

# หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564



กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล 70 หุ้นระยะยาวปันผล

Principal 70 Long Term Equity Dividend Fund

PRINCIPAL 70LTFD

(ชนิดมีสิทธิประโยชน์ทางภาษี : PRINCIPAL 70LTFD-T)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พริ้นซิเพิล จำกัด

การเข้าร่วมต่อด้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

(กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund : LTF))

กองทุนตราสารทุน

กองทุนที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ

การลงทุนใน LTF ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไปผู้ลงทุนไม่สามารถนำมรดกหย่อนภาษีได้ และบริษัทจัดการจะไม่เปิดให้ผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุน หรือสับเปลี่ยนเข้าเพื่อซื้อหน่วยลงทุนกองทุน LTF ชนิดที่มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีได้อีก เว้นแต่เป็นการสับเปลี่ยนเข้าหรือโอนหน่วยลงทุนเพื่อซื้อหน่วยลงทุนมาจากกองทุนประเภท LTF กองทุนอื่นที่มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีเช่นเดียวกัน ทั้งนี้ ตามที่บริษัทจัดการกำหนด



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่น ๆ

การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน



## คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

### นโยบายการลงทุน

กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 และไม่เกินร้อยละ 70 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ส่วนที่เหลือจะพิจารณาลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งทั้งภาครัฐและเอกชนที่มีคุณภาพ มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นสูง หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดผลโดยวิธีอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุญาตหรือเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ และ/หรือลงทุนหรือมีไว้ในหน่วย private equity ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทั้งนี้ กองทุนอาจมีการลงทุนในตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีสิทธิในการบังคับไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด (callable) หรือตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีสิทธิเรียกให้ผู้ออกชำระหนี้คืนก่อนกำหนด (puttable) โดยมีการกำหนดผลตอบแทนไว้อย่างแน่นอนหรือเป็นอัตราที่ผันแปรตามอัตราดอกเบี้ยของสถาบันการเงินหรืออัตราดอกเบี้ยอื่น และไม่มีการกำหนดเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนที่อ้างอิงกับปัจจัยอ้างอิงอื่นเพิ่มเติม กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง และอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ที่แฝงอยู่ในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แฝง (Structured Note) ที่เป็น Puttable/Callable เท่านั้น

### กลยุทธ์ในการบริหารกองทุน

มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)



## กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนรวมไปลงทุน ซึ่งอาจปรับตัวสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุน และทำให้ขาดทุนได้
- ผู้ที่สามารถลงทุนในระยะกลางถึงระยะยาว โดยคาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้
- ผู้ลงทุนที่ต้องการสภาพคล่องในการซื้อขายได้ก่อนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ
- ผู้ลงทุนที่คาดหวังโอกาสรับรายได้จากเงินปันผล รวมถึงมีสิทธิได้รับสิทธิพิเศษทางภาษี หากปฏิบัติเป็นไปตามเกณฑ์เงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนด ทั้งนี้ โปรดศึกษารายละเอียดเงื่อนไขการจ่ายเงินปันผลเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการ

### กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

- ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอนหรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
- ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนสูง



## ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็มหรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ
- **อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ**



## คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวด้วย หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน ผู้ลงทุนจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี (การลงทุนตั้งแต่ปี 2559-2562 ผู้ลงทุนจะต้องลงทุนใน LTF อย่างน้อย 7 ปีปฏิทิน) และการลงทุนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ผู้ลงทุนไม่สามารถนำมาลดหย่อนภาษีได้
- ผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดมีสิทธิประโยชน์ทางภาษี (class T) ไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวไปจำหน่าย จ่ายโอน จำนำ หรือนำไปเป็นหลักประกัน

## แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



## ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

### ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร

อันดับความน่าเชื่อถือส่วนใหญ่ของกองทุน

GOV/AAA	AA,A	BBB	Non-investment grade/unrated
---------	------	-----	------------------------------

ต่ำ

สูง

หมายเหตุ: แรเงากรณีที่กองทุนต่างประเทศลงทุนในอันดับความน่าเชื่อถือ (credit rating) นั้นเกินกว่า 20% ของ NAV

### ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคา

#### หลักทรัพย์

ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD)

<5%	5-10%	10-15%	15-25%	>25%
-----	-------	--------	--------	------

ต่ำ

สูง

\*ค่าSD แสดงความผันผวนของกองทุน

ย้อนหลัง 5 ปี (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุน กรณียังไม่ครบ5ปี)

กลุ่มหุ้นที่เน้นลงทุน

General	Large Cap	Mid/Small Cap	Sector
---------	-----------	---------------	--------

ต่ำ

สูง

### ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกรายใดรายหนึ่ง

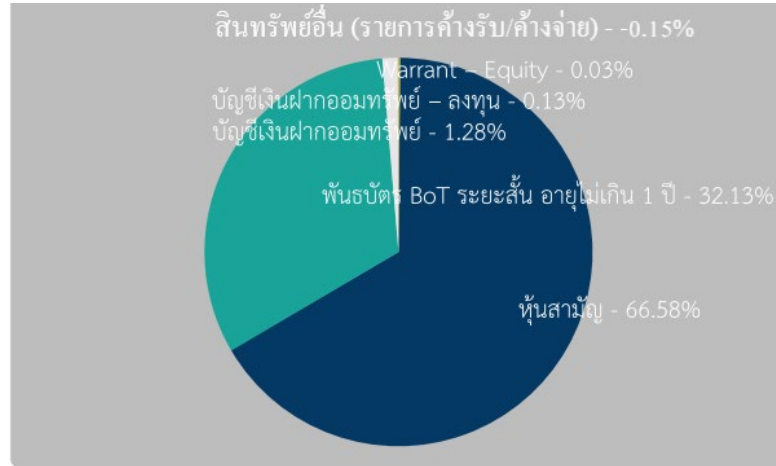
การกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกตราสาร

≤10%	10-20%	20-50%	50-80%	>80%
------	--------	--------	--------	------

(High Issuer Concentration Risk)



## สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

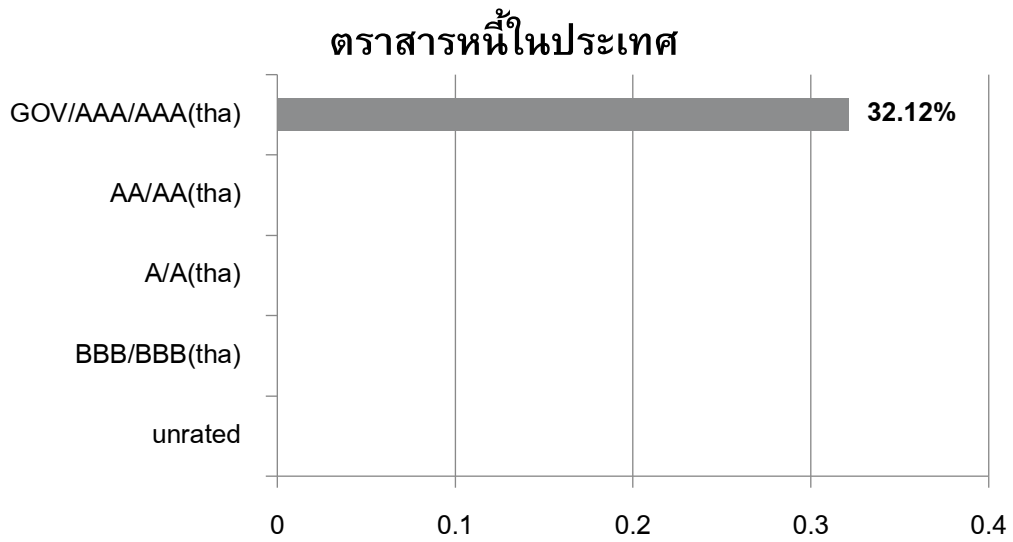


## ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	%ของ NAV
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวุดที่ 14/91/64 : CB21708B	10.65
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวุดที่ 17/91/64 : CB21729A	8.88
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) : PTT	4.28
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวุดที่ 18/91/64 : CB21805B	3.90
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวุดที่ 16/91/64 : CB21722A	3.30

หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [www.principal.th](http://www.principal.th)

## น้ำหนักการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ



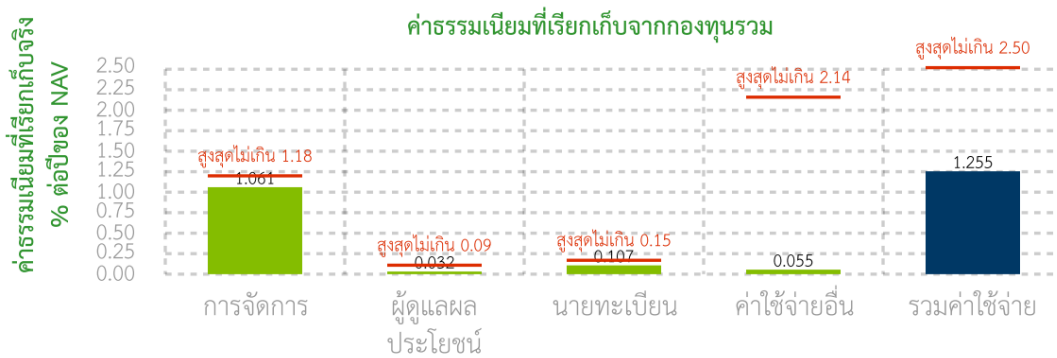
หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [www.principal.th](http://www.principal.th)



# ค่าธรรมเนียม

\*ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ  
ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน \*

## ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)\*\*



หมายเหตุ:

ข้อมูล 1 ก.ค. 62 - 30 มิ.ย. 63 ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

## ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

รายการ	สูงสุดไม่เกิน	ปัจจุบัน
ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน	ไม่เกินร้อยละ 1.07	ไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ไม่เกินร้อยละ 1.07	ไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	ตามเงื่อนไขการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ตามเงื่อนไขการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ตามที่จ่ายจริง	ตามที่จ่ายจริง

หมายเหตุ: ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว



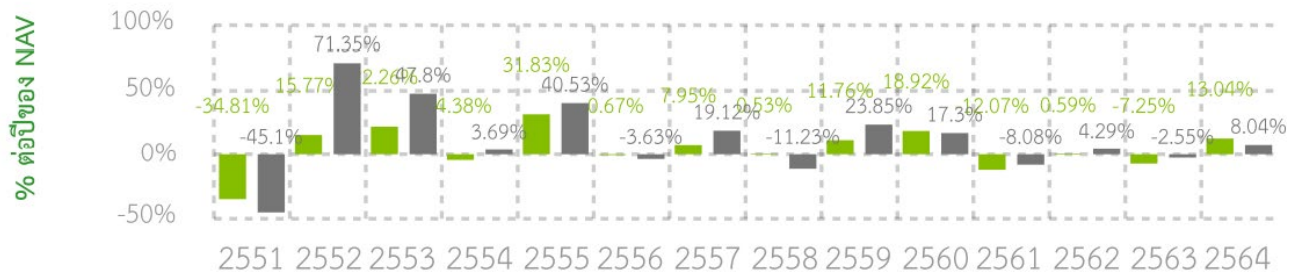


## ผลการดำเนินงานในอดีต

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*

### 1. แบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน

■ กองทุนรวม  
■ BENCHMARK



### 2. ตัวชี้วัดที่ใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุน :

- ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน (%):70.00
- ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตราสารหนี้ไทย สัดส่วน (%):30.00

### 3. กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี คือ -35.68%

\*กรณีกองทุนจัดตั้งไม่ครบ 5 ปี จะแสดงค่าที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่จัดตั้งกองทุน

### 4. ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (Standard Deviation) คือ 11.94% ต่อปี

\*กรณีกองทุนจัดตั้งไม่ครบ 5 ปี จะแสดงค่าที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่จัดตั้งกองทุน

### 5. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tracking Error : TE) คือ 4.71% ต่อปี

### 6. ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Equity General

### 7. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด

กองทุน	YTD	3 เดือน	Percentile	6 เดือน	Percentile	1ปี	Percentile	3ปี	Percentile	5ปี	Percentile	10ปี	Percentile	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
ผลตอบแทนกองทุนรวม	13.04%	0.82%	50	13.04%	50	16.14%	50	0.75%	50	3.28%	50	5.03%	75	3.86%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด	8.04%	0.68%	50	8.04%	95	15.16%	75	2.89%	25	5.06%	25	7.74%	25	9.68%
ความผันผวนของกองทุน	7.98%	8.44%	5	7.98%	5	10.16%	5	13.79%	5	11.94%	5	12.22%	5	16.23%
ความผันผวนของตัวชี้วัด	9.13%	8.67%	5	9.13%	5	11.45%	5	15.77%	25	13.66%	25	14.67%	25	18.69%

\*เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [www.principal.th](http://www.principal.th)  
ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี



## ข้อมูลอื่น ๆ

นโยบายการจ่ายเงินปันผล	พิจารณาจ่ายประมาณ 1 ครั้งต่อปี (ทั้งนี้ ไม่เกินปีละ 4 ครั้ง) ตามหลักเกณฑ์การจ่ายเงินปันผล
หลักเกณฑ์การจ่ายเงินปันผล	<ol style="list-style-type: none"><li>1. กองทุนจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลไม่เกินปีละ 4 ครั้ง</li><li>2. กองทุนจะจ่ายได้เมื่อกองทุนรวมมีกำไรสะสมและจะต้องไม่ทำให้กองทุนรวมมีผลขาดทุนสะสมขึ้นในงวดบัญชีที่มีการจ่ายเงินปันผลนั้น</li><li>3. การจ่ายเงินปันผลของกองทุนในแต่ละครั้ง บริษัทจัดการจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์อย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้<ol style="list-style-type: none"><li>3.1 จ่ายจากเงินปันผลหรือดอกเบี๋ยรับที่ได้รับจากทรัพย์สินของกองทุนรวม</li><li>3.2 จ่ายได้ไม่เกินร้อยละ 30 ของกำไรสะสมดังกล่าว หรือกำไรสุทธิในงวดบัญชีที่จะจ่ายเงินปันผลนั้น แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า</li></ol></li><li>4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณาไม่จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นรายละในกรณีต่อไปนี้<ol style="list-style-type: none"><li>4.1 กรณีที่การจ่ายเงินปันผลจะทำให้มูลค่าหน่วยลงทุนต่ำกว่า 10 บาท</li><li>4.2 กรณีที่รายได้จากการลงทุนสุทธิหรือกำไรสุทธิหรือกำไรสะสมมีมูลค่าน้อยกว่า 0.25 บาทต่อหน่วยลงทุน</li></ol></li></ol> <p>บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมรายละเอียดโครงการที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายเงินปันผล เพื่อให้ไม่ขัดแย้งกับกฎหมายหรือประกาศที่เกี่ยวข้องที่มีการแก้ไขหรือเพิ่มเติมเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวในอนาคต และขอสงวนสิทธิที่จะไม่นำข้อ 2. และข้อ 3. มาบังคับใช้เมื่อครบระยะเวลาของการได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีของกองทุนรวมหุ้นระยะยาว และกองทุนได้เปลี่ยนเป็นกองทุนรวมทั่วไป ประเภทกองทุนเปิดตราสารทุน ทั้งนี้ โปรดศึกษารายละเอียดเงื่อนไขการจ่ายเงินปันผลเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการ</p>
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด(มหาชน)
วันที่จดทะเบียน	18 กรกฎาคม 2548
อายุโครงการ	ไม่กำหนด
จำนวนเงินลงทุนของโครงการ	5,000 ล้านบาท (281.61 ล้านบาท)
ชื่อและขายคืนหน่วยลงทุน	<b>วันทำการซื้อหน่วยลงทุน :</b> ทุกวันทำการตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15:30 น. ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค.63 บริษัทจัดการจะไม่เปิดให้ผู้ลงทุนสั่งซื้อหน่วยลงทุน หรือสับเปลี่ยนเข้าเพื่อซื้อหน่วยลงทุนชนิดมีสิทธิประโยชน์ทางภาษีได้อีก เว้นแต่เป็นการสับเปลี่ยนหรือโอนหน่วยลงทุนเพื่อซื้อหน่วยลงทุนมาจากกองทุน LTF อื่นที่มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีเช่นเดียวกัน ทั้งนี้ ตามที่บริษัทจัดการกำหนด <b>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : 1,000 บาท</b> <b>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป : 1,000 บาท</b>

	<p><b>วันทำการขายคืนหน่วยลงทุน:</b>          ทุกวันทำการตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.00 น.  <b>มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน :</b> ไม่กำหนด  <b>ยอดคงเหลือขั้นต่ำ :</b> ไม่กำหนด  <b>ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :</b> ภายใน 5 วันทำการ (ประกาศ NAV T+1, คืนเงิน T+3 ธนาคาร CIMBT เวลา 11.30 น. ธนาคาร SCB/ KBANK/ BAY/ TMB/ BBL/ LHBANK/ KK/ TBANK เวลา 13.00 น.)          คุณสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a></p>																		
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	<table border="1"> <thead> <tr> <th>รายชื่อ</th> <th>วันที่เริ่มบริหารกองทุน</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>คุณศุภกร ตูลยธัญญ์</td> <td>วันที่เริ่มบริหาร 1 มิถุนายน 2564</td> </tr> <tr> <td>คุณชาติรี มีชัยเจริญยิ่ง</td> <td>วันที่เริ่มบริหาร 22 สิงหาคม 2561</td> </tr> <tr> <td>คุณสิทธิการย์ พงษ์พัฒนศึกษา</td> <td>วันที่เริ่มบริหาร 1 เมษายน 2564</td> </tr> <tr> <td>คุณสุปรีย์ สุวพันธ์</td> <td>วันที่เริ่มบริหาร 10 พฤษภาคม 2564</td> </tr> <tr> <td>คุณชนัยกานต์ สวัสดิฤกษ์</td> <td>วันที่เริ่มบริหาร 15 กันยายน 2558</td> </tr> <tr> <td>คุณวสุชนม์ ทรายแก้ว</td> <td>วันที่เริ่มบริหาร 15 กันยายน 2558</td> </tr> <tr> <td>คุณปณณนุช บุญยรัตพันธ์ุ์</td> <td>วันที่เริ่มบริหาร 20 กันยายน 2560</td> </tr> <tr> <td>คุณปิยะศักดิ์ ดวงบัณฑิตกุล</td> <td>วันที่เริ่มบริหาร 29 ตุลาคม 2561</td> </tr> </tbody> </table>	รายชื่อ	วันที่เริ่มบริหารกองทุน	คุณศุภกร ตูลยธัญญ์	วันที่เริ่มบริหาร 1 มิถุนายน 2564	คุณชาติรี มีชัยเจริญยิ่ง	วันที่เริ่มบริหาร 22 สิงหาคม 2561	คุณสิทธิการย์ พงษ์พัฒนศึกษา	วันที่เริ่มบริหาร 1 เมษายน 2564	คุณสุปรีย์ สุวพันธ์	วันที่เริ่มบริหาร 10 พฤษภาคม 2564	คุณชนัยกานต์ สวัสดิฤกษ์	วันที่เริ่มบริหาร 15 กันยายน 2558	คุณวสุชนม์ ทรายแก้ว	วันที่เริ่มบริหาร 15 กันยายน 2558	คุณปณณนุช บุญยรัตพันธ์ุ์	วันที่เริ่มบริหาร 20 กันยายน 2560	คุณปิยะศักดิ์ ดวงบัณฑิตกุล	วันที่เริ่มบริหาร 29 ตุลาคม 2561
รายชื่อ	วันที่เริ่มบริหารกองทุน																		
คุณศุภกร ตูลยธัญญ์	วันที่เริ่มบริหาร 1 มิถุนายน 2564																		
คุณชาติรี มีชัยเจริญยิ่ง	วันที่เริ่มบริหาร 22 สิงหาคม 2561																		
คุณสิทธิการย์ พงษ์พัฒนศึกษา	วันที่เริ่มบริหาร 1 เมษายน 2564																		
คุณสุปรีย์ สุวพันธ์	วันที่เริ่มบริหาร 10 พฤษภาคม 2564																		
คุณชนัยกานต์ สวัสดิฤกษ์	วันที่เริ่มบริหาร 15 กันยายน 2558																		
คุณวสุชนม์ ทรายแก้ว	วันที่เริ่มบริหาร 15 กันยายน 2558																		
คุณปณณนุช บุญยรัตพันธ์ุ์	วันที่เริ่มบริหาร 20 กันยายน 2560																		
คุณปิยะศักดิ์ ดวงบัณฑิตกุล	วันที่เริ่มบริหาร 29 ตุลาคม 2561																		
PTR	<p>0.4982  <i>กรณีกองทุนรวมที่จดทะเบียนจัดตั้งไม่ถึง 1 ปี จะแสดงค่าที่เกิดขึ้นจริงในช่วงเวลาตั้งแต่วันที่จดทะเบียนถึงวันที่รายงาน</i></p>																		
ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน	<p>ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)          บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด          หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ บลจ.พรินซิเพิล แต่งตั้ง</p>																		
ติดต่อสอบถามรับหนังสือชี้ชวน ร้องเรียน	<p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด          ที่อยู่ : ที่อยู่ 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน          แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330          โทรศัพท์ : 0-2686-9500 หรือ 0-2686-9595          Website : <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a></p>																		
ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	<p>คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a></p>																		

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต.
- การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบถามข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

## คำอธิบายเพิ่มเติม / คำเตือน

### ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ (Market Risk)

กรณีกองทุนรวมตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า standard deviation (SD) ของกองทุนรวม หากกองทุนรวมมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนรวมมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง

### ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk) และความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคา หรือผลตอบแทนของตราสารอาจเปลี่ยนแปลงขึ้นลงจากปัจจัยภายในและภายนอกของผู้ออกตราสาร เช่น ผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร การบริหารจัดการ ภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรม เป็นต้น รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายคืนเงินต้น และหรือดอกเบี้ยได้ ทั้งนี้หากเป็นพันธบัตรรัฐบาลจะไม่มีความเสี่ยงประเภทนี้

### ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายตราสารที่ลงทุนไว้ได้ หรือขายตราสารได้ แต่ไม่ได้ตามราคาหรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้

### ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวนอันเป็นผลมาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีผลให้ราคาของตราสารหนี้ปรับตัวผันผวนขึ้นลงด้วย

### ผลขาดทุนสูงสุดที่เกิดขึ้นจริง 5 ปี (Maximum Drawdown)

เป็นผลขาดทุนสะสมสูงสุดที่เกิดจากการลงทุนจริงของกองทุนรวมย้อนหลังเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 5 ปี นับแต่วันที่รายงาน (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนรวมกรณียังไม่ครบ 5 ปี) โดยมีวิธีการคำนวณดังนี้

$$\text{Drawdown}_{(t)} = \frac{\text{มูลค่าหน่วยลงทุน}_{(t)} - \text{มูลค่าหน่วยลงทุนสูงสุด}}{\text{มูลค่าหน่วยลงทุนสูงสุด}}$$
$$\text{Maximum Drawdown} = \min(\text{Drawdown}_{(t)})$$

หมายเหตุ : \* มูลค่าหน่วยลงทุนสูงสุด คือ มูลค่าหน่วยลงทุนสูงสุดของระยะเวลาก่อนหน้าจนถึงวันที่คำนวณ (t)

### ค่าความผันผวนของผลการดำเนินงาน (Standard Deviation : SD)

เป็นความผันผวนของผลตอบแทนกองทุน โดยคำนวณจากผลตอบแทนของกองทุนรวมซึ่งมีวิธีการคำนวณเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนว่าด้วยมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ใช้การเปิดเผยค่า SD ของกองทุนรวมย้อนหลังเป็นระยะเวลา 5 ปี นับแต่วันที่รายงาน แสดงเป็น % ต่อปี

### ค่าความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error)

Tracking Error คือ ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัดซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัดของกองทุนรวมว่ามีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัดมากน้อยเพียงใด เช่น หากกองทุนรวมมีค่า TE ต่ำ แสดงว่าอัตราผลตอบแทนของกองทุนมีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่ต่ำ ดังนั้น กองทุนรวมจึงมีประสิทธิภาพในการ

เลียนแบบดัชนีอ้างอิง ในขณะที่กองทุนรวมที่มีค่าสูง แสดงว่าอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมมีการเบี่ยงเบนออกจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่สูง ดังนั้น โอกาสที่ผลตอบแทนการลงทุนจะเป็นไปตามผลตอบแทนของ benchmark ก็จะลดน้อยลง เป็นต้น

**อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio Turnover Ratio : PTR)**

เป็นค่าที่แสดงเพื่อให้ผู้ลงทุนทราบถึงปริมาณการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุน และช่วยสะท้อนกลยุทธ์การลงทุนของผู้จัดการกองทุนได้ดียิ่งขึ้น โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายทรัพย์สินกับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาผ่านมาย้อนหลัง 1 ปีหารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาเดียวกัน ดังแสดงในตาราง

$$PTR = \frac{\text{Min (ซื้อหุ้น , ขายหุ้น)}}{\text{Avg. NAV}}$$

# หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด  
การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

กองทุนเปิดพรินซิเพิล 70 หุ้นระยะยาวปันผล  
Principal 70 Long Term Equity Dividend Fund  
PRINCIPAL 70LTFD  
(ชนิดจ่ายเงินปันผล : PRINCIPAL 70LTFD-D)

กองทุนตราสารทุน  
(กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund : LTF))  
กองทุนที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ

การลงทุนในชนิดหน่วยลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนจะไม่สามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามเงื่อนไขการลงทุนในกองทุน LTF ที่ซื้อก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 ได้ ซึ่งการลงทุนในชนิดหน่วยลงทุนนี้จะเป็นการลงทุนเหมือนกับ การลงทุนในกองทุนรวมทั่วไปตามปกติ โดยมีรายละเอียดและเงื่อนไขตามที่ระบุในหนังสือชี้ชวนของกองทุน



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่น ๆ

การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน



## คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

### นโยบายการลงทุน

กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 และไม่เกินร้อยละ 70 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ส่วนที่เหลือจะพิจารณาลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งทั้งภาครัฐและเอกชนที่มีคุณภาพ มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นสูง หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดผลโดยวิธีอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุญาตหรือเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ และ/หรือลงทุนหรือมีไว้ในหน่วย private equity ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทั้งนี้ กองทุนอาจมีการลงทุนในตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีสิทธิในการบังคับไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด (callable) หรือตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีสิทธิเรียกให้ผู้ออกชำระหนี้คืนก่อนกำหนด (puttable) โดยมีการกำหนดผลตอบแทนไว้อย่างแน่นอนหรือเป็นอัตราที่ผันแปรตามอัตราดอกเบี้ยของสถาบันการเงินหรืออัตราดอกเบี้ยอื่น และไม่มีการกำหนดเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนที่อ้างอิงกับปัจจัยอ้างอิงอื่นเพิ่มเติม กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง และอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ที่แฝงอยู่ในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แฝง (Structured Note) ที่เป็น Puttable/Callable เท่านั้น

### กลยุทธ์ในการบริหารกองทุน

มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)



## กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนรวมไปลงทุน ซึ่งอาจปรับตัวสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุน และทำให้ขาดทุนได้
- ผู้ที่สามารถลงทุนในระยะกลางถึงระยะยาว โดยคาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้
- ผู้ลงทุนที่ต้องการสภาพคล่องในการซื้อขายได้ทุกวันทำการ
- ผู้ลงทุนที่คาดหวังโอกาสรับรายได้จากเงินปันผล ทั้งนี้ โปรดศึกษารายละเอียดเงื่อนไขการจ่ายเงินปันผลเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการ
- เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดา นิติบุคคล/สถาบันที่คาดหวังโอกาสรับผลตอบแทนจากเงินปันผล รวมถึงรายได้จากส่วนต่างจากการลงทุน (Capital Gain) และการสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total return) โดยที่กฎกระทรวง ฉบับที่ 317 (พ.ศ. 2559) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ลงวันที่ 28 มิถุนายน 2559 กำหนดให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีกองทุน LTF สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 ดังนั้น การลงทุนใน LTF ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ผู้ลงทุนไม่สามารถนำมาลดหย่อนภาษี LTF ได้

### กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

- ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอนหรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
- ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนสูง
- ผู้ลงทุนที่ต้องการนำเงินลงทุนไปลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามเงื่อนไขการลงทุนในกองทุน LTF ที่ซื้อก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563



## ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็มหรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ
- **อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ**





## คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

- การลงทุนในชนิดหน่วยลงทุนนี้ ผู้ลงทุนจะไม่สามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามเงื่อนไขการลงทุนในกองทุน LTF ที่ซื้อก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 ได้ ซึ่งการลงทุนในชนิดหน่วยลงทุนนี้จะเป็นการลงทุนเหมือนกับการลงทุนในกองทุนรวมทั่วไปตามปกติ โดยมีรายละเอียดและเงื่อนไขตามที่ระบุในหนังสือชี้ชวนของกองทุน

## แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



## ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

### ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร

อันดับความน่าเชื่อถือส่วนใหญ่ของกองทุน

GOV/AAA	AA/A	BBB	Non-investment grade/unrated
---------	------	-----	------------------------------

ต่ำ

สูง

หมายเหตุ: แรเงากรณีที่กองทุนลงทุนในอันดับความน่าเชื่อถือ (credit rating) นั้นเกินกว่า 20% ของ NAV

### ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคา

#### หลักทรัพย์

ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD)

<5%	5-10%	10-15%	15-25%	>25%
-----	-------	--------	--------	------

ต่ำ

สูง

\*ค่าSD แสดงความผันผวนของกองทุน

ย้อนหลัง 5 ปี (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุน กรณียังไม่ครบ5ปี)

กลุ่มหุ้นที่เน้นลงทุน

General	Large Cap	Mid/Small Cap	Sector
---------	-----------	---------------	--------

ต่ำ

สูง

### ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกรายใดรายหนึ่ง

การกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกตราสาร

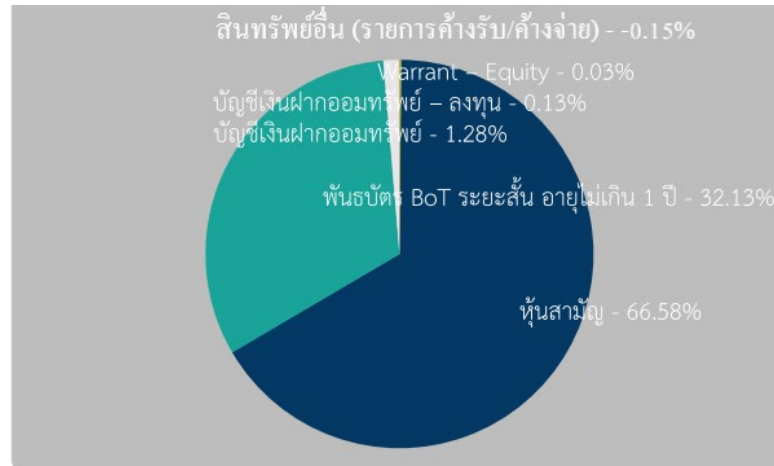
≤10%	10-20%	20-50%	50-80%	>80%
------	--------	--------	--------	------

(High Issuer Concentration Risk)

\*หมายเหตุ เนื่องจากปัจจุบันไม่มีผู้ลงทุนใน PRINCIPAL 70LTFD-D จึงไม่มีข้อมูลแสดง



## สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

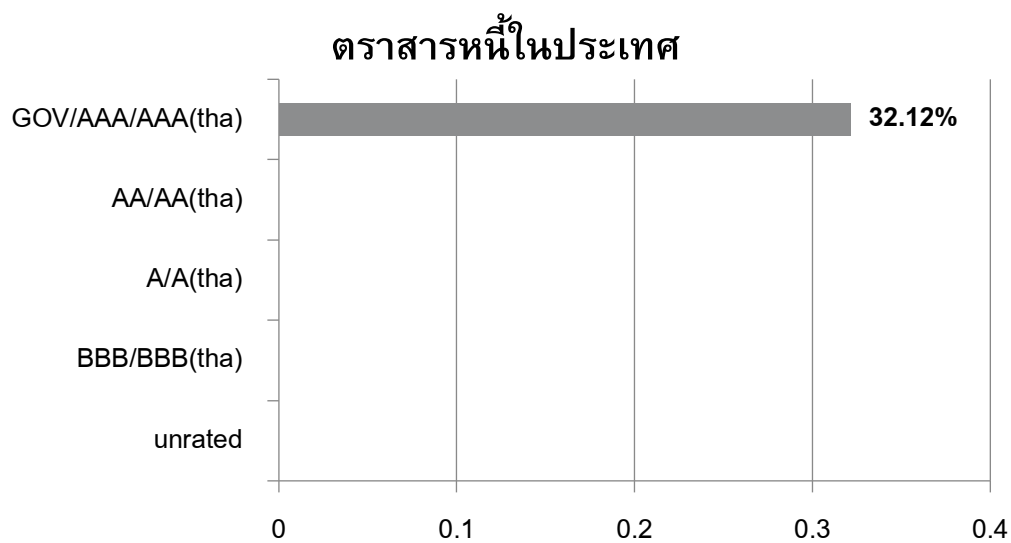


## ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	%ของ NAV
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวุดที่ 14/91/64 : CB21708B	10.65
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวุดที่ 17/91/64 : CB21729A	8.88
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) : PTT	4.28
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวุดที่ 18/91/64 : CB21805B	3.90
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวุดที่ 16/91/64 : CB21722A	3.30

หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [www.principal.th](http://www.principal.th)

## น้ำหนักการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ



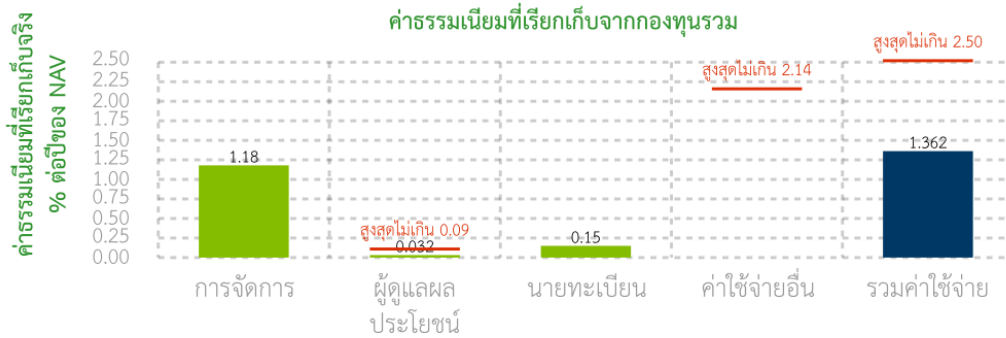
หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [www.principal.th](http://www.principal.th)



## ค่าธรรมเนียม

\*ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ  
ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน \*

### ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)\*\*



ข้อมูล 1 ก.ค. 62 - 30 มิ.ย. 63 ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

### ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

รายการ	สูงสุดไม่เกิน	ปัจจุบัน
ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน	ไม่เกินร้อยละ 1.07	ร้อยละ 1.00
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ไม่เกินร้อยละ 1.07	ไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	ตามเงื่อนไขการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ตามเงื่อนไขการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ตามที่จ่ายจริง	ตามที่จ่ายจริง

หมายเหตุ: ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว



## ผลการดำเนินงานในอดีต

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*

### 1. แบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน

\*หมายเหตุ เนื่องจากปัจจุบันไม่มีผู้ลงทุนใน PRINCIPAL 70LTFD-D จึงไม่มีข้อมูลผลการดำเนินการย้อนหลัง

### 2. ตัวชี้วัดที่ใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุน :

1. ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน (%):70.00
2. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตราสารหนี้ไทย สัดส่วน (%):30.00

### 3. กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี คือ n/a

\*กรณีกองทุนจัดตั้งไม่ครบ 5 ปี จะแสดงค่าที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่จัดตั้งกองทุน

### 4. ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (Standard Deviation) คือ n/a

\*กรณีกองทุนจัดตั้งไม่ครบ 5 ปี จะแสดงค่าที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่จัดตั้งกองทุน

### 5. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tracking Error : TE) คือ n/a

### 6. ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Equity General



## ข้อมูลอื่น ๆ

นโยบายการจ่ายเงินปันผล	พิจารณาจ่ายประมาณ 1 ครั้งต่อปี (ทั้งนี้ ไม่เกินปีละ 4 ครั้ง) ตามหลักเกณฑ์การจ่ายเงินปันผล
หลักเกณฑ์การจ่ายเงินปันผล	<ol style="list-style-type: none"><li>1. กองทุนจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลไม่เกินปีละ 4 ครั้ง</li><li>2. กองทุนจะจ่ายได้เมื่อกองทุนรวมมีกำไรสะสมและจะต้องไม่ทำให้กองทุนรวมมีผลขาดทุนสะสมขึ้นในงวดบัญชีที่มีการจ่ายเงินปันผลนั้น</li><li>3. การจ่ายเงินปันผลของกองทุนในแต่ละครั้ง บริษัทจัดการจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์อย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้<ol style="list-style-type: none"><li>3.1 จ่ายจากเงินปันผลหรือดอกเบี๋ยรับที่ได้รับจากทรัพย์สินของกองทุนรวม</li><li>3.2 จ่ายได้ไม่เกินร้อยละ 30 ของกำไรสะสมดังกล่าว หรือกำไรสุทธิในงวดบัญชีที่จะจ่ายเงินปันผลนั้น แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า</li></ol></li><li>4. บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพิจารณาไม่จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นรายละ 10 บาท<ol style="list-style-type: none"><li>4.1 กรณีที่การจ่ายเงินปันผลจะทำให้มูลค่าหน่วยลงทุนต่ำกว่า 10 บาท</li><li>4.2 กรณีที่รายได้จากการลงทุนสุทธิหรือกำไรสุทธิหรือกำไรสะสมมีมูลค่าน้อยกว่า 0.25 บาทต่อหน่วยลงทุน</li></ol></li></ol> <p>บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมรายละเอียดโครงการที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายเงินปันผล เพื่อให้ไม่ขัดแย้งกับกฎหมายหรือประกาศที่เกี่ยวข้องที่มีการแก้ไขหรือเพิ่มเติมเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลของกองทุนรวม หุ้ระยะยาวในอนาคต และขอสงวนสิทธิที่จะไม่นำข้อ 2. และข้อ 3. มาบังคับใช้เมื่อครบระยะเวลาของการได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีของกองทุนรวมหุ้ระยะยาว และกองทุนได้เปลี่ยนเป็นกองทุนรวมทั่วไป ประเภทกองทุนเปิดตราสารทุน ทั้งนี้ โปรดศึกษารายละเอียดเงื่อนไขการจ่ายเงินปันผลเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการ</p>
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
วันที่จดทะเบียน	18 กรกฎาคม 2548
อายุโครงการ	ไม่กำหนด
จำนวนเงินลงทุนของโครงการ	5,000 ล้านบาท (281.61 ล้านบาท)
ชื่อและขายคืนหน่วยลงทุน	<u>วันทำการซื้อหน่วยลงทุน :</u> ทุกวันทำการตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15:30 น. มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : 1,000 บาท มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป : 1,000 บาท

	<p><b>วันทำการขายคืนหน่วยลงทุน:</b>          ทุกวันทำการตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.00 น.  <b>มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน :</b> ไม่กำหนด  <b>ยอดคงเหลือขั้นต่ำ :</b> ไม่กำหนด  <b>ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :</b> ภายใน 5 วันทำการ (ประกาศ NAV T+1, คืนเงิน T+3 ธนาคาร CIMBT เวลา 11.30 น. ธนาคาร SCB/ KBANK/ BAY/ TMB/ BBL/ LHBANK/ KK/ TBANK เวลา 13.00 น.)          คุณสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a></p>																		
<b>รายชื่อผู้จัดการกองทุน</b>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>รายชื่อ</th> <th>วันที่เริ่มบริหารกองทุน</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>คุณศุภกร ตูลยธัญญ์</td> <td>วันที่เริ่มบริหาร 1 มิถุนายน 2564</td> </tr> <tr> <td>คุณชาติรี มีชัยเจริญยิ่ง</td> <td>วันที่เริ่มบริหาร 22 สิงหาคม 2561</td> </tr> <tr> <td>คุณสิทธิการย์ พงษ์พัฒนศึกษา</td> <td>วันที่เริ่มบริหาร 1 เมษายน 2564</td> </tr> <tr> <td>คุณสุปรีย์ สุวพันธ์</td> <td>วันที่เริ่มบริหาร 10 พฤษภาคม 2564</td> </tr> <tr> <td>คุณชนัยกานต์ สวัสดิฤกษ์</td> <td>วันที่เริ่มบริหาร 15 กันยายน 2558</td> </tr> <tr> <td>คุณวสุชนม์ ทรายแก้ว</td> <td>วันที่เริ่มบริหาร 15 กันยายน 2558</td> </tr> <tr> <td>คุณปณณนุช บุณยรัตพันธ์</td> <td>วันที่เริ่มบริหาร 20 กันยายน 2560</td> </tr> <tr> <td>คุณปิยะศักดิ์ ดวงบัณฑิตกุล</td> <td>วันที่เริ่มบริหาร 29 ตุลาคม 2561</td> </tr> </tbody> </table>	รายชื่อ	วันที่เริ่มบริหารกองทุน	คุณศุภกร ตูลยธัญญ์	วันที่เริ่มบริหาร 1 มิถุนายน 2564	คุณชาติรี มีชัยเจริญยิ่ง	วันที่เริ่มบริหาร 22 สิงหาคม 2561	คุณสิทธิการย์ พงษ์พัฒนศึกษา	วันที่เริ่มบริหาร 1 เมษายน 2564	คุณสุปรีย์ สุวพันธ์	วันที่เริ่มบริหาร 10 พฤษภาคม 2564	คุณชนัยกานต์ สวัสดิฤกษ์	วันที่เริ่มบริหาร 15 กันยายน 2558	คุณวสุชนม์ ทรายแก้ว	วันที่เริ่มบริหาร 15 กันยายน 2558	คุณปณณนุช บุณยรัตพันธ์	วันที่เริ่มบริหาร 20 กันยายน 2560	คุณปิยะศักดิ์ ดวงบัณฑิตกุล	วันที่เริ่มบริหาร 29 ตุลาคม 2561
รายชื่อ	วันที่เริ่มบริหารกองทุน																		
คุณศุภกร ตูลยธัญญ์	วันที่เริ่มบริหาร 1 มิถุนายน 2564																		
คุณชาติรี มีชัยเจริญยิ่ง	วันที่เริ่มบริหาร 22 สิงหาคม 2561																		
คุณสิทธิการย์ พงษ์พัฒนศึกษา	วันที่เริ่มบริหาร 1 เมษายน 2564																		
คุณสุปรีย์ สุวพันธ์	วันที่เริ่มบริหาร 10 พฤษภาคม 2564																		
คุณชนัยกานต์ สวัสดิฤกษ์	วันที่เริ่มบริหาร 15 กันยายน 2558																		
คุณวสุชนม์ ทรายแก้ว	วันที่เริ่มบริหาร 15 กันยายน 2558																		
คุณปณณนุช บุณยรัตพันธ์	วันที่เริ่มบริหาร 20 กันยายน 2560																		
คุณปิยะศักดิ์ ดวงบัณฑิตกุล	วันที่เริ่มบริหาร 29 ตุลาคม 2561																		
<b>PTR</b>	<p>0.4982  <i>กรณีกองทุนรวมที่จดทะเบียนจัดตั้งไม่ถึง 1 ปี จะแสดงค่าที่เกิดขึ้นจริงในช่วงเวลาตั้งแต่วันที่จดทะเบียนถึงวันที่รายงาน</i></p>																		
<b>ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน</b>	<p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด          หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ บลจ.พรินซิเพิล แต่งตั้ง</p>																		
<b>ติดต่อสอบถามรับหนังสือชี้ชวน ร้องเรียน</b>	<p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด          ที่อยู่ : ที่อยู่ 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน          แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330          โทรศัพท์ : 0-2686-9500 หรือ 0-2686-9595          Website : <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a></p>																		
<b>ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์</b>	<p>คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์          ได้ที่ <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a></p>																		

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช้การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต.
- การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบถามข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด



## คำอธิบายเพิ่มเติม / คำเตือน

### ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ (Market Risk)

กรณีกองทุนรวมตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า standard deviation (SD) ของกองทุนรวม หากกองทุนรวมมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนรวมมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง

### ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk) และความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคา หรือผลตอบแทนของตราสารอาจเปลี่ยนแปลงขึ้นลงจากปัจจัยภายในและภายนอกของผู้ออกตราสาร เช่น ผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร การบริหารจัดการ ภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรม เป็นต้น รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายคืนเงินต้น และหรือดอกเบี้ยได้ ทั้งนี้หากเป็นพันธบัตรรัฐบาลจะไม่มีความเสี่ยงประเภทนี้

### ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายตราสารที่ลงทุนไว้ได้ หรือขายตราสารได้ แต่ไม่ได้ตามราคาหรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้

### ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวนอันเป็นผลมาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีผลให้ราคาของตราสารหนี้ปรับตัวผันผวนขึ้นลงด้วย

### ผลขาดทุนสูงสุดที่เกิดขึ้นจริง 5 ปี (Maximum Drawdown)

เป็นผลขาดทุนสะสมสูงสุดที่เกิดจากการลงทุนจริงของกองทุนรวมย้อนหลังเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 5 ปี นับแต่วันที่รายงาน (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนรวมกรณียังไม่ครบ 5 ปี) โดยมีวิธีการคำนวณดังนี้

$$\text{Drawdown}_{(t)} = \frac{\text{มูลค่าหน่วยลงทุน}_{(t)} - \text{มูลค่าหน่วยลงทุนสูงสุด}^*}{\text{มูลค่าหน่วยลงทุนสูงสุด}^*}$$
$$\text{Maximum Drawdown} = \min(\text{Drawdown}_{(t)})$$

หมายเหตุ : \* มูลค่าหน่วยลงทุนสูงสุด คือ มูลค่าหน่วยลงทุนสูงสุดของระยะเวลาก่อนหน้าจนถึงวันที่คำนวณ (t)

### ค่าความผันผวนของผลการดำเนินงาน (Standard Deviation : SD)

เป็นความผันผวนของผลตอบแทนกองทุน โดยคำนวณจากผลตอบแทนของกองทุนรวมซึ่งมีวิธีการคำนวณเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนว่าด้วยมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ใช้การเปิดเผยค่า SD ของกองทุนรวมย้อนหลังเป็นระยะเวลา 5 ปี นับแต่วันที่รายงาน แสดงเป็น % ต่อปี

### ค่าความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error)

Tracking Error คือ ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัดซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัดของกองทุนรวมว่ามีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัดมากน้อยเพียงใด เช่น หากกองทุนรวมมีค่า TE ต่ำ แสดงว่าอัตราผลตอบแทนของกองทุนมีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่ต่ำ ดังนั้น กองทุนรวมจึงมีประสิทธิภาพในการ

เลียนแบบดัชนีอ้างอิง ในขณะที่กองทุนรวมที่มีค่าสูง แสดงว่าอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมมีการเบี่ยงเบนออกจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่สูง ดังนั้น โอกาสที่ผลตอบแทนการลงทุนจะเป็นไปตามผลตอบแทนของ benchmark ก็จะลดน้อยลง เป็นต้น

**อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio Turnover Ratio : PTR)**

เป็นค่าที่แสดงเพื่อให้ผู้ลงทุนทราบถึงปริมาณการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุน และช่วยสะท้อนกลยุทธ์การลงทุนของผู้จัดการกองทุนได้ดียิ่งขึ้น โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายทรัพย์สินกับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาผ่านมาย้อนหลัง 1 ปี หารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาเดียวกัน ดังแสดงในตาราง

$$PTR = \frac{\text{Min (ซื้อหุ้น , ขายหุ้น)}}{\text{Avg. NAV}}$$