Principal® | In alliance with CIMB

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ Factsheet

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม

Principal Balanced Income Fund

ชนิดจ่ายเงินปันผล (PRINCIPAL iBALANCED-D)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนผสม/ Cross Investing Fund

กลุ่มกองทุนรวม : Moderate Allocation

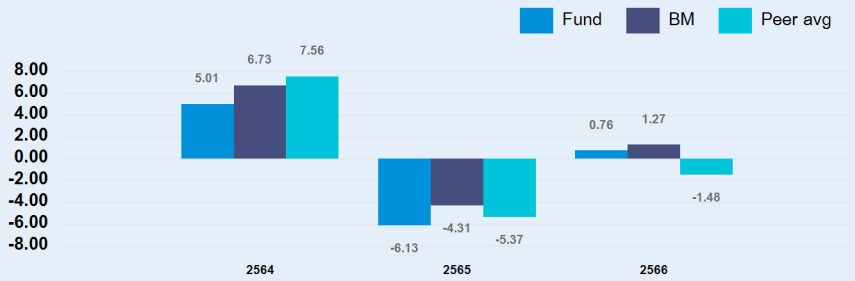
นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งทุน ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หน่วยลงทุนของกองทุนรวม รวมถึง Exchange Traded Fund (ETF) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ เงินฝาก และ/หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นได้ทั้งในและต่างประเทศ และ/หรือหน่วย private equity ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ โดยในส่วนของการลงทุนในตราสารแห่งทุนจะมีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ 0-100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งสัดส่วนการลงทุนตามนโยบายดังกล่าวขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของผู้จัดการกองทุนตามความเหมาะสมกับสภาวการณ์ในแต่ละขณะ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุน และคำนึงถึงความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นเป็นสำคัญ (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด และในบางโอกาสอาจสร้างผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีชี้วัด

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	-0.65%	-1.31%	-1.11%	-0.79%	-2.13%	N/A	N/A	-0.95%
ดัชนีชี้วัด*	-0.49%	-1.64%	-0.52%	-0.14%	-1.03%	N/A	N/A	0.90%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	1.67%	0.93%	1.28%	0.60%	-2.02%	N/A	N/A	N/A
ความผันผวนกองทุน	4.92%	5.12%	5.12%	5.18%	6.61%	N/A	N/A	6.69%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	8.40%	11.92%	9.45%	7.50%	6.43%	N/A	N/A	7.70%

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่ วันที่ 15 กรกฎาคม 2567 เป็นต้นไปใช้ SDHY LN adjusted with FX hedging cost 10% + MTMGov 0-1Yrs NTR Index 30% + WORLDN Index adjusted with FX hedging cost 50% + SOFRINDX Index adjusted with FX hedging cost 10%

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ	1	2	3	4	**5**	6	7	8	สูง

ลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ และ/หรือทรัพย์สินทางเลือก โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนน้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุน

วันจดทะเบียนกองทุน	วันที่ 6 กันยายน 2556
วันเริ่มต้น class	วันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2563
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุน

คุณวรพจน์ คุณาประสิทธิ์ วันที่เริ่มบริหาร 4 มกราคม 2565

คุณนันทนัช กิติเฉลิมเกียรติ วันที่เริ่มบริหาร 1 มิถุนายน 2565

ดัชนีชี้วัด

1. ผลการดำเนินงานรวมของกองทุน iShares USD Short Duration High Yield Corp Bond UCITS ETF ในสกุลเงิน USD ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 10%
2. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market ที่มีอายุคงเหลือน้อยกว่า1 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 30%
3. ดัชนี Bloomberg World Large & Mid Cap Net Return Index ในสกุลเงิน USD ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 50%
4. ผลตอบแทนรวมของดัชนี United States SOFR Secured Overnight Financing Rate Compounded Index ในสกุลเงิน USD ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 10%

*มีผลตั้งแต่วันที่ 15 ก.ค. 2567 เป็นต้นไป

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

★★★

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

www.principal.th

การซื้อหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ :	ทุกวันทำการ
เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.30 น.
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ :	1,000.00 บาท
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ :	1,000.00 บาท

การขายคืนหน่วยลงทุน

วันทำการขายคืน :	ทุกวันทำการ
เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.00 น.
การขายคืนขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด
ยอดคงเหลือขั้นต่ำ	ไม่กำหนด

ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :

ประกาศ NAV T+2, คืนเงิน T+6 คือ6 วันทำการหลังจากวันทำรายการขายคืน

หมายเหตุ ประกาศ NAV T+3 มีผลตั้งแต่ 6 ส.ค. 2567 เป็นต้นไป คืนเงิน T+6 คือ 6 วันทำการหลังจากวันทำรายการขายคืน (ภายใน 5 วันทำการ นับจากวันคำนวณ NAV)

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum Drawdown	-17.95
Recovering Period	N/A
FX Hedging	84.47
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	354.16
Sharpe Ratio	-0.48
Alpha	-1.10
Beta	0.97
Tracking Error	N/A
อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	0 ปี 11 เดือน 4 วัน
Yield to Maturity	3.3862

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.1400%	1.8730%
รวมค่าใช้จ่าย	3.2100%	1.9610%

หมายเหตุ ข้อมูล 1 ก.ย. 65 – 31 ส.ค. 66 ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว
ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)
เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆและค่าใช้จ่ายรวมเป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม 5 อันดับแรก

หลักทรัพย์แยกตามกลุ่มอุตสาหกรรม	% ของ NAV
UNIT TRUST	64.52
ธนาคาร	9.69
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	6.48
ธุรกิจการเกษตร	6.18
เงินทุนและหลักทรัพย์	4.71

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	1.0700%	1.0000%
การรับซื้อคืน	1.0700%	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	1.0700%	1.0000%
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	1.0700%	ยกเว้น
การโอนหน่วย	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

การกระจายการลงทุน	% ของ NAV
หุ้นกู้บริษัท	22.89
Exchange Traded Fund - Equity - Non Listed Company - GBP	14.68
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี	9.64
Exchange Traded Fund - Fixed Income - US Dollar	9.52
Unit Trust Fixed Income-US Dollar	9.51
Unit Trust - Equity - Domestic	7.78
Exchange Traded Fund - Equity - EURO	7.52
Exchange Traded Fund - Equity - AUD	7.40
Exchange Traded Fund - Equity - Non Listed Company - USD	7.25
อื่นๆ	1.83
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	1.08
Exchange Traded Fund - Equity - US Dollar	0.87
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน	0.05

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
Exchange Traded Fund - Fixed Income - US Dollar : State Street ETF/USA : BIL US	9.52
Unit Trust Fixed Income-US Dollar : DUMMY FOR REGISTRAR PORTPOLIO : BNYGSWU ID	9.51
Exchange Traded Fund - Equity - EURO : FLEXSHARES LISTED : FLPE NA	7.52
Exchange Traded Fund - Equity - AUD : VANECK VECTOR ETF TRUST : GPEQ AU	7.40
Exchange Traded Fund - Equity - Non Listed Company - GBP : iShares/USA : IPRV LN	7.37

คำอธิบาย

Maximum Drawdown เปอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

Sharpe Ratio อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

Alpha ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

Tracking Error อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก tracking error ต่ำ หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า tracking error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น

Yield to Maturity อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืน นำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวามตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

เลขที่ 44 อาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร (662) 686-9500 เว็บไซต์: www.principal.th

Principal® | In alliance with CIMB

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ Factsheet

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม

Principal Balanced Income Fund

ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ

(PRINCIPAL iBALANCED-R)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนผสม/ Cross Investing Fund

กลุ่มกองทุนรวม : Moderate Allocation

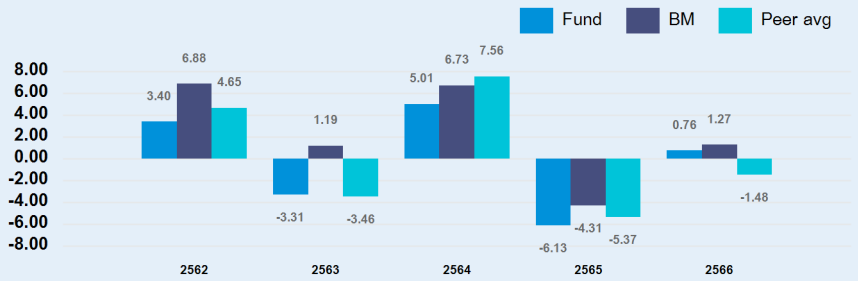
นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งทุน ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หน่วยลงทุนของกองทุนรวม รวมถึง Exchange Traded Fund (ETF) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ เงินฝาก และ/หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นได้ทั้งในและต่างประเทศ และ/หรือหน่วย private equity ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ โดยในส่วนของการลงทุนในตราสารแห่งทุนจะมีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ 0-100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งสัดส่วนการลงทุนตามนโยบายดังกล่าวขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของผู้จัดการกองทุนตามความเหมาะสมกับสภาวการณ์ในแต่ละขณะ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุน และคำนึงถึงความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นเป็นสำคัญ (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด และในบางโอกาสอาจสร้างผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีชี้วัด

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	-0.65%	-1.31%	-1.11%	-0.79%	-2.13%	-1.14%	1.25%	1.86%
ดัชนีชี้วัด*	-0.49%	-1.64%	-0.52%	-0.14%	-1.03%	0.40%	2.31%	3.31%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	1.67%	0.93%	1.28%	0.60%	-2.02%	-0.74%	0.73%	N/A
ความผันผวนกองทุน	4.92%	5.12%	5.12%	5.18%	6.61%	8.15%	8.08%	7.70%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	8.40%	11.92%	9.45%	7.50%	6.43%	8.59%	7.42%	7.02%

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่ วันที่ 15 กรกฎาคม 2567 เป็นต้นไปใช้ SDHY LN adjusted with FX hedging cost 10% + MTMGov 0-1Yrs NTR Index 30% + WORLDN Index adjusted with FX hedging cost 50% + SOFRINDX Index adjusted with FX hedging cost 10%

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ | 1 | 2 | 3 | 4 | **5** | 6 | 7 | 8 | สูง

ลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ และ/หรือทรัพย์สินทางเลือก โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนน้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุน

วันจดทะเบียนกองทุน	วันที่ 6 กันยายน 2556
วันเริ่มต้น class	วันที่ 6 กันยายน 2556
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุน

คุณวรพจน์ คุณาประสิทธิ์ วันที่เริ่มบริหาร 4 มกราคม 2565

คุณนันทนัช กิติเฉลิมเกียรติ วันที่เริ่มบริหาร 1 มิถุนายน 2565

ดัชนีชี้วัด

1. ผลการดำเนินงานรวมของกองทุน iShares USD Short Duration High Yield Corp Bond UCITS ETF ในสกุลเงิน USD ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 10%
2. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market ที่มีอายุคงเหลือน้อยกว่า1 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 30%
3. ดัชนี Bloomberg World Large & Mid Cap Net Return Index ในสกุลเงิน USD ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 50%
4. ผลตอบแทนรวมของดัชนี United States SOFR Secured Overnight Financing Rate Compounded Index ในสกุลเงิน USD ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 10%

*มีผลตั้งแต่วันที่ 15 ก.ค. 2567 เป็นต้นไป

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

★★★

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

www.principal.th

การซื้อหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ :	ทุกวันทำการ
เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.30 น.
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ :	1,000.00 บาท
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ :	1,000.00 บาท

การขายคืนหน่วยลงทุน

วันทำการขายคืน :	ทุกวันทำการ
เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.00 น.
การขายคืนขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด
ยอดคงเหลือขั้นต่ำ	ไม่กำหนด

ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :

ประกาศ NAV T+2, คืนเงิน T+6 คือ6 วันทำการหลังจากวันทำรายการขายคืน

หมายเหตุ ประกาศ NAV T+3 มีผลตั้งแต่ 6 ส.ค. 2567 เป็นต้นไป คืนเงิน T+6 คือ 6 วันทำการหลังจากวันทำรายการขายคืน (ภายใน 5 วันทำการ นับจากวันคำนวณ NAV)
กรณีรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (Auto-Redemption)
ไม่เกิน 12 ครั้งต่อปี (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum Drawdown	-18.71
Recovering Period	1 ปี 2 เดือน
FX Hedging	84.47
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	354.16
Sharpe Ratio	-0.48
Alpha	-1.10
Beta	0.97
Tracking Error	N/A
อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	0 ปี 11 เดือน 4 วัน
Yield to Maturity	3.3862

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.1400%	1.8730%
รวมค่าใช้จ่าย	3.2100%	1.9610%

หมายเหตุ ข้อมูล 1 ก.ย. 65 – 31 ส.ค. 66 ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว
ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)
เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆและค่าใช้จ่ายรวมเป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม 5 อันดับแรก

หลักทรัพย์แยกตามกลุ่มอุตสาหกรรม	% ของ NAV
UNIT TRUST	64.52
ธนาคาร	9.69
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	6.48
ธุรกิจการเกษตร	6.18
เงินทุนและหลักทรัพย์	4.71

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	1.0700%	1.0000%
การรับซื้อคืน	1.0700%	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	1.0700%	1.0000%
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	1.0700%	ยกเว้น
การโอนหน่วย	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

การกระจายการลงทุน	% ของ NAV
หุ้นกู้บริษัท	22.89
Exchange Traded Fund - Equity - Non Listed Company - GBP	14.68
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี	9.64
Exchange Traded Fund - Fixed Income - US Dollar	9.52
Unit Trust Fixed Income-US Dollar	9.51
Unit Trust - Equity - Domestic	7.78
Exchange Traded Fund - Equity - EURO	7.52
Exchange Traded Fund - Equity - AUD	7.40
Exchange Traded Fund - Equity - Non Listed Company - USD	7.25
อื่นๆ	1.83
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	1.08
Exchange Traded Fund - Equity - US Dollar	0.87
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน	0.05

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
Exchange Traded Fund - Fixed Income - US Dollar : State Street ETF/USA : BIL US	9.52
Unit Trust Fixed Income-US Dollar : DUMMY FOR REGISTRAR PORTPOLIO : BNYGSWU ID	9.51
Exchange Traded Fund - Equity - EURO : FLEXSHARES LISTED : FLPE NA	7.52
Exchange Traded Fund - Equity - AUD : VANECK VECTOR ETF TRUST : GPEQ AU	7.40
Exchange Traded Fund - Equity - Non Listed Company - GBP : iShares/USA : IPRV LN	7.37

คำอธิบาย

Maximum Drawdown เปอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

Sharpe Ratio อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

Alpha ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

Tracking Error อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก tracking error ต่ำ หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า tracking error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น

Yield to Maturity อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืน นำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวามตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

เลขที่ 44 อาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร (662) 686-9500 เว็บไซต์: www.principal.th

Principal® | In alliance with CIMB

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ Factsheet

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม

Principal Balanced Income Fund

ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม (PRINCIPAL iBALANCED-C)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนผสม/ Cross Investing Fund

กลุ่มกองทุนรวม : Moderate Allocation

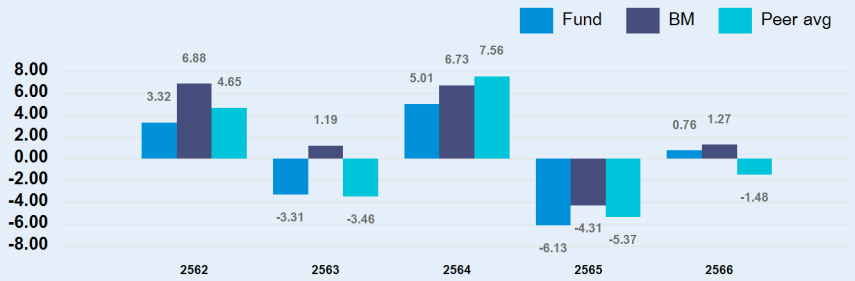
นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งทุน ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หน่วยลงทุนของกองทุนรวม รวมถึง Exchange Traded Fund (ETF) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการเงินฝาก และ/หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นได้ทั้งในและต่างประเทศ และ/หรือหน่วย private equity ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ โดยในส่วนของการลงทุนในตราสารแห่งทุนจะมีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ 0-100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งสัดส่วนการลงทุนตามนโยบายดังกล่าวขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของผู้จัดการกองทุนตามความเหมาะสมกับสภาวการณ์ในแต่ละขณะ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุน และคำนึงถึงความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นเป็นสำคัญ (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด และในบางโอกาสอาจสร้างผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีชี้วัด

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	-0.65%	-1.31%	-1.11%	-0.79%	-2.13%	-1.15%	N/A	-1.37%
ดัชนีชี้วัด*	-0.49%	-1.64%	-0.52%	-0.14%	-1.03%	0.40%	N/A	0.95%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	1.67%	0.93%	1.28%	0.60%	-2.02%	-0.74%	N/A	N/A
ความผันผวนกองทุน	4.92%	5.12%	5.13%	5.18%	6.61%	8.15%	N/A	6.66%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	8.40%	11.92%	9.45%	7.50%	6.43%	8.59%	N/A	7.45%

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่ วันที่ 15 กรกฎาคม 2567 เป็นต้นไปใช้ SDHY LN adjusted with FX hedging cost 10% + MTMGov 0-1Yrs NTR Index 30% + WORLDN Index adjusted with FX hedging cost 50% + SOFRINDX Index adjusted with FX hedging cost 10%

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ | 1 | 2 | 3 | 4 | **5** | 6 | 7 | 8 | สูง

ลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ และ/หรือทรัพย์สินทางเลือก โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนน้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุน

วันจดทะเบียนกองทุน	วันที่ 6 กันยายน 2556
วันเริ่มต้น class	วันที่ 1 สิงหาคม 2561
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุน

คุณวรพจน์ คุณาประสิทธิ์ วันที่เริ่มบริหาร 4 มกราคม 2565

คุณนันทนัช กิติเฉลิมเกียรติ วันที่เริ่มบริหาร 1 มิถุนายน 2565

ดัชนีชี้วัด

1. ผลการดำเนินงานรวมของกองทุน iShares USD Short Duration High Yield Corp Bond UCITS ETF ในสกุลเงิน USD ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 10%
2. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market ที่มีอายุคงเหลือน้อยกว่า1 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 30%
3. ดัชนี Bloomberg World Large & Mid Cap Net Return Index ในสกุลเงิน USD ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 50%
4. ผลตอบแทนรวมของดัชนี United States SOFR Secured Overnight Financing Rate Compounded Index ในสกุลเงิน USD ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 10%

*มีผลตั้งแต่วันที่ 15 ก.ค. 2567 เป็นต้นไป

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

★★★

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

www.principal.th

การซื้อหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ :	ทุกวันทำการ
เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.30 น.
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ :	1.00 บาท
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ :	1.00 บาท

การขายคืนหน่วยลงทุน

วันทำการขายคืน :	ทุกวันทำการ
เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.00 น.
การขายคืนขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด
ยอดคงเหลือขั้นต่ำ	ไม่กำหนด

ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :

ประกาศ NAV T+2, คืนเงิน T+6 คือ6 วันทำการหลังจากวันทำรายการขายคืน

หมายเหตุ ประกาศ NAV T+3 มีผลตั้งแต่ 6 ส.ค. 2567 เป็นต้นไป คืนเงิน T+6 คือ 6 วันทำการหลังจากวันทำรายการขายคืน (ภายใน 5 วันทำการ นับจากวันคำนวณ NAV)
กรณีผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิตลิ้งค์) บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้รับผิดชอบในการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ลงทุนภายใน 5 วันทำการนับถัดจากวันที่คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมีผล ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องได้จากกรมธรรม์ประกันภัยชีวิตควบการลงทุน และ/หรือเอกสารประกอบการขายที่จัดทำโดยบริษัทประกันชีวิต

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum Drawdown	-18.75
Recovering Period	1 ปี 5 เดือน
FX Hedging	84.47
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	354.16
Sharpe Ratio	-0.48
Alpha	-1.10
Beta	0.97
Tracking Error	N/A
อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	0 ปี 11 เดือน 4 วัน
Yield to Maturity	3.3862

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.1400%	1.8730%
รวมค่าใช้จ่าย	3.2100%	1.9610%

หมายเหตุ ข้อมูล 1 ก.ย. 65 – 31 ส.ค. 66 ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว
ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)
เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆและค่าใช้จ่ายรวมเป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม 5 อันดับแรก

หลักทรัพย์แยกตามกลุ่มอุตสาหกรรม	% ของ NAV
UNIT TRUST	64.52
ธนาคาร	9.69
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	6.48
ธุรกิจการเกษตร	6.18
เงินทุนและหลักทรัพย์	4.71

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	0.8100%	ยกเว้น
การรับซื้อคืน	0.8100%	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	0.8100%	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	0.8100%	ยกเว้น
การโอนหน่วย	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

การกระจายการลงทุน	% ของ NAV
หุ้นกู้บริษัท	22.89
Exchange Traded Fund - Equity - Non Listed Company - GBP	14.68
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี	9.64
Exchange Traded Fund - Fixed Income - US Dollar	9.52
Unit Trust Fixed Income-US Dollar	9.51
Unit Trust - Equity - Domestic	7.78
Exchange Traded Fund - Equity - EURO	7.52
Exchange Traded Fund - Equity - AUD	7.40
Exchange Traded Fund - Equity - Non Listed Company - USD	7.25
อื่นๆ	1.83
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	1.08
Exchange Traded Fund - Equity - US Dollar	0.87
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน	0.05

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
Exchange Traded Fund - Fixed Income - US Dollar : State Street ETF/USA : BIL US	9.52
Unit Trust Fixed Income-US Dollar : DUMMY FOR REGISTRAR PORTPOLIO : BNYGSWU ID	9.51
Exchange Traded Fund - Equity - EURO : FLEXSHARES LISTED : FLPE NA	7.52
Exchange Traded Fund - Equity - AUD : VANECK VECTOR ETF TRUST : GPEQ AU	7.40
Exchange Traded Fund - Equity - Non Listed Company - GBP : iShares/USA : IPRV LN	7.37

คำอธิบาย

Maximum Drawdown เปอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

Sharpe Ratio อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

Alpha ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

Tracking Error อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก tracking error ต่ำ หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า tracking error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น

Yield to Maturity อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืน นำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวามตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

เลขที่ 44 อาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร (662) 686-9500 เว็บไซต์: www.principal.th