

สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อุดมยตราสารหนี้ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



krungsri
Asset Management

A member of MUFG, a global financial group

บลจ.กรุงศรี จำกัด
ซึ่งได้รับการรับรองโดย CAC*

(*โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย)

(PD_AYFFI)

กองทุนตราสารหนี้

นโยบายที่เน้นลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงในต่างประเทศ



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



นโยบายนี้เหมาะกับใคร

สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก ยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้นและความเสี่ยงที่อาจมีเงินไม่เพียงพอใช้จ่ายยามเกษียณได้

นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนสูง



ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

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



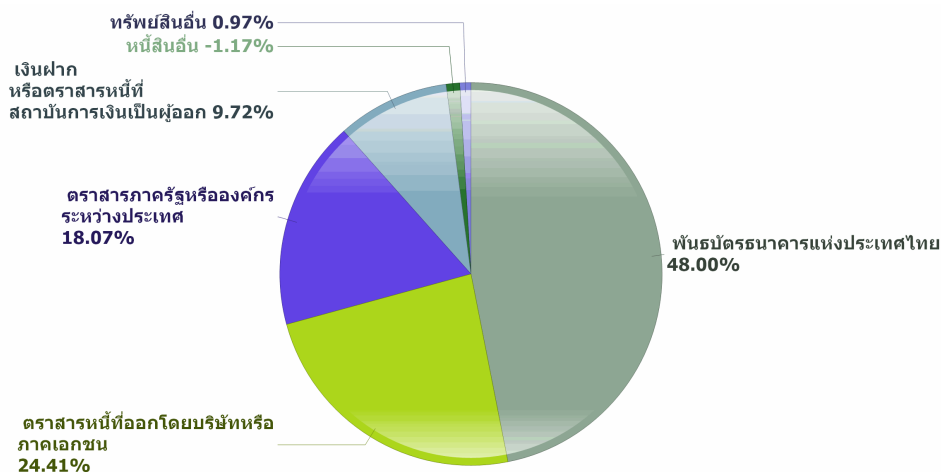
สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

ประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

นโยบายตราสารหนี้แบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ โดยเน้นลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ภาคเอกชนและสถาบันการเงิน ทั้งนี้การลงทุนในตราสารทางการเงิน หรือตราสารหนี้ที่ภาคเอกชนและสถาบันการเงินเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน ตัวตราสาร/ผู้ออก/ผู้รับรอง/ผู้รับอวัล/ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน ดังกล่าวจะต้องได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะปานกลางหรือระยะยาวในอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

สัดส่วนประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

Portfolio Breakdown



"อายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน เท่ากับ 1.35 ปี"

ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

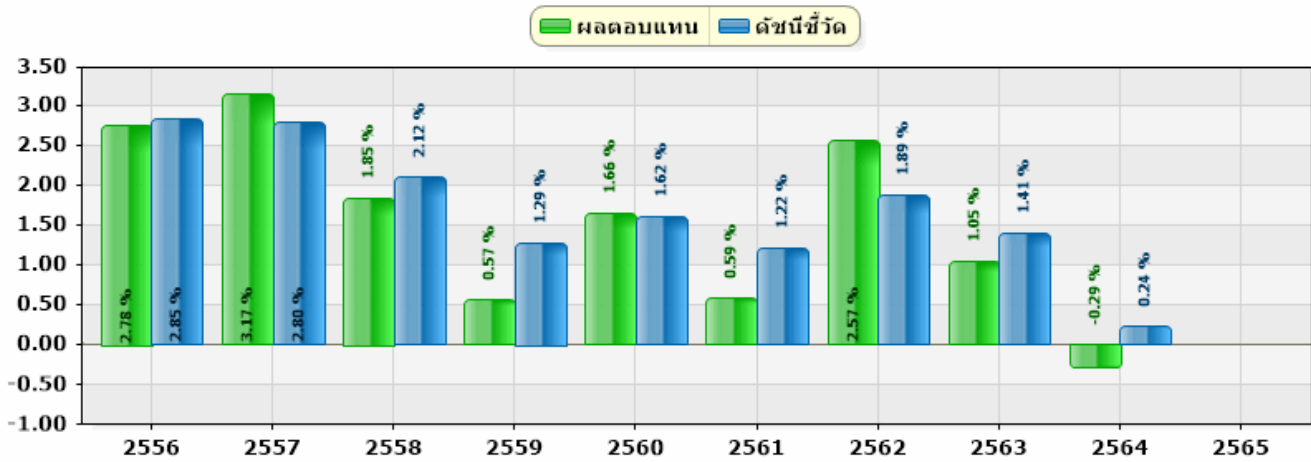
ชื่อทรัพย์สิน	Credit Rating	% ของ NAV
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 2/2Y/64	-	14.67
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 3/2ปี/2563	-	11.93
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในฝั่งประมาณ พ.ศ. 2561 ครั้งที่ 12	-	9.27
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวอดที่ 2/364/65	-	5.78
ธ.อาคารสงเคราะห์	AAA	4.92



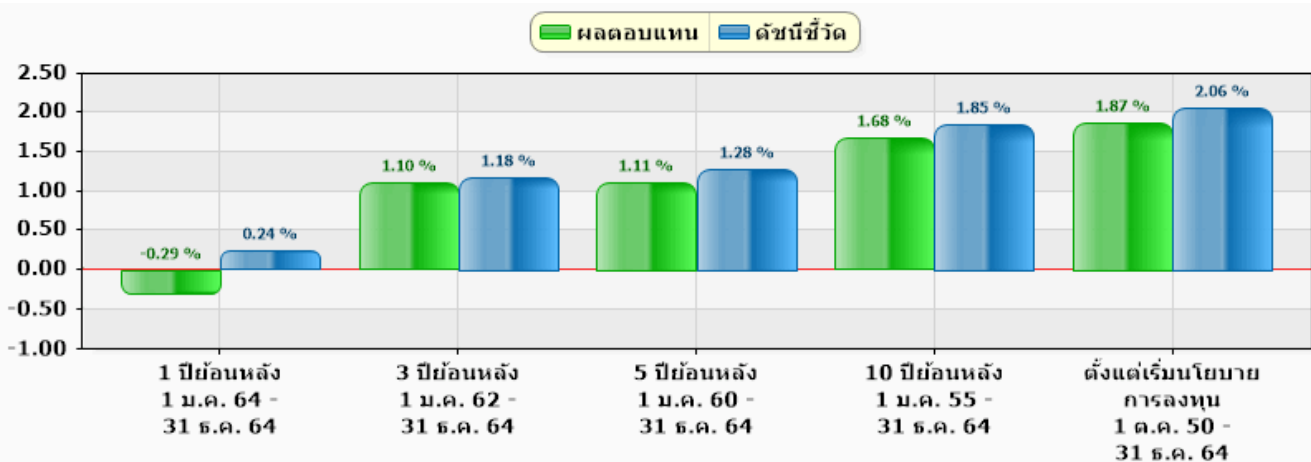
ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

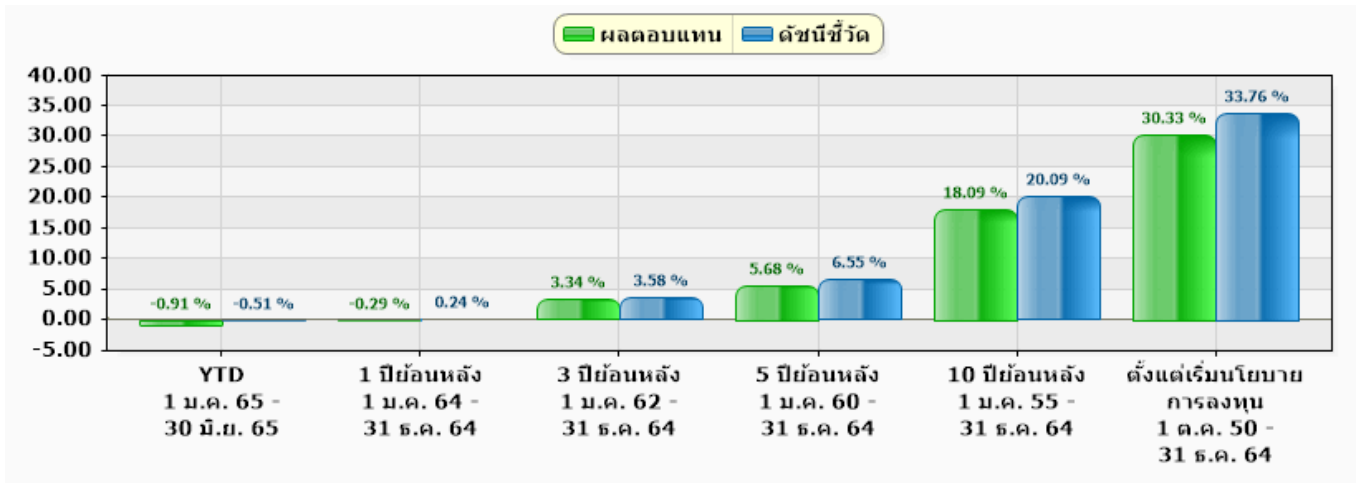
อัตราผลตอบแทนแบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน



อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (Annualized)



อัตราผลตอบแทนสะสม (Cumulative)



หมายเหตุ :

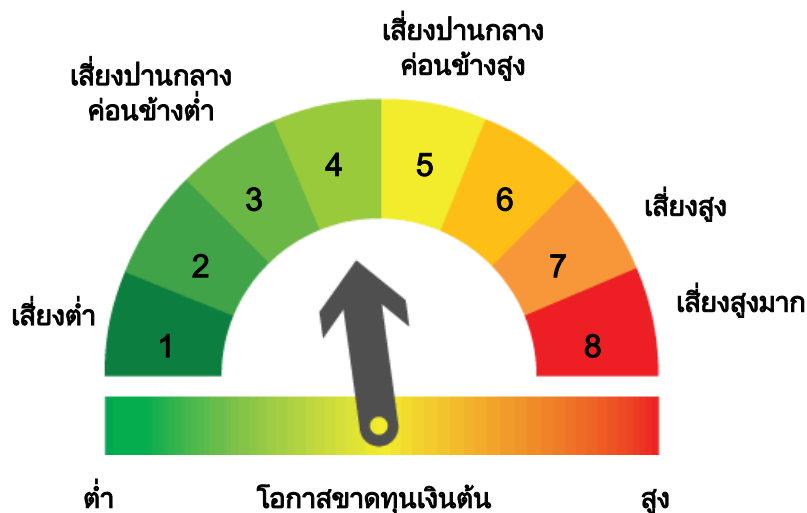
- ดัชนีชี้วัดคำนวณมาจาก 50% ค่าเฉลี่ยดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีที่ PVD ได้รับ 4 ธนาคาร(BBL KBANK KTB SCB) +50% อัตราผลตอบแทนของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลที่มีอายุคงที่ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยที่อายุ 2 ปี
- ความผันผวนของการดำเนินงาน (standard deviation) คือ N/A% ต่อปี
*กรณีกองทุนจัดตั้งไม่ครบ 3 ปี จะแสดงค่าที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
- ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tacking Error: TE) คือ N/A% ต่อปี



ความเสี่ยงจากการลงทุน

- ตราสารหนี้: ผลตอบแทนมีความผันผวนต่ำ โอกาสสูญเสียเงินต้นมีน้อย แต่ให้ผลตอบแทนต่ำ ส่งผลให้ในระยะยาวการเติบโตของเงินลงทุน อาจไม่เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ(%ต่อปีของ NAV)	0.7000%
ค่าใช้จ่ายรวม(%ต่อปีของ NAV)	0.6121%

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นอัตราที่ยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใด

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

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใด



ข้อมูลอื่นๆ

ช่องทางขอรับคำแนะนำ
ในการเลือก/เปลี่ยน
นโยบาย/แผนการลงทุน

ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
อีเมล Krungsriasset.provident@krungsri.com
โทรศัพท์ 0-2657-5757 กด 4
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
นโยบายการการลงทุน

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

คำอธิบายเพิ่มเติม

หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล																																																			
ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)	<p>หมายถึง การพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือ ของตราสารที่ลงทุน (credit rating) ซึ่งเป็นข้อมูลบอกระดับความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาและฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร credit rating ของหุ้นกู้ระยะยาวมีความหมายโดยย่อ ดังต่อไปนี้</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr style="background-color: #D3D3D3;"> <th style="width: 10%;">ระดับการลงทุน</th> <th style="width: 10%;">TRIS</th> <th style="width: 10%;">Fitch</th> <th style="width: 10%;">Moody's</th> <th style="width: 10%;">S&P</th> <th style="width: 50%;">คำอธิบาย</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="4">ระดับที่นำลงทุน</td> <td>AAA</td> <td>AAA(tha)</td> <td>Aaa</td> <td>AAA</td> <td>อันดับเครดิตสูงที่สุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุดที่จะไม่สามารถชำระหนี้ตามกำหนด</td> </tr> <tr> <td>AA</td> <td>AA(tha)</td> <td>Aa</td> <td>AA</td> <td>อันดับเครดิตรองลงมาแต่ถือว่ามีความเสี่ยงต่ำมากที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>A(tha)</td> <td>A</td> <td>A</td> <td>ความเสี่ยงต่ำที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด</td> </tr> <tr> <td>BBB</td> <td>BBB(tha)</td> <td>Baa</td> <td>BBB</td> <td>ความเสี่ยงปานกลางจะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด</td> </tr> <tr> <td>ระดับที่ต่ำกว่านำลงทุน</td> <td>ต่ำกว่า BBB</td> <td>ต่ำกว่า BBB(tha)</td> <td>ต่ำกว่า Baa</td> <td>ต่ำกว่า BBB</td> <td>ความเสี่ยงสูงจะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด</td> </tr> </tbody> </table>	ระดับการลงทุน	TRIS	Fitch	Moody's	S&P	คำอธิบาย	ระดับที่นำลงทุน	AAA	AAA(tha)	Aaa	AAA	อันดับเครดิตสูงที่สุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุดที่จะไม่สามารถชำระหนี้ตามกำหนด	AA	AA(tha)	Aa	AA	อันดับเครดิตรองลงมาแต่ถือว่ามีความเสี่ยงต่ำมากที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด	A	A(tha)	A	A	ความเสี่ยงต่ำที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด	BBB	BBB(tha)	Baa	BBB	ความเสี่ยงปานกลางจะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด	ระดับที่ต่ำกว่านำลงทุน	ต่ำกว่า BBB	ต่ำกว่า BBB(tha)	ต่ำกว่า Baa	ต่ำกว่า BBB	ความเสี่ยงสูงจะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด																		
ระดับการลงทุน	TRIS	Fitch	Moody's	S&P	คำอธิบาย																																															
ระดับที่นำลงทุน	AAA	AAA(tha)	Aaa	AAA	อันดับเครดิตสูงที่สุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุดที่จะไม่สามารถชำระหนี้ตามกำหนด																																															
	AA	AA(tha)	Aa	AA	อันดับเครดิตรองลงมาแต่ถือว่ามีความเสี่ยงต่ำมากที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด																																															
	A	A(tha)	A	A	ความเสี่ยงต่ำที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด																																															
	BBB	BBB(tha)	Baa	BBB	ความเสี่ยงปานกลางจะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด																																															
ระดับที่ต่ำกว่านำลงทุน	ต่ำกว่า BBB	ต่ำกว่า BBB(tha)	ต่ำกว่า Baa	ต่ำกว่า BBB	ความเสี่ยงสูงจะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด																																															
ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk)	<p>กองทุนตราสารหนี้ เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งขึ้นกับปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้นราคาตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้าจะมีการซื้อขายใน ระดับราคาที่ต่ำลง โดยกองทุนที่มีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (portfolio duration) สูงจะมีโอกาสเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของราคามากกว่ากองทุนที่มี portfolio duration ต่ำกว่า</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr style="background-color: #D3D3D3;"> <th rowspan="3" style="width: 30%;">อายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน</th> <th colspan="5">พิจารณาจากอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน (portfolio duration)</th> </tr> <tr style="background-color: #D3D3D3;"> <th style="width: 10%;">ต่ำ</th> <th colspan="3"></th> <th style="width: 10%;">สูง</th> </tr> <tr style="background-color: #D3D3D3;"> <td>< 3 เดือน</td> <td>3 เดือน ถึง 1 ปี</td> <td>1-3 ปี</td> <td>3-5 ปี</td> <td>มากกว่า 5 ปี</td> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: left;"> กองทุนตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและ ต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า standard deviation (SD) ของกองทุน หากกองทุนมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง </td> <td style="text-align: left;"> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr style="background-color: #D3D3D3;"> <th style="width: 30%;">ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD)</th> <th colspan="5">พิจารณาค่าความผันผวนของผลการดำเนินงาน (Standard deviation : SD) ต่อปี</th> </tr> <tr style="background-color: #D3D3D3;"> <th>ต่ำ</th> <th colspan="3"></th> <th>สูง</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>< 5%</td> <td>5 – 10%</td> <td>10 – 25%</td> <td>15 – 25%</td> <td>> 25%</td> </tr> </tbody> </table> </td> </tr> <tr> <td style="text-align: left;"> <p>- กองทุนตราสารทุนในประเทศ สามารถพิจารณาลักษณะหุ้นที่กองทุนรวมเน้นลงทุน</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr style="background-color: #D3D3D3;"> <th style="width: 30%;">กลุ่มหุ้นที่เน้นลงทุน</th> <th colspan="4">มิติความเสี่ยงของลักษณะหุ้นที่กองทุนเน้นลงทุน (ประมาณ 80%ของ NAV)</th> </tr> <tr style="background-color: #D3D3D3;"> <th>ต่ำ</th> <th colspan="3"></th> <th>สูง</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>general</td> <td>large cap</td> <td>mid/small</td> <td>sector</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> </td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	อายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน	พิจารณาจากอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน (portfolio duration)					ต่ำ				สูง	< 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1-3 ปี	3-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	กองทุนตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและ ต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า standard deviation (SD) ของกองทุน หากกองทุนมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr style="background-color: #D3D3D3;"> <th style="width: 30%;">ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD)</th> <th colspan="5">พิจารณาค่าความผันผวนของผลการดำเนินงาน (Standard deviation : SD) ต่อปี</th> </tr> <tr style="background-color: #D3D3D3;"> <th>ต่ำ</th> <th colspan="3"></th> <th>สูง</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>< 5%</td> <td>5 – 10%</td> <td>10 – 25%</td> <td>15 – 25%</td> <td>> 25%</td> </tr> </tbody> </table>	ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD)	พิจารณาค่าความผันผวนของผลการดำเนินงาน (Standard deviation : SD) ต่อปี					ต่ำ				สูง	< 5%	5 – 10%	10 – 25%	15 – 25%	> 25%	<p>- กองทุนตราสารทุนในประเทศ สามารถพิจารณาลักษณะหุ้นที่กองทุนรวมเน้นลงทุน</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr style="background-color: #D3D3D3;"> <th style="width: 30%;">กลุ่มหุ้นที่เน้นลงทุน</th> <th colspan="4">มิติความเสี่ยงของลักษณะหุ้นที่กองทุนเน้นลงทุน (ประมาณ 80%ของ NAV)</th> </tr> <tr style="background-color: #D3D3D3;"> <th>ต่ำ</th> <th colspan="3"></th> <th>สูง</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>general</td> <td>large cap</td> <td>mid/small</td> <td>sector</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	กลุ่มหุ้นที่เน้นลงทุน	มิติความเสี่ยงของลักษณะหุ้นที่กองทุนเน้นลงทุน (ประมาณ 80%ของ NAV)				ต่ำ				สูง	general	large cap	mid/small	sector		
อายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน	พิจารณาจากอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน (portfolio duration)																																																			
	ต่ำ					สูง																																														
	< 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1-3 ปี	3-5 ปี	มากกว่า 5 ปี																																															
กองทุนตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและ ต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า standard deviation (SD) ของกองทุน หากกองทุนมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr style="background-color: #D3D3D3;"> <th style="width: 30%;">ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD)</th> <th colspan="5">พิจารณาค่าความผันผวนของผลการดำเนินงาน (Standard deviation : SD) ต่อปี</th> </tr> <tr style="background-color: #D3D3D3;"> <th>ต่ำ</th> <th colspan="3"></th> <th>สูง</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>< 5%</td> <td>5 – 10%</td> <td>10 – 25%</td> <td>15 – 25%</td> <td>> 25%</td> </tr> </tbody> </table>	ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD)	พิจารณาค่าความผันผวนของผลการดำเนินงาน (Standard deviation : SD) ต่อปี					ต่ำ				สูง	< 5%	5 – 10%	10 – 25%	15 – 25%	> 25%																																			
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD)	พิจารณาค่าความผันผวนของผลการดำเนินงาน (Standard deviation : SD) ต่อปี																																																			
ต่ำ				สูง																																																
< 5%	5 – 10%	10 – 25%	15 – 25%	> 25%																																																
<p>- กองทุนตราสารทุนในประเทศ สามารถพิจารณาลักษณะหุ้นที่กองทุนรวมเน้นลงทุน</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr style="background-color: #D3D3D3;"> <th style="width: 30%;">กลุ่มหุ้นที่เน้นลงทุน</th> <th colspan="4">มิติความเสี่ยงของลักษณะหุ้นที่กองทุนเน้นลงทุน (ประมาณ 80%ของ NAV)</th> </tr> <tr style="background-color: #D3D3D3;"> <th>ต่ำ</th> <th colspan="3"></th> <th>สูง</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>general</td> <td>large cap</td> <td>mid/small</td> <td>sector</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	กลุ่มหุ้นที่เน้นลงทุน	มิติความเสี่ยงของลักษณะหุ้นที่กองทุนเน้นลงทุน (ประมาณ 80%ของ NAV)				ต่ำ				สูง	general	large cap	mid/small	sector																																						
กลุ่มหุ้นที่เน้นลงทุน	มิติความเสี่ยงของลักษณะหุ้นที่กองทุนเน้นลงทุน (ประมาณ 80%ของ NAV)																																																			
ต่ำ				สูง																																																
general	large cap	mid/small	sector																																																	
ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (High concentration risk)	<p>แบ่งเป็นความเสี่ยงแบบต่างๆ ดังต่อไปนี้</p> <p>ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่ง (High issuer concentration risk)</p> <p>พิจารณาจากการลงทุนแบบกระจุกตัวในตราสารของผู้ออกตราสาร คู่สัญญา หรือบุคคลอื่นที่มีภาระผูกพันตามตราสารหรือสัญญานั้น รายใดรายหนึ่งมากกว่า 10% ของ NAV รวมกัน</p> <p>ทั้งนี้ การลงทุนแบบกระจุกตัวไม่รวมถึงกรณีการลงทุนในทรัพย์สินดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ตราสารหนี้ภาครัฐไทย 2) ตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ 3) เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ 																																																			

หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล														
	<p>อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้</p> <p>ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง (High sector concentration risk) พิจารณาจากการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน ทั้งนี้ไม่รวมถึงกรณีการลงทุนในทรัพย์สินดังนี้ ตราสารหนี้ภาครัฐไทย และต่างประเทศ เงินฝาก หรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก</p> <p>ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในประเทศใดประเทศหนึ่ง (High country concentration risk) พิจารณาจากการลงทุนแบบกระจุกตัวในประเทศใดประเทศหนึ่งมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน ทั้งนี้ไม่รวมถึงการลงทุนในตราสารที่ผู้ออกเสนอขายอยู่ในประเทศไทย</p>														
<p>ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk)</p>	<p>หมายถึง การเปลี่ยนแปลงของอัตรา แลกเปลี่ยนมีผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุน เช่น กองทุนรวม ลงทุนด้วยสกุลเงินดอลลาร์ในช่วงที่เงินบาทอ่อน แต่ขายทำกำไรในช่วงที่บาทแข็ง กองทุนรวมจะได้เงินบาทกลับมาอ่อนลง ในทางกลับกันหากกองทุนรวมลงทุนใน ช่วงที่บาทแข็งและขายทำกำไรในช่วงที่บาทอ่อนก็อาจได้ผลตอบแทนมากขึ้นกว่าเดิมด้วยเช่นกัน ดังนั้น การป้องกัน ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจึงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงจากดังกล่าว ซึ่งทำได้ดังต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> • ป้องกันความเสี่ยงทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมด : ผู้ลงทุนไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน • ป้องกันความเสี่ยงบางส่วน โดยต้องระบุสัดส่วนการป้องกันความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน • อาจป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม ในการพิจารณาว่าจะป้องกัน ความเสี่ยงหรือไม่ • ไม่ป้องกันความเสี่ยงเลย : ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน <table border="1" data-bbox="359 943 1476 1099"> <tr> <td data-bbox="359 943 639 1099" rowspan="2">การป้องกันความเสี่ยง fx</td> <td colspan="4" data-bbox="639 943 1476 987">พิจารณาจากนโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของกองทุน</td> </tr> <tr> <td data-bbox="639 987 927 1032">ต่ำ</td> <td data-bbox="927 987 1086 1032"></td> <td data-bbox="1086 987 1246 1032"></td> <td data-bbox="1246 987 1476 1032">สูง</td> </tr> <tr> <td></td> <td data-bbox="639 1032 927 1099">ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด</td> <td data-bbox="927 1032 1086 1099">บางส่วน</td> <td data-bbox="1086 1032 1246 1099">ดุลยพินิจ</td> <td data-bbox="1246 1032 1476 1099">ไม่ป้องกัน</td> </tr> </table>	การป้องกันความเสี่ยง fx	พิจารณาจากนโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของกองทุน				ต่ำ			สูง		ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด	บางส่วน	ดุลยพินิจ	ไม่ป้องกัน
การป้องกันความเสี่ยง fx	พิจารณาจากนโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของกองทุน														
	ต่ำ			สูง											
	ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด	บางส่วน	ดุลยพินิจ	ไม่ป้องกัน											
<p>ค่าความผันผวนของผลการดำเนินงาน (Standard Deviation : SD)</p>	<p>คือ ความผันผวนของผลตอบแทนกองทุน (Standard Deviation of Fund) คำนวณจากผลตอบแทนของกองทุนรวมซึ่งมีวิธีการคำนวณเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนว่าด้วยมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ใช้การเปิดเผยค่า SD ของกองทุนรวมย้อนหลังเป็นระยะเวลา 3 ปี นับแต่วันที่รายงาน แสดงเป็น % ต่อปี</p>														
<p>ค่าความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error)</p>	<p>คือ ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัดของกองทุนรวมว่ามีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัดมากน้อยเพียงใด เช่น หากกองทุนรวมมีค่า TE ต่ำ แสดงว่า อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีการเบี่ยงเบนออกไปจาก ดัชนีชี้วัดในอัตราที่ต่ำ ดังนั้น กองทุนรวมนี้จึงมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีอ้างอิง ในขณะที่กองทุนรวมที่มีค่า TE สูง แสดงว่าอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมมีการเบี่ยงเบนออกจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่สูง ดังนั้น โอกาสที่ผลตอบแทน การลงทุนจะเป็นไปตามผลตอบแทนของ benchmark ก็จะลดน้อยลง เป็นต้น</p> <p><i>ใช้พิจารณาเกี่ยวกับกองทุนรวมที่มีนโยบายการบริหารกองทุนแบบ passive fund/ Index tracking เช่น กองทุนรวมดัชนี หรือกองทุนรวมอีทีเอฟ เป็นต้น</i></p>														