

หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม
กองทุนเปิดฟิลลิปตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

PFIXRMF

PHILLIP FIXED INCOME RETIREMENT MUTUAL FUND

1. สรุปข้อมูลกองทุนรวม

1.1 ประเภทและนโยบายการลงทุนของกองทุนรวม

• ประเภทโครงการ

กองทุนรวมตราสารหนี้ ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน มีลักษณะพิเศษเป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

• นโยบายการลงทุน

กองทุนมีวัตถุประสงค์ที่จะลงทุนในหลักทรัพย์ไม่เกิน 3 อย่าง ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ตราสารหนี้เอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) ทั้งในและต่างประเทศ และ/หรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก ตราสารแห่งหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่นใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

ทั้งนี้ กองทุนอาจจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน (dynamic hedging) และกองทุนจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

1.2 อายุโครงการ

กองทุนไม่กำหนดอายุโครงการ

1.3 จำนวนเงินโครงการล่าสุด

จำนวนเงินทุนของโครงการ 500 ล้านบาท

อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการอาจจะดำเนินการเพิ่มเงินทุนโครงการภายหลังการจดทะเบียน โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ทั้งนี้ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

1.4 การแบ่งชนิดหน่วยลงทุนและสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนแยกตามชนิดของหน่วยลงทุน : ไม่มี

1.5 ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากเงินลงทุน

- ผู้ลงทุนได้รับสิทธิประโยชน์ด้านภาษี หากปฏิบัติตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร
- ผู้ลงทุนสามารถมีเงินออมเป็นหลักประกันแก่ตนเองและครอบครัวยามที่พ้นวัยทำงาน
- ผู้ลงทุนจะมีโอกาสได้รับกำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้น (Capital Gain) ในกรณีที่มูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันที่ผู้ลงทุนทำการขายคืนมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันที่ผู้ลงทุนทำการซื้อกองทุน

1.6 รอบระยะเวลาบัญชี

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชี : วันที่ 31 มีนาคม ของทุกปี

วันที่สิ้นสุดรอบบัญชีครั้งแรก : วันที่ 31 มีนาคม 2552

รายละเอียดเพิ่มเติม : ประมาณไม่เกิน 1 ปี นับจากวันที่จดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวม

1.7 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน

ความผันผวนของราคาตราสารหนี้อื่นเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทน ส่งผลให้ราคาของตราสารหนี้ที่ลงทุนถืออยู่เปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงกันข้าม เช่น เมื่ออัตราผลตอบแทนลดลง พันธบัตร และ/หรือหุ้นกู้ก็จะมีราคาเพิ่มสูงขึ้น กองทุนก็จะได้รับผลตอบแทนในรูปของกำไร (Capital Gain) แต่ถ้าอัตราผลตอบแทนเพิ่มสูงขึ้นจะทำให้ราคาพันธบัตร และ/หรือหุ้นกู้นั้นลดลงกองทุนก็จะเกิดผลขาดทุนขึ้นได้

1.8 ระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



1.9 ดัชนีชี้วัด (Benchmark)

ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA Government Bond Index Total Return) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดใหม่ที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

- (1) สอดคล้องกับนโยบายการลงทุน วัตถุประสงค์ หรือกลยุทธ์การลงทุนของกองทุน
- (2) ต้องคำนวณโดยใช้ผลตอบแทนรวม (total returns) ในกรณีที่ตัวชี้วัดมีการจัดทำโดยใช้ผลตอบแทนรวม
- (3) มีการกำหนดและเปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าก่อนการเสนอขายกองทุนรวม
- (4) องค์กรประกอบของตัวชี้วัดต้องสามารถลงทุนหรือมีฐานะ (exposure) ได้
- (5) มีวิธีการคำนวณผลตอบแทนที่เป็นมาตรฐาน และมีการเปิดเผยผลตอบแทนอย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลและแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงวันที่มีการเปลี่ยนตัวชี้วัดผ่านช่องทางเว็บไซต์บริษัทจัดการ

1.10 การเลื่อนกำหนดชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการอาจเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนได้ในกรณีดังต่อไปนี้

1. บริษัทจัดการพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว
 - (1) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนได้อย่างสมเหตุสมผล
 - (2) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ

2. ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่าราคาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวไม่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา

1.11 การไม่ขายไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่ได้รับไว้แล้ว

บริษัทจัดการจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่ได้รับไว้แล้วหรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุน (Suspension of Dealings) ได้ด้วยเหตุอื่นใดดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่เกินกว่ากรณีที่ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

1. เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนเฉพาะรายเนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้

(ก) บริษัทจัดการมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้น ๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

(1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทย หรือกฎหมายต่างประเทศ

(2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(3) การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย

(ข) บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

2. อยู่ในระหว่างการดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวมภายใต้การจัดการของตน อันเนื่องมาจากการที่บริษัทจัดการรายเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

3. อยู่ในระหว่างดำเนินการเพื่อเลิกกองทุนรวม ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงซึ่งบริษัทจัดการพิจารณาแล้วมีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจะมีการขายคืนหน่วยลงทุน ในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ และการเลิกกองทุนรวมจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม

(ก) มีการขายคืนหน่วยลงทุนสุทธิ ณ วันใดวันหนึ่งเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(ข) มียอดรวมการขายคืนหน่วยลงทุนสุทธิในช่วงระยะเวลา 5 วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนใดติดต่อกันคิดเป็นจำนวนเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ทั้งนี้ กรณีที่เป็นกองทุนรวมที่มีกำหนดระยะเวลาการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นช่วง (interval fund) การพิจารณาระยะเวลาการขายคืนหน่วยลงทุน ให้พิจารณาจากเฉพาะในช่วงระยะเวลาเดียวกัน ซึ่งกองทุนรวมเปิดให้รับซื้อคืนหน่วยลงทุนแล้วนั้น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะไม่ดำเนินการตามข้อ 3 หากบริษัทพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าการเลิกกองทุนรวมจะไม่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่เนื่องจากกองทุนรวมยังคงมีทรัพย์สินคงเหลือ ที่มีคุณภาพและมีสภาพคล่องอย่างเพียงพอ และผู้ถือหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่จะไม่ได้รับผลกระทบจากการขายคืนนั้น

1.12 ช่องทางที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดตามมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ได้จากช่องทางใดช่องทางหนึ่ง หรือทุกช่องทางดังนี้

- เว็บไซต์บริษัทจัดการ <https://www.phillipasset.co.th/net-asset-value/> และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด โทรศัพท์ 0-2153-9200 ต่อ 1187

1.13 ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้

ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด โทรศัพท์ 0-2153-9200 ต่อ 1187
- ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลโครงการจัดการกองทุนรวมและข้อผูกพันระหว่างผู้ถือหน่วยลงทุนกับบริษัทจัดการ ได้ที่ www.phillipasset.co.th

2. ปัจจัยความเสี่ยงของกองทุนรวม

1. ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk) คือ ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์/ทรัพย์สินในตลาด

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : ราคาหลักทรัพย์/ทรัพย์สินในตลาดอาจปรับตัวขึ้นลง โดยได้รับผลกระทบจากปัจจัยทางเศรษฐกิจ สังคม หรือภาวะตลาด เช่น การเมืองของแต่ละประเทศ เศรษฐกิจ สถานการณ์ของตลาดเงินตลาดทุน ความผันผวนของค่าเงิน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : อาจมีผลกระทบต่อราคาของตราสารที่กองทุนลงทุนไว้และส่งผลกระทบต่อมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนมีความผันผวน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะทำการศึกษาปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจ แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่องโดยมีคณะกรรมการลงทุนจะช่วยพิจารณาจังหวะการลงทุนหรือปรับเปลี่ยนตราสารหนี้ที่ลงทุนให้สอดคล้องกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงิน เพื่อลดความผันผวนของมูลค่าตราสารหนี้ที่ลงทุน

2. ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระคืนเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระคืนเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด เช่น บริษัทดังกล่าวอาจประสบปัญหาทางการเงิน เป็นต้น

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : ส่งผลต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ปัจจัยต่าง ๆ ของผู้ออกตราสาร และคัดเลือกตราสารที่มีคุณภาพ เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้ บริษัทจัดการจะคัดเลือกตราสารที่ลงทุนให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของกองทุน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

3. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่หลักทรัพย์ที่กองทุนไปลงทุนไว้ขาดสภาพคล่องในการซื้อขาย

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : อาจมีการซื้อขายหลักทรัพย์ที่กองทุนไปลงทุนไว้มีจำนวนครั้งและปริมาณน้อย

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : กองทุนอาจมีความเสี่ยงที่ไม่สามารถขายหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุนไว้ได้หรือขายในราคาที่ไม่เหมาะสม ส่งผลให้ผู้ลงทุนอาจขายคืนหน่วยลงทุนไม่ได้ราคาหรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : กองทุนเปิดฟิลลิปตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ จะพิจารณาลงทุนโดยคำนึงถึงสภาพคล่องในการเปลี่ยนมือของตราสารประเภทต่าง ๆ ก่อนการตัดสินใจลงทุน และติดตามการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อกำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารให้เหมาะสมกับผลตอบแทนและความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และสอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของกองทุน

4. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของราคาตราสารหนี้ที่เปลี่ยนมือได้ อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทน

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : ส่งผลให้ราคาของตราสารหนี้ที่ผู้ลงทุนถืออยู่เปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงกันข้าม เช่น เมื่ออัตราผลตอบแทนลดลง พันธบัตร และ/หรือหุ้นกู้ก็จะมีราคาเพิ่มสูงขึ้น กองทุนก็จะได้รับผลตอบแทนในรูปของกำไร (Capital Gain) แต่ถ้าอัตรา

ผลตอบแทนเพิ่มสูงขึ้นจะทำให้ราคาพันธบัตร และ/หรือหุ้นกู้นั้นลดลง กองทุนก็จะเกิดผลขาดทุนขึ้นได้ ดังนั้นตราสารหนี้ที่มีอายุที่ยาวการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยก็จะมีผลกระทบต่อราคาพันธบัตรมากขึ้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการมีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดยการวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องหรือที่มีผลกระทบ เช่น แนวโน้มเศรษฐกิจ นโยบายรัฐบาล นโยบายการเงินการคลัง สภาพคล่องในระบบ เป็นต้น เพื่อคาดการณ์แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในตราสาร โดยพิจารณาให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของกองทุนและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ไว้ ทั้งนี้ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) เป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk) ซึ่งโดยหลักการคือ โอกาสที่ราคาหรือผลตอบแทนของตราสารปรับตัวขึ้นลง เนื่องจากความผันผวนของปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ภาวะเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ค่าเงินและอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ทั้งนี้ กองทุนจะพิจารณากระจายการลงทุนในตราสารต่าง ๆ โดยพิจารณาจากปัจจัยพื้นฐาน ศักยภาพของผู้ออกตราสาร และสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ สังคม การเมือง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนของตราสารดังกล่าว รวมทั้งการกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของกองทุน

5. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน (Exchange Rate Risk)

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงขึ้นลงของอัตราแลกเปลี่ยนระหว่างค่าเงินสกุลต่างประเทศอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของกองทุน และค่าเงินบาท

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : ผลตอบแทนที่ได้รับมีความไม่แน่นอนเนื่องจากต้องแลกเปลี่ยนสกุลเงิน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน โดยพิจารณาถึงสถานการณ์ และความเหมาะสม เพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้

6. ความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative Risk) คือ การใช้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการลดความเสี่ยง (ป้องกันความเสี่ยง)

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง : เกิดจากราคาของหลักทรัพย์อ้างอิงมีความผันผวนมาก โดยอาจจะเกิดจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน หรือปัจจัยทางเศรษฐกิจอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ผลกระทบที่จะเกิดขึ้น : ส่งผลให้ราคาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ และเนื่องจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีการตีมูลค่าตามราคาตลาดทุกวัน ซึ่งอาจจะทำให้ราคาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าปรับเพิ่มขึ้นหรือลดลงอย่างมากโดยอาจจะเป็นไปในทิศทางเดียวกันหรือตรงกันข้ามกับหลักทรัพย์ที่กองทุนได้ลงทุน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะดำเนินการติดตามความเคลื่อนไหวของราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นประจำสม่ำเสมอ และตีมูลค่าตลาดของสัญญาทุกวันเพื่อรักษาระดับเงินประกัน (margin) ให้เป็นไปตามกฎระเบียบของตลาดอนุพันธ์ รวมทั้งศึกษาวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องที่มีผลกระทบต่อราคา และมีการปรับเปลี่ยนสถานะการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้ทันเหตุการณ์ โดยการคำนวณอัตราส่วนในการลงทุนที่เหมาะสมกับภาวะการณ์เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการลงทุนอยู่ตลอดเวลา นอกจากนี้ ยังมีความเสี่ยงที่เรียกว่า Basis Risk ซึ่งเกิดจากการที่สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่กองทุนลงทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงมีการเคลื่อนไหวของราคาที่แตกต่างกันไปจากผลตอบแทนกองทุนที่ตั้งใจจะคุ้มครองความเสี่ยง ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจลดความเสี่ยงด้านนี้ลงจากการที่ผู้จัดการกองทุนยอมคำนวณสัดส่วนในการป้องกันความเสี่ยงเมื่อภาวะการณ์ลงทุนเปลี่ยนแปลง เพื่อให้ได้สัดส่วนในการป้องกันความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับกองทุนเพื่อสะท้อนถึงการคาดการณ์ของผู้จัดการกองทุน อย่างไรก็ตาม แม้มีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงก็อาจจะไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงได้ทั้งหมด และเสียโอกาสในการรับผลตอบแทนที่ดีขึ้นหากตลาดฯ ไม่เคลื่อนไหวไปในทิศทางที่คาดการณ์ไว้

3. เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวม

- การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings)

บริษัทจัดการกองทุนรวมสามารถดำเนินการได้สูงสุดไม่เกิน (วันทำการ) : 1

เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันเวลาดังกล่าวจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่า จำเป็นต้องระงับการซื้อขายหน่วยลงทุนโดยได้รับความเห็นชอบจากผู้ดูแลผลประโยชน์ กรณีเกิดเหตุตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (suspension of dealings) ได้ด้วยเหตุอื่นใดดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่เกินกว่ากรณีที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

1. เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนแก่ผู้ลงทุนเฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังนี้

(ก) บริษัทจัดการกองทุนรวมมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้น ๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

(1) การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทย หรือกฎหมายต่างประเทศ

(2) การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(3) การกระทำที่เป็นกรปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สินโดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย

(ข) บริษัทจัดการกองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

2. อยู่ในระหว่างดำเนินการเปลี่ยนให้บริษัทจัดการกองทุนรวมรายอื่นเข้าบริหารจัดการกองทุนรวมภายใต้การจัดการของตนอันเนื่องมาจากการที่บริษัทจัดการกองทุนรวมรายเดิมไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งให้กระทำได้ไม่เกิน 3 วันทำการ

3. อยู่ในระหว่างดำเนินการเพื่อเลิกกองทุนรวม ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงซึ่งบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้วมีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าจะมีการขายคืนหน่วยลงทุน ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้ และการเลิกกองทุนรวมจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุนโดยรวม

(ก) มีการขายคืนหน่วยลงทุนสุทธิ ณ วันใดวันหนึ่งเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(ข) มียอดรวมการขายคืนหน่วยลงทุนสุทธิในช่วงระยะเวลา 5 วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนใดติดต่อกันคิดเป็นจำนวนเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ทั้งนี้ กรณีที่เป็นกองทุนรวมที่มีกำหนดระยะเวลาการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นช่วง (interval fund) การพิจารณาระยะเวลาการขายคืนหน่วยลงทุน ให้พิจารณาจากเฉพาะในช่วงระยะเวลาเดียวกัน ซึ่งกองทุนรวมเปิดให้รับซื้อคืนหน่วยลงทุนเท่านั้น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมจะไม่ดำเนินการตามข้อ 3 วรรคหนึ่ง หากบริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าการเลิกกองทุนรวมจะไม่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่เนื่องจากกองทุนรวมยังคงมีทรัพย์สินคงเหลือ ที่มีคุณภาพและมีสภาพคล่องอย่างเพียงพอ และผู้ถือหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่จะไม่ได้รับผลกระทบจากการขายคืนนั้น

4. คำเตือน/ข้อแนะนำ

- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่า สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุน หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
- กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด จึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิดฟิลลิปตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดฟิลลิปตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงิน หรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด
- ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพให้เข้าใจ รวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติม และขอรับคู่มือภาษีได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- กองทุนเปิดฟิลลิปตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ มีการกำหนดอัตราส่วนการลงทุนไว้เป็นการเฉพาะ โดยมีการกระจายการลงทุนน้อยกว่ากองทุนรวมทั่วไป
- ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้ขายหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
- ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง (Connected Person) ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. www.sec.or.th
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด อาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด เช่นเดียวกันกับที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด ลงทุนในหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน
- บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดและจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบเพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ในกรณีที่ผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

5. สิทธิและข้อจำกัดของผู้ถือหุ้นรายลงทุน

5.1 เงื่อนไขที่ผู้ถือหุ้นรายลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิ

ผู้ถือหุ้นรายลงทุนจะถูกจำกัดสิทธิออกเสียงในกรณีที่ถือหุ้นรายลงทุนเกินกว่าอัตราที่ประกาศกำหนดหรือในกรณีอื่น (ถ้ามี) ซึ่งได้แก่ การขอมติจากผู้ถือหุ้นรายลงทุนเพื่อแก้ไขเพิ่มเติมโครงการ บริษัทจัดการจะไม่นับคะแนนเสียงของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใน ส่วนที่เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดรวมในจำนวนเสียงในการขอมติดังกล่าว เว้นแต่เป็นกรณี กองทุนรวมที่มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนและหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวมีผู้ถือหุ้นรายลงทุนเพียงรายเดียว บริษัทจัดการจะไม่นับคะแนน เสียงของผู้ถือหุ้นรายลงทุนดังกล่าวได้เต็มตามจำนวนที่ถืออยู่

5.2 การออกและส่งมอบเอกสารสิทธิในหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการหรือนายทะเบียนหน่วยลงทุนจะออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นรายลงทุน ทุกครั้งที่มีการทำ รายการสั่งซื้อหรือขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะจัดส่งเอกสารสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นรายลงทุน ทางไปรษณีย์หรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เช่น ระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัทจัดการ หรืออีเมลเพื่อติดต่อ (email address) เป็นต้น ตามที่ผู้ถือหุ้นรายลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้ภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการซื้อหรือขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วย ลงทุน

5.3 ข้อมูลการถือหุ้นรายลงทุนเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียงที่มีแนวโน้มว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 กองทุนเปิดฟิลลิปตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่มี การถือหุ้นรายลงทุนของกลุ่มบุคคลใดบุคคลหนึ่งเกิน 1 ใน 3 ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหุ้นรายลงทุนได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.phillipasset.co.th

5.4 วิธีการโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนหน่วยลงทุน

หน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ จะไปจำหน่าย จ่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นหลักประกันมิได้

5.5 ช่องทางและวิธีการที่ผู้ถือหุ้นรายลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของ บริษัทจัดการในหลักทรัพย์ของบริษัทใด ๆ ที่กองทุนรวมลงทุน

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้จากประกาศที่ปิดไว้หน้าบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.phillipasset.co.th

5.6 ช่องทางและวิธีการร้องเรียนของผู้ลงทุน

ผู้ลงทุนสามารถติดต่อได้ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด
ที่อยู่ : 849 อาคารรวิวัฒน์ ชั้น 22 ห้อง 2201 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0-2153-9200
หรือ สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Health Center) โทรศัพท์ 0-2263-6000

5.7 นโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ ตลอดจนวิธีการเข้าสู่กระบวนการดังกล่าวของกองทุนรวม :

ไม่มี

5.8 ภูมิลาเนาเพื่อการวางทรัพย์ สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายที่ไม่มีภูมิลาเนาในประเทศไทย (ถ้ามี)

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่มีภูมิลาเนาในประเทศไทยและไม่ได้แจ้งไว้เป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการจะอ้างอิงที่อยู่ของบริษัทจัดการ เป็นภูมิลาเนาเพื่อการวางหลักทรัพย์ในกรณีที่ต้องมีการวางทรัพย์

6. ข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกองทุนรวม

1. ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด

849 อาคารรวิวัฒน์ ชั้น 22 ห้อง 2201 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2153-9200 โทรสาร 0-2635-3040

รายชื่อกรรมการ

- | | |
|------------------------------|---------------------|
| 1. นายพุทธิพันธ์ วชิราคม | กรรมการและผู้จัดการ |
| 2. นายลี เซย์ คี-อง | กรรมการ |
| 3. นายไอนัส เวิน ซ็อง ลิม | กรรมการ |
| 4. นายสาณพงศ์ สุทัศน์ธรรมกุล | กรรมการ |
| 5. นายสุชาติ เจริญวุฒิคุณ | กรรมการ |

จำนวนกองทุนรวมทั้งหมดภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ และมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

กองทุนภายใต้การบริหารจัดการมีทั้งหมด 10 กองทุน

กองทุนเปิดฟิลลิปบริหารเงิน	PCASH
กองทุนเปิด ฟิลลิป ทองคำ	PGOLD
กองทุนเปิดฟิลลิปตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ	PFIXRMF
กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ	PMIXRMF
กองทุนเปิด ฟิลลิป ผสม	PMIX
กองทุนเปิด ฟิลลิป ตราสารทุน	PEQ
กองทุนเปิดฟิลลิปเวลดอินโนเวชั่น	PWIN
กองทุนเปิดฟิลลิปเวลดอินโนเวชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ	PWINRMF
กองทุนเปิดฟิลลิป ไชน่า กรีน เอ็นเนอร์จี แอนด์ เอ็นไวรอนเมนท์	P-CGREEN
กองทุนเปิด ฟิลลิป ผสมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ	P-MESGX

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 เท่ากับ 1,492,798,507.65 บาท

2. คณะกรรมการลงทุน (investment committee) ประกอบด้วยบุคคลใดบ้าง?

A : คณะกรรมการลงทุนของ บลจ. ฟิลลิป ประกอบด้วย

1. นายพุทธิพันธ์ วัชรคาม Fund Manager
2. นายสุชาติ เจริญวุฒิคุณ Fund Manager
3. นายวุทธิพัฒน์ พงษา Fund Manager

3. ใครเป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการกองทุนทำหน้าที่อะไร?

A : ผู้จัดการกองทุนมี 3 ท่าน ได้แก่

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์ทำงาน	หน้าที่ความรับผิดชอบ
1	นายพุทธิพันธ์ วัชรคาม	<ul style="list-style-type: none"> • ป.โท การเงิน/การคลัง (MBA) University of Colorado • ป.ตรี การตลาด (BBA) Bangkok University International College 	<ul style="list-style-type: none"> • ผู้จัดการกองทุน บลจ.ฟิลลิป • ผอ. ฝ่ายลงทุนและวิเคราะห์หลักทรัพย์ บลจ.ชวาคามิ 	ผู้จัดการกองทุน
2	นายสุชาติ เจริญวุฒิคุณ	<ul style="list-style-type: none"> • Master of Business Administration The University of Southern California 	<ul style="list-style-type: none"> • มากกว่า 20 ปี ด้านการเงิน และการลงทุน ซึ่งมีความเชี่ยวชาญทั้งการวิเคราะห์ทั้งการเงิน และการลงทุนตลาดทุนในประเทศ และต่างประเทศ 	ผู้จัดการกองทุน
3	นายวุทธิพัฒน์ พงษา	<ul style="list-style-type: none"> • ป.ตรี บริหารธุรกิจ สาขา การเงิน และ การธนาคาร มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ • คุณวุฒิพิเศษ CISA, IP 	<ul style="list-style-type: none"> • ผู้จัดการกองทุน บลจ.ฟิลลิป • ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน บลจ.ฟิลลิป 	ผู้จัดการกองทุน

4. รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน นายทะเบียนหน่วยลงทุนและผู้ดูแลผลประโยชน์

ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	เบอร์โทรศัพท์
บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2153-9200
บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2658-8888
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	0-2841-9000
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	0-2638-5500, 0-2659-7777
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	0-2305-9000
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด	0-2695-5555

บริษัทหลักทรัพย์ ปียอนด์ จำกัด (มหาชน)	0-2820-0100
บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน)	0-2205-7000
บริษัทหลักทรัพย์ ทีทีบี เวิร์ จำกัด (มหาชน)	0-2779-9000
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอพี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2659-8000
ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2663-9999
บริษัทหลักทรัพย์ เวิร์ล เมจิก จำกัด	0-2437-1588
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด	0-2660-6677
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2658-5000
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวิร์ รีพับลิก จำกัด	0-2266-6697, 0-2266-6698
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	0-2658-9000
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนฟินโนมีนา จำกัด	0-2026-5100
บริษัท ฟิลลิปประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	0-2022-5000
บริษัทหลักทรัพย์ เอสบีไอ ไทย ออนไลน์ จำกัด	0-2022-1499
บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน)	0-2660-6624
บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด	0-2680-1111, 0-2680-1000
บริษัท หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวลล์ จำกัด	0-2026-6222
บริษัทหลักทรัพย์ กลสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	0-2796-0000, 0-2345-0000
บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	0-2949-1999, 0-2949-1234, 0-2949-1221
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน แอสเซนด เวิร์ จำกัด	1240 กต 4
บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	0-2009-8000
บริษัทหลักทรัพย์ ไลน์ เวิร์ โซลูชั่น จำกัด	0-2095-8999
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	1327
บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2351-1800
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	0-2508-1567
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด	contact@dime.co.th
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เทรเซอร์ริสต์ จำกัด	0-2095-5688
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวิร์ เซอร์ติฟายด์ จำกัด	0-2026-6875 ต่อ 9918
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	0-2274-9400

หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่ให้บริการเพิ่มเติมได้ที่ www.phillipasset.co.th

นายทะเบียนกองทุน

ชื่อ : ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ : เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ : 0-2296-5809, 0-2296-4864 โทรสาร : 0-2283-1298

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ชื่อ : ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ : เลขที่ 90 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ : 0-2724-5296

หมายเหตุ : นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์ ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นด้วย

ผู้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนรวม

ชื่อ : นายประวิทย์ วิวรรณานันตร์

ชื่อ : นายเทอดทอง เทพมังกร

ชื่อ : นางสาวชมภูษุช แซ่แต้

ชื่อ : นางสาวชุตินา วงษ์ศราพันธ์ชัย

ชื่อ : นางสาวรฐาภัทร ลิ้มสกุล

ชื่อ : นางสาวเจียมใจ แสงสี

ชื่อ : นายบุญเกษม สารกลีน

รายละเอียดเพิ่มเติม (ผู้สอบบัญชี) :

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด เลขที่ 46/8 ชั้น 10 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

โทรศัพท์ 0-2645-0080 โทรสาร 0-2645-0020

บริษัทจัดการอาจเพิ่มเติม ยกเลิก เปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชีในภายหลัง โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวต้องเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบตามประกาศว่าด้วยการให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีโดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบ

7. ข้อมูลอื่น ๆ

● ข้อกำหนดในการซื้อขายหน่วยลงทุน

ผู้สนใจลงทุนสามารถติดต่อขอรับหนังสือชี้ชวน คำสั่งซื้อหน่วยลงทุน ใบคำขอเปิดบัญชีกองทุน และเอกสารอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด (ถ้ามี) ได้ที่บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน สำหรับผู้ลงทุนที่ยังไม่เคยเปิดบัญชีกองทุน จะต้องเปิดบัญชีกองทุนโดยกรอกรายละเอียดและข้อความต่าง ๆ ในใบคำขอเปิดบัญชีกองทุนพร้อมแนบเอกสารหลักฐานในการขอเปิดบัญชีกองทุน

เอกสารหลักฐานในการขอเปิดบัญชี

(1) กรณีบุคคลธรรมดา

- ก) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน
- ข) สำเนาทะเบียนบ้าน

(2) กรณีนิติบุคคล

- ก) หนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์
- ข) สำเนาหนังสือมอบอำนาจ และตัวอย่างลายมือชื่อของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล
- ค) สำเนาบัตรประชาชน และสำเนาทะเบียนบ้านของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล
- ง) เอกสารที่เกี่ยวข้องอื่นใด (ถ้ามี)

ในกรณีที่ผู้สั่งซื้อตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปแต่ไม่เกิน 4 คนสั่งซื้อหน่วยลงทุนร่วมกัน บริษัทจัดการจะจัดแจ้งชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเหล่านั้นเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนร่วมกันในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนและในเอกสารแสดงสิทธิอื่นใด โดยจะถือเอาบุคคลที่มีชื่อในคำขอเปิดบัญชีกองทุนคนใดคนหนึ่งหรือมากกว่าตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนแจ้งความประสงค์ไว้เป็นผู้ใช้สิทธิในฐานะผู้ถือหน่วยลงทุนและผู้รับเงินที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุน

การซื้อขายหน่วยลงทุน

วิธีการสั่งซื้อหน่วยลงทุน

- มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก : 5,000 บาท
- มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป : 2,000 บาท

ผู้ลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการขายหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลา 8.30 – 15.30 น. โดยระบุเป็นจำนวนขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก หรือการสั่งซื้อครั้งถัดไป บวกด้วยค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี) หรือน้อยกว่าตามที่บริษัทจัดการพิจารณาเห็นสมควร ตามราคาขายหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุนนั้น เป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว โดยสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตามเวลาและวิธีการที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนกำหนด

การสั่งซื้อหน่วยลงทุนภายหลังเวลาทำการขายหน่วยลงทุนของทุกวันทำการขายหน่วยลงทุน หรือการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันหยุดทำการขายหน่วยลงทุน ให้ถือว่าเป็นการสั่งซื้อหน่วยลงทุนในวันทำการขายหน่วยลงทุนถัดไป ตามราคาขายหน่วยลงทุน ซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุนถัดไปนั้น เป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้วทั้งนี้ ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนต้องชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน โดยชำระเป็นเงินโอน เช็ค หรือคำสั่งหักบัญชีธนาคารที่สามารถเรียกเก็บเงินได้ในเขตหักบัญชีเดียวกัน หรือวิธีการชำระเงินอื่นใดที่บริษัทจัดการเห็นสมควร เพื่อเข้าบัญชีจองซื้อหน่วยลงทุนต่อไป

ธนาคาร	สาขา	ชื่อบัญชี	ประเภท	เลขที่บัญชี
กสิกรไทย	จิวเวลรี่เทรดเซ็นเตอร์	บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน	กระแสรายวัน	602-100-0157
กรุงไทย	สีลม	บลจ.ฟิลลิป	กระแสรายวัน	022-605-3032
ไทยพาณิชย์	สีลม	บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน	กระแสรายวัน	065-302-7558
กรุงเทพ	จิวเวลรี่เทรดเซ็นเตอร์	บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน	กระแสรายวัน	054-301-7099
กรุงศรีอยุธยา	บางรัก	บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน	กระแสรายวัน	007-009-6601
ทหารไทยธนชาติ	อาคารรวิวัฒน์ สีลม	บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน	กระแสรายวัน	118-1-07789-0
เกียรตินาคินภัทร	สำนักงานใหญ่	บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน	กระแสรายวัน	100-000-2287
แลนด์ แอนด์ เฮาส์	สำนักกลุ่มพินิ	บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน	กระแสรายวัน	889-1021-359

ทั้งนี้ การเปิดเสนอขายหน่วยลงทุนผ่านช่องทางอื่นใดเพิ่มเติม เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะแจ้ง และ/หรือประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าก่อนการเริ่มให้บริการ โดยติดประกาศที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และสำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และ/หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

อนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่รับ/ปฏิเสธที่จะเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนให้แก่บุคคลใด โดยบุคคลที่บริษัทจัดการมีวัตถุประสงค์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนให้ นั้น รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง พลเมืองสหรัฐอเมริกา ผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา บุคคลซึ่งปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัพย์สินของบุคคลดังกล่าว และบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา และ/หรือบุคคลใด ๆ ที่อยู่ภายใต้พระราชบัญญัติการปฏิบัติการตามความตกลงระหว่างรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยกับรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกาเพื่อความร่วมมือในการปรับปรุงการปฏิบัติตามการภาษีอากรระหว่างประเทศ พ.ศ.2560

การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

วิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

- มูลค่าขั้นต่ำของการส่งขายคืน : ไม่กำหนด
- จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการส่งขายคืน : ไม่กำหนด
- มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ : ไม่กำหนด
- จำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ : ไม่กำหนด

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ต้องการลงทุนเพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี จะต้องถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่น้อยกว่า 5 ปี (นับแบบวันชนวัน) และขายคืนหน่วยลงทุนเมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนมีอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ ตามเงื่อนไขกรมสรรพากรหรือหน่วยงาน

อื่นที่เกี่ยวข้องประกาศหรือกำหนด อย่างไรก็ตามก็ดี บริษัทจัดการตระหนักถึงความต้องการสภาพคล่องของผู้ถือหน่วยลงทุนซึ่งอาจมีขึ้นได้
ในอนาคต

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุน โดยส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและหลักฐานการขายคืนได้ที่บริษัทจัดการ และ/หรือ
ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ทุกวันทำการ ตั้งแต่เวลา 8.30 – 12.00 น. โดยระบุเป็นจำนวนหน่วยลงทุนที่จะขายคืนหรือจำนวน
เงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุน ตามราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้
เมื่อสิ้นวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนนั้น เป็นเกณฑ์ในการคำนวณและเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว โดยสามารถ
ส่งขายคืนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตามเวลาและวิธีการที่ผู้สนับสนุน
การขายหรือรับซื้อคืนกำหนด

การส่งขายคืนหน่วยลงทุนภายหลังเวลาทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของทุกวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือการส่งขายคืนหน่วย
ลงทุนในวันหยุดทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ให้ถือว่าเป็นการส่งขายคืนหน่วยลงทุนในวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนถัดไป ตามราคา
รับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งจะใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่คำนวณได้เมื่อสิ้นวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนถัดไปนั้น เป็นเกณฑ์ในการคำนวณ
และเป็นราคาที่รับรองโดยผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว

บริษัทจัดการจะดำเนินการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับแต่วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
ตามวิธีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนระบุไว้ในคำขอเปิดบัญชีกองทุน และ/หรือวิธีอื่นที่บริษัทจัดการยอมรับเพื่ออำนวยความสะดวกให้
ผู้ถือหน่วยลงทุนในอนาคต

ทั้งนี้ การเปิดรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนผ่านช่องทางอื่นใดเพิ่มเติม เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน บริษัท
จัดการจะแจ้ง และ/หรือประกาศให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าก่อนการเริ่มให้บริการ โดยติดประกาศที่สำนักงานของบริษัทจัดการ
และสำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี) และ/หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนนี้กับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ
และ/หรือกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่น ได้ที่บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับ
ซื้อคืน ทุกวันทำการตั้งแต่เวลา 8.30 – 12.00 น.

ในการสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องกรอรายละเอียดในใบคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนให้ครบถ้วน โดยระบุชื่อ
กองทุนต้นทาง ชื่อกองทุนปลายทาง และจำนวนหน่วยลงทุนหรือจำนวนเงินที่จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน โดยจำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำ
หรือมูลค่าขั้นต่ำที่จะสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจะต้องเป็นไปตามที่กองทุนกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะถือเอาวันที่ได้รับ ใบคำสั่ง
สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ตารางสรุปอัตราส่วนการลงทุน

ส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	ตราสารภาครัฐไทย	ไม่จำกัดอัตราส่วน
2	ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	ไม่จำกัดอัตราส่วน
	2.1 กรณีมี credit rating อยู่ใน 2 อันดับแรกขึ้นไป 2.2 กรณีมี credit rating อยู่ในระดับ investment grade แต่ต่ำกว่า 2 อันดับแรก	ไม่เกิน 35%
3	หน่วย CIS ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศ ก.ล.ต. ที่สามารถลงทุนได้	ไม่จำกัดอัตราส่วน
4	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 4.1 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 4.2 เป็นธนาคารออมสิน ทั้งนี้ เฉพาะเงินฝากหรือตราสารที่รัฐบาลเป็นประกัน	ไม่เกิน 20% ¹
5	ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 5.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย 5.2 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 5.2.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียน 5.2.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing 5.2.3 ในกรณีที่ตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ ≤ 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีลักษณะตาม 5.2.1 หรือ 5.2.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลดังนี้ 5.2.3.1 ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน 5.2.3.2 ธนาคารออมสิน 5.2.3.3 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ 5.2.3.4 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์	ไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 10% หรือ (2) น้ำหนักของตราสารที่ลงทุนใน benchmark + 5%

	<p>การเกษตร</p> <p>5.2.3.5 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย</p> <p>5.2.3.6 ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย</p> <p>5.2.3.7 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย</p> <p>5.2.3.8 บริษัทหลักทรัพย์</p> <p>5.3 เสนอขายในประเทศไทย</p> <p>5.4 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade</p> <p>5.5 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ > 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน ต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market</p>	
6	<p>ทรัพย์สินดังนี้</p> <p>6.1 ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้</p> <p>6.1.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย และเสนอขายตราสารนั้นในต่างประเทศ หรือผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ (แต่ไม่รวมสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย)</p> <p>6.1.2 มี credit ratings² อยู่ในระดับ investment grade</p> <p>6.1.3 เป็นตราสารที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้</p> <p>6.1.3.1 ผู้ออกเป็นบริษัทจดทะเบียนใน SET หรือในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ</p> <p>6.1.3.2 ผู้ออกมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไปโดยมีรายละเอียดตามแบบ filing</p> <p>6.1.3.3 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ ≤ 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน และไม่ได้มีลักษณะตาม 6.1.3.1 หรือ 6.1.3.2 ผู้มีภาระผูกพันตามตราสารดังกล่าวต้องเป็นบุคคลดังนี้</p> <p>6.1.3.3.1 บุคคลตามข้อ 5.2.3.1 – 5.2.3.8</p> <p>6.1.3.3.2 สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก</p> <p>6.1.3.3.3 สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตามข้อ 6.1.3.3.1 – 6.1.3.3.2</p>	<p>รวมกันไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า</p> <p>(1) 10% หรือ</p> <p>(2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 5%</p>

	<p>6.1.4 ในกรณีที่เป็นตราสารที่มีกำหนดวันชำระหนี้ > 397 วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุนต้องขึ้นทะเบียนหรืออยู่ในระบบของ regulated market</p> <p>6.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrants) ที่มี issuer rating อยู่ในระดับ investment grade</p> <p>6.3 อุดหนุนค้ำประกัน ที่มี credit ratings³ อยู่ในระดับ investment grade</p> <p>6.3.1 reverse repo</p>	
7	ทรัพย์สินอื่นนอกเหนือจากที่ระบุในข้อ 1 - ข้อ 6 (SIP)	รวมกันไม่เกิน 5%

หมายเหตุ :

- ¹ หรือไม่เกิน 10% เมื่อเป็นการลงทุนในต่างประเทศหรือผู้มีภาระผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ โดยเลือกใช้ credit rating แบบ national scale ตามที่ระบุในภาคผนวก 5 ส่วนที่ 5 ข้อ 4.2
- ² กรณีเป็นการลงทุนในต่างประเทศหรือผู้มีภาระผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ สามารถเลือกใช้ credit rating แบบ national scale ตามที่ระบุในภาคผนวก 5 ส่วนที่ 5 ข้อ 4.2
- ³ กรณีเป็นการลงทุนในต่างประเทศที่คู่สัญญาในฐานะผู้มีภาระผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ สามารถเลือกใช้ credit rating แบบ national scale ตามที่ระบุในภาคผนวก 5 ส่วนที่ 5 ข้อ 4.2

ส่วนที่ 2 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (group limit)*

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	การลงทุนในทรัพย์สินของบริษัททุกบริษัทที่อยู่ในกลุ่มกิจการเดียวกันหรือการเข้าเป็นคู่สัญญาในธุรกรรมทางการเงินกับบริษัทดังกล่าว	ไม่เกินอัตราใดอัตราหนึ่งดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 25% หรือ (2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 10%

* หมายเหตุ : ในกรณีเป็นทรัพย์สินดังนี้ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ group limit

1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุน
2. derivatives on organized exchange

ส่วนที่ 3 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	<p>ทรัพย์สินดังนี้</p> <p>1.1 ตัวแลกเงิน หรือตัวสัญญาใช้เงิน ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือ แต่กองทุนได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารได้ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้กองทุน สามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้</p> <p>1.2 ตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (แต่ไม่รวมถึงตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงซึ่งจดทะเบียนกับ TBMA และมีการเสนอขายตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศ</p>	รวมกันไม่เกิน 25%

	<p>คณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่)</p> <p>1.3 เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีระยะเวลาการฝากเกิน 12 เดือน</p> <p>1.4 total SIP ตามข้อ 4 ของส่วนนี้</p>	
2	reverse repo	ไม่เกิน 25%
3	securities lending	ไม่เกิน 25%
4	<p>total SIP ซึ่งได้แก่ ทรัพย์สินตามข้อ 7 ในส่วนที่ 1 อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit) แต่ไม่รวมถึงตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง ที่มีลักษณะครบถ้วน ดังนี้</p> <p>4.1 มีลักษณะตาม 6.1.3 และ 6.1.4 ของข้อ 6 ในส่วนที่ 1 อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit)</p> <p>4.2 มี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating</p>	รวมกันไม่เกิน 15%
5	<p>derivatives ดังนี้</p> <p>การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง (hedging)</p>	ไม่เกิน 105% ของมูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่

ส่วนที่ 4 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
1	ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (ไม่รวมถึงตราสารหนี้ภาครัฐไทยหรือตราสารหนี้ภาครัฐต่างประเทศ)	<p>1.1 ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (financial liability)⁴ ของผู้ออกตราสารรายนั้น ตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารมีหนี้สินทางการเงินที่ออกใหม่ก่อนครบระยะเวลาบัญชีถัดไป และยังไม่ปรากฏในงบการเงินล่าสุด บลจ. อาจนำมูลค่าหนี้สินทางการเงินดังกล่าวมารวมกับมูลค่าหนี้สินทางการเงินตามงบการเงินล่าสุดด้วยก็ได้โดยข้อมูลหนี้สินทางการเงินนั้นจะต้องเป็นข้อมูลที่มีการเผยแพร่เป็นการทั่วไป และในกรณีที่ผู้ออกตราสารไม่มีหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด⁵ ให้ใช้อัตราส่วนไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารตามข้อนี้ของผู้ออกรายนั้นเป็นรายครั้ง เว้นแต่ใน</p>

		<p>กรณีที่มีผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ</p> <p>1.2 ในกรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารตามข้อนี้โดยเป็นตราสารที่ออกใหม่และมี credit rating อยู่ในระดับต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี credit rating ให้ บลจ. ลงทุนเพื่อกองทุนภายใต้การจัดการของ บลจ. รายเดียวกันรวมกันไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าวเป็นรายครั้ง เว้นแต่กรณีที่มีผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบ filing ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ</p> <p>(อัตราส่วนตาม 1.2 ไม่ใช้กับกรณีเป็นตราสารที่ออกโดยบุคคลดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน 2. ธนาคารออมสิน 3. ธนาคารอาคารสงเคราะห์ 4. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร 5. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย 6. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย 7. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย 8. บริษัทหลักทรัพย์ 9. สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก 10. สถาบันการเงินต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับบุคคลตาม 1. – 8.)
2	หน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	<p>- ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของกองทุนรวม หรือกองทุน CIS ต่างประเทศ ที่ออกหน่วยนั้น</p> <p>- อัตราข้างต้นไม่ใช้กับการลงทุนดังนี้</p> <p>(1) การลงทุนในหน่วย CIS ของกองทุนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน</p>

		(1.1) มีขนาดเล็ก (1.2) จัดตั้งขึ้นใหม่โดยมีอายุไม่เกิน 2 ปี (1.3) เสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง (2) การลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่ บลจ. เดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการ
--	--	---

หมายเหตุ :

⁴หนี้สินทางการเงิน (financial liability) ให้พิจารณาตามมาตรฐานการบัญชีที่ผู้ออกตราสารดังกล่าวได้จัดทำทางการเงินตามมาตรฐานการบัญชานั้น โดยเป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชี หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล เช่น International Financial Reporting Standards (IFRS) หรือ United States Generally Accepted Accounting Principle (US GAAP) เป็นต้น

⁵รวมถึงกรณียังไม่ครบกำหนดการจัดทำทางการเงินในครั้งแรกของผู้ออกตราสาร

ค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่าย ที่เรียกเก็บจากกองทุน / ผู้ลงทุน

ค่าธรรมเนียม / ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน * **	อัตราตาม โครงการ	เรียกเก็บจริง ปี [3 ปีที่ผ่านมา]	เรียกเก็บจริง ปี [2 ปีที่ผ่านมา]	เรียกเก็บจริง ปี [1 ปีที่ผ่านมา]
1. ค่าธรรมเนียม / ค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้	[% NAV]	[% NAV]	[% NAV]	[%NAV]
➤ ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee) (trailer fee เป็นส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมการจัดการ)	ไม่เกิน 0.8560	0.2679	0.3890	0.2675
➤ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	ไม่เกิน 0.1819	0.0322	0.0467	0.0321
➤ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (Registrar Fee)	ไม่เกิน 0.1070	0.0644	0.0934	0.0642
➤ ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ	ไม่เกิน 1.2626			
● ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์	ไม่เกิน 0.5350	-	-	-
● ค่าใช้จ่ายอื่น - ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี (Audit Fee)	ตามที่จ่ายจริง	0.4687	0.4687	0.1974
2. ค่าธรรมเนียม / ค่าใช้จ่ายที่ประมาณการไม่ได้				
➤ ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (Others)	ตามที่จ่ายจริง	0.0444	0.0611	0.0269
รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงทั้งหมด***	ไม่เกิน 2.4075	0.8776	1.0589	0.5881
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้อง	ตามที่จ่ายจริง	-	0.0031	-

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน	อัตราตาม โครงการ [% Unit Value]	เรียกเก็บจริง [% Unit Value] [3 ปีที่ผ่านมา]	เรียกเก็บจริง [% Unit Value] [2 ปีที่ผ่านมา]	เรียกเก็บจริง [% Unit Value] [1 ปีที่ผ่านมา]
➤ ค่าธรรมเนียมการขายหน่วย [Front-end Fee]	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
➤ ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วย [Back-end Fee]	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
➤ ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วย [Switching Fee]				
- ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนเข้า [Switching In Fee]	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
- ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนออก [Switching Out Fee]	ไม่เกิน 200 บาท	200 บาท	200 บาท	200 บาท
➤ ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
➤ ค่าธรรมเนียมในการออกเอกสารสิทธิในหน่วยลงทุน	ตามอัตราที่นาย ทะเบียนกำหนด	ตามอัตราที่นาย ทะเบียนกำหนด	ตามอัตราที่นาย ทะเบียนกำหนด	ตามอัตราที่นาย ทะเบียนกำหนด

หมายเหตุ

- * มูลค่าทรัพย์สิน หมายถึง มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมด เว้นแต่ ค่าธรรมเนียมการจัดการรายปี ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์รายปี และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน โดยค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมดังกล่าวไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มบริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายของกองทุนเพิ่มเติมในจำนวนเกินกว่าร้อยละ 5 ของค่าธรรมเนียมที่ระบุไว้ในโครงการ ภายในระยะเวลาหนึ่งปีมิได้ เว้นแต่ในกรณีที่ได้รับมติโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหน่วยลงทุนซึ่งคิดตามจำนวนหน่วยลงทุนรวมกันเกินกึ่งหนึ่งของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
- ** รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใด ตามที่ระบุไว้ในโครงการจัดการกองทุนรวม
- *** ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

8. การจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (trailer fee)

1. วัตถุประสงค์ในการจ่ายค่าตอบแทน :

บริษัทจัดการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อสนับสนุนการขายให้แก่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (trailer fee) เพื่อเป็นค่าตอบแทนสำหรับการให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์ แนะนำการลงทุน ตลอดจนการให้บริการแก่ผู้ลงทุนเพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับบริการที่เหมาะสมและมีคุณภาพ

2. คำแนะนำหรือบริการที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากตัวแทน :

- การให้ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะ นโยบายการลงทุน ค่าธรรมเนียม และความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์
- การให้คำแนะนำที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การลงทุนและระดับความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนยอมรับได้

3. คำอธิบายว่าการจ่ายค่าตอบแทนสอดคล้องกับหลักการที่เป็นธรรมเนียมทางการค้าปกติเสมือนเป็นการจ่ายค่าตอบแทนแก่บุคคลทั่วไปที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษ (at arm's length principle) :

การจ่ายค่าตอบแทนเป็นไปตามหลักการทำรายการในลักษณะคู่สัญญา โดยบริษัทจัดการกำหนดอัตราและเงื่อนไขให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติทางการค้าทั่วไปเสมือนเป็นการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่บุคคลที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษ ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวมิได้ให้สิทธิประโยชน์ที่เกินสมควรแก่ผู้รับค่าตอบแทน

4. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าว พร้อมแนวทางการป้องกัน (ถ้ามี) :

การจ่ายค่าตอบแทนให้ตัวแทนขาย ไม่มีผลทำให้กองทุนรวมเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการสูงเกินสมควร

5. ค่าตอบแทนให้แก่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (trailer fee) :

การนำค่าธรรมเนียมการจัดการที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเรียกเก็บจากกองทุนรวม ไปจ่ายเป็นค่าตอบแทนให้แก่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (selling agent) เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับบริการเกี่ยวกับการซื้อขายหน่วยลงทุน เช่น การให้คำแนะนำ หรือบริการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุน จึงเป็นค่าธรรมเนียมทางอ้อมที่ผู้ลงทุนได้จ่ายไว้แล้ว

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม
(Portfolio Turnover Ratio : PTR)

รอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2568 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2569

$$PTR = \frac{\text{Min. (ซื้อทรัพย์สิน, ขายทรัพย์สิน)}}{\text{Average NAV}}$$

PTR = 1.55

วิธีการคำนวณ PTR : ใช้มูลค่าการซื้อขายทรัพย์สินในรอบปีแล้วแต่ตัวใดจะต่ำกว่า หาดด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) เฉลี่ย

รายงานการลงทุนและผลการดำเนินงาน

กองทุนเปิดฟิลลิปตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
รายงานการลงทุนในตราสารหนี้
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด (พันบาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	15,186.35	93.43
(ข) ตราสารของธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก/ผู้ส่งจ่าย/ผู้รับรอง/ผู้รับอวัล/ผู้สลับหลัง/ผู้ค้ำประกัน	696.90	4.29
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade)	406.29	2.50
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-
รวม	16,289.53	100.22

สัดส่วนสูงสุด (Upper Limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง) 15% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569

รายละเอียดการลงทุน

หลักทรัพย์ หรือ ทรัพย์สินในประเทศ	อัตราดอกเบี้ย (% ต่อปี)	อันดับเครดิต	วันครบ กำหนด	มูลค่าตามราคาตลาด	ร้อยละต่อ NAV
เงินฝาก ตั๋วสัญญาใช้เงิน และ ตั๋วแลกเงิน					
UOBT ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน)		AAA (Tha)/Fitch	เมื่อเรียก	108,339.12	0.67
พันธบัตร					
LB313A กระทรวงการคลัง	1.34	-	17 มี.ค. 74	1,968,737.26	12.11
LB353A กระทรวงการคลัง	2.41	-	17 มี.ค. 78	9,205,214.31	56.63
SLB406A กระทรวงการคลัง	2.70	-	17 มิ.ย. 83	4,012,398.02	24.69
หุ้นกู้					
CPALL272A บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	2.95	AA-/TRIS	23 ก.พ. 70	304,990.60	1.88
LH265A บริษัท แลนด์แอนด์เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	2.92	A/TRIS	14 พ.ค. 69	101,299.27	0.62
อื่นๆ					
ทรัพย์สิน (หนี้สิน) อื่น				552,995.50	3.40
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ				16,253,974.08	100.00

สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Tris Rating

ทริสเรทติ้งใช้สัญลักษณ์ตัวอักษรแสดงผลการจัดอันดับเครดิตองค์กรและตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาวที่มีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป จำนวน 8 อันดับ โดยเริ่มจาก AAA ซึ่งเป็นอันดับเครดิตสูงสุด จนถึง D ซึ่งเป็นอันดับต่ำสุดซึ่งแต่ละสัญลักษณ์มีความหมายดังนี้

AAA อันดับเครดิตองค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงต่ำที่สุด ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ

AA องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงต่ำมาก ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA

A องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับต่ำ ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า

BBB องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้ที่อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า

BB องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับสูง ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปานกลาง และจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงที่รุนแรง (Adverse changes) ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ

B องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำและอาจจะหมดความสามารถหรือความตั้งใจในการชำระหนี้ได้ตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ

C องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด ผู้ออกตราสารหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ อย่างมากจึงจะมีความสามารถในการชำระหนี้ได้

D องค์กรหรือตราสารหนี้อยู่ในสภาวะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด อันดับเครดิตจาก AA ถึง C อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือลบ (-) ต่อท้ายเพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

สำหรับการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะสั้น ทริสเรทติ้งจะเน้นการวิเคราะห์โอกาสที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ (Default Probability) เป็นสำคัญโดยมิได้คำนึงถึงระดับของการชดเชยความเสียหายที่จะเกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ (Recovery After Default) แต่อย่างไรก็ตาม โดยตราสารหนี้ระยะสั้นที่มีอายุต่ำกว่า 1 ปีสัญลักษณ์และนิยามอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะสั้นจำแนกเป็น 5 ระดับ ดังนี้

T1 ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดีมาก มีสภาพคล่องที่ดีมาก และนักลงทุนจะได้รับความคุ้มครองจากการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำกว่าอันดับเครดิตในระดับอื่น ผู้ออกตราสารหนี้ได้รับอันดับเครดิตในระดับดังกล่าวซึ่งมีเครื่องหมาย “+” ด้วยจะได้รับความคุ้มครองด้านการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงยิ่งขึ้น

T2 ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดีและมีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่น่าพอใจ

- T3 ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่ยอมรับได้
- T4 ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นที่ค่อนข้างอ่อนแอ
- D เป็นระดับที่อยู่ในสถานะผิคนัดชำระหนี้โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด
- อันดับเครดิตทุกประเภทที่จัดโดยทริสเรตติ้งเป็นอันดับเครดิตตราสารหนี้ในสกุลเงินบาท ซึ่งสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้โดยไม่รวมความเสี่ยงจากการแปลงค่าเงินสกุลเงินบาทเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

นอกจากนี้ทริสเรตติ้งยังใช้เครื่องหมาย “(sf)” ต่อท้ายสัญลักษณ์อันดับเครดิตตราสารหนี้เพื่อระบุว่าตราสารหนี้ที่มีเครื่องหมายดังกล่าวเป็นตราสารที่มีโครงสร้างซับซ้อน (Structured Finance Product) ตามเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ด้วย โดยที่ความหมายของสัญลักษณ์อันดับเครดิตยังคงเหมือนเดิมตามนิยามข้างต้น

ทริสเรตติ้งยังกำหนด “แนวโน้มอันดับเครดิต” (Rating Outlook) เพื่อสะท้อนความเป็นไปได้ของการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้ในระยะปานกลางหรือระยะยาว โดยทริสเรตติ้งจะพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงของภาวะอุตสาหกรรมและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจในอนาคตของผู้ออกตราสารหนี้ที่อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ส่วนแนวโน้มอันดับเครดิตของตราสารหนี้โดยส่วนใหญ่จะเท่ากับแนวโน้มอันดับเครดิตขององค์กรผู้ออกตราสารหนี้ นั้น ๆ หรือองค์กรซึ่งรับภาระผูกพันในการชำระหนี้ของตราสารหนี้ นั้น ๆ ทั้งนี้ แนวโน้มอันดับเครดิตแบ่งออกเป็น 4 ระดับ ได้แก่

Positive หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น

Stable หมายถึง อันดับเครดิตอาจไม่เปลี่ยนแปลง

Negative หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับลดลง

Developing หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น ปรับลดลง หรือไม่เปลี่ยนแปลง

ทริสเรตติ้งอาจประกาศ “เครดิตพินิจ” (Credit Alert) ซึ่งเป็นขั้นตอนหนึ่งของการทบทวนอันดับเครดิตที่ทริสเรตติ้งประกาศผลต่อสาธารณะไปแล้วในกรณีเมื่อเกิดเหตุการณ์สำคัญซึ่งทริสเรตติ้งพิจารณาแล้วเห็นว่าอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจหรือการเงินขององค์กรที่ทริสเรตติ้งจัดอันดับแต่ข้อมูลดังกล่าวยังไม่ชัดเจนหรืออาจจะยังสรุปผลไม่ได้ เช่น การควบรวมกิจการ การลงทุนใหม่ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุน หรือแผนงานต่าง ๆ ฯลฯ โดยจะยังไม่มีการเปลี่ยนแปลงผลอันดับเครดิตเดิมแต่อย่างใด ทั้งนี้ เพื่อเตือนให้นักลงทุนระมัดระวังในการที่จะลงทุนในตราสารหนี้ขององค์กรนั้น ๆ รายงานเครดิตพินิจประกอบด้วยเหตุผล (Rationale) ที่แจ้งเหตุในการออกประกาศเตือนพร้อมระบุ “เครดิตพินิจ” (Credit Alert Designation) ไว้พร้อมกับอันดับเครดิตปัจจุบัน โดยงดการระบุ “แนวโน้มอันดับเครดิต” (Rating Outlook)

เครดิตพินิจ เป็นการบอกทิศทางการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิตในระยะอันใกล้ซึ่งมี 3 รูปแบบ คือ (1) Positive (บวก) (2) Negative (ลบ) และ (3) Developing (ยังไม่ชัดเจน)

สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Fitch Rating

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว สำหรับประเทศไทย

AAA (tha) แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศไทยซึ่งกำหนดโดย Fitch โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้กับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้แก่ตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล

AA (tha) แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทยโดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย

BBB (tha) แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้

ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารหนี้อื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

- BB (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย การชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารเหล่านี้ภายในประเทศนั้น ๆ มีความไม่แน่นอนในระดับหนึ่งและความสามารถในการชำระหนี้คืนตามกำหนดเวลาจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจในทางลบ
- B (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่น ๆ ในประเทศไทย การปฏิบัติตามเงื่อนไขของตราสารหนี้และข้อผูกพันทางการเงินยังคงเป็นไปได้ในปัจจุบัน แต่ความมั่นคงยังจำกัดอยู่ในระดับหนึ่งเท่านั้น และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดอย่างต่อเนื่องนั้น ไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพทางเศรษฐกิจ
- CCC (tha), CC (tha), C (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทยความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาทางเศรษฐกิจเพียงอย่างเดียว
- D (tha)** อันดับความน่าเชื่อถือเหล่านี้จะถูกลำดับให้สำหรับองค์กรหรือตราสารหนี้ซึ่งกำลังอยู่ในภาวะผิดนัดชำระหนี้ในปัจจุบัน

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

- F1 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถขั้นสูงสุดในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารตรงตามกำหนดเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่น ๆ ในประเทศไทยภายใต้อันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้กับตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ในกรณีที่มียกระดับความน่าเชื่อถือสูงเป็นพิเศษจะมีสัญลักษณ์ “+” แสดงไว้เพิ่มเติมจากอันดับความน่าเชื่อถือที่กำหนด
- F2 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินตามกำหนดเวลาในระดับที่น่าพอใจเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ระยะเวลาของความน่าเชื่อถือดังกล่าวยังไม่อาจเทียบเท่ากับกรณีที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สูงกว่า
- F3 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาในระดับปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นหรือตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นไปตามความเปลี่ยนแปลงในทางลบในระยะสั้นมากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับที่สูงกว่า
- B (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่แน่นอน เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและการเงินในทางลบระยะสั้น
- C (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่แน่นอนสูง เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทยความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเท่านั้น
- D (tha)** แสดงถึงการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นแล้วหรือกำลังจะเกิดขึ้น

หมายเหตุประกอบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาว ในระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

เครื่องบ่งชี้พิเศษสำหรับประเทศไทย “tha” จะถูกระบุไว้ต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือทุกระดับ เพื่อแยกความแตกต่างออกจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล เครื่องหมาย “+” หรือ “-” อาจจะถูกบ่งชี้ไว้เพิ่มเติมต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับ

ประเทศหนึ่ง ๆ เพื่อแสดงถึงสถานะย่อยโดยเปรียบเทียบกันภายในอันดับความน่าเชื่อถือชั้นหลัก ทั้งนี้ จะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถืออันดับ “AAA (tha)” หรืออันดับที่ต่ำกว่า “CCC (tha)”

สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาวและจะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะสั้น นอกเหนือจาก “F1(tha)” สัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือ (Rating Watch) : สัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือจะถูกใช้เพื่อแจ้งให้นักลงทุนทราบว่ามีความเป็นไปได้ที่จะมีการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือและแจ้งแนวโน้มทิศทางของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว สัญญาณดังกล่าวอาจระบุเป็น “สัญญาณบวก” ซึ่งบ่งชี้แนวโน้มในการปรับอันดับความน่าเชื่อถือให้สูงขึ้น “สัญญาณลบ” จะบ่งชี้แนวโน้มในการปรับอันดับความน่าเชื่อถือให้ต่ำลง หรือ “สัญญาณวิวัฒนาการ” ในกรณีที่อันดับความน่าเชื่อถืออาจได้รับการปรับขึ้นปรับลงหรือคงที่โดยปกติสัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือมักจะถูกระบุไว้สำหรับช่วงระยะเวลาสั้น ๆ

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงาน
กองทุนเปิดฟิลลิปตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
สิ้นสุด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569

ผลการดำเนินงาน (สิ้นสุด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569)	มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	PFIXRMF	Benchmark*	PFIXRMF (SD)	Benchmark* (SD)
ย้อนหลัง 3 เดือน (30 ธ.ค. 68)**	11.9711	-4.79%	-6.04%	7.28%	4.99%
6 เดือน (30 ก.ย. 68)**	12.2237	-6.76%	-7.67%	5.49%	3.96%
1 ปี (31 มี.ค. 68)	11.7696	-3.16%	-1.28%	4.51%	3.75%
3 ปี (31 มี.ค. 66)	11.5492	-0.44%	2.76%	2.63%	2.85%
5 ปี (31 มี.ค. 64)	11.7103	-0.54%	1.86%	2.19%	3.12%
10 ปี (31 มี.ค. 59)	11.4597	-0.05%	2.23%	1.56%	3.05%
ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน (20 มี.ค. 51)	10.0000	0.73%	3.82%	2.50%	3.11%

* Benchmark : ThaiBMA Government Bond Index (Total Return Index)

** ผลตอบแทนย้อนหลัง 3 และ 6 เดือน : แสดงถึงผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจากช่วงระยะเวลาดังกล่าว ไม่ได้เป็นการแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐาน
การวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC)

ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน