

## หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน

### กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลด์ อินคัม

#### Principal Gold Income Fund (PRINCIPAL iGOLD)

- เดิมกองทุนชื่อกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล โกลด์ อินคัม, CIMB - Principal Gold Income Fund (ชื่อย่อ : CIMB -PRINCIPAL iGOLD) โดยการเปลี่ยนชื่อกองทุนมีผลตั้งแต่วันที่ 10 มิถุนายน 2562 เป็นต้นไป
- กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลด์ อินคัม มีการลงทุนในต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน บริษัทจัดการจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุน ณ ต่างประเทศ ทั้งนี้ กองทุนไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ผู้ลงทุนอาจขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้
- กองทุนนี้ มีการลงทุนในต่างประเทศจึงมีความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในด้านเศรษฐกิจ การเมือง และสังคมของประเทศที่กองทุนไปลงทุน และเนื่องจากกองทุนนี้เป็นกองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงที่ทางการของต่างประเทศอาจออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศไทย ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับเงินคืนตามระยะเวลาที่กำหนด
- ผู้ลงทุนจะได้รับราคาหรือมูลค่าหน่วยลงทุนจากการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ ตอนสิ้นวันทำการไม่ใช่ราคาทองคำที่ซื้อขายระหว่างวัน ซึ่งราคาหรือมูลค่าหน่วยลงทุน อาจต่างจากราคาทองคำที่สามารถซื้อขายได้ระหว่างวัน (Real-Time pricing)
- กองทุนมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนเป็น 5 ชนิดได้แก่ ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ ชนิดจ่ายเงินปันผล ชนิดสะสมมูลค่า ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน และชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถสับเปลี่ยนชนิดของหน่วยลงทุนภายในกองทุนนี้ได้ ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลของหน่วยลงทุนทั้ง 5 ชนิดก่อนทำการลงทุน
- การแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน มิได้ทำให้ความรับผิดชอบของกองทุนรวมที่มีต่อบุคคลภายนอกแยกออกจากกันตามชนิดของหน่วยลงทุน ทรัพย์สินทั้งหมดของกองทุนรวมยังคงอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกอย่างเท่าเทียมกัน
- มูลค่าหน่วยลงทุนของหน่วยลงทุนแต่ละชนิดอาจมีมูลค่าเท่ากันหรือแตกต่างกันได้ โดยบริษัทจัดการจะแยกคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนแต่ละชนิด
- สำหรับหน่วยลงทุนชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติบริษัทจัดการจะนำเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี ตราสารระยะสั้น ทั้งจำนวน
- การลงทุนในหน่วยลงทุน มิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ ดังนั้น ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุน เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้ เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในกรณีที่กองทุน ไม่สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้ตามที่สำนักงานกำหนด ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนตามที่มีคำสั่งไว้
- ในกรณีที่เหตุการณ์ไม่ปกติผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าเวลาที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูล เพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้ มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- บริษัทจัดการได้เปลี่ยนชื่อจาก บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด เป็น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2562 เป็นต้นไป

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่ 7 สิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2562

## ลักษณะสำคัญของกองทุนรวม



|                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ชื่อกองทุน                                      | กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลด์ อินคัม<br>Principal Gold Income Fund (PRINCIPAL iGOLD)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| ประเภทโครงการ                                   | กองทุนรวมหน่วยลงทุนที่เน้นลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund)<br>กองทุนรวมทองคำ (Gold Fund)<br>โดยโครงการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนเป็น 5 ชนิด ได้แก่ <ul style="list-style-type: none"> <li>• ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iGOLD-R)</li> <li>• ชนิดจ่ายเงินปันผล (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iGOLD-D) (ยังไม่เปิดให้บริการ)</li> <li>• ชนิดสะสมมูลค่า (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iGOLD-A)</li> <li>• ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iGOLD-I) (ยังไม่เปิดให้บริการ)</li> <li>• ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iGOLD-C) (ยังไม่เปิดให้บริการ)</li> </ul> <p>ทั้งผู้ลงทุนบุคคลธรรมดา และผู้ลงทุนสถาบันสามารถลงทุนได้ในหน่วยลงทุนทุกชนิดตามเงื่อนไขที่กองทุนกำหนด บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลงปรับปรุง หรือเปิดบริการหน่วยลงทุนที่ยังไม่ได้เปิดให้บริการ ชนิดของหน่วยลงทุน เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าว ล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน</p> |
| นโยบายการลงทุน                                  | กองทุนมีนโยบายนำเงินที่ได้จากการระดมทุนไปลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust เพียงกองทุนเดียว โดยกองทุนมีนโยบายลงทุนในทองคำแท่ง เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนใกล้เคียงกับผลตอบแทนของราคาทองคำ ซึ่งบริหารจัดการโดย World Gold Trust Services, LLC โดยกองทุนดังกล่าวได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก ตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ ตลาดหลักทรัพย์ญี่ปุ่น และตลาดหลักทรัพย์ฮ่องกง ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ เป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศ ในขณะที่ใดขณะหนึ่งไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน          | ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุนในต่างประเทศ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| มูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อหน่วยลงทุน            | 1,000 บาท                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| มูลค่าขั้นต่ำในการขายคืนหน่วยลงทุน              | ไม่กำหนด                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม | วันที่ 3 ตุลาคม 2555                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| วันที่จดทะเบียน                                 | วันที่ 16 พฤศจิกายน 2555                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

1. ความเสี่ยงทางธุรกิจ (business Risk) และความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคา หรือผลตอบแทนของตราสารอาจเปลี่ยนแปลงขึ้นลงจากปัจจัยภายในและภายนอกของผู้ออกตราสาร เช่น ผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร การบริหารจัดการ ภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรม เป็นต้น รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายเงินต้น และหรือดอกเบี้ยได้ ทั้งนี้หากเป็นพันธบัตรรัฐบาลจะไม่มีความเสี่ยงประเภทนี้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะวิเคราะห์และประเมินคุณภาพของตราสารก่อนการลงทุน โดยการวิเคราะห์และประเมินปัจจัยที่มีผลกระทบ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การเมือง ภาวะการคลังทุน ภาวะอุตสาหกรรม รวมทั้งปัจจัยพื้นฐานของตราสาร เพื่อให้มั่นใจในคุณภาพของตราสารที่กองทุนจะพิจารณาลงทุน และบริษัทจัดการจะติดตามผลประกอบการและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกตราสารอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้วิธีการและความถี่ในการวิเคราะห์ของตราสารจะแตกต่างกันไปตามลักษณะและคุณภาพของตราสาร โดยบริษัทจัดการจะคัดเลือกตราสารที่ลงทุนให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุน

2. ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคา หรือผลตอบแทนของตราสารปรับตัวขึ้นลงเนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะพิจารณากระจายการลงทุนในตราสารต่าง ๆ เพื่อกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุน โดยคัดเลือกตราสารที่น่าสนใจลงทุน ตามปัจจัยพื้นฐานและศักยภาพของผู้ออกตราสาร โดยคำนึงถึงสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ การเมือง และภาวะตลาดเงินและตลาดทุนซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนในตราสารดังกล่าว

3. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายตราสารที่ลงทุนไว้ได้ หรือขายตราสารได้ แต่ไม่ได้ตามราคาหรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะพิจารณาลงทุนโดยคำนึงถึงสภาพคล่องในการเปลี่ยนมือของตราสารประเภทต่าง ๆ ก่อนการตัดสินใจลงทุน และติดตามการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อกำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารให้เหมาะสมกับผลตอบแทนและความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และสอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุน

4. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวนอันเป็นผลมาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีผลให้ราคาของตราสารหนี้ปรับตัวผันผวนขึ้นลงด้วย

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องหรือที่มีผลกระทบ เช่น แนวโน้มเศรษฐกิจ นโยบายรัฐบาล นโยบายการเงินการคลัง สภาพคล่องในระบบ เป็นต้น เพื่อคาดการณ์แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และใช้ประกอบการการตัดสินใจลงทุนในตราสาร โดยพิจารณาให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุนและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ไว้

5. ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) : เกิดจากผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายเงินต้นและหรือดอกเบี้ยได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : เนื่องจากกองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลด์ อินคัม จะลงทุนในตราสารหนี้เป็นส่วนน้อย และกองทุนดังกล่าวเป็นไปเพื่อการดำเนินงานของกองทุน รองการลงทุน ชำระค่าใช้จ่าย หรือรักษาสภาพคล่อง โดยก่อนลงทุน บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ความเสี่ยงเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ ของผู้ออกตราสารอย่างละเอียด และพิจารณาลงทุนเฉพาะในตราสารหนี้ที่มีคุณภาพเพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้

6. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาทองคำ (Price Risk) : ได้แก่ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาทองคำในตลาดโลก ที่อาจเพิ่มสูงขึ้นหรือลดต่ำลง ซึ่งส่งผลกระทบต่อกองทุน เนื่องจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่มีการเปลี่ยนแปลงตามราคาตลาดโลก ดังนั้นหากราคาทองในตลาดโลกลดลงจะส่งผลทำให้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนลดลงได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : การเปลี่ยนแปลงของราคาทองคำมีความเป็นอิสระจากการเปลี่ยนแปลงจากการลงทุนในตราสารทุนหรือตราสารหนี้ ซึ่งการลงทุนในทองคำเป็นการกระจายความเสี่ยงการลงทุนในสถานะที่คาดว่าผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารทุนหรือตราสารหนี้มีแนวโน้มลดลง

7. ความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) : เนื่องจากตราสารที่กองทุนลงทุนเป็นกองทุนรวมต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ส่งผลให้เงินต้นและอัตราผลตอบแทนในรูปเงินบาทผันผวนด้วย

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) หรือเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุนในต่างประเทศ เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้

8. ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) : เนื่องจากกองทุนเป็นกองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น

การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อกองทุนหลัก หรือราคาหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการได้มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมืองค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ ของประเทศที่ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้

9. ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) : สัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทอาจมีการขึ้นลงผันผวน (volatile) มากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้น หากกองทุนมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้านี้อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงที่มากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน (Underlying Security)

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยงเท่านั้น ทั้งนี้ การป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว อาจทำให้กองทุนเสียโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น หากอัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลงไปในทางตรงข้ามกับที่กองทุนคาดการณ์ไว้ อย่างไรก็ตาม กองทุนยังคงมีความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาดังกล่าว ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าวกองทุนจะทำธุรกรรมดังกล่าวกับธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือธนาคารพาณิชย์

ลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวม

- (1) กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมที่มีการกำหนดประเภทของผู้ลงทุน หรือมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนหรือไม่ อย่างไร ?  
เป็นกองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนทั่วไป และมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน
- (2) กองทุนรวมนี้มีจำนวนเงินทุนโครงการเท่าใด ?  
1,500 ล้านบาท  
บริหารจัดการขอสงวนสิทธิดำเนินการเพิ่มเงินทุนจดทะเบียนของกองทุนตามความเหมาะสม
- (3) กองทุนนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด และผู้ลงทุนควรลงทุนในระยะเวลาเท่าใด ?
  - เหมาะสำหรับผู้ที่ต้องการแสวงหาโอกาสในการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนที่เทียบเคียงกับราคาทองคำในต่างประเทศ โดยเข้าใจความผันผวนและรับความเสี่ยงของการลงทุนในต่างประเทศได้ โดยกองทุนแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนดังนี้
    - ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iGOLD-R): เหมาะกับผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดา เปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้สม่ำเสมอจากการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ
    - ชนิดจ่ายเงินปันผล (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iGOLD-D) (ยังไม่เปิดให้บริการ) : เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทนิติบุคคล/สถาบัน เปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้สม่ำเสมอจากเงินปันผล รวมถึงมีสิทธิได้รับสิทธิพิเศษทางภาษี หากปฏิบัติเป็นไปตามเกณฑ์/เงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนด
    - ชนิดสะสมมูลค่า (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iGOLD-A) : เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดา เปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้จากส่วนต่างจากการลงทุน (Capital Gain) และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total Return)
    - ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iGOLD-I) (ยังไม่เปิดให้บริการ) : เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทนิติบุคคล/สถาบัน เปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้สม่ำเสมอจากเงินปันผล รวมถึงมีสิทธิได้รับสิทธิพิเศษทางภาษีตามที่กรมสรรพากรกำหนด
    - ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iGOLD-C) (ยังไม่เปิดให้บริการ) : เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทกลุ่มบุคคล นิติบุคคล/สถาบันที่บริษัทจัดการกำหนด โดยในเบื้องต้นบริษัทจัดการจะกำหนดสำหรับผู้ลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ เท่านั้น โดยเปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้จากส่วนต่างจากการลงทุน (Capital Gain) และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total Return) ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลง/เพิ่มเติมผู้ลงทุนประเภทกลุ่มบุคคล นิติบุคคล/สถาบันเพื่อลงทุนในชนิดผู้ลงทุนกลุ่มได้ โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง
  - เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดา เปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้จากส่วนต่างจากการลงทุน (Capital Gain) และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total return)
  - ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาทองคำ ซึ่งอาจปรับตัวเพิ่มขึ้นสูงหรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
  - ผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก เพื่อกระจายการลงทุนในทรัพย์สินประเภทต่างๆ
  - ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุนในทองคำ
- (4) ปัจจัยใดที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน ?
  - การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศ
  - ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนของเงินตราต่างประเทศ อาจมีผลกระทบทำให้เงินต้นและผลตอบแทนส่วนเพิ่มจากการลงทุนในรูปของเงินบาทผันผวน แต่ทั้งนี้ กองทุนจะป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน (hedging) ตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน
  - ความผันผวนของราคาทองคำ ภาวะเศรษฐกิจ และการลงทุนในต่างประเทศ
  - กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนที่ลงทุนเฉพาะเจาะจงในทองคำแท่ง จึงอาจมีความเสี่ยงจากความผันผวนสูงกว่ากองทุนทั่วไป
  - เนื่องจากกองทุนมีนโยบายลงทุนในต่างประเทศ กองทุนอาจมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ผู้ลงทุนอาจขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ แต่อย่างไรก็ตาม กองทุนจะป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่า ร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุน

- เนื่องจากกองทุนนี้เป็นกองทุนที่เน้นลงทุนในกองทุนต่างประเทศ จึงอาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของราคาระหว่างหลักทรัพย์ที่กองทุนหลักลงทุน ซึ่งเป็นปัจจัยหลักที่มีผลกระทบต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน
- (5) กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนที่มีผู้ประกันเงินลงทุน หรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ อย่างไร ไม่คุ้มครองเงินต้น

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



**หมายเหตุ:** ในกรณีที่มีการลงทุนในต่างประเทศ กองทุนจะป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

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

การลงทุนในกองทุนรวมนี้ควรเปรียบเทียบกับดัชนี ราคาทองคำในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ Gold London PM Fix และปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลบาท ณ วันที่ลงทุน ทั้งนี้บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดผลการดำเนินงานของกองทุนเพื่อให้เหมาะสมกับนโยบายการลงทุนของกองทุนได้ โดยต้องสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ที่สมาคมและสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดเกี่ยวกับมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุน ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์และบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนและสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 90 วันก่อนการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยการปิดประกาศหน้าสำนักงานของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนและแจ้งในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

- (7) เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่? อย่างไร? กองทุนนี้ไม่มีผู้ประกันเงินลงทุน และไม่คุ้มครองเงินต้น

- (8) กองทุนรวมนี้มีรอบระยะเวลาบัญชีอย่างไร

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชี : วันที่ 31 ตุลาคม

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชีครั้งแรก : วันที่ 31 ตุลาคม 2556

#### ข้อกำหนดในการซื้อขายและโอนหน่วยลงทุน

- (1) กองทุนรวมนี้มีวิธีการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอย่างไร

##### 1.1 ขายหน่วยลงทุน

ท่านสามารถซื้อหน่วยลงทุนได้ทุกวันและเวลาทำการของธนาคารพาณิชย์ไทย และวันทำการของประเทศกองทุนหลัก และวันทำการของประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน ตั้งแต่เปิดทำการจนถึงเวลา 15.30 น. โดยติดต่อได้ที่

- 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 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด แต่งตั้ง

ท่านสามารถชำระค่าส่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เช็คหรือตราพดด้วง ชีตคร่อมเฉพาะส่งจ่าย ในนามบัญชีของซื้อกองทุน โดยท่านสามารถส่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบัญชีธนาคาร ดังต่อไปนี้

| ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)                                |                                           |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| ส่งจ่ายผ่านธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)                     |                                           |
| ประเภทบัญชี                                                       | กระแสรายวัน / สำนักงานใหญ่ถนนหลังสวน      |
| ชื่อบัญชี                                                         | บลจ.พรินซิเพิล                            |
| บลจ.พรินซิเพิล และผู้สนับสนุนการขายอื่น ๆ ที่บริหารจัดการแต่งตั้ง |                                           |
| ส่งจ่ายผ่านธนาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)               |                                           |
| ประเภทบัญชี                                                       | กระแสรายวัน / สำนักงานใหญ่ถนนหลังสวน      |
| ชื่อบัญชี                                                         | บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน     |
| ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)                    |                                           |
| ประเภทบัญชี                                                       | "กระแสรายวัน / สาขาก่อนนวิทย์             |
| ชื่อบัญชี                                                         | บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน     |
| ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                      |                                           |
| ประเภทบัญชี                                                       | กระแสรายวัน / สาขาสยามสแควร์              |
| ชื่อบัญชี                                                         | บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน     |
| ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)                       |                                           |
| ประเภทบัญชี                                                       | กระแสรายวัน / สาขาการไฟฟ้านครหลวงเฟลิซิตี |
| ชื่อบัญชี                                                         | บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน     |
| ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)                       |                                           |
| ประเภทบัญชี                                                       | กระแสรายวัน / สาขาเฟลิซิตี                |
| ชื่อบัญชี                                                         | บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน     |
| ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)                 |                                           |
| ประเภทบัญชี                                                       | กระแสรายวัน / สาขาเฟลิซิตี ทาวเวอร์       |
| ชื่อบัญชี                                                         | บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน     |
| ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)             |                                           |
| ประเภทบัญชี                                                       | กระแสรายวัน / สำนักงานกลุ่มพี             |
| ชื่อบัญชี                                                         | บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน     |
| ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)                  |                                           |
| ประเภทบัญชี                                                       | กระแสรายวัน / สำนักงานใหญ่                |
| ชื่อบัญชี                                                         | บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน     |

## 1.2 การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

### - กรณีอัตโนมัติ

บริษัทจัดการจะนำเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติของกองทุนทั้งหมดสับเปลี่ยนไปยังกองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลด์ อินคัม

### - กรณีปกติ

ผู้สนใจลงทุนสามารถสั่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการระหว่างเวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.00 น. โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการชำระเงินให้ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

## (2) กรณีใดที่บริษัทจัดการกองทุนรวมสงวนสิทธิไม่ขายหน่วยลงทุน ?

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายในประเทศไทย และจะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของประเทศสหรัฐอเมริกา พลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินของบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและ

ดำเนินกิจกรรมในอเมริกา บริษัทจัดการจึงขอสงวนสิทธิ์ในการที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนให้กับบุคคลดังที่กล่าวมาแล้วข้างต้น

- (3) กองทุนรวมนี้มีข้อกำหนดเกี่ยวกับการเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว และการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน ไว้อย่างไร ?

บริษัทจัดการอาจเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในกรณีดังต่อไปนี้

- บริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เกิดขึ้นเหตุ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว เช่น
  - (ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล หรือ
  - (ข) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการกองทุนรวม
- มีคำสั่งขายคืนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่า ราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา
- บริษัทจัดการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้
  - (1) เลื่อนกำหนดชำระเงินค่าขายคืนได้ไม่เกิน 10 วันทำการนับตั้งแต่วันทำการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
  - (2) แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบเรื่องดังกล่าวด้วยวิธีการใดๆโดยพลัน
  - (3) แจ้งการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน และจัดทำรายงานที่แสดงเหตุผลของการเลื่อน และหลักฐานการได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ (1) หรือการรับรองข้อมูลจากผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ (2) ให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบโดยพลัน โดยบริษัทจัดการอาจมอบหมายให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ดำเนินการดังกล่าวแทนก็ได้
  - (4) ในระหว่างการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลาดังกล่าว ให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น โดยต้องชำระเงินค่าขายคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามลำดับวันที่ส่งคำสั่งขายคืนก่อนหลัง

- (4) วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นอย่างไร?

- การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนปลายทาง  
ผู้สนใจลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนมาจากชนิดหน่วยลงทุนอื่น (ระหว่างชนิดหน่วยลงทุน) หรือกองทุนอื่นภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้ทุกวันทำการ ระหว่างเวลาเริ่มทำการถึง 15:30 น. ตามเงื่อนไขการสั่งซื้อหน่วยลงทุนตามวิธีการ วันเวลา และราคาสั่งซื้อหน่วยลงทุน
- การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนต้นทาง
  - กรณีอัตโนมัติ  
บริษัทจัดการจะนำเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติของกองทุนทั้งหมดสับเปลี่ยนไปยังกองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลด์ อินแคม
  - กรณีปกติ  
ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปชนิดหน่วยลงทุนอื่น (ระหว่างชนิดหน่วยลงทุน) หรือกองทุนอื่นภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้ทุกวันทำการของสัปดาห์ ระหว่างเวลาเริ่มทำการถึง 15:00 น. ตามเงื่อนไขการขายคืนหน่วยลงทุนตาม วิธีการ วันเวลา และราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน

- (5) กองทุนรวมนี้กำหนดวิธีการโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนไว้อย่างไร ?

ไม่มีข้อจำกัดในการโอนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ วิธีการเป็นไปตามที่นายทะเบียนกำหนด

- (6) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้จากช่องทางใด?

ท่านสามารถติดตามข้อมูลกองทุนเกี่ยวกับ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนได้ภายใน วันทำการถัดไป

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 สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนล่วงหน้า 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง

- (2) ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิในเรื่องใด ภายใต้เงื่อนไขอย่างไร ?

ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิ ดังนี้

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

- (3) กองทุนรวมนี้มีช่องทางและวิธีการร้องเรียนให้ผู้ลงทุนอย่างไร ?

สามารถร้องเรียนได้ที่

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน 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 : ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
ที่อยู่ : 100 ถนนสาทรเหนือ สยาม บางรัก กรุงเทพฯ 10500  
โทรศัพท์ : 0-2724-5265, 0-2724-5207
- สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help Center) โทร. 1207

- (4) การระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ ตลอดจนวิธีเข้าสู่กระบวนการดังกล่าวหรือไม่ อย่างไร ?

ไม่มี

#### คำถามและคำตอบเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนรวม

- (1) รายชื่อคณะกรรมการ (มีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2562 เป็นต้นไป)

- |                                           |                                          |
|-------------------------------------------|------------------------------------------|
| • นาย ชอง วี ยี                           | ประธานกรรมการ                            |
| • นาย เอฟเฟนดี้ ชาฮูล ฮามิด               | กรรมการ                                  |
| • นาย อติศร เสริมชัยวงศ์                  | กรรมการ                                  |
| • นาย ฮวน อิกนาซีโอ อีย์ซากีร์เร บาราโอนา | กรรมการ                                  |
| • นางสาว วิไลพร ลีวเกษมศานต์              | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ     |
| • นาย บุญศักดิ์ เจริญปรีชา                | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ           |
| • คุณจุมพล สายมาลา                        | กรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

(2) รายชื่อผู้บริหาร

- |                                   |                               |
|-----------------------------------|-------------------------------|
| • คุณจุมพล สายมาลา                | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร       |
| • คุณต่อ อินทวิวัฒน์              | ประธานเจ้าหน้าที่พัฒนาธุรกิจ  |
| • คุณโช ชู ฮุน, CPA               | ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ   |
| • คุณวิน พรหมแพทย์, CFA           | ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน     |
| • คุณวิศณุ รุ่งขวัญศิริโรจน์, CFA | หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยง   |
| • คุณกฤษณ์ ปรโรจนางกูร            | หัวหน้าฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน |

(3) จำนวนกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561)

มีกองทุนรวมทั้งหมดภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท จำนวน 54 กองทุน

(4) มูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561)

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท 60,174,770,358.95 บาท

(5) คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

- |                                   |                                       |
|-----------------------------------|---------------------------------------|
| • คุณวิน พรหมแพทย์, CFA           | ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน             |
| • คุณวิศณุ รุ่งขวัญศิริโรจน์, CFA | ผู้อำนวยการอาวุโสด้านบริหารความเสี่ยง |
| • คุณชนัยกานต์ สวัสดิฤกษ์         | ผู้จัดการกองทุน                       |
| • คุณวิทยา เจนจิรัสชาติ, CISA     | ผู้จัดการกองทุน                       |
| • คุณวสุชนม์ ทราญแก้ว, CFA        | ผู้จัดการกองทุน                       |
| • คุณวศิน ปริชัย, CFA             | ผู้จัดการกองทุน                       |
| • คุณดาราวรรณ ประกายทิพย์         | ผู้จัดการกองทุน                       |
| • คุณวิริยา โกไศศวรรย์            | ผู้จัดการกองทุน                       |
| • คุณธนัท เจตจันทร์ประภา, CFA     | ผู้จัดการกองทุน                       |
| • คุณปณิธิ จิตร์โกษณ์             | ผู้จัดการกองทุน                       |
| • คุณปณณช นุญยรัตน์               | ผู้จัดการกองทุน                       |
| • คุณธนา เชนะกุล, CFA             | ผู้จัดการกองทุน                       |
| • คุณวรุณ ทรัพย์ทวีกุล            | ผู้จัดการกองทุน                       |
| • คุณชาติรี มีชัยเจริญยิ่ง        | ผู้จัดการกองทุน                       |
| • คุณปิยะศักดิ์ ดวงบัณฑิตกุล      | ผู้จัดการกองทุน                       |

(6) รายชื่อผู้จัดการกองทุน

- คุณวิน พรหมแพทย์, CFA

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2543 – 2545

ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ จาก Erasmus University

พ.ศ. 2537 - 2541

ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ (หลักสูตรภาษาอังกฤษ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์ทำงาน

พ.ศ. 2558 - ปัจจุบัน

ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุนบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

พ.ศ. 2555 - 2558

หัวหน้ากลุ่มงานลงทุนและรองโฆษก สำนักงานประกันสังคม

พ.ศ. 2548 - 2555

หัวหน้างานลงทุนต่างประเทศและอสังหาริมทรัพย์, สำนักงานประกันสังคม

พ.ศ. 2547 - 2548

หัวหน้างานบริหารความเสี่ยง, สำนักงานประกันสังคม

พ.ศ. 2546 - 2547

ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน, สำนักงานประกันสังคม

พ.ศ. 2544 - 2546

นักวิเคราะห์การลงทุน, สำนักงานประกันสังคม

พ.ศ. 2544

Summer Associated (ปัจจุบันคือ AJF)

- คุณวิทยา เจนจิรัสชาติ, CISA  
ประวัติการศึกษา  
พ.ศ. 2537 - 2538  
ประสบการณ์ทำงาน  
พ.ศ. 2548 - ปัจจุบัน  
พ.ศ. 2539 - 2547  
ปริญญาโทบริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  
ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด  
เจ้าหน้าที่บริหาร สำนักงาน ก.ล.ต.
- คุณดาราพรรณ ประกายทิพย์  
ประวัติการศึกษา  
พ.ศ. 2551 - 2552  
พ.ศ. 2544 - 2548  
ประสบการณ์ทำงาน  
พ.ศ. 2558 - ปัจจุบัน  
พ.ศ. 2557 - 2558  
พ.ศ. 2553 - 2555  
ปริญญาโท สาขาบริหารการเงิน จาก Erasmus University  
ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ (หลักสูตรภาษาอังกฤษ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  
ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด  
ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารการลงทุนส่วนบุคคล, บล.ไทยพาณิชย์ จำกัด  
นักวิเคราะห์การลงทุน, ฝ่ายการลงทุนต่างประเทศ, ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- คุณวิริยา โกไศศวรรย์  
ประวัติการศึกษา  
พ.ศ. 2551 - 2552  
พ.ศ. 2550 - 2551  
พ.ศ. 2548 - 2550  
พ.ศ. 2543 - 2547  
ประสบการณ์ทำงาน  
พ.ศ. 2560 - ปัจจุบัน  
พ.ศ. 2559 - 2560  
พ.ศ. 2556 - 2559  
พ.ศ. 2555 - 2556  
ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ KENT STATE UNIVERSITY  
ปริญญาโท คณะเศรษฐศาสตร์ YOUNGSTOWN STATE UNIVERSITY  
ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ YOUNGSTOWN STATE UNIVERSITY  
ปริญญาตรี คณะวิศวกรรมศาสตร์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้ารัตนโกสินทร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  
ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด  
ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด  
นักเศรษฐศาสตร์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรรณ จำกัด  
แผนกจัดการความเสี่ยง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด
- คุณปณิธิ จิตร์โกชน์  
ประวัติการศึกษา  
พ.ศ. 2551 - 2553  
พ.ศ. 2547 - 2551  
ประวัติการทำงาน  
พ.ศ. 2560 - ปัจจุบัน  
พ.ศ. 2558 - 2560  
พ.ศ. 2553 - 2557  
พ.ศ. 2551 - 2551  
ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์การเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์  
ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยขอนแก่น  
ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด  
ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด  
นักกลยุทธ์การลงทุน บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)  
เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- คุณธนา เชนะกุล, CFA  
ประวัติการศึกษา  
พ.ศ. 2551 - 2555  
ประวัติการทำงาน  
พ.ศ. 2559 - ปัจจุบัน  
พ.ศ. 2558 - 2559  
พ.ศ. 2556 - 2558  
ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  
ผู้จัดการกองทุน, บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด  
นักวิเคราะห์, สำนักงานประกันสังคม  
นักวิเคราะห์, ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- คุณวรุณ ทรัพย์ทวีกุล

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2556 - 2558

ปริญญาโท วิศวกรรมการเงิน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

พ.ศ. 2549 - 2553

ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2561 - ปัจจุบัน

ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

พ.ศ. 2558 - 2561

ผู้จัดการกองทุนฝ่ายลงทุนต่างประเทศ บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด

พ.ศ. 2553 - 2557

ที่ปรึกษาการลงทุน บล. เมย์แบงก์ กิมเอ็ง

- (7) รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

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

และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง

- (8) ใครเป็นผู้ดูแลปรับปรุงรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อให้การชำระเงินและจัดสรรหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นไปอย่างถูกต้อง ?

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด โทรศัพท์ 0-2686-9595

- (9) ใครเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและดูแลบริษัทจัดการให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการลงทุนที่ตกลงไว้ ?

ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2724-5265

นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้ง ผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย

ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้

ติดต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

โทรศัพท์ 0-2686-9500 หรือ 0-2686-9595 หรือทางโทรสาร 0-2657-3166 Website : [www.principal.th](http://www.principal.th)

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อ หรือผู้ถือหน่วยลงทุน หรือกองทุนรวม

| ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจาก<br>กองทุนรวม*                                                                                                                                                                                   | รอบบัญชี (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สิน ต่อปี)                                                                  |                                                |                                                |                                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                          | อัตราตามที่ระบุไว้ในโครงการ                                                                                | ตั้งแต่วันที่<br>1 พ.ย. 2560 -<br>31 ต.ค. 2561 | ตั้งแต่วันที่<br>1 พ.ย. 2559 -<br>31 ต.ค. 2560 | ตั้งแต่วันที่<br>1 พ.ย. 2558 -<br>31 ต.ค. 2559 |
|                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                            | เก็บจริง*,**                                   | เก็บจริง*,**                                   | เก็บจริง*,**                                   |
| 1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้ (ร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)**                                                                                                                                             | ไม่เกินร้อยละ 3.75                                                                                         | 1.514                                          | 1.573                                          | 1.55                                           |
| <b>O ค่าธรรมเนียมการจัดการ</b><br>- ชนิตขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ<br>- ชนิตจ่ายเงินปันผล (ยังไม่เปิดให้บริการ)<br>- ชนิตสะสมมูลค่า<br>- ชนิตผู้ลงทุนสถาบัน (ยังไม่เปิดให้บริการ)<br>- ชนิตผู้ลงทุนกลุ่ม (ยังไม่เปิดให้บริการ)            | ไม่เกินร้อยละ 1.07<br>ไม่เกินร้อยละ 1.07<br>ไม่เกินร้อยละ 1.07<br>ไม่เกินร้อยละ 1.07<br>ไม่เกินร้อยละ 1.07 | 1.070                                          | 1.070                                          | 1.07                                           |
| <b>O ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์</b><br>- ชนิตขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ<br>- ชนิตจ่ายเงินปันผล (ยังไม่เปิดให้บริการ)<br>- ชนิตสะสมมูลค่า<br>- ชนิตผู้ลงทุนสถาบัน (ยังไม่เปิดให้บริการ)<br>- ชนิตผู้ลงทุนกลุ่ม (ยังไม่เปิดให้บริการ)    | ไม่เกินร้อยละ 0.11<br>ไม่เกินร้อยละ 0.11<br>ไม่เกินร้อยละ 0.11<br>ไม่เกินร้อยละ 0.11<br>ไม่เกินร้อยละ 0.11 | 0.040                                          | 0.040                                          | 0.04                                           |
| <b>O ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน</b><br>- ชนิตขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ<br>- ชนิตจ่ายเงินปันผล (ยังไม่เปิดให้บริการ)<br>- ชนิตสะสมมูลค่า<br>- ชนิตผู้ลงทุนสถาบัน (ยังไม่เปิดให้บริการ)<br>- ชนิตผู้ลงทุนกลุ่ม (ยังไม่เปิดให้บริการ) | ไม่เกินร้อยละ 0.54<br>ไม่เกินร้อยละ 0.54<br>ไม่เกินร้อยละ 0.54<br>ไม่เกินร้อยละ 0.54<br>ไม่เกินร้อยละ 0.54 | 0.321                                          | 0.321                                          | 0.29                                           |
| 2. ค่าใช้จ่ายอื่น                                                                                                                                                                                                                        | ไม่เกินร้อยละ 2.14                                                                                         | 0.083                                          | 0.142                                          | 0.15                                           |
| <b>O ค่าที่ปรึกษาการลงทุน</b>                                                                                                                                                                                                            | ไม่มี                                                                                                      | ไม่มี                                          | ไม่มี                                          | ไม่มี                                          |
| <b>O ค่าประกาศ NAV</b>                                                                                                                                                                                                                   | ตามที่จ่ายจริง                                                                                             | 0.010                                          | 0.011                                          | 0.01                                           |
| <b>O ค่าสอบบัญชี</b>                                                                                                                                                                                                                     | ตามที่จ่ายจริง                                                                                             | 0.048                                          | 0.077                                          | 0.09                                           |
| <b>O ค่าธรรมเนียมธนาคาร</b>                                                                                                                                                                                                              | ตามที่จ่ายจริง                                                                                             | 0.024                                          | 0.052                                          | 0.04                                           |
| <b>O ค่าวารสารและสิ่งพิมพ์</b>                                                                                                                                                                                                           | ตามที่จ่ายจริง                                                                                             | 0.001                                          | 0.002                                          | 0.01                                           |
| <b>O ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขาย</b><br>- ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก<br>- หลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก                                                                                                             | ไม่เกินร้อยละ 0.54<br>ไม่เกินร้อยละ 0.54                                                                   | ไม่มี<br>ไม่มี                                 | ไม่มี<br>ไม่มี                                 | ไม่มี<br>ไม่มี                                 |

หมายเหตุ \* ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน (ถ้ามี) ไว้แล้ว

\*\* ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์



| ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้ | อัตราตามโครงการ | เรียกเก็บจริง |
|----------------------------------------------------|-----------------|---------------|
| - ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์                 | ตามที่จ่ายจริง  | 0.11 %        |

หมายเหตุ \* ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใด และภาษีดังกล่าวจะถือเป็นภาระของกองทุนรวม

กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลด์ อินคัม  
ตารางรายละเอียดค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์  
ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2560 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

| อันดับ               | รายชื่อบริษัทนายหน้า                                        | ค่านายหน้าจากการซื้อขาย<br>หลักทรัพย์ (หน่วย : บาท) | ร้อยละของค่า<br>นายหน้าทั้งหมด |
|----------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1                    | บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | 62,048.45                                           | 56.44                          |
| 2                    | บริษัทหลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด            | 47,890.76                                           | 43.56                          |
| รวมค่านายหน้าทั้งหมด |                                                             | 109,939.21                                          | 100.00                         |

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน  
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561

|                                   | มูลค่าตามราคาตลาด (บาท) <sup>1</sup> | % NAV  |
|-----------------------------------|--------------------------------------|--------|
| หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ   |                                      |        |
| เงินฝากธนาคาร                     | 2,869,496.59                         | 2.24   |
| เงินฝากธนาคารสกุลต่างประเทศ       | 1,148.93                             | 0.00   |
| หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินต่างประเทศ |                                      |        |
| หน่วยลงทุนต่างประเทศ <sup>2</sup> | 127,132,458.00                       | 99.32  |
| อื่น ๆ                            |                                      |        |
| หนี้สินอื่น                       | (2,003,771.68)                       | (1.56) |
| มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ              | 127,999,331.84                       | 100.00 |

หมายเหตุ : <sup>1</sup> มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

<sup>2</sup> หน่วยลงทุนต่างประเทศกองทุน PRINCIPAL Gold Income Fund

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งนี้ เงินฝากหรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ของกองทุนรวม  
รายงานสรุปเงินลงทุน

| กลุ่มของตราสาร                                                                                                                                             | มูลค่าตาม<br>ราคาตลาด<br>(บาท)* | % NAV     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------|
| (ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ                                                                                                               |                                 |           |
| - ตราสารภาครัฐไทย                                                                                                                                          | - ไม่มี -                       | - ไม่มี - |
| - ตราสารภาครัฐต่างประเทศ                                                                                                                                   | - ไม่มี -                       | - ไม่มี - |
| (ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน<br>เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สละหลัก หรือ ผู้ค้ำประกัน | 2,870,645.52                    | 2.24      |
| (ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)                                                                       | - ไม่มี -                       | - ไม่มี - |
| (ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้<br>(investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ     | - ไม่มี -                       | - ไม่มี - |
| สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูง (upper limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในตราสารกลุ่ม (ง) 15% NAV                                                                |                                 |           |
| หมายเหตุ : * มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว                                                                                                    |                                 |           |

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port

| ประเภท                                                   | ผู้ออก                                       | ผู้ค้ำ/<br>ผู้<br>รับรอง/<br>ผู้สละ<br>หลัก | วันครบ<br>กำหนด | อันดับ<br>ความ<br>น่าเชื่อถือ | จำนวนเงิน<br>ต้น/<br>มูลค่าหน้าตัว | มูลค่าตาม<br>ราคาตลาด *1 |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------|-------------------------------|------------------------------------|--------------------------|
| 1 เงินฝากธนาคาร                                          | ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด(ไทย) จำกัด (มหาชน) | -                                           | -               | A-                            | 2,868,554.68                       | 2,869,496.59             |
| 2 เงินฝากธนาคารสกุล<br>ต่างประเทศ                        | ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด(ไทย) จำกัด (มหาชน) | -                                           | -               | A-                            | 1,148.93                           | 1,148.93                 |
| หมายเหตุ : *1 มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว |                                              |                                             |                 |                               |                                    |                          |

ผลการดำเนินการของกองทุนรวม

| ผลการดำเนินงานสิ้นสุด<br>ณ วันที่ 31 ต.ค. 61                                                 | นับจากวันเริ่ม<br>โครงการ<br>(16 พ.ย.55) | ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (ร้อยละต่อปี) |                          |                      |                      |                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                                              |                                          | 3 เดือน<br>(20 ก.ค. 61)              | 6 เดือน<br>(27 เม.ย. 61) | 1 ปี<br>(27 ต.ค. 60) | 3 ปี<br>(30 ต.ค. 58) | 5 ปี<br>(25 ต.ค. 56) |
| มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)<br>กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลด์<br>อินคัม-ชนิตสะสมมูลค่า                | 6.8169*                                  | 6.9060                               | 7.4628                   | 7.3081               | 6.8446               | 7.9581               |
|                                                                                              | -6.23%                                   | -0.90%                               | -8.76%                   | -7.26%               | -0.13%               | -2.90%               |
| มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)<br>กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลด์<br>อินคัม-ขายคืนหน่วยลงทุน<br>อัตโนมัติ | 6.6620*                                  | 6.7497                               | 7.3069                   | 7.1583               | 6.8380               | 7.9406               |
|                                                                                              | -6.59%                                   | -0.93%                               | -8.93%                   | -7.47%               | -0.86%               | -3.30%               |
| ตัวชี้วัด (Benchmark)                                                                        | -4.53%                                   | -0.73%                               | -7.95%                   | -5.29%               | 2.18%                | -0.71%               |

หมายเหตุ : - เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของ  
สมาคมบริษัทจัดการลงทุน

ตัวชี้วัด: Gold London PM Fix plus Hedging Cost (USD) 100.00%

\* NAV ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561

ภาคผนวก  
รายละเอียดเพิ่มเติม SPDR Gold Trust

รายละเอียด กองทุน SPDR Gold Trust:

กองทุนหลักที่กองทุนจะลงทุนคือ กองทุน SPDR Gold Trust

Sponsor : World Gold Trust Services, LLC ที่ถือหุ้นโดย World Gold Council (WGC) ซึ่งเป็นองค์กรที่ไม่แสวงหากำไรที่จัดตั้งขึ้น  
ตามกฎหมายของประเทศสวิตเซอร์แลนด์

มีรายละเอียดต่อไปนี้

ชื่อ : SPDR Gold Trust

ประเภท : กองทุนรวมอีทีเอฟ (Exchange Traded Fund) ซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก (New York Stock Exchange: NYSE) ตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ (Singapore Stock Exchange: SGX) ตลาดหลักทรัพย์ญี่ปุ่น (Tokyo Stock Exchange: TSE) และตลาดหลักทรัพย์ฮ่องกง (Stock Exchange of Hong Kong: SEHK)

นโยบายการลงทุน : กองทุนมีนโยบายลงทุนในทองคำแท่ง เพื่อสร้างผลตอบแทนของกองทุนให้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของราคาทองคำหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการจัดการทั้งหมดของกองทุน ทั้งนี้ กองทุนหลักจะลงทุนเป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ

กองทุนไม่มีนโยบายลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยนเงินโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) รวมทั้ง ตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted Securities) และตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือผู้ออก (Issue/issuer) ต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-investment Grade)

ค่าธรรมเนียม : ประมาณ 0.40% ต่อปี โดยมีค่าใช้จ่ายดังนี้

- ค่า Marketing Agent 0.15% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อปี
- ค่า Sponsor 0.15% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อปี
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ (ประมาณ) 0.10% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อปี

Trustee : BNY Mellon Asset Servicing

Custodian : HSBC Bank USA, N.A.

Website : <http://www.spdrgoldshares.com>

วันจัดตั้งกองทุน : 12 พฤศจิกายน 2547

Marketing Agency : State Street Global Markets, LLC

กองทุน SPDR Gold Trust เป็นกองทุนรวม ETF เพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (retail fund) และไม่ใช่กองทุนรวมประเภทเฮดจ์ฟันด์ (hedge fund) ที่มีหน่วยงานกำกับดูแลด้านหลักทรัพย์และตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นสมาชิกสามัญของ International Organizations of Securities Commission ("IOSCO") โดยกองทุนต่างประเทศดังกล่าวมีนโยบายลงทุนในทองคำแท่ง เพื่อสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับราคาทองคำ

ความเสี่ยงของการลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust :

1. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) : เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินสกุลหนึ่งเมื่อเทียบกับเงินอีกสกุลหนึ่ง  
แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนอาจพิจารณาใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามความเหมาะสมกับสถานการณ์ โดยจะใช้การวิเคราะห์ทางเศรษฐกิจและการเงินมหภาค
2. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) : เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่กองทุนไม่สามารถขายตราสารนั้นๆ เพื่อเป็นเงินสดในระยะเวลาที่ต้องการ  
แนวทางการบริหารความเสี่ยง : เนื่องจาก SPDR Gold Trust ซึ่งเป็นกองทุนรวมอีทีเอฟ ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ ซึ่งสามารถซื้อขายได้ง่ายทุกวันทำการและมีสภาพคล่องสูง กองทุนจึงมีความเสี่ยงในด้านสภาพคล่องอยู่ในเกณฑ์ต่ำ

3. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาทองคำ (Price Risk) : ได้แก่ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาทองคำในตลาดโลก ที่อาจเพิ่มสูงขึ้นหรือลดต่ำลง ซึ่งส่งผลกระทบต่อกองทุน เนื่องจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่มีการเปลี่ยนแปลงตามราคาตลาดโลก ดังนั้น หากราคาทองในตลาดโลกลดลงจะส่งผลทำให้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนลดลงได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : การเปลี่ยนแปลงของราคาทองคำมีความเป็นอิสระจากการเปลี่ยนแปลงจากการลงทุนในตราสารทุนหรือตราสารหนี้ ซึ่งการลงทุนในทองคำเป็นการกระจายความเสี่ยงการลงทุนในสภาวะที่คาดว่าผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารทุนหรือตราสารหนี้มีแนวโน้มลดลง

ผลการดำเนินการย้อนหลังกองทุน :

| ผลงานสิ้นสุด<br>31 ต.ค. 2561 | ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (%) (USD) |         |       |       |                       |
|------------------------------|----------------------------------|---------|-------|-------|-----------------------|
|                              | 3 เดือน                          | 6 เดือน | 1 ปี* | 5 ปี* | ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน* |
| SPDR Gold Trust              | -0.72                            | -7.58   | 4.57  | -2.05 | 7.00                  |
| GOLDLNPM Index               | -0.52                            | -7.64   | -4.28 | -1.70 | 7.52                  |

Source: World Gold Council

\*annualized return

ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ตารางแสดงวันหยุดทำการซื้อ / ขายคืน / สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของ  
กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลด์ อินคัม  
(ประจำปี 2562)  
(TH, US, SG)

|                      |                                                                                                                         |
|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| วันที่ 1 มกราคม      | วันขึ้นปีใหม่, วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา สิงคโปร์                                                               |
| วันที่ 21 มกราคม     | วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา                                                                                       |
| วันที่ 4 กุมภาพันธ์  | วันหยุดทำการของประเทศสิงคโปร์                                                                                           |
| วันที่ 5 กุมภาพันธ์  | วันหยุดทำการของประเทศสิงคโปร์                                                                                           |
| วันที่ 6 กุมภาพันธ์  | วันหยุดทำการของประเทศสิงคโปร์                                                                                           |
| วันที่ 18 กุมภาพันธ์ | วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา                                                                                       |
| วันที่ 19 กุมภาพันธ์ | วันมาฆบูชา                                                                                                              |
| วันที่ 8 เมษายน      | วันจักรี                                                                                                                |
| วันที่ 15 เมษายน     | วันสงกรานต์                                                                                                             |
| วันที่ 16 เมษายน     | วันหยุดชดเชยวันสงกรานต์                                                                                                 |
| วันที่ 19 เมษายน     | วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา สิงคโปร์                                                                              |
| วันที่ 1 พฤษภาคม     | วันแรงงานแห่งชาติ, วันหยุดทำการของประเทศสิงคโปร์                                                                        |
| วันที่ 6 พฤษภาคม     | วันพระราชพิธีบรมราชาภิเษก                                                                                               |
| วันที่ 20 พฤษภาคม    | วันหยุดชดเชยวันวิสาขบูชา, วันหยุดทำการของประเทศสิงคโปร์                                                                 |
| วันที่ 27 พฤษภาคม    | วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา                                                                                       |
| วันที่ 5 มิถุนายน    | วันหยุดทำการของประเทศสิงคโปร์                                                                                           |
| วันที่ 3 กรกฎาคม     | วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา                                                                                       |
| วันที่ 4 กรกฎาคม     | วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา                                                                                       |
| วันที่ 16 กรกฎาคม    | วันอาสาฬหบูชา                                                                                                           |
| วันที่ 29 กรกฎาคม    | วันหยุดชดเชยวันเฉลิมพระชนมพรรษาสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวมหาวชิราลงกรณ<br>บดินทรเทพยวรางกูร                                   |
| วันที่ 9 สิงหาคม     | วันหยุดทำการของประเทศสิงคโปร์                                                                                           |
| วันที่ 12 สิงหาคม    | วันหยุดวันเฉลิมพระชนมพรรษาสมเด็จพระนางเจ้าฯ พระบรมราชินีนาถ ใน<br>พระบาทสมเด็จพระ                                       |
|                      | ปรมินทร มหาภูมิพลอดุลยเดช บรมนาถบพิตร, วันหยุดทำการของประเทศสิงคโปร์                                                    |
| วันที่ 2 กันยายน     | วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา                                                                                       |
| วันที่ 14 ตุลาคม     | วันหยุดชดเชยวันคล้ายวันสวรรคต พระบาทสมเด็จพระปรเมนทรมหาภูมิพลอดุลยเดช<br>บรมนาถบพิตร, วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา |
| วันที่ 23 ตุลาคม     | วันปิยมหาราช                                                                                                            |
| วันที่ 28 ตุลาคม     | วันหยุดทำการของประเทศสิงคโปร์                                                                                           |
| วันที่ 11 พฤศจิกายน  | วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา                                                                                       |
| วันที่ 28 พฤศจิกายน  | วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา                                                                                       |
| วันที่ 29 พฤศจิกายน  | วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา                                                                                       |

ตารางแสดงวันหยุดทำการซื้อ / ขายคืน / สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของ  
กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลด์ อินคัม

(ประจำปี 2562)

(TH, US, SG)

-ต่อ-

|                   |                                                                                                             |
|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| วันที่ 5 ธันวาคม  | วันคล้ายวันเฉลิมพระชนมพรรษาพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช<br>บรมนาถบพิตร วันชาติ และวันพ่อแห่งชาติ |
| วันที่ 10 ธันวาคม | วันพระราชทานรัฐธรรมนูญ                                                                                      |
| วันที่ 24 ธันวาคม | วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา และสิงคโปร์                                                               |
| วันที่ 25 ธันวาคม | วันหยุดทำการของประเทศสหรัฐอเมริกา และสิงคโปร์                                                               |
| วันที่ 31 ธันวาคม | วันสิ้นปี, วันหยุดทำการของประเทศสิงคโปร์                                                                    |

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนด้วยความระมัดระวัง และ  
รับรองว่าข้อมูลที่เปิดเผยในหนังสือชี้ชวนถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด และไม่ขาดข้อมูลที่ควร  
ต้องแจ้งในสาระสำคัญ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ลงชื่อ



บริษัทจัดการ

(นายจุมพล สายมาลา)

- กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลด์ อินคัม เป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์ จัดการ กองทุน พรินซิเพิล จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลด์ อินคัม ทั้งนี้ ผล การดำเนินงานของกองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลด์ อินคัม ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด
- กองทุนมีการกระจายการลงทุนน้อยกว่ากองทุนเปิดตราสารทุนทั่วไป จึงมีความเสี่ยงมากกว่าในเรื่องของการกระจุก ตัวของการลงทุนในบริษัทใดบริษัทหนึ่ง
- ในกรณีที่ผู้สนใจลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้สนใจลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น เพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนใน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถขอข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัท จัดการได้ที่บริษัทจัดการ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ที่สำนักงาน คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. [www.sec.or.th](http://www.sec.or.th)
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศ ต่างๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัท จัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่ทำการของบริษัท จัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ
- ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม รับหนังสือชี้ชวน โครงการ และข้อผูกพันได้ที่บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการ ขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ที่ ที่อยู่ 44 อาคาร ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ : 0-2686-9500 หรือ 0-2686-9595 [www.principal.co.th](http://www.principal.co.th)
- บริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง อาจพิจารณาขอข้อมูล เอกสาร หลักฐาน เพิ่มเติมจากผู้สนใจซื้อหน่วยลงทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ ลงทุนตามคำจำกัดความของกฎหมายหรือตามที่หน่วยงานที่มีอำนาจกำหนด ทั้งก่อน และหรือภายหลังการลงทุนใน กองทุนไปแล้ว ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย และประเทศ อื่นที่เกี่ยวข้อง หรือเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติ หรือการตีความ หรือการสั่งการของหน่วยงาน ผู้มีอำนาจ ทั้งนี้ บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนมีหน้าที่ต้องทำความรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Client: KYC) และการพิสูจน์ทราบลูกค้า (Client Due Diligence : CDD) โดยผู้สนใจซื้อหน่วยลงทุน หรือผู้ถือหน่วย ลงทุนของกองทุนมีหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงข้อมูลเกี่ยวกับการรู้จักตัวตนของลูกค้า (KYC) และการพิสูจน์ทราบ ลูกค้า (CDD) ให้บริษัทจัดการและหรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทราบ โดยตามแนวทางปฏิบัติของ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินดังกล่าว บริษัทจัดการและหรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน จำเป็นต้องดำเนินการตามกฎหมายครอบคลุมทั้งการเปิดบัญชีเพื่อให้บริการใหม่ การทำธุรกรรมของลูกค้าเดิม และ การทบทวนข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบันเป็นระยะๆ รวมทั้งการดำเนินการอื่นๆ ตามที่หน่วยงานผู้มีอำนาจกำหนด แนวทาง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด  
สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ 0-2686-9500  
[www.principal.th](http://www.principal.th)