

สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อุดรยามาสเตอร์ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



A member of MUFG, a global financial group

บลจ.กรุงศรี จำกัด
ซึ่งได้รับการรับรองโดย CAC*

(*โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย)

นโยบายกองทุนเปิด
กรุงศรียูเอสอีควิตี้อินเด็กซ์เฮดจ์เอฟเอ็กซ์-สะสมมูลค่า
(PDM_USINDEX-A)

กองทุนตราสารทุน

กองทุนรวมหน่วยลงทุนประเภท Feeder Fund

กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด

ที่อยู่ 898 อาคารเพลนิจิตทาวเวอร์ 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



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
- สมาชิกที่อยากให้เป็น PVD เติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ

นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com
- สอบถามมายังฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด

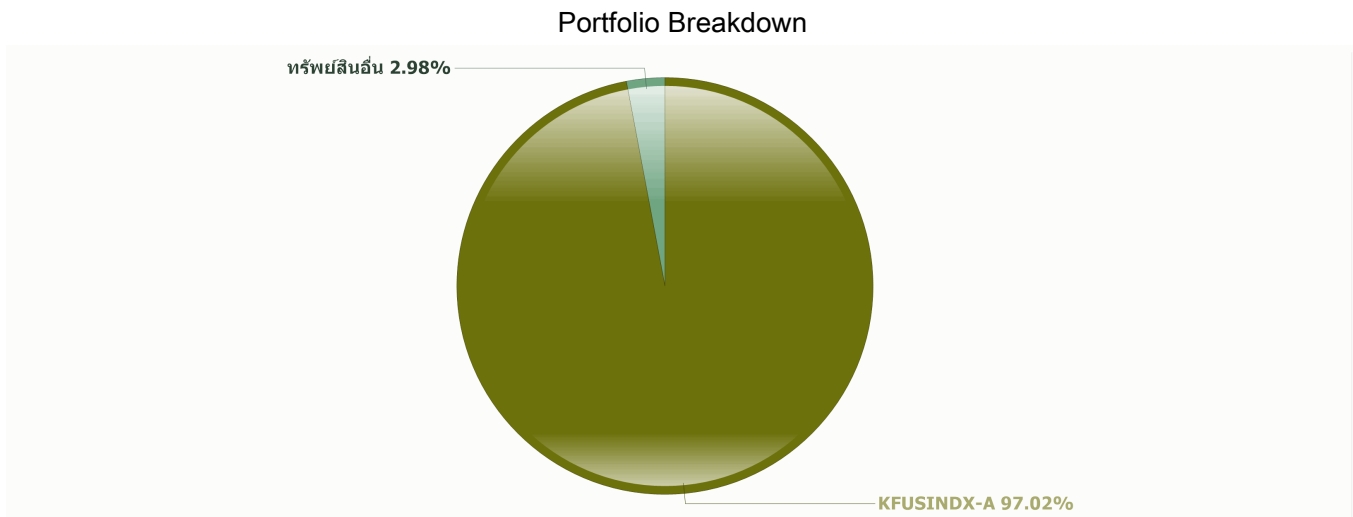


สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

ประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

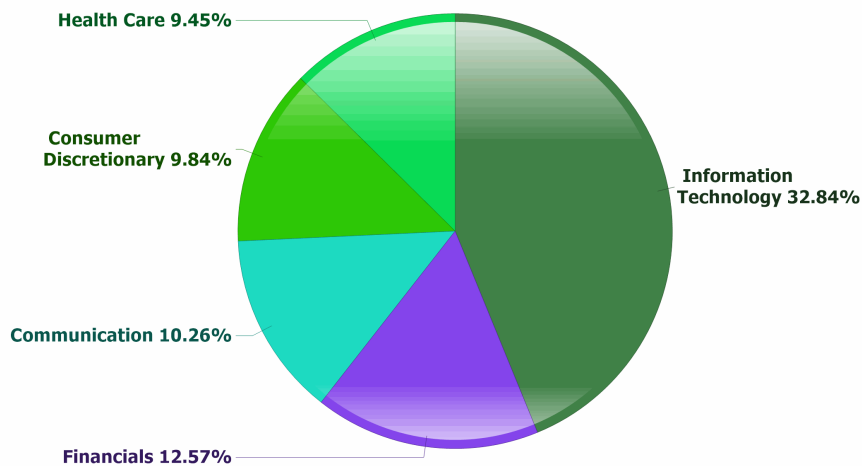
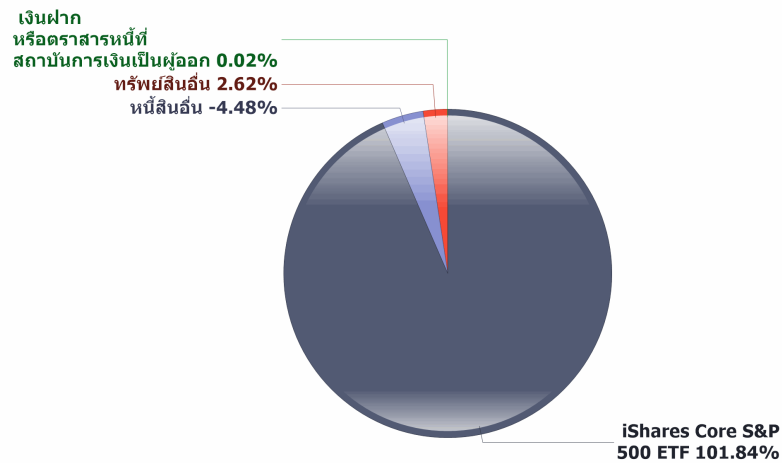
- ลงทุนในกองทุนรวมชื่อ กองทุนเปิดกรุงศรียูเอเอสคิวดีอีเอ็นเด็กซ์เฮดจ์เอฟเอ็กซ์-สะสมมูลค่า (KFUSINDEX-A) ซึ่งมีนโยบายการลงทุนดังนี้
- ลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ iShares Core S&P 500 ETF (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
- กองทุนหลักเน้นลงทุนในหุ้นที่เป็นส่วนประกอบของดัชนี S&P 500 Index เพื่อมุ่งหวังผลตอบแทนของกองทุนก่อนหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายให้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของดัชนี S&P 500 Index
- บริษัทที่บริหารจัดการกองทุนหลัก คือ BlackRock Fund Advisors
- กองทุนอาจจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) ซึ่งรวมถึงการป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากการลงทุน
- กองทุนไทยมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามกองทุนหลัก ส่วนกองทุนหลักมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด (Passive management)
- ป้องกันทั้งหมด

สัดส่วนประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



สัดส่วนการลงทุนของกองทุน KFUSINDX-A

Sector Breakdown



ข้อมูลกองทุนหลัก ณ ไตรมาส 1/2569

ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

| | |
|----------------------|------|
| Nvidia Corp | 7.56 |
| Apple Inc | 6.65 |
| Microsoft Corp | 4.91 |
| Amazon Com Inc | 3.63 |
| Alphabet Inc Class A | 2.99 |

ข้อมูลกองทุนหลัก ณ ไตรมาส 1/2569

หมายเหตุ : ศึกษาข้อมูลสรุปสาระสำคัญของกองทุนหลัก กองทุนเปิดกรุงศรียูเอเอสอีควิตี้อินเด็กซ์เสดจ์เอฟเอ็กซ์-สะสมมูลค่า (KFUSINDX-A) ได้ที่ <https://www.krungsriasset.com/TH/FundDetail.aspx?fund=KFUSINDX-A>



ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ผลการดำเนินงานกองทุนตามปีปฏิทิน (%ต่อปี)

| ปี | 2559 | 2560 | 2561 | 2562 | 2563 | 2564 | 2565 | 2566 | 2567 | 2568 |
|---------------------|------|------|------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|
| กองทุน | N/A | N/A | N/A | 28.12 | 1.38 | 24.48 | -20.12 | 18.17 | 20.69 | 11.12 |
| ดัชนีชี้วัด | N/A | N/A | N/A | 32.15 | 18.01 | 29.80 | -18.36 | 26.68 | 25.06 | 18.24 |
| ความผันผวนกองทุน | N/A | N/A | N/A | 11.23 | 25.68 | 11.30 | 21.54 | 12.30 | 12.15 | 18.68 |
| ความผันผวนตัวชี้วัด | N/A | N/A | N/A | 12.66 | 34.71 | 13.01 | 24.23 | 13.21 | 12.62 | 18.63 |

ผลการดำเนินงานกองทุนตามรอบปีกมุดย้อนหลัง (%ต่อปี)

| | Year to Date | 1 ปี | 3 ปี | 5 ปี | 10 ปี | Since Inception |
|---------------------|-------------------------|------------------------------|-------|-------|-------|-------------------------|
| | 1 ม.ค. 69 - 30 เม.ย. 69 | นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2568 | | | | 23 ส.ค. 61 - 31 ธ.ค. 68 |
| กองทุน | 2.39 | 11.12 | 16.57 | 9.52 | N/A | 8.92 |
| ดัชนีชี้วัด | 4.94 | 18.24 | 23.25 | 14.69 | N/A | 14.49 |
| ความผันผวนกองทุน | 14.46 | 18.68 | 14.66 | 15.73 | N/A | 16.99 |
| ความผันผวนตัวชี้วัด | 14.08 | 18.63 | 15.04 | 16.97 | N/A | 20.05 |

หมายเหตุ :

1. ดัชนีชี้วัดคำนวณมาจาก ผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก สัดส่วน 100.00% ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่าค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน
2. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tacking Error: TE) คือ N/A% ต่อปี
3. ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

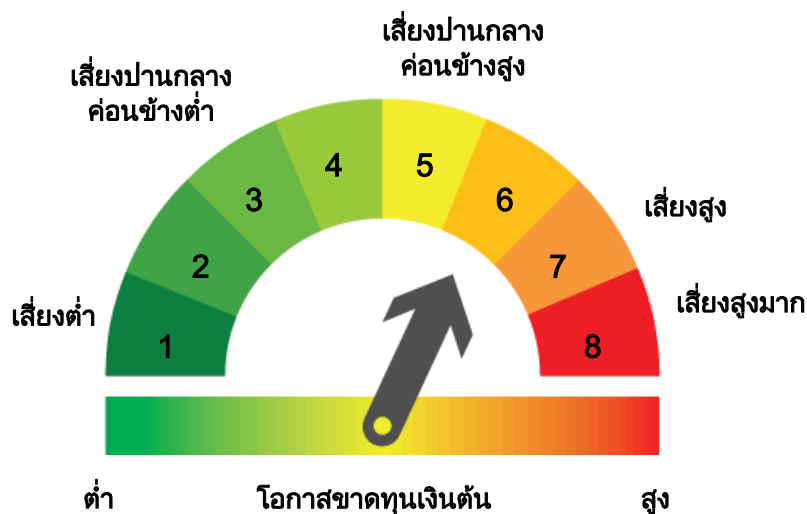


ความเสี่ยงจากการลงทุน

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 : ศึกษาข้อมูลสรุปรสาระสำคัญของกองทุนหลัก กองทุนเปิดกรุงศรียูเอสไอควิต์อินเดิซเซดจ์เอฟเอ็กซ์-สะสมมูลค่า (KFUSINDEX-A) ได้ที่ <https://www.krungsriasset.com/TH/FundDetail.aspx?fund=KFUSINDEX-A>



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 กองทุนเปิดกรุงศรียูเอเอสอิควิตี้อินเด็กซ์เฮดจ์เอฟเอ็กซ์- สะสมมูลค่า อัตราที่เก็บจริง 0.9991% ต่อปีของ NAV อัตราสูงสุด 4.6545% 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 ของมูลค่าขาออกจากนโยบายการ ลงทุนต้นทางที่สมาชิกสับเปลี่ยนออกไปยัง นโยบายการลงทุนอื่น |

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใด



ข้อมูลอื่นๆ

ช่องทางขอรับคำแนะนำ
ในการเลือก/เปลี่ยน
นโยบาย/แผนการลงทุน

ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
อีเมล 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 เลือกหัวข้อ EM@ccess online
- 2 @ccess Mobile Application



สแกน QR เพื่อดาวน์โหลด และลงทะเบียน @ccess Mobile
ศึกษาวิธีการลงทะเบียนได้ที่เว็บไซต์ 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 |
| | BBB | BBB(tha) | Baa | BBB | ความเสี่ยงปานกลางจะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด |
| ระดับที่ต่ำกว่า | 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 โดยราคาตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงใน ทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้นราคาตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้าจะมีการซื้อขายใน ระดับราคาที่ต่ำลง โดยกองทุนที่มีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (portfolio duration) สูงจะมีโอกาสเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของราคาสูงกว่ากองทุนที่มี 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"> อาจป้องกันความเสี่ยงตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้จัดการกองทุนรวมในการพิจารณาว่าจะป้องกัน ความเสี่ยงหรือไม่ ไม่ป้องกันความเสี่ยงเลย : ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน <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 | | | | | | | | | | | | |
| ความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Leverage Risk) | การที่กองทุนมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน อาจมีความเสี่ยงทางด้านเครดิตของบริษัทที่เป็นคู่สัญญาซื้อขายล่วงหน้า | | | | | | | | | | | | | | | |
| ความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตราสารอนุพันธ์ (Derivatives Risk) | ความเสี่ยงจากการที่ราคาหลักทรัพย์ที่ตราสารอนุพันธ์อ้างอิงอยู่มีราคาเคลื่อนไหวในทิศทางตรงกันข้ามกับที่คาดการณ์ไว้ | | | | | | | | | | | | | | | |
| ความเสี่ยงของคู่สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Counterparty Risk) | ในกรณีมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยที่บริษัทจัดการเข้าเป็นคู่สัญญาที่กระทำนอกศูนย์สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (OTC) อาจมีความเสี่ยงที่คู่สัญญา (Counterparty) ไม่ปฏิบัติตามสัญญาดังกล่าวได้ | | | | | | | | | | | | | | | |
| ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ (Country and Political Risk) | ความเสี่ยงที่เกิดจากความมั่นคงทางเศรษฐกิจ สังคมและการเมือง ตลอดจนประสิทธิภาพขององค์กรที่เกี่ยวข้องกับตลาดเงินตลาดทุน รวมถึงข้อจำกัดทางด้านกฎหมาย และการทำธุรกรรมทางการเงินของประเทศที่กองทุนไปลงทุน ทั้งนี้ ความเสี่ยงดังกล่าว อาจส่งผลให้เกิดความผันผวนของราคาตราสารที่ลงทุน สภาพคล่อง สภาพตลาด อัตราเงินเฟ้อ หรืออัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับประเทศนั้นๆ เป็นต้น ซึ่งอาจทำให้กองทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังไว้ | | | | | | | | | | | | | | | |
| ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Reparitiation Risk) | กองทุนอาจได้รับผลกระทบหากมีการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ข้อจำกัด 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 <i>ใช้พิจารณาเกี่ยวกับกองทุนรวมที่มีนโยบายการบริหารกองทุนแบบ passive fund/ Index tracking เช่น กองทุนรวมดัชนี หรือกองทุนรวมอีทีเอฟ เป็นต้น</i> | | | | | | | | | | | | | | | |



Step 1

1.1 เลือก "ลงทะเบียน"

1.2 เลือก "ลงทะเบียนด้วยบัญชีที่ต้องการ"

1.3 ระบบรายชื่อโทรศัพท์

1.4 รหัส OTP

Step 2

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

2.2 (a) ระบบข้อมูลเพื่อลงทะเบียน

2.2 (b) ระบบข้อมูลเพื่อยืนยันตัวตน

Step 3

3.1 กำหนดรหัสผู้ใช้และรหัสผ่าน

3.2 ตั้ง PIN

พินามหลัก PVD

ขั้นตอนการลงทะเบียนใช้งานด้วยบัญชีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

(1) เปิดแอปพลิเคชัน เลือก "ลงทะเบียน" สำหรับการเข้าใช้งานครั้งแรก แล้วเลือกลงทะเบียนใช้งานด้วยบัญชีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ แล้วระบุเบอร์โทรศัพท์ และรหัส OTP

(2) การยืนยันตัวตน ให้ระบุข้อมูลเพื่อใช้ยืนยันตัวตน
2.1) ระบุข้อมูลเพื่อใช้ในการซึ่งดูได้จาก "ชุดข้อมูล" หรือ "ใบรับรอง / ใบแจ้งยอดสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ" ที่ได้รับจาก บลจ.กรุงศรี จากนั้นระบบจะตรวจสอบกับฐานข้อมูลในระบบของบริษัท

2.2) หากฐานข้อมูลของท่านที่นายจ้างให้ไว้กับบลจ. มีหมายเลขที่บัตรประชาชน ระบบจะให้ท่านระบุข้อมูลหมายเลขบัตรประชาชน (หรือหนังสือเดินทาง) และวันเดือนปีเกิด เพื่อใช้ในการตรวจสอบยืนยันตัวตน

2.3) หากฐานข้อมูลของท่านที่นายจ้างให้ไว้กับบลจ. ไม่มีเลขที่บัตรประชาชน แต่มีชื่อ-นามสกุลเป็นภาษาไทย ระบบจะให้ท่านระบุข้อมูล วันเดือนปีเกิด หมายเลขบัตรประชาชน และรหัส 12 หลักด้านหลังบัตร จากนั้น ระบบจะนำข้อมูลไปตรวจสอบกับ DOPA เพื่อยืนยันตัวตน

(3) การตั้งค่าการใช้งาน
3.1) กำหนด รหัสผู้ใช้-รหัสผ่าน แล้วเลือกผูกบัญชีกองทุนรวม หรือ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพอื่นๆ (ถ้ามี)

สำหรับการเพิ่มบัญชีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอื่นๆ เพิ่มเติม หลังจากท่านเลือกบัญชีที่ต้องการเพิ่มแล้ว ท่านจะต้องระบุเลขที่อ้างอิง ที่แสดงใน "ใบรับรอง / ใบแจ้งยอดสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ" ที่ได้รับจาก บลจ.กรุงศรี เพื่อเป็นการยืนยันยืนยันความเป็นเจ้าของบัญชี

3.2) เข้าสู่ขั้นตอนการ "ตั้ง PIN"

3.3) หลังตั้งและยืนยันรหัส PIN จะเข้าสู่หน้า Welcome Page ให้ท่านเริ่มต้นใช้งาน @ccess mobile หลังกดปุ่ม "เสร็จสิ้น" ทั้งนี้ Username นี้สามารถใช้กับระบบ EM@ccess ได้เช่นกัน โดย Username แบบเดิมบนระบบ EM@ccess จะถูกยกเลิกไปโดยอัตโนมัติ

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

สะดวกแบบดับเบิล
เพิ่มกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ใน @ccess Mobile App

@ccess Mobile App

App Store

Google play

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:

โทรศัพท์มือถือ:

เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน/Passport No.:

วันเกิด:

4.2 กดปุ่มขอรับรหัส OTP จากนั้นระบบจะส่งรหัส OTP ไปที่มือถือที่ลงทะเบียนไว้ให้รับรหัส OTP และกดปุ่มถัดไป

ลงทะเบียนใช้งาน (OTP) 4.2

เบอร์โทรศัพท์มือถือ: 0XXXX6568

OTP:

Reference Code (OTP): -

Step 5

5.1 กรณีฐานข้อมูลทะเบียนสมาชิก **มีข้อมูล** หมายเลขบัตรประชาชน/หนังสือเดินทาง

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

ข้อมูลผู้ใช้ 5.1

รหัสผู้ใช้:

รหัสผ่าน:

ยืนยันรหัสผ่าน:

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

ระบบจะให้ระบุ หมายเลขเลเซอร์หลังบัตร 12 หลัก ด้านหลังบัตรประชาชน เพื่อยืนยันตัวตน จากนั้นเลือก “ถัดไป”

ลงทะเบียนใช้งาน (DOPA) 5.2

รหัสนายจ้าง:

ชื่อ:

นามสกุล:

วันเกิด:

เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน:

หมายเลขเลเซอร์หลังบัตร:

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

ข้อมูลผู้ใช้ 5.3

รหัสผู้ใช้:

รหัสผ่าน:

ยืนยันรหัสผ่าน: