

Fund Insight

กองทุนเปิดทหารไทย สบพิเศษ เพื่อการเลี้ยงชีพ
TMB Bond RMF : TMBBFRMF

Morningstar Overall Rating ★★★★★

นโยบายการลงทุน ลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะ จัดตั้งขึ้น ตราสารหนี้ภาคสถาบันการเงินและตราสารหนี้ภาคเอกชนชั้นดีและตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III และกฎ ก.ล.ด. โดยจะลงทุนทั้งในและต่างประเทศ ทั้งนี้ตราสารหนี้ภาคเอกชน ตราสารหนี้ภาคสถาบันการเงิน รวมถึงตราสารหนี้ต่างประเทศที่เข้าลงทุนและ/หรือผู้ออกผู้รับรองผู้รับอาวัลผู้สละหลัก หรือผู้ค้ำประกัน จะต้องได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นสองอันดับแรก

- ตราสารหนี้ในประเทศ ต้องได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นสองอันดับแรก (ในระดับ F1/F2 หรือเทียบเท่า) หรือระยะยาวตั้งแต่ BBB (หรือเทียบเท่า) ขึ้นไป
- ตราสารหนี้ต่างประเทศ จะต้องได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นสองอันดับแรก (ในระดับ F1/F2 หรือเทียบเท่า) หรือระยะยาวตั้งแต่ A- (หรือเทียบเท่า) ขึ้นไป

จุดเด่น เป็นกองทุนตราสารหนี้ที่แสวงหาโอกาสสูงผลตอบแทน ผ่านการลงทุนทั้งในและต่างประเทศ จากตราสารหนี้ที่มีความน่าเชื่อถือระดับลงทุนขึ้นไป (Investment Grade)

เหมาะสำหรับ

- ผู้ที่ต้องการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งในและต่างประเทศ โดยมีระยะเวลาการลงทุนปานกลางถึงยาว สามารถรับความเสี่ยงของตราสารหนี้ภาคเอกชนซึ่งให้ผลตอบแทนที่ดีกว่าพันธบัตรที่มีความเสี่ยงสูงกว่าตราสารภาครัฐ
- บุคคลธรรมดาที่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการประหยัดภาษี (LTF/RMF) สามารถนำเงินลงทุนไปลดหย่อนจากเงินได้สุทธิ โดยเป็นไปตามเกณฑ์กรมสรรพากร

ข้อมูลทั่วไป

ประเภทกองทุน	กองทุนรวมตราสารหนี้
วันที่จดทะเบียน	22 ก.ย. 2553
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (AUM)	2,460 ล้านบาท
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (NAV)	13.2682 บาท
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่ายเงินปันผล
นโยบายการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน	≥ 90 %
มูลค่าซื้อขั้นต่ำครั้งแรก	1 บาท
การคืนเงินค่าขายหน่วยลงทุน	2 วันทำการหลังจากวันทำการรายการ (T+2)
Standard Deviation	0.68 %
Sharpe Ratio	0.73
Portfolio Duration	1.69 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)
- ความเสี่ยงของการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งทุน
- ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structure Note)
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk)
- ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk)
- ความเสี่ยงจากการเข้าทำธุรกรรมซื้อขายล่วงหน้า เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) หรือเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารกองทุน (efficient portfolio management)

ค่าธรรมเนียมที่เก็บจากผู้ถือหน่วย % ของมูลค่าซื้อขาย (รวม VAT)

ค่าธรรมเนียมขาย / สับเปลี่ยนเข้า	-ไม่เก็บ
ค่าธรรมเนียมรับซื้อคืน / สับเปลี่ยนออก	-ไม่เก็บ
ค่าใช้จ่ายในการซื้อหลักทรัพย์	ไม่เกิน 0.25% (ปัจจุบันไม่เรียกเก็บ)
ค่าใช้จ่ายในการขายหลักทรัพย์	ไม่เกิน 0.25% (ปัจจุบันไม่เรียกเก็บ)

ค่าธรรมเนียมที่เก็บจากกองทุนรวม % ของ NAV (รวม VAT)

ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกิน 0.8025% ต่อปี (ปัจจุบัน 0.4280% 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 0.5671% ต่อปี)

เนื่องจากกองทุนไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ผู้ลงทุนอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน / หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสัญญาณถึงผลการดำเนินงานในอนาคต การลงทุนในกองทุนมีใช้การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจจะได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ และอาจไม่ได้รับชำระคืนค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้ ก่อนการตัดสินใจลงทุนควรศึกษาหนังสือชี้ชวนอย่างรอบคอบ **ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน**

วันที่ 29 มีนาคม 2567

ผลตอบแทน	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (%)					
	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*	3 ปี*	5 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง
TMBBFRMF	0.70	1.72	1.96	1.30	1.56	2.11
เกณฑ์มาตรฐาน 1 ⁽¹⁾	0.92	1.84	2.10	1.16	1.57	2.40
Information Ratio**	-2.81	-0.93	-0.66	0.46	-0.02	-0.65
Standard Deviation	0.43	0.39	0.38	0.55	0.68	0.52

* % ต่อปี ** Information Ratio : การวัดค่าเฉลี่ยของอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมในส่วนที่มากกว่าเกณฑ์มาตรฐาน โดยนำมาเปรียบเทียบกับค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของอัตราผลตอบแทนส่วนที่เกินที่คิดขึ้นและหน่วยเป็นจำนวน

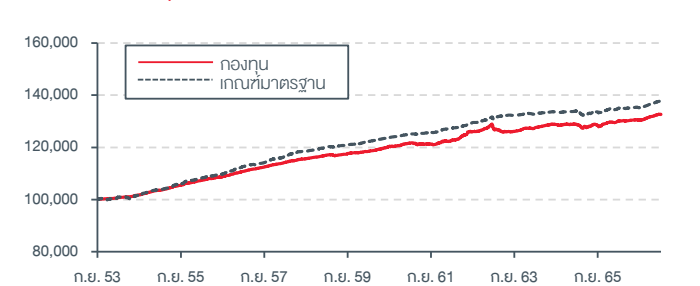
ผลการดำเนินงานรายปี (%)***

	2567****	2566	2565	2564	2563
TMBBFRMF	0.70	1.67	0.51	1.24	0.30
เกณฑ์มาตรฐาน 1 ⁽¹⁾	0.92	1.39	0.69	0.53	2.05

*** กรณีกองทุนมีการจัดตั้งในระหว่างปี ผลการดำเนินงานจะคำนวณตั้งแต่จัดตั้ง

**** ผลตอบแทนตั้งแต่ต้นปีปัจจุบัน ถึง 29/03/67

เปรียบเทียบเงินลงทุน 100,000 บาท ตั้งแต่วันที่จัดตั้ง 22 ก.ย. 2553



(1) MTM Corporate BBB 1-3 Year Total Return Index 10.00% | MTM Government 1-3Y Total Return Index 60.00% | TBMA Government Short-term Bond Index 10.00% | THOR Index adjusted by hedging cost plus a composite of 1-year A-rated corporate spreads 20.00%

สัดส่วนของสินทรัพย์ลงทุน (%)

หุ้นกู้	พันธบัตร	เงินลงทุนต่างประเทศ	ประเภทรายการค้างรับอื่นๆ	อื่นๆ
80.50	18.52	0.94	0.11	-0.07

สัดส่วนการลงทุนแบ่งตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

อันดับความน่าเชื่อถือ	GOV/AAA	AA	A	BBB	<BBB	Unrated
ระดับสากล	-	-	16.30	-	-	-
ระดับประเทศ	19.64	13.20	59.09	7.08	-	-

10 หลักทรัพย์ที่มีการลงทุนสูงสุด

สัดส่วนการลงทุน (%)

1	หุ้นกู้ของบริษัท โมเนอร์ อินเตอร์เนชันแนล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560	4.29
2	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีการรับประกันของบริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2565	3.96
3	หุ้นกู้ของบริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด ครั้งที่ 1/2561	3.60
4	หุ้นกู้ของบริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2564	3.21
5	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 5/364/66	3.06
6	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 8/FRB364/66	2.91
7	หุ้นกู้บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562	2.69
8	หุ้นกู้ของบริษัท ฟินิตตี้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2566	2.69
9	พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้เงินกู้ไบนิงประมาณ พ.ศ. 2554 ครั้งที่ 1	2.55
10	หุ้นกู้ของ บริษัท อูรยา แคมป์คอลลอ ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564	2.46
รวมตราสาร 10 อันดับแรก		31.42