

วันที่ 31 สิงหาคม 2563

**นโยบายการลงทุน** กองทุนจะลงทุนในหุ้น หน่วย infra หน่วย property ตราสารทั้งหนี้ที่ กุญ ตราสารแห่งหนึ่ง และหรือเงินฝากรวมทั้งหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่น หรือการหาออก ผลโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างทั้งในและต่างประเทศ และมีสัดส่วนการ ลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ โดยมีสัดส่วนการลงทุน ในตราสารแห่งหนึ่งอยู่กับการตัดสินใจของบริษัทจัดการและตามความเหมาะสมกับ สภาพการณ์และสภาพตลาด ในแต่ละขณะเพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของโครงการ

**จุดเด่น** เป็นกองทุนผสมแบบกำหนดสัดส่วนลงทุนในตราสารทุน ที่ผู้จัดการกองทุนจะ ช่วยปรับสัดส่วนการลงทุน ช่วยคัดสรรสินทรัพย์และ ช่วยลดความผันผวนของกองทุน โดยพยายามบริหารให้สอดคล้องกับระยะเวลาการลงทุนประมาณ 5 ปีขึ้นไป และกองทุน ได้รับการจัดอันดับโดยรวม 4 ดาว จากมอร์นิ่งสตาร์

**เหมาะสำหรับ** ผู้ที่ต้องการลงทุนที่มีระยะเวลาการลงทุน (Investment Horizon) ประมาณ 5 ปีขึ้นไป

### ข้อมูลทั่วไป

ประเภทกองทุน	กองทุนรวมผสม
วันที่จดทะเบียน	10 เม.ย. 2555
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (AUM)	1,228 ล้านบาท
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (NAV)	12.4684 บาท
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่ายเงินปันผล
มูลค่าซื้อขั้นต่ำครั้งแรก	1 บาท
การคืนเงินค่าขายหน่วยลงทุน	2 วันทำการหลังจากวันทำการ (T+2)
Standard Deviation	11.32%
Sharpe Ratio	-0.79
Beta	0.62
นโยบายการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน	ตามดุลยพินิจ
ระดับความเสี่ยงผู้ลงทุน	ต่ำ 1 2 3 4 5 สูง
ระดับความเสี่ยงกองทุน	ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

### ความเสี่ยงที่สำคัญ

1. ความเสี่ยงของตลาด (Market Risk)
2. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่อง (Liquidity Risk)
3. ความเสี่ยงเรื่องความสามารถในการชำระหนี้ (Credit Risk)
4. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)
5. ความเสี่ยงของการลงทุนในตราสารทั้งหนี้ที่ลงทุน
6. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk)
7. ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk)
8. ความเสี่ยงจากการเข้าทำธุรกรรมซื้อขายล่วงหน้า
9. ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายแบ่ง (Structured Note)

### ค่าธรรมเนียมที่เก็บจากผู้ถือหน่วย % ของมูลค่าซื้อขาย (รวม VAT)

ค่าธรรมเนียมขาย / สับเปลี่ยนเข้า*	ไม่เกิน 1.50% (ปัจจุบัน 0.50%)
ค่าธรรมเนียมรับซื้อคืน / สับเปลี่ยนออก	-ไม่มี-
ค่าใช้จ่ายในการซื้อหลักทรัพย์	ไม่เกิน 0.75% (ปัจจุบันไม่เรียกเก็บ)
ค่าใช้จ่ายในการขายหลักทรัพย์	ไม่เกิน 0.75% (ปัจจุบันไม่เรียกเก็บ)

### ค่าธรรมเนียมที่เก็บจากกองทุนรวม % ของ NAV (รวม VAT)

ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกิน 1.6050% ต่อปี (ปัจจุบัน 1.3375% ต่อปี)
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.1070% ต่อปี (ปัจจุบัน 0.0321% ต่อปี)
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	ไม่เกิน 0.2140% ต่อปี (ปัจจุบัน 0.1605% ต่อปี)
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่ประมาณการได้	ไม่เกิน 0.0535% ต่อปี (ปัจจุบัน 0.0003% ต่อปี)
รวมค่าธรรมเนียม	ไม่เกิน 1.9795% ต่อปี (ปัจจุบัน 1.5304% ต่อปี)

\*มีผลสำหรับรายการที่มีผลตั้งแต่วันที่ 3 สิงหาคม 2563 เป็นต้นไป

เนื่องจากกองทุนไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ผู้ลงทุนอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน / หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต การลงทุนในกองทุนมีใช้การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจจะได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ และอาจไม่ได้รับชำระคืนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่นำคำสั่งไว้

ก่อนการตัดสินใจลงทุนควรศึกษาหนังสือชี้ชวนอย่างรอบคอบ  
**ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน**

ผลตอบแทน	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (%)					ตั้งแต่จัดตั้ง
	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*	3 ปี*	5 ปี*	
TMBALF	-3.93	-3.54	-14.72	-1.48	1.42	2.66
เกณฑ์มาตรฐาน 1 <sup>(1)</sup>	-1.33	0.42	-8.11	-0.38	2.57	4.03
Information Ratio**	-5.72	-0.80	-1.09	-0.18	-0.23	-0.32
Standard Deviation	10.17	25.89	19.73	12.88	11.32	11.04

\* % ต่อปี \*\* Information Ratio : การวัดค่าเฉลี่ยของอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมในส่วนที่มากกว่าเกณฑ์มาตรฐาน โดยนำมาเปรียบเทียบกับค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของอัตราผลตอบแทนส่วนเกินที่เกิดขึ้น และหน่วยเป็นจำนวน

ผลการดำเนินงานรายปี (%)***	2563****	2562	2561	2560	2559
TMBALF	-13.18	6.24	-3.03	13.32	12.34
เกณฑ์มาตรฐาน 1 <sup>(1)</sup>	-6.72	4.27	-2.98	9.85	12.54

\*\*\* กรณีกองทุนมีการจัดตั้งในระหว่างปี ผลการดำเนินงานจะคำนวณตั้งแต่วันจัดตั้ง

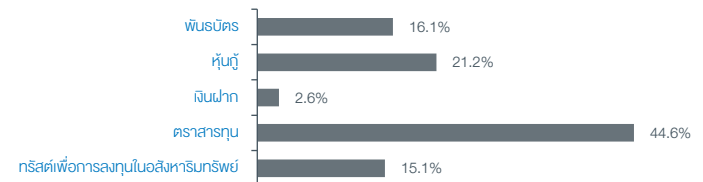
\*\*\*\* ผลตอบแทนตั้งแต่ต้นปีปัจจุบัน ถึง 31/08/63

### เปรียบเทียบเงินลงทุน 100,000 บาท ตั้งแต่วันที่จัดตั้ง 10 เม.ย. 2555



(1) ดัชนีผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark to Market อายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 10 ปี (15%) และดัชนี ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชนระดับ BBB ขึ้นไป อายุ 1 ถึง 3 ปี (15%) และอัตราดอกเบี้ยรัฐบาล ระหว่างธนาคารสำหรับระยะเวลา 12 เดือน สกปรกเงินดอลลาร์สหรัฐ (20%) และดัชนีผลตอบแทนรวม SET (50%)

### สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ลงทุน



10 หลักทรัพย์ที่มีการลงทุนสูงสุด	สัดส่วนการลงทุน (%)
1 พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2560 ครั้งที่ 3 (GOV/MOF)	5.91
2 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยครั้งที่ 15/182/63 (GOV/MOF)	5.70
3 บมจ. ปตท. (PTT)	4.84
4 กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม ดิจิทัล (DIF)	4.18
5 บมจ. ท่าอากาศยานไทย (AOT)	3.76
6 หุ้นกู้บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 (SCC)	3.39
7 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มียกเว้นของบริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562	3.10
8 บมจ. ซีพี ออลล์ (CPALL)	2.68
9 หุ้นกู้ของบริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566 (MITP)	2.66
10 บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส (ADVANC)	2.56
<b>รวมตราสาร 10 อันดับแรก</b>	<b>38.78</b>

