

กองทุนเปิดพรินซิเพิล พันธบัตรรัฐมุ่งรักษาเงินต้น 1Y3

Principal Capital Protection Government Bond 1Y3 Fund

PRINCIPAL CPGB1Y3

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนรวมตราสารหนี้ / กองทุนรวมมุ่งรักษาเงินต้น
กองทุนที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ

กลุ่มกองทุนรวม : Miscellaneous

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายการลงทุนในตราสารที่มุ่งให้เกิดการรักษาเงินต้นโดยจะลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐ เช่น พันธบัตรรัฐบาล ตัวเงินคลัง พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรหรือตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกันในอัตราส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) และจะไม่ลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแปลง (Structured Note)
- กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน
กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนครั้งเดียว โดยจะถือสินทรัพย์ที่ลงทุนไว้จนครบอายุโครงการ (buy-and-hold) โดยมีการประมาณผลตอบแทนที่คาดหวังไว้ตามระยะเวลาที่กำหนด (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

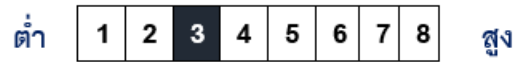
ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)

ยังไม่มีข้อมูลผลการดำเนินงานย้อนหลัง

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

ยังไม่มีข้อมูลผลการดำเนินงานย้อนหลัง

ระดับความเสี่ยง



เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ

ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเป็นหลัก
ในรอบปีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV

ข้อมูลกองทุน

วันจดทะเบียนกองทุน	วันที่ 6 พฤศจิกายน 2567 (ประมาณการ)
วันเริ่มต้น class	N/A
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ประมาณ 1 ปี (ไม่ต่ำกว่า 11 เดือน แต่ไม่เกินกว่า 1 ปี 1 เดือน)
ผู้จัดการกองทุน	
คุณวีรยุทธ หัสละเมียร	วันที่จดทะเบียนกองทุน
คุณภัทราภรณ์ วงศ์ทวีปกิจ	วันที่จดทะเบียนกองทุน

ดัชนีชี้วัด

ไม่มี เนื่องจากกองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนครั้งเดียว โดยจะถือสินทรัพย์ที่ลงทุนไว้จนครบอายุโครงการ (buy-and-hold) โดยมีการประมาณผลตอบแทนที่คาดหวังไว้ตามระยะเวลาที่กำหนด

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงระยะเวลา 1 ปีได้ ดังนั้น หากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมา

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ
บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้
ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.principal.th

การซื้อขายหน่วยลงทุน*

วันที่ทำการซื้อ : เสนอขายหน่วยลงทุนครั้งเดียวช่วง IPO

วันที่ 29 ตุลาคม - 5 พฤศจิกายน 2567 (วันสุดท้ายของการเสนอขาย IPO บริษัท
จัดการของสงวนสิทธิ์รับชำระค่าสิ่งซื้อหน่วยลงทุนเฉพาะเงินสด หรือเงินโอน เท่านั้น)

เวลาทำการ : ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น.

การซื้อขายครั้งแรกขั้นต่ำ : 1,000 บาท

การซื้อขายครั้งถัดไปขั้นต่ำ : ไม่กำหนด

การขายคืนหน่วยลงทุน*

วันที่ทำการขายคืน : บริษัทจัดการจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเมื่อครบกำหนดอายุโครงการ
โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติทั้งหมด
ภายใน 5 วันทำการก่อนวันครบกำหนดอายุโครงการ

เวลาทำการ :-

การขายคืนขั้นต่ำ : ไม่กำหนด

ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด

ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :

ภายใน 5 วันทำการนับจากวันที่บริษัทจัดการดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ โดยจะ
นำเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติดังกล่าวโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากตามผู้ถือหน่วยลงทุน
แจ้งความประสงค์ไว้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากบริษัทจัดการเป็นอย่างอื่น

*โปรดศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

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

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดใน
ทำนองเดียวกันไว้แล้ว

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปี ของมูลค่าจดทะเบียน)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.14%	N/A
รวมค่าใช้จ่าย	6.22%	N/A

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใด
ในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน ในอัตราที่เรียกเก็บจริงแต่ไม่เกินอัตราร้อยละ 2.14 ต่อปี
ของมูลค่าที่จดทะเบียนกองทุนทรัพย์สินเป็นกองทุนรวม โดยทางบัญชีบริษัทจัดการอาจ
พิจารณาปรับเป็นค่าใช้จ่ายของกองทุนทั้งจำนวนในวันที่ถูกเรียกเก็บหรืออาจพิจารณา
ทยอยปรับเป็นค่าใช้จ่ายของกองทุนเฉลี่ยเท่ากันทุกวันตามระยะเวลาที่จะได้รับประโยชน์
จากค่าใช้จ่ายนั้น และจะเรียกเก็บจากกองทุนภายในระยะเวลาไม่เกิน 90 วันนับจากวันที่จด
ทะเบียนกองทุน

ทั้งนี้ ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทน
เฉลี่ยต่อปีที่จะรับซื้อคืนอัตโนมัติ บริษัทจัดการของสงวนสิทธิ์ที่จะคิดค่าธรรมเนียมการ
จัดการเพิ่มเติมจากที่ได้ประมาณการไว้ โดยจะไม่เกินอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการรายปี
ข้างต้น

บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกล
ยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

*โปรดศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

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

ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก

หลักทรัพย์แยกตามผู้ออก	%ของ NAV
ธนาคารแห่งประเทศไทย	100

การลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ (%ของ NAV)	ในประเทศ		
	national	international	
Gov/AAA	100		
AA	-		
A	-		
BBB	-		
ต่ำกว่า BBB	-		
Unrated	-		

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

การกระจายการลงทุน	%ของ NAV
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	100

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

ชื่อหลักทรัพย์	%ของ NAV
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	100

คำอธิบาย

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

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังกล่าวการขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เปรอ์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 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 ระดับและทิศทางของการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน 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 มีหน่วยมาตรฐานเป็น

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

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

ตัวอย่างตารางรายละเอียดการลงทุนและประมาณการผลตอบแทนของกองทุน

กลไกในการคุ้มครองเงินต้น

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาประมาณการผลตอบแทน ได้ดังนี้

ตราสารที่คาดว่าจะลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือ ของตราสาร/ ผู้ออกตราสาร	ประมาณการ ผลตอบแทนของตรา สาร (ต่อปี)	สัดส่วนการ ลงทุน (โดยประมาณ)	ประมาณการการได้รับเงิน ต้น+ผลตอบแทนที่ได้รับ จากการลงทุน (ต่อปี) ณ วัน ครบกำหนดอายุโครงการ
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	AAA	2.10%	100.00%	102.10%
รวม			100.00%	102.10%
หักค่าใช้จ่ายกองทุน (โดยประมาณ)				0.10%
ประมาณการการได้รับเงินต้นและผลตอบแทนจากการลงทุน (ต่อปี) ตามระยะเวลาการลงทุนประมาณ 1 ปี				102.00%

หมายเหตุ:

- แหล่งที่มาของข้อมูล: จากผู้ออกตราสาร ณ วันที่ 21 ตุลาคม 2567
- บริษัทจัดการจะใช้ดุลพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้ต่อเมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาลงทุนในตราสารอื่นแทนและ/หรือเพิ่มเติมจากตราสารที่ระบุไว้ ภายใต้กรอบการลงทุนของบลจ. พรินซิเพิล จำกัด
- รายละเอียดการการลงทุนเพิ่มเติมในส่วนของอัตราส่วนการลงทุนในผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่ง (single entity limit) เป็นไปตามรายละเอียดดังนี้
- ตราสารภาครัฐ : ไม่จำกัดอัตราส่วนการลงทุน
- หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป หรือโครงสร้าง/อัตราภาษีที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่กำหนด และ/หรือบริษัทจัดการอาจไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติตามอัตราที่กำหนด
- ค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บอาจเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยเก็บในอัตราไม่เกินจากที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน
- ในกรณีที่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนได้รับหลังหักค่าใช้จ่ายสูงกว่าอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปีที่จะรับซื้อคืนอัตโนมัติ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะคิดค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติมจากที่ได้ประมาณการไว้ โดยจะไม่เกินอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการรายปีที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน
- ระยะเวลาการลงทุนประมาณ 1 ปีนับจากวันจดทะเบียนทรัพย์สินเป็นกองทุนรวม

ข้อมูลอื่น

หลักเกณฑ์เงื่อนไขการคุ้มครองเงินต้น

ข้อมูลเกี่ยวกับเงื่อนไขการคุ้มครองเงินต้น:

ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องถือหน่วยลงทุนครบรอบระยะเวลาลงทุน โดยนับตั้งแต่วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนเริ่มลงทุนจนถึงวันครบรอบระยะเวลาการลงทุนของกองทุน

ข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนเงินที่คุ้มครองเงินต้น:

คุ้มครองเงินต้นทั้งจำนวนของผู้ถือหน่วยลงทุน ณ วันครบรอบระยะเวลาการลงทุนของกองทุนรวม

ข้อมูลเกี่ยวกับระยะเวลาการคุ้มครองเงินต้น:

ระยะเวลาการคุ้มครองเงินต้นประมาณ 1 ปี (ไม่ต่ำกว่า 11 เดือน และไม่เกิน 1 ปี 1 เดือน) ยกเว้นเหตุต้องเลิกกองทุน ตามข้อ "การเลิกกองทุนรวม" ก่อนครบกำหนดระยะเวลาการลงทุน

กองทุนนี้ไม่เปิดรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนตามดุลยพินิจของผู้ถือหน่วยตลอดอายุโครงการประมาณ 1 ปี จึงเหมาะกับเงินลงทุนที่ไม่ต้องการสภาพคล่อง และสามารถลงทุนได้จนครบกำหนดอายุกองทุน

หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไปผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่โฆษณาไว้ กองทุนรวมคุ้มครองเงินต้นเป็นเพียงชื่อเรียกประเภทของกองทุนรวมที่จัดนโยบายการลงทุนเพื่อให้เงินต้นของผู้ถือหน่วยลงทุนมีความเสี่ยงต่ำ

โดยกองทุนรวมดังกล่าว มิได้รับประกันเงินลงทุนหรือผลตอบแทนจากการลงทุนแต่อย่างใด

ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และ ความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน

ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจลงทุน