

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคิน
ภัทร จำกัด (มี) ๕๕-๕๖ ๕๗ ๕๘ ๕๙ ๖๐ ๖๑ ๖๒ ๖๓ ๖๔ ๖๕ ๖๖ ๖๗ ๖๘ ๖๙ ๗๐ ๗๑ ๗๒ ๗๓ ๗๔ ๗๕ ๗๖ ๗๗ ๗๘ ๗๙ ๘๐ ๘๑ ๘๒ ๘๓ ๘๔ ๘๕ ๘๖ ๘๗ ๘๘ ๘๙ ๙๐ ๙๑ ๙๒ ๙๓ ๙๔ ๙๕ ๙๖ ๙๗ ๙๘ ๙๙ ๑๐๐
ในระดับ : ได้รับการรับรอง CAC

กองทุนเปิดเคเคเคพี สมาร์ท พลัส

KKP SMART PLUS FUND

KKP S-PLUS FUND

(หน่วยลงทุนชนิดทั่วไป : KKP S-PLUS)

กองทุนรวมที่มีนโยบายเปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่น

ภายใต้ บลจ. เดียวกัน (Cross Investing Fund)

กองทุนรวมตราสารหนี้ (Fixed Income Fund)

กองทุนที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่นๆ

การลงทุนในกองทุนรวม **ไม่ใช่** การฝากเงิน



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

นโยบายการลงทุน

กองทุนเป็นกองทุนตราสารหนี้ที่อาจพิจารณาลงทุนได้ทั้งตราสารหนี้ภาครัฐและหรือรัฐวิสาหกิจ และหรือเอกชน และหรือตราสารหนี้ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ตราสารหนี้ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน และหรือหน่วยลงทุนของกองทุนที่มีนโยบายที่กองทุนนี้สามารถลงทุนได้ และหรือเงินฝากและหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก และหรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดอกผลโดยวิธีอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.กำหนดหรืออนุญาต/เห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ โดยรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนลงทุนอาจพิจารณาลงทุนได้ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้การพิจารณาลงทุนของกองทุนจะเป็นไปตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน โดยกองทุนมีกรอบในการพิจารณาลงทุนดังนี้

1. กองทุนจะพิจารณาลงทุนโดยมีเป้าหมายให้ Portfolio Duration ของกองทุน ไม่เกินประมาณ 1 ปี ทั้งนี้ กองทุนอาจมี Portfolio Duration เกิน 1 ปี ได้ในขณะใดขณะหนึ่ง หรือช่วงเวลาหนึ่ง ๆ ซึ่งอาจเป็นผลมาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ขั้นตอนกระบวนการลงทุน ปริมาณการซื้อ-ขายคืนของผู้ลงทุน ตัวอย่างเช่น ในช่วงแรกของการจัดตั้งกองทุนหรือในช่วง 30 วันนับแต่วันจดทะเบียนทรัพย์สินเป็นกองทุนรวม หรือในช่วงระยะเวลาการออกการลงทุนหรือทยอยลงทุนของกองทุน หรือในช่วงเวลาการปรับกลยุทธ์การลงทุนของกองทุน หรือในช่วงที่มีคำสั่งซื้อและหรือขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนมากผิดปกติ หรือในช่วงที่ตลาดมีความผิดปกติ หรือในช่วงที่ตลาดไม่มีความต้องการซื้อตราสารที่กองทุนลงทุน หรือในช่วง 30 วันก่อนการเลิกกองทุน ในกรณีดังกล่าว กองทุนอาจมี Portfolio Duration เกิน 1 ปี โดยจะถือว่าได้รับมติเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนทั้งปวงแล้ว ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะดำเนินการเพื่อให้ Portfolio Duration ของกองทุนอยู่ในระดับไม่เกิน 1 ปี โดยประมาณ ในระยะเวลาที่สามารถดำเนินการได้อย่างเหมาะสม ภายใต้สภาพตลาดในช่วงนั้น ๆ โดยเป็นไปตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน
2. กองทุนจะพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) กองทุนไม่มีนโยบายลงทุนในตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities) และตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non - Investment Grade) ยกเว้นกรณีที่อยู่ในขณะที่กองทุนเริ่มลงทุนในตราสารนั้น ตราสารดังกล่าวได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) แต่ต่อมาถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลงต่ำกว่า Investment Grade เพื่อให้กองทุนสามารถมีไว้ซึ่งตราสารดังกล่าวต่อไปได้ รวมทั้งมีเวลาในการปรับลดอัตราส่วนให้เป็นที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด เว้นแต่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุมัติ/เห็นชอบ/ ยกเว้น หรือผ่อนผันให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่นได้
3. ในกรณีที่กองทุนพิจารณาลงทุนในต่างประเทศ สัดส่วนการลงทุนในต่างประเทศ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

4. ในกรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารต่างประเทศกองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราที่อาจเกิดขึ้นได้จากการลงทุนในต่างประเทศ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของจำนวนเงินลงทุนในต่างประเทศ

5. กองทุนอาจพิจารณาเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) โดยพิจารณาจากสภาวะตลาดในขณะนั้น กฎข้อบังคับ และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ทิศทางราคาตราสาร/หลักทรัพย์ อัตราดอกเบี้ย สภาวะอัตราแลกเปลี่ยนและค่าใช้จ่ายในการป้องกันความเสี่ยง เป็นต้น เพื่อให้สามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนได้เพิ่มขึ้น และ/หรือลดค่าใช้จ่ายของกองทุน เช่น ในบางขณะผู้จัดการกองทุนอาจปรับลดสัดส่วนการลงทุนในตราสาร/หลักทรัพย์ และเพิ่มการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อ้างอิงกับตราสาร/หลักทรัพย์นั้น เพื่อเป็นการลดต้นทุนหรือค่าใช้จ่ายในการลงทุนของกองทุน เป็นต้น ดังนั้นจึงทำให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนโดยทั่วไป จึงเหมาะกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูง

6. กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) โดยจะเป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

7. กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่น ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ ในสัดส่วนโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ กองทุนรวมอื่นนั้นมีการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมใด ๆ ที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการต่อไปได้อีกไม่เกิน 1 ทอด โดยกองทุนรวมที่มีผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นกองทุนรวมอื่นที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ ต้องไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมดังต่อไปนี้

- (1) กองทุนรวมอื่นที่เป็นผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมดังกล่าว
- (2) กองทุนรวมที่เป็นผู้ถือหน่วยของกองทุนรวมอื่นตาม (1)

ในกรณีที่มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้ บลจ. เดียวกัน (Cross Investing Fund) มิให้กองทุนรวมต้นทางลงมติให้กองทุนรวมปลายทาง อย่างไรก็ตามในกรณีที่กองทุนรวมปลายทางไม่สามารถดำเนินการเพื่อขอมติได้ เนื่องจากติดข้อจำกัดห้ามมิให้กองทุนรวมต้นทางลงมติให้กองทุนรวมปลายทาง บริษัทจัดการสามารถขอรับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้ หากได้รับมติเกินกึ่งหนึ่งของผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางในส่วนที่เหลือ

ทั้งนี้ การลงทุนในหน่วยลงทุนดังกล่าวต้องอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนของกองทุนซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์เงื่อนไขที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด หรือกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง หรือประกาศอื่นใดที่เกี่ยวข้อง และ/หรือที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต

8. กรณีเกิดสภาวะการณ์ที่ไม่ปกติหรือมีความจำเป็น เช่น ตลาดมีความผิดปกติ มีการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจหรือการเมืองอย่างมีนัยสำคัญ มีการขายคืนหน่วยลงทุนจำนวนมาก เป็นต้น บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการปรับกลยุทธ์การลงทุนที่แตกต่างไปจากที่กำหนดในข้างต้นหนึ่งเพื่อความเหมาะสมในทางปฏิบัติในภาวะนั้น ๆ ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนและถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

9. ในการคำนวณสัดส่วนการลงทุนตามการจัดแบ่งประเภทของกองทุน บริษัทจัดการอาจไม่นับช่วงระยะเวลาดังนี้ รวมด้วยก็ได้ ทั้งนี้ โดยต้องคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

9.1 ช่วงระยะเวลา 30 วันนับแต่วันที่จดทะเบียนเป็นกองทุนรวม

9.2 ช่วงระยะเวลา 30 วันก่อนเลิกกองทุนรวม

9.3 ช่วงระยะเวลาที่ต้องใช้ในการจำหน่ายทรัพย์สินของกองทุนเนื่องจากได้รับคำสั่งขายคืน หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน หรือมีการไถ่ถอนกองทุนจำนวนมาก หรือเพื่อรอการลงทุน ทั้งนี้ ต้องไม่เกินกว่า 10 วันทำการ

(กองทุนสามารถลงทุนในทรัพย์สินอื่น ๆ ตามที่ระบุในนโยบายการลงทุนของกองทุน รวมถึงประเภทหลักทรัพย์ ในรายละเอียดโครงการจัดการกองทุนและหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการ โปรดศึกษารายละเอียดทั้งหมดเพิ่มเติม <https://am.kkpf.com>)

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนมุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- กองทุนนี้มีระดับความเสี่ยงอยู่ในระดับ 4 (เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ) หากพิจารณาตามคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน (Basic Asset Allocation) จะเหมาะกับประเภทผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ตั้งแต่ระดับปานกลางค่อนข้างต่ำ โดยผู้ลงทุนสามารถลงทุนในระยะสั้น และต้องการกระจายเงินลงทุนบางส่วนมาลงทุนในกองทุนตราสารหนี้ และสามารถรับความเสี่ยงของตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและเอกชนและการลงทุนทั้งในและต่างประเทศได้ รวมถึงสามารถรับความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาที่สูงกว่ากองทุนรวมตลาดเงิน และคาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก และยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้นได้
- ผู้ลงทุนที่ต้องการสภาพคล่องในการซื้อขายได้ทุกวันทำการ โดยจะได้รับเงินคืนภายในวันที่ T+5 (ปัจจุบัน T+1 เฉพาะบัญชีรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนของ KKP Bank, SCB, BBL, KBank, BAY, TTB, KTB, CIMB Thai, LH Bank, UOB, Citibank และนำฝากเช็ค T+1 สำหรับบัญชีธนาคารอื่นนอกเหนือจากที่ระบุข้างต้น (รายละเอียดอาจมีการเปลี่ยนแปลง))

กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

- ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
- ผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนเฉพาะในตราสารหนี้ที่มีคุณภาพดีสภาพคล่องสูงและมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาต่ำ เนื่องจากกองทุนรวมนี้ไม่ถูกจำกัดโดยกฎเกณฑ์ให้ต้องลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวเช่นเดียวกับกองทุนรวมตลาดเงิน



ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ
- อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

คำเตือนที่สำคัญ

- การลงทุนในกองทุนนี้มีใช้การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน กองทุนนี้ไม่มีผู้ประกันเงินทุนและไม่คุ้มครองเงินต้น ความเสี่ยงของตราสารหนี้ เช่น การผิดนัดชำระหนี้ การขาดสภาพคล่อง การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย การคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิให้สะท้อนราคาตลาดที่เป็นธรรม (Mark to Market) ซึ่งจะได้รับผลกระทบจาก Market yield และ Portfolio duration รวมถึงปัจจัยอื่น ๆ เช่น กรณีที่เกิดเหตุการณ์ผิดปกติและหรือกรณีที่มีผู้ถือหน่วยลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนตราสารหนี้ในตลาดกองทุนใดกองทุนหนึ่งหรือหลายกองทุนจำนวนมากและต่อเนื่อง (Panic Redemption) ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลให้ราคาตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนปรับลดลง และทำให้กองทุนมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิหรือมูลค่าหน่วยลงทุน (NAV) ลดลงและผู้ถือหน่วยลงทุนอาจขาดทุนและอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน ผู้ลงทุนจึงควรลงทุนในกองทุนนี้เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- กองทุนนี้เป็นกองทุนตราสารหนี้ที่อาจพิจารณาลงทุนได้ทั้งตราสารหนี้เอกชน และหรือตราสารหนี้ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร/สถาบันการเงินเอกชน และหรือหน่วยลงทุนของกองทุนที่มีนโยบายที่กองทุนนี้สามารถลงทุนได้ซึ่งอาจมีการลงทุนในตราสารหนี้และหรือเงินฝากภาคเอกชน ดังนั้น จึงมีความเสี่ยงที่อาจผิดนัดชำระหนี้ ทำให้ผู้ลงทุนขาดทุนหรือได้รับเงินลงทุนคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ รวมถึงอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคืนเงินตามระยะเวลาที่กำหนดด้วย
- กองทุนนี้เป็นกองทุนที่อาจพิจารณาลงทุนในต่างประเทศ (โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม) และในกรณีที่มีการลงทุนในต่างประเทศ กองทุนจะมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ เช่น การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง กฎหมาย เศรษฐกิจ ตลาดการเงิน อัตราดอกเบี้ย และ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายภาษีอากร ความเสี่ยงด้านการเมืองในระดับนานาชาติและระดับภูมิภาค ความเสี่ยงในการบังคับใช้ข้อกำหนดเกี่ยวกับการควบคุมอัตราแลกเปลี่ยนและการเข้าออกของเงินลงทุน หรือกฎหมายหรือข้อกำหนดอื่น ๆ ผลกระทบจากภาวะเงินเฟ้อหรือเงินฝืด ความจำกัดของความคุ้มครองจากกฎหมายที่มีต่อกองทุน เป็นต้น รวมถึงมีความเสี่ยงที่ทางการของต่างประเทศอาจออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์หรือภาวะที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศไทยได้ หรือต้องใช้เวลาช้านานกว่าปกติในการนำเงินกลับเข้ามาในประเทศไทย ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคืนเงินตามระยะเวลาที่กำหนดและอาจมีผลให้ผลตอบแทนจากการลงทุนลดลงได้ รวมถึงการเสียโอกาสในการลงทุนต่อดี
- ในกรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารต่างประเทศกองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราที่อาจเกิดขึ้นได้จากการลงทุนในต่างประเทศ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของจำนวนเงินลงทุนในต่างประเทศ จึงอาจยังมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินเหลืออยู่ ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนได้รับผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ อีกทั้งการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงอาจมีต้นทุน ซึ่งทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น
- ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนนี้เมื่อมีความเข้าใจในความเสี่ยงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือ ตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงและผู้ลงทุนควรพิจารณาความเหมาะสมของการลงทุน โดยคำนึงถึงประสบการณ์การลงทุน วัตถุประสงค์การลงทุน และฐานะการเงินของผู้ลงทุนเอง

- กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารการลงทุน และ/หรือแสวงหาผลประโยชน์ตอบแทน (Efficient Portfolio Management) โดยพิจารณาจากสถานะตลาดในขณะนั้น กฎข้อบังคับ และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ทิศทางราคาหลักทรัพย์ อัตราดอกเบี้ย สภาวะอัตราแลกเปลี่ยนและค่าใช้จ่ายในการป้องกันความเสี่ยง เป็นต้น หรือ ตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง ดังนั้น จึงทำให้กองทุนมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนอื่นที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากใช้เงินลงทุนในจำนวนที่น้อยกว่าจึงมีกำไร/ขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป
- ในกรณีที่กองทุนรวมลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการลดความเสี่ยงโดยสินค้าหรือตัวแปรของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า นั้นไม่ใช่สิ่งเดียวกับทรัพย์สินที่ต้องการลดความเสี่ยง บริษัทจัดการจะใช้ข้อมูลในอดีตในการคำนวณค่าสัมบูรณ์ของค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (absolute correlation coefficient) กองทุนรวมจึงมีความเสี่ยง หากสินค้าหรือตัวแปรที่สัญญาซื้อขายล่วงหน้าอ้างอิง (underlying) และทรัพย์สินที่ต้องการลดความเสี่ยงเคลื่อนไหวในทิศทางที่ไม่เป็นไปตามข้อมูลในอดีต ซึ่งอาจส่งผลให้การเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าไม่สามารถลดความเสี่ยงได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ
- กองทุนมีการบริหารเชิงรุก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนแบบมุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active management risk) ความเสี่ยงจากการที่การตัดสินใจลงทุน การวิเคราะห์ตราสารที่กองทุนลงทุน หรือกลยุทธ์การลงทุนของผู้จัดการกองทุน ที่อาจทำให้ผลตอบแทนของกองทุนไม่เป็นไปอย่างที่คาดหวังหรือไม่สามารถสร้างผลตอบแทนที่สูงกว่าดัชนีชี้วัดได้
- การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- กองทุนรวมนี้ไม่ได้ถูกจำกัดโดยกฎเกณฑ์ให้ต้องลงทุนเฉพาะในตราสารที่มีความเสี่ยงต่ำเช่นเดียวกับกองทุนรวมตลาดเงิน ดังนั้น จึงมีความเสี่ยงสูงกว่ากองทุนรวมตลาดเงิน
- กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้ (Cross Investing Fund) ตามอัตราส่วนที่บริษัทจัดการกำหนด ดังนั้น บริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันอาจเกิดจากนโยบายการลงทุนที่เปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการเดียวกัน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนของทั้งกองทุนรวมต้นทางและกองทุนรวมปลายทาง ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยสามารถสอบถามข้อมูลได้ที่ <https://am.kkpf.com>
- ในกรณีที่มิมีแนวโน้มว่าจะมีการขายคืนหน่วยลงทุนเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการอาจใช้ดุลยพินิจในการเลิกกองทุนรวม และอาจยกเลิกคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับไว้แล้วหรือหยุดรับคำสั่งดังกล่าวได้
- กองทุนรวมอาจมีการกระจัดตัวของ การถือหน่วยลงทุนจากบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใดที่ถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมด โดยผู้ถือหน่วยหรือผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลดังกล่าวได้ที่ <https://am.kkpf.com>
- ในกรณีที่ผู้ลงทุนได้รับการจัดสรรหน่วยลงทุน ผู้ลงทุนรับทราบและยินยอมเข้าผูกพันตามรายละเอียดโครงการกองทุนที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และที่แก้ไขเพิ่มเติมโดยชอบด้วยกฎหมาย ตลอดจนข้อผูกพันระหว่างบริษัทจัดการกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนที่จัดทำขึ้นโดยชอบด้วยกฎหมายและลงนามโดยผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม
- เว้นแต่บริษัทจัดการจะอนุญาตเป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่รับเปิดบัญชีกองทุน เพื่อเป็นลูกค้าในความดูแลของบริษัทจัดการเพิ่มเติม ตั้งแต่วันทำการที่บริษัทจัดการกำหนด โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยการไม่รับเปิดบัญชีกองทุนข้างต้น ในหนังสือชี้ชวน หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือติดประกาศที่สำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน และ/หรือ ตามวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้เปิดบัญชีกองทุน

ไว้กับบริษัทจัดการก่อนหน้าวันที่บริษัทจัดการไม่รับเปิดบัญชีกองทุนเพิ่มเติม สามารถทำธุรกรรมกับบริษัทจัดการได้ตามปกติ

ในกรณีที่บริษัทจัดการเปิดให้บริการที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit-Linked Life Policy)

- ผลตอบแทนและผลการดำเนินงานจากการซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน อาจมีความแตกต่างกับการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนนี้เพียงอย่างเดียว เนื่องจากการคิดค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมที่แตกต่างกัน หรือเงื่อนไขที่บริษัทจัดการ และบริษัทประกันชีวิตกำหนด
- ผู้ลงทุนสามารถลงทุนในกองทุนนี้ในรูปแบบของกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit-Linked Life Policy) ได้ โดยติดต่อบริษัทประกันชีวิตที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การซื้อขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนอาจมีข้อกำหนด และวิธีปฏิบัติที่แตกต่างไปจากการซื้อขายกองทุนเพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนควรศึกษารายละเอียดในเอกสารประกอบการขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนก่อนการตัดสินใจลงทุน
- กรณีผู้ลงทุนที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนจะได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากบริษัทประกันชีวิตภายใน 5 วันทำการนับแต่วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือเป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือ คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ประกาศกำหนด หรือ ที่เห็นชอบให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่นได้ โดยมีวิธีการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนซึ่งเป็นไปตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน

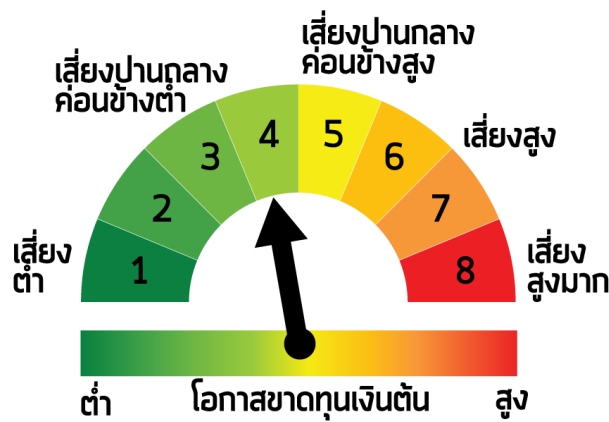
สำหรับการแบ่งชนิดหน่วยลงทุน

- ผู้ถือหน่วยลงทุนมีสิทธิเรียกให้บริษัทจัดการจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนและคืนเงินลงทุนได้ไม่เกินไปกว่าส่วนของทุนของกองทุนที่ตนถือ ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน สิทธิในการได้รับผลประโยชน์ตอบแทนหรือ การคืนเงินลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละชนิดต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยลงทุนชนิดนั้น ๆ ด้วย
- การแบ่งชนิดหน่วยลงทุนไม่ได้เป็นการแยกความเป็นนิติบุคคลของกองทุน กองทุนนี้ยังคงเป็นนิติบุคคลเดียวเท่านั้น การแบ่งหน่วยลงทุนออกเป็นหลายชนิด ไม่ได้ทำให้ความผูกพันรับผิดชอบ (liability) ของกองทุนที่มีต่อบุคคลภายนอกแยกออกจากกันตามชนิดของหน่วยลงทุน โดยทรัพย์สินทั้งหมดของกองทุนจะอยู่ภายใต้ความผูกพันรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกตามสัญญาข้อตกลงหรือนิติกรรมอื่น
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปิดบริการหน่วยลงทุนชนิดที่ยังไม่เปิดให้บริการเพิ่มเติม โดยการแบ่งหน่วยลงทุนออกเป็นชนิดต่าง ๆ จะเป็นไปตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. และประกาศที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มการให้บริการแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่อาจมีความต้องการลงทุนที่แตกต่างกันในรายละเอียด โดยบริษัทจัดการจะแจ้งรายละเอียดการ ให้บริการดังกล่าวล่วงหน้าก่อนวันเปลี่ยนแปลง โดยจะประกาศ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการและ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนที่ใช้ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และ/หรือ ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ในแต่ละชนิดหน่วยลงทุนกับผู้ลงทุนแต่ละกลุ่มไม่เท่ากันโดยจะประกาศ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการและ/หรือ ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนที่ใช้ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และ/หรือ ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ยังไม่เปิดให้บริการสับเปลี่ยนระหว่างชนิดหน่วยลงทุนภายในกองทุนเดียวกัน อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปิดให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทำรายการสับเปลี่ยนระหว่างชนิดหน่วยลงทุนภายในกองทุนเดียวกันนี้ได้ โดยแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และ/หรือที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และ/หรือสำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะยกเว้นไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างชนิดหน่วยลงทุนภายในกองทุนนี้ โดยจะประกาศ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนที่ใช้ในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และ/หรือ ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

โปรดศึกษาคำเตือนที่สำคัญอื่นได้ในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



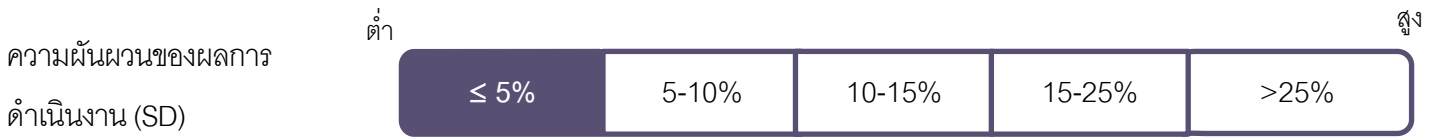
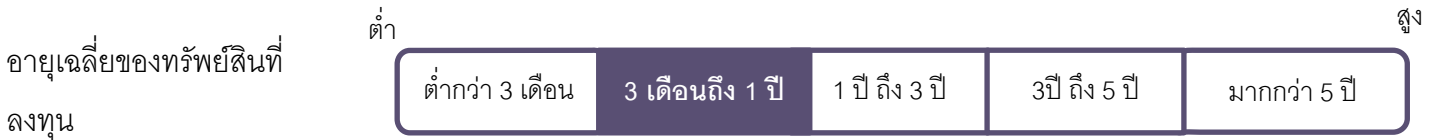
ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

ความเสี่ยงจากการผิดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (credit risk)

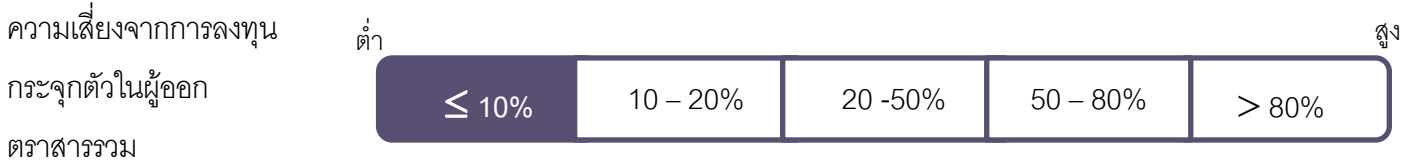
อันดับความน่าเชื่อถือส่วนใหญ่ของกองทุนรวม



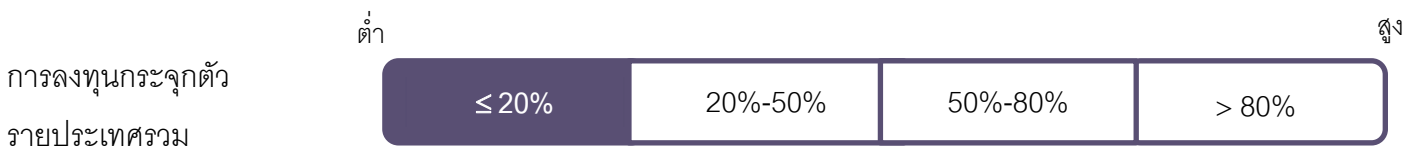
ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (market risk)



ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (High Issuer Concentration)



(High sector concentration risk)
หมายเหตุ: กองทุนมีการลงทุนกระจุกตัวในกลุ่มธนาคาร



ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (exchange rate risk)



หมายเหตุ: กองทุน KKP S-PLUS FUND มีนโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินลงทุนในต่างประเทศ

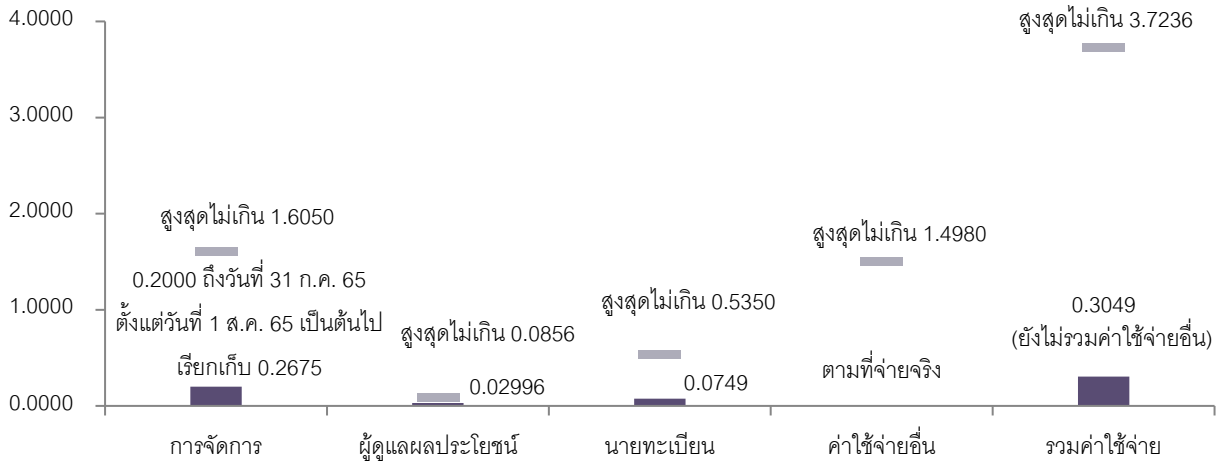
คุณสามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ <https://am.kkpf.com>



ค่าธรรมเนียม

ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)



อัตราค่าธรรมเนียมค่าใช้จ่ายอื่นๆ เป็นอัตราที่เรียกเก็บจริงสิ้นรอบปีบัญชีล่าสุด

ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมย้อนหลัง 3 ปี ในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนได้

ที่ <https://am.kkpf.com>

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

| รายการ | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
|---|---------------------|---------------------|
| ค่าธรรมเนียมการขาย (Front-end Fee) | ไม่เกิน 1.00 | ยกเว้น |
| ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน (Back-end Fee) | ไม่เกิน 1.00 | ยกเว้น |
| ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน (Switching Fee) | | |
| - กรณีเป็นกองทุนปลายทาง (Switching In) | ไม่เกิน 1.00 | ยกเว้น |
| - กรณีเป็นกองทุนต้นทาง (Switching Out) | ไม่เกิน 1.00 | ยกเว้น |
| ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วย | 50 บาท ต่อ 1 รายการ | 50 บาท ต่อ 1 รายการ |

- หมายเหตุ :
1. ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว
 2. ในกรณีที่กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ กองทุนต้นทาง และกองทุนปลายทางจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee) ค่าธรรมเนียมการขาย (Front-end Fee) และค่าธรรมเนียมรับซื้อคืน (Back-end Fee) ซ้ำซ้อนกัน
 3. บริษัทจัดการอาจคิดค่าธรรมเนียมดังกล่าวกับผู้ลงทุนแต่ละกลุ่มไม่เท่ากัน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ และ/หรือปิดประกาศที่สำนักงานของบริษัทจัดการ



ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

- **ดัชนีชี้วัด (Benchmark) ของกองทุนรวม :**

1. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
สัดส่วน :30.00%

2. ดัชนีผลตอบแทนรวมตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้น (ThaiBMA Commercial Paper Index) ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A-ขึ้นไป ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
สัดส่วน :20.00%

3. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ BBB+ ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
สัดส่วน :20.00%

4. Bloomberg 6Month Short Term Bank Yield Index (USD) หลังหักภาษี ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่ คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน :20.00%

5. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี
สัดส่วน :10.00%

- **ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Short Term General Bond**

สามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ : <https://am.kkpfng.com>



ข้อมูลอื่นๆ

| | | | |
|---------------------------------|--|-----------------|-------------------------------|
| นโยบายการจ่ายเงินปันผล | ไม่มีนโยบายการจ่ายเงินปันผล | | |
| ผู้ดูแลผลประโยชน์ | ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) | | |
| วันที่จดทะเบียนกองทุน | ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันสิ้นสุด IPO หรือกรณีที่ปิด IPO ก่อนกำหนด | | |
| อายุโครงการ | ไม่กำหนด | | |
| ซื้อและขายคืนหน่วยลงทุน | <p>ช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก (IPO): วันที่ 20 – 27 เมษายน 2565 เวลา 8:30 – 16:30 น.</p> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : 1,000 บาท</p> <p>- กรณีซื้อหน่วยลงทุนด้วยเช็ค บริษัทจัดการต้องสามารถเรียกเก็บเป็นเงินสดได้ ภายในวัน IPO วันสุดท้าย (วันสุดท้ายของการ IPO : รับเงินสด เงินโอน และรับสับเปลี่ยนหน่วยจากกองทุน KKP MP และกองทุน KKP PLUS ได้ภายในเวลาของกองทุนต้นทาง)</p> <p>ในช่วงภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก</p> <p>วันทำการซื้อ : วันที่ 29 เมษายน 2565 เป็นต้นไป ทุกวันทำการ เวลา 8:30 – 15:30 น.</p> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : 1,000 บาท</p> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป : 1,000 บาท</p> <p>วันทำการขายคืน : ทุกวันทำการ เวลา 8:30 - 15:30 น.</p> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน : ไม่กำหนด</p> <p>ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : 100 บาท / 10 หน่วย</p> <p>ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการ นับแต่วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ปัจจุบัน T+1 เฉพาะบัญชีรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนของ KKP Bank, SCB, BBL, KBank, BAY, TTB, KTB, CIMB Thai, LH Bank, UOB, Citibank และ นำฝาก/นำส่งเช็ค T+1 สำหรับบัญชีธนาคารอื่นนอกเหนือจากที่ระบุข้างต้น (รายละเอียดอาจมีการเปลี่ยนแปลง))</p> <p>T= วันทำการซื้อขาย</p> <p>คุณสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ https://am.kkpf.com</p> | | |
| รายชื่อผู้จัดการกองทุน | ชื่อ - นามสกุล | ขอบเขตหน้าที่ | วันที่เริ่มบริหารกองทุนรวมนี้ |
| | คุณรัฐพล ชัตติยะสุวงศ์, CFA, FRM | ผู้จัดการกองทุน | วันที่จดทะเบียนกองทุน |
| | คุณชวณัฐ ไพศาลวงศ์ดี | ผู้จัดการกองทุน | วันที่จดทะเบียนกองทุน |
| ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน | <ul style="list-style-type: none"> ธนาคาร เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2165-5555 บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2305-9559 | | |

- บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2217-8888
- บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2658-8888
- บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2659-7000, 0-2659-7384
- บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด โทรศัพท์ : 0-2857-7799
- บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด โทรศัพท์ : 0-2846-8649
- บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2635-1718
- บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด โทรศัพท์ : 0-2680-1111
- บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด โทรศัพท์ : 0-2660-6677
- บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
โทรศัพท์ : 0-2659-8000
- บริษัทหลักทรัพย์ ไอ วี โกลบอล จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2658-5800
- บริษัทหลักทรัพย์ ปียอนด์ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2659-3456
- บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2638-5000,
0-2287-6000
- บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด โทรศัพท์ : 0-2949-1000, 0-2949-1126-28
- บริษัท แอ็ดวานซ์ ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2648-3600,
0-2648-3500
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอเชีย เวลท์ จำกัด โทรศัพท์ : 0-2680-5000
- บริษัท หลักทรัพย์คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2205-7000
- บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวิร์ธ เมจิก จำกัด
โทรศัพท์ : 0-2861-5508
- บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบีเอสที จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2648-1111
- บริษัท หลักทรัพย์หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด โทรศัพท์ : 0-2009-8888
- บริษัท หลักทรัพย์ บัณฑิต จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2618-1111
- บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวลธ์ จำกัด
โทรศัพท์ : 0-2026-6222
- บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมีนา จำกัด
โทรศัพท์ : 0-2026-5100
- บริษัท หลักทรัพย์กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2796-0000, 0-2345-0000
- บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ : 0-2274-9400, 0-2276-1025
- บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน แอสเซนด เวลธ์ จำกัด โทรศัพท์ : 1240
- บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เทรเชอริสต์ จำกัด
โทรศัพท์ : 02-061-9621

| | |
|--|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> ● บริษัทหลักทรัพย์ สยามเวลธ์ จำกัด โทรศัพท์ : 0-2430-6543 ● บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด โทรศัพท์ : 02-508-1567 <p>และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง รวมถึงช่องทางบริการอื่นที่บริษัทจัดการกำหนด เช่น บริการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ อาทิ ช่องทางการบริการทางอินเทอร์เน็ต เป็นต้น</p> <p>เว้นแต่บริษัทจัดการจะอนุญาตเป็นอย่างอื่น บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะไม่รับเปิดบัญชีกองทุน เพื่อเป็นลูกค้าในความดูแลของบริษัทจัดการเพิ่มเติม ตั้งแต่วันทำการที่บริษัทจัดการกำหนด โดยบริษัทจัดการจะเปิดเผยการไม่รับเปิดบัญชีกองทุนข้างต้น ในหนังสือชี้ชวน หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือติดประกาศที่สำนักงานผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน และ/หรือ ตามวิธีการอื่นใดที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้เปิดบัญชีกองทุนไว้กับบริษัทจัดการก่อนหน้าวันที่บริษัทจัดการไม่รับเปิดบัญชีกองทุนเพิ่มเติม สามารถทำธุรกรรมกับบริษัทจัดการได้ตามปกติ</p> |
| <p>ติดต่อสอบถามรับหนังสือชี้ชวนร้องเรียน</p> | <p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด</p> <p>ที่อยู่ : ชั้น 19 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ อาคารเอ</p> <p>เลขที่ 252/25 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310</p> <p>โทรศัพท์ : 0-2305-9800 โทรสาร : 0-2305-9803-4</p> <p>website : https://am.kkpfng.com</p> <p>email : kkpam.customer@kkpfng.com</p> <p>ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม และรับหนังสือชี้ชวนและโครงการและข้อผูกพันได้ที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอื่นที่ได้รับการแต่งตั้ง</p> |
| <p>ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</p> | <p>กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้ (Cross Investing Fund) ตามอัตราส่วนที่บริษัทจัดการกำหนด ดังนั้น บริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ อันอาจเกิดจากนโยบายการลงทุนที่เปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเดียวกัน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนของทั้งกองทุนรวมต้นทางและกองทุนรวมปลายทาง</p> <p>ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ที่ https://am.kkpfng.com</p> |
| <p>การเปลี่ยนแปลงมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป</p> | <p>ในการเปลี่ยนแปลงมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป บริษัทจัดการจะคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ โดยบริษัทจัดการจะประกาศการเปลี่ยนแปลงและแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าอย่างชัดเจนถึงวันที่มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป คำอธิบายเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลง และเหตุผลในการเปลี่ยนแปลง</p> |

| | |
|--------------------|---|
| | <p>ข้อมูลดังกล่าว ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ ภายในระยะเวลาที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถ ใช้ประโยชน์จากข้อมูลในการตัดสินใจลงทุนได้</p> |
| <p>ข้อมูลอื่นๆ</p> | <ul style="list-style-type: none"> • ขอสงวนสิทธิ์สำหรับผู้ลงทุนบุคคลอเมริกัน (U.S. Person) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของ พลเมืองสหรัฐอเมริกาหรือผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่งโดยปกติมีถิ่นที่อยู่ ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทัพสันของบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้ มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา • บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่รับหรือปฏิเสธคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของบุคคลใดหรือกลุ่ม บุคคลใดที่ทำให้บริษัทจัดการและหรือกองทุนภายใต้บริษัทจัดการมีความเสี่ยงทางกฎหมาย ความเสี่ยงด้านภาษี หรือความเสี่ยงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย Foreign Account Tax Compliance Act (“FATCA”) และหรือกฎหมายอื่นทั้งในและต่างประเทศที่มีลักษณะ เดียวกัน • ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนถือหน่วยลงทุนเกินกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของ กองทุน หรือตามสัดส่วนอื่นที่จะมีการกำหนดหรือแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามหลักเกณฑ์ของ กองทุนหลัก และ/หรือกองทุนต่างประเทศ และ/หรือคู่สัญญาต่างประเทศ และ/หรือตาม กฎหมายหรือหน่วยงานที่มีอำนาจประกาศกำหนด ผู้ถือหน่วยลงทุนรับทราบและตกลงให้ บริษัทจัดการสามารถเปิดเผยข้อมูลของผู้ถือหน่วยลงทุนให้แก่กองทุนหลัก และ/หรือ กองทุนต่างประเทศ และ/หรือคู่สัญญาต่างประเทศ และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับ กองทุนหลักหรือกองทุนต่างประเทศหรือคู่สัญญาต่างประเทศ และ/หรือบุคคลอื่น รายละเอียดดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1. ชื่อ นามสกุล วันเดือนปีเกิด สัญชาติ สถานที่เกิด ที่อยู่ ของผู้ถือหน่วยลงทุน 2. บัตรประชาชน และ/หรือหนังสือเดินทาง ที่รับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้ถือหน่วย และ/หรือ รับรองโดยในตารีย์พับลิก (Notary Public) 3. เอกสารการทำความรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Client: KYC) ตามที่ กองทุนหลัก และ/หรือกองทุนต่างประเทศ และ/หรือคู่สัญญาต่างประเทศ และ/หรือ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับกองทุนหลักหรือกองทุนต่างประเทศหรือคู่สัญญา ต่างประเทศ และ/หรือหน่วยงานที่มีอำนาจร้องขอ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการ ป้องกันการใช้ธุรกรรมหลักทรัพย์เป็นช่องทางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทาง การเงินแก่การก่อการร้าย (AML) ตามข้อกำหนดของกองทุนหลัก 4. ข้อมูลอื่นตามที่กองทุนหลัก และ/หรือกองทุนต่างประเทศ และ/หรือคู่สัญญา ต่างประเทศ และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับกองทุนหลักหรือกองทุนต่างประเทศ หรือคู่สัญญาต่างประเทศ และ/หรือบุคคลอื่น และ/หรือหน่วยงานที่มีอำนาจร้องขอ |

| | |
|--|---|
| | <p>โดยที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนรับทราบนโยบายความเป็นส่วนตัวเป็นส่วนตัวของบริษัท (Privacy Notice) ที่บริษัทได้แจ้งผ่าน www.kkpfng.com/dataprotection และตกลงว่าบริษัทจัดการจะนำส่งข้อมูลข้างต้นและเอกสารอื่นใด และ/หรือตามที่บริษัทจัดการร้องขอให้แก่กองทุนหลัก และ/หรือกองทุนต่างประเทศ และ/หรือคู่สัญญาต่างประเทศ และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับกองทุนหลักหรือกองทุนต่างประเทศหรือคู่สัญญาต่างประเทศ และ/หรือบุคคลอื่น และผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนสละสิทธิในการเรียกร้องค่าเสียหาย หรือค่าใช้จ่าย หรือเงินอื่นใดจากบริษัทจัดการ รวมถึงให้ความยินยอมในการที่บริษัทจัดการจะนำส่งข้อมูลข้างต้นและเอกสารอื่นใด และ/หรือตามที่บริษัทจัดการร้องขอ ให้แก่กองทุนหลัก และ/หรือกองทุนต่างประเทศ และ/หรือคู่สัญญาต่างประเทศ และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับกองทุนหลักหรือกองทุนต่างประเทศหรือคู่สัญญาต่างประเทศ โดยผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนรับทราบว่า มาตรฐานการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของประเทศปลายทางดังกล่าว อาจไม่เพียงพอตามที่คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลประกาศกำหนด</p> <ul style="list-style-type: none"> • บริษัทจัดการจะเป็นผู้ดำเนินการตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวม (ถ้ามี) ทั้งนี้ เว้นแต่บริษัทจัดการจะกำหนดเป็นอย่างอื่น • ผู้ลงทุน/ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนรับทราบนโยบายความเป็นส่วนตัวเป็นส่วนตัวของบริษัท (Privacy Notice) ที่บริษัทได้แจ้งผ่าน www.kkpfng.com/dataprotection |
|--|---|

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต.
- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือ ได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวม ได้สอบถามข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนบุคคลสำคัญ ณ วันที่ 11 เมษายน 2565 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวม และขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

ข้อมูลความเสี่ยงของกองทุน

1. ความเสี่ยงจากตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากราคา หรือผลตอบแทนของตราสารปรับตัวเพิ่ม หรือลดเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจ การเมือง ผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร หรือ การคาดการณ์ของนักลงทุน รวมถึงความเสี่ยงจากความผันผวนของดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด

2. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)

คือ ความเสี่ยงจากการที่ไม่สามารถซื้อหรือขายตราสารที่กองทุนถืออยู่ในราคา จำนวน และระยะเวลาที่ต้องการ

3. ความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้น และดอกเบี้ยของผู้ออกตราสาร (Credit Risk/ Default Risk) / ความเสี่ยงจากธุรกิจของผู้ออกตราสาร (Business Risk)

คือ ความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกตราสารหรือผู้ค้ำประกันตราสาร ที่กองทุนไปลงทุนปฏิเสธการชำระเงินหรือไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและหรือดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด หรือชำระไม่ครบตามจำนวนที่สัญญาไว้ ซึ่งเป็นผลมาจากผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกตราสาร และปัจจัยอื่น ๆ ที่มีผลต่อการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร

4. ความเสี่ยงของการลงทุนในต่างประเทศ (Country Risk)

ในกรณีที่มีการลงทุนในต่างประเทศ กองทุนจะมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ เช่น การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง กฎหมาย เศรษฐกิจ ตลาดการเงิน อัตราดอกเบี้ย และ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายภาษีอากร ความเสี่ยงด้านการเมืองในระดับนานาชาติและระดับภูมิภาค ความเสี่ยงในการบังคับใช้ข้อกำหนดเกี่ยวกับการควบคุมอัตราแลกเปลี่ยนและการเข้าออกของเงินลงทุน หรือกฎหมายหรือข้อกำหนดอื่น ๆ ผลกระทบจากภาวะเงินเฟ้อหรือเงินฝืด ความจำกัดของความคุ้มครองจากกฎหมายที่มีต่อกองทุน เป็นต้น รวมถึงมีความเสี่ยงที่ทางการของต่างประเทศอาจออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์หรือภาวะที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศได้ หรือต้องใช้เวลานานกว่าปกติในการนำเงินกลับเข้ามาในประเทศ ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคืนเงินตามระยะเวลาที่กำหนดและอาจมีผลให้ผลตอบแทนจากการลงทุนลดลงได้ รวมถึงการเสียโอกาสในการลงทุนต่อด้วย

5. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน (Exchange Rate Risk)

ความเสี่ยงที่การลงทุนอาจประสบกับความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ทำให้อัตราผลตอบแทนในรูปเงินบาทผันผวน หากค่าเงินตราสกุลต่างประเทศมีการเปลี่ยนแปลง

6. ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk)

เนื่องจากกองทุนนี้อาจมีการลงทุนในต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน มีผลทำให้กองทุนอาจไม่สามารถนำเงินลงทุนและหรือผลประโยชน์ ที่เกิดจากการลงทุนในประเทศหนึ่ง ๆ กลับมาในประเทศได้ หรือมีข้อจำกัดในการนำเงินกลับ เช่น exchange controls หรือ

ต้องได้รับการอนุญาตจากรัฐบาลหรือหน่วยงานที่มีอำนาจของประเทศนั้น ๆ ในการดำเนินการ เป็นต้น รวมถึงการออกมาตรการของทางการในต่างประเทศเมื่อเกิดภาวะวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้าประเทศได้หรือสาเหตุอื่นใดอันทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนด และส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคืนเงินหรือไม่ได้รับเงินคืนตามจำนวนและหรือระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน

7. ความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Risk)

คือ ความเสี่ยงจากการที่ราคาหลักทรัพย์ที่ตราสารอนุพันธ์นั้นอ้างอิงอยู่มีราคาเคลื่อนไหวในทิศทางตรงกันข้ามกับที่คาดการณ์ไว้ ทำให้กองทุนรับรู้ผลขาดทุน เนื่องจากกองทุนได้ดำรงสถานะเปิดรับความเสี่ยง (Exposure) จากการพิจารณาลงทุนในตราสารอนุพันธ์ และความเสี่ยงจากการที่ตราสารอนุพันธ์บางประเภทมีความเสี่ยงมากกว่าการลงทุนตามปกติในหลักทรัพย์และหรือทรัพย์สินอ้างอิง โดยการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวอาจทำให้กองทุนเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนจากการที่ตลาดไม่เคลื่อนไหวไปในทิศทางที่คาดการณ์ไว้ (Opportunity Cost)

8. ความเสี่ยงในเรื่องคู่ค้า/คู่สัญญา (Counterparty Risk)

คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากคู่ค้า หรือคู่สัญญา ไม่ปฏิบัติตามข้อตกลง สัญญา หรือธุรกรรมที่ทำกับกองทุน เนื่องจากขาดสภาพคล่องในการชำระเงินตามภาระผูกพัน ซึ่งอาจทำให้กองทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวัง

คำอธิบายแผนภาพมิติความเสี่ยง

ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) หมายถึง การพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่ลงทุน (credit rating) ซึ่งเป็นข้อมูลบอกระดับความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาและฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร credit rating ของหุ้นกู้ระยะยาวมีความหมายโดยย่อต่อไปนี้

| ระดับการลงทุน | TRIS | Fitch | Moody's | S&P | คำอธิบาย |
|-------------------------|-------------|-------------|------------------|-------------|--|
| ระดับที่น่าลงทุน | AAA | AAA(tha) | Aaa | AAA | อันดับเครดิตสูงที่สุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุดที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด |
| | AA | AA(tha) | Aa | AA | อันดับเครดิตรองลงมาและถือว่า มีความเสี่ยงต่ำมากที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด |
| | A | A(tha) | A | A | ความเสี่ยงต่ำที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด |
| | BBB | BBB(tha) | Baa | BBB | ความเสี่ยงปานกลางที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด |
| ระดับที่ต่ำกว่าน่าลงทุน | ต่ำกว่า BBB | ต่ำกว่า BBB | ต่ำกว่า BBB(tha) | ต่ำกว่า BBB | ความเสี่ยงสูงที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด |

ทั้งนี้จะพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือ (credit rating) ที่กองทุนรวมลงทุนเกินกว่า 20% ของ NAV โดยแบ่งแยกระหว่างตราสารที่ใช้ national credit rating scale และตราสารที่ใช้ international credit rating scale

ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk) เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งขึ้นกับปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้นราคาตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้าจะมีการซื้อขายในระดับราคาที่ต่ำลง โดยกองทุนรวมที่มีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (portfolio duration) สูง จะมีโอกาสเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของราคามากกว่ากองทุนรวมที่มี portfolio duration ต่ำกว่า

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (high issuer concentration) พิจารณาจากการลงทุนแบบกระจุกตัวในตราสารของผู้ออกตราสาร คู่สัญญา หรือบุคคลอื่นที่มีภาระผูกพันตามตราสารหรือสัญญานั้น รายใดรายหนึ่งมากกว่า 10% ของ NAV รวมกัน

ทั้งนี้ การลงทุนแบบกระจุกตัวไม่รวมถึงกรณีการลงทุนในทรัพย์สินดังนี้

1. ตราสารหนี้ภาครัฐไทย

2. ตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้
3. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) หมายถึง การเปลี่ยนแปลง ของอัตราแลกเปลี่ยนมีผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุน เช่น กองทุนรวมลงทุนด้วยสกุลเงินดอลลาร์ ในช่วงที่เงินบาทอ่อน แต่ขายทำกำไรในช่วงที่บาทแข็ง กองทุนรวมจะได้เงินบาทกลับมาน้อยลง ในทางกลับกันหากกองทุนรวมลงทุนในช่วงที่บาทแข็งและขายทำกำไรในช่วงที่บาทอ่อน ก็อาจได้ผลตอบแทนมากขึ้นกว่าเดิมด้วยเช่นกัน ดังนั้น การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจึงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงจากดังกล่าว ทั้งนี้ **กองทุนอาจป้องกันความเสี่ยงทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมด** : ผู้ลงทุนไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถดูความเสี่ยงของกองทุนเพิ่มเติมได้ที่ หนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม <https://am.kkpfpg.com>

คำอธิบายเพิ่มเติม

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (portfolio turnover ratio : PTR) : เพื่อให้ผู้ลงทุนทราบถึงปริมาณการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุน และสะท้อนกลยุทธ์การลงทุนของผู้จัดการกองทุนได้ดียิ่งขึ้น โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายทรัพย์สินกับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาผ่านมาย้อนหลัง 1 ปี หารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาเดียวกัน