

## กองทุนเปิด ไทย แคช แมเนจเม้นท์ (TCMF-M)

หน่วยลงทุนชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป

TCMF

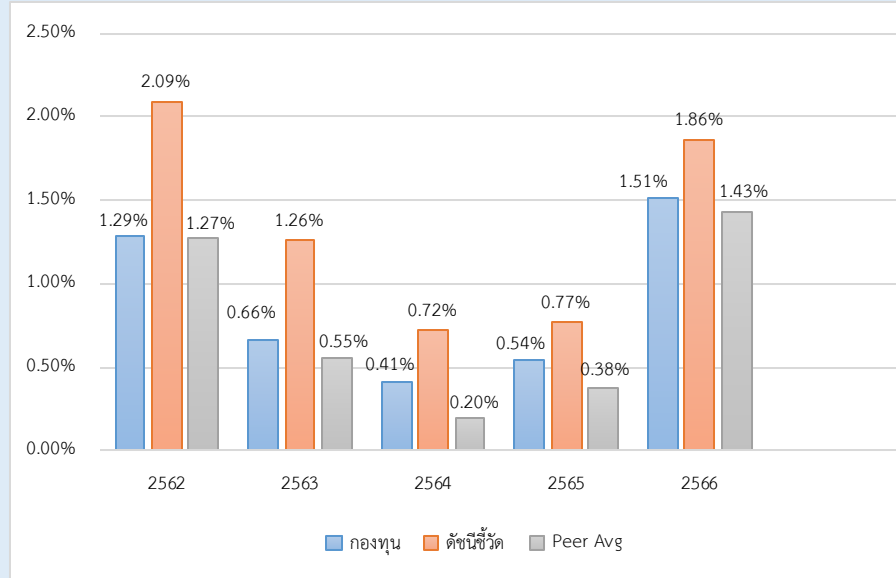
### ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

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

### นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

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

### ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน

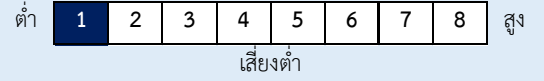


### ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกumul (%)

|                          | YTD   | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี*           |
|--------------------------|-------|---------|---------|-----------------|
| กองทุน                   | 0.52  | 0.52    | 1.02    | 1.80            |
| ดัชนีชี้วัด              | 0.63  | 0.63    | 1.28    | 2.20            |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 0.50  | 0.50    | 0.99    | 1.72            |
| ความผันผวนกองทุน         | 0.04  | 0.04    | 0.06    | 0.08            |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด    | 0.05  | 0.05    | 0.08    | 0.10            |
|                          | 3 ปี* | 5 ปี*   | 10 ปี*  | ตั้งแต่จัดตั้ง* |
| กองทุน                   | 0.96  | 0.93    | 1.17    | 1.94            |
| ดัชนีชี้วัด              | 1.27  | 1.37    | 1.31    | 1.67            |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 0.82  | 0.80    | 1.02    | -               |
| ความผันผวนกองทุน         | 0.18  | 0.16    | 0.16    | 0.32            |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด    | 0.22  | 0.21    | 0.16    | 0.25            |

หมายเหตุ : \* % ต่อปี

### ระดับความเสี่ยง



ลงทุนในเงินฝาก ตราสารเทียบเท่าเงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล หรือพันธบัตร ธพท. ซึ่งมีอายุไม่เกิน 397 วัน โดยไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ

### ข้อมูลกองทุนรวม

|                        |              |
|------------------------|--------------|
| วันจดทะเบียนกองทุน     | 08 ธ.ค. 2543 |
| วันเริ่มต้น class      | 08 ธ.ค. 2543 |
| นโยบายการจ่ายเงินปันผล | ไม่จ่าย      |
| อายุกองทุน             | ไม่กำหนด     |

### ผู้จัดการกองทุนรวม

|                           |               |
|---------------------------|---------------|
| นาย จารุวัตร ปรีดีเปรมกุล | 08 ธ.ค. 2543  |
| น.ส. ชนิษฐา วีรานูวัตต์   | 01 มิ.ย. 2564 |

### ดัชนีชี้วัด 1

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

### ดัชนีชี้วัด 2

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

### หมายเหตุ :

#### คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต: ไม่ได้เข้าร่วม CAC

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



“ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม”

## การซื้อขายหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ: ทุกวันทำการ

เวลาทำการ: 08:30 - 15:30 น.

การซื้อขายครั้งแรกขั้นต่ำ: ไม่กำหนด

การซื้อขายครั้งถัดไปขั้นต่ำ: 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 1.53 เท่า

อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ 1 เดือน 11 วัน

Yield to Maturity 2.25

## ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV รวม VAT)

| ค่าธรรมเนียม  | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
|---------------|---------------|----------|
| การจัดการ     | 0.5136        | 0.1070   |
| รวมค่าใช้จ่าย | 2.1400        | 0.1284   |

หมายเหตุ :

บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

## ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก

| ผู้ออกตราสาร                    | % NAV |
|---------------------------------|-------|
| 1. ธนาคารแห่งประเทศไทย          | 71.52 |
| 2. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)  | 7.26  |
| 3. ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)   | 6.74  |
| 4. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)  | 5.21  |
| 5. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) | 2.29  |

## ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน รวม VAT)

| ค่าธรรมเนียม                | สูงสุดไม่เกิน                                  | เก็บจริง                                       |
|-----------------------------|--|--|
| การขาย                      | ไม่มี  | ไม่มี  |
| การรับซื้อคืน               | ไม่มี  | ไม่มี  |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า | ไม่มี  | ไม่มี  |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก  | ไม่มี  | ไม่มี  |
| การโอนหน่วย                 | 50 บาท / 2,000 หน่วย<br>หรือเศษของ 2,000 หน่วย | 50 บาท / 2,000 หน่วย<br>หรือเศษของ 2,000 หน่วย |

หมายเหตุ :

- กรณีโอนหน่วย จำนวนเงินสูงสุดที่เรียกเก็บจากผู้โอนจะต้องไม่เกิน 25,000 บาท
- บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

## การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

|                 | ในประเทศ | national | international |
|-----------------|----------|----------|---------------|
| 1. Gov bond/AAA | 78.70    | -        | -             |
| 2. AA           | 10.78    | -        | -             |
| 3. A            | 3.77     | -        | -             |

## สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

| breakdown   | % NAV |
|---|-------|
| 1. พันธบัตรรัฐบาลและที่มีรัฐบาลค้ำประกัน  | 71.52 |
| 2. เงินฝาก บัตรเงินฝาก ตั๋วสัญญาใช้เงิน<br>ตัวแลกเปลี่ยนที่บริษัทเอกชนออกตรงหรือธนาคารอาวัล | 16.32 |
| 3. เงินฝาก บัตรเงินฝาก ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตัวแลกเปลี่ยนที่ออกโดยสถาบันการเงิน                 | 7.36  |
| 4. หุ้นกู้  | 4.79  |
| 5. สินทรัพย์อื่น (รายการค้างรับ/ค้างจ่าย)   | 0.01  |

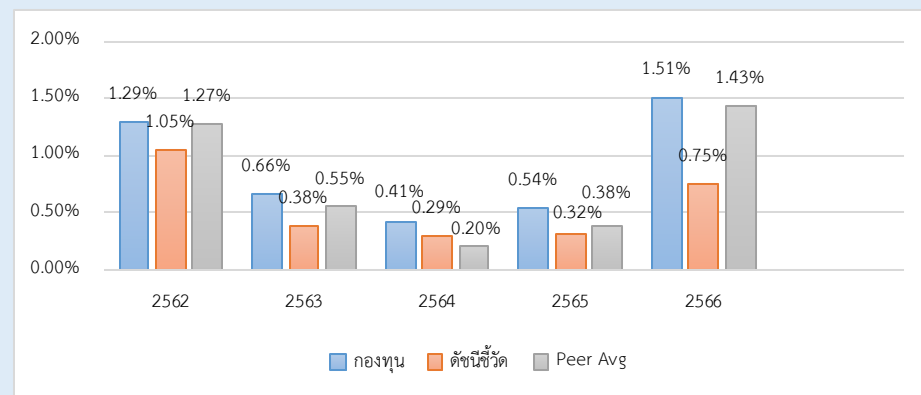
## ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

| holding   | % NAV |
|---|-------|
| 1. ตั๋วเงินคลัง : ธนาคารแห่งประเทศไทย CB24502A 02/05/2024 | 9.96  |
| 2. ตั๋วเงินคลัง : ธนาคารแห่งประเทศไทย CB24411A 11/04/2024 | 9.48  |
| 3. ตั๋วเงินคลัง : ธนาคารแห่งประเทศไทย CB24516A 16/05/2024 | 9.40  |
| 4. ตั๋วเงินคลัง : ธนาคารแห่งประเทศไทย CB24509B 09/05/2024 | 7.77  |
| 5. ตั๋วเงินคลัง : ธนาคารแห่งประเทศไทย CB24404B 04/04/2024 | 7.30  |

## ข้อมูลอื่นๆ

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

## ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน



## ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกลุ่ม (%)

|                          | YTD   | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี*           |
|--------------------------|-------|---------|---------|-----------------|
| กองทุน                   | 0.52  | 0.52    | 1.02    | 1.80            |
| ดัชนีชี้วัด              | 0.24  | 0.24    | 0.47    | 0.84            |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 0.50  | 0.50    | 0.99    | 1.72            |
| 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                   | 0.96  | 0.93    | 1.17    | 1.94            |
| ดัชนีชี้วัด              | 0.51  | 0.55    | 0.77    | 1.43            |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 0.82  | 0.80    | 1.02    | -               |
| ความผันผวนกองทุน         | 0.18  | 0.16    | 0.16    | 0.32            |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด    | 0.08  | 0.09    | 0.09    | 0.27            |

หมายเหตุ : \* % ต่อปี

## คำอธิบาย

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

**Recovering Period** : ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อให้ข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่เงินลงทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลาเท่าใด

**อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน** : ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนในช่วงเวลาใดช่วงหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในระยะเวลาเดียวกัน กองทุนที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง

จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

**Sharpe Ratio** : อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

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

ซึ่งเป็นผลมาจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

**Beta** : ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1

แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

**Tracking Error** : เพื่อให้พิจารณาความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัดของกองทุนรวม มีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัด มากน้อยเพียงใด เช่น หากกองทุนรวมมีค่า TE ต่ำ แสดงว่า อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่ต่ำ ดังนั้น กองทุนรวมนี้จึงมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด ในขณะที่ยังคงมีค่า TE สูง แสดงว่าอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมมีการเบี่ยงเบนออกจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่สูง ดังนั้น โอกาสที่ผลตอบแทนการลงทุนจะเป็นไปตามผลตอบแทนของ benchmark ก็จะลดน้อยลง เป็นต้น

**Yield to Maturity** : อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารหนี้และเงินต้นที่จะได้รับคืนมาคิดเป็นมูลค่าปัจจุบัน

โดยใช้วิธีอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี

จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูเอบี (ประเทศไทย) จำกัด

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

ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งพญาหลวง เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ : 0-2786-2000

www.uobam.co.th

## กองทุนเปิด ไทย แคช แมเนจเม้นท์ (TCMF-M)

หน่วยลงทุนชนิดเพื่อผู้ลงทุนนิติบุคคล

TCMF-I

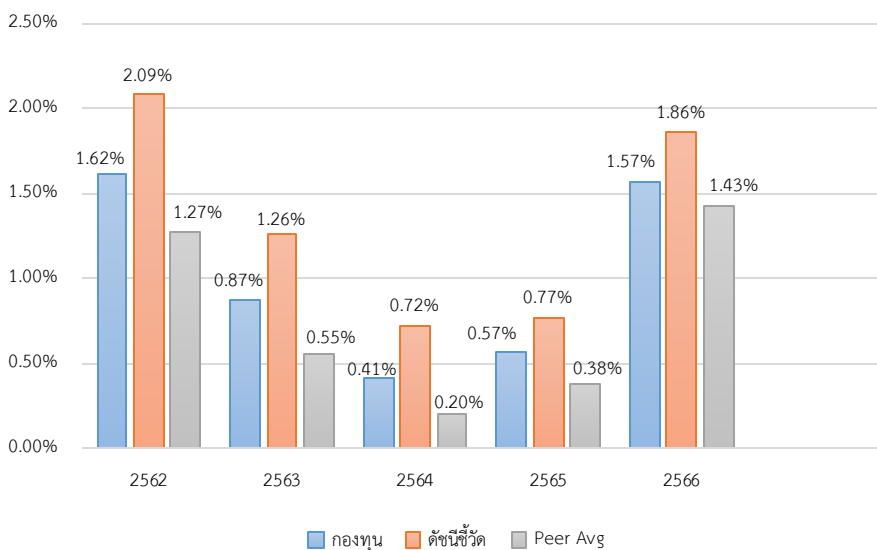
### ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- 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                   | 0.54  | 0.54    | 1.04    | 1.85            |
| ดัชนีชี้วัด              | 0.63  | 0.63    | 1.28    | 2.20            |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 0.50  | 0.50    | 0.99    | 1.72            |
| ความผันผวนกองทุน         | 0.04  | 0.04    | 0.06    | 0.08            |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด    | 0.05  | 0.05    | 0.08    | 0.10            |
|                          | 3 ปี* | 5 ปี*   | 10 ปี*  | ตั้งแต่จัดตั้ง* |
| กองทุน                   | 0.99  | 1.04    | -       | 1.09            |
| ดัชนีชี้วัด              | 1.27  | 1.37    | -       | 1.41            |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 0.82  | 0.80    | -       | -               |
| ความผันผวนกองทุน         | 0.19  | 0.17    | -       | 0.16            |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด    | 0.22  | 0.21    | -       | 0.20            |

หมายเหตุ : \* % ต่อปี

### ระดับความเสี่ยง

|     |   |   |   |   |   |   |   |   |     |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|-----|
| ต่ำ | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | สูง |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|-----|

เสี่ยงต่ำ

ลงทุนในเงินฝาก ตราสารเทียบเท่าเงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล หรือพันธบัตร ธพท. ซึ่งมีอายุไม่เกิน 397 วัน

โดยไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ

### ข้อมูลกองทุนรวม

|                        |               |
|------------------------|---------------|
| วันจดทะเบียนกองทุน     | 08 ธ.ค. 2543  |
| วันเริ่มต้น class      | 10 เม.ย. 2561 |
| นโยบายการจ่ายเงินปันผล | ไม่จ่าย       |
| อายุกองทุน             | ไม่กำหนด      |

### ผู้จัดการกองทุนรวม

|                           |                      |
|---------------------------|----------------------|
| วันเริ่มบริหารกองทุน      | วันเริ่มบริหารกองทุน |
| นาย จารุวัตร ปรีดีเปรมกุล | 08 ธ.ค. 2543         |
| น.ส. ชนิษฐา วีรานูวัตต์   | 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

ได้แก่ธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกรุงไทย

และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี (100%)

(รายละเอียดหน้า 3)

หมายเหตุ :

### คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน

- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม

มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต: ไม่ได้เข้าร่วม CAC

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 | 1.53 เท่า      |
| อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้    | 1 เดือน 11 วัน |
| Yield to Maturity          | 2.25           |

## ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV รวม VAT)

| ค่าธรรมเนียม  | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
|---------------|---------------|----------|
| การจัดการ     | 0.4280        | 0.0000   |
| รวมค่าใช้จ่าย | 2.0544        | 0.0749   |

หมายเหตุ :

1. ปรับลดค่าธรรมเนียมการจัดการ จากอัตราปกติร้อยละ 0.0535 เป็นอัตราร้อยละ 0.0000

โดยมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 7 มกราคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566

โดยขยายระยะเวลาการปรับลดดังกล่าวให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567

2.

บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายใน

-----

## ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก

| ผู้ออกตราสาร                    | % NAV |
|---------------------------------|-------|
| 1. ธนาคารแห่งประเทศไทย          | 71.52 |
| 2. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)  | 7.26  |
| 3. ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)   | 6.74  |
| 4. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)  | 5.21  |
| 5. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) | 2.29  |

## การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

|                 | ในประเทศ | national | international |
|-----------------|----------|----------|---------------|
| 1. Gov bond/AAA | 78.70    | -        | -             |
| 2. AA           | 10.78    | -        | -             |
| 3. A            | 3.77     | -        | -             |

## ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน รวม VAT)

| ค่าธรรมเนียม                | สูงสุดไม่เกิน                                  | เก็บจริง                                       |
|-----------------------------|--|--|
| การขาย                      | ไม่มี  | ไม่มี  |
| การรับซื้อคืน               | ไม่มี  | ไม่มี  |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า | ไม่มี  | ไม่มี  |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก  | ไม่มี  | ไม่มี  |
| การโอนหน่วย                 | 50 บาท / 2,000 หน่วย<br>หรือเศษของ 2,000 หน่วย | 50 บาท / 2,000 หน่วย<br>หรือเศษของ 2,000 หน่วย |

หมายเหตุ :

1. กรณีโอนหน่วย จำนวนเงินสูงสุดที่เรียกเก็บจากผู้โอนจะต้องไม่เกิน 25,000 บาท

2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

## สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

| breakdown  | % NAV |
|--|-------|
| 1. พันธบัตรรัฐบาลและที่มีรัฐบาลค้ำประกัน   | 71.52 |
| 2. เงินฝาก บัตรเงินฝาก ตั๋วสัญญาใช้เงิน<br>ตั๋วแลกเงินที่บริษัทเอกชนออกตรงหรือธนาคารอ่าว | 16.32 |
| 3. เงินฝาก บัตรเงินฝาก ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตั๋วแลกเงินที่ออกโดยสถาบันการเงิน                | 7.36  |
| 4. หุ้นกู้   | 4.79  |
| 5. สินทรัพย์อื่น (รายการค้างรับ/ค้างจ่าย)  | 0.01  |

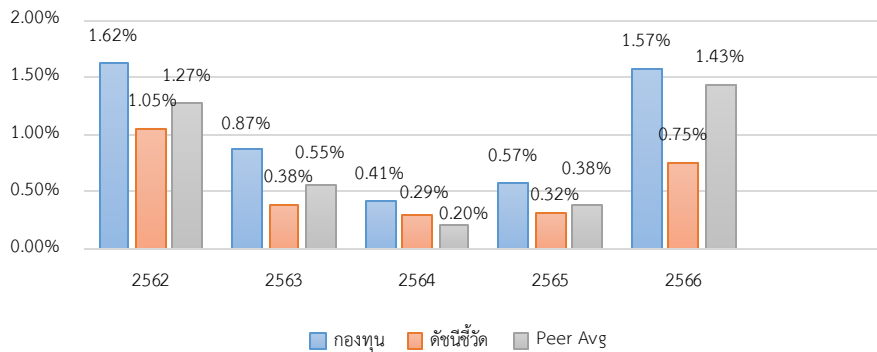
## ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

| holding   | % NAV |
|---|-------|
| 1. ตั๋วเงินคลัง : ธนาคารแห่งประเทศไทย CB24502A 02/05/2024 | 9.96  |
| 2. ตั๋วเงินคลัง : ธนาคารแห่งประเทศไทย CB24411A 11/04/2024 | 9.48  |
| 3. ตั๋วเงินคลัง : ธนาคารแห่งประเทศไทย CB24516A 16/05/2024 | 9.40  |
| 4. ตั๋วเงินคลัง : ธนาคารแห่งประเทศไทย CB24509B 09/05/2024 | 7.77  |
| 5. ตั๋วเงินคลัง : ธนาคารแห่งประเทศไทย CB24404B 04/04/2024 | 7.30  |

## ข้อมูลอื่นๆ

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

## ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน



## ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกลุ่ม (%)

|                          | YTD   | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี*           |
|--------------------------|-------|---------|---------|-----------------|
| กองทุน                   | 0.54  | 0.54    | 1.04    | 1.85            |
| ดัชนีชี้วัด              | 0.24  | 0.24    | 0.47    | 0.84            |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 0.50  | 0.50    | 0.99    | 1.72            |
| 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                   | 0.99  | 1.04    | -       | 1.09            |
| ดัชนีชี้วัด              | 0.51  | 0.55    | -       | 0.62            |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 0.82  | 0.80    | -       | -               |
| ความผันผวนกองทุน         | 0.19  | 0.17    | -       | 0.16            |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด    | 0.08  | 0.09    | -       | 0.09            |

หมายเหตุ : \* % ต่อปี

## คำอธิบาย

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

**Recovering Period** : ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่เงินลงทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลาเท่าใด

**อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน** : ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลานึง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งซึ่งผู้จัดการกองทุนและทำให้นักลงทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง

จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

**Sharpe Ratio** : อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

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

ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาซึ่งหุ้นเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

**Beta** : ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์เป็นพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่าหลักทรัพย์เป็นพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

**Tracking Error** : เพื่อพิจารณาความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัดของกองทุนรวมที่มีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัด มากน้อยเพียงใด เช่น หากกองทุนรวมมีค่า TE ต่ำ แสดงว่า อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่ต่ำ ดังนั้น กองทุนรวมจึงมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด ในขณะที่ยังคงอยู่ในระดับของกองทุนที่มีค่า TE สูง

แสดงว่าอัตราผลตอบแทนของกองทุนมีการเบี่ยงเบนออกจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่สูง ดังนั้น โอกาสที่ผลตอบแทนการลงทุนจะเป็นไปตามผลตอบแทนของ benchmark ก็จะลดน้อยลง เป็นต้น

**Yield to Maturity** : อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารหนี้และเงินต้นที่จะได้รับคืนมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน

โดยใช้ตัวอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี

จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้