

กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี่ อินคัม

Principal Daily Income Fund

ชนิดสะสมมูลค่า (PRINCIPAL iDAILY-A)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนตราสารหนี้

กลุ่มกองทุนรวม : Short Term General Bond

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่ง ตราสารทางการเงิน และ/หรือเงินฝาก โดยลงทุนทุกชนิดใด ๆ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ซึ่งที่เสนอขายทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ ที่ออกโดยภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และ/หรือ ภาคเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) ในกรณีตราสารดังกล่าวเป็น Subordinated Debt จะต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (Issue rating) อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) เท่านั้น โดยกองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management)

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชน โดยมีตราสาร non-investment grade/unrated ไม่เกินกว่า 20% ของ NAV

ข้อมูลกองทุน

วันจดทะเบียนกองทุน วันที่ 11 เมษายน 2555

วันเริ่มต้น class วันที่ 11 เมษายน 2555

นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่จ่าย

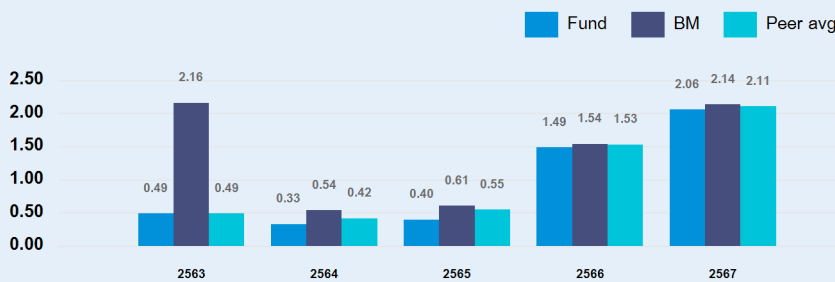
อายุกองทุน ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุน

คุณวีรยุทธ วัลลະเมียร วันที่เริ่มบริหาร 1 ธันวาคม 2565

คุณภัทราภรณ์ วงศ์ทวีปกิจ วันที่เริ่มบริหาร 13 พฤศจิกายน 2566

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	0.67%	0.52%	0.99%	1.98%	1.51%	1.02%	1.13%	1.47%
ดัชนีชี้วัด*	0.62%	0.51%	0.98%	2.05%	1.58%	1.19%	2.47%	2.48%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	0.79%	0.63%	1.17%	2.25%	1.66%	1.09%	1.18%	N/A
ความผันผวนกองทุน	0.14%	0.14%	0.14%	0.12%	0.21%	0.24%	0.18%	0.09%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	0.09%	0.09%	0.09%	0.09%	0.19%	0.20%	1.53%	0.62%

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่ วันที่ 26 มีนาคม 2563 เป็นต้นไปใช้ STGovBond Index 40% + CommercialPaperA-up Index 30% + Avg12MFixed (BBL,KBANK,SCB) 30%

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ดัชนีชี้วัด

- 1) ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในสัดส่วนร้อยละ 40
- 2) ผลตอบแทนรวมของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้นตามการจัดอันดับ (A-ขึ้นไป) ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในสัดส่วนร้อยละ 30
- 3) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี ในสัดส่วนร้อยละ 30

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

★★

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.principal.th

การซื้อขายหน่วยลงทุน		การขายคืนหน่วยลงทุน		ข้อมูลเชิงสถิติ	
วันทำการซื้อ :	ทุกวันทำการ	วันทำการขายคืน :	ทุกวันทำการ	Maximum Drawdown	-0.02
เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.30 น.	เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.00 น.	Recovering Period	N/A
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ :	1,000.00 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	FX Hedging	98.13
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ :	1,000.00 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	47.79
		ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :		Sharpe Ratio	156.08
		ประกาศ NAV T+1, คืนเงิน T+1 คือ 1 วันทำการ หลังจากวันทำการขายคืน		Alpha	-0.07
				Beta	1.05
				Tracking Error	N/A
				อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	0 ปี 2 เดือน 15 วัน
				Yield to Maturity	2.6633

หมายเหตุ คืนเงิน T+1 คือ 1 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน (ภายใน 5 วันทำการ หลังจากวันทำการขายคืน)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	0.8100%	0.3217%
รวมค่าใช้จ่าย	1.7700%	0.3889%

หมายเหตุ ข้อมูล 1 เม.ย. 66 - 31 มี.ค. 67 ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใด
ในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสาร
หนี้ (ถ้ามี)

เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆ และค่าใช้จ่ายรวมเป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่
รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ 5 อันดับแรก

ประเทศ	% ของ NAV
THAILAND	79.52
SAUDI ARABIA	16.83
UNITED ARAB EMIRATES	2.22

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	ไม่มี	ไม่มี
การรับซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ไม่มี	ไม่มี
การโอนหน่วย	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก

หลักทรัพย์แยกตามผู้ออก	% ของ NAV
ธนาคารแห่งประเทศไทย	40.50
The National Commercial Bank Of Saudi Arabia (Singapore)	16.83
บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	8.42
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	5.01
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	4.21

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

การกระจายการลงทุน	% ของ NAV
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี	40.50
หุ้นกู้บริษัท	21.64
บัตรเงินฝากธนาคาร สกุลเงิน USD	20.73
ตัวแลกเปลี่ยนบริษัท	13.43
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน	2.27
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	1.31
อื่นๆ	0.12

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร แห่งประเทศไทย : CB25502A	16.89
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร แห่งประเทศไทย : CB25515A	13.50
บัตรเงินฝากธนาคาร สกุลเงิน USD : The National Commercial Bank Of Saudi Arabia (Singapore) : CDSNB25815	6.69
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร แห่งประเทศไทย : CB25619A	5.06
ตัวแลกเปลี่ยนบริษัท : บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : CPFTH25017A	5.01

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

	ในประเทศ	National	International
A			20.73
GOV/AAA/AAA(tha)	44.70		
AA/AA(tha)	2.32		
A/A(tha)	21.91		
BBB/BBB(tha)	6.64		

คำอธิบาย

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

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินลงทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 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 ระดับและทิศทางของการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน 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 ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่ได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืน นำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

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

กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี่ อินคัม

Principal Daily Income Fund

ชนิดจ่ายเงินปันผล (PRINCIPAL iDAILY-D)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนตราสารหนี้

กลุ่มกองทุนรวม : Short Term General Bond

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่ง ตราสารทางการเงิน และ/หรือเงินฝาก โดยลงทุนทุกชนิดใด ๆ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ซึ่งที่เสนอขายทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ ที่ออกโดยภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และ/หรือ ภาคเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) ในกรณีตราสารดังกล่าวเป็น Subordinated Debt จะต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (Issue rating) อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) เท่านั้น โดยกองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management)

ระดับความเสี่ยง



ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชน โดยมีตราสาร non-investment grade/unrated ไม่เกินกว่า 20% ของ NAV

ข้อมูลกองทุน

วันจดทะเบียนกองทุน วันที่ 11 เมษายน 2555

วันเริ่มต้น class วันที่ 17 เมษายน 2555

นโยบายการจ่ายเงินปันผล จ่าย

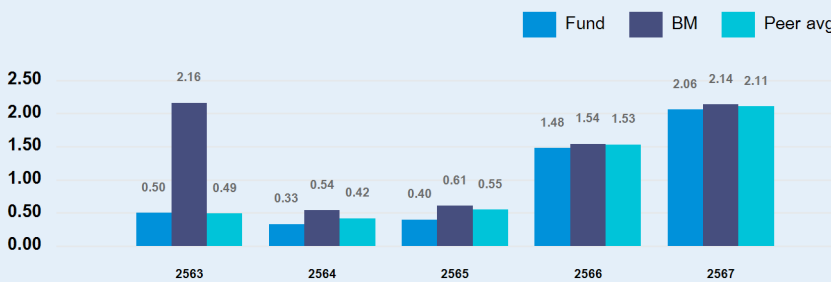
อายุกองทุน ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุน

คุณวีรยุทธ วัลลະเมียร วันที่เริ่มบริหาร 1 ธันวาคม 2565

คุณภัทราภรณ์ วงศ์ทวีปกิจ วันที่เริ่มบริหาร 13 พฤศจิกายน 2566

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	0.67%	0.52%	1.00%	1.98%	1.51%	1.02%	1.22%	1.56%
ดัชนีชี้วัด*	0.62%	0.51%	0.98%	2.05%	1.58%	1.19%	2.47%	2.48%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	0.79%	0.63%	1.17%	2.25%	1.66%	1.09%	1.18%	N/A
ความผันผวนกองทุน	0.14%	0.14%	0.14%	0.12%	0.21%	0.24%	0.29%	0.23%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	0.09%	0.09%	0.09%	0.09%	0.19%	0.20%	1.53%	0.62%

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่ วันที่ 26 มีนาคม 2563 เป็นต้นไปใช้ STGovBond Index 40% + CommercialPaperA-up Index 30% + Avg12MFixed (BBL,KBANK,SCB) 30%

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ดัชนีชี้วัด

- 1) ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในสัดส่วนร้อยละ 40
- 2) ผลตอบแทนรวมของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้นตามการจัดอันดับ (A-ขึ้นไป) ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในสัดส่วนร้อยละ 30
- 3) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี ในสัดส่วนร้อยละ 30

