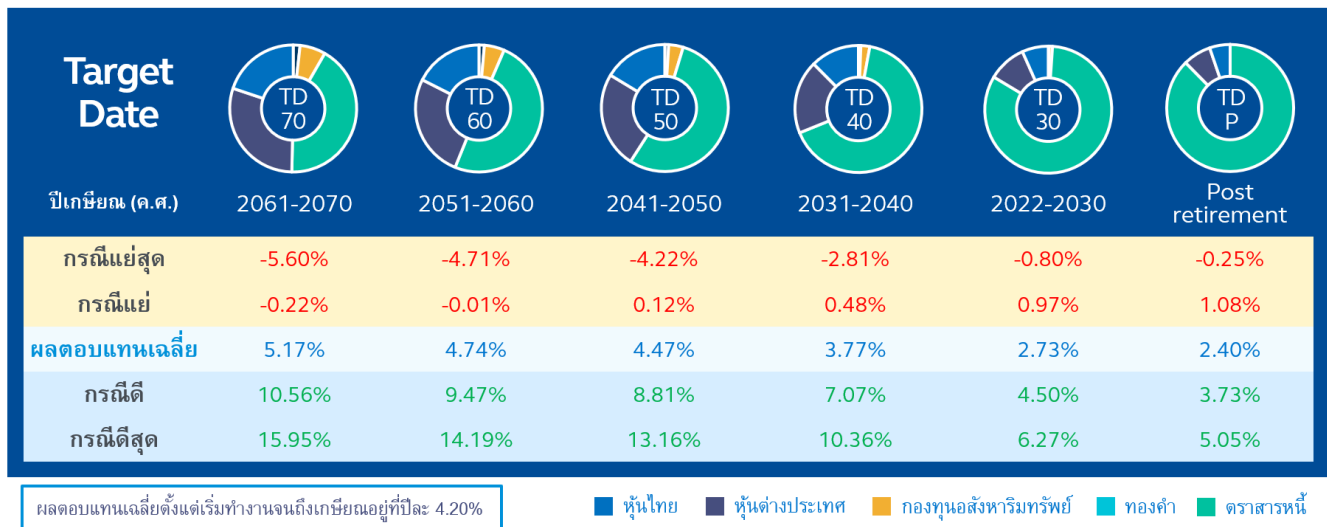


เอกสารแนบ 6.1 ความโปร่งใส เรื่องการลงทุน มีการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมจากที่กฎหมายกำหนด มีการเปิดเผยข้อมูลกองทุนเพิ่มเติม โดยพิจารณาจากด้านคุณภาพ และความถี่ รวมถึงการจัดทำข้อมูลเพิ่มเติม

บลจ.พรินซิเพิล มีการเปิดเผยข้อมูลกองทุนเพิ่มเติมจากที่กฎหมายกำหนด ดังนี้

1. Pension projection / มีการประเมินข้อมูลที่สะท้อน forward looking ของผลการลงทุน

Target Date



คำเตือน: Asset Allocation เป็นเพียงคำแนะนำของ บริษัทจัดการ หากสภาวะตลาดเปลี่ยนแปลง ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวัง/ทั้งนี้ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจการจัดการการลงทุน (Basic Asset Allocation) ตามคำแนะนำของสำนักงาน ก.ล.ด. ก่อนตัดสินใจลงทุน
For financial professional/institutional use only. May not be used with the public.

Target Risk

	Short-term Fixed Income	Medium & Long-term Fixed Income	Thai Equity	Thai Equity	Thai Equity	Global Equity	Global Equity	Global Equity	Global Equity	Property Fund & REITs
	TR_IDAILY (Thai Short-term Fixed Income)	TR_IFIXED (Thai Med & Long-term Fixed Income)	TR_TEQ (Thai Equity: Active strategy)	TR_TDIF (Thai Equity: Dividend Focus)	TR_SET 50 (Thai Equity: Passive Strategy)	TR_GEQ (Global Equity: Developed Market Focus)	TR_GOPP (Global Equity: Growth (Tech) Focus)	TR_GESG (Global Equity: ESG Focus)	TR_GQE (Global Equity: Quality Focus)	TR_IPROP (Asia REITs)
Long-term expected return p.a.	1.08%	1.60%	4.69%	5.06%	3.57%	8.69%	11.74%	10.04%	9.86%	4.80%
Volatility p.a.	0.09%	0.48%	9.30%	8.65%	9.70%	13.20%	24.84%	14.92%	15.13%	7.37%
Return Range	0.99%-1.17%	1.12%-2.08%	-4.61%-13.99%	-3.59%-13.71%	-6.12%-13.27%	-4.51%-21.89%	-13.11%-36.58%	-4.88%-24.96%	-5.28%-24.99%	-2.57%-12.17%
Downside Risk										
VaR 95%	-0.15%	-0.79%	-15.30%	-14.23%	-15.95%	-21.71%	-40.87%	-24.54%	-24.89%	-12.12%
VaR 99%	-0.21%	-1.11%	-21.64%	-20.12%	-22.56%	-30.70%	-57.80%	-34.71%	-35.20%	-17.14%
Max drawdown rolling 3Y	-0.10%	-1.57%	-34.65%	-40.14%	-36.21%	-32.52%	-28.45%	-30.03%	-26.30%	-32.65%
Number of days to recover MaxDD	6	198	451	555	694	154	602	112	119	1,382
Average drawdown	0.00%	-0.16%	-5.46%	-6.24%	-5.49%	-5.47%	-7.52%	-5.84%	-5.66%	-3.23%
Average days to recover DD	4	13	25	24	26	18	22	21	23	20

คำเตือน: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน / PRINCIPAL GOPP กองทุนหลักการลงทุนกระจุกตัวในอเมริกาเหนือ ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย / PRINCIPAL IPROP กองทุนการลงทุนกระจุกตัวในกลุ่มอสังหาริมทรัพย์ (Property Sector Fund) ดังนั้นหากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าวผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

2. Performance presentation

Target Date

อัตราผลตอบแทนสุทธิของกองทุน Target Date

	TD 70	TD 60	TD 50	TD 40	TD 30	TD P*
	วัยเริ่มทำงาน		วัยกลางคน		วัยใกล้เกษียณ	วัยหลังเกษียณ
2558		1.57	1.44	1.43	1.78	2.58
2559		8.98	8.20	8.30	7.78	3.22
2560		12.99	12.25	11.47	10.39	4.61
2561		-7.09	-6.53	-5.87	-4.95	-0.39
2562		6.95	6.80	6.58	6.26	4.19
2563		-4.80	-4.37	-3.74	-2.21	0.00
2564	9.25	9.33	8.53	7.55	2.86	2.61
2565	-2.17	-1.86	-1.65	-1.45	-0.80	-0.59
2566	2.57	2.53	2.71	2.68	2.22	2.18
มิ.ย. 2567	2.31	2.24	2.23	2.00	1.63	1.53

หมายเหตุ: กองทุนนี้ขอเสนอจัดตั้งกับสำนักงาน ก.ล.ด. ตั้งแต่วันที่ 25 กรกฎาคม 2557 และเริ่มลงทุนไปกับกองทุน ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2557 *TD P จัดตั้ง 12 กันยายน 2557, TD70 จัดตั้ง 19 ธันวาคม 2563
 สำหรับ: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน / ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสัญญาณถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
 For financial professional/institutional use only. May not be used with the public.



6

อัตราผลตอบแทนสุทธิของกองทุน Target Date ณ 30 มิถุนายน 2567

TD 70												
	YTD	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	SI	SD (3Yrs.)	TE (3Yrs.)	SI Date
ผลตอบแทน	2.31%	0.32%	-0.53%	2.31%	4.00%	4.93%	n/a	n/a	11.51%	5.92 %	1.76 %	19 ธันวาคม
Benchmark	1.80%	-0.27%	-0.51%	1.80%	3.20%	6.18%	n/a	n/a	12.24%			2563
TD 60												
	YTD	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	SI	SD (3Yrs.)	TE (3Yrs.)	SI Date
ผลตอบแทน	2.24%	0.37%	-0.36%	2.24%	3.83%	4.99%	6.87%	33.41%	33.41%	5.52 %	1.43 %	31 กรกฎาคม
Benchmark	1.77%	-0.19%	-0.37%	1.77%	3.12%	5.97%	13.47%	41.09%	41.09%			2557
TD 50												
	YTD	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	SI	SD (3Yrs.)	TE (3Yrs.)	SI Date
ผลตอบแทน	2.23%	0.39%	-0.26%	2.23%	3.78%	5.21%	7.14%	32.09%	32.09%	5.12 %	1.30 %	31 กรกฎาคม
Benchmark	1.82%	-0.12%	-0.26%	1.82%	3.14%	5.93%	13.13%	40.04%	40.04%			2557
TD 40												
	YTD	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	SI	SD (3Yrs.)	TE (3Yrs.)	SI Date
ผลตอบแทน	2.00%	0.41%	-0.04%	2.00%	3.46%	4.92%	7.00%	32.48%	32.48%	4.37 %	1.10 %	31 กรกฎาคม
Benchmark	1.74%	-0.03%	-0.10%	1.74%	2.99%	5.62%	12.18%	38.35%	38.35%			2557

หมายเหตุ: กองทุนนี้ขอเสนอจัดตั้งกับสำนักงาน ก.ล.ด. ตั้งแต่วันที่ 25 กรกฎาคม 2557 และเริ่มลงทุนไปกับกองทุน ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2557 *TD P จัดตั้ง 12 กันยายน 2557, TD70 จัดตั้ง 19 ธันวาคม 2563
 สำหรับ: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน / ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสัญญาณถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
 For financial professional/institutional use only. May not be used with the public.



7

อัตราผลตอบแทนสุทธิของกองทุน Target Date ณ 30 มิถุนายน 2567

TD 30												
	YTD	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	SI	SD (3Yrs.)	TE (3Yrs.)	SI Date
ผลตอบแทน	1.63%	0.42%	0.23%	1.63%	2.96%	3.75%	4.42%	28.43%	28.43%	2.16 %	0.97 %	31 กรกฎาคม
Benchmark	1.43%	0.09%	0.13%	1.43%	2.53%	3.96%	6.90%	30.38%	30.38%			2557

TD P												
	YTD	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	SI	SD (3Yrs.)	TE (3Yrs.)	SI Date
ผลตอบแทน	1.53%	0.40%	0.30%	1.53%	2.83%	3.74%	7.13%	n/a	22.77%	1.79 %	3.00 %	12 กันยายน
Benchmark	1.36%	0.14%	0.22%	1.36%	2.38%	3.72%	8.62%	n/a	26.10%			2557

หมายเหตุ: กองทุนนี้ขอเสนอให้จัดตั้งกับสำนักงาน ก.ล.ด. ตั้งแต่วันที่ 25 กรกฎาคม 2557 และเริ่มลงทุนให้กับกองทุน ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2557 *TD P จัดตั้ง 12 กันยายน 2557, TD70 จัดตั้ง 19 ธันวาคม 2563
 อ้างอิง: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน / ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสัญญาณยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
 For financial professional/institutional use only. May not be used with the public.



Target Risk

อัตราผลตอบแทนสุทธิของกองทุน Target Risk

	ตราสารหนี้		หุ้นไทย			หุ้นต่างประเทศ				อสังหาริมทรัพย์
	TR_IDAILY	TR_IFIXED	TR_TEQ	TR_IDIF	TR_SET50	TR_GEQ	TR_GOPP	TR_GESG	TR_GQE	TR_IPROP
	Thai FI short-term general bond	Thai FI mid-term general bond	Thai EQ active strategy	Thai EQ dividend focus	Thai EQ passive tracker	Global EQ DM focus	Global EQ disruptive growth focus	Global EQ Sustainable Growth	Global Quality Equity	Asia REITS
2559	1.19	1.44	15.35			6.92				15.63
2560	1.15	2.43	23.02			17.01				10.82
2561	1.00	1.40	-14.69			-13.77				3.18
2562	1.33	2.87	0.50			23.55				19.51
2563	0.49	1.61	-17.28			11.58				-11.46
2564	0.13	0.79	18.65	7.69	11.08	16.99	-2.96			-0.16
2565	0.32	0.31	5.69	5.07	4.18	-20.94	-44.03			-7.91
2566	1.52	1.78	-9.66	-8.43	-10.72	18.29	35.95	16.60	1.52	-2.48
ม.ย. 2567	1.12	1.53	-5.89	-5.75	-6.08	10.69	9.65	7.15	6.79	-9.13

หมายเหตุ: TR_IDAILY, TR_IFIXED, TR_TEQ, TR_GEQ, TR_IPROP เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 18 สิงหาคม 2558 TR_GOPP เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 26 พฤศจิกายน 2563, TR_SET50 เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 28 พฤศจิกายน 2563.

TR_IDIF เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 25 ธันวาคม 2563, TR_GESG เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2565, TR_GQE เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 4 พฤศจิกายน 2566

อ้างอิง: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน / PRINCIPAL, GOPP กองทุนหลักลงทุนที่จดทะเบียนในอเมริกาเหนือ ผู้ลงทุนพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของกองทุน PRINCIPAL, GEF, PRINCIPAL, GESG, PRINCIPAL, GQE กองทุนหลักลงทุนที่จดทะเบียนในอเมริกาเหนือ ผู้ลงทุนพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของกองทุน PRINCIPAL, IPROP กองทุนหลักลงทุนที่จดทะเบียนในอเมริกาเหนือ (Property Sector Fund) จำเป็นหากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อผลการลงทุนแล้วผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

For financial professional/institutional use only. May not be used with the public.



อัตราผลตอบแทนสุทธิของกองทุน Target Risk ณ 30 มิถุนายน 2567

	YTD	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	SI	SD (3Yrs.)	TE (3Yrs.)	SI Date
TR_IDAILY												
ผลตอบแทน	1.12%	0.17%	0.57%	1.12%	2.07%	3.08%	4.32%	n/a	9.08%	0.25 %	1.72 %	18 สิงหาคม 2558
Benchmark	0.95%	0.15%	0.48%	0.95%	1.83%	3.21%	5.15%	n/a	10.90%			
TR_IFIXED												
ผลตอบแทน	1.53%	0.34%	0.63%	1.53%	2.73%	3.86%	7.81%	n/a	15.96%	0.80 %	2.17 %	18 สิงหาคม 2558
Benchmark	1.11%	0.22%	0.35%	1.11%	2.05%	3.06%	6.79%	n/a	15.76%			
TR_TEQ												
ผลตอบแทน	-5.89%	-2.66%	-4.51%	-5.89%	-9.03%	-7.08%	-17.97%	n/a	11.20%	9.99 %	3.33 %	18 สิงหาคม 2558
Benchmark	-5.75%	-3.14%	-4.29%	-5.75%	-10.00%	-9.70%	-11.38%	n/a	23.22%			
TR_TDIF												
ผลตอบแทน	-5.75%	-2.70%	-4.57%	-5.75%	-8.55%	-8.40%	n/a	n/a	-1.70%	9.79 %	2.66%	25 ธันวาคม 2563
Benchmark	-5.75%	-3.14%	-4.29%	-5.75%	-10.00%	-9.70%	n/a	n/a	-0.01%			
TR_SET50												
ผลตอบแทน	-6.08%	-2.31%	-3.57%	-6.08%	-9.68%	-8.24%	n/a	n/a	-7.53%	11.05 %	0.96 %	28 พฤศจิกายน 2563
Benchmark	-5.55%	-2.28%	-3.36%	-5.55%	-8.98%	-7.38%	n/a	n/a	-3.99%			

หมายเหตุ: TR_IDAILY, TR_IFIXED, TR_TEQ, TR_GEQ, TR_IPROP เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 18 สิงหาคม 2558 TR_GOPP เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 26 พฤศจิกายน 2563, TR_SET50 เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 28 พฤศจิกายน 2563.

TR_TDIF เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 25 ธันวาคม 2563, TR_GESG เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2565, TR_GQE เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 4 พฤศจิกายน 2566

คำเตือน: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน / PRINCIPAL GOPP กองทุนหลักการลงทุนระยะยาวในอเมริกาเหนือ ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของกองทุน / PRINCIPAL GEF, PRINCIPAL GESG, PRINCIPAL GQE กองทุนหลักการลงทุนระยะยาวในประเทศสหรัฐอเมริกา ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของกองทุน / PRINCIPAL IPROP กองทุนหลักการลงทุนระยะยาวในอสังหาริมทรัพย์ (Property Sector Fund) ดังนั้นหากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อผลการลงทุนดังกล่าวผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนบางส่วน

For financial professional/institutional use only. May not be used with the public.



14

อัตราผลตอบแทนสุทธิของกองทุน Target Risk ณ 30 มิถุนายน 2567

	YTD	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	SI	SD (3Yrs.)	TE (3Yrs.)	SI Date
TR_GEQ												
ผลตอบแทน	10.69%	2.28%	2.20%	10.69%	16.78%	8.69%	45.95%	n/a	72.41%	13.84 %	11.56 %	18 สิงหาคม 2558
Benchmark	9.18%	2.60%	1.68%	9.18%	15.09%	14.20%	60.32%	n/a	99.85%			
TR_GOPP												
ผลตอบแทน	9.65%	3.42%	-1.06%	9.65%	18.71%	-23.11%	n/a	n/a	-18.31%	23.10 %	14.15 %	26 พฤศจิกายน 2563
Benchmark	7.80%	4.41%	-1.79%	7.80%	13.10%	10.20%	n/a	n/a	29.13%			
TR_GESG												
ผลตอบแทน	7.15%	1.83%	1.57%	7.15%	12.80%	n/a	n/a	n/a	24.94%	11.88 %	6.33 %	3 มกราคม 2566
Benchmark	6.82%	2.23%	1.28%	6.82%	12.08%	n/a	n/a	n/a	25.62%			
TR_GQE												
ผลตอบแทน	6.79%	1.47%	0.12%	6.79%	n/a	n/a	n/a	n/a	9.63%	5.88 %	4.72 %	8 พฤศจิกายน 2566
Benchmark	6.01%	1.81%	-0.56%	6.01%	n/a	n/a	n/a	n/a	13.88%			
TR_IPROP												
ผลตอบแทน	-9.13%	-2.38%	-6.51%	-9.13%	-8.93%	-19.68%	-25.83%	n/a	16.54%	11.14 %	2.13 %	18 สิงหาคม 2558
Benchmark	-9.74%	-3.04%	-6.12%	-9.74%	-9.31%	-17.32%	-23.08%	n/a	28.78%			

หมายเหตุ: TR_IDAILY, TR_IFIXED, TR_TEQ, TR_GEQ, TR_IPROP เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 18 สิงหาคม 2558 TR_GOPP เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 26 พฤศจิกายน 2563, TR_SET50 เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 28 พฤศจิกายน 2563.

TR_TDIF เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 25 ธันวาคม 2563, TR_GESG เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2565, TR_GQE เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 4 พฤศจิกายน 2566

คำเตือน: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน / PRINCIPAL GOPP กองทุนหลักการลงทุนระยะยาวในอเมริกาเหนือ ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของกองทุน / PRINCIPAL GEF, PRINCIPAL GESG, PRINCIPAL GQE กองทุนหลักการลงทุนระยะยาวในประเทศสหรัฐอเมริกา ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของกองทุน / PRINCIPAL IPROP กองทุนหลักการลงทุนระยะยาวในอสังหาริมทรัพย์ (Property Sector Fund) ดังนั้นหากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อผลการลงทุนดังกล่าวผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนบางส่วน

For financial professional/institutional use only. May not be used with the public.



15

3. Performance attribution

Target Date

Portfolio Characteristics			
	Port	Bench	+/-
Local Cost Amount	285,886,749.68		
Local Market Amount	281,459,356.12		
Unrealized Gain/Loss	(4,753,603.21)		
Accrued Interest/Dividend	68,709.21		
Portfolio Turnover Ratio	0.98		
Dividend Yield	2.59	2.74	-0.15
Price to Earnings Ratio (P/E)	18.58	17.96	0.62
Price to Cash Flow Ratio (P/CF)	7.65	7.83	-0.18
Price to Book Ratio (P/B)	1.58	1.39	0.19
Total Debt to Common Equity	1.05	1.01	0.04
Current Ratio	1.34	1.30	0.04
Best Dividend Yield Forward 12M	3.29	3.42	-0.12
Return on Common Equity	8.71	7.78	0.93

Target Risk portfolio sample : TR_TDIF

รายงานมาจากกอง PRINCIPAL TDIF ซึ่งเป็นกองทุนหลักที่กอง TR_TDIF ลงทุน

Attribution Report														
Start Date				12/30/2022										
End Date				12/29/2023										
				Avg % Wgt			Total Return (%)			Contribution to Return (%)			Allocation Effect (%)	Selection Effect (%)
				Port	Bench	+/-	Port	Bench	+/-	Port	Bench	+/-		
PRINCIPAL TDIF							-9.39	-12.66	3.27					
Residuals							-2.05	0.16	-2.21					
Holdings				100.00	100.00	0.00	-7.34	-12.82	5.48	-7.34	-12.82	5.48	0.80	4.69
	Cash			4.40		4.40	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.53	0.00
	Equity			95.60	100.00	-4.40	-7.68	-12.82	5.15	-7.34	-12.82	5.48	0.27	4.69
		Communication Services		11.71	7.25	4.46	-3.47	-4.01	0.54	-0.45	-0.26	-0.14	0.40	0.11
		Consumer Discretionary		10.34	9.34	1.00	-8.45	-17.08	8.63	-0.98	-1.64	0.68	-0.12	0.96
		Consumer Staples		8.34	11.12	-2.78	-7.37	-17.01	9.64	-0.65	-1.96	1.26	0.14	0.79
		Energy		10.45	10.72	-0.27	-1.38	-2.13	0.75	-0.15	-0.17	0.02	-0.14	0.08
		Financials		13.93	15.21	-1.28	-0.94	-9.26	8.32	-0.40	-1.40	0.97	-0.31	1.06
		Health Care		7.15	5.61	1.54	-5.52	-6.56	1.04	-0.34	-0.38	0.06	0.11	0.13
		Industrials		6.28	9.32	-3.03	-20.31	-22.27	1.96	-1.22	-2.19	0.95	0.38	0.23
		Information Technology		5.80	7.87	-2.06	19.01	0.46	18.54	0.89	-0.04	0.84	-0.32	0.95
		Materials		8.28	7.12	1.16	-23.21	-20.75	-2.46	-2.35	-1.56	-0.69	-0.20	-0.26
		Real Estate		6.26	6.88	-0.61	6.83	-6.10	12.93	0.42	-0.40	0.78	-0.12	0.74
		Utilities		5.60	8.22	-2.62	-30.32	-27.96	-2.36	-1.80	-2.53	0.73	0.48	-0.11
		Others		1.45	1.35	0.11	-12.71	-21.92	9.20	-0.31	-0.31	0.01	-0.05	0.01

Target Risk

Portfolio Characteristics			
	Port	Bench	+/-
Local Cost Amount	1,356,279,582.25		
Local Market Amount	1,387,711,397.08		
Unrealized Gain/Loss	41,431,814.83		
Accrued Interest/Dividend	16,768.02		
Portfolio Turnover Ratio	0.44		
Dividend Yield	2.25	2.64	-0.39
Price to Earnings Ratio (P/E)	21.44	19.16	2.28
Price to Cash Flow Ratio (P/CF)	11.50	10.76	0.73
Price to Book Ratio (P/B)	2.35	1.90	0.45
Total Debt to Common Equity	1.12	1.11	0.01
Current Ratio	1.31	1.25	0.07
Best Dividend Yield Forward 12M	2.31	2.80	-0.48
Return on Common Equity	10.72	9.67	1.05

Target Date portfolio sample : TD_30

Attribution Report														
Start Date				12/30/2022										
End Date				12/29/2023										
				Avg % Wgt			Total Return (%)			Contribution to Return (%)			Allocation Effect (%)	Selection Effect (%)
				Port	Bench	+/-	Port	Bench	+/-	Port	Bench	+/-		
TD_30							2.22	1.93	0.29					
Residuals							0.37	-0.04	0.41					
Holdings				100.00	100.00	0.00	1.85	1.97	-0.12	1.85	1.97	-0.12	13.90	-14.02
	Cash			8.09	28.09	-20.01	-0.04	0.93	-0.97	0.00	0.26	-0.27	0.15	-0.08
	Equity			10.82	16.52	-5.70	2.65	7.02	-4.37	0.31	1.09	-0.79	-1.21	0.50
		TH		7.33	7.08	0.25	-5.64	-12.56	6.92	-0.34	-0.98	0.65	0.06	0.58
		Others		3.49	9.44	-5.95	21.54	24.10	-2.56	0.65	2.07	-1.44	-1.26	-0.08
	Alternative			1.01	1.26	-0.25	3.21	0.78	2.43	0.15	0.10	0.04	0.03	0.02
		TH		0.37	0.52	-0.15	-12.05	-9.05	-3.00	0.03	0.01	0.02	0.02	0.00
		Others		0.64	0.74	-0.10	11.44	8.11	3.33	0.12	0.09	0.03	0.01	0.02
	Fixed Income			79.76	53.68	26.08	1.73	1.33	0.40	1.34	0.72	0.63	-0.06	0.25
		TH		79.45	53.63	25.82	1.68	1.33	0.35	1.3	0.72	0.59	-0.07	0.22
		Government		39.98	33.08	6.9	0.81	0.79	0.02	0.32	0.26	0.06	-0.12	0.07
		TTM <= 1		5.7	2.49	3.21	1.24	1.69	-0.35	0.11	0.04	0.06	-0.03	0
		1 < TTM <= 3		26.08	30.59	-5.51	0.92	0.74	0.18	0.22	0.22	0	0.1	0.07
		3 < TTM <= 5		5.91		5.91	-1.98		-1.98	-0.14		-0.14	-0.29	0
		5 < TTM <= 7		1.34		1.34	0.38		0.38	0		0	0.01	0
		TTM > 10		1.95		1.95	7.79		7.79	0.13		0.14	0.1	0
		Others		0	0	0	0	0.01	-0.01	0	0	0	0	0
		Corporate		39.47	20.55	18.92	2.59	2.2	0.39	0.98	0.45	0.53	0.05	0.15
		TTM <= 1		14.98	5.29	9.69	2.38	1.65	0.83	0.36	0.08	0.28	-0.02	0.12
		1 < TTM < 3		16.42	15.25	1.17	2.63	2.43	0.19	0.42	0.37	0.05	0.02	0.03
		3 < TTM < 5		6.79		6.79	2.36		2.36	0.09		0.1	-0.02	0
		5 < TTM < 7		1.15		1.15	3.66		3.66	0.05		0.05	0.03	0
		7 < TTM < 10		1.07		1.07	5.74		5.74	0.06		0.06	0.04	0
		Others		0.06	0	0.06	-0.01	0.02	-0.03	0	0	0	0	0
		Offset Cash		0.3	0.05	0.26	11.05	2.91	8.15	0.04	0	0.04	0.01	0.03
		Not Classified		0		0	-3.91		-3.91	0		0	0	0
				0.33	0.45	-0.12	19.21	-99.16	118.37	0.05	-0.21	0.26	14.98	-14.71