

เอกสารแนบ 4.3 การคิดค่าธรรมเนียมอย่างเป็นธรรม

4.3.1 มีการคิดค่าธรรมเนียมอย่างเป็นธรรม

4.3.2 เนื่องจากอาจมีโครงสร้างค่าธรรมเนียมซับซ้อนหลายชั้น ในกรณีที่ลงทุนต่อเนื่อง เช่น fund of funds หรือลงทุนเพิ่มเติมในต่างประเทศ ในกองทุน หรือ ETF ท่านมีการให้ข้อมูลเรื่องค่าใช้จ่ายกองทุนในรายละเอียดครบถ้วนอย่างไร (ขอให้ท่านนำเสนอตัวอย่างที่ชัดเจนในการตอบคำถามข้อนี้ เช่น เอกสารชี้ชวนของกองทุนที่นำเสนอค่าใช้จ่าย ในเอกสารแนบด้วย)

4.3.1 มีการคิดค่าธรรมเนียมอย่างเป็นธรรม

บลจ.พรินซิเพิล มีการเปิดเผยค่าธรรมเนียมอย่างโปร่งใส และชี้แจงรายละเอียดค่าธรรมเนียมแต่ละประเภทอย่างชัดเจน ทั้งต่อนายจ้างรายใหม่ (นำเสนอลูกค้ารายใหม่) นายจ้างปัจจุบัน ทั้งต่อคณะกรรมการกองทุนและสมาชิก รวมถึงบุคคลทั่วไป เช่น นายจ้างหรือสมาชิกหรือพนักงานที่ไม่ได้เข้าร่วมในกองทุนฯ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ สามารถดูรายละเอียดค่าธรรมเนียมผ่านช่องทางต่าง ๆ ได้ดังนี้

ประเภทลูกค้า	รูปแบบการเปิดเผยค่าธรรมเนียมและชี้แจงรายละเอียด	ช่องทางการเข้าสู่ข้อมูล
1. นายจ้างรายใหม่ (นำเสนอลูกค้ารายใหม่)	1. Presentation นำเสนอนายจ้างรายใหม่	- เมื่อเข้าพบเพื่อนำเสนอข้อมูลต่อนายจ้างรายใหม่ - จัดส่งข้อมูลให้ทาง email
	2. PVD Fund fact sheet	Website บริษัทจัดการ
	3. MF Fund fact sheet	- Principal TH Application - Website บริษัทจัดการ
2. นายจ้างปัจจุบัน ทั้งคณะกรรมการกองทุน และสมาชิก รวมถึงสมาชิกคงเงิน	1. Presentation รายงานผลการดำเนินงาน	- เมื่อจัดประชุมรายงานผลการดำเนินงาน - จัดส่งข้อมูลให้ทาง email
	2. PVD Fund fact sheet	- Principal TH Application - Website บริษัทจัดการ
	3. MF Fund fact sheet	- Principal TH Application - Website บริษัทจัดการ
3. บุคคลทั่วไป เช่น นายจ้าง หรือสมาชิก หรือท่านที่ไม่ได้เข้าร่วมในกองทุนฯ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ	1. PVD Fund fact sheet	Website บริษัทจัดการ
	2. MF Fund fact sheet	- Principal TH Application - Website บริษัทจัดการ

อีกทั้ง บลจ.พรินซิเพิล ได้จัดเตรียมช่องทางการสื่อสารไว้เพื่ออำนวยความสะดวก ให้บริการที่รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ให้กับสมาชิกปัจจุบันและสมาชิกคงเงิน โดยเป็นการให้ข้อมูลต่อสมาชิกโดยตรง (ไม่ต้องผ่านนายจ้าง) และช่วยลดภาระให้กับนายจ้างในการตอบคำถามต่อสมาชิกผ่านทาง **Call Center และ Website บริษัทจัดการ**

รูปแบบและช่องทางการเปิดเผยค่าธรรมเนียม และชี้แจงรายละเอียดค่าธรรมเนียมแต่ละประเภท

1. Presentation นำเสนอนายจ้างรายใหม่

มีการเปิดเผยค่าธรรมเนียมของกองทุนฯ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ โดยละเอียด และชี้แจงรายการค่าธรรมเนียม อัตราที่เรียกเก็บ และการเรียกเก็บ ดังนี้

ค่าธรรมเนียมของกองทุนฯ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ

ค่าธรรมเนียมของกองทุนฯ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ

ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่าย	อัตราที่เรียกเก็บ (ไม่รวม VAT)	เรียกเก็บจาก
ค่าจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน	30,000 บาท (ครั้งแรกครั้งเดียว โดยนายจ้างเป็นผู้จ่าย)	นายจ้าง
ค่าจดทะเบียนโอนย้ายกองทุน	ยกเว้น	-
ค่าจัดการ ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ยกเว้น	-
ค่าใช้จ่ายรวม ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	รายละเอียดเป็นไปตามแต่ละนโยบายการลงทุน	กองทุน
ค่าใช้จ่ายรวม ของกองทุนรวม	รายละเอียดเป็นไปตามกองทุนรวมที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพไปลงทุน	กองทุน
ค่าทะเบียนสมาชิก	ยกเว้น	-
ค่าสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน	ยกเว้น 4 ครั้งต่อปี ตั้งแต่ครั้งที่ 5 เป็นต้นไป ค่าธรรมเนียม 0.10% ของจำนวนเงินที่สับเปลี่ยนออก (แบบ Net)	ลดหน่วยลงทุน (Unit) ของสมาชิก
ค่ารับฝากทรัพย์สิน	ตามที่ CIMB Thai เรียกเก็บจริง (0.02% ต่อปีของ NAV)	กองทุน
ค่าสอบบัญชี	ตามที่ผู้สอบบัญชีเรียกเก็บจริง (ปัจจุบัน บลจ.พรินซิเพิล เป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่ายดังกล่าว)	-
ค่าธรรมเนียมการคงเงิน	500 บาท ต่อปี	สมาชิก
ค่าธรรมเนียมการรับเงินเป็นงวด	ครั้งแรก 500 บาท และครั้งถัดไป 100 บาท ต่องวด	สมาชิก

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

2. PVD Fund fact sheet

มีการเปิดเผยค่าธรรมเนียมต่าง ๆ แยกรายนโยบายการลงทุน โดยแบ่งตามการเรียกเก็บ ดังนี้

- 1) อัตราค่าธรรมเนียมที่เก็บเรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย
- 2) อัตราค่าธรรมเนียมที่เก็บเรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง
- 3) อัตราค่าธรรมเนียมที่เก็บเรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ตัวอย่าง PVD Fund fact sheet

อัตราค่าธรรมเนียม	
อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย	
ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	
ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมการถือครองกองทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))	
- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)	- อัตราสูงสุด 0.0000 % ต่อปีของ NAV - อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0000 % ต่อปีของ NAV
- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)	- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ - อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0200 % ต่อปีของ NAV
การลงทุนผ่านกองทุนรวม	นโยบายการลงทุนผ่านกองทุนรวม
การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน	PRINCIPAL MMRMF - อัตราส่วนการลงทุน 98.65 % ของ NAV - อัตราสูงสุด 2.1400 % ต่อปีของ NAV - อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.2142% ต่อปีของ NAV

หมายเหตุ

- อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) ที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราค่าธรรมเนียมที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) แล้ว ในขณะที่อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดเป็นอัตราค่าธรรมเนียมที่ไม่รวม VAT
- การคำนวณอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงใช้วิธีการคำนวณโดยนำค่าธรรมเนียมที่บัญชีการด้วย NAV เฉลี่ยตามปีบัญชีนั้น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ตัวเลขที่แสดงสูงกว่าอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดที่กำหนดในสัญญาได้

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 170

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง	
ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	
ค่าธรรมเนียมรายนายจ้างสมาชิก	ไม่มี

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน	
ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	
ค่าธรรมเนียมออกถือ E-Provident Fund (ถ้ามี)	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมขอถอนเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)	500 บาทต่อปี
ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)	
- ครั้งแรก	ค่าธรรมเนียมขอถอนเงินไว้ในกองทุน ครั้งแรก 500 บาท
- ค่าธรรมเนียมรายงวด	100 บาทต่องวด
ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)	ไม่มี

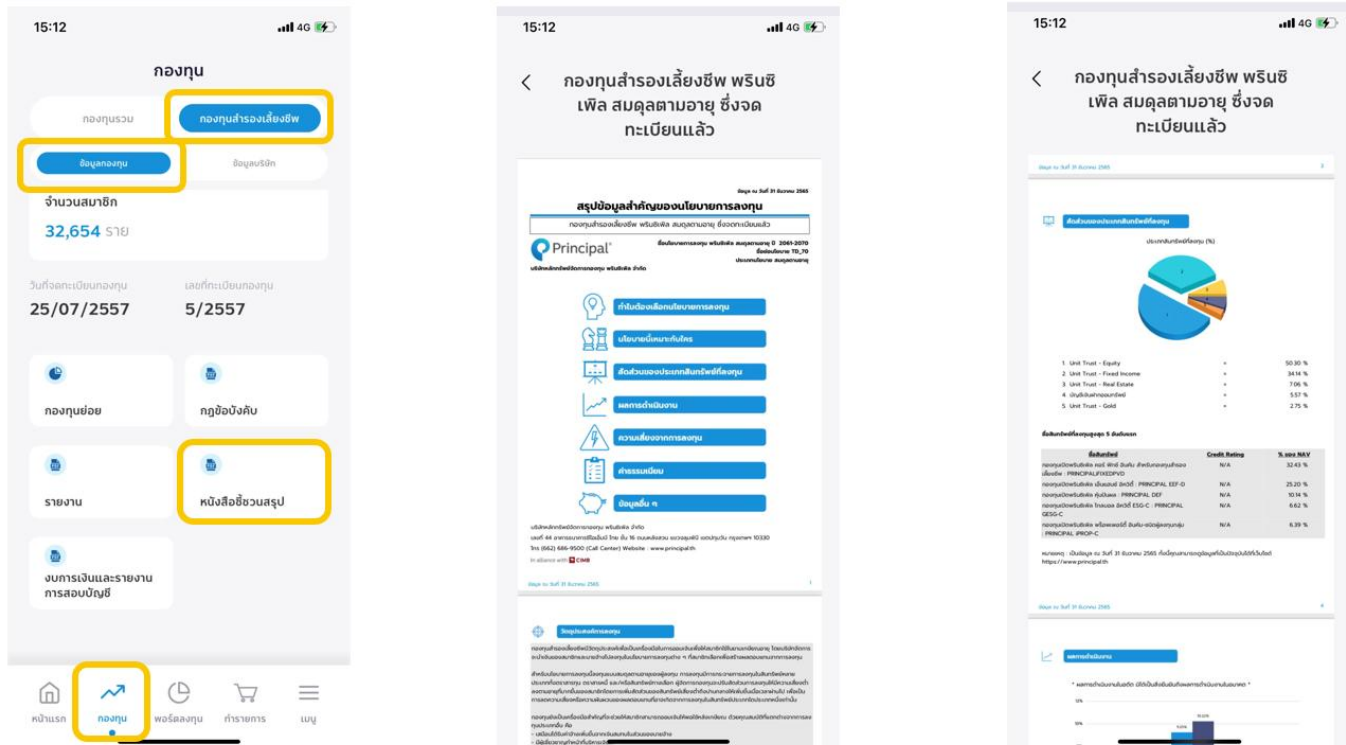
ข้อมูลอื่น ๆ

ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน (ถ้ามี)	สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน
ช่องทางศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)	- สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน ความถี่ในการเปลี่ยน ช่องทางในการแจ้งความประสงค์รวมถึงข้อมูลของนโยบาย/แผนการลงทุนอื่น ๆ ได้ที่คณะกรรมการกองทุน/แอปพลิเคชันกองทุน/โทรศัพท์มือถือ/ Mobile Application "Principal TH" หรือที่ www.principal.th - สำหรับวันถัดไป ดำเนินการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุนนั้น ให้ใช้วันคำนวณจำนวนหน่วย (Trade Date) ตามที่กำหนดในสัญญาจัดการกองทุน
ช่องทางกรอกรหัส	สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน หรือที่ www.principal.th

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 171

โดยคณะกรรมการกองทุนและสมาชิก สามารถเข้าดูข้อมูลผ่านช่องทาง Principal TH Application และ Website บริษัทจัดการ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

การเข้าดูข้อมูลผ่าน Principal TH Application: เข้าฟังก์ชัน หนังสือชี้ชวนสรุปกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



กดแถบด้านล่าง “กองทุน”
กดแถบด้านบน “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ”
กด “ข้อมูลกองทุน”
กด “หนังสือชี้ชวนสรุป”

การเข้าดูข้อมูลผ่าน Website บริษัทจัดการ: www.principal.th เข้าหมวด หนังสือชี้ชวนสรุปกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

อ่านเพิ่มเติม



3. MF Fund fact sheet

มีการเปิดเผยค่าธรรมเนียมต่าง ๆ โดยแบ่งตามการเรียกเก็บ ดังนี้

1) ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียมขาย

ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน

ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน

2) ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

ค่าธรรมเนียมการจัดการ

ผู้ดูแลผลประโยชน์

นายทะเบียน

ค่าใช้จ่ายอื่นๆ

รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด



กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้
Principal Fixed Income Fund
30 มิถุนายน 2569

สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการเท่านั้น

ข้อมูลกองทุน ชื่อ: PRINCIPAL FI ระดับความเสี่ยง: 4 (เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ) ประเภทโครงการ: กองทุนรวมตราสารหนี้ วันที่ออกขายครั้งแรก: 17 ธันวาคม 2551 นโยบายการลงทุน: ลงทุนในตราสารหนี้ (67.9%) การป้องกันความเสี่ยงจาก: เงินบาท อัตราแลกเปลี่ยน: - จำนวนเงินลงทุนของโครงการ: 20,000 ล้านบาท จำนวนเงินลงทุนของโครงการ: 3,193.69 ล้านบาท ปัจจุบัน: - มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ/หน่วย: 16,372.7 บาท ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง: 1. ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้จัดการตราสาร	2. ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้จัดการตราสาร 3. ความเสี่ยงจากตลาด 4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของตราสาร 5. ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน 6. ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารที่ผิดสัญญาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
---	--

นโยบายว่าด้วยเงินปันผล

ผู้ดูแลผลประโยชน์: ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

นายทะเบียน: บลจ. พรินซิเพิล จำกัด

ประเภทกองทุนรวม: Mid Term General Bond

แสดงในบัญชีรายชื่อหลักทรัพย์: -

ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ณ ปัจจุบัน: -

นโยบายการลงทุน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้ มีนโยบายที่จะลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุไม่เกิน 80% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม และมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้น โดยกองทุนจะพิจารณาการลงทุนในตราสารดังต่อไปนี้

(1) ตราสารหนี้

(2) เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก

(3) ตราสารหนี้ที่ออกโดย

บริษัทจัดการจะกำหนดการชำระดอกเบี้ยแบบถ่วงน้ำหนักของตราสารที่จะได้รับจากทรัพย์สินที่ลงทุนในกองทุน (target portfolio duration) ไม่เกิน 4 ปี

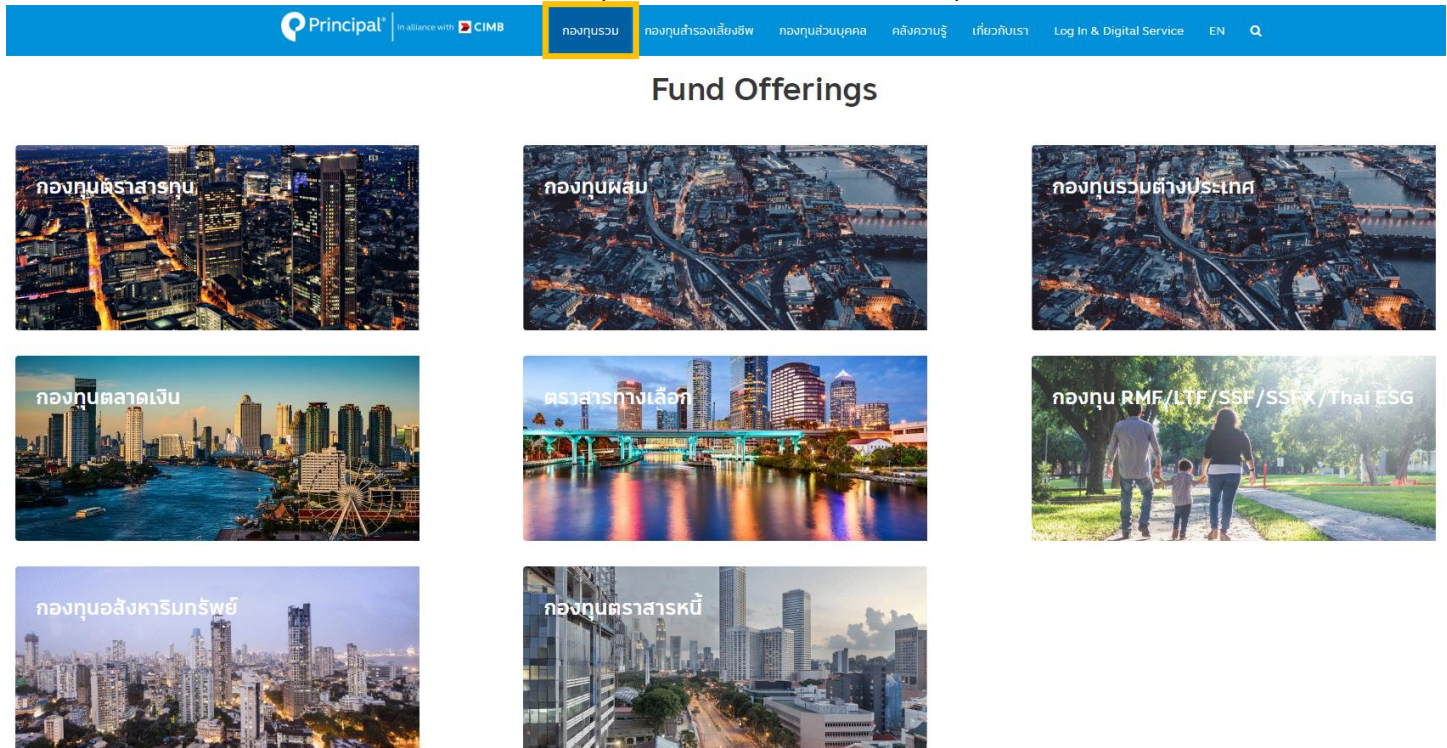
ทั้งนี้ กองทุนอาจนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศเพื่อกระจายความเสี่ยงโดยไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ข้อมูลการซื้อ/ขายหน่วยลงทุน

วันที่ทำการซื้อ: ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น. มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อ: 100,000 บาท วันที่ทำการขายคืน: ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น. มูลค่าขั้นต่ำของการขาย: ไม่กำหนด ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด วันเงินคืน: ภายใน 5 วันทำการ หลังจากวันทำการขายคืน (ปราศจาก NAV T-1, คืนเงิน T-1) ธนาคาร: CIMB เวลา 9.30 น. ธนาคาร SCB/ KBANK/ BAY/ TTB/ BBL/ LHBANK/ KK/ TISCO เวลา 13.00 น.)	การประเมินความเสี่ยงจากหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน)* ค่าธรรมเนียมการขาย: ไม่มี ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน: ไม่มี ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน: อัตราเดียวกับค่าธรรมเนียมการขายและเงินคืน *ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมการหักค่าเงิน ภาษีเงินได้เฉพาะ: หรือการหักเงินปันผลของเงินปันผล
---	---

การเข้าสู่ข้อมูลผ่าน Website บริษัทจัดการ: www.principal.th

1. เข้า Website บริษัทจัดการ >> คลิก “กองทุนรวม” >> เลือกประเภทกองทุน



2. เลือกกองทุนที่ประสงค์ดูข้อมูล

Principal Core Fixed Income Fund for Provident Fund (PRINCIPAL iFIXEDPVD)									
CURRENCY	NAV DATE	FUND	NAV	CHANGE	CHANGE %	BID	OFFER	SWITCH IN	SWITCH OUT
THB	22/7/26	17,115,029,737.71	11.5105	0.001^	0.01	11.5105	11.5106	11.5106	11.5105

Principal Core Fixed Income Fund R (PRINCIPAL iFIXED-R)									
CURRENCY	NAV DATE	FUND	NAV	CHANGE	CHANGE %	BID	OFFER	SWITCH IN	SWITCH OUT
THB	22/7/26	67,246,580.44	13.4626	0.0005^	0.00	13.4626	13.4627	13.4627	13.4626

Principal Core Fixed Income Fund X (PRINCIPAL iFIXED-X)									
CURRENCY	NAV DATE	FUND	NAV	CHANGE	CHANGE %	BID	OFFER	SWITCH IN	SWITCH OUT
THB	13/5/24	60,540,099.02	12.9888	0.0033^	0.03	12.9888	12.9889	12.9889	12.9888

3. แสดงข้อมูลค่าธรรมเนียมบนหน้า Website และสามารถดาวน์โหลดเอกสาร Fund fact sheet เพื่อดูค่าธรรมเนียมโดยละเอียด


In alliance with

กองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล คลังความรู้ เกี่ยวกับเรา Log In & Digital Service EN

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PRINCIPAL iFIXEDPVD)

NAV History

List View
Graph View

1W
1M
3M
6M
YTD
1Y
3Y
5Y

From 16-07-2026 To 23-07-2026

Date	NAV	Fund change	Fund Change Percent
22-07-2026	11.5105	0.0010 ▲	0.01 %
21-07-2026	11.5095	0.0018 ▲	0.02 %
20-07-2026	11.5077	-0.0021 ▼	-0.02 %
17-07-2026	11.5098	0.0032 ▲	0.03 %
16-07-2026	11.5066	0.0064 ▲	0.06 %

ข้อมูลการซื้อขายหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ	ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น.
มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อ	1 บาท
วันทำการขายคืน	ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.00 น.
มูลค่าขั้นต่ำของการขาย	ไม่กำหนด
รับเงินค่าขายคืน	รับเงินค่าขายคืน ภายใน 5 วันทำการ (ประกาศ NAV T+1) (คืนเงิน T+2 ธนาคาร CIMBT เวลา 11.30 น. ธนาคาร SCB/ KBANK/ BAY/ ttb/ BBL/ LHBANK/ KK เวลา 13.00 น.)

ค่าธรรมเนียมกองทุน

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน)*

ค่าธรรมเนียมขาย	ไม่เกิน 0.54% (ยกเว้น)
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่เกิน 0.54% (ยกเว้น)
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน	ตามเงื่อนไขการขาย และรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)*

ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกิน 1.07% (ปัจจุบัน 0.514%)
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.11% (ปัจจุบัน 0.039%)
นายทะเบียน	ไม่เกิน 0.54% (ยกเว้น)

*ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทางนองเดียวกันไว้แล้ว

ดาวน์โหลดเอกสาร

- หนังสือชี้ชวนข้อมูลโครงการ
- หนังสือชี้ชวนข้อมูลกองทุนรวม (Q&A)
- รายงานประจำปี
- รายงานรอบระยะเวลา 6 เดือน
- รายงานการลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง
- สาระสำคัญของกองทุนและหนังสือชี้ชวนส่วนสรุป (Fund Fact Sheet)
- รายงานการลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง

ช่องทางการสื่อสารที่บลจ.พรินซิเพิล ได้จัดเตรียมไว้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกโดยตรง (ไม่ต้องผ่านนายจ้าง)

สมาชิกปัจจุบันและสมาชิกคงเงิน สามารถติดต่อสอบถามข้อมูลผ่านช่องทางต่างๆ ที่บลจ.พรินซิเพิล ได้จัดเตรียมไว้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกโดยตรง **ไม่ต้องผ่านนายจ้าง** และช่วยลดภาระให้กับนายจ้างในการตอบคำถามต่อสมาชิก ดังนี้

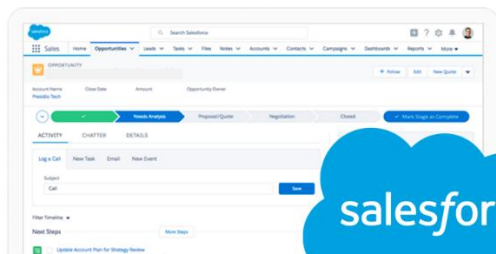
1. Call Center

สมาชิกสามารถโทรสอบถามข้อมูลผ่านทาง Call Center โดยหน่วยงาน Call Center สามารถเข้าดูข้อมูลกองทุนผ่านระบบ Sale Force ซึ่งสามารถตอบคำถามสมาชิกได้ทันที หรือหากเป็นข้อมูลเชิงลึก Call Center จะประสานงานหรือโอนสายให้กับฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องทันที

Call Center



Call Center +(662) 686 9500
callcenter@principal.com



salesforce



2. Website บริษัทจัดการ

สมาชิกสามารถส่งข้อความผ่าน Website บริษัทจัดการ เพื่อให้เจ้าหน้าที่จัดส่งข้อมูลหรือติดต่อสมาชิกโดยตรงเพื่อให้ข้อมูลตามความประสงค์ของสมาชิก


In alliance with

กองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล คลังความรู้
เกี่ยวกับเรา
Log In & Digital Service
EN

ติดต่อเรา

บริษัทของเรา

คณะกรรมการบริหาร

ห้องสื่อ

ร่วมงานกับเรา

ติดต่อเรา

ติดต่อเรา

กรุณาเลือกประเภทนักลงทุน

☐ ลูกค้าบุคคล
 ☐ ลูกค้านิติบุคคล

หัวข้อที่ต้องการติดต่อ

☐ กองทุนรวม
 ☐ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
 ☐ กองทุนส่วนบุคคล
 ☐ อื่นๆ

ชื่อ

อีเมล

เบอร์โทรศัพท์

ข้อความ

☐ ข้าพเจ้าได้อ่านและยอมรับเงื่อนไขและข้อตกลง และ นโยบายความเป็นส่วนตัวส่วนตัว ของ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิลแล้ว

Check the CAPTCHA BOX to proceed

☐ ฉันไม่ใช่โปรแกรมอัตโนมัติ
 

ส่ง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด
 44 อาคาร ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น16 ถ. หลังสวน
 แขวงลุมพินี
 เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

ฝ่ายบริการลูกค้า  callcenter@principal.com
 +(662) 686 9500

กองทุนรวม: THclientservice@principal.com
 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ: THpvdmt@principal.com
 กองทุนส่วนบุคคล: DLTHinstitutional@principal.com

4.3.2 เนื่องจากอาจมีโครงสร้างค่าธรรมเนียมซ้ำซ้อนหลายชั้นในกรณีที่ลงทุนต่อเนื่อง เช่น fund of funds หรือลงทุนเพิ่มเติมในต่างประเทศ ในกองทุน หรือ ETF ท่านมีการให้ข้อมูลเรื่องค่าใช้จ่ายกองทุนในรายละเอียดครบถ้วนอย่างไร (ขอให้ท่านนำเสนอตัวอย่างที่ชัดเจนในการตอบคำถามข้อนี้ เช่น เอกสารชี้ชวนของกองทุน ที่นำเสนอค่าใช้จ่าย ในเอกสารแนบด้วย)

บลจ.พรินซิเพิล เปิดเผยโครงสร้างค่าธรรมเนียมโดยนำเสนอทั้งรูปแบบแยกและรวมค่าใช้จ่ายทั้งหมดของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนรวมอื่นๆ ที่ไปลงทุน และในส่วนของกองทุนต่างประเทศ เพื่อให้เห็นค่าธรรมเนียมอย่างชัดเจน โดยเฉพาะกรณีที่มีการลงทุนต่อเนื่องหลายชั้น เช่น กองทุนประเภท Feeder Fund, Fund of Funds หรือกองทุนที่ลงทุนในกองทุนต่างประเทศ และ ETF ซึ่งอาจมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นทั้งในระดับกองทุนหลักและกองทุนที่เข้าไปลงทุนต่อ ในการเปิดเผยข้อมูล บลจ.พรินซิเพิล จะแสดงรายละเอียดค่าใช้จ่ายในลักษณะดังต่อไปนี้

- ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD Management Fee)
- ค่าใช้จ่ายของกองทุนโดยรวม (PVD Total Expenses)
- การลงทุนผ่านกองทุนรวม : ค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (MF Total Expenses) การลงทุนในกองทุนรวมที่เป็น Feeder Fund หรือ Fund of Funds : มีการเปิดเผยข้อมูลค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายของกองทุนหลัก (Master Fund) หรือที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สมาชิกสามารถเห็นองค์ประกอบของต้นทุนได้อย่างชัดเจน

ทั้งนี้ ข้อมูลดังกล่าวจะถูกเปิดเผยใน Fund Fact Sheet เพื่อให้คณะกรรมการกองทุนและสมาชิกสามารถพิจารณาต้นทุนการลงทุนที่แท้จริงได้อย่างครบถ้วน รวมทั้งเข้าใจผลกระทบของค่าใช้จ่ายแต่ละประเภทต่อผลตอบแทนสุทธิของกองทุนได้อย่างเหมาะสม โดยมีตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลดังนี้

PVD Fund Fact Sheet



ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)

- อัตราสูงสุด 0.0000 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0000 % ต่อปีของ NAV

- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้รับ
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0700 % ต่อปีของ NAV

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

เป็นนโยบายการลงทุนผ่านกองทุนรวม

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน

PRINCIPAL GEF-C

- อัตราส่วนการลงทุน 93.84 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 3.2100 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.9761 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL iFIXEDPVD

- อัตราส่วนการลงทุน 4.77 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 2.6800 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.4612 % ต่อปีของ NAV

หมายเหตุ

- อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) ที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราค่าธรรมเนียมที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) แล้ว ในขณะที่อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดเป็นค่าธรรมเนียมที่ไม่รวม VAT
- การคำนวณอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงใช้วิธีการคำนวณโดยนำค่าธรรมเนียมทั้งปีบัญชีหารด้วย NAV เฉลี่ยตามปีบัญชีนั้น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ตัวเลขที่แสดงสูงกว่าอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดที่ถูกกำหนดในสัญญาได้

MF Fund Fact Sheet: PRINCIPAL GEF (ลงทุน ETF)



กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล อีควิตี้

Principal Global Equity Fund

30 มิถุนายน 2569

ข้อมูลกองทุน

ชื่อย่อ

PRINCIPAL GEF

ระดับความเสี่ยง
ประเภทโครงการ

6 (เสี่ยงสูง)
กองทุนตราสารทุน, กองทุนรวมหน่วยลงทุน
ประเภท Fund of Funds
7 พฤษภาคม 2557

วันที่จดทะเบียนกองทุน
นโยบายการลงทุนต่างประเทศ
การป้องกันความเสี่ยงจาก
อัตราแลกเปลี่ยน
จำนวนเงินลงทุนของโครงการ
จำนวนเงินลงทุนของโครงการ
ปัจจุบัน

ตั้งอยู่ในดุลยภาพของผู้จัดการกองทุน
(มีผลตั้งแต่วันที่ 2 ก.ย. 2568 เป็นต้นไป)
8,000 ล้านบาท
7,979.45 ล้านบาท

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ/หน่วย

ชนิดสะสมมูลค่า

23.8734 บาท

ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม

25.0494 บาท

ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ

26.6522 บาท

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

1. ความเสี่ยงด้านตลาด
2. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
3. ความเสี่ยงของประเภทที่ลงทุน
4. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

นโยบายว่าด้วยการเปิดเผย

ไม่มี

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

นายทะเบียน

บลอ. พริ้นซิเพิล จำกัด

ประเภทกองทุนรวมตามที่

Global Equity

แสดงในข้อมูลที่ใช้เปรียบเทียบ

ผลการดำเนินงานของกองทุน

รวม ณ จุดขาย

ข้อมูลการซื้อ/ขายหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ

ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา
15.30 น.

มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อ

ครั้งแรก

1,000 บาท

ชนิดสะสมมูลค่า

1 บาท

ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม

1 บาท

ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ

1 บาท

ครั้งถัดไป

ไม่กำหนด

วันทำการขายคืน

ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา
15.30 น.

มูลค่าขั้นต่ำของการขาย

ไม่กำหนด

ยอดคงเหลือขั้นต่ำ

ไม่กำหนด

รับเงินค่าขายคืน

ภายใน 5 วันทำการ นับจากวันคำนวณ NAV
(ประกาศ NAV T+2, คืนเงิน T+4 ธนาคาร
CIMBT เวลา 11.30 น. ธนาคาร SCB/ KBANK/
BAY/ TTB/ BBL/ LHBANK/ KK/ TISCO
เวลา 13.00 น.)

Class A



Class C



Class X



นโยบายการลงทุน

กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล อีควิตี้ เป็นนโยบายลงทุนในหรือมีทรัพย์สินหน่วยลงทุน
ของกองทุน ตราสารทุน และ/หรือ กองทุน Exchange Traded Fund (ETF)
ตราสารทุนต่างประเทศ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่า
ทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยสามารถลงทุนได้ในภูมิภาคต่างๆ ทั่วโลก หรือใน
บางช่วงเวลาอาจเป็นลงทุนเฉพาะประเทศ กลุ่มประเทศ ภูมิภาค และหรือกลุ่มธุรกิจ
(Sectors) โดยขึ้นอยู่กับสภาวะการลงทุนหรือการคาดการณ์สภาวะการลงทุนในแต่ละ
ช่วงเวลาตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนที่เหมาะสม โดยบริษัทจัดการจะ
ลงทุนอย่างน้อย 2 กองทุน ในสัดส่วนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีของกองทุนไม่เกินกว่า
ร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ ในการลงทุนในหน่วยลงทุน
ของกองทุนต่างประเทศจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือสำนักงาน
คณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดหรือให้
ความเห็นชอบ

ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับมูลค่าของหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน)*

ค่าธรรมเนียมขาย

ชนิดสะสมมูลค่า ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 1.50%)

ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม ไม่เกิน 2.14% (ยกเว้น)

ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ ไม่เกิน 2.14% (ยกเว้น)

ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน

ชนิดสะสมมูลค่า ไม่เกิน 1.07% (ยกเว้น)

ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม ไม่เกิน 1.07% (ยกเว้น)

ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ ไม่เกิน 1.07% (ยกเว้น)

ค่าธรรมเนียมการสืบเปลี่ยน อัตราเดียวกับค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อ

คืนหน่วยลงทุน

ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ ไม่เกิน 0.54% (ปัจจุบัน 0.10%)**

(เป็นค่าของกองทุน)

*ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมค่าภาษีเงินได้ ค่าธรรมเนียมเฉพาะ หรือค่าอื่นใด

ในทำนองเดียวกันไว้แล้ว ยกเว้นค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์,

**มีผลตั้งแต่วันที่ 6 ก.ย. 2565 เป็นต้นไป

ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)*

ค่าธรรมเนียมการวัดการ

ชนิดสะสมมูลค่า ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 1.6052%)

ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 0.8561%)

ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ ไม่เกิน 2.14% (ยกเว้น)

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ชนิดสะสมมูลค่า ไม่เกิน 0.09% (ปัจจุบัน 0.0380%)

ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม ไม่เกิน 0.09% (ปัจจุบัน 0.0380%)

ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ ไม่เกิน 0.09% (ปัจจุบัน 0.0380%)

นายทะเบียน

ชนิดสะสมมูลค่า ไม่เกิน 0.13% (ปัจจุบัน 0.1070%)

ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม ไม่เกิน 0.13% (ปัจจุบัน 0.0803%)

ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ ไม่เกิน 0.13% (ยกเว้น)

ค่าใช้จ่ายอื่นๆ**

ชนิดสะสมมูลค่า ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 0.0043%)*

ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 0.0043%)*

ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 0.0043%)*

รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด

ชนิดสะสมมูลค่า ไม่เกิน 3.21% (ปัจจุบัน 1.7545%)*

ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม ไม่เกิน 3.21% (ปัจจุบัน 0.9787%)*

ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ ไม่เกิน 3.21% (ปัจจุบัน 0.0423%)*

หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการ: PRINCIPAL GEF (ลงทุน ETF)

แจ้งค่าใช้จ่าย hedging รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน

รายละเอียดเพิ่มเติม (ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม) :

หมายเหตุ: มูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวมที่ใช้ในการคำนวณค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุนตามข้อ "ค่าธรรมเนียมการจัดการรายปี, ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์รายปี, ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุนรายปี" นี้ เท่ากับ มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมดของกองทุนรวม ณ วันที่คำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวม โดยยังไม่หักค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุนของวันที่ทำการคำนวณ ทั้งนี้ จะคำนวณเป็นรายวันและจะเรียกเก็บจากกองทุนโดยการตัดจ่ายจากบัญชีของกองทุนเป็นรายเดือน

ทั้งนี้เนื่องจากกองทุนเป็นกองทุนรวมหน่วยลงทุนที่ลงทุนในกองทุนหลักในต่างประเทศ กองทุนจึงต้องเสียค่าธรรมเนียมการจัดการรายปีให้กับกองทุนหลักในต่างประเทศตามอัตราที่ระบุไว้ของกองทุนหลักในต่างประเทศ โดยค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้รวมอยู่ในมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหลักในต่างประเทศอยู่แล้ว นอกจากนี้บริษัทจัดการยังอาจได้รับเงินค่าตอบแทนจากกองทุนเนื่องจากการนำเงินของกองทุนรวมดังกล่าวไปลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ

รายละเอียด/จำนวนอัตรา :

- (1) ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายในการเสนอขายครั้งแรก เช่น ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ เป็นต้น และค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายภายหลังการเสนอขายครั้งแรก เช่น ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ หรือค่าสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์ การส่งเสริมการขาย การจัดอบรมเผยแพร่ความรู้ ค่าใช้จ่ายในด้านการตลาด ตลอดจนการจัดสัมมนาการแนะนำกองทุน เป็นต้น ตามที่จ่ายจริง แต่ทั้งนี้ไม่เกินร้อยละ 0.54 ของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนต่อปีบัญชี โดยคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยต่อวันสำหรับรอบปีบัญชีใดๆ
- (2) ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการนำเงินทุนของโครงการไปลงทุนในต่างประเทศ รวมถึงค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับการติดต่อกับผู้จัดการหลักในต่างประเทศ เช่น ค่าโทรศัพท์ทางไกล ค่าโทรสารทางไกล ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง เป็นต้น
- (3) ค่าใช้จ่ายหรือค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องในการจัดตั้งกองทุน เช่น ค่าธรรมเนียมในการจัดตั้งกองทุนและจดทะเบียนกองทรัสต์สินของกองทุนกับสำนักงาน ค่าที่ปรึกษาทนายความ ในช่วงจัดตั้งกองทุน เป็นต้น
- (4) ค่าแปลหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนเป็นภาษาต่างประเทศ (ถ้ามี)
- (5) ค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชี
- (6) ค่าที่ปรึกษากฎหมาย
- (7) ค่าจัดทำ จัดพิมพ์ แบบฟอร์มคำขอใช้บริการกองทุน หนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนใบเสร็จรับเงินใบกำกับภาษี รายงานการถือหน่วยลงทุนและแบบฟอร์มอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับกองทุน และค่าใช้จ่ายในการจัดเตรียมและจัดส่งเอกสารดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน ตลอดจนค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับกองทุน
- (8) ค่าจัดทำ ค่าพิมพ์หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน รายงานประจำปีงวด 6 เดือนและรายงานประจำปีถึงผู้ถือหน่วยลงทุน
- (9) ค่าใช้จ่ายในการประกาศมูลค่าทรัพย์สินตามประกาศของคณะกรรมการ ก.ล.ต. ในหนังสือพิมพ์รายวันหรือสิ่งพิมพ์อื่นใด
- (10) ค่าใช้จ่าย และ/หรือค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ การลงทุนในหลักทรัพย์ เช่น ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าประกันความเสี่ยงเนื่องจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และ/หรือ อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการ: PRINCIPAL GOPP (ลงทุน Feeder Fund)

แสดงข้อมูลและค่าธรรมเนียมของกองทุนหลัก

รายละเอียด กองทุนหลัก

กองทุนหลักที่กองทุนจะลงทุน คือ Morgan Stanley Investment Funds Global Opportunity Fund มีรายละเอียดต่อไปนี้

ชื่อกองทุน : Morgan Stanley Investment Funds Global Opportunity Fund

ประเภท : กองทุนรวมตราสารทุน

อายุโครงการ : ไม่กำหนด

วันจัดตั้งกองทุน : 30 พฤศจิกายน 2010

จดทะเบียนประเทศ : ลักเซมเบิร์ก

สกุลเงินของกองทุน : USD

วันทำการซื้อขาย : ทุกวันทำการของธนาคารในประเทศลักเซมเบิร์ก

การจ่ายปันผล : ไม่จ่ายปันผล

บริษัทจัดการ : Morgan Stanley Investment Management

ผู้เก็บรักษาทรัพย์สินของกองทุน : J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.

นโยบายการลงทุน : กองทุนหลักจะมีนโยบายลงทุนในหุ้นไม่น้อยกว่า 70% ของการลงทุน กองทุนหลักบริหารโดย Morgan Stanley Investment Management (ACD) Limited ภายใต้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ จดทะเบียนภายใต้กฎหมายของประเทศลักเซมเบิร์ก และอยู่ภายใต้ UCITS กองทุนหลักเน้นลงทุนในตราสารทุน ซึ่งรวมถึงตราสารที่เทียบเท่าตราสารทุน (หุ้นของบริษัทต่างชาติที่ซื้อขาย ในสหรัฐ (ADRs) และหุ้นของบริษัทต่างชาติที่ซื้อขายในประเทศอื่น (Global Depositary Receipts (GDRs)))

นอกจากนี้ กองทุนหลักอาจลงทุนใน Option ที่มีการแลกเปลี่ยนและซื้อขายผ่านตลาดที่จัดตั้งอย่างเป็นทางการและตลาดที่ไม่ได้มีการจัดตั้งอย่างเป็นทางการ, สัญญา Future และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) และเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) โดยรวมเพื่อเพิ่มผลตอบแทน และ/หรือเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การลงทุน

กองทุนหลักอาจลงทุนในตราสารทุนที่แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ, หุ้นบุริมสิทธิ์, หุ้นจีนที่จดทะเบียนในตลาดเซี่ยงไฮ้และเสินเจิ้น (China A-Shares) ผ่าน Stock Connect, ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (Warrant), เงินสดหรือหลักทรัพย์เทียบเท่าเงินสด และหลักทรัพย์ที่เชื่อมโยงกับตราสารทุน กองทุนหลักอาจลงทุนใน China A-Shares ผ่าน Stock Connect ไม่เกิน 10% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม หรือโครงการจัดการการลงทุน (Collective Investment Scheme (CIS) ซึ่งรวมถึง ETF เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของกองทุน

กองทุนหลักจะลงทุนในพอร์ตการลงทุนที่มีการกระจายการลงทุนในบริษัทต่างๆ โดยใช้การวิเคราะห์แบบ Bottom-up กองทุนจะลงทุนในบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานดีและมีโอกาสสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาวอย่างยั่งยืนที่มีข้อได้เปรียบในการแข่งขัน โดยจะลงทุนในบริษัทดังกล่าวในระดับราคาที่เหมาะสม เมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าที่แท้จริงของบริษัทนั้นๆ

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายของกองทุนรวม

Management Fee : ไม่เกินร้อยละ 0.75 ต่อปี

Ongoing Charges : ไม่เกินร้อยละ 0.94 ต่อปี

ตัวชี้วัด (benchmark) : MSCI All Country World Index (Total Return Index)

ลักษณะเฉพาะของ Class Z

1. เป็น Class ที่ทำการซื้อขายหน่วยลงทุนในสกุลเงินเหรียญสหรัฐ
2. ขายให้กับผู้ลงทุนประเภทสถาบัน โดยไม่มี Minimum Subscription Amount

Bloomberg ticker : MSGOPZ LX

ISIN : LU0552385535

Master Fund: Morgan Stanley Investment Funds Global Opportunity Fund (Class Z)

Morgan Stanley

INVESTMENT MANAGEMENT

Marketing
CommunicationMORNINGSTAR CATEGORY
EAA Fund Global Large-Cap Growth EquitySHARE CLASS
ZFACTSHEET
30 June 2026

A Sub-Fund of Morgan Stanley Investment Funds

Global Opportunity Fund

(Accumulation Share Class)

Investment Objective

Long term growth of your investment.

Investment Approach

The Fund seeks long-term capital appreciation by investing globally in high quality established and emerging companies that the investment team believes are undervalued at the time of purchase. To achieve its objective, the investment team typically favors companies it believes have sustainable competitive advantages that can be monetized through growth. The investment process integrates analysis of sustainability with respect to disruptive change, financial strength, environmental and social externalities and governance (also referred to as ESG).

Investment Team

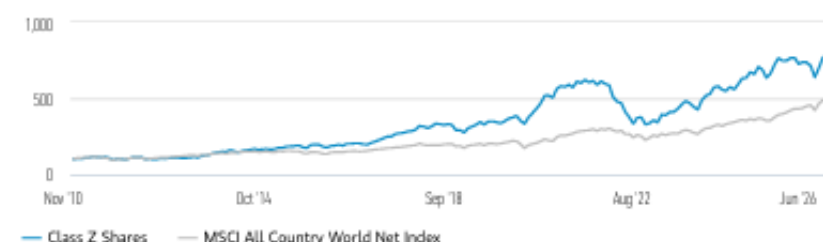
	JOINED FIRM	YEARS OF INDUSTRY EXPERIENCE
Kristian Heugh, CFA, Head of Global Opportunity	2001	25

Team members may be subject to change at any time without notice.

Class Z Shares (% net of fees) vs. Index in USD

Performance of 100 USD Invested Since Inception (Cash Value)

Past performance is not a reliable indicator of future results.



Investment Performance (% net of fees) in USD

	Cumulative (%)				Annualised (% p.a.)				
	1M	3M	YTD	1YR	3 YR	5 YR	10 YR	INCEPTION	
Class Z Shares	1.59	21.94	5.62	1.91	19.21	4.65	15.21	14.10	
MSCI All Country World Net Index	-0.80	14.93	11.25	23.67	19.70	10.98	12.78	10.68	

Calendar Year Returns (%)

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Class Z Shares	12.16	27.28	51.72	-41.89	0.89	55.47	36.10	-6.48	49.84	0.39
MSCI All Country World Net Index	22.34	17.49	22.20	-18.36	18.54	16.25	26.60	-9.41	23.97	7.86

All performance data is calculated NAV to NAV, net of fees, and does not take account of commissions and costs incurred on the issue and redemption of shares. The sources for all performance and index data is Morgan Stanley Investment Management (MSIM Ltd).

The value of the investments and the income from them can go down as well as up and an investor may not get back the amount invested.

GLOBAL OPPORTUNITY

★★★★ Morningstar Overall Rating*

Out of 2535 Funds. Based on Risk Adjusted Return. Class Z Shares. Yr/Star Rating/Number of Funds: 3/4/2535, 5/2/2029, 10/5/886.

Share Class

	CLASS Z
Currency	U.S. dollars
ISIN	LU0552385535
Bloomberg	MSGOPPZ LX
Inception date	30 November 2010
Net asset value	\$ 195.33

Fund Facts

Launch date	30 November 2010
Base currency	U.S. dollars
Index	MSCI All Country World Net Index
Total net assets	\$ 12.7 billion
Structure	Luxembourg SICAV
SFDR Classification†	Article 8

Charges (%)

	CLASS Z
Max Entry Charge	0.00
Ongoing Charges	0.86
Management Fee	0.75

Entry Charge is a maximum possible figure. In some cases you might pay less, you can find this out from your financial adviser. Ongoing Charges reflect the payments and expenses incurred during the fund's operation and are deducted from the assets of the fund over the period. It includes fees paid for investment management (Management Fee), custodian, and administration charges. For more information please see the Charges and Expenses section of the prospectus.

The fees provided are only attributable to the Morgan Stanley Investment Funds (SICAV) and do not include any additional fees which may be incurred if packaged in a product.

Subscriptions (USD)

	CLASS Z
Minimum initial investment	0
Minimum subsequent investment	0

Statistics (3 Year Annualised)

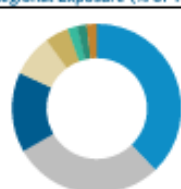
	CLASS Z	INDEX
Excess Return (%)	-0.49	..
Alpha (%)	-4.88	..
Beta	1.30	1.00
Information ratio	-0.04	..
R squared	0.72	1.00
Sharpe ratio	0.74	1.17
Tracking error (%)	10.99	..
Volatility (Standard deviation) (%)	19.39	12.66
Down-capture ratio (%)	138.38	100.00
Up-capture ratio (%)	115.96	100.00

Characteristics

	FUND	INDEX
Active share (%)	89.03	..
Return on invested capital - NTM (%) [#]	130.38	25.36
Sales growth 3 year forward CAGR [#]	12.77	6.76
Net cash to equity (%)	9	-32
Weighted average market capitalization (\$B)	692.36	987.07
Number of holdings	36	2,461

* Source: FactSet Research Systems Inc.

† Next Twelve Months consensus estimates.

Regional Exposure (% of Total Net Assets)¹

	FUND	INDEX
North America	38.08	66.56
Pacific Basin	28.90	9.57
EURO Europe	15.31	7.66
Non-EURO Europe	8.71	6.28
Indian Sub-Continent	4.50	1.35
Japan	1.84	5.00
South America	1.79	0.58
Cash	1.91	—

Sector Allocation (% of Total Net Assets)^{1,2}

	FUND	INDEX
Information Technology	33.40	32.09
Consumer Discretionary	23.81	8.70
Communication Services	18.40	7.82
Financials	12.88	15.18
Industrials	10.04	11.04
Consumer Staples	—	4.72
Energy	—	3.53
Health Care	—	8.27
Materials	—	3.56
Real Estate	—	1.59
Utilities	—	2.51
Cash	1.91	—

Top Holdings (% of Total Net Assets)³

	FUND	INDEX
SK Hynix Inc	9.55	0.93
Taiwan Semiconductor Mfg Co. Ltd	8.66	1.84
ASML Holding NV	5.65	0.75
Meta Platforms Inc	5.22	1.22
Samsung Electronics Co. Ltd	4.48	0.99
Uber Technologies Inc	4.47	0.13
Spotify Technology S.A.	4.18	0.07
Hermès International S.A.	3.85	0.05
DoorDash Inc	3.59	0.07
MercadoLibre Inc	3.35	0.08
Total	53.00	—

¹ This Fund is classified as an Article 8 product under the Sustainable Finance Disclosure Regulation. Article 8 products are those which promote environmental or social characteristics and which integrate sustainability into the investment process in a binding manner.

² Forecasts and/or estimates provided herein are subject to change and may not actually come to pass. These conclusions are speculative in nature, and are not intended to predict the future performance of any specific strategy or product the Firm offers. Future results may differ significantly depending on factors such as changes in securities or financial markets or general economic conditions.

³ May not sum to 100% due to the exclusion of other assets and liabilities.

⁴ For additional information regarding sector classification/definitions please visit

www.msci.com/eqcs and the glossary at www.morganstanley.com/en.

⁵ These securities and percentage allocations are only for illustrative purposes and do not constitute, and should not be construed as, investment advice or recommendations with respect to the securities or investments mentioned.

Share Class Z Risk and Reward Profile

- The fund may be impacted by movements in the exchange rates between the fund's currency and the currencies of the fund's investments.
- The fund relies on other parties to fulfill certain services, investments or transactions. If these parties become insolvent, it may expose the fund to financial loss.
- Sustainability factors can pose risks to investments, for example: impact asset values, increased operational costs.
- There may be an insufficient number of buyers or sellers which may affect the fund's ability to buy or sell securities.
- Investments in China involves a risk of a total loss due to factors such as government action or inaction, market volatility and reliance on primary trading partners.
- Investment in China A-Shares via Shanghai-Hong Kong and Shenzhen-Hong Kong Stock Connect programs may also entail additional risks, such as risks linked to the ownership of shares.
- There are increased risks of investing in emerging markets as political, legal and operational systems may be less developed than in developed markets.
- Past performance is not a reliable indicator of future results. Returns may increase or decrease as a result of currency fluctuations. The value of investments and the income from them can go down as well as up and investors may lose all or a substantial portion of his or her investment.
- The value of the investments and the income from them will vary and there can be no assurance that the Fund will achieve its investment objectives.
- Investments may be in a variety of currencies and therefore changes in rates of exchange between currencies may cause the value of investments to decrease or increase. Furthermore, the value of investments may be adversely affected by fluctuations in exchange rates between the investor's reference currency and the base currency of the investments.

Additional Z Share Classes

	CURRENCY	LAUNCH	ISIN	BLOOMBERG
Z (EUR)	EUR	06.12.2021	LU2418734716	MCFG0ZE LX
ZH (EUR)	EUR	04.11.2016	LU1515170700	MSGOPZH LX
ZH (SEK)	SEK	06.12.2016	LU1530785564	MSGDZHS LX
ZH3 (BRL)	USD	06.02.2021	LU2166293535	MSGDZH3 LX

Please refer to the Prospectus for full risk disclosures, available at www.morganstanleyinvestmentfunds.com. All data as of 30.06.2025 and subject to change daily.

This material contains information relating to the sub-funds of Morgan Stanley Investment Funds, a Luxembourg domiciled Société d'investissement à Capital Variable (the "Company") is registered in the Grand Duchy of Luxembourg as an undertaking for collective investment pursuant to Part 1 of the Law of 17th December 2010, as amended. The Company is an Undertaking for Collective Investment in Transferable Securities ("UCITS").

Applications for shares in the sub-funds should not be made without first consulting the current Prospectus, Key Information Document ("KID") or Key Investor Information Document ("KIID"), Annual Report and Semi-Annual Report ("Offering Documents"), or other documents available in your local jurisdiction at Morgan Stanley Investment Funds Websites or free of charge from the Registered Office European Bank and Business Centre, 68 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, R.C.S. Luxembourg B 29 192.

Information in relation to sustainability aspects of the Fund and the summary of investor rights is available at the aforementioned website.

In addition, all Italian investors should refer to the "Extended Application Form", and all Hong Kong investors should refer to the "Additional Information for Hong Kong Investors" section, outlined within the Prospectus. Copies of the Prospectus, KID or KIID, the Articles of Incorporation and the annual and semi-annual reports, in German, and further information can be obtained free of charge from the representative in Switzerland. The representative in Switzerland is Carnegie Fund Services S.A., 11, rue du Général-Dufour, 1204 Geneva. The paying agent in Switzerland is Banque Cantonale de Genève, 11, quai de l'Île, 1204 Geneva. If the management company of the relevant Fund decides to terminate its arrangement for marketing that Fund in any EEA country where it is registered for sale, it will do so in accordance with the UCITS rules.

IMPORTANT INFORMATION

This material has been prepared solely for informational purposes and does not constitute an offer or a recommendation to buy or sell any particular security or to adopt any specific investment strategy. Investors should be aware that a diversified strategy does not protect against a loss in a particular market.

All investments involve risks, including the possible loss of principal. The material contained

herein has not been based on a consideration of any individual client circumstances and is not investment advice, nor should it be construed in any way as tax, accounting, legal or regulatory advice. To that end, investors should seek independent legal and financial advice, including advice as to tax consequences, before making any investment decision.

The use of leverage increases risks, such that a relatively small movement in the value of an investment may result in a disproportionately large movement, unfavourable as well as favourable, in the value of that investment and, in turn, the value of the Fund. Investment in the Fund concerns the acquisition of units or shares in a fund, and not in a given underlying asset such as building or shares of a company, as these are only the underlying assets owned.

Morgan Stanley Investment Management ("MSIM"), the asset management division of Morgan Stanley (NYSE: MS), has not authorised financial intermediaries to use and to distribute this material, unless such use and distribution is made in accordance with applicable law and regulation. MSIM shall not be liable for, and accepts no liability for, the use or misuse of this material by any such financial intermediary.

The whole or any part of this material may not be directly or indirectly reproduced, copied, modified, used to create a derivative work, performed, displayed, published, posted, licensed, framed, distributed or transmitted or any of its contents disclosed to third parties without the Firm's express written consent. This material may not be linked to unless such hyperlink is for personal and non-commercial use. All information contained herein is proprietary and is protected under copyright and other applicable law.

This material may be translated into other languages. Where such a translation is made, this English version remains definitive, any discrepancies with another language, the English version prevails.

This material has been prepared on the basis of publicly available information, internally developed data and other third-party sources believed to be reliable. However, no assurances are provided regarding the reliability of such information and MSIM, the Firm has not sought to independently verify information taken from public and third-party sources.

Charts and graphs provided herein are for illustrative purposes only and subject to change.