

# กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล (แഫม) SET100 เพื่อการเลี้ยงชีพ

## CIMB-Principal (FAM) SET100 Retirement Mutual Fund

30 เมษายน 2562

### ข้อมูลกองทุน

|                                                    |                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ชื่อย่อ                                            | CIMB-PRINCIPAL (FAM) SET100RMF                                                                                                                                                                                                       |
| ระดับความเสี่ยง                                    | 6 (เสี่ยงสูง)                                                                                                                                                                                                                        |
| ประเภทโครงการ                                      | กองทุนตราสารทุน, กองทุนรวมดัชนี, กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ                                                                                                                                                                          |
| วันที่จดทะเบียนกองทุน                              | 25 พฤศจิกายน 2553                                                                                                                                                                                                                    |
| นโยบายการลงทุนต่างประเทศ                           | ไม่มี                                                                                                                                                                                                                                |
| การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน             | ไม่มี                                                                                                                                                                                                                                |
| จำนวนเงินลงทุนของโครงการ                           | 1,000 ล้านบาท                                                                                                                                                                                                                        |
| จำนวนเงินลงทุนของโครงการ                           | 17.56 ล้านบาท                                                                                                                                                                                                                        |
| ปัจจุบัน                                           |                                                                                                                                                                                                                                      |
| มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ/หน่วย                         | 19.9019 บาท                                                                                                                                                                                                                          |
| ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง                            | 1. ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์<br>2. ความเสี่ยงจากตลาด<br>3. ความเสี่ยงที่เกิดจากการผันผวนของดัชนีหุ้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร<br>4. ความเสี่ยงที่คู่สัญญาในการทำธุรกรรมไม่สามารถทำตามข้อสัญญาที่ตกลงกันได้ |
| นโยบายจ่ายเงินปันผล                                | ไม่มี                                                                                                                                                                                                                                |
| ผู้ดูแลผลประโยชน์                                  | ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด จำกัด (มหาชน)                                                                                                                                                                                              |
| นายทะเบียน                                         | บลจ. พริ้นซิเพิล จำกัด                                                                                                                                                                                                               |
| ประเภทกองทุนรวมตามที่แสดงในข้อมูลที่ใช้เปรียบเทียบ | Equity Large-Cap                                                                                                                                                                                                                     |
| ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ณ จุดขาย                |                                                                                                                                                                                                                                      |

### 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 (ปัจจุบัน T+3) เฉพาะบัญชีธนาคาร CIMBT / SCB / KBANK / BAY / TMB / BBL/ LHBANK/ KK/ TBANK |

### นโยบายการลงทุน

กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล (แഫม) SET100 เพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในหุ้นที่เป็นส่วนประกอบของดัชนี SET100 กองทุนเปิดที่มีนโยบายการลงทุนซึ่งจะส่งผลให้มี net exposure ในตราสารทุนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม โดยกองทุนจะใช้กลยุทธ์การบริหารเชิงรับ (Passive Management Strategy) เพื่อให้กองทุนมีผลตอบแทนใกล้เคียงกับผลตอบแทนของดัชนีอ้างอิง (SET100 Index)

### ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน)\*

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| ค่าธรรมเนียมขาย           | ไม่มี |
| ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน | ไม่มี |
| ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน | ไม่มี |

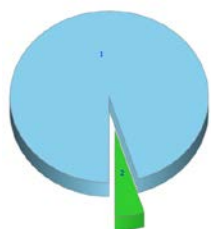
\*ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

### ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)\*

|                       |                                 |
|-----------------------|---------------------------------|
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ | ไม่เกิน 0.86% (ปัจจุบัน 0.642%) |
| ผู้ดูแลผลประโยชน์     | ไม่เกิน 0.09% (ปัจจุบัน 0.021%) |
| นายทะเบียน            | ไม่เกิน 0.08% (ปัจจุบัน 0.075%) |
| ค่าใช้จ่ายอื่นๆ       | ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 0.027%) |
| รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด  | ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 0.765%) |

\*ข้อมูล 1 ธ.ค. 60 – 30 พ.ย. 61; ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

## สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน



1. หุ้นสามัญ 93.82%
2. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ – ลงทุน 6.18%

## ผลการดำเนินงาน



\*ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต  
หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 เมษายน 2562 ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูล  
ที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [www.principal.th](http://www.principal.th)

|                                | ผลการดำเนินงานย้อนหลัง |         |                   |                   |                   |                                   |
|--------------------------------|------------------------|---------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------------|
|                                | 3 เดือน                | 6 เดือน | 1 ปี <sup>1</sup> | 3 ปี <sup>1</sup> | 5 ปี <sup>1</sup> | ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน <sup>1</sup> |
| (FAM) SET100RMF (%)            | 2.54                   | 1.89    | -3.53             | 9.13              | 5.09              | 8.52                              |
| Benchmark (%) <sup>*</sup>     | 3.47                   | 2.29    | -2.86             | 10.60             | 6.35              | 9.37                              |
| Information Ratio <sup>2</sup> | -3.69                  | -0.62   | -0.60             | -0.91             | -0.72             | -0.50                             |
| ความผันผวนของผลการดำเนินงาน(%) | 6.69                   | 8.73    | 11.33             | 9.94              | 10.51             | 15.37                             |

<sup>1</sup>% ต่อปี (Annualized Return) หากกองทุนจัดตั้งมาแล้ว 1 ปีขึ้นไป

<sup>2</sup>Information Ratio : แสดงความสามารถของผู้จัดการกองทุนในการสร้างผลตอบแทนเมื่อเทียบกับความเสี่ยง

\*เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้: SET100 TRI Index 100.00% (source: The Stock Exchange of Thailand ณ วันที่ 30 เมษายน 2562)

Tracking Difference (TD) ย้อนหลัง 1 ปีของกองทุนเท่ากับ -0.67% ต่อปี

Tracking Error (TE) ย้อนหลัง 1 ปีของกองทุนเท่ากับ 1.18% ต่อปี

\*\*ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

- การลงทุนในหน่วยลงทุน มิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ ดังนั้น ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนนี้ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้ เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในสถานการณ์ไม่ปกติ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุน หรืออาจได้รับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนต่ำกว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูล เพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า(กองทุนรวม) เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการเผยแพร่ข้อมูลเป็นการทั่วไป โดยไม่มุ่งหมายให้ถือเป็นคำแนะนำหรือการเชิญชวนให้บุคคลใดทำการซื้อ และ/หรือขายผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนประเภทต่าง ๆ ตามที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ และไม่ถือเป็น การให้คำปรึกษาหรือคำแนะนำเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนของบริษัทต่าง ๆ ตามที่ระบุไว้ในเอกสารนี้แต่อย่างใด

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

**บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พริ้นซิเพิล จำกัด**

44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวง ลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร 0-2686-9595 เว็บไซต์: [www.principal.th](http://www.principal.th)

## ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

| ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก                       | % ของ NAV |
|------------------------------------------------------------------|-----------|
| บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)                                        | 10.90     |
| บริษัทท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)                               | 7.56      |
| ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) – เงินฝากออมทรัพย์ | 6.18      |
| บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)                                  | 5.45      |
| บริษัท แอ๊ดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)                  | 4.46      |

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 เมษายน 2562 ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [www.principal.th](http://www.principal.th)

# CIMB-Principal (FAM) SET100 Retirement Mutual Fund

30 April 2019

## Fund Features

|                                  |                                                                                |
|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Fund Name (short)</b>         | CIMB-PRINCIPAL (FAM) SET100RMF                                                 |
| <b>Risk Level</b>                | 6 (High Risk)                                                                  |
| <b>Fund Type</b>                 | Equity Fund, Index Fund, RMF                                                   |
| <b>Inception Date</b>            | 25 November 2010                                                               |
| <b>Foreign Investment Policy</b> | None                                                                           |
| <b>FX Hedging Policy</b>         | None                                                                           |
| <b>Registered fund size</b>      | 1,000 MTHB                                                                     |
| <b>Net Asset Value</b>           | 17.56 MTHB                                                                     |
| <b>Net Asset Value Per Unit</b>  | 19.9019 THB                                                                    |
| <b>Risk Involve</b>              | 1. Business Risk<br>2. Market Risk<br>3. Default Risk<br>4. Counter Party Risk |
| <b>Dividend Policy</b>           | None                                                                           |
| <b>Trustee</b>                   | Standard Chartered Bank (Thai) PLC.                                            |
| <b>Registrar</b>                 | Principal Asset Management Co., LTD.                                           |
| <b>AIMC Category</b>             | Equity Large-Cap                                                               |

## Purchase/ Redemption

|                             |                                                                                                      |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Subscription Period</b>  | Every business day from bank business hours to 3.30 pm                                               |
| <b>Minimum Subscription</b> |                                                                                                      |
| <b>First Subscription</b>   | 2,000 THB                                                                                            |
| <b>Next Subscription</b>    | Not defined                                                                                          |
| <b>Redemption Period</b>    | Every business day from bank business hours to 3.30 pm                                               |
| <b>Minimum Redemption</b>   | Not defined                                                                                          |
| <b>Minimum Balance</b>      | Not defined                                                                                          |
| <b>Redemption Policy</b>    | Within 5 business days (Currently T+3)<br>CIMBT / SCB / KBANK / BAY / TMB / BBL<br>LHBANK/ KK/ TBANK |

## Investment Policy

The fund has a policy to invest in stocks that are a component of the SET100 Index which will result in net exposure on the average for fiscal year not less than 80% of the net asset value of the fund. The fund will use a passive management strategy so that the fund returns close to the return of SET100 Index.

## Fees to Unitholder (% of Trading Value)\*

|                      |      |
|----------------------|------|
| <b>Front-end fee</b> | None |
| <b>Back-end fee</b>  | None |
| <b>Switching Fee</b> | None |

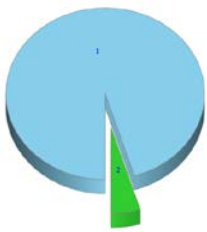
\*Fee included VAT.

## Fund Fee (% of NAV)\*

|                            |                                             |
|----------------------------|---------------------------------------------|
| <b>Management Fee</b>      | Not more than 0.86% p.a. (Currently 0.642%) |
| <b>Trustee Fee</b>         | Not more than 0.09% p.a. (Currently 0.021%) |
| <b>Registrar Fee</b>       | Not more than 0.08% p.a. (Currently 0.075%) |
| <b>Other Expense</b>       | Not more than 2.14% p.a. (Currently 0.027%) |
| <b>Total Expense (TER)</b> | Not more than 2.14% p.a. (Currently 0.765%) |

\*as of 1 Dec'17 – 30 Nov'18., Fee included VAT.

## Asset Allocation



1. Common Stock 93.82%
2. Savings account Bank - Invest 6.18%

## Top 5 Holdings

| Security                                                                              | % of NAV |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| PTT PUBLIC COMPANY LIMITED                                                            | 10.90    |
| AIRPORTS OF THAILAND PUBLIC CO.,LTD.                                                  | 7.56     |
| Savings account Bank - Invest : STANDARD CHARTERED BANK (THAI) PUBLIC COMPANY LIMITED | 6.18     |
| CP ALL PUBLIC COMPANY LIMITED                                                         | 5.45     |
| ADVANCED INFO SERVICE PLC.                                                            | 4.46     |

Remark: Data as of 30 April 2019. The investors can verify daily asset value at [www.principal.th](http://www.principal.th)

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

|                                | Fund Performance |       |                 |                 |                 |                              |
|--------------------------------|------------------|-------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------------------|
|                                | 3M               | 6M    | 1Y <sup>1</sup> | 3Y <sup>1</sup> | 5Y <sup>1</sup> | Since Inception <sup>1</sup> |
| (FAM)SET100RMF (%)             | 2.54             | 1.89  | -3.53           | 9.13            | 5.09            | 8.52                         |
| Benchmark (%) <sup>*</sup>     | 3.47             | 2.29  | -2.86           | 10.60           | 6.35            | 9.37                         |
| Information Ratio <sup>2</sup> | -3.69            | -0.62 | -0.60           | -0.91           | -0.72           | -0.50                        |
| Standard Deviation (%)         | 6.69             | 8.73  | 11.33           | 9.94            | 10.51           | 15.37                        |

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

<sup>2</sup>Information Ratio: Show fund managers' ability to generate returns compare to risk

\*Benchmark: SET100 TRI Index 100.00% (source : The Stock Exchange of Thailand as of 30 April 2019)

Tracking Difference (TD) 1 year backward of the fund -0.67% p.a.

Tracking Error (TE) 1 year backward of the fund 1.18% p.a.

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

- 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](http://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   |
| Equity Large Cap | 5th Percentile  | 3.08       | 1.97  | 2.07  | 11.18 | 7.09 | 16.72 | 7.03                   | 9.34  | 11.24 | 9.68  | 9.82  | 14.99 |
|                  | 25th Percentile | 2.53       | 1.53  | -3.61 | 9.14  | 5.96 | 15.75 | 7.80                   | 9.86  | 11.62 | 10.22 | 10.45 | 15.23 |
|                  | 50th Percentile | 2.11       | 1.23  | -4.48 | 8.33  | 5.12 | 15.03 | 8.05                   | 10.35 | 12.09 | 10.52 | 11.03 | 15.54 |
|                  | 75th Percentile | 1.44       | -0.57 | -6.17 | 7.01  | 3.61 | 14.12 | 8.47                   | 10.61 | 12.82 | 10.81 | 11.38 | 15.92 |
|                  | 95th Percentile | -0.83      | -2.04 | -7.49 | 5.37  | 2.00 | 13.27 | 8.77                   | 10.94 | 13.29 | 12.72 | 12.91 | 16.26 |

ข้อควรระวังของข้อมูลเปรียบเทียบผลการดำเนินงานแบบเปอร์เซ็นต์ไทล์  
Disclaimer of Peer group Fund Performance

1. ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
2. ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลฉบับเต็มได้ที่ [www.aimc.or.th](http://www.aimc.or.th)
3. ผลการดำเนินงานของกองทุนที่การเปรียบเทียบแบ่งตามประเภทกองทุนรวมภายใต้ข้อกำหนดของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน 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) SET100 เพื่อการเลี้ยงชีพ

CIMB-Principal (FAM) SET100 Retirement Mutual Fund

CIMB-PRINCIPAL (FAM) SET100RMF

กองทุนตราสารทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พริન્ซิเพิล จำกัด  
การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

กองทุนรวมดัชนี (Index Fund) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

(Retirement Mutual Fund : RMF)

กองทุนที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่น ๆ

การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน



## คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

### นโยบายการลงทุน

กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล (แฟม) SET100 เพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในหุ้นที่เป็นส่วนประกอบของดัชนี SET100 กองทุนเปิดที่มีนโยบายการลงทุนซึ่งจะส่งผลให้มี net exposure ในตราสารทุนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม โดยกองทุนจะใช้กลยุทธ์การบริหารเชิงรับ (Passive Management Strategy) เพื่อให้กองทุนมีผลตอบแทนใกล้เคียงกับผลตอบแทนของดัชนีอ้างอิง (SET100 Index)

เงินลงทุนส่วนที่เหลือ กองทุนจะนำไปลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง ตราสารทางการเงิน หรือเงินฝาก และในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ก.ล.ต. หรือตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด หรือเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ รวมถึงกองทุนอาจพิจารณาทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด อย่างไรก็ตาม กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) เพื่อสร้างผลตอบแทนของกองทุนให้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของดัชนีอ้างอิง (SET100 Index) โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) รวมถึงตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือผู้ออก (Issue/Issuer) ต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities) และตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted Securities)

### กลยุทธ์ในการบริหารกองทุน

มุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด (Passive management/Index tracking)



## กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนรวมไปลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- ผู้ที่สามารถลงทุนในระยะกลางถึงระยะยาว โดยคาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนใน ตราสารหนี้ทั่วไป
- เหมาะกับผู้ลงทุนระยะยาวที่มุ่งหวังผลตอบแทนที่ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของดัชนีอ้างอิง (SET100 Index) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการเลี้ยงชีพหลังเกษียณอายุของผู้ถือหน่วยลงทุน

### กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

- ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอนหรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



## ทำไมยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็มหรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ
- **อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ**



## คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวด้วย หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน ผู้ลงทุนจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี
- ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไปจำหน่าย จ่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นหลักประกัน
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน (Efficient Portfolio Management) โดยพิจารณาจากสภาวะตลาดในขณะนั้น กฎข้อบังคับ และปัจจัยอื่นๆที่เกี่ยวข้อง เช่น ทิศทางของราคาหลักทรัพย์ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และค่าใช้จ่ายในการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง จึงมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมอื่น

## แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



## ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

### ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์

ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD)

|     |       |        |        |      |
|-----|-------|--------|--------|------|
| <5% | 5-10% | 10-15% | 15-25% | >25% |
|-----|-------|--------|--------|------|

ต่ำ

สูง

\*ค่าSD แสดงความผันผวนของกองทุนย้อนหลัง 5 ปี (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุน กรณียังไม่ครบ5ปี)

ลักษณะของกลุ่มหุ้นที่กองทุนรวมเน้นลงทุน

|         |           |               |        |
|---------|-----------|---------------|--------|
| General | Large Cap | Mid/Small Cap | Sector |
|---------|-----------|---------------|--------|

ต่ำ

สูง

### ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกรายใดรายหนึ่ง

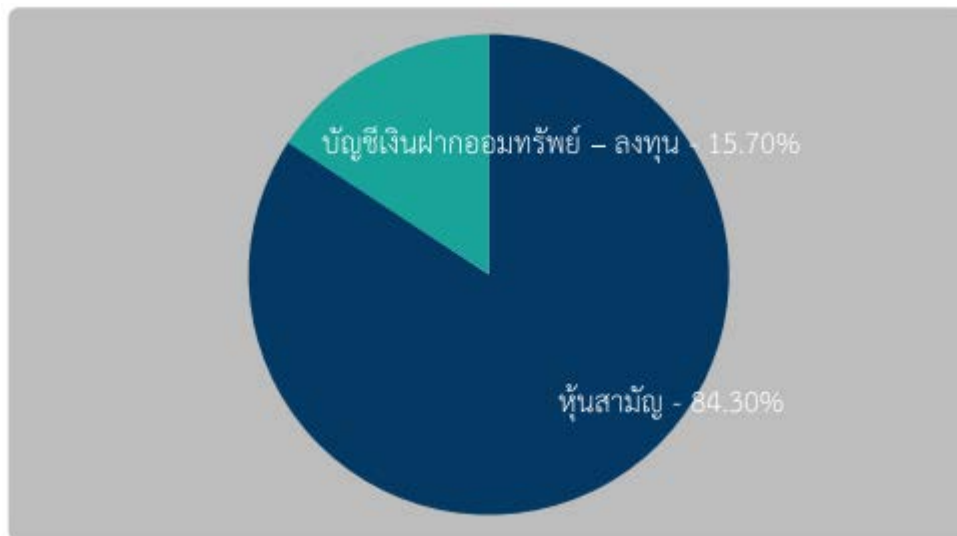
การกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกตราสาร

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

(High Issuer Concentration Risk)



## สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



## ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

| ชื่อทรัพย์สิน                                                    | %ของ NAV |
|------------------------------------------------------------------|----------|
| ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) – เงินฝากออมทรัพย์ | 15.70    |
| บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)                                        | 9.76     |
| บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)                              | 6.73     |
| บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)                                  | 4.59     |
| บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)                   | 3.84     |

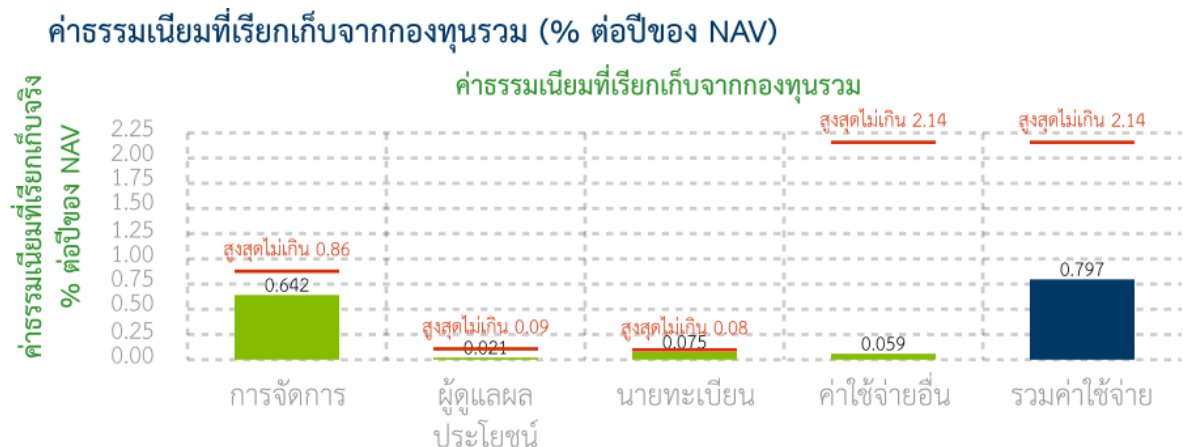
หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [www.principal.th](http://www.principal.th)



## ค่าธรรมเนียม

\*ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ  
ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน \*

### ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)\*\*



หมายเหตุ: ข้อมูล : 1 ธ.ค. 59 – 30 พ.ย. 60 ,ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

### ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

| รายการ                              | สูงสุดไม่เกิน             | ปัจจุบัน                  |
|-------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| ค่าธรรมเนียมการขาย                  | ไม่มี                     | ไม่มี                     |
| ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน           | ไม่มี                     | ไม่มี                     |
| ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน | ไม่มี                     | ไม่มี                     |
| การโอนหน่วยลงทุน                    | ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ | ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ |

หมายเหตุ: ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว



## ผลการดำเนินงานในอดีต

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*

### 1. แบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน



### 2. ตัวชี้วัดที่ใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุน : ดัชนีผลตอบแทนรวม SET 100 (SET100 TRI) สัดส่วน 100%

### 3. กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี คือ -24.84%

\*กรณีกองทุนจัดตั้งไม่ครบ 5 ปี จะแสดงค่าที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่จัดตั้งกองทุน

### 4. ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (Standard Deviation) คือ 10.66% ต่อปี

\*กรณีกองทุนจัดตั้งไม่ครบ 5 ปี จะแสดงค่าที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่จัดตั้งกองทุน

### 5. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tracking Error : TE) คือ 1.67% ต่อปี

### 6. ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Equity Large-Cap

### 7. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด

| กองทุน                     | YTD    | 3 เดือน | Percentile | 6 เดือน | Percentile | 1ปี    | Percentile | 3ปี    | Percentile | 5ปี    | Percentile | ตั้งแต่จัดตั้ง<br>กองทุน |
|----------------------------|--------|---------|------------|---------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|------------|--------------------------|
| ผลตอบแทนกองทุนรวม          | -5.98% | -9.28%  | 25         | 0.23%   | 25         | -6.00% | 25         | 10.51% | 50         | 5.59%  | 50         | 7.94%                    |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด          | -7.14% | -10.76% | 75         | -0.02%  | 50         | -7.16% | 50         | 11.42% | 25         | 6.80%  | 25         | 8.64%                    |
| ความผันผวนของกองทุน        | 12.47% | 14.49%  | 75         | 13.81%  | 75         | 12.47% | 50         | 10.26% | 25         | 10.66% | 50         | 15.73%                   |
| ความผันผวนของ<br>ตัวชี้วัด | 13.50% | 15.57%  | 95         | 14.63%  | 95         | 13.50% | 75         | 11.40% | 95         | 11.94% | 95         | 16.68%                   |

\*เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [www.principal.th](http://www.principal.th)

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี



## ข้อมูลอื่น ๆ

| นโยบายการจ่ายเงินปันผล                    | ไม่จ่าย                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |         |                         |                  |                                   |               |                                   |                        |                                   |                      |                                   |                         |                                   |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------------------------|------------------|-----------------------------------|---------------|-----------------------------------|------------------------|-----------------------------------|----------------------|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
| ผู้ดูแลผลประโยชน์                         | ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |         |                         |                  |                                   |               |                                   |                        |                                   |                      |                                   |                         |                                   |
| วันที่จดทะเบียน                           | 25 พฤศจิกายน 2553                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |         |                         |                  |                                   |               |                                   |                        |                                   |                      |                                   |                         |                                   |
| อายุโครงการ                               | ไม่กำหนด                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |         |                         |                  |                                   |               |                                   |                        |                                   |                      |                                   |                         |                                   |
| จำนวนเงินลงทุนของโครงการ                  | 1,000 ล้านบาท (16.25 ล้านบาท)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |         |                         |                  |                                   |               |                                   |                        |                                   |                      |                                   |                         |                                   |
| ซื้อและขายคืนหน่วยลงทุน                   | <p><b>วันทำการซื้อหน่วยลงทุน :</b><br/>           ทุกวันทำการตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15:30 น.<br/> <b>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก :</b> 2,000 บาท<br/> <b>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป :</b> ไม่กำหนด</p> <p><b>วันทำการขายคืนหน่วยลงทุน:</b><br/>           ทุกวันทำการตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15:30 น.<br/> <b>มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน :</b> ไม่กำหนด<br/> <b>ยอดคงเหลือขั้นต่ำ :</b> ไม่กำหนด</p> <p><b>ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :</b> ภายใน 5 วันทำการ (ปัจจุบัน T+3 คือ 3 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน) เฉพาะบัญชีธนาคาร CIMBT / SCB / KBANK / BAY/ TMB / BBL /LHBANK/ KK/ TBANK</p> <p>คุณสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a></p> |         |                         |                  |                                   |               |                                   |                        |                                   |                      |                                   |                         |                                   |
| รายชื่อผู้จัดการกองทุน                    | <table> <thead> <tr> <th>รายชื่อ</th><th>วันที่เริ่มบริหารกองทุน</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>คุณวิน พรหมแพทย์</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>คุณปณณนุช ตันตเสถียร</td><td>วันที่เริ่มบริหาร 20 กันยายน 2560</td></tr> <tr> <td>คุณชาตรี มีชัยเจริญยิ่ง</td><td>วันที่เริ่มบริหาร 22 สิงหาคม 2561</td></tr> </tbody> </table>                                                                                                                                                                                            | รายชื่อ | วันที่เริ่มบริหารกองทุน | คุณวิน พรหมแพทย์ | วันที่เริ่มบริหาร 16 กันยายน 2558 | คุณวศิน ปรีชญ | วันที่เริ่มบริหาร 16 กันยายน 2558 | คุณธนัท เจตจันทร์ประภา | วันที่เริ่มบริหาร 19 พฤษภาคม 2559 | คุณปณณนุช ตันตเสถียร | วันที่เริ่มบริหาร 20 กันยายน 2560 | คุณชาตรี มีชัยเจริญยิ่ง | วันที่เริ่มบริหาร 22 สิงหาคม 2561 |
| รายชื่อ                                   | วันที่เริ่มบริหารกองทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |         |                         |                  |                                   |               |                                   |                        |                                   |                      |                                   |                         |                                   |
| คุณวิน พรหมแพทย์                          | วันที่เริ่มบริหาร 16 กันยายน 2558                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |         |                         |                  |                                   |               |                                   |                        |                                   |                      |                                   |                         |                                   |
| คุณวศิน ปรีชญ                             | วันที่เริ่มบริหาร 16 กันยายน 2558                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |         |                         |                  |                                   |               |                                   |                        |                                   |                      |                                   |                         |                                   |
| คุณธนัท เจตจันทร์ประภา                    | วันที่เริ่มบริหาร 19 พฤษภาคม 2559                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |         |                         |                  |                                   |               |                                   |                        |                                   |                      |                                   |                         |                                   |
| คุณปณณนุช ตันตเสถียร                      | วันที่เริ่มบริหาร 20 กันยายน 2560                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |         |                         |                  |                                   |               |                                   |                        |                                   |                      |                                   |                         |                                   |
| คุณชาตรี มีชัยเจริญยิ่ง                   | วันที่เริ่มบริหาร 22 สิงหาคม 2561                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |         |                         |                  |                                   |               |                                   |                        |                                   |                      |                                   |                         |                                   |
| PTR                                       | 0.0326<br><i>กรณีกองทุนรวมที่จดทะเบียนจัดตั้งไม่ถึง 1 ปี จะแสดงค่าที่เกิดขึ้นจริงในช่วงเวลาตั้งแต่วันที่จดทะเบียนถึงวันที่รายงาน</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |         |                         |                  |                                   |               |                                   |                        |                                   |                      |                                   |                         |                                   |
| ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน           | บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด<br>หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ บลจ.พรินซิเพิล แต่งตั้ง                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |         |                         |                  |                                   |               |                                   |                        |                                   |                      |                                   |                         |                                   |
| ติดต่อสอบถามรับหนังสือชี้ชวน<br>ร้องเรียน | บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด<br>ที่อยู่ : ที่อยู่ 44 อาคาร ซีไอเอมบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน<br>แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330<br>โทรศัพท์ : 0-2686-9500 หรือ 0-2686-9595<br>Website : <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |         |                         |                  |                                   |               |                                   |                        |                                   |                      |                                   |                         |                                   |

**ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

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

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต.
- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน 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 ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนี

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

### อัตราส่วนหมุนเวียนการ ลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio Turnover Ratio : PTR)

เป็นค่าที่แสดงเพื่อให้ผู้ลงทุนทราบถึงปริมาณการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุน และช่วยสะท้อนกลยุทธ์การลงทุนของผู้จัดการกองทุนได้ดียิ่งขึ้น โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายทรัพย์สินกับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาผ่านมาย้อนหลัง 1 ปี หาดด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาเดียวกัน ดังแสดงในตาราง

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