

กองทุนเปิดพรินซิเพล โกลด์ อินคัม Principal Gold Income Fund

30 ธันวาคม 2568



ข้อมูลกองทุน

ชื่อย่อ	PRINCIPAL iGOLD
ระดับความเสี่ยง	8 (เสี่ยงสูงมาก)
ประเภทกองทุน	กองทุนทรัพย์สินทางเลือก, Feeder Fund
วันที่จดทะเบียนกองทุน	16 พฤษภาคม 2555
นโยบายการลงทุนต่างประเทศ	มี
การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน	ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90
จำนวนเงินลงทุนของโครงการ	1,500 ล้านบาท
จำนวนเงินลงทุนของโครงการ	730.60 ล้านบาท
ปัจจุบัน	
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ/หน่วย	
ชนิดสะสมมูลค่า	18,3511 บาท
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุน	17,8408 บาท
อัตโนมัติ	
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	19,2256 บาท
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	9,9057 บาท (ยกเว้น 67)
ชนิดซื้องานอัลลิกกรอบนิกส์	19,3872 บาท
ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง	<ul style="list-style-type: none"> 1. ความเสี่ยงจากการธุรกิจ 2. ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้อพยพต่างประเทศ 3. ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร 4. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร 5. ความเสี่ยงจากการอัตราดอกเบี้ย 6. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาทองคำ 7. ความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน 8. ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน 9. ความเสี่ยงจากการทำลายภัยธรรมชาติ
นโยบายว่าจัยเงินปันผล	ไม่ว่าไง
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารสถาบันธาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
นโยบายเบี้ยน	บลจ. พรฟินซ์เพิร์ฟ จำกัด
ประเภทกองทุนรวมตามที่แสดงในข้อบัญชีที่ใช้เบี้ยนพิเศษ	Commodities Precious Metals
ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	

ข้อมูลการซื้อ/ขายหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ	ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น.
มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อ	
ชนิดสะสมมูลค่า	1,000 บาท
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุน	1,000 บาท
อัตโนมัติ	
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	1 บาท
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	1 บาท
ชนิดซื้องานอัลลิกกรอบนิกส์	500 บาท
กรณีอัตโนมัติ	
ไม่เก็บปีล: 12 ครั้งโดยนำเงินไปซื้อหน่วยลงทุนกองทุน PRINCIPAL TREASURY กับจำนวน (เฉพาะบัญชายกเว้น) หน่วยลงทุนอัตโนมัติ)	
กรณีปักตี	
ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.00 น.	
ไม่กำหนด	
ภายใน 5 วันทำการ นับจากวันคำนวณ NAV (ประมาณ NAV T+1, สำหรับ T+5 ธนาคาร CIMBT เวลา 11.30 น. ธนาคาร SCB/ KBANK/ BAY/ TTB/ BBL/ LHBANK/ KK/ TISCO เวลา 13.00 น.)	

มูลค่าขั้นต่ำของการขาย

ยอดคงเหลือขั้นต่ำ	ไม่กำหนด
รับเงินค่าขายคืน	ภายใน 5 วันทำการ นับจากวันคำนวณ NAV (ประมาณ NAV T+1, สำหรับ T+5 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 Class E



นโยบายการลงทุน

กองทุนนี้นโยบายนำเงินที่ได้จากการระดมทุนไปลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust เพียงกองทุนเดียว โดยกองทุนนี้นโยบายลงทุนในกองทุนค้าหุ้น เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนใกล้เคียงกับผลตอบแทนของกองทุนค้าหุ้น ซึ่งบริหารจัดการโดย World Gold Trust Services, LLC โดยกองทุนดังกล่าวไว้ได้ด้วยเบี้ยนในตลาดหลักทรัพย์เบี้ยนอุด ตลาดหลักทรัพย์เซี่ยงไฮ้ ปูซู และตลาดหลักทรัพย์ช่องทาง ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในห้องน้ำไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ เป็นสกุลเงินดอลลาร์สิงคโปร์ โดยเลือกใช้รอบบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของบัญช่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศ ในขณะใดขณะหนึ่งไปน้อยกว่าร้อยละ 80 ของบัญช่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหน่วยลงทุน (% ของบัญช่าหน่วยลงทุน)*

ค่าธรรมเนียมขาย

ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกิน 1.07% (ยกเว้น)
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกิน 1.07% (ยกเว้น)
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกิน 0.81% (ยกเว้น)
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	ไม่เกิน 0.81% (ยกเว้น)
ชนิดซื้องานอัลลิกกรอบนิกส์	ไม่เกิน 1.07% (ยกเว้น)

ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน

ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกิน 1.07% (ยกเว้น)
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกิน 1.07% (ยกเว้น)
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกิน 0.81% (ยกเว้น)
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	ไม่เกิน 0.81% (ยกเว้น)
ชนิดซื้องานอัลลิกกรอบนิกส์	ไม่เกิน 1.07% (ยกเว้น)

ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน

ตามที่อ่อนไหวการขาย และรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 0.33% (ปัจจุบัน 0.12%)**
---	----------------------------------

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)*

ค่าธรรมเนียมการจัดการ

ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกิน 1.07% (ปัจจุบัน 1.0697%)
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกิน 1.07% (ปัจจุบัน 1.0699%)
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกิน 1.07% (ปัจจุบัน 0.5349%)
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	ไม่เกิน 1.07% (ยกเว้น)
ชนิดซื้องานอัลลิกกรอบนิกส์	ไม่เกิน 1.07% (ยกเว้น)

ค่าธรรมเนียมประจำปี

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%
ชนิดซื้องานอัลลิกกรอบนิกส์	ไม่เกิน 0.11% (ปัจจุบัน 0.0401%)

รายละเอียด

ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกิน 0.54% (ปัจจุบัน 0.3209%)
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกิน 0.54% (ปัจจุบัน 0.3210%)
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกิน 0.54% (ปัจจุบัน 0.0535%)
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	ไม่เกิน 0.54% (ยกเว้น)
ชนิดซื้องานอัลลิกกรอบนิกส์	ไม่เกิน 0.54% (ปัจจุบัน 0.3210%)

ค่าใช้จ่ายอื่นๆ**

ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 0.0535%)***
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 0.0535%)***
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 0.0535%)***
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	ไม่เกิน 2.14%***
ชนิดซื้องานอัลลิกกรอบนิกส์	ไม่เกิน 2.14% (ปัจจุบัน 0.0535%)***

รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด

ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกิน 3.75% (ปัจจุบัน 1.4842%)***
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกิน 3.75% (ปัจจุบัน 1.4845%)***
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกิน 3.75% (ปัจจุบัน 0.6820%)***
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	ไม่เกิน 3.75%***
ชนิดซื้องานอัลลิกกรอบนิกส์	ไม่เกิน 3.75% (ปัจจุบัน 0.4146%)***

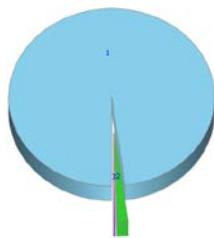
*ข้อมูล 1 พ.ย. 67 – 31 ธ.ค. 68 สำหรับค่าใช้จ่ายอื่นๆ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราก่อสร้างที่ร่วมกับบัญช่ามูลค่าเพิ่ม

**ไม่รวมค่าเบียห์บัญช่าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมเบี้ยนต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาระเบี้ยนต่างๆ

***เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆ และค่าใช้จ่ายภาระเบี้ยนต่างๆ ที่ได้กำหนดไว้

****เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆ และค่าใช้จ่ายภาระเบี้ยนต่างๆ ที่ได้กำหนดไว้ รวมทั้งเป็นอัตราก่อสร้างที่ร่วมกับบัญช่ามูลค่าไม่ได้

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน



1. Unit Trust - Gold - US Dollar 98.63%
2. อื่นๆ 0.99%
3. บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ 0.38%

ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก	% ของ NAV
Unit Trust - Gold - US Dollar : World Gold Council : SPDR	86.84
Unit Trust - Gold - US Dollar : State Street Global Advisors A : GLD US	11.79
หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2568 กั้นนี้ ผู้ลงทุนสามารถ ดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.principal.th	

ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานประจำเดือนหลังตามปีปฏิทิน (5 ปีย้อนหลัง)					
	2568	2567	2566	2565	2564
iGOLD-A (%)	57.82	19.09	8.22	-3.45	-5.71
Benchmark (%)*	64.47	22.51	11.06	-1.17	-4.19
iGOLD-R (%)	57.83	19.07	8.21	-3.45	-5.71
Benchmark (%)*	64.47	22.51	11.06	-1.17	-4.19
iGOLD-C (%)	59.08	20.05	8.99	-2.56	-4.95
Benchmark (%)*	64.47	22.51	11.06	-1.17	-4.19
iGOLD-X (%)	n/a	n/a	9.78	-2.09	-4.38
Benchmark (%)*	n/a	n/a	11.06	-1.17	-4.19
iGOLD-E (%)	58.92	20.35	9.17	-2.39	-4.65
Benchmark (%)*	64.47	22.51	11.06	-1.17	-4.19

*ผลการดำเนินงานในอดีต ไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2568 กั้นนี้ ผู้ลงทุนสามารถ ดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.principal.th

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*	3 ปี*	5 ปี*	10 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน*
iGOLD-A (%)	57.82	12.20	28.17	57.82	26.67	13.10	11.11	4.73
Benchmark (%)*	64.47	14.62	32.45	64.47	30.77	16.20	14.08	7.15
Information Ratio ²	-0.75	-1.46	-1.17	-0.75	-0.58	-0.34	-0.27	-0.22
ความผันแปรผลการดำเนินงานของกองทุน (%)	18.44	23.88	19.28	18.44	15.83	15.36	14.74	15.06
ความผันแปรของดัชนีชี้วัด (%)	19.13	24.10	19.62	19.13	16.07	15.91	15.44	15.78
iGOLD-R (%)	57.83	12.25	28.17	57.83	26.67	13.10	10.81	4.51
Benchmark (%)*	64.47	14.62	32.45	64.47	30.77	16.20	14.08	7.15
Information Ratio ²	-0.75	-1.43	-1.17	-0.75	-0.58	-0.34	-0.30	-0.24
ความผันแปรผลการดำเนินงานของกองทุน (%)	18.44	23.89	19.28	18.44	15.83	15.36	14.74	15.07
ความผันแปรของดัชนีชี้วัด (%)	19.13	24.10	19.62	19.13	16.07	15.91	15.44	15.78
iGOLD-C (%)	59.08	12.47	28.69	59.08	27.65	14.02	n/a	13.78
Benchmark (%)*	64.47	14.62	32.45	64.47	30.77	16.20	n/a	16.17
Information Ratio ²	-0.61	-1.29	-1.03	-0.61	-0.44	-0.24	n/a	-0.24
ความผันแปรผลการดำเนินงานของกองทุน (%)	18.45	23.90	19.28	18.45	15.83	15.37	n/a	15.60
ความผันแปรของดัชนีชี้วัด (%)	19.13	24.10	19.62	19.13	16.07	15.91	n/a	16.29
iGOLD-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 Ratio ²	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
ความผันแปรผลการดำเนินงานของกองทุน (%)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
ความผันแปรของดัชนีชี้วัด (%)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
iGOLD-E (%)	58.92	12.56	28.24	58.92	27.78	14.20	n/a	15.16
Benchmark (%)*	64.47	14.62	32.45	64.47	30.77	16.20	n/a	17.45
Information Ratio ²	-0.62	-1.24	-1.12	-0.62	-0.42	-0.22	n/a	-0.25
ความผันแปรผลการดำเนินงานของกองทุน (%)	18.41	23.89	19.22	18.41	15.81	15.35	n/a	15.34
ความผันแปรของดัชนีชี้วัด (%)	19.13	24.10	19.62	19.13	16.07	15.91	n/a	15.92

¹ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

²Information Ratio: แสดงความสามารถของผู้จัดการกองทุนในการสร้างผลตอบแทน เมื่อเทียบกับความเสี่ยง

*เงินทุนมาตรฐานที่ใช้: Gold London AM Fix plus Hedging Cost (USD) 95% + Gold London AM Fix (THB) 5%

Tracking Difference (TD) ย้อนหลัง 1 ปีของกองทุนที่รับ iGOLD-A -6.65% ต่อปี iGOLD-R -6.64% ต่อปี iGOLD-C -5.39% ต่อปี iGOLD-X n/a ต่อปี iGOLD-E -5.55% ต่อปี

Tracking Error (TE) ย้อนหลัง 1 ปีของกองทุนที่รับ iGOLD-A 6.35% ต่อปี iGOLD-R 6.36% ต่อปี iGOLD-C 6.36% ต่อปี iGOLD-X n/a ต่อปี iGOLD-E 6.43% ต่อปี

**ผลการดำเนินงานในอดีต ไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ท่านสามารถดูข้อมูลของกองทุนหลักได้ที่ link นี้

<https://www.spdrgoldshares.com/singapore/performance/>

ประวัติการจ่ายเงินปันผล/ การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ

ครั้งที่	วันปิดสบุดกง:เบย์น	อัตราการจ่ายเงินปันผล/ อัตราการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (บาท/หน่วย)	
		ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (Class R)	จำนวนเงิน
ครั้งที่ 1	Q3/2563	30 ก.ย. 63	0.07
ครั้งที่ 2	Q2/2567	28 มี.ย. 67	0.07
ครั้งที่ 3	Q3/2567	30 ก.ย. 67	0.07
ครั้งที่ 4	Q4/2567	30 ธ.ค. 67	0.07
ครั้งที่ 5	Q1/2568	28 มี.ค. 68	0.08
ครั้งที่ 6	Q2/2568	30 เม.ย. 68	0.09
ครั้งที่ 7	Q3/2568	30 ก.ย. 68	0.09
ครั้งที่ 8	Q4/2568	30 ธ.ค. 68	0.20
รวม			0.74

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2568

ทั้งนี้ โปรดศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในการจ่ายเงินปันผลเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการ

- กองทุนนี้มีการจัดตั้งของการต่อหน่วยการลงทุนจากบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใดที่ต้องการลงทุนเกิน 1 ใน 3 เป็นสัดส่วนร้อยละ 36.86 (ณ วันที่ 30 ธ.ค. 2568) โดยสามารถตรวจสอบข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (www.principal.th)
- เมื่อจะขายลงทุนในต่างประเทศ กองทุนอาจมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ผู้ลงทุนอาจขาดทุนหรือได้รับกำไรจากการแลกเปลี่ยน/หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ แต่อย่างไรก็ตาม กองทุนจะป้องกันความเสี่ยงจากการแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุน
- การลงทุนในหน่วยลงทุน นี้ใช้การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ ดังนั้น ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนนี้ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้ เหมาะสมกับต้นทุนและประสิทธิภาพของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในสถานการณ์ไม่ปกติ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุน หรืออาจได้รับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหัวงับดุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และเมื่อเข้าสู่สถานะให้สอบถามผู้ติดต่อที่กับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน
- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า(กองทุนรวม) เพื่อนำไป ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการเผยแพร่ข้อมูลเป็นการทั่วไป โดยไม่ถือเป็นคำเสนอหรือการเชิญชวนให้บุคคลใดทำการซื้อ และ/หรือขายผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนประเภทต่างๆ ตามที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ และไม่ถือเป็นการให้คำปรึกษาหรือคำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนของบริษัทต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในเอกสารนี้แต่อย่างใด

ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมหนังสือชี้ชวน โครงการ และข้อมูลพัฒนาได้ที่บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ได้แก่ โทร 0-2686-9595 ตั้งแต่ 8.30 น. ถึง 17.00 น. วันจันทร์-ศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดนักขัตฤกษ์)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

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

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มีนาคม 2568

กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลด์ อินคัม

Principal Gold Income Fund

ชนิดสะสมมูลค่า (PRINCIPAL iGOLD-A)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนห้ามซื้อขายทางเลือก/ Feeder Fund

กลุ่มกองทุนรวม : Commodities Precious Metals

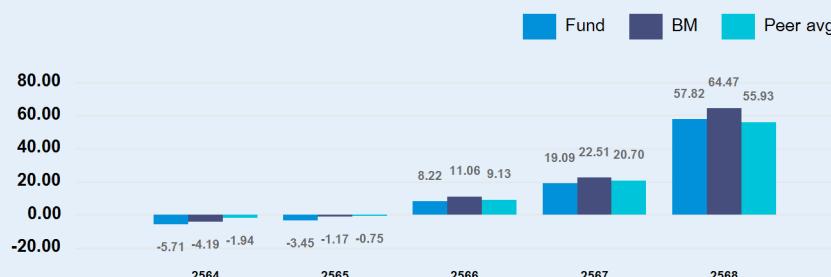
นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายนำเงินที่ได้จากการระดมทุนไปลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust เพียงกองทุนเดียว โดยกองทุนมีนโยบายลงทุนในกองคำ旁เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนใกล้เคียงกับผลตอบแทนของราคาราคาทองคำ ซึ่งบริหารจัดการโดย World Gold Trust Services, LLC โดยกองทุนดังกล่าวได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก ตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ ตลาดหลักทรัพย์ญี่ปุ่น และตลาดหลักทรัพย์ย่องงำน ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในทรัพย์มีไว้ใช้หน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ เป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรู โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

ลงทุนในหน่วยลงทุนของ SPDR Gold Trust ("กองทุนหลัก") เพื่อให้ผลตอบแทนเทียบเคียงกับกองทุนหลัก และกองทุนหลักมุ่งหวังเพื่อให้ผลตอบแทนเคลื่อนไหวตามราคาทองคำ (Passive Management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบบวกหมุด (%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	57.82%	12.20%	28.17%	57.82%	26.67%	13.10%	11.11%	4.73%
ดัชนีชี้วัด*	64.47%	14.62%	32.45%	64.47%	30.77%	16.20%	14.08%	7.15%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	55.93%	11.63%	27.82%	55.93%	26.99%	14.78%	11.39%	N/A
ความผันผวนกองทุน	18.44%	23.88%	19.28%	18.44%	15.83%	15.36%	14.74%	15.06%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	19.13%	24.10%	19.62%	19.13%	16.07%	15.91%	15.44%	15.78%

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566 เป็นต้นไปใช้ Gold London AM Fix plus Hedging Cost (USD) 95% + Gold London AM Fix (THB) 5%

ผลการดำเนินงานในอดีต มีได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ	1	2	3	4	5	6	7	8	สูง
-----	---	---	---	---	---	---	---	---	-----

ลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก เช่น REITs/ infrastructure fund/ property fund/ private equity/ ดัชนีสินค้า โภภัณฑ์/ ทองคำ/ น้ำมันดิบ เป็นต้น โดยเฉลี่ยในรอบปี ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุน

วันจดทะเบียนกองทุน วันที่ 16 พฤษภาคม 2555

วันเริ่มต้น class วันที่ 16 พฤษภาคม 2555

นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่จำกัด

อายุกองทุน ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุน

คุณวรพจน์ คุณประเสริฐ วันที่เริ่มบริหาร 23 พฤษภาคม 2567

คุณวิทยา เจนรัสโซดี วันที่เริ่มบริหาร 16 พฤษภาคม 2555

ดัชนีชี้วัด

ดัชนีราคาทองคำ LBMA Gold price AM ในสกุลเงิน USD ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลบาท ณ วันที่ลงทุนตามสัดส่วนการทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนประมาณร้อยละ 95 และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลบาท ณ วันที่ดำเนินผลตอบแทนตามสัดส่วนที่ไม่ได้ทำสัญญา ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนประมาณร้อยละ 5

*มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566 เป็นต้นไป

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมีได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพ

คล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



การซื้อหุ้นทุน		การขายคืนหุ้นทุน		ข้อมูลเชิงสถิติ	
วันทำการซื้อ :	ทุกวันทำการ	วันทำการขายคืน :	ทุกวันทำการ	Maximum Drawdown	-21.61
เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.30 น.	เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.00 น.	Recovering Period	1 ปี 5 เดือน
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ :	1,000.00 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	FX Hedging	94.93
การซื้อครั้งตัดไปขั้นต่ำ :	1,000.00 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ	ไม่กำหนด	อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	48.56
		ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :		Sharpe Ratio	1.63
		ประกาศ NAV T+1, คืนเงิน T+5 คือ 5 วันทำการ		Alpha	-4.10
		การหลังจากวันทำการขายคืน		Beta	N/A
หมายเหตุ	คืนเงิน T+5 คือ 5 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน (ภายใน 5 วันทำการ นับจากวันคำนวน NAV)			Tracking Error	N/A
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)				อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	N/A
				Yield to Maturity	N/A

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง	การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ 5 อันดับแรก	ประเทศ	% ของ NAV
การจัดการ	1.0700%	1.0697%			
รวมค่าใช้จ่าย	3.7500%	1.4842%	N/A		

หมายเหตุ ข้อมูล 1 พ.ย. 67 - 31 ต.ค. 68 สำหรับค่าใช้จ่ายอื่นๆ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจ
เฉพาะ หรือภาษีอื่นๆ ได้ในท่านองเดียวกันไว้แล้ว
ค่าธรรมเนียมการจัดการเรียบจริง 1.07% ต่อปี
ไม่รวมค่าหมายเลขโทรศัพท์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสาร
หนี้ (ถ้ามี)
เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆ และค่าใช้จ่ายรวมเป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น สำนักคำใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่
รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหุ้นทุ่น (%) ของมูลค่าซื้อขาย	การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม 5 อันดับแรก
ค่าธรรมเนียม	หลักทรัพย์แยกตามกลุ่มอุตสาหกรรม
การขาย	98.63
การรับซื้อคืน	UNIT TRUST
การสับเปลี่ยนหุ้นทุ่นเข้า	สินทรัพย์อื่น (รายการคำรับ/คำจ่าย)
การสับเปลี่ยนหุ้นทุ่นออก	0.99
การโอนหุ้นทุ่น	
ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	
ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นๆ ได้ในท่านองเดียวกันไว้แล้ว
ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ (เงินเข้ากองทุน) ไม่เกิน 0.33% (ปัจจุบัน 0.12%)*

*มีผลตั้งแต่วันที่ 6 ก.ย. 2565 เป็นต้นไป

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน	ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก (กองทุนหลัก)
การกระจายการลงทุน	ชื่อทรัพย์สิน
	% ของ NAV
Unit Trust - Gold - US Dollar	Unit Trust - Gold - US Dollar : World Gold Council : SPDR
อื่นๆ	86.84
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	Unit Trust - Gold - US Dollar : State Street Global Advisors A : GLD
	11.79
US	

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก (กองทุนไทย)
ชื่อทรัพย์สิน
% ของ NAV
Unit Trust - Gold - US Dollar : World Gold Council : SPDR
86.84
Unit Trust - Gold - US Dollar : State Street Global Advisors A : GLD
11.79

การลงทุนในกองทุนอื่นที่ลงทุนเกิน 20% ของ NAV

ชื่อกองทุน : SPDR Gold Trust

ISIN code : US78463V1070

Bloomberg code: SPDR

คำอธิบาย

Maximum Drawdown เปอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปียอดหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากราดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลาแทนได้

FX Hedging เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเบรริญเพื่อยกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ตั้งแต่ล่าสุด

Sharpe Ratio อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนล่วงหน้าเพิ่มน้อยของกองทุนรวมเบรริญเพื่อยกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เบรริญเพื่อยกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนล่วงหน้าเพิ่มที่สูงกว่าภายในได้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

Alpha ผลตอบแทนล่วงหน้าเกินของกองทุนรวมเมื่อเบรริญเพื่อยกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเบรริญเพื่อยกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด 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 คำนวณจากค่าเฉลี่ยตั้งน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตราฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เบรริญเพื่อยกอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พวินชีเพลิด จำกัด

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

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลด์ อินคัม

Principal Gold Income Fund

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มีนาคม 2568

ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ
(PRINCIPAL iGOLD-R)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนรับผิดชอบแทน (Feeder Fund)

กลุ่มกองทุนรวม : Commodities Precious Metals

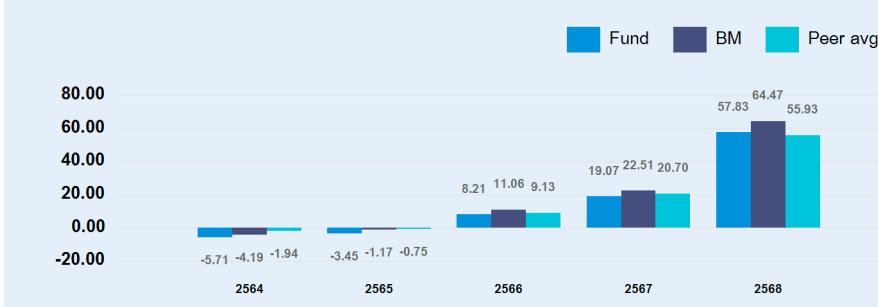
นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายนำเงินที่ได้จากการระดมทุนไปลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust เพื่ Ying กองทุนเดียว โดยกองทุนมีนโยบายลงทุนในทองคำแท่ง เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนใกล้เคียงกับผลตอบแทนของราคาทองคำ ซึ่งบริหารจัดการโดย World Gold Trust Services, LLC โดยกองทุนดังกล่าวได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก ตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ ตลาดหลักทรัพย์ญี่ปุ่น และตลาดหลักทรัพย์香港 ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ เป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีเมื่อน้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

ลงทุนในหน่วยลงทุนของ SPDR Gold Trust ("กองทุนหลัก") เพื่อให้ผลตอบแทนเทียบเคียงกับกองทุนหลัก และกองทุนหลักมุ่งหวังเพื่อให้ผลตอบแทนเคลื่อนไหวตามราคากองค้า (Passive Management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบบวกหมุน (%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	57.83%	12.25%	28.17%	57.83%	26.67%	13.10%	10.81%	4.51%
ดัชนีชี้วัด*	64.47%	14.62%	32.45%	64.47%	30.77%	16.20%	14.08%	7.15%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	55.93%	11.63%	27.82%	55.93%	26.99%	14.78%	11.39%	N/A
ความผันผวนกองทุน	18.44%	23.89%	19.28%	18.44%	15.83%	15.36%	14.74%	15.07%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	19.13%	24.10%	19.62%	19.13%	16.07%	15.91%	15.44%	15.78%

ผลตอบแทนที่มีอยู่เกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566 เป็นต้นไปใช้ Gold London AM Fix plus Hedging Cost (USD) 95% + Gold London AM Fix (THB) 5%

ผลการดำเนินงานในอดีต ไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

ลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก เช่น REITs/ infrastructure fund/ property fund/ private equity/ ดัชนีสินค้า โภภัณฑ์/ ทองคำ/ น้ำมันดิบ เป็นต้น โดยเฉลี่ยในรอบปี ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุน

วันจดทะเบียนของกองทุน วันที่ 16 พฤษภาคม 2555

วันเริ่มต้น class วันที่ 16 พฤษภาคม 2555

นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่จำกัด

อายุกองทุน ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุน

คุณวรพจน์ คุณประเสริฐ วันที่เริ่มบริหาร 23 พฤษภาคม 2567

คุณวิทยา เจนรัสรโชค วันที่เริ่มบริหาร 16 พฤษภาคม 2555

ดัชนีชี้วัด

ดัชนีราคาทองคำ LBMA Gold price AM ในสกุลเงิน USD ปรับด้วยต้นทุนการบังกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลบาท ณ วันที่ลงทุนตามสัดส่วนการทำสัญญาบังกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนประจำร้อยละ 95 และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทนตามสัดส่วนที่ไม่ได้ทำสัญญาบังกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนประจำร้อยละ 5

*มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566 เป็นต้นไป

คำเตือน

• การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน

• ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านหุ้นริท : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพ

คล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.principal.th

การซื้อหุ้นทุน		การขายคืนหุ้นทุน		ข้อมูลเชิงสถิติ	
วันทำการซื้อ :	ทุกวันทำการ	วันทำการขายคืน :	ทุกวันทำการ	Maximum Drawdown	-21.61
เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.30 น.	เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.00 น.	Recovering Period	1 ปี 5 เดือน
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ :	1,000.00 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	FX Hedging	94.93
การซื้อครั้งตัดไปขั้นต่ำ :	1,000.00 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	48.56
		ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :		Sharpe Ratio	1.63
		ประกาศ NAV T+1, คืนเงิน T+5 คือ 5 วันทำการ		Alpha	-4.10
		การหลังจากวันทำการขายคืน		Beta	N/A
หมายเหตุ	คืนเงิน T+5 คือ 5 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน (ภายใน 5 วันทำการ นับจากวันคำนวน NAV)			Tracking Error	N/A
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)				อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	N/A
				Yield to Maturity	N/A

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง	การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ 5 อันดับแรก	ประเทศ	% ของ NAV
การจัดการ	1.0700%	1.0699%			
รวมค่าใช้จ่าย	3.7500%	1.4845%	N/A		

หมายเหตุ ข้อมูล 1 พ.ย. 67 - 31 ต.ค. 68 สำหรับค่าใช้จ่ายอื่นๆ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจ
เฉพาะ หรือภาษีอื่นๆ ได้ในท่านองเดียวกันไว้แล้ว
ค่าธรรมเนียมการจัดการเรียกจิง 1.07% ต่อปี
ไม่รวมค่าหมายเลขโทรศัพท์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสาร
หนี้ (ถ้ามี)
เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆ และค่าใช้จ่ายรวมเป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น สำนักคำใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่
รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหุ้น (% ของมูลค่าซื้อขาย)	การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม 5 อันดับแรก
ค่าธรรมเนียม	หลักทรัพย์แยกตามกลุ่มอุตสาหกรรม
การขาย	98.63
การรับซื้อคืน	UNIT TRUST
การสับเปลี่ยนหุ้นทุนเข้า	สินทรัพย์อื่น (รายการคำรับ/คำจ่าย)
การสับเปลี่ยนหุ้นทุนออก	0.99
การโอนหุ้นnew	
ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	
ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นๆ ได้ในท่านองเดียวกันไว้แล้ว
ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ (เงินเข้ากองทุน) ไม่เกิน 0.33% (ปัจจุบัน 0.12%)*

*มีผลตั้งแต่วันที่ 6 ก.ย. 2565 เป็นต้นไป

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน	ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก (กองทุนหลัก)
การกระจายการลงทุน	ชื่อทรัพย์สิน
	% ของ NAV
Unit Trust - Gold - US Dollar	Unit Trust - Gold - US Dollar : World Gold Council : SPDR
อื่นๆ	86.84
บัญชีเงินฝากคอมทรัพย์	Unit Trust - Gold - US Dollar : State Street Global Advisors A : GLD
	11.79
US	

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก (กองทุนไทย)
ชื่อทรัพย์สิน
% ของ NAV
Unit Trust - Gold - US Dollar : World Gold Council : SPDR
86.84
Unit Trust - Gold - US Dollar : State Street Global Advisors A : GLD
11.79

การลงทุนในกองทุนอื่นที่ลงทุนเกิน 20% ของ NAV

ชื่อกองทุน : SPDR Gold Trust

ISIN code : US78463V1070

Bloomberg code: SPDR

คำอธิบาย

Maximum Drawdown เปอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปียอดหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากราดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลาแทนได้

FX Hedging เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเบรริญเพื่อยกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ตั้งแต่ล่าสุด

Sharpe Ratio อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนล่วงหน้าเพิ่มน้อยของกองทุนรวมเบรริญเพื่อยกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เบรริญเพื่อยกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนล่วงหน้าเพิ่มที่สูงกว่าภายในได้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

Alpha ผลตอบแทนล่วงหน้าเกินของกองทุนรวมเมื่อเบรริญเพื่อยกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเบรริญเพื่อยกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด 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 คำนวณจากค่าเฉลี่ยตั้งน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตราฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เบรริญเพื่อยกอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พวินชีเพลิด 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 มีนาคม 2568

กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลด์ อินคัม

Principal Gold Income Fund

ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม (PRINCIPAL iGOLD-C)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนห้ามซื้อขายทางเลือก/ Feeder Fund

กลุ่มกองทุนรวม : Commodities Precious Metals

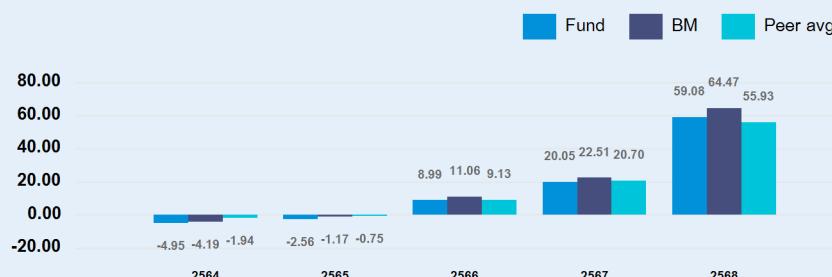
นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายนำเงินที่ได้จากการระดมทุนไปลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust เพียงกองทุนเดียว โดยกองทุนมีนโยบายลงทุนในกองคำแหง เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนใกล้เคียงกับผลตอบแทนของราคาราคาทองคำ ซึ่งบริหารจัดการโดย World Gold Trust Services, LLC โดยกองทุนดังกล่าวได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก ตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ ตลาดหลักทรัพย์ญี่ปุ่น และตลาดหลักทรัพย์ย่องงำน ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในทรัพย์มีไว้ใช้หน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ เป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรู โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

ลงทุนในหน่วยลงทุนของ SPDR Gold Trust ("กองทุนหลัก") เพื่อให้ผลตอบแทนเทียบเคียงกับกองทุนหลัก และกองทุนหลักมุ่งหวังเพื่อให้ผลตอบแทนเคลื่อนไหวตามราคาทองคำ (Passive Management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบบวกหมุน (%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	59.08%	12.47%	28.69%	59.08%	27.65%	14.02%	N/A	13.78%
ดัชนีชี้วัด*	64.47%	14.62%	32.45%	64.47%	30.77%	16.20%	N/A	16.17%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	55.93%	11.63%	27.82%	55.93%	26.99%	14.78%	N/A	N/A
ความผันผวนกองทุน	18.45%	23.90%	19.28%	18.45%	15.83%	15.37%	N/A	15.60%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	19.13%	24.10%	19.62%	19.13%	16.07%	15.91%	N/A	16.29%

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566 เป็นต้นไปใช้ Gold London AM Fix plus Hedging Cost (USD) 95% + Gold London AM Fix (THB) 5%

ผลการดำเนินงานในอดีต มีได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

ลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก เช่น REITs/ infrastructure fund/ property fund/ private equity/ ดัชนีสินค้า โภภัณฑ์/ ทองคำ/ น้ำมันดิบ เป็นต้น โดยเฉลี่ยในรอบปี ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุน

วันจดทะเบียนกองทุน วันที่ 16 พฤษภาคม 2555

วันเริ่มต้น class วันที่ 21 พฤษภาคม 2563

นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่จำกัด

อายุกองทุน ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุน

คุณวรพจน์ คุณประเสริฐ วันที่เริ่มบริหาร 23 พฤษภาคม 2567

คุณวิทยา เจนรัสโซดี วันที่เริ่มบริหาร 16 พฤษภาคม 2555

ดัชนีชี้วัด

ดัชนีราคาทองคำ LBMA Gold price AM ในสกุลเงิน USD ปรับด้วยต้นทุนการบังกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลบาท ณ วันที่ลงทุนตามสัดส่วนการทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนประมาณร้อยละ 95 และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลบาท ณ วันที่ดำเนินผลตอบแทนตามสัดส่วนที่ไม่ได้ทำสัญญา ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนประมาณร้อยละ 5
*มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566 เป็นต้นไป

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมีได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพ

คล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



การซื้อหุ้นทุน		การขายคืนหุ้นทุน		ข้อมูลเชิงสถิติ	
วันทำการซื้อ :	ทุกวันทำการ	วันทำการขายคืน :	ทุกวันทำการ	Maximum Drawdown	-21.22
เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.30 น.	เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.00 น.	Recovering Period	1 ปี 5 เดือน
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ :	1.00 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	FX Hedging	94.93
การซื้อครั้งตัดไปขั้นต่ำ :	1.00 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ	ไม่กำหนด	อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	48.56
		ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :		Sharpe Ratio	1.68
		ประกาศ NAV T+1, คืนเงิน T+5 คือ 5 วันทำการ		Alpha	-3.11
		การหลังจากวันทำการขายคืน		Beta	N/A
หมายเหตุ	คืนเงิน T+5 คือ 5 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน (ภายใน 5 วันทำการ นับจากวันคำนวน NAV)			Tracking Error	N/A
				อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	N/A
				Yield to Maturity	N/A

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	1.0700%	0.5349%
รวมค่าใช้จ่าย	3.7500%	0.6820%

หมายเหตุ ข้อมูล 1 พ.ย. 67 - 31 ต.ค. 68 สำหรับค่าใช้จ่ายอื่นๆ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจ
เฉพาะ หรือภาษีอื่นๆ ได้ในท่านองเดียวกันไว้แล้ว

ค่าธรรมเนียมการจัดการเท็จจริง 0.535% ต่อปี

ไม่รวมค่าหมายเลขห้ามขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)

เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆ และค่าใช้จ่ายรวมเป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น สำนักคำใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหุ้นทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	0.8100%	ยกเว้น
การรับซื้อคืน	0.8100%	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหุ้นทุนเข้า	0.8100%	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหุ้นทุนออก	0.8100%	ยกเว้น
การโอนหุ้นทุน	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นๆ ได้ในท่านองเดียวกันไว้แล้ว
ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ (เก็บข้างกองทุน) ไม่เกิน 0.33% (ปัจจุบัน 0.12%)*

*มีผลตั้งแต่วันที่ 6 ก.ย. 2565 เป็นต้นไป

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ 5 อันดับแรก

ประเทศ	% ของ NAV
N/A	

ที่มา: 30 ธันวาคม 2568

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม 5 อันดับแรก

หุ้นทุรกิจแยกตามกลุ่มอุตสาหกรรม	% ของ NAV
UNIT TRUST	98.63
สินทรัพย์อื่น (รายการค้างรับ/ค้างจ่าย)	0.99

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

การกระจายการลงทุน	% ของ NAV
Unit Trust - Gold - US Dollar	98.63
อื่นๆ	0.99
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	0.38

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก (กองทุนหลัก)

ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
Unit Trust - Gold - US Dollar : World Gold Council : SPDR	86.84
Unit Trust - Gold - US Dollar : State Street Global Advisors A : GLD	11.79
US	

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก (กองทุนไทย)

ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
Unit Trust - Gold - US Dollar : World Gold Council : SPDR	86.84
Unit Trust - Gold - US Dollar : State Street Global Advisors A : GLD	11.79

การลงทุนในกองทุนอื่นที่ลงทุนเกิน 20% ของ NAV

ชื่อกองทุน : SPDR Gold Trust

ISIN code : US78463V1070

Bloomberg code: SPDR

คำอธิบาย

Maximum Drawdown เปอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปียอดหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากราดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลาแทนได้

FX Hedging เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเบรริญเพื่อยกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ตั้งแต่ล่าสุด

Sharpe Ratio อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนล่วงหน้าเพิ่มน้อยของกองทุนรวมเบรริญเพื่อยกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เบรริญเพื่อยกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนล่วงหน้าเพิ่มที่สูงกว่าภายในได้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

Alpha ผลตอบแทนล่วงหน้าเกินของกองทุนรวมเมื่อเบรริญเพื่อยกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเบรริญเพื่อยกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด 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 คำนวณจากค่าเฉลี่ยตั้งน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตราฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เบรริญเพื่อยกอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พวินชีเพลิด จำกัด

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

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มีนาคม 2568

กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลด์ อินคัม

Principal Gold Income Fund

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนห้ามซื้อขายทางเลือก/ Feeder Fund

กลุ่มกองทุนรวม : Commodities Precious Metals

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายนำเงินที่ได้จากการระดมทุนไปลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust เพียงกองทุนเดียว โดยกองทุนมีนโยบายลงทุนในทองคำแท่ง เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนใกล้เคียงกับผลตอบแทนของราคาทองคำ ซึ่งบริหารจัดการโดย World Gold Trust Services, LLC โดยกองทุนดังกล่าวได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก ตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ ตลาดหลักทรัพย์ญี่ปุ่น และตลาดหลักทรัพย์ช่องง ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในทรัพย์มีไว้ใช้หน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust ที่จะทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ เป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรู โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

ลงทุนในหน่วยลงทุนของ SPDR Gold Trust ("กองทุนหลัก") เพื่อให้ผลตอบแทนเทียบเคียงกับกองทุนหลัก และกองทุนหลักมุ่งหวังเพื่อให้ผลตอบแทนเคลื่อนไหวตามราคาทองคำ (Passive Management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดยอดหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566 เป็นต้นไปใช้ Gold London AM Fix plus Hedging Cost (USD) 95% + Gold London AM Fix (THB) 5%

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ (PRINCIPAL iGOLD-X)

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ	1	2	3	4	5	6	7	8	สูง
-----	---	---	---	---	---	---	---	---	-----

ลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก เช่น REITs/ infrastructure fund/ property fund/ private equity/ ดัชนีสินค้า โภภัณฑ์/ ทองคำ/ น้ำมันดิบ เป็นต้น โดยเฉลี่ยในรอบปี ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุน

วันจดทะเบียนกองทุน วันที่ 16 พฤษภาคม 2555

วันเริ่มต้น class วันที่ 6 พฤษภาคม 2562

นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่จำกัด

อายุกองทุน ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุน

คุณวรพจน์ คุณประเสริฐ วันที่เริ่มบริหาร 23 พฤษภาคม 2567

คุณวิทยา เจนรัสโซธิ วันที่เริ่มบริหาร 16 พฤษภาคม 2555

ดัชนีชี้วัด

ดัชนีราคาทองคำ LBMA Gold price AM ในสกุลเงิน USD ปรับด้วยต้นทุนการบังกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลบาท ณ วันที่ลงทุนตามสัดส่วนการทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนประมาณร้อยละ 95 และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลบาท ณ วันที่กำหนดผลตอบแทนตามสัดส่วนที่ไม่ได้ทำสัญญา ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนประมาณร้อยละ 5

*มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566 เป็นต้นไป

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.principal.th

การซื้อหุ้นทุน		การขายคืนหุ้นทุน		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	94.93
การซื้อครั้งตัดไปขั้นต่ำ :	1.00 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	48.56
		ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :		Sharpe Ratio	N/A
		ประกาศ NAV T+1, คืนเงิน T+5 คือ 5 วันทำการ		Alpha	N/A
		การหลังจากวันทำการขายคืน		Beta	N/A
หมายเหตุ	คืนเงิน T+5 คือ 5 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน (ภายใน 5 วันทำการ นับจากวันคำนวน NAV)			Tracking Error	N/A
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)					

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง	การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ 5 อันดับแรก	% ของ NAV
การจัดการ	1.0700%	ยกเว้น		
รวมค่าใช้จ่าย	3.7500%	0.0535%	N/A	

หมายเหตุ ข้อมูล 1 พ.ย. 67 - 31 ต.ค. 68 สำหรับค่าใช้จ่ายอื่นๆ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจ
เฉพาะ หรือภาษีอื่นๆ ได้ในท่านองเดียวกันไว้แล้ว

ค่าธรรมเนียมการจัดการเรียบจริง 0% ต่อปี

ไม่รวมค่าหมายเลขโทรศัพท์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)

เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆ และค่าใช้จ่ายรวมเป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น สำนักคำใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหุ้นทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)	การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม 5 อันดับแรก
ค่าธรรมเนียม	หลักทรัพย์แยกตามกลุ่มอุตสาหกรรม
การขาย	98.63
การรับซื้อคืน	UNIT TRUST
การสับเปลี่ยนหุ้นทุนเข้า	สินทรัพย์อื่น (รายการคำรับ/คำจ่าย)
การสับเปลี่ยนหุ้นทุนออก	0.99
การโอนหน่วย	
ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	
ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นๆ ได้ในท่านองเดียวกันไว้แล้ว
ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ (เก็บข้างกองทุน) ไม่เกิน 0.33% (ปัจจุบัน 0.12%)*

*มีผลตั้งแต่วันที่ 6 ก.ย. 2565 เป็นต้นไป

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน	ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก (กองทุนหลัก)
การกระจายการลงทุน	ชื่อทรัพย์สิน
	% ของ NAV
Unit Trust - Gold - US Dollar	Unit Trust - Gold - US Dollar : World Gold Council : SPDR
อื่นๆ	86.84
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	Unit Trust - Gold - US Dollar : State Street Global Advisors A : GLD
	11.79
US	

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก (กองทุนไทย)
ชื่อทรัพย์สิน
% ของ NAV
Unit Trust - Gold - US Dollar : World Gold Council : SPDR
86.84
Unit Trust - Gold - US Dollar : State Street Global Advisors A : GLD
11.79

การลงทุนในกองทุนอื่นที่ลงทุนเกิน 20% ของ NAV

ชื่อกองทุน : SPDR Gold Trust

ISIN code : US78463V1070

Bloomberg code: SPDR

คำอธิบาย

Maximum Drawdown เปอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปียอดหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากราดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลาแทนได้

FX Hedging เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเบรริญเพื่อยกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ตั้งแต่ล่าสุด

Sharpe Ratio อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนล่วงหน้าเพิ่มน้อยของกองทุนรวมเบรริญเพื่อยกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เบรริญเพื่อยกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนล่วงหน้าเพิ่มที่สูงกว่าภายในได้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

Alpha ผลตอบแทนล่วงหน้าเกินของกองทุนรวมเมื่อเบรริญเพื่อยกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเบรริญเพื่อยกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด 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 คำนวณจากค่าเฉลี่ยตั้งน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตราฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เบรริญเพื่อยกอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พวินชีเพลิด 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 มีนาคม 2568

กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลด์ อินคัม

Principal Gold Income Fund

ชนิดซองทางอิเล็กทรอนิกส์ (PRINCIPAL iGOLD-E)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุน : กองทุนรับผิดชอบแทน เลือก/ Feeder Fund

กลุ่มกองทุนรวม : Commodities Precious Metals

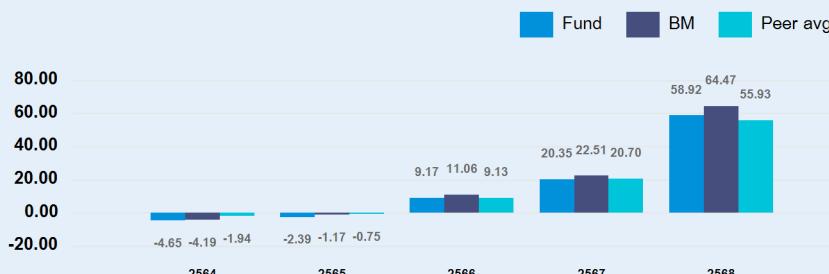
นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายนำเงินที่ได้จากการระดมทุนไปลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust เพียงกองทุนเดียว โดยกองทุนมีนโยบายลงทุนในทองคำแท่ง เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนใกล้เคียงกับผลตอบแทนของราคาทองคำ ซึ่งบริหารจัดการโดย World Gold Trust Services, LLC โดยกองทุนดังกล่าวได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก ตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ ตลาดหลักทรัพย์ญี่ปุ่น และตลาดหลักทรัพย์香港 ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ เป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีเมื่อน้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม)

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

ลงทุนในหน่วยลงทุนของ SPDR Gold Trust ("กองทุนหลัก") เพื่อให้ผลตอบแทนเทียบเคียงกับกองทุนหลัก และกองทุนหลักมุ่งหวังเพื่อให้ผลตอบแทนเคลื่อนไหวตามราคากองค้า (Passive Management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบบวกหมุน (%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	58.92%	12.56%	28.24%	58.92%	27.78%	14.20%	N/A	15.16%
ดัชนีชี้วัด*	64.47%	14.62%	32.45%	64.47%	30.77%	16.20%	N/A	17.45%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	55.93%	11.63%	27.82%	55.93%	26.99%	14.78%	N/A	N/A
ความผันผวนกองทุน	18.41%	23.89%	19.22%	18.41%	15.81%	15.35%	N/A	15.34%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	19.13%	24.10%	19.62%	19.13%	16.07%	15.91%	N/A	15.92%

ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return)

ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566 เป็นต้นไปใช้ Gold London AM Fix plus Hedging Cost (USD) 95% + Gold London AM Fix (THB) 5%

ผลการดำเนินงานในอดีต ไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

ลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก เช่น REITs/ infrastructure fund/ property fund/ private equity/ ดัชนีสินค้า โภภัณฑ์/ ทองคำ/ ห้ามดิน เป็นต้น โดยเฉลี่ยในรอบปี ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุน

วันจดทะเบียนกองทุน วันที่ 16 พฤษภาคม 2555

วันเริ่มต้น class วันที่ 6 สิงหาคม 2563

นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่จำกัด

อายุกองทุน ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุน

คุณวรพจน์ คุณประเสริฐ วันที่เริ่มบริหาร 23 พฤษภาคม 2567

คุณวิทยา เจนจรัสโชค วันที่เริ่มบริหาร 16 พฤษภาคม 2555

ดัชนีชี้วัด

ดัชนีราคาทองคำ LBMA Gold price AM ในสกุลเงิน USD ปรับด้วยต้นทุนการบังกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลบาท ณ วันที่ลงทุนตามสัดส่วนการทำสัญญาบังกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนประจำรอบร้อยละ 95 และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทนตามสัดส่วนที่ไม่ได้ทำสัญญาบังกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนประจำรอบร้อยละ 5

*มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566 เป็นต้นไป

คำเตือน

• การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน

• ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

บริหารความเสี่ยงด้านสภาพ

คล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



การซื้อหุ้นทุน		การขายคืนหุ้นทุน		ข้อมูลเชิงสถิติ	
วันทำการซื้อ :	ทุกวันทำการ	วันทำการขายคืน :	ทุกวันทำการ	Maximum Drawdown	-21.08
เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.30 น.	เวลาทำการ :	ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการ ถึงเวลา 15.00 น.	Recovering Period	1 ปี 4 เดือน
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ :	500.00 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด	FX Hedging	94.93
การซื้อครั้งตัดไปขั้นต่ำ :	500.00 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ	ไม่กำหนด	อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	48.56
		ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :		Sharpe Ratio	1.69
		ประกาศ NAV T+1, คืนเงิน T+5 คือ 5 วันทำการ		Alpha	-2.98
		การหลังจากวันทำการขายคืน		Beta	N/A
หมายเหตุ	คืนเงิน T+5 คือ 5 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน (ภายใน 5 วันทำการ นับจากวันคำนวน NAV)			Tracking Error	N/A
				อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	N/A
				Yield to Maturity	N/A

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	1.0700%	ยกเว้น
รวมค่าใช้จ่าย	3.7500%	0.4146%

หมายเหตุ ข้อมูล 1 พ.ย. 67 - 31 ต.ค. 68 สำหรับค่าใช้จ่ายอื่นๆ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจ
เฉพาะ หรือภาษีอื่นๆ ได้ในท่านองเดียวกันไว้แล้ว

ค่าธรรมเนียมการจัดการเรียบจิ่ง 0% ต่อปี

ไม่รวมค่าหมายเลขโทรศัพท์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)

เพดานค่าใช้จ่ายอื่นๆ และค่าใช้จ่ายรวมเป็นอัตราเฉพาะที่ประมาณการได้เท่านั้น สำนักคำใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงเป็นอัตราที่รวมทั้งที่ประมาณการได้และประมาณการไม่ได้

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหุ้นทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	1.0700%	ยกเว้น
การรับซื้อคืน	1.0700%	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหุ้นทุนเข้า	1.0700%	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหุ้นทุนออก	1.0700%	ยกเว้น
การโอนหุ้นทุน	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ

หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นๆ ได้ในท่านองเดียวกันไว้แล้ว
ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ (เก็บข้างกองทุน) ไม่เกิน 0.33% (ปัจจุบัน 0.12%)*

*มีผลตั้งแต่วันที่ 6 ก.ย. 2565 เป็นต้นไป

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ 5 อันดับแรก

ประเทศ	% ของ NAV
N/A	

ที่มา: 30 ธันวาคม 2568

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม 5 อันดับแรก

หุ้นทรัพย์แยกตามกลุ่มอุตสาหกรรม	% ของ NAV
UNIT TRUST	98.63
สินทรัพย์อื่น (รายการค้างรับ/ค้างจ่าย)	0.99

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

การกระจายการลงทุน	% ของ NAV
Unit Trust - Gold - US Dollar	98.63
อื่นๆ	0.99
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	0.38

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก (กองทุนหลัก)

ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
Unit Trust - Gold - US Dollar : World Gold Council : SPDR	86.84
Unit Trust - Gold - US Dollar : State Street Global Advisors A : GLD	11.79
US	

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก (กองทุนไทย)

ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
Unit Trust - Gold - US Dollar : World Gold Council : SPDR	86.84
Unit Trust - Gold - US Dollar : State Street Global Advisors A : GLD US	11.79

การลงทุนในกองทุนอื่นที่ลงทุนเกิน 20% ของ NAV

ชื่อกองทุน : SPDR Gold Trust

ISIN code : US78463V1070

Bloomberg code: SPDR

คำอธิบาย

Maximum Drawdown เปอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปียอดหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากราดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลาแทนได้

FX Hedging เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเบรริญเพื่อยกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ตั้งแต่ล่าสุด

Sharpe Ratio อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนล่วงหน้าเพิ่มน้อยของกองทุนรวมเบรริญเพื่อยกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เบรริญเพื่อยกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนล่วงหน้าเพิ่มที่สูงกว่าภายในได้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

Alpha ผลตอบแทนล่วงหน้าเกินของกองทุนรวมเมื่อเบรริญเพื่อยกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเบรริญเพื่อยกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด 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 คำนวณจากค่าเฉลี่ยตั้งน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตราฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เบรริญเพื่อยกอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พวินชีเพลิด จำกัด

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

ความเสี่ยงและแนวทางการบริหารความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม

1. ความเสี่ยงทางธุรกิจ (**Business Risk**) และความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกรถราษฎร์ (**Credit Risk**) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคา หรือผลตอบแทนของตราสารอาจเปลี่ยนแปลงขึ้นลงจากปัจจัยภายในและภายนอกของผู้ออกรถราษฎร์ เช่น ผลการดำเนินงานของผู้ออกรถราษฎร์ การบริหารจัดการ ภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรม เป็นต้น รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกรถราษฎร์หนี้ไม่สามารถ清偿คืนเงินดัน และหรือดอกเบี้ยได้ ทั้งนี้หากเป็นพันธบัตรรัฐบาลจะไม่มีความเสี่ยงประเภทนี้
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: เกิดจากปัจจัยพื้นฐานทางธุรกิจ ฐานการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสารนั้น ในกรณีที่บริษัทประสบภาวะที่ไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้ตามปกติหรือประสบภาวะขาดทุน จะส่งผลให้มูลค่าดูติธรรมของตราสารลดต่ำลง
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับการชำระคืนเงินได้ตามจำนวนที่คาดหวังไว้ รวมถึงอาจสูญเสียเงินลงทุนได้
แนวทางการบริหารความเสี่ยง: บริษัทจัดการจะวิเคราะห์และประเมินคุณภาพของตราสารก่อนการลงทุน โดยการวิเคราะห์และประเมินปัจจัยที่มีผลกระทบ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การเมือง ภาระภาษี ภาระอุตสาหกรรม รวมทั้งปัจจัยพื้นฐานของตราสาร เพื่อให้มั่นใจในคุณภาพของตราสารที่กองทุนจะพิจารณาลงทุน และบริษัทจัดการจะติดตามผลประกอบการและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกรถราษฎร์อย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ วิธีการและความถี่ในการวิเคราะห์ของตราสารจะแตกต่างกันไปตามลักษณะและคุณภาพของตราสาร โดยบริษัทจัดการจะคัดเลือกตราสารที่ลงทุนให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุน
2. ความเสี่ยงจากความผันผวนของตราสาร (**Market Risk**) ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคา หรือผลตอบแทนของตราสารปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาระตลาดเงิน ตลาดทุน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: จากการผันผวนของปัจจัยทางเศรษฐกิจหรือภาวะตลาด เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ภาระอุตสาหกรรม การเมือง ภาระตลาดเงินและตลาดทุน สภาพคล่องในตลาดเงิน อัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของค่าเงิน เป็นต้น
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: จากส่งผลกระทบต่อความต้องการที่กองทุนลงทุนไว้ และส่งผลให้มูลค่าหุ้นลงทุนมีความผันผวน
แนวทางการบริหารความเสี่ยง: บริษัทจัดการจะพิจารณาจ่ายการลงทุนในตราสารต่าง ๆ เพื่อกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุน โดยคัดเลือกตราสารที่น่าสนใจลงทุน ตามปัจจัยพื้นฐานและศักยภาพของผู้ออกรถราษฎร์ โดยคำนึงถึงสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ การเมือง และภาระตลาดเงินและตลาดทุนซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนในตราสารตั้งกล่าว
3. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (**Liquidity Risk**) ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายตราสารที่ลงทุนไว้ได้ หรือขายตราสารได้ แต่ไม่ได้ตามราคาหรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: อาจมีการซื้อขายเปลี่ยนมือของหลักทรัพย์มีจำนวนครั้งและปริมาณน้อย
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: กองทุนอาจมีความเสี่ยงที่ไม่สามารถขายหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุนไว้หรือขายในราคาที่ไม่เหมาะสม ส่งผลให้ผู้ลงทุนอาจขายคืนหน่วยลงทุนไม่ได้ในราคารือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้
แนวทางการบริหารความเสี่ยง: บริษัทจัดการจะพิจารณาลงทุนโดยคำนึงถึงสภาพคล่องในการเปลี่ยนมือของตราสารประเภทต่างๆ ก่อนการตัดสินใจลงทุน และติดตามการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อกำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารให้เหมาะสมกับผลตอบแทนและความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และสอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุน
4. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (**Interest Rate Risk**) ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวนอันเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น ภาวะเศรษฐกิจ นโยบายเศรษฐกิจ การเงิน การคลังของประเทศ
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ นโยบายเศรษฐกิจ การเงิน การคลังของประเทศ
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: เมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับเพิ่มขึ้น จะส่งผลให้ราคาของตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนปรับลดลง และทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนลดลงด้วย
แนวทางการบริหารความเสี่ยง: บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องหรือที่มีผลกระทบ เช่น แนวโน้มเศรษฐกิจ นโยบายรัฐบาล นโยบายการเงินการคลัง สภาพคล่องในระบบ เป็นต้น เพื่อคาดการณ์แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และใช้ประกอบการการตัดสินใจลงทุนในตราสาร โดยพิจารณาให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุนและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ไว้
5. ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกรถราษฎร์ (**Credit Risk**): เกิดจากผู้ออกรถราษฎร์หนี้ไม่สามารถ清偿คืนเงินดันและหรือดอกเบี้ยได้
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: ผู้ออกรถราษฎร์มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลง
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: ผู้ออกรถราษฎร์ขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา ส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับชาระ

ดอกรบีบี้และเงินต้นตามเวลาที่กำหนดไว้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : เนื่องจากกองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลด์ อินคัม จะลงทุนในตราสารหนี้เป็นส่วนใหญ่ และกองทุนดังกล่าวเป็นไปเพื่อการดำเนินงานของกองทุน รายการลงทุน ชำระค่าใช้จ่าย หรือรักษาสภาพคล่อง โดยกองลงทุน บริษัทจัดการจะวิเคราะห์มีความเสี่ยงเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ ของผู้ออกตราสารอย่างละเอียด และพิจารณาลงทุนเฉพาะในตราสารหนี้ที่มีคุณภาพเพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้

6. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคากองค้า (**Price Risk**) : ได้แก่ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคากองค้า ในตลาดโลก ที่อาจเพิ่มสูงขึ้นหรือลดต่ำลง ซึ่งส่งผลกระทบต่อกองทุน เนื่องจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่มีการเปลี่ยนแปลงตามราคากลางโลก ดังนั้น หากราคากองในตลาดโลกลดลงจะส่งผลทำให้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนลดลงได้
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคากองค้าในตลาดโลก ที่อาจเพิ่มสูงขึ้นหรือลดต่ำลง ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: เนื่องจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่มีการเปลี่ยนแปลงตามราคากลางโลก ดังนั้น หากราคากองในตลาดโลกลดลงจะส่งผลทำให้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนลดลงได้
แนวทางการบริหารความเสี่ยง : การเปลี่ยนแปลงของราคากองค้ามีความเป็นอิสระจากการเปลี่ยนแปลงจากการลงทุนในตราสารทุนหรือตราสารหนี้ ซึ่งการลงทุนในกองทุนเป็นการกระจายความเสี่ยงการลงทุนในสภาวะที่คาดว่าผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารทุนหรือตราสารหนี้มีแนวโน้มลดลง
7. ความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (**Currency Risk**) : เนื่องจากตราสารที่กองทุนลงทุนเป็นกองทุนรวมต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ส่งผลให้เงินต้นและอัตราผลตอบแทนในรูปเงินบาทผันผวนด้วย
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: ความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนที่อาจประสบกับความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนในรูปเงินบาทหากค่าตราสารสกุลต่างประเทศมีการเปลี่ยนแปลง
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: อาจทำให้ผู้ลงทุนได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนริมแรกหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้
แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) หรือเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุนในต่างประเทศ เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้
8. ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (**Country Risk**) : เนื่องจากกองทุนเป็นกองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อกองทุนหลัก หรือราคาหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: การเปลี่ยนแปลงในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร การเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้านเศรษฐกิจและการเมือง หรือสาเหตุอื่น ๆ
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยดังกล่าวอาจส่งผลให้ราคตราสารที่กองทุนลงทุนปรับลดลงและทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนลดลง หากมีผลกระทบที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในภูมิภาคหรือประเทศดังกล่าว ก็อาจส่งผลให้ผู้ลงทุนสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก
แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการได้มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ ของประเทศที่ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้
9. ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (**Derivatives Risk**) : สัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทอาจมีการขึ้นลงผันผวน (volatile) มากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้น หากกองทุนมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวยอมทำให้สินทรัพย์มีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน (Underlying Security)
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง: กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง
ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: อาจทำให้สินทรัพย์ของกองมีความผันผวน (Volatile) มากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิง (Underlying Security)
แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยงเท่านั้น ทั้งนี้ การป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว อาจทำให้กองทุนเสี่ยงโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น หากอัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลงไปทางตรงข้ามกับที่กองทุนคาดการณ์ไว้อย่างไรก็ตามกองทุนยังคงมีความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาดังกล่าว ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าวกองทุนจะทำธุกรรมดังกล่าวกับธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือธนาคารพาณิชย์

10. ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาในการทำธุรกรรม (**Counterparty Risk**): คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาในการทำธุรกรรมไม่สามารถปฏิบัติตามข้อตกลงที่กำหนดในสัญญา ซึ่งอาจส่งผลให้กองทุนสูญเสียเงินบางส่วน หรือทั้งหมด
- โอกาสที่เกิดความเสี่ยง: คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญา หรือผิดเงื่อนไขหรือข้อตกลงที่ตกลงกันไว้ หรือคู่สัญญามีผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินที่ด้อยลง
- ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น: อาจทำให้กองทุนไม่ได้รับเงินต้นและ/หรือผลตอบแทนตามข้อตกลงที่กำหนดไว้
- แนวทางการบริหารความเสี่ยง: กองทุนจะพิจารณาทำสัญญากับคู่สัญญาที่มีความน่าเชื่อถือ และมีการวิเคราะห์และพิจารณาความน่าเชื่อถือของคู่สัญญาในการทำธุรกรรมก่อนลงทุน และติดตามวิเคราะห์อย่างต่อเนื่อง