

วันที่ 31 สิงหาคม 2563

**นโยบายการลงทุน** เงินฝาก ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ภาคสถาบันการเงิน และตราสารหนี้ภาคเอกชนชั้นดี ในประเทศมีอันดับความน่าเชื่อถือระยะ-สั้นอันดับแรกในระดับ National Scale และ/หรือ มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะ-สั้นสองอันดับแรกในระดับ International Scale และในกรณีที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะ-สั้น กองทุนสามารถลงทุนในตราสารหนี้ระยะ-สั้น (หรือส่วนของตราสารหนี้ระยะยาวที่อายุไม่เกิน 397 วัน) มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะ-ยาวสามอันดับแรก

**จุดเด่น** กองทุนมีความเสี่ยงต่ำ มีสภาพคล่องสูง และพยายามสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งภาครัฐ และเอกชน

**เหมาะสำหรับ** เป็นที่พักเงินระยะ-สั้น และเหมาะกับผู้ที่มีต้นลงทุนในกองทุนรวม

**ข้อมูลทั่วไป**

ประเภทกองทุน	กองทุนรวมตลาดเงิน
วันที่จดทะเบียน	15 พ.ค. 2540
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (AUM)	4,342 ล้านบาท
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (NAV)	22.0197 บาท
นโยบายการจ่ายปันผล	ไม่จ่ายเงินปันผล
มูลค่าซื้อขั้นต่ำครั้งแรก	1 บาท
การคืนเงินค่าขายหน่วยลงทุน	1 วันทำการหลังจากวันทำการ (T+1)
Standard Deviation	0.05 %
Portfolio Duration	0.11 ปี
ระดับความเสี่ยงผู้ลงทุน	ต่ำ <b>1</b> 2 3 4 5 สูง
ระดับความเสี่ยงกองทุน	ต่ำ <b>1</b> 2 3 4 5 6 7 8 สูง

**ความเสี่ยงที่สำคัญ**

- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)
- ความเสี่ยงเรื่องความสามารถในการชำระหนี้ (Credit Risk)

**ค่าธรรมเนียมที่เก็บจากผู้ถือหน่วย % ของมูลค่าซื้อขาย (รวม VAT)**

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

**ค่าธรรมเนียมที่เก็บจากกองทุนรวม % ของ NAV (รวม VAT)**

ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกิน 0.7500% ต่อปี (ปัจจุบัน 0.3000% ต่อปี)
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.0720% ต่อปี (ปัจจุบัน 0.0268% ต่อปี)
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	ไม่เกิน 0.0875% ต่อปี (ปัจจุบัน 0.0750% ต่อปี)
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่ประมาณการได้	ไม่เกิน 0.0405% ต่อปี (ปัจจุบัน 0.0000% ต่อปี)
รวมค่าธรรมเนียม	ไม่เกิน 0.9500% ต่อปี (ปัจจุบัน 0.4018% ต่อปี)

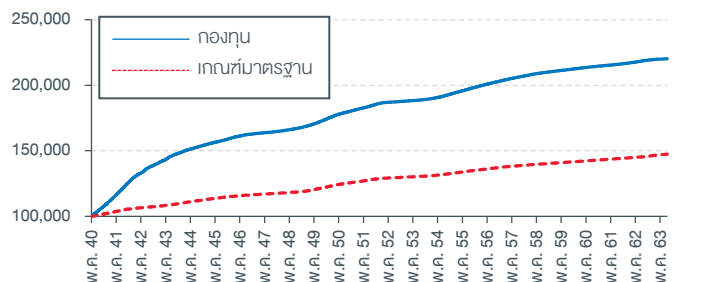
ผลตอบแทน	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (%)					ตั้งแต่จัดตั้ง
	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*	3 ปี*	5 ปี*	
TMBMF	0.04	0.17	0.69	0.91	0.98	3.44
เกณฑ์มาตรฐาน <sup>(1)</sup>	0.24	0.59	1.40	1.09	1.03	1.68
Information Ratio**	-15.25	-8.75	-7.84	-2.93	-1.03	5.59
Standard Deviation	0.01	0.03	0.04	0.04	0.05	0.37

ผลการดำเนินงานรายปี (%)***	2563****	2562	2561	2560	2559
TMBMF	0.32	1.25	0.90	0.97	1.08
เกณฑ์มาตรฐาน <sup>(1)</sup>	0.89	1.14	0.93	0.93	0.93

\* % ต่อปี \*\* Information Ratio : การวัดค่าเฉลี่ยของอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมในสัปดาห์มากกว่าเกณฑ์มาตรฐาน โดยนำมาเปรียบเทียบกับค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของอัตราผลตอบแทนส่วนเกินที่เกิดขึ้น และหน่วยเป็นจำนวน  
\*\*\* กรณีกองทุนมีการจัดตั้งในระหว่างปี ผลการดำเนินงานจะคำนวณตั้งแต่วันจัดตั้ง  
\*\*\*\* ผลตอบแทนตั้งแต่ต้นปีปัจจุบัน ถึง 31/08/63

**เปรียบเทียบเงินลงทุน 100,000 บาท ตั้งแต่วันที่จัดตั้ง 15 พ.ค. 2540**



(1) ผลตอบแทนของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะ-สั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (TBMA Short-term Government Bond Total Return Index) (ร้อยละ : 50) และดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะ-สั้นที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A-ขึ้นไป ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (TBMA Commercial Paper A- Up Index) (ร้อยละ : 50)

สัดส่วนของสินทรัพย์ลงทุน (%)			
เงินฝาก	ตราสารหนี้เอกชน	ตราสารหนี้รัฐ	สินทรัพย์และหนีสินอื่นๆ
9.90	10.57	79.13	0.40

สัดส่วนการลงทุนแบ่งตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)						
ความน่าเชื่อถือระดับสากล	AAA	AA	A	BBB	F1	F2
ความน่าเชื่อถือระดับประเทศ	AAA	AA	A	BBB	F1	F2
	-	-	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาครัฐ	79.13					
			10.56	-	9.90	-
						<b>Total 100</b>

10 หลักทรัพย์ที่มีการลงทุนสูงสุด	อันดับความน่าเชื่อถือ	สัดส่วนการลงทุน (%)
1 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวันที่ 31/91/63 (GOV/MOF)	GOV/MOF	8.05
2 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวันที่ 33/91/63 (GOV/MOF)	GOV/MOF	8.05
3 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวันที่ 34/91/63 (GOV/MOF)	GOV/MOF	8.05
4 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวันที่ 23/91/63 (GOV/MOF)	GOV/MOF	7.16
5 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวันที่ 30/91/63 (GOV/MOF)	GOV/MOF	6.67
6 บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB)	Fitch : F1+(tha) / AA+(tha)	6.43
7 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวันที่ 27/91/63 (GOV/MOF)	GOV/MOF	5.76
8 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวันที่ 32/91/63 (GOV/MOF)	GOV/MOF	5.75
9 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวันที่ 29/91/63 (GOV/MOF)	GOV/MOF	5.06
10 <small>สำนักงานเปิด (TMBMF) จัดตั้งเมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2540 มูลค่า 200,000 บาท งบการเงิน ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2563 (TMBMF) 2023-08-31</small>	TRIS : - / A	4.60
<b>รวมตราสาร 10 อันดับแรก</b>		<b>65.58</b>

ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต การลงทุนในกองทุนมีการฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจจะได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ และอาจไม่ได้รับชำระคืนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้ ก่อนการตัดสินใจลงทุนควรศึกษาหนังสือชี้ชวนอย่างรอบคอบ  
ทำความเข้าใจลักษณะ-สินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน