

# ABSI-RMF

## กองทุนเปิด อเบอร์ดิน สมาร์ทอินคัมเพื่อการเลี้ยงชีพ

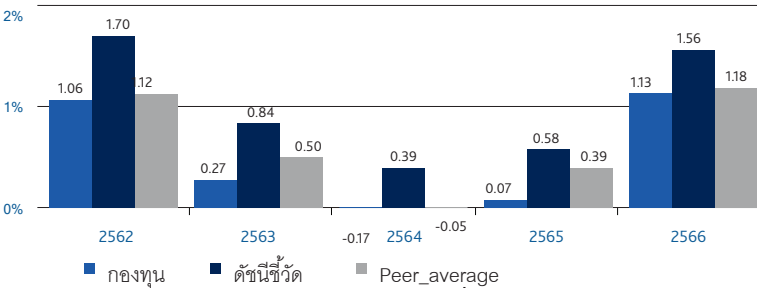
### ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตราสารหนี้
- กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
- กลุ่ม Short Term Government Bond

### นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินซึ่งสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนดให้กองทุนรวมตราสารหนี้ลงทุนได้
- เน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล หรือพันธบัตรรัฐวิสาหกิจและ/หรือตราสารหนี้อื่นๆ ที่ค่าประกันโดยกระทรวงการคลังเฉลี่ยในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- หากมีการลงทุนในหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนึ่งทีเสนอขายในต่างประเทศ บริษัทจัดการจะลงทุนในตราสารที่เป็นเงินสกุลบาท
- กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนมุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด

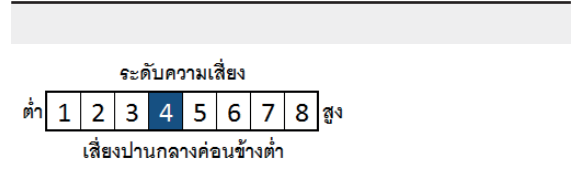
### ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



### ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกumul (อัตราเฉลี่ยต่อปีสำหรับผลการดำเนินงานที่แสดงช่วงเวลาตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป)

	ตั้งแต่ต้นปี	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี
กองทุน	0.30	0.44	0.86	1.37
ดัชนีชี้วัด	0.39	0.52	1.07	1.86
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	0.35	0.47	0.89	1.48
ความผันผวนกองทุน	0.07	0.07	0.07	0.07
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	0.11	0.12	0.12	0.11
	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
กองทุน	0.51	0.52	0.72	1.20
ดัชนีชี้วัด	1.01	1.08	1.80	2.50
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	0.68	0.68	0.92	
ความผันผวนกองทุน	0.07	0.08	0.08	0.61
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	0.27	0.21	0.71	1.34

### ระดับความเสี่ยง



เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ  
ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้เอกชนโดยมีตราสาร non-investment grade / unrated ไม่เกิน 20 % ของ NAV

### ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	12/11/2002
วันเริ่มต้น class	12/11/2002
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่ายเงินปันผล
อายุกองทุน	ไม่กำหนด

### ผู้จัดการกองทุนรวม

- 1 นาย พงศ์ธำรินทร์ ทรัพย์ยานนท์ (15/08/2005)
- 2 นาย วรพจน์ ลีลาวิชิตชัย (14/06/2022)

### ดัชนีชี้วัด

ดัชนีตราสารหนี้ภาครัฐระยะสั้น (Short-term Government Bond Index) 100.00%  
อ้างอิงตัวชี้วัดเพื่อเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

### คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต มีบริษัทแม่ดูแลให้ทำตามกฎหมาย

### หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



**การซื้อขายหน่วยลงทุน**

วันทำการซื้อ	ทุกวันทำการ
เวลาทำการ	9.00น. - 15.30น.
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ	1,000 บาท
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ	1,000 บาท

**การขายคืนหน่วยลงทุน**

วันทำการขายคืน	ทุกวันทำการ
เวลาทำการ	9.00น. - 13.00น.
การขายคืนขั้นต่ำ	0 บาท
ยอดคงเหลือขั้นต่ำ	0 บาท
หน่วยคงเหลือขั้นต่ำ	0
ระยะเวลาการรับเงิน	T+2 คือ 2 วันทำการหลังจากการขายคืน

**ข้อมูลเชิงสถิติ**

Maximum Drawdown	-0.23%
Recovering Period	165 วัน
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	6.91%
อายุเฉลี่ยตราสารหนี้	0.21 ปี
Yield to Maturity	2.32

หมายเหตุ : อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ณ วันที่ 28 ธ.ค. 2566

**หมายเหตุ**

**ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV รวม VAT)**

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	0.8025	0.4280
รวมค่าใช้จ่าย	2.1400	0.6000

**หมายเหตุ**

**การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ (% of NAV)**

ไทย	100.00
-----	--------

**ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน รวม VAT)**

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
ค่าธรรมเนียมเสนอขาย	1.00	0.00
ค่าธรรมเนียมรับซื้อคืน	1.00	1.00
การปรับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	0.00	0.00
ค่าธรรมเนียมปรับเปลี่ยนออก	0.00	0.00
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วย	0.00	0.00

**หมายเหตุ**

- ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน เรียกเก็บ 1%เฉพาะกรณีปรับเปลี่ยนไปบริษัทจัดการอื่น
- การปรับเปลี่ยนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่น ไม่มีค่าธรรมเนียมการปรับเปลี่ยนออกแต่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมรับซื้อคืน 1%

**การจัดสรรการลงทุนตามผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก (% of NAV)**

ธนาคารแห่งประเทศไทย	51.04
บมจ. เอพี (ประเทศไทย)	4.25
บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	4.20
บมจ. บีกริม เพาเวอร์	3.60
บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	3.30

**สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน (% of NAV)**

พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	51.04
หุ้นกู้ภาคเอกชน	44.74
เงินฝากธนาคารและอื่นๆ	4.22

**ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก (% of NAV)**

CB24328A	8.47
CB24523A	6.33
CBF24416A	4.33
CBF24610B	4.27
CB24321A	4.24

**การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)**

	Local	National	International
Gov bond/AAA	53.86		
AA	5.36		
A	36.57		

การลงทุนในกองทุนอื่นเกินกว่า 20 % (กองในประเทศและกองต่างประเทศ)

ชื่อกองทุน	ไม่มี	weblink
ชื่อกองทุน	ไม่มี	weblink
ชื่อกองทุน	ไม่มี	ISIN code
		Bloomberg code
ชื่อกองทุน	ไม่มี	ISIN code
		Bloomberg code

**คำเตือน**

Maximum Drawdown เปรอ์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่จะช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินลงทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลาตามเท่าใด

FX Hedging เปรอ์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลานึง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพ์กับผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมิน ความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

Sharpe Ratio อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับ อัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

Alpha ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

Tracking Error อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก tracking error ต่ำ หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า tracking error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น

Yield to Maturity อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืน นำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วิธีอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

**สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมโปรดติดต่อ**

บริษัท หลักทรัพ์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน (ประเทศไทย) จำกัด  
 โทร 662 352 3388 <https://www.abrdn.com/th-th/investor>  
 อาคารบางกอกซิตีทาวเวอร์ ชั้น 28 เลขที่ 179 ถนนสาทรใต้  
 แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120