

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ข้อมูล ณ วันที่ 28 พฤศจิกายน 2568

## กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม

## Principal Core Fixed Income Fund

## ชนิดสะสมมูลค่า (PRINCIPAL iFIXED-A)

## ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนตราสารหนี้

กลุ่มกองทุนรวม : Mid Term General Bond

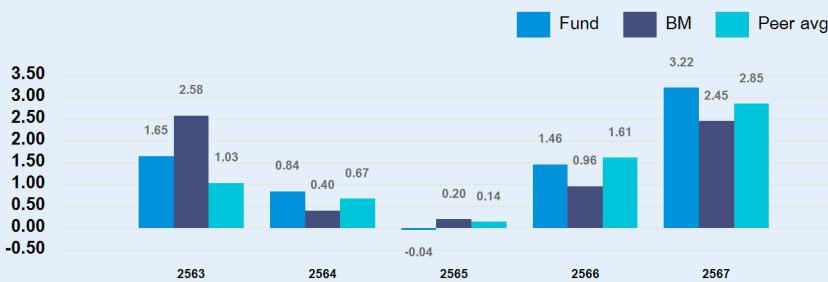
## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่ง ตราสารทางการเงิน และ/หรือเงินฝากที่เสนอขายทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ ที่ออกโดยภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และ/หรือ ภาคเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) ในกรณีตราสารดังกล่าวเป็น Subordinated Debt จะต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (Issue Rating) อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) เท่านั้น กองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

## กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลการดำเนินงานของกองทุนสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

## ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



## ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

|                          | YTD   | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี  | 3 ปี  | 5 ปี  | 10 ปี | ตั้งแต่จัดตั้ง |
|--------------------------|-------|---------|---------|-------|-------|-------|-------|----------------|
| กองทุน                   | 3.07% | -0.10%  | 1.27%   | 3.21% | 2.72% | 1.81% | 1.86% | 2.25%          |
| ดัชนีชี้วัด*             | 2.35% | 0.12%   | 1.03%   | 2.46% | 2.04% | 1.33% | 2.60% | 2.92%          |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 3.13% | -0.26%  | 1.30%   | 3.28% | 2.67% | 1.76% | 1.68% | N/A            |
| ความผันผวนกองทุน         | 0.72% | 0.81%   | 0.75%   | 0.70% | 0.61% | 0.62% | 0.56% | 0.66%          |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด    | 0.40% | 0.45%   | 0.41%   | 0.39% | 0.35% | 0.42% | 0.81% | 0.75%          |

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นต้นไป GovBond 1-3Yrs NTR Index 50% + MTMCorpA-up 1-3Yrs NTR Index 25% + Avg12MFixed(BBL,KBANK,SCB) 25%

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 7 ธันวาคม 2555

วันเริ่มต้น class วันที่ 7 ธันวาคม 2555

นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่จ่าย

อายุกองทุน ไม่กำหนด

## ผู้จัดการกองทุน

คุณวีรยุทธ หัสละเมียร วันที่เริ่มบริหาร 1 ธันวาคม 2565

คุณเต็มเดือน พัฒน์จันจุณ วันที่เริ่มบริหาร 16 สิงหาคม 2565

## ดัชนีชี้วัด

- 1) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1 – 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 50%
- 2) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 25%
- 3) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี สัดส่วน 25%

## คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

★★★★

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพ

คล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.principal.th

| การซื้อขายหน่วยลงทุน                                           |                                           | การขายคืนหน่วยลงทุน |                                           | ข้อมูลเชิงสถิติ            |                     |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------|----------------------------|---------------------|
| วันทำการซื้อ :                                                 | ทุกวันทำการ                               | วันทำการขายคืน :    | ทุกวันทำการ                               | Maximum Drawdown           | -1.31               |
| เวลาทำการ :                                                    | ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ<br>ถึงเวลา 15.30 น. | เวลาทำการ :         | ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ<br>ถึงเวลา 15.00 น. | Recovering Period          | 0 ปี 9 เดือน        |
| การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ :                                       | 1,000.00 บาท                              | การขายคืนขั้นต่ำ :  | ไม่กำหนด                                  | FX Hedging                 | 93.33               |
| การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ :                                     | 1,000.00 บาท                              | ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : | ไม่กำหนด                                  | อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน | 24.70               |
| ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :                                  |                                           |                     |                                           | Sharpe Ratio               | 1.41                |
| ประกาศ NAV T+1, คืนเงิน T+2 คือ2 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน |                                           |                     |                                           | Alpha                      | 0.67                |
|                                                                |                                           |                     |                                           | Beta                       | 0.48                |
|                                                                |                                           |                     |                                           | Tracking Error             | N/A                 |
|                                                                |                                           |                     |                                           | อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้    | 2 ปี 1 เดือน 13 วัน |
|                                                                |                                           |                     |                                           | Yield to Maturity          | 1.8538              |

หมายเหตุ คืนเงิน T+2 คือ 2 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน (ภายใน 5 วันทำการ หลังจากวันทำการขายคืน)  
กรณีผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิลีคัล) บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้รับผิดชอบในการชำระเงินค่า  
ขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ลงทุนภายใน 5 วันทำการนับถัดจากวันที่คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมีผล ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถ  
ศึกษาข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องได้จากกรมธรรม์ประกันภัยชีวิตควบการลงทุน และ/หรือเอกสารประกอบการขายที่  
จัดทำโดยบริษัทประกันชีวิต

| ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV) |               |          |
|-------------------------------------------------------|---------------|----------|
| ค่าธรรมเนียม                                          | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
| การจัดการ                                             | 1.0700%       | 0.5351%  |
| รวมค่าใช้จ่าย                                         | 2.6800%       | 0.5874%  |

หมายเหตุ ข้อมูล 1 ธ.ค. 66 - 30 พ.ย. 67 ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดใน  
ทำนองเดียวกันไว้แล้ว  
ค่าธรรมเนียมการจัดการเก็บจริง 0.535% ต่อปี  
ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสาร  
หนี้ (ถ้ามี)  
เพดานค่าใช้จ่ายอื่น ๆ และค่าใช้จ่ายรวม เป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่  
รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

| ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย) |                           |                           |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| ค่าธรรมเนียม                                                | สูงสุดไม่เกิน             | เก็บจริง                  |
| การขาย                                                      | 0.5400%                   | ยกเว้น                    |
| การรับซื้อคืน                                               | 0.5400%                   | ยกเว้น                    |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า                                 | 0.5400%                   | ยกเว้น                    |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก                                  | 0.5400%                   | ยกเว้น                    |
| การโอนหน่วย                                                 | ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ | ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ |

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

| การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ 5 อันดับแรก |           |
|-------------------------------------------|-----------|
| ประเทศ                                    | % ของ NAV |
| THAILAND                                  | 98.63     |
| UNITED STATES                             | 1.10      |

| ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก                |           |
|-----------------------------------------|-----------|
| หลักทรัพย์แยกตามผู้ออก                  | % ของ NAV |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย                     | 45.62     |
| กระทรวงการคลัง                          | 14.80     |
| บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  | 5.41      |
| บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)   | 5.02      |
| บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) | 2.71      |

| สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน |           | ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก      |           | การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%) |          |                           |
|--------------------------------|-----------|------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------|----------|---------------------------|
| การกระจายการลงทุน              | % ของ NAV | ชื่อทรัพย์สิน                      | % ของ NAV |                                               | ในประเทศ | National<br>International |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย    | 45.62     | พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย        | 13.45     | AA                                            |          | 1.10                      |
| ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี      |           | ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร |           | GOV/AAA/AAA(tha)                              | 60.39    |                           |
| หุ้นกู้บริษัท                  | 35.09     | แห่งประเทศไทย : CB26219A           |           | AA/AA(tha)                                    | 4.01     |                           |
| พันธบัตรรัฐบาล                 | 14.80     | พันธบัตรรัฐบาล : กระทรวงการคลัง    | 8.02      | A/A(tha)                                      | 24.97    |                           |
| ตัวแลกเงินบริษัท               | 2.60      | : LB353A                           |           | BBB/BBB(tha)                                  | 8.70     |                           |
| พันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ สกุล  | 1.10      | พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย        | 6.64      |                                               |          |                           |
| เงิน USD                       |           | ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร |           |                                               |          |                           |
| บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน  | 0.56      | แห่งประเทศไทย : CB26108A           |           |                                               |          |                           |
| บัญชีเงินฝากออมทรัพย์          | 0.40      | พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย        | 5.78      |                                               |          |                           |
| อื่นๆ                          | -0.16     | ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร |           |                                               |          |                           |
|                                |           | แห่งประเทศไทย : CB26226A           |           |                                               |          |                           |
|                                |           | พันธบัตรรัฐบาล : กระทรวงการคลัง    | 4.94      |                                               |          |                           |
|                                |           | : LB27NA                           |           |                                               |          |                           |

## 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 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** 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 นามาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน 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](http://www.principal.th)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ข้อมูล ณ วันที่ 28 พฤศจิกายน 2568

## กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม

## Principal Core Fixed Income Fund

ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ

(PRINCIPAL iFIXED-R)

## ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนตราสารหนี้

กลุ่มกองทุนรวม : Mid Term General Bond

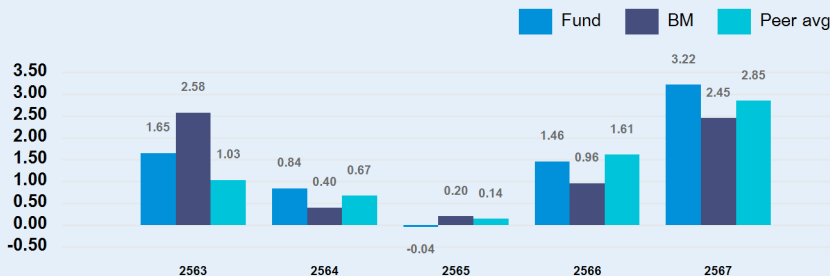
## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่ง ตราสารทางการเงิน และ/หรือเงินฝากที่เสนอขายทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ ที่ออกโดยภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และ/หรือ ภาคเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) ในกรณีตราสารดังกล่าวเป็น Subordinated Debt จะต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (Issue Rating) อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) เท่านั้น กองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

## กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลการดำเนินงานของกองทุนสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

## ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



## ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

|                          | YTD   | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี  | 3 ปี  | 5 ปี  | 10 ปี | ตั้งแต่จัดตั้ง |
|--------------------------|-------|---------|---------|-------|-------|-------|-------|----------------|
| กองทุน                   | 3.07% | -0.10%  | 1.27%   | 3.21% | 2.71% | 1.81% | 1.87% | 2.26%          |
| ดัชนีชี้วัด*             | 2.35% | 0.12%   | 1.03%   | 2.46% | 2.04% | 1.33% | 2.60% | 2.92%          |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 3.13% | -0.26%  | 1.30%   | 3.28% | 2.67% | 1.76% | 1.68% | N/A            |
| ความผันผวนกองทุน         | 0.72% | 0.81%   | 0.75%   | 0.70% | 0.61% | 0.62% | 0.56% | 0.66%          |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด    | 0.40% | 0.45%   | 0.41%   | 0.39% | 0.35% | 0.42% | 0.81% | 0.75%          |

ผลตอบแทนที่มีอายุหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นต้นไป ใช้ GovBond 1-3Yrs NTR Index 50% + MTMCorpA-up 1-3Yrs NTR Index 25% + Avg12MFixed(BBL,KBANK,SCB) 25%

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 7 ธันวาคม 2555

วันเริ่มต้น class วันที่ 7 ธันวาคม 2555

นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่จ่าย

อายุกองทุน ไม่กำหนด

## ผู้จัดการกองทุน

คุณวิรัช หัสละเมียร วันที่เริ่มบริหาร 1 ธันวาคม 2565

คุณเต็มเดือน พัดจันทร์ วันที่เริ่มบริหาร 16 สิงหาคม 2565

## ดัชนีชี้วัด

- 1) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1 – 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 50%
- 2) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 25%
- 3) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี สัดส่วน 25%

## คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสัญญาณถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

★★★★

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพ

คล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.principal.th

| การซื้อขายหน่วยลงทุน                                           |                                           | การขายคืนหน่วยลงทุน |                                           | ข้อมูลเชิงสถิติ            |                     |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------|----------------------------|---------------------|
| วันทำการซื้อ :                                                 | ทุกวันทำการ                               | วันทำการขายคืน :    | ทุกวันทำการ                               | Maximum Drawdown           | -1.31               |
| เวลาทำการ :                                                    | ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ<br>ถึงเวลา 15.30 น. | เวลาทำการ :         | ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ<br>ถึงเวลา 15.00 น. | Recovering Period          | 0 ปี 9 เดือน        |
| การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ :                                       | 1,000.00 บาท                              | การขายคืนขั้นต่ำ :  | ไม่กำหนด                                  | FX Hedging                 | 93.33               |
| การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ :                                     | 1,000.00 บาท                              | ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : | ไม่กำหนด                                  | อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน | 24.70               |
| ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :                                  |                                           |                     |                                           | Sharpe Ratio               | 1.41                |
| ประกาศ NAV T+1, คืนเงิน T+2 คือ2 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน |                                           |                     |                                           | Alpha                      | 0.67                |
|                                                                |                                           |                     |                                           | Beta                       | 0.48                |
|                                                                |                                           |                     |                                           | Tracking Error             | N/A                 |
|                                                                |                                           |                     |                                           | อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้    | 2 ปี 1 เดือน 13 วัน |
|                                                                |                                           |                     |                                           | Yield to Maturity          | 1.8538              |

หมายเหตุ คืนเงิน T+2 คือ 2 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน (ภายใน 5 วันทำการ หลังจากวันทำการขายคืน)  
กรณีผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิคัลลิงค์) บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้รับผิดชอบในการชำระเงินค่า  
ขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ลงทุนภายใน 5 วันทำการนับถัดจากวันที่คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมีผล ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถ  
ศึกษาข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องได้จากกรมธรรม์ประกันภัยชีวิตควบการลงทุน และ/หรือเอกสารประกอบการขายที่  
จัดทำโดยบริษัทประกันชีวิต

| ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV) |               |          |
|-------------------------------------------------------|---------------|----------|
| ค่าธรรมเนียม                                          | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
| การจัดการ                                             | 1.0700%       | 0.5351%  |
| รวมค่าใช้จ่าย                                         | 2.6800%       | 0.5874%  |

หมายเหตุ ข้อมูล 1 ธ.ค. 66 - 30 พ.ย. 67 ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดใน  
ทำนองเดียวกันไว้แล้ว  
ค่าธรรมเนียมการจัดการเก็บจริง 0.535% ต่อปี  
ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสาร  
หนี้ (ถ้ามี)  
เพดานค่าใช้จ่ายอื่น ๆ และค่าใช้จ่ายรวม เป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่  
รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

| ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย) |                           |                           |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| ค่าธรรมเนียม                                                | สูงสุดไม่เกิน             | เก็บจริง                  |
| การขาย                                                      | 0.5400%                   | ยกเว้น                    |
| การรับซื้อคืน                                               | 0.5400%                   | ยกเว้น                    |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า                                 | 0.5400%                   | ยกเว้น                    |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก                                  | 0.5400%                   | ยกเว้น                    |
| การโอนหน่วย                                                 | ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ | ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ |

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

| การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ 5 อันดับแรก |           |
|-------------------------------------------|-----------|
| ประเทศ                                    | % ของ NAV |
| THAILAND                                  | 98.63     |
| UNITED STATES                             | 1.10      |

| ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก                |           |
|-----------------------------------------|-----------|
| หลักทรัพย์แยกตามผู้ออก                  | % ของ NAV |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย                     | 45.62     |
| กระทรวงการคลัง                          | 14.80     |
| บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  | 5.41      |
| บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)   | 5.02      |
| บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) | 2.71      |

| สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน |           | ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก      |           | การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%) |          |                           |
|--------------------------------|-----------|------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------|----------|---------------------------|
| การกระจายการลงทุน              | % ของ NAV | ชื่อทรัพย์สิน                      | % ของ NAV |                                               | ในประเทศ | National<br>International |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย    | 45.62     | พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย        | 13.45     | AA                                            |          | 1.10                      |
| ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี      |           | ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร |           | GOV/AAA/AAA(tha)                              | 60.39    |                           |
| หุ้นกู้บริษัท                  | 35.09     | แห่งประเทศไทย : CB26219A           |           | AA/AA(tha)                                    | 4.01     |                           |
| พันธบัตรรัฐบาล                 | 14.80     | พันธบัตรรัฐบาล : กระทรวงการคลัง    | 8.02      | A/A(tha)                                      | 24.97    |                           |
| ตัวแลกเงินบริษัท               | 2.60      | : LB353A                           |           | BBB/BBB(tha)                                  | 8.70     |                           |
| พันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ สกุล  | 1.10      | พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย        | 6.64      |                                               |          |                           |
| เงิน USD                       |           | ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร |           |                                               |          |                           |
| บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน  | 0.56      | แห่งประเทศไทย : CB26108A           |           |                                               |          |                           |
| บัญชีเงินฝากออมทรัพย์          | 0.40      | พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย        | 5.78      |                                               |          |                           |
| อื่นๆ                          | -0.16     | ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร |           |                                               |          |                           |
|                                |           | แห่งประเทศไทย : CB26226A           |           |                                               |          |                           |
|                                |           | พันธบัตรรัฐบาล : กระทรวงการคลัง    | 4.94      |                                               |          |                           |
|                                |           | : LB27NA                           |           |                                               |          |                           |

## 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 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** 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 นามาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน 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](http://www.principal.th)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ข้อมูล ณ วันที่ 28 พฤศจิกายน 2568

## กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม

## Principal Core Fixed Income Fund

## ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม (PRINCIPAL iFIXED-C)

## ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนตราสารหนี้

กลุ่มกองทุนรวม : Mid Term General Bond

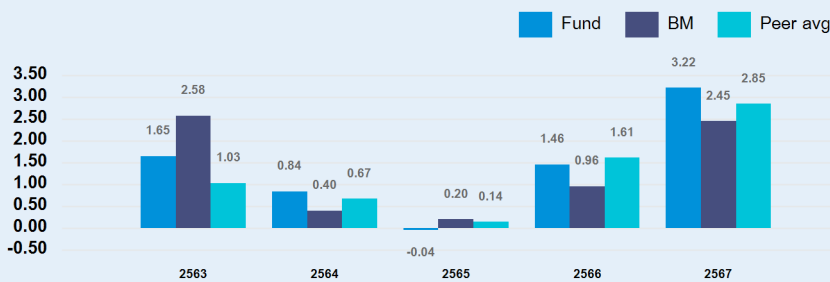
## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนี้ ตราสารทางการเงิน และ/หรือเงินฝากที่เสนอขายทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ ที่ออกโดยภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และ/หรือ ภาคเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) ในกรณีตราสารดังกล่าวเป็น Subordinated Debt จะต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (Issue Rating) อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) เท่านั้น กองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

## กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลการดำเนินงานของกองทุนสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

## ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



## ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

|                          | YTD   | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี  | 3 ปี  | 5 ปี  | 10 ปี | ตั้งแต่จัดตั้ง |
|--------------------------|-------|---------|---------|-------|-------|-------|-------|----------------|
| กองทุน                   | 3.07% | -0.10%  | 1.27%   | 3.21% | 2.72% | 1.81% | 1.91% | 2.56%          |
| ดัชนีชี้วัด*             | 2.35% | 0.12%   | 1.03%   | 2.46% | 2.04% | 1.33% | 2.60% | 2.73%          |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 3.13% | -0.26%  | 1.30%   | 3.28% | 2.67% | 1.76% | 1.68% | N/A            |
| ความผันผวนกองทุน         | 0.72% | 0.81%   | 0.75%   | 0.70% | 0.61% | 0.62% | 0.59% | 1.79%          |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด    | 0.40% | 0.45%   | 0.41%   | 0.39% | 0.35% | 0.42% | 0.81% | 0.77%          |

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นต้นไป GovBond 1-3Yrs NTR Index 50% + MTMCorpA-up 1-3Yrs NTR Index 25% + Avg12MFixed(BBL,KBANK,SCB) 25%

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 7 ธันวาคม 2555

วันเริ่มต้น class วันที่ 28 มีนาคม 2557

นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่จ่าย

อายุกองทุน ไม่กำหนด

## ผู้จัดการกองทุน

คุณวีรยุทธ หัสละเมียร วันที่เริ่มบริหาร 1 ธันวาคม 2565

คุณเต็มเดือน พัดจันทร์จัน วันที่เริ่มบริหาร 16 สิงหาคม 2565

## ดัชนีชี้วัด

- 1) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1 – 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 50%
- 2) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 25%
- 3) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี สัดส่วน 25%

## คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

★★★★★

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.principal.th

| การซื้อขายหน่วยลงทุน       |                                           | การขายคืนหน่วยลงทุน                                            |                                           | ข้อมูลเชิงสถิติ            |                     |
|----------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------|---------------------|
| วันทำการซื้อ :             | ทุกวันทำการ                               | วันทำการขายคืน :                                               | ทุกวันทำการ                               | Maximum Drawdown           | -1.31               |
| เวลาทำการ :                | ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ<br>ถึงเวลา 15.30 น. | เวลาทำการ :                                                    | ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ<br>ถึงเวลา 15.00 น. | Recovering Period          | 0 ปี 9 เดือน        |
| การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ :   | 1.00 บาท                                  | การขายคืนขั้นต่ำ :                                             | ไม่กำหนด                                  | FX Hedging                 | 93.33               |
| การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ : | 1.00 บาท                                  | ยอดคงเหลือขั้นต่ำ :                                            | ไม่กำหนด                                  | อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน | 24.70               |
|                            |                                           | ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :                                  |                                           | Sharpe Ratio               | 1.41                |
|                            |                                           | ประกาศ NAV T+1, คืนเงิน T+2 คือ2 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน |                                           | Alpha                      | 0.67                |
|                            |                                           |                                                                |                                           | Beta                       | 0.48                |
|                            |                                           |                                                                |                                           | Tracking Error             | N/A                 |
|                            |                                           |                                                                |                                           | อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้    | 2 ปี 1 เดือน 13 วัน |
|                            |                                           |                                                                |                                           | Yield to Maturity          | 1.8538              |

หมายเหตุ คืนเงิน T+2 คือ 2 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน (ภายใน 5 วันทำการ หลังจากวันทำการขายคืน)  
กรณีผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิลีค) บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้รับผิดชอบในการชำระเงินค่า  
ขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ลงทุนภายใน 5 วันทำการนับถัดจากวันที่คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมีผล ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถ  
ศึกษาข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องได้จากกรมธรรม์ประกันภัยชีวิตควบการลงทุน และ/หรือเอกสารประกอบการขายที่  
จัดทำโดยบริษัทประกันชีวิต

| ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV) |               |          |
|-------------------------------------------------------|---------------|----------|
| ค่าธรรมเนียม                                          | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
| การจัดการ                                             | 0.8100%       | 0.5352%  |
| รวมค่าใช้จ่าย                                         | 2.1400%       | 0.5875%  |

หมายเหตุ ข้อมูล 1 ธ.ค. 66 - 30 พ.ย. 67 ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดใน  
ทำนองเดียวกันไว้แล้ว  
ค่าธรรมเนียมการจัดการเก็บจริง 0.535% ต่อปี  
ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสาร  
หนี้ (ถ้ามี)  
เพดานค่าใช้จ่ายอื่น ๆ และค่าใช้จ่ายรวม เป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่  
รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

| ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย) |                           |                           |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| ค่าธรรมเนียม                                                | สูงสุดไม่เกิน             | เก็บจริง                  |
| การขาย                                                      | 0.3300%                   | ยกเว้น                    |
| การรับซื้อคืน                                               | 0.3300%                   | ยกเว้น                    |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า                                 | 0.3300%                   | ยกเว้น                    |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก                                  | 0.3300%                   | ยกเว้น                    |
| การโอนหน่วย                                                 | ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ | ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ |

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

| การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ 5 อันดับแรก |           |
|-------------------------------------------|-----------|
| ประเทศ                                    | % ของ NAV |
| THAILAND                                  | 98.63     |
| UNITED STATES                             | 1.10      |

| ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก                |           |
|-----------------------------------------|-----------|
| หลักทรัพย์แยกตามผู้ออก                  | % ของ NAV |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย                     | 45.62     |
| กระทรวงการคลัง                          | 14.80     |
| บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  | 5.41      |
| บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)   | 5.02      |
| บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) | 2.71      |

| สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน |           | ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก      |           | การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%) |          |                           |
|--------------------------------|-----------|------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------|----------|---------------------------|
| การกระจายการลงทุน              | % ของ NAV | ชื่อทรัพย์สิน                      | % ของ NAV |                                               | ในประเทศ | National<br>International |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย    | 45.62     | พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย        | 13.45     | AA                                            |          | 1.10                      |
| ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี      |           | ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร |           | GOV/AAA/AAA(tha)                              | 60.39    |                           |
| หุ้นกู้บริษัท                  | 35.09     | แห่งประเทศไทย : CB26219A           |           | AA/AA(tha)                                    | 4.01     |                           |
| พันธบัตรรัฐบาล                 | 14.80     | พันธบัตรรัฐบาล : กระทรวงการคลัง    | 8.02      | A/A(tha)                                      | 24.97    |                           |
| ตัวแลกเงินบริษัท               | 2.60      | : LB353A                           |           | BBB/BBB(tha)                                  | 8.70     |                           |
| พันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ สกุล  | 1.10      | พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย        | 6.64      |                                               |          |                           |
| เงิน USD                       |           | ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร |           |                                               |          |                           |
| บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน  | 0.56      | แห่งประเทศไทย : CB26108A           |           |                                               |          |                           |
| บัญชีเงินฝากออมทรัพย์          | 0.40      | พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย        | 5.78      |                                               |          |                           |
| อื่นๆ                          | -0.16     | ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร |           |                                               |          |                           |
|                                |           | แห่งประเทศไทย : CB26226A           |           |                                               |          |                           |
|                                |           | พันธบัตรรัฐบาล : กระทรวงการคลัง    | 4.94      |                                               |          |                           |
|                                |           | : LB27NA                           |           |                                               |          |                           |

## 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 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** 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 นามาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน 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](http://www.principal.th)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ข้อมูล ณ วันที่ 28 พฤศจิกายน 2568

## กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม

## Principal Core Fixed Income Fund

## ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ (PRINCIPAL iFIXED-X)

## ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนตราสารหนี้

กลุ่มกองทุนรวม : Mid Term General Bond

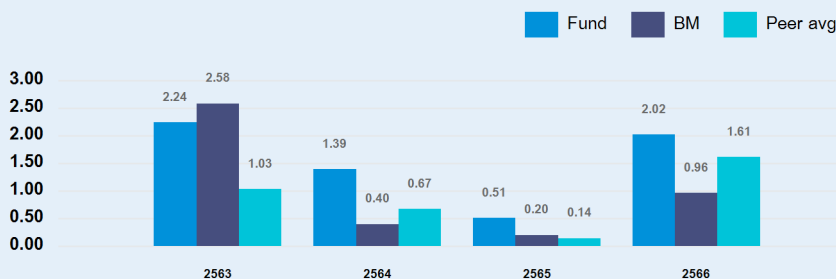
## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่ง ตราสารทางการเงิน และ/หรือเงินฝากที่เสนอขายทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ ที่ออกโดยภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และ/หรือ ภาคเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) ในกรณีตราสารดังกล่าวเป็น Subordinated Debt จะต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (Issue Rating) อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) เท่านั้น กองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

## กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลการดำเนินงานของกองทุนสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

## ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)

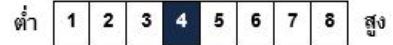


ผลตอบแทนที่มีอายุหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นต้นไป ใช้ GovBond 1-3Yrs NTR Index 50% + MTMCorpA-up 1-3Yrs NTR Index 25% + Avg12MFixed(BBL,KBANK,SCB) 25%

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

## ระดับความเสี่ยง



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

## ข้อมูลกองทุน

วันจดทะเบียนกองทุน วันที่ 7 ธันวาคม 2555

วันเริ่มต้น class วันที่ 6 พฤศจิกายน 2562

นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่จ่าย

อายุกองทุน ไม่กำหนด

## ผู้จัดการกองทุน

คุณวีรยุทธ หัสละเมียร วันที่เริ่มบริหาร 1 ธันวาคม 2565

คุณเต็มเดือน พัฒจันจุณ วันที่เริ่มบริหาร 16 สิงหาคม 2565

## ดัชนีชี้วัด

- 1) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1 – 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 50%
- 2) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 25%
- 3) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี สัดส่วน 25%

## คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.principal.th

| การซื้อขายหน่วยลงทุน                                                                              |                                           | การขายคืนหน่วยลงทุน |                                           | ข้อมูลเชิงสถิติ            |                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------|----------------------------|---------------------|
| วันทำการซื้อ :                                                                                    | ทุกวันทำการ                               | วันทำการขายคืน :    | ทุกวันทำการ                               | Maximum Drawdown           | N/A                 |
| เวลาทำการ :                                                                                       | ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ<br>ถึงเวลา 15.30 น. | เวลาทำการ :         | ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ<br>ถึงเวลา 15.00 น. | Recovering Period          | N/A                 |
| การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ :                                                                          | 1.00 บาท                                  | การขายคืนขั้นต่ำ :  | ไม่กำหนด                                  | FX Hedging                 | 93.33               |
| การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ :                                                                        | 1.00 บาท                                  | ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : | ไม่กำหนด                                  | อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน | 24.70               |
| ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :                                                                     |                                           |                     |                                           | Sharpe Ratio               | N/A                 |
| ประกาศ NAV T+1, คืนเงิน T+2 คือ 2 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน                                   |                                           |                     |                                           | Alpha                      | N/A                 |
|                                                                                                   |                                           |                     |                                           | Beta                       | N/A                 |
|                                                                                                   |                                           |                     |                                           | Tracking Error             | N/A                 |
| หมายเหตุ คืนเงิน T+2 คือ 2 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน (ภายใน 5 วันทำการ หลังจากวันทำการขายคืน) |                                           |                     |                                           | อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้    | 2 ปี 1 เดือน 13 วัน |
|                                                                                                   |                                           |                     |                                           | Yield to Maturity          | 1.8538              |

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

| ค่าธรรมเนียม  | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
|---------------|---------------|----------|
| การจัดการ     | 0.8100%       | ยกเว้น   |
| รวมค่าใช้จ่าย | 2.1400%       | 0.0303%  |

หมายเหตุ ข้อมูล 1 ธ.ค. 66 - 30 พ.ย. 67 ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว  
ค่าธรรมเนียมการจัดการเก็บจริง 0% ต่อปี  
ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)  
เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆและค่าใช้จ่ายรวม เป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

| ค่าธรรมเนียม                | สูงสุดไม่เกิน             | เก็บจริง                  |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| การขาย                      | 0.3300%                   | ยกเว้น                    |
| การรับซื้อคืน               | 0.3300%                   | ยกเว้น                    |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า | 0.3300%                   | ยกเว้น                    |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก  | 0.3300%                   | ยกเว้น                    |
| การโอนหน่วย                 | ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ | ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ |

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ 5 อันดับแรก

| ประเทศ        | % ของ NAV |
|---------------|-----------|
| THAILAND      | 98.63     |
| UNITED STATES | 1.10      |

ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก

| หลักทรัพย์แยกตามผู้ออก                  | % ของ NAV |
|-----------------------------------------|-----------|
| ธนาคารแห่งประเทศไทย                     | 45.62     |
| กระทรวงการคลัง                          | 14.80     |
| บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  | 5.41      |
| บริษัท ทูรออร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)    | 5.02      |
| บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) | 2.71      |

| สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน                           |           | ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก                                                                 |           | การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%) |          |               |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------|----------|---------------|
| การกระจายการลงทุน                                        | % ของ NAV | ชื่อทรัพย์สิน                                                                                 | % ของ NAV | ในประเทศ                                      | National | International |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย<br>ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี | 45.62     | พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย<br>ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร<br>แห่งประเทศไทย : CB26219A | 13.45     | AA                                            |          | 1.10          |
| หุ้นกู้บริษัท                                            | 35.09     | พันธบัตรรัฐบาล : กระทรวงการคลัง<br>: LB353A                                                   | 8.02      | GOV/AAA/AAA(tha)                              | 60.39    |               |
| พันธบัตรรัฐบาล                                           | 14.80     | พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย<br>ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร<br>แห่งประเทศไทย : CB26108A | 6.64      | AA/AA(tha)                                    | 4.01     |               |
| ตัวแลกเงินบริษัท                                         | 2.60      | พันธบัตรรัฐบาล : กระทรวงการคลัง<br>: LB27NA                                                   | 4.94      | A/A(tha)                                      | 24.97    |               |
| พันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ สกุล<br>เงิน USD                | 1.10      |                                                                                               |           | BBB/BBB(tha)                                  | 8.70     |               |
| บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน                            | 0.56      |                                                                                               |           |                                               |          |               |
| บัญชีเงินฝากออมทรัพย์                                    | 0.40      |                                                                                               |           |                                               |          |               |
| อื่นๆ                                                    | -0.16     |                                                                                               |           |                                               |          |               |

## คำอธิบาย

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

**Recovering Period** ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

**FX Hedging** เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

**อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน** ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง 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** 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 นามาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน 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](http://www.principal.th)