

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

KFIRMF

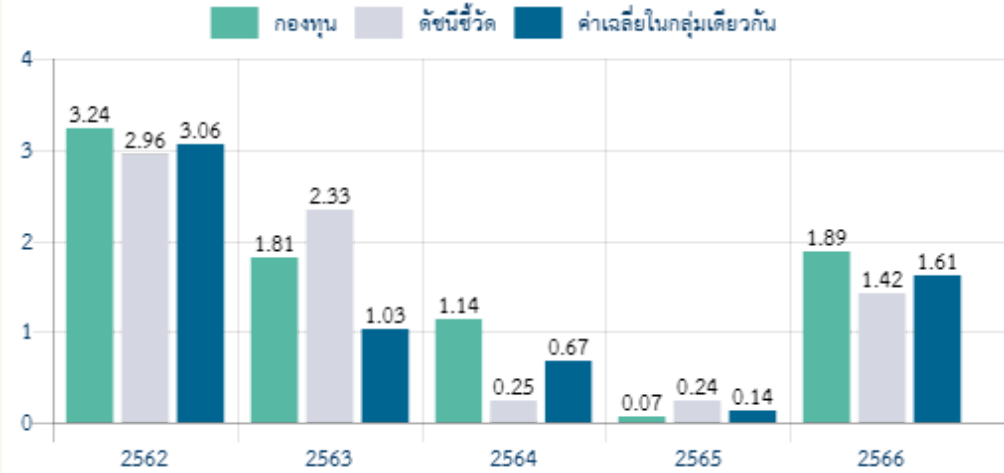
ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตราสารหนี้ / กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)
- กลุ่ม Mid Term General Bond

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชน และเงินฝากในประเทศ
- อาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management)
- มุ่งหวังให้ผลประโยชน์การเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด และในบางโอกาสอาจสร้างผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีชี้วัด

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกลม (%)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี *
กองทุน	2.08	1.38	1.71	3.32
ดัชนีชี้วัด	1.78	1.04	1.36	2.68
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	1.53	0.88	1.23	2.58
ความผันผวนกองทุน	0.65	0.64	0.68	0.62
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	0.64	0.47	0.64	0.76
	3 ปี *	5 ปี *	10 ปี *	ตั้งแต่จัดตั้ง *
กองทุน	1.25	1.66	2.07	2.22
ดัชนีชี้วัด	1.04	1.49	2.02	2.76
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	1.03	1.25	1.66	N/A
ความผันผวนกองทุน	0.82	0.92	0.75	1.12
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	1.03	0.90	0.92	1.82

หมายเหตุ : * % ต่อปี

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ

ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชน โดยมีตราสาร non-investment grade/unrated ไม่เกิน 20% ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	19 ธ.ค. 44
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุนรวม

น.ส. ทรงพร สืบสายไทย (ตั้งแต่ 11 ม.ค. 57)

ดัชนีชี้วัด :

1. ดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปี (25.00%)
 2. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ยประเภทบุคคลธรรมดาเงิน 1 ล้านบาท ของธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย, และธนาคารไทยพาณิชย์ (25.00%)
 3. ดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (50.00%)
- วัตถุประสงค์ในการอ้างอิงดัชนีชี้วัด : เพื่อใช้เป็นตัวแทนองค์ประกอบของพอร์ตโฟลิโอและเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุน

คำเตือน:

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรองจาก CAC

อันดับกองทุน Morningstar

★★★★

Morningstar Overall Rating™

Thailand Fund Mid/Long Term Bond

ผู้ลงทุนสามารถศึกษา
เครื่องมือบริหารความเสี่ยง
ด้านสภาพคล่องได้ใน
หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.kasikornasset.com

การซื้อขายหน่วยลงทุน	การขายคืนหน่วยลงทุน
วันทำการซื้อ : ทุกวันทำการ	วันทำการขายคืน : ทุกวันทำการ
เวลาทำการ : 08:30 น. - 15:30 น.	เวลาทำการ : 08:30 น. - 15:30 น.
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ : 500 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ : 500 บาท
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ : 500 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด
	ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : T+2
	(ประกาศ NAV T+1)
หมายเหตุ :	

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	0.8025	0.4815
รวมค่าใช้จ่าย	1.3589	0.6499
หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดแล้ว		
• บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริง เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ		

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	ไม่มี	ไม่มี
การรับซื้อคืน	2.00	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ดูหมายเหตุ	
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ดูหมายเหตุ	
การโอนหน่วย	ไม่มี	ไม่มี

- หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดแล้ว
- บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริง เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ
 - ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน (Switching Fee) :
 - กรณีที่เป็นการสับเปลี่ยนไปยัง RMF ภายใน บลจ.กสิกรไทย : ปัจจุบันไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน
 - กรณีที่สับเปลี่ยนไป บลจ.อื่น : อัตราไม่เกิน 1.00% ของมูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการล่าสุดก่อนวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ปัจจุบันเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนในอัตรา 1.00% ของมูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการล่าสุดก่อนวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน		ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก	
ประเภททรัพย์สิน	% NAV	ทรัพย์สิน	% NAV
หุ้นกู้	74.09	หุ้นกู้ (SCGC279A)	4.55
พันธบัตร	20.37	พันธบัตร (LB346A)	4.37
เงินฝาก	4.14	พันธบัตร (LB31DA)	3.64
อื่นๆ	1.41	หุ้นกู้ (WHA26NA)	3.04
		พันธบัตร (LB286A)	2.95

ข้อมูลเชิงสถิติ	
Maximum Drawdown	-2.51 %
Recovering Period	10.19 เดือน
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	1.19 เท่า
อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	3 ปี 0.36 เดือน
Yield to Maturity	2.92% ต่อปี

การจัดสรรการลงทุนในผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก	
ผู้ออก	% NAV
กระทรวงการคลัง	17.61
บมจ.เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	8.29
บมจ.เอพี (ไทยแลนด์)	5.18
บมจ. เอเชียเสริมกิจสีสซิ่ง	4.62
บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด	4.55

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)			
	ในประเทศ	National	International
Gov Bond/AAA	23.57		
AA	14.48		
A	51.46		
BBB	9.06		

คำอธิบาย

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

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เพอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่าอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนสูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

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 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

Tracking Error อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก tracking error ต่ำ หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า tracking error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น

Yield to Maturity อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืน นำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้ตัวอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

๑. สวงสิทธิ์ 2024 บริษัท มอร์นิ่งสตาร์ รีเสิร์ช (ประเทศไทย) จำกัด ข้อมูลนี้ (1) เป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัท มอร์นิ่งสตาร์ รีเสิร์ช (ประเทศไทย) จำกัด และ/หรือ ผู้ให้บริการข้อมูล (2) ขอสงวนสิทธิ์ในการลอกเลียน หรือเผยแพร่ (3) ขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่รับผิดชอบต่อความถูกต้อง ครบถ้วน และความเสียหายต่างๆ ที่เกิดขึ้นทุกกรณีจากการนำข้อมูลไปใช้อ้างอิง ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันผลการดำเนินงานในอนาคต

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ



คู่มือการลงทุน RMF



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด

ที่อยู่ : 400/22 อาคารธนาคารกลีกรไทย ชั้น 6 และ 12 ถนนพหลโยธิน

แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ : 0 - 2673 - 3888

website : www.kasikornasset.com

email : ka.customer@kasikornasset.com

ข้อควรรู้ของกองทุน SSF / RMF

สรุปความแตกต่างของ กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) และ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)

	SSF	RMF
 คืออะไร	กองทุนรวมเพื่อส่งเสริมการออมระยะยาว	กองทุนรวมเพื่อส่งเสริมการออมเพื่อการเกษียณ
 % ลดหย่อนภาษีของรายได้	ไม่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีต่อปี	ไม่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีต่อปี
 จำนวนเงินลดหย่อนภาษีสูงสุด	สูงสุด 200,000 บาท <u>นับรวม</u> วงเงินกลุ่มเกษียณ* ทั้งหมดต้องไม่เกิน 500,000 บาท	สูงสุด 500,000 บาท <u>นับรวม</u> วงเงินกลุ่มเกษียณ* ทั้งหมดต้องไม่เกิน 500,000 บาท
 ช่วงเวลาลงทุนเพื่อใช้สิทธิ	ปี 2563 - 2567	ต้องลงทุนต่อเนื่องทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งและเว้นได้ไม่เกิน 1 ปีติดต่อกัน
 นโยบายการลงทุน	ลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภท	ลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภท
 ระยะเวลาถือครอง	10 ปีขึ้นไปนับจากวันซื้อ	5 ปีนับจากวันซื้อและอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์

*วงเงินกลุ่มเกษียณ ในที่นี้หมายถึง การซื้อกองทุน SSF, กองทุน RMF, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ, ประกันชีวิตแบบบำนาญ, กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน หรือ กองทุนการออมแห่งชาติเมื่อรวมแล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาทในแต่ละปีภาษี
หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง บริษัทจะปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันและประกาศผ่าน website <https://www.kasikornasset.com> ทั้งนี้ ขอให้ยึดถือคู่มือการลงทุนฉบับล่าสุดที่ได้ปรับปรุงเป็นสำคัญ

ข้อควรทราบกรณีผิดเงื่อนไขการลงทุน

SSF

หากผิดเงื่อนไขการลงทุน SSF (ขายคืนก่อนครบ 10 ปี นับตั้งแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุน)

1. ต้องคืนเงินภาษีที่ได้รับยกเว้นทั้งหมดทันที พร้อมจ่ายเงินเพิ่มให้รัฐ 1.50% ต่อเดือน โดยย้อนหลังตั้งแต่เดือน เม.ย. ของปีที่เคยยื่นขอลดหย่อนภาษีไว้ จนถึงวันที่ยื่นคืนภาษี
2. กำไรที่ได้จากการขายคืนที่ผิดเงื่อนไข ถือเป็นรายได้ในปีที่ขายคืนซึ่งต้องนำไปรวมคำนวณภาษีด้วย โดย บลจ.กสิกรไทย จะหักภาษี ณ ที่จ่ายเบื้องต้น ตามอัตราที่กำหนด
3. หากขายคืนหน่วยลงทุนที่ถือครองต่ำกว่า 1 ปี จะเสีย Exit Fee 1.50% ของมูลค่าซื้อขาย

กรณีซื้อเกินสิทธิ SSF (ส่วนที่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีหรือเกิน 200,000 บาท แล้วแต่กรณี)

1. เงินค่าซื้อหน่วยลงทุนส่วนที่ซื้อเกินสิทธิจะไม่สามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้
2. กำไรส่วนเกินทุน (Capital Gain) ที่ได้รับจากการขายหน่วยลงทุนเฉพาะส่วนที่เกินสิทธิ จะถือเป็นรายได้ ในปีที่ขายคืน ซึ่งต้องนำไปรวมคำนวณภาษีด้วย แม้จะถือหน่วยลงทุนเกินกว่า 10 ปีก็ตาม
3. หากขายคืนหน่วยลงทุนที่ถือครองต่ำกว่า 1 ปี จะเสีย Exit Fee 1.50% ของมูลค่าซื้อขาย

RMF

หากผิดเงื่อนไข และลงทุน RMF ไม่ถึง 5 ปี (นับตั้งแต่ลงทุนครั้งแรก)

1. ต้องดำเนินการคืนเงินภาษีทั้งหมดที่ได้รับยกเว้นมา โดยหากผู้ลงทุนคืนภาษีล่าช้า ต้องจ่ายให้รัฐ 1.5% ต่อเดือน โดยคิดตั้งแต่เดือนเมษายน ของปีที่ถัดจากปีที่ขายผิดเงื่อนไขการลงทุนนั้น
2. กำไรที่ได้จากการขายคืนที่ผิดเงื่อนไข ถือเป็นรายได้ในปีที่ขายคืน ซึ่งต้องนำไปรวมคำนวณภาษีด้วย โดย บลจ.กสิกรไทย จะหักภาษี ณ ที่จ่ายเบื้องต้นตามอัตราที่กำหนด

หากผิดเงื่อนไข และลงทุน RMF 5 ปีขึ้นไป

1. ต้องคืนเงินภาษีที่ได้รับยกเว้น 5 ปีย้อนหลัง โดยหากผู้ลงทุนคืนภาษีล่าช้า ต้องจ่ายให้รัฐ 1.5% ต่อเดือน โดยคิด ตั้งแต่เดือนเมษายนของปีที่ถัดจากปีที่ขายผิดเงื่อนไขการลงทุนนั้น
2. กำไรที่ได้จากการขายคืนไม่ต้องนำไปคำนวณเพื่อเสียภาษี

กรณีซื้อเกินสิทธิ RMF

(ส่วนที่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีหรือเกิน 500,000 บาท แล้วแต่กรณี)

1. ไม่สามารถนำเงินลงทุนส่วนเกินไปลดหย่อนภาษีได้
2. เมื่อขายคืนจะต้องนำผลประโยชน์ที่ได้(กำไร)รวมกับเงินได้อื่น เพื่อคำนวณภาษีเงินได้บุคคลในปีที่ขายคืน
3. การขายคืนส่วนที่ลงทุนเกินสิทธิโดยไม่เป็นไปตามเงื่อนไข อาจจะส่งผลให้ผิดเงื่อนไขของการลงทุน RMF ทั้งหมดที่ลงทุนมา

SCAN

เพื่อลงทะเบียน



โปรดลงทะเบียน **ขอใช้สิทธิ**
ลดหย่อนภาษี SSF/RMF

ตามกฎหมายกรมสรรพากร ปี 2565