

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)



กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีตราสารภาครัฐไทยเพื่อความยั่งยืน

MFC Sovereign Instruments Thailand ESG Fund

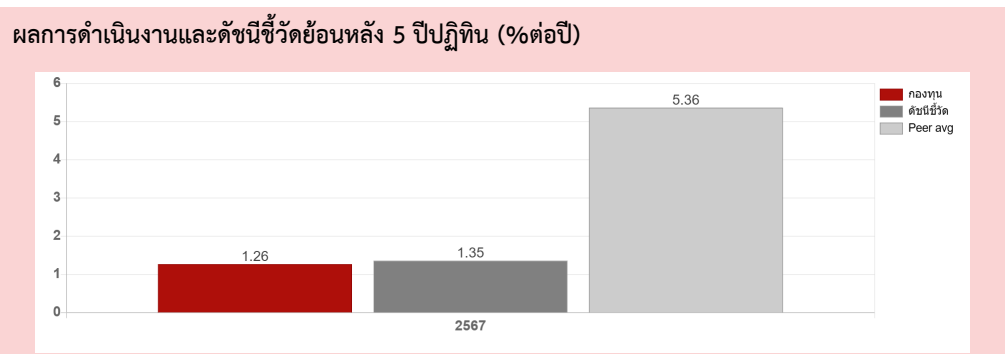
MSOV-ThaiESG

- ประเภทกองทุนรวม/กลุ่มกองทุนรวม
- กองทุนรวมตราสารหนี้/ กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thailand ESG Fund)
  - กองทุนรวมเพื่อความยั่งยืน (SRI Fund)
  - กลุ่ม Long Term General Bond
  - กลยุทธ์การลงทุน : Positive Screening

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

• กองทุนมีนโยบายลงทุนในตราสารภาครัฐไทย เช่น ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย หรือพันธบัตรหรือตั๋วแลกเงินหรือตั๋วสัญญาใช้เงินหรือหุ้นกู้ ที่รัฐบาล หรือกระทรวงการคลัง หรือธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินเป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน และ/หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินภาครัฐไทยอื่นใดตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. อนุญาตให้กองทุนลงทุนได้ รวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย หรือหุ้นกู้ที่กระทรวงการคลัง ค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยแต่ไม่รวมถึงหุ้นกู้แปลงสภาพ ซึ่งเป็นพันธบัตรหรือหุ้นกู้หรือตราสารเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) พันธบัตรหรือหุ้นกู้หรือตราสารเพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) หรือพันธบัตรหรือหุ้นกู้หรือตราสารส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability-linked bond) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

• กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนเพื่อมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวสูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management) โดยมีการบริหารจัดการในเชิงรุก ซึ่งมีวัตถุประสงค์ที่จะอ้างอิงดัชนีชี้วัดเพื่อเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวม (Performance Objective) ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในตราสารภาครัฐให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุน โดยการคัดเลือกตราสารภาครัฐที่เข้าเกณฑ์ ESG



| ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี) | YTD   | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี           |
|-------------------------------------------|-------|---------|---------|----------------|
| กองทุน                                    | 10.48 | 5.38    | 8.92    | -              |
| ดัชนีชี้วัด                               | 8.62  | 4.17    | 7.31    | -              |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน                  | 8.71  | 4.71    | 7.56    | -              |
| ความผันผวนกองทุน                          | 3.69  | 3.50    | 3.67    | -              |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด                     | 2.60  | 2.41    | 2.63    | -              |
|                                           | 3 ปี  | 5 ปี    | 10 ปี   | ตั้งแต่จัดตั้ง |
| กองทุน                                    | -     | -       | -       | 11.88          |
| ดัชนีชี้วัด                               | -     | -       | -       | 10.10          |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน                  | -     | -       | -       | -              |
| ความผันผวนกองทุน                          | -     | -       | -       | 3.50           |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด                     | -     | -       | -       | 2.48           |

\* ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีจะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี



|                        |                     |
|------------------------|---------------------|
| ข้อมูลกองทุนรวม :      |                     |
| วันจดทะเบียนกองทุน     | 12 พ.ย. 2567        |
| นโยบายการจ่ายเงินปันผล | ไม่จ่าย             |
| อายุกองทุน             | ไม่กำหนดอายุโครงการ |

- ผู้จัดการกองทุนรวม :
- นายพิพัฒน์ นรานุพันธ์ (ตั้งแต่ 12 พ.ย. 2567)
  - นายรุ่งโรจน์ นิลนพคุณ (ตั้งแต่ 12 พ.ย. 2567)
- ดัชนีชี้วัด :
1. ThaiBMA Government Bond ESG Index Net Total Return สัดส่วน 80%
  2. ThaiBMA Short-term Government Bond Index Total Return สัดส่วน 20%

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสัญญาณถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรองจาก CAC จัดอันดับกองทุน Morningstar :

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

  
www.mfcfund.com

| การซื้อขายหน่วยลงทุน          |                  | การขายคืนหน่วยลงทุน |                  |
|-------------------------------|------------------|---------------------|------------------|
| วันทำการซื้อ :                | ทุกวันทำการ      | วันทำการขายคืน :    | ทุกวันทำการ      |
| เวลาทำการ :                   | 08:30 - 15:30 น. | เวลาทำการ :         | 08:30 - 15:30 น. |
| การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ :      | 500 บาท          | การขายคืนขั้นต่ำ :  | ไม่กำหนด         |
| การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ :    | 500 บาท          | ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : | ไม่กำหนด         |
| ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : |                  |                     | T+5*             |

- หมายเหตุ :
- T+5 คือ 5 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน (ปัจจุบัน 2 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

| ค่าธรรมเนียม  | สูงสุดไม่เกิน | เกินจริง |
|---------------|---------------|----------|
| การจัดการ     | 1.6050        | 0.2140   |
| รวมค่าใช้จ่าย | 4.3549        | 0.3424   |

- หมายเหตุ :
- ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว
  - บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

| ค่าธรรมเนียม                | สูงสุดไม่เกิน | เกินจริง            |
|-----------------------------|---------------|---------------------|
| การขาย                      | 1.00          | ไม่มี               |
| การรับซื้อคืน               | 1.00          | ไม่มี               |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า | ไม่มี         | ดูหมายเหตุเพิ่มเติม |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก  | ไม่มี         | ดูหมายเหตุเพิ่มเติม |
| การโอนหน่วย                 | ไม่มี         | ไม่มี               |

- หมายเหตุ :
- ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว
  - บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในการคิดค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนและ/หรือค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนกับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละกลุ่มไม่เท่ากันได้
  - ผู้ถือหน่วยลงทุนจะสับเปลี่ยนเข้าที่ราคาขาย ซึ่งเท่ากับ มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้เพื่อการคำนวณราคาขาย + ค่าธรรมเนียมการขาย (ถ้ามี)
  - ผู้ถือหน่วยลงทุนจะสับเปลี่ยนออกที่ราคารับซื้อคืน ซึ่งเท่ากับ มูลค่าหน่วยลงทุนที่ใช้เพื่อการคำนวณราคารับซื้อคืน - ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน (ถ้ามี)
  - ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถโอนย้ายหน่วยลงทุนมายังกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนภายใต้การจัดการของ บลจ. หรือ โอนย้ายหน่วยลงทุนไปยังกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนภายใต้การจัดการของ บลจ.อื่น ได้ โดยปัจจุบันไม่มีค่าธรรมเนียม
  - ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนไปจำหน่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นหลักประกันได้ ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
  - บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

| Breakdown              | %NAV  |
|------------------------|-------|
| ตราสารหนี้ภาครัฐ       | 96.21 |
| เงินฝากธนาคาร และอื่นๆ | 3.79  |

| ข้อมูลเชิงสถิติ            |                     |
|----------------------------|---------------------|
| Maximum Drawdown           | -1.81%              |
| Recovering Period          | N/A                 |
| อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน | 0.27 เท่า           |
| อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้    | 9 ปี 9 เดือน 25 วัน |
| Yield to Maturity          | 1.38%               |

การจัดสรรการลงทุนในผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก

| ผู้ออกตราสาร         | %NAV  |
|----------------------|-------|
| กระทรวงการคลัง       | 93.90 |
| ธนาคารอาคารสงเคราะห์ | 2.31  |

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

|              | ในประเทศ | National | International |
|--------------|----------|----------|---------------|
| Gov bond/AAA | 96.21    | -        | -             |
| AA           | -        | -        | -             |
| A            | -        | -        | -             |
| BBB          | -        | -        | -             |
| ต่ำกว่า BBB  | -        | -        | -             |
| Unrated/non  | -        | -        | -             |

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

| Holding                                                                                                        | %NAV  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| พันธบัตรรัฐบาลเพื่อความยั่งยืนสำหรับปรับโครงสร้างหนี้ (พ.ร.ก.กู้เงินโควิด-19) ในปีงบประมาณ พ.ศ.2565 ครั้งที่ 5 | 78.37 |
| พันธบัตรรัฐบาลเพื่อความยั่งยืนสำหรับบริหารหนี้ให้กู้ต่อ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2563 ครั้งที่ 1                      | 8.85  |
| พันธบัตรรัฐบาลส่งเสริมความยั่งยืน ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 ครั้งที่ 1                                            | 6.68  |
| พันธบัตรเพื่อความยั่งยืนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 12                                          | 2.31  |

ข้อมูลอื่นๆ

นโยบายการลงทุนเพิ่มเติม

• วัตถุประสงค์การลงทุนที่เกี่ยวกับความยั่งยืน

กองทุนมีวัตถุประสงค์ในการช่วยส่งเสริมการลงทุนเพื่อความยั่งยืนผ่านการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้าประกันต้นเงินและดอกเบี้ย หรือหุ้นกู้ที่กระทรวงการคลังค้าประกันต้นเงินและดอกเบี้ยแต่ไม่รวมถึงหุ้นกู้แปลงสภาพ ซึ่งเป็นพันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) พันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) หรือพันธบัตรหรือหุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability-linked bond) เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนแบบยั่งยืน (Sustainable Investment) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

• เป้าหมายที่กองทุนรวมต้องการบรรลุ

กองทุนจะลงทุนในตราสารที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืนหรือสิ่งแวดล้อมของผู้ออกตราสารที่เป็นภาครัฐ ที่มีการดำเนินงานที่สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน รวมทั้งให้ความสำคัญกับหลักธรรมาภิบาลและสังคม เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน โดยกองทุนจะช่วยเหลือเป็นแรงผลักดันให้ประเทศไทยบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (United Nations Sustainable Development Goals: UN SDGs)

• กรอบการลงทุน (Investment universe)

กองทุนจะลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้าประกันต้นเงินและดอกเบี้ย หรือหุ้นกู้ที่กระทรวงการคลังค้าประกันต้นเงินและดอกเบี้ยแต่ไม่รวมถึงหุ้นกู้แปลงสภาพ ซึ่งเป็นพันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) พันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) หรือพันธบัตรหรือหุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability-linked bond) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

• การอ้างอิงดัชนีชี้วัดที่สอดคล้องกับความยั่งยืน (Investment benchmark)

ดัชนีชี้วัด (Benchmark) ของกองทุน คือ

- (1) ThaiBMA Government Bond ESG Index Net Total Return สัดส่วนร้อยละ 80
- (2) ThaiBMA Short-term Government Bond Index Total Return สัดส่วนร้อยละ 20

กองทุนใช้ ThaiBMA Government Bond ESG Index Net Total Return สัดส่วนร้อยละ 80 เนื่องจากเป็นดัชนีที่รวมตราสารหนี้ ESG ที่ออกโดยภาครัฐที่ขึ้นทะเบียนกับ ThaiBMA โดยเป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุนในตราสารเพื่อการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมหรือความยั่งยืน และใช้ ThaiBMA Short-term Government Bond Index Total Return สัดส่วนร้อยละ 20 ซึ่งเป็นดัชนีที่รวมตราสารหนี้ภาครัฐระยะสั้นที่ขึ้นทะเบียนกับ ThaiBMA โดยกองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวที่นอกเหนือจากตราสารเพื่อการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมหรือความยั่งยืน

กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนเพื่อมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวสูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management) โดยมีการบริหารจัดการในเชิงรุก ซึ่งมีวัตถุประสงค์ที่จะอ้างอิงดัชนีชี้วัดเพื่อเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวม (Performance Objective) ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในตราสารภาครัฐให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุน โดยการคัดเลือกตราสารภาครัฐที่เข้าเกณฑ์ ESG

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับดัชนีตราสารหนี้ ESG ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ได้ที่ <https://www.thaibma.or.th/pdf/Article/esgBondIndex.pdf>

แหล่งข้อมูล: [www.thaibma.or.th](http://www.thaibma.or.th)

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงดัชนีชี้วัดข้างต้น ภายใต้อำนาจหน้าที่ของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ/หรือประกาศ ข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

คำอธิบาย

- **Maximum Drawdown:** เพอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุน จากการลงทุนในกองทุนรวม
- **Recovering Period:** ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด
- **FX Hedging:** เพอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- **อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน:** ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวม เพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว
- **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 แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด
- **Tracking Error:** อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก tracking error ต่ำ หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า tracking error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น
- **Yield to Maturity:** อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืนนำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้ตัวอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)  
เลขที่ 199 อาคารคอลัมน์ทาวเวอร์ ชั้น จี และชั้น 21-23  
ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110  
โทรศัพท์: 0-2649-2000 [www.mfcfund.com](http://www.mfcfund.com)