

วันที่ 30 กันยายน 2562

นโยบายการลงทุน ลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ตราสารหนี้ภาคสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ภาคเอกชน และตราสารด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III และถูกจัดโดยจะลงทุนทั้งในและต่างประเทศ กองทุนมีนโยบายที่จะจัดการลงทุนเพื่อให้อายุเฉลี่ยของตราสารทั้งหมดของกองทุน (Portfolio Duration) ไม่เกิน 1 ปี โดยประมาณ ทั้งนี้กองทุนอาจมีวธิ่งตราสารที่มีลักษณะสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Structured note) และกองทุนอาจเข้าลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Non-rated) หรือได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-investment grade) ทั้งในประเทศและต่างประเทศตามที่สำนักงาน ก.ล.ด. ประกาศกำหนด

จุดเด่น กองทุนแสวงหาโอกาสของผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งในและต่างประเทศ โดยมีการป้องกันความเสี่ยงค่าเงินไม่น้อยกว่า 90% และอายุเฉลี่ยของตราสารทั้งหมดของกองทุน (Portfolio Duration) ไม่เกิน 1 ปี ซึ่งจะช่วยลดความผันผวนของกองทุน และกองทุนได้รับการจัดอันดับโดยรวมสูงสุด (5 ดาว) จากมอร์นิงสตาร์

เหมาะสำหรับ เป็นที่พักเงินระยะสั้นถึงปานกลาง

ข้อมูลทั่วไป

ประเภทกองทุน	กองทุนรวมตราสารหนี้									
วันที่จดทะเบียน	25 ม.ค. 59									
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (AUM)	77,116 ล้านบาท									
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (NAV)	10.6759 บาท									
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่ายเงินปันผล									
นโยบายการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน	≥ 90 %									
มูลค่าซื้อขั้นต่ำครั้งแรก	1 บาท									
การคืนเงินค่าขายหน่วยลงทุน	1 วันทำการหลังจากวันที่รายการ (T+1)									
Standard Deviation	0.13 %									
Sharpe Ratio	3.30									
Portfolio Duration	0.83 ปี									
ระดับความเสี่ยงผู้ลงทุน	ต่ำ	1	2	3	4	5	สูง			
ระดับความเสี่ยงกองทุน	ต่ำ	1	2	3	4	5	6	7	8	สูง

ความเสี่ยงที่สำคัญ

- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)
- ความเสี่ยงเรื่องความสามารถในการชำระหนี้ (Credit Risk)
- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่อง (Liquidity Risk)
- ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบบ (Structure Note)
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk)
- ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk)
- ความเสี่ยงจากการเข้าทำธุรกรรมซื้อขายล่วงหน้า
- ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์หรือประกาศต่างๆ

ค่าธรรมเนียมที่เก็บจากผู้ถือหน่วย % ของมูลค่าซื้อขาย (รวม VAT)

ค่าธรรมเนียมขาย / สับเปลี่ยนเข้า	-ไม่มี-
ค่าธรรมเนียมรับซื้อคืน / สับเปลี่ยนออก	-ไม่มี-
ค่าใช้จ่ายในการซื้อหลักทรัพย์	-ไม่มี-
ค่าใช้จ่ายในการขายหลักทรัพย์	-ไม่มี-

ค่าธรรมเนียมที่เก็บจากกองทุนรวม % ของ NAV (รวม VAT)

ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกิน 0.8025% ต่อปี	(ปัจจุบัน 0.3210% ต่อปี)
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.1070% ต่อปี	(ปัจจุบัน 0.0321% ต่อปี)
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	ไม่เกิน 0.1070% ต่อปี	(ปัจจุบัน 0.0803% ต่อปี)
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่ประมาณการได้	ไม่เกิน 0.0535% ต่อปี	(ปัจจุบัน 0.0000% ต่อปี)
รวมค่าธรรมเนียม	ไม่เกิน 1.0700% ต่อปี	(ปัจจุบัน 0.4334% ต่อปี)

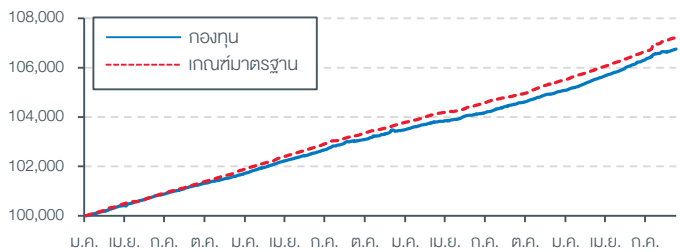
ผลตอบแทน	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (%)					ตั้งแต่จัดตั้ง
	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*	3 ปี*	5 ปี*	
TMBUSB	0.58	1.16	2.13	1.79	-	1.79
เกณฑ์มาตรฐาน ⁽¹⁾	0.68	1.22	2.22	1.92	-	1.91
Information Ratio**	-2.48	-0.91	-0.77	-1.14	-	-0.99
Standard Deviation	0.19	0.16	0.14	0.14	-	0.13

ผลการดำเนินงานรายปี (%)***	2562****	2561	2560	2559	2558
TMBUSB	1.69	1.51	1.80	1.60	-
เกณฑ์มาตรฐาน ⁽¹⁾	1.74	1.65	1.88	1.76	-

*** กรณีกองทุนมีการจัดตั้งในระหว่างปี ผลการดำเนินงานจะคำนวณตั้งแต่เริ่มจัดตั้ง

**** ผลตอบแทนตั้งแต่ต้นปีปัจจุบัน ถึง 30/09/62

เปรียบเทียบเงินลงทุน 100,000 บาท ตั้งแต่วันที่จัดตั้ง 25 ม.ค. 2559



(1) ดัชนีพันธบัตรรัฐบาล ที่อายุคงที่ (ZRF) อายุ 1 ปี (35%) และผลรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (35%) และดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับ BBB อายุ 1 ปี (10%) และอัตราอ้างอิง THBFX สำหรับระยะเวลา 1 ปี มูลค่าคงค่าเฉลี่ยของ Credit Spread ของตราสารที่มีการจัดอันดับเครดิตในระดับ BBB อายุ 1 ปี (20%)

สัดส่วนของสินทรัพย์ลงทุน (%)

เงินฝาก	หุ้นกู้	พันธบัตร	สินทรัพย์และหนี้สินอื่นๆ
19.45	64.51	15.30	0.74

สัดส่วนการลงทุนแบ่งตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

ความน่าเชื่อถือระดับสากล	AAA	AA	A	BBB	F1	F2	
	-	6.79	21.36	0.64	28.25	1.03	
ความน่าเชื่อถือระดับประเทศ	AAA	AA	A	BBB	BB	B	
	0.57	5.40	5.50	9.16	-	-	
	F1	F2					
	3.00	-					
ตราสารหนี้ภาครัฐ	14.07					Total	96

10 หลักทรัพย์ที่มีการลงทุนสูงสุด

อันดับความน่าเชื่อถือ	สัดส่วนการลงทุน (%)
1 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 23/183/62 (GOV/MOF)	GOV/MOF 3.11
2 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 6/364/62 (GOV/MOF)	GOV/MOF : GOV/MOF 2.95
3 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 38/182/62 (GOV/MOF)	GOV/MOF 2.63
4 หุ้นกู้ของบริษัท กรุงศรีออร์ชั่น จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2562 ชุดที่ 2	TRIS : - / BBB+ 2.62
5 บมจ. ธนาคารกรุงไทย (KTB)	Fitch : F1+(tha) / AA+(tha) 2.21
6 หุ้นกู้ระยะสั้นของบริษัท กรุงศรีออร์ชั่น จำกัด (มหาชน) ชุดที่ 1	TRIS : - / BBB+ 2.10
7 ตั๋วแลกเงิน บริษัท หลักทรัพย์เมย์แบงก์ ภัณธี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	Fitch : F1+(tha) / AA+(tha) 2.06
8 UBS AG London (UBS)	Fitch : F1+ / AA- 2.05
9 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 7/364/62 (GOV/MOF)	GOV/MOF 2.04
10 Westpac Banking Corporation (WBC)	Fitch : F1+ / A+ 1.75

รวมตราสาร 10 อันดับแรก 23.52

เนื่องจากกองทุนไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ผู้ลงทุนอาจขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน / หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต การลงทุนในกองทุนนี้ใช้การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ และอาจไม่ได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้ ก่อนการตัดสินใจลงทุนควรศึกษาหนังสือชี้ชวนอย่างรอบคอบ

ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน