

กองทุนเปิด

แอสเซทพลัส ยูเอสดี ฟิรชอินคัม ลิกวิดิตี

ASP-USDL

ทางเลือกบริหารเงินระยะสั้น มุ่งรักษาเงินต้น
พร้อมโอกาสรับผลตอบแทนตามสภาวะดอกเบี้ยสหรัฐฯ



สอบถามข้อมูลและขอรับหนังสือชี้ชวนได้ที่ บลจ.แอสเซท พลัส จำกัด
ชั้น 17 อาคารสารนิเทศที่ดาวเวอร์ 175 ถนนสารนิเทศ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
Customer Care 02-672-1111 | www.assetfund.co.th

พักเงินอย่างชาญฉลาด รับผลตอบแทนที่คุ้มค่า

จุดเด่นกองทุน ASP-USDL

ลงทุนในกองทุน



สภาพคล่องสูง มุ่งเน้นการรักษาเงินต้น



กองทุนมีวัตถุประสงค์รักษารักษาเงินต้น และเน้นการมีสภาพคล่องสูง

กระจายลงทุนในตราสารเงินคุณภาพสูงทั่วโลก



เน้นลงทุนในตราสาร Rating AAA ถึง A และ กองทุนมี Rating AAAM จาก S&P Global Ratings และ Fitch
(ข้อมูล ณ วันที่ 28 พ.ย. 2025)

ผลตอบแทนสม่ำเสมอ ภายใต้ความเสี่ยงจำกัด

ผลตอบแทนกองทุนหลักในรูปแบบสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ



1-Day Yield (%)	7-Day Yield (%)	30-Day Yield (%)
4.19%	4.16%	4.16%

สามารถดูข้อมูลผลตอบแทนของกองทุนหลักเพิ่มเติมได้จากหน้า 9

เน้นลงทุนในตราสารระยะสั้น ความผันผวนต่ำ



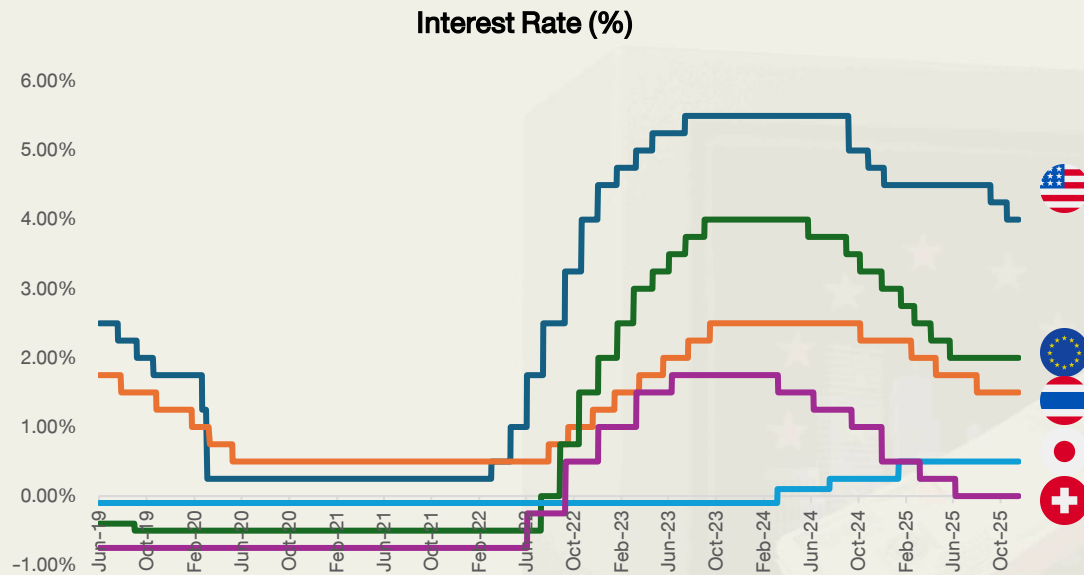
Duration ลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย
ให้อยู่ในระดับต่ำมาก ช่วยเสริมความมั่นคงให้พอร์ต แม้ในช่วง
ที่ตลาดตราสารหนี้ผันผวนหรือไม่แน่นอน

Source: BNP Paribas as of 28 November 2025

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต | ผู้ลงทุน “โปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน”
กองทุนซื้อขายในรูปแบบดอลลาร์สหรัฐอเมริกา จึงไม่มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ทำไมต้องลงทุนใน Money Market Fund

ผลตอบแทนสูงสุดจากดอกเบี้ยสหรัฐฯ



ดอกเบี้ยสหรัฐฯ ย้อนหลัง 3 ปี
สูงสุด นำทุกประเทศหลักในโลก

บริหารโดยผู้จัดการกองทุนระดับโลก



BNP PARIBAS
ASSET MANAGEMENT



BNP Paribas Asset Management

3rd

Largest European asset manager

€176bn

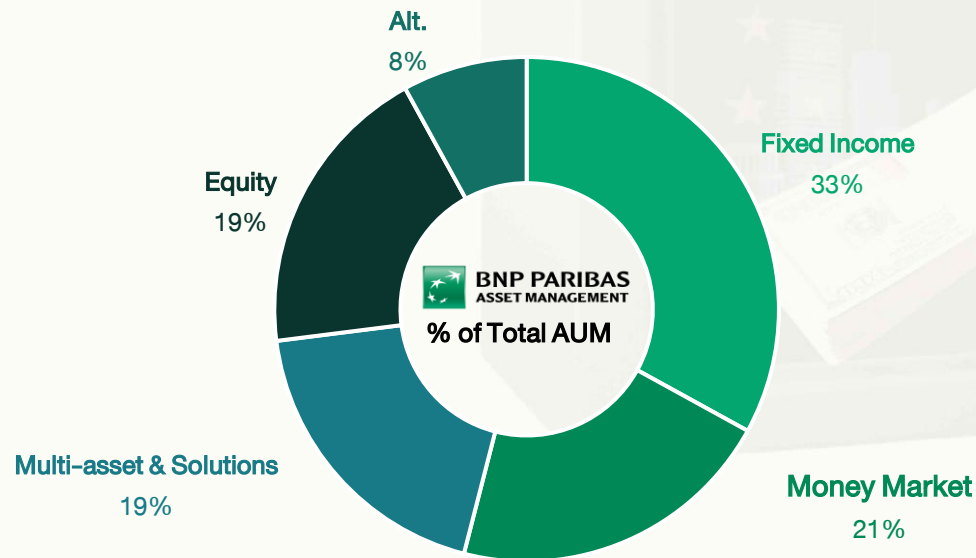
of asset under management

567

Dedicated investment professionals

30+

countries with BNP office



Research with Investment Team

วิเคราะห์แบบ Bottom-up เจาะลึกรายหลักทรัพย์ พร้อมวิเคราะห์เชิงอุตสาหกรรม และเริ่มการลงทุนที่ตอบโจทย์แนวโน้มเศรษฐกิจโลกในแต่ละช่วงเวลา

Quantitative Research Group

มีทีมผู้เชี่ยวชาญด้านการวิจัยเชิงปริมาณโดยเฉพาะ และมีการใช้โมเดล เครื่องมือต่าง ๆ และบทวิเคราะห์เชิงลึกในการตัดสินใจลงทุน

Macro Research and Investment Strategy Team

กำหนดมุมมองเศรษฐกิจโลกอย่างมีระบบ เพื่อให้ ผู้จัดการกองทุนสามารถวางกลยุทธ์ได้อย่างแม่นยำ ท่ามกลางสภาพแวดล้อมการลงทุนที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลา

Convention Driven

ยึดมั่นในการลงทุนแบบมี Conviction เพื่อสร้างมูลค่าได้ทั้งในระยะสั้นและยาว พร้อมตัดสินใจลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ

Global Perspective

วิเคราะห์ภาพใหญ่ทั่วโลก เพื่อขับเคลื่อนการลงทุนอย่างแม่นยำและมีประสิทธิภาพ

Source: BNP Paribas as of 30 September 2025

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต | ผู้ลงทุน “โปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน”
กองทุนซื้อขายในรูปแบบดอลลาร์สหรัฐอเมริกา จึงไม่มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

BNP Paribas InstiCash USD 1D LVNAV

FitchRatings

AAAmmf

S&P Global
Ratings

AAAm

กองทุนแม่ได้รับอันดับความน่าเชื่อถือสูงสุดโดย Fitch และ S&P Rating

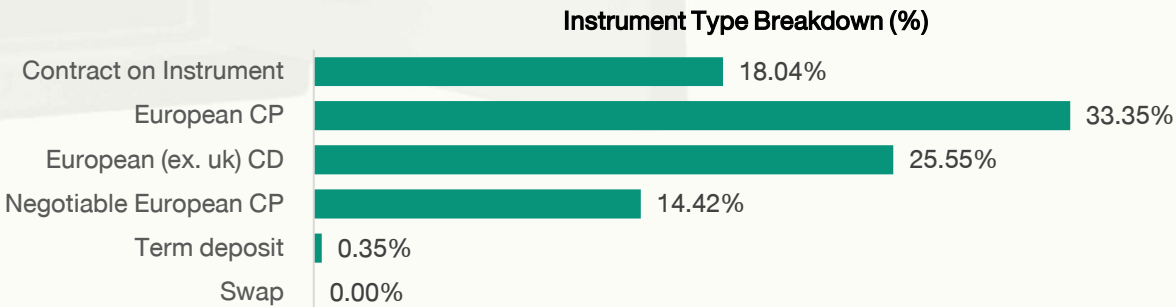
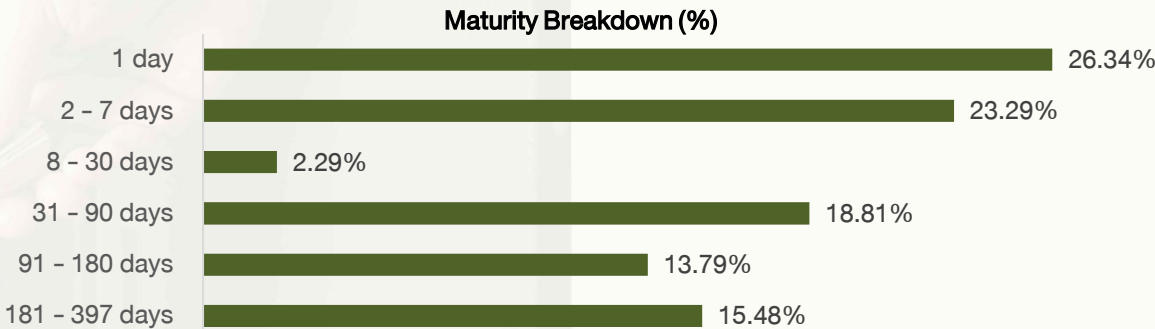
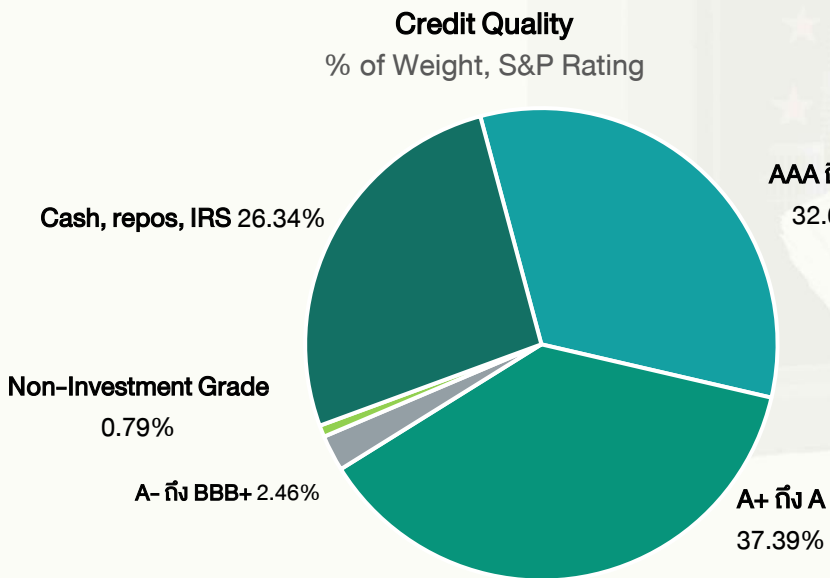
ข้อมูล ณ วันที่ 28 พ.ย. 2568

BNP PARIBAS INSTICASH USD 1D LVNAV : Portfolio Holdings



Portfolio Characteristics

Fund Type	Monetary LVNAV	Volatility (Since Inception)	0.20
Share Class Currency	USD	Average Duration	73 days
Total Fund Size	\$ 15,088 mn	S&P Global Ratings	AAAm
Use of Income	Accumulating	Fitch Ratings	AAAmmf



Source: BNP Paribas as of 28 November 2025

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต | ผู้ลงทุน “โปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน”
กองทุนซื้อขายในรูปแบบดอลลาร์สหรัฐอเมริกา จึงไม่มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

กรอบสัดส่วนการลงทุนใน BNP Paribas



ผู้ออกตราสารหนี้

- กำหนดสัดส่วนการลงทุนรายผู้ออกตราสารตามอันดับความน่าเชื่อถือ
- กระจายความเสี่ยงตามอุตสาหกรรมและภูมิภาคอย่างเหมาะสม



