

# กองทุนเปิด แอสเซทพลัส ตราสารหนี้ เดลี พลัส เพื่อผู้ลงทุนที่มีรายย่อย



## Asset Plus Fixed Income Daily Plus Fund (ASP-DPLUS)

(กองทุนรวมนั้นเน้นลงทุนในตราสารที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตและสภาพคล่องมากกว่ากองทุนรวมทั่วไปซึ่งตราสารดังกล่าวอาจไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามจำนวนหรือเวลาที่กำหนด ดังนั้น จึงเหมาะกับผู้ลงทุนที่มีฐานะการเงินที่สามารถรับความเสี่ยงจากผลขาดทุนได้)

**เสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก (IPO): 16 ม.ค. - 1 ก.พ. 60**

### รายละเอียดกองทุน ASP-DPLUS

**ความเสี่ยงระดับ: 4.5**

อายุโครงการ	ไม่กำหนดอายุโครงการ
ประเภทกองทุน	กองทุนรวมตราสารหนี้
ขนาดกองทุน	10,000,000,000 บาท
นโยบายการลงทุน	<ul style="list-style-type: none"><li>กองทุนมีนโยบายที่จะลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง ตราสารทั้งนี้ทั้งทุน ตราสารทางการเงิน และ/หรือเงินฝาก และ/หรือ หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดให้กองทุนลงทุนได้ โดย กองทุนอาจจะพิจารณาลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งต่างประเทศ ได้ไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน</li><li>กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่งที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) และ/หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities) ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์หรือได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กองทุนอาจมีการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)</li></ul>
การจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย

### กองทุนรวมเหมาะกับผู้ลงทุนประเภทใด

เหมาะกับผู้ลงทุนที่มีผู้ลงทุนรายย่อยและผู้มีเงินลงทุนสูง (Accredited Investor) ที่มีศักยภาพในการดูแลตนเอง ที่มุ่งหวังผลตอบแทนที่ดี และยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) และตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities) ได้

### การซื้อหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อหน่วยลงทุน	<b>เสนอขายครั้งแรก 16 ม.ค. - 1 ก.พ. 60 ตั้งแต่เวลาเปิดทำการจนถึง 15.30 น.</b>
มูลค่าขั้นต่ำในการซื้อ	500,000 บาท กัดไป 5,000 บาท
การชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน	บัญชีของซื้อหน่วยลงทุนของบลจ.แอสเซท พลัส จำกัด - บัญชี KBANK: 745-1-02805-1 (ราษฎร์บูรณะ) - บัญชี BAY: 777-0-04569-0 (พระราม 3) - บัญชี BBL: 142-3-09087-5 (สาทร) - บัญชี SCB: 049-3-12912-0 (ถนนวิทญ) (ใช้แบบฟอร์มชำระเงินของธนาคาร) <b>กำหนดชำระเงินสำหรับ IPO เงินสด / เงินโอน: ภายในวันที่ 1 ก.พ. 60, เช็ค: ภายในวันที่ 31 ม.ค. 60</b>

### การขายคืนหน่วยลงทุน

การขายคืนหน่วยลงทุน	<b>ตั้งแต่เวลาเปิดทำการ - 15.30น.</b>	<b>วันทำการขายคืน</b>	<b>ทุกวันทำการซื้อขาย</b>
ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน	ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่คำนวณNAV (ปัจจุบันภายใน 1 วันทำการนับจากวันขายคืน หรือ T+1)		
ระยะเวลาการชำระเงิน	KBANK: รับเงินคืนในวันทำการถัดไป (T+1) ก่อนเที่ยง BBL: รับเงินคืนในวันทำการถัดไป (T+1) หลัง 14.30 น. ธนาคารอื่นๆ: เช็คเข้าบัญชี (T+1) และใช้เงินได้หลังเช็ค Clearing ตามเวลาของแต่ละธนาคาร		

### ค่าธรรมเนียม

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน)	ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน (% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกิน 0.75% ต่อปี(เก็บจริง 0.50% ต่อปี)
ค่าธรรมเนียมการขาย	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.07% ต่อปี(เก็บจริง 0.03% ต่อปี)
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	ไม่เกิน 0.40% ต่อปี

กองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนที่มีรายย่อยเท่านั้น ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมก่อนลงทุน กองทุนนี้สามารถลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment grade) หรือที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ(Unrated Bond) ในอัตราส่วนที่มากกว่ากองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสารซึ่งส่งผลให้ผู้ลงทุนขาดทุนจากการลงทุนบางส่วนหรือทั้งจำนวนได้ และในการขายคืนหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับเงินคืนตามที่ระบุไว้ในโครงการจัดการ

**ผู้ลงทุน “โปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน”**

# กองทุนเปิด แอสเซทพลัส ตราสารหนี้ เดลี พลัส เพื่อผู้ลงทุนที่มีรายย่อย



Asset Plus Fixed Income Daily Plus Fund (ASP-DPLUS)  
 (กองทุนรวมนี้นับลงทุนในตราสารที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตและสภาพคล่องมากกว่ากองทุนรวมทั่วไปซึ่งตราสารดังกล่าวอาจไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามจำนวนหรือเวลาที่กำหนด ดังนั้น จึงเหมาะกับผู้ลงทุนที่มีฐานะการเงินที่สามารถรับความเสี่ยงจากผลขาดทุนได้)





เสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก (IPO): 16 ม.ค. - 1 ก.พ. 60

## ASP-DPLUS กองทุนที่ตอบโจทย์ในภาวะดอกเบี้ยต่ำ

ความเสี่ยงระดับ: 4.5

- เพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก กองทุนตลาดเงินและกองทุนตราสารหนี้ระยะสั้นในอุตสาหกรรม
- เน้นลงทุนในเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้นทั้งในและต่างประเทศที่มีผลตอบแทนดี มีสภาพคล่องสูง
- กองทุนเน้นลงทุนระยะสั้นจึงมีสภาพคล่องสูง สามารถซื้อขายได้ทุกวันทำการ และรับเงินค่าขายคืนได้ในวันทำการถัดไป

## ปรัชญาการลงทุนของกองทุน\*

 <p><b>เน้นการลงทุนระยะสั้น</b> อายุตราสารเฉลี่ยประมาณ 3-6* เดือน เน้นลงทุนในเงินฝากและตราสารหนี้ที่มีสภาพคล่องดี</p>	 <p><b>การวิเคราะห์เครดิตด้วยปัจจัยพื้นฐาน</b> เพื่อคัดเลือกบริษัทที่มีความมั่นคงสูง และมีแนวโน้มของผลประกอบการที่ดี มีกระแสเงินสดที่สม่ำเสมอเพียงพอต่อการชำระหนี้</p>
 <p><b>เพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนที่มากกว่า</b> โอกาสรับผลตอบแทนที่สูงกว่าจากการเงินฝากตราสารหนี้ที่มีคุณภาพทั้งในและต่างประเทศด้วย Universe ที่กว้างกว่า สู่การเติบโตที่ยั่งยืน</p>	 <p><b>สภาพคล่องสูง</b> สามารถซื้อ-ขาย ได้ทุกวันทำการ และสามารถรับเงินขายคืนได้ในวันทำการถัดไป (T+1)</p>

\* ทั้งนี้ อายุตราสารเฉลี่ยของพอร์ตการลงทุนดังกล่าวสามารถปรับเปลี่ยนได้ โดยขึ้นอยู่กับสภาวะการลงทุน ณ ขณะนั้น และ/หรือ ดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

## ประมาณการสัดส่วนตราสารของพอร์ตการลงทุน\*\*

- |  |   |
|--|---|
| <p><b>เงินฝากต่างประเทศ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>สัดส่วนการลงทุน 40%** เน้นลงทุนธนาคารชั้นนำในต่างประเทศเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนที่ดีกว่าเงินฝากในประเทศ</li> </ul>       | <p><b>ตราสารหนี้ภาคเอกชนในประเทศ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>สัดส่วนการลงทุน 20%** เน้นลงทุนบริษัทชั้นนำในประเทศเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนที่ดีกว่าเงินฝากในประเทศ</li> </ul> |
| <p><b>ตราสารหนี้ต่างประเทศ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>สัดส่วนการลงทุน 20%** เน้นลงทุนบริษัทชั้นนำในต่างประเทศเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนที่ดีกว่าตราสารหนี้ในประเทศ</li> </ul> | <p><b>พันธบัตรรัฐบาลไทย</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>สัดส่วนการลงทุน 20%** เน้นลงทุนในพันธบัตรระยะสั้นเพื่อเพิ่มสภาพคล่องและสร้างความมั่นคงให้กับกองทุน</li> </ul>          |
- \*\* ทั้งนี้ อัตราส่วนดังกล่าวสามารถปรับเปลี่ยนได้ โดยขึ้นอยู่กับสภาวะการลงทุน ณ ขณะนั้น และ/หรือ ดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

## ตัวอย่างธนาคารต่างประเทศที่กองทุนคาดว่าจะลงทุน\*\*\*

<p>ประเทศ ตุรกี</p>		 <p>Ziraat Bankasi BBB</p>	 <p>TÜRKİYE İŞ BANKASI BBB-</p>	 <p>GarantiBank BBB-</p>	 <p>AKBANK BBB-</p>	 <p>YapıKredi BBB</p>
<p>ประเทศจีน</p>		 <p>中国工商银行 INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA A</p>	 <p>中国建设银行 China Construction Bank A</p>	 <p>中国农业银行 AGRICULTURAL BANK OF CHINA A</p>	 <p>中国银行 BANK OF CHINA A</p>	
<p>ธนาคารในตะวันออกกลาง</p>		 <p>QNB AA-</p>	 <p>Emirates NBD A+</p>	 <p>بنك الخليج الأول First Gulf Bank A+</p>	 <p>بنك أبوظبي التجاري ADCB A+</p>	 <p>بنك البحرين التجاري A+</p>

\*\*\* ทั้งนี้ ตราสารที่คาดว่าจะลงทุนดังกล่าวสามารถปรับเปลี่ยนได้ โดยขึ้นอยู่กับสภาวะการลงทุน ณ ขณะนั้น และ/หรือ ดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน  
ที่มา: Credit rating โดย FITCH Rating (International scale) ณ วันที่ 6 ม.ค. 2560

หมายเหตุ:  
 1) ตราสารข้างต้นอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามสภาวะตลาด หรือตามที่ผู้จัดการกองทุนเห็นสมควร  
 2) ในกรณีที่กองทุนมีการลงทุนในต่างประเทศที่อาจได้รับผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยน กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเกือบทั้งหมดในอัตราสูงกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินลงทุนต่างประเทศ (fully hedge) ข้อมูล ณ วันที่ 16 มกราคม 2560