



# MONTHLY FUND UPDATE

## กองทุนเปิดบัวหลวงมันนี่มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ



ความเสี่ยง  
ระดับ  
ต่ำ

2

AIMC CATEGORY Money Market - General

FUND CODE

MM-RMF

BLOOMBERG CODE BBLMMRM:TB

วันที่จดทะเบียน  
นโยบายการลงทุน

12 พฤศจิกายน 2551

กองทุนเน้นลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในตัวตราสารและหรือผู้ออกตราสารระยะยาวสามอันดับแรก ระยะสั้นสองอันดับแรกในระดับ National และหรือ International Scale กองทุนลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐ สถาบันการเงิน เอกชน และหรือเงินฝากทั้งในและต่างประเทศโดยมีสัดส่วนการลงทุนในแต่ละประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกิน 40% ของ NAV การลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น ๆ ที่มีกำหนดการชำระคืนเมื่อถวณหรือมีอายุสัญญาหรือจะครบกำหนดชำระคืนไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันถึงลงทุน กองทุนจะดำรงอายุถัวเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนัก ณ ขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 92 วัน กองทุนจะลงทุนใน Derivatives โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) แต่กองทุนจะไม่ลงทุนใน Structured Note

นโยบายปันผล  
เหมาะกับนักลงทุน

ไม่มีนโยบายปันผล  
กองทุนรวมนี้เหมาะสมกับนักลงทุนที่ต้องการลงทุนแบบผูกพันระยะยาวเพื่อการเลี้ยงชีพหลังเกษียณอายุที่เน้นความมั่นคงในการดำรงเงินต้น โดยมีเป้าหมายที่จะได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอ และเนื่องจากเป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ผู้ลงทุนจึงควรลงทุนต่อเนื่องเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปี จนครบอายุ 55 ปี บริบูรณ์ เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี, ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนที่ใกล้เคียงเงินฝาก และยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่ากองทุนรวมตราสารหนี้ทั่วไปได้, ผู้ลงทุนที่ต้องการสภาพคล่องสูง, ผู้ลงทุนที่ต้องการการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ

ความเสี่ยงจากการลงทุน

นักลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของตลาด การขาดสภาพคล่องของตราสาร และการที่ผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระคืนเงินลงทุน และหรือจ่ายดอกเบี้ยตามที่ระบุในตราสารที่ลงทุน รวมถึงความเสี่ยงของตราสารต่างประเทศที่กองทุนไปลงทุน ทั้งนี้จะไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน

### สัดส่วนการลงทุน

#### สัดส่วนลงทุนตามประเภทการลงทุน

ตราสารหนี้ภาครัฐ	97.01%
ภาคเอกชน	35.29%
เงินฝาก/บัตรเงินฝาก	41.81%
อื่น ๆ	19.91%
	2.99%

#### ตราสารที่มีการลงทุน 5 อันดับแรก (% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ) :

บริษัท จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก จำกัด (มหาชน)	A+	7.65%
บริษัท ปตท.สม. ศูนย์บริหารเงิน	AAA	7.34%
บริษัท เพรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	AA-	4.90%
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทูลโยธิน จำกัด(ค้าประกันโดยธนาคาร TTB)	T1+	4.56%
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	AAA(thai)	4.48%

### ภาพแสดงความเคลื่อนไหวของราคาหน่วยลงทุนเทียบกับเกณฑ์มาตรฐาน



### ข้อมูลสถิติกองทุน

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) :	3,514.46	ล้านบาท
มูลค่าหน่วยลงทุน :	11.6620	บาท
จำนวนจัดตั้ง :	4,948	วัน
Portfolio Duration :	0.16	ปี

### ผลการดำเนินงาน

กองทุน	% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี				
	3 เดือน	6 เดือน	ตั้งแต่ต้นปี	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
MM-RMF	0.11%	0.15%	0.14%	0.19%	0.38%	0.49%	1.03%	1.14%
เกณฑ์มาตรฐาน	0.12%	0.22%	0.19%	0.41%	0.65%	0.86%	1.29%	1.34%
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	0.04%	0.03%	0.03%	0.03%	0.04%	0.04%	0.09%	0.17%

### เปรียบเทียบผลการดำเนินงานแต่ละช่วงเวลากับกองทุนประเภทเดียวกัน (เปอร์เซ็นต์)

ผลตอบแทนอยู่ระหว่างอันดับ*	ระหว่าง 1 ถึง 5 ของกลุ่ม	ระหว่าง 25 ถึง 50 ของกลุ่ม	-	ระหว่าง 50 ถึง 75 ของกลุ่ม	ระหว่าง 75 ถึง 95 ของกลุ่ม	ระหว่าง 95 ถึง 100 ของกลุ่ม	ระหว่าง 75 ถึง 95 ของกลุ่ม	-
ความผันผวนอยู่ระหว่างอันดับ**	ระหว่าง 75 ถึง 95 ของกลุ่ม	ระหว่าง 75 ถึง 95 ของกลุ่ม	-	ระหว่าง 75 ถึง 95 ของกลุ่ม	ระหว่าง 1 ถึง 5 ของกลุ่ม	ระหว่าง 1 ถึง 5 ของกลุ่ม	ระหว่าง 1 ถึง 5 ของกลุ่ม	-

เกณฑ์มาตรฐาน : อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธ.กรุงไทย ธ.กสิกรไทย และ ธ.ไทยพาณิชย์ สัดส่วน 10.00%, ดัชนีผลตอบแทนรวมตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้น (ThaiBMA Commercial Paper Index) ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 10.00%, ผลตอบแทนรวมของดัชนีวัดการการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลที่มีอายุของซึ่งสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย อายุประมาณ 1 เดือน สัดส่วน 70.00%, อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสกุลเงินบาท (THBFX) สำหรับรอบระยะเวลา 1 เดือน บวกด้วยค่าเฉลี่ยของ Credit Spread ของตราสารที่มีการจัดอันดับในระดับ A อายุ 1 เดือน สัดส่วน 10.00%

\*อันดับต่างๆ ผลตอบแทน  
\*\*อันดับต่างๆ ผันผวนน้อย

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

	การจัดการ	ผู้ดูแลผลประโยชน์	นายทะเบียนหน่วยลงทุน	ค่าใช้จ่ายอื่น	รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด
สูงสุดไม่เกิน	0.5350	0.0428	0.1284	1.4338	2.1400
แท้จริง	0.2140	0.0268	0.1070	0.0159	0.3637

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

	การขาย	การรับซื้อคืน	การสับเปลี่ยน
สูงสุดไม่เกิน	0.50	ถือครองน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี : 0.50 (ขั้นต่ำ 50 บาท) ถือครองมากกว่า 1 ปี : 50 บาท ต่อรายการ	ภายในบริษัทจัดการ : ไม่เรียกเก็บ กับบริษัทจัดการอื่น กรณีเป็นกองทุนต้นทาง : 200 บาท ต่อรายการ กรณีเป็นกองทุนปลายทาง : เท่ากับค่าธรรมเนียมการขาย
แท้จริง	ไม่เรียกเก็บ	ถือครองน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี : 0.50 (ขั้นต่ำ 50 บาท) ถือครองมากกว่า 1 ปี : 50 บาท ต่อรายการ	ภายในบริษัทจัดการ : ไม่เรียกเก็บ กับบริษัทจัดการอื่น กรณีเป็นกองทุนต้นทาง : ไม่เกิน 200 บาท ต่อรายการ กรณีเป็นกองทุนปลายทาง : ไม่เรียกเก็บ

ข้อมูล ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2565

Morningstar Rating Overall จัดทำโดย Morningstar / CG Scoring คือ ระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนไทย ผู้ลงทุนต้องศึกษาและทำความเข้าใจลักษณะสินค้า ข้อมูลสำคัญ นโยบายการลงทุน เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และผลการดำเนินงานก่อนตัดสินใจลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสัญญาณถึงผลการดำเนินงานในอนาคต