

# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



ชื่อนโยบายการลงทุน พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ปี 2061-2070

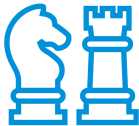
ชื่อย่อนโยบาย TD\_70

ประเภทนโยบาย สมดุลตามอายุ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่น ๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

เลขที่ 44 อาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร (662) 686-9500 (Call Center) Website : [www.principal.th](http://www.principal.th)

In alliance with  CIMB



## วัตถุประสงค์การลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเครื่องมือในการออมเงินเพื่อให้สมาชิกใช้ในยามเกษียณอายุ โดยบริษัทจัดการจะนำเงินของสมาชิกและนายจ้างไปลงทุนในนโยบายการลงทุนต่าง ๆ ที่สมาชิกเลือกเพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน

สำหรับนโยบายการลงทุนนี้ลงทุนแบบสมดุลตามอายุของผู้ลงทุน การลงทุนมีการกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภททั้งตราสารทุน ตราสารหนี้ และ/หรือสินทรัพย์ทางเลือก ผู้จัดการกองทุนจะปรับสัดส่วนการลงทุนให้มีความเสี่ยงต่ำลงตามอายุที่มากขึ้นของสมาชิกโดยการเพิ่มสัดส่วนของสินทรัพย์เสี่ยงต่ำถึงปานกลางให้เพิ่มขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงหรือความผันผวนของผลตอบแทนที่อาจเกิดจากการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น

กองทุนยังเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้สมาชิกสามารถออมเงินให้พอใช้หลังเกษียณ ด้วยคุณสมบัติที่แตกต่างจากการลงทุนประเภทอื่น คือ

- เสมือนได้รับค่าจ้างเพิ่มขึ้นจากเงินสมทบในส่วนของนายจ้าง
- มีผู้เชี่ยวชาญทำหน้าที่บริหารเงินให้
- ค่าธรรมเนียมในการบริหารจัดการต่ำ
- เงินออมได้รับสิทธิลดหย่อนทางภาษี
- ผลตอบแทนจากการลงทุนได้รับการยกเว้นภาษี (ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร)
- สร้างวินัยในการออมเงินอย่างต่อเนื่องด้วยการลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน (Dollar-Cost Average: DCA)

นอกจากนั้น หากสมาชิกต้องการรักษาคุณภาพชีวิตหลังเกษียณให้ใกล้เคียงกับช่วงก่อนเกษียณ นอกจากสมาชิกควรเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับระยะเวลาที่จะลงทุนแล้ว ยังจำเป็นต้องออมเงินให้มากพอ ซึ่งกองทุนนี้สามารถออมเงินได้สูงสุด 15% ของฐานเงินเดือน หรือสูงสุดตามข้อบังคับที่นายจ้างกำหนด โดยหากสมาชิกไม่สามารถเปลี่ยนอัตราสะสมหรือแผนการลงทุนได้ สมาชิกควรมีการลงทุนเพื่อการเกษียณอื่น ๆ เช่น กองทุนเพื่อการเกษียณ (RMF) หรือกองทุนเพื่อการออมระยะยาว (SSF) เพิ่มเติมด้วยตนเอง



## ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอ ที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรมีนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

### นโยบายการลงทุน

นโยบายการลงทุนนี้เป็นกองทุนผสม มีสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมกับสมาชิกที่คาดว่าจะเกษียณในปี ค.ศ. 2061-2070 เน้นกระจายการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์ ได้แก่ ตราสารหนี้ ตราสารทุนไทย ตราสารทุนต่างประเทศ อสังหาริมทรัพย์และทองคำ

### กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประโยชน์สูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)



### นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่อยู่ในวัยทำงานที่ยังสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ โดยปกติแล้วสมาชิกที่อายุน้อยจะรับความเสี่ยงได้สูงกว่าสมาชิกที่อายุมากกว่า จึงควรเลือกนโยบายที่ความเสี่ยงสูงกว่าเพื่อเพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงขึ้น
- สมาชิกที่ต้องการมีผู้เชี่ยวชาญช่วยปรับสัดส่วนการลงทุนระหว่างสินทรัพย์ความเสี่ยงต่ำและสินทรัพย์เติบโตสูงให้เหมาะสมตามช่วงอายุโดยอัตโนมัติเพื่อเปิดโอกาสให้สมาชิกได้รับผลตอบแทนที่ดีขึ้นในระยะยาว
- สมาชิกที่ไม่สะดวกจะปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนอย่างไรให้เหมาะสมกับตนเอง



### นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



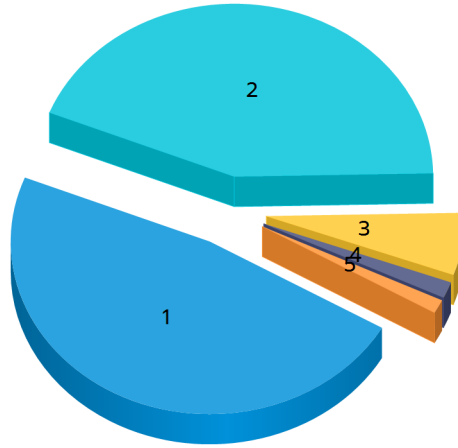
### ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)



## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



|                              |   |        |
|------------------------------|---|--------|
| 1. Unit Trust - Equity       | = | 44.96% |
| 2. Unit Trust - Fixed Income | = | 41.13% |
| 3. Unit Trust - Real Estate  | = | 5.49%  |
| 4. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์     | = | 1.43%  |
| 5. Unit Trust - Gold         | = | 1.22%  |

### ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

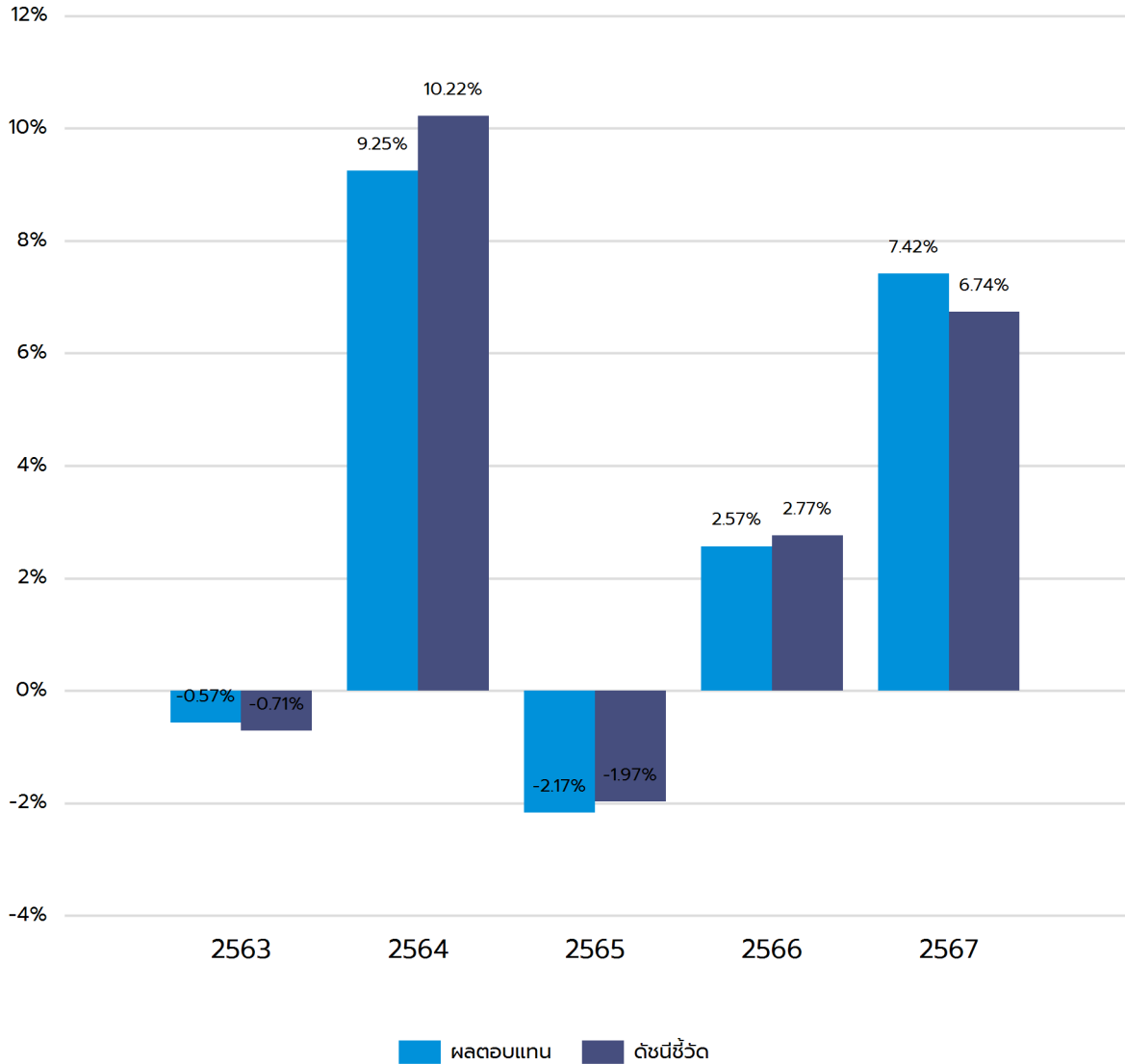
| ชื่อสินทรัพย์                                                                           | Credit Rating | % ของ NAV |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------|
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : PRINCIPALiFIXEDPVD | N/A           | 33.77%    |
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล เอ็นแฮนซ์ อีควิตี้ : PRINCIPAL EEF-D                              | N/A           | 11.24%    |
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล อีควิตี้ : PRINCIPAL GEF-C                                 | N/A           | 10.73%    |
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล ยูเอส อีควิตี้ : PRINCIPAL USEQ-C                                 | N/A           | 7.21%     |
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล หุ่นปันผล : PRINCIPAL DEF                                         | N/A           | 4.70%     |

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>



## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*



- ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 5.46%
- ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) 3 ปี = 1.62%

### ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 10 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)

| ปี                                                | 2563   | 2564  | 2565   | 2566 | 2567 |
|---------------------------------------------------|--------|-------|--------|------|------|
| ผลตอบแทนกองทุน                                    | (0.57) | 9.25  | (2.17) | 2.57 | 7.42 |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | (0.71) | 10.22 | (1.97) | 2.77 | 6.74 |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 0.00   | 5.11  | 5.92   | 4.81 | 4.45 |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 0.00   | 5.39  | 6.41   | 4.65 | 4.79 |

### ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังแบบปักหมุด (% ต่อปี)

|                                                   | Year to Date | 1 ปี | 3 ปี | 5 ปี | 10 ปี | Since Inception Return |
|---------------------------------------------------|--------------|------|------|------|-------|------------------------|
| ผลตอบแทนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                      | 7.42         | 7.42 | 2.53 | 0.00 | 0.00  | 3.99                   |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | 6.74         | 6.74 | 2.45 | 0.00 | 0.00  | 4.12                   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 4.45         | 4.45 | 5.09 | 0.00 | 0.00  | 5.08                   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 4.79         | 4.79 | 5.33 | 0.00 | 0.00  | 5.39                   |

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. วันที่เริ่มลงทุน 19 ธันวาคม 2563
5. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
6. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

### ดัชนีชี้วัด (Benchmark)

- ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยที่มีอายุคงเหลือตั้งแต่ 1 ถึง 3 (ThaiBMA Government Bond Index(1-3 Year)) 34.50%
- ดัชนี Bloomberg Developed Markets Large & Mid Cap Net Return Index ในสกุลเงิน USD ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน 29.80%
- อัตราผลตอบแทนของ SET Total Return Index 19.90%
- ผลตอบแทนรวมของดัชนีหุ้นกู้ที่คิดคำนวณจากข้อมูล Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับน่าลงทุน ( A- ขึ้นไป) ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยที่มีอายุคงเหลือตั้งแต่ 1 ถึง 3 ปี (ThaiBMA MTM Corporate Bond Index (A-up)(1-3Year)) 7.40%
- อัตราผลตอบแทนของ FTSE Strait Times REIT Index (TR) ในสกุลเงินดอลลาร์สิงคโปร์ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน 3.30%
- อัตราผลตอบแทนของ SET PF&REIT Total Return Index 3.30%
- อัตราผลตอบแทนของ Gold London AM Fixing Index ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน 1.80%

ความถี่ในการปรับ Benchmark: **ปรับปีละ 1 ครั้ง**



## ความเสี่ยงจากการลงทุน

นโยบายสมดุลตามอายุ TD\_70 TD\_60 TD\_50 TD\_40 และ TD\_30 เป็นนโยบายผสมที่ลงทุนทั้งในและต่างประเทศ ทำให้มีความเสี่ยงต่างประเทศ มีการกระจายการลงทุนในทรัพย์สินต่าง ๆ ทั้งในตราสารทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารหนี้ เงินฝากหรือทรัพย์สินทางเลือก

กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน ทำให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป

กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวนเป็นผลมาจากปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคารตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย

กองทุนมีความเสี่ยงทางธุรกิจ (Business Risk) และความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนของตราสารอาจเปลี่ยนแปลงขึ้นลงจากปัจจัยภายในและภายนอกของผู้ออกตราสาร เช่น ผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร การบริหารจัดการ ภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรม เป็นต้น รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายคืนเงินต้น และหรือดอกเบี้ยได้

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

กองทุนมีความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ ซึ่งต้องลงทุนเป็น สกุลเงินต่างประเทศ จึงเป็นความเสี่ยงของค่าเงินที่เกิดจากการลงทุน เช่น ถ้าค่าเงินต่างประเทศที่ลงทุนอ่อนค่ามูลค่าหน่วยลงทุน (NAV/Unit) ของกองทุนจะลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับกำไร หรือขาดทุนจากการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศที่ลงทุนได้

กองทุนความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

กองทุนมีความผันผวนของผลตอบแทนในระยะสั้น อาจมีผลตอบแทนติดลบ แต่ในระยะยาวผลตอบแทนสามารถชนะเงินเฟ้อได้

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน







## ค่าธรรมเนียม

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)

- อัตราสูงสุด 0.0000 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0000 % ต่อปีของ NAV

- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0900 % ต่อปีของ NAV

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

เป็นนโยบายการลงทุนผ่านกองทุนรวม

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน

PRINCIPAL iFIXEDPVD

- อัตราส่วนการลงทุน 33.77 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 2.6800 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.4597 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL EEF-D

- อัตราส่วนการลงทุน 11.24 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 2.1400 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.5939 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GEF-C

- อัตราส่วนการลงทุน 10.73 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 3.2100 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.9859 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL USEQ-C

- อัตราส่วนการลงทุน 7.21 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.9985 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL DEF

- อัตราส่วนการลงทุน 4.70 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 2.1400 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.5588 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL DPLUS-A

- อัตราส่วนการลงทุน 3.94 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 2.6800 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.3808 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GCREDIT-C

- อัตราส่วนการลงทุน 3.42 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.2091 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL EUEQ-A

- อัตราส่วนการลงทุน 3.22 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0135 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GOPP-C

- อัตราส่วนการลงทุน 2.79 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.2427 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GINNO-C

- อัตราส่วนการลงทุน 2.69 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0423 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL iPROPEN-C

- อัตราส่วนการลงทุน 2.48 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 7.2900 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.5897 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL iPROP-C

- อัตราส่วนการลงทุน 2.43 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 3.7500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.2531 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GSCEQ-R

- อัตราส่วนการลงทุน 1.53 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.2361 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL iGOLD-C

- อัตราส่วนการลงทุน 1.22 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 3.7500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.7661 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GIFUH-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.63 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.9581 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GREITs

- อัตราส่วนการลงทุน 0.59 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0090 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GESG-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.12 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0743 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL INDIAEQ-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.06 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.9581 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL CHEQ-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.04 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0180 % ต่อปีของ NAV

**หมายเหตุ**

- อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) ที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราค่าธรรมเนียมที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) แล้ว ในขณะที่อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดเป็นค่าธรรมเนียมที่ไม่รวม VAT
- การคำนวณอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงใช้วิธีการคำนวณโดยนำค่าธรรมเนียมทั้งปีบัญชีหารด้วย NAV เฉลี่ยตามปีบัญชีนั้น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ตัวเลขที่แสดงสูงกว่าอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดที่ ถูกกำหนดในสัญญาได้

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก | ไม่มี |
|---------------------------|-------|

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                                              |                                                  |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี) | ไม่มี                                            |
| ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)      | 500 บาทต่อปี                                     |
| ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)         |                                                  |
| - ครั้งแรก                                   | ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน ครั้งแรก 500 บาท |
| - ค่าธรรมเนียมรายงวด                         | 100 บาทต่องวด                                    |
| ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี) | ไม่มี                                            |



ข้อมูลอื่น ๆ

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน (ถ้ามี) | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| ช่องทางศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)             | <p>- สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน ความถี่ในการเปลี่ยน ช่องทางในการแจ้งความประสงค์รวมถึงข้อมูลของนโยบาย/แผนการลงทุนอื่น ๆ ได้ที่คณะกรรมการกองทุน/ข้อบังคับกองทุน/ประกาศกองทุน/ Mobile Application "Principal TH" หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a></p> <p>- สำหรับวันที่บลจ. ดำเนินการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุนนั้น ให้ใช้วันคำนวณจำนวนหน่วย (Trade Date) ตามที่กำหนดในสัญญาจัดการกองทุน</p> |
| ช่องทางการออมต่อ                                                | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



ชื่อนโยบายการลงทุน พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ปี 2051-2060

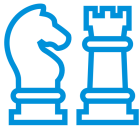
ชื่อย่อนโยบาย TD\_60

ประเภทนโยบาย สมดุลตามอายุ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่น ๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

เลขที่ 44 อาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร (662) 686-9500 (Call Center) Website : [www.principal.th](http://www.principal.th)

In alliance with  CIMB



## วัตถุประสงค์การลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเครื่องมือในการออมเงินเพื่อให้สมาชิกใช้ในยามเกษียณอายุ โดยบริษัทจัดการจะนำเงินของสมาชิกและนายจ้างไปลงทุนในนโยบายการลงทุนต่าง ๆ ที่สมาชิกเลือกเพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน

สำหรับนโยบายการลงทุนนี้ลงทุนแบบสมดุลตามอายุของผู้ลงทุน การลงทุนมีการกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภททั้งตราสารทุน ตราสารหนี้ และ/หรือสินทรัพย์ทางเลือก ผู้จัดการกองทุนจะปรับสัดส่วนการลงทุนให้มีความเสี่ยงต่ำลงตามอายุที่มากขึ้นของสมาชิกโดยการเพิ่มสัดส่วนของสินทรัพย์เสี่ยงต่ำถึงปานกลางให้เพิ่มขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงหรือความผันผวนของผลตอบแทนที่อาจเกิดจากการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น

กองทุนยังเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้สมาชิกสามารถออมเงินให้พอใช้หลังเกษียณ ด้วยคุณสมบัติที่แตกต่างจากการลงทุนประเภทอื่น คือ

- เสมือนได้รับค่าจ้างเพิ่มขึ้นจากเงินสมทบในส่วนของนายจ้าง
- มีผู้เชี่ยวชาญทำหน้าที่บริหารเงินให้
- ค่าธรรมเนียมในการบริหารจัดการต่ำ
- เงินออมได้รับสิทธิลดหย่อนทางภาษี
- ผลตอบแทนจากการลงทุนได้รับการยกเว้นภาษี (ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร)
- สร้างวินัยในการออมเงินอย่างต่อเนื่องด้วยการลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน (Dollar-Cost Average: DCA)

นอกจากนั้น หากสมาชิกต้องการรักษาคุณภาพชีวิตหลังเกษียณให้ใกล้เคียงกับช่วงก่อนเกษียณ นอกจากสมาชิกควรเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับระยะเวลาที่จะลงทุนแล้ว ยังจำเป็นต้องออมเงินให้มากพอ ซึ่งกองทุนนี้สามารถออมเงินได้สูงสุด 15% ของฐานเงินเดือน หรือสูงสุดตามข้อบังคับที่นายจ้างกำหนด โดยหากสมาชิกไม่สามารถเปลี่ยนอัตราสะสมหรือแผนการลงทุนได้ สมาชิกควรมีการลงทุนเพื่อการเกษียณอื่น ๆ เช่น กองทุนเพื่อการเกษียณ (RMF) หรือกองทุนเพื่อการออมระยะยาว (SSF) เพิ่มเติมด้วยตนเอง



## ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอ ที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรมีนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

### นโยบายการลงทุน

นโยบายการลงทุนนี้เป็นกองทุนผสม มีสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมกับสมาชิกที่คาดว่าจะเกษียณในปี ค.ศ. 2051-2060 เน้นกระจายการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์ ได้แก่ ตราสารหนี้ ตราสารทุนไทย ตราสารทุนต่างประเทศ อสังหาริมทรัพย์และทองคำ

### กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประโยชน์สูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)



### นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่อยู่ในวัยทำงานที่ยังสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ โดยปกติแล้วสมาชิกที่อายุน้อยจะรับความเสี่ยงได้สูงกว่าสมาชิกที่อายุมากกว่า จึงควรเลือกนโยบายที่ความเสี่ยงสูงกว่าเพื่อเพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงขึ้น
- สมาชิกที่ต้องการมีผู้เชี่ยวชาญช่วยปรับสัดส่วนการลงทุนระหว่างสินทรัพย์ความเสี่ยงต่ำและสินทรัพย์เติบโตสูงให้เหมาะสมตามช่วงอายุโดยอัตโนมัติเพื่อเปิดโอกาสให้สมาชิกได้รับผลตอบแทนที่ดีขึ้นในระยะยาว
- สมาชิกที่ไม่สะดวกจะปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนอย่างไรให้เหมาะสมกับตนเอง



### นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



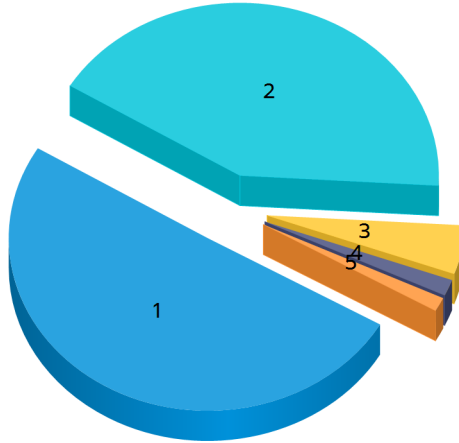
### ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)



## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



|                               |   |        |
|-------------------------------|---|--------|
| 1 . Unit Trust - Fixed Income | = | 49.47% |
| 2 . Unit Trust - Equity       | = | 41.45% |
| 3 . Unit Trust - Real Estate  | = | 4.48%  |
| 4 . บัญชีเงินฝากออมทรัพย์     | = | 1.49%  |
| 5 . Unit Trust - Gold         | = | 1.29%  |

### ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

| ชื่อสินทรัพย์                                                                           | Credit Rating | % ของ NAV |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------|
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : PRINCIPALiFIXEDPVD | N/A           | 40.76%    |
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล เอ็นแฮนซ์ อีควิตี้ : PRINCIPAL EEF-D                              | N/A           | 10.36%    |
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล อีควิตี้ : PRINCIPAL GEF-C                                 | N/A           | 9.89%     |
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล ยูเอส อีควิตี้ : PRINCIPAL USEQ-C                                 | N/A           | 6.64%     |
| Principal Daily Income Plus Fund-A : PRINCIPAL DPLUS-A                                  | N/A           | 4.40%     |

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>





## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*



- ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 5.07%
- ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) 3 ปี = 1.47%

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 10 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)**

| ปี                                                | 2558   | 2559  | 2560  | 2561   | 2562 | 2563   | 2564 | 2565   | 2566 | 2567 |
|---------------------------------------------------|--------|-------|-------|--------|------|--------|------|--------|------|------|
| ผลตอบแทนกองทุน                                    | 1.57   | 8.98  | 12.99 | (7.09) | 6.95 | (4.80) | 9.33 | (1.86) | 2.53 | 6.94 |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | (9.08) | 10.64 | 12.79 | (3.55) | 9.11 | 1.44   | 9.58 | (1.97) | 2.82 | 6.19 |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 4.59   | 5.88  | 2.94  | 4.75   | 3.53 | 12.44  | 4.94 | 5.67   | 4.20 | 3.96 |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 6.67   | 8.21  | 2.83  | 5.79   | 4.16 | 14.17  | 5.05 | 6.02   | 4.05 | 4.16 |

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังแบบปักหมุด (% ต่อปี)**

|                                                   | Year to Date | 1 ปี | 3 ปี | 5 ปี | 10 ปี | Since Inception Return |
|---------------------------------------------------|--------------|------|------|------|-------|------------------------|
| ผลตอบแทนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                      | 6.94         | 6.94 | 2.48 | 2.29 | 3.36  | 3.25                   |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | 6.19         | 6.19 | 2.29 | 3.54 | 4.10  | 3.78                   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 3.96         | 3.96 | 4.66 | 6.99 | 6.18  | 6.28                   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 4.16         | 4.16 | 4.82 | 7.69 | 7.31  | 7.43                   |

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. วันที่เริ่มลงทุน 31 กรกฎาคม 2557
5. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
6. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

### ดัชนีชี้วัด (Benchmark)

- ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยที่มีอายุคงเหลือตั้งแต่ 1 ถึง 3 (ThaiBMA Government Bond Index(1-3 Year)) 40.70%
- ดัชนี Bloomberg Developed Markets Large & Mid Cap Net Return Index ในสกุลเงิน USD ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน 26.30%
- อัตราผลตอบแทนของ SET Total Return Index 17.50%
- ผลตอบแทนรวมของดัชนีหุ้นกู้ที่คิดคำนวณจากข้อมูล Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับน่าลงทุน ( A- ขึ้นไป) ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยที่มีอายุคงเหลือตั้งแต่ 1 ถึง 3 ปี (ThaiBMA MTM Corporate Bond Index (A-up)(1-3Year)) 8.90%
- อัตราผลตอบแทนของ FTSE Strait Times REIT Index (TR) ในสกุลเงินดอลลาร์สิงคโปร์ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน 2.60%
- อัตราผลตอบแทนของ SET PF&REIT Total Return Index 2.60%
- อัตราผลตอบแทนของ Gold London AM Fixing Index ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน 1.40%

ความถี่ในการปรับ Benchmark: **ปรับปีละ 1 ครั้ง**



## ความเสี่ยงจากการลงทุน

นโยบายสมดุลตามอายุ TD\_70 TD\_60 TD\_50 TD\_40 และ TD\_30 เป็นนโยบายผสมที่ลงทุนทั้งในและต่างประเทศ ทำให้มีความเสี่ยงต่างประเภท มีการกระจายการลงทุนในทรัพย์สินต่าง ๆ ทั้งในตราสารทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารหนี้ เงินฝากหรือทรัพย์สินทางเลือก

กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน ทำให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป

กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวนเป็นผลมาจากปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย

กองทุนมีความเสี่ยงทางธุรกิจ (Business Risk) และความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนของตราสารอาจเปลี่ยนแปลงขึ้นลงจากปัจจัยภายในและภายนอกของผู้ออกตราสาร เช่น ผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร การบริหารจัดการ ภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรม เป็นต้น รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายคืนเงินต้น และหรือดอกเบี้ยได้

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

กองทุนมีความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ ซึ่งต้องลงทุนเป็น สกุลเงินต่างประเทศ จึงเป็นความเสี่ยงของค่าเงินที่เกิดจากการลงทุน เช่น ถ้าค่าเงินต่างประเทศที่ลงทุนอ่อนค่า มูลค่าหน่วยลงทุน (NAV/Unit) ของกองทุนจะลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับกำไร หรือขาดทุนจากการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศที่ลงทุนได้

กองทุนความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

กองทุนมีความผันผวนของผลตอบแทนในระยะสั้น อาจมีผลตอบแทนติดลบ แต่ในระยะยาวผลตอบแทนสามารถชนะเงินเฟ้อได้

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





## ค่าธรรมเนียม

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)

- อัตราสูงสุด 0.0000 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0000 % ต่อปีของ NAV

- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0600 % ต่อปีของ NAV

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

เป็นนโยบายการลงทุนผ่านกองทุนรวม

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน

PRINCIPAL iFIXEDPVD

- อัตราส่วนการลงทุน 40.76 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 2.6800 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.4597 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL EEF-D

- อัตราส่วนการลงทุน 10.36 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 2.1400 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.5939 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GEF-C

- อัตราส่วนการลงทุน 9.89 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 3.2100 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.9859 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL USEQ-C

- อัตราส่วนการลงทุน 6.64 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.9985 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL DPLUS-A

- อัตราส่วนการลงทุน 4.40 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 2.6800 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.3808 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL DEF

- อัตราส่วนการลงทุน 4.32 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 2.1400 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.5588 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GCREDIT-C

- อัตราส่วนการลงทุน 4.31 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.2091 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL EUEQ-A

- อัตราส่วนการลงทุน 2.88 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0135 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GOPP-C

- อัตราส่วนการลงทุน 2.57 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.2427 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GINNO-C

- อัตราส่วนการลงทุน 2.47 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0423 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL iPROP-C

- อัตราส่วนการลงทุน 2.00 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 3.7500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.2531 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL iPROPEN-C

- อัตราส่วนการลงทุน 2.00 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 7.2900 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.5897 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GSCEQ-R

- อัตราส่วนการลงทุน 1.62 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.2361 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL iGOLD-C

- อัตราส่วนการลงทุน 1.29 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 3.7500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.7661 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GIFUH-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.51 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.9581 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GREITs

- อัตราส่วนการลงทุน 0.48 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0090 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GESG-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.10 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0743 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL INDIAEQ-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.05 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.9581 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL CHEQ-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.04 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0180 % ต่อปีของ NAV

**หมายเหตุ**

- อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) ที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราค่าธรรมเนียมที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) แล้ว ในขณะที่อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดเป็นค่าธรรมเนียมที่ไม่รวม VAT
- การคำนวณอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงใช้วิธีการคำนวณโดยนำค่าธรรมเนียมทั้งปีบัญชีหารด้วย NAV เฉลี่ยตามปีบัญชีนั้น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ตัวเลขที่แสดงสูงกว่าอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดที่ ถูกกำหนดในสัญญาได้

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายจ่าย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก | ไม่มี |
|---------------------------|-------|

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                                              |                                                  |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี) | ไม่มี                                            |
| ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)      | 500 บาทต่อปี                                     |
| ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)         |                                                  |
| - ครั้งแรก                                   | ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน ครั้งแรก 500 บาท |
| - ค่าธรรมเนียมรายงวด                         | 100 บาทต่องวด                                    |
| ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี) | ไม่มี                                            |



ข้อมูลอื่น ๆ

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน (ถ้ามี) | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| ช่องทางศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)             | <p>- สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน ความถี่ในการเปลี่ยน ช่องทางในการแจ้งความประสงค์รวมถึงข้อมูลของนโยบาย/แผนการลงทุนอื่น ๆ ได้ที่คณะกรรมการกองทุน/ข้อบังคับกองทุน/ประกาศกองทุน/ Mobile Application "Principal TH" หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a></p> <p>- สำหรับวันที่บลจ. ดำเนินการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุนนั้น ให้ใช้วันคำนวณจำนวนหน่วย (Trade Date) ตามที่กำหนดในสัญญาจัดการกองทุน</p> |
| ช่องทางการออมต่อ                                                | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |



# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



ชื่อนโยบายการลงทุน พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ปี 2041-2050

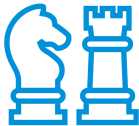
ชื่อย่อนโยบาย TD\_50

ประเภทนโยบาย สมดุลตามอายุ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่น ๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

เลขที่ 44 อาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร (662) 686-9500 (Call Center) Website : [www.principal.th](http://www.principal.th)

In alliance with  CIMB



## วัตถุประสงค์การลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเครื่องมือในการออมเงินเพื่อให้สมาชิกใช้ในยามเกษียณอายุ โดยบริษัทจัดการจะนำเงินของสมาชิกและนายจ้างไปลงทุนในนโยบายการลงทุนต่าง ๆ ที่สมาชิกเลือกเพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน

สำหรับนโยบายการลงทุนนี้ลงทุนแบบสมดุลตามอายุของผู้ลงทุน การลงทุนมีการกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภททั้งตราสารทุน ตราสารหนี้ และ/หรือสินทรัพย์ทางเลือก ผู้จัดการกองทุนจะปรับสัดส่วนการลงทุนให้มีความเสี่ยงต่ำลงตามอายุที่มากขึ้นของสมาชิกโดยการเพิ่มสัดส่วนของสินทรัพย์เสี่ยงต่ำถึงปานกลางให้เพิ่มขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงหรือความผันผวนของผลตอบแทนที่อาจเกิดจากการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น

กองทุนยังเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้สมาชิกสามารถออมเงินให้พอใช้หลังเกษียณ ด้วยคุณสมบัติที่แตกต่างจากการลงทุนประเภทอื่น คือ

- เสมือนได้รับค่าจ้างเพิ่มขึ้นจากเงินสมทบในส่วนของนายจ้าง
- มีผู้เชี่ยวชาญทำหน้าที่บริหารเงินให้
- ค่าธรรมเนียมในการบริหารจัดการต่ำ
- เงินออมได้รับสิทธิลดหย่อนทางภาษี
- ผลตอบแทนจากการลงทุนได้รับการยกเว้นภาษี (ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร)
- สร้างวินัยในการออมเงินอย่างต่อเนื่องด้วยการลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน (Dollar-Cost Average: DCA)

นอกจากนั้น หากสมาชิกต้องการรักษาคุณภาพชีวิตหลังเกษียณให้ใกล้เคียงกับช่วงก่อนเกษียณ นอกจากสมาชิกควรเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับระยะเวลาที่จะลงทุนแล้ว ยังจำเป็นต้องออมเงินให้มากพอ ซึ่งกองทุนนี้สามารถออมเงินได้สูงสุด 15% ของฐานเงินเดือน หรือสูงสุดตามข้อบังคับที่นายจ้างกำหนด โดยหากสมาชิกไม่สามารถเปลี่ยนอัตราสะสมหรือแผนการลงทุนได้ สมาชิกควรมีการลงทุนเพื่อการเกษียณอื่น ๆ เช่น กองทุนเพื่อการเกษียณ (RMF) หรือกองทุนเพื่อการออมระยะยาว (SSF) เพิ่มเติมด้วยตนเอง



## ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอ ที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรมีนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

### นโยบายการลงทุน

นโยบายการลงทุนนี้เป็นกองทุนผสม มีสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมกับสมาชิกที่คาดว่าจะเกษียณในปี ค.ศ. 2041-2050 เน้นกระจายการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์ ได้แก่ ตราสารหนี้ ตราสารทุนไทย ตราสารทุนต่างประเทศ อสังหาริมทรัพย์และทองคำ

### กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประโยชน์สูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)



### นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่อยู่ในวัยทำงานที่ยังสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ โดยปกติแล้วสมาชิกที่อายุน้อยจะรับความเสี่ยงได้สูงกว่าสมาชิกที่อายุมากกว่า จึงควรเลือกนโยบายที่ความเสี่ยงสูงกว่าเพื่อเพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงขึ้น
- สมาชิกที่ต้องการมีผู้เชี่ยวชาญช่วยปรับสัดส่วนการลงทุนระหว่างสินทรัพย์ความเสี่ยงต่ำและสินทรัพย์เติบโตสูงให้เหมาะสมตามช่วงอายุโดยอัตโนมัติเพื่อเปิดโอกาสให้สมาชิกได้รับผลตอบแทนที่ดีขึ้นในระยะยาว
- สมาชิกที่ไม่สะดวกจะปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนอย่างไรให้เหมาะสมกับตนเอง



### นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



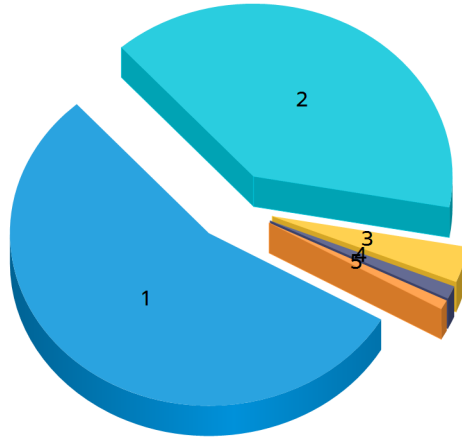
### ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)



## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



|                              |   |        |
|------------------------------|---|--------|
| 1. Unit Trust - Fixed Income | = | 54.25% |
| 2. Unit Trust - Equity       | = | 38.82% |
| 3. Unit Trust - Real Estate  | = | 3.29%  |
| 4. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์     | = | 1.20%  |
| 5. Unit Trust - Gold         | = | 0.89%  |

### ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

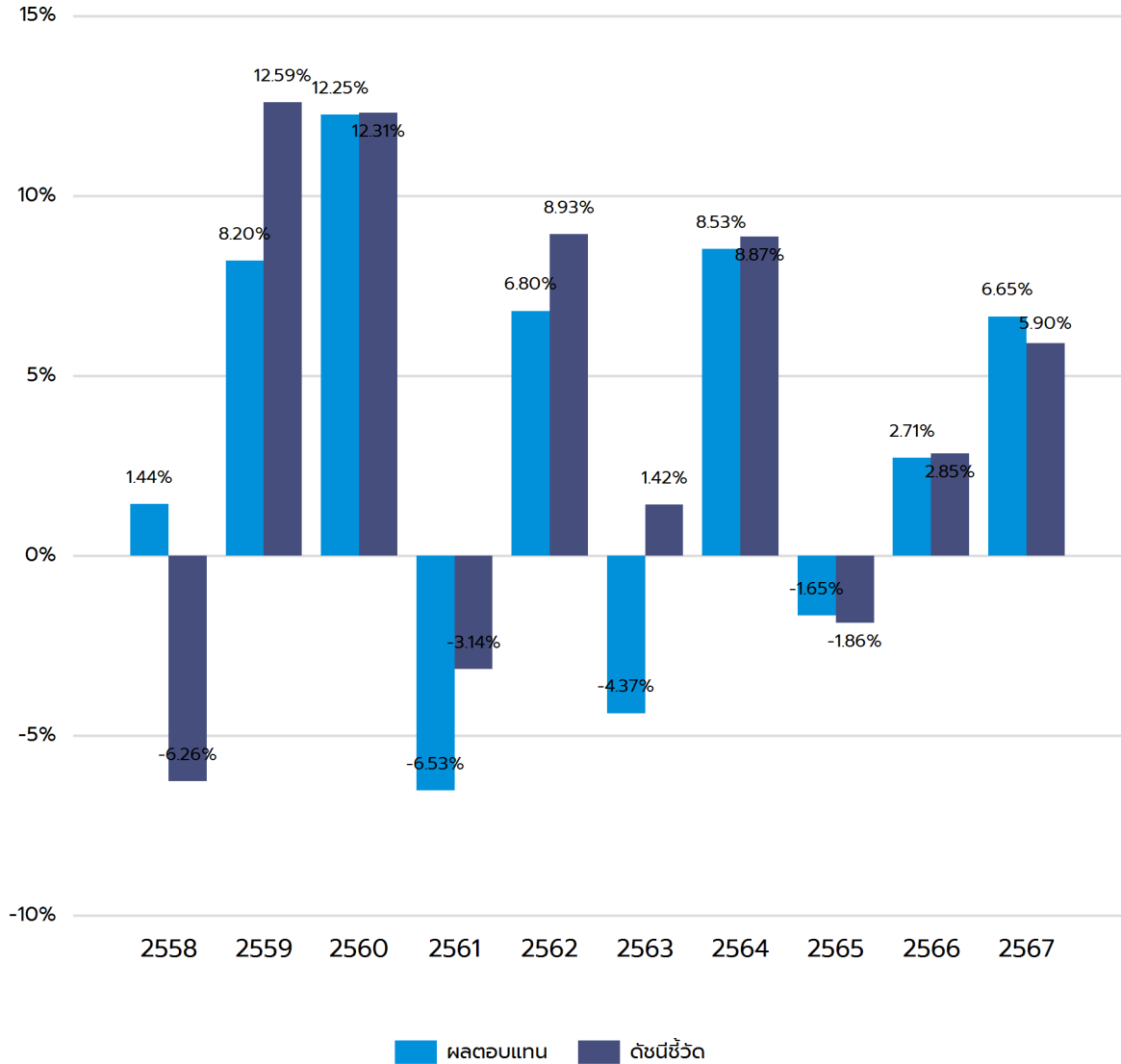
| ชื่อสินทรัพย์                                                                           | Credit Rating | % ของ NAV |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------|
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : PRINCIPALiFIXEDPVD | N/A           | 44.77%    |
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล เอ็นแฮนซ์ อีควิตี้ : PRINCIPAL EEF-D                              | N/A           | 9.74%     |
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล อีควิตี้ : PRINCIPAL GEF-C                                 | N/A           | 9.29%     |
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล ยูเอส อีควิตี้ : PRINCIPAL USEQ-C                                 | N/A           | 6.23%     |
| Principal Daily Income Plus Fund-A : PRINCIPAL DPLUS-A                                  | N/A           | 4.91%     |

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>



## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*



- ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 4.71%
- ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) 3 ปี = 1.35%

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 10 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)**

| ปี                                                | 2558   | 2559  | 2560  | 2561   | 2562 | 2563   | 2564 | 2565   | 2566 | 2567 |
|---------------------------------------------------|--------|-------|-------|--------|------|--------|------|--------|------|------|
| ผลตอบแทนกองทุน                                    | 1.44   | 8.20  | 12.25 | (6.53) | 6.80 | (4.37) | 8.53 | (1.65) | 2.71 | 6.65 |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | (6.26) | 12.59 | 12.31 | (3.14) | 8.93 | 1.42   | 8.87 | (1.86) | 2.85 | 5.90 |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 4.35   | 5.36  | 2.72  | 4.43   | 3.26 | 11.63  | 4.55 | 5.26   | 3.87 | 3.63 |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 6.41   | 7.64  | 2.63  | 5.40   | 3.87 | 13.20  | 4.68 | 5.60   | 3.73 | 3.83 |

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังแบบปักหมุด (% ต่อปี)**

|                                                   | Year to Date | 1 ปี | 3 ปี | 5 ปี | 10 ปี | Since Inception Return |
|---------------------------------------------------|--------------|------|------|------|-------|------------------------|
| ผลตอบแทนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                      | 6.65         | 6.65 | 2.51 | 2.26 | 3.24  | 3.13                   |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | 5.90         | 5.90 | 2.25 | 3.37 | 3.97  | 3.68                   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 3.63         | 3.63 | 4.31 | 6.51 | 5.83  | 5.92                   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 3.83         | 3.83 | 4.46 | 7.15 | 6.84  | 6.96                   |

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. วันที่เริ่มลงทุน 31 กรกฎาคม 2557
5. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
6. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

### ดัชนีชี้วัด (Benchmark)

- ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยที่มีอายุคงเหลือตั้งแต่ 1 ถึง 3 (ThaiBMA Government Bond Index(1-3 Year)) 44.30%
- ดัชนี Bloomberg Developed Markets Large & Mid Cap Net Return Index ในสกุลเงิน USD ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน 24.60%
- อัตราผลตอบแทนของ SET Total Return Index 16.40%
- ผลตอบแทนรวมของดัชนีหุ้นกู้ที่คิดคำนวณจากข้อมูล Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับน่าลงทุน ( A- ขึ้นไป) ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยที่มีอายุคงเหลือตั้งแต่ 1 ถึง 3 ปี (ThaiBMA MTM Corporate Bond Index (A-up)(1-3Year)) 9.90%
- อัตราผลตอบแทนของ FTSE Strait Times REIT Index (TR) ในสกุลเงินดอลลาร์สิงคโปร์ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน 1.90%
- อัตราผลตอบแทนของ SET PF&REIT Total Return Index 1.90%
- อัตราผลตอบแทนของ Gold London AM Fixing Index ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน 1.00%

ความถี่ในการปรับ Benchmark: ปรับปีละ 1 ครั้ง



## ความเสี่ยงจากการลงทุน

นโยบายสมดุลตามอายุ TD\_70 TD\_60 TD\_50 TD\_40 และ TD\_30 เป็นนโยบายผสมที่ลงทุนทั้งในและต่างประเทศ ทำให้มีความเสี่ยงต่างประเทศ มีการกระจายการลงทุนในทรัพย์สินต่าง ๆ ทั้งในตราสารทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารหนี้ เงินฝากหรือทรัพย์สินทางเลือก

กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน ทำให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป

กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวนเป็นผลมาจากปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาดราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย

กองทุนมีความเสี่ยงทางธุรกิจ (Business Risk) และความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนของตราสารอาจเปลี่ยนแปลงขึ้นลงจากปัจจัยภายในและภายนอกของผู้ออกตราสาร เช่น ผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร การบริหารจัดการ ภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรม เป็นต้น รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายคืนเงินต้น และหรือดอกเบี้ยได้

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

กองทุนมีความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ ซึ่งต้องลงทุนเป็น สกุลเงินต่างประเทศ จึงเป็นความเสี่ยงของค่าเงินที่เกิดจากการลงทุน เช่น ถ้าค่าเงินต่างประเทศที่ลงทุนอ่อนค่ามูลค่าหน่วยลงทุน (NAV/Unit) ของกองทุนจะลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับกำไร หรือขาดทุนจากการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศที่ลงทุนได้

กองทุนความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

กองทุนมีความผันผวนของผลตอบแทนในระยะสั้น อาจมีผลตอบแทนติดลบ แต่ในระยะยาวผลตอบแทนสามารถชนะเงินเฟ้อได้

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน







## ค่าธรรมเนียม

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)

- อัตราสูงสุด 0.0000 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0000 % ต่อปีของ NAV

- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0600 % ต่อปีของ NAV

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

เป็นนโยบายการลงทุนผ่านกองทุนรวม

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน

PRINCIPAL iFIXEDPVD

- อัตราส่วนการลงทุน 44.77 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 2.6800 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.4597 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL EEF-D

- อัตราส่วนการลงทุน 9.74 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 2.1400 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.5939 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GEF-C

- อัตราส่วนการลงทุน 9.29 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 3.2100 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.9859 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL USEQ-C

- อัตราส่วนการลงทุน 6.23 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.9985 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL DPLUS-A

- อัตราส่วนการลงทุน 4.91 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 2.6800 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.3808 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GCREDIT-C

- อัตราส่วนการลงทุน 4.56 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.2091 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL DEF

- อัตราส่วนการลงทุน 4.07 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 2.1400 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.5588 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL EUEQ-A

- อัตราส่วนการลงทุน 2.70 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0135 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GOPP-C

- อัตราส่วนการลงทุน 2.41 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.2427 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GINNO-C

- อัตราส่วนการลงทุน 2.32 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0423 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GSCEQ-R

- อัตราส่วนการลงทุน 1.51 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.2361 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL iPROP-C

- อัตราส่วนการลงทุน 1.48 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 3.7500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.2531 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL iPROPEN-C

- อัตราส่วนการลงทุน 1.47 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 7.2900 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.5897 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL iGOLD-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.89 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 3.7500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.7661 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GIFUH-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.37 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.9581 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GREITs

- อัตราส่วนการลงทุน 0.34 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0090 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GESG-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.10 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0743 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL INDIAEQ-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.05 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.9581 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL CHEQ-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.03 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0180 % ต่อปีของ NAV

**หมายเหตุ**

- อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) ที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราค่าธรรมเนียมที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) แล้ว ในขณะที่อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดเป็นค่าธรรมเนียมที่ไม่รวม VAT
- การคำนวณอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงใช้วิธีการคำนวณโดยนำค่าธรรมเนียมทั้งปีบัญชีหารด้วย NAV เฉลี่ยตามปีบัญชีนั้น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ตัวเลขที่แสดงสูงกว่าอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดที่ ถูกกำหนดในสัญญาได้

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก | ไม่มี |
|---------------------------|-------|

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                                              |                                                  |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี) | ไม่มี                                            |
| ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)      | 500 บาทต่อปี                                     |
| ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)         |                                                  |
| - ครั้งแรก                                   | ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน ครั้งแรก 500 บาท |
| - ค่าธรรมเนียมรายงวด                         | 100 บาทต่องวด                                    |
| ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี) | ไม่มี                                            |



ข้อมูลอื่น ๆ

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน (ถ้ามี) | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| ช่องทางศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)             | <p>- สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน ความดีในการเปลี่ยน ช่องทางในการแจ้งความประสงค์รวมถึงข้อมูลของนโยบาย/แผนการลงทุนอื่น ๆ ได้ที่คณะกรรมการกองทุน/ข้อบังคับกองทุน/ประกาศกองทุน/ Mobile Application "Principal TH" หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a></p> <p>- สำหรับวันที่บลจ. ดำเนินการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุนนั้น ให้ใช้วันคำนวณจำนวนหน่วย (Trade Date) ตามที่กำหนดในสัญญาจัดการกองทุน</p> |
| ช่องทางการออมต่อ                                                | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



ชื่อนโยบายการลงทุน พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ปี 2031-2040

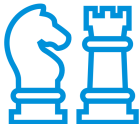
ชื่อย่อนโยบาย TD\_40

ประเภทนโยบาย สมดุลตามอายุ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่น ๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

เลขที่ 44 อาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร (662) 686-9500 (Call Center) Website : [www.principal.th](http://www.principal.th)

In alliance with  CIMB



## วัตถุประสงค์การลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเครื่องมือในการออมเงินเพื่อให้สมาชิกใช้ในยามเกษียณอายุ โดยบริษัทจัดการจะนำเงินของสมาชิกและนายจ้างไปลงทุนในนโยบายการลงทุนต่าง ๆ ที่สมาชิกเลือกเพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน

สำหรับนโยบายการลงทุนนี้ลงทุนแบบสมดุลตามอายุของผู้ลงทุน การลงทุนมีการกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภททั้งตราสารทุน ตราสารหนี้ และ/หรือสินทรัพย์ทางเลือก ผู้จัดการกองทุนจะปรับสัดส่วนการลงทุนให้มีความเสี่ยงต่ำลงตามอายุที่มากขึ้นของสมาชิกโดยการเพิ่มสัดส่วนของสินทรัพย์เสี่ยงต่ำถึงปานกลางให้เพิ่มขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงหรือความผันผวนของผลตอบแทนที่อาจเกิดจากการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น

กองทุนยังเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้สมาชิกสามารถออมเงินให้พอใช้หลังเกษียณ ด้วยคุณสมบัติที่แตกต่างจากการลงทุนประเภทอื่น คือ

- เสมือนได้รับค่าจ้างเพิ่มขึ้นจากเงินสมทบในส่วนของนายจ้าง
- มีผู้เชี่ยวชาญทำหน้าที่บริหารเงินให้
- ค่าธรรมเนียมในการบริหารจัดการต่ำ
- เงินออมได้รับสิทธิลดหย่อนทางภาษี
- ผลตอบแทนจากการลงทุนได้รับการยกเว้นภาษี (ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร)
- สร้างวินัยในการออมเงินอย่างต่อเนื่องด้วยการลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน (Dollar-Cost Average: DCA)

นอกจากนั้น หากสมาชิกต้องการรักษาคุณภาพชีวิตหลังเกษียณให้ใกล้เคียงกับช่วงก่อนเกษียณ นอกจากสมาชิกควรเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับระยะเวลาที่จะลงทุนแล้ว ยังจำเป็นต้องออมเงินให้มากพอ ซึ่งกองทุนนี้สามารถออมเงินได้สูงสุด 15% ของฐานเงินเดือน หรือสูงสุดตามข้อบังคับที่นายจ้างกำหนด โดยหากสมาชิกไม่สามารถเปลี่ยนอัตราสะสมหรือแผนการลงทุนได้ สมาชิกควรมีการลงทุนเพื่อการเกษียณอื่น ๆ เช่น กองทุนเพื่อการเกษียณ (RMF) หรือกองทุนเพื่อการออมระยะยาว (SSF) เพิ่มเติมด้วยตนเอง



## ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอ ที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรมีนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

### นโยบายการลงทุน

นโยบายการลงทุนนี้เป็นกองทุนผสม มีสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมกับสมาชิกที่คาดว่าจะเกษียณในปี ค.ศ. 2031-2040 เน้นกระจายการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์ ได้แก่ ตราสารหนี้ ตราสารทุนไทย ตราสารทุนต่างประเทศ อสังหาริมทรัพย์และทองคำ

### กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประโยชน์สูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)



## นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่อยู่ในวัยทำงานที่ยังสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ โดยปกติแล้วสมาชิกที่อายุน้อยจะรับความเสี่ยงได้สูงกว่าสมาชิกที่อายุมากกว่า จึงควรเลือกนโยบายที่ความเสี่ยงสูงกว่าเพื่อเพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงขึ้น
- สมาชิกที่ต้องการมีผู้เชี่ยวชาญช่วยปรับสัดส่วนการลงทุนระหว่างสินทรัพย์ความเสี่ยงต่ำและสินทรัพย์เติบโตสูงให้เหมาะสมตามช่วงอายุโดยอัตโนมัติเพื่อเปิดโอกาสให้สมาชิกได้รับผลตอบแทนที่ดีขึ้นในระยะยาว
- สมาชิกที่ไม่สะดวกจะปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนอย่างไรให้เหมาะสมกับตนเอง



## นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



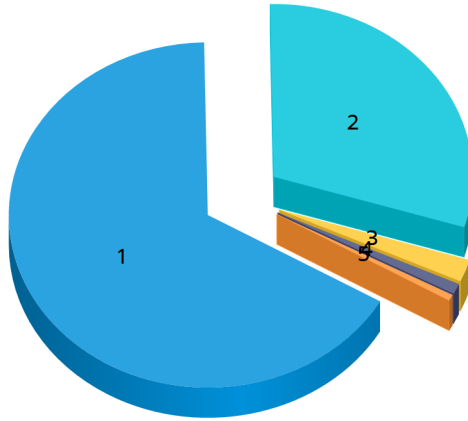
## ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)



## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



|                              |   |        |
|------------------------------|---|--------|
| 1. Unit Trust - Fixed Income | = | 65.44% |
| 2. Unit Trust - Equity       | = | 29.58% |
| 3. Unit Trust - Real Estate  | = | 2.04%  |
| 4. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์     | = | 0.96%  |
| 5. Unit Trust - Gold         | = | 0.57%  |

### ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

| ชื่อสินทรัพย์                                                                           | Credit Rating | % ของ NAV |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------|
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : PRINCIPALiFIXEDPVD | N/A           | 53.59%    |
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล เอ็นแฮนซ์ อีควิตี้ : PRINCIPAL EEF-D                              | N/A           | 7.44%     |
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล อีควิตี้ : PRINCIPAL GEF-C                                 | N/A           | 7.09%     |
| Principal Daily Income Plus Fund-A : PRINCIPAL DPLUS-A                                  | N/A           | 6.08%     |
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล เครดิต : PRINCIPAL GCREDITC                                | N/A           | 5.76%     |

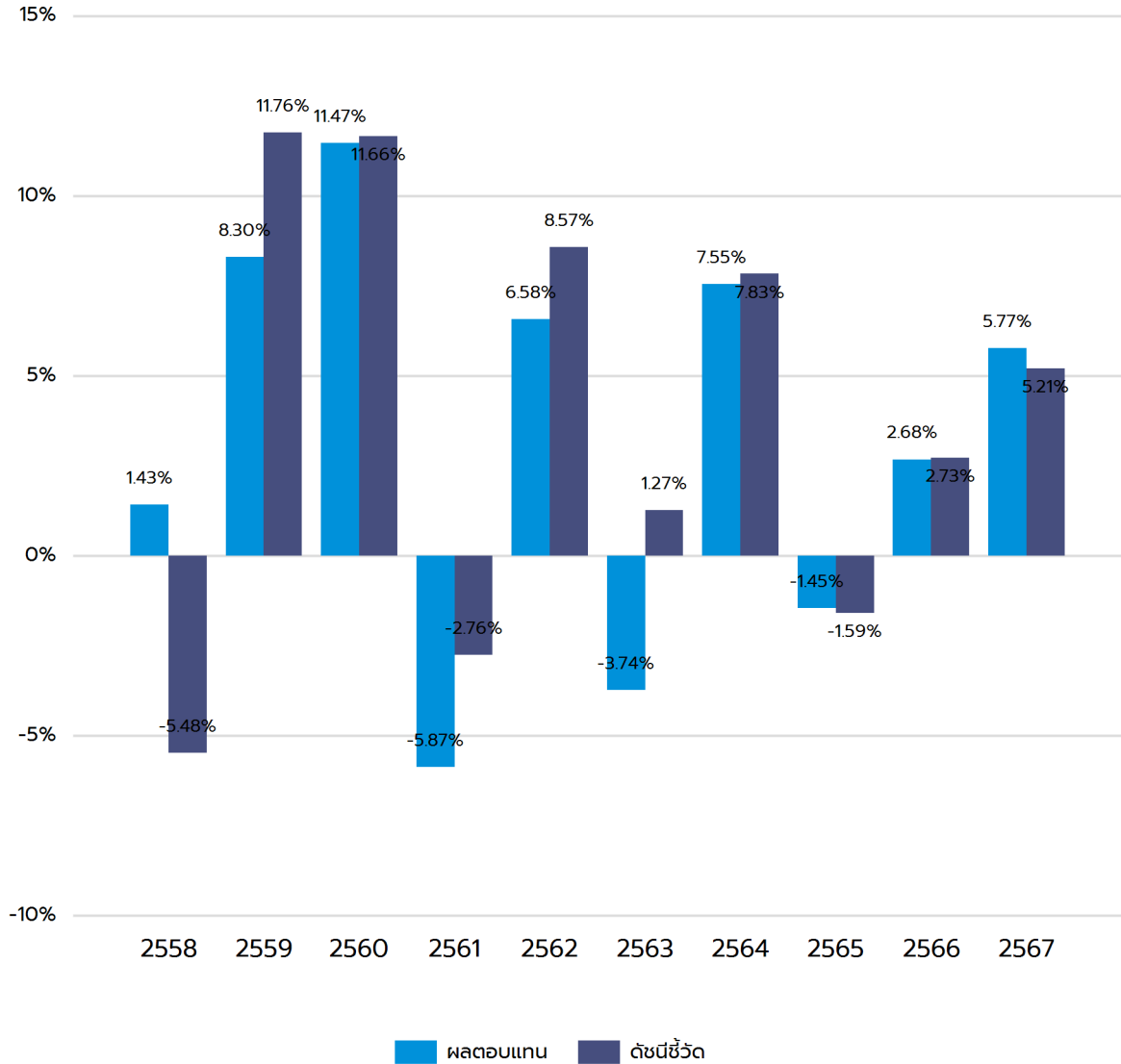
หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>





## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*



- ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 3.95%
- ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) 3 ปี = 1.12%

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 10 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)**

| ปี                                                | 2558   | 2559  | 2560  | 2561   | 2562 | 2563   | 2564 | 2565   | 2566 | 2567 |
|---------------------------------------------------|--------|-------|-------|--------|------|--------|------|--------|------|------|
| ผลตอบแทนกองทุน                                    | 1.43   | 8.30  | 11.47 | (5.87) | 6.58 | (3.74) | 7.55 | (1.45) | 2.68 | 5.77 |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | (5.48) | 11.76 | 11.66 | (2.76) | 8.57 | 1.27   | 7.83 | (1.59) | 2.73 | 5.21 |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 4.06   | 5.05  | 2.51  | 4.11   | 2.96 | 10.48  | 4.00 | 4.52   | 3.12 | 2.78 |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 5.90   | 7.02  | 2.43  | 4.98   | 3.53 | 11.94  | 4.11 | 4.90   | 2.99 | 3.05 |

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังแบบปักหมุด (% ต่อปี)**

|                                                   | Year to Date | 1 ปี | 3 ปี | 5 ปี | 10 ปี | Since Inception Return |
|---------------------------------------------------|--------------|------|------|------|-------|------------------------|
| ผลตอบแทนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                      | 5.77         | 5.77 | 2.29 | 2.07 | 3.13  | 3.09                   |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | 5.21         | 5.21 | 2.08 | 3.04 | 3.76  | 3.50                   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 2.78         | 2.78 | 3.55 | 5.72 | 5.23  | 5.33                   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 3.05         | 3.05 | 3.75 | 6.35 | 6.16  | 6.28                   |

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. วันที่เริ่มลงทุน 31 กรกฎาคม 2557
5. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
6. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

### ดัชนีชี้วัด (Benchmark)

- ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยที่มีอายุคงเหลือตั้งแต่ 1 ถึง 3 (ThaiBMA Government Bond Index(1-3 Year)) 53.80%
- ดัชนี Bloomberg Developed Markets Large & Mid Cap Net Return Index ในสกุลเงิน USD ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน 18.70%
- อัตราผลตอบแทนของ SET Total Return Index 12.50%
- ผลตอบแทนรวมของดัชนีหุ้นกู้ที่คิดคำนวณจากข้อมูล Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับน่าลงทุน ( A- ขึ้นไป) ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยที่มีอายุคงเหลือตั้งแต่ 1 ถึง 3 ปี (ThaiBMA MTM Corporate Bond Index (A-up)(1-3Year)) 12.20%
- อัตราผลตอบแทนของ FTSE Strait Times REIT Index (TR) ในสกุลเงินดอลลาร์สิงคโปร์ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน 1.10%
- อัตราผลตอบแทนของ SET PF&REIT Total Return Index 1.10%
- อัตราผลตอบแทนของ Gold London AM Fixing Index ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน 0.60%

ความถี่ในการปรับ Benchmark: ปรับปีละ 1 ครั้ง



## ความเสี่ยงจากการลงทุน

นโยบายสมดุลตามอายุ TD\_70 TD\_60 TD\_50 TD\_40 และ TD\_30 เป็นนโยบายผสมที่ลงทุนทั้งในและต่างประเทศ ทำให้มีความเสี่ยงต่างประเทศ มีการกระจายการลงทุนในทรัพย์สินต่าง ๆ ทั้งในตราสารทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารหนี้ เงินฝากหรือทรัพย์สินทางเลือก

กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน ทำให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป

กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวนเป็นผลมาจากปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคารตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย

กองทุนมีความเสี่ยงทางธุรกิจ (Business Risk) และความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนของตราสารอาจเปลี่ยนแปลงขึ้นลงจากปัจจัยภายในและภายนอกของผู้ออกตราสาร เช่น ผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร การบริหารจัดการ ภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรม เป็นต้น รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายคืนเงินต้น และหรือดอกเบี้ยได้

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

กองทุนมีความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ ซึ่งต้องลงทุนเป็น สกุลเงินต่างประเทศ จึงเป็นความเสี่ยงของค่าเงินที่เกิดจากการลงทุน เช่น ถ้าค่าเงินต่างประเทศที่ลงทุนอ่อนค่า มูลค่าหน่วยลงทุน (NAV/Unit) ของกองทุนจะลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับกำไร หรือขาดทุนจากการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศที่ลงทุนได้

กองทุนความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

กองทุนมีความผันผวนของผลตอบแทนในระยะสั้น อาจมีผลตอบแทนติดลบ แต่ในระยะยาวผลตอบแทนสามารถชนะเงินเฟ้อได้

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





## ค่าธรรมเนียม

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)

- อัตราสูงสุด 0.0000 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0000 % ต่อปีของ NAV

- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0500 % ต่อปีของ NAV

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

เป็นนโยบายการลงทุนผ่านกองทุนรวม

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน

PRINCIPAL iFIXEDPVD

- อัตราส่วนการลงทุน 53.59 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 2.6800 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.4597 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL EEF-D

- อัตราส่วนการลงทุน 7.44 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 2.1400 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.5939 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GEF-C

- อัตราส่วนการลงทุน 7.09 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 3.2100 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.9859 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL DPLUS-A

- อัตราส่วนการลงทุน 6.08 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 2.6800 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.3808 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GCREDIT-C

- อัตราส่วนการลงทุน 5.76 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.2091 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL USEQ-C

- อัตราส่วนการลงทุน 4.75 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.9985 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL DEF

- อัตราส่วนการลงทุน 3.09 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 2.1400 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.5588 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL EUEQ-A

- อัตราส่วนการลงทุน 2.08 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0135 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GOPP-C

- อัตราส่วนการลงทุน 1.83 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.2427 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GINNO-C

- อัตราส่วนการลงทุน 1.77 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0423 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GSCEQ-R

- อัตราส่วนการลงทุน 1.16 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.2361 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL iPROP-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.91 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 3.7500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.2531 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL iPROPEN-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.91 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 7.2900 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.5897 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL iGOLD-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.57 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 3.7500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.7661 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GIFUH-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.23 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.9581 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GREITs

- อัตราส่วนการลงทุน 0.22 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0090 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GESG-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.07 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0743 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL INDIAEQ-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.04 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.9581 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL CHEQ-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.03 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0180 % ต่อปีของ NAV

**หมายเหตุ**

- อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) ที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราค่าธรรมเนียมที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) แล้ว ในขณะที่อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดเป็นค่าธรรมเนียมที่ไม่รวม VAT
- การคำนวณอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงใช้วิธีการคำนวณโดยนำค่าธรรมเนียมทั้งปีบัญชีหารด้วย NAV เฉลี่ยตามปีบัญชีนั้น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ตัวเลขที่แสดงสูงกว่าอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดที่ ถูกกำหนดในสัญญาได้

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายจ่าย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก

ไม่มี

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี)

ไม่มี

ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)

500 บาทต่อปี

ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)

- ครั้งแรก

ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน ครั้งแรก 500 บาท

- ค่าธรรมเนียมรายงวด

100 บาทต่องวด

ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)

ไม่มี



### ข้อมูลอื่น ๆ

ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน (ถ้ามี)

สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน

ช่องทางศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)

- สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน ความดีในการเปลี่ยน ช่องทางในการแจ้งความประสงค์รวมถึงข้อมูลของนโยบาย/แผนการลงทุนอื่น ๆ ได้ที่คณะกรรมการกองทุน/ข้อบังคับกองทุน/ประกาศกองทุน/ Mobile Application "Principal TH" หรือที่ [www.principal.th](http://www.principal.th)

- สำหรับวันที่บลจ. ดำเนินการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุนนั้น ให้ใช้วันคำนวณจำนวนหน่วย (Trade Date) ตามที่กำหนดในสัญญาจัดการกองทุน

ช่องทางการออมต่อ

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



# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



ชื่อนโยบายการลงทุน พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ปี 2021-2030

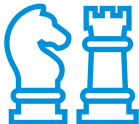
ชื่อย่อนโยบาย TD\_30

ประเภทนโยบาย สมดุลตามอายุ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่น ๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

เลขที่ 44 อาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร (662) 686-9500 (Call Center) Website : [www.principal.th](http://www.principal.th)

In alliance with  CIMB



## วัตถุประสงค์การลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเครื่องมือในการออมเงินเพื่อให้สมาชิกใช้ในยามเกษียณอายุ โดยบริษัทจัดการจะนำเงินของสมาชิกและนายจ้างไปลงทุนในนโยบายการลงทุนต่าง ๆ ที่สมาชิกเลือกเพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน

สำหรับนโยบายการลงทุนนี้ลงทุนแบบสมดุลตามอายุของผู้ลงทุน การลงทุนมีการกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภททั้งตราสารทุน ตราสารหนี้ และ/หรือสินทรัพย์ทางเลือก ผู้จัดการกองทุนจะปรับสัดส่วนการลงทุนให้มีความเสี่ยงต่ำลงตามอายุที่มากขึ้นของสมาชิกโดยการเพิ่มสัดส่วนของสินทรัพย์เสี่ยงต่ำถึงปานกลางให้เพิ่มขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงหรือความผันผวนของผลตอบแทนที่อาจเกิดจากการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น

กองทุนยังเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้สมาชิกสามารถออมเงินให้พอใช้หลังเกษียณ ด้วยคุณสมบัติที่แตกต่างจากการลงทุนประเภทอื่น คือ

- เสมือนได้รับค่าจ้างเพิ่มขึ้นจากเงินสมทบในส่วนของนายจ้าง
- มีผู้เชี่ยวชาญทำหน้าที่บริหารเงินให้
- ค่าธรรมเนียมในการบริหารจัดการต่ำ
- เงินออมได้รับสิทธิลดหย่อนทางภาษี
- ผลตอบแทนจากการลงทุนได้รับการยกเว้นภาษี (ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร)
- สร้างวินัยในการออมเงินอย่างต่อเนื่องด้วยการลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน (Dollar-Cost Average: DCA)

นอกจากนั้น หากสมาชิกต้องการรักษาคุณภาพชีวิตหลังเกษียณให้ใกล้เคียงกับช่วงก่อนเกษียณ นอกจากสมาชิกควรเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับระยะเวลาที่จะลงทุนแล้ว ยังจำเป็นต้องออมเงินให้มากพอ ซึ่งกองทุนนี้สามารถออมเงินได้สูงสุด 15% ของฐานเงินเดือน หรือสูงสุดตามข้อบังคับที่นายจ้างกำหนด โดยหากสมาชิกไม่สามารถเปลี่ยนอัตราสะสมหรือแผนการลงทุนได้ สมาชิกควรมีการลงทุนเพื่อการเกษียณอื่น ๆ เช่น กองทุนเพื่อการเกษียณ (RMF) หรือกองทุนเพื่อการออมระยะยาว (SSF) เพิ่มเติมด้วยตนเอง



## ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอ ที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรมีนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

### นโยบายการลงทุน

นโยบายการลงทุนนี้เป็นกองทุนผสมที่มีสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมกับสมาชิกที่คาดว่าจะเกษียณในปี ค.ศ. 2022-2030 เน้นกระจายการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์ ได้แก่ ตราสารหนี้ ตราสารทุนไทย ตราสารทุนต่างประเทศ อสังหาริมทรัพย์ และทองคำ

### กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประโยชน์สูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)



### นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่อยู่ในวัยทำงานที่ยังสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ โดยปกติแล้วสมาชิกที่อายุน้อยจะรับความเสี่ยงได้สูงกว่าสมาชิกที่อายุมากกว่า จึงควรเลือกนโยบายที่ความเสี่ยงสูงกว่าเพื่อเพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงขึ้น
- สมาชิกที่ต้องการมีผู้เชี่ยวชาญช่วยปรับสัดส่วนการลงทุนระหว่างสินทรัพย์ความเสี่ยงต่ำและสินทรัพย์เติบโตสูงให้เหมาะสมตามช่วงอายุโดยอัตโนมัติเพื่อเปิดโอกาสให้สมาชิกได้รับผลตอบแทนที่ดีขึ้นในระยะยาว
- สมาชิกที่ไม่สะดวกจะปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนอย่างไรให้เหมาะสมกับตนเอง



### นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



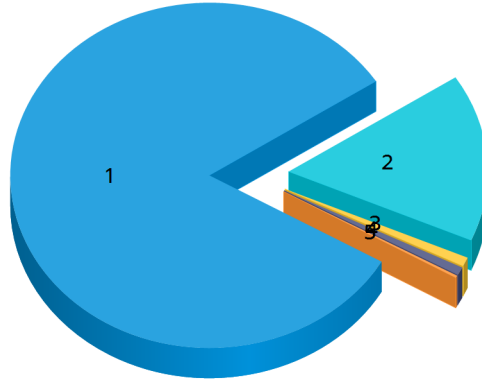
### ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)



## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



|                               |   |        |
|-------------------------------|---|--------|
| 1 . Unit Trust - Fixed Income | = | 81.88% |
| 2 . Unit Trust - Equity       | = | 15.59% |
| 3 . บัญชีเงินฝากออมทรัพย์     | = | 0.84%  |
| 4 . Unit Trust - Real Estate  | = | 0.75%  |
| 5 . Unit Trust - Gold         | = | 0.22%  |

### ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

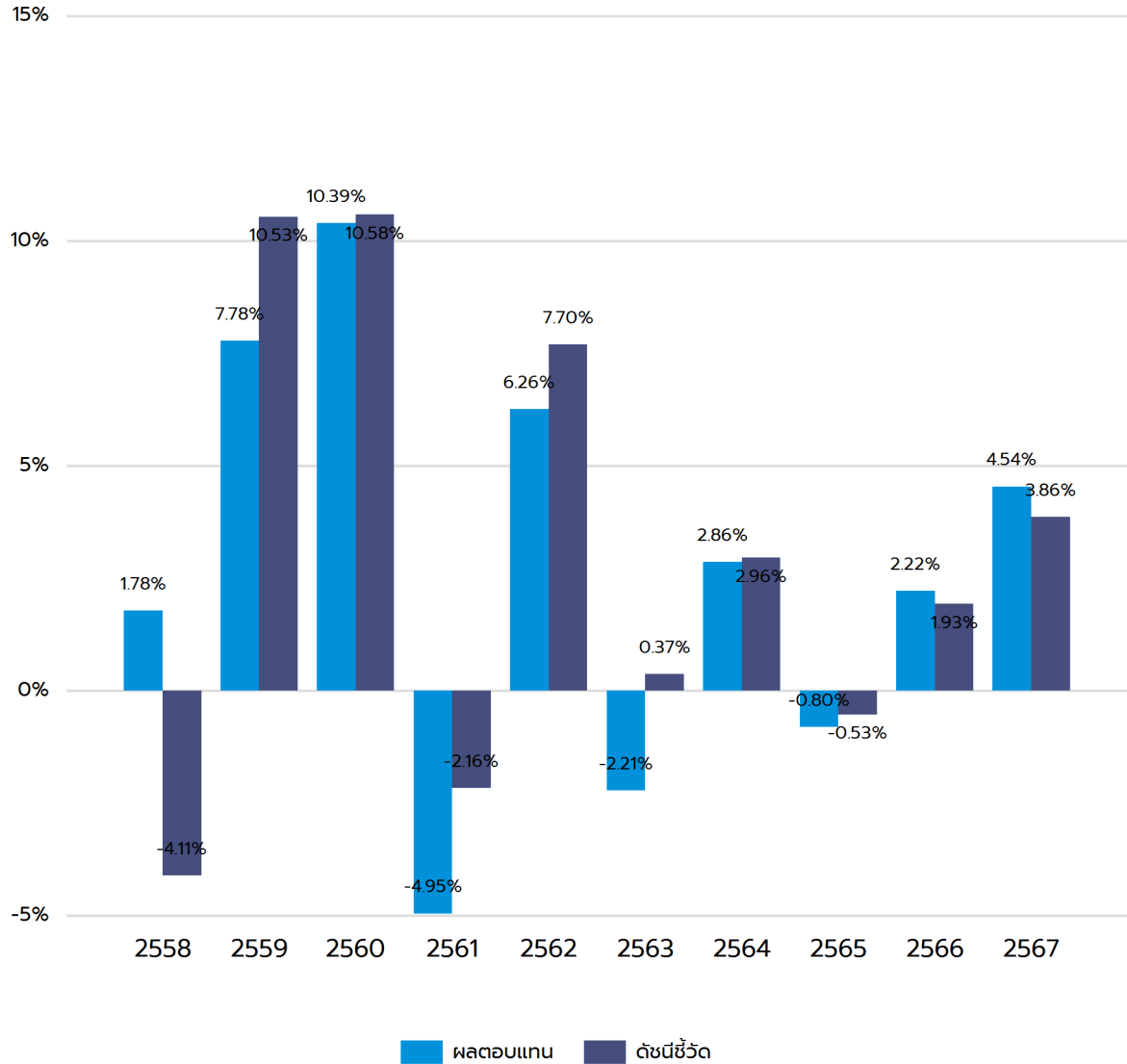
| ชื่อสินทรัพย์                                                                           | Credit Rating | % ของ NAV |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------|
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : PRINCIPALiFIXEDPVD | N/A           | 66.19%    |
| Principal Daily Income Plus Fund-A : PRINCIPAL DPLUS-A                                  | N/A           | 7.97%     |
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล เครดิต : PRINCIPAL GCREDITC                                | N/A           | 7.73%     |
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล เอ็นแวนซ์ อีควิตี้ : PRINCIPAL EEF-D                              | N/A           | 4.00%     |
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล อีควิตี้ : PRINCIPAL GEF-C                                 | N/A           | 3.72%     |

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>



## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*



- ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 2.16%
- ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) 3 ปี = 0.58%

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 10 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)**

| ปี                                                | 2558   | 2559  | 2560  | 2561   | 2562 | 2563   | 2564 | 2565   | 2566 | 2567 |
|---------------------------------------------------|--------|-------|-------|--------|------|--------|------|--------|------|------|
| ผลตอบแทนกองทุน                                    | 1.78   | 7.78  | 10.39 | (4.95) | 6.26 | (2.21) | 2.86 | (0.80) | 2.22 | 4.54 |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | (4.11) | 10.53 | 10.58 | (2.16) | 7.70 | 0.37   | 2.96 | (0.53) | 1.93 | 3.86 |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 3.39   | 4.49  | 2.21  | 3.62   | 2.05 | 6.22   | 1.40 | 2.02   | 1.60 | 1.55 |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 4.97   | 6.18  | 2.12  | 4.36   | 2.44 | 7.11   | 1.39 | 1.87   | 1.53 | 1.57 |

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังแบบปักหมุด (% ต่อปี)**

|                                                   | Year to Date | 1 ปี | 3 ปี | 5 ปี | 10 ปี | Since Inception Return |
|---------------------------------------------------|--------------|------|------|------|-------|------------------------|
| ผลตอบแทนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                      | 4.54         | 4.54 | 1.96 | 1.29 | 2.69  | 2.71                   |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | 3.86         | 3.86 | 1.74 | 1.71 | 3.00  | 2.81                   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 1.55         | 1.55 | 1.74 | 3.15 | 3.81  | 3.90                   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 1.57         | 1.57 | 1.66 | 3.49 | 4.31  | 4.43                   |

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. วันที่เริ่มลงทุน 31 กรกฎาคม 2557
5. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
6. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

### ดัชนีชี้วัด (Benchmark)

- ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยที่มีอายุคงเหลือตั้งแต่ 1 ถึง 3 (ThaiBMA Government Bond Index(1-3 Year)) 67.10%
- ผลตอบแทนรวมของดัชนีหุ้นกู้ที่คิดคำนวณจากข้อมูล Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับน่าลงทุน ( A- ขึ้นไป) ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยที่มีอายุคงเหลือตั้งแต่ 1 ถึง 3 ปี (ThaiBMA MTM Corporate Bond Index (A-up)(1-3Year)) 15.50%
- ดัชนี Bloomberg Developed Markets Large & Mid Cap Net Return Index ในสกุลเงิน USD ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน 9.70%
- อัตราผลตอบแทนของ SET Total Return Index 6.70%
- อัตราผลตอบแทนของ FTSE Strait Times REIT Index (TR) ในสกุลเงินดอลลาร์สิงคโปร์ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน 0.40%
- อัตราผลตอบแทนของ SET PF&REIT Total Return Index 0.40%
- อัตราผลตอบแทนของ Gold London AM Fixing Index ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน 0.20%

ความถี่ในการปรับ Benchmark: **ปรับปีละ 1 ครั้ง**



## ความเสี่ยงจากการลงทุน

นโยบายสมดุลตามอายุ TD\_70 TD\_60 TD\_50 TD\_40 และ TD\_30 เป็นนโยบายผสมที่ลงทุนทั้งในและต่างประเทศ ทำให้มีความเสี่ยงต่างประเทศ มีการกระจายการลงทุนในทรัพย์สินต่าง ๆ ทั้งในตราสารทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารหนี้ เงินฝากหรือทรัพย์สินทางเลือก

กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน ทำให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป

กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวนเป็นผลมาจากปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาดราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย

กองทุนมีความเสี่ยงทางธุรกิจ (Business Risk) และความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนของตราสารอาจเปลี่ยนแปลงขึ้นลงจากปัจจัยภายในและภายนอกของผู้ออกตราสาร เช่น ผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร การบริหารจัดการ ภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรม เป็นต้น รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายคืนเงินต้น และหรือดอกเบี้ยได้

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

กองทุนมีความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ ซึ่งต้องลงทุนเป็น สกุลเงินต่างประเทศ จึงเป็นความเสี่ยงของค่าเงินที่เกิดจากการลงทุน เช่น ถ้าค่าเงินต่างประเทศที่ลงทุนอ่อนค่ามูลค่าหน่วยลงทุน (NAV/Unit) ของกองทุนจะลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับกำไร หรือขาดทุนจากการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศที่ลงทุนได้

กองทุนความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

กองทุนมีความผันผวนของผลตอบแทนในระยะสั้น อาจมีผลตอบแทนติดลบ แต่ในระยะยาวผลตอบแทนสามารถชนะเงินเฟ้อได้

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน







## ค่าธรรมเนียม

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)

- อัตราสูงสุด 0.0000 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0000 % ต่อปีของ NAV

- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0400 % ต่อปีของ NAV

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

เป็นนโยบายการลงทุนผ่านกองทุนรวม

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน

PRINCIPAL iFIXEDPVD

- อัตราส่วนการลงทุน 66.19 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 2.6800 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.4597 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL DPLUS-A

- อัตราส่วนการลงทุน 7.97 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 2.6800 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.3808 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GCREDIT-C

- อัตราส่วนการลงทุน 7.73 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.2091 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL EEF-D

- อัตราส่วนการลงทุน 4.00 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 2.1400 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.5939 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GEF-C

- อัตราส่วนการลงทุน 3.72 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 3.2100 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.9859 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL USEQ-C

- อัตราส่วนการลงทุน 2.47 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.9985 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL DEF

- อัตราส่วนการลงทุน 1.72 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 2.1400 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.5588 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL EUEQ-A

- อัตราส่วนการลงทุน 1.11 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0135 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GOPP-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.96 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.2427 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GINNO-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.92 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0423 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GSCEQ-R

- อัตราส่วนการลงทุน 0.52 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.2361 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL iPROP-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.34 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 3.7500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.2531 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL iPROPEN-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.33 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 7.2900 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.5897 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL iGOLD-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.22 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 3.7500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.7661 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GIFUH-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.09 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.9581 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GREITs

- อัตราส่วนการลงทุน 0.08 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0090 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GESG-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.04 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0743 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL INDIAEQ-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.02 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.9581 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL CHEQ-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.01 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0180 % ต่อปีของ NAV

**หมายเหตุ**

- อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) ที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราค่าธรรมเนียมที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) แล้ว ในขณะที่อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดเป็นค่าธรรมเนียมที่ไม่รวม VAT
- การคำนวณอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงใช้วิธีการคำนวณโดยนำค่าธรรมเนียมทั้งปีบัญชีหารด้วย NAV เฉลี่ยตามปีบัญชีนั้น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ตัวเลขที่แสดงสูงกว่าอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดที่ ถูกกำหนดในสัญญาได้

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก | ไม่มี |
|---------------------------|-------|

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                                              |                                                  |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี) | ไม่มี                                            |
| ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)      | 500 บาทต่อปี                                     |
| ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)         |                                                  |
| - ครั้งแรก                                   | ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน ครั้งแรก 500 บาท |
| - ค่าธรรมเนียมรายงวด                         | 100 บาทต่องวด                                    |
| ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี) | ไม่มี                                            |



ข้อมูลอื่น ๆ

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน (ถ้ามี) | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| ช่องทางศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)             | <p>- สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน ความถี่ในการเปลี่ยน ช่องทางในการแจ้งความประสงค์รวมถึงข้อมูลของนโยบาย/แผนการลงทุนอื่น ๆ ได้ที่คณะกรรมการกองทุน/ข้อบังคับกองทุน/ประกาศกองทุน/ Mobile Application "Principal TH" หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a></p> <p>- สำหรับวันที่บลจ. ดำเนินการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุนนั้น ให้ใช้วันคำนวณจำนวนหน่วย (Trade Date) ตามที่กำหนดในสัญญาจัดการกองทุน</p> |
| ช่องทางการออมต่อ                                                | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

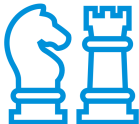


ชื่อนโยบายการลงทุน พรินซิเพิล สมดุลหลังเกษียณ  
ชื่อย่อนโยบาย TD\_P  
ประเภทนโยบาย สมดุลตามอายุ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่น ๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

เลขที่ 44 อาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร (662) 686-9500 (Call Center) Website : [www.principal.th](http://www.principal.th)

In alliance with  CIMB



## วัตถุประสงค์การลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเครื่องมือในการออมเงินเพื่อให้สมาชิกใช้ในยามเกษียณอายุ โดยบริษัทจัดการจะนำเงินของสมาชิกและนายจ้างไปลงทุนในนโยบายการลงทุนต่าง ๆ ที่สมาชิกเลือกเพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน

สำหรับนโยบายการลงทุนนี้ลงทุนแบบสมดุลตามอายุของผู้ลงทุน การลงทุนมีการกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภททั้งตราสารทุน ตราสารหนี้ และ/หรือสินทรัพย์ทางเลือก ผู้จัดการกองทุนจะปรับสัดส่วนการลงทุนให้มีความเสี่ยงต่ำลงตามอายุที่มากขึ้นของสมาชิกโดยการเพิ่มสัดส่วนของสินทรัพย์เสี่ยงต่ำถึงปานกลางให้เพิ่มขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงหรือความผันผวนของผลตอบแทนที่อาจเกิดจากการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น

กองทุนยังเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้สมาชิกสามารถออมเงินให้พอใช้หลังเกษียณ ด้วยคุณสมบัติที่แตกต่างจากการลงทุนประเภทอื่น คือ

- เสมือนได้รับค่าจ้างเพิ่มขึ้นจากเงินสมทบในส่วนของนายจ้าง
- มีผู้เชี่ยวชาญทำหน้าที่บริหารเงินให้
- ค่าธรรมเนียมในการบริหารจัดการต่ำ
- เงินออมได้รับสิทธิลดหย่อนทางภาษี
- ผลตอบแทนจากการลงทุนได้รับการยกเว้นภาษี (ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร)
- สร้างวินัยในการออมเงินอย่างต่อเนื่องด้วยการลงทุนแบบถเฉลี่ยต้นทุน (Dollar-Cost Average: DCA)

นอกจากนั้น หากสมาชิกต้องการรักษาคุณภาพชีวิตหลังเกษียณให้ใกล้เคียงกับช่วงก่อนเกษียณ นอกจากสมาชิกควรเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับระยะเวลาที่จะลงทุนแล้ว ยังจำเป็นต้องออมเงินให้มากพอ ซึ่งกองทุนนี้สามารถออมเงินได้สูงสุด 15% ของฐานเงินเดือน หรือสูงสุดตามข้อบังคับที่นายจ้างกำหนด โดยหากสมาชิกไม่สามารถเปลี่ยนอัตราสะสมหรือแผนการลงทุนได้ สมาชิกควรมีการลงทุนเพื่อการเกษียณอื่น ๆ เช่น กองทุนเพื่อการเกษียณ (RMF) หรือกองทุนเพื่อการออมระยะยาว (SSF) เพิ่มเติมด้วยตนเอง



## ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอ ที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรมีนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

### นโยบายการลงทุน

นโยบายการลงทุนนี้เป็นกองทุนผสม มีสัดส่วนการลงทุน ที่เหมาะสมกับสมาชิกหลังวัยเกษียณ เน้นกระจายการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์ เพื่อรักษาเงินต้น และชนะเงินเฟ้อในระยะยาว ได้แก่ ตราสารหนี้ ตราสารทุนไทย ตราสารทุนต่างประเทศ

### กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประโยชน์สูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)



### นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่อยู่ในวัยเกษียณ หรือสมาชิกที่รับความเสี่ยงได้ต่ำ
- สมาชิกที่ต้องการมีผู้เชี่ยวชาญช่วยปรับสัดส่วนการลงทุนระหว่างสินทรัพย์ความเสี่ยงต่ำและสินทรัพย์เติบโตสูงให้เหมาะสมตามช่วงอายุโดยอัตโนมัติเพื่อเปิดโอกาสให้สมาชิกได้รับผลตอบแทนที่ดีขึ้นในระยะยาว
- สมาชิกที่ไม่สะดวกจะปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนอย่างไรให้เหมาะสมกับตนเอง



### นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนสูง



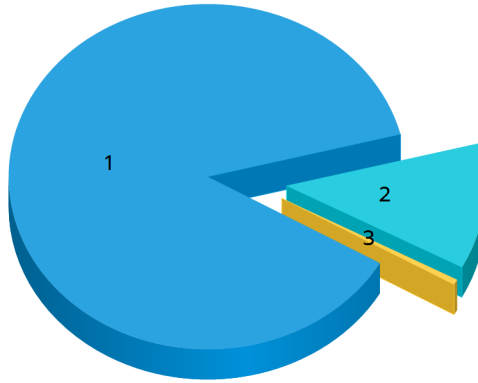
### ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)



## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



|                              |   |        |
|------------------------------|---|--------|
| 1. Unit Trust - Fixed Income | = | 86.62% |
| 2. Unit Trust - Equity       | = | 11.64% |
| 3. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์     | = | 0.50%  |

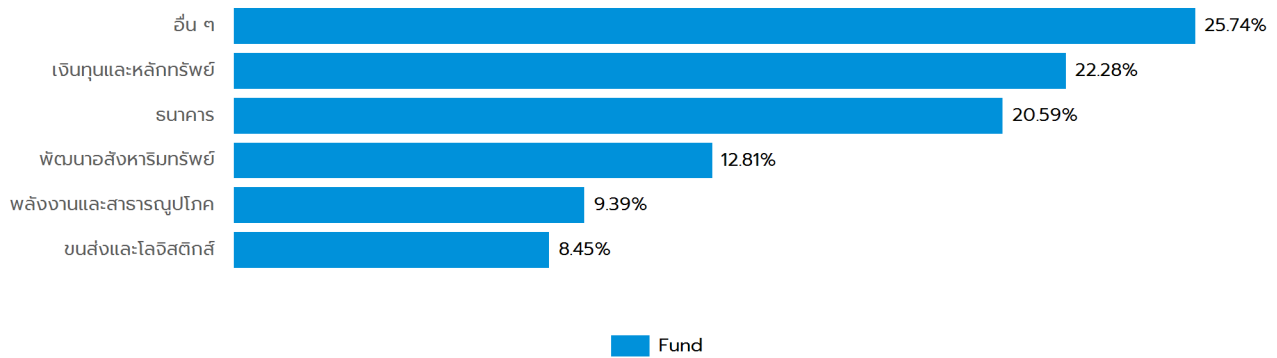
### ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

| <u>ชื่อสินทรัพย์</u>                                                                    | <u>Credit Rating</u> | <u>% ของ NAV</u> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : PRINCIPALiFIXEDPVD | N/A                  | 70.15%           |
| Principal Daily Income Plus Fund-A : PRINCIPAL DPLUS-A                                  | N/A                  | 8.57%            |
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล เครดิต : PRINCIPAL GCREDITC                                | N/A                  | 7.91%            |
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล เอ็นแฮนซ์ อีควิตี้ : PRINCIPAL EEf-D                              | N/A                  | 3.12%            |
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล อีควิตี้ : PRINCIPAL GEF-C                                 | N/A                  | 2.70%            |

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>



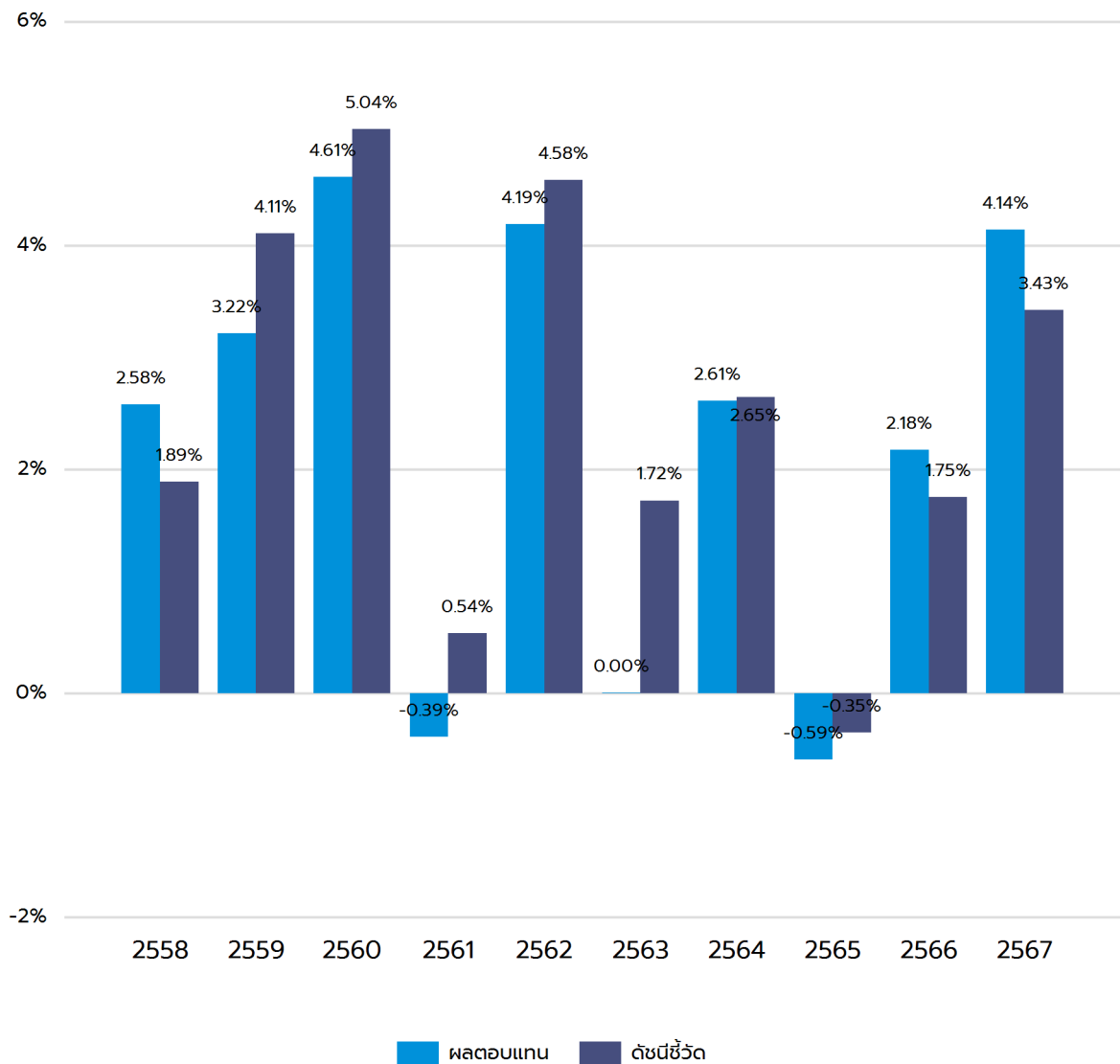
สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน  
PRINCIPAL iFIXEDPVD





## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*



- ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 1.77%
- ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) 3 ปี = 0.47%

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 10 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)**

| ปี                                                | 2558 | 2559 | 2560 | 2561   | 2562 | 2563 | 2564 | 2565   | 2566 | 2567 |
|---------------------------------------------------|------|------|------|--------|------|------|------|--------|------|------|
| ผลตอบแทนกองทุน                                    | 2.58 | 3.22 | 4.61 | (0.39) | 4.19 | 0.00 | 2.61 | (0.59) | 2.18 | 4.14 |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | 1.89 | 4.11 | 5.04 | 0.54   | 4.58 | 1.72 | 2.65 | (0.35) | 1.75 | 3.43 |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 1.08 | 1.56 | 0.68 | 1.03   | 0.88 | 2.93 | 1.18 | 1.75   | 1.17 | 1.20 |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 1.41 | 1.74 | 0.61 | 1.23   | 0.95 | 3.12 | 1.17 | 1.56   | 1.09 | 1.12 |

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังแบบปักหมุด (% ต่อปี)**

|                                                   | Year to Date | 1 ปี | 3 ปี | 5 ปี | 10 ปี | Since Inception Return |
|---------------------------------------------------|--------------|------|------|------|-------|------------------------|
| ผลตอบแทนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                      | 4.14         | 4.14 | 1.89 | 1.65 | 2.24  | 2.26                   |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | 3.43         | 3.43 | 1.60 | 1.84 | 2.52  | 2.50                   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 1.20         | 1.20 | 1.40 | 1.78 | 1.99  | 2.00                   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 1.12         | 1.12 | 1.27 | 1.78 | 1.64  | 1.66                   |

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. วันที่เริ่มลงทุน 12 กันยายน 2557
5. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
6. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

### ดัชนีชี้วัด (Benchmark)

- ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยที่มีอายุคงเหลือตั้งแต่ 1 ถึง 3 (ThaiBMA Government Bond Index(1-3 Year)) 71.20%
- ผลตอบแทนรวมของดัชนีหุ้นกู้ที่คิดคำนวณจากข้อมูล Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับน่าลงทุน ( A- ขึ้นไป) ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยที่มีอายุคงเหลือตั้งแต่ 1 ถึง 3 ปี (ThaiBMA MTM Corporate Bond Index (A-up)(1-3Year)) 16.50%
- ดัชนี Bloomberg Developed Markets Large & Mid Cap Net Return Index ในสกุลเงิน USD ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน 7.10%
- อัตราผลตอบแทนของ SET Total Return Index 5.20%

**ความถี่ในการปรับ Benchmark: ประจำปีละ 1 ครั้ง**



## ความเสี่ยงจากการลงทุน

นโยบายสมดุลตามอายุ TD\_P เป็นนโยบายผสมที่ลงทุนทั้งในและต่างประเทศ ทำให้มีความเสี่ยงต่างประเทศ มีการกระจายการลงทุนในทรัพย์สินต่าง ๆ ทั้งในตราสารทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารหนี้ เงินฝากหรือทรัพย์สินทางเลือก

กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน ทำให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป

กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวนเป็นผลมาจากปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย

กองทุนมีความเสี่ยงทางธุรกิจ (Business Risk) และความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนของตราสารอาจเปลี่ยนแปลงขึ้นลงจากปัจจัยภายในและภายนอกของผู้ออกตราสาร เช่น ผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร การบริหารจัดการ ภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรม เป็นต้น รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายคืนเงินต้น และหรือดอกเบี้ยได้

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

กองทุนมีความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ ซึ่งต้องลงทุนเป็น สกุลเงินต่างประเทศ จึงเป็นความเสี่ยงของค่าเงินที่เกิดจากการลงทุน เช่น ถ้าค่าเงินต่างประเทศที่ลงทุนอ่อนค่า มูลค่าหน่วยลงทุน (NAV/Unit) ของกองทุนจะลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับกำไร หรือขาดทุนจากการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศที่ลงทุนได้

กองทุนความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

เนื่องจากนโยบายสมดุลตามอายุสำหรับวัยเกษียณ (TD\_P) มีสัดส่วนของตราสารหนี้สูงจึงมีในระยะสั้นโอกาสสูญเสียเงินต้นมีน้อย แต่ในระยะยาวการเติบโตของเงินลงทุนอาจไม่เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ จึงอาจไม่เหมาะกับสมาชิกที่มีเวลาลงทุนระยะยาว

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





## ค่าธรรมเนียม

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)

- อัตราสูงสุด 0.0000 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0000 % ต่อปีของ NAV

- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0300 % ต่อปีของ NAV

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

เป็นนโยบายการลงทุนผ่านกองทุนรวม

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน

PRINCIPAL iFIXEDPVD

- อัตราส่วนการลงทุน 70.15 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 2.6800 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.4597 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL DPLUS-A

- อัตราส่วนการลงทุน 8.57 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 2.6800 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.3808 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GCREDIT-C

- อัตราส่วนการลงทุน 7.91 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.2091 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL EEF-D

- อัตราส่วนการลงทุน 3.12 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 2.1400 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.5939 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GEF-C

- อัตราส่วนการลงทุน 2.70 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 3.2100 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.9859 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL USEQ-C

- อัตราส่วนการลงทุน 1.80 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.9985 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL DEF

- อัตราส่วนการลงทุน 1.34 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 2.1400 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.5588 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL EUEQ-A

- อัตราส่วนการลงทุน 0.84 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0135 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GOPP-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.69 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.2427 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GINNO-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.67 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0423 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GSCEQ-R

- อัตราส่วนการลงทุน 0.43 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.2361 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GESG-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.03 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0743 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL INDIAEQ-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.01 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.9581 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL CHEQ-C

- อัตราส่วนการลงทุน 0.01 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0180 % ต่อปีของ NAV

**หมายเหตุ** อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) ที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราค่าธรรมเนียมที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) แล้ว ในขณะที่อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดเป็นค่าธรรมเนียมที่ไม่รวม VAT

- การคำนวณอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงใช้วิธีการคำนวณโดยนำค่าธรรมเนียมทั้งปีบัญชีหารด้วย NAV เฉลี่ยตามปีบัญชีนั้น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ตัวเลขที่แสดงสูงกว่าอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดที่

ถูกกำหนดในสัญญาได้

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก

ไม่มี

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี)

ไม่มี

ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)

500 บาทต่อปี

ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)

- ครั้งแรก

ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน ครั้งแรก 500 บาท

- ค่าธรรมเนียมรายงวด

100 บาทต่องวด

ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)

ไม่มี



ข้อมูลอื่น ๆ

ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน (ถ้ามี)

สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน

ช่องทางศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)

- สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน ความถี่ในการเปลี่ยน ช่องทางในการแจ้งความประสงค์รวมถึงข้อมูลของนโยบาย/แผนการลงทุนอื่น ๆ ได้ที่คณะกรรมการกองทุน/ข้อบังคับกองทุน/ประกาศกองทุน/ Mobile Application "Principal TH" หรือที่ [www.principal.th](http://www.principal.th)

- สำหรับวันที่บลจ. ดำเนินการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุนนั้น ให้ใช้วันคำนวณจำนวนหน่วย (Trade Date) ตามที่กำหนดในสัญญาจัดการกองทุน

ช่องทางการออมต่อ

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



# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

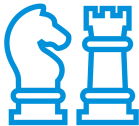


ชื่อนโยบายการลงทุน ตราสารหนี้ระยะสั้น  
ชื่อย่อนโยบาย TR\_iDAILY  
ประเภทนโยบาย ตราสารหนี้ระยะสั้น

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่น ๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

เลขที่ 44 อาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร (662) 686-9500 (Call Center) Website : [www.principal.th](http://www.principal.th)

In alliance with  CIMB



## วัตถุประสงค์การลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเครื่องมือในการออมเงินเพื่อให้สมาชิกใช้ในยามเกษียณอายุ โดยบริษัทจัดการจะนำเงินของสมาชิกและนายจ้างไปลงทุนในนโยบายการลงทุนต่าง ๆ ที่สมาชิกเลือกเพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน

สำหรับนโยบายการลงทุนนี้มุ่งหวังการรักษาเงินต้น ซึ่งอาจทำให้ผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อในระยะยาวได้ โดยลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้นหรือตลาดเงินซึ่งเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงและผลตอบแทนต่ำ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพยังเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้สมาชิกสามารถออมเงินให้พอใช้หลังเกษียณ ด้วยคุณสมบัติที่แตกต่างจากการลงทุนประเภทอื่น คือ

- เสมือนได้รับค่าจ้างเพิ่มขึ้นจากเงินสมทบในส่วนของนายจ้าง
- มีผู้เชี่ยวชาญทำหน้าที่บริหารเงินให้
- ค่าธรรมเนียมในการบริหารจัดการต่ำ
- เงินออมได้รับสิทธิลดหย่อนทางภาษี
- ผลตอบแทนจากการลงทุนได้รับการยกเว้นภาษี (ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร)
- สร้างวินัยในการออมเงินอย่างต่อเนื่องด้วยการลงทุนแบบตัดเฉลี่ยต้นทุน (Dollar-Cost Average: DCA)

นอกจากนั้น หากสมาชิกต้องการรักษาคุณภาพชีวิตหลังเกษียณให้ใกล้เคียงกับช่วงก่อนเกษียณ นอกจากสมาชิกควรเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับระยะเวลาที่จะลงทุนแล้ว ยังจำเป็นต้องออมเงินให้มากพอ ซึ่งกองทุนนี้สามารถออมเงินได้สูงสุด 15% ของฐานเงินเดือน หรือสูงสุดตามข้อบังคับที่นายจ้างกำหนด โดยหากสมาชิกไม่สามารถเปลี่ยนอัตราสะสมหรือแผนการลงทุนได้ สมาชิกควรมีการลงทุนเพื่อการเกษียณอื่น ๆ เช่น กองทุนเพื่อการเกษียณ (RMF) หรือกองทุนเพื่อการออมระยะยาว (SSF) เพิ่มเติมด้วยตนเอง



## ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอ ที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรมีนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

### นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายการลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ภาคสถาบันการเงิน และ ตราสารหนี้ภาคเอกชน ทั้งในและต่างประเทศ โดยกำหนดการชำระหนี้ไม่น้อยกว่าหรือเท่ากับ 397 วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุน

### กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประโยชน์การเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด และในบางโอกาสอาจสร้างผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีชี้วัด



## นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนที่ใกล้เคียงเงินฝาก ยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่านโยบายตราสารหนี้ทั่วไปและความเสี่ยงที่อาจมีเงินไม่เพียงพอใช้จ่ายยามเกษียณได้
- สมาชิกที่ต้องการการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



## นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนสูง



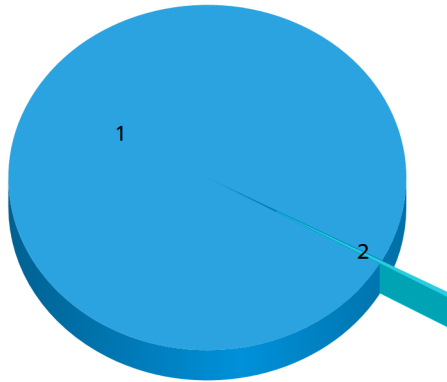
## ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)



## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



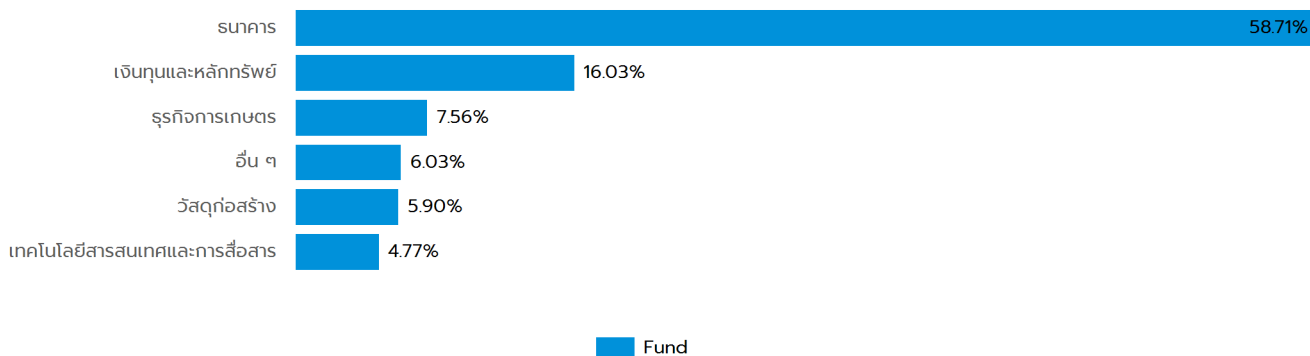
|                              |   |        |
|------------------------------|---|--------|
| 1. Unit Trust - Fixed Income | = | 99.12% |
| 2. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์     | = | 0.40%  |

### ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

| <u>ชื่อสินทรัพย์</u>                                                             | <u>Credit Rating</u> | <u>% ของ NAV</u> |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|
| กองทุนเปิดพรินซิเพิล มินนี่ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ :<br>PRINCIPAL MMRMF       | N/A                  | 99.12%           |
| บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด<br>(มหาชน) : SA-CIMB-TR_DA(OPT) | N/A                  | 0.40%            |

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์  
<https://www.principal.th>

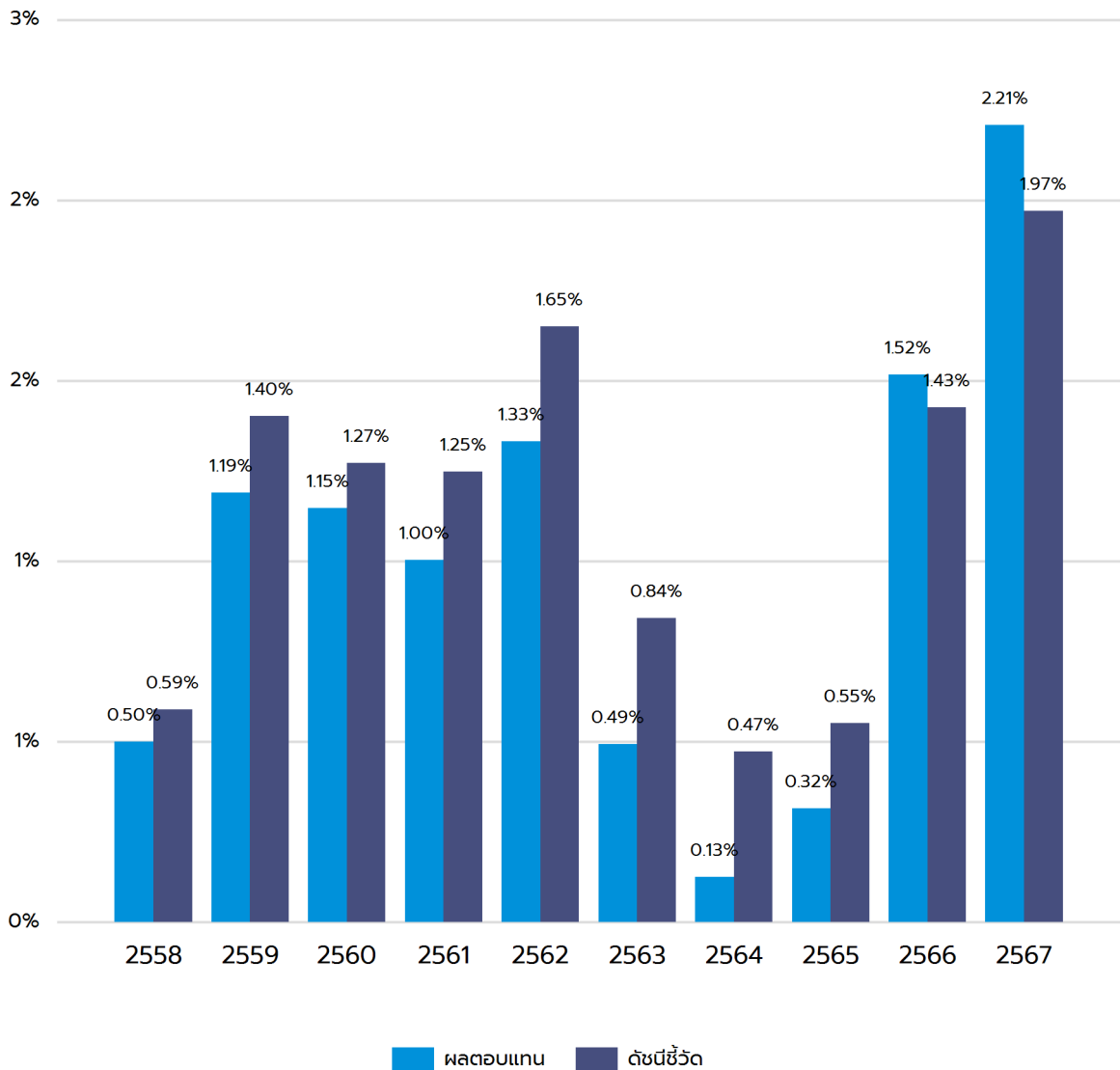
สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน  
PRINCIPAL MRMF





## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*



- ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 0.25%
- ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) 3 ปี = 0.08%

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 10 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)**

| ปี                                                | 2558 | 2559 | 2560 | 2561 | 2562 | 2563 | 2564 | 2565 | 2566 | 2567 |
|---------------------------------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| ผลตอบแทนกองทุน                                    | 0.50 | 1.19 | 1.15 | 1.00 | 1.33 | 0.49 | 0.13 | 0.32 | 1.52 | 2.21 |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | 0.59 | 1.40 | 1.27 | 1.25 | 1.65 | 0.84 | 0.47 | 0.55 | 1.43 | 1.97 |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 0.01 | 0.06 | 0.06 | 0.06 | 0.07 | 0.07 | 0.03 | 0.07 | 0.09 | 0.09 |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 0.02 | 0.06 | 0.05 | 0.05 | 0.07 | 0.06 | 0.02 | 0.04 | 0.08 | 0.08 |

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังแบบปักหมุด (% ต่อปี)**

|                                                   | Year to Date | 1 ปี | 3 ปี | 5 ปี | 10 ปี | Since Inception Return |
|---------------------------------------------------|--------------|------|------|------|-------|------------------------|
| ผลตอบแทนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                      | 2.21         | 2.21 | 1.34 | 0.93 | 0.00  | 1.05                   |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | 1.97         | 1.97 | 1.32 | 1.05 | 0.00  | 1.22                   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 0.09         | 0.09 | 0.10 | 0.09 | 0.00  | 0.08                   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 0.08         | 0.08 | 0.08 | 0.07 | 0.00  | 0.07                   |

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. วันที่เริ่มลงทุน 18 สิงหาคม 2558
5. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
6. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

### **ดัชนีชี้วัด (Benchmark)**

- ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA Short-term Government Bond Index) 40.00%
- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพึงได้รับ วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย 40.00%
- ผลตอบแทนรวมของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้น ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับน่าลงทุน ( A- ขึ้นไป) ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA Commercial Paper Index (A- up)) 20.00%

**ความถี่ในการปรับ Benchmark: ปรับปีละ 1 ครั้ง**





## ความเสี่ยงจากการลงทุน

นโยบายตลาดเงินมีนโยบายลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศบางส่วนแต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV โดยลงทุนเฉพาะใน ทรัย์สินเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากหรือตราสารหนี้หรือหลักทรัพย์หรือทรัย์สินอื่นหรือการหาดอกผลอื่นตามที่ สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืนหรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ ลงทุนในทรัย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมีอายุเฉลี่ยของทรัย์สินที่ลงทุน (Portfolio Duration) ในขณะใด ๆ ไม่เกิน 92 วัน

กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวน เป็นผลมาจากปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย

กองทุนมีความเสี่ยงทางธุรกิจ (Business Risk) และความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนของตราสารอาจเปลี่ยนแปลงขึ้นลงจากปัจจัยภายใน และภายนอกของผู้ออกตราสาร เช่น ผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร การบริหารจัดการ ภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรม เป็นต้น รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายคืนเงินต้น และหรือดอกเบี้ยได้

กองทุนมีความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ ซึ่งต้อง ลงทุนเป็นสกุลเงินต่างประเทศ จึงเป็นความเสี่ยงของค่าเงินที่เกิดจากการลงทุน เช่น ถ้าค่าเงินต่างประเทศที่ลงทุนอ่อนค่า มูลค่าหน่วยลงทุน (NAV) ของกองทุนจะลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับกำไร หรือขาดทุนจากการเคลื่อนไหวของเงินตรา ต่างประเทศที่ลงทุนได้

นโยบายตลาดเงินโอกาสสูญเสียเงินต้นมีน้อยในระยะสั้น แต่ในระยะยาวการเติบโตของเงินลงทุนอาจไม่เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





## ค่าธรรมเนียม

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)

- อัตราสูงสุด 0.0000 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0000 % ต่อปีของ NAV

- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0200 % ต่อปีของ NAV

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

มีนโยบายการลงทุนผ่านกองทุนรวม

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บล. เดียวกัน

PRINCIPAL MRMF  
- อัตราส่วนการลงทุน 99.12 % ของ NAV  
- อัตราสูงสุด 2.1400 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.2141 % ต่อปีของ NAV

#### หมายเหตุ

- อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) ที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราค่าธรรมเนียมที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) แล้ว ในขณะที่อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดเป็นค่าธรรมเนียมที่ไม่รวม VAT
- การคำนวณอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงใช้วิธีการคำนวณโดยนำค่าธรรมเนียมทั้งปีบัญชีหารด้วย NAV เฉลี่ยตามปีบัญชีนั้น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ตัวเลขที่แสดงสูงกว่าอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดที่ ถูกกำหนดในสัญญาได้

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก

ไม่มี

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี)

ไม่มี

ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)

500 บาทต่อปี

ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)

- ครั้งแรก

ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน ครั้งแรก 500 บาท

- ค่าธรรมเนียมรายงวด

100 บาทต่องวด

ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)

ไม่มี



ข้อมูลอื่น ๆ

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน (ถ้ามี) | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| ช่องทางศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)             | <p>- สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน ความถี่ในการเปลี่ยน ช่องทางในการแจ้งความประสงค์รวมถึงข้อมูลของนโยบาย/แผนการลงทุนอื่น ๆ ได้ที่คณะกรรมการกองทุน/ข้อบังคับกองทุน/ประกาศกองทุน/ Mobile Application "Principal TH" หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a></p> <p>- สำหรับวันที่บลจ. ดำเนินการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุนนั้น ให้ใช้วันคำนวณจำนวนหน่วย (Trade Date) ตามที่กำหนดในสัญญาจัดการกองทุน</p> |
| ช่องทางการติดต่อ                                                | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

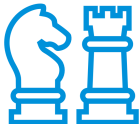


ชื่อนโยบายการลงทุน ตราสารหนี้  
ชื่อย่อนโยบาย TR\_iFIXED  
ประเภทนโยบาย ตราสารหนี้ภาครัฐ/ภาคเอกชน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่น ๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

เลขที่ 44 อาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร (662) 686-9500 (Call Center) Website : [www.principal.th](http://www.principal.th)

In alliance with CIMB



## วัตถุประสงค์การลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเครื่องมือในการออมเงินเพื่อให้สมาชิกใช้ในยามเกษียณอายุ โดยบริษัทจัดการจะนำเงินของสมาชิกและนายจ้างไปลงทุนในนโยบายการลงทุนต่าง ๆ ที่สมาชิกเลือกเพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน

สำหรับนโยบายการลงทุนนี้มุ่งหวังการสร้างสมดุลระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยง ซึ่งผลตอบแทนที่ได้จะใกล้เคียงอัตราเงินเฟ้อในระยะยาว โดยลงทุนในตราสารหนี้ที่หลากหลาย เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงหรือความผันผวนของผลตอบแทนที่อาจเกิดจากการลงทุนในผลิตภัณฑ์ประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น

กองทุนยังเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้สมาชิกสามารถออมเงินให้พอใช้หลังเกษียณ ด้วยคุณสมบัติที่แตกต่างจากการลงทุนประเภทอื่น คือ

- เสมือนได้รับค่าจ้างเพิ่มขึ้นจากเงินสมทบในส่วนของนายจ้าง
- มีผู้เชี่ยวชาญทำหน้าที่บริหารเงินให้
- ค่าธรรมเนียมในการบริหารจัดการต่ำ
- เงินออมได้รับสิทธิลดหย่อนทางภาษี
- ผลตอบแทนจากการลงทุนได้รับการยกเว้นภาษี (ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร)
- สร้างวินัยในการออมเงินอย่างต่อเนื่องด้วยการลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน (Dollar-Cost Average: DCA)

นอกจากนั้น หากสมาชิกต้องการรักษาคุณภาพชีวิตหลังเกษียณให้ใกล้เคียงกับช่วงก่อนเกษียณ นอกจากสมาชิกควรเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับระยะเวลาที่จะลงทุนแล้ว ยังจำเป็นจะต้องออมเงินให้มากพอ ซึ่งกองทุนนี้สามารถออมเงินได้สูงสุด 15% ของฐานเงินเดือน หรือสูงสุดตามข้อบังคับที่นายจ้างกำหนด โดยหากสมาชิกไม่สามารถเปลี่ยนอัตราสะสมหรือแผนการลงทุนได้ สมาชิกควรมีการลงทุนเพื่อการเกษียณอื่น ๆ เช่น กองทุนเพื่อการเกษียณ (RMF) หรือกองทุนเพื่อการออมระยะยาว (SSF) เพิ่มเติมด้วยตนเอง



## ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอ ที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรมีนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

### นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่ง ตราสารทางการเงิน และ/หรือเงินฝากที่เสนอขายทั้งใน ประเทศ และ/หรือต่างประเทศ ที่ออกโดยภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และ/หรือ ภาคเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) ในกรณีตราสารดังกล่าว เป็น Subordinated Debt จะต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (Issue Rating) อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) เท่านั้น กองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

### กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลการดำเนินงานของกองทุนสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)



## นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนที่ใกล้เคียงเงินฝาก ยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่านโยบายตราสารหนี้ทั่วไปเนื่องจากลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับเครดิตแบบระดับลงทุน (Investment Grade) และความเสี่ยงที่อาจมีเงินไม่เพียงพอใช้จ่ายยามเกษียณได้



## นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนสูง



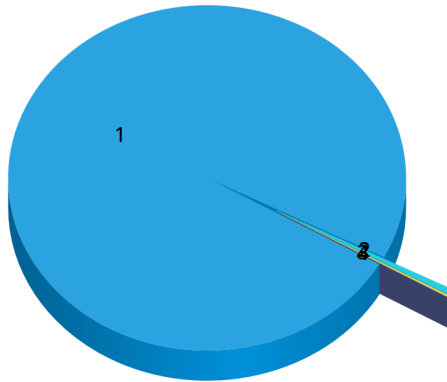
## ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)



## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



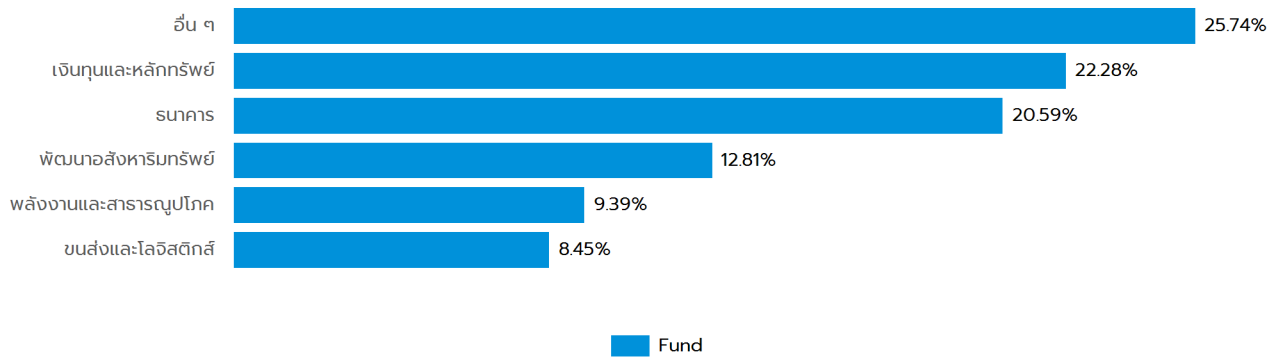
|                              |   |        |
|------------------------------|---|--------|
| 1. Unit Trust - Fixed Income | = | 99.43% |
| 2. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์     | = | 0.56%  |
| 3. หุ้นกู้บริษัท             | = | 0.18%  |
| 4. หุ้นสามัญ                 | = | 0.02%  |

### ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

| ชื่อสินทรัพย์                                                                                                  | Credit Rating | % ของ NAV |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------|
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : PRINCIPALiFIXEDPVD                        | N/A           | 99.43%    |
| บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) : SA-CIMB-TR_FI(OPT)                                  | N/A           | 0.56%     |
| หุ้นกู้ของบริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด ครั้งที่ 2/2556 คสม กำหนดไต่ถอนปี พ.ศ. 2568 : MPSC256A                     | A             | 0.04%     |
| หุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไต่ถอนปี พ.ศ. 2563 : THAI206A          | D             | 0.02%     |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันของบมจ. ลาลิ หรือเพอร์ดี ครั้งที่ 1/2565 ครบกำหนดปี พ.ศ. 2568 : LALIN254A | BBB           | 0.02%     |

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน  
PRINCIPAL iFIXEDPVD

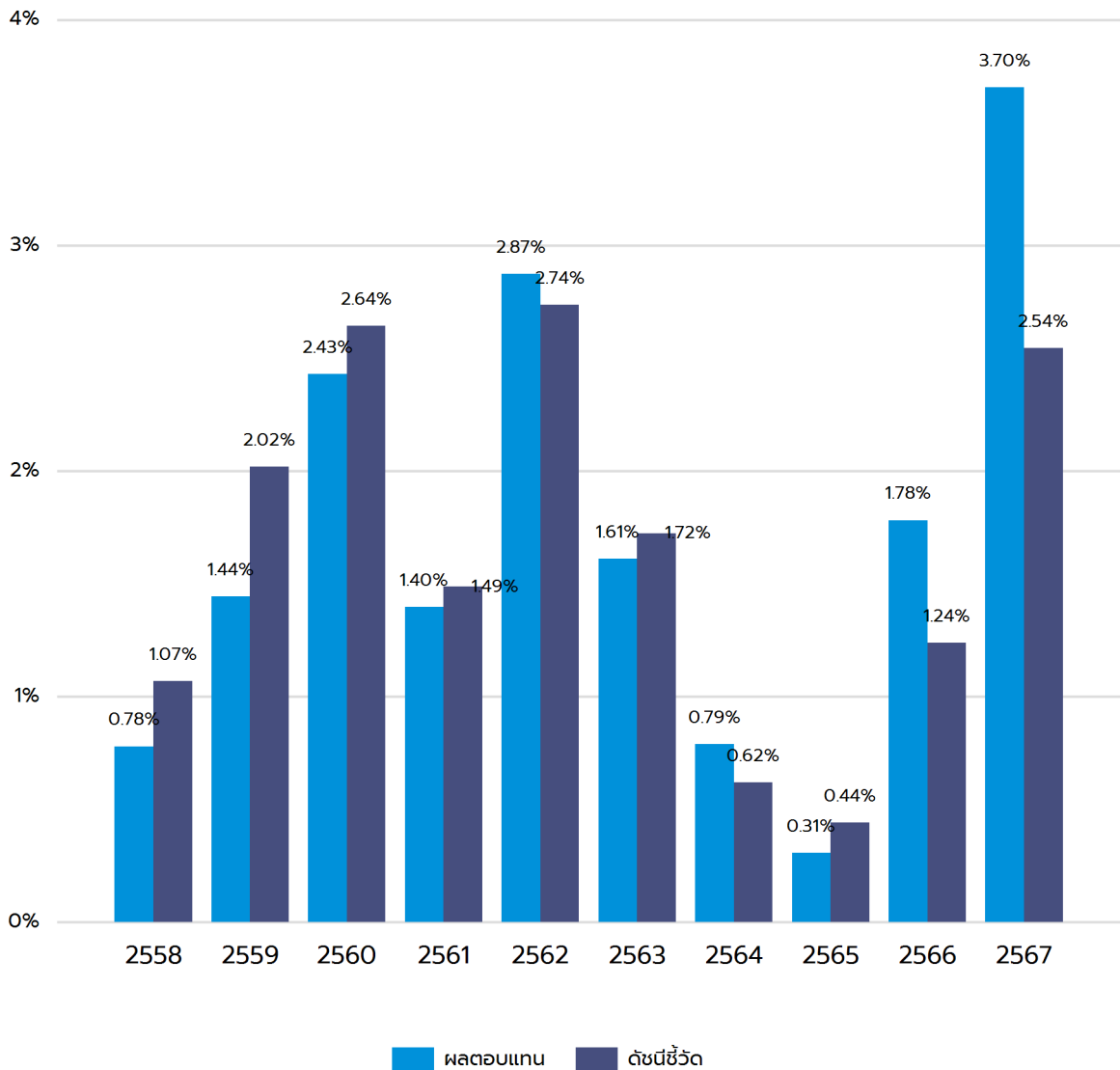






## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*



- ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 0.81%
- ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) 3 ปี = 0.32%

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 10 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)**

| ปี                                                | 2558  | 2559 | 2560 | 2561 | 2562 | 2563 | 2564 | 2565 | 2566 | 2567 |
|---------------------------------------------------|-------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| ผลตอบแทนกองทุน                                    | 0.78  | 1.44 | 2.43 | 1.40 | 2.87 | 1.61 | 0.79 | 0.31 | 1.78 | 3.70 |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | 1.07  | 2.02 | 2.64 | 1.49 | 2.74 | 1.72 | 0.62 | 0.44 | 1.24 | 2.54 |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 12.56 | 0.45 | 0.32 | 0.26 | 0.38 | 0.84 | 0.55 | 0.65 | 0.37 | 0.45 |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 0.16  | 0.48 | 0.22 | 0.34 | 0.29 | 0.42 | 0.19 | 0.52 | 0.27 | 0.27 |

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังแบบปักหมุด (% ต่อปี)**

|                                                   | Year to Date | 1 ปี | 3 ปี | 5 ปี | 10 ปี | Since Inception Return |
|---------------------------------------------------|--------------|------|------|------|-------|------------------------|
| ผลตอบแทนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                      | 3.70         | 3.70 | 1.92 | 1.63 | 0.00  | 1.82                   |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | 2.54         | 2.54 | 1.41 | 1.31 | 0.00  | 1.73                   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 0.45         | 0.45 | 0.51 | 0.60 | 0.00  | 2.08                   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 0.27         | 0.27 | 0.37 | 0.36 | 0.00  | 0.35                   |

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. วันที่เริ่มลงทุน 18 สิงหาคม 2558
5. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
6. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

### ดัชนีชี้วัด (Benchmark)

- |                                                                                                                                                                                                                                      |        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| • ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยที่มีอายุคงเหลือตั้งแต่ 1 ถึง 3 (ThaiBMA Government Bond Index(1-3 Year))                                                                                                | 40.00% |
| • อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพึงได้รับ วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย                                                                            | 30.00% |
| • ผลตอบแทนรวมของดัชนีหุ้นกู้ที่คิดคำนวณจากข้อมูล Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับนำลงทุน ( A- ขึ้นไป) ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยที่มีอายุคงเหลือตั้งแต่ 1 ถึง 3 ปี (ThaiBMA MTM Corporate Bond Index (A-up)(1-3Year)) | 20.00% |
| • ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA Shor-term Government Bond Index)                                                                                                                       | 10.00% |

**ความถี่ในการปรับ Benchmark: ปรับปีละ 1 ครั้ง**



## ความเสี่ยงจากการลงทุน

นโยบายการลงทุนนี้เป็นนโยบายตราสารแห่งหนึ่งที่มีลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชน และเงินฝากในประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระดับที่ลงทุนได้ (Investment Grade) เท่านั้น โดยมีสัดส่วนการลงทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ โดยไม่ถูกจำกัดกฎเกณฑ์เรื่องกำหนดชำระเงินคืนหรืออายุเฉลี่ยของสินทรัพย์ที่ลงทุน (Portfolio Duration)

กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวนเป็นผลมาจากปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้นราคาตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้านี้จะมีการซื้อขายในระดับราคาที่ต่ำลง โดยกองทุนที่มี Portfolio Duration สูงจะมีโอกาสเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของราคามากกว่ากองทุนที่มี Portfolio Duration ต่ำกว่า

กองทุนมีความเสี่ยงทางธุรกิจ (Business Risk) และความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนของตราสารอาจเปลี่ยนแปลงขึ้นลงจากปัจจัยภายในและภายนอกของผู้ออกตราสาร เช่น ผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร การบริหารจัดการ ภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรม เป็นต้น รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายคืนเงินต้น และหรือดอกเบี้ยได้

นโยบายตราสารหนี้แบบระดับลงทุน (Investment Grade) ในระยะสั้นโอกาสสูญเสียเงินต้นมีน้อย แต่ในระยะยาวการเติบโตของเงินลงทุนอาจไม่เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





## ค่าธรรมเนียม

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)

- อัตราสูงสุด 0.0000 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0000 % ต่อปีของ NAV

- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0200 % ต่อปีของ NAV

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

มีนโยบายการลงทุนผ่านกองทุนรวม

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน

PRINCIPAL iFIXEDPVD  
- อัตราส่วนการลงทุน 99.43 % ของ NAV  
- อัตราสูงสุด 2.6800 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.4597 % ต่อปีของ NAV

#### หมายเหตุ

- อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) ที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราค่าธรรมเนียมที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) แล้ว ในขณะที่อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดเป็นค่าธรรมเนียมที่ไม่รวม VAT
- การคำนวณอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงใช้วิธีการคำนวณโดยนำค่าธรรมเนียมทั้งปีบัญชีหารด้วย NAV เฉลี่ยตามปีบัญชีนั้น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ตัวเลขที่แสดงสูงกว่าอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดที่ ถูกกำหนดในสัญญาได้

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก

ไม่มี

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี)

ไม่มี

ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)

500 บาทต่อปี

ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)

- ครั้งแรก

ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน ครั้งแรก 500 บาท

- ค่าธรรมเนียมรายงวด

100 บาทต่องวด

ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)

ไม่มี



ข้อมูลอื่น ๆ

ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน (ถ้ามี)

สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน

ช่องทางศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)

- สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน ความถี่ในการเปลี่ยน ช่องทางในการแจ้งความประสงค์รวมถึงข้อมูลของนโยบาย/แผนการลงทุนอื่น ๆ ได้ที่คณะกรรมการกองทุน/ข้อบังคับกองทุน/ประกาศกองทุน/ Mobile Application "Principal TH" หรือที่ [www.principal.th](http://www.principal.th)

- สำหรับวันที่บลจ. ดำเนินการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุนนั้น ให้ใช้วันคำนวณจำนวนหน่วย (Trade Date) ตามที่กำหนดในสัญญาจัดการกองทุน

ช่องทางการติดต่อ

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

# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

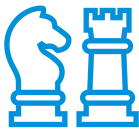


ชื่อนโยบายการลงทุน ตราสารนี้ต่างประเทศ  
ชื่อย่อนโยบาย TR\_GFIXED  
ประเภทนโยบาย ตราสารหนี้ภาครัฐ/ภาคเอกชนต่างประเทศ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่น ๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

เลขที่ 44 อาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร (662) 686-9500 (Call Center) Website : [www.principal.th](http://www.principal.th)



## วัตถุประสงค์การลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเครื่องมือในการออมเงินเพื่อให้สมาชิกใช้ในยามเกษียณอายุ โดยบริษัทจัดการจะนำเงินของสมาชิกและนายจ้างไปลงทุนในนโยบายการลงทุนต่าง ๆ ที่สมาชิกเลือกเพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน

สำหรับนโยบายการลงทุนนี้มุ่งหวังการสร้างสมดุลระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยง ซึ่งในระยะยาวผลตอบแทนมีแนวโน้มสามารถชนะเงินเฟ้อได้ โดยลงทุนในตราสารหนี้ระดับต่ำกว่าระดับลงทุนที่หลากหลาย เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงหรือความผันผวนของผลตอบแทนที่อาจเกิดจากการลงทุนในผลิตภัณฑ์ประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น

กองทุนยังเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้สมาชิกสามารถออมเงินให้พอใช้หลังเกษียณ ด้วยคุณสมบัติที่แตกต่างจากการลงทุนประเภทอื่น คือ

- เสมือนได้รับค่าจ้างเพิ่มขึ้นจากเงินสมทบในส่วนของนายจ้าง
- มีผู้เชี่ยวชาญทำหน้าที่บริหารเงินให้
- ค่าธรรมเนียมในการบริหารจัดการต่ำ
- เงินออมได้รับสิทธิลดหย่อนทางภาษี
- ผลตอบแทนจากการลงทุนได้รับการยกเว้นภาษี (ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร)
- สร้างวินัยในการออมเงินอย่างต่อเนื่องด้วยการลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน (Dollar-Cost Average: DCA)

นอกจากนั้น หากสมาชิกต้องการรักษาคุณภาพชีวิตหลังเกษียณให้ใกล้เคียงกับช่วงก่อนเกษียณ นอกจากสมาชิกควรเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับระยะเวลาที่จะลงทุนแล้ว ยังจำเป็นจะต้องออมเงินให้มากพอ ซึ่งกองทุนนี้สามารถออมเงินได้สูงสุด 15% ของฐานเงินเดือน หรือสูงสุดตามข้อบังคับที่นายจ้างกำหนด โดยหากสมาชิกไม่สามารถเปลี่ยนอัตราสะสมหรือแผนการลงทุนได้ สมาชิกควรมีการลงทุนเพื่อการเกษียณอื่น ๆ เช่น กองทุนเพื่อการเกษียณ (RMF) หรือกองทุนเพื่อการออมระยะยาว (SSF) เพิ่มเติมด้วยตนเอง



## ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอ ที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรเลือกนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ





## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

### นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายลงทุนใน กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล ฟิกซ์ อินคัม เพียงกองทุนเดียว โดยกองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล ฟิกซ์ อินคัม มีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว คือ PIMCO GIS Income Fund (กองทุนหลัก) ชนิดหน่วยลงทุน (Share Class) I โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

### กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน PIMCO GIS Income Fund (กองทุนหลัก) กองทุนหลักลงทุนในตราสารหนี้ทั่วโลกทั้งภาครัฐและเอกชน เพื่อให้ผลตอบแทนเทียบเคียงกับกองทุนหลัก และกองทุนหลักมีกลยุทธ์การลงทุนเพื่อมุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)



### นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
- สมาชิกที่อยากให้เห็นเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ



### นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



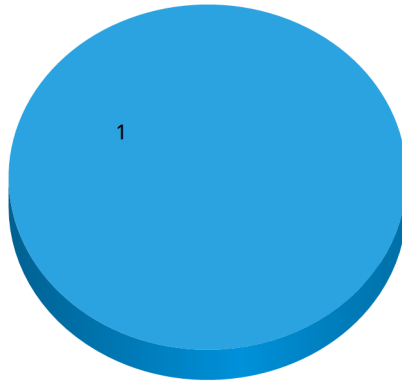
### ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)



## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



1 . บัญชีเงินฝากออมทรัพย์

=

785.40%

### ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

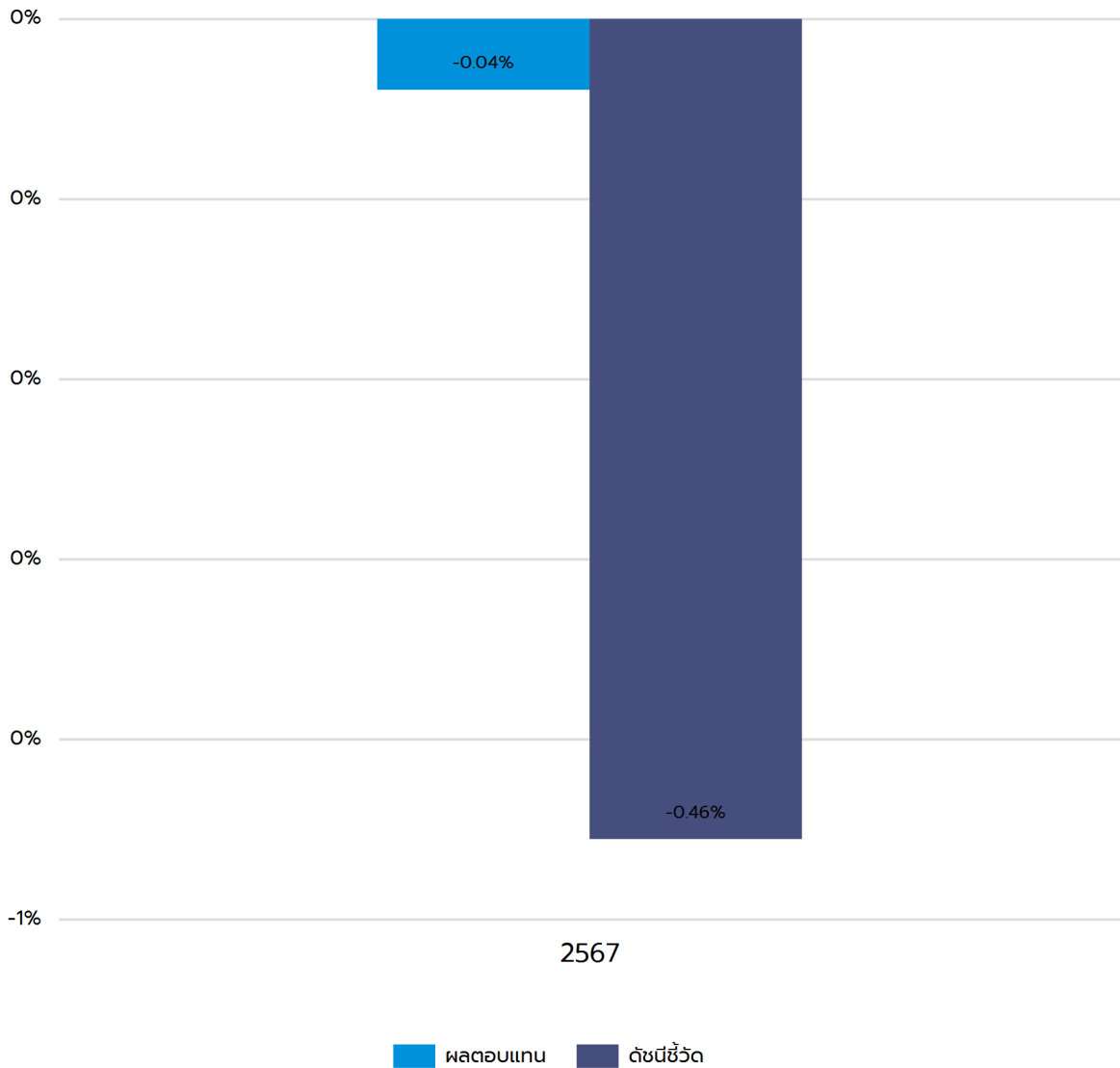
| <u>ชื่อสินทรัพย์</u>                                                         | <u>Credit Rating</u> | <u>% ของ NAV</u> |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|
| บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) : CIMB-TR_GFIX(OPT) | N/A                  | 785.40%          |

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>



## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*



- ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุนตั้งแต่วันที่ก่อตั้ง (since inception date) = 2.25%
- ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) ตั้งแต่วันที่ก่อตั้ง (since inception date) = 6.16%

### ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 10 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)

| ปี                                                | 2567   |
|---------------------------------------------------|--------|
| ผลตอบแทนกองทุน                                    | (0.04) |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | (0.46) |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 6.35   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 3.13   |

### ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังแบบปักหมุด (% ต่อปี)

|                                                   | Year to Date | 1 ปี | 3 ปี | 5 ปี | 10 ปี | Since Inception Return |
|---------------------------------------------------|--------------|------|------|------|-------|------------------------|
| ผลตอบแทนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                      | 0.00         | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00  | (0.04)                 |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | 0.00         | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00  | (0.46)                 |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 0.00         | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00  | 6.35                   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 0.00         | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00  | 3.13                   |

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. วันที่เริ่มลงทุน 25 พฤศจิกายน 2567
5. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
6. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

### **ดัชนีชี้วัด (Benchmark)**

- อัตราผลตอบแทนของกองทุน PRINCIPAL GFIXED 95.00%
- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพึงได้รับ วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย 5.00%

**ความถี่ในการปรับ Benchmark: ปรับปีละ 1 ครั้ง**



## ความเสี่ยงจากการลงทุน

นโยบายตราสารหนี้มีนโยบายการลงทุนในตราสารระดับต่ำกว่าระดับลงทุน (non-investment grade/unrated) เกินกว่าร้อยละ 20 ของ NAV แต่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของ NAV

กองทุนนี้ไม่ได้ถูกจำกัดโดยกฎเกณฑ์ให้ต้องลงทุนเฉพาะในตราสารที่มีความเสี่ยงต่ำเช่นเดียวกับกองทุนตลาดเงิน ดังนั้นกองทุนนี้จึงมีความเสี่ยงสูงกว่ากองทุนตลาดเงิน

เนื่องจากกองทุนสามารถลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) หรือที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Bond) ซึ่งตราสารดังกล่าวอาจไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามจำนวนหรือเวลาที่กำหนด ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร ซึ่งส่งผลให้ผู้ลงทุนขาดทุนจากการลงทุนได้

กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวนเป็นผลมาจากปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้นราคาตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้านี้จะมีการซื้อขายในระดับราคาที่ต่ำลง โดยกองทุนที่มีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (Portfolio Duration) สูงจะมีโอกาสเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของราคามากกว่ากองทุนที่มี Portfolio Duration ต่ำกว่า

กองทุนมีความเสี่ยงทางธุรกิจ (Business Risk) และความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนของตราสารอาจเปลี่ยนแปลงขึ้นลงจากปัจจัยภายในและภายนอกของผู้ออกตราสาร เช่น ผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร การบริหารจัดการ ภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรม เป็นต้น รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายเงินต้น และหรือดอกเบี้ยได้

นโยบายตราสารหนี้ระดับต่ำกว่าระดับลงทุนมีความผันผวนของผลตอบแทนในระยะสั้นอาจขาดทุนได้ แต่ในระยะยาวผลตอบแทนมีแนวโน้มสามารถชนะเงินเฟ้อได้

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





## ค่าธรรมเนียม

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ

- อัตราที่เรียกเก็บจริง ไม่ได้ระบุ

- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ

- อัตราที่เรียกเก็บจริง 6.32% ต่อปีของ NAV

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

เป็นนโยบายการลงทุนผ่านกองทุนรวม

#### หมายเหตุ

- อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) ที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราค่าธรรมเนียมที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) แล้ว ในขณะที่อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดเป็นค่าธรรมเนียมที่ไม่รวม VAT
- การคำนวณอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงใช้วิธีการคำนวณโดยนำค่าธรรมเนียมทั้งปีบัญชีหารด้วย NAV เฉลี่ยตามปีบัญชีนั้น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ตัวเลขที่แสดงสูงกว่าอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดที่ ถูกกำหนดในสัญญาได้

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายจ่าย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก | ไม่มี |
|---------------------------|-------|

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                                              |                                                  |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี) | ไม่มี                                            |
| ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)      | 500 บาทต่อปี                                     |
| ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)         |                                                  |
| - ครั้งแรก                                   | ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน ครั้งแรก 500 บาท |
| - ค่าธรรมเนียมรายงวด                         | 100 บาทต่องวด                                    |
| ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี) | ไม่มี                                            |



ข้อมูลอื่น ๆ

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน (ถ้ามี) | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| ช่องทางศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)             | <p>- สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน ความดีในการเปลี่ยน ช่องทางในการแจ้งความประสงค์รวมถึงข้อมูลของนโยบาย/แผนการลงทุนอื่น ๆ ได้ที่คณะกรรมการกองทุน/ข้อบังคับกองทุน/ประกาศกองทุน/ Mobile Application "Principal TH" หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a></p> <p>- สำหรับวันที่บลจ. ดำเนินการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุนนั้น ให้ใช้วันคำนวณจำนวนหน่วย (Trade Date) ตามที่กำหนดในสัญญาจัดการกองทุน</p> |
| ช่องทางการออมต่อ                                                | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |



# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

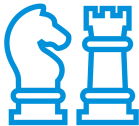


ชื่อนโยบายการลงทุน หุ้นไทย  
ชื่อย่อนโยบาย TR\_TEQ  
ประเภทนโยบาย ตราสารทุนในประเทศ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่น ๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

เลขที่ 44 อาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร (662) 686-9500 (Call Center) Website : [www.principal.th](http://www.principal.th)

In alliance with CIMB



## วัตถุประสงค์การลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเครื่องมือในการออมเงินเพื่อให้สมาชิกใช้ในยามเกษียณอายุ โดยบริษัทจัดการจะนำเงินของสมาชิกและนายจ้างไปลงทุนในนโยบายการลงทุนต่าง ๆ ที่สมาชิกเลือกเพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน

สำหรับนโยบายการลงทุนนี้มุ่งหวังการเพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อในระยะยาว โดยลงทุนในตราสารทุนที่หลากหลาย เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงหรือความผันผวนของผลตอบแทนที่อาจเกิดจากการลงทุนในผลิตภัณฑ์ประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น

กองทุนยังเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้สมาชิกสามารถออมเงินให้พอใช้หลังเกษียณ ด้วยคุณสมบัติที่แตกต่างจากการลงทุนประเภทอื่น คือ

- เสมือนได้รับค่าจ้างเพิ่มขึ้นจากเงินสมทบในส่วนของนายจ้าง
- มีผู้เชี่ยวชาญทำหน้าที่บริหารเงินให้
- ค่าธรรมเนียมในการบริหารจัดการต่ำ
- เงินออมได้รับสิทธิลดหย่อนทางภาษี
- ผลตอบแทนจากการลงทุนได้รับการยกเว้นภาษี (ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร)
- สร้างวินัยในการออมเงินอย่างต่อเนื่องด้วยการลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน (Dollar-Cost Average: DCA)

นอกจากนั้น หากสมาชิกต้องการรักษาคุณภาพชีวิตหลังเกษียณให้ใกล้เคียงกับช่วงก่อนเกษียณ นอกจากสมาชิกควรเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับระยะเวลาที่จะลงทุนแล้ว ยังจำเป็นต้องออมเงินให้มากพอ ซึ่งกองทุนนี้สามารถออมเงินได้สูงสุด 15% ของฐานเงินเดือน หรือสูงสุดตามข้อบังคับที่นายจ้างกำหนด โดยหากสมาชิกไม่สามารถเปลี่ยนอัตราสะสมหรือแผนการลงทุนได้ สมาชิกควรมีการลงทุนเพื่อการเกษียณอื่น ๆ เช่น กองทุนเพื่อการเกษียณ (RMF) หรือกองทุนเพื่อการออมระยะยาว (SSF) เพิ่มเติมด้วยตนเอง



## ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอ ที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรเลือกนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

### นโยบายการลงทุน

กองทุนที่มีนโยบายการลงทุนซึ่งจะส่งผลให้มี net exposure ในตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียน โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชี ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยจะเน้นลงทุนในหุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ และ/หรือ หลักทรัพย์ของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนที่เหลือจะลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นและ/หรือ หน่วย private equity หรือการขาดออกผลโดยวิธีอื่นตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

### กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)



## นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
- สมาชิกที่อยากให้เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ



## นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



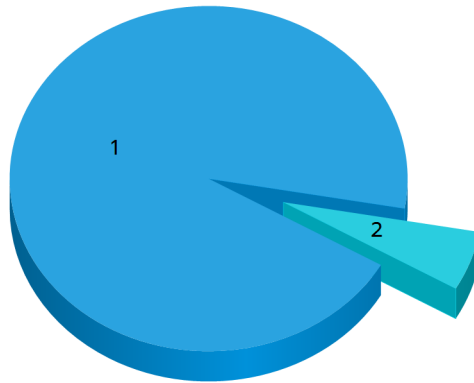
## ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)



## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



|                          |   |        |
|--------------------------|---|--------|
| 1. Unit Trust - Equity   | = | 95.16% |
| 2. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ | = | 5.62%  |

### ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

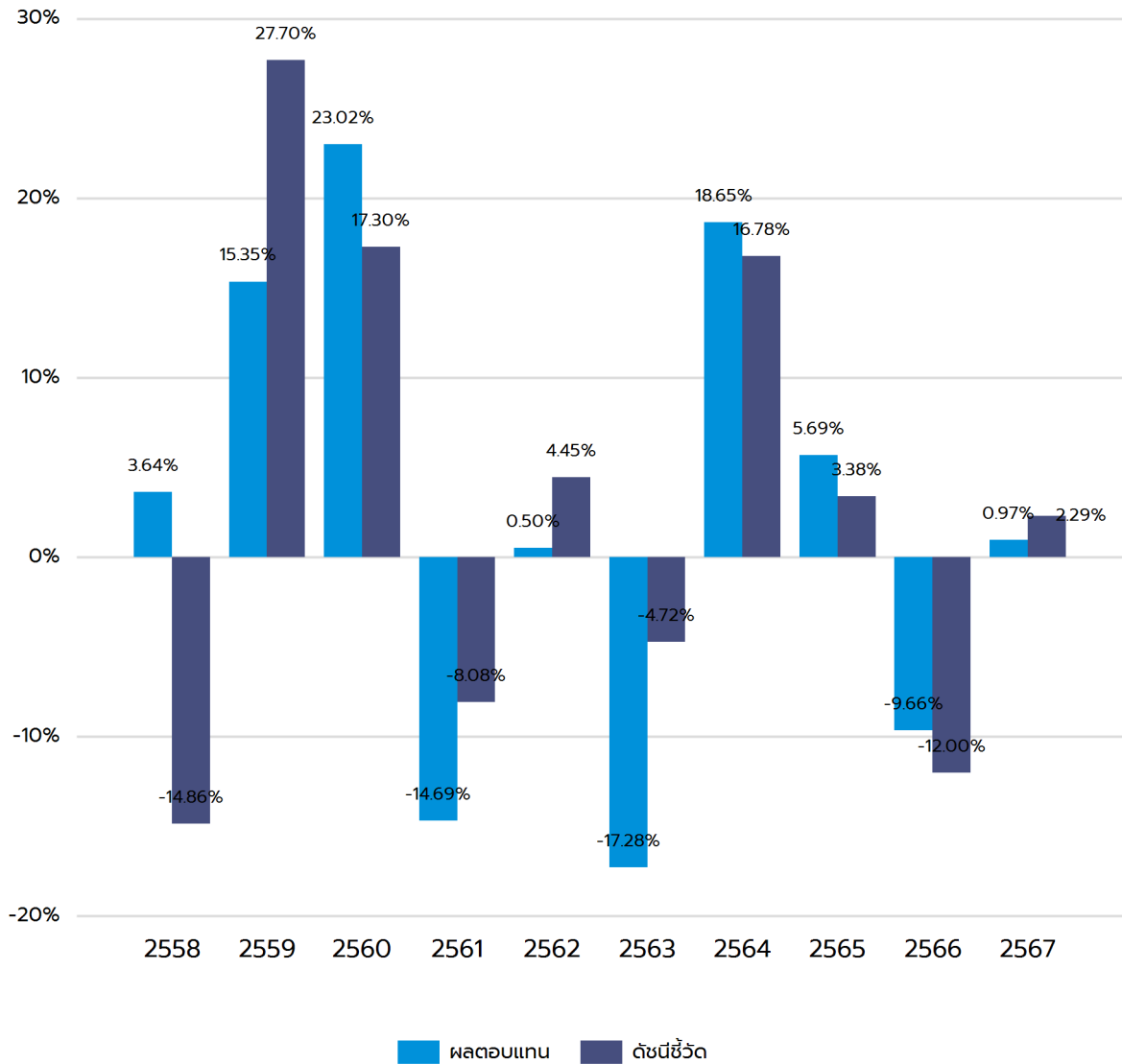
| <u>ชื่อสินทรัพย์</u>                                                          | <u>Credit Rating</u> | <u>% ของ NAV</u> |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|
| กองทุนเปิดพรินซิเพิล หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ : PRINCIPAL EQRMF               | N/A                  | 69.90%           |
| กองทุนเปิดพรินซิเพิล หุ้นปันผล : PRINCIPAL DEF                                | N/A                  | 25.26%           |
| บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) : SA-CIMB-TR_TEQ_OPT | N/A                  | 5.62%            |

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>



## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*



- ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 9.03%
- ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) 3 ปี = 2.32%

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 10 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)**

| ปี                                                | 2558    | 2559  | 2560  | 2561    | 2562 | 2563    | 2564  | 2565  | 2566    | 2567  |
|---------------------------------------------------|---------|-------|-------|---------|------|---------|-------|-------|---------|-------|
| ผลตอบแทนกองทุน                                    | 3.64    | 15.35 | 23.02 | (14.69) | 0.50 | (17.28) | 18.65 | 5.69  | (9.66)  | 0.97  |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | (14.86) | 27.70 | 17.30 | (8.08)  | 4.45 | (4.72)  | 16.78 | 3.38  | (12.00) | 2.29  |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 8.52    | 12.84 | 6.97  | 10.72   | 8.44 | 27.87   | 11.07 | 10.16 | 10.80   | 10.41 |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 13.65   | 18.42 | 6.39  | 11.95   | 8.93 | 28.10   | 11.33 | 10.40 | 11.08   | 10.58 |

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังแบบปักหมุด (% ต่อปี)**

|                                                   | Year to Date | 1 ปี  | 3 ปี   | 5 ปี   | 10 ปี | Since Inception Return |
|---------------------------------------------------|--------------|-------|--------|--------|-------|------------------------|
| ผลตอบแทนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                      | 0.97         | 0.97  | (1.21) | (1.10) | 0.00  | 1.90                   |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | 2.29         | 2.29  | (2.37) | 0.70   | 0.00  | 3.15                   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 10.41        | 10.41 | 10.45  | 15.67  | 0.00  | 14.09                  |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 10.58        | 10.58 | 10.69  | 15.88  | 0.00  | 14.81                  |

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. วันที่เริ่มลงทุน 18 สิงหาคม 2558
5. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
6. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

### ดัชนีชี้วัด (Benchmark)

- อัตราผลตอบแทนของ SET Total Return Index 95.00%
- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพึงได้รับ วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย 5.00%

ความถี่ในการปรับ Benchmark: ปรับปีละ 1 ครั้ง



## ความเสี่ยงจากการลงทุน

นโยบายการลงทุนนี้เป็นนโยบายที่ลงทุนตราสารทุนเฉพาะในประเทศไทย โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนในประเทศไทย โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน ทำให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน อัตราแลกเปลี่ยน วัตรดอกเบี้ย เป็นต้น

กองทุนความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

นโยบายตราสารทุนในประเทศมีความผันผวนของผลตอบแทน ในระยะสั้นอาจขาดทุนได้ แต่ในระยะยาวผลตอบแทนสามารถชนะเงินเฟ้อได้

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน







## ค่าธรรมเนียม

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)

- อัตราสูงสุด 0.0000 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0000 % ต่อปีของ NAV

- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0400 % ต่อปีของ NAV

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

เป็นนโยบายการลงทุนผ่านกองทุนรวม

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน

PRINCIPAL EQRMF

- อัตราส่วนการลงทุน 69.90 % ของ NAV  
- อัตราสูงสุด 3.0800 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.7807 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL DEF

- อัตราส่วนการลงทุน 25.26 % ของ NAV  
- อัตราสูงสุด 2.1400 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.5588 % ต่อปีของ NAV

#### หมายเหตุ

- อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) ที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราค่าธรรมเนียมที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) แล้ว ในขณะที่อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดเป็นค่าธรรมเนียมที่ไม่รวม VAT
- การคำนวณอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงใช้วิธีการคำนวณโดยนำค่าธรรมเนียมทั้งปีบัญชีหารด้วย NAV เฉลี่ยตามปีบัญชีนั้น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ตัวเลขที่แสดงสูงกว่าอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดที่ ถูกกำหนดในสัญญาได้

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก | ไม่มี |
|---------------------------|-------|

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                                              |                                                  |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี) | ไม่มี                                            |
| ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)      | 500 บาทต่อปี                                     |
| ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)         |                                                  |
| - ครั้งแรก                                   | ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน ครั้งแรก 500 บาท |
| - ค่าธรรมเนียมรายงวด                         | 100 บาทต่องวด                                    |
| ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี) | ไม่มี                                            |



ข้อมูลอื่น ๆ

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน (ถ้ามี) | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| ช่องทางศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)             | <p>- สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน ความถี่ในการเปลี่ยน ช่องทางในการแจ้งความประสงค์รวมถึงข้อมูลของนโยบาย/แผนการลงทุนอื่น ๆ ได้ที่คณะกรรมการกองทุน/ข้อบังคับกองทุน/ประกาศกองทุน/ Mobile Application "Principal TH" หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a></p> <p>- สำหรับวันที่บลจ. ดำเนินการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุนนั้น ให้ใช้วันคำนวณจำนวนหน่วย (Trade Date) ตามที่กำหนดในสัญญาจัดการกองทุน</p> |
| ช่องทางการออมต่อ                                                | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

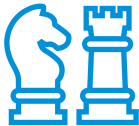


ชื่อนโยบายการลงทุน หุ้นไทยปันผล  
ชื่อย่อนโยบาย TR\_TDIF  
ประเภทนโยบาย ตราสารทุนในประเทศ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่น ๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

เลขที่ 44 อาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร (662) 686-9500 (Call Center) Website : [www.principal.th](http://www.principal.th)

In alliance with CIMB



## วัตถุประสงค์การลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเครื่องมือในการออมเงินเพื่อให้สมาชิกใช้ในยามเกษียณอายุ โดยบริษัทจัดการจะนำเงินของสมาชิกและนายจ้างไปลงทุนในนโยบายการลงทุนต่าง ๆ ที่สมาชิกเลือกเพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน

สำหรับนโยบายการลงทุนนี้มุ่งหวังการเพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อในระยะยาว โดยลงทุนในตราสารทุนที่หลากหลาย เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงหรือความผันผวนของผลตอบแทนที่อาจเกิดจากการลงทุนในผลิตภัณฑ์ประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น

กองทุนยังเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้สมาชิกสามารถออมเงินให้พอใช้หลังเกษียณ ด้วยคุณสมบัติที่แตกต่างจากการลงทุนประเภทอื่น คือ

- เสมือนได้รับค่าจ้างเพิ่มขึ้นจากเงินสมทบในส่วนของนายจ้าง
- มีผู้เชี่ยวชาญทำหน้าที่บริหารเงินให้
- ค่าธรรมเนียมในการบริหารจัดการต่ำ
- เงินออมได้รับสิทธิลดหย่อนทางภาษี
- ผลตอบแทนจากการลงทุนได้รับการยกเว้นภาษี (ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร)
- สร้างวินัยในการออมเงินอย่างต่อเนื่องด้วยการลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน (Dollar-Cost Average: DCA)

นอกจากนั้น หากสมาชิกต้องการรักษาคุณภาพชีวิตหลังเกษียณให้ใกล้เคียงกับช่วงก่อนเกษียณ นอกจากสมาชิกควรเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับระยะเวลาที่จะลงทุนแล้ว ยังจำเป็นต้องออมเงินให้มากพอ ซึ่งกองทุนนี้สามารถออมเงินได้สูงสุด 15% ของฐานเงินเดือน หรือสูงสุดตามข้อบังคับที่นายจ้างกำหนด โดยหากสมาชิกไม่สามารถเปลี่ยนอัตราสะสมหรือแผนการลงทุนได้ สมาชิกควรมีการลงทุนเพื่อการเกษียณอื่น ๆ เช่น กองทุนเพื่อการเกษียณ (RMF) หรือกองทุนเพื่อการออมระยะยาว (SSF) เพิ่มเติมด้วยตนเอง



## ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอ ที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรเลือกนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

### นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งทุนหรือหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ที่มีปัจจัยพื้นฐานดีหรือมีแนวโน้มการเติบโตในทางธุรกิจ หรือบริษัทที่มีประวัติการจ่ายเงินปันผลที่ดี และอาจจะลงทุนในตราสารของหน่วยอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) กองทุนทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) และหน่วยลงทุนในกลุ่มกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund) รวมถึงตราสารอื่นใดที่ให้สิทธิในการได้มาซึ่งตราสารดังกล่าว และหรือหุ้นในกลุ่ม

อุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์รวมถึงตราสารหรือสัญญาทางการเงินอื่นใดในการให้สิทธิได้มาซึ่งหุ้นดังกล่าวหรือให้ผลตอบแทนกับหุ้นกลุ่มนั้นๆ โดยขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน ซึ่งจะส่งผลให้มี net exposure ในตราสารทุนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

### กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลตอบแทนสูงกว่าดัชนี (Active Management)



## นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
- สมาชิกที่อยากให้เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ



## นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



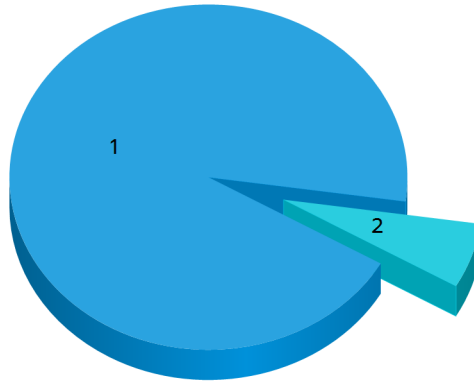
## ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)



## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



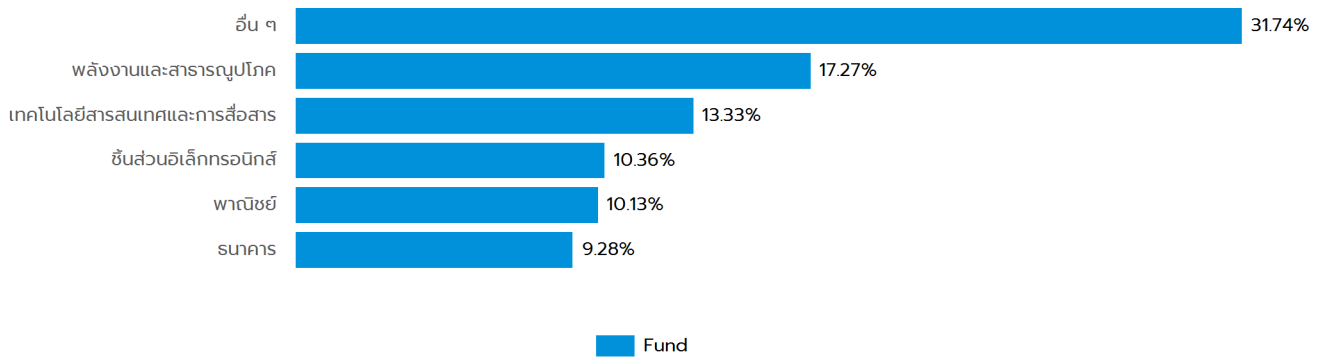
|                          |   |        |
|--------------------------|---|--------|
| 1. Unit Trust - Equity   | = | 93.65% |
| 2. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ | = | 6.08%  |

### ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

| <u>ชื่อสินทรัพย์</u>                                                            | <u>Credit Rating</u> | <u>% ของ NAV</u> |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|
| Principal Thai Dynamic Income Equity Fund :<br>PRINCIPAL TDIF-C                 | N/A                  | 93.65%           |
| บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด<br>(มหาชน) : CIMB-TR_TDIF(OPT) | N/A                  | 6.08%            |

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์  
<https://www.principal.th>

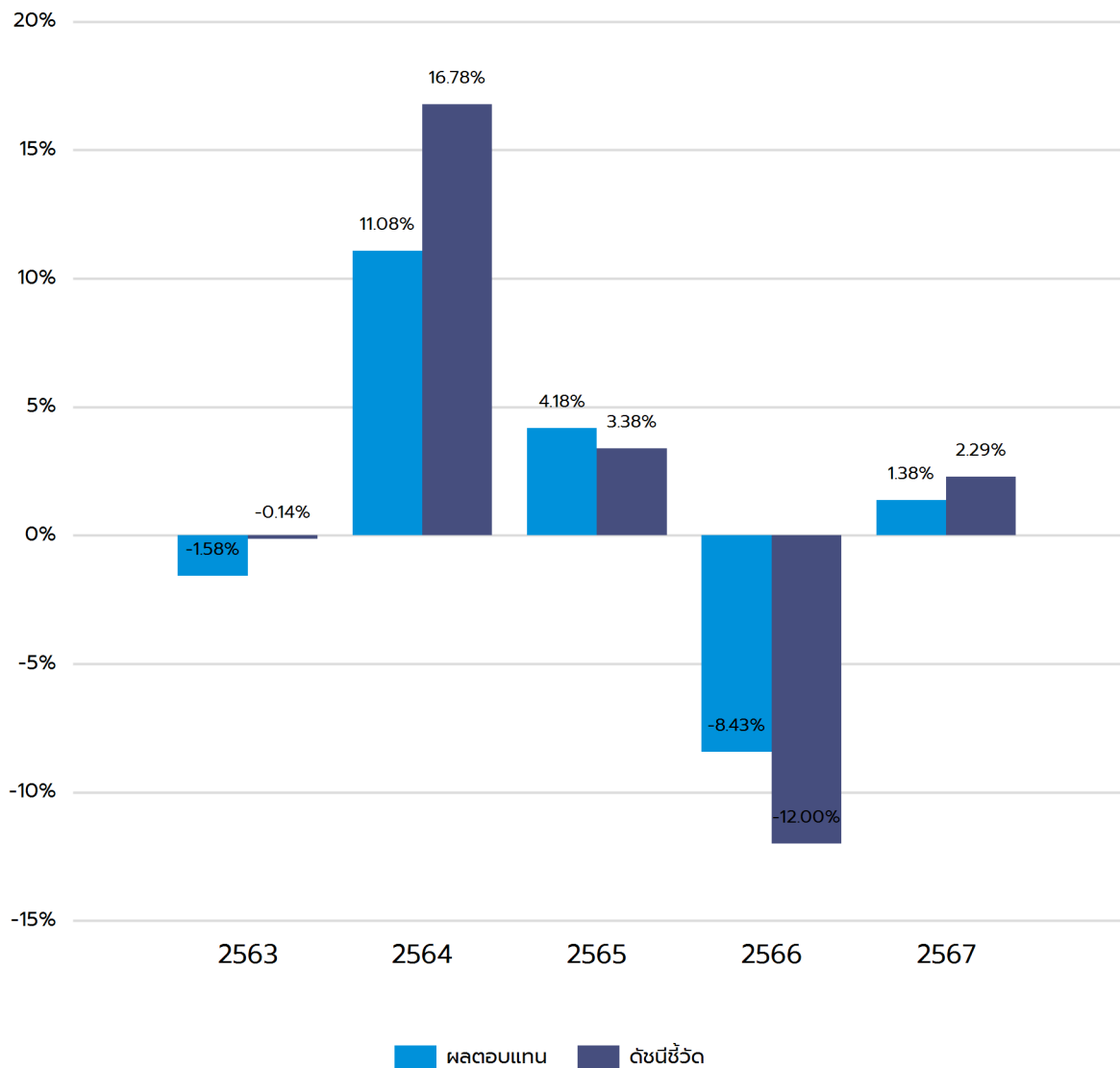
สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน  
PRINCIPAL TDIF-C





## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*



- ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 9.06%
- ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) 3 ปี = 2.62%



**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 10 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)**

| ปี                                                | 2563   | 2564  | 2565  | 2566    | 2567  |
|---------------------------------------------------|--------|-------|-------|---------|-------|
| ผลตอบแทนกองทุน                                    | (1.58) | 11.08 | 4.18  | (8.43)  | 1.38  |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | (0.14) | 16.78 | 3.38  | (12.00) | 2.29  |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 0.00   | 9.18  | 9.87  | 10.57   | 10.45 |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 0.00   | 11.33 | 10.40 | 11.08   | 10.58 |

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังแบบปักหมุด (% ต่อปี)**

|                                                   | Year to Date | 1 ปี  | 3 ปี   | 5 ปี | 10 ปี | Since Inception Return |
|---------------------------------------------------|--------------|-------|--------|------|-------|------------------------|
| ผลตอบแทนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                      | 1.38         | 1.38  | (1.11) | 0.00 | 0.00  | 1.40                   |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | 2.29         | 2.29  | (2.37) | 0.00 | 0.00  | 2.06                   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 10.45        | 10.45 | 10.30  | 0.00 | 0.00  | 10.02                  |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 10.58        | 10.58 | 10.69  | 0.00 | 0.00  | 10.90                  |

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. วันที่เริ่มลงทุน 25 ธันวาคม 2563
5. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
6. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

### **ดัชนีชี้วัด (Benchmark)**

- อัตราผลตอบแทนของ SET Total Return Index 95.00%
- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพึงได้รับ วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย 5.00%

**ความถี่ในการปรับ Benchmark: ปรับปีละ 1 ครั้ง**



## ความเสี่ยงจากการลงทุน

นโยบายการลงทุนนี้เป็นนโยบายที่ลงทุนตราสารทุนเฉพาะในประเทศไทย โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนในประเทศไทย โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน ทำให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน อัตราแลกเปลี่ยน วัตรดอกเบี้ย เป็นต้น

กองทุนความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

นโยบายตราสารทุนในประเทศมีความผันผวนของผลตอบแทน ในระยะสั้นอาจขาดทุนได้ แต่ในระยะยาวผลตอบแทนสามารถชนะเงินเฟ้อได้

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





## ค่าธรรมเนียม

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)

- อัตราสูงสุด 0.0000 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0000 % ต่อปีของ NAV

- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0200 % ต่อปีของ NAV

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

เป็นนโยบายการลงทุนผ่านกองทุนรวม

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน

PRINCIPAL TDIF-C  
- อัตราส่วนการลงทุน 93.65 % ของ NAV  
- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.7580 % ต่อปีของ NAV

#### หมายเหตุ

- อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) ที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราค่าธรรมเนียมที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) แล้ว ในขณะที่อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดเป็นค่าธรรมเนียมที่ไม่รวม VAT
- การคำนวณอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงใช้วิธีการคำนวณโดยนำค่าธรรมเนียมทั้งปีบัญชีหารด้วย NAV เฉลี่ยตามปีบัญชีนั้น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ตัวเลขที่แสดงสูงกว่าอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดที่ ถูกกำหนดในสัญญาได้

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก | ไม่มี |
|---------------------------|-------|

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                                              |                                                  |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี) | ไม่มี                                            |
| ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)      | 500 บาทต่อปี                                     |
| ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)         |                                                  |
| - ครั้งแรก                                   | ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน ครั้งแรก 500 บาท |
| - ค่าธรรมเนียมรายงวด                         | 100 บาทต่องวด                                    |
| ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี) | ไม่มี                                            |



ข้อมูลอื่น ๆ

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน (ถ้ามี) | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| ช่องทางศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)             | <p>- สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน ความดีในการเปลี่ยน ช่องทางในการแจ้งความประสงค์รวมถึงข้อมูลของนโยบาย/แผนการลงทุนอื่น ๆ ได้ที่คณะกรรมการกองทุน/ข้อบังคับกองทุน/ประกาศกองทุน/ Mobile Application "Principal TH" หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a></p> <p>- สำหรับวันที่บลจ. ดำเนินการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุนนั้น ให้ใช้วันคำนวณจำนวนหน่วย (Trade Date) ตามที่กำหนดในสัญญาจัดการกองทุน</p> |
| ช่องทางการออมต่อ                                                | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

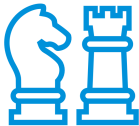


ชื่อนโยบายการลงทุน หุ้นไทย SET50  
ชื่อย่อนโยบาย TR\_SET50  
ประเภทนโยบาย ตราสารทุนในประเทศ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่น ๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

เลขที่ 44 อาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร (662) 686-9500 (Call Center) Website : [www.principal.th](http://www.principal.th)

In alliance with  CIMB



## วัตถุประสงค์การลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเครื่องมือในการออมเงินเพื่อให้สมาชิกใช้ในยามเกษียณอายุ โดยบริษัทจัดการจะนำเงินของสมาชิกและนายจ้างไปลงทุนในนโยบายการลงทุนต่าง ๆ ที่สมาชิกเลือกเพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน

สำหรับนโยบายการลงทุนนี้มุ่งหวังการเพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อในระยะยาว โดยลงทุนในตราสารทุนที่หลากหลาย เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงหรือความผันผวนของผลตอบแทนที่อาจเกิดจากการลงทุนในผลิตภัณฑ์ประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น

กองทุนยังเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้สมาชิกสามารถออมเงินให้พอใช้หลังเกษียณ ด้วยคุณสมบัติที่แตกต่างจากการลงทุนประเภทอื่น คือ

- เสมือนได้รับค่าจ้างเพิ่มขึ้นจากเงินสมทบในส่วนของนายจ้าง
- มีผู้เชี่ยวชาญทำหน้าที่บริหารเงินให้
- ค่าธรรมเนียมในการบริหารจัดการต่ำ
- เงินออมได้รับสิทธิลดหย่อนทางภาษี
- ผลตอบแทนจากการลงทุนได้รับการยกเว้นภาษี (ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร)
- สร้างวินัยในการออมเงินอย่างต่อเนื่องด้วยการลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน (Dollar-Cost Average: DCA)

นอกจากนั้น หากสมาชิกต้องการรักษาคุณภาพชีวิตหลังเกษียณให้ใกล้เคียงกับช่วงก่อนเกษียณ นอกจากสมาชิกควรเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับระยะเวลาที่จะลงทุนแล้ว ยังจำเป็นจะต้องออมเงินให้มากพอ ซึ่งกองทุนนี้สามารถออมเงินได้สูงสุด 15% ของฐานเงินเดือน หรือสูงสุดตามข้อบังคับที่นายจ้างกำหนด โดยหากสมาชิกไม่สามารถเปลี่ยนอัตราสะสมหรือแผนการลงทุนได้ สมาชิกควรมีการลงทุนเพื่อการเกษียณอื่น ๆ เช่น กองทุนเพื่อการเกษียณ (RMF) หรือกองทุนเพื่อการออมระยะยาว (SSF) เพิ่มเติมด้วยตนเอง



## ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอ ที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรเลือกนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

### นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายสร้างผลตอบแทนของกองทุนรวมให้เป็นไปตามการเคลื่อนไหวของดัชนี SET50 โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหุ้นสามัญจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของดัชนี SET50 และ/หรือหลักทรัพย์ประเภทอื่น ๆ ที่มีผลในการคำนวณดัชนี SET50 และจะส่งผลให้มี net exposure ในตราสารทุนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยการลงทุนจะมีลักษณะเป็นการบริหารกองทุนเชิงรับ (Passive Management) โดยจะพิจารณาลงทุนในสัดส่วนที่ใกล้เคียง หรือเท่ากับน้ำหนัก (Weighting) ที่เป็นองค์ประกอบของดัชนีดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ในขณะที่ใดขณะหนึ่งกองทุนอาจไม่ได้ลงทุนในหุ้นซึ่งประกอบเป็นดัชนี SET50 ครบทั้ง 50 หุ้น (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

### กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

บริหารกองทุนแบบเชิงรับ (Passive Management) โดยมุ่งหวังให้ผลการดำเนินงานเทียบเคียงกับดัชนี SET 50



## นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
- สมาชิกที่อยากให้เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ



## นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



## ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

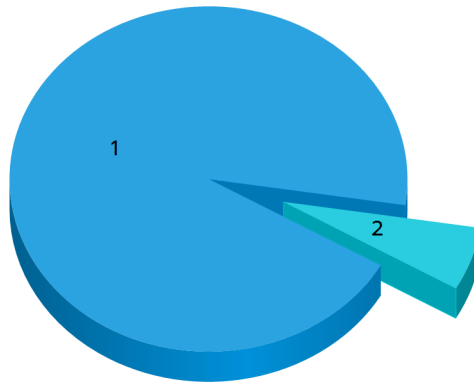
- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)





## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



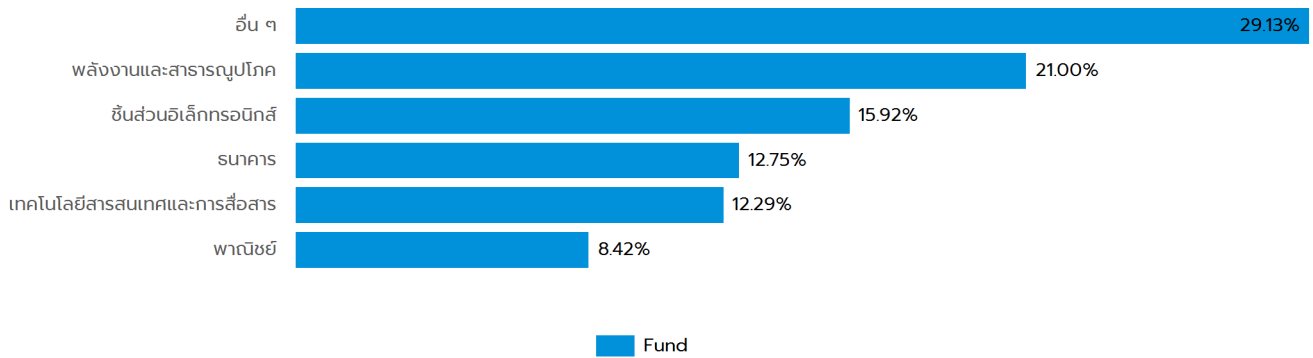
|                          |   |        |
|--------------------------|---|--------|
| 1. Unit Trust - Equity   | = | 92.21% |
| 2. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ | = | 5.81%  |

### ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

| <u>ชื่อสินทรัพย์</u>                                                          | <u>Credit Rating</u> | <u>% ของ NAV</u> |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|
| กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี เซ็ก 50 อินเด็กซ์-A : PRINCIPAL SET50-A             | N/A                  | 92.21%           |
| บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) : CIMB-TR_SET50(OPT) | N/A                  | 5.81%            |

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>

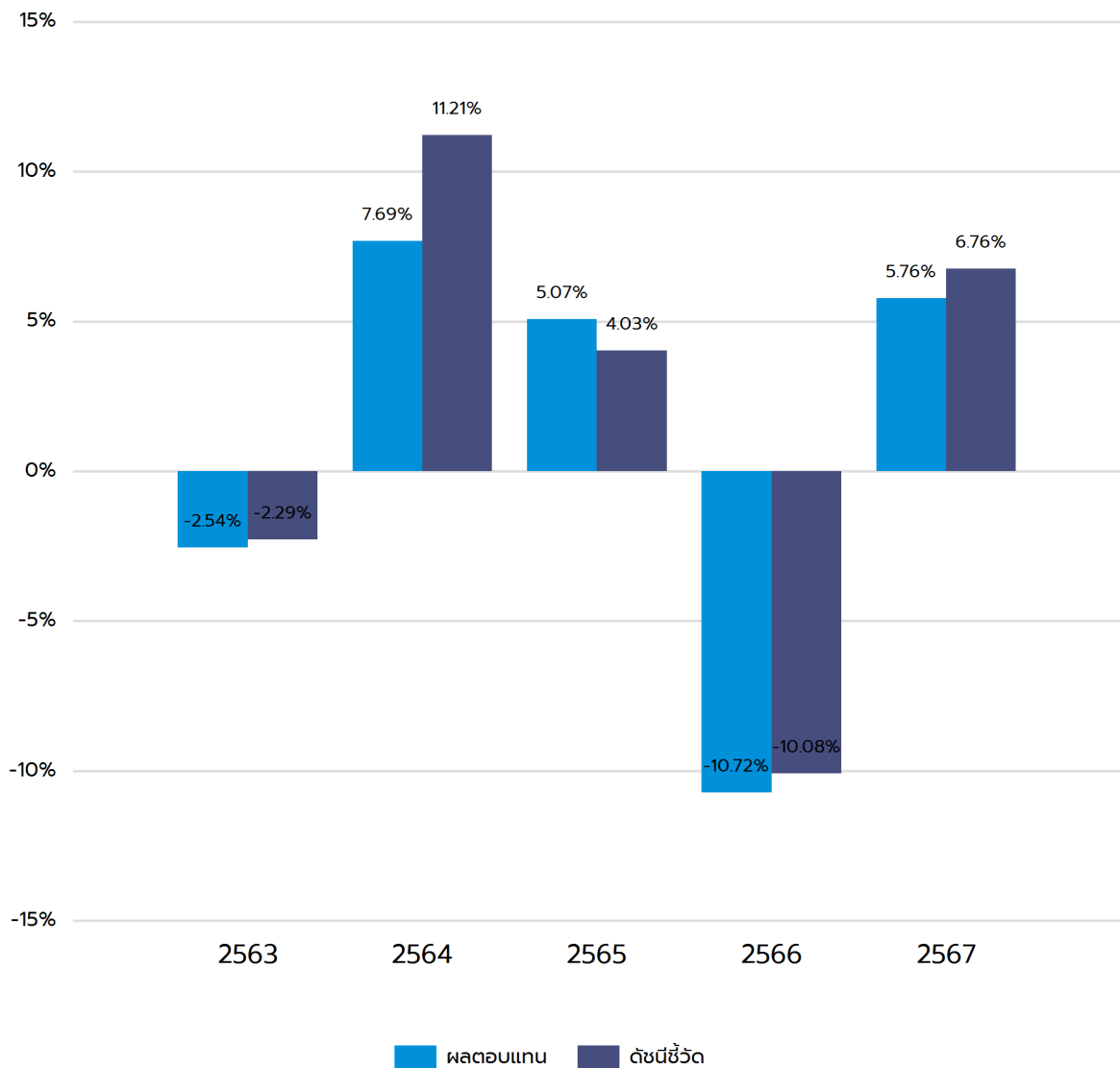
สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน  
PRINCIPAL SET50-A





## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*



- ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 9.79%
- ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) 3 ปี = 0.97%

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 10 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)**

| ปี                                                | 2563   | 2564  | 2565  | 2566    | 2567  |
|---------------------------------------------------|--------|-------|-------|---------|-------|
| ผลตอบแทนกองทุน                                    | (2.54) | 7.69  | 5.07  | (10.72) | 5.76  |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | (2.29) | 11.21 | 4.03  | (10.08) | 6.76  |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 0.00   | 12.02 | 9.93  | 11.59   | 11.15 |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 0.00   | 13.05 | 10.32 | 11.87   | 11.24 |

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังแบบปักหมุด (% ต่อปี)**

|                                                   | Year to Date | 1 ปี  | 3 ปี   | 5 ปี | 10 ปี | Since Inception Return |
|---------------------------------------------------|--------------|-------|--------|------|-------|------------------------|
| ผลตอบแทนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                      | 5.76         | 5.76  | (0.26) | 0.00 | 0.00  | 0.99                   |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | 6.76         | 6.76  | (0.05) | 0.00 | 0.00  | 2.02                   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 11.15        | 11.15 | 10.91  | 0.00 | 0.00  | 11.52                  |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 11.24        | 11.24 | 11.16  | 0.00 | 0.00  | 12.11                  |

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. วันที่เริ่มลงทุน 28 พฤศจิกายน 2563
5. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
6. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

### ดัชนีชี้วัด (Benchmark)

- อัตราผลตอบแทนของ SET 50 Total Return Index 95.00%
- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพึงได้รับ วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย 5.00%

ความถี่ในการปรับ Benchmark: ปรับปีละ 1 ครั้ง



## ความเสี่ยงจากการลงทุน

นโยบายการลงทุนนี้เป็นนโยบายที่ลงทุนตราสารทุนเฉพาะในประเทศไทย โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนในประเทศไทย โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน ทำให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน อัตราแลกเปลี่ยน วัตรดอกเบี้ย เป็นต้น

กองทุนความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

นโยบายตราสารทุนในประเทศมีความผันผวนของผลตอบแทน ในระยะสั้นอาจขาดทุนได้ แต่ในระยะยาวผลตอบแทนสามารถชนะเงินเฟ้อได้

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





## ค่าธรรมเนียม

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)

- อัตราสูงสุด 0.0000 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0000 % ต่อปีของ NAV

- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0200 % ต่อปีของ NAV

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

มีนโยบายการลงทุนผ่านกองทุนรวม

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน

PRINCIPAL SET50-A  
- อัตราส่วนการลงทุน 92.21 % ของ NAV  
- อัตราสูงสุด 3.4500 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.6385 % ต่อปีของ NAV

#### หมายเหตุ

- อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) ที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราค่าธรรมเนียมที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) แล้ว ในขณะที่อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดเป็นค่าธรรมเนียมที่ไม่รวม VAT
- การคำนวณอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงใช้วิธีการคำนวณโดยนำค่าธรรมเนียมทั้งปีบัญชีหารด้วย NAV เฉลี่ยตามปีบัญชีนั้น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ตัวเลขที่แสดงสูงกว่าอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดที่ ถูกกำหนดในสัญญาได้

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก | ไม่มี |
|---------------------------|-------|

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                                              |                                                  |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี) | ไม่มี                                            |
| ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)      | 500 บาทต่อปี                                     |
| ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)         |                                                  |
| - ครั้งแรก                                   | ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน ครั้งแรก 500 บาท |
| - ค่าธรรมเนียมรายงวด                         | 100 บาทต่องวด                                    |
| ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี) | ไม่มี                                            |



ข้อมูลอื่น ๆ

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน (ถ้ามี) | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| ช่องทางศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)             | <p>- สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน ความดีในการเปลี่ยน ช่องทางในการแจ้งความประสงค์รวมถึงข้อมูลของนโยบาย/แผนการลงทุนอื่น ๆ ได้ที่คณะกรรมการกองทุน/ข้อบังคับกองทุน/ประกาศกองทุน/ Mobile Application "Principal TH" หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a></p> <p>- สำหรับวันที่ลจ. ดำเนินการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุนนั้น ให้ใช้วันคำนวณจำนวนหน่วย (Trade Date) ตามที่กำหนดในสัญญาจัดการกองทุน</p> |
| ช่องทางการออมต่อ                                                | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |



# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

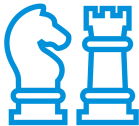


ชื่อนโยบายการลงทุน หุ่นต่างประเทศทั่วโลก  
ชื่อย่อนโยบาย TR\_GEQ  
ประเภทนโยบาย ตราสารทุนต่างประเทศ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่น ๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

เลขที่ 44 อาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร (662) 686-9500 (Call Center) Website : [www.principal.th](http://www.principal.th)

In alliance with CIMB



## วัตถุประสงค์การลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเครื่องมือในการออมเงินเพื่อให้สมาชิกใช้ในยามเกษียณอายุ โดยบริษัทจัดการจะนำเงินของสมาชิกและนายจ้างไปลงทุนในนโยบายการลงทุนต่าง ๆ ที่สมาชิกเลือกเพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน

สำหรับนโยบายการลงทุนนี้มุ่งหวังการเพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อในระยะยาว โดยลงทุนในตราสารทุนที่หลากหลาย เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงหรือความผันผวนของผลตอบแทนที่อาจเกิดจากการลงทุนในผลิตภัณฑ์ประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น

กองทุนยังเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้สมาชิกสามารถออมเงินให้พอใช้หลังเกษียณ ด้วยคุณสมบัติที่แตกต่างจากการลงทุนประเภทอื่น คือ

- เสมือนได้รับค่าจ้างเพิ่มขึ้นจากเงินสมทบในส่วนของนายจ้าง
- มีผู้เชี่ยวชาญทำหน้าที่บริหารเงินให้
- ค่าธรรมเนียมในการบริหารจัดการต่ำ
- เงินออมได้รับสิทธิลดหย่อนทางภาษี
- ผลตอบแทนจากการลงทุนได้รับการยกเว้นภาษี (ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร)
- สร้างวินัยในการออมเงินอย่างต่อเนื่องด้วยการลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน (Dollar-Cost Average: DCA)

นอกจากนั้น หากสมาชิกต้องการรักษาคุณภาพชีวิตหลังเกษียณให้ใกล้เคียงกับช่วงก่อนเกษียณ นอกจากสมาชิกควรเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับระยะเวลาที่จะลงทุนแล้ว ยังจำเป็นต้องออมเงินให้มากพอ ซึ่งกองทุนนี้สามารถออมเงินได้สูงสุด 15% ของฐานเงินเดือน หรือสูงสุดตามข้อบังคับที่นายจ้างกำหนด โดยหากสมาชิกไม่สามารถเปลี่ยนอัตราสะสมหรือแผนการลงทุนได้ สมาชิกควรมีการลงทุนเพื่อการเกษียณอื่น ๆ เช่น กองทุนเพื่อการเกษียณ (RMF) หรือกองทุนเพื่อการออมระยะยาว (SSF) เพิ่มเติมด้วยตนเอง



## ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอ ที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรเลือกนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

### นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายลงทุนใน กองทุนกองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล อีควิตี้ เพียงกองทุนเดียว โดย กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล อีควิตี้ มีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุน ตราสารทุน และ/หรือ กองทุน Exchange Traded Fund (ETF) ตราสารทุนต่างประเทศ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยสามารถลงทุนได้ในภูมิภาคต่างๆ ทั่วโลก หรือในบางช่วงเวลาอาจเน้นลงทุนเฉพาะประเทศ กลุ่มประเทศ ภูมิภาค และหรือ กลุ่มธุรกิจ (Sectors) โดยขึ้นอยู่กับสภาวะการลงทุนหรือการคาดการณ์สภาวะการลงทุนในแต่ละช่วงเวลาตามดุลยพินิจที่ผู้จัดการกองทุนเห็นเหมาะสม โดยบริษัทจัดการจะลงทุนอย่างน้อย 2 กองทุน ในสัดส่วนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีกองทุนละไม่เกินกว่าร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ ในการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดหรือให้ความเห็นชอบ

### กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประโยชน์การเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด และในบางโอกาสอาจสร้างผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีชี้วัด



## นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
- สมาชิกที่อยากให้เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ



## นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



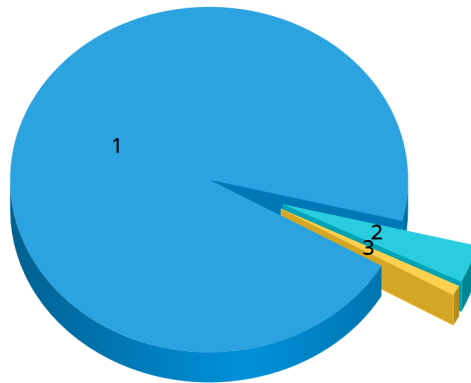
## ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)



## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



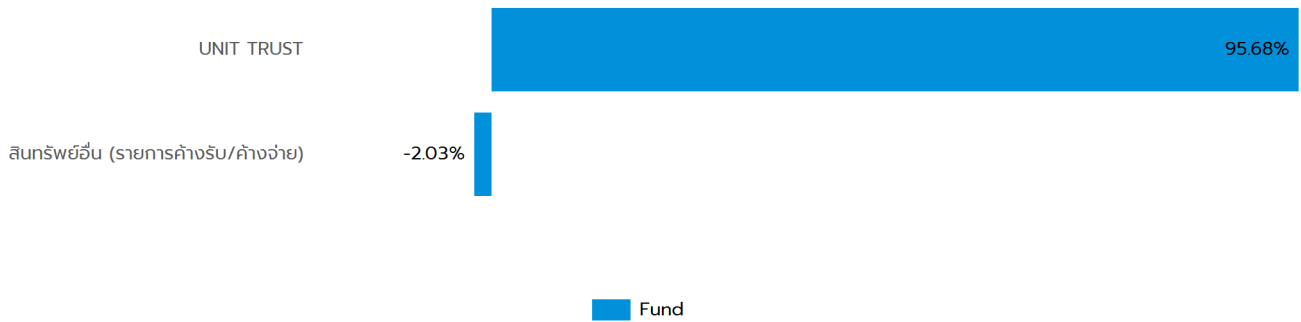
|                               |   |        |
|-------------------------------|---|--------|
| 1 . Unit Trust - Equity       | = | 95.47% |
| 2 . Unit Trust - Fixed Income | = | 3.53%  |
| 3 . บัญชีเงินฝากออมทรัพย์     | = | 0.96%  |

### ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

| <u>ชื่อสินทรัพย์</u>                                                                    | <u>Credit Rating</u> | <u>% ของ NAV</u> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล อีควิตี้ : PRINCIPAL GEF-C                                 | N/A                  | 95.47%           |
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : PRINCIPALiFIXEDPVD | N/A                  | 3.53%            |
| บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) : SA-CIMB-TR_GEO_OPT           | N/A                  | 0.96%            |

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>

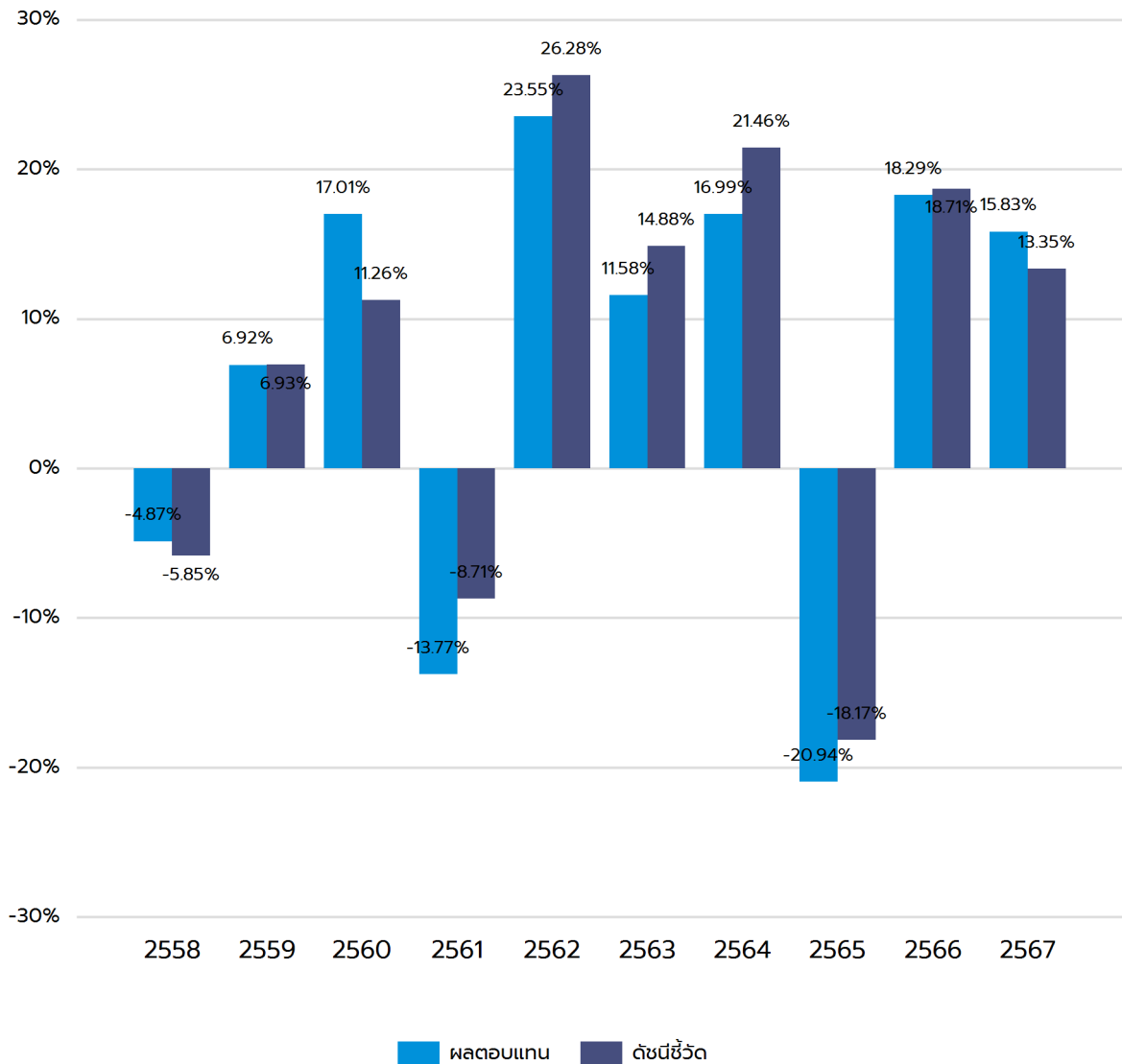
สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน  
PRINCIPAL GEF-C





## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*



- ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 13.63%
- ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) 3 ปี = 6.58%

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 10 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)**

| ปี                                                | 2558   | 2559  | 2560  | 2561    | 2562  | 2563  | 2564  | 2565    | 2566  | 2567  |
|---------------------------------------------------|--------|-------|-------|---------|-------|-------|-------|---------|-------|-------|
| ผลตอบแทนกองทุน                                    | (4.87) | 6.92  | 17.01 | (13.77) | 23.55 | 11.58 | 16.99 | (20.94) | 18.29 | 15.83 |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | (5.85) | 6.93  | 11.26 | (8.71)  | 26.28 | 14.88 | 21.46 | (18.17) | 18.71 | 13.35 |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 5.87   | 11.18 | 5.10  | 10.77   | 9.21  | 24.60 | 11.45 | 18.41   | 10.62 | 10.55 |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 11.14  | 12.19 | 6.37  | 12.95   | 9.96  | 27.90 | 11.04 | 20.16   | 10.93 | 10.55 |

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังแบบปักหมุด (% ต่อปี)**

|                                                   | Year to Date | 1 ปี  | 3 ปี  | 5 ปี  | 10 ปี | Since Inception Return |
|---------------------------------------------------|--------------|-------|-------|-------|-------|------------------------|
| ผลตอบแทนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                      | 15.83        | 15.83 | 2.70  | 7.18  | 0.00  | 6.50                   |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | 13.35        | 13.35 | 3.27  | 8.97  | 0.00  | 8.10                   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 10.55        | 10.55 | 13.71 | 16.12 | 0.00  | 13.56                  |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 10.55        | 10.55 | 14.55 | 17.52 | 0.00  | 15.08                  |

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. วันที่เริ่มลงทุน 18 สิงหาคม 2558
5. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
6. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

### **ดัชนีชี้วัด (Benchmark)**

- |                                                                                                                                                           |        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| • PRINCIPAL GEF                                                                                                                                           | 95.00% |
| • อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพึงได้รับ วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย | 5.00%  |

**ความถี่ในการปรับ Benchmark: ปรับปีละ 1 ครั้ง**





## ความเสี่ยงจากการลงทุน

นโยบายการลงทุนนี้เป็นนโยบายที่มีการลงทุนในต่างประเทศ โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

กองทุนมีความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ ซึ่งต้องลงทุนเป็นสกุลเงินต่างประเทศ จึงเป็นความเสี่ยงของค่าเงินที่เกิดจากการลงทุน เช่น ถ้าค่าเงินต่างประเทศที่ลงทุนอ่อนค่า มูลค่าหน่วยลงทุน (NAV/Unit) ของกองทุนจะลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับกำไร หรือขาดทุนจากการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศที่ลงทุนได้

กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน ทำให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

กองทุนความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

นโยบายตราสารทุนต่างประเทศมีความผันผวนของผลตอบแทน ในระยะสั้นอาจขาดทุนได้ แต่ในระยะยาวผลตอบแทนสามารถชนะเงินเฟ้อได้

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





## ค่าธรรมเนียม

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)

- อัตราสูงสุด 0.0000 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0000 % ต่อปีของ NAV

- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0700 % ต่อปีของ NAV

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

เป็นนโยบายการลงทุนผ่านกองทุนรวม

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน

PRINCIPAL GEF-C

- อัตราส่วนการลงทุน 95.47 % ของ NAV  
- อัตราสูงสุด 3.2100 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.9859 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL iFIXEDPVD

- อัตราส่วนการลงทุน 3.53 % ของ NAV  
- อัตราสูงสุด 2.6800 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.4597 % ต่อปีของ NAV

#### หมายเหตุ

- อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) ที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราค่าธรรมเนียมที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) แล้ว ในขณะที่อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดเป็นค่าธรรมเนียมที่ไม่รวม VAT
- การคำนวณอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงใช้วิธีการคำนวณโดยนำค่าธรรมเนียมทั้งปีบัญชีหารด้วย NAV เฉลี่ยตามปีบัญชีนั้น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ตัวเลขที่แสดงสูงกว่าอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดที่ ถูกกำหนดในสัญญาได้

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายจ่าย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก | ไม่มี |
|---------------------------|-------|

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                                              |                                                  |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี) | ไม่มี                                            |
| ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)      | 500 บาทต่อปี                                     |
| ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)         |                                                  |
| - ครั้งแรก                                   | ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน ครั้งแรก 500 บาท |
| - ค่าธรรมเนียมรายงวด                         | 100 บาทต่องวด                                    |
| ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี) | ไม่มี                                            |



ข้อมูลอื่น ๆ

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน (ถ้ามี) | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| ช่องทางศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)             | <p>- สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน ความดีในการเปลี่ยน ช่องทางในการแจ้งความประสงค์รวมถึงข้อมูลของนโยบาย/แผนการลงทุนอื่น ๆ ได้ที่คณะกรรมการกองทุน/ข้อบังคับกองทุน/ประกาศกองทุน/ Mobile Application "Principal TH" หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a></p> <p>- สำหรับวันทีบลจ. ดำเนินการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุนนั้น ให้ใช้วันคำนวณจำนวนหน่วย (Trade Date) ตามที่กำหนดในสัญญาจัดการกองทุน</p> |
| ช่องทางการออมต่อ                                                | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

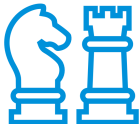


ชื่อนโยบายการลงทุน หุ่นต่างประเทศกลุ่มเติบโตสูง  
ชื่อย่อนโยบาย TR\_GOPP  
ประเภทนโยบาย ตราสารทุนต่างประเทศ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่น ๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

เลขที่ 44 อาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร (662) 686-9500 (Call Center) Website : [www.principal.th](http://www.principal.th)

In alliance with CIMB



## วัตถุประสงค์การลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเครื่องมือในการออมเงินเพื่อให้สมาชิกใช้ในยามเกษียณอายุ โดยบริษัทจัดการจะนำเงินของสมาชิกและนายจ้างไปลงทุนในนโยบายการลงทุนต่าง ๆ ที่สมาชิกเลือกเพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน

สำหรับนโยบายการลงทุนนี้มุ่งหวังการเพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อในระยะยาว โดยลงทุนในตราสารทุนที่หลากหลาย เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงหรือความผันผวนของผลตอบแทนที่อาจเกิดจากการลงทุนในผลิตภัณฑ์ประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น

กองทุนยังเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้สมาชิกสามารถออมเงินให้พอใช้หลังเกษียณ ด้วยคุณสมบัติที่แตกต่างจากการลงทุนประเภทอื่น คือ

- เสมือนได้รับค่าจ้างเพิ่มขึ้นจากเงินสมทบในส่วนของนายจ้าง
- มีผู้เชี่ยวชาญทำหน้าที่บริหารเงินให้
- ค่าธรรมเนียมในการบริหารจัดการต่ำ
- เงินออมได้รับสิทธิลดหย่อนทางภาษี
- ผลตอบแทนจากการลงทุนได้รับการยกเว้นภาษี (ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร)
- สร้างวินัยในการออมเงินอย่างต่อเนื่องด้วยการลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน (Dollar-Cost Average: DCA)

นอกจากนั้น หากสมาชิกต้องการรักษาคุณภาพชีวิตหลังเกษียณให้ใกล้เคียงกับช่วงก่อนเกษียณ นอกจากสมาชิกควรเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับระยะเวลาที่จะลงทุนแล้ว ยังจำเป็นต้องออมเงินให้มากพอ ซึ่งกองทุนนี้สามารถออมเงินได้สูงสุด 15% ของฐานเงินเดือน หรือสูงสุดตามข้อบังคับที่นายจ้างกำหนด โดยหากสมาชิกไม่สามารถเปลี่ยนอัตราสะสมหรือแผนการลงทุนได้ สมาชิกควรมีการลงทุนเพื่อการเกษียณอื่น ๆ เช่น กองทุนเพื่อการเกษียณ (RMF) หรือกองทุนเพื่อการออมระยะยาว (SSF) เพิ่มเติมด้วยตนเอง



## ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอ ที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรมีนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

### นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายลงทุนใน กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล อีควิตี้ เพียงกองทุนเดียว โดยกองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล อีควิตี้ มีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุน ตราสารทุน และ/หรือ กองทุน Exchange Traded Fund (ETF) ตราสารทุนต่างประเทศ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล ออฟพอร์ตูนิตี มีนโยบายการลงทุน ในหรือมี ไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ต่างประเทศเพียงกองทุนเดียวคือ Morgan Stanley Investment Funds Global Opportunity Fund(กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า ร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (Feeder Fund) โดยกองทุน บริหารและจัดการโดย Morgan Stanley Investment Management (ACD) Limited และเป็นกองทุนรวมที่จัดตั้งตามระเบียบของ UCITS (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities)ภายใต้กฎหมาย ที่เกี่ยวข้องของประเทศ ลักเซมเบิร์ก (Luxembourg) ซึ่งเป็นสมาชิกสามัญของ International Organizations of Securities Commission (IOSCO)

### กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว โดยมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหว ตามกองทุน Morgan Stanley Investment Funds Global Opportunity Fund(กองทุนหลัก) ส่วนกองทุนหลักมุ่ง หวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management



## นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
- สมาชิกที่อยากให้เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ



## นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



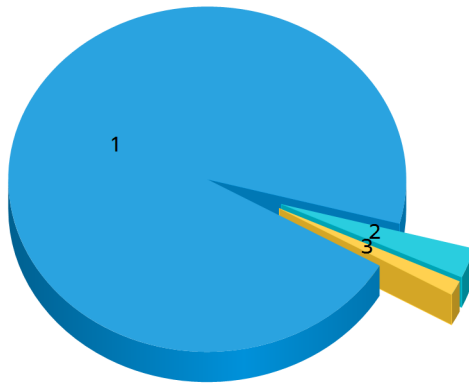
## ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)



## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



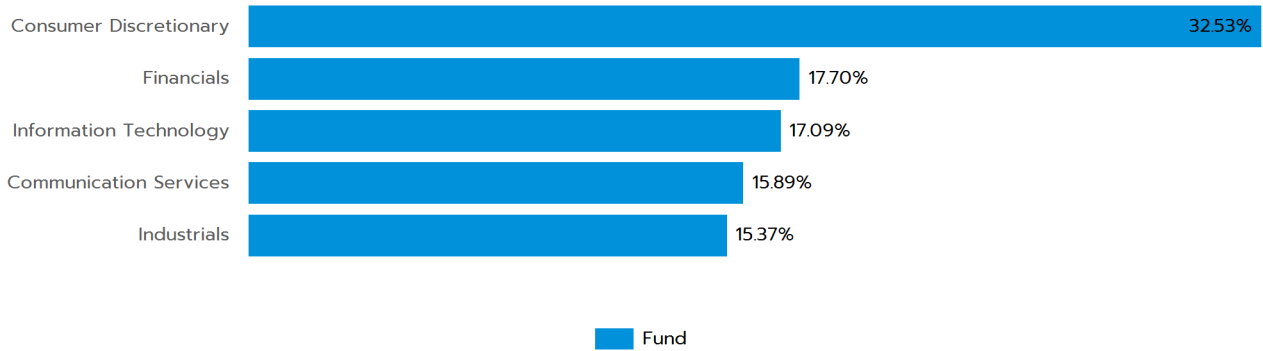
|                               |   |        |
|-------------------------------|---|--------|
| 1 . Unit Trust - Equity       | = | 96.21% |
| 2 . Unit Trust - Fixed Income | = | 2.83%  |
| 3 . บัญชีเงินฝากออมทรัพย์     | = | 1.39%  |

### ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

| <u>ชื่อสินทรัพย์</u>                                                                    | <u>Credit Rating</u> | <u>% ของ NAV</u> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล ออฟฟอร์ดนิวตี้ : PRINCIPAL GOPP-C                          | N/A                  | 96.21%           |
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : PRINCIPALiFIXEDPVD | N/A                  | 2.83%            |
| บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) : CIMB-TR_GOPP(OPT)            | N/A                  | 1.39%            |

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน  
PRINCIPAL GOPP-C



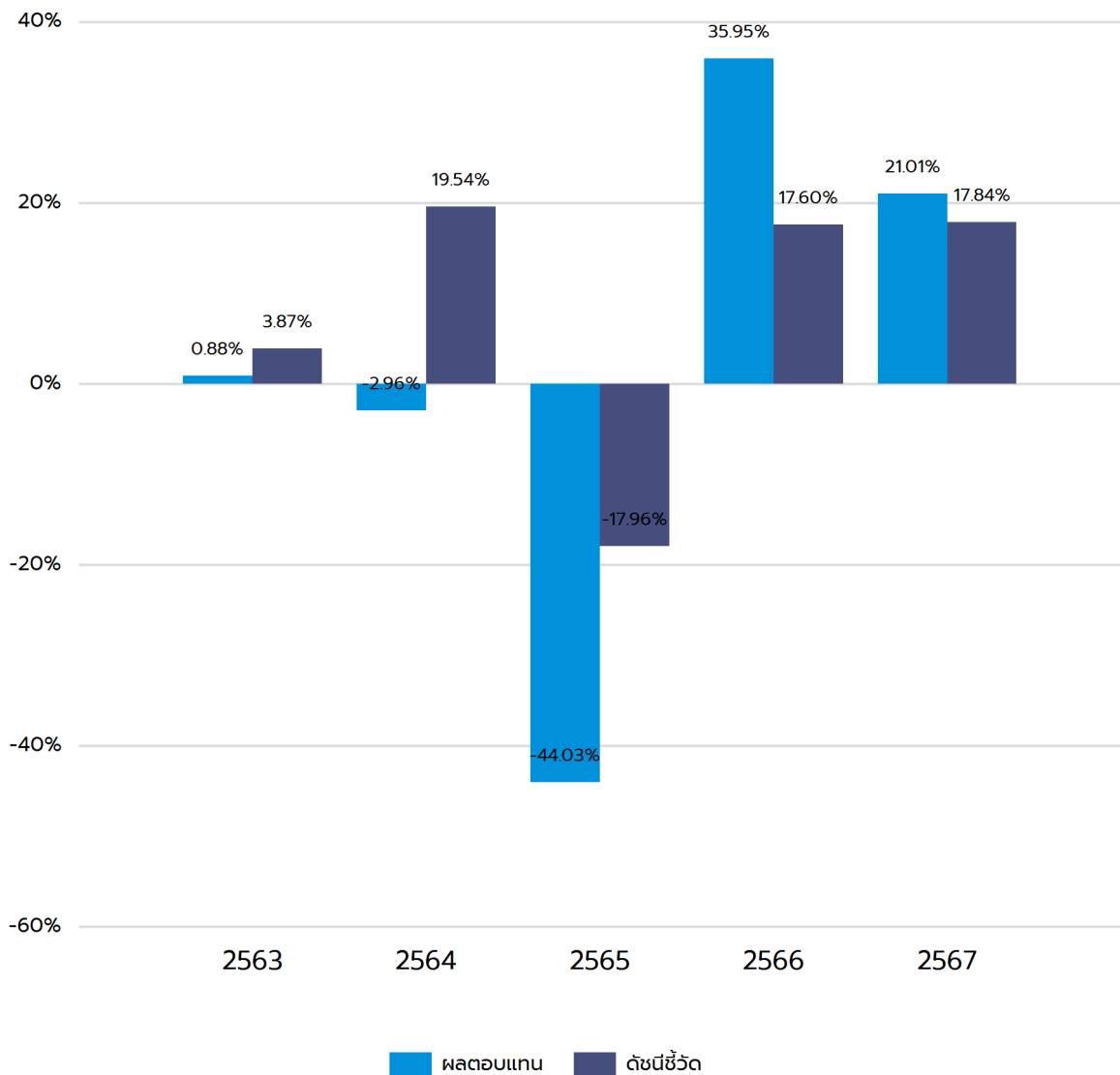
ที่มา: Morgan Stanley Investment Funds Global Opportunity Fund (Class Z) 30 พฤศจิกายน 2567





## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*



- ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 23.70%
- ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) 3 ปี = 14.42%

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 10 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)**

| ปี                                                | 2563 | 2564   | 2565    | 2566  | 2567  |
|---------------------------------------------------|------|--------|---------|-------|-------|
| ผลตอบแทนกองทุน                                    | 0.88 | (2.96) | (44.03) | 35.95 | 21.01 |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | 3.87 | 19.54  | (17.96) | 17.60 | 17.84 |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 0.00 | 17.15  | 39.21   | 18.52 | 15.90 |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 0.00 | 10.59  | 18.66   | 10.31 | 15.52 |

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังแบบปักหมุด (% ต่อปี)**

|                                                   | Year to Date | 1 ปี  | 3 ปี   | 5 ปี | 10 ปี | Since Inception Return |
|---------------------------------------------------|--------------|-------|--------|------|-------|------------------------|
| ผลตอบแทนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                      | 21.01        | 21.01 | (2.71) | 0.00 | 0.00  | (2.50)                 |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | 17.84        | 17.84 | 4.37   | 0.00 | 0.00  | 8.78                   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 15.90        | 15.90 | 26.66  | 0.00 | 0.00  | 24.38                  |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 15.52        | 15.52 | 15.23  | 0.00 | 0.00  | 14.10                  |

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. วันที่เริ่มลงทุน 26 พฤศจิกายน 2563
5. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
6. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

### ดัชนีชี้วัด (Benchmark)

- PRINCIPAL GOPP 95.00%
- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพึงได้รับ วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย 5.00%

ความถี่ในการปรับ Benchmark: ปรับปีละ 1 ครั้ง



## ความเสี่ยงจากการลงทุน

นโยบายการลงทุนนี้เป็นนโยบายที่มีการลงทุนในต่างประเทศ โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

กองทุนมีความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ ซึ่งต้องลงทุนเป็นสกุลเงินต่างประเทศ จึงเป็นความเสี่ยงของค่าเงินที่เกิดจากการลงทุน เช่น ถ้าค่าเงินต่างประเทศที่ลงทุนอ่อนค่า มูลค่าหน่วยลงทุน (NAV/Unit) ของกองทุนจะลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับกำไร หรือขาดทุนจากการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศที่ลงทุนได้

กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน ทำให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

กองทุนความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

นโยบายตราสารทุนต่างประเทศมีความผันผวนของผลตอบแทน ในระยะสั้นอาจขาดทุนได้ แต่ในระยะยาวผลตอบแทนสามารถชนะเงินเฟ้อได้

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





## ค่าธรรมเนียม

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)

- อัตราสูงสุด 0.0000 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0000 % ต่อปีของ NAV

- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0200 % ต่อปีของ NAV

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

เป็นนโยบายการลงทุนผ่านกองทุนรวม

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน

PRINCIPAL GOPP-C

- อัตราส่วนการลงทุน 96.21 % ของ NAV  
- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.2427 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL iFIXEDPVD

- อัตราส่วนการลงทุน 2.83 % ของ NAV  
- อัตราสูงสุด 2.6800 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.4597 % ต่อปีของ NAV

#### หมายเหตุ

- อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) ที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราค่าธรรมเนียมที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) แล้ว ในขณะที่อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดเป็นค่าธรรมเนียมที่ไม่รวม VAT
- การคำนวณอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงใช้วิธีการคำนวณโดยนำค่าธรรมเนียมทั้งปีบัญชีหารด้วย NAV เฉลี่ยตามปีบัญชีนั้น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ตัวเลขที่แสดงสูงกว่าอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดที่ ถูกกำหนดในสัญญาได้

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายจ่าย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก | ไม่มี |
|---------------------------|-------|

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                                              |                                                  |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี) | ไม่มี                                            |
| ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)      | 500 บาทต่อปี                                     |
| ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)         |                                                  |
| - ครั้งแรก                                   | ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน ครั้งแรก 500 บาท |
| - ค่าธรรมเนียมรายงวด                         | 100 บาทต่องวด                                    |
| ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี) | ไม่มี                                            |



ข้อมูลอื่น ๆ

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน (ถ้ามี) | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| ช่องทางศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)             | <p>- สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน ความถี่ในการเปลี่ยน ช่องทางในการแจ้งความประสงค์รวมถึงข้อมูลของนโยบาย/แผนการลงทุนอื่น ๆ ได้ที่คณะกรรมการกองทุน/ข้อบังคับกองทุน/ประกาศกองทุน/ Mobile Application "Principal TH" หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a></p> <p>- สำหรับวันทีบลจ. ดำเนินการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุนนั้น ให้ใช้วันคำนวณจำนวนหน่วย (Trade Date) ตามที่กำหนดในสัญญาจัดการกองทุน</p> |
| ช่องทางการออมต่อ                                                | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

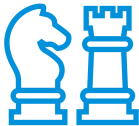


ชื่อนโยบายการลงทุน หุ่น ESG ต่างประเทศ  
ชื่อย่อนโยบาย TR\_GESG  
ประเภทนโยบาย ตราสารทุนต่างประเทศ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่น ๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

เลขที่ 44 อาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร (662) 686-9500 (Call Center) Website : [www.principal.th](http://www.principal.th)

In alliance with CIMB



## วัตถุประสงค์การลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเครื่องมือในการออมเงินเพื่อให้สมาชิกใช้ในยามเกษียณอายุ โดยบริษัทจัดการจะนำเงินของสมาชิกและนายจ้างไปลงทุนในนโยบายการลงทุนต่าง ๆ ที่สมาชิกเลือกเพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน

สำหรับนโยบายการลงทุนนี้มุ่งหวังการเพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อในระยะยาว โดยลงทุนในตราสารทุนที่หลากหลาย เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงหรือความผันผวนของผลตอบแทนที่อาจเกิดจากการลงทุนในผลิตภัณฑ์ประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น

กองทุนยังเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้สมาชิกสามารถออมเงินให้พอใช้หลังเกษียณ ด้วยคุณสมบัติที่แตกต่างจากการลงทุนประเภทอื่น คือ

- เสมือนได้รับค่าจ้างเพิ่มขึ้นจากเงินสมทบในส่วนของนายจ้าง
- มีผู้เชี่ยวชาญทำหน้าที่บริหารเงินให้
- ค่าธรรมเนียมในการบริหารจัดการต่ำ
- เงินออมได้รับสิทธิลดหย่อนทางภาษี
- ผลตอบแทนจากการลงทุนได้รับการยกเว้นภาษี (ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร)
- สร้างวินัยในการออมเงินอย่างต่อเนื่องด้วยการลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน (Dollar-Cost Average: DCA)

นอกจากนั้น หากสมาชิกต้องการรักษาคุณภาพชีวิตหลังเกษียณให้ใกล้เคียงกับช่วงก่อนเกษียณ นอกจากสมาชิกควรเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับระยะเวลาที่จะลงทุนแล้ว ยังจำเป็นจะต้องออมเงินให้มากพอ ซึ่งกองทุนนี้สามารถออมเงินได้สูงสุด 15% ของฐานเงินเดือน หรือสูงสุดตามข้อบังคับที่นายจ้างกำหนด โดยหากสมาชิกไม่สามารถเปลี่ยนอัตราสะสมหรือแผนการลงทุนได้ สมาชิกควรมีการลงทุนเพื่อการเกษียณอื่น ๆ เช่น กองทุนเพื่อการเกษียณ (RMF) หรือกองทุนเพื่อการออมระยะยาว (SSF) เพิ่มเติมด้วยตนเอง



## ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอ ที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรมีนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ





## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

### นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายลงทุนใน กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล อีควิตี้ ESG เพียงกองทุนเดียว กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล อีควิตี้ ESG มีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียวคือ Schroder International Selection Fund Global Sustainable Growth(กองทุนหลัก) ชนิดหน่วยลงทุน (Share Class) C Acc USD โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (Feeder Fund) โดยกองทุนบริหารและจัดการโดย Schroder Investment Management (Europe) S.A.ซึ่งกองทุนหลักมีการบริหารจัดการแบบเชิงรุก (Active Management) และเน้นลงทุนอย่างน้อย 2 ใน 3 ในตราสารทุนและที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนของบริษัททั่วโลก โดยทั่วไปกองทุนจะถือครองหุ้นของบริษัทน้อยกว่า 50 บริษัท กองทุนหลักจะรักษาคะแนนด้านความยั่งยืนโดยรวมที่สูงกว่าดัชนี MSCI AC World (Net TR) ตามการพิจารณาซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ของผู้จัดการกองทุน กองทุนจะลงทุนในบริษัทที่มีหลักธรรมาภิบาลที่ดีตามหลักเกณฑ์ของผู้จัดการการลงทุน

### กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Schroder International Selection Fund Global Sustainable Growth(“กองทุนหลัก”) เพื่อให้ผลตอบแทนเทียบเคียงกับกองทุนหลัก และกองทุนหลักมีกลยุทธ์การลงทุนเพื่อมุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนี ซี้วิต (Active Management)



## นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
- สมาชิกที่อยากให้เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ



## นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



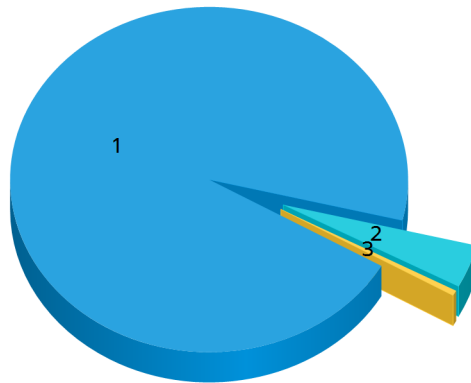
## ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)



## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



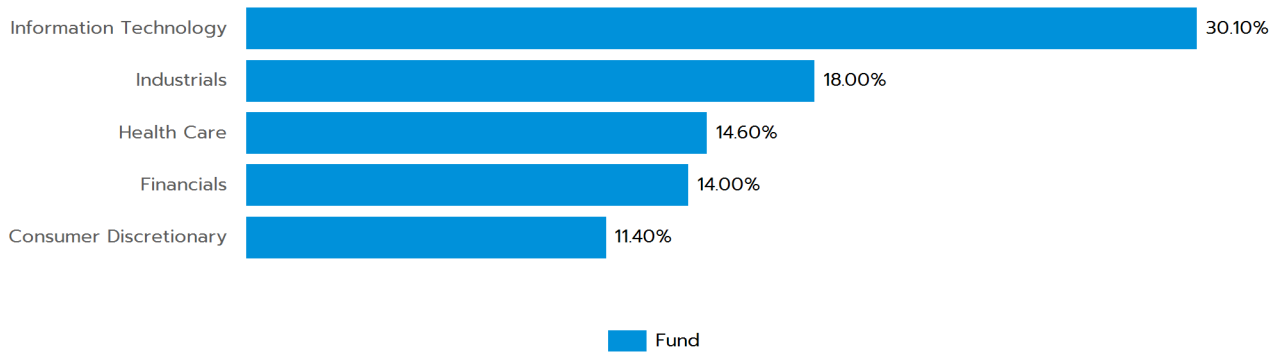
|                              |   |        |
|------------------------------|---|--------|
| 1. Unit Trust - Equity       | = | 99.17% |
| 2. Unit Trust - Fixed Income | = | 4.19%  |
| 3. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์     | = | 0.52%  |

### ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

| <u>ชื่อสินทรัพย์</u>                                                                    | <u>Credit Rating</u> | <u>% ของ NAV</u> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล อีควิตี้ ESG-C : PRINCIPAL GESG-C                          | N/A                  | 99.17%           |
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : PRINCIPALiFIXEDPVD | N/A                  | 4.19%            |
| บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) : CIMB-TR_GESG(OPT)            | N/A                  | 0.52%            |

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน  
PRINCIPAL GESG-C

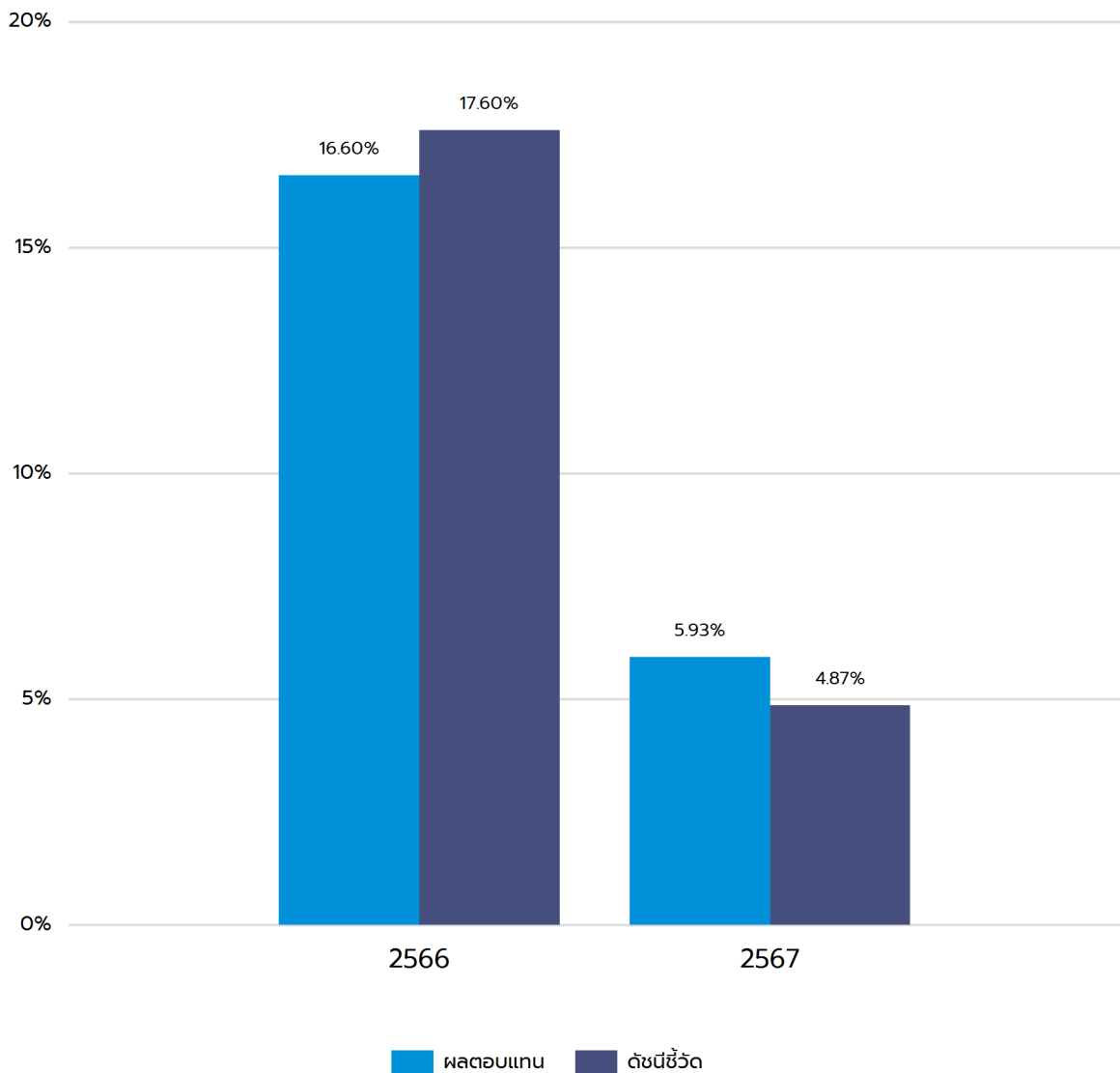


ที่มา: Schroder International Selection Fund Global Sustainable Growth - Class C Accumulation USD 30 พฤศจิกายน 2567



## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*



- ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุนตั้งแต่วันที่ก่อตั้ง (since inception date) = 10.62%
- ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) ตั้งแต่วันที่ก่อตั้ง (since inception date) = 5.40%

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 10 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)**

| ปี                                                | 2566  | 2567  |
|---------------------------------------------------|-------|-------|
| ผลตอบแทนกองทุน                                    | 16.60 | 5.93  |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | 17.60 | 4.87  |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 12.42 | 12.53 |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 10.33 | 12.68 |

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังแบบปักหมุด (% ต่อปี)**

|                                                   | Year to Date | 1 ปี  | 3 ปี | 5 ปี | 10 ปี | Since Inception Return |
|---------------------------------------------------|--------------|-------|------|------|-------|------------------------|
| ผลตอบแทนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                      | 5.93         | 5.93  | 0.00 | 0.00 | 0.00  | 11.17                  |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | 4.87         | 4.87  | 0.00 | 0.00 | 0.00  | 11.08                  |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 12.53        | 12.53 | 0.00 | 0.00 | 0.00  | 12.47                  |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 12.68        | 12.68 | 0.00 | 0.00 | 0.00  | 11.57                  |

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. วันที่เริ่มลงทุน 3 มกราคม 2566
5. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
6. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

### **ดัชนีชี้วัด (Benchmark)**

- PRINCIPAL GESG 95.00%
- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพึงได้รับ วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย 5.00%

**ความถี่ในการปรับ Benchmark: ปรับปีละ 1 ครั้ง**



## ความเสี่ยงจากการลงทุน

นโยบายการลงทุนนี้เป็นนโยบายที่มีการลงทุนในต่างประเทศ โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

กองทุนมีความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ ซึ่งต้องลงทุนเป็นสกุลเงินต่างประเทศ จึงเป็นความเสี่ยงของค่าเงินที่เกิดจากการลงทุน เช่น ถ้าค่าเงินต่างประเทศที่ลงทุนอ่อนค่า มูลค่าหน่วยลงทุน (NAV/Unit) ของกองทุนจะลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับกำไร หรือขาดทุนจากการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศที่ลงทุนได้

กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน ทำให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

กองทุนความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

นโยบายตราสารทุนต่างประเทศมีความผันผวนของผลตอบแทน ในระยะสั้นอาจขาดทุนได้ แต่ในระยะยาวผลตอบแทนสามารถชนะเงินเฟ้อได้

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





## ค่าธรรมเนียม

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)

- อัตราสูงสุด 0.0000 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0000 % ต่อปีของ NAV

- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0200 % ต่อปีของ NAV

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

เป็นนโยบายการลงทุนผ่านกองทุนรวม

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน

PRINCIPAL GESG-C

- อัตราส่วนการลงทุน 99.17 % ของ NAV  
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0743 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL iFIXEDPVD

- อัตราส่วนการลงทุน 4.19 % ของ NAV  
- อัตราสูงสุด 2.6800 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.4597 % ต่อปีของ NAV

### หมายเหตุ

- อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) ที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราค่าธรรมเนียมที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) แล้ว ในขณะที่อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดเป็นค่าธรรมเนียมที่ไม่รวม VAT
- การคำนวณอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงใช้วิธีการคำนวณโดยนำค่าธรรมเนียมทั้งปีบัญชีหารด้วย NAV เฉลี่ยตามปีบัญชีนั้น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ตัวเลขที่แสดงสูงกว่าอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดที่ ถูกกำหนดในสัญญาได้



### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก

ไม่มี

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี)

ไม่มี

ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)

500 บาทต่อปี

ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)

- ครั้งแรก

ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน ครั้งแรก 500 บาท

- ค่าธรรมเนียมรายงวด

100 บาทต่องวด

ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)

ไม่มี



### ข้อมูลอื่น ๆ

ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน (ถ้ามี)

สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน

ช่องทางศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)

- สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน ความดีในการเปลี่ยน ช่องทางในการแจ้งความประสงค์รวมถึงข้อมูลของนโยบาย/แผนการลงทุนอื่น ๆ ได้ที่คณะกรรมการกองทุน/ข้อบังคับกองทุน/ประกาศกองทุน/ Mobile Application "Principal TH" หรือที่ [www.principal.th](http://www.principal.th)

- สำหรับวันที่บลจ. ดำเนินการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุนนั้น ให้ใช้วันคำนวณจำนวนหน่วย (Trade Date) ตามที่กำหนดในสัญญาจัดการกองทุน

ช่องทางการออมต่อ

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

# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

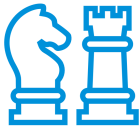


ชื่อนโยบายการลงทุน หุ่นต่างประเทศคุณภาพดี  
ชื่อย่อนโยบาย TR\_GQE  
ประเภทนโยบาย ตราสารทุนต่างประเทศ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่น ๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

เลขที่ 44 อาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร (662) 686-9500 (Call Center) Website : [www.principal.th](http://www.principal.th)

In alliance with  CIMB



## วัตถุประสงค์การลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเครื่องมือในการออมเงินเพื่อให้สมาชิกใช้ในยามเกษียณอายุ โดยบริษัทจัดการจะนำเงินของสมาชิกและนายจ้างไปลงทุนในนโยบายการลงทุนต่าง ๆ ที่สมาชิกเลือกเพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน

สำหรับนโยบายการลงทุนนี้มุ่งหวังการเพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อในระยะยาว โดยลงทุนในตราสารทุนที่หลากหลาย เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงหรือความผันผวนของผลตอบแทนที่อาจเกิดจากการลงทุนในผลิตภัณฑ์ประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น

กองทุนยังเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้สมาชิกสามารถออมเงินให้พอใช้หลังเกษียณ ด้วยคุณสมบัติที่แตกต่างจากการลงทุนประเภทอื่น คือ

- เสมือนได้รับค่าจ้างเพิ่มขึ้นจากเงินสมทบในส่วนของนายจ้าง
- มีผู้เชี่ยวชาญทำหน้าที่บริหารเงินให้
- ค่าธรรมเนียมในการบริหารจัดการต่ำ
- เงินออมได้รับสิทธิลดหย่อนทางภาษี
- ผลตอบแทนจากการลงทุนได้รับการยกเว้นภาษี (ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร)
- สร้างวินัยในการออมเงินอย่างต่อเนื่องด้วยการลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน (Dollar-Cost Average: DCA)

นอกจากนั้น หากสมาชิกต้องการรักษาคุณภาพชีวิตหลังเกษียณให้ใกล้เคียงกับช่วงก่อนเกษียณ นอกจากสมาชิกควรเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับระยะเวลาที่จะลงทุนแล้ว ยังจำเป็นต้องออมเงินให้มากพอ ซึ่งกองทุนนี้สามารถออมเงินได้สูงสุด 15% ของฐานเงินเดือน หรือสูงสุดตามข้อบังคับที่นายจ้างกำหนด โดยหากสมาชิกไม่สามารถเปลี่ยนอัตราสะสมหรือแผนการลงทุนได้ สมาชิกควรมีการลงทุนเพื่อการเกษียณอื่น ๆ เช่น กองทุนเพื่อการเกษียณ (RMF) หรือกองทุนเพื่อการออมระยะยาว (SSF) เพิ่มเติมด้วยตนเอง



## ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอ ที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรมีนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

### นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายลงทุนในกองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล ควอลิตี้ อีควิตี้ เพียงกองทุนเดียว โดยกองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล ควอลิตี้ อีควิตี้ มีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว คือ Fundsmith SICAV-Fundsmith Equity Fund(กองทุนหลัก) ชนิดหน่วยลงทุน (Share Class) USD I Acc โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (Feeder Fund) โดยกองทุนบริหารและจัดการโดย FundRock Management Company S.A.

### กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว โดยมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหว ตามกองทุน Morgan Stanley Investment Funds Global Opportunity Fund(กองทุนหลัก) ส่วนกองทุนหลักมุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)



## นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
- สมาชิกที่อยากให้เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ



## นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



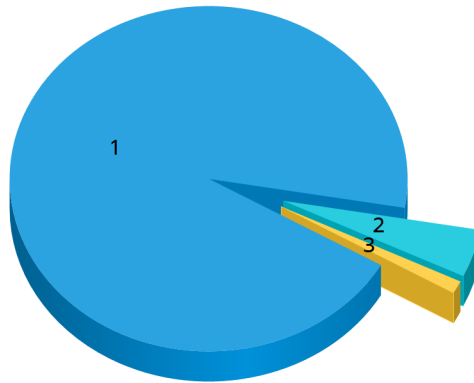
## ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)



## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



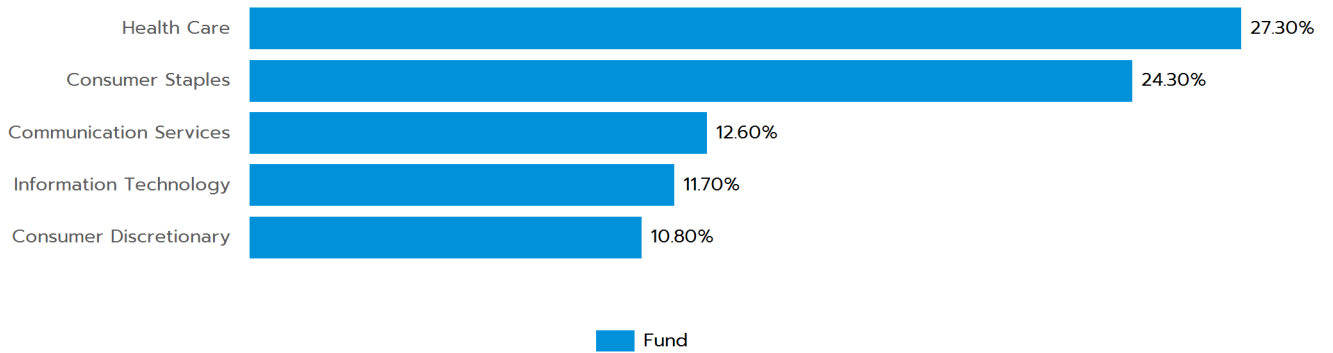
|                              |   |        |
|------------------------------|---|--------|
| 1. Unit Trust - Equity       | = | 94.46% |
| 2. Unit Trust - Fixed Income | = | 4.46%  |
| 3. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์     | = | 1.19%  |

### ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

| <u>ชื่อสินทรัพย์</u>                                                                    | <u>Credit Rating</u> | <u>% ของ NAV</u> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล ควอลิตี้อีควิตี้ : PRINCIPAL GOE-C                         | N/A                  | 94.46%           |
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : PRINCIPALiFIXEDPVD | N/A                  | 4.46%            |
| บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) : CIMB-TR_GQE(OPT)             | N/A                  | 1.19%            |

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน  
PRINCIPAL GQE-C

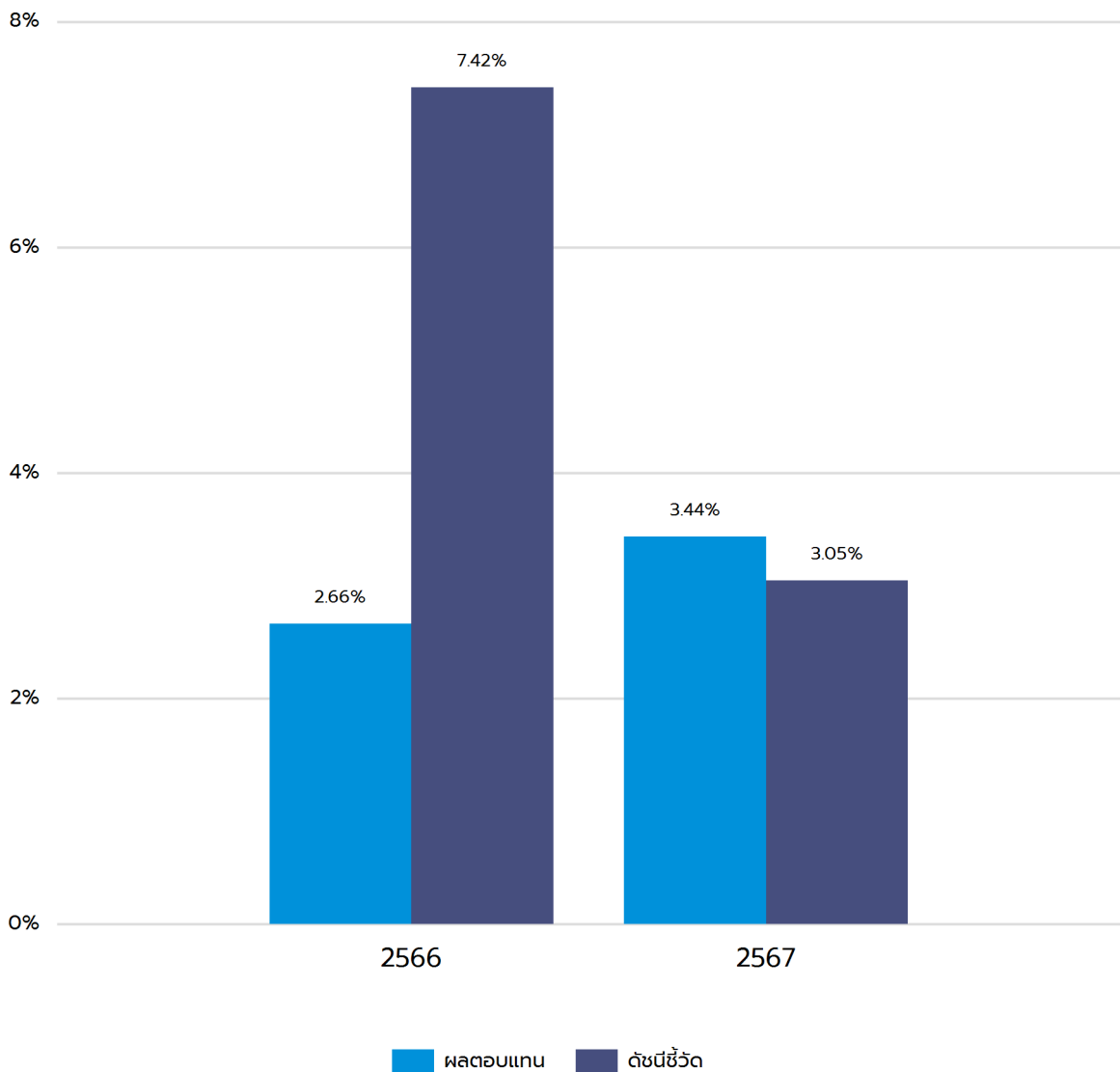


ที่มา: Fundsmith SICAV-Fundsmith Equity Fund (Class USD I Acc) 30 พฤศจิกายน 2567



## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*



- ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุนตั้งแต่วันที่ก่อตั้ง (since inception date) = 6.59%
- ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) ตั้งแต่วันที่ก่อตั้ง (since inception date) = 3.89%

### ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 10 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)

| ปี                                                | 2566 | 2567  |
|---------------------------------------------------|------|-------|
| ผลตอบแทนกองทุน                                    | 2.66 | 3.44  |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | 7.42 | 3.05  |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 0.97 | 9.75  |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 4.52 | 10.39 |

### ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังแบบปักหมุด (% ต่อปี)

|                                                   | Year to Date | 1 ปี  | 3 ปี | 5 ปี | 10 ปี | Since Inception Return |
|---------------------------------------------------|--------------|-------|------|------|-------|------------------------|
| ผลตอบแทนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                      | 3.44         | 3.44  | 0.00 | 0.00 | 0.00  | 5.38                   |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | 3.05         | 3.05  | 0.00 | 0.00 | 0.00  | 9.25                   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 9.75         | 9.75  | 0.00 | 0.00 | 0.00  | 9.32                   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 10.39        | 10.39 | 0.00 | 0.00 | 0.00  | 10.31                  |

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. วันที่เริ่มลงทุน 8 พฤศจิกายน 2566
5. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
6. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ



### **ดัชนีชี้วัด (Benchmark)**

- PIGQEFA TB Equity 95.00%
- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพึงได้รับ วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย 5.00%

**ความถี่ในการปรับ Benchmark: ปรับปีละ 1 ครั้ง**



## ความเสี่ยงจากการลงทุน

นโยบายการลงทุนนี้เป็นนโยบายที่มีการลงทุนในต่างประเทศ โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

กองทุนมีความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ ซึ่งต้องลงทุนเป็นสกุลเงินต่างประเทศ จึงเป็นความเสี่ยงของค่าเงินที่เกิดจากการลงทุน เช่น ถ้าค่าเงินต่างประเทศที่ลงทุนอ่อนค่า มูลค่าหน่วยลงทุน (NAV/Unit) ของกองทุนจะลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับกำไร หรือขาดทุนจากการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศที่ลงทุนได้

กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน ทำให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

กองทุนความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

นโยบายตราสารทุนต่างประเทศมีความผันผวนของผลตอบแทน ในระยะสั้นอาจขาดทุนได้ แต่ในระยะยาวผลตอบแทนสามารถชนะเงินเฟ้อได้

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





## ค่าธรรมเนียม

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)

- อัตราสูงสุด 0.0000 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0000 % ต่อปีของ NAV

- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0200 % ต่อปีของ NAV

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

เป็นนโยบายการลงทุนผ่านกองทุนรวม

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน

PRINCIPAL GQE-C

- อัตราส่วนการลงทุน 94.46 % ของ NAV  
- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.7923 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL iFIXEDPVD

- อัตราส่วนการลงทุน 4.46 % ของ NAV  
- อัตราสูงสุด 2.6800 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.4597 % ต่อปีของ NAV

#### หมายเหตุ

- อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) ที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราค่าธรรมเนียมที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) แล้ว ในขณะที่อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดเป็นค่าธรรมเนียมที่ไม่รวม VAT
- การคำนวณอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงใช้วิธีการคำนวณโดยนำค่าธรรมเนียมทั้งปีบัญชีหารด้วย NAV เฉลี่ยตามปีบัญชีนั้น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ตัวเลขที่แสดงสูงกว่าอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดที่ ถูกกำหนดในสัญญาได้

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก | ไม่มี |
|---------------------------|-------|

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                                              |                                                  |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี) | ไม่มี                                            |
| ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)      | 500 บาทต่อปี                                     |
| ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)         |                                                  |
| - ครั้งแรก                                   | ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน ครั้งแรก 500 บาท |
| - ค่าธรรมเนียมรายงวด                         | 100 บาทต่องวด                                    |
| ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี) | ไม่มี                                            |



ข้อมูลอื่น ๆ

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน (ถ้ามี) | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| ช่องทางศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)             | <p>- สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน ความถี่ในการเปลี่ยน ช่องทางในการแจ้งความประสงค์รวมถึงข้อมูลของนโยบาย/แผนการลงทุนอื่น ๆ ได้ที่คณะกรรมการกองทุน/ข้อบังคับกองทุน/ประกาศกองทุน/ Mobile Application "Principal TH" หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a></p> <p>- สำหรับวันที่บลจ. ดำเนินการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุนนั้น ให้ใช้วันคำนวณจำนวนหน่วย (Trade Date) ตามที่กำหนดในสัญญาจัดการกองทุน</p> |
| ช่องทางการออมต่อ                                                | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

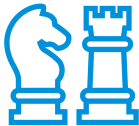


ชื่อนโยบายการลงทุน หุ้นประเทศเวียดนาม  
ชื่อย่อนโยบาย TR\_VNEQ  
ประเภทนโยบาย ตราสารทุนต่างประเทศ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่น ๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

เลขที่ 44 อาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร (662) 686-9500 (Call Center) Website : [www.principal.th](http://www.principal.th)

In alliance with CIMB



## วัตถุประสงค์การลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเครื่องมือในการออมเงินเพื่อให้สมาชิกใช้ในยามเกษียณอายุ โดยบริษัทจัดการจะนำเงินของสมาชิกและนายจ้างไปลงทุนในนโยบายการลงทุนต่าง ๆ ที่สมาชิกเลือกเพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน

สำหรับนโยบายการลงทุนนี้มุ่งหวังการเพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อในระยะยาว โดยลงทุนในตราสารทุนที่หลากหลาย เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงหรือความผันผวนของผลตอบแทนที่อาจเกิดจากการลงทุนในผลิตภัณฑ์ประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น

กองทุนยังเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้สมาชิกสามารถออมเงินให้พอใช้หลังเกษียณ ด้วยคุณสมบัติที่แตกต่างจากการลงทุนประเภทอื่น คือ

- เสมือนได้รับค่าจ้างเพิ่มขึ้นจากเงินสมทบในส่วนของนายจ้าง
- มีผู้เชี่ยวชาญทำหน้าที่บริหารเงินให้
- ค่าธรรมเนียมในการบริหารจัดการต่ำ
- เงินออมได้รับสิทธิลดหย่อนทางภาษี
- ผลตอบแทนจากการลงทุนได้รับการยกเว้นภาษี (ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร)
- สร้างวินัยในการออมเงินอย่างต่อเนื่องด้วยการลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน (Dollar-Cost Average: DCA)

นอกจากนั้น หากสมาชิกต้องการรักษาคุณภาพชีวิตหลังเกษียณให้ใกล้เคียงกับช่วงก่อนเกษียณ นอกจากสมาชิกควรเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับระยะเวลาที่จะลงทุนแล้ว ยังจำเป็นต้องออมเงินให้มากพอ ซึ่งกองทุนนี้สามารถออมเงินได้สูงสุด 15% ของฐานเงินเดือน หรือสูงสุดตามข้อบังคับที่นายจ้างกำหนด โดยหากสมาชิกไม่สามารถเปลี่ยนอัตราสะสมหรือแผนการลงทุนได้ สมาชิกควรมีการลงทุนเพื่อการเกษียณอื่น ๆ เช่น กองทุนเพื่อการเกษียณ (RMF) หรือกองทุนเพื่อการออมระยะยาว (SSF) เพิ่มเติมด้วยตนเอง



## ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอ ที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรมีนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

### นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายลงทุนใน กองทุนเปิดพรินซิเพิล เวียดนาม อีควิตี้ เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยกองทุนเปิดพรินซิเพิล เวียดนาม อีควิตี้ มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หรือมีธุรกิจหลักในประเทศเวียดนามที่เชื่อว่ามีศักยภาพในการเติบโตในอนาคต รวมทั้งตราสารทุนอื่นใดที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวข้องและ/หรือที่ได้รับผลประโยชน์จากการเติบโตทางเศรษฐกิจ หรือ ทรัพย์สินส่วนใหญ่มาจากการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศดังกล่าว และ/หรือตราสารทุนของผู้ประกอบการเวียดนามที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ประเทศอื่น และ/หรือกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนในตราสารแห่งทุน และ/หรือกองทุนรวมอิตาลี/ตราสารทุนต่างประเทศ ที่เน้นลงทุนในตราสารทุนประเทศเวียดนาม

### กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

ลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หรือมีธุรกิจหลักในประเทศเวียดนามที่เชื่อว่ามีศักยภาพในการเติบโตในอนาคต เพื่อมุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)



### นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
- สมาชิกที่อยากให้เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ



### นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



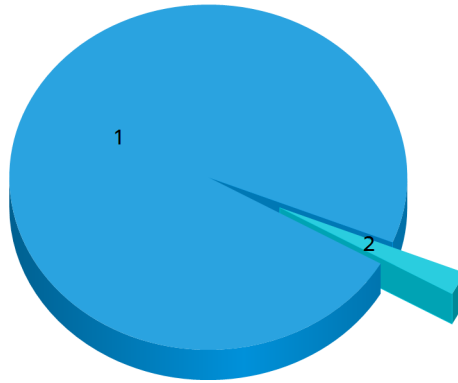
### ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)



## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



|                          |   |        |
|--------------------------|---|--------|
| 1. Unit Trust - Equity   | = | 84.54% |
| 2. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ | = | 1.90%  |

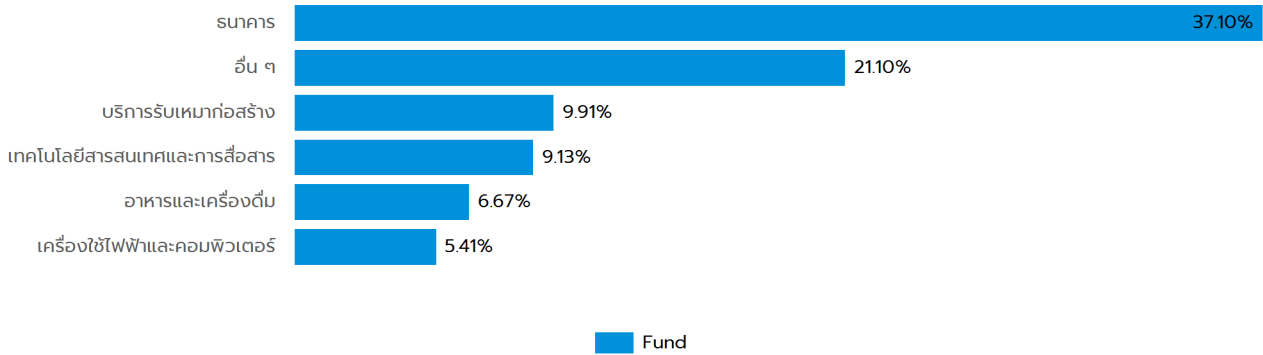
### ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

| <u>ชื่อสินทรัพย์</u>                                                         | <u>Credit Rating</u> | <u>% ของ NAV</u> |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|
| กองทุนเปิดพรินซิเพิล เวียดนาม อีควิตี้ C : PRINCIPAL VNEQ-C                  | N/A                  | 84.54%           |
| บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) : CIMB-TR_VNEQ(OPT) | N/A                  | 1.90%            |

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>



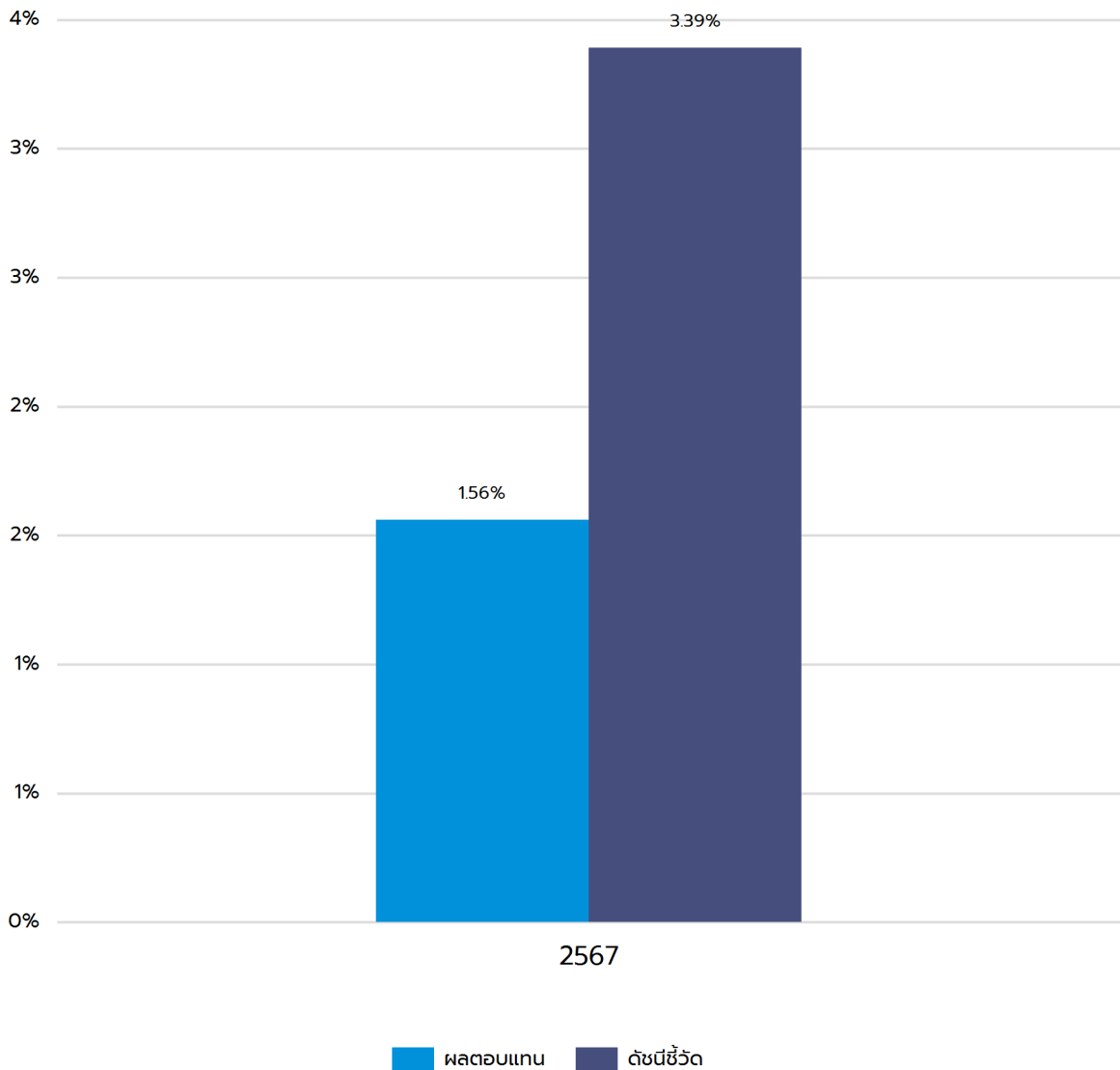
สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน  
PRINCIPAL VNEQ-C





## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*



- ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุนตั้งแต่วันที่ก่อตั้ง (since inception date) = 6.19%
- ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) ตั้งแต่วันที่ก่อตั้ง (since inception date) = 3.71%

## ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 10 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)

| ปี                                                | 2567 |
|---------------------------------------------------|------|
| ผลตอบแทนกองทุน                                    | 1.56 |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | 3.39 |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 7.54 |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 9.78 |

## ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังแบบปักหมุด (% ต่อปี)

|                                                   | Year to Date | 1 ปี | 3 ปี | 5 ปี | 10 ปี | Since Inception Return |
|---------------------------------------------------|--------------|------|------|------|-------|------------------------|
| ผลตอบแทนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                      | 0.00         | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00  | 1.56                   |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | 0.00         | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00  | 3.39                   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 0.00         | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00  | 7.54                   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 0.00         | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00  | 9.78                   |

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. วันที่เริ่มลงทุน 25 พฤศจิกายน 2567
5. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
6. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

### **ดัชนีชี้วัด (Benchmark)**

- อัตราผลตอบแทนของกองทุน PRINCIPAL VNEQ 95.00%
- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพึงได้รับ วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย 5.00%

**ความถี่ในการปรับ Benchmark: ปรับปีละ 1 ครั้ง**



## ความเสี่ยงจากการลงทุน

นโยบายการลงทุนนี้เป็นนโยบายที่มีการลงทุนในต่างประเทศ โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

กองทุนมีความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ ซึ่งต้องลงทุนเป็นสกุลเงินต่างประเทศ จึงเป็นความเสี่ยงของค่าเงินที่เกิดจากการลงทุน เช่น ถ้าค่าเงินต่างประเทศที่ลงทุนอ่อนค่า มูลค่าหน่วยลงทุน (NAV/Unit) ของกองทุนจะลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับกำไร หรือขาดทุนจากการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศที่ลงทุนได้

กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน ทำให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

กองทุนความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

นโยบายตราสารทุนต่างประเทศมีความผันผวนของผลตอบแทน ในระยะสั้นอาจขาดทุนได้ แต่ในระยะยาวผลตอบแทนสามารถชนะเงินเฟ้อได้

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





## ค่าธรรมเนียม

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ

- อัตราที่เรียกเก็บจริง ไม่ได้ระบุ

- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ

- อัตราที่เรียกเก็บจริง ไม่ได้ระบุ

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

เป็นนโยบายการลงทุนผ่านกองทุนรวม

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน

PRINCIPAL VNEQ-C

- อัตราส่วนการลงทุน 84.54 % ของ NAV

- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV

- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.3141 % ต่อปีของ NAV

#### หมายเหตุ

- อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) ที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราค่าธรรมเนียมที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) แล้ว ในขณะที่อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดเป็นค่าธรรมเนียมที่ไม่รวม VAT
- การคำนวณอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงใช้วิธีการคำนวณโดยนำค่าธรรมเนียมทั้งปีบัญชีหารด้วย NAV เฉลี่ยตามปีบัญชีนั้น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ตัวเลขที่แสดงสูงกว่าอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดที่ ถูกกำหนดในสัญญาได้

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายจ่าย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก | ไม่มี |
|---------------------------|-------|

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                                              |                                                  |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี) | ไม่มี                                            |
| ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)      | 500 บาทต่อปี                                     |
| ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)         |                                                  |
| - ครั้งแรก                                   | ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน ครั้งแรก 500 บาท |
| - ค่าธรรมเนียมรายงวด                         | 100 บาทต่องวด                                    |
| ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี) | ไม่มี                                            |



ข้อมูลอื่น ๆ

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน (ถ้ามี) | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| ช่องทางศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)             | <p>- สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน ความถี่ในการเปลี่ยน ช่องทางในการแจ้งความประสงค์รวมถึงข้อมูลของนโยบาย/แผนการลงทุนอื่น ๆ ได้ที่คณะกรรมการกองทุน/ข้อบังคับกองทุน/ประกาศกองทุน/ Mobile Application "Principal TH" หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a></p> <p>- สำหรับวันที่บลจ. ดำเนินการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุนนั้น ให้ใช้วันคำนวณจำนวนหน่วย (Trade Date) ตามที่กำหนดในสัญญาจัดการกองทุน</p> |
| ช่องทางการออมต่อ                                                | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

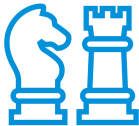


ชื่อนโยบายการลงทุน หุ้นประเทศไทย  
ชื่อย่อนโยบาย TR\_INDIAEQ  
ประเภทนโยบาย ตราสารทุนต่างประเทศ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่น ๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

เลขที่ 44 อาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร (662) 686-9500 (Call Center) Website : [www.principal.th](http://www.principal.th)

In alliance with CIMB





## วัตถุประสงค์การลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเครื่องมือในการออมเงินเพื่อให้สมาชิกใช้ในยามเกษียณอายุ โดยบริษัทจัดการจะนำเงินของสมาชิกและนายจ้างไปลงทุนในนโยบายการลงทุนต่าง ๆ ที่สมาชิกเลือกเพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน

สำหรับนโยบายการลงทุนนี้มุ่งหวังการเพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อในระยะยาว โดยลงทุนในตราสารทุนที่หลากหลาย เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงหรือความผันผวนของผลตอบแทนที่อาจเกิดจากการลงทุนในผลิตภัณฑ์ประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น

กองทุนยังเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้สมาชิกสามารถออมเงินให้พอใช้หลังเกษียณ ด้วยคุณสมบัติที่แตกต่างจากการลงทุนประเภทอื่น คือ

- เสมือนได้รับค่าจ้างเพิ่มขึ้นจากเงินสมทบในส่วนของนายจ้าง
- มีผู้เชี่ยวชาญทำหน้าที่บริหารเงินให้
- ค่าธรรมเนียมในการบริหารจัดการต่ำ
- เงินออมได้รับสิทธิลดหย่อนทางภาษี
- ผลตอบแทนจากการลงทุนได้รับการยกเว้นภาษี (ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร)
- สร้างวินัยในการออมเงินอย่างต่อเนื่องด้วยการลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน (Dollar-Cost Average: DCA)

นอกจากนั้น หากสมาชิกต้องการรักษาคุณภาพชีวิตหลังเกษียณให้ใกล้เคียงกับช่วงก่อนเกษียณ นอกจากสมาชิกควรเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับระยะเวลาที่จะลงทุนแล้ว ยังจำเป็นจะต้องออมเงินให้มากพอ ซึ่งกองทุนนี้สามารถออมเงินได้สูงสุด 15% ของฐานเงินเดือน หรือสูงสุดตามข้อบังคับที่นายจ้างกำหนด โดยหากสมาชิกไม่สามารถเปลี่ยนอัตราสะสมหรือแผนการลงทุนได้ สมาชิกควรมีการลงทุนเพื่อการเกษียณอื่น ๆ เช่น กองทุนเพื่อการเกษียณ (RMF) หรือกองทุนเพื่อการออมระยะยาว (SSF) เพิ่มเติมด้วยตนเอง



## ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอ ที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรเลือกนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

### นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายลงทุนใน กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล อินเดีย อีควิตี้ เพียงกองทุนเดียว โดยกองทุนเปิดพริ้นซิเพิล อินเดีย อีควิตี้ มีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว คือ Ashoka WhiteOak India Opportunities Fund (กองทุนหลัก) ชนิดหน่วยลงทุน (Share Class) D USD Acc. โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

### กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Ashoka WhiteOak India Opportunities Fund(กองทุนหลัก) ชนิดหน่วยลงทุน (Share Class) D USD Acc. ซึ่งบริหารจัดการโดย Carne Global Fund Manager (Ireland) Limited กองทุนหลัก เน้นลงทุนในตราสารทุนหรือกองทุนรวมที่ลงทุนในบริษัทที่จดทะเบียนหรือมีกำไร/รายได้หลักอยู่ในประเทศอินเดีย

โดยลงทุนเพื่อให้ผลตอบแทนเทียบเคียงกับกองทุนหลัก และกองทุนหลักมีกลยุทธ์การลงทุนเพื่อมุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)



## นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
- สมาชิกที่อยากให้เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ



## นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



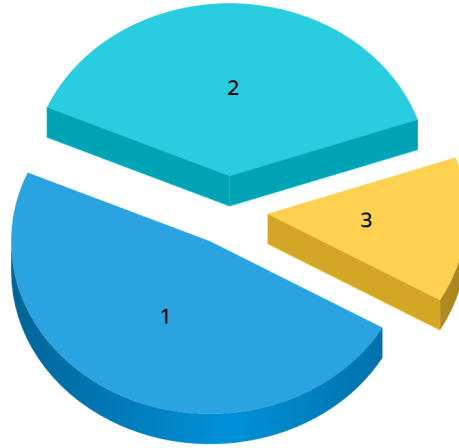
## ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)



## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



|                              |   |       |
|------------------------------|---|-------|
| 1. Unit Trust - Equity       | = | 3.29% |
| 2. Unit Trust - Fixed Income | = | 2.61% |
| 3. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์     | = | 0.93% |

### ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

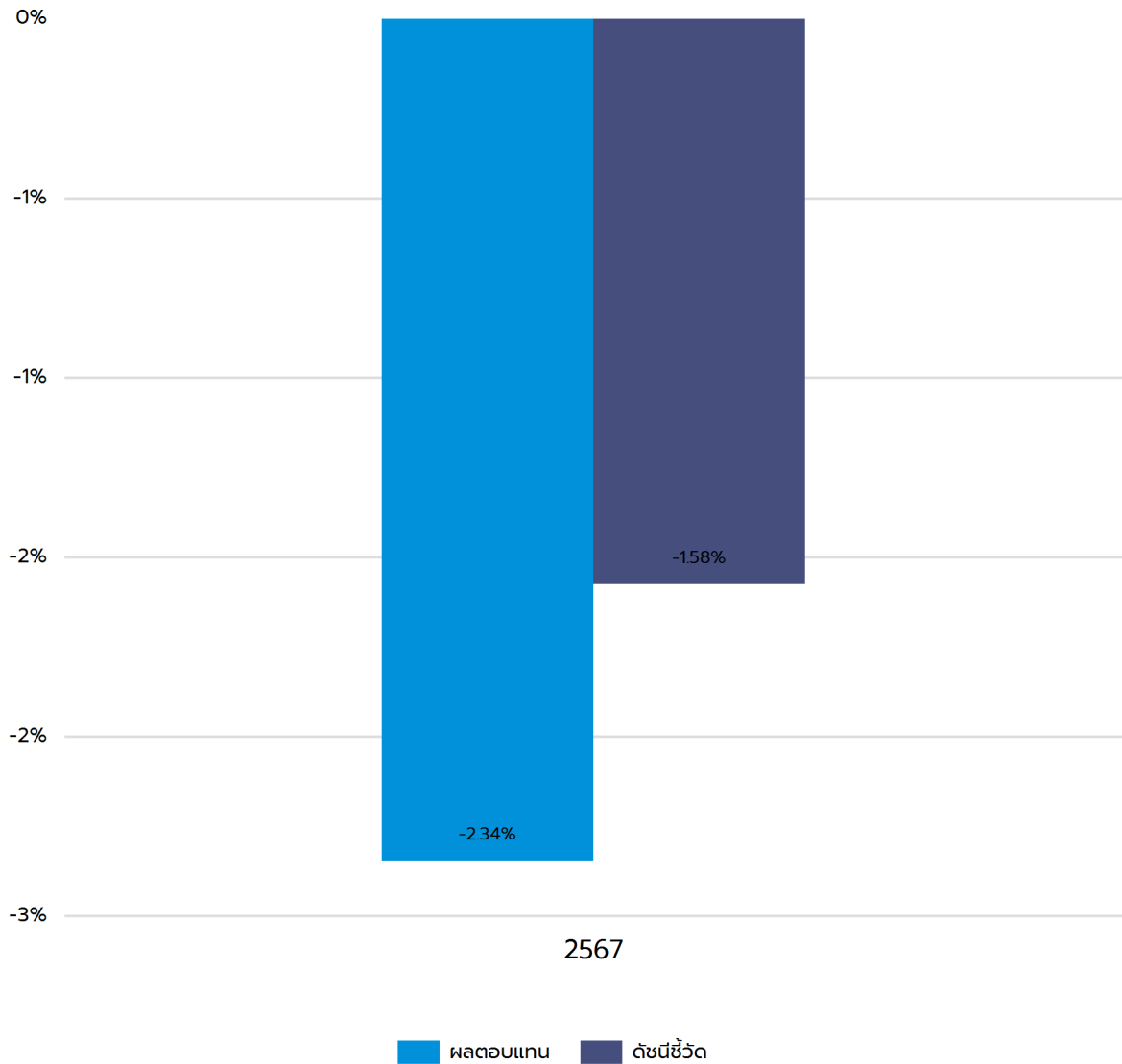
| <u>ชื่อสินทรัพย์</u>                                                                    | <u>Credit Rating</u> | <u>% ของ NAV</u> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล อินเดีย อีควิตี้ : PRINCIPALINDIAEQ-C                             | N/A                  | 3.29%            |
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : PRINCIPALiFIXEDPVD | N/A                  | 2.61%            |
| บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) : CIMB-TR_INDIA(OPT)           | N/A                  | 0.93%            |

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>



## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*



- ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุนตั้งแต่วันที่ก่อตั้ง (since inception date) =
- ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) ตั้งแต่วันที่ก่อตั้ง (since inception date) =

### ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 10 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)

| ปี                                                | 2567   |
|---------------------------------------------------|--------|
| ผลตอบแทนกองทุน                                    | (2.34) |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | (1.58) |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 10.45  |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 8.36   |

### ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังแบบปักหมุด (% ต่อปี)

|                                                   | Year to Date | 1 ปี | 3 ปี | 5 ปี | 10 ปี | Since Inception Return |
|---------------------------------------------------|--------------|------|------|------|-------|------------------------|
| ผลตอบแทนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                      | 0.00         | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00  | (2.34)                 |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | 0.00         | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00  | (1.58)                 |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 0.00         | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00  | 10.45                  |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 0.00         | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00  | 8.36                   |

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. วันที่เริ่มลงทุน 16 ธันวาคม 2567
5. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
6. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

### ดัชนีชี้วัด (Benchmark)

- อัตราผลตอบแทนของกองทุน PRINCIPAL INDIAEQ 95.00%
- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพึงได้รับ วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย 5.00%

ความถี่ในการปรับ Benchmark: ปรับปีละ 1 ครั้ง



## ความเสี่ยงจากการลงทุน

นโยบายการลงทุนนี้เป็นนโยบายที่มีการลงทุนในต่างประเทศ โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

กองทุนมีความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ ซึ่งต้องลงทุนเป็นสกุลเงินต่างประเทศ จึงเป็นความเสี่ยงของค่าเงินที่เกิดจากการลงทุน เช่น ถ้าค่าเงินต่างประเทศที่ลงทุนอ่อนค่า มูลค่าหน่วยลงทุน (NAV/Unit) ของกองทุนจะลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับกำไร หรือขาดทุนจากการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศที่ลงทุนได้

กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน ทำให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

กองทุนความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

นโยบายตราสารทุนต่างประเทศมีความผันผวนของผลตอบแทน ในระยะสั้นอาจขาดทุนได้ แต่ในระยะยาวผลตอบแทนสามารถชนะเงินเฟ้อได้

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





## ค่าธรรมเนียม

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ

- อัตราที่เรียกเก็บจริง ไม่ได้ระบุ

- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ

- อัตราที่เรียกเก็บจริง ไม่ได้ระบุ

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

มีนโยบายการลงทุนผ่านกองทุนรวม

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน

PRINCIPAL INDIAEQ-C

- อัตราส่วนการลงทุน 3.29 % ของ NAV

- อัตราสูงสุด 6.2200 % ต่อปีของ NAV

- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.9581 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL iFIXEDPVD

- อัตราส่วนการลงทุน 2.61 % ของ NAV

- อัตราสูงสุด 2.6800 % ต่อปีของ NAV

- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.4597 % ต่อปีของ NAV

#### หมายเหตุ

- อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) ที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราค่าธรรมเนียมที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) แล้ว ในขณะที่อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดเป็นค่าธรรมเนียมที่ไม่รวม VAT
- การคำนวณอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงใช้วิธีการคำนวณโดยนำค่าธรรมเนียมทั้งปีบัญชีหารด้วย NAV เฉลี่ยตามปีบัญชีนั้น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ตัวเลขที่แสดงสูงกว่าอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดที่ ถูกกำหนดในสัญญาได้



อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก | ไม่มี |
|---------------------------|-------|

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                                              |                                                  |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี) | ไม่มี                                            |
| ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)      | 500 บาทต่อปี                                     |
| ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)         |                                                  |
| - ครั้งแรก                                   | ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน ครั้งแรก 500 บาท |
| - ค่าธรรมเนียมรายงวด                         | 100 บาทต่องวด                                    |
| ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี) | ไม่มี                                            |



ข้อมูลอื่น ๆ

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน (ถ้ามี) | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| ช่องทางศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)             | <p>- สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน ความดีในการเปลี่ยน ช่องทางในการแจ้งความประสงค์รวมถึงข้อมูลของนโยบาย/แผนการลงทุนอื่น ๆ ได้ที่คณะกรรมการกองทุน/ข้อบังคับกองทุน/ประกาศกองทุน/ Mobile Application "Principal TH" หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a></p> <p>- สำหรับวันที่บลจ. ดำเนินการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุนนั้น ให้ใช้วันคำนวณจำนวนหน่วย (Trade Date) ตามที่กำหนดในสัญญาจัดการกองทุน</p> |
| ช่องทางการออมต่อ                                                | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

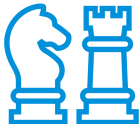


ชื่อนโยบายการลงทุน หุ้นธุรกิจโครงสร้างพื้นฐานทั่วโลก  
ชื่อย่อนโยบาย TR\_GIF  
ประเภทนโยบาย ตราสารทุนต่างประเทศ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่น ๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

เลขที่ 44 อาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร (662) 686-9500 (Call Center) Website : [www.principal.th](http://www.principal.th)

In alliance with CIMB



## วัตถุประสงค์การลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเครื่องมือในการออมเงินเพื่อให้สมาชิกใช้ในยามเกษียณอายุ โดยบริษัทจัดการจะนำเงินของสมาชิกและนายจ้างไปลงทุนในนโยบายการลงทุนต่าง ๆ ที่สมาชิกเลือกเพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน

สำหรับนโยบายการลงทุนนี้มุ่งหวังการเพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อในระยะยาว โดยลงทุนในตราสารทุนที่หลากหลาย เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงหรือความผันผวนของผลตอบแทนที่อาจเกิดจากการลงทุนในผลิตภัณฑ์ประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น

กองทุนยังเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้สมาชิกสามารถออมเงินให้พอใช้หลังเกษียณ ด้วยคุณสมบัติที่แตกต่างจากการลงทุนประเภทอื่น คือ

- เสมือนได้รับค่าจ้างเพิ่มขึ้นจากเงินสมทบในส่วนของนายจ้าง
- มีผู้เชี่ยวชาญทำหน้าที่บริหารเงินให้
- ค่าธรรมเนียมในการบริหารจัดการต่ำ
- เงินออมได้รับสิทธิลดหย่อนทางภาษี
- ผลตอบแทนจากการลงทุนได้รับการยกเว้นภาษี (ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร)
- สร้างวินัยในการออมเงินอย่างต่อเนื่องด้วยการลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน (Dollar-Cost Average: DCA)

นอกจากนั้น หากสมาชิกต้องการรักษาคุณภาพชีวิตหลังเกษียณให้ใกล้เคียงกับช่วงก่อนเกษียณ นอกจากสมาชิกควรเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับระยะเวลาที่จะลงทุนแล้ว ยังจำเป็นจะต้องออมเงินให้มากพอ ซึ่งกองทุนนี้สามารถออมเงินได้สูงสุด 15% ของฐานเงินเดือน หรือสูงสุดตามข้อบังคับที่นายจ้างกำหนด โดยหากสมาชิกไม่สามารถเปลี่ยนอัตราสะสมหรือแผนการลงทุนได้ สมาชิกควรมีการลงทุนเพื่อการเกษียณอื่น ๆ เช่น กองทุนเพื่อการเกษียณ (RMF) หรือกองทุนเพื่อการออมระยะยาว (SSF) เพิ่มเติมด้วยตนเอง



## ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอ ที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรมีนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

### นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายลงทุนใน กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล อินฟราสตรัคเจอร์ อีควิตี้ อันเฮดจ์ เพียงกองทุนเดียว โดย กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล อินฟราสตรัคเจอร์ อีควิตี้ อันเฮดจ์ มีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว คือ Lazard Global Listed Infrastructure Equity Fund(กองทุนหลัก) ชนิดหน่วยลงทุน (Share Class) A Acc USD Hedged โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

### กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Lazard Global Listed Infrastructure Equity Fund(กองทุนหลัก) ชนิดหน่วยลงทุน (Share Class) A Acc USD Hedged กองทุนหลักเน้นลงทุนในตราสารทุนและเทียบเท่าตราสารทุนของธุรกิจโครงสร้างพื้นฐานทั่วโลกที่ Listed หรือ Trade ใน regulated markets

โดยลงทุนเพื่อให้ผลตอบแทนเทียบเคียงกับกองทุนหลัก และกองทุนหลักมีกลยุทธ์การลงทุนเพื่อมุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)



## นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
- สมาชิกที่อยากให้เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ



## นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



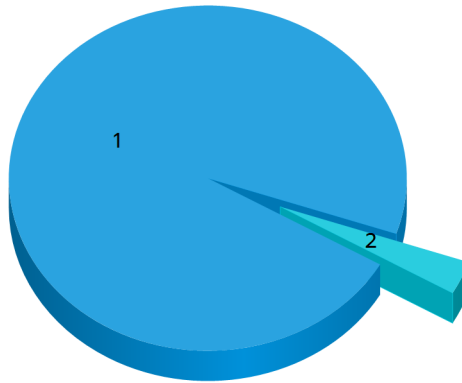
## ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)



## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



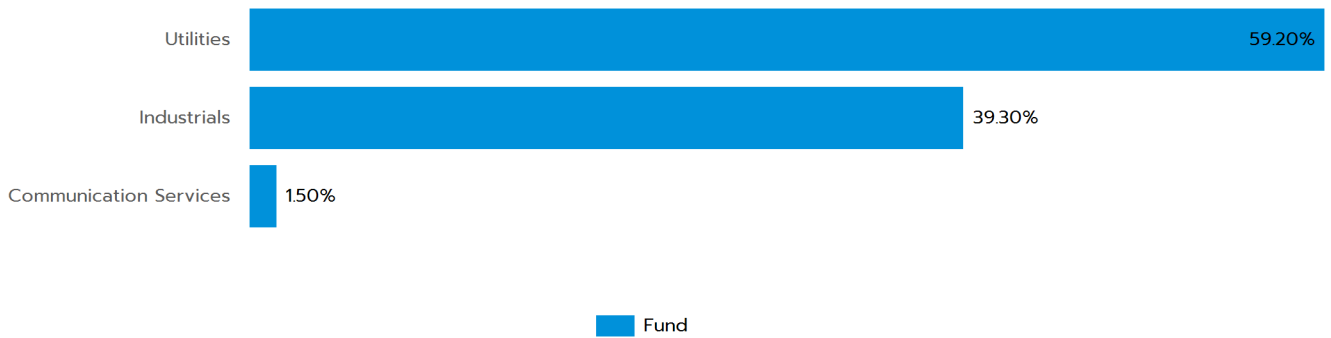
|                          |   |        |
|--------------------------|---|--------|
| 1. Unit Trust - Equity   | = | 96.00% |
| 2. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ | = | 3.10%  |

### ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

| <u>ชื่อสินทรัพย์</u>                                                           | <u>Credit Rating</u> | <u>% ของ NAV</u> |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|
| กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล อินฟราสตรัคเจอร์ อีควิตี้ :<br>PRINCIPAL GIF       | N/A                  | 96.00%           |
| บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด<br>(มหาชน) : CIMB-TR_GIF(OPT) | N/A                  | 3.10%            |

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์  
<https://www.principal.th>

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน  
PRINCIPAL GIF

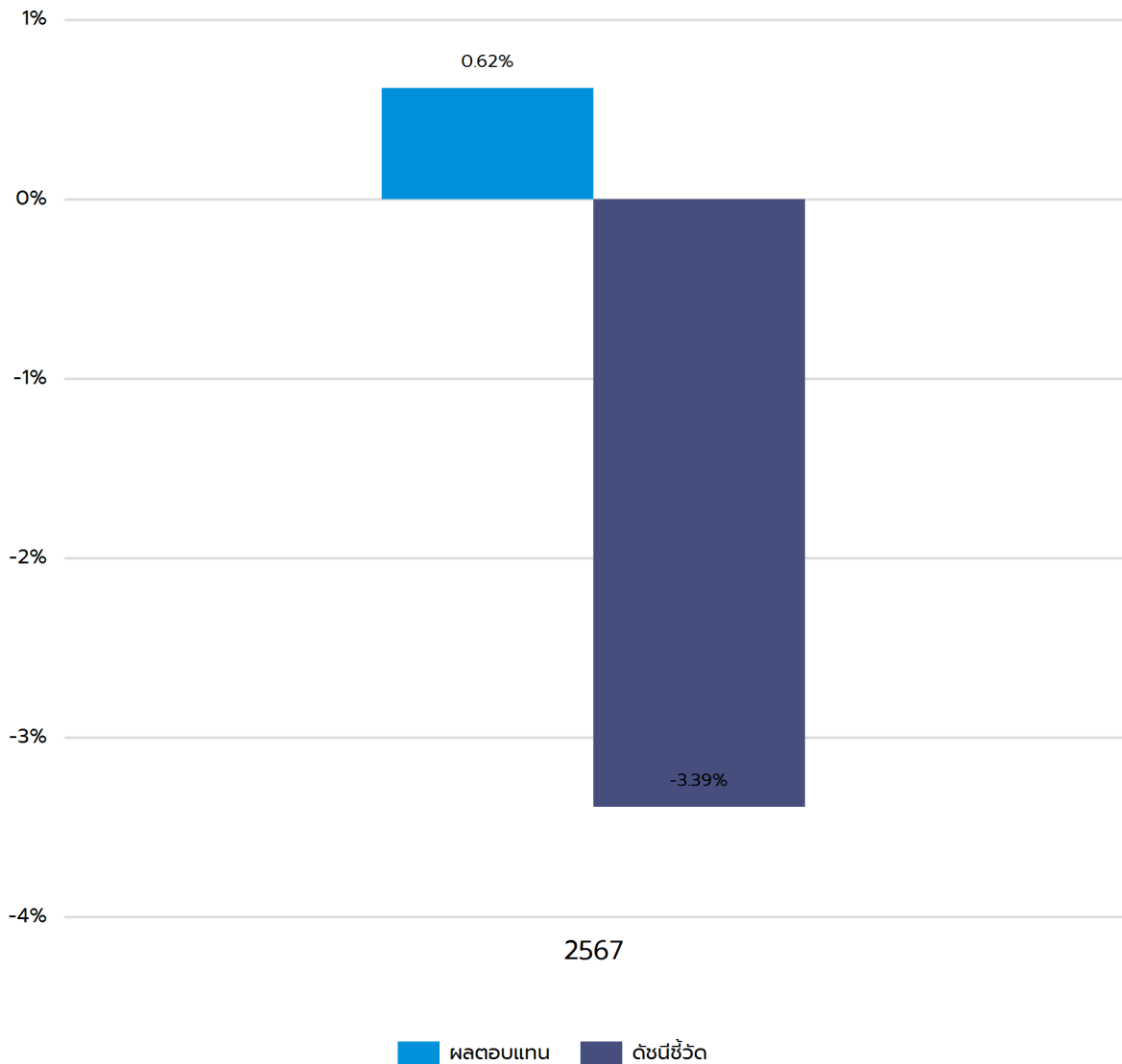


ที่มา: Lazard Global Listed Infrastructure Equity Fund - A Acc USD Hedged Share Class 30 พฤศจิกายน 2567



## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*



- ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุนตั้งแต่วันที่ก่อตั้ง (since inception date) =
- ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) ตั้งแต่วันที่ก่อตั้ง (since inception date) =

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 10 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)**

| ปี                                                | 2567   |
|---------------------------------------------------|--------|
| ผลตอบแทนกองทุน                                    | 0.62   |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | (3.39) |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 2.56   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 4.57   |

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังแบบปักหมุด (% ต่อปี)**

|                                                   | Year to Date | 1 ปี | 3 ปี | 5 ปี | 10 ปี | Since Inception Return |
|---------------------------------------------------|--------------|------|------|------|-------|------------------------|
| ผลตอบแทนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                      | 0.00         | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00  | 0.62                   |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | 0.00         | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00  | (3.39)                 |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 0.00         | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00  | 2.56                   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 0.00         | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00  | 4.57                   |

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. วันที่เริ่มลงทุน 16 ธันวาคม 2567
5. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
6. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ



### **ดัชนีชี้วัด (Benchmark)**

- อัตราผลตอบแทนของกองทุน PRINCIPAL GIF 95.00%
- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพึงได้รับ วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย 5.00%

**ความถี่ในการปรับ Benchmark: ปรับปีละ 1 ครั้ง**



## ความเสี่ยงจากการลงทุน

นโยบายการลงทุนนี้เป็นนโยบายที่มีการลงทุนในต่างประเทศ โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

กองทุนมีความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ ซึ่งต้องลงทุนเป็นสกุลเงินต่างประเทศ จึงเป็นความเสี่ยงของค่าเงินที่เกิดจากการลงทุน เช่น ถ้าค่าเงินต่างประเทศที่ลงทุนอ่อนค่า มูลค่าหน่วยลงทุน (NAV/Unit) ของกองทุนจะลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับกำไร หรือขาดทุนจากการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศที่ลงทุนได้

กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน ทำให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

กองทุนความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

นโยบายตราสารทุนต่างประเทศมีความผันผวนของผลตอบแทน ในระยะสั้นอาจขาดทุนได้ แต่ในระยะยาวผลตอบแทนสามารถชนะเงินเฟ้อได้

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





## ค่าธรรมเนียม

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ

- อัตราที่เรียกเก็บจริง ไม่ได้ระบุ

- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ

- อัตราที่เรียกเก็บจริง ไม่ได้ระบุ

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

มีนโยบายการลงทุนผ่านกองทุนรวม

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน

PRINCIPAL GIF

- อัตราส่วนการลงทุน 96.00 % ของ NAV

- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV

- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0380 % ต่อปีของ NAV

#### หมายเหตุ

- อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) ที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราค่าธรรมเนียมที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) แล้ว ในขณะที่อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดเป็นค่าธรรมเนียมที่ไม่รวม VAT
- การคำนวณอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงใช้วิธีการคำนวณโดยนำค่าธรรมเนียมทั้งปีบัญชีหารด้วย NAV เฉลี่ยตามปีบัญชีนั้น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ตัวเลขที่แสดงสูงกว่าอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดที่ถูกกำหนดในสัญญาได้

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก | ไม่มี |
|---------------------------|-------|

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                                              |                                                  |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี) | ไม่มี                                            |
| ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)      | 500 บาทต่อปี                                     |
| ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)         |                                                  |
| - ครั้งแรก                                   | ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน ครั้งแรก 500 บาท |
| - ค่าธรรมเนียมรายงวด                         | 100 บาทต่องวด                                    |
| ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี) | ไม่มี                                            |



ข้อมูลอื่น ๆ

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน (ถ้ามี) | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| ช่องทางศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)             | <p>- สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน ความถี่ในการเปลี่ยน ช่องทางในการแจ้งความประสงค์รวมถึงข้อมูลของนโยบาย/แผนการลงทุนอื่น ๆ ได้ที่คณะกรรมการกองทุน/ข้อบังคับกองทุน/ประกาศกองทุน/ Mobile Application "Principal TH" หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a></p> <p>- สำหรับวันที่บลจ. ดำเนินการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุนนั้น ให้ใช้วันคำนวณจำนวนหน่วย (Trade Date) ตามที่กำหนดในสัญญาจัดการกองทุน</p> |
| ช่องทางการออมต่อ                                                | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

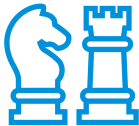


ชื่อนโยบายการลงทุน หน่วยลงทุนกองทุน Property Income Fund  
ชื่อย่อนโยบาย TR\_iPROP  
ประเภทนโยบาย อสังหาริมทรัพย์

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่น ๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

เลขที่ 44 อาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร (662) 686-9500 (Call Center) Website : [www.principal.th](http://www.principal.th)

In alliance with  CIMB



## วัตถุประสงค์การลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเครื่องมือในการออมเงินเพื่อให้สมาชิกใช้ในยามเกษียณอายุ โดยบริษัทจัดการจะนำเงินของสมาชิกและนายจ้างไปลงทุนในนโยบายการลงทุนต่าง ๆ ที่สมาชิกเลือกเพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน

สำหรับนโยบายการลงทุนนี้มุ่งหวังการเพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนให้สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อในระยะยาว โดยลงทุนในหน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์/โครงสร้างพื้นฐาน/REITS ที่หลากหลายเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงหรือความผันผวนของผลตอบแทนที่อาจเกิดจากการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น

กองทุนยังเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้สมาชิกสามารถออมเงินให้พอใช้หลังเกษียณ ด้วยคุณสมบัติที่แตกต่างจากการลงทุนประเภทอื่น คือ

- เสมือนได้รับค่าจ้างเพิ่มขึ้นจากเงินสมทบในส่วนของนายจ้าง
- มีผู้เชี่ยวชาญทำหน้าที่บริหารเงินให้
- ค่าธรรมเนียมในการบริหารจัดการต่ำ
- เงินออมได้รับสิทธิลดหย่อนทางภาษี
- ผลตอบแทนจากการลงทุนได้รับการยกเว้นภาษี (ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร)
- สร้างวินัยในการออมเงินอย่างต่อเนื่องด้วยการลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน (Dollar-Cost Average: DCA)

นอกจากนั้น หากสมาชิกต้องการรักษาคุณภาพชีวิตหลังเกษียณให้ใกล้เคียงกับช่วงก่อนเกษียณ นอกจากสมาชิกควรเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับระยะเวลาที่จะลงทุนแล้ว ยังจำเป็นจะต้องออมเงินให้มากพอ ซึ่งกองทุนนี้สามารถออมเงินได้สูงสุด 15% ของฐานเงินเดือน หรือสูงสุดตามข้อบังคับที่นายจ้างกำหนด โดยหากสมาชิกไม่สามารถเปลี่ยนอัตราสะสมหรือแผนการลงทุนได้ สมาชิกควรมีการลงทุนเพื่อการเกษียณอื่น ๆ เช่น กองทุนเพื่อการเกษียณ (RMF) หรือกองทุนเพื่อการออมระยะยาว (SSF) เพิ่มเติมด้วยตนเอง



## ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอ ที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรเลือกนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

### นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายการลงทุนสินทรัพย์ทางเลือก ประเภทสังหาริมทรัพย์ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

### กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลการดำเนินงานของกองทุนสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)



## นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาทรัพย์สิน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่ต้องการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือกเพื่อกระจายการลงทุนในทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ



## นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



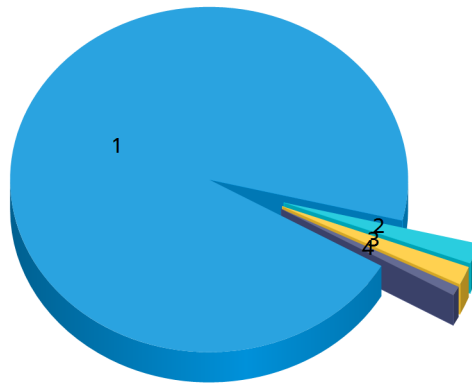
## ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)



## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



|                               |   |        |
|-------------------------------|---|--------|
| 1 . Unit Trust - Real Estate  | = | 95.64% |
| 2 . บัญชีเงินฝากออมทรัพย์     | = | 1.92%  |
| 3 . Unit Trust - Fixed Income | = | 1.74%  |
| 4 . Unit Trust - Equity       | = | 0.88%  |

### ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

| ชื่อสินทรัพย์                                                                                            | Credit Rating | % ของ NAV |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------|
| กองทุนเปิดพรินซิเพิล พร็อพเพอร์ตี้ อินคัม-ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม : PRINCIPAL iPROP-C                          | N/A           | 65.63%    |
| กองทุนเปิดพรินซิเพิล เอ็นแวนซ์ พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ อินฟรา สตรัคเจอร์ เฟล็กซ์ อินคัม : PRINCIPALiPROPEN-C | N/A           | 25.18%    |
| กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล รีทส์ : PRINCIPAL GREITs                                                     | N/A           | 4.84%     |
| บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) : SA-CIMB-TR_PI(OPT)                            | N/A           | 1.92%     |
| กองทุนเปิดพรินซิเพิล มันนี่ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ : PRINCIPAL MRRMF                                  | N/A           | 1.74%     |

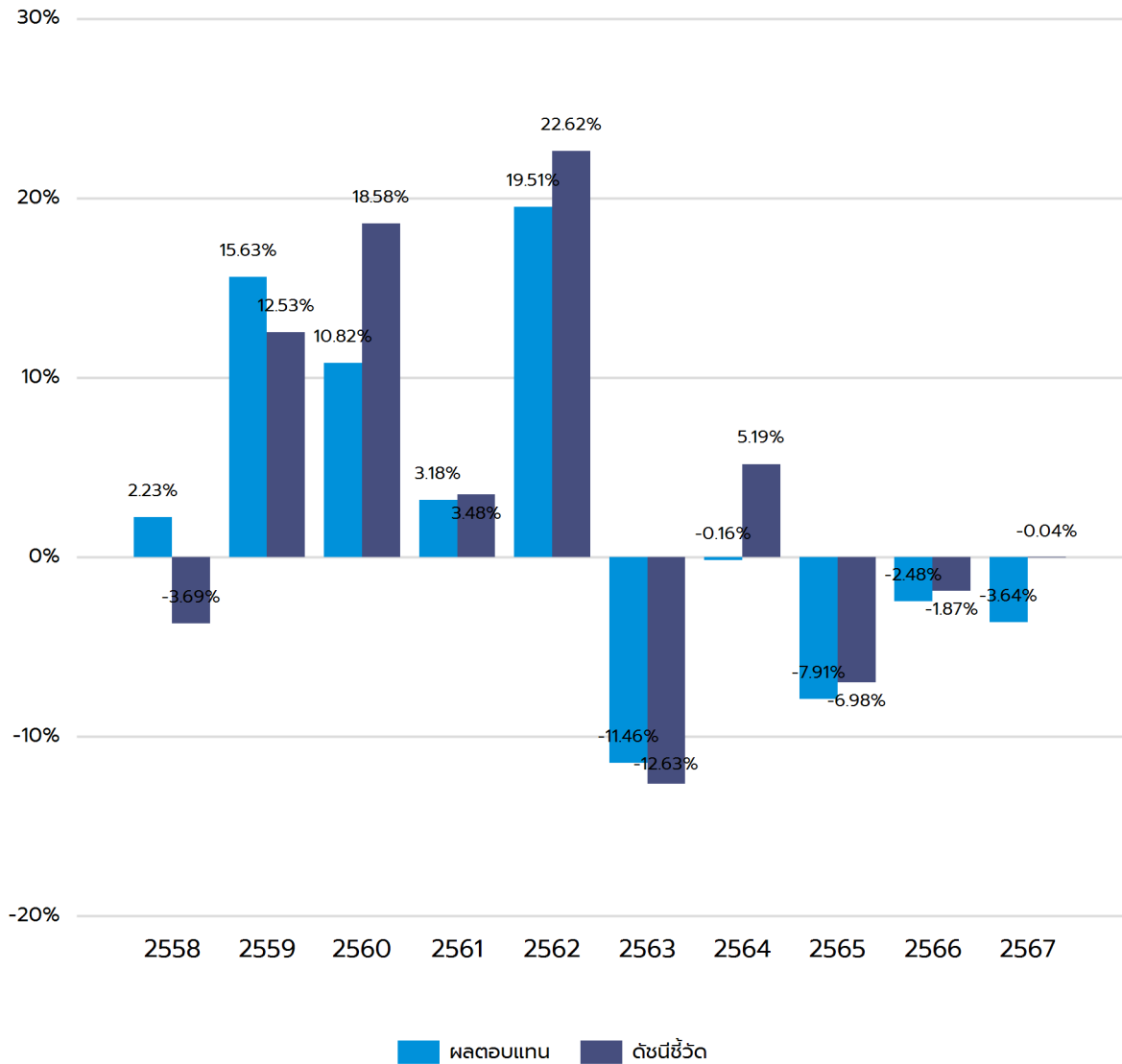
หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>





## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*



- ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 12.03%
- ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) 3 ปี = 2.25%

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 10 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)**

| ปี                                                | 2558   | 2559  | 2560  | 2561 | 2562  | 2563    | 2564   | 2565   | 2566   | 2567   |
|---------------------------------------------------|--------|-------|-------|------|-------|---------|--------|--------|--------|--------|
| ผลตอบแทนกองทุน                                    | 2.23   | 15.63 | 10.82 | 3.18 | 19.51 | (11.46) | (0.16) | (7.91) | (2.48) | (3.64) |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | (3.69) | 12.53 | 18.58 | 3.48 | 22.62 | (12.63) | 5.19   | (6.98) | (1.87) | (0.04) |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 27.26  | 6.78  | 3.28  | 4.17 | 6.31  | 20.81   | 7.63   | 8.89   | 9.04   | 8.30   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 7.99   | 6.83  | 3.75  | 5.33 | 7.28  | 20.49   | 7.72   | 8.56   | 8.78   | 8.57   |

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังแบบปักหมุด (% ต่อปี)**

|                                                   | Year to Date | 1 ปี   | 3 ปี   | 5 ปี   | 10 ปี | Since Inception Return |
|---------------------------------------------------|--------------|--------|--------|--------|-------|------------------------|
| ผลตอบแทนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                      | (3.64)       | (3.64) | (4.70) | (5.22) | 0.00  | 2.28                   |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | (0.04)       | (0.04) | (2.99) | (3.45) | 0.00  | 3.87                   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 8.30         | 8.30   | 8.73   | 12.00  | 0.00  | 10.82                  |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 8.57         | 8.57   | 8.63   | 11.86  | 0.00  | 9.65                   |

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. วันที่เริ่มลงทุน 18 สิงหาคม 2558
5. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
6. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

### ดัชนีชี้วัด (Benchmark)

- อัตราผลตอบแทนของ SET PF&REIT Total Return Index 47.50%
- อัตราผลตอบแทนของ FTSE Strait Times REIT Index (TR) ในสกุลเงินดอลลาร์สิงคโปร์ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน 40.38%
- อัตราผลตอบแทนของ FTSE Strait Times REIT Index (TR) ในสกุลเงินบาท 7.13%
- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพึงได้รับ วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย 5.00%

ความถี่ในการปรับ Benchmark: ปรับปีละ 1 ครั้ง



## ความเสี่ยงจากการลงทุน

นโยบายการลงทุนนี้เป็นนโยบายที่เน้นลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก โดยมีสัดส่วนการลงทุนในหน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์/โครงสร้างพื้นฐาน/REITS โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

กองทุนมีความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ ซึ่งต้องลงทุนเป็นสกุลเงินต่างประเทศ จึงเป็นความเสี่ยงของค่าเงินที่เกิดจากการลงทุน เช่น ถ้าค่าเงินต่างประเทศที่ลงทุนอ่อนค่า มูลค่าหน่วยลงทุน (NAV/Unit) ของกองทุนจะลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับกำไร หรือขาดทุนจากการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศที่ลงทุนได้

กองทุนความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

กองทุนมีความผันผวนของผลตอบแทนในระยะสั้น อาจมีผลตอบแทนติดลบ แต่ในระยะยาวผลตอบแทนสามารถชนะเงินเฟ้อได้

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





## ค่าธรรมเนียม

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)

- อัตราสูงสุด 0.0000 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0000 % ต่อปีของ NAV

- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0200 % ต่อปีของ NAV

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

เป็นนโยบายการลงทุนผ่านกองทุนรวม

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน

PRINCIPAL iPROP-C  
- อัตราส่วนการลงทุน 65.63 % ของ NAV  
- อัตราสูงสุด 3.7500 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.2531 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL iPROPEN-C  
- อัตราส่วนการลงทุน 25.18 % ของ NAV  
- อัตราสูงสุด 7.2900 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.5897 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GREITs  
- อัตราส่วนการลงทุน 4.84 % ของ NAV  
- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0090 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL MMRMF  
- อัตราส่วนการลงทุน 1.74 % ของ NAV  
- อัตราสูงสุด 2.1400 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.2141 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GIF  
- อัตราส่วนการลงทุน 0.88 % ของ NAV  
- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0380 % ต่อปีของ NAV

### หมายเหตุ

- อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) ที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราค่าธรรมเนียมที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) แล้ว ในขณะที่อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดเป็นค่าธรรมเนียมที่ไม่รวม VAT
- การคำนวณอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงใช้วิธีการคำนวณโดยนำค่าธรรมเนียมทั้งปีบัญชีหารด้วย NAV เฉลี่ยตามปีบัญชีนั้น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ตัวเลขที่แสดงสูงกว่าอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดที่

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก

ไม่มี

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี)

ไม่มี

ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)

500 บาทต่อปี

ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)

- ครั้งแรก

ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน ครั้งแรก 500 บาท

- ค่าธรรมเนียมรายงวด

100 บาทต่องวด

ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)

ไม่มี



ข้อมูลอื่น ๆ

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน (ถ้ามี) | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| ช่องทางศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)             | <p>- สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน ความถี่ในการเปลี่ยน ช่องทางในการแจ้งความประสงค์รวมถึงข้อมูลของนโยบาย/แผนการลงทุนอื่น ๆ ได้ที่คณะกรรมการกองทุน/ข้อบังคับกองทุน/ประกาศกองทุน/ Mobile Application "Principal TH" หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a></p> <p>- สำหรับวันที่บลจ. ดำเนินการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุนนั้น ให้ใช้วันคำนวณจำนวนหน่วย (Trade Date) ตามที่กำหนดในสัญญาจัดการกองทุน</p> |
| ช่องทางการออมต่อ                                                | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

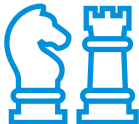


ชื่อนโยบายการลงทุน หน่วยลงทุนกองทุนทองคำ  
ชื่อย่อนโยบาย TR\_iGOLD  
ประเภทนโยบาย การลงทุนทางเลือก

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่น ๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

เลขที่ 44 อาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร (662) 686-9500 (Call Center) Website : [www.principal.th](http://www.principal.th)

In alliance with CIMB



## วัตถุประสงค์การลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเครื่องมือในการออมเงินเพื่อให้สมาชิกใช้ในยามเกษียณอายุ โดยบริษัทจัดการจะนำเงินของสมาชิกและนายจ้างไปลงทุนในนโยบายการลงทุนต่าง ๆ ที่สมาชิกเลือกเพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน

สำหรับนโยบายการลงทุนนี้มุ่งหวังการเพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนให้สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อในระยะยาว โดยลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือกที่หลากหลาย เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงหรือความผันผวนของผลตอบแทนที่อาจเกิดจากการลงทุนในผลิตภัณฑ์ประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น

กองทุนยังเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้สมาชิกสามารถออมเงินให้พอใช้หลังเกษียณ ด้วยคุณสมบัติที่แตกต่างจากการลงทุนประเภทอื่น คือ

- เสมือนได้รับค่าจ้างเพิ่มขึ้นจากเงินสมทบในส่วนของนายจ้าง
- มีผู้เชี่ยวชาญทำหน้าที่บริหารเงินให้
- ค่าธรรมเนียมในการบริหารจัดการต่ำ
- เงินออมได้รับสิทธิลดหย่อนทางภาษี
- ผลตอบแทนจากการลงทุนได้รับการยกเว้นภาษี (ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร)
- สร้างวินัยในการออมเงินอย่างต่อเนื่องด้วยการลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน (Dollar-Cost Average: DCA)

นอกจากนั้น หากสมาชิกต้องการรักษาคุณภาพชีวิตหลังเกษียณให้ใกล้เคียงกับช่วงก่อนเกษียณ นอกจากสมาชิกควรเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับระยะเวลาที่จะลงทุนแล้ว ยังจำเป็นจะต้องออมเงินให้มากพอ ซึ่งกองทุนนี้สามารถออมเงินได้สูงสุด 15% ของฐานเงินเดือน หรือสูงสุดตามข้อบังคับที่นายจ้างกำหนด โดยหากสมาชิกไม่สามารถเปลี่ยนอัตราสะสมหรือแผนการลงทุนได้ สมาชิกควรมีการลงทุนเพื่อการเกษียณอื่น ๆ เช่น กองทุนเพื่อการเกษียณ (RMF) หรือกองทุนเพื่อการออมระยะยาว (SSF) เพิ่มเติมด้วยตนเอง



## ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอ ที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรเลือกนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ





## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

### นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายลงทุนใน กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลด์ อินคัม เพียงกองทุนเดียว โดยกองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลด์ อินคัม มีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว คือ SPDR Gold Trust (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

### กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust (กองทุนหลัก) กองทุนหลักมีนโยบายลงทุนในทองคำแท่ง เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนใกล้เคียงกับผลตอบแทนของราคาทองคำ ซึ่งบริหารจัดการโดย World Gold Trust Services, LLC โดยกองทุนหลักจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ เป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ

โดยลงทุนเพื่อให้ผลตอบแทนเทียบเคียงกับกองทุนหลัก และกองทุนหลักมุ่งหวังให้ผลประกอบการใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด (Passive Management)



### นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาทรัพย์สิน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่ต้องการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือกเพื่อกระจายการลงทุนในทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ



### นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



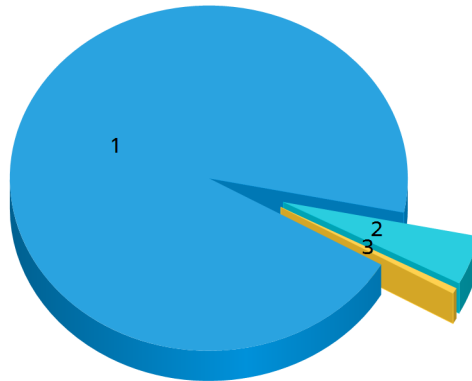
### ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)



## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



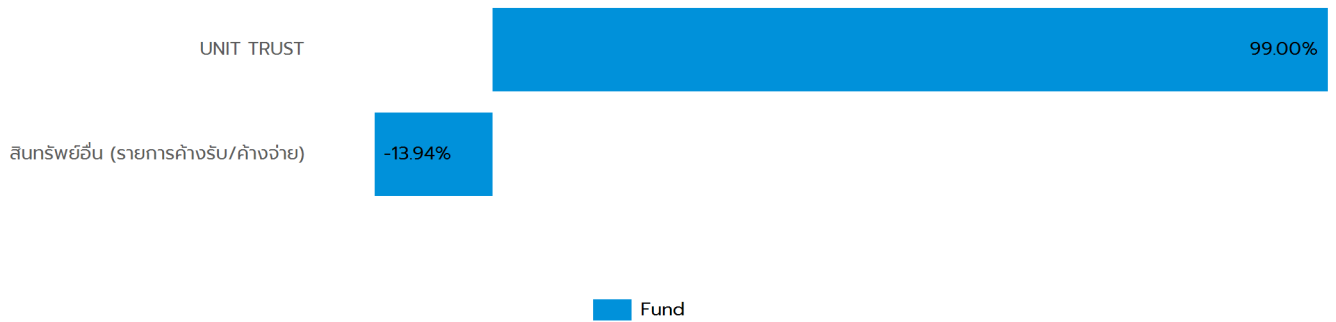
|                               |   |        |
|-------------------------------|---|--------|
| 1 . Unit Trust - Gold         | = | 77.90% |
| 2 . Unit Trust - Fixed Income | = | 3.78%  |
| 3 . บัญชีเงินฝากออมทรัพย์     | = | 0.45%  |

### ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

| <u>ชื่อสินทรัพย์</u>                                                                    | <u>Credit Rating</u> | <u>% ของ NAV</u> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลด์ อินคัม -C : PRINCIPAL iGOLD-C                               | N/A                  | 77.90%           |
| กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : PRINCIPALiFIXEDPVD | N/A                  | 3.78%            |
| SAVING ACCOUNT CIMB THAI BANK PCL. : CIMB-TR_iGOLD(OPT)                                 | N/A                  | 0.45%            |

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>

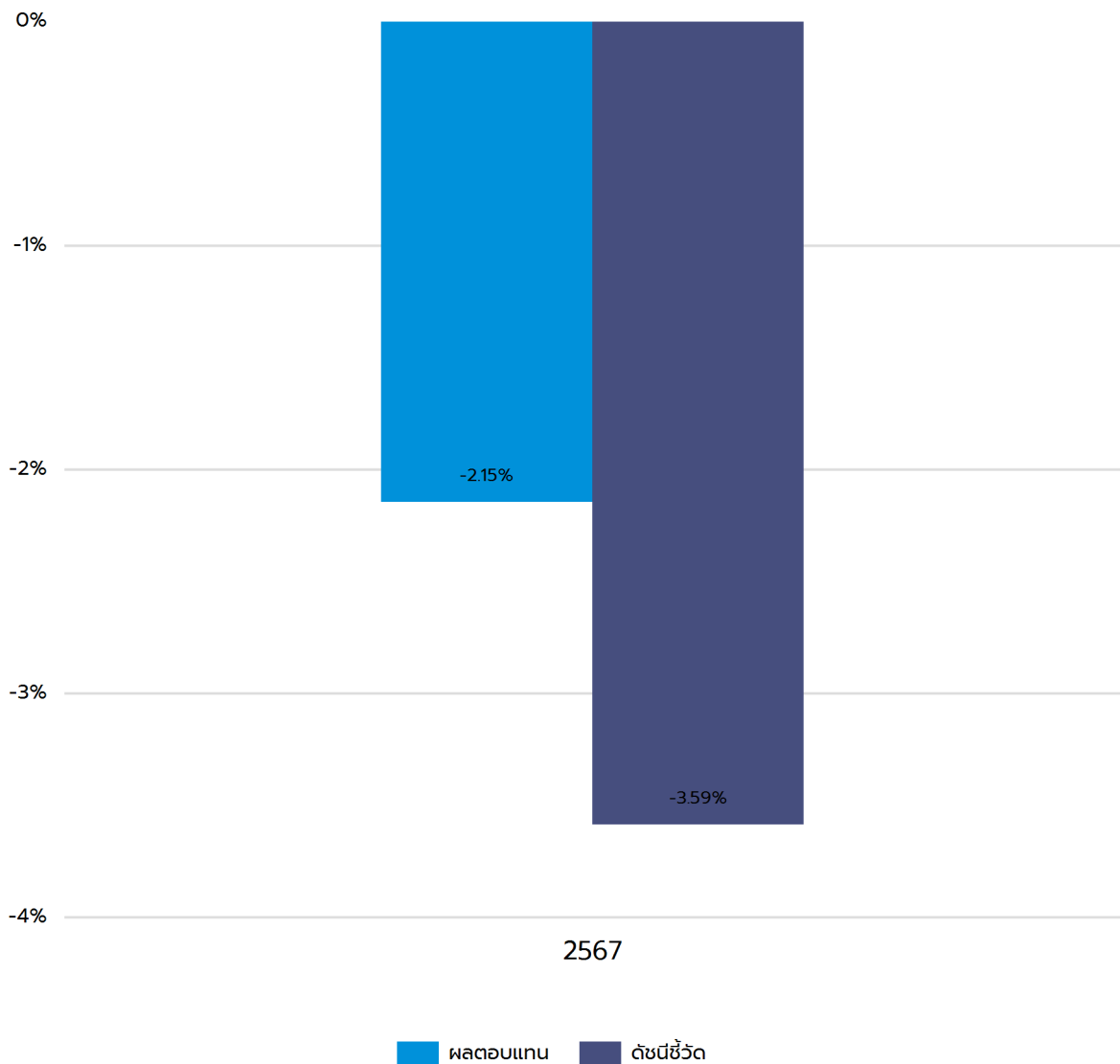
สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน  
PRINCIPAL iGOLD-C





## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*



- ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุนตั้งแต่วันที่ก่อตั้ง (since inception date) = 2.13%
- ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) ตั้งแต่วันที่ก่อตั้ง (since inception date) = 0.79%

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 10 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)**

| ปี                                                | 2567   |
|---------------------------------------------------|--------|
| ผลตอบแทนกองทุน                                    | (2.15) |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | (3.59) |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 5.03   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 12.36  |

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังแบบปักหมุด (% ต่อปี)**

|                                                   | Year to Date | 1 ปี | 3 ปี | 5 ปี | 10 ปี | Since Inception Return |
|---------------------------------------------------|--------------|------|------|------|-------|------------------------|
| ผลตอบแทนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                      | 0.00         | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00  | (2.15)                 |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด                                 | 0.00         | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00  | (3.59)                 |
| ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน | 0.00         | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00  | 5.03                   |
| ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด      | 0.00         | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00  | 12.36                  |

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. วันที่เริ่มลงทุน 25 พฤศจิกายน 2567
5. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
6. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

### **ดัชนีชี้วัด (Benchmark)**

- อัตราผลตอบแทนกองทุน PRINCIPAL iGOLD 95.00%
- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพึงได้รับ วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย 5.00%

**ความถี่ในการปรับ Benchmark: ปรับปีละ 1 ครั้ง**



## ความเสี่ยงจากการลงทุน

นโยบายการลงทุนนี้เป็นนโยบายที่เน้นลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก โดยมีสัดส่วนการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก เช่น หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์/โครงสร้างพื้นฐาน/REITS หน่วยลงทุนทองคำแท่ง การลงทุนในตราสารอนุพันธ์หรือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีสินทรัพย์อ้างอิง (Underlying asset) เป็นสินค้าโภคภัณฑ์ (เช่น น้ำมันดิบ ทองคำ เป็นต้น) โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน ทำให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป

กองทุนมีความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ ซึ่งต้องลงทุนเป็นสกุลเงินต่างประเทศ จึงเป็นความเสี่ยงของค่าเงินที่เกิดจากการลงทุน เช่น ถ้าค่าเงินต่างประเทศที่ลงทุนอ่อนค่า มูลค่าหน่วยลงทุน (NAV/Unit) ของกองทุนจะลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับกำไร หรือขาดทุนจากการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศที่ลงทุนได้

กองทุนความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

กองทุนมีความผันผวนของผลตอบแทนในระยะสั้น อาจมีผลตอบแทนติดลบ แต่ในระยะยาวผลตอบแทนสามารถชนะเงินเฟ้อได้

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





## ค่าธรรมเนียม

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ

- อัตราที่เรียกเก็บจริง ไม่ได้ระบุ

- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ

- อัตราที่เรียกเก็บจริง 3.27% ต่อปีของNAV

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

เป็นนโยบายการลงทุนผ่านกองทุนรวม

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน

PRINCIPAL iGOLD-C

- อัตราส่วนการลงทุน 77.90 % ของ NAV

- อัตราสูงสุด 3.7500 % ต่อปีของ NAV

- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.7661 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL iFIXEDPVD

- อัตราส่วนการลงทุน 3.78 % ของ NAV

- อัตราสูงสุด 2.6800 % ต่อปีของ NAV

- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.4597 % ต่อปีของ NAV

#### หมายเหตุ

- อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) ที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราค่าธรรมเนียมที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) แล้ว ในขณะที่อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดเป็นค่าธรรมเนียมที่ไม่รวม VAT
- การคำนวณอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริงใช้วิธีการคำนวณโดยนำค่าธรรมเนียมทั้งปีบัญชีหารด้วย NAV เฉลี่ยตามปีบัญชีนั้น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ตัวเลขที่แสดงสูงกว่าอัตราค่าธรรมเนียมการจัดการสูงสุดที่ ถูกกำหนดในสัญญาได้



อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก | ไม่มี |
|---------------------------|-------|

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                                              |                                                  |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี) | ไม่มี                                            |
| ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)      | 500 บาทต่อปี                                     |
| ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)         |                                                  |
| - ครั้งแรก                                   | ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน ครั้งแรก 500 บาท |
| - ค่าธรรมเนียมรายงวด                         | 100 บาทต่องวด                                    |
| ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี) | ไม่มี                                            |



ข้อมูลอื่น ๆ

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน (ถ้ามี) | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| ช่องทางศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)             | <p>- สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน ความถี่ในการเปลี่ยน ช่องทางในการแจ้งความประสงค์รวมถึงข้อมูลของนโยบาย/แผนการลงทุนอื่น ๆ ได้ที่คณะกรรมการกองทุน/ข้อบังคับกองทุน/ประกาศกองทุน/ Mobile Application "Principal TH" หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a></p> <p>- สำหรับวันที่บลจ. ดำเนินการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุนนั้น ให้ใช้วันคำนวณจำนวนหน่วย (Trade Date) ตามที่กำหนดในสัญญาจัดการกองทุน</p> |
| ช่องทางการออมต่อ                                                | สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |