

## กองทุนรวมผสมซาวาคามิ ชนิดเพื่อการออม

SW - SSF

### ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมผสม / กองทุนเพื่อการออม (SSF)
- กองทุนที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กลุ่มกองทุนรวม: Aggressive Allocation

### นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- มุ่งเน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานดีหรือคาดว่าจะมีการเติบโตในอนาคต โดยการประเมินหลักทรัพย์ทั้งในเชิงของคุณภาพ เช่น กลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ การเติบโตของกิจการ การกำกับดูแลกิจการ และในเชิงของปริมาณ เช่น ผลประกอบการ อัตราส่วนทางการเงิน ทั้งนี้การลงทุนจะมีการวิเคราะห์ภาพรวมและแนวโน้มอุตสาหกรรมรวมถึงสถานะทางเศรษฐกิจสังคมในระยะยาวประกอบเพื่อคัดสรรหลักทรัพย์ที่เหมาะสม
- ลงทุนในตราสารทุน หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน หน่วยลงทุนของกองทุนอสังหาริมทรัพย์ หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ รวมถึงเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก โดยไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุน
- มุ่งหวังผลตอบแทนจากการลงทุนที่สูงกว่าดัชนีอ้างอิง (Active Management)

### ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน

N/A

### ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*
กองทุน	-5.71	1.40	-1.11	-7.11
ดัชนีชี้วัด	-8.63	4.42	-2.68	-1.97
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-5.79	3.04	-2.31	-3.39
ความผันผวนกองทุน	16.86	14.89	17.43	15.23
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	20.25	19.36	21.13	17.44
	3 ปี*	5 ปี*	10 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง*
กองทุน	-	-	-	-10.83
ดัชนีชี้วัด	-	-	-	-3.86
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-	-	-	-
ความผันผวนกองทุน	-	-	-	14.00
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	-	-	-	15.95

หมายเหตุ : \* % ต่อปี

### ระดับความเสี่ยง



กองทุนรวมผสมที่มีการลงทุนในตราสารทุนไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

### ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	19 ก.ค. 2566
วันเริ่มต้น Class	26 มี.ค. 2567
นโยบายการจ่ายปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด

### ผู้จัดการกองทุนรวม

1. นายทาคาชิ คาวาคามิ (ตั้งแต่ 19 ก.ค. 2566)
2. นายภูมิจาน ศิริพลเกียรติกุล (ตั้งแต่ 16 ส.ค. 2566)

### ดัชนีชี้วัด

SET TRI (100.00%) เพื่อเป็นตัวแทนองค์ประกอบของพอร์ตการลงทุน (Portfolio Composition) และ อ้างอิงตัวชี้วัดเพื่อเปรียบเทียบ (Performance Objective)

### คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ไม่ได้เข้าร่วม CAC / ไม่มีบริษัทแม่ดูแลให้ทำตามกฎหมาย

หนังสือชี้ชวน

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ  
บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง  
ได้ที่หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



<https://www.sawakami.co.th/>

**การซื้อขายหน่วยลงทุน**

วันทำการซื้อ	: ทุกวันทำการ
เวลาทำการ	: 8.30 น. – 15.30 น.
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ	: 1,000 บาท
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ	: 1,000 บาท

**การขายคืนหน่วยลงทุน**

วันทำการขายคืน	: ทุกวันทำการ
เวลาทำการ	: 8.30 น. – 15.30 น.
การขายคืนขั้นต่ำ	: 1,000 บาท
ยอดคงเหลือขั้นต่ำ	: 1,000 บาท
ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน	: ภายใน 5 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน (โดยทั่วไปจะได้รับเงินภายใน 3 วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนนับจากวันที่ทำการขายคืน (T+3))

**ข้อมูลเชิงสถิติ**

Maximum Drawdown	: -24.96%
Recovering Period (เดือน)	: N/A
FX Hedging	: N/A
อัตราส่วนการหมุนเวียนการลงทุน	: 110.21%
Sharpe Ratio	: -0.87
Alpha	: -6.97%
Beta	: 0.05
Tracking Error	: N/A

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV รวม VAT)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	2.1400	1.9046
รวมค่าใช้จ่าย	3.7450	

หมายเหตุ: ค่าธรรมเนียมได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ หรือค่าใช้จ่ายการบริหารจัดการ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย รวม VAT)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	ไม่มี	ไม่มี
การรับซื้อคืน	2.1400	0.2675
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ดูหมายเหตุ <sup>2</sup>	ดูหมายเหตุ <sup>2</sup>
การโอนหน่วย	เก็บตามจริง	เก็บตามจริง

หมายเหตุ: ค่าธรรมเนียมได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

1. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ หรือค่าใช้จ่ายการบริหารจัดการ

2. ค่าธรรมเนียมสับเปลี่ยนออก :

- อัตราค่าธรรมเนียมสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกไม่เกิน 2% ของมูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการล่าสุด ก่อนวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนหรือจำนวนเงินที่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ขั้นต่ำ 300 บาท (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)

(ปัจจุบันเก็บจริง 0.25% ของมูลค่าหน่วยลงทุนหรือจำนวนเงินที่สับเปลี่ยนฯ ขั้นต่ำ 300 บาท )

(ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)

- ปัจจุบันบริษัทจัดการยังไม่เปิดให้มีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างชนิดหน่วยลงทุนภายใต้กองทุนเดียวกันรวมถึงการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนและ/หรือหน่วยลงทุนภายใต้การจัดการของ บลจ.ชาวาคามิ (ประเทศไทย) จำกัด

3. ค่าปรับในกรณีที่มีการรับซื้อคืน/การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกก่อนระยะเวลา กรณีถือครองต่ำกว่า 5 ปี :

ไม่เกิน 2% (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ของมูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการล่าสุดก่อนวันทำการขายคืน (ปัจจุบันยกเว้น)

**การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม**

อุตสาหกรรม	% NAV
พาณิชย์	15.94
การแพทย์	11.77
พลังงานและสาธารณูปโภค	10.29
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	10.14
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	9.79

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน	
ประเภททรัพย์สิน	% NAV
ตราสารทุน	92.70
เงินฝาก	5.64
สินทรัพย์อื่นๆ	1.66

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก	
ทรัพย์สิน	% NAV
CPALL : บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	7.03
BDMS : บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด(มหาชน)	5.97
BH : บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	5.48
CPN : บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	5.31
SPCG : บริษัท เอสพีซีจี จำกัด (มหาชน)	5.29

## คำอธิบาย

**Maximum Drawdown** เพอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

**Recovering Period** ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นตัวกลับมาที่เงินลงทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลาเท่าใด

**FX Hedging** เพอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

**Portfolio Turnover** อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตของกองทุนรวมในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปี หาดด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า Portfolio Turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

**Sharpe Ratio** อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (Risk-free rate) เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนรวมที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

**Alpha** ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (Benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนรวมสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนรวมในการคัดเลือก หรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

**Beta** ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

**Tracking Error** อัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมที่มีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก Tracking Error ต่ำ หมายถึง กองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า Tracking Error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น

**Yield to Maturity** อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืนนำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนรวมมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุ และมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน Sawakami (ประเทศไทย) จำกัด  
เลขที่ 43 อาคารไทย ซีซี ทาวเวอร์ ชั้นที่ 12 ห้องเลขที่ A120-A121  
ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120  
โทร. 02-081-0525

เว็บไซต์ : [www.sawakami.co.th](http://www.sawakami.co.th)

อีเมล : [customerinfo@sawakami.co.th](mailto:customerinfo@sawakami.co.th)

**SAWAKAMI MIXED FUND (Class SSF : Super Savings Fund)**
**SW – SSF**
**Type of mutual fund / Peer group of mutual funds**

- Mixed Fund / Super Savings Fund with no foreign exchange risk
- Peer group of mutual funds: Aggressive allocation

**Investment Policy and Strategy**

- Focus on investing in securities that have good fundamentals or potential growth prospects in the future by evaluating securities in terms of quality, such as business strategies, business growth and, corporate governance and in terms of quantities such as business profits, and financial ratios. However, economic overview, industry trends, and long-term socio-economic analysis is required in order to select suitable securities to invest in.
- Invest in Equity, Units of Infrastructure Funds, Units of Property Funds, Units of Real Estate Investment Trust including deposits or deposit-equivalent without specifying the investment proportion.
- Aim for a higher return on investment than the reference index (Active Management)

**Calendar year performance and benchmarks over the past five years**

N/A

**Past performance at specific periods (%)**

	YTD	3 months	6 months	1 year*
Mutual Fund	-5.71	1.40	-1.11	-7.11
Benchmarks	-8.63	4.42	-2.68	-1.97
Peer group average	-5.79	3.04	-2.31	-3.39
Fund standard deviation	16.86	14.89	17.43	15.23
Benchmark standard deviation	20.25	19.36	21.13	17.44
	3 years*	5 years*	10 years*	Since inception*
Mutual Fund	-	-	-	-10.83
Benchmarks	-	-	-	-3.86
Peer group average	-	-	-	-
Fund standard deviation	-	-	-	14.00
Benchmark standard deviation	-	-	-	15.95

Note : \* % per annum

**Risk Level**


Mixed Fund invests in Equity on average more than 80% of NAV

**Fund Information**

Registration Date	19 July 2023
Class Launch Date	26 March 2024
Dividend Distribution Policy	No
Fund Duration	-

**List of Fund Managers**

1. Mr. Takashi Kawakami (started from 19 Jul 2023)
2. Mr. Poomcham Siripoonkiatikul (started from 16 Aug 2023)

**Benchmarks:**

SET TRI (100.00%)

For representative of Portfolio Composition and Performance Objective

**Warning**

- Investments in the mutual fund are not deposits.
- The mutual fund's past performance does not guarantee future results.

Anti-Corruption Participation: not participate in CAC / not controlled by Parent Company in line with the law.

Prospectus

Investors can study liquidity risk management tools in the prospectus.


<https://www.sawakami.co.th/>

**Subscription of Units**

Subscription Date	: Every business day
Business Hours	: 8.30 – 15.30
Minimum Initial	: 1,000 THB
Subscription Amount	
Minimum Subsequent	: 1,000 THB
Subscription Amount	

**Redemption of Units**

Redemption Date	: Every business day
Business Hours	: 8.30 – 15.30
Minimum Redemption	: 1,000 THB
Amount	
Minimum Holding	: 1,000 THB
Balance	
Settlement Period:	
within 5 business days after receiving the redemption order. (*Remark: in normal condition, the settlement period is within 3 business days after received the redemption order.)	

**Statistical Data**

Maximum Drawdown	: -24.96%
Recovering Period (months)	: N/A
FX Hedging	: N/A
Portfolio Turnover Ratio	: 110.21%
Sharpe Ratio	: -0.87
Alpha	: -6.97%
Beta	: 0.05
Tracking Error	: N/A

**Fees to be charged to the fund (% of NAV per annum)**

Fee items	Maximum charge	Actual charge
Management	2.1400	1.9046
Total	3.7450	

Remarks: Above fees include VAT, specific business tax or other tax

SAMC may consider changing the actual fees charged to reflect strategy or administrative costs.

**Fees to be charged to unitholders (% of trading value)**

Fee Items	Maximum charge	Actual
Front-end fee	Except	Except
Back-end fee	2.1400	0.2675
Switching-in fee	-	-
Switching-out fee	Please see remarks: 2	Please see remarks: 2
Transfer fee	Actual charged	Actual charged

Remarks: Above fees include VAT, specific business tax or other tax

1. SAMC may consider changing the actual fees charged to reflect strategy or administrative costs.

2. Switching-out Fee:

- The switching-out fee shall not exceed 2% of the value of fund units or the switching amount before the switching transaction date, with a minimum of 300 Baht (excluding VAT).

(Currently, the actual fee is 0.25% of the value of fund units or the switching amount, with a minimum of 300 Baht) (excluding VAT).

- Currently, the asset management company has not yet allowed to switch in/out unit between different types of units under the same fund, including switch in/out unit of the fund and/or units under the management of Sawakami Asset Management (Thailand) Co., Ltd.

3. Penalty fee for early redemption / switching out of units before the 5-year holding period:

Not exceeding 2% (excluding VAT) of the value of fund units before the redemption transaction date (currently waived).

**Sector Allocation**

Sectors	% NAV
Commerce	15.94
Health Care Services	11.77
Energy & Utilities	10.29
Information & Communication Technology	10.14
Property Development	9.79

**Proportion of Asset Types Invested**

Asset Types	% NAV
Equity	92.70
Deposits	5.64
Others	1.66

**List of Top 5 Holdings**

Securities	% NAV
CPALL : CP ALL PUBLIC COMPANY LIMITED	7.03
BDMS : BANGKOK DUSIT MEDICAL SERVICES PUBLIC COMPANY LIMITED	5.97
BH : BUMRUNGRAD HOSPITAL PUBLIC COMPANY LIMITED	5.48
CPN : CENTRAL PATTANA PUBLIC COMPANY LIMITED SECURE : NFORCE	5.31
SPCG : SPCG PUBLIC COMPANY LIMITED	5.29

## Explanation

**Maximum Drawdown** refers to the maximum percentage of loss of the mutual fund over the past five years (or since inception if the fund has been established less than five years), as measured from NAV per unit from peak to trough when NAV per unit declines. Maximum Drawdown is the information that helps determine the risk of loss from investing in the mutual fund.

**Recovering Period** refers to the recovering period as information for investors on how long it will take for the fund to recover, measuring from the point of maximum loss to the point of recovery of initial investment.

**FX Hedging** refers to the percentage of investments denominated in foreign currencies and are hedged against foreign exchange risk.

**Portfolio Turnover Ratio** refers to the frequency of securities trading in the mutual fund's portfolio over a period. The calculation is based on the lower amount between the total amount of securities purchased and the total amount of securities sold within a one-year period, divided by the average NAV of the mutual fund in the same period. The mutual fund with a high Portfolio Turnover Ratio indicates the higher frequency of securities trading by the fund managers, causing higher cost of securities trading. Therefore, the ratio must be compared with the mutual fund's performance to assess the worthiness of such securities trading.

**Sharpe Ratio** is the ratio between the mutual fund's marginal return compared with its investment risk, calculated from the difference between the rate of return of the mutual fund and the risk-free rate, in comparison with the mutual fund's standard deviation. The Sharpe Ratio reflects the increase in the rate of return that the mutual fund should receive to compensate the risk received by the mutual fund. A mutual fund with a higher Sharpe Ratio will indicate better investment management efficiency as it has higher returns under the same risk level.

**Alpha** refers to the excess return of a mutual fund upon comparison with the benchmarks. Having high Alpha means the fund can generate higher returns than the benchmarks, due to the efficiency of the fund managers in selecting or finding an appropriate timing to invest in securities.

**Beta** refers to the level and direction of changes in the rate of return of securities in the mutual fund's investment portfolio by comparing with market movements. Beta lower than 1 indicates that the change in the rate of return of the securities in the investment portfolio is lower than market movements for that group of securities and vice versa.

**Tracking Error** indicates the effectiveness of the fund's returns in tracking the benchmarks. If the Tracking Error is low, it means that the mutual fund is efficient in generating returns close to the benchmarks. A mutual fund with high Tracking Error will have the average return deviating more from its benchmarks.

**Yield to Maturity** refers to the rate of return on investment in debt instruments held until maturity. It is calculated based on the interests to be received in the future throughout the lifespan of the instruments and the principals to be repaid, discounted as the present value. It is used to measure the rate of return of a fixed income fund, calculated from the weighted average of yield to maturity of each debt instrument in which the fund invested. Since the yield to maturity is in percentage per year, it can be used to compare the rates of return between fixed income funds with an investment policy to hold debt instruments until maturity and with similar investment characteristics.

SAWAKAMI ASSET MANAGEMENT (THAILAND) CO., LTD.

Head Office : 43 Thai CC Tower, Room A120-A121, 12th Fl.,  
South Sathorn Rd., Yannawa Sub-District, Sathorn District, Bangkok 10120

Tel. 02-081-0525

Website : [www.sawakami.co.th](http://www.sawakami.co.th)

Email : [customerinfo@sawakami.co.th](mailto:customerinfo@sawakami.co.th)

**SAWAKAMI MIXED FUND (Class SSF : Super Savings Fund)**
**SW – SSF**
**Type of mutual fund / Peer group of mutual funds**

- Mixed Fund / Super Savings Fund with no foreign exchange risk
- Peer group of mutual funds: Aggressive allocation

**Investment Policy and Strategy**

- Focus on investing in securities that have good fundamentals or potential growth prospects in the future by evaluating securities in terms of quality, such as business strategies, business growth and, corporate governance and in terms of quantities such as business profits, and financial ratios. However, economic overview, industry trends, and long-term socio-economic analysis is required in order to select suitable securities to invest in.
- Invest in Equity, Units of Infrastructure Funds, Units of Property Funds, Units of Real Estate Investment Trust including deposits or deposit-equivalent without specifying the investment proportion.
- Aim for a higher return on investment than the reference index (Active Management)

**Calendar year performance and benchmarks over the past five years**

N/A

**Past performance at specific periods (%)**

	YTD	3 months	6 months	1 year*
Mutual Fund	-5.71	1.40	-1.11	-7.11
Benchmarks	-8.63	4.42	-2.68	-1.97
Peer group average	-5.79	3.04	-2.31	-3.39
Fund standard deviation	16.86	14.89	17.43	15.23
Benchmark standard deviation	20.25	19.36	21.13	17.44
	3 years*	5 years*	10 years*	Since inception*
Mutual Fund	-	-	-	-10.83
Benchmarks	-	-	-	-3.86
Peer group average	-	-	-	-
Fund standard deviation	-	-	-	14.00
Benchmark standard deviation	-	-	-	15.95

Note : \* % per annum

**Risk Level**


Mixed Fund invests in Equity on average more than 80% of NAV

**Fund Information**

Registration Date	19 July 2023
Class Launch Date	26 March 2024
Dividend Distribution Policy	No
Fund Duration	-

**List of Fund Managers**

1. Mr. Takashi Kawakami (started from 19 Jul 2023)
2. Mr. Poomcham Siripoonkiatikul (started from 16 Aug 2023)

**Benchmarks:**

SET TRI (100.00%)

For representative of Portfolio Composition and Performance Objective

**Warning**

- Investments in the mutual fund are not deposits.
- The mutual fund's past performance does not guarantee future results.

Anti-Corruption Participation: not participate in CAC / not controlled by Parent Company in line with the law.

Prospectus

Investors can study liquidity risk management tools in the prospectus.


<https://www.sawakami.co.th/>

**Subscription of Units**

Subscription Date	: Every business day
Business Hours	: 8.30 – 15.30
Minimum Initial	: 1,000 THB
Subscription Amount	
Minimum Subsequent	: 1,000 THB
Subscription Amount	

**Redemption of Units**

Redemption Date	: Every business day
Business Hours	: 8.30 – 15.30
Minimum Redemption	: 1,000 THB
Amount	
Minimum Holding	: 1,000 THB
Balance	
Settlement Period:	
within 5 business days after receiving the redemption order. (*Remark: in normal condition, the settlement period is within 3 business days after received the redemption order.)	

**Statistical Data**

Maximum Drawdown	: -24.96%
Recovering Period (months)	: N/A
FX Hedging	: N/A
Portfolio Turnover Ratio	: 110.21%
Sharpe Ratio	: -0.87
Alpha	: -6.97%
Beta	: 0.05
Tracking Error	: N/A

**Fees to be charged to the fund (% of NAV per annum)**

Fee items	Maximum charge	Actual charge
Management	2.1400	1.9046
Total	3.7450	

Remarks: Above fees include VAT, specific business tax or other tax

SAMC may consider changing the actual fees charged to reflect strategy or administrative costs.

**Fees to be charged to unitholders (% of trading value)**

Fee Items	Maximum charge	Actual
Front-end fee	Except	Except
Back-end fee	2.1400	0.2675
Switching-in fee	-	-
Switching-out fee	Please see remarks: 2	Please see remarks: 2
Transfer fee	Actual charged	Actual charged

Remarks: Above fees include VAT, specific business tax or other tax

1. SAMC may consider changing the actual fees charged to reflect strategy or administrative costs.

2. Switching-out Fee:

- The switching-out fee shall not exceed 2% of the value of fund units or the switching amount before the switching transaction date, with a minimum of 300 Baht (excluding VAT).

(Currently, the actual fee is 0.25% of the value of fund units or the switching amount, with a minimum of 300 Baht) (excluding VAT).

- Currently, the asset management company has not yet allowed to switch in/out unit between different types of units under the same fund, including switch in/out unit of the fund and/or units under the management of Sawakami Asset Management (Thailand) Co., Ltd.

3. Penalty fee for early redemption / switching out of units before the 5-year holding period:

Not exceeding 2% (excluding VAT) of the value of fund units before the redemption transaction date (currently waived).

**Sector Allocation**

Sectors	% NAV
Commerce	15.94
Health Care Services	11.77
Energy & Utilities	10.29
Information & Communication Technology	10.14
Property Development	9.79

**Proportion of Asset Types Invested**

Asset Types	% NAV
Equity	92.70
Deposits	5.64
Others	1.66

**List of Top 5 Holdings**

Securities	% NAV
CPALL : CP ALL PUBLIC COMPANY LIMITED	7.03
BDMS : BANGKOK DUSIT MEDICAL SERVICES PUBLIC COMPANY LIMITED	5.97
BH : BUMRUNGRAD HOSPITAL PUBLIC COMPANY LIMITED	5.48
CPN : CENTRAL PATTANA PUBLIC COMPANY LIMITED SECURE : NFORCE	5.31
SPCG : SPCG PUBLIC COMPANY LIMITED	5.29



## Explanation

**Maximum Drawdown** refers to the maximum percentage of loss of the mutual fund over the past five years (or since inception if the fund has been established less than five years), as measured from NAV per unit from peak to trough when NAV per unit declines. Maximum Drawdown is the information that helps determine the risk of loss from investing in the mutual fund.

**Recovering Period** refers to the recovering period as information for investors on how long it will take for the fund to recover, measuring from the point of maximum loss to the point of recovery of initial investment.

**FX Hedging** refers to the percentage of investments denominated in foreign currencies and are hedged against foreign exchange risk.

**Portfolio Turnover Ratio** refers to the frequency of securities trading in the mutual fund's portfolio over a period. The calculation is based on the lower amount between the total amount of securities purchased and the total amount of securities sold within a one-year period, divided by the average NAV of the mutual fund in the same period. The mutual fund with a high Portfolio Turnover Ratio indicates the higher frequency of securities trading by the fund managers, causing higher cost of securities trading. Therefore, the ratio must be compared with the mutual fund's performance to assess the worthiness of such securities trading.

**Sharpe Ratio** is the ratio between the mutual fund's marginal return compared with its investment risk, calculated from the difference between the rate of return of the mutual fund and the risk-free rate, in comparison with the mutual fund's standard deviation. The Sharpe Ratio reflects the increase in the rate of return that the mutual fund should receive to compensate the risk received by the mutual fund. A mutual fund with a higher Sharpe Ratio will indicate better investment management efficiency as it has higher returns under the same risk level.

**Alpha** refers to the excess return of a mutual fund upon comparison with the benchmarks. Having high Alpha means the fund can generate higher returns than the benchmarks, due to the efficiency of the fund managers in selecting or finding an appropriate timing to invest in securities.

**Beta** refers to the level and direction of changes in the rate of return of securities in the mutual fund's investment portfolio by comparing with market movements. Beta lower than 1 indicates that the change in the rate of return of the securities in the investment portfolio is lower than market movements for that group of securities and vice versa.

**Tracking Error** indicates the effectiveness of the fund's returns in tracking the benchmarks. If the Tracking Error is low, it means that the mutual fund is efficient in generating returns close to the benchmarks. A mutual fund with high Tracking Error will have the average return deviating more from its benchmarks.

**Yield to Maturity** refers to the rate of return on investment in debt instruments held until maturity. It is calculated based on the interests to be received in the future throughout the lifespan of the instruments and the principals to be repaid, discounted as the present value. It is used to measure the rate of return of a fixed income fund, calculated from the weighted average of yield to maturity of each debt instrument in which the fund invested. Since the yield to maturity is in percentage per year, it can be used to compare the rates of return between fixed income funds with an investment policy to hold debt instruments until maturity and with similar investment characteristics.

SAWAKAMI ASSET MANAGEMENT (THAILAND) CO., LTD.

Head Office : 43 Thai CC Tower, Room A120-A121, 12th Fl.,  
South Sathorn Rd., Yannawa Sub-District, Sathorn District, Bangkok 10120

Tel. 02-081-0525

Website : [www.sawakami.co.th](http://www.sawakami.co.th)

Email : [customerinfo@sawakami.co.th](mailto:customerinfo@sawakami.co.th)