

K-ESGSI

เน้นลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐไทยระยะยาว
ความเสี่ยงต่ำ คว้าโอกาสรับผลตอบแทน
ในช่วงดอกเบี้ยขาลง

ทำไมต้อง K-ESGSI

- ✓ เป็นกองทุนตราสารหนี้ระยะยาว สร้างโอกาสรับผลตอบแทนที่น่าสนใจ จากการลงทุนในตราสารที่อายุยาว เหมาะกับการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตโดยเฉพาะการลงทุนระยะยาว
- ✓ ความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระหนี้ต่ำ เนื่องจากกองทุนเน้นลงทุนในพันธบัตรไทยเป็นหลัก
- ✓ วัฏจักรดอกเบี้ยไทยเป็นขาลง กนง. มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับเศรษฐกิจโลกที่มีความเสี่ยงมากขึ้น โดยปัจจุบันดอกเบี้ยนโยบายอยู่ที่ 1.75% (ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย มิ.ย. 2025)

พันธบัตรเพื่อความยั่งยืน ทางเลือกการลงทุนที่น่าสนใจ
สำหรับผู้ที่ต้องการสร้างผลกระทบเชิงบวกต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม และกระจายความเสี่ยงในพอร์ตการลงทุน



สร้างผลกระทบเชิงบวก

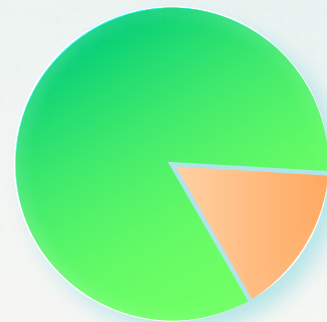
ผู้ลงทุนจะมีส่วนร่วมสนับสนุนในการสร้างผลกระทบเชิงบวกต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม เช่น โครงการรถไฟฟ้าสายสีส้ม



กระจายความเสี่ยงให้พอร์ตการลงทุน

โดยปกติตราสารหนี้มีความสัมพันธ์แบบตรงข้ามกับตลาดหุ้น การลงทุนในตราสารหนี้จึงเป็นสินทรัพย์ที่น่าสนใจในช่วงตลาดหุ้นผันผวนและช่วยกระจายความเสี่ยงให้พอร์ตการลงทุนได้ดีขึ้น

ตัวอย่างตราสารที่ลงทุน



พันธบัตรรัฐบาลเพื่อความยั่งยืน พันธบัตรหรือหุ้นกู้ที่กระทรวงการคลังค้าประกันที่มีวัตถุประสงค์เพื่อความยั่งยืน เช่น เพื่อระดมทุนไปพัฒนาโครงการรถไฟฟ้าสายสีส้ม ปรับปรุงแหล่งน้ำเพื่อการบริโภคและการเกษตร ช่วยเหลือเยียวราคาคอรัปชั่นผู้ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19

พันธบัตรระยะสั้น หุ้นกู้เอกชน เงินฝากและรายการเทียบเท่าเงินฝาก

หมายเหตุ: การจัดสรรการลงทุนอาจเปลี่ยนแปลงได้เป็นไปตามดุลยพินิจผู้จัดการกองทุน ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ของผู้ลงทุนสามารถลงทุนได้ทั้งตราสาร ESG และตราสารประเภทอื่น และสามารถลงทุนได้ทั้งตราสารในและต่างประเทศตามดุลยพินิจผู้จัดการกองทุน กองทุนอาจลงทุนในตราสารต่างประเทศได้ไม่เกิน 20% ของ NAV โดยจะป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมด และหากมีการลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนจะต้องมีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าระดับ Investment Grade

เปิดให้ซื้อขายตั้งแต่ 1 ก.ค. 68 เป็นต้นไป

เลือกลงทุนได้ 2 รูปแบบ

NEW!

K-ESGSI-A

K-ESGSI-ThaiESG

ทางเลือกสำหรับลดหย่อนภาษี

กองทุนความเสี่ยง 3

มุมมองการลงทุนจากบลจ.กสิกรไทย มิ.ย. 2025 • ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุน หากผู้ลงทุนไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี • ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต • กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ โปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน • ขอรับข้อมูลเพิ่มเติม/หนังสือชี้ชวนได้ที่ ธนาคารกสิกรไทย และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยศึกษานโยบายกองทุนและความเสี่ยงได้ที่ www.kasikornasset.com

👤 เหมาะกับใคร

- 🌱 ผู้ลงทุนที่เห็นโอกาสการลงทุน ในตราสารภาครัฐไทยที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน (ESG)
- 🌱 ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาของตราสารหนี้ ซึ่งอาจปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นหรือลดลงต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุน
- 🌱 ผู้ลงทุนที่ต้องการสิทธิลดหย่อนภาษี* ผ่านกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thailand ESG Fund - ThaiESG)

หมายเหตุ: *สำหรับกองทุน K-ESGSI-ThaiESG

🏠 สำหรับกองทุน K-ESGSI-ThaiESG

จำนวนเงินที่สามารถลงทุนใน กองทุนลดหย่อนภาษีได้สูงสุด

รวมกองทุน ลดหย่อนภาษีปี 2568 ได้สูงสุด 1,400,000 บาท

Thai ESGX เงินลงทุนใหม่ ไม่เกิน 30%*	Thai ESGX เงินโอนย้าย LTF ปี 2568	ThaiESG ไม่เกิน 30%*	RMF ไม่เกิน 30%* 500,000 บาท	Provident Fund ไม่เกิน 15%*	ประกันบำนาญ ไม่เกิน 15%* 200,000 บาท
300,000 บาท	300,000 บาท	300,000 บาท	รวมกันต้องไม่เกิน 500,000 บาท		

*ของรายได้พึงประเมิน

⚠️ ความเสี่ยงที่สำคัญ และข้อควรรู้ก่อนการลงทุน

- **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง** อาจเกิดจากการที่กองทุนไม่สามารถซื้อหรือขายตราสารได้ในราคาหรือระยะเวลาที่เหมาะสมด้วยเงื่อนไขด้านความยั่งยืนที่กองทุนกำหนด
- **ความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ย** เนื่องจากกองทุนมีการถือตราสารหนี้ที่มีอายุยาวกว่ากองทุนตราสารหนี้ภาครัฐทั่วไปที่เป็นตราสารหนี้ระยะสั้น จึงทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่มากกว่า ซึ่งอาจส่งผลให้เกิดการขาดทุน (หรือกำไร) มากกว่ากองทุนตราสารหนี้ภาครัฐทั่วไป
- **ความเสี่ยงจากการลงทุนแบบกระจุกตัวในทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน** เนื่องจากนโยบายการลงทุนของกองทุนเน้นลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินเพื่อความยั่งยืน
- **ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน** กองทุนอาจลงทุนในตราสารต่างประเทศได้ไม่เกิน 20% ของ NAV โดยจะป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมด
- **เงื่อนไขสิทธิลดหย่อนภาษี ThaiESG** ใช้สิทธิลดหย่อนได้ 30% ของรายได้ แต่สูงสุดไม่เกิน 300,000 บาท โดยไม่นับรวมกับวงเงินกลุ่มเกษียณอื่นๆ เช่น SSF, RMF หรือ PVD และต้องถือครองกองทุนไม่น้อยกว่า 5 ปี นับจากวันที่ซื้อเพื่อใช้สิทธิลดหย่อนในปี 2567 - 2569

หมายเหตุ: กรณีที่ซื้อกองทุน ThaiESG ก่อนวันที่ 1 ม.ค. 2567 หรือ/และ ซื้อกองทุน ThaiESG ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2570 เป็นต้นไป ผู้ซื้อกองทุนจะได้รับสิทธิลดหย่อนได้ 30% ของรายได้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 100,000 บาท (โดยถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 8 ปีนับตั้งแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุน)