

รองรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563



กองทุนเปิดพริન્ซิเพิล มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ

Principal Protected Retirement Mutual Fund

PRINCIPAL PRMF

กองทุนตราสารหนี้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พริન્ซิเพิล จำกัด กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund : RMF)
การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC กองทุนที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่น ๆ

การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายมุ่งรักษาเงินต้น ลงทุนเริ่มแรกของผู้ถือหน่วยลงทุนเฉพาะผู้ถือหน่วยลงทุนที่ซื้อขายหน่วยลงทุนตามวันเวลาซื้อขายที่บริษัทจัดการกำหนดให้ได้รับความมุ่งรักษาเงินต้น และถือหน่วยลงทุนต่อเนื่องตลอดระยะเวลาถือครองที่บริษัทจัดการกำหนด โดยมีจำนวนเงินที่มุ่งรักษาเงินต้นและเงื่อนไขการมุ่งรักษาเงินต้นตามหัวข้อ “รายละเอียดในการมุ่งรักษาเงินต้น”

โดยในส่วนของมุ่งรักษาเงินต้น กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่เป็นตราสารภาครัฐไทย ตราสารภาครัฐต่างประเทศ หรือเงินฝากที่ออกโดยสถาบันการเงิน ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ เพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวม มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นทุกขณะใด ๆ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 97 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ยกเว้นในช่วงระยะเวลาที่กองทุนมีความจำเป็นต้องรอการลงทุนหรือเตรียมสภาพคล่องเพื่อการดำเนินงานของกองทุน คือ ในช่วงระยะเวลา 15 วันนับตั้งแต่วันจดทะเบียนกองทรัพย์สินเป็นกองทุนรวม และหรือในช่วงระยะเวลา 15 วันก่อนวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับการมุ่งรักษาเงินต้นภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกแต่ละรอบ และหรือในช่วงระยะเวลา 15 วันหลังวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับการมุ่งรักษาเงินต้นภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกแต่ละรอบ และหรือในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับการมุ่งรักษาเงินต้นภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกแต่ละรอบ ส่วนที่เหลืออาจพิจารณาลงทุนในเงินฝาก หรือตราสารที่เทียบเท่าเงินสด ตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุญาตหรือเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้

ทั้งนี้ การกำหนดอัตราส่วนการลงทุนเพื่อการมุ่งรักษาเงินต้น จะขึ้นอยู่กับสภาวะการลงทุนและอัตราผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับในแต่ละช่วงเวลา และต้องเป็นไปตามอัตราส่วนที่กำหนดเพื่อให้เป็นไปตามกลไกการมุ่งรักษา และเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ลงทุน

นอกจากนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับตัวแปร (Structured Note) และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives)

กลยุทธ์ในการบริหารกองทุน

มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก และยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้นได้
- ผู้ลงทุนที่ต้องการสภาพคล่องในการซื้อขายได้ก่อนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ โดยจะได้รับเงินคืนภายในวันที่ T+2
- ผู้ที่มีเงินได้ แต่ยังไม่ได้ใช้สิทธิประโยชน์ในการหักลดหย่อนภาษีจากการลงทุน (สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้สุทธิ โดยเมื่อรวมกับเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือ กบข. แล้วไม่เกิน 5 แสนบาท)
- ผู้ที่สนใจลงทุนในกองทุน RMF ที่มุ่งรักษาเงินต้น และลงทุนในตราสารหนี้ที่มีคุณภาพ
- ผู้ที่ต้องการลงทุนต่อเนื่องเตรียมไว้สำหรับหลังเลิกทำงานหรือเกษียณ

กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

- ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนสูง



ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็มหรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ
- **อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ**



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

- กองทุนรวมนี้ไม่ได้ถูกจำกัดโดยกฎเกณฑ์ให้ต้องลงทุนเฉพาะในตราสารที่มีความเสี่ยงต่ำเช่นเดียวกับกองทุนรวมตลาดเงิน ดังนั้น จึงมีความเสี่ยงสูงกว่ากองทุนตลาดเงิน
- กองทุนรวมนี้อาจมีการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีสภาพคล่องต่ำ จึงอาจไม่สามารถซื้อขาย ตราสารหนี้ได้ในเวลาที่ต้องการหรือในราคาที่เหมาะสม
- กองทุนรวมมุ่งรักษาเงินต้นเป็นเพียงชื่อเรียกประเภทกองทุนรวมที่จัดนโยบายการลงทุนเพื่อให้เงินต้นของผู้ถือหน่วยลงทุนมีความเสี่ยงต่ำ โดยกองทุนรวมดังกล่าวมิได้รับประกันเงินลงทุนหรือผลตอบแทนจากการลงทุนแต่อย่างใด
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวด้วย หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน ผู้ลงทุนจะมิได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี
- ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไปจำหน่าย จ่าย โอน 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

อายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน

ต่ำกว่า 3 เดือน	3 เดือนถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 3 ปี	3 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี
-----------------	-----------------	---------------	---------------	--------------

ต่ำ

สูง

ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD)

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

ต่ำ

สูง

*ค่าSD แสดงความผันผวนของกองทุน

ย้อนหลัง 5 ปี (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุน กรณียังไม่ครบ5ปี)

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกรายใดรายหนึ่ง

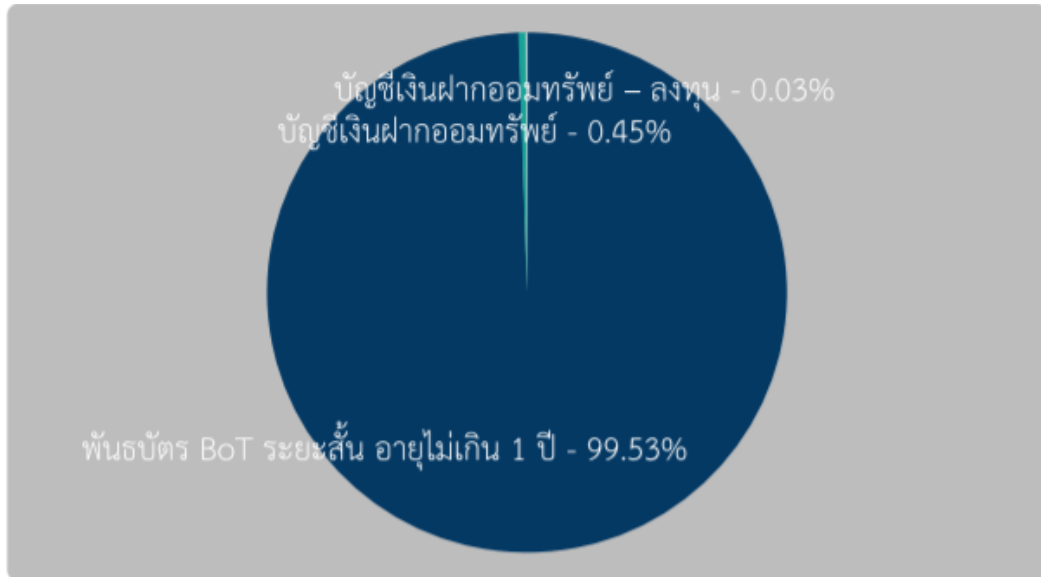
การกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกตราสาร

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

(High Issuer Concentration Risk)



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

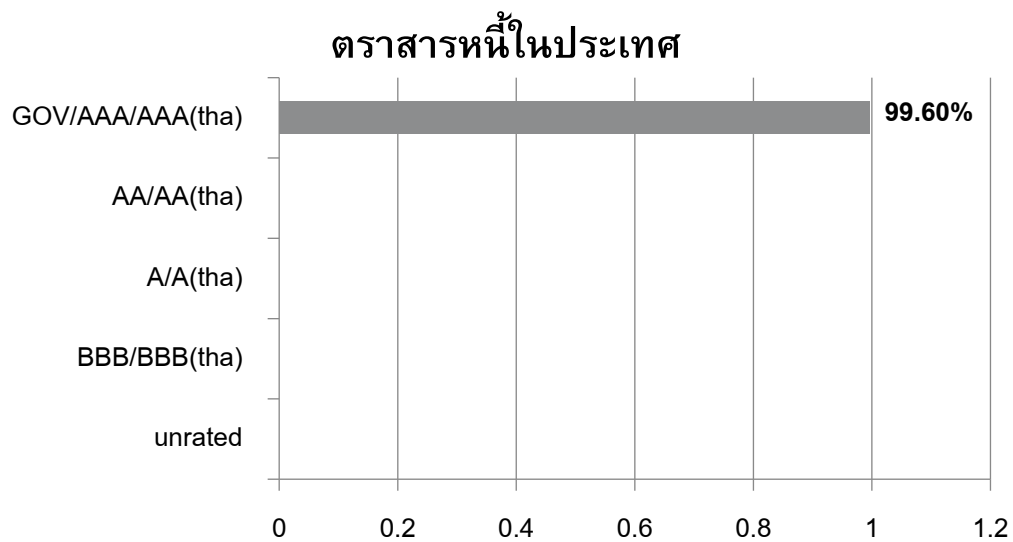


ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	Credit Rating	%ของ NAV
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 22/91/63	N/A	12.93
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 1/182/63	N/A	11.62
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 14/91/63	N/A	10.78
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 13/91/63	N/A	7.31
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 23/183/63	N/A	5.74

หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.principal.th

น้ำหนักการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ



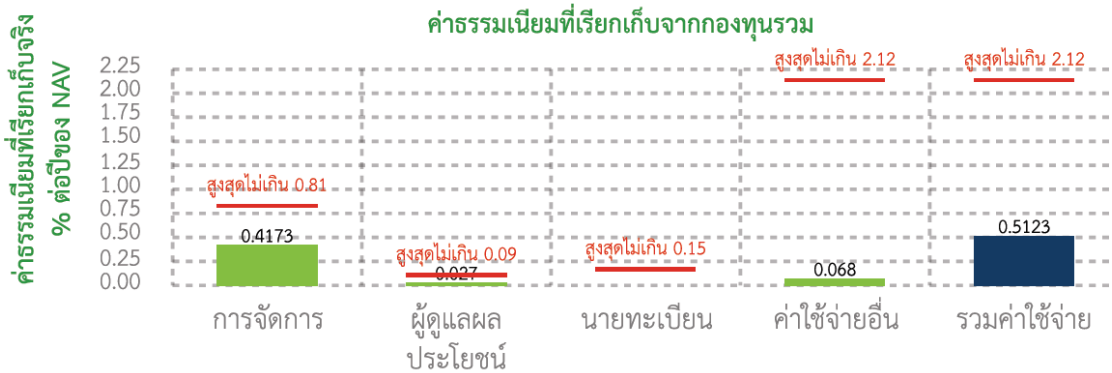
หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.principal.th



ค่าธรรมเนียม

*ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ
ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน *

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)**



หมายเหตุ:

*ข้อมูล 1 ธ.ค. 61 - 30 พ.ย. 62; ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือ ภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

การปรับค่าธรรมเนียมการจัดการมีผลตั้งแต่วันที่ 15 ก.ค.63 เป็นต้นไป

การยกเว้นค่าธรรมเนียมนายทะเบียนมีผลตั้งแต่วันที่ 25 ก.พ. 63 เป็นต้นไป

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหุ้น (% ของมูลค่าซื้อขาย)

รายการ	สูงสุดไม่เกิน	ปัจจุบัน
ค่าธรรมเนียมการขาย	1.07%	ไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	3.21%	ไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	ตามเงื่อนไขการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ตามเงื่อนไขการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
การโอนหน่วยลงทุน	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ

หมายเหตุ: ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

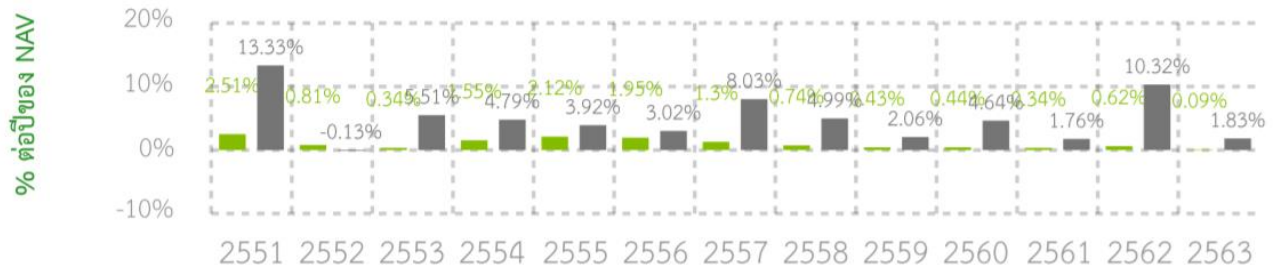


ผลการดำเนินงานในอดีต

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *

1. แบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน

■ กองทุนรวม
■ BENCHMARK



2. ตัวชี้วัดที่ใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุน :

ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 100%

3. กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี คือ -0.05%

*กรณีกองทุนจัดตั้งไม่ครบ 5 ปี จะแสดงค่าที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่จัดตั้งกองทุน

4. ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (Standard Deviation) คือ 0.07% ต่อปี

*กรณีกองทุนจัดตั้งไม่ครบ 5 ปี จะแสดงค่าที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่จัดตั้งกองทุน

5. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) คือ 1.47% ต่อปี

6. ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ

Short Term Government Bond

7. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด

กองทุน	YTD	3 เดือน	Percentile	6 เดือน	Percentile	1ปี	Percentile	3ปี	Percentile	5ปี	Percentile	10ปี	Percentile	ตั้งแต่จัดตั้ง กองทุน
ผลตอบแทนกองทุน รวม	0.09%	0.00%	95	0.09%	95	0.40%	95	0.42%	95	0.43%	95	0.98%	95	1.37%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด	1.83%	0.21%	25	1.83%	5	8.30%	5	5.38%	5	4.70%	5	4.51%	5	5.42%
ความผันผวนของ กองทุน	0.08%	0.05%	25	0.08%	25	0.07%	25	0.09%	25	0.07%	5	0.21%	25	0.18%
ความผันผวนของ ตัวชี้วัด	0.85%	0.06%	50	0.85%	95	1.88%	95	2.74%	95	2.70%	95	2.55%	95	2.11%

*เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.principal.th

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี



ข้อมูลอื่น ๆ

นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย										
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)										
วันที่จดทะเบียน	1 ธันวาคม 2548										
อายุโครงการ	ไม่กำหนด										
จำนวนเงินลงทุนของโครงการ	5,000 ล้านบาท (83.47 ล้านบาท)										
ชื่อและขายคืนหน่วยลงทุน	<p>วันทำการซื้อหน่วยลงทุน : ทุกวันทำการตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15:30 น. มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : 5,000 บาท มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป : 5,000 บาท</p> <p>วันทำการขายคืนหน่วยลงทุน: กรณีปกติ : ทุกวันทำการตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.00 น. กรณีไม่รักษาเงินต้น : ทุกวันที่ 25 พฤศจิกายนของทุกปี ระหว่างเวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.00 น. หากวันดังกล่าวตรงกับวันหยุดทำการ กำหนดให้วันทำการถัดไปเป็นวันทำการขายคืนหน่วยลงทุนที่มุ่งรักษาเงินลงทุน มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน : ไม่กำหนด ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด</p> <p>ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการ (ปัจจุบัน T+2 คือ 2 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน) เฉพาะบัญชีธนาคาร CIMBT / SCB / KBANK / BAY/ TMB / BBL /LHBANK/ KK/ TBANK</p> <p>คุณสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ www.principal.th</p>										
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	<table><thead><tr><th>รายชื่อ</th><th>วันที่เริ่มบริหารกองทุน</th></tr></thead><tbody><tr><td>คุณวิน พรหมแพทย์</td><td>วันที่เริ่มบริหาร 1 กันยายน 2558</td></tr><tr><td>คุณชนัยกานต์ สวัสดิฤกษ์</td><td>วันที่เริ่มบริหาร 24 กุมภาพันธ์ 2558</td></tr><tr><td>คุณวสุชนม์ ทรายแก้ว</td><td>วันที่เริ่มบริหาร 24 กุมภาพันธ์ 2558</td></tr><tr><td>คุณปิยะศักดิ์ ดวงบัณฑิตกุล</td><td>วันที่เริ่มบริหาร 29 ตุลาคม 2561</td></tr></tbody></table>	รายชื่อ	วันที่เริ่มบริหารกองทุน	คุณวิน พรหมแพทย์	วันที่เริ่มบริหาร 1 กันยายน 2558	คุณชนัยกานต์ สวัสดิฤกษ์	วันที่เริ่มบริหาร 24 กุมภาพันธ์ 2558	คุณวสุชนม์ ทรายแก้ว	วันที่เริ่มบริหาร 24 กุมภาพันธ์ 2558	คุณปิยะศักดิ์ ดวงบัณฑิตกุล	วันที่เริ่มบริหาร 29 ตุลาคม 2561
รายชื่อ	วันที่เริ่มบริหารกองทุน										
คุณวิน พรหมแพทย์	วันที่เริ่มบริหาร 1 กันยายน 2558										
คุณชนัยกานต์ สวัสดิฤกษ์	วันที่เริ่มบริหาร 24 กุมภาพันธ์ 2558										
คุณวสุชนม์ ทรายแก้ว	วันที่เริ่มบริหาร 24 กุมภาพันธ์ 2558										
คุณปิยะศักดิ์ ดวงบัณฑิตกุล	วันที่เริ่มบริหาร 29 ตุลาคม 2561										
PTR	0.1111 กรณีกองทุนรวมที่จดทะเบียนจัดตั้งไม่ถึง 1 ปี จะแสดงค่าที่เกิดขึ้นจริงในช่วงเวลาตั้งแต่วันที่จดทะเบียนถึงวันที่รายงาน										
ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ บลจ.พรินซิเพิล แต่งตั้ง										
ติดต่อสอบถามรับหนังสือชี้ชวน ร้องเรียน	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 : www.principal.th										

ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ที่ www.principal.th

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต.
- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

คำอธิบายเพิ่มเติม / คำเตือน

ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) หมายถึง การพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่ลงทุน (credit rating) ซึ่งเป็นข้อมูลบอกระดับความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาและฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร credit rating ของหุ้นกู้ระยะยาวมีความหมายโดยย่อ ดังต่อไปนี้

ระดับการลงทุน	TRIS	Fitch	Moody's	S&P	คำอธิบาย
ระดับที่นำลงทุน	AAA	AAA(tha)	Aaa	AAA	อันดับเครดิตสูงที่สุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุดที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	AA	AA(tha)	Aa	AA	อันดับเครดิตรองลงมาและถือว่า มีความเสี่ยงต่ำมากที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	A	A(tha)	A	A	ความเสี่ยงต่ำที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	BBB	BBB(tha)	Baa	BBB	ความเสี่ยงปานกลางที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
ระดับที่ต่ำกว่านำลงทุน	ต่ำกว่า BBB	ต่ำกว่า BBB(tha)	ต่ำกว่า BBB	ต่ำกว่า BBB	ความเสี่ยงสูง ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

กรณีกองทุนรวมตราสารหนี้ เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งขึ้นกับปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้นราคาตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้าจะมีการซื้อขายในระดับราคาที่ต่ำลง โดยกองทุนรวมที่มีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (portfolio duration) สูงจะมีโอกาสเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของราคามากกว่ากองทุนรวมที่มี portfolio duration ต่ำกว่า

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวนอันเป็นผลมาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง มีผลทำให้ราคาของตราสารหนี้ปรับตัวขึ้นลงด้วย

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 กองทุนรวมจึงมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีอ้างอิง ในขณะที่กองทุนรวมที่มีค่าสูง แสดงว่าอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมมีการเบี่ยงเบนออกจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่สูง ดังนั้น โอกาสที่ผลตอบแทนการลงทุนจะเป็นไปตามผลตอบแทนของ benchmark ก็จะลดน้อยลง เป็นต้น

อัตราส่วนหมุนเวียนการ ลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio Turnover Ratio : PTR)

เป็นค่าที่แสดงเพื่อให้ผู้ลงทุนทราบถึงปริมาณการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุน และช่วยสะท้อนกลยุทธ์การลงทุนของผู้จัดการกองทุนได้ดียิ่งขึ้น โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายทรัพย์สินกับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาผ่านมาย้อนหลัง 1 ปี หารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาเดียวกัน ดังแสดงในตาราง

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