

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล ไลฟ์ ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

CIMB-Principal LIFE Fixed Income Retirement Mutual Fund (CIMB-PRINCIPAL FIRMF)

- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล ไลฟ์ ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้ เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไปจำหน่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกัน
- ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีหากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้น จะต้องชำระเงินเพิ่ม และ/หรือ เบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูล เพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่ 6 สิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2555

ลักษณะสำคัญของกองทุนรวม

ชื่อกองทุน	กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล ไลฟ์ トラサահนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ (CIMB-Principal LIFE Fixed Income Retirement Mutual Fund, CIMB-PRINCIPAL FIRMF)
ประเภทโครงการ	เป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ที่มีนโยบายในการกระจายการลงทุนน้อยกว่ามาตรฐานการกระจายการลงทุนที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดสำหรับกองทุนรวมทั่วไป
จำนวนเงินทุนโครงการ	5,000,000,000
อายุโครงการ	ไม่กำหนด
วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม	วันที่ 30 มิถุนายน 2548
วันที่จดทะเบียนกองทุนรวม	วันที่ 5 สิงหาคม 2548

เงินลงทุนของท่าน

- 1 กองทุนรวมที่เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด ?**
 - ผู้ที่มีเงินได้ แต่ยังไม่ได้ใช้สิทธิประโยชน์ในการหักลดหย่อนภาษีจากการลงทุน (สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้ที่ยื่นเสียภาษีทั้งปี โดยเมื่อรวมกับเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือ กบข. แล้วไม่เกิน 3 แสนบาท) หรือยังใช้สิทธิประโยชน์ไม่เต็มที่
 - ผู้ที่ต้องการนำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนของ RMF ไปหักลดหย่อนภาษี และไม่ต้องการลงทุนในหุ้น
 - ผู้ที่ต้องการลงทุนต่อเนื่องเตรียมไว้สำหรับหลังเลิกทำงานหรือเกษียณ
- 2 กองทุนรวมนี้จะนำเงินไปลงทุนในทรัพย์สินใด ?**

กองทุนจะเน้นลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรหรือตราสารแห่งหนึ่งที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวัล หรือผู้ค้ำประกัน พันธบัตรหรือตราสารแห่งหนึ่งที่กระทรวงการคลังเป็นผู้ออก ผู้รับอวัล หรือผู้ค้ำประกัน และหรือตราสารแห่งหนึ่งที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในสี่อันดับแรก (category) จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และหรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดดอกผลโดยวิธีอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุญาตหรือเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้
- 3 ผู้ลงทุนจะได้อะไรจากเงินลงทุน ?**
 - เงินได้ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพจะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา หากผู้ถือหน่วยลงทุนปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุนตามที่กฎหมายกำหนด
 - เงิน กำไร หรือผลประโยชน์ (Capital Gain) ที่ผู้ลงทุนได้รับเนื่องจากการขายคืนหน่วยลงทุนของ RMF จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ เมื่อผู้ลงทุนมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปี บริบูรณ์ และถือหน่วยลงทุนของ RMF มาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปีนับตั้งแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก
- 4 ปัจจัยใดที่มีผลกระทบต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน ?**
 - การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยจากการลงทุนในตราสารหนี้ อาจทำให้เกิดการเสียโอกาสในการลงทุนของผู้ลงทุน
 - ความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นของผู้ออกตราสาร แต่กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล ไลฟ์ トラサահนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐและเอกชนที่มีคุณภาพ และมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นสูง

5 การลงทุนในกองทุนรวมนี้กับกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนต่างกันมีความเสี่ยงแตกต่างกันอย่างไร ?



6 การลงทุนในกองทุนรวมนี้ควรเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (benchmark) ไດ ? และควรลงทุนในกองทุนรวมนี้เป็นระยะเวลาเท่าใด ?

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

เนื่องจากกองทุนนี้เป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ผู้ลงทุนจึงควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุน เช่น ระยะเวลาในการลงทุน ให้เข้าใจ และปฏิบัติตามอย่างถูกต้อง เพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ส่วนจะได้ถอนหน่วยลงทุนเมื่อใดนั้นขึ้นกับวัตถุประสงค์ในการลงทุน อัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง ระยะเวลาเป้าหมายในการลงทุน แผนในการใช้เงิน และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของผู้ลงทุนแต่ละราย

7 เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ ? อย่างไร ?

กองทุนนี้ไม่มีผู้ประกันเงินลงทุน และไม่คุ้มครองเงินต้น

คำถามคำตอบที่ควรรู้เกี่ยวกับการลงทุน

Q : ท่านต้องลงทุนเป็นจำนวนเงินเท่าไร และคำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้อย่างไร ?

A: ท่านต้องลงทุนขั้นต่ำ 5,000 บาท และคำนวณเป็นหน่วยลงทุนโดยใช้จำนวนเงินลงทุนหารด้วยราคาหน่วยลงทุนที่เสนอขายครั้งแรกหรือราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุน บวกด้วยค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

ตัวอย่าง

การเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก : ผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน 5,000 บาท ราคาหน่วยลงทุนที่เสนอขายครั้งแรกเท่ากับ 10 บาทต่อหน่วยลงทุน โดยในระยะแรกกองทุนนี้ยกเว้นไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน สามารถคำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้ ดังนี้

เงินลงทุน	หารด้วย	ราคาหน่วยลงทุนที่เสนอขายครั้งแรก + ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี)	เท่ากับ	จำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ลงทุนได้รับ
5,000 บาท		10 บาท + 0		500 หน่วยลงทุน

การเสนอขายภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก : ผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน 5,000 บาท ราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุนเท่ากับ 10.4000 บาทต่อหน่วยลงทุน โดยในระยะแรกกองทุนนี้ยกเว้นไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน สามารถคำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้ ดังนี้

เงินลงทุน	หารด้วย	ราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุน + ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี)	เท่ากับ	จำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ลงทุนได้รับ
5,000 บาท		10.4000 บาท + 0		480.7692 หน่วยลงทุน

Q: ท่านจะลงทุนในกองทุนรวมนี้ได้อย่างไร ?

A: ท่านสามารถซื้อหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการของสัปดาห์ระหว่างเวลาเริ่มทำการถึง 15.30 น. โดยติดต่อได้

1. บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โทรศัพท์ 0-2686-9595 โทรสาร 0-2657-3167
2. ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2626-7777 และสาขาทั่วประเทศ
3. บล.ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) โทรศัพท์ 0-2657-9000 ต่อ 2507 โทรสาร 0-2657-9224

หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล แต่งตั้ง

ท่านสามารถชำระค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เช็คหรือตราพด ขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่าย ในนามบัญชีที่บริษัทจัดการกำหนด โดยท่านสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบัญชีธนาคารดังต่อไปนี้

ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	
สั่งจ่ายผ่านธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาย่อยหลังสวน
ชื่อบัญชี	บัญชีซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โฉฟิ ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล และผู้สนับสนุนการขายอื่น ๆ ที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง	
สั่งจ่ายผ่านธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาย่อยหลังสวน
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โฉฟิ ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
สั่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	"กระแสรายวัน / สาขากอนนวิทุย
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
สั่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาสยามสแควร์
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
สั่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาการไฟฟ้านครหลวงเฟลินจิต
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
สั่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารแลนด์ แอน เฮ้าส์ เพียรายย่อย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักกลุ่มพินิ
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
สั่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาสำนักงานใหญ่
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน

Q : ท่านจะได้เงินคืนจากการขายหน่วยลงทุนได้อย่างไร ?

A : ผู้สนใจลงทุนสามารถสั่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการของสัปดาห์ระหว่างเวลาเริ่มทำการถึงเวลา 12.00 น. ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการชำระเงินให้ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

Q : ท่านจะรู้มูลค่าการลงทุนของท่านได้อย่างไร ?

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

Q : ใครเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและดูแลบริษัทจัดการให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการลงทุนที่ตกลงไว้ ?

A : ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2207-4900 ต่อ 1300-1308

Q : ใครเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนรวมทั้งท่านลงทุน ?

A : นายประวิทย์ วิศวกรรมานุกร์ (ผู้สอบบัญชีเลขที่ 4917) หรือ นายอริพงศ์ อธิพงศ์สกุล (ผู้สอบบัญชีเลขที่ 3500) หรือ นายบรรจง พิชญประสาธน์ (ผู้สอบบัญชีเลขที่ 7147) หรือ นายวิชัย รุจิตานนท์ (ผู้สอบบัญชีเลขที่ 4054) หรือ นายเทอดทอง เทพมังกร (ผู้สอบบัญชีเลขที่ 3787)
บริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด โทรศัพท์ 0-2645-0109

Q : ใครเป็นผู้ดูแลปรับปรุงรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อให้การชำระเงินและจัดสรรหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นไปอย่างถูกต้อง?

A : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด โทรศัพท์ 0-2686-9500

Q : หากท่านต้องการร้องเรียนจะทำได้อย่างไร ?

A : ติดต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด ที่ ส่วนกำกับและดูแลการปฏิบัติงาน ที่อยู่ 44 อาคาร ธนาการ 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 : กองทุนนี้อาจไม่จัดสรรหน่วยลงทุนให้กลุ่มบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดเกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้ แล้วทั้งหมด เว้นแต่เข้าข้อยกเว้นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ความเสี่ยงและแนวทางการบริหารความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม

กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ไลฟ์ ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนที่จะเน้นลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตัวเงินค้ำประกัน พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรหรือตราสารแห่งหนึ่งที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน พันธบัตรหรือตราสารแห่งหนึ่งที่กระทรวงการคลังเป็นผู้ออก ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน และหรือตราสารแห่งหนึ่งที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในสี่อันดับแรก (category) จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และหรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการขาดดอกผลโดยวิธีอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุญาตหรือเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่การจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับตัวแปร (Structured Note) และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน แต่กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

การลงทุนในกองทุนหนึ่งจึงมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง เช่น

1) ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (business risk) และความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคา หรือผลตอบแทนของตราสารอาจเปลี่ยนแปลงขึ้นลงจากปัจจัยภายในและภายนอกของผู้ออกตราสาร เช่น ผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร การบริหารจัดการ ภาวะธุรกิจและอุตสาหกรรม เป็นต้น รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายคืนเงินต้น และหรือดอกเบี้ยได้ ทั้งนี้ หากเป็นพันธบัตรรัฐบาล จะไม่มีความเสี่ยงประเภทนี้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

ถือเป็นปัจจัยสำคัญที่สุดในการพิจารณาการลงทุนในตราสารหนี้ หากผู้ออกตราสารประสบกับปัญหาการดำเนินงานและการบริหารจัดการ หรือได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจหรืออุตสาหกรรมตกต่ำ อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้นคืน บริษัทจัดการมีแนวทางการวิเคราะห์ความเสี่ยงโดยการประเมินฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน การบริหารจัดการของทั้งผู้ออกตราสาร ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกันก่อนการตัดสินใจลงทุน สำหรับกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ไลฟ์ ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ มีความเสี่ยงเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารในระดับต่ำ เนื่องจากกองทุนจะพิจารณาการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐและตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีคุณภาพและความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นสูง

2) ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (market risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคา หรือผลตอบแทนของตราสารปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดการจะลงทุนในลักษณะกระจายความเสี่ยง (Diversification of Risk) โดยจะไม่ลงทุนในหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งหรือหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป รวมถึงบริษัทมีกระบวนการวิเคราะห์ ความแข็งแกร่งในการทำธุรกิจของ แต่ละภาคอุตสาหกรรม และแต่ละบริษัทก่อนการลงทุน นอกจากนี้ บริษัทมีระบบการประเมินความเสี่ยงจากปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ผลการดำเนินงาน อัตราการเติบโตทางธุรกิจรวมถึงอัตราผลตอบแทนต่อหุ้น อัตราดอกเบี้ยและมูลค่าของตราสาร

3) ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (liquidity risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายตราสารที่ลงทุนไว้ได้ หรือขายตราสารได้ แต่ไม่ได้ตามราคาหรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้

แนวทางบริหารความเสี่ยง

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

4) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวนอันเป็นผลมาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีผลให้ราคาของตราสารหนี้ปรับตัวผันผวนขึ้นลงด้วย

แนวทางบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดการมีกระบวนการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาดโดยพิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ นโยบายเศรษฐกิจการคลังของรัฐบาล และสภาพคล่องในตลาดเงิน เป็นต้น เพื่อเป็นข้อมูลในการคาดการณ์แนวโน้มการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ย รวมถึงกระบวนการพิจารณาลงทุนให้สอดคล้องกับระยะเวลา และนโยบายการลงทุนของกองทุน

สำหรับกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โลฟี่ ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ มีความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในระดับต่ำ เนื่องจากกองทุนจะพิจารณาลงทุนตามการคาดการณ์แนวโน้มของอัตราดอกเบี้ย ในกรณีที่คาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยมีแนวโน้มการปรับตัวเพิ่มขึ้นกองทุนจะพิจารณานำการลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น และในทางกลับกันถ้าคาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยมีแนวโน้มการปรับตัวลดลงกองทุนจะพิจารณานำการลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาว

**ตารางแสดงค่าใช้จ่าย* ที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม
ของรอบบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2553 – 31 กรกฎาคม 2554**

1. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน	ตามรายละเอียดโครงการ	ตามที่เกิดขึ้นจริง
	ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน	
1.1 ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน	ไม่เกินร้อยละ 1.0 (ยกเว้นไม่เรียกเก็บในระยะแรก)	ยกเว้น
1.2 ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ไม่เกินร้อยละ 1.0	ยกเว้น
1.3 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	<u>สับเปลี่ยนเข้ากองทุนนี้</u> ไม่เกินร้อยละ 1.0 (ยกเว้นไม่เรียกเก็บในระยะแรก) <u>สับเปลี่ยนออกจากกองทุนนี้</u> ไม่เกินร้อยละ 1.0 ทั้งนี้ ในระยะแรก ยกเว้นไม่เรียกเก็บสำหรับการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่าง RMF ภายใต้การจัดการของ บลจ.ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล	ยกเว้น
2. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน	ตามที่จ่ายจริง	
2.1 ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ไม่มี	
2.2 ค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน	ตามอัตราที่ธนาคารเรียกเก็บ	
2.3 ค่าธรรมเนียมในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนร้องขอให้นายทะเบียนดำเนินการใด ๆ ให้เป็นกรณีพิเศษ	ตามอัตราที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	
3. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	
3.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกินร้อยละ 0.75 ต่อปี	0.79
3.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกินร้อยละ 0.08 ต่อปี	0.03
3.3 ค่านายทะเบียนหน่วยลงทุน	ไม่เกินร้อยละ 0.125 ต่อปี	0.07
3.4 ค่าสอบบัญชี	ตามที่จ่ายจริง	0.19
3.5 ค่าสิ่งพิมพ์	ตามที่จ่ายจริง	0.02
3.6 ค่าธรรมเนียมธนาคาร	ตามที่จ่ายจริง	0.02
3.7 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ตามที่จ่ายจริง	0.00
4. ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	
4.1 ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกินร้อยละ 0.5 ต่อปี	0.00
4.2 ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกินร้อยละ 0.5 ต่อปี	0.13
5. อัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งหมดต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ **	1.25	

* การคำนวณค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในช่องตามรายละเอียดโครงการจะบวกด้วยภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน (ถ้ามี)

** ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

การเปรียบเทียบอัตราส่วนการลงทุน
ในส่วนที่แตกต่างจากอัตราส่วนการลงทุนที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด

รายการ / หลักเกณฑ์	สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.	กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ไลฟ์ ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
<p>1. บริษัทจัดการอาจลงทุนหรือมีไว้ซึ่งตราสารดังต่อไปนี้ ที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนรายใด เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สลักหลัง ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญา เพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนได้</p> <p>(1) ตราสารแห่งหนึ่งในประเทศ</p> <p>(2) ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน</p> <p>(3) เงินฝากในสถาบันการเงินตามกฎหมายไทยหรือตราสารที่เทียบเท่าเงินสด</p>	<p>มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นเมื่อคำนวณเฉพาะผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สลักหลัง ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญา 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน</p>	<p>มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นเมื่อคำนวณเฉพาะผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สลักหลัง ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญารายนั้นไม่เกินร้อยละ 25 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน</p>
<p>2. บริษัทจัดการจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่งในประเทศ หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)* ที่บุคคลใดเป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สลักหลัง ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญา เพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนได้</p>	<p>มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นเมื่อคำนวณเฉพาะผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สลักหลัง ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญา 15 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน</p>	<p>มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นเมื่อคำนวณเฉพาะผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สลักหลัง ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญารายนั้นไม่เกินร้อยละ 25 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน</p>

*หมายเหตุ : ไม่รวมถึงหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ถูกจัดให้เป็นหน่วยลงทุนหรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารแห่งหนึ่ง หรือของกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนเฉพาะเงินฝาก ตราสารแห่งหนึ่ง หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.กำหนด หรือให้ความเห็นชอบ เช่น กองทุนรวมตลาดเงิน เป็นต้น

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2554

	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท) ¹	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	6,016,807.26	32.49
อายุคงเหลือ 1-3 ปี	1,979,211.95	10.68
พันธบัตรรัฐบาล		
อายุคงเหลือ 3-5 ปี	978,968.37	5.29
พันธบัตร/ หุ้นกู้ขององค์กรมหาชน		
อายุคงเหลือ 3-5 ปี	1,014,618.06	5.48
หุ้นกู้		
Rate AA-	100,341.84	0.54
Rate A-	1,986,102.50	10.72
Rate BBB+	2,989,969.03	16.15
ใบรับฝากเงิน	1,000,232.88	5.40
เงินฝากธนาคาร	2,509,299.44	13.55
อื่น ๆ		
หนี้สินอื่น	(56,343.37)	(0.30)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	18,519,207.96	100.00

หมายเหตุ : ^{*1} มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝากหรือตราสารกึ่งหนึ่งลงทุน ของกองทุนรวม

รายงานสรุปเงินลงทุน

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตาม	
	ราคาตลาด	% NAV
	(บาท)*	
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ		
- ตราสารภาครัฐไทย	8,974,987.58	48.46
- ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน		
เป็นผู้ออก ผู้สั่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัล ผู้สลักหลัง หรือ ผู้ค้ำประกัน	3,509,532.32	18.95
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	6,091,031.43	32.89
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้		
(investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	- ไม่มี -	- ไม่มี -

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

หมายเหตุ : * มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ถือ/ ผู้รับรอง/ ผู้หลักหลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ^{*1}	
1	เงินฝากธนาคาร	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	-	-	N/A	5,494.00	5,499.27
2	เงินฝากธนาคาร	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	N/A	1,000.00	1,000.00
3	เงินฝากธนาคาร	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	N/A	469,340.49	469,586.30
4	เงินฝากธนาคาร	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	-	-	N/A	18,470.66	18,486.47
5	เงินฝากธนาคาร	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม- แห่งประเทศไทย	-	20/04/2012	N/A	1,000,000.00	1,009,312.33
6	เงินฝากธนาคาร	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม- แห่งประเทศไทย	-	06/12/2011	N/A	1,000,000.00	1,005,415.07
7	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	13/11/2011	N/A	2,000,000.00	2,013,540.79
8	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	22/10/2011	N/A	1,000,000.00	1,003,348.66
9	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	17/02/2013	N/A	1,000,000.00	1,003,348.51
10	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	18/11/2013	N/A	1,000,000.00	975,863.44
11	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	01/08/2011	N/A	2,000,000.00	2,000,000.00
12	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	02/08/2011	N/A	1,000,000.00	999,917.81
13	พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	-	11/12/2015	N/A	1,000,000.00	978,968.37
14	พันธบัตร	เซ็นทรัลอเมริกา แอ่งก์ ฟอรัว โคโนมิค อินทีเกรชั่น	-	17/02/2016	AAA(tha)	1,000,000.00	1,014,618.06
15	ใบรับฝากเงิน	บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)	-	20/11/2012	N/A	1,000,000.00	1,000,232.88
16	หุ้นกู้	บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	-	14/05/2012	AA-	100,000.00	100,341.84
17	หุ้นกู้	บริษัท พุกงษา เรียวเอสเตท จำกัด (มหาชน)	-	10/11/2013	A-	1,000,000.00	982,141.39
18	หุ้นกู้	บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	29/12/2014	A-	1,000,000.00	1,003,961.11
19	หุ้นกู้	บริษัท เอเชียน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	-	27/07/2014	BBB+	2,000,000.00	1,986,753.14
20	หุ้นกู้	บริษัท เอเชียน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	-	08/01/2015	BBB+	1,000,000.00	1,003,215.89

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 ค่อนข้างชัดเจน ซึ่งอาจส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ
- 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 29 ก.ค. 2554	นับจากวัน เริ่มโครงการ (5 ส.ค. 48)	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (ร้อยละต่อปี)				
		3 เดือน (29 เม.ย. 54)	6 เดือน (28 ม.ค. 54)	1 ปี (30 ก.ค. 53)	3 ปี (25 ก.ค. 51)	5 ปี (28 ก.ค. 49)
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	11.0291*	11.0345	10.9907	10.9735	10.6586	10.0955
กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โกลฟ์ ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ	1.72%	-0.20%	0.70%	0.51%	1.15%	1.85%
ตัวชี้วัด (Benchmark)	5.85%	-1.99%	1.45%	0.83%	6.35%	6.59%

หมายเหตุ : - เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
 - ตัวชี้วัด (Benchmark) คือ ค่าเฉลี่ยระหว่างดัชนีตราสารหนี้พันธบัตรรัฐบาล (Total Return of Thai BDC Government Bond Index) และดัชนีตราสารหนี้
 หุ้นกู้เอกชน (Total Return of Thai BDC Investment Grade Corporate Bond Index)
 * NAV ณ วันที่ 29 ก.ค. 2554

- กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โฉมใหม่ ทรานซาร์หนี่เพื่อการเลี้ยงชีพเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด จึงไม่มีการผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โฉมใหม่ ทรานซาร์หนี่เพื่อการเลี้ยงชีพ ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โฉมใหม่ ทรานซาร์หนี่เพื่อการเลี้ยงชีพไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด
- กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โฉมใหม่ ทรานซาร์หนี่เพื่อการเลี้ยงชีพมีการกระจายการลงทุนน้อยกว่ากองทุนรวม ทรานซาร์แห่งหนี่ทั่วไป จึงมีความเสี่ยงมากกว่าในเรื่องของการกระจุกตัวของการลงทุนในบริษัทใดบริษัทหนึ่ง
- ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพให้เข้าใจ รวมทั้งสามารถสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับคู่มือภาษีได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ในกรณีที่ผู้สนใจลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้สนใจลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. <http://www.sec.or.th/>
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ www.cimb-principal.com และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ

รวบรวมข้อมูล ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2554

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล จำกัด

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ 0-2686-9500

www.cimb-principal.com