

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ

Principal Protected Retirement Mutual Fund

30 พฤษภาคม 2568

รองรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ข้อมูลกองทุน

| | |
|--|--|
| ชื่อย่อ | PRINCIPAL PRMF |
| ระดับความเสี่ยง | 3 (เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ) |
| ประเภทโครงการ | กองทุนตราสารหนี้, กองทุนมุ่งรักษาเงินต้น, กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ |
| วันที่จดทะเบียนกองทุน | 1 ธันวาคม 2548 |
| นโยบายการลงทุนต่างประเทศ | ไม่มี |
| การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน | ไม่มี |
| จำนวนเงินลงทุนของโครงการ | 5,000 ล้านบาท |
| จำนวนเงินลงทุนของโครงการ | 135.24 ล้านบาท |
| ปัจจุบัน | |
| มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ/หน่วย | 12.8005 บาท |
| ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง | 1. ความสามารถในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร 2. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย |
| นโยบายจ่ายเงินปันผล | ไม่มี |
| ผู้ดูแลผลประโยชน์ | ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) |
| นายทะเบียน | บลอ. พรินซิเพิล จำกัด |
| ประเภทกองทุนรวมตามที่แสดงในข้อมูลที่ใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ณ จุดขาย | Short Term Government Bond |

ข้อมูลการซื้อขายหน่วยลงทุน

| | |
|--------------------------------|---|
| วันทำการซื้อ | ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.30 น. |
| มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อ | 1,000 บาท |
| วันทำการขายคืน | <u>กรณีปกติ</u> ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.00 น. <u>กรณีมุ่งรักษาเงินต้น</u> ทุกวันที่ 25 พ.ย. ของทุกปี ตั้งแต่เริ่มทำการ ถึงเวลา 15.00 น. |
| มูลค่าขั้นต่ำของการขาย | ไม่กำหนด |
| ยอดคงเหลือขั้นต่ำ | ไม่กำหนด |
| รับเงินค่าขายคืน | ภายใน 5 วันทำการ หลังจากวันทำการขายคืน (ประกาศ NAV T+1, คืนเงิน T+2 ธนาคาร CIMBT เวลา 11.30 น. ธนาคาร SCB/ KBANK/ BAY/ TTB/ BBL/ LHBANK/ KK/ TISCO เวลา 13.00 น.) |



นโยบายการลงทุน

กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่เป็นตราสารภาครัฐไทย ตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีอันดับกองทุนนโยบายมุ่งรักษาเงินต้น ลงทุนเริ่มแรกของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเฉพาะผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนที่ซื้อขายหน่วยลงทุนตามวันเวลาซื้อขายที่บริษัทจัดการกำหนดให้ได้รับความมุ่งรักษาเงินต้น และถือหน่วยลงทุนต่อเนื่องตลอดระยะเวลาถือครองที่บริษัทจัดการกำหนด โดยมีจำนวนเงินที่มุ่งรักษาเงินต้นและเงื่อนไข การมุ่งรักษาเงินต้นตามหัวข้อ "รายละเอียดในการมุ่งรักษาเงินต้น" โดยในส่วนของกองทุนมุ่งรักษาเงินต้น กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่เป็นตราสารภาครัฐไทย ตราสารภาครัฐต่างประเทศ หรือเงินฝากที่ออกโดยสถาบันการเงิน ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ เพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวมมีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นทุกขณะใด ๆ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 97 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ยกเว้นในช่วงระยะเวลาที่กองทุนมีความจำเป็นต้องรอกการลงทุนหรือเตรียมสภาพคล่องเพื่อการดำเนินงานของกองทุน คือ ในช่วงระยะเวลา 15 วัน นับตั้งแต่วันจดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวม และหรือในช่วงระยะเวลา 15 วันก่อนวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับการมุ่งรักษาเงินต้นภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกแต่ละรอบ และหรือในช่วงระยะเวลา 15 วันหลังวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับการมุ่งรักษาเงินต้นภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกแต่ละรอบ และหรือในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับการมุ่งรักษาเงินต้นภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกแต่ละรอบ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน)*

| | |
|----------------------------------|---|
| ค่าธรรมเนียมขาย | ไม่เกิน 1.07% (ยกเว้น) |
| ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน | ไม่เกิน 3.21% (ยกเว้น) |
| ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน | ตามเงื่อนไขการขาย และรับซื้อคืนหน่วยลงทุน |

*ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใด ในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)*

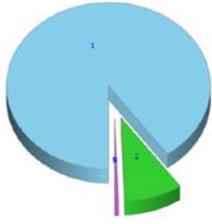
| | |
|------------------------------|-------------------------------------|
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ | ไม่เกิน 0.81% (ปัจจุบัน 0.1070%) |
| ผู้ดูแลผลประโยชน์ | ไม่เกิน 0.09% (ปัจจุบัน 0.0268%) |
| นายทะเบียน | ไม่เกิน 0.15% (ปัจจุบัน ยกเว้น) |
| ค่าใช้จ่ายอื่นๆ** | ไม่เกิน 2.12% (ปัจจุบัน 0.0373%***) |
| รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด | ไม่เกิน 2.12% (ปัจจุบัน 0.1711%***) |

*ข้อมูล 1 ส.ค. 66 - 30 พ.ย. 67; ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

**ไม่รวมค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)

***เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆ และค่าใช้จ่ายรวมเป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน



- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี 98.63%
- บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ 1.38%
- บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ – ลงทุน 0.02%
- อื่นๆ -0.03%

ผลการดำเนินงาน

| | ผลการดำเนินงานย้อนหลังตามปีปฏิทิน (5 ปีย้อนหลัง) | | | | |
|----------------|--|------|------|------|------|
| | 2567 | 2566 | 2565 | 2564 | 2563 |
| PRMF (%) | 2.22 | 1.40 | 0.40 | 0.12 | 0.08 |
| Benchmark (%)* | 2.38 | 1.56 | 0.58 | 0.39 | 2.10 |

*ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤษภาคม 2568 ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถ
ข้อมูลที่ เป็นปัจจุบันได้ที่ www.principal.th

ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

| ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก | อันดับความน่าเชื่อถือ | % ของ NAV |
|---|-----------------------|-----------|
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวอดที่ 9/91/68 : CB25605A | N/A | 70.23 |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวอดที่ 17/90/68 : CB25731A | N/A | 25.82 |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวอดที่ 20/91/68 : CB25821A | N/A | 1.47 |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวอดที่ 16/91/68 : CB25724A | N/A | 1.11 |
| บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) | N/A | 0.01 |

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤษภาคม 2568 ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลที่ เป็นปัจจุบันได้ที่ www.principal.th
กองทุนนี้กระจุกตัวในผู้ออก จึงมีความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

| | ผลการดำเนินงานย้อนหลัง | | | | | | | |
|---------------------------------------|------------------------|---------|---------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-----------------------------------|
| | YTD | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี ¹ | 3 ปี ¹ | 5 ปี ¹ | 10 ปี ¹ | ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน ¹ |
| PRMF (%) | 0.70 | 0.44 | 0.91 | 1.99 | 1.53 | 0.96 | 0.70 | 1.27 |
| Benchmark (%)* | 0.82 | 0.53 | 1.06 | 2.26 | 1.71 | 1.21 | 2.91 | 4.35 |
| Information Ratio ² | -3.31 | -5.62 | -3.70 | -2.63 | -1.39 | -2.36 | -2.10 | -1.74 |
| ความผันผวนผลการดำเนินงานของกองทุน (%) | 0.10 | 0.10 | 0.10 | 0.13 | 0.21 | 0.26 | 0.21 | 0.17 |
| ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (%) | 0.13 | 0.11 | 0.13 | 0.12 | 0.23 | 0.26 | 1.98 | 1.83 |

¹ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

²Information Ratio: แสดงความสามารถของผู้จัดการกองทุนในการสร้างผลตอบแทนเมื่อเทียบกับความเสี่ยง

*เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้: STGovBond Index 100% (source: ThaiBMA ณ วันที่ 30 พฤษภาคม 2568) มีผลตั้งแต่วันที่ 11 ก.พ. 2563 เป็นต้นไป ก่อนหน้านั้นใช้เกณฑ์มาตรฐาน GovBond Index 50.00% + MTMCorpBBBup Index 50.00% (30 ก.ย. 2561 – 10 ก.พ. 2563)

**ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวด้วย หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน ผู้ลงทุนจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี
- การลงทุนในหน่วยลงทุน มิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ ดังนั้นผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนนี้ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้ เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในสถานการณ์ไม่ปกติ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุน หรืออาจได้รับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูล เพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า(กองทุนรวม) เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการเผยแพร่ข้อมูลเป็นการทั่วไป โดยไม่มุ่งหมายให้ถือเป็นคำแนะนำหรือการเชิญชวนให้บุคคลใดทำการซื้อ 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

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ

Principal Protected Retirement Mutual Fund

(PRINCIPAL PRMF)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนตราสารหนี้/ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

กลุ่มกองทุนรวม : Short Term Government Bond

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

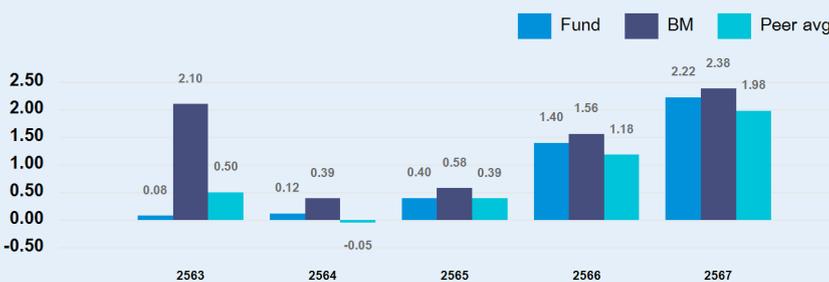
- กองทุนมีนโยบายมุ่งรักษาเงินต้น ลงทุนเริ่มแรกของผู้ถือหน่วยลงทุนเฉพาะผู้ถือหน่วยลงทุนที่ซื้อขายหน่วยลงทุนตามวันเวลาซื้อขายที่บริษัทจัดการกำหนดให้ได้รับความคุ้มครองรักษาเงินต้น และถือหน่วยลงทุนต่อเนื่องตลอดระยะเวลาถือครองที่บริษัทจัดการกำหนด โดยมีจำนวนเงินที่มุ่งรักษาเงินต้นและเงื่อนไขการมุ่งรักษาเงินต้นตามหัวข้อ "รายละเอียดในการมุ่งรักษาเงินต้น"

กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่เป็นตราสารภาครัฐไทย ตราสารภาครัฐต่างประเทศ หรือเงินฝากที่ออกโดยสถาบันการเงิน ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ เพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวม มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นทุกขณะใด ๆ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 97 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ยกเว้นในช่วงระยะเวลาที่กองทุนมีความจำเป็นต้องรอกการลงทุนหรือเตรียมสภาพคล่องเพื่อการดำเนินงานของกองทุน คือ ในช่วงระยะเวลา 15 วันนับตั้งแต่วันที่จดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวม และหรือในช่วงระยะเวลา 15 วันก่อนวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับการมุ่งรักษาเงินต้นภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกแต่ละรอบ และหรือในช่วงระยะเวลา 15 วันหลังวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับการมุ่งรักษาเงินต้นภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกแต่ละรอบ และหรือในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับการมุ่งรักษาเงินต้นภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกแต่ละรอบ (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประโยชน์สูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

| | YTD | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี | 3 ปี | 5 ปี | 10 ปี | ตั้งแต่จัดตั้ง |
|--------------------------|-------|---------|---------|-------|-------|-------|-------|----------------|
| กองทุน | 0.70% | 0.44% | 0.91% | 1.99% | 1.53% | 0.96% | 0.70% | 1.27% |
| ดัชนีชี้วัด* | 0.82% | 0.53% | 1.06% | 2.26% | 1.71% | 1.21% | 2.91% | 4.35% |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 0.75% | 0.47% | 0.94% | 1.95% | 1.42% | 0.90% | 0.92% | N/A |
| ความผันผวนกองทุน | 0.10% | 0.10% | 0.10% | 0.13% | 0.21% | 0.26% | 0.21% | 0.17% |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด | 0.13% | 0.11% | 0.13% | 0.12% | 0.23% | 0.26% | 1.98% | 1.83% |

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นต้นไปใช้ STGovBond Index 100%

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ระดับความเสี่ยง



ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเป็นหลัก โดยเฉลี่ยในรอบปี ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุน

| | |
|--------------------------|-------------------------------------|
| วันจดทะเบียนกองทุน | วันที่ 1 ธันวาคม 2548 |
| วันเริ่มต้น class | N/A |
| นโยบายการจ่ายเงินปันผล | ไม่จ่าย |
| อายุกองทุน | ไม่กำหนด |
| ผู้จัดการกองทุน | |
| คุณวีรยุทธ หัสสีละเมียร | วันที่เริ่มบริหาร 1 ธันวาคม 2565 |
| คุณภัทราภรณ์ วงศ์ทวีปกิจ | วันที่เริ่มบริหาร 13 พฤศจิกายน 2566 |

ดัชนีชี้วัด

ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 100%

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.principal.th

| การซื้อขายหน่วยลงทุน | | การขายคืนหน่วยลงทุน | | ข้อมูลเชิงสถิติ | |
|----------------------------|---|---|---|----------------------------|---------------------|
| วันทำการซื้อ : | ทุกวันทำการ | วันทำการขายคืน : | อื่น ๆ โปรดระบุ | Maximum Drawdown | -0.12 |
| เวลาทำการ : | ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.30 น. | เวลาทำการ : | ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.00 น. | Recovering Period | 0 ปี 7 เดือน |
| การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ : | 1,000.00 บาท | การขายคืนขั้นต่ำ : | ไม่กำหนด | FX Hedging | N/A |
| การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ : | 1,000.00 บาท | ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : | ไม่กำหนด | อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน | 78.23 |
| | | ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : | | Sharpe Ratio | 161.51 |
| | | ประกาศ NAV T+1, คืนเงิน T+2 คือ 2 วันทำการ หลังจากวันทำการขายคืน | | Alpha | -0.18 |
| | | | | Beta | 0.83 |
| | | | | Tracking Error | N/A |
| | | | | อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ | 0 ปี 0 เดือน 21 วัน |
| | | | | Yield to Maturity | 1.4807 |

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

| ค่าธรรมเนียม | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
|---------------|---------------|----------|
| การจัดการ | 0.8100% | 0.1070% |
| รวมค่าใช้จ่าย | 2.1200% | 0.1711% |

หมายเหตุ ข้อมูล 1 ธ.ค. 66 - 30 พ.ย. 67 ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดใน
ทำนองเดียวกันไว้แล้ว

ไม่รวมค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสาร
หนี้ (ถ้ามี)

เพดานค่าใช้จ่ายอื่น ๆ และค่าใช้จ่ายรวม เป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่
รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

| ค่าธรรมเนียม | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| การขาย | 1.0700% | ยกเว้น |
| การรับซื้อคืน | 3.2100% | ยกเว้น |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า | 1.0700% | ยกเว้น |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก | 3.2100% | ยกเว้น |
| การโอนหน่วย | ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ | ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ |

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก

| หลักทรัพย์แยกตามผู้ออก | % ของ NAV |
|--|-----------|
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | 98.63 |
| ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) | 1.38 |
| ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) | 0.01 |
| ธนาคารยูโอบี จำกัด(มหาชน) | 0.01 |
| สินทรัพย์อื่น (รายการค้างรับ/ค้างจ่าย) | -0.03 |

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

| การกระจายการลงทุน | % ของ NAV |
|-------------------------------|-----------|
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย | 98.63 |
| ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี | |
| บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ | 1.38 |
| บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน | 0.02 |
| อื่นๆ | -0.03 |

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

| ชื่อทรัพย์สิน | % ของ NAV |
|--|-----------|
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย | 70.23 |
| ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร แห่งประเทศไทย : CB25605A | |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย | 25.82 |
| ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร แห่งประเทศไทย : CB25731A | |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย | 1.47 |
| ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร แห่งประเทศไทย : CB25821A | |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย | 1.11 |
| ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร แห่งประเทศไทย : CB25724A | |
| บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน : | 0.01 |
| ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) : | |
| SA-INV-KTB-PRMF | |

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

| ในประเทศ | National | International |
|------------------|----------|---------------|
| GOV/AAA/AAA(tha) | 98.63 | |

คำอธิบาย

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

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินลงทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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 ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่ได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืน 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

1. ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายคืนเงินต้น และหรือดอกเบี้ยได้ ทั้งนี้ หากเป็นพันธบัตรรัฐบาลจะไม่มีความเสี่ยงประเภทนี้

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลง

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: ผู้ออกตราสารขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา ส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับชำระดอกเบี้ย และเงินต้นตามเวลาที่กำหนดไว้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

สำหรับกองทุนเปิดพรินซิเพิล มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ มีความเสี่ยงเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารในระดับต่ำ เนื่องจากกองทุนจะพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐไทย

2. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวนอันเป็นผลมาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง มีผลทำให้ราคาของตราสารหนี้ปรับตัวขึ้นลงด้วย

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ นโยบายเศรษฐกิจ การเงิน การคลังของประเทศ

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: เมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับเพิ่มขึ้น จะส่งผลให้ราคาของตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนปรับลดลง และทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนลดลงด้วย

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

สำหรับกองทุนเปิดพรินซิเพิล มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ มีความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในระดับต่ำ เนื่องจากกองทุนจะพิจารณาลงทุนตามการคาดการณ์แนวโน้มของอัตราดอกเบี้ย ในกรณีที่คาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยมีแนวโน้มการปรับตัวเพิ่มขึ้นกองทุนจะพิจารณานำการลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น และในทางกลับกันถ้าคาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยมีแนวโน้มการปรับตัวลดลงกองทุนจะพิจารณานำการลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาว