

กองทุนเปิดแอสเซทพลัสตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
Asset Plus Fixed RMF Fund (ASP-FRF)
ประเภทกองทุนรวม/กลุ่มกองทุนรวม

ประเภทกองทุนรวม : กองทุนรวมตราสารหนี้/กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)/กองทุนรวมไม่มีการลงทุนในต่างประเทศ

กลุ่มกองทุนรวม : Mid Term General Bond

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือเงินฝากโดยมุ่งเน้นความมั่นคงของผู้ถือตราสารเป็นหลัก (rating ไม่ต่ำกว่า BBB) ในระดับผลตอบแทนที่เหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทจะไม่ลงทุนใน หรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) และตราสารหนี้ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับตัวแปร (Structured Note)
- กองทุนมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

ระดับความเสี่ยง



ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชน โดยมีตราสาร non-investment grade / unrated ไม่เกิน 20% ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน : 23 ธ.ค. 47

วันเริ่มต้น class : -

นโยบายการจ่ายเงินปันผล : ไม่จ่าย

อายุกองทุน : ไม่กำหนด

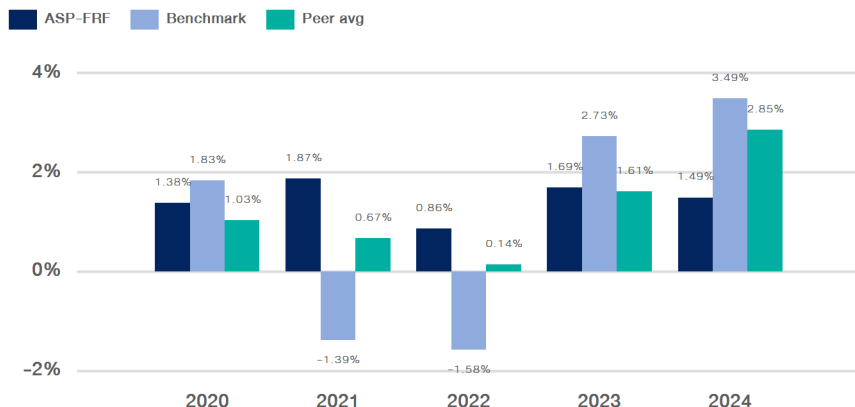
ผู้จัดการกองทุน

นาย ปิยะณัฐ คุ้มเมธา (ตั้งแต่ 17 ม.ค. 67)

น.ส. มณีวรรณ อรุณธรรมา (ตั้งแต่ 15 ม.ค. 68)

ดัชนีชี้วัด

ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในสัดส่วน 30%, ผลตอบแทนรวมของดัชนีตราสารหนี้พันธบัตรรัฐบาลที่มีอายุคงเหลือน้อยกว่าหรือเท่ากับ 10 ปีของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในสัดส่วน 30%, ผลตอบแทนรวมของดัชนีหุ้นกู้ที่มีอันดับเครดิตตั้งแต่ BBB+ ขึ้นไป อายุคงเหลือตั้งแต่ 1-3 ปีของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในสัดส่วน 40%

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบบิกหนุด (%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี
ASP-FRF	2.08	1.48	2.33	2.31
ดัชนีชี้วัด	1.86	1.25	2.06	4.25
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	1.82	1.20	1.96	3.79
ความผันผวนกองทุน	0.70	0.82	0.66	2.17
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	0.57	0.62	0.54	0.48
	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
ASP-FRF	2.04	1.76	1.60	2.41
ดัชนีชี้วัด	3.50	1.20	2.30	3.01
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	2.42	1.65	1.68	N/A
ความผันผวนกองทุน	1.30	1.03	0.82	0.76
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	1.03	5.86	4.26	3.22

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรองจาก CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar :



"ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม"

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.assetfund.co.th

การซื้อขายหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ : ทุกวันทำการ

เวลาทำการ : ตั้งแต่เวลาเปิดทำการ - 15:30 น.

การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ : 1,000 บาท

การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ : 1,000 บาท

การขายคืนหน่วยลงทุน

วันทำการขายคืน : ทุกวันทำการ

เวลาทำการ : ตั้งแต่เวลาเปิดทำการ - 15:30 น.

การขายคืนขั้นต่ำ : 0 บาท

ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : 0 บาท

ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : T+5

หมายเหตุ : T+5 คือ ภายใน 5 วันทำการนับจากวันคำนวณ NAV (ปัจจุบัน T+1 วันทำการนับจากวันทำการขายคืนหน่วยลงทุน)

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum Drawdown :	-2.04 %
Recovering Period :	6 เดือน 27 วัน
Fx Hedging :	-
อัตราส่วนหนี้สินทางการเงิน :	2.49 เท่า
อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ :	2 ปี 6 เดือน 2 วัน
Yield to Maturity :	2.44 %

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	1.07	0.30
รวมค่าใช้จ่าย	3.21	0.39

หมายเหตุ : - ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม หรือภาษีอื่นใด (ถ้ามี)
- อัตราที่เรียกเก็บจริงของรวมค่าใช้จ่ายเป็นข้อมูลตามรอบปีบัญชีล่าสุดของกองทุน

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	1.00	0.00
การรับซื้อคืน	1.00	0.00
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	1.00	0.00
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	200.00	200.00
การโอนหน่วย	ไม่มี	ไม่มี

หมายเหตุ : - ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม หรือภาษีอื่นใด (ถ้ามี)
- ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกคิดเป็น บาท/รายการ
- บริษัทจัดการจะยกเว้นค่าธรรมเนียม กรณีเป็นการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายใต้การจัดการของ บริษัทจัดการ
ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงจากกองทุนรวมและ/หรือจากผู้ถือหน่วยลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

	% NAV		% NAV
ตราสารหนี้เอกชน	73.39	HMPRO26DA	3.19
ตราสารหนี้รัฐบาล	23.94	BJC283A	3.11
Fixed Deposit	3.75	LALIN25911A	3.08
เงินฝาก/ตั๋วแลกเงิน	0.57	YUANTA25O20A	3.07
อื่นๆ	-1.65	LB336A	2.93

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก*

การจัดสรรการลงทุนในผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก

	% NAV
MINISTRY OF FINANCE	13.39
BANK OF THAILAND	10.55
GOVERNMENT HOUSING BANK	6.41
TOYOTA LEALING (THAILAND) CO., LTD.	4.26
BTS GROUP HOLDINGS PUBLIC COMPANY LIMITED	4.24

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (% NAV)

	ในประเทศ	nation	International
Gov bond/AAA	36.75		
AA	20.16		
A	19.78		
BBB	24.39		
ต่ำกว่า BBB			
Unrated			

หมายเหตุ :

*HMPRO26DA : หุ้นกู้ของบริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด(มหาชน) ครั้งที่ 3/2565 ครบกำหนดปี 2569, BJC283A : หุ้นกู้ของบริษัท เบอร์สียูเคเกอร์ จก.(มหาชน) 1/2563 ชุดที่ 3, LALIN25911A : BILL OF EXCHANGE OF Lalin Property Public.Co., YUANTA25O20A : BILL OF EXCHANGE OF YUANTA SECURITIES (THAILAND) CO. และ LB336A : พันธบัตรรัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ.2566 ครั้งที่ 1

คำอธิบาย

Maximum Drawdown เพอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินลงทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เพอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลานึง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

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

Alpha ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

Tracking Error อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก tracking error ต่ำ หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า tracking error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น

Yield to Maturity อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืน นำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบกับอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด

ที่อยู่ : เลขที่ 175 อาคารสารธรณีตึกแถวเวอร์ ชั้น 17 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ : 0-2672-1111, E-mail : customer@assetfund.co.th, Website : www.assetfund.co.th