



โอกาสสร้างผลตอบแทนในสินทรัพย์ทั่วโลก พร้อมประหยัดภาษี

กองทุนเปิดเค ทาร์เก็ต รีไทร์เมนต์ 2035 และ 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ

K Target Retirement 2035 & 2040 RMF

K2035RMF & K2040RMF

บริการทุกระดับประทับใจ



กองทุนประหยัดภาษีในมิติใหม่ ที่ลงทุนอย่างไรข้อจำกัด

กองทุนประหยัดภาษีรูปแบบเดิม ๆ

- เน้นลงทุนในประเทศเป็นหลัก >> พลาดโอกาสสร้างผลตอบแทนดี ๆ และการกระจายความเสี่ยงน้อย
 - ลงทุนโดยเน้นตามประเภทสินทรัพย์ เช่น ตราสารหนี้ หุ้น โดยไม่มีการปรับลดความเสี่ยงตามเวลา
- >> ผู้ลงทุนต้องปรับพอร์ตการลงทุนด้วยตัวเอง ตามสภาวะตลาดและช่วงอายุ (ความเสี่ยง)

K Target Retirement RMF

K2035RMF

กองทุนเปิดค การเกิด ธีโรเมนต์ 2035 เพื่อการเลี้ยงชีพ

K2040RMF

กองทุนเปิดค การเกิด ธีโรเมนต์ 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ

บริการทุกระดับประทับใจ



คิดจะออมเพื่อเกษียณ >> ต้อง K2035RMF & K2040RMF

1

Diversification

ลงทุนในสินทรัพย์ทั่วโลก เพื่อโอกาสสร้างผลตอบแทนที่สูงกว่า ด้วยความเสี่ยงที่ต่ำกว่าการลงทุนในประเทศเพียงอย่างเดียว



2

Retirement Solution

ลงทุนอย่างไรข้อจำกัด พร้อมปรับลดสัดส่วนสินทรัพย์เสี่ยง โดยอัตโนมัติ ใ้รับกับแผนเกษียณ



3

Professionally managed

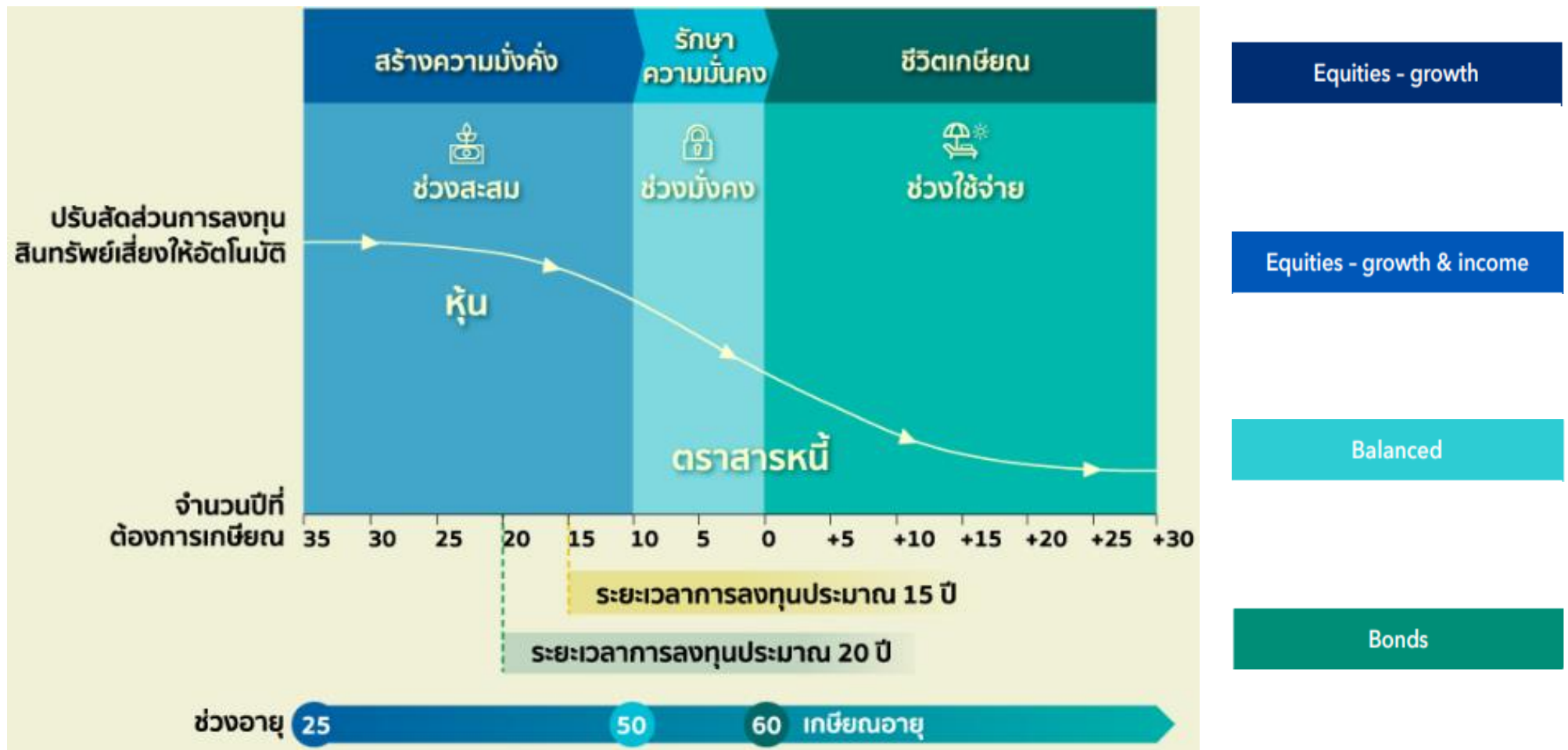
KAsset ร่วมบริการกับ Capital Group บลจ.ที่มีความเชี่ยวชาญระดับโลกทางด้านการบริหารกองทุนเพื่อการเกษียณ



*ที่มา: Capital Group ณ วันที่ 31 ธ.ค. 63

บริการทุกระดับประทับใจ

กลไกปรับลดสินทรัพย์เสี่ยงให้อัตโนมัติตามช่วงอายุ (Glide Path)





ตัวอย่าง Glide Path กองทุน K2035RMF K2040RMF

Kasikorn retirement target date funds objective-based glide path - in USD terms



All data as at 31 January 2022.

The fund names used above are the short names for the range of Capital Group LUX funds. For the full fund names and their abbreviations, please refer to important information.

TDF refers to Kasikorn Retirement Target Date Fund



การปรับลดความเสี่ยงมีความสำคัญอย่างไร?

Hypothetical THB1,000,000 invested in the 15 years ending 28 February 2009 (bottom of the Global Financial Crisis)

- De-risking portfolio (80% EQ / 20% FI for first 5 years; 60% EQ / 40% FI for next 5; 40% EQ / 60% FI for final 5)
- Static portfolio (80% EQ / 20% FI)



Past results are not a guarantee of future results. For illustrative purposes only. Investors cannot invest directly in an index.

Data is from 28 February 1994 to 28 Feb 2009 in THB terms. Source: RIMES

15-year cumulative ending investment values are shown for an 80/20 equity/fixed income monthly rebalanced static portfolio, as well as a portfolio that goes from 80/20 for first 5 years; 60/40 for next 5; 40/60 for final 5, rebalanced monthly.

Equities uses MSCI ACWI (net divs) in THB from 31 Dec 2000; MSCI ACWI (gross divs) in THB prior to that. Bonds uses Bloomberg Barclays Global Aggregate Index Hedged to THB from 30 Sep 2006; Bloomberg Barclays Global Aggregate Index in THB prior to that. The market indexes are unmanaged and, therefore, have no expenses.

Capital Group

จำลองผลการดำเนินงานหากลงทุนอย่างสม่ำเสมอทุกปีในกองทุน K2035RMF ในอดีต

“สามารถสร้างผลตอบแทนได้โดดเด่น พร้อมปรับลดความเสี่ยงโดยอัตโนมัติ”

A hypothetical investment of THB100,000 per annum (or THB1,500,000 in total) into various asset classes over the 15-year period ending 31 December 2020



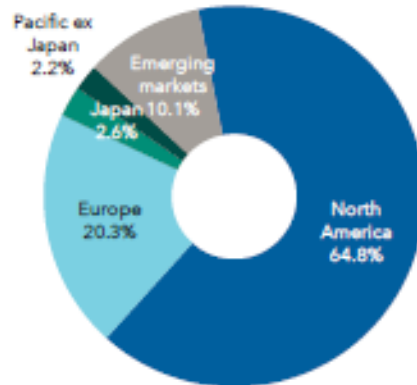
	Ending value (THB)	Return (annualised)
Kasikorn 2035 fund	2,919,852	8.0%
Thai equities	3,125,788	8.7%
Thai fixed income	2,352,282	5.4%
Thai properties	1,768,723	2.0%
Thai deposit	1,567,537	0.5%
Balanced Portfolio (60% EQ & 40% FI)	2,654,961	6.9%
Kasikorn 2035 fund reference index	2,865,090	7.7%

Past results are not a guarantee of future results. For illustrative purposes only. Investors cannot invest directly in an index. Data is from 31 December 2005 to 31 December 2020 in THB terms. Sources: Bloomberg, Bank of Thailand, FactSet, Rimes, Capital Group

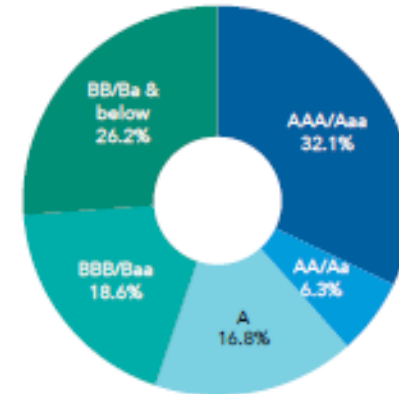


กระจายความเสี่ยงผ่านการลงทุนในหลายประเทศ และหลากหลายอุตสาหกรรม

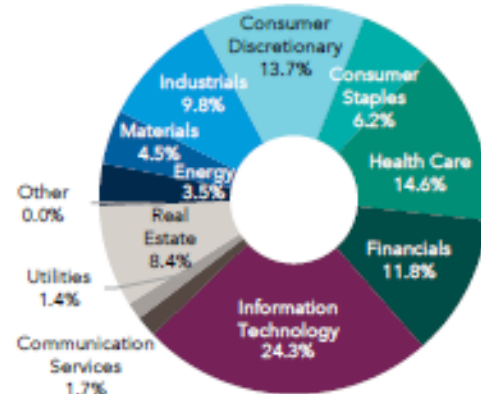
Equity Region breakdown (%)



Fixed income Credit rating breakdown (%)



Equity Sector breakdown (%)



Fixed income Sector breakdown (%)



Totals may not reconcile due to rounding.
 Data as at 31 March 2022. BB/Ba & below includes unrated.
 Frontier markets are included in the Emerging Markets category.
 TDF refers to Kasikorn Retirement Target Date Fund



ง่าย ๆ เพียงแค่เลือกปีที่เกษียณ ก็เปิดโอกาสรับผลตอบแทนดี ๆ พร้อมประหยัดภาษี

- เปิดโอกาสรับผลตอบแทนจากทั่วโลก ที่มีกลุ่มอุตสาหกรรมใหม่ ๆ พร้อมช่วยกระจายความเสี่ยง
- ไม่ต้องคัดเลือกหลักทรัพย์หรือจับจังหวะตลาดด้วยตนเอง เพราะมีผู้เชี่ยวชาญคอยปรับพอร์ตให้
- KAsset ร่วมบริหารกับ Capital Group ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญระดับโลก (Percentile อันดับ 1 ใน 3, 5, 10 ปี)

	
<p>คุณ A อายุ 45 ปี</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ อยากเกษียณตอนอายุ 60 หรือ ปี ค.ศ. 2035 ✓ ระยะเวลาเตรียมเกษียณ 15 ปี 	<p>คุณ B อายุ 40 ปี</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ อยากเกษียณตอนอายุ 60 หรือ ปี ค.ศ. 2040 ✓ ระยะเวลาเตรียมเกษียณ 20 ปี
<p>เลือกกองทุน K2035RMF</p>	<p>เลือกกองทุน K2040RMF</p>

K Target Retirement เหมาะกับใคร

- ✓ เพื่อประหยัดภาษีผ่าน RMF //
- ✓ ลงทุนระยะยาวเพื่อเกษียณ //
- ✓ กระจายการลงทุนในหลากหลายหลักทรัพย์ทั่วโลก
- ✓ สามารถรับความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนได้ //
- ✓ สะดวก มีผู้เชี่ยวชาญคัดเลือกหลักทรัพย์ + ปรับสัดส่วนการลงทุนตามสภาวะตลาดและช่วงอายุ



KASIKORNTHAI

บริการทุกระดับประทับใจ