

# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อุดรยามาสเตอร์ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



**krungsri**  
Asset Management

A member of MUFG, a global financial group

**บลจ.กรุงศรี จำกัด**  
ซึ่งได้รับการรับรองโดย CAC\*

(\*โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย)

นโยบายกองทุนเปิด  
กรุงศรีตราสารเงินเพื่อการเลี้ยงชีพ  
(PDM\_CASHRMF)

กองทุนตลาดเงิน

กองทุนรวมหน่วยลงทุนประเภท Feeder Fund

กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงในต่างประเทศ



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด

ที่อยู่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 1-2 โชนเอ ชั้น 12 ชั้น 18 โชนบี

ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0 2657 5757 โทรสาร 0 2657 5777

เว็บไซต์ : [www.krungsriasset.com](http://www.krungsriasset.com)



## ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายการลงทุน ตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรมีนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุน จนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



## นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนที่ใกล้เคียงเงินฝาก ยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่านโยบายตราสารหนี้ทั่วไป และความเสี่ยงที่อาจมีเงินไม่เพียงพอใช้จ่ายยามเกษียณได้
- สมาชิกที่ต้องการการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ

### นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนสูง



ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)
- สอบถามมายังฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด



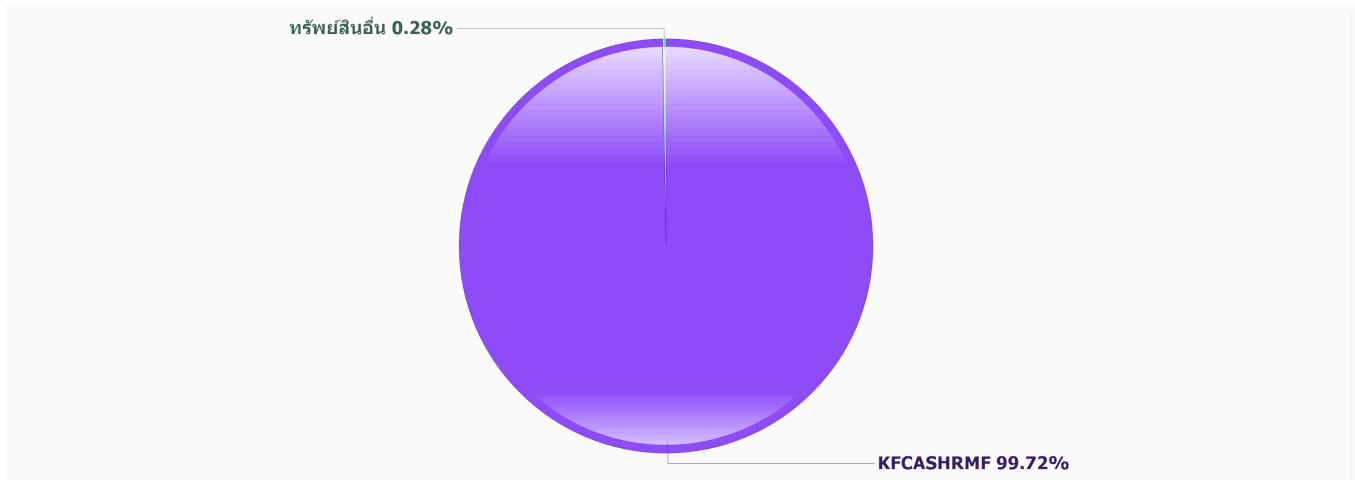
## สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

### ประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

- ลงทุนในกองทุนรวมชื่อ กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเงินเพื่อการเลี้ยงชีพ (KFCASHRMF) ซึ่งมีนโยบายการลงทุนดังนี้
- ลงทุนในประเทศในตราสารหนี้ภาครัฐไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70 ของ NAV และส่วนที่เหลือลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชน สถาบันการเงิน หรือเงินฝากธนาคาร
- ตราสารข้างต้นมีอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น 2 อันดับแรกหรือระยะยาวที่เทียบเคียงได้หรืออันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว 3 อันดับแรกเว้นแต่เป็นตราสารภาครัฐ และมีอายุคงเหลือไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน
- กองทุนจะดำรงอายุถ่วงเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนัก (Portfolio Duration) ณ ขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 92 วัน
- กองทุนมุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active management)

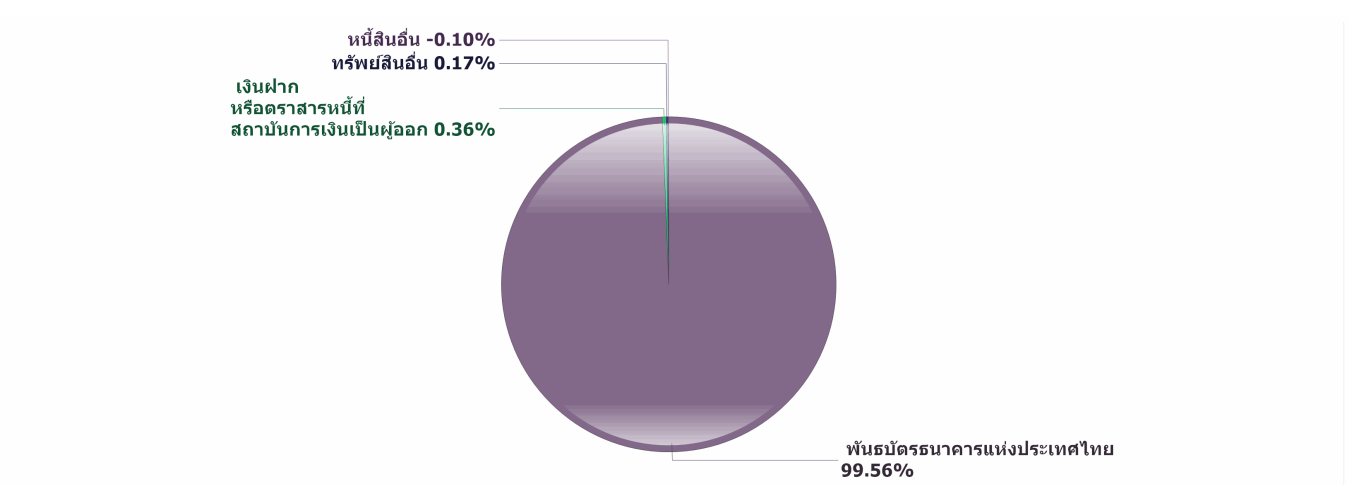
### สัดส่วนประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

Portfolio Breakdown



### สัดส่วนการลงทุนของกองทุน KFCASHRMF

Sector Breakdown



"อายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน เท่ากับ 0.02 ปี"

ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	Credit Rating	% ของ NAV
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวอดที่ 2/FRB364/69	-	20.88
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวอดที่ 5/FRB363/68	-	14.30
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวอดที่ 10/FRB363/68	-	13.98
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวอดที่ 1/FRB182/69	-	12.13
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวอดที่ 3/FRB182/69	-	9.57

หมายเหตุ : ศึกษาข้อมูลสรุปสาระสำคัญของกองทุนหลัก กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเงินเพื่อการเลี้ยงชีพ (KFCASHRMF) ได้ที่ <https://www.krungsriasset.com/TH/FundDetail.aspx?fund=KFCASHRMF>



## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

### ผลการดำเนินงานกองทุนตามปีปฏิทิน (%ต่อปี)

ปี	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565	2566	2567	2568
กองทุน	0.99	0.95	0.81	1.15	0.34	0.18	0.34	1.40	2.06	1.46
ดัชนีชี้วัด	1.20	1.16	1.09	1.46	0.66	0.44	0.52	1.36	1.63	1.22
ความผันผวนกองทุน	N/A	N/A	0.03	0.05	0.02	0.01	0.02	0.07	0.11	0.09
ความผันผวนตัวชี้วัด	N/A	N/A	0.01	0.01	0.01	0.00	0.01	0.01	0.00	0.01

### ผลการดำเนินงานกองทุนตามรอบปีกมดย้อนหลัง (%ต่อปี)

	Year to Date 1 ม.ค. 69 - 30 เม.ย. 69	1 ปี นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2568	3 ปี	5 ปี	10 ปี	Since Inception 4 ก.พ. 52 - 31 ธ.ค. 68
กองทุน	0.27	1.46	1.64	1.08	0.96	1.33
ดัชนีชี้วัด	0.27	1.22	1.40	1.03	1.07	1.37
ความผันผวนกองทุน	0.12	0.09	0.09	0.08	N/A	N/A
ความผันผวนตัวชี้วัด	0.01	0.01	0.01	0.02	N/A	N/A

หมายเหตุ :

1. ดัชนีชี้วัดคำนวณมาจาก อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ยประเภทบุคคลธรรมดาวงเงิน 1 ล้านบาท (BBL, KBANK, SCB)
2. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tacking Error: TE) คือ N/A% ต่อปี
3. ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี



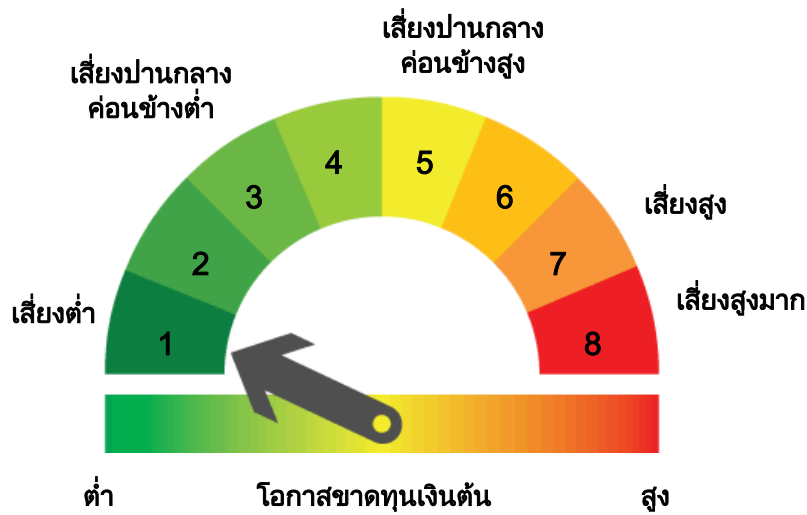
## ความเสี่ยงจากการลงทุน

ความเสี่ยงของกองทุนนี้อาจเกิดขึ้นได้จาก

- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)
- ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk)
- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk)
- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)

(สามารถอ่านคำอธิบายเพิ่มเติมได้จากท้ายเอกสารฉบับนี้)

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน



หมายเหตุ : ศึกษาข้อมูลสรุปสาระสำคัญของกองทุนหลัก กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเงินเพื่อการเลี้ยงชีพ (KFCASHRMF) ได้ที่ <https://www.krungsriasset.com/TH/FundDetail.aspx?fund=KFCASHRMF>



## ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย ข้อมูล ณ วันที่ 30 เม.ย. 2569	
ค่าธรรมเนียมรายนโยบายของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี)) - ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management fee) - ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
การลงทุนผ่านกองทุนรวม	<input checked="" type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ.เดียวกัน	<input checked="" type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเงินเพื่อการเลี้ยงชีพ อัตราที่เก็บจริง 0.3060% ต่อปีของ NAV อัตราสูงสุด 0.4494% ต่อปีของ NAV

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นอัตราที่ยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใด

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง	
ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ	ไม่มี

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	
ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน	500 บาท ต่อปี
ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด	
- ครั้งแรก	500 บาท
- ค่าธรรมเนียมรายงวด	100 บาท ต่องวด
ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน	ร้อยละ 0.10 ของมูลค่าขาออกจากนโยบายการลงทุนต้นทางที่สมาชิกสับเปลี่ยนออกไปยังนโยบายการลงทุนอื่น

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใด



## ข้อมูลอื่นๆ

ช่องทางขอรับคำแนะนำ  
ในการเลือก/เปลี่ยน  
นโยบาย/แผนการลงทุน

ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  
อีเมล [Krungsriasset.provident@krungsri.com](mailto:Krungsriasset.provident@krungsri.com)  
โทรศัพท์ 0-2657-5757 กด 3, กด 2  
วันจันทร์-วันศุกร์ เวลา 8.30 – 17.30 น.  
(ยกเว้นวันหยุดนักขัตฤกษ์)

ช่องทางศึกษาข้อมูล  
การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน

สมาชิกสามารถเปลี่ยนแผนการลงทุนได้ 2 ช่องทาง ดังนี้

- 1 เว็บไซต์ [www.krungsriasset.com](http://www.krungsriasset.com) เลือกหัวข้อ EM@ccess online
- 2 @ccess Mobile Application



สแกน QR เพื่อดาวน์โหลด และลงทะเบียน @ccess Mobile  
ศึกษาวิธีการลงทะเบียนได้ที่เว็บไซต์ [www.krungsriasset.com](http://www.krungsriasset.com)  
เลือกหัวข้อ > การทำรายการซื้อ-ขาย > EM@ccess กองทุน  
สำรองเลี้ยงชีพ > ดาวน์โหลดและลงทะเบียน

วันเวลาทำการเปลี่ยน  
นโยบายการลงทุน

เป็นไปตามสิทธิที่คณะกรรมการกองทุนเฉพาะส่วนนายจ้างแต่ละรายเป็นผู้กำหนด

1. กรณีทำรายการได้ทุกวัน: สามารถทำรายการภายในเวลา 12.00 น. ของทุกวันทำการ
2. กรณีกำหนดเป็นช่วง: สามารถทำรายการภายในเวลา 24.00 น. ของวันสุดท้ายของช่วงเวลาที่กำหนด

ช่องทางการออมต่อ

1. การขอคงเงินไว้ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
2. การขอรับเงินเป็นงวด
3. การโอนย้ายกองทุนไปยัง RMF For PVD
4. กองทุนรวม

**คำอธิบายเพิ่มเติมเรื่องความเสี่ยง**

**ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)**

ความเสี่ยงจากตราสารที่ไปลงทุนอาจมีการผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ยเมื่อถึงวันที่ครบกำหนด การพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่ลงทุน (credit rating) เป็นข้อมูลบอกระดับความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาและฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร credit rating ของหุ้นกู้ระยะยาวมีความหมายโดยย่อ ดังต่อไปนี้

ระดับการลงทุน	TRIS	Fitch	Moody's	S&P	คำอธิบาย
ระดับที่นำลงทุน	AAA	AAA(tha)	Aaa	AAA	อันดับเครดิตสูงที่สุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุดที่จะไม่สามารถชำระหนี้ตามกำหนด
	AA	AA(tha)	Aa	AA	อันดับเครดิตรองลงมาและถือว่ามีความเสี่ยงต่ำมากที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	A	A(tha)	A	A	ความเสี่ยงต่ำที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	BBB	BBB(tha)	Baa	BBB	ความเสี่ยงปานกลางจะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
ระดับที่ต่ำกว่านำลงทุน	ต่ำกว่า BBB	ต่ำกว่า BBB(tha)	ต่ำกว่า Baa	ต่ำกว่า BBB	ความเสี่ยงสูงจะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

**ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk)**

ความเสี่ยงที่เกิดจากการดำเนินงานของบริษัทผู้ออกตราสารอันเนื่องมาจากผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร รวมทั้งความสามารถในการทำกำไรและนโยบายการจ่ายเงินปันผลของผู้ออกตราสาร ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อราคาซื้อขายของตราสาร

**ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk)**

**กองทุนตราสารหนี้** เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งขึ้นกับปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจ การลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้นราคาตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้าจะมีการซื้อขายใน ระดับราคาที่ต่ำลง โดยกองทุนที่มีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (portfolio duration) สูงจะมีโอกาสเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของราคามากกว่ากองทุนที่มี portfolio duration ต่ำกว่า

อายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน	พิจารณาจากอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน (portfolio duration)				
	ต่ำ				สูง
	< 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1-3 ปี	3-5 ปี	มากกว่า 5 ปี

**กองทุนตราสารทุน** เกิดจากมูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและ ต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า standard deviation (SD) ของกองทุน หากกองทุนมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง

ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD)	พิจารณาค่าความผันผวนของผลการดำเนินงาน (Standard deviation : SD) ต่อปี				
	ต่ำ				สูง
	< 5%	5 – 10%	10 – 25%	15 – 25%	> 25%

**กองทุนตราสารทุนในประเทศ** สามารถพิจารณาลักษณะหุ้นที่กองทุนรวมเน้นลงทุน

กลุ่มหุ้นที่เน้นลงทุน	มิติความเสี่ยงของลักษณะหุ้นที่กองทุนเน้นลงทุน (ประมาณ 80%ของ NAV)			
	ต่ำ			
	general	large cap	mid/small	sector

**ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)**

ความเสี่ยงที่เกิดจากตราสารต่าง ๆ ที่กองทุนลงทุนอาจขาดสภาพคล่อง เนื่องจากการซื้อขายเปลี่ยนมือของตราสารมีปริมาณน้อย ซึ่งอาจทำให้ไม่สามารถขายตราสารได้ในช่วงเวลาที่ต้องการหรืออาจไม่ได้รับราคาตามที่คาดหวังเอาไว้

**ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk)**

การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนมีผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุน เช่น กองทุนรวมลงทุนด้วยสกุลเงินดอลลาร์ในช่วงที่เงินบาทอ่อน แต่ขายทำกำไรในช่วงที่บาทแข็ง กองทุนรวมจะได้เงินบาทกลับมาน้อยลง ในทางกลับกันหากกองทุนรวมลงทุนใน ช่วงที่บาทแข็งและขายทำกำไรในช่วงที่บาทอ่อนก็อาจได้ผลตอบแทนมากขึ้นกว่าเดิมด้วยเช่นกัน ดังนั้น การป้องกัน ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจึงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงจากดังกล่าว ซึ่งทำได้ดังต่อไปนี้

- **ป้องกันความเสี่ยงทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมด** : ผู้ลงทุนไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- **ป้องกันความเสี่ยงบางส่วน** โดยต้องระบุสัดส่วนการป้องกันความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

**คำอธิบายเพิ่มเติมเรื่องความเสี่ยง**

	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>อาจป้องกันความเสี่ยงตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม :</b> ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้จัดการกองทุนรวมในการพิจารณาว่าจะป้องกัน ความเสี่ยงหรือไม่</li> <li><b>ไม่ป้องกันความเสี่ยงเลย :</b> ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน</li> </ul> <table border="1" data-bbox="359 257 1476 398"> <tr> <td data-bbox="359 257 638 398">การป้องกันความเสี่ยง fx</td> <td colspan="4" data-bbox="638 257 1476 291">พิจารณาจากนโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของกองทุน</td> </tr> <tr> <td></td> <td data-bbox="638 291 925 324">ต่ำ</td> <td data-bbox="925 291 1085 324"></td> <td data-bbox="1085 291 1244 324"></td> <td data-bbox="1244 291 1476 324">สูง</td> </tr> <tr> <td></td> <td data-bbox="638 324 925 398">ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด</td> <td data-bbox="925 324 1085 398">บางส่วน</td> <td data-bbox="1085 324 1244 398">ดุลพินิจ</td> <td data-bbox="1244 324 1476 398">ไม่ป้องกัน</td> </tr> </table>	การป้องกันความเสี่ยง fx	พิจารณาจากนโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของกองทุน					ต่ำ			สูง		ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด	บางส่วน	ดุลพินิจ	ไม่ป้องกัน
การป้องกันความเสี่ยง fx	พิจารณาจากนโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของกองทุน															
	ต่ำ			สูง												
	ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด	บางส่วน	ดุลพินิจ	ไม่ป้องกัน												
<b>ความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Leverage Risk)</b>	การที่กองทุนมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน อาจมีความเสี่ยงทางด้านเครดิตของบริษัทที่เป็นคู่สัญญาซื้อขายล่วงหน้า															
<b>ความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตราสารอนุพันธ์ (Derivatives Risk)</b>	ความเสี่ยงจากการที่ราคาหลักทรัพย์ที่ตราสารอนุพันธ์อ้างอิงอยู่มีราคาเคลื่อนไหวในทิศทางตรงกันข้ามกับที่คาดการณ์ไว้															
<b>ความเสี่ยงของคู่สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Counterparty Risk)</b>	ในกรณีมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยที่บริษัทจัดการเข้าเป็นคู่สัญญาที่กระทำนอกศูนย์สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (OTC) อาจมีความเสี่ยงที่คู่สัญญา (Counterparty) ไม่ปฏิบัติตามสัญญาดังกล่าวได้															
<b>ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ (Country and Political Risk)</b>	ความเสี่ยงที่เกิดจากความมั่นคงทางเศรษฐกิจ สังคมและการเมือง ตลอดจนประสิทธิภาพขององค์กรที่เกี่ยวข้องกับตลาดเงินตลาดทุน รวมถึงข้อจำกัดทางด้านกฎหมาย และการทำธุรกรรมทางการเงินของประเทศที่กองทุนไปลงทุน ทั้งนี้ ความเสี่ยงดังกล่าว อาจส่งผลให้เกิดความผันผวนของราคาตราสารที่ลงทุน สภาพคล่อง สภาพตลาด อัตราเงินเฟ้อ หรืออัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับประเทศนั้นๆ เป็นต้น ซึ่งอาจทำให้กองทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังไว้															
<b>ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Reparitiation Risk)</b>	กองทุนอาจได้รับผลกระทบหากมีการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ข้อจำกัด กฎเกณฑ์หรือนโยบายต่างๆ ของรัฐบาลในการบริหารประเทศ ซึ่งรวมถึงข้อจำกัดของการเคลื่อนย้ายเงินตราต่างประเทศเข้า-ออกโดยเสรี ส่งผลให้กองทุนอาจไม่สามารถนำเงินลงทุนกลับประเทศได้															
<b>ค่าความผันผวนของผลการดำเนินงาน (Standard Deviation : SD)</b>	คือ ความผันผวนของผลตอบแทนกองทุน (Standard Deviation of Fund) คำนวณจากผลตอบแทนของกองทุนรวมซึ่งมีวิธีการคำนวณเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนว่าด้วยมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ใช้การเปิดเผยค่า SD ของกองทุนรวมย้อนหลังเป็นระยะเวลา 3 ปี นับแต่วันที่รายงาน แสดงเป็น % ต่อปี															
<b>ค่าความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error)</b>	คือ ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัดของกองทุนรวมว่ามีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัดมากน้อยเพียงใด เช่น หากกองทุนรวมมีค่า TE ต่ำ แสดงว่า อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีการเบี่ยงเบนออกไปจาก ดัชนีชี้วัดในอัตราที่ต่ำ ดังนั้น กองทุนรวมนี้จึงมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีอ้างอิง ในขณะที่กองทุนรวมที่มีค่า TE สูง แสดงว่าอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมมีการเบี่ยงเบนออกจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่สูง ดังนั้น โอกาสที่ผลตอบแทน การลงทุนจะเป็นไปตามผลตอบแทนของ benchmark ก็จะลดน้อยลง เป็นต้น <i>ใช้พิจารณาเกี่ยวกับกองทุนรวมที่มีนโยบายการบริหารกองทุนแบบ passive fund/ Index tracking เช่น กองทุนรวมดัชนี หรือกองทุนรวมอีทีเอฟ เป็นต้น</i>															



Step  
**1**



1.1



1.2

ลงทะเบียนด้วย  
บัญชีที่ต้องการ



1.3

ระบบรายชื่อ  
โทรศัพท์



1.4

Step  
**2**



2.1

ข้อมูลได้จาก "ชุดข้อมูล" หรือ "ใบรับรองสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ" ที่ได้รับจาก บลจ.กรุงศรี จากนั้นจึงใส่ข้อมูลยืนยันตาม 2.2(a) หรือ 2.2(b)

ระบุข้อมูล  
เพื่อลงทะเบียน



2.2 (a)



2.2 (b)

ระบุข้อมูล  
เพื่อยืนยันตัวตน

Step  
**3**



3.1

กำหนดรหัสผู้ใช้  
และรหัสผ่าน

ตั้ง PIN



3.2



หน้าเมนูหลัก  
PVD

ขั้นตอนการลงทะเบียนใช้งานด้วยบัญชีกองทุน  
สำรองเลี้ยงชีพ

(1) เปิดแอปพลิเคชัน เลือก "ลงทะเบียน" สำหรับการ  
การใช้งานครั้งแรก แล้วเลือกลงทะเบียนใช้งาน  
ด้วยบัญชีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ แล้วระบุเบอร์  
โทรศัพท์ และรหัส OTP

(2) การยืนยันตัวตน ให้ระบุข้อมูลเพื่อใช้ยืนยันตัวตน  
2.1) ระบุข้อมูลเพื่อใช้ในการซึ่งดูได้จาก "ชุดข้อมูล"  
หรือ "ใบรับรอง / ใบแจ้งยอดสมาชิกกองทุนสำรอง  
เลี้ยงชีพ" ที่ได้รับจาก บลจ.กรุงศรี จากนั้นระบบจะ  
ตรวจสอบกับฐานข้อมูลในระบบของบริษัท

2.2) หากฐานข้อมูลของท่านที่นายจ้างให้ไว้กับบลจ.  
มีหมายเลขที่บัตรประชาชน ระบบจะให้ท่านระบุข้อมูล  
หมายเลขบัตรประชาชน (หรือหนังสือเดินทาง) และ  
วันเดือนปีเกิด เพื่อใช้ในการตรวจสอบยืนยันตัวตน

2.3) หากฐานข้อมูลของท่านที่นายจ้างให้ไว้กับบลจ.  
ไม่มีเลขที่บัตรประชาชน แต่มีชื่อ-นามสกุลเป็น  
ภาษาไทย ระบบจะให้ท่านระบุข้อมูล วันเดือนปีเกิด  
หมายเลขบัตรประชาชน และรหัส 12 หลักด้านหลัง  
บัตร จากนั้น ระบบจะนำข้อมูลไปตรวจสอบกับ  
DOPA เพื่อยืนยันตัวตน

(3) การตั้งค่าการใช้งาน

3.1) กำหนด รหัสผู้ใช้-รหัสผ่าน แล้วเลือกผูกบัญชี  
กองทุนรวม หรือ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพอื่นๆ(ถ้ามี)

สำหรับการเพิ่มบัญชีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอื่นๆ  
เพิ่มเติม หลังจากท่านเลือกบัญชีที่ต้องการเพิ่มแล้ว  
ท่านจะต้องระบุเลขที่อ้างอิง ที่แสดงใน "ใบรับรอง /  
ใบแจ้งยอดสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ" ที่ได้รับ  
จาก บลจ.กรุงศรี เพื่อเป็นการยืนยันยืนยันความเป็น  
เจ้าของบัญชี

3.2) เข้าสู่ขั้นตอนการ "ตั้ง PIN"

3.3) หลังตั้งและยืนยันรหัส PIN จะเข้าสู่หน้า Welcome  
Page ให้ท่านเริ่มต้นใช้งาน @ccess mobile หลัง  
กดปุ่ม "เสร็จสิ้น" ทั้งนี้ Username นี้สามารถใช้กับ  
ระบบEM@ccess ได้เช่นกัน โดย Username แบบเดิม  
บนระบบ EM@ccess จะถูกยกเลิกไปโดยอัตโนมัติ

ท่านสามารถใช้รหัสผู้ใช้และรหัสผ่านใช้งานได้ที่ **@ccess  
Mobile Application** และ **EM@ccess Online**



สะดวกแบบฉบับ  
เพิ่มกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  
ใน **@ccess Mobile App**



krungsri  
Asset  
Management

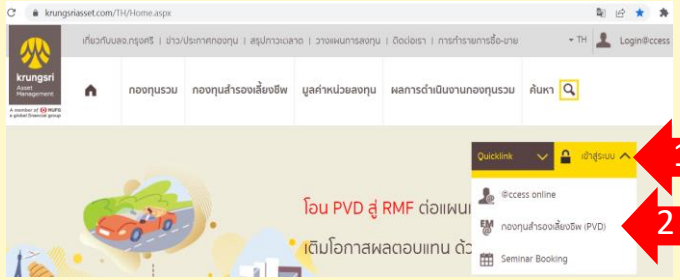
# ขั้นตอนการลงทะเบียน EM@ccess Online Service

www.krungsriasset.com

A member of MUFG  
a global financial group

Step  
1

เข้าเว็บไซต์  
www.krungsriasset.com  
คลิกปุ่ม “เข้าสู่ระบบ”  
เลือก “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)”



Step  
2

เลือก “สำหรับสมาชิก”



Step  
3

เลือก “ลงทะเบียนใช้บริการครั้งแรก”



Step  
4

4.1 กรอก “ชุดข้อมูล” หรือข้อมูลใน “ใบรับรอง/ใบแจ้งยอดสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ” ที่ได้รับจาก บลจ.กรุงศรี ได้แก่ รหัสนายจ้าง เลขที่สมาชิกลงทะเบียน และเลขที่อ้างอิง ทำการลงทะเบียน พร้อมระบุ อีเมล โทรศัพท์มือถือ เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน/หนังสือเดินทาง และวันเดือนปีเกิดของสมาชิกเพื่อใช้ในการลงทะเบียน

4.2 กดปุ่มขอรับรหัส OTP จากนั้นระบบจะส่งรหัส OTP ไปที่มือถือที่ลงทะเบียนไว้ ให้รับรหัส OTP และกดปุ่มถัดไป

Step  
5

5.1 กรณีฐานข้อมูลทะเบียนสมาชิก **มีข้อมูล** หมายเลขบัตรประชาชน/หนังสือเดินทาง

ระบบจะให้สมาชิกกำหนด รหัสผู้ใช้ (Username) และรหัสผ่าน (Password) ด้วยตนเอง พร้อมกับให้ยืนยันรหัสผ่าน (Password)

5.2 กรณีฐานข้อมูลทะเบียนสมาชิก **ไม่มีข้อมูล** หมายเลขบัตรประชาชน/หนังสือเดินทาง **แต่มีข้อมูล** ชื่อนามสกุลของสมาชิก เป็นภาษาไทย

ระบบจะให้ระบุ หมายเลขเลเซอร์หลังบัตร 12 หลัก ด้านหลังบัตรประชาชน เพื่อยืนยันตัวตน จากนั้นเลือก “ถัดไป”

5.3 ระบบจะส่งข้อมูลไปตรวจสอบกับ DOPA เพื่อยืนยันตัวตน หากถูกต้องระบบจะให้สมาชิกกำหนด รหัสผู้ใช้ (Username) และรหัสผ่าน (Password) ด้วยตนเอง พร้อมกับให้ยืนยันรหัสผ่าน (Password)