

# THAI CASH MANAGEMENT FUND FOR PROVIDENT FUND (TCMFPVD)



Thailand  
Best Investment  
Management Company



Thailand  
Best Wealth Management  
Platform, WINNER



Thailand  
Best Fund House



## Investment Strategy

The Fund will invest in deposits or deposits equivalent, excluding Islamic deposits, government bond, and/or state enterprise bond with high stability and liquidity, e.i. treasury bill, government bond, BOT bond, state enterprise bond, and/or other financial instruments or other assets in accordance with SEC announcement not less than 80% of its NAV.

## Fund Type as Classified by AIMC

### Category Performance

Money Market General

## January 2022

### Fund size (Million Baht)

1,397.30

### NAV per unit (Baht)

10.1262

### Inception Date

15 August 2019

### Fund Features

#### Fund Type

Money Market fund, Fund with no exposure to foreign risks

#### Fund subscription

Every business day  
by 3.30 p.m.

#### Fund redemption

Every business day  
by 3.00 p.m.

#### Dividend Policy

No Dividend Payment

#### Minimum Subscription

No minimum

#### Minimum Redemption

No minimum

#### Settlement Period

By 5 working days (presently T+1)

#### Direct Fee to Unitholder

(% of NAV)

#### Front-ended fee

None

#### Back-ended fee

None

#### Switching fee

Switching - in None

Switching - out None

#### Fund Fee

(% of NAV)

#### Management Fee

≤0.5136% p.a.

#### Trustee Fee

≤0.0749% p.a.

#### Registrar Fee

≤0.1070% p.a.

#### Other Fees

≤1.4445% p.a.

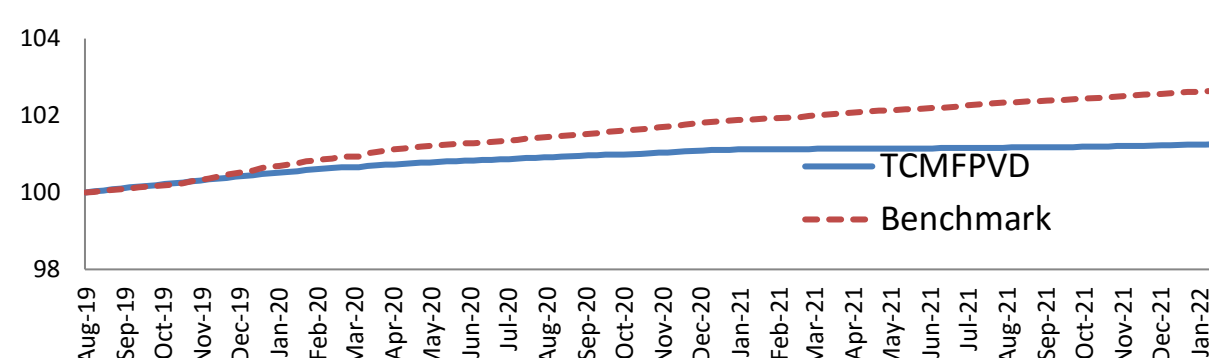
Remarks : The above fees are VAT inclusive (if any), or specific business tax (if any), or other relevant taxes (if any)

As of 31 January 2022

## Past Performance as of 31 January 2022

Fund	Past performance (%)							
	3 Months	6 Months	1 Year *	3 Years *	5 Years *	10 Years *	YTD	Since Inception **
TCMF	0.06	0.10	0.13	N/A	N/A	N/A	0.02	0.51
Benchmark 1 ***	0.18	0.34	0.72	N/A	N/A	N/A	0.05	1.07
Benchmark 2 ****	0.09	0.17	0.34	N/A	N/A	N/A	0.03	0.51
Standard Deviation	0.01	0.01	0.01	N/A	N/A	N/A	0.00	0.04
Benchmark Standard Deviation Benchmark 1	0.02	0.02	0.04	N/A	N/A	N/A	0.01	0.08
Benchmark Standard Deviation Benchmark 2	0.01	0.01	0.01	N/A	N/A	N/A	0.00	0.03

\* Annualized Return \*\* Cumulative Return for the fund operated less than 1 year or Annualized Return for the fund operated more than 1 year \*\*\* Total Return of ThaiBMA Short-term Government Bond Index (50.00%), ThaiBMA Commercial Paper Index A-up (50.00%) \*\*\*\* The average weighted of 3-month fixed deposit rate 5 million Baht of individual quoted by BBL, KBANK and SCB (100.00%)



Since Inception Date until 31 January 2022

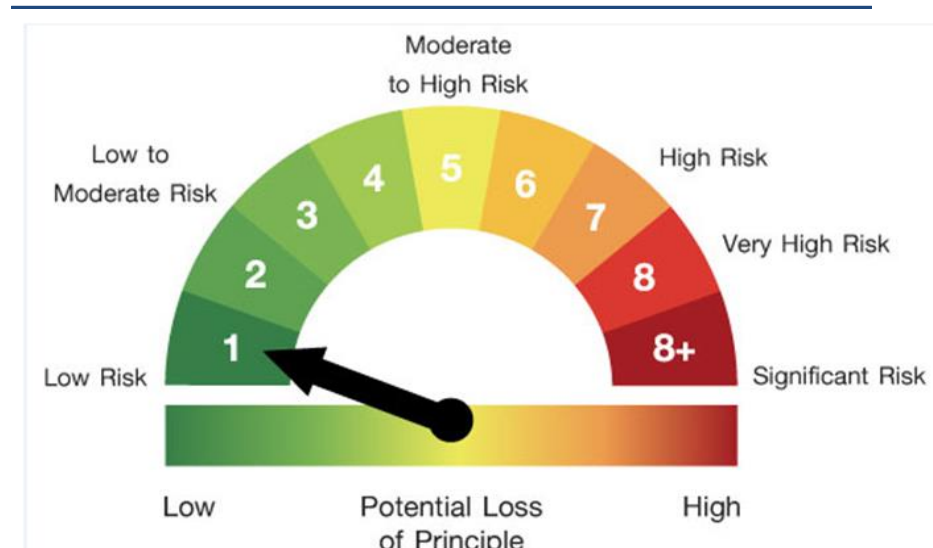
## Asset Allocation

- Gov't and Guaranteed by MOF 33.91%
- Non Guaranteed-State Ent.Securities 0.00%
- Bond 39.60%
- Deposit P/N B/E Issue by Finance Institution 5.52%
- Deposit P/N B/E Issue by Non Finance Ins./Aval by Bank 20.95%
- Others Assets/liability 0.02%

## Top Holdings

- Corp Debenture : THAI BEVERAGE PUBLIC COMPANY LIMITED TBEV223A 19/03/2022 3.200 7.26%
- T-BILL : BANK OF THAILAND CB22303A 03/03/2022 7.15%
- T-BILL : BANK OF THAILAND CB22317A 17/03/2022 7.15%
- Corp Debenture : ICBC (THAI) LEASING CO.,LTD. ICBCTL223A 01/03/2022 .660 6.46%
- T-BILL : BANK OF THAILAND CB22217A 17/02/2022 6.37%

## Risk level



## Top 5 Fixed income Issuers

- Bank Of Thailand (NON) 29.61%
- Thai Beverage Plc (AA) 7.26%
- Icbb (thai) Leasing Co.,ltd. (AAA) 7.18%
- Bangkok Bank Plc (AA+) 7.11%
- Krung Thai Bank Plc (AAA) 5.57%

**Bloomberg Ticker :** TFMFPVD TB

Past performance/Performance comparison related to capital market products are not guarantee the future performance. Investors may lose the principal despite their investment in low risk instruments of Money Market Fund. This performance document is created in accordance to AIMC standard. The awards and fund ranking as above are not accordance to AIMC standard. Investment contains risk. Investor should study and understand the fund feature, investment policy, return condition, risk factors and fund performance carefully before investing.

## Contact us

UOB Asset Management (Thailand) Co., Ltd. Tel. +66 (0) 2786-2222

email: [thuobamwealthservice@uobgroup.com](mailto:thuobamwealthservice@uobgroup.com) website: [www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th)



# AIMC Category Performance Report

## Return and Risk statistics for Thailand Mutual funds

AIMC Category	Peer Percentile	Return (%)						Standard Deviation (%)					
		3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y
	50th Percentile	1.71	9.76	10.42	-1.44	2.13	5.07	11.89	11.61	12.60	22.41	18.77	16.16
	75th Percentile	1.67	9.67	10.27	-1.64	2.08	4.86	11.92	11.62	12.62	22.44	18.80	16.26
	95th Percentile	1.48	9.39	9.76	-2.18	1.75	4.68	11.97	11.67	12.66	22.52	18.82	16.28
Short Term General Bond	5th Percentile	0.24	0.41	0.97	1.39	1.41	2.12	0.02	0.02	0.02	0.15	0.13	0.22
	25th Percentile	0.18	0.28	0.69	1.20	1.25	1.80	0.03	0.03	0.03	0.17	0.15	0.24
	50th Percentile	0.15	0.18	0.42	0.93	1.03	1.62	0.04	0.04	0.05	0.21	0.20	0.29
	75th Percentile	0.08	0.15	0.30	0.80	0.90	1.46	0.08	0.09	0.10	0.32	0.30	0.41
	95th Percentile	0.02	0.04	0.09	-0.18	0.30	0.88	0.16	0.14	0.12	1.62	1.37	1.45
Short Term Government Bond	5th Percentile	0.10	0.14	0.23	0.85	0.94	1.34	0.01	0.01	0.01	0.12	0.10	0.20
	25th Percentile	0.07	0.12	0.17	0.59	0.73	1.26	0.04	0.04	0.04	0.15	0.12	0.21
	50th Percentile	0.04	0.07	0.13	0.39	0.57	1.16	0.04	0.04	0.05	0.16	0.15	0.24
	75th Percentile	0.02	-0.02	-0.09	0.29	0.44	1.06	0.11	0.11	0.11	0.23	0.20	0.27
	95th Percentile	-0.23	-0.59	-0.78	0.03	0.23	0.86	0.79	0.66	0.49	0.43	0.36	0.59
US Equity	5th Percentile	-0.84	5.66	34.78	21.40	16.44	13.30	14.52	13.18	13.27	14.98	14.17	12.63
	25th Percentile	-1.88	2.84	22.95	18.08	14.02	13.23	16.63	14.12	13.57	16.78	15.31	12.83
	50th Percentile	-5.71	1.52	19.31	17.54	13.41	11.82	22.59	16.20	17.60	17.19	15.46	12.94
	75th Percentile	-28.77	-23.21	-5.71	12.00	10.78	8.77	36.78	26.70	23.35	22.09	19.78	13.70
	95th Percentile	-34.78	-32.60	-23.98	2.41	0.81	4.78	53.81	38.70	33.57	28.71	23.59	15.48
Greater China Equity	5th Percentile	-4.66	-3.31	-7.14	16.46	10.41	7.73	14.05	16.09	19.67	16.08	15.81	14.80
	25th Percentile	-7.21	-6.69	-14.86	11.25	7.10	6.27	15.68	17.86	21.65	17.18	16.49	15.90
	50th Percentile	-9.86	-10.68	-23.07	6.04	4.80	3.92	18.42	19.28	22.83	18.06	17.36	18.19
	75th Percentile	-13.12	-15.63	-26.60	-5.21	-2.37	-1.02	19.94	20.88	24.56	18.87	17.93	18.89
	95th Percentile	-16.34	-18.96	-35.44	-8.68	-5.88	-2.39	35.58	33.60	35.17	21.38	19.21	22.17
Thai Free Hold	5th Percentile	3.86	9.26	19.62	5.39	6.72	10.29	6.70	9.70	9.84	7.34	7.15	8.03
	25th Percentile	0.91	4.69	9.63	2.63	5.08	8.88	10.30	15.08	16.04	12.36	11.26	14.06
	50th Percentile	-1.38	1.24	5.22	-1.22	0.75	3.74	16.99	18.81	22.51	14.79	13.59	20.67
	75th Percentile	-3.16	-1.70	-1.78	-5.62	-4.11	-2.07	23.97	25.93	40.41	28.31	27.57	28.68
	95th Percentile	-9.67	-4.37	-14.98	-13.07	-15.13	-8.04	35.79	42.43	55.25	35.54	29.74	75.97
Fund of Property Fund - Foreign	5th Percentile	-1.24	1.14	25.75	9.55	8.27	7.43	8.67	9.66	10.42	13.59	11.45	12.45
	25th Percentile	-3.35	-3.41	17.97	7.12	6.67	6.17	14.23	12.65	12.09	16.55	14.59	12.80
	50th Percentile	-5.12	-5.30	15.31	2.99	5.21	4.59	15.42	13.30	13.17	17.41	15.09	13.22
	75th Percentile	-5.18	-6.81	8.68	2.30	2.81	4.03	16.34	14.86	13.60	18.58	15.56	13.40
	95th Percentile	-6.39	-9.15	-0.99	-1.58	1.13	3.59	18.01	16.72	15.46	19.28	16.85	13.53
Thai Mixed (between free and lease hold)	5th Percentile	3.90	20.27	33.49	11.20	8.88	11.43	8.68	8.62	8.83	9.81	8.87	11.20
	25th Percentile	1.17	8.02	15.30	4.76	4.13	7.11	9.93	10.23	11.91	14.30	13.50	14.73
	50th Percentile	-0.48	2.18	0.00	-7.62	-4.50	4.44	13.50	14.99	17.08	20.71	17.07	16.90
	75th Percentile	-5.37	-3.06	-9.37	-10.95	-7.08	-2.16	19.72	20.25	21.97	24.24	20.74	20.38
	95th Percentile	-16.19	-13.98	-16.28	-18.61	-10.30	-12.92	34.55	33.36	38.05	32.55	26.90	32.21
Fund of Property fund -Thai and Foreign	5th Percentile	-6.26	-5.09	2.64	0.94	4.16	6.96	6.67	6.46	6.98	14.95	12.20	11.35
	25th Percentile	-7.56	-6.91	-1.74	-0.01	3.18	6.82	7.09	7.10	7.92	15.95	12.61	11.37
	50th Percentile	-8.49	-7.51	-3.65	-1.03	2.44	6.63	7.24	7.25	8.05	16.33	13.00	11.39
	75th Percentile	-8.56	-8.20	-4.70	-1.74	2.22	6.45	7.84	7.61	8.46	16.97	13.55	11.42
	95th Percentile	-9.65	-8.53	-5.84	-2.74	1.17	6.30	9.72	8.56	8.83	17.57	14.12	11.44
Emerging Market	5th Percentile	5.88	-3.30	5.86	8.99	7.34	4.27	12.73	13.45	14.54	13.72	12.54	11.95

# AIMC Category Performance Report



สมาคมบริษัท  
จัดการลงทุน  
ASSOCIATION OF INVESTMENT MANAGEMENT COMPANIES

## Return and Risk statistics for Thailand Mutual funds

### ข้อตกลงและเงื่อนไขของข้อมูลเปรียบเทียบผลการดำเนินงานแบบเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Disclaimer of Peer group Fund Performance)

1. ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
2. ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลฉบับเต็มได้ที่ [www.aimc.or.th](http://www.aimc.or.th)
3. ผลการดำเนินงานของกองทุนที่การเปรียบเทียบแบ่งตามประเภทกองทุนรวมภายใต้ข้อกำหนดของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน โดยกองทุนที่จะถูกเปรียบเทียบผลการดำเนินงานในแต่ละช่วงเวลากับกองทุนประเภทเดียวกันในระดับเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Percentiles) ต่างๆ โดยแบ่งออกเป็น
  - 5th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 5 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Top 5% performance)
  - 25th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 25 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Top 25% performance)
  - 50th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 50 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Median performance)
  - 75th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 75 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Bottom 25% performance)
  - 95th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 95 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Bottom 5% performance)
4. ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีนั้นมีการแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

เมื่อผู้ลงทุนทราบผลตอบแทนของกองทุนที่ลงทุน สามารถนำไปเปรียบเทียบกับเปอร์เซ็นต์ไทล์ตามตาราง จะทราบว่ากองทุนที่ลงทุนนั้นอยู่ในช่วงที่เท่าใดของประเภทกองทุนรวมนั้น

# สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

## หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน  
ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด  
การเข้าร่วมต่อต้านการทุจริต :  
ได้รับการรับรอง CAC

กองทุนเปิด ไทย แคช แมเนจเม้นท์  
สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  
**Thai Cash Management Fund for Provident Fund**  
**TCMFPPVD**  
กองทุนรวมตราสารหนี้  
กองทุนรวมตลาดเงิน (Money Market Fund)  
กองทุนที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ

-  คุณกำลังจะลงทุนอะไร?
-  กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร
-  คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?
-  สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน
-  ค่าธรรมเนียม
-  ผลการดำเนินงาน
-  ข้อมูลอื่นๆ

การลงทุนในกองทุนรวม ไม่ใช่ การฝากเงิน



## คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

### นโยบายการลงทุน

- 1) “กองทุนเปิด ไทย แคช แมเนจเม้นท์ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ” มีนโยบายมุ่งลงทุนในหรือมีไว้ซึ่ง เงินฝาก หรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากแต่ไม่รวมถึงเงินฝากอิสลาม ตราสารแห่งหนึ่งภาครัฐ และ/หรือภาครัฐวิสาหกิจ ที่มีความมั่นคงและมีสภาพคล่องสูงเป็นหลัก เช่น ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ และ/หรือตราสารทางการเงินอื่นใด และ/หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการลงทุนและการมีไว้เพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนกำหนดไว้ให้ลงทุนได้โดยจะลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารข้างต้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- 2) กองทุนจะดำรงอายุถัวเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนักของตราสารทั้งหมดของกองทุน (portfolio duration) ในขณะใดๆ ไม่เกิน 92 วัน และตราสารแห่งหนึ่งที่กองทุนจะลงทุนหรือมีไว้ จะต้องมีการกำหนดวันชำระหนี้ตามตราสารเมื่อทวงถามหรือเมื่อได้เห็นหรือไม่เกิน 397 วันนับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญา โดยตราสารนี้ดังกล่าวต้องไม่เป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิหรือตราสารหนี้อื่นที่มีลักษณะด้อยสิทธิในตนเองเดียวกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ นอกจากนี้ ตราสารหนี้ (ไม่รวมตราสารภาครัฐไทย) และ/หรือเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก (ไม่รวมกรณีที่ผู้ออกหรือคู่สัญญาเป็นธนาคารออมสิน ซึ่งรัฐบาลเป็นประกันเงินฝากหรือตราสารนั้น) และ/หรือ reverse repo และ/หรือ securities lending โดยหลักทรัพย์ที่ให้ยืมเป็นตราสารหนี้ ที่กองทุนเข้าลงทุนจะต้องมีอันดับความน่าเชื่อถืออย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้
  - 2.1) อันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในสองอันดับแรกที่ได้มาจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น
  - 2.2) อันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในสามอันดับแรกที่ได้มาจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว
  - 2.3) อันดับความน่าเชื่อถือที่เทียบเคียงได้กับสองอันดับแรกของการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นตามที่สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือได้เปรียบเทียบ
- 3) ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) และจะไม่ลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) หรือ Credit Linked Note

### กลยุทธ์การบริหารกองทุน

มุ่งหวังให้ผลประโยชน์การสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)





## กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

1. ผู้ลงทุนที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่คาดหวังผลตอบแทนที่ใกล้เคียงเงินฝาก และยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่ากองทุนรวมตราสารหนี้ทั่วไปได้
2. ผู้ลงทุนที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ต้องการสภาพคล่องสูง
3. ผู้ลงทุนที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ต้องการการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ

### กองทุนรวมนี้**ไม่**เหมาะกับใคร

ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนสูง



### ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- **อ่าน**หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือ**สอบถาม**ผู้สนับสนุนการขายและบริหารจัดการ
- **อย่าลงทุน**หากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ



## คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

### คำเตือนที่สำคัญ

1. การลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงินไม่ใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวนผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมเหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าวได้
2. ในกรณีที่มิเหตุการณ์ไม่ปกติผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
3. กรณีที่กองทุนไม่สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้ตามที่สำนักงานกำหนด ผู้ลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้
4. แม้ว่ากองทุนรวมตลาดเงินลงทุนได้เฉพาะทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงต่ำ แต่ก็มีโอกาสขาดทุนได้
5. กองทุนรวมมีการกระจุกตัวของ การถือหน่วยลงทุนของบุคคลใดเกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมด ดังนั้น หากผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวถือถอนหน่วยลงทุนอาจมีความเสี่ยงให้กองทุนต้องเลิกกองทุนรวมได้ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ [www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th)

## แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



## ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

### ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit risk)

	ต่ำ	อันดับความน่าเชื่อถือส่วนใหญ่ของกองทุน			สูง
Credit rating ตาม National credit rating	Gov bond/AAA	AA,A	BBB	ต่ำกว่า BBB	Unrate

หมายเหตุ : การเร่งเงาหมายถึงการที่กองทุนมีการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือนั้นมากกว่าร้อยละ 20 ของ NAV

### ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market risk)

	ต่ำ					สูง
อายุเฉลี่ยของ ทรัพย์สินที่ลงทุน	ต่ำกว่า 3 เดือน	3 เดือนถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 3 ปี	3 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
	ต่ำ					สูง
ความผันผวนของผล การดำเนินงาน (SD)	≤ 5%	5 - 10%	10 - 15%	15 - 25%	> 25%	

### ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (High concentration risk)

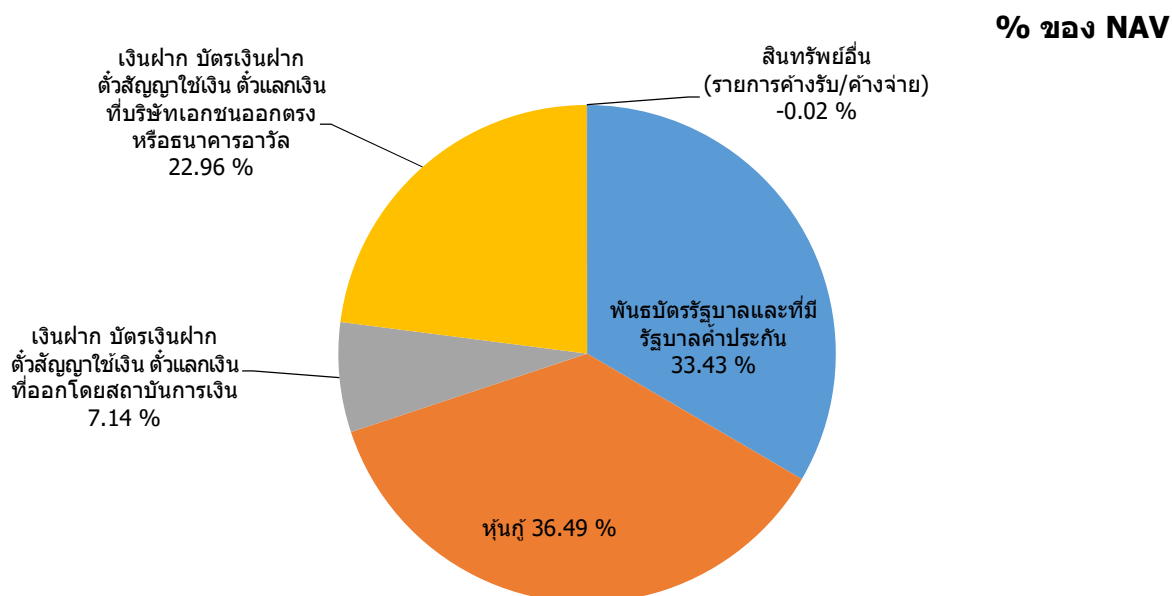
	ต่ำ					สูง
การลงทุนกระจุกตัวใน ผู้ออกตราสารรวม	≤ 10%	10 - 20%	20 - 50%	50 - 80%	> 80%	
	ต่ำ					สูง
การลงทุนกระจุกตัวใน หมวดอุตสาหกรรมรวม	≤ 20%	20 - 50%	50 - 80%	> 80%		

ทั้งนี้ ท่านสามารถดูคำอธิบายความเสี่ยงต่างๆได้จากคำอธิบายเพิ่มเติมท้ายเล่ม





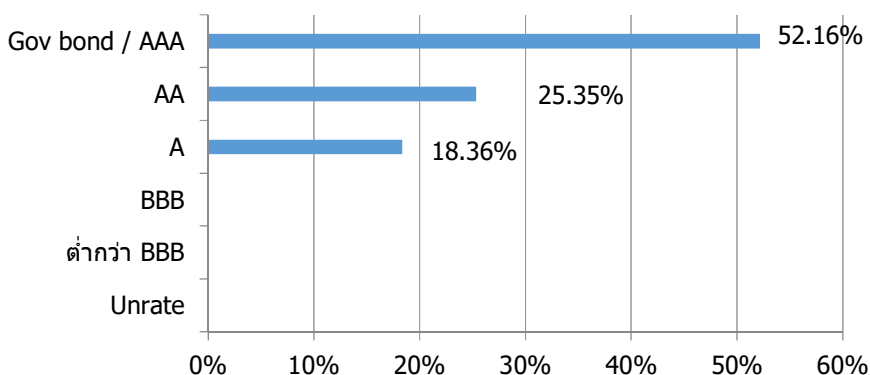
## สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



### ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ทรัพย์สิน	Credit Rating	% ของ NAV
1. หุ้นกู้ : บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) TBEV223A 19/03/2022 3.200	AA	7.56
2. ตั๋วเงินคลัง : ธนาคารแห่งประเทศไทย CB22317A 17/03/2022	AAA	7.44
3. หุ้นกู้ : บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด อาวัลโดย บริษัท โตโยต้า มอเตอร์ ไฟแนนซ์ บิร TLT221A 16/01/2022 1.800	AAA	7.14
4. ตั๋วเงินคลัง : ธนาคารแห่งประเทศไทย CB22217A 17/02/2022	AAA	6.63
5. ตั๋วเงินคลัง : ธนาคารแห่งประเทศไทย CB22127A 27/01/2022	AAA	5.21

### น้ำหนักการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ

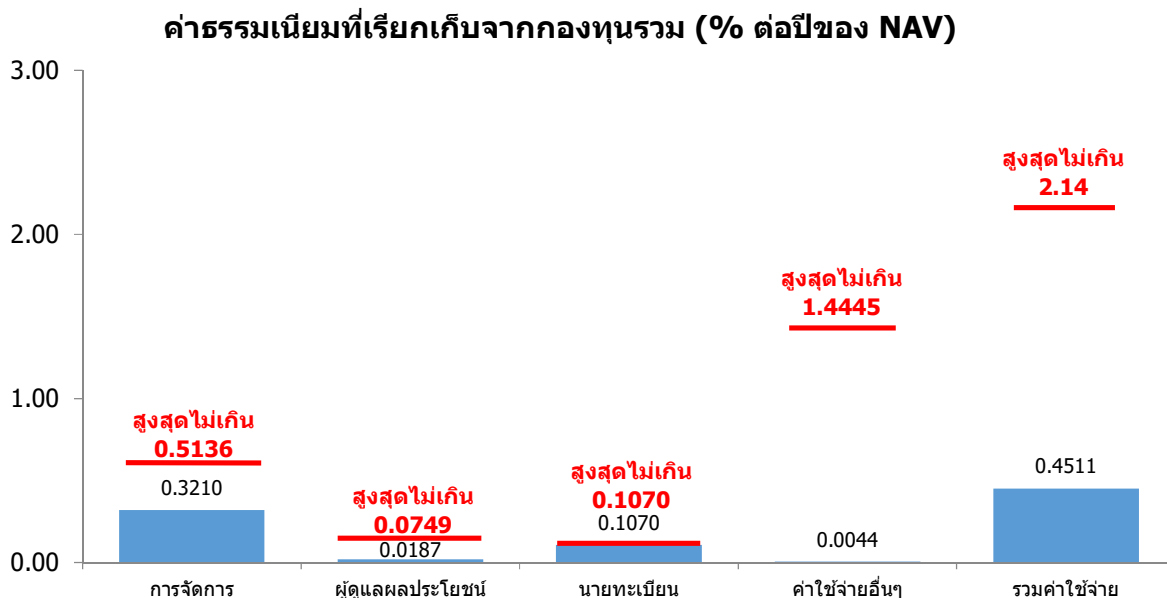




## ค่าธรรมเนียม

\*ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ  
ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน \*

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริง 0% ต่อปีของ NAV



### หมายเหตุ:

- ค่าธรรมเนียมตามรายการดังกล่าวข้างต้น ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใด ท่านเองเดียวกัน (ถ้ามี)
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆข้างต้น เช่น ค่าสอบบัญชี เรียกเก็บจริงในอัตราร้อยละ 0.0044 เป็นต้น

ทั้งนี้ สามารถดูค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมย้อนหลัง 3 ปีได้ที่ :  
<https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00620>

### ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน)

รายการ	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
ค่าธรรมเนียมการขาย	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วย	50 บาทต่อหน่วยลงทุน 2,000 หน่วย หรือเศษของ 2,000 หน่วย*	
ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน	50 บาทต่อรายการ	

\* บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากผู้ถือหน่วยในวันที่ยื่นคำขอโอนหน่วยลงทุน



## ผลการดำเนินงานในอดีต

**\*ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \***

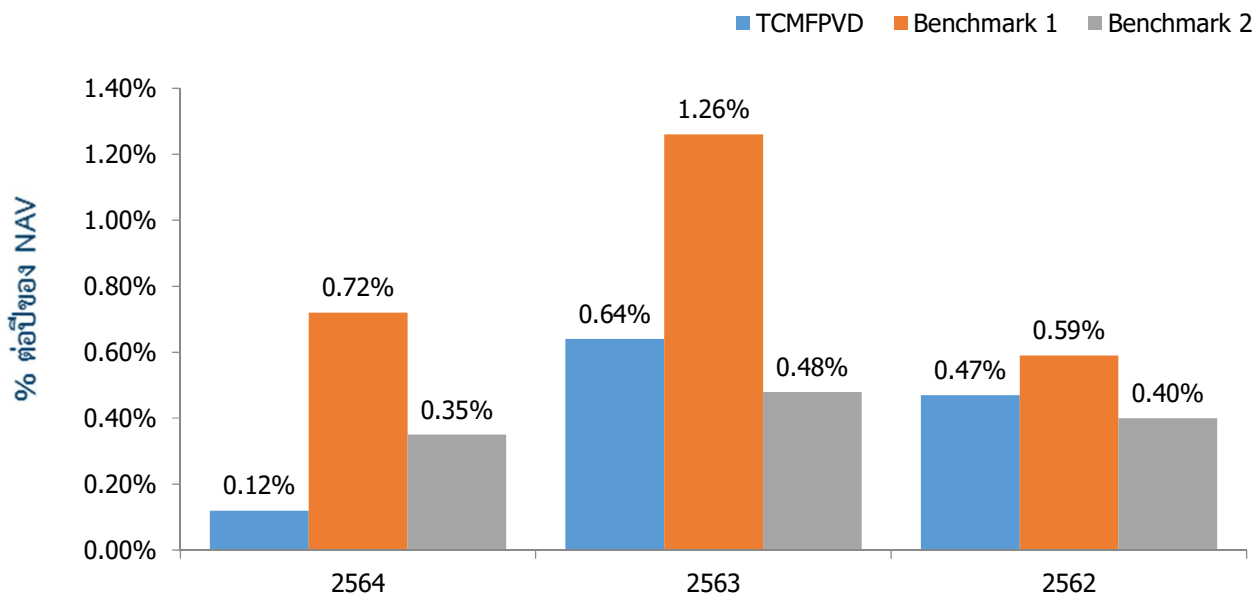
### 1. ดัชนีชี้วัด 1 :

- 1) ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (50%)
- 2) ดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้น (ThaiBMA Commercial Paper Index) ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไปของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (50%)

