

หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

Principal Equity Retirement Mutual Fund (PRINCIPAL EQRMF)

- เดิมกองทุนชื่อกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล ไลฟ์ หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ, CIMB - Principal LIFE Equity Retirement Mutual Fund (ชื่อย่อ : CIMB -PRINCIPAL EQRMF) โดยการเปลี่ยนชื่อกองทุนมีผลตั้งแต่วันที่ 10 มิถุนายน 2562 เป็นต้นไป
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวด้วย หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน ผู้ลงทุนจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี
- ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไปจำหน่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกัน
- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนนี้ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้ เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในกรณีที่มิเหตุการณไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ในกรณีที่กองทุนนี้ไม่สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูล เพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้ มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปฏิเสธไม่รับ หรือไม่ดำเนินการตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อ หรือสั่งสับเปลี่ยนของบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลใดที่ทำให้บริษัทจัดการและหรือกองทุนภายใต้การจัดการมีความเสี่ยงทางกฎหมาย ความเสี่ยงด้านภาษี หรือความเสี่ยงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกฏหมาย Foreign Account Tax Compliance Act (“FATCA”) และหรือกฎหมายอื่นทั้งในและต่างประเทศที่มีลักษณะเดียวกัน
- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า(กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลความเสี่ยงในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจลงทุน

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่ 12 สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2562

ลักษณะสำคัญของกองทุนรวม

ชื่อกองทุน	กองทุนเปิดพรินซิเพิล หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ Principal Equity Retirement Mutual Fund (PRINCIPAL EQRMF)
ประเภทโครงการ นโยบายการลงทุน	เป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ กองทุนเปิดที่มีนโยบายการลงทุนซึ่งจะส่งผลให้มี Net Exposure ในตราสารแห่ง ทุนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของ กองทุน โดยกองทุนจะเน้นลงทุนในตราสารทุนที่มีปัจจัยพื้นฐานดี หรือเกี่ยวข้องกับ กับธุรกิจหรืออุตสาหกรรมที่มีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศ หรือ เป็นธุรกิจ อุตสาหกรรม ที่ได้รับการสนับสนุนหรือมีโอกาสได้รับผลดีจากนโยบาย ของรัฐบาล หรือมีศักยภาพในการเติบโตสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ หรือ หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่สำนักงาน คณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุญาตหรือเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิง กับตัวแปร (Structured Note) และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อ แสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน แต่กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ซึ่ง สัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง
การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน	ไม่มีการลงทุนในต่างประเทศ
มูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อ	5,000 บาท
มูลค่าขั้นต่ำในการสั่งขาย	ไม่กำหนด
วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุน	วันที่ 1 พฤศจิกายน 2548
รวม	
วันที่จดทะเบียนกองทุนรวม	วันที่ 15 พฤศจิกายน 2549

1. **ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk) และความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)**
ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคา หรือผลตอบแทนของตราสารอาจเปลี่ยนแปลงขึ้นลงจากปัจจัยภายในและภายนอกของ ผู้ออกตราสาร เช่น ผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร การบริหารจัดการ ภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรม เป็นต้น รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายคืนเงินต้น และหรือดอกเบี้ยได้ ทั้งนี้หากเป็นพันธบัตรรัฐบาลจะไม่มีความเสี่ยงประเภทนี้
2. **แนวทางการบริหารความเสี่ยง** บริษัทจัดการจะวิเคราะห์และประเมินคุณภาพของตราสารก่อนการลงทุน โดยการวิเคราะห์และประเมินปัจจัยที่มีผลกระทบ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การเมือง ภาวะการลงทุน ภาวะอุตสาหกรรม รวมทั้งปัจจัยพื้นฐานของตราสาร เพื่อให้มั่นใจในคุณภาพของตราสารที่กองทุนจะพิจารณาลงทุน และบริษัทจัดการจะติดตามผลประกอบการและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกตราสารอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ วิธีการและความถี่ในการวิเคราะห์ของตราสารจะแตกต่างกันไปตามลักษณะและคุณภาพของตราสาร โดยบริษัทจัดการจะคัดเลือกตราสารที่ลงทุนให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุน
3. **ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk)**
ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคา หรือผลตอบแทนของตราสารปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น
4. **แนวทางการบริหารความเสี่ยง** บริษัทจัดการมีกระบวนการวิเคราะห์ความแข็งแกร่งในการทำธุรกิจของแต่ละภาคอุตสาหกรรมและแต่ละบริษัทก่อนการลงทุน นอกจากนี้ บริษัทจัดการมีระบบการประเมินความเสี่ยงจากปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ผลการดำเนินงาน อัตราการเติบโตทางธุรกิจรวมถึงอัตราผลตอบแทนต่อหุ้น อัตราดอกเบี้ย และมูลค่าของตราสาร โดยบริษัทจัดการจะไม่ลงทุนในหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งหรือหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป (Diversification of Risk)
5. **ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)**
ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายตราสารที่ลงทุนไว้ได้ หรือขายตราสารได้ แต่ไม่ได้ตามราคาหรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้
6. **แนวทางการบริหารความเสี่ยง** บริษัทจัดการจะพิจารณาลงทุนโดยคำนึงถึงสภาพคล่องในการเปลี่ยนมือของตราสารประเภทต่างๆ ก่อนการตัดสินใจลงทุน และติดตามการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อกำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารให้เหมาะสมกับผลตอบแทนและความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และสอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุน
7. **ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)**
ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวนอันเป็นผลมาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีผลให้ราคาของตราสารหนี้ปรับตัวผันผวนขึ้นลงด้วย
8. **แนวทางการบริหารความเสี่ยง** บริษัทจัดการมีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดยการวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องหรือที่มีผลกระทบ เช่น แนวโน้มเศรษฐกิจ นโยบายรัฐบาล นโยบายการเงินการคลัง สภาพคล่องในระบบ เป็นต้น เพื่อคาดการณ์แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และใช้ประกอบการการตัดสินใจลงทุนในตราสาร โดยพิจารณาให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุนและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ไว้

ลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวม

- (1) กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมที่มีการกำหนดประเภทของผู้ลงทุน หรือมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนหรือไม่ อย่างไร ?

เป็นกองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนทั่วไป และไม่มีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน

- (2) กองทุนรวมนี้มีจำนวนเงินทุนโครงการเท่าใด ?

1,000 ล้านบาท

- (3) กองทุนนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับผู้ลงทุนลักษณะใด และผู้ลงทุนควรลงทุนในระยะเวลาเท่าใด ?

- ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนรวมไปลงทุน ซึ่งอาจปรับตัวสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- ผู้ที่สามารถลงทุนในระยะยาว โดยคาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้
- ผู้ที่มีเงินได้ แต่ยังไม่ได้ใช้สิทธิประโยชน์ในการหักลดหย่อนภาษีจากการลงทุน(สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้สุทธิ โดยเมื่อรวมกับเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือ กบข. แล้วไม่เกิน 5 แสนบาท) หรือยังใช้สิทธิประโยชน์ไม่เต็มที่
- ผู้ที่ต้องการนำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนของ RMF ไปหักลดหย่อนภาษี และ ต้องการลงทุนในหุ้น
- ผู้ที่ต้องการลงทุนต่อเนื่องเตรียมไว้สำหรับหลังเลิกทำงานหรือเกษียณ

- (4) ปัจจัยใดที่มีผลกระทบต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน ?

- เนื่องจากกองทุนจะลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 (กฎหมายกำหนด กองทุนจึงไม่สามารถลงทุนต่ำกว่านี้ได้) การเปลี่ยนแปลงของระดับราคาของหุ้นที่กองทุนลงทุนและหรือดัชนีตลาดหลักทรัพย์ อาจมีผลให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนเปลี่ยนแปลงขึ้นลง
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวด้วย หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน ผู้ลงทุนจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี
- ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไปจำหน่าย จ่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นหลักประกัน

- (5) การลงทุนในกองทุนรวมนี้กับกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนต่างกันมีความเสี่ยงแตกต่างกันอย่างไร ?

RISK SPECTRUM ของประเภทตราสารที่ลงทุน



- (6) การลงทุนในกองทุนรวมนี้ควรเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (Benchmark) ไດ? และควรลงทุนในกองทุนรวมนี้เป็นระยะเวลาเท่าใด?

เปรียบเทียบกับดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI)

เนื่องจากกองทุนนี้เป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ผู้ลงทุนจึงควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุน เช่น ระยะเวลาในการลงทุน ให้เข้าใจ และปฏิบัติตามอย่างถูกต้อง เพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ส่วนจะได้ถอนหน่วยลงทุนเมื่อใดนั้นขึ้นกับวัตถุประสงค์ในการลงทุน อัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง ระยะเวลาเป้าหมายในการลงทุน แผนในการใช้เงิน และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของผู้ลงทุนแต่ละราย

- (7) เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่? อย่างไร?

กองทุนนี้ไม่มีผู้ประกันเงินลงทุนและไม่คุ้มครองเงินต้น

- (8) กองทุนรวมนี้มีรอบระยะเวลาบัญชีอย่างไร

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชี : วันที่ 30 พฤศจิกายน

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชีครั้งแรก : วันที่ 30 พฤศจิกายน 2551

ข้อกำหนดในการซื้อขายและโอนหน่วยลงทุน

- (1) กองทุนรวมนี้มีวิธีการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอย่างไร

1.1 ขายหน่วยลงทุน

ท่านสามารถซื้อหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น.

โดยติดต่อได้ที่

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

และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล แต่งตั้ง

ท่านสามารถชำระค่าส่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เช็คหรือดราฟต์ ชีดพร้อมเฉพาะส่งจ่าย ในนามบัญชีของซื้อกองทุน โดย

ท่านสามารถส่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบัญชีธนาคารดังต่อไปนี้

ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	
ส่งจ่ายผ่านธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักงานใหญ่ถนนหลังสวน
ชื่อบัญชี	บลจ.พรินซิเพิล
บลจ.พรินซิเพิล และผู้สนับสนุนการขายอื่น ๆ ที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง (ยกเว้นธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน))	
ส่งจ่ายผ่านธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักงานใหญ่ถนนหลังสวน
ชื่อบัญชี	บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาถนนวิฑู
ชื่อบัญชี	บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาสยามสแควร์
ชื่อบัญชี	บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาการไฟฟ้าเพลินิจิต
ชื่อบัญชี	บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	

ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / เฟลินจิต
ชื่อบัญชี	บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / เฟลินจิต ทาวเวอร์
ชื่อบัญชี	บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักกลุ่มพี
ชื่อบัญชี	บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักงานใหญ่
ชื่อบัญชี	บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน

1.2 การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้สนใจลงทุนสามารถส่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.00 น. ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการชำระเงินให้ผู้ขายคืนหน่วยลงทุน ภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันถัดจากวันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

(2) กรณีใดที่บริษัทจัดการกองทุนรวมสงวนสิทธิไม่ขายหน่วยลงทุน?

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายในประเทศไทย และจะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของประเทศสหรัฐอเมริกา พลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้ที่มิถิ่นฐานอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินของบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในอเมริกา บริษัทจัดการจึงขอสงวนสิทธิในการที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนให้กับบุคคลดังกล่าวมาแล้วข้างต้น

(3) กองทุนรวมที่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับการเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว และการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน ไว้อย่างไร ?

บริษัทจัดการอาจเลื่อนกำหนดการชำระคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในกรณีดังต่อไปนี้

- บริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว เช่น
 - (ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมเปิดได้อย่าง สมเหตุสมผล หรือ
 - (ข) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการกองทุนรวม
- มีคำสั่งขายคืนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่า ราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา
- บริษัทจัดการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้
 - (1) เลื่อนกำหนดชำระคืนค่าขายคืนได้ไม่เกิน 10 วันทำการนับตั้งแต่วันทำการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.
 - (2) แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเลื่อนกำหนดการชำระค่าขายคืนหน่วย ลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบเรื่องดังกล่าวด้วยวิธีการใดๆโดยพลัน
 - (3) แจ้งการเลื่อนกำหนดการชำระคืนค่าขายคืนหน่วยลงทุน และจัดทำรายงานที่แสดงเหตุผลของการเลื่อน และหลักฐานการได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ (1) หรือการรับรองข้อมูลจากผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ (2) ให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ทราบโดยพลัน โดยบริษัทจัดการอาจมอบหมายให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ดำเนินการดังกล่าวแทนก็ได้
 - (4) ในระหว่างการเลื่อนกำหนดชำระคืนค่าขายคืน หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนส่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลาดังกล่าวให้บริษัท

จัดการกองทุนรวมรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น โดยต้องชำระค่าขายคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามลำดับวันที่ส่งคำสั่งขายคืนก่อนหลัง

(4) วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นอย่างไร?

- การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนปลายทาง
ผู้สนใจลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนมาจากกองทุนอื่นภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้ทุกวันทำการระหว่างเวลาเริ่มทำการถึง 15:30 น. ตามเงื่อนไขการสั่งซื้อหน่วยลงทุนตาม วิธีการ วันเวลา และราคาสั่งซื้อหน่วยลงทุน
- การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนต้นทาง
ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปกองทุนอื่นภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้ทุกวันทำการของสัปดาห์ ระหว่างเวลาเริ่มทำการถึง 15:00 น. ตามเงื่อนไขการขายคืนหน่วยลงทุนตาม วิธีการ วันเวลา และ ราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน

(5) กองทุนรวมนี้กำหนดวิธีการโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนไว้อย่างไร ?

ผู้ลงทุนไม่สามารถโอนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพได้

(6) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้จากช่องทางใด?

ท่านสามารถติดตามข้อมูลกองทุนเกี่ยวกับ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน ของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนได้ภายในวันทำการถัดไป

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ อย่างไรก็ตามในกรณีที่ไม่สามารถประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ให้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิประกาศทางช่องทางอื่นแทน อาทิ หนังสือพิมพ์รายวัน หรือระบบเผยแพร่ข้อมูลมูลค่าหน่วยลงทุนที่จัดขึ้นโดยสมาคม (NAV Center) และจะประกาศในช่องทางดังกล่าวข้างต้นทันทีโดยไม่ชักช้า

คำถามและคำตอบเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุน

1) กองทุนรวมนี้มีการออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนหรือไม่ อย่างไร ?

มี บริษัทจัดการจะออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน โดยนายทะเบียนจะออกและจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน ให้ผู้ถือหน่วยลงทุนโดยทางไปรษณีย์ ภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน

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

2) ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิในเรื่องใด ภายใต้เงื่อนไขอย่างไร ?

ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิ ดังนี้

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

3) กองทุนรวมนี้มีช่องทางและวิธีการร้องเรียนให้ผู้ลงทุนอย่างไร ?

สามารถร้องเรียนได้ที่

- ติดต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ที่ส่วนกำกับกับการปฏิบัติงาน
ที่อยู่ 44 อาคาร ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0-2686-9500 หรือ 0-2686-9508 หรือ 0-2686-9513 หรือทางโทรสาร 0-2657-3166

- ผู้ดูแลผลประโยชน์ :
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร 10140
โทรศัพท์ 02-470-5920 โทรสาร : 02-470-1996
- สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help Center) โทร. 1207

4) การระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ ตลอดจนวิธีเข้าสู่กระบวนการดังกล่าวหรือไม่ อย่างไร ?
ไม่มี

คำถามและคำตอบเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนรวม

(1) รายชื่อคณะกรรมการ (มีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2562 เป็นต้นไป)

- นาย ชอง วี ยี่ ประธานกรรมการ
- นาย เอฟเฟนดี้ ซาฮูล ฮามิด กรรมการ
- นาย อติสร เสริมชัยวงศ์ กรรมการ
- นาย ฮวน อิกนาซีโอ อีย์ซากีร์เร บาราโอนา กรรมการ
- นางสาว วิไลพร ลีเวชมศานต์ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
- นาย บุญศักดิ์ เจียมปรีชา กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
- คุณจุมพล สายมาลา กรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(2) รายชื่อผู้บริหาร

- คุณจุมพล สายมาลา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- คุณต่อ อินทวิวัฒน์ ประธานเจ้าหน้าที่พัฒนาธุรกิจ
- คุณโซ ชู ฮุน, CPA ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
- คุณวิน พรหมแพทย์, CFA ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน
- คุณวิศณุ รุ่งขวัญศิริโรจน์, CFA หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยง
- คุณกฤษณา พรโรจนางกูร หัวหน้าฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงาน

(3) จำนวนกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561)

มีกองทุนรวมทั้งหมดภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท จำนวน 54 กองทุน

(4) มูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561)

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท 61,971,901,403.03 บาท

(5) คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

- คุณวิน พรหมแพทย์, CFA ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน
- คุณวิศณุ รุ่งขวัญศิริโรจน์, CFA ผู้อำนวยการอาวุโสด้านบริหารความเสี่ยง
- คุณชนัยกานต์ สวัสดิฤกษ์ ผู้จัดการกองทุน
- คุณวิทยา เจนจิรสโชติ, CISA ผู้จัดการกองทุน
- คุณวสุชนม์ ทราภัยแก้ว, CFA ผู้จัดการกองทุน
- คุณวศิน ปรีชญ, CFA ผู้จัดการกองทุน
- คุณดราวรรณ ประกายทิพย์ ผู้จัดการกองทุน
- คุณวิริยา โภไศศวรรย์ ผู้จัดการกองทุน
- คุณธนัท เจตจันทร์ประภา, CFA ผู้จัดการกองทุน
- คุณปณิธิ จิตธิโกชน์ ผู้จัดการกองทุน
- คุณปณณนุช บุญยรัตพันธุ์ ผู้จัดการกองทุน
- คุณธนา เชนะกุล, CFA ผู้จัดการกองทุน

- คุณวรุณ ทรัพย์ทวีกุล 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

ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุนบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

หัวหน้ากลุ่มงานลงทุนและรองโฆษก สำนักงานประกันสังคม

หัวหน้างานลงทุนต่างประเทศและอสังหาริมทรัพย์, สำนักงานประกันสังคม

หัวหน้างานบริหารความเสี่ยง, สำนักงานประกันสังคม

ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน, สำนักงานประกันสังคม

นักวิเคราะห์การลงทุน, สำนักงานประกันสังคม

Summer Associated (ปัจจุบันคือ AJF)

• **คุณวศิน ปริธัญ, CFA**

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2548 - 2551

ประสบการณ์ทำงาน

พ.ศ. 2558 - ปัจจุบัน

พ.ศ. 2557 - 2558

พ.ศ. 2557 - 2557

พ.ศ. 2556 - 2557

พ.ศ. 2554 - 2556

พ.ศ. 2553 - 2554

พ.ศ. 2552 - 2553

ปริญญาตรีวิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาวิศวกรรมอุตสาหการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ผู้จัดการกองทุน บลจ.ฟินันซ่า

ผู้ช่วยอำนวยการ ฝ่ายลงทุน กรุงไทย แอ็กซ่า ประกันชีวิต

ผู้ช่วยอำนวยการ ฝ่ายวาณิชธนกิจ บล.ฟินันซ่า

ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน ฝ่ายลงทุน บลจ.ฟินันซ่า

ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายลูกค้าบุคคล บล.กสิกร

Management Trainee, ไอดีเอส แมนูแฟคเจอร์ริง

• **คุณธนัท เจตจันทร์ประภา, CFA**

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2551 - 2555

ประสบการณ์ทำงาน

พ.ศ. 2556 - ปัจจุบัน

พ.ศ. 2555 - 2556

ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชีภาคภาษาอังกฤษ (BBA) สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ผู้จัดการกองทุนกลุ่มตราสารทุน, บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

นักวิเคราะห์หลักทรัพย์, บล.โนมูระ พัฒนสิน จำกัด

• **คุณปณณนุช บุญยรัตพันธุ์**

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2556 - 2557

พ.ศ. 2549 - 2553

ประสบการณ์ทำงาน

พ.ศ. 2560 - ปัจจุบัน

พ.ศ. 2559 - 2560

พ.ศ. 2557 - 2558

ปริญญาโท Finance มหาวิทยาลัย Lancaster

ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

นักวิเคราะห์การลงทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

- **คุณชาตรี มีชัยเจริญยิ่ง**

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2554 - 2555

ปริญญาโท MSC QUANTITATIVE FINANCE LANCASTER UNIVERSITY

พ.ศ. 2548 - 2552

ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการธนาคารและการเงิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2561 - ปัจจุบัน

ผู้จัดการกองทุนตราสารทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

พ.ศ. 2560 - 2561

ผู้จัดการกองทุนฝ่ายลงทุนต่างประเทศ บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด

พ.ศ. 2559 - 2560

นักวิจัยฝ่ายการลงทุนตราสารทุน บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด

พ.ศ. 2557 - 2558

วาณิชธนกร ฝ่ายวาณิชธนกิจ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2555 - 2557

นักวิเคราะห์ PORTFOLIO MANAGEMENT ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2552 - 2554

นักวิเคราะห์ FPRI ADVISORY CO LTD (ปัจจุบันคือมูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง)

(7) รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

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

และผู้สนับสนุนการขายและการรับซื้อคืนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง

(8) ใครเป็นผู้ดูแลปรับปรุงรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อให้การชำระเงินและจัดสรรหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นไปอย่างถูกต้อง ?

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด โทรศัพท์ 0-2686-9595

(9) ใครเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและดูแลบริษัทจัดการให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการลงทุนที่ตกลงไว้ ?

ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 02-208-5000 ต่อ 4500-4502

นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้ง ผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย

ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้

ติดต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

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

Website : www.principal.th

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อ หรือผู้ถือหน่วยลงทุน หรือกองทุนรวม

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม*	รอบบัญชี (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สิน ต่อปี)			
	อัตราตามที่ระบุไว้ในโครงการ	ตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2560 - 30 พ.ย. 2561	ตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2559 - 30 พ.ย. 2560	ตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2558 - 30 พ.ย. 2559
		เก็บจริง*,**	เก็บจริง*,**	เก็บจริง*,**
1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้ (ร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)**	ไม่เกินร้อยละ 3.08	1.799	2.066	2.18
O ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกินร้อยละ 1.77	1.594	1.594	1.59
O ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกินร้อยละ 0.09	0.054	0.053	0.05
O ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	ไม่เกินร้อยละ 0.15	0.107	0.107	0.10
2. ค่าใช้จ่ายอื่น	ไม่เกินร้อยละ 2.12	0.044	0.312	0.44
O ค่าที่ปรึกษาการลงทุน	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
O ค่าประกาศ NAV	ตามที่จ่ายจริง	0.010	0.011	0.01
O ค่าสอบบัญชี	ตามที่จ่ายจริง	0.031	0.074	0.13
O ค่าธรรมเนียมธนาคาร	ตามที่จ่ายจริง	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
O ค่าวารสารและสิ่งพิมพ์	ตามที่จ่ายจริง	0.003	0.002	0.06
O ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขาย				
- ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ตามที่จ่ายจริง	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
- หลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ตามที่จ่ายจริง	ไม่มี	0.225	0.24

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน	ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน	
	อัตราตามที่ระบุไว้ในโครงการ	เก็บจริง
O ค่าธรรมเนียมการขายหน่วย	ไม่เกินร้อยละ 1.07	ยกเว้น
O ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วย	ไม่เกินร้อยละ 1.07	ยกเว้น
O ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	ไม่เกินร้อยละ 1.07	ยกเว้น
O ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ตามอัตราที่ธนาคารเรียกเก็บ	ไม่มี
O ค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน	ตามอัตราที่ธนาคารเรียกเก็บ	ตามอัตราที่ธนาคารเรียกเก็บ
O ค่าธรรมเนียมในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนร้องขอให้นายทะเบียนดำเนินการใดๆ ให้เป็นกรณีพิเศษ	ตามอัตราที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามอัตราที่นายทะเบียนเรียกเก็บ

หมายเหตุ * ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน (ถ้ามี) ไว้แล้ว

** ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

- อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน : ร้อยละ 50.07
- Port Folio Duration : -
- ผลขาดทุนสูงสุดในช่วง 5 ปี (Maximum Drawdown) : ร้อยละ -16.42

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	อัตราตามโครงการ	เรียกเก็บจริง
- ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์	ตามที่จ่ายจริง	0.22%

หมายเหตุ * ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใด และภาษีดังกล่าวจะถือเป็นภาระของกองทุนรวม

ตารางรายละเอียดค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2560 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

อันดับ	รายชื่อบริษัทนายหน้า	ค่านายหน้าจากการ ซื้อขายหลักทรัพย์ (หน่วย : บาท)	ร้อยละของค่า นายหน้าทั้งหมด
1	บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	51,195.49	18.88
2	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด(มหาชน)	29,580.17	10.91
3	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	29,180.31	10.76
4	บริษัทหลักทรัพย์เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด	25,247.23	9.31
5	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	21,804.33	8.04
6	บริษัทหลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด	19,280.89	7.11
7	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	17,495.74	6.45
8	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	15,700.05	5.79
9	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	15,652.12	5.77
10	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	13,891.87	5.12
11	บริษัทนายหน้าอื่น ๆ	32,106.06	11.85
รวมค่านายหน้าทั้งหมด		271,134.26	100.00

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)*	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
หุ้นสามัญ / จัดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์		
หมวด ธนาคาร	11,604,670.00	8.83
หมวด พาณิชยกรรม	18,405,750.00	14.01
หมวด วัสดุก่อสร้าง	8,156,600.00	6.21
หมวด บริการรับเหมาก่อสร้าง	1,840,440.00	1.40
หมวด ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	1,967,625.00	1.50
หมวด พลังงานและสาธารณูปโภค	22,939,025.00	17.46
หมวด เงินทุนและหลักทรัพย์	1,767,780.00	1.35
หมวด อาหารและเครื่องดื่ม	6,529,800.00	4.97
หมวด การแพทย์	6,741,007.00	5.13
หมวด เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	6,835,159.90	5.20
หมวด สื่อและสิ่งพิมพ์	1,765,440.00	1.34
หมวด บรรจุภัณฑ์	529,240.00	0.40
หมวด ของใช้ส่วนตัวและเวชภัณฑ์	1,198,800.00	0.91
หมวด ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์	2,441,350.00	1.86
หมวด พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	8,122,940.00	6.18
หมวด การท่องเที่ยวและสันทนาการ	1,020,955.00	0.78
หมวด ขนส่งและโลจิสติกส์	8,205,570.00	6.25
เงินฝากธนาคาร	20,451,159.90	15.57
อื่น ๆ		
ทรัพย์สินอื่น	1,611,150.30	1.23
หนี้สินอื่น	(760,637.17)	(0.58)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	131,373,824.93	100.00

หมายเหตุ : * มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝากหรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ของกองทุนรวม

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตาม ราคาตลาด (บาท)*	% NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ		
- ตราสารภาครัฐไทย	- ไม่มี -	- ไม่มี -
- ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือ ผู้ค้ำประกัน	20,451,159.90	15.57
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	- ไม่มี -	- ไม่มี -

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

หมายเหตุ : * มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

**รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port
กองทุนเปิดพรินซิเพิล หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ**

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้หลัก หลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด *1
1 เงินฝากธนาคาร	ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	AA+	20,420,512.33	20,445,832.55
2 เงินฝากธนาคาร	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	-	-	AAA	5,308.99	5,327.35
หมายเหตุ :		*1 มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว				

ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

ผลการดำเนินงานสิ้นสุด ณ วันที่ 30 พ.ย. 2561	นับจากวัน เริ่ม โครงการ (15 พ.ย. 49)	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (ร้อยละต่อปี)					
		3 เดือน (31 ส.ค. 61)	6 เดือน (25 พ.ค. 61)	1 ปี (24 พ.ย. 60)	3 ปี (27 พ.ย. 58)	5 ปี (29 พ.ย. 56)	10 ปี (28 พ.ย. 51)
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	18.0587*	18.9670	19.6315	19.9229	14.2858	13.6599	5.8510
กองทุนเปิดพรินซิเพิล หุ้น ทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ	5.03%	-4.79%	-7.27%	-9.31%	8.02%	5.74%	11.93%
ตัวชี้วัด (Benchmark)	7.45%	-4.20%	-3.88%	-0.34%	8.66%	4.93%	15.81%

หมายเหตุ : - เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคม
บริษัทจัดการลงทุน

- ตัวชี้วัด (Benchmark) ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย SET TRI INDEX 100.00%

* NAV ณ วันที่ 30 พ.ย. 2561

- ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนด้วยความระมัดระวัง และ
รับรองว่าข้อมูลที่เปิดเผยในหนังสือชี้ชวนถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด และไม่ขาดข้อมูลที่ควร
ต้องแจ้งในสาระสำคัญ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ลงชื่อ _____ บริษัทจัดการ
(นายจุมพล สายมาลา)

- กองทุนเปิดพรินซิเพิล หันทุนเพื่อการเลี้ยงชีพเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิดพรินซิเพิล หันทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดพรินซิเพิล หันทุนเพื่อการเลี้ยงชีพไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด
- ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพให้เข้าใจ รวมทั้งสามารถสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับคู่มือภาษีได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ในกรณีที่ผู้สนใจลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้สนใจลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถขอข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการได้ที่บริษัทจัดการ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ (ถ้ามี) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. www.sec.or.th
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ www.principal.th และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ
- การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้ มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม รับหนังสือชี้ชวน โครงการ และข้อผูกพันได้ที่บริษัทจัดการและ
- ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ที่อยู่ 44 อาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน 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