

ตอนที่ 11

กองทุนรวมตราสารหนี้ : เลือกกองทุน

อัตราผลตอบแทนที่ดี / สม่ำเสมอ

 นโยบาย/กลยุทธ์การลงทุน/ความเสี่ยงอยู่ในกรอบที่รับได้

 ค่าธรรมเนียมต่างๆ

 ขนาดกองทุน

ข้อดี

- ถูกต้อง เชื่อถือได้
- คำนวณด้วยมาตรฐานเดียวกัน
ทุก บลจ. ทำให้เปรียบเทียบกัน
ได้ง่าย

ข้อเสีย

- ต้องใช้ความพยายาม
ในการหาข้อมูล
- ใช้เวลามาก
- ต้องเปรียบเทียบเอง

ข้อควรระวัง

- ต้องเปรียบเทียบข้อมูล ณ วันรายงานเดียวกัน
- สำหรับกองทุนประเภทนี้ ผลตอบแทนอาจแพ้ Benchmark ได้ แม้จะเป็นกองที่มีผลตอบแทนดีกว่าคู่แข่ง

ข้อดี

- สะดวก รวดเร็ว
- เปรียบเทียบได้บ่อยๆ
- มีผลตอบแทนระยะสั้นมากให้ดู

ข้อเสีย

- ไม่รู้ความถูกต้อง
- ไม่รู้วิธีคำนวณ
- ไม่แสดงเป็นอัตราผลตอบแทนต่อปี

ข้อควรระวัง

- การจัดกลุ่มกองทุนของแต่ละผู้ให้บริการ อาจมีวิธีการแบ่งประเภทที่ต่างกัน อาจไม่ได้รวมกองทุนที่ควรนำมาเปรียบเทียบทั้งหมด หรือมีโอกาสเทียบกองทุนข้ามประเภทความเสี่ยง

Fixed Income Fund Performance

Last Update: 2014-07-28

Remark: Not include dividend. Annualized returns.

Fund Name	Company	1W	1M	3M	6M	1Y ▼
TMDGF	TMBAM	27.08%	6.79%	15.09%	12.71%	6.49%
T-GlobalBond	ThanachartFund	17.05%	5.18%	12.55%	10.63%	5.77%
KF-TRB	KrungsriAsset	-1.86%	-5.02%	5.68%	4.66%	4.58%
T-GlobalFixed	ThanachartFund	10.47%	0.07%	8.45%	7.44%	4.26%
KFMTFI	KrungsriAsset	1.34%	2.70%	2.28%	3.73%	3.97%
TSB	ThanachartFund	1.78%	2.86%	2.38%	3.82%	3.81%
BFIXED	BBLAM	1.73%	2.99%	2.40%	3.87%	3.78%
SCBFP	SCBAM	0.23%	2.82%	1.75%	3.38%	3.64%
TMBBF	TMBAM	2.35%	3.02%	2.77%	3.30%	3.43%
K-PLAN1	KASSET	1.01%	2.50%	1.71%	2.91%	3.36%
TBOND1Y	TISCOAsset	2.78%	2.56%	1.72%	2.61%	3.15%
KT-ST	KTAM	2.16%	2.67%	2.69%	2.91%	2.94%
T-IncomePlus	ThanachartFund	1.91%	2.35%	2.20%	2.85%	2.87%
ABINC	AberdeenAsset	1.78%	1.99%	1.27%	2.60%	2.85%
K-CBOND	KASSET	2.00%	3.49%	2.19%	3.34%	2.72%

กรุงศรีตราสารหนี้ระยะกลาง

ธีรสมบัติ

บัวหลวงตราสารหนี้

ไทยพาณิชย์ตราสารหนี้พลัส

ทหารไทยธนไพศาล

กองทุนเปิดเค แพลน 1

ทิสโก้ พันธบัตร 1 ปี

กรุงไทยตราสารหนี้ระยะสั้น

ธนาต Income Plus

อเบอร์ดีน อินคัม ครีเอชั่น

เค หุ่นกู้

ที่มา : <http://www.bundit.net/finance/fund-bond.php>

ใช้บริการเว็บไซต์ / App ที่ให้บริการเปรียบเทียบข้อมูลกองทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ▼ ไม่จ่าย ▼ Short Term Bond ▼
ประเภทกองทุนแบ่งตาม AIMC ▼ Fixed Income ▼ ระบุชื่อกองทุน ค้นหา

ภาพรวม ผลตอบแทนระยะสั้น ผลตอบแทนระยะยาว พอร์ตโฟลิโอ ค่าธรรมเนียมและอื่นๆ

☐ เปรียบเทียบกองทุน ☒ เอกษเรย์กองทุน ☐ ยกเลิกการเลือก

Name	Morningstar Rating Overall	Morningstar Risk (Rel to Category)	3 Yr Volatility	YTD Return %	1 Yr Return %	3 Yr Anlsd %	5 Yr Anlsd %	10 Yr Anlsd %
กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซ์				3.19	4.48			
กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซ์				3.15	4.34			
กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรระยะยาวเพื่อการเลี้ยงชีพ	★★★	Above Average	0.83	2.20	3.83	3.33	2.23	2.07
กองทุนเปิดบัวหลวงตราสารหนี้	★★★★	Average	0.50	2.31	3.79	3.39	-	-
กองทุนเปิดธนชาตตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ	★★★★★	High	0.70	2.25	3.79	3.72	2.77	3.45
กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซ์				2.33	3.87	3.32	2.18	-
กองทุนเปิดบัวหลวงตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ	★★★	Average	0.57	2.26	3.67	3.23	2.56	2.83
กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้	★★★	Average	0.65	2.10	3.52	3.41	2.45	2.72

ที่มา : <http://www.morningstarthailand.com>

ใช้บริการเว็บไซต์ / App ที่ให้บริการเปรียบเทียบข้อมูลกองทุน (ต่อ)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ▼ ไม่จ่าย ▼ Mid/Long Term Bond ▼
ประเภทกองทุนแบ่งตาม AIMC ▼ Fixed Income ▼ ระบุชื่อกองทุน ค้นหา

ภาพรวม ผลตอบแทนระยะสั้น ผลตอบแทนระยะยาว พอร์ตโฟลิโอ ค่าธรรมเนียมและอื่นๆ

☐ เปรียบเทียบกองทุน ☒ เอก্ষเรย์กองทุน ☐ ยกเลิกการเลือก

Name ↕	Morningstar Rating Overall ↕	Morningstar Risk (Rel to Category) ↕	3 Yr Volatility ↕	YTD Return % ↕	1 Yr Return % ↕	3 Yr Anlsd % ↕	5 Yr Anlsd % ↕	10 Yr Anlsd % ↕
☐ กองทุนเปิดเค ดราสารหนี้	★★★	Above Average	2.09	3.30	5.07	4.22	2.66	2.79
☒ กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อ การเลี้ยงชีพ	★★★★	Average	0.77	2.48	4.58	3.95	2.82	3.10
☐ กองทุนเปิดกรุงศรีตราสาร เจริญทรัพย์	★★★	Above Average	0.83	2.56	4.36	3.84	2.59	2.54
☐ กองทุนเปิดสินน้ำตราสารหนี้	★★★★★	Average	0.71	2.33	4.02	3.99	3.31	-
☐ กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารหนี้ ระยะกลาง	★★★★	Low	0.58	2.31	3.96	3.62	2.64	-
☒ กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ เพื่อการเลี้ยงชีพ	★★★	Above Average	0.77	2.46	3.89	2.84	2.86	3.89
☐ กองทุนเปิดธรรมาภิบาล	★★★★	Average	0.73	2.35	3.80	3.53	2.59	3.40
☐ กองทุนเปิด เคเอ คอร์โปเรท บอนด์	★★★★	Low	0.51	2.15	3.69	3.85	3.01	3.29
☒ กองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อ การเลี้ยงชีพ	★★	Above Average	0.80	2.03	3.87	2.80	2.01	2.33
☐ กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสาร หนี้ พลัส	★★★	Average	0.79	2.12	3.64	3.56	-	-

ที่มา : <http://www.morningstarthailand.com>

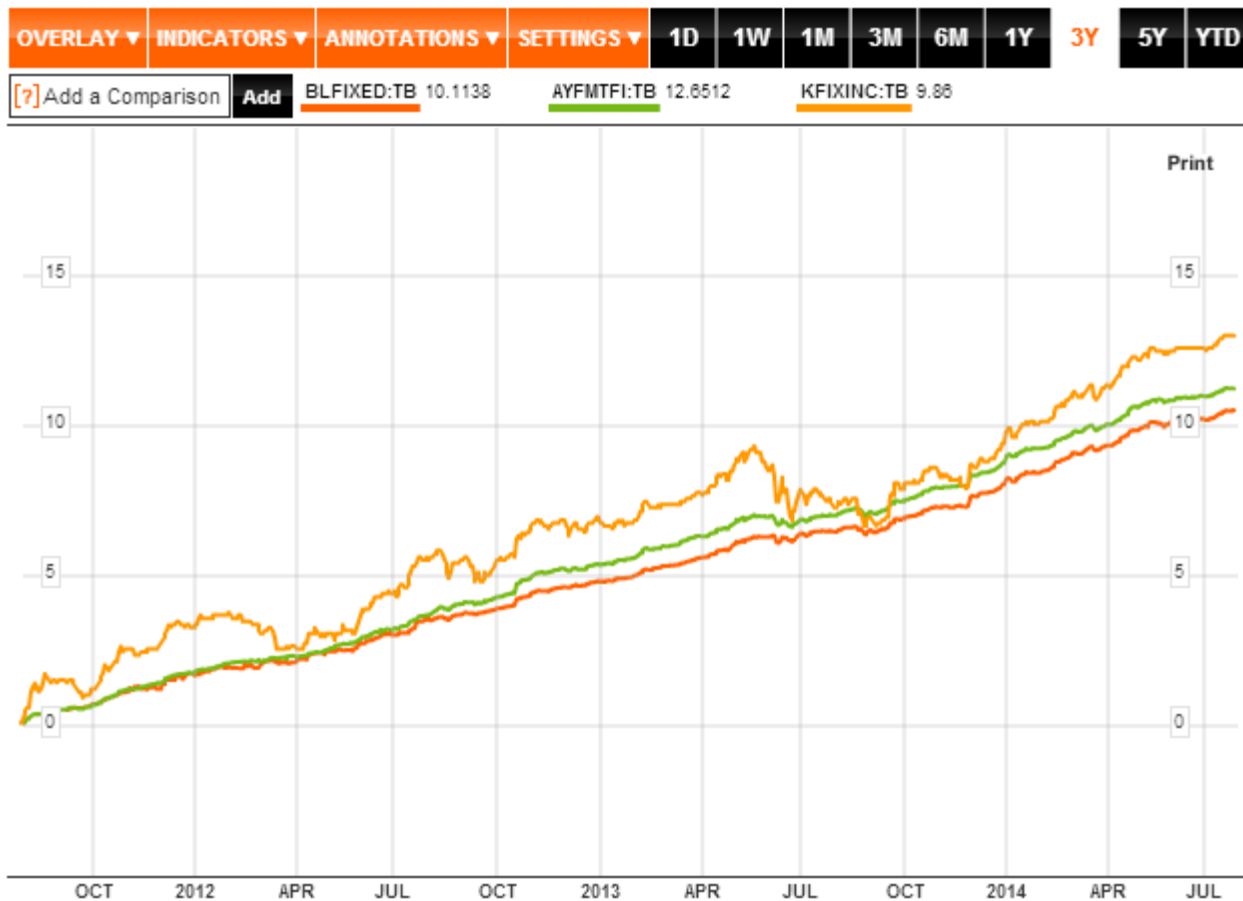
- ☐ อัตราผลตอบแทนที่ดี / สม่ำเสมอ
- ☐ นโยบาย/กลยุทธ์การลงทุน/ความเสี่ยงอยู่ในกรอบที่รับได้
- ☐ ค่าธรรมเนียมต่างๆ
- ☐ ขนาดกองทุน

ตัวอย่าง การคัดกรองกองทุนตราสารหนี้ที่สนใจเป็นพิเศษ

ชื่อกองทุน	กรุงศรีตราสารหนี้ระยะกลาง	บัวหลวงตราสารหนี้	เค ตราสารหนี้ (รวมข่าวตราสารหนี้)
ชื่อย่อกองทุน	KFMTFI	BFIXED	KFIXED
ขนาดกองทุน (ล้านบาท)	3,939	15,955	785
ค่าธรรมเนียมรวม (% ต่อปี)	ปัจจุบัน 0.435% (ไม่เกิน 0.90%)	ปัจจุบัน 0.28% (ไม่เกิน 1.94%)	ปัจจุบัน 0.17% (ไม่เกิน 1.20%)
สัดส่วนตราสารหนี้ที่ลงทุน			
- ภาครัฐ	55.55%	34.11%	48.44%
- ภาคสถาบันการเงิน	22.53%	43.22%	41.29%
- ภาคเอกชน และ อื่นๆ	21.92%	22.67%	10.27%
การลงทุนต่างประเทศ	มี	มี	ไม่มี
Duration เฉลี่ย (ปี)	N/A (ไม่เกิน 3.25)	ปัจจุบัน 1.44	ปัจจุบัน 2.12
ผลตอบแทนย้อนหลัง			
6 เดือน	4.08%	4.36%	5.90%
1 ปี	3.91%	3.80%	4.78%
3 ปี	3.72%	3.42%	4.23%

ที่มา : KSAM, BBLAM, K-ASSET ข้อมูล ณ 30 มิ.ย. 57

ตัวอย่าง เปรียบเทียบความผันผวน



เค ตรสารหนี้
กรุงศรีตราสารหนี้ระยะกลาง
บัวหลวงตราสารหนี้

ที่มา : Bloomberg ณ 25 ก.ค. 57