

# หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล บาลานซ์ อินคัม



## Principal Balanced Income Fund (PRINCIPAL iBALANCED)

- เดิมกองทุนชื่อกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล บาลานซ์ อินคัม, CIMB - Principal Balanced Income Fund (ชื่อย่อ : CIMB-PRINCIPAL iBALANCED) โดยการเปลี่ยนชื่อกองทุนมีผลตั้งแต่วันที่ 10 มิถุนายน 2562 เป็นต้นไป
- กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล บาลานซ์ อินคัม มีการลงทุนในต่างประเทศบางส่วนซึ่งไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ จึงอาจทำให้กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินบาท และสกุลเงินต่างประเทศที่กองทุนไปลงทุน บริษัทจัดการอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ซึ่งพิจารณาจากสถานะของตลาดการเงินในขณะนั้น และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ทิศทางของค่าเงิน ค่าใช้จ่ายในการป้องกันความเสี่ยง เป็นต้น ทั้งนี้ กองทุนไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ผู้ลงทุนอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ที่อาจเกิดขึ้นได้จากการลงทุนในต่างประเทศตามความเหมาะสมและสถานการณ์ในแต่ละขณะขึ้นอยู่กับดุลยพินิจที่ผู้จัดการกองทุนเห็นเหมาะสม จึงอาจยังมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินเหลืออยู่ ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนได้รับผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ อีกทั้งการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงอาจมีต้นทุน ซึ่งทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น
- กองทุนมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนเป็น 5 ชนิดได้แก่ ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ ชนิดจ่ายเงินปันผล ชนิดสะสมมูลค่า ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน และชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม ทั้งนี้ ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลของหน่วยลงทุนทั้ง 5 ชนิดก่อนทำการลงทุน เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในการเพิ่มชนิดหน่วยลงทุนในอนาคตได้
- การแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน มิได้ทำให้ความรับผิดชอบของกองทุนรวมที่มีต่อบุคคลภายนอกแยกออกจากกันตามชนิดของหน่วยลงทุนทรัพย์สินทั้งหมดของกองทุนรวมยังคงอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกอย่างเท่าเทียมกัน
- มูลค่าหน่วยลงทุนของหน่วยลงทุนแต่ละชนิดอาจมีมูลค่าเท่ากันหรือแตกต่างกันได้ โดยบริษัทจัดการจะแยกคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนแต่ละชนิด
- หน่วยลงทุนชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติบริษัทจัดการจะนำเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนทั้งจำนวน
- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช้การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินคืนเต็มจำนวน
- ในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ในกรณีที่กองทุนนี้ไม่สามารถดำรงสภาพคล่องได้ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูล เพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้ มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุนรวม) เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- บริษัทจัดการได้เปลี่ยนชื่อจาก บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด เป็น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พริ้นซิเพิล จำกัด โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2562 เป็นต้นไป

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่ 7 สิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2563

## ลักษณะสำคัญของกองทุนรวม

### ชื่อกองทุน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม

(Principal Balanced Income Fund, PRINCIPAL iBALANCED)

### ประเภทโครงการ

กองทุนผสม

โดยโครงการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนเป็น 5 ชนิด ได้แก่

- ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iBALANCED-R)
- ชนิดจ่ายเงินปันผล (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iBALANCED -D) (ยังไม่เปิดให้บริการ)
- ชนิดสะสมมูลค่า (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iBALANCED -A) (ยังไม่เปิดให้บริการ)
- ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iBALANCED -I) (ยังไม่เปิดให้บริการ)
- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iBALANCED-C)

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์สำหรับผู้ลงทุนประเภทกลุ่มบุคคล นิติบุคคล/สถาบันที่บริษัทจัดการกำหนดเท่านั้น

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนบุคคลธรรมดา และผู้ลงทุนสถาบันสามารถลงทุนได้ในหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่กองทุนกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในการเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลงปรับปรุง หรือเปิดบริการหน่วยลงทุนที่ยังไม่ได้เปิดให้บริการชนิดของหน่วยลงทุน เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าว ล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง ณ ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการ และ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

### นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งทุน ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หน่วยลงทุนของกองทุนรวม รวมถึง Exchange Traded Fund (ETF) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ เงินฝาก และ/หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นได้ทั้งในและต่างประเทศ และ/หรือหน่วย private equity ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ โดยในส่วนของกองทุนในตราสารแห่งทุนจะมีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ 0-100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งสัดส่วนการลงทุนตามนโยบายดังกล่าวขึ้นอยู่กับความตัดสินใจของผู้จัดการกองทุนตามความเหมาะสมกับสภาพการณ์ในแต่ละขณะ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุน และคำนึงถึงความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นเป็นสำคัญ

ในส่วนของตราสารหนี้กองทุนจะลงทุนในตราสารแห่งหนี้ ตราสารทางการเงิน ที่ออกโดยภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และ/หรือ ภาคเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)

ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยห้ามกองทุนรวมปลายทางลงทุนย้อนกลับในกองทุนรวมต้นทาง (circle investment) และห้ามกองทุนรวมปลายทางลงทุนต่อในกองทุนรวมอื่นภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการเดียวกัน (cascade investment)

นอกจากนี้ กองทุนอาจลงทุนในหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่ระบุไว้ในโครงการหรือตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) โดยพิจารณาจากสถานะตลาดในขณะนั้น กฎข้อบังคับ และปัจจัยอื่น ๆ

ที่เกี่ยวข้อง เช่น ทิศทางราคาหลักทรัพย์ รวมถึงค่าใช้จ่ายในการป้องกันความเสี่ยง เป็นต้น

ในกรณีที่มีการลงทุนในต่างประเทศ กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) โดยขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน ซึ่งพิจารณาจากสถานะของตลาดการเงินในขณะนั้น และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ทิศทางของค่าเงิน ค่าใช้จ่ายในการป้องกันความเสี่ยง เป็นต้น อย่างไรก็ตามหากผู้จัดการกองทุนพิจารณาว่า การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนอาจไม่เป็นไปเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วย หรือทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเสียประโยชน์ที่อาจได้รับ ผู้จัดการกองทุนอาจไม่ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนก็ได้

กองทุนอาจลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted Securities) และตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities) ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือผู้ออก (Issue/Issuer) ต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-investment Grade) อย่างไรก็ตาม กองทุนสามารถลงทุนในหลักทรัพย์หรือตราสารดังกล่าวได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนอาจทำธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) และการกู้ยืมและการขายโดยมีสัญญาขายคืน (Repo) ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ประเภท puttable/callable bond รวมถึงลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นใด หรือหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างตามที่ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

**การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน**

ในกรณีที่มีการลงทุนในต่างประเทศ กองทุนจะป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน

**มูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน**

|                               |                                           |
|-------------------------------|-------------------------------------------|
| ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ | : 1,000.00 บาท                            |
| ชนิดจ่ายเงินปันผล             | : 1,000.00 บาท (ยังไม่เปิดให้บริการ)      |
| ชนิดสะสมมูลค่า                | : 1,000.00 บาท (ยังไม่เปิดให้บริการ)      |
| ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน            | : 50,000,000.00 บาท (ยังไม่เปิดให้บริการ) |
| ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม             | : 1.00 บาท                                |

**มูลค่าขั้นต่ำในการขายคืนหน่วยลงทุน**

ไม่กำหนด

**วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม**

วันที่ 21 สิงหาคม 2556

**วันที่จดทะเบียนกองทุนรวม**

วันที่ 6 กันยายน 2556

- ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk) และความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (credit risk)** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคา หรือผลตอบแทนของตราสารอาจเปลี่ยนแปลงขึ้นลงจากปัจจัยภายในและภายนอกของผู้ออกตราสาร เช่น ผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร การบริหารจัดการ ภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรม เป็นต้น รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายคืนเงินต้น และหรือดอกเบี้ยได้ ทั้งนี้ หากเป็นพันธบัตรรัฐบาลจะไม่มีความเสี่ยงประเภทนี้

