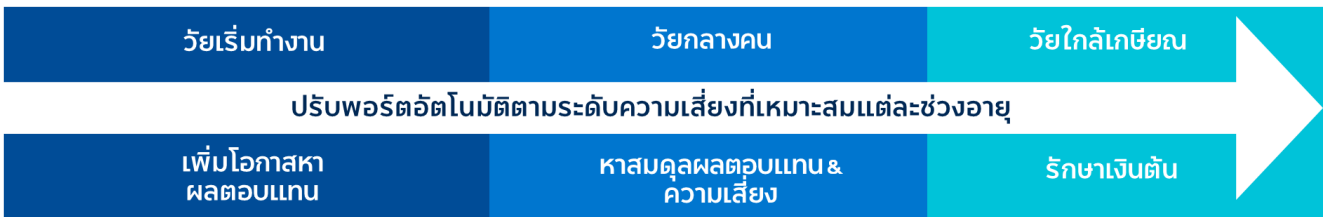
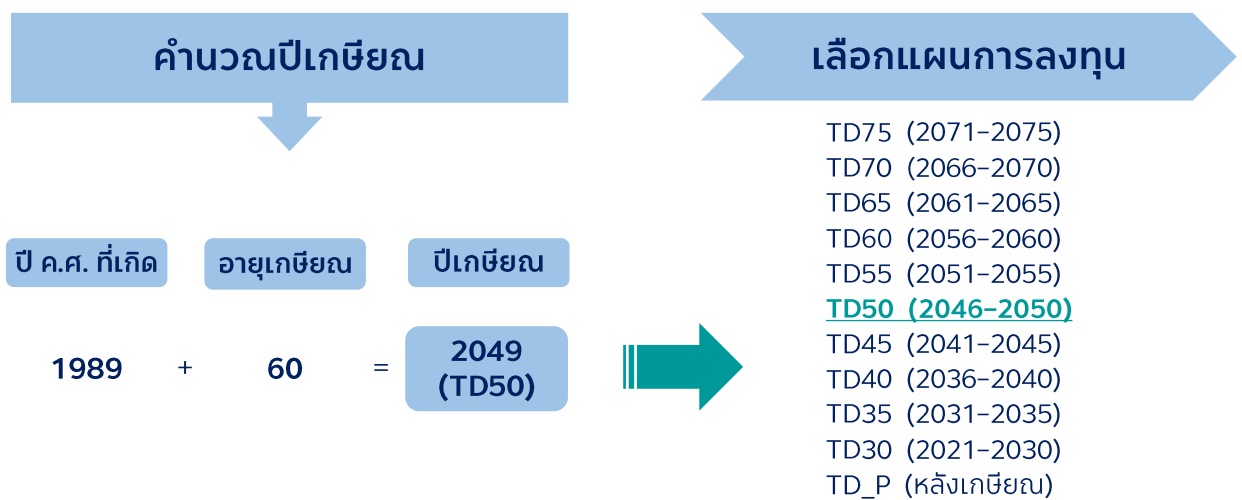


★ 1. แผนสมดุลตามอายุ (Target Date)



- แผนการลงทุน **TD75 TD65 TD55 TD45 และ TD35** จะเริ่มมีผล **วันที่ 1 มีนาคม 2568**
- สมาชิกสามารถปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับช่วงอายุและปีเกษียณ โดยทำรายการได้ตามช่วงเวลาที่เหมาะสมในข้อบังคับบริษัท

ตัวอย่าง การคำนวณปีเกษียณเพื่อเลือกแผนการลงทุน



★ 2. แผนสมดุลตามความเสี่ยง (Target Risk)

ประเภทสินทรัพย์		นโยบายการลงทุน	การลงทุน
ตราสารหนี้	ไทย	TR_IDAILY	เน้นลงทุนในตราสารหนี้ไทยระยะสั้นผ่านกองทุนเปิดพรินซิเพิล มินนี่ มาร์เก็ต เพื่อการเลี้ยงชีพ (PRINCIPAL MMRMF)
		TR_iFIXED	เน้นลงทุนในตราสารหนี้ไทยระยะกลางถึงยาวผ่านกองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PRINCIPAL iFIXEDPVD)
	ทั่วโลก	TR_GFIXED	ลงทุนผ่านกองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล ฟิกซ์ อินคัม (PRINCIPAL GFIXED) ที่เน้นกระจายการลงทุนในตราสารหนี้ประเภทต่างๆ ทั่วโลก และมีระยะเวลาครบกำหนดของตราสารที่แตกต่างทั้งภาครัฐและเอกชน
ตราสารทุน	ไทย	TR_TEQ	ลงทุนในหุ้นที่จดทะเบียนในประเทศไทย ผ่านกองทุนเปิดพรินซิเพิล หุ้นเพื่อการเลี้ยงชีพ (PRINCIPAL EQRMF) และ กองทุนเปิดพรินซิเพิล หุ้นปันผล (PRINCIPAL DEF)
		TR_TDIF	ลงทุนในหุ้นจดทะเบียนในประเทศไทยที่มีอัตราการจ่ายปันผลสูงผ่านกองทุนเปิดพรินซิเพิล ไทย ไดนามิก อินคัม อควิตี้ (PRINCIPAL TDIF)
		TR_SET50	ลงทุนในหุ้นจดทะเบียนในประเทศไทยที่มีมูลค่าตลาด 50 อันดับแรกในดัชนี SET50 ผ่านกองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี เซ็ก 50 อินเด็กซ์ (PRINCIPAL SET50)
	ทั่วโลก	TR_GEQ	ลงทุนผ่านกองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล อควิตี้ (PRINCIPAL GEF) ที่เน้นกระจายการลงทุนในตราสารทุนทั่วโลก
		TR_GOPP	ลงทุนผ่านกองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล ออฟฟอร์ดูนิตี้ (PRINCIPAL GOPP) ที่เน้นกระจายการลงทุนในตราสารทุนทั่วโลกที่มีการเติบโตสูงในระยะยาว
		TR_GESG	ลงทุนผ่านกองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล อควิตี้ ESG (PRINCIPAL GESG)* ที่เน้นการลงทุนในตราสารทุนทั่วโลกที่ธุรกิจ และ/หรือที่มาของรายได้เกี่ยวข้องกับหลัก ESG อย่างยั่งยืน
		TR_GQE	ลงทุนผ่านกองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล ควอลิตี้ อควิตี้ (PRINCIPAL GQE) ที่เน้นการลงทุนในตราสารทุนทั่วโลกที่มีคุณภาพดี ฐานะการเงินมั่นคง เน้นลงทุนระยะยาวในหุ้นที่คัดเลือก โดยจะไม่ใช้กลยุทธ์การซื้อขายระยะสั้น กองทุนหลักจะยึดมั่นในหลักการลงทุนและการคัดเลือกหลักทรัพย์ที่ลงทุน
		TR_GIF	ลงทุนผ่านกองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล อินฟราสตรัคเจอร์ อควิตี้ (PRINCIPAL GIF) ที่เน้นลงทุนในหุ้นทั่วโลกที่ทำธุรกิจหรือมีรายได้จากโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure)
	รายประเทศ	TR_INDIAEQ	ลงทุนผ่านกองทุนเปิดพรินซิเพิล อินเดีย อควิตี้ (PRINCIPAL INDIAEQ) ที่ลงทุนในหุ้นที่จดทะเบียนในประเทศอินเดีย และ/หรือมีรายได้จากประเทศอินเดีย
		TR_VNEQ	ลงทุนผ่านกองทุนเปิดพรินซิเพิล เวียดนาม อควิตี้ (PRINCIPAL VNEQ) ที่ลงทุนโดยตรงในหุ้นที่จดทะเบียน และ/หรือมีรายได้จากประเทศเวียดนาม
สินทรัพย์ทางเลือก	อสังหาริมทรัพย์	TR_iPROP	ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และREITในประเทศไทยและเอเชียผ่านกองทุนเปิดพรินซิเพิล พร็อพเพอร์ตี้ อินคัม (PRINCIPAL iPROP)** และกองทุนเปิดพรินซิเพิล เอ็นแอนด์ พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์ เฟลิกซ์ อินคัม (PRINCIPAL iPROPEN)**
	ทองคำ	TR_iGOLD	ลงทุนผ่านกองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลด์ อินคัม (PRINCIPAL_iGOLD) ที่ลงทุนในหน่วยลงทุนทองคำเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนใกล้เคียงกับผลตอบแทนของราคาทองคำ

*กองทุนรวมนี้มีได้อยู่ภายใต้ข้อกำหนดว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืน การบริหารจัดการและการจัดทำรายงานของกองทุนรวมเช่นเดียวกับ SRI Fund

** กองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในกลุ่มอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ (Property Sector Fund) ดังนั้นหากมีปัจจัยลบซึ่งส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าวผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

★ 2. แผนสมดุลตามความเสี่ยง (Target Risk) (ต่อ)

ความแตกต่างระหว่างกองทุน

2.1 ตราสารหนี้

ตราสารหนี้	TR_iDAILY	TR_iFIXED	TR_GFIXED
ประเทศที่ลงทุน	เน้นประเทศไทย	เน้นประเทศไทย	ทั่วโลก
อายุเฉลี่ยของตราสาร*	1 เดือน 13 วัน	2 ปี 4 เดือน	ประมาณ 6 ปี
เหมาะกับ	- การลงทุนเพื่อเป็นสภาพคล่อง มีระยะเวลาการลงทุนสั้น	- การลงทุนในช่วงเศรษฐกิจมีความผันผวนสูง หรือผู้ที่ต้องการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงต่ำ เพื่อวางแผนเกษียณ	- สมาชิกที่ต้องการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีโอกาสสร้างผลตอบแทนสูงกว่าตราสารหนี้ไทย - การลงทุนในช่วงเศรษฐกิจมีความผันผวนสูงหรือผู้ที่ต้องการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงต่ำ เพื่อวางแผนเกษียณ

*ข้อมูลที่แสดงอาจคลาดเคลื่อนได้ เนื่องจากอ้างอิงจากสาระสำคัญของกองทุนและหนังสือชี้ชวนส่วนสรุป (Fund Fact Sheet) ของกองทุนหลักที่ลงทุนเท่านั้น บลจ. พรินซิเพิล ณ วันที่ 31 ต.ค. 2567 ดังนี้

- TR_iDAILY อ้างอิงจาก กองทุนเปิดพรินซิเพิล มั่นใจ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ (PRINCIPAL MRRMF)
- TR_iFIXED อ้างอิงจาก กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PRINCIPAL iFIXEDPVD)
- TR_GFIXED อ้างอิงจาก กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล ฟิกซ์ อินคัม (PRINCIPAL GFIXED)

2.2 ตราสารทุนไทย

ตราสารทุนไทย	TR_TEQ	TR_TDIF	TR_SET50
แนวทางการลงทุน	ลงทุนในหุ้นจดทะเบียนในประเทศไทย	ลงทุนในหุ้นจดทะเบียนในประเทศไทยที่จ่ายปันผลสูง	ลงทุนในหุ้นจดทะเบียนในประเทศไทยที่มีขนาดใหญ่ที่สุด 50 อันดับแรกของดัชนี SET Index
เหมาะกับ	- สมาชิกที่ต้องการลงทุนในหุ้นไทยพื้นฐานดี คัดเลือกหุ้นโดยผู้จัดการกองทุน (Active Management)	- สมาชิกที่ต้องการลงทุนในหุ้นไทยพื้นฐานดี และมีประวัติการจ่ายปันผลดี คัดเลือกหุ้นโดยผู้จัดการกองทุน (Active Management)	- สมาชิกที่ต้องการลงทุนในหุ้นไทยขนาดใหญ่ 50 อันดับ โดยลงทุนหุ้นในดัชนี SET50 Index (Passive Management)
	- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นหรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้ - สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป		

★ 2. แผนสมดุลตามความเสี่ยง (Target Risk) (ต่อ)

ความแตกต่างระหว่างกองทุน

2.3 ตราสารทุนทั่วโลก

ตราสารทุนโลก	TR_GEQ	TR_GOPP	TR_GESG	TR_GQE	TR_GIF
แนวทางการลงทุน	ผู้จัดการกองทุน บลจ. พรินซิเพิล จัดสรรการลงทุนในประเทศพัฒนาแล้วต่าง ๆ	เน้นลงทุนในหุ้นกลุ่มเติบโตสูงแบบกระจุกตัว (High Conviction)	เน้นลงทุนในหุ้นที่มีรายได้หรือการดำเนินการที่เกี่ยวข้องด้าน ESG	เน้นลงทุนในหุ้นที่มีคุณภาพสูง มีงบการเงินแข็งแกร่ง	เน้นลงทุนในหุ้นที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างพื้นฐาน เช่น ประปา ทางด่วน ไฟฟ้า
เหมาะกับ	- สมาชิกที่ชอบการบริหารเชิงรับ ให้ผลตอบแทนใกล้เคียงกับ Bloomberg Developed Markets Large & Mid Cap Total Return Index	- สมาชิกที่ชอบการบริหารเชิงรุก เน้นหุ้นเติบโตที่มีความได้เปรียบในการแข่งขัน	-สมาชิกที่ชอบการบริหารเชิงรุก เน้นหุ้นยั่งยืน (ESG)	-สมาชิกที่ชอบการบริหารเชิงรุก เน้นลงทุนในหุ้นต่างประเทศ คุณภาพดี ฐานะการเงินมั่นคงทั่วโลก	-สมาชิกที่ชอบการบริหารเชิงรุก เน้นลงทุนในหุ้นธุรกิจโครงสร้างพื้นฐานทั่วโลก
สมาชิกที่ต้องการกระจายการลงทุนในหุ้นทั่วโลก โดยรับความผันผวนของราคาหุ้นได้					

2.4 ตราสารทุนรายประเทศ

ตราสารทุนโลก	TR_INDIAEQ	TR_VNEQ
แนวทางการลงทุน	ลงทุนแบบกระจายในหุ้นอินเดีย หรือที่เกี่ยวข้องกับประเทศอินเดีย	ลงทุนแบบกระจายในหุ้นเวียดนาม หรือที่เกี่ยวข้องกับประเทศเวียดนาม กองทุนหลักบริหารโดยตรงโดยบลจ. พรินซิเพิล
เหมาะกับ	- สมาชิกที่ชอบการบริหารเชิงรุก เน้นลงทุนในหุ้นคุณภาพดีที่จดทะเบียนในประเทศอินเดีย	-สมาชิกที่ชอบการบริหารเชิงรุก เน้นลงทุนในหุ้นเวียดนามที่มีศักยภาพในการเติบโตในอนาคต
สมาชิกที่ต้องการกระจายการลงทุนในหุ้นต่างประเทศ โดยรับความผันผวนของราคาหุ้นได้		

★ 2. แผนสมดุลตามความเสี่ยง (Target Risk) (ต่อ)

ความแตกต่างระหว่างกองทุน

2.5 สินทรัพย์ทางเลือก

สินทรัพย์ทางเลือก	TR_iPROP	TR_iGOLD
แนวทางการลงทุน	เน้นลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ในไทยและเอเชีย	ลงทุนในหน่วยลงทุนทองคำ
เหมาะกับ	<ul style="list-style-type: none"> - สมาชิกที่ต้องการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือกเพื่อกระจายการลงทุนในทรัพย์สินประเภทต่างๆ - เน้นลงทุนในกองทุนอสังหาริมทรัพย์ กองทุนโครงสร้างพื้นฐาน และ REITs ทั้งในและต่างประเทศ 	<ul style="list-style-type: none"> - การลงทุนระยะยาว เพื่อใช้ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราเงินเฟ้อ - การลงทุนในช่วงที่เศรษฐกิจผันผวน หรือมีความตึงเครียดด้านภูมิรัฐศาสตร์ - เน้นลงทุนในทองคำแท่งเพื่อให้ผลตอบแทนเคลื่อนไหวตามราคาทองคำ

ตัวอย่าง สัดส่วนการลงทุนที่แนะนำสำหรับการลงทุนระยะยาว ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

แผนการลงทุน \ สินทรัพย์	ตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้	หุ้นไทย	หุ้นต่างประเทศ	สินทรัพย์ทางเลือก
Conservative (เน้นรักษาเงินต้น)	5%	95%	-	-	-
Income (เน้นผลตอบแทนสม่ำเสมอ)	-	80%	5%	10%	5%
Balance (สมดุล)	-	60%	10%	20%	10%
Growth (เน้นการเติบโตของเงินลงทุน)	-	50%	15%	25%	10%

★ คำเตือน

- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- กองทุน PRINCIPAL iPROP นี้ลงทุนกระจุกตัวในกลุ่มอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ (Property Sector Fund) ดังนั้นหากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าวผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก
- PRINCIPAL GQE และ PRINCIPAL GESG กองทุนรวมนี้ลงทุนกระจุกตัวในประเทศสหรัฐอเมริกา ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย
- PRINCIPAL GOPP กองทุนหลักลงทุนกระจุกตัวในอเมริกาเหนือ ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย
- PRINCIPAL GIF กองทุนหลักลงทุนกระจุกตัวในยุโรป อังกฤษ และอเมริกาเหนือ ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย
- PRINCIPAL GESG มิได้อยู่ภายใต้ข้อกำหนดว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืน การบริหารจัดการและการจัดทำรายงานของกองทุนรวมเช่นเดียวกับ SRI Fund
- PRINCIPAL VNEQ ลงทุนกระจุกตัวในประเทศเวียดนาม ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย
- PRINCIPAL INDIAEQ ลงทุนกระจุกตัวในประเทศอินเดีย ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย
- บริษัทจัดการใช้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเป็นเครื่องมือในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนของกองทุน (Hedging) ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน
- กองทุนมีนโยบายลงทุนในต่างประเทศ กองทุนอาจมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ผู้ลงทุนอาจขาดทุนหรือได้รับกำไร จากอัตราแลกเปลี่ยน/หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าทุนเริ่มแรกได้

★ คำเตือน

กองทุนที่มีความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน

ประเภทสินทรัพย์	ชื่อกองทุนย่อย	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
ตราสารหนี้ระยะสั้น	TR_iDAILY	ป้องกันเต็มจำนวน (Fully Hedge)
ตราสารหนี้	TR_iFIXED	ป้องกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุน
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	TR_GFIXED	ป้องกันตามดุลพินิจผู้จัดการกองทุน

ประเภทสินทรัพย์	ชื่อกองทุนย่อย	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
หุ้นต่างประเทศ	TR_GEQ	ป้องกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุน
	TR_GOPP	ป้องกันตามดุลพินิจผู้จัดการกองทุน
	TR_GESG	ป้องกันตามดุลพินิจผู้จัดการกองทุน
	TR_GQE	ป้องกันตามดุลพินิจผู้จัดการกองทุน
	TR_VNEQ	ป้องกันตามดุลพินิจผู้จัดการกองทุน
	TR_INDIAEQ	ป้องกันตามดุลพินิจผู้จัดการกองทุน
	TR_GIF	ป้องกันตามดุลพินิจผู้จัดการกองทุน

ประเภทสินทรัพย์	ชื่อกองทุนย่อย	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
การลงทุนทางเลือก	TR_iPROP	ป้องกันตามดุลพินิจผู้จัดการกองทุน
	TR_iGOLD	ป้องกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุน

กองทุนไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ผู้ลงทุนอาจขาดทุน/หรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้

* ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ Fund Fact Sheet

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

