

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม

Principal Balanced Income Fund

29 กุมภาพันธ์ 2567

ข้อมูลกองทุน

ชื่อย่อ	PRINCIPAL iBALANCED
ระดับความเสี่ยง	5 (เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง)
ประเภทโครงการ	กองทุนผสม
วันที่จดทะเบียนกองทุน	6 กันยายน 2556
นโยบายการลงทุนต่างประเทศ	มี (<79%)
การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน	ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

จำนวนเงินลงทุนของโครงการ	2,000 ล้านบาท
จำนวนเงินลงทุนของโครงการปัจจุบัน	209.28 ล้านบาท

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ/หน่วย

ชนิดขายคืนหน่วยลงทุน	12.3824 บาท
----------------------	-------------

อัตโนมัติ	11.1870 บาท
-----------	-------------

ชนิดจ่ายเงินปันผล	12.4267 บาท
-------------------	-------------

ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	1. ความเสี่ยงจากการดำเนินงาน
-------------------	------------------------------

- ความเสี่ยงจากการดำเนินงาน
- ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร
- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร
- ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน
- ความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน
- ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

นโยบายจ่ายเงินปันผล

พิจารณาจ่ายไม่เกินปีละ 12 ครั้ง (เฉพาะหน่วยลงทุนชนิดจ่ายเงินปันผล และชนิดผู้ลงทุนสถาบัน)

ทั้งนี้ โปรดศึกษารายละเอียดเงื่อนไขการจ่ายเงิน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

บลอ. พรินซิเพิล จำกัด

Moderate Allocation

แสดงในข้อมูลที่ใช้เปรียบเทียบ

ผลการดำเนินงานของกองทุน

รวม ณ จุดขาย

ข้อมูลการซื้อขายหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น.

มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อ

ชนิดขายคืนหน่วยลงทุน	1,000 บาท
----------------------	-----------

อัตโนมัติ	1,000 บาท
-----------	-----------

ชนิดจ่ายเงินปันผล	1 บาท
-------------------	-------

ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	กรณีรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ
-------------------	-----------------------------------

ไม่เกิน 12 ครั้งต่อปี (เฉพาะชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ) บริษัทจัดการจะนำเงินค่ารับซื้อคืนหน่วย

ลงทุนอัตโนมัติไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน

PRINCIPAL TREASURY ภายใน 5 วันทำการ หรือ

วิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับ

กรณีปกติ

ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.00 น.

ไม่กำหนด

ไม่กำหนด

รับเงินค่าขายคืน

T+5 นับจากวันคำนวณราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน

(ประกาศ NAV T+2, คืนเงิน T+6 ธนาคาร CIMBT

เวลา 11.30 น. ธนาคาร SCB/ KBANK/ BAY/

TTB/ BBL/ LHBANK/ KK/ TISCO เวลา

13.00 น.)

Class R



Class D



Class C



นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งทุน ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุน หน่วยลงทุนของกองทุนรวม รวมถึง Exchange Traded Fund (ETF) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ เงินฝาก และ/หรือ หลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นได้ทั้งในและต่างประเทศ และ/หรือหน่วย private equity ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือการขาดออกผลโดยวิธีอื่น ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. เห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ โดยในส่วนของการลงทุนในตราสารแห่งทุนจะมี สัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ 0-100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งสัดส่วนการลงทุนตามนโยบายดังกล่าวขึ้นอยู่กับความตัดสินใจของผู้จัดการกองทุนตามความเหมาะสมกับสภาพการณ์ในแต่ละขณะ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุน และคำนึงถึงความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นเป็นสำคัญ

ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยห้ามกองทุนรวมปลายทางลงทุนย้อนกลับในกองทุนรวมต้นทาง (circle investment) และห้ามกองทุนรวมปลายทางลงทุนต่อในกองทุนรวมอื่นภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการเดียวกัน (cascade investment)

กองทุนสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ (cross investing fund) ได้ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 6 พ.ย.62 เป็นต้นไป

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน)*

ค่าธรรมเนียมขาย

ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ ไม่เกิน 1.07% (ปัจจุบัน 1.00%)

ชนิดจ่ายเงินปันผล ไม่เกิน 1.07% (ปัจจุบัน 1.00%)

ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม ไม่เกิน 0.81% (ยกเว้น)

ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน

ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (เรียกเก็บเฉพาะกรณีขายคืนปกติ) ไม่เกิน 1.07% (ยกเว้น)

ชนิดจ่ายเงินปันผล ไม่เกิน 1.07% (ยกเว้น)

ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม ไม่เกิน 0.81% (ยกเว้น)

ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน

ตามเงื่อนไขการขาย และรับซื้อคืนหน่วย

ลงทุน

*ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใด

ในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

ทั้งนี้ หากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน

(กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืน

หน่วยลงทุนซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง เช่น หากกองทุนต้นทางมีมูลค่าทรัพย์สิน

สุทธิ 1,000 ล้านบาท และจัดสรรการลงทุนไปยังกองทุนปลายทางจำนวน 100 ล้าน

บาท บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจากเงิน

ลงทุน 1,000 ล้านบาท ในอัตราที่กองทุนต้นทางกำหนดเท่านั้น โดยกองทุนปลายทาง

จะไม่มีภาระเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนเพิ่มเติมอีก เป็นต้น

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน



1. Unit Trust - Equity – Domestic 34.78%
2. Unit Trust - Fixed Income - Domestic 32.86%
3. Exchange Traded Fund - Equity - US Dollar 16.48%
4. Unit Trust - Real Estate – Domestic 10.01%
5. Exchange Traded Fund - Equity – EURO 2.06%
6. อื่นๆ 1.54%
7. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ 1.17%
8. Exchange Traded Fund - Equity - Japanese Yen 0.93%
9. Exchange Traded Fund - Equity - HK Dollar 0.14%
10. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ – ลงทุน 0.05%

ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก	% ของ NAV
กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม : PRINCIPAL iFIXED-X	27.64
กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล อีควิตี้ : PRINCIPAL GEF-X	15.44
กองทุนเปิดพรินซิเพิล เอ็นแอสซี อีควิตี้ : PRINCIPAL EEF-X	14.90
JPMORGAN ETFS (IRE US RESEARCH ENH IDX EQTY UC : JREU LN	11.98
กองทุนเปิดพรินซิเพิล พร็อพเพอร์ตี้ อินคัม : PRINCIPAL iPROP-X	10.01

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถดู

ผลการดำเนินงาน

	ผลการดำเนินงานย้อนหลังตามปีปฏิทิน (5 ปีย้อนหลัง)				
	2566	2565	2564	2563	2562
iBALANCED-R (%)	0.76	-6.13	5.01	-3.31	3.40
Benchmark (%)*	1.27	-4.31	6.73	1.19	6.88
iBALANCED-D (%)	0.76	-6.13	5.01	n/a	n/a
Benchmark (%)*	1.27	-4.31	6.73	n/a	n/a
iBALANCED-C (%)	0.76	-6.13	5.01	-3.31	3.32
Benchmark (%)*	1.27	-4.31	6.73	1.19	6.88

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

	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง							ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน ¹
	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี ¹	3 ปี ¹	5 ปี ¹	10 ปี ¹	
iBALANCED-R (%)	0.47	3.43	0.33	0.08	-0.04	-0.73	2.60	2.06
Benchmark (%) *	0.03	2.61	0.39	0.10	1.45	1.46	3.44	3.53
Information Ratio ²	1.05	1.50	-0.05	-0.01	-0.46	-0.56	-0.20	-0.35
ความผันผวนผลการดำเนินงานของกองทุน (%)	4.33	4.43	5.26	4.63	6.70	8.40	8.22	7.80
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (%)	4.18	4.28	4.93	4.33	6.33	8.72	7.42	6.89
iBALANCED-D (%)	0.47	3.42	0.33	0.08	-0.04	n/a	n/a	-0.80
Benchmark (%) *	0.03	2.61	0.39	0.10	1.45	n/a	n/a	1.15
Information Ratio ²	1.05	1.50	-0.05	-0.01	-0.46	n/a	n/a	-0.47
ความผันผวนผลการดำเนินงานของกองทุน (%)	4.33	4.43	5.26	4.63	6.71	n/a	n/a	6.86
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (%)	4.18	4.28	4.93	4.33	6.33	n/a	n/a	7.47
iBALANCED-C (%)	0.47	3.42	0.33	0.08	-0.04	-0.74	n/a	-1.30
Benchmark (%) *	0.03	2.61	0.39	0.10	1.45	1.46	n/a	1.13
Information Ratio ²	1.05	1.50	-0.05	-0.01	-0.46	-0.56	n/a	-0.64
ความผันผวนผลการดำเนินงานของกองทุน (%)	4.33	4.43	5.26	4.63	6.70	8.39	n/a	6.78
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (%)	4.18	4.28	4.93	4.33	6.33	8.72	n/a	7.25

¹ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

²Information Ratio: แสดงความสามารถของผู้จัดการกองทุนในการสร้างผลตอบแทน เมื่อเทียบกับความเสี่ยง

*เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้: GovBond 1-3Yrs NTR Index 35% + SET PF&REIT TRI Index 5% + FSTREI TRI Index adjusted with FX hedging cost 4.25% + FSTREI TRI Index (THB) 0.75% + SET TRI Index 15% + M1WO index adjusted with FX hedging cost 34% + M1WO Index (THB) 6%
 (source: ThaiBMA, The Stock Exchange of Thailand, Bloomberg, BOT, MorningStar Direct ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567)

คำอธิบายเพิ่มเติม

1. การเปลี่ยนแปลงที่มาตรฐานที่ใช้วัดผลการดำเนินงานในช่วงแรกอาจทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมดีขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดมาตรฐาน เนื่องจากตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุน บางส่วนไม่มีภาวะภาษี ขณะที่ตัวชี้วัดมาตรฐานใหม่คำนวณจากสมมติฐานตราสารหนี้ทั้งหมดเสียภาษี
2. NTR หมายถึง ผลตอบแทนรวมสุทธิหลังหักภาษี (Net TRN index) ซึ่งจัดทำโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) ตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม 2562

**ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)*

ค่าธรรมเนียมการจัดการ

ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 1.873%)
ชนิดจ่ายเงินปันผล	ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 1.873%)
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 1.873%)

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกิน 0.11% (ปัจจุบัน 0.032%)
ชนิดจ่ายเงินปันผล	ไม่เกิน 0.11% (ปัจจุบัน 0.032%)
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกิน 0.11% (ปัจจุบัน 0.032%)

ทยายะเบียณ

ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกิน 0.54% (ปัจจุบัน ยกเว้น)
ชนิดจ่ายเงินปันผล	ไม่เกิน 0.54% (ปัจจุบัน ยกเว้น)
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกิน 0.54% (ปัจจุบัน ยกเว้น)

ค่าใช้จ่ายอื่นๆ**

ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 0.056%)***
ชนิดจ่ายเงินปันผล	ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 0.056%)***
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 0.056%)***
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด	
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกิน 3.21% (ปัจจุบัน 1.961%)***
ชนิดจ่ายเงินปันผล	ไม่เกิน 3.21% (ปัจจุบัน 1.961%)***
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกิน 3.21% (ปัจจุบัน 1.961%)***

*ข้อมูล 1 ก.ย. 65 - 31 ส.ค. 66; ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม
 ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

**ไม่รวมค่าขายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขาย
 หลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)

***เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆ และค่าใช้จ่ายรวมเป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วน
 ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่รวมกันที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

ทั้งนี้ หากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน
 (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการซ้ำซ้อนกับ
 กองทุนปลายทาง เช่น หากกองทุนต้นทางมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,000 ล้านบาท และ
 จัดสรรการลงทุนไปยังกองทุนปลายทางจำนวน 100 ล้านบาท บริษัทจัดการจะเรียกเก็บ
 ค่าธรรมเนียมการจัดการจากเงินลงทุน 1,000 ล้านบาท ในอัตราที่กองทุนต้นทางกำหนด
 เท่านั้น โดยกองทุนปลายทางจะไม่มีภาระเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเพิ่มเติมอีก เป็น
 ต้น

ประวัติการจ่ายเงินปันผล/ การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ

ครั้งที่	วันปิดสมุดทะเบียน	อัตราการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ		
		(บาท/หน่วย)		
		ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (Class R)	ชนิดจ่ายเงินปันผล (Class D)	
ครั้งที่ 1	Q2/2555	29 มี.ย. 55	-	-
ครั้งที่ 2	Q3/2555	28 ก.ย. 55	-	-
ครั้งที่ 3	Q4/2555	28 ธ.ค. 55	-	-
ครั้งที่ 4	Q1/2556	29 มี.ค. 56	-	-
ครั้งที่ 5	Q2/2556	28 มี.ย. 56	-	-
ครั้งที่ 6	Q3/2556	30 ก.ย. 56	-	-
ครั้งที่ 7	Q4/2556	27 ธ.ค. 56	0.20	-
ครั้งที่ 8	Q1/2557	31 มี.ค. 57	0.19	-
ครั้งที่ 9	Q2/2557	30 มี.ย. 57	0.20	-
ครั้งที่ 10	Q3/2557	30 ก.ย. 57	0.21	-
ครั้งที่ 11	Q4/2557	30 ธ.ค. 57	0.22	-
ครั้งที่ 12	Q1/2558	31 มี.ค. 58	0.21	-
ครั้งที่ 13	Q2/2558	30 มี.ย. 58	0.22	-
ครั้งที่ 14	Q3/2558	30 ก.ย. 58	0.08	-
ครั้งที่ 15	Q4/2558	30 ธ.ค. 58	0.08	-
ครั้งที่ 16	Q1/2559	31 มี.ค. 59	0.08	-
ครั้งที่ 17	Q2/2559	30 มี.ย. 59	0.08	-
ครั้งที่ 18	Q3/2559	30 ก.ย. 59	0.09	-
ครั้งที่ 19	Q4/2559	30 ธ.ค. 59	0.09	-
ครั้งที่ 20	Q1/2560	31 มี.ค. 60	0.09	-
ครั้งที่ 21	Q2/2560	30 มี.ย. 60	0.09	-
ครั้งที่ 22	Q3/2560	29 ก.ย. 60	0.09	-
ครั้งที่ 23	Q4/2560	29 ธ.ค. 60	0.10	-
ครั้งที่ 24	Q1/2561	30 มี.ค. 61	0.11	-
ครั้งที่ 25	Q2/2561	29 มี.ย. 61	0.11	-
ครั้งที่ 26	Q3/2561	28 ก.ย. 61	0.10	-
ครั้งที่ 27	Q4/2561	28 ธ.ค. 61	0.10	-
ครั้งที่ 28	Q1/2562	29 มี.ค. 62	0.09	-
ครั้งที่ 29	Q2/2562	28 มี.ย. 62	0.10	-
ครั้งที่ 30	Q3/2562	30 ก.ย. 62	0.10	-
ครั้งที่ 31	Q4/2562	30 ธ.ค. 62	0.10	-
ครั้งที่ 32	Q1/2563	31 มี.ค. 63	0.05	0.05
ครั้งที่ 33	Q2/2563	30 มี.ย. 63	0.05	0.05
ครั้งที่ 34	Q3/2563	30 ก.ย. 63	0.10	0.10
ครั้งที่ 35	Q4/2563	30 ธ.ค. 63	0.10	0.10
ครั้งที่ 36	Q1/2564	31 มี.ค. 64	0.10	0.10
ครั้งที่ 37	Q2/2564	30 มี.ย. 64	0.10	0.10
ครั้งที่ 38	Q3/2564	30 ก.ย. 64	0.10	0.10
ครั้งที่ 39	Q4/2564	30 ธ.ค. 64	0.10	0.10
ครั้งที่ 40	Q1/2565	31 มี.ค. 65	0.10	0.10
ครั้งที่ 41	Q2/2565	30 มี.ย. 65	0.05	0.05
ครั้งที่ 42	Q3/2565	30 ก.ย. 65	0.05	0.05
ครั้งที่ 43	Q4/2565	30 ธ.ค. 65	0.03	0.03
ครั้งที่ 44	Q1/2566	31 มี.ค. 66	0.10	0.10
ครั้งที่ 45	Q2/2566	30 มี.ย. 66	0.07	0.07
ครั้งที่ 46	Q3/2566	29 ก.ย. 66	0.07	0.07
ครั้งที่ 47	Q4/2566	28 ธ.ค. 66	0.03	0.03
รวม			4.33	1.20

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 ทั้งนี้ โปรดศึกษารายละเอียดเงื่อนไขการจ่ายเงินปันผลเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการ

- การลงทุนในหน่วยลงทุน มิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ ดังนั้น ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนนี้ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้ เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในสถานการณ์ไม่ปกติ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุน หรืออาจได้รับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูล เพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า(กองทุนรวม) เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการเผยแพร่ข้อมูลเป็นการทั่วไป โดยไม่มุ่งหมายให้ถือเป็นคำแนะนำหรือการเชิญชวนให้บุคคลใดทำการซื้อ และ/หรือ ขายผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนประเภทต่าง 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 29 กุมภาพันธ์ 2567

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม

Principal Balanced Income Fund

ชนิดจ่ายเงินปันผล (PRINCIPAL iBALANCED-D)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนผสม/ Cross Investing Fund

กลุ่มกองทุนรวม : Moderate Allocation

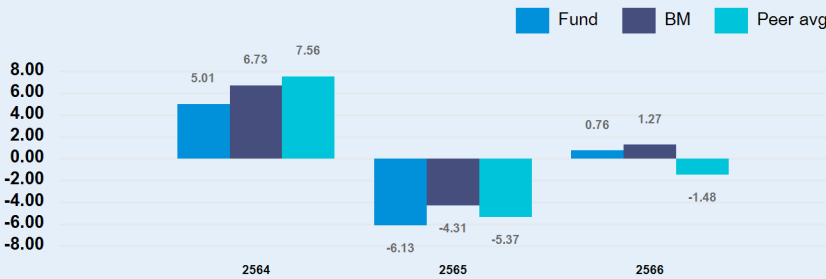
นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งทุน ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หน่วยลงทุนของกองทุนรวม รวมถึง Exchange Traded Fund (ETF) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการเงินฝาก และ/หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นใดทั้งในและต่างประเทศ และ/หรือหน่วย private equity ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือการขาดอกผลโดยวิธีอื่นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ โดยในส่วนของกองทุนในตราสารแห่งทุนจะมีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ 0-100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งสัดส่วนการลงทุนตามนโยบายดังกล่าวขึ้นอยู่กับความคิดเห็นของผู้จัดการกองทุนตามความเหมาะสมกับสภาพการณ์ในแต่ละขณะ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุน และคำนึงถึงความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นเป็นสำคัญ (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประโยชน์การเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด และในบางโอกาสอาจสร้างผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีชี้วัด

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	0.47%	3.42%	0.33%	0.08%	-0.04%	N/A	N/A	-0.80%
ดัชนีชี้วัด*	0.03%	2.61%	0.39%	0.10%	1.45%	N/A	N/A	1.15%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	0.36%	2.23%	-0.78%	-1.24%	-0.69%	N/A	N/A	N/A
ความผันผวนกองทุน	4.33%	4.43%	5.26%	4.63%	6.71%	N/A	N/A	6.86%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	4.18%	4.28%	4.93%	4.33%	6.33%	N/A	N/A	7.47%

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่ วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2567 เป็นต้นไปใช้ GovBond 1-3Yrs NTR Index 35% + SET PF&REIT TRI Index 5% + FSTREI TRI Index adjusted with FX hedging cost 4.25% + FSTREI TRI Index (THB) 0.75% + SET TRI Index 15% + M1WO index adjusted with FX hedging cost 34% + M1WO Index (THB) 6%

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

ลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ และ/หรือทรัพย์สินทางเลือก โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนน้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุน

วันจดทะเบียนกองทุน วันที่ 6 กันยายน 2556

วันเริ่มต้น class วันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2563

นโยบายการจ่ายเงินปันผล จ่าย

อายุกองทุน ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุน

คุณวิริยา โกโคตรวรย์ วันที่เริ่มบริหาร 2 พฤษภาคม 2560

คุณนันทนัช กิติเฉลิมเกียรติ วันที่เริ่มบริหาร 1 มิถุนายน 2565

ดัชนีชี้วัด

(1) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA Government Bond Index (1-3 Year)) ในสัดส่วนร้อยละ 35

(2) ดัชนีผลตอบแทนรวมของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ในสัดส่วนร้อยละ 5

(3) ดัชนี FTSE Strait times REIT (TR) ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่ลงทุน ตามสัดส่วนการทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในสัดส่วนร้อยละ 4.25 และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน ตามสัดส่วนที่ไม่ได้ทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในสัดส่วนร้อยละ 0.75

(4) ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) ในสัดส่วนร้อยละ 15

(5) ดัชนี MSCI World Net TR ในสกุลเงิน USD ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่ลงทุน ตามสัดส่วนการทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในสัดส่วนร้อยละ 34 และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน ตามสัดส่วนที่ไม่ได้ทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในสัดส่วนร้อยละ 6

*มีผลตั้งแต่วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2567 เป็นต้นไป

การซื้อหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ : ทุกวันทำการ
เวลาทำการ : ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.30 น.

การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ : 1,000.00 บาท

การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ : 1,000.00 บาท

การขายคืนหน่วยลงทุน

วันทำการขายคืน : ทุกวันทำการ
เวลาทำการ : ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.00 น.

การขายคืนขั้นต่ำ : ไม่กำหนด

ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด

ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :

ประกาศ NAV T+2, คืนเงิน T+6 คือ 6 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน

หมายเหตุ -

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.1400%	1.8730%
รวมค่าใช้จ่าย	3.2100%	1.9610%

หมายเหตุ ข้อมูล 1 ก.ย. 65 – 31 ส.ค. 66 ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

ไม่รวมค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)

เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆและค่าใช้จ่ายรวมเป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	1.0700%	1.0000%
การรับซื้อคืน	1.0700%	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	1.0700%	1.0000%
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	1.0700%	ยกเว้น
การโอนหน่วย	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

การกระจายการลงทุน	% ของ NAV
Unit Trust - Equity - Domestic	34.78
Unit Trust - Fixed Income - Domestic	32.86
Exchange Traded Fund - Equity - US Dollar	16.48
Unit Trust - Real Estate - Domestic	10.01
Exchange Traded Fund - Equity - EURO	2.06
อื่นๆ	1.54
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	1.17
Exchange Traded Fund - Equity - Japanese Yen	0.93
Exchange Traded Fund - Equity - HK Dollar	0.14
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน	0.05

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

จัดอันดับกองทุน Morningstar

★★★★

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพ

คล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับ

เต็ม



www.principal.th

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum Drawdown	-17.95
Recovering Period	1 ปี 2 เดือน
FX Hedging	80.91
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	212.64
Sharpe Ratio	-0.12
Alpha	-1.46
Beta	1.01
Tracking Error	N/A
อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	N/A
Yield to Maturity	N/A

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม 5 อันดับแรก

หลักทรัพย์แยกตามกลุ่มอุตสาหกรรม	% ของ NAV
UNIT TRUST	97.24
สินทรัพย์อื่น (รายการค้างรับ/ค้างจ่าย)	1.54
ธนาคาร	0.05

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
Unit Trust - Fixed Income - Domestic : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด : PRINCIPAL iFIXED-X	27.64
Unit Trust - Equity - Domestic : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด : PRINCIPAL GEF-X	15.44
Unit Trust - Equity - Domestic : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด : PRINCIPAL EEF-X	14.90
Exchange Traded Fund - Equity - US Dollar : JPMorgan ETFs (Ireland) : JREU LN	11.98
Unit Trust - Real Estate - Domestic : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด : PRINCIPAL iPROP-X	10.01

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 ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง 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

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ข้อมูล ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม

Principal Balanced Income Fund

ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ

(PRINCIPAL IBALANCED-R)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนผสม/ Cross Investing Fund

กลุ่มกองทุนรวม : Moderate Allocation

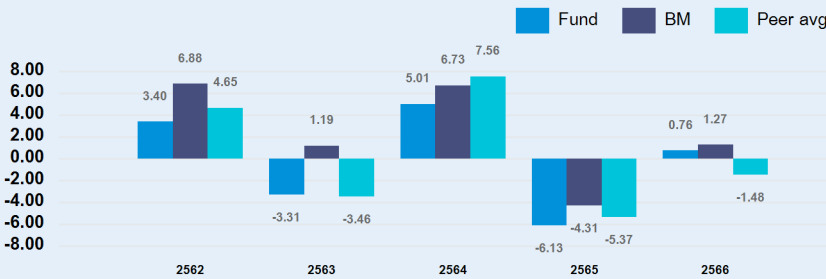
นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งทุน ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หน่วยลงทุนของกองทุนรวม รวมถึง Exchange Traded Fund (ETF) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการเงินฝาก และ/หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นได้ทั้งในและต่างประเทศ และ/หรือหน่วย private equity ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือการหาต่อผลโดยวิธีอื่นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ โดยในส่วนของกองทุนในตราสารแห่งทุนจะมีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ 0-100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งสัดส่วนการลงทุนตามนโยบายดังกล่าวขึ้นอยู่กับความคิดเห็นของผู้จัดการกองทุนตามความเหมาะสมกับสภาวะการณ์ในแต่ละขณะ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุน และคำนึงถึงความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นเป็นสำคัญ (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด และในบางโอกาสอาจสร้างผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีชี้วัด

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	0.47%	3.43%	0.33%	0.08%	-0.04%	-0.73%	2.60%	2.06%
ดัชนีชี้วัด*	0.03%	2.61%	0.39%	0.10%	1.45%	1.46%	3.44%	3.53%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	0.36%	2.23%	-0.78%	-1.24%	-0.69%	-0.26%	1.65%	N/A
ความผันผวนกองทุน	4.33%	4.43%	5.26%	4.63%	6.70%	8.40%	8.22%	7.80%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	4.18%	4.28%	4.93%	4.33%	6.33%	8.72%	7.42%	6.89%

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่ วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2567 เป็นต้นไป ใช้ GovBond 1-3Yrs NTR Index 35% + SET PF&REIT TRI Index 5% + FSTREI TRI Index adjusted with FX hedging cost 4.25% + FSTREI TRI Index (THB) 0.75% + SET TRI Index 15% + M1WO index adjusted with FX hedging cost 34% + M1WO Index (THB) 6%

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

ลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ และ/หรือทรัพย์สินทางเลือก โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนน้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุน

วันจดทะเบียนกองทุน วันที่ 6 กันยายน 2556

วันเริ่มต้น class วันที่ 6 กันยายน 2556

นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่จ่าย

อายุกองทุน ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุน

คุณวิริยา โภไคศวรรย์ วันที่เริ่มบริหาร 2 พฤษภาคม 2560

คุณนันทนัช กิติเฉลิมเกียรติ วันที่เริ่มบริหาร 1 มิถุนายน 2565

ดัชนีชี้วัด

(1) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA Government Bond Index (1-3 Year)) ในสัดส่วนร้อยละ 35

(2) ดัชนีผลตอบแทนรวมของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ในสัดส่วนร้อยละ 5

(3) ดัชนี FTSE Strait times REIT (TR) ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่ลงทุนตามสัดส่วนการทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในสัดส่วนร้อยละ 4.25 และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน ตามสัดส่วนที่ไม่ได้ทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในสัดส่วนร้อยละ 0.75

(4) ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) ในสัดส่วนร้อยละ 15

(5) ดัชนี MSCI World Net TR ในสกุลเงิน USD ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่ลงทุน ตามสัดส่วนการทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในสัดส่วนร้อยละ 34 และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน ตามสัดส่วนที่ไม่ได้ทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในสัดส่วนร้อยละ 6

*มีผลตั้งแต่วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2567 เป็นต้นไป

การซื้อหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ : ทุกวันทำการ
เวลาทำการ : ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ
ถึงเวลา 15.30 น.

การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ : 1,000.00 บาท
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ : 1,000.00 บาท

การขายคืนหน่วยลงทุน

วันทำการขายคืน : ทุกวันทำการ
เวลาทำการ : ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ
ถึงเวลา 15.00 น.

การขายคืนขั้นต่ำ : ไม่กำหนด
ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด

ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :
ประกาศ NAV T+2, คืนเงิน T+6 คือ 6 วันทำการ
หลังจากวันทำการขายคืน

หมายเหตุ กรณีรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (Auto-Redemption)
ไม่เกิน 12 ครั้งต่อปี (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.1400%	1.8730%
รวมค่าใช้จ่าย	3.2100%	1.9610%

หมายเหตุ ข้อมูล 1 ก.ย. 65 – 31 ส.ค. 66 ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดใน
ทำนองเดียวกันไว้แล้ว

ไม่รวมค่าขายหน้าชื่อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสาร
หนี้ (ถ้ามี)

เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆและค่าใช้จ่ายรวมเป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่
รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	1.0700%	1.0000%
การรับซื้อคืน	1.0700%	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	1.0700%	1.0000%
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	1.0700%	ยกเว้น
การโอนหน่วย	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

การกระจายการลงทุน	% ของ NAV
Unit Trust - Equity - Domestic	34.78
Unit Trust - Fixed Income - Domestic	32.86
Exchange Traded Fund - Equity - US Dollar	16.48
Unit Trust - Real Estate - Domestic	10.01
Exchange Traded Fund - Equity - EURO	2.06
อื่นๆ	1.54
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	1.17
Exchange Traded Fund - Equity - Japanese Yen	0.93
Exchange Traded Fund - Equity - HK Dollar	0.14
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน	0.05

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม
จัดอันดับกองทุน Morningstar

★★★★

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพ
คล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับ
เต็ม



www.principal.th

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum Drawdown	-19.91
Recovering Period	N/A
FX Hedging	80.91
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	212.64
Sharpe Ratio	-0.12
Alpha	-1.46
Beta	1.01
Tracking Error	N/A
อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	N/A
Yield to Maturity	N/A

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม 5 อันดับแรก

หลักทรัพย์แยกตามกลุ่มอุตสาหกรรม	% ของ NAV
UNIT TRUST	97.24
สินทรัพย์อื่น (รายการค้างรับ/ค้างจ่าย)	1.54
ธนาคาร	0.05

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
Unit Trust - Fixed Income - Domestic : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พริ้นซิเพิล จำกัด : PRINCIPAL iFIXED-X	27.64
Unit Trust - Equity - Domestic : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พริ้นซิ เพิล จำกัด : PRINCIPAL GEF-X	15.44
Unit Trust - Equity - Domestic : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พริ้นซิ เพิล จำกัด : PRINCIPAL EEF-X	14.90
Exchange Traded Fund - Equity - US Dollar : JPMorgan ETFs (Ireland) : JREU LN	11.98
Unit Trust - Real Estate - Domestic : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พริ้นซิเพิล จำกัด : PRINCIPAL iPROP-X	10.01

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 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

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ข้อมูล ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม

Principal Balanced Income Fund

ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม (PRINCIPAL IBALANCED-C)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนผสม/ Cross Investing Fund

กลุ่มกองทุนรวม : Moderate Allocation

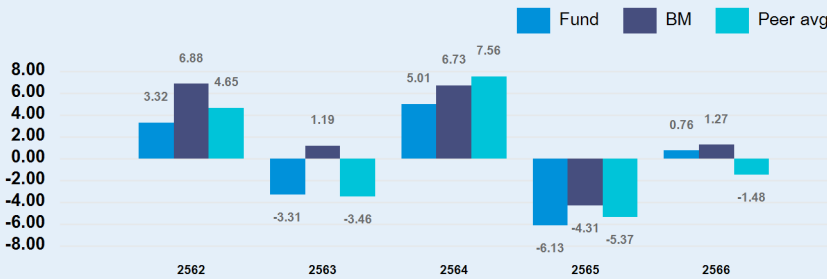
นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งทุน ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หน่วยลงทุนของกองทุนรวม รวมถึง Exchange Traded Fund (ETF) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการเงินฝาก และ/หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นใดทั้งในและต่างประเทศ และ/หรือหน่วย private equity ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือการหาต่อผลโดยวิธีอื่นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ โดยในส่วนของกองทุนในตราสารแห่งทุนจะมีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ 0-100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งสัดส่วนการลงทุนตามนโยบายดังกล่าวขึ้นอยู่กับความคิดเห็นของผู้จัดการกองทุนตามความเหมาะสมกับสภาวะการณ์ในแต่ละขณะ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุน และคำนึงถึงความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นเป็นสำคัญ (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด และในบางโอกาสอาจสร้างผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีชี้วัด

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	0.47%	3.42%	0.33%	0.08%	-0.04%	-0.74%	N/A	-1.30%
ดัชนีชี้วัด*	0.03%	2.61%	0.39%	0.10%	1.45%	1.46%	N/A	1.13%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	0.36%	2.23%	-0.78%	-1.24%	-0.69%	-0.26%	N/A	N/A
ความผันผวนกองทุน	4.33%	4.43%	5.26%	4.63%	6.70%	8.39%	N/A	6.78%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	4.18%	4.28%	4.93%	4.33%	6.33%	8.72%	N/A	7.25%

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่ วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2567 เป็นต้นไป GovBond 1-3Yrs NTR Index 35% + SET PF&REIT TRI Index 5% + FSTREI TRI Index adjusted with FX hedging cost 4.25% + FSTREI TRI Index (THB) 0.75% + SET TRI Index 15% + M1WO index adjusted with FX hedging cost 34% + M1WO Index (THB) 6%

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

ลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ และ/หรือทรัพย์สินทางเลือก โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนน้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุน

วันจดทะเบียนกองทุน วันที่ 6 กันยายน 2556

วันเริ่มต้น class วันที่ 1 สิงหาคม 2561

นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่จ่าย

อายุกองทุน ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุน

คุณวิริยา โภไคศวรรย์ วันที่เริ่มบริหาร 2 พฤษภาคม 2560

คุณนันทนัช กิติเฉลิมเกียรติ วันที่เริ่มบริหาร 1 มิถุนายน 2565

ดัชนีชี้วัด

(1) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA Government Bond Index (1-3 Year)) ในสัดส่วนร้อยละ 35

(2) ดัชนีผลตอบแทนรวมของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ในสัดส่วนร้อยละ 5

(3) ดัชนี FTSE Strait times REIT (TR) ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่ลงทุน ตามสัดส่วนการทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในสัดส่วนร้อยละ 4.25 และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน ตามสัดส่วนที่ไม่ได้ทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในสัดส่วนร้อยละ 0.75

(4) ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) ในสัดส่วนร้อยละ 15

(5) ดัชนี MSCI World Net TR ในสกุลเงิน USD ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่ลงทุน ตามสัดส่วนการทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในสัดส่วนร้อยละ 34 และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน ตามสัดส่วนที่ไม่ได้ทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในสัดส่วนร้อยละ 6

*มีผลตั้งแต่วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2567 เป็นต้นไป

การซื้อหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ : ทุกวันทำการ
เวลาทำการ : ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ
ถึงเวลา 15.30 น.

การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ : 1.00 บาท
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ : 1.00 บาท

การขายคืนหน่วยลงทุน

วันทำการขายคืน : ทุกวันทำการ
เวลาทำการ : ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ
ถึงเวลา 15.00 น.

การขายคืนขั้นต่ำ : ไม่กำหนด
ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด
ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :
ประกาศ NAV T+2, คืนเงิน T+6 คือ 6 วันทำการ
หลังจากวันทำการขายคืน

หมายเหตุ กรณีผู้ลงทุนที่ซื้อกรรมสิทธิ์ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิคัลลิงค์) บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้รับผิดชอบในการ
ชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ลงทุนภายใน 5 วันทำการนับถัดจากวันที่คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมีผล ทั้งนี้ ผู้ลงทุน
สามารถศึกษาข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องได้จากกรรมสิทธิ์ประกันชีวิตควบการลงทุน และ/หรือเอกสาร
ประกอบการขายที่จัดทำโดยบริษัทประกันชีวิต

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.1400%	1.8730%
รวมค่าใช้จ่าย	3.2100%	1.9610%

หมายเหตุ ข้อมูล 1 ก.ย. 65 - 31 ส.ค. 66 ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดใน
ทำนองเดียวกันไว้แล้ว

ไม่รวมค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสาร
หนี้ (ถ้ามี)

เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆและค่าใช้จ่ายรวมเป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่
รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	0.8100%	ยกเว้น
การรับซื้อคืน	0.8100%	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	0.8100%	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	0.8100%	ยกเว้น
การโอนหน่วย	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

การกระจายการลงทุน	% ของ NAV
Unit Trust - Equity - Domestic	34.78
Unit Trust - Fixed Income - Domestic	32.86
Exchange Traded Fund - Equity - US Dollar	16.48
Unit Trust - Real Estate - Domestic	10.01
Exchange Traded Fund - Equity - EURO	2.06
อื่นๆ	1.54
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	1.17
Exchange Traded Fund - Equity - Japanese Yen	0.93
Exchange Traded Fund - Equity - HK Dollar	0.14
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน	0.05

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

★★★

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพ

คล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับ

เต็ม

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.principal.th

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum Drawdown	-19.95
Recovering Period	N/A
FX Hedging	80.91
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	212.64
Sharpe Ratio	-0.12
Alpha	-1.46
Beta	1.01
Tracking Error	N/A
อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	N/A
Yield to Maturity	N/A

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม 5 อันดับแรก

หลักทรัพย์แยกตามกลุ่มอุตสาหกรรม	% ของ NAV
UNIT TRUST	97.24
สินทรัพย์อื่น (รายการค้างรับ/ค้างจ่าย)	1.54
ธนาคาร	0.05

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
Unit Trust - Fixed Income - Domestic : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พริ้นซิเพิล จำกัด : PRINCIPAL iFIXED-X	27.64
Unit Trust - Equity - Domestic : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พริ้นซิ เพิล จำกัด : PRINCIPAL GEF-X	15.44
Unit Trust - Equity - Domestic : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พริ้นซิ เพิล จำกัด : PRINCIPAL EEF-X	14.90
Exchange Traded Fund - Equity - US Dollar : JPMorgan ETFs (Ireland) : JREU LN	11.98
Unit Trust - Real Estate - Domestic : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พริ้นซิเพิล จำกัด : PRINCIPAL iPROP-X	10.01

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) 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

1. **ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk) และความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (credit risk)** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคา หรือผลตอบแทนของตราสารอาจเปลี่ยนแปลงขึ้นลงจากปัจจัยภายในและภายนอกของผู้ออกตราสาร เช่น ผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร การบริหารจัดการ ภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรม เป็นต้น รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายคืนเงินต้น และหรือดอกเบี้ยได้ ทั้งนี้หากเป็นพันธบัตรรัฐบาลจะไม่มีความเสี่ยงประเภทนี้
แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะวิเคราะห์และประเมินคุณภาพของตราสารก่อนการลงทุน โดยการวิเคราะห์และประเมินปัจจัยที่มีผลกระทบ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การเมือง ภาวะการลงทุน ภาวะอุตสาหกรรม รวมทั้งปัจจัยพื้นฐานของตราสาร เพื่อให้มั่นใจในคุณภาพของตราสารที่กองทุนจะพิจารณาลงทุน และบริษัทจัดการจะติดตามผลประกอบการและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกตราสารอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ วิธีการและความถี่ในการวิเคราะห์ของตราสารจะแตกต่างกันไปตามลักษณะและคุณภาพของตราสาร โดยบริษัทจัดการจะคัดเลือกตราสารที่ลงทุนให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุน
2. **ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk)** ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคา หรือผลตอบแทนของตราสารปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น
แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะพิจารณากระจายการลงทุนในตราสารต่างๆ เพื่อกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุน โดยคัดเลือกตราสารที่น่าสนใจลงทุน ตามปัจจัยพื้นฐานและศักยภาพของผู้ออกตราสาร โดยคำนึงถึงสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ การเมือง และภาวะตลาดเงินและตลาดทุนซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนในตราสารดังกล่าว
3. **ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)** ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายตราสารที่ลงทุนไว้ได้ หรือขายตราสารได้ แต่ไม่ได้ตามราคาหรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้
แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะพิจารณาการลงทุนโดยคำนึงถึงสภาพคล่องในการเปลี่ยนมือของตราสารประเภทต่างๆ ก่อนการตัดสินใจลงทุน และติดตามการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อกำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารให้เหมาะสมกับผลตอบแทนและความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และสอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุน
4. **ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)** ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวนขึ้นลง เป็นผลมาจากปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีผลให้ราคาของตราสารหนี้ปรับตัวผันผวนขึ้นลงด้วย
แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องหรือที่มีผลกระทบ เช่น แนวโน้มเศรษฐกิจ นโยบายรัฐบาล นโยบายการเงินการคลัง สภาพคล่องในระบบ เป็นต้น เพื่อคาดการณ์แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และใช้ประกอบการการตัดสินใจลงทุนในตราสาร โดยพิจารณาให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุนและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ไว้
5. **ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) :** เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน
แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนได้มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ ของประเทศที่ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้
6. **ความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) :** เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ ซึ่งต้องลงทุนเป็น สกุลเงินต่างประเทศ จึงเป็นความเสี่ยงของค่าเงินที่เกิดจากการลงทุน เช่น ถ้าค่าเงินต่างประเทศที่ลงทุนอ่อนค่า มูลค่าหน่วยลงทุน (NAV) ของกองทุนจะลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับกำไร หรือขาดทุนจากการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศที่ลงทุนได้
แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) หรือเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้
7. **ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) :** สัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทอาจมีการขึ้นลงผันผวน (Volatility) มากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้น หากกองทุนมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวย่อมทำให้สินทรัพย์มีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน (Underlying Security)
แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนอาจลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารพอร์ตการลงทุน Efficient Portfolio Management (EPM) โดย
 - (ก.) กรณีที่กองทุนมีการลงทุนในหุ้นจำนวนมาก และผู้จัดการกองทุนคาดว่ามีโอกาสที่ตลาดจะปรับตัวลง กองทุนสามารถเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดัชนีราคาหุ้น (Short Position) แทนการลดความเสี่ยงด้วยการขายหุ้นที่ถือครองอยู่ ซึ่งอาจทำให้ มีผลกระทบต่อราคาหุ้นและค่าใช้จ่ายของกองทุน ซึ่งหากตลาดปรับตัวลงจริง กองทุนจะได้รับผลตอบแทนจากการทำธุรกรรม ในสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามาชดเชยกับมูลค่าหุ้นที่ปรับตัวลง
 - (ข.) กรณีที่ผู้จัดการกองทุนคาดว่าตลาดหุ้นมีโอกาสที่จะปรับตัวขึ้นอย่างรวดเร็ว เก่งกว่าจะซื้อหุ้นไม่ทัน กองทุนสามารถเข้าทำ ธุรกรรมสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดัชนีราคาหุ้น (Long Position) ทำให้กองทุนได้รับผลตอบแทนจากการทำธุรกรรมในสัญญา ซื้อขายล่วงหน้ามาแทนการถือครองหุ้นจริง

อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงดังกล่าวอาจป้องกันความเสี่ยงได้ไม่ทั้งหมด และอาจเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่ดีขึ้นหากตลาดไม่เคลื่อนไหวในทิศทางที่คาดการณ์ไว้