



กองทุนตราสารหนี้

ภาพรวมตลาดตราสารหนี้ (พฤษภาคม 2568)

- สถานะการลงทุนเริ่มคลายความกังวล หลังจากสหรัฐฯประกาศปรับลดภาษีการค้ากับจีนชั่วคราว อย่างไรก็ตามดีเปรชานาธิปไตยโดมัลด์ ทรัมป์ ยังคงสร้างความผันผวนต่อตลาด หลังจากเจรจากับยุโรปไม่ลงตัว และจะปรับภาษีการค้าขึ้นสู่ระดับ 50% เริ่มในเดือนมิถุนายน ทำให้สินทรัพย์ปรับตัวสูงขึ้นในช่วงแรกแต่ยังขาดแรงหนุนที่ชัดเจน ตลาดยังคงจับตาพัฒนาการด้านการเจรจาต่อไป สินทรัพย์ปลอดภัยอื่นเช่นราคาทองมีการปรับตัวลงจากที่แรงตัวในช่วงก่อนหน้านี้ พันธบัตรสหรัฐฯและเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ ยังถูกแรงเทขาย จากการเสียความเชื่อมั่นและการปรับสะท้อนความเสี่ยงเชิงนโยบายของสหรัฐฯในระยะข้างหน้า
- สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's มีการปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือของสหรัฐฯ จากระดับ AAA สู่ Aa1 ภายหลังสหรัฐฯมีการผ่านแผนงบประมาณสำหรับระยะข้างหน้าในสภาล่าง ซึ่งมีการกระตุ้นเศรษฐกิจ ลดภาษีรายได้นิติบุคคลและบุคคล แม้จะมีการเพิ่มประมาณการรายได้จากการเก็บภาษีการค้าแต่ไม่เพียงพอ ซึ่งจะทำให้เกิดการขาดดุลการค้าปริมาณมาก รวมถึงแรงกดดันด้านสถานะทางการคลังของสหรัฐฯ ที่ยังมีแนวโน้มต้องออกพันธบัตรเพิ่มต่อเนื่องปริมาณมาก และเป็นแรงกดดันต่อราคาพันธบัตรสหรัฐฯ รวมถึงความต้องการขายสินทรัพย์ที่เป็นสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ
- อย่างไรก็ตาม Federal Trade Court ของสหรัฐฯ มีมติจะรับการใช้ภาษีตอบโต้ โดยตัดสินว่าเป็นการใช้อำนาจเกินขอบเขตภายใต้ IEEPA (International Emergency Economic Powers Act) และทางรัฐบาลสหรัฐฯอยู่ระหว่างยื่นอุทธรณ์ เป็นข่าวที่สนับสนุนให้ตลาดยังเปิดรับความเสี่ยง แต่สหรัฐฯยังมีช่องทางอื่นที่ยังสามารถใช้เพื่อปรับภาษีการค้าได้ ทำให้ตลาดยังคงต้องรอความชัดเจนต่อไป
- ภายหลังการประชุม FOMC ต้นเดือนพฤษภาคม 2568 คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ระดับ 4.25 - 4.50% คณะกรรมการ FOMC หลายท่านยังให้มุมมองในเชิงจับตาพัฒนาการด้านเศรษฐกิจและเงินเฟ้อ และไม่จำเป็นต้องรีบลดดอกเบี้ย ทำให้ตลาดเริ่มคาดว่า Fed อาจชะลอการลดดอกเบี้ยครั้งถัดไปเป็นช่วงสั้นไตรมาส 3
- ส่วนธนาคารกลางอื่นทั่วโลก เช่น ในยุโรป จีน เกาหลีใต้ อินเดีย ยังมีการปรับลดดอกเบี้ยนโยบายลงต่อ เพื่อเตรียมรับมือความเสี่ยงเศรษฐกิจที่ใกล้เข้ามา ขณะที่คาดการณ์ ธปท.จะยังมีแนวโน้มลดดอกเบี้ยได้อีก 1-2 ครั้งเช่นเดิม
- ขณะที่ Moody's มีการปรับลดมุมมองต่อไทยเป็นเชิงลบ ตามปัจจัยเสี่ยงเชิงโครงสร้างเศรษฐกิจยังสูง และภาระหนี้มีแนวโน้มปรับสูงขึ้นได้ ตามการกระตุ้นด้านการคลัง แต่ยังไม่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนของนักลงทุนต่างชาติในตลาดตราสารหนี้ ทั้งนี้ยังเห็นการเข้าซื้อสุทธิในทั้งตราสารระยะสั้นและระยะยาวในช่วงเดือนพฤษภาคมที่ผ่านมา
- บลจ.กสิกรไทยยังคงมุมมองว่า ธปท.มีโอกาสปรับลดดอกเบี้ยต่อในระยะข้างหน้า อีก 1 - 2 ครั้ง ตามความเสี่ยงเศรษฐกิจที่ยังสูง โดยกองทุนยังได้ประโยชน์จากการถือครองต่อไป อย่างไรก็ตาม ยังคงต้องจับตาความผันผวนที่สูงในระยะข้างหน้าจากนโยบายภาษีการค้า
- ดอกเบี้ยสหรัฐฯปรับตัวสูงขึ้น 20-30bps เทียบเดือนก่อน ตามความกังวลสถานะทางการคลัง แต่ความเสี่ยงผิดนัดชำระต่ำ เป็นโอกาสทยอยลงทุนในช่วงที่ดอกเบี้ยปรับตัวสูงขึ้น
- ดอกเบี้ยตลาดตราสารหนี้ไทยมีการเคลื่อนไหวผันผวน โดยตราสารอายุน้อยกว่า 1 ปี ปรับลดลง 5-10 bps ตามคาดการณ์ปรับลดดอกเบี้ยนโยบายต่อเนื่อง ภาพรวมอัตราดอกเบี้ยของตราสารอายุคงเหลือ 1-3 ปี ปรับตัวในกรอบ (-7)- 2 bps และ 3-5 ปี ปรับขึ้น 0-5 bps และตราสารอายุยาวกว่า 5 ปี ปรับตัวลง 5 - 10 bps ตามแนวโน้มที่ดอกเบี้ยยังมีการปรับลดในระยะข้างหน้า

ผลการดำเนินงาน

กองทุน T+1

K-SF	- ผลตอบแทนในเดือนพ.ค. อยู่ที่ +0.15% ใกล้เคียงเดือนก่อน โดยได้รับผลประโยชน์จากการถือครองตราสาร - กองทุนยังได้รับผลตอบแทนมาจาก Running Yield ที่ดี ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยของตราสารระยะสั้นอายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี ยังปรับลดต่อ เฉลี่ย 5-10 bps ตามคาดการณ์การลดดอกเบี้ยนโยบายไทยต่อเนื่อง
K-SFPLUS	- ผลตอบแทนในเดือนพ.ค. อยู่ที่ +0.17% ใกล้เคียงเดือนก่อน โดยได้รับผลประโยชน์จากการถือครองตราสาร - กองทุนยังได้รับผลตอบแทนมาจาก Running Yield ที่ดี ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยของตราสารระยะสั้นอายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี ยังปรับลดต่อ เฉลี่ย 5-10 bps ตามคาดการณ์การลดดอกเบี้ยนโยบายไทยต่อเนื่อง

กองทุน T+2

K-CBOND	- ผลตอบแทนในเดือนพ.ค. อยู่ที่ +0.27% ลดลงจากเดือนก่อน โดยได้รับผลประโยชน์จากดอกเบี้ยตลาดที่ยังคงปรับลดลงแต่น้อยกว่าเดือนก่อน - ภาพรวมอัตราดอกเบี้ยของตราสารอายุคงเหลือ 1-3 ปี ปรับตัวในกรอบ (-7)- 2 bps ส่งผลเชิงบวกด้านราคา ขณะที่ 3-5 ปี ปรับขึ้น 0-5 bps - ดอกเบี้ยหุ้นกู้เอกชนอายุยาวปรับลง ส่งผลบวกต่อผลตอบแทนกองทุน
K-PLAN1	- ผลตอบแทนในเดือนพ.ค. อยู่ที่ +0.15% ลดลงจากเดือนก่อน โดยได้รับผลประโยชน์จากดอกเบี้ยตลาดที่ยังคงปรับลดลงแต่น้อยกว่าเดือนก่อน - ภาพรวมอัตราดอกเบี้ยของตราสารอายุคงเหลือ 1-3 ปี ปรับตัวในกรอบ (-7)- 2 bps ส่งผลเชิงบวกด้านราคา ขณะที่ 3-5 ปี ปรับขึ้น 0-5 bps
K-FIXED	- ผลตอบแทนในเดือนพ.ค. อยู่ที่ +0.29% ลดลงจากเดือนก่อน โดยได้รับผลประโยชน์จากดอกเบี้ยตลาดที่ยังคงปรับลดลงแต่น้อยกว่าเดือนก่อน - ภาพรวมอัตราดอกเบี้ยของตราสารอายุคงเหลือ 1-5 ปี ปรับตัวในกรอบ (-7)- 5 bps และ ยาวกว่า 5 ปี ปรับตัวลง 5 - 10 bps ส่งผลเชิงบวกด้านราคาแต่น้อยกว่าเดือนก่อน
K-FIXEDPLUS	- ผลตอบแทนในเดือนพ.ค. อยู่ที่ +0.27% ลดลงจากเดือนก่อน โดยได้รับผลประโยชน์จากดอกเบี้ยตลาดที่ยังคงปรับลดลงแต่น้อยกว่าเดือนก่อน - ภาพรวมอัตราดอกเบี้ยของตราสารอายุคงเหลือ 1-5 ปี ปรับตัวในกรอบ (-7)- 5 bps และ ยาวกว่า 5 ปี ปรับตัวลง 5 - 10 bps ส่งผลเชิงบวกด้านราคาแต่น้อยกว่าเดือนก่อน - ลงทุนในหน่วยลงทุน ETF ต่างประเทศ ได้รับผลกระทบเชิงลบด้านราคาจากดอกเบี้ยสหรัฐฯปรับสูงขึ้น แต่กองทุนยังได้ประโยชน์จากการถือครองในด้านเครดิตเพียงพอ

กลยุทธ์การลงทุน K-SF

Asset Allocation	- มุ่งเน้นเพิ่ม Running Yield ให้กับพอร์ต และรักษาสภาพคล่องให้เหมาะสม - น้ำหนักพันธบัตรที่ 30-50% เป็นสภาพคล่อง สัดส่วนเพิ่มขึ้นเล็กน้อย - เงินฝากไทยและต่างประเทศที่ 20-40% สัดส่วนลดลงเล็กน้อย - หุ้นกู้เอกชนอายุไม่เกิน 12 เดือน ประมาณ 10-30% สัดส่วนทรงตัว
Duration Management	- ครอบงำอยู่ในช่วง 3-6 เดือน - ปรับเพิ่มดูเรชั่นบางส่วน และยังคงหาจังหวะทยอยปรับเพิ่มดูเรชั่น เพื่อรับประโยชน์จากการปรับลดดอกเบี้ยในระยะข้างหน้า
Portfolio Construction	- พันธบัตร: เน้นลงทุนแบบกระจายตัวช่วงอายุไม่เกิน 12 เดือน เพื่อลดความผันผวนกองทุนและกระจายสภาพคล่องให้เพียงพอ และทยอยเพิ่มสัดส่วนพันธบัตรอายุ 6-12 เดือน เพื่อรับประโยชน์ด้านราคา - หุ้นกู้: เน้นหุ้นกู้อายุ 6-12 เดือน เพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้พอร์ต - พยายามรักษาสัดส่วนเงินฝากต่างประเทศที่ให้ดอกเบี้ยสูง เน้นการกระจายความเสี่ยงและผู้ออกมีความมั่นคงสูง

กลยุทธ์การลงทุน K-SFPLUS

Asset Allocation	- มุ่งเน้นเพิ่ม Running Yield ให้กับพอร์ต และรักษาสภาพคล่องให้เหมาะสม - น้ำหนักพันธบัตรที่ 15-30% เป็นสภาพคล่อง สัดส่วนเพิ่มขึ้น - เงินฝากไทยและต่างประเทศที่ 20-40% สัดส่วนลดลงเล็กน้อย - หุ้นกู้เอกชน ประมาณ 30-50% สัดส่วนลดลงเล็กน้อย
Duration Management	- ครอบงำอยู่ในช่วง 6 -12 เดือน - ปรับเพิ่มดูเรชั่นบางส่วน และยังคงหาจังหวะทยอยปรับเพิ่มดูเรชั่น เพื่อรับประโยชน์จากการปรับลดดอกเบี้ยในระยะข้างหน้า
Portfolio Construction	- พันธบัตร: เน้นพันธบัตรระยะสั้น เพื่อลดความผันผวนกองทุนและกระจายสภาพคล่องให้เพียงพอ โดยทยอยเพิ่มสัดส่วนพันธบัตรอายุ 6-12 เดือน เพื่อรับประโยชน์ด้านราคา - หุ้นกู้: เน้นหุ้นกู้คุณภาพดีอายุ 1-2 ปี เพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้พอร์ต - เงินฝากต่างประเทศ เน้นการกระจายความเสี่ยงและผู้ออกมีความมั่นคงสูง

กลยุทธ์การลงทุน K-PLAN1

Asset Allocation	- มุ่งเน้นเพิ่ม Running Yield ให้กับพอร์ต - น้ำหนักของหุ้นกู้ 60-75% เน้นบริษัทที่มีคุณภาพเครดิตดี สัดส่วนลดลงเล็กน้อย รอจังหวะลงทุน - น้ำหนักพันธบัตรที่ 15-30% เป็นสภาพคล่องและ Trading สัดส่วนเพิ่มขึ้นเล็กน้อย - น้ำหนักเงินฝากและตราสารต่างประเทศ 10-20% สัดส่วนทรงตัว
Duration Management	- กลยุทธ์การลงทุนเน้นแบบกระจายตัวในตราสารอายุ 0-1 ปี และตราสารอายุมากกว่า 3 ปี - ครอบงำดูเรชั่น 1.0-2.5 ปี - รักษาอายุเฉลี่ยกองทุนใกล้เคียงกับเพดาน เพื่อรับประโยชน์จากการปรับลดดอกเบี้ยในระยะข้างหน้า

Portfolio Construction	- พันธบัตร: หาจังหวะทำ Trading กลุ่มตราสารระยะกลางถึงยาว - หุ้นกู้: มุมมองเชิงบวก ลงทุนใหม่เน้นตราสารหนี้ภาคเอกชนคุณภาพดี ที่ยังสามารถรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจได้ (เน้นเรตตั้งแต่ A- ขึ้นไป) ช่วงอายุ 2-5 ปี เพื่อให้ได้ประโยชน์จากการ roll-down* - รักษาสัดส่วนเงินฝากต่างประเทศ เน้นการกระจายความเสี่ยงและผู้ออกมีความมั่นคงสูง
------------------------	--

กลยุทธ์การลงทุน K-CBOND

Asset Allocation	- มุ่งเน้นเพิ่ม Running Yield ให้กับพอร์ต - น้ำหนักของหุ้นกู้ 70-85% เน้นบริษัทที่มีคุณภาพเครดิตดี สัดส่วนลดลงเล็กน้อย รอจังหวะลงทุน - น้ำหนักพันธบัตรที่ 15-30% เป็นสภาพคล่องและ Trading สัดส่วนเพิ่มขึ้น
Duration Management	- คงกลยุทธ์การลงทุนแบบกระจายตัว ช่วงอายุตั้งแต่ 1-5 ปี - กรอบดูเรชั่น 1.0-2.5 ปี - รักษาอายุเฉลี่ยลงทุนใกล้เคียงกรอบ เพื่อรับประโยชน์จากการปรับลดดอกเบี้ยในระยะข้างหน้า
Portfolio Construction	- พันธบัตร: หาจังหวะทำ Trading กลุ่มตราสารระยะกลางถึงยาว - หุ้นกู้: มุมมองเชิงบวก ลงทุนใหม่เน้นตราสารหนี้ภาคเอกชนคุณภาพดี ที่ยังสามารถรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจได้ (เน้นเรตตั้งแต่ A- ขึ้นไป) ช่วงอายุ 2-5 ปี เพื่อให้ได้ประโยชน์จากการ roll-down*

กลยุทธ์การลงทุน K-FIXED

Asset Allocation	- มุ่งเน้นเพิ่ม Running Yield ให้กับพอร์ต และ Trading เพื่อเพิ่มอัตราผลตอบแทน - น้ำหนักของหุ้นกู้ 40-60% เน้นบริษัทที่มีคุณภาพเครดิตดี สัดส่วนลดลงเล็กน้อย รอจังหวะลงทุน - น้ำหนักพันธบัตรที่ 40-60% เป็นสภาพคล่องและ Trading สัดส่วนเพิ่มขึ้น
Duration Management	- คงกลยุทธ์การลงทุนเน้นแบบกระจายตัวในตราสารอายุ 1-3 ปี และตราสารอายุมากกว่า 5 ปี - กรอบดูเรชั่น 2.0-4.0 ปี ปรับเปลี่ยนตามความผันผวนด้านราคาสตลาด - ทயอยเพิ่มเข้าสู่ขอบบน หาจังหวะทำกำไรตามการปรับลดคาดการณ์ดอกเบี้ยนโยบาย เห็นความผันผวนสูงบางขณะตาม Sentiment ตลาดได้ โดยเฉพาะนโยบายของสหรัฐฯ
Portfolio Construction	- พันธบัตร: จับจังหวะ Trading ตามความผันผวนของ Yield กลุ่มตราสารอายุยาว - หุ้นกู้: มุมมองเชิงบวก ลงทุนใหม่เน้นตราสารหนี้ภาคเอกชนคุณภาพดี ที่ยังสามารถรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจได้ (เน้นเรตตั้งแต่ A- ขึ้นไป) ช่วงอายุ 3-7 ปี เพื่อให้ได้ประโยชน์จากการ roll-down*

*Roll-down คือ การถือครองตราสารหนี้ในภาวะที่ Yield curve มีลักษณะชันขึ้น และอายุคงเหลือน้อยลง ทำให้ได้รับประโยชน์จากราคาตราสารปรับขึ้น ทั้งนี้ ต้องขายทำกำไรก่อนตราสารครบหมดอายุจึงจะได้ Realized gain จากการ Roll-down

กลยุทธ์การลงทุน K-FIXEDPLUS

Asset Allocation	- มุ่งเน้นเพิ่ม Running Yield ให้กับพอร์ต และ Trading เพื่อเพิ่มอัตราผลตอบแทน - น้ำหนักของหุ้นกู้ 40-50% เน้นบริษัทที่มีคุณภาพเครดิตดี สัดส่วนทรงตัว - น้ำหนักพันธบัตรที่ 25-40% เป็นสภาพคล่องและ Trading สัดส่วนเพิ่มขึ้น - น้ำหนักการลงทุนใน ETF ต่างประเทศ 10-25% สัดส่วนทรงตัว รักษาผลตอบแทนในการถือครอง
Duration Management	- คงกลยุทธ์การลงทุนแบบ Barbell ระหว่างตราสารอายุสั้น และตราสารอายุมากกว่า 5 ปี - กรอบดูเรชั่น 2.0-4.0 ปี ปรับเปลี่ยนตามความผันผวนด้านราคาสตลาด - ททยอยเพิ่มเข้าสู่ขอบบน หากจังหวะทำกำไรตามการปรับลดคาดการณ์ดอกเบี้ยนโยบาย เห็นความผันผวนสูงบางขณะตาม Sentiment ตลาดได้ โดยเฉพาะนโยบายของสหรัฐฯ - รอจังหวะปรับเพิ่มอายุ ETF หากอัตราผลตอบแทนปรับสูงขึ้นถึงเป้าหมาย
Portfolio Construction	- พันธบัตร: จับจังหวะ Trading ตามความผันผวนของ Yield กลุ่มตราสารอายุยาว - หุ้นกู้: มุมมองเชิงบวก ลงทุนใหม่เน้นตราสารหนี้ภาคเอกชนคุณภาพดี ที่ยังสามารถรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจได้ (เน้นเรตตั้งแต่ A- ขึ้นไป) ช่วงอายุ 3-7 ปี เพื่อให้ได้ประโยชน์จากการ roll-down*

*Roll-down คือ การถือครองตราสารหนี้ในภาวะที่ Yield curve มีลักษณะชันขึ้น และอายุคงเหลือน้อยลง ทำให้ได้รับประโยชน์จากราคาตราสารปรับขึ้น ทั้งนี้ ต้องขายทำกำไรก่อนตราสารครบหนดอายุจึงจะได้ Realized gain จากการ Roll-down

สรุปนโยบายกองทุน

K-SF	กองทุนตราสารหนี้ระยะสั้นที่เน้นลงทุนในพันธบัตรและตราสารหนี้ภาคเอกชนในประเทศ และลงทุนในต่างประเทศไม่เกิน 50% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน เพื่อเพิ่มผลตอบแทน โดยป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเต็มจำนวน อายุพอร์ตการลงทุนเฉลี่ย (ดูเรชั่น) อยู่ที่ 3-6 เดือน เหมาะกับนักลงทุนที่สามารถลงทุนอย่างน้อย 1-3 เดือนขึ้นไป
K-SFPLUS	ลงทุนในพันธบัตรและหุ้นกู้ในประเทศ รวมถึงเงินฝากต่างประเทศ ทั้งนี้สัดส่วนการลงทุนต่างประเทศโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกิน 79% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน บริหารให้อายุพอร์ตการลงทุนเฉลี่ย (ดูเรชั่น) อยู่ที่ 6-12 เดือน และมีเป้าหมายบริหารพอร์ตการลงทุนให้ไม่ติดลบรายไตรมาส เหมาะสำหรับผู้ที่สามารถลงทุนได้ 3-6 เดือนขึ้นไป
K-CBOND	กองทุนตราสารหนี้ระยะกลางที่เน้นลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทเอกชน/รัฐวิสาหกิจในประเทศ อายุพอร์ตการลงทุนเฉลี่ย (ดูเรชั่น) อยู่ที่ 1-2.5 ปี เหมาะกับนักลงทุนที่สามารถลงทุนอย่างน้อย 9-12 เดือนขึ้นไป
K-PLAN1	กองทุนตราสารหนี้ระยะกลางที่ลงทุนหุ้นกู้ พันธบัตร เงินฝากในและต่างประเทศ ทั้งนี้ สัดส่วนการลงทุนต่างประเทศไม่เกิน 20% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่า 90% ของมูลค่าเงินลงทุนในต่างประเทศ อายุพอร์ตการลงทุนเฉลี่ย (ดูเรชั่น) อยู่ที่ 1-2.5 ปี เหมาะสำหรับผู้ที่สามารถลงทุนได้ 9-12 เดือนขึ้นไป
K-FIXED	กองทุนตราสารหนี้ระยะยาว ลงทุนในประเทศ อายุพอร์ตการลงทุนเฉลี่ย (ดูเรชั่น) อยู่ที่ 2-4 ปี เหมาะสำหรับผู้ที่ต้องการลงทุนระยะยาวเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของ Asset Allocation เหมาะกับนักลงทุนที่สามารถลงทุนอย่างน้อย 1-1.5 ปีขึ้นไป
K-FIXEDPLUS	กองทุนตราสารหนี้ระยะยาวที่เน้นลงทุนในพันธบัตรและตราสารหนี้ภาคเอกชนในประเทศ และกระจายการลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศได้ไม่จำกัดสัดส่วน ผ่านเงินฝาก หรือ ETF ตราสารหนี้ต่างประเทศ เพื่อเพิ่มผลตอบแทน อายุพอร์ตการลงทุนเฉลี่ย (ดูเรชั่น) อยู่ที่ 2-4 ปี เหมาะกับนักลงทุนที่สามารถลงทุนอย่างน้อย 1-1.5 ปีขึ้นไป



คำเตือนที่สำคัญ

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- K-SF / K-SFPLUS ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมด K-PLAN1 / K-FIXEDPLUS ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่ต่ำกว่า 90% ของมูลค่าเงินลงทุนต่างประเทศ เนื่องจากกองทุนไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ผู้ลงทุนอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้
- ผู้ลงทุนโปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน โดยศึกษานโยบายกองทุนและความเสี่ยงได้ที่ www.kasikornasset.com
- สนใจลงทุนขอรับหนังสือชี้ชวนหรือคำแนะนำเพิ่มเติมได้ที่ ธนาคารกสิกรไทย และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
สอบถามเพิ่มเติม KAsset Contact Center กรุณาติดต่อ
โทร. 02-673-3888
Email : ka.customer@kasikornasset.com