

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ

Principal Protected Retirement Mutual Fund

(PRINCIPAL PRMF)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนตราสารหนี้/ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

กลุ่มกองทุนรวม : Short Term Government Bond

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

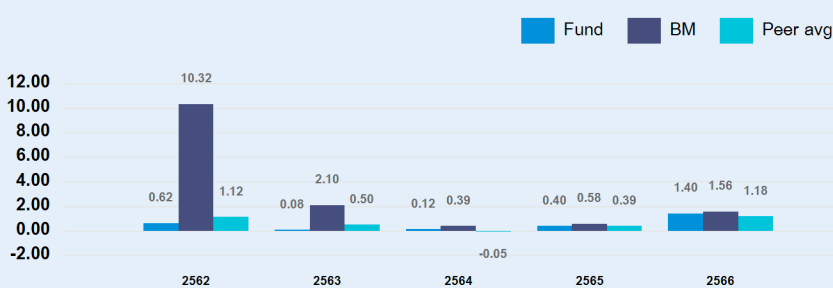
- กองทุนมีนโยบายมุ่งรักษาเงินต้น ลงทุนเริ่มแรกของผู้ถือหน่วยลงทุนเฉพาะผู้ถือหน่วยลงทุนที่ซื้อขายหน่วยลงทุนตามวันเวลาซื้อขายที่บริษัทจัดการกำหนดให้ได้รับความมุ่งรักษาเงินต้น และถือหน่วยลงทุนต่อเนื่องตลอดระยะเวลาถือครองที่บริษัทจัดการกำหนด โดยมีจำนวนเงินที่มุ่งรักษาเงินต้นและเงื่อนไขการมุ่งรักษาเงินต้นตามหัวข้อ “รายละเอียดในการมุ่งรักษาเงินต้น”

กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่เป็นตราสารภาครัฐไทย ตราสารภาครัฐต่างประเทศ หรือเงินฝากที่ออกโดยสถาบันการเงิน ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ เพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวม มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นทุกขณะใด ๆ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 97 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ยกเว้นในช่วงระยะเวลาที่กองทุนมีความจำเป็นต้องรอกการลงทุนหรือเตรียมสภาพคล่องเพื่อการดำเนินงานของกองทุน คือในช่วงระยะเวลา 15 วันนับตั้งแต่วันจดทะเบียนกองทรัยสินเป็นกองทุนรวม และหรือในช่วงระยะเวลา 15 วันก่อนวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับการมุ่งรักษาเงินต้นภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกแต่ละรอบ และหรือในช่วงระยะเวลา 15 วันหลังวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับการมุ่งรักษาเงินต้นภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกแต่ละรอบ และหรือในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับการมุ่งรักษาเงินต้นภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกแต่ละรอบ (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	1.52%	0.57%	1.05%	2.09%	1.14%	0.73%	0.64%	1.25%
ดัชนีชี้วัด*	1.55%	0.61%	1.16%	2.24%	1.29%	1.30%	3.32%	4.43%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	1.31%	0.52%	0.96%	1.86%	0.98%	0.77%	0.93%	N/A
ความผันผวนกองทุน	0.23%	0.16%	0.21%	0.23%	0.24%	0.24%	0.18%	0.17%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	0.11%	0.11%	0.11%	0.12%	0.25%	0.60%	2.08%	1.86%

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นต้นไปใช้ STGovBond Index 100%

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ระดับความเสี่ยง



ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเป็นหลัก โดยเฉลี่ยในรอบปี ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุน

วันจดทะเบียนกองทุน	วันที่ 1 ธันวาคม 2548
วันเริ่มต้น class	N/A
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด
ผู้จัดการกองทุน	
คุณวีรยุทธ หัสละเมียร	วันที่เริ่มบริหาร 1 ธันวาคม 2565
คุณภัทราภรณ์ วงศ์ทวีปกิจ	วันที่เริ่มบริหาร 13 พฤศจิกายน 2566

ดัชนีชี้วัด

ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 100%

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.principal.th

การซื้อขายหน่วยลงทุน		การขายคืนหน่วยลงทุน		ข้อมูลเชิงสถิติ	
วันทำการซื้อ :	ทุกวันทำการ	วันทำการขายคืน :	อื่น ๆ โปรดระบุ	Maximum Drawdown	-0.14
เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น.	เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.00 น.	Recovering Period	0 ปี 8 เดือน
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ :	1,000.00 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	FX Hedging	N/A
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ :	1,000.00 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	49.58
ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :				Sharpe Ratio	-0.42
ประกาศ NAV T+1, คืนเงิน T+2 คือ2 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน				Alpha	-0.14
				Beta	0.91
				Tracking Error	N/A
				อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	0 ปี 3 เดือน 0 วัน
				Yield to Maturity	2.1326

หมายเหตุ คืนเงิน T+2 คือ 2 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน (ภายใน 5 วันทำการ หลังจากวันทำการขายคืน)
วันทำการขายคืนหน่วยลงทุน:
กรณีปกติ : ทุกวันทำการตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.00 น.
กรณีไม่รักษาเงินสด : ทุกวันที่ 25 พฤศจิกายนของทุกปี ระหว่างเวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.00 น. หากวันดังกล่าวตรงกับวันหยุดทำการ กำหนดให้วันทำการถัดไปเป็นวันทำการขายหน่วยลงทุนที่รักษาเงินสด

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	0.8100%	0.1070%
รวมค่าใช้จ่าย	2.1200%	0.1840%

หมายเหตุ ข้อมูล 1 ธ.ค. 65 – 30 พ.ย. 66 ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว
ไม่รวมค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)
เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆและค่าใช้จ่ายรวม เป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)			ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก	
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง	หลักทรัพย์แยกตามผู้ออก	% ของ NAV
การขาย	1.0700%	ยกเว้น	ธนาคารแห่งประเทศไทย	99.48
การรับซื้อคืน	3.2100%	ยกเว้น	ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)	0.54
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	1.0700%	ยกเว้น	ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน)	0.01
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	3.2100%	ยกเว้น	ธนาคารยูโอบี จำกัด(มหาชน)	0.01
การโอนหน่วย	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	สินทรัพย์อื่น (รายการค้างรับ/ค้างจ่าย)	-0.04

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน		ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก		การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)		
การกระจายการลงทุน	% ของ NAV	ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV	ในประเทศ	National	International
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี	99.48	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคารแห่งประเทศไทย : CB24D12A	75.19	GOV/AAA/AAA(tha)	99.47	
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	0.54	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคารแห่งประเทศไทย : CB24O31A	19.26			
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน	0.02	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคารแห่งประเทศไทย : CB24N14A	4.18			
อื่นๆ	-0.04	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคารแห่งประเทศไทย : CB24905A	0.42			
		พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคารแห่งประเทศไทย : CB24O10A	0.42			

คำอธิบาย

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

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เพอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง 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