**แนวทางการบริหารความเสี่ยง :** บริษัทจัดการจะวิเคราะห์และประเมินคุณภาพของตราสารก่อนการลงทุน โดยการวิเคราะห์และประเมินปัจจัยที่มีผลกระทบ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การเมือง ภาวะการลงทุน ภาวะอุตสาหกรรม รวมทั้งปัจจัยพื้นฐานของตราสาร เพื่อให้มั่นใจในคุณภาพของตราสารที่กองทุนจะพิจารณาลงทุน และบริษัทจัดการจะติดตามผลประกอบการและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกตราสารอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ วิธีการและความถี่ในการวิเคราะห์ของตราสารจะแตกต่างกันไปตามลักษณะและคุณภาพของตราสาร โดยบริษัทจัดการจะคัดเลือกตราสารที่ลงทุนให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุน
- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk)** ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคา หรือผลตอบแทนของตราสารปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

**แนวทางการบริหารความเสี่ยง :** บริษัทจัดการจะพิจารณากระจายการลงทุนในตราสารต่างๆ เพื่อกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุน โดยคัดเลือกตราสารที่น่าสนใจลงทุน ตามปัจจัยพื้นฐานและศักยภาพของผู้ออกตราสาร โดยคำนึงถึงสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ การเมือง และภาวะตลาดเงินและตลาดทุนซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนในตราสารดังกล่าว
- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)** ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายตราสารที่ลงทุนไว้ได้ หรือขายตราสารได้ แต่ไม่ได้ตามราคาหรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้

**แนวทางการบริหารความเสี่ยง :** บริษัทจัดการจะพิจารณาลงทุนโดยคำนึงถึงสภาพคล่องในการเปลี่ยนมือของตราสารประเภทต่างๆ ก่อนการตัดสินใจลงทุน และติดตามการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อกำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารให้เหมาะสมกับผลตอบแทนและความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และสอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุน
- ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)** ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวนอันเป็นผลมาจากปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีผลให้ราคาของตราสารหนี้ปรับตัวผันผวนขึ้นลงด้วย

**แนวทางการบริหารความเสี่ยง :** บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องหรือที่มีผลกระทบ เช่น แนวโน้มเศรษฐกิจ นโยบายรัฐบาล นโยบายการเงินการคลัง สภาพคล่องในระบบ เป็นต้น เพื่อคาดการณ์แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในตราสาร โดยพิจารณาให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุนและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ไว้
- ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) :** เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

**แนวทางการบริหารความเสี่ยง :** กองทุนได้มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ ของประเทศที่ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้
- ความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) :** เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ ซึ่งต้องลงทุนเป็นสกุลเงินต่างประเทศ จึงเป็นความเสี่ยงของค่าเงินที่เกิดจากการลงทุน เช่น ถ้าค่าเงินต่างประเทศที่ลงทุนอ่อนค่า มูลค่าหน่วยลงทุน (NAV) ของกองทุนจะลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับกำไร หรือขาดทุนจากการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศที่ลงทุนได้

**แนวทางการบริหารความเสี่ยง :** กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) หรือเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้

7. ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) : สัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทอาจมีการขึ้นลงผันผวน (Volatility) มากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้น หากกองทุนมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวย่อมทำให้สินทรัพย์มีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน (Underlying Security)
- แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนอาจลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารพอร์ตการลงทุน Efficient Portfolio Management (EPM) โดย
- (ก.) กรณีที่กองทุนมีการลงทุนในหุ้นจำนวนมาก และผู้จัดการกองทุนคาดว่าจะมีโอกาสดอลลาร์จะปรับตัวลง กองทุนสามารถเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดัชนีราคาหุ้น (Short Position) แทนการลดความเสี่ยงด้วยการขายหุ้นที่ถือครองอยู่ ซึ่งอาจทำให้มีผลกระทบต่อราคาหุ้นและค่าใช้จ่ายของกองทุน ซึ่งหากดอลลาร์ปรับตัวลงจริง กองทุนจะได้รับผลตอบแทนจากการทำธุรกรรม ในสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามาชดเชยกับมูลค่าหุ้นที่ปรับตัวลง
- (ข.) กรณีที่ผู้จัดการกองทุนคาดว่าจะดอลลาร์มีโอกาสดอลลาร์จะปรับตัวขึ้นอย่างรวดเร็ว เกินกว่าจะซื้อหุ้นไม่ทัน กองทุนสามารถเข้าทำธุรกรรมสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดัชนีราคาหุ้น (Long Position) ทำให้กองทุนได้รับผลตอบแทนจากการทำธุรกรรมในสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามาแทนการถือครองหุ้นจริง
- อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงดังกล่าวอาจป้องกันความเสี่ยงได้ไม่ทั้งหมด และอาจเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่ดีขึ้น หากดอลลาร์ไม่เคลื่อนไหวในทิศทางที่คาดการณ์ไว้

ลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวม

- (1) กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมที่มีการกำหนดประเภทของผู้ลงทุน หรือมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนหรือไม่  
ตัดสินอย่างไร

เป็นกองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนทั่วไป และมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน

- (2) กองทุนรวมนี้มีจำนวนเงินทุนโครงการเท่าใด

2,000 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิดำเนินการเพิ่มเงินทุนจดทะเบียนของกองทุนตามความเหมาะสม

- (3) กองทุนรวมนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด และผู้ลงทุนควรลงทุนในระยะเวลาเท่าใด

- ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนรวมไปลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นหรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุน

เพื่อตอบสนองการลงทุนของผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล ที่มุ่งหวังผลตอบแทนที่เหมาะสม และสามารถ  
รับความเสี่ยงของตราสารทุน และตราสารหนี้ โดยเข้าใจความผันผวนและรับความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารดังกล่าว  
ได้ กองทุนแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน ดังนี้

- ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iBALANCED-R): เหมาะกับผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดา  
เปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ
- ชนิดจ่ายเงินปันผล (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iBALANCED -D) (ยังไม่เปิดให้บริการ): เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทนิติ  
บุคคล/สถาบัน เปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้จากเงินปันผล รวมถึงมีสิทธิได้รับสิทธิพิเศษทางภาษี หากปฏิบัติ  
เป็นไปตามเกณฑ์/เงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนด
- ชนิดสะสมมูลค่า (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iBALANCED -A) (ยังไม่เปิดให้บริการ): เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทบุคคล  
ธรรมดา เปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้จากส่วนต่างจากการลงทุน (Capital Gain) และสะสมผลประโยชน์จากการ  
ลงทุน (Total Return)
- ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iBALANCED -I) (ยังไม่เปิดให้บริการ) : เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทนิติ  
บุคคล/สถาบัน เปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้จากเงินปันผล รวมถึงมีสิทธิได้รับสิทธิพิเศษทางภาษีตามที่  
กรมสรรพากรกำหนด
- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iBALANCED -C): เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทกลุ่มบุคคล นิติบุคคล/  
สถาบันที่บริษัทจัดการกำหนด อาทิ ผู้ลงทุนกลุ่มกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล และผู้ลงทุนกลุ่มกรมธรรม์  
ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน (Unit Linked) ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ เป็นต้น โดยเปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับ  
รายได้จากส่วนต่างจากการลงทุน (Capital Gain) และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total Return) (บริษัทจัดการ  
ขอสงวนสิทธิสำหรับผู้ลงทุนประเภทกลุ่มบุคคล นิติบุคคล/สถาบันที่บริษัทจัดการกำหนดเท่านั้น)

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนบุคคลธรรมดา และผู้ลงทุนสถาบันสามารถลงทุนได้ในหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่กองทุนกำหนด ทั้งนี้ บริษัท  
จัดการขอสงวนสิทธิในการเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลงปรับปรุง หรือเปิดบริการหน่วยลงทุนชนิดที่ยังไม่ได้เปิดให้บริการ หรือ  
เปลี่ยนแปลง/เพิ่มเติมผู้ลงทุนประเภทกลุ่มบุคคล นิติบุคคล/สถาบันเพื่อลงทุนในชนิดผู้ลงทุนกลุ่มได้ เพื่อเพิ่มความสะดวก  
ให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศ  
รายละเอียดการให้บริการดังกล่าว ล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ  
สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

- (4) ปัจจัยใดที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน

- เนื่องจากกองทุนสามารถลงทุนในต่างประเทศได้บางส่วน กองทุนอาจมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ผู้ลงทุนอาจ  
ขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน กองทุนจึงมีความเสี่ยงมากกว่า  
กองทุนรวมที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากใช้เงินลงทุนในจำนวนที่น้อยกว่าจึงมีกำไร/ขาดทุนสูงกว่าการ  
ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง

- การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยกองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ที่อาจเกิดขึ้นได้จากการลงทุนในต่างประเทศตามความเหมาะสมและสถานการณ์ในแต่ละขณะขึ้นอยู่กับดุลยพินิจที่ผู้จัดการกองทุนเห็นเหมาะสม ซึ่งกองทุนอาจได้รับผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้
- กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่มีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง ทำให้กองทุนรวมนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมอื่นที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากใช้เงินลงทุนในจำนวนที่น้อยกว่าจึงมีกำไร/ขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป
- เนื่องจากกองทุนสามารถลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) หรือที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Bond) ซึ่งตราสารดังกล่าวอาจไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามจำนวนหรือเวลาที่กำหนด ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร ซึ่งส่งผลให้ผู้ลงทุนขาดทุนจากการลงทุนได้ อย่างไรก็ตามกองทุนสามารถลงทุนได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

(5) กองทุนรวมกำหนดอัตราส่วนการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน (Efficient Portfolio Management) อย่างไร และมีผลกระทบทางลบมากที่สุดจากการลงทุนต่อเงินลงทุนของกองทุนรวมอย่างไร

ไม่กำหนด กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) โดยพิจารณาจากภาวะตลาดในขณะนั้น กฎข้อบังคับ และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ทิศทางราคาหลักทรัพย์ รวมถึงค่าใช้จ่ายในการป้องกันความเสี่ยง เป็นต้น ทั้งนี้ กองทุนอาจเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่ดีขึ้น หากตลาดไม่เคลื่อนไหวในทิศทางที่คาดการณ์ไว้

(6) กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ อย่างไร กองทุนนี้ไม่มีผู้ประกันเงินลงทุน และไม่คุ้มครองเงินต้น

(7) การลงทุนในกองทุนรวมนี้กับกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนต่างกันมีความเสี่ยงแตกต่างกันอย่างไร ?

## แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



หมายเหตุ ในกรณีที่มีการลงทุนในต่างประเทศกองทุนอาจป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

**(8) การลงทุนในกองทุนรวมนี้ควรเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (Benchmark) ไດ?**

มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 2 ธันวาคม 2562 เป็นต้นไป

- (1) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1-3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA Government Bond Index (1-3 Year) ในสัดส่วนร้อยละ 40
- (2) ค่าเฉลี่ยระหว่างดัชนีผลตอบแทนรวมของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ 50% + ดัชนี FTSE Strait times REIT (TR) 50% ปรับด้วยต้นทุนป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่ลงทุน ในสัดส่วนร้อยละ 25
- (3) ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) ในสัดส่วนร้อยละ 15
- (4) ดัชนี MSCI World Net TR USD ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่ลงทุน ในสัดส่วนร้อยละ 15
- (5) ดัชนีราคาทองคำ London PM Fix ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่ลงทุน ในสัดส่วนร้อยละ 5

คำอธิบายเพิ่มเติม

1. การเปลี่ยนเกณฑ์มาตรฐานที่ใช้วัดผลการดำเนินงานในช่วงแรกอาจทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมดีขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดมาตรฐาน เนื่องจากตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนบางส่วนไม่มีภาระภาษี ขณะที่ตัวชี้วัดมาตรฐานใหม่คำนวณจากสมมติฐานตราสารหนี้ทั้งหมดเสียภาษี
2. NTR หมายถึง ผลตอบแทนรวมสุทธิหลังหักภาษี (Net TRN index) ซึ่งจัดทำโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) ตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม 2562

**(9) กองทุนรวมนี้มีรอบระยะเวลาบัญชีอย่างไร**

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชี : วันที่ 31 สิงหาคม

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชีครั้งแรก : วันที่ 31 สิงหาคม 2557

**ข้อกำหนดในการซื้อขายและโอนหน่วยลงทุน**

**(1) กองทุนรวมนี้มีวิธีการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอย่างไร**

**1.1 การขายหน่วยลงทุน**

ท่านสามารถขายได้ทุกวันทำการ และเวลาทำการของธนาคารพาณิชย์ ระหว่างเวลาเริ่มทำการถึง 15.30 น. โดยติดต่อได้ที่

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด โทรศัพท์ 0-2686-9595 โทรสาร 0-2657-3167
- ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2626-7777 โทรสาร 0-2626-7850 และสาขาทั่วประเทศ

และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด แต่งตั้ง

ท่านสามารถชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เช็คหรือตราพด ขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่าย ในนามบัญชีซื้อกองทุน โดยท่านสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบัญชีธนาคารดังต่อไปนี้

| ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)                                |                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| สั่งจ่ายผ่านธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)                    |                                                                      |
| ประเภทบัญชี                                                       | กระแสรายวัน / สาขาย่อยหลังสวน                                        |
| ชื่อบัญชี                                                         | บัญชีซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม               |
| บลจ.พรินซิเพิล และผู้สนับสนุนการขายอื่น ๆ ที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง |                                                                      |
| สั่งจ่ายผ่านธนาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)              |                                                                      |
| ประเภทบัญชี                                                       | กระแสรายวัน / สาขาย่อยหลังสวน                                        |
| ชื่อบัญชี                                                         | บลจ.พรินซิเพิลเพื่อซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม |

| ส่งผ่านบัญชีธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)                     |                                           |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| ประเภทบัญชี                                                    | กระแสรายวัน / สาขานนทบุรี                 |
| ชื่อบัญชี                                                      | บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน     |
| ส่งผ่านบัญชีธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                       |                                           |
| ประเภทบัญชี                                                    | กระแสรายวัน / สาขาสยามสแควร์              |
| ชื่อบัญชี                                                      | บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน     |
| ส่งผ่านบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)                        |                                           |
| ประเภทบัญชี                                                    | กระแสรายวัน / สาขาการไฟฟ้านครหลวงเพลินจิต |
| ชื่อบัญชี                                                      | บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน     |
| ส่งผ่านบัญชีธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)                        |                                           |
| ประเภทบัญชี                                                    | กระแสรายวัน / สาขาเพลินจิต                |
| ชื่อบัญชี                                                      | บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน     |
| ส่งผ่านบัญชีธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)                  |                                           |
| ประเภทบัญชี                                                    | กระแสรายวัน / สาขาเพลินจิต ทาวเวอร์       |
| ชื่อบัญชี                                                      | บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน     |
| ส่งผ่านบัญชีธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) |                                           |
| ประเภทบัญชี                                                    | กระแสรายวัน / สำนักงานปิ่น                |
| ชื่อบัญชี                                                      | บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน     |
| ส่งผ่านบัญชีธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)                   |                                           |
| ประเภทบัญชี                                                    | กระแสรายวัน / สำนักงานใหญ่                |
| ชื่อบัญชี                                                      | บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน     |

## 1.2 การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

### - กรณีอัตโนมัติ

บริษัทจัดการจะนำเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติของกองทุนทั้งหมดสับเปลี่ยนไปยังกองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลต้าตราสารระยะสั้น

### - กรณีปกติ

ผู้สนใจลงทุนสามารถส่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการระหว่างเวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.00 น. โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการชำระเงินให้ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันคำนวณราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุน

## (2) กรณีใดที่บริษัทจัดการกองทุนรวมสงวนสิทธิไม่ขายหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายในประเทศไทย และจะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของประเทศสหรัฐอเมริกา พลเมืองสหรัฐอเมริกา หรือผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินของบุคคลดังกล่าว และบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้น และดำเนินกิจกรรมในประเทศสหรัฐอเมริกา บริษัทจัดการจึงขอสงวนสิทธิในการที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนให้กับบุคคลดังกล่าวมาแล้วข้างต้น

## (3) กองทุนรวมนี้มีข้อกำหนดเกี่ยวกับการเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว และการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน ไว้อย่างไร

บริษัทจัดการอาจเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในกรณีดังต่อไปนี้

- บริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว เช่น
  - (ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล หรือ
  - (ข) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการกองทุนรวม
- มีคำสั่งขายคืนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่า ราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลัง และรายงานการชดเชยราคา
- บริษัทจัดการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้
  - (1) เลื่อนกำหนดชำระเงินค่าขายคืนได้ไม่เกิน 10 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ทำการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
  - (2) แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเลื่อนกำหนดการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบเรื่องดังกล่าวด้วยวิธีการใดๆโดยพลัน
  - (3) แจ้งการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน และจัดทำรายงานที่แสดงผลของการเลื่อน และหลักฐานการได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ (1) หรือการรับรองข้อมูลจากผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ (2) ให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบโดยพลัน โดยบริษัทจัดการอาจมอบหมายให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ดำเนินการดังกล่าวแทนก็ได้
  - (4) ในระหว่างการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลาดังกล่าว ให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น โดยต้องชำระค่าขายคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามลำดับวันที่ส่งคำสั่งขายคืนก่อนหลัง

#### (4) วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นอย่างไร

- การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนปลายทาง
 

ผู้สนใจลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนมาจากชนิดหน่วยลงทุนอื่น (ระหว่างชนิดหน่วยลงทุน) หรือกองทุนอื่น ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้ทุกวันทำการ ระหว่างเวลาเริ่มทำการถึง 15:30 น. ตามเงื่อนไขการสั่งซื้อหน่วยลงทุนตาม วิธีการ วันเวลา และราคาสั่งซื้อหน่วยลงทุน
- การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนต้นทาง
  - กรณีอัตโนมัติ
 

บริษัทจัดการจะนำเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติของกองทุนทั้งหมดสับเปลี่ยนไปยังกองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลต้าสารวัตรระยะสั้น
  - กรณีปกติ
 

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปชนิดหน่วยลงทุนอื่น (ระหว่างชนิดหน่วยลงทุน) หรือกองทุนอื่น ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้ทุกวันทำการ ระหว่างเวลาเริ่มทำการถึง 15:00 น. ตามเงื่อนไขการขายคืนหน่วยลงทุนตาม วิธีการ วันเวลา และราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน

#### (5) กองทุนรวมนี้กำหนดวิธีการโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนไว้อย่างไร

ไม่มีข้อจำกัดในการโอนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ วิธีการเป็นไปตามที่นายทะเบียนกำหนด

#### (6) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้จากช่องทางใด

ท่านสามารถติดตามข้อมูลกองทุน ได้แก่ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุนและราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนได้ภายใน 2 วันทำการถัดไป

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ อย่างไรก็ตามในกรณีที่ไม่สามารถประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการได้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ประกาศทางช่องทางอื่นที่เหมาะสมแทน อาทิ หนังสือพิมพ์รายวัน หรือระบบเผยแพร่ข้อมูลมูลค่าหน่วยลงทุนที่จัดขึ้นโดยสมาคม (NAV Center) และจะประกาศในช่องทางดังกล่าวข้างต้นทันทีโดยไม่ชักช้า

## คำถามและคำตอบเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้น

### (1) กองทุนรวมที่มีการออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนหรือไม่ อย่างไร

มี บริษัทจัดการจะออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน โดยนายทะเบียนจะออกและจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน ให้ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนโดยทางไปรษณีย์ ภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการและนายทะเบียนขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนรูปแบบของเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนจากหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนเป็นสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน หรือรูปแบบอื่นที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุญาต โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดที่เกี่ยวข้อง ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ที่ใช้ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ล่วงหน้า 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง

### (2) ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิในเรื่องใด ภายใต้เงื่อนไขอย่างไร

- กองทุนรวมนี้อาจไม่ได้รับการจดทะเบียนหากมีการจัดสรรหน่วยลงทุนให้กลุ่มบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดเกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่เข้าข้อยกเว้นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด
- ในกรณีที่บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดถือหน่วยลงทุนเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการหรือบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นเจ้าของบัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน (Omnibus Account) จะไม่นับคะแนนเสียงของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันนั้นในส่วนที่เกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

### (3) กองทุนรวมนี้มีช่องทางและวิธีการร้องเรียนให้ผู้ลงทุนอย่างไร

- สามารถร้องเรียนได้ที่  
ติดต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ที่ส่วนกำกับและดูแลการปฏิบัติงาน  
ที่อยู่ 44 อาคาร ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330  
โทรศัพท์ 0-2686-9500 หรือ 0-2686-9508 หรือ 0-2686-9513 หรือทางโทรสาร 0-2657-3166
- ผู้ดูแลผลประโยชน์  
ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2724-5265
- สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help Center) โทร. 1207

### (4) การระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ ตลอดจนวิธีเข้าสู่กระบวนการดังกล่าวหรือไม่ อย่างไร

ไม่มี

## คำถามและคำตอบเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนรวม

### (1) รายชื่อคณะกรรมการ (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2562 เป็นต้นไป)

- |                                            |                                          |
|--------------------------------------------|------------------------------------------|
| • นาย ชอง วี ยี                            | ประธานกรรมการ                            |
| • นายเจสัน ลีอง ก๊อก ยิว                   | กรรมการ                                  |
| • นาย เอฟเฟนดี้ ซาฮูล ฮามิด                | กรรมการ                                  |
| • นาย ฮวน อิกนาซีโอ อีร์ซากีร์เร บาราโอน่า | กรรมการ                                  |
| • นางสาว วิไลพร ลีวเกษมศานต์               | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ     |
| • นาย บุญศักดิ์ เจียมปรีชา                 | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ           |
| • คุณจุมพล สายมาลา                         | กรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

### (2) รายชื่อผู้บริหาร (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 เป็นต้นไป)

- |                         |                              |
|-------------------------|------------------------------|
| • คุณจุมพล สายมาลา      | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร      |
| • คุณต่อ อินทวิวัฒน์    | ประธานเจ้าหน้าที่พัฒนาธุรกิจ |
| • คุณโซ ชู ฮุน, CPA     | ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ  |
| • คุณวิน พรหมแพทย์, CFA | ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน    |

- คุณวิศณุ รุ่งขวัญศิริโรจน์, CFA หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยง
- (3) จำนวนกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 สิงหาคม 2562)
- มีกองทุนรวมทั้งหมดภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท จำนวน 56 กองทุน
- (4) มูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 สิงหาคม 2562)
- มูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท 74,376,250,894.06 บาท

(5) คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

- |                                   |                                       |
|-----------------------------------|---------------------------------------|
| • คุณวิน พรหมแพทย์, CFA           | ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน             |
| • คุณวิศณุ รุ่งขวัญศิริโรจน์, CFA | ผู้อำนวยการอาวุโสด้านบริหารความเสี่ยง |
| • คุณชนัยกานต์ สวัสดิฤกษ์         | ผู้จัดการกองทุน                       |
| • คุณวิทยา เจนจรัสโชติ, CISA      | ผู้จัดการกองทุน                       |
| • คุณวสุชนม์ ทรายแก้ว, CFA        | ผู้จัดการกองทุน                       |
| • คุณวศิน ปรีชญ, CFA              | ผู้จัดการกองทุน                       |
| • คุณวิริยา โภโคศวรรย์            | ผู้จัดการกองทุน                       |
| • คุณธนัท เจตจันทร์ประภา, CFA     | ผู้จัดการกองทุน                       |
| • คุณปณิธิ จิตธิโรจน์             | ผู้จัดการกองทุน                       |
| • คุณปณณช บุนยรัตพันธุ์           | ผู้จัดการกองทุน                       |
| • คุณธนา เชนะกุล, CFA             | ผู้จัดการกองทุน                       |
| • คุณวรุณ ทรัพย์ทวีกุล            | ผู้จัดการกองทุน                       |
| • คุณชาติรี มีชัยเจริญยิ่ง        | ผู้จัดการกองทุน                       |
| • คุณปิยะศักดิ์ ดวงบัณฑิตกุล      | ผู้จัดการกองทุน                       |

(6) รายชื่อผู้จัดการกองทุน

- คุณวิน พรหมแพทย์, CFA

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2543 – 2545

ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ จาก Erasmus University

พ.ศ. 2537 - 2541

ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ (หลักสูตรภาษาอังกฤษ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์ทำงาน

พ.ศ. 2558 - ปัจจุบัน

ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุนบลจ.พรินซิเพิล จำกัด

พ.ศ. 2555 - 2558

หัวหน้ากลุ่มงานลงทุนและรองโฆษก สำนักงานประกันสังคม

พ.ศ. 2548 - 2555

หัวหน้างานลงทุนต่างประเทศและอสังหาริมทรัพย์, สำนักงานประกันสังคม

พ.ศ. 2547 - 2548

หัวหน้างานบริหารความเสี่ยง, สำนักงานประกันสังคม

พ.ศ. 2546 - 2547

ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน, สำนักงานประกันสังคม

พ.ศ. 2544 - 2546

นักวิเคราะห์การลงทุน, สำนักงานประกันสังคม

พ.ศ. 2544

Summer Associated (ปัจจุบันคือ AJF)

- คุณวิทยา เจนจรัสโชติ, CISA

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2537 - 2538

ปริญญาโทบริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงาน

พ.ศ. 2548 - ปัจจุบัน

ผู้จัดการกองทุน บลจ.พรินซิเพิล จำกัด

พ.ศ. 2539 - 2547

เจ้าหน้าที่บริหาร สำนักงาน ก.ล.ต.

● **คุณวิริยา โกโคศวรรย์**

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2551 - 2552

ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ KENT STATE UNIVERSITY

พ.ศ. 2550 - 2551

ปริญญาโท คณะเศรษฐศาสตร์ YOUNGSTOWN STATE UNIVERSITY

พ.ศ. 2548 - 2550

ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ YOUNGSTOWN STATE UNIVERSITY

พ.ศ. 2543 - 2547

ปริญญาตรี คณะวิศวกรรมศาสตร์ สถาบันเทคโนโลยีนานาชาติสิรินธร  
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์ทำงาน

พ.ศ. 2560 - ปัจจุบัน

ผู้จัดการกองทุน บลจ.พรินซิเพิล จำกัด

พ.ศ. 2559 - 2560

ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน บลจ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

พ.ศ. 2556 - 2559

นักเศรษฐศาสตร์ บลจ.วรรณ จำกัด

พ.ศ. 2555 - 2556

แผนกจัดการความเสี่ยง บลจ.พรินซิเพิล จำกัด

● **คุณปณิธิ จิตร์โกษณ์**

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2551 - 2553

ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์การเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

พ.ศ. 2547 - 2551

ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยขอนแก่น

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2560 - ปัจจุบัน

ผู้จัดการกองทุน บลจ.พรินซิเพิล จำกัด

พ.ศ. 2558 - 2560

ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน บลจ.พรินซิเพิล จำกัด

พ.ศ. 2553 - 2557

นักกลยุทธ์การลงทุน บล.กลีกรไทย จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2551 - 2551

เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

● **คุณวรุณ ททรัพย์วิกุล**

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2556 - 2558

ปริญญาโท วิศวกรรมการเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

พ.ศ. 2549 - 2553

ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2561 - ปัจจุบัน

ผู้จัดการกองทุนฝ่ายลงทุนต่างประเทศ บลจ.พรินซิเพิล จำกัด

พ.ศ. 2558 - 2561

ผู้จัดการกองทุนฝ่ายลงทุนต่างประเทศ บลจ.ไทยพาณิชย์ จำกัด

พ.ศ. 2553 - 2557

ที่ปรึกษาการลงทุน บล.เมย์แบงก์ กิมเอ็ง

**(7) รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน**

ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2626-7777

และผู้สนับสนุนการขายและการรับซื้อคืนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง

**(8) ใครเป็นผู้ดูแลปรับปรุงรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อให้การชำระเงินและจัดสรรหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นไปอย่างถูกต้อง ?**

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด โทรศัพท์ 0-2686-9595

**(9) ใครเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและดูแลบริษัทจัดการให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการลงทุนที่ตกลงไว้ ?**

ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2724-5265

นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้ง ผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาประโยชน์ของผู้ถือหุ้นด้วย

**ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้**

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

โทรศัพท์ 0-2586-9500 หรือ 0-2686-9595 หรือทางโทรสาร 0-2657-3166

Website : [www.principal.th](http://www.principal.th)

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกองทุนรวมย้อนหลัง

| ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจาก<br>กองทุนรวม*                                                                                                                                                                                                                                                          | รอบบัญชี (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สิน ต่อปี)                                                                  |                                                |                                                |                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | อัตราตามที่ระบุไว้ในโครงการ                                                                                | ตั้งแต่วันที่ 1<br>ก.ย. 2561 – 31<br>ส.ค. 2562 | ตั้งแต่วันที่ 1<br>ก.ย. 2560 - 31<br>ส.ค. 2561 | ตั้งแต่วันที่ 1<br>ก.ย. 2559 - 31<br>ส.ค. 2560 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                            | เก็บจริง*,**                                   | เก็บจริง*,**                                   | เก็บจริง*,**                                   |
| 1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่<br>ประมาณการได้ (ร้อยละต่อปีของมูลค่า<br>ทรัพย์สินสุทธิ)**                                                                                                                                                                                                            | ไม่เกินร้อยละ 3.21                                                                                         | 2.2848                                         | 2.2699                                         | 2.2730                                         |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>ค่าธรรมเนียมการจัดการ</li> <li>- ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ</li> <li>- ชนิดจ่ายเงินปันผล (ยังไม่เปิดให้บริการ)</li> <li>- ชนิดสะสมมูลค่า (ยังไม่เปิดให้บริการ)</li> <li>- ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ยังไม่เปิดให้บริการ)</li> <li>- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม</li> </ul>            | ไม่เกินร้อยละ 2.14<br>ไม่เกินร้อยละ 2.14<br>ไม่เกินร้อยละ 2.14<br>ไม่เกินร้อยละ 2.14<br>ไม่เกินร้อยละ 2.14 | 1.8727                                         | 1.8727                                         | 1.8809                                         |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์</li> <li>- ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ</li> <li>- ชนิดจ่ายเงินปันผล (ยังไม่เปิดให้บริการ)</li> <li>- ชนิดสะสมมูลค่า (ยังไม่เปิดให้บริการ)</li> <li>- ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ยังไม่เปิดให้บริการ)</li> <li>- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม</li> </ul>    | ไม่เกินร้อยละ 0.11<br>ไม่เกินร้อยละ 0.11<br>ไม่เกินร้อยละ 0.11<br>ไม่เกินร้อยละ 0.11<br>ไม่เกินร้อยละ 0.11 | 0.0321                                         | 0.0321                                         | 0.0321                                         |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน</li> <li>- ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ</li> <li>- ชนิดจ่ายเงินปันผล (ยังไม่เปิดให้บริการ)</li> <li>- ชนิดสะสมมูลค่า (ยังไม่เปิดให้บริการ)</li> <li>- ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ยังไม่เปิดให้บริการ)</li> <li>- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม</li> </ul> | ไม่เกินร้อยละ 0.54<br>ไม่เกินร้อยละ 0.54<br>ไม่เกินร้อยละ 0.54<br>ไม่เกินร้อยละ 0.54<br>ไม่เกินร้อยละ 0.54 | 0.3210                                         | 0.3210                                         | 0.3207                                         |
| 2. ค่าใช้จ่ายอื่น                                                                                                                                                                                                                                                                                               | ไม่เกินร้อยละ 2.14                                                                                         | 0.059                                          | 0.0441                                         | 0.0393                                         |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>○ ค่าที่ปรึกษาการลงทุน</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                        | ไม่มี                                                                                                      | ไม่มี                                          | ไม่มี                                          | ไม่มี                                          |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>○ ค่าประกาศ NAV</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                               | ตามที่จ่ายจริง                                                                                             | 0.0106                                         | 0.0100                                         | 0.0114                                         |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>○ ค่าสอบบัญชี</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                 | ตามที่จ่ายจริง                                                                                             | 0.0152                                         | 0.0135                                         | 0.0154                                         |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>○ ค่าธรรมเนียมธนาคาร</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                          | ตามที่จ่ายจริง                                                                                             | ไม่มี                                          | ไม่มี                                          | ไม่มี                                          |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>○ ค่าวารสารและสิ่งพิมพ์</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                       | ตามที่จ่ายจริง                                                                                             | ไม่มี                                          | ไม่มี                                          | ไม่มี                                          |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>○ ค่าใช้จ่ายอื่น</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                              | ตามที่จ่ายจริง                                                                                             | 0.0099                                         | 0.0092                                         | 0.0071                                         |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>○ ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริม<br/>การขาย</li> <li>- ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก</li> <li>- หลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก</li> </ul>                                                                                                                        | ตามที่จ่ายจริง<br>ตามที่จ่ายจริง                                                                           | ไม่มี<br>0.0233                                | ไม่มี<br>0.0114                                | ไม่มี<br>0.0054                                |

หมายเหตุ \* ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในตนเองเดียวกัน (ถ้ามี) ไว้แล้ว

\*\* ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

ทั้งนี้ หากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง เช่น หากกองทุนต้นทางมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,000 ล้านบาท และจัดสรรการลงทุนไปยังกองทุน

ปลายทางจำนวน 100 ล้านบาท บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการจากเงินลงทุน 1,000 ล้านบาท ในอัตราที่กองทุนต้นทางกำหนดเท่านั้น โดยกองทุนปลายทางจะไม่มีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติมอีก เป็นต้น

[illegible]

ทั้งนี้ หากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขาย และ/หรือค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง เช่น หากกองทุนต้นทางมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,000 ล้านบาท และจัดสรรการลงทุนไปยังกองทุนปลายทางจำนวน 100 ล้านบาท บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนจาก

เงินลงทุน 1,000 ล้านบาท ในอัตราที่กองทุนต้นทางกำหนดเท่านั้น โดยกองทุนปลายทางจะไม่มีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนเพิ่มเติมอีก เป็นต้น

| ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวม<br>ทั้งหมดที่ประมาณการได้ | อัตราตามโครงการ | เรียกเก็บจริง |
|--------------------------------------------------------|-----------------|---------------|
| ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์                       | ตามที่จ่ายจริง  | ร้อยละ 0.21   |

หมายเหตุ \* ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใด และภาษีดังกล่าวจะถือเป็นภาระของกองทุนรวม

- อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน : ร้อยละ 107.04
- Port Folio Duration : 0.8579
- ผลขาดทุนสูงสุดในช่วง 5 ปี (Maximum Drawdown) : ร้อยละ -15.53

**ตารางรายละเอียดค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์**  
ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2561 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2562

| อันดับ               | รายชื่อบริษัทนายหน้า                                         | ค่านายหน้าจากการ<br>ซื้อขายหลักทรัพย์<br>(หน่วย : บาท) | ร้อยละของค่า<br>นายหน้าทั้งหมด |
|----------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1                    | บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                      | 78,306.60                                              | 13.99                          |
| 2                    | บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด(มหาชน)                           | 64,174.48                                              | 11.46                          |
| 3                    | บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)                        | 60,645.85                                              | 10.83                          |
| 4                    | บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด        | 50,479.71                                              | 9.02                           |
| 5                    | บริษัทหลักทรัพย์เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด                | 44,761.75                                              | 8.00                           |
| 6                    | บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)                       | 41,481.20                                              | 7.41                           |
| 7                    | บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด                            | 40,840.16                                              | 7.30                           |
| 8                    | บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | 36,841.32                                              | 6.58                           |
| 9                    | บริษัทหลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด             | 35,919.62                                              | 6.42                           |
| 10                   | บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด                                | 31,948.38                                              | 5.71                           |
| 11                   | บริษัทนายหน้าอื่น ๆ                                          | 74,306.79                                              | 13.28                          |
| รวมค่านายหน้าทั้งหมด |                                                              | <b>559,705.86</b>                                      | <b>100.00</b>                  |

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2562

|                                                         | มูลค่าตามราคาตลาด (บาท) | % NAV         |
|---------------------------------------------------------|-------------------------|---------------|
| <b>หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ</b>                  |                         |               |
| พันธบัตรรัฐบาล                                          |                         |               |
| อายุคงเหลือ 1 - 3 ปี                                    | 11,171,530.24           | 5.33          |
| หุ้นกู้                                                 |                         |               |
| Rate AA                                                 | 7,520,611.10            | 3.60          |
| Rate AA-                                                | 15,320,491.89           | 7.31          |
| Rate A                                                  | 12,034,194.80           | 5.74          |
| Rate A-                                                 | 10,958,400.34           | 5.23          |
| Rate BBB+                                               | 7,777,474.52            | 3.71          |
| Rate BBB                                                | 5,050,448.05            | 2.41          |
| หุ้นสามัญ / จัดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์                  |                         |               |
| หมวด ธุรกิจการเกษตร                                     | 2,142,000.00            | 1.02          |
| หมวด ธนาคาร                                             | 18,846,150.00           | 8.99          |
| หมวด พาณิชยกรรม                                         | 19,655,141.00           | 9.38          |
| หมวด วัสดุก่อสร้าง                                      | 8,041,000.00            | 3.84          |
| หมวด ธุรกิจบริการรับเหมาก่อสร้าง                        | 2,307,930.00            | 1.10          |
| หมวด พลังงานและสาธารณูปโภค                              | 30,526,210.00           | 14.56         |
| หมวด แฟชั่น                                             | 1,357,000.00            | 0.65          |
| หมวด เงินทุนและหลักทรัพย์                               | 1,601,850.00            | 0.76          |
| หมวด อาหารและเครื่องดื่ม                                | 9,271,860.00            | 4.42          |
| หมวด การแพทย์                                           | 8,706,720.00            | 4.15          |
| หมวด เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร                     | 5,931,681.30            | 2.83          |
| หมวด ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์                              | 1,624,940.00            | 0.78          |
| หมวด พัฒนาอสังหาริมทรัพย์                               | 20,921,818.00           | 9.98          |
| หมวด ขนส่งและโลจิสติกส์                                 | 7,761,600.00            | 3.70          |
| เงินฝากธนาคาร                                           | 2,451,866.50            | 1.17          |
| <b>อื่น ๆ</b>                                           |                         |               |
| สินทรัพย์อื่น                                           | 908,276.48              | 0.42          |
| หนี้สินอื่น                                             | (2,250,652.41)          | (1.07)        |
| <b>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</b>                             | <b>209,638,541.81</b>   | <b>100.00</b> |
| หมายเหตุ : * มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว |                         |               |

**รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝากหรือตราสารกึ่งหนึ่งลงทุน ของกองทุนรวม**  
**รายงานสรุปเงินลงทุน**

| กลุ่มของตราสาร                                                                                                                                      | มูลค่าตาม     |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------|
|                                                                                                                                                     | ราคาตลาด      | % NAV     |
|                                                                                                                                                     | (บาท)*        |           |
| (ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ                                                                                                        |               |           |
| - ตราสารภาครัฐไทย                                                                                                                                   | 11,171,530.24 | 5.33      |
| - ตราสารภาครัฐต่างประเทศ                                                                                                                            | - ไม่มี -     | - ไม่มี - |
| (ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน                                                                      |               |           |
| เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สละหลัก หรือ ผู้ค้ำประกัน                                                                             | 2,451,866.50  | 1.17      |
| (ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)                                                                | 58,661,620.70 | 27.98     |
| (ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ | - ไม่มี -     | - ไม่มี - |
| <b>สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูง (upper limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในตราสารกลุ่ม (ง) 15% NAV</b>                                                  |               |           |
| หมายเหตุ : * มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว                                                                                             |               |           |

**รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port**

| ประเภท              | ผู้ออก                                           | ผู้ค้ำ/<br>ผู้<br>รับรอง/<br>ผู้สละ<br>หลัก | วันครบ<br>กำหนด | อันดับ<br>ความ<br>น่าเชื่อถือ | จำนวนเงินต้น/<br>มูลค่าหน้าตัว | มูลค่าตาม<br>ราคาตลาด *1 |
|---------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------|
|                     |                                                  |                                             |                 |                               |                                |                          |
| 1 เงินฝาก<br>ธนาคาร | ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด<br>(ไทย) จำกัด (มหาชน) | -                                           | -               | A-                            | 2,432,720.92                   | 2,433,367.28             |
| 2 เงินฝาก<br>ธนาคาร | ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)                       | -                                           | -               | A                             | 18,495.80                      | 18,499.22                |
| 3 พันธบัตร          | กระทรวงการคลัง                                   | -                                           | 14/07/2021      | N/A                           | 8,300,000.00                   | 9,032,701.26             |
| 4 พันธบัตร          | กระทรวงการคลัง                                   | -                                           | 17/06/2022      | N/A                           | 2,100,000.00                   | 2,138,828.98             |
| 5 หุ้นกู้           | บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด<br>(มหาชน)               | -                                           | 22/08/2021      | AA-                           | 5,000,000.00                   | 5,272,853.25             |
| 6 หุ้นกู้           | บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด<br>(มหาชน)               | -                                           | 18/01/2022      | AA-                           | 5,000,000.00                   | 5,114,767.25             |
| 7 หุ้นกู้           | บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด<br>(มหาชน)             | -                                           | 26/04/2021      | BBB+                          | 1,000,000.00                   | 1,007,338.24             |
| 8 หุ้นกู้           | บริษัท ช.การช่าง จำกัด<br>(มหาชน)                | -                                           | 25/07/2022      | A                             | 600,000.00                     | 614,685.98               |
| 9 หุ้นกู้           | บริษัท ช.การช่าง จำกัด<br>(มหาชน)                | -                                           | 28/06/2024      | A                             | 1,200,000.00                   | 1,232,418.00             |
| 10 หุ้นกู้          | บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด<br>(มหาชน)            | -                                           | 18/06/2021      | A-                            | 1,100,000.00                   | 1,113,828.75             |

|    | ประเภท  | ผู้ออก                                                     | ผู้ค้า/<br>ผู้<br>รับรอง/<br>ผู้หลัก<br>หลัง | วันครบ<br>กำหนด | อันดับ<br>ความ<br>น่าเชื่อถือ | จำนวนเงินต้น/<br>มูลค่าหน้าตัว | มูลค่าตาม<br>ราคาตลาด *1 |
|----|---------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| 11 | หุ้นกู้ | บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)      | -                                            | 25/01/2024      | A-                            | 1,100,000.00                   | 1,138,667.08             |
| 12 | หุ้นกู้ | บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)                 | -                                            | 28/11/2021      | BBB+                          | 1,900,000.00                   | 1,925,698.64             |
| 13 | หุ้นกู้ | บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)                 | -                                            | 09/11/2022      | BBB+                          | 800,000.00                     | 803,151.80               |
| 14 | หุ้นกู้ | บริษัท ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) | -                                            | 26/06/2023      | A-                            | 1,800,000.00                   | 1,851,829.18             |
| 15 | หุ้นกู้ | บริษัท เอเชียเสริมกิจลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)                 | -                                            | 15/02/2021      | BBB+                          | 1,300,000.00                   | 1,308,353.10             |
| 16 | หุ้นกู้ | บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)        | -                                            | 21/12/2019      | AA-                           | 800,000.00                     | 821,717.03               |
| 17 | หุ้นกู้ | บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)        | -                                            | 21/06/2025      | AA-                           | 2,600,000.00                   | 2,777,032.73             |
| 18 | หุ้นกู้ | บริษัท กรุงไทยคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)           | -                                            | 25/07/2023      | A-                            | 800,000.00                     | 813,795.46               |
| 19 | หุ้นกู้ | บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)                     | -                                            | 28/02/2021      | BBB+                          | 2,700,000.00                   | 2,732,932.74             |
| 20 | หุ้นกู้ | บริษัท ภัทรลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)                           | -                                            | 04/03/2022      | A-                            | 1,000,000.00                   | 1,020,725.65             |
| 21 | หุ้นกู้ | บริษัท ภัทรลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)                           | -                                            | 27/03/2024      | A-                            | 300,000.00                     | 313,476.28               |
| 22 | หุ้นกู้ | บริษัท ราชธานีลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)                        | -                                            | 01/12/2020      | A-                            | 1,800,000.00                   | 1,815,473.34             |
| 23 | หุ้นกู้ | บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด(มหาชน)              | -                                            | 29/03/2024      | A                             | 1,000,000.00                   | 1,083,571.42             |
| 24 | หุ้นกู้ | บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด(มหาชน)              | -                                            | 29/03/2024      | A                             | 200,000.00                     | 216,984.69               |
| 25 | หุ้นกู้ | บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)                          | -                                            | 22/03/2021      | AA                            | 300,000.00                     | 310,085.68               |
| 26 | หุ้นกู้ | บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)                          | -                                            | 19/03/2022      | AA                            | 1,600,000.00                   | 1,668,162.24             |
| 27 | หุ้นกู้ | บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)                          | -                                            | 22/03/2023      | AA                            | 1,000,000.00                   | 1,034,776.56             |

|    | ประเภท  | ผู้ออก                                                            | ผู้ค้า/<br>ผู้<br>รับรอง/<br>ผู้หลัก<br>หลัง | วันครบ<br>กำหนด | อันดับ<br>ความ<br>น่าเชื่อถือ | จำนวนเงินต้น/<br>มูลค่าหน้าตัว | มูลค่าตาม<br>ราคาตลาด <sup>*1</sup> |
|----|---------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|
| 28 | หุ้นกู้ | บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด<br>(มหาชน)                              | -                                            | 01/03/2024      | AA                            | 2,300,000.00                   | 2,465,388.71                        |
| 29 | หุ้นกู้ | บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด                                        | -                                            | 05/07/2026      | AA                            | 600,000.00                     | 624,981.50                          |
| 30 | หุ้นกู้ | บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิ<br>คอล จำกัด (มหาชน)                    | -                                            | 31/08/2021      | AA                            | 1,400,000.00                   | 1,417,216.41                        |
| 31 | หุ้นกู้ | บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิ<br>คอล จำกัด (มหาชน)                    | -                                            | 31/08/2021      | AA                            | -                              | 21,525.48                           |
| 32 | หุ้นกู้ | บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น<br>จำกัด (มหาชน)                         | -                                            | 05/10/2022      | A                             | 900,000.00                     | 923,556.58                          |
| 33 | หุ้นกู้ | บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด<br>(มหาชน)                           | -                                            | 25/12/2021      | A-                            | 1,100,000.00                   | 1,128,912.96                        |
| 34 | หุ้นกู้ | บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด<br>(มหาชน)                           | -                                            | 17/05/2023      | A-                            | 1,300,000.00                   | 1,347,311.61                        |
| 35 | หุ้นกู้ | บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์<br>ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย)<br>จำกัด | -                                            | 15/02/2022      | A                             | 400,000.00                     | 409,951.37                          |
| 36 | หุ้นกู้ | บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล<br>คอนเนคชั่น จำกัด (มหาชน)             | -                                            | 14/03/2023      | A                             | 400,000.00                     | 410,930.96                          |
| 37 | หุ้นกู้ | บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล<br>คอนเนคชั่น จำกัด (มหาชน)             | -                                            | 18/05/2023      | A                             | 3,100,000.00                   | 3,236,447.93                        |
| 38 | หุ้นกู้ | บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์<br>ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย)<br>จำกัด | -                                            | 17/08/2022      | AA-                           | 1,300,000.00                   | 1,334,121.63                        |
| 39 | หุ้นกู้ | บริษัท พกษา โฮลดิ้ง จำกัด<br>(มหาชน)                              | -                                            | 28/03/2022      | A                             | 800,000.00                     | 819,411.56                          |
| 40 | หุ้นกู้ | บริษัท สยามฟิวเจอร์ ดีเวลล<br>อปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)              | -                                            | 27/01/2020      | BBB                           | 5,000,000.00                   | 5,050,448.05                        |
| 41 | หุ้นกู้ | บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์<br>ปอเรชั่น จำกัด(มหาชน)                 | -                                            | 24/04/2024      | A-                            | 400,000.00                     | 414,380.03                          |
| 42 | หุ้นกู้ | บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์<br>จำกัด (มหาชน)                   | -                                            | 26/12/2022      | A                             | 1,900,000.00                   | 1,938,749.53                        |
| 43 | หุ้นกู้ | บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์<br>จำกัด (มหาชน)                   | -                                            | 24/05/2024      | A                             | 1,100,000.00                   | 1,147,486.78                        |

หมายเหตุ : <sup>\*1</sup> มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

| ผลการดำเนินงานสิ้นสุด<br>ณ วันที่ 31 ส.ค. 2562 | นับจากวัน<br>เริ่ม<br>โครงการ<br>(6 ก.ย. 56) | ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (ร้อยละต่อปี) |                         |                      |                      |                      |
|------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                                |                                              | 3 เดือน<br>(31 พ.ค. 62)              | 6 เดือน<br>(22 ก.พ. 62) | 1 ปี<br>(31 ส.ค. 61) | 3 ปี<br>(26 ส.ค. 59) | 5 ปี<br>(29 ส.ค. 57) |
| มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)                         |                                              |                                      |                         |                      |                      |                      |
| ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ                  | 12.9686*                                     | 12.6724                              | 12.8508                 | 13.4089              | 11.9491              | 10.8093              |
| ชนิดจ่ายเงินปันผล (ยังไม่เปิดให้บริการ)        | N/A                                          | N/A                                  | N/A                     | N/A                  | N/A                  | N/A                  |
| ชนิดสะสมมูลค่า (ยังไม่เปิดให้บริการ)           | N/A                                          | N/A                                  | N/A                     | N/A                  | N/A                  | N/A                  |
| ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ยังไม่เปิดให้บริการ)       | N/A                                          | N/A                                  | N/A                     | N/A                  | N/A                  | N/A                  |
| ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม                              | 13.0216*                                     | 12.7235                              | 12.9044                 | 13.4083              | N/A                  | N/A                  |
| กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม            |                                              |                                      |                         |                      |                      |                      |
| ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ                  | 4.44%                                        | 2.34%                                | 0.97%                   | -3.29%               | 2.91%                | 3.71%                |
| ตัวชี้วัด (Benchmark)                          | 5.78%                                        | 4.59%                                | 4.83%                   | 3.51%                | 4.72%                | 4.22%                |
| ชนิดจ่ายเงินปันผล (ยังไม่เปิดให้บริการ)        | N/A                                          | N/A                                  | N/A                     | N/A                  | N/A                  | N/A                  |
| ชนิดสะสมมูลค่า (ยังไม่เปิดให้บริการ)           | N/A                                          | N/A                                  | N/A                     | N/A                  | N/A                  | N/A                  |
| ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ยังไม่เปิดให้บริการ)       | N/A                                          | N/A                                  | N/A                     | N/A                  | N/A                  | N/A                  |
| ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม                              | -2.47%                                       | 2.34%                                | 0.96%                   | -2.89%               | N/A                  | N/A                  |
| ตัวชี้วัด (Benchmark)                          | 3.73%                                        | 4.59%                                | 4.83%                   | 3.51%                | N/A                  | N/A                  |

หมายเหตุ : - เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคม  
บริษัทจัดการลงทุน

- ตัวชี้วัด (Benchmark) มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 2 ธันวาคม 2562 เป็นต้นไป คือ

- (1) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1-3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA Government Bond Index (1-3 Year) ในสัดส่วนร้อยละ 40
- (2) ค่าเฉลี่ยระหว่างดัชนีผลตอบแทนรวมของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ 50%+ ดัชนี FTSE Strait times REIT (TR) 50% ปรับด้วยต้นทุนป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่ลงทุน ในสัดส่วนร้อยละ 25
- (3) ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) ในสัดส่วนร้อยละ 15
- (4) ดัชนี MSCI World Net TR USD ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่ลงทุน ในสัดส่วนร้อยละ 15
- (5) ดัชนีราคาทองคำ London PM Fix ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่ลงทุน ในสัดส่วนร้อยละ 5

คำอธิบายเพิ่มเติม

1. การเปลี่ยนแปลงมาตรฐานที่ใช้วัดผลการดำเนินงานในช่วงแรกอาจทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมดีขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดมาตรฐาน เนื่องจากตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนบางส่วนไม่มีภาระภาษี ขณะที่ตัวชี้วัดมาตรฐานใหม่คำนวณจากสมมติฐานตราสารหนี้ทั้งหมดเสียภาษี

2. NTR หมายถึง ผลตอบแทนรวมสุทธิหลังหักภาษี (Net TRN index) ซึ่งจัดทำโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) ตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม 2562

\* NAV ณ วันที่ 30 ส.ค. 2562

\*\* ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ตารางแสดงวันหยุดทำการซื้อ / ขายคืน / สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของ  
กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม  
(ประจำปี 2562)  
(TH, US)  
มีผลตั้งแต่วันที่ 6 พ.ย. 2562 เป็นต้นไป

|                     |                                                                                                             |
|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| วันที่ 11 พฤศจิกายน | วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา                                                                           |
| วันที่ 28 พฤศจิกายน | วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา                                                                           |
| วันที่ 29 พฤศจิกายน | วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา                                                                           |
| วันที่ 5 ธันวาคม    | วันคล้ายวันเฉลิมพระชนมพรรษาพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช<br>บรมนาถบพิตร วันชาติ และวันพ่อแห่งชาติ |
| วันที่ 10 ธันวาคม   | วันพระราชทานรัฐธรรมนูญ                                                                                      |
| วันที่ 24 ธันวาคม   | วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา                                                                           |
| วันที่ 25 ธันวาคม   | วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา                                                                           |
| วันที่ 31 ธันวาคม   | วันสิ้นปี                                                                                                   |

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนด้วยความระมัดระวัง และ  
รับรองว่าข้อมูลที่เปิดเผยในหนังสือชี้ชวนถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด และไม่ขาดข้อมูลที่ควร  
ต้องแจ้งในสาระสำคัญ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ลงชื่อ \_\_\_\_\_ บริษัทจัดการ  
(นายจุมพล สายมาลา)

- กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม เป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนนี้ ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนนี้ ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด
- กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม อาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันเกิดจากนโยบายลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน ดังนั้น บริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งดังกล่าว เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนของทั้งกองทุนรวมต้นทางและกองทุนรวมปลายทาง โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่บริษัทจัดการ หรือ [www.principal.th](http://www.principal.th)
- ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนรวมนี้เมื่อมีความเข้าใจในความเสี่ยงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และผู้ลงทุนควรพิจารณาความเหมาะสมของการลงทุน โดยคำนึงถึงประสบการณ์การลงทุน วัตถุประสงค์การลงทุน และฐานะการเงินของผู้ลงทุนเอง
- ในกรณีที่ผู้สนใจลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้สนใจลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนเปิด โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถขอข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการได้ที่บริษัทจัดการ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. [www.sec.or.th](http://www.sec.or.th)
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ [www.principal.th](http://www.principal.th) และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ
- ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม และรับหนังสือชี้ชวนและโครงการและข้อผูกพันได้ที่บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขาย และรับซื้อคืนหน่วยลงทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ที่ ที่อยู่ 44 อาคาร ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลวงสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ : 0-2686-9500 หรือ 0-2686-9595 [www.principal.th](http://www.principal.th)
- บริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง อาจพิจารณาขอข้อมูล เอกสาร หลักฐานเพิ่มเติมจากผู้สนใจซื้อหน่วยลงทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ลงทุนตามคำจำกัดความของกฎหมายหรือตามที่หน่วยงานที่มีอำนาจกำหนด ทั้งก่อน และหรือภายหลังการลงทุนในกองทุนไปแล้ว ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย และประเทศอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติหรือการตีความ หรือการสั่งการของหน่วยงานผู้มีอำนาจ ทั้งนี้ บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนมีหน้าที่ต้องทำความรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Client: KYC) และการพิสูจน์เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Client Due Diligence : CDD) โดยผู้สนใจซื้อหน่วยลงทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนมีหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงข้อมูลเกี่ยวกับการรู้จักตัวตนของลูกค้า (KYC) และการพิสูจน์ทราบลูกค้า (CDD) ให้บริษัทจัดการและหรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทราบ โดยตามแนวทางปฏิบัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินดังกล่าว บริษัทจัดการและหรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจำเป็นต้องดำเนินการตามกฎหมายครอบคลุมทั้งการเปิดบัญชีเพื่อใช้บริการใหม่ การทำธุรกรรมของลูกค้าเดิม และการทบทวนข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบันเป็นระยะ ๆ รวมทั้งการดำเนินการอื่น ๆ ตามที่หน่วยงานผู้มีอำนาจกำหนดแนวทาง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ 0-2686-9500

[www.principal.th](http://www.principal.th)