

TLAWSRMF

กองทุนเปิด TALIS All Weather Strategy เพื่อการเลี้ยงชีพ

นโยบายการลงทุน

ลงทุนในหน่วย CIS และ/หรือกองทุนรวมอิตาลีเอฟ (ETF) ที่มีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารทุน กองคำ สินค้าโภคภัณฑ์ เงินฝาก เฉพาะที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ประเทศสหรัฐอเมริกา โดยลงทุนในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ (USD) โดยที่จะส่งผลให้มี Net Exposure ในหน่วยของกองทุน CIS และ/หรือ กองทุนรวมอิตาลีเอฟ (ETF) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีรวมกันไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

ทั้งนี้ อาจมีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้ บลจ. เดียวกัน (Cross Investing Fund) ไม่เกิน 50% ของ NAV



WHY? ALL WEATHER STRATEGY

การลงทุนแบบหลายสินทรัพย์ช่วยเพิ่มความหลากหลายของพอร์ตการลงทุน โดยมีเป้าหมายเพื่อลดความผันผวนของพอร์ต พร้อมทั้งเสริมความยืดหยุ่นในการรับมือกับสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลง

Core Principles



STRATEGIC DIVERSIFICATION

กระจายการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์ เพื่อรองรับหลายสภาวะตลาด



RISK BALANCE

บริหารความเสี่ยง เพื่อให้พอร์ตมีความผันผวนในระดับที่ยอมรับได้



WEALTH RESILIENCE

มุ่งหวังผลความมั่งคั่งระยะยาวผ่านโครงสร้างพอร์ตที่ลงทุนแบบกระจายความเสี่ยง

SOURCE : TALISAM

จุดเด่นของการลงทุนแบบ All Weather Strategy

ALL WEATHER STRATEGY มุ่งเน้นการกระจายการลงทุน ลงทุนในหน่วย CIS และ/หรือกองทุนรวมอิตาลีเอฟ (ETF) ที่จดทะเบียนในตลาดสหรัฐฯ ครอบคลุมหลายประเภทสินทรัพย์ หลายภูมิภาค และหลายอุตสาหกรรม เพื่อช่วยลดความผันผวนของพอร์ตและรองรับความเปลี่ยนแปลงของสภาวะตลาด

LONG-TERM

มุ่งสร้างผลตอบแทนระยะยาว ควบคู่กับการลดผลกระทบบางส่วนเมื่อเกิดภาวะตลาดปรับฐาน



วิเคราะห์เศรษฐกิจ

กระจายการลงทุนในหลาย

สินทรัพย์ และหลายอุตสาหกรรม ครอบคลุมปัจจัยและบริษัทที่หลากหลาย

SOURCE : TALISAM

หลากหลาย

กองทุนนี้มีการลงทุนในต่างประเทศจึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจในลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยง ศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนของกองทุน RMF ก่อนตัดสินใจลงทุน กรณีไม่ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางภาษี จะไม่ได้สิทธิประโยชน์ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับหนังสือชี้ชวนได้ที่ บลจ.ทาลิส โทร 02 015 0222 หรือ WWW.TALISAM.CO.TH

ข้อมูลกองทุน	TLASRMF
นโยบายการลงทุน	ลงทุนในหน่วย CIS และ/หรือกองทุนรวมอิตาลี (ETF) ที่มีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารทุน กองคำ สินค้าโภคภัณฑ์ เงินฝาก เฉพาะที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ประเทศสหรัฐอเมริกา โดยลงทุนในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) โดยที่จะส่งผลให้มี Net Exposure ในหน่วยของกองทุน CIS และ/หรือ กองทุนรวมอิตาลี (ETF) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีรวมกันไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV ทั้งนี้ อาจมีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้ บลจ. เดียวกัน (Cross Investing Fund) ไม่เกิน 50% ของ NAV
ความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน	ไม่ป้องกัน ความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน
ระดับความเสี่ยงกองทุน	ระดับ 6 - ความเสี่ยงสูง
อายุโครงการ	ไม่กำหนดอายุโครงการ
การจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่ายเงินปันผล
ดัชนีชี้วัด	1) Morningstar Global Target Market Exposure NR USD สัดส่วน 70% 2) Morningstar Global Core Bond GR USD สัดส่วน 5% 3) LBMA Gold Price PM USD สัดส่วน 25% ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณ ผลตอบแทน

DISCLAIMER: MORNINGSTAR INDEXES ARE THE EXCLUSIVE PROPERTY OF MORNINGSTAR, INC. MORNINGSTAR, INC., ITS AFFILIATES AND SUBSIDIARIES, ITS DIRECT AND INDIRECT INFORMATION PROVIDERS AND ANY OTHER THIRD PARTY INVOLVED IN, OR RELATED TO, COMPILING, DISSEMINATING, COMPUTING OR CREATING ANY MORNINGSTAR INDEX (COLLECTIVELY, "MORNINGSTAR PARTIES") DO NOT GUARANTEE THE ACCURACY, COMPLETENESS AND/OR TIMELINESS OF THE MORNINGSTAR INDEXES OR ANY DATA INCLUDED THEREIN AND SHALL HAVE NO LIABILITY FOR ANY ERRORS, OMISSIONS, OR INTERRUPTIONS THEREIN. NONE OF THE MORNINGSTAR PARTIES MAKE ANY REPRESENTATION OR WARRANTY, EXPRESS OR IMPLIED, AS TO THE RESULTS TO BE OBTAINED FROM THE USE OF THE MORNINGSTAR INDEXES OR ANY DATA INCLUDED THEREIN.

วันเวลาซื้อ-ขาย

- ทุกวันทำการ 8.30 น. – 15.30 น.
- ระยะเวลารับเงินค่าขายคืน ภายใน 5 วันทำการ นับจากวันที่คำนวณ NAV (ปัจจุบัน T+2)

มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อขาย

- ขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก 1,000 บาท
- ขั้นต่ำของการซื้อครั้งต่อไป 1 บาท

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม TLASRMF

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย TLASRMF

รายการ	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าตอบแทนแก่ตัวแทนขายหน่วยลงทุน ของกองทุนรวม (trailer fee) : มี	2.14%	1.7120%
รวมค่าใช้จ่าย	4.601%	1.8511%

รายการ	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
ค่าธรรมเนียมการขาย (Front-end Fee)	150%	ยกเว้น
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน (Back-end Fee)	150%	ยกเว้น
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน (Switching Fee):		
▪ ค่าธรรมเนียมสับเปลี่ยนเข้า (Switching-in fee)		• อัตราเดียวกับค่าธรรมเนียมการขาย
▪ ค่าธรรมเนียมสับเปลี่ยนออก (Switching-out fee)		• อัตราเดียวกับค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน
ค่าธรรมเนียมการขายหลักทรัพย์ (Brokerage Fee):		
▪ ค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์เข้า (Brokerage Fee-In)	0.50%	ยกเว้น
▪ ค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ออก (Brokerage Fee-Out)	0.50%	ยกเว้น

อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการขั้นต่ำ (BASE MANAGEMENT FEE) ในอัตราร้อยละ : 1.6050 ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

หมายเหตุ 1) ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีเงินได้แล้ว
2) ค่าใช้จ่ายรวมที่เรียกเก็บจริง ยังไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่น 3) สามารถดูค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมได้ที่ WWW.TALISAM.CO.TH4) บริษัทอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

ค่าตอบแทนให้แก่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (TRAILER FEE) หมายถึง การนำค่าธรรมเนียมการจัดการที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเรียกเก็บจากกองทุนรวม ไปจ่ายเป็นค่าตอบแทนให้แก่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (SELLING AGENT) เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับบริการเกี่ยวกับการซื้อขายหน่วยลงทุน เช่น การให้คำแนะนำ หรือการรับเงินคืน ที่เกี่ยวข้องกับผู้ลงทุน ซึ่งเงินค่าธรรมเนียมทางอ้อมที่ผู้ลงทุนได้จ่ายไว้แล้ว

ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เรียกเก็บจากผู้ลงทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุน ได้รวมภาษี มูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีเงินได้แล้ว โดยบริษัทจัดการอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากผู้ถือหน่วยลงทุน/ผู้ลงทุนโดยตรง

- 1. ความเสี่ยงตลาด (Market Risk):** ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ อันเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงภาวะเศรษฐกิจ การเมือง การคาดการณ์ของนักลงทุน ฯลฯ
- 2. ความเสี่ยงธุรกิจ (Business Risk):** ความเสี่ยงที่เกิดจากความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสารโดยเฉพาะ เช่น ความสามารถในการทำกำไร ความสามารถในการแข่งขัน ความสามารถของคณะผู้บริหาร เป็นต้น
- 3. ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง (Liquidity Risk):** ความเสี่ยงกองทุนที่ไม่สามารถซื้อหรือขายหลักทรัพย์ได้ในระยะเวลา หรือราคาที่ต้องการ เนื่องจากหลักทรัพย์ขาดสภาพคล่อง
- 4. ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ (Country and Political Risk):** ขึ้นอยู่กับเสถียรภาพและรวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ การเมือง การเงิน ตลอดจนภาวะตลาดเงินตลาดทุน ของประเทศที่กองทุนเข้าลงทุน
- 5. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Exchange rate risk):** ความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศที่มีสกุลเงินแตกต่างไปจากสกุลเงินที่ระดมทุนจากผู้ถือหน่วยลงทุน
- 6. ความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้น และดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร (Default Risk หรือ Credit Risk) หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม (Counter Party Risk):** ความเสี่ยงอันเป็นผลมาจากการผู้ออกตราสาร ผู้ค้าประกัน หรือคู่สัญญา ประสบภาวะขาดทุน หรือไม่มีสภาพคล่องเพียงพอที่จะชำระคืน หรือชำระคืนบางส่วน
- 7. ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation risk):** ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน เช่น การออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินลงทุนและผลตอบแทนกลับประเทศได้ครบถ้วนตามที่คาดไว้

กองทุนลดหย่อนภาษีสามารถโอนย้ายมาที่ บลจ.ทาลิส เพื่อเพิ่มโอกาสการจัดพอร์ตที่เหมาะสมพร้อมรักษาสิทธิลดหย่อนภาษี สอบถามรายละเอียดและขั้นตอนการโอนย้ายกองทุนลดหย่อนภาษีเพิ่มเติม E-MAIL: CUSTOMERSERVICE@TALISAM.CO.TH

กองทุนนี้มีการลงทุนในต่างประเทศจึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจในลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยง ศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนของกองทุน RMF ก่อนตัดสินใจลงทุน กรณีไม่ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางภาษี จะไม่ได้สิทธิประโยชน์ตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับหนังสือชี้ชวนได้ที่ บลจ.ทาลิส โทร 02 015 0222 หรือ WWW.TALISAM.CO.TH