



หนังสือชี้ชวนสรุปข้อมูลสำคัญ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
การเข้าร่วมการต่อต้านทุจริต
ได้รับการรับรอง CAC*

กองทุนเปิด ทิสโก้ ยูเอส อีควิตี้ เพื่อการเลี้ยงชีพ

TISCO US Equity RMF

(TUSRMF)

กองทุนรวมตราสารทุน : Feeder Fund

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่นๆ

การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

- **นโยบายการลงทุน:** เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR S&P 500 ETF (กองทุนหลัก) ซึ่งเป็นกองทุนอีทีเอฟ (Exchange Traded Fund) ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก (New York Stock Exchange, “NYSE Arca”) มีนโยบายลงทุนในตราสารแห่งทุน เพื่อสร้างผลตอบแทนของกองทุน (ก่อนหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย) ให้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของดัชนี S&P 500 โดยกองทุนดังกล่าวจัดตั้งและจัดการโดย State Street Global Advisors ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR S&P 500 ETF โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- **กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน:** กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนเพื่อมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามกองทุนหลัก (Passive Management) และกองทุนหลักมีกลยุทธ์การลงทุนเพื่อมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด (Passive Management / Index Tracking)



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- ผู้ลงทุนที่ต้องการออมเงินเพื่อไว้ใช้หลังเกษียณอายุ และต้องการกระจายการลงทุนไปยังหลักทรัพย์ต่างประเทศ และต้องการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมจากการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ
- ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนทางด้านราคาของกองทุนรวมอีทีเอฟต่างประเทศที่กองทุนไปลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นหรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- ผู้ที่สามารถลงทุนในระยะกลางถึงระยะยาว โดยคาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
- ผู้ลงทุนควรมีความเข้าใจและสามารถยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนในต่างประเทศได้
- ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนรวมนี้เป็นระยะเวลาอย่างน้อย 5 ปีนับตั้งแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก และลงทุนจนถึงอายุไม่น้อยกว่า 55 ปี จึงจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามที่กฎหมายกำหนด

กองทุนรวมนี้**ไม่**เหมาะกับใคร

- ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ

อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ

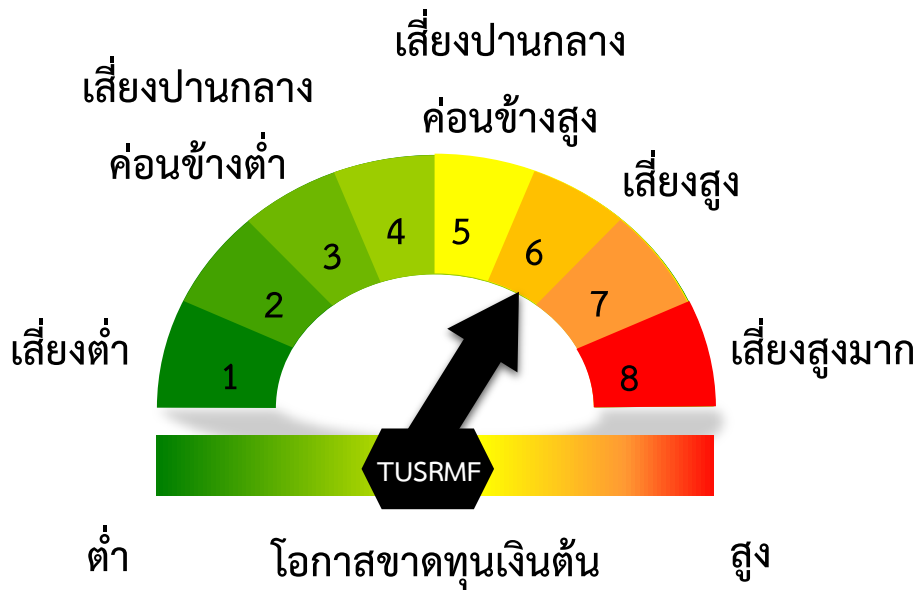


คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

■ คำเตือนที่สำคัญ

- ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ไปจำหน่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกัน
- ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางด้านภาษี หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่ม และ/หรือเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร
- ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ รวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติม และขอรับคู่มือภาษีได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- กองทุนรวมนี้ลงทุนกระจุกตัวในประเทศสหรัฐอเมริกา ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ดังนั้น กองทุนจึงมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงิน
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปฏิเสธหรือระงับการสั่งซื้อ การจัดสรร และ/หรือ การโอนหน่วยลงทุน ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลอเมริกัน (US Person)

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

- ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk)

| | | | | | |
|---------------------------|------|-------|--------|--------|-------|
| ความผันผวนของ | ต่ำ | | | | สูง |
| ผลการดำเนินงาน (SD) ต่อปี | < 5% | 5-10% | 10-15% | 15-25% | > 25% |

- ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (High Issuer Concentration Risk)

| | | | | | |
|-------------------|-------|--------|--------|--------|-------|
| การกระจุกตัวลงทุน | ต่ำ | | | | สูง |
| ในผู้ออกตราสารรวม | ≤ 10% | 10-20% | 20-50% | 50-80% | > 80% |

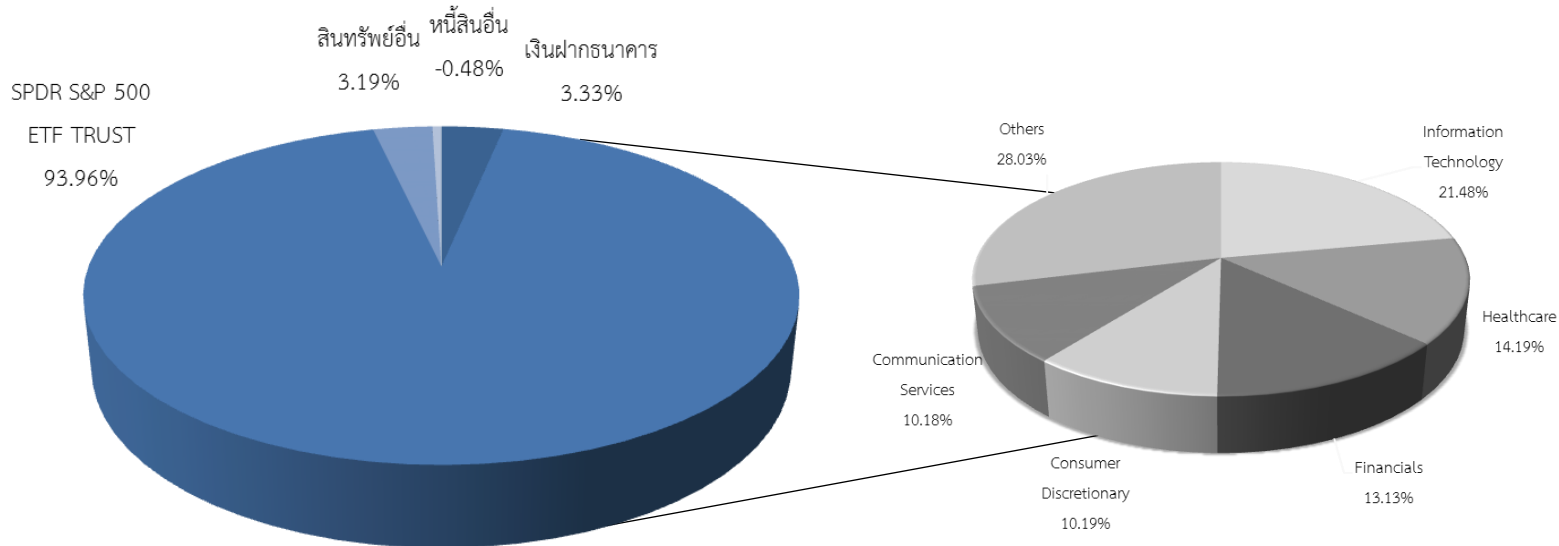
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) ปัจจุบันกองทุนมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินประมาณ 90% ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุนในต่างประเทศ ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน/หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้

| | | | | |
|-------------------------|----------------------|---------|------------|------------|
| การป้องกันความเสี่ยง FX | ต่ำ | | | สูง |
| | ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด | บางส่วน | ดูเลยพินิจ | ไม่ป้องกัน |



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

1. สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน (% ของ NAV)



2. ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

| | ชื่อทรัพย์สิน | % ของ NAV |
|----|------------------------|-----------|
| 1. | SPDR S&P 500 ETF TRUST | 93.96% |

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 28 มิถุนายน 2562 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.tiscoasset.com

ข้อมูลการลงทุนของกองทุน SPDR S&P 500 ETF (กองทุนหลัก)

| Top Sectors | Weight (%) |
|------------------------|-------------------|
| Information Technology | 21.48 |
| Health Care | 14.19 |
| Financials | 13.13 |
| Consumer Discretionary | 10.19 |
| Communication Services | 10.18 |
| Industrials | 9.38 |
| Consumer Staples | 7.26 |
| Energy | 5.04 |
| Utilities | 3.30 |
| Real Estate | 3.05 |

| Top 10 Holdings‡ | Weight (%) |
|---------------------------------|-------------------|
| Microsoft Corporation | 4.20 |
| Apple Inc. | 3.54 |
| Amazon.com Inc. | 3.21 |
| Facebook Inc. Class A | 1.90 |
| Berkshire Hathaway Inc. Class B | 1.69 |
| Johnson & Johnson | 1.51 |
| JPMorgan Chase & Co. | 1.48 |
| Alphabet Inc. Class C | 1.36 |
| Alphabet Inc. Class A | 1.33 |
| Exxon Mobil Corporation | 1.33 |

หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562



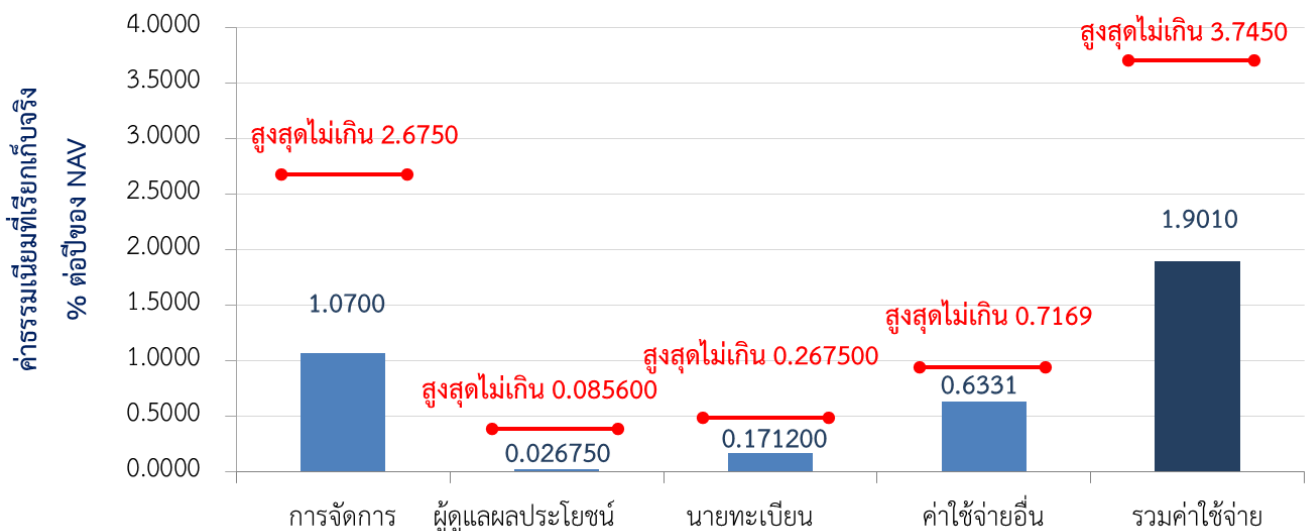
ค่าธรรมเนียม

* ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ

ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน *

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม



ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

| รายการ | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
|--|---|----------------------|
| ค่าธรรมเนียมการขาย | 1.50% | ปัจจุบันไม่เรียกเก็บ |
| ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน | 1.50% | ปัจจุบันไม่เรียกเก็บ |
| ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า* | เป็นไปตามค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนในขณะนั้น | ปัจจุบันไม่เรียกเก็บ |
| ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก* | ไม่เกิน 1.00% ของมูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการล่าสุดก่อนวันทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน แต่ไม่ต่ำกว่า 200 บาท | ปัจจุบันไม่เรียกเก็บ |
| ค่าธรรมเนียมการโอน | ไม่มี | ไม่มี |

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว

* การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน กรณีเป็นกองทุนต้นทาง บริษัทจัดการจะใช้ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน กรณีเป็นกองทุนปลายทาง บริษัทจัดการจะใช้ราคาขายหน่วยลงทุน ซึ่งจะมีค่าธรรมเนียมการขายหรือรับซื้อคืนคำนวณอยู่ในราคาดังกล่าวแล้ว

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายของกองทุนหลัก (% ต่อปีของ NAV)

| รายการ | เก็บจริง |
|---------------------------------------|----------|
| ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมโดยประมาณ | 0.0945% |



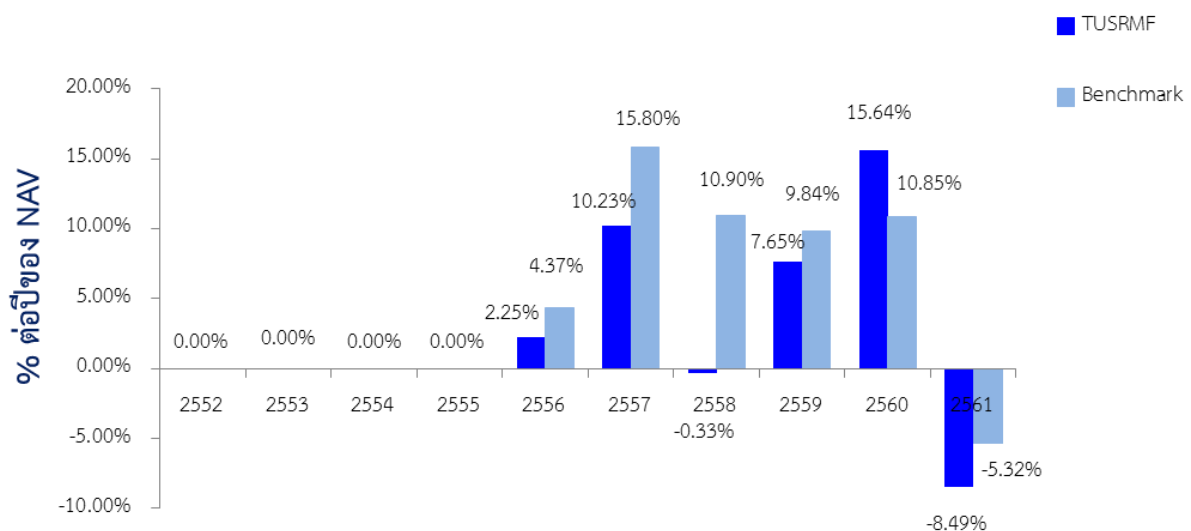
ผลการดำเนินงานในอดีต

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *

1. ดัชนีชี้วัด (Benchmark) ของกองทุนรวม

ดัชนี S&P 500 ซึ่งจะถูกรวบรวมให้อยู่ในรูปสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน

2. ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังตามปีปฏิทิน



3. กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี คือ -19.498%

(*ข้อมูลตั้งแต่จัดตั้งกองทุน)

4. ความผันผวนของการดำเนินงาน (standard deviation) คือ 12.83% ต่อปี

5. ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ US Equity

6. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปิดหมุดและความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน

- ตารางแสดงผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปิดหมุด ณ วันที่ 28 มิถุนายน 2562

| | ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------|--------------------------------------|---------|------------|---------|------------|---------|------------|--------|------------|--------|------------|-------|------------|------------------------|
| | % ตามช่วงเวลา | | | | | % ต่อปี | | | | | | | | |
| | Year to Date | 3 เดือน | Percentile | 6 เดือน | Percentile | 1 ปี | Percentile | 3 ปี | Percentile | 5 ปี | Percentile | 10 ปี | Percentile | Since Inception Return |
| ผลตอบแทนกองทุน | 16.00% | 3.06% | 75th | 16.00% | 50th | 5.44% | 50th | 9.37% | 75th | 6.88% | 75th | n.a. | | 7.33% |
| ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด | 12.63% | 0.76% | 95th | 12.63% | 75th | 2.23% | 75th | 9.25% | 75th | 9.52% | 25th | n.a. | | 10.44% |
| ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด (Hedging) | 18.86% | 3.95% | 25th | 18.86% | 25th | 9.58% | 5th | 13.72% | 25th | 10.64% | 25th | n.a. | | 11.46% |
| ความผันผวนของผลการดำเนินงาน | 12.19% | 11.75% | 50th | 12.19% | 25th | 14.79% | 25th | 11.74% | 25th | 12.83% | 75th | n.a. | | 12.62% |
| ความผันผวนของดัชนีชี้วัด | 10.37% | 9.60% | 5th | 10.37% | 5th | 12.51% | 5th | 10.20% | 5th | 11.12% | 5th | n.a. | | 10.93% |

- ตารางแสดงผลการดำเนินงานของกลุ่ม US Equity ณ วันที่ 28 มิถุนายน 2562

| Peer Percentile | Return (%) | | | | | | Standard Deviation (%) | | | | | |
|-----------------|------------|---------|--------|--------|--------|-------|------------------------|---------|--------|--------|--------|-------|
| | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี | 3 ปี | 5 ปี | 10 ปี | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี | 3 ปี | 5 ปี | 10 ปี |
| 5th Percentile | 5.64% | 19.88% | 7.13% | 17.71% | 14.05% | | 10.80% | 10.88% | 13.02% | 11.45% | 11.70% | |
| 25th Percentile | 3.48% | 17.52% | 6.39% | 11.91% | 8.78% | | 11.72% | 12.36% | 14.96% | 11.94% | 11.90% | |
| 50th Percentile | 3.12% | 16.00% | 5.07% | 10.76% | 8.24% | | 12.32% | 12.76% | 15.43% | 12.19% | 12.14% | |
| 75th Percentile | 2.08% | 12.06% | 0.13% | 7.22% | 5.90% | | 14.85% | 14.79% | 17.64% | 14.64% | 12.85% | |
| 95th Percentile | -1.91% | 8.20% | -9.73% | 3.17% | 3.72% | | 17.90% | 17.00% | 18.86% | 17.60% | 14.18% | |

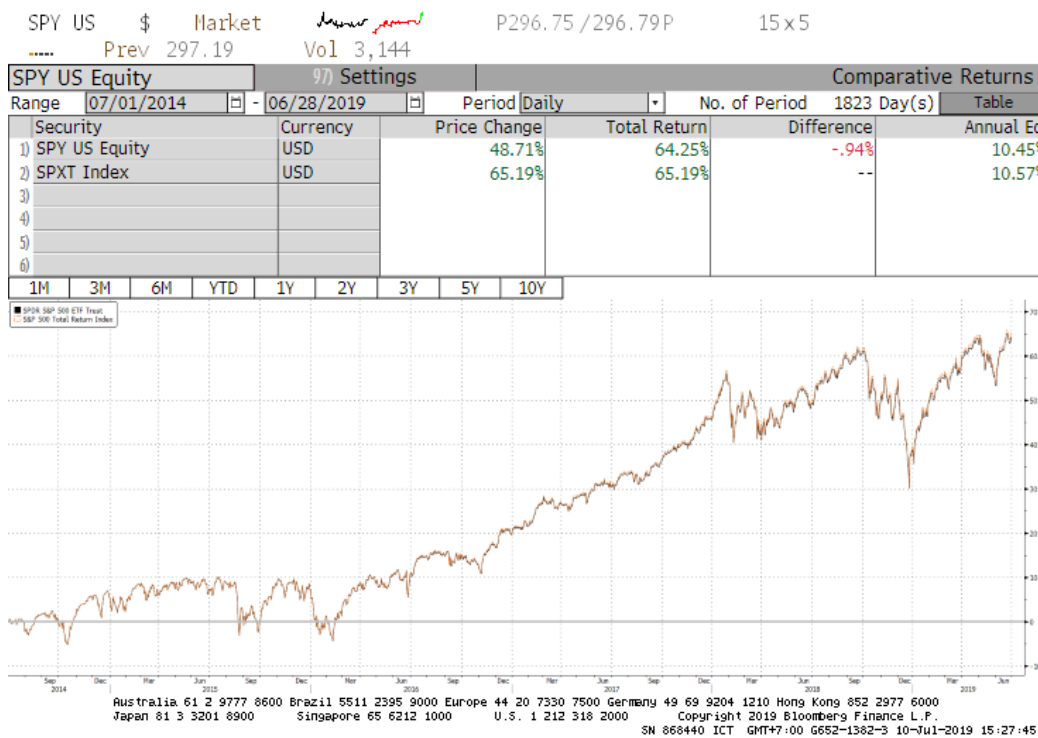
*คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.tiscoasset.com

7. ผลการดำเนินงานย้อนหลังของกองทุนรวมต่างประเทศที่ลงทุน

| Total Return | Cumulative | | Annualized | | | |
|--------------------------------------|------------|--------|-------------------------|--------|--------|---------|
| | QTD | YTD | 1 Year | 3 Year | 5 Year | 10 Year |
| NAV (%) | 4.27 | 18.43 | 10.27 | 14.04 | 10.58 | 14.54 |
| MARKET VALUE (%) | 4.22 | 18.25 | 10.18 | 14.00 | 10.56 | 14.52 |
| Index (%) | 4.30 | 18.54 | 10.42 | 14.19 | 10.71 | 14.70 |
| | | (%) | | | | (%) |
| Gross Expense Ratio | | 0.0945 | 30 Day SEC Yield | | | 1.82 |
| Net Expense Ratio[^] | | 0.0945 | | | | |

หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

กราฟแสดงผลการดำเนินงานย้อนหลังของกองทุน SPDR S&P 500 ETF เปรียบเทียบกับดัชนี S&P 500 ในช่วง 5 ปี ย้อนหลัง



* ที่มา: Bloomberg, ข้อมูลย้อนหลัง 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2557 ถึงวันที่ 28 มิถุนายน 2562

** ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต



ข้อมูลอื่นๆ

| | |
|---|--|
| นโยบายการจ่ายเงินปันผล | ไม่จ่าย |
| ผู้ดูแลผลประโยชน์ | ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) |
| วันที่จดทะเบียน | 29 พ.ย. 56 |
| อายุโครงการ | ไม่กำหนดอายุโครงการ |
| ซื้อและขายคืนหน่วยลงทุน | <p>วันทำการซื้อ ระหว่างเวลา 8.30 น. ถึง 15.00 น. : ทุกวันทำการ</p> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : 1,000 บาท</p> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป : 1,000 บาท</p> <p>วันทำการขายคืน ระหว่างเวลา 8.30 น. ถึง 15.00 น. : ทุกวันทำการ</p> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน : ไม่กำหนด</p> <p>ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด</p> <p>ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการ</p> <p>(ถัดจากวันที่คำนวณ NAV) (ปัจจุบัน 3 วันทำการ เฉพาะบัญชี ธ.ทิสโก้)</p> |
| ประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ | <p>คุณสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (http://www.tiscoasset.com)</p> <p>บริษัทจัดการจะประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ราคาขายและราคารับซื้อคืน หน่วยลงทุนของแต่ละวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนภายใน 2 วันทำการถัดไป</p> |
| รายชื่อผู้จัดการกองทุน | <p>ชื่อ-นามสกุล วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้</p> <p>1. นายสากล รัตนวรี 26 ธ.ค. 59</p> <p>2. นายธีระศักดิ์ บุญญาเสถียร 2 ก.ค. 61</p> <p>3. นางสาวมัลลิกา นิยมในธรรม 1 ก.พ. 61</p> |
| อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR) | 0.10 |
| ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน | <p>ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0-2633-6000 กด 4</p> <p>ท่านสามารถตรวจสอบรายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเพิ่มเติมได้ที่ หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม</p> |
| ติดต่อสอบถามรับหนังสือชี้ชวนร้องเรียน | <p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด</p> <p>ที่อยู่: 48/16-17 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 9 ถ.สาทรเหนือ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500</p> <p>โทรศัพท์: 0-2633-6000 กด 4</p> <p>website: www.tiscoasset.com email: tiscoasset@tisco.co.th</p> |
| ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ | <p>คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ที่ เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (http://www.tiscoasset.com)</p> |

*CAC คือ โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action against Corruption: "CAC") ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต
- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวม ได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 28 มิถุนายน 2562 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

สรุปสาระสำคัญของกองทุน SPDR S&P 500 ETF (กองทุนหลัก)

| | |
|--|---|
| ชื่อ | SPDR S&P 500 ETF |
| ประเภท | กองทุนรวมอีทีเอฟ (Exchange Traded Fund) |
| ดัชนีอ้างอิง | ดัชนี S&P 500 |
| วัตถุประสงค์การลงทุน | ลงทุนในตราสารแห่งทุน เพื่อสร้างผลตอบแทนของกองทุน (ก่อนหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมด) ให้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของดัชนี S&P 500 |
| วันที่จดทะเบียนจัดตั้งกองทุน | 22 มกราคม 2536 |
| ตลาดหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนซื้อขาย | ตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก (New York Stock Exchange, “NYSE Arca”) ตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ (Singapore Exchange Securities Trading Limited) และตลาดหลักทรัพย์โตเกียว (Tokyo Stock Exchange) ทั้งนี้ กองทุนเปิด ทิสโก้ ยูเอส อีควิตี้ เพื่อการเลี้ยงชีพ จะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR S&P 500 ETF ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก |
| รหัสหลักทรัพย์ | SPY |
| สกุลเงินที่ใช้ในการซื้อขาย | ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (USD) |
| นโยบายการจ่ายเงินปันผล | รายไตรมาส ได้แก่ ทุกวันทำการสุดท้ายของเดือนเมษายน กรกฎาคม ตุลาคม และมกราคม |
| สัดส่วนค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดโดยประมาณ | 0.1102% ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน แต่ปัจจุบันผู้ดูแลผลประโยชน์มีการลดสัดส่วนค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายลงเหลือ 0.0945% ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน จนถึง 1 กุมภาพันธ์ 2557 |
| กลยุทธ์การลงทุน | กองทุน SPDR S&P 500 ETF จะลงทุนในหุ้นทุกตัวที่เป็นส่วนประกอบของดัชนี S&P 500 ตามสัดส่วนของหุ้นแต่ละตัวที่นำมาคำนวณในดัชนี |
| บริษัทจัดการ (Investment Manager) | State Street Global Advisors |
| ผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee) | State Street Bank and Trust Company |
| ผู้จัดจำหน่าย (Distributor) | ALPS Distributors, Inc. |
| แหล่งข้อมูล | www.spdrs.com |

คำอธิบายเพิ่มเติม

- ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สถานะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า Standard Deviation (SD) ของกองทุนรวม หากกองทุนรวมมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนรวมมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง
- ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกตราสารใดรายหนึ่ง (high issuer concentration risk) พิจารณาจากการลงทุนแบบกระจุกตัวในตราสารของผู้ออกตราสาร คู่สัญญา หรือบุคคลอื่นที่มีภาระผูกพันตามตราสารหรือสัญญานั้น รายใดรายหนึ่งมากกว่า 10% ของ NAV รวมกัน
ทั้งนี้ การลงทุนแบบกระจุกตัวไม่รวมถึงกรณีการลงทุนในทรัพย์สินดังนี้
 1. ตราสารหนี้ภาครัฐไทย
 2. ตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้
 3. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) หมายถึง การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนมีผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุน เช่น กองทุนรวมลงทุนด้วยสกุลเงินดอลลาร์ในช่วงที่เงินบาทอ่อน แต่ขายทำกำไรในช่วงที่บาทแข็ง กองทุนรวมจะได้เงินบาทกลับมาน้อยลง ในทางกลับกันหากกองทุนรวมลงทุนในช่วงที่บาทแข็งและขายทำกำไรในช่วงที่บาทอ่อน ก็อาจได้ผลตอบแทนมากขึ้นกว่าเดิมด้วยเช่นกัน ดังนั้น การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจึงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งทำได้ดังต่อไปนี้
 - ป้องกันความเสี่ยงทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมด : ผู้ลงทุนไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
 - ป้องกันความเสี่ยงบางส่วน โดยต้องระบุสัดส่วนการป้องกันความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
 - อาจป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวมในการพิจารณาว่าจะป้องกันความเสี่ยงหรือไม่
 - ไม่ป้องกันความเสี่ยงเลย : ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio Turnover Ratio : PTR) คำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อทรัพย์สินกับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาผ่านมา ย้อนหลัง 1 ปี หารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาเดียวกัน เพื่อให้ผู้ลงทุนทราบถึงปริมาณการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุน และสะท้อนกลยุทธ์การลงทุนของกองทุนได้ดียิ่งขึ้น