

# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อยุธยามาสเตอร์ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



**krungsri**  
Asset Management

A member of MUFG, a global financial group

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

(\*โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้าน  
การทุจริตของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย)

กองทุนเปิดกรุงศรีชีนาเอชแชร์อิควิตี้อินเด็กซ์

(PDM\_HSHARE-INDX)

กองทุนตราสารทุน

กองทุนรวมหน่วยลงทุนประเภท Feeder Fund

กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด

ที่อยู่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 1-2 โซนเอ ชั้น 12 ชั้น 18 โซนบี

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 ควร มีนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุน จนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



## นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวน ของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุน และทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
- สมาชิกที่อยากให้ออมเงิน PVD เติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ

### นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

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

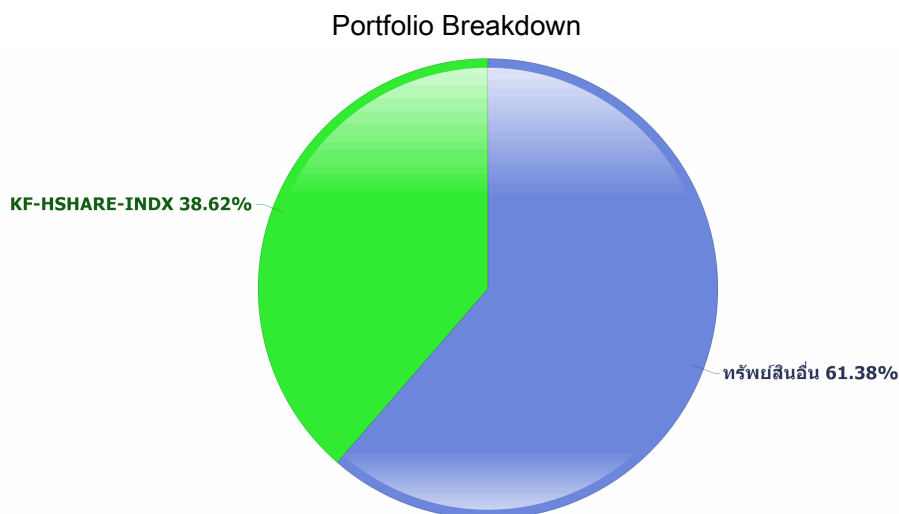


## สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

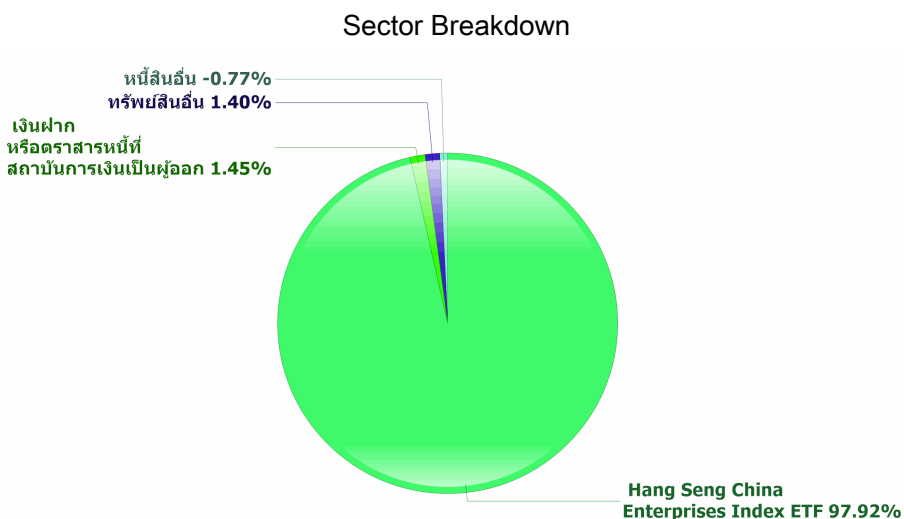
### ประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

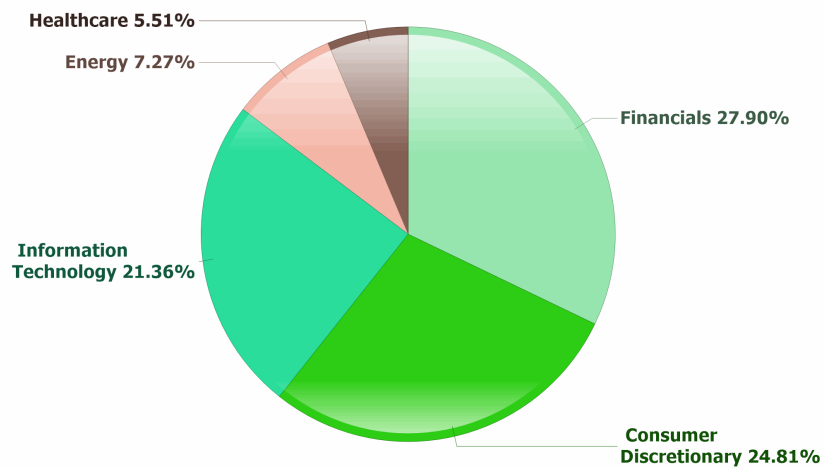
- ลงทุนในกองทุนรวมชื่อ กองทุนเปิดกรุงศรีชีนาเอชเชอร์วิคิตีอินเด็กซ์ (KF-HSHARE-INDX) ซึ่งมีนโยบายการลงทุนดังนี้
- ลงทุนใน Hang Seng China Enterprises Index ETF (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
- กองทุนหลักมีนโยบายลงทุนในหุ้นที่เป็นองค์ประกอบของดัชนี Hang Seng China Enterprises (“ดัชนีอ้างอิง”) เกือบทั้งหมด ในสัดส่วนหรือน้ำหนักที่ใกล้เคียงกับน้ำหนักของหุ้นที่อยู่ในดัชนีอ้างอิง เพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนก่อนหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายให้ใกล้เคียงกับดัชนีอ้างอิง
- กองทุนไทยมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามกองทุนหลัก ส่วนกองทุนหลักมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด (Passive management)
- ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

### สัดส่วนประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



### สัดส่วนการลงทุนของกองทุน KF-HSHARE-INDX





ข้อมูลกองทุนหลัก ณ 30 มี.ย. 2569

| ชื่อหลักทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก |      |
|------------------------------------------|------|
| Tencent Holdings                         | 8.19 |
| China Construction Bank                  | 7.90 |
| Alibaba Group Holding - W                | 6.51 |
| Industrial & Commercial Bank of China    | 5.40 |
| China Mobile                             | 4.83 |

ข้อมูลกองทุนหลัก ณ 30 มี.ย. 2569

หมายเหตุ : ศึกษาข้อมูลสรุปสาระสำคัญของกองทุนหลัก กองทุนเปิดกรุงศรีชีนาเอเชียแคว้นอีควิตี้อินเด็กซ์ (KF-HSHARE-INDX) ได้ที่ <https://www.krungsriasset.com/TH/FundDetail.aspx?fund=KF-HSHARE-INDX>



## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

### ผลการดำเนินงานกองทุนตามปีปฏิทิน (%ต่อปี)

| ปี                  | 2559 | 2560 | 2561 | 2562 | 2563 | 2564 | 2565 | 2566 | 2567 | 2568 |
|---------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| กองทุน              | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  |
| ดัชนีชี้วัด         | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  |
| ความผันผวนกองทุน    | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  |
| ความผันผวนตัวชี้วัด | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  |

### ผลการดำเนินงานกองทุนตามรอบปีกมดย้อนหลัง (%ต่อปี)

|                     | Year to Date           | 1 ปี                         | 3 ปี | 5 ปี | 10 ปี | Since Inception         |
|---------------------|------------------------|------------------------------|------|------|-------|-------------------------|
|                     | 1 ม.ค. 69 - 31 ก.ค. 69 | นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2568 |      |      |       | 18 ก.ค. 69 - 31 ธ.ค. 68 |
| กองทุน              | N/A                    | N/A                          | N/A  | N/A  | N/A   | N/A                     |
| ดัชนีชี้วัด         | N/A                    | N/A                          | N/A  | N/A  | N/A   | N/A                     |
| ความผันผวนกองทุน    | N/A                    | N/A                          | N/A  | N/A  | N/A   | N/A                     |
| ความผันผวนตัวชี้วัด | N/A                    | N/A                          | N/A  | N/A  | N/A   | N/A                     |

หมายเหตุ :

1. ดัชนีชี้วัดคำนวณมาจาก ผลการดำเนินงานของกองทุน KF-HSHARE-INDX สัดส่วน 100%
2. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tacking Error: TE) คือ N/A% ต่อปี
3. ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี



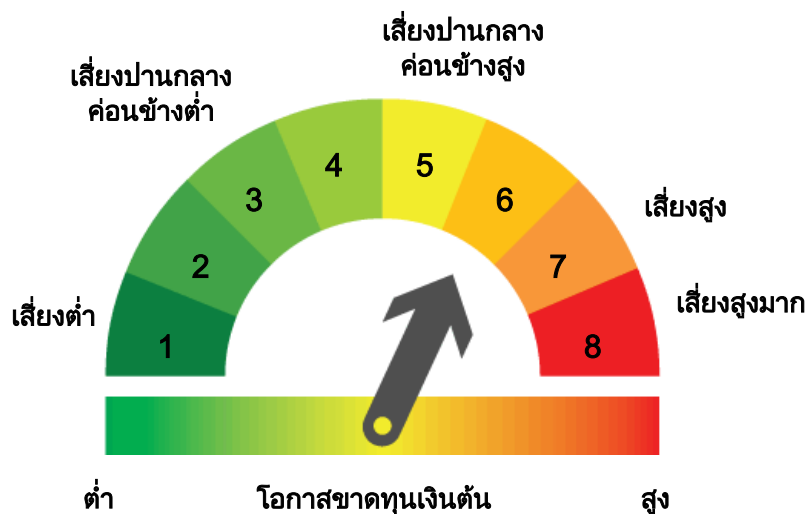
## ความเสี่ยงจากการลงทุน

ความเสี่ยงของกองทุนนี้อาจเกิดขึ้นได้จาก

- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)
- ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk)
- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk)
- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)
- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน (Exchange Rate Risk)
- ความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Leverage Risk)
- ความเสี่ยงของคู่สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Counterparty Risk)
- ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ (Country and Political Risk)
- ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk)

(สามารถอ่านคำอธิบายเพิ่มเติมได้จากท้ายเอกสารฉบับนี้)

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน



หมายเหตุ : ศึกษาข้อมูลสรุปสาระสำคัญของกองทุนหลัก กองทุนเปิดกรุงศรีชีนาเอชแชร์อิควิตี้อินเด็กซ์

(KF-HSHARE-INDX) ได้ที่ <https://www.krungsriasset.com/TH/FundDetail.aspx?fund=KF-HSHARE-INDX>



## ค่าธรรมเนียม

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย ข้อมูล ณ วันที่ 31 ก.ค. 2569

|                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ค่าธรรมเนียมรายนโยบายของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ<br>(ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))<br>- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management fee)<br>- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses) | ยกเว้นไม่เรียกเก็บ<br>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<br>กองทุนเปิดกรุงศรีไชน่าเอชแซริอิควิตี้อินเด็กซ์<br>อัตราที่เก็บจริง 1.0010% ต่อปีของ NAV<br>อัตราสูงสุด 1.9795% 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 ของมูลค่าข่าออกจากรายการ<br>ลงทุนต้นทางที่สมาชิกสลับเปลี่ยนออกไปยัง<br>นโยบายการลงทุนอื่น |

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
3. สามารถดูวันทำการซื้อขายของกองทุนได้ที่เว็บไซต์ของ บลจ.กรุงศรี หัวข้อ "การทำรายการซื้อ-ขาย" หัวข้อย่อย "ปฏิทินกองทุน"

<https://www.krungsriasset.com/TH/Fund-Transaction/Fund-Calendar.aspx>

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                                                                        |
|                                                               | ระดับที่น่าลงทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | AAA                                                                    | AAA(tha)         | Aaa         | AAA         | อันดับเครดิตสูงที่สุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุดที่จะไม่สามารถชำระหนี้ตามกำหนด       |
|                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | AA                                                                     | AA(tha)          | Aa          | AA          | อันดับเครดิตรองลงมาและถือว่ามีความเสี่ยงต่ำมากที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด |
|                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | A                                                                      | A(tha)           | A           | A           | ความเสี่ยงต่ำที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด                                  |
|                                                               | ระดับที่ต่ำกว่าน่าลงทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | BBB                                                                    | BBB(tha)         | Baa         | BBB         | ความเสี่ยงปานกลางจะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด                                 |
| ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk)      | ระดับที่ต่ำกว่าน่าลงทุน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | ต่ำกว่า BBB                                                            | ต่ำกว่า BBB(tha) | ต่ำกว่า Baa | ต่ำกว่า BBB | ความเสี่ยงสูงจะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด                                     |
|                                                               | ความเสี่ยงที่เกิดจากการดำเนินงานของบริษัทผู้ออกตราสารอันเนื่องมาจากผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร รวมทั้งความสามารถในการทำกำไรและนโยบายการจ่ายเงินปันผลของผู้ออกตราสาร ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อราคาซื้อขายของตราสาร                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                        |                  |             |             |                                                                                 |
|                                                               | ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                        |                  |             |             |                                                                                 |
|                                                               | กองทุนตราสารหนี้ เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งขึ้นกับปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงใน ทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย 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                                                                    |
| ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)        | 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                        |                  |             | สูง         |                                                                                 |
|                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | general                                                                | large cap        | mid/small   | sector      |                                                                                 |
| ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) | ความเสี่ยงที่เกิดจากตราสารต่าง ๆ ที่กองทุนลงทุนอาจขาดสภาพคล่อง เนื่องจากการซื้อขายเปลี่ยนมือของตราสารมีปริมาณน้อย ซึ่งอาจทำให้ไม่สามารถขายตราสารได้ในช่วงเวลาที่ต้องการหรืออาจไม่ได้รับราคาตามที่คาดหวังเอาไว้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                        |                  |             |             |                                                                                 |
|                                                               | 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>อาจป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม :</b> ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวมในการพิจารณาว่าจะป้องกัน ความเสี่ยงหรือไม่</li> <li><b>ไม่ป้องกันความเสี่ยงเลย :</b> ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                 |         |            |
|                                                                                                 | การป้องกันความเสี่ยง fx                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | พิจารณาจากนโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของกองทุน |         |            |
|                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | ต่ำ                                                             | สูง     |            |
|                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด                                            | บางส่วน | ดูลยพินิจ  |
|                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                 |         | ไม่ป้องกัน |
| ความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Leverage Risk)                                      | การที่กองทุนมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน อาจมีความเสี่ยงทางด้านเครดิตของบริษัทที่เป็นคู่สัญญาซื้อขายล่วงหน้านั้น                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                 |         |            |
| ความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตราสารอนุพันธ์ (Derivatives Risk)                   | ความเสี่ยงจากการที่ราคาหลักทรัพย์ที่ตราสารอนุพันธ์อ้างอิงอยู่มีราคาเคลื่อนไหวในทิศทางตรงกันข้ามกับที่คาดการณ์ไว้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                 |         |            |
| ความเสี่ยงของคู่สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Counterparty Risk)                                        | ในกรณีมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยที่บริษัทจัดการเข้าเป็นคู่สัญญาที่กระทำการนอกศูนย์สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (OTC) อาจมีความเสี่ยงที่คู่สัญญา (Counterparty) ไม่ปฏิบัติตามสัญญาดังกล่าวได้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                 |         |            |
| ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ (Country and Political Risk)                                  | ความเสี่ยงที่เกิดจากความมั่นคงทางเศรษฐกิจ สังคมและการเมือง ตลอดจนประสิทธิภาพขององค์กรที่เกี่ยวข้องกับตลาดเงินตลาดทุน รวมถึงข้อจำกัดทางด้านกฎหมาย และการทำธุรกรรมทางการเงินของประเทศที่กองทุนไปลงทุน ทั้งนี้ ความเสี่ยงดังกล่าว อาจส่งผลให้เกิดความผันผวนของราคาตราสารที่ลงทุน สภาพคล่อง สภาพะตลาด อัตราเงินเฟ้อ หรืออัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับประเทศนั้นๆ เป็นต้น ซึ่งอาจทำให้กองทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังไว้                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                 |         |            |
| ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Reparitiation Risk)                              | กองทุนอาจได้รับผลกระทบหากมีการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ข้อกำหนด กฎเกณฑ์หรือนโยบายต่างๆ ของรัฐบาลในการบริหารประเทศ ซึ่งรวมถึงข้อจำกัดของการเคลื่อนย้ายเงินตราต่างประเทศเข้า-ออกโดยเสรี ส่งผลให้กองทุนอาจไม่สามารถนำเงินลงทุนกลับประเทศได้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                 |         |            |
| ค่าความผันผวนของผลการดำเนินงาน (Standard Deviation : SD)                                        | คือ ความผันผวนของผลตอบแทนกองทุน (Standard Deviation of Fund) คำนวณจากผลตอบแทนของกองทุนรวมซึ่งมีวิธีการคำนวณเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนว่าด้วยมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ใช้การเปิดเผยค่า SD ของกองทุนรวมย้อนหลังเป็นระยะเวลา 3 ปี นับแต่วันที่รายงาน แสดงเป็น % ต่อปี                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                 |         |            |
| ค่าความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error) | คือ ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัดของกองทุนรวมว่ามีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัดมากน้อยเพียงใด เช่น หากกองทุนรวมมีค่า TE ต่ำ แสดงว่า อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีการเบี่ยงเบนออกไปจาก ดัชนีชี้วัดในอัตราที่ต่ำ ดังนั้น กองทุนรวมนี้จึงมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีอ้างอิง ในขณะที่กองทุนรวมที่มีค่า TE สูง แสดงว่าอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมมีการเบี่ยงเบนออกจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่สูง ดังนั้น โอกาสที่ผลตอบแทน การลงทุนจะเป็นไปตามผลตอบแทนของ benchmark ก็จะลดน้อยลง เป็นต้น<br><i>ใช้พิจารณาเกี่ยวกับกองทุนที่มีนโยบายการบริหารกองทุนแบบ passive fund/ Index tracking เช่น กองทุนรวมดัชนี หรือกองทุนรวมอีทีเอฟ เป็นต้น</i> |                                                                 |         |            |



Step

1

1.1

1.2

1.3

1.4

Step

2

2.1

2.2 (a)

2.2 (b)

Step

3

3.1

3.2

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 เพื่อเป็นการยืนยันความเป็น  
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

ท่านสามารถใช้รหัสผู้ใช้และรหัสผ่านใช้งานได้ทั้ง @ccess  
Mobile Application และ EM@ccess Online



สะดวกแบบฉบับ  
เพิ่มกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  
ใน @ccess Mobile App

@ccess Mobile App

App Store

Google play



krungsri  
Asset  
Management

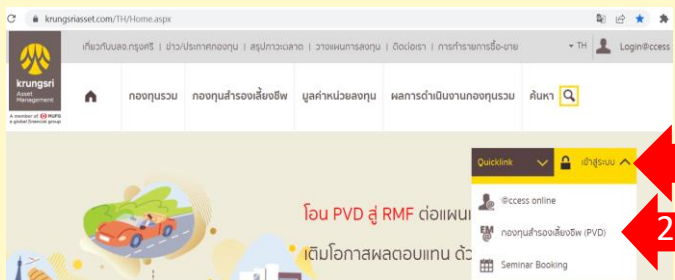
A member of MUFG  
a global financial group

# ขั้นตอนการลงทะเบียน EM@ccess Online Service

www.krungsriasset.com

## 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

ลงทะเบียนใช้งาน 4.1

รหัสนายจ้าง:

เลขที่สมาชิกลงทะเบียน:

เลขที่อ้างอิง:

อีเมล:

เบอร์โทรศัพท์มือถือ:

เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน/Passport No.:

วันเกิด:

4.2 กดปุ่มขอรับรหัส OTP จากนั้นระบบจะส่งรหัส OTP ไปที่มือถือที่ลงทะเบียนไว้ให้รับรหัส OTP และกดปุ่มถัดไป

ลงทะเบียนใช้งาน (OTP) 4.2

เบอร์โทรศัพท์มือถือ: 0XXXXX6568

OTP:

Reference Code (OTP): -

รับรหัส OTP

ถัดไป > [ กลับหน้าหลัก ]

## Step 5

5.1 กรณีฐานข้อมูลทะเบียนสมาชิก **มีข้อมูล** หมายถึงเลขบัตรประชาชน/หนังสือเดินทาง

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

ข้อมูลผู้ใช้ 5.1

รหัสผู้ใช้:

รหัสผ่าน:

ยืนยันรหัสผ่าน:

5.2 กรณีฐานข้อมูลทะเบียนสมาชิก **ไม่มีข้อมูล** หมายถึงเลขบัตรประชาชน/หนังสือเดินทาง **แต่มีข้อมูล** ชื่อนามสกุลของสมาชิกเป็นภาษาไทย

ระบบจะให้ระบุ หมายเลขเลเซอร์หลังบัตร 12 หลัก ด้านหลังบัตรประชาชน เพื่อยืนยันตัวตน จากนั้นเลือก “ถัดไป”

ลงทะเบียนใช้งาน (DOPA) 5.2

รหัสนายจ้าง: XXXXX

ชื่อ: XXXXX

นามสกุล: XXXXXXX

วันเกิด: xx/xx/xx

เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน: XXXXXXXXXXXXX

หมายเลขเลเซอร์หลังบัตร: XXXXXXXXXXXX

ถัดไป > [ กลับหน้าหลัก ]

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

ข้อมูลผู้ใช้ 5.3

รหัสผู้ใช้:

รหัสผ่าน:

ยืนยันรหัสผ่าน: