

# หนังสือชี้ชวนสรุปข้อมูลสำคัญ



กองทุนเปิด แอล เอช ตลาดเงิน  
LH MONEY MARKET FUND  
(LHMM)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

การเข้าร่วมการต่อต้านทุจริต:

ได้รับการรับรอง CAC\*

\* โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต  
(Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against  
Corruption "CAC") ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

กองทุนรวมตลาดเงิน  
กองทุนที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและ  
ต่างประเทศ



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่นๆ

การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน

ผู้ลงทุนควรศึกษารายละเอียดของกองทุนอย่างละเอียดถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจลงทุน  
หากมีข้อสงสัยหรือต้องการข้อมูลเพิ่มเติม โปรดติดต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน



## คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

กองทุนมีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้นที่มีคุณภาพสูง หรือตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่จะครบกำหนดชำระคืนหรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 397 วัน รวมถึงหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ก.ล.ต. นอกจากนี้กองทุนอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือตราสารหนี้ที่เสนอขายในต่างประเทศ โดยจะลงทุนไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยจะทำการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเต็มจำนวน (Fully Hedge)

กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนมุ่งหวังให้ผลประโยชน์การเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด และในบางโอกาสอาจสร้างผลตอบแทนให้สูงกว่าดัชนีชี้วัด

“ผู้ลงทุนควรศึกษาและทำความเข้าใจเกี่ยวกับปัจจัยความเสี่ยงของกองทุนในส่วนท้ายของเอกสารฉบับนี้”



## กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนที่ใกล้เคียงเงินฝาก และยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่ากองทุนรวมตราสารหนี้ทั่วไปได้
- ผู้ลงทุนที่ต้องการสภาพคล่องสูง
- ผู้ลงทุนที่ต้องการการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ

### กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

- ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนสูง



## ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ
- **อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ**



## คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

### คำเตือนที่สำคัญ

- การลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมตลาดเงินมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ ดังนั้น ผู้ลงทุนควรลงทุนเมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุนและผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- แม้ว่ากองทุนรวมตลาดเงินลงทุนได้เฉพาะทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงต่ำ แต่ก็มีโอกาสขาดทุนได้

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



### ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

#### ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร

|                       |         |      |     |                               |
|-----------------------|---------|------|-----|-------------------------------|
| อันดับความน่าเชื่อถือ | GOV/AAA | AA,A | BBB | non-investment grade/ unrated |
| ส่วนใหญ่ของกองทุนรวม  | ต่ำ     |      |     | สูง                           |

#### ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์

|                                |                 |                 |               |               |              |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|--------------|
| อายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน | ต่ำกว่า 3 เดือน | 3 เดือนถึง 1 ปี | 1 ปี ถึง 3 ปี | 3 ปี ถึง 5 ปี | มากกว่า 5 ปี |
|                                | ต่ำ             |                 |               |               | สูง          |

|                                 |      |       |        |        |       |
|---------------------------------|------|-------|--------|--------|-------|
| ความผันผวนของผลการดำเนินงาน(SD) | < 5% | 5-10% | 10-15% | 15-25% | > 25% |
|                                 | ต่ำ  |       |        |        | สูง   |

#### ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

|                          |                      |         |           |            |
|--------------------------|----------------------|---------|-----------|------------|
| การป้องกันความเสี่ยง fix | ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด | บางส่วน | ตุลยพินิจ | ไม่ป้องกัน |
|                          | ต่ำ                  |         |           | สูง        |

#### ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกตราสาร

|                                |        |         |         |         |       |
|--------------------------------|--------|---------|---------|---------|-------|
| High Issuer Concentration Risk | <= 10% | 10%-20% | 20%-50% | 50%-80% | > 80% |
|                                | ต่ำ    |         |         |         | สูง   |

\* คุณสามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ [www.lhfund.co.th](http://www.lhfund.co.th)



## สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

% ของ NAV



### ■ ทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

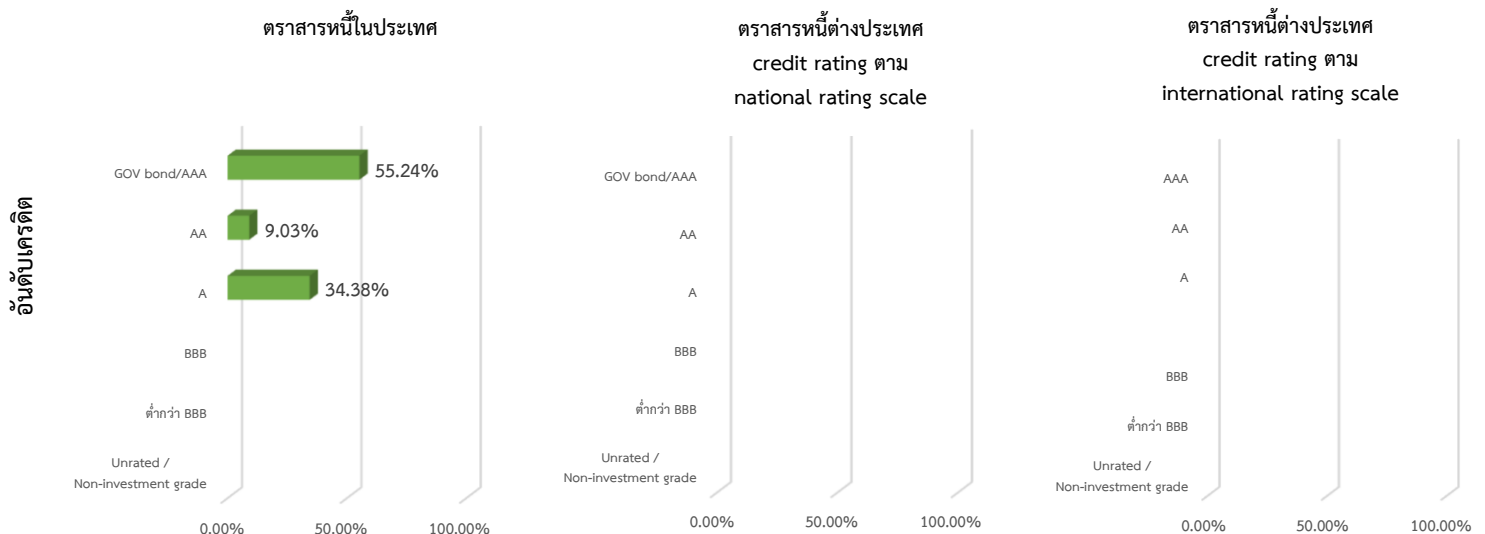
| หลักทรัพย์                                                                                           | อันดับความน่าเชื่อถือ/<br>สถาบันที่จัดอันดับ | % ของ NAV |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------|
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวอดที่ 24/91/62                                                           | -                                            | 8.23      |
| หุ้นกู้ของบริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562 | A+(TRIS)                                     | 5.78      |
| ตัวแลกเปลี่ยน บมจ. บัตรกรุงไทย ครบกำหนด วันที่ 20 กันยายน 2562                                       | A+(TRIS)                                     | 5.71      |
| หุ้นกู้ของบริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด ครั้งที่ 2/2561 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562         | AAA(TRIS)                                    | 5.04      |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวอดที่ 34/91/62                                                           | -                                            | 4.56      |

### ■ Portfolio duration: 0.2219 ปี

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 30 สิงหาคม 2562

ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [www.lhfund.co.th](http://www.lhfund.co.th)

### ■ น้ำหนักการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ

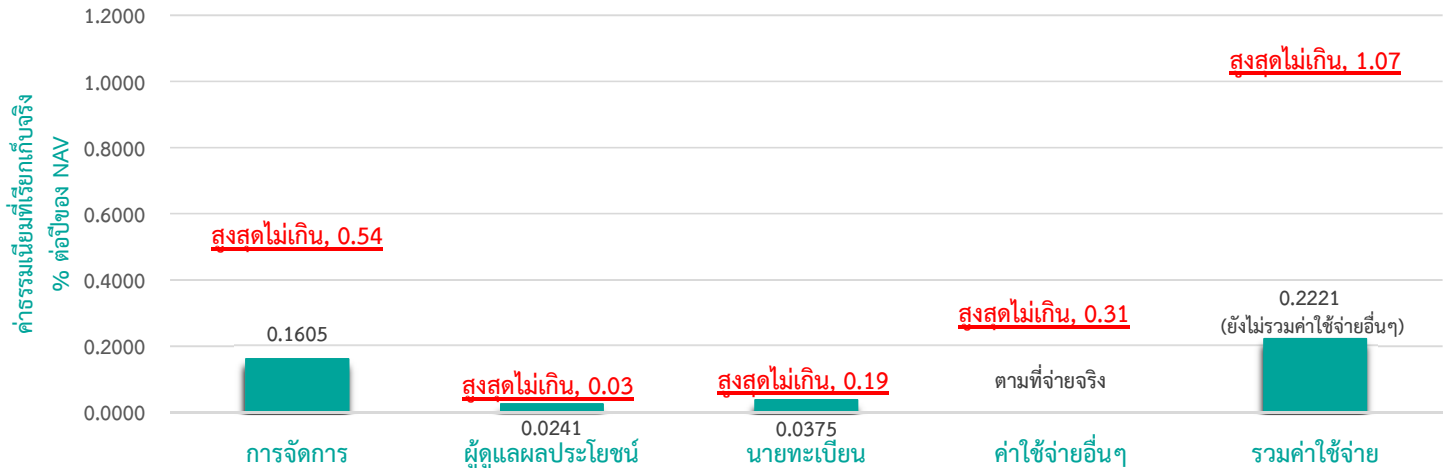




## ค่าธรรมเนียม

**\* ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ  
ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน \***

### ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)



#### หมายเหตุ:

- 1) ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม หรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใด ในทำนองเดียวกันนี้
- 2) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในการที่จะปรับเพิ่มอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายข้างต้นโดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการจัดการในอัตราไม่เกินร้อยละ 5 ของอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่าย ทั้งนี้ เป็นไปตามที่ระบุไว้ในรายละเอียดโครงการและตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด
- 3) ค่าธรรมเนียมค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมเมื่อรวมกันทั้งหมดแล้ว ต้องไม่เกินอัตราร้อยละ 1.07 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม
- 4) สามารถดูค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงจากกองทุนรวมย้อนหลัง 3 ปี เพิ่มเติมได้ที่รายละเอียดหนังสือชี้ชวนข้อมูลกองทุนรวม

\* สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ [www.lhfund.co.th](http://www.lhfund.co.th)

### ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

| รายการ                                   | สูงสุดไม่เกิน             | เก็บจริง       |
|------------------------------------------|---------------------------|----------------|
| ค่าธรรมเนียมการขาย (Front end Fee)       | ไม่มี                     | ไม่มี          |
| ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน (Back end Fee) | ไม่มี                     | ไม่มี          |
| ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน      |                           |                |
| สับเปลี่ยนเข้า (Switching in Fee)        | ไม่มี                     | ไม่มี          |
| สับเปลี่ยนออก (Switching out Fee)        | ไม่มี                     | ไม่มี          |
| ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน             | ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ | 200 บาท/รายการ |

#### หมายเหตุ:

- 1) ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้น อาจเรียกเก็บจากผู้ลงทุนแต่ละกลุ่มหรือแต่ละรายไม่เท่ากัน ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ
- 2) กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจยกเว้นไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนสำหรับการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวม ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ แต่จะมีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามอัตราที่บริษัทจัดการกำหนด
- 3) ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว



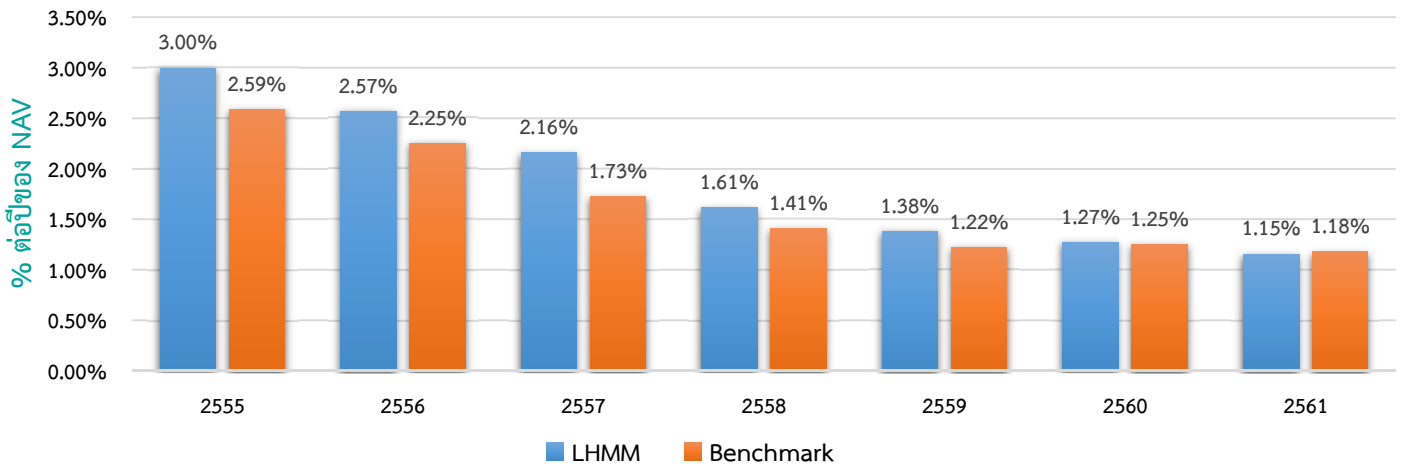
## ผลการดำเนินงาน

**\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \***

### 1. ดัชนีชี้วัด คือ

- 1) ZRR Index (Total Return Index) ระยะเวลา 3 เดือน ร้อยละ 55
- 2) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำระยะเวลา 3 เดือน ประเภทบุคคลธรรมดา วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 3 แห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกสิกรไทย ร้อยละ 45

### 2. ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (คำนวณตามปีปฏิทิน)



### 3. LHMM เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี คือ -

### 4. ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (Standard Deviation) คือ 0.06 % ต่อปี

### 5. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tracking Error : TE) คือ N/A % ต่อปี

### 6. ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Money Market General

### 7. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปึกหมุด ข้อมูล ณ วันที่ 30 สิงหาคม 2562

| กองทุน                      | % ตามช่วงเวลา |         |            |         |            | % ต่อปี |            |      |            |      |            |       |            |                |
|-----------------------------|---------------|---------|------------|---------|------------|---------|------------|------|------------|------|------------|-------|------------|----------------|
|                             | YTD           | 3 เดือน | Peren tile | 6 เดือน | Peren tile | 1 ปี    | Peren tile | 3 ปี | Peren tile | 5 ปี | Peren tile | 10 ปี | Peren tile | ตั้งแต่จัดตั้ง |
| LHMM                        | 1.01          | 0.40    | 25th       | 0.77    | 25th       | 1.42    | 25th       | 1.29 | 25th       | 1.42 | 25th       | N/A   | N/A        | 1.86           |
| ดัชนีชี้วัด (Benchmark)     | 0.99          | 0.39    | 25th       | 0.75    | 25th       | 1.39    | 25th       | 1.27 | 25th       | 1.32 | 25th       | N/A   | N/A        | 1.66           |
| ความผันผวนของผลการดำเนินงาน | 0.05          | 0.03    | 5th        | 0.05    | 5th        | 0.06    | 50th       | 0.06 | 50th       | 0.06 | 5th        | N/A   | N/A        | 0.09           |
| ความผันผวนของดัชนีชี้วัด    | 0.05          | 0.03    | 5th        | 0.05    | 5th        | 0.07    | 75th       | 0.06 | 50th       | 0.06 | 5th        | N/A   | N/A        | 0.08           |

\* คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [www.lhfund.co.th](http://www.lhfund.co.th)

### ■ ตารางแสดงผลการดำเนินงานของกลุ่ม Money Market General ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2562

| Peer Percentile | Return (%) |         |      |      |      |       | Standard Deviation (%) |         |      |      |      |       |
|-----------------|------------|---------|------|------|------|-------|------------------------|---------|------|------|------|-------|
|                 | 3 เดือน    | 6 เดือน | 1 ปี | 3 ปี | 5 ปี | 10 ปี | 3 เดือน                | 6 เดือน | 1 ปี | 3 ปี | 5 ปี | 10 ปี |
| 5th Percentile  | 0.43       | 0.83    | 1.53 | 1.33 | 1.49 | 1.72  | 0.05                   | 0.05    | 0.04 | 0.05 | 0.08 | 0.18  |
| 25th Percentile | 0.38       | 0.74    | 1.31 | 1.15 | 1.32 | 1.66  | 0.06                   | 0.06    | 0.05 | 0.05 | 0.09 | 0.19  |
| 50th Percentile | 0.34       | 0.65    | 1.21 | 1.03 | 1.20 | 1.51  | 0.07                   | 0.06    | 0.06 | 0.06 | 0.10 | 0.20  |
| 75th Percentile | 0.32       | 0.61    | 1.06 | 0.90 | 1.01 | 1.36  | 0.07                   | 0.07    | 0.07 | 0.06 | 0.10 | 0.20  |
| 95th Percentile | 0.27       | 0.53    | 0.94 | 0.74 | 0.87 | 1.29  | 0.08                   | 0.07    | 0.07 | 0.07 | 0.11 | 0.21  |

\* คุณสามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ [www.aimc.or.th](http://www.aimc.or.th)



## ข้อมูลอื่นๆ

|                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                             |                         |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------|
| นโยบายการจ่ายเงินปันผล                        | ไม่มีการจ่ายเงินปันผล                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                             |                         |
| ผู้ดูแลผลประโยชน์                             | ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                             |                         |
| มูลค่าโครงการ                                 | 10,000 ล้านบาท                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                             |                         |
| วันที่จดทะเบียน                               | 1 ธันวาคม 2554                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                             |                         |
| อายุโครงการ                                   | ไม่กำหนด                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                             |                         |
| การซื้อและการขายคืนหน่วยลงทุน                 | <b>การซื้อหน่วยลงทุน</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                             |                         |
|                                               | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ วันทำการซื้อ: ทุกวันทำการ ระหว่างเวลา 8.30 - 15.30 น.</li><li>▪ มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก: ไม่กำหนด</li><li>▪ มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป: ไม่กำหนด</li></ul>                                                                                                                                                       |                                             |                         |
|                                               | <b>การขายคืนหน่วยลงทุน</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                             |                         |
|                                               | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ วันทำการขายคืน: ทุกวันทำการ ระหว่างเวลา 8.30 - 15.30 น.</li><li>▪ มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน: ไม่กำหนด</li><li>▪ จำนวนหน่วยขั้นต่ำของการขายคืน: ไม่กำหนด</li><li>▪ ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด</li><li>▪ จำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด</li><li>▪ ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน: ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันทำการ</li></ul> |                                             |                         |
|                                               | <b>ปัจจุบันรับเงินค่าขายคืนภายใน 1 วันทำการถัดจากวันทำการ (T+1)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                             |                         |
|                                               | คุณสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่: <a href="http://www.lhfund.co.th">www.lhfund.co.th</a>                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                             |                         |
| รายชื่อผู้จัดการกองทุน                        | ชื่อ - นามสกุล                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | ขอบเขตหน้าที่                               | วันที่เริ่มบริหารกองทุน |
|                                               | นรี พุกษยาภัย                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | ผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้, กองทุนต่างประเทศ | 4 ตุลาคม 2561           |
|                                               | อาทิตยา พิริยโสภากุล                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | ผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้, กองทุนต่างประเทศ | 10 มิถุนายน 2562        |
|                                               | สิทธิานต์ สุรเดช                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | ผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้, กองทุนต่างประเทศ | 18 ตุลาคม 2561          |
| อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)  | 2.7456<br>กรณีกองทุนรวมที่จดทะเบียนจัดตั้งไม่ถึง 1 ปี จะแสดงค่าที่เกิดขึ้นจริงในช่วงเวลาดังตั้งแต่วันที่จดทะเบียนถึงวันที่รายงาน                                                                                                                                                                                                                                        |                                             |                         |
| ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน               | ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)<br>บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)<br>หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้งขึ้น (ถ้ามี)                                                                                                                                                                                           |                                             |                         |
| ติดต่อสอบถาม<br>รับหนังสือชี้ชวน<br>ร้องเรียน | บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด<br>ที่อยู่: เลขที่ 11 อาคารคิวเฮาส์ สาทร ชั้น 14 ถนนสาทรใต้<br>แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120                                                                                                                                                                                                          |                                             |                         |

ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้ง  
ทางผลประโยชน์

คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์  
ได้ที่ www.lhfund.co.th

## คำอธิบายเพิ่มเติม

### ปัจจัยความเสี่ยงของกองทุน

- **ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk)** : คือความเสี่ยงที่เกิดจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร หากผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร รวมทั้งความสามารถในการทำกำไรของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งอาจกระทบต่อราคาซื้อขายของตราสาร
- **ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)** : คือความเสี่ยงจากการที่บริษัทผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระคืนเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด หรือไม่ครบตามจำนวนที่ได้สัญญาไว้ โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาและฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร credit rating ของหุ้นกู้ระยะยาวมีความหมายโดยย่อ ดังต่อไปนี้

| ระดับการลงทุน          | TRIS        | Fitch            | Moody's     | S&P         | คำอธิบาย                                                                        |
|------------------------|-------------|------------------|-------------|-------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| ระดับที่นำลงทุน        | AAA         | AAA(tha)         | Aaa         | AAA         | อันดับเครดิตสูงสุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุดที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด       |
|                        | AA          | AA(tha)          | Aa          | AA          | อันดับเครดิตรองลงมาและถือว่ามีความเสี่ยงต่ำมากที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด |
|                        | A           | A(tha)           | A           | A           | ความเสี่ยงต่ำที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด                                  |
|                        | BBB         | BBB(tha)         | Baa         | BBB         | ความเสี่ยงปานกลางที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด                              |
| ระดับที่ต่ำกว่านำลงทุน | ต่ำกว่า BBB | ต่ำกว่า BBB(tha) | ต่ำกว่า Baa | ต่ำกว่า BBB | ความเสี่ยงสูงที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด                                  |

- **ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk)** : คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคา หรือผลตอบแทนโดยรวมของตราสาร ซึ่งขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ เช่น แนวโน้มของอัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของค่าเงิน ปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจ ผลประกอบการของบริษัทผู้ออกตราสาร ปริมาณการซื้อขายหุ้นหรือตราสารหนี้ เป็นต้น ซึ่งส่งผลให้ราคาตราสารที่กองทุนได้ลงทุนไว้อาจเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ตลอดเวลา
- **ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)** : คือความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถขายตราสารได้ในช่วงเวลาที่ต้องการหรืออาจไม่ได้ราคาตามที่คาดหวังเอาไว้
- **ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ (Country and Political Risk)** : เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยพื้นฐาน สภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ค่าเงิน และนโยบายต่างประเทศ โดยปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุน หรือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน
- **ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk)** : เนื่องจากกองทุนอาจจะมีการลงทุนในตราสารต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายต่างประเทศที่เกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และการนำเงินลงทุนกลับเข้ามาในประเทศได้ ซึ่งอาจส่งผลให้กองทุนไม่สามารถชำระเงินให้ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ตามจำนวนหรือเวลาที่กำหนด

- ความเสี่ยงที่เกิดจากการได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมต่างประเทศล่าช้า : คือความเสี่ยงที่เกิดจากวันหยุดทำการของประเทศที่กองทุนลงทุนหรือประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนอาจหยุดไม่ตรงกับวันหยุดทำการของประเทศไทย ทำให้กองทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมต่างประเทศที่กองทุนลงทุนล่าช้า และส่งผลกระทบต่อ การชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนในประเทศ
- ความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) : เนื่องจากกองทุนอาจจะลงทุนในตราสารต่างประเทศ ซึ่งต้องลงทุนเป็นสกุลเงินต่างประเทศ ทำให้กองทุนมีความเสี่ยงจากการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของอัตราแลกเปลี่ยนเมื่อเทียบกับสกุลเงินบาท ซึ่งมีผลทำให้ผลตอบแทนที่ได้รับมีความผันผวนตาม
- ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) เพื่อป้องกันความเสี่ยง : การทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยนอาจทำให้กองทุนเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นหากอัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลงไปในทางตรงกันข้ามกับที่กองทุนคาดการณ์ไว้ อย่างไรก็ตาม กองทุนยังคงมีความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาดังกล่าว

### อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (portfolio turnover ratio : PTR) แสดงถึงปริมาณการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุน และสะท้อนกลยุทธ์การลงทุนของผู้จัดการกองทุนได้ดียิ่งขึ้น โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายทรัพย์สินกับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาผ่านมาย้อนหลัง 1 ปีหารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาเดียวกัน

$$\text{PTR (\%)} = \frac{\text{Min (ซื้อหุ้น, ขายหุ้น)}}{\text{Avg. NAV}}$$

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุน ซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต.
- การพิจารณาหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือ ได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 30 สิงหาคม 2562 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด