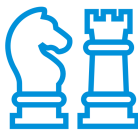


สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

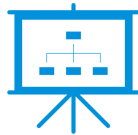
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล ไลฟ์ ไชเคิล ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



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 พรินซิเพิล ไลฟ์ โชนิคัล ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ชื่อย่อการลงทุน	ชื่อย่อนโยบาย	ประเภทนโยบาย
ตราสารตลาดเงิน	88834-MM	ตราสารตลาดเงิน
ตราสารมั่นคง	88834-GB	ตราสารหนี้ภาครัฐในประเทศ
ตราสารหนี้ไทย	88834-FI	ตราสารหนี้ภาครัฐ/ภาคเอกชนในประเทศ
ตราสารทุน / ตราสารหนี้ทั่วโลก	88834-GA	ตราสารทุนต่างประเทศ
ตราสารทุนไทย	88834-EQ	ตราสารทุนในประเทศ
การลงทุนทางเลือก	88834-AI	การลงทุนทางเลือก



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

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



วัตถุประสงค์การลงทุนและประเภทสมาชิกที่เหมาะสมกับนโยบายการลงทุนนี้

วัตถุประสงค์การลงทุน

กองทุนมีวัตถุประสงค์การลงทุนเพื่อมุ่งหวังให้ผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Benchmark) และชนะเงินเฟ้อ (Inflation) .. ระยะยาว โดยมีการกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภท เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงหรือความผันผวนของผลตอบแทนที่เกิดจากการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น

กองทุนยังเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้สมาชิกสามารถออมเงินให้พอใช้หลังเกษียณ ด้วยคุณสมบัติที่แตกต่างจากการลงทุนประเภทอื่น คือ

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

นอกจากนั้น หากสมาชิกต้องการรักษาคุณภาพชีวิตหลังเกษียณให้ใกล้เคียงกับช่วงก่อนเกษียณ จำเป็นจะต้องออมเงินให้มากพอ ซึ่งกองทุนนี้สามารถออมเงินได้สูงสุด 15% ของเงินเดือน หรือสูงสุดตามข้อบังคับที่นายจ้างกำหนด

นโยบายการลงทุนนี้เหมาะและไม่เหมาะกับใคร

ชื่อนโยบายการลงทุน	ชื่อย่อ	นโยบายการลงทุนเหมาะกับใคร	นโยบายการลงทุนไม่เหมาะกับใคร
ตราสารตลาดเงิน	88834-MM	- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนที่ใกล้เคียงเงินฝากที่ยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่านโยบายตราสารหนี้ทั่วไปและความเสี่ยงที่อาจมีเงินไม่เพียงพอใช้ยามเกษียณได้ - สมาชิกที่ต้องการสภาพคล่องสูง - สมาชิกที่ต้องการการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำหรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ	- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนสูง
ตราสารมั่นคง	88834-GB	- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝากที่ยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้นและความเสี่ยงที่อาจมีเงินไม่เพียงพอใช้ยามเกษียณได้	- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนสูง
ตราสารหนี้ไทย	88834-FI	- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝากที่ยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้นและความเสี่ยงที่อาจมีเงินไม่เพียงพอใช้ยามเกษียณได้	- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนสูง
ตราสารทุน / ตราสารหนี้ทั่วโลก	88834-GA	- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้ - สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป - สมาชิกที่อยากให้เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ	- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
ตราสารทุนไทย	88834-EQ	- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้ - สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป - สมาชิกที่อยากให้เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ	- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
การลงทุนทางเลือก	88834-AI	- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาทรัพย์สิน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้ - สมาชิกที่ต้องการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือกเพื่อกระจายการลงทุนในทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ	- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



อย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

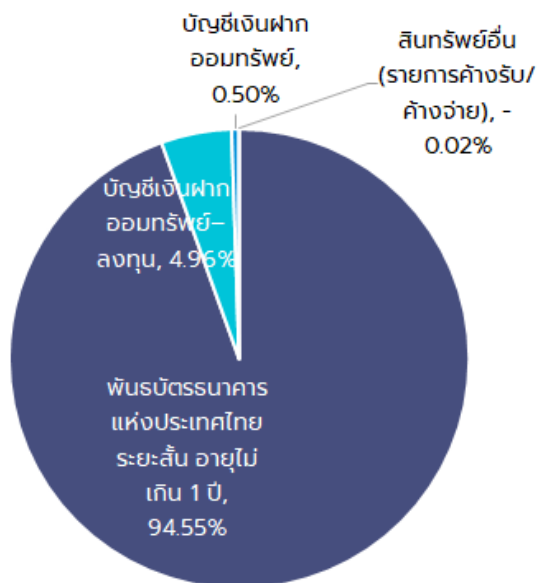
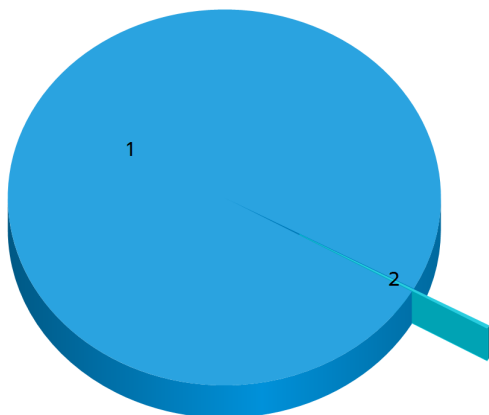
- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com



ประเภทสินทรัพย์และสัดส่วนการลงทุน

กองทุนย่อยที่ 1 ตราสารตลาดเงิน (LCF-MM)

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



PRINCIPAL MRMF

1. Unit Trust - Fixed Income

99.71 %

2. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์

0.29 %

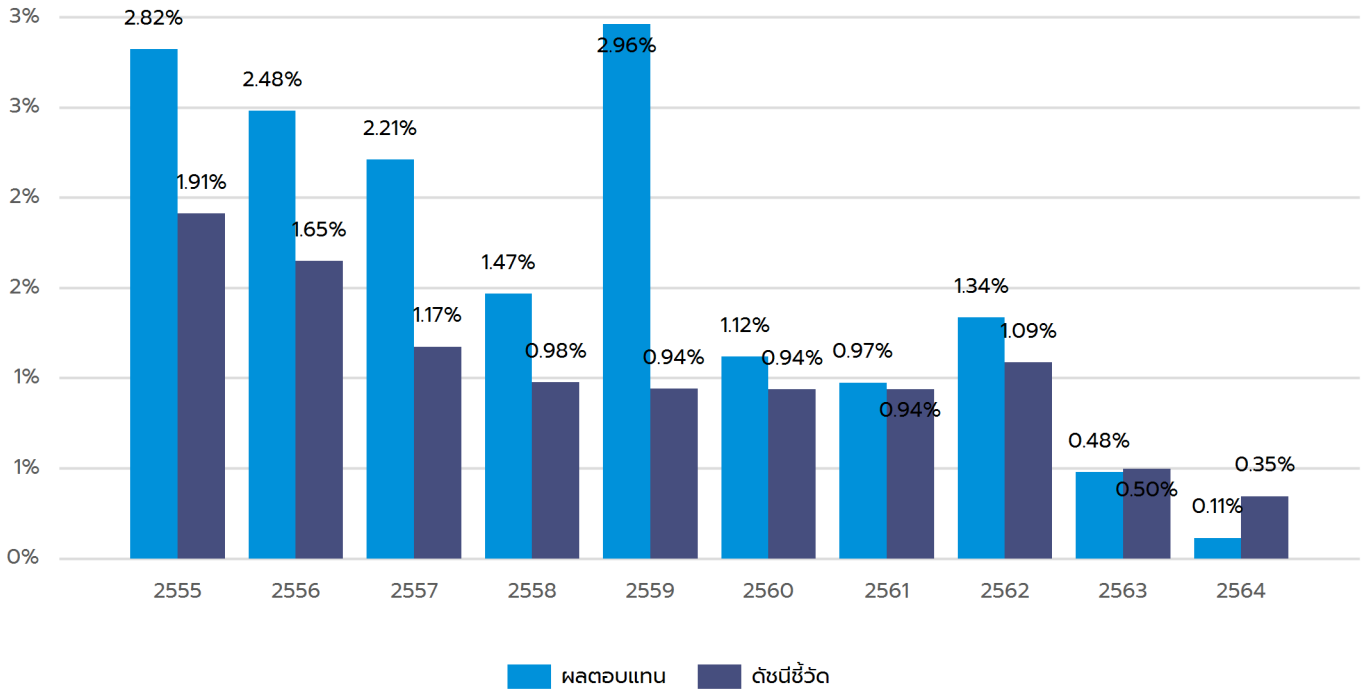
ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ชื่อสินทรัพย์	Credit Rating	% ของ NAV
กองทุนเปิดพรินซิเพิล มันนี่ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ : PRINCIPAL MRMF	N/A	99.71 %
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ : KBANK	N/A	0.29 %



ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *



• ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 0.17 %

• ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking error) 3 ปี = 0.08 %

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุกจริตต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุกจริตตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
5. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

ดัชนีชี้วัด (Benchmark)

- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ย ประเภทบุคคลธรรมดาวงเงิน 1 ล้านบาท ของธนาคารกรุงเทพ

100.00 %

ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์



ความเสี่ยงจากการลงทุน

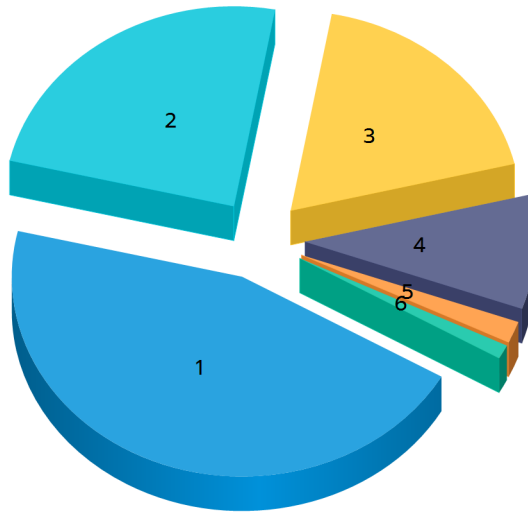
- นโยบายการลงทุนนี้เป็นนโยบายตลาดเงินที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศบางส่วนแต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ โดยลงทุนในทรัพย์สินเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชน ซึ่งตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืนหรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (Portfolio duration) ในขณะใด ๆ ไม่เกิน 92 ...
- นโยบายตลาดเงินในระยะสั้นโอกาสสูญเสียเงินต้นมีน้อย แต่ในระยะยาวการเติบโตของเงินลงทุน อาจไม่เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ





กองทุนย่อยที่ 2 ตราสารมั่นคง (LCF-GB)

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



1. พันธบัตรรัฐบาล	45.48 %
2. พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	24.26 %
3. พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี	18.43 %
4. เงินฝากธนาคาร	9.24 %
5. พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่ค้ำประกันโดยกระทรวงการคลัง	1.76 %
6. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	1.14 %

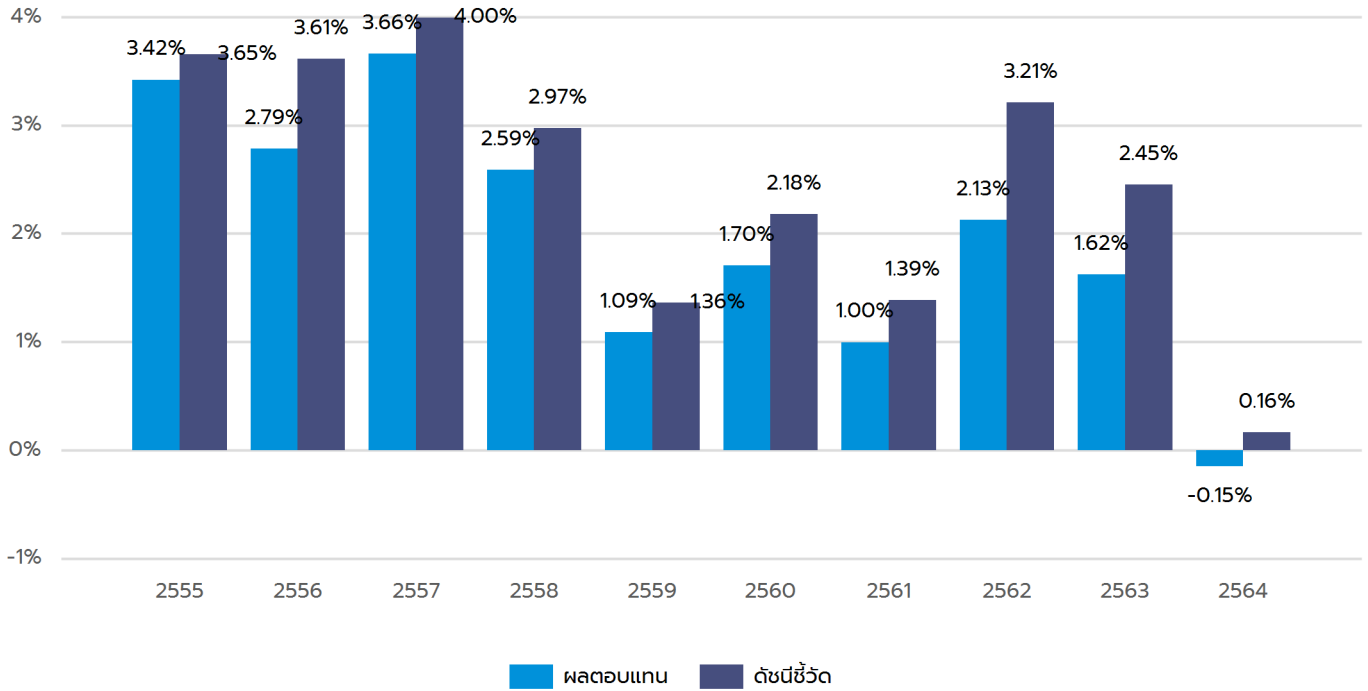
ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

<u>ชื่อสินทรัพย์</u>	<u>Credit Rating</u>	<u>% ของ NAV</u>
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ.2562 ครั้งที่ 4 : LB24DB	N/A	14.76 %
พันธบัตรรัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 4 : LB233A	N/A	10.23 %
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2561 ครั้งที่ 12 : LB23DA	N/A	9.36 %
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 41/91/64 : CB22113A	N/A	8.78 %
บัญชีเงินฝากประจำ 1 ปี : ธนาคารอาคารสงเคราะห์	N/A	8.06 %



ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *



• ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 0.58 %

• ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking error) 3 ปี = 0.46 %

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุกจริตต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุกจริตตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
5. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

ดัชนีชี้วัด (Benchmark)

- ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาด ตราสารหนี้ไทยที่มีอายุคงเหลือตั้งแต่ 1 ถึง 3 (ThaiBMA Government Bond Index(1-3 Year))

100.00 %



ความเสี่ยงจากการลงทุน

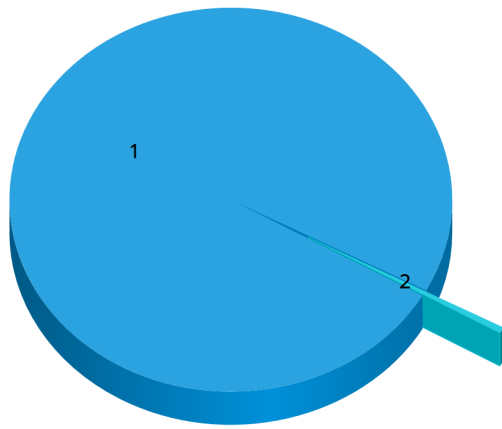
- นโยบายการลงทุนนี้เป็นนโยบายตราสารแห่งหนึ่งที่ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังกำกับดูแล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีสัดส่วนการลงทุนโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ โดยไม่ถูกจำกัดกฎเกณฑ์เรื่องกำหนดชำระหนี้หรืออายุเฉลี่ยของสินทรัพย์ที่ลงทุน (Portfolio duration)
- กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวนเป็นผลมาจากปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้นราคาตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้านี้จะมีการซื้อขายในระดับราคาที่ต่ำลง โดยกองทุนที่มีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (portfolio duration) สูงจะมีโอกาสเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของราคามากกว่ากองทุนที่มี portfolio duration ต่ำกว่า
- พันธบัตรรัฐบาลโอกาสสูญเสียเงินต้นมีน้อย แต่ในระยะยาวการเติบโตของเงินลงทุน อาจไม่เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ



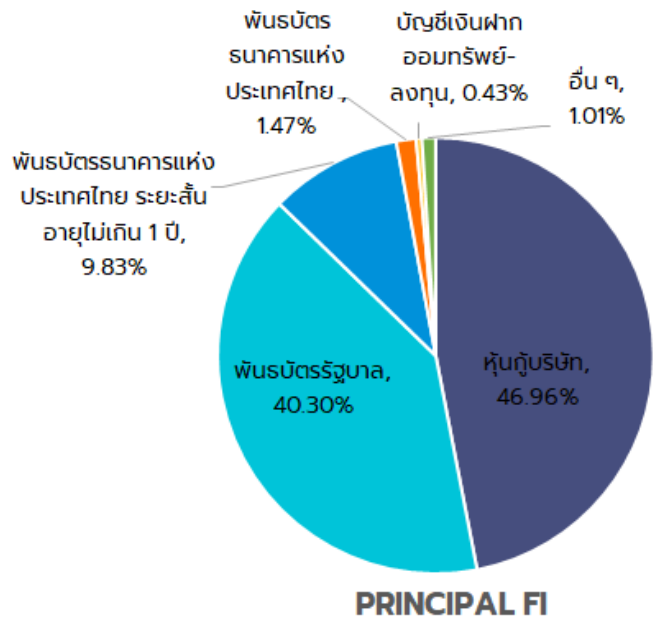


กองทุนย่อยที่ 3 ตราสารหนี้ไทย (LCF-FI)

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



- 1. Unit Trust - Fixed Income
- 2. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์



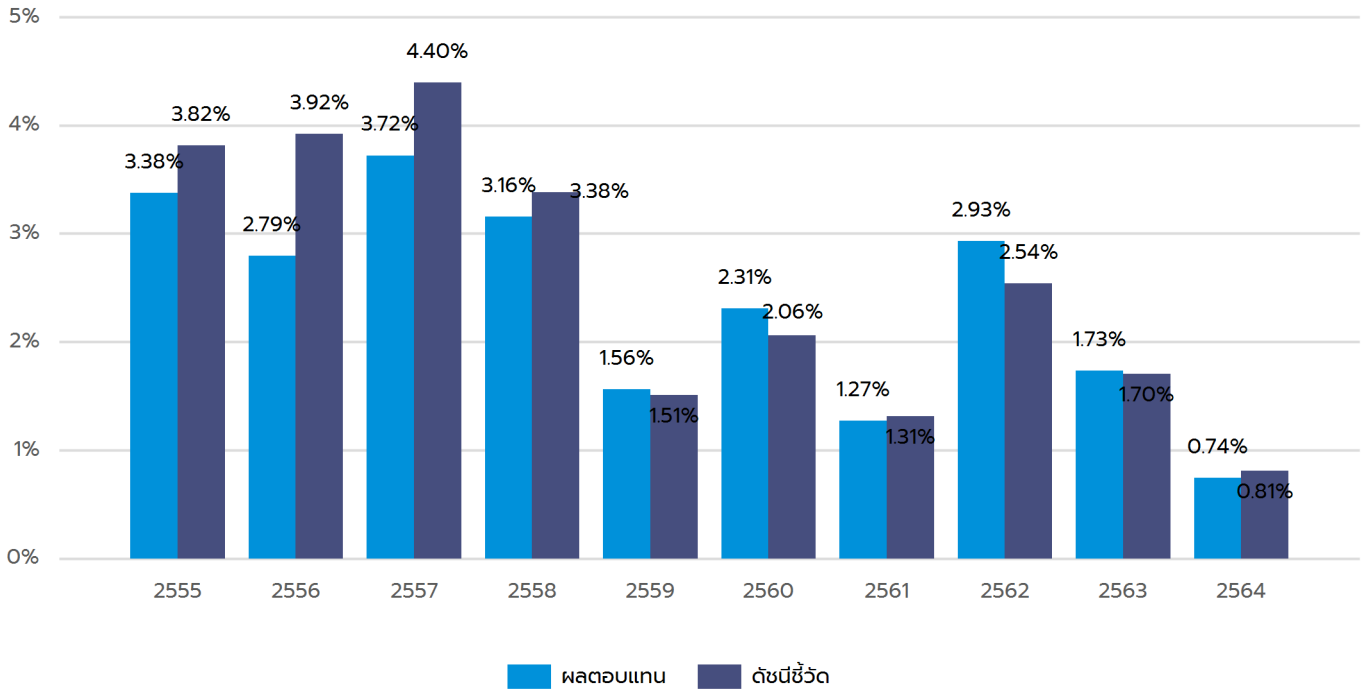
ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ชื่อสินทรัพย์	Credit Rating	% ของ NAV
กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้ : PRINCIPAL FI	N/A	99.72 %
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ : KBANK	N/A	0.52 %



ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *



• ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 0.82 %

• ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking error) 3 ปี = 0.51 %

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
5. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

ดัชนีชี้วัด (Benchmark)

- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พึงได้รับ วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย 40.00 %
- ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาด ตราสารหนี้ไทยที่มีอายุคงเหลือตั้งแต่ 1 ถึง 3 (ThaiBMA Government Bond Index(1-3 Year)) 30.00 %
- ผลตอบแทนรวมของดัชนีหุ้นกู้ที่คิดคำนวณจากข้อมูล Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับน่าลงทุน (A- ขึ้นไป) ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยที่มีอายุคงเหลือ ตั้งแต่ 1 ถึง 3 ปี (ThaiBMA MTM Corporate Bond Index (A-up)(1-3Year)) 30.00 %



ความเสี่ยงจากการลงทุน

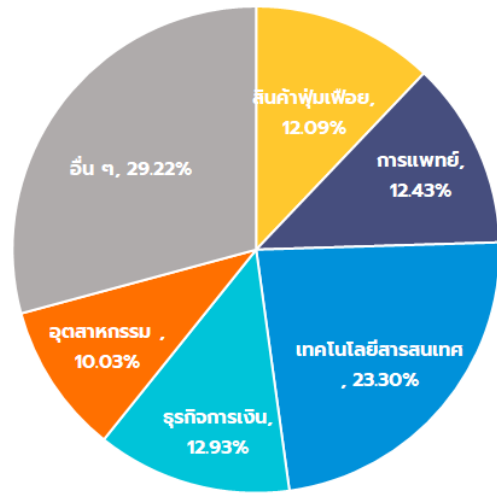
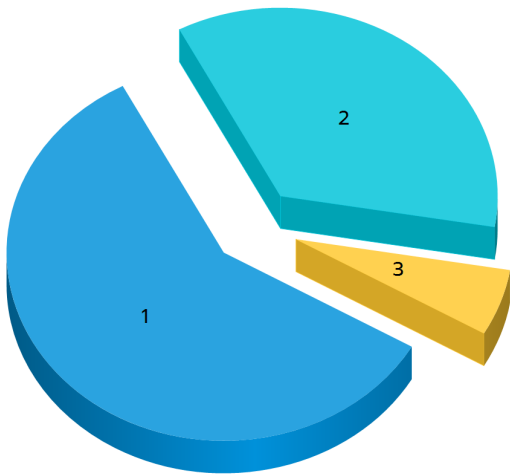
- นโยบายการลงทุนนี้เป็นนโยบายตราสารแห่งหนึ่งที่มีลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชน และเงินฝากในประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระดับที่ลงทุนได้ (Investment Grade) เท่านั้น โดยมีสัดส่วนการลงทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ โดยไม่ถูกจำกัดกฎเกณฑ์เรื่องกำหนดชำระเงินคืนหรืออายุเฉลี่ยของสินทรัพย์ที่ลงทุน (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 4 ตราสารทุน / ตราสารหนี้ทั่วโลก (LCF-GA)

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



HSBC MSCI WORLD UCITS ETF

1. Unit Trust - Equity	58.98 %
2. Unit Trust - Fixed Income	35.34 %
3. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	5.71 %

ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

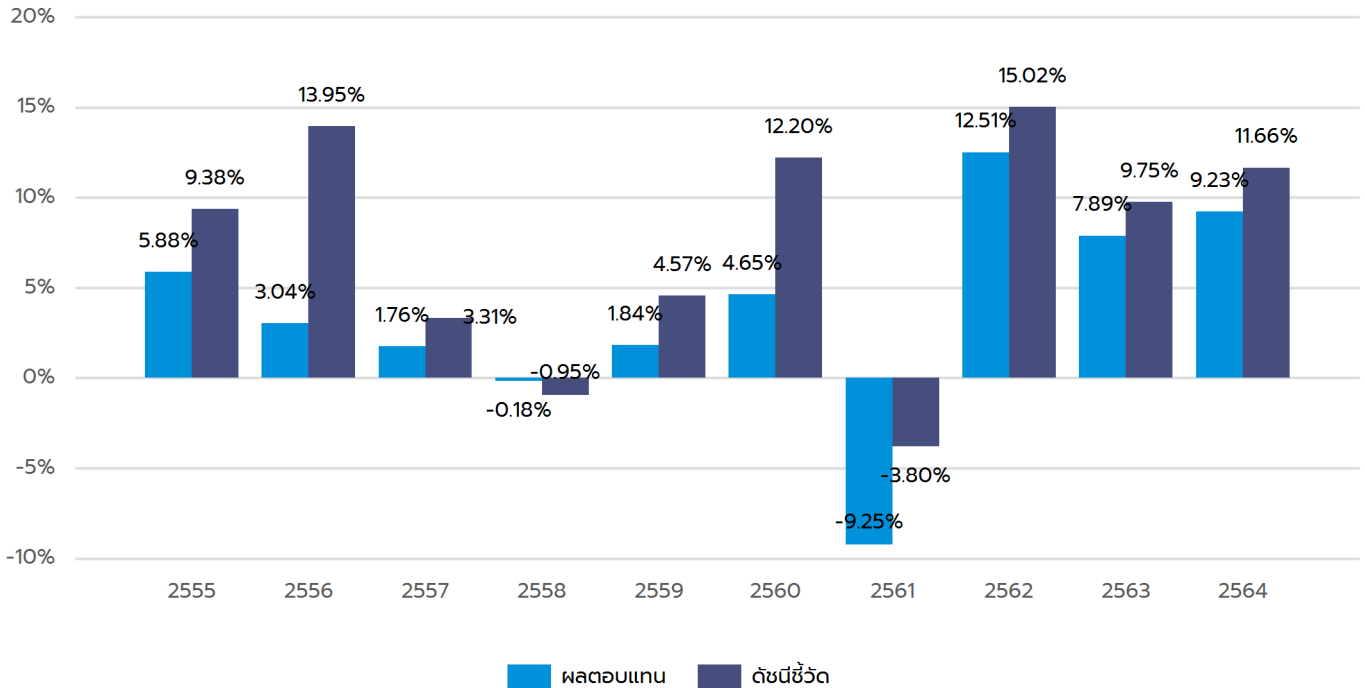
ชื่อสินทรัพย์	Credit Rating	% ของ NAV
กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล อีควิตี้ : PRINCIPAL GEF-C	N/A	58.98 %
Principal Global Fixed Income Fund : PRINCIPAL GFIXED	N/A	29.46 %
กองทุนเปิดพรินซิเพิล มั่นใจ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ : PRINCIPAL MMRMF	N/A	5.88 %
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ : KBANK	N/A	5.71 %

หมายเหตุ: กองทุน HSBC MSCI WORLD UCITS ETF เป็นกอง Master Fund ของกองทุน PRINCIPAL GEF-C



ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *



• ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 9.95 %

• ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking error) 3 ปี = 3.27 %

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุกจริตต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุกจริตตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
5. 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 ปีที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพึงได้รับวงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย 10.00 %



ความเสี่ยงจากการลงทุน

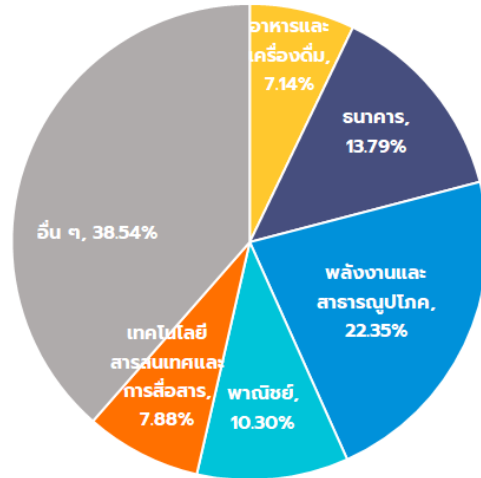
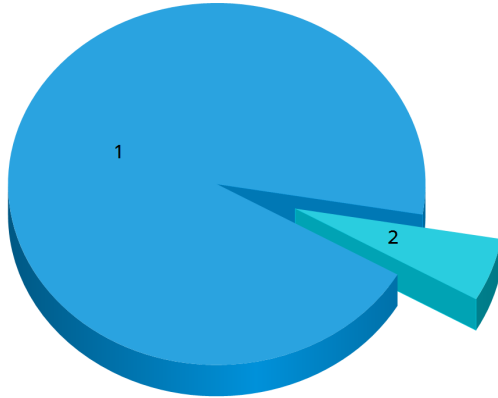
- นโยบายการลงทุนนี้เป็นนโยบายผสมที่ลงทุนทั้งในและต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงต่างประเทศ นโยบายมีการกระจายการลงทุนในทรัพย์สินต่าง ๆ ทั้งในตราสารทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารหนี้ เงินฝากหรือทรัพย์สินทางเลือก
- กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน ทำให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนอื่น 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





กองทุนย่อยที่ 5 ตราสารทุนไทย (LCF-EQ)

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



PRINCIPAL EEF-D

1. Unit Trust - Equity	95.04 %
2. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	5.69 %

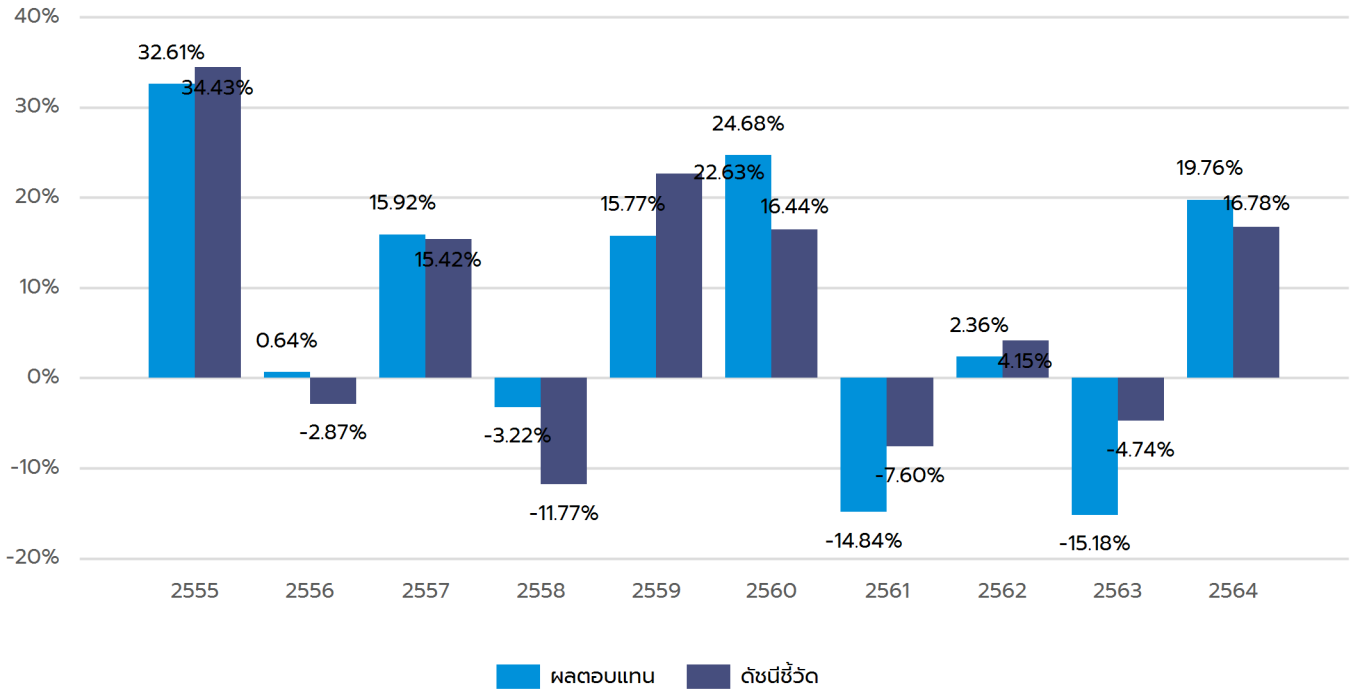
ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ชื่อสินทรัพย์	Credit Rating	% ของ NAV
กองทุนเปิดพรินซิเพิล เอ็นแวนซ์ อีควิตี้ : PRINCIPAL EEF-D	N/A	95.04 %
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ : KBANK	N/A	5.69 %



ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *



- ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 20.61 %
- ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking error) 3 ปี = 3.83 %

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
5. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

ดัชนีชี้วัด (Benchmark)

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



ความเสี่ยงจากการลงทุน

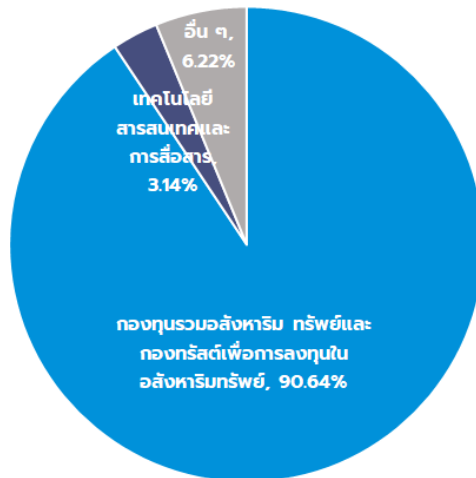
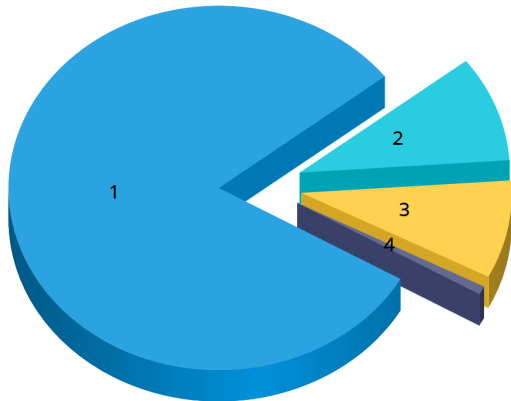
- นโยบายการลงทุนนี้เป็นนโยบายหมวดอุตสาหกรรมที่การลงทุน มุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารทุนเพียงบางหมวดอุตสาหกรรมโดยเฉลี่ยระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
- กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน ทำให้กองทุน/เปิดนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนอื่น 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





กองทุนย่อยที่ 6 การลงทุนทางเลือก (LCF-AI)

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



PRINCIPAL iPROP-C

1. Unit Trust - Real Estate	81.74 %
2. Unit Trust - Gold	9.47 %
3. Unit Trust - Fixed Income	8.75 %
4. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	0.74 %

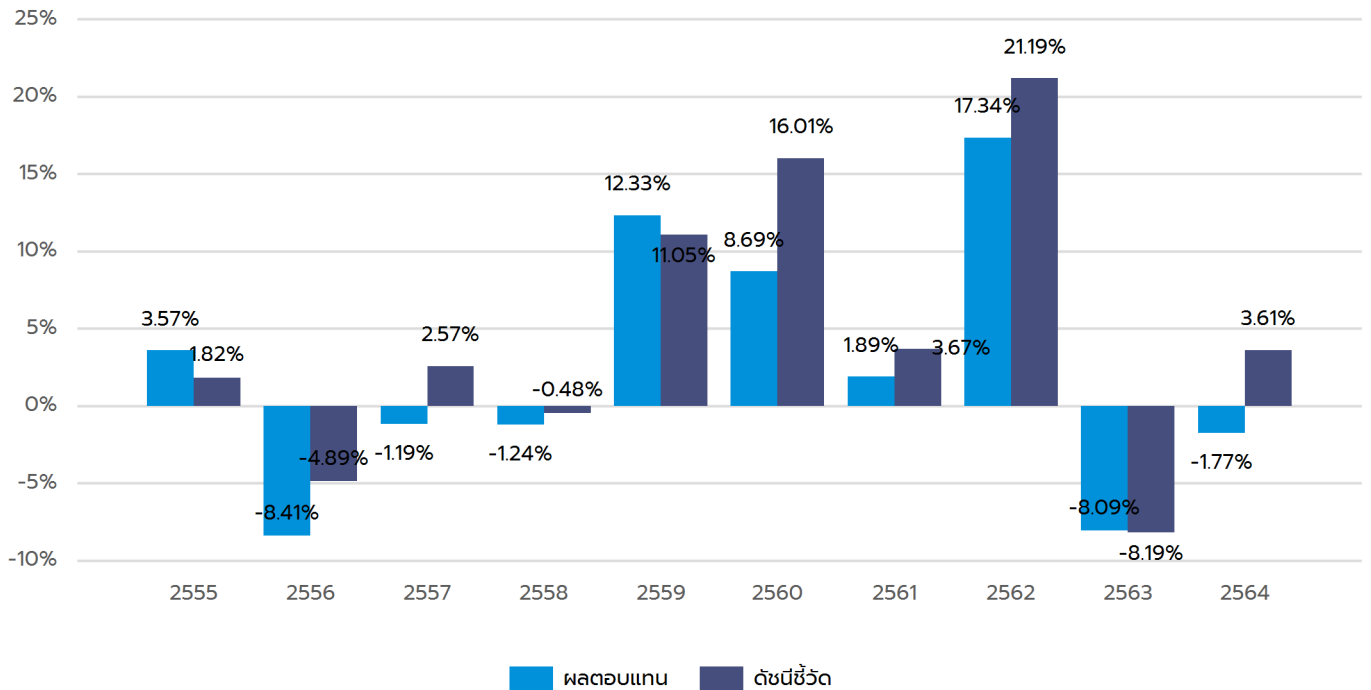
ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ชื่อสินทรัพย์	Credit Rating	% ของ NAV
กองทุนเปิดพรินซิเพิล พร็อพเพอร์ตี้ อินคัม-ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม : PRINCIPAL iPROP-C	N/A	81.74 %
กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลด์ อินคัม -C : PRINCIPAL iGOLD-C	N/A	9.47 %
กองทุนเปิดพรินซิเพิล มินนี่ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ : PRINCIPAL MRRMF	N/A	8.75 %
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ : KBANK	N/A	0.74 %



ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *



• ความผันผวน (SD) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 13.17 %

• ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking error) 3 ปี = 3.40 %

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุกจริตต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุกจริตตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
5. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ

ดัชนีชี้วัด (Benchmark)

- อัตราผลตอบแทนของ SET PF&REIT Total Return Index 40.00 %
- อัตราผลตอบแทนของ FTSE Strait Times REIT Index (TR) ในสกุลเงินดอลลาร์สิงคโปร์ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน 40.00 %
- อัตราผลตอบแทนของ SPDR Gold Trust ในสกุลเงิน ดอลลาร์สหรัฐฯ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน 10.00 %
- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพึงได้รับวงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย 10.00 %



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 ซึ่งต้องลงทุนเป็นสกุลเงินต่างประเทศ จึงเป็นความเสี่ยงของค่าเงินที่เกิดจากการลงทุน เช่น ถ้าค่าเงินต่างประเทศที่ลงทุนอ่อนค่า มูลค่าหน่วยลงทุน (NAV/Unit) ของกองทุนจะลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับกำไร หรือขาดทุนจากการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศที่ลงทุนได้
- กองทุนความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน





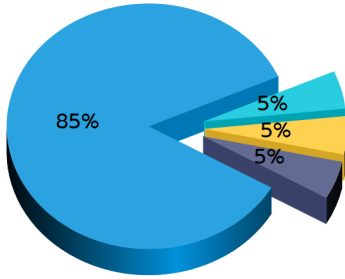
สัดส่วนการลงทุน

เมนู	ตราสารหนี้ไทย	ตราสารทุน / ตราสารหนี้ทั่วโลก	ตราสารทุนไทย	การลงทุนทางเลือก
A	85 %	5 %	5 %	5 %
B	70 %	10 %	10 %	10 %
CC	60 %	10 %	20 %	10 %
D	90 %	0 %	10 %	0 %



ประเภทสินทรัพย์และสัดส่วนการลงทุน

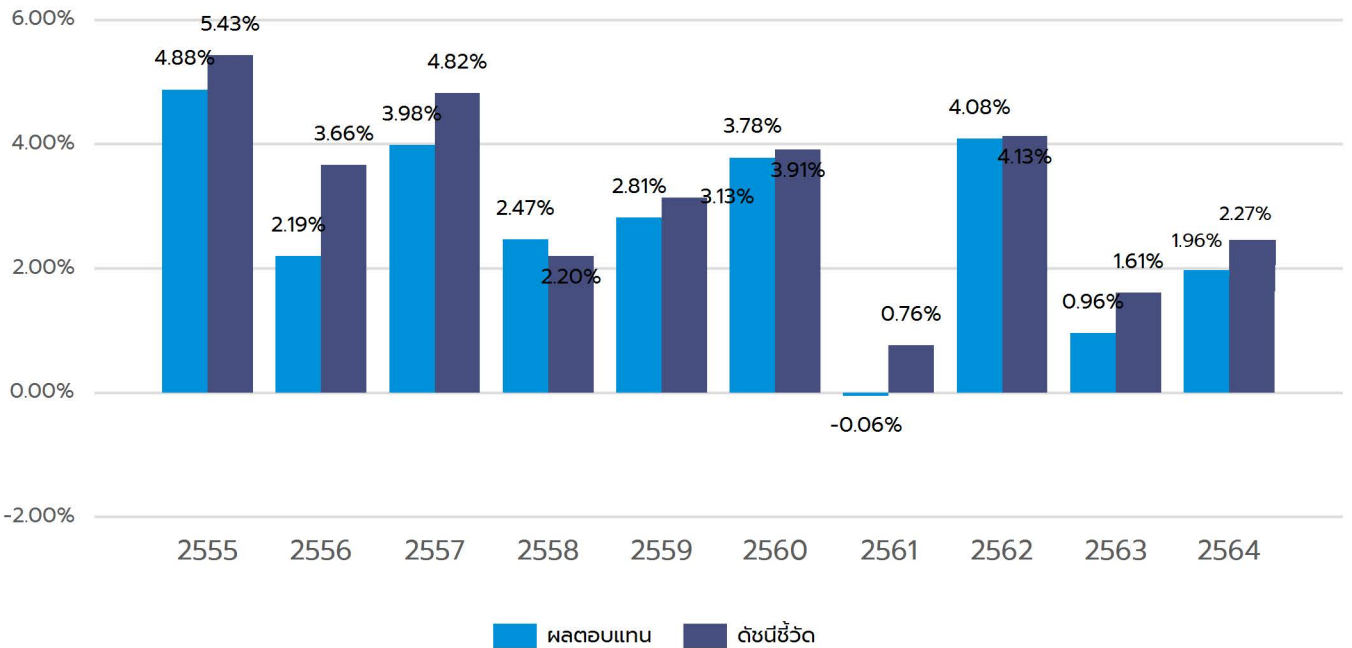
สัดส่วนการลงทุน - Menu A



- ตราสารหนี้ไทย
- ตราสารหนี้ / ตราสารหนี้ทั่วโลก
- ตราสารทุนไทย
- การลงทุนทางเลือก



ผลการดำเนินงาน

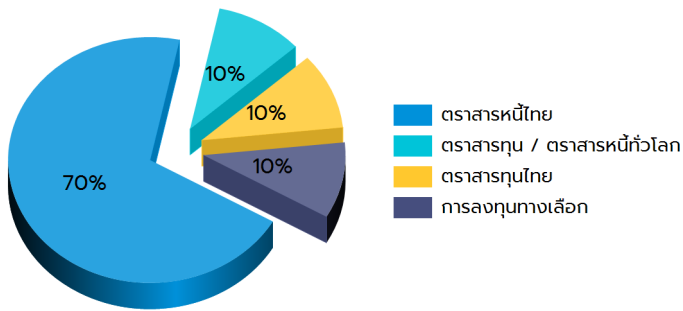


หมายเหตุ :

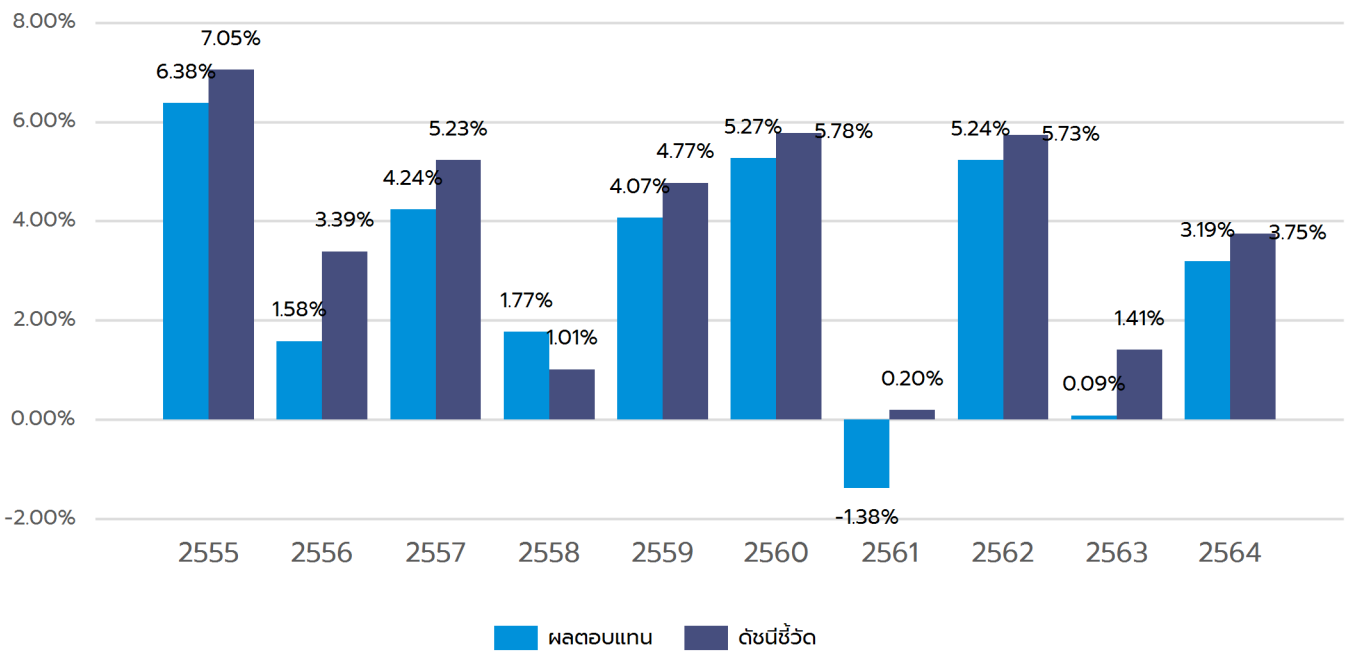
- เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
- กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี จำนวนเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี จำนวนผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
- รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
- ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
- ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ ดัชนีชี้วัดของแต่ละนโยบายการลงทุน จำนวนตามสัดส่วนในแต่ละเมนู



สัดส่วนการลงทุน - Menu B



ผลการดำเนินงาน

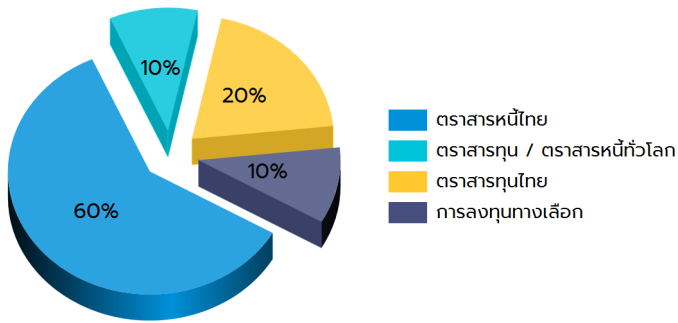


หมายเหตุ :

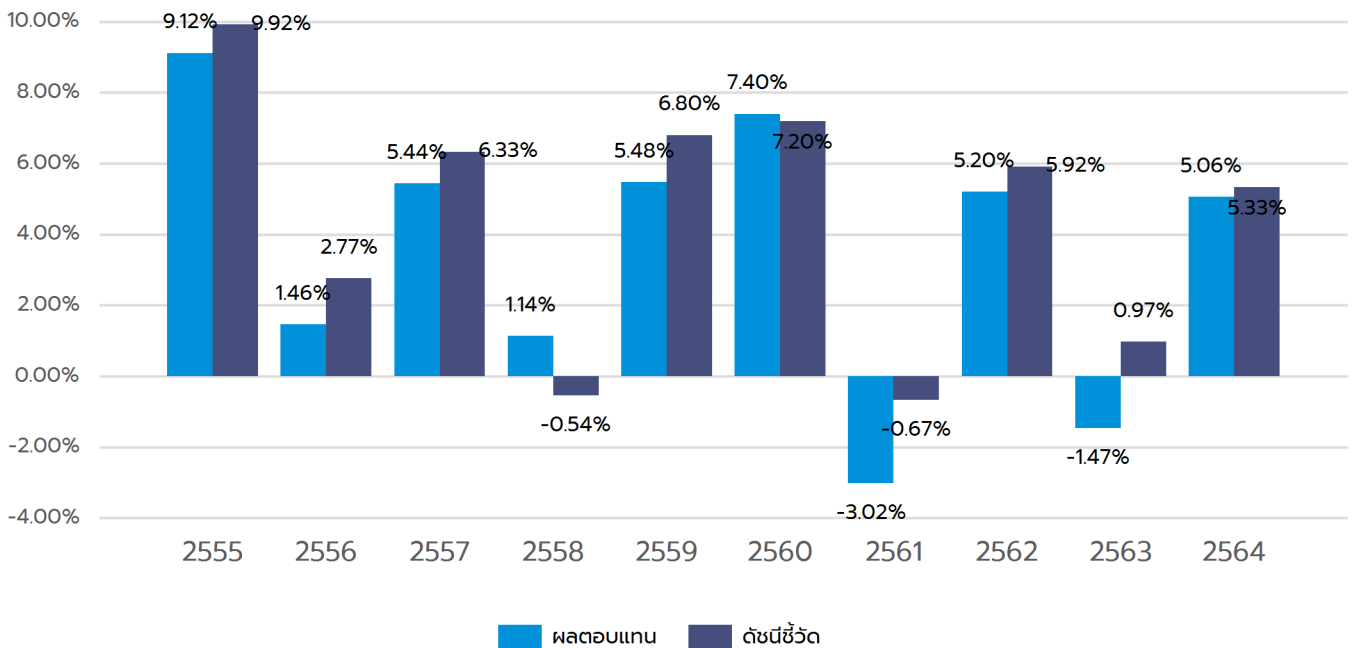
1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี จำนวนเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี จำนวนผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
5. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ ดัชนีชี้วัดของแต่ละนโยบายการลงทุน จำนวนตามสัดส่วนในแต่ละเมนู



สัดส่วนการลงทุน - Menu CC



ผลการดำเนินงาน

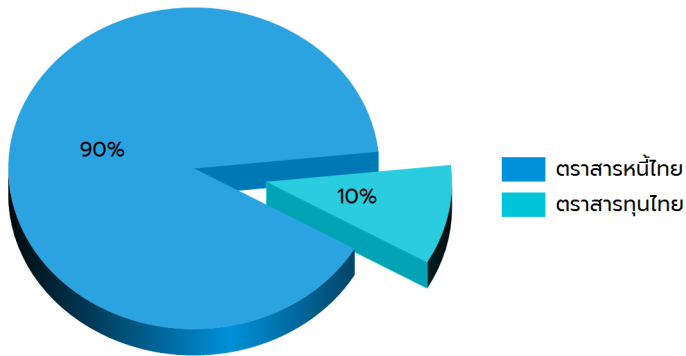


หมายเหตุ :

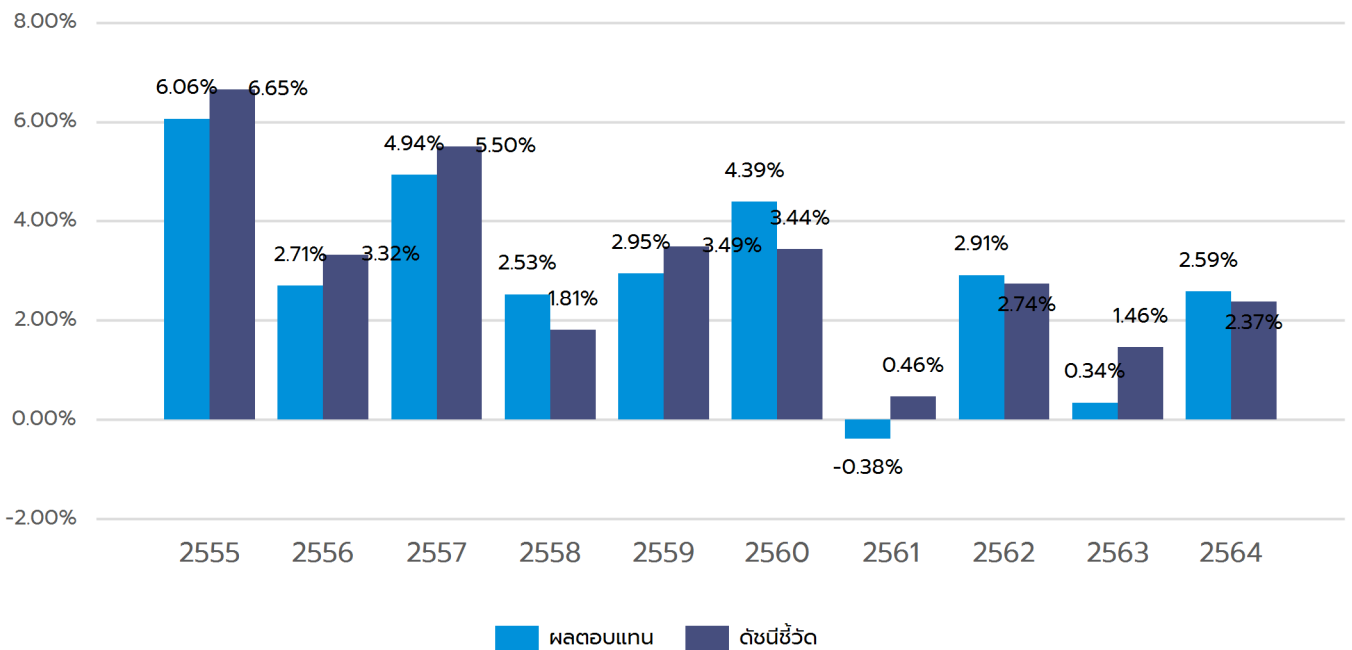
1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี จำนวนเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี จำนวนผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
5. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ ดัชนีชี้วัดของแต่ละนโยบายการลงทุน จำนวนตามสัดส่วนในแต่ละเมนู



สัดส่วนการลงทุน - Menu D



ผลการดำเนินงาน



หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี จำนวนเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี จำนวนผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
4. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
5. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ ดัชนีชี้วัดของแต่ละนโยบายการลงทุน จำนวนตามสัดส่วนในแต่ละเมนู



ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)

ตราสารตลาดเงิน (88834-MM)

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

ตราสารมั่นคง (88834-GB)

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

ตราสารหนี้ไทย (88834-FI)

- อัตราสูงสุด 0.5000 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.5300 % ต่อปีของ NAV

ตราสารทุน / ตราสารหนี้ทั่วโลก (88834-GA)

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

ตราสารทุนไทย (88834-EQ)

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

การลงทุนทางเลือก (88834-AI)

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

- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)

ตราสารตลาดเงิน (88834-MM)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.0300 % ต่อปีของ NAV

ตราสารมั่นคง (88834-GB)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.4300 % ต่อปีของ NAV

ตราสารหนี้ไทย (88834-FI)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.5600 % ต่อปีของ NAV

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน

ตราสารทุน / ตราสารหนี้ทั่วโลก (88834-GA)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.1400 % ต่อปีของ NAV

ตราสารทุนไทย (88834-EQ)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.2400 % ต่อปีของ NAV

การลงทุนทางเลือก (88834-AI)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.1000 % ต่อปีของ NAV

นโยบายที่ลงทุนผ่านกองทุนรวม ได้แก่ ตราสารตลาดเงิน (88834-MM), ตราสารหนี้ไทย (88834-FI), ตราสารทุนไทย (88834-EQ), ตราสารทุน / ตราสารหนี้ทั่วโลก (88834-GA), การลงทุนทางเลือก (88834-AI)

PRINCIPAL EEF-D

- อัตราสูงสุด 2.1400 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.5920 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL FI

- อัตราสูงสุด 1.0700 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.1030 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GEF-C

- อัตราสูงสุด 3.2100 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.9778 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL GFIXED

- อัตราสูงสุด 5.3500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 1.3484 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL iGOLD-C

- อัตราสูงสุด 3.7500 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.7020 % ต่อปีของ NAV

PRINCIPAL iPROP-C

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

PRINCIPAL MRMF

- อัตราสูงสุด 2.1400 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.2150 % 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

ไม่มี

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

ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (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