

## กองทุนเปิด ไทย แคช แมเนจเม้นท์ เอ็นจอย (TCMFENJOY)

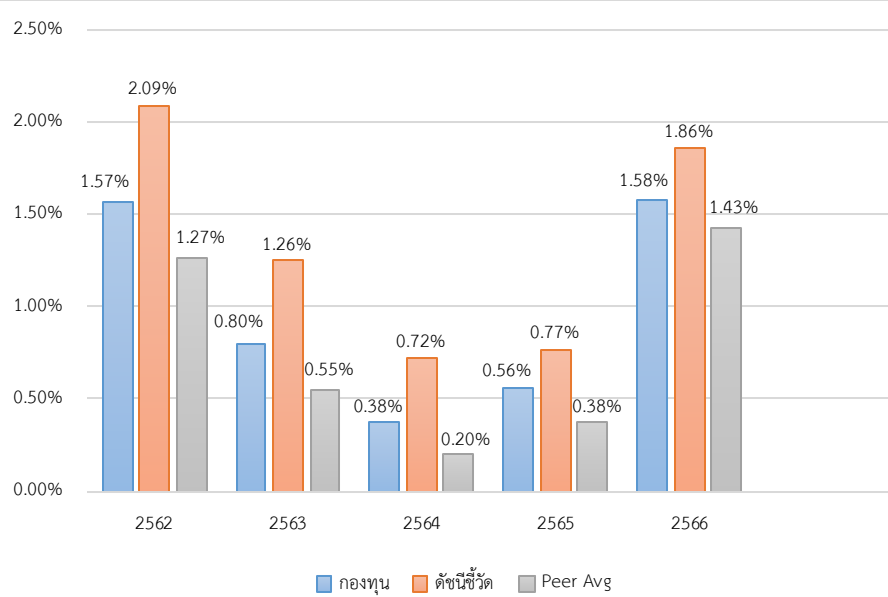
### ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตราสารหนี้
- Money Market Fund / กองทุนที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กลุ่ม Money Market General

### นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งทั้งภาครัฐ และ/หรือภาครัฐวิสาหกิจ ที่มีความมั่นคงและมีสภาพคล่องสูงเป็นหลัก
- มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management)

### ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน

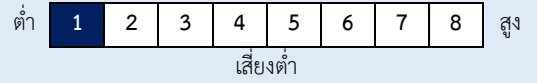


### ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*
กองทุน	0.36	0.52	1.01	1.78
ดัชนีชี้วัด	0.44	0.60	1.22	2.15
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	0.34	0.49	0.96	1.65
ความผันผวนกองทุน	0.04	0.04	0.06	0.08
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	0.04	0.05	0.08	0.10
	3 ปี*	5 ปี*	10 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง*
กองทุน	0.93	1.00	1.34	1.58
ดัชนีชี้วัด	1.24	1.37	1.30	1.40
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	0.78	0.80	1.04	-
ความผันผวนกองทุน	0.19	0.17	0.18	0.23
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	0.22	0.21	0.16	0.17

หมายเหตุ : \* % ต่อปี

### ระดับความเสี่ยง



ลงทุนในเงินฝาก ตราสารเทียบเท่าเงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล หรือพันธบัตร ธพท. ซึ่งมีอายุไม่เกิน 397 วัน โดยไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ

### ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	29 มี.ค. 2555
วันเริ่มต้น class	ไม่มีการแบ่ง Class
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด

### ผู้จัดการกองทุนรวม

นาย จารุวัตร ปรีดีเปรมกุล	วันเริ่มบริหารกองทุน	29 มี.ค. 2555
น.ส. ชนิษฐา วิจารณ์วัตต์		01 มิ.ย. 2564

### ดัชนีชี้วัด 1

1. ดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้น (ThaiBMA Commercial Paper Index) ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (50%)
2. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (50%)

### ดัชนีชี้วัด 2

อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนวงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาทเฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี (100%)

(รายละเอียดหน้า 3)

หมายเหตุ :

### คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม

มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงาน

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



“ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม”

## การซื้อหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ: ทุกวันทำการ

เวลาทำการ: 08:30 - 15:30 น.

การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ: ไม่กำหนด

การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ: ไม่กำหนด

## การขายคืนหน่วยลงทุน

วันทำการขายคืน: ทุกวันทำการ

เวลาทำการ: 08:30 - 15:00 น.

การขายคืนขั้นต่ำ: ไม่กำหนด

ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด

ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน: T+1

วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน

## ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum Drawdown -0.01 %

Recovering Period

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน 0.77 เท่า

อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ 1 เดือน 4 วัน

Yield to Maturity 2.27

## ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	0.1070	0.0535
รวมค่าใช้จ่าย	2.1400	0.1312

หมายเหตุ :

- ปรับลดค่าธรรมเนียมการจัดการ จากอัตราปกติ 0.1070% เป็นอัตรา 0.0535% โดยให้ผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 7 มกราคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยขยายระยะเวลาการปรับลดดังกล่าวให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567
- บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่าย

## ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก

ผู้ออกตราสาร	% NAV
1. ธนาคารแห่งประเทศไทย	49.40
2. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	7.83
3. ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	7.57
4. ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	5.00
5. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	4.42

## การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

	ในประเทศ	national	international
1. Gov	63.06	-	-
bond/AAA			
2. AA	21.20	-	-
3. A	8.17	-	-

## ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	ไม่มี	ไม่มี
การรับซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ไม่มี	ไม่มี
การโอนหน่วย	50 บาท / 2,000 หน่วย หรือเศษของ 2,000 หน่วย	50 บาท / 2,000 หน่วย หรือเศษของ 2,000 หน่วย

หมายเหตุ :

- กรณีโอนหน่วย จำนวนเงินสูงสุดที่เรียกเก็บจากผู้โอนจะต้องไม่เกิน 25,000 บาท
- บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

## สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

breakdown	% NAV
1. พันธบัตรรัฐบาลและที่มีรัฐบาลค้ำประกัน	53.00
2. เงินฝาก บัตรเงินฝาก ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตัวแลกเปลี่ยนที่บริษัทเอกชนออกตรงหรือธนาคารอาวัล	30.52
3. เงินฝาก บัตรเงินฝาก ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตัวแลกเปลี่ยนที่ออกโดยสถาบันการเงิน	10.37
4. หุ้นกู้	6.11

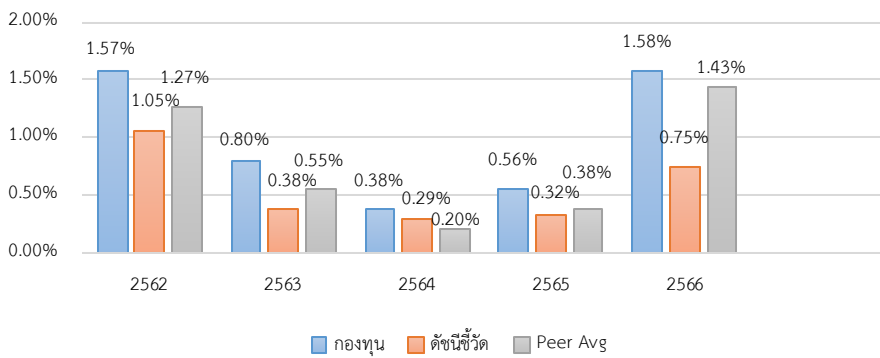
## ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

holding	% NAV
1. ตั๋วเงินคลัง : ธนาคารแห่งประเทศไทย CB24404B 04/04/2024	8.66
2. เงินฝากออมทรัพย์ : ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	7.57
3. ตั๋วเงินคลัง : ธนาคารแห่งประเทศไทย CB24328A 28/03/2024	7.39
4. ตั๋วเงินคลัง : ธนาคารแห่งประเทศไทย CB24411A 11/04/2024	7.39
5. ตั๋วเงินคลัง : ธนาคารแห่งประเทศไทย CB24516A 16/05/2024	5.27

## ข้อมูลอื่นๆ

ดัชนีชี้วัด 2 : อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนวงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาทเฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี

## ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน



## ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกลม (%)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*
กองทุน	0.36	0.52	1.01	1.78
ดัชนีชี้วัด	0.16	0.24	0.46	0.82
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	0.34	0.49	0.96	1.65
ความผันผวนกองทุน	0.04	0.04	0.06	0.08
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	0.02	0.02	0.03	0.04
	3 ปี*	5 ปี*	10 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง*
กองทุน	0.93	1.00	1.34	1.58
ดัชนีชี้วัด	0.49	0.56	0.77	0.92
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	0.78	0.80	1.04	-
ความผันผวนกองทุน	0.19	0.17	0.18	0.23
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	0.07	0.09	0.09	0.13

หมายเหตุ : \* % ต่อปี

## คำอธิบาย

**Maximum Drawdown** : เปรียบเทียบผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุด ไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

**Recovering Period** : ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินลงทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลาเท่าใด

**อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน** : ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนในช่วงเวลาใดช่วงหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง

จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความเสี่ยงของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

**Sharpe Ratio** : อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนที่เกินของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate)

เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับได้ โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio

สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนที่เกินที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

**Alpha** : ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด

ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือจัดพอร์ตการลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

**Beta** : ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1

แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่า

หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

**Tracking Error** : เพื่อให้พิจารณาความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัดของกองทุนรวม มีการเบี่ยงเบนออกจากดัชนีชี้วัด มากน้อยเพียงใด เช่น

หากกองทุนรวมมีค่า TE ต่ำ แสดงว่า อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่ต่ำ ดังนั้น กองทุนรวมจึงมีมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด ในขณะที่ยังคงมีค่า TE สูง

แสดงว่าอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมมีการเบี่ยงเบนออกจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่สูง ดังนั้น โอกาสที่ผลตอบแทนการลงทุนจะเป็นไปตามผลตอบแทนของ benchmark ก็จะลดน้อยลง เป็นต้น

**Yield to Maturity** : อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารหนี้และเงินต้นที่จะได้รับคืนมาคิดเป็นมูลค่าปัจจุบัน

โดยใช้วิธีคิดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี

จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูเอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ชั้น 23A, 25 อาคารเอเซียเซ็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 31-33

ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ : 0-2786-2000

www.uobam.co.th