PHILLIP ASSET MANAGEMENT
Your Partner in Investment

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ Factsheet

ข้อมูล ณ วันที่ 30 สิงหาคม 2567

# กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ
# PHILLIP MIXED RETIREMENT MUTUAL FUND (PMIXRMF)

## ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมผสม, กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
- กองทุนที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ
- กลุ่ม Aggressive Allocation

## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนจะลงทุนในตราสารทุน และ/หรือ ตราสารแห่งหนี้ และ/หรือ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่มีความมั่นคงและมีพื้นฐานดี โดยเน้นความมั่นคงของผู้ออกตราสารเป็นหลัก โดยสัดส่วนการลงทุนจะขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของบริษัทจัดการตามความเหมาะสมกับสภาวะการณ์ในแต่ละขณะ
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยมีวัตถุประสงค์เฉพาะเพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) จากการลงทุน โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ซึ่งพิจารณาสภาวะของตลาดในขณะนั้น
- มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนี (active management)

## ระดับความเสี่ยง

ต่ำ | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | **6** | 7 | 8 | สูง

**ความเสี่ยงสูง**

ลงทุนในตราสารทุน โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนไม่น้อยกว่า 80 % ของ NAV

## ข้อมูลกองทุนรวม

**วันจดทะเบียนกองทุน :** 11 พ.ย. 2551
**วันเริ่มต้น class :** -
**นโยบายการจ่ายเงินปันผล :** ไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล
**อายุกองทุน :** -

## ผู้จัดการกองทุนรวม

| | |
|---|---|
| นายสุชาติ เจริญวุฒิคุณ | ตั้งแต่ 24 ส.ค. 66 |
| นายพุทธินันท์ วชิราคม | ตั้งแต่ 04 ก.ย. 66 |
| นายวุทธิพัฒน์ พงษธา | ตั้งแต่ 18 ธ.ค. 66 |

## ดัชนีชี้วัด :

- 50% of ThaiBMA Government Bond Index
- 50% of SET Total Return Index

## ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)

| | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|---|---|---|---|---|---|
| PMIXRMF | -2.94% | -12.54% | 17.80% | 5.45% | -7.69% |
| Benchmark | 9.73% | -0.08% | 6.10% | 0.01% | -4.86% |
| PEER AVG | 2.94% | -3.71% | 17.78% | -4.53% | -7.42% |

## ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

| Fund | YTD 28 Dec 23 | 3M 31 May 24 | 6M 29 Feb 24 | 1Y 31 Aug 23 |
|---|---|---|---|---|
| PMIXRMF | -0.21 | 0.74 | 0.32 | -4.88 |
| Benchmark | 1.22 | 2.29 | 1.56 | -3.01 |
| Peer AVG | -0.81 | -0.30 | -0.32 | -6.57 |
| PMIXRMF (SD) | 10.81 | 12.15 | 11.04 | 10.48 |
| Benchmark (SD) | 5.57 | 5.73 | 5.68 | 6.08 |

| Fund | 3Y 31 Aug 21 | 5Y 30 Aug 19 | 10Y 29 Aug 14 | Inception 11 Nov 08 |
|---|---|---|---|---|
| PMIXRMF | -0.44 | -1.13 | 0.23 | 6.03 |
| Benchmark | -1.35 | -0.01 | 2.78 | 7.74 |
| Peer AVG | -3.91 | -1.26 | 0.30 | |
| PMIXRMF (SD) | 9.75 | 14.67 | 12.82 | 13.64 |
| Benchmark (SD) | 5.97 | 8.58 | 7.39 | 8.52 |

## คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ไม่ได้เข้าร่วม CAC / ไม่มีบริษัทแม่ดูแลให้ทำตามกฎหมาย

จัดอันดับกองทุน Morningstar : ★★★

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

www.phillipasset.co.th

## การซื้อหน่วยลงทุน

**วันทำการซื้อ :** ทุกวันทำการ
**เวลาทำการ :** 8.30 – 15.30 น.
**การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ :** 5,000 บาท
**การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ :** 2,000 บาท

## การขายคืนหน่วยลงทุน

**วันทำการขายคืน :** ทุกวันทำการ
**เวลาทำการ :** 8.30 – 12.00 น.
**การขายคืนขั้นต่ำ :** ไม่กำหนด
**ยอดคงเหลือขั้นต่ำ :** ไม่กำหนด
**ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน :** T+3

หมายเหตุ : ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ปัจจุบันผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับเงินค่าขายหน่วยลงทุน ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

## ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

| ค่าธรรมเนียม | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
|---|---|---|
| การจัดการ | 1.6050 | 1.6051 |
| รวมค่าใช้จ่าย | 3.7450 | 1.8157 |

หมายเหตุ
1. ค่าธรรมเนียมรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว
2. รวมค่าใช้จ่าย ประกอบด้วย ค่าธรรมเนียมการจัดการ ผู้ดูแลผลประโยชน์ นายทะเบียน และค่าใช้จ่ายอื่น โดยอัตราที่เรียกเก็บจริงของค่าใช้จ่ายอื่นเป็นข้อมูลตามรอบปีบัญชีหรือรอบ 6 เดือนล่าสุดของกองทุน
3. ค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจริง ซึ่งแสดงเกินกว่าอัตราที่ระบุไว้ในโครงการ เกิดจากวิธีการคำนวณ ทั้งนี้ ในการเรียกเก็บจริงของค่าธรรมเนียมดังกล่าว บริษัทจัดการจะเรียกเก็บจริงไม่เกินอัตราตามที่โครงการระบุไว้

## ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

| ค่าธรรมเนียม | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
|---|---|---|
| การขาย | 0.5000 | ไม่มี |
| การรับซื้อคืน | 0.5000 | ไม่มี |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า | ไม่มี | ไม่มี |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก | 200 บาท ต่อรายการ | 200 บาท ต่อรายการ |
| การโอนหน่วย | ไม่มี | ไม่มี |

หมายเหตุ
1. ค่าธรรมเนียมรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว
2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

## สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

| ประเภททรัพย์สิน | สัดส่วน % ของพอร์ต |
|---|---|
| ตราสารทุน | 97.04 |
| เงินฝากสถาบันการเงิน | 0.08 |
| ทรัพย์สิน/หนี้สินอื่น ๆ | 2.88 |

## ข้อมูลเชิงสถิติ

**Maximum Drawdown :** -37.15%
**Recovering Period :** 2 ปี 8 เดือน
**FX Hedging :** N/A
**อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน :** 0.90 เท่า
**Sharpe Ratio :** -0.72
**Alpha :** -2.24%
**Beta :** 1.51
**Tracking Error :** N/A
**อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ :** N/A
**Yield to Maturity :** N/A

## ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

| ชื่อหลักทรัพย์ | สัดส่วน % ของพอร์ต |
|---|---|
| บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) | 8.83 |
| บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) | 8.18 |
| บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) | 7.79 |
| บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน) | 6.11 |
| บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) | 5.84 |

## การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม

| กลุ่มอุตสาหกรรม | สัดส่วน % ของพอร์ต |
|---|---|
| บริการ | 45.90 |
| ธุรกิจการเงิน | 18.47 |
| ทรัพยากร | 11.60 |
| เกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร | 10.51 |
| เทคโนโลยี | 7.79 |
| อสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง | 2.75 |

**คำอธิบาย**

**Maximum Drawdown** เปอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

**Recovering Period** ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

**FX Hedging** เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

**อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน** ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูงบ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

**Sharpe Ratio** อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

**Alpha** ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

**Beta** ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

**Tracking Error** อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก tracking error ต่ำ หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า tracking error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น

**Yield to Maturity** อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืนนำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

**บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด**
โทรศัพท์ : 0-2153-9290 ต่อ 1184
www.phillipasset.co.th
ที่อยู่ 849 อาคารวรวัฒน์ ชั้น 22 ห้อง 2201
ถ.สีลม แขวงสีลม เขตบางรัก
กรุงเทพมหานคร 10500