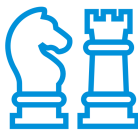


สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

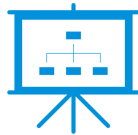
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รัตนศิริ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



วัตถุประสงค์การลงทุนและประเภทสมาชิก
ที่เหมาะสมกับนโยบายการลงทุนนี้



ประเภททรัพย์สินและสัดส่วนการลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่น ๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

เลขที่ 44 อาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร 0-2018-3447-50, 0-2686-9532-3 Website : www.principal.th

In alliance with  CIMB

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รัตนศิริ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ชื่อย่อการลงทุน	ชื่อย่อนโยบาย	ประเภทนโยบาย
ตราสารหนี้	FY_FI	ตราสารหนี้ภาครัฐ/ภาคเอกชนในประเทศ
ตราสารทุน	FY_EQ	ตราสารทุนในประเทศ
กองทุนรวมต่างประเทศ	FY_AP	ตราสารทุนต่างประเทศ
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	FY_PI	อสังหาริมทรัพย์



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

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



วัตถุประสงค์การลงทุนและประเภทสมาชิกที่เหมาะสมกับนโยบายการลงทุนนี้

วัตถุประสงค์การลงทุน

กองทุนมีวัตถุประสงค์การลงทุนเพื่อมุ่งหวังให้ผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Benchmark) และชนะเงินเฟ้อ (Inflation) ในระยะยาว โดยมีการกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภท เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงหรือความผันผวนของผลตอบแทนที่เกิดจากการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น

กองทุนยังเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้สมาชิกสามารถออมเงินให้พอใช้หลังเกษียณ ด้วยคุณสมบัติที่แตกต่างจากการลงทุนประเภทอื่น คือ

- เสมือนได้รับค่าจ้างเพิ่มขึ้นจากเงินสมทบในส่วนของนายจ้าง
- สร้างวินัยในการออมเงินอย่างต่อเนื่อง
- มีผู้เชี่ยวชาญทำหน้าที่บริหารเงินให้
- ค่าธรรมเนียมในการบริหารจัดการต่ำ
- เงินออมได้รับสิทธิลดหย่อนทางภาษี
- ผลตอบแทนจากการลงทุนได้รับการยกเว้นภาษี

นอกจากนั้น หากสมาชิกต้องการรักษาคุณภาพชีวิตหลังเกษียณให้ใกล้เคียงกับช่วงก่อนเกษียณ จำเป็นจะต้องออมเงินให้มากพอ ซึ่งกองทุนนี้สามารถออมเงินได้สูงสุด 15% ของเงินเดือน หรือสูงสุดตามข้อบังคับที่นายจ้างกำหนด

นโยบายการลงทุนนี้เหมาะและไม่เหมาะกับใคร

ชื่อนโยบายการลงทุน	ชื่อย่อ	นโยบายการลงทุนเหมาะกับใคร	นโยบายการลงทุนไม่เหมาะกับใคร
ตราสารหนี้	FY_FI	- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝากที่ยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้นและความเสี่ยงที่อาจมีเงินไม่เพียงพอใช้ยามเกษียณได้	- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนสูง
ตราสารทุน	FY_EQ	- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้ - สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป - สมาชิกที่อยากให้เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ	- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
กองทุนรวมต่างประเทศ	FY_AP	- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้ - สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป - สมาชิกที่อยากให้เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ	- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	FY_PI	- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้ - สมาชิกที่ต้องการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือกเพื่อกระจายการลงทุนในทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ	- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



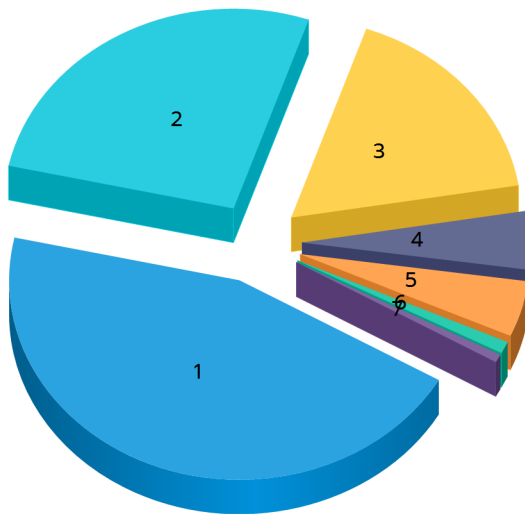
ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com



กองทุนย่อยที่ 1 ตราสารหนี้ (FY_FI)

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



1. หุ้นกู้บริษัท	=	45.19 %
2. พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี	=	26.90 %
3. พันธบัตรรัฐบาล	=	17.17 %
4. พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	=	4.77 %
5. เงินฝากธนาคาร	=	4.53 %
6. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	=	0.97 %
7. หุ้นกู้ธนาคาร	=	0.67 %

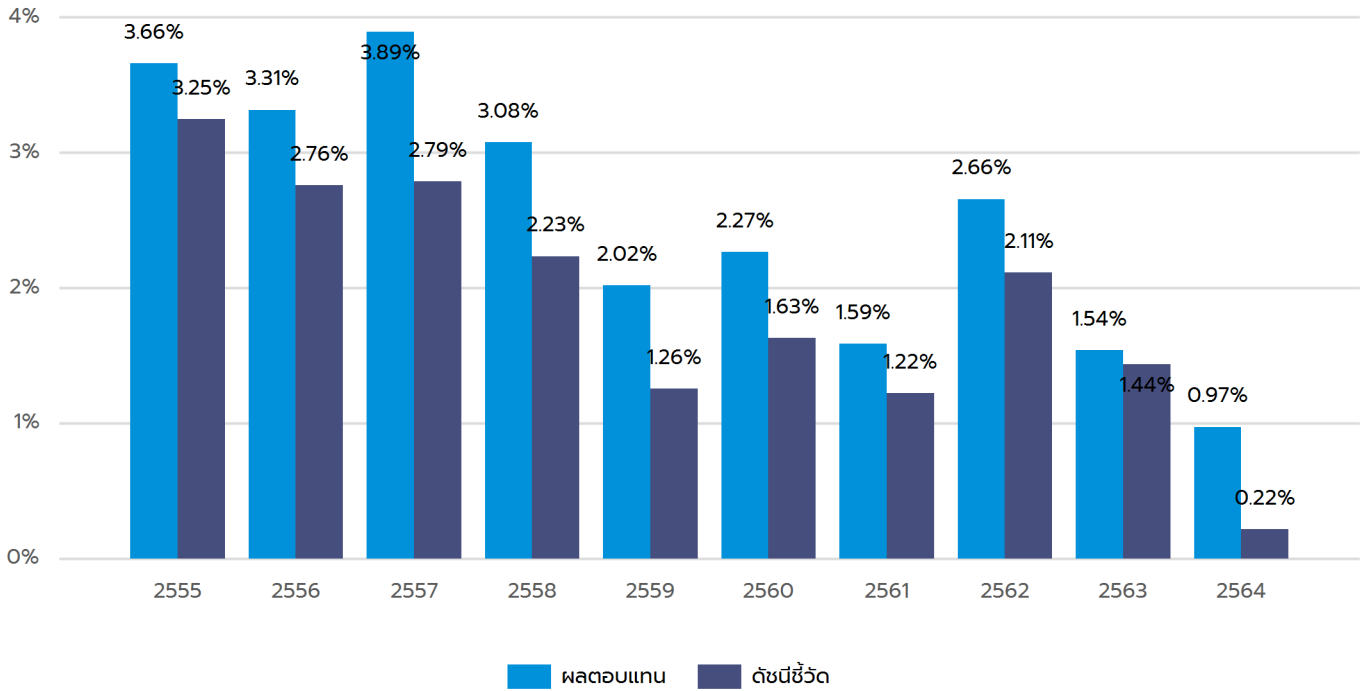
ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

<u>ชื่อสินทรัพย์</u>	<u>Credit Rating</u>	<u>% ของ NAV</u>
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 47/91/64 : CB22224A	N/A	5.20 %
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 46/91/64 : CB22217A	N/A	3.51 %
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2564 ครั้งที่ 1 : LB246A	N/A	3.44 %
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 50/91/64 : CB22317A	N/A	2.94 %
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ.2562 ครั้งที่ 4 : LB24DB	N/A	2.91 %



ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *



- ความผันผวน (s.d.) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 0.68 %
- ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking error) 3 ปี = 0.51 %

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี จำนวนเป็นอัตราผลตอบแทนสุกритต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี จำนวนผลตอบแทนสุกритตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. สำหรับกองทุนที่จัดตั้งก่อนปี 2552 ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดเริ่มคำนวณตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป
4. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
5. นโยบายนี้จัดตั้งเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2552
6. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
7. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ
 - ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยที่มีอายุคงเหลือตั้งแต่ 1 ถึง 3 (ThaiBMA Government Bond Index(1-3 Year)) 50.00 %
 - อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพึงได้รับ วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย 50.00 %



ความเสี่ยงจากการลงทุน

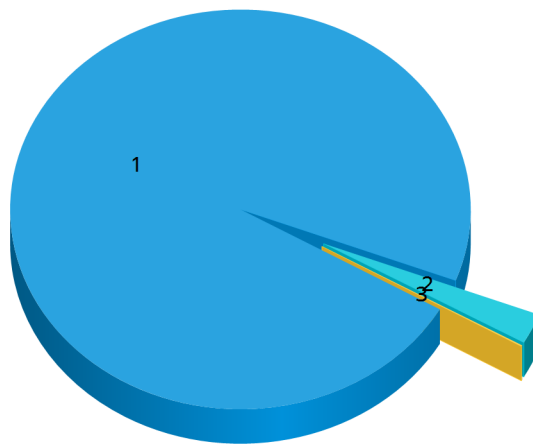
- นโยบายการลงทุนนี้เป็นนโยบายตราสารแห่งหนึ่งที่มีลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชน และเงินฝากในประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระดับที่ลงทุนได้ (Investment Grade) เท่านั้น โดยมีสัดส่วนการลงทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ โดยไม่ถูกจำกัดกฎเกณฑ์เรื่องกำหนดชำระเงินคืนหรืออายุเฉลี่ยของสินทรัพย์ที่ลงทุน (Portfolio duration)
- 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 รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายคืนเงินต้น และหรือดอกเบี้ยได้
- นโยบายตราสารหนี้แบบระดับลงทุน (Investment Grade) ในระยะสั้นโอกาสสูญเสียเงินต้นมีน้อย แต่ในระยะยาวการเติบโตของเงินลงทุนอาจไม่เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ





กองทุนย่อยที่ 2 ตราสารทุน (FY_EQ)

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



1. หุ้นสามัญ	=	96.97 %
2. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	=	2.44 %
3. Warrant - Equity	=	0.10 %

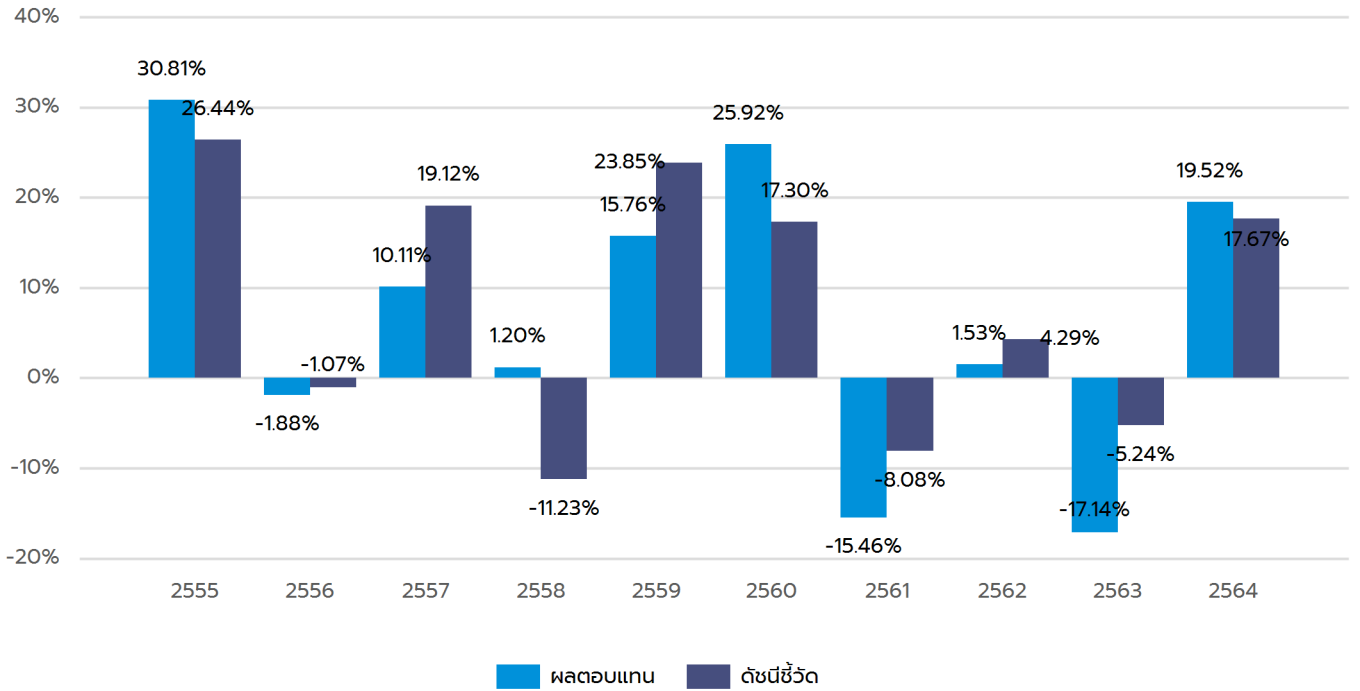
ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

<u>ชื่อสินทรัพย์</u>	<u>Credit Rating</u>	<u>% ของ NAV</u>
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) : PTT	N/A	5.72 %
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) : ADVANC	N/A	5.54 %
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) : AOT	N/A	5.10 %
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) : GULF	N/A	3.86 %
ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) : KBANK	N/A	3.44 %



ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *



• ความผันผวน (s.d.) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 21.42 %

• ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking error) 3 ปี = 4.01 %

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุกจริตต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุกจริตตาม ระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. สำหรับกองทุนที่จัดตั้งก่อนปี 2552 ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดเริ่มคำนวณตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป
4. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
5. นโยบายนี้จัดตั้งเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2552
6. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
7. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

- อัตราผลตอบแทนของ SET Total Return Index

100.00 %



ความเสี่ยงจากการลงทุน

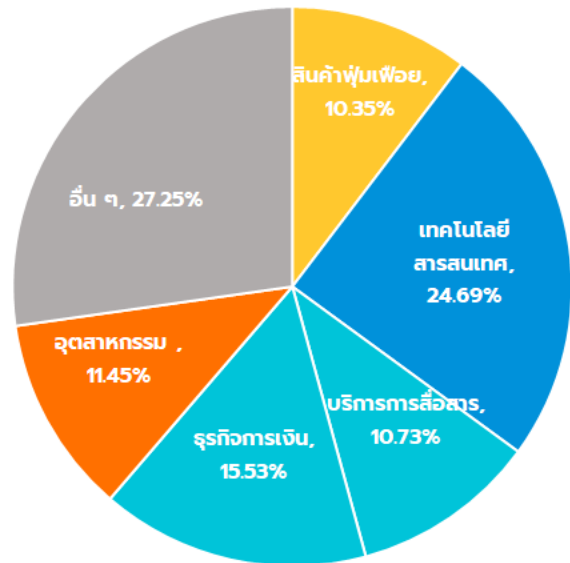
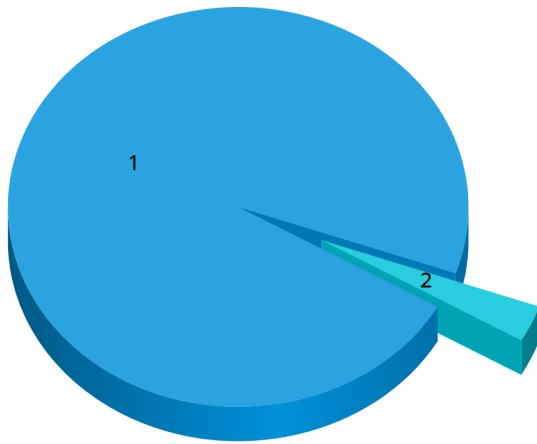
- นโยบายการลงทุนนี้เป็นนโยบายที่ลงทุนตราสารทุนเฉพาะในประเทศไทย โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนในประเทศไทย โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
- กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน ทำให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป
- 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 โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาค่าหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน
- นโยบายตราสารทุนในประเทศมีความผันผวนของผลตอบแทน ในระยะสั้นอาจขาดทุนได้ แต่ในระยะยาวผลตอบแทนสามารถชนะเงินเฟ้อได้





กองทุนย่อยที่ 3 กองทุนรวมต่างประเทศ (FY_AP)

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



Principal Asia Pacific Dynamic Income Fund - Class USD

1. Unit Trust - Equity	=	98.79 %
2. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	=	3.01 %

ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

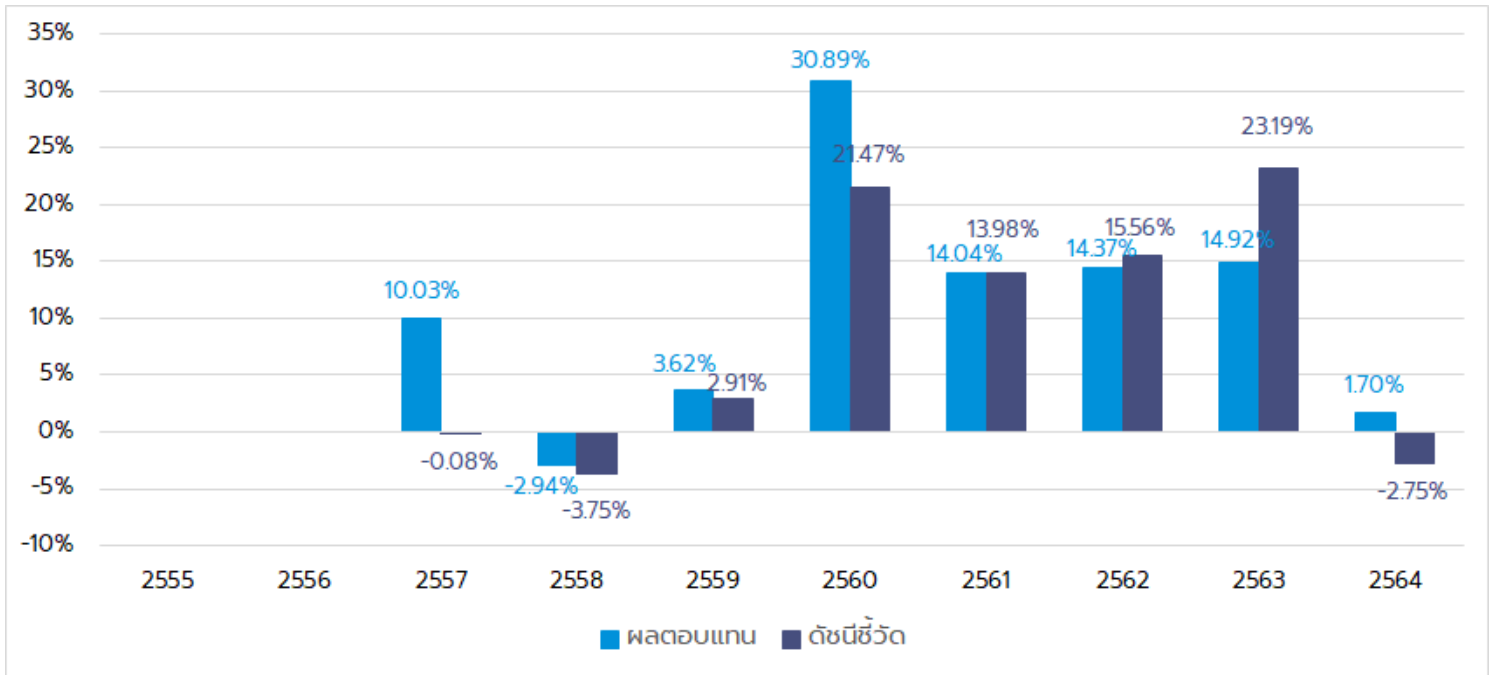
ชื่อสินทรัพย์	Credit Rating	% ของ NAV
กองทุนเปิดพรินซิเพิล เอเชีย แปซิฟิก ไดนามิก อินคัม อีควิตี้ : PRINCIPAL APDI	N/A	98.79 %
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) : SA-CIMB-FY_AP(OPT)	N/A	3.01 %

หมายเหตุ: กองทุน Principal Asia Pacific Dynamic Income Fund - Class USD เป็นกองทุนแม่ (Master Fund) ของกองทุน PRINCIPAL APDI



ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต



• ความผันผวน (s.d.) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 17.19 %

• ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking error) 3 ปี = 7.88 %

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี จำนวนเป็นอัตราผลตอบแทนสุกจริตต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี จำนวนผลตอบแทนสุกจริตตาม ระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. สำหรับกองทุนที่จัดตั้งก่อนปี 2552 ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดเริ่มคำนวณตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป
4. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
5. นโยบายนี้จัดตั้งเมื่อวันที่ 17 มกราคม 2557
6. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
7. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ
 - อัตราผลตอบแทนของ MSCI AC Asia Pacific ex Japan 100.00 %
 - Net Total Return USD Index ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ
 - และปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน



ความเสี่ยงจากการลงทุน

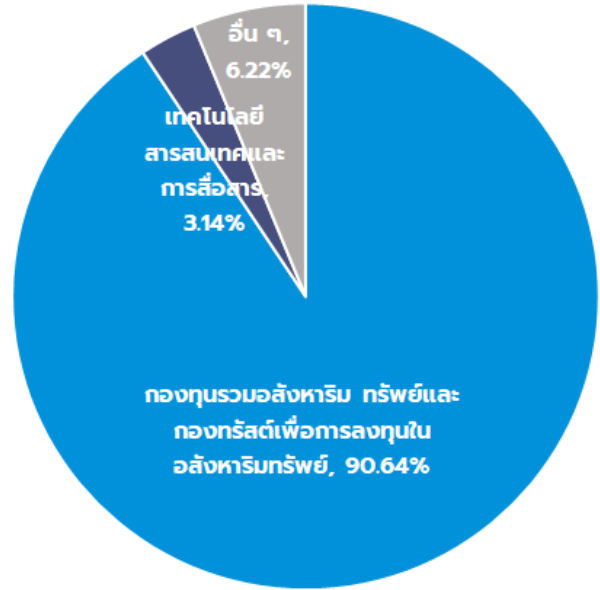
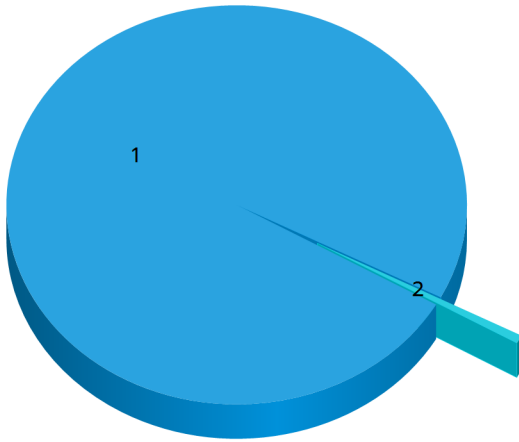
- นโยบายการลงทุนนี้เป็นนโยบายที่มีการลงทุนในต่างประเทศ โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
- กองทุนมีความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ ซึ่งต้องลงทุนเป็น สกุลเงินต่างประเทศ จึงเป็นความเสี่ยงของค่าเงินที่เกิดจากการลงทุน 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





กองทุนย่อยที่ 4 กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (FY_PI)

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



PRINCIPAL iPROP-C

1. Unit Trust - Equity	=	99.28 %
2. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	=	0.67 %

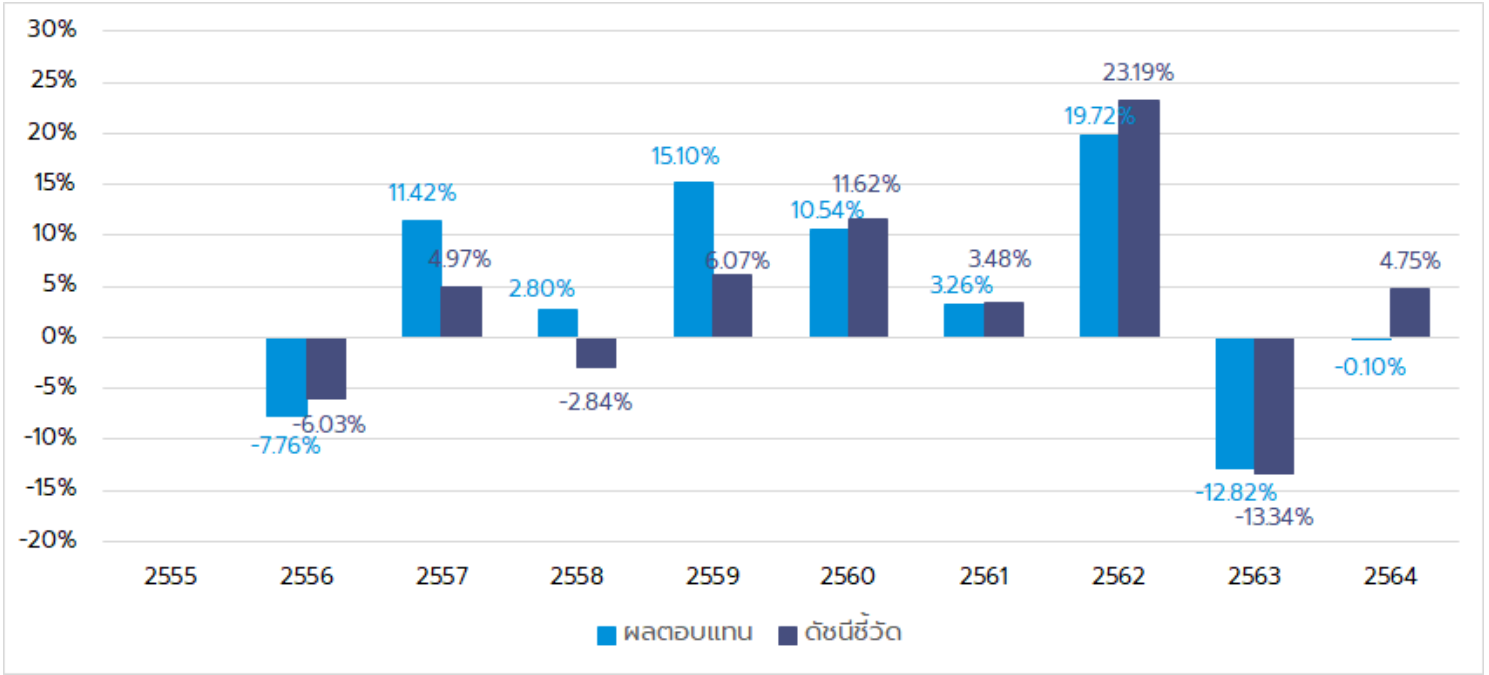
ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

<u>ชื่อสินทรัพย์</u>	<u>Credit Rating</u>	<u>% ของ NAV</u>
กองทุนเปิดพรินซิเพิล พร็อพเพอร์ตี้ อินคัม-ชนิดผู้ลง ทุนกลุ่ม : PRINCIPAL iPROP-C	N/A	99.28 %
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) : SA-CIMB-TR_PI(OPT)	N/A	0.67 %



ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต



• ความผันผวน (s.d.) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 16.35 %

• ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking error) 3 ปี = 4.17 %

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี จำนวนเป็นอัตราผลตอบแทนสุกจริตต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี จำนวนผลตอบแทนสุกจริตตาม ระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. สำหรับกองทุนที่จัดตั้งก่อนปี 2552 ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดเริ่มคำนวณตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป
4. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
5. นโยบายนี้จัดตั้งเมื่อวันที่ 19 มกราคม 2556
6. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
7. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

- อัตราผลตอบแทนของ SET PF&REIT Total Return Index	50.00 %
- อัตราผลตอบแทนของ FTSE Strait Times REIT Index (TR) ในสกุลเงินดอลลาร์สิงคโปร์ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	50.00 %



ความเสี่ยงจากการลงทุน

- นโยบายการลงทุนนี้เป็นนโยบายที่เน้นลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก โดยมีสัดส่วนการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก เช่น หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์/โครงสร้างพื้นฐาน/REITS หน่วยลงทุนทองคำแท่ง การลงทุนในตราสารอนุพันธ์หรือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีสินทรัพย์อ้างอิง (underlying asset) เป็นสินทรัพย์โภคภัณฑ์ (เช่น น้ำมันดิบ ทองคำ เป็นต้น) โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
- กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน ทำให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป
- กองทุนมีความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ ซึ่งต้องลงทุนเป็น สกุลเงินต่างประเทศ จึงเป็นความเสี่ยงของค่าเงินที่เกิดจากการลงทุน เช่น ถ้าค่าเงินต่างประเทศที่ลงทุนอ่อนค่า มูลค่าหน่วยลงทุน (NAV/Unit) ของกองทุนจะลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับกำไร หรือขาดทุนจากการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศที่ลงทุนได้
- กองทุนความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาพทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน





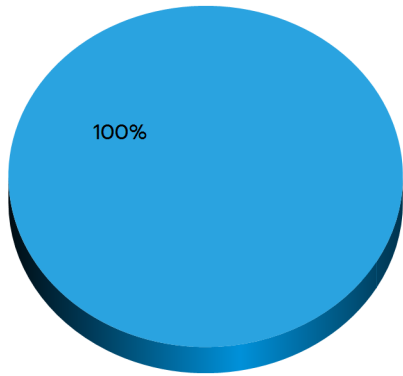
สัดส่วนการลงทุน

แบบ	ตราสารหนี้	ตราสารทุน	กองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์	กองทุนรวมต่าง ประเทศ
Fixed Income	100 %	0 %	0 %	0 %
Mixed 10	90 %	10 %	0 %	0 %
Mixed 20	80 %	20 %	0 %	0 %
Mixed 2010	70 %	20 %	10 %	0 %
Mixed 30	70 %	30 %	0 %	0 %
Mixed 40	60 %	40 %	0 %	0 %
Mixed 50	50 %	50 %	0 %	0 %
APDI 10	80 %	10 %	0 %	10 %
APDI 15	70 %	15 %	0 %	15 %



ประเภทสินทรัพย์และสัดส่วนการลงทุน

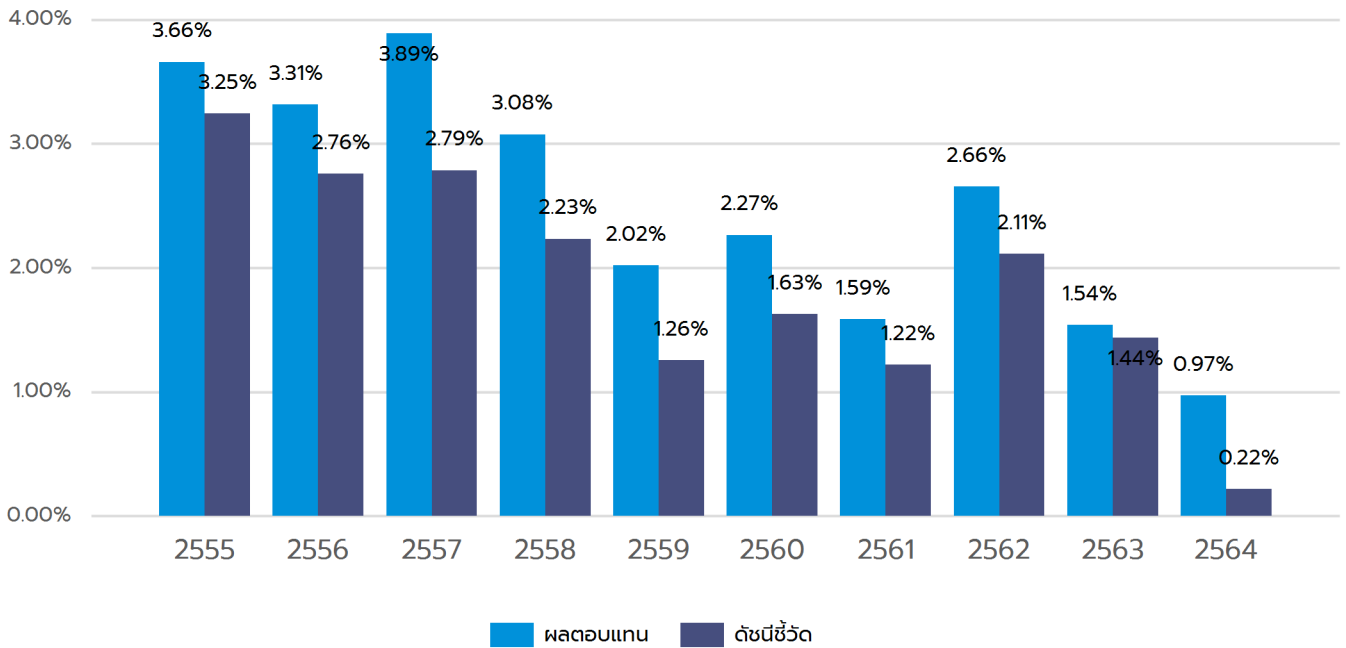
สัดส่วนการลงทุน - Menu Fixed Income



■ ตราสารหนี้



ผลการดำเนินงาน

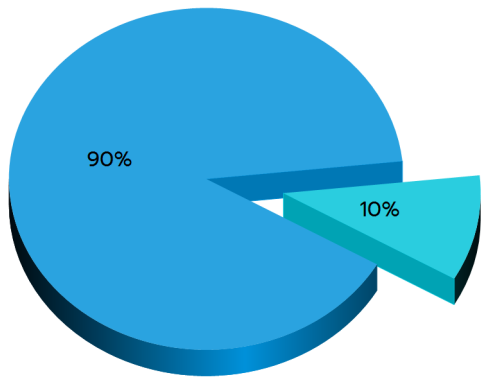


หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี จำนวนเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี จำนวนผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. สำหรับกองทุนที่จัดตั้งก่อนปี 2552 ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดเริ่มคำนวณตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป
4. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
5. แผนการลงทุนนี้จัดตั้งเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2552
6. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
7. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ ดัชนีชี้วัดของแต่ละนโยบายการลงทุน จำนวนตามสัดส่วนในแต่ละเมนู



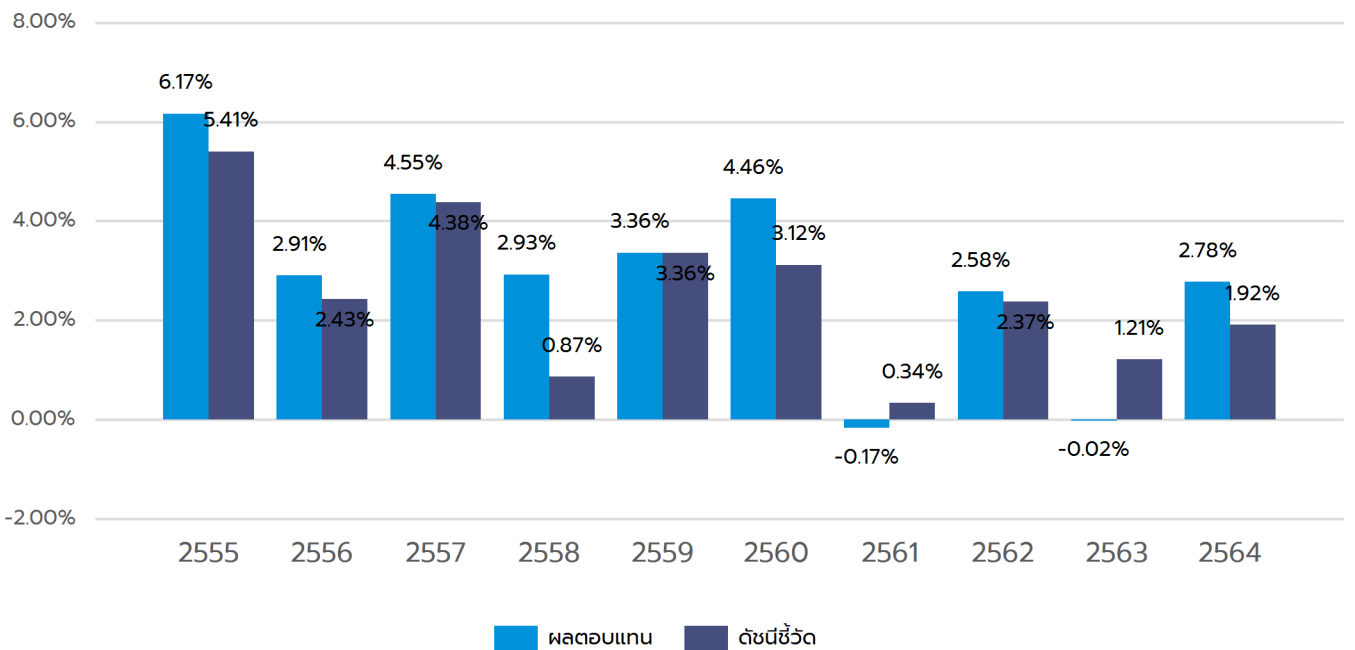
สัดส่วนการลงทุน - Menu Mixed 10



■ ตราสารหนี้
■ ตราสารทุน



ผลการดำเนินงาน

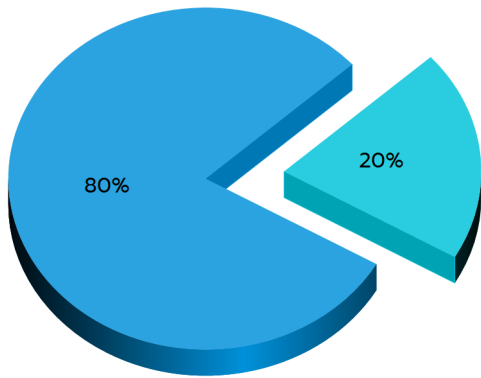


หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี จำนวนเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี จำนวนผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. สำหรับกองทุนที่จัดตั้งก่อนปี 2552 ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดเริ่มคำนวณตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป
4. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
5. แผนการลงทุนนี้จัดตั้งเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2552
6. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
7. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ ดัชนีชี้วัดของแต่ละนโยบายการลงทุน จำนวนตามสัดส่วนในแต่ละเมนู



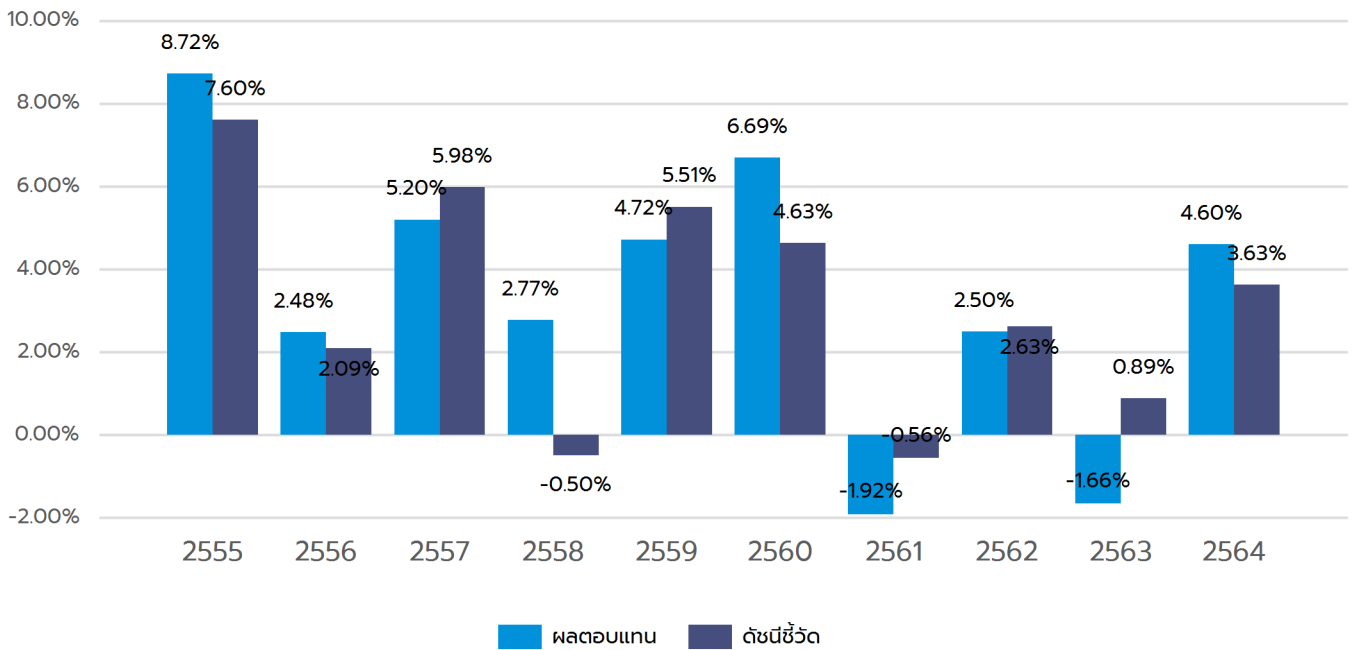
สัดส่วนการลงทุน - Menu Mixed 20



■ ตราสารหนี้
■ ตราสารทุน



ผลการดำเนินงาน

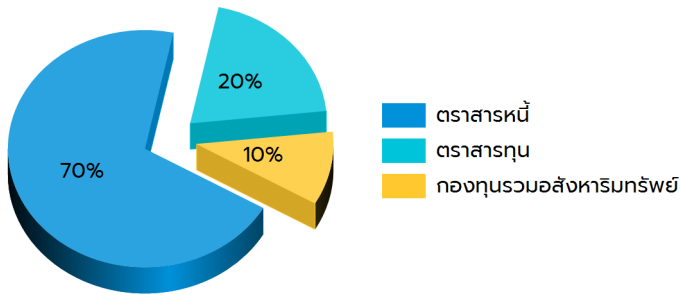


หมายเหตุ :

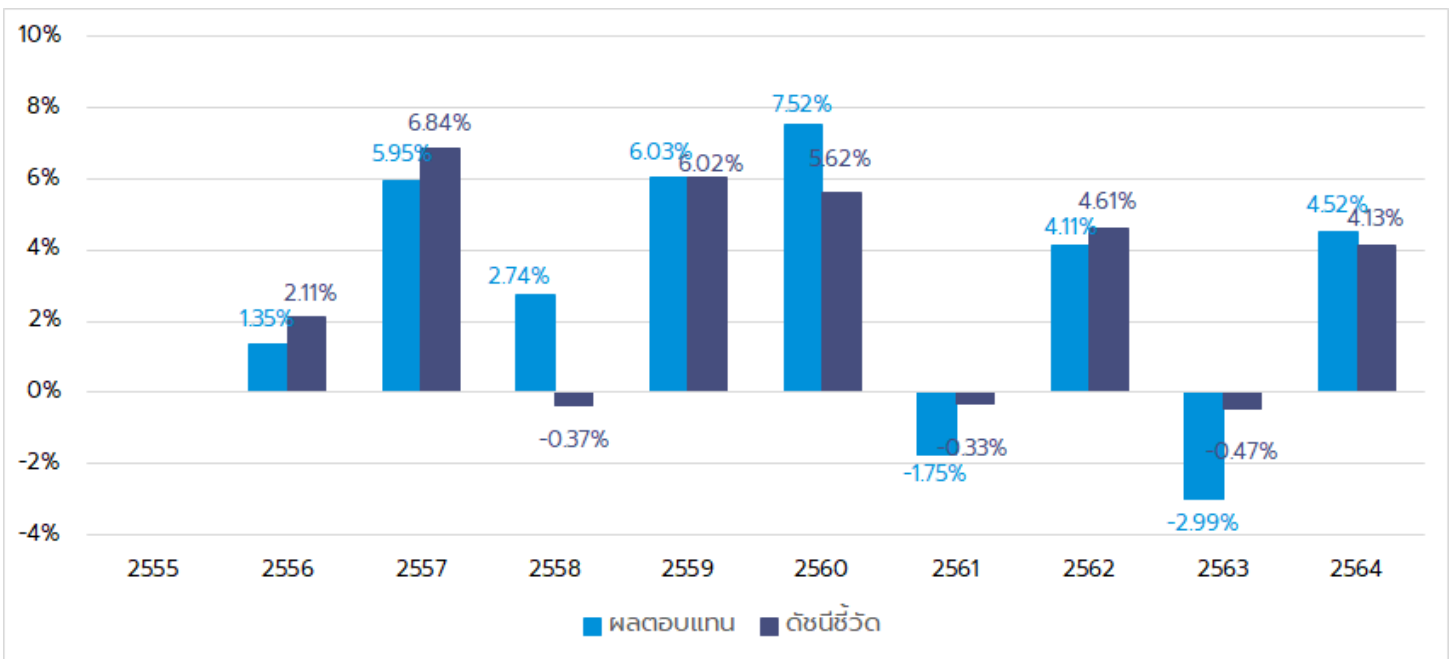
1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี จำนวนเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี จำนวนผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. สำหรับกองทุนที่จัดตั้งก่อนปี 2552 ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดเริ่มคำนวณตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป
4. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
5. แผนการลงทุนนี้จัดตั้งเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2552
6. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
7. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ ดัชนีชี้วัดของแต่ละนโยบายการลงทุน จำนวนตามสัดส่วนในแต่ละเมนู



สัดส่วนการลงทุน - Menu Mixed 2010



ผลการดำเนินงาน

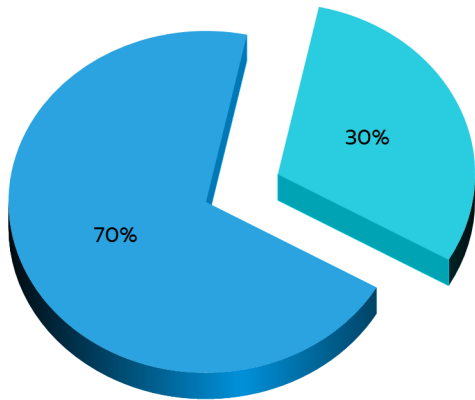


หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี จำนวนเป็นอัตราผลตอบแทนสุกจริตต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี จำนวนผลตอบแทนสุกจริตตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. สำหรับกองทุนที่จัดตั้งก่อนปี 2552 ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดเริ่มคำนวณตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป
4. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
5. แผนการลงทุนนี้จัดตั้งเมื่อวันที่ 19 มกราคม 2556
6. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
7. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ ดัชนีชี้วัดของแต่ละนโยบายการลงทุน จำนวนตามสัดส่วนในแต่ละเมนู



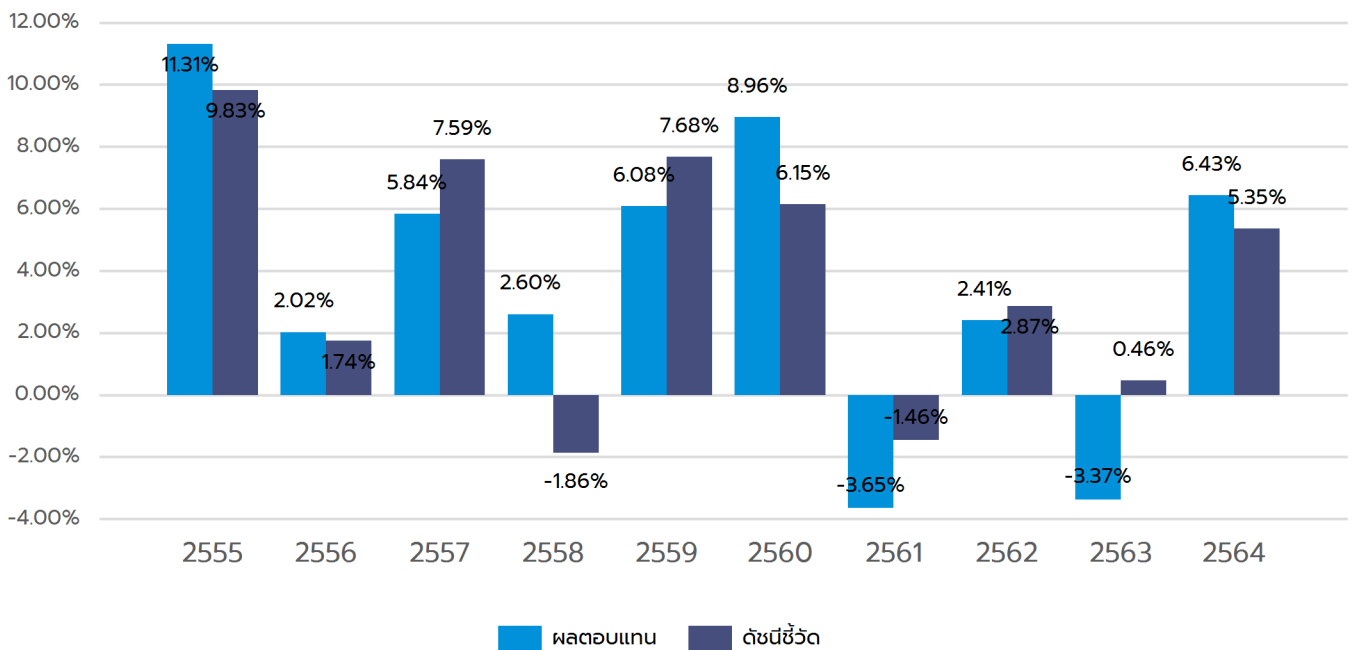
สัดส่วนการลงทุน - Menu Mixed 30



■ ตราสารหนี้
■ ตราสารทุน



ผลการดำเนินงาน

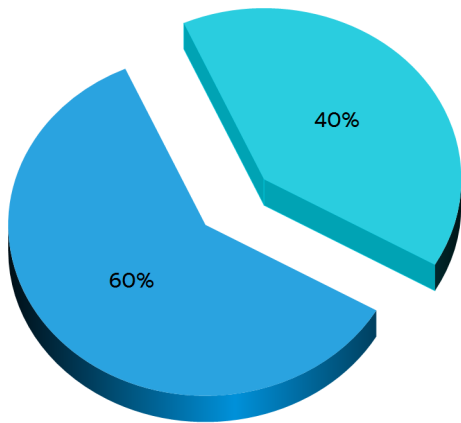


หมายเหตุ :

- เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
- กรณีผลการดำเนินงานเต็มปี จำนวนเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี จำนวนผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
- สำหรับกองทุนที่จัดตั้งก่อนปี 2552 ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดเริ่มคำนวณตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป
- รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
- แผนการลงทุนนี้จัดตั้งเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2552
- ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
- ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ ดัชนีชี้วัดของแต่ละนโยบายการลงทุน จำนวนตามสัดส่วนในแต่ละเมนู



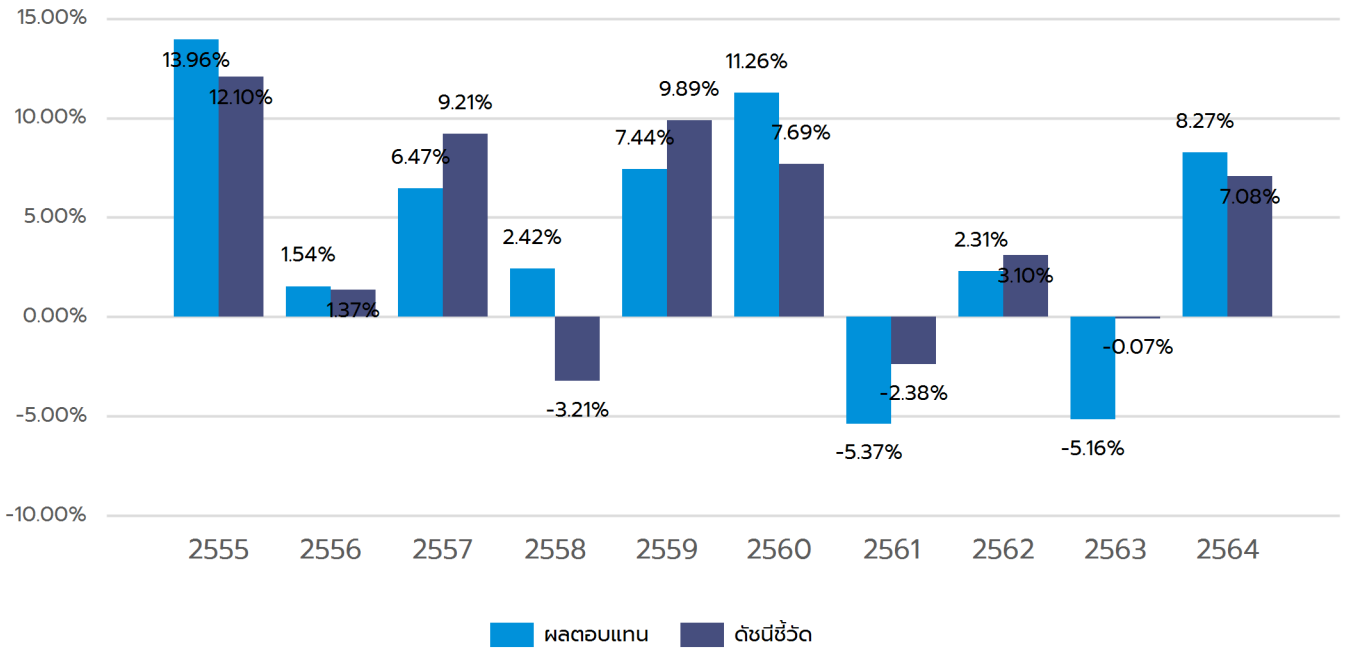
สัดส่วนการลงทุน - Menu Mixed 40



■ ตราสารหนี้
■ ตราสารทุน



ผลการดำเนินงาน

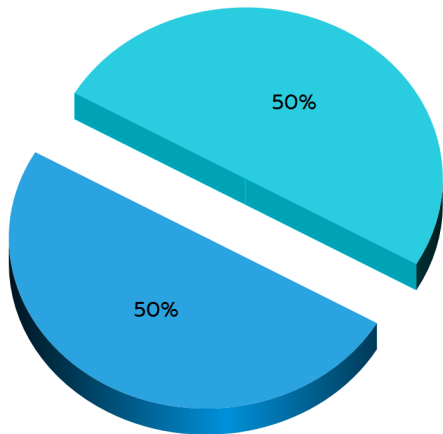


หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี จำนวนเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี จำนวนผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. สำหรับกองทุนที่จัดตั้งก่อนปี 2552 ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดเริ่มคำนวณตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป
4. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
5. แผนการลงทุนนี้จัดตั้งเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2552
6. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
7. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ ดัชนีชี้วัดของแต่ละนโยบายการลงทุน จำนวนตามสัดส่วนในแต่ละเมนู



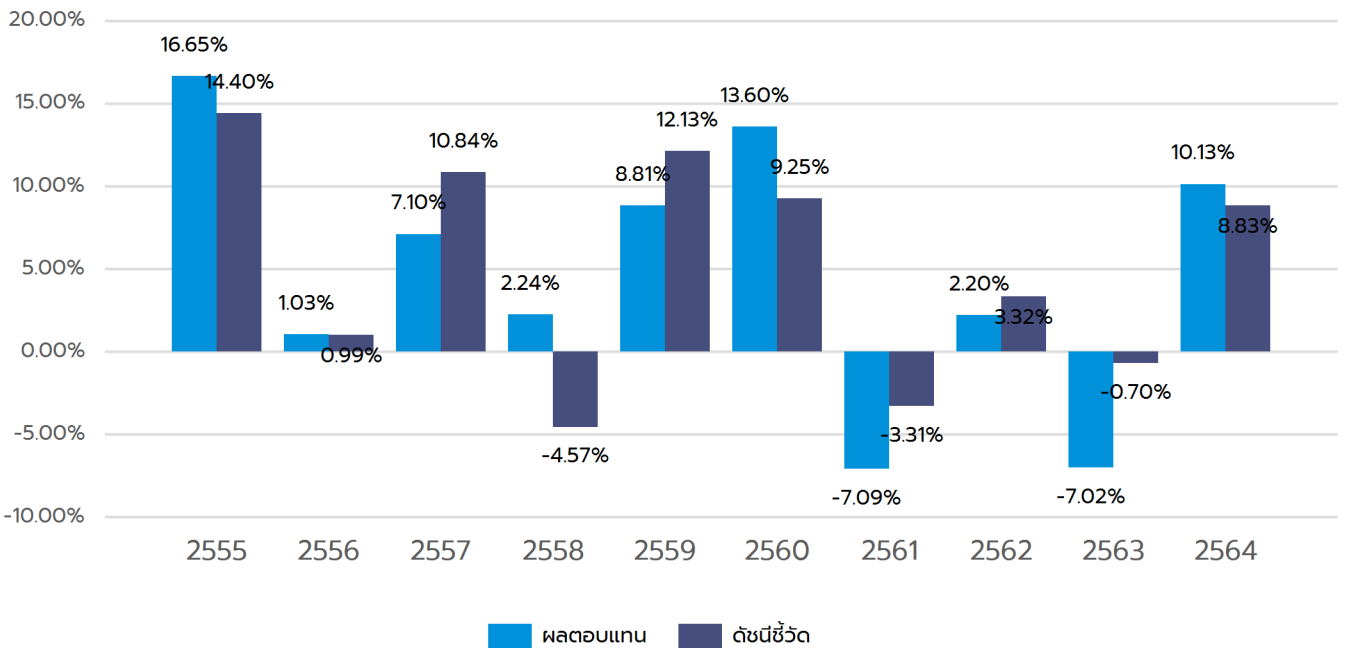
สัดส่วนการลงทุน - Menu Mixed 50



■ ตราสารหนี้
■ ตราสารทุน



ผลการดำเนินงาน

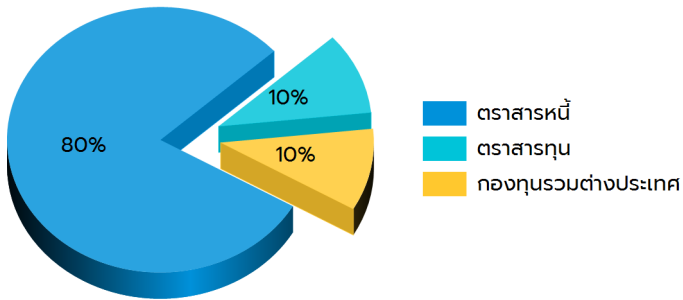


หมายเหตุ :

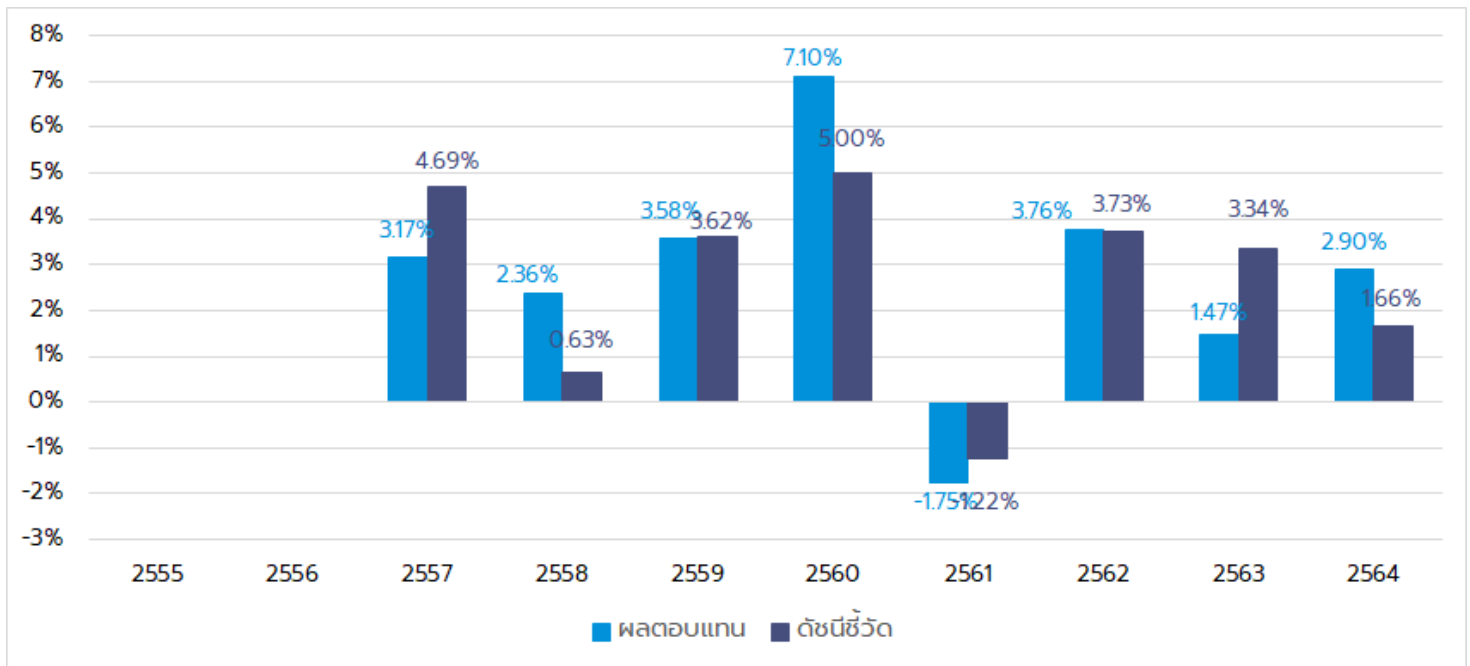
1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี จำนวนเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี จำนวนผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. สำหรับกองทุนที่จัดตั้งก่อนปี 2552 ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดเริ่มคำนวณตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป
4. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
5. แผนการลงทุนนี้จัดตั้งเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2552
6. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
7. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ ดัชนีชี้วัดของแต่ละนโยบายการลงทุน จำนวนตามสัดส่วนในแต่ละเมนู



สัดส่วนการลงทุน - Menu APDI 10



ผลการดำเนินงาน

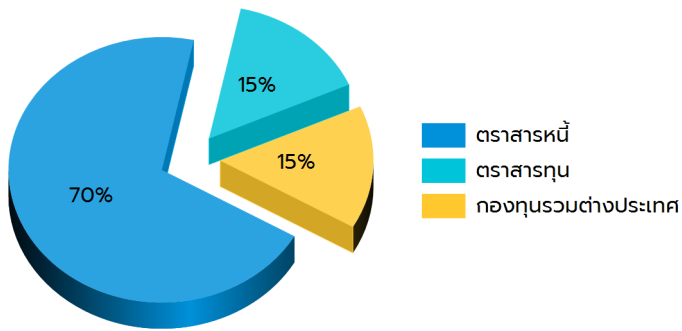


หมายเหตุ :

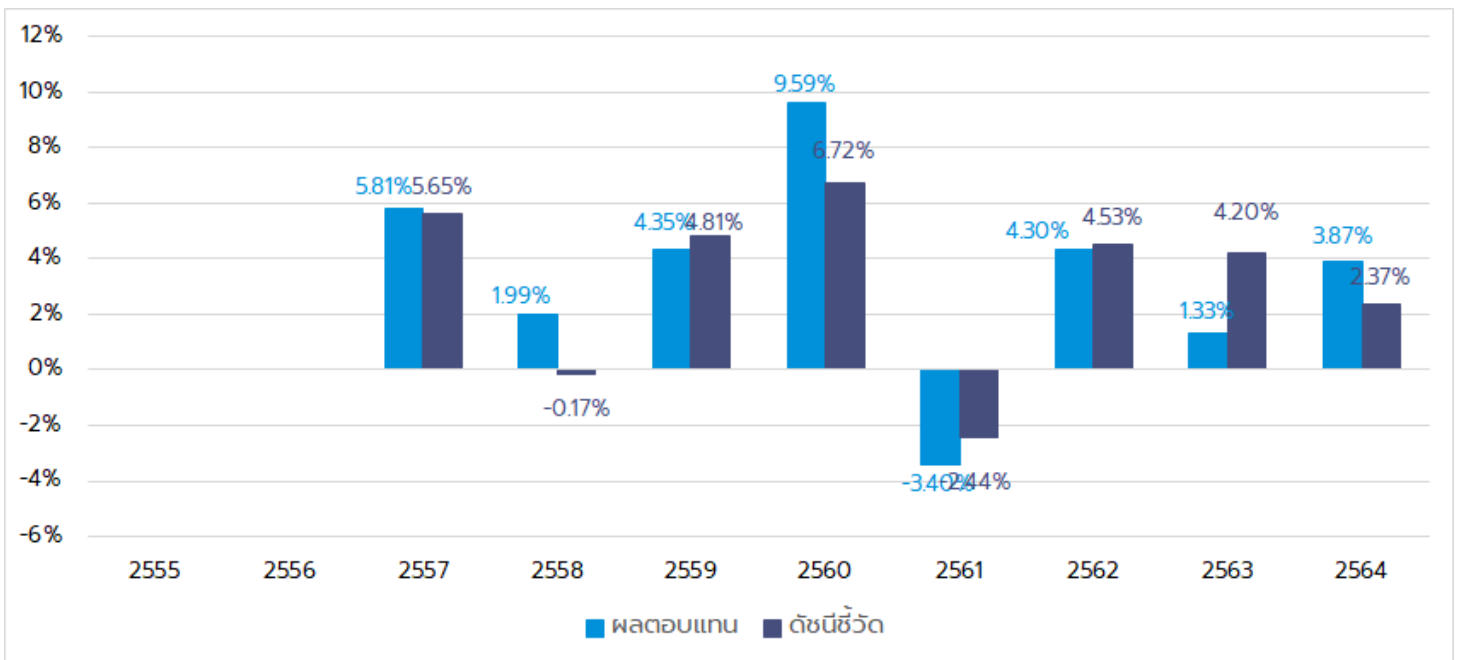
1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี จำนวนเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี จำนวนผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. สำหรับกองทุนที่จัดตั้งก่อนปี 2552 ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดเริ่มคำนวณตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป
4. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
5. แผนการลงทุนนี้จัดตั้งเมื่อวันที่ 17 มกราคม 2557
6. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
7. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ ดัชนีชี้วัดของแต่ละนโยบายการลงทุน จำนวนตามสัดส่วนในแต่ละเมนู



สัดส่วนการลงทุน - Menu APDI 15



ผลการดำเนินงาน



หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี จำนวนเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี จำนวนผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. สำหรับกองทุนที่จัดตั้งก่อนปี 2552 ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดเริ่มคำนวณตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป
4. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
5. แผนการลงทุนนี้จัดตั้งเมื่อวันที่ 17 มกราคม 2557
6. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
7. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ ดัชนีชี้วัดของแต่ละนโยบายการลงทุน จำนวนตามสัดส่วนในแต่ละเมนู



ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)

ตราสารหนี้ (FY_FI)

- อัตราสูงสุด 1.2500 % ต่อปีของ NAV

- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.2100 % ต่อปีของ NAV

ตราสารทุน (FY_EQ)

- อัตราสูงสุด 1.2500 % ต่อปีของ NAV

- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.3400 % ต่อปีของ NAV

กองทุนรวมต่างประเทศ (FY_AP)

- อัตราสูงสุด 1.2500 % ต่อปีของ NAV

- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0100 % ต่อปีของ NAV

กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (FY_PI)

- อัตราสูงสุด 1.2500 % ต่อปีของ NAV

- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0000 % ต่อปีของ NAV

- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)

ตราสารหนี้ (FY_FI)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ

- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.2700 % ต่อปีของ NAV

ตราสารทุน (FY_EQ)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ

- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.6600 % ต่อปีของ NAV

กองทุนรวมต่างประเทศ (FY_AP)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ

- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0300 % ต่อปีของ NAV

กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (FY_PI)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ

- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0400 % ต่อปีของ NAV

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

นโยบายที่ลงทุนผ่านกองทุนรวม ได้แก่ กองทุนรวมต่างประเทศ (FY_AP), กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (FY_PI)

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน

PRINCIPAL APDI

- อัตราสูงสุด 3.7500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.9850 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL iPROP-C

- อัตราสูงสุด 3.7500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.2486 % ต่อปีของ NAV

หมายเหตุ

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

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายจ่าย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก

เป็นไปตามที่ระบุในสัญญาแต่งตั้งบริษัทจัดการ

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี)

ไม่มี

ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)

500 บาทต่อปี

ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)

- ครั้งแรก

ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน ครั้งแรก 500 บาทต่อปี

- ค่าธรรมเนียมรายงวด

100 บาทต่องวด

ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)

ไม่มี



ข้อมูลอื่น ๆ

ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน (ถ้ามี)	สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน
ช่องทางศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)	<ul style="list-style-type: none">- สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน ความถี่ในการเปลี่ยน ช่องทางในการแจ้งความประสงค์รวมถึงข้อมูลของนโยบาย/แผนการลงทุนอื่นๆ ได้ที่คณะกรรมการกองทุน/ข้อบังคับกองทุน/ประกาศกองทุน/ Mobile Application "Principal Provident Fund" หรือที่ www.principal.th- สำหรับวันที่บลจ. ดำเนินการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุนนั้น ให้ใช้วันคำนวณจำนวนหน่วย (Trade Date) ตามที่กำหนดในสัญญาจัดการกองทุน
ช่องทางการออมต่อ	สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน หรือที่ www.principal.th