แบบ 123-1

ข้อมูล ณ วันที่ 17 สิงหาคม 2563

# หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

Phatra
Asset Management

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด
มีดัชนีชี้วัดการต่อต้านคอร์รัปชั่นในระดับ
: ได้รับการรับรอง CAC

## กองทุนเปิดภัทร บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

PHATRA BALANCE RETIREMENT MUTUAL FUND

PHATRA BLRMF

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund: RMF)

กองทุนรวมผสม (Mixed Fund)

กองทุนที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ

- คุณกำลังจะลงทุนอะไร?
- กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?
- คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?
- สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน
- ค่าธรรมเนียม
- ผลการดำเนินงาน
- ข้อมูลอื่นๆ

**การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน**

## คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

### นโยบายการลงทุน

1. กองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์และทรัพย์สินตลอดจนการหาดอกผลโดยวิธีอื่น โดยสัดส่วนการลงทุนตามนโยบายดังกล่าวขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของบริษัทจัดการ ตามความเหมาะสมกับสภาวการณ์ในแต่ละขณะ โดยลงทุนในเงินฝาก ตราสารแห่งหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารทุน และหรือทรัพย์สินอื่นตามที่ประกาศกำหนด ในสัดส่วนตั้งแต่ร้อยละ 0 ถึงร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ โดยจะปรับเปลี่ยนการลงทุนในตราสารดังกล่าวตามสถานการณ์ เพื่อให้ผู้ถือหน่วยได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม

2. กองทุนอาจพิจารณาลงทุนหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) เฉพาะที่เป็นตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ประเภทตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีสิทธิในการบังคับไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด (callable) หรือตราสารหนี้ที่ผู้ถือมีสิทธิเรียกให้ผู้ออกชาระหนี้คืนก่อนกำหนด (puttable) โดยมีการกำหนดผลตอบแทนไว้อย่างแน่นอนหรือเป็นอัตราที่ผันแปรตามอัตราดอกเบี้ยของสถาบันการเงินหรืออัตราดอกเบี้ยอื่น และไม่มีการกำหนดเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนที่อ้างอิงกับปัจจัยอ้างอิงอื่นเพิ่มเติม

กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนมุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด ( Active Management)

## กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- กองทุนนี้มีระดับความเสี่ยงอยู่ในระดับ 5 (เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง) หากพิจารณาตามคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation) จะเหมาะกับผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ตั้งแต่ระดับสูงมาก โดยผู้ลงทุนต้องการลงทุนระยะยาวเพื่อการเลี้ยงชีพหลังเกษียณอายุและต้องการกระจายเงินลงทุนไปลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือตราสารทุน โดยผู้จัดการกองทุนจะมีการปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนตามความเหมาะสม
- ผู้ลงทุนต้องลงทุนต่อเนื่องระยะยาวตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องและประมวลรัษฎากรกำหนด ซึ่งผู้ลงทุนจะมีภาระผูกพันที่จะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ในกฎหมายภาษีอากร ผู้ลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีหากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุนและจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลาที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่มและหรือเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร

### กองทุนรวมนี้**ไม่เหมาะกับใคร**

- ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
- ผู้ลงทุนไม่สามารถลงทุนต่อเนื่องระยะยาวได้ตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และประมวลรัษฎากรกำหนด เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)

## ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- **อ่าน**หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือ**สอบถาม**ผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ
- **อย่าลงทุน**หากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ

## คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

### คำเตือนที่สำคัญ

- การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ นโยบายการลงทุน เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยงและควรศึกษาข้อมูลสิทธิประโยชน์ทางภาษีในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพก่อนตัดสินใจลงทุนรวมทั้งสอบถามและขอรับคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพได้ที่บริษัทจัดการ หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอื่นที่ได้รับการแต่งตั้ง
- ผู้ลงทุนจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่มและเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร
- ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไปจำหน่าย จ่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกัน
- กองทุนมีการบริหารเชิงรุก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนแบบมุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active management risk) ความเสี่ยงจากการที่การตัดสินใจลงทุน การวิเคราะห์หลักทรัพย์ หรือกลยุทธ์การลงทุนของผู้จัดการกองทุนที อาจทำให้ผลตอบแทนของกองทุนไม่เป็นไปอย่างที่คาดหวังหรือไม่สามารถสร้างผลตอบแทนที่สูงกว่าดัชนีชี้วัดได้
- กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือ ตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง กองทุนอาจมีความเสี่ยงมากว่ากองทุนรวมที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากใช้เงินลงทุนในจำนวนที่น้อยกว่าจึงมีกำไร/ขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง
- เว้นแต่บริษัทจัดการจะอนุญาตเป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่รับเปิดบัญชีกองทุน เพื่อเป็นลูกค้าในความดูแลของบริษัทจัดการเพิ่มเติม ตั้งแต่วันทำการที่บริษัทจัดการกำหนด โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยการไม่รับเปิดบัญชีกองทุนข้างต้น ในหนังสือชี้ชวน หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือติดประกาศที่สำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน และ/หรือ ตามวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้เปิดบัญชีกองทุนไว้กับบริษัทจัดการก่อนหน้าวันที่บริษัทจัดการไม่รับเปิดบัญชีกองทุนเพิ่มเติม สามารถทำธุรกรรมกับบริษัทจัดการได้ตามปกติ
- ในกรณีที่มีแนวโน้มว่าจะมีการขายคืนหน่วยลงทุนเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการอาจใช้ดุลยพินิจในการเลิกกองทุนรวม และอาจยกเลิกคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับไว้แล้วหรือ หยุดรับคำสั่งดังกล่าวได้

**โปรดศึกษาคำเตือนที่สำคัญอื่นได้ในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม**

## แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม

## ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

**ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน** (market risk)

ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD)

| ต่ำ | | | | สูง |
|---|---|---|---|---|
| ≤ 5% | 5-10% | 10-15% | 15-25% | >25% |

**ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว** (High Concentration Risk)

การกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกตราสารรวม

| ต่ำ | | | | สูง |
|---|---|---|---|---|
| ≤ 10% | 10 – 20% | 20 -50% | 50 – 80% | > 80% |

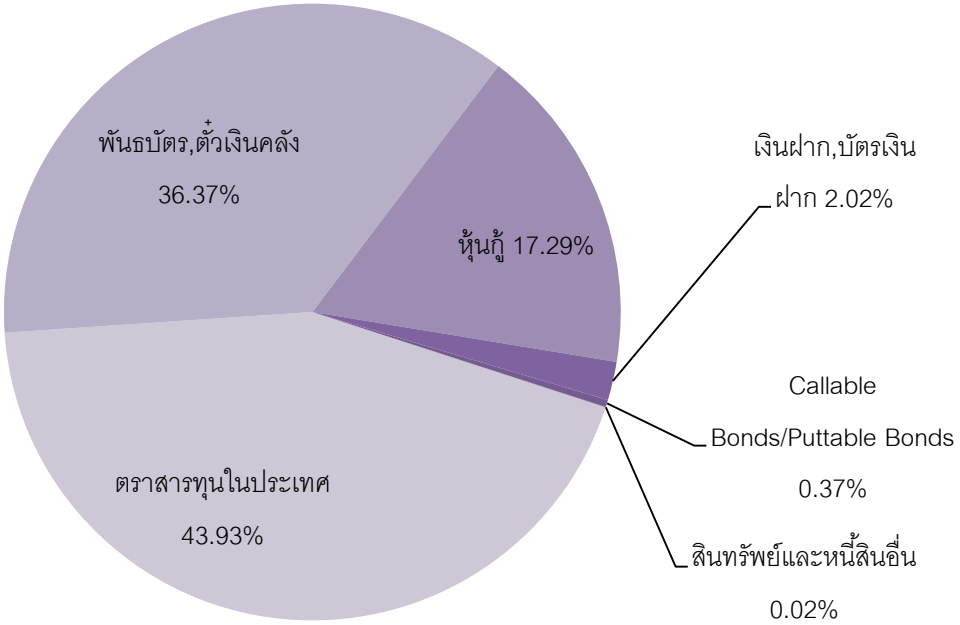
การลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมรวม

| ต่ำ | | | สูง |
|---|---|---|---|
| ≤ 20% | 20%-50% | 50%-80% | > 80% |

คุณสามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.phatraasset.com

## สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

%NAV




**ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก**

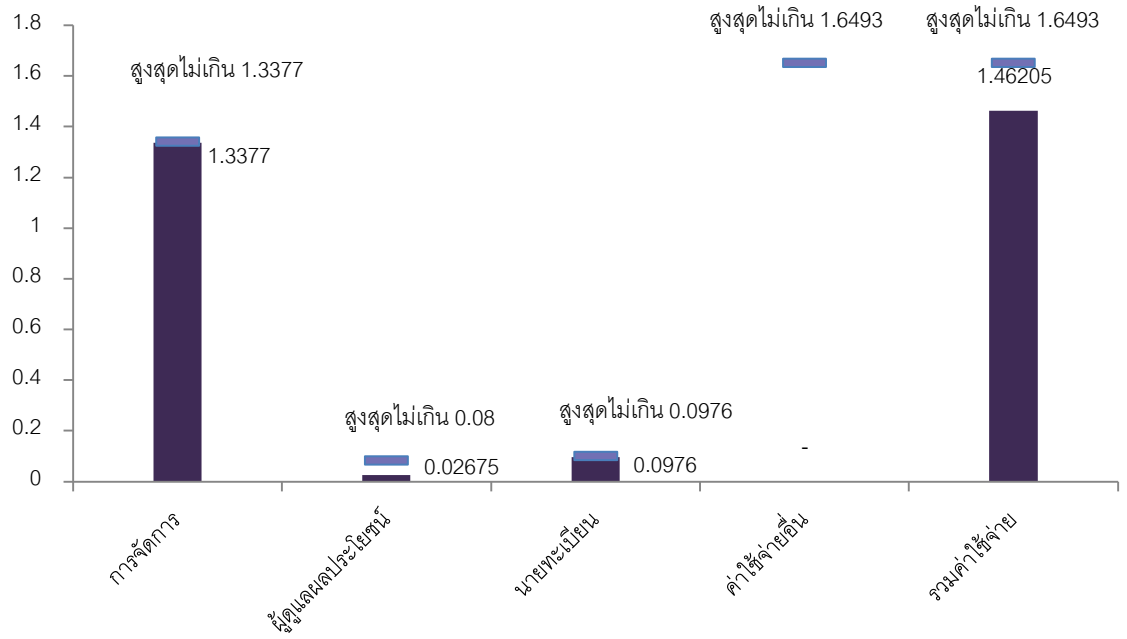
| หลักทรัพย์ที่มีมูลค่าการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก | ภาครัฐ/ ภาคเอกชน | ความ น่าเชื่อถือ | % NAV |
|---|---|---|---|
| 1 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (CB20813B) | ภาครัฐ | | 9.77 |
| 2 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (CB20N05A) | ภาครัฐ | | 5.79 |
| 3 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย(LB22DA) | ภาครัฐ | | 3.01 |
| 4 บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) (CPALL) | | | 2.96 |
| 5 บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (PTT) | | | 2.94 |

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.phatraasset.com

## ค่าธรรมเนียม

ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน

### ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)




อัตราค่าธรรมเนียมค่าใช้จ่ายอื่นๆ เป็นอัตราที่เรียกเก็บจริงสิ้นรอบปีบัญชีล่าสุด

ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมย้อนหลัง 3 ปี ในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนได้ที่ www.phatraasset.com/fund

### ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

| รายการ | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
|---|---|---|
| ค่าธรรมเนียมการขาย (Front-end Fee) | ไม่มี | ไม่มี |
| ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน (Back-end Fee) | ไม่มี | ไม่มี |
| ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน (Switching Fee) | | |
| - กรณีเป็นกองทุนปลายทาง (Switching In) | ไม่มี | ไม่มี |
| - กรณีเป็นกองทุนต้นทาง (Switching Out) | ไม่มี | ไม่มี |
| ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วย | ไม่มี | ไม่มี |

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว

## ผลการดำเนินงานในอดีต

**ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต**

- **แบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน**

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังตามปีปฏิทิน[1,2] ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

<u>หมายเหตุ</u>

1. เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
2. หากกองทุนรวมมีผลการดำเนินงานตั้งแต่วันจัดตั้งกองทุนรวมไม่ครบ 1 ปีปฏิทิน จะแสดงผลการดำเนินงานตั้งแต่จัดตั้งกองทุนรวมจนถึงวันทำการสุดท้ายของปีปฏิทินแรก
3. ตัวชี้วัด: 50% จากอัตราผลตอบแทนของดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์ (SET TRI) + 25% จากเงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ย 3 ธนาคารใหญ่ + 25% ThaiBMA Government Bond Index (Total Return Index)

ตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2563 เป็นต้นไป กองทุนได้เปลี่ยนตัวชี้วัด เป็นดังนี้

| | | สัดส่วน |
|---|---|---|
| 1. | ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) | ร้อยละ 50 |
| 2. | ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุน้อยกว่าเท่ากับ 10 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย | ร้อยละ 20 |
| 3. | ดัชนีผลตอบแทนรวมตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้น (ThaiBMA Commercial Paper Index) ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย | ร้อยละ 5 |
| 4. | ผลตอบแทนรวมของดัชนีหุ้นกู้ที่คิดคำนวณจากข้อมูล Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับน่าลงทุน (BBB+ ขึ้นไป) อายุ 1-3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย | ร้อยละ 20 |
| 5. | อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ | ร้อยละ 5 |

- **กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี คือ -30.42%**

- **ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (standard deviation) คือ 11.37% ต่อปี**

- **ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ** Aggressive Allocation

- **ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด**

ตารางแสดงผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด[1] ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

| | Year to Date | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี[2] | 3 ปี[2] | 5 ปี[2] | 10 ปี[2] | ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน[2] |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| กองทุนรวม | -10.34% | 7.48% | -10.34% | -15.75% | -2.88% | 1.10% | 6.90% | 6.42% |
| ตัวชี้วัด[3] | -5.28% | 10.35% | -5.28% | -6.44% | 1.41% | 2.60% | 6.52% | 6.55% |
| ความผันผวนของผลการดำเนินงาน[2] | 20.11% | 9.91% | 20.11% | 15.10% | 11.46% | 11.37% | 13.84% | 13.14% |
| ความผันผวนของตัวชี้วัด[2] | 18.67% | 12.73% | 18.67% | 13.65% | 8.94% | 8.07% | 8.31% | 9.83% |

<u>หมายเหตุ</u>

1. เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

2. % ต่อปี

3. ตัวชี้วัด: 50% จากอัตราผลตอบแทนของดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์ (SET TRI) + 25% จากเงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ย 3 ธนาคารใหญ่ + 25% ThaiBMA Government Bond Index (Total Return Index)

ตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2563 เป็นต้นไป กองทุนได้เปลี่ยนตัวชี้วัด เป็นดังนี้

| | | สัดส่วน |
|---|---|---|
| 1. | ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) | ร้อยละ 50 |
| 2. | ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุน้อยกว่าเท่ากับ 10 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย | ร้อยละ 20 |
| 3. | ดัชนีผลตอบแทนรวมตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้น (ThaiBMA Commercial Paper Index) ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย | ร้อยละ 5 |
| 4. | ผลตอบแทนรวมของดัชนีหุ้นกู้ที่คิดคำนวณจากข้อมูล Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับน่าลงทุน (BBB+ ขึ้นไป) อายุ 1-3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย | ร้อยละ 20 |
| 5. | อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ | ร้อยละ 5 |

ตารางแสดงผลการดำเนินงานของกลุ่ม Aggressive Allocation ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

| AIMC Category | Peer Percentile | Return (%) | | | | | | Standard Deviation (%) | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 3M | 6M | 1Y | 3Y | 5Y | 10Y | 3M | 6M | 1Y | 3Y | 5Y | 10Y |
| Aggressive Allocation | 5th Percentile | 20.12 | -1.15 | -1.18 | 4.10 | 4.53 | 10.17 | 2.86 | 4.43 | 6.18 | 4.83 | 7.66 | 12.36 |
| | 25th Percentile | 15.42 | -5.05 | -5.86 | -0.21 | 0.26 | 7.95 | 8.99 | 13.90 | 11.01 | 9.60 | 11.09 | 14.16 |
| | 50th Percentile | 12.19 | -10.18 | -15.85 | -2.88 | -0.87 | 6.43 | 18.51 | 25.80 | 20.11 | 15.67 | 13.99 | 15.15 |
| | 75th Percentile | 5.69 | -13.60 | -19.53 | -4.43 | -1.56 | 5.60 | 24.19 | 32.25 | 23.89 | 17.11 | 14.66 | 16.23 |
| | 95th Percentile | 2.27 | -16.42 | -22.65 | -7.22 | -3.45 | 3.78 | 25.68 | 37.75 | 27.67 | 20.76 | 16.85 | 17.07 |

ข้อตกลงและเงื่อนไขของข้อมูลเปรียบเทียบผลการดำเนินงานแบบเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Disclaimer of Peer group Fund Performance)

1.ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

2.ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลฉบับเต็มได้ที่ www.aimc.or.th

3.ผลการดำเนินงานของกองทุนที่การเปรียบเทียบแบ่งตามประเภทกองทุนรวมภายใต้ข้อกำหนดของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน โดยกองทุนที่จะถูกเปรียบเทียบผลการดำเนินงานในแต่ละช่วงเวลากับกองทุนประเภทเดียวกันในระดับเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Percentiles) ต่างๆ โดยแบ่งออกเป็น

- 5th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 5 เปอร์เซ็นต์ไทล์
- 25th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 25 เปอร์เซ็นต์ไทล์
- 50th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 50 เปอร์เซ็นต์ไทล์
- 75th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 75 เปอร์เซ็นต์ไทล์
- 95th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 95 เปอร์เซ็นต์ไทล์

4.ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีนั้นมีการแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

เมื่อผู้ลงทุนทราบผลตอบแทนของกองทุนที่ลงทุน สามารถนำไปเปรียบเทียบกับเปอร์เซ็นต์ไทล์ตามตาราง จะทราบว่ากองทุนที่ลงทุนนั้นอยู่ในช่วงที่เท่าใดของประเภทกองทุนรวมนั้น

คุณสามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.phatraasset.com

## ข้อมูลอื่นๆ

| | |
|---|---|
| นโยบายการจ่ายเงินปันผล | ไม่มีนโยบายการจ่ายเงินปันผล |
| ผู้ดูแลผลประโยชน์ | ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) |
| วันที่จดทะเบียนกองทุน | 8 ตุลาคม 2547 |
| อายุโครงการ | ไม่กำหนด |
| ซื้อและขายคืนหน่วยลงทุน | <u>วันทำการซื้อ</u> : ทุกวันทำการ เวลา 8:30 - 16:00 น.<br>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : 1,000 บาท<br>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป : 1,000 บาท<br><u>วันทำการขายคืน</u> : ทุกวันทำการ เวลา 8:30 - 15:30 น.<br>มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน : ไม่กำหนด<br>ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด<br>ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 3 วันทำการถัดจากวันที่สั่งขายคืนหน่วยลงทุน (ปัจจุบัน T+2 เฉพาะบัญชีรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนของ KKP Bank, SCB, BBL, KBank, BAY, TMB, TBank, KTB, CIMB Thai, LH Bank, UOB, Citibank และนำฝากเช็ค T+2 สำหรับบัญชีธนาคารอื่นนอกเหนือจากที่ระบุข้างต้น (รายละเอียดอาจมีการเปลี่ยนแปลง))<br>T = วันทำการซื้อขาย<br><br>คุณสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ www.phatraasset.com หรือ หนังสือพิมพ์ ASTV ผู้จัดการรายวัน หรือ หนังสือพิมพ์สยามรัฐ |

| รายชื่อผู้จัดการกองทุน | ชื่อ - นามสกุล | ขอบเขตหน้าที่ | วันที่เริ่มบริหารกองทุนรวมนี้ |
|---|---|---|---|
| | คุณอัชพร ศิริธนะวัฒน์ | ผู้จัดการกองทุน | วันที่ 1 ตุลาคม 2556 |
| | คุณศรชัย เตรียมวรกุล, CFA | ผู้จัดการกองทุน | วันที่ 19 เมษายน 2561 |
| | คุณอัญชัญ ชูฤกษ์ธนเศรษฐ์ | ผู้จัดการกองทุน | วันที่ 11 พฤศจิกายน 2562 |
| | คุณลักษณ์ชนก สงวนรักศักดิ์ | ผู้จัดการกองทุน | วันที่ 11 พฤศจิกายน 2562 |

| | |
|---|---|
| อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR) | 1.86 เท่า |
| ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน | • ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2165-5555<br>• ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2359-0000<br>• บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2217-8888<br>• บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2658-8888 |

| | |
|---|---|
| | • บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2659-7000, 0-2659-7384<br>• บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 0-2695-5000<br>• บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด โทรศัพท์ : 0-2857-7799<br>• บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด โทรศัพท์ : 02-846-8649<br>• บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 02-646-9650<br>• บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด โทรศัพท์ : 0-2697-3800, 0-2697-3878<br>• บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2635-1718<br>• บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2305-9559<br>• บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด โทรศัพท์ : 0-2680-1111<br>• บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เมอร์ชั่น พาร์ทเนอร์ จำกัด โทรศัพท์ : 0-2660-6677<br>• บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2659-8000<br>• บริษัทหลักทรัพย์ ไอ วี โกลบอล จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2658-5800<br>• บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2659-3456<br>• บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 02-638-5000, 02-287-6000<br>• บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2684-8888<br>• บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด โทรศัพท์ : 0-2949-1000, 0-2949-1126-28<br>• บริษัท แอ๊ดวานซ์ ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2648-3600, 0-2648-3500<br>• บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอเซีย เวลท์ จำกัด โทรศัพท์ : 02-680-5000<br>• บริษัท หลักทรัพย์คันทรี่ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2205-7000<br>• บริษัท ฮั่วเซ่งเฮง โกลด์ ฟิวเจอร์ส จำกัด โทรศัพท์ : 0-2223-2288<br>• บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2862-9797<br>• บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เว็ลธ์ เมจิก จำกัด โทรศัพท์ :0-2861-5508<br>• บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เซ็นทรัล เวลธ์ โซลูชั่น จำกัด โทรศัพท์ : 083-842-8337<br>• บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2648-1111<br>• บริษัท หลักทรัพย์หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด โทรศัพท์ : 0-2009-8888<br>• บริษัท หลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2618-1111<br>• ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์: 02 626 7777, 02 626 7778<br>• บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวลธ์ จำกัด โทรศัพท์: 02 026 6222<br>• บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมีนา จำกัด โทรศัพท์: 02 026 5100<br>และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง รวมถึงช่องทางการบริการอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด เช่น บริการธุรกรรมทางอิเล็คทรอนิกส์ อาทิ ช่องการบริการทางอินเตอร์เน็ต เป็นต้น |

| | |
|---|---|
| | เว้นแต่บริษัทจัดการจะอนุญาตเป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่รับเปิดบัญชีกองทุน เพื่อเป็นลูกค้าในความดูแลของบริษัทจัดการเพิ่มเติม ตั้งแต่วันทำการที่บริษัทจัดการกำหนด โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยการไม่รับเปิดบัญชีกองทุนข้างต้น ในหนังสือชี้ชวน หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือติดประกาศที่สำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน และ/หรือตามวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้เปิดบัญชีกองทุนไว้กับบริษัทจัดการก่อนหน้าวันที่บริษัทจัดการไม่รับเปิดบัญชีกองทุนเพิ่มเติม สามารถทำธุรกรรมกับบริษัทจัดการได้ตามปกติ |
| ติดต่อสอบถามรับหนังสือชี้ชวน/ร้องเรียน | บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด<br>ที่อยู่ : ชั้น 19 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ อาคารเอ<br>เลขที่ 252/25 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310<br>โทรศัพท์ : 0-2305-9800 โทรสาร : 0-2305-9803-4<br>website : www.phatraasset.com<br>email : customerservice@phatraasset.com<br>ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม และรับหนังสือชี้ชวนและโครงการและข้อผูกพัน ได้ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอื่นที่ได้รับการแต่งตั้ง |
| ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ | ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ที่ www.phatraasset.com |
| ข้อมูลอื่นๆ | • ข้อสงวนสิทธิสำหรับผู้ลงทุนบุคคลอเมริกัน (U.S. Person)<br>บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของพลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัพย์สินของบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา |

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต
- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือ ได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวม ได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 17 สิงหาคม 2563 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวม และขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

## ข้อมูลความเสี่ยงของกองทุน

1. **ความเสี่ยงจากการบริหารการลงทุนแบบมุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด** (Active management risk)
   ความเสี่ยงจากการที่การตัดสินใจลงทุน การวิเคราะห์หลักทรัพย์ หรือกลยุทธ์การลงทุนของผู้จัดการกองทุนอาจทำให้ผลตอบแทนของกองทุนไม่เป็นไปอย่างที่คาดหวังหรือไม่สามารถสร้างผลตอบแทนที่สูงกว่าดัชนีชี้วัดได้
2. **ความเสี่ยงจากตลาด** (Market Risk) : ความเสี่ยงที่เกิดจากราคาหรือผลตอบแทนของตราสารปรับตัวเพิ่มหรือลดเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจ การเมือง ผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร หรือการคาดการณ์ของนักลงทุน รวมถึงความเสี่ยงจากความผันผวนของดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด ซึ่งจะมีผลให้ราคาตราสารหนี้ที่กองทุน ถืออยู่เกิดความผันผวนได้
3. **ความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้น และดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร** (Default Risk) หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม(Counter Party) เนื่องมาจากผู้ออกตราสาร หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลงจึงขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนดเวลา ส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยและเงินต้นตามเวลาที่กำหนดไว้
4. **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของตราสาร** (Liquidity Risk) : ความเสี่ยงจากการที่ไม่สามารถซื้อหรือขายตราสารที่กองทุนถืออยู่ในราคา จำนวน และระยะเวลาที่ต้องการ
5. **ความเสี่ยงจากธุรกิจของผู้ออกตราสาร** (Business Risk) : ความเสี่ยงจากความสามารถในการบริหารธุรกิจของผู้ออกตราสาร เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ และผลการดำเนินงาน เป็นต้น

## คำอธิบายแผนภาพมิติความเสี่ยง

**ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน** (market risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า standard deviation (SD) ของกองทุนรวม หากกองทุนรวมมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนรวมมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง

**ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกรายใดรายหนึ่ง** (high issuer concentration) พิจารณาจากการลงทุนแบบกระจุกตัวในตราสารของผู้ออกตราสาร คู่สัญญา หรือบุคคลอื่นที่มีภาระผูกพันตามตราสารหรือสัญญานั้น รายใดรายหนึ่งมากกว่า 10% ของ NAV รวมกัน
ทั้งนี้ การลงทุนแบบกระจุกตัวไม่รวมถึงกรณีการลงทุนในทรัพย์สินดังนี้
1. ตราสารหนี้ภาครัฐไทย
2. ตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้

3. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถดูความเสี่ยงของกองทุนเพิ่มเติมได้ที่ หนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม www.phatraasset.com

## คำอธิบายเพิ่มเติม

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (portfolio turnover ratio : PTR) : เพื่อให้ผู้ลงทุนทราบถึงปริมาณการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุน และสะท้อนกลยุทธ์การลงทุนของผู้จัดการกองทุนได้ดียิ่งขึ้น โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อทรัพย์สินกับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาผ่านมาย้อนหลัง 1 ปี หารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาเดียวกัน