

## หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

### กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล เดลี ไชน่า-อินเดีย-อินโด อีควิตี้

### CIMB-Principal Daily China-India-Indo Equity Fund, CIMB-PRINCIPAL CII

- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล เดลี ไชน่า-อินเดีย-อินโด อีควิตี้ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้ เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าเวลาที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน
- กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนในหลายสกุลเงิน หลายทอด และไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน กองทุนจึงมีความเสี่ยงสูง ผู้ลงทุนจึงควรศึกษาข้อมูล และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- ผู้ลงทุนอาจจะขาดทุนหรือได้รับผลกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินทุนเริ่มแรกได้ โดยกองทุนจะลงทุนในกองทุนหลักโดยเปลี่ยนจากสกุลเงินบาทเป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ และลงทุนเป็นสกุลเงินริงกิตประเทศมาเลเซีย (THB → USD → MYR) จึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของสกุลเงินทั้ง 2 สกุล
- กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล เดลี ไชน่า-อินเดีย-อินโด อีควิตี้ มีนโยบายลงทุนในกองทุน CIMB-Principal China-India-Indonesia Equity Fund ซึ่งเป็นกองทุนตราสารทุนที่ลงทุนในประเทศจีน อินเดีย และอินโดนีเซีย โดยกองทุนจะลงทุนโดย เปลี่ยนเป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ และลงทุนเป็นสกุลเงินดอลลาร์ฮ่องกง สกุลเงินรูปี และสกุลเงินรูเปียห์ (MYR → USD → HKD, MYR → USD → INR, MYR → USD → IDR) ตามประเทศที่ลงทุน ดังนั้น กองทุนหลักที่ลงทุนจึงมีความเสี่ยงที่เกิดความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนของสกุลเงินทั้ง 4 สกุล และ ถึงแม้ว่ากองทุนหลักจะลงทุนในประเทศจีนโดยไม่ได้ลงทุนในสกุลเงินหยวน แต่กองทุนหลักอาจได้รับผลกระทบจากสกุลเงินหยวน เนื่องจากเป็นสกุลเงินที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ที่กองทุนหลักไปลงทุน
- กองทุนหลักที่ลงทุน CIMB-Principal China-India-Indonesia Equity Fund เป็นกองทุนที่ลงทุนในหุ้นประเทศจีน อินเดีย อินโดนีเซีย จึงทำให้กองทุนมีความเสี่ยงทางด้านการเมือง เศรษฐกิจ สังคม สภาวะตลาด สภาพคล่อง รวมถึงข้อจำกัดต่าง ๆ ของทั้ง 3 ประเทศทำให้มีผลกระทบต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ผู้ลงทุนจึงควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนในส่วนของความเสี่ยงในการลงทุนในต่างประเทศ (Country Risk)
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจและควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูล เพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน

ชื่อกองทุน	กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล เดลี่ ไชน่า-อินเดีย-อินโด อีควิตี้ (CIMB-Principal Daily China-India-Indo Equity Fund, CIMB-PRINCIPAL CII)
ประเภทโครงการ	กองทุนรวมหน่วยลงทุนที่เน้นลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund)
จำนวนเงินทุนโครงการ	1,500 ล้านบาท ในระหว่างระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก บริษัทจัดการอาจเสนอขายหน่วยลงทุนเกินจำนวนเงินทุนของโครงการได้ไม่เกิน 225 ล้านบาท หากบริษัทจัดการนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศแล้วเกินกว่าร้อยละ 75 ของวงเงินที่ได้รับการจัดสรรให้สามารถนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศ บริษัทจัดการสงวนสิทธิของวงเงินเพิ่มเติมจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และเสนอหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายอื่นใด ตลอดจนสงวนสิทธิที่จะดำเนินการเพิ่มเงินทุนจดทะเบียนได้ โดยไม่ต้องขอมติความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเลิกกองทุนหรือไม่ก็ได้ โดยขึ้นอยู่กับดุลพินิจของบริษัทจัดการ โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ในกรณีนี้
อายุโครงการ	ไม่กำหนด
วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งแล้ว	วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2553
จัดการกองทุนรวม	
วันที่จดทะเบียนกองทุนรวม	วันที่ 16 พฤศจิกายน 2553

### เงินลงทุนของท่าน

#### ❶ กองทุนรวมนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด ?

- เหมาะสำหรับผู้ที่ต้องการแสวงหาโอกาสในการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารทุน โดยเข้าใจความผันผวนและรับความเสี่ยงของการลงทุนในต่างประเทศได้
- บุคคลธรรมดาที่ต้องการการลงทุนที่ผลตอบแทนไม่เสียภาษี

#### ❷ กองทุนรวมนี้จะนำเงินไปลงทุนในทรัพย์สินใด ?

กองทุนมีนโยบายนำเงินที่ได้จากการระดมทุนไปลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน CIMB-Principal China-India-Indonesia Equity Fund เพียงกองทุนเดียว โดยกองทุนมีนโยบายเน้นลงทุนในหุ้นจดทะเบียนที่จัดตั้งหรือมีธุรกิจหลักในประเทศจีน อินเดีย และอินโดนีเซีย ที่ให้ผลตอบแทนที่ดีในระยะกลางถึงระยะยาว หุ้นที่จะลงทุนส่วนใหญ่จะเป็นบริษัทขนาดกลางและใหญ่ที่มีโอกาสเติบโตสูง ท่ามกลางการเติบโตของประเทศจีน อินเดีย และอินโดนีเซีย กองทุน CIMB-Principal China-India-Indonesia Equity Fund จะลงทุนประมาณ 70% ถึง 98% ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนในหุ้นที่จัดตั้งหรือมีธุรกิจหลักในประเทศจีน อินเดีย และอินโดนีเซีย และอย่างน้อย 2% ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเพื่อรักษาสภาพคล่องของกองทุน โดยสัดส่วนการลงทุนของกองทุนขึ้นอยู่กับความตั้งใจของผู้จัดการกองทุนบนมุมมองเศรษฐกิจของแต่ละประเทศ

ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุน CIMB-Principal China-India-Indonesia Equity Fund โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศ ในขณะที่ใดขณะหนึ่งไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ส่วนที่เหลืออาจพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายเงินฝาก เงินฝาก ตราสารหนี้ในประเทศที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสำรองเงินไว้สำหรับการดำเนินงาน รอคการลงทุน หรือรักษาสภาพคล่องของกองทุน และบริษัทจัดการอาจจะลงทุนในเงินฝากต่างประเทศ รวมทั้งลงทุนในหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่ระบุไว้ในโครงการหรือตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ประกาศกำหนด

กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ทั้งนี้ จะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแปง (structured note) รวมถึงตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือผู้ออก (issue/issuer) ต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) ตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated securities) และตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted securities)

หนึ่งในกรณีที่กองทุนไม่สามารถเข้าลงทุนในกองทุน CIMB-Principal China-India-Indonesia Equity Fund ได้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำเงินไปลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศอื่นที่มีนโยบายการลงทุนสอดคล้องหรือใกล้เคียงกับ กองทุน CIMB-Principal China-India-Indonesia Equity Fund โดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหุ้นแล้ว ซึ่งในการพิจารณาการลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศนั้น บริษัทจัดการจะพิจารณาโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นลงทุนเป็นหลัก ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะมีหนังสือแจ้งให้ผู้ถือหุ้นลงทุนทราบล่วงหน้าเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 15 วัน ก่อนที่จะนำเงินไปลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศอื่นอย่างไรก็ตามหากบริษัทจัดการไม่สามารถลงทุนในกองทุนอื่นใดที่มีนโยบายสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของโครงการ บริษัทจัดการอาจยกเลิกกองทุน หรือดำเนินการขอมติจากผู้ถือหุ้นลงทุนเพื่อเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนก็ได้

ในสภาวะการณ์ปกติ กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล เดลี่ ไชน่า-อินเดีย-อินโด อิกวิตี้ จะนำเงินไปลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน CIMB-Principal China-India-Indonesia Equity Fund โดยเฉลี่ยในรอบปีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศ ในขณะที่ใดขณะหนึ่งไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ มิให้รวมถึงช่วงเวลาประมาณ 15 วันทำการนับตั้งแต่วันจดทะเบียนกองทุนเป็นกองทุนรวม และหรือในช่วงระยะเวลา ประมาณ 15 วันทำการก่อนเลิกกองทุน อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่สถานการณ์การลงทุนในต่างประเทศและ/หรือการลงทุนในกองทุนหลักไม่เหมาะสม เช่น ภาวะตลาดและเศรษฐกิจมีความผันผวน เกิดภัยพิบัติ เกิดเหตุการณ์ไม่ปกติต่างๆ มีการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน หรือกรณีอื่นใดที่จะก่อความเสียหายให้แก่กองทุนโดยรวม เป็นต้น และ/หรือ ในช่วงระหว่างรอการอนุมัติการเพิ่มวงเงินลงทุนในต่างประเทศจากทางการ และ/หรือ กรณีเกิดเหตุสุดวิสัยหรือมีเหตุผลที่จำเป็นและสมควร และ/หรือในช่วงระยะเวลาประมาณ 10 วันทำการ กรณีที่มีผู้ถือหุ้นลงทุนสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนจำนวนมาก ดังนั้น จึงอาจมีบางขณะที่กองทุนไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุนที่กำหนดได้ และบริษัทจัดการจะรายงานการไม่สามารถลงทุนตามสัดส่วนการลงทุนต่อสำนักงาน ก.ล.ด.

รายละเอียด กองทุน CIMB-Principal China-India-Indonesia Equity Fund:

กองทุนหลักที่กองทุนจะลงทุนคือ กองทุน CIMB-Principal China-India-Indonesia Equity Fund

บริหารจัดการโดย CIMB-Principal Asset Management ประเทศ มาเลเซีย

ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ชื่อ : CIMB-Principal China-India-Indonesia Equity Fund

ประเภท : กองทุนหุ้น

นโยบายการลงทุน : กองทุนมุ่งเน้นลงทุนในหุ้นจดทะเบียนที่จัดตั้งหรือมีธุรกิจหลักในประเทศจีน อินเดีย และอินโดนีเซีย ที่ให้ผลตอบแทนที่ดีในระยะกลางถึงระยะยาว หุ้นที่จะลงทุนส่วนใหญ่จะเป็นบริษัทขนาดกลางและใหญ่ที่มีโอกาสเติบโตสูง ท่ามกลางการเติบโตของประเทศจีน อินเดีย และอินโดนีเซีย

กองทุน CIMB-Principal China-India-Indonesia Equity Fund จะลงทุนประมาณ 70% ถึง 98% ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนในหุ้นที่จัดตั้งหรือมีธุรกิจหลักในประเทศจีน อินเดีย และอินโดนีเซีย และอย่างน้อย 2% ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเพื่อรักษาสภาพคล่องของกองทุน โดยสัดส่วนการลงทุนของกองทุนขึ้นอยู่กับความคิดเห็นของผู้จัดการกองทุนบนมุมมองเศรษฐกิจของแต่ละประเทศ

กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยนเงินโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (hedging) ในกรณีที่สภาวะทางเศรษฐกิจผันผวน หรือสถานการณ์ทางการเมืองของประเทศที่ลงทุนไม่ปกติ เป็นต้น

กองทุนสามารถลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted securities) ได้ไม่เกิน 10% และจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือผู้ออก (issue/issuer) ต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade)

ทั้งนี้ กองทุนหลักจะลงทุนโดยเปลี่ยนจากสกุลเงินริงกิตประเทศมาเลเซียเป็นสกุลเงินของประเทศที่ลงทุน เช่น ในประเทศจีน อินเดีย และอินโดนีเซีย จะเปลี่ยนเป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ และลงทุนเป็นสกุลเงินดอลลาร์ฮ่องกง สกุลเงินรูปี และสกุลเงินรูเบียห์ ตามประเทศที่ลงทุน

กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เดลี ไชน่า-อินเดีย-อินโด อีควิตี้ จะลงทุนในกองทุนหลัก ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศมาเลเซีย โดยเปลี่ยนจากสกุลเงินบาทเป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ และลงทุนเป็นสกุลเงินริงกิตประเทศมาเลเซีย

อายุโครงการ : ไม่กำหนด

วันจัดตั้งกองทุน : 11 กุมภาพันธ์ 2553

การจ่ายเงินปันผล : ไม่มี

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายของกองทุนรวม

ค่าธรรมเนียม (Application Fees) : ไม่เกินร้อยละ 5.5 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

ค่าถอนหน่วย : ไม่เกินร้อยละ 1.0 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

ค่าบริการจัดการกองทุน : ไม่เกินร้อยละ 1.8 ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) (management fee)

ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์รายปี : 0.08% ต่อปี (รวม local custodian fee แต่ไม่รวม foreign custodian fee)

Trustee : Universal Trustee (Malaysia) Berhad

Website : <http://www.cimb-principal.com.my/>

กองทุน CIMB-Principal China-India-Indonesia Equity Fund เป็นกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (retail fund) และไม่ใช่กองทุนรวมประเภทเฮดจ์ฟันด์ (hedge fund) ที่มีหน่วยงานกำกับดูแลด้านหลักทรัพย์และตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นสมาชิกสามัญของ International Organizations of Securities Commission (“IOSCO”) โดยกองทุนต่างประเทศดังกล่าวมีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน หรือที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ที่มุ่งลงทุนในหุ้นขนาดใหญ่ของประเทศจีน อินเดีย และอินโดนีเซีย

### 3 ผู้ลงทุนจะได้อะไรจากเงินลงทุน ?

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

โอกาสในการรับผลตอบแทนที่ดีจากตราสารทุน จากประเทศจีน อินเดีย อินโดนีเซียเพื่อลดความเสี่ยงจากการมุ่งเน้นการลงทุนในประเทศไทยเพียงประเทศเดียว

ทั้งนี้ เงินกำไรดังกล่าวที่ผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดาได้รับจากการลงทุนในกองทุนรวม จะได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษี

**4** ปัจจัยใดที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน ?

- การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศ
- ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนของเงินตราต่างประเทศ อาจมีผลกระทบทำให้เงินต้นและผลตอบแทนส่วนเพิ่มจากการลงทุนในรูปของเงินบาทผันผวน
- ความผันผวนของสถานะเศรษฐกิจและการลงทุนในต่างประเทศ

**5** การลงทุนในกองทุนรวมนี้กับกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนต่างกันมีความเสี่ยงแตกต่างกันอย่างไร ?

