

โดย นางสาวสาริกา อภิวรรธกุล

ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาและส่งเสริมความรู้ตลาดทุน

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

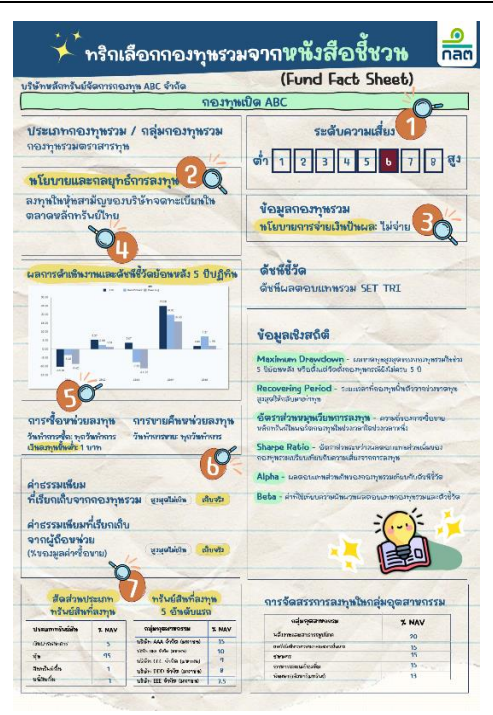
ความเดิมตอนที่แล้ว หลังจากที่เรารู้จักตัวเอง ทั้งเป้าหมายการเงิน และการยอมรับความเสี่ยง จนมีโพยกองทุนรวมที่ใช้อยู่ในมือ แต่พอจะเริ่มต้นลงทุน ก็มาเจอว่า กองทุนรวมที่เราแอบเล็งไว้ กลับมีหลายกองให้เลือก เช่น อยากลงทุนหุ้นไทย หุ้นสหรัฐฯ หรือว่าหุ้นจีน ก็มีตัวเลือกเป็นร้อยกองเลยทีเดียว เอาล่ะสิ! ไม่รู้ว่าแต่ละกองแตกต่างกันตรงไหน เลือกไม่ถูกกันเลยทีเดียว

อย่าเพิ่งกังวล ปัญหานี้คลี่คลายได้ด้วย Fund Fact Sheet ลายแทงขุมทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนในกองทุนรวม

Fund Fact Sheet หรือ หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญของกองทุน มีขึ้นเพื่อให้ผู้ลงทุนศึกษาข้อมูลของกองทุนรวมแต่ละกองที่เสนอขาย และสามารถเปรียบเทียบกองทุนรวมประเภทเดียวกันของหลาย ๆ บลจ. ก่อนตัดสินใจลงทุน เพราะ Fund Fact Sheet จะบอกสรรพคุณของกองทุนรวมนั้นว่าเป็นอย่างไร ตรงกับวัตถุประสงค์การลงทุน และสอดคล้องกับความเสี่ยงที่รับได้หรือไม่ ที่สำคัญทำให้เรารู้ว่า “เรากำลังจะลงทุนกับอะไร”

● 7 เรื่องสำคัญ ที่ Fund Fact Sheet บอกกับเรา

- 1 ระดับความเสี่ยง – เป็นแถบแสดงระดับความเสี่ยงของกองทุน ตั้งแต่ระดับ 1 – 8 โดย 1 เสี่ยงต่ำสุด และ 8 เสี่ยงสูงสุด
- 2 นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน – ระบุนโยบายการลงทุนแบบสรุปว่า กองทุนนั้นเน้นลงทุนทรัพย์สินใด มีกลยุทธ์บริหารแบบใด
- 3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล - มี/ไม่มี
- 4 ผลการดำเนินงาน - กราฟแสดงผลงานในช่วง 5 ปีปฏิทิน พร้อมเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัดและกองทุนรวมประเภทเดียวกัน
- 5 เงื่อนไขการซื้อขายหน่วยลงทุน – เช่น วันทำการซื้อ/ขาย เงินลงทุนขั้นต่ำ ระยะเวลาได้รับเงินค่าขายคืน เป็นต้น
- 6 ค่าธรรมเนียม - ควรดูตรง “เก็บจริง” และเทียบกับกองทุนรวมที่มีนโยบายใกล้เคียงกัน เพราะเป็นต้นทุนของการลงทุน
- 7 สัดส่วนทรัพย์สิน กลุ่มอุตสาหกรรม และทรัพย์สินที่กองทุนนั้นลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก (% NAV)



หนังสือชี้ชวน (Fund Fact Sheet)
กองทุนเปิด ABC

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม: กองทุนรวมตราสารหนี้

ระดับความเสี่ยง: 1 (ต่ำ) 2 3 4 5 6 7 8 (สูง)

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน: ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ไทย

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน: กราฟแสดงผลตอบแทนเทียบกับดัชนีชี้วัดและกองทุนรวมประเภทเดียวกัน

ค่าธรรมเนียม: ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับกองทุนรวม: ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับ

สัดส่วนประมาณการทรัพย์สินที่ลงทุน: ตารางแสดงสัดส่วนการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก (% NAV)

การจัดสรรทรัพย์สินในกลุ่มอุตสาหกรรม: ตารางแสดงสัดส่วนการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม

- ข้อมูลเชิงสถิติ ช่วยให้รู้จักกองทุนมากขึ้น

นอกจาก 7 จุดสังเกตข้างต้นแล้ว Fund Fact Sheet ยังมีข้อมูลเชิงสถิติให้ศึกษา โดยข้อมูลเชิงสถิติ* เป็นตัวชี้วัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวม เราสามารถนำข้อมูลเหล่านี้มาวิเคราะห์ผลงานในอดีตและเปรียบเทียบกองทุนได้เพิ่มเติม เพื่อประกอบการตัดสินใจเลือกลงทุน ขอยกตัวอย่างวิธีอ่านค่าสถิติ 2 คู่

คู่แรก ผลตอบแทนกองทุน Vs ความผันผวนกองทุน ถ้าอยากรู้ว่ากองทุนรวมที่เราสนใจ มีผลตอบแทนย้อนหลัง และมีความผันผวนหรือความเสี่ยงมากน้อยแค่ไหน สามารถดูได้ที่ตาราง “ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด” ซึ่งแสดงผลตอบแทนและความผันผวนกองทุน จุดสังเกต ถ้ากองทุนมีผลตอบแทนสูง และมีค่าความผันผวนสูงด้วย ก็ต้องระมัดระวังมากกว่ากองทุนที่มีความผันผวนต่ำกว่า ดังนั้น ต้องพิจารณาตัวเลขทั้งสองค่าประกอบกันทุกครั้ง โดยในตารางนี้จะมีตัวเลขผลตอบแทนและความผันผวนของดัชนีชี้วัด (benchmark) ให้เปรียบเทียบกับกองทุนด้วย

คู่ที่สอง Maximum Drawdown Vs Recovery Period Maximum Drawdown จะแสดงผลขาดทุนสูงสุดในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี เช่น Maximum Drawdown -50% แปลว่ากองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดที่ -50% โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปถึงจุดที่ NAV ต่ำสุด ใครที่จะลงทุนก็อาจพิจารณาค่าดัชนีตัวนี้ เพื่อเช็กตัวเองว่า หากเราขาดทุนไปถึงระดับนี้จะรับได้ไหม หลังจากนั้นมาดูค่า Recovering Period หรือระยะเวลาฟื้นตัว ประกอบกันว่า ใช้เวลานานเท่าใดที่กองทุนฟื้นจากช่วงขาดทุนหนักสุดให้กลับมาเท่าทุนได้ หากแสดงค่าเป็น N/A แปลว่า จนถึงปัจจุบันกองทุนยังไม่ฟื้นตัวกลับไปเท่าเดิม

- ผลการดำเนินงานในอดีต ไม่ได้การันตีผลการดำเนินงานในอนาคต

ข้อความ disclaimer ข้างต้นนี้ จะอยู่ใน Fund Fact Sheet เสมอเพื่อย้ำเตือนผู้ลงทุนว่า ผลการดำเนินงานที่แสดงอยู่ในเอกสารเป็นข้อเท็จจริงที่เกิดขึ้นมาแล้ว เช่น หากผลการดำเนินงานในช่วง 1 ปีที่ผ่านมา กองทุนรวมนี้ทำได้ดี มีอัตราผลตอบแทนเติบโต ชนระดับชี้วัดขาดลอย ผู้ลงทุนมาเห็นก็อย่าเพิ่งคาดหวัง และตัดสินใจลงทุนด้วยคิดว่า กองทุนรวมจะให้ผลตอบแทนเติบโตแบบนี้ตลอดไป เพราะเหตุและปัจจัยสามารถเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลา

อย่างไรก็ตาม เราสามารถนำข้อมูลผลการดำเนินงานมาประกอบการพิจารณาได้ เช่น ถ้าเราเลือกกองทุนรวมแบบ passive fund ที่อ้างอิงดัชนี SET50 ก็มาพิจารณาได้ว่า ผู้จัดการกองทุนรวมสามารถ track ผลการดำเนินงานได้ใกล้เคียงตัวชี้วัดได้มากน้อยเพียงใด

โดยทั่วไป บลจ. จะอัปเดตข้อมูลกองทุนรวมใน Fund Fact Sheet ประมาณเดือนละ 1 ครั้ง และผู้ลงทุนยังสามารถศึกษาข้อมูลกองทุนรวมได้จากการสรุปการดำเนินงานตามรอบระยะเวลา 6 เดือน รวมทั้งรายงานประจำปี ปีละ 1 ครั้ง ที่จะรายงานสถานการณ์ของกองทุนในเรื่องต่าง ๆ เช่น สภาพตลาดการลงทุนในช่วงที่ผ่านมา ผลการดำเนินงาน การปรับเปลี่ยนการลงทุน รายงานผู้สอบบัญชี เป็นต้น

- **อย่าลืมอ่าน Fund Fact Sheet กองทุนหลัก ด้วย**

ปัจจุบันมีหลายกองทุนรวมที่กระจายลงทุนไปยังต่างประเทศด้วย ซึ่งมีให้เลือกหลายนโยบาย ไม่ว่าจะ เป็นกองทุนหุ้นเทคโนโลยี ตราสารหนี้ต่างประเทศ หรือจะเป็นหุ้นสหรัฐฯฯ หุ้นจีน และอื่น ๆ อีกมากมาย โดย บลจ. ส่วนใหญ่ เลือกจัดตั้งกองทุนรวมในแบบฟีดเดอร์ฟันด์ (feeder fund) ซึ่งเป็นกองทุนรวมที่ไปลงทุนต่างประเทศ ผ่านการลงทุนในกองทุนอื่นในต่างประเทศอีกทอดหนึ่งที่เป็น กองทุนหลักเพียงกองเดียว หรือเรียกว่า มาสเตอร์ฟันด์ (master fund)

เราสามารถดูข้อมูลใน Fund Fact Sheet ของกองทุนรวมที่เราจะซื้อ ซึ่งจะมีข้อมูลนโยบายการลงทุน กลุ่มอุตสาหกรรมและหุ้นที่กองทุนลงทุน 5 อันดับแรกเปิดเผยไว้ แต่หากอยากรู้ข้อมูลของ master fund มากกว่าที่เปิดเผยใน Fund Fact Sheet ก็ต้องไปศึกษาข้อมูลใน Fund Fact Sheet ของ master fund เพิ่มเติม เช่น รายละเอียดพอร์ตลงทุน ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาเป็นอย่างไร ซึ่งจะช่วยให้เราเข้าใจสิ่งที่เราลงทุนมากขึ้น

- **SEC Fund Check ตัวช่วยเปรียบเทียบกองทุนรวม**

มาถึงตรงนี้ หลายคนคงเริ่มคิดแล้วว่า ถ้ามีหลายกองทุนที่อยากเปรียบเทียบ จะคำนวณเองไหวไหม? ก็อยากจะชวนมาลองใช้งาน SEC Fund Check เว็บแอปที่ ก.ล.ต. พัฒนาขึ้น เพื่อเป็นตัวช่วยให้ผู้ลงทุนสามารถเปรียบเทียบข้อมูลกองทุนรวมที่คล้ายกัน วิธีใช้งานก็ง่ายแค่ 3 ขั้นตอน

1. ใช้งาน SEC Fund Check ได้ที่ลิงก์นี้ <https://fundcheck.sec.or.th/>
2. พิมพ์ชื่อกองทุนรวมที่ต้องการดูข้อมูล หรือคลิกตัวกรองค้นหาโดยละเอียด เพื่อค้นหากองทุนรวมตามประเภทกองทุน นโยบายกองทุน หรือตามทรัพย์สินที่กองทุนลงทุน
3. หากต้องการเปรียบเทียบ สามารถเลือกเรียงลำดับตามฐานข้อมูล (filter) ที่จะเปรียบเทียบก็ได้ อาทิ ผลตอบแทน ระดับความเสี่ยง มูลค่าหน่วยลงทุน ค่าธรรมเนียม เป็นต้น

นอกจากจะเปรียบเทียบกองทุนรวมที่คล้ายกัน และดูข้อมูลกองทุนรวมในเบื้องต้นได้แล้ว SEC Fund Check ยังมีเอกสารข้อมูลที่จำเป็นสำหรับผู้ลงทุนศึกษาเพิ่มเติมด้วย ทั้ง Fund Fact Sheet และหนังสือชี้ชวนกองทุนรวม ซึ่งช่วยอำนวยความสะดวกในการค้นหาข้อมูล และการตัดสินใจเลือกกองทุนรวมที่ตอบโจทย์ของเรามากที่สุด

การลงทุนก็ไม่ได้แตกต่างจากการเลือกซื้อสินค้าที่ใช้หรือถูกต้องสำหรับตัวเอง เพราะฉะนั้นการทำความรู้จักรักกับสิ่งที่เราจะลงทุนจึงไม่ใช่เรื่องเสียเวลา อีกทั้งทุกวันนี้เราสามารถหาข้อมูลกองทุนรวมได้ง่ายขึ้น ทั้ง Fund Fact Sheet และเครื่องมือเปรียบเทียบกองทุนรวมที่คล้ายกัน ก็คงเหลือเพียงการวิเคราะห์ข้อมูลและการลงมือทำเท่านั้นที่จะต้องตัดสินใจด้วยตัวเอง

สำหรับใครที่ยังสงสัยอยากให้อ่านเรื่องค่าธรรมเนียมกองทุนรวม ตอนหน้าพลาดไม่ได้เชียวนะ

หมายเหตุ : * อ่านเพิ่มเติมเรื่องข้อมูลสถิติ คลิก [SmartToInvest เลือกกองทุนรวมให้ปัง ต้องอ่านข้อมูลเชิงสถิติให้เป็น](#)

ชวนสังเกต.. ข้อมูลกองทุนรวมฉบับอัปเดต

ในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ (Fund Fact Sheet) รูปแบบใหม่

ข้อมูลเพิ่มเติม (ส่วนบนสุดของหน้าแรก)

ระบุชนิดหน่วยลงทุน

นโยบายการลงทุน

ให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) แสดงนโยบายการลงทุนแบบสรุป



LOGO (แบบ 123-1) หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ Factsheet
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ABCD จำกัด ข้อมูล ณ วันที่ 31 ม.ค. 2565

กองทุนรวม ABCD คลิกเพื่อดูลงทุน
คลิกเพื่อดู class

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตราสารหนี้
- กองทุนรวมหน่วยลงทุนประเภท Feeder Fund
- กลุ่ม QRST Equity

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนหลัก KLMN Funds-US Fund, Class XYZ US (acc)-USD
- มุ่งหวังให้ผลประโยชน์การเคลื่อนไหวความเคลื่อนไหวของกองทุนหลัก โดยกองทุนหลักใช้กลยุทธ์การบริหารกองทุนเชิงรุก (active management)

ระดับความเสี่ยง

ระดับความเสี่ยง: ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

ความเสี่ยงสูง
ลงทุนในตราสารหนี้เป็นหลักโดยเฉลี่ย
ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80

ข้อมูลกองทุนรวม

- วันจดทะเบียนกองทุน: 1 ม.ค. 64
- วันเริ่มต้น class: 31 ม.ค. 64
- นโยบายการจ่ายเงินปันผล: ไม่จ่าย
- อายุกองทุน: 1 ปี 1 เดือน 1 วัน

ผู้จัดการกองทุนรวม

นาย สมหมาย ใจลงทุน (ตั้งแต่ 6 ม.ค. 61)
นาง สมปอง มุ่งอุดมเงิน (ตั้งแต่ 13 มิ.ย. 62)

ดัชนีชี้วัด :

ดัชนี S&P 500 สัดส่วน 100%
ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นเงินสกุลบาทในอัตรา 95% และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเป็นสกุลเงินบาท 5%

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงระยะเวลา X เดือนปี (เฉพาะ trigger fund)

การเข้าร่วมคอตันทุจติ : ได้รับการรับรองจาก CAC
จัดอันดับกองทุน Morningstar ★★★★★
หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาหรือมี
บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
ได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

www.ABCDEFGHIJKLM.com

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน

	2560	2561	2562	2563	2564
กองทุน	14%	12%	18%	15%	12%
ดัชนีชี้วัด	10%	11%	16%	9%	10%
peer avg	8%	13%	15%	5%	10%

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีทศวรรษ (% ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี
กองทุน	80.78	6.06	12.09	20.56
ดัชนีชี้วัด	76.50	5.99	10.76	15.00
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	97.65	4.78	9.75	94.88
ความผันผวนกองทุน	0.67	0.12	6.44	0.34
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	1.68	0.98	0.78	0.45
	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	60.55	70.98		3.75
ดัชนีชี้วัด	34.67	35.87		1.23
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	85.67	48.99		9.87
ความผันผวนกองทุน	3.00	9.68		7.00
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	1.87	0.45		0.33

ระดับความเสี่ยง

ใช้คำอธิบายแทนแถบสี เพื่อให้ข้อมูลระดับความเสี่ยง และเป็นสากล

ข้อมูลกองทุนรวม

เพิ่มข้อมูลของกองทุนรวม
- วันเริ่มต้น class
- อายุกองทุน

ผู้จัดการกองทุนรวม

ระบุรายชื่อผู้รับผิดชอบเพียง 2 คนหลัก

คำเตือน

ปรับให้เหลือเฉพาะคำเตือนที่สำคัญ

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

มีการทำเป็น QR Code เพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถอ่านรายละเอียดได้

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน

เพิ่ม peer average ซึ่งเป็นข้อมูลค่าเฉลี่ยของกองทุนประเภทเดียวกัน



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีทศวรรษ

เปลี่ยนการแสดงผลเป็นค่าเฉลี่ยที่เข้าใจง่ายกว่า percentile แบบเดิม



ชวนสังเกต.. ข้อมูลกองทุนรวมฉบับอัปเดต

ในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ (Fund Fact Sheet) รูปแบบใหม่

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

กำหนดให้เปิดเผยค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงจากการจัดการและค่าใช้จ่ายรวมต่อปี



การซื้อหน่วยลงทุน			การขายคืนหน่วยลงทุน		
วันที่ทำการซื้อ : ทุกวันทำการ			วันที่ทำการขายคืน : ทุกวันทำการ		
เวลาทำการ : 8.30 น.-15.30 น.			เวลาทำการ : 8.30 น.-14.30 น.		
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ : 500 บาท			การขายคืนขั้นต่ำ : 500 บาท		
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ : 500 บาท			ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : 50 บาท		
			ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : T+4		
หมายเหตุ.....					

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	3.21	1.07
รวมค่าใช้จ่าย	4.01	1.19

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	1.50	1.50
การรับซื้อคืน	1.50	0.00
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	1.50	1.50
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	1.50	0.00
การโอนหน่วย	1.50	1.50

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน	% NAV	ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก	% NAV
breakdown		holding	
1 st breakdown	78.90	1 st holding	50.12
2 nd breakdown	10.8	2 nd holding	32.25
3 rd breakdown	10.3	3 rd holding	10.15
		4 th holding	3.5
		5 th holding	1.5

country	% NAV
1 st country	30.15
2 nd country	20.23
3 rd country	15.14
4 th country	6.19
5 th country	4.35

sector	% NAV
1 st sector	28.00
2 nd sector	15.30
3 rd sector	12.80
4 th sector	10.50
5 th sector	9.50

rating	Gov bond/AAA	AA	A	BBB	ต่ำกว่า BBB	Unrated/non
national	5	5	5			
international		15	15	5	5	

ABCD-A

ข้อมูลเชิงสถิติ	
Maximum Drawdown	-7.7 %
Recovering Period	1 ปี 6 เดือน
FX Hedging	75.1 %
อัตราส่วนหนี้เงินยืมการลงทุน	2.2 เท่า
Sharpe Ratio	3.2
Alpha	2.1 %
Beta	1.5
Tracking Error	0.5 %
อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	n.a
Yield to Maturity	n.a

ข้อมูลเชิงสถิติ

- Maximum Drawdown ระดับขาดทุนสูงสุดของกองทุน 5 ปีซ้อนหลัง
- Recovering Period ระยะเวลาฟื้นตัวจากขาดทุนสูงสุดกลับมาที่ระดับเงินทุนเริ่มต้น

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ

แสดงสัดส่วนการลงทุนในแต่ละประเทศต่อ % NAV

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม

- กองตราสารทุนแสดงสัดส่วนการลงทุนในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรมต่อ NAV
- กองตราสารหนี้แสดงสัดส่วนการลงทุนในผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ

กองตราสารหนี้นี้แสดงข้อมูลน้ำหนักการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ



ชวนสังเกต.. ข้อมูลกองทุนรวมฉบับอัปเดต

ในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ (Fund Fact Sheet) รูปแบบใหม่


ABCD-A


การลงทุนในกองทุนอื่นเกินกว่า 20% (นอกในประเทศและกองต่างประเทศ)

ชื่อกอง : HIJK Funds-TH Fund, web link : www.XXXXXXXX.com

ชื่อกอง : KLMN Funds-US Fund, ISIN code : XXXXXXXXXXXXXXXX

Class XYZ US (acc)-USD Bloomberg code : JPMCIAU:LX





คำอธิบาย

Maximum Dividend แบ่งปันกำไรสุทธิของกองทุนรวมโดยเฉลี่ย 5 ปี (หนึ่งปี) (หรือตั้งแต่เริ่มตั้งกองทุนที่มีไม่น้อยกว่า 5 ปี) โดยหักจาก NAV ต่อหน่วยที่สูงสุด ไม่เกิน 5% ของมูลค่า NAV ต่อหน่วยที่สิ้นสุดของ 5 ปี Maximum Dividend เป็นข้อมูลชี้วัดที่ทราบถึงความเต็มใจที่จะจ่ายของกองทุนรวม

Recovering Period ระยะเวลาที่ถือว่า เป็นปกติของกองทุนรวมเมื่อระยะเวลาที่ค่าราคาของกองทุนรวมมีระยะเวลาที่ติดลบมากที่สุดในรอบระยะเวลาที่กำหนด

FX Hedging เป็นวิธีที่กองทุนรวมใช้เพื่อลดความเสี่ยงจากการขึ้นลงของอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนในช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ชำระระหว่างสมมติว่าค่าของหลักทรัพย์มีการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในระยะเวลา 1 ปี (การมีมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเพิ่มขึ้นหรือลดลง) กองทุนที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์ของกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมที่ประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

Sharpe Ratio อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สูงบ่งชี้ถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมได้รับเมื่อเทียบกับความเสี่ยงที่ลงทุน

Alpha ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพการถือครองกองทุนในการคัดเลือกหรือจัดพอร์ตการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีอย่างเหมาะสม

Beta ระดับและทิศทางของการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบอัตราส่วนการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ของตลาด

Tracking Error อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีประสิทธิภาพในการติดตามดัชนีชี้วัด โดยหาก tracking error ค่า หมายถึงกองทุนมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนที่ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนที่มีค่า tracking error สูง แสดงถึงความเสี่ยงของกองทุนรวมที่ต่ำกว่าดัชนีชี้วัด

Yield to Maturity อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ที่คิดจนครบกำหนด ซึ่งคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยที่คาดว่าจะได้รับกับจำนวนเงินต้นที่ลงทุนไปจนถึงวันที่ครบกำหนด โดยวิธีคิดอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ ค่าของอัตราดอกเบี้ยที่คาดหวังของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้จะแตกต่างกันไปตามอายุการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยคำนวณเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่มีอายุการชำระหนี้ที่แตกต่างกันกับอายุและลักษณะการลงทุนที่แตกต่างกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน จำกัด
โทรศัพท์ : 0-xxxx-xxxx xxxxx 2222
กรุงเทพฯ



ลงทุนในกองอื่นเกิน 20% เปิดเผยข้อมูลดังนี้

- ชื่อกองทุน.....Web Link
- ชื่อกองทุน.....ISIN Code
- ชื่อกองทุน.....Bloomberg Code

TIPS

กองทุนรวมตราสารกึ่งต้องแสดง

- Alpha คือ บลดจบแทนส่วนเกินของกองทุนรวม เมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด
- Beta คือ ระดับและทิศทางของการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทน เมื่อเทียบกับตลาด

กองทุนรวมตราสารหนี้ต้องเปิดเผย

- Yield to Maturity
- ภาษีเงินได้ของตราสารหนี้