

# กองทุนเปิดพรินซิเพิล SET100 เพื่อการเลี้ยงชีพ

## Principal SET100 Retirement Mutual Fund

29 กุมภาพันธ์ 2567

### ข้อมูลกองทุน

<b>ชื่อย่อ</b>	PRINCIPAL SET100RMF
<b>ระดับความเสี่ยง</b>	6 (เสี่ยงสูง)
<b>ประเภทโครงการ</b>	กองทุนตราสารทุน, กองทุนรวมดัชนี, กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
<b>วันที่จดทะเบียนกองทุน</b>	25 พฤศจิกายน 2553
<b>นโยบายการลงทุนต่างประเทศ</b>	ไม่มี
<b>การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน</b>	ไม่มี
<b>จำนวนเงินลงทุนของโครงการ</b>	1,000 ล้านบาท
<b>จำนวนเงินลงทุนของโครงการปัจจุบัน</b>	23.14 ล้านบาท
<b>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ/หน่วย</b>	16.5042 บาท
<b>ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง</b>	1. ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ 2. ความเสี่ยงจากตลาด 3. ความเสี่ยงที่เกิดจากการผันผวนของราคาหุ้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร 4. ความเสี่ยงที่คู่สัญญาในการทำธุรกรรมไม่สามารถทำตามข้อสัญญาที่ตกลงกันได้

<b>นโยบายจ่ายเงินปันผล</b>	ไม่มี
<b>ผู้ดูแลผลประโยชน์</b>	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด จำกัด (มหาชน)
<b>นายทะเบียน</b>	บลจ. พรินซิเพิล จำกัด
<b>ประเภทกองทุนรวมตามที่แสดงในข้อมูลที่ใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ณ จุดขาย</b>	Equity Large-Cap

### ข้อมูลการซื้อขายหน่วยลงทุน

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



### นโยบายการลงทุน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล SET100 เพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในหุ้นที่เป็นส่วนประกอบของดัชนี SET100 กองทุนเปิดที่มีนโยบายการลงทุนซึ่งจะส่งผลให้มี net exposure ในตราสารทุนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม โดยกองทุนจะใช้กลยุทธ์การบริหารเชิงรับ (Passive Management Strategy) เพื่อให้กองทุนมีผลตอบแทนใกล้เคียงกับผลตอบแทนของดัชนีอ้างอิง (SET100 Index)

### ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน)\*

<b>ค่าธรรมเนียมขาย</b>	ไม่มี
<b>ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน</b>	ไม่มี
<b>ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน</b>	ไม่มี

\*ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในตนเองเดียวกันไว้แล้ว

### ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)\*

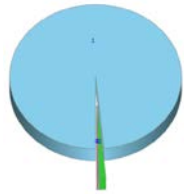
<b>ค่าธรรมเนียมการจัดการ</b>	ไม่เกิน 0.86% (ปัจจุบัน 0.642%)
<b>ผู้ดูแลผลประโยชน์</b>	ไม่เกิน 0.09% (ปัจจุบัน 0.021%)
<b>นายทะเบียน</b>	ไม่เกิน 0.08% (ปัจจุบัน 0.075%)
<b>ค่าใช้จ่ายอื่นๆ**</b>	ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 0.259%)***
<b>รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด</b>	ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 0.997%)***

\*ข้อมูล 1 ส.ค. 65 – 30 พ.ย. 66; ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในตนเองเดียวกันไว้แล้ว

\*\*ไม่รวมค่าขายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)

\*\*\*เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆ และค่าใช้จ่ายรวมเป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

## สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน



1. หุ้นสามัญ 98.82%
2. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ 0.75%
3. อื่นๆ 0.44%

## ผลการดำเนินงาน

	ผลการดำเนินงานย้อนหลังตามปีปฏิทิน (5 ปีย้อนหลัง)				
	2566	2565	2564	2563	2562
SET100RMF (%)	-12.35	2.58	12.65	-11.96	4.01
Benchmark (%)*	-11.86	2.52	14.23	-10.41	5.25

\*ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต  
หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [www.principal.th](http://www.principal.th)

## ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก	% ของ NAV
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) : PTT	7.47
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) : AOT	7.05
บริษัท เดลต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : DELTA	6.91
บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) : PTTEP	4.59
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) : ADVANC	4.52

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [www.principal.th](http://www.principal.th)

	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง							ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน <sup>1</sup>
	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี <sup>1</sup>	3 ปี <sup>1</sup>	5 ปี <sup>1</sup>	10 ปี <sup>1</sup>	
SET100RMF (%)	-4.06	-1.69	-12.15	-12.45	-1.96	-3.28	1.38	3.85
Benchmark (%)*	-3.65	-1.06	-11.98	-12.09	-1.35	-2.43	2.44	4.68
Information Ratio <sup>2</sup>	-4.05	-4.64	-0.78	-0.82	-1.02	-1.20	-0.81	-0.59
ความผันผวนผลการดำเนินงานของกองทุน (%)	10.92	10.63	12.20	12.81	11.75	18.17	14.89	16.60
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (%)	11.08	10.74	12.36	12.94	11.99	18.67	15.66	17.29

<sup>1</sup>ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

<sup>2</sup>Information Ratio : แสดงความสามารถของผู้จัดการกองทุนในการสร้างผลตอบแทนเมื่อเทียบกับความเสี่ยง

\*เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้: SET100 TRI Index 100.00% (source: The Stock Exchange of Thailand ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567)

Tracking Difference (TD) ย้อนหลัง 1 ปีของกองทุนเท่ากับ -0.36% ต่อปี

Tracking Error (TE) ย้อนหลัง 1 ปีของกองทุนเท่ากับ 0.53% ต่อปี

\*\*ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวด้วย หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน ผู้ลงทุนจะไม่ได้สิทธิประโยชน์ทางภาษี และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี
- การลงทุนในหน่วยลงทุน มิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ ดังนั้น ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนนี้ 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 ซีโอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวง ลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร 0-2686-9595 เว็บไซต์: [www.principal.th](http://www.principal.th)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ข้อมูล ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

## กองทุนเปิดพรินซิเพิล SET100 เพื่อการเลี้ยงชีพ

Principal SET100 Retirement Mutual Fund

(PRINCIPAL SET100RMF)

## ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนตราสารทุน/ กองทุนรวมดัชนี/ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

กลุ่มกองทุนรวม : Equity Large Cap

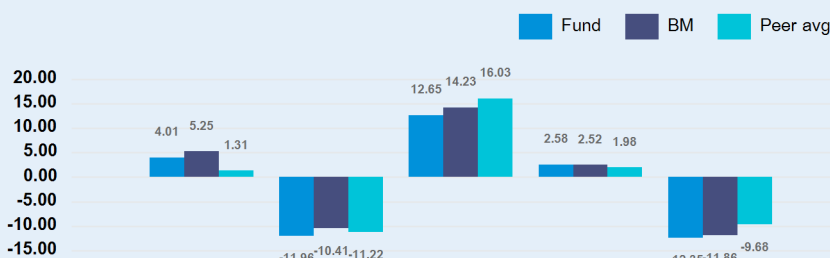
## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนเปิดพรินซิเพิล SET100 เพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในหุ้นที่เป็นส่วนประกอบของดัชนี SET100 กองทุนเปิดที่มีนโยบายการลงทุนซึ่งจะส่งผลให้มี net exposure ในตราสารทุนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม โดยกองทุนจะใช้กลยุทธ์การบริหารเชิงรับ (Passive Management Strategy) เพื่อให้กองทุนมีผลตอบแทนใกล้เคียงกับผลตอบแทนของดัชนีอ้างอิง (SET100 Index)(ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

## กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด (Passive management/Index tracking)

## ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



## ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	-4.06%	-1.69%	-12.15%	-12.45%	-1.96%	-3.28%	1.38%	3.85%
ดัชนีชี้วัด*	-3.65%	-1.06%	-11.98%	-12.09%	-1.35%	-2.43%	2.44%	4.68%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-3.23%	-0.44%	-10.34%	-9.57%	-0.64%	-2.65%	1.84%	N/A
ความผันผวนกองทุน	10.92%	10.63%	12.20%	12.81%	11.75%	18.17%	14.89%	16.60%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	11.08%	10.74%	12.36%	12.94%	11.99%	18.67%	15.66%	17.29%

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่ วันที่ 25 พฤศจิกายน 2553 เป็นต้นไปใช้ SET100 TRI Index 100%

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

## ระดับความเสี่ยง

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

ลงทุนในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยในรอบปี ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

## ข้อมูลกองทุน

วันจดทะเบียนกองทุน วันที่ 25 พฤศจิกายน 2553

วันเริ่มต้น class N/A

นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่จ่าย

อายุกองทุน ไม่กำหนด

## ผู้จัดการกองทุน

คุณปฐมพงษ์ เรืองกณารักษ์ วันที่เริ่มบริหาร 2 สิงหาคม 2564

คุณปยุตนุช บุณยรัตพันธุ์ วันที่เริ่มบริหาร 20 กันยายน 2560

## ดัชนีชี้วัด

ดัชนีผลตอบแทนรวม SET 100 (SET100 TRI) สัดส่วน 100%

## คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

★★

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.principal.th

การซื้อขายหน่วยลงทุน		การขายคืนหน่วยลงทุน		ข้อมูลเชิงสถิติ	
วันทำการซื้อ :	ทุกวันทำการ	วันทำการขายคืน :	ทุกวันทำการ	Maximum Drawdown	-39.82
เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.30 น.	เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.30 น.	Recovering Period	N/A
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ :	1,000.00 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	FX Hedging	N/A
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	53.38
		ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :		Sharpe Ratio	-0.19
		ประกาศ NAV T+1, คืนเงิน T+3 คือ 3 วันทำการ หลังจากวันทำการขายคืน		Alpha	-0.64
				Beta	0.95
				Tracking Error	0.53
				อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	N/A
				Yield to Maturity	N/A

หมายเหตุ -

### ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	0.8600%	0.6420%
รวมค่าใช้จ่าย	2.1400%	0.9970%

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

ไม่รวมค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)

เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆและค่าใช้จ่ายรวม เป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น 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

### สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

การกระจายการลงทุน	% ของ NAV
หุ้นสามัญ	98.82
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	0.75
อื่นๆ	0.44

### ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
หุ้นสามัญ : บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) : PTT	7.47
หุ้นสามัญ : บริษัทท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) : AOT	7.05
หุ้นสามัญ : บริษัท เอลต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : DELTA	6.91
หุ้นสามัญ : บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) : PTTEP	4.59
หุ้นสามัญ : บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) : ADVANC	4.52

## 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

**อัตราส่วนหมุนเวียนการซื้อขายกองทุน** ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลานึง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

**Sharpe Ratio** อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) หารด้วยค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการการลงทุนที่ดีกว่า 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 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](http://www.principal.th)

ประเภทของความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนควรทราบ	การบริหารจัดการความเสี่ยง
<p><b>ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ (Company Risk)</b> คือ ความเสี่ยงอันเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์แต่ละตัวในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งเป็นผลมาจากการดำเนินงานของบริษัทเอง โดยได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ ตลอดจนปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อบริษัทใดบริษัทหนึ่งหรือต่ออุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งโดยเฉพาะ</p>	<p>กองทุนจะพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนี SET100 รวมถึงหลักทรัพย์ที่อยู่ในระหว่างการเข้าหรือออกจากการเป็นสมาชิกของดัชนี SET100 ที่มีผลการประกอบการและฐานะทางการเงินอยู่ในเกณฑ์ดี โดยจะทำการวิเคราะห์ติดตามข้อมูลผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสารนั้นๆ อย่างสม่ำเสมอ หากมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลอย่างมีนัยสำคัญ ผู้จัดการกองทุนจะพิจารณาปรับเปลี่ยนหลักทรัพย์ที่ลงทุนอย่างเหมาะสม</p>
<p><b>ความเสี่ยงจากตลาด (Market Risk)</b> ความเสี่ยงที่เกิดจากราคาหรือผลตอบแทนของตราสารปรับตัวเพิ่มหรือลด เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจ การเมือง ผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร หรือการคาดการณ์ของนักลงทุน รวมถึงความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย</p>	<p>กองทุนมีนโยบายสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีอ้างอิง จึงไม่สามารถลดความเสี่ยงของตลาดได้มาก เช่น ในกรณีที่ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯปรับตัวลดลง ราคาหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุนจะปรับตัวลดลง ซึ่งจะส่งผลได้ผลตอบแทนของกองทุนลดลงใกล้เคียงกับดัชนีอ้างอิง</p>
<p><b>ความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้น และดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร (Default Risk)</b> ความเสี่ยงที่เกิดจากผู้ออกตราสาร หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ต่ำลง จึงขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา ส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยและเงินต้นตามเวลาที่กำหนดไว้</p>	<p>กองทุนจะลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งที่มีฐานะการเงินที่มั่นคง และได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในอันดับ Investment Grade จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ดังนั้นกองทุนนี้จึงมีความเสี่ยงในเรื่องความสามารถในการชำระหนี้ อยู่ในเกณฑ์ต่ำ</p>
<p><b>ความเสี่ยงที่คู่สัญญาในการทำธุรกรรมไม่สามารถทำตามข้อสัญญาที่ตกลงกันได้ (Counter Party Risk)</b> คือ ความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกตราสาร หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ต่ำลง จึงขาดสภาพคล่องที่ทำตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา</p>	<p>บริษัทจัดการมีเกณฑ์ที่ชัดเจนในการคัดเลือกคู่ค้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ และ/หรือทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยจะซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทที่มีความน่าเชื่อถือเพื่อลดความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาในการทำธุรกรรมไม่สามารถทำตามข้อสัญญาที่ตกลงกันได้</p>