

กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล (แฟม) เพื่อการเลี้ยงชีพ

CIMB-Principal (FAM) Retirement Mutual Fund

30 เมษายน 2562

ข้อมูลกองทุน

ชื่อย่อ	CIMB-PRINCIPAL (FAM) RMF
ระดับความเสี่ยง	7 (เสี่ยงสูง)
ประเภทโครงการ	กองทุนผสม, กองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds), กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
วันที่จดทะเบียนกองทุน	13 ธันวาคม 2547
นโยบายการลงทุนต่างประเทศ	มี (ไม่เกิน 75%)
การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน	ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน
จำนวนเงินลงทุนของโครงการ	1,000 ล้านบาท
จำนวนเงินลงทุนของโครงการ	23.68 ล้านบาท
ปัจจุบัน	
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ/หน่วย	14.4861 บาท
ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง	- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน - ความเสี่ยงในการลงทุนในตลาดต่างประเทศหลายประเทศ - ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า - ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร - ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร - ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร - ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร
นโยบายจ่ายเงินปันผล	ไม่มี
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียน	บลจ. พริ้นซิเพิล จำกัด
ประเภทกองทุนรวมตามที่แสดงในข้อมูลที่ใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ณ จุดขาย	Foreign Investment Allocation

ข้อมูลการซื้อขายหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ	ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น.
มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อ	
ครั้งแรก	2,000 บาท
ครั้งถัดไป	ไม่กำหนด
วันทำการขายคืน	ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น.
มูลค่าขั้นต่ำของการขาย	ไม่กำหนด
ยอดคงเหลือขั้นต่ำ	ไม่กำหนด
รับเงินค่าขายคืน	ภายใน 5 วันทำการ นับจากวันคำนวณ NAV (ปัจจุบัน T+4) เฉพาะบัญชีธนาคาร CIMBT / SCB / KBANK / BAY / TMB / BBL / LHBANK/ KK/ TBANK

นโยบายการลงทุน

กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล (แฟม) เพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนในตราสารแห่งทุน และ/หรือ ตราสารแห่งหนี้ ทั้งที่ลงทุนในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลให้กองทุนมี net exposure ในหน่วย CIS ของกองทุนดังกล่าวโดยเฉลี่ยในรอบปีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ส่วนที่เหลือจะลงทุนในหลักทรัพ์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่นตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือ ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน)*

ค่าธรรมเนียมขาย	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน	ไม่มี

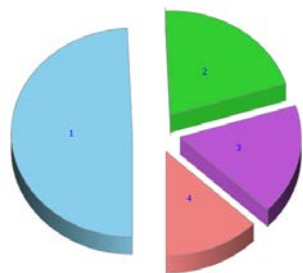
*ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)*

ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกิน 1.07% (ปัจจุบัน 1.070%)
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.12% (ปัจจุบัน 0.048%)
นายทะเบียน	ไม่เกิน 0.15% (ปัจจุบัน 0.075%)
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 0.289%)
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด	ไม่เกิน 3.21% (ปัจจุบัน 1.482%)

*ข้อมูล 1 ม.ค. 61 – 31 ธ.ค. 61; ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษี มูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจ เฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน



1. Exchange Traded Fund - Equity – US Dollar 51.93%
2. Exchange Traded Fund - Equity – Domestic 21.46%
3. Unit Trust Foreign Commodity- EURO 17.44%
4. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ – ลงทุน 9.17%

ผลการดำเนินงาน



*ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 เมษายน 2562 ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลที่
ที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.principal.th

	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง						
	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี ¹	3 ปี ¹	5 ปี ¹	10 ปี ¹	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน ¹
(FAM) RMF (%)	4.97	2.47	1.44	6.25	2.14	6.36	2.61
Benchmark (%)	6.57	0.92	0.39	6.64	2.17	8.62	4.44
Information Ratio ²	-1.42	0.38	0.15	-0.07	-0.01	-0.11	-0.10
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน(%)	4.54	8.46	7.85	7.88	8.15	10.97	15.18

¹% ต่อปี (Annualized Return) หากกองทุนจัดตั้งมาแล้ว 1 ปีขึ้นไป

²Information Ratio : แสดงความสามารถของผู้จัดการกองทุนในการสร้างผลตอบแทนเมื่อเทียบกับความเสี่ยง

*เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้: SET TRI Index 30.00% + M1WO Index (THB) 40.00% + RIC1 (THB) 30.00%

(source: The Stock Exchange of Thailand, Bloomberg ณ วันที่ 30 เมษายน 2562)

**ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

- การลงทุนในหน่วยลงทุน มิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ ดังนั้น ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนนี้ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้ เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในสถานการณ์ไม่ปกติ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุน หรืออาจได้รับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูล เพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า(กองทุนรวม) เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการเผยแพร่ข้อมูลเป็นการทั่วไป โดยไม่มุ่งหมายให้ถือเป็นคำแนะนำหรือการเชิญชวนให้บุคคลใดทำการซื้อ และ/หรือ ขายผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนประเภทต่าง ๆ ตามที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ และไม่ต้องเป็นการให้คำปรึกษาหรือคำแนะนำเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนของบริษัทต่าง ๆ ตามที่ระบุไว้ในเอกสารนี้แต่อย่างใด

ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมรับหนังสือชี้ชวน โครงการ และข้อผูกพันได้ที่บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ได้ที่
โทร 0-2686-9595 ตั้งแต่ 8.30 น. ถึง 17.00 น. วันจันทร์-ศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดนักขัตฤกษ์)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวง ลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร 0-2686-9595 เว็บไซต์: www.principal.th

CIMB-Principal (FAM) Retirement Mutual Fund

30 April 2019

Fund Features

Fund Name (short)	CIMB-PRINCIPAL (FAM) RMF
Risk Level	7 (High Risk)
Fund Type	Mixed Fund, Fund of Funds, RMF
Inception Date	13 December 2004
Foreign Investment Policy	Yes $\leq$ 75%
FX Hedging Policy	According to the discretion of fund manager
Registered fund size	1,000 MTHB
Net Asset Value	23.68 MTHB
Net Asset Value Per Unit	14.4861 THB
Risk Involve	1. Exchange Rate Risk 2. Country Risk 3. Efficient Portfolio Management Risk 4. Business Risk 5. Credit Risk 6. Market Risk 7. Liquidity Risk
Dividend Policy	None
Trustee	Kasikorn Bank Plc.
Registrar	Principal Asset Management Co., LTD.
AIMC Category	Foreign Investment Allocation

Purchase/ Redemption

Subscription Period	Every business day from bank business hours to 3.30 pm
Minimum Subscription	
First Subscription	2,000 THB
Next Subscription	Not defined
Redemption Period	Every business day from bank business hours to 3.30 pm
Minimum Redemption	Not defined
Minimum Balance	Not defined
Redemption Policy	Within 5 business days from NAV calculation date (Currently T+4) CIMBT / SCB / KBANK / BAY / TMB / BBL LHBANK/ KK/ TBANK

Investment Policy

The fund has a policy to invest in investment units of other mutual funds that have a policy of investing in equity instruments which will result in net exposure funds in CIS units of such fund, on average for fiscal year not less than 80 percent of the net asset value of the fund. The remaining portion will be invested in other securities or assets or other methods of seeking profits according to SEC announcement.

Fees to Unitholder (% of Trading Value)*

Front-end fee	None
Back-end fee	None
Switching Fee	None

*Fee included VAT.

Fund Fee (% of NAV)*

Management Fee	Not more than 1.07% p.a. (Currently 1.070%)
Trustee Fee	Not more than 0.12% p.a. (Currently 0.048%)
Registrar Fee	Not more than 0.15% p.a. (Currently 0.075%)
Other Expense	Not more than 2.14% p.a. (Currently 0.289%)
Total Expense (TER)	Not more than 3.21% p.a. (Currently 1.482%)

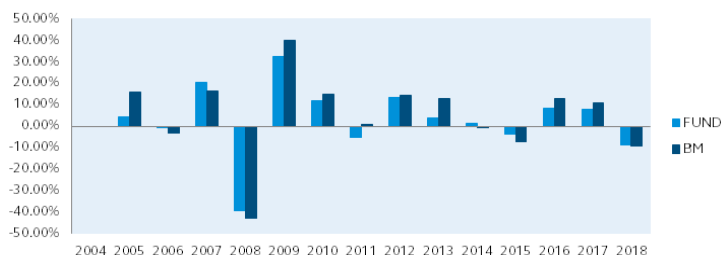
*as of 1 Jan'18 – 31 Dec'18., Fee included VAT.

Asset Allocation



1. Exchange Traded Fund - Equity - US Dollar 51.93%
2. Exchange Traded Fund - Equity - Domestic 21.46%
3. Unit Trust Foreign Commodity-EURO 17.44%
4. Savings account Bank - Invest 9.17%

Fund Performance VS Benchmark



*Past performance of the fund is not a guarantee for future performance.
Remark: Data as of 30 April 2019. The investors can verify daily asset value at www.principal.th

	Fund Performance						
	3M	6M	1Y ¹	3Y ¹	5Y ¹	10Y ¹	Since Inception ¹
(FAM)RMF (%)	4.97	2.47	1.44	6.25	2.14	6.36	2.61
Benchmark (%)*	6.57	0.92	0.39	6.64	2.17	8.62	4.44
Information Ratio ²	-1.42	0.38	0.15	-0.07	-0.01	-0.11	-0.10
Standard Deviation (%)	4.54	8.46	7.85	7.88	8.15	10.97	15.18

¹Returns of any periods longer than one year are annualized and displayed as percentage per year

²Information Ratio: Show fund managers' ability to generate returns compare to risk

*Benchmark: SET TRI Index 30.00% + M1WO Index (THB) 40.00% + RIC1 (THB) 30.00%

(source: The Stock Exchange of Thailand, Bloomberg as of 30 April 2019)

**Past performance of the fund is not a guarantee for future performance

Top 5 Holdings

Security	% of NAV
Exchange Traded Fund - Equity - US Dollar: iShares/USA	28.04
Exchange Traded Fund - Equity - US Dollar: HSBC ETFs PLC	23.90
Exchange Traded Fund - Equity - Domestic: ONE ASSET MANAGEMENT LIMITED	21.46
Unit Trust Foreign Commodity-EURO: The Royal Bank of Scotland plc LUXEMBOURG	17.44
Savings account Bank - Invest: KASIKORNBANK PLC.	6.97

Remark: Data as of 30 April 2019. The investors can verify daily asset value at www.principal.th

- Investing in Investment Units is not a deposit and there is a risk of investment, Investors may receive more or less return investment than the initial investment. Therefore, investors should invest in this fund when seeing that investing in this fund suitable for investment objectives of investors and investors accept the risk that may arise from the investment.
- In an unusual situation unitholder may not be able to redeem the investment units or may receive the redemption money later than the period that specified in the prospectus.
- Investors should study the information in the prospectus to understand and should keep the prospectus as information for future reference and when in doubt, please contact the selling agent before investing.
- Investors should understand product characteristics (mutual funds), conditions of return and risk before making an investment decision.
- This document is for the purpose of dissemination of information in general, without the intention of making a proposal or inviting any person to purchase and/or sell investment products of the type described in this document. And not considered as consultancy or advice regarding any transaction involving the investment products of the companies mentioned herein.

Inquiry of Additional Information: Please contact our Client Service at (662) 686 9595 from 8.30 a.m. to 5.00 p.m. Mondays to Fridays (except on public holidays) for a personal investment consultation or any general investment queries.

Principal Asset Management Company Limited

44 CIMB THAI Bank Building, 16th Floor Langsuan Road, Lumpini Pathumwan, Bangkok 10330 Tel +(662) 686 9595 Website: www.principal.th

ข้อมูลเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนภายในกลุ่มกองทุนประเภทเดียวกัน ภายใต้ข้อกำหนดของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC)

ข้อมูล ณ วันที่ 30 เมษายน 2562

AIMC Category	Peer Percentile	Return (%)						Standard Deviation (%)					
		3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y
Foreign Investment Allocation	5th Percentile	9.99	10.22	4.56	6.90	5.31	8.10	1.68	2.41	2.45	4.26	5.48	8.31
	25th Percentile	5.26	6.58	2.48	3.75	2.18	6.18	2.55	3.77	3.86	5.45	6.69	10.54
	50th Percentile	3.74	4.08	0.64	3.05	0.28	5.12	3.83	5.42	5.95	6.05	8.26	11.10
	75th Percentile	3.06	3.59	-1.27	2.09	-0.40	3.85	5.48	7.96	8.11	7.35	9.92	12.08
	95th Percentile	1.57	1.35	-7.74	-0.10	-1.09	3.02	10.05	18.43	16.63	12.33	12.22	15.06

ข้อตกลงและเงื่อนไขของข้อมูลเปรียบเทียบผลการดำเนินงานแบบเปอร์เซ็นต์ไทล์
Disclaimer of Peer group Fund Performance

1. ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
2. ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลฉบับเต็มได้ที่ www.aimc.or.th
3. ผลการดำเนินงานของกองทุนที่เปรียบเทียบแบ่งตามประเภทกองทุนรวมภายใต้ข้อกำหนดของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน โดยกองทุนที่จะถูกเปรียบเทียบผลการดำเนินงานในแต่ละช่วงเวลากับกองทุนประเภทเดียวกันในระดับเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Percentiles) ต่างๆ โดยแบ่งออกเป็น
 - 5th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 5 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Top 5% performance)
 - 25th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 25 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Top 25% performance)
 - 50th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 50 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Median performance)
 - 75th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 75 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Bottom 25% performance)
 - 95th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 95 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Bottom 5% performance)
4. ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีนั้นมีการแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

เมื่อผู้ลงทุนทราบผลตอบแทนของกองทุนที่ลงทุน สามารถนำไปเปรียบเทียบกับเปอร์เซ็นต์ไทล์ตามตาราง จะทราบว่ากองทุนที่ลงทุนนั้นอยู่ในช่วงที่เท่าใดของประเภทกองทุนรวมนั้น

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561



กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล (แฟม) เพื่อการเลี้ยงชีพ

CIMB-Principal (FAM) Retirement Mutual Fund

CIMB-PRINCIPAL (FAM) RMF

กองทุนผสม

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund : RMF)

กองทุนรวมหน่วยลงทุนประเภท Fund of Funds

กองทุนที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พริન્ซิเพิล จำกัด
การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่น ๆ

การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

นโยบายการลงทุน

กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล (แฟม) เพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนในตราสารแห่งทุน และ/หรือ ตราสารแห่งหนี้ ทั้งที่ลงทุนในประเทศ และ/หรือต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลให้กองทุนมี net exposure ในหน่วย CIS ของกองทุนดังกล่าวโดยเฉลี่ยในรอบปีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ส่วนที่เหลือจะลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

นอกจากนี้ บริษัทจัดการยังอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เมื่อได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. และอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (efficient portfolio management) ด้วย

ทั้งนี้ กองทุนอาจรับจ้างองสัหการิมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันการลงทุนได้ และ/หรือในกรณีที่กองทุนรวมได้รับที่ดินจากการชำระหนี้ หรือสิทธิเรียกร้อง กองทุนรวมอาจดำเนินการจัดสรรที่ดินที่ได้รับโอนใบอนุญาตทำการจัดสรรที่ดินเพื่อประโยชน์ในการจำหน่ายที่ดินดังกล่าวต่อไปได้ด้วย

ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพนี้มีสิทธิได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี โดยผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องและที่แก้ไขเพิ่มเติม (ถ้ามี) กำหนด

กลยุทธ์ในการบริหารกองทุน

มุ่งหวังให้ผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนรวมไปลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- ผู้ที่สามารถลงทุนในระยะยาว โดยคาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
- ผู้ที่ต้องการแสวงหาโอกาสในการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารทุน โดยเข้าใจความผันผวนและรับความเสี่ยงของการลงทุนในต่างประเทศได้
- ผู้ที่มีเงินได้ แต่ยังไม่ได้ใช้สิทธิประโยชน์ในการหักลดหย่อนภาษีจากการลงทุน (สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้สุทธิ โดยเมื่อรวมกับเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือ กบข. แล้วไม่เกิน 5 แสนบาท) หรือยังใช้สิทธิประโยชน์ไม่เต็มที่
- ผู้ที่ต้องการนำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนของ RMF ไปหักลดหย่อนภาษี และ ต้องการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นต่างประเทศ
- ผู้ที่ต้องการลงทุนเพื่อเตรียมไว้สำหรับหลังเลิกทำงานหรือเกษียณ

กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

- ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอนหรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



ทำไมอย่างนี้หากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็มหรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ
- **อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ**



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน (Efficient Portfolio Management) โดยพิจารณาจากสภาวะตลาดในขณะนั้น กฎข้อบังคับ และปัจจัยอื่นๆที่เกี่ยวข้อง เช่น ทิศทางของราคาหลักทรัพย์ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และค่าใช้จ่ายในการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง จึงมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมอื่น
- การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยกองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ที่อาจเกิดขึ้นได้จากการลงทุนในต่างประเทศตามความเหมาะสมและสภาพการณ์ในแต่ละขณะขึ้นอยู่กับดุลยพินิจที่ผู้จัดการกองทุนเห็นเหมาะสม ซึ่งกองทุนอาจได้รับผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้
- กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่มีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง และมีนโยบายการลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง ทำให้กองทุนรวมนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมอื่นที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากใช้เงินลงทุนในจำนวนที่น้อยกว่าจึงมีกำไร/ขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป
- ผู้ถือหน่วยลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวด้วยหากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนจะไม่ได้สิทธิประโยชน์ทางภาษี และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี
- ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไปจำหน่าย จ่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นหลักประกัน
- การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยกองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า(Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ที่อาจเกิดขึ้นได้จากการลงทุนในต่างประเทศตามความเหมาะสมและสภาพการณ์ในแต่ละขณะขึ้นอยู่กับดุลยพินิจที่ผู้จัดการกองทุนเห็นเหมาะสม
- กองทุนมีนโยบายการลงทุนในต่างประเทศ ผู้ลงทุนอาจได้รับผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้
- กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมอื่น จึงเหมาะกับผู้ลงทุนที่มีความต้องการผลตอบแทนสูง และสามารถยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้มากกว่าผู้ลงทุนทั่วไป
- ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากบริษัทจัดการก่อนทำการลงทุน
- กองทุนมีแนวทางการบริหารจัดการเชิงรุก (Active Management) โดยมีเป้าหมายชนะดัชนีมาตรฐาน กองทุนจึงมีความเสี่ยงที่กลยุทธ์การลงทุน การวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่ลงทุน และปัจจัยอื่นๆที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนของผู้จัดการกองทุน อาจทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว รวมถึงการคัดเลือกหลักทรัพย์ที่กองทุนจะลงทุน (Security selection risk) ซึ่งมีโอกาสที่หลักทรัพย์ที่ลงทุนมีราคาตกลง เนื่องจากการวิเคราะห์หลักทรัพย์ ธุรกิจอุตสาหกรรม แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจ หรือนโยบายภาครัฐไม่เป็นไปตามที่ได้ประเมินไว้

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์

ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD)

<5%	5-10%	10-15%	15-25%	>25%
ต่ำ				สูง

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การป้องกันความเสี่ยง FX

ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด	บางส่วน	ดูละเอียด	ไม่ป้องกัน
ต่ำ			สูง

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกตราสารใดรายหนึ่ง

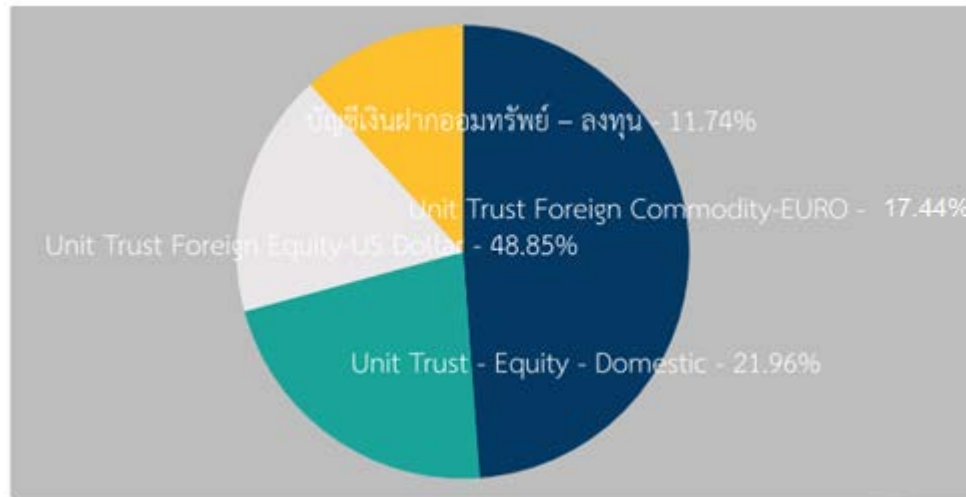
การกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกตราสาร

(High Issuer Concentration Risk)

≤10%	10-20%	20-50%	50-80%	>80%
------	--------	--------	--------	------



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	%ของ NAV
ISHARES MSCI WORLD UCITS ETF (INC)	26.31
HSBC MSCI WORLD ETF	22.54
กองทุนเปิด ไทยเด็กซ์ เชิร์ท 50 อีทีเอฟ	21.96
RBS Market Access Rogers International Commodity Index ETF	17.44
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด(มหาชน) - เงินฝากออมทรัพย์	9.63

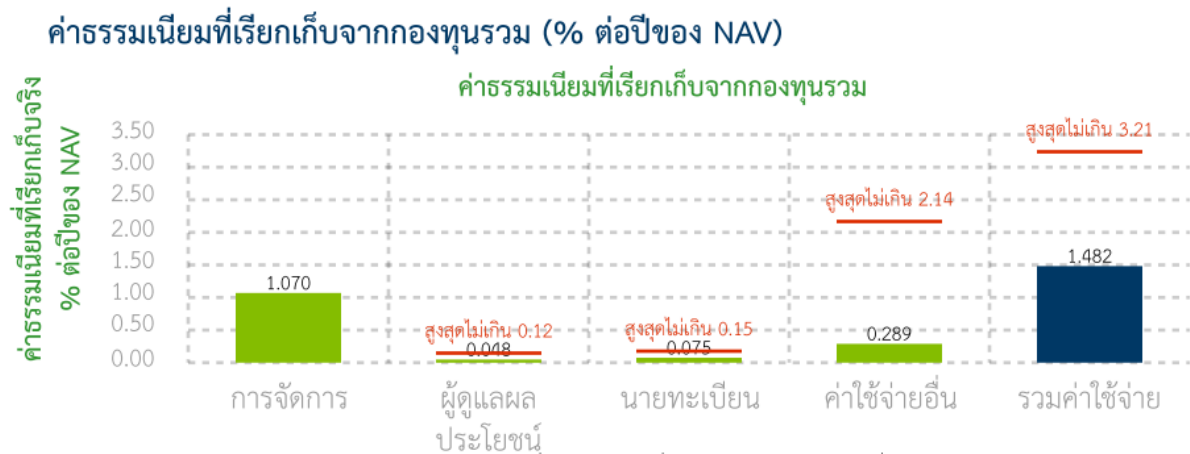
หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.principal.th



ค่าธรรมเนียม

*ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ
ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน *

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)**



ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

รายการ	สูงสุดไม่เกิน	ปัจจุบัน
ค่าธรรมเนียมการขาย	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	ตามเงื่อนไขการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ตามเงื่อนไขการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
การโอนหน่วยลงทุน	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ

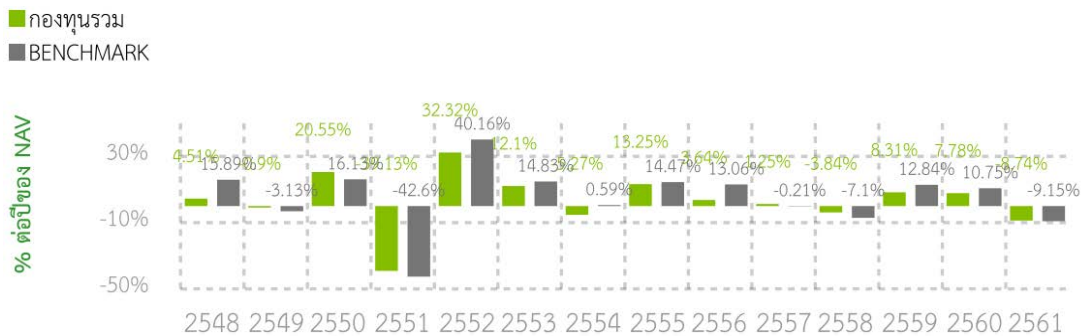
หมายเหตุ: ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว



ผลการดำเนินงานในอดีต

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *

1. แบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน



2. ตัวชี้วัดที่ใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุน :

คำนวณจากผลตอบแทนของดัชนี SET Total Return Index ร้อยละ 30, MSCI World Index Total Return (แปลงเป็นเงินบาท) ร้อยละ 40, Rogers International Commodity Index (แปลงเป็นเงินบาท) ร้อยละ 30

3. กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี คือ -16.76%

*กรณีกองทุนจัดตั้งไม่ครบ 5 ปี จะแสดงค่าที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่จัดตั้งกองทุน

4. ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (Standard Deviation) คือ 7.78% ต่อปี

*กรณีกองทุนจัดตั้งไม่ครบ 5 ปี จะแสดงค่าที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่จัดตั้งกองทุน

5. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) คือ 7.05% ต่อปี

6. ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Foreign Investment Allocation

7. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกumul

กองทุน	YTD	3 เดือน	Percentile	6 เดือน	Percentile	1ปี	Percentile	3ปี	Percentile	5ปี	Percentile	10ปี	Percentile	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
ผลตอบแทนกองทุนรวม	-8.74%	-12.44%	95	-8.90%	95	-8.76%	75	2.13%	25	0.73%	25	5.46%	25	1.88%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด	-9.15%	-12.18%	95	-9.43%	95	-9.18%	75	4.32%	5	1.03%	25	8.09%	5	3.80%
ความผันผวนของกองทุน	8.85%	12.13%	95	9.53%	95	8.85%	75	8.08%	95	7.78%	50	11.27%	25	15.39%
ความผันผวนของตัวชี้วัด	8.94%	12.16%	95	10.05%	95	8.94%	75	7.98%	95	8.23%	50	10.88%	25	13.39%

*เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.principal.th

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี



ข้อมูลอื่น ๆ

นโยบายการจ่ายเงินปันผล ผู้ดูแลผลประโยชน์ วันที่จดทะเบียน อายุโครงการ จำนวนเงินลงทุนของโครงการ	ไม่จ่าย ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) 13 ธันวาคม 2547 ไม่กำหนด 1,000 ล้านบาท (21.98 ล้านบาท)																						
ซื้อและขายคืนหน่วยลงทุน (บริษัทจัดการกำหนดให้วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนเป็นวันทำการของธนาคารพาณิชย์ไทย และวันทำการของประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน (ถ้ามี) และวันทำการที่บริษัทจัดการไม่ได้รับผลกระทบจากการรับชำระค่าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลงทุน (ถ้ามี) หรือธุรกรรมอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศของกองทุน (ถ้ามี))	วันทำการซื้อหน่วยลงทุน : ทุกวันทำการตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15:30 น. มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : 2,000 บาท มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป : ไม่กำหนด วันทำการขายคืนหน่วยลงทุน: ทุกวันทำการตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น. มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน : ไม่กำหนด ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการนับจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ปัจจุบัน T+4 คือ 4 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน) เฉพาะบัญชีธนาคาร CIMBT / SCB / KBANK / BAY/ TMB / BBL /LHBANK/ KK/ TBANKคุณสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ www.principal.th																						
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	<table> <tr> <th>รายชื่อ</th><th>วันที่เริ่มบริหารกองทุน</th></tr> <tr> <td>คุณวิน พรหมแพทย์</td><td>วันที่เริ่มบริหาร 16 กันยายน 2558</td></tr> <tr> <td>คุณวิทยา เจนจรัสโชติ</td><td>วันที่เริ่มบริหาร 16 กันยายน 2558</td></tr> <tr> <td>คุณวศิน ปรีชญ</td><td>วันที่เริ่มบริหาร 16 กันยายน 2558</td></tr> <tr> <td>คุณธนัท เจตจันทร์ประภา</td><td>วันที่เริ่มบริหาร 19 พฤษภาคม 2559</td></tr> <tr> <td>คุณวิริยา โกโคศวรรย์</td><td>วันที่เริ่มบริหาร 2 พฤษภาคม 2560</td></tr> <tr> <td>คุณปณณช ตันตเสถียร</td><td>วันที่เริ่มบริหาร 20 กันยายน 2560</td></tr> <tr> <td>คุณปณิธิ จิตร์โกชน</td><td>วันที่เริ่มบริหาร 29 พฤศจิกายน 2560</td></tr> <tr> <td>คุณธนา เชนะกุล</td><td>วันที่เริ่มบริหาร 17 เมษายน 2561</td></tr> <tr> <td>คุณวรุณ ทรัพย์ทวีกุล</td><td>วันที่เริ่มบริหาร 2 พฤษภาคม 2561</td></tr> <tr> <td>คุณชาติรี มีชัยเจริญยิ่ง</td><td>วันที่เริ่มบริหาร 22 สิงหาคม 2561</td></tr> </table>	รายชื่อ	วันที่เริ่มบริหารกองทุน	คุณวิน พรหมแพทย์	วันที่เริ่มบริหาร 16 กันยายน 2558	คุณวิทยา เจนจรัสโชติ	วันที่เริ่มบริหาร 16 กันยายน 2558	คุณวศิน ปรีชญ	วันที่เริ่มบริหาร 16 กันยายน 2558	คุณธนัท เจตจันทร์ประภา	วันที่เริ่มบริหาร 19 พฤษภาคม 2559	คุณวิริยา โกโคศวรรย์	วันที่เริ่มบริหาร 2 พฤษภาคม 2560	คุณปณณช ตันตเสถียร	วันที่เริ่มบริหาร 20 กันยายน 2560	คุณปณิธิ จิตร์โกชน	วันที่เริ่มบริหาร 29 พฤศจิกายน 2560	คุณธนา เชนะกุล	วันที่เริ่มบริหาร 17 เมษายน 2561	คุณวรุณ ทรัพย์ทวีกุล	วันที่เริ่มบริหาร 2 พฤษภาคม 2561	คุณชาติรี มีชัยเจริญยิ่ง	วันที่เริ่มบริหาร 22 สิงหาคม 2561
รายชื่อ	วันที่เริ่มบริหารกองทุน																						
คุณวิน พรหมแพทย์	วันที่เริ่มบริหาร 16 กันยายน 2558																						
คุณวิทยา เจนจรัสโชติ	วันที่เริ่มบริหาร 16 กันยายน 2558																						
คุณวศิน ปรีชญ	วันที่เริ่มบริหาร 16 กันยายน 2558																						
คุณธนัท เจตจันทร์ประภา	วันที่เริ่มบริหาร 19 พฤษภาคม 2559																						
คุณวิริยา โกโคศวรรย์	วันที่เริ่มบริหาร 2 พฤษภาคม 2560																						
คุณปณณช ตันตเสถียร	วันที่เริ่มบริหาร 20 กันยายน 2560																						
คุณปณิธิ จิตร์โกชน	วันที่เริ่มบริหาร 29 พฤศจิกายน 2560																						
คุณธนา เชนะกุล	วันที่เริ่มบริหาร 17 เมษายน 2561																						
คุณวรุณ ทรัพย์ทวีกุล	วันที่เริ่มบริหาร 2 พฤษภาคม 2561																						
คุณชาติรี มีชัยเจริญยิ่ง	วันที่เริ่มบริหาร 22 สิงหาคม 2561																						
PTR	0.0000 กรณีกองทุนรวมที่จดทะเบียนจัดตั้งไม่ถึง 1 ปี จะแสดงค่าที่เกิดขึ้นจริงในช่วงเวลาดังตั้งแต่วันที่จดทะเบียนถึงวันที่รายงาน																						
ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ บลจ.พรินซิเพิล แต่งตั้ง																						

ติดต่อสอบถามรับหนังสือชี้ชวน ร้องเรียน	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ที่อยู่ : ที่อยู่ 44 อาคาร ซีไอเอมบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ : 0-2686-9500 หรือ 0-2686-9595 Website : www.principal.th
ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์	คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ได้ที่ www.principal.th

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต.
- การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

คำอธิบายเพิ่มเติม / คำเตือน

ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ (Market Risk)

กรณีกองทุนรวมตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า standard deviation (SD) ของกองทุนรวม หากกองทุนรวมมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนรวมมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) หมายถึง การเปลี่ยนแปลง ของอัตราแลกเปลี่ยนมีผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุน เช่น กองทุนรวมลงทุนด้วยสกุลเงินดอลลาร์ ในช่วงที่เงินบาทอ่อน แต่ขายทำกำไรในช่วงที่บาทแข็ง กองทุนรวมจะได้เงินบาทกลับมาน้อยลง ในทางกลับกันหากกองทุนรวมลงทุนในช่วงที่บาทแข็งและขายทำกำไรในช่วงที่บาทอ่อน ก็อาจได้ผลตอบแทนมากขึ้นกว่าเดิมด้วยเช่นกัน ดังนั้น การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจึงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงจากดังกล่าว ซึ่งทำได้ดังต่อไปนี้

- ป้องกันความเสี่ยงทั้งหมด/หรือเกือบทั้งหมด : ผู้ลงทุนไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ป้องกันความเสี่ยงบางส่วน โดยต้องระบุสัดส่วนการป้องกันความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- อาจป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวมในการพิจารณาว่าจะป้องกันความเสี่ยงหรือไม่
- ไม่ป้องกันความเสี่ยงเลย: ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk)

เนื่องจากกองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนของประเทศมาเลเซีย ที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนในประเทศในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้ อาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ไม่สามารถขายตราสารที่กองทุนได้ลงทุนไว้ได้ หรือขายตราสารได้แต่ไม่ได้ตามราคาหรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ได้ หรือตราสารที่มีสภาพคล่องน้อย ทั้งนี้สภาพคล่องของตราสารอาจจะขึ้นอยู่กับสภาพขนาดของตลาดตราสารทุนของแต่ละประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน

ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives)

สัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทอาจมีการขึ้นลงผันผวน (Volatile) มากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้น หากกองทุนมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่กล่าวข้อมทำให้สินทรัพย์มีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน (Underlying Security)

ผลขาดทุนสูงสุดที่เกิดขึ้นจริง 5 ปี (Maximum Drawdown)

เป็นผลขาดทุนสะสมสูงสุดที่เกิดจากการลงทุนจริงของกองทุนรวมย้อนหลังเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 5 ปี นับแต่วันที่รายงาน (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนรวมกรณียังไม่ครบ 5 ปี) โดยมีวิธีการคำนวณดังนี้

$$\text{Drawdown}_{(t)} = \frac{\text{มูลค่าหน่วยลงทุน}_{(t)} - \text{มูลค่าหน่วยลงทุนสูงสุด}^*}{\text{มูลค่าหน่วยลงทุนสูงสุด}^*}$$
$$\text{Maximum Drawdown} = \min (\text{Drawdown}_{(t)})$$

หมายเหตุ : * มูลค่าหน่วยลงทุนสูงสุด คือ มูลค่าหน่วยลงทุนสูงสุดของระยะเวลาก่อนหน้าจนถึงวันที่คำนวณ (t)

ค่าความผันผวนของผลการดำเนินงาน (Standard Deviation : SD)

เป็นความผันผวนของผลตอบแทนกองทุน โดยคำนวณจากผลตอบแทนของกองทุนรวมซึ่งมีวิธีการคำนวณเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนว่าด้วยมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ใช้การเปิดเผยค่า SD ของกองทุนรวมย้อนหลังเป็นระยะเวลา 5 ปี นับแต่วันที่รายงาน แสดงเป็น % ต่อปี

ค่าความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error)

Tracking Error คือ ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด

ชี้วัดซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัดของกองทุนรวมว่ามีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัดมากน้อยเพียงใด เช่น หากกองทุนรวมมีค่า TE ต่ำ แสดงว่าอัตราผลตอบแทนของกองทุนมีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่ต่ำ ดังนั้น กองทุนรวมจึงมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัดอ้างอิง ในขณะที่กองทุนรวมที่มีค่าสูง แสดงว่าอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมมีการเบี่ยงเบนออกจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่สูง ดังนั้น โอกาสที่ผลตอบแทนการลงทุนจะเป็นไปตามผลตอบแทนของ benchmark ก็จะลดน้อยลง เป็นต้น

อัตราส่วนหมุนเวียนการ ลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio Turnover Ratio : PTR)

เป็นค่าที่แสดงเพื่อให้ผู้ลงทุนทราบถึงปริมาณการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุน และช่วยสะท้อนกลยุทธ์การลงทุนของผู้จัดการกองทุนได้ดียิ่งขึ้น โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายทรัพย์สินกับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาผ่านมาย้อนหลัง 1 ปี หาดด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาเดียวกัน ดังแสดงในตาราง

$$PTR = \frac{\text{Min (ซื้อหุ้น , ขายหุ้น)}}{\text{Avg. NAV}}$$