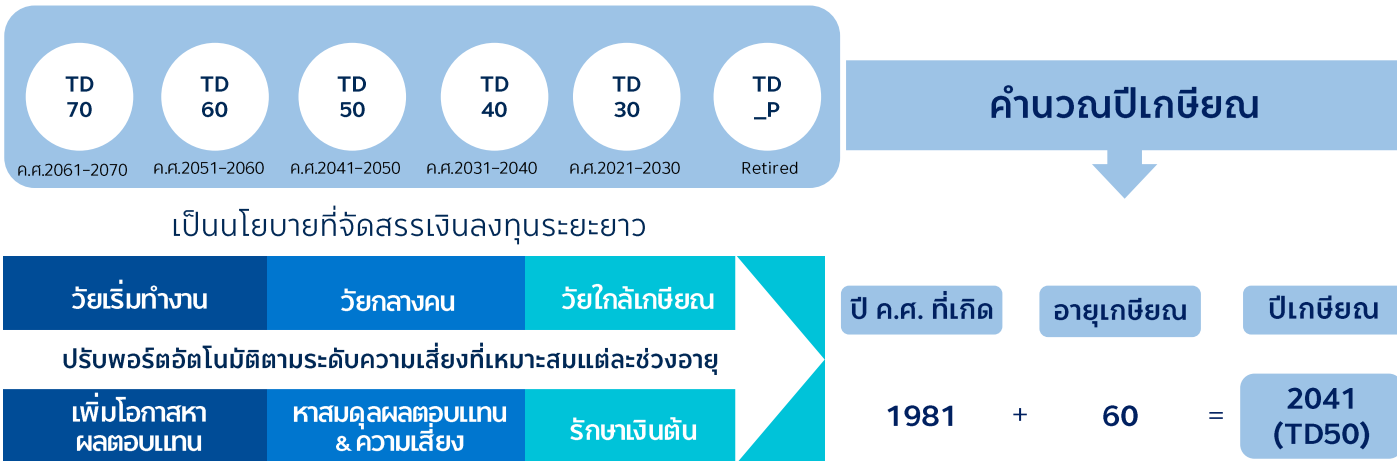




1. นโยบายสมดุลตามอายุ (Target Date)

แผนการลงทุน	ปี ค.ศ. ที่เกษียณอายุ	สัดส่วนการลงทุนโดยประมาณ (ปี 2024)				
		ตราสารหนี้	หุ้นไทย	หุ้นต่างประเทศ	อสังหาริมทรัพย์	ทองคำ
TD_70	ค.ศ.2061-2070	42.04%	19.86%	29.79%	6.56%	1.75%
TD_60	ค.ศ.2051-2060	49.64%	17.54%	26.32%	5.13%	1.37%
TD_50	ค.ศ.2041-2050	54.40%	16.36%	24.55%	3.70%	0.99%
TD_40	ค.ศ.2031-2040	65.99%	12.45%	18.67%	2.28%	0.61%
TD_30	ค.ศ.2021-2030	82.52%	6.67%	9.73%	0.85%	0.23%
TD_P	Retired	87.64%	5.23%	7.13%	-	-

ตัวอย่าง การคำนวณปีเกษียณเพื่อเลือกแผนการลงทุน



★ 2. นโยบายสมดุลตามความเสี่ยง (Target Risk)

ประเภทสินทรัพย์		นโยบายการลงทุน	การลงทุน
ตราสารหนี้	ไทย	TR_IDAILY	ลงทุนในตราสารหนี้ไทยระยะสั้นผ่านกองทุนเปิดพรินซิเพิล มั่นใจ มาร์เก็ต เพื่อการเลี้ยงชีพ (PRINCIPAL MMRMF)
		TR_iFIXED	ลงทุนในตราสารหนี้ไทยระยะกลางถึงยาวผ่านกองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PRINCIPAL iFIXEDPVD)
	ทั่วโลก	TR_GFIXED	ลงทุนผ่านกองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล ฟิกซ์ อินคัม (PRINCIPAL GFIXED) ที่เน้นกระจายการลงทุนในตราสารหนี้ประเภทต่างๆ ทั่วโลก และมีระยะเวลาครบกำหนดของตราสารที่แตกต่างทั้งภาครัฐและเอกชน
ตราสารทุน	ไทย	TR_TEQ	ลงทุนในหุ้นที่จดทะเบียนในประเทศไทย ผ่านกองทุนเปิดพรินซิเพิล หุ้นเพื่อ การเลี้ยงชีพ (PRINCIPAL EQRMF) และ กองทุนเปิดพรินซิเพิล หุ้นปันผล (PRINCIPAL DEF)
		TR_TDIF	ลงทุนในหุ้นจดทะเบียนในประเทศไทยที่มีอัตราการจ่ายปันผลสูง ผ่านกองทุนเปิดพรินซิเพิล ไทย ไดนามิก อินคัม อควิตี้ (PRINCIPAL TDIF)
		TR_SET50	ลงทุนในหุ้นจดทะเบียนในประเทศไทยที่มีมูลค่าตลาด 50 อันดับแรกในดัชนี SET50 ผ่านกองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี เช็ก 50 อินเด็กซ์ (PRINCIPAL SET50)
	ทั่วโลก	TR_GEQ	ลงทุนผ่านกองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล อควิตี้ (PRINCIPAL GEF) ที่เน้นกระจายการลงทุนในตราสารทุนทั่วโลก
		TR_GOPP	ลงทุนผ่านกองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล ออฟฟอร์ดูนิตี้ (PRINCIPAL GOPP) ที่เน้นกระจายการลงทุนในตราสารทุนทั่วโลกที่มีการ เติบโตสูงในระยะยาว
		TR_GESG	ลงทุนผ่านกองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล อควิตี้ ESG (PRINCIPAL GESG)* ที่เน้นการลงทุนในตราสารทุนทั่วโลกที่ธุรกิจ และ/หรือที่มาของรายได้ เกี่ยวข้องกับหลัก ESG อย่างยั่งยืน
		TR_GQE	ลงทุนผ่านกองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล ควอลิตี้ อควิตี้ (PRINCIPAL GQE) ที่เน้นการลงทุนในตราสารทุนทั่วโลกที่มีคุณภาพดี ฐานะการเงินมั่นคง เน้น ลงทุนระยะยาวในหุ้นที่คัดเลือก โดยจะไม่ใช้กลยุทธ์การซื้อขายระยะสั้น กองทุนหลักจะยึดมั่นในหลักการลงทุนและการคัดเลือกหลักทรัพย์ที่ลงทุน
		TR_GIF	ลงทุนผ่านกองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล อินฟราสตรัคเจอร์ อควิตี้ (PRINCIPAL GIF) ที่เน้นลงทุนในหุ้นทั่วโลกที่ทำธุรกิจหรือมีรายได้จาก โครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure)
	รายประเทศ	TR_INDIAEQ	ลงทุนผ่านกองทุนเปิดพรินซิเพิล อินเดีย อควิตี้ (PRINCIPAL INDIAEQ) ที่ลงทุนในหุ้นที่จดทะเบียนในประเทศอินเดีย และ/หรือมีรายได้จากประเทศ อินเดีย
		TR_VNEQ	ลงทุนผ่านกองทุนเปิดพรินซิเพิล เวียดนาม อควิตี้ (PRINCIPAL VNEQ) ที่ลงทุนโดยตรงในหุ้นที่จดทะเบียน และ/หรือมีรายได้จากประเทศเวียดนาม
สินทรัพย์ ทางเลือก	อสังหาริมทรัพย์ ไทย	TR_iPROP	ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และREITในประเทศไทยและเอเชียผ่านกองทุนเปิด พรินซิเพิล พร็อพเพอร์ตี้ อินคัม (PRINCIPAL iPROP)** และกองทุนเปิด พรินซิเพิล เอ็นแอนด์ พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์ เฟลิกซ์ อินคัม (PRINCIPAL iPROPEN)**
	ทองคำ	TR_iGOLD	ลงทุนผ่านกองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลด์ อินคัม (PRINCIPAL_iGOLD) ที่ลงทุน ในหน่วยลงทุนทองคำเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนใกล้เคียงกับผลตอบแทนของ ราคาทองคำ

*กองทุนรวมนี้มีได้อยู่ภายใต้ข้อกำหนดว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืน การบริหารจัดการและการจัดทำรายงานของกองทุนรวมเช่นเดียวกับ SRI Fund

** กองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในกลุ่มอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ (Property Sector Fund) ดังนั้นหากมีปัจจัยลบซึ่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าวผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงิน ลงทุนจำนวนมาก

★ 2. นโยบายสมดุลตามความเสี่ยง (Target Risk) (ต่อ)

ความแตกต่างระหว่างกองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ต.ค. 2567)

2.1 ตราสารหนี้

ตราสารหนี้	TR_iDAILY	TR_iFIXED	TR_GFIXED
ประเทศที่ลงทุน	ไทย	ไทย	ทั่วโลก
อายุเฉลี่ยของตราสาร*	1 เดือน 13 วัน	2 ปี 4 เดือน	ประมาณ 6 ปี
เหมาะกับ	- การลงทุนเพื่อเป็นสภาพคล่อง มีระยะเวลาการลงทุนสั้น	- การลงทุนในช่วงเศรษฐกิจมีความผันผวนสูง หรือผู้ที่ต้องการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงต่ำ เพื่อวางแผนเกษียณ	- สมาชิกที่ต้องการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีโอกาสสร้างผลตอบแทนสูงกว่าตราสารหนี้ไทย - การลงทุนในช่วงเศรษฐกิจมีความผันผวนสูงหรือผู้ที่ต้องการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงต่ำ เพื่อวางแผนเกษียณ

*ข้อมูลที่แสดงอาจคลาดเคลื่อนได้ เนื่องจากอ้างอิงจากสาระสำคัญของกองทุนและหนังสือชี้ชวนส่วนสรุป (Fund Fact Sheet) ของกองทุนหลักที่ลงทุนเท่านั้น บลจ. พรินซิเพิล ณ วันที่ 31 ต.ค. 2567 ดังนี้
 - TR_iDAILY อ้างอิงจาก กองทุนเปิดพรินซิเพิล มัธยนี้ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ (PRINCIPAL MMRMF)
 - TR_iFIXED อ้างอิงจาก กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิซ อินคัม สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PRINCIPAL iFIXEDPVD)
 - TR_GFIXED อ้างอิงจาก PIMCO FUNDS: Global Investors Series PLC (Ticker: PIMINIA)

2.2 ตราสารทุนไทย

ตราสารทุนไทย	TR_TEQ	TR_TDIF	TR_SET50
แนวทางการลงทุน	ลงทุนในหุ้นจดทะเบียนในประเทศไทย	ลงทุนในหุ้นจดทะเบียนในประเทศไทยที่จ่ายปันผลสูง	ลงทุนในหุ้นจดทะเบียนในประเทศไทยที่มีขนาดใหญ่ที่สุด 50 อันดับแรกของดัชนี SET Index
เหมาะกับ	- สมาชิกที่ต้องการลงทุนในหุ้นไทยพื้นฐานดี คัดเลือกหุ้นโดยผู้จัดการกองทุน (Active Management) - สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้ - สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป	- สมาชิกที่ต้องการลงทุนในหุ้นไทยพื้นฐานดี และมีประวัติการจ่ายปันผลดี คัดเลือกหุ้นโดยผู้จัดการกองทุน (Active Management) - สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้ - สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป	- สมาชิกที่ต้องการลงทุนในหุ้นไทยขนาดใหญ่ 50 อันดับ โดยลงทุนหุ้นในดัชนี SET50 Index (Passive Management) - สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้ - สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป



2. นโยบายสมดุลตามความเสี่ยง (Target Risk) (ต่อ)

ความแตกต่างระหว่างกองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ต.ค. 2567)

2.3 ตราสารทุนทั่วโลก

ตราสารทุนโลก	TR_GEQ	TR_GOPP	TR_GESG	TR_GQE	TR_GIF
แนวทางการลงทุน	ผู้จัดการกองทุน บลจ. พรินซิเพิล จัดสรรการลงทุน ในประเทศต่าง ๆ เชิงรุก	เน้นลงทุนในหุ้นกลุ่ม เด็ดไต่สูงแบบ กระจุกตัว (High Conviction)	เน้นลงทุนในหุ้นที่มี รายได้หรือการ ดำเนินการที่ เกี่ยวข้องด้าน ESG	เน้นลงทุนในหุ้นที่ มีคุณภาพสูง มีงบการเงิน แข็งแกร่ง	เน้นลงทุนในหุ้นที่ เกี่ยวข้องกับ โครงสร้างพื้นฐาน เช่น ประปา ทางด่วน ไฟฟ้า
เหมาะกับ	<ul style="list-style-type: none"> - สมาชิกที่ต้องการกระจายการลงทุนในหุ้นทั่วโลก โดยรับความผันผวนของราคาหุ้นได้ - สมาชิกที่ชอบการบริหารเชิงรับ ให้ผลตอบแทนใกล้เคียงกับ MSCI ACWI Net Total Return Index 	<ul style="list-style-type: none"> - สมาชิกที่ต้องการกระจายการลงทุนในหุ้นทั่วโลก โดยรับความผันผวนของราคาหุ้นได้ - สมาชิกที่ชอบการบริหารเชิงรุก เน้นหุ้นเด็ดไต่ที่มีความได้เปรียบในการแข่งขัน 	<ul style="list-style-type: none"> - สมาชิกที่ต้องการกระจายการลงทุนในหุ้นทั่วโลก โดยรับความผันผวนของราคาหุ้นได้ -สมาชิกที่ชอบการบริหารเชิงรุก เน้นหุ้นยั่งยืน (ESG) 	<ul style="list-style-type: none"> - สมาชิกที่ต้องการกระจายการลงทุนในหุ้นทั่วโลก โดยรับความผันผวนของราคาหุ้นได้ -สมาชิกที่ชอบการบริหารเชิงรุก เน้นลงทุนในหุ้นต่างประเทศ คุณภาพดี ฐานะการเงินมั่นคงทั่วโลก 	<ul style="list-style-type: none"> - สมาชิกที่ต้องการกระจายการลงทุนในหุ้นทั่วโลก โดยรับความผันผวนของราคาหุ้นได้ -สมาชิกที่ชอบการบริหารเชิงรุก เน้นลงทุนในหุ้นธุรกิจโครงสร้างพื้นฐานทั่วโลก

2.4 ตราสารทุนรายประเทศ

ตราสารทุนโลก	TR_INDIAEQ	TR_VNEQ
แนวทางการลงทุน	ลงทุนแบบกระจายในหุ้นอินเดีย หรือที่เกี่ยวข้องกับประเทศอินเดีย	ลงทุนแบบกระจายในหุ้นเวียดนาม หรือที่เกี่ยวข้องกับประเทศเวียดนาม กองทุนหลักบริหารโดยตรงโดยบลจ. พรินซิเพิล
เหมาะกับ	<ul style="list-style-type: none"> - สมาชิกที่ต้องการกระจายการลงทุนในหุ้นต่างประเทศ โดยรับความผันผวนของราคาหุ้นได้ - สมาชิกที่ชอบการบริหารเชิงรุก เน้นลงทุนในหุ้นคุณภาพดีที่จดทะเบียนในประเทศอินเดีย 	<ul style="list-style-type: none"> - สมาชิกที่ต้องการกระจายการลงทุนในหุ้นต่างประเทศ โดยรับความผันผวนของราคาหุ้นได้ -สมาชิกที่ชอบการบริหารเชิงรุก เน้นลงทุนในหุ้นเวียดนามที่มีศักยภาพในการเติบโตในอนาคต

★ 2. นโยบายสมดุลตามความเสี่ยง (Target Risk) (ต่อ)

ความแตกต่างระหว่างกองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ต.ค. 2567)

2.5 สินทรัพย์ทางเลือก

สินทรัพย์ทางเลือก	TR_iPROP	TR_iGOLD
แนวทางการลงทุน	ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ในไทยและสิงคโปร์	ลงทุนในหน่วยลงทุนทองคำ
เหมาะกับ	<ul style="list-style-type: none"> - สมาชิกที่ต้องการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือกเพื่อกระจายการลงทุนในทรัพย์สินประเภทต่างๆ - เน้นลงทุนในกองทุนอสังหาริมทรัพย์ กองทุนโครงสร้างพื้นฐาน และ REITs ทั้งในและต่างประเทศ 	<ul style="list-style-type: none"> - การลงทุนระยะยาว เพื่อใช้ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราเงินเฟ้อ - การลงทุนในช่วงที่เศรษฐกิจผันผวน หรือมีความตึงเครียดด้านภูมิรัฐศาสตร์ - เน้นลงทุนในทองคำแท่งเพื่อให้ผลตอบแทนเคลื่อนไหวตามราคาทองคำ

ตัวอย่าง สัดส่วนการลงทุนที่แนะนำสำหรับการลงทุนระยะยาว ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

แผนการลงทุน \ สินทรัพย์	ตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้	หุ้นไทย	หุ้นต่างประเทศ	สินทรัพย์ทางเลือก
Conservative (เน้นรักษาเงินต้น)	5%	95%	-	-	-
Income (เน้นผลตอบแทนสม่ำเสมอ)	-	80%	5%	10%	5%
Balance (สมดุล)	-	60%	10%	20%	10%
Growth (เน้นการเติบโตของเงินลงทุน)	-	50%	15%	25%	10%

★ คำเตือน

- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- กองทุน PRINCIPAL iFIXEDPVD และ PRINCIPAL iGOLD เนื่องจากกองทุนมีนโยบายลงทุนในต่างประเทศ กองทุนอาจมีความเสี่ยงด้านอัตรา ผู้ลงทุนอาจขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน/หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ แต่อย่างไรก็ตามกองทุนจะป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุน
- กองทุน PRINCIPAL iPROP นี้ลงทุนกระจุกตัวในกลุ่มอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ (Property Sector Fund) ดังนั้นหากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าวผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก
- PRINCIPAL GQE และ PRINCIPAL GESG กองทุนรวมนี้ลงทุนกระจุกตัวในประเทศสหรัฐอเมริกา ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย
- กองทุน PRINCIPAL GEF มีการลงทุนในต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริษัทจัดการจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินลงทุนในต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว ทั้งนี้ กองทุนไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ผู้ลงทุนอาจขาดทุน/หรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้
- PRINCIPAL GOPP กองทุนหลักลงทุนกระจุกตัวในอเมริกาเหนือ ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย
- PRINCIPAL GIF กองทุนหลักลงทุนกระจุกตัวในยุโรป อังกฤษ และอเมริกาเหนือ ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย
- PRINCIPAL GESG มิได้อยู่ภายใต้ข้อกำหนดว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืน การบริหารจัดการและการจัดทำรายงานของกองทุนรวมเช่นเดียวกับ SRI Fund
- PRINCIPAL VNEQ ลงทุนกระจุกตัวในประเทศเวียดนาม ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย
- PRINCIPAL INDIAEQ ลงทุนกระจุกตัวในประเทศอินเดีย ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย
- PRINCIPAL MMRMF มีการลงทุนในต่างประเทศบางส่วนซึ่งจะไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ จึงอาจทำให้กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินบาทและสกุลเงินต่างประเทศอื่น ๆ ดังนั้น บริษัทจัดการจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) เพิ่มจำนวน
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวม PRINCIPAL MMRMF ด้วย
- บริษัทจัดการใช้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเป็นเครื่องมือในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนของกองทุน (Hedging) ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน
- กองทุนมีนโยบายลงทุนในต่างประเทศ กองทุนอาจมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ผู้ลงทุนอาจขาดทุนหรือได้รับกำไร จากอัตราแลกเปลี่ยน/หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าทุนเริ่มแรกได้

* ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ Fund Fact Sheet

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

