

## ตอนที่ 9

# กองทุนรวมตลาดเงินและตราสารหนี้ระยะสั้น : เลือกกองทุน

- อัตราผลตอบแทนที่ดี / สม่ำเสมอ
- ความสะดวก และประสิทธิภาพในการทำธุรกรรม
- นโยบาย/กลยุทธ์การลงทุนอยู่ในกรอบที่รับได้
- ขนาดกองทุน

## ผลการดำเนินงาน (%)

กองทุน	ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปีย้อนหลัง				
	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
KFSPLUS	2.51	2.62	2.69	2.91	5.66
Benchmark	2.97	4.24	3.71	3.63	6.51
ดัชนีเปรียบเทียบเพิ่มเติม	1.59	1.73	1.95	2.36	N/A
Information Ratio*	-0.89	-2.47	-0.91	-0.53	-0.26
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	0.09	0.11	0.12	0.12	1.06

ที่มา : บลจ. กรุงศรี (KSAM)

ผลตอบแทนจากการลงทุน	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	นับตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
	31 มี.ค. 57	27 ธ.ค. 56	28 มิ.ย. 56	30 มิ.ย. 54	3 ก.พ. 53
กองทุน TMBMPLUS	+2.38%	+2.50%	+2.59%	+2.89%	+2.49%
เกณฑ์มาตรฐาน (1)	+2.16%	+2.56%	+2.78%	+3.37%	+2.93%

(1) Government Zero Rate Return Index 12 เดือน (35%) และ TBMA Treasury Bill Index (35%) และ Corporate Zero Rate Return Index (A) 1 ปี (10%) และอัตราดอกเบี้ยยูโรระหว่างธนาคารสำหรับระยะเวลา 12 เดือน สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (SIBOR) ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนบวกด้วยค่าเฉลี่ยของ Credit Spread ของตราสารหนี้ที่มีการจัดอันดับเครดิตในระดับ A อายุ 12 เดือน ในช่วงระยะเวลาที่คำนวณผลตอบแทน (20%) โดยในวันที่ 5 กรกฎาคม 2554 กองทุนได้มีการเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดจาก Treasury Bill Index เป็น Short-term Government Bond Index เนื่องจากสมาคมตราสารหนี้ไทยได้ยกเลิกดัชนีเดิม

ที่มา : บลจ. ทหารไทย (TMBAM)

## ข้อดี

- ถูกต้อง เชื่อถือได้
- คำนวณด้วยมาตรฐานเดียวกัน  
ทุก บลจ. ทำให้เปรียบเทียบกัน  
ได้ง่าย

## ข้อเสีย

- ต้องใช้ความพยายาม  
ในการหาข้อมูล
- ใช้เวลามาก
- ต้องเปรียบเทียบเอง

## ข้อควรระวัง

- ต้องเปรียบเทียบข้อมูล ณ วันรายงานเดียวกัน
- สำหรับกองทุนประเภทนี้ ผลตอบแทนอาจแพ้ Benchmark ได้ แม้จะเป็นกองที่มีผลตอบแทนดีกว่าคู่แข่ง

# ใช้บริการเว็บไซต์ / App ที่ให้บริการเปรียบเทียบข้อมูลกองทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ▼ นโยบายจ่ายเงินปันผล ▼ Money Market ▼  
 ประเภทกองทุนแบ่งตาม AIMC ▼ ประเภทหลักทรัพย์ ▼ ระบุชื่อกองทุน  ค้นหา

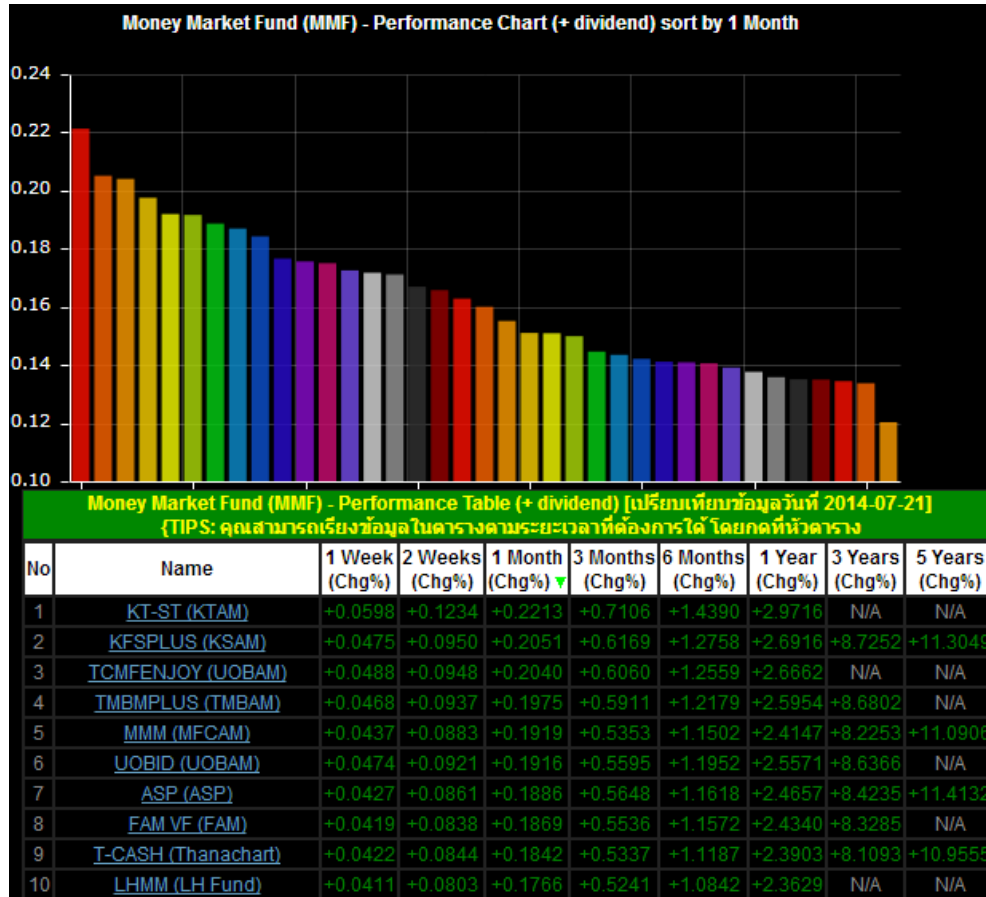
ภาพรวม **ผลตอบแทนระยะสั้น** ผลตอบแทนระยะยาว พอร์ตโฟลิโอ ค่าธรรมเนียมและอื่นๆ

เปรียบเทียบกองทุน  เอกสารกองทุน  ยกเลิกการเลือก

Name <span>↕</span>	Morningstar Rating Overall <span>↕</span>	1 Day Return % <span>↕</span>	1 Week Return % <span>↕</span>	1 Month Return % <span>↕</span>	3 Month Return % <span>↕</span>	6 Month Return % <span>↕</span>	Last Close	Last Price Date <span>↕</span>
<input type="checkbox"/> กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-ฟรินซ์เทิล เดลล์ อินคัม ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	-	0.01	0.05	0.24	-	-	10.6236	22/07/2557
<input type="checkbox"/> กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ระยะสั้น	-	0.01	0.06	0.23	0.71	1.45	10.8712	22/07/2557
<input type="checkbox"/> กองทุนเปิด ไทย แคช แมเนจเม้นท์ เอ็มจอย	-	0.01	0.05	0.21	0.61	1.26	10.6594	22/07/2557
<input type="checkbox"/> กองทุนเปิดเค เอ็ม พลัส	-	0.01	0.04	0.20	0.57	1.22	10.2906	22/07/2557
<input type="checkbox"/> กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี มัณฉิ แมเนจเม้นท์	-	0.01	0.04	0.20	0.54	1.15	12.5848	22/07/2557
<input type="checkbox"/> กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-ฟรินซ์เทิล เดลล์ อินคัม- ชนิดจ่ายเงินปันผล	-	0.00	0.04	0.19	0.57	1.17	10.1828	22/07/2557
<input type="checkbox"/> กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-ฟรินซ์เทิล เดลล์ อินคัม ชนิดสะสมมูลค่า	-	0.00	0.04	0.19	0.57	1.15	10.6211	22/07/2557
<input type="checkbox"/> กองทุนเปิดทีนินซ์่าเพิ่มทุนทรัพย์	-	0.01	0.04	0.19	0.55	1.16	10.9890	22/07/2557
<input type="checkbox"/> กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-ฟรินซ์เทิล เดลล์ อินคัม-ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	-	0.00	0.04	0.19	0.57	1.16	10.6276	22/07/2557
<input type="checkbox"/> กองทุนเปิดธนชาตบริหารเงิน	-	0.01	0.04	0.19	0.53	1.12	12.5644	22/07/2557

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

# ใช้บริการเว็บไซต์ / App ที่ให้บริการเปรียบเทียบข้อมูลกองทุน (ต่อ)



ที่มา : <http://siamchart.com/fund-compare/MMF>

## bundit.net

Finance

Stock

Bond

Mutual Fund

### Money Market Fund Performance

Last Update: 2014-07-22

Remark: Not include dividend. Annualized returns.

Trailing Returns - Click on table header to sort

Fund Name	Company	1W	1M ▼	2M	3M	6M
KFSPLUS	KrungsriAsset	2.45%	2.43%	2.44%	2.48%	2.58%
TMBMPLUS	TMBAM	2.49%	2.35%	2.31%	2.38%	2.46%
K-MPLUS	KASSET	2.13%	2.29%	2.17%	2.29%	2.46%
T-CASH	ThanachartFund	2.16%	2.17%	2.16%	2.14%	2.26%
KFCASHPLUS	KrungsriAsset	2.05%	2.08%	2.08%	2.06%	2.07%
K-MONEY	KASSET	2.00%	2.05%	1.98%	2.03%	2.14%
KTSS	KTAM	2.10%	2.03%	2.03%	2.04%	2.16%
KFMONEY	KrungsriAsset	2.07%	1.97%	1.97%	1.96%	2.05%
B-TREASURY	BBLAM	1.95%	1.94%	1.86%	1.89%	1.99%
B-TNTV	BBLAM	1.88%	1.92%	1.93%	1.94%	2.04%

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

## ข้อดี

- สะดวก รวดเร็ว
- เปรียบเทียบได้บ่อยๆ
- มีผลตอบแทนระยะสั้นมากให้ดู

## ข้อเสีย

- ไม่รู้ความถูกต้อง
- ไม่รู้วิธีคำนวณ
- ไม่แสดงเป็นอัตราผลตอบแทนต่อปี

## ข้อควรระวัง

- การจัดกลุ่มกองทุนของแต่ละผู้ให้บริการ อาจมีวิธีการแบ่งประเภทที่ต่างกัน อาจไม่ได้รวมกองทุนที่ควรนำมาเปรียบเทียบทั้งหมด หรือมีโอกาสเทียบกองทุนข้ามประเภทความเสี่ยง



- อัตราผลตอบแทนที่ดี / สม่ำเสมอ
- ความสะดวก และประสิทธิภาพในการทำธุรกรรม
- นโยบาย/กลยุทธ์การลงทุนอยู่ในกรอบที่รับได้
- ขนาดกองทุน

- ▶ ที่ตั้งสาขาธนาคาร/ตัวแทน
- ▶ บริการธุรกรรมทาง Internet
- ▶ บริการธุรกรรมทางโทรศัพท์ (Call Center)
- ▶ บัญชีธนาคารที่สามารถผูกเป็นบัญชีหักเงิน **เพื่อช้อกกองทุน**
- ▶ บัญชีธนาคารที่สามารถผูกเป็นบัญชีรับเงิน **ค่าขายกองทุน**

- อัตราผลตอบแทนที่ดี / สม่ำเสมอ
- ความสะดวก และประสิทธิภาพในการทำธุรกรรม
- นโยบาย/กลยุทธ์การลงทุนอยู่ในกรอบที่รับได้
- ขนาดกองทุน

bundit.net

Finance

Stock

Bond

Mutual Fund

## Money Market Fund Performance

Last Update: 2014-07-22

Remark: Not include dividend. Annualized returns.

Trailing Returns - Click on table header to sort

Fund Name	Company	1W	1M ▾	2M	3M	6M
KFSPLUS	KrungsriAsset	2.45%	2.43%	2.44%	2.48%	2.58%
TMBMPLUS	TMBAM	2.49%	2.35%	2.31%	2.38%	2.46%
K-MPLUS	KASSET	2.13%	2.29%	2.17%	2.29%	2.46%
T-CASH	ThanachartFund	2.16%	2.17%	2.16%	2.14%	2.26%
KFCASHPLUS	KrungsriAsset	2.05%	2.08%	2.08%	2.06%	2.07%
K-MONEY	KASSET	2.00%	2.05%	1.98%	2.03%	2.14%
KTSS	KTAM	2.10%	2.03%	2.03%	2.04%	2.16%
KFMONEY	KrungsriAsset	2.07%	1.97%	1.97%	1.96%	2.05%
B-TREASURY	BBLAM	1.95%	1.94%	1.86%	1.89%	1.99%
B-TNTV	BBLAM	1.88%	1.92%	1.93%	1.94%	2.04%

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

# ตัวอย่าง การคัดกรองกองทุนรวมตราสารหนี้ระยะสั้นที่สนใจเป็นพิเศษ

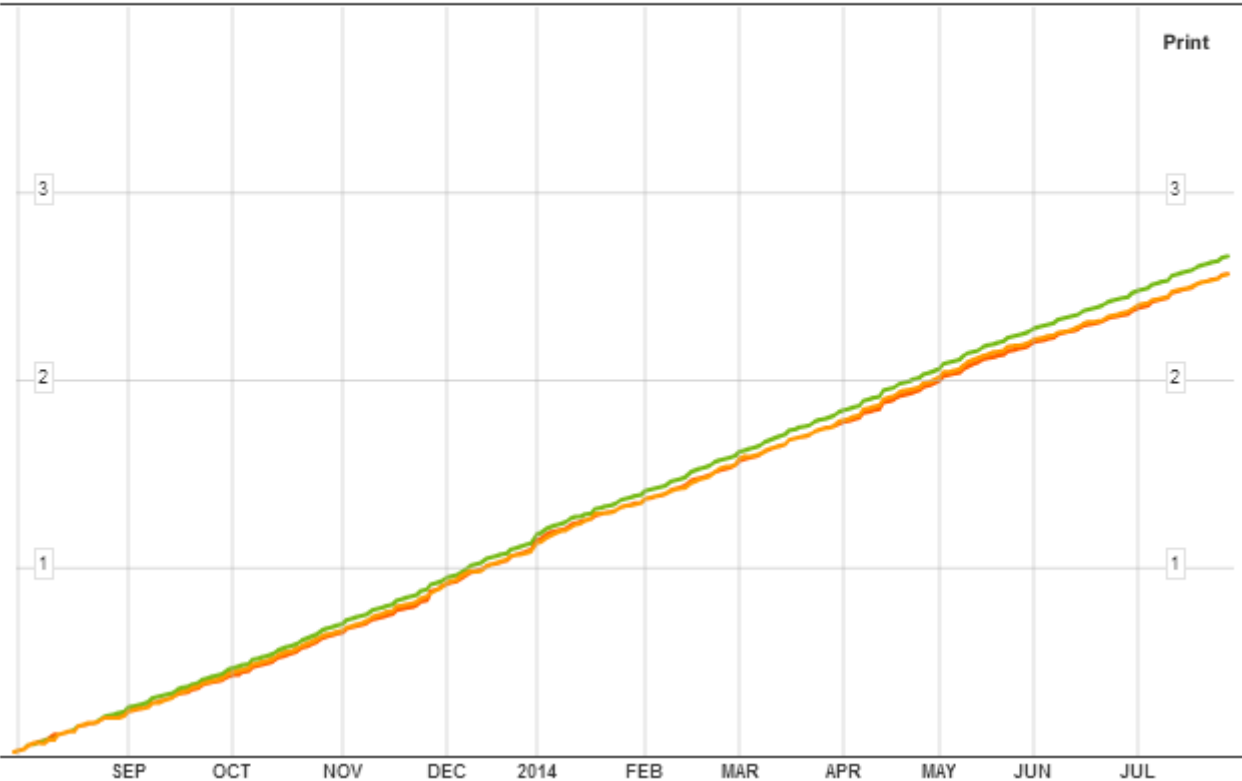
ชื่อกองทุน	กรุงศรีตราสารเพิ่มทรัพย์	ทหารไทยธนพลัส	เค เอ็ม พลัส
ชื่อย่อกองทุน	KFSPLUS	TMBMPLUS	K-MPLUS
ขนาดกองทุน (ล้านบาท)	43,865	95,869	83,565
ค่าธรรมเนียมรวม (% ต่อปี)	ปัจจุบัน 0.1913% (ไม่เกิน 0.20%)	ปัจจุบัน 0.5018% (ไม่เกิน 1.00%)	ปัจจุบัน 0.0500% (ไม่เกิน 2.50%)
<b>สัดส่วนตราสารหนี้ที่ลงทุน</b>			
- ภาครัฐ	22.28%	23.90%	25.73%
- ภาคสถาบันการเงิน	54.13%	64.04%	69.31%
- ภาคเอกชน และ อื่นๆ	23.59%	12.06%	4.96%
การลงทุนต่างประเทศ	มี	มี	มี
Duration เฉลี่ย (ปี)	N/A	ปัจจุบัน 0.40	ปัจจุบัน 0.27
ผลตอบแทนย้อนหลัง			
3 เดือน	2.51%	2.38%	2.42%
6 เดือน	2.62%	2.50%	2.55%
1 ปี	2.69%	2.59%	2.59%

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

# ตัวอย่าง เปรียบเทียบความผันผวน

OVERLAY ▾ INDICATORS ▾ ANNOTATIONS ▾ SETTINGS ▾ 1D 1W 1M 3M 6M 1Y 3Y 5Y YTD

[?] Add a Comparison Add TMBPLUS:TB 10.8501 AJFSPLA:TB 18.9141 KAMPLUS:TB 10.0444



KFSPLUS  
TMB M PLUS & K-MPLUS

ที่มา : Bloomberg ณ 25 ก.ค. 57