

**นโยบายการลงทุน** กองทุนจะลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ตราสารหนี้ภาคสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ภาคเอกชน ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ โดยเน้นลงทุนตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ (หน่วย CIs) โดยจะลงทุนทั้งในและต่างประเทศ อย่างไรก็ตามกองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) หรือตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities) โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ทั้งนี้ กองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

**จุดเด่น** เป็นกองทุนตราสารหนี้ที่เสนอหาโอกาสลงทุนผลตอบแทน ผ่านความยืดหยุ่นในการบริหารอายุตราสารหนี้ (ดูระยะ), ควบคุมการลงทุนที่กว้างและหลากหลายทั้งในและต่างประเทศ

#### เหมาะสำหรับ

1. บุคคลธรรมดาที่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการประหยัดภาษี (LTF/RMF) สามารถนำเงินลงทุนไปลดหย่อนจากเงินได้สุทธิ โดยเป็นไปตามบทกณฑ์กรมสรรพากร  
2. เหมาะสำหรับผู้ที่มีความประสงค์จะลงทุนในหลักทรัพย์ หรือตราสารหนี้ ทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ และวัตถุประสงค์จะลงทุนในระยะเวลายาวกลางถึงระยะยาว เพื่อสร้างโอกาสผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง

#### ข้อมูลทั่วไป

|                                           |                                 |   |   |   |   |   |   |         |
|-------------------------------------------|---------------------------------|---|---|---|---|---|---|---------|
| ประเภทกองทุน                              | กองทุนรวมตราสารหนี้             |   |   |   |   |   |   |         |
| วันที่จดทะเบียน                           | 21 พ.ย. 59                      |   |   |   |   |   |   |         |
| มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (AUM)                | 670 ล้านบาท                     |   |   |   |   |   |   |         |
| มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (NAV)        | 11.5270 บาท                     |   |   |   |   |   |   |         |
| นโยบายการจ่ายเงินปันผล                    | ไม่จ่ายเงินปันผล                |   |   |   |   |   |   |         |
| นโยบายการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน | ≥ 90 %                          |   |   |   |   |   |   |         |
| มูลค่าซื้อขั้นต่ำครั้งแรก                 | 1 บาท                           |   |   |   |   |   |   |         |
| การคืนเงินค่าขายหน่วยลงทุน                | 2 วันทำการหลังจากวันทำการ (T+2) |   |   |   |   |   |   |         |
| Standard Deviation                        | 0.51 %                          |   |   |   |   |   |   |         |
| Sharpe Ratio                              | 0.87                            |   |   |   |   |   |   |         |
| Portfolio Duration                        | 2.33 ปี                         |   |   |   |   |   |   |         |
| ระดับความเสี่ยงผู้ลงทุน                   | ต่ำ                             |   |   | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 สูง   |
| ระดับความเสี่ยงกองทุน                     | ต่ำ                             | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 8 สูง |

#### ความเสี่ยงที่สำคัญ

- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)
- ความเสี่ยงเรื่องความสามารถในการชำระหนี้ (Credit Risk)
- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่อง (Liquidity Risk)
- ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารที่มีลักษณะ-ของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structure Note)
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk)
- ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk)
- ความเสี่ยงจากการเข้าทำธุรกรรมซื้อขายล่วงหน้า เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) หรือเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารกองทุน (efficient portfolio management)

#### ค่าธรรมเนียมที่เก็บจากผู้ถือหน่วย % ของมูลค่าซื้อขาย (รวม VAT)

|                                        |                                      |  |
|----------------------------------------|--------------------------------------|--|
| ค่าธรรมเนียมขาย / สืบเปลี่ยนเข้า       | -                                    |  |
| ค่าธรรมเนียมรับซื้อคืน / สืบเปลี่ยนออก | -                                    |  |
| ค่าใช้จ่ายในการซื้อหลักทรัพย์          | ไม่เกิน 0.25% (ปัจจุบันไม่เรียกเก็บ) |  |
| ค่าใช้จ่ายในการขายหลักทรัพย์           | ไม่เกิน 0.25% (ปัจจุบันไม่เรียกเก็บ) |  |

#### ค่าธรรมเนียมที่เก็บจากกองทุนรวม % ของ NAV (รวม VAT)

|                                 |                       |                          |
|---------------------------------|-----------------------|--------------------------|
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ           | ไม่เกิน 0.8025% ต่อปี | (ปัจจุบัน 0.3210% ต่อปี) |
| ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์   | ไม่เกิน 0.1070% ต่อปี | (ปัจจุบัน 0.0321% ต่อปี) |
| ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน          | ไม่เกิน 0.1070% ต่อปี | (ปัจจุบัน 0.1070% ต่อปี) |
| ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่ประมาณการได้ | ไม่เกิน 0.0535% ต่อปี | (ปัจจุบัน 0.0000% ต่อปี) |
| รวมค่าธรรมเนียม                 | ไม่เกิน 1.0700% ต่อปี | (ปัจจุบัน 0.4601% ต่อปี) |

เนื่องจากกองทุนไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ผู้ลงทุนอาจขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน / หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสัญญาณถึงผลการดำเนินงานในอนาคต การลงทุนในกองทุนมีลักษณะการฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ และอาจไม่ได้รับชำระคืนเงินค่าขายคืน หน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้ ก่อนการตัดสินใจลงทุนควรศึกษาหนังสือชี้ชวนอย่างรอบคอบ

**ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน**

| ผลตอบแทน                   | ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (%) |         |       |       |       |                |
|----------------------------|----------------------------|---------|-------|-------|-------|----------------|
|                            | 3 เดือน                    | 6 เดือน | 1 ปี* | 3 ปี* | 5 ปี* | ตั้งแต่จัดตั้ง |
| ES-ABRMF                   | 1.05                       | 1.88    | 3.45  | 2.09  | 1.60  | 1.72           |
| เกณฑ์มาตรฐาน <sup>1)</sup> | 1.04                       | 1.83    | 3.21  | 2.17  | 1.66  | 1.99           |
| Information Ratio**        | 0.12                       | 0.38    | 0.94  | -0.27 | -0.18 | -0.77          |
| Standard Deviation         | 0.56                       | 0.50    | 0.45  | 0.54  | 0.51  | 0.52           |

\* % ต่อปี \*\* Information Ratio : การวัดค่าเฉลี่ยของอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมในส่วนที่มากกว่าเกณฑ์มาตรฐาน โดยนำมาเปรียบเทียบกับส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของอัตราผลตอบแทนส่วนเกินที่เกิดขึ้น และหน่วยเป็นจำนวน

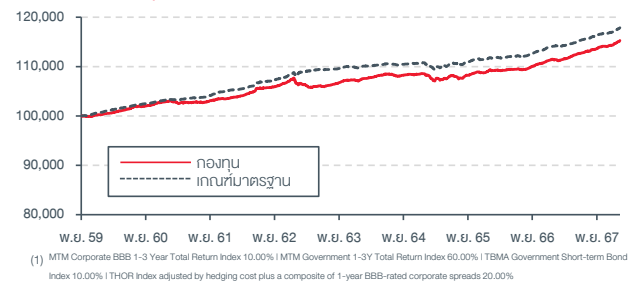
#### ผลการดำเนินงานรายปี (%)\*\*\*

|                            | 2568**** | 2567 | 2566 | 2565 | 2564 |
|----------------------------|----------|------|------|------|------|
| ES-ABRMF                   | 1.05     | 3.17 | 1.71 | 0.24 | 1.15 |
| เกณฑ์มาตรฐาน <sup>1)</sup> | 1.04     | 3.12 | 1.48 | 0.77 | 0.57 |

\*\*\* กรณีกองทุนมีการจัดตั้งในระหว่างปี ผลการดำเนินงานจะคำนวณตั้งแต่เริ่มจัดตั้ง

\*\*\*\* ผลตอบแทนตั้งแต่ต้นปีปัจจุบัน ถึง 31/03/68

#### เปรียบเทียบเงินลงทุน 100,000 บาท ตั้งแต่วันที่จัดตั้ง 21 พ.ย. 59



#### สัดส่วนของสินทรัพย์ลงทุน (%)

| หุ้นกู้ | พันธบัตร | ประเภทการรายการค้ารับอื่นๆ | เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์ | อื่นๆ |
|---------|----------|----------------------------|------------------------------|-------|
| 53.04   | 46.30    | 1.63                       | 0.97                         | -1.94 |

#### สัดส่วนการลงทุนแบ่งตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

| อันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล   | GOV/AAA | AA    | A     | BBB  | <BBB | Unrated |
|----------------------------------|---------|-------|-------|------|------|---------|
|                                  | -       | 7.90  | 10.56 | 1.12 | -    | -       |
| อันดับความน่าเชื่อถือระดับประเทศ | GOV/AAA | AA    | A     | BBB  | <BBB | Unrated |
|                                  | 41.52   | 10.55 | 41.62 | 5.66 | -    | -       |

#### 10 หลักทรัพย์ที่มีการลงทุนสูงสุด

| 10 หลักทรัพย์ที่มีการลงทุนสูงสุด                                      | สัดส่วนการลงทุน (%) |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------|
| 1 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 11/FRB183/67                       | 10.53               |
| 2 พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ใบเป็นประมาณ พ.ศ. 2567 ครั้งที่ 16 | 5.63                |
| 3 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 4/FRB364/67                        | 4.58                |
| 4 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 5/FRB364/67                        | 4.57                |
| 5 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 9/FRB364/67                        | 3.47                |
| 6 Debenture of Berkshire Hathaway Inc                                 | 3.40                |
| 7 Export-Import Bank of Korea                                         | 3.38                |
| 8 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 2/FRB183/68                        | 3.00                |
| 9 หุ้นกู้ของบริษัท เบอร์ลี ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559     | 2.67                |
| 10 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 10/FRB183/67                      | 2.26                |
| รวมตราสาร 10 อันดับแรก                                                | 43.49               |