

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล เดลี ตราสารรัฐระยะสั้น

CIMB-Principal Daily Treasury Fund (CIMB-PRINCIPAL TREASURY)

- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล เดลี ตราสารรัฐระยะสั้น เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้ เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- กองทุนสามารถลงทุนในต่างประเทศได้บางส่วนไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ดังนั้น หากมีการลงทุนในต่างประเทศกองทุนจะป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมด หรือเกือบทั้งหมด ดังนั้น กองทุนจึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนน้อยมาก
- ในกรณีที่กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล เดลี ตราสารรัฐระยะสั้น ไม่สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูล เพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่ 2 สิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2555

ลักษณะสำคัญของกองทุนรวม

ชื่อกองทุน	กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล เดลี่ ตราสารรัฐระยะสั้น (CIMB-Principal Daily Treasury Fund)
ประเภทโครงการ	เป็นกองทุนรวมตลาดเงิน
มูลค่าโครงการ	10,000 ล้านบาท
อายุโครงการ	ไม่กำหนด
วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม	4 สิงหาคม 2551
วันที่จดทะเบียนกองทุนรวม	23 มิถุนายน 2552

เงินลงทุนของท่าน

1 กองทุนรวมที่เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด ?

- ผู้ที่ต้องการการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีคุณภาพ โดยเป็นการลงทุนที่ผู้ลงทุนสามารถได้ถอนการลงทุนหรือลงทุนได้ทุกวัน
- ผู้ลงทุนที่ต้องการโอกาสได้รับผลตอบแทนมากกว่าดอกเบี้ยเงินฝาก
- บุคคลธรรมดาที่ต้องการการลงทุนที่ผลตอบแทนไม่เสียภาษี

2 กองทุนรวมนี้จะนำเงินไปลงทุนในทรัพย์สินใด ?

กองทุนมีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารภาครัฐ ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย หรือพันธบัตรหรือตราสารหนี้ที่กองทุนฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวัล หรือผู้ค้ำประกัน หรือพันธบัตรหรือตราสารแห่งหนึ่งที่กระทรวงการคลังเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวัล หรือผู้ค้ำประกัน และอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือตราสารภาครัฐ และ/หรือตราสารแห่งหนึ่งอื่นใดที่รัฐบาลต่างประเทศเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวัล หรือผู้ค้ำประกัน โดยตราสารดังกล่าว(ยกเว้นตราสารภาครัฐไทย)ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ใน 2 อันดับแรกที่ได้มาจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น หรืออันดับความน่าเชื่อถืออยู่ใน 3 อันดับแรกที่ได้มาจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว หรือเทียบเคียงได้กับสองอันดับแรกของการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นตามที่สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือได้เปรียบเทียบไว้ โดยสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานเพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวม มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ส่วนที่เหลือจะพิจารณาลงทุนในเงินฝาก ตัวสัญญาใช้เงิน หรือบัตรเงินฝากที่ออกโดยสถาบันการเงินหรือธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุญาต หรือเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้

ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ ธุรกิจทางการเงิน หรือตราสารทางการเงินอื่นใดที่มีกำหนดวันชำระหนี้ตามตราสารเมื่อทวงถามหรือเมื่อได้เห็น หรือไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สิน หรือเข้าทำสัญญานั้น ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.กำหนด

กองทุนอาจเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) และจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแปลง (structured note) และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน

3 ผู้ลงทุนจะได้อะไรจากเงินลงทุน ?

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

4 ปัจจัยใดที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน ?

- การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยจากการลงทุนในตราสารหนี้ อาจทำให้เกิดการขาดทุนในการลงทุนของผู้ลงทุนได้
- ความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นของผู้ออกตราสารได้เต็มตามจำนวนเงิน หรือตามเวลาที่กำหนดไว้ แต่กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เดลี่ ตราสารรัฐระยะสั้น มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐ และ/หรือตราสารทางการเงินที่มีคุณภาพดี (high quality) ซึ่งมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยเงินต้นสูง

5 การลงทุนในกองทุนรวมนี้กับกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนต่างกันมีความเสี่ยงแตกต่างกันอย่างไร ?

RISK SPECTRUM ของประเภทตราสารที่ลงทุน



RISK SPECTRUM จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ



6 การลงทุนในกองทุนรวมนี้ควรเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (benchmark) ใด ? และควรลงทุนในกองทุนรวมนี้เป็นระยะเวลาเท่าใด ?

ควรเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยระหว่างอัตราผลตอบแทนของการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล (Zero Rate Return (ZRR)) ที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน เฉลี่ยของ 3 ธนาคารใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) โดยถ่วงน้ำหนักในสัดส่วนที่เท่ากัน และคำนวณตามมาตรฐานสมาคมบริษัทจัดการลงทุน โดยในกรณีที่มีการลงทุนในต่างประเทศ บริษัทจัดการจะเปรียบเทียบกับผลตอบแทนพันธบัตรของประเทศที่ลงทุน ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่าค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน เพื่อเป็นเกณฑ์มาตรฐานในการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานดังกล่าวด้วย

7 เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ ? อย่างไร ?

กองทุนนี้ไม่มีผู้ประกันเงินลงทุน และไม่คุ้มครองเงินต้น

คำถามคำตอบที่ควรรู้เกี่ยวกับการลงทุน

Q : ท่านต้องลงทุนเป็นจำนวนเงินเท่าไร และคำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้อย่างไร ?

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

ตัวอย่าง

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: ท่านสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการของสัปดาห์ ระหว่างเวลาเริ่มทำการถึง 15.30 น. โดยติดต่อได้ที่

1. บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โทรศัพท์ 0-2686-9595 โทรสาร 0-2657-3167

2. ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2626-7303 โทรสาร 0-2626-7850 และสาขาทั่วประเทศ

3. บล.ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) โทรศัพท์ 0-2657-9000 ต่อ 2507 โทรสาร 0-2657-9224

หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล แต่งตั้ง

ท่านสามารถชำระค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เช็คหรือตราพด๋ ขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่าย ในนามบัญชีซื้อกองทุน โดยท่านสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบัญชีธนาคารดังต่อไปนี้

ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	
สั่งจ่ายผ่านธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักงานใหญ่ถนนหลังสวน
ชื่อบัญชี	บัญชีซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เดลี่ ตราสารรัฐระยะสั้น
บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล และผู้สนับสนุนการขายอื่น ๆ ที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง	
สั่งจ่ายผ่านธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักงานใหญ่ถนนหลังสวน
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิลเพื่อซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เดลี่ ตราสารรัฐระยะสั้น
สั่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาถนนวิฑู
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
สั่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาสยามสแควร์
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
สั่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาการไฟฟ้านครหลวงเพลินจิต
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน

กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เดลี่ ตราสารรัฐระยะสั้น

ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาเพลินจิต
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาเพลินจิต ทาวเวอร์
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักงานกลุ่มพีบี
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักงานใหญ่
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน

Q : ท่านจะได้เงินคืนโดยการขายหน่วยลงทุนได้อย่างไร ?

A: ผู้สนใจลงทุนสามารถส่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการระหว่างเวลาเริ่มทำการถึงเวลา 12.00 น.

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการชำระเงินให้ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 4 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

Q : ท่านจะรู้มูลค่าการลงทุนของท่านได้อย่างไร ?

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

Q : ใครเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและดูแลบริษัทจัดการให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการลงทุนที่ตกลงไว้ ?

A: ธนาคาร ซีทีแบงก์ เอ็นเอ โทรศัพท์ 0-2788-2000

Q : ใครเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนรวมทั้งท่านลงทุน ?

A: นายประวิทย์ วิวรรณธนาบุตร ผู้สอบบัญชีเลขที่ 4917 หรือนายอริพงศ์ อธิพงศ์สกุล ผู้สอบบัญชีเลขที่ 3500 หรือนายบรรจง พิชญประสาธน์ ผู้สอบบัญชีเลขที่ 7147 หรือนายวิชัย รุจิตานนท์ ผู้สอบบัญชีเลขที่ 4054 หรือนายเทอดทอง เทพมังกร ผู้สอบบัญชีเลขที่ 3787
บริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด โทรศัพท์ 0-2645-0109

Q : ใครเป็นผู้ดูแลปรับปรุงรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อให้การชำระเงินและจัดสรรหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นไปอย่างถูกต้อง?

A: บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด โทรศัพท์ 0-2686-9595

Q : หากท่านต้องการร้องเรียนจะทำได้อย่างไร ?

A: ติดต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด ที่ส่วนกำกับและดูแลการปฏิบัติงาน
ที่อยู่ 44 อาคาร ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0-2686-9500 หรือ 0-2686-9508 หรือ 0-2686-9513 หรือทางโทรสาร 0-2657-3166
หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help Center) 0-2263-6000

Q: มีข้อจำกัดในการถือหน่วยลงทุนหรือไม่

A: กองทุนรวมนี้อาจไม่ได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุนให้กลุ่มบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดเกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้ทั้งหมด เว้นแต่เข้าข้อยกเว้นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ความเสี่ยงและแนวทางการบริหารความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม

กองทุนมีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารภาครัฐ ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย หรือพันธบัตรหรือตราสารหนี้ที่กองทุนฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวัล หรือผู้ค้ำประกัน หรือพันธบัตรหรือตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวัล หรือผู้ค้ำประกัน และอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือตราสารภาครัฐ และ/หรือตราสารแห่งหนึ่งอื่นใดที่รัฐบาลต่างประเทศเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวัล หรือผู้ค้ำประกัน โดยตราสารดังกล่าว(ยกเว้นตราสารภาครัฐไทย)ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ใน 2 อันดับแรกที่ได้มาจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น หรืออันดับความน่าเชื่อถืออยู่ใน 3 อันดับแรกที่ได้มาจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว หรือเทียบเคียงได้กับสองอันดับแรกของการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นตามที่สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือได้เปรียบเทียบไว้ โดยสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานเพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวม มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ส่วนที่เหลือจะพิจารณาลงทุนในเงินฝาก ตั๋วสัญญาใช้เงิน หรือบัตรเงินฝากที่ออกโดยสถาบันการเงินหรือธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุญาตหรือเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้

ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ ธุรกิจทางการเงิน หรือตราสารทางการเงินอื่นใดที่มีกำหนดวันชำระหนี้ตามตราสารเมื่อทวงถามหรือเมื่อได้เห็น หรือไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สิน หรือเข้าทำสัญญานั้น ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

กองทุนอาจเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) และจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (structured note) และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน

1. ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (**business risk**) และความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (**credit risk**) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคา หรือผลตอบแทนของตราสารอาจเปลี่ยนแปลงขึ้นลงจากปัจจัยภายในและภายนอกของผู้ออกตราสาร เช่น ผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร การบริหารจัดการ ภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรม เป็นต้น รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายคืนเงินต้นและหรือดอกเบี้ยได้ ทั้งนี้หากเป็นพันธบัตรรัฐบาลจะไม่มีความเสี่ยงประเภทนี้

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

2. ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (**market risk**) ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคา หรือผลตอบแทนของตราสารปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะพิจารณากระจายการลงทุนในตราสารต่าง ๆ เพื่อกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุน โดยคัดเลือกตราสารที่น่าสนใจลงทุน ตามปัจจัยพื้นฐานและศักยภาพของผู้ออกตราสาร โดยคำนึงถึงสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ การเมือง และภาวะตลาดเงินและตลาดทุนซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนในตราสารดังกล่าว

3. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (**liquidity risk**) ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายตราสารที่ลงทุนไว้ได้ หรือขายตราสารได้ แต่ไม่ได้ตามราคาหรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะพิจารณาลงทุนโดยคำนึงถึงสภาพคล่องในการเปลี่ยนมือของตราสาร

ประเภทต่างๆ ก่อนการตัดสินใจลงทุน และติดตามการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อกำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสาร ให้เหมาะสมกับผลตอบแทนและความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และสอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุน

4. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (interest rate risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวนอันเป็นผลมาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีผลให้ราคาของตราสารหนี้ปรับตัวผันผวนขึ้นลงด้วย

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

5 ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) : สัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทอาจมีการขึ้นลงผันผวน (volatility) มากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้น หากกองทุนมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวย่อมทำให้สินทรัพย์มีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน (Underlying Security)

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนอาจลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยงเท่านั้น ทั้งนี้ เพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว อาจทำให้กองทุนเสียโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น หากอัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลงไปในทางตรงข้ามกับที่กองทุนคาดการณ์ไว้ อย่างไรก็ตาม กองทุนยังคงมีความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาดังกล่าว ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าวกองทุนจะทำธุรกรรมดังกล่าวกับธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือธนาคารพาณิชย์

**ตารางแสดงค่าใช้จ่าย* ที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม
รอบบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2553 ถึง 31 พฤษภาคม 2554**

1. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	ตามรายละเอียดโครงการ	ตามที่เกิดขึ้นจริง
	ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน	
1.1 ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน	ไม่เกินร้อยละ 0.25 (ยกเว้นไม่เรียกเก็บในระยะแรก)	
1.2 ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ไม่เกินร้อยละ 0.25 (ยกเว้นไม่เรียกเก็บในระยะแรก)	
1.3 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	ไม่เกินร้อยละ 0.25 (ยกเว้นไม่เรียกเก็บในระยะแรก)	
2. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	ตามที่จ่ายจริง	
2.1 ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ตามอัตราที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	
2.2 ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน	ตามอัตราที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	
2.3 ค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน	ตามอัตราที่ธนาคารเรียกเก็บ	
2.4 ค่าธรรมเนียมในกรณีที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนร้องขอให้ นายทะเบียนดำเนินการใด ๆ ให้เป็นกรณีพิเศษ	ตามอัตราที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	
3. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	
3.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกินร้อยละ 0.50 ต่อปี	0.32
3.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกินร้อยละ 0.08 ต่อปี	0.03
3.3 ค่านายทะเบียนหน่วยลงทุน	ไม่เกินร้อยละ 0.125 ต่อปี	0.06
3.4 ค่าที่ปรึกษาการลงทุน	ตามจ่ายจริง	ไม่มี
3.6 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ**	ตามจ่ายจริง	0.01
4. ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	
4.1 ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกินร้อยละ 0.5 ต่อปี	0.00
4.2 ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกินร้อยละ 0.5 ต่อปี	0.00
5. อัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งหมดต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	0.42	

* การคำนวณค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ จะบวกด้วยภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน (ถ้ามี)

** เป็นยอดรวมของค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ทั้งหมดซึ่งแต่ละรายการมีมูลค่าไม่เกินร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

มูลค่าทรัพย์สินที่ใช้ในการคำนวณค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน หมายถึง มูลค่าทรัพย์สินทั้งสิ้นหักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งสิ้นยกเว้นค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน ณ วันที่คำนวณ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจมีการเพิ่มค่าธรรมเนียมได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของอัตราค่าธรรมเนียม ภายในรอบระยะเวลา 1 ปี โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบไม่น้อยกว่า 60 วัน

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2554

	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)*	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	815,599,796.04	90.29
ตัวแลกเงิน	36,760,799.29	4.06
เงินฝากธนาคาร	23,460,074.87	2.60
อื่น ๆ		
ทรัพย์สินอื่น	27,988,084.04	3.10
หนี้สินอื่น	(467,682.65)	(0.05)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	903,341,071.59	100.00

หมายเหตุ : * มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝากหรือตราสารกึ่งหนึ่งลงทุน ของกองทุนรวม

รายงานสรุปเงินลงทุน

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตาม ราคาตลาด (บาท)*	% NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ		
- ตราสารภาครัฐไทย	815,599,796.04	90.29
- ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน		
เป็นผู้ออก ผู้สั่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัล ผู้สลับหลัง หรือ ผู้ค้ำประกัน	40,494,587.20	4.48
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	19,726,286.96	2.18
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	- ไม่มี -	- ไม่มี -

สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูง (upper limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในตราสารกลุ่ม (ง) 0 % ของ NAV

หมายเหตุ :* มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้สลักหลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ^{*1}	
1	เงินฝากธนาคาร	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	-	-	N/A	93,237.40	93,615.83
2	เงินฝากธนาคาร	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	N/A	1,000.00	1,000.00
3	เงินฝากธนาคาร	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	N/A	5,071,067.34	5,200,253.56
4	เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย	-	07/18/11	N/A	18,000,000.00	18,165,205.48
5	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	06/02/11	N/A	35,000,000.00	34,997,593.40
6	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	06/06/11	N/A	31,500,000.00	31,489,226.06
7	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	06/07/11	N/A	298,500,000.00	298,375,818.03
8	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	06/14/11	N/A	27,500,000.00	27,474,554.25
9	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	06/16/11	N/A	150,000,000.00	149,845,023.00
10	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	06/16/11	N/A	15,000,000.00	14,984,051.25
11	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	06/23/11	N/A	90,000,000.00	89,869,485.60
12	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	06/23/11	N/A	100,000,000.00	99,843,533.00
13	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	06/30/11	N/A	19,000,000.00	18,962,485.45
14	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	08/11/11	N/A	50,000,000.00	49,758,026.00
15	ตั๋วแลกเงิน	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	-	11/07/11	A+(tha) ^{*2}	17,000,000.00	17,034,512.33
16	ตั๋วแลกเงิน	บมจ.เอเชียน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์	-	11/02/11	BBB+	10,000,000.00	9,863,143.48
17	ตั๋วแลกเงิน	บมจ.เอเชียน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์	-	11/02/11	BBB+	10,000,000.00	9,863,143.48
หมายเหตุ :	*1 มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว						
	*2 อันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้						

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ระยะยาว สำหรับประเทศไทยของสถาบัน

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ FITCH Rating

AAA(tha)	แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศไทย ซึ่งกำหนดโดยฟิทช์ โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้กับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้แก่ตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล
AA(tha)	แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทยโดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย
A(tha)	แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจอาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า
BBB(tha)	แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตามมีความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะมีความกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า
BB(tha)	แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย การชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารเหล่านี้ภายในประเทศนั้นๆ มีความไม่แน่นอนในระดับหนึ่งและความสามารถในการชำระหนี้ขึ้นตามกำหนดเวลาจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจในทางลบ
B(tha)	แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย การปฏิบัติตามเงื่อนไขของตราสารหนี้และข้อผูกพันทางการเงินยังคงเป็นไปได้ในปัจจุบัน แต่ความมั่นคงยังจำกัดอยู่ในระดับหนึ่งเท่านั้น และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดอย่างต่อเนื่องนั้นไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับสภาวะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพทางเศรษฐกิจ
CCC(tha), CC(tha), C(tha)	แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย ความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสภาวะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและพัฒนาทางเศรษฐกิจเพียงอย่างเดียว
D(tha)	อันดับความน่าเชื่อถือที่จะถูกกำหนดให้สำหรับองค์กรหรือตราสารหนี้ซึ่งกำลังอยู่ในภาวะผิดนัดชำระหนี้ในปัจจุบัน

หมายเหตุประกอบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาวและในระยะสั้นสำหรับประเทศไทย

เครื่องบ่งชี้พิเศษสำหรับประเทศไทย “tha” จะถูกระบุไว้ต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือทุกอันดับ เพื่อแยกความแตกต่างออกจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล เครื่องหมาย “+” หรือ “-” อาจจะถูกระบุไว้เพิ่มเติมต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับประเทศหนึ่งๆ เพื่อแสดงถึงสถานะย่อยโดยเปรียบเทียบกันภายในอันดับความน่าเชื่อถือชั้นหลัก ทั้งนี้ จะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถืออันดับ “AAA(tha)” หรืออันดับที่ต่ำกว่า “CCC(tha)” สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาว และจะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะสั้นนอกเหนือจาก “F1(tha)”

ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

ผลการดำเนินงานสิ้นสุด ณ วันที่ 27 พ.ค. 54	นับจากวันเริ่ม โครงการ (23 มิ.ย. 52)	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (ร้อยละต่อปี)		
		3 เดือน (25 ก.พ. 54)	6 เดือน (26 พ.ย. 53)	1 ปี (27 พ.ค. 53)
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	10.2125	10.1653	10.1293	10.0787
กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล เดลี ตราสารรัฐระยะสั้น	1.10%	1.86%	1.64%	1.33%
ตัวชี้วัด (Benchmark)	1.19%	1.85%	1.60%	1.36%

- หมายเหตุ : - เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- ตัวชี้วัด (Benchmark) คือ ค่าเฉลี่ยระหว่างอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือน ประเภทบุคคลธรรมดาวงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ยจาก ธ.กรุงเทพ ธ.กสิกรไทย ธ.ไทยพาณิชย์ และอัตราผลตอบแทนของการลงทุนในพันธบัตรที่มีอายุคง 3 เดือน

- กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เดลี ตราสารรัฐระยะสั้น เป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของ กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เดลี ตราสารรัฐระยะสั้น ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เดลี ตราสารรัฐระยะสั้น ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด
- ในกรณีที่ผู้สนใจลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้สนใจลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูล โครงการได้ที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อ คืน
- บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุน ในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถขอข้อมูลการลงทุน เพื่อบริษัทจัดการได้ที่บริษัทจัดการ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ที่ สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. <http://www.sec.or.th/>
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและ ประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการ ทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่ทำการของ บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ

รวบรวมข้อมูล ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2554

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล จำกัด

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ 0-2686-9500

www.cimb-principal.com