**RISK SPECTRUM ของประเภทตราสารที่ลงทุน**



**RISK SPECTRUM จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ**



**6** การลงทุนในกองทุนรวมนี้ควรเปรียบเทียบกับตัวชี้วัด (benchmark) ไต ? และควรลงทุนในกองทุนรวมนี้เป็นระยะเวลาเท่าใด ?

การลงทุนในกองทุนรวมนี้ควรเปรียบเทียบกับดัชนี 60% Hang Seng China Enterprises Index + 30% S&P CNX Nifty Index + 10% Jakarta Composite Index โดยอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยข้างต้น จะปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน ซึ่งดัชนีดังกล่าวเป็นดัชนีเปรียบเทียบของกองทุน CIMB-Principal China-India-Indonesia Equity Fund ซึ่งเป็นกองทุนหลัก

**7** เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ ? อย่างไร ? ไม่คุ้มครองเงินต้น

## คำถามคำตอบที่ควรรู้เกี่ยวกับการลงทุน

Q : ท่านต้องลงทุนเป็นจำนวนเงินเท่าไร และคำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้อย่างไร ?

A: ท่านต้องลงทุนขั้นต่ำ 5,000 บาท และคำนวณเป็นหน่วยลงทุนโดยใช้จำนวนเงินลงทุนหารด้วยราคาหน่วยลงทุนที่เสนอขายครั้งแรก บวกด้วยค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี)

ตัวอย่าง : ผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน 5,000 บาท ราคาหน่วยลงทุนที่เสนอขายครั้งแรกเท่ากับ 10 บาท ต่อหน่วยลงทุน สามารถคำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้ ดังนี้

เงินลงทุน	หารด้วย	ราคาหน่วยลงทุนที่เสนอขายครั้งแรก + ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน	เท่ากับ	จำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ลงทุนได้รับ
5,000 บาท		10 บาท + 0.15		492.6108 หน่วยลงทุน

การเสนอขายภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก (ถ้ามี) : ผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน 5,000 บาท ราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุนเท่ากับ 10.4000 บาทต่อหน่วยลงทุน สามารถคำนวณเป็นหน่วยลงทุนได้ ดังนี้

เงินลงทุน	หารด้วย	ราคาขายหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการ ขายหน่วยลงทุน + ค่าธรรมเนียมการ ขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี)	เท่ากับ	จำนวนหน่วยลงทุนที่ผู้ลงทุนได้รับ
5,000 บาท		10.4000 บาท + 0.2		471.6981 หน่วยลงทุน

Q : ท่านจะลงทุนในกองทุนรวมนี้ได้อย่างไร ?

A: ท่านสามารถซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรกได้ในระหว่างวันที่ 1-12 พฤศจิกายน 2553 ในวันและเวลาทำการ และสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายครั้งแรกได้ทุกวันทำการ ระหว่างเวลาเริ่มทำการถึง 15.30 น. โดยบริษัทจัดการจะเริ่มเสนอขายหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก ตั้งแต่วันที่ 24 พฤศจิกายน 2553 เป็นต้นไป โดยติดต่อได้ที่

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

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

หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล แต่งตั้ง

### การเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก

ท่านสามารถชำระค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เช็ค ดราฟต์ เช็คหรือดราฟต์ ชีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่าย  
ในนามบัญชีของชื่อกองทุน โดยท่านสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบัญชีธนาคารดังต่อไปนี้

ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	
ส่งจ่ายผ่านธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	ออมทรัพย์
ชื่อบัญชี	บัญชีของชื่อกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เดลี ไซน่า-อินเดีย-อินโด อีควิตี้

บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล และผู้สนับสนุนการขายอื่น ๆ ที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง	
ส่งจ่ายผ่านธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	ออมทรัพย์
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิลเพื่อจองชื่อกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เดลี ไซน่า-อินเดีย-อินโด อีควิตี้
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาถนนวิฑู
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองชื่อกองทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาสยามสแควร์
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองชื่อกองทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาการไฟฟ้านครหลวงเฟลนิจิต
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองชื่อกองทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักงานพินิ
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองชื่อกองทุน
ส่งจ่ายผ่านบัญชีธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักงานใหญ่
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองชื่อกองทุน

การเสนอขายหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายครั้งแรก

ท่านสามารถชำระค่าสั่งซื้อหน่วยลงทุนเป็นเงินสด เช็ค ดราฟต์ เช็คหรือดราฟต์ ชีดคร่อมเฉพาะส่งจ่าย  
ในนามบัญชีชื่อกองทุน โดยท่านสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบัญชีธนาคารดังต่อไปนี้

ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	
ส่งจ่ายผ่านธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาย่อยหลังสวน
ชื่อบัญชี	บัญชีชื่อกองทุนกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เดลี ไซน่า-อินเดีย-อินโด อีควิตี้

บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล และผู้สนับสนุนการขายอื่น ๆ ที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง	
ส่งจ่ายผ่านธนาคารธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาย่อยหลังสวน
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิลเพื่อชื่อกองทุนกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เดลี ไซน่า-อินเดีย-อินโด อีควิตี้

<b>ส่งผ่านบัญชีธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</b>	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขานนทบุรี
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
<b>ส่งผ่านบัญชีธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)</b>	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาสยามสแควร์
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
<b>ส่งผ่านบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)</b>	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาการไฟฟ้านครหลวงเฟลินจิต
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
<b>ส่งผ่านบัญชีธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)</b>	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาเฟลินจิต
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
<b>ส่งผ่านบัญชีธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)</b>	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สาขาเฟลินจิต ทาวเวอร์
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
<b>ส่งผ่านบัญชีธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)</b>	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักงานพิน
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน
<b>ส่งผ่านบัญชีธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)</b>	
ประเภทบัญชี	กระแสรายวัน / สำนักงานใหญ่
ชื่อบัญชี	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน

**Q :** ท่านจะได้เงินทุนคืนโดยการขายหน่วยลงทุนได้อย่างไร ?

**A:** ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ระหว่างเวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.00 น. โดยบริษัทจัดการจะเริ่มรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ได้ตั้งแต่วันที่ 24 พฤศจิกายน 2553 เป็นต้นไป

บริษัทจัดการกำหนดให้วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นวันทำการของธนาคารพาณิชย์ไทย และวันทำการของประเทศของกองทุนหลัก และวันทำการของประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน (ถ้ามี) และวันทำการที่บริษัทจัดการไม่ได้รับผลกระทบจากการรับชำระค่าซื้อขายหน่วยลงทุนจากกองทุนหลัก (ถ้ามี)

หากบริษัทจัดการมีการแก้ไข เปลี่ยนแปลง เกี่ยวกับวันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะแจ้งให้ทราบล่วงหน้า โดยประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าว ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการชำระเงินให้ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

**Q :** ท่านจะรู้มูลค่าการลงทุนของท่านได้อย่างไร ?

**A:** ท่านสามารถติดตามข้อมูลกองทุน ได้แก่ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุนและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนล่าสุด ได้ภายในวันทำการถัดไป โดยจะประกาศในหนังสือพิมพ์เอสทีวีผู้จัดการรายวัน (ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงหนังสือพิมพ์ที่ใช้ในการ

ประกาศข้อมูลดังกล่าวของกองทุนตามที่บริษัทจัดการเห็นเหมาะสม โดยจะไม่ประกาศล่วงหน้า) หรือโดยผ่าน  
เครือข่ายอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ [www.cimb-principal.com](http://www.cimb-principal.com)

**Q :** ใครเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินและดูแลบริษัทจัดการให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการลงทุนที่ตกลงไว้ ?

**A:** ธนาคารซิตี้แบงก์ เอ็นเอ โทรศัพท์ 0-2788-2000

**Q :** ใครเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนรวมทั้งทำลงทุน ?

**A:** นายประวิทย์ วิศวกรรมานุกรณ์ ผู้สอบบัญชีเลขที่ 4917 หรือนายอภิพงศ์ อธิพงศ์สกุล ผู้สอบบัญชีเลขที่ 3500 หรือ  
นายบรรจง พิชญประสาธน์ ผู้สอบบัญชีเลขที่ 7147 หรือนายวิชัย รุจิตานนท์ ผู้สอบบัญชีเลขที่ 4054  
หรือนายเทอดทอง เทพมังกร ผู้สอบบัญชีเลขที่ 3787  
บริษัท เอเอ็นเอส ออดิท จำกัด โทรศัพท์ 0-2645-0109

**Q :** ใครเป็นผู้ดูแลปรับปรุงรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อให้การชำระเงินและจัดสรรหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือ  
หน่วยลงทุนเป็นไปอย่างถูกต้อง?

**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:** กองทุนรวมนี้อาจไม่ได้รับการจดทะเบียนหากมีการจัดสรรหน่วยลงทุนให้กลุ่มบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคล  
เดียวกันได้เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่เข้าข้อยกเว้นตามที่  
สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

## ความเสี่ยงและแนวทางการบริหารความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนรวม

กองทุนมีนโยบายนำเงินที่ได้จากการระดมทุนไปลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน CIMB-Principal China-India-Indonesia Equity Fund เพียงกองทุนเดียว โดยกองทุนมีนโยบายเน้นลงทุนในหุ้นจดทะเบียนที่จัดตั้งหรือมีธุรกิจหลักในประเทศจีน อินเดีย และอินโดนีเซีย ที่ให้ผลตอบแทนที่ดีในระยะกลางถึงระยะยาว หุ้นที่จะลงทุนส่วนใหญ่จะเป็นบริษัทขนาดกลางและใหญ่ที่มีโอกาสเติบโตสูงท่ามกลางการเติบโตของประเทศจีน อินเดีย และอินโดนีเซีย กองทุน CIMB-Principal China-India-Indonesia Equity Fund จะลงทุนประมาณ 70% ถึง 98% ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนในหุ้นที่จัดตั้งหรือมีธุรกิจหลักในประเทศจีน อินเดีย และอินโดนีเซีย และอย่างน้อย 2% ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเพื่อรักษาสภาพคล่องของกองทุน โดยสัดส่วนการลงทุนของกองทุนขึ้นอยู่กับความคิดเห็นของผู้จัดการกองทุนบนมุมมองเศรษฐกิจของแต่ละประเทศ

ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ในซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุน CIMB-Principal China-India-Indonesia Equity Fund โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศ ในขณะที่ขณะหนึ่งไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ส่วนที่เหลืออาจพิจารณาการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายเงินฝาก เงินฝาก ตราสารหนี้ในประเทศที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสำรองเงินไว้สำหรับการดำเนินงาน รอคการลงทุน หรือรักษาสภาพคล่องของกองทุน และบริษัทจัดการอาจจะลงทุนในเงินฝากต่างประเทศ รวมทั้งลงทุนในหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่ระบุไว้ในโครงการหรือตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ทั้งนี้ จะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ในซึ่งตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแปง (structured note) รวมถึงตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือผู้ออก (issue/issuer) ต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) ตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated securities) และตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted securities)

### การลงทุนในกองทุนนี้จึงมีความเสี่ยงและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง เช่น

- 1. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) :** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ราคาหรือผลตอบแทนของตราสารปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราดอกเบี้ย ดัชนีอ้างอิง และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งส่งผลให้ราคาของตราสารต่างประเทศ เพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ตลอดเวลา  
**แนวทางการบริหารความเสี่ยง :** CIMB-Principle Asset Mangement ประเทศมาเลเซียซึ่งเป็นผู้บริหารกองทุน CIMB-Principal China-India-Indonesia Equity Fund จะเป็นผู้พิจารณากระจายความเสี่ยงในการลงทุนในตราสารทุนของประเทศต่างๆในประเทศจีน อินเดีย และอินโดนีเซีย ซึ่งจะเป็นการลดผลกระทบจากความผันผวนของเศรษฐกิจประเทศใดประเทศหนึ่ง
- 2. ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk) :** เนื่องจากกองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนของประเทศมาเลเซียที่มุ่งเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนในประเทศจีน อินเดีย และอินโดนีเซีย ซึ่งความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุนเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความมั่นคงทางเศรษฐกิจ ความขัดแย้งทางสังคม ความเสี่ยงด้านการเมืองการปกครอง ข้อจำกัดด้านกฎหมายในประเทศที่กองทุนไปลงทุน ซึ่งอาจมีผลต่อผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับ โดยกองทุนหลักเน้นลงทุนในหุ้นในประเทศจีน อินเดีย และอินโดนีเซีย ซึ่งอาจมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ดังต่อไปนี้

#### 2.1 ความเสี่ยงทางด้านเศรษฐกิจ

ประเทศจีน อินเดีย และอินโดนีเซีย เป็นกลุ่มประเทศที่มีการเติบโตทางเศรษฐกิจอยู่ในระดับต้นๆของโลกในช่วงที่ผ่านมา ซึ่งส่วนหนึ่งมาจากการส่งออก ดังนั้น เศรษฐกิจจึงมีความอ่อนไหวต่อภาวะเศรษฐกิจโลก รวมถึงการกีดกันทางการค้าระหว่างประเทศเพื่อปกป้องผลผลิตภายในประเทศของตน นอกจากนี้การดำเนินนโยบายการเงินของแต่ละประเทศเพื่อให้เกิดผลดีต่อการส่งออกของประเทศตน และการปรับเปลี่ยนนโยบายด้านเศรษฐกิจ อาจจะมีผลต่อผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับด้วย

#### 2.2 ความเสี่ยงทางด้านสังคม

ประเทศจีน อินเดีย และอินโดนีเซีย เป็นกลุ่มประเทศที่มีจำนวนประชากรมากที่สุดแห่งหนึ่งโลก จึงมีความแตกต่างด้านสังคมมาก ประเทศอินเดียเป็นแหล่งกำเนิดของศาสนาที่สำคัญหลายศาสนา มีความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ชนชั้น การนับถือศาสนา จีนเป็นประเทศที่มีพื้นที่ขนาดใหญ่ และอินโดนีเซียเป็นประเทศที่มีหมู่เกาะจำนวนมาก ทำให้มีความแตกต่างของคนในสังคมที่อาศัยอยู่ในท้องถิ่นที่แตกต่างกัน นอกจากนี้ จีน อินเดีย และอินโดนีเซีย เป็นประเทศที่ใหญ่และกำลังพัฒนาจึงทำให้การพัฒนาาระบบสาธารณูปโภคไม่ทั่วถึง และการกระจายรายได้ไม่สมดุลจากการมีช่องว่างทางรายได้สูง ปัจจัยความแตกต่างดังกล่าวและความเหลื่อมล้ำทางสังคมอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางสังคมซึ่งอาจจะส่งผลต่อผลตอบแทนของกองทุนได้

### 2.3 ความเสี่ยงทางด้านการเมืองการปกครอง

ด้านการเมืองการปกครอง ประเทศจีนมีการปกครองในระบอบสังคมนิยม จึงอาจมีกฎหมายที่จำกัดสิทธิ เสรีภาพของประชาชน และนักลงทุน มากกว่าประเทศที่ปกครองในระบอบประชาธิปไตย ส่วนประเทศอินเดียและอินโดนีเซียมีการปกครองระบอบประชาธิปไตยที่มีประธานาธิบดีเป็นประมุข ประเทศอินโดนีเซียมีประชาชนส่วนใหญ่นับถือศาสนาอิสลาม อิทธิพลทางศาสนาจึงอาจมีผลต่อกฎหมายการปกครองของประเทศ ซึ่งอาจมีความแตกต่างกับประเทศอื่นที่ไม่ได้นับถือศาสนาอิสลาม และอาจมีผลต่อข้อจำกัดการลงทุน เช่น การคิดดอกเบี้ยจะขัดต่อความเชื่อทางศาสนาอิสลาม ดังนั้น การประกอบธุรกิจธนาคารจึงต้องปฏิบัติตามหลักศาสนาอิสลามด้วย

**แนวทางการบริหารความเสี่ยง :** CIMB-Principle Asset Mangement ประเทศมาเลเซียซึ่งเป็นผู้บริหารกองทุน CIMB-Principal China-India-Indonesia Equity Fund ได้มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านการเมือง เศรษฐกิจและสังคม สภาพภาวะการลงทุน ของประเทศที่ลงทุนทั้งประเทศจีน อินเดีย และอินโดนีเซีย อย่างสม่ำเสมอ เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้

3. **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) :** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ไม่สามารถขายตราสารที่กองทุนได้ลงทุนไว้ได้ หรือขายตราสารได้แต่ไม่ได้ตามราคาหรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ได้ หรือตราสารที่มีสภาพคล่องน้อย ทั้งนี้สภาพคล่องของตราสารอาจจะขึ้นอยู่กับสภาพขนาดของตลาดตราสารทุนของแต่ละประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน

**แนวทางการบริหารความเสี่ยง :** CIMB-Principle Asset Mangement ประเทศมาเลเซียซึ่งเป็นผู้บริหารกองทุน CIMB-Principal China-India-Indonesia Equity Fund จะเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องอย่างเพียงพอเพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้

4. **ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) :** เกิดจากผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายคืนเงินต้นและหรือดอกเบี้ยได้

**แนวทางการบริหารความเสี่ยง :** เนื่องจากกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เดลี่ ไชน่า-อินเดีย-อินโดนีเซีย อีควิตี้ จะลงทุนในตราสารหนี้เป็นส่วนน้อย และเป็นไปเพื่อการดำเนินงานของกองทุน รอกการลงทุน ชำระค่าใช้จ่าย หรือรักษาสภาพคล่อง โดยก่อนลงทุน บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ความเสี่ยงเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ ของผู้ออกตราสารอย่างละเอียด และพิจารณาลงทุนเฉพาะในตราสารหนี้ที่มีคุณภาพเพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้

5. **ความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) :** เนื่องจากตราสารที่กองทุนลงทุนเป็นตราสารทุนต่างประเทศโดยกองทุนจะลงทุนเปลี่ยนสกุลเงินบาทเป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ และลงทุนเป็นสกุลเงินริงกิตประเทศมาเลเซีย (THB → USD → MYR) จึงมีความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนของสกุลเงินทั้ง 2 สกุล ส่งผลให้เงินต้นและอัตราผลตอบแทนในรูปเงินบาทผันผวนด้วย

นอกจากนี้กองทุนหลักที่ลงทุน ได้แก่ CIMB-Principal China-India-Indonesia Equity Fund ซึ่งเป็นกองทุนตราสารทุนที่ลงทุนในประเทศจีน อินเดีย และอินโดนีเซีย โดยกองทุนจะเปลี่ยนสกุลเงินริงกิตประเทศมาเลเซีย เป็นสกุลเงินของประเทศที่ลงทุน โดยประเทศจีน อินเดีย และอินโดนีเซีย จะเปลี่ยนเป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ และลงทุนเป็นสกุลเงินดอลลาร์ฮ่องกง สกุลเงินรูปี และสกุลเงินรูเปียห์ (MYR → USD → HKD, MYR → USD → INR, MYR → USD → IDR) ตามประเทศที่ลงทุน ดังนั้น กองทุนหลักที่ลงทุนจึงมีความเสี่ยงที่เกิดความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนของสกุลเงินทั้ง 4 สกุลเงิน ส่งผลให้เงินต้นและอัตราผลตอบแทนของกองทุนหลักผันผวนด้วย และ ถึงแม้ว่ากองทุนหลักจะลงทุนในเงินโดยไม่ได้ลงทุนในสกุลเงินหยวน แต่กองทุนหลักอาจได้รับผลกระทบจากสกุลเงินหยวน เนื่องจากเป็นสกุลเงินที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ที่กองทุนหลักไปลงทุน

**แนวทางการบริหารความเสี่ยง :** กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เดลี่ ไชน่า-อินเดีย-อินโดนีเซีย อีควิตี้ และกองทุนหลักที่ลงทุน ได้แก่ CIMB-Principal China-India-Indonesia Equity Fund อาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) หรือเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามความเหมาะสม โดยจะใช้การวิเคราะห์ปัจจัยทางเศรษฐกิจ การเงิน การคลัง เพื่อคาดการณ์ทิศทางอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้

6. **ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) :** สัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทอาจมีการขึ้นลงผันผวน (volatile) มากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้น หากกองทุนมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวย่อมทำให้สินทรัพย์มีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน (Underlying Security)

**แนวทางการบริหารความเสี่ยง :** กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยงเท่านั้น ทั้งนี้ การป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว อาจทำให้กองทุนเสียโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น หากอัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลงไปในทางตรงข้ามกับที่กองทุนคาดการณ์ไว้ อย่างไรก็ตาม กองทุนยังคงมีความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาดังกล่าว ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าวกองทุนจะทำธุรกรรมดังกล่าวกับธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือธนาคารพาณิชย์

**ตารางแสดงค่าใช้จ่าย \* ที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม**

1. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน	ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน	
1.1 ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน <ul style="list-style-type: none"> <li>● ช่วงเสนอขายครั้งแรก</li> <li>● หลังการเสนอขายครั้งแรก</li> </ul>	ไม่เกินร้อยละ 1.5	เก็บจริงร้อยละ 1.0
1.2 ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ไม่เกินร้อยละ 2.0	เก็บจริงร้อยละ 1.5
	ไม่เกินร้อยละ 1.0	เก็บจริงร้อยละ 0.25
2. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน	ตามที่จ่ายจริง	
2.1 ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ตามอัตราที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	
2.2 ค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน	ตามอัตราที่นายธนาคารเรียกเก็บ	
2.3 ค่าธรรมเนียมการโอนเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับคืนเมื่อเลิกกองทุน	ตามอัตราที่นายธนาคารเรียกเก็บ	
2.4 ค่าธรรมเนียมในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนร้องขอให้นายทะเบียนดำเนินการใด ๆ ให้เป็นกรณีพิเศษ	ตามอัตราที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	
3. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	ตามรายละเอียด	ตามที่เกิดขึ้นจริง
	โครงการ	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
3.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกินร้อยละ 1.5 ต่อปี	1.28
3.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกินร้อยละ 0.08 ต่อปี	0.03
3.3 ค่าที่ปรึกษาการลงทุน	ไม่มี	ไม่มี
3.4 ค่านายทะเบียนหน่วยลงทุน	ไม่เกินร้อยละ 0.125 ต่อปี	0.10
3.5 ค่าจัดตั้งกองทุน	ตามที่จ่ายจริง	0.05
3.6 ค่าประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ( NAV Announcement )	ตามที่จ่ายจริง	0.02
3.7 ค่าสอบบัญชี	ตามที่จ่ายจริง	0.03
3.8 ค่าใช้จ่ายอื่น	ตามที่จ่ายจริง	0.01
4. ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	
4.1 ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกินร้อยละ 0.5 ต่อปี	0.04
4.2 ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่เกินร้อยละ 0.5 ต่อปี	-
5. อัตราส่วนค่าใช้จ่ายทั้งหมดต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ **		<b>1.56</b>

\* การคำนวณค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ จะบวกด้วยภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน (ถ้ามี)

\*\* เป็นยอดรวมของค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ทั้งหมดซึ่งแต่ละรายการมีมูลค่าไม่เกินร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

ทรัพย์สินที่ใช้ในการคำนวณค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน หมายถึง มูลค่าทรัพย์สินทั้งสิ้นหักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งสิ้น ยกเว้นค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน ณ วันที่คำนวณ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจมีการเพิ่มค่าธรรมเนียมได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของอัตราค่าธรรมเนียม ภายในรอบระยะเวลา 1 ปี โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบไม่น้อยกว่า 60 วัน

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนจะไม่เกิดรายการค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนซ้ำซ้อนจากการขายหน่วยลงทุนที่เรียกเก็บโดยกองทุนหลัก เนื่องจากกองทุนรวมหลักจะยกเว้นค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนให้แก่กองทุน



## รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2554

	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท) <sup>1</sup>	% NAV
<b>หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ</b>		
เงินฝากธนาคาร	1,453,662.30	1.10
<b>หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินต่างประเทศ</b>		
หน่วยลงทุน <sup>2</sup> / ประเทศมาเลเซีย	131,467,293.05	99.21
<b>อื่น ๆ</b>		
ทรัพย์สินอื่น	125,060.05	0.09
หนี้สินอื่น	(531,239.39)	(0.40)
<b>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</b>	<b>132,514,776.01</b>	<b>100.00</b>

หมายเหตุ : <sup>1</sup> มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

<sup>2</sup> กองทุนหุ้น CIMB-Principal Daily China-India-Indo Equity Fund / ประเทศมาเลเซีย

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งนี้ เงินฝากหรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ของกองทุนรวม

รายงานสรุปเงินลงทุน

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตาม	
	ราคาตลาด (บาท)*	% NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ		
- ตราสารภาครัฐไทย	- ไม่มี -	- ไม่มี -
- ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน		
เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สลับหลัง หรือ ผู้ค้ำประกัน	1,453,662.30	1.10
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้		
(investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	- ไม่มี -	- ไม่มี -

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

หมายเหตุ : \* มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้สลักหลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด <sup>*1</sup>
1	เงินฝากธนาคาร	ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น.เอ.	-	N/A	432,744.10	432,984.45
2	เงินฝากธนาคาร	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	-	N/A	1,016,796.53	1,020,677.85

หมายเหตุ : <sup>\*1</sup> มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

ผลการดำเนินงานสิ้นสุด ณ วันที่ 28 ต.ค. 54	นับจากวันเริ่ม โครงการ (16 พ.ย.53)	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (ร้อยละต่อปี)	
		3 เดือน (29 ก.ค.54)	6 เดือน (29 เม.ค.54)
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	8.7567*	9.8435	10.1734
กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล เดลี่ ไชน่า-อินเดีย-อินโด อีควิตี้ ตัวชี้วัด (Benchmark)	-12.43%	-11.12%	-13.93%
	-15.74%	-13.25%	-10.66%

หมายเหตุ : - เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน  
- ตัวชี้วัด (Benchmark) คือ อัตราผลตอบแทนของการลงทุนในพันธบัตรที่มีอายุคงที่ 3 ปี บวกส่วนต่างตราสารหนี้ภาคเอกชน  
\* NAV ณ วันที่ 26 ส.ค. 2554

- กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล เดลี ไชน่า-อินเดีย-อินโด อีควิตี้ เป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล เดลี ไชน่า-อินเดีย-อินโด อีควิตี้ ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล เดลี ไชน่า-อินเดีย-อินโด อีควิตี้ ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล จำกัด
- ในกรณีที่ผู้สนใจลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้สนใจลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนเปิด โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถขอข้อมูลการลงทุนเพื่อบริษัทจัดการได้ที่บริษัทจัดการ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. <http://www.sec.or.th/>
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด และจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่ทำการของบริษัทจัดการหรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ [www.cimb-principal.com](http://www.cimb-principal.com) และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ

รวบรวมข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2554

## ภาคผนวก

### รายละเอียดเพิ่มเติม

#### CIMB-Principal China-India-Indonesia Equity Fund

ชื่อ	: CIMB-Principal China-India-Indonesia Equity Fund
ประเภท	: กองทุนหุ้น
อายุโครงการ	: ไม่กำหนด
ขนาดกองทุนที่อนุมัติ	: 300 ล้านบาท
สกุลเงินของกองทุน	: Ringgit Malaysia
ซื้อขาย Dealing	: ทุกวัน (ของวันทำการของ Bursa Malaysia)
บริษัทจัดการ	: CIMB-Principle Asset Management Berhad (ประเทศมาเลเซีย)
Sub-Advisor	: Principal Pnb Asset Management Company Private Limited Principal Pnb Asset Management Company Private Limited ได้รับการแต่งตั้งให้เป็น sub-advisor และได้รับการอนุมัติจาก กสท ของมาเลเซียเพื่อให้คำปรึกษาการลงทุนในหุ้นและกฎระเบียบในประเทศอินเดีย โดยจะมีการจัดทำกรวิจัย และให้คำแนะนำในการเลือกหุ้น ค่าใช้จ่ายของผู้ปรึกษาการลงทุนจ่ายโดย CIMB-Principal
Trustee	: Universal Trustee (Malaysia) Berhad
Website	: <a href="http://www.cimb-principal.com.my/">http://www.cimb-principal.com.my/</a>
วันครบรอบบัญชี	: 30 กันยายน
นโยบายการลงทุน	: กองทุนมุ่งเน้นลงทุนในหุ้นจดทะเบียนที่จัดตั้งหรือมีธุรกิจหลักในประเทศจีน อินเดีย และอินโดนีเซีย ที่ให้ผลตอบแทนที่ดีในระยะกลางถึงระยะยาว หุ้นที่จะลงทุนส่วนใหญ่จะเป็นบริษัทขนาดกลางและใหญ่ที่มีโอกาสเติบโตสูง ท่ามกลางการเติบโตของประเทศจีน อินเดีย และอินโดนีเซีย กองทุน CIMB-Principal China-India-Indonesia Equity Fund จะลงทุนประมาณ 70% ถึง 98% ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนในหุ้นที่จัดตั้งหรือมีธุรกิจหลักในประเทศจีน อินเดีย และอินโดนีเซีย และอย่างน้อย 2% ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเพื่อรักษาสภาพคล่องของกอง สัดส่วนการลงทุนของกองทุนขึ้นอยู่กับความคิดเห็นของผู้จัดการกองทุนบนมุมมองเศรษฐกิจของแต่ละประเทศ กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยนเงินโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (hedging) ในกรณีที่สภาวะทางเศรษฐกิจผันผวน หรือสถานการณ์ทางการเมืองของประเทศที่ลงทุนไม่ปกติ เป็นต้น กองทุนสามารถลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted securities) ได้ไม่เกิน 10% และจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือผู้ออก (issue/issuer) ต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) ทั้งนี้ กองทุนหลักจะลงทุนโดยเปลี่ยนจากสกุลเงินริงกิตประเทศมาเลเซียเป็นสกุลเงินของประเทศที่ลงทุน เช่น ในประเทศจีน อินเดีย และอินโดนีเซีย จะเปลี่ยนเป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ และลงทุนเป็นจะลงทุนเป็นสกุลเงินดอลลาร์ฮ่องกง สกุลเงินรูปี และสกุลเงินรูเปียห์

กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล เดลี ไชน่า-อินเดีย-อินโด อีควิตี้ จะลงทุนใน  
กองทุนหลัก ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศมาเลเซีย โดยเปลี่ยนจากสกุลเงินบาท  
เป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ และลงทุนเป็นสกุลเงินริงกิตประเทศมาเลเซีย

อายุโครงการ : ไม่กำหนด

วันจัดตั้งกองทุน : 11 กุมภาพันธ์ 2553

การจ่ายเงินปันผล : ไม่มี

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายของกองทุนรวม

ค่าสมัคร (Application Fees) : ไม่เกินร้อยละ 5.5 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

ค่าถอนหน่วย : ไม่เกินร้อยละ 1 ของมูลค่าหน่วยลงทุน

ค่าบริหารจัดการกองทุน : ไม่เกินร้อยละ 1.8 ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV)

(management fee)

ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์รายปี : 0.08% ต่อปี (รวม local custodian fee แต่ไม่รวม foreign custodian fee)

ค่าธรรมเนียมอื่นๆ : ตามเอกสารแนบ

### ความเสี่ยงทั่วไปของการลงทุนในกองทุน CIMB-Principal China-India-Indonesia Equity Fund

#### 1. ไม่รับประกันผลตอบแทน

นักลงทุนควรตระหนักว่าไม่มีการรับประกันผลตอบแทนการลงทุนในกองทุน CIMB-Principal China-India-Indonesia Equity Fund อย่างไรก็ตามผู้จัดการกองทุนจะบริหารจัดการเพื่อลดความเสี่ยงของกองทุน

#### 2. ความเสี่ยงของตลาดทั่วไป

การซื้อขายหลักทรัพย์ จะถูกกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของตลาด เช่น

- เศรษฐกิจโลก เศรษฐกิจภูมิภาค และเศรษฐกิจประเทศ
- นโยบายของรัฐบาล
- การเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย
- ความรู้สึกของนักลงทุนต่อตลาด (sentiment)
- เหตุการณ์ภายนอก เช่น สงคราม ภัยธรรมชาติ

ปัจจัยเหล่านี้อาจทำให้ราคาหลักทรัพย์ที่ลงทุนมีความผันผวน และส่งผลกระทบต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน และผลตอบแทนของกองทุน ผู้จัดการกองทุนจะพยายามลดความเสี่ยงของตลาดโดยจะมีการทบทวนแนวโน้มของเศรษฐกิจเพื่อไม่ให้ความสัมพันธ์ (correlation) ระหว่างการลงทุนของกองทุนกับตลาดสูงเกินไป

#### 3. ความเสี่ยงที่ไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบ

ความเสี่ยงนี้เกิดจากลงทุนที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย ข้อปฏิบัติ และนโยบายภายใน การไม่ปฏิบัติตามกฎอาจทำให้มูลค่าของหน่วยลงทุนลดลง บริษัทจัดการลงทุนจะพยายามทำให้ความเสี่ยงนี้ลดลงโดยมีการมีระบบควบคุมภายในที่รัดกุมและระบบการตรวจสอบที่ดี

#### 4. ความเสี่ยงของอัตราเงินเฟ้อ

ความเสี่ยงของอัตราเงินเฟ้อคือความเสี่ยงที่พลังการซื้อ (purchasing power) ของนักลงทุนลดลงจากการขึ้นของราคาหลักทรัพย์ เนื่องจากเงินเฟ้อทำให้มูลค่าผลตอบแทนที่แท้จริงลดลง ความเสี่ยงนี้สามารถทำให้ลดลงได้โดยการลงทุนในสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนที่แท้จริงเป็นบวก

#### 5. ความเสี่ยงของการกู้ยืมเงิน

ถ้านักลงทุนได้กู้ยืมเงินเพื่อมาลงทุนในหน่วยลงทุน นักลงทุนต้องทำความเข้าใจว่า

- การยืมเงินอาจทำให้เกิดกำไรหรือขาดทุน

- ถ้ามูลค่าของหลักทรัพย์ลงทุนลดลงกว่าที่กำหนด สถาบันการเงินอาจแจ้งให้นักลงทุนเพิ่มหลักทรัพย์ประกันหรือลดจำนวนกู้
- ต้นทุนการยืมอาจมีการเปลี่ยนแปลงขึ้นอยู่กับความผันผวนของดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงของการใช้เงินกู้ขึ้นอยู่กับเป้าหมายลงทุนของนักลงทุน ทิศนคติของการลงทุน และสถานะทางการเงินของนักลงทุน

ความเสี่ยงเฉพาะของการลงทุนในกองทุน CIMB-Principal China-India-Indonesia Equity Fund

1. ความเสี่ยงของหุ้นแต่ละตัว (Stock specific risk)

ความผันผวนของราคาหุ้นแต่ละตัวอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุน อย่างไรก็ตามกองทุนพยายามลดความเสี่ยงนี้โดยกระจายการลงทุนในหุ้นหลายประเภท (wide portfolio of investment)

2. ความเสี่ยงของประเทศ (Country risk)

การลงทุนในหุ้นต่างประเทศ อาจได้รับความเสี่ยงจากการลงทุนในประเทศนั้นๆ เช่น สภาวะเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ เพื่อลดความเสี่ยงนี้ผู้จัดการกองทุนจะเลือกกระจายลงทุนในหุ้นหลายประเทศ

3. ความเสี่ยงของค่าเงิน (Currency risk)

ความเสี่ยงของค่าเงินที่เกิดจากการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศ ถ้าค่าเงินต่างประเทศที่ลงทุนอ่อนค่า มูลค่าหน่วยลงทุน (NAV) ของกองทุนจะลดลง ผู้จัดการกองทุนสามารถใช้ 2 วิธีเพื่อลดความเสี่ยงของค่าเงินคือ

- 1.กระจายการลงทุนหุ้นในสกุลเงินต่างประเทศหลายสกุล (diversification)
- 2.ทำการปิดความเสี่ยงค่าเงิน (hedging) เมื่อจำเป็น

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความยากที่ราคาหุ้นที่มีการซื้อขายที่หรือใกล้ราคาตลาด ซึ่งขึ้นอยู่กับปริมาณหุ้นในตลาด ถ้าบริษัทที่ลงทุนมีปัญหสภาพคล่อง ราคาหุ้นอาจมีการขายที่ถูกกว่าราคาตลาด และอาจกุดมูลค่าหน่วยลงทุน (NAV) ของกองทุน เพื่อลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ผู้จัดการกองทุนจะลงทุนในหลักทรัพย์ที่ปริมาณซื้อขายที่สูง

ตารางแสดงวันหยุดทำการซื้อ / ขายคืน / สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุน  
(ประจำปี 2555)

มกราคม / January 2555				
จ	อ	พ	พฤ	ศ
2	3	4	5	6
9	10	11	12	13
16	17	18	19	20
23	24	25	26	27
30	31			

2 ขดเซยวันปีใหม่, 16 Mamorial' Day (US),  
23-24 Chinese New Year (Malaysia)

กุมภาพันธ์ / February 2555				
จ	อ	พ	พฤ	ศ
		1	2	3
6	7	8	9	10
13	14	15	16	17
20	21	22	23	24
27	28	29		

1 Federal Territory Day (Malaysia), 6 Birthday of Mohamed  
(Malaysia) ,7 Thaipusam Day (Malaysia), 20 Presidents 'Day (US)

มีนาคม / March 2555				
จ	อ	พ	พฤ	ศ
			1	2
5	6	7	8	9
12	13	14	15	16
19	20	21	22	23
26	27	28	29	30

7 วันมาฆบูชา

เมษายน / April 2555				
จ	อ	พ	พฤ	ศ
2	3	4	5	6
9	10	11	12	13
16	17	18	19	20
23	24	25	26	27
30				

6 วันจักรี, 13-16 วันสงกรานต์,

พฤษภาคม / May 2555				
จ	อ	พ	พฤ	ศ
	1	2	3	4
7	8	9	10	11
14	15	16	17	18
21	22	23	24	25
28	29	30	31	

1 วันแรงงานแห่งชาติ, 7 วันฉัตรมงคล , 28 Memorial Day (US)

มิถุนายน / June 2555				
จ	อ	พ	พฤ	ศ
				1
4	5	6	7	8
11	12	13	14	15
18	19	20	21	22
25	26	27	28	29

4 วันวิสาขบูชา



วันหยุดทำการ

วันหยุดทำการของกองทุนหลัก (วันหยุดประจำชาติของประเทศมาเลเซีย)

ทั้งนี้ หากผู้ลงทุนทำรายการซื้อ-ขาย-สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในวันหยุดทำการ จะถือว่าเป็นการทำรายการในวันทำการถัดไป

ตารางแสดงวันหยุดทำการซื้อ / ขายคืน / สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุน  
(ประจำปี 2555)

กรกฎาคม / July 2555				
จ	อ	พ	พฤ	ศ
2	3	4	5	6
9	10	11	12	13
16	17	18	19	20
23	24	25	26	27
30	31			

4 Independence Day (US)

สิงหาคม / August 2555				
จ	อ	พ	พฤ	ศ
		1	2	3
6	7	8	9	10
13	14	15	16	17
20	21	22	23	24
27	28	29	30	31

2 วันอาสาฬหบูชา, 6 Nuzul al Qur'an (Malaysia) , 13 ซดเซยวันแม่แห่งชาติ, 20-21 Hari Raya (Malaysia) , 31 National Day (Malaysia)

กันยายน / September 2555				
จ	อ	พ	พฤ	ศ
3	4	5	6	7
10	11	12	13	14
17	18	19	20	21
24	25	26	27	28

3 Labor Day (US) , 17 Malaysia Day (Malaysia)

ตุลาคม / October 2555				
จ	อ	พ	พฤ	ศ
1	2	3	4	5
8	9	10	11	12
15	16	17	18	19
22	23	24	25	26
29	30	31		

8 Columbus Day (US) , 23 วันปิยมหาราช, 26 Hari Raya (Malaysia)

พฤศจิกายน / November 2555				
จ	อ	พ	พฤ	ศ
			1	2
5	6	7	8	9
12	13	14	15	16
19	20	21	22	23
26	27	28	29	30

12 Veterans' s Day (US) , 13 Deepavali (Malaysia) , 15 Awal Muharram (Malaysia), 22 Thanksgiving (US)

ธันวาคม / December 2555				
จ	อ	พ	พฤ	ศ
3	4	5	6	7
10	11	12	13	14
17	18	19	20	21
24	25	26	27	28
31				

5 วันพ่อแห่งชาติ, 10 วันรัฐธรรมนูญ, 11 Birthday of Sultan Selangor (Malaysia) , 25 Christmas, 31 วันสิ้นปี



วันหยุดทำการ

วันหยุดทำการของกองทุนหลัก (วันหยุดประจำชาติของประเทศมาเลเซีย)

ทั้งนี้ หากผู้ลงทุนทำรายการซื้อ-ขาย-สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในวันหยุดทำการ จะถือว่าเป็นการทำรายการในวันทำการถัดไป

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล จำกัด

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ 0-2686-9500

[www.cimb-principal.com](http://www.cimb-principal.com)