# AmDynamic Allocator

AmInvest

Growing Your Investments in a Changing World

**About AmInvest**

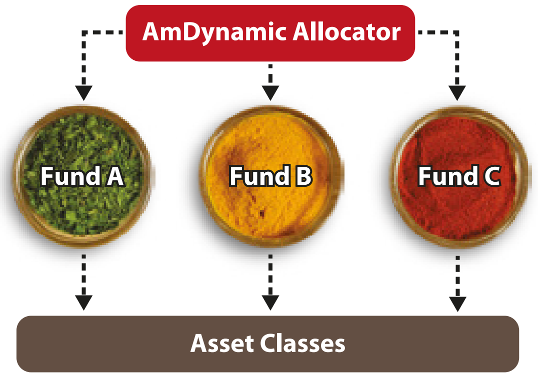
AmInvest funds span across different asset classes over four decades, providing both conventional and Shariah-compliant solutions to retail and institutional investors.

## Key reasons to invest in AmDynamic Allocator (the "Fund")

### 1. Accessibility to a basket of Funds (Fund-of-Funds)

- The Fund invests in other funds such as collective invested schemes (CIS) and exchange-traded funds (ETFs).
- The Fund aims to achieve capital growth over the medium to long-term[1] and provide income[2].
- Global and regional reach.

### 2. Active Management




- Actively managed through dynamic allocation with the aim to achieve positive returns in all market conditions.
- Exposure to various asset classes – Equity, Fixed Income and Money Market.

### 3. Diversification

**Investing made easy for you**

**1 Fund** ⟷ **1 Entry charge** for access to multiple funds in various asset classes and regions

### 4. Managed by award-winning Fund Manager - AmInvest

**Best Asset Manager (Mixed Assets Fund)**

Alpha Southeast Asia 15th Fund Management Awards 2024

## Fund Information

| | |
|---|---|
| Fund Category/Type | Fund-of-Funds (Mixed assets)/Growth and income. |
| Investment Objective | The Fund aims to achieve capital growth over the medium to long-term and at the same time provide income[2] by investing primarily in CIS. |

*Note: Any material change to the investment objective of the Fund would require Unit Holders' approval.*

| | |
|---|---|
| Asset Allocation | • A minimum of 85% of the Fund's net asset value (NAV) will be invested in equity, fixed income and/or money market CIS; and<br>• A maximum of 15% of the Fund's NAV will be invested in liquid assets i.e. deposits and money markets instruments. |
| Performance Benchmark | AmBank (M) Berhad 12-months fixed deposit rate. (source: www.ambankgroup.com) + 3.00% per annum. |
| Investor Profile | The Fund is suitable for investors seeking:<br>• potential capital growth with yearly income[2];<br>• with medium to long-term[1] investment horizon; and<br>• seeking to invest in a fund that potentially gives higher return than fixed deposit rates. |
| Specific Risks associated with the Fund | • Currency risk.<br>• Income distribution risk.<br>• Liquidity risk. |
| Income Distribution | Subject to availability of income, distribution is paid once a year. |

## Fees & Charges

| | |
|---|---|
| Entry Charge | Up to 6.00% of the NAV per unit of the Fund. |
| Exit Penalty | Nil. |
| Annual Management Fee | Up to 1.50% per annum of the NAV of the Fund. |
| Annual Trustee Fee | Up to 0.08% per annum of the NAV of the Fund, subject to a minimum fee of RM10,000 per annum. |

*Note: The above fees and charges may be subject to any applicable taxes and/or duties imposed by the Government of Malaysia which are payable by the unit holder(s) and/or the Fund (as the case may be) at the prevailing rate.*

*Notes:*

*[1] Medium to long-term refers to a period of at least three (3) years.*

*[2] The income could be in the form of units or cash.*

**Investments in the Fund involve risks including the risk of total capital loss and no income distribution. For more details on the Fund's risks, please refer to the Prospectuses.**


**Disclaimer -** This advertisement material is prepared for information purposes only and may not be published, circulated, reproduced or distributed in whole or part, whether directly or indirectly, to any person without the prior written consent of AmFunds Management Berhad [198601005272 (154432-A)] ("AmInvest"). This advertisement material should not be construed as an offer or solicitation for the purchase or sale of any units in AmInvest's unit trust fund(s). Investors shall be solely responsible for using and relying on any contents in this advertisement material. AmInvest and its employees shall not be held liable to the investors for any damage, direct, indirect or consequential losses (including loss of profit), claims, actions, demands, liabilities suffered by the investors or proceedings and judgements brought or established against the investors, and costs, charges and expenses incurred by the investors or for any investment decision that the investors have made as a result of relying on the content or information in this advertisement material. Investors are advised to read and understand the contents of the Master Prospectus dated 10 September 2017, including any supplementary(ies) made thereof from time to time ("Prospectuses") and its Product Highlights Sheet ("PHS"), obtainable at www.aminvest.com, before making an investment decision. The Prospectuses and PHS have been registered with the Securities Commission Malaysia, who takes no responsibility for its contents. The Securities Commission Malaysia's approval or authorisation, or the registration, lodgement or submission of the Prospectuses and PHS does not amount to nor indicate that the Securities Commission Malaysia has recommended or endorsed the Fund. The Securities Commission Malaysia has not reviewed this advertisement material. Investors may wish to seek advice from a professional advisor before making an investment decision. The Fund's units will only be issued upon receipt of the complete application form accompanying the Prospectuses. Past performance is not an indication of its future performance. The Fund's unit prices as well as investment returns and income distribution payable, if any, may rise or fall. Where a unit split/distribution is declared, investors are advised that following the issue of additional units/distribution, the Net Asset Value ("NAV") per unit will be reduced from pre-unit split NAV/cum-distribution NAV to post-unit split NAV/ex-distribution NAV. Please be advised that where a unit split is declared, the value of investor's investment in Malaysian Ringgit will remain unchanged after the distribution of the additional units. Investments in the Fund are exposed to currency risk, income distribution risk and liquidity risk. Investors are advised to consider these risks and other general risks elaborated, as well as the fees, charges and expenses involved. This advertisement material may be translated into languages other than English. In the event of any dispute or ambiguity arising out of such translated versions of this advertisement material, the English version shall prevail. AmInvest's Privacy Notice can be accessed via www.aminvest.com. The 15th Fund Management Awards 2024 is conferred by Alpha Southeast Asia. The grantor for the above-mentioned award is not related to AmFunds Management Berhad.

## Mengenai AmInvest

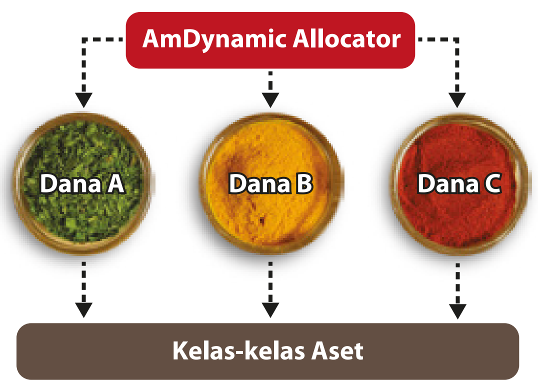
Dana AmInvest menjangkaui kelas aset yang berbeza sejak lebih empat dekad, menyediakan kedua-dua penyelesaian konvensional dan patuh Syariah untuk pelabur runcit dan institusi.

## Sebab utama untuk melabur dalam AmDynamic Allocator ("Dana")

### 1. Akses kepada sekumpulan Dana (Dana kepada Dana)

- Dana melabur dalam dana-dana lain seperti skim pelaburan kolektif (CIS) dan dana dagangan bursa (ETFs).
- Dana bertujuan untuk mencapai pertumbuhan modal dalam jangka sederhana hingga panjang[1] dan memberikan pendapatan[2].
- Jangkauan global dan serantau.

### 2. Pengurusan Aktif




- Diuruskan secara aktif melalui peruntukan dinamik dengan matlamat untuk mencapai pulangan positif dalam semua keadaan pasaran.
- Pendedahan kepada pelbagai kelas aset – Ekuiti, Pendapatan Tetap dan Pasaran Wang.

### 3. Kepelbagaian

**Pelaburan dipermudahkan untuk anda**

**1 Dana** ⟷ **1 Caj masuk** untuk akses kepada berbilang dana dalam pelbagai kelas aset dan rantau

### 4. Diuruskan oleh Pengurus Dana yang memenangi anugerah - AmInvest

**Pengurus Aset Terbaik (Dana Aset Campuran)**

Alpha Southeast Asia 15th Fund Management Awards 2024

### Maklumat Dana

| | |
|---|---|
| Kategori / Jenis Dana | Dana kepada Dana (Aset Campuran)/Pertumbuhan dan pendapatan. |
| Objektif Pelaburan | Dana bertujuan mencapai pertumbuhan modal dalam jangka sederhana hingga panjang[1] dan pada masa yang sama memberikan pendapatan[2] dengan melabur terutamanya dalam skim pelaburan kolektif (CIS). |
| *Nota: Sebarang perubahan penting kepada objektif pelaburan Dana memerlukan kelulusan pemegang unit.* | |
| Peruntukan Aset | • Minimum 85% daripada nilai aset bersih (NAB) Dana akan dilabur dalam ekuiti, pendapatan tetap dan/atau pasaran wang CIS; dan<br>• Maksimum 15% daripada NAB Dana dalam aset cair sebagai contoh deposit dan instrumen pasaran wang. |
| Penanda Aras Prestasi | Kadar deposit tetap 12 bulan AmBank (M) Berhad. (sumber: www.ambankgroup.com) + 3.00% setiap tahun. |
| Profil Pelabur | Dana ini sesuai untuk pelabur yang mencari:<br>• Pertumbuhan modal dengan pendapatan tahunan[2];<br>• Jangka masa pelaburan sederhana dan panjang[1]; dan<br>• Pelaburan dana yang berpotensi memberi pulangan yang lebih tinggi berbanding kadar deposit tetap. |
| Risiko Khusus Berkaitan Dana | • Risiko mata wang.<br>• Risiko pengagihan pendapatan.<br>• Risiko kecairan. |
| Pengagihan Pendapatan | Tertakluk pada ketersediaan pendapatan, pengagihan dibayar setahun sekali. |

### Yuran dan Caj

| | |
|---|---|
| Caj Masuk | Sehingga 6.00% daripada NAB seunit Dana. |
| Penalti Keluar | Tiada. |
| Yuran Pengurusan Tahunan | Sehingga 1.50% setahun daripada NAB Dana. |
| Yuran Amanah Tahunan Pemegang | Sehingga 0.08% setahun daripada NAB Dana, tertakluk kepada yuran minimum sebanyak RM10,000 setahun. |
| *Nota: Yuran dan caj di atas mungkin tertakluk kepada sebarang cukai dan/atau duti yang dikenakan oleh Kerajaan Malaysia yang perlu dibayar oleh pemegang unit dan/atau Dana (mengikut mana-mana yang berkenaan) pada kadar semasa.* | |

*Nota:*

*[1] Jangka sederhana hingga panjang merujuk kepada tempoh sekurang-kurangnya tiga (3) tahun.*

*[2] Pendapatan boleh dalam bentuk unit atau tunai.*

**Pelaburan dalam Dana melibatkan risiko termasuk risiko kehilangan semua modal dan tiada pengagihan pendapatan. Untuk maklumat lanjut mengenai risiko Dana, sila rujuk kepada Prospektus.**

**Penafian -** Bahan iklan ini disediakan untuk tujuan makluman sahaja dan tidak boleh diterbitkan, diedarkan, diterbitkan semula atau diedarkan secara keseluruhan atau sebahagian, sama ada secara langsung atau tidak langsung, kepada mana-mana orang tanpa kebenaran bertulis terlebih dahulu daripada AmFunds Management Berhad [198601005272 (154432-A)]. Bahan iklan tidak boleh ditafsirkan sebagai tawaran atau permohonan untuk pembelian atau penjualan mana-mana unit dalam dana unit amanah AmInvest. Pelabur hendaklah bertanggungjawab sepenuhnya untuk penggunaan dan pergantungan kepada apa-apa kandungan dalam bahan iklan ini. AmInvest dan kakitangannya tidak akan bertanggungjawab terhadap pelabur untuk sebarang kerosakan, kerugian langsung, tidak langsung atau berbangkit (termasuk kehilangan keuntungan), tuntutan, tindakan, permintaan, liabiliti yang pelabur alami atau prosiding dan penghakiman yang dibawa atau ditentukan terhadap pelabur, dan kos, caj dan perbelanjaan yang ditanggung oleh pelabur atau untuk sebarang keputusan pelaburan yang pelabur telah buat dengan bergantung pada kandungan atau maklumat dalam bahan iklan ini. Pelabur adalah dinasihatkan untuk membaca dan memahami kandungan Prospektus Induk bertarikh 10 September 2017, termasuk mana-mana tambahan berikutannya dari semasa ke semasa ("Prospektus") dan Lembaran Maklumat Produk ("PHS"), boleh didapati di www.aminvest.com, sebelum membuat sesuatu keputusan pelaburan. Prospektus dan PHS tersebut telah didaftarkan dengan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia, yang tidak bertanggungjawab ke atas kandungannya. Kelulusan atau kebenaran Suruhanjaya Sekuriti Malaysia, atau pendaftaran, penyimpanan atau penyerahan Prospektus dan PHS tidak bermakna atau menunjukkan bahawa Suruhanjaya Sekuriti Malaysia telah mencadangkan atau mengendors Dana tersebut. Suruhanjaya Sekuriti Malaysia tidak menyemak bahan iklan ini. Pelabur mungkin mahu mendapatkan nasihat daripada penasihat profesional sebelum membuat pelaburan. Unit Dana hanya akan diterbitkan apabila borang permohonan lengkap yang mengiringi Prospektus diterima. Prestasi masa lalu bukan petunjuk kepada prestasi masa hadapan. Harga unit Dana dan pulangan pelaburan serta pengagihan pendapatan Dana yang boleh dibayar, jika ada, mungkin turun atau meningkat. Di mana pemecahan/pengagihan unit diisytiharkan, pelabur adalah dinasihatkan bahawa berikutan terbitan unit/pengagihan tambahan, Nilai Aset Bersih ("NAB") setiap unit akan dikurangkan daripada NAB pemecahan pra unit/NAB merangkap pengagihan kepada NAB pemecahan pasca unit/NAB bekas pengagihan. Sila ambil perhatian bahawa jika pemecahan unit diisytiharkan, nilai pelaburan pelabur dalam Ringgit Malaysia akan kekal tidak berubah selepas pengagihan unit tambahan tersebut. Pelaburan dalam Dana tersebut terdedah kepada risiko mata wang, risiko pengagihan pendapatan and risiko kecairan. Pelabur dinasihatkan untuk mempertimbangkan risiko ini dan risiko am lain yang telah dihuraikan, serta yuran, caj dan perbelanjaan yang terlibat. Bahan iklan ini boleh diterjemahkan ke dalam bahasa selain bahasa Inggeris. Sekiranya berlaku sebarang pertikaian atau kekeliruan yang timbul daripada versi terjemahan bahan iklan ini, versi bahasa Inggeris akan diguna pakai. Notis Privasi AmInvest boleh diakses melalui www.aminvest.com. 15th Fund Management Awards 2024 dianugerahkan oleh Alpha Southeast Asia. Pemberi anugerah yang dinyatakan di atas tidak mempunyai kaitan dengan AmFunds Management Berhad.

03-2032 2888 | www.aminvest.com

AmFunds Management Berhad 198601005272 (154432-A)
9th & 10th Floor, Bangunan AmBank Group
55 Jalan Raja Chulan, 50200 Kuala Lumpur, Malaysia
Email: enquiries@aminvest.com

AmDA0624