

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล โไลฟ์ คุ่มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ

CIMB-Principal LIFE Protected Retirement Mutual Fund (CIMB-PRINCIPAL PRMF)

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

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่ 5 สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2554

ลักษณะสำคัญของกองทุนรวม

ชื่อกองทุน	กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล ไลฟ์ คุ่มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ (CIMB-Principal LIFE Protected Retirement Mutual Fund, CIMB-PRINCIPAL PRMF)
ประเภทโครงการ	เป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ประเภทคุ่มครองเงินต้น
จำนวนเงินทุนโครงการ	5,000,000,000 บาท
อายุโครงการ	ไม่กำหนด
วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม	วันที่ 3 พฤศจิกายน 2548
วันที่จดทะเบียนกองทุนรวม	วันที่ 1 ธันวาคม 2548

เงินลงทุนของท่าน

❶ กองทุนรวมที่เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด ?

- ผู้ที่มีเงินได้ แต่ยังไม่ได้ใช้สิทธิประโยชน์ในการหักลดหย่อนภาษีจากการลงทุน (สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้ที่ยื่นเสียภาษีทั้งปี โดยเมื่อรวมกับเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือ กบข. แล้วไม่เกิน 5 แสนบาท) หรือยังใช้สิทธิประโยชน์ไม่เต็มที่ และต้องการนำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนของ RMF ไปหักลดหย่อนภาษี
- ผู้ที่สนใจลงทุนในกองทุน RMF ที่คุ่มครองเงินต้น และลงทุนในตราสารหนี้ที่มีคุณภาพ
- ผู้ที่ต้องการลงทุนต่อเนื่องเตรียมไว้สำหรับหลังเลิกทำงานหรือเกษียณ

❷ กองทุนรวมนี้จะนำเงินไปลงทุนในทรัพย์สินใด ?

กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่เป็นตราสารภาครัฐไทย ตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในสองอันดับแรก หรือ ตั๋วสัญญาใช้เงิน หรือบัตรเงินฝาก ที่บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ออก หรือเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือบัตรเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ออก หรือทรัพย์สินอื่นใดที่มีความเสี่ยงต่ำ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ เพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวม มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 97 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ยกเว้นในช่วงระยะเวลาที่กองทุนมีความจำเป็นต้องรอการลงทุนหรือเตรียมสภาพคล่องเพื่อการดำเนินงานของกองทุน คือ ในช่วงระยะเวลา 15 วันนับตั้งแต่วันจดทะเบียนของทรัพย์สินเป็นกองทุนรวม และหรือในช่วงระยะเวลา 15 วันก่อนวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับการคุ่มครองเงินต้นภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก แต่ในรอบ และหรือในช่วงระยะเวลา 15 วันหลังวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับการคุ่มครองเงินต้นภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกแต่ในรอบ และหรือในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับการคุ่มครองเงินต้นภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกแต่ในรอบ ส่วนที่เหลืออาจพิจารณาลงทุนในเงินฝาก หรือตราสารที่เทียบเท่าเงินสด ตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุญาตหรือเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้

❸ ผู้ลงทุนจะได้อะไรจากเงินลงทุน ?

- เงินได้ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพจะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา หากผู้ถือหน่วยลงทุนปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุนตามที่กฎหมายกำหนด
- เงิน กำไร หรือผลประโยชน์ (Capital Gain) ที่ผู้ลงทุนได้รับเนื่องจากการขายคืนหน่วยลงทุนของ RMF จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ เมื่อผู้ลงทุนมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปี บริบูรณ์ และถือหน่วยลงทุนของ RMF มาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก

4 ปัจจัยใดที่มีผลกระทบต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน ?

- การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยจากการลงทุนในตราสารหนี้ อาจทำให้เกิดการเสียโอกาสในการลงทุนของผู้ลงทุน
- ความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นของผู้ออกตราสาร แต่กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล ไลฟ์ คัดกรองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพมีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐและเอกชนที่มีคุณภาพ และมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นสูง

5 การลงทุนในกองทุนรวมนี้กับกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนต่างกันมีความเสี่ยงแตกต่างกันอย่างไร ?

RISK SPECTRUM ของประเภทตราสารที่ลงทุน



6 การลงทุนในกองทุนรวมนี้ควรเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (benchmark) ใด ? และควรลงทุนในกองทุนรวมนี้เป็นระยะเวลาเท่าใด ?

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

ในกรณีที่มิได้ประกาศแก้ไขเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดของกองทุนรวม การลงทุนในกองทุนรวมนี้ควรเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดตามประกาศที่แก้ไขเปลี่ยนแปลงนั้นด้วย โดยบริษัทจัดการจะแสดงตัวชี้วัดใหม่ในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญเมื่อบริษัทจัดการจัดทำหนังสือชี้ชวนใหม่ให้เป็นปัจจุบันในทุกรอบปีบัญชี

เนื่องจากกองทุนนี้เป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ผู้ลงทุนจึงควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุน เช่น ระยะเวลาในการลงทุน ให้เข้าใจและปฏิบัติตามอย่างถูกต้อง เพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ส่วนจะไถ่ถอนหน่วยลงทุนเมื่อใดนั้นขึ้นกับวัตถุประสงค์ในการลงทุน อัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง ระยะเวลาเป้าหมายในการลงทุน แผนในการใช้เงิน และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของผู้ลงทุนแต่ละราย ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับความคุ้มครองต่อเนื่องหากลงทุนตามเกณฑ์ที่กำหนด

7 เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ ? อย่างไร ?

กองทุนนี้เป็นกองทุนที่คุ้มครองเงินลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนเฉพาะผู้ถือหน่วยลงทุนที่ซื้อขายหน่วยลงทุนตามวันเวลาซื้อขายที่บริษัทจัดการกำหนดให้ได้รับความคุ้มครอง และถือหน่วยลงทุนต่อเนื่องตลอดระยะเวลาถือครองที่บริษัทจัดการกำหนด โดยมีจำนวนเงินที่คุ้มครองและเงื่อนไขการคุ้มครอง ดังนี้

รายละเอียดในการคุ้มครอง

1. เงื่อนไขการคุ้มครอง

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีสิทธิได้รับความคุ้มครอง

1.1 รอบระยะเวลาความคุ้มครองรอบแรก คือ ตั้งแต่วันจดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวม จนถึง วันที่ 24

พฤศจิกายน 2549 (ต่อไปจะเรียกว่า “รอบระยะเวลาความคุ้มครองรอบแรก”)

(หากวันที่ 25 พฤศจิกายน 2549 ตรงกับวันหยุดทำการ กำหนดให้วันทำการถัดไปเป็น “วันทำการขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้รับความคุ้มครองเงินลงทุน” และจะใช้นับก่อนหน้า “วันทำการขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้รับความคุ้มครองเงินลงทุน” แทนวันที่ 24 พฤศจิกายน 2549 ดังกล่าว)

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีสิทธิได้รับความคุ้มครองเงินลงทุนเริ่มแรกตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย (10 บาท) คือ ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ซื้อหน่วยลงทุนในการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก และถือครองหน่วยลงทุนต่อเนื่องจนถึงวันที่ 24 พฤศจิกายน 2549 และมีชื่ออยู่ตามหลักฐานที่ปรากฏในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนของนายทะเบียน ณ สิ้นวันที่ 24 พฤศจิกายน 2549

- 1.2 รอบระยะเวลาความคุ้มครองรอบต่อ ๆ ไป (รอบละประมาณ 1 ปี) คือ ตั้งแต่ “วันทำการขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้รับความคุ้มครองเงินลงทุน” คือ วันที่ 25 พฤศจิกายน ของทุกปี จนถึงวันที่ 24 พฤศจิกายนของปีถัดไป (ต่อไปจะเรียกว่า “รอบระยะเวลาความคุ้มครองรอบต่อ ๆ ไป”)

(หากวันที่ 25 พฤศจิกายน ดังกล่าวตรงกับวันหยุดทำการ กำหนดให้วันทำการถัดไปเป็น “วันทำการขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้รับความคุ้มครองเงินลงทุน” และจะใช้วันก่อนหน้า “วันทำการขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้รับความคุ้มครองเงินลงทุน” ของปีถัดไป แทนวันที่ 24 พฤศจิกายน ของปีถัดไป ดังกล่าว)

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีสิทธิได้รับความคุ้มครองเงินลงทุน คือ ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถือครองหน่วยลงทุนต่อเนื่องตั้งแต่ “วันทำการขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้รับความคุ้มครองเงินลงทุน” รอบนั้น ๆ คือ วันที่ 25 พฤศจิกายน ของปีนั้น ๆ จนถึงวันที่ 24 พฤศจิกายนของปีถัดไป และมีชื่ออยู่ตามหลักฐานที่ปรากฏในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนของนายทะเบียน ณ สิ้นวันที่ 24 พฤศจิกายน ของปีถัดไป โดยผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีชื่ออยู่ ณ วันข้างต้น จะได้รับความคุ้มครองเท่ากับมูลค่าหน่วยลงทุน ณ สิ้น “วันทำการขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้รับความคุ้มครองเงินลงทุน” รอบนั้น ๆ (คือ วันที่ 25 พฤศจิกายน ของปีนั้น ๆ) ตามสัดส่วนจำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละรายถืออยู่ ตามหลักฐานที่ปรากฏในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันที่ 26 พฤศจิกายนหรือวันถัดจาก “วันทำการขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้รับความคุ้มครองเงินลงทุน”

2. จำนวนเงินที่คุ้มครอง

- 2.1 รอบระยะเวลาความคุ้มครองรอบแรก

จำนวนเงินที่คุ้มครอง คือ เงินลงทุนเริ่มแรกตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย (10 บาท)

- 2.2 รอบระยะเวลาความคุ้มครองรอบต่อ ๆ ไป (รอบละประมาณ 1 ปี)

จำนวนเงินที่คุ้มครอง เท่ากับ มูลค่าหน่วยลงทุน ณ สิ้น “วันทำการขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้รับความคุ้มครองเงินลงทุน” รอบนั้น ๆ (คือ วันที่ 25 พฤศจิกายน ของปีนั้น ๆ) ตามสัดส่วนจำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละรายถืออยู่ ตามหลักฐานที่ปรากฏในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันที่ 26 พฤศจิกายนหรือวันถัดจาก “วันทำการขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้รับความคุ้มครองเงินลงทุน”

3. ระยะเวลาการคุ้มครอง

- 3.1 รอบระยะเวลาความคุ้มครองรอบแรก

- 3.2 รอบระยะเวลาความคุ้มครองรอบต่อ ๆ ไป (รอบละประมาณ 1 ปี)

รายละเอียดแต่ละรอบระยะเวลาตามหัวข้อ รายละเอียดในการคุ้มครอง ข้อ 1. เงื่อนไขการคุ้มครอง

8 กองทุนรวมคุ้มครองเงินต้นแตกต่างจากกองทุนรวมมีประกันอย่างไร

กองทุนรวมคุ้มครองเงินต้นเป็นเพียงชื่อเรียกประเภทของกองทุนรวมที่จัดนโยบายการลงทุนเพื่อให้เงินต้นของผู้ถือหน่วยลงทุนมีความเสี่ยงต่ำ โดยกองทุนรวมดังกล่าวมีได้รับประกันเงินลงทุนหรือผลตอบแทนจากการลงทุนแต่อย่างใด แต่กองทุนรวมมีประกันเป็นกองทุนรวมที่บริษัทจัดการจัดให้มีบุคคลอื่นประกันว่าหากผู้ถือหน่วยลงทุนได้ถือหน่วยลงทุนจนครบตามระยะเวลาที่กำหนด ผู้ถือหน่วยจะได้รับชำระเงินลงทุน หรือเงินลงทุนและผลตอบแทนจากการไถ่ถอนหรือการขายคืนหน่วยลงทุน แล้วแต่กรณี ตามจำนวนเงินที่ได้ประกันไว้

9 เป็นกองทุนที่ผู้ลงทุนมีโอกาสที่จะไม่ได้รับเงินลงทุนเริ่มแรกคืนหรือไม่ อย่างไร

มีโอกาสน้อยมาก ซึ่งอาจเกิดในกรณีที่ผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกฎหมาย แต่เนื่องจากการลงทุนในตราสารการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ เช่น พันธบัตรรัฐบาล ตั๋วเงินคลัง เงินฝากธนาคารพาณิชย์หรือบัตรเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ออก ตั๋วสัญญาใช้เงิน หรือบัตรเงินฝากที่บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ออก เป็นต้น โดยในส่วนของตราสารการเงินที่สถาบันการเงินเป็นผู้ออกและกองทุนสามารถลงทุนได้นั้นเป็นตราสารการเงินที่ได้รับการคุ้มครองจากกองทุนฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินเท่านั้น จึงมีโอกาสน้อยมากที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้

10 เป็นกองทุนที่มีเงื่อนไข หรือโครงสร้างในการคุ้มครองเงินลงทุนเริ่มแรกอย่างไร

กองทุนจะคุ้มครองเงินลงทุนเริ่มแรกของผู้ลงทุนโดยมุ่งลงทุนในตราสารการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ เช่น พันธบัตรรัฐบาล ตั๋วเงินคลัง เงินฝากธนาคารพาณิชย์หรือบัตรเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ออก ตั๋วสัญญาใช้เงิน หรือบัตรเงินฝากที่บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ออก เป็นต้น โดยในส่วนของตราสารการเงินที่สถาบันการเงินเป็นผู้ออกและกองทุนสามารถลงทุนได้นั้นเป็นตราสารการเงินที่ได้รับการคุ้มครองจากกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินเท่านั้น โดยผู้ลงทุนจะต้องถือหน่วยลงทุนให้ครบในแต่ละรอบการลงทุน (อย่างน้อย 6 เดือน) ซึ่งมีเงื่อนไขการลงทุนตามที่กำหนดไว้ในข้อ 7

กลไกการคุ้มครองเงินต้น

	อัตรา ผลตอบแทน โดยประมาณ	สัดส่วนการลงทุน โดยประมาณ	มูลค่าต่อหน่วย ณ วันจดทะเบียน กองทุน โดยประมาณ	มูลค่าต่อหน่วย ณ วันวันครบ กำหนด โดยประมาณ
ตั๋วเงินคลัง / พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย หรือตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ 2 อันดับแรกของ S&P Moody, Fitch หรือสถาบันจัดอันดับต่างประเทศอื่นที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงาน	2.5500%	60.00%	6.00	6.1530
เงินฝากหรือบัตรเงินฝากธนาคารพาณิชย์ และ ตั๋วสัญญาใช้เงินหรือบัตรเงินฝากของบริษัทเงินทุนบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	1.3750%	40.00%	4.00	4.0550
		100.00%	10.00	10.2080
ค่า Management Fee	-0.750%			(0.0766)
ค่า Trustee	-0.080%			(0.0082)
ค่า Registrar	-0.125%			(0.0128)
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ	-0.100%			(0.0102)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย				10.1003

หมายเหตุ

- ตั๋วเงินคลัง / พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย จะเป็นรุ่นที่มีครบกำหนดใกล้เคียงกับวันครบกำหนดกองทุน
- อัตราผลตอบแทนการลงทุนในตั๋วเงินคลังและพันธบัตรฯ อ้างอิงจาก Thai BMA ในวันที่ 5 มกราคม 2554 โดยใช้พันธบัตรอายุประมาณ 1 ปี
- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำอ้างอิงจาก อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 1 ปี ที่กองทุนฯ พึ่งได้รับวงเงิน 1 ล้านบาท ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2553 ของธนาคารกรุงเทพ
- สัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์แต่ละประเภทในส่วนคุ้มครองอาจปรับเปลี่ยนตามสภาวะการลงทุนหรืออัตราผลตอบแทน
- การลงทุนจะลงทุนในส่วนคุ้มครองได้แก่
 1. ตราสารภาครัฐไทย
 2. ตราสารภาครัฐต่างประเทศ rating 2 อันดับแรก
 3. เงินฝากหรือบัตรเงินฝากของธนาคาร
 4. P/N หรือบัตรเงินฝากของบริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์
 5. ทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน

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: ท่านสามารถซื้อหน่วยลงทุนได้ตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญโดยติดต่อได้ที่

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) จำกัด โทรศัพท์ 0-2657-9000 ต่อ 2507 โทรสาร 0-2657-9224

หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล แต่งตั้ง

ท่านสามารถชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เช็ค หรือตราพด๋ ขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่าย ในนามบัญชีซื้อกองทุน โดยท่านสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบัญชีธนาคารดังต่อไปนี้

. ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	
สั่งจ่ายผ่าน. ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักงานใหญ่ถนนหลังสวน
ชื่อบัญชี	บัญชีซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โฉฟี่ คุ่มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ

บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล และผู้สนับสนุนการขายอื่น ๆที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง	
สั่งจ่ายผ่าน. ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักงานใหญ่ถนนหลังสวน
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โฉฟี่ คุ่มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ
สั่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาถนนวิฑู
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน

กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โฉฟี่ คุ่มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ

ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาสยามสแควร์
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาการไฟฟ้าเพลินจิต
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / เพลินจิต
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกรุงศรีอยุธยา เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / เพลินจิต ทาวเวอร์
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักกลุ่มพินี่
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักงานใหญ่
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน

วันทำการขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้รับความคุ้มครองเงินลงทุน

ทุกวันที่ 25 พฤศจิกายนของทุกปี ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น. หากวันดังกล่าวตรงกับวันหยุดทำการ กำหนดให้วันทำการถัดไปเป็นวันทำการขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้รับความคุ้มครองเงินลงทุน

บริษัทจัดการจะเริ่มเปิดเสนอขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้รับความคุ้มครองเงินลงทุนของกองทุนภายหลังการเสนอขายครั้งแรกในวันที่ 25 พฤศจิกายน 2549

เงื่อนไขในการขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องแจ้งและส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดล่วงหน้า โดยสามารถแจ้งและส่งเอกสารดังกล่าวได้ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม -15 พฤศจิกายน ของทุกปี (ครั้งแรก คือ ปี 2549)

วันทำการขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ไม่ได้รับความคุ้มครองเงินลงทุน

ผู้สนใจลงทุนสามารถสั่งซื้อหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ไม่ได้รับความคุ้มครองเงินลงทุนได้ทุกวันทำการของสัปดาห์ ระหว่างเวลาเริ่มทำการถึง 15.30 น.

โดยยกเว้น “วันทำการขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้รับความคุ้มครองเงินลงทุน”

Q : ท่านจะได้เงินคืนโดยการขายหน่วยลงทุนได้อย่างไร ?

A: ผู้สนใจลงทุนสามารถส่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการชำระเงินให้ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

วันทำการรับซื้อคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้รับความคุ้มครองเงินลงทุน

ทุกวันที่ 25 พฤศจิกายน ของทุกปี ระหว่างเวลาเริ่มทำการถึงเวลา 12.00 น. หากวันดังกล่าวตรงกับวันหยุดทำการ กำหนดให้วันทำการถัดไปเป็นวันทำการรับซื้อคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้รับความคุ้มครองเงินลงทุน

บริษัทจัดการจะเริ่มรับซื้อคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้รับความคุ้มครองเงินลงทุนครั้งแรกในวันที่ 25 พฤศจิกายน 2549

เงื่อนไขในการรับซื้อคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องแจ้งและส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน หรือคำสั่งเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนดล่วงหน้า โดยสามารถแจ้งและส่งเอกสารดังกล่าวได้ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม -15 พฤศจิกายน ของทุกปี (ครั้งแรก คือ ปี 2549)

Q : ท่านจะรู้มูลค่าการลงทุนของท่านได้อย่างไร ?

A: ท่านสามารถติดตามข้อมูลกองทุน ได้แก่ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุนและราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนล่าสุด ได้ภายในวันทำการถัดไป โดยจะประกาศในหนังสือพิมพ์ผู้จัดการรายวัน (ทั้งนี้บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงหนังสือพิมพ์ที่ใช้ในการประกาศข้อมูลดังกล่าวของกองทุนตามที่บริษัทจัดการเห็นเหมาะสม โดยจะไม่ประกาศล่วงหน้า) หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ www.cimb-principal.com

Q : ใครเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและดูแลบริษัทจัดการให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการลงทุนที่ตกลงไว้ ?

A: ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 02-207-4900 ต่อ 1300-1308

Q : ใครเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนรวมทั้งท่านลงทุน ?

A: นายประวิทย์ วิวรรณธนาบุตร ผู้สอบบัญชีเลขที่ 4917 หรือนายอริพงศ์ อธิพงศ์สกุล ผู้สอบบัญชีเลขที่ 3500 หรือนายบรรจง พิชญประสารณ์ 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 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: กองทุนรวมนี้อาจไม่จัดสรรหน่วยลงทุนให้กลุ่มบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดเกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่เข้าข้อยกเว้นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ความเสี่ยงและแนวทางการบริหารความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม

กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โฉมใหม่ คัดกรองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่เป็นตราสารภาครัฐไทย ตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในสองอันดับแรก หรือ ตั๋วสัญญาใช้เงิน หรือบัตรเงินฝาก ที่บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟรังก์ชันเป็นผู้ออก หรือเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือบัตรเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ออก หรือทรัพย์สินอื่นใดที่มีความเสี่ยงต่ำ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ เพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวม มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 97 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ยกเว้นในช่วงระยะเวลาที่กองทุนมีความจำเป็นต้องรอลงทุนหรือเตรียมสภาพคล่องเพื่อการดำเนินงานของกองทุน คือ ในช่วงระยะเวลา 15 วันนับตั้งแต่วันจดทะเบียนกองทรัพย์สินเป็นกองทุนรวม และหรือในช่วงระยะเวลา 15 วันก่อนวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับการคุ้มครองเงินต้นภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกแต่ละรอบ และหรือในช่วงระยะเวลา 15 วันหลังวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับการคุ้มครองเงินต้นภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกแต่ละรอบ และหรือในวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับการคุ้มครองเงินต้นภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกแต่ละรอบ ส่วนที่เหลืออาจพิจารณาลงทุนในเงินฝาก หรือตราสารที่เทียบเท่าเงินสด ตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุญาตหรือเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้

■ ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายคืนเงินต้น และหรือดอกเบี้ยได้ ทั้งนี้ หากเป็นพันธบัตรรัฐบาลจะไม่มีความเสี่ยงประเภทนี้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

สำหรับกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โฉมใหม่ คัดกรองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ มีความเสี่ยงเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารในระดับต่ำ เนื่องจากกองทุนจะพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐไทย

■ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวผันผวนอันเป็นผลมาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง มีผลทำให้ราคาของตราสารหนี้ปรับตัวขึ้นลงด้วย

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

สำหรับกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โฉมใหม่ คัดกรองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ มีความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในระดับต่ำ เนื่องจากกองทุนจะพิจารณาลงทุนตามการคาดการณ์แนวโน้มของอัตราดอกเบี้ย ในกรณีที่คาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยมีแนวโน้มการปรับตัวเพิ่มขึ้นกองทุนจะพิจารณาเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น และในทางกลับกันถ้าคาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยมีแนวโน้มการปรับตัวลดลงกองทุนจะพิจารณาเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาว

**ตารางแสดงค่าใช้จ่าย* ที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม
ของรอบบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2552 ถึง 30 พฤศจิกายน 2553**

2. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน	ตามรายละเอียดโครงการ	ตามที่เกิดขึ้นจริง
	ตามที่ย้ายจริง	
2.1 ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ไม่มี	
2.2 ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน	ตามอัตราที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	
2.3 ค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อขายหน่วยลงทุน	ตามอัตราที่ธนาคารเรียกเก็บ	
2.4 ค่าธรรมเนียมในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนร้องขอให้นายทะเบียนดำเนินการใด ๆ ให้เป็นกรณีพิเศษ	ตามอัตราที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	
3. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม *	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (ต่อปี)	
3.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	ไม่เกินร้อยละ 0.75	0.79
3.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	ไม่เกินร้อยละ 0.08	0.04
3.3 ค่านายทะเบียนหน่วยลงทุน (Registrar Fee)	ไม่เกินร้อยละ 0.125	0.07
3.4 ค่าประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV Announcement)	ตามที่ย้ายจริง	0.04
3.5 ค่าสอบบัญชี	ตามที่ย้ายจริง	0.04
3.6 ค่าวารสารและสิ่งพิมพ์	ตามที่ย้ายจริง	0.02
3.7 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ตามที่ย้ายจริง	0.01
4. ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (ต่อปี)	
4.1 ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกินร้อยละ 0.5 ต่อปี	-
4.2 ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกินร้อยละ 0.5 ต่อปี	0.11
5. อัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งหมดต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	1.11	

* การคำนวณค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ จะบวกด้วยภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน (ถ้ามี)

** ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการการขายหน่วยลงทุน ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ค่าธรรมเนียมการปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) เป็นเงินสดหรือวิธีการอื่นที่บริษัทจัดการยอมรับ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้องและที่แก้ไขเพิ่มเติม (ถ้ามี) หรือเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งหรือการตีความหรือ การให้ความเห็นของหน่วยงานผู้มีอำนาจด้านภาษีอากร หรือด้านหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ โดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขโครงการ ในกรณีที่บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมข้างต้นเป็นเงินสด บริษัทจัดการจะเรียกเก็บตามอัตราค่าธรรมเนียมขั้นต่ำที่กำหนดไว้

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2553

มูลค่าตามราคาตลาด

(บาท)¹

% NAV

หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	90,064,221.64	79.63
ใบรับฝากเงิน	22,310,493.15	19.73
เงินฝากธนาคาร	874,542.54	0.77
อื่น ๆ		
หนี้สินอื่น	(148,082.71)	(0.13)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	113,101,174.62	100.00

หมายเหตุ : ¹ มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งนี้ เงินฝากหรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ของกองทุนรวม

รายงานสรุปเงินลงทุน

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
	(บาท)*	
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ		
- ตราสารภาครัฐไทย	90,064,221.64	79.63
- ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน		
เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สลักหลัง หรือ ผู้ค้ำประกัน	23,185,035.69	20.50
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้		
(investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	- ไม่มี -	- ไม่มี -

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

หมายเหตุ :* มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้หลักหลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงิน ต้น/ มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ¹	
1	เงินฝากธนาคาร	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	N/A	1,000.00	1,000.00
2	เงินฝากธนาคาร	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	N/A	801,592.14	802,234.27
3	เงินฝากธนาคาร	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	-	-	N/A	70,633.60	71,308.27
4	ใบรับฝากเงิน	บริษัทเงินทุนกรุงเทพธนสาร จำกัด (มหาชน)	-	08/02/11	N/A	10,000,000.00	10,141,917.81
5	ใบรับฝากเงิน	บริษัทเงินทุนกรุงเทพธนสาร จำกัด (มหาชน)	-	11/02/11	N/A	2,000,000.00	12,168,575.34
6	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	14/12/10	N/A	7,000,000.00	6,995,781.66
7	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	23/12/10	N/A	1,700,000.00	1,698,311.00
8	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	30/12/10	N/A	68,500,000.00	68,410,317.06
9	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	03/02/11	N/A	12,000,000.00	11,963,709.00
10	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	24/02/11	N/A	1,000,000.00	996,102.92

หมายเหตุ : ¹ มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

ผลการดำเนินงานสิ้นสุด ณ วันที่ 26 พ.ย. 2553	นับจากวันเริ่ม โครงการ (1 ธ.ค. 48)	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (ร้อยละต่อปี)			
		3 เดือน (27 ส.ค. 53)	6 เดือน (27 พ.ค. 53)	1 ปี (27 พ.ย. 52)	3 ปี (30 พ.ย. 50)
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	11.0889*	11.0732	11.0697	11.0526	10.6779
กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โฉมใหม่	2.18%	0.57%	0.35%	0.33%	1.29%
ดัชนีราคาหุ้นเพื่อการเลี้ยงชีพ ตัวชี้วัด (Benchmark)	8.04%	-1.72%	3.31%	6.90%	7.24%

หมายเหตุ : - เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัท
จัดการลงทุน
- ตัวชี้วัด (Benchmark) คือ ค่าเฉลี่ยระหว่างดัชนีตราสารหนี้พันธบัตรรัฐบาล (Total Return of Thai BDC Government Bond Index) และ
ดัชนีตราสารหนี้หุ้นกู้เอกชน (Total Return of Thai BDC Investment Grade Corporate Bond Index)

* NAV ณ วันที่ 26 พ.ย. 2553

- กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โฉมใหม่ คุ่มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โฉมใหม่ คุ่มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โฉมใหม่ คุ่มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด
- ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพให้เข้าใจ รวมทั้งสามารถสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับคู่มือภาษีได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- ในกรณีที่ผู้สนใจลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้สนใจลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถขอข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการได้ที่บริษัทจัดการ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ (ถ้ามี) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. <http://www.sec.or.th/>
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ www.cimb-principal.com และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ

รวบรวมข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2553

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล จำกัด

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ 0-2686-9500

www.cimb-principal.com