อายุตราสารหนี้และสภาพคล่อง

เน้นลงทุนในตราสารคุณภาพสูง
Weighted Average Duration
= 73 วัน



สัดส่วนการถือสินทรัพย์สภาพคล่องสูง

- ถือสินทรัพย์ครบกำหนด 1 วัน
26.34%
- ถือสินทรัพย์ครบกำหนด 2-7 วัน:
23.29%

กลยุทธ์การลงทุนของกองทุน BNP Paribas AM

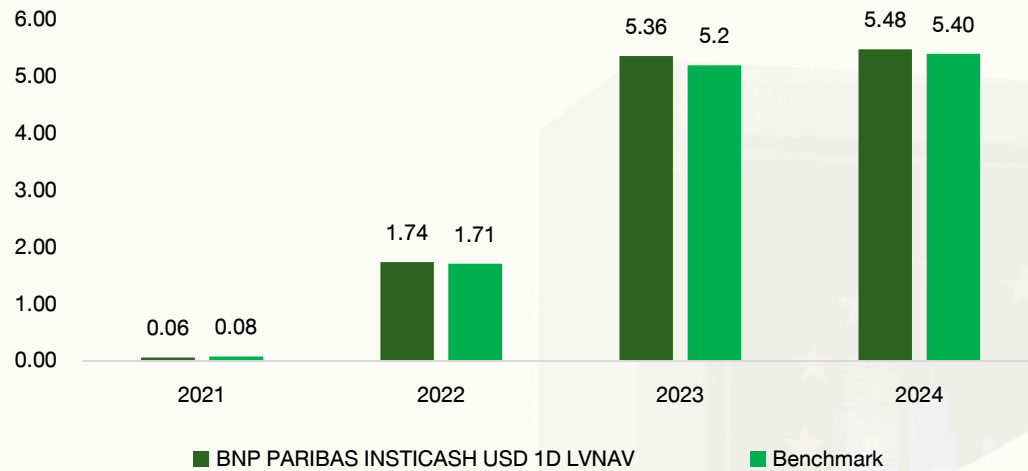


*Source: BNP Paribas as of June 2025

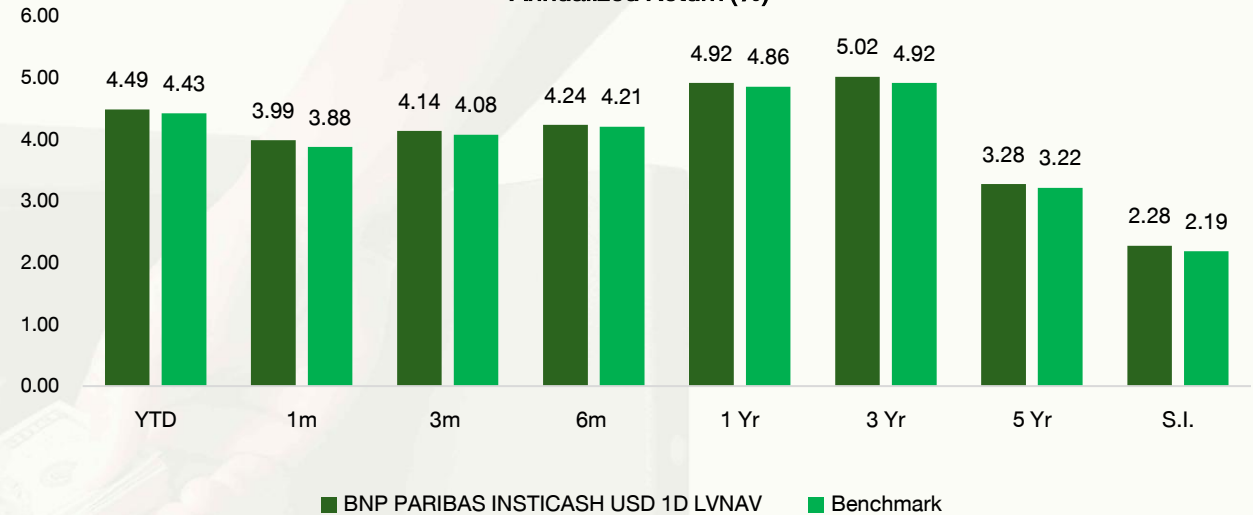
ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต | ผู้ลงทุน “โปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน”
กองทุนซื้อขายในรูปแบบดอลลาร์สหรัฐอเมริกา จึงไม่มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ผลตอบแทนของกองทุนสามารถ Outperform Benchmark

Calendar Year Return (%)



Annualized Return (%)



	Calendar Year Return (%)				Annualized Return (%)							
	2021	2022	2023	2024	YTD	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	Since Inception
BNP PARIBAS INSTICASH USD 1D LVNAV (I, Capitalisation)	0.06	1.74	5.36	5.48	4.49	3.99	4.14	4.24	4.93	5.02	3.28	2.28
Benchmark (US Fed Funds Rate Effective)	0.08	1.71	5.21	5.40	4.43	3.88	4.08	4.21	4.86	4.92	3.22	2.19

Source: BNP Paribas as of 28 November 2025

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต | ผู้ลงทุน “โปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน”
 กองทุนซื้อขายในรูปแบบดอลลาร์สหรัฐอเมริกา จึงไม่มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

รายละเอียดกองทุน ASP-USDL

ชื่อโครงการ	กองทุนเปิด แอสเซทพลัส ยูเอสดี ฟิซอินคัม ลิกวidity Asset Plus USD Fixed Income Liquidity Fund
อายุโครงการ	ไม่กำหนดอายุโครงการ
ประเภทกองทุน	กองทุนรวมตราสารหนี้
มูลค่าโครงการ	100 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา
นโยบายจ่ายปันผล	ไม่จ่ายปันผล
นโยบายการลงทุน	- เน้นลงทุนในกองทุน BNP PARIBAS INSTICASH USD 1D LVNAV (กองทุนหลัก) Class IT1 Capitalisation โดยมี BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg ทำหน้าที่เป็นบริษัทจัดการ (Management Company) และแต่งตั้ง BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe เป็นผู้จัดการการลงทุน (Investment Manager) - กองทุนหลักมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีที่สุดที่เป็นไปได้ ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) ให้สอดคล้องกับอัตราผลตอบแทนของตลาดเงินระยะเวลา 1 วัน โดยมุ่งเน้นการสร้างผลตอบแทนที่สม่ำเสมอและรักษากำไรเงินต้น รวมทั้งรักษาสภาพคล่องในระดับสูงและกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม โดยกองทุนจะลงทุนในกองทุนหลักด้วยสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) ซึ่งกองทุนหลักจะนำเงินไปลงทุนต่อในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) เท่านั้น
ความเสี่ยงกองทุน	1. Credit Risk 2. Business Risk 3. Market Risk 4. Liquidity Risk 5. Country and Political Risk 6. Repatriation Risk 7. Leverage Risk 8. Exchange Rate Risk

ผู้ลงทุนโปรดขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากบริษัทจัดการก่อนทำการลงทุน
ผู้ลงทุน “โปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน”

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต | ผู้ลงทุน “โปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน”
กองทุนซื้อขายในรูปแบบดอลลาร์สหรัฐอเมริกา จึงไม่มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

รายละเอียดกองทุน ASP-USDL

มูลค่าขั้นต่ำในการซื้อ	ครั้งแรกและครั้งถัดไปขั้นต่ำ 30 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา
วันทำการซื้อ/ขายหน่วยลงทุน	ทุกวันทำการซื้อขายของกองทุน ⁽¹⁾ ตั้งแต่เวลาเปิดทำการจนถึง 15.30 น.
ระยะเวลาการชำระเงินค่าขายคืน	ภายใน 2 วันทำการ (T+2)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ลงทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน)	
ค่าธรรมเนียมการขาย ⁽²⁾	ไม่เกิน 0.50% (ปัจจุบันยกเว้น)
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน ⁽²⁾	ไม่มี

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน (% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ ⁽²⁾	ไม่เกิน 0.75% ต่อปี
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ⁽²⁾	ไม่เกิน 0.04% ต่อปี

ระดับความเสี่ยงของกองทุน

ความเสี่ยงระดับ 4



ระดับความเสี่ยงของกองทุน

ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชน โดยมีตราสาร noninvestment grade / unrated ไม่เกิน 20% ของ NAV

⁽¹⁾วันทำการซื้อขายของกองทุน หมายถึง วันทำการปกติของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด, บริษัทจัดการกองทุนต่างประเทศที่ไปลงทุน, และประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน (ถ้ามี),

⁽²⁾ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายต่างๆเป็นอัตราที่ยังรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดจะถือเป็นภาระของกองทุนรวม

VALUE BEYOND WEALTH

คุณค่าที่เหนือกว่าความมั่งคั่ง

