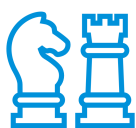


สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รนกาญจน์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

กองทุนความเสี่ยงต่ำ ตราสารหนี้ภาครัฐ/เอกชนในประเทศ



วัตถุประสงค์การลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



ประเภทสินทรัพย์และสัดส่วนการลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่น ๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

เลขที่ 44 อาคารนาคราชไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

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



วัตถุประสงค์การลงทุน

กองทุนมีวัตถุประสงค์การลงทุนเพื่อมุ่งหวังให้ผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Benchmark) และชนะเงินเฟ้อ (Inflation) ในระยะยาว โดยมีการกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภท เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงหรือความผันผวนของผลตอบแทนที่เกิดจากการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น

ดัชนีชี้วัด (Benchmark) คือ เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุน โดยกองทุนที่บริหารการลงทุนได้ดีนั้น อย่างน้อยก็ต้องมีผลตอบแทนจากการลงทุนในระดับที่ไม่น้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐาน

เงินเฟ้อ (Inflation) หมายถึง ราคาสินค้าและบริการต่างๆ แพงขึ้น ทำให้เงินที่มีอยู่เท่าเดิมจะซื้อของได้น้อยลงเมื่อเวลาผ่านไป จึงจำเป็นต้องมีการลงทุนเพื่อต่อสู้กับเงินเฟ้อในระยะยาว

กองทุนยังเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้สมาชิกสามารถออมเงินให้พอใช้หลังเกษียณ ด้วยคุณสมบัติที่แตกต่างจากการลงทุนประเภทอื่น คือ

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

นอกจากนั้น หากสมาชิกต้องการรักษาคุณภาพชีวิตหลังเกษียณให้ใกล้เคียงกับช่วงก่อนเกษียณ จำเป็นจะต้องออมเงินให้มากพอ ซึ่งกองทุนนี้สามารถออมเงินได้สูงสุด 15% ของเงินเดือน หรือสูงสุดตามข้อบังคับที่นายจ้างกำหนด



นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝากที่ยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้นและความเสี่ยงที่อาจมีเงินไม่เพียงพอใช้จ่ายเกษียณได้



นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนสูง



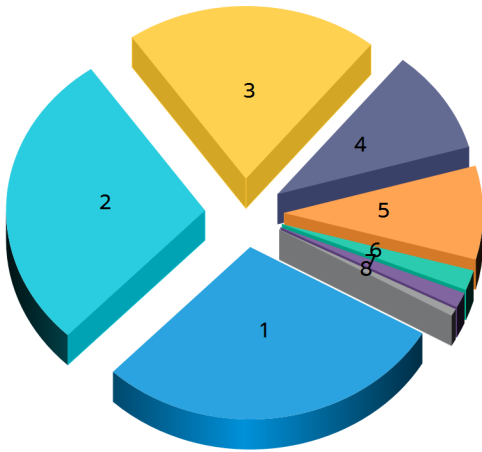
ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com



ประเภทสินทรัพย์และสัดส่วนการลงทุน

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน (%)



1 . พันธบัตรรัฐบาล	=	28.96 %
2 . หุ้นกู้บริษัท	=	28.34 %
3 . พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยระยะสั้นอายุไม่เกิน 1 ปี	=	20.64 %
4 . พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	=	9.83 %
5 . เงินฝากธนาคาร	=	8.81 %
6 . พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่ค้ำประกันโดยกระทรวงการคลัง	=	1.89 %
7 . บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	=	1.44 %
8 . หุ้นกู้ธนาคาร	=	0.69 %

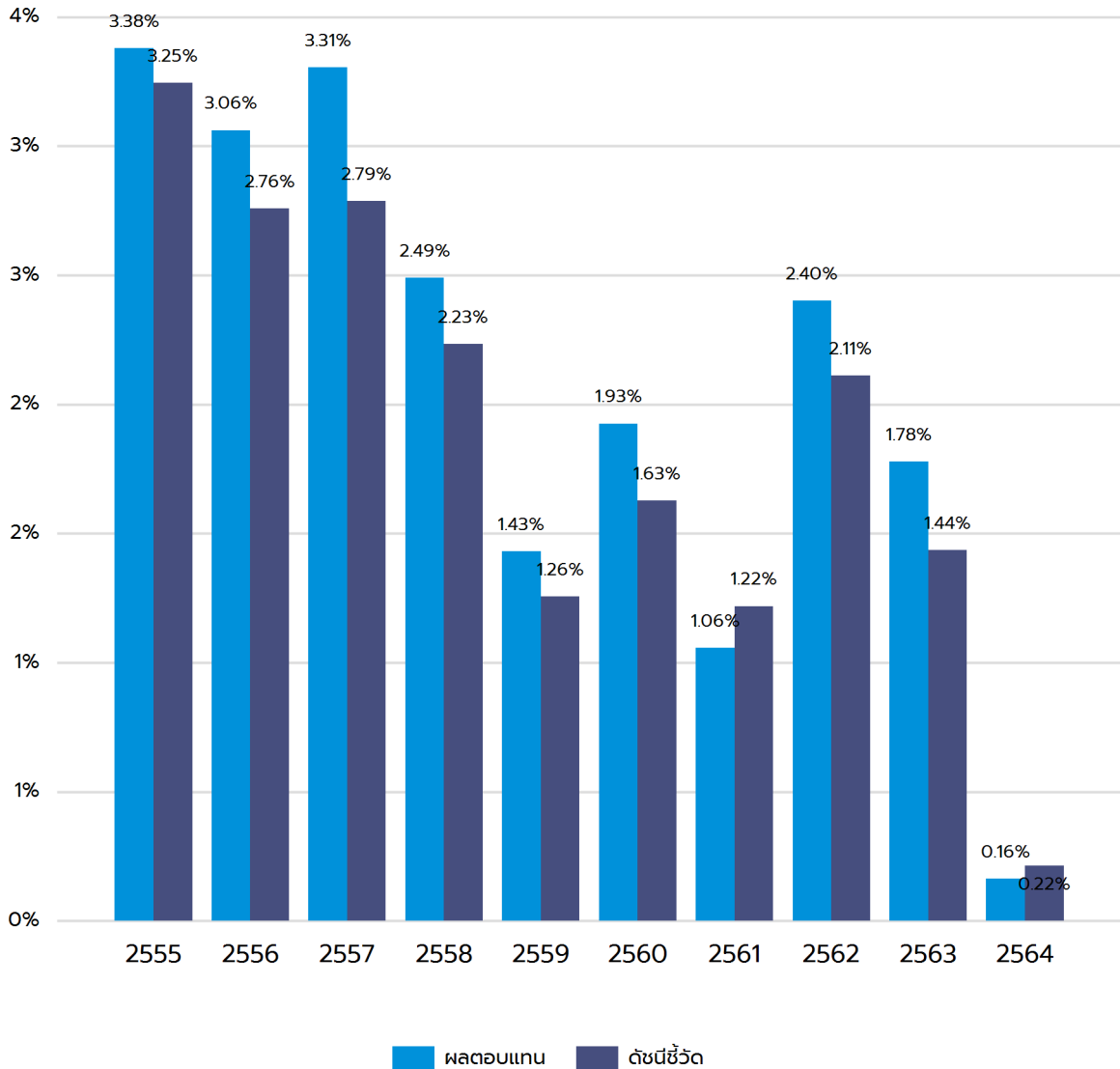
ชื่อสินทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ชื่อสินทรัพย์	Credit Rating	% ของ NAV
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ ในปัจจุบันประมาณ พ.ศ.2562 ครั้งที่ 4 : LB24DB	N/A	7.83 %
พันธบัตรรัฐบาล ในปัจจุบันประมาณ พ.ศ. 2551 ครั้งที่ 4 : LB233A	N/A	6.93 %
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 7/364/64 : CB22707A	N/A	5.90 %
หุ้นกู้ไม่มีประกัน ผู้ถือหุ้นกู้สามารถไต่ถามได้ก่อนกำหนด บ.ปตท. จก.(มหาชน) ครั้งที่1/2552 ครบ 2567 : PTTC243A	AAA	4.30 %
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปัจจุบันประมาณ พ.ศ. 2564 ครั้งที่ 1 : LB246A	N/A	4.00 %

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์ <https://www.principal.th>



* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *



- ความผันผวน (s.d.) ของนโยบายการลงทุน 3 ปี = 0.59 %
- ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking error) 3 ปี = 0.41 %

หมายเหตุ :

1. เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
2. กรณีที่ผลการดำเนินงานเต็มปี คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) แต่กรณีไม่เต็มปี คำนวณผลตอบแทนสุทธิตามระยะเวลาที่แสดงเท่านั้น (not annualized)
3. สำหรับกองทุนที่จัดตั้งก่อนปี 2552 ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดเริ่มคำนวณตั้งแต่ วันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป
4. รายงานแสดงผลการดำเนินงาน 10 ปีย้อนหลัง หากนโยบายใดก่อตั้งมาน้อยกว่า 10 ปีจะแสดงข้อมูลเริ่มจากปีถัดจากที่ก่อตั้งนโยบายเท่านั้น
5. ดัชนีชี้วัดจะแสดงแค่ดัชนีชี้วัดล่าสุด ณ วันที่จัดทำรายงานเท่านั้น
6. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุนคือ

ดัชนีชี้วัด (Benchmark)

- ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยที่มีอายุคงเหลือตั้งแต่ 1 ถึง 3 (ThaiBMA Government Bond Index(1-3 Year)) 50 %
- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพึงได้รับ วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย 50 %



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

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณี
ลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)

- อัตราสูงสุด 0.5000 % ต่อปีของ NAV
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.3500 % ต่อปีของ NAV

- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)

- อัตราสูงสุด ไม่ได้ระบุ
- อัตราที่เรียกเก็บจริง 0.3800 % ต่อปีของ NAV

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

ไม่มี

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total
expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้
บลจ. เดียวกัน

ไม่มี

หมายเหตุ

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

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

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)	สมาชิกไม่สามารถเปลี่ยนแปลงการลงทุนได้เนื่องจากกองทุนมีเพียงนโยบายเดียว
ช่องทางศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)	สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้ที่คณะกรรมการกองทุน/ข้อบังคับกองทุน/ประกาศกองทุน/ Mobile Application "Principal Provident Fund" หรือที่ www.principal.th
ช่องทางการติดต่อ	สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน หรือที่ www.principal.th