

## กองทุนเปิดฟิลลิปตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

### PHILLIP FIXED INCOME RETIREMENT MUTUAL FUND (PFIXRMF)

#### ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตราสารหนี้, กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
- กองทุนที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ
- กลุ่ม Mid Term Government Bond

#### นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ลงทุนในหลักทรัพย์ไม่เกิน 3 อย่าง ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ตราสารหนี้เอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) ทั้งในและต่างประเทศ
- กองทุนอาจจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.กำหนด และกองทุนจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)
- มุ่งหวังให้ผลประโยชน์สูงกว่าดัชนี (Active Management)

#### ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



#### ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

| Fund           | YTD       | 3M        | 6M        | 1Y        |
|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                | 30 Dec 24 | 30 Dec 24 | 30 Sep 24 | 29 Mar 24 |
| PFIXRMF        | 0.55      | 0.55      | 1.03      | 1.68      |
| Benchmark      | 2.31      | 2.31      | 5.58      | 7.59      |
| Peer AVG       | 1.24      | 1.24      | 2.14      | 3.33      |
| PFIXRMF (SD)   | 0.38      | 0.38      | 0.36      | 0.34      |
| Benchmark (SD) | 2.06      | 2.06      | 2.07      | 2.09      |

| Fund           | 3Y        | 5Y        | 10Y       | Inception |
|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                | 31 Mar 22 | 31 Mar 20 | 31 Mar 15 | 20 Mar 08 |
| PFIXRMF        | 0.72      | 0.07      | 0.40      | 0.96      |
| Benchmark      | 4.42      | 1.72      | 3.34      | 4.13      |
| Peer AVG       | 1.67      | 0.99      | 1.26      |           |
| PFIXRMF (SD)   | 1.00      | 0.88      | 0.65      | 2.34      |
| Benchmark (SD) | 3.08      | 2.95      | 2.92      | 3.07      |

#### ระดับความเสี่ยง



#### ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ

ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชน โดยมี  
ตราสาร non-investment grade / unrated  
ไม่เกินร้อยละ 20 ของ NAV

#### ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน : 20 มี.ค. 2551

วันเริ่มต้น class : -

นโยบายการจ่ายเงินปันผล : ไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล  
อายุกองทุน : ไม่กำหนด

#### ผู้จัดการกองทุนรวม

นายพุทธิพันธ์ วัชรวิกรม

ตั้งแต่ 04 ก.ย. 2566

นายสุชาติ เจริญวุฒิคุณ

ตั้งแต่ 24 ส.ค. 2566

#### ดัชนีชี้วัด :

ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาด  
ตราสารหนี้ไทย (Total Return of ThaiBMA Government  
Bond Index) สัดส่วน 100%  
โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของ  
กองทุนรวม (Performance Objective)

#### คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม  
มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- กองทุนที่ไม่เหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทน  
อย่างสม่ำเสมอหรือต้องการรักษารายได้ ผู้ลงทุนโปรด  
ศึกษาและลงทุนให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ไม่ได้เข้าร่วม CAC /  
ไม่มีบริษัทแม่ดูแลให้ทำตามกฎหมาย  
จัดอันดับกองทุน Morningstar : N/A

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ  
บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง  
ได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



|                                         |                                   |
|-----------------------------------------|-----------------------------------|
| การซื้อขายหน่วยลงทุน                    | การขายคืนหน่วยลงทุน               |
| วันทำการซื้อ : ทุกวันทำการ              | วันทำการขายคืน : ทุกวันทำการ      |
| เวลาทำการ : 8.30 – 15.30 น.             | เวลาทำการ : 8.30 – 12.00 น.       |
| การซื้อขายครั้งแรกขั้นต่ำ : 5,000 บาท   | การขายคืนขั้นต่ำ : ไม่กำหนด       |
| การซื้อขายครั้งถัดไปขั้นต่ำ : 2,000 บาท | ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด      |
|                                         | ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : T+2 |

หมายเหตุ: ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน  
ทั้งนี้ ปัจจุบันผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับเงินค่าขายหน่วยลงทุน ภายใน 2 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวัน  
รับซื้อคืนหน่วยลงทุน

| ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV) |               |          |
|-------------------------------------------------------|---------------|----------|
| ค่าธรรมเนียม                                          | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
| การจัดการ                                             | 0.8560        | 0.2679   |
| รวมค่าใช้จ่าย                                         | 2.4075        | 0.8776   |

หมายเหตุ

- ค่าธรรมเนียมรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว
- รวมค่าใช้จ่าย ประกอบด้วย ค่าธรรมเนียมการจัดการ ผู้ดูแลผลประโยชน์ นายทะเบียน และค่าใช้จ่ายอื่น โดยอัตราที่เรียกเก็บจริงของค่าใช้จ่ายอื่นเป็นข้อมูลตามรอบปีบัญชีหรือรอบ 6 เดือนล่าสุดของกองทุน

| ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย) |                   |                   |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| ค่าธรรมเนียม                                                | สูงสุดไม่เกิน     | เก็บจริง          |
| การขาย                                                      | ไม่มี             | ไม่มี             |
| การรับซื้อคืน                                               | ไม่มี             | ไม่มี             |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า                                 | ไม่มี             | ไม่มี             |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก                                  | 200 บาท ต่อรายการ | 200 บาท ต่อรายการ |
| การโอนหน่วย                                                 | ไม่มี             | ไม่มี             |

หมายเหตุ

- ค่าธรรมเนียมรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว
- บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

| สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน        |                    | ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก         |                    |
|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
| ประเภททรัพย์สิน                       | สัดส่วน % ของพอร์ต | ชื่อหลักทรัพย์สิน                     | สัดส่วน % ของพอร์ต |
| ตราสารหนี้ภาครัฐ                      | 86.54              | พันธบัตรรัฐบาล LB25DA                 | 43.64              |
| ตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทหรือภาคเอกชน | 3.45               | พันธบัตรรัฐบาล LB353A                 | 8.79               |
| เงินฝากสถาบันการเงิน                  | 6.99               | พันธบัตรรัฐบาล LB284A                 | 8.62               |
| ทรัพย์สินและหนี้สินอื่น ๆ             | 3.03               | พันธบัตร กระทรวงการคลัง TB25423A      | 8.50               |
|                                       |                    | พันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย CB25417A | 8.50               |

|                                              |
|----------------------------------------------|
| ข้อมูลเชิงสถิติ                              |
| Maximum Drawdown : -4.03%                    |
| Recovering Period : 2 ปี 10 เดือน 2 วัน      |
| FX Hedging : N/A                             |
| อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน : 0.21 เท่า       |
| Sharpe Ratio : N/A                           |
| Alpha : N/A                                  |
| Beta : N/A                                   |
| Tracking Error : N/A                         |
| อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ : 1 ปี 6 เดือน 7 วัน |
| Yield to Maturity : 1.62%                    |

|                               |
|-------------------------------|
| การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ |
| N/A                           |

| ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก              |                    |
|---------------------------------------|--------------------|
| ผู้ออกตราสาร                          | สัดส่วน % ของพอร์ต |
| กระทรวงการคลัง                        | 69.55              |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย                   | 16.99              |
| บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)       | 2.58               |
| ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) | 0.86               |

| การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%) |          |
|-----------------------------------------------|----------|
| อันดับความน่าเชื่อถือ                         | ในประเทศ |
| Government bond / AAA                         | 86.55    |
| AA                                            | 2.58     |
| A                                             | 0.86     |
| BBB                                           | n/a      |
| below BBB                                     | n/a      |
| Unrated                                       | n/a      |

## คำอธิบาย

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

**Recovering Period** ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้เวลานานเท่าใด

**FX Hedging** เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

**อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน** ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

**Sharpe Ratio** อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของ

กองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (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 ของตราสาร

หนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด

โทรศัพท์ : 0-2153-9200 ต่อ 1187

www.phillipasset.co.th

ที่อยู่ 849 อาคารวรวัฒน์ ชั้น 22 ห้อง 2201

ถ.สีลม แขวงสีลม เขตบางรัก

กรุงเทพมหานคร 10500