

# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล ไลฟ์ ไฮเคิล ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

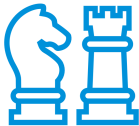


ชื่อนโยบายการลงทุน ตราสารตลาดเงิน  
ชื่อย่อนโยบาย 88834-MM  
ประเภทนโยบาย ตราสารตลาดเงิน

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 และมีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (Portfolio Duration) ในขณะใดๆ ไม่เกิน 92 วัน

### กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประโยชน์จากการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด และในบางโอกาสอาจสร้างผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีชี้วัด



## นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนที่ใกล้เคียงเงินฝาก ยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่านโยบายตราสารหนี้ทั่วไปและความเสี่ยงที่อาจมีเงินไม่เพียงพอใช้จ่ายยามเกษียณได้
- สมาชิกที่ต้องการการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



## นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนสูง



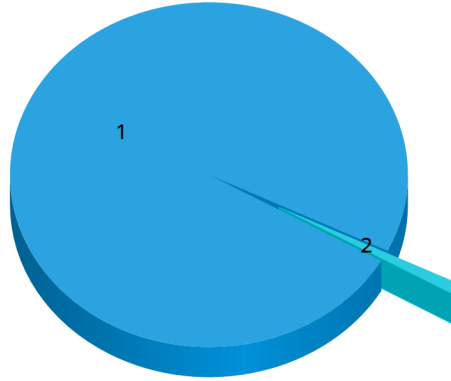
## ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

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

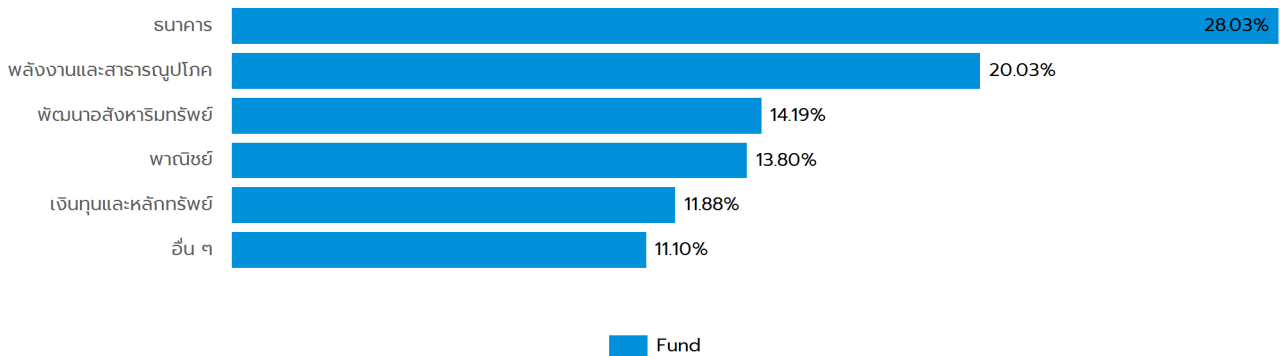


## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน  
PRINCIPAL MRMF



1. Unit Trust - Fixed Income	=	98.93 %
2. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	=	1.07 %

### ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

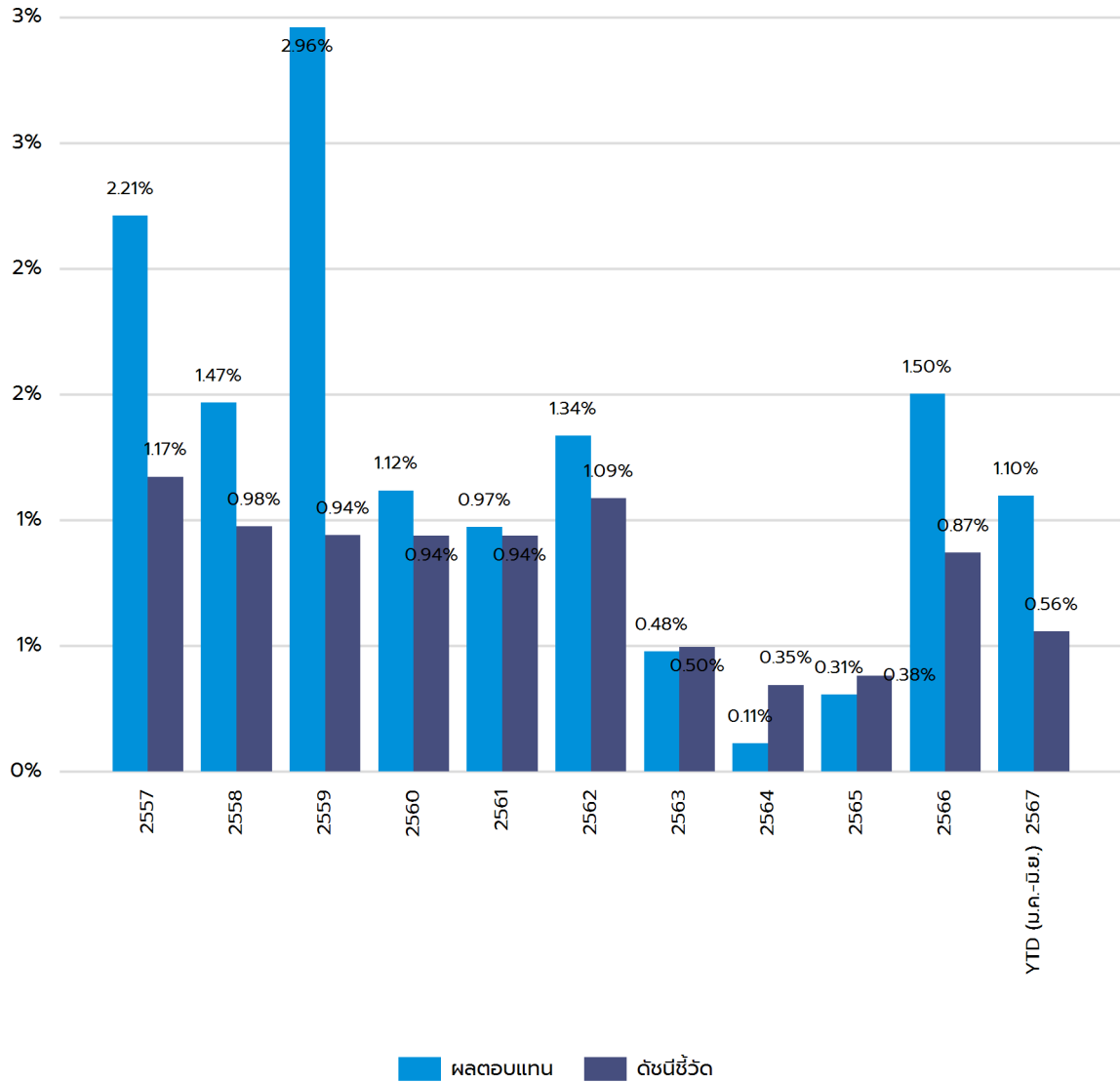
ชื่อสินทรัพย์	Credit Rating	% ของ NAV
กองทุนเปิดพรินซิเพิล มันนี่ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ : PRINCIPAL MRMF	N/A	98.93 %
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	N/A	1.07 %

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์  
<https://www.principal.th>



## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*



- ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 0.25 %
- ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) 3 ปี = 2.24 %

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุกจริตต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุกจริตตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปี ที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. นโยบายนี้ก่อตั้งวันที่ 1 ตุลาคม 2554
5. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
6. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

**ดัชนีชี้วัด (Benchmark)**

- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ย ประเภทบุคคลธรรมดา วงเงิน 1 ล้านบาท 100.00 %  
บาท ของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์



## 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 30 มิถุนายน 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 บล. เดียวกัน

PRINCIPAL MRMF  
- อัตราส่วนการลงทุน 98.93 % 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 30 มิถุนายน 2567

ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก	ไม่มี
---------------------------	-------

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 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/แผนการลงทุนอื่นๆ ได้ที่คณะกรรมการกองทุน/ข้อบังคับกองทุน/ประกาศกองทุน/ Mobile Application "Principal TH" หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a></p> <p>- สำหรับวันที่บล. ดำเนินการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุนนั้น ให้ใช้วันคำนวณจำนวนหน่วย (Trade Date) ตามที่กำหนดในสัญญาจัดการกองทุน</p>
ช่องทางการออมต่อ	สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน หรือที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a>

# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล ไลฟ์ ไฮเคิล ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

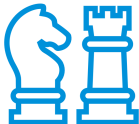


ชื่อนโยบายการลงทุน ตราสารมั่นคง  
ชื่อย่อนโยบาย 88834-GB  
ประเภทนโยบาย ตราสารหนี้ภาครัฐในประเทศไทย

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 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

กองทุนมีนโยบายการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังกำกับ พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีสัดส่วนการลงทุนโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ โดยไม่ถูกจำกัดกฎเกณฑ์เรื่องกำหนดชำระหนี้หรืออายุเฉลี่ยของสินทรัพย์ที่ลงทุน (Portfolio Duration)

### กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประโยชน์สูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)



### นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนที่ใกล้เคียงเงินฝาก ยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่านโยบายตราสารหนี้ทั่วไปและความเสี่ยงที่อาจมีเงินไม่เพียงพอใช้จ่ายยามเกษียณได้



### นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนสูง



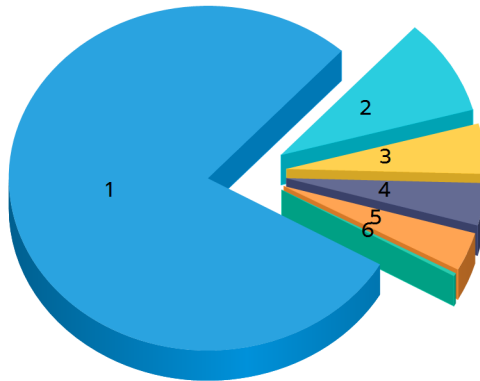
### ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

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



## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



1 . พันธบัตรรัฐบาล	=	78.23 %
2 . พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี	=	12.61 %
3 . พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่ค้ำประกันโดยกระทรวงการคลัง	=	4.69 %
4 . เงินฝากธนาคาร	=	3.95 %
5 . บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	=	0.30 %

### ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

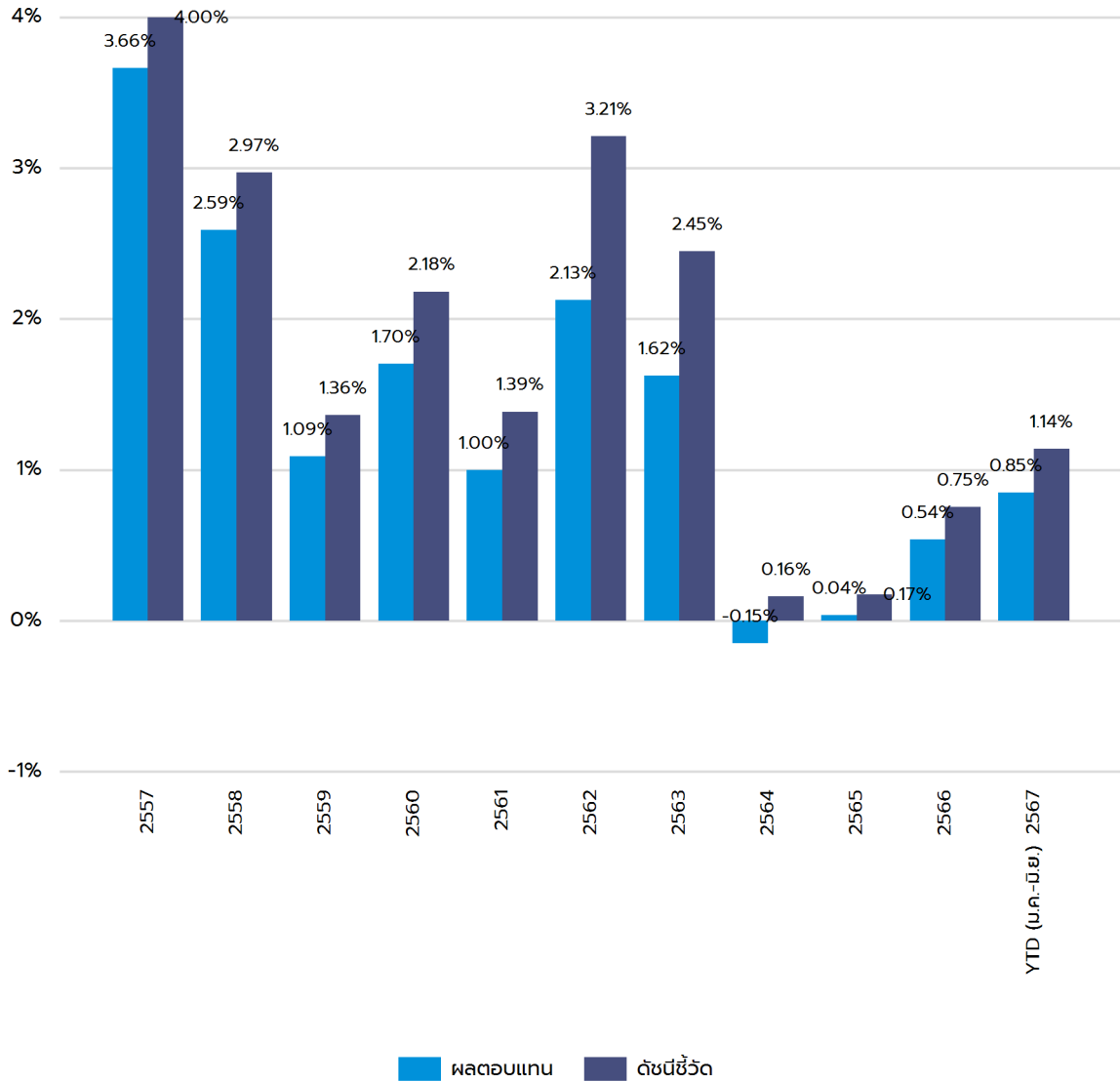
ชื่อสินทรัพย์	Credit Rating	% ของ NAV
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อความยั่งยืนสำหรับปรับโครงสร้างหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 5 : ESGLB376A	N/A	37.42 %
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 12 : LB286A	N/A	15.88 %
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 25 : LB273A	N/A	11.83 %
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 24/91/67 : CB24912A	N/A	7.43 %
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 2 : LB266A	N/A	6.73 %

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>



## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*



- ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 1.18 %
- ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) 3 ปี = 2.78 %

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุกจริตต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุกจริตตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปี ที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. นโยบายนี้ก่อตั้งวันที่ 1 มกราคม 2552
5. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
6. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

**ดัชนีชี้วัด (Benchmark)**

- ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยที่มีอายุคงเหลือตั้งแต่ 1 ถึง 3 (ThaiBMA Government Bond Index(1-3 Year)) 100.00 %



## ความเสี่ยงจากการลงทุน

นโยบายการลงทุนนี้เป็นนโยบายตราสารแห่งหนึ่งที่ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังกำกับ  
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีสัดส่วนการลงทุนโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สิน  
สุทธิ โดยไม่ถูกจำกัดกฎเกณฑ์เรื่องกำหนดชำระหนี้หรืออายุเฉลี่ยของสินทรัพย์ที่ลงทุน (Portfolio Duration)

กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวน  
เป็นผลมาจากปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น  
โดยราคาตราสารนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยใน  
ตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้นราคาตราสารนี้ที่ออกมา  
ก่อนหน้านี้จะมีการซื้อขายในระดับราคาที่ต่ำลง โดยกองทุนที่มี Portfolio Duration สูงจะมีโอกาสเผชิญกับการเปลี่ยนแปลง  
ของราคามากกว่ากองทุนที่มี Portfolio Duration ต่ำกว่า

พันธบัตรรัฐบาลโอกาสสูญเสียเงินต้นมีน้อย แต่ในระยะยาวการเติบโตของเงินลงทุน อาจไม่เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายหลัง  
เกษียณ

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน







## ค่าธรรมเนียม

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)

- อัตราสูงสุด 0.3750 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.4000 % ต่อปีของ NAV

- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.4300 % ต่อปีของ NAV

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

ไม่มี

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน

ไม่มี

#### หมายเหตุ

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

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก

ไม่มี

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี)

ไม่มี

ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)

500 บาทต่อปี

ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)

- ครั้งแรก

ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน ครั้งแรก 500 บาท

- ค่าธรรมเนียมรายงวด

100 บาทต่องวด

ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)

ไม่มี



ข้อมูลอื่น ๆ

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

# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล ไลฟ์ ไฮเคิล ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

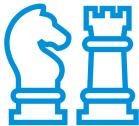


ชื่อนโยบายการลงทุน ตราสารหนี้  
ชื่อย่อนโยบาย 88834-FI  
ประเภทนโยบาย ตราสารหนี้ภาครัฐ/ภาคเอกชน

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 ควรเลือกนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

### นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายที่จะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่งที่มีความมั่นคง รวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินกองทุนรวม และมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้น โดยกองทุนจะพิจารณาลงทุนในตราสารดังต่อไปนี้

- (1) ตราสารหนี้
- (2) เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก
- (3) ตราสารหนี้ภาคเอกชน

บริษัทจัดการจะกำหนดการดำรงอายุถ่วงเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนักของกระแสเงินที่จะได้รับจากทรัพย์สินที่กองทุนลงทุนไว้ (Target Portfolio Duration) เท่ากับ 2 ปี

### กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประโยชน์สูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)



### นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนที่ใกล้เคียงเงินฝาก ยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่านโยบายตราสารหนี้ทั่วไปเนื่องจากลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับเครดิตแบบระดับลงทุน (Investment Grade) และความเสี่ยงที่อาจมีเงินไม่เพียงพอใช้จ่ายยามเกษียณได้



### นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนสูง



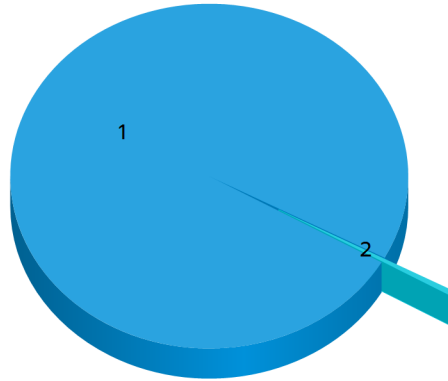
### อย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

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

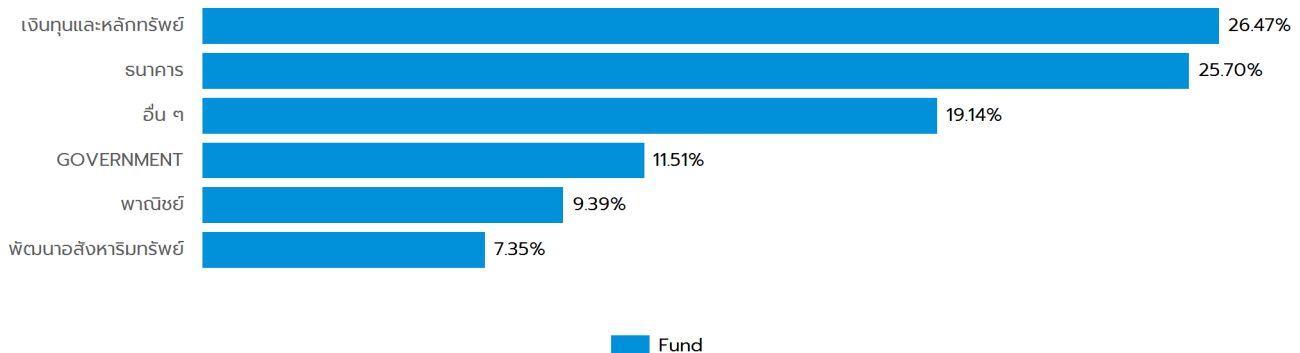


## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน  
PRINCIPAL FI



1. Unit Trust - Fixed Income	=	98.64 %
2. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	=	1.07 %

### ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

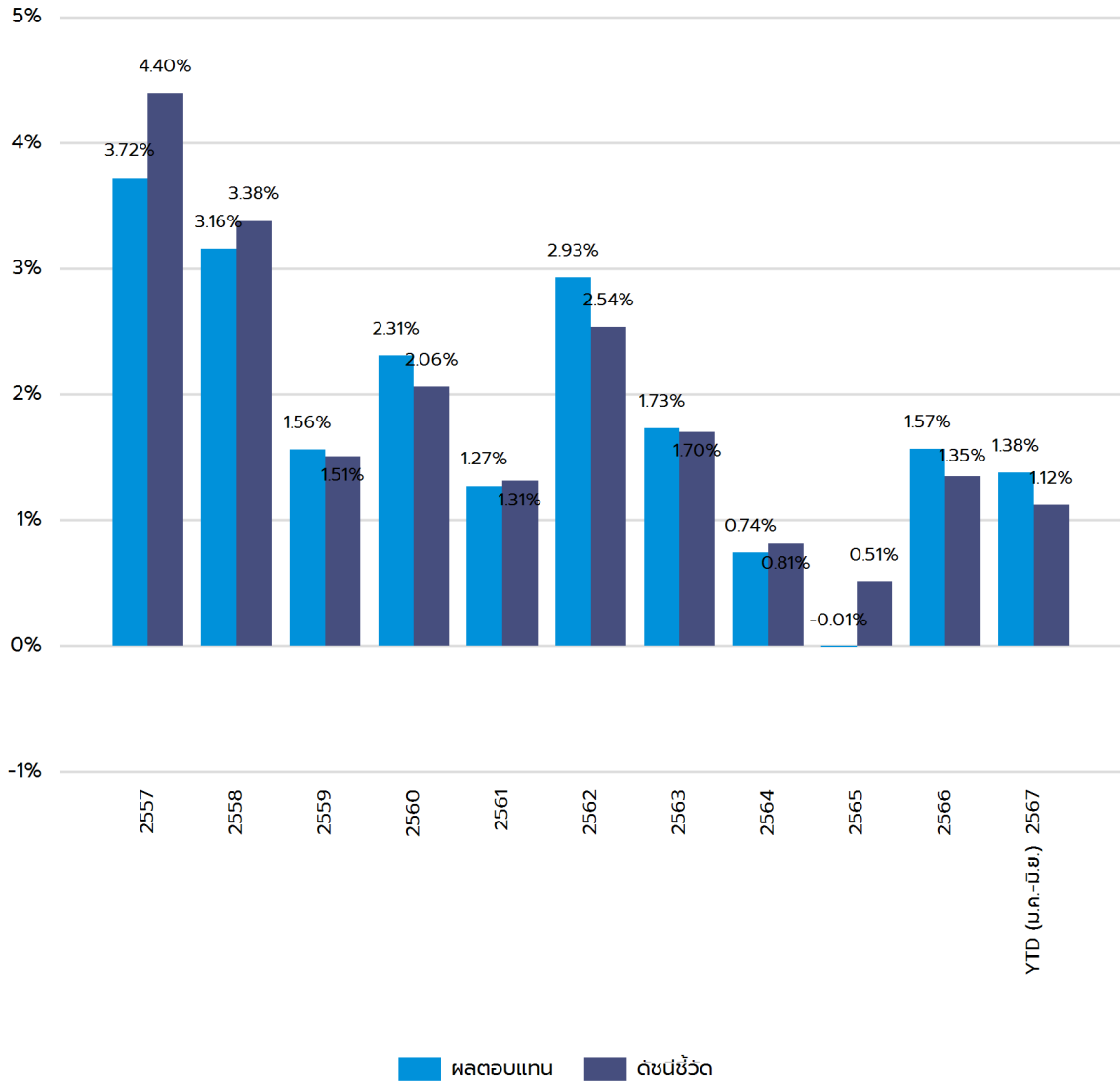
ชื่อสินทรัพย์	Credit Rating	% ของ NAV
กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้ : PRINCIPAL FI	N/A	98.64%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	N/A	1.07 %

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์  
<https://www.principal.th>



## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*



- ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 0.83 %
- ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) 3 ปี = 2.89 %

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุกจริตต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุกจริตตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปี ที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. นโยบายนี้ก่อตั้งวันที่ 1 มกราคม 2552
5. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
6. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

#### **ดัชนีชี้วัด (Benchmark)**

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





## 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 30 มิถุนายน 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)

- อัตราสูงสุด 0.5000 % ต่อปีของ NAV

- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.5300 % ต่อปีของ NAV

- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ

- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.5600 % ต่อปีของ NAV

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

เป็นนโยบายการลงทุนผ่านกองทุนรวม

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บล. เดียวกัน

PRINCIPAL FI

- อัตราส่วนการลงทุน 98.64% ของ NAV

- อัตราสูงสุด 1.0700 % ต่อปีของ NAV

- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.1035 % ต่อปีของ NAV

### หมายเหตุ

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

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก	ไม่มี
---------------------------	-------

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 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/แผนการลงทุนอื่นๆ 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 ไลฟ์ ไฮเคิล ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

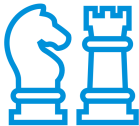


ชื่อนโยบายการลงทุน ตราสารทุนไทย  
ชื่อย่อนโยบาย 88834-EQ  
ประเภทนโยบาย ตราสารทุนในประเทศ

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 ส่วนที่เหลือจะลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น และ/หรือหน่วย private equity หรือการขาดทุนโดยวิธีอื่นตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

### กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)



## นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
- สมาชิกที่อยากให้เห็นเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ



## นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



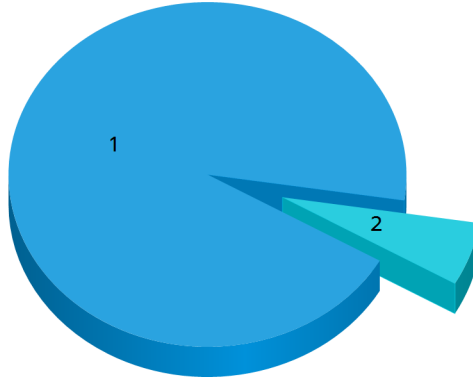
## ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

