

กองทุนเปิด อเบอร์ดีนสมาร์ตอินคัมเพื่อการเลี้ยงชีพ



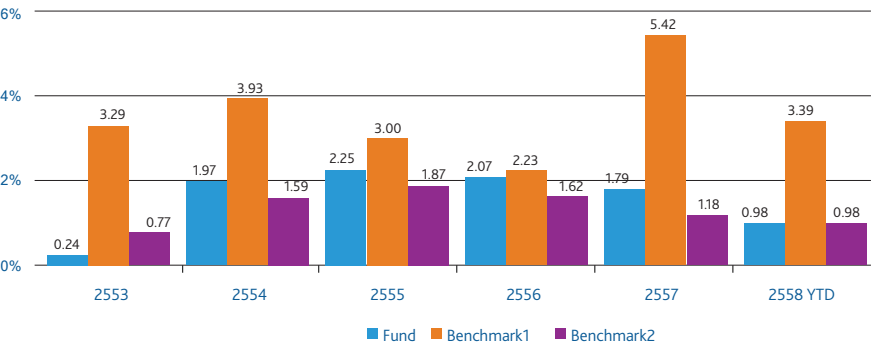
นโยบายการลงทุน

เน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลหรือพันธบัตรรัฐวิสาหกิจและ/หรือตราสารแห่งหนึ่งๆที่ค้าประกันโดยกระทรวงการคลัง เฉลี่ยในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ข้อมูลเกี่ยวกับกองทุน (ณ 27 พ.ย.58)

ประเภท	กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (ตราสารแห่งหนึ่ง)	ความเสี่ยงหลัก	Business, credit, liquidity, market, interest rate and country risks.
วันที่จดทะเบียนกองทุน	12 พฤศจิกายน 2545	ระดับความเสี่ยง	ปานกลางค่อนข้างต่ำ (ระดับความเสี่ยง 4)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	366,103,673.32 บาท	ผู้จัดการกองทุน	ทีมผู้จัดการกองทุนรวมตราสารหนี้
มูลค่าหน่วยลงทุน	12.1924 บาท/หน่วย	ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารซีทีบีแมงก์ เอ็น.เอ. สาขากรุงเทพฯ
เกณฑ์มาตรฐาน	ค่าเฉลี่ยในสัดส่วนที่เท่ากันระหว่าง Thai BMA Government Bond (Total Return Index) และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยประเภทบุคคลธรรมดาเงิน 1 ล้านบาท ระยะเวลา 1 ปี ของ BBL KBANK และ SCB	นายทะเบียน	บลจ. อเบอร์ดีน จำกัด
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	โครงการจะไม่จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนแต่จะนำผลกำไรไปลงทุนต่อเพื่อเกิดรายได้เพิ่มขึ้น	ผู้ตรวจสอบบัญชี	บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

ผลการดำเนินงานรายปี ณ 27 พฤศจิกายน 2558



อัตราผลตอบแทนสุทธิเฉลี่ยต่อปี ณ 27 พฤศจิกายน 2558

	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	ตั้งแต่ต้นปี	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
กองทุน(%)	0.73	0.74	0.99	1.64	1.81	0.98	1.53
เกณฑ์มาตรฐาน1(%)	4.20	3.34	3.37	3.64	3.43	3.39	3.18
เกณฑ์มาตรฐาน2(%)	0.94	0.94	0.99	1.28	1.45	0.98	1.56
Information ratio [*]	-0.08	-0.04	-0.51	-0.88	-0.56	-0.03	-0.43
Standard Deviation ^{**} (%)	0.00	0.00	0.07	0.22	0.21	0.00	1.20

^{*}Information Ratio: แสดงความสามารถของผู้จัดการกองทุนในการสร้างผลตอบแทนเมื่อเทียบกับความเสี่ยง (อัตราต่อปีสำหรับช่วงระยะเวลา ≥ 1 ปี)
^{**}Standard Deviation: วัดความผันผวนของผลตอบแทนกองทุน (%ต่อปีสำหรับช่วงระยะเวลา ≥ 1 ปี)
 เกณฑ์มาตรฐาน 1 (เกณฑ์มาตรฐานตามมาตรฐาน AIMC): ค่าเฉลี่ยในสัดส่วนที่เท่ากันระหว่าง Thai BMA Government Bond (Total Return Index) และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยประเภทบุคคลธรรมดาเงิน 1 ล้านบาท ระยะเวลา 1 ปี ของ BBL, KBANK และ SCB
 เกณฑ์มาตรฐาน 2 : อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน เฉลี่ยประเภทบุคคลธรรมดาเงิน 1 ล้านบาท ของ 3 ธนาคารใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน), ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) โดยถ่วงน้ำหนักในสัดส่วนที่เท่ากัน
 ที่มา : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน จำกัด

ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
 เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
 ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลมีภาษีก่อนตัดสินใจลงทุน
 กองทุนนี้ไม่มีการลงทุนในตราสารที่อยู่ในรูปของสกุลเงินต่างประเทศ

สัดส่วนการลงทุนแยกตามประเภทสินทรัพย์* (ณ 30 พ.ย. 58)

10 อันดับแรกของหลักทรัพย์ที่ลงทุน (%) * (ณ 30 พ.ย. 58)

ธนาคารแห่งประเทศไทย	95.7
รวม	95.7

สัดส่วนการลงทุนแยกตามกลุ่มอุตสาหกรรม (%) * (ณ 30 พ.ย. 58)

พันธบัตรรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ เป็นผู้ออก หรือ กระทรวงการคลังค้าประกัน	95.7
เงินฝากธนาคารและอื่นๆ	4.3
รวม	100.0

ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

อายุเฉลี่ย (ปี) ณ 30 พ.ย. 58	0.10
------------------------------	------

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมหรือติดต่อขอรับหนังสือชี้ชวน
โทรศัพท +662 352-3333
โทรสาร +662 352-3389
เว็บไซต์ aberdeen-asset.co.th
อีเมล client.services.th@aberdeen-asset.com
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน จำกัด
(มีดัชนีชี้วัดการต่อต้านคอร์รัปชันในระดับ 4)

อาคารบางกอกซิตีทาวเวอร์ ชั้น 28 เลขที่ 179
ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
ที่มา : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน จำกัด

กองทุนเปิด อเบอร์ดีนสมาร์ตอินแคมเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายงานผู้จัดการกองทุน

- ตลาดพันธบัตรไทยค่อนข้างซบเซาในรอบเดือนพฤศจิกายน โดยอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยปรับตัวในกรอบแคบๆ และปิดสิ้นเดือนพฤศจิกายนไม่เปลี่ยนแปลงมากนัก
- ในขณะที่รายงานการประชุมครั้งล่าสุดของคณะกรรมการนโยบายการเงินแสดงจุดยืนถึงการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยในเดือนธันวาคมนี้ ซึ่งทำให้ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นและไม่กระทบต่อราคาพันธบัตรไทย
- ในช่วงเดือนพฤศจิกายนส่วนต่างอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของตราสารหนี้ไทยที่สูงกว่าของพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปจากเดิมมากอย่างมีนัยสำคัญ โดยอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของตราสารหนี้ไทยทุกกลุ่มอายุ แกว่งตัวในกรอบแคบๆ ประมาณบวกลบ 0.02%
- ในเดือนพฤศจิกายนหนึ่งในหุ้นที่ออกมาใหม่ในตลาดมาจาก บจ. เมอร์เซเดส-เบนซ์ (ประเทศไทย) (ได้รับอันดับความน่าเชื่อถือ AAA จาก ฟิทช์ เรตติ้งส์) ซึ่งเสนอขายในรุ่นอายุ 3 ปี ดอกเบี้ย 2.16%
- มีการเตรียมการออกหุ้นกู้ใหม่อีกหนึ่งรายการในตลาดที่นับว่ามีปริมาณมากมาจาก บมจ. เอสพีซีจี (ได้รับอันดับความน่าเชื่อถือ A- จาก ทรูส เรตติ้ง) ซึ่งทำธุรกิจผลิตพลังงานแสงอาทิตย์ และกำลังเตรียมการออกขายหุ้นกู้ในปริมาณ 1.25 หมื่นล้านบาท ทั้งนี้เพื่อระดมทุนชำระหนี้กับทางธนาคาร

ค่าธรรมเนียมที่หักโดยตรงจากผู้ถือหน่วยลงทุน (ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)

ค่าธรรมเนียมเสนอขาย	≤ 1.00 (ปัจจุบันยกเว้น)
ค่าธรรมเนียมรับซื้อคืน	≤ 1.00 (ปัจจุบันยกเว้น)
การเปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุนเพื่อการเลี้ยงชีพภายในบริษัท	ไม่มี
การจัดการ	
การเปลี่ยนแปลงกองรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่น	ยกเว้นเก็บค่าธรรมเนียมปรับเปลี่ยนออกแต่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมรับซื้อคืน ≤ 1.00 (ปัจจุบันเก็บ 1.00)
การเปลี่ยนแปลงมาจากบริษัทจัดการอื่น	ยกเว้นไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียม

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรายปี)

ค่าธรรมเนียมการจัดการ	0.75 (ปัจจุบันเก็บ 0.40)
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	≤ 0.06 (ปัจจุบันเก็บ 0.03)
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	≤ 0.125 (ปัจจุบันเก็บ 0.10)
ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา	ตามที่เกิดขึ้นจริง (ทั้งนี้ไม่เกินร้อยละ 1 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมรายปี)
ค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุน + ร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนและรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 57 - 31 ธ.ค. 57	0.65

การเสนอขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

การเสนอขาย	ทุกวันทำการธนาคารพาณิชย์ ก่อนเวลา 15.30 น
มูลค่าซื้อแรกเริ่ม	10,000.00 บาท
มูลค่าขั้นต่ำการซื้อครั้งต่อไป	10,000.00 บาท
การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ทุกวันทำการธนาคารพาณิชย์ ก่อนเวลา 13.00 น.
ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน	2 วันทำการนับจากวันทำรายการ (T+2)*
มูลค่าขั้นต่ำการขายคืน	0.0000 หน่วย (0.00 บาท)
ยอดคงเหลือขั้นต่ำ	0.0000 หน่วย

* บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงระยะเวลาชำระเงินค่าขายคืนโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

Important information

Important: The above information is not for general circulation and should not be considered an offer, or solicitation, to deal in any of the mentioned funds. The information is provided on a general basis for information purposes only, and is not to be relied on as advice, as it does not take into account the investment objectives, financial situation or particular needs of any specific investor.

Any research or analysis used to derive, or in relation to, the information herein has been procured by Aberdeen Asset Management Company Limited ("Aberdeen") for its own use, and may have been acted on for its own purpose. The information herein, including any opinions or forecasts have been obtained from or is based on sources believed by Aberdeen to be reliable, but Aberdeen does not warrant the accuracy, adequacy or completeness of the same, and expressly disclaims liability for any errors or omissions. As such, any person acting upon or in reliance of these materials does so entirely at his or her own risk. Any projections or other forward-looking statements regarding future events or performance of countries, markets or companies are not necessarily indicative of, and may differ from, actual events or results. No warranty whatsoever is given and no liability whatsoever is accepted by Aberdeen or its affiliates, for any loss, arising directly or indirectly, as a result of any action or omission made in reliance of any information, opinion or projection made in this information.

The information herein shall not be disclosed, used or disseminated, in whole or part, and shall not be reproduced, copied or made available to others. Aberdeen reserves the right to make changes and corrections to the information, including any opinions or forecasts expressed herein at any time, without notice.

Aberdeen Asset Management Company Limited. The above is based on information available as at end of Nov 15.

ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน

ผู้ลงทุนควรศึกษาคู่มือภาษีก่อนตัดสินใจลงทุน

กองทุนนี้ไม่มีการลงทุนในตราสารที่อยู่ในรูปของสกุลเงินต่างประเทศ