หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

ข้อมูล ณ วันที่ 21 มีนาคม 2559

ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวน ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลสรุปเกี่ยวกับนโยบายลักษณะผลตอบแทน ความเสี่ยง และเงื่อนไขต่าง ๆของกองทุน ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องศึกษาข้อมูลในรายละเอียดจากหนังสือชี้ชวนฉบับเต็มก่อนการตัดสินในลงทุน ซึ่งสามารถขอได้จากผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการกองทุนรวม หรืออาจศึกษาข้อมูลได้จากหนังสือชี้ชวนที่บริษัทจัดการกองทุนรวมยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ได้ที่ website ของสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ หากผู้ลงทุนมีข้อสงสัยควรสอบถามผู้แนะนำการลงทุนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจซื้อหน่วยลงทุน โดยควรลงทุนเมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้ เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตน และยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าวได้

กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล เอ็นแฮนซ์ รีเทิร์น 6M7
CIMB-Principal Enhanced Return 6M7 Fund (CIMB-PRINCIPAL ER 6M7)

CIMB Principal ASSET MANAGEMENT

ประเภทกองทุนรวม	ตราสารหนี้ที่มีการกระจายการลงทุนน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐาน	**ได้รับอนุมัติจัดตั้งกองทุนรวมโดย**	สำนักงาน ก.ล.ต.
ประเภทกองทุนรวมตามที่แสดงในข้อมูลที่ใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ณ จุดขาย	-		
ชื่อบริษัทจัดการกองทุน	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด	**บริษัทจัดการอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ**	สำนักงาน ก.ล.ต.
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด	**กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมมีประกัน หรือกองทุนรวมคุ้มครองเงินต้น หรือไม่**	ไม่มี
นโยบายจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย	**ชื่อผู้ประกัน**	ไม่มี
ความถี่ในการเปิดซื้อขายหน่วยลงทุน	เสนอขายในช่วงเปิดเสนอขาย IPO ระหว่างวันที่ 22-24 มีนาคม 2559	**วันที่จดทะเบียน**	วันที่จดทะเบียน : 28 มีนาคม 2559 (อาจมีการแปลี่ยนแปลงหาก IPO มีการเปลี่ยนแปลง)
ค่าใช้จ่ายรวม	ไม่เกิน 2.5% ต่อปี ของมูลค่าเงินทุนจดทะเบียน	**อายุโครงการ**	ไม่กำหนด

ตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม

ความเสี่ยงต่ำ/มีความซับซ้อนต่ำ — **ความเสี่ยงสูง/มีความซับซ้อนสูง**

1	2	3	4	5	6	7	8
กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ	**กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนในต่างประเทศบางส่วน**	**กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล**	**กองทุนรวมตราสารหนี้**	**กองทุนรวมผสม**	**กองทุนรวมตราสารแห่งทุน**	**กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม**	**กองทุนรวมที่ลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก**

CIMB-PRINCIPAL ER 6M7

<u>หมายเหตุ</u> กองทุนจะป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเต็มจำนวน (fully hedge) ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุนใน ต่างประเทศ

นโยบายการลงทุน

ทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน

กองทุนมีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนี้ ตราสารทางการเงิน และ/หรือเงินฝากที่เสนอขายทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ ที่ออกโดยภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และ/หรือภาคเอกชนที่มีคุณภาพและให้ผลตอบแทนที่ดีเหมาะสมกับระดับความเสี่ยง ตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) และ/หรือตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities) ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือผู้ออก (Issue/Issuer) ต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-investment grade) ในกรณีตราสารดังกล่าวเป็น Subordinated Debt จะต้องได้รับอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (Issue rating) อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) เท่านั้น โดยกองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ส่วนที่เหลืออาจพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายเงินฝาก, เงินฝาก, หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนดหรือให้ความเห็นชอบ

กลยุทธ์ในการบริหารกองทุน

กองทุนนี้ลงทุนครั้งเดียว โดยจะถือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้จนครบอายุโครงการของกองทุนรวม

ที่ส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนของกองทุนรวม

- การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย
- ความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นของผู้ออกตราสาร
- ความผันผวนของสภาวะเศรษฐกิจและการลงทุนในต่างประเทศ
- กรณีเกิดความผิดปกติของตลาดอัตราแลเปลี่ยนทำให้ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเงินได้ตามที่กำหนด หรือไม่สามรถนำเงินกลับเข้าประเทศได้

ดัชนีชี้วัด (Benchmark) ของกองทุนรวม

ควรเปรียบเทียบกับอัตราผลตอบดัชนี Barclays Global Aggregate 1-3 Year TR ในสกุลเงินบาท ณ วันที่ลงทุน ในสัดส่วนร้อยละ 80 และ อัตราผลตอบแทนของดัชนีตราสารหนี้หุ้นกู้เอกชน ที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) ในสัดส่วนร้อยละ 20

กองทุนรวมเหมาะกับผู้ลงทุนประเภทใด

- เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนจากการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินทั้งในและ/หรือต่างประเทศโดยสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารหนี้ Unrated หรือ Non-investment grade ได้
- ผู้ลงทุนที่สามารถยอมรับความเสี่ยงได้ในระดับปานกลาง
- ผู้ที่ต้องการลงทุนในระยะเวลาประมาณ 6 เดือน ตามอายุกองทุนที่กำหนด

คำเตือนที่สำคัญ

- กองทุนมีการกำหนดอัตราส่วนการลงทุนไว้เป็นการเฉพาะโดยมีการกระจายการลงทุนน้อยกว่ากองทุนทั่วไป
- หากกองทุนลงทุนในตราสารหนี้ Unrated หรือ Non-investment grade ในอัตราส่วนที่มากกว่ากองทุนทั่วไปทำให้ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงด้านเครดิตและสภาพคล่องมากขึ้น
- กองทุนที่เสนอขายนี้สามารถลงทุนในตราสารแห่งหนี้ที่ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities) ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือผู้ออก (Issue/Issuer) ต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-investment grade) ในอัตราส่วนที่มากกว่าอัตราส่วนของกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสารซึ่งส่งผลให้ผู้ลงทุนขาดทุนจากการลงทุนบางส่วนหรือทั้งจำนวนได้ และในการขายคืนหน่วยลงทุนผู้ลงทุนอาจจะไม่ได้รับเงินคืนตามที่ระบุไว้ในโครงการจัดการกองทุน

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

- กองทุนมีการกำหนดอัตราส่วนการลงทุนไว้เป็นการเฉพาะโดยมีการกระจายการลงทุนน้อยกว่ากองทุนรวมทั่วไป
- กองทุนลงทุนในตราสารหนี้ Unrated หรือ Non-investment grade ในอัตราส่วนที่มากกว่ากองทุนทั่วไปผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงด้านเครดิตและสภาพคล่องมากขึ้น
- กองทุนรวมที่เสนอขายนี้สามารถลงทุนในตราสารแห่งหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-investment grade) หรือตราสารแห่งหนี้ที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Bond) ในอัตราส่วนที่มากกว่ากองทุนทั่วไป ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร ซึ่งส่งผลให้ผู้ลงทุนขาดทุนจากการลงทุนบางส่วนหรือทั้งจำนวนได้ และในการขานคืนหน่วยลงทุนผู้ลงทุนอาจจะไม่ได้รับเงินคินตามที่ระบุไว้ในโครงการจัดการกองทุนรวม

ค่าธรรมเนียม

- **ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม**

การจัดการ	ไม่เกิน 1.50% ต่อปี ของเงินทุนจดทะเบียน
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.10% ต่อปี ของเงินทุนจดทะเบียน
นายทะเบียน	ไม่เกิน 0.20% ต่อปี ของเงินทุนจดทะเบียน
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ตามที่จ่ายจริง
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด	ไม่เกิน 2.50% ต่อปี ของเงินทุนจดทะเบียน

- **ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน)**

ค่าธรรมเนียมการขาย	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	ไม่มี

ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับ ดังนั้น ผู้ลงทุนควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน

ข้อมูลการซื้อ/ขายหน่วยลงทุน)

- **การซื้อหน่วยลงทุน**
  - วันทำการซื้อ ระหว่างวันที่ 22-24 มีนาคม 2559 ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15.30 น.
  - มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อ 500,000 บาท
- **การขายคืนหน่วยลงทุน** รับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ โดยจะนำเงินไปซื้อหน่วยลงทุนกองทุน CIMB-PRINCIPAL TREASURY ทั้งจำนวน โดยจะได้รับหน่วยลงทุนกองทุน CIMB-PRINCIPAL TREASURY ภายใน 5 วันทำการ (T+5)
- **ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่**
  - Website: www.cimb-principal.com
  - บริษัทหลักทรัพย์จัดการซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด: 0-2686-9500 หรือ 0-2686-9595 หรือ
  - ตัวแทนเสนอขายหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด

ที่อยู่ : ที่อยู่ 44 อาคาร ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ : 0-2686-9500 หรือ 0-2686-9595

Website : www.cimb-principal.com

ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม และรับหนังสือชี้ชวนและโครงการและข้อผูกพันได้ที่บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่

- Website: www.cimb-principal.com
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด: 0-2686-9500 หรือ 0-2686-9595 หรือ
- ตัวแทนเสนอขายหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง

รายชื่อผู้จัดการกองทุน

- คุณวิน พรหมแพทย์ วันที่เริ่มบริหาร วันที่ 28 มีนาคม 2559
- คุณชนัยกานต์ สวัสดิฤกษ์ วันที่เริ่มบริหาร วันที่ 28 มีนาคม 2559
- คุณวสุชนม์ ทรายแก้ว วันที่เริ่มบริหาร วันที่ 28 มีนาคม 2559
- คุณวรวรรณ เจริญสันติภาพ วันที่เริ่มบริหาร วันที่ 28 มีนาคม 2559

ชื่อตราสาร/ผู้ออก*	Issuer Rating	ผลตอบแทนของตราสารต่อปี** (สกุลเงินบาท)	สัดส่วนการลงทุนโดยประมาณ	ผลตอบแทนจากการลงทุน (ต่อปี)	ระยะเวลาการลงทุน
เงินฝาก Danamon Bank[1)]	Moody's: Baa3	1.70-2.00%	24.5%	0.48%	ประมาณ 6 เดือน
หุ้นกู้ ANANDA[3)]	TRIS: BBB	2.00-2.60%	24.5%	0.64%	
หุ้นกู้ ROJANA[3)]	TRIS: BBB+	2.00-3.00%	24.5%	0.54%	
หุ้นกู้ ASK[3)]	TRIS: BBB+	2.00-3.00%	24.5%	0.54%	
พันธบัตรรัฐบาล	-	1.30-1.40%	2.0%	0.03%	
รวม				**2.20%**	
หัก ค่าใช้จ่าย *** (โดยประมาณ)				0.25%	
ผลตอบแทนโดยประมาณ (สามารถเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกได้)				**1.95%**	

* ตราสารที่คาดว่าจะลงทุนอาจมีการเปลี่ยนแปลง หากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลง หรือตามที่ผู้จัดการกองทุนเห็นสมควร อาทิ

1) เงินฝาก- BOC(CNH), UNB, CIMB Niaga, CIMB Cambodia, Danamon Bank, China Construction Bank, Standard Chartered(HK), Akbank, Garanti Bank, BII

2) ตราสารหนี้บริษัทเอกชน (Corporate B/E)- BE, ASK, KTC, Thani, AYCAL. PL, PS, AP, QH , KSL, SC, BSL, SAWAD, ANAN, GUNKUL,EARTH,ROJNA,TPIPL หรือตราสารหนี้อื่นที่เหมาะสม

** สำหรับอัตราผลตอบแทนของกองทุนดังกล่าว ได้ทำการปิดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเรียบร้อยแล้ว โดยเป็นข้อมูล ณ วันที่ 9 มีนาคา 2559 จาก Bloomberg และ/หรือราคา Quotation ผู้ขายตราสารดังกล่าว

*** ค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บอาจเปลี่ยนแปลงได้ แต่คิดไม่เกินร้อยละ 2.50 ของจำนวนเงินทุนจดทะเบียนของกองทุนรวม ณ วันที่จดทะเบียนกองทรัพย์สินเป็นกองทุนรวม (ยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)

หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้เนื่องจากสภาวะ ตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่โฆษณาไว้ และ/หรือ บริษัทจัดการอาจไม่ รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามอัตราที่โฆษณาไว้

กองทุนสามารถมีมูลค่าเงินลงทุนสูงสุด 900 ล้านบาท (Maximum Fund Size), ค่าใช้จ่ายอาจปรับเพิ่มขึ้นหรือลดลงขึ้นอยู่กับขนาดของกองทุน

ผู้ลงทุนแต่ละรายต้องลงทุนขั้นต่ำ (Minimum Subscription) 500,000 บาทขึ้นไป

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ในสถานการณ์ไม่ปกติ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุน หรืออาจได้รับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทจัดการกองทุนรวม หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 21 มีนาคม 2559 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวม **และขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด**