

# กองทุนผสมออกใหม่

เน้น **ตราสารหนี้ไทย** โดยกลยุทธ์ **Positive Screening**  
และหุ้นไทยเน้น **SET ESG Rating** ระดับ **AAA**

## K-BL30-ThaiESG

เซฟภาษีเพิ่มสูงสุด **300,000** บาท

เสนอขายครั้งแรก **26 พ.ย. - 2 ธ.ค. 2567**



### ทำไมกองทุนผสมจึงน่าสนใจ



#### มีความผันผวนน้อยกว่ากองทุนรวมหุ้น

เพราะกระจายการลงทุนไปยังสินทรัพย์หลากหลายประเภทที่มีปัจจัยเฉพาะตัวแตกต่างกัน ไม่ได้ลงทุนเฉพาะหุ้นที่มีความผันผวนสูงอย่างเดียว แต่มีการลงทุนในสินทรัพย์ความผันผวนต่ำด้วย



#### มีแนวโน้มให้ผลตอบแทนมากกว่ากองทุนรวมตราสารหนี้ในระยะยาว

เนื่องจากการกระจายการลงทุนไปสินทรัพย์ที่ช่วยให้พอร์ตการลงทุนเติบโต



#### ลงทุนง่าย ไม่ต้องจับจิ้งหะเอง

สำหรับนักลงทุนที่ไม่มั่นใจในการจับจิ้งหะตลาด โดยกองทุนรวมผสมมีทีมผู้จัดการกองทุนที่มีประสบการณ์สูงดูแล ปรับพอร์ต และจับจิ้งหะให้

ที่มา: บลจ.กสิกรไทย ก.ย. 2567



### ทำไมต้อง K-BL30-ThaiESG

- ✓ ลงทุนหุ้นไทยเฉลี่ยไม่เกิน 30% เน้นที่มีคะแนน SET ESG Rating อยู่ในระดับ AAA มากกว่า 50% โดยใช้กลยุทธ์การลงทุนที่นำปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) มาพิจารณาในกระบวนการตัดสินใจลงทุน (ESG Integration)
- ✓ เน้นลงทุนในตราสารหนี้ไทยที่หลากหลายประเภท เช่น พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรหรือหุ้นกู้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน รวมถึงหุ้นกู้เอกชน Investment Grade เพื่อโอกาสหาผลตอบแทนส่วนเพิ่มหลังจากวางจรดอกเบี้ยขาขึ้นสิ้นสุดแล้ว
- ✓ เน้นกลยุทธ์การคัดกรองเชิงบวก (Positive Screening) ในตราสารหนี้ไทย ประกอบกับการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Analysis) ทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อลดโอกาสการผิดนัดชำระหนี้

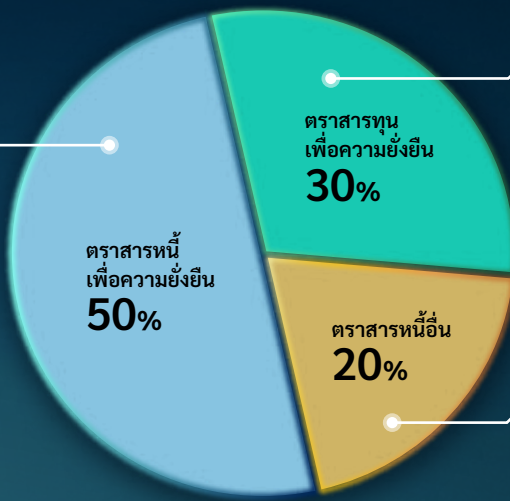
ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต / กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ โปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน / ขอรับข้อมูลเพิ่มเติมและหนังสือชี้ชวนได้ที่ธนาคารกสิกรไทย





## สัดส่วนการลงทุนเบื้องต้นของกองทุน

กรอบ Duration ตราสารหนี้ของพอร์ตกองทุนอยู่ที่ 5 - 8.5 ปี



### ตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน 50-95%

- พันธบัตรรัฐบาล
- พันธบัตรหรือหุ้นกู้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน
- หุ้นกู้เอกชน Investment Grade

### ตราสารทุนเพื่อความยั่งยืน 0-35%

- ลงทุนในหุ้นประมาณ 25-30 ตัวในแต่ละช่วงเวลา
- Sustainable Investment Strategy
  - ESG Integration
  - Best-in-Class Investment (Sector Level)

### ตราสารหนี้อื่น 5-20%

- เงินฝากและรายการเทียบเท่าเงินฝาก
- พันธบัตรระยะสั้น
- หุ้นกู้เอกชน Investment Grade

พอร์ตการลงทุนสามารถปรับเปลี่ยนได้ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ข้อมูล ณ 30 ก.ย. 2567



## เหมาะกับใคร



ผู้ที่เห็นโอกาสสร้างผลตอบแทนแบบยั่งยืนและเติบโตไปกับหุ้นและตราสารหนี้ที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน (ESG)



ผู้ที่สามารถรับความผันผวนของราคาของตราสารหนี้และหุ้นซึ่งอาจปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นหรือลดลงต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุน



ผู้ที่สามารถลงทุนในระยะยาว (ไม่น้อยกว่า 5 ปี วันชนวัน)



## จำนวนเงินที่สามารถลงทุนในกองทุนลดหย่อนภาษีได้สูงสุด

**ThaiESG**  
ไม่เกิน 30%\*  
300,000 บาท

+

**SSF**  
ไม่เกิน 30%\*  
200,000 บาท

+

**RMF**  
ไม่เกิน 30%\*  
500,000 บาท

+

**Provident Fund**  
ไม่เกิน 15%\*  
ไม่เกิ 15%\*

+

**ประกันบำนาญ**  
ไม่เกิน 15%\*  
200,000 บาท

วงเงินพิเศษ 300,000 บาท

รวมกันต้องไม่เกิน 500,000 บาท

รวมลดหย่อนภาษีได้สูงสุด 800,000 บาท

\*ของเงินได้พึงประเมิน

กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ โปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน / ขอรับข้อมูลเพิ่มเติมและหนังสือชี้ชวนได้ที่ธนาคารกสิกรไทย





## ข้อควรรู้ก่อนลงทุน

- กองทุนรวมผสมมีการกระจายการลงทุนไปยังสินทรัพย์ที่หลากหลาย ทำให้ในระยะยาวกองทุนรวมผสมอาจจะสร้างผลตอบแทนได้น้อยกว่ากองทุนรวมตราสารทุน รวมถึงกองทุนรวมผสมแม้จะมีการจัดพอร์ตการลงทุนเพื่อกระจายความเสี่ยงแล้ว แต่ก็ยังมีโอกาสขาดทุนได้อยู่เช่นกัน
- การลงทุนในหน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ผู้ถือหน่วยลงทุนมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร หากไม่ปฏิบัติตาม ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- เงื่อนไขสิทธิลดหย่อนภาษี ThaiESG ใช้สิทธิลดหย่อนได้ 30% ของรายได้ แต่สูงสุดไม่เกิน 300,000 บาท โดยไม่นับรวมกับวงเงินกลุ่มเกษียณอื่นๆ เช่น SSF, RMF หรือ PVD และต้องถือครองกองทุนอย่างน้อย 5 ปี นับจากวันที่ซื้อ



## ความเสี่ยงที่สำคัญ

- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง อาจเกิดจากการที่กองทุนไม่สามารถซื้อหรือขายตราสารได้ในราคาหรือระยะเวลาที่เหมาะสม ด้วยเงื่อนไขด้านความยั่งยืนที่กองทุนกำหนด
- ความเสี่ยงจากการลงทุนแบบกระจุกตัวในทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน และมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถซื้อหรือขายหลักทรัพย์บางตัวได้ในราคาหรือช่วงเวลาที่เหมาะสม ด้วยเงื่อนไขด้านความยั่งยืนที่กองทุนกำหนด
- ความเสี่ยงจากการพึ่งพาข้อมูลด้าน ESG จากแหล่งข้อมูลภายนอก เพื่อใช้ในการวิเคราะห์และคัดเลือกตราสารอาจมีข้อมูลที่ไม่สมบูรณ์ หรือไม่ถูกต้อง ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะค้นหาข้อมูลเพิ่มเติมจากหลายแหล่งที่มา รวมถึงรายงานประจำปี และรายงานความยั่งยืนของบริษัท เพื่อให้ข้อมูลที่นำมาใช้ในการวิเคราะห์มีความถูกต้องมากขึ้น
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน กองทุนอาจลงทุนในตราสารต่างประเทศได้ไม่เกิน 20% ของ NAV โดยจะป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมด
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุนและตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง ทำให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากใช้เงินลงทุนในจำนวนที่น้อยกว่าจึงมีกำไร/ขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง
- กองทุนมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวสูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management) ทำให้ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่อาจผันผวนมากกว่ากองทุนที่มุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด (passive management/index tracking) และผู้ลงทุนอาจขาดทุนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก
- ความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากกองทุนมีการถือตราสารหนี้ที่มีอายุยาวกว่ากองทุนตราสารหนี้ภาครัฐทั่วไปที่เป็นตราสารหนี้ระยะสั้น จึงทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่มากกว่า ซึ่งอาจส่งผลทำให้เกิดการขาดทุน (หรือกำไร) มากกว่ากองทุนตราสารหนี้ภาครัฐทั่วไป



- สิทธิประโยชน์ทางภาษีของกองทุน ThaiESG ตามมติกรม. เมื่อวันที่ 30 ก.ค. 2567
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าว หากผู้ลงทุนไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไข จะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี
- กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ โปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน
- ขอรับข้อมูลเพิ่มเติมและหนังสือชี้ชวนได้ที่ธนาคารกสิกรไทย และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยศึกษานโยบายกองทุนและความเสี่ยงได้ที่ [www.kasikornasset.com](http://www.kasikornasset.com)