

## กองทุนเปิด ดาโอ มินนี่ มาร์เก็ต เพื่อการเลี้ยงชีพ

### DAOL MONEY MARKET RETIREMENT MUTUAL FUND (DAOL-MONYRMF)

#### ประเภทกองทุนรวม/ กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตราสารหนี้
- กองทุนรวมตลาดเงิน (Money Market Fund), กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)
- กองทุนที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ
- กลุ่มกองทุนรวม: Money Market General

#### นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ตัวเงินคลัง พันธบัตร ตราสารหนี้ภาครัฐ หรือตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีคุณภาพ หน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงิน หรือตราสารการเงินอื่นใด
- กองทุนจะไม่ลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Structured Note) และตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) และตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities)
- กองทุนอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือตราสารหนี้ที่เสนอขายในต่างประเทศ ไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยมีวัตถุประสงค์เฉพาะเพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) โดยจะทำการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเต็มจำนวนตลอดเวลาที่มีการลงทุนดังกล่าว (Fully Hedge)
- กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน: มุ่งหวังให้ผลประโยชน์ของการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด และในบางโอกาสอาจสร้างผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีชี้วัด

#### ระดับความเสี่ยง

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

#### เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ

ลงทุนในเงินฝาก ตราสารเทียบเท่าเงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล หรือพันธบัตร รปท. ซึ่งมีอายุไม่เกิน 397 วัน โดยมีความเสี่ยงต่างประเทศไม่เกิน 50%

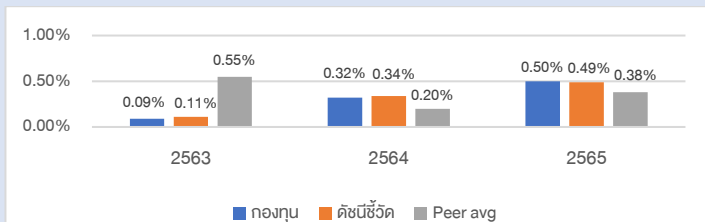
#### ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุนรวม : 15 ตุลาคม 2563  
วันเริ่มต้น Class : กองทุนไม่มีการแบ่ง Class  
นโยบายการจ่ายเงินปันผล : ไม่จ่าย  
อายุกองทุน : ไม่กำหนด

#### ผู้จัดการกองทุนรวม

นางสาวนิสาธิตน์ ชมภูพงษ์ ตั้งแต่ 3 ต.ค. 65  
นางสาวรณิษฐา เพชรณรงค์ ตั้งแต่ 15 ต.ค. 63

#### ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



#### ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีหมุน (%ต่อปี)

|                          | YTD   | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี           |
|--------------------------|-------|---------|---------|----------------|
| กองทุน                   | 1.43% | 0.49%   | 0.89%   | 1.50%          |
| ดัชนีชี้วัด              | 1.08% | 0.39%   | 0.73%   | 1.17%          |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 1.28% | 0.47%   | 0.86%   | 1.37%          |
| ความผันผวนกองทุน         | 0.07% | 0.08%   | 0.07%   | 0.07%          |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด    | 0.07% | 0.08%   | 0.07%   | 0.07%          |
|                          | 3 ปี  | 5 ปี    | 10 ปี   | ตั้งแต่จัดตั้ง |
| กองทุน                   | 0.76% | -       | -       | 0.75%          |
| ดัชนีชี้วัด              | 0.66% | -       | -       | 0.65%          |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 0.63% | -       | -       | -              |
| ความผันผวนกองทุน         | 0.05% | -       | -       | 0.07%          |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด    | 0.05% | -       | -       | 0.05%          |

#### ดัชนีชี้วัด :

1. ดัชนีพันธบัตรที่มีอายุคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 3 เดือน ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน (%) : 50.00
2. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาทเฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพร ธนาคารกรุงศรี และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี สัดส่วน (%) : 50.00

#### คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรองจาก CAC  
จัดอันดับกองทุน Morningstar : N/A

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ  
บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง  
ได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

www.daolinvestment.co.th

การซื้อขายหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ : ทุกวันทำการ  
เวลาทำการ : 9.00 - 15.30 น  
การซื้อขายครั้งแรกขั้นต่ำ : 1 บาท  
การซื้อขายครั้งถัดไปขั้นต่ำ: 1 บาท

การขายคืนหน่วยลงทุน

วันทำการขายคืน : ทุกวันทำการ  
เวลาทำการ : 9.00 - 15.30 น  
การขายคืนขั้นต่ำ : ไม่กำหนด  
ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด  
ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : T+1

หมายเหตุ ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันคำนวณราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ ปัจจุบันผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน ภายใน 1 วันทำการนับแต่วันทำรายการ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

| ค่าธรรมเนียม  | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง           |
|---------------|---------------|--------------------|
| การจัดการ     | 1.07%         | ยกเว้นการเรียกเก็บ |
| รวมค่าใช้จ่าย | 4.28%         | 0.02675%           |

หมายเหตุ  
1. ค่าธรรมเนียมรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว  
2. รวมค่าใช้จ่าย ประกอบด้วย ค่าธรรมเนียมการจัดการ ผู้ดูแลผลประโยชน์ นายทะเบียน และ ค่าใช้จ่ายอื่น โดยอัตราที่เรียกเก็บจริงของค่าใช้จ่ายอื่นเป็นข้อมูลตามรอบปีบัญชีล่าสุดของกองทุน

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

| ค่าธรรมเนียม                | สูงสุดไม่เกิน             | เก็บจริง              |
|-----------------------------|---------------------------|-----------------------|
| การขาย                      | 2.14%                     | ยกเว้นการเรียกเก็บ    |
| การรับซื้อคืน               | 2.14%                     | ยกเว้นการเรียกเก็บ    |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า | 2.14%                     | ยกเว้นการเรียกเก็บ    |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก  | 2.14%                     | ยกเว้นการเรียกเก็บ    |
| การโอนหน่วย                 | ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ | ตามที่นายทะเบียนเรียก |

หมายเหตุ  
1. ค่าธรรมเนียมรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว  
2. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ  
3. ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน กรณีเป็นการโอนย้ายไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่น : ไม่เกินร้อยละ 2.14 ของมูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการก่อนหน้าวันส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ปัจจุบันเรียกเก็บจริง 1.07) แต่ไม่ต่ำกว่า 200 บาท

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

| ประเภททรัพย์สิน | สัดส่วน % ของพอร์ต |
|-----------------|--------------------|
| BOND            | 99.48%             |
| SAVING ACCOUNT  | 0.39%              |
| CURRENT ACCOUNT | 0.13%              |

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

| ชื่อหลักทรัพย์                             | สัดส่วน % ของพอร์ต |
|--------------------------------------------|--------------------|
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 36/91/66  | 40.77%             |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 12/364/65 | 32.01%             |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 41/91/66  | 21.98%             |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 48/91/66  | 2.59%              |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 38/91/66  | 1.60%              |

ข้อมูลเชิงสถิติ

|                            |           |
|----------------------------|-----------|
| Maximum Drawdown           | : -0.05%  |
| Recovering Period          | : 0 เดือน |
| FX Hedging                 | : N/A     |
| อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน | : 40.53%  |
| Sharpe Ratio               | : N/A     |
| Alpha                      | : N/A     |
| Beta                       | : N/A     |
| Tracking Error             | : N/A     |
| อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้    | : 19 วัน  |
| Yield to Maturity          | : 2.04%   |

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ

N/A

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม/ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก

| ผู้ออกตราสาร        | สัดส่วน % ของพอร์ต |
|---------------------|--------------------|
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | 99.48%             |

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

| อันดับความน่าเชื่อถือ | ในประเทศ | national | international |
|-----------------------|----------|----------|---------------|
| Gov bond              | 99.48%   |          |               |
| AAA                   | 0.00%    |          |               |
| AA                    | 0.00%    |          |               |
| A                     | 0.00%    |          |               |
| BBB                   | 0.00%    |          |               |
| ต่ำกว่า BBB           | 0.00%    |          |               |
| Unrated               | 0.00%    |          |               |

## คำอธิบาย

**Maximum Drawdown** เปรอ์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

**Recovering Period** ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินลงทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

**FX Hedging** เปรอ์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

**อัตราส่วนหนี้เวียนการลงทุน** ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลานึง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

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

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

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

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

**Yield to Maturity** อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืน นำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบกับอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ดาโอ จำกัด

โทรศัพท์: 0-2351-1800 กด 2

www.daolinvestment.co.th

ที่อยู่: 87/2 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ชั้น 52

ออลซีเอ็นเอฟเพลส ถนนวิภาวดี แขวงจตุจักร

เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330