

ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวน ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลสรุปเกี่ยวกับนโยบายลักษณะผลตอบแทน ความเสี่ยง และเงื่อนไขต่าง ๆ ของกองทุน ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องศึกษาข้อมูลในรายละเอียดจากหนังสือชี้ชวนฉบับเต็มก่อนการตัดสินใจลงทุน ซึ่งสามารถขอได้จากผู้สนับสนุนการขายและบริหารจัดการกองทุนรวม หรืออาจศึกษาข้อมูลได้จากหนังสือชี้ชวนที่บริษัทจัดการกองทุนรวมยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ได้ที่ Website ของสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ หากผู้ลงทุนมีข้อสงสัยควรสอบถามผู้แนะนำการลงทุนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจซื้อหน่วยลงทุน โดยควรลงทุนเมื่อเห็นว่า การลงทุนในกองทุนรวมนี้ เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตน และยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าวได้

กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล พร็อพเพอร์ตี้ อินคัมเพื่อการเลี้ยงชีพ CIMB-Principal Property Income Retirement Mutual Fund (CIMB-PRINCIPAL iPROPRMF)			
ประเภทกองทุนรวม	กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ, กองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds) หมวดอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์และมีการกระจายการลงทุนน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐาน (Specific Fund)	ได้รับอนุมัติจัดตั้งกองทุนรวมโดย	สำนักงาน ก.ล.ต. วันจดทะเบียน 20 ธันวาคม 2555
ประเภทกองทุนรวมตามที่แสดงในข้อมูลที่ใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ณ จุดขาย	Fund of Property Fund		
ชื่อบริษัทจัดการกองทุนรวม	บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริન્ซิเพิล จำกัด	บริษัทจัดการอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ	สำนักงาน ก.ล.ต.
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมมีประกัน หรือ กองทุนรวมคุ้มครองเงินต้น หรือไม่	ไม่มี
นโยบายจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย	ชื่อผู้ประกัน	ไม่มี
ความถี่ในการเปิดซื้อขายหน่วยลงทุน	ทุกวันทำการ	จำนวนเงินลงทุนของโครงการ	1,000 ล้านบาท ปัจจุบัน 26.11 ล้านบาท
ค่าใช้จ่ายรวม	ไม่เกิน 4.50% ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (ปัจจุบัน 1.33% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)	อายุโครงการ	ไม่กำหนด

ความเสี่ยงต่ำ/มีความซับซ้อนต่ำ

ตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม

ความเสี่ยงสูง/มีความซับซ้อนสูง

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

CIMB-PRINCIPAL iPROPRMF

นโยบายการลงทุน

ทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน

กองทุนมีนโยบายเน้นลงทุนในหลักทรัพ์หรือตราสารในหมวดอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ได้ทั้งในและต่างประเทศ

กลยุทธ์ในการบริหารกองทุน

มุ่งหวังให้ผลการดำเนินงานของกองทุนสูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management)

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนของกองทุนรวม

- การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนอสังหาริมทรัพย์ ที่กองทุนเข้าไปลงทุน ซึ่งอาจได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ รวมถึงเหตุอื่น ๆ ที่ทำให้ทรัพย์สินดังกล่าวไม่สามารถหารายได้ได้
- ความผันผวนของราคาหลักทรัพ์ในตลาดหลักทรัพ์ที่กองทุนเข้าไปลงทุน
- ในกรณีการลงทุนในต่างประเทศ กองทุนอาจได้รับผลกระทบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนของเงินตราต่างประเทศ

ดัชนีชี้วัด (Benchmark) ของกองทุนรวม

กองทุนจะมุ่งลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพ์ทั้งในและต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบบัญชีไม่น้อยกว่า 65 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

คำเตือนที่สำคัญ

- กองทุนมีการกระจายการลงทุนน้อยกว่ากองทุนทั่วไป จึงมีความเสี่ยงมากกว่าในเรื่องของการกระจุกตัวของการลงทุนในบริษัทใดบริษัทหนึ่ง
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน (Efficient Portfolio Management) จึงมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนอื่น
- มุ่งลงทุนเฉพาะเจาะจงในกลุ่มอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ (Property Sector Fund) เพียงหมวดเดียว จึงอาจมีความเสี่ยงและความผันผวนของราคาสูงกว่ากองทุนรวมทั่วไปที่มีการกระจายหลายอุตสาหกรรม
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิไม่เสนอขายหน่วยลงทุน ให้กับ/หรือเพื่อประโยชน์กับพลเมืองและ/หรือนิติบุคคล ของประเทศสหรัฐอเมริกา
- ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีหากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้น จะต้องชำระเงินเพิ่ม และ/หรือเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร

กองทุนรวมเหมาะกับผู้ลงทุนประเภทใด

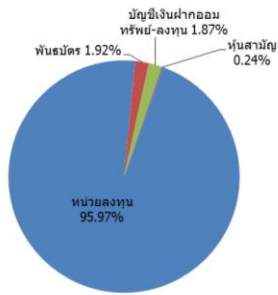
- ผู้ที่มีเงินได้ แต่ยังไม่ได้ใช้สิทธิประโยชน์ในการหักลดหย่อนภาษีจากการลงทุน (สูงสุด 5 แสนบาท) หรือยังไม่ใช้สิทธิประโยชน์ไม่เต็ม
- ผู้ที่ต้องการนำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนของ RMF ไปหักลดหย่อนภาษี และ ต้องการลงทุนในหุ้น
- ผู้ที่ต้องการลงทุนต่อเนื่องเตรียมไว้สำหรับหลังเลิกทำงานหรือเกษียณ
- ผู้ลงทุนทั่วไป ที่ต้องการแสวงหาโอกาสในการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในหลักทรัพ์อื่นที่เกี่ยวข้องในหมวดอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ ทั้งใน และต่างประเทศ

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

- ความเสี่ยงจากการลงทุนในกองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ (Property Sector Fund): มี/ กองทุนลงทุนในหมวดอุตสาหกรรมเพียงหมวดเดียวจึงมีความเสี่ยงมากกว่ากระจายการลงทุนในหลายหมวด
- ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) : มี/ ในกรณีตราสารที่ลงทุนมีความผันผวนตามสภาวะตลาด โดย กองทุนจะกระจายการลงทุนเพื่อลดความเสี่ยง
- ความเสี่ยงทางธุรกิจ (Business Risk) และความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ก่อตราสาร (Credit Risk) : มี/ ในกรณีผู้ก่อตราสารไม่สามารถจ่ายเงินคืน / ดอกเบี้ยได้ โดย บลจ.จะวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อก่อนการลงทุน
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) : มี/ ในกรณีไม่สามารถขายตราสารที่ลงทุนได้ตามราคาหรือระยะเวลาที่กำหนด โดยกองทุนจะลงทุนในหลักทรัพ์ที่มีสภาพคล่องเพียงพอ เพื่อลดความเสี่ยง
- ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk): มี/ กองทุนสามารถลงทุนได้ในต่างประเทศบางส่วน โดย บลจ.จะวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้องเพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้
- ความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) : ไม่แน่/ กองทุนจะป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน โดย บลจ.จะวิเคราะห์ปัจจัยปัจจัยต่างๆที่เกี่ยวข้องเพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้
- ความเสี่ยงจากข้อจำกัดในการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk) : มี/ กรณีที่รัฐบาลของประเทศที่ลงทุนไม่อนุญาตให้นำเงินออกนอกประเทศ

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน

การกระจายการลงทุน



ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก	% ของ NAV
กองทุนรวมสิทธิการเช่าสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท	14.32
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าเทคโนโลยี รีเทล โกรท	12.81
กองทุนรวมสิทธิการเช่าสังหาริมทรัพย์สนามบินสมุย	8.80
กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์อิมแพ็คโกรท	7.08
กองทุนรวมสิทธิการเช่าสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮาส์	4.94
ตราสารทุน 5 อันดับแรกตามผู้ออกตราสาร	%ของ NAV
กองทุนรวมสิทธิการเช่าสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท	14.32
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าเทคโนโลยี รีเทล โกรท	12.81
กองทุนรวมสิทธิการเช่าสังหาริมทรัพย์สนามบินสมุย	8.80
กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์อิมแพ็คโกรท	7.08
กองทุนรวมสิทธิการเช่าสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮาส์	4.94

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 ทั้งนี้

ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.cimb-principal.com

ค่าธรรมเนียม

• ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

การจัดการ	ไม่เกิน 2.00% (ปัจจุบัน 0.86%)
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.10% (ปัจจุบัน 0.03%)
นายทะเบียน	ไม่เกิน 0.50% (ปัจจุบัน 0.22%)
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ตามที่จ่ายจริง
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด	ไม่เกิน 4.50% (ปัจจุบัน 1.33%)

• ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน)

ค่าธรรมเนียมขาย	ไม่เกิน 1.00% (ไม่มี)
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่เกิน 1.00% (ไม่มี)
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	
- กรณีเป็นกองทุนเปิดปลายทาง	อัตราเดียวกับค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน
- กรณีเป็นกองทุนเปิดต้นทาง	อัตราเดียวกับค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

*ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับ ดังนั้น ผู้ลงทุนควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ (ต่อ)

- ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) : มี สัญญาซื้อขายล่วงหน้าบางประเภทอาจผันผวนมากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน หากสถานการณ์ตลาดผิดไปจากที่คาดการณ์
- ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note Risk) ; มี/ ในกรณีที่คาดการณ์ทิศทางหลักทรัพย์หรือตัวแปรอ้างอิงผิดพลาด

ผลการดำเนินงาน (%)

	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง			
	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี ¹	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
CIMB-PRINCIPAL IPROPRMF	3.98	9.33	11.44	2.72
Benchmark	-1.43	3.49	1.12	-1.14
Information Ratio ²	3.08	1.54	1.66	0.78
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	4.15	2.80	4.58	8.15

¹ ต่อปี (Annualized Return) หากกองทุนจัดตั้งมาแล้ว 1 ปีขึ้นไป

² Information Ratio: แสดงความสามารถของผู้จัดการกองทุนในการสร้างผลตอบแทนเมื่อเทียบกับความเสี่ยง

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ข้อมูลการซื้อขายหน่วยลงทุน

- การซื้อหน่วยลงทุน
 - วันทำการซื้อ : ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15:30 น.
 - มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อ : 5,000 บาท
- การขายคืนหน่วยลงทุน
 - วันทำการขายคืน : ทุกวันทำการแรกของสัปดาห์ ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15:00 น. โดยผู้ถือหน่วยจะต้องแจ้งความจำนงค์และส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการ ภายใน 5 วันทำการ เฉพาะบัญชีธนาคาร CIMBT / SCB / KBANK / BAY
 - รับเงินค่าขายคืน
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่
 - Website: www.cimb-principal.com
 - บริษัทหลักทรัพย์จัดการซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด 0-2686-9500 หรือ 0-2686-9595
 - ตัวแทนเสนอขายหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง

รายชื่อผู้จัดการกองทุน

- คุณวิน พรหมแพทย์ วันที่เริ่มบริหาร 1 กันยายน 2558
- คุณชนัยกานต์ สวัสดิฤกษ์ วันที่เริ่มบริหาร 18 พฤษภาคม 2558
- คุณวิทยา เจนจรัสโชติ วันที่เริ่มบริหาร 23 กรกฎาคม 2553

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล 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, รับหนังสือชี้ชวนโครงการ, ข้อมูลพื้นฐานและคู่มือภาษีได้ที่บริษัทจัดการและผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ในสถานการณ์ไม่ปกติ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุน หรืออาจได้รับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทจัดการกองทุนรวม หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

การพิจารณาหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้ไม่ได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวม และขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด