กองทุนตราสารหนี้

ภาพรวมตลาดตราสารหนี้

- ในเดือนกรกฎาคม สถานการณ์ความรุนแรงในภูมิภาคตะวันออกกลางกลับมาทวีความรุนแรงอีกครั้ง หลังจากมีข้อตกลงชั่วคราวเพียง 1 เดือน โดยสหรัฐฯและอิหร่านยังมีความเห็นที่แตกต่างในหลายเรื่อง เช่น การควบคุมช่องแคบฮอร์มุซ นอกจากนี้ยังเริ่มมีการโจมตีในทะเลแดงเพิ่มเติม ซึ่งเป็นอีกจุดสำคัญในการขนส่งน้ำมันดิบจากประเทศตะวันออกกลาง ทำให้แรงกดดันต่อราคาพลังงานโลกและเงินเฟ้อปรับตัวสูงขึ้นอีกครั้ง โดยราคาน้ำมันดิบปรับขึ้นแตะระดับ 100 ดอลลาร์สหรัฐในระหว่างเดือนอีกครั้ง เป็นผลเชิงลบต่อตลาตราสารหนี้โลก
- ธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) มีมติ 9 ต่อ 3 เสียงให้ดอกเบี้ยนโยบายที่ 3.50–3.75% อย่างไรก็ดี เริ่มเห็นเสียงที่เห็นควรให้ปรับขึ้นดอกเบี้ย โดยประธาน Fed เน้นชัดว่าจะให้ความสำคัญกับการดูแลเสถียรภาพของราคา หลังเงินเฟ้อยังลอยตัวสูงต่อเนื่องหลายปี แต่ยังคงมีรายละเอียดที่จำกัด รวมถึงการพูดถึงสภาวะตลาดที่ตึงตัวมากขึ้นเป็นการช่วยลดความเสี่ยงด้านเงินเฟ้อแล้ว ทำให้ตลาดเริ่มเสียความเชื่อมั่นในการดำเนินนโยบายสหรัฐฯ พันธบัตรสหรัฐฯอายุยาวกว่า 5 ปี มีการปรับตัวขึ้นหลังการประชุม FOMC ทำให้เดือนกรกฎาคม ดอกเบี้ยพันธบัตรสหรัฐฯ ปรับตัวขึ้น 10-25 bps
- สภาวะการลงทุนทั่วโลกยังมีความผันผวนสูง โดยดัชนี VIX และ MOVE ที่สะท้อนความผันผวนในตลาดหุ้นและดอกเบี้ยสหรัฐฯ ปรับตัวสูงขึ้นในเดือนกรกฎาคม นอกจากนี้ยังเห็นการเข้าแทรกแซงค่าเงินร่วมกันระหว่างสหรัฐฯและญี่ปุ่นทำให้ค่าเงินเยนปรับตัวแข็งค่ารุนแรง เพื่อลดการเก็งกำไรที่เกินปัจจัยพื้นฐาน ส่งผลให้การลงทุนยังมีความระมัดระวังมากขึ้น
- อย่างไรก็ตาม ตลาดตราสารหนี้ไทยยังได้รับผลกระทบที่จำกัด แต่ยังเห็นความผันผวนที่สูงขึ้นตามสถานการณ์สงคราม ดอกเบี้ยตลาดมีการปรับในลักษณะชันขึ้น พันธบัตรอายุต่ำกว่า 1 ปี ทรงตัว อายุ 1-3 ปี สูงขึ้น 5-10 bps ขณะที่พันธบัตรกลุ่ม 5-10 ปี ทรงตัว และอายุยาวกว่า 10 ปี ปรับขึ้น 3-7 bps
- อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของไทยในเดือนกรกฎาคมปรับตัวสู่ระดับ 1.95% ปรับลดจากเดือนก่อนค่อนข้างรวดเร็วจากราคาน้ำมันเชื้อเพลิงที่ปรับตัวลงตามราคาโลก ขณะที่เงินเฟ้อพื้นฐานปรับขึ้นเล็กน้อยสู่ระดับ 1.34% โดยเริ่มเห็นการส่งผ่านสู่ราคาอาหารสำเร็จรูป การปรับตัวเงินเฟ้อเริ่มทรงตัวในกรอบได้
- บลจ.กสิกรไทยมีคงมุมมอง ภายใต้สมมติฐานกลางว่า Fed มีโอกาสคงดอกเบี้ยที่ระดับปัจจุบัน แต่เริ่มมีความเสี่ยงปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบายได้ โดยคาดว่าจะส่งผลต่อดอกเบี้ยไทยน้อย เนื่องจากคาดว่า ธปท. จะยังคงให้น้ำหนักกับการสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจเป็นหลัก โดยแม้เศรษฐกิจไทยยังเติบโตเป็นบวก แต่ยังมีความเปราะบางจากการพึ่งพาภาคท่องเที่ยวและการส่งออกที่ยังผันผวน ในด้านแรงกดดันเงินเฟ้อของไทยลดลง และยังเคลื่อนไหวอยู่ในกรอบ คาด กนง. จะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ส่งผลให้ภาพรวมยังถือครองและลงทุนในตราสารหนี้ต่อได้

ที่มา: บลจ.กสิกรไทย (ข้อมูล ณ 31 กรกฎาคม 2026)

ผลการดำเนินงาน

กองทุน T+1

K-SF	- ผลตอบแทนในเดือนก.ค. อยู่ที่ +0.04% ลดลงเทียบเดือนก่อน โดยได้รับผลประโยชน์จากการถือครองตราสาร - กองทุนยังได้รับผลตอบแทนมาจาก Running Yield ที่ดี อัตราดอกเบี้ยของตราสารระยะสั้นอายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี ทรงตัว
K-SFPLUS	- ผลตอบแทนในเดือนก.ค. อยู่ที่ +0.06% ลดลงเทียบเดือนก่อน โดยได้รับผลประโยชน์จากการถือครองตราสาร - กองทุนยังได้รับผลตอบแทนมาจาก Running Yield ที่ดี อัตราดอกเบี้ยของตราสารระยะสั้นอายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี ทรงตัว ขณะที่อัตราดอกเบี้ยตราสารกลุ่ม 1-3 ปี ปรับขึ้น 5-10 bps

กองทุน T+2

K-CBOND	- ผลตอบแทนในเดือนก.ค. อยู่ที่ +0.11% ปรับตัวลดลงจากเดือนก่อน ตามความผันผวนของตลาดตราสารหนี้โลก โดยยังได้รับผลประโยชน์จากการถือครองตราสาร - ภาพรวมอัตราดอกเบี้ยของตราสารอายุคงเหลือ 1-3 ปี ปรับขึ้น 5-10 bps ขณะที่อัตราดอกเบี้ยตราสารกลุ่มอายุ 3-5 ปี ทรงตัว
K-PLAN1	- ผลตอบแทนในเดือนก.ค. อยู่ที่ +0.12% ปรับตัวลดลงจากเดือนก่อน ตามความผันผวนของตลาดตราสารหนี้โลก โดยยังได้รับผลประโยชน์จากการถือครองตราสาร - ภาพรวมอัตราดอกเบี้ยของตราสารอายุคงเหลือ 1-3 ปี ปรับขึ้น 5-10 bps ขณะที่อัตราดอกเบี้ยตราสารกลุ่มอายุ 3-5 ปี ทรงตัว
K-FIXED	- ผลตอบแทนในเดือนก.ค. อยู่ที่ +0.25% ปรับตัวลดลงจากเดือนก่อน ตามความผันผวนของตลาดตราสารหนี้โลก - ภาพรวมอัตราดอกเบี้ยของตราสารอายุคงเหลือ 1-3 ปี ปรับขึ้น 5-10 bps ขณะที่อัตราดอกเบี้ยตราสารกลุ่มอายุ 3-5 ปี ทรงตัว และอัตราดอกเบี้ยของตราสารอายุยาวกว่า 5 ปี ปรับลดลง 3-7 bps
K-FIXEDPLUS	- ผลตอบแทนในเดือนก.ค. อยู่ที่ +0.09% ปรับตัวลดลงจากเดือนก่อน ได้รับผลกระทบเชิงลบจากการปรับขึ้นดอกเบี้ยโลก แต่มีผลตอบแทนจากการถือครองช่วยลดผลกระทบได้บางส่วน - ภาพรวมอัตราดอกเบี้ยของตราสารอายุคงเหลือ 1-3 ปี ปรับขึ้น 5-10 bps ขณะที่อัตราดอกเบี้ยตราสารกลุ่มอายุ 3-5 ปี ทรงตัว และอัตราดอกเบี้ยของตราสารอายุยาวกว่า 5 ปี ปรับลดลง 3-7 bps - การลงทุนในหน่วยลงทุน ETF ต่างประเทศ ปรับตัวลงตามตราสารหนี้โลก คาดยังให้ผลตอบแทนจากการถือครองที่ดี
K-FIXEDPRO	- ผลตอบแทนในเดือนก.ค. อยู่ที่ -0.21% ปรับตัวลดลงจากเดือนก่อน ได้รับผลกระทบเชิงลบจากการปรับขึ้นดอกเบี้ยโลก แต่มีผลตอบแทนจากการถือครองช่วยลดผลกระทบได้บางส่วน - ภาพรวมอัตราดอกเบี้ยของตราสารอายุคงเหลือ 1-3 ปี ปรับขึ้น 5-10 bps ขณะที่อัตราดอกเบี้ยตราสารกลุ่มอายุ 3-5 ปี ทรงตัว และอัตราดอกเบี้ยของตราสารอายุยาวกว่า 5 ปี ปรับลดลง 3-7 bps - การลงทุนในหน่วยลงทุน ETF ต่างประเทศ ปรับตัวลงตามตราสารหนี้โลก คาดยังให้ผลตอบแทนจากการถือครองที่ดี

ที่มา: บลจ.กสิกรไทย (ข้อมูล ณ 31 กรกฎาคม 2026)

กลยุทธ์การลงทุน

กลยุทธ์กองทุน K-SF

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

กลยุทธ์กองทุน K-SFPLUS

Asset Allocation	- มุ่งเน้นเพิ่ม Running Yield ให้กับพอร์ต และรักษาสภาพคล่องให้เหมาะสม - น้ำหนักพันธบัตรที่ 20-40% เป็นสภาพคล่อง สัดส่วนลดลง - เงินฝากไทยและต่างประเทศที่ 20-40% สัดส่วนเพิ่มขึ้น - หุ้นกู้เอกชน ประมาณ 20-40% สัดส่วนทรงตัว
Duration Management	- กรอบดูเรชั่นอยู่ในช่วง 6 -12 เดือน - รักษาระดับดูเรชั่นต่ำ เพื่อลดความผันผวน
Portfolio Construction	- พันธบัตร: เน้นพันธบัตรระยะสั้น เพื่อลดความผันผวนกองทุนและกระจายสภาพคล่องให้เพียงพอ โดยทยอยเพิ่มสัดส่วนหุ้นกู้อายุ 1-2 ปี เพื่อเพิ่มผลตอบแทนจากการถือครอง - หุ้นกู้: เน้นหุ้นกู้คุณภาพดีอายุ 1-2 ปี เพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้พอร์ต - เงินฝากต่างประเทศ เน้นการกระจายความเสี่ยงและผู้ออกมีความมั่นคงสูง

กลยุทธ์กองทุน K-PLAN1

Asset Allocation	- มุ่งเน้นเพิ่ม Running Yield ให้กับพอร์ต - น้ำหนักของหุ้นกู้ 60-75% เน้นบริษัทที่มีคุณภาพเครดิตดี สัดส่วนลดลงเล็กน้อย - น้ำหนักพันธบัตรที่ 15-30% เป็นสภาพคล่องและ Trading สัดส่วนเพิ่มขึ้นเล็กน้อย - น้ำหนักเงินฝากและตราสารต่างประเทศ 10-20% สัดส่วนเพิ่มขึ้นเล็กน้อย
Duration Management	- กลยุทธ์การลงทุนแบบกระจายตัว ช่วงอายุตั้งแต่ 1-5 ปี - กรอบดูเรชั่น 1.0-2.5 ปี - รักษาระดับดูเรชั่น เพื่อลดความผันผวน จับจังหวะเพิ่มอายุในระยะข้างหน้า

ที่มา: บลจ.กสิกรไทย (ข้อมูล ณ 31 กรกฎาคม 2026)

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

กลยุทธ์กองทุน K-CBOND

Asset Allocation	- มุ่งเน้นเพิ่ม Running Yield ให้กับพอร์ต - น้ำหนักของหุ้นกู้ 60-85% เน้นบริษัทที่มีคุณภาพเครดิตดี สัดส่วนทรงตัว - น้ำหนักพันธบัตรที่ 15-40% เป็นสภาพคล่องและ Trading สัดส่วนทรงตัว
Duration Management	- กลยุทธ์การลงทุนแบบกระจายตัว ช่วงอายุตั้งแต่ 1-7 ปี - กรอบดูเรชั่น 1.0-2.5 ปี - รักษาระดับดูเรชั่น เพื่อลดความผันผวน จับจังหวะเพิ่มอายุในระยะข้างหน้า
Portfolio Construction	- พันธบัตร: หาจังหวะทำ Trading กลุ่มตราสารระยะกลางถึงยาว - หุ้นกู้: มุมมองเชิงบวก ลงทุนใหม่เน้นตราสารหนี้ภาคเอกชนคุณภาพดี ที่ยังสามารถรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจได้ (เน้นเรทติ้งตั้งแต่ A- ขึ้นไป) ช่วงอายุ 2-5 ปี เพื่อให้ได้ประโยชน์จากการ roll-down*

กลยุทธ์กองทุน K-FIXED

Asset Allocation	- มุ่งเน้นเพิ่ม Running Yield ให้กับพอร์ต และ Trading เพื่อเพิ่มอัตราผลตอบแทน - น้ำหนักของหุ้นกู้ 40-70% เน้นบริษัทที่มีคุณภาพเครดิตดี สัดส่วนทรงตัว - น้ำหนักพันธบัตรที่ 30-60% เป็นสภาพคล่องและ Trading สัดส่วนทรงตัว
Duration Management	- คงกลยุทธ์การลงทุนเน้นแบบกระจายตัวในตราสารอายุ 1-3 ปี และตราสารอายุมากกว่า 5 ปี - กรอบดูเรชั่น 2.0-4.0 ปี รักษาระดับดูเรชั่น เพื่อลดความผันผวน จับจังหวะเพิ่มอายุในระยะข้างหน้า - หาจังหวะซื้อขายเพื่อทำกำไรตามการปรับคาดการณ์ดอกเบี้ยนโยบาย อาจเห็นความผันผวนสูงบางขณะตาม Sentiment ตลาดได้
Portfolio Construction	- พันธบัตร: จับจังหวะ Trading ตามความผันผวนของ Yield กลุ่มตราสารอายุยาว - หุ้นกู้: มุมมองเชิงบวก ลงทุนใหม่เน้นตราสารหนี้ภาคเอกชนคุณภาพดี ที่ยังสามารถรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจได้ (เน้นเรทติ้งตั้งแต่ A- ขึ้นไป) ช่วงอายุ 3-7 ปี เพื่อให้ได้ประโยชน์จากการ roll-down*

ที่มา: บลจ.กสิกรไทย (ข้อมูล ณ 31 กรกฎาคม 2026)

กลยุทธ์กองทุน K-FIXEDPLUS

Asset Allocation	- มุ่งเน้นเพิ่ม Running Yield ให้กับพอร์ต และ Trading เพื่อเพิ่มอัตราผลตอบแทน - น้ำหนักของหุ้นกู้ 30-60% เน้นบริษัทที่มีคุณภาพเครดิตดี สัดส่วนทรงตัว - น้ำหนักพันธบัตรที่ 30-50% เป็นสภาพคล่องและ Trading สัดส่วนทรงตัว - น้ำหนักการลงทุนใน ETF ต่างประเทศ 10-25% สัดส่วนทรงตัว
Duration Management	- คงกลยุทธ์การลงทุนเน้นแบบกระจายตัวในตราสารอายุ 1-3 ปี และตราสารอายุมากกว่า 5 ปี - กรอบดูเรชั่น 2.0-4.0 ปี รักษาระดับดูเรชั่น เพื่อลดความผันผวน จับจังหวะเพิ่มอายุในระยะข้างหน้า - หาจังหวะซื้อขายเพื่อทำกำไรตามการปรับคาดการณ์ดอกเบี้ยนโยบาย อาจเห็นความผันผวนสูงบางขณะตาม Sentiment ตลาดได้ - รอจังหวะปรับเพิ่มอายุ ETF หากอัตราผลตอบแทนปรับสูงขึ้นถึงเป้าหมาย
Portfolio Construction	- พันธบัตร: จับจังหวะ Trading ตามความผันผวนของ Yield กลุ่มตราสารอายุยาว - หุ้นกู้: มุมมองเชิงบวก ลงทุนใหม่เน้นตราสารหนี้ภาคเอกชนคุณภาพดี ที่ยังสามารถรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจได้ (เน้นเรทติ้งตั้งแต่ A- ขึ้นไป) ช่วงอายุ 3-7 ปี เพื่อให้ได้ประโยชน์จากการ roll-down* - การลงทุนในต่างประเทศ เพิ่มผลตอบแทนจากการถือครอง และหาจังหวะซื้อขายทำกำไรเพิ่มเติมตามความผันผวนของตลาด

กลยุทธ์กองทุน K-FIXEDPRO

Asset Allocation	- จับจังหวะ Trading เพื่อเพิ่มอัตราผลตอบแทน - น้ำหนักของหุ้นกู้ 20-50% เน้นบริษัทที่มีคุณภาพเครดิตดี สัดส่วนเพิ่มขึ้น - น้ำหนักพันธบัตรที่ 10-40% เป็นสภาพคล่องและ Trading สัดส่วนลดลง - น้ำหนักการลงทุนใน ETF ต่างประเทศ 10-40% สัดส่วนทรงตัว
Duration Management	- เน้นลงทุนในตราสารอายุไม่เกิน 3 ปี เป็น Core Portfolio และปรับ Duration โดยใช้พันธบัตรรัฐบาลโดยมองหาจังหวะ Trading ในช่วงอายุที่ให้ผลตอบแทนน่าสนใจ - กรอบดูเรชั่น 0.5-5.0 ปี ทยอยปรับลดอายุเฉลี่ยกองทุน เพื่อลดความผันผวนในระยะสั้น
Portfolio Construction	- พันธบัตร: จับจังหวะ Trading ตามความผันผวนของ Yield กลุ่มตราสารอายุยาว และตามการปรับคาดการณ์ดอกเบี้ยนโยบาย จึงอาจเห็นความผันผวนสูงได้ในบางขณะตาม Sentiment ตลาด - หุ้นกู้: มุมมองเชิงบวก ลงทุนใหม่เน้นตราสารหนี้ภาคเอกชนคุณภาพดี ที่ยังสามารถรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจได้ เพื่อให้ได้ประโยชน์จากดอกเบี้ยที่สูงกว่าพันธบัตรรัฐบาล - การลงทุนในต่างประเทศ เพิ่มผลตอบแทนจากการถือครอง และหาจังหวะซื้อขายทำกำไรเพิ่มเติมตามความผันผวนของตลาด โดยรอจังหวะปรับเพิ่มอายุ ETF หากอัตราผลตอบแทนปรับสูงขึ้นถึงเป้าหมาย

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

ที่มา: บลจ.กสิกรไทย (ข้อมูล ณ 31 กรกฎาคม 2026)

สรุปนโยบายกองทุน

K-SF	กองทุนตราสารหนี้ระยะสั้นที่เน้นลงทุนในพันธบัตรและตราสารหนี้ภาคเอกชนในประเทศ และลงทุนในต่างประเทศไม่เกิน 50% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน เพื่อเพิ่มผลตอบแทน โดยป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเต็มจำนวน อายุพอร์ตการลงทุนเฉลี่ย (ดูเรชั่น) อยู่ที่ 3-6 เดือน เหมาะกับนักลงทุนที่สามารถลงทุนอย่างน้อย 1-3 เดือนขึ้นไป
K-SFPLUS	กองทุนตราสารหนี้ระยะสั้นลงทุนในพันธบัตรและหุ้นกู้ในประเทศ รวมถึงเงินฝากต่างประเทศ ทั้งนี้สัดส่วนการลงทุนต่างประเทศโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกิน 79% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเต็มจำนวน 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 ตราสารหนี้ต่างประเทศเพื่อเพิ่มผลตอบแทน ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่า 90% ของมูลค่าเงินลงทุนในต่างประเทศ อายุพอร์ตการลงทุนเฉลี่ย (ดูเรชั่น) อยู่ที่ 2-4 ปี เหมาะกับนักลงทุนที่สามารถลงทุนอย่างน้อย 1-1.5 ปีขึ้นไป
K-FIXEDPRO	กองทุนตราสารหนี้ระยะยาวที่เน้นลงทุนในพันธบัตรและตราสารหนี้ภาคเอกชนในประเทศ และกระจายการลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศได้ไม่จำกัดอัตราส่วน ผ่านเงินฝาก หรือ ETF ตราสารหนี้ต่างประเทศเพื่อเพิ่มผลตอบแทน ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่า 90% ของมูลค่าเงินลงทุนในต่างประเทศ อายุพอร์ตการลงทุนเฉลี่ย (ดูเรชั่น) อยู่ที่ 0.5-5 ปี เหมาะกับนักลงทุนที่สามารถลงทุนอย่างน้อย 1.5 ปีขึ้นไป

คำเตือนที่สำคัญ

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- K-SF / K-SFPLUS ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมด K-PLAN1 / K-FIXEDPLUS / K-FIXEDPRO 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

ที่มา: บลจ.กสิกรไทย (ข้อมูล ณ 31 กรกฎาคม 2026)

ที่มา: บลจ.กสิกรไทย (ข้อมูล ณ 31 กรกฎาคม 2026)