

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มาเลเซีย ฟิกซ์ อินคัม อันเฮดจ์ Principal Malaysian Fixed Income Fund Unhedged

ชนิดสะสมมูลค่า PRINCIPAL MYRFIUH-A

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนรวมตราสารหนี้, Feeder Fund,

กองทุนที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ

กลุ่มกองทุนรวม : กลุ่ม Emerging Market Bond Discretionary F/X Hedge or Unhedge

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายการลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศที่มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ประเทศมาเลเซีย โดยปัจจุบันกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียวคือ Principal Lifetime Bond Fund (กองทุนหลัก) Share Class MYR โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV ซึ่งบริหารจัดการโดย Principal Asset Management Berhad
- กองทุนหลักมีเป้าหมายที่จะสร้างผลตอบแทนอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งเพิ่มมูลค่าเงินลงทุนในระยะกลางถึงระยะยาว ผ่านการลงทุนหลักในพันธบัตรมาเลเซียเป็นหลัก โดยกองทุนจะลงทุนอย่างน้อย 70% - 98% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนในตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออย่างน้อย "BBB3" หรือ "P2" โดย RAM (Rating Agency Malaysia) หรือระดับที่เทียบเท่าโดย MARC (Malaysian Rating Corporation) หรือสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ หรือลงทุนในตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออย่างน้อย "BBB-" โดย S&P หรือเทียบเท่าโดยสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระหว่างประเทศอื่น ๆ นอกจากนี้ กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Debt Securities) ได้ไม่เกิน 40% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- กองทุนจะไม่ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (unhedged) ดังนั้น กองทุนจึงมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนได้รับผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้
- กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Principal Lifetime Bond Fund ("กองทุนหลัก") เพื่อให้ผลตอบแทนเทียบเคียงกับกองทุนหลัก และกองทุนหลักมุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)
(ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)

ยังไม่มีข้อมูลผลการดำเนินงานย้อนหลัง

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

ยังไม่มีข้อมูลผลการดำเนินงานย้อนหลัง

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ	1	2	3	4	5	6	7	8	สูง
-----	---	---	---	---	---	---	---	---	-----

เสี่ยงสูง

ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชน โดยมีตราสาร non-investment grade / unrated เกินกว่า 20% แต่ไม่น้อยกว่า 60% ของ NAV

ข้อมูลกองทุน

วันจดทะเบียนกองทุน	วันที่ 15 ตุลาคม 2568 (ประมาณการ)
วันเริ่มต้น class	วันที่ 15 ตุลาคม 2568 (ประมาณการ)
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด
ผู้จัดการกองทุน	
คุณวรพจน์ คุณประสิทธิ์	วันที่จดทะเบียนกองทุน
คุณวิทยา เจนจรัสโชติ	วันที่จดทะเบียนกองทุน

ดัชนีชี้วัด

ผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก สัดส่วน 100%
(ปรับตัวอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน)

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่ว่าการฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ
บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้
ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

www.principal.th

การซื้อขายหน่วยลงทุน*

วันที่ทำการซื้อ : ช่วง IPO (29 กันยายน – 10 ตุลาคม 2568)
หลัง IPO ทุกวันทำการ เริ่มตั้งแต่ 21 ตุลาคม 2568 เป็นต้นไป
เวลาทำการ : ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น.
การซื้อขายครั้งแรกขั้นต่ำ : 1,000 บาท
การซื้อขายครั้งถัดไปขั้นต่ำ : 1,000 บาท

การขายคืนหน่วยลงทุน*

วันที่ทำการขายคืน : ทุกวันทำการ เริ่มตั้งแต่ 21 ตุลาคม 2568
เวลาทำการ : ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.00 น.
การขายคืนขั้นต่ำ : ไม่กำหนด
ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด
ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : คืนเงิน 5 วันทำการนับจากวันคำนวณ NAV (คืนเงิน T+5 คือ 5 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน)
*โปรดศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปี ของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.14%	0.5350%*
รวมค่าใช้จ่าย	6.22%	0.7062%*

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว
บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ
ค่าตอบแทนที่ได้รับจากบริษัทจัดการต่างประเทศ (Rebate fee) : 0.7% ต่อปีของ NAV โดยเก็บเข้าเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวม
*โปรดศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	2.14%	0.50%
การรับซื้อคืน	1.07%	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	2.14%	อัตราเดียวกับค่าธรรมเนียมการขาย
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	1.07%	ยกเว้น
การโอนหน่วย	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	จ่ายตามจริง

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว
บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน/ การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน/ การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกับผู้ลงทุนแต่ละกลุ่มไม่เท่ากัน ตามประเภทของผู้ลงทุน ตามมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุน ตามระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุน ตามช่องทางการซื้อขายหน่วยลงทุน หรือตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการอาจกำหนดขึ้นในอนาคต โดยจะประกาศให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนมีการเปลี่ยนแปลงผ่านช่องทางที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ ยกเว้นกรณีการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก (IPO) หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขดังกล่าว บริษัทจัดการจะประกาศแจ้งให้ทราบโดยพลัน

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

การกระจายการลงทุน	% ของ NAV
หน่วย CIS	80 - 100
Cash and Other	0 -20

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก (กองทุนไทย)

ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
Principal Lifetime Bond Fund	80 - 100
Cash and Other	0 -20

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum Drawdown :	N/A
Recovering Period :	N/A
FX Hedging :	N/A
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน :	N/A
Sharpe Ratio :	N/A
Alpha :	N/A
Beta :	N/A
Tracking Error :	N/A
อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ :	N/A
Yield to Maturity :	N/A

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ 5 อันดับแรก

ประเทศ	% ของ NAV
Malaysia	100

ที่มา : Principal Lifetime Bond Fund, FFS as of 31 July 2025

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม 5 อันดับแรก

กลุ่มอุตสาหกรรม	% ของ NAV
Bond > 3 years	77.97
Bond < 3 years	15.93
Cash	6.10

ที่มา : Principal Lifetime Bond Fund, FFS as of 31 July 2025

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก (กองทุนหลัก)

ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
Malaysia Government Securities	7.01
Malaysia Government Securities	3.05
Sarawak Petchem Sdn Bhd	2.97
Genting Capital	1.95
Mah Sing Group Bhd	1.95

ที่มา : Principal Lifetime Bond Fund, FFS as of 31 July 2025

การลงทุนในกองทุนอื่นที่ลงทุนเกิน 20% ของ NAV

ชื่อกองทุน : Principal Lifetime Bond Fund

ISIN code: MYU1000AJ008

Bloomberg code: CIMBMBF MK

คำอธิบาย

Maximum Drawdown เพอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เพอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

Sharpe Ratio อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

Alpha ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

Tracking Error อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก tracking error ต่ำ หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า tracking error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น

Yield to Maturity อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืน นำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้ตัวอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเพอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวง ลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร 0-2686-9500 เว็บไซต์: www.principal.th