

หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม

Principal Core Fixed Income Fund (PRINCIPAL iFIXED)

- เดิมกองทุนชื่อกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม, CIMB - Principal Core Fixed Income Fund (ชื่อย่อ : CIMB -PRINCIPAL iFIXED) โดยการเปลี่ยนชื่อกองทุนมีผลตั้งแต่วันที่ 10 มิถุนายน 2562 เป็นต้นไป
- กองทุนเปิดพรินซิเพิลคอร์ ฟิกซ์ อินคัมมีการลงทุนในต่างประเทศบางส่วน จึงอาจทำให้กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินบาท และสกุลเงินต่างประเทศอื่น ๆ ดังนั้น บริษัทจัดการจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุน ณ ต่างประเทศ เพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว
- กองทุนมีนโยบายที่จะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน ทำให้กองทุนรวม/เปิดนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมอื่น
- กองทุนอาจจะลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์หรือได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กองทุนจึงมีความเสี่ยงเนื่องจากการลงทุนในตราสารดังกล่าว
- กองทุนมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนเป็น 6 ชนิดได้แก่ ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ ชนิดจ่ายเงินปันผล ชนิดสะสมมูลค่า ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม และชนิดผู้ลงทุนพิเศษ ทั้งนี้ ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลของหน่วยลงทุนทั้ง 6 ชนิดก่อนทำการลงทุน นอกจากนี้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ลงทุน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเพิ่มชนิดหน่วยลงทุนในอนาคตได้
- การแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน มิได้ทำให้ความรับผิดชอบของกองทุนรวมที่มีต่อบุคคลภายนอกแยกออกจากกันตามชนิดของหน่วยลงทุนทรัพย์สินทั้งหมดของกองทุนรวมยังคงอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกอย่างเท่าเทียมกัน
- มูลค่าหน่วยลงทุนของหน่วยลงทุนแต่ละชนิดอาจมีมูลค่าเท่ากันหรือแตกต่างกันได้ โดยบริษัทจัดการจะแยกคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนแต่ละชนิด
- สำหรับหน่วยลงทุนชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติบริษัทจัดการจะนำเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี ตราสารรัฐระยะสั้น ทั้งจำนวน
- การลงทุนในหน่วยลงทุน มิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ ดังนั้น ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนนี้ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้ เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในกรณีที่กองทุนนี้ ไม่สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้ตามที่สำนักงานกำหนดผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนตามที่มีคำสั่งไว้
- ในกรณีที่มิเหตุการณ์ไม่ปกติผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าเวลาที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูล เพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธไม่รับ หรือไม่ดำเนินการตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อ หรือสั่งเปลี่ยนแปลงของบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลใดที่ทำให้บริษัทจัดการและหรือกองทุนภายใต้การจัดการมีความเสี่ยงทางกฎหมาย ความเสี่ยงด้านภาษี หรือความเสี่ยงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA") และหรือกฎหมายอื่นทั้งในและต่างประเทศที่มีลักษณะเดียวกัน
- การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้ มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุนรวม) เงื่อนไข ตัดสินใจลงทุนผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อน
- บริษัทจัดการได้เปลี่ยนชื่อจาก บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด เป็น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2562 เป็นต้นไป

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่ 8 สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

ลักษณะสำคัญของกองทุนรวม



ชื่อกองทุน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม

ประเภทโครงการ

Principal Core Fixed Income Fund, (PRINCIPAL iFIXED)

ตราสารแห่งหนึ่ง

โดยโครงการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนเป็น 6 ชนิด ได้แก่

- ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iFIXED-R)
- ชนิดจ่ายเงินปันผล (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iFIXED-D) (ยังไม่เปิดให้บริการ)
- ชนิดสะสมมูลค่า (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iFIXED-A)
- ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iFIXED-I) (ยังไม่เปิดให้บริการ)
- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iFIXED-C)
- ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iFIXED-X)

ทั้งผู้ลงทุนบุคคลธรรมดา และผู้ลงทุนสถาบันสามารถลงทุนได้ในหน่วยลงทุนทุกชนิดตามเงื่อนไขที่กองทุนกำหนดบริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในการเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลงปรับปรุง หรือเปิดบริการหน่วยลงทุนที่ยังไม่ได้เปิดให้บริการ ชนิดของหน่วยลงทุน เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าวล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

นโยบายการลงทุน

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

กองทุนอาจทำธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) และการกู้ยืมและการขายโดยมีสัญญาขายคืน (Repo) รวมถึงลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นใด หรือหาดอกผลโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างตามที่ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด หรือตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์หรือได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศที่มีลักษณะคล้ายเงินฝาก เงินฝากในสถาบันการเงินตามกฎหมายไทย ที่มีอายุของตราสารหรือสัญญา หรือระยะเวลาการฝากเงิน แล้วแต่กรณี และบริษัทจัดการอาจลงทุนในเงินฝากต่างประเทศ รวมทั้งลงทุนในหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่นตามที่ระบุไว้ในโครงการหรือตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เช่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีสินค้าที่มีตัวแปรเป็นอัตราดอกเบี้ย, สัญญาเครดิตดาวน์พันท์ เป็นต้น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง, ลดค่าใช้จ่าย, เพิ่มรายได้ของกองทุน ตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด โดยพิจารณาจากสภาวะตลาดในขณะนั้น กฎข้อบังคับ และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ทิศทางราคาหลักทรัพย์ รวมถึงค่าใช้จ่ายในการป้องกันความเสี่ยง เป็นต้น

ในกรณีที่มีการลงทุนในต่างประเทศกองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุนในต่างประเทศ และอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities) และตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือผู้ออก (Issue/Issuer) ต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) ตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

การป้องกันความเสี่ยง	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุนในต่างประเทศ	
มูลค่าขั้นต่ำในการสั่งซื้อ	ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	: 1,000.00 บาท
	ชนิดจ่ายเงินปันผล	: 1,000.00 บาท
	ชนิดสะสมมูลค่า	: 1,000.00 บาท
	ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน	: 50,000,000.00 บาท
	ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	: 1.00 บาท
	ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	: 1,000 บาท
มูลค่าขั้นต่ำในการซื้อขาย	ไม่กำหนด	
วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้ง	วันที่ 2 พฤศจิกายน 2555	
และจัดการกองทุนรวม		
วันที่จดทะเบียนกองทุนรวม	วันที่ 7 ธันวาคม 2555	

- 1. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) :** ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคา หรือผลตอบแทนของตราสารปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะวิเคราะห์จากข้อมูลพื้นฐานของตราสาร และภาวะของตลาด และพิจารณากระจายการลงทุนในตราสารต่าง ๆ แต่ละรายบริษัท เพื่อกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุน โดยคัดเลือกตราสารที่น่าสนใจลงทุน ตามปัจจัยพื้นฐานและศักยภาพของผู้ออกตราสาร โดยคำนึงถึงภาวะเศรษฐกิจ การเมือง และภาวะตลาดเงิน และตลาดทุนซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนในตราสารดังกล่าว
- 2. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) :** ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายตราสารที่ลงทุนไว้ได้ หรือขายตราสารได้ แต่ไม่ได้ตามราคาหรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะพิจารณาลงทุนโดยคำนึงถึงสภาพคล่องในการเปลี่ยนมือของตราสารประเภทต่าง ๆ ก่อนการตัดสินใจลงทุน และติดตามการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อกำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารให้เหมาะสมกับผลตอบแทนและความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และสอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุน
- 3. ความเสี่ยงทางธุรกิจ (Business Risk) และความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) คือ** ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคา หรือผลตอบแทนของตราสารอาจเปลี่ยนแปลงขึ้นลงจากปัจจัยภายในและภายนอกของผู้ออกตราสาร เช่น ผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร การบริหารจัดการ ภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรม เป็นต้น รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารนี้ไม่สามารถจ่ายเงินต้น และหรือดอกเบี้ยได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะวิเคราะห์และประเมินคุณภาพของตราสารก่อนการลงทุน โดยการวิเคราะห์และประเมินปัจจัยที่มีผลกระทบ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การเมือง ภาวะการลงทุน ภาวะอุตสาหกรรม รวมทั้งปัจจัยพื้นฐานของตราสาร เพื่อให้มั่นใจในคุณภาพของตราสารที่กองทุนจะพิจารณาลงทุน และบริษัทจัดการจะติดตามผลประกอบการและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกตราสารอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ วิธีการและความถี่ในการวิเคราะห์ของตราสารจะแตกต่างกันไปตามลักษณะและคุณภาพของตราสาร โดยบริษัทจัดการจะคัดเลือกตราสารที่ลงทุนให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของกองทุน
- 4. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวนอันเป็นผลมาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีผลให้ราคาของตราสารหนี้ปรับตัวผันผวนขึ้นลงด้วย**

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องหรือที่มีผลกระทบ เช่น แนวโน้มเศรษฐกิจ นโยบายรัฐบาล นโยบายการเงินการคลัง สภาพคล่องในระบบ เป็นต้น เพื่อคาดการณ์แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในตราสาร โดยพิจารณาให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุนและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ไว้
- 5. ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) :** เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนได้มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ ของประเทศที่ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้
- 6. ความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) :** เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ ซึ่งต้องลงทุนเป็นสกุลเงินต่างประเทศ จึงเป็นความเสี่ยงของค่าเงินที่เกิดจากการลงทุน ตัวอย่างเช่น ถ้าค่าเงินต่างประเทศที่ลงทุนอ่อนค่า มูลค่าหน่วยลงทุน (NAV) ของกองทุนจะลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับกำไร หรือขาดทุนจากการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศที่ลงทุนได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) หรือเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน(hedging) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่กองทุนลงทุนในต่างประเทศ เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้
- 7. ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) :** สัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทอาจมีการขึ้นลงผันผวน (volatile) มากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้น หากกองทุนมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวย่อมทำให้สินทรัพย์มีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน (Underlying Security)

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม และตรวจวัด ติดตามความเสี่ยง และรายงานต่อคณะกรรมการลงทุน เพื่อให้มีระบบที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้ และในกรณีที่กองทุนลงทุนในต่างประเทศกองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีตัวแปร

เป็นอัตราแลกเปลี่ยน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้ ทั้งนี้ การป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว อาจทำให้กองทุนเสียโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น หากอัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลงไปในทางตรงข้ามกับที่กองทุนคาดการณ์ไว้ อย่างไรก็ตาม กองทุนยังคงมีความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาดังกล่าว ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว กองทุนจะทำธุรกรรมดังกล่าวกับธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือธนาคารพาณิชย์

8. ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) : เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการคาดการณ์ทิศทางของสินทรัพย์หรือตัวแปรอ้างอิงผิดพลาด หรือเกิดความผันผวนของสินทรัพย์หรือตัวแปรอ้างอิง ทำให้ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวัง และเกิดจากการที่ตราสารประเภทนี้ส่วนใหญ่ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะพิจารณาคัดเลือกกองทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่ออกโดยบริษัท หรือสถาบันการเงินที่มีความมั่นคงสูง และกองทุนสามารถไถ่ถอนตราสารดังกล่าวก่อนครบกำหนดอายุตราสารเมื่อร้องขอได้ รวมทั้งวิเคราะห์และควบคุมระดับความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของสินทรัพย์อ้างอิง ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

คำถาม-คำตอบเกี่ยวกับกองทุนรวม

ลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวม

- (1) กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมที่มีการกำหนดประเภทของผู้ลงทุน หรือมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนหรือไม่ อย่างไร ?
เป็นกองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนทั่วไป และมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน
- (2) กองทุนรวมนี้มีจำนวนเงินลงทุนโครงการเท่าใด ?
10,000 ล้านบาท
- (3) กองทุนนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด และผู้ลงทุนควรลงทุนในระยะเวลาเท่าใด ?
เหมาะสำหรับผู้ลงทุนทั่วไป และนิติบุคคลที่ต้องการแสวงหาโอกาสในการสร้างผลตอบแทนจากกองทุนในตราสารหนี้ ทั้งใน และ/หรือต่างประเทศ โดยเข้าใจความผันผวนและยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวได้ โดยกองทุนแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนดังนี้
 - ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iFIXED-R) : เหมาะกับผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดา เปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้สม่ำเสมอจากการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ
 - ชนิดจ่ายเงินปันผล (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iFIXED -D) (ยังไม่เปิดให้บริการ) : เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทนิติบุคคล/สถาบัน เปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้สม่ำเสมอจากเงินปันผล รวมถึงมีสิทธิได้รับสิทธิพิเศษทางภาษี หากปฏิบัติเป็นไปตามเกณฑ์เงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนด
 - ชนิดสะสมมูลค่า (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iFIXED-A) : เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดา เปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้จากส่วนต่างจากการลงทุน (Capital Gain) และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total Return)
 - ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iFIXED-I) (ยังไม่เปิดให้บริการ) : เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทนิติบุคคล/สถาบัน เปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้สม่ำเสมอจากเงินปันผล รวมถึงมีสิทธิได้รับสิทธิพิเศษทางภาษีตามที่กรมสรรพากรกำหนด
 - ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iFIXED-C) เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทกลุ่มบุคคล นิติบุคคล/สถาบันที่บริษัทจัดการกำหนด โดยในเบื้องต้นบริษัทจัดการจะกำหนดสำหรับผู้ลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ เท่านั้น โดยเปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้จากส่วนต่างจากการลงทุน (Capital Gain) และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total return) ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลง/เพิ่มเติมผู้ลงทุนประเภทกลุ่มบุคคล นิติบุคคล/สถาบันเพื่อลงทุนในชนิดผู้ลงทุนกลุ่มได้ โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง
 - ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ (ชื่อย่อ : PRINCIPAL iFIXED-X) เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทกองทุนรวมอื่นที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ หรือการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่บริษัทจัดการเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการ อาทิ กองทุนรวมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการรวมถึงกลุ่มผู้ลงทุนอื่นที่บริษัทจัดการประกาศเพิ่มเติมในอนาคต โดยเปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้จากส่วนต่างจากการลงทุน (Capital Gain) และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total return)

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนบุคคลธรรมดา และผู้ลงทุนสถาบันสามารถลงทุนได้ในหน่วยลงทุนทุกชนิดตามเงื่อนไขที่กองทุนกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลงปรับปรุง หรือเปิดบริการหน่วยลงทุนชนิดที่ยังไม่ได้เปิดให้บริการ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ โดยบริษัทจัดการจะติด

ประกาศรายละเอียดการให้บริการดังกล่าว ล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการ และ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

- เหมาะสำหรับผู้ลงทุนทั่วไป ที่ต้องการแสวงหาโอกาสในการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ ทั้งใน และ/หรือต่างประเทศ โดยเข้าใจความผันผวนและยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารดังกล่าวได้ แต่อย่างไรก็ตาม กองทุนจะป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุนในต่างประเทศ
- เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก และยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้นได้
- เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการสภาพคล่องในการซื้อขายไถ่ถอนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ

(4) ปัจจัยใดที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน ?

- การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยจากการลงทุนในตราสารหนี้ อาจทำให้เกิดการขาดทุนในการลงทุนของผู้ลงทุนได้
- ความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นของผู้ออกตราสาร แต่กองทุนเปิดพริ้นซิเพิลคอร์ ฟิสิกซ์ อินคัม มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐหรือเอกชนที่มีคุณภาพ และมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นสูง
- ในกรณีที่มีการลงทุนในต่างประเทศ กองทุนอาจได้รับผลกระทบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนของเงินตราต่างประเทศ
- อาจมีผลกระทบทำให้เงินต้นและผลตอบแทนส่วนเพิ่มจากการลงทุนในรูปของเงินบาทผันผวน
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน(Efficient Portfolio Management) กองทุนจึงมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากใช้เงินลงทุนในจำนวนที่น้อยกว่า จึงมีกำไรขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง
- กองทุนอาจจะลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์หรือได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กองทุนจึงมีความเสี่ยงเนื่องจากการลงทุนในตราสารดังกล่าว
- เนื่องจากกองทุนมีนโยบายลงทุนในต่างประเทศ กองทุนอาจมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ผู้ลงทุนอาจขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้
- กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน ทำให้กองทุนรวม/เปิดนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป

(5) กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนที่มีผู้ประกันเงินลงทุน หรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้น หรือไม่อย่างไร ?
ไม่คุ้มครองเงินต้น

(6) การลงทุนในกองทุนรวมนี้กับกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนต่างกันมีความเสี่ยงแตกต่างกันอย่างไร ?

RISK SPECTRUM ของประเภทตราสารที่ลงทุน



หมายเหตุ ในกรณีที่มีการลงทุนในต่างประเทศกองทุนจะป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

(7) การลงทุนในกองทุนรวมนี้ควรเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (Benchmark) ใด? และควรลงทุนในกองทุนรวมนี้เป็นระยะเวลาเท่าใด?

- 1) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล อายุ 1-3 ปีของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในอัตราส่วนร้อยละ 50
 - 2) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปี ในอัตราส่วนร้อยละ 25
 - 3) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ได้แก่ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์หลังหักภาษี ในอัตราส่วนร้อยละ 25
- มีผลตั้งแต่วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นต้นไป

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดในการเปรียบเทียบตามที่บริษัทจัดการเห็นควรและเหมาะสม ซึ่งอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนด โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงวันที่มีการเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดคำอธิบายเกี่ยวกับตัวชี้วัด และเหตุผลในการเปลี่ยนตัวชี้วัดดังกล่าวผ่านการลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการตัดสินใจลงทุนได้

อย่างไรก็ตามในกรณีการเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดเพื่อให้เป็นไปตามประกาศ เงื่อนไขและข้อกำหนดของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ/หรือ ประกาศข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เกี่ยวกับมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวม และ/หรือ การเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดในการใช้เปรียบเทียบในกรณีที่ผู้ออกตัวชี้วัดของตัวชี้วัดไม่ได้จัดทำหรือเปิดเผยข้อมูล/อัตราดังกล่าวอีกต่อไป โดยบริษัทจัดการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าผ่านการประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในเวลาที่ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการตัดสินใจลงทุนได้

(8) เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่? อย่างไร?

กองทุนนี้ไม่มีผู้ประกันเงินลงทุนและไม่คุ้มครองเงินต้น

(9) กองทุนรวมนี้มีรอบระยะเวลาบัญชีอย่างไร

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชี : วันที่ 30 พฤศจิกายน

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชีครั้งแรก : วันที่ 30 พฤศจิกายน 2556

ข้อกำหนดในการซื้อขายและโอนหน่วยลงทุน

(1) กองทุนรวมนี้มีวิธีการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอย่างไร

1.1 ขายหน่วยลงทุน

ท่านสามารถซื้อหน่วยลงทุนได้ทุกวันและเวลาทำการของธนาคารพาณิชย์ไทย และวันทำการของประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน ตั้งแต่เปิดทำการจนถึงเวลา 15.30 น. โดยติดต่อได้ที่

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด โทรศัพท์ 0-2686-9595 โทรสาร 0-2657-3167
 - ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2626-7777 โทรสาร 0-2626-7850 และสาขาทั่วประเทศ
- และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด แต่งตั้ง

ท่านสามารถชำระค่าส่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เช็คหรือตราพด ขีดพร้อมเฉพาะส่งจ่าย ในนามบัญชีซื้อกองทุน โดยท่านสามารถส่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบัญชีธนาคารดังต่อไปนี้

ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	
ส่งจ่ายผ่านธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักงานใหญ่ถนนหลังสวน
ชื่อบัญชี	บลจ.พรินซิเพิล
บลจ.พรินซิเพิล และผู้สนับสนุนการขายอื่น ๆ ที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง	
ส่งจ่ายผ่านธนาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักงานใหญ่ถนนหลังสวน
ชื่อบัญชี	บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน

ส่งผ่านบัญชีธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขานนทบุรี
ชื่อบัญชี	บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
ส่งผ่านบัญชีธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาสยามสแควร์
ชื่อบัญชี	บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
ส่งผ่านบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาการไฟฟ้านครหลวงเพลินจิต
ชื่อบัญชี	บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
ส่งผ่านบัญชีธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาเพลินจิต
ชื่อบัญชี	บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
ส่งผ่านบัญชีธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาเพลินจิต ทาวเวอร์
ชื่อบัญชี	บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
ส่งผ่านบัญชีธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักกลุ่มพีบี
ชื่อบัญชี	บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
ส่งผ่านบัญชีธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักงานใหญ่
ชื่อบัญชี	บลจ.พรินซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน

1.2 การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

- กรณีอัตโนมัติ

บริษัทจัดการจะนำเงินค่ารับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติดังกล่าว สับเปลี่ยนเพื่อไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดพรินซิเพิลเดลี ตราสารรัฐระยะสั้น โดยจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดพรินซิเพิลเดลีตราสารรัฐระยะสั้น ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับ จะคำนวณโดยราคาหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดพรินซิเพิลเดลี ตราสารรัฐระยะสั้น ภายใน 5 วัน

- กรณีปกติ

ผู้สนใจลงทุนสามารถส่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการระหว่างเวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.00 น. โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการชำระเงินให้ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่จากวันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

(2) กรณีใดที่บริษัทจัดการกองทุนรวมสงวนสิทธิไม่ขายหน่วยลงทุน ?

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายในประเทศไทย และจะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของประเทศสหรัฐอเมริกา พลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกาหรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินของบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในอเมริกา บริษัทจัดการจึงขอสงวนสิทธิในการที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนให้กับบุคคลดังกล่าวมาแล้วข้างต้น

(3) กองทุนรวมที่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับการเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว และการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนไว้อย่างไร ?

บริษัทจัดการอาจเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในกรณีดังต่อไปนี้

- บริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว เช่น

- (ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล หรือ
- (ข) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการกองทุนรวม
- มีคำสั่งขายคืนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่า ราคาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา
 - บริษัทจัดการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้
 - (1) เลื่อนกำหนดชำระเงินค่าขายคืนได้ไม่เกิน 10 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ทำการที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนนั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
 - (2) แจ้งผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วให้ทราบถึงการเลื่อนกำหนดการชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน ตลอดจนเปิดเผยต่อผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นและผู้ลงทุนทั่วไปให้ทราบเรื่องดังกล่าวด้วยวิธีการใดๆโดยพลัน
 - (3) แจ้งการเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน และจัดทำรายงานที่แสดงเหตุผลของการเลื่อน และหลักฐานการได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ (1) หรือการรับรองข้อมูลจากผู้ดูแลผลประโยชน์ตามข้อ (2) ให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบโดยพลัน โดยบริษัทจัดการอาจมอบหมายให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ดำเนินการดังกล่าวแทนก็ได้
 - (4) ในระหว่างการเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืน หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงเวลาดังกล่าว ให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น โดยต้องชำระค่าขายคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามลำดับวันที่ส่งคำสั่งขายคืนก่อนหลัง
- (4) วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นอย่างไร?
- **การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนปลายทาง**
 ผู้สนใจลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนมาจากชนิดหน่วยลงทุนอื่น (ระหว่างชนิดหน่วยลงทุน) หรือกองทุนอื่น ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้ทุกวันทำการ ระหว่างเวลาเริ่มทำการถึง 15:30 น. ตามเงื่อนไขการสั่งซื้อหน่วยลงทุนตาม วิธีการ วันเวลา และราคาสั่งซื้อหน่วยลงทุน
 - **การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกรณีกองทุนนี้เป็นกองทุนต้นทาง**
 - กรณีอัตโนมัติ
 บริษัทจัดการจะนำเงินมาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติดังกล่าว สับเปลี่ยนเพื่อไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดพรินซิเพิลเดลี ตราสารรัฐระยะสั้น โดยจำนวนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดพรินซิเพิลเดลี ตราสารรัฐระยะสั้น ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับ จะคำนวณโดยราคาหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดพรินซิเพิลเดลี ตราสารรัฐระยะสั้น ภายใน 5 วันทำการนับถัดจากวันที่บริษัทจัดการดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ
 - กรณีปกติ
 ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปชนิดหน่วยลงทุนอื่น (ระหว่างชนิดหน่วยลงทุน) หรือกองทุนอื่น ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้ทุกวันทำการของสัปดาห์ ระหว่างเวลาเริ่มทำการถึง 15:00 น. ตามเงื่อนไขการขายคืนหน่วยลงทุนตาม วิธีการ วันเวลา และราคาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- (5) กองทุนรวมนี้กำหนดวิธีการโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนไว้อย่างไร ?
 ไม่มีข้อจำกัดในการโอนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ วิธีการเป็นไปตามที่นายทะเบียนกำหนด
- (6) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้จากช่องทางใด?
 ท่านสามารถติดตามข้อมูลกองทุนเกี่ยวกับ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ได้ภายในวันทำการถัดไป
 ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ อย่างไรก็ตามในกรณีที่ไม่สามารถประกาศทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ให้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ประกาศทางช่องทางอื่นแทน อาทิ หนังสือพิมพ์รายวัน หรือระบบเผยแพร่ข้อมูลมูลค่าหน่วยลงทุนที่จัดขึ้นโดยสมาคม (NAV Center) และจะประกาศในช่องทางดังกล่าวข้างต้นทันทีโดยไม่ชักช้า

คำถามและคำตอบเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

(1) กองทุนรวมที่มีการออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนหรือไม่ อย่างไร ?

มี บริษัทจัดการจะออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน โดยนายทะเบียนจะออกและจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุน ให้ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนโดยทางไปรษณีย์ ภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการและนายทะเบียนขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนรูปแบบของเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนจากหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนเป็นสมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน หรือรูปแบบอื่นที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุญาต โดยบริษัทจัดการจะติดประกาศรายละเอียดที่เกี่ยวข้อง ที่ทำการทุกแห่งของบริษัทจัดการและ ณ สถานที่ติดต่อของผู้สนับสนุนการขาย หรือรับซื้อคืนที่ใช้ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ล่วงหน้า 7 วัน ก่อนวันเปลี่ยนแปลง

(2) ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิในเรื่องใด ภายใต้เงื่อนไขอย่างไร ?

ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิ ดังนี้

- กองทุนรวมนี้อาจไม่ได้รับการจดทะเบียนหากมีการจัดสรรหน่วยลงทุนให้กลุ่มบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดเกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่เข้าข้อยกเว้นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด
- ในกรณีที่บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดถือหน่วยลงทุนเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการหรือบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นเจ้าของบัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน (omnibus account) จะไม่นับคะแนนเสียงของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันนั้นในส่วนของเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(3) กองทุนรวมนี้มีช่องทางและวิธีการร้องเรียนให้ผู้ลงทุนอย่างไร ?

สามารถร้องเรียนได้ที่

- ติดต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ที่ส่วนกำกับการปฏิบัติงาน
ที่อยู่ 44 อาคาร ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0-2686-9500 หรือ 0-2686-9508 หรือ 0-2686-9513 หรือทางโทรสาร 0-2657-3166
- ผู้ดูแลผลประโยชน์ : ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
ที่อยู่ : 100 ถนนสาทรเหนือ สยาม บางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ : 0-2724-5265, 0-2724-5207
- สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help Center) โทร. 1207

(4) การระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ ตลอดจนวิธีเข้าสู่กระบวนการดังกล่าวหรือไม่ อย่างไร ?

ไม่มี

คำถามและคำตอบเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนรวม

(1) รายชื่อคณะกรรมการ

- นาย ชอง วี ยี ประธานกรรมการ
- นายเจสัน ลีอง ก๊อก ยิว กรรมการ
- นาย เอฟเฟนดี ซาฮูล ฮามิด กรรมการ
- นาย ฮวน อิกนาซีโอ อีร์ซากรีเร บาราโอน่า กรรมการ
- นางสาว วิไลพร ลีวเกษมศานต์ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
- นาย บุญศักดิ์ เจียมปรีชา กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
- คุณจุมพล สายมาลา กรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(2) รายชื่อผู้บริหาร

- คุณจุมพล สายมาลา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- คุณต่อ อินทวิวัฒน์ ประธานเจ้าหน้าที่พัฒนาธุรกิจ
- คุณโซ ชู สุน, CPA ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
- คุณวิน พรหมแพทย์, CFA ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน

- คุณวิศณุ รุ่งขวัญศิริโรจน์, CFA หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยง
 - คุณวนิดา ดวงพัตรา หัวหน้าฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน
- (3) จำนวนกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2562)
มีกองทุนรวมทั้งหมดภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท จำนวน 57 กองทุน
- (4) มูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2562)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท 81,149,276,865.27 บาท
- (5) คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน
- คุณวิน พรหมแพทย์, CFA ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน
 - คุณวิศณุ รุ่งขวัญศิริโรจน์, CFA ผู้อำนวยการอาวุโสด้านบริหารความเสี่ยง
 - คุณชนัยกานต์ สวัสดิฤกษ์ ผู้จัดการกองทุน
 - คุณวิทยา เจนจรัสโชติ, CISA ผู้จัดการกองทุน
 - คุณวสุชนม์ ทรายแก้ว, CFA ผู้จัดการกองทุน
 - คุณวศิน ปรัชญ, CFA ผู้จัดการกองทุน
 - คุณวิริยา โภไศศวรรย์ ผู้จัดการกองทุน
 - คุณธนัท เจตจันทร์ประภา, CFA ผู้จัดการกองทุน
 - คุณเปณิธิ จิตธิโกชน์ ผู้จัดการกองทุน
 - คุณปณณนุช บุญยรัตพันธุ์ ผู้จัดการกองทุน
 - คุณธนา เชนะกุล, CFA ผู้จัดการกองทุน
 - คุณวรุณ ทรัพย์ทวีกุล ผู้จัดการกองทุน
 - คุณชาติรี มีชัยเจริญยิ่ง ผู้จัดการกองทุน
 - คุณปิยะศักดิ์ ดวงบัณฑิตกุล ผู้จัดการกองทุน
 - คุณประพจน์ อ้วนเจริญกุล ผู้จัดการกองทุน

(6) รายชื่อผู้จัดการกองทุน

● คุณวิน พรหมแพทย์, CFA

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2543 – 2545

ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ จาก Erasmus University

พ.ศ. 2537 - 2541

ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ (หลักสูตรภาษาอังกฤษ)
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์ทำงาน

พ.ศ. 2558 - ปัจจุบัน

ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุนบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล

พ.ศ. 2555 - 2558

หัวหน้ากลุ่มงานลงทุนและรองโฆษก สำนักงานประกันสังคม

พ.ศ. 2548 - 2555

หัวหน้างานลงทุนต่างประเทศและอสังหาริมทรัพย์, สำนักงานประกันสังคม

พ.ศ. 2547 - 2548

หัวหน้างานบริหารความเสี่ยง, สำนักงานประกันสังคม

พ.ศ. 2546 - 2547

ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน, สำนักงานประกันสังคม

พ.ศ. 2544 - 2546

นักวิเคราะห์การลงทุน, สำนักงานประกันสังคม

พ.ศ. 2544

Summer Associated (ปัจจุบันคือ AJF)

● คุณชนัยกานต์ สวัสดิฤกษ์

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2536 - 2537

ปริญญาโท MBA สาขาการเงิน University of Wisconsin-Whitewater

พ.ศ. 2530 - 2534

ปริญญาตรีบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการเงินการธนาคาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงาน

พ.ศ. 2546 - ปัจจุบัน

Head of Fixed Income Fund Manager, บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

พ.ศ. 2545 - 2546 เจ้าหน้าที่อาวุโส ฝ่ายวิจัยและพัฒนา กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
พ.ศ. 2542 - 2545 ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายบริหารกองทุน ธนาคารไทยพาณิชย์
พ.ศ. 2538 - 2542 พนักงานอาวุโส ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บง.ธนสยาม

● **คุณวสุชนม์ ทรายแก้ว, CFA**

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2546 - 2550 ปริญญาตรีวิศวกรรมศาสตร(วิศวกรรมไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงาน

พ.ศ. 2554 - ปัจจุบัน ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

พ.ศ. 2552 - 2554 นักวิเคราะห์การลงทุน บลจ.กรุงศรี จำกัด

● **ปิยะศักดิ์ ดวงบัณฑิตกุล**

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2556 - 2558 ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ (การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

พ.ศ. 2550 - 2554 ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (สถิติ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2561 - ปัจจุบัน ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

พ.ศ. 2560 - 2561 ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด

พ.ศ. 2558 - 2560 นักวิเคราะห์ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

พ.ศ. 2557 - 2558 ผู้แนะนำและสนับสนุนผลิตภัณฑ์กองทุนรวม ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2554 - 2557 ที่ปรึกษาการลงทุน บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด

(7) **รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน**

ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2626-7777

และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง

(8) **ใครเป็นผู้ดูแลปรับปรุงรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อให้การชำระเงินและจัดสรรหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นไปอย่างถูกต้อง ?**

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด โทรศัพท์ 0-2686-9595

(8) **ใครเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและดูแลบริษัทจัดการให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการลงทุนที่ตกลงไว้ ?**

ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2724-5265

นอกจากหน้าที่ที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้ง ผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย

ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้

ติดต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

โทรศัพท์ 0-2686-9500 หรือ 0-2686-9595 หรือทางโทรสาร 0-2657-3166

website : www.principal.th

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อ หรือผู้ถือหน่วยลงทุน หรือกองทุนรวม

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจาก กองทุนรวม*	รอบบัญชี (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สิน ต่อปี)			
	อัตราตามที่ระบุไว้ใน โครงการ	ตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561 - 30 พ.ย. 2562	ตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2560 - 30 พ.ย. 2561	ตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2559 - 30 พ.ย. 2560
		เก็บจริง**,**	เก็บจริง**,**	เก็บจริง**,**
1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ ประมาณการได้ (ร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)**				
- ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกินร้อยละ 2.68	0.6687	0.664	0.665
- ชนิดจ่ายเงินปันผล (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 2.68	-	-	-
- ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกินร้อยละ 2.68	0.6687	0.664	0.665
- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกินร้อยละ 2.14	0.6687	0.664	0.665
- ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 2.14	-	-	-
- ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	ไม่เกินร้อยละ 2.14	0.6687	0.664	0.665
○ ค่าธรรมเนียมการจัดการ				
- ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกินร้อยละ 1.07	0.5364	0.535	0.535
- ชนิดจ่ายเงินปันผล (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 1.07	-	-	-
- ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกินร้อยละ 1.07	0.5364	0.535	0.535
- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกินร้อยละ 0.81	0.5364	0.535	0.535
- ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 0.81	-	-	-
- ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	ไม่เกินร้อยละ 0.81	0.5364	0.535	0.535
○ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์				
- ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกินร้อยละ 0.11	0.0402	0.040	0.040
- ชนิดจ่ายเงินปันผล (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 0.11	-	-	-
- ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกินร้อยละ 0.11	0.0402	0.040	0.040
- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกินร้อยละ 0.11	0.0402	0.040	0.040
- ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 0.11	-	-	-
- ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	ไม่เกินร้อยละ 0.11	0.0402	0.040	0.040
○ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน				
- ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกินร้อยละ 0.54	0.0751	0.075	0.075
- ชนิดจ่ายเงินปันผล (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 0.54	-	-	-
- ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกินร้อยละ 0.54	0.0751	0.075	0.075
- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกินร้อยละ 0.54	0.0751	0.075	0.075
- ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 0.54	-	-	-
- ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	ไม่เกินร้อยละ 0.54	0.0751	0.075	0.075
2. ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ตามที่จ่ายจริง	0.017	0.014	0.015
○ ค่าที่ปรึกษาการลงทุน	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
○ ค่าประกาศ NAV	ตามที่จ่ายจริง	0.0099	0.010	0.011

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม*	รอบบัญชี (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สิน ต่อปี)			
	อัตราตามที่ระบุไว้ในโครงการ	ตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2561 - 30 พ.ย. 2562	ตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2560 - 30 พ.ย. 2561	ตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2559 - 30 พ.ย. 2560
		เก็บจริง**,**	เก็บจริง**,**	เก็บจริง**,**
○ ค่าสอบบัญชี	ตามที่จ่ายจริง	0.0019	0.002	0.002
○ ค่าธรรมเนียมธนาคาร	ตามที่จ่ายจริง	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
○ ค่าวารสารและสิ่งพิมพ์	ตามที่จ่ายจริง	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
○ ค่าใช้จ่ายอื่น	ตามที่จ่ายจริง	0.0052	0.002	0.002
○ ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขาย				
- ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกินร้อยละ 0.54	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
- หลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกินร้อยละ 0.54	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน*	ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน	
	อัตราตามที่ระบุไว้ในโครงการ	เก็บจริง
○ ค่าธรรมเนียมการขายหน่วย		
- ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกินร้อยละ 0.54	ยกเว้น
- ชนิดจ่ายเงินปันผล (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 0.54	-
- ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกินร้อยละ 0.54	ยกเว้น
- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกินร้อยละ 0.33	ยกเว้น
- ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 0.33	-
- ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	ไม่เกินร้อยละ 0.33	ยกเว้น
○ ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วย		
- ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกินร้อยละ 0.54	ยกเว้น
- ชนิดจ่ายเงินปันผล (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 0.54	-
- ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกินร้อยละ 0.54	ยกเว้น
- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกินร้อยละ 0.33	ยกเว้น
- ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (ยังไม่เปิดให้บริการ)	ไม่เกินร้อยละ 0.33	-
- ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	ไม่เกินร้อยละ 0.33	ยกเว้น
○ ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน		
- กรณีเป็นกองทุนเปิดปลายทาง	อัตราเดียวกับค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	
- กรณีเป็นกองทุนเปิดต้นทาง		
○ ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ตามอัตราที่ธนาคารเรียกเก็บ	
○ ค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน	ตามอัตราที่ธนาคารเรียกเก็บ	
○ ค่าธรรมเนียมในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนร้องขอให้นายทะเบียนดำเนินการใดๆ ให้เป็นกรณีพิเศษ	ตามอัตราที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	

หมายเหตุ * ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน (ถ้ามี) ไว้แล้ว
 ** ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

- อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน : ร้อยละ 131.69
- Port Folio Duration : 1.7071
- ผลขาดทุนสูงสุดในช่วง 5 ปี (Maximum Drawdown) :
 - ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ : ร้อยละ -0.38
 - ชนิดสะสมมูลค่า : ร้อยละ -0.38
 - ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม : ร้อยละ -0.38
 - ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ : ร้อยละ -0.01

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2562

	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท) ¹	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศไทย		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	468,451,817.94	16.90
อายุคงเหลือ 1 - 3 ปี	282,462,233.21	10.20
พันธบัตรรัฐบาล		
อายุคงเหลือ 1 - 3 ปี	551,050,345.87	19.89
พันธบัตรหรือตราสารแห่งหนึ่งกระทรวงการคลังเป็นผู้ออก/รับรอง/อวัล/ค้ำประกัน		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	101,729.39	0.00
หุ้นกู้		
Rate AAA	67,436,221.86	2.43
Rate AA+	46,204,915.48	1.68
Rate AA	116,060,272.25	4.20
Rate AA-	132,237,103.47	4.77
Rate A+	45,984,077.21	1.67
Rate A	156,336,384.10	5.65
Rate A-	532,284,465.38	19.25
Rate BBB+	357,213,679.87	12.92
Rate BBB	3,725,015.96	0.13
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	6,329,292.41	0.23
เงินฝากธนาคาร	11,616,325.73	0.42
อื่น ๆ		
ทรัพย์สินอื่น	25,006,520.19	0.90
หนี้สินอื่น	(31,977,160.22)	(1.24)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	2,770,523,240.10	100.00

หมายเหตุ : ¹ มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

² อันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝากหรือตราสารกึ่งหนึ่งกึ่งทุน ของกองทุนรวม

รายงานสรุปเงินลงทุน

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตาม	
	ราคาตลาด	% NAV
	(บาท)*	
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ		
- ตราสารภาครัฐไทย	1,302,066,126.41	47.00
- ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สลักหลัง หรือ ผู้ค้ำประกัน	60,366,683.63	2.18
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)		
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	1,415,061,070.09	50.84
	- ไม่มี -	- ไม่มี -

สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูง (upper limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในตราสารกลุ่ม (ง) 15% NAV

หมายเหตุ : * มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ ผู้ รับรอง/ ผู้สลัก หลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด *1	
1	เงินฝาก	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ธนาคาร (ไทย) จำกัด (มหาชน)	-	-	A-	11,417,863.26	11,424,867.91
2	เงินฝาก	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคาร	-	-	A	66,992.97	191,457.82
3	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	21/05/2020	N/A	80,200,000.00	80,361,871.67
4	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	26/11/2020	N/A	102,300,000.00	102,998,129.99
5	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	12/03/2021	N/A	52,200,000.00	52,607,375.07
6	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	26/08/2021	N/A	88,100,000.00	88,655,596.49
7	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	24/09/2021	N/A	138,700,000.00	141,199,261.65
8	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	06/12/2019	N/A	34,000,000.00	33,993,341.10
9	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	12/12/2019	N/A	42,200,000.00	42,182,583.64
10	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	02/01/2020	N/A	149,900,000.00	149,714,927.46
11	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	09/01/2020	N/A	32,000,000.00	31,952,969.92
12	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	16/01/2020	N/A	15,000,000.00	14,973,392.55
13	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	23/01/2020	N/A	12,300,000.00	12,274,601.61
14	พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	-	14/07/2021	N/A	233,880,000.00	255,185,604.98
15	พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	-	17/06/2022	N/A	225,700,000.00	230,781,719.01
16	พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	-	17/12/2022	N/A	63,200,000.00	65,083,021.88
17	พันธบัตร	ธนาคารเพื่อการเกษตรและ สหกรณ์การเกษตรและสหกรณ์	-	12/02/2020	AAA	100,000.00	101,729.39
18	พันธบัตร	บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย	-	29/11/2020	AA-	6,300,000.00	6,329,292.41

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้สลัก หลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ¹
19	หุ้นกู้ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	26/01/2021	AAA	21,000,000.00	21,229,518.45
20	หุ้นกู้ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	04/04/2022	AAA	27,000,000.00	27,520,839.45
21	หุ้นกู้ บริษัท เบอร์ลีเยกเกอร์ จำกัด (มหาชน)	-	07/09/2025	A+	4,300,000.00	4,421,085.72
22	หุ้นกู้ บริษัท เบอร์ลีเยกเกอร์ จำกัด (มหาชน)	-	07/09/2026	A+	10,000,000.00	10,842,417.70
23	หุ้นกู้ บริษัท เบอร์ลีเยกเกอร์ จำกัด (มหาชน)	-	07/09/2029	A+	5,400,000.00	5,497,707.33
24	หุ้นกู้ บริษัท ทู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิตีเคชั่น จำกัด	-	02/08/2021	BBB+	16,100,000.00	16,351,678.90
25	หุ้นกู้ บริษัท ทู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิตีเคชั่น จำกัด	-	16/08/2022	BBB+	20,200,000.00	20,373,989.67
26	หุ้นกู้ บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	-	05/08/2020	BBB+	11,200,000.00	11,476,508.86
27	หุ้นกู้ บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	-	26/04/2021	BBB+	16,600,000.00	16,774,682.63
28	หุ้นกู้ บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	-	26/05/2021	A	15,600,000.00	15,865,737.11
29	หุ้นกู้ บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	-	23/05/2022	A	19,800,000.00	20,047,114.30
30	หุ้นกู้ บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	-	25/07/2022	A	13,300,000.00	13,698,515.48
31	หุ้นกู้ บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	-	28/06/2024	A	17,300,000.00	17,868,886.28
32	หุ้นกู้ บริษัท ซีเค เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	-	18/06/2021	A-	12,600,000.00	12,827,427.35
33	หุ้นกู้ บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอป เมนท์ จำกัด (มหาชน)	-	25/01/2024	A-	5,200,000.00	5,417,162.51
34	หุ้นกู้ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	-	09/05/2021	A-	3,700,000.00	3,870,934.78
35	หุ้นกู้ บริษัท ผลิตไฟฟ้า นวนคร จำกัด	-	05/09/2021	A-	20,600,000.00	13,920,619.45
36	หุ้นกู้ บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	-	28/11/2021	BBB+	16,500,000.00	16,747,288.81
37	หุ้นกู้ บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	-	09/11/2022	BBB+	14,000,000.00	14,153,524.28
38	หุ้นกู้ บริษัท ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	-	26/06/2023	A-	23,800,000.00	24,614,304.38
39	หุ้นกู้ บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทย แลนด์) จำกัด (มหาชน)	-	15/12/2022	A-	12,400,000.00	12,846,755.51
40	หุ้นกู้ บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทย แลนด์) จำกัด (มหาชน)	-	15/11/2024	A-	14,000,000.00	14,069,108.20
41	หุ้นกู้ บริษัท เอเชียเซริมิกจีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	19/12/2019	BBB+	33,500,000.00	33,843,593.43
42	หุ้นกู้ บริษัท เอเชียเซริมิกจีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	10/08/2020	BBB+	16,400,000.00	16,537,853.97

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้ รับรอง/ ผู้ หลัก หลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ¹
43	หุ้นกู้ บริษัท เอเชียเสรีมกจีเอสซี จำกัด (มหาชน)	-	15/02/2021	BBB+	25,500,000.00	25,706,484.72
44	หุ้นกู้ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	21/12/2019	AA-	12,400,000.00	12,524,793.23
45	หุ้นกู้ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	08/09/2021	AA-	26,500,000.00	26,933,048.43
46	หุ้นกู้ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	23/06/2022	AA-	5,100,000.00	5,353,377.08
47	หุ้นกู้ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	18/07/2024	AA-	12,300,000.00	12,691,959.79
48	หุ้นกู้ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	21/06/2025	AA-	34,400,000.00	36,607,376.45
49	หุ้นกู้ บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)	-	12/03/2020	AA+	7,500,000.00	7,622,017.65
50	หุ้นกู้ บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)	-	25/02/2021	AA+	8,500,000.00	8,650,487.49
51	หุ้นกู้ บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)	-	28/01/2022	AA+	9,200,000.00	9,401,348.35
52	หุ้นกู้ บริษัท กรุงไทยคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	28/03/2022	A-	12,400,000.00	12,549,444.93
53	หุ้นกู้ บริษัท กรุงไทยคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	25/07/2023	A-	8,200,000.00	8,394,257.75
54	หุ้นกู้ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	14/02/2023	BBB+	4,600,000.00	4,629,090.73
55	หุ้นกู้ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	10/02/2020	BBB+	20,000,000.00	20,263,544.40
56	หุ้นกู้ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	28/02/2021	BBB+	25,000,000.00	25,529,122.75
57	หุ้นกู้ บริษัท เงินดีดล้อย จำกัด	-	29/05/2020	A-	7,500,000.00	7,540,236.15
58	หุ้นกู้ บริษัท เงินดีดล้อย จำกัด	-	08/11/2020	A-	14,100,000.00	14,253,876.12
59	หุ้นกู้ บริษัท เงินดีดล้อย จำกัด	-	24/07/2021	A-	9,200,000.00	9,353,229.40
60	หุ้นกู้ บริษัท เงินดีดล้อย จำกัด	-	14/12/2021	A-	16,300,000.00	16,620,157.60
61	หุ้นกู้ บริษัท เงินดีดล้อย จำกัด	-	24/01/2022	A-	7,600,000.00	7,743,661.28
62	หุ้นกู้ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	27/11/2020	A-	9,900,000.00	9,993,949.12
63	หุ้นกู้ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	04/03/2022	A-	5,500,000.00	5,569,951.43
64	หุ้นกู้ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	20/12/2022	A-	9,200,000.00	9,372,694.76
65	หุ้นกู้ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	27/09/2023	A-	17,500,000.00	17,610,673.85
66	หุ้นกู้ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	27/03/2024	A-	5,400,000.00	5,595,129.44
67	หุ้นกู้ บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	11/01/2020	A-	100,000.00	101,221.99
68	หุ้นกู้ บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	10/03/2020	A-	100,000.00	100,922.05
69	หุ้นกู้ บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	28/06/2020	A-	15,200,000.00	15,433,479.45

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้ รับรอง/ ผู้ หลัก หลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ¹
70	หุ้นกู้ บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	04/08/2020	A-	13,100,000.00	13,260,636.00
71	หุ้นกู้ บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	01/12/2020	A-	21,800,000.00	22,130,623.59
72	หุ้นกู้ บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	14/12/2020	A-	9,000,000.00	9,078,835.77
73	หุ้นกู้ บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	14/02/2021	A-	15,500,000.00	15,613,744.74
74	หุ้นกู้ บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	08/02/2021	A-	16,500,000.00	16,634,331.46
75	หุ้นกู้ บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	17/10/2022	A-	15,200,000.00	15,291,333.16
76	หุ้นกู้ บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	03/02/2020	BBB+	20,000,000.00	20,070,611.80
77	หุ้นกู้ บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	03/02/2021	BBB+	7,800,000.00	7,898,697.22
78	หุ้นกู้ บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)	-	18/08/2020	A-	10,200,000.00	10,325,565.47
79	หุ้นกู้ บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)	-	23/02/2021	A-	13,000,000.00	13,136,650.54
80	หุ้นกู้ บริษัท ทิสโก้ โตะเกี้ยว ลิสซิ่ง จำกัด	-	27/07/2020	AA+	14,900,000.00	15,054,448.78
81	หุ้นกู้ บริษัท โตโยต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	-	18/01/2020	AAA	18,500,000.00	18,685,863.96
82	หุ้นกู้ บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	15/07/2020	A+	11,600,000.00	11,769,230.78
83	หุ้นกู้ บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	-	15/03/2021	A	2,100,000.00	2,125,926.33
84	หุ้นกู้ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	-	19/09/2020	AA	9,300,000.00	9,411,896.30
85	หุ้นกู้ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	-	22/03/2021	AA	10,200,000.00	10,407,296.74
86	หุ้นกู้ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	-	22/03/2023	AA	6,300,000.00	6,467,688.24
87	หุ้นกู้ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	-	01/03/2024	AA	24,300,000.00	25,773,236.34
88	หุ้นกู้ บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	19/01/2022	AA-	13,800,000.00	14,167,196.48
89	หุ้นกู้ บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด	-	21/03/2021	AA	4,100,000.00	4,148,019.94
90	หุ้นกู้ บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด	-	05/07/2024	AA	3,100,000.00	3,209,449.68
91	หุ้นกู้ บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด	-	05/07/2026	AA	8,300,000.00	8,718,053.49
92	หุ้นกู้ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	25/07/2020	BBB+	10,200,000.00	10,262,355.45

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้ รับรอง/ ผู้ หลัก หลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด *1	
93	หุ้นกู้	บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	16/11/2020	BBB+	13,600,000.00	13,715,794.35
94	หุ้นกู้	บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	-	05/09/2024	AA+	5,400,000.00	5,476,613.21
95	หุ้นกู้	ทรัสต์เพื่อการลงทุนใน อสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ดั่งบลิวเฮอเพริเอี่ยม โกรท	-	30/03/2021	A	10,700,000.00	10,802,484.07
96	หุ้นกู้	บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	05/10/2022	A	20,600,000.00	21,048,192.76
97	หุ้นกู้	บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	-	19/07/2020	A-	14,800,000.00	15,098,787.73
98	หุ้นกู้	บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	-	22/07/2021	A-	20,900,000.00	21,187,920.08
99	หุ้นกู้	บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	-	25/12/2021	A-	18,300,000.00	18,930,731.46
100	หุ้นกู้	บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	-	17/05/2023	A-	18,500,000.00	19,074,449.06
101	หุ้นกู้	บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	-	19/08/2023	A-	17,100,000.00	17,258,950.65
102	หุ้นกู้	บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	-	16/12/2021	AA	11,200,000.00	11,452,195.89
103	หุ้นกู้	บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	15/02/2022	A-	7,800,000.00	8,001,805.58
104	หุ้นกู้	บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	18/07/2021	A-	6,200,000.00	6,586,260.25
105	หุ้นกู้	บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	14/03/2023	A-	8,000,000.00	8,161,781.92
106	หุ้นกู้	บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	18/05/2023	A-	26,600,000.00	27,429,949.53
107	หุ้นกู้	บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮล ดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	-	17/08/2022	AA-	23,200,000.00	23,959,352.01
108	หุ้นกู้	บริษัท เหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน)	-	12/07/2022	A-	100,000.00	105,766.37
109	หุ้นกู้	บริษัท แอล.พี.เอ็น.ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	-	12/04/2022	A-	12,700,000.00	12,915,486.36
110	หุ้นกู้	บริษัท ลลิล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	-	24/02/2020	BBB+	8,900,000.00	8,923,920.45
111	หุ้นกู้	บริษัท ลลิล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	-	07/03/2021	BBB+	10,600,000.00	10,725,099.13
112	หุ้นกู้	บริษัท ลลิล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	-	02/08/2021	BBB+	13,500,000.00	13,667,296.46

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้ รับรอง/ ผู้ หลัก หลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ^{*1}
113	หุ้นกู้ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	-	05/10/2021	A+	13,100,000.00	13,453,635.68
114	หุ้นกู้ บริษัท พญาศึกษา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	-	28/03/2022	A	8,200,000.00	8,345,297.60
115	หุ้นกู้ บริษัท ควอลิตี้เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	-	08/05/2022	A-	4,200,000.00	4,288,207.48
116	หุ้นกู้ บริษัท ควอลิตี้เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	-	27/11/2022	A-	7,000,000.00	7,009,100.98
117	หุ้นกู้ บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	24/02/2020	BBB+	15,600,000.00	15,641,866.50
118	หุ้นกู้ บริษัท สยามฟิวเจอร์ ดีเวลลอป เมนท์ จำกัด (มหาชน)	-	27/01/2020	BBB	3,700,000.00	3,725,015.96
119	หุ้นกู้ บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	27/04/2021	A-	6,400,000.00	6,445,402.81
120	หุ้นกู้ บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	30/06/2022	A-	10,200,000.00	10,272,865.43
121	หุ้นกู้ บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	24/04/2024	A-	6,100,000.00	6,246,081.46
122	หุ้นกู้ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท	-	17/08/2021	AA	27,700,000.00	28,276,375.23
123	หุ้นกู้ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท	-	08/02/2023	AA	7,900,000.00	8,196,060.40
124	หุ้นกู้ บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	-	07/09/2020	A	8,640,000.00	8,740,368.98
125	หุ้นกู้ บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	-	26/12/2022	A	20,400,000.00	20,969,241.19
126	หุ้นกู้ บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	-	24/05/2024	A	16,100,000.00	16,621,178.90
127	หุ้นกู้ บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)	-	04/12/2019	BBB+	7,500,000.00	7,648,974.30
128	หุ้นกู้ บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)	-	30/12/2020	BBB+	14,900,000.00	15,674,118.17
129	หุ้นกู้ บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)	-	30/11/2020	BBB+	10,400,000.00	10,597,582.89
130	หุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	-	23/06/2020	A	200,000.00	203,441.10

หมายเหตุ : ^{*1} มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

^{*2} อันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้

คำอธิบายการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะกลางและยาวมีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป

ของสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ TRIS Rating

- AAA** อันดับเครดิตสูงสุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุด บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
- AA** มีความเสี่ยงต่ำมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA
- A** มีความเสี่ยงในระดับต่ำ บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BBB** มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้ที่อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BB** มีความเสี่ยงในระดับสูง บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปานกลาง และจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ ค่อนข้างชัดเจน ซึ่งอาจส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ
- B** มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำ และอาจจะหมดความสามารถหรือความตั้งใจในการชำระหนี้ได้ตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
- C** มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด บริษัทไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ อย่างมากจึงจะมีความสามารถในการชำระหนี้ได้
- D** เป็นระดับที่อยู่ในสภาวะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด

อันดับเครดิตจาก **AA** ถึง **C** อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือลบ (-) ต่อท้าย เพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

ผลการดำเนินงานสิ้นสุด ณ วันที่ 30 พ.ย. 62	นับจากวันเริ่ม โครงการ (7 ธ.ค.55)	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (ร้อยละต่อปี)				
		3 เดือน (30 ส.ค. 62)	6 เดือน (31 พ.ค. 62)	1 ปี (30 พ.ย. 61)	3 ปี (25 พ.ย. 59)	5 ปี (28 พ.ย. 57)
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท) กองทุนเปิดพรินซิเพิลคอร์ ฟิกซ์ อินคัม – ชนิดสะสมมูลค่า ตัวชี้วัด (Benchmark)	12.0461* 2.70% 4.08%	12.0049 0.34% -0.44%	11.8440 1.71% 7.43%	11.7088 2.89% 10.41%	11.2982 2.17% 4.82%	10.8038 2.20% 4.10%
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท) กองทุนเปิดพรินซิเพิลคอร์ ฟิกซ์ อินคัม-ขาย คืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ ตัวชี้วัด (Benchmark)	12.0618* 2.72% 4.08%	12.0205 0.34% -0.44%	11.8594 1.71% 7.43%	11.7230 2.90% 10.41%	11.3108 2.17% 4.82%	10.8128 2.21% 4.10%
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท) กองทุนเปิดพรินซิเพิลคอร์ ฟิกซ์ อินคัม-ชนิด ผู้ลงทุนกลุ่ม ตัวชี้วัด (Benchmark)	12.1145* 2.52% 4.10%	12.0729 0.34% -0.44%	11.8503 2.23% 7.43%	11.7150 3.42% 10.41%	11.3052 2.34% 4.82%	10.8081 2.31% 4.10%
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท) กองทุนเปิดพรินซิเพิลคอร์ ฟิกซ์ อินคัม-ชนิดผู้ ลงทุนพิเศษ ตัวชี้วัด (Benchmark)	12.0521* 0.13% 0.15%	N/A N/A N/A	N/A N/A N/A	N/A N/A N/A	N/A N/A N/A	N/A N/A N/A

หมายเหตุ : - เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ตัวชี้วัด (Benchmark) คือ

ค่าเฉลี่ยระหว่างผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในสัดส่วนร้อยละ 50 และผลตอบแทนรวมของดัชนีหุ้นกู้
ที่คิดคำนวณจากข้อมูล Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับนำลงทุน (BBB ขึ้นไป) ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในสัดส่วนร้อยละ
50 หรือ

* NAV ณ วันที่ 29 พ.ย. 2562

- ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ได้สอบถามข้อมูลในหนังสือชี้ชวนด้วยความระมัดระวัง และ
รับรองว่าข้อมูลที่เปิดเผยในหนังสือชี้ชวนถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด และไม่ขาดข้อมูลที่ควร
ต้องแจ้งในสาระสำคัญ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ลงชื่อ _____ บริษัทจัดการ
(นายจุมพล สายมาลา)

- กองทุนเปิดพรินซิเพิลคอร์ปอเรชั่น อินคัม เป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิดพรินซิเพิลคอร์ปอเรชั่น อินคัม ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดพรินซิเพิลคอร์ปอเรชั่น อินคัม ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด
- ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนรวมนี้เมื่อมีความเข้าใจในความเสี่ยงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และผู้ลงทุนควรพิจารณาความเหมาะสมของการลงทุน โดยคำนึงถึงประสบการณ์การลงทุน วัตถุประสงค์การลงทุน และฐานะการเงินของผู้ลงทุนเอง
- ในกรณีที่ผู้สนใจลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้สนใจลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนเปิด โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถขอข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการได้ที่บริษัทจัดการ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. www.sec.or.th
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ www.principal.th และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ
- การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้ มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม รับหนังสือชี้ชวน โครงการ และข้อผูกพันได้ที่บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ที่ ที่อยู่ 44 อาคาร ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ : 0-2686-9500 หรือ 0-2686-9595 www.principal.th
- บริษัทจัดการและ/ หรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง อาจพิจารณาขอข้อมูล เอกสารหลักฐาน เพิ่มเติมจากผู้สนใจซื้อหน่วยลงทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ลงทุนตามคำจำกัดความของกฎหมายหรือตามที่หน่วยงานที่มีอำนาจกำหนด ทั้งก่อน และหรือภายหลังการลงทุนในกองทุนไปแล้ว ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย และประเทศอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติ หรือการตีความ หรือการสั่งการของหน่วยงานผู้มีอำนาจ ทั้งนี้ บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนมีหน้าที่ต้องทำความรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Client: KYC) และการพิสูจน์ทราบลูกค้า (Client Due Diligence : CDD) โดยผู้สนใจซื้อหน่วยลงทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนมีหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงข้อมูลเกี่ยวกับการรู้จักตัวตนของลูกค้า (KYC) และการพิสูจน์ทราบลูกค้า (CDD) ให้บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทราบ โดยตามแนวทางปฏิบัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินดังกล่าว บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจำเป็นต้องดำเนินการตามกฎหมายครอบคลุมทั้งการเปิดบัญชีเพื่อใช้บริการใหม่ การทำธุรกรรมของลูกค้าเดิม และการทบทวนข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบันเป็นระยะ ๆ รวมทั้งการดำเนินการอื่น ๆ ตามที่หน่วยงานผู้มีอำนาจกำหนดแนวทาง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ 0-2686-9500

www.principal.th