**ดัชนีชี้วัด 2 :** อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ (100%)

### 2. ผลการดำเนินงานย้อนหลังตามปีปฏิทิน

ผลการดำเนินงาน



**หมายเหตุ :** ผลการดำเนินงานปี 2562 เป็นผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2562 ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2562 เนื่องจากกองทุนนี้ จดทะเบียนวันที่ 15 สิงหาคม 2562

การลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมตลาดเงินไม่ใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงจากการลงทุน ซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน

3. กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนรวม) คือ -0.0199%
  4. ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (standard deviation) คือ 0.05 %
  5. ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Money Market General
- \*คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00620>

## 6. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกumul

กองทุน	YTD	3 เดือน	Percentile	6 เดือน	Percentile	1 ปี	Percentile	3 ปี	Percentile	5 ปี	Percentile	10 ปี	Percentile	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
ผลตอบแทนของกองทุนรวม	0.12%	0.05%	75	0.08%	75	0.12%	75	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.52%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด 1	0.72%	0.18%	5	0.37%	5	0.72%	5	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1.08%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด 2	0.35%	0.08%	25	0.17%	25	0.35%	25	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.52%
ความผันผวนของกองทุน	0.02%	0.01%	5	0.01%	5	0.02%	25	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.05%
ความผันผวนของตัวชี้วัด 1	0.04%	0.01%	5	0.03%	95	0.04%	95	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.08%
ความผันผวนของตัวชี้วัด 2	0.01%	0.01%	5	0.01%	5	0.01%	5	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.03%

- ผลตอบแทนที่มีอายุมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนร้อยละต่อปี
- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- การลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมตลาดเงินไม่ใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงจากการลงทุน ซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ <https://www.uobam.co.th/th/mutual-fund/00620>

AIMC Category	Peer Percentile	Return (%)						Standard Deviation (%)					
		3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y
Money Market General	5th Percentile	0.11	0.22	0.41	0.94	1.01	1.52	0.01	0.01	0.01	0.11	0.09	0.20
	25th Percentile	0.09	0.15	0.30	0.79	0.91	1.46	0.01	0.01	0.02	0.14	0.12	0.22
	50th Percentile	0.07	0.11	0.19	0.57	0.76	1.36	0.02	0.02	0.02	0.15	0.13	0.23
	75th Percentile	0.05	0.06	0.06	0.54	0.65	1.19	0.02	0.02	0.02	0.16	0.14	0.23
	95th Percentile	0.03	0.03	0.03	0.49	0.57	1.12	0.04	0.03	0.03	0.16	0.14	0.24

ตารางแสดงผลการดำเนินงานของกลุ่ม Money Market General ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

### ข้อถกแถลงและเงื่อนไขของข้อมูลเปรียบเทียบผลการดำเนินงานแบบเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Disclaimer of Peer Group Fund Performance)

1. ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
2. ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลฉบับเต็มได้ที่ [www.aimc.or.th](http://www.aimc.or.th)
3. ผลการดำเนินงานของกองทุนที่การเปรียบเทียบ แบ่งตามประเภทกองทุนรวมภายใต้ข้อกำหนดของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน โดยกองทุนที่จะถูกเปรียบเทียบผลการดำเนินงานในแต่ละช่วงเวลากับกองทุนประเภทเดียวกันในระดับเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Percentiles) ต่างๆ โดยแบ่งออกเป็น
  - 5th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 5 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Top 5% performance)
  - 25th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 25 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Top 25% performance)
  - 50th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 50 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Median Performance)
  - 75th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 75 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Bottom 25% performance)
  - 95th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 95 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Bottom 5% performance)
4. ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีนั้นมีการแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี  
เมื่อผู้ลงทุนทราบผลตอบแทนของกองทุนที่ลงทุน สามารถนำไปเปรียบเทียบกับเปอร์เซ็นต์ไทล์ตามตารางจะทราบว่ากองทุนที่ลงทุนนั้นอยู่ในช่วงที่เท่าใดของประเภทกองทุนรวมนั้น



## ข้อมูลอื่นๆ

นโยบายการจ่ายปันผล	ไม่จ่าย										
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)										
วันที่จดทะเบียน	15 สิงหาคม 2562										
อายุโครงการ	ไม่กำหนด										
การซื้อและขายคืนหน่วยลงทุน	<p><b>วันทำการซื้อ:</b> ทุกวันทำการตั้งแต่เวลาเริ่มเปิดทำการ ถึง 15.30 น.</p> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : ไม่กำหนด</p> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป : ไม่กำหนด</p> <p><b>วันทำการขาย:</b> ทุกวันทำการตั้งแต่เวลาเปิดทำการ ถึง 15.00 น.</p> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน : ไม่กำหนด</p> <p>ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด</p> <p>ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ปัจจุบันรับเงินคืนภายใน 1 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืนหน่วยลงทุน)</p> <p><b>หมายเหตุ</b> สามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ <a href="http://www.uobam.co.th">www.uobam.co.th</a></p>										
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	<table border="1"> <thead> <tr> <th>ชื่อ-นามสกุล</th><th>วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>นายจารุวัตร ปรีดีเปรมกุล*</td><td>15 สิงหาคม 2562</td></tr> <tr> <td>นางสาวชนิษฐา วีรานันต์</td><td>15 สิงหาคม 2562</td></tr> <tr> <td>นางสาวลินดา อุบลเรียบร้อย</td><td>15 สิงหาคม 2562</td></tr> <tr> <td>นายวีรยุทธ หัสละเมียร*</td><td>15 สิงหาคม 2562</td></tr> </tbody> </table> <p>* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพิ่มเติม</p>	ชื่อ-นามสกุล	วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้	นายจารุวัตร ปรีดีเปรมกุล*	15 สิงหาคม 2562	นางสาวชนิษฐา วีรานันต์	15 สิงหาคม 2562	นางสาวลินดา อุบลเรียบร้อย	15 สิงหาคม 2562	นายวีรยุทธ หัสละเมียร*	15 สิงหาคม 2562
ชื่อ-นามสกุล	วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้										
นายจารุวัตร ปรีดีเปรมกุล*	15 สิงหาคม 2562										
นางสาวชนิษฐา วีรานันต์	15 สิงหาคม 2562										
นางสาวลินดา อุบลเรียบร้อย	15 สิงหาคม 2562										
นายวีรยุทธ หัสละเมียร*	15 สิงหาคม 2562										
ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน	ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่บริษัทจัดการแต่งตั้งขึ้น (ถ้ามี)										
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)	ในรอบระยะเวลาที่ผ่านมาย้อนหลัง 1 ปี เท่ากับ 59.78 %										
ติดต่อสอบถาม รับหนังสือชี้ชวนร้องเรียน	<p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด</p> <p>ที่อยู่ : ชั้น 23A, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 32-33 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120</p> <p>โทรศัพท์ : 0-2786-2222 โทรสาร 0-2786-2377</p> <p>Website : <a href="http://www.uobam.co.th">www.uobam.co.th</a> / Email : <a href="mailto:thuobamwealthservice@UOBgroup.com">thuobamwealthservice@UOBgroup.com</a></p>										

<p>ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</p>	<p>กรณีบริษัทจัดการมีธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลธุรกรรมดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ</p> <p>คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ที่ <a href="http://www.uobam.co.th">www.uobam.co.th</a></p>
--	---

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้งและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ด
- การพิจารณาหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ด. ได้รับความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบถามข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

**\*CAC** หมายถึง Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption (โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย)

**อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio turnover ratio : PTR)** เพื่อให้ผู้ลงทุนทราบถึงปริมาณการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุน และสะท้อนกลยุทธ์การลงทุนของผู้จัดการกองทุนได้ดียิ่งขึ้น โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายทรัพย์สินกับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาผ่านมาย้อนหลัง 1 ปี หาดด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาเดียวกัน



## คำอธิบายเพิ่มเติม

### ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญเพิ่มเติม

- 1. ความเสี่ยงทางการตลาด (Market Risk)** เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งขึ้นกับปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาดราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้นราคาดราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้านี้จะมีการซื้อขายในระดับราคาที่ต่ำลง โดยกองทุนรวมที่มีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (portfolio duration) สูงจะมีโอกาสเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของราคามากกว่ากองทุนรวมที่มี portfolio duration ต่ำกว่า
- 2. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่กองทุนไปลงทุนในตราสารที่ไม่มีสภาพคล่องในการซื้อขาย หรือตราสารหนี้ที่มีสภาพคล่องน้อย ทั้งนี้สภาพคล่องของตราสารอาจจะขึ้นอยู่กับอุปสงค์และอุปทานที่มีต่อตราสาร ณ ขณะนั้นๆ หรือคุณภาพของตราสาร เป็นต้น
- 3. ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)** หมายถึง การพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่ลงทุน (credit rating) ซึ่งเป็นข้อมูลบอกระดับความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาและฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร credit rating ของหุ้นกู้ระยะยาวมีความหมายโดยย่อ ดังต่อไปนี้

ระดับการลงทุน	TRIS	Fitch	Moody's	S&P	คำอธิบาย
ระดับที่นำลงทุน	AAA	AAA(thai)	Aaa	AAA	อันดับเครดิตสูงที่สุดมีความเสี่ยงต่ำที่สุดที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	AA	AA(thai)	Aa	AA	อันดับเครดิตรองลงมาและถือว่ามีความเสี่ยงต่ำมากที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	A	A(thai)	A	A	ความเสี่ยงต่ำที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	BBB	BBB(thai)	Baa	BBB	ความเสี่ยงปานกลางที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
ระดับที่ต่ำกว่านำลงทุน	ต่ำกว่า BBB	ต่ำกว่า BBB(thai)	ต่ำกว่า Baa	ต่ำกว่า BBB	ความเสี่ยงสูงที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

#### 4. ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (High Concentration Risk)

(1) ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่ง (High Issuer Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในผู้ออกตราสารรายใด ๆ มากกว่า 10% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงาน ฐานะการเงิน หรือความมั่นคงของผู้ออกตราสารรายดังกล่าว กองทุนอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายผู้ออกตราสาร

ทั้งนี้ การลงทุนแบบกระจุกตัวไม่รวมถึงกรณีการลงทุนในทรัพย์สินดังนี้

1. ตราสารหนี้ภาครัฐไทย
2. ตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้
3. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้

(2) ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง (Sector Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในบางหมวดอุตสาหกรรมมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมนั้น กองทุนดังกล่าวอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายหมวดอุตสาหกรรม

(3) ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในประเทศใดประเทศหนึ่ง (Country Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในประเทศใดประเทศหนึ่งมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการลงทุนในตราสารที่ผู้ออกเสนอขายอยู่ในประเทศไทย ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประเทศดังกล่าว เช่น การเมือง เศรษฐกิจ สังคม เป็นต้น กองทุนดังกล่าวอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายประเทศ