

กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล อะเกรสซีฟ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ

Principal Aggressive Allocation Retirement Mutual Fund

31 มกราคม 2567

ข้อมูลกองทุน

ชื่อย่อ	PRINCIPAL AARMF
ระดับความเสี่ยง	7 (เสี่ยงสูง)
ประเภทโครงการ	กองทุนผสม, กองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds), กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
วันที่จดทะเบียนกองทุน	13 ธันวาคม 2547
นโยบายการลงทุนต่างประเทศ	มี (ไม่เกิน 75%)
การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน	ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน
จำนวนเงินลงทุนของโครงการ	1,000 ล้านบาท
จำนวนเงินลงทุนของโครงการ	29.14 ล้านบาท

ปัจจุบัน

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ/หน่วย	15.1589 บาท
ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง	1. ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร 2. ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร 3. ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร 4. ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ 5. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน 6. ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 7. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร

นโยบายจ่ายเงินปันผล

ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียน	บลจ. พริ้นซิเพิล จำกัด
ประเภทกองทุนรวมตามที่แสดงในข้อมูลที่ใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ณ จุดขาย	Aggressive Allocation

ข้อมูลการซื้อ/ขายหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ	ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น.
มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อ	1,000 บาท
ครั้งแรก	1,000 บาท
ครั้งถัดไป	ไม่กำหนด
วันทำการขายคืน	ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น.
มูลค่าขั้นต่ำของการขาย	ไม่กำหนด
ยอดคงเหลือขั้นต่ำ	ไม่กำหนด
รับเงินค่าขายคืน	ภายใน 5 วันทำการ นับจากวันคำนวณ NAV (ประกาศ NAV T+3, คืนเงิน T+4 ธนาคาร CIMBT เวลา 11.30 น. ธนาคาร SCB/KBANK/ BAY/ TTB/ BBL/ LHBANK/ KK/ TISCO เวลา 13.00 น.)



นโยบายการลงทุน

กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล อะเกรสซีฟ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง และ/หรือ ตราสารแห่งหนึ่ง ทั้งที่ลงทุนในประเทศ และ/หรือ ต่างประเทศ และ/หรือหน่วย private equity ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ซึ่งจะส่งผลให้กองทุนมี net exposure ในหน่วย CIS ของกองทุนดังกล่าวโดยเฉลี่ยในรอบปีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ส่วนที่เหลือจะลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดดอกผลโดยวิธีอื่นตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน)*

ค่าธรรมเนียมขาย	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน	ไม่มี

*ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)*

ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกิน 1.07% (ปัจจุบัน 1.070%)
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.12% (ปัจจุบัน 0.048%)
นายทะเบียน	ไม่เกิน 0.15% (ปัจจุบัน 0.075%)
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ**	ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 0.27%)***
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด	ไม่เกิน 3.21% (ปัจจุบัน 1.463%)***

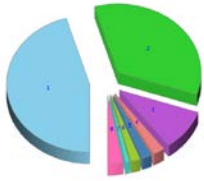
*ข้อมูล 1 ม.ค. 65 – 31 ธ.ค. 65; ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

**ไม่รวมค่าธรรมเนียมการขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

***เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆ และค่าใช้จ่ายรวมเป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

ทั้งนี้ หากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง เช่น หากกองทุนต้นทางมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,000 ล้านบาท และจัดสรรการลงทุนไปยังกองทุนปลายทางจำนวน 100 ล้านบาท บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการจากเงินลงทุน 1,000 ล้านบาท ในอัตราที่กองทุนต้นทางกำหนดเท่านั้น โดยกองทุนปลายทางจะไม่มีภาระเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติมอีก เป็นต้น

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน



- Exchange Traded Fund - Equity - US Dollar 47.23%
- Unit Trust - Equity - Domestic 45.16%
- Unit Trust Foreign Equity-EURO 2.47%
- Exchange Traded Fund - Equity - CAD 2.22%
- Exchange Traded Fund - Equity - Japanese Yen 2.20%
- บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ 1.24%
- Exchange Traded Fund - Equity - HK Dollar 0.34%
- อื่นๆ -0.88%

ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก	% ของ NAV
กองทุนเปิดพรินซิเพิล หุ้ระยะยาว_X : PRINCIPAL LTF-X	45.16
JPMORGAN ETFS (IRE US RESEARCH ENH IDX EQTY UC : JREU LN	34.14
INVESCO QQQ TR UNIT SER 1 : QQQ US	5.07
ISHARES III PLC MSCI EM UCITS ETF USD ACC : IEMA LN	4.24
Pricipal Global Investors Funds - European Equity Fund : PIFEQIA ID	2.47

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2567 ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลที่ปัจจุบันได้ที่ www.principal.th

ผลการดำเนินงาน

	ผลการดำเนินงานย้อนหลังตามปีปฏิทิน (5 ปีย้อนหลัง)				
	2566	2565	2564	2563	2562
AARMF (%)	1.26	-9.15	14.69	0.32	11.52
Benchmark (%)*	3.83	-6.72	18.31	1.45	11.21

*ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2567 ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลที่ปัจจุบันได้ที่ www.principal.th

	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง							
	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี ¹	3 ปี ¹	5 ปี ¹	10 ปี ¹	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน ¹
AARMF (%)	-1.09	5.88	-4.87	-1.58	1.46	1.90	2.15	2.20
Benchmark (%)	-1.56	5.43	-3.92	0.04	4.12	4.16	3.18	4.47
Information Ratio ²	1.74	0.56	-0.57	-0.51	-0.49	-0.36	-0.16	-0.21
ความผันผวนผลการดำเนินงานของกองทุน (%)	7.94	8.00	8.53	8.49	10.35	14.21	11.55	12.30
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (%)	7.28	7.15	7.95	8.02	10.48	14.41	11.72	13.49

¹ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

²Information Ratio : แสดงความสามารถของผู้จัดการกองทุนในการสร้างผลตอบแทนเมื่อเทียบกับความเสี่ยง

*เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้: STGovBond Index 10% + SET50 TRI Index 45% + M1WO index adjusted with FX hedging cost 38.25% + M1WO Index (THB) 6.75% (Source: Bloomberg, BOT, SET, THAIBMA ณ วันที่ 31 มกราคม 2567) มีผลตั้งแต่ 4 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ก่อนหน้านั้นใช้ STGovBond Index 10% + SET50 TRI Index 45% + M1WO index adjusted with FX hedging cost 22.5% + M1WO Index (THB) 22.5% (11 กุมภาพันธ์ 2563 - 3 มกราคม 2565)

**ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

- ผู้ถือหน่วยลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวด้วยหากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี
- การลงทุนในหน่วยลงทุน มิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ ดังนั้น ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนนี้ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้ เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในสถานการณ์ไม่ปกติ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุน หรืออาจได้รับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูล เพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า(กองทุนรวม) เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการเผยแพร่ข้อมูลเป็นการทั่วไป โดยไม่มุ่งหมายให้ถือเป็นคำเสนอหรือการเชิญชวนให้บุคคลใดทำการซื้อ และ/หรือขายผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนประเภทต่าง ๆ ตามที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ และไม่ถือเป็นการให้คำปรึกษาหรือคำแนะนำเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนของบริษัทต่าง ๆ ตามที่ระบุไว้ในเอกสารนี้แต่อย่างใด

ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมรับหนังสือชี้ชวน โครงการ และข้อผูกพันได้ที่บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ได้ที่ โทร 0-2686-9595 ตั้งแต่ 8.30 น. ถึง 17.00 น. วันจันทร์-ศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดนักขัตฤกษ์)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวง ลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร 0-2686-9595 เว็บไซต์: www.principal.th

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2567

กองทุนเปิดพรินซิเพิล อะเกรสซีฟ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ

Principal Aggressive Allocation Retirement Mutual Fund

(PRINCIPAL AARMF)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนผสม, Fund of Funds, กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

กลุ่มกองทุนรวม : Aggressive Allocation

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

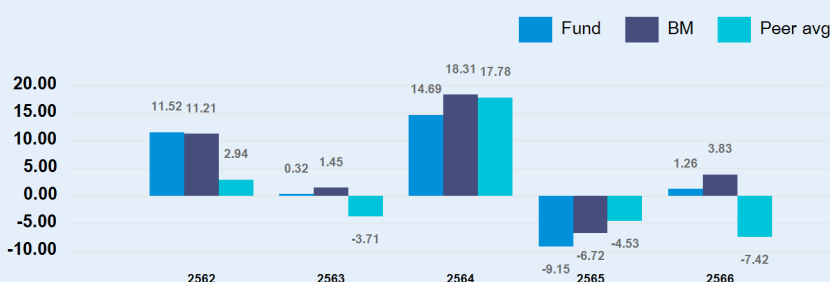
- มีนโยบายการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง และ/หรือ ตราสารแห่งหนึ่ง ทั้งที่ลงทุนในประเทศ และ/หรือต่างประเทศ และ/หรือหน่วย private equity ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ซึ่งจะส่งผลให้กองทุนมี net exposure ในหน่วย CIS ของกองทุนดังกล่าวโดยเฉลี่ยในรอบปีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนอาจรับจ้างอสังหาริมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันการลงทุนได้ และ/หรือในกรณีที่กองทุนรวมได้รับที่ดินจากการชำระหนี้ หรือสิทธิเรียกร้อง กองทุนรวมอาจดำเนินการจัดสรรที่ดินที่ได้รับโอนใบอนุญาตทำการจัดสรรที่ดินเพื่อประโยชน์ในการจำหน่ายที่ดินดังกล่าวต่อไปได้ด้วย (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	-1.09%	5.88%	-4.87%	-1.58%	1.46%	1.90%	2.15%	2.20%
ดัชนีชี้วัด*	-1.56%	5.43%	-3.92%	0.04%	4.12%	4.16%	3.18%	4.47%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-2.29%	1.08%	-6.99%	-10.72%	-0.36%	-1.04%	2.10%	N/A
ความผันผวนกองทุน	7.94%	8.00%	8.53%	8.49%	10.35%	14.21%	11.55%	12.30%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	7.28%	7.15%	7.95%	8.02%	10.48%	14.41%	11.72%	13.49%

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่ วันที่ 4 มกราคม 2565 เป็นต้นไปใช้ STGovBond Index 10% + SET50 TRI Index 45% + M1WO index adjusted with FX hedging cost 38.25% + M1WO Index (THB) 6.75%

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ระดับความเสี่ยง



เน้นลงทุนในตราสารทุน โดยอาจเน้นเพียงบางหมวดอุตสาหกรรม

ข้อมูลกองทุน

วันจดทะเบียนกองทุน วันที่ 13 ธันวาคม 2547

วันเริ่มต้น class N/A

นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่จ่าย

อายุกองทุน ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุน

คุณวิริยา โกโคศวรรย์ วันที่เริ่มบริหาร 2 พฤษภาคม 2560

คุณนันทนัช กิติเฉลิมเกียรติ วันที่เริ่มบริหาร 1 มิถุนายน 2565

ดัชนีชี้วัด

- 1) ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในอัตราส่วนร้อยละ 10
- 2) ดัชนีผลตอบแทนรวม SET50 (SET50 TRI) ในสัดส่วนร้อยละ 45
- 3) ดัชนี MSCI World Index Net Total Return ในสกุลเงิน USD ในอัตราส่วนร้อยละ 45 (ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่ลงทุน ประมาณร้อยละ 85 และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน ประมาณร้อยละ 15)

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

★★★★

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพ

คล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับ

เต็ม



www.principal.th

การซื้อขายหน่วยลงทุน		การขายคืนหน่วยลงทุน		ข้อมูลเชิงสถิติ	
วันทำการซื้อ :	ทุกวันทำการ	วันทำการขายคืน :	ทุกวันทำการ	Maximum Drawdown	-30.55
เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.30 น.	เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.30 น.	Recovering Period	0 ปี 8 เดือน
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ :	1,000.00 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	FX Hedging	86.47
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	95.52
		ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :		Sharpe Ratio	0.10
		ประกาศ NAV T+3, คืนเงิน T+4 คือ 4 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน		Alpha	-2.58
				Beta	0.95
				Tracking Error	N/A
				อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	N/A
				Yield to Maturity	N/A

หมายเหตุ -

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	1.0700%	1.0700%
รวมค่าใช้จ่าย	3.2100%	1.4630%

หมายเหตุ ข้อมูล 1 ม.ค. 65 - 31 ธ.ค. 65 ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆ และค่าใช้จ่ายรวมเป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	ไม่มี	ไม่มี
การรับซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ไม่มี	ไม่มี
การโอนหน่วย	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ 5 อันดับแรก

ประเทศ	% ของ NAV
ดูข้อมูลเพิ่มเติมในกองทุนต่างประเทศที่ลงทุน	

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม 5 อันดับแรก

หลักทรัพย์แยกตามกลุ่มอุตสาหกรรม	% ของ NAV
UNIT TRUST	99.64
สินทรัพย์อื่น (รายการค้างรับ/ค้างจ่าย)	-0.88

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

การกระจายการลงทุน	% ของ NAV
Exchange Traded Fund - Equity - US Dollar	47.23
Unit Trust - Equity - Domestic	45.16
Unit Trust Foreign Equity-EURO	2.47
Exchange Traded Fund - Equity - CAD	2.22
Exchange Traded Fund - Equity - Japanese Yen	2.20
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	1.24
Exchange Traded Fund - Equity - HK Dollar	0.34
อื่นๆ	-0.88

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
Unit Trust - Equity - Domestic : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซ์ฟีล จำกัด : PRINCIPAL LTF-X	45.16
Exchange Traded Fund - Equity - US Dollar : JPMorgan ETFs (Ireland) : JREU LN	34.14
Exchange Traded Fund - Equity - US Dollar : Invesco PowerShares Capital Mgmt Limited : QQQ US	5.07
Exchange Traded Fund - Equity - US Dollar : BlackRock (Singapore) Limited : IEMA LN	4.24
Unit Trust Foreign Equity-EURO : Principal Global Investors : PIFEQIA ID	2.47

การลงทุนในกองทุนอื่นที่ลงทุนเกิน 20% ของ NAV

ชื่อกองทุน : Principal Long Term Equity Fund (Class X) **web link :** https://www.principal.th/sites/default/files/fund-documents/Thailand/%20Site/th_PRINCIPAL_LTF_FFS.pdf



ชื่อกองทุน : US Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF **ISIN code :** IE00BF4G7076
Bloomberg code: JREU LN

คำอธิบาย

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

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้เวลานานเท่าใด

FX Hedging เปรอ์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงหนึ่ง 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 สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการการลงทุนที่ดีกว่า 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 โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

เลขที่ 44 อาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร (662) 686-9500 เว็บไซต์: www.principal.th

ความเสี่ยงและแนวทางการบริหารความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม

กองทุนเปิดพรินซิเพิล อะเกรสซีฟ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนในตราสารแห่งทุน และ/หรือ ตราสารหนี้ ทั้งที่ลงทุนในประเทศและ/หรือในต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนเปิดพรินซิเพิล อะเกรสซีฟ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ ที่จะได้รับเงินลงทุนคืนหรือได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังไว้ประกอบด้วย

ประเภทของความเสี่ยงในการลงทุน	แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง
(1) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน (Exchange rate risk) การลงทุนในกองทุนหลักในต่างประเทศที่มีสกุลเงินแตกต่างจากสกุลเงินที่ผู้ลงทุนใช้หรือใช้ในการลงทุนเริ่มแรก อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนจะขึ้นอยู่กับ การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนในช่วงเวลานั้นๆ ด้วย โดยอัตราแลกเปลี่ยนสามารถที่จะเพิ่มขึ้นหรือลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับอัตราแลกเปลี่ยนที่ลงทุนเริ่มแรก ซึ่งอาจมีผลให้ตัวเลขรายงานราคาหน่วยลงทุนอาจมีความผันผวนได้	บริษัทจัดการอาจพิจารณาป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนให้เหมาะสมตามสภาพการณ์ในแต่ละขณะ
(2) ความเสี่ยงในการลงทุนในตลาดต่างประเทศหลายประเทศ การลงทุนในต่างประเทศจะผูกพันกับปัจจัยหรือตัวแปรของความเสี่ยงที่อาจแตกต่างไปจากปัจจัยหรือตัวแปรท้องถิ่นที่ผู้ลงทุนมีความคุ้นเคย อาทิเช่น การแกว่งของอัตราแลกเปลี่ยน ปัจจัยด้านสังคม การเมือง และเศรษฐกิจ กฎหมายหรือข้อบังคับที่แตกต่างกัน ข้อจำกัดในการแลกเปลี่ยนสกุลเงิน ข้อจำกัดเกี่ยวกับการลงทุนจากต่างชาติ และการแทรกแซงจากหน่วยงานของรัฐ เป็นต้น อีกทั้งวิธีที่ใช้ในการประเมินมูลค่าของหลักทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพสังคมและเศรษฐกิจ ทิศนคติของการลงทุนและปัจจัยที่มีอยู่เฉพาะประเทศนั้นๆ เป็นต้น	บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ความเหมาะสมของการลงทุนในตลาดต่างประเทศที่เข้าลงทุนอย่างรอบคอบ เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว
(3) ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (efficient portfolio management) กองทุนจะมีความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อใช้ในการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน ซึ่งอาจจะเกิดเหตุการณ์ที่ไม่ตรงกับการคาดการณ์ของผู้จัดการกองทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้นได้ ยกตัวอย่างเช่น ผู้จัดการกองทุนคาดการณ์ว่าดัชนีตลาดหลักทรัพย์มีแนวโน้มที่จะลดลง จึงป้องกันความเสี่ยงโดยขายสัญญาล่วงหน้า แต่ในกรณีที่ดัชนีหลักทรัพย์กลับเพิ่มขึ้นแทนที่จะลดลง อาจจะทำให้เสียโอกาสในการที่ได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นจากการที่หลักทรัพย์เพิ่มขึ้นได้	บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ถึงความเหมาะสมและปัจจัยเสี่ยงต่างๆในการลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารการลงทุนในแต่ละสถานการณ์
(4) ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk) กองทุนจะมีความเสี่ยงจากการดำเนินงานของบริษัทผู้ออกตราสารของกองทุนรวมอื่นที่กองทุนเปิดพรินซิเพิล อะเกรสซีฟ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ นำเงินไปลงทุน ซึ่งการดำเนินงานของบริษัทผู้ออกตราสารจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ย การจ่ายเงินปันผล รวมถึงราคาซื้อขายหุ้นของบริษัท และกองทุนยังอาจมีความเสี่ยงจากภาวะอุตสาหกรรมของธุรกิจนั้นๆ ด้วย ซึ่งผลกระทบดังกล่าวจะสะท้อนให้เห็นในรูปของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนซึ่งอาจมีผลให้ตัวเลขรายงานราคาหน่วยลงทุนอาจมีความผันผวนได้	บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ความเหมาะสมของกองทุนที่จะนำเงินไปลงทุน โดยพิจารณาวัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุน รวมทั้งข้อมูลในอดีตของกองทุนนั้นๆประกอบการพิจารณาลงทุน
(5) ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) เป็นความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกตราสารหรือผู้ค้ำประกันตราสารที่กองทุนไปลงทุนจะปฏิเสธการชำระเงินหรือไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด ซึ่งมีผลให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิลดลง	บริษัทจัดการจะพิจารณาหลักทรัพย์ส่วนใหญ่ที่กองทุนรวมอื่นนั้นนำเงินไปลงทุน ว่ามีความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารมากน้อยเพียงใด ทั้งนี้ ผู้จัดการกองทุนจะพิจารณาการลงทุนตามความเหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนและวัตถุประสงค์ของโครงการ

ประเภทของความเสี่ยงในการลงทุน	แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง
<p>(6) ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk)</p> <p>เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารที่กองทุนลงทุนที่เกิดจากปัจจัยภายนอก ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจและการเมืองทั้งภายในและภายนอกประเทศ ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย สถานการณ์ของตลาดหุ้นและตลาดเงิน เป็นต้น ซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อราคาของตราสารที่กองทุนรวมอื่นได้ลงทุนไว้</p>	<p>บริษัทจัดการจะพิจารณาคัดเลือกลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนที่มีนโยบายเหมาะสมกับสภาวะการณ์ต่างๆ เช่น หากตลาดหุ้นได้รับผลกระทบ อาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้แทน</p>
<p>(7) ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)</p> <p>กองทุนมีการกระจายเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนในตราสารแห่งทุนและ/หรือตราสารแห่งหนี้ ทั้งที่ลงทุนในประเทศ และ/หรือในต่างประเทศ จึงอาจมีความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่ได้ลงทุนไว้</p>	<p>บริษัทจัดการจะคัดเลือกลงทุนในกองทุนรวมที่ไม่มีแนวโน้มว่าจะขาดสภาพคล่องในอนาคต โดยพิจารณาจาก นโยบายการลงทุน เงื่อนไขในการลงทุน ขนาดของกองทุน รวมทั้งหลักทรัพย์ที่กองทุนนำเงินไปลงทุน ว่าจะไม่มีความเสี่ยงต่อการขายคืนหน่วยลงทุน</p>