

กองทุนตราสารหนี้ไทยระยะกลาง

เน้นตราสารหนี้ไทย เครดิตดี

K-PLAN1

ความเสี่ยง 4



กองทุนได้ Overall Morningstar Rating 5 ดาว¹ ในกลุ่ม Thailand Fund Short Term Bond



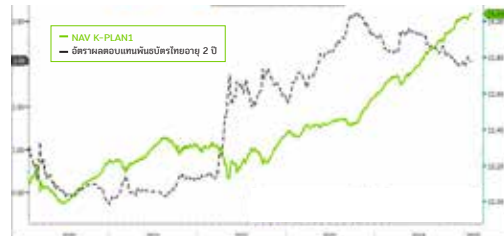
ทำไมต้องเลือกลงทุนในธรรมาสารหนี้

อัตราผลตอบแทน (Yield) ปรับเพิ่มขึ้น
มาอยู่ในระดับที่สูง ยิ่งลงทุนระยะยาว
จะยิ่งมีโอกาสได้ผลตอบแทนที่มากขึ้น

สินทรัพย์เสี่ยงต่ำ เหมาะกับภาวะตลาด
ที่มีความไม่แน่นอนสูง เพราะตราสารหนี้
เช่น พันธบัตรรัฐบาล หรือ หุ้นกู้ มีการ
กำหนดอัตราดอกเบี้ยที่จะจ่ายไว้ชัดเจน
ทำให้ผลตอบแทนไม่ผันผวนสูงเหมือน
การลงทุนในหุ้น

หากธนาคารแห่งประเทศไทยปรับลดอัตราดอกเบี้ยในปี จะมีโอกาสได้ผลตอบแทนจากกำไรส่วนต่างราคา
Capital Gain (หากอัตราดอกเบี้ยลดลงราคาตราสารหนี้จะปรับตัวขึ้นสัมพันธ์กันในทางตรงกันข้าม)²

จากข้อมูลในอดีต 5 ปีย้อนหลัง นับตั้งแต่ 31 ม.ค. 2563 - 31 ม.ค. 2568 NAV ของ K-PLAN1 มีทิศทางพหุผันกับอัตราผลตอบแทนพันธบัตรไทยอายุ 2 ปี



²ที่มา: Bloomberg 31 ม.ค. 2568



ทำไมต้องเลือก K-PLAN1

Duration

อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ในพอร์ตอยู่ในช่วง 1 - 2.5 ปี ซึ่งอัตราผลตอบแทนเฉลี่ย
ของพอร์ต (Yield) กองทุนตราสารหนี้ระยะกลางสูงกว่ากองทุนตราสารหนี้ระยะสั้น

เพิ่มโอกาสรับผลตอบแทน

จากการลงทุนในต่างประเทศ 10-20% ซึ่งจะกระจายการลงทุนในเงินฝาก หรือหุ้นกู้
ที่ออกโดยสถาบันการเงินในสกุลเงินที่ต่างประเทศ โดยมีนโยบายป้องกันความเสี่ยง
อัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่า 90% ของมูลค่าเงินลงทุนต่างประเทศ

คุณภาพตราสาร

เน้นลงทุนตราสารหนี้ในประเทศเครดิตเรตติ้ง A ขึ้นไป
เช่น หุ้นกู้บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ และบมจ.ปตท. โดยจะ
กระจายการลงทุนในบริษัทผู้ออกตราสารมากกว่า 40 ราย
และในอุตสาหกรรมต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงโดยรวม
ของพอร์ต ไม่ให้กระจุกตัวในผู้ออกตราสารหรืออุตสาหกรรม
ใดมากเกินไป นี่จึงเป็นอีกข้อดีหนึ่งเมื่อเทียบกับการลงทุน
หุ้นกู้รายตัวที่อาจมีความกระจุกตัวในผู้ออกตราสาร
รายใดรายหนึ่ง



ที่มา: บลจ.กสิกรไทย ณ ม.ค. 2568 โดยกรอบการบริหารกองทุนอาจเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจผู้จัดการกองทุน เพื่อให้เหมาะกับภาวะตลาดที่เปลี่ยนไป
ทั้งนี้ คำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นหลัก

¹ที่มา: Morningstar ณ 31 ธ.ค. 2567 / ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ผู้ลงทุนโปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
สนใจลงทุนหรือขอรับหนังสือชี้ชวนได้ที่ ธนาคารกสิกรไทย และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน



ทำไมต้องเลือก K-PLAN1 (ต่อ)

- เหมาะกับผู้ที่ต้องการเน้นลงทุนในประเทศ และสามารถถือครองอย่างน้อย 9 - 12 เดือน
 - กองทุนมีผลการดำเนินงานย้อนหลังดี ติดอันดับ Overall Rating 5 ดาว Morningstar¹ ในกลุ่มกองทุน Morningstar Thailand Short Term Bond
 - ทีมผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้ที่มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ด้านการบริหารจัดการกองทุนจนเป็นที่ยอมรับจากลูกค้า การันตีได้จากรางวัลชั้นนำทั้งในประเทศและต่างประเทศ
 - ★ แชมป์ 7 ปีซ้อน รางวัล Most Prominent Fund House in Bond Market จาก ThaiBMA Best Bond Awards 2023
 - ★ แชมป์ 11 ปีซ้อน รางวัล Top Investment Houses in Thailand Market (Rank 1) จาก The Asset Benchmark Research Awards 2024
- ¹ที่มา: Morningstar ณ 31 ธ.ค. 2567



ข้อควรรู้ก่อนลงทุน

กองทุนมีอายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ในพอร์ตยาวกว่ากองทุนตราสารหนี้ระยะสั้น ทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่มากกว่า มีความผันผวนของราคาสูงกว่า แต่ก็มีโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงกว่าด้วยเช่นกัน

ตามเกณฑ์การลงทุนกองทุนรวมตราสารหนี้ สามารถลงทุนได้ไม่เกิน 20% ของ NAV แต่กองทุนนี้ไม่สามารถลงทุนได้ ตามนโยบายการลงทุน (ปัจจุบันไม่มีการลงทุน ข้อมูล ณ 30 ธ.ค. 2567)

หมายเหตุ: Maximum Drawdown คือ เปอร์เซนต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่จะช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Maximum Drawdown (ณ 30 ธ.ค. 2567)	
K-PLAN1	-1.72%

- ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- โปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- ขอรับข้อมูลเพิ่มเติมและหนังสือชี้ชวนได้ที่ธนาคารกสิกรไทย และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน