

หนังสือชี้ชวนสรุปข้อมูลสำคัญ

กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล เดลี่ ตราสารหนี้

CIMB-Principal Daily Fixed Income Fund (CIMB-PRINCIPAL DAILY FIX)

- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล เดลี่ ตราสารหนี้ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้ เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ในกรณีที่กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล เดลี่ ตราสารหนี้ ไม่สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูล เพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่ 4 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555

ลักษณะสำคัญของกองทุนรวม

| | |
|---|--|
| ชื่อกองทุน | กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล เดลี่ ตราสารหนี้ (CIMB-Principal Daily Fixed Income Fund, CIMB-PRINCIPAL DAILY FIX) |
| ประเภทโครงการ | เป็นกองทุนเปิดตราสารหนี้ ที่มีการกระจายการลงทุนน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐาน |
| จำนวนเงินทุนโครงการ | 8,000 ล้านบาท |
| อายุโครงการ | ไม่กำหนด |
| วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม | วันที่ 30 ตุลาคม 2549 |
| วันที่จดทะเบียน | วันที่ 1 มีนาคม 2550 |

เงินลงทุนของท่าน

1 กองทุนรวมนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด ?

- ผู้ที่ต้องการการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีคุณภาพ โดยเป็นการลงทุนที่ผู้ลงทุนสามารถไถ่ถอนการลงทุนหรือลงทุนได้ทุกวัน
- ผู้ลงทุนที่ต้องการโอกาสได้รับผลตอบแทนมากกว่าดอกเบี้ยเงินฝาก
- บุคคลธรรมดาที่ต้องการการลงทุนที่ผลตอบแทนไม่เสียภาษี

2 กองทุนรวมนี้จะนำเงินไปลงทุนในทรัพย์สินใด ?

กองทุนตราสารหนี้ที่มีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ตราสารแห่งหนึ่งทั้งภาครัฐและหรือเอกชนที่มีคุณภาพ มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นสูง หรือเงินฝาก หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุญาตหรือเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้

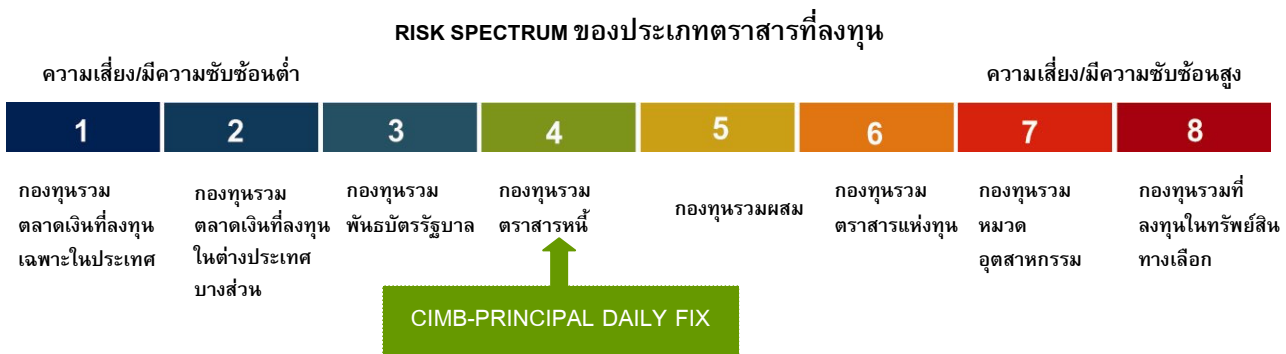
3 ผู้ลงทุนจะได้อะไรจากเงินลงทุน ?

กองทุนไม่มีการจ่ายเงินปันผล ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน เมื่อมูลค่าหน่วยลงทุนเพิ่มขึ้นมากกว่าราคาของผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุน และผู้ลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนนั้น ผู้ลงทุนจะได้รับ “กำไรจากเงินลงทุนในหน่วยลงทุน (capital gain)” ทั้งนี้ เงินกำไรดังกล่าวที่ผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดาได้รับจากการลงทุนในกองทุนรวม จะได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษี

4 ปัจจัยใดที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน ?

- การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยจากการลงทุนในตราสารหนี้ อาจทำให้เกิดการขาดทุนในการลงทุนของผู้ลงทุนได้
- ความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นของผู้ออกตราสาร แต่กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล เดลี่ ตราสารหนี้ มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐหรือเอกชนที่มีคุณภาพ และมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นสูง

5 การลงทุนในกองทุนรวมนี้กับกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนต่างกันมีความเสี่ยงแตกต่างกันอย่างไร ?



6 การลงทุนในกองทุนรวมนี้ควรเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (benchmark) ไต ? และควรลงทุนในกองทุนรวมนี้เป็นระยะเวลาเท่าใด ?

ควรเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยระหว่างดัชนีตราสารหนี้พันธบัตรรัฐบาล (Total Return of Thai BDC Government Bond Index) และดัชนีตราสารหนี้หุ้นกู้เอกชน (Total Return of Thai BDC Investment Grade Corporate Bond Index)

ในกรณีที่มีประกาศแก้ไขเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัด (benchmark) ของกองทุนรวม การลงทุนในกองทุนรวมนี้ควรเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดตามประกาศที่แก้ไขเปลี่ยนแปลงนั้นด้วย โดยบริษัทจัดการจะแสดงตัวชี้วัดใหม่ในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญเมื่อบริษัทจัดการจัดทำหนังสือชี้ชวนใหม่ให้เป็นปัจจุบันในทุกรอบปีบัญชี

เนื่องจากกองทุนนี้เป็นกองทุนที่สามารถซื้อขายหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ ภายในช่วงเวลาที่กำหนด ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้ออกหน่วยลงทุนเมื่อใดนั้นขึ้นกับวัตถุประสงค์ในการลงทุน อัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง ระยะเวลาเป้าหมายในการลงทุน แผนในการใช้เงิน และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของผู้ลงทุนแต่ละราย

7 เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ ? อย่างไร ?

กองทุนนี้ไม่มีผู้ประกันเงินลงทุน และไม่คุ้มครองเงินต้น

คำถามคำตอบที่ควรรู้เกี่ยวกับการลงทุน

Q : ท่านต้องลงทุนเป็นจำนวนเงินเท่าไร และคำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้อย่างไร ?

A: ท่านต้องลงทุนขั้นต่ำ 1,000 บาท และคำนวณเป็นหน่วยลงทุนโดยใช้จำนวนเงินลงทุนหารด้วยราคาหน่วยลงทุนที่เสนอขายครั้งแรกหรือราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุน บวกด้วยค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

ตัวอย่าง

การเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก : ผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน 1,000 บาท ราคาหน่วยลงทุนที่เสนอขายครั้งแรกเท่ากับ 10 บาทต่อหน่วยลงทุน โดยในระยะแรกกองทุนนี้ยกเว้นไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน สามารถคำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้ ดังนี้

| เงินลงทุน | หารด้วย | ราคาหน่วยลงทุนที่เสนอขายครั้งแรก + ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) | เท่ากับ | จำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ลงทุนได้รับ |
|-----------|---------|---|---------|----------------------------------|
| 1,000 บาท | | 10 บาท + 0 | | 100 หน่วยลงทุน |

การเสนอขายภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก : ผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน 1,000 บาท ราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุนเท่ากับ 10.4000 บาทต่อหน่วยลงทุน โดยในระยะแรกกองทุนนี้ยกเว้นไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน สามารถคำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้ ดังนี้

| เงินลงทุน | หารด้วย | ราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุน + ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) | เท่ากับ | จำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ลงทุนได้รับ |
|-----------|---------|--|---------|----------------------------------|
| 1,000 บาท | | 10.4000 บาท + 0 | | 96.1538 หน่วยลงทุน |

Q : ท่านจะลงทุนในกองทุนรวมนี้ได้อย่างไร ?

A: ท่านสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ ระหว่างเวลาเริ่มทำการถึง 15.30 น. โดยติดต่อได้ที่

1. บลจ.ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล โทรศัพท์ 0-2686-9595 โทรสาร 0-2657-3167
 2. ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2626-7303 และสาขาทั่วประเทศ
 3. บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) โทรศัพท์ 0-2657-9000 ต่อ 2507 โทรสาร 0-2657-9224
- หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ บลจ.ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล แต่งตั้ง

Q : ท่านจะได้เงินทุนคืนโดยการขายหน่วยลงทุนได้อย่างไร ?

A : ผู้สนใจลงทุนสามารถสั่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันที่ทำการระหว่างเวลาเริ่มทำการถึงเวลา 12.00 น. โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการชำระเงินให้ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

Q : ท่านจะรู้มูลค่าการลงทุนของท่านได้อย่างไร ?

A : ท่านสามารถติดตามข้อมูลกองทุน ได้แก่ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุนและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนล่าสุด ได้ภายในวันทำการถัดไป โดยจะประกาศในหนังสือพิมพ์เอสทีวีผู้จัดการรายวัน (ทั้งนี้ บริษัทจัดการของสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงหนังสือพิมพ์ที่ใช้ในการประกาศข้อมูลดังกล่าวของกองทุนตามที่บริษัทจัดการเห็นเหมาะสม โดยจะไม่ประกาศล่วงหน้า) หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ www.cimb-principal.com

Q : ใครเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและดูแลบริษัทจัดการให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการลงทุนที่ตกลงไว้ ?

A : ธนาคาร ซีทีแบงก์ เอ็นเอ โทรศัพท์ 0-2232-2672

Q : ใครเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนรวมทั้งท่านลงทุน ?

A : นายประวิทย์ วิศวกรรมานุกร ผู้สอบบัญชีเลขที่ 4917 และ/หรือนายอพิพงศ์ อธิพงศ์สกุล ผู้สอบบัญชีเลขที่ 3500 และ/หรือ นาย บรรจง พิชญ์ประสาธน์ ผู้สอบบัญชีเลขที่ 7147 และ/หรือ นายวิชัย รุจิตานนท์ ผู้สอบบัญชีเลขที่ 4054 และ/หรือ นาย เทอดทอง เทพมังกร ผู้สอบบัญชีเลขที่ 3787
บริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด โทรศัพท์ 0-2645-0109

Q : ใครเป็นผู้ดูแลปรับปรุงรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อให้การชำระเงินและจัดสรรหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นไปอย่างถูกต้อง?

A : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด โทรศัพท์ 0-2686-9500 ต่อ 9518 – 9555

Q : หากท่านต้องการร้องเรียนจะทำได้อย่างไร ?

A : ติดต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด ที่ ส่วนกำกับและดูแลการปฏิบัติงาน ที่อยู่ 44 อาคาร ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2686-9508 หรือ 0-2626-9513 หรือทางโทรสาร 0-2657-3166 หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help Center) 0-2263-6000

Q : มีข้อจำกัดในการถือหน่วยลงทุนหรือไม่

A : กองทุนนี้อาจไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนให้กลุ่มบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดเกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่เข้าข้อยกเว้นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ความเสี่ยงและแนวทางการบริหารความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม

กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เดลี่ ตราสารหนี้ เป็นกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและหรือเอกชนที่มีคุณภาพ มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นสูง หรือเงินฝาก หรือ หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาดอกเบี้ยโดยวิธีอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุญาตหรือเห็นชอบให้ กองทุนลงทุนได้ ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับตัวแปร (Structured Note) และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives)

■ ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk) และความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคา หรือผลตอบแทนของตราสารอาจเปลี่ยนแปลงขึ้นลงจากปัจจัยภายในและภายนอกของผู้ออกตราสาร เช่น ผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร การบริหารจัดการ ภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรม เป็นต้น รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายคืนเงินต้น และหรือดอกเบี้ยได้ ทั้งนี้ หากเป็น พันธบัตรรัฐบาลจะไม่มีความเสี่ยงประเภทนี้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

สำหรับกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เดลี่ ตราสารหนี้ มีนโยบายลงทุนในตราสารที่มีความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารสูง เช่น ตราสารหนี้ภาครัฐ รวมถึงการพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีความเสี่ยงต่ำโดยได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) จากบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือระหว่างประเทศและในประเทศที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

■ ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนของตราสารปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดการมีกระบวนการวิเคราะห์ความแข็งแกร่งในการทำธุรกิจของแต่ละภาคอุตสาหกรรมและแต่ละบริษัท ก่อนการลงทุน นอกจากนี้ บริษัทจัดการมีระบบการประเมินความเสี่ยงจากปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ผลการดำเนินงาน อัตราการเติบโตทางธุรกิจรวมถึงอัตราผลตอบแทนต่อหุ้น อัตราดอกเบี้ย และมูลค่าของตราสาร บริษัทจัดการมีแนวทางในการลดความเสี่ยงโดยจะไม่ลงทุนในตราสารใดตราสารหนึ่ง หรือตราสารในกลุ่มธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป (Diversification of Risk)

■ ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ไม่สามารถขายตราสารที่ลงทุนไว้ได้ หรือขายตราสารได้แต่ไม่ได้ตามราคาหรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดการได้กำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยมีการดำรงสัดส่วนของสินทรัพย์สภาพคล่องของแต่ละกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด นอกจากนี้ บริษัทจัดการจะพิจารณาลงทุนโดยคำนึงถึงสภาพคล่องในการเปลี่ยนมือของตราสารประเภทต่าง ๆ ก่อนการตัดสินใจลงทุน

**ตารางแสดงค่าใช้จ่าย* ที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม
ของรอบบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2553 – 31 มีนาคม 2554**

| ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน | ตามรายละเอียดโครงการ | ตามที่เกิดขึ้นจริง |
|--|---|--------------------|
| | (ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน) | |
| 1.1 ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน | ไม่เกินร้อยละ 0.25 (ยกเว้นไม่เรียกเก็บในระยะแรก) | ไม่มี |
| 1.2 ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน | ไม่เกินร้อยละ 0.25 (ยกเว้นไม่เรียกเก็บในระยะแรก) | ไม่มี |
| 1.3 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน | ไม่เกินร้อยละ 0.25 (ยกเว้นไม่เรียกเก็บในระยะแรก) | ไม่มี |
| ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน | ตามที่จ่ายจริง | |
| 2.1 ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน | ตามอัตราที่นายทะเบียนเรียกเก็บ | |
| 2.2 ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วย ลงทุน | ตามอัตราที่นายทะเบียนเรียกเก็บ | |
| 2.3 ค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อขายหน่วยลงทุน | ตามอัตราที่ธนาคารเรียกเก็บ | |
| 2.4 ค่าธรรมเนียมในกรณีที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนร้องขอให้ นายทะเบียนดำเนินการใด ๆ ให้เป็นกรณีพิเศษ | ตามอัตราที่นายทะเบียนเรียกเก็บ | |
| 3. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม | ตามรายละเอียดโครงการ | ตามที่เกิดขึ้นจริง |
| | ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (ต่อปี) | |
| 3.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ | ไม่เกินร้อยละ 0.60 | 0.43 |
| 3.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ | ไม่เกินร้อยละ 0.10 | 0.03 |
| 3.3 ค่านายทะเบียนหน่วยลงทุน | ไม่เกินร้อยละ 0.125 | 0.06 |
| 3.4 ค่าที่ปรึกษาการลงทุน | ไม่มี | ไม่มี |
| 3.5 ค่าสอบบัญชี | ตามที่จ่ายจริง | 0.00 |
| 3.6 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ** | ตามที่จ่ายจริง | 0.01 |
| 4. ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และ ส่งเสริมการขายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม | ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (ต่อปี) | |
| 4.1 ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก | ไม่เกินร้อยละ 0.5 | 0.00 |
| 4.2 ภายหลังจากเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก | ไม่เกินร้อยละ 0.5 | 0.00 |
| 5. อัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งหมดต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ * | | 0.53 |

* การคำนวณค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ จะบวกด้วยภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน (ถ้ามี)

** เป็นยอดรวมของค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ทั้งหมดซึ่งแต่ละรายการมีมูลค่าไม่เกินร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

การเปรียบเทียบอัตราส่วนการลงทุน
ในส่วนที่แตกต่างจากอัตราส่วนการลงทุนที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

| รายการ / หลักเกณฑ์ | สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. | กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เดลี่ ตราสารหนี้ |
|---|--|--|
| <p>1. บริษัทจัดการอาจลงทุนหรือมีไว้ซึ่งตราสารดังต่อไปนี้ ที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนรายใดเป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัล ผู้สลักหลัง ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญา รายนั้นไม่เกินร้อยละสิบ หรือคู่สัญญา เพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนได้</p> <p>(1) ตราสารแห่งหนึ่งในประเทศ</p> <p>(2) ตราสารกึ่งหนึ่งกึ่งทุน</p> <p>(3) เงินฝากในสถาบันการเงินตามกฎหมายไทยหรือตราสารที่เทียบเท่าเงินสด</p> | <p>มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นเมื่อคำนวณเฉพาะผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัล ผู้สลักหลัง ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญา รายนั้นไม่เกินร้อยละสิบของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน</p> | <p>มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นเมื่อคำนวณเฉพาะผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัล ผู้สลักหลัง ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญา รายนั้นไม่เกินร้อยละสิบห้าของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน</p> |
| <p>2. บริษัทจัดการอาจลงทุนหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่งในประเทศ หรือตราสารกึ่งหนึ่งกึ่งทุน ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)* ที่บุคคลใดเป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัล ผู้สลักหลัง ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญา เพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนได้</p> | <p>มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นเมื่อคำนวณเฉพาะผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัล ผู้สลักหลัง ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญา รายนั้น ไม่เกินร้อยละสิบห้าของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน</p> | <p>มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นเมื่อคำนวณเฉพาะผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัล ผู้สลักหลัง ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญา รายนั้น ไม่เกินร้อยละสิบห้าของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน</p> |

หมายเหตุ * ไม่รวมถึงหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ถูกจัดให้เป็นหน่วยลงทุนหรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารแห่งหนึ่ง หรือของกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนเฉพาะเงินฝาก ตราสารแห่งหนึ่ง หรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่นที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดหรือให้ความเห็นชอบ เช่น กองทุนรวมตลาดเงิน เป็นต้น

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554

| | มูลค่าตามราคาตลาด (บาท) [*] | % NAV |
|--|---|---------------|
| หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ | | |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย | | |
| อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี | 297,556,562.31 | 44.39 |
| หุ้นกู้ | | |
| Rate A+ | 50,062,327.74 | 7.47 |
| Rate AAA(tha) | 33,957,841.02 | 5.07 |
| ตัวแลกเงิน | 283,904,990.72 | 42.35 |
| เงินฝากธนาคาร | 5,236,748.75 | 0.78 |
| อื่น ๆ | | |
| หนี้สินอื่น | (416,798.35) | (0.06) |
| มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ | 670,301,672.19 | 100.00 |
| หมายเหตุ | | |
| : * มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว | | |

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝากหรือตราสารกึ่งหนึ่งกึ่งทุน ของกองทุนรวม

| กลุ่มของตราสาร | มูลค่าตาม | |
|---|--------------------|-----------|
| | ราคาตลาด (บาท)* | % NAV |
| (ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ | | |
| - ตราสารภาครัฐไทย | 297,556,562.31 | 44.39 |
| - ตราสารภาครัฐต่างประเทศ | - ไม่มี - | - ไม่มี - |
| (ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้สั่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สลักหลัง หรือ ผู้ค้ำประกัน | 55,299,076.49 | 8.25 |
| (ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) | 317,862,831.74 | 47.42 |
| (ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ | - ไม่มี - | - ไม่มี - |

สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูง (upper limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในตราสารกลุ่ม (ง) 15 % ของ NAV

หมายเหตุ : * มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port

| ประเภท | ผู้ออก | ผู้ค้า/ ผู้ รับรอง/ ผู้หลัก หลัง | วันครบ กำหนด | อันดับ ความ น่าเชื่อถือ | จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว | มูลค่าตาม ราคาตลาด ^{*1} | |
|--------|---------------|--|-----------------|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|---------------|
| 1 | เงินฝากธนาคาร | ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น.เอ. | - | - | N/A | 4,499,946.14 | 4,503,347.10 |
| 2 | เงินฝากธนาคาร | ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น.เอ. | - | - | N/A | 629,068.77 | 629,223.84 |
| 3 | เงินฝากธนาคาร | ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) | - | - | N/A | 103,851.30 | 104,077.27 |
| 4 | เงินฝากธนาคาร | ธนาคารธนาชาต จำกัด (มหาชน) | - | - | N/A | 100.54 | 100.54 |
| 5 | พันธบัตร | ธนาคารแห่งประเทศไทย | - | 04/04/2011 | N/A | 89,000,000.00 | 88,982,710.86 |
| 6 | พันธบัตร | ธนาคารแห่งประเทศไทย | - | 11/04/2011 | N/A | 81,000,000.00 | 80,947,661.04 |
| 7 | พันธบัตร | ธนาคารแห่งประเทศไทย | - | 12/04/2011 | N/A | 28,000,000.00 | 27,980,015.28 |
| 8 | พันธบัตร | ธนาคารแห่งประเทศไทย | - | 18/04/2011 | N/A | 68,000,000.00 | 67,925,338.04 |
| 9 | พันธบัตร | ธนาคารแห่งประเทศไทย | - | 21/04/2011 | N/A | 21,800,000.00 | 21,771,797.99 |
| 10 | พันธบัตร | ธนาคารแห่งประเทศไทย | - | 16/06/2011 | N/A | 10,000,000.00 | 9,949,039.10 |
| 11 | ตั๋วแลกเงิน | บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด | - | 18/04/2011 | A | 40,000,000.00 | 39,951,938.78 |
| 12 | ตั๋วแลกเงิน | บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด | - | 22/06/2011 | A | 30,000,000.00 | 29,818,785.09 |
| 13 | ตั๋วแลกเงิน | บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) | - | 21/04/2011 | BBB+ | 30,000,000.00 | 29,956,864.41 |
| 14 | ตั๋วแลกเงิน | บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) | - | 24/06/2011 | BBB+ | 30,000,000.00 | 29,807,907.31 |
| 15 | ตั๋วแลกเงิน | บริษัท พกฤษา เรียวเอสเตท จำกัด (มหาชน) | - | 02/06/2011 | A- | 50,000,000.00 | 49,749,577.24 |
| 16 | ตั๋วแลกเงิน | บมจ. เอเชียัน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ | - | 04/05/2011 | BBB+ | 25,000,000.00 | 24,939,449.77 |
| 17 | ตั๋วแลกเงิน | บมจ. เอเชียัน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ | - | 28/06/2011 | BBB+ | 30,000,000.00 | 29,797,178.29 |
| 18 | ตั๋วแลกเงิน | บริษัท เอเชียเสริมกิจลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | - | 03/05/2011 | BBB+ | 50,000,000.00 | 49,883,289.83 |
| 19 | หุ้นกู้ | ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) | - | 18/04/2011 | N/A | 40,000,000.00 | 40,045,231.04 |
| 20 | หุ้นกู้ | ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) | - | 02/06/2011 | N/A | 10,000,000.00 | 10,017,096.70 |
| 21 | หุ้นกู้ | บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด | - | 19/04/2011 | AAA | 34,000,000.00 | 33,957,841.02 |

หมายเหตุ : ^{*1} มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

**คำอธิบายการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะกลางและยาวมีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป
ของสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ TRIS Rating**

- AAA** อันดับเครดิตสูงสุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุด บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
- AA** มีความเสี่ยงต่ำมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA
- A** มีความเสี่ยงในระดับต่ำ บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BBB** มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้ที่อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BB** มีความเสี่ยงในระดับสูง บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปานกลาง และจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ ก่อนข้างชัดเจน ซึ่งอาจส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ
- B** มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำ และอาจจะหมดความสามารถหรือความตั้งใจในการชำระหนี้ได้ตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
- C** มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด บริษัทไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ อย่างมากจึงจะมีความสามารถในการชำระหนี้ได้
- D** เป็นระดับที่อยู่ในสภาวะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด

อันดับเครดิตจาก AA ถึง C อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือลบ (-) ต่อท้าย เพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

| ผลการดำเนินงานสิ้นสุด ณ วันที่ 25 มี.ค. 2554 | นับจากวันเริ่ม โครงการ (1 มี.ค. 50) | ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (ร้อยละต่อปี) | | | |
|--|---|--------------------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 3 เดือน (30 ธ.ค. 53) | 6 เดือน (24 ก.ย. 53) | 1 ปี (26 มี.ค. 53) | 3 ปี (28 มี.ค. 51) |
| มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท) | 10.8452* | 10.8071 | 10.7739 | 10.7232 | 10.3497 |
| กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เดลี่ ตราสารหนี้ | 2.08% | 1.53% | 1.33% | 1.14% | 1.60% |
| ตัวชี้วัด (Benchmark) | 5.79% | 2.64% | -1.14% | 4.03% | 5.48% |

หมายเหตุ : - เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของ สมาคมบริษัท
จัดการลงทุน
- ตัวชี้วัด (Benchmark) คือ ค่าเฉลี่ยระหว่างดัชนีตราสารหนี้พันธบัตรรัฐบาลและดัชนีตราสารหนี้หุ้นกู้เอกชน
* NAV ณ วันที่ 28 มี.ค. 2554

ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

- กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เดลี่ ตราสารหนี้เป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัท
หลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุน
เปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เดลี่ ตราสารหนี้ ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เดลี่
ตราสารหนี้ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซี
ไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด
- กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เดลี่ ตราสารหนี้มีการกระจายการลงทุนน้อยกว่ากองทุนรวมตราสารแห่งหนึ่ง
ทั่วไป จึงมีความเสี่ยงมากกว่าในเรื่องของการกระจุกตัวของการลงทุนในบริษัทใดบริษัทหนึ่ง
- ในกรณีที่ผู้สนใจลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้สนใจลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการ
ได้ที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด หรือตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืน
- บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกับที่บริษัทจัดการลงทุน
ในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้ง
ทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ผู้ลงทุนสามารถขอข้อมูลการลงทุน
เพิ่มเติมที่บริษัทจัดการและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ที่
สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
<http://www.sec.or.th/>
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและ
ประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการ
ทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่ทำการของ
บริษัทจัดการหรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ www.cimb-principal.com และตัวแทน
สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ

รวบรวมข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล จำกัด

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ 0-2686-9500

www.cimb-principal.com