

หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี่ อินคัม พลัส

Principal Daily Income Plus Fund (PRINCIPAL DPLUS)

- เดิมกองทุนชื่อกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล เดลี่ อินคัม พลัส, CIMB - Principal Daily Income Plus Fund (ชื่อย่อ : CIMB -PRINCIPAL DPLUS) โดยการเปลี่ยนชื่อกองทุนมีผลตั้งแต่วันที่ 10 มิถุนายน 2562 เป็นต้นไป
- กองทุนรวมนี้ไม่ได้ถูกจำกัดโดยกฎเกณฑ์ให้ต้องลงทุนเฉพาะในตราสารที่มีความเสี่ยงต่ำเช่นเดียวกับกองทุนรวมตลาดเงิน ดังนั้น กองทุนรวมนี้จึงมีความเสี่ยงสูงกว่ากองทุนรวมตลาดเงิน
- กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี่ อินคัม พลัส มีการลงทุนในต่างประเทศบางส่วนซึ่งจะไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ จึงอาจทำให้กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินบาท และสกุลเงินต่างประเทศอื่น ๆ ดังนั้น บริษัทจัดการจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (hedging) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุน ณ ต่างประเทศ เพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินทุนเริ่มแรกได้
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน (Efficient Portfolio Management) โดยพิจารณาจากสภาวะตลาดในขณะนั้น กฎข้อบังคับ และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ทิศทางของราคาหลักทรัพย์ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และค่าใช้จ่ายในการป้องกันความเสี่ยง จึงมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมอื่น
- กองทุนรวมนี้ไม่ได้ถูกจำกัดโดยกฎเกณฑ์ให้ต้องลงทุนเฉพาะในตราสารที่มีความเสี่ยงต่ำเช่นเดียวกับกองทุนรวมตลาดเงิน ดังนั้น กองทุนรวมนี้จึงมีความเสี่ยงสูงกว่ากองทุนรวมตลาดเงิน
- กองทุนอาจจะลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์หรือได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กองทุนจึงมีความเสี่ยงเนื่องจากการลงทุนในตราสารดังกล่าว
- การลงทุนในหน่วยลงทุน มิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ ดังนั้น ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนนี้ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้ เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในกรณีที่กองทุนไม่สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้ตามที่สำนักงานกำหนด ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนตามที่มีคำสั่งไว้
- ในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าเวลาที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูล เพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้ มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ด. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุนรวม) เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- บริษัทจัดการได้เปลี่ยนชื่อจาก บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด เป็น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2562 เป็นต้นไป

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่ 5 สิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2562

ระดับความเสี่ยงที่ลงทุน	ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90%
4	
1 2 3 4 5 6 7 8 9+	

ลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวม

ชื่อกองทุน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี่ อินคัม พลัส

Principal Daily Income Plus Fund, (PRINCIPAL DPLUS)

ประเภทโครงการ

กองทุนตราสารหนี้

- ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (ชื่อย่อ PRINCIPAL DPLUS-R) (ยังไม่เปิดให้บริการ)
- ชนิดสะสมมูลค่า (ชื่อย่อ PRINCIPAL DPLUS -A)
- ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ชื่อย่อ PRINCIPAL DPLUS -I) (ยังไม่เปิดให้บริการ)
- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม (ชื่อย่อ PRINCIPAL DPLUS -C) (ยังไม่เปิดให้บริการ)
- ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ (ชื่อย่อ : PRINCIPAL DPLUS -X) (ยังไม่เปิดให้บริการ)

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนบุคคลธรรมดา และผู้ลงทุนสถาบันสามารถลงทุนได้ในหน่วยลงทุนทุกชนิดตามเงื่อนไขที่กองทุนกำหนด สำหรับการเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง ปรับปรุง หรือเปิดบริการหน่วยลงทุนชนิดที่ยังไม่ได้เปิดให้บริการ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ บริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการไม่น้อยกว่า 7 วัน

นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายเน้นลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนี้ ตราสารทางการเงิน และ/หรือเงินฝากที่เสนอขายทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ ที่ออกโดยภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และ/หรือ ภาคเอกชน ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) ในกรณีตราสารดังกล่าวเป็น Subordinated Debt จะต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (Issue rating) อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) เท่านั้น โดยกองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนอาจทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) รวมถึงลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นใด หรือหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างตามที่ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด หรือตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบบ (Structured note) โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์หรือได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.

กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศที่มีลักษณะคล้ายเงินฝาก เงินฝากในสถาบันการเงินตามกฎหมายไทย ที่มีอายุของตราสารหรือสัญญา หรือระยะเวลาการฝากเงิน แล้วแต่กรณี และบริษัทจัดการอาจจะลงทุนในเงินฝากต่างประเทศ รวมทั้งลงทุนในหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่ระบุไว้ในโครงการหรือตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ประกาศกำหนด

กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เช่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีสินค้าที่มีตัวแปรเป็นอัตราดอกเบี้ย, สัญญาเครดิตดาวน์พันท์ เป็นต้น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง, ลดค่าใช้จ่าย, เพิ่มรายได้ของกองทุน ตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ประกาศกำหนด โดยพิจารณาจากสภาวะตลาดในขณะนั้น กฎข้อบังคับ และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ทิศทางราคาหลักทรัพย์ รวมถึงค่าใช้จ่ายในการป้องกันความเสี่ยง เป็นต้น

ในกรณีที่มีการลงทุนในต่างประเทศกองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (hedging) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุนในต่างประเทศ

มูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

ชนิดรับขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (ยังไม่เปิดให้บริการ)	1,000
ชนิดสะสมมูลค่า	1,000
ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ยังไม่เปิดให้บริการ)	50,000,000
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม (ยังไม่เปิดให้บริการ)	1
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ (ยังไม่เปิดให้บริการ)	1

มูลค่าขั้นต่ำในการขายคืนหน่วยลงทุน

ไม่กำหนด

วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม

วันที่ 15 มกราคม 2558

วันที่จดทะเบียนกองทุนรวม

วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2558

ความเสี่ยงและแนวทางการบริหารความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม

- 1. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) :** ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคา หรือผลตอบแทนของตราสารปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น
แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะวิเคราะห์จากข้อมูลพื้นฐานของตราสาร และภาวะของตลาด และพิจารณากระจายการลงทุนในตราสารต่าง ๆ แต่ละรายบริษัท เพื่อกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุน โดยคัดเลือกตราสารที่น่าสนใจลงทุน ตามปัจจัยพื้นฐานและศักยภาพของผู้ออกตราสาร โดยคำนึงถึงภาวะเศรษฐกิจ การเมือง และภาวะตลาดเงิน และตลาดทุนซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนในตราสารดังกล่าว
- 2. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) :** ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายตราสารที่ลงทุนไว้ได้ หรือขายตราสารได้ แต่ไม่ได้ตามราคาหรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้
แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะพิจารณาลงทุนโดยคำนึงถึงสภาพคล่องในการเปลี่ยนมือของตราสารประเภทต่าง ๆ ก่อนการตัดสินใจลงทุน และติดตามการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อกำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารให้เหมาะสมกับผลตอบแทนและความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และสอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุน
- 3. ความเสี่ยงทางธุรกิจ (Business Risk) และความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)**
คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคา หรือผลตอบแทนของตราสารอาจเปลี่ยนแปลงขึ้นลงจากปัจจัยภายในและภายนอกของผู้ออกตราสาร เช่น ผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร การบริหารจัดการ ภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรม เป็นต้น รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายคืนเงินต้น และหรือดอกเบี้ยได้
แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะวิเคราะห์และประเมินคุณภาพของตราสารก่อนการลงทุน โดยการวิเคราะห์และประเมินปัจจัยที่มีผลกระทบ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การเมือง ภาวะการลงทุน ภาวะอุตสาหกรรม รวมทั้งปัจจัยพื้นฐานของตราสาร เพื่อให้มั่นใจในคุณภาพของตราสารที่กองทุนจะพิจารณาลงทุน และบริษัทจัดการจะติดตามผลประกอบการและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกตราสารอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ วิธีการและความถี่ในการวิเคราะห์ของตราสารจะแตกต่างกันไปตามลักษณะและคุณภาพของตราสาร โดยบริษัทจัดการจะคัดเลือกตราสารที่ลงทุนให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของกองทุน
- 4. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)** ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวนขึ้นลงด้วยผลมาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีผลให้ราคาของตราสารหนี้ปรับตัวผันผวนขึ้นลงด้วย
แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องหรือที่มีผลกระทบ เช่น แนวโน้มเศรษฐกิจ นโยบายรัฐบาล นโยบายการเงินการคลัง สภาพคล่องในระบบ เป็นต้น เพื่อคาดการณ์แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในตราสาร โดยพิจารณาให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุนและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ไว้
- 5. ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) :** เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน
แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนได้มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ ของประเทศที่ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้
- 6. ความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) :** เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ ซึ่งต้องลงทุนเป็นสกุลเงินต่างประเทศ จึงเป็นความเสี่ยงของค่าเงินที่เกิดจากการลงทุน ตัวอย่างเช่น ถ้าค่าเงินต่างประเทศที่ลงทุนอ่อนค่า มูลค่าหน่วยลงทุน (NAV) ของกองทุนจะลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับกำไร หรือขาดทุนจากการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศที่ลงทุนได้
แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) หรือเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่กองทุนลงทุนในต่างประเทศ เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้
- 7. ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) :** สัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทอาจมีการขึ้นลงผันผวน (Volatile) มากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้น หากกองทุนมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวย่อมทำให้นักลงทุนมีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน (Underlying Security)

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม และตรวจวัด ติดตามความเสี่ยง และรายงานต่อคณะกรรมการลงทุน เพื่อให้มีระบบที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้ และในกรณีที่กองทุนลงทุนในต่างประเทศกองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้ ทั้งนี้ การป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว อาจทำให้กองทุนเสียโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น หากอัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลงไปในทางตรงข้ามกับที่กองทุนคาดการณ์ไว้ อย่างไรก็ตาม กองทุนยังคงมีความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาดังกล่าว ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าวกองทุนจะทำธุรกรรมดังกล่าวกับธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือธนาคารพาณิชย์

8. **ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) :** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการคาดการณ์ทิศทางของสินทรัพย์หรือตัวแปรอ้างอิงผิดพลาด หรือเกิดความผันผวนของสินทรัพย์หรือตัวแปรอ้างอิง ทำให้ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวัง และเกิดจากการที่ตราสารประเภทนี้ส่วนใหญ่ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะพิจารณาคัดเลือกลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่ออกโดยบริษัท หรือสถาบันการเงินที่มีความมั่นคงสูง และกองทุนสามารถไถ่ถอนตราสารดังกล่าวก่อนครบกำหนดอายุตราสารเมื่อร้องขอได้ รวมทั้งวิเคราะห์และควบคุมระดับความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของสินทรัพย์อ้างอิง ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

- (1) กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมที่มีการกำหนดประเภทของผู้ลงทุน หรือมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนหรือไม่ อย่างไร เป็นกองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนทั่วไป และมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน
- (2) กองทุนรวมนี้มีจำนวนเงินทุนโครงการเท่าใด
20,000 ล้านบาท
- (3) กองทุนรวมนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด และผู้ลงทุนควรลงทุนในระยะเวลาเท่าใด
- เพื่อตอบสนองการลงทุนของผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล ที่มุ่งหวังผลตอบแทนที่เหมาะสม และสามารถรับความเสี่ยงของตราสารทุน และตราสารหนี้ โดยเข้าใจความผันผวนและรับความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารดังกล่าวได้ กองทุนแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน ดังนี้
 - ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (ชื่อย่อ : PRINCIPAL DPLUS-R) (ยังไม่เปิดให้บริการ): เหมาะกับผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดา เปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ
 - ชนิดสะสมมูลค่า (ชื่อย่อ : PRINCIPAL DPLUS -A): เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดา เปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้จากส่วนต่างจากการลงทุน (Capital Gain) และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total Return)
 - ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ชื่อย่อ : PRINCIPAL DPLUS -I) (ยังไม่เปิดให้บริการ) : เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทนิติบุคคล/สถาบัน เปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้จากเงินปันผล รวมถึงมีสิทธิได้รับสิทธิพิเศษทางภาษีตามที่กรมสรรพากรกำหนด
 - ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม (ชื่อย่อ : PRINCIPAL DPLUS -C) (ยังไม่เปิดให้บริการ): เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทกลุ่มบุคคล นิติบุคคล/สถาบันที่บริหารจัดการกำหนด อาทิ ผู้ลงทุนกลุ่มกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล และผู้ลงทุนกลุ่มกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน (Unit Linked) ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ เป็นต้น โดยเปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้จากส่วนต่างจากการลงทุน (Capital Gain) และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total Return) (บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิสำหรับผู้ลงทุนประเภทกลุ่มบุคคล นิติบุคคล/สถาบันที่บริหารจัดการกำหนดเท่านั้น)
 - ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ (ชื่อย่อ : PRINCIPAL DPLUS -X) (ยังไม่เปิดให้บริการ): เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทกองทุนรวมอื่นที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ หรือการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่บริหารจัดการเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการ อาทิ กองทุนรวมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ ที่ต้องการรับรายได้จากส่วนต่างจากการลงทุน (Capital Gain) และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total return) รวมถึงกลุ่มผู้ลงทุนอื่นที่บริษัทจัดการประกาศเพิ่มเติมในอนาคต โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดเกี่ยวกับการเพิ่มเติมกลุ่มผู้ลงทุนอื่นดังกล่าวล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการไม่น้อยกว่า 7 วัน และปรับปรุงในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปของกองทุน
 - ทั้งนี้ ผู้ลงทุนบุคคลธรรมดา และผู้ลงทุนสถาบันสามารถลงทุนได้ในหน่วยลงทุนทุกชนิดตามเงื่อนไขที่กองทุนกำหนด สำหรับการเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง ปรับปรุง หรือเปิดบริการหน่วยลงทุนชนิดที่ยังไม่ได้เปิดให้บริการ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ บริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการไม่น้อยกว่า 7 วัน
 - บุคคลธรรมดาที่ต้องการลงทุนที่ผลตอบแทนไม่เสียภาษี
 - ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก และยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้นได้
 - ผู้ลงทุนที่ต้องการสภาพคล่องในการซื้อขายไถ่ถอนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ โดยจะได้รับเงินคืนภายใน T+1 ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนจะไถ่ถอนหน่วยลงทุนเมื่อใดนั้นขึ้นกับวัตถุประสงค์ในการลงทุน อัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง ระยะเวลาเป้าหมายในการลงทุน แผนในการใช้เงิน และปัจจัยอื่นๆที่เกี่ยวข้องของผู้ลงทุนแต่ละราย
- (4) ปัจจัยใดที่มีผลกระทบต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน
- การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยจากการลงทุนในตราสารหนี้ อาจทำให้เกิดการขาดทุนในการลงทุนของผู้ลงทุนได้
 - ความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นของผู้ออกตราสาร แต่กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี อินคัม พลัส มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐหรือเอกชนที่มีคุณภาพ และมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นสูง

- ในกรณีมีการลงทุนในต่างประเทศ กองทุนอาจได้รับผลกระทบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนของเงินตราต่างประเทศ อาจมีผลกระทบทำให้เงินต้นและผลตอบแทนส่วนเพิ่มจากการลงทุนในรูปของเงินบาทผันผวน แต่อย่างไรก็ตาม กองทุนจะป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุนในต่างประเทศ
 - กองทุนรวมนี้ไม่ได้ถูกจำกัดโดยกฎเกณฑ์ให้ต้องลงทุนเฉพาะในตราสารที่มีความเสี่ยงต่ำเช่นเดียวกับกองทุนรวมตลาดเงิน ดังนั้น กองทุนรวมนี้จึงมีความเสี่ยงสูงกว่ากองทุนรวมตลาดเงิน
 - กองทุนรวมนี้อาจมีการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีสภาพคล่องต่ำ จึงอาจไม่สามารถซื้อขาย ตราสารหนี้ได้ในเวลาที่ต้องการหรือในราคาที่เหมาะสม
 - เนื่องจากกองทุนมีนโยบายลงทุนในต่างประเทศ กองทุนอาจมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ผู้ลงทุนอาจขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้
 - กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน กองทุนจึงมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากใช้เงินลงทุนในจำนวนที่น้อยกว่าจึงมีกำไร/ขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง
 - กองทุนอาจลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์หรือได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กองทุนจึงมีความเสี่ยงเนื่องจากการลงทุนในตราสารดังกล่าว
- (5) กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเห็นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ อย่างไร ไม่คุ้มครองเงินต้น
- (6) การลงทุนในกองทุนรวมนี้กับกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนต่างกัน มีความเสี่ยงแตกต่างกันอย่างไร

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



(7) การลงทุนในกองทุนรวมนี้ควรเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (Benchmark) ไต ?

- 1) ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในสัดส่วนร้อยละ 50
- 2) ผลตอบแทนรวมของดัชนีหุ้นกู้ที่คิดคำนวณจากข้อมูล Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับ

นำลงทุน (BBB ขึ้นไป) ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในสัดส่วนร้อยละ 50

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณากำหนดเกณฑ์มาตรฐานหรือตัวชี้วัดผลการดำเนินงานของกองทุนใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์หรือนโยบายการลงทุนของกองทุนรวมดังกล่าวโดยได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนแล้ว โดยจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 90 วันก่อนการเปลี่ยนแปลง ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุน หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด

อย่างไรก็ดี กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดที่ใช้ในการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุน อันเนื่องมาจากปัจจัย

ภายนอก เช่น ผู้ให้บริการดัชนีมีการยกเลิกการคำนวณดัชนีซึ่งกองทุนมีการนำดัชนีนั้นมาใช้เป็นตัวชี้วัด หรือการเปลี่ยนแปลง

ตัวชี้วัดตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เป็นต้น บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่แจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าถึง การเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดในการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดดังกล่าว แต่จะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบ โดยจะปิดประกาศ ณ สำนักงานของ บริษัทจัดการ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และประกาศผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

(8) กองทุนรวมที่มีรอบระยะเวลาบัญชีอย่างไร

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชี : วันที่ 31 มกราคม

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชีครั้งแรก : วันที่ 31 มกราคม 2559

ข้อกำหนดในการซื้อขายและโอนหน่วยลงทุน

(1) กองทุนรวมที่มีวิธีการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอย่างไร

1.1 การขายหน่วยลงทุน

ท่านสามารถซื้อหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ ระหว่างเวลาเริ่มทำการถึง 15.30 น. โดยติดต่อได้ที่

- ผู้จัดการกองทุน 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 ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด แต่งตั้ง

ท่านสามารถชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เช็คหรือตราพด ชดเชยเฉพาะส่งจ่าย ในนามบัญชีชื้อกองทุน โดยท่านสามารถส่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบัญชีธนาคารดังต่อไปนี้

ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	
ส่งจ่ายผ่านธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาย่อยหลังสวน
ชื่อบัญชี	บัญชีชื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี อินคัม พลัส
บลจ.พรินซิเพิล และผู้สนับสนุนการขายอื่น ๆ ที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง	
ส่งจ่ายผ่านธนาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักงานใหญ่ถนนหลังสวน
ชื่อบัญชี	บลจ.พรินซิเพิลเพื่อชื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี อินคัม พลัส
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	"กระแสรายวัน / สาขาถนนวิฑู
ชื่อบัญชี	บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองชื้อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาสยามสแควร์
ชื่อบัญชี	บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองชื้อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาการไฟฟ้านครหลวงเพลินจิต
ชื่อบัญชี	บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองชื้อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาเพลินจิต
ชื่อบัญชี	บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองชื้อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาเพลินจิต ทาวเวอร์

ชื่อบัญชี	บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักกลุ่มพินิ
ชื่อบัญชี	บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักงานใหญ่
ชื่อบัญชี	บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน

1.2 การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ระหว่างเวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.00 น. โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการชำระเงินให้ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการตั้งแต่วันถัดจากวันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

(2) กรณีใดที่บริษัทจัดการกองทุนรวมสงวนสิทธิไม่ขายหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายในประเทศไทย และจะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของประเทศสหรัฐอเมริกา พลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้ที่มิถิ่นฐานอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินของบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในอเมริกา บริษัทจัดการจึงขอสงวนสิทธิในการที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนให้กับบุคคลดังกล่าวมาแล้วข้างต้น

บริษัทจัดการของสงวนสิทธิในการไม่ขายหน่วยลงทุนให้แก่บุคคลใด หรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่เข้าข้อยกเว้นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.ประกาศกำหนด

(3) กรณีใดที่บริษัทจัดการกองทุนรวมสงวนสิทธิไม่จัดสรรและการโอนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนของสงวนสิทธิในการปฏิเสธการลงทะเบียนโอนหน่วยลงทุนไม่ว่าทอดใด ๆ หากการโอนหน่วยลงทุนดังกล่าวจะทำให้บริษัทจัดการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ได้ หรือผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ใช่ผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อยหรือผู้มีเงินลงทุนสูง ตามคำนิยามในประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต.ที่ กจ. 9/2555 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 17/2556 รวมทั้งที่จะประกาศและแก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต เว้นแต่เป็นการโอนมรดก

บริษัทจัดการกองทุนมีอำนาจปฏิเสธการโอนหน่วยลงทุน ในกรณีที่มีการถือหน่วยลงทุนเป็นข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมและหน้าที่ของบริษัทจัดการ

(4) กองทุนรวมนี้มีข้อกำหนดเกี่ยวกับการเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว และการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน ไว้อย่างไร

บริษัทจัดการอาจเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในกรณีดังต่อไปนี้

- บริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว เช่น
 - (ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล หรือ
 - (ข) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการกองทุนรวม

- มีคำสั่งขายคืนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่า ราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา
- บริษัทจัดการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้
 - (1) เลื่อนกำหนดชำระเงินค่าขายคืนได้ไม่เกิน 10 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ทำการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
 - (2) แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเลื่อนกำหนดการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบเรื่องดังกล่าวด้วยวิธีการใดๆ โดยพลัน
 - (3) แจ้งการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน และจัดทำรายงานที่แสดงเหตุผลของการเลื่อน และหลักฐานการได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ (1) หรือการรับรองข้อมูลจากผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ (2) ให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบโดยพลัน โดยบริษัทจัดการอาจมอบหมายให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ดำเนินการดังกล่าวแทนก็ได้
 - (4) ในระหว่างการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลาดังกล่าว ให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น โดยต้องชำระค่าขายคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามลำดับวันที่ส่งคำสั่งขายคืนก่อนหลัง

(5) วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นอย่างไร

- การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนปลายทาง
ผู้สนใจลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ ระหว่างเวลาเริ่มทำการถึง 15.30 น.(ตามวัน/เวลาขายหน่วยลงทุน)
- การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนต้นทาง
ผู้สนใจลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ ระหว่างเวลาเริ่มทำการถึง 15.00 น.(ตามวัน/เวลาซื้อคืนหน่วยลงทุน)

(6) กองทุนรวมนี้กำหนดวิธีการโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนไว้อย่างไร

บริษัทจัดการ หรือนายทะเบียนขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธการโอนหน่วยลงทุนในกรณีที่มีการถือหน่วยลงทุนของบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน

ไม่มีข้อจำกัดในการโอนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ วิธีการเป็นไปตามที่นายทะเบียนกำหนด

บริษัทจัดการกองทุนมีอำนาจปฏิเสธการโอนหน่วยลงทุน ในกรณีที่มีการถือหน่วยลงทุนเป็นข้อจำกัด การถือหน่วยลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดหุ้นว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมและหน้าที่ของบริษัทจัดการ

(7) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้จากช่องทางใด

ท่านสามารถติดตามข้อมูลเกี่ยวกับ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนล่าสุด ได้ภายในวันทำการถัดไป ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ อย่างไรก็ตามในกรณีเกิดเหตุสุดวิสัยหรือเกิดเหตุขัดข้องที่ไม่สามารถประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการได้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิประกาศทางช่องทางอื่นที่เหมาะสมแทน อาทิ ระบบเผยแพร่ข้อมูลมูลค่าหน่วยลงทุนที่จัดขึ้นโดยสมาคม (NAV Center) หรือหนังสือพิมพ์รายวัน หรือตีพิมพ์ประกาศที่บริษัทจัดการและจะประกาศในช่องทางดังกล่าวข้างต้นทันทีในโอกาสแรกที่กระทำโดยไม่ชักช้า

คำถามและคำตอบเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุน

(1) กองทุนรวมนี้มีการออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนหรือไม่ อย่างไร

มี บริษัทจัดการจะออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน โดย

- นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะออกและจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุน ภายใน 15 วันนับตั้งแต่วันที่ออกจากวันสิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขายครั้งแรก
- นายทะเบียนจะออกและจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยทางไปรษณีย์ ภายใน 5 วันทำการ นับแต่วันขายหน่วยลงทุน/วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน/วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ

บริษัทจัดการและนายทะเบียนขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนรูปแบบของเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนจากหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนเป็นสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน หรือรูปแบบอื่นที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุญาต โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดที่เกี่ยวข้อง ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนล่วงหน้า 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง

(2) ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิในเรื่องใด ภายใต้เงื่อนไขอย่างไร

ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิ ดังนี้

- กองทุนรวมนี้อาจไม่ได้รับการจดทะเบียนหากมีการจัดสรรหน่วยลงทุนให้กลุ่มบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดเกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่เข้าข้อยกเว้นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด
- ในกรณีที่บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดถือหน่วยลงทุนเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการหรือบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นเจ้าของบัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (omnibus account) จะไม่นับคะแนนเสียงของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันนั้นในส่วนที่เกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
- บริษัทจัดการอาจปฏิเสธการโอนหน่วยลงทุน ในกรณีที่การถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนตามประกาศคณะกรรมการคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมและหน้าที่ของบริษัทจัดการ

(3) กองทุนรวมนี้มีช่องทางและวิธีการร้องเรียนให้ผู้ลงทุนอย่างไร

สามารถร้องเรียนได้ที่

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ที่ส่วนก้ำกับการปฏิบัติงาน
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
- ผู้ดูแล : ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพฯ 10140
โทรศัพท์ : 02-2220000
- สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help Center) 0-2263-6000

(4) การระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ ตลอดจนวิธีเข้าสู่กระบวนการดังกล่าวหรือไม่ อย่างไร

ไม่มี

คำถามและคำตอบเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนรวม

(1) รายชื่อคณะกรรมการ (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2562 เป็นต้นไป)

- | | |
|--|--|
| • นาย ชอง วี ยี่ | ประธานกรรมการ |
| • นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว | กรรมการ |
| • นาย เอฟเฟนดี้ ซาฮูล ฮามิด | กรรมการ |
| • นาย ฮวน อิกนาซีโอ อีร์ซากีร์เร บารอาโนนา | กรรมการ |
| • นางสาว วิไลพร ลีวเกษมศานต์ | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| • นาย บุญศักดิ์ เจริญปรีชา | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| • คุณจุมพล สายมาลา | กรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

(2) รายชื่อผู้บริหาร (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 เป็นต้นไป)

- | | |
|-----------------------------------|------------------------------|
| ● คุณจุฬพล สายมาลา | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| ● คุณต่อ อินทวิวัฒน์ | ประธานเจ้าหน้าที่พัฒนาธุรกิจ |
| ● คุณโซ ชู ฮุน, CPA | ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ |
| ● คุณวิน พรหมแพทย์, CFA | ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน |
| ● คุณวิศณุ รุ่งขวัญศิริโรจน์, CFA | หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยง |

(3) จำนวนกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2562)

มีกองทุนรวมทั้งหมดภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท จำนวน 64 กองทุน

(4) มูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2562)

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท 63,153,454,317.71 บาท

(5) รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน

- | | |
|-----------------------------------|---------------------------------------|
| ● คุณวิน พรหมแพทย์, CFA | ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน |
| ● คุณวิศณุ รุ่งขวัญศิริโรจน์, CFA | ผู้อำนวยการอาวุโสด้านบริหารความเสี่ยง |
| ● คุณชนัยกานต์ สวัสดิฤกษ์ | ผู้จัดการกองทุน |
| ● คุณวิทยา เจนจิรสโรติ, CISA | ผู้จัดการกองทุน |
| ● คุณวสุชนม์ ทรายแก้ว, CFA | ผู้จัดการกองทุน |
| ● คุณวสิน ปริษฐ์, CFA | ผู้จัดการกองทุน |
| ● คุณวิริยา โกไศศวรรย์ | ผู้จัดการกองทุน |
| ● คุณธนัท เจตจันทร์ประภา, CFA | ผู้จัดการกองทุน |
| ● คุณเปณิธิ จิตร์โกชน์ | ผู้จัดการกองทุน |
| ● คุณเปุณนุช บุญยรัตพันธุ์ | ผู้จัดการกองทุน |
| ● คุณธนา เชนะกุล, CFA | ผู้จัดการกองทุน |
| ● คุณวรณ ททรัพย์ทวีกุล | ผู้จัดการกองทุน |
| ● คุณชาตรี มีชัยเจริญยิ่ง | ผู้จัดการกองทุน |
| ● คุณปิยะศักดิ์ ดวงบัณฑิตกุล | ผู้จัดการกองทุน |

(6) รายชื่อผู้จัดการกองทุน

- คุณวิน พรหมแพทย์, CFA

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2543 – 2545

พ.ศ. 2537 - 2541

ประสบการณ์ทำงาน

พ.ศ. 2558 - ปัจจุบัน

พ.ศ. 2555 - 2558

พ.ศ. 2548 - 2555

พ.ศ. 2547 - 2548

พ.ศ. 2546 - 2547

พ.ศ. 2544 - 2546

พ.ศ. 2544

ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ จาก Erasmus University

ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ (หลักสูตรภาษาอังกฤษ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

หัวหน้ากลุ่มงานลงทุนและรองโฆษก สำนักงานประกันสังคม

หัวหน้างานลงทุนต่างประเทศและอสังหาริมทรัพย์, สำนักงานประกันสังคม

หัวหน้างานบริหารความเสี่ยง, สำนักงานประกันสังคม

ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน, สำนักงานประกันสังคม

นักวิเคราะห์การลงทุน, สำนักงานประกันสังคม

Summer Associated (ปัจจุบันคือ AJF)

- **คุณชนัยกานต์ สวัสดิฤกษ์**

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2536 - 2537

ปริญญาโท MBA สาขาการเงิน University of Wisconsin-Whitewater

พ.ศ. 2530 - 2534

ปริญญาตรีบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการเงินการธนาคาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงาน

พ.ศ. 2546 - ปัจจุบัน

ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

พ.ศ. 2545 - 2546

เจ้าหน้าที่อาวุโส ฝ่ายวิจัยและพัฒนา กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

พ.ศ. 2542 - 2545

ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายบริหารกองทุน ธนาคารไทยพาณิชย์

พ.ศ. 2538 - 2542

พนักงานอาวุโส ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บง.ธนสยาม

- **คุณวสุชนม์ ทรายแก้ว, CFA**

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2546 - 2550

ปริญญาตรีวิศวกรรมศาสตร์ (วิศวกรรมไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงาน

พ.ศ. 2554 - ปัจจุบัน

ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

พ.ศ. 2552 - 2554

นักวิเคราะห์การลงทุน บลจ.กรุงศรี จำกัด

- **คุณปิยะศักดิ์ ดวงบัณฑิตกุล**

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2556 - 2558

ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ (การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

พ.ศ. 2550 - 2554

ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (สถิติ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2561 - ปัจจุบัน

ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

พ.ศ. 2560 - 2561

ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน บลจ.ไทยพาณิชย์ จำกัด

พ.ศ. 2558 - 2560

นักวิเคราะห์ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

พ.ศ. 2557 - 2558

ผู้แนะนำและสนับสนุนผลิตภัณฑ์กองทุนรวม ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2554 - 2557

ที่ปรึกษาการลงทุน บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด

รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หรือตัวแทนสนับสนุนการขายอื่นๆ ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด แต่งตั้ง

(8) ใครเป็นผู้ดูแลปรับปรุงรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อให้การชำระเงินและจัดสรรหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นไปอย่างถูกต้อง ?

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด โทรศัพท์ 0-2686-9595

(9) ใครเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและดูแลบริหารจัดการให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการลงทุนที่ตกลงไว้ ?

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) โทร : 02-273-2997 / 02-470-3207

นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้ง ผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาประโยชน์ของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนด้วย

ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้

ติดต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

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

Website : www.principal.th

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อ หรือผู้ถือหน่วยลงทุน หรือกองทุนรวม

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจาก กองทุนรวม*	รอบบัญชี (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สิน ต่อปี)			
	อัตราตามที่ระบุ ไว้ในโครงการ	ตั้งแต่วันที่ 1 ก.พ. 2561 - 31 ม.ค. 2562	ตั้งแต่วันที่ 1 ก.พ. 2560 - 31 ม.ค. 2561	ตั้งแต่วันที่ 1 ก.พ. 2559 - 31 ม.ค. 2560
		เก็บจริง*,**	เก็บจริง*,**	เก็บจริง*,**
1.ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการ ได้**	ไม่เกินร้อยละ 2.68	0.5572	0.558	0.5590
O ค่าธรรมเนียมการจัดการ - ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (ยังไม่เปิดให้บริการ) - ชนิดสะสมมูลค่า - ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ยังไม่เปิดให้บริการ) - ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม (ยังไม่เปิดให้บริการ) - ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	ไม่เกินร้อยละ 1.07 ไม่เกินร้อยละ 1.07 ไม่เกินร้อยละ 1.07 ไม่เกินร้อยละ 1.07 ไม่เกินร้อยละ 1.07	ไม่เกินร้อยละ 0.4280	ไม่เกินร้อยละ 0.428	ไม่เกินร้อยละ 0.4280
O ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ - ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (ยังไม่เปิดให้บริการ) - ชนิดสะสมมูลค่า - ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ยังไม่เปิดให้บริการ) - ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม (ยังไม่เปิดให้บริการ) - ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	ไม่เกินร้อยละ 0.11 ไม่เกินร้อยละ 0.11 ไม่เกินร้อยละ 0.11 ไม่เกินร้อยละ 0.11 ไม่เกินร้อยละ 0.11	ไม่เกินร้อยละ 0.0428	ไม่เกินร้อยละ 0.043	ไม่เกินร้อยละ 0.0430
O ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน - ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (ยังไม่เปิดให้บริการ) - ชนิดสะสมมูลค่า - ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ยังไม่เปิดให้บริการ) - ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม (ยังไม่เปิดให้บริการ) - ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	ไม่เกินร้อยละ 0.54 ไม่เกินร้อยละ 0.54 ไม่เกินร้อยละ 0.54 ไม่เกินร้อยละ 0.54 ไม่เกินร้อยละ 0.54	ไม่เกินร้อยละ 0.0749	ไม่เกินร้อยละ 0.075	ไม่เกินร้อยละ 0.0750
2. ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ไม่เกินร้อยละ 2.14	0.0115	0.0122	0.013
O ค่าที่ปรึกษาการลงทุน	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
O ค่าธรรมเนียมจัดตั้งกองทุน	ตามที่จ่ายจริง	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
O ค่าประกาศ NAV	ตามที่จ่ายจริง	0.0101	0.011	0.0110
O ค่าสอบบัญชี	ตามที่จ่ายจริง	0.0010	0.001	0.0010
O ค่าธรรมเนียมธนาคาร	ตามที่จ่ายจริง	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
O ค่าวารสารและสิ่งพิมพ์	ตามที่จ่ายจริง	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
O ค่าใช้จ่ายอื่น	ตามที่จ่ายจริง	0.0004	0.0002	0.0010
O ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขาย - ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก - หลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี ไม่มี	ไม่มี ไม่มี	ไม่มี ไม่มี	ไม่มี ไม่มี

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน	ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน	
	ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน	เก็บจริง
O ค่าธรรมเนียมการขายหน่วย	ไม่มี	ไม่มี
O ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วย	ไม่มี	ไม่มี
O ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	ตามเงื่อนไขการขาย และรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ตามเงื่อนไขการขาย และรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
O ค่าปรับกรณีขายคืนหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาถือครองที่กำหนดในโครงการ	ไม่มี	ไม่มี
O ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ
O ค่าธรรมเนียมในการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ
O ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนชื่อ - สกุล - ที่อยู่ การออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนใบใหม่ กรณีหายและอื่นๆ ที่เกิดขึ้นจริง	ตามที่จ่ายจริง	ตามที่จ่ายจริง
O ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการโอนเงินค่าขายคืน	ตามที่จ่ายจริง	ตามที่จ่ายจริง
O ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ตามที่จ่ายจริง	ตามที่จ่ายจริง

* ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน (ถ้ามี) ไว้แล้ว

** ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

- อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน : ร้อยละ 253.23
- Port Folio Duration : 0.2768
- ผลขาดทุนสูงสุดตั้งแต่จัดตั้งกองทุน : ร้อยละ -0.05

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 มกราคม 2562

		มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)*	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ			
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี		100,613,435.00	1.04
อายุคงเหลือ 1-3 ปี		4,110,336,770.39	42.53
ตัวแลกเปลี่ยน		1,827,645,677.30	18.91
หุ้นกู้			
Rate AAA		170,786,273.00	1.77
Rate AA+		20,714,826.60	0.21
Rate AA		66,146,728.76	0.68
Rate AA-		75,637,845.75	0.78
Rate A		50,534,622.00	0.52
Rate A-		455,724,683.02	4.71
Rate BBB+		1,917,708,231.17	19.85
Rate BBB		180,791,547.00	1.87
เงินฝากธนาคาร		474,234,017.90	4.91
อื่น ๆ			
ทรัพย์สินอื่น		230,075,975.00	2.38
หนี้สินอื่น		(16,663,901.34)	(0.17)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ		9,664,286,731.55	100.00

หมายเหตุ : * มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝากหรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ของกองทุนรวม
รายงานสรุปเงินลงทุน

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	
	(บาท)*	% NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ		
- ตราสารภาครัฐไทย	4,210,950,205.39	43.57
- ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน		
เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สลับหลัง หรือ ผู้ค้ำประกัน	474,234,017.90	4.91
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	4,765,690,434.60	49.31
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้		
(investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	- ไม่มี -	- ไม่มี -

สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูง (upper limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในตราสารกลุ่ม (ง) 15 % ของ NAV

หมายเหตุ : * มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port
กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี อินคัม พลัส

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ ผู้ รับรอง/ ผู้สลับ หลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด *1
1 เงินฝาก ธนาคาร	ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	AA	44,838,118.70	44,870,143.62
2 เงินฝาก ธนาคาร	ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	-	-	A	429,167,469.54	429,363,874.28
3 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	26/11/2020	N/A	100,000,000.00	100,613,435.00
4 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	07/02/2019	N/A	184,500,000.00	184,456,262.43
5 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	07/02/2019	N/A	19,500,000.00	19,495,385.13
6 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	14/02/2019	N/A	337,000,000.00	336,830,128.41
7 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	21/02/2019	N/A	312,700,000.00	312,463,727.01
8 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	21/02/2019	N/A	15,900,000.00	15,888,312.23
9 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	28/02/2019	N/A	131,100,000.00	130,965,823.08
10 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	07/03/2019	N/A	63,100,000.00	63,024,267.38
11 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	07/03/2019	N/A	159,100,000.00	158,910,526.22
12 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	14/03/2019	N/A	200,000,000.00	199,683,998.00
13 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	21/03/2019	N/A	186,600,000.00	186,215,529.36
14 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	28/03/2019	N/A	139,000,000.00	138,676,106.37
15 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	04/04/2019	N/A	306,000,000.00	305,211,967.38
16 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	11/04/2019	N/A	197,800,000.00	197,251,856.64

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้หลัก	วันครบ กำหนด	อันดับ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด *1	
		ผู้ รับรอง/ ผู้หลัก		ความ น่าเชื่อถือ			
17	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	18/04/2019	N/A	53,400,000.00	53,232,630.52
18	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	25/04/2019	N/A	98,100,000.00	97,711,162.99
19	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	25/04/2019	N/A	18,400,000.00	18,329,143.99
20	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	02/05/2019	N/A	40,000,000.00	39,832,442.00
21	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	09/05/2019	N/A	183,900,000.00	183,085,402.08
22	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	23/05/2019	N/A	74,100,000.00	73,722,381.21
23	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	30/05/2019	N/A	242,800,000.00	241,481,141.96
24	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	04/07/2019	N/A	114,700,000.00	113,874,209.32
25	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	11/07/2019	N/A	359,000,000.00	356,297,993.68
26	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	18/07/2019	N/A	390,000,000.00	386,937,259.80
27	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	25/07/2019	N/A	180,000,000.00	178,519,219.20
28	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	06/12/2019	N/A	120,000,000.00	118,239,894.00
29	หุ้นกู้	บริษัท ทู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	-	28/03/2019	BBB+	290,000,000.00	290,694,828.40
30	หุ้นกู้	บริษัท ทู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	-	24/01/2021	BBB+	200,000,000.00	200,108,760.00
31	หุ้นกู้	บริษัท ทู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	-	02/08/2021	BBB+	73,400,000.00	73,923,815.24
32	หุ้นกู้	บริษัท ข.การช่าง จำกัด (มหาชน)	-	07/08/2019	A-	40,000,000.00	40,447,569.28
33	หุ้นกู้	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	-	15/12/2020	A-	40,000,000.00	39,901,753.60
34	หุ้นกู้	บริษัท เอเชียเสริมกิจลีซซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	05/02/2019	BBB+	100,000,000.00	100,515,836.00
35	หุ้นกู้	บริษัท เอเชียเสริมกิจลีซซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	27/02/2019	BBB+	35,000,000.00	35,126,652.05
36	หุ้นกู้	บริษัท เอเชียเสริมกิจลีซซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	04/03/2019	BBB+	70,000,000.00	70,230,352.50
37	หุ้นกู้	บริษัท เอเชียเสริมกิจลีซซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	14/03/2019	BBB+	150,000,000.00	150,410,674.50
38	หุ้นกู้	บริษัท เอเชียเสริมกิจลีซซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	13/09/2020	BBB+	65,000,000.00	65,404,987.05
39	หุ้นกู้	บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด	-	08/03/2019	AA-	75,000,000.00	75,637,845.75
40	หุ้นกู้	บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)	-	12/03/2020	AA+	20,000,000.00	20,714,826.60
41	หุ้นกู้	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	08/11/2019	A-	150,000,000.00	150,466,255.20

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ รับรอง/ ผู้หลัก หลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด *1
42	หุ้นกู้ บริษัท บัตรกรุงศรี จำกัด	-	14/03/2019	AAA	90,000,000.00	90,537,575.40
43	หุ้นกู้ บริษัท เงินติดล้อ จำกัด	-	25/05/2019	A-	34,000,000.00	34,167,525.14
44	หุ้นกู้ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	24/11/2020	A-	20,000,000.00	20,169,069.00
45	หุ้นกู้ บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	10/03/2019	A-	50,000,000.00	50,537,346.00
46	หุ้นกู้ บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	08/02/2021	A-	120,000,000.00	120,035,164.80
47	หุ้นกู้ บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	03/02/2019	BBB	80,000,000.00	80,675,116.00
48	หุ้นกู้ บริษัท โตโยต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	-	18/01/2020	AAA	80,000,000.00	80,248,697.60
49	หุ้นกู้ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	-	19/09/2020	AA	65,600,000.00	66,146,728.76
50	หุ้นกู้ บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	27/02/2019	BBB+	220,000,000.00	220,915,213.20
51	หุ้นกู้ บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	16/05/2019	BBB+	100,000,000.00	100,424,363.00
52	หุ้นกู้ บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	15/07/2019	BBB+	225,000,000.00	227,053,102.50
53	หุ้นกู้ บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	23/08/2019	BBB+	150,000,000.00	150,811,680.00
54	หุ้นกู้ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	16/05/2020	BBB+	50,000,000.00	50,353,078.00
55	หุ้นกู้ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	25/07/2020	BBB+	40,000,000.00	39,996,268.00
56	หุ้นกู้ บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	-	06/10/2019	BBB	100,000,000.00	100,116,431.00
57	หุ้นกู้ บริษัท ลลิล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	-	02/08/2021	BBB+	40,000,000.00	40,388,452.56
58	หุ้นกู้ บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	24/02/2020	BBB+	24,000,000.00	24,211,062.96
59	หุ้นกู้ บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	30/01/2021	BBB+	68,000,000.00	68,016,755.88
60	หุ้นกู้ บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	-	07/09/2020	A	50,000,000.00	50,534,622.00
61	หุ้นกู้ บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)	-	04/12/2019	BBB+	9,000,000.00	9,122,349.33
62	ตั๋วแลกเงิน บริษัท ทู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	-	28/03/2019	BBB+	110,000,000.00	109,593,782.10
63	ตั๋วแลกเงิน บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	-	21/03/2019	BBB+	180,000,000.00	179,442,201.60
64	ตั๋วแลกเงิน บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด	-	14/03/2019	BBB	160,000,000.00	159,624,592.00
65	ตั๋วแลกเงิน บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด	-	30/04/2019	BBB	100,000,000.00	99,460,461.00
66	ตั๋วแลกเงิน บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	07/03/2019	BBB	50,000,000.00	49,906,749.00

<u>ประเภท</u>	<u>ผู้ออก</u>	<u>ผู้ค้า/</u> <u>ผู้</u> <u>รับรอง/</u> <u>ผู้หลัก</u> <u>หลัง</u>	<u>วันครบ</u> <u>กำหนด</u>	<u>อันดับ</u> <u>ความ</u> <u>น่าเชื่อถือ</u>	<u>จำนวนเงินต้น/</u> <u>มูลค่าหน้าตั๋ว</u>	<u>มูลค่าตาม</u> <u>ราคาตลาด</u> ^{*1}
67	ตั๋วแลกเงิน บริษัท สวนอุตสาหกรรมโรจนะ จำกัด (มหาชน)	-	07/02/2019	BBB+	260,000,000.00	259,905,266.40
68	ตั๋วแลกเงิน บริษัท สวนอุตสาหกรรมโรจนะ จำกัด (มหาชน)	-	28/02/2019	BBB+	250,000,000.00	249,591,195.00
69	ตั๋วแลกเงิน บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	21/03/2019	BBB+	115,000,000.00	114,691,818.40
70	ตั๋วแลกเงิน บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	21/03/2019	BBB+	100,000,000.00	99,732,016.00
71	ตั๋วแลกเงิน บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	18/04/2019	BBB+	100,000,000.00	99,582,587.00
72	ตั๋วแลกเงิน บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	09/05/2019	BBB+	100,000,000.00	99,439,564.00
73	ตั๋วแลกเงิน บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	11/07/2019	BBB+	50,000,000.00	49,507,461.50
74	ตั๋วแลกเงิน บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	25/07/2019	BBB+	110,000,000.00	108,823,146.30
75	ตั๋วแลกเงิน บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	01/08/2019	BBB+	150,000,000.00	148,344,837.00
หมายเหตุ :		*1 มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว				
		*2 อันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้				

ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

ผลการดำเนินงานสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ม.ค. 2562	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (ร้อยละต่อปี)				
	นับจากวันเริ่ม โครงการ (24 ก.พ. 2558)	3 เดือน (26 ต.ค. 61)	6 เดือน (20 ก.ค. 61)	1 ปี (26 ม.ค. 61)	3 ปี (29 ม.ค. 59)
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	10.6103*	10.5706	10.5372	10.4810	10.1969
กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี อินคัม พลัส	1.52%	0.35%	0.66%	1.22%	1.33%
ตัวชี้วัด (Benchmark)	2.17%	2.07%	2.29%	2.89%	2.21%

หมายเหตุ :

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ตัวชี้วัด (Benchmark) คือ 1) ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในสัดส่วนร้อยละ 50
2) ผลตอบแทนรวมของดัชนีหุ้นกู้ที่คิดคำนวณจากข้อมูล Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับลงทุน (BBB ขึ้นไป) ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในสัดส่วนร้อยละ 50
- * NAV ณ วันที่ 31 ม.ค. 2562
- ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

คำอธิบายการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะกลางและยาวมีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไปของสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ TRIS Rating

AAA	อันดับเครดิตสูงสุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุด บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
AA	มีความเสี่ยงต่ำมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA
A	มีความเสี่ยงในระดับต่ำ บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
BBB	มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้ที่อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
BB	มีความเสี่ยงในระดับสูง บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปานกลาง และจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ ค่อนข้างชัดเจน ซึ่งอาจส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ
B	มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำ และอาจจะหมดความสามารถหรือความตั้งใจในการชำระหนี้ได้ตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
C	มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด บริษัทไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ อย่างมากจึงจะมีความสามารถในการชำระหนี้ได้
D	เป็นระดับที่อยู่ในสภาวะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด

อันดับเครดิตจาก **AA** ถึง **C** อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือลบ (-) ต่อท้าย เพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนด้วยความระมัดระวัง และ
รับรองว่าข้อมูลที่เปิดเผยในหนังสือชี้ชวนถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด และไม่ขาดข้อมูลที่ควร
ต้องแจ้งในสาระสำคัญ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ลงชื่อ _____ บริษัทจัดการ
(นายจุมพล สายมาลา)

- กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี อินคัม พลัส เป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด จึงไม่มีการผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี อินคัม พลัส ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี อินคัม พลัส ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด
- ในกรณีที่ผู้สนใจลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้สนใจลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือ ทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนเปิด โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็น ธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถขอข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการได้ที่บริษัทจัดการ และสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ที่สำนักงาน คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. www.sec.or.th
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่าง ๆ ที่ สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถ กำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือ โดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ www.principal.th และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ได้รับการแต่งตั้ง จากบริษัทจัดการ ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม และรับหนังสือชี้ชวนและโครงการและข้อผูกพันได้ที่บริษัทจัดการ
- และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ที่ ที่อยู่ 44 อาคาร อนาคต ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหล่งสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ : 0-2686-9500 หรือ 0-2686-9595
www.principal.th

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด
สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ 0-2686-9500
www.principal.th