



# หนังสือชี้ชวนสรุปข้อมูลสำคัญ

กองทุนเปิด ทิสโก้ เวย์ลธ์ คอนเซอเวทีฟ E20

TISCO Wealth Conservative E20 Fund

(TW-E20)

กองทุนรวมผสมแบบกำหนดสัดส่วนการลงทุน

ในตราสารแห่งทุนไม่เกินร้อยละ 20

กองทุนรวมที่ไม่มีการลงทุนในต่างประเทศ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

การเข้าร่วมการต่อต้านทุจริต

ได้รับการรับรอง CAC\*



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่นๆ

การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน



## คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

- **นโยบายการลงทุน:** ลงทุนส่วนใหญ่ในตราสารแห่งหนึ่งในประเทศ และ/หรือเงินฝาก และส่วนที่เหลือจะลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง ตลอดจนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนดหรือให้ความเห็นชอบ โดยกองทุนจะลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- **กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน:** มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management)



## กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- ผู้ลงทุนทั่วไปที่ต้องการผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
- ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนรวมไปลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- ผู้ที่สามารถลงทุนในระยะกลางถึงระยะยาว โดยคาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป

## กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

- ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



## ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ

**อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ**

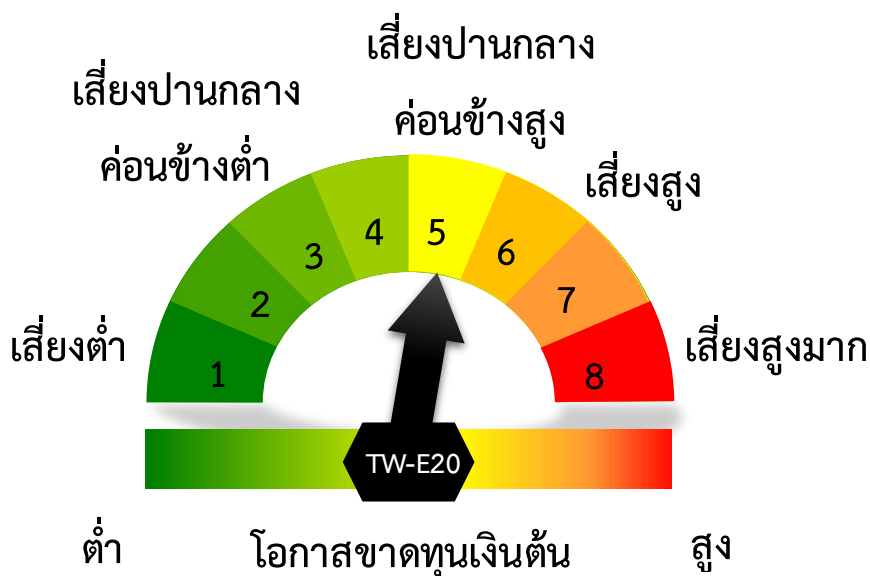


## คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

### ■ คำเตือนที่สำคัญ

- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธหรือระงับการสั่งซื้อ การจัดสรร และ/หรือ การโอนหน่วยลงทุน ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลอเมริกัน (US Person)

## แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



## ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

- ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk)

|                           |      |       |        |        |       |
|---------------------------|------|-------|--------|--------|-------|
| ความผันผวนของ             | ต่ำ  |       |        |        | สูง   |
| ผลการดำเนินงาน (SD) ต่อปี | < 5% | 5-10% | 10-15% | 15-25% | > 25% |

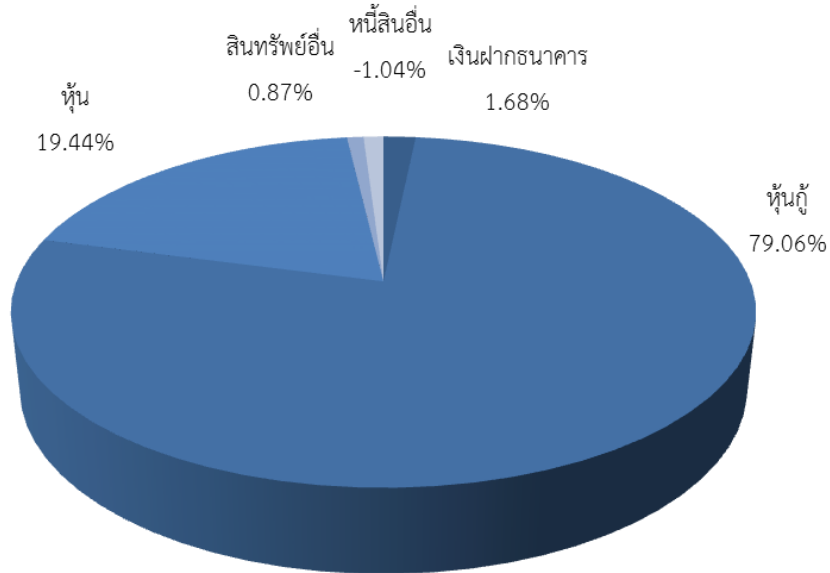
- ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (High Issuer Concentration Risk)

|                   |       |        |        |        |       |
|-------------------|-------|--------|--------|--------|-------|
| การกระจุกตัวลงทุน | ต่ำ   |        |        |        | สูง   |
| ในผู้ออกตราสารรวม | ≤ 10% | 10-20% | 20-50% | 50-80% | > 80% |



# สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

## 1. สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน (% ของ NAV)



## 2. ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

|    | ชื่อทรัพย์สิน   | อันดับความน่าเชื่อถือ/สถาบันการจัดอันดับ | % ของ NAV |
|----|---|--|-----------|
| 1. | พันธบัตรของบริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566                       | A+/TRIS                                  | 8.84%     |
| 2. | พันธบัตร บ.โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ชุดที่1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2564 | A+/FITCH                                 | 7.30%     |
| 3. | พันธบัตรของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565        | A+/TRIS                                  | 6.16%     |
| 4. | พันธบัตร ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2565                 | AAA/FITCH                                | 6.13%     |
| 5. | พันธบัตรของบริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2565          | A/TRIS                                   | 5.78%     |

หมายเหตุ: เป็นข้อมูล ณ วันที่ 28 มิถุนายน 2562 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [www.tiscoasset.com](http://www.tiscoasset.com)

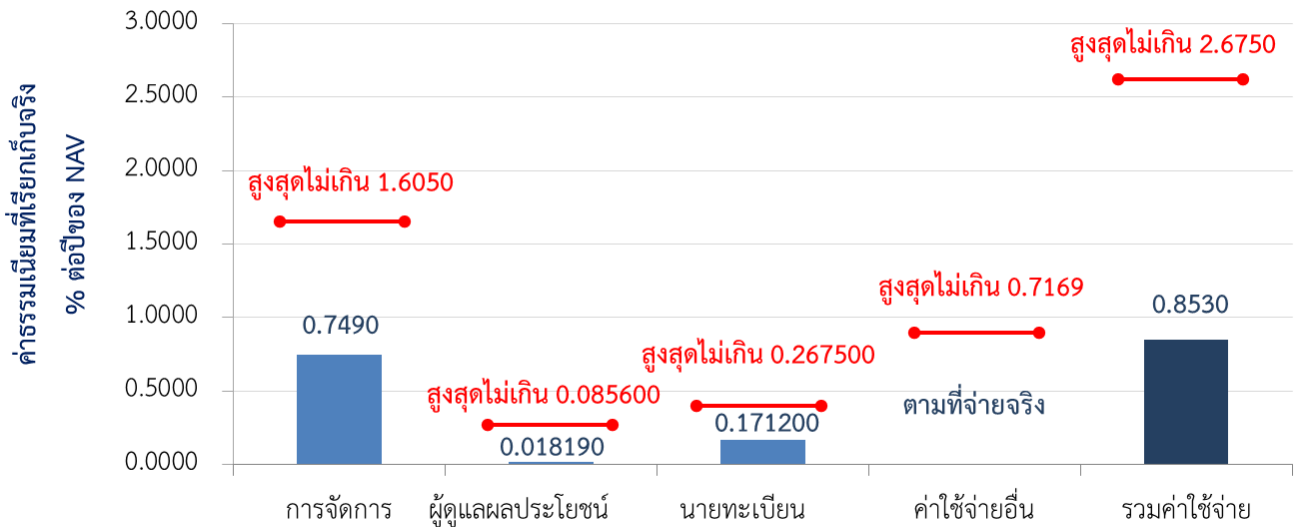


## ค่าธรรมเนียม

\* ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ  
ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน \*

### ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม



\* ตั้งแต่วันที่ 4 กรกฎาคม 2562 มีการเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมการจัดการ จาก 0.6420% เป็น 0.7490%

### ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

| รายการ                    | สูงสุดไม่เกิน                                     | เก็บจริง  |
|---------------------------|---|---|
| ค่าธรรมเนียมการขาย        | 1.00%   | 0.50%   |
| ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน | ไม่มี   | ไม่มี   |
| ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน | ไม่มี   | ไม่มี   |
| ค่าธรรมเนียมการโอน        | 30 บาทต่อ 10,000 หน่วย<br>หรือเศษของ 10,000 หน่วย | 30 บาทต่อ 10,000 หน่วย<br>หรือเศษของ 10,000 หน่วย |

หมายเหตุ : \*ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว

\*\* บริษัทจัดการอาจคิดค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนกับผู้ลงทุนแต่ละกลุ่มไม่เท่ากัน ดังนี้

(1) บริษัทจัดการจะยกเว้นค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนให้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล ภายใต้การจัดการของบลจ.ทิสโก้ จำกัด

(2) บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนในอัตรา 0.25% กับผู้ลงทุนบางกลุ่ม อันได้แก่ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

สำนักงานประกันสังคม บริษัทประกันชีวิต บริษัทประกันภัย บริษัทหลักทรัพย์ ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงิน เฉพาะกิจ และมหาวิทยาลัยที่จัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายของประเทศไทย



## ผลการดำเนินงานในอดีต

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*

### 1. ดัชนีชี้วัด (Benchmark) ของกองทุนรวม

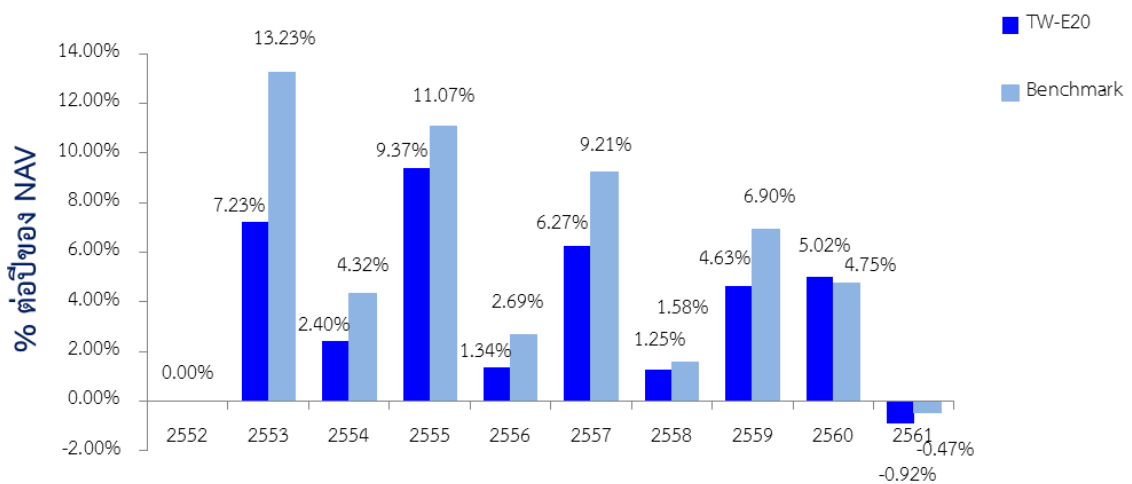
ค่าเฉลี่ยระหว่าง

- 1) ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) = 20%
- 2) ดัชนีพันธบัตรรัฐบาลที่มีอายุคงเหลือตั้งแต่ 1-3 ปี = 40%
- 3) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำเฉลี่ยของ BBL, KBANK, SCB สำหรับบุคคลธรรมดาวงเงิน 1 ล้านบาทของระยะเวลาการฝาก 1 ปี = 40%

หมายเหตุ: \*ตั้งแต่วันที่ 16 พฤษภาคม 2562 เป็นต้นไป มีการเปลี่ยนแปลงดัชนีชี้วัด เป็น ค่าเฉลี่ยระหว่าง

- 1) ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) = 10%
- 2) ดัชนีพันธบัตรรัฐบาลที่มีอายุคงเหลือตั้งแต่ 1-3 ปี = 45%
- 3) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำเฉลี่ยของ BBL, KBANK, SCB สำหรับบุคคลธรรมดาวงเงิน 1 ล้านบาทของระยะเวลาการฝาก 1 ปี = 45%

### 2. ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังตามปีปฏิทิน



3. กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี คือ -2.448%

4. ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (standard deviation) คือ 2.34% ต่อปี

## 5. ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Conservative Allocation

## 6. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุดและความผันผวนของผลการดำเนินงาน

- ตารางแสดงผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด ณ วันที่ 28 มิถุนายน 2562

|                             | ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง |         |            |         |            |       |            |       |            |       |            |       |            |                        |
|-----------------------------|--------------------------------------|---------|------------|---------|------------|-------|------------|-------|------------|-------|------------|-------|------------|------------------------|
|                             | % ตามช่วงเวลา                        |         |            |         |            |       | % ต่อปี    |       |            |       |            |       |            |                        |
|                             | Year to Date                         | 3 เดือน | Percentile | 6 เดือน | Percentile | 1 ปี  | Percentile | 3 ปี  | Percentile | 5 ปี  | Percentile | 10 ปี | Percentile | Since Inception Return |
| ผลตอบแทนกองทุน              | 3.03%                                | 1.81%   | 75th       | 3.03%   | 75th       | 3.47% | 50th       | 2.86% | 50th       | 3.01% | 25th       | n.a.  |            | 4.18%                  |
| ผลตอบแทนตัวชี้วัด           | 2.59%                                | 1.01%   | 95th       | 2.59%   | 95th       | 3.15% | 75th       | 3.02% | 25th       | 3.77% | 5th        | n.a.  |            | 5.52%                  |
| ความผันผวนของผลการดำเนินงาน | 1.69%                                | 1.57%   | 50th       | 1.69%   | 50th       | 2.27% | 50th       | 2.07% | 50th       | 2.34% | 75th       | n.a.  |            | 3.16%                  |
| ความผันผวนของตัวชี้วัด      | 1.15%                                | 0.86%   | 5th        | 1.15%   | 25th       | 1.71% | 25th       | 1.72% | 25th       | 1.96% | 50th       | n.a.  |            | 2.58%                  |

- ตารางแสดงผลการดำเนินงานของกลุ่ม Conservative Allocation ณ วันที่ 28 มิถุนายน 2562

| Peer Percentile | Return (%) |         |       |       |       |       | Standard Deviation (%) |         |       |       |       |       |
|-----------------|------------|---------|-------|-------|-------|-------|------------------------|---------|-------|-------|-------|-------|
|                 | 3 เดือน    | 6 เดือน | 1 ปี  | 3 ปี  | 5 ปี  | 10 ปี | 3 เดือน                | 6 เดือน | 1 ปี  | 3 ปี  | 5 ปี  | 10 ปี |
| 5th Percentile  | 2.73%      | 4.67%   | 4.48% | 3.70% | 3.44% | 4.71% | 1.01%                  | 1.11%   | 1.35% | 0.96% | 0.89% | 0.74% |
| 25th Percentile | 2.25%      | 3.88%   | 3.60% | 2.87% | 2.80% | 4.69% | 1.37%                  | 1.44%   | 1.85% | 1.82% | 1.89% | 2.38% |
| 50th Percentile | 2.11%      | 3.62%   | 3.28% | 2.68% | 2.12% | 3.60% | 1.65%                  | 1.71%   | 2.28% | 2.54% | 2.29% | 2.52% |
| 75th Percentile | 1.54%      | 2.89%   | 2.42% | 1.87% | 1.73% | 2.97% | 1.85%                  | 1.96%   | 2.80% | 2.86% | 2.39% | 3.46% |
| 95th Percentile | 0.91%      | 1.77%   | 0.74% | 0.82% | 1.15% | 1.57% | 2.17%                  | 2.25%   | 2.95% | 3.18% | 3.02% | 4.11% |

\*คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [www.tiscoasset.com](http://www.tiscoasset.com)





## ข้อมูลอื่นๆ

|   |   |
|---|---|
| นโยบายการจ่ายเงินปันผล                              | ไม่จ่าย   |
| ผู้ดูแลผลประโยชน์                                   | ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)   |
| วันที่จดทะเบียน                                     | 9 ก.พ. 53   |
| อายุโครงการ   | ไม่กำหนดอายุโครงการ   |
| ซื้อและขายคืนหน่วยลงทุน                             | <b>วันทำการซื้อ</b> ระหว่างเวลา 8.30 น. ถึง 15.00 น. : ทุกวันทำการ<br>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : 1,000 บาท<br>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป : 1,000 บาท<br><b>วันทำการขายคืน</b> ระหว่างเวลา 8.30 น. ถึง 15.00 น. : ทุกวันทำการ<br>มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน : ไม่กำหนด<br>ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : 100 หน่วย<br>ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการ<br>(ถัดจากวันที่คำนวณ NAV) (ปัจจุบัน 3 วันทำการ<br>เฉพาะบัญชี ธ.ทิสโก้) |
| ประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ                          | คุณสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ<br>( <a href="http://www.tiscoasset.com">http://www.tiscoasset.com</a> )  |
| รายชื่อผู้จัดการกองทุน                              | ชื่อ-นามสกุล วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้<br>1. นายภักพล วนวิทย์ 7 ม.ค. 57<br>2. นายพีรภัทร์ แสงทองฉาย 20 มี.ค. 62  |
| อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน<br>ของกองทุนรวม (PTR)    | 0.71  |
| ผู้สนับสนุนการขายหรือ<br>รับซื้อคืน                 | ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2633-6000 กต 4<br>ท่านสามารถตรวจสอบรายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเพิ่มเติมได้ที่<br>หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม  |
| ติดต่อสอบถาม<br>รับหนังสือชี้ชวน<br>ร้องเรียน       | บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด<br>ที่อยู่: 48/16-17 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 9 ถ.สาทรเหนือ เขตบางรัก<br>กรุงเทพฯ 10500<br>โทรศัพท์: 0-2633-6000 กต 4<br>website: <a href="http://www.tiscoasset.com">www.tiscoasset.com</a> email: <a href="mailto:tiscoasset@tisco.co.th">tiscoasset@tisco.co.th</a>  |
| ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิด<br>ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ | คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์<br>ได้ที่ เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ( <a href="http://www.tiscoasset.com">http://www.tiscoasset.com</a> )   |

\*CAC คือ โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action against Corruption: "CAC") ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต
- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวม ได้สอบถามข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 4 กรกฎาคม 2562 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

## คำอธิบายเพิ่มเติม

- ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาพเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า Standard Deviation (SD) ของกองทุนรวม หากกองทุนรวมมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนรวมมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง
- ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (high issuer concentration risk) พิจารณาจากการลงทุนแบบกระจุกตัวในตราสารของผู้ออกตราสาร คู่สัญญา หรือบุคคลอื่นที่มีภาระผูกพันตามตราสารหรือสัญญานั้น รายใดรายหนึ่งมากกว่า 10% ของ NAV รวมกัน  
 ทั้งนี้ การลงทุนแบบกระจุกตัวไม่รวมถึงกรณีการลงทุนในทรัพย์สินดังนี้
  1. ตราสารหนี้ภาครัฐไทย
  2. ตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้
  3. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้
- อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio Turnover Ratio : PTR) คำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาผ่านมาอย่างน้อย 1 ปี หารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาเดียวกัน เพื่อให้ผู้ลงทุนทราบถึงปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของกองทุน และสะท้อนกลยุทธ์การลงทุนของกองทุนได้ดียิ่งขึ้น