

กองทุนเปิดพรินซิเพิล พร็อพเพอร์ตี้ อินคัม พลัส เฮลท์

Principal Property Income Plus Health Fund

31 มีนาคม 2568

กองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในกลุ่มอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ (Property Sector Fund) ดังนั้นหากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก เป็นกองทุนที่ผู้ถือหุ้นรายละไม่เกิน 50,000 บาทขึ้นไปไม่มีสิทธิได้รับความคุ้มครองประกันชีวิต และประกันสุขภาพ โดยผล. เป็นผู้รับภาระในการชำระค่าเบี้ยประกันทั้งหมด โดยรวมอยู่ในค่าธรรมเนียมการจัดการของกองทุนรวม



นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายเน้นลงทุนในหลักทรัพย์หรือตราสารในหมวดอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ (Property Sector Fund) ได้ทั้งในและต่างประเทศ โดย

- 1) กองทุนจะมุ่งลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หน่วยทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) (กองทุนProperty) Exchange Traded Fund ที่เน้นลงทุนในตราสารของกองทุนอสังหาริมทรัพย์ (REITs ETF) หน่วยของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่อยู่ในหมวดพัฒนาอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ (กองทุน Infra) หน่วยของกองทุน private equity ที่มุ่งเน้นลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือหลักทรัพย์หรือตราสารที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ (กองทุน Private Equity) รวมถึงตราสารอื่นใดที่ให้สิทธิในการได้มาซึ่งตราสารดังกล่าวหรือกลุ่มของตราสารดังกล่าวทั้งในและต่างประเทศ
- 2) หุ้นในกลุ่มพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ หรือที่มีลักษณะเทียบเคียงได้กับหมวดพัฒนาอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ รวมถึงตราสารหรือสัญญาทางการเงินอื่นใดในการให้สิทธิได้มาซึ่งหุ้นดังกล่าวหรือให้ผลตอบแทนกับหุ้นกลุ่มนั้นๆ โดยขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน และหรือ
- 3) ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Structured note) ที่ให้ผลตอบแทนอ้างอิงกับหลักทรัพย์ หรือดัชนีกลุ่มหลักทรัพย์ หรือสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับหมวดพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ หรือที่มีลักษณะเทียบเคียงได้กับหมวดพัฒนาอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ ทั้งในไทย และหรือต่างประเทศ อาทิ ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ให้ผลตอบแทนเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของ PFUND Index, ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ให้ผลตอบแทนเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของ Starhill Global REIT, ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เชื่อมโยงกับรายได้ของอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น

ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์หรือตราสารในหมวดพัฒนาอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวตามข้อ 1-3 โดยเฉลี่ยในรอบปีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และกองทุนจะลงทุนในหน่วย CIS หน่วยของกองทุน Infra หรือหน่วยของกองทุน Property และ/หรือหน่วย private equity ทั้งในและต่างประเทศ ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. โดยเฉลี่ยในรอบปีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ข้อมูลกองทุน

ชื่อย่อ	PRINCIPAL iPROPLUS
ระดับความเสี่ยง	8 (เสี่ยงสูงมาก)
ประเภทโครงการ	กองทุนทรัสต์ทางเลือก, กองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds), กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม 1 สิงหาคม 2561
วันที่จดทะเบียนกองทุน	มี
นโยบายการลงทุนต่างประเทศ	ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน
การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน	3,000 ล้านบาท
จำนวนเงินลงทุนของโครงการ	593.18 ล้านบาท
จำนวนเงินลงทุนของโครงการปัจจุบัน	8.1470 บาท
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ/หน่วย	1. ความเสี่ยงจากการลงทุนในกองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์
ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง	2. ความเสี่ยงด้านตลาด
	3. ความเสี่ยงทางธุรกิจ
	4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
	5. ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน
	6. ความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน
	7. ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
	8. ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
	9. ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
นโยบายจ่ายเงินปันผล	พิจารณาจ่ายไม่เกินปีละ 2 ครั้ง ทั้งนี้ โปรดศึกษารายละเอียดเงื่อนไขการจ่ายเงินปันผลเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการ
ผู้ดูแลผลประโยชน์ Registrar	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
ประเภทกองทุนรวมตามที่แสดงในข้อมูลที่ใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ณ จุดขาย	บล.พรินซิเพิล จำกัด Fund of Property Fund – Thai and Foreign

ข้อมูลการซื้อขายหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ	ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น.
มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อ	50,000 บาท
วันทำการขายคืน	ทุกวันทำการสุดท้ายของเดือน ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.00 น.
มูลค่าขั้นต่ำของการขาย	ไม่กำหนด
ยอดคงเหลือขั้นต่ำ	ไม่กำหนด
รับเงินค่าขายคืน	ภายใน 5 วันทำการ นับจากวันคำนวณ NAV (ประกาศ NAV T+1, คืนเงิน T+5 ธนาคาร CIMBT เวลา 11.30 น. ธนาคาร SCB/ KBANK/ BAY/ TTB/ BBL/ LHBANK/ KK/ TISCO เวลา 13.00 น.)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน)*

ค่าธรรมเนียมขาย	ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 1.00%)
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่เกิน 1.07% (ยกเว้น)
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน	อัตราเดียวกับค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ ไม่เกิน 0.54% (ยกเว้น)

*ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว, ยกเว้นค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)*

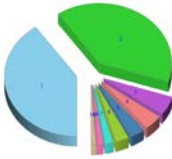
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกิน 2.675% (ปัจจุบัน 1.6075%)
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.33% (ปัจจุบัน 0.0321%)
นายทะเบียน	ไม่เกิน 0.54% (ปัจจุบัน 0.5358%)
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ**	ไม่เกิน 3.21% (ปัจจุบัน 0.0576%)*
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด	ไม่เกิน 6.755% (ปัจจุบัน 2.233%)*

*ข้อมูล 1 ก.ค. 66 - 30 มิ.ย. 67; ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

**ไม่รวมค่าขายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)

***เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆ และค่าใช้จ่ายรวมเป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน



- 1. Real Estate - Domestic 41.27%
- 2. Unit Trust - Real Estate - SGD 38.02%
- 3. Exchange Traded Fund - Real Estate - SG Dollar 5.61%
- 4. Unit Trust - Real Estate - HKD 5.46%
- 5. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ 2.92%
- 6. Infrastructure Fund 2.62%
- 7. Exchange Traded Fund - Equity - US Dollar 2.06%
- 8. Unit Trust Foreign Equity-US Dollar 1.86%
- 9. Real Estate - US Dollar - Singapore Exchange 1.13%
- 10. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน 0.01%
- 11. อื่นๆ -0.96%

ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก	% ของ NAV
CapitaLand Mall Trust : CICT SP	8.80
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท : WHART	8.42
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอ : FTREIT	7.84
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแอ็กซิตรา ฟิวเจอร์ ซิตี้ : AXTRART	7.76
CapLand Ascendas REIT : CLAR SP	7.16

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลที่ปัจจุบันได้ที่ www.principal.th

ผลการดำเนินงาน

	ผลการดำเนินงานย้อนหลังตามปีปฏิทิน (5 ปีย้อนหลัง)				
	2567	2566	2565	2564	2563
iPROPLUS (%)	-3.59	-4.20	-9.20	-0.69	-11.17
Benchmark (%)*	0.58	-2.32	-7.30	6.67	-11.87

*ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลที่ปัจจุบันได้ที่ www.principal.th

	Fund Performance						
	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี¹	3 ปี¹	5 ปี¹	ตั้งแต่จัดตั้ง¹
iPROPLUS (%)	0.67	0.67	-6.19	1.11	-5.26	-1.92	-1.60
Benchmark (%)*	0.84	0.84	-5.16	5.33	-2.81	1.99	0.63
Information Ratio²	-0.37	-0.37	-1.08	-2.00	-1.56	-1.65	-0.83
ความผันผวนผลการดำเนินงานของกองทุน (%)	5.58	5.58	7.04	8.81	11.99	12.85	10.95
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (%)	5.38	5.38	7.03	8.68	12.01	13.93	11.50

¹ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)
²Information Ratio: แสดงความสามารถของผู้จัดการกองทุนในการสร้างผลตอบแทนเมื่อเทียบกับความเสี่ยง
*เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้ : SET PF&REIT TRI Index 50% + FSTREI TRI Index adjusted with FX hedging cost 42.5% + FSTREI TRI Index (THB) 7.5% (source: MorningStar Direct ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568) มีผลตั้งแต่ 4 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ก่อนหน้านั้นใช้ benchmark SET PF&REIT TRI Index 50% + FSTREI TRI Index (THB) 25% + FSTREI TRI Index adjusted with FX hedging cost 25% (11 กุมภาพันธ์ 2563 – 3 มกราคม 2565)
**ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ประวัติการจ่ายเงินปันผล

ครั้งที่		วันปิดสมุดทะเบียน	อัตราการจ่ายเงินปันผล (บาท/หน่วย)
ครั้งที่ 1	1/2562	14 ก.พ. 62	0.25
ครั้งที่ 2	2/2562	31 ก.ค. 62	0.50
ครั้งที่ 3	1/2563	31 ม.ค. 63	0.30
ครั้งที่ 4	1/2564	30 ก.ค. 64	0.025
รวม			1.075

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568
ทั้งนี้ โปรดศึกษารายละเอียดเงื่อนไขการจ่ายเงินปันผลเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการ

- การลงทุนในหน่วยลงทุน มิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ ดังนั้น ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนนี้ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้ เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในสถานการณ์ไม่ปกติ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุน หรืออาจได้รับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ใน หนังสือชี้ชวน
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูล เพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า(กองทุนรวม) เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการเผยแพร่ข้อมูลเป็นการทั่วไป โดยไม่มุ่งหมายให้ถือเป็นคำแนะนำหรือการเชิญชวนให้บุคคลใดทำการซื้อ และ/หรือขายผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนประเภทต่าง ๆ ตามที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ และไม่ถือเป็นการให้คำปรึกษาหรือคำแนะนำเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนของบริษัทต่าง ๆ ตามที่ระบุไว้ในเอกสารนี้แต่อย่างใด
- เนื่องจากกองทุนมีนโยบายลงทุนในต่างประเทศ กองทุนอาจมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ผู้ลงทุนอาจขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน/หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้
- การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยกองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ที่อาจเกิดขึ้นได้จากการลงทุนในต่างประเทศตามความเหมาะสมและสภาพการณ์ในแต่ละขณะขึ้นอยู่กับดุลพินิจที่ผู้จัดการกองทุนเห็นเหมาะสม ซึ่งกองทุนอาจได้รับผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้
- กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน ทำให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป
- ผู้ลงทุนที่ลงทุนตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป จึงจะมีสิทธิได้รับความคุ้มครองสิทธิประโยชน์ประกันชีวิต และความคุ้มครองด้านประกันสุขภาพ โดยมีแผนความคุ้มครองตามมูลค่าเงินลงทุน ทั้งนี้ สิทธิในการได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมจากเอกสารแนบท้ายหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ
- ผู้ลงทุนควรศึกษารายละเอียดและเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมควบคู่กันเพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์และความคุ้มครองตามกรมธรรม์

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

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

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

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568

กองทุนเปิดพรินซิเพิล พร็อพเพอร์ตี้ อินคัม พลัส เฮลท์

Principal Property Income Plus Health Fund

(PRINCIPAL iPROPLUS)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนทรัพย์สินทางเลือก/ Sector Fund/ Fund of Funds

กลุ่มกองทุนรวม : Fund of Property fund - Thai and Foreign

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายเน้นลงทุนในหลักทรัพย์หรือตราสารในหมวดอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ (Property Sector Fund) ได้ทั้งในและต่างประเทศโดยลงทุนใน

1. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หน่วยทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) (กองทุนProperty) ETF ที่เน้นลงทุนในตราสารของกองทุนอสังหาริมทรัพย์ (REITs ETF) หน่วยของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่อยู่ในหมวดพัฒนาอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ (กองทุน Infra) หน่วยของกองทุน private equity ที่มุ่งเน้นลงทุนในอสังหาริมทรัพย์หรือหลักทรัพย์หรือตราสารที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ (กองทุน Private Equity)

2. หุ้นในกลุ่มพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ หรือที่มีลักษณะเทียบเคียงได้กับหมวดพัฒนาอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์

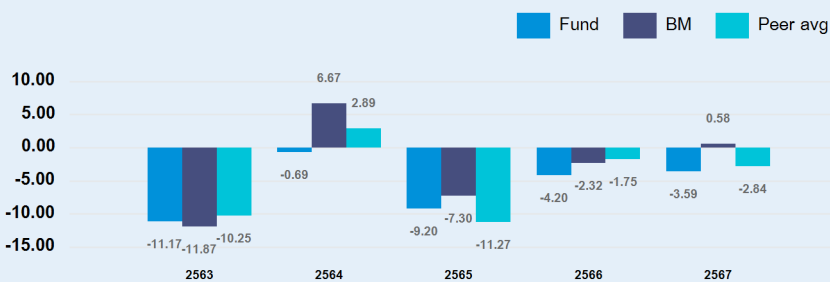
3. ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Structured note) ที่ให้ผลตอบแทนอ้างอิงกับหลักทรัพย์ หรือดัชนีกลุ่มหลักทรัพย์ หรือสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับหมวดพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ หรือที่มีลักษณะเทียบเคียงได้กับหมวดพัฒนาอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ทั้งในไทยและหรือต่างประเทศ

โดยกองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ตามข้อ 1-3 โดยเฉลี่ยในรอบปีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (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	0.67%	0.67%	-6.19%	1.11%	-5.26%	-1.92%	N/A	-1.60%
ดัชนีชี้วัด*	0.84%	0.84%	-5.16%	5.33%	-2.81%	1.99%	N/A	0.63%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	0.49%	0.49%	-6.19%	-0.04%	-4.96%	-0.62%	N/A	N/A
ความผันผวนกองทุน	5.58%	5.58%	7.04%	8.81%	11.99%	12.85%	N/A	10.95%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	5.38%	5.38%	7.03%	8.68%	12.01%	13.93%	N/A	11.50%

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่ วันที่ 4 มกราคม 2565 เป็นต้นไปใช้ SET PF&REIT TRI Index 50% + FSTREI TRI Index adjusted with FX hedging cost 42.5% + FSTREI TRI Index (THB) 7.5%

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

ลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก เช่น REITs/ infrastructure fund/ property fund/ private equity/ ดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์/ ทองคำ/ น้ำมันดิบ เป็นต้น โดยเฉลี่ยในรอบปี ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุน

วันจดทะเบียนกองทุน วันที่ 1 สิงหาคม 2561

วันเริ่มต้น class N/A

นโยบายการจ่ายเงินปันผล จ่าย

อายุกองทุน ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุน

คุณเพชร ทิมสาร วันที่เริ่มบริหาร 1 กรกฎาคม 2567

คุณอมรรัตน์ ชราพรทิพย์ วันที่เริ่มบริหาร 15 พฤศจิกายน 2567

ดัชนีชี้วัด

1) ดัชนีผลตอบแทนรวมของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (PF&REIT) ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในอัตราส่วนร้อยละ 50 2) FTSE Straits Times Real Estate Investment Trust Total Return Index (FSTREI) ในสกุลเงิน SGD (ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่ลงทุน ประมาณร้อยละ 85 และ ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน ประมาณ ร้อยละ 15) ในอัตราส่วนร้อยละ 50

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	-28.54
เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.30 น.	เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.00 น.	Recovering Period	N/A
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ :	50,000.00 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	FX Hedging	54.32
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ :	50,000.00 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	108.26
ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :				Sharpe Ratio	2.27
ประกาศ NAV T+1, คืนเงิน T+5 คือ5 วันทำการ หลังจากวันทำการขายคืน				Alpha	-2.45
หมายเหตุ คืนเงิน T+5 คือ 5 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน (ภายใน 5 วันทำการ นับจากวันคำนวณ NAV)				Beta	0.99
วันทำการขายคืนหน่วยลงทุน:ทุกวันทำการสุดท้ายของเดือน ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.00 น.				Tracking Error	N/A
ทั้งนี้ ในกรณีมีเหตุสุดวิสัยหากวันทำการขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นวันที่ไม่สามารถทำการขายคืนหน่วยลงทุนได้ ให้เลื่อนเป็นวันทำการถัดไป				อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	N/A
				Yield to Maturity	N/A

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.6750%	1.6075%
รวมค่าใช้จ่าย	6.7550%	2.2330%

หมายเหตุ ข้อมูล 1 ก.ค. 66 - 30 มิ.ย. 67 ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดใน
ทำนองเดียวกันไว้แล้ว
ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสาร
หนี้ (ถ้ามี)
เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆ และค่าใช้จ่ายรวมเป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่
รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้
ค่าธรรมเนียมการจัดการเรียกเก็บในอัตรา 1.605% มีผลตั้งแต่วันที่ 26 ส.ค. 65 เป็นต้นไป

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	2.1400%	1.0000%
การรับซื้อคืน	1.0700%	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	2.1400%	1.0000%
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	1.0700%	ยกเว้น
การโอนหน่วย	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน	
การกระจายการลงทุน	% ของ NAV
Real Estate - Domestic	41.27
Unit Trust - Real Estate - SGD	38.02
Exchange Traded Fund - Real Estate - SG Dollar	5.61
Unit Trust - Real Estate - HKD	5.46
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	2.92
Infrastructure Fund	2.62
Exchange Traded Fund - Equity - US Dollar	2.06
Unit Trust Foreign Equity-US Dollar	1.86
Real Estate - US Dollar - Singapore Exchange	1.13
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน	0.01
อื่นๆ	-0.96

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ 5 อันดับแรก

ประเทศ	% ของ NAV
SINGAPORE	44.22
THAILAND	43.90
HONG KONG	5.46
UNITED STATES	2.60
IRELAND	1.86

ที่มา: 31 มีนาคม 2568

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม 5 อันดับแรก

หลักทรัพย์แยกตามกลุ่มอุตสาหกรรม	% ของ NAV
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนใน อสังหาริมทรัพย์	91.49
UNIT TRUST	5.14
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	1.40
ธนาคาร	0.01
สินทรัพย์อื่น (รายการค้างรับ/ค้างจ่าย)	-0.96

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก	
ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
Unit Trust - Real Estate - SGD : Capital Mall Trust : CICT SP	8.80
Real Estate - Domestic : บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด(มหาชน) : WHART	8.42
Real Estate - Domestic : บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : FTREIT	7.84
Real Estate - Domestic : บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่นซิสเทม จำกัด : AXTRART	7.76
Unit Trust - Real Estate - SGD : Capitaland Ascendas Reit : CLAR SP	7.16

คำอธิบาย

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

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้เวลานานเท่าใด

FX Hedging เพอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน 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 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. ความเสี่ยงจากการลงทุนในกองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ (Property Sector Fund):** กองทุนมีนโยบายมุ่งลงทุนในหมวดอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์เพียงหมวดเดียว จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนมากกว่ากองทุนที่มีการกระจายการลงทุนในหมวดอุตสาหกรรมต่าง ๆ

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: อาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ สภาพตลาด ภาวะการแข่งขันในตลาดซึ่งจะส่งผลต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรมนั้น อาจมีสายการผลิต การตลาด หรือแหล่งเงินทุนที่จำกัด

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: กองทุนอาจมีความผันผวนมากกว่ากองทุนที่มีการกระจายการลงทุนในหลายหมวดอุตสาหกรรม

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนอาจได้รับผลกระทบจากความผันผวนของรายได้จากการดำเนินงานของทรัพย์สินที่เข้าไปลงทุน ซึ่งอาจทำให้ความสามารถในการจ่ายเงินปันผลลดลง บริษัทจัดการจะมีการพิจารณาถึงรายละเอียด โครงสร้าง และการจัดหาผลประโยชน์ของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ที่เข้าไปลงทุนในประเภททรัพย์สินต่าง ๆ เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้
- 2. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk):** ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคา หรือผลตอบแทนของตราสารปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : อาจเกิดจากความผันผวนของปัจจัยทางเศรษฐกิจหรือภาวะตลาด เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะอุตสาหกรรม การเมือง ภาวะตลาดเงิน และตลาดทุน สภาพคล่องในตลาดเงิน อัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของค่าเงิน เป็นต้น

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: อาจส่งผลกระทบต่อราคาของตราสารที่กองทุนลงทุนไว้ และส่งผลให้มูลค่าหน่วยลงทุนมีความผันผวน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะวิเคราะห์จากข้อมูลพื้นฐานของตราสาร และภาวะของตลาด และพิจารณากระจายการลงทุนในตราสารต่าง ๆ แต่ละรายบริษัท เพื่อกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุน โดยคัดเลือกตราสารที่น่าสนใจลงทุน ตามปัจจัยพื้นฐานและศักยภาพของผู้ออกตราสาร โดยคำนึงถึงภาวะเศรษฐกิจ การเมือง และภาวะตลาดเงิน และตลาดทุนซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนในตราสารดังกล่าว
- 3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk):** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ไม่สามารถขายหน่วยลงทุน หรือตราสารที่กองทุนได้ลงทุนไว้ได้ เนื่องจากกองทุนหรือตราสารของกองทุนอสังหาริมทรัพย์มีสภาพคล่องน้อย กองทุนจึงอาจขายหลักทรัพย์ดังกล่าวไม่ได้ในช่วงเวลาที่ต้องการหรืออาจไม่ได้ราคาตามที่ต้องการ

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: อาจมีการซื้อขายเปลี่ยนมือของหลักทรัพย์มีจำนวนครั้งและปริมาณน้อย

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: กองทุนอาจมีความเสี่ยงที่ไม่สามารถขายหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุนไว้หรือขายในราคาที่ไม่เหมาะสม ส่งผลให้ผู้ลงทุนอาจขายคืนหน่วยลงทุนไม่ได้ในราคาหรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะพิจารณาคัดเลือกหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ โดยเน้นสภาพคล่องเป็นสำคัญ โดยคำนึงถึงปริมาณการซื้อขายของกองทุนนั้น เพื่อความคล่องตัวในการบริหารกองทุน
- 4. ความเสี่ยงทางธุรกิจ (Business Risk) และความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคา หรือผลตอบแทนของตราสารอาจเปลี่ยนแปลงขึ้นลงจากปัจจัยภายในและภายนอกของผู้ออกตราสาร เช่น ผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร การบริหารจัดการ ภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรม เป็นต้น รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายคืนเงินต้น และหรือดอกเบี้ยได้

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: เกิดจากปัจจัยพื้นฐานทางธุรกิจ ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสารนั้น ในกรณีที่บริษัทประสบภาวะที่ไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้ตามปกติหรือประสบภาวะขาดทุน จะส่งผลให้มูลค่ายุดิทธิกรรมของตราสารลดต่ำลง

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับการชำระคืนเงินได้ตามจำนวนที่คาดหวังไว้ รวมถึงอาจสูญเสียเงินลงทุนได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง: กองทุนจะวิเคราะห์และประเมินคุณภาพของตราสารก่อนการลงทุน โดยการวิเคราะห์และประเมินปัจจัยที่มีผลกระทบ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การเมือง ภาวะการลงทุน ภาวะอุตสาหกรรม รวมทั้งปัจจัยพื้นฐานของตราสาร เพื่อให้มั่นใจในคุณภาพของตราสารที่กองทุนจะพิจารณาลงทุน และบริษัทจัดการจะติดตามผลประกอบการและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกตราสารอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ วิธีการและความถี่ในการวิเคราะห์ของตราสารจะแตกต่างกันไปตามลักษณะและ คุณภาพของตราสาร โดยบริษัทจัดการจะคัดเลือกตราสารที่ลงทุนให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของกองทุน
- 5. ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk):** เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน หรือตราสารของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: การเปลี่ยนแปลงในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร การเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้านเศรษฐกิจและการเมือง หรือสาเหตุอื่น ๆ

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยดังกล่าวอาจส่งผลให้ราคาตราสารที่กองทุนลงทุนปรับลดลงและทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนลดลง หากมีผลกระทบที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในภูมิภาคหรือประเทศดังกล่าว ก็อาจส่งผลให้ผู้ลงทุนสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนได้มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ ของประเทศที่ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้
- 6. ความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk):** เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน หรือตราสารของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ ซึ่งต้องลงทุนเป็นสกุลเงินต่างประเทศ จึงเป็นความเสี่ยงของค่าเงินที่เกิดจากการลงทุน ตัวอย่างเช่น ถ้าค่าเงินต่างประเทศที่ลงทุนอ่อนค่า มูลค่าหน่วยลงทุน (NAV) ของกองทุนจะลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับกำไร หรือขาดทุนจากการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศที่ลงทุนได้

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: ความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนที่อาจประสบกับความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนในรูปเงินบาทหากค่าตราสารสกุลต่างประเทศ

มีการเปลี่ยนแปลง

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: อาจทำให้ผู้ลงทุนได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) หรือเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามความเหมาะสม โดยจะใช้การวิเคราะห์ปัจจัยทางเศรษฐกิจ การเงิน การคลัง เพื่อคาดการณ์ทิศทางอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้

7. **ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives):** สัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทอาจมีการขึ้นลงผันผวน (Volatile) มากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้น หากกองทุนมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวย่อมทำให้สินทรัพย์มีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน (Underlying Security)

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: อาจทำให้สินทรัพย์ของกองทุนมีความผันผวน (Volatile) มากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิง (Underlying Security)

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม และตรวจวัด ติดตามความเสี่ยง และรายงานต่อคณะกรรมการลงทุน เพื่อให้มีระบบที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้ และในกรณีที่กองทุนลงทุนในต่างประเทศกองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้ ทั้งนี้ การป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว อาจทำให้กองทุนเสียโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น หากอัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลงไปในทางตรงข้ามกับที่กองทุนคาดการณ์ไว้ อย่างไรก็ตาม กองทุนยังคงมีความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาดังกล่าว ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าวกองทุนจะทำธุรกรรมดังกล่าวกับธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือธนาคารพาณิชย์

8. **ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note):** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการคาดการณ์ทิศทางของสินทรัพย์หรือตัวแปรอ้างอิงผิดพลาด หรือเกิดความผันผวนของสินทรัพย์หรือตัวแปรอ้างอิง ทำให้ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวัง และเกิดจากการที่ตราสารประเภทนี้ส่วนใหญ่ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง อาจจะมีการขึ้นลงที่ผันผวนมากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้น หากกองทุนมีการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าว ย่อมทำให้สินทรัพย์สุทธิมีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: กองทุนอาจขาดทุนจากการลงทุนในส่วนของตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง ส่งผลให้ผลการดำเนินงานโดยรวมของกองทุนไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะพิจารณาคัดเลือกลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่ออกโดยบริษัท หรือสถาบันการเงินที่มีความมั่นคงสูง และกองทุนสามารถไถ่ถอนตราสารดังกล่าวก่อนครบกำหนดอายุตราสารเมื่อร้องขอได้ รวมทั้งวิเคราะห์และควบคุมระดับความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของสินทรัพย์อ้างอิง ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม



ข้อมูลสิทธิประโยชน์การประกันชีวิตและสุขภาพ

สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุน กองทุนเปิดพรินซิเพิล พร็อพเพอร์ตี้ อินคัม พลัส เฮลท์ (PRINCIPAL iPROPPLUS) ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนพรินซิเพิล จำกัด

ผู้ถือหน่วยลงทุนกองทุนเปิดพรินซิเพิล พร็อพเพอร์ตี้ อินคัม พลัส เฮลท์ (PRINCIPAL iPROPPLUS) จะได้รับความคุ้มครองประกันชีวิตและสุขภาพตามที่กรมธรรม์กำหนด ดังนี้

1. คุณสมบัติของผู้มีสิทธิเอาประกัน

- เป็นบุคคลธรรมดา
- เป็นผู้ถือหน่วยลงทุนที่อยู่ในทะเบียนรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนโดยถือครองหน่วยลงทุนตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป หรือ จำนวนอื่นใดที่บริษัทจัดการจะเปลี่ยนแปลงในอนาคต โดยบริษัทจัดการจะพิจารณามูลค่าเงินลงทุนตามเลขที่บัตรประชาชนของผู้ถือหน่วยลงทุน
- ต้องมีอายุระหว่าง 15-75 ปีบริบูรณ์ (หรือเป็นไปตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีอายุเกินกว่า 65 ปีบริบูรณ์ แต่ไม่เกิน 75 ปีบริบูรณ์จะต้องกรอกแบบฟอร์มแถลงสุขภาพทุกปี และ/หรือ ดำเนินการตามวิธีการอื่นใดตามเงื่อนไขที่บริษัทประกันกำหนด
- เป็นบุคคลที่บริษัทประกันถือว่าสุขภาพสมบูรณ์แข็งแรง โดยมีสิทธิความคุ้มครองจะมีผลเมื่อได้รับการอนุมัติ การเอาประกันจากบริษัทประกัน

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงคุณสมบัติ และเงื่อนไขของผู้มีสิทธิเอาประกันตามความเหมาะสม โดยคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ รวมถึงรักษาผลประโยชน์ของกองทุนรวม โดยจะไม่ถือว่าเป็นการดำเนินการที่ผิดไปจากรายละเอียดโครงการ และถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศดังกล่าวที่บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน และจะเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

2. ความคุ้มครอง

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นผู้มีสิทธิเอาประกัน ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับความคุ้มครองนับตั้งแต่วันที่กรมธรรม์มีผลบังคับ หรือนับตั้งแต่วันที่ได้รับการอนุมัติการเอาประกันจากบริษัทประกัน และสิ้นสุดความคุ้มครอง ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้

- เมื่อกรมธรรม์สิ้นสุดผลบังคับ
- เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนพ้นสภาพการเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุน
- เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเสียชีวิต
- เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนมีอายุเกินกว่าอายุสูงสุดที่กำหนดไว้ข้างต้น
- เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนมีจำนวนเงินลงทุนไม่เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน
- เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนขาดคุณสมบัติข้อใดข้อหนึ่งของคุณสมบัติของผู้มีสิทธิเอาประกันตามข้อ 1

ทั้งนี้ การสิ้นสุดความคุ้มครอง ให้เป็นไปตามเงื่อนไขตามปีกรมธรรม์หรือตามรอบระยะเวลาที่บริษัทประกันกำหนด

3. ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีสิทธิเอาประกันจะได้รับความคุ้มครองด้านประกันชีวิตและสุขภาพ โดยมีรายละเอียดเงื่อนไขและความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันกำหนด

4. ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องยินยอมเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล อาทิเช่น ชื่อ-นามสกุล ที่อยู่ ข้อมูลด้านสุขภาพ ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือข้อมูลอื่นใดที่เป็นตามที่บริษัทประกันกำหนด ทั้งนี้ หากบริษัทจัดการไม่ได้รับการเปิดเผยข้อมูลใดๆ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการปฏิเสธการได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันชีวิตและสุขภาพดังกล่าว

สิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้รับตามกรมธรรม์ดังกล่าว กองทุนได้จัดให้มีความคุ้มครองด้านประกันชีวิตและสุขภาพสำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อเป็นประโยชน์ในการเสริมสร้างความมั่นคงของชีวิตและสุขภาพ ทั้งนี้ หากเบี้ยประกันมีมูลค่ามากกว่า 60% ของเพดานค่าธรรมเนียมการจัดการ หรือเมื่อกองทุนมีอายุครบ 3 ปี หากบริษัทจัดการเห็นว่าจะไม่เกิดประโยชน์โดยรวมต่อผู้ลงทุน หรือมีผลกระทบต่อกองทุนรวมในอนาคต บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลง ปรับปรุง หรือเพิ่มเติมเงื่อนไขของสิทธิประโยชน์ความคุ้มครอง เงื่อนไขกรมธรรม์ บริษัทประกัน หรือเงื่อนไขใด ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด รวมถึงยกเลิกสิทธิประโยชน์ความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพโดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว หรือยกเลิกกองทุน โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศดังกล่าวที่สำนักงานของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 60 วัน และหลังจากปีที่ 3 เป็นต้นไป ในทุก ๆ ปี บริษัทจัดการอาจพิจารณาเลิกกองทุน และดำเนินการตามเงื่อนไขที่ได้กล่าวมาข้างต้น และจะเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ โดยในช่วงเวลาดังกล่าวจะครอบคลุมระยะเวลาการเปิดรับคำสั่งซื้อคืนหน่วยลงทุนอย่างน้อย 1 ครั้ง และในการรับซื้อคืนในช่วงเวลาดังกล่าว บริษัทจัดการจะเปิดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนโดยไม่คิดค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Exit without fee)

วันที่เริ่มกรมธรรม์มีผลบังคับ หมายถึง ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2561 เป็นต้นไป (หรือวันที่ระบุไว้ในกรมธรรม์)

วันเริ่มความคุ้มครอง หมายถึง วันที่กรมธรรม์มีผลบังคับ และวันที่บริษัทประกันอนุมัติให้ความคุ้มครอง หรือ เปลี่ยนแปลงแผนความคุ้มครองให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน ซึ่งได้แก่ ทุกวันที่ 25 ของเดือนถัดจากเดือนที่ลงทุน

ทั้งนี้ บริษัทจัดการของสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงหรือปรับปรุงวันเริ่มความคุ้มครอง โดยจะไม่ถือว่าเป็นการดำเนินการที่ผิดไปจากรายละเอียดโครงการ และถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศดังกล่าวที่บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน และจะเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ เว้นแต่กรณีที่เกิดจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ หรือกรณีจำเป็นและสมควร บริษัทจัดการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยทันที

ระยะเวลาความคุ้มครอง คือ วันที่กรมธรรม์มีผลบังคับ หรือวันเริ่มความคุ้มครอง แล้วแต่กรณี ถึงวันสิ้นสุดความคุ้มครอง ซึ่งจะไม่เกินวันที่กรมธรรม์ยังให้ความคุ้มครองอยู่

คำถาม-คำตอบ

Q : ใครเป็นผู้รับเอาประกันภัยให้กับกองทุนเปิดพรินซิפל พร็อพเพอร์ตี้ อินคัม พลัส เฮลท์ (PRINCIPAL iPROPLUS) ในปัจจุบัน

A : บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

Q : ใครจะได้รับความคุ้มครองประกันชีวิตและสุขภาพบ้าง

A : ผู้มีสิทธิได้รับความคุ้มครองประกันชีวิตและสุขภาพ คือ

- เป็นบุคคลธรรมดา
 - เป็นผู้ถือหน่วยลงทุนที่อยู่ในทะเบียนรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนโดยมีมูลค่าเงินลงทุนตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป หรือ จำนวนอื่นใดที่บริษัทจัดการจะเปลี่ยนแปลงในอนาคต โดยบริษัทจัดการจะพิจารณามูลค่าเงินลงทุนตามเลขที่บัตรประชาชนของผู้ถือหน่วยลงทุน
 - ต้องมีอายุระหว่าง 15-75 ปีบริบูรณ์ (หรือเป็นไปตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด) ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีอายุเกินกว่า 65 ปีบริบูรณ์ แต่ไม่เกิน 75 ปีบริบูรณ์จะต้องกรอกแบบฟอร์มแถลงสุขภาพทุกปี และ/หรือดำเนินการตามวิธีการอื่นใดตามเงื่อนไขที่บริษัทประกันกำหนด
- ทั้งนี้ หากวันที่มีผลบังคับผู้เอาประกันอายุ 64 ปี 10 เดือน บริษัทประกันจะให้ความคุ้มครองต่อจนจบปีกรมธรรม์
- ทั้งนี้ หากวันที่มีผลบังคับผู้เอาประกันอายุ 74 ปี 10 เดือน บริษัทประกันจะให้ความคุ้มครองจนถึงอายุ 75 ปีบริบูรณ์

- เป็นบุคคลที่บริษัทประกันถือว่ามีสุขภาพสมบูรณ์แข็งแรง

กรณีบริษัทประกันไม่อนุมัติการเอาประกันให้ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะไม่ได้รับทั้งแผนประกันชีวิตและสุขภาพ

หมายเหตุ: กรณีบริษัทประกันไม่อนุมัติการเอาประกัน และผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ประสงค์จะลงทุนในกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำรายการขายคืนได้ตามรอบการขายคืนหน่วยลงทุนที่กำหนดไว้ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับมูลค่าหน่วยลงทุน (NAV) ตามราคาขายคืน ณ วันที่ทำรายการ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการของสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงคุณสมบัติ และเงื่อนไขของผู้มีสิทธิเอาประกันตามความเหมาะสม โดยคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ รวมถึงรักษาผลประโยชน์ของกองทุนรวม โดยจะไม่ถือว่าเป็นการดำเนินการที่ผิดไปจากรายละเอียดโครงการ และถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศดังกล่าวที่สำนักงานของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน และจะเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

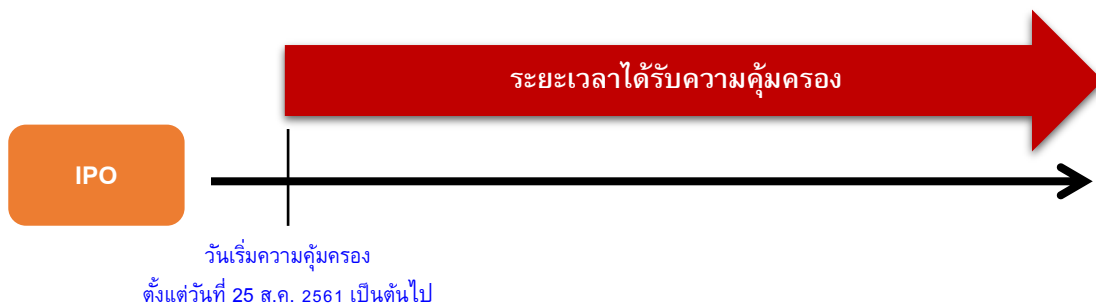
Q : ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับความคุ้มครองเมื่อไร

A : ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับความคุ้มครองประกันชีวิตและสุขภาพตามกรณีดังต่อไปนี้

กรณีซื้อหน่วยลงทุน ณ IPO และมูลค่าเงินลงทุนเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด จะได้รับความคุ้มครองตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2561 เป็นต้นไป

ตัวอย่าง

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่สั่งซื้อ/ สับเปลี่ยนเข้ากองทุน PRINCIPAL iPROPLUS ในช่วง IPO และส่งเอกสารครบถ้วน และได้ขายคืนหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับความคุ้มครองตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2561 เป็นต้นไป



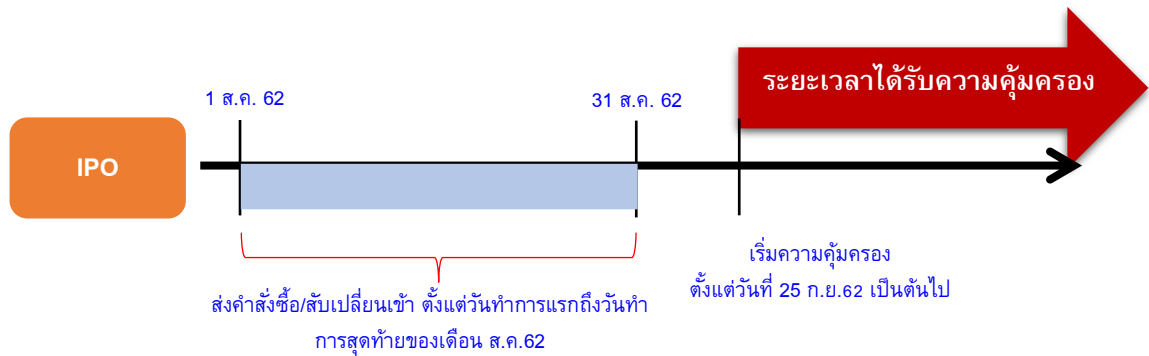
กรณีซื้อหน่วยลงทุนภายหลัง IPO

ผู้ถือหน่วยสามารถซื้อ/ สับเปลี่ยนเข้าได้ทุกวันทำการ โดยผู้ถือหน่วยที่ทำรายการซื้อ/สับเปลี่ยนเข้าตั้งแต่วันทำการแรก ถึงวันทำการสุดท้ายในเดือนนั้นๆ จะได้รับความคุ้มครองในวันที่ 25 ของเดือนถัดจากเดือนที่ลงทุน ตามรอบระยะเวลาที่บริษัทประกันกำหนด

ตัวอย่าง

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ซื้อ/ สับเปลี่ยนเข้ากองทุน PRINCIPAL iPROPLUS ในช่วงหลัง IPO และส่งเอกสารครบถ้วน และไม่ได้ขายคืนหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับความคุ้มครองตั้งแต่วันที่ 25 ของเดือนถัดจากเดือนที่ลงทุน เป็นต้นไป

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงหรือปรับปรุงวันเริ่มความคุ้มครอง โดยจะไม่ถือว่าเป็นการดำเนินการที่ผิดไปจากรายละเอียดโครงการ และถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศดังกล่าวที่บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน และจะเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ เว้นแต่กรณีที่เกิดจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ หรือกรณีจำเป็นและสมควร บริษัทจัดการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยทันที



กรณีการสิ้นสุดความคุ้มครอง จะเกิดขึ้น ณ วันที่ได้รับการยืนยันจาก บลจ.พริ้นซิเพิล ในกรณีผู้ถือหน่วยลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมด หรือมูลค่าเงินลงทุนคงเหลือต่ำกว่า 50,000 บาท* โดยวันสิ้นสุดความคุ้มครองจะเป็นวันที่ 25 ของเดือนถัดจากเดือนที่มีการขายคืนหน่วยลงทุน เวลา 0.00 น. ตามรอบระยะเวลาที่บริษัทประกันกำหนด หรือการสิ้นสุดข้อตกลงการคุ้มครองประกันชีวิตกลุ่ม ระหว่าง บลจ.พริ้นซิเพิล กับบริษัทประกัน

* มูลค่าเงินลงทุนคงเหลือ = มูลค่าเงินที่ผู้ถือหน่วยซื้อ/สับเปลี่ยนเข้ากองทุน - มูลค่าเงินที่ผู้ถือหน่วยขาย/สับเปลี่ยนออกจากกองทุน

Q : ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับความคุ้มครองชีวิตเป็นจำนวนเงินเท่าไร

A: ความคุ้มครองชีวิตที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับ คือ คุ้มครองการเสียชีวิตทุกกรณี จำนวน 10,000 บาท (โดยมีเงื่อนไขเป็นไปตามที่บริษัทประกันกำหนด)

Q : ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับความคุ้มครองสุขภาพเป็นจำนวนเงินเท่าไร

A: ความคุ้มครองสุขภาพที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับ คือ ความคุ้มครองการชดเชยค่ารักษาพยาบาลตามแผนความคุ้มครอง ซึ่งมีทั้งหมด 5 แผน แผนประกันสุขภาพ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตารางผลประโยชน์แผนประกัน	แผนประกัน				
	แผน 1	แผน 2	แผน 3	แผน 4	แผน 5
มูลค่าเงินลงทุน	ลงทุน 50,000 - 499,999 บาท	ลงทุน 500,000 - 1,499,999 บาท	ลงทุน 1,500,000 - 4,999,999 บาท	ลงทุน 5,000,000 - 9,999,999 บาท	ลงทุนตั้งแต่ 10,000,000 ขึ้นไป
ประกันการรักษาพยาบาลในโรงพยาบาล (ต่อการเข้าพักรักษาตัวครั้งใดครั้งหนึ่ง) ค่าห้อง ค่าอาหาร -ค่าห้องผู้ป่วยปกติต่อวัน (สูงสุดไม่เกิน 31 วัน) -ค่าห้องผู้ป่วยหนัก (I.C.U) ต่อวัน (สูงสุดไม่เกิน 7 วัน เมื่อรวมกับผลประโยชน์ค่าห้องค่าอาหารประจำวันข้างต้นแล้วไม่เกิน 31 วัน)	1,800 3,600	1,800 3,600	2,200 4,400	4,000 8,000	5,000 10,000
ค่ารักษาพยาบาลอื่นๆในโรงพยาบาล -ค่ารักษาพยาบาลอื่นๆ รวมค่าบริการพยาบาล (รวมถึงการรักษาพยาบาลต่อเนื่องภายใน 31 วัน หลังจากออกจากโรงพยาบาล) -ค่ารถพยาบาลฉุกเฉิน (รวมในค่ารักษาพยาบาลอื่นๆ)	6,000 1,800	6,000 1,800	15,000 2,200	35,000 4,000	40,000 5,000

ตารางผลประโยชน์แผนประกัน	แผนประกัน				
	แผน 1	แผน 2	แผน 3	แผน 4	แผน 5
มูลค่าเงินลงทุน	ลงทุน 50,000 - 499,999 บาท	ลงทุน 500,000 - 1,499,999 บาท	ลงทุน 1,500,000 - 4,999,999 บาท	ลงทุน 5,000,000 - 9,999,999 บาท	ลงทุนตั้งแต่ 10,000,000 ขึ้นไป
ค่าธรรมเนียมแพทย์ผ่าตัดและหัตถการ	6,000	6,000	15,000	35,000	40,000
ค่าแพทย์ตรวจรักษาในโรงพยาบาลประจำวัน วันละ (สูงสุดไม่เกิน 31 วันต่อการเข้าพักรักษาตัวครั้งใดครั้งหนึ่ง)	250	250	500	900	1,000
ค่าปรึกษาแพทย์ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะโรค (นำไปรวมกับค่ารักษาพยาบาลอื่นๆหรือค่าแพทย์ผ่าตัดแล้วแต่กรณี)	2,000	2,000	3,000	5,000	6,000
ค่ารักษาพยาบาลอุบัติเหตุฉุกเฉินขณะเป็นผู้ป่วยนอก สำหรับการรักษายาบาลภายใน 72 ชม. นับจากเวลาที่เกิดอุบัติเหตุ รวมการรักษาพยาบาลสืบเนื่องจากอุบัติเหตุเดียวกันภายใน 31 วัน)	2,000	2,000	3,000	5,000	6,000
ประกันการรักษาพยาบาลนอกโรงพยาบาล สูงสุดไม่เกิน 1 ครั้ง/วัน, สูงสุด 30 ครั้ง/ปีกรมธรรม์	-	750	1,500	3,000	3,500
ประกันชีวิต (คุ้มครองเสียชีวิตทุกกรณี) ตลอด 24 ชม. ทุกสถานที่ทั่วโลก ยกเว้น การฆ่าตัวตายในบั้นแรก หรือ ถูกผู้รับประโยชน์ฆ่าตายโดยเจตนา	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000

ตัวอย่าง

- นาย ก. ลงทุนในกองทุน PRINCIPAL iPROPPLUS ครั้งแรก 500,000 บาท
- นาย ก. จะได้รับความคุ้มครองในแผนที่ 2
 - ต่อมา นาย ก. ลงทุนเพิ่ม 1,000,000 บาท ความคุ้มครองจะเปลี่ยนจากแผนที่ 2 เป็นแผนที่ 3
 - ทั้งนี้ ความคุ้มครองตามทั้ง 5 แผน จะคำนวณจากจำนวนเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง
 - กรณีที่ผู้ถือหน่วยมีมูลค่าเงินลงทุนตั้งแต่ 50,000 บาท ขึ้นไป แต่ไม่ได้รับการอนุมัติให้เอาประกันได้ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะไม่ได้รับแผนความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพใดๆ เลย
- หมายเหตุ: กรณีบริษัทประกันไม่อนุมัติการเอาประกัน และผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ประสงค์จะลงทุนในกองทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำการขายคืนได้ตามรอบการขายคืนหน่วยลงทุนที่กำหนดไว้ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับมูลค่าหน่วยลงทุน (NAV) ตามราคาขายคืน ณ วันที่ทำการขายคืน
- Q : ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถเปลี่ยนแปลงแผนความคุ้มครองประกันชีวิตและสุขภาพได้หรือไม่
- A : ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถเปลี่ยนแปลงแผนความคุ้มครองได้ตามมูลค่าเงินลงทุนที่เปลี่ยนแปลงไป
- ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนซื้อหน่วยลงทุนหรือขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะแจ้งข้อมูลของผู้ถือหน่วยลงทุนไปยังบริษัทประกันเพื่อดำเนินการปรับปรุงแผนความคุ้มครองสุขภาพของผู้ถือหน่วยลงทุนตามรอบระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด เช่น ตั้งแต่วันที่ 25 ของเดือนถัดไป
 - ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงหรือปรับปรุงวันเริ่มความคุ้มครอง โดยจะไม่ถือว่าเป็นการดำเนินการที่ผิดไปจากรายละเอียดโครงการ และถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศดังกล่าวที่บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน และจะเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ เว้นแต่กรณีที่เกิดจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ หรือกรณีจำเป็นและสมควร บริษัทจัดการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยทันที
 - หากกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนซื้อหรือสับเปลี่ยนเข้ากองทุนฯ ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ทำให้มีการปรับแผนที่ได้รับความคุ้มครองเพิ่มขึ้น ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับความคุ้มครองในแผนที่สูงกว่าเมื่อบริษัทประกันได้อนุมัติรับประกัน โดยมีเงื่อนไขความคุ้มครองตามที่บริษัทประกันกำหนด
 - กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนสิ้นสุดสมาชิกภาพและกลับเข้ามาใหม่ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับความคุ้มครองเมื่อบริษัทประกันได้อนุมัติให้เอาประกันได้
- ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ซื้อหรือสับเปลี่ยนเข้ากองทุนฯ และได้รับแผนความคุ้มครองที่สูงขึ้น ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับความคุ้มครองตามแผนใหม่เมื่อบริษัทประกันได้อนุมัติรับประกัน โดยมีเงื่อนไขความคุ้มครองตามที่บริษัทประกันกำหนด แต่ต้องติดเงื่อนไข สภาวะการเจ็บป่วยหรือการ

บาดเจ็บที่เป็น และยังรักษาไม่หายขาด ในระหว่าง 90 วันก่อนวันที่กรมธรรม์เริ่มมีผลบังคับใหม่ (Pre-existing Condition) เป็นระยะเวลา 12 เดือนนับจากวันที่มีผลบังคับใหม่ หรือเป็นไปตามเงื่อนไขตามบริษัทประกันกำหนด ถึงจะมีสิทธิ์การรักษาพยาบาลในโรคเดิมด้วย

Q : ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ขายคืนหน่วยลงทุนไปแล้ว สามารถกลับมาซื้อหน่วยลงทุนอีกได้หรือไม่ ความคุ้มครองจะเป็นอย่างไร

A : ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับความคุ้มครองตามแผนที่ซื้อใหม่ แต่ต้องติดเงื่อนไข สภาวะการเจ็บป่วยหรือการบาดเจ็บที่เป็น และยังรักษาไม่หายขาด ในระหว่าง 90 วันก่อนวันที่กรมธรรม์เริ่มมีผลบังคับใหม่ (Pre-existing Condition) เป็นระยะเวลา 12 เดือนนับจากวันที่มีผลบังคับใหม่ หรือเป็นไปตามเงื่อนไขตามบริษัทประกันกำหนด ถึงจะมีสิทธิ์การรักษาพยาบาลในโรคเดิม

Q : แผนความคุ้มครองที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับคำนวณอย่างไร ในกรณีที่มีบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนหลายบัญชี หรือถือหน่วยลงทุนของตัวแทน สันนิษฐานที่แตกต่างกัน

A : การคำนวณวงเงินคุ้มครองจะพิจารณาหน่วยลงทุนตามเลขที่บัตรประชาชนของผู้ถือหน่วยลงทุน เช่น กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีการลงทุนในกองทุน PRINCIPAL iPROPLUS มากกว่า 1 เลขที่ผู้ถือหน่วยลงทุน หรือถือหน่วยลงทุนของตัวแทนสันนิษฐานที่แตกต่างกัน บริษัทประกันจะนับมูลค่าเงินลงทุน เพื่อนำมาคิดแผนประกันตามหมายเลขบัตรประชาชนนั้นๆ ยกตัวอย่างเช่น

- นาย ก. ลงทุนในกองทุน PRINCIPAL iPROPLUS เลขที่ผู้ถือหน่วยลงทุน 111 จากตัวแทนสันนิษฐาน A สาขา A จำนวน 500,000 บาท
 - นาย ก. ลงทุนในกองทุน PRINCIPAL iPROPLUS เลขที่ผู้ถือหน่วยลงทุน 222 จากตัวแทนสันนิษฐาน A สาขา B จำนวน 1,000,000 บาท
 - นาง ก. ลงทุนในกองทุน PRINCIPAL iPROPLUS เลขที่ผู้ถือหน่วยลงทุน 333 จากตัวแทนสันนิษฐาน B จำนวน 3,500,000 บาท
- บริษัทประกันจะให้ความคุ้มครองนาย ก. ตามแผน 4 ซึ่งคำนวณจากจำนวนเงินลงทุนรวม = 500,000+100,000 +3,500,000 = 5,000,000 บาท แต่หากในอนาคต นาย ก. ซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มอีก 10 ล้านบาท รวมเป็น 15 ล้านบาท นาย ก. จะได้รับสิทธิความคุ้มครองแผนสูงสุดคือ แผน 5 เท่านั้น

กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนหลายบัญชี หรือถือหน่วยลงทุนของตัวแทนสันนิษฐานที่แตกต่างกัน และมีข้อมูลส่วนตัวที่ไม่ตรงกัน เช่น ชื่อ-นามสกุล (กรณีมีการเปลี่ยนแปลง) ที่อยู่ติดต่อได้ เป็นต้น บริษัทจัดการจะดำเนินการส่งให้กับบริษัทประกัน โดยพิจารณาตามเงื่อนไขดังนี้

1. พิจารณาจากยอดเงินลงทุนสูงสุด
2. หากมียอดเงินลงทุนเท่ากัน จะพิจารณาจากวันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุน PRINCIPAL iPROPLUS โดยใช้ข้อมูลจากตัวแทน สันนิษฐาน หรือสาขาแรกที่ผู้ถือหน่วยลงทุนทำการ
3. หากมียอดเงินลงทุนเท่ากัน และลงทุนกับตัวแทนสันนิษฐาน ในวันเดียวกัน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในการติดต่อผู้ถือหน่วย เพื่อสอบถามข้อมูลสำหรับการส่งให้บริษัทประกัน

Q: หากเปิดบัญชีเพื่อ.../และหรือ...ใครจะเป็นผู้ได้รับความคุ้มครองประกันชีวิตและสุขภาพ

A: กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนเปิดบัญชีในลักษณะบัญชีเพื่อ.../ และหรือ... จะนับจำนวนเงินคุ้มครองจากเลขที่บัตรประชาชน ของชื่อบุคคลแรกในคำขอเปิดบัญชีกองทุน เช่น

- บัญชี นาย ก. เพื่อ ด.ช. ข
- บัญชี นาย ก. และ/หรือนาง ข.

จะนับความคุ้มครองที่ชื่อบุคคลแรก คือ นาย ก. เป็นต้น

Q: กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนโอนหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนเดิมยังจะได้รับความคุ้มครองตามแผนประกันสุขภาพ/ประกันชีวิตหรือไม่

A: ผู้ถือหน่วยลงทุนเดิมยังคงได้รับความคุ้มครองตามแผนประกันสุขภาพและประกันชีวิตเดิม และจะสิ้นสุดความคุ้มครองเมื่อถึงรอบที่บริษัทจัดการแจ้งข้อมูลของผู้หน่วยลงทุนไปยังบริษัทประกันเพื่อดำเนินการปรับปรุงแผนความคุ้มครองสุขภาพของผู้ถือหน่วยลงทุนตามรอบที่กำหนด โดยความคุ้มครองดังกล่าวจะไม่ถูกโอนไปให้ผู้ถือหน่วยลงทุนที่รับโอนหน่วยลงทุนแทน ตัวอย่างเช่น

Q: กรณีนาย ก. โอนหน่วยลงทุนให้นาย ข. แล้วนาย ข. ได้ซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มเติม จะได้รับความคุ้มครองอย่างไร

A: นาย ก. จะไม่ได้รับความคุ้มครองตามแผนประกันสุขภาพ และประกันชีวิตเดิม โดยนาย ก. จะถูกตัดสิทธิประกันตามรอบ แต่หาก นาย ก. ยังเหลือมูลค่าเงินลงทุนเป็นไปตามแผนความคุ้มครอง นาย ก. จะยังคงได้รับความคุ้มครองตามเงื่อนไขที่กำหนด โดยคิดจากมูลค่าเงินลงทุนส่วนที่เหลือ และ ส่วนที่โอนให้นาย ข. ความคุ้มครองดังกล่าวจะไม่ถูกโอนไปให้นาย ข.

อย่างไรก็ตาม หากนาย ข. ได้ซื้อหน่วยลงทุนเพิ่ม นาย ข. จะได้รับความคุ้มครองตามแผนประกันสุขภาพและประกันชีวิต เฉพาะในส่วน of เงินลงทุนที่ซื้อเพิ่มเติม หากเข้าเงื่อนไขหลักเกณฑ์ที่จะได้รับความคุ้มครองตามที่บริษัทจัดการกำหนด

Q: กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการใช้สิทธิตามที่ได้รับความคุ้มครองตามแผนประกันสุขภาพต้องทำอย่างไร

A: ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถใช้สิทธิตามที่ได้รับความคุ้มครองตามแผนประกันสุขภาพได้ โดยปฏิบัติตามดังนี้

- ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถยื่นบัตรประกันสุขภาพที่ได้รับจากบริษัทประกันให้แก่สถานพยาบาลในเครือข่าย โดยผู้ถือหน่วยลงทุนไม่จำเป็นต้องชำระค่ารักษาพยาบาลหากอยู่ในวงเงินที่ได้รับประกัน แต่หากค่ารักษาพยาบาลสูงกว่าวงเงินที่ได้รับประกัน ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องเป็นผู้ชำระส่วนต่างดังกล่าว แก่สถานพยาบาลโดยตรง
- กรณีไม่มีบัตรประกันสุขภาพ (อยู่ระหว่างการนำส่ง) หรือไม่ได้นำบัตรประกันสุขภาพติดตัวไป สามารถยื่นบัตรประจำตัวประชาชน และ E-card แสดงแก่สถานพยาบาลเครือข่าย เพื่อยืนยันสิทธิ์
- กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นผู้ชำระเงิน/สำรองค่ารักษาพยาบาลไปก่อน ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถนำไปเรียกร้องเงินใบรับรองแพทย์ตัวจริง และกรอกแบบฟอร์มเรียกร้องสินไหมทดแทน พร้อมสำเนาบัตรประกันสุขภาพ เพื่อดำเนินการเบิกค่ารักษาจากบริษัทประกัน โดยสามารถส่งเอกสารการเบิกค่ารักษาพยาบาล ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน

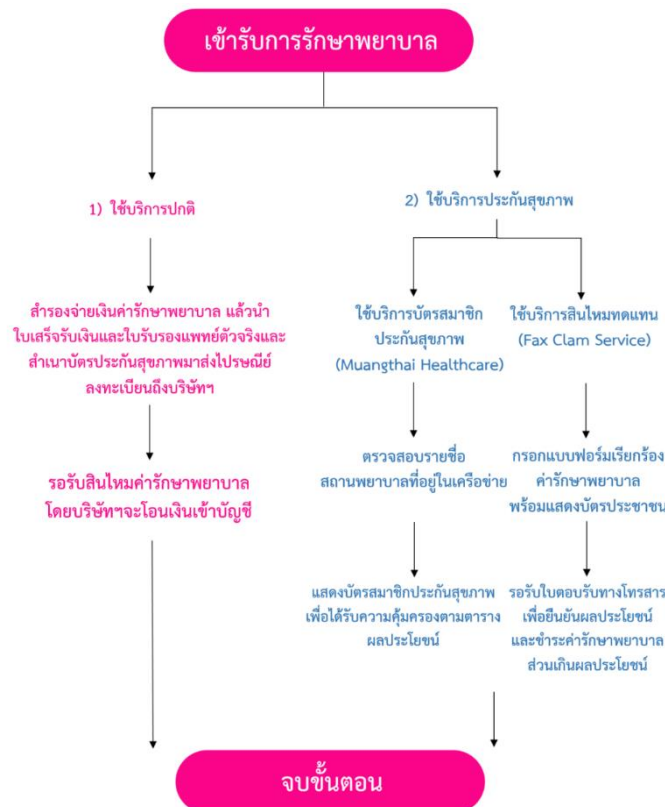
ถึง คุณวันทนา คงสกุล ฝ่ายดำเนินงานประกันสุขภาพกลุ่ม (สินไหมสุขภาพกลุ่มช่องทางตรง)

บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต (อาคาร 1 ชั้น 7)

250 ถนนรัชดาภิเษก ห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

- ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดต่อสอบถามแผนคุ้มครองสุขภาพได้ที่ ศูนย์บริการลูกค้า 1766 กด 8
- การรับประกันสินไหมทดแทนในกรณีผู้ถือหน่วยลงทุนเสียชีวิต ผู้รับประโยชน์สามารถส่งเอกสารประกอบการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนกับทางบริษัทประกันได้โดยตรง และบริษัทประกันจะดำเนินการพิจารณาและดำเนินการทำเช็คส่งจ่ายให้แก่ผู้รับประโยชน์ภายใน 7 วัน นับตั้งแต่วันที่บริษัทประกันได้รับคำเรียกร้องพร้อมทั้งเอกสารประกอบการพิจารณาการจ่ายครบถ้วนสมบูรณ์แล้ว และกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่า การเรียกร้องเพื่อให้บริษัทชดใช้ตามกรมธรรม์ประกันภัยกลุ่มดังกล่าว ไม่เป็นไปตามข้อตกลงคุ้มครองในกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าว ระยะเวลาที่กำหนดไว้อาจขยายออกไปได้ตามความจำเป็น แต่ทั้งนี้จะไม่เกิน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่บริษัทได้รับเอกสารครบถ้วนแล้ว โดยทางบริษัทประกันจะนำส่งเช็คดังกล่าวให้แก่ผู้รับประโยชน์โดยตรง

ขั้นตอนการเข้ารับการรักษาพยาบาล



Q : ช่องทางที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับประกันชีวิตและประกันสุขภาพ

A : ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนสามารถติดต่อทางบริษัทประกันได้ดังนี้

บริษัทเมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ทีมบริหารงานลูกค้าประกันกลุ่ม 4 โทร. 02-290-2179

วันจันทร์-ศุกร์ เวลา 8.30 – 17.00 น

ทีมขายประกันกลุ่ม 2 โทร. 02-274-9400 ต่อ 4213

วันจันทร์-ศุกร์ เวลา 8.30 – 17.00 น

ศูนย์บริการลูกค้า โทร.1766 กด 8

วันจันทร์-ศุกร์ เวลา 8.30 – 20.00 น

วันเสาร์-อาทิตย์ เวลา 9.00 – 17.00 น

E-mail : jeeraphan_t@muangthai.co.th

Q : ช่องทาง Digital ที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบสิทธิความคุ้มครองผลประโยชน์ด้วยตนเอง

A : ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนสามารถติดต่อทางบริษัทประกันได้ดังนี้



Q : ความคุ้มครองตามแผนประกันชีวิตและสุขภาพของกองทุน ยกเว้นความคุ้มครองกรณีใดบ้าง

A : บริษัทประกันจะไม่จ่ายผลประโยชน์ตามข้อยกเว้นที่กรมธรรม์ประกันกำหนด ในกรณีต่อไปนี้

1. ประกันชีวิต

บริษัทจะไม่จ่ายเงินตามกรมธรรม์นี้ เมื่อปรากฏว่า

- 1.1 ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนฆ่าตัวตาย (กระทำอัตวินิบาตกรรม) ด้วยใจสมัครภายใน 1 ปี นับแต่วันเข้าร่วมการประกันภัยบริษัทจะไม่จ่ายเงินตามกรมธรรม์นี้
- 1.2 ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนถูกผู้รับผลประโยชน์ฆ่าตายโดยเจตนา บริษัทจะจ่ายจำนวนเงิน เอาประกันภัยให้แก่ผู้รับผลประโยชน์ซึ่งไม่มีส่วนร่วมในการฆ่าผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนตามส่วน โดยบริษัทจะไม่คืนเบี้ยประกันภัยในส่วนของผู้รับผลประโยชน์ซึ่งไม่มีสิทธิได้รับจำนวนเงินเอาประกันภัยทั้งหมด

2. สัญญาเพิ่มเติมการประกันภัยสุขภาพกลุ่มค่ารักษาในโรงพยาบาล (ผู้ป่วยใน)และนอกโรงพยาบาล(ผู้ป่วยนอก)

การประกันภัยตามสัญญาเพิ่มเติมนี้ไม่คุ้มครอง ค่าใช้จ่ายจากการรักษาพยาบาลหรือความเสียหายที่เกิดจากการบาดเจ็บหรือเจ็บป่วย (รวมทั้งโรคแทรกซ้อน) อาการ หรือภาวะความผิดปกติที่เกิดจาก

1. โรคเรื้อรัง การเจ็บป่วยหรือการบาดเจ็บที่ยังมิได้รับการให้หายก่อนวันทำสัญญาประกันภัย หรือวันที่ผู้เอาประกันภัยได้รับความคุ้มครอง เว้นแต่ผู้เอาประกันภัยได้รับความคุ้มครองตามสัญญาเพิ่มเติมนี้มาเป็นเวลา 12 เดือน ติดต่อกันแล้ว การตรวจรักษาภาวะที่เป็นมาแต่กำเนิด (Congenital) หรือปัญหาด้านพัฒนาการ เช่น การเจริญเติบโตช้า น้ำหนักน้อย ภาวะตัวเตี้ย การพัฒนาทางสมองช้า รวมถึงภาวะออริสมันผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับการเจริญเติบโต และพัฒนาการทางด้านสมอง เป็นต้น หรือโรคทางพันธุกรรม
2. การตรวจรักษาหรือการผ่าตัดเพื่อเสริมสวย หรือการแก้ไขปัญหามีพรรณ สิว ผื่น กระจก รังแค ผดผื่นหรือการควบคุมน้ำหนักตัวหรือการผ่าตัดอวัยวะสืบพันธุ์เลือกได้เว้นแต่เป็นการตกแต่งบาดแผลอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุที่ได้รับการคุ้มครอง
3. การตั้งครรภ์ แท้งบุตร ทำแท้ง การคลอดบุตร ภาวะแทรกซ้อนก่อนและหลังคลอด การแก้ไขปัญหามีบุตรยาก (รวมถึงการสืบวิเคราะหและการรักษา) การทำหมันหรือการคุมกำเนิด
4. โรคเอดส์ หรือกามโรคหรือโรคติดต่อทางเพศสัมพันธ์

5. การตรวจรักษา หรือ การป้องกัน การใช้ยา หรือสารต่างๆ เพื่อการชะลอเสื่อมของวัย หรือการให้ออร์โมนทดแทนในวัยใกล้หมด หรือหมดระดู การเสื่อมสมรรถภาพทางเพศในหญิงหรือชาย การรักษาความผิดปกติทางเพศ และการแปลงเพศ
6. การตรวจสุขภาพทั่วไป การร้องขอเข้าอยู่รักษาตัวในโรงพยาบาล หรือสถานพยาบาลเวชกรรม หรือร้องขอการผ่าตัด การพักผ่อน หรือการพักเพื่อการฟื้นฟูหรือการรักษาโดยวิธีให้พักอยู่เฉยๆ การตรวจวิเคราะห์เพื่อหาสาเหตุใดๆ ที่ไม่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการเข้ารับรักษาในโรงพยาบาล หรือสถานพยาบาลเวชกรรม หรือคลินิก การตรวจวินิจฉัยความบาดเจ็บหรือการเจ็บป่วย การรักษาหรือตรวจวิเคราะห์เพื่อหาสาเหตุซึ่งไม่ใช่ความจำเป็นทางการแพทย์ หรือไม่เป็นมาตรฐานทางการแพทย์ และค่าบริการเฝ้าไข้พิเศษ
7. การตรวจรักษาความผิดปกติเกี่ยวกับสายตา การทำเลสิก ค่าใช้จ่ายสำหรับอุปกรณ์เพื่อช่วยในการมองเห็นหรือการรักษาความผิดปกติของการมองเห็น
8. การตรวจรักษา หรือผ่าตัด เกี่ยวกับฟัน หรือเหงือก การทำฟันปลอม การครอบฟัน การรักษารากฟัน อุดฟัน การจัดฟัน ขูดหินปูน ถอนฟัน การใส่รากฟันเทียม ยกเว้นในกรณีจำเป็นอันเนื่องจากการบาดเจ็บโดยอุบัติเหตุ ทั้งนี้ไม่รวมค่าฟันปลอมและการครอบฟันและการรักษารากฟันหรือใส่รากเทียม
9. การรักษาหรือการบำบัดการติดยาเสพติดให้โทษ บุหรี่ สุรา หรือสารออกฤทธิ์ต่อจิตประสาท
10. การตรวจรักษา อาการ หรือโรคที่เกี่ยวข้องกับภาวะทางจิตใจ โรคทางจิตเวช หรือทางพฤติกรรม หรือความผิดปกติทางบุคลิกภาพ รวมถึงสภาวะสมาธิสั้น ออติสซึม เครียด ความผิดปกติของการกิน หรือความวิตกกังวล
11. การตรวจรักษาที่ยังอยู่ระหว่างทดลอง การตรวจหรือการรักษา โรคหรืออาการหยุดหายใจขณะหลับการตรวจหรือการรักษาความผิดปกติของการนอนหลับ การนอนกรน
12. การปลูกฝีหรือการฉีดวัคซีนป้องกันโรค ยกเว้น การฉีดวัคซีนป้องกันโรคพิษสุนัขบ้า ภายหลังการถูกสัตว์ทำร้าย และวัคซีนป้องกันบาดทะยัก ภายหลังการได้รับบาดเจ็บ
13. การตรวจรักษาที่ไม่ใช่แผนปัจจุบัน รวมถึงแพทย์ทางเลือก
14. ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการตรวจรักษาพยาบาลที่ผู้เอาประกันภัย ซึ่งเป็นแพทย์สั่งให้แก่ตัวเอง รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการตรวจรักษาพยาบาลจากแพทย์ ผู้ซึ่งเป็น บิดา มารดา คู่สมรส หรือบุตรของผู้เอาประกันภัย
15. การฆ่าตัวตาย การพยายามฆ่าตัวตาย การทำร้ายร่างกายตนเอง หรือการพยายามทำร้ายร่างกายตนเอง ไม่ว่าจะเป็นการกระทำโดยตนเอง หรือยินยอมให้ผู้อื่นกระทำ ไม่ว่าจะอยู่ในระหว่างวิกลจริตหรือไม่ก็ตาม ทั้งนี้รวมถึงอุบัติเหตุจากการที่ผู้เอาประกันภัย กิน ดื่ม หรือ ฉีดยา หรือสารมีพิษเข้าร่างกาย การใช้ยาเกินกว่าที่แพทย์สั่ง
16. การบาดเจ็บที่เกิดขึ้นจากการกระทำของผู้เอาประกันภัย ขณะอยู่ภายใต้ฤทธิ์สุรา สารเสพติด หรือยาเสพติดให้โทษจนไม่สามารถครองสติได้ คำว่า “ขณะอยู่ภายใต้ฤทธิ์สุรา” นั้น ในกรณีที่มีการตรวจเลือดให้ถือเกณฑ์มีระดับแอลกอฮอล์ในเลือดตั้งแต่ 150 มิลลิกรัมเปอร์เซ็นต์ขึ้นไป
17. การบาดเจ็บที่เกิดขึ้นขณะที่ผู้เอาประกันภัย เข้าร่วมทะเลาะวิวาทหรือมีส่วนช่วยทำให้เกิดการทะเลาะวิวาท
18. การบาดเจ็บที่เกิดขึ้นขณะที่ผู้เอาประกันภัย ก่ออาชญากรรมที่มีความผิดฐานหนัก หรือขณะถูกจับกุมหรือหลบหนีการจับกุม
19. การบาดเจ็บที่เกิดขึ้นขณะที่ผู้เอาประกันภัย แข่งรถหรือแข่งเรือทุกชนิด แข่งม้า แข่งสกีทุกชนิดรวมถึงเจ็ตสกีด้วย แข่งสเก็ต ชกมวย โดร้อม (เว้นแต่การโดร้อมเพื่อรักษาชีวิต) ขณะกำลังขึ้นหรือกำลังลงหรือโดยสารอยู่ในบอลลูน หรือเครื่องบิน เล่นบันจี้จัมพ์ ดำน้ำที่ต้อง ใช้อุปกรณ์และเครื่องช่วยหายใจใต้น้ำ
20. การบาดเจ็บที่เกิดขึ้นขณะที่ผู้เอาประกันภัยกำลังขึ้นหรือกำลังลง หรือขณะโดยสารอยู่ในอากาศยานที่มีได้จดทะเบียนเพื่อบรรทุกผู้โดยสาร และมีได้เป็นสายการบินพาณิชย์
21. การบาดเจ็บที่เกิดขึ้นขณะที่ผู้เอาประกันภัยขับขี่หรือปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานประจำในอากาศยานใดๆ
22. ความบาดเจ็บที่เกิดขึ้นขณะที่ผู้เอาประกันภัยปฏิบัติหน้าที่เป็นทหาร ตำรวจ หรืออาสาสมัคร และเข้าปฏิบัติการในสงคราม หรือปราบปราม
23. สงคราม การรุกราน การกระทำที่มุ่งร้ายของศัตรูต่างชาติ หรือการกระทำที่มุ่งร้ายคล้ายสงคราม ไม่ว่าจะได้มีการประกาศสงครามหรือไม่ก็ตาม สงครามกลางเมือง การแข็งข้อ การกบฏ การจลาจล การนัดหยุดงาน การก่อความวุ่นวาย การปฏิวัติ การรัฐประหาร การประกาศกฎอัยการศึก หรือเหตุการณ์ใดๆ ซึ่งจะเป็นเหตุให้มีการประกาศหรือคงไว้ซึ่งกฎอัยการศึก
24. การก่อการร้าย
25. การแผ่รังสี หรือการแผ่รังสีกัมมันตภาพรังสีจากเชื้อเพลิงนิวเคลียร์ หรือจากการนิวเคลียร์ใดๆอันเนื่องมาจากการเผาไหม้ของเชื้อเพลิงนิวเคลียร์และกรรมวิธีใดๆ แห่งการแตกแยกตัวทางนิวเคลียร์ซึ่งดำเนินการติดต่อกันไปโดยตัวเอง
26. การระเบิดของกัมมันตภาพรังสี หรือส่วนประกอบของนิวเคลียร์ หรือวัตถุอันตรายอื่นใดที่อาจเกิดการระเบิดในกระบวนการนิวเคลียร์ได้
27. อุปกรณ์เทียมทุกชนิด รวมถึงเวชภัณฑ์ 2 เช่น ไม่ค้ำยัน เครื่องช่วยหายใจ เครื่องช่วยการพูด เครื่องกระตุ้นหัวใจ
28. การปลูกถ่ายอวัยวะ หรืออวัยวะเทียม ยกเว้น ข้อสะโพกเทียม ข้อต่อหัวเข่าเทียม กระโหลกศีรษะเทียม ลิ้นหัวใจเทียม เท่านั้น
29. ค่าพยาบาลพิเศษ
30. โรคติดต่อที่ต้องแยกออก และอยู่ในเขตกักกันโรคตามกฎหมาย
31. การบริการเกี่ยวกับการบาดเจ็บ หรือการเจ็บป่วย ซึ่งผู้เอาประกันภัยมีสิทธิได้รับผลประโยชน์ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนเงินทดแทน หรือกฎหมายคล้ายคลึงกัน หรือพระราชบัญญัติผู้ประสบภัยจากรถ หรือจากการประกันภัยอื่น ทั้งนี้ บริษัทจะจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาเพิ่มเติมนี้ เฉพาะค่าใช้จ่ายส่วนที่เหลือ แต่ไม่เกินผลประโยชน์สูงสุดตามที่ระบุไว้หน้าตารางผลประโยชน์

Q: กรณีโรคที่ผู้ถือหุ้นลงทุนเป็นผู้ชำระเงินค่ารักษาพยาบาลไปก่อน แล้วจึงนำไปเสร็จรับเงินและใบรับรองแพทย์มาเบิกจากบริษัทประกัน

A: ตัวอย่าง 17 โรคที่ผู้ถือหุ้นลงทุนเป็นผู้ชำระเงินค่ารักษาพยาบาลไปก่อน มีดังนี้

1. เนื้องอก ถุงน้ำ หรือมะเร็งทุกชนิด (Tumor, cyst or cancer)
 2. ไส้เลื่อนทุกชนิด (Hernias)
 3. เส้นเลือดขอดที่ขา (Varicose vein)
 4. การตัดทอนซิล หรือ อดีนอยด์ (Tonsillectomy or Adenoidectomy)
 5. ริดสีดวงทวาร (Hemorrhoid)
 6. ต้อเนื้อ หรือต้อกระจก (Pterygium or Cataract)
 7. นิ่วทุกชนิด (Stones)
 8. เยื่อบุโพรงมดลูกเจริญผิดที่ (Endometriosis)
 9. โรคหลอดเลือดในสมอง (Cerebral vascular disease)
 10. โรคหัวใจ (Heart disease)
 11. โรคเบาหวาน (Diabetes Mellitus)
 12. โรคความดันโลหิตสูง (Hypertension)
 13. โรคไต (Kidney disease)
 14. โรคเอสแอลอี (SLE : Systemic Lupus Erythematosus)
 15. โรคตับหรือทางเดินน้ำดี (Liver or biliary tract disease)
 16. โรคข้ออักเสบ (Arthritis disease)
 17. โรคกระเพาะอาหารอักเสบ (Gastritis)
- และโรคเรื้อรังอื่นๆ ฯลฯ (ตามการวินิจฉัยของแพทย์)

ผู้ลงทุนจะต้องชำระค่ารักษาพยาบาลไปก่อนแล้วส่งใบเสร็จใบรับรองแพทย์ฉบับจริง และกรอกแบบฟอร์มเรียกร้องสินไหมทดแทน พร้อมสำเนาบัตรประกันสุขภาพ โดยส่งไปรษณีย์ลงทะเบียน ระบุ

ถึง คุณวันทนา คงสกุล ฝ่ายดำเนินงานประกันสุขภาพกลุ่ม (สินไหมสุขภาพกลุ่มช่องทางตรง)

บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต (อาคาร 1 ชั้น 7)

250 ถ.รัชดาภิเษก ห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

ทั้งนี้ บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต จะไม่คุ้มครองค่ารักษาพยาบาลหรือความเสียหายที่เกิดจากการบาดเจ็บ หรือเจ็บป่วย จากโรคที่เป็นมาก่อนการเอาประกันภัยอันได้ครอบคลุมถึงโรคเรื้อรัง การเจ็บป่วย (รวมถึงสภาวะแทรกซ้อน) หรือการบาดเจ็บที่ยังมิได้รับการก่อนวันที่ผู้ลงทุนจะได้รับความคุ้มครอง รวมถึงข้อยกเว้นภายใต้กรมธรรม์นี้ ในกรณีที่ปรากฏภายหลังว่าผู้ลงทุนแจ้งข้อมูลไม่ครบถ้วน และ/หรือปกปิดข้อเท็จจริง และ/หรือแถลงความเท็จ บริษัทประกันชีวิต และบริษัทจัดการของสงวนสิทธิในการเรียกร้องค่าใช้จ่ายคืนจากผู้ลงทุน