

กองทุนเปิด เฟิร์ส พลัส เฟล็กซิเบิลฟันด์ (FP FLEX RMF)

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมผสม / กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
- กลุ่ม Moderate Allocation

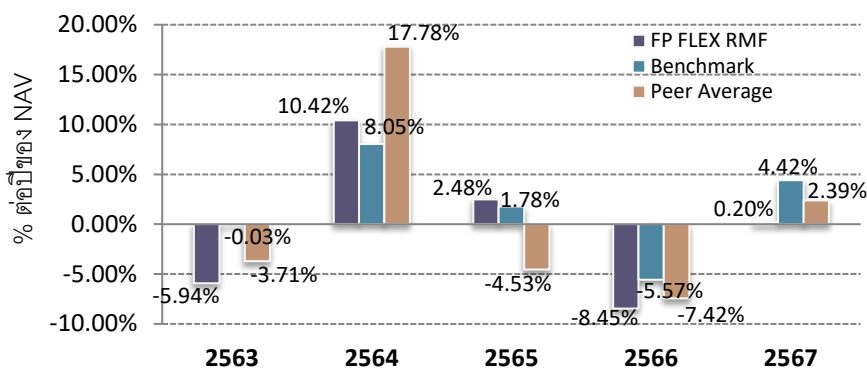
นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารทุน และ/หรือ เงินฝาก ตั้งแต่ 0-100% ของ NAV
- ในส่วนตราสารแห่งทุนจะลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้นทุนที่มีปัจจัยพื้นฐาน แนวโน้มการเติบโตทางธุรกิจ และประวัติการจ่ายเงินปันผลดี

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

- มุ่งหวังให้ได้รับผลประโยชน์จากการเคลื่อนไหวสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกลม (% ต่อปี*)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี
FP FLEX RMF	-3.82	2.23	0.44	-3.17
ดัชนีชี้วัด	1.81	3.22	4.38	4.10
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	0.84	3.43	2.43	1.76
ความผันผวนกองทุน	0.36	0.30	0.35	5.47
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	0.24	0.22	0.25	3.46

	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
FP FLEX RMF	-3.81	0.53	0.61	4.22
ดัชนีชี้วัด	0.61	3.38	3.42	7.47
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	0.22	0.98	0.91	
ความผันผวนกองทุน	6.76	7.69	8.21	9.00
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	3.78	4.67	5.61	6.57

* ผลตอบแทนที่มีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไปจะแสดงเป็นผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ	1	2	3	4	5	6	7	8	สูง
-----	---	---	---	---	---	---	---	---	-----

5 : เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในตราสารทุน และ/หรือตราสารหนี้
ตั้งแต่ 0-100% ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	25 ธ.ค. 51
วันเริ่มต้น class	ไม่มีชนิดหน่วยลงทุน
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุนรวม

ชื่อ - นามสกุล	วันที่เริ่มบริหารกองทุน
นางสาวชนัญญานต์ สวัสดิฤกษ์	1 กันยายน 2566
นายโฮ หั้ม หึง (ริชาร์ด)	13 พฤษภาคม 2568

ตัวชี้วัด

- SET TRI สัดส่วน 20%
 - PF&REIT Total Return Index สัดส่วน 10%
 - Short-term Government Bond index สัดส่วน 7%
 - ผลตอบแทนรวมของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชนที่คำนวณ Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 3-7 ปี ของ ThaiBMA สัดส่วน 21%
 - ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 3-7 ปี ของ ThaiBMA สัดส่วน 42%
- หมายเหตุ: กองทุนมีการเปลี่ยนดัชนีชี้วัด โดยเริ่มตั้งแต่ 1 ม.ค. 67 เป็นต้นไป

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรองจาก CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ส.ค.68)

กองทุนได้เรตติ้ง 3 ดาว (Morningstar Rating Overall)



หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ
บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
ได้ที่หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

การซื้อขายหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ : ทุกวันทำการ

เวลาทำการ : เวลาเริ่มทำการถึง 15.30 น.

การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ : 1,000 บาท

การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ : ไม่กำหนด

การขายคืนหน่วยลงทุน

วันทำการขายคืน : ทุกวันทำการ

เวลาทำการ : เวลาเริ่มทำการถึง 15.30 น.

การขายคืนขั้นต่ำ : ไม่กำหนด

ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด

ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 2 วันทำการ นับถัดจากวันรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (T+2) (ประกาศ NAV T+1)

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum drawdown	-16.44%
Recovering Period	N/A
FX Hedging	-
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	0.56
Sharpe ratio	-0.41
Alpha	-4.32
Beta	1.10
Tracking Error	-

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	1.6050	1.6050
รวมค่าใช้จ่าย	2.9960	1.8092

ค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดแล้ว

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	ไม่มี	ไม่มี
การรับซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า		
- ภายในบริษัทจัดการ	ไม่มี	ไม่มี
- ระหว่างบริษัทจัดการ	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก		
- ภายในบริษัทจัดการ	ไม่มี	ไม่มี
- ระหว่างบริษัทจัดการ	200 บาท/รายการ (เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุนโดยตรง ณ วันที่แจ้งความประสงค์)	200 บาท/รายการ (เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุนโดยตรง ณ วันที่แจ้งความประสงค์)
การโอนหน่วย	**ไม่อนุญาตให้โอนหน่วยลงทุน**	

ค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดแล้ว

หมายเหตุ:

¹ กรณีสับเปลี่ยนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพภายใต้บริษัทจัดการ หากมีการสับเปลี่ยนเกินกว่าปีละ 2 ครั้ง ต่อกองทุน บริษัทจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียม 200 บาท/รายการ โดยจะเรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุนโดยตรง ณ วันที่แจ้งความประสงค์

² บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายตามที่ระบุไว้ในโครงการ โดยอาจเพิ่มอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้ไม่เกินร้อยละ 5 ของค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายภายในรอบระยะเวลา 1 ปี

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

ชื่อทรัพย์สิน	%NAV
ตราสารหนี้	72.74
ตราสารทุน	25.18
เงินฝากธนาคารและสินทรัพย์อื่น	2.08

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	%NAV
พันธบัตรรัฐบาล (LB293A)	18.77
พันธบัตรรัฐบาล (LB273A)	6.77
พันธบัตรรัฐบาล (LB26DA)	6.03
หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์ (CPALL300A)	5.39
หุ้นกู้ บมจ.เงินติดล้อ (NTL27NA)	5.22

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม

ชื่อทรัพย์สิน	%NAV

คำอธิบาย

Maximum Drawdown :	เปอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่จะช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม
Recovering Period :	ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด
FX Hedging :	เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน :	ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว
Sharpe Ratio :	อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน
Alpha :	ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม
Beta :	ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด
Tracking Error :	อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก tracking error ต่ำ หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า tracking error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เฟิร์ส พลัส (ประเทศไทย) จำกัด

โทร. 02-761-6550 <https://th.firstplus.com/>

598 อาคารคิวเฮาส์ เฟลินจิต ชั้น 17 ถนนเพลินจิต

แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330