

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ

Principal Protected Retirement Mutual Fund

29 กุมภาพันธ์ 2567

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	116.70 ล้านบาท
ปัจจุบัน	
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ/หน่วย	12.4923 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 (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 ตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีอันดับกองทุนมีนโยบายมุ่งรักษาเงินต้น ลงทุนเริ่มแรกของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเฉพาะผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนที่ซื้อขายหน่วยลงทุนตามวันเวลาซื้อขายที่บริษัทจัดการกำหนดให้ได้รับความมุ่งรักษาเงินต้น และถือหน่วยลงทุนต่อเนื่องตลอดระยะเวลาถือครองที่บริษัทจัดการกำหนด โดยมีจำนวนเงินที่มุ่งรักษาเงินต้นและเงื่อนไข การมุ่งรักษาเงินต้นตามหัวข้อ "รายละเอียดในการมุ่งรักษาเงินต้น" โดยในส่วนของกองทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่เป็นตราสารภาครัฐไทย ตราสารภาครัฐต่างประเทศ หรือเงินฝากที่ออกโดยสถาบันการเงิน ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. เห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ เพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวมมีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นทุกขณะใด ๆ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 97 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ยกเว้นในช่วงระยะเวลาที่กองทุนมีความจำเป็นต้องรอกการลงทุนหรือเตรียมสภาพคล่องเพื่อดำเนินงานของกองทุน 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)*

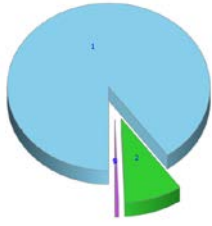
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกิน 0.81% (ปัจจุบัน 0.107%)
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.09% (ปัจจุบัน 0.027%)
นายทะเบียน	ไม่เกิน 0.15% (ปัจจุบัน ยกเว้น)
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ**	ไม่เกิน 2.12% (ปัจจุบัน 0.05%)***
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด	ไม่เกิน 2.12% (ปัจจุบัน 0.184%)***

*ข้อมูล 1 ส.ค. 65 - 30 พ.ย. 66; ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

**ไม่รวมค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)

***เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆ และค่าใช้จ่ายรวมเป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่รวมกันที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน



1. พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี 99.88%
2. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ 0.93%
3. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน 0.02%
4. อื่นๆ -0.84%

ผลการดำเนินงาน

	ผลการดำเนินงานย้อนหลังตามปีปฏิทิน (5 ปีย้อนหลัง)				
	2566	2565	2564	2563	2562
PRMF (%)	1.40	0.40	0.12	0.08	0.62
Benchmark (%)*	1.56	0.58	0.39	2.10	10.32

*ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลที่ปัจจุบันได้ที่ www.principal.th

ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก	อันดับความน่าเชื่อถือ	% ของ NAV
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวอดที่ 12/364/66 : CB24D12A	N/A	75.79
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวอดที่ 5/91/67 : CB24502A	N/A	14.00
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวอดที่ 2/91/67 : CB24411A	N/A	8.55
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวอดที่ 1/91/67 : CB24404B	N/A	1.03
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวอดที่ 52/91/66 : CB24328A	N/A	0.51

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลที่ปัจจุบันได้ที่ 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 (%)	0.46	0.58	1.03	1.73	0.82	0.60	0.60	1.23
Benchmark (%)*	0.39	0.52	1.07	1.86	0.97	2.90	3.48	4.49
Information Ratio ²	1.76	0.94	-0.36	-0.84	-1.45	-2.52	-2.46	-1.79
ความผันผวนผลการดำเนินงานของกองทุน (%)	0.30	0.34	0.25	0.19	0.22	0.20	0.16	0.17
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (%)	0.11	0.12	0.12	0.11	0.22	2.13	2.09	1.89

¹ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

²Information Ratio: แสดงความสามารถของผู้จัดการกองทุนในการสร้างผลตอบแทนเมื่อเทียบกับความเสี่ยง

*เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้: STGovBond Index 100% (source: ThaiBMA ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567) 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 ผู้ลงทุนจะไม่ได้สิทธิประโยชน์ทางภาษี และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี
- การลงทุนในหน่วยลงทุน มิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ ดังนั้น ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนนี้ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้ เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในสถานการณ์ไม่ปกติ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุน หรืออาจได้รับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูล เพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- 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 ซีไอเอมบี 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

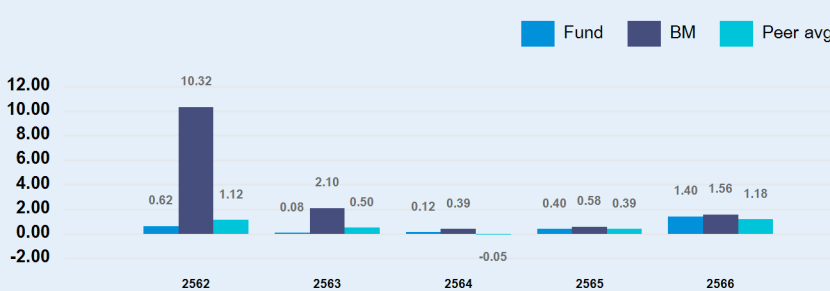
- กองทุนมีนโยบายมุ่งรักษาเงินต้น ลงทุนเริ่มแรกของผู้ถือหน่วยลงทุนเฉพาะผู้ถือหน่วยลงทุนที่ซื้อขายหน่วยลงทุนตามวันเวลาซื้อขายที่บริษัทจัดการกำหนดให้ได้รับความมุ่งรักษาเงินต้น และถือหน่วยลงทุนต่อเนื่องตลอดระยะเวลาถือครองที่บริษัทจัดการกำหนด โดยมีจำนวนเงินที่มุ่งรักษาเงินต้นและเงื่อนไขการมุ่งรักษาเงินต้นตามหัวข้อ "รายละเอียดในการมุ่งรักษาเงินต้น"

กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่เป็นตราสารภาครัฐไทย ตราสารภาครัฐต่างประเทศ หรือเงินฝากที่ออกโดยสถาบันการเงิน ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ เพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวม มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นทุกขณะใด ๆ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 97 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ยกเว้นในช่วงระยะเวลาที่กองทุนมีความจำเป็นต้องรอการลงทุนหรือเตรียมสภาพคล่องเพื่อการดำเนินงานของกองทุน คือในช่วงระยะเวลา 15 วันนับตั้งแต่วันจดทะเบียนกองทรัพย์สินเป็นกองทุนรวม และหรือในช่วงระยะเวลา 15 วันก่อนวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับการมุ่งรักษาเงินต้นภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกแต่ละรอบ และหรือในช่วงระยะเวลา 15 วันหลังวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับการมุ่งรักษาเงินต้นภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกแต่ละรอบ และหรือในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับการมุ่งรักษาเงินต้นภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกแต่ละรอบ (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	0.46%	0.58%	1.03%	1.73%	0.82%	0.60%	0.60%	1.23%
ดัชนีชี้วัด*	0.39%	0.52%	1.07%	1.86%	0.97%	2.90%	3.48%	4.49%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	0.35%	0.47%	0.89%	1.48%	0.68%	0.68%	0.92%	N/A
ความผันผวนกองทุน	0.30%	0.34%	0.25%	0.19%	0.22%	0.20%	0.16%	0.17%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	0.11%	0.12%	0.12%	0.11%	0.22%	2.13%	2.09%	1.89%

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่ วันที่ 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 หัสละเมียร วันที่เริ่มบริหาร 1 ธันวาคม 2565

คุณนิค ศรีวีระวานิชกุล วันที่เริ่มบริหาร 1 กรกฎาคม 2565

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	-0.14
เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น.	เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 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	70.64
		ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :		Sharpe Ratio	-1.57
		ประกาศ NAV T+1, คืนเงิน T+2 คือ 2 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน		Alpha	-0.15
				Beta	0.89
				Tracking Error	N/A
				อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	0 ปี 7 เดือน 13 วัน
				Yield to Maturity	2.2379

หมายเหตุ วันทำการขายคืนหน่วยลงทุน:

กรณีปกติ : ทุกวันทำการตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.00 น.

กรณีไม่รักษาเงินสด : ทุกวันที่ 25 พฤศจิกายนของทุกปี ระหว่างเวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.00 น. หากวันดังกล่าวตรงกับวันหยุดทำการ กำหนดให้วันทำการถัดไปเป็นวันทำการขายหน่วยลงทุนที่มุงรักษาเงินสด

วันหยุดทำการ กำหนดให้วันทำการถัดไปเป็นวันทำการขายหน่วยลงทุนที่มุงรักษาเงินสด

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	0.8100%	0.1070%
รวมค่าใช้จ่าย	2.1200%	0.1840%

หมายเหตุ ข้อมูล 1 ธ.ค. 65 – 30 พ.ย. 66 ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

ไม่รวมค่าหน่วยนำซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)

เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆและค่าใช้จ่ายรวม เป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

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	99.88
ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)	0.93
ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน)	0.01
ธนาคารยูโอบี จำกัด(มหาชน)	0.01
สินทรัพย์อื่น (รายการค้างรับ/ค้างจ่าย)	-0.84

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

การกระจายการลงทุน	% ของ NAV	ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV	ในประเทศ	National	International
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	99.88	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	75.79	GOV/AAA/AAA(tha)	99.88	
ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี		ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคารแห่งประเทศไทย : CB24D12A				
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	0.93	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	14.00			
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน	0.02	ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคารแห่งประเทศไทย : CB24502A				
อื่นๆ	-0.84	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	8.55			
		ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคารแห่งประเทศไทย : CB24411A				
		พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	1.03			
		ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคารแห่งประเทศไทย : CB24404B				
		พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	0.51			
		ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคารแห่งประเทศไทย : CB24328A				

คำอธิบาย

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

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินลงทุนเริ่มต้นใช้เวลานานเท่าใด

FX Hedging เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง 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 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

1. ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายคืนเงินต้น และหรือดอกเบี้ยได้ ทั้งนี้ หากเป็นพันธบัตรรัฐบาลจะไม่มีความเสี่ยงประเภทนี้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

สำหรับกองทุนเปิดพรินซิเพิล มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ มีความเสี่ยงเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารในระดับต่ำ เนื่องจากกองทุนจะพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐไทย

2. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวนอันเป็นผลมาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง มีผลทำให้ราคาของตราสารหนี้ปรับตัวขึ้นลงด้วย

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

สำหรับกองทุนเปิดพรินซิเพิล มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ มีความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในระดับต่ำ เนื่องจากกองทุนจะพิจารณาลงทุนตามการคาดการณ์แนวโน้มของอัตราดอกเบี้ย ในกรณีที่คาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยมีแนวโน้มการปรับตัวเพิ่มขึ้นกองทุนจะพิจารณานำการลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น และในทางกลับกันถ้าคาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยมีแนวโน้มการปรับตัวลดลงกองทุนจะพิจารณานำการลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาว