

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
การเข้าร่วมการต่อต้านการทุจริต :
ได้รับการรับรอง CAC

กองทุนเปิดกรุงไทยประจำ 3 เดือนมุ่งรักษาเงินต้น1
The Krung Thai Capital Protection Fixed 3M Fund1 (KTFIX3M1)
กองทุนรวมตราสารหนี้
กองทุนรวมมุ่งรักษาเงินต้น (Capital Protected Fund)
ไม่มีการลงทุนในต่างประเทศ

ผู้ลงทุนไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนนี้ในช่วงรอบระยะเวลา 3 เดือน ได้ ดังนั้น หากมีปัจจัยลบ
ที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก



คุณกำลังจะลงทุนอะไร ?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่นๆ

การลงทุนในกองทุนรวม**ไม่ใช่**การฝากเงิน



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

กองทุนมีนโยบายที่มุ่งรักษาเงินลงทุนเริ่มแรกของผู้ถือหน่วยลงทุนเฉพาะผู้ถือหน่วยลงทุนที่ซื้อ-ขายหน่วยลงทุนตามวันและเวลาที่บริษัทจัดการกำหนดให้ได้รับการรักษาเงินต้น และถือหน่วยลงทุนต่อเนื่องตลอดระยะเวลาถือครองตามที่บริษัทจัดการกำหนด

กองทุนจะลงทุนในตราสารที่มุ่งจะให้เกิดการรักษาเงินต้น ได้แก่ ตราสารภาครัฐไทย ตั๋วสัญญาใช้เงิน หรือบัตรเงินฝาก ที่บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เป็นผู้ออกเพื่อการกู้ยืมหรือรับเงินจากประชาชน เงินฝากในธนาคารพาณิชย์หรือบัตรเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ออก หรือทรัพย์สินอื่นที่มีความเสี่ยงต่ำหรือมีความเสี่ยงเทียบเคียงได้กับตราสารภาครัฐไทย ทั้งนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

กองทุนจะลงทุนในตราสารข้างต้นเพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวมมีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 98 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ อัตราส่วนข้างต้น จะนำมาใช้บังคับในกรณีต่อไปนี้

1. ช่วงระยะเวลาประมาณ 7 วันทำการนับตั้งแต่วันจดทะเบียนกองทรัพย์สินเป็นกองทุนรวม
2. ช่วงระยะเวลาประมาณ 7 วันทำการก่อนวันทำการขาย-รับซื้อคืนหน่วยลงทุนหลังจากการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกในแต่ละรอบ
3. ช่วงระยะเวลาประมาณ 7 วันทำการหลังวันทำการขาย-รับซื้อคืนหน่วยลงทุนหลังจากการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกในแต่ละรอบ

สำหรับเงินลงทุนส่วนที่เหลืออาจพิจารณาลงทุนในตราสารที่มีลักษณะคล้ายเงินฝาก ตราสารแห่งหนึ่งของธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งและ/หรือตราสารแห่งหนึ่งทั่วไปที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้

ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) และตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structure Note)

กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนมุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management)



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก และยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้นได้

กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

- ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
- ผู้ลงทุนที่ต้องการไถ่ถอนหน่วยลงทุนเพื่อรับเงินในช่วงเวลา 3 เดือน

ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ
- อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

คำเตือนที่สำคัญ

- กองทุนรวมมุ่งรักษาเงินต้นเป็นเพียงชื่อเรียกประเภทของกองทุนรวมที่จัดนโยบายการลงทุนเพื่อให้เงินต้นของผู้ถือหน่วยลงทุนมีความเสี่ยงต่ำ โดยกองทุนเปิดกรุงไทยประจำ 3 เดือนมุ่งรักษาเงินต้น1 มิได้รับประกันเงินลงทุนหรือผลตอบแทนจากการลงทุนแต่อย่างใด
- ในกรณีที่มีแนวโน้มว่าจะมีการขายคืนหน่วยลงทุนเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการอาจใช้ดุลยพินิจในการเลิกกองทุนรวม และอาจยกเลิกคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนที่ได้รับไว้แล้วหรือหยุดรับคำสั่งดังกล่าวได้

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



หมายเหตุ กองทุนมี net exposure ในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่า เงินฝากหรือตราสารหนี้ทั่วไปในขณะใด ๆ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร

อันดับความน่าเชื่อถือส่วนใหญ่

ต่ำ

สูง

ของกองทุนรวมตาม National

GOV/AAA	AA,A	BBB	ต่ำกว่า BBB	unrated
---------	------	-----	-------------	---------

credit rating scale

หมายเหตุ: แรเงากรณีที่กองทุนลงทุนในอันดับความน่าเชื่อถือ (credit rating) นั้นเกินกว่า 20% ของ NAV

ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์

อายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน

ต่ำ

สูง

ต่ำกว่า 3 เดือน	3 เดือนถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 3 ปี	3 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี
-----------------	-----------------	---------------	---------------	--------------

ความผันผวนของ

ต่ำ

สูง

ผลการดำเนินงาน (SD)

< 5%	5-10%	10-15%	15-25%	> 25%
------	-------	--------	--------	-------

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุน

High Issuer

ต่ำ

สูง

Concentration Risk

<= 10%	10%-20%	20%-50%	50%-80%	>80%
--------	---------	---------	---------	------

High Sector

ต่ำ

สูง

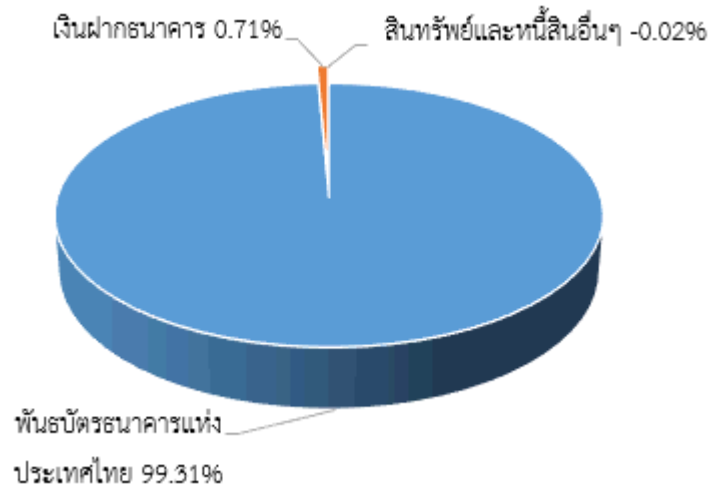
Concentration Risk

< 20%	20%-50%	50%-80%	> 80%
-------	---------	---------	-------

*คุณสามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.ktam.co.th



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

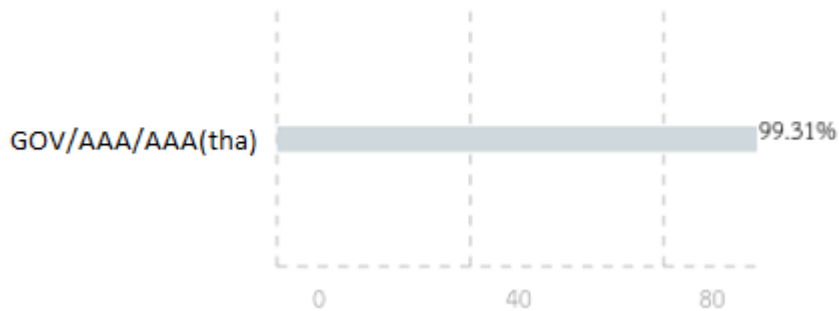


KTFIX3M1

ชื่อทรัพย์สิน	Credit rating	% ของ NAV
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 51/91/64	A-1+	99.31

หมายเหตุ: เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564

น้ำหนักการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ ตราสารหนี้ในประเทศ



หมายเหตุ เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564

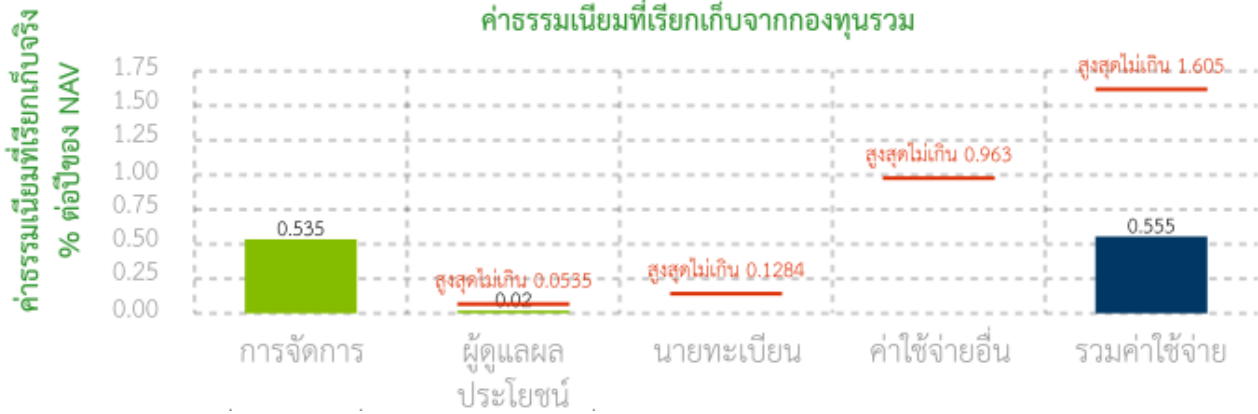
ทั้งนี้ คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [website : www.ktam.co.th](http://www.ktam.co.th)



ค่าธรรมเนียม

* ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน *

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)



หมายเหตุ :

* เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน

** สามารถดูค่าธรรมเนียมย้อนหลัง 3 ปี ในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม (Q & A) ได้ที่ www.ktam.co.th

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน	อัตราตามโครงการ	อัตราเรียกเก็บจริง
	(ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)	
ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	1.00	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ตามที่นายทะเบียนกำหนด	ตามที่นายทะเบียนกำหนด
ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารสิทธิในหน่วยลงทุน	ตามอัตราที่สถาบันการเงินกำหนด	ตามอัตราที่สถาบันการเงินกำหนด

หมายเหตุ :

* เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน

** สามารถดูค่าธรรมเนียมย้อนหลัง 3 ปี ในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม (Q & A) ได้ที่ www.ktam.co.th



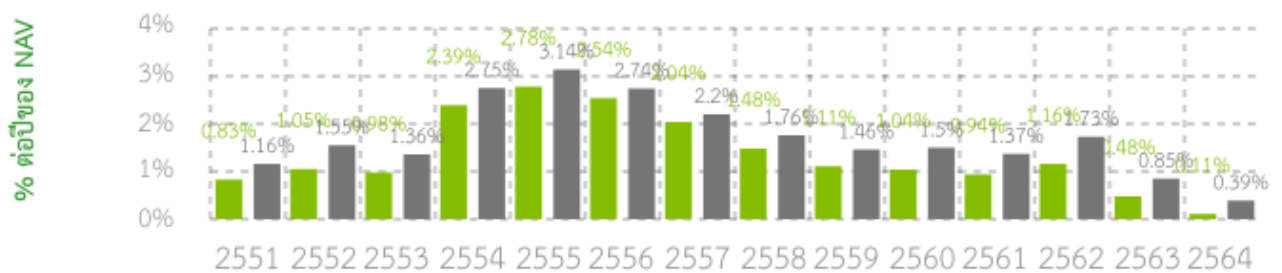
ผลการดำเนินงานในอดีต

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *

ดัชนีชี้วัด คือ ดัชนีพันธบัตรที่มีอายุคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 3 เดือน สัดส่วน 100.00%

แบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน

■ กองทุนรวม
■ BENCHMARK



กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี คือ -0.09%

ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (standard deviation) คือ 0.13% ต่อปี

ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ -

* คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ <https://www.aimc.or.th>

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกumul

กองทุน	Year to Date	3 เดือน	Percentile	6 เดือน	Percentile	1 ปี	Percentile	3 ปี	Percentile	5 ปี	Percentile	10 ปี	Percentile	ตั้งแต่จัดตั้ง
ผลตอบแทนกองทุนรวม	0.11%	0.01%		0.03%		0.11%		0.58%		0.74%		1.36%		1.42%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด	0.39%	0.13%		0.22%		0.39%		0.99%		1.17%		1.71%		1.81%
ความผันผวนของกองทุน	0.18%	0.07%		0.09%		0.18%		0.16%		0.13%		0.13%		0.13%
ความผันผวนของตัวชี้วัด	0.03%	0.02%		0.02%		0.03%		0.07%		0.07%		0.10%		0.12%

*เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564 คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.ktam.co.th



ข้อมูลอื่น ๆ

นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย									
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)									
วันที่จดทะเบียน	1 ตุลาคม 2551									
อายุโครงการ	ไม่กำหนด									
ซื้อและขายคืนหน่วยลงทุน	<p><u>วันทำการซื้อ</u> : ผู้สนใจสามารถติดต่อซื้อหน่วยลงทุนได้ ทุกกรอบระยะเวลาประมาณ 3 เดือน โดยบริษัทจัดการจะกำหนดวันแจ้งความจำนง และเปิดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนล่วงหน้าก่อนถึงวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนภายในวันและเวลาที่กำหนด โดยผู้สนใจลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการ หรือที่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตั้งแต่เวลาเปิดทำการจนถึงเวลา 15.30 น.</p> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อ : ไม่กำหนด</p> <p><u>วันทำการขายคืน</u> : ผู้ลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกๆ รอบระยะเวลาประมาณ 3 เดือน ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องแจ้งความจำนงล่วงหน้าภายในวันและเวลาที่กำหนด ตามรายละเอียดวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ที่บริษัทจัดการจะระบุในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ หรือเอกสารแนบของหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ พร้อมทั้งจะติดประกาศ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการ และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)</p> <ul style="list-style-type: none"> - มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งขายคืน ไม่กำหนด - จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการสั่งขายคืน ไม่กำหนด - มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ ไม่กำหนด - จำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ ไม่กำหนด - ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแต่โดยทั่วไปจะได้รับเงินภายใน T+1 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน <p>คุณสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่: www.ktam.co.th</p>									
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	<table border="1"> <thead> <tr> <th>ชื่อ-นามสกุล</th> <th>ตำแหน่ง/ บริหารจัดการด้าน</th> <th>วันที่เริ่มบริหารกองทุนรวมนี้</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>คุณกอบกาญจน์ เอี่ยมจิตกุล</td> <td>ผู้จัดการกองทุนหลักตราสารหนี้</td> <td>4 กรกฎาคม 2559</td> </tr> <tr> <td>คุณชินรัตน์ สังคะคุณ</td> <td>ผู้จัดการกองทุนหลักตราสารหนี้</td> <td>4 กรกฎาคม 2559</td> </tr> </tbody> </table>	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง/ บริหารจัดการด้าน	วันที่เริ่มบริหารกองทุนรวมนี้	คุณกอบกาญจน์ เอี่ยมจิตกุล	ผู้จัดการกองทุนหลักตราสารหนี้	4 กรกฎาคม 2559	คุณชินรัตน์ สังคะคุณ	ผู้จัดการกองทุนหลักตราสารหนี้	4 กรกฎาคม 2559
ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง/ บริหารจัดการด้าน	วันที่เริ่มบริหารกองทุนรวมนี้								
คุณกอบกาญจน์ เอี่ยมจิตกุล	ผู้จัดการกองทุนหลักตราสารหนี้	4 กรกฎาคม 2559								
คุณชินรัตน์ สังคะคุณ	ผู้จัดการกองทุนหลักตราสารหนี้	4 กรกฎาคม 2559								
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)	<p>ในรอบระยะเวลาที่ผ่านมาอย่างน้อยหลัง 1 ปี เท่ากับ 0.00%</p> <p>(ปริมาณการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวม)</p>									

ผู้สนับสนุนการขาย หรือรับซื้อคืน	<p>ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)</p> <p>ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจแต่งตั้งผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติมหรือยกเลิก การแต่งตั้งผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในภายหลังได้ โดยผู้สนใจลงทุนสามารถ สอบถามรายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการ</p>
ติดต่อสอบถาม รับหนังสือชี้ชวน ร้องเรียน	<p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)</p> <p>ที่อยู่ : เลขที่ 1 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 32 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขต สาทร กรุงเทพมหานคร 10120</p> <p>โทรศัพท์ : 0-2686-6100</p> <p>website : www.ktam.co.th</p> <p>email : callcenter@ktam.co.th</p>
ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิด ความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์	<p>คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ที่ website : www.ktam.co.th</p>
ข้อมูลอื่นๆ	<p>ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการลงทุน ดังนี้</p> <p>เงื่อนไขการมุ่งรักษาเงินต้น</p> <ul style="list-style-type: none"> ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องถือหน่วยลงทุนครบรอบระยะเวลาลงทุน โดยนับตั้งแต่วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนเริ่มลงทุนจนถึงวันครบรอบระยะเวลาการลงทุนของกองทุนแต่ละรอบ ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีการขายคืนหน่วยลงทุนบางส่วนหรือทั้งหมด เฉพาะเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ทำการขายคืนหน่วยลงทุนนั้น จะไม่ได้รับการคุ้มครอง <p>ข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนเงินที่คุ้มครอง</p> <ul style="list-style-type: none"> เงินลงทุนที่มุ่งรักษาเงินต้น คือ เงินค่าซื้อหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนที่สะสมในทุกรอบที่ผ่านมา หักด้วยยอดเงินที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้ทำการขายคืนหน่วยลงทุน <p>ข้อมูลเกี่ยวกับระยะเวลาการคุ้มครอง</p> <ul style="list-style-type: none"> ทุกรอบระยะเวลาประมาณ 3 เดือน และระยะเวลาการมุ่งรักษาเงินต้นจะสิ้นสุดเมื่อเลิกกองทุน ยกเว้นเหตุต้องเลิกกองทุนตามข้อ “การเลิกโครงการจัดการกองทุนรวม” ก่อนครบรอบระยะเวลาการลงทุนนั้นๆ <p>กลไกในการมุ่งรักษาเงินต้น</p> <p>ตัวอย่างการคำนวณผลตอบแทนจากการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนในส่วนการมุ่งรักษาเงินต้น</p>

แผนการลงทุน KTFIX3M1 อายุประมาณ 3 เดือน

หลักทรัพย์	วันที่เริ่มลงทุน		อัตราผลตอบแทน ค่าเฉลี่ย (ปีละปี)	วันที่สิ้นสุดระยะเวลาการถือครอง	
	สัดส่วนการลงทุน	มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)		สัดส่วนการลงทุน	มูลค่าหน่วยลงทุน
พันธบัตรรัฐบาลทั้งระยะป.บ.	100.00%	10	0.45%	100.01%	10.0011
เงินฝากธนาคาร	0.00%	0	0.00%	0.00%	0.0000
รวม	100.00%	10	0.45%	100.01%	10.0011
มีค่าธรรมเนียมกองทุนไม่เกิน			-0.40%	-0.01%	-0.0010
ผลตอบแทนสุทธิ			-0.05%		10.0001

ที่มา : สถาบันการเงิน / ผู้ค้าตราสารหนี้ ณ วันที่ 25 มกราคม 2565

หมายเหตุ:

- การลงทุนที่แท้จริงอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปจากนี้เพื่อความเหมาะสมกับสภาพตลาดตราสารหนี้และอัตราดอกเบี้ยของตราสารต่างๆ
- ค่าใช้จ่ายของกองทุนสามารถเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม โดยไม่เกินจากที่ระบุไว้ในโครงการ

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการแก้ไขเปลี่ยนแปลงอัตราผลตอบแทน และสัดส่วนการลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะการณ์ลงทุนในแต่ละขณะ

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต
- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนีมิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือ ได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบถามข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

คำอธิบายเพิ่มเติม

ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ (Market Risk)

เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งขึ้นกับปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้นราคาตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้านี้จะมีการซื้อขายในระดับราคาที่ต่ำลง โดยกองทุนรวมที่มีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (portfolio duration) สูงจะมีโอกาสเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของราคามากกว่ากองทุนรวมที่มี portfolio duration ต่ำกว่า

ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) หมายถึง การพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่ลงทุน (credit ratings) ซึ่งเป็นข้อมูลบอกระดับความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาและฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร credit rating ของหุ้นกู้ระยะยาวมีความหมายโดยย่อ ดังต่อไปนี้

ระดับการ ลงทุน	TRIS	Fitch	Moody's	S&P	คำอธิบาย
ระดับที่น่า ลงทุน	AAA	AAA(tha)	Aaa	AAA	อันดับเครดิตสูงสุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุดที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	AA	AA(tha)	Aa	AA	อันดับเครดิตรองลงมาและถือว่า มีความเสี่ยงต่ำมากที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	A	A(tha)	A	A	ความเสี่ยงต่ำที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	BBB	BBB(tha)	Baa	BBB	ความเสี่ยงปานกลางที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
ระดับที่ต่ำกว่า น่าลงทุน	ต่ำกว่า BBB	ต่ำกว่า BBB(tha)	ต่ำกว่า Baa	ต่ำกว่า BBB	ความเสี่ยงสูง ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นเนื่องจากฐานะทางการเงิน หรือผลการดำเนินงานของธุรกิจซึ่งจะส่งผลกระทบต่อราคาหุ้นของธุรกิจนั้นๆ ให้มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นหรือลดลง

ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของหลักทรัพย์ (Liquidity Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ตราสารหนี้หรือตลาดตราสารหนี้ที่ลงทุนไปลงทุนไว้ขาดสภาพคล่องในการซื้อขาย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) คือ ความเสี่ยงที่ราคาของตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย หากตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลือยิ่งยาวนานเท่าไร การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยก็จะมีผลกระทบต่อราคาตราสารหนี้มากขึ้น

ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (High Concentration Risk)

(1) ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่ง (High Issuer Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในผู้ออกตราสารรายใด ๆ มากกว่า 10% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานฐานะทางการเงิน หรือความมั่นคงของผู้ออกตราสารรายดังกล่าว กองทุนอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายผู้ออกตราสาร

(2) ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง (Sector Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในบางหมวดอุตสาหกรรมมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมนั้น กองทุนดังกล่าวอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายหมวดอุตสาหกรรม