



REGISTRATION FORM (INDIVIDUAL) / BORANG PENDAFTARAN (INDIVIDU)

C. PARTICULARS OF JOINT APPLICANT / AKAUN REMAJA (IF APPLICABLE) / MAKLUMAT PEMOHON BERSAMA (JIKA BERKENAAN)

Salutation / Gelaran		Other ID Type / Jenis ID Lain	
New IC / No KP Baru			
Name / Nama			
Relation to Principal Holder / Hubungan dengan Pemohon Utama		Date of Birth / Tarikh Lahir (dd-mm-yyyy)	
Gender / Jantina	Male / Lelaki ☐ Female / Perempuan ☐		
Telephone No (Home/HP) / No Telefon (Rumah/Bimbit)		E-mail/ Emel	

D. EMPLOYMENT PARTICULAR OF JOINT APPLICANT / MAKLUMAT PEKERJAAN PEMOHON BERSAMA

Name of Employer / Nama Majikan				
Company Address / Alamat Syarikat				
Occupation / Pekerjaan				
Telephone No. / No. Telefon				
Sector / Sektor	☐ Accounting / Finance Perakaunan ☐ Consulting Perundingan ☐ Customer Service Perkhidmatan Pelanggan ☐ Unemployed Tidak Berkerja	☐ Educational / Training Pendidikan ☐ Engineering Kejuruteraan ☐ Executive / Sr. Mgmt. Eksekutif / Pengurusan ☐ Self-Employed / Others : Bekerja Sendiri / Lain-lain	☐ General Administration / Supervisory Pentadbiran ☐ Government / Military Kerajaan / Tentera ☐ Manufacturing / Operations Pembuatan / Operasi	☐ Professional Professional ☐ Research Penyelidikan ☐ Student Pelajar ☐ Retiree Pencen
Annual Salary / Pendapatan Tahunan	☐ < 30,000 ☐ 100,001 – 150,000	☐ 30,001 – 60,001 ☐ 150,001 – 200,000	☐ 60,001 – 100,000 ☐ > 200,001	☐ No Income / Tiada Pendapatan
Are you a US permanent resident? Adakah anda warganegara US?	☐ Yes Ya ☐ No Tidak		Do you have a US Taxpayer Identification Number (TIN)? Adakah anda mempunyai Nombor Pengenalan Pembayar Cukai US? ☐ Yes Ya ☐ No Tidak	

E. INVESTMENT INSTRUCTION / ARAHAN PELABURAN

Authority to Operate Account / Pengurusan Akaun	☐ Principal holder to sign Pemohon utama menandatangani ☐ Reinvest Labur semula	☐ Both to sign Kedua-dua pemohon perlu menandatangani ☐ Payout Pengeluaran	☐ Either one to sign Salah satu perlu menandatangani
Income Distribution* / Agihan Pendapatan *	* subject to the method of dividend distribution / mengikut kaedah pembahagian dividen		

F. INVESTMENT DETAILS / MAKLUMAT PELABURAN

FUND / Dana	INVESTMENT AMOUNT / Jumlah Pelaburan (RM)	MODE OF PAYMENT / CARA BAYARAN
		☐ Online Transfer / Pindahan atas talian ☐ Third Party Transfer / Pindahan Pihak Ketiga ☐ Cheque / Cek (Cheque No/ Cek No)
		PAYOUT / PEMBAYARAN PENGELUARAN
		Bank A/C No / No Akaun Bank: Bank / Bank :



REGISTRATION FORM (INDIVIDUAL) / BORANG PENDAFTARAN (INDIVIDU)

G. GENERAL DECLARATION / PEMATUHAN AM

I/We have read and understood the prospectus and supplementary prospectus(es)(if any) for the Fund(s) to be invested in and agree to be bound by the terms and conditions set out overleaf for every transaction with PHB Asset Management Berhad in respect of the account applied for hereunder. I/We acknowledge that I/we have received a copy of the Unit Trust Loan Financing Risk Disclosure Statement as attached with this application form and understand its contents. I/We acknowledge and accept that PHB Asset Management Berhad has absolute discretion to rely on this confirmation from me/us and I/we undertake to indemnify and hold harmless PHB Asset Management Berhad, its employees and agents against all costs, expenses, loss of liabilities, claims and demands arising out of this confirmation.

Saya/Kami telah membaca dan memahami prospektus dan prospektus tambahan (jika ada) untuk Dana yang akan dilaburkan dan bersetuju untuk terikat dengan terma dan syarat yang dinyatakan di sebelah untuk setiap transaksi dengan PHB Asset Management Berhad berkenaan dengan pembukaan akaun ini. Saya/Kami mengakui bahawa saya/kami telah menerima salinan Penyata Pendedahan Risiko Pembiayaan Pinjaman Unit Amanah yang dilampirkan dengan borang permohonan ini dan memahami kandungannya. Saya/Kami mengakui dan menerima bahawa PHB Asset Management Berhad mempunyai budi bicara mutlak untuk bergantung kepada pengesahan ini daripada saya/kami dan saya/kami bersetuju untuk memberi ganti rugi dan melepaskan dari segala kos, belanja, kerugian atau liabiliti, tuntutan dan permintaan yang timbul daripada pengesahan ini.

I/We acknowledge that the Manager, its directors and/or employees may periodically hold interest in the securities, related securities or sectors mentioned herein. In the unlikely event that the Manager faces conflicts in respect of its duties to the investment funds that it manages, the Manager is obliged to act in the best interest of all its investors and will seek to resolve any conflict fairly. The Manager has in place a policy for mitigating and managing conflicts of interest contained in its Compliance Manual, which regulates its employees' securities dealings. An annual declaration of securities trading is required of all employees to ensure that there is no potential conflict of interest between the employees' securities trading and the execution of the employees' duties to the Manager and customers of the Manager.

Saya/Kami mengakui bahawa Pengurus Dana, para pengarah dan/atau kakitangan mungkin dari semasa ke semasa memegang kepentingan dalam sekuriti-sekuriti, sekuriti-sekuriti yang berkaitan atau sektor-sektor yang dinyatakan di sini. Dalam kejadian jarang berlaku bahawa Pengurus menghadapi konflik dalam hal tugasnya kepada dana pelaburan yang dikelolanya, Pengurus Dana diwajibkan untuk bertindak demi kepentingan semua pelaburnya dan akan cuba menyelesaikan sebarang konflik dengan adil. Pengurus Dana mempunyai dasar untuk meredakan dan menguruskan konflik kepentingan yang terkandung dalam Manual Pematuhan, yang mengawal urus niaga sekuriti-sekuriti kakitangan. Satu pengakuan urus niaga sekuriti tahunan diperlukan daripada semua kakitangan bagi memastikan bahawa tidak terdapat sebarang konflik kepentingan di antara urus niaga sekuriti kakitangan dan pelaksanaan tugas kakitangan kepada Pengurus Dana dan para pelanggan.

I/We acknowledge that all investments involve some degree of risks and I/ We should be aware of the risks associated with the Funds. I/ We further acknowledge that I should consult my professional adviser(s) for a better understanding of the risks.

Saya/Kami mengakui bahawa semua pelaburan melibatkan beberapa tahap risiko dan saya/kami seharusnya menyedari risiko yang berkaitan dengan dana tersebut. Saya/Kami juga mengakui bahawa saya seharusnya mendapatkan nasihat profesional dari penasihat saya untuk pemahaman yang lebih baik tentang risiko-risiko tersebut.

I/ We understand and aware on the fees and charges that will incur directly or indirectly when investing with the Manager.

Saya/Kami memahami dan sedar akan yuran dan caj yang akan ditanggung secara langsung atau tidak langsung apabila melabur dengan Pengurus Dana.

I/ We understand on the statement made by the Manager on conflict of interest, risks associated with the investment, fees and charges and accept that the Manager has absolute discretion to rely on this confirmation from me and I undertake to indemnify and hold harmless the Manager, its employees against all costs, expenses, loss of liabilities, claims and demands arising out of this confirmation.

Saya/Kami memahami kenyataan oleh Pengurus Dana tentang konflik kepentingan, risiko-risiko berkaitan pelaburan, yuran dan caj, dan menerima bahawa PHB Asset Management Berhad mempunyai budi bicara mutlak untuk bergantung kepada pengesahan ini daripada saya/kami dan saya/kami bersetuju untuk memberi ganti rugi dan melepaskan dari segala kos, belanja, kerugian atau liabiliti, tuntutan dan permintaan yang timbul daripada pengesahan ini.

Signature of Principal Holder /
Tandatangan Pemohon Utama

Signature of Joint Applicant (if applicable) /
Tandatangan Pemohon Bersama (jika berkenaan)

Date
Tarikh

UNIT TRUST LOAN FINANCING RISK DISCLOSURE STATEMENT / PENYATAAN PENDEDAHAN RISIKO PEMBIAYAAN UNIT AMANAH

Investing in a unit trust scheme with borrowed money is more risky than investing with your own savings.

You should assess if loan financing is suitable for you in light of your objectives, attitude to risk and financial circumstances. You should be aware of the risks, which would include the following -

- The higher the margin of financing (that is, the amount of money you borrow for every Ringgit of your own money that you put in as deposit or down payment) the greater the potential for losses as well as gains.
- You should assess whether you have the ability to service the repayments on the proposed loan. If your loan is a variable rate loan, and if interest rates rise, your total repayment amount will be increased.
- If unit prices fall beyond a certain level, you may be asked to provide additional acceptable collateral or pay additional amounts on top of your normal installments. If you fail to comply within the time prescribed, your units may be sold to settle your loan.
- Returns on unit trusts are not guaranteed and may not be earned evenly over time. This means that there may be some years where returns are high and other years where losses are experienced instead. Whether you eventually realize a gain or loss may be affected by the timing of the sale of your units. The value of units may fall just when you want your money back even though the investment may have done well in the past.

The brief statement cannot disclose all the risks and other aspects of loan financing. You should therefore carefully study the terms and conditions before you decide to take the loan. If you are in doubt in respect of any aspect of this Risk Disclosure Statement or the terms of the loan financing, you should consult the institution offering the loan.

Pelan pelaburan dalam skim unit amanah dengan menggunakan wang pinjaman lebih berisiko berbanding dengan pelaburan menggunakan simpanan sendiri.

Anda perlu menilai sama ada pembiayaan pinjaman sesuai untuk anda berdasarkan objektif, sikap terhadap risiko dan keadaan kewangan anda. Anda perlu sedar akan risiko-risiko, yang termasuk -

• Semakin tinggi margin pembiayaan (iaitu, jumlah wang yang anda pinjam untuk setiap Ringgit wang anda sendiri yang anda masukkan sebagai deposit atau bayaran muka), semakin besar potensi untuk kerugian serta keuntungan.

• Anda perlu menilai sama ada anda mempunyai keupayaan untuk membayar ansuran bagi pinjaman yang dicadangkan. Jika pinjaman anda adalah pinjaman kadar berubah, dan jika kadar faedah meningkat, jumlah pembayaran balik anda akan meningkat.

• Jika harga unit jatuh melebihi tahap tertentu, anda mungkin diminta untuk menyediakan jaminan tambahan atau membayar jumlah tambahan di atas ansuran biasa anda. Jika anda gagal mematuhi dalam tempoh yang ditetapkan, unit anda mungkin dijual untuk menyelesaikan pinjaman anda.

• Pulangan pelaburan dalam amanah unit tidak dijamin dan mungkin tidak diperoleh secara seragam sepanjang masa. Ini bermakna bahawa terdapat tahun-tahun di mana pulangan tinggi dan tahun-tahun lain di mana kerugian dialami. Sama ada anda akhirnya memperoleh keuntungan atau kerugian mungkin dipengaruhi oleh masa penjualan unit anda. Nilai unit boleh jatuh ketika anda mahu mendapatkan kembali wang anda walaupun pelaburan mungkin berjaya di masa lalu.

Kenyataan ringkas ini tidak dapat mendedahkan semua risiko dan aspek lain pembiayaan pinjaman. Oleh itu, anda perlu meneliti dengan teliti terma dan syarat sebelum membuat keputusan untuk mengambil pinjaman. Jika anda ragu-ragu mengenai sebarang aspek Pernyataan Pendedahan Risiko ini atau terma pembiayaan pinjaman, anda harus mendapatkan nasihat dari institusi yang menawarkan pinjaman.



REGISTRATION FORM (INDIVIDUAL) / BORANG PENDAFTARAN (INDIVIDU)

ACKNOWLEDGEMENT OF RECEIPT OF RISK DISCLOSURE STATEMENT / PENGAKUAN PENERIMAAN PERNYATAAN PENDEDAHAN RISIKO

I/we acknowledge that I/we have read this Unit Trust Loan Financing Risk Disclosure and understand its contents.
Saya/kami mengakui bahawa saya/kami telah membaca Pernyataan Pendedahan Risiko Pembiayaan Pinjaman Unit Amanah ini dan memahami isinya.

Signature of Principal Holder /
Tandatangan Pemohon Utama

Name :
Nama :
Date :
Tarikh :

Signature of Joint Holder /
Tandatangan Pemohon Bersama

Name :
Nama :
Date :
Tarikh :

TERMS AND CONDITIONS // TERMA DAN SYARAT

CLIENT IDENTIFICATION / PENGENALAN PELANGGAN

In compliance with the Guidelines on prevention of Money Laundering & Terrorism Financing for Reporting Institution in Capital Market are issued pursuant to section 158 of the Securities Commission Act 1993, applicants are required to submit the following:
Selaras dengan Garis Panduan Pencegahan Pengubahan Wang Haram dan Pembiayaan Keganasan bagi Institusi Pemberi Maklumat di Pasaran Modal yang dikeluarkan mengikut Seksyen 158 Akta Suruhanjaya Sekuriti 1993, pemohon dikehendaki mengemukakan yang berikut:

Checklist/ Senarai Semak	Item/ Item
	Registration Form / Borang Pendaftaran
	Investor Suitability Assessment Form / Borang Penilaian Kesesuaian Pelabur
	Consent and Privacy Notice (PDPA form) / Notis Persetujuan dan Privasi (Borang PDPA)
	Common Reporting Standard and Foreign Account Tax Compliance Form (CRS – FATCA Form) / Borang CRS-FATCA
	KYC Form / Borang KYC

(Additional Documents / Dokumen Tambahan)

Checklist/ Senarai Semak	Category Of Investor/ Kategori Pelabur	Item/ Item
	Individual / Individu	Photocopy of NRIC or Passport / Salinan KP atau pasport

DISPUTE RESOLUTION/ PENYELESAIAN PERTIKAIAN

If you are dissatisfied with the outcome of the internal dispute resolution process, you may refer your dispute to Securities Industry Dispute Resolution Center (SIDREC) :-
Jika anda tidak berpuas hati dengan hasil proses penyelesaian pertikaian dalaman, anda boleh merujuk pertikaian anda kepada Pusat Penyelesaian Pertikaian Industri Sekuriti (SIDREC):-

- (a) via phone to : 03 – 2282 2280
- (b) via fax to : 03 – 2282 3855
- (c) via email to : info@sidrec.com.my
- (d) via letter to : Unit A-9-1, Level 9, Tower A,
Menara UOA Bangsar, No. 5,
Jalan Bangsar Utama 1, 59000,
Kuala Lumpur, Malaysia.

FOR PHBAM / AGENT USE ONLY

UNTUK KEGUNAAN PHBAM / EJEN SAHAJA

UTC Holder Name
Nama UTC

Staff ID No.
No. ID Pekerja

Signature
Tandatangan

FIMM / CMSRL No
No FIMM / CMSRL

Centre / Branch
Cawangan / Pusat

Date
Tarikh