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

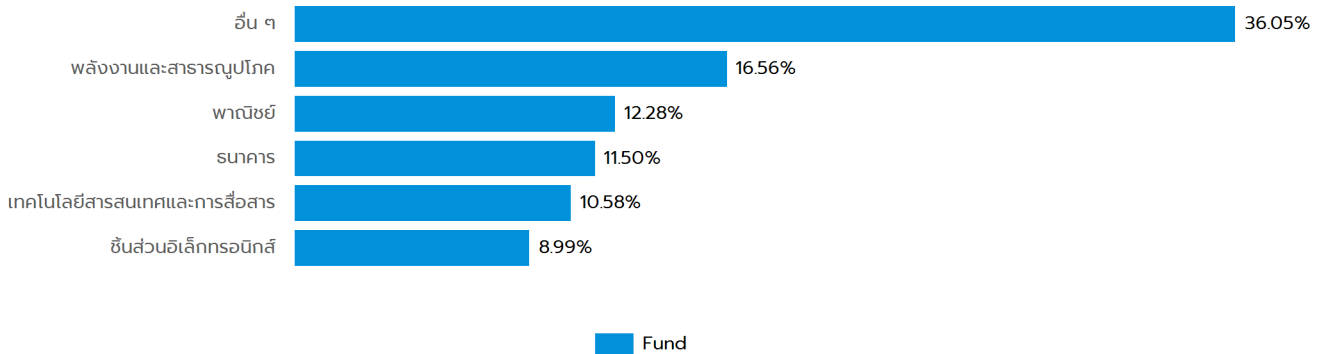


## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน  
PRINCIPAL EEF-D



1. Unit Trust - Equity	=	92.61 %
2. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	=	5.85 %

### ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

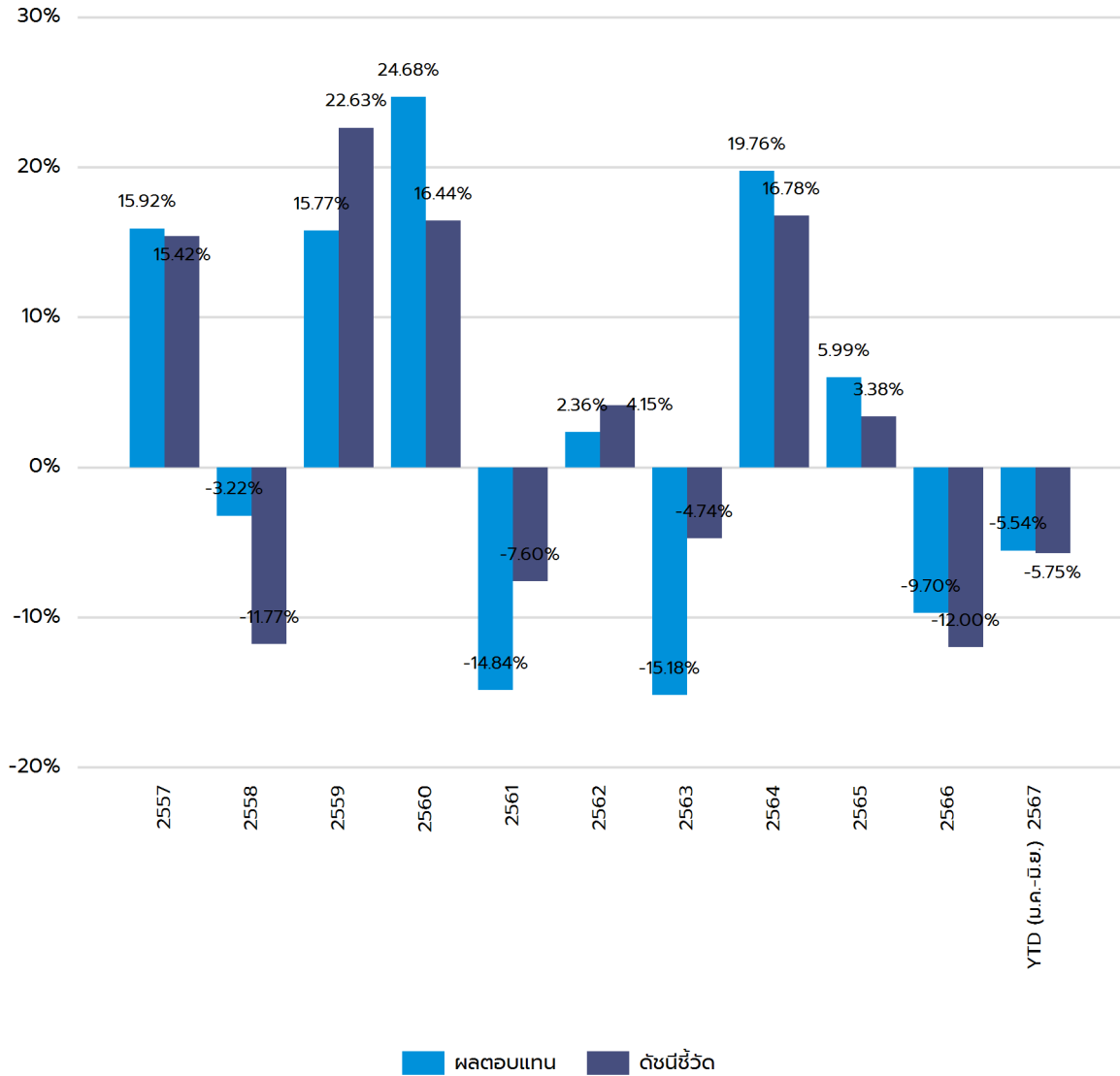
ชื่อสินทรัพย์	Credit Rating	% ของ NAV
กองทุนเปิดพรินซิเพิล เอ็นแอนด์ อีควิตี้ : PRINCIPAL EEF-D	N/A	92.61 %
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	N/A	5.85 %

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์  
<https://www.principal.th>



## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*



- ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 10.10 %
- ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) 3 ปี = 15.24 %



หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุกจริตต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุกจริตตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปี ที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. นโยบายนี้ก่อตั้งวันที่ 1 มกราคม 2552
5. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
6. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

**ดัชนีชี้วัด (Benchmark)**

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



## ความเสี่ยงจากการลงทุน

นโยบายการลงทุนนี้เป็นนโยบายที่ลงทุนตราสารทุนเฉพาะในประเทศไทย โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนในประเทศไทย โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

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

นโยบายตราสารทุนในประเทศมีความผันผวนของผลตอบแทน ในระยะสั้นอาจขาดทุนได้ แต่ในระยะยาวผลตอบแทนสามารถชนะเงินเฟ้อได้

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





## ค่าธรรมเนียม

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)

- อัตราสูงสุด 0.1500 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.1600 % ต่อปีของ NAV

- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.2700 % ต่อปีของ NAV

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

เป็นนโยบายการลงทุนผ่านกองทุนรวม

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บล. เดียวกัน

PRINCIPAL EEF-D  
- อัตราส่วนการลงทุน 92.61 % ของ NAV  
- อัตราสูงสุด 2.1400 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.5922 % ต่อปีของ NAV

#### หมายเหตุ

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

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก

ไม่มี

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 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/แผนการลงทุนอื่นๆ 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 ไลฟ์ ไฮเคิล ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

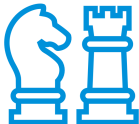


ชื่อนโยบายการลงทุน ตราสารทุน / ตราสารหนี้ทั่วโลก  
ชื่อย่อนโยบาย 88834-GA  
ประเภทนโยบาย ตราสารทุน/ตราสารหนี้ต่างประเทศ

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 ซึ่งในระยะยาวผลตอบแทนมีแนวโน้มสามารถชนะเงินเฟ้อได้ การลงทุนมีการกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภททั้งตราสารทุน ตราสารหนี้ และ/หรือสินทรัพย์ทางเลือก 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

กองทุนมีนโยบายการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่บริหารจัดการโดย บลจ. พรินซิเพิล หลายกองทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (Fund of Funds: FOF) โดยกองทุนรวมเหล่านั้นมีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนตราสารทุนต่างประเทศ (Master Fund) และ/หรือ Exchange Traded Fund (ETF) ตราสารทุนต่างประเทศ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า ร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้การลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดหรือให้ความเห็นชอบ

### กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประโยชน์จากการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด และในบางโอกาสอาจสร้างผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีชี้วัด



## นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
- สมาชิกที่อยากให้เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ



## นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



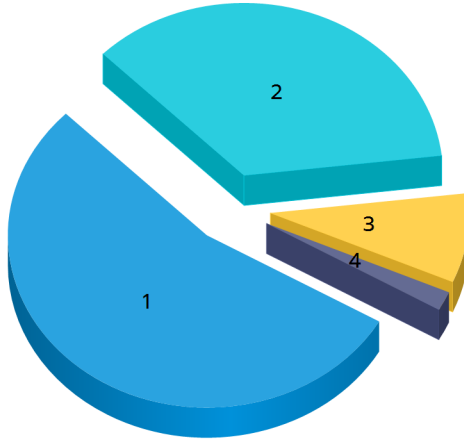
## ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

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



## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



1 . Unit Trust - Equity	=	54.61 %
2 . Exchange Traded Fund - Fixed Income - US Dollar	=	36.01 %
3 . Unit Trust - Fixed Income	=	8.46 %
4 . บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	=	1.81 %

### ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

<u>ชื่อสินทรัพย์</u>	<u>Credit Rating</u>	<u>% ของ NAV</u>
กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล อีควิตี้ : PRINCIPAL GEF-C	N/A	54.61 %
ISHARES TR IBOXX INV CP ETF : LQD US	N/A	21.03 %
SPDR SER TR BLOOMBERG 1-3 MO : BIL US	N/A	14.98 %
กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : PRINCIPALiFIXEDPVD	N/A	6.88 %
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	N/A	1.76 %

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>





## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*



- ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 9.42 %
- ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) 3 ปี = 4.80 %

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุกจริตต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุกจริตตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปี ที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. นโยบายนี้ก่อตั้งวันที่ 1 มกราคม 2552
5. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
6. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

### **ดัชนีชี้วัด (Benchmark)**

- อัตราผลตอบแทนของ MSCI World Net Total Return Index ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ และปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน 54.00 %
- อัตราผลตอบแทนของดัชนีผลตอบแทนรวมของอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคาร ณ ตลาดลอนดอนอายุ 6 เดือน ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ จัดทำโดย Bank of America Merrill Lynch (BofAML USD LIBOR 6 Mon CM TR USD) ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน 36.00 %
- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพึงได้รับ วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย 10.00 %



## ความเสี่ยงจากการลงทุน

นโยบายการลงทุนนี้เป็นนโยบายผสมที่ลงทุนทั้งในและต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงต่างประเทค นโยบายมีการกระจายการลงทุนในทรัพย์สินต่าง ๆ ทั้งในตราสารทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารหนี้ เงินฝากหรือทรัพย์สินทางเลือก

กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน ทำให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนอื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป

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

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

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

นโยบายผสมมีความผันผวนของผลตอบแทน ในระยะสั้นอาจขาดทุนได้ แต่ในระยะยาวผลตอบแทนมีแนวโน้มสามารถชนะเงินเฟ้อได้

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





## ค่าธรรมเนียม

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)

- อัตราสูงสุด 1.0000 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.0700 % ต่อปีของ NAV

- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.2000 % ต่อปีของ NAV

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

เป็นนโยบายการลงทุนผ่านกองทุนรวม

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน

PRINCIPAL GEF-C

- อัตราส่วนการลงทุน 54.61 % ของ NAV  
- อัตราสูงสุด 3.2100 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.9859 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL iFIXEDPVD

- อัตราส่วนการลงทุน 6.88 % ของ NAV  
- อัตราสูงสุด 2.6800 % ต่อปีของ NAV  
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.3640 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL MRMF

- อัตราส่วนการลงทุน 1.58 % 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 30 มิถุนายน 2567

ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก	ไม่มี
---------------------------	-------

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 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/แผนการลงทุนอื่นๆ 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 ไลฟ์ ไฮเคิล ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

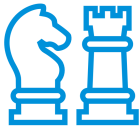


ชื่อนโยบายการลงทุน การลงทุนทางเลือก  
ชื่อย่อนโยบาย 88834-AI  
ประเภทนโยบาย การลงทุนทางเลือก

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 ควรมีนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

### นโยบายการลงทุน

กองทุนลงทุนสินทรัพย์ทางเลือก 1. การลงทุนข้างต้นสามารถลงทุนในหลักทรัพย์โดยตรง หรือผ่านหน่วยลงทุน หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวม หรือ Exchange Trade Fund (ETF) ที่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์/ตราสารประเภทนั้นๆ 2. ประเภทกองทุนที่กำหนดเป็นการลงทุนหลักของกองทุนย่อย แต่ละกองทุนย่อยอาจเลือกถือเงินสด หรือลงทุนในตราสารการเงินอายุไม่เกิน 1 ปี หรือลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนตราสารตลาดเงิน เพื่อรักษาสภาพคล่อง 3. การลงทุนทางเลือก ลงทุนตามทรัพย์สินทางเลือก ตามประกาศ กลต. 4. ปัจจุบันลงทุนในสินทรัพย์ประเภทอสังหาริมทรัพย์ กองคำ และตราสารหนี้

### กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)



## นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาทรัพย์สิน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่ต้องการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือกเพื่อกระจายการลงทุนในทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ



## นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



## ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

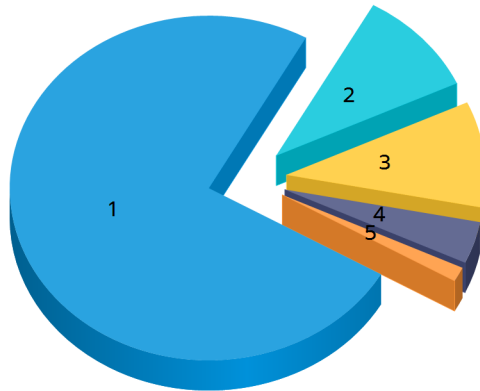
- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)





## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



1. Unit Trust - Real Estate	=	75.82 %
2. Unit Trust - Gold	=	10.13 %
3. Unit Trust - Equity	=	10.07 %
4. Unit Trust - Fixed Income	=	3.98 %
5. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	=	1.39 %

### ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

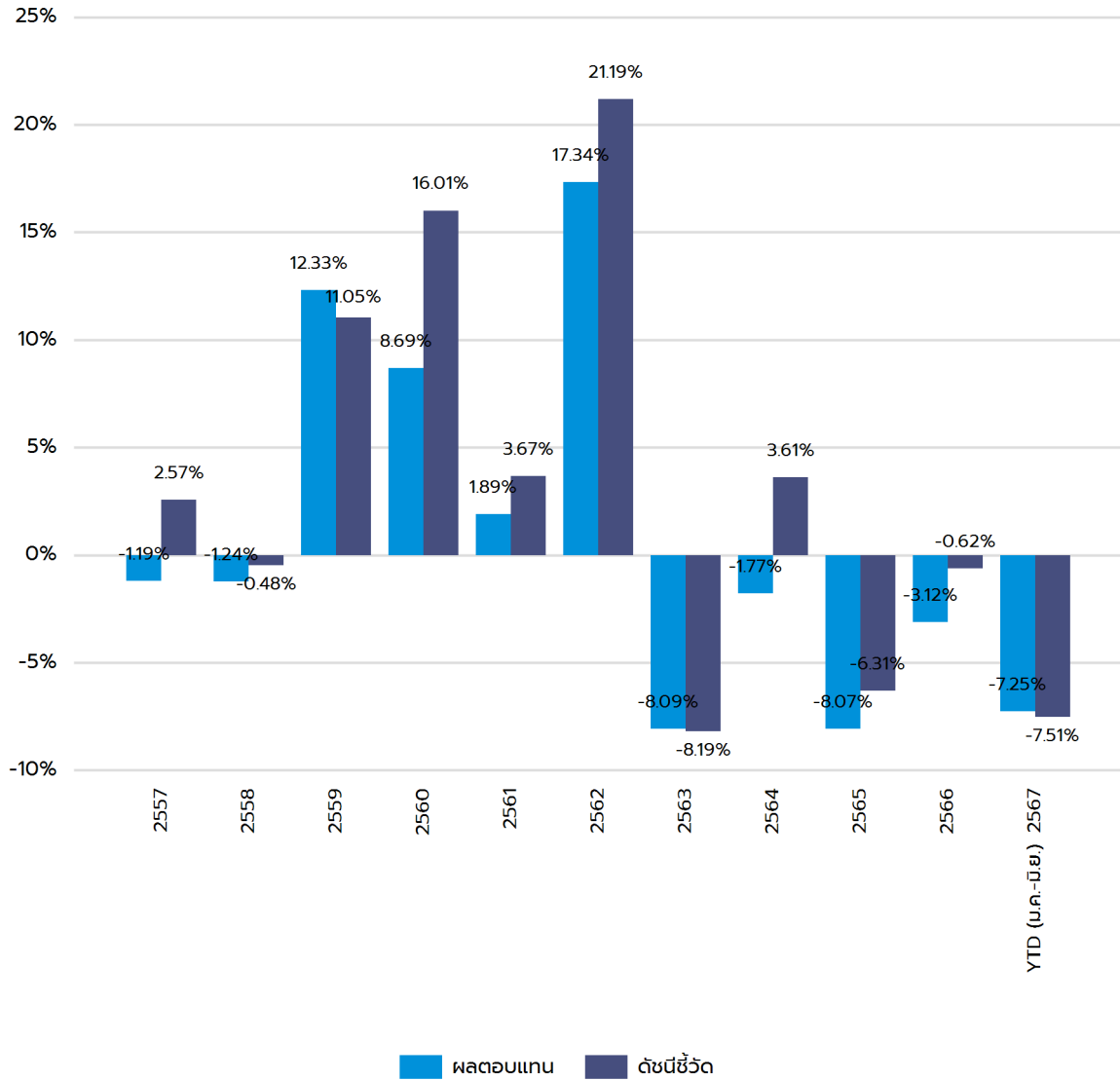
ชื่อสินทรัพย์	Credit Rating	% ของ NAV
กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล พร็อพเพอร์ตี้ อินคัม-ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม : PRINCIPAL iPROP-C	N/A	45.63 %
กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล เอ็นแฮนซ์ พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ อินฟรา สตรัคเจอร์ เฟลิกซ์ อินคัม : PRINCIPALiPROPEN-C	N/A	30.19 %
กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลด์ อินคัม -C : PRINCIPAL iGOLD-C	N/A	10.13 %
กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล โกลบอล อินฟราสตรัคเจอร์ อีควิตี้ : PRINCIPAL GIF	N/A	10.07 %
กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล มินนี่ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ : PRINCIPAL MMRMF	N/A	3.98 %

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>



## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*



- ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 9.87 %
- ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) 3 ปี = 4.44 %

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุกจริตต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุกจริตตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปี ที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. นโยบายนี้ก่อตั้งวันที่ 1 มกราคม 2552
5. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
6. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

#### **ดัชนีชี้วัด (Benchmark)**

- |   |         |
|---|---------|
| • อัตราผลตอบแทนของ SET PF&REIT Total Return Index   | 40.00 % |
| • อัตราผลตอบแทนของ FTSE Strait Times REIT Index (TR) ในสกุลเงิน ดอลลาร์สิงคโปร์ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน                       | 40.00 % |
| • อัตราผลตอบแทนของ SPDR Gold Trust ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ปรับด้วย ต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน   | 10.00 % |
| • อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพึงได้รับ วงเงิน 1 ล้าน บาท เฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และ ธนาคารกรุงไทย | 10.00 % |



## 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 30 มิถุนายน 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)

- อัตราสูงสุด 1.0000 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.0700 % ต่อปีของ NAV

- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.1200 % ต่อปีของ NAV

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

มีนโยบายการลงทุนผ่านกองทุนรวม

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน

PRINCIPAL iPROP-C

- อัตราส่วนการลงทุน 45.63 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 3.7500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.2531 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL iPROPEN-C

- อัตราส่วนการลงทุน 30.19 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 7.2900 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.6390 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL iGOLD-C

- อัตราส่วนการลงทุน 10.13 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 3.7500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.8332 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GIF

- อัตราส่วนการลงทุน 10.07 % ของ NAV
- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 2.0380 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL MRMF

- อัตราส่วนการลงทุน 3.98 % 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 30 มิถุนายน 2567

ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก	ไม่มี
---------------------------	-------

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 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/แผนการลงทุนอื่นๆ 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>