

วันที่ 29 เมษายน 2565

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
วันที่จัดทะเบียน	15 พ.ค. 2540
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (AUM)	4,208 ล้านบาท
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (NAV)	22.0881 บาท
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่ายเงินปันผล
มูลค่าซื้อขั้นต่ำครั้งแรก	1 บาท
การคืนเงินค่าขายหน่วยลงทุน	1 วันทำการหลังจากวันทำการ (T+1)
Standard Deviation	0.04 %
Portfolio Duration	0.17 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)

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)

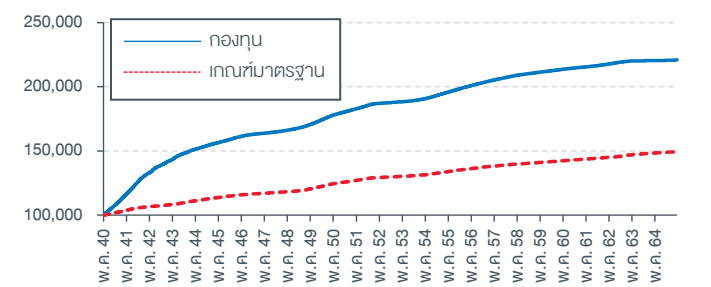
ผลตอบแทน	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (%)					
	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*	3 ปี*	5 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง
TMBMF	0.08	0.15	0.21	0.49	0.68	3.22
เกณฑ์มาตรฐาน ⁽¹⁾	0.15	0.33	0.68	1.01	0.98	1.62
Information Ratio**	-17.26	-15.77	-15.41	-8.05	-5.68	5.23
Standard Deviation	0.01	0.01	0.01	0.04	0.04	0.36

* % ต่อปี ** Information Ratio : การวัดค่าเฉลี่ยของอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมในสัปดาห์มากกว่าเกณฑ์มาตรฐาน โดยนำมาเปรียบเทียบกับค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของอัตราผลตอบแทนส่วนเกินที่เกิดขึ้น และหน่วยเป็นจำนวน

ผลการดำเนินงานรายปี (%)***	2565****	2564	2563	2562	2561
TMBMF	0.10	0.15	0.37	1.25	0.90
เกณฑ์มาตรฐาน ⁽¹⁾	0.20	0.72	1.26	1.14	0.93

*** กรณีกองทุนมีการจัดตั้งในช่วงปี ผลการดำเนินงานจะคำนวณตั้งแต่จัดตั้ง
**** ผลตอบแทนตั้งแต่ต้นปีปัจจุบัน ถึง 29/04/65

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



(1) ผลตอบแทนของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (TBMA Short-term Government Bond Total Return Index) (ร้อยละ : 50) และดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้นที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A-ขึ้นไปของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (TBMA Commercial Paper A- Up Index) (ร้อยละ : 50)

สัดส่วนของสินทรัพย์ลงทุน (%)

เงินฝาก	ตราสารหนี้เอกชน	ตราสารหนี้รัฐ	สินทรัพย์และหนี้สินอื่นๆ
7.28	5.94	86.75	0.03

สัดส่วนการลงทุนแบ่งตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

ความน่าเชื่อถือระดับสากล	AAA	AA	A	BBB	F1	F2
	-	-	-	-	-	-
ความน่าเชื่อถือระดับประเทศ	AAA	AA	A	BBB	F1	F2
-	-	5.94	-	7.28	-	
ตราสารหนี้ภาครัฐ	86.75			Total 100		

10 หลักทรัพย์ที่มีการลงทุนสูงสุด

อันดับ	ความน่าเชื่อถือ	สัดส่วนการลงทุน (%)
1	GOV/MOF	13.30
2	GOV/MOF	9.03
3	GOV/MOF	8.31
4	GOV/MOF	7.84
5	GOV/MOF	7.65
6	GOV/MOF	7.13
7	GOV/MOF	6.65
8	GOV/MOF	6.18
9	GOV/MOF	5.70
10	GOV/MOF	5.23

รวมตราสาร 10 อันดับแรก 77.02

ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต การลงทุนในกองทุนมีใช้การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจจะได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ และอาจไม่ได้รับชำระคืนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่ข้าพเจ้าชี้แจงไว้

ก่อนการตัดสินใจลงทุนควรศึกษาหนังสือชี้ชวนอย่างรอบคอบ

ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน