

วันที่ 31 มกราคม 2567

**นโยบายการลงทุน** เงินฝาก ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ภาคสถาบันการเงิน และตราสารหนี้ภาคเอกชนชั้นดี ในประเทศมีอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นอันดับแรกในระดับ National Scale และ/หรือ มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นสองอันดับแรกในระดับ International Scale และในกรณีที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น กองทุนสามารถลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น (หรือส่วนของตราสารหนี้ระยะยาวที่อายุไม่เกิน 397 วัน) มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวสามอันดับแรก

**จุดเด่น** กองทุนมีความเสี่ยงต่ำ มีสภาพคล่องสูง และพยายามสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งภาครัฐ และเอกชน

**เหมาะสำหรับ** เป็นที่พักเงินระยะสั้น และเหมาะกับผู้ที่มีต้นลงทุนในกองทุนรวม

## ข้อมูลทั่วไป

ประเภทกองทุน	กองทุนรวมตลาดเงิน	
วันที่จดทะเบียน	15 พ.ค. 2540	
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (AUM)	#N/A ล้านบาท	
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (NAV)	#N/A บาท	
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่ายเงินปันผล	
มูลค่าซื้อขั้นต่ำครั้งแรก	1 บาท	
การคืนเงินค่าขายหน่วยลงทุน	1 วันทำการหลังจากวันทำการ (T+1)	
Standard Deviation	0.056	%
Portfolio Duration	0.12	ปี
ระดับความเสี่ยงผู้ลงทุน	ต่ำ	สูง
ระดับความเสี่ยงกองทุน	ต่ำ	สูง

## ความเสี่ยงที่สำคัญ

- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)
- ความเสี่ยงเรื่องความสามารถในการชำระหนี้ (Credit Risk)

## ค่าธรรมเนียมที่เก็บจากผู้ถือหน่วย % ของมูลค่าซื้อขาย (รวม VAT)

ค่าธรรมเนียมขาย / สับเปลี่ยนเข้า	-ไม่มี-
ค่าธรรมเนียมรับซื้อคืน / สับเปลี่ยนออก	-ไม่มี-
ค่าใช้จ่ายในการซื้อหลักทรัพย์	-ไม่มี-
ค่าใช้จ่ายในการขายหลักทรัพย์	-ไม่มี-

## ค่าธรรมเนียมที่เก็บจากกองทุนรวม % ของ NAV (รวม VAT)

ค่าธรรมเนียมการจัดการ*	ไม่เกิน 0.7500% ต่อปี (ปัจจุบัน 0.0500% ต่อปี)
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.0720% ต่อปี (ปัจจุบัน 0.0268% ต่อปี)
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	ไม่เกิน 0.0875% ต่อปี (ปัจจุบัน 0.0875% ต่อปี)
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่ประมาณการได้	ไม่เกิน 0.0405% ต่อปี (ปัจจุบัน 0.0000% ต่อปี)
รวมค่าธรรมเนียม	ไม่เกิน 0.9500% ต่อปี (ปัจจุบัน 0.1643% ต่อปี)

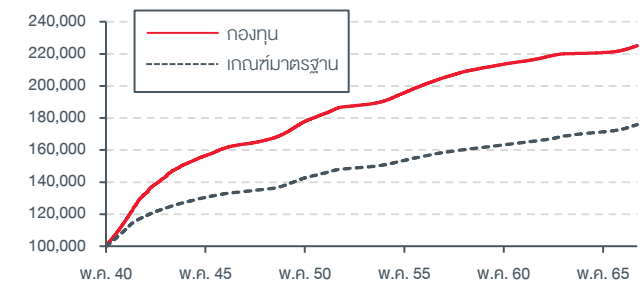
ผลตอบแทน	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (%)					
	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*	3 ปี*	5 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง
TMBMF	0.47	0.92	1.58	0.73	0.74	3.08
เกณฑ์มาตรฐาน <sup>(1)</sup>	0.63	1.18	2.06	1.18	1.18	2.13
Information Ratio**	-12.65	-9.41	-9.90	-9.68	-7.28	4.19
Standard Deviation	0.08	0.08	0.07	0.06	0.06	0.35

	2567****	2566	2565	2564	2563
TMBMF	0.19	1.45	0.40	0.15	0.37
เกณฑ์มาตรฐาน <sup>(1)</sup>	0.23	1.86	0.77	0.72	1.26

\*\*\* กรณีกองทุนมีการจัดตั้งในระหว่างปี ผลการดำเนินงานจะคำนวณตั้งแต่วันที่จัดตั้ง

\*\*\*\* ผลตอบแทนตั้งแต่ต้นปีปัจจุบัน ถึง 31/01/67

## เปรียบเทียบเงินลงทุน 100,000 บาท ตั้งแต่วันที่จัดตั้ง 15 พ.ค. 2540



(1) TBMA Commercial Paper A- Up Index 50.00% | TBMA Government Short-term Bond Index 50.00%

## สัดส่วนของสินทรัพย์ลงทุน (%)

พันธบัตร	สินเชื่อเงินฝากระยะสั้น (BE Term)	เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์	เงินฝากธนาคารประเภทประจำ	อื่นๆ
64.37	16.68	7.58	5.93	5.44

## สัดส่วนการลงทุนแบ่งตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

อันดับความน่าเชื่อถือ	GOV/AAA	AA	A	BBB	<BBB	Unrated
ระดับสากล	-	-	-	-	-	-
อันดับความน่าเชื่อถือ	GOV/AAA	AA	A	BBB	<BBB	Unrated
ระดับประเทศ	67.98	3.77	14.65	-	-	-

## 10 หลักทรัพย์ที่มีการลงทุนสูงสุด

ลำดับ	ชื่อหลักทรัพย์	สัดส่วนการลงทุน (%)
1	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 44/91/66	15.05
2	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 47/91/66	10.28
3	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 50/91/66	7.11
4	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 9/FRB182/66	5.64
5	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 2/91/67	4.51
6	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 3/364/66	3.88
7	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 5/364/66	3.82
8	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	3.17
9	ตั๋วแลกเงิน บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 50/2023	2.93
10	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	2.76
รวมตราสาร 10 อันดับแรก		59.15

เนื่องจากกองทุนไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ผู้ลงทุนอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน / หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต การลงทุนในกองทุนซึ่งมีการฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจจะได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ และอาจไม่ได้รับชำระคืนค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้ ก่อนการตัดสินใจลงทุนควรศึกษาหนังสือชี้ชวนอย่างรอบคอบ **ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน**