

# กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม

## Principal Core Fixed Income Fund

28 กุมภาพันธ์ 2564

### ข้อมูลกองทุน

<b>ชื่อย่อ</b>	PRINCIPAL iFIXED
<b>ระดับความเสี่ยง</b>	4 (เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ)
<b>ประเภทโครงการ</b>	กองทุนตราสารหนี้ โดยมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน
<b>วันที่จดทะเบียนกองทุน</b>	7 ธันวาคม 2555
<b>นโยบายการลงทุนต่างประเทศ</b>	มี (≤79%)
<b>การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน</b>	ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90
<b>จำนวนเงินลงทุนของโครงการ</b>	10,000 ล้านบาท
<b>จำนวนเงินลงทุนของโครงการปัจจุบัน</b>	1,221.83 ล้านบาท
<b>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ/หน่วย</b>	
<b>ชนิดสะสมมูลค่า</b>	12.2274 บาท
<b>ชนิดขายคืนหน่วยลงทุน</b>	12.2434 บาท
<b>อัตราไม่มัต</b>	
<b>ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม</b>	12.2968 บาท
<b>ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ</b>	12.3198 บาท
<b>ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง</b>	1. ความเสี่ยงด้านตลาด 2. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง 3. ความเสี่ยงทางธุรกิจ 4. ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร 5. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย 6. ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน 7. ความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน 8. ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 9. ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง

### นโยบายจ่ายเงินปันผล

<b>ผู้ดูแลผลประโยชน์</b>	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
<b>นายทะเบียน</b>	บลจ. พรินซิเพิล จำกัด
<b>ประเภทกองทุนรวมตามที่แสดงในข้อมูลที่ใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ณ จุดขาย</b>	Mid Term General Bond

### ข้อมูลการซื้อขายหน่วยลงทุน

<b>วันทำการซื้อ</b>	ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น.
<b>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อ</b>	
<b>ชนิดสะสมมูลค่า</b>	1,000 บาท
<b>ชนิดขายคืนหน่วยลงทุน</b>	1,000 บาท
<b>อัตราไม่มัต</b>	
<b>ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม</b>	1 บาท
<b>ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ</b>	1 บาท
<b>วันทำการขายคืน</b>	<u>กรณีอัตราไม่มัต</u> ไม่เกินปีละ 12 ครั้งโดยนำเงินไปซื้อหน่วยลงทุนกองทุน PRINCIPAL TREASURY ทั้งจำนวน (เฉพาะชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตราไม่มัต) <u>กรณีปกติ</u> ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.00 น.
<b>มูลค่าขั้นต่ำของการขาย</b>	ไม่กำหนด
<b>ยอดคงเหลือขั้นต่ำ</b>	ไม่กำหนด
<b>รับเงินค่าขายคืน</b>	ภายใน 5 วันทำการ (ประกาศ NAV T+1, คืนเงิน T+2 ธนาคาร CIMBT เวลา 11.30 น. ธนาคาร SCB/KBANK/ BAY/ TMB/ BBL/ LHBANK/ KK/ TBANK เวลา 13.00 น.)

### Class A



### Class R



### Class C



### Class X



### นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่ง ตราสารทางการเงิน และ/หรือเงินฝากที่เสนอขายทั้งใน ประเทศและ/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

### ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน)\*

#### ค่าธรรมเนียมขาย

<b>ชนิดสะสมมูลค่า</b>	ไม่เกิน 0.54% (ยกเว้น)
<b>ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตราไม่มัต</b>	ไม่เกิน 0.54% (ยกเว้น)
<b>ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม</b>	ไม่เกิน 0.33% (ยกเว้น)
<b>ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ</b>	ไม่เกิน 0.33% (ยกเว้น)
<b>ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน</b>	
<b>ชนิดสะสมมูลค่า</b>	ไม่เกิน 0.54% (ยกเว้น)
<b>ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตราไม่มัต</b>	ไม่เกิน 0.54% (ยกเว้น)
<b>ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม</b>	ไม่เกิน 0.33% (ยกเว้น)
<b>ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ</b>	ไม่เกิน 0.33% (ยกเว้น)
<b>ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน</b>	ตามเงื่อนไขการขาย และรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

\*ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

### ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)\*

#### ค่าธรรมเนียมการจัดการ

<b>ชนิดสะสมมูลค่า</b>	ไม่เกิน 1.07% (ปัจจุบัน 0.535%)
<b>ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตราไม่มัต</b>	ไม่เกิน 1.07% (ปัจจุบัน 0.535%)
<b>ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม</b>	ไม่เกิน 0.81% (ปัจจุบัน 0.535%)
<b>ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ</b>	ไม่เกิน 0.81% (ยกเว้น)
<b>ผู้ดูแลผลประโยชน์</b>	ไม่เกิน 0.11% (ปัจจุบัน 0.040%)
<b>นายทะเบียน</b>	
<b>ชนิดสะสมมูลค่า</b>	ไม่เกิน 0.54% (ยกเว้น)***
<b>ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตราไม่มัต</b>	ไม่เกิน 0.54% (ยกเว้น)***
<b>ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม</b>	ไม่เกิน 0.54% (ยกเว้น)***
<b>ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ</b>	ไม่เกิน 0.54% (ยกเว้น)**

#### ค่าใช้จ่ายอื่นๆ

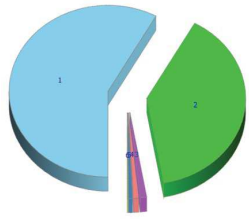
<b>ชนิดสะสมมูลค่า</b>	ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 0.084%)
<b>ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตราไม่มัต</b>	ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 0.084%)
<b>ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม</b>	ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 0.084%)
<b>ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ</b>	ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 0.084%)
<b>รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด</b>	
<b>ชนิดสะสมมูลค่า</b>	ไม่เกิน 2.68% (ปัจจุบัน 0.659%)***
<b>ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตราไม่มัต</b>	ไม่เกิน 2.68% (ปัจจุบัน 0.659%)***
<b>ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม</b>	ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 0.659%)***
<b>ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ</b>	ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 0.124%)

\*ข้อมูล 1 ร.ค. 62 - 30 พ.ย. 63; ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

\*\*ปีผลตั้งแต่วันที่ 3 ก.พ. 2563 เป็นต้นไป

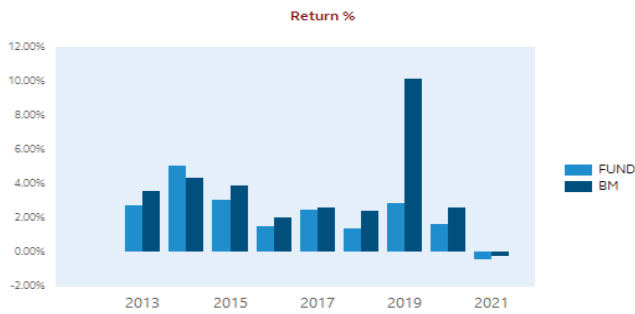
\*\*\*ปีผลตั้งแต่วันที่ 2 มิ.ย. 2563 เป็นต้นไป

**สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน**



1. พันธบัตรรัฐบาล 44.77%
2. หุ้นกู้บริษัท 41.97%
3. พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้นอายุไม่เกิน 1 ปี 15.11%
4. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน 0.78%
5. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ 0.16%
6. สินทรัพย์อื่น (รายการค้างรับ/ค้างจ่าย) -2.77%

**ผลการดำเนินงาน**



\*ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต  
 หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [www.principal.th](http://www.principal.th)

**ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก**

ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก	อันดับความน่าเชื่อถือ	% ของ NAV
พันธบัตรรัฐบาลในบังคับประมาณ พ.ศ. 2563 ครั้งที่ 18 : LB256A	N/A	11.77
พันธบัตรรัฐบาลประเภทอัตราดอกเบี้ยแปรผันตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเฟ้อ ในบังคับประมาณ พ.ศ.2554 : ILB217AX	N/A	11.05
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ ในบังคับประมาณ พ.ศ.2562 ครั้งที่ 4 : LB24DB	N/A	8.32
พันธบัตรรัฐบาลประเภทอัตราดอกเบี้ยแปรผันตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเฟ้อ ในบังคับประมาณ พ.ศ. 2556 ครั้งที่2 : ILB283A	N/A	4.60
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 4/91/64 : CB21429A	N/A	4.09

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [www.principal.th](http://www.principal.th)

	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง						
	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี <sup>1</sup>	3 ปี <sup>1</sup>	5 ปี <sup>1</sup>	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน <sup>1</sup>
IFIXED-A (%)	-0.39	0.11	0.74	0.30	1.68	1.75	2.48
Benchmark (%)*	-0.20	0.12	0.39	0.75	4.74	3.76	3.82
Information Ratio <sup>2</sup>	-2.47	-0.06	1.97	-1.02	-2.72	-2.24	-1.62
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (%)	0.69	0.67	0.51	0.82	0.76	0.65	0.68
IFIXED-R (%)	-0.39	0.11	0.75	0.30	1.68	1.76	2.49
Benchmark (%)*	-0.20	0.12	0.39	0.75	4.74	3.76	3.82
Information Ratio <sup>2</sup>	-2.47	-0.05	1.98	-1.02	-2.72	-2.23	-1.60
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (%)	0.69	0.67	0.50	0.82	0.76	0.65	0.69
IFIXED-C (%)	-0.39	0.11	0.74	0.30	1.86	1.86	3.12
Benchmark (%)*	-0.20	0.12	0.39	0.75	4.74	3.76	3.79
Information Ratio <sup>2</sup>	-2.48	-0.06	1.98	-1.02	-2.56	-2.12	-0.28
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (%)	0.69	0.67	0.50	0.82	0.91	0.76	2.28
IFIXED-X (%)	-0.31	0.24	1.01	0.87	n/a	n/a	1.84
Benchmark (%)*	-0.20	0.12	0.39	0.75	n/a	n/a	2.49
Information Ratio <sup>2</sup>	-1.41	1.11	3.43	0.27	n/a	n/a	-1.07
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (%)	0.69	0.68	0.51	0.82	n/a	n/a	0.77

<sup>1</sup> ต่อปี (Annualized Return) หากกองทุนจัดตั้งมาแล้ว 1 ปีขึ้นไป

<sup>2</sup>Information Ratio: แสดงความสามารถของผู้จัดการกองทุนในการสร้างผลตอบแทน เมื่อเทียบกับความเสี่ยง

\*เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้: GovBond 1-3Yrs NTR Index 50% + MTMCorpA-up 1-3Yrs NTR Index 25% + Avg12MFixed(BBL,KBANK,SCB) 25% (source: ThaiBMA ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564) มีผลตั้งแต่วันที่ 11 ก.พ. 2563 เป็นต้นไป ก่อนหน้านั้นใช้เกณฑ์มาตรฐาน GovBond NTR Index 50.00% + MTMCorpBBBup NTR Index 50.00% (16 ก.ย. 2562 – 10 ก.พ. 2563)

คำอธิบายเพิ่มเติม

1. การเปลี่ยนแปลงเกณฑ์มาตรฐานที่ใช้วัดผลการดำเนินงานในช่วงแรกอาจทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมดีขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับตัววัดมาตรฐาน เนื่องจากตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนบางส่วนไม่มีภาวะหนี้ ขณะที่ตัววัดมาตรฐานใหม่คำนวณจากสมมติฐานตราสารหนี้ทั้งหมดเสียภาษี

2. NTR หมายถึง ผลตอบแทนรวมสุทธิหลังหักภาษี (Net TRN index) ซึ่งจัดทำโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) ตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม 2562

\*\*ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

**ประวัติการจ่ายเงินปันผล/ การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ**

ครั้งที่	วันปิดสมุดทะเบียน	อัตราการจ่ายเงินปันผล/ อัตราการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	
		(บาท/หน่วย)	
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (Class R)			
ครั้งที่ 1	Q2/2555	29 มี.ย. 55	-
ครั้งที่ 2	Q3/2555	28 ก.ย. 55	-
ครั้งที่ 3	Q4/2555	28 ธ.ค. 55	-
ครั้งที่ 4	Q1/2556	29 มี.ค. 56	-
ครั้งที่ 5	Q2/2556	28 มี.ย. 56	0.10
ครั้งที่ 6	Q3/2556	30 ก.ย. 56	0.10
ครั้งที่ 7	Q4/2556	27 ธ.ค. 56	0.10
ครั้งที่ 8	Q1/2557	31 มี.ค. 57	0.10
ครั้งที่ 9	Q2/2557	30 มี.ย. 57	0.105
ครั้งที่ 10	Q3/2557	30 ก.ย. 57	0.106
ครั้งที่ 11	Q4/2557	30 ธ.ค. 57	0.107
ครั้งที่ 12	Q1/2558	31 มี.ค. 58	0.108
ครั้งที่ 13	Q2/2558	30 มี.ย. 58	0.072
ครั้งที่ 14	Q3/2558	30 ก.ย. 58	0.033
ครั้งที่ 15	Q4/2558	30 ธ.ค. 58	0.048
ครั้งที่ 16	Q1/2559	31 มี.ค. 59	0.080
ครั้งที่ 17	Q2/2559	30 มี.ย. 59	0.008
ครั้งที่ 18	Q3/2559	30 ก.ย. 59	0.048
ครั้งที่ 19	Q4/2559	30 ธ.ค. 59	0.008
ครั้งที่ 20	Q1/2560	31 มี.ค. 60	0.056
ครั้งที่ 21	Q2/2560	30 มี.ย. 60	0.040
ครั้งที่ 22	Q3/2560	29 ก.ย. 60	0.064
ครั้งที่ 23	Q4/2560	29 ธ.ค. 60	0.048
ครั้งที่ 24	Q1/2561	30 มี.ค. -61	0.056
ครั้งที่ 25	Q2/2561	29 มี.ย. 61	0.056
ครั้งที่ 26	Q3/2561	28 ก.ย. 61	0.056
ครั้งที่ 27	Q4/2561	28 ธ.ค. 61	0.037
ครั้งที่ 28	Q1/2562	29 มี.ค. 62	0.041
ครั้งที่ 29	Q2/2562	28 มี.ย. 62	0.066
ครั้งที่ 30	Q3/2562	30 ก.ย. 62	0.070
ครั้งที่ 31	Q4/2562	30 ธ.ค. 62	0.03
ครั้งที่ 32	Q1/2563	31 มี.ค. 63	0.10
ครั้งที่ 33	Q2/2563	30 มี.ย. 63	0.10
ครั้งที่ 34	Q3/2563	30 ก.ย. 63	0.10
ครั้งที่ 35	Q4/2563	30 ธ.ค. 63	0.10
<b>รวม</b>			<b>2.143</b>

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564

ทั้งนี้ โปรดศึกษารายละเอียดเงื่อนไขการจ่ายเงินปันผลเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการ

- เนื่องจากกองทุนมีนโยบายลงทุนในต่างประเทศ กองทุนอาจมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ผู้ลงทุนอาจขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน/หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ แต่อย่างไรก็ตาม กองทุนจะป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุน
- การลงทุนในหน่วยลงทุน มิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ ดังนั้น ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนนี้ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้ เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในสถานการณ์ไม่ปกติ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุน หรืออาจได้รับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูล เพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อที่ผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า(กองทุนรวม) เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการเผยแพร่ข้อมูลเป็นการทั่วไป โดยไม่มุ่งหมายให้ถือเป็นคำแนะนำหรือการเชิญชวนให้บุคคลใดทำการซื้อ และ/หรือ ขายผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนประเภทต่าง ๆ ตามที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ และไม่ถือเป็นการให้คำปรึกษาหรือคำแนะนำเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนของบริษัทต่าง ๆ ตามที่ระบุไว้ในเอกสารนี้แต่อย่างใด

ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมรับหนังสือชี้ชวน โครงการ และข้อผูกพันได้ที่บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ได้ที่ โทร 0-2686-9595 ตั้งแต่ 8.30 น. ถึง 17.00 น. วันจันทร์-ศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดนักขัตฤกษ์)

**บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด**

44 อาคาร ซีไอเอมบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวง ลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร 0-2686-9595 เว็บไซต์: www.principal.th

# Principal Core Fixed Income Fund

28 February 2021

## Fund Features

<b>Fund Name (short)</b>	PRINCIPAL iFIXED		
<b>Risk Level</b>	4 (Low to Moderate Risk)		
<b>Fund Type</b>	Fixed Income Fund		
<b>Inception Date</b>	7 December 2012		
<b>Foreign Investment Policy</b>	Yes (≤79%)		
<b>FX Hedging Policy</b>	Not less than 90%		
<b>Registered fund size</b>	10,000 MTHB		
<b>Net Asset Value</b>	1,221.83 MTHB		
<b>Net Asset Value Per Unit</b>			
iFIXED-A	12.2274 THB		
iFIXED-R	12.2434 THB		
iFIXED-C	12.2968 THB		
iFIXED-X	12.3198 THB		
<b>Risk Involve</b>	1. Business Risk	2. Credit Risk	
	3. Market Risk	4. Liquidity Risk	
	5. Interest Rate Risk	6. Country Risk	
	7. Currency Risk	8. Derivatives Risk	
	9. Structured Note Risk		
<b>Dividend Policy</b>	None		
<b>Trustee</b>	Standard Chartered Bank (Thai) PLC.		
<b>Registrar</b>	Principal Asset Management Co., LTD.		
<b>AIMC Category</b>	Mid Term General Bond		

## Purchase/ Redemption

<b>Subscription Period</b>	Every business day from bank business hours to 3.30 pm		
<b>Minimum Subscription</b>			
iFIXED-A	1,000 THB		
iFIXED-R	1,000 THB		
iFIXED-C	1 THB		
iFIXED-X	1 THB		
<b>Redemption Period</b>			
<u>Auto redemption</u>	Not more than 12 times a year by transfer the redemption money to invest in PRINCIPAL TREASURY fund for whole amount.		
iFIXED-R			
<u>Normal redemption</u>	Every business day from bank business hours to 3.00 pm		
<b>Minimum Redemption</b>	Not defined		
<b>Minimum Balance</b>	Not defined		
<b>Redemption Policy</b>	Within 5 business days (NAV Announce T+1, Settlement T+2, CIMBT at 11.30 a.m., SCB/ KBANK/ BAY/ TMB/ BBL/ LHBANK/ KK/ TBANK at 1.00 p.m.)		

## Class A



## Class R



## Class C



## Class X



## Investment Policy

The fund has a policy to invest in or hold debt instruments, financial instruments and/or deposits offered for sale both onshore and offshore issued by government sector, state enterprises, financial institutions and/or private sectors that have received credit ratings from institutions of credit rating that have been accepted by SEC which has the Issue Rating or Issuer Rating in the investment grade. In the case of being a subordinated debt, it must receive the Issue Rating in investment grade only. The fund will invest in foreign market not more than 79% of the net asset value of the fund.

## Fees to Unitholder (% of Trading Value)\*

### Front-end fee

iFIXED-A	Not more than 0.54% (Waived)
iFIXED-R	Not more than 0.54% (Waived)
iFIXED-C	Not more than 0.33% (Waived)
iFIXED-X	Not more than 0.33% (Waived)

### Back-end fee

iFIXED-A	Not more than 0.54% (Waived)
iFIXED-R	Not more than 0.54% (Waived)
iFIXED-C	Not more than 0.33% (Waived)
iFIXED-X	Not more than 0.33% (Waived)

### Switching Fee

According to the conditions of sale and redemption of investment units

\*Fee included VAT.

## Fund Fee (% of NAV)\*

### Management Fee

iFIXED-A	Not more than 1.07% p.a. (Currently 0.535%)
iFIXED-R	Not more than 1.07% p.a. (Currently 0.535%)
iFIXED-C	Not more than 0.81% p.a. (Currently 0.535%)
iFIXED-X	Not more than 0.81% p.a. (Waived)

### Trustee Fee

Not more than 0.11% p.a. (Currently 0.040%)

### Registrar Fee

iFIXED-A	Not more than 0.54% p.a. (Waived)***
iFIXED-R	Not more than 0.54% p.a. (Waived)***
iFIXED-C	Not more than 0.54% p.a. (Waived)***
iFIXED-X	Not more than 0.54% p.a. (Waived)**

### Other Expense

iFIXED-A	Not more than 2.14% p.a. (Currently 0.084%)
iFIXED-R	Not more than 2.14% p.a. (Currently 0.084%)
iFIXED-C	Not more than 2.14% p.a. (Currently 0.084%)
iFIXED-X	Not more than 2.14% p.a. (Currently 0.084%)

### Total Expense (TER)

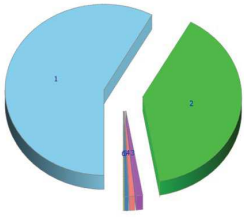
iFIXED-A	Not more than 2.68% p.a. (Currently 0.659%)***
iFIXED-R	Not more than 2.68% p.a. (Currently 0.659%)***
iFIXED-C	Not more than 2.14% p.a. (Currently 0.659%)***
iFIXED-X	Not more than 2.14% p.a. (Currently 0.124%)

\*as of 1 Dec'19 – 30 Nov'20, Fee included VAT.

\*\*Effective from 3 Feb 2020 onwards.

\*\*\* Effective from 2 Jun 2020 onwards

## Asset Allocation



1. Bond - Government 44.77%
2. Bond - Corporate - Listed 41.97%
3. Bond-CB 15.11%
4. Savings account Bank - Invest 0.78%
5. Savings account 0.16%
6. Other Assets/liability -2.77%

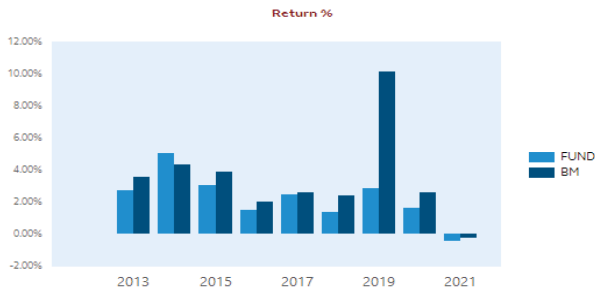
## Top 5 Holdings

Security	Rating	% of NAV
Bond - Government : MINISTRY OF FINANCE : LB256A	N/A	11.77
Bond - Government : MINISTRY OF FINANCE : ILB217AX	N/A	11.05
Bond - Government : MINISTRY OF FINANCE : LB24DB	N/A	8.32
Bond - Government : MINISTRY OF FINANCE : ILB283A	N/A	4.60
Bond-CB : BANK OF THAILAND : CB21429A	N/A	4.09

Remark: Data as of 28 February 2021. The investors can verify daily asset value at

[www.principal.th](http://www.principal.th)

## Fund Performance VS Benchmark



\*Past performance of the fund is not a guarantee for future performance.  
Remark: Data as of 28 February 2021. The investors can verify daily asset value at [www.principal.th](http://www.principal.th)

	Fund Performance						
	YTD	3M	6M	1Y <sup>1</sup>	3Y <sup>1</sup>	5Y <sup>1</sup>	Since Inception <sup>1</sup>
IFIXED-A(%)	-0.39	0.11	0.74	0.30	1.68	1.75	2.48
Benchmark (%) <sup>*</sup>	-0.20	0.12	0.39	0.75	4.74	3.76	3.82
Information Ratio <sup>2</sup>	-2.47	-0.06	1.97	-1.02	-2.72	-2.24	-1.62
Standard Deviation (%)	0.69	0.67	0.51	0.82	0.76	0.65	0.68
IFIXED-R(%)	-0.39	0.11	0.75	0.30	1.68	1.76	2.49
Benchmark (%) <sup>*</sup>	-0.20	0.12	0.39	0.75	4.74	3.76	3.82
Information Ratio <sup>2</sup>	-2.47	-0.05	1.98	-1.02	-2.72	-2.23	-1.60
Standard Deviation (%)	0.69	0.67	0.50	0.82	0.76	0.65	0.69
IFIXED-C(%)	-0.39	0.11	0.74	0.30	1.86	1.86	3.12
Benchmark (%) <sup>*</sup>	-0.20	0.12	0.39	0.75	4.74	3.76	3.79
Information Ratio <sup>2</sup>	-2.48	-0.06	1.98	-1.02	-2.56	-2.12	-0.28
Standard Deviation (%)	0.69	0.67	0.50	0.82	0.91	0.76	2.28
IFIXED-X(%)	-0.31	0.24	1.01	0.87	n/a	n/a	1.84
Benchmark (%) <sup>*</sup>	-0.20	0.12	0.39	0.75	n/a	n/a	2.49
Information Ratio <sup>2</sup>	-1.41	1.11	3.43	0.27	n/a	n/a	-1.07
Standard Deviation (%)	0.69	0.68	0.51	0.82	n/a	n/a	0.77

<sup>1</sup>Returns of any periods longer than one year are annualized and displayed as percentage per year

<sup>2</sup>Information Ratio: Show fund managers' ability to generate returns compare to risk

\*Benchmark: GovBond 1-3Yrs NTR Index 50% + MTMCorpA-up 1-3Yrs NTR Index 25% + Avg12MFixed(BBL,KBANK,SCB) 25% (source: ThaiBMA as of 28 February 2021) effective from 11 February 2020 onwards before that using benchmark GovBond NTR Index 50.00% + MTMCorpBBBup NTR Index 50.00% (16 September 2019 - 10 February 2020)

Additional explanation

1. Changing the benchmark used to measure the initial performance may increase the fund's performance when comparing the benchmark since some debt instruments invested by the fund do not have tax obligations. While the new benchmark is calculated from the assumption that all debt securities are taxed

2. NTR means the net return after tax (Net TRN index) which has been prepared by the Thai Bond Market Association (ThaiBMA) since 20 August 2019

\*\*Past performance of the fund is not a guarantee for future performance

## Dividend/ Auto-Redemption History

Period	XD	Dividend/ Auto-Redemption History (Baht/Unit)	
		Redemption (Class R)	
Period 1	Q2/2012	29-Jun-12	-
Period 2	Q3/2012	28-Sep-12	-
Period 3	Q4/2012	28-Dec-12	-
Period 4	Q1/2013	29-Mar-13	-
Period 5	Q2/2013	28-Jun-13	0.10
Period 6	Q3/2013	30-Sep-13	0.10
Period 7	Q4/2013	27-Dec-13	0.10
Period 8	Q1/2014	31-Mar-14	0.10
Period 9	Q2/2014	30-Jun-14	0.105
Period 10	Q3/2014	30-Sep-14	0.106
Period 11	Q4/2014	30-Dec-14	0.107
Period 12	Q1/2015	31-Mar-15	0.108
Period 13	Q2/2015	30-Jun-15	0.072
Period 14	Q3/2015	30-Sep-15	0.033
Period 15	Q4/2015	30-Dec-15	0.048
Period 16	Q1/2016	31-Mar-16	0.080
Period 17	Q2/2016	30-Jun-16	0.008
Period 18	Q3/2016	30-Sep-16	0.048
Period 19	Q4/2016	30-Dec-16	0.008
Period 20	Q1/2017	31-Mar-17	0.056
Period 21	Q2/2017	30-Jun-17	0.040
Period 22	Q3/2017	29-Sep-17	0.064
Period 23	Q4/2017	29-Dec-17	0.048
Period 24	Q1/2018	30-Mar-18	0.056
Period 25	Q2/2018	29-Jun-18	0.056
Period 26	Q3/2018	28-Sep-18	0.056
Period 27	Q4/2018	28-Dec-18	0.037
Period 28	Q1/2019	29-Mar-19	0.041
Period 29	Q2/2019	28-Jun-19	0.066
Period 30	Q3/2019	30-Sep-19	0.070
Period 31	Q4/2019	30-Dec-19	0.03
Period 32	Q1/2020	31-Mar-20	0.10
Period 33	Q2/2020	30-Jun-20	0.10
Period 34	Q3/2020	30-Sep-20	0.10
Period 35	Q4/2020	30-Dec-20	0.10
<b>Total</b>			<b>2.143</b>

Remark: Data as of 28 February 2021

Please study more details of dividend payment criteria in the fund prospectus

- Since the fund has a policy to invest in foreign countries, the fund may have exchange rate risk. Investors may lose or receive foreign exchange gains / or receive a lower return than the initial investment. However, the Fund will hedge the exchange rate risk not less than 90% of the value of the invested asset.
- Investing in Investment Units is not a deposit and there is a risk of investment, Investors may receive more or less return investment than the initial investment. Therefore, investors should invest in this fund when seeing that investing in this fund suitable for investment objectives of investors and investors accept the risk that may arise from the investment.
- In an unusual situation unitholder may not be able to redeem the investment units or may receive the redemption money later than the period that specified in the prospectus.
- Investors should study the information in the prospectus to understand and should keep the prospectus as information for future reference and when in doubt, please contact the selling agent before investing.
- Investors should understand product characteristics (mutual funds), conditions of return and risk before making an investment decision.
- This document is for the purpose of dissemination of information in general, without the intention of making a proposal or inviting any person to purchase and/or sell investment products of the type described in this document. And not considered as consultancy or advice regarding any transaction involving the investment products of the companies mentioned herein.

Inquiry of Additional Information: Please contact our Client Service at (662) 686 9595 from 8.30 a.m. to 5.00 p.m. Mondays to Fridays (except on public holidays) for a personal investment consultation or any general investment queries.

**Principal Asset Management Company Limited**

44 CIMB THAI Bank Building, 16th Floor Langsuan Road, Lumpini Pathumwan, Bangkok 10330 Tel +(662) 686 9595 Website: [www.principal.th](http://www.principal.th)

ข้อมูลเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนภายในกลุ่มกองทุนประเภทเดียวกัน ภายใต้ข้อกำหนดของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC)

ข้อมูล ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564

AIMC Category	Peer Percentile	Return (%)						Standard Deviation (%)					
		3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y
Mid Term General Bond	5th Percentile	0.46	1.17	0.89	2.06	2.04	2.84	0.26	0.21	0.58	0.57	0.50	0.57
	25th Percentile	0.24	0.88	0.49	1.78	1.76	2.55	0.51	0.40	0.82	0.74	0.64	0.63
	50th Percentile	0.09	0.72	0.26	1.54	1.62	2.33	0.63	0.49	0.93	0.93	0.81	0.75
	75th Percentile	-0.07	0.42	-0.05	1.31	1.31	2.13	0.83	0.61	1.24	1.09	0.94	0.85
	95th Percentile	-0.28	0.15	-1.36	0.90	0.95	1.75	1.00	0.77	1.80	1.28	1.08	1.63

ข้อตกลงและเงื่อนไขของข้อมูลเปรียบเทียบผลการดำเนินงานแบบเปอร์เซ็นต์ไทล์

**Disclaimer of Peer group Fund Performance**

- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลฉบับเต็มได้ที่ [www.aimc.or.th](http://www.aimc.or.th)
- ผลการดำเนินงานของกองทุนที่การเปรียบเทียบแบ่งตามประเภทกองทุนรวมภายใต้ข้อกำหนดของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน โดยกองทุนที่จะถูกเปรียบเทียบผลการดำเนินงานในแต่ละช่วงเวลากับกองทุนประเภทเดียวกันในระดับเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Percentiles) ต่างๆ โดยแบ่งออกเป็น
  - 5th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 5 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Top 5% performance)
  - 25th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 25 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Top 25% performance)
  - 50th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 50 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Median performance)
  - 75th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 75 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Bottom 25% performance)
  - 95th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 95 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Bottom 5% performance)
- ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีนั้นมีการแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

เมื่อผู้ลงทุนทราบผลตอบแทนของกองทุนที่ลงทุน สามารถนำไปเปรียบเทียบกับเปอร์เซ็นต์ไทล์ตามตาราง จะทราบว่ากองทุนที่ลงทุนนั้นอยู่ในช่วงที่เท่าใดของประเภทกองทุนรวมนั้น

# หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

กองทุนเปิดพริન્ซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม

Principal Core Fixed Income Fund

PRINCIPAL iFIXED

(ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม : PRINCIPAL iFIXED-C)



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พริન્ซิเพิล จำกัด

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

กองทุนตราสารหนี้  
กองทุนที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่น ๆ

การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน





## คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

### 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) และการกู้ยืม และการขายโดยมีสัญญาขายคืน (Repo) รวมถึงลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นใด หรือหาดอกผลโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างตามที่ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด หรือตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบ่ง (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, สัญญาเครดิตอนุพันธ์ 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

### กลยุทธ์ในการบริหารกองทุน

มุ่งหวังให้ผลการดำเนินงานของกองทุนสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)



## กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- เหมาะสำหรับผู้ลงทุนทั่วไป ที่ต้องการแสวงหาโอกาสในการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ ทั้งใน และ/หรือ ต่างประเทศ โดยเข้าใจความผันผวนและยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารดังกล่าวได้
- เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทกลุ่มบุคคล นิติบุคคล/สถาบันที่บริษัทจัดการกำหนด โดยในเบื้องต้นบริษัทจัดการจะกำหนดสำหรับผู้ลงทุนกองทุนส่วนบุคคล กองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ ผู้ลงทุนกลุ่มยูนิลีทิงค์ เท่านั้น โดยเปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้จากส่วนต่างจากการลงทุน (Capital Gain) และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total return)
- เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก และยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้นได้
- เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการสภาพคล่องในการซื้อขายได้ก่อนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ

### กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

- ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอนหรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



### ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็มหรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ
- **อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ**



## คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

- การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยจากการลงทุนในตราสารหนี้ อาจทำให้เกิดการขาดทุนในการลงทุนของผู้ลงทุนได้
- ความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นของผู้ออกตราสาร อย่างไรก็ตามกองทุนเปิดพริ้นซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐหรือเอกชนที่มีคุณภาพ และมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นสูง
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน(Efficient Portfolio Management) กองทุนจึงมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากใช้เงินลงทุนในจำนวนที่น้อยกว่า จึงมีกำไร/ขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง
- กองทุนอาจจะลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์หรือได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กองทุนจึงมีความเสี่ยงเนื่องจากการลงทุนในตราสารดังกล่าว
- เนื่องจากกองทุนมีนโยบายลงทุนในต่างประเทศ กองทุนอาจมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ผู้ลงทุนอาจขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ (แต่อย่างไรก็ตามกองทุนจะป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุนในต่างประเทศ)
- กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน ทำให้กองทุนรวม/เปิดนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป

## แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



## ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

### ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร

อันดับความน่าเชื่อถือส่วนใหญ่ของกองทุน

GOV/AAA	AA,A	BBB	Non-investment grade/unrated
---------	------	-----	------------------------------

ต่ำ

สูง

หมายเหตุ: แรเงากรณีที่กองทุนต่างประเทศลงทุนในอันดับความน่าเชื่อถือ (credit rating) นั้นเกินกว่า 20% ของ NAV

### ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคา

#### หลักทรัพย์

อายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน

ต่ำกว่า 3 เดือน	3 เดือนถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 3 ปี	3 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี
-----------------	-----------------	---------------	---------------	--------------

ต่ำ

สูง

ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD)

<5%	5-10%	10-15%	15-25%	>25%
-----	-------	--------	--------	------

ต่ำ

สูง

\*ค่าSD แสดงความผันผวนของกองทุน

ย้อนหลัง 5 ปี (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุน กรณียังไม่ครบ 5 ปี)

### ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การป้องกันความเสี่ยง fx

ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด	บางส่วน	ดูลยพินิจ	ไม่ป้องกัน
----------------------	---------	-----------	------------

ต่ำ

สูง

### ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกรายใดรายหนึ่ง

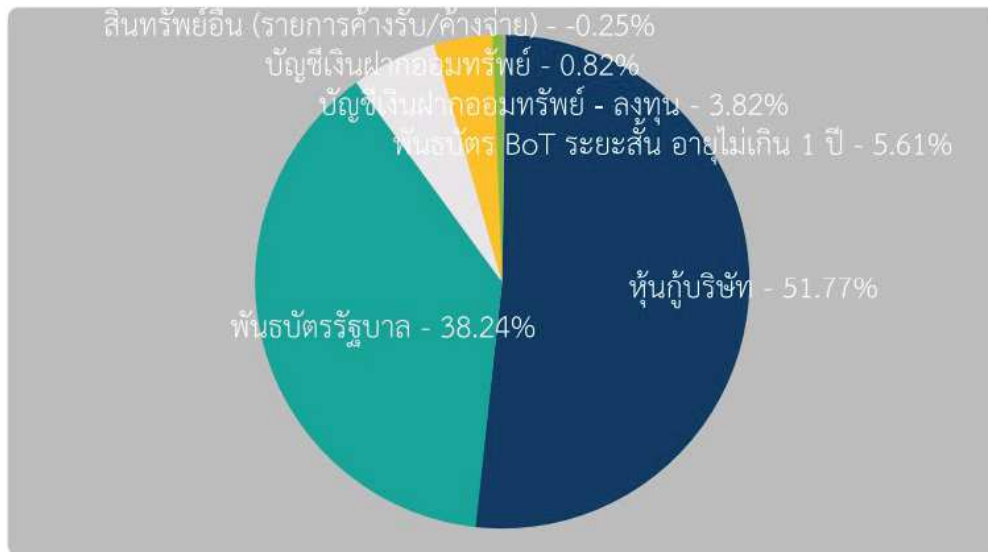
การกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกตราสาร

≤10%	10-20%	20-50%	50-80%	>80%
------	--------	--------	--------	------

(High Issuer Concentration Risk)



## สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

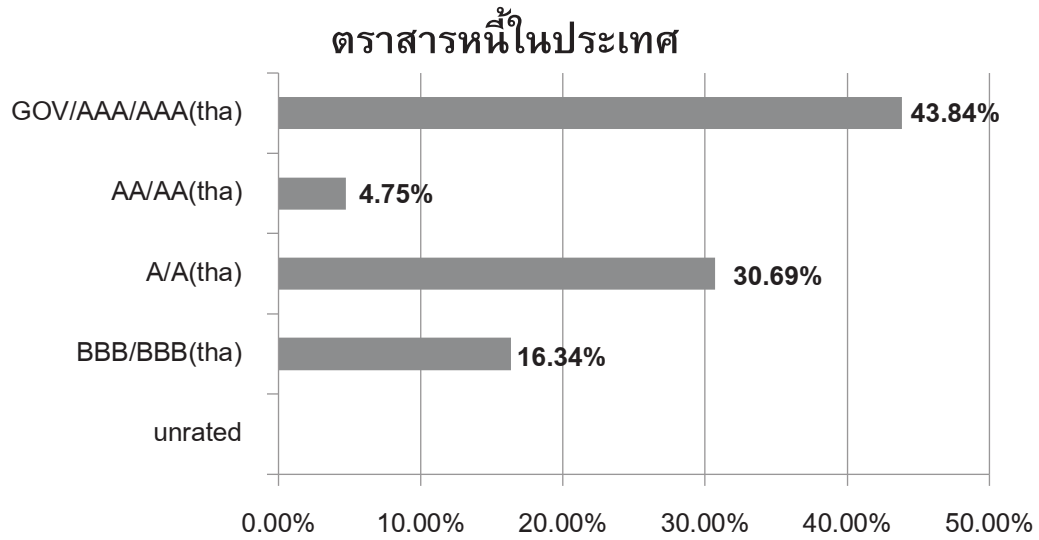


## ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	Credit Rating	%ของ NAV
พันธบัตรรัฐบาลประเภทอัตราดอกเบี้ยแปรผันตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเฟ้อ ในปีงบประมาณ พ.ศ.2554	N/A	12.25
พันธบัตรรัฐบาลในปีงบประมาณ พ.ศ. 2563 ครั้งที่ 18	N/A	11.49
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้เงินกู้โครงการ ในปีงบประมาณ พ.ศ.2559 ครั้งที่ 1	N/A	7.78
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) – เงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน	N/A	3.81
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2563 ครั้งที่ 1	N/A	3.00

หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [www.principal.th](http://www.principal.th)

## น้ำหนักการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ



หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [www.principal.th](http://www.principal.th)



## ค่าธรรมเนียม

\*ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ  
ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน \*

### ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)\*\*



หมายเหตุ: \*ข้อมูล 1 ธ.ค. 61 - 30 พ.ย. 62; ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว  
การยกเว้นค่าธรรมเนียมนายทะเบียนมีผลตั้งแต่วันที่ 2 มิ.ย. 2563 เป็นต้นไป

### ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

รายการ	สูงสุดไม่เกิน	ปัจจุบัน
ค่าธรรมเนียมขาย	ไม่เกินร้อยละ 0.33	ยกเว้น
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่เกินร้อยละ 0.33	ยกเว้น
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	ตามค่าธรรมเนียมขายและรับซื้อคืน	ตามค่าธรรมเนียมขายและรับซื้อคืน

หมายเหตุ: ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

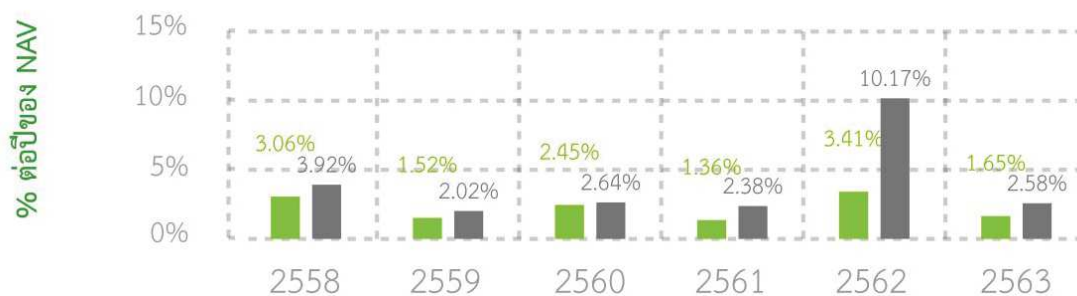


## ผลการดำเนินงานในอดีต

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*

### 1. แบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน

■ กองทุนรวม  
■ BENCHMARK



### 2. ตัวชี้วัดที่ใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุน :

- 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%

#### คำอธิบายเพิ่มเติม

1. การเปลี่ยนแปลงเกณฑ์มาตรฐานที่ใช้วัดผลการดำเนินงานในช่วงแรกอาจทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมดีขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดมาตรฐาน เนื่องจากตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนบางส่วนไม่มีภาระภาษี ขณะที่ตัวชี้วัดมาตรฐานใหม่คำนวณจากสมมติฐานตราสารหนี้ทั้งหมดเสียภาษี
2. NTR หมายถึง ผลตอบแทนรวมสุทธิหลังหักภาษี (Net TRN index) ซึ่งจัดทำโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) ตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม 2562

### 3. กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี คือ -1.08%

\*กรณีกองทุนจัดตั้งไม่ครบ 5 ปี จะแสดงค่าที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่จัดตั้งกองทุน

### 4. ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (Standard Deviation) คือ 0.72% ต่อปี

\*กรณีกองทุนจัดตั้งไม่ครบ 5 ปี จะแสดงค่าที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่จัดตั้งกองทุน

### 5. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tracking Error : TE) คือ 0.90% ต่อปี

### 6. ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Mid Term General Bond



## 7. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด

กองทุน	YTD	3 เดือน	Percentile	6 เดือน	Percentile	1ปี	Percentile	3ปี	Percentile	5ปี	Percentile	ตั้งแต่จัดตั้ง กองทุน
ผลตอบแทนกองทุนรวม	1.65%	0.91%	50	1.26%	50	1.65%	50	2.14%	25	2.08%	25	3.25%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด	2.58%	0.55%	95	0.59%	95	2.58%	5	4.98%	5	3.91%	5	3.91%
ความผันผวนของ กองทุน	0.81%	0.33%	50	0.39%	75	0.81%	50	0.84%	50	0.72%	50	2.30%
ความผันผวนของ ตัวชี้วัด	0.78%	0.15%	5	0.17%	5	0.78%	25	2.71%	95	2.15%	95	0.95%

\*เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [www.principal.th](http://www.principal.th)

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี



## ข้อมูลอื่น ๆ

นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่มี										
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)										
วันที่จดทะเบียน	7 ธันวาคม 2555										
อายุโครงการ	ไม่กำหนด										
จำนวนเงินลงทุนของโครงการ	10,000 ล้านบาท (1,103.81 ล้านบาท)										
ชื่อและขายคืนหน่วยลงทุน	<p><b>วันทำการซื้อหน่วยลงทุน :</b>          ทุกวันทำการตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15:30 น.  <b>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก :</b> 1 บาท  <b>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป :</b> 1 บาท</p> <p><b>วันทำการขายคืนหน่วยลงทุน:</b>          ทุกวันทำการตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.00 น.  <b>มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน :</b> ไม่กำหนด  <b>ยอดคงเหลือขั้นต่ำ :</b> ไม่กำหนด</p> <p><b>ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :</b> ภายใน 5 วันทำการ (ประกาศ NAV T+1, คืนเงิน T+2 ธนาคาร CIMBT เวลา 11.30 น. ธนาคาร SCB/ KBANK/ BAY/ TMB/ BBL/ LHBANK/ KK/ TBANK เวลา 13.00 น.)</p> <p>กรณีผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิลีค) บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้รับผิดชอบในการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ลงทุนภายใน 5 วันทำการนับถัดจากวันที่คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมีผล ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องได้จากกรมธรรม์ประกันภัยชีวิตควบการลงทุน และ/หรือเอกสารประกอบการขายที่จัดทำโดยบริษัทประกันชีวิต คุณสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a></p>										
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	<table border="1"> <thead> <tr> <th>รายชื่อ</th> <th>วันที่เริ่มบริหารกองทุน</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>คุณวิน พรหมแพทย์</td> <td>วันที่เริ่มบริหาร 1 กันยายน 2558</td> </tr> <tr> <td>คุณชนัยกานต์ สวัสดิฤกษ์</td> <td>วันที่เริ่มบริหาร 7 ธันวาคม 2555</td> </tr> <tr> <td>คุณวสุชนม์ ทรายแก้ว</td> <td>วันที่เริ่มบริหาร 7 ธันวาคม 2555</td> </tr> <tr> <td>คุณปิยะศักดิ์ ดวงบัณฑิตกุล</td> <td>วันที่เริ่มบริหาร 29 ตุลาคม 2561</td> </tr> </tbody> </table>	รายชื่อ	วันที่เริ่มบริหารกองทุน	คุณวิน พรหมแพทย์	วันที่เริ่มบริหาร 1 กันยายน 2558	คุณชนัยกานต์ สวัสดิฤกษ์	วันที่เริ่มบริหาร 7 ธันวาคม 2555	คุณวสุชนม์ ทรายแก้ว	วันที่เริ่มบริหาร 7 ธันวาคม 2555	คุณปิยะศักดิ์ ดวงบัณฑิตกุล	วันที่เริ่มบริหาร 29 ตุลาคม 2561
รายชื่อ	วันที่เริ่มบริหารกองทุน										
คุณวิน พรหมแพทย์	วันที่เริ่มบริหาร 1 กันยายน 2558										
คุณชนัยกานต์ สวัสดิฤกษ์	วันที่เริ่มบริหาร 7 ธันวาคม 2555										
คุณวสุชนม์ ทรายแก้ว	วันที่เริ่มบริหาร 7 ธันวาคม 2555										
คุณปิยะศักดิ์ ดวงบัณฑิตกุล	วันที่เริ่มบริหาร 29 ตุลาคม 2561										
PTR	0.9310 กรณีกองทุนรวมที่จดทะเบียนจัดตั้งไม่ถึง 1 ปี จะแสดงค่าที่เกิดขึ้นจริงในช่วงเวลาตั้งแต่วันที่จดทะเบียนถึงวันที่รายงาน										
ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ บลจ.พรินซิเพิล แต่งตั้ง										
ติดต่อสอบถามรับหนังสือชี้ชวน ร้องเรียน	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ที่อยู่ : ที่อยู่ 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหล้าสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ : 0-2686-9500 หรือ 0-2686-9595 Website : <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a>										

ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทาง  
ผลประโยชน์

คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์  
ได้ที่ [www.principal.th](http://www.principal.th)

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต.
- การพิจารณาหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

## คำอธิบายเพิ่มเติม / คำเตือน

ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) หมายถึง การพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่ลงทุน (credit rating) ซึ่งเป็นข้อมูลบอกระดับความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาและฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร credit rating ของหุ้นกู้ระยะยาวมีความหมายโดยย่อ ดังต่อไปนี้

ระดับการลงทุน	TRIS	Fitch	Moody's	S&P	คำอธิบาย
ระดับที่นำลงทุน	AAA	AAA(tha)	Aaa	AAA	อันดับเครดิตสูงที่สุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุดที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	AA	AA(tha)	Aa	AA	อันดับเครดิตรองลงมาและถือว่า มีความเสี่ยงต่ำมากที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	A	A(tha)	A	A	ความเสี่ยงต่ำที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	BBB	BBB(tha)	Baa	BBB	ความเสี่ยงปานกลางที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
ระดับที่ต่ำกว่านำลงทุน	ต่ำกว่า BBB	ต่ำกว่า BBB(tha)	ต่ำกว่า BBB	ต่ำกว่า BBB	ความเสี่ยงสูง ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

กรณีกองทุนรวมตราสารหนี้ เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งขึ้นกับปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้นราคาตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้าจะมีการซื้อขายในระดับราคาที่ต่ำลง โดยกองทุนรวมที่มีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (portfolio duration) สูงจะมีโอกาสเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของราคามากกว่ากองทุนรวมที่มี portfolio duration ต่ำกว่า

### ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคา หรือผลตอบแทนของตราสารปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

### ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายตราสารที่ลงทุนไว้ได้ หรือขายตราสารได้ แต่ไม่ได้ตามราคาหรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้

### ความเสี่ยงทางธุรกิจ (Business Risk) และความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคา หรือผลตอบแทนของตราสารอาจเปลี่ยนแปลงขึ้นลงจากปัจจัยภายในและภายนอกของผู้ออกตราสาร เช่น ผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร การบริหารจัดการ ภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรม เป็นต้น รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายเงินต้น และหรือดอกเบี้ยได้

### ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวนอันเป็นผลมาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีผลให้ราคาของตราสารหนี้ปรับตัวผันผวนขึ้นลงด้วย

### ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk)

เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

### ความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk)

เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ ซึ่งต้องลงทุนเป็นสกุลเงินต่างประเทศ จึงเป็นความเสี่ยงของค่าเงินที่เกิดจากการลงทุน ตัวอย่างเช่น ถ้าค่าเงินต่างประเทศที่ลงทุนอ่อนค่า มูลค่าหน่วยลงทุน (NAV) ของกองทุนจะลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับกำไรหรือขาดทุนจากการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศที่ลงทุนได้

### ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives)

สัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทอาจมีการขึ้นลงผันผวน (volatile) มากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้น หากกองทุนมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวย่อมทำให้สินทรัพย์มีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน (Underlying Security)

ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการคาดการณ์ทิศทางของสินทรัพย์หรือตัวแปรอ้างอิงผิดพลาด หรือเกิดความผันผวนของสินทรัพย์หรือตัวแปรอ้างอิง ทำให้ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวัง และเกิดจากการที่ตราสารประเภทนี้ส่วนใหญ่ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้

### ผลขาดทุนสูงสุดที่เกิดขึ้นจริง 5 ปี (Maximum Drawdown)

เป็นผลขาดทุนสะสมสูงสุดที่เกิดจากการลงทุนจริงของกองทุนรวมย้อนหลังเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 5 ปี นับแต่วันที่รายงาน (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนรวมกรณียังไม่ครบ 5 ปี) โดยมีวิธีการคำนวณดังนี้

$$\text{Drawdown}_{(t)} = \frac{\text{มูลค่าหน่วยลงทุน}_{(t)} - \text{มูลค่าหน่วยลงทุนสูงสุดที่สูงสุด}^*}{\text{มูลค่าหน่วยลงทุนสูงสุดที่สูงสุด}^*}$$

$$\text{Maximum Drawdown} = \min (\text{Drawdown}_{(t)})$$

หมายเหตุ : \* มูลค่าหน่วยลงทุนสูงสุดที่สูงสุด คือ มูลค่าหน่วยลงทุนสูงสุดของระยะเวลาก่อนหน้าจนถึงวันที่คำนวณ (t)

### ค่าความผันผวนของผลการดำเนินงาน (Standard Deviation : SD)

เป็นความผันผวนของผลตอบแทนกองทุน โดยคำนวณจากผลตอบแทนของกองทุนรวมซึ่งมีวิธีการคำนวณเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนว่าด้วยมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ใช้การเปิดเผยค่า SD ของกองทุนรวมย้อนหลังเป็นระยะเวลา 5 ปี นับแต่วันที่รายงาน แสดงเป็น % ต่อปี

### ค่าความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error)

Tracking Error คือ ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัดซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัดของกองทุนรวมว่ามีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัดมากน้อยเพียงใด เช่น หากกองทุนรวมมีค่า TE ต่ำ แสดงว่าอัตราผลตอบแทนของกองทุนมีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่ต่ำ ดังนั้น กองทุนรวมจึงมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีอ้างอิง ในขณะที่กองทุนรวมที่มีค่าสูง แสดงว่าอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมมีการเบี่ยงเบนออกจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่สูง ดังนั้น โอกาสที่ผลตอบแทนการลงทุนจะเป็นไปตามผลตอบแทนของ benchmark ก็จะมีน้อยลง เป็นต้น

### อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio Turnover Ratio : PTR)

เป็นค่าที่แสดงเพื่อให้ผู้ลงทุนทราบถึงปริมาณการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุน และช่วยสะท้อนกลยุทธ์การลงทุนของผู้จัดการกองทุนได้ดียิ่งขึ้น โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายทรัพย์สินกับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาผ่านมาย้อนหลัง 1 ปีหารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาเดียวกัน ดังแสดงในตาราง

$$\text{PTR} = \frac{\text{Min (ซื้อหุ้น, ขายหุ้น)}}{\text{Avg. NAV}}$$