TALIS ASSET MANAGEMENT

ความเสี่ยงกองทุน : ระดับ 3

กองทุนเปิดทาลิส พันธบัตรรัฐบาลสหรัฐ ระยะสั้น

TLUSGOV



นโยบายการลงทุน

กองทุนเป็นกองทุนรวมฟีดเดอร์ (FEEDER FUND) ที่เน้นลงทุนในกองทุนต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว คือ ISHARES® 0-3 MONTH TREASURY BOND ETF (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV และลงทุนในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

"ผู้ลงทุนสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติม และศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม"

WWW.TALISAM.CO.TH

ทำไมต้องลงทุนใน TLUSGOV?

01 **ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ระยะสั้น**
ลงทุนผ่านกองทุนหลักที่เน้น U.S. TREASURY อายุคงเหลือไม่เกิน 3 เดือน

02 **DURATION สั้น ความอ่อนไหวต่อดอกเบี้ยต่ำ**
กองทุนลงทุนตราสารมีอายุเฉลี่ยสั้น จึงมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยน้อยกว่าตราสารหนี้ระยะกลาง–ยาว

03 **AVERAGE YIELD TO MATURITY 3.95%***
ข้อมูล ณ วันที่ 31 ส.ค. 2026

กองทุนหลัก ISHARES 0-3 MONTH TREASURY BOND ETF

เข้าถึงพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ระยะสั้น ผ่านกองทุนหลัก ISHARES® 0–3 MONTH TREASURY BOND ETF

จุดเด่นของกองทุนหลัก

- **เน้นลงทุนใน U.S. TREASURY BILLS อายุคงเหลือ 0–3 เดือน** กองทุนมุ่งติดตามดัชนีที่ประกอบด้วยพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ระยะสั้นมาก
- **บริหารแบบ PASSIVE** มีเป้าหมายสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับ ICE 0–3 MONTH US TREASURY SECURITIES INDEX (USD)
- **DURATION สั้นมาก** ช่วยลดความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เมื่อเทียบกับตราสารหนี้อายุยาวกว่า
- **เหมาะสำหรับการบริหารสภาพคล่อง** เน้น PRESERVE CAPITAL และ MANAGE LIQUIDITY

ทางเลือกสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการเข้าถึงพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ระยะสั้น

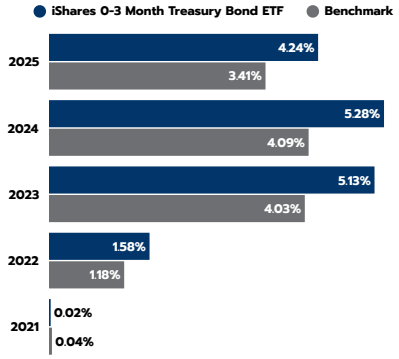
**AVERAGE YIELD TO MATURITY เป็นข้อมูลของกองทุนหลัก และอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามภาวะตลาด ไม่ใช่อัตราผลตอบแทนที่กองทุนรับประกัน*

SOURCE: BLACKROCK, ISHARES® 0–3 MONTH TREASURY BOND ETF (SGOV), DATA AS OF 31 AUG 2026.

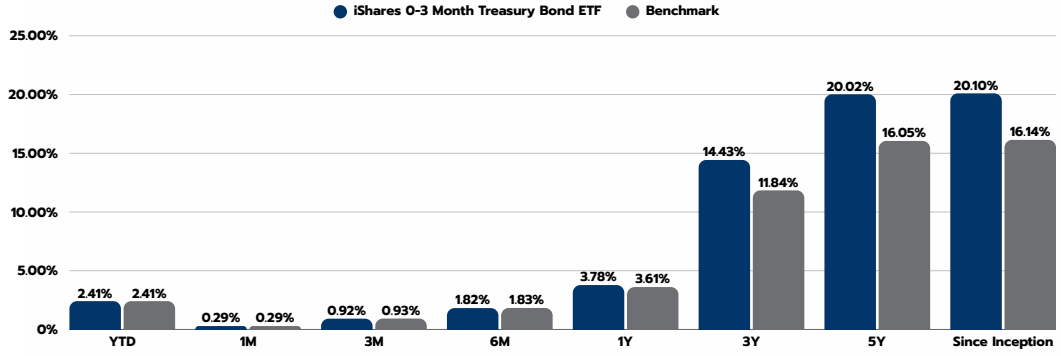
ผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก (SGOV)

ผลการดำเนินงานล่าสุดของกองทุนหลัก ณ วันที่ 31 สิงหาคม ค.ศ. 2026

Calendar Year Performance (%)



Cumulative Return (%)



SOURCE : WWW.ISHARES.COM/US/PRODUCTS/314116/ISHARES-0-3-MONTH-TREASURY-BOND-ETF, PERFORMANCE DATA AS OF 31 AUGUST 2026

ผลการดำเนินงานในอดีต ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

กองทุนนี้ไม่ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
กองทุนจึงอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการที่กองทุนนำเงินบาทไปลงทุน ซึ่งทำให้ผู้ลงทุนอาจจะขาดทุน หรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ การลงทุนในกองทุนรวมมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน
กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจในลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
สอบถามเพิ่มเติม ขอรับหนังสือชี้ชวนและเริ่มการลงทุนได้ที่ บลจ.ทาลิส โทร 02 015 0222

ข้อมูลกองทุน	TALIS US SHORT-TERM TREASURY BOND FUND (TLUSGOV)
นโยบายการลงทุน	• กองทุนเป็นกองทุนรวมฟีดเดอร์ (Feeder Fund) ที่เน้นลงทุนในกองทุนต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว คือ iShares® 0-3 Month Treasury Bond ETF (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV และลงทุนในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ • กองทุนหลักเป็นกองทุน ETF ภายใต้การบริหารจัดการของ BlackRock Fund Advisors ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนการลงทุนให้สอดคล้องกับดัชนี ICE® 0-3 Month US Treasury Securities Index (ดัชนีอ้างอิง) ซึ่งเป็นดัชนีที่วัดผลการดำเนินงานของพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ที่มีอายุคงเหลือ 0-3 เดือน • กองทุนหลักจะใช้แนวทางการลงทุนแบบการบริหารจัดการเชิงรับ (Passive Management) หรือเป็นกองทุนดัชนี (Indexing) ที่ใช้วิธีการเลียนแบบดัชนี (Replication Methodology) โดยกองทุนจะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งหมดที่เป็นองค์ประกอบของดัชนีอ้างอิงเท่าที่สามารถจะทำได้ • กองทุนจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) เพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) ด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน
ความเสี่ยงกองทุน	ระดับ 3 – กองทุนตราสารหนี้
ความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน	ไม่ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน
อายุโครงการ	ไม่กำหนดอายุโครงการ
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อขาย	ขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก 1,000 บาท, ขั้นต่ำของการซื้อครั้งต่อไป 1,000 บาท
วันเวลาซื้อ-ขาย	ทุกวันทำการ 8.30 น. – 15.30 น., ระยะเวลารับเงินค่าขายคืน ภายใน 5 วันทำการ นับจากวันที่คำนวณ NAV (ปัจจุบัน T+2)
Links กองทุนหลัก	https://www.ishares.com/us/products/314116/ishares-0-3-month-treasury-bond-etf
ดัชนีชี้วัด	ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมหลัก สัดส่วน 100% ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน

ผลการดำเนินงานของ กองทุนเปิดทาลิสพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐ ระยะสั้น

กองทุน	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง ณ วันที่ 2 ตุลาคม 2569					
	Year-to-date	1 Month	3 Months	6 Months	1 Year	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
TLUSGOV	**2.00%**	**2.00%**				**2.00%**
ผลตอบแทนตัวชี้วัด*	2.21%	2.21%				2.21%
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	**5.15%**	**5.15%**				**5.15%**
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	5.34%	5.34%				5.34%

ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมหลัก สัดส่วน 100.00% ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทน เป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน

"ผลการดำเนินงานในอดีต/ ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต"

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

รายการ	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าตอบแทนแก่ตัวแทนขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (trailer fee) : มี	**2.14%**	**0.0963%**
รวมค่าใช้จ่าย	**4.6010%**	**0.2568%**

อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการขั้นต้น (BASE MANAGEMENT FEE) ในอัตราร้อยละ : 0.0963 ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

หมายเหตุ 1) ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดแล้ว 2)ค่าใช้จ่ายรวมที่เรียกเก็บจริง ยังไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่น 3) สามารถดูค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมย้อนหลัง 3 ปี ในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมได้ที่ WWW.TALISAM.CO.TH 4) บริษัทอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

ค่าตอบแทนให้แก่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (TRAILER FEE) หมายถึง การนำค่าธรรมเนียมการจัดการที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเรียกเก็บจากกองทุนรวม ไปจ่ายเป็นค่าตอบแทนให้แก่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (SELLING AGENT) เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับบริการเกี่ยวกับการซื้อขายหน่วยลงทุน เช่น การให้คำแนะนำ หรือบริการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุน ซึ่งเป็นค่าธรรมเนียมทางอ้อมที่ผู้ลงทุนได้จ่ายไว้แล้ว

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย

รายการ	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
ค่าธรรมเนียมการขาย (Front-end Fee)	1.50%	ยกเว้น
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน (Back-end Fee)	1.50%	ยกเว้น
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน (Switching Fee): ▪ ค่าธรรมเนียมสับเปลี่ยนเข้า (Switching-in fee) ▪ ค่าธรรมเนียมสับเปลี่ยนออก (Switching-out fee)	 • อัตราเดียวกับค่าธรรมเนียมการขาย • อัตราเดียวกับค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	

หมายเหตุ (1) ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดแล้ว โดยบริษัทจัดการอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากผู้ลงทุนโดยตรง (2) ค่าธรรมเนียมการขาย/การรับซื้อคืน/การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอาจเรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละกลุ่มในอัตราที่ไม่เท่ากัน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งรายละเอียดและหลักเกณฑ์ให้ทราบต่อไป (3) ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วย 100 บาท/1,000 หน่วยลงทุน ขั้นต่ำ 500 บาท

ปัจจัยเสี่ยงของกองทุนรวม

1. **ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) :** ความเสี่ยงอันเป็นผลมาจากผู้ออกตราสาร ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญา ประสบภาวะขาดทุน หรือไม่มีสภาพคล่องเพียงพอที่จะชำระคืน
2. **ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) :** การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยตลาดซึ่งใช้อ้างอิงในการตีมูลค่าของตราสารหนี้ ส่งผลให้มูลค่าตราสารหนี้ที่กองทุนหลักถืออยู่ (รวมถึงตราสารหนี้ที่กองทุนถือโดยตรง) เปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงข้าม
3. **ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market risk) :** ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ อันเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงภาวะเศรษฐกิจ การเมือง การคาดการณ์ของนักลงทุน ฯลฯ
4. **ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity risk) :** ความเสี่ยงกองทุนที่ไม่สามารถซื้อหรือขายหลักทรัพย์ได้ในระยะเวลา หรือราคาที่ต้องการ เนื่องจากหลักทรัพย์ขาดสภาพคล่อง
5. **ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ (Country and Political Risk) :** ขึ้นอยู่กับเสถียรภาพและรวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ การเมือง การเงิน ตลอดจนภาวะตลาดเงินตลาดทุนของประเทศที่กองทุนเข้าลงทุน
6. **ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Exchange rate risk) :** ความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศที่มีสกุลเงินแตกต่างไปจากสกุลเงินที่ระดมทุนจากผู้ถือหน่วยลงทุน
7. **ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation risk) :** ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน เช่น การออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินลงทุนและผลตอบแทนกลับประเทศได้ครบถ้วนตามที่คาดไว้

กองทุนนี้ไม่ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
กองทุนจึงอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการที่กองทุนนำเงินบาทไปลงทุน ซึ่งทำให้ผู้ลงทุนอาจจะขาดทุน หรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ การลงทุนในกองทุนรวมมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุน
กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจในลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
สอบถามเพิ่มเติม ขอรับหนังสือชี้ชวนและเริ่มการลงทุนได้ที่ บลจ.ทาลิส โทร 02 015 0222