



PRINCIPAL TWIN1Y1

กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล

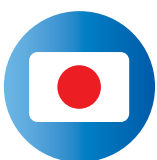
ทวิน สตรัคเจอร์

คอมเพล็กซ์ รีเทิร์น 1Y1

IPO: 8-15 พฤษภาคม 2567

- กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน
- กองทุนนี้ไม่ถูกจำกัดความเสี่ยงด้านการลงทุนเช่นเดียวกับกองทุนรวมทั่วไปจึงเหมาะกับนักลงทุนที่รับผลขาดทุนระดับสูงได้เท่านั้น ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ในช่วงระยะเวลาประมาณ 1 ปี ดังนั้น หากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

โอกาสสร้างผลตอบแทนตามดัชนี NIKKEI 225 ทั้งขาขึ้นและขาลง



- โอกาสสร้างผลตอบแทนตามดัชนี Nikkei 225 ทั้งขาขึ้นและขาลง จากสัญญาออปชัน (Option) หรือวอร์แรนต์ (Warrant) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนี Nikkei 225 (NKY Index) ตามเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทน



- ลดความเสี่ยงการขาดทุนของเงินลงทุน ลงทุนตราสารหนี้ภาครัฐ และ/หรือตราสารหนี้ภาคเอกชน และ/หรือเงินฝาก ทั้งในและ/หรือต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)



- อายุโครงการเพียง 1 ปี ช่วยให้สามารถวางแผนระยะเวลารับเงินคืนได้

- กองทุนยังคงมีความเสี่ยงผิดนัดชำระหนี้ (default risk) ที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร/เงินฝาก ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวนได้
- เงินลงทุนในสัญญาออปชันหรือวอร์แรนต์จะถูกแปลงเป็นเงินสดดอลลาร์สหรัฐ ณ วันเริ่มต้นสัญญา ดังนั้น ผลตอบแทนอาจเปลี่ยนแปลงได้โดยขึ้นอยู่กับอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน กองทุนจึงมีความเสี่ยงที่จะได้รับผลตอบแทนสูงหรือต่ำกว่าที่ระบุไว้ได้
- เงินลงทุน = เงินลงทุนเริ่มต้นหลังหักค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Front-end Fee) / สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (Switching-in Fee)

ภาพตลาดหุ้น

ตลาดหุ้นญี่ปุ่น Nikkei 225 ที่พุ่งสู่ All Time High ในรอบ 34 ปี จุดวัดใจ ที่จะไปต่อ หรือ พอแค่นี้และย่อตัวลง ท่ามกลางปัจจัยบวกและปัจจัยลบมากมายที่เข้ามากระทบปัจจัยบวกที่สนับสนุนให้ไปต่อไม่ว่าจะเป็น

- ความคืบหน้าในการปฏิรูปการกำกับดูแลกิจการ โดยเน้นการเพิ่ม ROE และเพิ่มประสิทธิภาพในการทำกำไร หากบริษัททำตามจะส่งผลให้ตลาดหุ้นญี่ปุ่นมีโอกาสปรับตัวเพิ่มขึ้นในระยะยาว
- การผลักดันของรัฐบาลให้ประชาชนหันมาลงทุนมากขึ้น โดยขยายวงเงินในโครงการ NISA
- ธนาคารกลางญี่ปุ่น (BOJ) ยังมีได้แสดงท่าทีการดำเนินนโยบายทางการเงินแบบเข้มงวด แม้จะมีการปรับขึ้นดอกเบี้ยของ BOJ และ ยกเลิกการทำ Yield curve control แต่ยังคงนโยบายการเงินอย่างผ่อนคลายผ่านการซื้อพันธบัตรรัฐบาลญี่ปุ่น

อย่างไรก็ตามยังมีปัจจัยกดดันตลาดหุ้นญี่ปุ่น ได้แก่

- กิจกรรมทางเศรษฐกิจที่อ่อนแอ สะท้อนจากภาคการบริโภคในประเทศ และภาคการผลิตที่หดตัวลง
- ความเสี่ยงทางภูมิรัฐศาสตร์ ยังเป็นปัจจัยกดดันที่อาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพเสี่ยงทั่วโลก
- Valuation ของตลาดหุ้นญี่ปุ่นอยู่ในระดับแพง (12M Forward P/E) อยู่ที่เกือบ +2 SD เมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยระยะยาวในอดีต

แม้จะอยู่ท่ามกลางความผันผวนที่รายล้อม แต่นักลงทุนยังมีโอกาสสร้างผลตอบแทนไม่ว่าตลาดหุ้นญี่ปุ่น จะขึ้นหรือลงด้วย กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล ทวิน สตรัคเจอร์ คอมเพล็กซ์ รีเทิร์น 1Y1 (PRINCIPAL TWIN1Y1)

ติดต่อขอรับหนังสือชี้ชวนหรือสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) โทร. 02-777-7777 www.scb.co.th

และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนพริ้นซิเพิล จำกัด โทร. 02-686-9500 www.principal.th



QR Code
PRINCIPAL TWINWIN 1Y1

ลักษณะการลงทุนของกองทุน PRINCIPAL TWIN1Y1

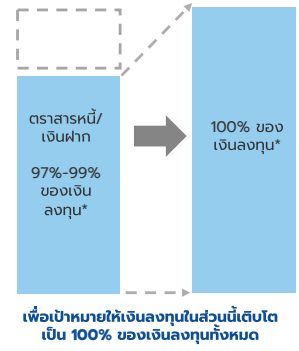
กองทุนจะแบ่งเงินลงทุนออกเป็น 2 ส่วน

ส่วนที่ 1

กองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือเงินฝากทั้งในและ/หรือต่างประเทศ ที่ประมาณ 97-99% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของ กองทุน โดยมีเป้าหมายเพื่อให้เงินลงทุนเติบโต เป็น 100% ของเงินลงทุนทั้งหมด เมื่อครบอายุโครงการ โดยกองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้คุณภาพระดับ Investment grade เพื่อลดความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ และหากมีการลงทุนในตราสารหนี้หรือเงินฝากต่างประเทศ กองทุนจะป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพิ่มเติมจำนวน

รายละเอียดการลงทุนของกองทุน PRINCIPAL TWIN1Y1

ประเภทหลักทรัพย์/ทรัพย์สิน	สัดส่วนการลงทุนและเงินลงทุน (%NAV)	ผลตอบแทนของตราสารในรูปของเงินบาทโดยประมาณ (ต่อปี)*** (%change)	รวมเงินลงทุน* และผลตอบแทน (ต่อปี) ที่คาดว่าจะได้รับ (%NAV)
เงินลงทุน*	100.00%		
หักค่าใช้จ่ายกองทุนโดยประมาณ**	0.32%		
เงินลงทุนคงเหลือเพื่อการลงทุน	99.68%		
ส่วนที่ 1 ตราสารหนี้ภาครัฐ และ/หรือตราสารหนี้ภาคเอกชน และ/หรือเงินฝาก ทั้งในและ/หรือต่างประเทศ	97.93%	2.11%	100.00%



พอร์ตการลงทุนที่แสดงเป็นเพียงตัวอย่างเท่านั้น พอร์ตลงทุนจริงอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

บริษัทจัดการจะเปิดเผยพอร์ตการลงทุนและสัดส่วนการลงทุนให้ผู้ลงทุนทราบในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และส่วนข้อมูลกองทุนรวมก่อนการเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะใช้ดุลยพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้เมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควร เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสียหายของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ โดยบริษัทจัดการอาจพิจารณาการลงทุนในตราสารหนี้แบบ และ/หรือเพิ่มเพิ่มเติมจากตราสารที่ระบุไว้ข้างต้น ซึ่งตราสารดังกล่าวจะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของกองทุนรวมของบริษัทจัดการ โดยประมาณการอัตราผลตอบแทนของ ตราสารที่ลงทุนอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามตราที่ระบุในการอ้างอิงไว้ข้างต้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการลงทุนของเงินลงทุนในส่วนที่ 1 จะส่งผลให้เงินลงทุนในส่วนที่ 2 เปลี่ยนแปลงไปด้วย บริษัทจัดการจะเปิดเผยพอร์ตการลงทุนและสัดส่วนการลงทุนให้ผู้ลงทุนทราบในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และส่วนข้อมูลกองทุนรวมก่อนการเสนอขายหน่วยลงทุน

*เงินลงทุน = เงินลงทุนเริ่มต้นหลังหักค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Front-end Fee) / สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (Switching-in Fee)

** ค่าใช้จ่ายของกองทุน (รวมทั้งค่าธรรมเนียมการบริการ) สามารถเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม ในกรณีที่กองทุนได้รับผลตอบแทนสูงกว่าที่ได้เปิดเผยไว้ก่อนเสนอขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการบริการเพิ่มเติมได้ โดยรวมแล้วไม่เกินร้อยละ 2.14 ต่อปีของมูลค่าเงินลงทุนระยะเยี่ยมนอกระบบเป็นกองทุนรวม

*** ข้อมูลจากอัตราผลตอบแทนที่เสนอโดยผู้ออกตราสาร หรือจากผู้ขาย ณ วันที่ 11 เมษายน 2567

หมายเหตุ: กองทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนและผลตอบแทนตามที่คาดหมายไว้ หากผู้ออกตราสารหรือธนาคารที่ออกกองทุนไม่สามารถชำระคืนเงินลงทุน ดอกเบี้ย รวมถึงผลตอบแทนอื่นใดตามที่ตกลงกันได้

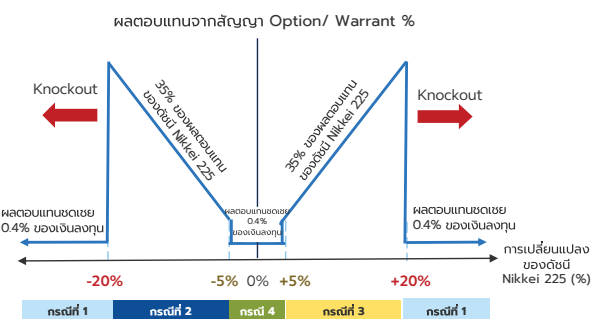
กองทุนยังมีความเสี่ยงผิดนัดชำระหนี้ (default risk) ที่เกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร/เงินฝาก ซึ่งอาจส่งผลให้เงินลงทุนไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวนได้

ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ในช่วงระยะเวลาประมาณ 1 ปี ดังนั้น หากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และ ความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน/ ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจลงทุน

ส่วนที่ 2

กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ประเภทสัญญาออพชั่น หรือ วอร์แรนท์ ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนี Nikkei 225 ตามเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทน เพื่อเปิดโอกาสให้กองทุนแสวงหาผลตอบแทนส่วนเพิ่ม โดยจะลงทุนประมาณ 1-3% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ทั้งนี้กองทุนจะไม่ป้องกันความเสี่ยงเรื่องอัตราแลกเปลี่ยนในส่วนของผลตอบแทนจากสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์ โดยกองทุนจะลงทุนในสัญญาที่มีอายุประมาณ 1 ปี อัตราการมีส่วนร่วม (Participation rate หรือ PR) อยู่ที่ 35% อัตราผลตอบแทนชดเชย (Rebate rate) อยู่ที่ 0.4% Barrier level กรอบขาลงอยู่ที่ -20% และกรอบขaban อยู่ที่ +20% และมี Strike level อยู่ที่ -5% และ 5%

รายละเอียดการลงทุนของกองทุน PRINCIPAL TWIN1Y1



รายละเอียด Option/Warrant	
ดัชนีอ้างอิง	ดัชนี Nikkei 225
สกุลเงิน	USD
อายุของสัญญาออพชั่นหรือตราสารวอร์แรนท์	≈ 1ปี
กรอบสูงสุดของดัชนี Barrier level	-20%, 20%
Strike Level	-5%, 5%
อัตราส่วนร่วม (Participation Rate: PR)	35%
อัตราผลตอบแทนชดเชย (Rebate Rate)	0.4%

หมายเหตุ : กองทุนไม่ได้ทำการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนในส่วนของผลตอบแทนจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเงินลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เช่น ออปชั่นหรือวอร์แรนท์จะถูกแปลงเป็นเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ ณ วันเริ่มต้นสัญญา ดังนั้น ผลตอบแทนอาจเปลี่ยนแปลงได้โดยขึ้นอยู่กับอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน กองทุนจึงมีความเสี่ยงที่จะได้รับผลตอบแทนสูงกว่าที่ระบุไว้ได้

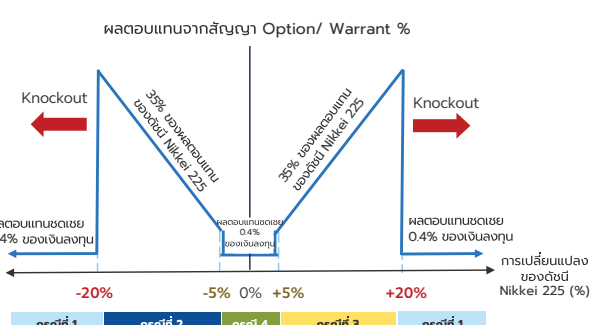
เงินลงทุน = เงินลงทุนเริ่มต้นหลังหักค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Front-end Fee) / สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (Switching-in Fee)

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์เปลี่ยนแปลงอัตราส่วนร่วม (Participation Rate) และ/หรือค่า Barrier และ/หรือราคาใช้สิทธิ (Strike Level) และ/หรือ อัตราผลตอบแทนชดเชย (Rebate Rate) เมื่อมีความจำเป็นและสมควร เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนหรือเพื่อเพิ่มผลตอบแทนโดยรวมให้กับผู้ลงทุน โดยจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และส่วนข้อมูลกองทุนรวมก่อนการเสนอขายหน่วยลงทุนหากสภาะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงหรือเป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ส่งผลให้อัตราส่วนร่วม (Participation Rate) และ/หรือค่า Barrier และ/หรือราคาใช้สิทธิ (Strike Level) และ/หรือ อัตราผลตอบแทนชดเชย (Rebate Rate) ณ วันที่ลงทุนมากกว่าที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ปรับ อัตราส่วนร่วม (Participation Rate) และ/หรือค่า Barrier และ/หรือราคาใช้สิทธิ (Strike Level) และ/หรือ อัตราผลตอบแทนชดเชย (Rebate Rate)

กองทุนไม่ได้ทำการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนในส่วนของผลตอบแทนจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเงินลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เช่น ออปชั่นหรือวอร์แรนท์จะถูกแปลงเป็นเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ ณ วันเริ่มต้นสัญญา ดังนั้น ผลตอบแทนอาจเปลี่ยนแปลงได้โดยขึ้นอยู่กับอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน กองทุนจึงมีความเสี่ยงที่จะได้รับผลตอบแทนสูงกว่าที่ระบุไว้ได้/ กองทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนและผลตอบแทนตามที่คาดหมายไว้หากผู้ออกตราสารที่ออกกองทุนไม่สามารถชำระคืนเงินลงทุน ดอกเบี้ย รวมถึงผลตอบแทนอื่นใดตามที่ตกลงกันได้

ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และ ความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน/ ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจลงทุน

เงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของกองทุน ณ วันครบอายุโครงการ



ผลตอบแทนชดเชยจากสัญญาออพชั่นหรือสัญญาวอร์แรนท์ = ค่า Rebate Rate x เงินลงทุน* x ค่าสัดส่วนอัตราแลกเปลี่ยน

ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์ = (PR x |ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง| x เงินลงทุน* x ค่าสัดส่วนอัตราแลกเปลี่ยน

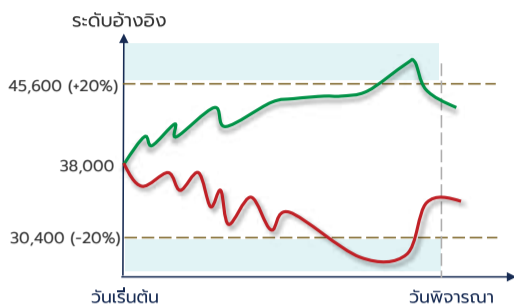
เหตุการณ์	เงื่อนไข	รวมเงินลงทุน* และผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับ ณ วันครบอายุโครงการ
กรณีที่ 1	ราคาดัชนีอ้างอิง ณ วันที่ครบอายุโครงการตั้งอยู่ ในช่วงระหว่างอายุสัญญา หรือ ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง ปรับลดลงเกิน -20% หรือเพิ่มขึ้นเกิน +20% เมื่อเทียบกับราคาตั้งอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา (X < -20% หรือ X > +20%) Knock Out Event	1. ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน* 2. ผลตอบแทนชดเชยจากสัญญาออพชั่นหรือสัญญาวอร์แรนท์
กรณีที่ 2	ราคาตั้งอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง ปรับลดลงตั้งแต่ -5% ถึง -20% เมื่อเทียบกับราคาตั้งอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา (-20% ≤ X ≤ -5%) In-The-Money	1. ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน* 2. ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์
กรณีที่ 3	ราคาตั้งอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง ปรับเพิ่มขึ้นตั้งแต่ +5% ถึง +20% เมื่อเทียบกับราคาตั้งอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา (+5% ≤ X ≤ +20%) In-The-Money	1. ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน* 2. ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่นหรือวอร์แรนท์
กรณีที่ 4	ราคาตั้งอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง ปรับลดลงไม่ถึง -5% หรือ เพิ่มขึ้นไม่ถึง +5% เมื่อเทียบกับราคาตั้งอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา (-5% < X < +5%) Out-of-The-Money	1. ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน* 2. ผลตอบแทนชดเชยจากการลงทุนในสัญญาออพชั่นหรือสัญญาวอร์แรนท์

*เงินลงทุน = เงินลงทุนเริ่มต้นหลังหักค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Front-end Fee) / สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (Switching-in Fee)

พอร์ตการลงทุนที่แสดงเป็นเพียงตัวอย่างเท่านั้น
พอร์ตลงทุนจริงอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ตัวอย่างการคำนวณผลตอบแทนของกองทุน

กรณีที่ 1 หากราคาดัชนีอ้างอิง ณ วันทำการใดวันทำการหนึ่ง ตลอดอายุสัญญา ปรับลดลงเกิน -20% หรือเพิ่มขึ้นเกิน +20% เมื่อเทียบกับราคาดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญาผู้ลงทุนจะได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน พร้อมผลตอบแทนชดเชย 0.4% ของเงินลงทุน และปรับด้วยค่าสัดส่วนอัตราแลกเปลี่ยนจากตัวอย่าง เงินลงทุนเริ่มต้น 1 ล้านบาท กรณีที่อัตราแลกเปลี่ยนไม่มีการเปลี่ยนแปลง นักลงทุนจะได้เงินคืนทั้งหมด 1 ล้าน 4 พันบาท หรือคิดเป็น 0.4% ของเงินลงทุน



กรณีที่ 1

ราคาดัชนีอ้างอิง ณ วันทำการใดวันทำการหนึ่งที่อยู่ในช่วงระหว่างอายุสัญญา หรือ ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง **ปรับลดลงเกิน -20% หรือเพิ่มขึ้นเกิน +20%** เมื่อเทียบกับราคาดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา ($X < -20\%$ หรือ $X > +20\%$)
Knock Out Event

ผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับรวมเงินลงทุน* ณ วันครบอายุโครงการ

1. ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน*
2. ผลตอบแทนชดเชยจากการลงทุนในสัญญาออปชั่นหรือวอร์เรนท์

สมมติฐาน: เงินลงทุน (หลังหักค่าธรรมเนียมการขาย) 1,000,000 บาท

ค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับค่าเงินดอลลาร์สหรัฐ	เงินลงทุน* (บาท) (1)	ผลตอบแทนชดเชยจากสัญญาออปชั่นหรือวอร์เรนท์ (บาท) = ค่า Rebate Rate x เงินลงทุน* x ค่าสัดส่วนอัตราแลกเปลี่ยน (2)	ผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับรวมเงินลงทุน* ณ วันครบอายุโครงการ (1)+(2)
อัตราแลกเปลี่ยนไม่มีการเปลี่ยนแปลง 34 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ ทั้งวันเริ่มต้นสัญญาและวันคำนวณผลตอบแทน	1,000,000	$0.4\% \times 1,000,000 \times (34/34) = 4,000$	1,004,000 (หรือคิดเป็น 0.40% ต่อปี)
ค่าเงินบาท แข็งค่าขึ้น เมื่อเทียบกับค่าเงินดอลลาร์สหรัฐ จาก 34 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ ณ วันเริ่มต้นสัญญา เป็น 32 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ ณ วันคำนวณผลตอบแทน		$0.4\% \times 1,000,000 \times (32/34) = 3,764.71$	1,003,764.71 (หรือคิดเป็น 0.38% ต่อปี)
ค่าเงินบาท อ่อนค่าลง เมื่อเทียบกับค่าเงินดอลลาร์สหรัฐ จาก 34 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ ณ วันเริ่มต้นสัญญา เป็น 36 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ ณ วันคำนวณผลตอบแทน		$0.4\% \times 1,000,000 \times (36/34) = 4,235.29$	1,004,235.29 (หรือคิดเป็น 0.42% ต่อปี)

พอร์ตการลงทุนที่แสดงเป็นเพียงตัวอย่างเท่านั้น พอร์ตลงทุนจริงอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน

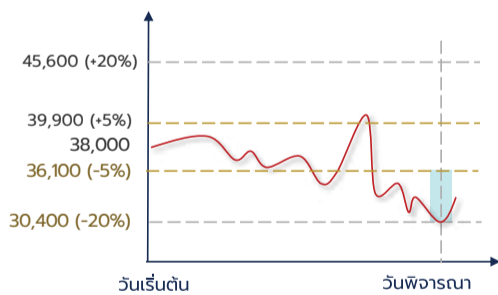
*เงินลงทุน = เงินลงทุนเริ่มต้นหลังหักค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Front-end Fee) / สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (Switching-in Fee)

วันคำนวณผลตอบแทน คือวันทำการถัดจากวันพิจารณาดัชนีอ้างอิงโดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการของสกุลเงินต่างประเทศที่จะส่งผลกระทบต่ออัตราชำระราคา

หมายเหตุ : กองทุนไม่ได้ทำการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนในส่วนของผลตอบแทนจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเงินลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เช่น ออปชั่นหรือวอร์เรนท์จะถูกแปลงเป็นเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ ณ วันเริ่มต้นสัญญา ดังนั้น ผลตอบแทนอาจเปลี่ยนแปลงได้โดยขึ้นอยู่กับอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน กองทุนจึงมีความเสี่ยงที่จะได้รับผลตอบแทนสูงหรือต่ำกว่าที่ระบุไว้ได้/ กองทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนและผลตอบแทนตามที่คาดหมายไว้ หากผู้ออกตราสารที่กองทุนลงทุนไม่สามารถชำระคืนเงินลงทุน ดอกเบี้ย รวมทั้งผลตอบแทนอื่นใดตามที่ตกลงกันได้

ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และ ความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน/ ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจ

กรณีที่ 2 หากราคาดัชนีอ้างอิง ณ วันครบกำหนด ปรับลดลงตั้งแต่ -5% ถึง -20% เมื่อเทียบกับราคาดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา ผู้ลงทุนจะได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน พร้อมผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออปชั่นหรือวอร์เรนท์ โดยคำนวณจาก อัตราการมีส่วนร่วมหรือ PR คูณกับ ค่าสัมบูรณ์ การเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง คูณกับ เงินลงทุน และปรับด้วยค่าสัดส่วนอัตราแลกเปลี่ยนจากตัวอย่าง เงินลงทุนเริ่มต้น 1 ล้านบาท หากราคาดัชนีปรับลดลง -20% และ อัตราแลกเปลี่ยนไม่มีการเปลี่ยนแปลง ผู้ลงทุนจะได้เงินคืนทั้งหมด 1 ล้าน 7 หมื่นบาท หรือคิดเป็น 7% ของเงินลงทุน



กรณีที่ 2

ราคาดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง **ปรับลดลงตั้งแต่ -5% ถึง -20%** เมื่อเทียบกับราคาดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา ($-20\% \leq X \leq -5\%$)
In-The-Money

ผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับรวมเงินลงทุน* ณ วันครบอายุโครงการ

1. ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน*
2. ผลตอบแทนจากสัญญาออปชั่นหรือวอร์เรนท์

สมมติฐาน: เงินลงทุน (หลังหักค่าธรรมเนียมการขาย) [กรณีตัวอย่างราคาดัชนีลดลง -20%]

ค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับค่าเงินดอลลาร์สหรัฐ	เงินลงทุน* (บาท) (1)	ผลตอบแทนจากสัญญาออปชั่นหรือวอร์เรนท์ (บาท) = (PR x ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง x เงินลงทุน* x ค่าสัดส่วนอัตราแลกเปลี่ยน) (2)	ผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับรวมเงินลงทุน* ณ วันครบอายุโครงการ (1)+(2)
อัตราแลกเปลี่ยนไม่มีการเปลี่ยนแปลง 34 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ ทั้งวันเริ่มต้นสัญญาและวันคำนวณผลตอบแทน	1,000,000	$35\% \times [30,400/38,000] - 1 \times 1,000,000 \times (34/34) = 70,000$	1,070,000 (หรือคิดเป็น 7% ต่อปี)
ค่าเงินบาท แข็งค่าขึ้น เมื่อเทียบกับค่าเงินดอลลาร์สหรัฐ จาก 34 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ ณ วันเริ่มต้นสัญญา เป็น 32 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ ณ วันคำนวณผลตอบแทน		$35\% \times [30,400/38,000] - 1 \times 1,000,000 \times (32/34) = 65,882.35$	1,065,882.35 (หรือคิดเป็น 6.59% ต่อปี)
ค่าเงินบาท อ่อนค่าลง เมื่อเทียบกับค่าเงินดอลลาร์สหรัฐ จาก 34 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ ณ วันเริ่มต้นสัญญา เป็น 36 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ ณ วันคำนวณผลตอบแทน		$35\% \times [30,400/38,000] - 1 \times 1,000,000 \times (36/34) = 74,117.65$	1,074,117.65 (หรือคิดเป็น 7.41% ต่อปี)

พอร์ตการลงทุนที่แสดงเป็นเพียงตัวอย่างเท่านั้น พอร์ตลงทุนจริงอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน

*เงินลงทุน = เงินลงทุนเริ่มต้นหลังหักค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Front-end Fee) / สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (Switching-in Fee)

วันคำนวณผลตอบแทน คือวันทำการถัดจากวันพิจารณาดัชนีอ้างอิงโดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการของสกุลเงินต่างประเทศที่จะส่งผลกระทบต่ออัตราชำระราคา

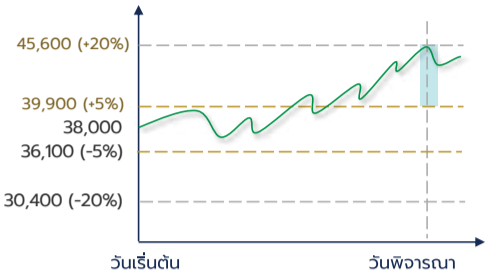
หมายเหตุ : กองทุนไม่ได้ทำการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนในส่วนของผลตอบแทนจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเงินลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เช่น ออปชั่นหรือวอร์เรนท์จะถูกแปลงเป็นเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ ณ วันเริ่มต้นสัญญา ดังนั้น ผลตอบแทนอาจเปลี่ยนแปลงได้โดยขึ้นอยู่กับอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน กองทุนจึงมีความเสี่ยงที่จะได้รับผลตอบแทนสูงหรือต่ำกว่าที่ระบุไว้ได้/ กองทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนและผลตอบแทนตามที่คาดหมายไว้ หากผู้ออกตราสารที่กองทุนลงทุนไม่สามารถชำระคืนเงินลงทุน ดอกเบี้ย รวมทั้งผลตอบแทนอื่นใดตามที่ตกลงกันได้

ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และ ความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน/ ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจ



ตัวอย่างการคำนวณผลตอบแทนของกองทุน

กรณีที่ 3 หากราคาดัชนีอ้างอิง ณ วันครบกำหนด ปรับเพิ่มขึ้นตั้งแต่ +5% ถึง +20% เมื่อเทียบกับราคาดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา ผู้ลงทุนจะได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน พร้อมผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชั่นหรือวอร์เรนต์ โดยวิธีการคำนวณผลตอบแทนจะเหมือนกับกรณีที่ 2 จากตัวอย่าง เงินลงทุนเริ่มต้น 1 ล้านบาท หากราคาดัชนีปรับเพิ่มขึ้น + 20% และอัตราแลกเปลี่ยนไม่มีการเปลี่ยนแปลง ผู้ลงทุนจะได้เงินคืนทั้งหมด 1 ล้าน 7 หมื่นบาท หรือคิดเป็น 7% ของเงินลงทุน เช่นเดียวกับกรณีที่ 2



กรณีที่ 3
ราคาดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง **ปรับเพิ่มขึ้นตั้งแต่ +5% ถึง +20%** เมื่อเทียบกับราคาดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา **(+5% ≤ X ≤ +20%)**
In-The-Money

ผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับ
รวมเงินลงทุน* ณ วันครบอายุโครงการ

1. ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน*
2. ผลตอบแทนจากสัญญาออพชั่นหรือวอร์เรนต์

สมมติฐาน: เงินลงทุน (หลังหักค่าธรรมเนียมการขาย) [กรณีตัวอย่างราคาดัชนีเพิ่มขึ้น +20%]

ค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับค่าเงินดอลลาร์สหรัฐ	เงินลงทุน* (บาท) (1)	ผลตอบแทนจากสัญญาออพชั่นหรือวอร์เรนต์ (บาท) = (PR x ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง x เงินลงทุน* x ค่าสัดส่วนอัตราแลกเปลี่ยน) (2)	ผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับ รวมเงินลงทุน* ณ วันครบอายุโครงการ (1)+(2)
อัตราแลกเปลี่ยนไม่มีการเปลี่ยนแปลง 34 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ ทั้งวันเริ่มต้นสัญญาและวันคำนวณผลตอบแทน	1,000,000	$35\% \times [45,600/38,000]-1 \times 1,000,000 \times (34/34) = 70,000$	1,070,000 (หรือคิดเป็น 7% ต่อปี)
ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับค่าเงินดอลลาร์สหรัฐ จาก 34 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ ณ วันเริ่มต้นสัญญา เป็น 32 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ ณ วันคำนวณผลตอบแทน		$35\% \times [45,600/38,000]-1 \times 1,000,000 \times (32/34) = 65,882.35$	1,065,882.35 (หรือคิดเป็น 6.59% ต่อปี)
ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับค่าเงินดอลลาร์สหรัฐ จาก 34 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ ณ วันเริ่มต้นสัญญา เป็น 36 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ ณ วันคำนวณผลตอบแทน		$35\% \times [45,600/38,000]-1 \times 1,000,000 \times (36/34) = 74,117.65$	1,074,117.65 (หรือคิดเป็น 7.41% ต่อปี)

พอร์ตการลงทุนที่แสดงเป็นเพียงตัวอย่างเท่านั้น พอร์ตลงทุนจริงอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

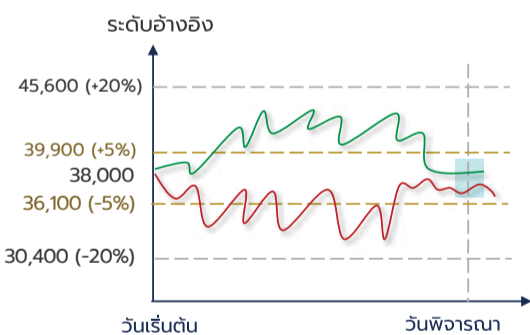
*เงินลงทุน = เงินลงทุนเริ่มต้นหลังหักค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Front-end Fee) / สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (Switching-in Fee)

วันคำนวณผลตอบแทน คือวันที่ทำการถัดจากวันพิจารณาดัชนีอ้างอิงโดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการของสกุลเงินต่างประเทศที่จะส่งผลกระทบต่อการใช้ราคา

หมายเหตุ : กองทุนไม่ได้ทำการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนในส่วนของผลตอบแทนจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเงินลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เช่น ออปชั่นหรือวอร์เรนต์จะถูกแปลงเป็นเงินสดดอลลาร์สหรัฐ ณ วันเริ่มต้นสัญญา ดังนั้น ผลตอบแทนอาจเปลี่ยนแปลงได้โดยขึ้นอยู่กับอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน กองทุนจึงมีความเสี่ยงที่จะได้รับผลตอบแทนสูงหรือต่ำกว่าที่ระบุไว้ได้/ กองทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนและผลตอบแทนตามที่คาดหมายไว้ หากผู้ออกตราสารที่กองทุนลงทุนไม่สามารถชำระคืนเงินลงทุน ดอกเบี้ย รวมทั้งผลตอบแทนอื่นใดตามที่ตกลงกันได้

ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และ ความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน/ ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจ

กรณีที่ 4 หากราคาดัชนีอ้างอิง ณ วันครบกำหนด ปรับลดลงไม่ถึง -5% หรือ เพิ่มขึ้นไม่ถึง +5% เมื่อเทียบกับราคาของดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญาผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนได้รับจะเหมือนกับกรณีที่ 1 คือ ผู้ลงทุนจะได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน พร้อมผลตอบแทนชดเชย 0.4% ของเงินลงทุน และปรับด้วยค่าสัดส่วนอัตราแลกเปลี่ยนจากตัวอย่าง เงินลงทุนเริ่มต้น 1 ล้านบาท กรณีที่อัตราแลกเปลี่ยนไม่มีการเปลี่ยนแปลง นักลงทุนจะได้เงินคืนทั้งหมด 1 ล้าน 4 พันบาท หรือคิดเป็น 0.4% ของเงินลงทุน



กรณีที่ 4
ราคาดัชนีอ้างอิง ณ วันพิจารณาดัชนีอ้างอิง **ปรับลดลงไม่ถึง -5% หรือ เพิ่มขึ้นไม่ถึง +5%** เมื่อเทียบกับราคาดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มต้นสัญญา **(-5% < X < +5%)**
Out-of-The-Money

ผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับ
รวมเงินลงทุน* ณ วันครบอายุโครงการ

1. ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน*
2. ผลตอบแทนชดเชยจากการลงทุนในสัญญาออพชั่นหรือวอร์เรนต์

สมมติฐาน: เงินลงทุน (หลังหักค่าธรรมเนียมการขาย) 1,000,000 บาท

ค่าเงินบาทเมื่อเทียบกับค่าเงินดอลลาร์สหรัฐ	เงินลงทุน* (บาท) (1)	ผลตอบแทนชดเชยจากสัญญาออพชั่นหรือวอร์เรนต์ (บาท) = ค่า Rebate Rate x เงินลงทุน* x ค่าสัดส่วนอัตราแลกเปลี่ยน (2)	ผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับ รวมเงินลงทุน* ณ วันครบอายุโครงการ (1)+(2)
อัตราแลกเปลี่ยนไม่มีการเปลี่ยนแปลง 34 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ ทั้งวันเริ่มต้นสัญญาและวันคำนวณผลตอบแทน	1,000,000	$0.4\% \times 1,000,000 \times (34/34) = 4,000$	1,004,000 (หรือคิดเป็น 0.40% ต่อปี)
ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับค่าเงินดอลลาร์สหรัฐ จาก 34 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ ณ วันเริ่มต้นสัญญา เป็น 32 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ ณ วันคำนวณผลตอบแทน		$0.4\% \times 1,000,000 \times (32/34) = 3,764.71$	1,003,764.71 (หรือคิดเป็น 0.38% ต่อปี)
ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับค่าเงินดอลลาร์สหรัฐ จาก 34 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ ณ วันเริ่มต้นสัญญา เป็น 36 บาท ต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ ณ วันคำนวณผลตอบแทน		$0.4\% \times 1,000,000 \times (36/34) = 4,235.29$	1,004,235.29 (หรือคิดเป็น 0.42% ต่อปี)

พอร์ตการลงทุนที่แสดงเป็นเพียงตัวอย่างเท่านั้น พอร์ตลงทุนจริงอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

*เงินลงทุน = เงินลงทุนเริ่มต้นหลังหักค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Front-end Fee) / สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (Switching-in Fee)

วันคำนวณผลตอบแทน คือวันที่ทำการถัดจากวันพิจารณาดัชนีอ้างอิงโดยมีให้นับรวมวันหยุดทำการของสกุลเงินต่างประเทศที่จะส่งผลกระทบต่อการใช้ราคา

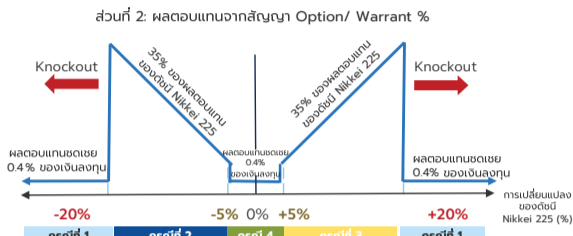
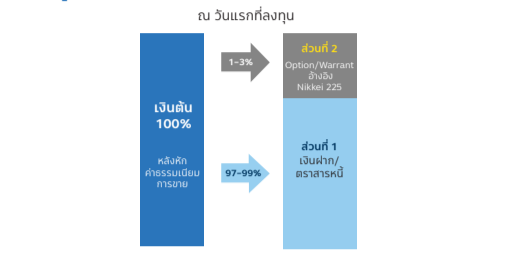
หมายเหตุ : กองทุนไม่ได้ทำการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนในส่วนของผลตอบแทนจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเงินลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เช่น ออปชั่นหรือวอร์เรนต์จะถูกแปลงเป็นเงินสดดอลลาร์สหรัฐ ณ วันเริ่มต้นสัญญา ดังนั้น ผลตอบแทนอาจเปลี่ยนแปลงได้โดยขึ้นอยู่กับอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน กองทุนจึงมีความเสี่ยงที่จะได้รับผลตอบแทนสูงหรือต่ำกว่าที่ระบุไว้ได้/ กองทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนและผลตอบแทนตามที่คาดหมายไว้ หากผู้ออกตราสารที่กองทุนลงทุนไม่สามารถชำระคืนเงินลงทุน ดอกเบี้ย รวมทั้งผลตอบแทนอื่นใดตามที่ตกลงกันได้

ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และ ความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน/ ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจ

สรุปผลตอบแทนที่คาดหวังของผู้ลงทุนในแต่ละกรณี

ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ผู้ลงทุนจะได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน 100% และได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มจากสัญญาออพชันหรือวอร์เรนต์ โดยหากอัตราแลกเปลี่ยนไม่มีการเปลี่ยนแปลง ผลตอบแทนสูงสุดที่ผู้ลงทุนได้รับคือ 7% ของเงินต้น และ ผลตอบแทนน้อยสุดที่ได้รับคือ 0.4% ของเงินลงทุน ทั้งนี้หากค่าเงินบาทแข็งค่าเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ ผลตอบแทนที่คาดหวังจะน้อยลง และหากค่าเงินบาทอ่อนค่าเมื่อเทียบกับเงินดอลลาร์สหรัฐ ผลตอบแทนที่คาดหวังจะเพิ่มขึ้น ตามตารางทางด้านขวามือ

Expected Total Return



พอร์ตการลงทุนที่แสดงเป็นเพียงตัวอย่างเท่านั้น
พอร์ตลงทุนจริงอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

กรณี	Nikkei 225 Index Return%	รวมเงินลงทุน* กับผลตอบแทน เมื่อครบกำหนดอายุโครงการ			
		ส่วนที่ 1	ส่วนที่ 2		
			อัตราผลตอบแทนจากสัญญาออพชัน หรือวอร์เรนต์ (% ของเงินลงทุน*)	ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้น เมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ	ค่าเงินบาทอ่อนค่าลง เมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ
กรณีที่ 1	-30%	ได้รับเงินลงทุน* คืนเต็มจำนวน 100%	0.40%	น้อยกว่า < 0.40%	มากกว่า > 0.40%
	-25%		0.40%	< 0.40%	> 0.40%
	-21%		0.40%	< 0.40%	> 0.40%
กรณีที่ 2	-20%		7.00%	< 7.00%	> 7.00%
	-15%		5.25%	< 5.25%	> 5.25%
	-10%		3.50%	< 3.50%	> 3.50%
กรณีที่ 4	-5%		1.75%	< 1.75%	> 1.75%
	-4%		0.40%	< 0.40%	> 0.40%
	-2%		0.40%	< 0.40%	> 0.40%
กรณีที่ 3	0%		0.40%	< 0.40%	> 0.40%
	+2%		0.40%	< 0.40%	> 0.40%
	+4%		0.40%	< 0.40%	> 0.40%
กรณีที่ 1	+5%	1.75%	< 1.75%	> 1.75%	
	+10%	3.50%	< 3.50%	> 3.50%	
	+15%	5.25%	< 5.25%	> 5.25%	
กรณีที่ 1	+20%	7.00%	< 7.00%	> 7.00%	
	+21%	0.40%	< 0.40%	> 0.40%	
	+25%	0.40%	< 0.40%	> 0.40%	
กรณีที่ 1	+30%	0.40%	< 0.40%	> 0.40%	

*เงินลงทุน = เงินลงทุนเริ่มต้นหลังหักค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Front-end Fee) / สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (Switching-in Fee)

- เงินลงทุนในสัญญาออพชันหรือวอร์เรนต์จะถูกแปลงเป็นเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ ณ วันที่ลงทุน ดังนั้น ผลตอบแทนอาจเปลี่ยนแปลงได้โดยขึ้นอยู่กับอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน กองทุนจึงมีความเสี่ยงที่จะได้รับผลตอบแทนสูงหรือต่ำกว่าที่ระบุไว้ได้
 - กองทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนและผลตอบแทนตามที่คาดหมายไว้ หากผู้ออกตราสารที่กองทุนลงทุนไม่สามารถชำระคืนเงินลงทุน ดอกเบี้ย รวมทั้งผลตอบแทนอื่นใดตามที่ตกลงกันได้
- กองทุนนี้มีหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนแบบซับซ้อน ผลตอบแทนของกองทุนไม่ได้ผันแปรกับการเคลื่อนไหวของราคาดัชนีอ้างอิงในลักษณะเส้นตรง แต่ขึ้นอยู่กับอัตราแลกเปลี่ยนของดัชนีอ้างอิงที่ใช้ในการคำนวณ ตามเงื่อนไขที่ได้กำหนดไว้ใน หนังสือชี้ชวนเท่านั้น ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของกองทุนอย่างรอบคอบและเข้าใจก่อนการตัดสินใจลงทุน หากกรณี อัตราการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิงที่ใช้ในการคำนวณไม่เป็นไปตามเงื่อนไข ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และ ความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน/ ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจลงทุน

คำนิยาม

เงินลงทุน

คือ เงินลงทุนเริ่มต้นหลังหักค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Front-end Fee) / สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (Switching-in Fee)

วันเริ่มต้นสัญญา

คือ วันที่กองทุนเริ่มลงทุนในสัญญาออพชันหรือวอร์เรนต์

วันพิจารณาสัญญา

คือ วันสุดท้ายที่ประเมินราคาดัชนีอ้างอิงตามสัญญา หากตรงวันหยุดจะใช้วันทำการถัดไปแทน

ผลตอบแทนชดเชยจากสัญญาออพชันหรือสัญญาวอร์เรนต์

= ค่า Rebate Rate x เงินลงทุน x ค่าสัดส่วนอัตราแลกเปลี่ยน

ผลตอบแทนจากการลงทุนในสัญญาออพชันหรือวอร์เรนต์

= (PR x |ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง| x เงินลงทุน x ค่าสัดส่วนอัตราแลกเปลี่ยน

ค่าการเปลี่ยนแปลงของดัชนีอ้างอิง

$$= \left[\frac{\text{ราคาดัชนีอ้างอิง ณ วันที่ทำการใด หรือ วันที่พิจารณาดัชนี}}{\text{ราคาดัชนีอ้างอิง ณ วันที่เริ่มต้นสัญญา}} \right] - 1$$

ค่าสัดส่วนอัตราแลกเปลี่ยน

$$= \left[\frac{\text{ค่าเงินบาท เทียบดอลลาร์สหรัฐ ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน}}{\text{ค่าเงินบาท เทียบดอลลาร์สหรัฐ ณ วันที่เริ่มต้นสัญญา}} \right]$$

Knock Out Event

เหตุการณ์ที่ราคาดัชนีอ้างอิง ณ วันที่ทำการใดวันทำการหนึ่งที่อยู่ในช่วงระหว่างอายุสัญญา หรือ ณ วันที่พิจารณาดัชนีอ้างอิง ปรับตัวลดลงเกิน -20% หรือเพิ่มขึ้นเกิน +20% เมื่อเทียบกับราคาดัชนีอ้างอิง ณ วันที่เริ่มต้นสัญญา

In-The-Money

เหตุการณ์ที่ราคาดัชนีอ้างอิง ณ วันที่พิจารณาดัชนีอ้างอิง ปรับลดลง ตั้งแต่ -5% ถึง -20% หรือ เพิ่มขึ้นตั้งแต่ +5% ถึง +20% เมื่อเทียบกับราคาดัชนีอ้างอิง ณ วันที่เริ่มต้นสัญญา

Out-of-The-Money

เหตุการณ์ที่ราคาดัชนีอ้างอิง ณ วันที่พิจารณาดัชนีอ้างอิง ปรับลดลงไม่ถึง -5% หรือ เพิ่มขึ้นไม่ถึง +5% เมื่อเทียบกับราคาดัชนีอ้างอิง ณ วันที่เริ่มต้นสัญญา

Fund Features

1 2 3 4 5 6 7 8

หัวข้อ	รายละเอียด
ชื่อกองทุน (Thai)	กองทุนเปิดพรินซิเพิล ทวิน สตรัคเจอร์ คอมเพล็กซ์ รีเทิร์น 1Y1
ชื่อกองทุน (Eng)	Principal Twin Structured Complex Return 1Y1 Fund (PRINCIPAL TWIN1Y)
อายุกองทุน	ประมาณ 1 ปี (ไม่ต่ำกว่า 11 เดือน และไม่เกินกว่า 1 ปี 1 เดือน)
ประเภทกองทุน	กองทุนผสม, กองทุนรวมที่จ่ายผลตอบแทนซับซ้อน, buy-and-hold
วันเปิดเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก (IPO)	8-15 พฤษภาคม 2567
การลงทุนในต่างประเทศ	โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 79%
การจ่ายเงินปันผล	ไม่มี
ขั้นต่ำในการสั่งซื้อ	1,000 บาท
นโยบายการลงทุน	กองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐ และ/หรือตราสารหนี้ภาคเอกชน และ/หรือเงินฝาก ทั้งในและ/หรือต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) รวมถึงหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เห็นชอบให้ลงทุนได้ ประมาณร้อยละ 97.00 – 99.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ หากมีการลงทุนในต่างประเทศ กองทุนจะพิจารณาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) สำหรับการลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝากต่างประเทศทั้งจำนวน นอกจากนี้กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ประเภทสัญญาออปชัน (Option) หรือวอร์แรนท์ (Warrant) ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนี Nikkei 225 เพื่อเปิดโอกาสให้กองทุนสามารถแสวงหาผลตอบแทนส่วนเพิ่มจากการเปลี่ยนแปลงของดัชนี Nikkei 225 โดยจะลงทุนประมาณร้อยละ 1.00 – 3.00 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ จะไม่ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับการลงทุนในสัญญาออปชันหรือวอร์แรนท์
วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	รับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ : เมื่อครบกำหนดอายุโครงการ โดยบริษัทจัดการจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติทั้งหมดภายใน 5 วันทำการก่อนวันครบกำหนดอายุโครงการ
การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนปกติ :	ไม่มี
ชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน	บริษัทจัดการจะดำเนินการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติให้ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับถัดจากวันรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ และบริษัทจัดการจะนำเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติดังกล่าวไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน PRINCIPAL TREASURY หรือกองทุนเปิดตราสารหนี้อื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน (กองทุนปลายทาง) ทั้งจำนวน หรือวิธีการอื่นใดตามที่บริษัทจัดการกำหนดเพิ่มเติม
ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายเรียกเก็บผู้ถือหน่วยลงทุน (เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว)	<ul style="list-style-type: none"> ค่าธรรมเนียมการขาย: ไม่เกิน 2.14% (เก็บจริง 0.25%) ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน: ไม่เกิน 1.07% (ยกเว้น) ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน: อัตราเดียวกับค่าธรรมเนียมการขาย
ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายเรียกเก็บจากกองทุน (เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว)	<ul style="list-style-type: none"> ค่าธรรมเนียมการจัดการ: ไม่เกิน 2.14% ต่อปี (เก็บจริง 0.214% ต่อปี) ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์: ไม่เกิน 0.33% ต่อปี ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน : ไม่เกิน 0.54% ต่อปี <p>บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนในอัตราร้อยละ (ต่อปี) ของมูลค่าที่จดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวม โดยทางบัญชี จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายของกองทุนทั้งจำนวนในวันที่ถูกเรียกเก็บ และจะเรียกเก็บจากกองทุนภายในระยะเวลาไม่เกิน 90 วันนับจากวันที่จดทะเบียนกองทุน</p>

ติดต่อขอรับหนังสือชี้ชวนหรือสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) โทร. 02-777-7777 www.scb.co.th

และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนพรินซิเพิล จำกัด โทร. 02-686-9500 www.principal.th



คำเตือน

กองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในประเทศญี่ปุ่น ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย / กองทุนนี้ไม่ถูกจำกัดความเสี่ยงด้านการลงทุนเช่นเดียวกับกองทุนรวมทั่วไปจึงเหมาะกับผู้ลงทุนที่รับผลขาดทุนระดับสูงได้เท่านั้น ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ในช่วงระยะเวลาประมาณ 1 ปี ดังนั้น หากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก / กองทุนนี้มีการลงทุนหรือใช้บริการที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน ซึ่งมีความแตกต่างจากการลงทุนหรือใช้บริการผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนทั่วไป / กองทุนนี้มีหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนแบบซับซ้อน ผู้ลงทุนควรศึกษาให้เข้าใจก่อนการลงทุน / กองทุนนี้ไม่เปิดรับคำสั่งซื้อขายคืนหน่วยลงทุนตามดุลยพินิจของผู้ถือหน่วยตลอดอายุโครงการประมาณ 1 ปี จึงเหมาะกับเงินลงทุนที่ไม่ต้องการสภาพคล่อง และสามารถลงทุนได้จนครบกำหนดอายุกองทุน / กองทุนนี้มีหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนแบบซับซ้อน ผลตอบแทนของกองทุนไม่ได้ผันแปรกับการเคลื่อนไหวของราคาสินทรัพย์ อ้างอิงในลักษณะเส้นตรง แต่ขึ้นอยู่กับอัตราการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ อ้างอิงที่ใช้ในการคำนวณตามเงื่อนไขที่ได้อ้างอิงไว้ในหนังสือชี้ชวนเท่านั้น ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนของกองทุนอย่างรอบคอบและเข้าใจก่อนการตัดสินใจลงทุน หากกรณี อัตราการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อ้างอิงที่ใช้ในการคำนวณไม่เป็นไปตามเงื่อนไขผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน / กองทุนนี้มีนโยบายการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) ประเภทสัญญาออปชัน (Option) หรือวอร์แรนท์ (Warrant) ที่อ้างอิงกับสินทรัพย์อ้างอิง ดังนั้น กองทุนจึงมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมอื่น ผู้ลงทุนควรมีความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงของการลงทุน และควรคำนึงถึงประสบการณ์การลงทุนวัตถุประสงค์ การลงทุน ฐานะการเงินของผู้ลงทุนเอง รวมถึงผู้ลงทุนต้องสามารถยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้ / กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราที่อาจเกิดขึ้นได้จากการลงทุนในต่างประเทศตามความเหมาะสมและสภาพการณ์ในแต่ละขณะผู้ลงทุนอาจจะขาดทุน หรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งกองทุนหลักอาจได้รับผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ โดย ในส่วนของตราสารหนี้และ/หรือเงินฝาก/หรือตราสารทางการเงินหากมีการลงทุนในต่างประเทศกองทุนจะป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทั้งจำนวน และในส่วนการลงทุนในสัญญาออปชัน (Option) หรือวอร์แรนท์ (Warrant) กองทุนไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange rate risk) / กองทุนอาจมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการลงทุน (Efficient Portfolio Management) ตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) และทำธุรกรรมกู้ยืมหรือ repo เพื่อประโยชน์ในการจัดการลงทุนของกองทุน ทำให้อาจมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรงจึงอาจมีกำไร/ขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์โดยตรง / กองทุนมิได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนจากการลงทุน และผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกจากกองทุนนี้ได้นับตั้งแต่วันจดทะเบียนจนกระทั่งเลิกกองทุน ดังนั้น หากการคาดการณ์ทิศทางของราคาหลักทรัพย์อ้างอิงผิดพลาด อาจทำให้ผู้ลงทุนได้รับผลตอบแทนไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง / ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจลงทุน / ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน / ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูล เพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน / หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้เนื่องจากสภาพตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไปผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่โฆษณาไว้