

กช. เค มาสเตอร์ พูล ฟันด์



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด

นโยบาย หน่วยลงทุน กองทุนเปิดเค ทาร์เก็ต รีไทร์เมนต์
2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ
กองทุนผสม
กองทุนฟีดเดอร์
มีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่น ๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

400/22 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 6 และ 12 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

เบอร์โทรศัพท์ 02-673-3832-39,41-42 02-673-8735,47,49,51 โทรสาร 02-673-8713 [website] www.kasikornasset.com



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้แตกต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายการลงทุนตราสารทุนเพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรเลือกนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



นโยบายนี้เหมาะกับใคร?

วัตถุประสงค์การลงทุน

- เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ และจะปรับลดสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงให้เหมาะสมกับช่วงอายุของผู้ลงทุนที่เพิ่มมากขึ้น โดยมุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management Strategy)

นโยบายการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่ต้องการลงทุนระยะยาวเพื่อใช้ในวัยเกษียณโดยมีแผนเกษียณอายุประมาณปี พ.ศ.2583 (ค.ศ.2040)
- สมาชิกที่ต้องการรับผลตอบแทนพร้อมกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์ทั่วโลก
- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนต่างประเทศไปลงทุน ซึ่งอาจปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นหรือลดลงต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่สามารถรับความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนได้

นโยบายการลงทุนนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ติดต่อฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บลจ.กสิกรไทย โทร. 02-673-3832-39,41-42 02-673-8735,47,49,51
หรือ ka.providentfund@kasikornasset.com
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com



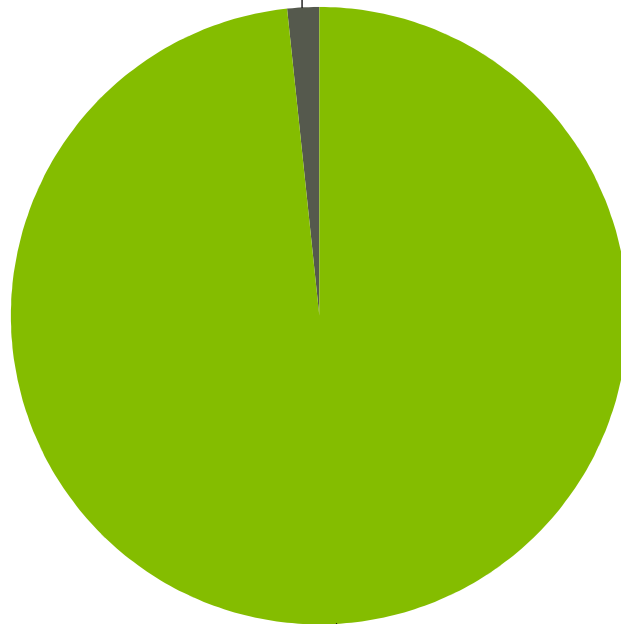
สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

กองทุนจะเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดเค ทาร์เก็ต รีไทร์เมนต์ 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไปโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยนำเงินลงทุนส่วนใหญ่ไปลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนตราสารแห่งทุน กองทุนผสม กองทุนตราสารแห่งหนี้ และ/หรือกองทุนประเภทอื่นๆ เช่น กองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์ เป็นต้น ซึ่งจัดตั้งหรือมีผู้ออกหลักทรัพย์อยู่ในประเทศต่างๆทั่วโลก รวมถึงหน่วยของกองทรัสต์หรือ กองอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ และหน่วยของกองทุนโครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม หรือกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (กอง1) หรือหน่วยทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) หรือกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการของ บลจ.กสิกรไทยได้ นอกจากนี้ ยังสามารถลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล / ตั๋วเงินคลัง / พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย / พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ / เงินฝาก / บัตรเงินฝาก / ตราสารหนี้ที่ธนาคารหรือสถาบันการเงินเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้อาวัล ได้ด้วย

สัดส่วนการลงทุน

(% NAV)

เงินฝาก ธ. พาณิชย์ : 1.78%



หน่วยลงทุน : 97.60%

ทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

<u>ทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก</u>	<u>ราคายุติธรรม</u>	<u>ร้อยละของราคายุติธรรม</u>	<u>Credit Rating</u>
กองทุนเปิดเค ทาร์เก็ต รีโทรเมนต์ 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ	9,784,828.37	97.60%	
รวม	9,784,828.37	97.60%	

ทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก (แยกตามประเภททรัพย์สิน)

<u>ตราสารหนี้ภาครัฐ และสถาบันการเงิน</u>	<u>ราคายุติธรรม</u>	<u>ร้อยละของราคายุติธรรม</u>	<u>Credit Rating</u>
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) - เงินฝากออมทรัพย์/เงินฝากสกุลเงินต่างประเทศ	178,741.20	1.78%	
รวม	178,741.20	1.78%	

<u>หน่วยลงทุน</u>	<u>ราคายุติธรรม</u>	<u>ร้อยละของราคายุติธรรม</u>	<u>Credit Rating</u>
กองทุนเปิดเค ทาร์เก็ต รีโทรเมนต์ 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ	9,784,828.37	97.60%	
รวม	9,784,828.37	97.60%	

หมายเหตุ :

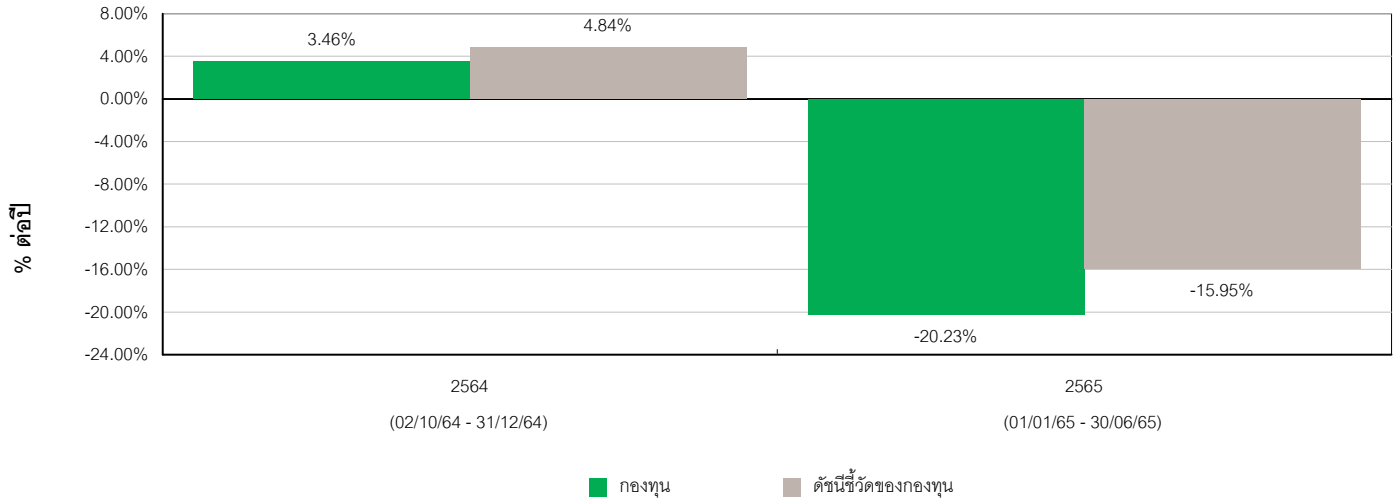
- ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ทั้งนี้ สมาชิกสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ คณะกรรมการกองทุนหรือที่ K-My PVD Application* และ www.kasikornasset.com* (*เฉพาะกรณีที่บลจ.กสิกรไทย ทำหน้าที่นายทะเบียนสมาชิกกองทุน)
- สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลของหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบลจ.กสิกรไทยได้ที่ (ถ้ามี) กองทุนเปิดเค ทาร์เก็ต รีโทรเมนต์ 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ(K2040RMF)

<http://www.kasikornasset.com/FundDocument/Fund Fact Sheet/K2040RMF.pdf>



* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *

อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (Annualized)



หมายเหตุ :

- ผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- ดัชนีชี้วัดของกองทุน (Benchmark) = 75%MSCI ACWI Index USD + SWAPCOST + 25%L1HG_GB
- ความผันผวนของการดำเนินงาน (Standard Deviation : SD) คือ N/A ต่อปี
- กรณีที่ค่าความผันผวนของการดำเนินงาน (SD) แสดง N/A หมายความว่า นโยบายนี้จัดตั้งขึ้นโดยมีระยะเวลาน้อยกว่า 3 ปีปฏิทิน จึงไม่สามารถคำนวณค่าความผันผวนของการดำเนินงานตามหลักเกณฑ์ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดไว้เกี่ยวกับมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้



ความเสี่ยงจากการลงทุน

- มีความผันผวนของผลตอบแทนจากราคาทรัพย์สินซึ่งอาจกำไรหรือขาดทุนได้
- มีความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ในบางขณะ

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบาย





อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย
 ค่าธรรมเนียมรายนโยบายของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
 (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนกองทุนรวม (ถ้ามี))

ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	
- ณ 30 มิถุนายน 2565 (% ต่อปีของ NAV)	อัตราที่เก็บจริง 1.00 อัตราสูงสุด 1.00
- ณ 31 ธันวาคม 2564 (% ต่อปีของ NAV)	อัตราที่เก็บจริง 1.00 อัตราสูงสุด 1.00
ค่าใช้จ่ายรวม (Total Expenses)	
- ณ 30 มิถุนายน 2565 (% ต่อปีของ NAV)	0.0424
- ณ 31 ธันวาคม 2564 (% ต่อปีของ NAV)	0.0374

หมายเหตุ :

- ยกเว้นค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในส่วนของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิที่ลงทุนในกองทุนรวมของ บลจ.กสิกรไทย ที่มีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการ
- ค่าธรรมเนียมการจัดการ เป็นค่าใช้จ่ายที่ยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม
- ค่าใช้จ่ายรวม (Total Expenses) ได้รวมค่าธรรมเนียมการจัดการและค่าใช้จ่ายอื่นของกองทุน เช่น ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก ค่าธรรมเนียมธนาคาร และค่าใช้จ่ายอื่นของกองทุนแล้ว โดยให้เป็นไปตามที่ระบุในสัญญาจัดการกองทุน

การลงทุนผ่านกองทุนรวม : มี ไม่มี

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (Total Expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้การบริหารของบลจ.กสิกรไทย

กองทุน		สัดส่วนการลงทุน (% ของ NAV) ณ 30 มิ.ย. 2565	ค่าธรรมเนียมรวม อัตราที่เก็บจริง (% ต่อปี ของ NAV) ^{1,2}	ค่าธรรมเนียมรวม อัตราสูงสุด (% ต่อปี ของ NAV) ^{1,2}
K2040RMF	กองทุนเปิดเค ทาร์เก็ต รีไทร์เมนต์ 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ(K2040RMF)	97.60	1.17	4.87

หมายเหตุ :

- อัตราค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นข้อมูลตามรอบปีบัญชีล่าสุดของแต่ละกองทุนรวม ณ วันที่จัดทำเอกสารนี้ ทั้งนี้ สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมที่เป็นปัจจุบันได้จากหนังสือชี้ชวนของแต่ละกองทุนรวมผ่าน www.kasikornasset.com
- ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดแล้ว

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก	ตามที่เจรจาตกลงกันและเปิดเผยต่อนายจ้างแต่ละราย
ค่าสอบบัญชี	ตามที่จ่ายจริง
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	ตามที่จ่ายจริง

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี)	ยกเว้น
ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)	500 บาท/ปี
ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)	
- ครั้งแรก	500 บาท
- ค่าธรรมเนียมรายงวด	100 บาท/งวด
ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)	ตามที่เจรจาตกลงกันและเปิดเผยต่อนายจ้างแต่ละราย



ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/ แผนการลงทุน (ถ้ามี)	สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ คณะกรรมการกองทุน
ช่องทางศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบาย การลงทุน (ถ้ามี)	<ul style="list-style-type: none"> - สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน ความถี่ในการเปลี่ยน ช่องทางในการแจ้งความประสงค์ รวมถึงข้อมูลของนโยบาย/แผนการลงทุนอื่นๆ ได้ที่คณะกรรมการกองทุน/ข้อบังคับกองทุน/ประกาศกองทุน/ Mobile Application "K-MyPVD" หรือที่ www.kasikornasset.com (ถ้ามี) - สำหรับวันที่บลจ.ดำเนินการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุนนั้น ให้ใช้วันคำนวณจำนวนหน่วย (Trade Date) ตามที่กำหนดในสัญญาจัดการกองทุน
ช่องทางการขอติดต่อ	สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ คณะกรรมการกองทุน หรือที่ www.kasikornasset.com



ท่านสามารถเช็คยอดเงินและข้อมูลเพิ่มเติม
ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้อย่างสะดวกรวดเร็ว
ผ่าน “ K-MY PVD” Application
พร้อมให้บริการแล้ว ผ่าน App Store และ Play Store

iOS



Android

