

วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568

**นโยบายการลงทุน** กองทุนมีนโยบายเน้นลงทุนในตราสารตลาดเงินภาครัฐ ในตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย หรือพันธบัตรหรือตราสารแห่งหนึ่งที่ กองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน หรือพันธบัตร หรือตราสารแห่งหนึ่งที่กระทรวงการคลังเป็น ผู้ออก ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน ทั้งนี้ เงินส่วนที่เหลือกองทุนจะลงทุนในเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินหรือบัตรเงินฝากที่ออกโดยสถาบันการเงินหรือนาคาที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

**จุดเด่น** กองทุนมีความเสี่ยงต่ำ เนื่องจากเน้นลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐ และไม่มีสภาพคล่องสูง

**เหมาะสำหรับ** เป็นที่พักเงินระยะสั้น และเหมาะกับผู้ที่มีเริ่มต้นลงทุนในกองทุนรวม

### ข้อมูลทั่วไป

ประเภทกองทุน	กองทุนรวมตลาดเงิน
วันที่จดทะเบียน	29 มี.ค. 2545
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (AUM)	29,122 ล้านบาท
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (NAV)	14.4460 บาท
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่ายเงินปันผล
มูลค่าซื้อขั้นต่ำครั้งแรก	1 บาท
การคืนเงินค่าหน่วยลงทุน	1 วันทำการหลังจากวันทำการ (T+1)
Standard Deviation	0.0693 %
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 / สืบเปลี่ยนเข้า	-ไม่มี-
ค่าธรรมเนียมรับซื้อคืน / สืบเปลี่ยนออก	-ไม่มี-
ค่าใช้จ่ายในการซื้อหลักทรัพย์	-ไม่มี-
ค่าใช้จ่ายในการขายหลักทรัพย์	-ไม่มี-

### ค่าธรรมเนียมที่เก็บจากกองทุนรวม % ของ NAV (รวม VAT)

ค่าธรรมเนียมการจัดการ*	ไม่เกิน 0.2500% ต่อปี (ปัจจุบัน 0.1000% ต่อปี)
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.0400% ต่อปี (ปัจจุบัน 0.0214% ต่อปี)
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	ไม่เกิน 0.0875% ต่อปี (ปัจจุบัน 0.0875% ต่อปี)
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่ประมาณการได้	ไม่เกิน 0.0225% ต่อปี (ปัจจุบัน 0.0000% ต่อปี)
รวมค่าธรรมเนียม	ไม่เกิน 0.4000% ต่อปี (ปัจจุบัน 0.2089% ต่อปี)

เนื่องจากกองทุนไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ผู้ลงทุนอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน / หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสัญญาณถึงผลการดำเนินงานในอนาคต การลงทุนในกองทุนมีทั้งการฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจจะได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ และอาจไม่ได้รับชำระคืนค่าหน่วยลงทุนคืนในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้ ก่อนการตัดสินใจลงทุนควรศึกษาหนังสือชี้ชวนอย่างรอบคอบ **ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน**

ผลตอบแทน	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (%)					
	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*	3 ปี*	5 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง
ES-TM	0.45	0.95	1.99	1.31	0.88	1.62
เกณฑ์มาตรฐาน 1 <sup>(1)</sup>	0.53	1.09	2.27	1.58	1.16	1.09
Information Ratio**	-2.73	-2.70	-2.94	-3.27	-3.74	7.67
Standard Deviation	0.07	0.07	0.08	0.08	0.07	0.10

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

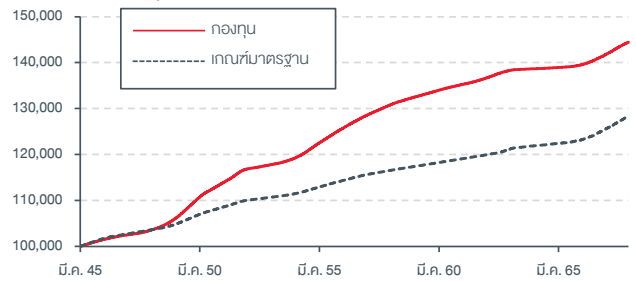
### ผลการดำเนินงานรายปี (%)\*\*\*

	2568****	2567	2566	2565	2564
ES-TM	0.29	2.02	1.34	0.32	0.18
เกณฑ์มาตรฐาน 1 <sup>(1)</sup>	0.28	2.38	1.56	0.58	0.38

\*\*\* กรณีกองทุนมีการจัดตั้งในช่วงปี ผลการดำเนินงานจะคำนวณตั้งแต่จัดตั้ง

\*\*\*\* ผลตอบแทนตั้งแต่ต้นปีปัจจุบัน ถึง 28/02/68

### เปรียบเทียบเงินลงทุน 100,000 บาท ตั้งแต่วันที่จัดตั้ง 29 มี.ค. 2545



(1) TBMA Government Short-term Bond Index 100.00%

### สัดส่วนของสินทรัพย์ลงทุน (%)

พันธบัตร	ตัวเงินคลัง	เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์	ประเภทรายการค้างรับอื่นๆ	อื่นๆ
95.38	3.66	0.66	0.33	-0.03

### สัดส่วนการลงทุนแบ่งตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

อันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล	GOV/AAA	AA	A	BBB	<BBB	Unrated
	-	-	-	-	-	-
อันดับความน่าเชื่อถือระดับประเทศ	GOV/AAA	AA	A	BBB	<BBB	Unrated
99.04	-	-	-	-	-	

### 10 หลักทรัพย์ที่มีการลงทุนสูงสุด

### สัดส่วนการลงทุน (%)

1 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวอดที่ 6/91/68	10.26
2 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวอดที่ 7/91/68	9.25
3 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวอดที่ 2/91/68	7.38
4 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวอดที่ 51/91/67	6.86
5 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวอดที่ 1/91/68	6.63
6 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวอดที่ 4/92/68	6.29
7 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวอดที่ 53/91/67	6.24
8 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวอดที่ 3/91/68	5.26
9 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวอดที่ 4/364/67	5.18
10 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวอดที่ 2/FRB183/68	5.16
รวมตราสาร 10 อันดับแรก	68.51