

วันที่ 30 กันยายน 2562

นโยบายการลงทุน ลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ตราสารหนี้ภาคสถาบันการเงินและตราสารหนี้ภาคเอกชนชั้นดี และตราสารด้อยสิทธิ โดยจะลงทุนทั้งใน และต่างประเทศทั้งนี้ตราสารหนี้ภาคเอกชน ตราสารหนี้ภาคสถาบันการเงิน รวมถึงตราสารหนี้ต่างประเทศที่ข้างทุน และ/หรือ ผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สืบทาย หรือ ผู้ค้ำประกัน จะต้องได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือดังนี้

- ตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลือต่ำกว่า 1 ปี ต้องได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นสองอันดับแรก (ในระดับ F1/F2 หรือเทียบเท่า) หรือได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวตั้งแต่ A- (หรือเทียบเท่า) ขึ้นไป
- ตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลือมากกว่า 1 ปี จะต้องได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวตั้งแต่ A- (หรือเทียบเท่า) ขึ้นไป

จุดเด่น ให้โอกาสของผลตอบแทนที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากทั่วไป สภาพคล่องสูง ป้องกันความเสี่ยงค่าเงินทั้งจำนวน

เหมาะสำหรับ เป็นที่พักเงินระยะสั้นถึงปานกลาง และเหมาะกับผู้เริ่มต้นลงทุนในกองทุนรวม

ข้อมูลทั่วไป

ประเภทกองทุน	กองทุนรวมตราสารหนี้									
วันที่จดทะเบียน	3 ก.พ. 2553									
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (AUM)	84,931 ล้านบาท									
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (NAV)	12.0928 บาท									
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่ายเงินปันผล									
นโยบายการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน	Fully Hedge									
มูลค่าซื้อขั้นต่ำครั้งแรก	1 บาท									
การคืนเงินค่าขายหน่วยลงทุน	1 วันทำการหลังจากวันทำการ (T+1)									
Standard Deviation	0.08 %									
Sharpe Ratio	0.91									
Portfolio Duration	0.61 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)
- ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (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 0.7500% ต่อปี	(ปัจจุบัน 0.3500% ต่อปี)
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.1000% ต่อปี	(ปัจจุบัน 0.0268% ต่อปี)
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	ไม่เกิน 0.1000% ต่อปี	(ปัจจุบัน 0.0750% ต่อปี)
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่ประมาณการได้	ไม่เกิน 0.0500% ต่อปี	(ปัจจุบัน 0.0000% ต่อปี)
รวมค่าธรรมเนียม	ไม่เกิน 1.0000% ต่อปี	(ปัจจุบัน 0.4518% ต่อปี)

เนื่องจากกองทุนไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ผู้ลงทุนอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน / หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสัญญาณถึงผลการดำเนินงานในอนาคต การลงทุนในกองทุนนี้ใช้การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจจะได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ และอาจไม่ได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้

ก่อนการตัดสินใจลงทุนควรศึกษาหนังสือชี้ชวนอย่างรอบคอบ

ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน

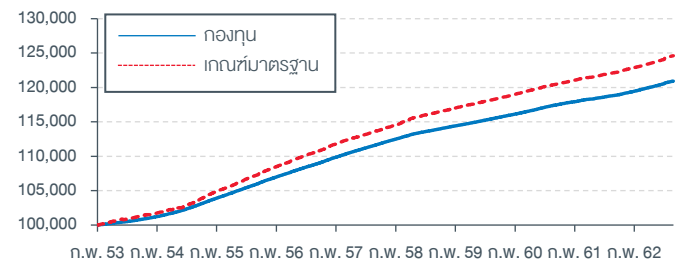
ผลตอบแทน	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (%)					
	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*	3 ปี*	5 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง
TMBTHANAPLUS	0.52	0.96	1.76	1.53	1.61	1.99
เกณฑ์มาตรฐาน ⁽¹⁾	1.96	2.46	3.35	2.19	2.13	2.44
Information Ratio**	-2.21	-1.65	-1.23	-0.88	-0.88	-1.05
Standard Deviation	0.12	0.10	0.09	0.08	0.08	0.10

ผลการดำเนินงานรายปี (%)***	2562****	2561	2560	2559	2558
TMBTHANAPLUS	1.40	1.21	1.60	1.49	1.79
เกณฑ์มาตรฐาน ⁽¹⁾	2.91	1.49	1.76	1.71	2.20

** กรณีกองทุนมีการจัดตั้งในระหว่างปี ผลการดำเนินงานจะคำนวณตั้งแต่เริ่มจัดตั้ง

**** ผลตอบแทนตั้งแต่ต้นปีปัจจุบัน ถึง 30/09/62

เปรียบเทียบเงินลงทุน 100,000 บาท ตั้งแต่วันที่จัดตั้ง 3 ก.พ. 2553



(1) ผลตอบแทนรวมของผู้ถือหน่วยที่รับชำระระยะสั้นของธนาคารตราสารหนี้ไทย (35%) และดัชนีพันธบัตรรัฐบาล ที่มีอายุคงที่ (ZRI) อายุ 1 ปี (35%) และดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีอายุคงที่ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับ A อายุ 1 ปี (10%) และอัตราอ้างอิง THBFX สำหรับระยะเวลา 1 ปี บวกด้วยค่าเฉลี่ยของ Credit Spread ของตราสารที่มีการจัดอันดับเครดิตในชั้น A อายุ 1 ปี (20%)

สัดส่วนของสินทรัพย์ลงทุน (%)

เงินฝาก	หุ้น	พันธบัตร	สินทรัพย์และหนี้อื่นๆ
27.37	58.67	12.85	1.11

สัดส่วนการลงทุนแบ่งตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

ความน่าเชื่อถือระดับสากล	AAA	AA	A	BBB	F1	F2
ความน่าเชื่อถือระดับประเทศ	AAA	AA	A	BBB	F1	F2
ตราสารหนี้ภาครัฐ	12.85					
					Total	99

10 หลักทรัพย์ที่มีการลงทุนสูงสุด	อันดับความน่าเชื่อถือ	สัดส่วนการลงทุน (%)
1 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (GHB)	Fitch : F1+(tha) / AAA(tha)	2.13
2 ICBC Luxembourg (2019-10-29) (ICBCA)	S&P : A1 / A	1.86
3 Agricultural Bank of China (2020-06-19) (ABC)	Fitch : F1 / A	1.82
4 Emirates NBD (2020-01-23) (ENBD)	Fitch : F1 / A+	1.82
5 หุ้นระยะสั้น ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 25/2562	TRIS : - / A	1.66
6 China Development Bank (Hong Kong Branch) (2019-10-31) (CDB)	Fitch : F1+ / A+	1.64
7 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยครั้งที่ 33/182/62 (GOV/MOF)	GOV/MOF	1.64
8 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยครั้งที่ 35/182/62 (GOV/MOF)	GOV/MOF	1.58
9 ตั๋วแลกเงิน บริษัท บิทีเอส กรุ๊ป โอลดีส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 57/2019	TRIS : - / A	1.56
10 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยครั้งที่ 6/364/62 (GOV/MOF)	GOV/MOF	1.51
รวมตราสาร 10 อันดับแรก		17.22