

หนังสือชี้ชวนสรุปข้อมูลสำคัญ



Your Partner in Investment

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด
[การเข้าร่วมการต่อต้านทุจริต : ไม่ได้เข้าร่วม CAC /
ไม่มีบริษัทแม่ดูแลให้ทำตามกฎหมาย]

กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ

PHILLIP MIXED RETIREMENT MUTUAL FUND:

PMIXRMF

กองทุนรวมผสม

กองทุนลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่นๆ

การลงทุนในกองทุนรวม **ไม่ใช่** การฝากเงิน



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

นโยบายการลงทุน : กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ (PMIXRMF) มีวัตถุประสงค์ที่ การลงทุนแบบผสม ระหว่างตราสารหนี้ และตราสารทุน โดยกองทุนจะลงทุนในตราสารเหล่านี้ เงินฝาก ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารแห่งทุน รวมถึงหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

ทั้งนี้ สัดส่วนการลงทุนจะขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของบริษัทจัดการตามความเหมาะสมกับสภาพการณ์ในแต่ละขณะ โดยกองทุนจะลงทุนในตราสารทุน และ/หรือ ตราสารแห่งหนี้ และ/หรือ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่มีความมั่นคง และมีพื้นฐานดี โดยเน้นความมั่นคงของผู้ออกตราสารเป็นหลักและกองทุนอาจมีการลงทุนในหลักทรัพย์หรือตราสารที่เสนอขายในต่างประเทศ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด

ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด และกองทุนจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

กลยุทธ์ในการบริหารกองทุน : มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของตราสารหนี้และราคาหุ้นที่กองทุนรวมไปลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวสูงเพิ่มขึ้น หรือ ลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- ผู้ที่สามารถลงทุนในระยะกลางถึงระยะยาว โดยคาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป

กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

- ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้ครบถ้วน



ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ
- **อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ**

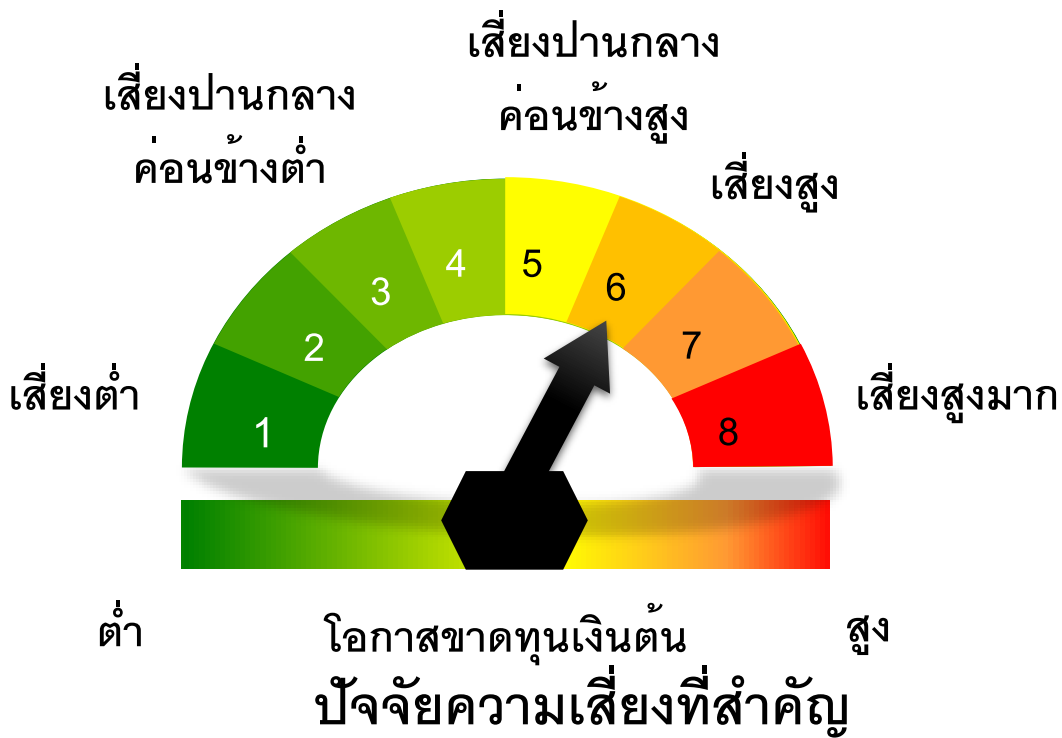


คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

คำเตือนที่สำคัญ

- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพด้วย
- ในกรณีที่มีแนวโน้มว่าจะมีการขายคืนหน่วยลงทุนเกิน 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการอาจใช้ดุลยพินิจในการเลิกกองทุนรวม และอาจยกเลิกคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับไว้แล้วหรือหยุดรับคำสั่งดังกล่าวไว้

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk)

	ความเสี่ยงต่ำ				ความเสี่ยงสูง
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD)	≤ 5%	5 – 10 %	10 – 15 %	15 – 25 %	> 25 %

ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (high concentration risk)

	ความเสี่ยงต่ำ				ความเสี่ยงสูง
การกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกตราสารรวม	≤ 10%	10 % – 20 %	20 % – 50 %	50 % – 80 %	> 80 %

	ความเสี่ยงต่ำ			ความเสี่ยงสูง
ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมรวม (High Sector Concentration Risk)	≤ 20%	20 – 50%	50 – 80%	> 80%

หมายเหตุ :

- พิจารณาจากการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน
- หมวดอุตสาหกรรมที่กระจุกตัวลงทุน : พลังงานและสาธารณูปโภค 23.70%

การลงทุนกระจุก	ต่ำ			สูง
ตัวรายประเทศ	$\leq 20\%$	20 – 50%	50 – 80%	$> 80\%$
รวม				

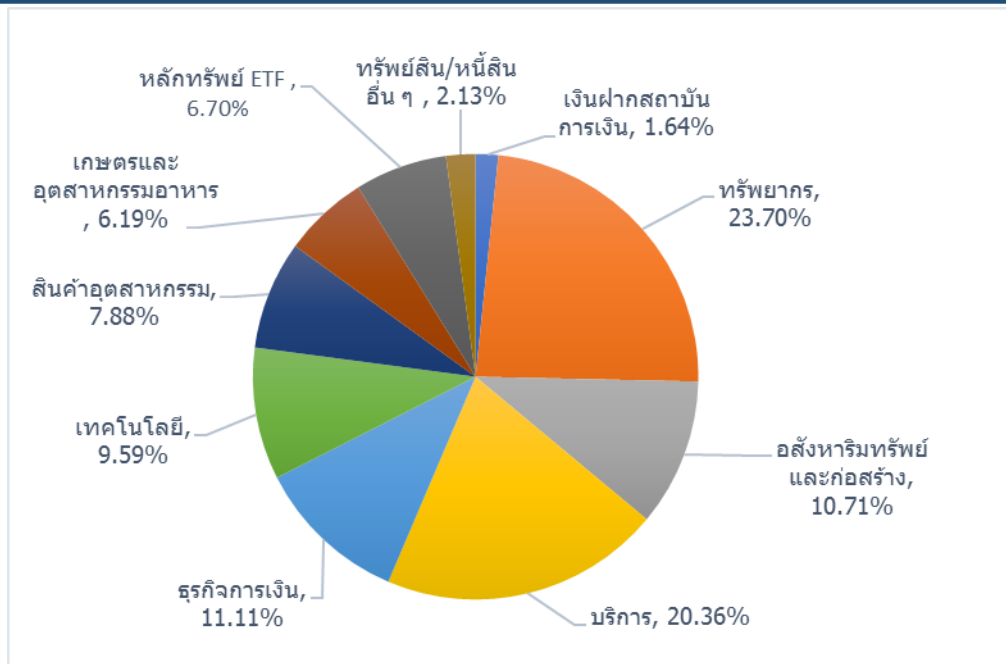
ความเสี่ยงจากความเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)

การป้องกัน	ความเสี่ยงต่ำ			ความเสี่ยงสูง
ความเสี่ยง (FX)	ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด	บางส่วน	ตามดุลยพินิจ	ไม่ป้องกัน

*สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ <http://www.phillipasset.co.th>



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ชื่อหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ผู้ออกตราสาร	สัดส่วน
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	5.13%
บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	4.96%
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	4.54%
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	4.09%
บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)	3.79%

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563 ทั้งนี้สามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ <http://www.phillipasset.co.th>

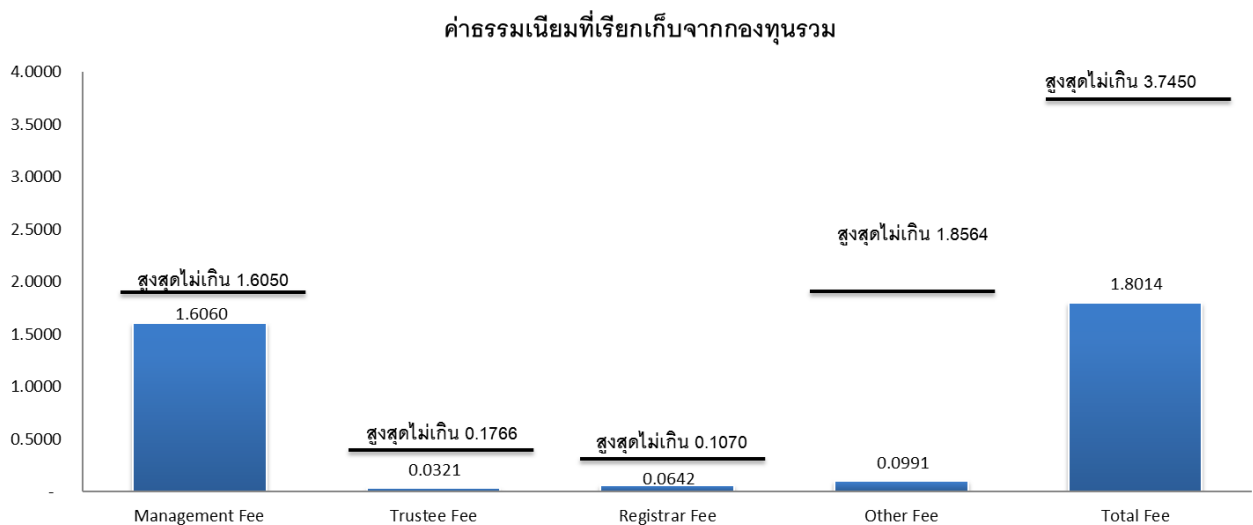


ค่าธรรมเนียม

* ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ

ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน *

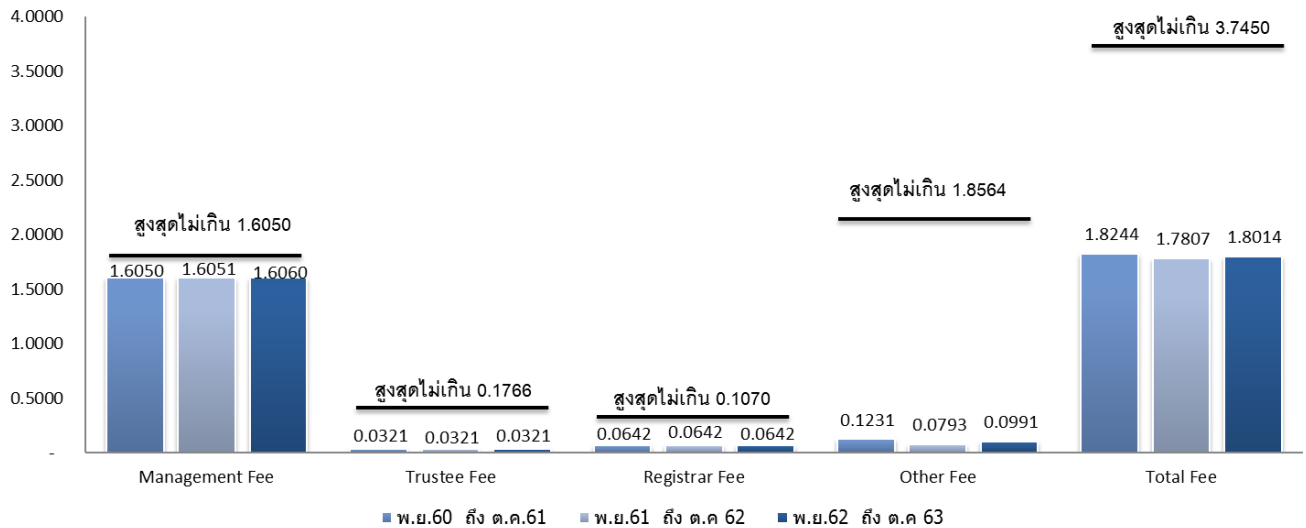
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)



- ♦ อัตราค่าธรรมเนียมค่าใช้จ่ายอื่นๆ เป็นอัตราที่เรียกเก็บจริงสิ้นรอบปีบัญชีล่าสุด
- ♦ ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว
- ♦ ค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริง ซึ่งแสดงเกินกว่าอัตราที่ระบุไว้ในโครงการ เกิดจากวิธีการคำนวณ ทั้งนี้ ในการเรียกเก็บจริงของค่าธรรมเนียมดังกล่าว บริษัทจัดการจะเรียกเก็บจริงไม่เกินอัตราตามที่โครงการระบุไว้

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมย้อนหลัง 3 ปี (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมย้อนหลัง 3 ปี



- ◆ ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว
- ◆ ค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริง ซึ่งแสดงเกินกว่าอัตราที่ระบุไว้ในโครงการ เกิดจากวิธีการคำนวณ ทั้งนี้ ในการเรียกเก็บจริงของค่าธรรมเนียมดังกล่าว บริษัทจัดการจะเรียกเก็บจริงไม่เกินอัตราตามที่โครงการระบุไว้

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

รายการ	อัตราตาม โครงการ [% Unit Value]	เรียกเก็บจริง [% Unit Value] [3 ปีที่ผ่านมา]	เรียกเก็บจริง [% Unit Value] [2 ปีที่ผ่านมา]	เรียกเก็บจริง [% Unit Value] [1 ปีที่ผ่านมา]
ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Front-end Fee)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน (Back-end Fee)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน (Switching Fee)				
- กรณีเป็นกองทุนปลายทาง (Switching In)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
- กรณีเป็นกองทุนต้นทาง (Switching Out)	ไม่เกิน 200 บาทต่อ รายการ	ไม่เกิน 200 บาทต่อ รายการ	ไม่เกิน 200 บาทต่อ รายการ	ไม่เกิน 200 บาทต่อ รายการ
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว



ผลการดำเนินงานในอดีต

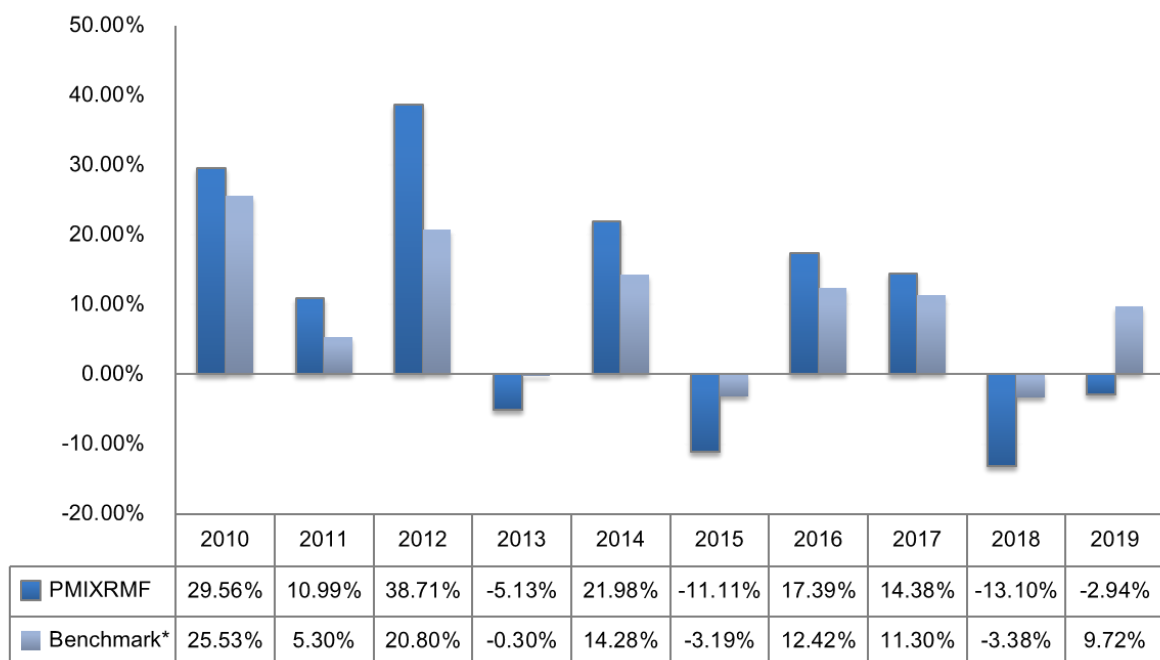
*ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *

1. ดัชนีชี้วัด คือ Benchmark:

■ 50% of ThaiBMA Government Bond Index

■ 50% of SET Total Return Index

2. แบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน



หมายเหตุ : หากกองทุนรวมมีผลดำเนินงานตั้งแต่วันจัดตั้งกองทุนรวมไม่ครบ 1 ปีปฏิทิน จะแสดงผลการดำเนินงานตั้งแต่จัดตั้งกองทุนรวมจนถึงวันทำการสุดท้ายของปีปฏิทินแรก

3. กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5ปี คือ -44.63%

4. ความผันผวนของผลการดำเนินงาน(standard deviation) คือ 14.80% ต่อปี

5. ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Aggressive Allocation

6. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด ณ 30 ธันวาคม 2563

*สามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ <http://www.phillipasset.co.th>

Fund	YTD 30 Dec 19	3M 30 Sep 20	Percen tile	6M 30 Jun 20	Percen tile	1Y 30 Dec 19	Percen tile	3Y 29 Dec 17	Percen tile	5Y 30 Dec 15	Percen tile	10Y 30 Dec 10	Percen tile	Inception 11 Nov 08
PMIXRMF	-12.57%	12.43%	50 th	3.37%	75 th	-12.54%	95 th	-9.63%	95 th	-0.19%	95 th	4.61%	50 th	6.73%
Benchmark*	-0.07%	9.47%	75 th	5.54%	75 th	-0.07%	25 th	1.96%	5 th	5.81%	25 th	6.41%	25 th	9.99%
PMIXRMF (SD)	26.35%	19.64%	75 th	16.23%	50 th	26.35%	75 th	17.49%	50 th	14.80%	50 th	14.99%	50 th	14.57%
Benchmark* (SD)	15.08%	11.48%	50 th	9.55%	25 th	15.08%	25 th	9.79%	5 th	8.39%	5 th	8.55%	5 th	9.12%

*Benchmark: 50% of ThaiBMA Government Bond Index (Total Return Index) and 50% of SET TRI Index

Unit: % p.a. (Holding period return: YTD, 3 Months and 6 Months)

หมายเหตุ : ร้อยละต่อปี

วิธีการคำนวณผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเป็นไปตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินการของกองทุนรวมของสมาคมบริษัท

จัดการลงทุน คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.phillipasset.co.th

ตารางแสดงผลการดำเนินงานของกลุ่ม Aggressive Allocation ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563

*สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ <http://www.phillipasset.co.th>

AIMC Category	Peer Percentile	Return (%)						Standard Deviation (%)					
		3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y
Aggressive Allocation	5th Percentile	17.95	16.97	13.33	2.15	6.45	8.08	2.55	2.26	5.25	11.92	10.83	13.39
	25th Percentile	14.76	10.87	-0.10	-3.38	2.89	5.27	10.14	11.05	19.06	16.89	14.77	14.27
	50th Percentile	11.45	5.74	-6.34	-5.48	2.02	4.33	18.95	16.35	24.42	18.05	15.29	15.48
	75th Percentile	6.89	2.49	-11.02	-7.44	0.43	3.54	21.67	18.84	28.32	19.82	16.39	16.55
	95th Percentile	0.47	-0.87	-14.48	-11.08	-1.12	2.03	23.97	21.28	30.71	22.24	17.36	17.00

ข้อตกลงและเงื่อนไขของข้อมูลเปรียบเทียบผลการดำเนินงานแบบเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Disclaimer of Peer group Fund Performance)

- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลฉบับเต็มได้ที่ <http://www.phillipasset.co.th>
- ผลการดำเนินงานของกองทุนที่การเปรียบเทียบตามประเภทกองทุนรวมภายใต้ข้อกำหนดของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน โดยกองทุนที่จะถูกเปรียบเทียบผลการดำเนินงานในแต่ละช่วงเวลากับกองทุนประเภทเดียวกันในระดับเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Percentiles) ต่างๆโดยแบ่งออกเป็น
 - 5th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 5 เปอร์เซ็นต์ไทล์
 - 25th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 25 เปอร์เซ็นต์ไทล์
 - 50th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 50 เปอร์เซ็นต์ไทล์
 - 75th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 75 เปอร์เซ็นต์ไทล์
 - 95th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 95 เปอร์เซ็นต์ไทล์
- ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีนั้นมีการแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

เมื่อผู้ลงทุนทราบผลตอบแทนของกองทุนที่ลงทุน สามารถนำไปเปรียบเทียบกับเปอร์เซ็นต์ไทล์ตามตาราง จะทราบว่ากองทุนที่ลงทุนนั้นอยู่ในช่วงที่เท่าใดของประเภทกองทุนรวมนั้น



ข้อมูลอื่น ๆ

นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่มีการจ่ายเงินปันผล		
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)		
วันที่จดทะเบียน	11 พฤศจิกายน 2551		
อายุโครงการ	ไม่กำหนด		
ซื้อและขายคืนหน่วยลงทุน	<p><u>วันทำการซื้อ</u> : ทุกวันทำการ 08:30 – 15:30 น.</p> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : 5,000 บาท</p> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป : 2,000 บาท</p> <p><u>วันทำการขายคืน</u> : ทุกวันทำการ 08:30 – 12:00 น.</p> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน : ไม่กำหนด</p> <p>ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด</p> <p>ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ไม่เกิน T+5 วันทำการ (ปัจจุบัน T+3 วันทำการ)</p> <p>คุณสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ทำการบริษัทจัดการ / ผู้สนับสนุน การขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทุกแห่ง / http://www.phillipasset.co.th</p>		
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	ชื่อ - นามสกุล	ขอบเขตหน้าที่	วันที่เริ่มบริหารกองทุนรวมนี้
	คุณติยะชัย กั๊วะ เอินน์ ซอง	ผู้จัดการกองทุน	2 พฤษภาคม 2561
	คุณประเวศ โอฬารวิสุทธิศักดิ์	ผู้จัดการกองทุน	29 พฤศจิกายน 2559
อัตราส่วนหมุนเวียนการ ลงทุนของกองทุนรวม (PTR)	0.76 เท่า [คำอธิบายอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR) : คำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อทรัพย์สินกับผลรวมของ มูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมา หาดด้วย มูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาบัญชีเดียวกัน เพื่อให้ผู้ ลงทุนทราบถึงปริมาณการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุน และสะท้อนกลยุทธ์การ ลงทุนของผู้จัดการกองทุนได้ดียิ่งขึ้น]		
ผู้สนับสนุนการขาย หรือรับซื้อคืน	บมจ.หลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) โทร 0-2658-8888 ต่อ 8942 ถึง 44 บมจ.หลักทรัพย์ ซีจีเอส ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) โทร 0-2627-3100 ต่อ 1388 บมจ.หลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) โทร 0-2635-1700 ต่อ 775 , 779		

