

# MONTHLY FUND UPDATE

## กองทุนผสมบิซีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ



ความเสี่ยง  
ระดับ  
นาง-สูง

**5** AIMC AIMC CATEGORY Conservative Allocation **FUND CODE** B-SENIOR  
**BLOOMBERG CODE** BSENIOR:TB **MORNINGSTAR RATING OVERALL** **★★★★**

วันที่จดทะเบียน

16 สิงหาคม 2556

นโยบายการลงทุน

ลงทุนทั้งในและต่างประเทศดังนี้ ส่วนการลงทุนในประเทศ ตราสารหนี้และหรือเงินฝาก โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 70% ของ NAV ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนใน Structured Note เฉพาะที่มีลักษณะเป็นตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีสิทธิในการบังคับไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด (Callable) หรือตราสารหนี้ที่ผู้ออกสิทธิเรียกให้ผู้ออกชำระหนี้ก่อนกำหนด (Puttable) , ตราสารหนี้โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกิน 30% ของ NAV , หน่วยลงทุนของกองทุนรวม เช่น กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และ/หรือกองทุนรวมอิตีเอฟ (ETF) เป็นต้น ส่วนการลงทุนในต่างประเทศ (ลงทุนต่างประเทศโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกิน 15% ของ NAV) หน่วยลงทุนของกองทุนรวม เช่น กองทุนรวมทองคำ ตราสารของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และ/หรือ กองทุนรวมอิตีเอฟ (ETF) เป็นต้น กองทุนนี้จะทำสัญญาสวอป และหรือสัญญาฟอว์เวิร์ดที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

นโยบายปันผล

ไม่มีนโยบายปันผล

เหมาะกับนักลงทุน

กองทุนรวมนี้เหมาะสมกับผู้ลงทุนที่อยู่ในวัยเกษียณอายุที่ต้องการมีเงินใช้จ่ายอย่างสม่ำเสมอ และสามารถรับความเสี่ยงได้ในระดับปานกลางค่อนข้างต่ำ โดยหวังผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับจากทรัพย์สินที่ลงทุนลงทุนอย่างไรก็ตาม ผู้ลงทุนทั่วไปสามารถลงทุนในกองทุนนี้ได้เช่นกัน เมื่อเห็นว่าการลงทุน "ในกองทุนนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุนและผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้"

ความเสี่ยงจากการลงทุน

นักลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากมูลค่าเงินลงทุนลดลงเนื่องจากความผันผวนของตลาด ตราสารขาดสภาพคล่อง และการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย รวมถึงความเสี่ยงจากการลงทุนต่างประเทศ เช่น ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและการเปลี่ยนแปลงของราคาทองคำ เป็นต้น

### สัดส่วนการลงทุน

#### สัดส่วนการลงทุนตามประเภทการลงทุน (% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ) :

|                     |        |                           |        |
|---------------------|--------|---------------------------|--------|
| ตราสารหนี้          | 78.26% | ตราสารทุน                 | 22.09% |
| ภาครัฐ              | 44.20% | อาหารและเครื่องดื่ม       | 2.75%  |
| ภาคเอกชน            | 32.19% | วัสดุก่อสร้าง             | 2.47%  |
| เงินฝาก/บัตรเงินฝาก | 1.87%  | พลังงานและสาธารณูปโภค     | 2.21%  |
| -                   | -      | การแพทย์                  | 2.16%  |
| อื่นๆ               | -0.35% | การท่องเที่ยวและสันทนาการ | 1.57%  |

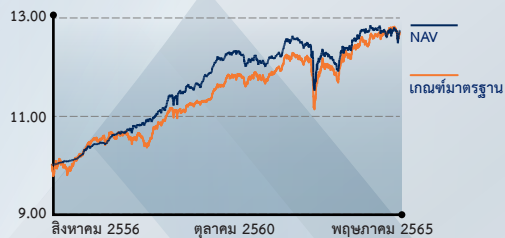
#### 5 อันดับแรกของตราสารทุน (% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)

|   |        |       |
|---|--------|-------|
| บริษัท ทีโอเอ เฟ้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)        | ดีเลิศ | 1.70% |
| บริษัท สยามเวลเนสกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)                  | ดีมาก  | 1.57% |
| บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล                        | ดีเลิศ | 1.36% |
| บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์                                 | ดีเลิศ | 1.30% |
| บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสส์ จำกัด (มหาชน) | ดีมาก  | 1.10% |

### ข้อมูลสถิติกองทุน

|                              |          |         |
|------------------------------|----------|---------|
| มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) : | 9,624.24 | ล้านบาท |
| มูลค่าหน่วยลงทุน :           | 12.7426  | บาท     |
| จำนวนจัดตั้ง :               | 3,210    | วัน     |
| Portfolio Duration :         | 1.32     | ปี      |

#### ภาพแสดงความเคลื่อนไหวของราคาหน่วยลงทุนเทียบกับเกณฑ์มาตรฐาน



### ผลการดำเนินงาน

| กองทุน                      | % ตามช่วงเวลา |         |              | % ต่อปี |       |       |       |                |
|-----------------------------|---------------|---------|--------------|---------|-------|-------|-------|----------------|
|                             | 3 เดือน       | 6 เดือน | ตั้งแต่ต้นปี | 1 ปี    | 3 ปี  | 5 ปี  | 10 ปี | ตั้งแต่จัดตั้ง |
| B-SENIOR                    | -0.13%        | 0.54%   | -0.05%       | 0.32%   | 1.39% | 1.75% | -     | 2.79%          |
| เกณฑ์มาตรฐาน                | -0.53%        | 1.10%   | -0.01%       | 1.43%   | 2.05% | 2.39% | -     | 2.75%          |
| % ต่อปี                     |               |         |              |         |       |       |       |                |
| ความผันผวนของผลการดำเนินงาน | 3.66%         | 3.29%   | 3.46%        | 2.88%   | 3.97% | 3.36% | -     | 2.90%          |

### เปรียบเทียบผลการดำเนินงานแต่ละช่วงเวลากับกองทุนประเภทเดียวกัน (เปอร์เซ็นต์)

| ผลตอบแทนอยู่ระหว่างอันดับ*    | ระหว่าง 5 ถึง 25 ของกลุ่ม  | ระหว่าง 5 ถึง 25 ของกลุ่ม  | - | ระหว่าง 25 ถึง 50 ของกลุ่ม | ระหว่าง 25 ถึง 50 ของกลุ่ม | ระหว่าง 5 ถึง 25 ของกลุ่ม  | - | - |
|-------------------------------|----------------------------|----------------------------|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------|---|---|
| ความผันผวนอยู่ระหว่างอันดับ** | ระหว่าง 50 ถึง 75 ของกลุ่ม | ระหว่าง 50 ถึง 75 ของกลุ่ม | - | ระหว่าง 50 ถึง 75 ของกลุ่ม | ระหว่าง 25 ถึง 50 ของกลุ่ม | ระหว่าง 25 ถึง 50 ของกลุ่ม | - | - |

เกณฑ์มาตรฐาน คือ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี สัดส่วน 7.00% , ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 17.50% , ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 35.00% , ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปีของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 10.50% , ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน 20.00% , ดัชนีผลตอบแทนรวมของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (PF&REIT Total Return Index) สัดส่วน 5.00% , ดัชนีราคาทองคำในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (LBMA Gold Price PM) ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 5.00%

### ค่าธรรมเนียมเรียกเก็บจากกองทุน (% ต่อปีของ NAV) (โปรดอ่านข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ)

| การจัดการ     | ผู้ดูแลผลประโยชน์ | นายทะเบียนหน่วยลงทุน | ค่าใช้จ่ายอื่น | รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด |
|---------------|-------------------|----------------------|----------------|----------------------|
| สูงสุดไม่เกิน | 0.8025            | 0.0428               | 0.0535         | 1.2412               |
| แท้จริง       | 0.5350            | 0.0268               | 0.0535         | 0.6386               |

### ค่าธรรมเนียมเรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย) (โปรดอ่านข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ)

|               | การขาย | การรับซื้อคืน | การสับเปลี่ยน | การโอนหน่วยลงทุน                              |
|---------------|--------|---------------|---------------|---|
| สูงสุดไม่เกิน | ไม่มี  | ไม่มี         | ไม่มี         | 50 บาท ต่อ 1,000 หน่วย หรือเศษของ 1,000 หน่วย |
| แท้จริง       | ไม่มี  | ไม่มี         | ไม่มี         | 50 บาท ต่อ 1,000 หน่วย หรือเศษของ 1,000 หน่วย |

ข้อมูล ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2565

Morningstar Rating Overall จัดทำโดย Morningstar / CG Scoring คือ ระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนไทย ผู้ลงทุนต้องศึกษาและทำความเข้าใจลักษณะสินค้า ข้อมูลสำคัญ นโยบายการลงทุน เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และผลการดำเนินงาน ก่อนตัดสินใจลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสัญญาณยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต