

# หนังสือชี้ชวนสรุปข้อมูลสำคัญ



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด  
การเข้าร่วมการต่อต้านทุจริต (ได้รับการรับรอง CAC)

กองทุนเปิดธนชาตทุนทวี1

Thanachart Tuntawee1

T-TTW1

กองทุนรวมผสม

กองทุนรวมที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่นๆ

## การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน



## คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

### 1. นโยบายการลงทุน:

กองทุนมีนโยบายการลงทุนแบบผสม โดยจะลงทุนทั้งในตราสารแห่งทุนและ/หรือตราสารแห่งหนี้ ในสัดส่วนที่เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์ของตลาดทุนและตลาดเงินในแต่ละช่วงเวลา โดยขึ้นกับการตัดสินใจลงทุนของผู้จัดการกองทุนรวม ดังนี้

1. การลงทุนในตราสารแห่งทุน จะเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ของกิจการที่มีความมั่นคง หรือเป็นผู้นำในธุรกิจของแต่ละแขนง หรือเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพที่จะเติบโตสูง
2. การลงทุนในตราสารแห่งหนี้ จะเน้นลงทุนในตราสารแห่งหนี้ ของทั้งภาครัฐและเอกชนที่มีฐานะการเงินมั่นคง และมีความสามารถในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยสูง

กองทุนอาจพิจารณาการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง ทั้งนี้จะไม่ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน และตราสารหนี้ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับตัวแปร โดยการลงทุนดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดหรือตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เห็นชอบให้ลงทุนได้

### 2. กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน:

- มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management)



## กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนรวมไปลงทุนซึ่งอาจปรับตัวสูงขึ้นหรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- ผู้ที่สามารถลงทุนในระยะกลางถึงระยะยาว โดยคาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป

### กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

- ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



## อย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ

**อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ**



## คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

### คำเตือนที่สำคัญ

- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิดธนาชาตทุนทวี 1 เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในกรณีที่ไม่มีเหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- กองทุนเปิดธนาชาตทุนทวี 1 มีการถือหน่วยลงทุนของกลุ่มบุคคลใด บุคคลหนึ่ง จำนวน 1 กลุ่ม เป็นสัดส่วนร้อยละ 39.18 มีการกระจุกตัวของการถือหน่วยลงทุนของบุคคลหรือกลุ่มใด เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



## ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

### ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (credit risk)

อันดับความน่าเชื่อถือส่วนใหญ่ของกองทุนรวมตาม National credit rating

ต่ำ

สูง

GOV/AAA	AA,A	BBB	ต่ำกว่า BBB	Unrated
---------	------	-----	-------------	---------

หมายเหตุ : แรเงากรณีที่กองทุนลงทุนในอันดับความน่าเชื่อถือ credit rating นั้นเกินกว่า 20% ของ NAV

### ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ (market risk)

ต่ำ

สูง

< 5%	5 - 10%	10 -15%	15 - 25%	> 25%
------	---------	---------	----------	-------

กลุ่มหุ้นที่เน้นลงทุน

ต่ำ

สูง

general	Large cap	mid/small	sector
---------	-----------	-----------	--------

### ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกตราสาร (high issuer concentration risk)

การกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรวม

ต่ำ

สูง

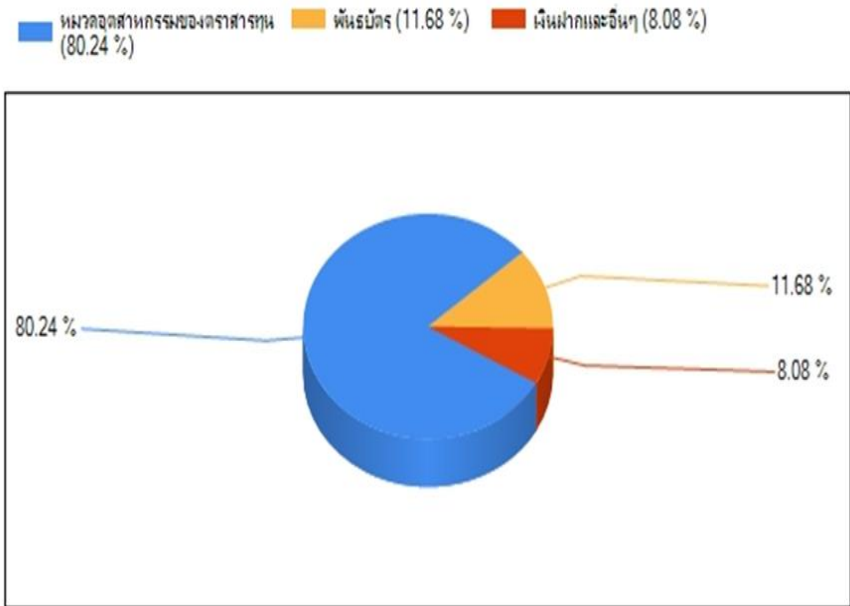
≤ 10%	10 - 20%	20 - 50%	50 - 80%	> 80%
-------	----------	----------	----------	-------

หมายเหตุ : คำนวณจากผลรวมของน้ำหนักการลงทุนในตราสารของผู้ออกตราสารแต่ละรายที่กองทุนลงทุน มากกว่า 10% ของ NAV

\*คุณสามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ [www.thanachartfund.com](http://www.thanachartfund.com)



# สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

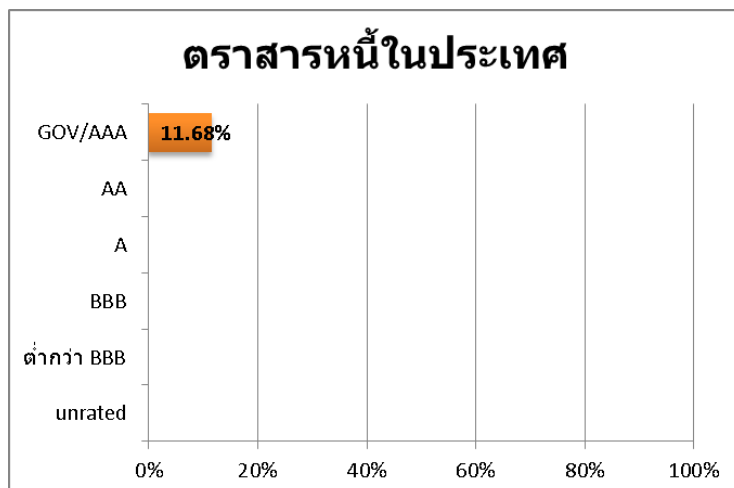


## ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก:

ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
1. พันธบัตร : พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19919A)	11.68%
2. หุ้นสามัญ : บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) (AOT)	7.91%
3. หุ้นสามัญ : บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (PTT)	6.96%
4. หุ้นสามัญ : บริษัท ซี.พี. ออลล์ จำกัด (มหาชน) (CPALL)	5.36%
5. หุ้นสามัญ : บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (ADVANC)	4.57%
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b><u>36.47%</u></b>

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

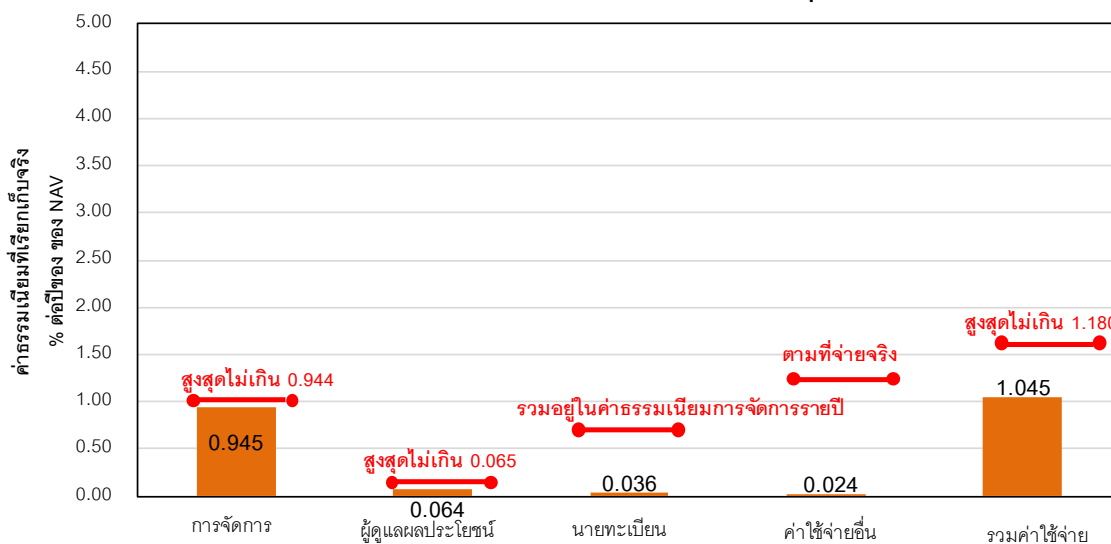
## น้ำหนักการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ



## ค่าธรรมเนียม

\*ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน\*

### ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม



### ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

\* ข้อมูล : 1 ส.ค. 2560 - 31 ก.ค. 2561

\*\*ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม หรือภาษีอื่นใด (ถ้ามี)

หมายเหตุ ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลค่าธรรมเนียมย้อนหลัง 3 ปี ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็มได้ที่ [www.thanachartfund.com](http://www.thanachartfund.com)

## ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)

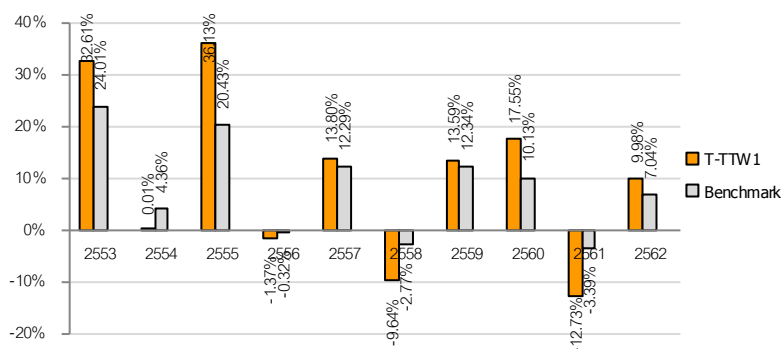
รายการ	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
ค่าธรรมเนียมการขาย*	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน*	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน*	- กรณีเป็นการสับเปลี่ยนหรือหักกลบเพื่อซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ อัตราค่าธรรมเนียมจะเท่ากับค่าธรรมเนียมในการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) - กรณีเป็นการสับเปลี่ยนหรือหักกลบโดยเป็นการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ อัตราค่าธรรมเนียมจะเท่ากับค่าธรรมเนียมในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)	
การโอนหน่วย*	53.50 บาท ต่อ 1,000 หน่วย หรือตามอัตราที่นายทะเบียนกำหนด	20 บาท ต่อ รายการ

หมายเหตุ: \*ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใด



## ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน (คำนวณตามปีปฏิทิน)



\* ผลการดำเนินงานปี 2562 ข้อมูล ณ วันที่ 28 มิ.ย. 2562

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต\*

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

### 1. แบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน

\* ผลการดำเนินงานปี 2562 ข้อมูล ณ วันที่ 28 มิ.ย 2562

ดัชนีมาตรฐาน คือ ค่าเฉลี่ยระหว่างดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กับผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Total Return of ThaiBMA Government Bond Index) และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำเฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สำหรับบุคคลธรรมดาเงิน 1 ล้านบาท ของระยะเวลาการฝาก 1 ปี

2. กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี คือ -19.80%

3. ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (standard deviation) คือ 12.27% ต่อปี\*

\*ค่า SD ของกองทุนย้อนหลังเป็นระยะเวลา 5 ปี นับแต่วันที่รายงาน ทั้งนี้กรณีกองทุนรวมที่จดทะเบียนจัดตั้งมาแล้วน้อยกว่า 5 ปี จะเป็นค่า SD ที่เกิดขึ้นจริงในช่วงเวลาตั้งแต่วันที่จดทะเบียนทรัพย์สินกองทุนรวมจนถึงวันที่รายงาน

4. ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Aggressive Allocation

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

5. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด

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

ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (%)													28 มิถุนายน 2562	
	ตั้งแต่ต้นปี	3 เดือน	Percentile	6 เดือน	Percentile	1 ปี	Percentile	3 ปี	Percentile	5 ปี	Percentile	10 ปี	Percentile	จัดตั้งกองทุน
ผลการดำเนินงาน	9.98	5.84	25th	9.98	25th	7.18	50th	4.93	75th	3.42	75th	10.54	75th	10.72
ดัชนีมาตรฐาน	7.04	3.66	75th	7.04	75th	7.53	50th	5.53	75th	5.02	50th	9.31	95th	8.02
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	8.18	7.52	75th	8.18	75th	10.98	75th	11.38	75th	12.30	95th	15.49	75th	17.93
ความผันผวนของดัชนีมาตรฐาน	4.00	3.85	25th	4.00	50th	5.43	25th	5.24	25th	5.88	5th	7.90	5th	9.74

ผลการดำเนินงาน 1 ปีขึ้นไป ค่าหน่วยเป็น % ต่อปี

ดัชนีมาตรฐาน : SETTRI, ThaiBMA Government Bond Index TR (1 - 3 Yrs), ThaiBMA MTM Corporate Bond TR (1-3 Yrs)

ข้อมูลเปรียบเทียบผลการดำเนินงานแบบเปอร์เซ็นต์ไทล์													30 มิถุนายน 2562	
AIMC Category	Peer Percentile	Return (%)						Standard Deviation (%)						
		3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	
Aggressive Allocation	5th Percentile	7.27	14.31	13.06	10.43	7.91	14.31	1.91	1.87	2.11	4.28	6.24	12.03	
	25th Percentile	5.43	9.76	8.71	7.46	5.71	12.71	4.18	3.81	5.53	8.64	9.56	13.41	
	50th Percentile	3.68	8.11	5.18	6.10	4.01	11.44	6.55	6.70	9.71	10.64	10.76	14.78	
	75th Percentile	2.45	6.30	2.46	4.40	3.01	10.53	7.69	8.38	11.20	11.42	11.33	15.59	
	95th Percentile	0.52	3.35	-1.94	-0.36	1.70	8.51	9.99	10.32	12.94	12.71	12.92	16.12	

ข้อควรระวังและเงื่อนไขของข้อมูลเปรียบเทียบผลการดำเนินงานแบบเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Peer Percentile)

- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุน มิได้เป็นสัญญาณถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลฉบับเต็มได้ที่ [www.aimc.or.th](http://www.aimc.or.th)
- วิธีการเทียบผลการดำเนินงานของกองทุน ตามประเภทกองทุนรวมตามที่แสดงในข้อมูลที่ใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ณ จุดขาย ภายใต้กองทุนรวมในกลุ่มเดียวกันของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน โดยวิธีการวัดตำแหน่งของข้อมูลแบบเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Percentiles) ซึ่งเป็นการวัดตำแหน่งของข้อมูลจากการแบ่งข้อมูลทั้งหมดออกเป็น 100 ส่วนเท่า ๆ กัน เมื่อเรียงข้อมูลผลการดำเนินงานของกองทุนจากมากไปหาน้อย (ตรงข้ามกับค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation) จะเรียงข้อมูลจากน้อยไปหามาก โดยแบ่งออกเป็น
  - 5th Percentile ข้อมูลลำดับที่ 5
  - 25th Percentile ข้อมูลลำดับที่ 25
  - 50th Percentile ข้อมูลลำดับที่ 50
  - 75th Percentile ข้อมูลลำดับที่ 75
  - 95th Percentile ข้อมูลลำดับที่ 95
- ผลตอบแทนที่อาจเกิดขึ้นหนึ่งปีนั้นมีการแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี





	9.บริษัทหลักทรัพย์ ไอ วี โกลบอล จำกัด (มหาชน)
	10.ธนาคารออมสิน
	11.บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)
	12.บริษัทหลักทรัพย์ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
	13.บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย เวลท์ จำกัด
	14.บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวิร์ธ เมจิก จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนที่บลจ.ธนาชาติ แต่งตั้ง
ติดต่อสอบถาม	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาชาติ จำกัด
รับหนังสือชี้ชวน	ที่อยู่ : ชั้น 5-7 อาคารเอ็ม บี เค โไลฟ์ เลขที่ 231 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
โรงเรียน	กรุงเทพมหานคร 10330
	โทรศัพท์ 0-2126-8399 โทรสาร 0-2217-5281
	Website : <a href="http://www.thanachartfund.com">www.thanachartfund.com</a>
	Email : <a href="mailto:mailus@thanachartfund.com">mailus@thanachartfund.com</a>
ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความ	คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ที่
ขัดแย้งทางผลประโยชน์	<a href="http://www.thanachartfund.com">www.thanachartfund.com</a>

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต.
- การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต.ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 28 มิถุนายน 2562 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

## คำอธิบายความเสี่ยง

**ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk)** กรณีที่กองทุนรวมตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า standard deviation (SD) ของกองทุนรวม หากกองทุนรวมมีค่า SD สูงแสดงว่ากองทุนรวมมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง

**ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราและเปลี่ยนแปลง (Currency Risk)** หมายถึง การเปลี่ยนแปลงของอัตราและเปลี่ยนแปลงมีผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุน เช่น กองทุนรวมลงทุนด้วยสกุลเงินดอลลาร์ในช่วงที่เงินบาทอ่อนแต่ขายทำกำไรในช่วงที่บาทแข็ง กองทุนรวมจะได้เงินบาทอ่อนก็อาจได้ผลตอบแทนมากขึ้นกว่าเดิมด้วยเช่นกัน ดังนั้น การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจึงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงจากดังกล่าว ซึ่งทำได้ดังต่อไปนี้

- **ป้องกันความเสี่ยงทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมด :** ผู้ลงทุนไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- **ป้องกันความเสี่ยงบางส่วน** โดยต้องระบุสัดส่วนการป้องกันความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- **อาจป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม :** ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราและเปลี่ยนแปลง เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวมในการพิจารณาว่าจะป้องกันความเสี่ยงหรือไม่
- **ไม่ป้องกันความเสี่ยงเลย :** ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน