

何为Maybank Constant Income Fund 1 (“简称“本基金””) ?

本基金是封闭式债券基金，旨在透过债券投资组合，提供半年收益。

为何要考虑投资在Maybank Constant Income Fund 1 ?

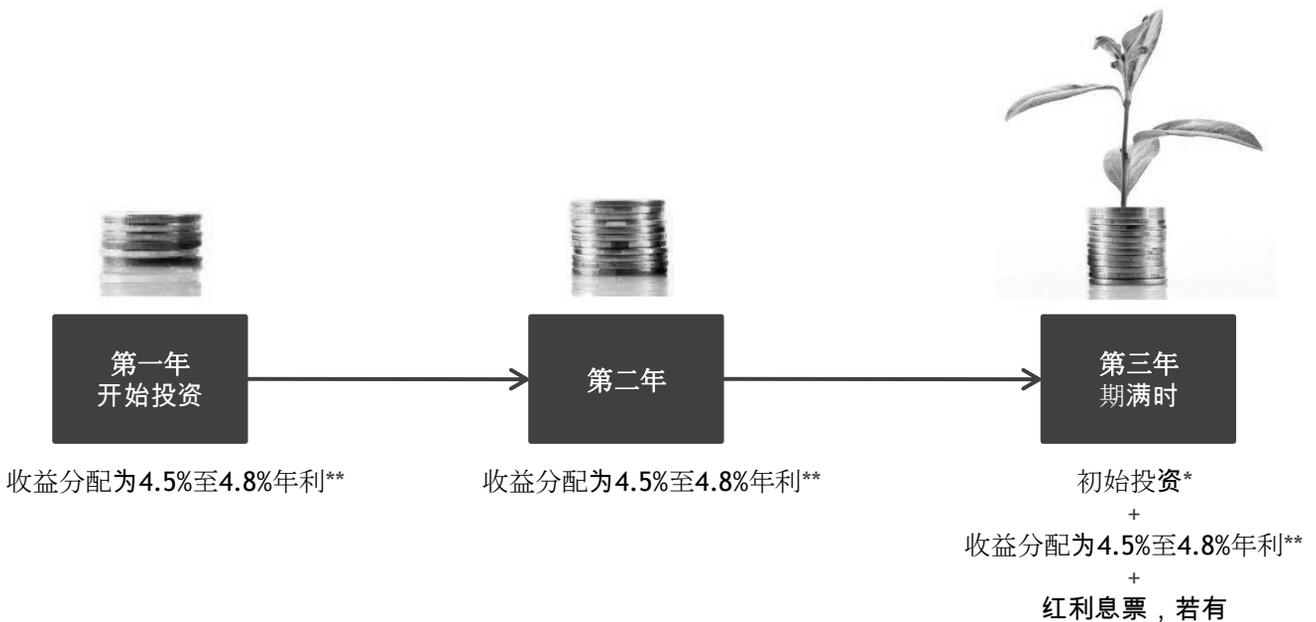
- 1 有潜能赚取高过3年定期存款利率的回报¹
指标性每年收益分配介于4.5%至4.8%年利²
- 2 定期的收益分配
本基金旨在每半年分配收益³
- 3 收益分配无须缴税
- 4 对冲美元计值债券，以降低货币风险

¹马来亚银行3年定期存款利率：截至2013年12月13日为3.30%年利。资料来源：www.maybank2u.com.my

²分配率只是指标性，并可能会修改。实际的收益分配率将在本基金起始日决定。分配率将根据初始投资额计算。

³胥视收益的可得性，本基金将每半年分配收益。

潜在发放例证说明



*. 本基金并非护本基金。若投资者提早赎回或发行违约或旗下债券与/或固定收益证券亏损，初始投资的回收可能受损。

** 胥视收益的可得性，本基金将每半年分配收益。分配率是指标性，并可能会修改。实际的收益分配率将在本基金起始日决定。分配率将根据初始投资计算。



基金主要资料

推介日	2014年2月5日
基金种类/类型	债券 (封闭式) / 收益
投资者类型	本基金适合以下投资者： ➢ 能够承担适度风险； ➢ 投资期限为3年；以及 ➢ 寻求参与债券投资组合以赚取定期收益分配。
投资目标	本基金旨在透过债券投资组合，为单位持有人赚取半年收益*。 *将以现金付款方式支付收益。
投资策略	为了达到本基金的目标，本基金将投资至少80%的基金资产净值在外币与/或令吉计值债券。剩余的基金资产净值将投资在货币市场工具与/或置放为存款。 本基金可将其40%的资产净值投资在非投资级外国债券，即穆迪、标准普尔、惠誉给予BBB-以下评级或其他声名卓著评级机构给予相等评级的债券。本基金在非投资级外国债券的投资，必须获得穆迪、标准普尔、惠誉给予至少BB-或更高的评级或其他声名卓著评级机构给予相等的评级。 本基金在令吉计值债券的投资，在购买时须获大马评级机构 (RAM) 或大马债券评估机构 (MARC) 给予至少A-或更高的评级。然而，若任何令吉计值债券被RAM或MARC降级至少过A-但未低过BBB，只要其评级未进一步调降至低过BBB，经理无须售出有关债券，而可保留该债券直至期满。本基金在令吉计值债券的投资，若是由政府与/或政府相关机构发出，则无须附有评级。
资产配置	➢至少80%的基金资产净值将投资在外币与/或令吉计值债券。 ➢剩余的基金资产净值将投资在货币市场工具与/或置存为存款。
献售价	每单位RM1.00
献售期	从说明书推介日计起不超过45天的期限，或由经理决定的更短期限。若本基金获全额认购，或经理确定是基于单位持有人最佳利益并获得信托人批准下，经理可缩短献售期。
起始日	在献售期结束后的第七 (7) 个营业日。
分配政策	在本基金期限内，本基金将每半年宣布收益分配，胥视收益可得性。 备注：本基金的收益分配未获保证，并胥视本基金投资的发行机构之能力，可否持续符合其财务责任
最低投资额	初始额: RM1,000 额外额: RM100 (或经理酌情决定的其他金额)
衡量基准	马来亚银行3年定期存款利率
期限与期满日	本基金的期限是3年。期满日是起始日的第三 (3) 个周年日。若期满日落在非营业日，本基金期满日将顺延至下个营业日。
本基金特定风险	公司特定风险、信用违约风险、对手风险、国家风险、货币风险、利率风险、错配风险、衍生产品风险、没有起始的风险、赎回风险与再投资风险。
销售费	经理将征收不超过献售价的3.00%。
管理费	无。
信托费	每年为基金资产净值的0.06% (不包括外国托管费用)，每日应计并每月支付给托管人。
赎回费	赎回费根据赎回额计算： ➢直至首个周年日为3.50%。 ➢周年日下个营业日直至第二周年日为2.50%。 ➢第二周年日下个营业日直至第三周年日为1.50%。 ➢期满日—无。
转让费	每次转让RM10。
冷静思考期	经理收到单位申请书当日计起的六(6)个营业日。

免责声明

Maybank Constant Income Fund 1日期为2014年2月5日的说明书已向马来西亚证券监督委员会登记，惟后者不对其内容负责。您可向我们的办事处、经销商销售办事处或任何马来亚银行分销分行索取一本说明书。我们会在收到伴随说明书发出的申请表格后发出单位。投资者投资前须阅读并了解说明书的内容。其中投资者须考虑相关费用。单位价格与可支付分配 (若有) 会下跌或上涨。本基金以往表现并非未来表现之指引。倘若中文版与英文版有任何出入，将以英文版为准。

Maybank Asset Management Sdn Bhd (421779-M)

Level 12, Tower C, Dataran Maybank,
No. 1, Jalan Maarof, 59000 Kuala Lumpur, Malaysia.
电话+603 2297 7888
传真+603 2297 7998
www.maybank-am.com

