

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มาเลเซีย ฟิกซ์ อินคัม อันเฮดจ์

Principal Malaysian Fixed Income Fund Unhedged

ชนิดสะสมมูลค่า (PRINCIPAL MYRFIUH-A)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนรวมตราสารหนี้, Feeder Fund, กองทุนที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ

กลุ่มกองทุนรวม : Emerging Market Bond Discretionary F/X Hedge or Unhedge

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายการลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศที่มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ประเทศมาเลเซีย โดยปัจจุบันกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียวคือ Principal Lifetime Bond Fund (กองทุนหลัก) Share Class MYR โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV ซึ่งบริหารจัดการโดย Principal Asset Management Berhad
- กองทุนหลักมีเป้าหมายที่จะสร้างผลตอบแทนอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งเพิ่มมูลค่าเงินลงทุนในระยะกลางถึงระยะยาว ผ่านการลงทุนหลักในพันธบัตรมาเลเซียเป็นหลัก โดยกองทุนจะลงทุนอย่างน้อย 70% - 98% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนในตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออย่างน้อย "BBB3" หรือ "P2" โดย RAM (Rating Agency Malaysia) หรือระดับที่เทียบเท่าโดย MARC (Malaysian Rating Corporation) หรือสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ หรือลงทุนในตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออย่างน้อย "BBB-" โดย S&P หรือเทียบเท่าโดยสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระหว่างประเทศอื่น ๆ นอกจากนี้ กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Debt Securities) ได้ไม่เกิน 40% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- กองทุนจะไม่ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (unhedged) ดังนั้น กองทุนจึงมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนได้รับผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Principal Lifetime Bond Fund ("กองทุนหลัก") เพื่อให้ผลตอบแทนเทียบเคียงกับกองทุนหลัก และกองทุนหลักมุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management) (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)

ยังไม่มีข้อมูล

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	5.86%	0.84%	5.86%	N/A	N/A	N/A	N/A	8.05%
ดัชนีชี้วัด*	4.15%	-0.02%	4.15%	N/A	N/A	N/A	N/A	5.79%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	3.16%	2.92%	3.16%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
ความผันผวนกองทุน	7.54%	6.46%	7.54%	N/A	N/A	N/A	N/A	7.16%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	7.54%	6.56%	7.54%	N/A	N/A	N/A	N/A	7.22%

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชน โดยมีตราสาร non-investment grade / unrated เกินกว่า 20% แต่ไม่น้อยกว่า 60% ของ NAV

ข้อมูลกองทุน

วันจดทะเบียนกองทุน	วันที่ 15 ตุลาคม 2568
วันเริ่มต้น class	วันที่ 15 ตุลาคม 2568
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด
การป้องกันความเสี่ยง FX	ไม่ป้องกัน
การเรียกเก็บค่าธรรมเนียมตามผลการดำเนินงาน	ไม่มี
ผู้จัดการกองทุน	คุณเพชร ทิมสาร วันที่เริ่มบริหาร 1 พฤษภาคม 2569
	คุณปัญชัชร์ สิวราภรณ์สกุล วันที่เริ่มบริหาร 15 ตุลาคม 2568

ดัชนีชี้วัด

ผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก สัดส่วน 100% (ปรับตัวอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน)

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.principal.th

การซื้อขายหน่วยลงทุน		การขายคืนหน่วยลงทุน		ข้อมูลเชิงสถิติ	
วันทำการซื้อ :	ทุกวันทำการ	วันทำการขายคืน :	ทุกวันทำการ	Maximum Drawdown	-4.35
เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 14.00 น.	เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 14.00 น.	Recovering Period	N/A
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ :	1,000.00 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	FX Hedging	0.00
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ :	1,000.00 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ	ไม่กำหนด	อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	97.02
		ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :		Sharpe Ratio	1.58
		ประกาศ NAV T+2, คืนเงิน T+5 คือ5 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน		Alpha	2.25
				Beta	0.97
				Tracking Error	N/A
				อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	N/A
				Yield to Maturity	0.0000

หมายเหตุ คืนเงิน T+5 คือ 5 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน (ภายใน 5 วันทำการ นับจากวันคำนวณ NAV)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)		
ค่าธรรมเนียมต่อไปนี้จะส่งผลกระทบต่อผู้ลงทุน เนื่องจากจะทำให้ผลตอบแทนจากการลงทุนลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนควรตรวจสอบทุกครั้งก่อนตัดสินใจลงทุน		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.1400%	0.5350%
ค่าตอบแทนแก่ตัวแทนขายหน่วยของกองทุนรวม (trailer fee) : มี		
รวมค่าใช้จ่าย	6.2200%	0.7062%

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว
ค่าธรรมเนียมการจัดการเก็บจริง 0.535% ต่อปี
ไม่รวมค่าธรรมเนียมหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)
เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆและค่าใช้จ่ายรวมเป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้
บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ
ค่าตอบแทนที่ได้รับจากบริษัทจัดการต่างประเทศ (Rebate fee) : 0.7% ต่อปีของ NAV โดยเก็บเข้าเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวม
*โปรดศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนข้อมูลกองทุนรวม

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)		
ผู้ลงทุนจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมต่อไปนี้อย่างตรงทุกครั้งที่เมื่อทำการซื้อขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	2.1400%	0.5000%
การรับซื้อคืน	1.0700%	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	2.1400%	0.5000%
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	1.0700%	ยกเว้น
การโอนหน่วย	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว
บริษัทจัดการของวงสิทธิในการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน/ การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน/ การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกับผู้ลงทุนแต่ละกลุ่มไม่เท่ากัน ตามประเภทของผู้ลงทุน ตามมูลค่าการซื้อหน่วยลงทุน ตามระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุน ตามช่องทางทางกรซื้อขายหน่วยลงทุน หรือตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการอาจกำหนดขึ้นในอนาคต โดยจะประกาศให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนมีการเปลี่ยนแปลงผ่านช่องทางที่บริษัทจัดการกำหนด

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน	
การกระจายการลงทุน	% ของ NAV
Unit Trust Fixed Income-Malaysian Ringitt	98.59
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	1.31
อื่นๆ	0.11

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ 5 อันดับแรก	
ประเทศ	% ของ NAV
MALAYSIA	96.77
ที่มา: Principal Lifetime Bond Fund 31 พฤษภาคม 2569	

ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก	
หลักทรัพย์แยกตามผู้ออก	% ของ NAV
Principal Asset Management Berhad	98.59
ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด	1.31
สินทรัพย์อื่น (รายการค้างรับ/ค้างจ่าย)	0.11

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก (กองทุนหลัก)	
ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
GENM Capital Bhd	3.72
Malaysian Government Securities	2.11
Sarawak Petchem Sdn Bhd	1.78
DRB-Hicom Bhd	1.73
Eco World Perpetual Capital Bhd	1.72

ที่มา: Principal Lifetime Bond Fund 31 พฤษภาคม 2569

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก (กองทุนไทย)

ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
Unit Trust Fixed Income-Malaysian Ringitt : Principal Asset Management Berhad	98.59
: CIMBMBF MK	

การลงทุนในกองทุนอื่นที่ลงทุนเกิน 20% ของ NAV

ชื่อกองทุน : Principal Lifetime Bond Fund

ISIN code :

MYU1000AJ008

Bloomberg code:

CIMBMBF MK

คำอธิบาย

Maximum Drawdown เปอร์เซนต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เปอร์เซนต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

Sharpe Ratio อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

Alpha ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

Tracking Error อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก tracking error ต่ำ หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า tracking error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น

Yield to Maturity อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืน นำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

เลขที่ 44 อาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร (662) 686-9500 เว็บไซต์: www.principal.th

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มาเลเซีย ฟิกซ์ อินคัม อันเฮดจ์

Principal Malaysian Fixed Income Fund Unhedged

ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม (PRINCIPAL MYRFIUH-C)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนรวมตราสารหนี้, Feeder Fund, กองทุนที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ

กลุ่มกองทุนรวม : Emerging Market Bond Discretionary F/X Hedge or Unhedge

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายการลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศที่มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ประเทศมาเลเซีย โดยปัจจุบันกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียวคือ Principal Lifetime Bond Fund (กองทุนหลัก) Share Class MYR โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV ซึ่งบริหารจัดการโดย Principal Asset Management Berhad
- กองทุนหลักมีเป้าหมายที่จะสร้างผลตอบแทนอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งเพิ่มมูลค่าเงินลงทุนในระยะกลางถึงระยะยาว ผ่านการลงทุนหลักในพันธบัตรมาเลเซียเป็นหลัก โดยกองทุนจะลงทุนอย่างน้อย 70% - 98% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนในตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออย่างน้อย "BBB3" หรือ "P2" โดย RAM (Rating Agency Malaysia) หรือระดับที่เทียบเท่าโดย MARC (Malaysian Rating Corporation) หรือสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ หรือลงทุนในตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออย่างน้อย "BBB-" โดย S&P หรือเทียบเท่าโดยสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระหว่างประเทศอื่น ๆ นอกจากนี้ กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Debt Securities) ได้ไม่เกิน 40% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- กองทุนจะไม่ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (unhedged) ดังนั้น กองทุนจึงมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนได้รับผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Principal Lifetime Bond Fund ("กองทุนหลัก") เพื่อให้ผลตอบแทนเทียบเคียงกับกองทุนหลัก และกองทุนหลักมุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management) (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)

ยังไม่มีข้อมูล

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	5.82%	0.85%	5.82%	N/A	N/A	N/A	N/A	8.01%
ดัชนีชี้วัด*	4.15%	-0.02%	4.15%	N/A	N/A	N/A	N/A	5.79%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	3.16%	2.92%	3.16%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
ความผันผวนกองทุน	7.52%	6.46%	7.52%	N/A	N/A	N/A	N/A	7.14%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	7.54%	6.56%	7.54%	N/A	N/A	N/A	N/A	7.22%

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชน โดยมีตราสาร non-investment grade / unrated เกินกว่า 20% แต่ไม่น้อยกว่า 60% ของ NAV

ข้อมูลกองทุน

วันจดทะเบียนกองทุน	วันที่ 15 ตุลาคม 2568
วันเริ่มต้น class	วันที่ 15 ตุลาคม 2568
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด
การป้องกันความเสี่ยง FX	ไม่ป้องกัน
การเรียกเก็บค่าธรรมเนียมตาม	ไม่มี
ผลการดำเนินงาน	
ผู้จัดการกองทุน	
คุณเพชร ทิมาสาร วันที่เริ่มบริหาร	1 พฤษภาคม 2569
คุณปัญชัชร์ สิวราภรณ์สกุล วันที่เริ่มบริหาร	15 ตุลาคม 2568

ดัชนีชี้วัด

ผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก สัดส่วน 100% (ปรับตัวอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน)

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพ
คล่องได้หนังสือชี้ชวนฉบับ
เต็ม



www.principal.th

การซื้อขายหน่วยลงทุน		การขายคืนหน่วยลงทุน		ข้อมูลเชิงสถิติ	
วันทำการซื้อ :	ทุกวันทำการ	วันทำการขายคืน :	ทุกวันทำการ	Maximum Drawdown	-4.33
เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 14.00 น.	เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 14.00 น.	Recovering Period	N/A
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ :	1.00 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	FX Hedging	0.00
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ :	1.00 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ	ไม่กำหนด	อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	97.02
ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :				Sharpe Ratio	1.57
ประกาศ NAV T+2, คืนเงิน T+5 คือ5 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน				Alpha	2.21
				Beta	0.96
				Tracking Error	N/A
				อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	N/A
				Yield to Maturity	0.0000

หมายเหตุ คืนเงิน T+5 คือ 5 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน (ภายใน 5 วันทำการ นับจากวันคำนวณ NAV)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)		
ค่าธรรมเนียมต่อไปนี้จะส่งผลกระทบต่อผู้ลงทุน เนื่องจากจะทำให้ผลตอบแทนจากการลงทุนลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนควรตรวจสอบทุกครั้งก่อนตัดสินใจลงทุน		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.1400%	0.5350%
ค่าตอบแทนแก่ตัวแทนขายหน่วยของกองทุนรวม (trailer fee) : ไม่มี		
รวมค่าใช้จ่าย	6.2200%	0.7062%

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว
ค่าธรรมเนียมการจัดการเก็บจริง 0.535% ต่อปี
ไม่รวมค่าธรรมเนียมหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)
เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆและค่าใช้จ่ายรวมเป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้
บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ
ค่าตอบแทนที่ได้รับจากบริษัทจัดการต่างประเทศ (Rebate fee) : 0.7% ต่อปีของ NAV โดยเก็บเข้าเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวม
*โปรดศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนข้อมูลกองทุนรวม

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)		
ผู้ลงทุนจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมต่อไปนี้อย่างตรงทุกครั้งที่เมื่อทำการซื้อขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	2.1400%	ยกเว้น
การรับซื้อคืน	1.0700%	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	2.1400%	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	1.0700%	ยกเว้น
การโอนหน่วย	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว
บริษัทจัดการของวงสิทธิในการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน/ การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน/ การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกับผู้ลงทุนแต่ละกลุ่มไม่เท่ากัน ตามประเภทของผู้ลงทุน ตามมูลค่าการซื้อขายหน่วยลงทุน ตามระยะเวลาการถือครองหน่วยลงทุน ตามช่องทางทางการซื้อขายหน่วยลงทุน หรือตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการอาจกำหนดขึ้นในอนาคต โดยจะประกาศให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนมีการเปลี่ยนแปลงผ่านช่องทางที่บริษัทจัดการกำหนด

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน	
การกระจายการลงทุน	% ของ NAV
Unit Trust Fixed Income-Malaysian Ringitt	98.59
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	1.31
อื่นๆ	0.11

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ 5 อันดับแรก	
ประเทศ	% ของ NAV
MALAYSIA	96.77
ที่มา: Principal Lifetime Bond Fund 31 พฤษภาคม 2569	

ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก	
หลักทรัพย์แยกตามผู้ออก	% ของ NAV
Principal Asset Management Berhad	98.59
ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด	1.31
สินทรัพย์อื่น (รายการค้างรับ/ค้างจ่าย)	0.11

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก (กองทุนหลัก)	
ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
GENM Capital Bhd	3.72
Malaysian Government Securities	2.11
Sarawak Petchem Sdn Bhd	1.78
DRB-Hicom Bhd	1.73
Eco World Perpetual Capital Bhd	1.72

ที่มา: Principal Lifetime Bond Fund 31 พฤษภาคม 2569

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก (กองทุนไทย)

ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
Unit Trust Fixed Income-Malaysian Ringitt : Principal Asset Management Berhad	98.59
: CIMBMBF MK	

การลงทุนในกองทุนอื่นที่ลงทุนเกิน 20% ของ NAV

ชื่อกองทุน : Principal Lifetime Bond Fund

ISIN code :

MYU1000AJ008

Bloomberg code:

CIMBMBF MK

คำอธิบาย

Maximum Drawdown เปอร์เซนต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เปอร์เซนต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

Sharpe Ratio อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

Alpha ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

Tracking Error อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก tracking error ต่ำ หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า tracking error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น

Yield to Maturity อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืน นำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

เลขที่ 44 อาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร (662) 686-9500 เว็บไซต์: www.principal.th