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar



ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



การซื้อขายหน่วยลงทุน		การขายคืนหน่วยลงทุน		ข้อมูลเชิงสถิติ	
วันทำการซื้อ :	ทุกวันทำการ	วันทำการขายคืน :	ทุกวันทำการ	Maximum Drawdown	-0.02
เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.30 น.	เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.00 น.	Recovering Period	N/A
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ :	1,000.00 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	FX Hedging	98.13
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ :	1,000.00 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	47.79
		ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :		Sharpe Ratio	155.65
		ประกาศ NAV T+1, คืนเงิน T+1 คือ 1 วันทำการ หลังจากวันทำการขายคืน		Alpha	-0.07
				Beta	1.06
				Tracking Error	N/A
				อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	0 ปี 2 เดือน 15 วัน
				Yield to Maturity	2.6633

หมายเหตุ คืนเงิน T+1 คือ 1 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน (ภายใน 5 วันทำการ หลังจากวันทำการขายคืน)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	0.8100%	0.3217%
รวมค่าใช้จ่าย	1.7700%	0.3889%

หมายเหตุ ข้อมูล 1 เม.ย. 66 - 31 มี.ค. 67 ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใด
ในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสาร
หนี้ (ถ้ามี)

เพดานค่าใช้จ่ายอื่น ๆ และค่าใช้จ่ายรวมเป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่
รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ 5 อันดับแรก

ประเทศ	% ของ NAV
THAILAND	79.52
SAUDI ARABIA	16.83
UNITED ARAB EMIRATES	2.22

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	ไม่มี	ไม่มี
การรับซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ไม่มี	ไม่มี
การโอนหน่วย	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก

หลักทรัพย์แยกตามผู้ออก	% ของ NAV
ธนาคารแห่งประเทศไทย	40.50
The National Commercial Bank Of Saudi Arabia (Singapore)	16.83
บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	8.42
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	5.01
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	4.21

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

การกระจายการลงทุน	% ของ NAV
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี	40.50
หุ้นกู้บริษัท	21.64
บัตรเงินฝากธนาคาร สกุลเงิน USD	20.73
ตัวแลกเปลี่ยนบริษัท	13.43
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน	2.27
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	1.31
อื่นๆ	0.12

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร แห่งประเทศไทย : CB25502A	16.89
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร แห่งประเทศไทย : CB25515A	13.50
บัตรเงินฝากธนาคาร สกุลเงิน USD : The National Commercial Bank Of Saudi Arabia (Singapore) : CDSNB25815	6.69
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร แห่งประเทศไทย : CB25619A	5.06
ตัวแลกเปลี่ยนบริษัท : บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : CPFTH25017A	5.01

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

	ในประเทศ	National	International
A			20.73
GOV/AAA/AAA(tha)	44.70		
AA/AA(tha)	2.32		
A/A(tha)	21.91		
BBB/BBB(tha)	6.64		

คำอธิบาย

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

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินลงทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 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 ระดับและทิศทางของการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน 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 จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

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

กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี่ อินคัม

Principal Daily Income Fund

ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ

(PRINCIPAL iDAILY-R)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนตราสารหนี้

กลุ่มกองทุนรวม : Short Term General Bond

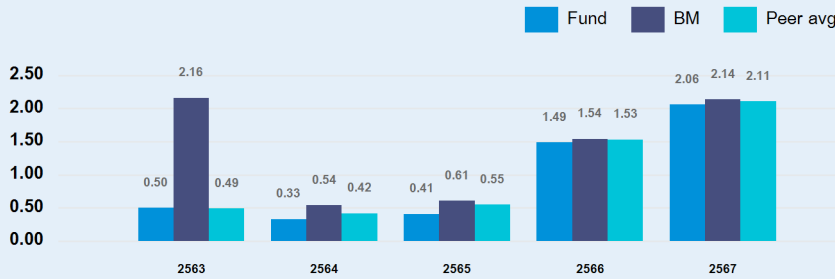
นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่ง ตราสารทางการเงิน และ/หรือเงินฝาก โดยลงทุนทุกชนิด ๆ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ซึ่งที่เสนอขายทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ ที่ออกโดยภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และ/หรือ ภาคเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) ในกรณีตราสารดังกล่าวเป็น Subordinated Debt จะต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (Issue rating) อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) เท่านั้น โดยกองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	0.67%	0.52%	0.99%	1.98%	1.51%	1.03%	1.14%	1.48%
ดัชนีชี้วัด*	0.62%	0.51%	0.98%	2.05%	1.58%	1.19%	2.47%	2.48%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	0.79%	0.63%	1.17%	2.25%	1.66%	1.09%	1.18%	N/A
ความผันผวนกองทุน	0.14%	0.14%	0.14%	0.12%	0.21%	0.24%	0.18%	0.10%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	0.09%	0.09%	0.09%	0.09%	0.19%	0.20%	1.53%	0.62%

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่วันที่ 26 มีนาคม 2563 เป็นต้นไปใช้ STGovBond Index 40% + CommercialPaperA-up Index 30% + Avg12MFixed (BBL,KBANK,SCB) 30%

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชน โดยมีตราสาร non-investment grade/unrated ไม่เกินกว่า 20% ของ NAV

ข้อมูลกองทุน

วันจดทะเบียนกองทุน วันที่ 11 เมษายน 2555

วันเริ่มต้น class วันที่ 17 เมษายน 2555

นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่จ่าย

อายุกองทุน ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุน

คุณวีรยุทธ ฟิลล์เมียร์ วันที่เริ่มบริหาร 1 ธันวาคม 2565

คุณภัทราภรณ์ วงศ์ทวีปกิจ วันที่เริ่มบริหาร 13 พฤศจิกายน 2566

ดัชนีชี้วัด

- 1) ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในสัดส่วนร้อยละ 40
- 2) ผลตอบแทนรวมของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้นตามการจัดอันดับ (A-ขึ้นไป) ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในสัดส่วนร้อยละ 30
- 3) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี ในสัดส่วนร้อยละ 30

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

★★

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพ

คล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.principal.th

การซื้อขายหน่วยลงทุน		การขายคืนหน่วยลงทุน		ข้อมูลเชิงสถิติ	
วันทำการซื้อ :	ทุกวันทำการ	วันทำการขายคืน :	ทุกวันทำการ	Maximum Drawdown	-0.02
เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.30 น.	เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.00 น.	Recovering Period	N/A
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ :	1,000.00 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	FX Hedging	98.13
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ :	1,000.00 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	47.79
		ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :		Sharpe Ratio	156.51
		ประกาศ NAV T+1, คืนเงิน T+1 คือ 1 วันทำการ หลังจากวันทำการขายคืน		Alpha	-0.07
		หมายเหตุ คืนเงิน T+1 คือ 1 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน (ภายใน 5 วันทำการ หลังจากวันทำการขายคืน)		Beta	1.05
				Tracking Error	N/A
				อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	0 ปี 2 เดือน 15 วัน
				Yield to Maturity	2.6633

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	0.8100%	0.3216%
รวมค่าใช้จ่าย	1.7700%	0.3887%

หมายเหตุ ข้อมูล 1 เม.ย. 66 - 31 มี.ค. 67 ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)

เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆ และค่าใช้จ่ายรวมเป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ 5 อันดับแรก

ประเทศ	% ของ NAV
THAILAND	79.52
SAUDI ARABIA	16.83
UNITED ARAB EMIRATES	2.22

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	ไม่มี	ไม่มี
การรับซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ไม่มี	ไม่มี
การโอนหน่วย	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก

หลักทรัพย์แยกตามผู้ออก	% ของ NAV
ธนาคารแห่งประเทศไทย	40.50
The National Commercial Bank Of Saudi Arabia (Singapore)	16.83
บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	8.42
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	5.01
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	4.21

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

การกระจายการลงทุน	% ของ NAV
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี	40.50
หุ้นกู้บริษัท	21.64
บัตรเงินฝากธนาคาร สกุลเงิน USD	20.73
ตัวแลกเปลี่ยนบริษัท	13.43
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน	2.27
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	1.31
อื่นๆ	0.12

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร แห่งประเทศไทย : CB25502A	16.89
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร แห่งประเทศไทย : CB25515A	13.50
บัตรเงินฝากธนาคาร สกุลเงิน USD : The National Commercial Bank Of Saudi Arabia (Singapore) : CDSNB25815	6.69
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร แห่งประเทศไทย : CB25619A	5.06
ตัวแลกเปลี่ยนบริษัท : บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : CPFTH25017A	5.01

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

	ในประเทศ	National	International
A			20.73
GOV/AAA/AAA(tha)	44.70		
AA/AA(tha)	2.32		
A/A(tha)	21.91		
BBB/BBB(tha)	6.64		

คำอธิบาย

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

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินลงทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการถือครองหลักทรัพย์ที่สูง 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 ระดับและทิศทางของการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน 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 ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่ได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืน นำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

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

กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี่ อินคัม

Principal Daily Income Fund

ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม (PRINCIPAL iDAILY-C)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนตราสารหนี้

กลุ่มกองทุนรวม : Short Term General Bond

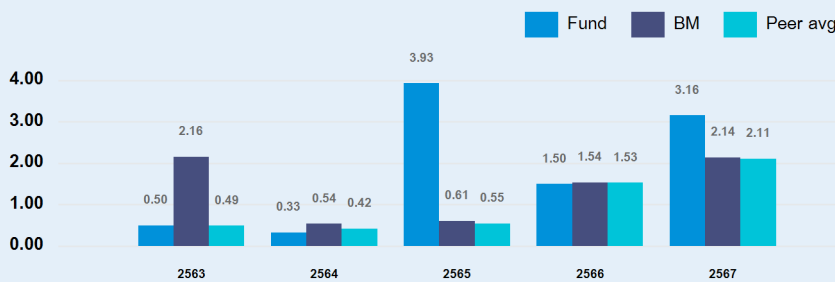
นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่ง ตราสารทางการเงิน และ/หรือเงินฝาก โดยลงทุนทุกชนิดใด ๆ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ซึ่งที่เสนอขายทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ ที่ออกโดยภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และ/หรือ ภาคเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) ในกรณีตราสารดังกล่าวเป็น Subordinated Debt จะต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (Issue rating) อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) เท่านั้น โดยกองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	0.67%	0.52%	1.01%	2.02%	3.06%	1.94%	1.68%	1.79%
ดัชนีชี้วัด*	0.62%	0.51%	0.98%	2.05%	1.58%	1.19%	2.47%	2.44%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	0.79%	0.63%	1.17%	2.25%	1.66%	1.09%	1.18%	N/A
ความผันผวนกองทุน	0.14%	0.14%	0.14%	0.12%	2.05%	1.62%	1.18%	1.16%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	0.09%	0.09%	0.09%	0.09%	0.19%	0.20%	1.53%	0.68%

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่ วันที่ 26 มีนาคม 2563 เป็นต้นไปใช้ STGovBond Index 40% + CommercialPaperA-up Index 30% + Avg12MFixed (BBL,KBANK,SCB) 30%

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ระดับความเสี่ยง



ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชน โดยมีตราสาร non-investment grade/unrated ไม่เกินกว่า 20% ของ NAV

ข้อมูลกองทุน

วันจดทะเบียนกองทุน วันที่ 11 เมษายน 2555

วันเริ่มต้น class วันที่ 28 มีนาคม 2557

นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่จ่าย

อายุกองทุน ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุน

คุณวีรยุทธ วัลลະเมียร วันที่เริ่มบริหาร 1 ธันวาคม 2565

คุณภัทราภรณ์ วงศ์ทวีปกิจ วันที่เริ่มบริหาร 13 พฤศจิกายน 2566

ดัชนีชี้วัด

- 1) ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในสัดส่วนร้อยละ 40
- 2) ผลตอบแทนรวมของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้นตามการจัดอันดับ (A-ขึ้นไป) ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในสัดส่วนร้อยละ 30
- 3) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี ในสัดส่วนร้อยละ 30

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

★★★★★

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.principal.th

การซื้อขายหน่วยลงทุน		การขายคืนหน่วยลงทุน		ข้อมูลเชิงสถิติ	
วันทำการซื้อ :	ทุกวันทำการ	วันทำการขายคืน :	ทุกวันทำการ	Maximum Drawdown	-0.02
เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.30 น.	เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.00 น.	Recovering Period	N/A
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ :	1.00 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	FX Hedging	98.13
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ :	1.00 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	47.79
		ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :		Sharpe Ratio	17.08
		ประกาศ NAV T+1, คืนเงิน T+1 คือ 1 วันทำการ หลังจากวันทำการขายคืน		Alpha	1.47
				Beta	-1.94
				Tracking Error	N/A
				อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	0 ปี 2 เดือน 15 วัน
				Yield to Maturity	2.6633

หมายเหตุ คืนเงิน T+1 คือ 1 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน (ภายใน 5 วันทำการ หลังจากวันทำการขายคืน)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	0.7500%	0.3217%
รวมค่าใช้จ่าย	1.7200%	0.3889%

หมายเหตุ ข้อมูล 1 เม.ย. 66 - 31 มี.ค. 67 ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)

เพดานค่าใช้จ่ายอื่น ๆ และค่าใช้จ่ายรวมเป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ 5 อันดับแรก

ประเทศ	% ของ NAV
THAILAND	79.52
SAUDI ARABIA	16.83
UNITED ARAB EMIRATES	2.22

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	ไม่มี	ไม่มี
การรับซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ไม่มี	ไม่มี
การโอนหน่วย	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก

หลักทรัพย์แยกตามผู้ออก	% ของ NAV
ธนาคารแห่งประเทศไทย	40.50
The National Commercial Bank Of Saudi Arabia (Singapore)	16.83
บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	8.42
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	5.01
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	4.21

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน		ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก		การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)		
การกระจายการลงทุน	% ของ NAV	ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV	ในประเทศ	National	International
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	40.50	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	16.89	A		20.73
ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี		ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคารแห่งประเทศไทย : CB25502A		GOV/AAA/AAA(tha)	44.70	
หุ้นกู้บริษัท	21.64	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	13.50	AA/AA(tha)	2.32	
บัตรเงินฝากธนาคาร สกุลเงิน USD	20.73	ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคารแห่งประเทศไทย : CB25515A		A/A(tha)	21.91	
ตัวแลกเปลี่ยนบริษัท	13.43	บัตรเงินฝากธนาคาร สกุลเงิน USD	6.69	BBB/BBB(tha)	6.64	
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน	2.27	: The National Commercial Bank				
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	1.31	Of Saudi Arabia (Singapore) :				
อื่นๆ	0.12	CDSNB25815				
		พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	5.06			
		ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคารแห่งประเทศไทย : CB25619A				
		ตัวแลกเปลี่ยนบริษัท : บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : CPFTH25017A	5.01			

คำอธิบาย

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

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินลงทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 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 ระดับและทิศทางของการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน 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 จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

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

กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี่ อินคัม

Principal Daily Income Fund

ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (PRINCIPAL iDAILY-I)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนตราสารหนี้

กลุ่มกองทุนรวม : Short Term General Bond

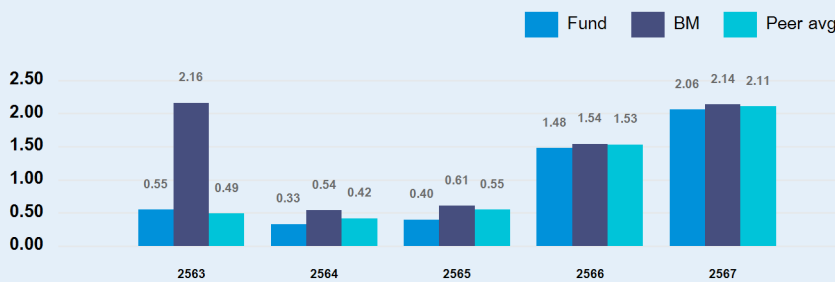
นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่ง ตราสารทางการเงิน และ/หรือเงินฝาก โดยลงทุนทุกชนิดใด ๆ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ซึ่งที่เสนอขายทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ ที่ออกโดยภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และ/หรือ ภาคเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) ในกรณีตราสารดังกล่าวเป็น Subordinated Debt จะต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (Issue rating) อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) เท่านั้น โดยกองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	0.67%	0.52%	0.99%	1.98%	1.51%	1.03%	N/A	1.11%
ดัชนีชี้วัด*	0.62%	0.51%	0.98%	2.05%	1.58%	1.19%	N/A	2.72%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	0.79%	0.63%	1.17%	2.25%	1.66%	1.09%	N/A	N/A
ความผันผวนกองทุน	0.14%	0.14%	0.14%	0.12%	0.21%	0.24%	N/A	0.09%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	0.09%	0.09%	0.09%	0.09%	0.19%	0.20%	N/A	0.82%

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่ วันที่ 26 มีนาคม 2563 เป็นต้นไปใช้ STGovBond Index 40% + CommercialPaperA-up Index 30% + Avg12MFixed (BBL,KBANK,SCB) 30%

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ระดับความเสี่ยง



ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชน โดยมีตราสาร non-investment grade/unrated ไม่เกินกว่า 20% ของ NAV

ข้อมูลกองทุน

วันจดทะเบียนกองทุน วันที่ 11 เมษายน 2555

วันเริ่มต้น class วันที่ 5 ตุลาคม 2560

นโยบายการจ่ายเงินปันผล จ่าย

อายุกองทุน ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุน

คุณวีรยุทธ วัลลະเมียร วันที่เริ่มบริหาร 1 ธันวาคม 2565

คุณภัทราภรณ์ วงศ์ทวีปกิจ วันที่เริ่มบริหาร 13 พฤศจิกายน 2566

ดัชนีชี้วัด

- 1) ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในสัดส่วนร้อยละ 40
- 2) ผลตอบแทนรวมของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้นตามการจัดอันดับ (A-ขึ้นไป) ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในสัดส่วนร้อยละ 30
- 3) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี ในสัดส่วนร้อยละ 30

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

★★

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.principal.th

การซื้อขายหน่วยลงทุน		การขายคืนหน่วยลงทุน		ข้อมูลเชิงสถิติ	
วันทำการซื้อ :	ทุกวันทำการ	วันทำการขายคืน :	ทุกวันทำการ	Maximum Drawdown	-0.02
เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.30 น.	เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.00 น.	Recovering Period	N/A
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ :	30,000,000.00 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	FX Hedging	98.13
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ :	10,000,000.00 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	47.79
		ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :		Sharpe Ratio	155.98
		ประกาศ NAV T+1, คืนเงิน T+1 คือ 1 วันทำการ หลังจากวันทำการขายคืน		Alpha	-0.08
		หมายเหตุ คืนเงิน T+1 คือ 1 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน (ภายใน 5 วันทำการ หลังจากวันทำการขายคืน)		Beta	1.06
				Tracking Error	N/A
				อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	0 ปี 2 เดือน 15 วัน
				Yield to Maturity	2.6633

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	0.7500%	0.3217%
รวมค่าใช้จ่าย	1.7200%	0.3889%

หมายเหตุ ข้อมูล 1 เม.ย. 66 - 31 มี.ค. 67 ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว
ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)
เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆ และค่าใช้จ่ายรวมเป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้
การยกเว้นค่าธรรมเนียมหมายเหตุเขียนมีผลตั้งแต่วันที่ 2 มิ.ย. 2563 เป็นต้นไป

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	ไม่มี	ไม่มี
การรับซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ไม่มี	ไม่มี
การโอนหน่วย	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ 5 อันดับแรก

ประเทศ	% ของ NAV
THAILAND	79.52
SAUDI ARABIA	16.83
UNITED ARAB EMIRATES	2.22

ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก

หลักทรัพย์แยกตามผู้ออก	% ของ NAV
ธนาคารแห่งประเทศไทย	40.50
The National Commercial Bank Of Saudi Arabia (Singapore)	16.83
บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	8.42
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	5.01
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	4.21

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

การกระจายการลงทุน	% ของ NAV
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี	40.50
หุ้นกู้บริษัท	21.64
บัตรเงินฝากธนาคาร สกุลเงิน USD	20.73
ตั๋วแลกเงินบริษัท	13.43
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน	2.27
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	1.31
อื่นๆ	0.12

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร แห่งประเทศไทย : CB25502A	16.89
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร แห่งประเทศไทย : CB25515A	13.50
บัตรเงินฝากธนาคาร สกุลเงิน USD : The National Commercial Bank Of Saudi Arabia (Singapore) : CDSNB25815	6.69
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร แห่งประเทศไทย : CB25619A	5.06
ตั๋วแลกเงินบริษัท : บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : CPFTH25017A	5.01

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

	ในประเทศ	National	International
A			20.73
GOV/AAA/AAA(tha)	44.70		
AA/AA(tha)	2.32		
A/A(tha)	21.91		
BBB/BBB(tha)	6.64		

คำอธิบาย

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

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินลงทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 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 ระดับและทิศทางของการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน 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 จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

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

กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี่ อินคัม

Principal Daily Income Fund

ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (PRINCIPAL iDAILY-E)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนตราสารหนี้

กลุ่มกองทุนรวม : Short Term General Bond

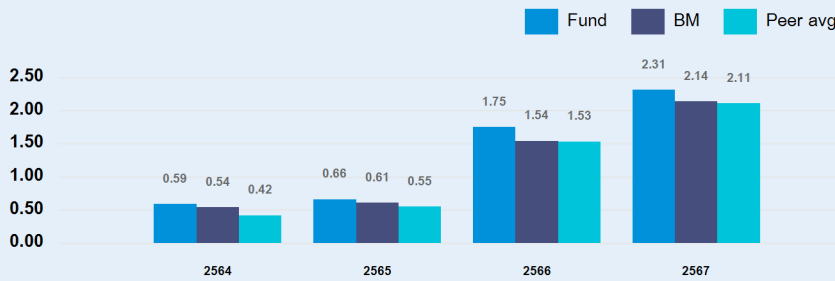
นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่ง ตราสารทางการเงิน และ/หรือเงินฝาก โดยลงทุนทุกชนิด ๑ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ซึ่งที่เสนอขายทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ ที่ออกโดยภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และ/หรือ ภาคเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) ในกรณีตราสารดังกล่าวเป็น Subordinated Debt จะต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (Issue rating) อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) เท่านั้น โดยกองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	0.75%	0.58%	1.12%	2.23%	1.77%	1.29%	N/A	1.28%
ดัชนีชี้วัด*	0.62%	0.51%	0.98%	2.05%	1.58%	1.19%	N/A	1.19%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	0.79%	0.63%	1.17%	2.25%	1.66%	1.09%	N/A	N/A
ความผันผวนกองทุน	0.14%	0.15%	0.15%	0.13%	0.21%	0.24%	N/A	0.10%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	0.09%	0.09%	0.09%	0.09%	0.19%	0.20%	N/A	0.08%

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่วันที่ 26 มีนาคม 2563 เป็นต้นไปใช้ STGovBond Index 40% + CommercialPaperA-up Index 30% + Avg12MFixed (BBL,KBANK,SCB) 30%

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสัญญาณถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชน โดยมีตราสาร non-investment grade/unrated ไม่เกินกว่า 20% ของ NAV

ข้อมูลกองทุน

วันจดทะเบียนกองทุน วันที่ 11 เมษายน 2555

วันเริ่มต้น class วันที่ 23 มีนาคม 2563

นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่จ่าย

อายุกองทุน ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุน

คุณวิรัช วัลลิษเมียร วันที่เริ่มบริหาร 1 ธันวาคม 2565

คุณภัทราภรณ์ วงศ์ทวีปกิจ วันที่เริ่มบริหาร 13 พฤศจิกายน 2566

ดัชนีชี้วัด

- 1) ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในสัดส่วนร้อยละ 40
- 2) ผลตอบแทนรวมของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้นตามการจัดอันดับ (A-ขึ้นไป) ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในสัดส่วนร้อยละ 30
- 3) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี ในสัดส่วนร้อยละ 30

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสัญญาณถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้นทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

★★★

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.principal.th

การซื้อขายหน่วยลงทุน		การขายคืนหน่วยลงทุน		ข้อมูลเชิงสถิติ	
วันทำการซื้อ :	ทุกวันทำการ	วันทำการขายคืน :	ทุกวันทำการ	Maximum Drawdown	-0.02
เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.30 น.	เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.00 น.	Recovering Period	N/A
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ :	500.00 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	FX Hedging	98.13
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ :	500.00 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	47.79
		ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :		Sharpe Ratio	157.93
		ประกาศ NAV T+1, คืนเงิน T+1 คือ 1 วันทำการ หลังจากวันทำการขายคืน		Alpha	0.18
				Beta	1.05
				Tracking Error	N/A
				อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	0 ปี 2 เดือน 15 วัน
				Yield to Maturity	2.6633

หมายเหตุ คืนเงิน T+1 คือ 1 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน (ภายใน 5 วันทำการ หลังจากวันทำการขายคืน)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	0.8100%	ยกเว้น
รวมค่าใช้จ่าย	1.7200%	0.1429%

หมายเหตุ ข้อมูล 1 เม.ย. 66 - 31 มี.ค. 67 ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใด
ในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสาร
หนี้ (ถ้ามี)

เพดานค่าใช้จ่ายอื่น ๆ และค่าใช้จ่ายรวมเป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่
รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ 5 อันดับแรก

ประเทศ	% ของ NAV
THAILAND	79.52
SAUDI ARABIA	16.83
UNITED ARAB EMIRATES	2.22

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	ไม่มี	ไม่มี
การรับซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ไม่มี	ไม่มี
การโอนหน่วย	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก

หลักทรัพย์แยกตามผู้ออก	% ของ NAV
ธนาคารแห่งประเทศไทย	40.50
The National Commercial Bank Of Saudi Arabia (Singapore)	16.83
บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	8.42
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	5.01
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	4.21

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

การกระจายการลงทุน	% ของ NAV
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี	40.50
หุ้นกู้บริษัท	21.64
บัตรเงินฝากธนาคาร สกุลเงิน USD	20.73
ตัวแลกเปลี่ยนบริษัท	13.43
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน	2.27
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	1.31
อื่นๆ	0.12

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร แห่งประเทศไทย : CB25502A	16.89
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร แห่งประเทศไทย : CB25515A	13.50
บัตรเงินฝากธนาคาร สกุลเงิน USD : The National Commercial Bank Of Saudi Arabia (Singapore) : CDSNB25815	6.69
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร แห่งประเทศไทย : CB25619A	5.06
ตัวแลกเปลี่ยนบริษัท : บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) : CPFTH25017A	5.01

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

	ในประเทศ	National	International
A			20.73
GOV/AAA/AAA(tha)	44.70		
AA/AA(tha)	2.32		
A/A(tha)	21.91		
BBB/BBB(tha)	6.64		

คำอธิบาย

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

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินลงทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 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 ระดับและทิศทางของการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน 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 จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

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