

“กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ”

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

Agenda

หัวข้อที่ 1

นโยบายการลงทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กช.พรีนซ์เฟิล สมดุลตามอายุ

นโยบายและผลตอบแทน

ข้อบังคับและแบบฟอร์ม

หัวข้อที่ 2

Principal TH Application

พอร์ตการลงทุน

การเปลี่ยนแปลงการลงทุน

การเปลี่ยนอัตราเงินสะสม

ใบรับรองยอดเงินสมาชิก

หัวข้อที่ 1

นโยบายการลงทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

องค์ประกอบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



สิทธิประโยชน์ทางภาษี เมื่อเป็นสมาชิก



ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุน
ตามที่จ่ายจริง ไม่เกิน 15% ของรายได้ต่อปี และสูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท*

เงินได้สุทธิ (บาท)	อัตรากาซี	กาซีที่ต้องจ่ายในแต่ละชั้น (บาท)	กาซีสะสมสูงสุดของชั้น (บาท)
0 – 150,000	ยกเว้น	–	–
150,001 – 300,000	5%	7,500	7,500
300,001 – 500,000	10%	20,000	27,500
500,001 – 750,000	15%	37,500	65,000
750,001 – 1,000,000	20%	50,000	115,000
1,000,001 – 2,000,000	25%	250,000	365,000
2,000,001 – 5,000,000	30%	900,000	1,265,000
5,000,001 ขึ้นไป	35%	คำนวณตามจริง	คำนวณตามจริง

*เมื่อรวมกับเงิน RMF, SSF, กอช, ประกันบำนาญ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

For financial professional/institutional use only. May not be used with the public.

สิทธิประโยชน์ทางภาษี เมื่อออกจากงาน

ส่วนของสมาชิก

ส่วนของนายจ้าง

จำนวนเงินที่ต้องนำไปคำนวณภาษี

เงินสะสม
500,000

ผลประโยชน์เงิน
สะสม
50,000

เงินสมทบ
500,000

ผลประโยชน์เงิน
สมทบ
50,000

กรณีที่ 1

อายุงาน* น้อยกว่า 5 ปี
หรือ ออกจากกองทุนโดยไม่ออกจากงาน

จำนวนเงินที่ต้องนำไปคำนวณภาษี
(รวมรายได้อื่นทั้งปี / แยกยื่นไม่ได้)

จำนวนเงินที่ต้องนำไป
คำนวณภาษี

600,000
+
รายได้อื่นทั้งปี

หมายเหตุ

= เงิน PVD ส่วนที่ต้องคำนวณภาษี
+ รายได้อื่นทั้งปี

กรณีที่ 2

อายุงาน*
ตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป

จำนวนเงินที่ต้องนำไปคำนวณภาษี
(หักลดหย่อน 2 ครั้ง / แยกยื่นได้)

จำนวนเงินที่ต้องนำไป
คำนวณภาษี 600,000
หักค่าใช้จ่าย ครั้งที่ 1 -70,000
(7,000 x จำนวนปีทำงาน 10 ปี)
ยอดคงเหลือ 530,000
หักลดหย่อน ครั้งที่ 2 -265,000
(50% ของยอดคงเหลือ)
จำนวนเงินที่ต้องนำไป
คำนวณภาษี 265,000

หมายเหตุ

***สามารถแยกยื่นได้

เงิน PVD ส่วนที่ต้องคำนวณภาษี
หักครั้งที่ 1 (7,000 x จำนวนปีที่ทำงาน)
ยอดคงเหลือ
หักครั้งที่ 2 (50% x ยอดคงเหลือ)
จำนวนเงินที่ต้องคำนวณภาษี

กรณีที่ 3

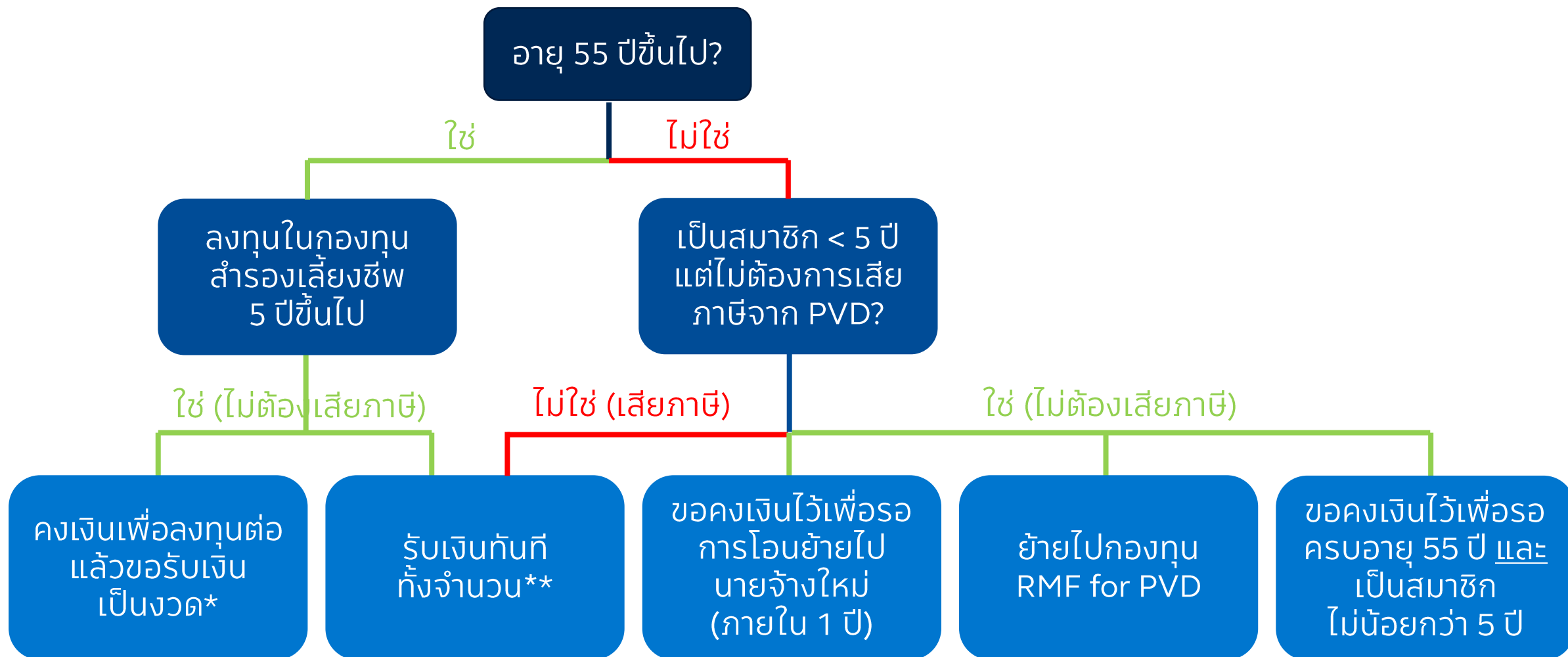
อายุตั้งแต่ 55 ปีขึ้นไป
และเป็นสมาชิกตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป
หรือ เสียชีวิต/ทุพพลภาพ

ยกเว้นภาษีทั้งจำนวน

ยกเว้นภาษีทั้งจำนวน



การรับเงินเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ



* มีค่าใช้จ่ายในการคงเงินปีละ 500 บาท และมีค่าใช้จ่ายในการถอนเงินครั้งละ 100 บาท

** เงื่อนไขทางภาษีเป็นไปตามที่สรรพากรกำหนด

การรับเงินเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ

คงเงินเพื่อลงทุน
ต่อ แล้วขอรับ
เงินเป็นงวด

1. คงเงินไว้ในกองทุน

(หนังสือแจ้งความประสงค์คงเงินไว้ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ)

ข้อดี :

- ได้ลงทุนต่อและมีโอกาสได้ผลประโยชน์มากขึ้นจากการลงทุนขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของกองทุน
- มีมืออาชีพบริหารต่อให้ ไม่ต้องเลือกสินทรัพย์ลงทุนเอง
- มีการกระจายการลงทุน ลดความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว

*มีค่าใช้จ่ายในการคงเงินปีละ 500 บาท

2. ขอรับเงินเป็นรายงวด

(หนังสือแจ้งความประสงค์ขอรับเงินเป็นงวด)

ข้อดี :

- กำหนดจำนวนเงินที่จะรับรายงวดได้ (ขั้นต่ำ 10,000 บาท/งวด) ทำให้สะดวกในการวางแผนการใช้จ่าย
- เลือกรับเงินเป็น รายเดือน ราย 3 เดือน ราย 6 เดือน หรือ รายปี ได้

* ค่าใช้จ่ายคงเงินปีแรก 500 บาท และมีค่าใช้จ่ายในการถอนเงินครั้งละ 100 บาท

ข้อบังคับบริษัท

คุณสมบัติการสมัครเข้าเป็นสมาชิก

ลูกจ้างมีสิทธิสมัครเข้าเป็น
สมาชิกของกองทุนตั้งแต่วัน
แรกที่เริ่มทำงานกับนายจ้าง

สมาชิกแสดงความจำนงด้วยการ
กรอกแบบฟอร์มดังนี้

- ☑ 1.1 ใบสมัครเข้าเป็นสมาชิก
- ☑ 1.2 ใบแต่งตั้งผู้รับผลประโยชน์

ข้อบังคับบริษัท

อัตราเงินสะสมและอัตราเงินสมทบ

»» เงิน**ขาเข้า**กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สมาชิก อัตราเงินสะสม*	นายจ้าง อัตราเงินสมทบ*
2% - 15%	2%

* คิดจากฐานเงินเดือน ไม่รวม โบนัส OT ค่าคอมมิชชั่น ค่าเดินทางและอื่น ๆ

- สมาชิกสามารถแจ้งเปลี่ยนแปลงอัตราการจ่ายเงินสะสมได้ **ปีละ 1 ครั้ง** โดยผ่าน Online (Principal TH Application หรือ www.principal.th) ในวันที่ 1-15 ธันวาคม ของทุกปี และอัตราเงินสะสมใหม่จะมีผลในเดือนมกราคมของปีถัดไป

ข้อบังคับบริษัท

»»» เงินขาดกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (สิ้นสมาชิกภาพ)

อายุงาน	สมาชิก อัตราเงินสะสมและ ผลประโยชน์ของเงินสะสม	นายจ้าง อัตราเงินสมทบและ ผลประโยชน์ของเงินสมทบ **
น้อยกว่า 3 ปี	100%	0%
ตั้งแต่ 3 ปี แต่น้อยกว่า 5 ปี		50%
ตั้งแต่ 5 ปี แต่น้อยกว่า 10 ปี		75%
ตั้งแต่ 10 ปี ขึ้นไป		100%

** ทั้งนี้ สมาชิกต้องไม่ทุจริตต่อหน้าที่ ทำผิดระเบียบการทำงาน หรือทำให้นายจ้างได้รับความเสียหาย

For financial professional/institutional use only. May not be used with the public.

ข้อบังคับบริษัท

เงื่อนไขการจ่ายเงินสมทบและผลประโยชน์เงินสมทบ

กองทุนจ่ายเงินสมทบและผลประโยชน์เงินสมทบ 100% ให้แก่สมาชิกที่สิ้นสมาชิกภาพ ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

1. เกษียณอายุการทำงาน
2. สมาชิกถึงแก่ความตาย หรือศาลมีคำสั่งให้เป็นบุคคลสาบสูญ
3. สมาชิกมีสถานภาพเป็นบุคคลไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถโดยคำสั่งศาล
4. นายจ้างเลิกกิจการหรือถอนตัวจากกองทุน โดยสมาชิกผู้นั้นเป็นลูกจ้างของนายจ้าง
5. กองทุนเลิก

ข้อบังคับบริษัท

เงื่อนไขการจ่ายเงินสมทบและผลประโยชน์เงินสมทบ

กองทุนไม่จ่ายเงินสมทบและผลประโยชน์เงินสมทบให้แก่สมาชิกที่ออกจากงานในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้

1. กุจริตต่อหน้าที่หรือกระทำความผิดอาญาโดยเจตนาแก่นายจ้าง
2. กรณีทำให้นายจ้างได้รับความเสียหายอย่างร้ายแรง ไม่ว่าโดยจงใจ หรือประมาทเลินเล่อก็ตาม
3. ฝ่าฝืนข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน หรือระเบียบ หรือคำสั่งของนายจ้างอันชอบด้วยกฎหมายและเป็นธรรมในเรื่องที่ร้ายแรง
4. สมาชิกลาออกจากกองทุนโดยไม่ออกจากงาน

หมายเหตุ: เงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบที่สมาชิกซึ่งสมาชิกภาพไม่มีสิทธิได้รับจากกองทุนให้คืนนายจ้าง

1.1 เอกสารการสมัครเข้าเป็นสมาชิก – ใบสมัครกองทุน

Form No. 1.1

Provident Fund Application Form

The Registered Provident Fund of Principal Target Date Retirement.....

Date Month Year.....

To: Fund Committee

The Registered Provident Fund of Principal Target Date Retirement.....

I,.....Employee ID.....

Tax ID No. E-mail Mobile No., currently being a full-time employee of Deel Payroll (Thailand) Co., Ltdhas acknowledged and thoroughly understand the significant information stated in the articles of The Registered Provident Fund ofPrincipal Target Date Retirement..... (hereinafter referred to the "Fund") and hereby apply to be a member of the Fund. I agree to comply with the terms and conditions as stated in the articles of the Fund and its amendments thereafter, and agree to perform the following conditions:

Clause 1. I agree to remit contributions to the Fund at the rate of

☐ 2% ☐ 3% ☐ 4% ☐ 5% ☐ 6% ☐ 7% ☐ 9% ☐ 10% ☐ 11% ☐ 12% ☐ 13% ☐ 14% ☐ 15% Percent of the salary paid by the employer (before tax deduction) every month, and agree and consent the employer to deduct such contributions from my salary and to remit contributions to the Fund every month, starting from Date..... Month..... Year..... The contribution rate is in accordance with the rate specified under the latest Fund's articles.

IN WITNESS WHEREOF, I hereunto set my hand and have caused this Application Form to be duly executed.

Signed..... Applicant
(.....)

Signed Witness
(.....)

Signed Witness
(.....)

In case the member transfers money from another provident fund, please specify the followings:

Accept the money transfer from The Registered Provident Fund of..... with the application form of such previous fund enclosed with the Application Form of the Fund.

Approved by.....

The Fund Committee authorized signatory

Remark: The Fund Committee keeps this document as evidence.

1.2 เอกสารการสมัครเข้าเป็นสมาชิก – หนังสือแต่งตั้งผู้รับผลประโยชน์

Beneficiary Appointment Letter

Form No. 1.2

At

Date Month Year

I, a member of The Registered Provident Fund of Principal Target Date Retirement..... (hereinafter referred to the "Fund"), agree to arrange and submit this Beneficiary Appointment Letter to the asset management company The Fund shall use such information to keep on file and maintain such letter, and receive to the person(s) I have appointed to be my beneficiary(ies):

1. Name-Surname.....
Address Postal Code.....
Relationship, to receive the benefits of percent
2. Name-Surname.....
Address Postal Code.....
Relationship, to receive the benefits of percent
3. Name-Surname.....
Address Postal Code.....
Relationship, to receive the benefits of percent
4. Name-Surname.....
Address Postal Code.....
Relationship, to receive the benefits of percent
5. Name-Surname.....
Address Postal Code.....
Relationship, to receive the benefits of percent

Clause 2. Prior to any event arisen to me which causes the Fund to pay such contributions and incomes, the proportion of which I am eligible to receive in Clause 1., pursuant to the conditions agreed by me under this Letter, should one or several beneficiaries decease or be ordered by the court to be a missing person, the Fund shall cease to pay any contributions and incomes to such one or several deceased or missing beneficiaries, but shall take such entire contributions and incomes to make payment to each of the beneficiaries in Clause 1. who are alive upon the occurrence of such any event in Clause 1. in the following proportions: ☐ One equally ☐ Proportion specified above ☐ Other, please specify.....

Signed Appointer

(.....)

I, the undersigned, certify that Name of appointer has made the Beneficiary Appointment Letter in the presence of me, and has considered that Name of appointer, the Appointer, has fully remained conscious. I hereunto set my hand as a witness in this Letter.

Signed witness Signed witness

(.....)

(.....)

The Fund Committee keeps as evidence.

This letter shall be delivered to the asset management company in case the appointer decease or be ordered to be a missing person.

ถ้าเขียนผิดให้เปลี่ยนใบใหม่ เท่านั้น
ห้ามใช้น้ำยาลบคำผิด หรือขีดฆ่าเพื่อแก้ไขเด็ดขาด



3 พลังมหัศจรรย์ เพิ่มความมั่นคงรับการลงทุน

ปัจจัยที่ทำให้เงินออมเติบโตมี ดังนี้

1



เงินลงทุน
(รวมเงินลงทุนครั้งแรก และ DCA ด้วย)

ยิ่งเยอะ ยิ่งดี

2



ระยะเวลา

ยิ่งนาน ยิ่งดี

3

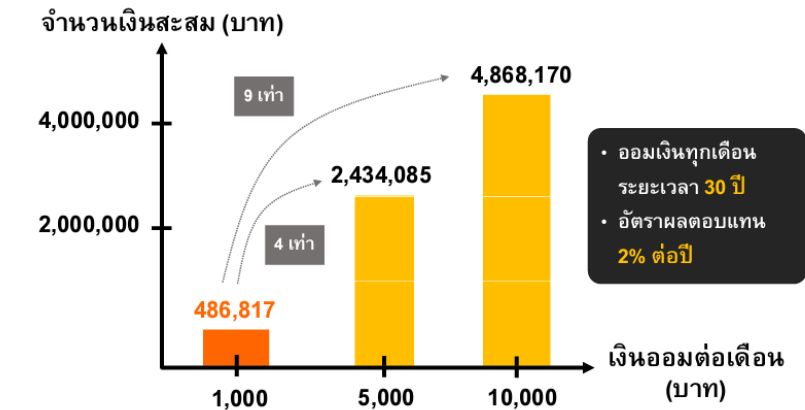


อัตราผลตอบแทน

ยิ่งมาก ยิ่งดี

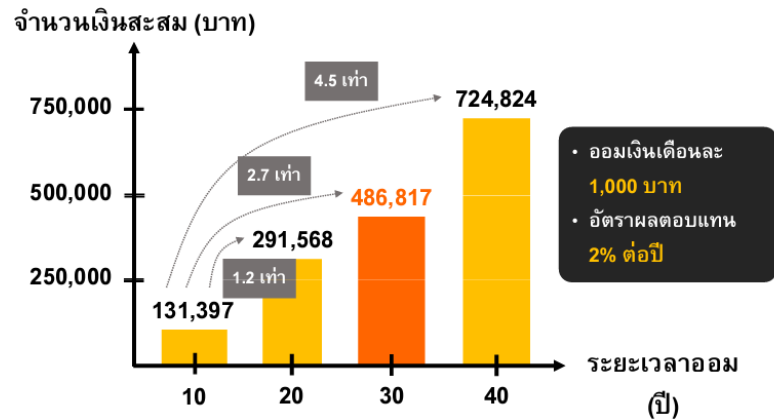
3 พลังมหัศจรรย์ เพิ่มความมั่นคงรับเกษียณ

1. พลังของเงินต้น



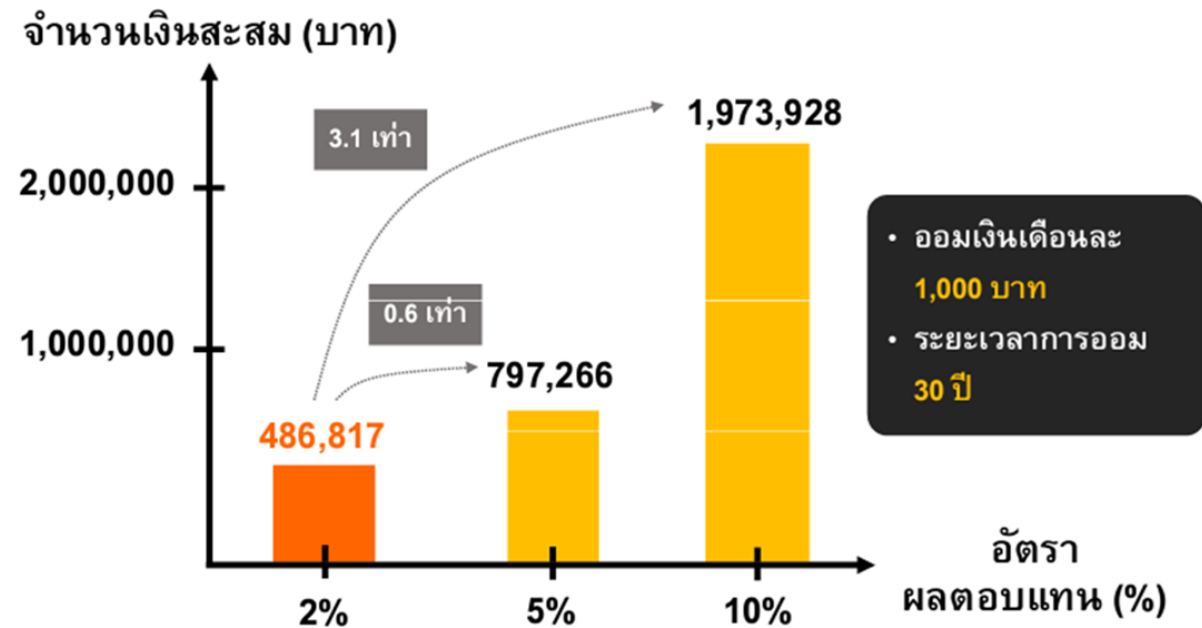
* คำนวณดอกเบี้ยทบต้นต่อปี

2. พลังของระยะเวลา



* คำนวณดอกเบี้ยทบต้นต่อปี

3. พลังของอัตราผลตอบแทน



* คำนวณดอกเบี้ยทบต้นต่อปี

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ



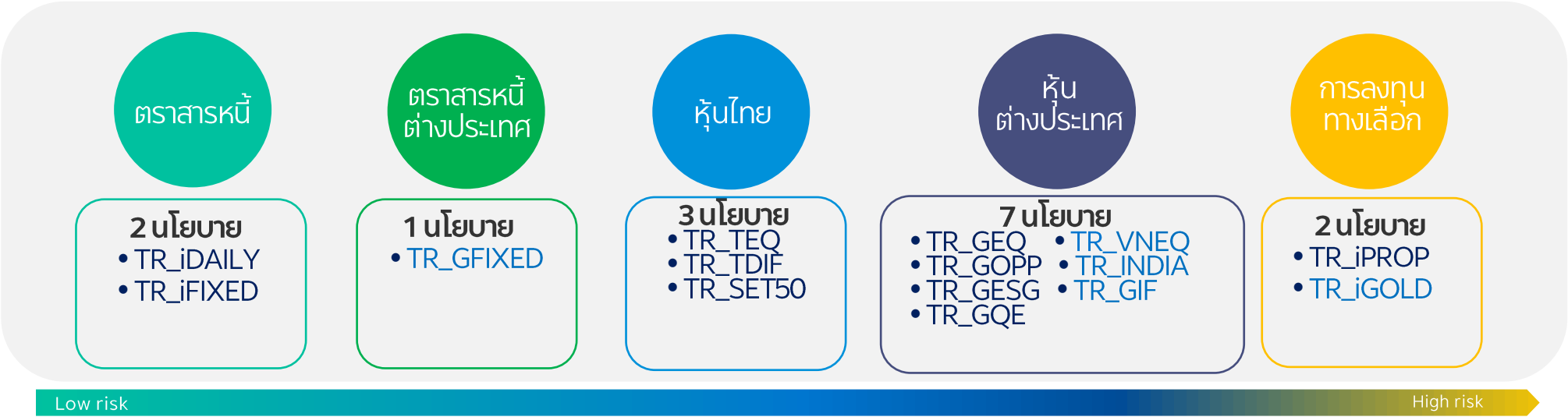
แผนการลงทุน กช.พรีนซิเพิล สมดุลตามอายุ

1. Target Date (สมดุลตามอายุ) : 11 แผน



2. Target Risk (สมดุลตามความเสี่ยง): 15 นโยบาย

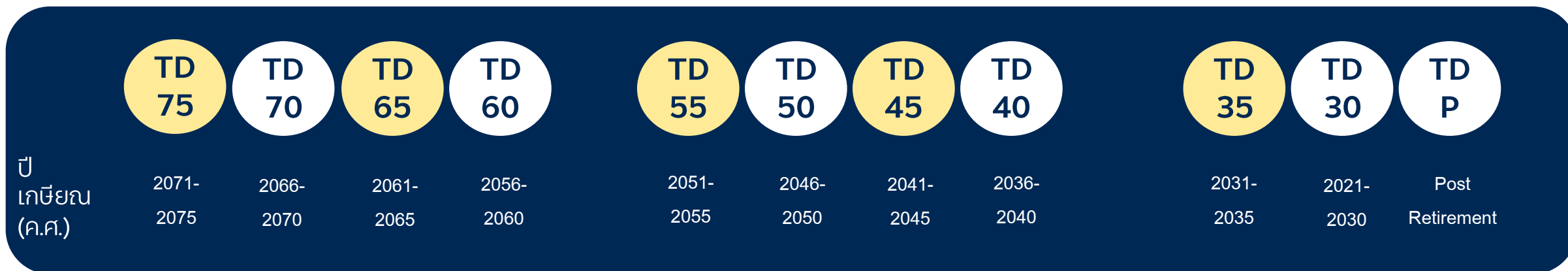
★ กองทุนจะเริ่มมีผลวันที่ 1 มี.ค. 68



1. แผนสมดุลตามอายุ (Target Date)

Target Date_ แผนการลงทุน

เป็นนโยบายที่จัดสรรเงินลงทุนระยะยาวปรับพอร์ตอัตโนมัติตามระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมแต่ละช่วงอายุ



1. แผนสมดุลตามอายุ (Target Date)

การเลือกแผนการลงทุน – เลือกเพียงครั้งเดียว

คำนวณปีเกษียณ

ปี ค.ศ. ที่เกิด

1989

+

อายุเกษียณ

60

ปีเกษียณ

2049

เลือกแผนการลงทุน

พริ้นซิเพิล สมดุลตามอายุ ปี 2071–2075 (TD75)

พริ้นซิเพิล สมดุลตามอายุ ปี 2066–2070 (TD70)

พริ้นซิเพิล สมดุลตามอายุ ปี 2061–2065 (TD65)

พริ้นซิเพิล สมดุลตามอายุ ปี 2056–2060 (TD60)

พริ้นซิเพิล สมดุลตามอายุ ปี 2051–2055 (TD55)

พริ้นซิเพิล สมดุลตามอายุ ปี 2046–2050 (TD50)

พริ้นซิเพิล สมดุลตามอายุ ปี 2041–2045 (TD45)

พริ้นซิเพิล สมดุลตามอายุ ปี 2036–2040 (TD40)

พริ้นซิเพิล สมดุลตามอายุ ปี 2031–2035 (TD35)

พริ้นซิเพิล สมดุลตามอายุ ปี 2021–2030 (TD30)

พริ้นซิเพิล สมดุลตามอายุ หลังเกษียณ(TD_P

จุดเด่นการลงทุนแบบ Target Date

- ลงทุนในกองทุนอะไรดี
- ไม่รู้ว่าจะเลือกนโยบายลงทุนอย่างไร
- ไม่มีนโยบายการลงทุนให้เลือก
- นโยบายที่มีอยู่ไม่เหมาะสมกับตัวเอง

ตัดความไม่แน่ใจ
ในการเลือกแผนที่เหมาะสมกับตัวเอง

ตัดความสับสน
เมื่อถึงเวลาที่ต้องเปลี่ยนแผน

ตัดความซับซ้อน
โดยเลือกแผนเพียงครั้งเดียว

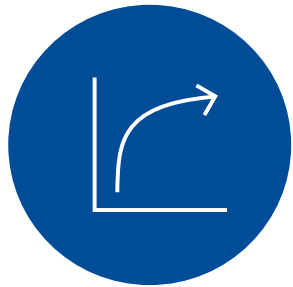
1. แผนสมดุลตามอายุ (Target Date)

ทบทวนกลยุทธ์ในอดีต และวางแผนการลงทุนในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ



การคัดเลือกสินทรัพย์ (Asset Class Selection)

- ลงทุนในสินทรัพย์ที่มีพื้นฐานดี
- เลือกให้เหมาะกับคนไทย
- โอกาสสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาวให้สมาชิก



ลงทุนตามอายุสมาชิก (Strategic Asset Allocation)

- ปรับลดความเสี่ยงของพอร์ตตามอายุของสมาชิก
- ้วยเริ่มทำงานโอกาสได้ผลตอบแทนสูง
- ้วยใกล้เคียงเกษียณลดความเสี่ยงเพื่อความมั่นคง



ปรับกลยุทธ์ระยะสั้น (Tactical Asset Allocation)

- เพิ่มลดน้ำหนักในแต่ละกลุ่มหลักทรัพย์ตามกรอบ
- เพิ่มผลตอบแทนระยะสั้นช่วง 12- 18 เดือน
- เพิ่มโอกาสได้ผลตอบแทน



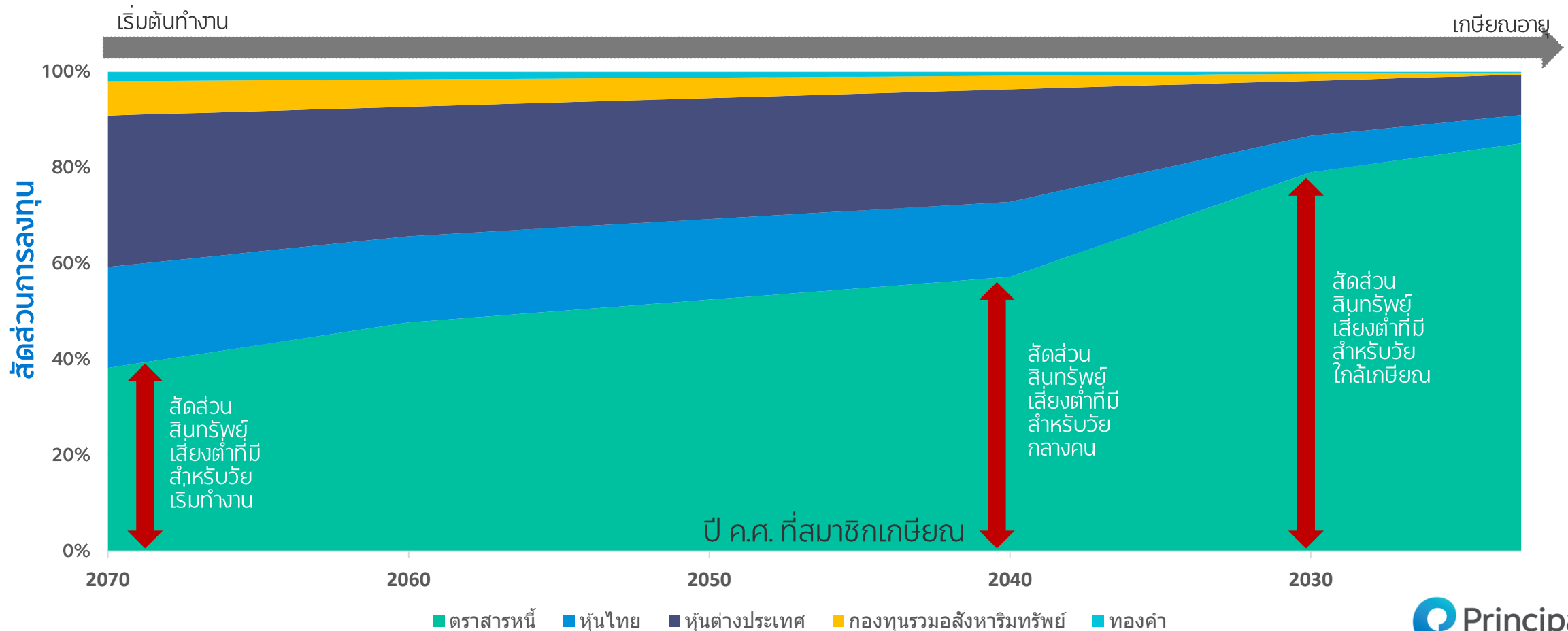
คุมความเสี่ยงของพอร์ต (Rebalancing Portfolio)

- เพิ่มเสถียรภาพของการลงทุนระยะยาว
- ปรับสัดส่วนการลงทุนไม่ให้มีความเสี่ยงมาก/น้อยกว่าความเสี่ยงที่ยอมรับได้

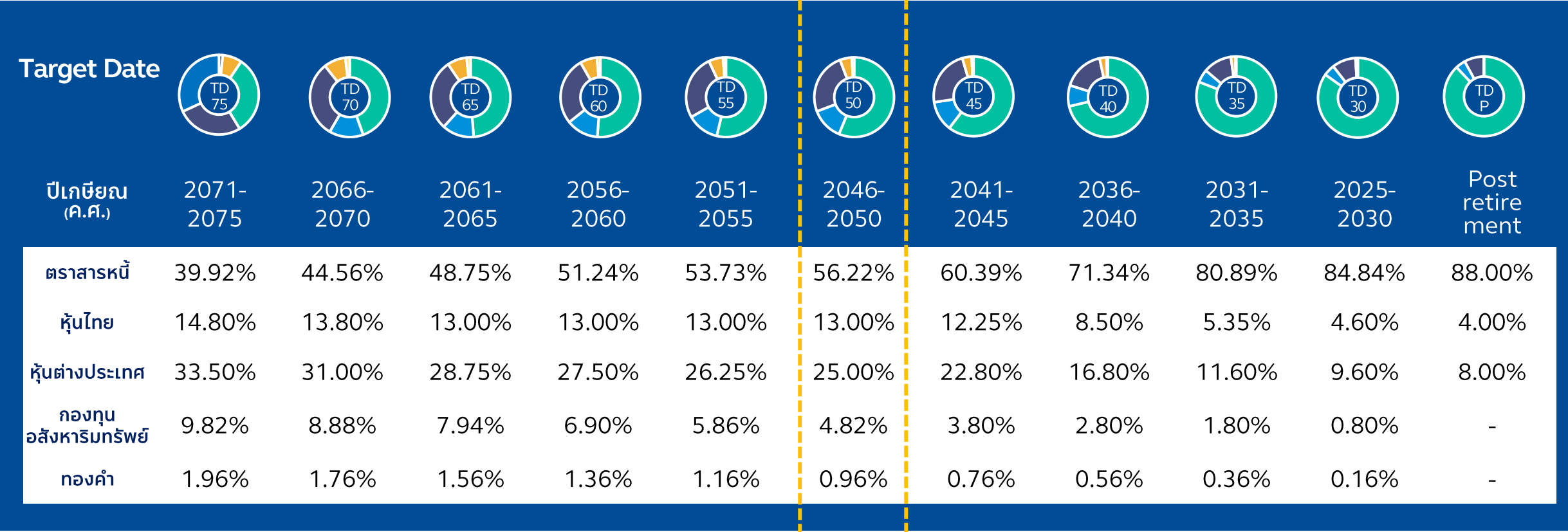
1. แผนสมดุลตามอายุ (Target Date)

นโยบายการลงทุนสมดุลตามอายุ (Target Date)

สร้างกรอบการลงทุนตามอายุสมาชิกแบบ Glide Path (Strategic Asset Allocation)



สัดส่วนโดยประมาณของการลงทุนแต่ละแผน ณ ปัจจุบัน



Source: Principal Asset Management, Data as of Feb 2025

ตราสารหนี้
หุ้นไทย
หุ้นต่างประเทศ
กองทุนอสังหาริมทรัพย์
ทองคำ

Asset Allocation เป็นเพียงคำแนะนำของบริษัทจัดการ หากสภาวะตลาดเปลี่ยนไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามคาดหวัง ทั้งนี้ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจการจัดการสรรการลงทุน 26 (Basic Asset Allocation) ตามคำแนะนำของสำนักงาน ก.ล.ต. ก่อนตัดสินใจลงทุน

Classification: Internal Use



อัตราผลตอบแทนสุทธของกองทุน Target Date

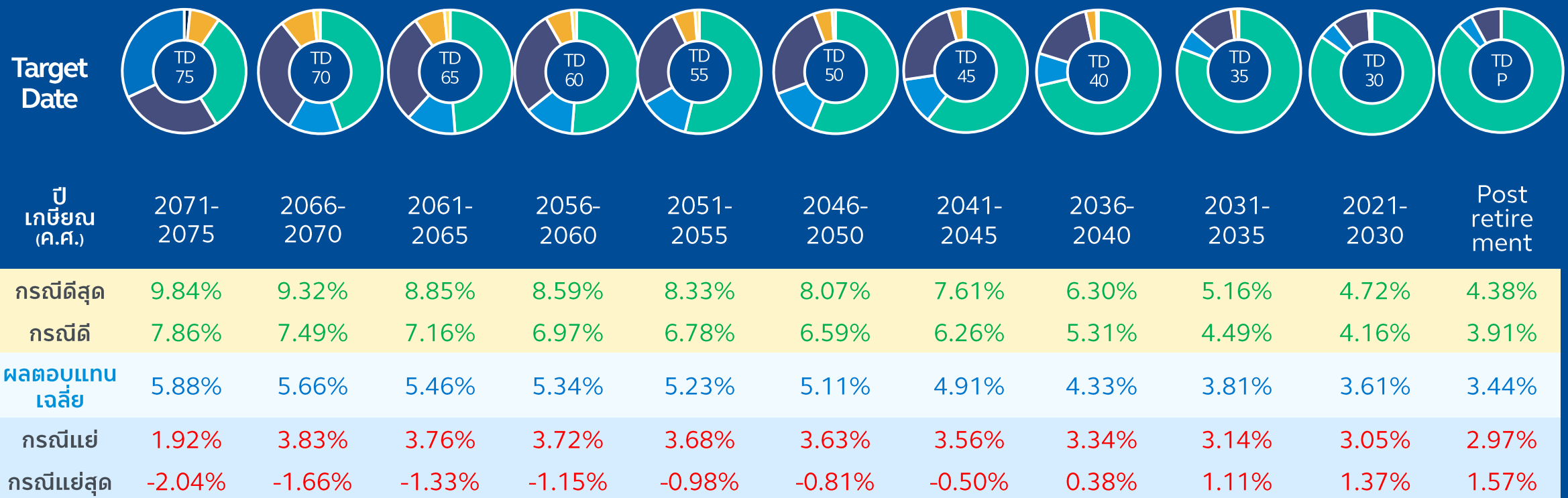
	TD75	TD 70	TD65	TD 60	TD55	TD 50	TD45	TD 40	TD35	TD 30	TD P*
	วัยเริ่มทำงาน			วัยกลางคน				วัยใกล้เกษียณ			วัยหลังเกษียณ
2558				1.57		1.44		1.43		1.78	2.58
2559				8.98		8.20		8.30		7.78	3.22
2560				12.99		12.25		11.47		10.39	4.61
2561				-7.09		-6.53		-5.87		-4.95	-0.39
2562				6.95		6.80		6.58		6.26	4.19
2563				-4.80		-4.37		-3.74		-2.21	0.00
2564		9.25		9.33		8.53		7.55		2.86	2.61
2565		-2.17		-1.86		-1.65		-1.45		-0.80	-0.59
2566		2.57		2.53		2.71		2.68		2.22	2.18
2567		7.42		6.94		6.65		5.77		4.54	4.14
ปี.ย.68	1.70	-0.89	1.27	-0.50	2.40	-0.46	2.08	0.14	1.52	1.14	1.32

หมายเหตุ: กองทุนนี้ขออนุมัติจัดตั้งกับสำนักงาน ก.ล.ต. ตั้งแต่วันที่ 25 กรกฎาคม 2557 และเริ่มลงทุนให้กับกองทุน ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2557 *TD P จัดตั้ง 12 กันยายน 2557, TD70 จัดตั้ง 19 ธันวาคม 2563

27 คำเตือน: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน / ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต



ผลตอบแทนคาดหวังของ Target Date



ผลตอบแทนเฉลี่ยตั้งแต่เริ่มทำงานจนถึงเกษียณอยู่ที่ปีละ 4.79%

■ ตราสารหนี้
 ■ หุ้นไทย
 ■ หุ้นต่างประเทศ
 ■ กองทุนอสังหาริมทรัพย์
 ■ ทองคำ

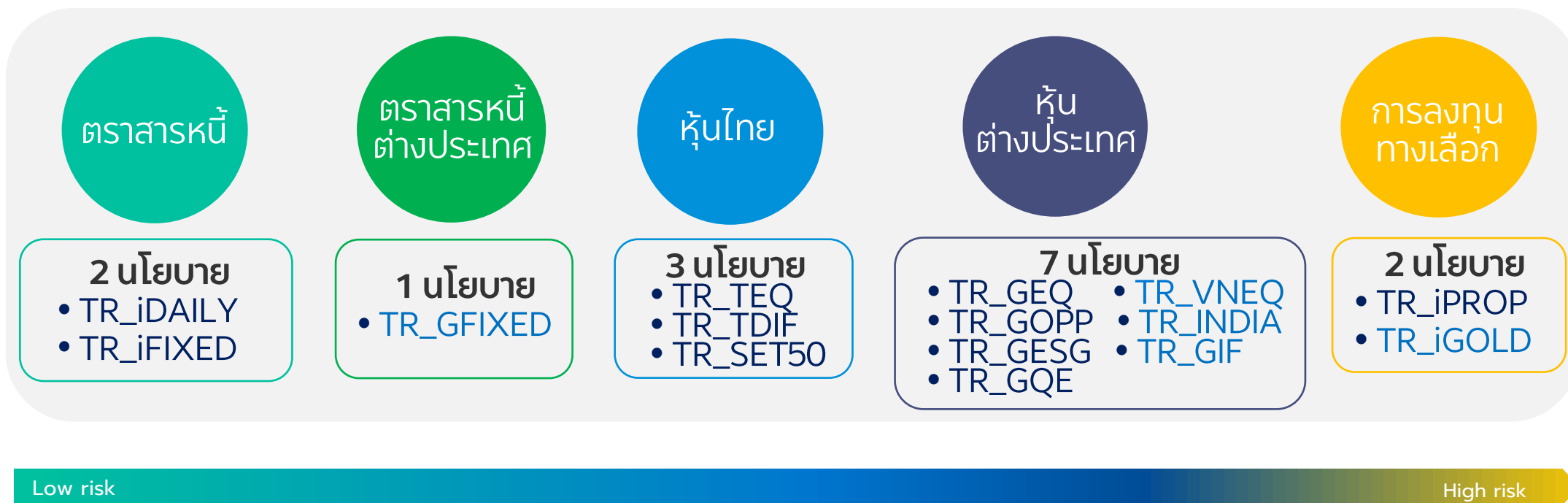
ผลตอบแทนที่คาดหวังตามนโยบายการลงทุน (as of Feb 2025)

Asset Allocation เป็นเพียงคำแนะนำของบริหารจัดการ หากสภาวะตลาดเปลี่ยนไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามคาดหวัง ทั้งนี้ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจการจัดสรรการลงทุน 28 (Basic Asset Allocation) ตามคำแนะนำของสำนักงาน ก.ล.ต. ก่อนตัดสินใจลงทุน



2. นโยบายการลงทุนตามความเสี่ยง (Target Risk)

2. นโยบายสมดุลตามความเสี่ยง (Target Risk)



2. แผนสมดุลตามความเสี่ยง (Target Risk)

2.1 ตราสารหนี้

ตราสารหนี้	TR_iDAILY	TR_iFIXED	TR_GFIXED
ชื่อกองทุนรวมที่ลงทุน	PRINCIPAL MMRMF	PRINCIPAL iFIXEDPVD	PRINCIPAL GFIXED
ประเทศที่ลงทุน	ไทย	ไทย	ทั่วโลก
อายุเฉลี่ยของตราสาร*	1 เดือน 13 วัน	2 ปี 4 เดือน	ประมาณ 6 ปี
เหมาะกับ	- การลงทุนเพื่อเป็นสภาพคล่อง มีระยะเวลาการลงทุนสั้น	- การลงทุนในช่วงเศรษฐกิจมีความผันผวนสูง หรือผู้ที่ต้องการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงต่ำ เพื่อวางแผนเกษียณ	- สมาชิกที่ต้องการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีโอกาสสร้างผลตอบแทนสูงกว่าตราสารหนี้ไทย - การลงทุนในช่วงเศรษฐกิจมีความผันผวนสูงหรือผู้ที่ต้องการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงต่ำเพื่อวางแผนเกษียณ

คำเตือน: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน /PRINCIPAL iPROP กองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในกลุ่มอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ (Property Sector Fund) ดังนั้นหากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าวผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก



2. แผนสมดุลตามความเสี่ยง (Target Risk)

2.2 หุ้นไทย

ตราสารทุนไทย	TR_TEQ	TR_TDIF	TR_SET50
ชื่อกองทุนรวมที่ลงทุน	PRINCIPAL EQRMF PRINCIPAL DEF	PRINCIPAL TDIF	PRINCIPAL SET50
แนวทางการลงทุน	ลงทุนในหุ้นจดทะเบียนในประเทศไทย	ลงทุนในหุ้นจดทะเบียนในประเทศไทยที่จ่ายปันผลสูง	ลงทุนในหุ้นจดทะเบียนในประเทศไทยที่มีขนาดใหญ่ที่สุด 50 อันดับแรกของดัชนี SET Index
เหมาะกับ	- สมาชิกที่ต้องการลงทุนในหุ้นไทยพื้นฐานดี คัดเลือกหุ้นโดยผู้จัดการกองทุน (Active Management)	- สมาชิกที่ต้องการลงทุนในหุ้นไทยพื้นฐานดี และมีประวัติการจ่ายปันผลดี คัดเลือกหุ้นโดยผู้จัดการกองทุน (Active Management)	- สมาชิกที่ต้องการลงทุนในหุ้นไทยขนาดใหญ่ 50 อันดับ โดยลงทุนหุ้นในดัชนี SET50 Index (Passive Management)
	- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้ - สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป		

2. แผนสมดุลตามความเสี่ยง (Target Risk)

2.3 หุ้นทั่วโลก

ตราสารทุนโลก	TR_GEQ	TR_GOPP	TR_GESG	TR_GQE	TR_GIF
ชื่อกองทุนรวมที่ลงทุน	PRINCIPAL GEF	PRINCIPAL GOPP	PRINCIPAL GESG	PRINCIPAL GQE	PRINCIPAL GIF
แนวทางการลงทุน	ผู้จัดการกองทุนบลจ. พรินซิเพิลจัดสรรการลงทุนในประเทศต่าง ๆ เชิงรับ	เน้นลงทุนในหุ้นกลุ่มเติบโตสูงแบบกระจุกตัว (High Conviction)	เน้นลงทุนในหุ้นที่มีรายได้หรือการดำเนินการที่เกี่ยวข้องด้าน ESG	เน้นลงทุนในหุ้นที่มีคุณภาพสูง มีงบการเงินแข็งแกร่ง	เน้นลงทุนในหุ้นที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างพื้นฐาน เช่น ประปา ทางด่วน ไฟฟ้า
เหมาะกับ	- สมาชิกที่ชอบการบริหารเชิงรับ ให้ผลตอบแทนใกล้เคียงกับ MSCI ACWI Net Total Return Index	- สมาชิกที่ชอบการบริหารเชิงรุก เน้นหุ้นเติบโตที่มีความได้เปรียบในการแข่งขัน	-สมาชิกที่ชอบการบริหารเชิงรุก เน้นหุ้นยั่งยืน (ESG)	-สมาชิกที่ชอบการบริหารเชิงรุก เน้นลงทุนในหุ้นต่างประเทศคุณภาพดี ฐานะการเงินมั่นคงทั่วโลก	-สมาชิกที่ชอบการบริหารเชิงรุก เน้นลงทุนในหุ้นธุรกิจโครงสร้างพื้นฐานทั่วโลก
	- สมาชิกที่ต้องการกระจายการลงทุนในหุ้นทั่วโลก โดยรับความผันผวนของราคาหุ้นได้				

2. แผนสมดุลตามความเสี่ยง (Target Risk)

2.4 หุ้นรายประเทศ

หุ้นรายประเทศ	TR_INDIAEQ	TR_VNEQ
ชื่อกองทุนรวมที่ลงทุน	PRINCIPAL INDIAEQ	PRINCIPAL VNEQ
แนวทางการลงทุน	ลงทุนแบบกระจายในหุ้นอินเดีย หรือที่เกี่ยวข้องกับประเทศอินเดีย	ลงทุนแบบกระจายในหุ้นเวียดนาม หรือที่เกี่ยวข้องกับประเทศเวียดนาม กองทุนหลักบริหารโดยตรงโดยบล. พรินซิเพิล
เหมาะกับ	– สมาชิกที่ชอบการบริหารเชิงรุก เน้นลงทุนในหุ้นคุณภาพดี ที่จดทะเบียนในประเทศอินเดีย	– สมาชิกที่ชอบการบริหารเชิงรุก เน้นลงทุนในหุ้นเวียดนามที่มีศักยภาพในการเติบโตในอนาคต
	– สมาชิกที่ต้องการกระจายการลงทุนในหุ้นต่างประเทศ โดยรับความผันผวนของราคาหุ้นได้	

2. แผนสมดุลตามความเสี่ยง (Target Risk)

2.5 สินทรัพย์ทางเลือก

สินทรัพย์ทางเลือก	TR_iPROP	TR_iGOLD
ชื่อกองทุนรวมที่ลงทุน	PRINCIPAL iPROP PRINCIPAL iPROPEN	PRINCIPAL iGOLD
แนวทางการลงทุน	ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ในไทยและสิงคโปร์	ลงทุนในหน่วยลงทุนทองคำ
เหมาะกับ	- สมาชิกที่ต้องการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือกเพื่อกระจายการลงทุนในทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ - เน้นลงทุนในกองทุนอสังหาริมทรัพย์ กองทุนโครงสร้างพื้นฐาน และ REITs ทั้งในและต่างประเทศ	- การลงทุนระยะยาว เพื่อใช้ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราเงินเฟ้อ - การลงทุนในช่วงที่เศรษฐกิจผันผวน หรือมีความตึงเครียดด้านภูมิรัฐศาสตร์ - เน้นลงทุนในทองคำแท่งเพื่อให้ผลตอบแทนเคลื่อนไหวตามราคาทองคำ

Target Risk

ตราสารหนี้ในประเทศ		ตราสารหนี้ต่างประเทศ	หุ้นไทย			หุ้นต่างประเทศ							อสังหาริมทรัพย์	ทองคำ
iDAILY	iFIXED	GFIXED	TEQ	TDIF	SET50	GEQ	GOPP	GESG	GQE	VNEQ	INDIA	GIF	iPROP	iGOLD
Short-Term General Fixed Income	Mid-Term General Fixed Income	Global Fixed Income	Active Strategy	Dividend Focus	Passive Tracker	DM Focus	Disruptive Growth Focus	ESG	Quality	Vietnam	India	Global Infra Fund	Asia REITS	Gold Fund

A	5%	95%												
B		80%		5%			10%						5%	
C		60%		10%			20%						10%	
D		50%		15%			25%						10%	
DIY	...%	...%	...%* ไม่เกิน 15%	...%	...%	...%	...%	...%	...%	...%	...%	...%	...%** ไม่เกิน 30%	...%* ไม่เกิน 15%

DIY สำหรับสมาชิกที่ประสงค์กำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง โดยสมาชิกเลือกได้สูงสุด 10 กองทุนย่อย

TR_GFIXED	ลงทุนได้ไม่เกิน 15%*
TR_iGOLD	ลงทุนได้ไม่เกิน 15%*
TR_iPROP	ลงทุนได้ไม่เกิน 30%*

รวมกันต้องไม่เกิน 15%*
ของมูลค่าทรัพย์สินกองทุน

รวมกันต้องไม่เกิน 30%*
ของมูลค่าทรัพย์สินกองทุน



อัตราผลตอบแทนสุทธิของกองทุน (%)

	ตราสารหนี้		ตราสารหนี้ ต่างประเทศ	หุ้นไทย			หุ้นต่างประเทศ							การลงทุนทางเลือก	
	TR_iDAILY	TR_iFIXED	TR_GFIXED	TR_TEQ	TR_TDIF	TR_SET50	TR_GEQ	TR_GOPP	TR_GESG	TR_GQE	TR_VNEQ	TR_INDIA	TR_GIF	TR_iPROP	TR_iGOLD
2559	1.19	1.44		15.35			6.92							15.63	
2560	1.15	2.43		23.02			17.01							10.82	
2561	1.00	1.40		-14.69			-13.77							3.18	
2562	1.33	2.87		0.50			23.55							19.51	
2563	0.49	1.61		-17.28			11.58							-11.46	
2564	0.13	0.79		18.65	7.69	11.08	16.99	-2.96						-0.16	
2565	0.32	0.31		5.69	5.07	4.18	-20.94	-44.03						-7.91	
2566	1.52	1.78		-9.66	-8.43	-10.72	18.29	35.95	16.60	1.52				-2.48	
2567	2.21	3.70		0.97	1.38	5.76	15.83	21.01	5.93	3.44				-3.64	
บ.ย. 2568	0.88	2.54	2.31	-17.50	-14.96	-18.56	3.11	10.69	2.00	1.29	-4.35	1.87	13.38	0.71	18.91

หมายเหตุ: TR_iDAILY, TR_iFIXED, TR_TEQ, TR_GEQ, TR_iPROP เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 18 สิงหาคม 2558 TR_GOPP เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 26 พฤศจิกายน 2563, TR_SET50 เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 28 พฤศจิกายน 2563, TR_TDIF เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 25 ธันวาคม 2563, TR_GESG เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2565, TR_GQE เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 4 พฤศจิกายน 2566, TR_GFIXED, TR_VNEQ, TR_iGOLD เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 23 พฤศจิกายน 2567, TR_GIF เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 7 ธันวาคม 2567, TR_INDIAEQ เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 14 ธันวาคม 2567

คำเตือน: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน / ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสัญญาณยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต



การเปลี่ยนแปลงการลงทุน

- สมาชิกเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ปีละ **4 ครั้ง**
- โดย**สมาชิกกองทุนเป็นผู้กำหนดเวลา**การสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนด้วยตนเอง ผ่าน **Online** (Principal TH Application หรือ www.principal.th)
- ส่งคำสั่งภายในเที่ยงคืนของวันก่อนวันทำการสุดท้ายของสัปดาห์ และมีผลในวันทำการสุดท้ายของสัปดาห์
- สมาชิกเข้าใหม่ที่ไม่แสดงเจตนาเลือกนโยบายการลงทุนให้บริษัทจัดการลงทุนตามแผนการลงทุน Target Date

หัวข้อที่ 2

ครบในแอปเดียว

รวมพอร์ตกองทุนรวม
และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ไว้ด้วยกัน



Principal TH Application





ทั้งกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ครบในแอปเดียว **Principal TH**

Principal* In alliance with CIMB



ปรับเปลี่ยน
นโยบาย
การลงทุน

เปลี่ยนแปลง
อัตราเงินสะสม
ของสมาชิก



ติดตามมูลค่า
NAV และ
อัตราผลตอบแทน
ของสมาชิก



ขอใบแจ้งยอด
สมาชิกกองทุน
สำรองเลี้ยงชีพ

**MUTUAL
FUND**

ชื่อกองทุนรวม



ดาวน์โหลด
และเปิดบัญชีเลย

โทร. 02 686 9500 www.principal.th

Principal Thailand @principalthailand

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน / ผู้ลงทุนต้องศึกษาข้อมูลของกองทุนรวม โดยเฉพาะอย่างยิ่งนโยบายการลงทุน ความเสี่ยง และผลการดำเนินงานของกองทุนรวมที่เปิดเผยไว้ในแหล่งต่างๆ หรือไปขอข้อมูลจากเจ้าหน้าที่ก่อนการตัดสินใจลงทุน / ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

Available on the
App Store

GET IT ON
Google Play

สิ่งที่ต้องเตรียมเพื่อลงทะเบียน

- 1 **สมาร์ตโฟน**
- 2 **อีเมลเพื่อใช้ในการลงทะเบียนและส่งเอกสารทางอิเล็กทรอนิกส์**
(แนะนำให้ใช้อีเมลส่วนตัวแทนการใช้อีเมลบริษัท)
- 3 **รหัสบริษัท, รหัสพนักงาน & เลขที่อ้างอิง**
สามารถดูจากอีเมลที่ได้รับจากบลจ.พรินซ์เพิล ซึ่งจะได้หลังจากมีเงินนำส่งเข้าเดือนแรกสำเร็จ
- 4 **บัตรประชาชน (สำหรับคนไทย)**
พาสปอร์ต (สำหรับชาวต่างชาติ)
- 5 **รูปบัญชีธนาคาร (กรณีสมัครบริการกองทุนรวม)**
(สามารถใช้รูปบัญชีจากแอปธนาคารได้ โดยการ capture หน้าจอแอปพลิเคชันธนาคาร โดยต้องให้เห็นเลขบัญชีและต้องตั้งชื่อบัญชีเป็นชื่อและนามสกุลตามบัตรประชาชน)

สมาชิกที่ยังไม่เคยใช้งาน App.

สำหรับสมาชิกที่ไม่มีบัญชี Principal PVD app หรือ E@syInvest

1. ขั้นตอนการสร้างบัญชีผู้ใช้งาน



1. ขั้นตอนการสร้างบัญชีผู้ใช้งาน

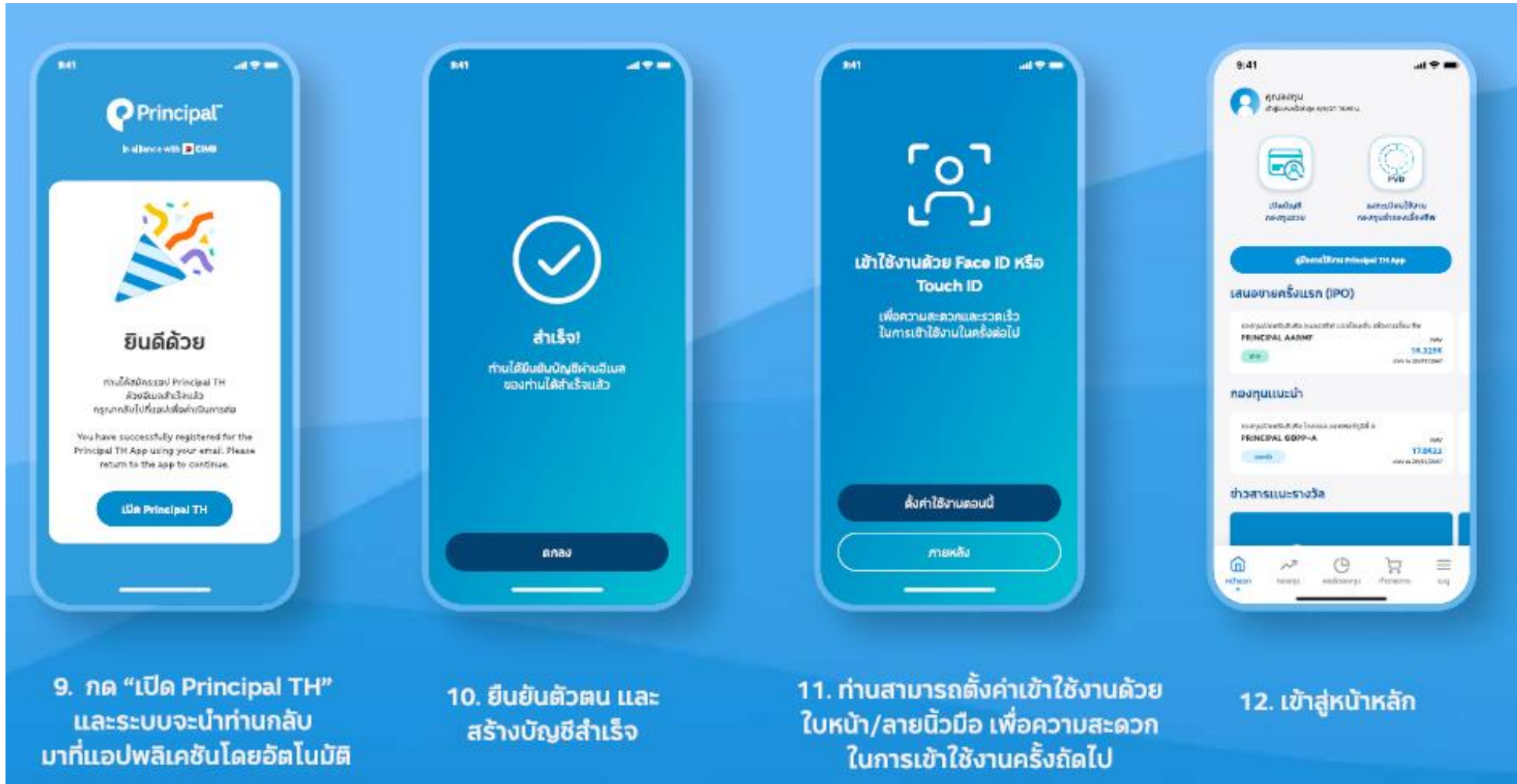
5. ระบุข้อมูลอีเมล และกำหนดรหัสผ่าน เพื่อสร้างบัญชีใหม่

6. กด “ส่งอีเมลยืนยันบัญชี”

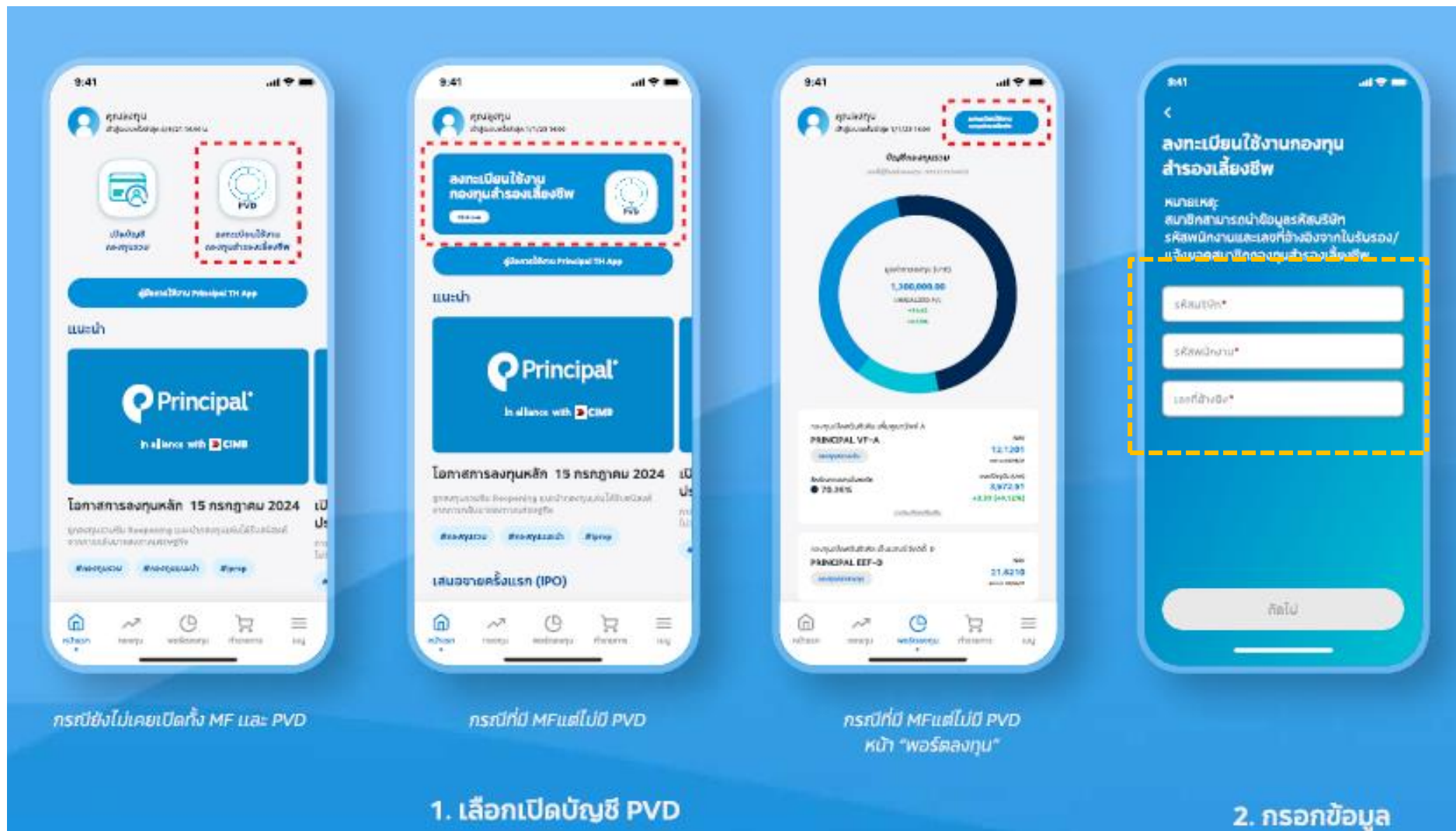
7. เปิดอีเมลที่ได้รับจาก Principal TH

8. กดลิงก์ในอีเมลเพื่อยืนยันอีเมล

1. ขั้นตอนการสร้างบัญชีผู้ใช้งาน



2. ขั้นตอนการลงทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



รหัสบริษัท
รหัสพนักงาน
เลขที่อ้างอิง (Ref code)

(*ดู 3 รหัส จากอีเมลที่
บลจ.พริ้นซิเพิล จัดส่งให้
หลังจากมีการนำส่ง
เงินเดือนแรกสำเร็จ)

2. ขั้นตอนการลงทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สัณยาธิไทย

สัณยาธิอื่น ๆ

3. เลือกลัณยาธิไทย และ ระบุนาม สกล ภาษาไทย และวันเกิด

4. กรอกข้อมูลบัตรประชาชน

5. เลือกลัณยาธิอื่น ๆ และ ระบุนาม สกล ภาษาอังกฤษ และวันเกิด

6. กรอกหมายเลข หนังสือเดินทาง

7. กรอกหมายเลข โทรศัพท์ และกด “ถัดไป”

สัณยาธิไทย

สัณยาธิอื่น ๆ

3. เลือกลัณยาธิไทย และ ระบุนาม สกล ภาษาไทย และวันเกิด

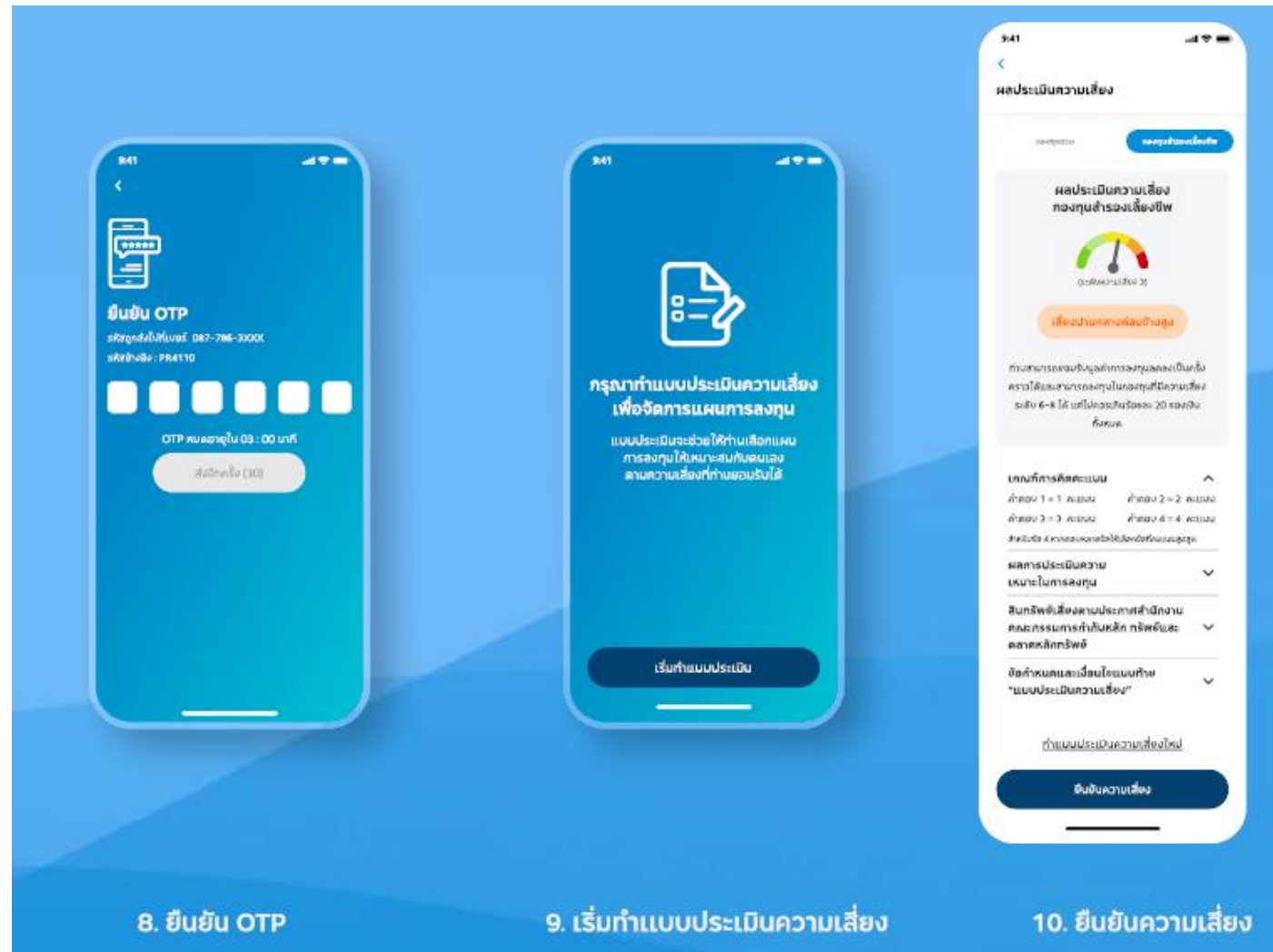
4. กรอกข้อมูลบัตรประชาชน

5. เลือกลัณยาธิอื่น ๆ และ ระบุนาม สกล ภาษาอังกฤษ และวันเกิด

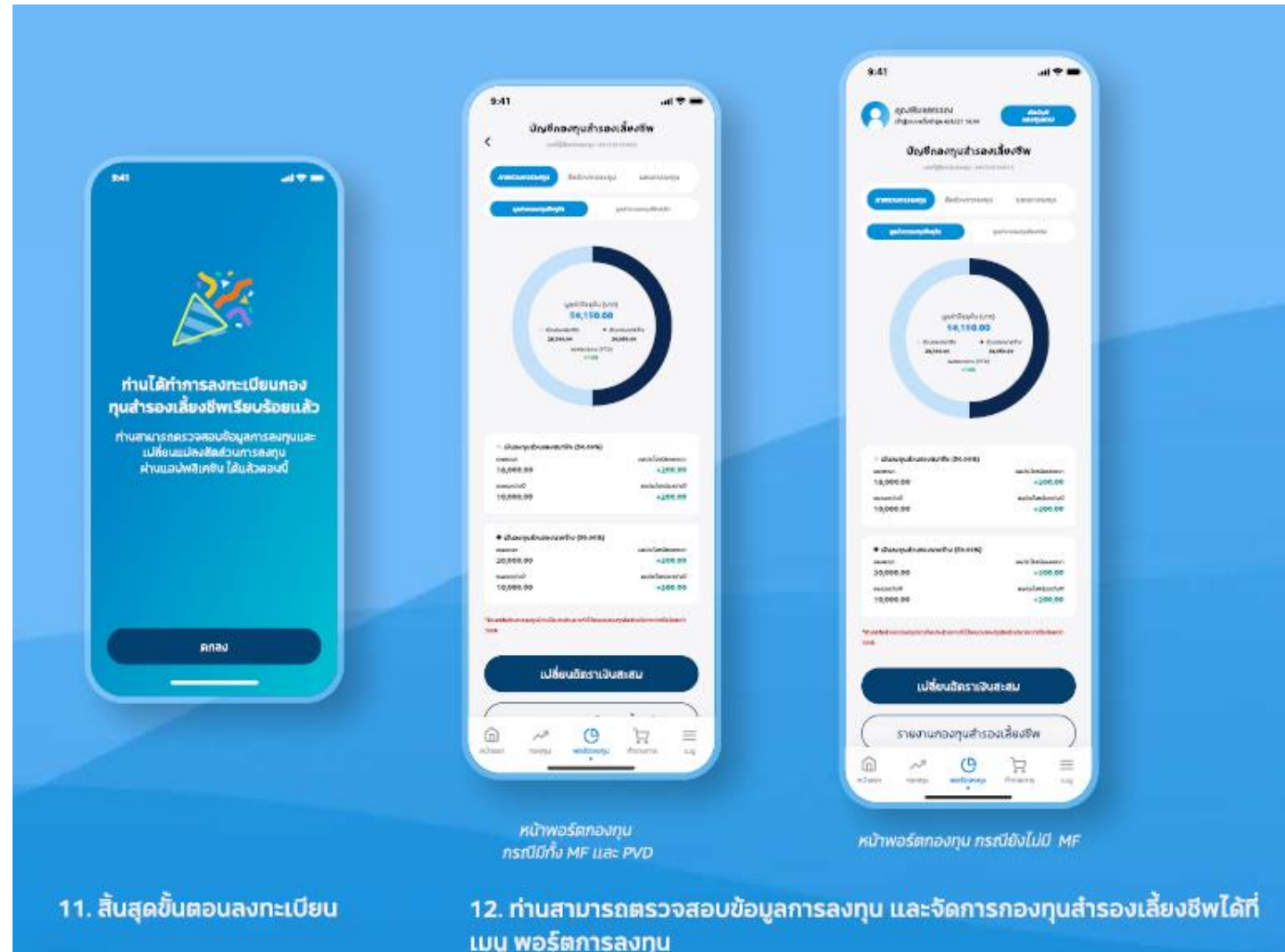
6. กรอกหมายเลข หนังสือเดินทาง

7. กรอกหมายเลข โทรศัพท์ และกด “ถัดไป”

2. ขั้นตอนการลงทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

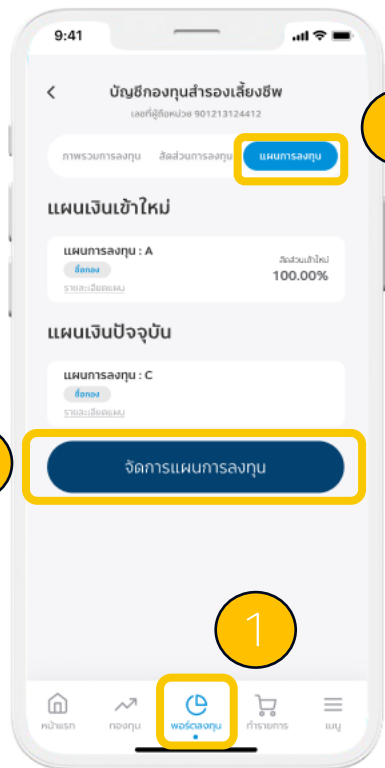


2. ขั้นตอนการลงทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



การเปลี่ยนแปลงการลงทุน

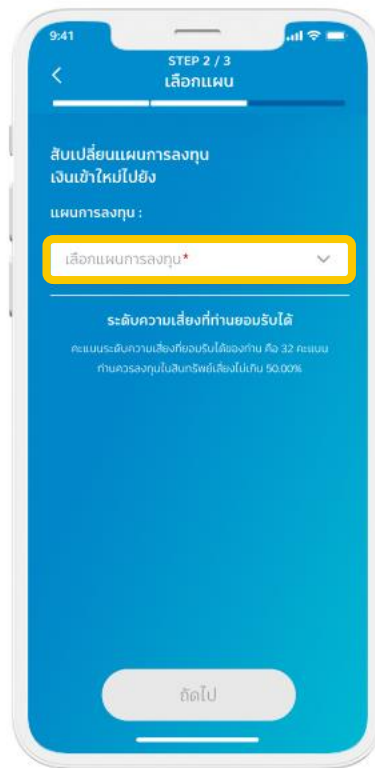
การเปลี่ยนแผนการลงทุน



1. เลือก “พอร์ตการลงทุน” ที่แถบด้านล่าง แล้วกดแท็บ “แผนการลงทุน” ที่แถบด้านบน จากนั้นกด “จัดการแผนการลงทุน”



2. แสดงแผนการลงทุนปัจจุบัน และเลือกประเภทการปรับเปลี่ยน



3. กดเลือกแผนการลงทุนที่ท่านต้องการเลือกลงทุนใหม่ แล้วกด “ถัดไป”



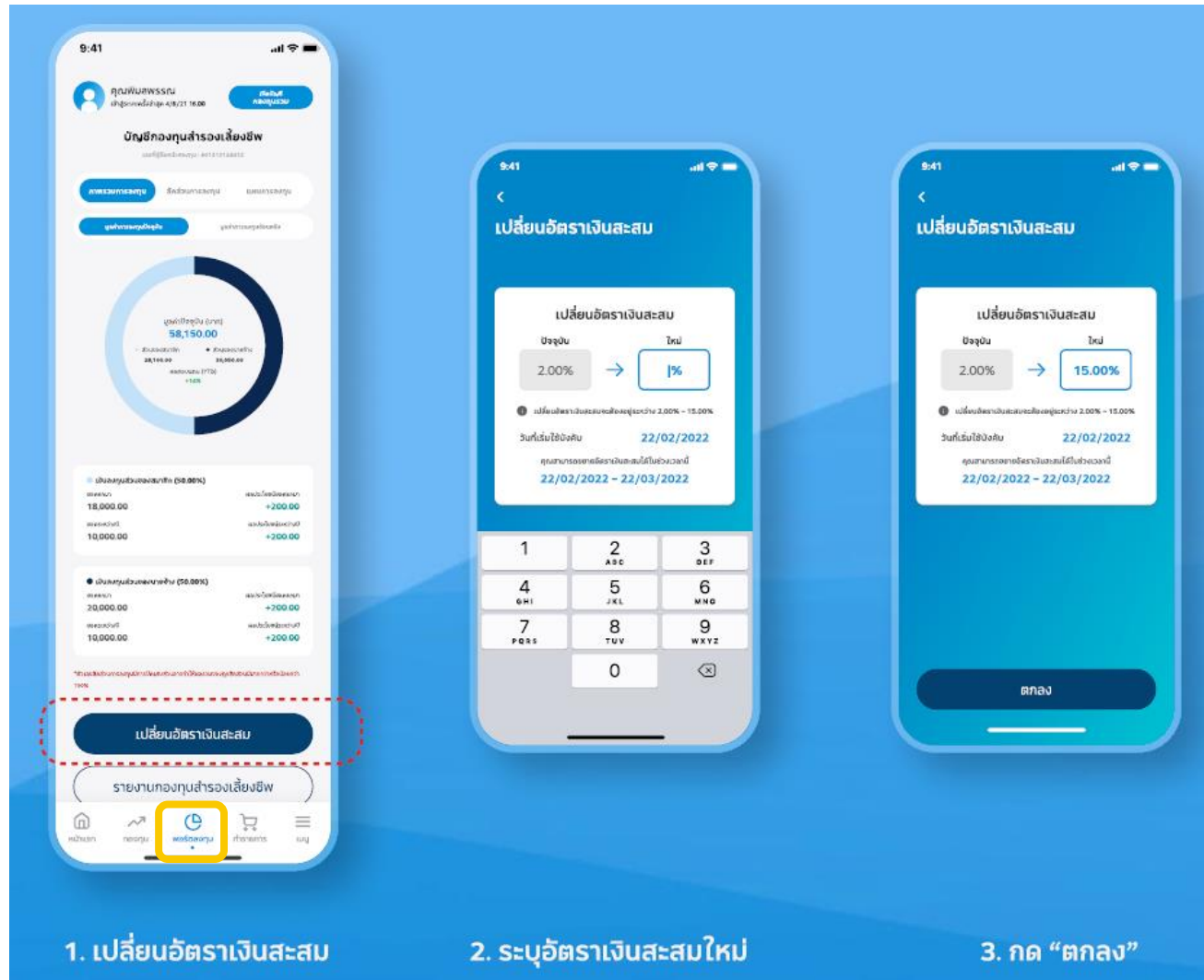
4. ตรวจสอบรายการและกด “ยืนยัน”



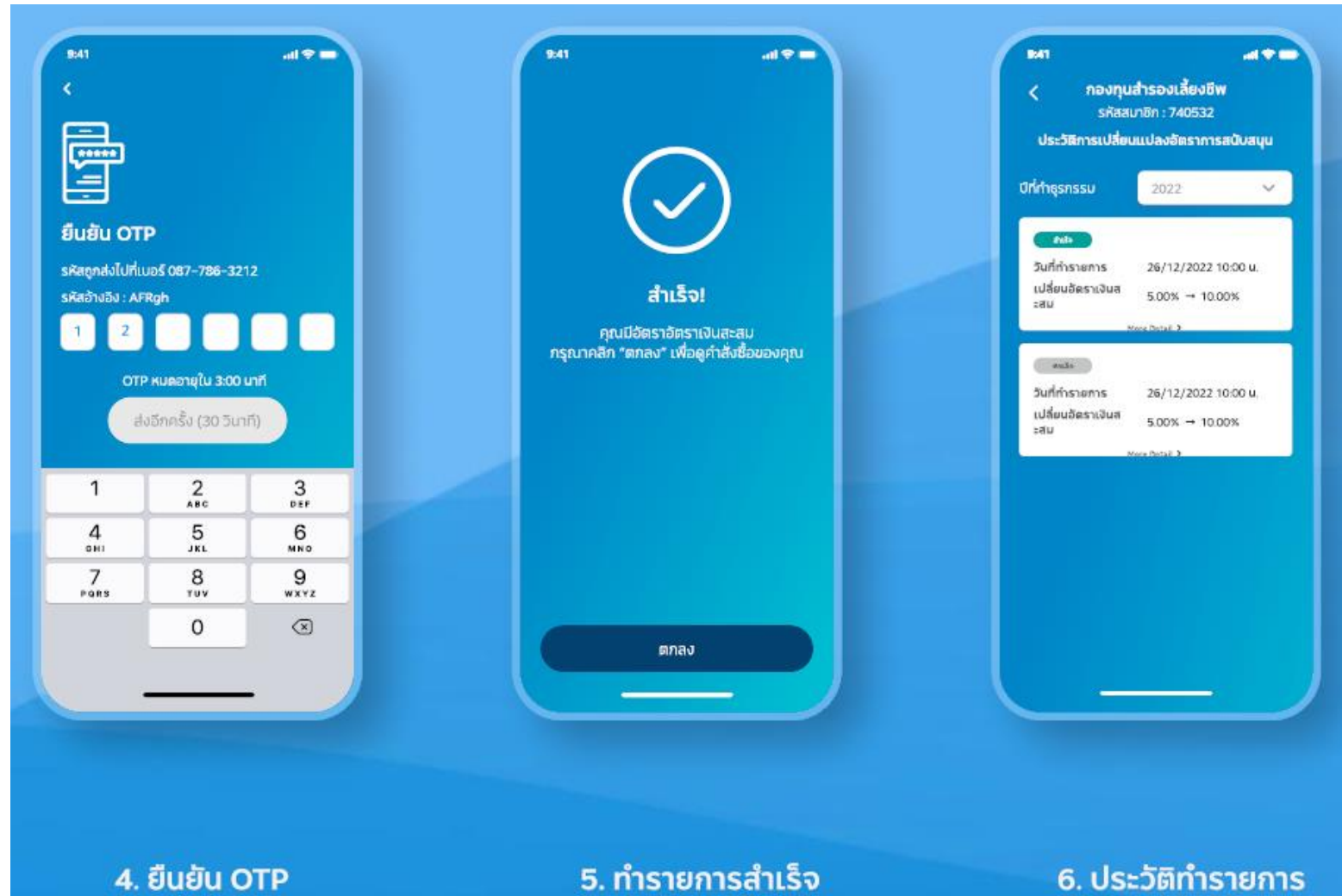
5. กรอกรหัส OTP เพื่อยืนยันการทำรายการ

การเปลี่ยนอัตราเงินสะสม

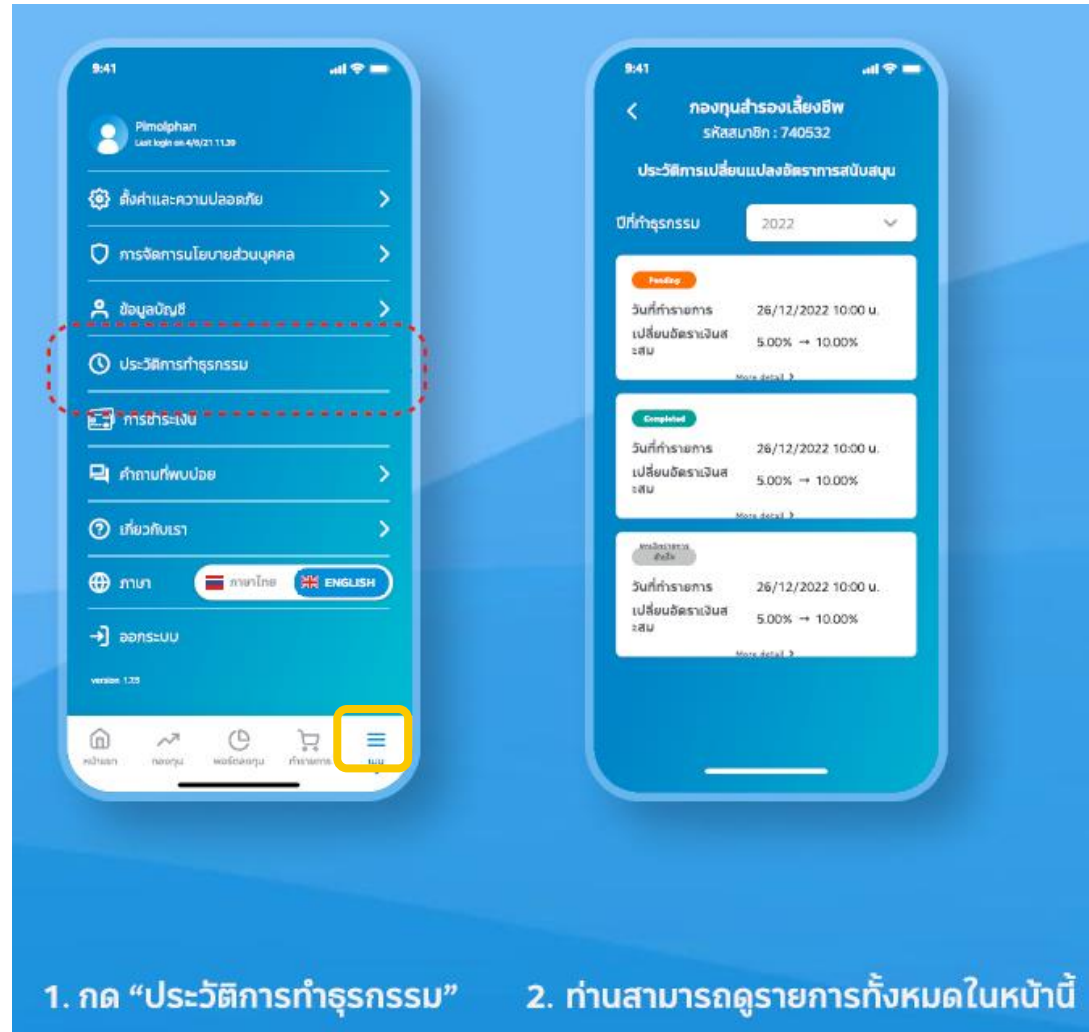
การเปลี่ยนอัตราเงินสะสม



การเปลี่ยนอัตราเงินสะสม



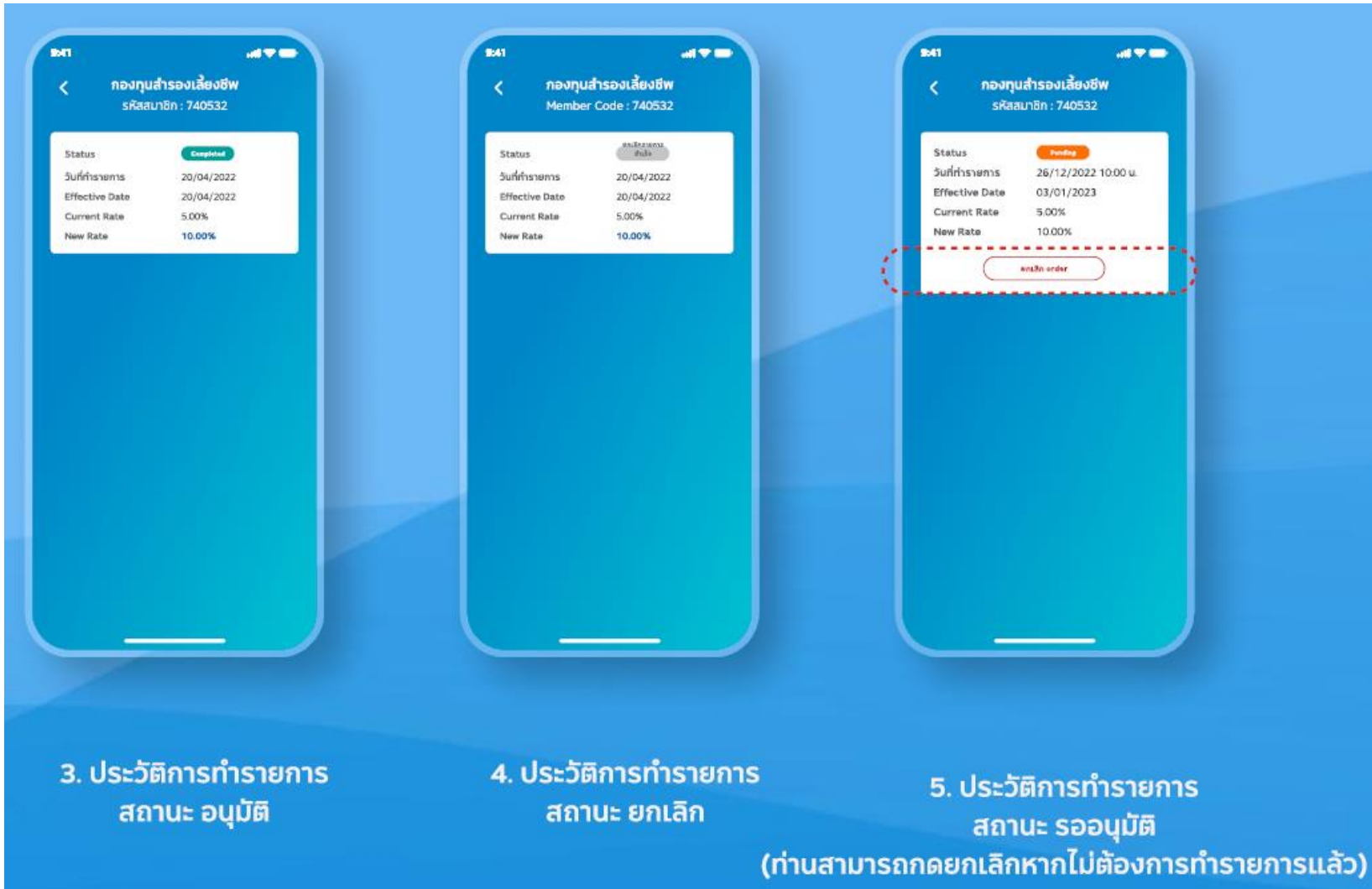
การยกเลิกคำสั่งเปลี่ยนอัตราเงินสะสม



1. กด “ประวัติการทำธุรกรรม”

2. ท่านสามารถดูรายการทั้งหมดในหน้านี้

การยกเลิกคำสั่งเปลี่ยนอัตราเงินสะสม



3. ประวัติการทำรายการ
สถานะ อนุมัติ

4. ประวัติการทำรายการ
สถานะ ยกเลิก

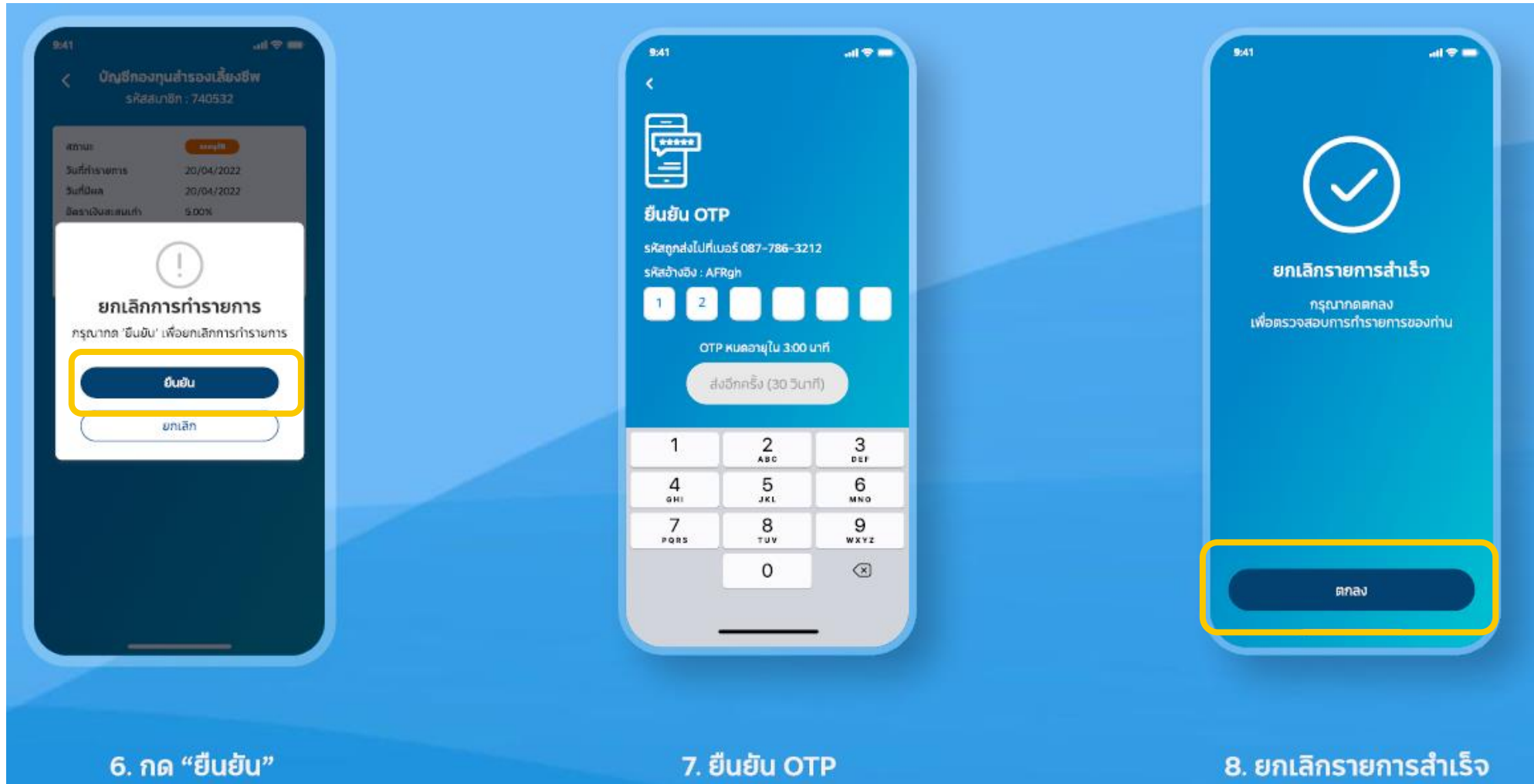
5. ประวัติการทำรายการ
สถานะ รออนุมัติ
(ท่านสามารถยกเลิกหากไม่ต้องการทำการรายการแล้ว)

Field	Value
Status	Completed
วันที่ทำการ	20/04/2022
Effective Date	20/04/2022
Current Rate	5.00%
New Rate	10.00%

Field	Value
Status	ยกเลิกแล้ว
วันที่ทำการ	20/04/2022
Effective Date	20/04/2022
Current Rate	5.00%
New Rate	10.00%

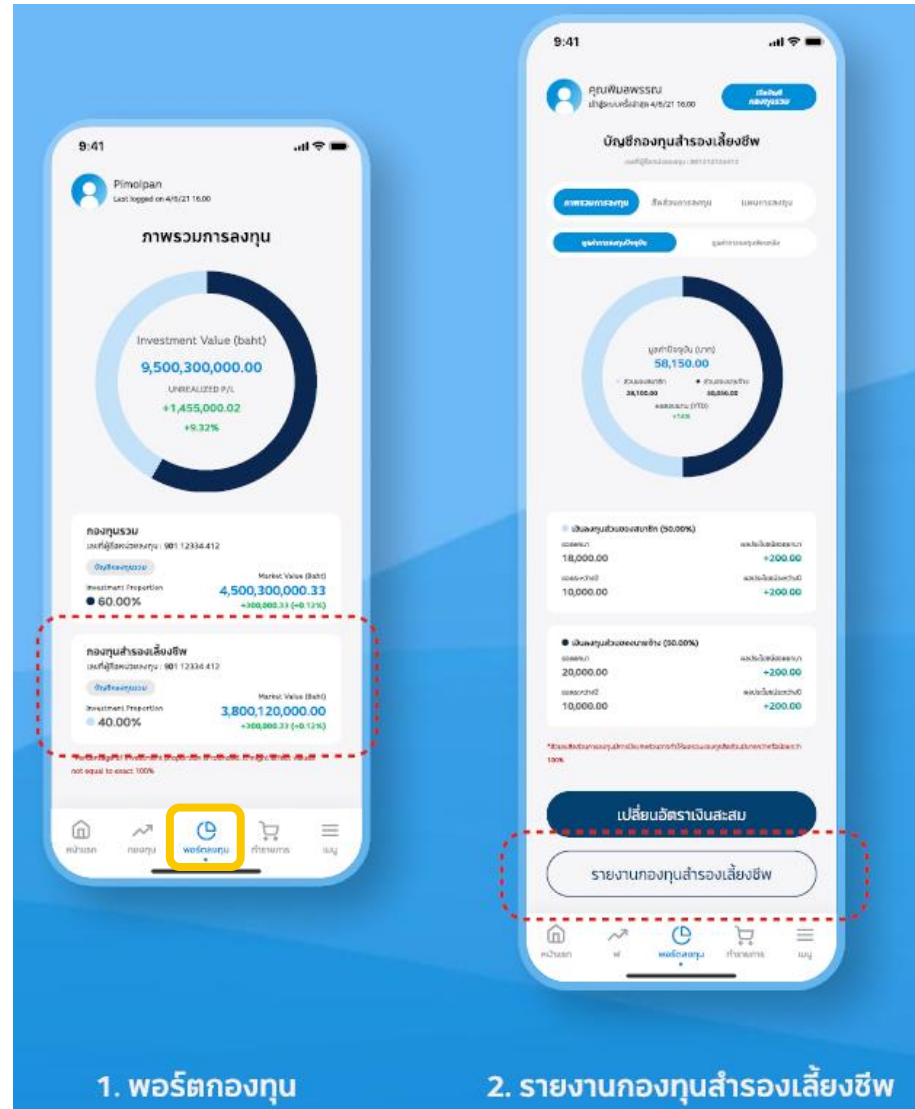
Field	Value
Status	Pending
วันที่ทำการ	26/12/2022 10:00 น.
Effective Date	03/01/2023
Current Rate	5.00%
New Rate	10.00%

การยกเลิกเปลี่ยนอัตราเงินสะสม

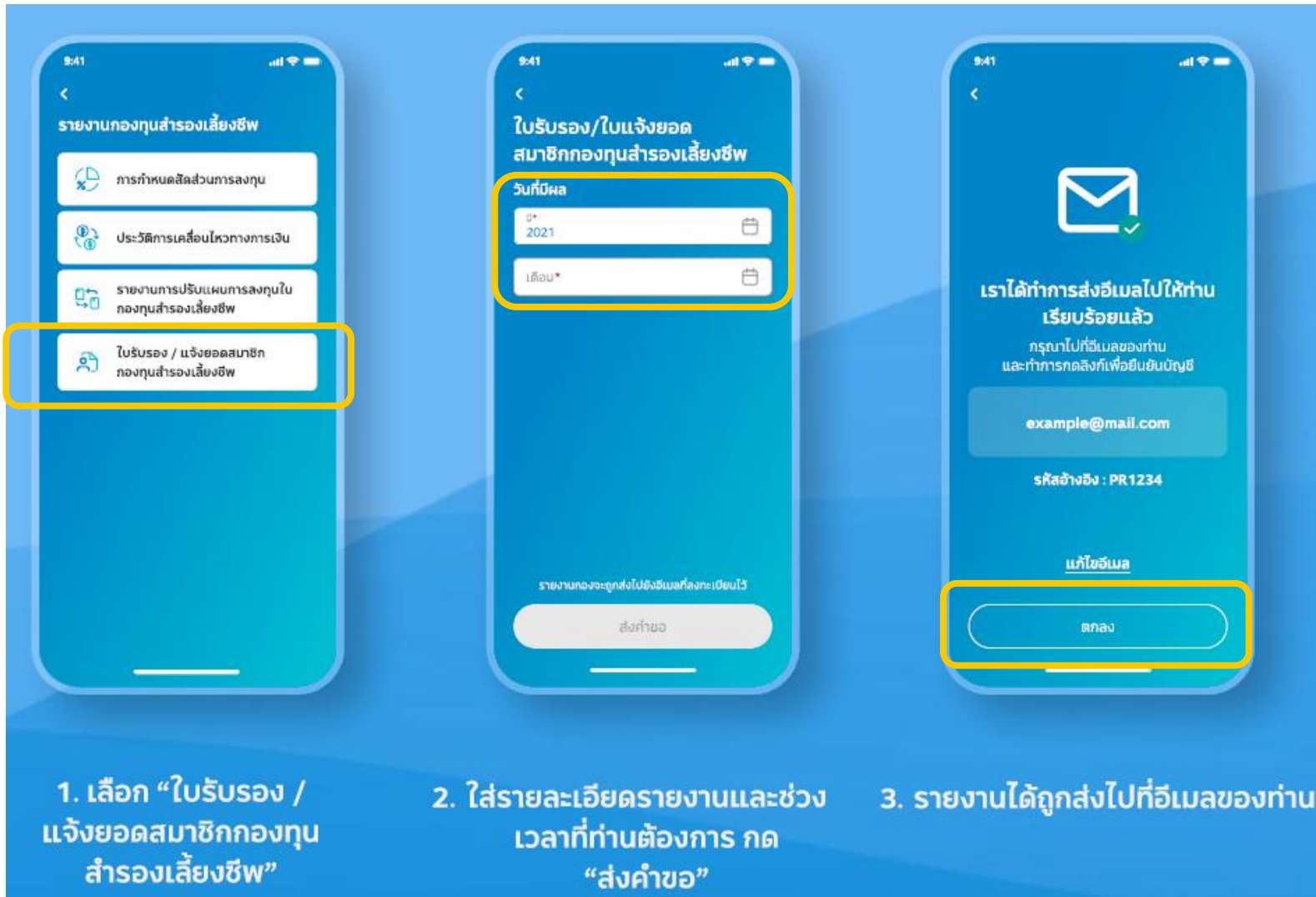


การดูรายงาน PVD Statement

การดูรายงาน ใบรับรอง/ใบแจ้งยอดสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



การดูรายงาน ใบรับรอง/ใบแจ้งยอดสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



1. เลือก “ใบรับรอง /
ใบแจ้งยอดสมาชิกกองทุน
สำรองเลี้ยงชีพ”

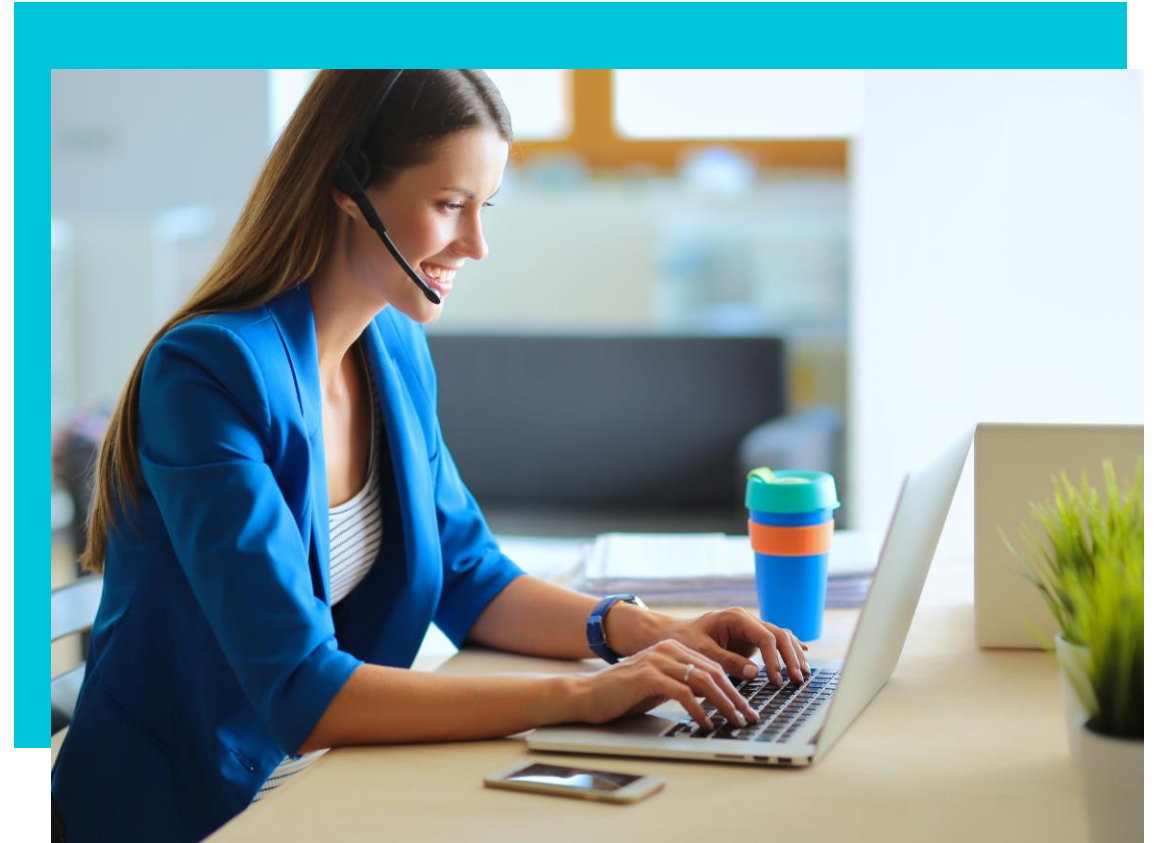
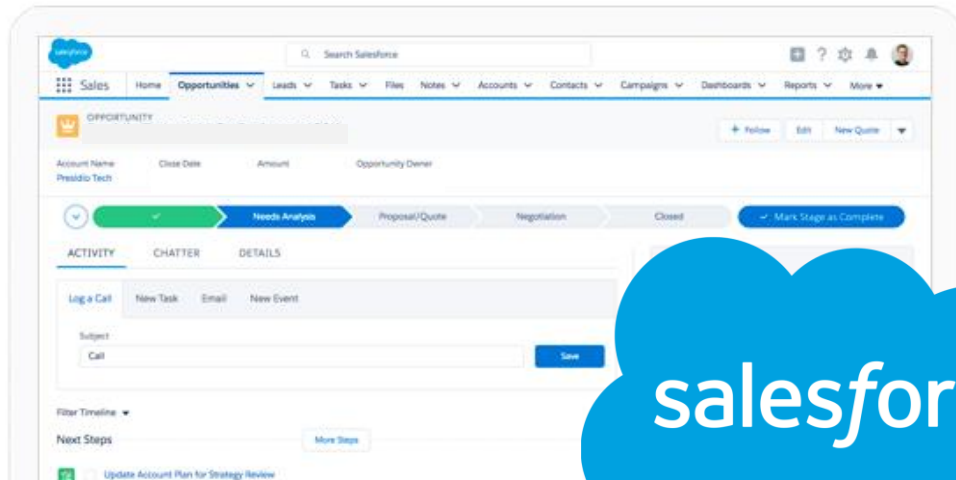
2. ใส่รายละเอียดรายงานและช่วง
เวลาที่ท่านต้องการ กด
“ส่งคำขอ”

3. รายงานได้ถูกส่งไปที่อีเมลของท่าน

Call Center



Call Center +(662) 686 9500
callcenter@principal.com



1. แผนสมดุลตามอายุ (Target Date)

อัตราผลตอบแทนสุทธิของกองทุน (%)

	มิ.ย. 2568	2567	2566	2565	2564	2563	2562	2561	2560	2559	2558
TD75**											
ผลตอบแทน	1.70	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Benchmark	2.42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SD Performance	8.07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SD Benchmark	9.74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TD70											
ผลตอบแทน	-0.89	7.42	2.57	-2.17	9.25	-0.57	-	-	-	-	-
Benchmark	0.03	6.74	2.77	-1.96	10.22	1.54	-	-	-	-	-
SD Performance	7.67	4.45	4.81	5.92	5.11	2.32	-	-	-	-	-
SD Benchmark	7.83	4.79	4.65	6.41	5.39	9.17	-	-	-	-	-
TD65**											
ผลตอบแทน	1.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Benchmark	2.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SD Performance	8.21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SD Benchmark	8.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ: กองทุนนี้ขออนุมัติจัดตั้งกับสำนักงาน ก.ล.ต. ตั้งแต่วันที่ 25 กรกฎาคม 2557 และเริ่มลงทุนให้กับกองทุน ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2557 *TD P เริ่มลงทุน 12 กันยายน 2557, TD70 เริ่มลงทุน 19 ธันวาคม 2563, *TD45 เริ่มลงทุน 4 มีนาคม 2568, **TD75, TD65, TD55, TD35 เริ่มลงทุน วันที่ 10 มีนาคม 2568
 คำเตือน: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน / ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต



อัตราผลตอบแทนสุทธิของกองทุน (%)

	มิ.ย. 2568	2567	2566	2565	2564	2563	2562	2561	2560	2559	2558
TD60											
ผลตอบแทน	-0.50	6.94	2.53	-1.86	9.33	-4.80	6.95	-7.09	12.99	8.98	1.57
Benchmark	0.21	6.19	2.83	-1.97	9.58	1.44	9.11	-3.55	12.79	13.31	-6.64
SD Performance	6.84	3.96	4.20	5.67	4.94	12.44	3.53	4.75	2.94	5.88	4.59
SD Benchmark	6.91	4.16	4.05	6.02	5.05	14.17	4.16	5.79	2.83	8.21	6.67
TD55**											
ผลตอบแทน	2.40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Benchmark	2.09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SD Performance	6.83	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SD Benchmark	7.62	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TD50											
ผลตอบแทน	-0.46	6.65	2.71	-1.65	8.53	-4.37	6.80	-6.53	12.25	8.20	1.44
Benchmark	0.19	5.90	2.85	-1.85	8.87	1.42	8.93	-3.15	12.31	12.59	-6.26
SD Performance	6.21	3.63	3.87	5.26	4.55	11.63	3.26	4.43	2.72	5.36	4.35
SD Benchmark	6.37	3.83	3.73	5.60	4.68	13.20	3.87	5.40	2.63	7.64	6.41

หมายเหตุ: กองทุนนี้ขออนุมัติจัดตั้งกับสำนักงาน ก.ล.ต. ตั้งแต่วันที่ 25 กรกฎาคม 2557 และเริ่มลงทุนให้กับกองทุน ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2557 *TD P เริ่มลงทุน 12 กันยายน 2557, TD70 เริ่มลงทุน 19 ธันวาคม 2563, *TD45 เริ่มลงทุน 4 มีนาคม 2568, **TD75, TD65, TD55, TD35 เริ่มลงทุน วันที่ 10 มีนาคม 2568

คำเตือน: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน / ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต



อัตราผลตอบแทนสุทธิของกองทุน (%)

	มิ.ย. 2568	2567	2566	2565	2564	2563	2562	2561	2560	2559	2558
TD45*											
ผลตอบแทน	2.08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Benchmark	1.95	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SD Performance	4.82	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SD Benchmark	7.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TD40											
ผลตอบแทน	0.14	5.77	2.68	-1.45	7.55	-3.74	6.58	-5.87	11.47	8.30	1.43
Benchmark	0.54	5.21	2.74	-1.58	7.84	1.27	8.57	-2.76	11.66	11.76	-5.48
SD Performance	4.41	2.78	3.12	4.52	4.00	10.48	2.96	4.11	2.51	5.05	4.06
SD Benchmark	4.55	3.05	2.99	4.90	4.11	11.94	3.53	4.98	2.43	7.02	5.90
TD 35**											
ผลตอบแทน	1.52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Benchmark	1.82	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SD Performance	2.41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SD Benchmark	3.26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ: กองทุนนี้ขออนุมัติจัดตั้งกับสำนักงาน ก.ล.ต. ตั้งแต่วันที่ 25 กรกฎาคม 2557 และเริ่มลงทุนให้กับกองทุน ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2557 *TD P เริ่มลงทุน 12 กันยายน 2557, TD70 เริ่มลงทุน 19 ธันวาคม 2563, *TD45 เริ่มลงทุน 4 มีนาคม 2568, **TD75, TD65, TD55, TD35 เริ่มลงทุน วันที่ 10 มีนาคม 2568
 คำเตือน: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน / ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต



อัตราผลตอบแทนสุทธิของกองทุน (%)

	มิ.ย. 2568	2567	2566	2565	2564	2563	2562	2561	2560	2559	2558
TD30											
ผลตอบแทน	1.14	4.54	2.22	-0.80	2.86	-2.21	6.26	-4.95	10.39	7.78	1.78
Benchmark	1.27	3.86	1.94	-0.52	2.96	0.37	7.70	-2.16	10.58	10.53	-4.11
SD Performance	2.37	1.55	1.60	2.02	1.40	6.22	2.05	3.62	2.21	4.49	3.39
SD Benchmark	2.40	1.57	1.53	1.87	1.39	7.11	2.44	4.36	2.12	6.18	4.97
TD P											
ผลตอบแทน	1.32	4.14	2.18	-0.59	2.61	0.00	4.19	-0.39	4.61	3.22	2.58
Benchmark	1.41	3.43	1.76	-0.35	2.65	1.72	4.58	0.54	5.04	4.11	1.89
SD Performance	1.90	1.20	1.17	1.75	1.18	2.93	0.88	1.03	0.68	1.56	1.08
SD Benchmark	1.88	1.12	1.09	1.56	1.17	3.12	0.95	1.23	0.61	1.74	1.41

หมายเหตุ: กองทุนนี้ขออนุมัติจัดตั้งกับสำนักงาน ก.ล.ต. ตั้งแต่วันที่ 25 กรกฎาคม 2557 และเริ่มลงทุนให้กับกองทุน ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2557 *TD P เริ่มลงทุน 12 กันยายน 2557, TD70 เริ่มลงทุน 19 ธันวาคม 2563, TD45 เริ่มลงทุน 4 มีนาคม 2568, TD75, TD65, TD55, TD35 เริ่มลงทุน วันที่ 10 มีนาคม 2568

คำเตือน: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน / ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นชี้แนะถึงผลการดำเนินงานในอนาคต



อัตราผลตอบแทนสุทธิแบบปักหมุด ณ 30 มิถุนายน 2568 (%)

TD 75							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
ผลตอบแทน	-	-	-	-	-	1.70	10 มีนาคม 2568
Benchmark	-	-	-	-	-	2.42	
SD Performance	-	-	-	-	-	8.07	
SD Benchmark	-	-	-	-	-	9.74	
TD 70							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
ผลตอบแทน	-0.89	4.06	3.83	-	-	3.34	19 ธันวาคม 2563
Benchmark	0.03	4.89	4.25	-	-	3.67	
SD Performance	7.67	6.39	5.33	-	-	5.41	
SD Benchmark	7.83	6.57	5.53	-	-	5.79	
TD 65							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
ผลตอบแทน	-	-	-	-	-	1.27	10 มีนาคม 2568
Benchmark	-	-	-	-	-	2.27	
SD Performance	-	-	-	-	-	8.21	
SD Benchmark	-	-	-	-	-	8.27	

อัตราผลตอบแทนสุทธิแบบปักหมุด ณ 30 มิถุนายน 2568 (%)

TD 60							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
ผลตอบแทน	-0.50	4.08	3.86	4.19	2.87	3.05	31 กรกฎาคม 2557
Benchmark	0.21	4.56	4.06	4.65	3.72	3.73	
SD Performance	6.84	5.70	4.78	5.31	6.12	6.30	
SD Benchmark	6.91	5.77	4.91	5.50	7.15	7.40	
TD 55							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
ผลตอบแทน	-	-	-	-	-	2.40	10 มีนาคม 2568
Benchmark	-	-	-	-	-	2.09	
SD Performance	-	-	-	-	-	6.83	
SD Benchmark	-	-	-	-	-	7.62	
TD 50							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
ผลตอบแทน	-0.46	3.85	3.79	4.00	2.76	2.94	31 กรกฎาคม 2557
Benchmark	0.19	4.21	3.90	4.39	3.60	3.62	
SD Performance	6.21	5.19	4.39	4.88	5.75	5.94	
SD Benchmark	6.37	5.31	4.53	5.09	6.67	6.93	

อัตราผลตอบแทนสุทธิแบบปักหมุด ณ 30 มิถุนายน 2568 (%)

TD 45							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
ผลตอบแทน	-	-	-	-	-	2.08	4 มีนาคม 2568
Benchmark	-	-	-	-	-	1.95	
SD Performance	-	-	-	-	-	4.82	
SD Benchmark	-	-	-	-	-	7.00	
TD 40							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
ผลตอบแทน	0.14	3.84	3.60	3.71	2.72	2.96	31 กรกฎาคม 2557
Benchmark	0.54	3.97	3.67	4.01	3.43	3.48	
SD Performance	4.41	3.77	3.43	4.06	5.10	5.28	
SD Benchmark	4.55	3.93	3.58	4.28	5.96	6.20	
TD 35							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
ผลตอบแทน	-	-	-	-	-	1.52	10 มีนาคม 2568
Benchmark	-	-	-	-	-	1.82	
SD Performance	-	-	-	-	-	2.41	
SD Benchmark	-	-	-	-	-	3.26	

อัตราผลตอบแทนสุทธิแบบปีกumulat ณ 30 มิถุนายน 2568 (%)

TD 30							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
ผลตอบแทน	1.14	4.03	3.03	2.42	2.42	2.69	31 กรกฎาคม 2557
Benchmark	1.27	3.71	2.82	2.37	2.77	2.88	
SD Performance	2.37	2.04	1.76	1.90	3.65	3.84	
SD Benchmark	2.40	2.05	1.75	1.90	4.08	4.35	
TD P							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
ผลตอบแทน	1.32	3.92	2.95	2.35	2.12	2.28	12 กันยายน 2557
Benchmark	1.41	3.48	2.65	2.19	2.38	2.52	
SD Performance	1.90	1.60	1.37	1.44	1.97	2.00	
SD Benchmark	1.88	1.55	1.31	1.38	1.62	1.67	

2. นโยบายการลงทุนตามความเสี่ยง (Target Risk)

อัตราผลตอบแทนสุทธิของกองทุน ตั้งแต่ ปี 2558 – มิถุนายน 2568 (%)

ตราสารหนี้

	มิ.ย. 2568	2567	2566	2565	2564	2563	2562	2561	2560	2559	2558
TR_iDAILY - ตราสารหนี้ระยะสั้น											
ผลตอบแทน	0.88	2.21	1.52	0.32	0.13	0.49	1.33	1.00	1.15	1.19	0.50
Benchmark	0.80	1.97	1.44	0.55	0.47	0.84	1.65	1.25	1.27	1.40	0.59
SD Return	0.09	0.09	0.09	0.07	0.03	0.07	0.07	0.06	0.06	0.06	0.06
SD Benchmark	0.08	0.08	0.08	0.04	0.02	0.06	0.07	0.05	0.05	0.06	0.08
TR_iFIXED - ตราสารหนี้ระยะปานกลาง											
ผลตอบแทน	2.54	3.70	1.78	0.31	0.79	1.61	2.87	1.40	2.43	1.44	0.78
Benchmark	1.57	2.54	1.25	0.44	0.62	1.72	2.74	1.49	2.64	2.02	0.70
SD Return	0.64	0.45	0.37	0.65	0.55	0.84	0.38	0.26	0.32	0.45	10.36
SD Benchmark	0.30	0.27	0.27	0.52	0.19	0.42	0.29	0.34	0.22	0.48	0.29
TR_GFIXED - ตราสารหนี้ต่างประเทศ											
ผลตอบแทน	2.31	-0.04	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Benchmark	2.53	-1.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SD Return	3.70	6.35	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SD Benchmark	4.72	3.13	-	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ: TR_iDAILY, TR_iFIXED เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 18 สิงหาคม 2558 TR_GFIXED เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 23 พฤศจิกายน 2567
คำเตือน: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน / ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต



อัตราผลตอบแทนสุทธิของกองทุน ตั้งแต่ ปี 2558 – มิถุนายน 2568 (%)

หุ้นไทย

	มิ.ย. 2568	2567	2566	2565	2564	2563	2562	2561	2560	2559	2558
TR_TEQ – หุ้นไทย Active strategy											
ผลตอบแทน	-17.50	0.97	-9.66	5.69	18.65	-17.28	0.50	-14.69	23.02	15.35	3.64
Benchmark	-18.93	2.29	-12.00	3.39	16.78	-4.72	4.45	-8.08	17.30	27.70	-8.11
SD Return	18.33	10.41	10.80	10.16	11.07	27.87	8.44	10.72	6.97	12.84	25.09
SD Benchmark	18.85	10.58	11.08	10.40	11.33	28.10	8.93	11.95	6.39	18.42	22.89
TR_TDIF – หุ้นไทย บันผล											
ผลตอบแทน	-14.96	1.38	-8.43	4.18	11.08	-1.58	-	-	-	-	-
Benchmark	-18.93	2.29	-12.00	3.39	16.78	-2.36	-	-	-	-	-
SD Return	16.82	10.45	10.57	9.87	9.18	7.54	-	-	-	-	-
SD Benchmark	18.85	10.58	11.08	10.40	11.33	18.95	-	-	-	-	-
TR_SET50 – หุ้นไทย Passive strategy											
ผลตอบแทน	-18.56	5.76	-10.72	5.07	7.69	-2.54	-	-	-	-	-
Benchmark	-18.57	6.76	-10.08	4.03	11.21	0.22	-	-	-	-	-
SD Return	20.93	11.15	11.59	9.93	12.02	22.23	-	-	-	-	-
SD Benchmark	21.06	11.24	11.87	10.32	13.05	26.72	-	-	-	-	-

หมายเหตุ: TR_TEQ เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 18 สิงหาคม 2558, TR_TDIF เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 25 ธันวาคม 2563, TR_SET50 เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 28 พฤศจิกายน 2563
คำเตือน: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน / ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสัญญาณยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต



อัตราผลตอบแทนสุทธิของกองทุน ตั้งแต่ ปี 2558 – มิถุนายน 2568 (%)

หุ้นต่างประเทศ

	มิ.ย. 2568	2567	2566	2565	2564	2563	2562	2561	2560	2559	2558
TR_GEQ - หุ้นต่างประเทศทั่วโลก											
ผลตอบแทน	3.11	15.83	18.29	-20.94	16.99	11.58	23.55	-13.77%	17.01	6.92	-4.27
Benchmark	4.00	13.35	18.70	-18.16	21.46	14.88	26.28	-8.71	11.26	6.93	-0.47
SD Return	19.72	10.55	10.62	18.41	11.45	24.60	9.21	10.77	5.10	11.18	14.02
SD Benchmark	19.33	10.55	10.93	20.16	11.04	27.90	9.96	12.95	6.37	12.19	19.77
TR_GOPP – หุ้นกลุ่มเติบโตสูง											
ผลตอบแทน	10.69	21.01	35.95	-44.03	-2.96	0.88	-	-	-	-	-
Benchmark	12.00	17.84	17.60	-17.96	19.54	3.76	-	-	-	-	-
SD Return	24.71	15.90	18.52	39.21	17.15	8.87	-	-	-	-	-
SD Benchmark	24.69	15.52	10.31	18.66	10.59	7.39	-	-	-	-	-
TR_GESG – หุ้นยั่งยืน (ESG)											
ผลตอบแทน	2.00	5.93	16.60	-	-	-	-	-	-	-	-
Benchmark	2.50	4.87	17.64	-	-	-	-	-	-	-	-
SD Return	19.68	12.53	12.42	-	-	-	-	-	-	-	-
SD Benchmark	19.64	12.68	10.33	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ: TR_GEQ เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 18 สิงหาคม 2558, TR_GOPP เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 26 พฤศจิกายน 2563, TR_GESG เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2565
คำเตือน: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน / ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต



อัตราผลตอบแทนสุทธิของกองทุน ตั้งแต่ ปี 2558 – มิถุนายน 2568 (%)

หุ้นต่างประเทศ

	มิ.ย. 2568	2567	2566	2565	2564	2563	2562	2561	2560	2559	2558
TR_GQE - หุ้นคุณภาพดีทั่วโลก											
ผลตอบแทน	1.29	3.44	2.66	-	-	-	-	-	-	-	-
Benchmark	2.23	3.05	5.63	-	-	-	-	-	-	-	-
SD Return	16.65	9.75	5.60	-	-	-	-	-	-	-	-
SD Benchmark	16.81	10.39	9.63	-	-	-	-	-	-	-	-
TR_VNEQ – หุ้นเวียดนาม											
ผลตอบแทน	-4.35	1.56	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Benchmark	-6.60	3.07	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SD Return	20.77	7.54	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SD Benchmark	21.31	9.78	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TR_INDIAEQ – หุ้นอินเดีย											
ผลตอบแทน	1.87	-2.34	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Benchmark	-2.28	-3.65	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SD Return	14.90	10.45	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SD Benchmark	17.20	8.36	-	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ: TR_GQE เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 4 พฤศจิกายน 2566, TR_VNEQ เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 23 พฤศจิกายน 2567, TR_INDIAEQ เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 14 ธันวาคม 2567
 คำเตือน: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน / ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสัญญานถึงผลการดำเนินงานในอนาคต



อัตราผลตอบแทนสุทธิของกองทุน ตั้งแต่ ปี 2558 – มิถุนายน 2568 (%)

หุ้นต่างประเทศ

	มิ.ย. 2568	2567	2566	2565	2564	2563	2562	2561	2560	2559	2558
TR_GIF - หุ้นธุรกิจโครงสร้างพื้นฐานทั่วโลก											
ผลตอบแทน	13.38	0.62	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Benchmark	13.49	-0.01	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SD Return	10.00	2.56	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SD Benchmark	10.49	4.57	-	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ: TR_GIF เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 7 ธันวาคม 2567
คำเตือน: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน / ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสัญญาณถึงผลการดำเนินงานในอนาคต



อัตราผลตอบแทนสุทธิของกองทุน ตั้งแต่ ปี 2558 – มิถุนายน 2568 (%)

การลงทุนทางเลือก

	มิ.ย. 2568	2567	2566	2565	2564	2563	2562	2561	2560	2559	2558
TR_iPROP – กองทุนอสังหาริมทรัพย์ โครงสร้างพื้นฐาน และ REITs ทั้งในและต่างประเทศ											
ผลตอบแทน	0.71	-3.64	-2.48	-7.91	-0.16	-11.46	19.51	3.18	10.82	15.63	2.23
Benchmark	-0.37	-0.04	-1.87	-6.93	5.19	-12.63	22.62	3.48	18.58	12.53	1.27
SD Return	11.53	8.30	9.04	8.89	7.63	20.81	6.31	4.17	3.28	6.78	26.66
SD Benchmark	12.11	8.57	8.78	8.56	7.72	20.49	7.28	5.33	3.75	6.83	8.68
TR_iGOLD – กองทุนทองคำ											
ผลตอบแทน	18.91	-2.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Benchmark	21.92	-2.85	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SD Return	14.65	5.03	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SD Benchmark	15.76	12.36	-	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ: TR_iPROP เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 18 สิงหาคม 2558, TR_iGOLD เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 23 พฤศจิกายน 2567
คำเตือน: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน / ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสัญญาณยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต



อัตราผลตอบแทนสุทธิแบบปักหมุด ณ 30 มิถุนายน 2568 (%)

TR_iDAILY							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
ผลตอบแทน	0.88	1.97	1.61	1.03	-	1.08	18 สิงหาคม 2558
Benchmark	0.80	1.82	1.51	1.11	-	1.23	
SD Return	0.09	0.09	0.10	0.09	-	0.08	
SD Benchmark	0.08	0.08	0.08	0.07	-	0.07	
TR_iFIXED							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
ผลตอบแทน	2.54	4.74	2.99	2.08	-	1.98	18 สิงหาคม 2558
Benchmark	1.57	3.02	2.13	1.41	-	1.79	
SD Return	0.64	0.56	0.49	0.52	-	2.03	
SD Benchmark	0.30	0.27	0.31	0.32	-	0.35	
TR_GFIXED							
	YTD	1Y	3Y	5Y	10Y	SI	SI Date
ผลตอบแทน	2.31	-	-	-	-	2.27	25 พฤศจิกายน 2567
Benchmark	2.53	-	-	-	-	2.06	
SD Return	3.70	-	-	-	-	4.20	
SD Benchmark	4.72	-	-	-	-	4.57	

อัตราผลตอบแทนสุทธิแบบปักหมุด ณ 30 มิถุนายน 2568 (%)

TR_TEQ							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
ผลตอบแทน	-17.50	-11.48	-6.57	-0.66	-	-0.16	18 สิงหาคม 2558
Benchmark	-18.93	-12.01	-7.83	-0.85	-	1.05	
SD Return	18.33	15.26	11.97	12.52	-	14.33	
SD Benchmark	18.85	15.57	12.27	12.73	-	15.04	
TR_TDIF							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
ผลตอบแทน	-14.96	-8.53	-5.33	-	-	-2.32	25 ธันวาคม 2563
Benchmark	-18.93	-12.01	-7.83	-	-	-2.79	
SD Return	16.82	14.38	11.53	-	-	10.97	
SD Benchmark	18.85	15.57	12.27	-	-	12.08	
TR_SET50							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
ผลตอบแทน	-18.56	-8.29	-6.21	-	-	-3.53	28 พฤศจิกายน 2563
Benchmark	-18.57	-7.96	-5.90	-	-	-2.66	
SD Return	20.93	16.97	13.03	-	-	12.86	
SD Benchmark	21.06	17.09	13.22	-	-	13.42	

อัตราผลตอบแทนสุทธิแบบปักหมุด ณ 30 มิถุนายน 2568 (%)

TR_GEQ							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
ผลตอบแทน	3.11	7.90	11.44	9.59	-	6.46	18 สิงหาคม 2558
Benchmark	4.00	7.96	12.43	11.07	-	8.18	
SD Return	19.72	15.84	13.87	14.00	-	13.91	
SD Benchmark	19.33	15.61	14.30	14.38	-	15.31	
TR_GOPP							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
ผลตอบแทน	10.69	22.15	20.24	-	-	-0.05	26 พฤศจิกายน 2563
Benchmark	12.00	22.43	16.11	-	-	10.48	
SD Return	24.71	20.45	22.36	-	-	24.41	
SD Benchmark	24.69	20.59	16.44	-	-	15.56	
TR_GESG							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
ผลตอบแทน	2.00	0.83	-	-	-	9.70	3 มกราคม 2566
Benchmark	2.50	0.78	-	-	-	9.85	
SD Return	19.68	16.76	-	-	-	14.15	
SD Benchmark	19.64	16.94	-	-	-	13.50	

อัตราผลตอบแทนสุทธิแบบปักหมุด ณ 30 มิถุนายน 2568 (%)

TR_GQE							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
ผลตอบแทน	1.29	-1.89	-	-	-	4.51	8 พฤศจิกายน 2556
Benchmark	2.23	-2.10	-	-	-	7.77	
SD Return	16.65	13.70	-	-	-	11.92	
SD Benchmark	16.81	13.93	-	-	-	12.57	
TR_VNEQ							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
ผลตอบแทน	-4.35	-	-	-	-	-2.86	25 พฤศจิกายน 2567
Benchmark	-6.60	-	-	-	-	-3.43	
SD Return	20.77	-	-	-	-	19.08	
SD Benchmark	21.31	-	-	-	-	19.74	
TR_INDIAEQ							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
ผลตอบแทน	1.87	-	-	-	-	-0.52	16 ธันวาคม 2567
Benchmark	-2.28	-	-	-	-	-5.77	
SD Return	14.90	-	-	-	-	14.56	
SD Benchmark	17.20	-	-	-	-	16.62	

อัตราผลตอบแทนสุทธิแบบปักหมุด ณ 30 มิถุนายน 2568 (%)

TR_GIF							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
Return	13.38	-	-	-	-	14.09	19 ธันวาคม 2563
Benchmark	13.49	-	-	-	-	10.95	
SD Return	10.00	-	-	-	-	9.43	
SD Benchmark	10.49	-	-	-	-	10.18	
TR_iPROP							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
Return	0.71	6.79	-2.82	-2.88	-	2.23	18 สิงหาคม 2558
Benchmark	-0.37	10.34	-1.76	-1.16	-	3.70	
SD Return	11.53	10.02	9.28	8.87	-	10.85	
SD Benchmark	12.11	10.80	9.34	8.93	-	9.78	
TR_iGOLD							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
Return	18.91	-	-	-	-	16.35	25 พฤศจิกายน 2567
Benchmark	21.92	-	-	-	-	17.55	
SD Return	14.65	-	-	-	-	13.51	
SD Benchmark	15.76	-	-	-	-	15.27	

Thank you

คำเตือน

- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- PRINCIPAL iPROP กองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในกลุ่มอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ (Property Sector Fund) ดังนั้นหากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าวผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก
- PRINCIPAL GOPP กองทุนหลักลงทุนกระจุกตัวในอเมริกาเหนือ ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย
- PRINCIPAL GEF, PRINCIPAL GESG และ PRINCIPAL GQE กองทุนหลักลงทุนกระจุกตัวในประเทศสหรัฐอเมริกา ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย
- PRINCIPAL GESG มีได้อยู่ภายใต้ข้อกำหนดว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืน การบริหารจัดการและการจัดทำรายงานของกองทุนรวมเช่นเดียวกับ SRI Fund
- PRINCIPAL GIF กองทุนหลักลงทุนกระจุกตัวในยุโรป อเมริกาเหนือและประเทศอังกฤษ ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย
- PRINCIPAL VNEQ ลงทุนกระจุกตัวในประเทศเวียดนาม ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย
- PRINCIPAL INDIAEQ กองทุนหลักลงทุนกระจุกตัวในประเทศอินเดีย ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย
- PRINCIPAL iPROPEN ลงทุนกระจุกตัวในประเทศแถบเอเชีย ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย
- PRINCIPAL MMRMF มีนโยบายลงทุนในกองทุนต่างประเทศ จึงทำให้กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่กองทุนไปลงทุนด้วย บริษัทจัดการมีการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนของกองทุนเต็มจำนวน (Fully Hedged)
- PRINCIPAL iFIXEDPVD, PRINCIPAL GEF และ PRINCIPAL iGOLD มีการลงทุนในต่างประเทศบางส่วน จึงอาจทำให้กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินบาทและสกุลเงินต่างประเทศอื่นๆ ดังนั้นบริษัทจัดการจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุน ณ ต่างประเทศ เพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว
- บริษัทจัดการใช้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเป็นเครื่องมือในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนของกองทุน (Hedging) ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน / กองทุนมีนโยบายลงทุนในต่างประเทศ กองทุนอาจมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ผู้ลงทุนอาจขาดทุนหรือได้รับกำไร จากอัตราแลกเปลี่ยน/หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าทุนเริ่มแรกได้
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวด้วย หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุนผู้ลงทุนจะไม่ได้สิทธิประโยชน์ทางภาษีจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี
- ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ข้อสงวนสิทธิ์และคำเตือนเกี่ยวกับความเสี่ยงในการลงทุน

บริษัทจัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ข้อสงวนสิทธิ์และคำเตือนเกี่ยวกับความเสี่ยงในการลงทุน

1. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด (“บริษัทจัดการ”) จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการเผยแพร่ข้อมูลเป็นการทั่วไป โดยไม่มุ่งหมายให้ถือเป็นคำแนะนำหรือการเชิญชวนให้บุคคลใดทำการซื้อ และ/หรือ ขายผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนประเภทต่าง ๆ ตามที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ และไม่ถือเป็นการให้คำปรึกษาหรือคำแนะนำเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนของบริษัทต่าง ๆ ตามที่ระบุไว้ในเอกสารนี้แต่อย่างใด

2. แม้บริษัทจัดการจะได้ใช้ความระมัดระวังตามสมควรเพื่อให้ข้อมูล ดังกล่าวมีความถูกต้องและตรงกับวัตถุประสงค์ของการจัดทำเอกสารนี้ บริษัทจัดการและพนักงานของบริษัทจัดการไม่มีความรับผิดชอบและไม่รับผิดชอบสำหรับความผิดพลาด ของข้อมูลใด ๆ ที่เกิดขึ้นไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม รวมทั้งจะไม่รับผิดชอบสำหรับการกระทำใด ๆ ที่เกิดขึ้นบนพื้นฐานของความเห็นหรือข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในเอกสารฉบับนี้ บริษัทจัดการไม่ได้ให้คำรับรองหรือรับประกัน ไม่ว่าโดยชัดแจ้งหรือโดยปริยาย เกี่ยวกับความถูกต้อง แม่นยำ น่าเชื่อถือ ทันต่อเหตุการณ์ หรือความสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าวในกรณีใด ๆ ทั้งสิ้น

3. บริษัทจัดการขอปฏิเสธความรับผิดชอบทั้งปวงที่เกิดหรืออาจเกิดขึ้นในทุกกรณี ทั้งนี้ ความเห็น บทวิเคราะห์หรือการคาดคะเนต่าง ๆ เกี่ยวกับ เหตุการณ์ หรือผลการดำเนินงานในอนาคตที่ปรากฏในเอกสารนี้ ไม่ถือเป็นเครื่องยืนยันและอาจแตกต่างจากเหตุการณ์หรือผลประกอบการที่เกิดขึ้นจริงได้

4. สำหรับนักลงทุนที่ต้องการทราบข้อมูลหรือรายละเอียดเพิ่มเติม สามารถติดต่อบริษัทจัดการหรือผู้ดำเนินการขายที่ท่านใช้บริการ

5. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารนี้โดยห้ามมิให้ผู้ใดเผยแพร่ ทำซ้ำ ดัดแปลง ลอกเลียนแบบ อ้างอิง ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน หรือใช้วิธีการใดก็ตาม เว้นแต่จะได้รับอนุญาตล่วงหน้าจากบริษัทจัดการเป็นลายลักษณ์อักษรก่อน นอกจากนั้น บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะทำการแก้ไข ปรับปรุง เปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมข้อความใด ๆ ในเอกสารนี้ได้ตามที่บริษัทจัดการจะเห็นสมควร โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด

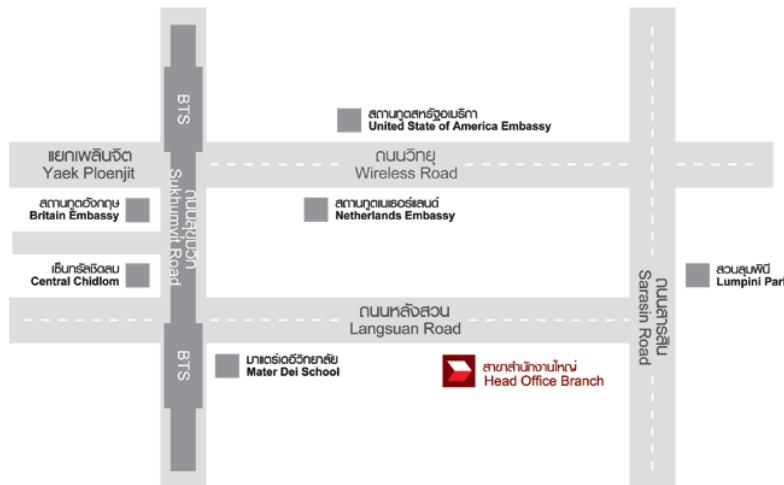
ท่านสามารถติดต่อเราได้ที่นี่ / Contact Us



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด
Principal Asset Management Company Limited

44 อาคาร ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถ. หลังสวน แขวงลุมพินี
เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

44 CIMB THAI Bank Building 16th Floor Langsuan Road
Lumpini Pathumwan Bangkok 10330



ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพและกองทุนส่วนบุคคล

Business Development – Provident Fund & Private Fund

โทรศัพท์ / Telephone 02-686-9500

อีเมล / Email THpvdmkt@principal.com

Website: www.principal.th