

หนังสือชี้ชวนสรุปข้อมูลสำคัญ



กองทุนเปิดธนาชาติตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

Thanachart General Fixed Income Retirement Mutual Fund

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาชาติ จำกัด
การเข้าร่วมการต่อต้านทุจริต (ได้รับการรับรอง CAC)

T-NFRMF

กองทุนรวมตราสารหนี้

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund : RMF)

กองทุนรวมที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่นๆ

การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

1. นโยบายการลงทุน:

ให้ความสำคัญกับการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับตราสารแห่งนี้ เงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงินต่างๆ ของทั้งภาครัฐและเอกชนที่มีความมั่นคงและให้ผลตอบแทนที่ดี และ/หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดผลโดยวิธีอื่นที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดให้กองทุนลงทุนได้ ทั้งนี้ กองทุนอาจมีการลงทุนในหลักทรัพย์หรือตราสารที่เสนอขายในต่างประเทศ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ การคำนวณสัดส่วนการลงทุนของกองทุนตามการจัดแบ่งประเภทของกองทุน บริษัทจัดการอาจไม่นับช่วงระยะเวลาดังนี้รวมด้วยก็ได้ ทั้งนี้ โดยต้องคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

- ช่วงระยะเวลา 30 วันนับแต่วันที่จดทะเบียนเป็นกองทุนรวม
- ช่วงระยะเวลา 30 วันก่อนครบกำหนดอายุโครงการ
- ช่วงระยะเวลาที่ต้องใช้ในการจำหน่ายทรัพย์สินของกองทุนเนื่องจากได้รับคำสั่งขายคืน หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือมีการสิ้นสุดสมาชิกภาพ หรือมีการโอนย้ายกองทุนจำนวนมาก หรือเพื่อก่อการลงทุน ทั้งนี้ ต้องไม่เกินกว่า 10 วันทำการ

ในกรณีที่การลงทุนของกองทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนตามการจัดแบ่งประเภทของกองทุน บริษัทจัดการจะดำเนินการแก้ไขสัดส่วนการลงทุนของกองทุนรวมให้เป็นไปตามนโยบายการลงทุนภายใน 90 วันนับแต่วันที่สัดส่วนการลงทุนของกองทุนรวมไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน เว้นแต่ได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนให้เปลี่ยนแปลงประเภทของกองทุนรวมภายในกำหนดเวลาดังกล่าว

รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับลักษณะพิเศษ:

- กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพทั่วไป (Retirement Mutual Fund: RMF)

กองทุนรวมที่มีวัตถุประสงค์ในการส่งเสริมการออมระยะยาวเพื่อการเลี้ยงชีพของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพจะนำไปจำหน่าย จ่าย โอน จำน่า หรือนำไปเป็นหลักประกันมิได้

2. กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน:

- มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management)



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก และยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้นได้
- ผู้ลงทุนที่ต้องการสภาพคล่องในการซื้อขายได้ทุกวันทำการ โดยจะได้รับเงินคืนภายในวันที่ T+1

กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

- ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
- ผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนเฉพาะในตราสารหนี้ที่มีคุณภาพดีสภาพคล่องสูง และมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาต่ำ เนื่องจากกองทุนรวมนี้ไม่ถูกจำกัดโดยกฎเกณฑ์ให้ต้องลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวเช่นเดียวกับกองทุนรวมตลาดเงิน



ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ

อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ

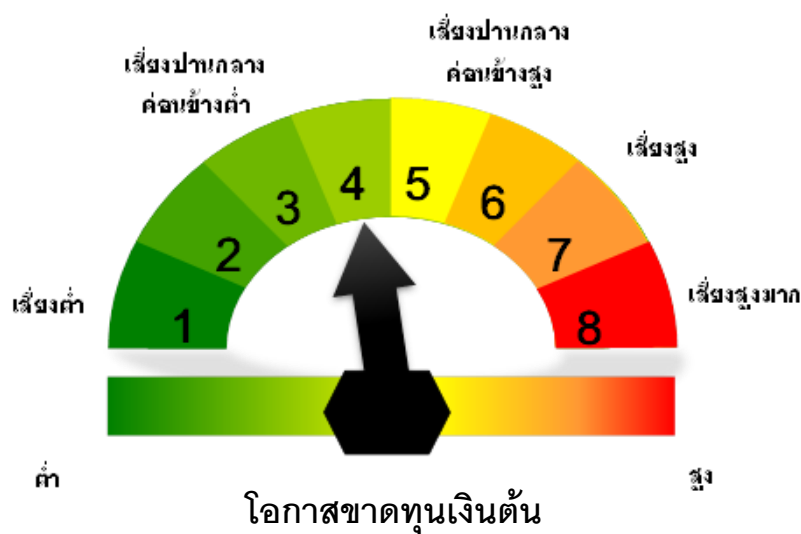


คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

คำเตือนที่สำคัญ

- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
- ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่ม และ/หรือเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร
- กองทุนเปิดธนาชาติตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพมีการถือหน่วยลงทุนของกลุ่มบุคคลใด บุคคลหนึ่ง จำนวน 1 กลุ่ม เป็นสัดส่วนร้อยละ 69.49 มีการกระจุกตัวของการถือหน่วยลงทุนของบุคคลหรือกลุ่มใด เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (credit risk)

อันดับความน่าเชื่อถือส่วนใหญ่ของกองทุนรวมตาม National credit rating

ต่ำ

สูง

| | | | | |
|---------|------|-----|-------------|---------|
| GOV/AAA | AA,A | BBB | ต่ำกว่า BBB | Unrated |
|---------|------|-----|-------------|---------|

หมายเหตุ : แรเงากรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารและเงินฝากที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ (credit rating) นั้นเกินกว่า 20% ของ NAV

ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ (market risk)

อายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน

ต่ำ

สูง

| | | | | |
|-----------------|-----------------|---------------|---------------|--------------|
| ต่ำกว่า 3 เดือน | 3 เดือนถึง 1 ปี | 1 ปี ถึง 3 ปี | 3 ปี ถึง 5 ปี | มากกว่า 5 ปี |
|-----------------|-----------------|---------------|---------------|--------------|

ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD)

ต่ำ

สูง

| | | | | |
|------------|---------|---------|----------|-------|
| $\leq 5\%$ | 5 - 10% | 10 -15% | 15 - 25% | > 25% |
|------------|---------|---------|----------|-------|

ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า standard deviation (SD) ของกองทุนรวม หากกองทุนรวมมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนรวมมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกตราสารรายเดียว (high issuer concentration risk)

การกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรวม

ต่ำ

สูง

| | | | | |
|-------------|----------|----------|----------|-------|
| $\leq 10\%$ | 10 - 20% | 20 - 50% | 50 - 80% | > 80% |
|-------------|----------|----------|----------|-------|

พิจารณาจากการลงทุนแบบกระจุกตัวในตราสารของผู้ออกตราสาร คู่สัญญา หรือบุคคลอื่นที่มีภาระผูกพันตามตราสารหรือสัญญา นั้น รายใดรายหนึ่งมากกว่า 10% ของ NAV รวมกัน

ทั้งนี้ การลงทุนแบบกระจุกตัวไม่รวมถึงกรณีการลงทุนในทรัพย์สินดังนี้

1. ตราสารหนี้ภาครัฐไทย
2. ตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้
3. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้

ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง (High Sector Concentration Risk)

การลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน

ต่ำ

สูง

| | | | |
|-------------|-----------|-----------|-------|
| $\leq 20\%$ | 20% - 50% | 50% - 80% | > 80% |
|-------------|-----------|-----------|-------|

หมายเหตุ : กองทุนรวมมีการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมหนึ่ง

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (exchange rate risk)

การป้องกันความเสี่ยง fx

ต่ำ

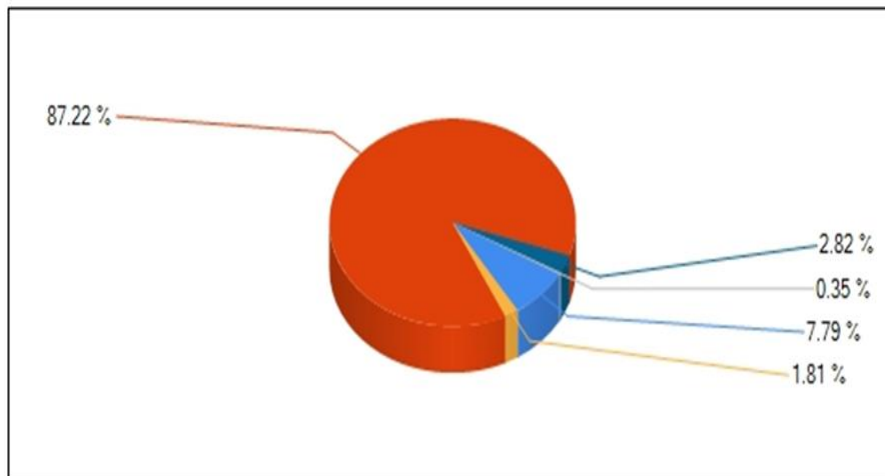
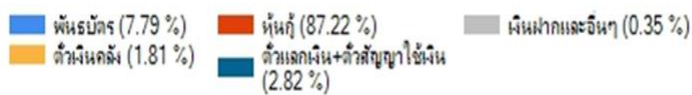
สูง

| | | | |
|----------------------|---------|------------|------------|
| ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด | บางส่วน | ดูเลยพินิจ | ไม่ป้องกัน |
|----------------------|---------|------------|------------|

*คุณสามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.thanachartfundeastspring.com



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

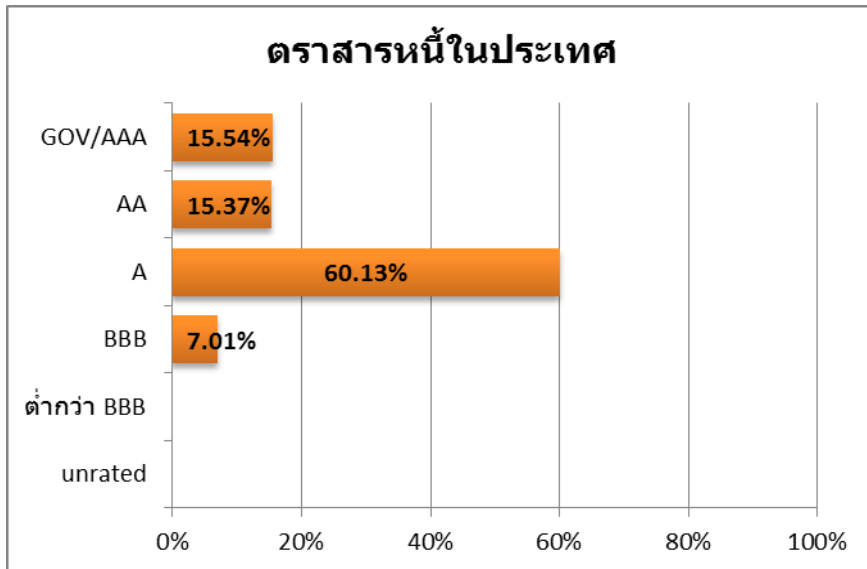


ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก:

| ชื่อทรัพย์สิน | Credit rating | % ของ NAV |
|---|---------------|----------------------|
| 1. หุ้นกู้ : บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (NTL207A) | A- | 4.72% |
| 2. หุ้นกู้ : บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (8) จำกัด (MBSE20NA) | AA-(sf) | 3.66% |
| 3. หุ้นกู้ : บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) (BANPU207B) | A+ | 2.37% |
| 4. หุ้นกู้ : บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (THANI209B) | A- | 2.18% |
| 5. หุ้นกู้ : บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) (TBEV223A) | AA(tha) | 2.14% |
| รวมทั้งสิ้น | | <u>15.07%</u> |

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

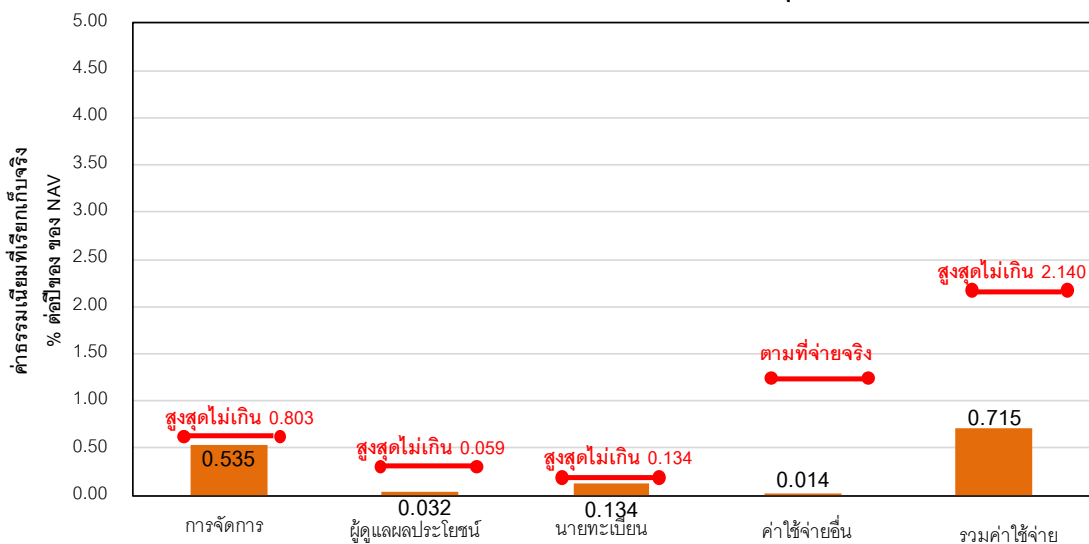
น้ำหนักการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ



ค่าธรรมเนียม

ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม



ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

*ข้อมูล : 1 พ.ย. 2562 - 31 ต.ค. 2563

**ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม หรือภาษีอื่นใด (ถ้ามี)

หมายเหตุ ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลค่าธรรมเนียมย้อนหลัง 3 ปี ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็มได้ที่ www.thanachartfundeastspring.com

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)

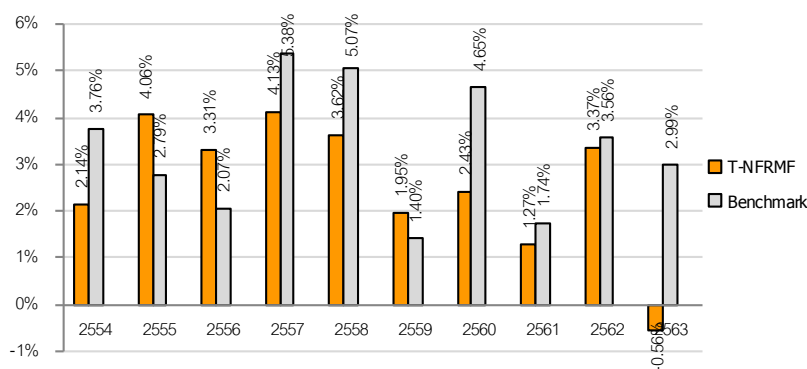
| รายการ | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
|--------------------------------------|---------------|---|
| ค่าธรรมเนียมการขาย* | 3.210% | ยกเว้น |
| ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน* | 3.210% | ยกเว้น |
| ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน* | 3.210% | เรียกเก็บเฉพาะการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่นเรียกเก็บในอัตรา 214 บาทต่อรายการ |
| การโอนหน่วย | ไม่มี | ไม่มี |

หมายเหตุ: *ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว



ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน (คำนวณตามปีปฏิทิน)



* ผลการดำเนินงานปี 2563 ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิ.ย. 2563

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต*

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

1. แบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน

* ผลการดำเนินงานปี 2563 ข้อมูล ณ วันที่ 29 มิ.ย 2563

ดัชนีมาตรฐาน คือ ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Total Return of ThaiBMA Government Bond Index) และผลตอบแทนรวมของดัชนีหุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับน่าลงทุน (BBB ขึ้นไป) ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Total Return of ThaiBMA Corporate Bond Index) ในอัตราส่วน 1:1 กองทุนเปิดธนชาตตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

2. กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี คือ -2.40%

3. ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (standard deviation) คือ 0.94% ต่อปี*

*ค่า SD ของกองทุนย้อนหลังเป็นระยะเวลา 5 ปี นับแต่วันที่รายงาน ทั้งนี้กรณีกองทุนรวมที่จดทะเบียนจัดตั้งมาแล้วน้อยกว่า 5 ปี จะเป็นค่า SD ที่เกิดขึ้นจริงในช่วงเวลาตั้งแต่วันที่จดทะเบียนทรัพย์สินกองทุนรวมจนถึงวันที่รายงาน

4. ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Mid Term General Bond

*คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.thanachartfundeastspring.com

5. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด

*คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.thanachartfundeastspring.com

| ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (%) | | | | | | | | | | | | | 30 มิถุนายน 2563 | |
|-----------------------------|--------------|---------|------------|---------|------------|------|------------|------|------------|------|------------|-------|------------------|---------------|
| | ตั้งแต่ต้นปี | 3 เดือน | Percentile | 6 เดือน | Percentile | 1 ปี | Percentile | 3 ปี | Percentile | 5 ปี | Percentile | 10 ปี | Percentile | จัดตั้งกองทุน |
| ผลการดำเนินงาน | -0.56 | -1.04 | 95th | -0.56 | 95th | 1.29 | 95th | 1.75 | 75th | 2.00 | 25th | 2.59 | 25th | 2.94 |
| ดัชนีมาตรฐาน | 2.99 | 2.01 | 5th | 2.99 | 5th | 5.09 | 5th | 3.57 | 5th | 3.68 | 5th | 3.32 | 5th | 3.19 |
| ความผันผวนของผลการดำเนินงาน | 1.80 | 1.79 | 95th | 1.80 | 95th | 1.32 | 95th | 0.78 | 50th | 0.68 | 50th | 0.62 | 25th | 2.34 |
| ความผันผวนของดัชนีมาตรฐาน | 0.94 | 0.63 | 50th | 0.94 | 25th | 0.76 | 25th | 0.80 | 50th | 1.32 | 95th | 1.28 | 95th | 1.58 |

ผลการดำเนินงาน 1 ปีขึ้นไป ค่ารวมเป็น % ต่อปี

ดัชนีมาตรฐาน : ThaiBMA Government Bond Index TR (1 - 3 Yrs), ThaiBMA MTM Corporate Bond TR (1-3 Yrs)

| ข้อมูลเปรียบเทียบผลการดำเนินงานแบบเปอร์เซ็นต์ไทล์ | | | | | | | | | | | | | 30 มิถุนายน 2563 | |
|---|-----------------|------------|-------|------|------|------|------|------------------------|------|------|------|------|------------------|--|
| AIMC Category | Peer Percentile | Return (%) | | | | | | Standard Deviation (%) | | | | | | |
| | | 3M | 6M | 1Y | 3Y | 5Y | 10Y | 3M | 6M | 1Y | 3Y | 5Y | 10Y | |
| Mid Term General Bond | 5th Percentile | 0.68 | 0.88 | 2.91 | 2.27 | 2.28 | 2.75 | 0.47 | 0.74 | 0.59 | 0.46 | 0.45 | 0.53 | |
| | 25th Percentile | 0.26 | 0.69 | 2.38 | 2.05 | 1.95 | 2.49 | 0.60 | 1.07 | 0.82 | 0.63 | 0.58 | 0.63 | |
| | 50th Percentile | -0.12 | 0.43 | 2.00 | 1.79 | 1.85 | 2.24 | 0.78 | 1.25 | 1.00 | 0.81 | 0.74 | 0.71 | |
| | 75th Percentile | -0.38 | 0.08 | 1.59 | 1.58 | 1.61 | 2.04 | 1.03 | 1.67 | 1.28 | 0.95 | 0.90 | 0.84 | |
| | 95th Percentile | -1.17 | -0.95 | 0.73 | 1.13 | 1.37 | 1.69 | 3.35 | 2.16 | 1.61 | 1.24 | 1.06 | 1.83 | |

ข้อดกลงและเงื่อนไขของข้อมูลเปรียบเทียบผลการดำเนินงานแบบเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Peer Percentile)

- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุน มิได้เป็นสัญญาณถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลฉบับเต็มได้ที่ www.aimc.or.th
- วิธีการเทียบผลการดำเนินงานของกองทุน ตามประเภทกองทุนรวมตามที่แสดงในข้อมูลที่ใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ณ จุดขาย ภายใต้กองทุนรวมในกลุ่มเดียวกันของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน โดยวิธีการวัดตำแหน่งของข้อมูลแบบเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Percentiles) ซึ่งเป็นการวัดตำแหน่งของข้อมูลจากการแบ่งข้อมูลทั้งหมดออกเป็น 100 ส่วนเท่า ๆ กัน เมื่อเรียงข้อมูลผลการดำเนินงานของกองทุนจากมากไปหาน้อย (ตรงข้ามกับค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation) จะเรียงข้อมูลจากน้อยไปหามาก โดยแบ่งออกเป็น
 - 5th Percentile ข้อมูลลำดับที่ 5
 - 25th Percentile ข้อมูลลำดับที่ 25
 - 50th Percentile ข้อมูลลำดับที่ 50
 - 75th Percentile ข้อมูลลำดับที่ 75
 - 95th Percentile ข้อมูลลำดับที่ 95
- ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีนั้นมีการแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี



ข้อมูลอื่นๆ

| นโยบายการจ่ายปันผล | ไม่จ่าย | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|-------------------------|---------|-------------------------|------------|-------------|-------------|----------------|---------|-------------|------------|-----------|------------|--------------|-------------|--------------|-------------|-------------|--------------|
| ผู้ดูแลผลประโยชน์ | ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| วันที่จดทะเบียน | 26 ธันวาคม 2545 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| อายุโครงการ | ไม่มีกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ชื่อและขายคืนหน่วยลงทุน | <p><u>การซื้อหน่วยลงทุน :</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - วันทำการซื้อ ทุกวันทำการระหว่างเวลาเริ่มทำการถึง 15:30 น. - มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก 1,000 บาท - มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป 1,000 บาท <p><u>การการขายคืนหน่วยลงทุน :</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - วันทำการขายคืน ทุกวันทำการระหว่างเวลาเริ่มทำการถึง 15:30 น. - มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งขายคืน 1,000 บาท - มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ ไม่กำหนด - จำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ 100 หน่วย - ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน ภายใน 5 วันทำการ นับแต่วันถัดจากวัน ทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน <p>คุณสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ www.thanachartfundeastspring.com</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| รายชื่อผู้จัดการกองทุน | <table border="0" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">รายชื่อ</th> <th style="text-align: left;">รายชื่อ</th> <th style="text-align: left;">วันที่เริ่มบริหารกองทุน</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>นายวิศิษฐ์</td> <td>ชินรัตน์กุล</td> <td>31 พ.ค 2554</td> </tr> <tr> <td>นางสาววิภาสิริ</td> <td>เกษมสุข</td> <td>26 ธ.ค 2545</td> </tr> <tr> <td>นางรัชนิภา</td> <td>พรรคพานิช</td> <td>8 ก.ค 2548</td> </tr> <tr> <td>นางสาวทชภรณ์</td> <td>โอบาสขจรเดช</td> <td>25 เม.ย 2561</td> </tr> <tr> <td>นางสาวณัฐยา</td> <td>เตรียมวิทยา</td> <td>25 เม.ย 2561</td> </tr> </tbody> </table> | รายชื่อ | รายชื่อ | วันที่เริ่มบริหารกองทุน | นายวิศิษฐ์ | ชินรัตน์กุล | 31 พ.ค 2554 | นางสาววิภาสิริ | เกษมสุข | 26 ธ.ค 2545 | นางรัชนิภา | พรรคพานิช | 8 ก.ค 2548 | นางสาวทชภรณ์ | โอบาสขจรเดช | 25 เม.ย 2561 | นางสาวณัฐยา | เตรียมวิทยา | 25 เม.ย 2561 |
| รายชื่อ | รายชื่อ | วันที่เริ่มบริหารกองทุน | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| นายวิศิษฐ์ | ชินรัตน์กุล | 31 พ.ค 2554 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| นางสาววิภาสิริ | เกษมสุข | 26 ธ.ค 2545 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| นางรัชนิภา | พรรคพานิช | 8 ก.ค 2548 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| นางสาวทชภรณ์ | โอบาสขจรเดช | 25 เม.ย 2561 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| นางสาวณัฐยา | เตรียมวิทยา | 25 เม.ย 2561 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR) | 0.40 เท่า | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน | <ol style="list-style-type: none"> 1.ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) 2.บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด 3.บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) 4.บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด 5.บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด 6.บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) 7.บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด 8.บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) 9.บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|---|---|
| | <p>10.บริษัทหลักทรัพย์ ไอ วี โกลบอล จำกัด (มหาชน)</p> <p>11.ธนาคารออมสิน</p> <p>12.บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)</p> <p>13.บริษัท ฮั่วเซ่งเฮง โกลด์ ฟิวเจอร์ส จำกัด</p> <p>14.บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)</p> <p>15.บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย เวลท์ จำกัด</p> <p>16.บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวิร์ธ เมจิก จำกัด หรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนที่บลจ.ธนชาติ แต่งตั้ง</p> |
| ติดต่อสอบถาม รับหนังสือชี้ชวน ร้องเรียน | <p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด</p> <p>ที่อยู่ : ห้อง 902 – 908 ชั้น 9 อาคารมิตรทาวน์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์ เลขที่ 944 ถนนพระราม 4 แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330</p> <p>โทรศัพท์ 0-2126-8399 โทรสาร 0-2217-5281</p> <p>Website : www.thanachartfundeastspring.com</p> <p>Email : mailus@thanachartfundeastspring.com</p> |
| ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความ ขัดแย้งทางผลประโยชน์ | <p>คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ที่ www.thanachartfundeastspring.com</p> |

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต.
- การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบถามข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

คำอธิบายความเสี่ยง

1. ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) หมายถึง การพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่ลงทุน (credit rating) ซึ่งเป็นข้อมูลบอกระดับความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาและฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร credit rating ของหุ้นกู้ระยะยาวมีความหมายโดยย่อ ดังต่อไปนี้

| ระดับการลงทุน | TRIS | Fitch | Moody's | S&P | คำอธิบาย |
|-------------------------|-------------|-------------------|-------------|-------------|---|
| ระดับที่น่าลงทุน | AAA | AAA(thai) | Aaa | AAA | อันดับเครดิตสูงที่สุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุดที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด |
| | AA | AA(thai) | Aa | AA | อันดับเครดิตรองลงมาและถือว่ามีความเสี่ยงต่ำมากที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด |
| | A | A(thai) | A | A | ความเสี่ยงต่ำที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด |
| | BBB | BBB(thai) | Baa | BBB | ความเสี่ยงปานกลางที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด |
| ระดับที่ต่ำกว่าน่าลงทุน | ต่ำกว่า BBB | ต่ำกว่า BBB(thai) | ต่ำกว่า Baa | ต่ำกว่า BBB | ความเสี่ยงสูงที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด |

2. ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk) เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งขึ้นกับปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้นราคาตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้าจะมีการซื้อขายในระดับราคาที่ต่ำลง โดยกองทุนรวมที่มีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (portfolio duration) สูงจะมีโอกาสเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของราคามากกว่ากองทุนรวมที่ portfolio duration ต่ำกว่า
3. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราและเปลี่ยน (Currency Risk) หมายถึง การเปลี่ยนแปลงของอัตราและเปลี่ยนมีผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุน เช่น กองทุนรวมลงทุนด้วยสกุลเงินดอลลาร์ในช่วงที่เงินบาทอ่อนแต่ขายทำกำไรในช่วงที่บาทแข็ง กองทุนรวมจะได้เงินบาทอ่อนก็อาจได้ผลตอบแทนมากขึ้นกว่าเดิมด้วยเช่นกัน ดังนั้น การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจึงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงจากดังกล่าว ซึ่งทำได้ดังต่อไปนี้
- **ป้องกันความเสี่ยงทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมด** : ผู้ลงทุนไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
 - **ป้องกันความเสี่ยงบางส่วน** โดยต้องระบุสัดส่วนการป้องกันความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
 - **อาจป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม** : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราและเปลี่ยน เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวมในการพิจารณาว่าจะป้องกันความเสี่ยงหรือไม่
 - **ไม่ป้องกันความเสี่ยงเลย** : ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน