

เอกสารแนบ 7.1 ความโปร่งใส เรื่องการลงทุน มีการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมจากที่กฎหมายกำหนด มีการเปิดเผยข้อมูลกองทุนเพิ่มเติม โดยพิจารณาจากด้านคุณภาพ และความถี่ รวมถึงการจัดทำข้อมูลเพิ่มเติม

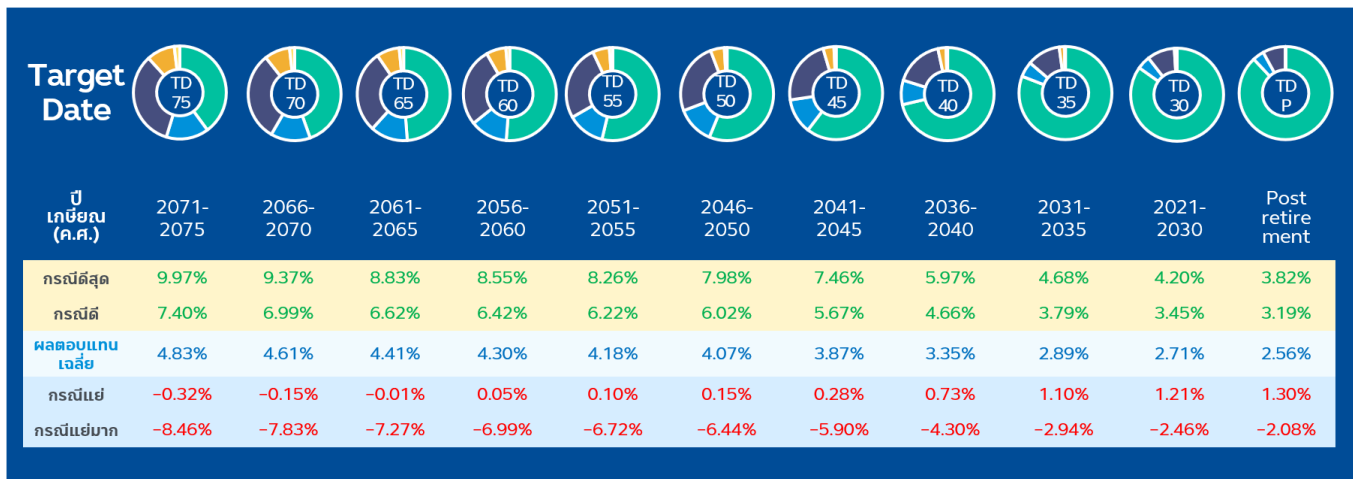
1. มี pension projection / performance presentation
2. มีการจำแนก performance attribution ของการลงทุนทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน
3. มีการประเมินข้อมูลที่สะท้อน forward looking ของผลการลงทุน

บลจ.พรินซิเพิล มีการเปิดเผยข้อมูลกองทุนเพิ่มเติมจากที่กฎหมายกำหนด ดังนี้

1. มี pension projection / performance presentation

Pension projection: Target Date

ผลตอบแทนคาดหวังของ Target Date



ผลตอบแทนคาดหวังตามนโยบายการลงทุน (as of 30 July 2026)

ตราสารหนี้ หุ้นไทย หุ้นต่างประเทศ กองทุนอสังหาริมทรัพย์ กองค้า

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน, Asset Allocation เป็นเพียงคำแนะนำของ บริษัทจัดการ หากสถานะตลาดเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามคาดหวัง/ทั้งนี้ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation) ตามคำแนะนำของสำนักงาน ก.ล.ด. ก่อนตัดสินใจลงทุน

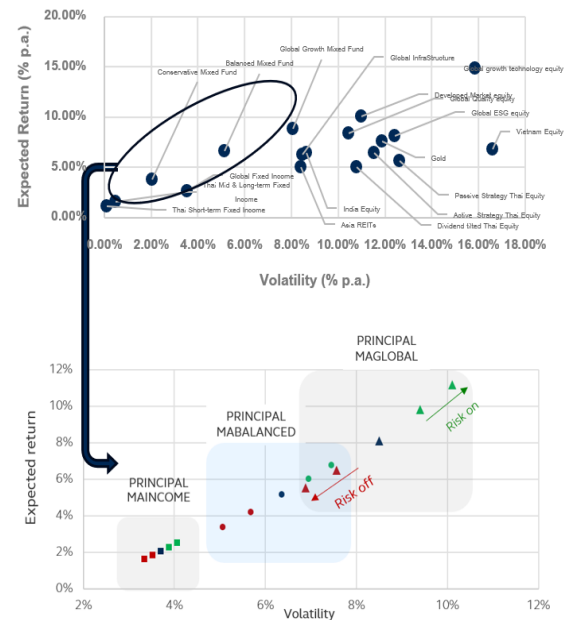


For financial professional/institutional use only. May not be used with the public.

	TD_75	TD_70	TD_65	TD_60	TD_55	TD_50	TD_45	TD_40	TD_35	TD_30	TD_P
Longterm return p.a.	4.83%	4.61%	4.41%	4.30%	4.18%	4.07%	3.87%	3.35%	2.89%	2.71%	2.56%
Realized Volatility p.a.	5.14%	4.76%	4.42%	4.25%	4.08%	3.92%	3.59%	2.62%	1.79%	1.49%	1.26%
VaR 99%	-11.96%	-11.07%	-10.28%	-9.89%	-9.50%	-9.11%	-8.35%	-6.09%	-4.16%	-3.47%	-2.94%
Max drawdown rolling 3Y	-6.76%	-6.19%	-5.68%	-5.45%	-5.21%	-4.98%	-4.48%	-3.47%	-2.69%	-2.39%	-2.15%

Pension projection: Target Risk

Asset Class	Ticker	Description	Long-term expected return p.a.	Volatility p.a.	Downside Risk	
					VaR 99%	Max drawdown rolling 3Y
Multi Asset	MA INCOME	Conservative Mixed Fund	3.75%	2.03%	-4.72%	-9.01%
	MA BALANCED	Balanced Mixed Fund	6.57%	5.13%	-11.93%	-16.54%
	MA GLOBAL	Global Growth Mixed Fund	8.86%	8.05%	-18.73%	-24.91%
Thai Fixed Income	iDAILY	Thai Short-term Fixed Income	1.11%	0.10%	-0.22%	-0.04%
	iFIXED	Thai Mid & Long-term Fixed Income	1.59%	0.47%	-1.10%	-1.19%
Global Fixed Income	GFIXED	Global Fixed Income	2.60%	3.54%	-8.24%	-20.43%
Thai Equity	TEQ	Active Strategy Thai Equity	6.46%	11.54%	-26.84%	-47.53%
	TDIF	Dividend tilted Thai Equity	5.00%	10.78%	-25.07%	-25.05%
	SET 50	Passive Strategy Thai Equity	5.63%	12.63%	-29.39%	-39.53%
Foreign Equity	GEQ	Developed Market equity	10.05%	10.99%	-25.56%	-32.77%
	GOPP	Global growth technology equity	14.88%	15.86%	-36.91%	-51.53%
	GESG	Global ESG equity	8.13%	12.42%	-28.89%	-25.59%
	GQE	Global Quality equity	8.38%	10.45%	-24.32%	-16.76%
	VNEQ	Vietnam Equity	6.82%	16.61%	-38.65%	-38.58%
	INDIAEQ	India Equity	6.39%	8.63%	-20.09%	-21.25%
	GIF	Global InfraStructure	6.26%	8.46%	-19.69%	-30.77%
Alternative	iPROP	Asia REITs	5.02%	8.40%	-19.55%	-24.76%
	iGOLD	Gold	7.56%	11.88%	-27.64%	-23.61%



จุด คือ ผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการปรับพอร์ตการลงทุน ตามสภาวะตลาดในแต่ละวัน

คำเตือน: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน

Performance presentation: Target Date

อัตราผลตอบแทนสุทธิของกองทุน

	มี.ย. 2569	2568	2567	2566	2565	2564	2563	2562	2561	2560	2559
TD75											
ผลตอบแทน	6.75%	7.59%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Benchmark	7.87%	10.95%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SD Performance	6.97%	6.01%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SD Benchmark	6.78%	6.98%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TD70											
ผลตอบแทน	7.09%	5.02%	7.42%	2.57%	-2.17%	9.25%	-0.57%	-	-	-	-
Benchmark	7.36%	7.81%	6.74%	2.77%	-1.96%	10.22%	1.54%	-	-	-	-
SD Performance	6.72%	6.18%	4.45%	4.81%	5.92%	5.11%	2.32%	-	-	-	-
SD Benchmark	6.30%	6.32%	4.79%	4.65%	6.41%	5.39%	9.17%	-	-	-	-
TD65											
ผลตอบแทน	6.40%	6.52%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Benchmark	6.93%	9.66%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SD Performance	5.94%	5.82%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SD Benchmark	5.87%	5.94%	-	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ: กองทุนนี้จัดตั้งขึ้นสำหรับสำนักงาน ก.ล.ด. ตั้งแต่วันที่ 25 กรกฎาคม 2557 และเริ่มลงทุนให้ใช้กับกองทุน ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2557 *TD P เริ่มลงทุน 12 กันยายน 2557, TD70 เริ่มลงทุน 19 ธันวาคม 2563, TD45 เริ่มลงทุน 4 มีนาคม 2568, TD75, TD65, TD55, TD35 เริ่มลงทุน วันที่ 10 มีนาคม 2568

คำเตือน: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน / ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสัญญาณยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

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



1

อัตราผลตอบแทนสุทธิแบบปีกมุด ณ 30 มิถุนายน 2569

TD 75							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
ผลตอบแทน	6.75%	12.94%	-	-	-	11.11%	10 มีนาคม 2568
Benchmark	7.87%	16.85%	-	-	-	14.64%	
SD Performance	6.97%	5.81%	-	-	-	6.38%	
SD Benchmark	6.78%	5.82%	-	-	-	6.89%	
TD 70							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
ผลตอบแทน	7.09%	13.48%	7.08%	4.38%	-	5.10%	19 ธันวาคม 2563
Benchmark	7.36%	15.39%	7.69%	5.14%	-	5.69%	
SD Performance	6.72%	5.60%	5.54%	5.50%	-	5.45%	
SD Benchmark	6.30%	5.44%	5.62%	5.64%	-	5.73%	
TD 65							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
ผลตอบแทน	6.40%	11.93%	-	-	-	9.99%	10 มีนาคม 2568
Benchmark	6.93%	14.66%	-	-	-	12.87%	
SD Performance	5.94%	4.97%	-	-	-	5.86%	
SD Benchmark	5.87%	5.02%	-	-	-	5.90%	

หมายเหตุ: กองทุนนี้จัดตั้งขึ้นสำหรับสำนักงาน ก.ล.ด. ตั้งแต่วันที่ 25 กรกฎาคม 2557 และเริ่มลงทุนให้ใช้กับกองทุน ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2557 *TD P เริ่มลงทุน 12 กันยายน 2557, TD70 เริ่มลงทุน 19 ธันวาคม 2563, TD45 เริ่มลงทุน 4 มีนาคม 2568, TD75, TD65, TD55, TD35 เริ่มลงทุน วันที่ 10 มีนาคม 2568

คำเตือน: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน / ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสัญญาณยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

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



Performance presentation: Target Risk

อัตราผลตอบแทนสุทธิของกองทุน

ตราสารหนี้

	ปี.ย. 2569	2568	2567	2566	2565	2564	2563	2562	2561	2560	2559
TR_IDAILY – ตราสารหนี้ระยะสั้น											
ผลตอบแทน	0.44%	1.56%	2.21%	1.52%	0.32%	0.13%	0.49%	1.33%	1.00%	1.15%	1.19%
Benchmark	0.43%	1.42%	1.97%	1.44%	0.55%	0.47%	0.84%	1.65%	1.25%	1.27%	1.40%
SD Return	0.04%	0.08%	0.09%	0.09%	0.07%	0.03%	0.07%	0.07%	0.06%	0.06%	0.06%
SD Benchmark	0.05%	0.07%	0.08%	0.08%	0.04%	0.02%	0.06%	0.07%	0.05%	0.05%	0.06%
TR_IFIXED – ตราสารหนี้ระยะปานกลาง											
ผลตอบแทน	0.82%	4.10%	3.70%	1.78%	0.31%	0.79%	1.61%	2.87%	1.40%	2.43%	1.44%
Benchmark	0.62%	2.56%	2.54%	1.25%	0.44%	0.62%	1.72%	2.74%	1.49%	2.64%	2.02%
SD Return	1.01%	0.72%	0.45%	0.37%	0.65%	0.55%	0.84%	0.38%	0.26%	0.32%	0.45%
SD Benchmark	0.46%	0.31%	0.27%	0.27%	0.52%	0.19%	0.42%	0.29%	0.34%	0.22%	0.48%
TR_GFIXED – ตราสารหนี้ต่างประเทศ											
ผลตอบแทน	1.31%	4.98%	-0.04%	-	-	-	-	-	-	-	-
Benchmark	0.79%	5.12%	-1.00%	-	-	-	-	-	-	-	-
SD Return	4.26%	3.37%	6.35%	-	-	-	-	-	-	-	-
SD Benchmark	4.29%	3.95%	3.13%	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ: TR_IDAILY, TR_IFIXED เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 18 สิงหาคม 2558, TR_GFIXED เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 23 พฤศจิกายน 2567

คำเตือน: ข้อมูลควรใช้เพื่อวัตถุประสงค์ในการลงทุนเท่านั้น ผลตอบแทน และความเสี่ยงที่แสดงไว้เป็นข้อมูลเบื้องต้น / ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งที่บ่งชี้ถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
For financial professional/institutional use only. May not be used with the public.

อัตราผลตอบแทนสุทธิแบบปีกumul ณ 30 มิถุนายน 2569

TR_IDAILY							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
ผลตอบแทน	0.44%	1.11%	1.71%	1.22%	1.07%	1.08%	18 สิงหาคม 2558
Benchmark	0.43%	1.05%	1.56%	1.21%	1.20%	1.22%	
SD Performance	0.04%	0.06%	0.09%	0.09%	0.08%	0.08%	
SD Benchmark	0.05%	0.05%	0.08%	0.07%	0.07%	0.07%	
TR_IFIXED							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
ผลตอบแทน	0.82%	2.36%	3.26%	2.17%	2.01%	2.01%	18 สิงหาคม 2558
Benchmark	0.62%	1.61%	2.22%	1.53%	1.76%	1.77%	
SD Performance	1.01%	0.90%	0.66%	0.62%	0.57%	1.96%	
SD Benchmark	0.46%	0.39%	0.32%	0.36%	0.35%	0.35%	
TR_GFIXED							
	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	SI	SI Date
ผลตอบแทน	1.31%	3.95%	-	-	-	3.89%	23 พฤศจิกายน 2567
Benchmark	0.79%	3.34%	-	-	-	3.38%	
SD Performance	4.26%	3.68%	-	-	-	3.87%	
SD Benchmark	4.29%	3.70%	-	-	-	4.03%	

หมายเหตุ: TR_IDAILY, TR_IFIXED เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 18 สิงหาคม 2558, TR_GFIXED เริ่มลงทุนตั้งแต่วันที่ 23 พฤศจิกายน 2567

คำเตือน: ข้อมูลควรใช้เพื่อวัตถุประสงค์ในการลงทุนเท่านั้น ผลตอบแทน และความเสี่ยงที่แสดงไว้เป็นข้อมูลเบื้องต้น / ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งที่บ่งชี้ถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
For financial professional/institutional use only. May not be used with the public.

2. มีการจำแนก performance attribution ของการลงทุนทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน

บลจ.พรินซิเพิล มีการจัดทำรายงาน performance attribution ซึ่งรองรับทั้งตราสารหนี้ ตราสารทุน และตราสารทางเลือก เพื่อแสดงให้เห็นถึงแหล่งที่มาของการสร้างผลตอบแทนที่กองทุนสร้างได้โดยเฉพาะเมื่อเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดซึ่งรายงานนี้โดยมากจะถูกใช้งานภายใน บลจ. เพื่อการบริหารจัดการกองทุนให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น อย่างไรก็ตาม บลจ.พรินซิเพิล ยังได้มีการจัดทำรายงาน performance attribution ตามตัวอย่างด้านล่างเพื่อเปิดเผยให้กับทางลูกค้าพร้อมอธิบายชี้แจงถึงวิธีการอ่านผล ซึ่งที่ผ่านมาเริ่มได้รับความสนใจจากลูกค้าทั่วไปมากขึ้น จากเมื่อก่อนที่ส่วนใหญ่จะจำกัดอยู่ในกลุ่มลูกค้าสถาบันและองค์กรขนาดใหญ่ ซึ่งแสดงให้เห็นถึงพัฒนาการขององค์ความรู้ในเรื่องการเงินการลงทุนในประเทศไทยที่เติบโตขึ้น ซึ่งตลอดช่วงเวลา 1-2 ปีที่ผ่านมาทาง บลจ.พรินซิเพิล ได้เร่งพัฒนาปรับปรุงความสามารถในการจัดทำรายงาน performance attribution แบบ automation มาโดยตลอดเพื่อให้ได้ข้อมูลในระดับความถี่รายวันและครอบคลุมในทุกประเภทกองทุนที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการ

รายงาน Performance Attribution: Target Date

Portfolio Characteristics

Portfolio: TD_30
Benchmark: TD_30_BM
As of: 12/31/25

Field	Port	Bmrk	Diff
% Wgt	100.00	100.00	0.00
Div Yld	1.47	3.40	-1.93
P/E	15.52	17.47	-1.95
P/CF	6.17	6.10	0.07
ROE	8.61	7.83	0.77
Yield to Worst	1.98	1.27	0.71
OAD	3.09	1.93	1.16
BB Comp	BBB+	BBB+	BBB+

Target Date portfolio sample : TD_30

Attribution Report

Portfolio: TD_30
Benchmark: TD_30_BM
Period: 12/31/24 - 12/31/25

Name	Avg % Wgt			End % Wgt			Tot Rtn			CTR			Alloc	Selec	Transact	Management Fee	Total Atr (All)
	Port	Bmrk	Active	Port	Bmrk	Active	Port	Bmrk	Active	Port	Bmrk	Active					
TD_30							3.80	4.35	-0.55								
Residuals							-0.13	-0.15	0.02								
Holdings	100.00	100.00	0.00	100.00	100.00	0.00	3.94	4.50	-0.56	3.94	4.50	-0.56	0.25	-0.79	0.00	-0.02	-0.56
Cash	1.19	1.19	0.72	0.72	0.72	-5.92	-5.92	-5.92	-0.02	-0.02	-0.04	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.02	-0.06
Equity	23.45	15.14	8.31	23.12	14.75	8.37	3.67	10.20	-6.53	0.94	1.42	-0.49	-0.05	-0.86	0.01	0.00	-0.90
TH	13.13	5.09	8.05	12.24	4.75	7.49	-1.89	-4.59	2.70	-0.28	-0.46	0.19	-0.34	0.00	0.00	0.00	-0.34
Agro & Food Industry		0.29	-0.29		0.24	-0.24		-12.84	12.84		-0.04	0.04	0.07	0.00	0.00	0.00	0.07
Consumer Products		0.04	-0.04		0.04	-0.04		-11.06	11.06		-0.01	0.01	0.01	0.00	0.00	0.00	0.01
Financials		0.89	-0.89		0.87	-0.87		13.49	-13.49		0.11	-0.11	-0.39	0.00	0.00	0.00	-0.39
Industrials		0.16	-0.16		0.14	-0.14		-14.64	14.64		-0.03	0.03	0.05	0.00	0.00	0.00	0.05
Property & Construction		0.48	-0.48		0.43	-0.43		-10.28	10.28		-0.08	0.08	0.09	0.00	0.00	0.00	0.09
Resources		0.96	-0.96		0.88	-0.88		-5.94	5.94		-0.08	0.08	0.05	0.00	0.00	0.00	0.05
Services		1.13	-1.13		1.00	-1.00		-21.24	21.24		-0.31	0.32	0.57	0.00	0.00	0.00	0.57
Technology		1.13	-1.13		1.16	-1.16		11.02	-11.02		-0.01	0.01	-0.44	0.00	0.00	0.00	-0.44
Others	13.13		13.13	12.24		12.24	-1.89	-1.89	-0.28	-0.28		0.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.34
OFFSHORE	10.32	10.06	0.26	10.88	10.00	0.88	10.86	19.67	-8.80	1.22	1.89	-0.68	-0.43	-0.86	0.01	0.00	-1.28
Communication Services		0.01	-0.01					3.36	-3.36		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Consumer Discretionary		0.01	-0.01					-1.91	1.91		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Consumer Staples		0.00	0.00					7.23	-7.23		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Energy		0.00	0.00					5.62	-5.62		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Financials		0.01	-0.01					8.98	-8.98		0.01	-0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.01
Health Care		0.01	-0.01					7.87	-7.87		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Industrials		0.01	-0.01					4.55	-4.55		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Information Technology		0.02	-0.02					-3.13	3.13		0.00	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	0.01
Materials		0.00	0.00					6.05	-6.05		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Real Estate		0.00	0.00					5.44	-5.44		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Utilities		0.00	0.00					4.86	-4.86		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Others	10.32	9.97	0.34	10.88	10.00	0.88	10.86	19.63	-8.77	1.22	1.87	-0.67	0.00	-0.86	0.01	0.00	-0.86
Alternative	1.02	1.20	-0.18	1.12	1.20	-0.08	18.75	22.48	-3.73	0.18	0.25	-0.07	-0.13	0.07	0.00	0.00	-0.06
TH	1.02	0.50	0.52	1.12	0.50	0.62	18.75	9.65	9.10	0.18	0.05	0.14	-0.06	0.07	0.00	0.00	0.01
OFFSHORE		0.70	-0.70		0.70	-0.70		32.02	-32.02		0.20	-0.21	-0.05	0.00	0.00	0.00	-0.05
Others		0.70	-0.70		0.70	-0.70		32.02	-32.02		0.20	-0.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Fixed Income	74.34	83.65	-9.32	75.04	84.05	-9.01	3.79	3.35	0.44	2.83	2.82	0.02	0.47	0.00	-0.01	0.00	0.46
TH	74.34	83.65	-9.32	75.04	84.05	-9.01	3.79	3.35	0.44	2.83	2.82	0.02	0.34	0.00	-0.01	0.00	0.33
Government		63.32	-63.32		67.92	-67.92		3.30	-3.30		2.11	-2.15	0.05	0.00	0.00	0.00	0.05
TTM <= 1		1.36	-1.36					0.34	-0.34		0.03	-0.03	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1 < TTM <= 3		61.95	-61.95		67.92	-67.92		3.36	-3.36		2.08	-2.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Others		0.00	0.00					0.01	-0.01		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Corporate		20.33	-20.33		16.13	-16.13		3.86	-3.86		0.71	-0.72	-0.05	0.00	0.00	0.00	-0.05
TTM <= 1		0.03	-0.03					0.93	-0.93		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1 < TTM < 3		15.69	-15.69		16.13	-16.13		4.25	-4.25		0.67	-0.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Others		4.61	-4.61					0.15	-0.15		0.04	-0.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Others	74.34		74.34	75.04		75.04	3.79		3.79	2.83		2.90	0.34	0.00	-0.01	0.00	0.33

รายงาน Performance Attribution: Target Risk

Portfolio Characteristics

Portfolio: PRINCIPAL TDF
Benchmark: SETHD TRI Index
As of: 12/31/25

Field	Port	Bmrk	Diff
Market Value (%)	100.00	100.00	0.00
Div Yld	5.00	5.38	-0.37
P/E	8.97	8.57	0.40
P/CF	5.62	5.57	0.04
P/B	0.85	0.82	0.04
Debt/Equity	70.88	73.36	-2.47
Current Ratio	1.79	1.80	-0.01
BEst Div Yld	6.14	6.42	-0.28
RDE	9.73	9.71	0.02

Target Risk portfolio sample : TR_TDIF

รายงานมาจากกอง PRINCIPAL TDF ซึ่งเป็นกองทุนหลักที่กอง TR_TDIF ลงทุน

Attribution Report

Portfolio: PRINCIPAL TDF
Benchmark: SETHD TRI Index
Period: 12/31/24 - 12/31/25

Name	Avg % Wgt			End % Wgt			Tot Rtn			CTR			Alloc	Selec	Transact	Management Fee	Total Attr (AII)
	Port	Bmrk	Active	Port	Bmrk	Active	Port	Bmrk	Active	Port	Bmrk	Active					
PRINCIPAL TDF							-4.82	0.56	-5.38								
Residuals							0.18	0.03	0.15								
Holdings	100.00	100.00	0.00	100.00	100.00	0.00	-5.01	0.53	-5.53	-5.01	0.53	-5.53	-1.14	-2.51	0.04	-1.92	-5.53
Cash	3.91		3.91	1.60		1.60	-50.15		-50.15	-1.92		-1.92	0.27	0.00	0.00	-1.92	-1.65
Equity	96.09	100.00	-3.91	98.40	100.00	-1.60	-3.33	0.53	-3.86	-3.09	0.53	-3.61	-1.41	-2.51	0.04	0.00	-3.88
TH	96.09	100.00	-3.91	98.40	100.00	-1.60	-3.33	0.53	-3.86	-3.09	0.53	-3.61	-1.41	-2.51	0.04	0.00	-3.88
Agribusiness	0.25	0.08	0.17				-1.84	-5.11	3.27	0.01	-0.03	0.03	-0.08	0.00	-0.01	0.00	-0.09
Agro & Food Industry - MAI	0.36		0.36				-36.98		-36.98	-0.30		-0.30	-0.09	0.00	-0.02	0.00	-0.11
Food & Beverage	2.36	2.46	-0.11	1.00	2.68	-1.68	-17.23	25.75	-42.98	-0.01	0.45	-0.45	-0.39	-0.32	0.04	0.00	-0.67
Consumer Products - MAI		0.00	0.00					-15.53	15.53		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Fashion		0.06	-0.06					-4.21	4.21		-0.02	0.02	-0.03	0.00	0.00	0.00	-0.03
Home & Office Products		0.01	-0.01					-6.60	6.60		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Personal Products & Pharmaceuticals	0.05	0.07	-0.02				-24.84	-14.16	-10.67	-0.10	-0.07	-0.04	-0.01	-0.04	0.00	0.00	-0.06
Banking	38.55	42.74	-4.19	55.40	56.86	-1.46	29.17	28.84	0.33	10.99	12.84	-1.55	-0.36	-0.12	-0.06	0.00	-0.55
Finance & Securities	3.54	1.48	2.06	1.89	1.09	0.80	-9.27	-1.64	-7.63	-0.32	-0.14	-0.15	-0.03	0.00	-0.03	0.00	-0.06
Insurance	0.11	0.26	-0.15	2.08		2.08	2.19	-3.58	5.78	0.04	-0.06	0.10	-0.05	0.02	-0.01	0.00	-0.03
Automotive		0.06	-0.06					-9.03	9.03		-0.04	0.03	-0.02	0.00	0.00	0.00	-0.02
Industrial Materials & Machinery		0.02	-0.02					-4.79	4.79		-0.01	0.01	-0.01	0.00	0.00	0.00	-0.01
Industrials - MAI		0.00	0.00					-3.07	3.07		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Paper & Printing Materials		0.01	-0.01					1.91	-1.91		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Petrochemicals & Chemicals	1.10	0.27	0.83				-44.32	-25.56	-18.76	-0.94	-0.46	-0.48	-0.28	-0.20	0.01	0.00	-0.47
Packaging	0.23	0.13	0.11				-16.24	-22.30	6.06	-0.15	-0.19	0.04	-0.07	0.00	-0.01	0.00	-0.08
Steel and Metal Products		0.03	-0.03					-8.18	8.18		-0.02	0.02	-0.01	0.00	0.00	0.00	-0.01
Construction Materials	0.57	1.07	-0.51		0.68	-0.68	25.32	-24.17	49.49	0.14	-0.53	0.66	0.11	0.24	0.05	0.00	0.39
Construction Services		0.08	-0.08					-27.80	27.80		-0.15	0.14	0.07	0.00	0.00	0.00	0.07
Property Fund & REITs	0.19	0.30	-0.11				-1.88	-2.29	0.41	-0.02	-0.04	0.02	-0.05	-0.01	0.01	0.00	-0.05
Property Development	5.29	7.77	-2.47	8.04	7.59	0.45	1.31	-20.03	21.34	-0.08	-1.24	1.13	0.29	1.27	-0.01	0.00	1.55
Property & Construction - MAI		0.00	0.00					-3.09	3.09		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Energy & Utilities	23.42	26.05	-2.63	23.32	24.22	-0.90	-7.86	-1.38	-6.48	-1.21	-0.24	-1.02	0.13	-1.53	-0.03	0.00	-1.43
Commerce	6.45	5.21	1.24	3.30	4.20	-0.90	-38.20	-15.84	-22.37	-3.27	-0.82	-2.44	-0.45	-1.90	0.10	0.00	-2.26
Health Care Services	2.76	0.79	1.98	1.91		1.91	-24.11	-4.24	-19.87	-0.68	-0.19	-0.49	-0.60	-0.03	0.01	0.00	-0.62
Media & Publishing		0.16	-0.16					-16.06	16.06		-0.17	0.16	0.03	0.00	0.00	0.00	0.03
Professional Services	0.15	0.03	0.12				-41.41	-26.15	-15.26	-0.22	-0.06	-0.16	-0.13	-0.02	0.01	0.00	-0.14
Services - MAI		0.01	-0.01					-26.72	26.72		-0.04	0.04	0.03	0.00	0.00	0.00	0.03
Tourism & Leisure	1.38	0.26	1.12				-4.69	0.71	-5.40	0.00	0.03	-0.01	-0.22	0.23	-0.01	0.00	0.00
Transportation & Logistics	0.90	2.50	-1.61		1.90	-1.90	-29.36	-15.78	-13.58	-1.39	-1.50	0.06	0.14	-0.30	0.09	0.00	-0.07
Electronic Components	2.08	2.25	-0.18	0.44	0.78	-0.34	-67.35	-45.68	-21.68	-5.36	-6.10	0.55	0.16	-0.17	0.02	0.00	0.01
Information & Communications Technol	6.36	5.83	0.53	1.03		1.03	1.67	-6.04	7.71	-0.22	-0.70	0.46	0.54	0.37	-0.10	0.00	0.80
Technology - MAI		0.00	0.00					-0.12	0.12		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

3. มีการประเมินข้อมูลที่สะท้อน forward looking ของผลการลงทุน

การประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนไม่ควรพิจารณาจากผลตอบแทนในอดีตแต่เพียงอย่างเดียว ควรคำนึงถึงข้อมูลที่สะท้อนมุมมองเชิงคาดการณ์ (Forward looking) เพื่อให้สามารถประเมินศักยภาพในการสร้างผลตอบแทนและบริหารความเสี่ยงในอนาคตได้อย่างเหมาะสม

ผลตอบแทนคาดหวัง (THB)	ตราสารหนี้ไทย	ตราสารทุนไทย	อสังหาริมทรัพย์ไทย	ตราสารทุนโลก	ทองคำ	อสังหาริมทรัพย์สิงคโปร์
Long-term return p.a.	1.93%	4.50%	3.97%	7.96%	9.19%	3.49%
Realized Volatility p.a.	0.41%	13.75%	8.77%	13.80%	19.21%	10.60%
Return Range	1.52%-2.35%	-9.25%-18.25%	-4.80%-12.73%	-5.85%-21.76%	-10.03%-28.40%	-7.12%-14.09%
VaR 95%	-0.68%	-22.62%	-14.42%	-22.70%	-31.60%	-17.44%
VaR 99%	-0.96%	-31.99%	-20.40%	-32.11%	-44.70%	-24.67%
Max drawdown rolling 3Y	-1.43%	-15.16%	-11.51%	-14.16%	-19.02%	-16.98%
Average drawdown	-0.17%	-5.87%	-5.59%	-5.17%	-6.97%	-5.57%