	<p>บจ.หลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ โทร 0-2695-5847-9</p> <p>บมจ.หลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน โทร 0-2635-5000 , 0-2284-6000</p> <p>บมจ.หลักทรัพย์ เออีซี โทร 0-2659-3370</p> <p>บลน.เวิร์ธ เมจิก จำกัด โทร 0-2861-5508</p> <p>บลน.เวลท์ รีพับลิค จำกัด โทร 0-2266-6697</p> <p>บลน.อินฟินิตี จำกัด โทร 0-2238-3988</p> <p>บมจ.หลักทรัพย์ ภัทร โทร 0-2305-9000</p> <p>บมจ.หลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) โทร 0-2659-2815</p> <p>บมจ.หลักทรัพย์คันทรี กรุ๊ป โทร 0-2205-7000 ต่อ 8888</p> <p>บมจ.หลักทรัพย์ธนาชาติ โทร 0-2217-8852</p> <p>บมจ.หลักทรัพย์อาร์เอชบี (ประเทศไทย) โทร 0-2862-9999</p> <p>ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) โทร 0-2663-9682</p> <p>บลจ.เมอร์ชั่น พาร์ทเนอร์ จำกัด โทร 0-2231-8555</p> <p>บมจ.หลักทรัพย์เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) โทร 0-2658-6300</p> <p>บมจ.ฟินันเซีย ไซรัส โทร 0-2658-9100</p> <p>บลน.ฟินโนมีนา จำกัด โทร 0-2-026-5100</p> <p>บมจ.ฟิลลิปประกันชีวิต โทร 0-2022-5800</p> <p>บมจ.เมอร์ชั่น พาร์ทเนอร์ โทร 0-2117-7878</p> <p>บล.เอสบีไอ ไทย ออนไลน์ จำกัด โทร 0-2022-1499</p>
ติดต่อสอบถามรับหนังสือชี้ชวนหรือร้องเรียน	<p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด</p> <p>ที่อยู่ : 849 อาคารวรวัฒน์ ชั้น 22 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500</p> <p>โทรศัพท์ : 0-2635-3033 FAX : 0-2635-3040</p> <p>Website: http://www.phillipasset.co.th</p> <p>Email: pamc@phillip.co.th</p>
ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	<p>สามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ที่ http://www.phillipasset.co.th</p>

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต

- การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบถามข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

คำอธิบายแผนภาพมิตความเสี่ยง

ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) : การพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่ลงทุน (credit rating) ซึ่งเป็นข้อมูลบอกระดับความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาและฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร credit rating ของหุ้นระยะยาวมีความหมายโดยย่อ ดังนี้

ระดับการลงทุน	Tris	Fltch	Moody's	S&P	คำอธิบาย
ระดับที่น่าลงทุน	AAA	AAA(thai)	Aaa	AAA	อันดับเครดิตสูงที่สุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุด ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	AA	AA(thai)	Aa	AA	อันดับเครดิตรองลงมาและถือว่า มีความเสี่ยงต่ำมาก ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	A	A(thai)	A	A	ความเสี่ยงต่ำ ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	BBB	BBB(thai)	Baa	BBB	ความเสี่ยงปานกลาง ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
ระดับที่ต่ำกว่าน่าลงทุน	ต่ำกว่า BBB	ต่ำกว่า BBB(thai)	ต่ำกว่า Baa	ต่ำกว่า BBB	ความเสี่ยงสูง ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk) :

กรณีกองทุนรวมตราสารหนี้ : เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งขึ้นกับปัจจัยภายนอก เช่น ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและนอกประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่นหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้นราคาตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้าจะมีการซื้อขายในระดับราคาที่ต่ำลง โดยกองทุนรวมที่มีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (Portfolio duration) สูง จะมีโอกาสเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของราคามากกว่ากองทุนรวมที่มี Portfolio duration ต่ำกว่า

กรณีกองทุนรวมตราสารทุน : หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัย

ทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า Standard Deviation (SD) ของกองทุนรวม หากกองทุนมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนรวมมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง

ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง (Sector Concentration Risk) :

(1) ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่ง (High Issuer Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในผู้ออกตราสารรายใด ๆ มากกว่า 10% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการใช้งาน สถานะทางการเงิน หรือความมั่นคงของผู้ออกตราสารรายดังกล่าว กองทุนอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายผู้ออกตราสาร

(2) ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง (Sector Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในบางหมวดอุตสาหกรรมมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมนั้น กองทุนดังกล่าวอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายหมวดอุตสาหกรรม

(3) ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในประเทศใดประเทศหนึ่ง (Country Concentration Risk) เกิดจากการลงทุนในประเทศใดประเทศหนึ่งมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประเทศดังกล่าว เช่น การเมือง เศรษฐกิจ สังคม เป็นต้น กองทุนดังกล่าวอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในประเทศ

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) :

ป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน : หมายถึง ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวมในการพิจารณาว่าจะป้องกันความเสี่ยงหรือไม่