

วันที่ 30 ธันวาคม 2564

นโยบายการลงทุน กองทุนเน้นลงทุนในหลักทรัพย์หรือหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศที่มีวัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุนตรงตามวัตถุประสงค์ของกองทุน เพื่อให้สามารถสร้างผลตอบแทนที่ใกล้เคียงกับผลตอบแทนจากการลงทุนในทองคำให้มากที่สุด โดยกองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust (เป็นกองทุนที่ลงทุนในทองคำแท่ง Gold Bullion) โดยเฉลี่ยในรอบบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน

จุดเด่น ความสะดวกเนื่องจากสามารถซื้อขายผ่านธนาคาร TMB, TMBAM และ ระบบ Internet รวมถึงลดความกังวลในการจัดเก็บทองคำ เนื่องจากกองทุนหลักจะเป็นผู้ทำหน้าที่จัดเก็บทองคำ

เหมาะสำหรับ

1. เพื่อส่งเสริมการออมผูกพันแบบระยะยาวเพื่อการเลี้ยงชีพหลังเกษียณอายุของผู้ถือหน่วยลงทุน
2. บุคคลธรรมดาที่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการประหยัดภาษี (LTF/RMF) สามารถนำเงินลงทุนไปลดหย่อนจากเงินได้สุทธิ โดยเป็นไปตามเกณฑ์กรมสรรพากร
3. เพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนให้ได้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนจากการลงทุนในทองคำ

ข้อมูลทั่วไป

ประเภทกองทุน	กองทุนรวมสินทรัพย์ทางเลือก									
วันที่จดทะเบียน	7 ก.พ. 2554									
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (AUM)	456 ล้านบาท									
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (NAV)	11.6614 บาท									
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่ายเงินปันผล									
นโยบายการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน	ตามดุลยพินิจ									
มูลค่าซื้อขั้นต่ำครั้งแรก	1 บาท									
การคืนเงินค่าขายหน่วยลงทุน	3 วันทำการหลังจากวันทำการ (T+3)									
ระดับความเสี่ยงผู้ลงทุน	ต่ำ	1	2	3	4	5	สูง			
ระดับความเสี่ยงกองทุน	ต่ำ	1	2	3	4	5	6	7	8	สูง

ความเสี่ยงที่สำคัญ

1. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาทองคำ (Price Risk)
2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk)
3. ความเสี่ยงที่เกิดจากการจำกัดความรับผิดชอบของผู้รักษาทรัพย์สิน
4. ความเสี่ยงจากการที่ค่าบริหารกองทุนต่างประเทศจะเพิ่มขึ้น
5. ความเสี่ยงที่ราคา ETF ในตลาดหลักทรัพย์ของกองทุนต่างประเทศอาจมากกว่าหรือน้อยกว่ามูลค่าหน่วยลงทุนกองทุนต่างประเทศ
6. ความเสี่ยงจากการเข้าทำธุรกรรมซื้อขายตราสารล่วงหน้า
7. ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่กองทุนไม่สามารถลงทุนในกองทุน SPDR Gold Trust ได้อีกต่อไป
8. ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk)

ค่าธรรมเนียมที่เก็บจากผู้ถือหน่วย % ของมูลค่าซื้อขาย (รวม VAT)

ค่าธรรมเนียมขาย / สับเปลี่ยนเข้า	ไม่มี	
ค่าธรรมเนียมรับซื้อคืน / สับเปลี่ยนออก	ไม่มี	
ค่าใช้จ่ายในการซื้อหลักทรัพย์	ไม่เกิน 0.75% (ปัจจุบัน 0.10% ต่อครั้ง)	
ค่าใช้จ่ายในการขายหลักทรัพย์	ไม่เกิน 0.75% (ปัจจุบัน 0.10% ต่อครั้ง)	

ค่าธรรมเนียมที่เก็บจากกองทุนรวม % ของ NAV (รวม VAT)

ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกิน 1.6050% ต่อปี (ปัจจุบัน 1.1770% ต่อปี)
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.1070% ต่อปี (ปัจจุบัน 0.0321% ต่อปี)
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	ไม่เกิน 0.2140% ต่อปี (ปัจจุบัน 0.1510% ต่อปี)
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่ประมาณการได้	ไม่เกิน 0.0535% ต่อปี (ปัจจุบัน 0.0000% ต่อปี)
รวมค่าธรรมเนียม	ไม่เกิน 1.9795% ต่อปี (ปัจจุบัน 1.3601% ต่อปี)

เนื่องจากกองทุนไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ผู้ลงทุนอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน/ หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต การลงทุนในกองทุนนี้ใช้การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจจะได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ และอาจไม่ได้รับชำระคืนค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้ ก่อนการตัดสินใจลงทุนควรศึกษาหนังสือชี้ชวนอย่างรอบคอบและควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวด้วย **ท่าความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน**

ผลตอบแทน	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (%)					
	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*	3 ปี*	5 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง
TMBGOLDRMF	3.41	1.80	-5.20	9.67	6.55	1.44
เกณฑ์มาตรฐาน ⁽¹⁾	3.62	2.42	-4.33	12.15	9.52	2.72
เกณฑ์มาตรฐาน ⁽²⁾	2.06	6.48	6.25	13.04	7.96	3.50
Information Ratio**	0.34	-0.61	-0.83	-0.20	-0.10	-0.13
Standard Deviation	12.38	12.61	13.45	15.55	13.57	15.81

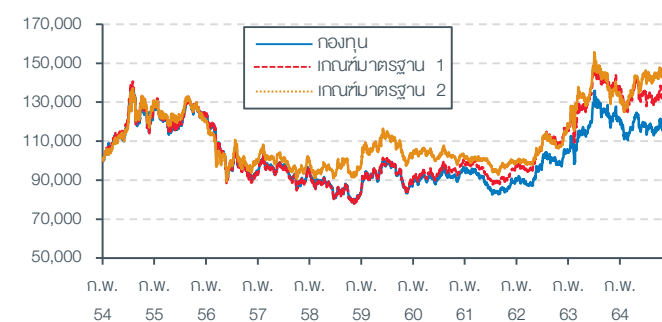
* % ต่อปี ** Information Ratio : การวัดค่าเฉลี่ยของอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมในส่วนที่มากกว่าเกณฑ์มาตรฐาน โดยนำมาเปรียบเทียบกับค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของอัตราผลตอบแทนส่วนเกินที่เกิดขึ้น และหน่วยเป็นจำนวน

ผลการดำเนินงานรายปี (%)***	2564****	2563	2562	2561	2560
TMBGOLDRMF	-5.20	21.49	14.47	-4.52	8.99
เกณฑ์มาตรฐาน ⁽¹⁾	-4.33	24.54	18.32	-0.93	12.70
เกณฑ์มาตรฐาน ⁽²⁾	6.25	24.54	9.14	-1.02	2.51

*** กรณีกองทุนมีการจัดตั้งในช่วงปี ผลการดำเนินงานจะคำนวณตั้งแต่วันจัดตั้ง

**** ผลตอบแทนตั้งแต่ต้นปีปัจจุบัน ถึง 30/12/64

เปรียบเทียบเงินลงทุน 100,000 บาท ตั้งแต่วันที่จัดตั้ง 7 ก.พ. 2554



(1) ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์ SET50

10 หลักทรัพย์ที่มีการลงทุนสูงสุด	สัดส่วนการลงทุน (%)
1 กองทุน SPDR Gold Trust (GLD)	96.04
2 สินทรัพย์และหนี้สินอื่น	4.0
รวมตราสาร 10 อันดับแรก	100.00

รายละเอียดกองทุนหลัก

ชื่อกองทุนหลัก	SPDR Gold Trust
นโยบายการลงทุน	ทองคำแท่งทั้งหมดที่กองทุน SPDR Gold Trust ลงทุนจะต้องมีความบริสุทธิ์อย่างน้อย 99.5% หรือสอดคล้องกับมาตรฐานที่กำหนดโดย London Bullion Market Association (LBMA) หรือข้อกำหนดในการส่งมอบของ London Good Delivery Bar โดย World Gold Trust Services LLC จัดให้มีหน่วยงานอิสระซึ่งปัจจุบัน ได้แก่ Inspectorate International Limited เพื่อทำหน้าที่ออกใบรับรองในการตรวจสอบน้ำหนักและความบริสุทธิ์ของทองคำแท่ง เป็นประจำปีละ 2 ครั้ง
บริษัทจัดการ	World Gold Trust Services, LLC
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	0.40% ต่อปี
Bloomberg Code	GLD:SP