

## ABSI-RMF

## กองทุนเปิด อเบอร์ดีน สมาร์ทอินดัมเพื่อการเลี้ยงชีพ

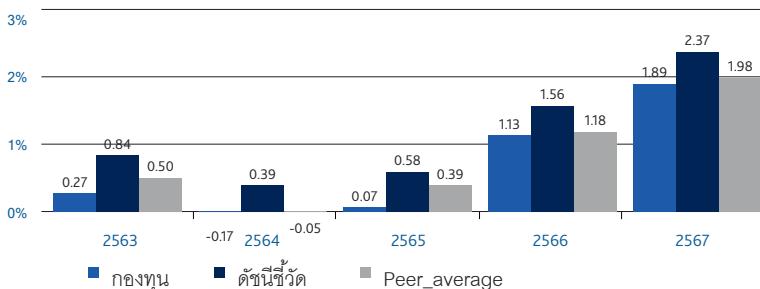
### ประเภทกองทุนรวม / กองลุกกองทุนรวม

- กองทุนรวมตราสารหนี้
- กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
- กองลุก Short Term Government Bond

### นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินซึ่งดำเนินงานตามมาตรการของ ก.ล.ต. กำหนดให้กองทุนรวม ตรวจสอบให้ลงทุนได้
- เน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล หรือพันธบัตรธุรกิจและ/orตราสารหนี้อื่นๆ ที่คำนึงถึง ก.ล.ต. โดยกระบวนการคัดเลือกในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีไม่น้อยกว่าห้าข้อละ 50 ของมูลค่า ทรัพย์สินทุกชิ้นจากกองทุน
- หากมีการลงทุนในหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนี้ที่เสนอขายในต่างประเทศ บริษัทจัดการจะ ลงทุนในตราสารที่เป็นเงินสดบุตเดิน
- กองทุนมีภาระทุกภาระลงทุนทุกห่วงให้ผลประกอบการสูงกว่าตัวชี้วัด

### ผลการดำเนินงานและตัวชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบบวกหนด (อัตราเฉลี่ยต่อปีสำหรับผลการดำเนินงานที่แสดง ช่วงเวลาต่างๆ แต่ 1 ปีขึ้นไป)

	ตั้งแต่ต้นปี	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี
กองทุน	0.54	0.54	1.04	1.98
ตัวชี้วัด	0.47	0.47	1.12	2.29
ค่าเฉลี่ยในกองลุกเดียวกัน	0.48	0.48	1.00	1.98
ความผันผวนของทุน	0.15	0.15	0.12	0.10
ความผันผวนตัวชี้วัด	0.14	0.14	0.13	0.12
	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง กองทุน
กองทุน	1.21	0.70	0.75	1.20
ตัวชี้วัด	1.63	1.17	1.44	2.41
ค่าเฉลี่ยในกองลุกเดียวกัน	1.34	0.87	0.93	
ความผันผวนกองทุน	0.09	0.09	0.08	0.60
ความผันผวนตัวชี้วัด	0.17	0.22	0.60	1.31

### ระดับความเสี่ยง

#### ระดับความเสี่ยง

1	2	3	4	5	6	7	8
---	---	---	---	---	---	---	---

เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ

เดี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ  
ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้ออกชนิดอยู่ในระดับลงทุน grade / unrated ไม่เกิน 20% ของ NAV

### ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	12/11/2002
วันเริ่มต้น class	12/11/2002
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่ายเงินปันผล
อายุกองทุน	ไม่กำหนด

### ผู้จัดการกองทุนรวม

- 1 นาย พงษ์ธาริน ทรัพยานนท์ (15/08/2005)
- 2 นาย วรพจน์ ลีลาภิเศษ (14/06/2022)

### ตัวชี้วัด

ดัชนีตราสารหนี้ภาคธุรัฐระยะสั้น (Short-term Government Bond Index)  
100.00%

อ้างอิงตัวชี้วัดเพื่อเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

### คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม ไม่ได้เป็นลักษณะทั่วไปของผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต

มีบริษัทแม่ค้ำประกันให้ดำเนินการตามกฎหมาย

### หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงต้านสภาพคล่องได้ใน หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



## การซื้อขายลงทุน

วันทำการซื้อ	ทุกวันทำการ
เวลาทำการ	9.00น. - 15.30น.
การซื้อคืนแลกขั้นต่ำ	1,000 บาท
จำนวนเงินที่ต้องชำระ	1,000 บาท
ขั้นต่ำ	

## การขายคืนหน่วยลงทุน

วันทำการขายคืน	ทุกวันทำการ
เวลาทำการ	9.00น. - 13.00น.
การขายคืนขั้นต่ำ	0 บาท
ยอดคงเหลือขั้นต่ำ	0 บาท
หน่วยคงเหลือขั้นต่ำ	0
ระยะเวลาการรับเงิน	T+2 คือ 2 วันทำการหลังจากค่าขายคืน
วันทำการขายคืน	วันทำการขายคืน

## ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum Drawdown	-0.23%
Recovering Period	165 วัน
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	3.73%
อายุเฉลี่ยตราสารหนี้	0.80 ปี
Yield to Maturity	2.12

หมายเหตุ : อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ณ วันที่ 30 ม.ค. 2567

## หมายเหตุ

## ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV รวม VAT)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	0.8025	0.4280
รวมค่าใช้จ่าย	2.1400	0.5900

## การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ (% of NAV)

ไทย	100.00
-----	--------

## ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน รวม VAT)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
ค่าธรรมเนียมเสนอขาย	1.00	0.00
ค่าธรรมเนียมรับซื้อคืน	1.00	1.00
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	0.00	0.00
ค่าธรรมเนียมสับเปลี่ยนออก	0.00	0.00
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วย	0.00	0.00

## การจัดสรรการลงทุนตามผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก (% of NAV)

ธนาคารแห่งประเทศไทย	45.15
กระทรวงการคลัง	5.96
บมจ.แคนเดอร์ เอ็กซ์	4.99
บมจ. โว้แรม เฮ็นท์ลพลาซา	4.55
บมจ. เงินติดล้อ จำกัด	4.37

## หมายเหตุ

- ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน เรียกเก็บ 1% เฉพาะกรณีสับเปลี่ยนไปบริษัทจัดการอื่น
- การสับเปลี่ยนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงซึ่งภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่น ไม่มีค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนออกแต่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมรับซื้อคืน 1%

## การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

	Local	National	International
Gov bond/AAA	51.10		
AA	9.79		
A	33.83		

## สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน (% of NAV)

พันธบัตรรัฐบาลแห่งประเทศไทย	45.15
หุ้นกู้ภาคเอกชน	43.62
พันธบัตรรัฐบาล	5.96
เงินฝากธนาคารและอื่นๆ	5.27

## ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก (% of NAV)

CBF25D15A	5.97
CBF25714B	5.95
CBF26119A	4.96
CENTEL25NA	4.55
TIDLOR259A	4.37

## การลงทุนในกองทุนอื่นเกินกว่า 20 % (กองในประเทศไทยและกองต่างประเทศ)

ชื่อกองทุน	ไม่มี	weblink
ชื่อกองทุน	ไม่มี	weblink
ชื่อกองทุน	ไม่มี	ISIN code
		Bloomberg code
ชื่อกองทุน	ไม่มี	ISIN code
		Bloomberg code

### คำเตือน

Maximum Drawdown เปอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีข้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหันไปยังที่สุดสูงสุดไปนั่นถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหันไปรับด้วยลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นชี้อ้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจมีขึ้นจากการลงทุนในกองทุนรวม Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังต่อไปนี้คือการขาดทุนสูงสุดดูดจากที่ฟื้นตัวกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นเข้าระบบงานตามที่ได้กำหนด FX Hedging เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการบังกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตของกองทุนในช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหาด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง ปัจจัยที่สำคัญคือการซื้อขายหลักทรัพย์โดยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเบรเยนเพื่อกับผลการดำเนินงานของกองทุน รวมเพื่อประเมิน ความถี่ความคื้นของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

Sharpe Ratio อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเบรเยนเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวม กับ อัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เบรเยนเพื่อกับค่าเบรเยนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่ก่อขึ้นเพื่อชดเชยภาระความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายในได้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

Alpha ผลตอบแทนส่วนภัยของกองทุนรวมเพื่อเบรเยนกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหุ้นหรือหุ้นที่เหมาะสมในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเบรเยนเพื่อกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta หากมากกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

Tracking Error อัตราผลตอบแทนของกองทุนเมืองไทยที่มีประสิทธิภาพในการลีนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก tracking error ต่ำ หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า tracking error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น

Yield to Maturity อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยอัตราดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืน นำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ จำนวนจากคาดเดียวที่ตั้งไว้หนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้และตัวที่ก่อขึ้น การลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตราฐานเป็นเบอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เบรเยนเพื่อกับอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีอยู่เดิม ของตราสารหนี้นั้นๆ

### สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมโปรดติดต่อ

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบรเดิน (ประเทศไทย) จำกัด

โทร. 662 352 3388 <https://www.aberdeeninvestments.com/th-th>

อาคารบางกอกซิตี้ทาวเวอร์ ชั้น 28 เลขที่ 179 ถนนสาทรใต้

แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120