

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม

Principal Core Fixed Income Fund

31 ตุลาคม 2568

ข้อมูลกองทุน

ชื่อย่อ	PRINCIPAL iFIXED
ระดับความเสี่ยง	4 (เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ)
ประเภทโครงการ	กองทุนตราสารหนี้
วันที่จดทะเบียนกองทุน	7 ธันวาคม 2555
นโยบายการลงทุนต่างประเทศ	มี (<79%)
การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน	ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90
จำนวนเงินลงทุนของโครงการ	10,000 ล้านบาท
จำนวนเงินลงทุนของโครงการ	2,853.34 ล้านบาท
ปัจจุบัน	
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ/หน่วย	
ชนิดสะสมมูลค่า	13.3221 บาท
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุน	13.3393 บาท
อัตโนมัติ	
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	13.3976 บาท
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	12.9888 บาท (ข้อมูล ณ 13 พ.ค. 67)
ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง	1. ความเสี่ยงด้านตลาด 2. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง 3. ความเสี่ยงทางธุรกิจ 4. ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร 5. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย 6. ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน 7. ความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน 8. ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 9. ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง

นโยบายจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียน บลจ. พรินซิเพิล จำกัด	
ประเภทกองทุนรวมตามที่แสดงในข้อมูลที่ใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ณ จุดขาย	Mid Term General Bond

ข้อมูลการซื้อขายหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ	ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น.
มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อ	
ชนิดสะสมมูลค่า	1,000 บาท
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุน	1,000 บาท
อัตโนมัติ	
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	1 บาท
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	1 บาท
วันทำการขายคืน	กรณีอัตโนมัติ ไม่เกินปีละ 12 ครั้งโดยนำเงินไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน PRINCIPAL TREASURY ทั้งจำนวน (เฉพาะชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ) กรณีปกติ ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.00 น.
มูลค่าขั้นต่ำของการขาย	ไม่กำหนด
ยอดคงเหลือขั้นต่ำ	ไม่กำหนด
รับเงินค่าขายคืน	ภายใน 5 วันทำการ หลังจากวันทำการขายคืน (ประเภท NAV T+1, เงิน T+2 ธนาคาร CIMBT เวลา 11.30 น. ธนาคาร SCB/ KBANK/ BAY/ TTB/ BBL/ LHBANK/ KK/ TISCO เวลา 13.00 น.)

Class A



Class R



Class C



Class X



นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่ง ตราสารทางการเงิน และ/หรือเงินฝากที่เสนอขายทั้งใน ประเทศและ/หรือต่างประเทศ ที่ออกโดยภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และ/หรือ ภาคเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) ในกรณีตราสารดังกล่าวเป็น Subordinated Debt จะต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (Issue Rating) อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) เท่านั้น กองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน)*

ค่าธรรมเนียมขาย

ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกิน 0.54% (ยกเว้น)
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกิน 0.54% (ยกเว้น)
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกิน 0.33% (ยกเว้น)
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	ไม่เกิน 0.33% (ยกเว้น)

ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน

ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกิน 0.54% (ยกเว้น)
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกิน 0.54% (ยกเว้น)
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกิน 0.33% (ยกเว้น)
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	ไม่เกิน 0.33% (ยกเว้น)

ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน

ตามเงื่อนไขการขาย และรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
*ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)*

ค่าธรรมเนียมการจัดการ

ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกิน 1.07% (ปัจจุบัน 0.5351%)
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกิน 1.07% (ปัจจุบัน 0.5351%)
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกิน 0.81% (ปัจจุบัน 0.5352%)
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	ไม่เกิน 0.81% (ยกเว้น)

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกิน 0.11% (ปัจจุบัน 0.0401%)
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกิน 0.11% (ปัจจุบัน 0.0401%)
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกิน 0.11% (ปัจจุบัน 0.0401%)
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	ไม่เกิน 0.11% (ปัจจุบัน 0.0181%)

นายทะเบียน

ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกิน 0.54% (ยกเว้น)
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกิน 0.54% (ยกเว้น)
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกิน 0.54% (ยกเว้น)
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	ไม่เกิน 0.54% (ยกเว้น)

ค่าใช้จ่ายอื่นๆ**

ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 0.0122%)***
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 0.0122%)***
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 0.0122%)***
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 0.0122%)***

รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด

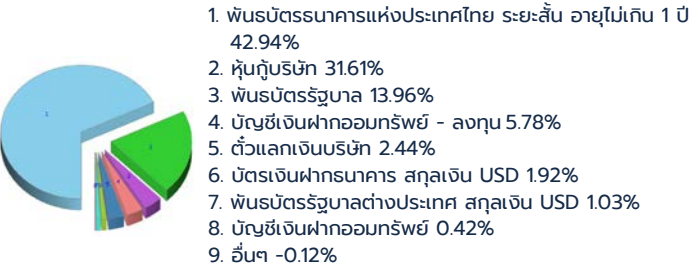
ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกิน 2.68% (ปัจจุบัน 0.5874%)***
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกิน 2.68% (ปัจจุบัน 0.5874%)***
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 0.5875%)***
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 0.0303%)***

*ข้อมูล 1 ร.ศ. 66 - 30 พ.ย. 67; ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

**ไม่รวมค่าขายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อ ขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)

***เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆ และค่าใช้จ่ายรวมเป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน



ผลการดำเนินงาน

	ผลการดำเนินงานย้อนหลังตามปีปฏิทิน (5 ปีย้อนหลัง)				
	2567	2566	2565	2564	2563
IFIXED-A (%)	3.22	1.46	-0.04	0.84	1.65
Benchmark (%)*	2.45	0.96	0.20	0.40	2.58
IFIXED-R (%)	3.22	1.46	-0.04	0.84	1.65
Benchmark (%)*	2.45	0.96	0.20	0.40	2.58
IFIXED-C (%)	3.22	1.46	-0.04	0.84	1.65
Benchmark (%)*	2.45	0.96	0.20	0.40	2.58
IFIXED-X (%)	n/a	2.02	0.51	1.39	2.24
Benchmark (%)*	n/a	0.96	0.20	0.40	2.58

*ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568 ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูล
ที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.principal.th

ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก	อันดับความน่าเชื่อถือ	% ของ NAV
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยจวตที่ 33/91/68 : CB25N20A	N/A	15.48
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ (พ.ร.ก. กู้เงินโควิด-19) ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 ครั้งที่ 2 : LB353A	N/A	7.53
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยจวตที่ 34/91/68 : CB25N27A	N/A	6.37
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยจวตที่ 1/364/68 : CB26108A	N/A	6.26
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) – เงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน	N/A	5.78

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568 ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูล
ที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.principal.th
กองทุนนี้กระจุกตัวในผู้ออก จึงมีความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงิน
ลงทุนจำนวนมาก

	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง							
	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี¹	3 ปี¹	5 ปี¹	10 ปี¹	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน¹
IFIXED-A (%)	2.80	0.10	1.08	3.40	2.75	1.80	1.86	2.25
Benchmark (%)*	2.17	0.25	0.95	2.57	2.08	1.32	2.60	2.92
Information Ratio²	1.86	-1.25	0.64	2.10	1.85	1.25	-1.08	-0.96
ความผันผวนผลการดำเนินงานของกองทุน (%)	0.72	0.81	0.73	0.68	0.60	0.62	0.56	0.66
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (%)	0.39	0.44	0.39	0.37	0.35	0.41	0.80	0.75
IFIXED-R (%)	2.80	0.10	1.08	3.40	2.75	1.80	1.86	2.26
Benchmark (%)*	2.17	0.25	0.95	2.57	2.08	1.32	2.60	2.92
Information Ratio²	1.86	-1.26	0.64	2.10	1.85	1.25	-1.07	-0.94
ความผันผวนผลการดำเนินงานของกองทุน (%)	0.72	0.81	0.73	0.68	0.60	0.62	0.56	0.66
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (%)	0.39	0.44	0.39	0.37	0.35	0.41	0.80	0.75
IFIXED-C (%)	2.80	0.10	1.08	3.40	2.75	1.80	1.91	2.55
Benchmark (%)*	2.17	0.25	0.95	2.57	2.08	1.32	2.60	2.73
Information Ratio²	1.86	-1.27	0.64	2.10	1.85	1.25	-1.01	-0.10
ความผันผวนผลการดำเนินงานของกองทุน (%)	0.72	0.81	0.73	0.68	0.60	0.62	0.58	1.80
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (%)	0.39	0.44	0.39	0.37	0.35	0.41	0.80	0.77
IFIXED-X (%)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Benchmark (%)*	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Information Ratio²	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
ความผันผวนผลการดำเนินงานของกองทุน (%)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (%)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a

¹ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)
²Information Ratio: แสดงความสามารถของผู้จัดการกองทุนในการสร้างผลตอบแทน เมื่อเทียบกับความเสี่ยง
*เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้: GovBond 1-3Yrs NTR Index 50% + MTMCorpA-up 1-3Yrs NTR Index 25% + Avg12MFxed(BBL,KBANK,SCB) 25% มีผลตั้งแต่วันที่ 11 ก.พ. 2563 เป็นต้นไป ก่อนหน้านั้นใช้เกณฑ์มาตรฐาน GovBond NTR Index 50.00% + MTMCorpBBBup NTR Index 50.00% (16 ก.ย. 2562 – 10 ก.พ. 2563)
คำอธิบายเพิ่มเติม
1. การเปลี่ยนเกณฑ์มาตรฐานที่ใช้วัดผลการดำเนินงานในช่วงแรกอาจทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมดีขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดมาตรฐาน เนื่องจากตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนบางส่วนไม่มีภาระภาษี ขณะที่ตัวชี้วัดมาตรฐานใหม่คำนวณจากสมมติฐานตราสารหนี้ทั้งหมดเสียภาษี
2. NTR หมายถึง ผลตอบแทนรวมสุทธิหลังหักภาษี (Net TRN index) ซึ่งจัดทำโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) ตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม 2562
**ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ประวัติการจ่ายเงินปันผล/ การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ

ครั้งที่	วันปิดสมุดทะเบียน	อัตราการจ่ายเงินปันผล/ อัตราการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (บาท/หน่วย)	
		ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (Class R)	
ครั้งที่ 1	Q2/2555	29 มิ.ย. 55	-
ครั้งที่ 2	Q3/2555	28 ก.ย. 55	-
ครั้งที่ 3	Q4/2555	28 ธ.ค. 55	-
ครั้งที่ 4	Q1/2556	29 มี.ค. 56	-
ครั้งที่ 5	Q2/2556	28 มิ.ย. 56	0.10
ครั้งที่ 6	Q3/2556	30 ก.ย. 56	0.10
ครั้งที่ 7	Q4/2556	27 ธ.ค. 56	0.10
ครั้งที่ 8	Q1/2557	31 มี.ค. 57	0.10
ครั้งที่ 9	Q2/2557	30 มิ.ย. 57	0.105
ครั้งที่ 10	Q3/2557	30 ก.ย. 57	0.106
ครั้งที่ 11	Q4/2557	30 ธ.ค. 57	0.107
ครั้งที่ 12	Q1/2558	31 มี.ค. 58	0.108
ครั้งที่ 13	Q2/2558	30 มิ.ย. 58	0.072
ครั้งที่ 14	Q3/2558	30 ก.ย. 58	0.033
ครั้งที่ 15	Q4/2558	30 ธ.ค. 58	0.048
ครั้งที่ 16	Q1/2559	31 มี.ค. 59	0.080
ครั้งที่ 17	Q2/2559	30 มิ.ย. 59	0.008
ครั้งที่ 18	Q3/2559	30 ก.ย. 59	0.048
ครั้งที่ 19	Q4/2559	30 ธ.ค. 59	0.008
ครั้งที่ 20	Q1/2560	31 มี.ค. 60	0.056
ครั้งที่ 21	Q2/2560	30 มิ.ย. 60	0.040
ครั้งที่ 22	Q3/2560	29 ก.ย. 60	0.064
ครั้งที่ 23	Q4/2560	29 ธ.ค. 60	0.048
ครั้งที่ 24	Q1/2561	30 มี.ค. -61	0.056
ครั้งที่ 25	Q2/2561	29 มิ.ย. 61	0.056
ครั้งที่ 26	Q3/2561	28 ก.ย. 61	0.056
ครั้งที่ 27	Q4/2561	28 ธ.ค. 61	0.037
ครั้งที่ 28	Q1/2562	29 มี.ค. 62	0.041
ครั้งที่ 29	Q2/2562	28 มิ.ย. 62	0.066
ครั้งที่ 30	Q3/2562	30 ก.ย. 62	0.070
ครั้งที่ 31	Q4/2562	30 ธ.ค. 62	0.03
ครั้งที่ 32	Q1/2563	31 มี.ค. 63	0.10
ครั้งที่ 33	Q2/2563	30 มิ.ย. 63	0.10
ครั้งที่ 34	Q3/2563	30 ก.ย. 63	0.10
ครั้งที่ 35	Q4/2563	30 ธ.ค. 63	0.10
ครั้งที่ 36	Q1/2564	31 มี.ค. 64	0.10
ครั้งที่ 37	Q2/2564	30 มิ.ย. 64	0.04
ครั้งที่ 38	Q3/2564	30 ก.ย. 64	0.04
ครั้งที่ 39	Q4/2564	30 ธ.ค. 64	0.04
ครั้งที่ 40	Q1/2565	31 มี.ค. 65	0.04
ครั้งที่ 41	Q2/2565	30 มิ.ย. 65	0.04
ครั้งที่ 42	Q3/2565	30 ก.ย. 65	0.04
ครั้งที่ 43	Q4/2565	30 ธ.ค. 65	0.04
ครั้งที่ 44	Q1/2566	31 มี.ค. 66	0.04
ครั้งที่ 45	Q2/2566	30 มิ.ย. 66	0.04
ครั้งที่ 46	Q3/2566	29 ก.ย. 66	0.04
ครั้งที่ 47	Q4/2566	28 ธ.ค. 66	0.04
ครั้งที่ 48	Q1/2567	29 มี.ค. 67	0.04
ครั้งที่ 49	Q2/2567	28 มิ.ย. 67	0.04
ครั้งที่ 50	Q3/2567	30 ก.ย. 67	0.06
ครั้งที่ 51	Q4/2567	30 ธ.ค. 67	0.06
ครั้งที่ 52	Q1/2568	31 มี.ค. 68	0.06
ครั้งที่ 53	Q2/2568	30 มิ.ย. 68	0.06
ครั้งที่ 54	Q3/2568	30 ก.ย. 68	0.06
รวม			3.063

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568 ทั้งนี้ โปรดศึกษารายละเอียดเงื่อนไขการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการ

- กองทุนนี้มีการระงับการถือหน่วยการลงทุนจากบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใดที่ถือหน่วยการลงทุนเกิน 1 ใน 3 เป็นสัดส่วนร้อยละ 49.51 (ณ วันที่ 31 ต.ค. 2568) โดยสามารถตรวจสอบข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (www.principal.th)
- เนื่องจากกองทุนนี้นโยบายลงทุนในต่างประเทศ กองทุนอาจมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ผู้ลงทุนอาจขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน/หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ แต่อย่างไรก็ตาม กองทุนจะป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุน
- การลงทุนในหน่วยลงทุน มีทั้งการฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ ดังนั้น ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนนี้ เพื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้นั้น เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในสถานการณ์ไม่ปกติ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุน หรืออาจได้รับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูล เพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า(กองทุนรวม) เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการเผยแพร่ข้อมูลเป็นการทั่วไป โดยไม่มุ่งหมายให้ถือเป็นคำเสนอหรือการเชิญชวนให้บุคคลใดทำการซื้อ และ/หรือ ขายผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนประเภทต่าง ๆ ตามที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ และไม่ถือเป็นการให้คำปรึกษาหรือคำแนะนำเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนของบริษัทต่าง ๆ ตามที่ระบุไว้ในเอกสารนี้แต่อย่างใด

ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมรับหนังสือชี้ชวน โครงการ และข้อผูกพันได้ที่บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ได้ที่ โทร 0-2686-9595 ตั้งแต่ 8.30 น. ถึง 17.00 น. วันจันทร์-ศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดนักขัตฤกษ์)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวง ลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร 0-2686-9595 เว็บไซต์: www.principal.th

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม

Principal Core Fixed Income Fund

ชนิดสะสมมูลค่า (PRINCIPAL iFIXED-A)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนตราสารหนี้

กลุ่มกองทุนรวม : Mid Term General Bond

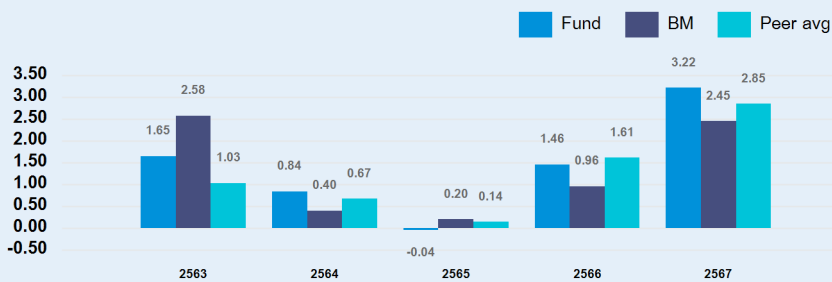
นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่ง ตราสารทางการเงิน และ/หรือเงินฝากที่เสนอขายทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ ที่ออกโดยภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และ/หรือ ภาคเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) ในกรณีตราสารดังกล่าวเป็น Subordinated Debt จะต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (Issue Rating) อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) เท่านั้น กองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลการดำเนินงานของกองทุนสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	2.80%	0.10%	1.08%	3.40%	2.75%	1.80%	1.86%	2.25%
ดัชนีชี้วัด*	2.17%	0.25%	0.95%	2.57%	2.08%	1.32%	2.60%	2.92%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	2.90%	0.07%	1.28%	3.51%	2.79%	1.77%	1.69%	N/A
ความผันผวนกองทุน	0.72%	0.81%	0.73%	0.68%	0.60%	0.62%	0.56%	0.66%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	0.39%	0.44%	0.39%	0.37%	0.35%	0.41%	0.80%	0.75%

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นต้นไป GovBond 1-3Yrs NTR Index 50% + MTMCorpA-up 1-3Yrs NTR Index 25% + Avg12MFixed(BBL,KBANK,SCB) 25%

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชน โดยมีตราสาร non-investment grade/unrated ไม่เกินกว่า 20% ของ NAV

ข้อมูลกองทุน

วันจดทะเบียนกองทุน วันที่ 7 ธันวาคม 2555

วันเริ่มต้น class วันที่ 7 ธันวาคม 2555

นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่จ่าย

อายุกองทุน ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุน

คุณวีรยุทธ หัสละเมียร วันที่เริ่มบริหาร 1 ธันวาคม 2565

คุณเต็มเดือน พัดจันทร์จัน วันที่เริ่มบริหาร 16 สิงหาคม 2565

ดัชนีชี้วัด

- 1) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1 – 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 50%
- 2) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 25%
- 3) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี สัดส่วน 25%

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

★★★★

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพ

คล่องได้หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.principal.th

การซื้อขายหน่วยลงทุน		การขายคืนหน่วยลงทุน		ข้อมูลเชิงสถิติ	
วันทำการซื้อ :	ทุกวันทำการ	วันทำการขายคืน :	ทุกวันทำการ	Maximum Drawdown	-1.31
เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.30 น.	เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.00 น.	Recovering Period	0 ปี 9 เดือน
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ :	1,000.00 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	FX Hedging	96.51
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ :	1,000.00 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	26.57
ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :				Sharpe Ratio	1.51
ประกาศ NAV T+1, คืนเงิน T+2 คือ2 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน				Alpha	0.67
				Beta	0.48
				Tracking Error	N/A
				อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	1 ปี 11 เดือน 8 วัน
				Yield to Maturity	1.9623

หมายเหตุ คืนเงิน T+2 คือ 2 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน (ภายใน 5 วันทำการ หลังจากวันทำการขายคืน)
กรณีผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิคัลลิงค์) บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้รับผิดชอบในการชำระเงินค่า
ขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ลงทุนภายใน 5 วันทำการนับถัดจากวันที่คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมีผล ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถ
ศึกษาข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องได้จากกรมธรรม์ประกันภัยชีวิตควบการลงทุน และ/หรือเอกสารประกอบการขายที่
จัดทำโดยบริษัทประกันชีวิต

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	1.0700%	0.5351%
รวมค่าใช้จ่าย	2.6800%	0.5874%

หมายเหตุ ข้อมูล 1 ธ.ค. 66 - 30 พ.ย. 67 ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดใน
ทำนองเดียวกันไว้แล้ว
ค่าธรรมเนียมการจัดการเก็บจริง 0.535% ต่อปี
ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสาร
หนี้ (ถ้ามี)
เพดานค่าใช้จ่ายอื่น ๆและค่าใช้จ่ายรวม เป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่
รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	0.5400%	ยกเว้น
การรับซื้อคืน	0.5400%	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	0.5400%	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	0.5400%	ยกเว้น
การโอนหน่วย	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ 5 อันดับแรก	
ประเทศ	% ของ NAV
THAILAND	96.75
SAUDI ARABIA	1.92
UNITED STATES	1.03

ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก	
หลักทรัพย์แยกตามผู้ออก	% ของ NAV
ธนาคารแห่งประเทศไทย	42.94
กระทรวงการคลัง	13.96
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	5.78
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	4.80
บริษัท ทูรออร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	3.64

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน		ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก		การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)		
การกระจายการลงทุน	% ของ NAV	ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV		ในประเทศ	National International
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	42.94	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	15.48	AA		1.03
ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี		ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร		A		1.92
หุ้นกู้บริษัท	31.61	แห่งประเทศไทย : CB25N20A		GOV/AAA/AAA(tha)	56.92	
พันธบัตรรัฐบาล	13.96	พันธบัตรรัฐบาล : กระทรวงการคลัง	7.53	AA/AA(tha)	3.75	
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน	5.78	: LB353A		A/A(tha)	22.11	
ตัวแลกเงินบริษัท	2.44	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	6.37	BBB/BBB(tha)	8.19	
บัตรเงินฝากธนาคาร สกุลเงิน	1.92	ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร				
USD		แห่งประเทศไทย : CB25N27A				
พันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ สกุล	1.03	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	6.26			
เงิน USD		ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร				
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	0.42	แห่งประเทศไทย : CB26108A				
อื่นๆ	-0.12	บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน :	5.78			
		ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด				
		(มหาชน) : CIMBT-7011212225				

คำอธิบาย

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

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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 นามาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน 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 31 ตุลาคม 2568

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม

Principal Core Fixed Income Fund

ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม (PRINCIPAL iFIXED-C)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนตราสารหนี้

กลุ่มกองทุนรวม : Mid Term General Bond

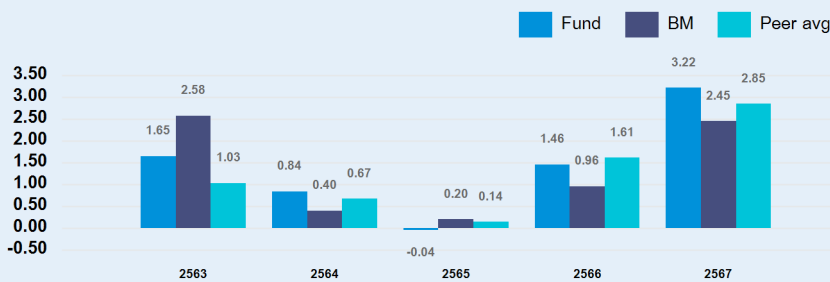
นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่ง ตราสารทางการเงิน และ/หรือเงินฝากที่เสนอขายทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ ที่ออกโดยภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และ/หรือ ภาคเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) ในกรณีตราสารดังกล่าวเป็น Subordinated Debt จะต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (Issue Rating) อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) เท่านั้น กองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลการดำเนินงานของกองทุนสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	2.80%	0.10%	1.08%	3.40%	2.75%	1.80%	1.91%	2.55%
ดัชนีชี้วัด*	2.17%	0.25%	0.95%	2.57%	2.08%	1.32%	2.60%	2.73%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	2.90%	0.07%	1.28%	3.51%	2.79%	1.77%	1.69%	N/A
ความผันผวนกองทุน	0.72%	0.81%	0.73%	0.68%	0.60%	0.62%	0.58%	1.80%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	0.39%	0.44%	0.39%	0.37%	0.35%	0.41%	0.80%	0.77%

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นต้นไป GovBond 1-3Yrs NTR Index 50% + MTMCorpA-up 1-3Yrs NTR Index 25% + Avg12MFixed(BBL,KBANK,SCB) 25%

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชน โดยมีตราสาร non-investment grade/unrated ไม่เกินกว่า 20% ของ NAV

ข้อมูลกองทุน

วันจดทะเบียนกองทุน วันที่ 7 ธันวาคม 2555

วันเริ่มต้น class วันที่ 28 มีนาคม 2557

นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่จ่าย

อายุกองทุน ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุน

คุณวีรยุทธ หัสละเมียร วันที่เริ่มบริหาร 1 ธันวาคม 2565

คุณเต็มเดือน พัฒน์จันจน์ วันที่เริ่มบริหาร 16 สิงหาคม 2565

ดัชนีชี้วัด

- 1) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1 – 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 50%
- 2) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 25%
- 3) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี สัดส่วน 25%

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

★★★★★

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.principal.th

การซื้อขายหน่วยลงทุน		การขายคืนหน่วยลงทุน		ข้อมูลเชิงสถิติ	
วันทำการซื้อ :	ทุกวันทำการ	วันทำการขายคืน :	ทุกวันทำการ	Maximum Drawdown	-1.31
เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.30 น.	เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.00 น.	Recovering Period	0 ปี 9 เดือน
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ :	1.00 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	FX Hedging	96.51
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ :	1.00 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	26.57
		ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :		Sharpe Ratio	1.51
		ประกาศ NAV T+1, คืนเงิน T+2 คือ2 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน		Alpha	0.67
				Beta	0.48
				Tracking Error	N/A
				อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	1 ปี 11 เดือน 8 วัน
				Yield to Maturity	1.9623

หมายเหตุ คืนเงิน T+2 คือ 2 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน (ภายใน 5 วันทำการ หลังจากวันทำการขายคืน)
กรณีผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิคัลลิงค์) บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้รับผิดชอบในการชำระเงินค่า
ขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ลงทุนภายใน 5 วันทำการนับถัดจากวันที่คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมีผล ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถ
ศึกษาข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องได้จากกรมธรรม์ประกันภัยชีวิตควบการลงทุน และ/หรือเอกสารประกอบการขายที่
จัดทำโดยบริษัทประกันชีวิต

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	0.8100%	0.5352%
รวมค่าใช้จ่าย	2.1400%	0.5875%

หมายเหตุ ข้อมูล 1 ธ.ค. 66 - 30 พ.ย. 67 ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดใน
ทำนองเดียวกันไว้แล้ว
ค่าธรรมเนียมการจัดการเก็บจริง 0.535% ต่อปี
ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสาร
หนี้ (ถ้ามี)
เพดานค่าใช้จ่ายอื่น ๆและค่าใช้จ่ายรวม เป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่
รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	0.3300%	ยกเว้น
การรับซื้อคืน	0.3300%	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	0.3300%	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	0.3300%	ยกเว้น
การโอนหน่วย	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ 5 อันดับแรก	
ประเทศ	% ของ NAV
THAILAND	96.75
SAUDI ARABIA	1.92
UNITED STATES	1.03

ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก	
หลักทรัพย์แยกตามผู้ออก	% ของ NAV
ธนาคารแห่งประเทศไทย	42.94
กระทรวงการคลัง	13.96
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	5.78
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	4.80
บริษัท ทูรออร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	3.64

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน		ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก		การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)		
การกระจายการลงทุน	% ของ NAV	ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV		ในประเทศ	National International
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	42.94	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	15.48	AA		1.03
ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี		ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร แห่งประเทศไทย : CB25N20A		A		1.92
หุ้นกู้บริษัท	31.61	พันธบัตรรัฐบาล : กระทรวงการคลัง : LB353A	7.53	GOV/AAA/AAA(tha)	56.92	
พันธบัตรรัฐบาล	13.96	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	6.37	AA/AA(tha)	3.75	
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน	5.78	ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร แห่งประเทศไทย : CB25N27A		A/A(tha)	22.11	
ตัวแลกเงินบริษัท	2.44	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		BBB/BBB(tha)	8.19	
บัตรเงินฝากธนาคาร สกุลเงิน	1.92	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	6.26			
USD		ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคาร แห่งประเทศไทย : CB26108A				
พันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ สกุล	1.03					
เงิน USD		บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน :	5.78			
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	0.42	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) : CIMBT-7011212225				
อื่นๆ	-0.12					

คำอธิบาย

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

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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 นามาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน 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 31 ตุลาคม 2568

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม

Principal Core Fixed Income Fund

ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ
(PRINCIPAL iFIXED-R)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนตราสารหนี้

กลุ่มกองทุนรวม : Mid Term General Bond

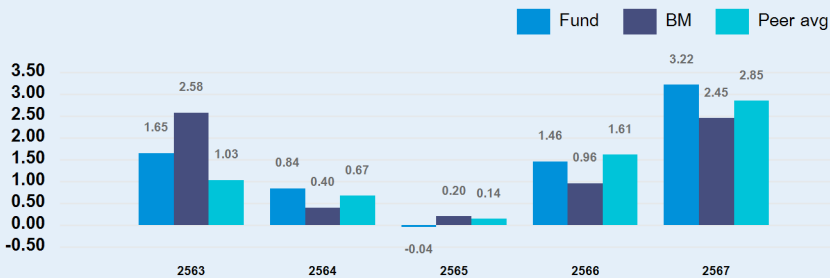
นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนี้ ตราสารทางการเงิน และ/หรือเงินฝากที่เสนอขายทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ ที่ออกโดยภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และ/หรือ ภาคเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) ในกรณีตราสารดังกล่าวเป็น Subordinated Debt จะต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (Issue Rating) อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) เท่านั้น กองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลการดำเนินงานของกองทุนสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	2.80%	0.10%	1.08%	3.40%	2.75%	1.80%	1.86%	2.26%
ดัชนีชี้วัด*	2.17%	0.25%	0.95%	2.57%	2.08%	1.32%	2.60%	2.92%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	2.90%	0.07%	1.28%	3.51%	2.79%	1.77%	1.69%	N/A
ความผันผวนกองทุน	0.72%	0.81%	0.73%	0.68%	0.60%	0.62%	0.56%	0.66%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	0.39%	0.44%	0.39%	0.37%	0.35%	0.41%	0.80%	0.75%

ผลตอบแทนที่มีอายุหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นต้นไป ใช้ GovBond 1-3Yrs NTR Index 50% + MTMCorpA-up 1-3Yrs NTR Index 25% + Avg12MFixed(BBL,KBANK,SCB) 25%

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสัญญาณถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชน โดยมีตราสาร non-investment grade/unrated ไม่เกินกว่า 20% ของ NAV

ข้อมูลกองทุน

วันจดทะเบียนกองทุน วันที่ 7 ธันวาคม 2555

วันเริ่มต้น class วันที่ 7 ธันวาคม 2555

นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่จ่าย

อายุกองทุน ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุน

คุณวิรัช หัสละเมียร วันที่เริ่มบริหาร 1 ธันวาคม 2565

คุณเต็มเดือน พัดจันทร์ วันที่เริ่มบริหาร 16 สิงหาคม 2565

ดัชนีชี้วัด

- 1) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1 – 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 50%
- 2) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 25%
- 3) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี สัดส่วน 25%

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสัญญาณถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

★★★★★

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพ

คล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.principal.th

การซื้อขายหน่วยลงทุน		การขายคืนหน่วยลงทุน		ข้อมูลเชิงสถิติ	
วันทำการซื้อ :	ทุกวันทำการ	วันทำการขายคืน :	ทุกวันทำการ	Maximum Drawdown	-1.31
เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.30 น.	เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.00 น.	Recovering Period	0 ปี 9 เดือน
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ :	1,000.00 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	FX Hedging	96.51
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ :	1,000.00 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	26.57
		ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :		Sharpe Ratio	1.50
		ประกาศ NAV T+1, คืนเงิน T+2 คือ2 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน		Alpha	0.67
				Beta	0.48
				Tracking Error	N/A
				อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	1 ปี 11 เดือน 8 วัน
				Yield to Maturity	1.9623
หมายเหตุ คืนเงิน T+2 คือ 2 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน (ภายใน 5 วันทำการ หลังจากวันทำการขายคืน) กรณีผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิคัลลิงค์) บริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้รับผิดชอบในการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ลงทุนภายใน 5 วันทำการนับถัดจากวันที่คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนมีผล ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องได้จากกรมธรรม์ประกันภัยชีวิตควบการลงทุน และ/หรือเอกสารประกอบการขายที่จัดทำโดยบริษัทประกันชีวิต					

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	1.0700%	0.5351%
รวมค่าใช้จ่าย	2.6800%	0.5874%

หมายเหตุ ข้อมูล 1 ธ.ค. 66 - 30 พ.ย. 67 ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว
ค่าธรรมเนียมการจัดการเก็บจริง 0.535% ต่อปี
ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)
เพดานค่าใช้จ่ายอื่น ๆและค่าใช้จ่ายรวม เป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	0.5400%	ยกเว้น
การรับซื้อคืน	0.5400%	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	0.5400%	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	0.5400%	ยกเว้น
การโอนหน่วย	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน		ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก		การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)		
การกระจายการลงทุน	% ของ NAV	ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV		ในประเทศ	National International
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	42.94	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	15.48	AA		1.03
ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี		ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคารแห่งประเทศไทย : CB25N20A		A		1.92
หุ้นกู้บริษัท	31.61	พันธบัตรรัฐบาล : กระทรวงการคลัง : LB353A	7.53	GOV/AAA/AAA(tha)	56.92	
พันธบัตรรัฐบาล	13.96	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	6.37	AA/AA(tha)	3.75	
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน	5.78	ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคารแห่งประเทศไทย : CB25N27A		A/A(tha)	22.11	
ตัวแลกเงินบริษัท	2.44	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		BBB/BBB(tha)	8.19	
บัตรเงินฝากธนาคาร สกุลเงิน USD	1.92	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	6.26			
พันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ สกุลเงิน USD	1.03	ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคารแห่งประเทศไทย : CB26108A				
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	0.42	บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน :	5.78			
อื่นๆ	-0.12	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) : CIMBT-7011212225				

คำอธิบาย

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

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เพอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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 นามาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน 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 31 ตุลาคม 2568

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม

Principal Core Fixed Income Fund

ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ (PRINCIPAL iFIXED-X)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนตราสารหนี้

กลุ่มกองทุนรวม : Mid Term General Bond

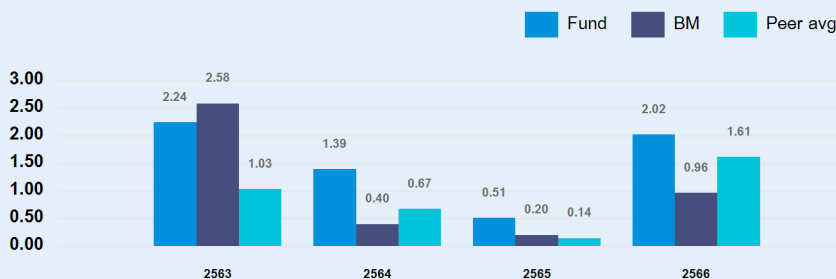
นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่ง ตราสารทางการเงิน และ/หรือเงินฝากที่เสนอขายทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ ที่ออกโดยภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และ/หรือ ภาคเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) ในกรณีตราสารดังกล่าวเป็น Subordinated Debt จะต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (Issue Rating) อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) เท่านั้น กองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

มุ่งหวังให้ผลการดำเนินงานของกองทุนสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)

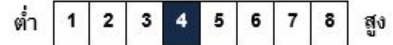


ผลตอบแทนที่มีอายุหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นต้นไป ใช้ GovBond 1-3Yrs NTR Index 50% + MTMCorpA-up 1-3Yrs NTR Index 25% + Avg12MFixed(BBL,KBANK,SCB) 25%

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ระดับความเสี่ยง



ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชน โดยมีตราสาร non-investment grade/unrated ไม่เกินกว่า 20% ของ NAV

ข้อมูลกองทุน

วันจดทะเบียนกองทุน วันที่ 7 ธันวาคม 2555

วันเริ่มต้น class วันที่ 6 พฤศจิกายน 2562

นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่จ่าย

อายุกองทุน ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุน

คุณวีรยุทธ หัสละเมียร วันที่เริ่มบริหาร 1 ธันวาคม 2565

คุณเต็มเดือน พัฒน์จันจน์ วันที่เริ่มบริหาร 16 สิงหาคม 2565

ดัชนีชี้วัด

- 1) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1 – 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 50%
- 2) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 25%
- 3) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี สัดส่วน 25%

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.principal.th

การซื้อขายหน่วยลงทุน		การขายคืนหน่วยลงทุน		ข้อมูลเชิงสถิติ	
วันทำการซื้อ :	ทุกวันทำการ	วันทำการขายคืน :	ทุกวันทำการ	Maximum Drawdown	N/A
เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.30 น.	เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.00 น.	Recovering Period	N/A
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ :	1.00 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	FX Hedging	96.51
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ :	1.00 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	26.57
		ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :		Sharpe Ratio	N/A
		ประกาศ NAV T+1, คืนเงิน T+2 คือ 2 วันทำการ		Alpha	N/A
		การหลังจากวันทำการขายคืน		Beta	N/A
				Tracking Error	N/A
				อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	1 ปี 11 เดือน 8 วัน
				Yield to Maturity	1.9623

หมายเหตุ คืนเงิน T+2 คือ 2 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน (ภายใน 5 วันทำการ หลังจากวันทำการขายคืน)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	0.8100%	ยกเว้น
รวมค่าใช้จ่าย	2.1400%	0.0303%

หมายเหตุ ข้อมูล 1 ธ.ค. 66 - 30 พ.ย. 67 ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว
ค่าธรรมเนียมการจัดการเก็บจริง 0% ต่อปี
ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)
เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆและค่าใช้จ่ายรวม เป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	0.3300%	ยกเว้น
การรับซื้อคืน	0.3300%	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	0.3300%	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	0.3300%	ยกเว้น
การโอนหน่วย	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกันไว้แล้ว

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ 5 อันดับแรก	
ประเทศ	% ของ NAV
THAILAND	96.75
SAUDI ARABIA	1.92
UNITED STATES	1.03

ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก	
หลักทรัพย์แยกตามผู้ออก	% ของ NAV
ธนาคารแห่งประเทศไทย	42.94
กระทรวงการคลัง	13.96
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	5.78
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	4.80
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	3.64

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน		ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก		การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)		
การกระจายการลงทุน	% ของ NAV	ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV		ในประเทศ	National International
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี	42.94	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคารแห่งประเทศไทย : CB25N20A	15.48	AA		1.03
หุ้นกู้บริษัท	31.61	พันธบัตรรัฐบาล : กระทรวงการคลัง : LB353A	7.53	A		1.92
พันธบัตรรัฐบาล	13.96	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคารแห่งประเทศไทย : CB25N27A	6.37	GOV/AAA/AAA(tha)	56.92	
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน	5.78	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี : ธนาคารแห่งประเทศไทย : CB26108A	6.26	AA/AA(tha)	3.75	
ตัวแลกเปลี่ยนบริษัท	2.44	บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ - ลงทุน :	5.78	A/A(tha)	22.11	
บัตรเงินฝากธนาคาร สกุลเงิน USD	1.92	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) : CIMBT-7011212225		BBB/BBB(tha)	8.19	
พันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ สกุลเงิน USD	1.03					
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	0.42					
อื่นๆ	-0.12					

คำอธิบาย

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

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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 นามาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน 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

1. **ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) :** ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคา หรือผลตอบแทนของตราสารปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : อาจเกิดจากความผันผวนของปัจจัยทางเศรษฐกิจหรือภาวะตลาด เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะอุตสาหกรรม การเมือง ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน สภาพคล่องในตลาดเงิน อัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของค่าเงิน เป็นต้น

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: อาจส่งผลกระทบต่อราคาของตราสารที่กองทุนลงทุนไว้ และส่งผลให้มูลค่าหน่วยลงทุนมีความผันผวน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะวิเคราะห์จากข้อมูลพื้นฐานของตราสาร และภาวะของตลาด และพิจารณากระจายการลงทุนในตราสารต่าง ๆ แต่ละรายบริษัท เพื่อกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุน โดยคัดเลือกตราสารที่น่าสนใจลงทุน ตามปัจจัยพื้นฐานและศักยภาพของผู้ออกตราสาร โดยคำนึงถึงภาวะเศรษฐกิจ การเมือง และภาวะตลาดเงิน และตลาดทุนซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนในตราสารดังกล่าว

2. **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) :** ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายตราสารที่ลงทุนไว้ได้ หรือขายตราสารได้ แต่ไม่ได้ตามราคาหรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: อาจมีการซื้อขายเปลี่ยนมือของหลักทรัพย์มีจำนวนครั้งและปริมาณน้อย

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: กองทุนอาจมีความเสี่ยงที่ไม่สามารถขายหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุนไว้หรือขายในราคาที่ที่เหมาะสม ส่งผลให้ผู้ลงทุนอาจขายคืนหน่วยลงทุนไม่ได้ในราคาหรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะพิจารณาลงทุนโดยคำนึงถึงสภาพคล่องในการเปลี่ยนมือของตราสารประเภทต่าง ๆ ก่อนการตัดสินใจลงทุน และติดตามการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อกำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารให้เหมาะสมกับผลตอบแทนและความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และสอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุน

3. **ความเสี่ยงทางธุรกิจ (Business Risk) และความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) คือ** ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคา หรือผลตอบแทนของตราสารอาจเปลี่ยนแปลงขึ้นลงจากปัจจัยภายในและภายนอกของผู้ออกตราสาร เช่น ผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร การบริหารจัดการ ภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรม เป็นต้น รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายคืนเงินต้น และหรือดอกเบี้ยได้

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: เกิดจากปัจจัยพื้นฐานทางธุรกิจ ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสารนั้น ในกรณีที่บริษัทประสบภาวะที่ไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้ตามปกติหรือประสบภาวะขาดทุน จะส่งผลให้มูลค่าทรัพย์สินของตราสารลดต่ำลง

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับการชำระคืนเงินได้ตามจำนวนที่คาดหวังไว้ รวมถึงอาจสูญเสียเงินลงทุนได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะวิเคราะห์และประเมินคุณภาพของตราสารก่อนการลงทุน โดยการวิเคราะห์และประเมินปัจจัยที่มีผลกระทบ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การเมือง ภาวะการลงทุน ภาวะอุตสาหกรรม รวมทั้งปัจจัยพื้นฐานของตราสาร เพื่อให้มั่นใจในคุณภาพของตราสารที่กองทุนจะพิจารณาลงทุน และบริษัทจัดการจะติดตามผลประกอบการและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกตราสารอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ วิธีการและความถี่ในการวิเคราะห์ของตราสารจะแตกต่างกันไปตามลักษณะและคุณภาพของตราสาร โดยบริษัทจัดการจะคัดเลือกตราสารที่ลงทุนให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของกองทุน

4. **ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)** ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวนอันเป็นผลมาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีผลให้ราคาของตราสารหนี้ปรับตัวผันผวนขึ้นลงด้วย

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ นโยบายเศรษฐกิจ การเงิน การคลังของประเทศ

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: เมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับเพิ่มขึ้น จะส่งผลให้ราคาของตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนปรับลดลง และทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนลดลงด้วย

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องหรือที่มีผลกระทบ เช่น แนวโน้มเศรษฐกิจ นโยบายรัฐบาล นโยบายการเงินการคลัง สภาพคล่องในระบบ เป็นต้น เพื่อกำหนดการปรับพอร์ตการลงทุนของอัตราดอกเบี้ย และใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในตราสาร โดยพิจารณาให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุนและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ไว้

5. **ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) :** เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: การเปลี่ยนแปลงในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร การเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้านเศรษฐกิจและการเมือง หรือสาเหตุอื่น ๆ

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยดังกล่าวอาจส่งผลให้ราคาตราสารที่กองทุนลงทุนปรับลดลงและทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนลดลง หากมีผลกระทบที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในภูมิภาคหรือประเทศดังกล่าว ก็อาจส่งผลให้ผู้ลงทุนสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนได้มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ ของประเทศที่ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้

6. **ความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) :** เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ ซึ่งต้องลงทุนเป็นสกุลเงินต่างประเทศ จึงเป็นความเสี่ยงของค่าเงินที่เกิดจากการลงทุน ตัวอย่างเช่น ถ้าค่าเงินต่างประเทศที่ลงทุนอ่อนค่า มูลค่าหน่วยลงทุน (NAV) ของกองทุนจะลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับกำไร หรือขาดทุนจากการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศที่ลงทุนได้

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: ความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนที่อาจประสบกับความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนในรูปเงินบาทหากค่าตราสารสกุลต่างประเทศมีการเปลี่ยนแปลง

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: อาจทำให้ผู้ลงทุนได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) หรือเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน(hedging) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่กองทุนลงทุนในต่างประเทศ เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้

7. **ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) :** สัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทอาจมีการขึ้นลงผันผวน (volatile) มากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้น หากกองทุนมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวย่อมทำให้สินทรัพย์มีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน (Underlying Security)

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: อาจทำให้สินทรัพย์ของกองทุนมีความผันผวน (Volatile) มากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิง (Underlying Security)

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม และตรวจวัด ติดตามความเสี่ยง และรายงานต่อคณะกรรมการลงทุน เพื่อให้มีระบบที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้ และในกรณีที่กองทุนลงทุนในต่างประเทศ กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้ ทั้งนี้ การป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว อาจทำให้กองทุนเสียโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น หากอัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลงไปในทางตรงข้ามกับที่กองทุนคาดการณ์ไว้ อย่างไรก็ตาม กองทุนยังคงมีความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาดังกล่าว ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าวกองทุนจะทำธุรกรรมดังกล่าวกับธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือธนาคารพาณิชย์

8. **ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) :**

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการคาดการณ์ทิศทางของสินทรัพย์หรือตัวแปรอ้างอิงผิดพลาด หรือเกิดความผันผวนของสินทรัพย์หรือตัวแปรอ้างอิง ทำให้ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวัง และเกิดจากการที่ตราสารประเภทนี้ส่วนใหญ่ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง อาจจะมีการขึ้นลงที่ผันผวนมากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้น หากกองทุนมีการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าว ย่อมทำให้สินทรัพย์สุทธิมีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: กองทุนอาจขาดทุนจากการลงทุนในส่วนของตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง ส่งผลให้ผลการดำเนินงานโดยรวมของกองทุนไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะพิจารณาเลือกลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่ออกโดยบริษัท หรือสถาบันการเงินที่มีความมั่นคงสูง และกองทุนสามารถไถ่ถอนตราสารดังกล่าวก่อนครบกำหนดอายุตราสารเมื่อร้องขอได้ รวมทั้งวิเคราะห์และควบคุมระดับความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของสินทรัพย์อ้างอิง ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม