

กองทุนตราสารหนี้

ภาพรวมตลาดตราสารหนี้ (มีนาคม 2568)

- ปธน. โดนัลด์ ทรัมป์ ประกาศตั้งกำแพงภาษีสินค้านำเข้าโดยมีเกือบ 60 ประเทศที่เผชิญอัตราภาษีศุลกากรตอบโต้ “Reciprocal Tariffs” หากการเจรจาของประเทศคู่ค้าไม่สำเร็จ สหรัฐฯ ขึ้นอัตราภาษีตามที่ประกาศ ตลาดคาดว่าในระยะสั้นอาจส่งผลให้เกิดเงินเฟ้อ ธนาคารกลางสหรัฐฯ อาจต้องชะลอการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อควบคุมเงินเฟ้อ แต่ในระยะยาว เศรษฐกิจสหรัฐฯ จะมีแนวโน้มชะลอตัวลงชัดเจน และมีโอกาสเพิ่มขึ้นมากที่จะเกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอย และนำไปสู่การลดดอกเบี้ยในระยะข้างหน้า
- ขณะที่ธนาคารกลางยุโรป มีการปรับลดดอกเบี้ยนโยบายต่อเนื่องตามตลาดคาด แต่การปรับนโยบายกระตุ้นด้านการคลังของประเทศเยอรมนี เพื่อตอบโต้การถอนการสนับสนุนของสหรัฐฯ เรื่องความมั่นคงในภูมิภาค ส่งผลให้ดอกเบี้ยตลาดยุโรปมีการปรับตัวขึ้นต่อเนื่องจากอุปทานพันธบัตรและการกระตุ้นการคลังที่จะมากขึ้น
- ตลาดตราสารหนี้ทั่วโลกยังมีความผันผวนสูงตามคาด จับตาการประกาศนโยบายต่างๆ ของประธานาธิบดีทรัมป์ โดยเฉพาะนโยบายภาษีการค้าที่มีการประกาศในระดับที่สูงมากกว่าตลาดคาด แม้จะเปิดให้มีการเจรจาต่อรอง แต่ผลลัพธ์ยังคงคาดเดายาก
- ด้านเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มชะลอตัว ตามฤดูท่องเที่ยวที่กำลังหมดไป คุณภาพสินเชื่อยังมีความเปราะบาง แม้เริ่มมีมาตรการออกมาช่วยเหลือบ้างแล้ว ขณะที่ความเสี่ยงสูงเพิ่มขึ้นจากเหตุการณ์แผ่นดินไหว และการประกาศนโยบายภาษีการค้า เป็นผลให้ตลาดเริ่มคาดการณ์ว่า กนง. อาจปรับลดดอกเบี้ยได้ต่อเนื่องในการประชุมเดือนเมษายน
- ดอกเบี้ยตลาดตราสารหนี้ไทยมีการปรับตัวลงต่อเนื่องในลักษณะแบนราบมากขึ้น ตราสารอายุน้อยกว่า 1 ปี ยังปรับลดต่อเฉลี่ย 10-15 bps ตราสารอายุคงเหลือ 1-3 ปี ปรับลด 15-20 bps ตราสารอายุ 3-5 ปี ปรับตัวลง 20-25 bps และตราสารอายุยาวกว่า 5 ปี ปรับตัวลง 20-25 bps ตามคาดการณ์ดอกเบี้ยนโยบายจะปรับลดในระยะข้างหน้าได้อีก 2-3 ครั้ง ในระยะข้างหน้า
- บลจ.กสิกรไทยยังคงมุมมองว่า ธปท. มีโอกาสปรับลดดอกเบี้ยต่อในระยะข้างหน้า อีก 1-2 ครั้ง ตามความเสี่ยงเศรษฐกิจที่สูงขึ้น โดยกองทุนยังได้ประโยชน์จากการถือครองต่อไป อย่างไรก็ดี ยังคงต้องจับตาความผันผวนที่สูงในระยะข้างหน้าจากนโยบายภาษีการค้า

ผลการดำเนินงาน

กองทุน T+1

K-SF	<ul style="list-style-type: none"> - ผลตอบแทนในเดือนมี.ค. อยู่ที่ +0.20% ใกล้เคียงเดือนก่อน โดยได้รับผลประโยชน์จากดอกเบี้ยตลาดที่ลดลง - กองทุนยังได้รับผลตอบแทนมาจาก Running Yield ที่ดี ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยของตราสารระยะสั้นอายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี ยังปรับลดต่อเฉลี่ย 10-15 bps ตามคาดการณ์การลดดอกเบี้ยนโยบายไทยต่อเนื่อง
K-SFPLUS	<ul style="list-style-type: none"> - ผลตอบแทนในเดือนมี.ค. อยู่ที่ +0.21% ลดลงจากเดือนก่อนเล็กน้อย โดยได้รับผลประโยชน์จากดอกเบี้ยตลาดที่ยังคงปรับลดลงแต่น้อยกว่าเดือนก่อน - กองทุนยังได้รับผลตอบแทนมาจาก Running Yield ที่ดี ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยของตราสารระยะสั้นอายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี ยังปรับลดต่อเฉลี่ย 10-15 bps ตามคาดการณ์การลดดอกเบี้ยนโยบายไทยต่อเนื่อง

กองทุน T+2

K-CBOND	<ul style="list-style-type: none"> - ผลตอบแทนในเดือนมี.ค. อยู่ที่ +0.56% สูงขึ้นจากเดือนก่อน โดยได้รับผลประโยชน์จากดอกเบี้ยตลาดที่ลดลง - ภาพรวมอัตราดอกเบี้ยของตราสารอายุคงเหลือ 1-3 ปี ปรับลด 15-20 bps และ 3-5 ปี ปรับตัวลง 20-25 bps ส่งผลเชิงบวกด้านราคา
K-PLAN1	<ul style="list-style-type: none"> - ผลตอบแทนในเดือนมี.ค. อยู่ที่ +0.59% สูงขึ้นจากเดือนก่อน โดยได้รับผลประโยชน์จากดอกเบี้ยตลาดที่ลดลง - ภาพรวมอัตราดอกเบี้ยของตราสารอายุคงเหลือ 1-3 ปี ปรับลด 15-20 bps และ 3-5 ปี ปรับตัวลง 20-25 bps ส่งผลเชิงบวกด้านราคา
K-FIXED	<ul style="list-style-type: none"> - ผลตอบแทนในเดือนมี.ค. อยู่ที่ +0.82% สูงขึ้นจากเดือนก่อน โดยได้รับผลประโยชน์จากดอกเบี้ยตลาดที่ลดลง - ภาพรวมอัตราดอกเบี้ยของตราสารอายุคงเหลือ 1-5 ปี ปรับลด 15-25 bps และ ยาวกว่า 5 ปี ปรับตัวลง 20-25 bps ส่งผลเชิงบวกด้านราคาค่อนข้างสูงโดยเฉพาะในกลุ่มอายุ 10 ปี
K-FIXEDPLUS	<ul style="list-style-type: none"> - ผลตอบแทนในเดือนมี.ค. อยู่ที่ +0.72% สูงขึ้นจากเดือนก่อน โดยได้รับผลประโยชน์จากดอกเบี้ยตลาดที่ลดลง - ภาพรวมอัตราดอกเบี้ยของตราสารอายุคงเหลือ 1-5 ปี ปรับลด 15-25 bps และ ยาวกว่า 5 ปี ปรับตัวลง 20-25 bps ส่งผลเชิงบวกด้านราคาค่อนข้างสูงโดยเฉพาะในกลุ่มอายุ 10 ปี - ขณะที่การลงทุนในหน่วยลงทุน ETF ต่างประเทศมีการเคลื่อนไหวผันผวน ดอกเบี้ยตลาดปิดทรงตัวเทียบเดือนก่อน

กลยุทธ์การลงทุน K-SF

Asset Allocation	<ul style="list-style-type: none"> - มุ่งเน้นเพิ่ม Running Yield ให้กับพอร์ต และรักษาสภาพคล่องให้เหมาะสม - น้ำหนักพันธบัตรที่ 30-50% เป็นสภาพคล่อง สัดส่วนลดลงเล็กน้อย - เงินฝากไทยและต่างประเทศที่ 20-40% สัดส่วนเพิ่มขึ้น - หุ้นกู้เอกชนอายุไม่เกิน 12 เดือน ประมาณ 10-30% สัดส่วนเพิ่มขึ้น
Duration Management	<ul style="list-style-type: none"> - ครอบดูเรชั่นอยู่ในช่วง 3-6 เดือน - ปรับเพิ่มดูเรชั่นบางส่วน และยังคงหาจังหวะทยอยปรับเพิ่มดูเรชั่น เพื่อรับประโยชน์จากการปรับลดดอกเบี้ยในระยะข้างหน้า
Portfolio Construction	<ul style="list-style-type: none"> - พันธบัตร: เน้นลงทุนแบบกระจายตัวช่วงอายุไม่เกิน 12 เดือน เพื่อลดความผันผวนกองทุนและกระจายสภาพคล่องให้เพียงพอ และทยอยลดสัดส่วนพันธบัตรที่เป็น THOR Floating Rate เพื่อรับประโยชน์ด้านราคา - หุ้นกู้: เน้นหุ้นกู้อายุ 6-12 เดือน เพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้พอร์ต - พยายามรักษาสัดส่วนเงินฝากต่างประเทศที่ให้ดอกเบี้ยสูง เน้นการกระจายความเสี่ยงและผู้ออกมีความมั่นคงสูง

กลยุทธ์การลงทุน K-SFPLUS

Asset Allocation	<ul style="list-style-type: none"> - มุ่งเน้นเพิ่ม Running Yield ให้กับพอร์ต และรักษาสภาพคล่องให้เหมาะสม - น้ำหนักพันธบัตรที่ 15-30% เป็นสภาพคล่อง สัดส่วนลดลงเล็กน้อย - เงินฝากไทยและต่างประเทศที่ 20-40% สัดส่วนเพิ่มขึ้น - หุ้นกู้เอกชน ประมาณ 30-50% สัดส่วนใกล้เคียงเดิม
Duration Management	<ul style="list-style-type: none"> - ครอบดูเรชั่นอยู่ในช่วง 6 -12 เดือน - ปรับเพิ่มดูเรชั่นบางส่วน และยังคงหาจังหวะทยอยปรับเพิ่มดูเรชั่น เพื่อรับประโยชน์จากการปรับลดดอกเบี้ยในระยะข้างหน้า
Portfolio Construction	<ul style="list-style-type: none"> - พันธบัตร: เน้นพันธบัตรระยะสั้น เพื่อลดความผันผวนกองทุนและกระจายสภาพคล่องให้เพียงพอ โดยทยอยลดสัดส่วนพันธบัตรที่เป็น THOR Floating Rate เพื่อรับประโยชน์ด้านราคา - หุ้นกู้: เน้นหุ้นกู้คุณภาพดีอายุ 1-2 ปี เพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้พอร์ต - เงินฝากต่างประเทศ เน้นการกระจายความเสี่ยงและผู้ออกมีความมั่นคงสูง

กลยุทธ์การลงทุน K-PLAN1

Asset Allocation	<ul style="list-style-type: none"> - มุ่งเน้นเพิ่ม Running Yield ให้กับพอร์ต - น้ำหนักของหุ้นกู้ 50-65% เน้นบริษัทที่มีคุณภาพเครดิตดี สัดส่วนเพิ่มขึ้น - น้ำหนักพันธบัตรที่ 20-35% เป็นสภาพคล่องและ Trading ลดลงเล็กน้อย - น้ำหนักเงินฝากและตราสารต่างประเทศ 10-20% ลดลงเล็กน้อย
Duration Management	<ul style="list-style-type: none"> - กลยุทธ์การลงทุนเน้นแบบกระจายตัวในตราสารอายุ 0-1 ปี และตราสารอายุมากกว่า 3 ปี - ครอบดูเรชั่น 1.0-2.5 ปี - รักษาอายุเฉลี่ยกองทุนใกล้เคียงบับน เพื่อรับประโยชน์จากการปรับลดดอกเบี้ยในระยะข้างหน้า

Portfolio Construction	<ul style="list-style-type: none"> - พันธบัตร: หาจังหวะทำ Trading กลุ่มตราสารระยะกลางถึงยาว - หุ้นกู้: มุมมองเชิงบวก ลงทุนใหม่เน้นตราสารหนี้ภาคเอกชนคุณภาพดี ที่ยังสามารถรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจได้ (เน้นเรตตั้งตั้งแต่ A- ขึ้นไป) ช่วงอายุ 2-5 ปี เพื่อให้ได้ประโยชน์จากการ roll-down* - รักษาสัดส่วนเงินฝากต่างประเทศ เน้นการกระจายความเสี่ยงและผู้ออกมีความมั่นคงสูง
------------------------	--

กลยุทธ์การลงทุน K-CBOND

Asset Allocation	<ul style="list-style-type: none"> - มุ่งเน้นเพิ่ม Running Yield ให้กับพอร์ต - น้ำหนักของหุ้นกู้ 70-85% เน้นบริษัทที่มีคุณภาพเครดิตดี สัดส่วนใกล้เคียงเดิม - น้ำหนักพันธบัตรที่ 15-30% เป็นสภาพคล่องและ Trading สัดส่วนใกล้เคียงเดิม
Duration Management	<ul style="list-style-type: none"> - คงกลยุทธ์การลงทุนแบบกระจายตัว ช่วงอายุตั้งแต่ 1-5 ปี - ครอบคลุมเรชั่น 1.0-2.5 ปี - รักษาอายุเฉลี่ยกองทุนใกล้เคียงกับพอร์ต เพื่อรับประโยชน์จากการปรับลดดอกเบี้ยในระยะข้างหน้า
Portfolio Construction	<ul style="list-style-type: none"> - พันธบัตร: หาจังหวะทำ Trading กลุ่มตราสารระยะกลางถึงยาว - หุ้นกู้: มุมมองเชิงบวก ลงทุนใหม่เน้นตราสารหนี้ภาคเอกชนคุณภาพดี ที่ยังสามารถรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจได้ (เน้นเรตตั้งตั้งแต่ A- ขึ้นไป) ช่วงอายุ 2-5 ปี เพื่อให้ได้ประโยชน์จากการ roll-down*

กลยุทธ์การลงทุน K-FIXED

Asset Allocation	<ul style="list-style-type: none"> - มุ่งเน้นเพิ่ม Running Yield ให้กับพอร์ต และ Trading เพื่อเพิ่มอัตราผลตอบแทน - น้ำหนักของหุ้นกู้ 40-60% เน้นบริษัทที่มีคุณภาพเครดิตดี สัดส่วนลดลงเล็กน้อย รอจังหวะลงทุน - น้ำหนักพันธบัตรที่ 30-50% เป็นสภาพคล่องและ Trading สัดส่วนเพิ่มขึ้น
Duration Management	<ul style="list-style-type: none"> - คงกลยุทธ์การลงทุนเน้นแบบกระจายตัวในตราสารอายุ 1-3 ปี และตราสารอายุมากกว่า 5 ปี - ครอบคลุมเรชั่น 2.0-4.0 ปี ปรับเปลี่ยนตามความผันผวนด้านราคาตลาด - ททยอยเพิ่มเข้าสู่ขอบบน หาจังหวะทำกำไรตามการปรับลดคาดการณ์ดอกเบี้ยนโยบาย เห็นความผันผวนสูงบางขณะตาม Sentiment ตลาดได้ โดยเฉพาะนโยบายของสหรัฐฯ
Portfolio Construction	<ul style="list-style-type: none"> - พันธบัตร: จับจังหวะ Trading ตามความผันผวนของ Yield กลุ่มตราสารอายุยาว - หุ้นกู้: มุมมองเชิงบวก ลงทุนใหม่เน้นตราสารหนี้ภาคเอกชนคุณภาพดี ที่ยังสามารถรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจได้ (เน้นเรตตั้งตั้งแต่ 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	<ul style="list-style-type: none"> - มุ่งเน้นเพิ่ม Running Yield ให้กับพอร์ต และ Trading เพื่อเพิ่มอัตราผลตอบแทน - น้ำหนักของหุ้นกู้ 40-60% เน้นบริษัทที่มีคุณภาพเครดิตดี สัดส่วนลดลงเล็กน้อย รอจังหวะลงทุน - น้ำหนักพันธบัตรที่ 20-45% เป็นสภาพคล่องและ Trading สัดส่วนเพิ่มขึ้น - น้ำหนักการลงทุนใน ETF ต่างประเทศ 5-15% สัดส่วนทรงตัว รักษาผลตอบแทนในการถือครอง
Duration Management	<ul style="list-style-type: none"> - คงกลยุทธ์การลงทุนแบบ Barbell ระหว่างตราสารอายุสั้น และตราสารอายุมากกว่า 5 ปี - ครอบดูเรชั่น 2.0-4.0 ปี ปรับเปลี่ยนตามความผันผวนด้านราคาตลาด - ททยอยเพิ่มเข้าสู่ขอบบน หากจังหวะทำกำไรตามการปรับลดคาดการณ์ดอกเบี้ยนโยบาย เห็นความผันผวนสูงบางขณะตาม Sentiment ตลาดได้ โดยเฉพาะนโยบายของสหรัฐฯ - รอจังหวะปรับเพิ่มอายุ ETF หากอัตราผลตอบแทนปรับสูงขึ้นถึงเป้าหมาย
Portfolio Construction	<ul style="list-style-type: none"> - พันธบัตร: จับจังหวะ Trading ตามความผันผวนของ Yield กลุ่มตราสารอายุยาว - หุ้นกู้: มุมมองเชิงบวก ลงทุนใหม่เน้นตราสารหนี้ภาคเอกชนคุณภาพดี ที่ยังสามารถรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจได้ (เน้นเรตตั้งตั้งแต่ 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

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 และกระจายการลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศได้ไม่จำกัดอัตราส่วน 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