

กองทุนเปิดธนชาตตลาดเงิน (T-MONEY)
ข้อมูลทั่วไป

ประเภทโครงการ : กองทุนรวมตลาดเงิน ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (กองทุนเปิด)

อายุโครงการ : ไม่มีกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ

วันจดทะเบียนกองทุน : 13 มีนาคม 2551

เงินทุนของโครงการ : 10,000 ล้านบาท

นโยบายการลงทุน : ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่งที่เป็นตราสารภาครัฐไทย เช่น ตั๋วเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาลหรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตร ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน หุ้นกู้ หรือไปสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้ ที่กระทรวงการคลังหรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรางวัล หรือผู้ค้าประกันและหรือตราสารที่เปลี่ยนมือได้ และหรือเงินฝาก หรือตราสารเทียบเท่าเงินสด รวมถึงตราสารทางการเงิน หลักทรัพย์ หรือการหาดอกเบี้ยด้วยวิธีอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.กำหนด หรือเห็นชอบให้ลงทุนได้ ที่มีกำหนดวันชำระหนี้ตามตราสารเมื่อทางตาม หรือจะครบกำหนดชำระคืนหรือมีอายุสัญญาไม่เกิน และหรือประมาณ 3-4 เดือนนับแต่วันที่ลงทุนในหลักทรัพย์หรือเข้าทำสัญญาเหล่านี้ ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในผลิตภัณฑ์ขายล่วงหน้า (Derivatives) และตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบ่ง (Structured Note)

นโยบายการจ่ายเงินปันผล : ไม่จ่ายเงินปันผล แต่จะนำผลกำไรไปลงทุนเพื่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้น

ผู้ดูแลผลประโยชน์ : ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

นายทะเบียน : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด

ผู้สอบบัญชี : สำนักงานสอบบัญชี ซี แอนด์ เอ

ข้อมูลบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด

ที่ตั้ง : เลขที่ 231 อาคารธนชาตปาร์คเพลส ชั้น 5-7 ถ.ราชดำริห์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

<http://www.thanachartfund.com>

โทรศัพท์ : 0-2126-8399

โทรสาร : 0-2126-8398

E-mail : mailus@thanachartfund.com

ผู้จัดการกองทุน : คุณตระกูลจิตร จิตตโสเขตพันธ์

คุณวิศิษฐ์ ชื่นรัตนกุล คุณนิภาสิริ เกษมสุข
 คุณรัชนีภา พรรคพานิช คุณอรพรรณ อุษณาสวรรณกุล

การสั่งซื้อหน่วยลงทุนและการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ

วันและเวลาทำการสั่งซื้อ : ทุกวันทำการ (8.30 น. - 15.30 น.)

มูลค่าสั่งซื้อขั้นต่ำ : 1,000 บาท

วันและเวลาทำการขายคืน : ทุกวันทำการ (8.30 น. - 15.30 น.)

มูลค่าขายคืนขั้นต่ำ : ไม่กำหนด

ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : 100 หน่วย

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย

ค่าธรรมเนียมการขาย : ไม่มี

ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน : ไม่มี

ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุน : ไม่มี

ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน : ตามอัตราที่ธนาคารกำหนด

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน

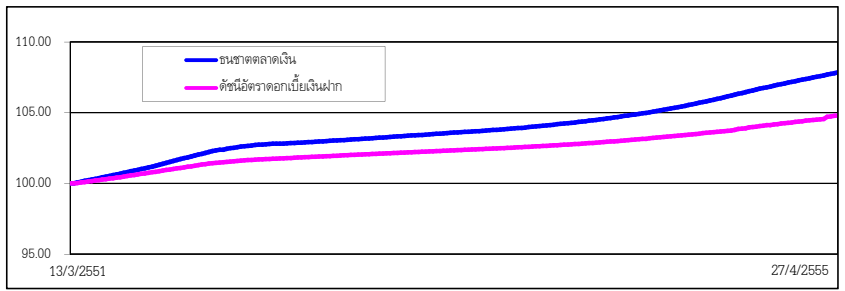
ค่าธรรมเนียมการจัดการ : 0.30%

ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ : 0.06%

ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน : 0.10%

ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ : ตามที่จ่ายจริง

ตัวแทนจำหน่าย :	ธ.ธนชาต 1770	บล.ธนชาต 0-2217-8000	บล.ซีทีไอ 0-2263-3100	บล.ยูไนเต็ด 0-2207-0038
	บล.กรุงศรี 0-2659-7000	บล.ไอที โกลบอล 0-2658-5800	บล.ภัทร 0-2275-0888	บล.ฟิลลิป (ประเทศไทย) 0-2635-1700
	บล.ไทยพาณิชย์ 0-2686-2000	บล.เคที ซีเอ็มไอ 0-2264-5913	บล.บัวหลวง 0-2618-1000	บล.โกลบอล 0-2675-5999
	บล.เอเชีย พลัส 0-2680-1111	บล.เคจีไอ 0-2231-1111	บล.โนมูระ พัฒนสิน 0-2638-5000	

ผลการดำเนินงานตั้งแต่จัดตั้งกองทุนเปรียบเทียบกับดัชนีมาตรฐาน


หมายเหตุ : ดัชนีมาตรฐาน: อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยของ 3 ธนาคารใหญ่ ได้แก่ ธ.กรุงทพ., ธ.กสิกรไทย และ ธ.ไทยพาณิชย์

ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (ข้อมูล ณ 27 เมษายน 2555)

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) :	1,490.97 ล้านบาท	มูลค่าหน่วยลงทุน	10.7853 บาท
-------------------------------------	-------------------------	-------------------------	--------------------

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าหน่วยลงทุน		ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	
3 เดือน	0.58%	3 เดือน	2.30%
ดัชนีมาตรฐาน	0.37%	ดัชนีมาตรฐาน	1.49%
6 เดือน	1.25%	6 เดือน	2.51%
ดัชนีมาตรฐาน	0.78%	ดัชนีมาตรฐาน	1.56%
12 เดือน	2.59%	12 เดือน	2.59%
ดัชนีมาตรฐาน	1.52%	ดัชนีมาตรฐาน	1.52%
3 ปี	4.88%	3 ปี	1.63%
ดัชนีมาตรฐาน	2.96%	ดัชนีมาตรฐาน	0.99%
ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน	7.85%	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน	1.90%
ดัชนีมาตรฐาน	4.81%	ดัชนีมาตรฐาน	1.17%

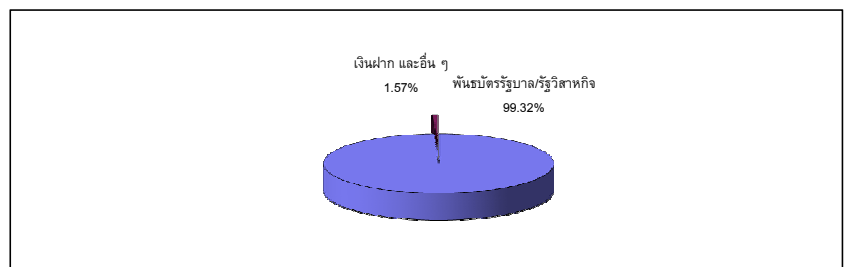
มาตรฐานสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

ผลการดำเนินงานในอดีต

ปี	ไตรมาส1	ไตรมาส2	ไตรมาส3	ไตรมาส4	ทั้งปี
2555	2.52%	-	-	-	-
2554	1.60%	2.28%	2.76%	2.84%	2.40%
2553	0.80%	0.84%	1.08%	1.48%	1.05%

สัดส่วนการลงทุน (% ของ NAV)

หุ้นกู้และพันธบัตร	5 อันดับแรกของผู้ถือหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน (% ของ NAV)
1. พันธบัตรรัฐบาล/รัฐวิสาหกิจ 99.32%	1. ธนาคารแห่งประเทศไทย 99.32%
รวม 99.32%	รวม 99.32%

การกระจายการลงทุน (% ของ NAV)


เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสัญญาณยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน

ระดับความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุนประเภทต่าง ๆ

Risk profile	ระดับความเสี่ยง	ประเภท	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นหลัก
<u>เสี่ยงต่ำ</u>	1	กองทุนรวมตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ	- มีนโยบายลงทุนเฉพาะในประเทศไทย โดยลงทุนในเครื่องมือที่อิงเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการขาดผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืน หรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปีนับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี portfolio duration ในขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 3 เดือน
<u>เสี่ยงปานกลาง</u> <u>ค่อนข้างต่ำ</u>	2	กองทุนรวมตลาดเงิน	- มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศบางส่วน แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV โดยลงทุนในเครื่องมือที่อิงเงินฝาก หรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืนหรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 1 ปีนับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น <u>รวมทั้งมี portfolio duration ในขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 3 เดือน</u>
	3	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล	- มีนโยบายเน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล <u>เฉลี่ย</u> รมปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
	4	กองทุนรวมตราสารหนี้	- มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
<u>เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง</u>	5	กองทุนรวมผสม	- มีนโยบายลงทุนได้ทั้งในตราสารทุนและตราสารหนี้
<u>เสี่ยงสูง</u>	6	กองทุนรวมตราสารทุน	- มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนเป็นหลักโดย <u>เฉลี่ย</u> รมปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของ NAV
	7	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม	- มีนโยบายมุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารทุนเพียงบางหมวดอุตสาหกรรม โดยเฉลี่ยระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
<u>เสี่ยงสูงมาก</u>	8*	กองทุนที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก	- มีนโยบายลงทุนในทรัพย์สินที่เป็นทางเลือกใหม่ในการลงทุนหรือมีโครงสร้างซับซ้อน <u>เข้าใจยาก</u> เช่น commodity/gold fund /oil fund/derivatives ที่ไม่ใช่เพื่อ hedging <u>ซึ่งรวมถึง ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</u> ที่ไม่คุ้มครองเงินต้น

- หมายเหตุ**
- กรณีกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศที่ไม่ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินทั้งจำนวน ผู้ขายต้องเตือนผู้ลงทุนถึงความเสี่ยง FX ในทุกกรณี ไม่ว่าผู้ลงทุนจะมี risk profile อย่างไร
 - การขายกองทุนประเภทเสี่ยงสูงมาก ผู้ขายจะต้องให้คำแนะนำแก่ผู้ลงทุนถึงลักษณะของกองทุนและความเสี่ยงโดยละเอียดในทุกกรณี

กรณีกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์การจัดระดับความเสี่ยงคำนึงถึงปัจจัยดังต่อไปนี้ประกอบด้วย

- ความเสี่ยงของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จะอยู่ในระดับตั้งแต่ระดับ 4 ถึงระดับ 8
- ประเภทของกองทุน freehold leasehold infrastructure fund เช่น กองทุน leasehold จะมีความเสี่ยงสูงกว่ากองทุน freehold ในเรื่องมูลค่าทรัพย์สินที่ลดลงตามอายุสิทธิการเช่าที่เหลืออยู่ หรือกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานจะมีลักษณะทรัพย์สินและเงื่อนไขสัญญาจัดหาประโยชน์ที่ซับซ้อนกว่ากองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ จึงอาจมีความเสี่ยงสูงกว่า
- ทรัพย์สินที่ลงทุนสามารถหาประโยชน์ได้แล้ว หรือยังจัดหาประโยชน์ไม่ได้ (อยู่ระหว่างก่อสร้าง) ซึ่งหากยังจัดหาประโยชน์ไม่ได้จะมีความเสี่ยงสูงกว่า เนื่องจากอาจเกิดกรณี project delay หรือ cost overrun
- การแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน (กอง infrastructure fund) เช่น หน่วยลงทุนชนิดคล้ายหุ้น (equity tranche) มีความเสี่ยงสูงกว่าหน่วยลงทุนชนิดคล้ายหนี้ (debt-linked tranche) ซึ่งมีลำดับสิทธิใกล้เคียงกับเจ้าหนี้
- track record ของอสังหาริมทรัพย์ที่ลงทุน โดยกรณีอสังหาริมทรัพย์ที่จัดหาประโยชน์มาช่วงเวลานึงแล้วจะมีลูกค้ารองรับอยู่ จึงทำให้ประเมินศักยภาพในการจัดหาประโยชน์ได้ง่ายกว่าและน่าจะมีความเสี่ยงในการจัดหาลูกค้าต่ำกว่าอสังหาริมทรัพย์ที่ยังไม่มี track record
- การมีผู้เช่าหลัก เช่น กรณีกองทุนปล่อยเช่าโดยตรงให้กับผู้เช่าหลายราย แม้จะมีโอกาสได้รับค่าเช่ามากกว่า แต่ก็มีความเสี่ยงจากการต่ออายุสัญญาเช่าหรือการจัดหาลูกค้ารายใหม่ มากกว่าการปล่อยเช่าให้แก่ผู้เช่ารายเดียวที่เป็นเจ้าของเดิมที่เช่าทรัพย์สินกลับมาจากกองทุน แล้วนำไปปล่อยเช่าช่วง
- ลักษณะการจัดหาประโยชน์ เช่น การกำหนดค่าเช่าคงที่/ผันแปร (สัดส่วนที่กองทุนจะได้รับ) ซึ่งจะมีผลกระทบโดยตรงต่อรายได้ของกองทุน
- ระยะเวลาของสัญญาเช่า และการต่ออายุสัญญาเช่า เช่น หากกองทุนมีสัญญาเช่าระยะยาวและจดทะเบียนการเช่า จะมีความเสี่ยงในการจัดหาผู้เช่าต่ำกว่ากรณีมีสัญญาเช่าระยะสั้น (ไม่เกิน 3 ปี)
- การค้าประกันรายได้ และความสามารถของผู้ค้าประกันในการปฏิบัติตามสัญญาค้าประกัน เช่น การจัดให้มีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่มีอายุการค้าประกันและวงเงินครอบคลุมตลอดระยะเวลาค้าประกัน (เช่น ระยะเวลาค้าประกัน 3 ปี อายุหนึ่งเดือนธนาคาร 3 ปี วงเงินเท่ากับผลรวมของรายได้ที่ค้าประกันตลอด 3 ปี) จะมีความเสี่ยงต่ำกว่าหนังสือค้ำประกันแบบปีต่อปี