

ลดหย่อนภาษีปีนี้ ลงทุน SSF-RMF กองทุนไหนดี?

เราคัดเลือกกองทุนประหยัดภาษีที่มีโอกาสให้ผลตอบแทนดีในระยะยาว โดยแบ่งตามประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน ดังนี้ 1) หุ้นต่างประเทศ: K-Change-SSF, KChangeRMF, KFGBranSSF, KFGBranRMF, KFUSSSF, KFUSRMF, KT-China RMF 2) หุ้นไทย: SCBSE-SSF, SCBRMS50 3) REIT และ Infrastructure Fund: TMBPIPRMF 4) ตราสารหนี้: KFMTFIRMF ... สำหรับผลตอบแทนของแผนการลงทุน ZEAL ทั้ง 4 แผน นับตั้งแต่ต้นปี อยู่ที่ 13.8%-29.2% เทียบกับ SET TRI ที่ 14.4% (Ex1.2)

ชี้เป้ากองทุนประหยัดภาษี ที่มีโอกาสให้ ผลตอบแทนดีในระยะยาว

เพื่อเป็นตัวช่วยสำหรับนักลงทุนที่ต้องการวางแผนภาษี และสามารถลงทุนระยะยาวได้ตามเงื่อนไข (Ex 9) เราจึงคัดเลือกกองทุนประหยัดภาษี ที่มีโอกาสให้ผลตอบแทนดีในระยะยาว ดังนี้:-

1) K-Change-SSF, KChangeRMF “มุ่งเติบโตสูงด้วยหุ้นนวัตกรรมเปลี่ยนโลก”

เน้นลงทุนผ่าน Baillie Gifford Positive Change ที่มองหาบริษัทที่มีความสามารถในการแข่งขันสูง และต้องมีส่วนในการช่วยพัฒนาโลกอย่างยั่งยืน ในด้าน การศึกษา-คุณภาพชีวิต-สิ่งแวดล้อม-สังคม

2) KFGBranSSF, KFGBranRMF “เติบโตอย่างยั่งยืนด้วยบริษัทที่เป็นเจ้าของแบรนด์สินค้าระดับโลก”

เน้นลงทุนผ่าน Morgan Stanley Global Brands ที่คัดเลือกบริษัทที่เป็นเจ้าของแบรนด์สินค้าในชีวิตประจำวันที่เราคุ้นเคย ผู้บริโภคทั่วโลก-มีความได้เปรียบในการแข่งขัน-ครองส่วนแบ่งการตลาดอย่างยั่งยืน-ผลประกอบการทันท่วงที-วัฏจักรเศรษฐกิจ

3) KFUSSSF, KFUSRMF “อเมริกาก้าวใหม่ โอกาสใหญ่ของการเติบโต”

เน้นลงทุนผ่าน Baillie Gifford Worldwide US Equity Growth ที่เข้าถึง 8 อิมพลีก-ขับเคลื่อนการเติบโตในอนาคต เช่น Future of Commerce, New Enterprise, Battle for Our Attention, Evolution of Transportation, Capital Allocation, Digitalization of Finance, Innovative Healthcare, Change in Education เป็นต้น

4) KT-China RMF “ก้าวผ่านความผันผวนสูงของหุ้นจีน ด้วยผู้บริหารกองทุนคุณภาพ”

เน้นลงทุนผ่าน BlackRock China ที่มีความยืดหยุ่นสูง สามารถลงทุนหุ้นจีนที่จดทะเบียน ในนอก ประเทศจีน, บริหารโดย Lucy Liu ซึ่งมีความ Active สูง ในการปรับพอร์ตให้เหมาะสมกับสถานการณ์, มุ่งเน้นหาบริษัทได้รับประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้าง และนโยบายภาครัฐ

ขณะที่ เมื่อ 4 ต.ค.ที่ผ่านมา ทาง BlackRock ปรับเพิ่มมุมมองต่อหุ้นจีนเป็น “overweight” (เดิม “neutral”) โดยมองทางการเงินที่มีท่าทีค่อยๆ Dovish มากขึ้น ทั้งในด้านนโยบายการเงิน-การคลัง, มีโอกาสลดความรุนแรงในการใช้มาตรการกำกับดูแลต่างๆ

5) SCBSE-SSF “กองทุนหุ้นไทย สไตล์ Active”

เน้นคัดเลือกหุ้นที่ทางทีมบริหารกองทุนมั่นใจว่า “ดีที่สุด” ไม่เกิน 30 บริษัท โดยผสมผสานกลยุทธ์การลงทุนหลายรูปแบบ เช่น Fundamental, Thematic, Momentum, Sentiment, Machine Learning เป็นต้น

6) SCBRMS50 “กองทุนหุ้นไทย สไตล์ Passive”

ลงทุนแบบ Passive โดยเน้นให้ผลตอบแทนที่ใกล้เคียงกับดัชนี SET50 ขณะที่ ค่าธรรมเนียมโดยรวม “ต่ำ” เพียง 0.65% ต่อปี

7) TMBPIPRMF “เน้นลงทุนใน REIT ไทย และสิงคโปร์ ซึ่งให้ปันผลในระดับที่สูง”

เน้นลงทุน REIT ในไทย และสิงคโปร์ ซึ่งคาดปี 22F จ่ายปันผลเฉลี่ย ที่ 5.6% และ 6.2% ตามลำดับ ขณะที่ REIT โลกปันผลเฉลี่ย เพียง 3.6% (TMBPIPRMF มีนโยบายไม่จ่ายปันผล) ทีมบริหารกองทุนตั้งใจค้นหา REIT ที่มีคุณภาพโดยพิจารณา ทั้งในด้าน กระแสเงินสด, อัตราปันผล, สภาพคล่อง, upside เป็นต้น

8) KFMTFIRMF “กองทุนตราสารหนี้ High Grade”

เน้นตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับที่ต่ำ โดยปกติ ถือครองตราสารที่ credit rating ตั้งแต่ A- ขึ้นไป เป็นสัดส่วนหลักของพอร์ต, มีการกระจายตัวในรายผู้ออกตราสารที่ดี โดยแต่ละผู้ออกตราสาร ถือครอง ไม่เกิน 10% ของพอร์ต ขณะที่ duration อยู่ที่ 2.5 ปี (ณ 31 ส.ค.21)

(สำหรับผู้ที่ต้องการ SSF-RMF กองทุนอื่นๆ เราได้สรุปข้อมูลดังกล่าว ไว้ใน Ex 3-8)

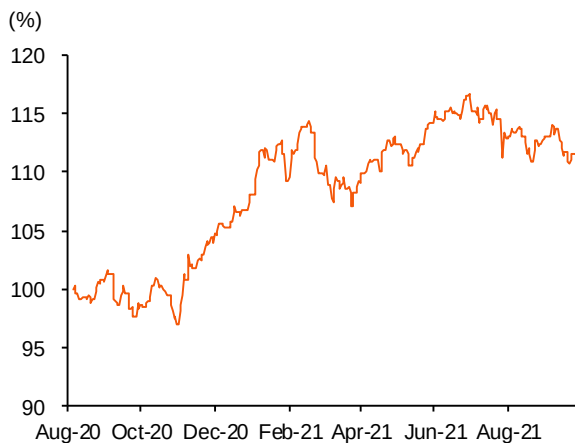
Ex 1: Tactical Portfolio

Last Week		This Week	
KT-AShareds-A	10.0	KT-AShareds-A	10.0
KT-China-A	15.0	KT-China-A	15.0
TMB-ES-STARTECH	7.5	TMB-ES-STARTECH	7.5
PRINCIPAL JEQ	15.0	PRINCIPAL JEQ*	15.0
K-USA-A(A)	5.0	K-USA-A(A)	5.0
KT-Finance	5.0	KT-Finance	5.0
LHPROP-I	10.0	LHPROP-I	10.0
SCBIHealth(A)	5.0	SCBIHealth(A)	5.0
K-Vietnam	7.5	K-Vietnam	7.5
KT-EUROTECH-A	2.5	KT-EUROTECH-A	2.5
ASP-FLEXPLUS	5.0	ASP-FLEXPLUS	5.0
T-Cash	12.5	T-Cash	12.5

Source: TNS

Note: “ถือต่อ” Principal JEQ ด้วยมุมมอง 1) สัปดาห์ที่ผ่านมา หุ้นญี่ปุ่นปรับฐานลงเร็ว จาก แรงขาย sell on fact หลังการเลือกตั้งหัวหน้าพรรครัฐบาล, ยอดค้าปลีก ส.ค.21 ออกมาต่ำคาด, bond yield สหรัฐที่เร่งตัว 2) การระบาด Covid ที่ค่อนข้างลงอย่างต่อเนื่อง และการ reopen เศรษฐกิจ จะช่วยสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียน

Ex 2: Tactical Portfolio (Start at 100)



Source: Thanachart, Bloomberg

Note: Use estimate return before expense and tax, as of 29 Sep 21

ZEAL: กระแสเงินลงทุน เริ่มไหลเข้ากลุ่มประเทศตลาดเกิดใหม่ ตามการ REOPEN เศรษฐกิจ

กระแสเงินลงทุน เริ่มไหลเข้าตลาด emerging market ทำให้ SET ทรงตัว แกว่งออกข้าง ท่ามกลางการปรับลงแรงของตลาดหุ้นในกลุ่มประเทศพัฒนาแล้ว โดยปัจจัยกดดันหุ้นต่างประเทศยังคงเป็นปัจจัยเดิมๆ จาก 1) ราคาพลังงานที่ปรับขึ้นแรง และโอกาสขาดแคลนไฟฟ้าในจีน 2) ปัญหาหนี้ของธุรกิจภาคอสังหาฯ ในจีน 3) โอกาสเร่งทำ QE Tapering ของ สหรัฐฯ และยุโรป... อย่างไรก็ตาม เราคงมุมมองบวกต่อการ reopen เศรษฐกิจทั้งในไทย และประเทศในภูมิภาค (ดู รายงาน wealth weekly วันที่ 28 ก.ย.) และยังคงแนะนำการลงทุนในระดับที่สูง ในกรอบ 85%-95% ต่อไป โดยมองเศรษฐกิจของไทยผ่านจุดต่ำสุดไปแล้วในไตรมาส 3 สำหรับผลตอบแทนของแผนการลงทุน ZEAL นับตั้งแต่ต้นปีอยู่ที่ 13.8%-29.2% เทียบกับ SET TRI ที่ 14.4% (Ex1.2)

Ex 3: FIF Equity (1)

Fund code	Fund Type	Ret. 3M	Ret. 1Y	Ret. 3Y	Ret. 5Y	3Y Max DD	Tot. expense (%)	NAV	NAV date
KChangeRMF	Equity (Global Allocation)	5.4	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	12.7059	2021-10-01
K-CHANGE-SSF	Equity (Global Allocation)	5.4	33.5	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	23.9078	2021-10-01
KFGBRANSSF	Equity (Global Allocation)	(0.8)	13.9	n.a.	n.a.	n.a.	0.9	12.6883	2021-10-01
KFGBranRMF	Equity (Global Allocation)	(0.8)	14.1	10.6	n.a.	(16.0)	0.9	16.3209	2021-10-01
KFUSSSF (IPO 4-11 Oct 21)	US Equity	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
KFUSRMF (IPO 4-11 Oct 21)	US Equity	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
KT-China RMF	Asia Equity	(15.2)	4.0	8.4	n.a.	(22.7)	1.4	11.3734	2021-09-30
ASP-EVOCHINARMF	Asia Equity	(15.3)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	9.3255	2021-09-30
ASP-EVOCHINA-SSF	Asia Equity	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	8.8648	2021-09-30
KCHINARMF	Asia Equity	(20.5)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	9.2133	2021-09-30
K-CHINA-SSF	Asia Equity	(20.4)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	9.2850	2021-09-30
KFACHINRMF	Asia Equity	(15.5)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	8.2078	2021-10-01
KFACHINSSF	Asia Equity	(15.3)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	8.2031	2021-10-01
KFCHINARMF	Asia Equity	(8.6)	14.2	10.6	n.a.	(17.8)	1.0	13.7088	2021-09-30
KFINDIARMF	Asia Equity	9.6	43.0	n.a.	n.a.	n.a.	1.3	13.4939	2021-10-01
KT-Ashares RMF	Asia Equity	(5.5)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	10.2414	2021-09-23
LHCHINARMF	Asia Equity	(18.2)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	7.9913	2021-09-30
MCHINASSF	Asia Equity	(8.0)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	12.9185	2021-09-30
ONE-ALLCHINA-ASSF	Asia Equity	(14.1)	(10.6)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	13.1061	2021-09-30
PRINCIPAL APDIRMF	Asia Equity	(4.9)	15.0	7.0	7.0	(21.0)	2.2	14.8965	2021-09-30
SCBCHA-SSF	Asia Equity	(6.0)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	10.6192	2021-10-01
SCBTECH-SSF	Asia Equity	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	7.8269	2021-09-30
TAPRMF	Asia Equity	(8.5)	11.1	5.5	4.6	(21.8)	1.1	12.6507	2021-10-01
TCHARMF-A	Asia Equity	(4.3)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	9.7777	2021-10-01
TCHARMF-P	Asia Equity	(4.3)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	9.7784	2021-10-01
TCHRMF	Asia Equity	(16.9)	(9.3)	(7.2)	(3.1)	(23.6)	1.5	7.8917	2021-10-01
TCHTECHRMF-A	Asia Equity	(21.2)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	8.2998	2021-09-30
TCHTECH-SSF	Asia Equity	(21.4)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	1.3	10.9760	2021-09-30
TOIRMF	Asia Equity	(3.5)	14.5	5.4	4.0	(23.4)	1.7	7.4963	2021-10-01
T-ES-ChinaA-RMF	Asia Equity	(14.3)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	8.9207	2021-09-30
T-ES-ChinaA-SSF	Asia Equity	(14.2)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	8.8694	2021-09-30
TISCOCHA-SSF	Asia Equity	(4.3)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	12.9755	2021-10-01
TMBAGLRMF	Asia Equity	(8.1)	14.1	10.1	6.7	(20.5)	1.8	14.6169	2021-10-01
TMBCORMF	Asia Equity	(18.5)	(17.6)	6.6	9.5	(28.3)	1.8	17.1575	2021-10-01
UCHINARMF	Asia Equity	(18.5)	(17.1)	n.a.	n.a.	n.a.	1.9	11.3065	2021-09-30
UCHINA-SSF	Asia Equity	(18.6)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	11.2511	2021-09-30
ASP-VIETRMF	EM Equity	0.2	68.7	11.9	n.a.	(38.6)	4.1	14.0924	2021-09-29
TMBEAERMF	EM Equity	(10.7)	14.6	(0.8)	n.a.	(30.6)	1.8	7.9692	2021-10-01
ABGDD-SSF	Equity (Global Allocation)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	9.8637	2021-09-30
ASP-DISRUPTRMF	Equity (Global Allocation)	(9.0)	7.6	14.2	n.a.	(19.8)	4.0	14.5132	2021-09-30
KFHCAERMF	Equity (Global Allocation)	(3.0)	11.8	8.7	8.1	(12.2)	1.0	15.1758	2021-09-30
KGHRMF	Equity (Global Allocation)	(0.2)	16.1	10.5	11.6	(12.8)	0.6	14.3782	2021-09-30
KGIFRMF	Equity (Global Allocation)	(1.7)	15.9	5.4	3.4	(21.1)	0.6	12.3692	2021-10-01
KKP GIMPACT-H-SSF	Equity (Global Allocation)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	9.7543	2021-09-30
KKP GNP RMF-H	Equity (Global Allocation)	0.2	25.8	n.a.	n.a.	n.a.	1.8	16.9012	2021-09-30
KKP GNP RMF-UH	Equity (Global Allocation)	4.7	33.4	n.a.	n.a.	n.a.	1.7	17.6572	2021-09-30
KKP G-THEME-H-SSF	Equity (Global Allocation)	(7.2)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	9.0540	2021-09-30
KKP PGE-H-SSF	Equity (Global Allocation)	(0.8)	24.8	n.a.	n.a.	n.a.	0.7	13.4764	2021-09-30
KT-HEALTHC RMF	Equity (Global Allocation)	(1.2)	14.2	8.9	10.0	(15.1)	2.3	14.7817	2021-09-30
KT-WEQ RMF	Equity (Global Allocation)	1.9	19.0	6.3	7.1	(18.1)	1.8	13.4678	2021-09-30
LHGEQ-ASSF	Equity (Global Allocation)	(1.3)	22.8	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	15.8425	2021-09-30
LHGEQ-DSSF	Equity (Global Allocation)	(1.3)	24.0	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	16.0322	2021-09-30
LHGEQRMF	Equity (Global Allocation)	(1.2)	23.7	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	12.9951	2021-09-30
MGFRMF	Equity (Global Allocation)	1.7	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	11.5315	2021-09-30
MGFSSF	Equity (Global Allocation)	1.7	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	13.6751	2021-09-30
ONE-DISC-ASSF	Equity (Global Allocation)	(12.6)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	15.8656	2021-09-30
ONE-UGERMF-A	Equity (Global Allocation)	(4.8)	18.0	20.4	n.a.	(15.2)	2.4	23.7109	2021-09-30
ONE-UGG-ASSF	Equity (Global Allocation)	(5.1)	17.8	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	37.7698	2021-09-30
PRINCIPAL GOPP-SSF	Equity (Global Allocation)	(5.5)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	20.6944	2021-09-30
PWINRMF	Equity (Global Allocation)	(2.9)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	12.1874	2021-10-01

Source: Morningstar

Note: ผู้ลงทุนโปรดศึกษาเงื่อนไขทางภาษีและข้อมูลอื่นๆที่เกี่ยวข้องให้เข้าใจ ก่อนตัดสินใจลงทุน

Ex 4: FIF Equity (2)

Fund code	Fund Type	Ret. 3M	Ret. 1Y	Ret. 3Y	Ret. 5Y	3Y Max DD	Tot. expense (%)	NAV	NAV date
SCBAUTO(SSF)	Equity (Global Allocation)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	9.8878	2021-09-30
SCBFINTECH(SSF)	Equity (Global Allocation)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	9.6649	2021-09-30
SCBGENOME(SSF)	Equity (Global Allocation)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	9.3600	2021-09-30
SCBIHEALTH(SSF)	Equity (Global Allocation)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	9.4766	2021-09-30
SCBINNO(SSF)	Equity (Global Allocation)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	9.5106	2021-09-30
SCBLEQ-SSF	Equity (Global Allocation)	1.7	19.5	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	14.0428	2021-09-30
SCBNEXT(SSF)	Equity (Global Allocation)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	9.5730	2021-09-30
T-ES-GCG-RMF	Equity (Global Allocation)	(1.5)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	10.9861	2021-09-30
T-ES-GCG-SSF	Equity (Global Allocation)	(1.5)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	11.9069	2021-10-01
T-ES-GINNO-RMF	Equity (Global Allocation)	(11.7)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	9.2769	2021-09-30
T-ES-GINNO-SSF	Equity (Global Allocation)	(11.4)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	9.1686	2021-09-30
TGHRMF-A	Equity (Global Allocation)	0.6	18.3	7.1	8.7	(14.0)	1.0	13.8678	2021-09-30
T-GlobalEQRMF	Equity (Global Allocation)	1.0	26.7	13.3	13.6	(16.9)	2.1	18.5512	2021-09-30
T-HEALTHCARERMF	Equity (Global Allocation)	(0.9)	15.1	8.5	9.2	(15.0)	2.1	13.2679	2021-09-30
TMB-ES-GINNO-RMF	Equity (Global Allocation)	(12.2)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	10.6800	2021-10-01
TMBGQGRMF	Equity (Global Allocation)	0.6	18.8	13.2	14.0	(17.7)	1.8	19.4738	2021-10-01
UGH-SSF	Equity (Global Allocation)	(4.2)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	17.2704	2021-09-30
UGQGRMF	Equity (Global Allocation)	0.9	18.6	n.a.	n.a.	n.a.	1.7	15.6817	2021-09-30
UGQG-SSF	Equity (Global Allocation)	0.8	18.8	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	14.8629	2021-09-30
UHCMF	Equity (Global Allocation)	(4.1)	9.9	7.8	8.4	(18.1)	1.9	14.3367	2021-09-30
UNIRMF	Equity (Global Allocation)	(1.5)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	9.9309	2021-09-30
UNI-SSF	Equity (Global Allocation)	(0.5)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	17.4933	2021-09-30
UOBHC-SSF	Equity (Global Allocation)	(4.2)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	17.4676	2021-09-30
USUSRMF	Equity (Global Allocation)	(0.5)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	10.2077	2021-09-30
USUS-SSF	Equity (Global Allocation)	(0.2)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	11.8065	2021-09-30
KEURMF	Europe Equity	0.3	27.1	14.8	12.5	(18.8)	1.2	20.6267	2021-10-01
KFEURRMF	Europe Equity	1.2	29.0	13.6	10.7	(18.5)	1.0	19.5780	2021-09-30
SCBEUROPE(SSF)	Europe Equity	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	9.9294	2021-09-30
TEURMF	Europe Equity	(0.0)	27.6	8.0	7.5	(22.6)	1.0	13.5773	2021-09-30
TMBEGRMF	Europe Equity	0.4	27.4	8.6	8.9	(20.6)	1.8	14.6878	2021-10-01
KFJAPANRMF	Japan Equity	7.2	21.3	8.6	9.7	(23.9)	1.1	13.0318	2021-10-01
KJPRMF	Japan Equity	3.3	23.7	3.6	9.4	(23.6)	1.2	15.3062	2021-10-01
TJPRMF	Japan Equity	(0.6)	23.2	6.6	10.7	(19.4)	1.2	17.1661	2021-10-01
TMBJRMF	Japan Equity	(0.7)	21.9	5.9	10.7	(19.5)	2.1	13.6095	2021-10-04
UJSMRMF	Japan Equity	4.0	14.9	n.a.	n.a.	n.a.	2.1	11.4921	2021-09-30

Source: Morningstar

Note: ผู้ลงทุนโปรดศึกษาเงื่อนไขทางภาษีและข้อมูลอื่นๆที่เกี่ยวข้องให้เข้าใจ ก่อนตัดสินใจลงทุน

Ex 5: Thai Equity (1)

Fund code	Fund Type	Ret. 3M	Ret. 1Y	Ret. 3Y	Ret. 5Y	3Y Max DD	Tot. expense (%)	NAV	NAV date
SCBSE-SSF	Thai Equity	4.3	32.5	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	12.2458	2021-10-01
SCBRMS50	Thai Equity	3.2	26.6	(3.2)	2.1	(33.0)	0.7	17.2039	2021-10-01
ABSC-RMF	Thai Equity	1.4	18.6	(6.1)	(0.4)	(38.1)	2.0	80.6013	2021-10-01
ABTESSF	Thai Equity	1.5	19.2	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	10.5891	2021-10-01
ABTESSF	Thai Equity	1.5	19.2	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	10.5968	2021-10-01
ASP-SME-SSF	Thai Equity	0.1	33.7	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	15.8206	2021-10-01
ASP-SME-SSFX	Thai Equity	0.1	33.7	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	15.8734	2021-10-01
CG-RMF	Thai Equity	2.7	29.1	(1.8)	n.a.	(31.4)	1.8	11.0261	2021-10-01
ERMF	Thai Equity	1.3	26.6	(4.1)	0.1	(34.6)	1.8	88.3262	2021-10-01
HI-DIV RMF	Thai Equity	2.8	30.5	n.a.	n.a.	n.a.	2.2	10.3026	2021-10-01
JB25RMF	Thai Equity	1.8	21.4	(5.4)	1.3	(34.2)	1.4	34.9821	2021-10-04
KEQRMF	Thai Equity	4.6	30.1	0.1	4.4	(31.2)	2.1	32.9694	2021-10-04
KFDVRF	Thai Equity	3.1	23.2	(6.5)	(0.5)	(37.3)	2.3	26.6668	2021-10-04
KFDVSSF	Thai Equity	3.1	21.3	n.a.	n.a.	n.a.	2.3	10.8129	2021-10-04
KFDNRMF	Thai Equity	8.1	48.2	n.a.	n.a.	n.a.	2.4	11.1544	2021-10-04
KFENS50SSF	Thai Equity	2.9	28.5	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	23.6802	2021-10-01
KFEQRMF	Thai Equity	1.8	26.1	(7.4)	(1.1)	(43.6)	2.3	25.6269	2021-10-04
KFS100RMF	Thai Equity	2.9	29.4	(2.4)	2.9	(34.1)	0.7	34.1341	2021-10-04
KFS100SSF	Thai Equity	3.0	29.2	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	12.0904	2021-10-04
KFS100SSFX	Thai Equity	3.0	29.2	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	12.0105	2021-10-01
KFSTARRMF	Thai Equity	1.0	27.8	(7.2)	n.a.	(41.6)	2.3	7.4240	2021-10-01
KKP ACT EQ-SSF	Thai Equity	4.3	36.5	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	17.0267	2021-10-01
KKP EQRMF	Thai Equity	3.2	36.9	1.0	4.5	(36.3)	1.5	43.6940	2021-10-01
KKP SET50 ESG-SSF	Thai Equity	3.5	30.0	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	12.2091	2021-10-01
KKP SET50 ESG-SSFX	Thai Equity	3.5	30.0	n.a.	n.a.	n.a.	0.6	12.2086	2021-10-01
KMSRMF	Thai Equity	0.6	46.2	4.1	7.9	(39.0)	2.0	18.4858	2021-10-04
KS50RMF	Thai Equity	3.1	26.5	(3.3)	2.1	(33.3)	0.8	12.5572	2021-10-04
KSRMF	Thai Equity	0.7	28.7	(1.5)	0.9	(36.3)	1.8	22.1156	2021-10-01
K-STAR-SSF	Thai Equity	4.4	30.2	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	42.7142	2021-10-04
KT-BRAIN RMF	Thai Equity	(1.3)	8.4	n.a.	n.a.	n.a.	2.7	8.5678	2021-10-01
KTEF-RMF	Thai Equity	0.7	29.9	0.0	n.a.	(38.5)	2.2	9.3891	2021-10-01
KT-ESG RMF	Thai Equity	0.5	31.2	n.a.	n.a.	n.a.	0.9	11.1686	2021-10-01
KTESGS-SSF	Thai Equity	0.6	32.5	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	14.1859	2021-10-01
KTESGS-SSFX	Thai Equity	0.6	32.5	n.a.	n.a.	n.a.	0.9	14.1855	2021-10-01
KTHAICRMF	Thai Equity	5.0	30.0	2.6	n.a.	(28.0)	2.0	10.9176	2021-10-04
KT-HiDiv RMF	Thai Equity	4.3	40.3	(0.7)	4.1	(33.7)	2.2	14.3881	2021-10-01
KTSE-RMF	Thai Equity	2.3	29.8	(0.5)	(1.0)	(31.4)	1.9	12.0744	2021-10-01
KTSET50RMF	Thai Equity	3.1	27.1	(3.2)	n.a.	(33.2)	0.8	11.1226	2021-10-01
LHSTRATEGY-ASSF	Thai Equity	2.6	21.3	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	10.7953	2021-10-01
LHSTRATEGY-DSSF	Thai Equity	2.6	21.8	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	9.6595	2021-10-01
MIFSSF	Thai Equity	0.5	28.9	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	13.0753	2021-10-01
M-MIDSMALL-SSF	Thai Equity	4.8	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	15.1446	2021-10-01
M-SS0 RMF	Thai Equity	3.1	26.7	(3.9)	n.a.	(34.0)	0.7	8.7318	2021-10-01
MTQ-SSF	Thai Equity	3.5	25.5	n.a.	n.a.	n.a.	1.8	11.0956	2021-10-01
MTQ-SSFX	Thai Equity	3.5	25.5	n.a.	n.a.	n.a.	1.8	11.0936	2021-10-01
MVSSF	Thai Equity	2.9	27.8	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	23.5352	2021-10-01
PRINCIPAL EQRMF	Thai Equity	2.8	32.7	(3.4)	1.1	(37.2)	1.8	16.8968	2021-10-01
PRINCIPAL SET100RMF	Thai Equity	3.1	28.3	(2.3)	2.5	(32.9)	0.9	18.6131	2021-10-01
PRINCIPAL SET50SSF-SSF	Thai Equity	3.1	26.8	n.a.	n.a.	n.a.	1.2	11.5625	2021-10-01
PRINCIPAL SET50SSF-SSFX	Thai Equity	3.1	26.9	n.a.	n.a.	n.a.	1.2	11.5575	2021-10-01
PRINCIPAL TDIF-SSF	Thai Equity	1.4	23.8	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	9.0218	2021-10-01
SCBDV-SSF	Thai Equity	3.0	31.5	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	10.4723	2021-10-01
SCBEQ-SSFX	Thai Equity	3.7	34.0	n.a.	n.a.	n.a.	2.2	13.5437	2021-10-01
SCBLT1-SSF	Thai Equity	2.1	24.2	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	17.9062	2021-10-01
SCBLT2-SSF	Thai Equity	3.9	35.9	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	28.7854	2021-10-01
SCBLT3-SSF	Thai Equity	2.5	32.5	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	26.4949	2021-10-01
SCBLT4-SSF	Thai Equity	0.2	29.9	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	11.6347	2021-10-01
SCBLTSET-SSF	Thai Equity	2.6	30.1	n.a.	n.a.	n.a.	0.9	9.3765	2021-10-01
SCBLTT-SSF	Thai Equity	3.1	32.5	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	15.7556	2021-10-01
SCBSET-SSFX	Thai Equity	2.3	29.9	n.a.	n.a.	n.a.	0.8	12.4748	2021-10-01

Source: Morningstar

Note: ผู้ลงทุนโปรดศึกษาเงื่อนไขทางภาษีและข้อมูลอื่นๆที่เกี่ยวข้องให้เข้าใจ ก่อนตัดสินใจลงทุน

Ex 6: Thai Equity (2)

Fund code	Fund Type	Ret. 3M	Ret. 1Y	Ret. 3Y	Ret. 5Y	3Y Max DD	Tot. expense (%)	NAV	NAV date
TEGRMF-A	Thai Equity	6.4	41.2	3.1	7.0	(35.4)	1.8	81.3298	2021-10-01
TEG-SSF	Thai Equity	6.3	41.1	n.a.	n.a.	n.a.	1.7	14.5192	2021-10-01
TEG-SSFX	Thai Equity	6.3	41.1	n.a.	n.a.	n.a.	1.6	14.5190	2021-10-01
T-ES-EQDSSFX	Thai Equity	2.6	27.9	n.a.	n.a.	n.a.	1.8	12.3458	2021-10-04
THDRMF	Thai Equity	7.5	53.3	4.2	6.3	(35.1)	1.9	16.1236	2021-10-01
TISCOMS-SSF	Thai Equity	(1.4)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	20.8999	2021-10-01
T-Low BetaRMF	Thai Equity	1.7	18.5	(2.5)	(0.6)	(28.9)	2.3	15.4348	2021-10-04
TMB50RMF	Thai Equity	3.0	24.5	(4.0)	1.6	(33.5)	1.4	40.3581	2021-10-04
TMSRMF-A	Thai Equity	0.7	30.8	8.9	9.9	(37.8)	2.4	16.1622	2021-10-01
T-NERMF	Thai Equity	2.8	26.9	(0.9)	2.4	(31.3)	1.9	65.7147	2021-10-04
T-SET50RMF	Thai Equity	3.1	26.3	n.a.	n.a.	n.a.	1.0	9.4329	2021-10-04
TSF-SSF	Thai Equity	9.4	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	1.9	83.6995	2021-10-01
UOBEQRMF	Thai Equity	1.2	29.1	(1.9)	2.2	(32.6)	2.0	82.4818	2021-10-01
UOBEQ-SSF	Thai Equity	2.4	30.2	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	12.0973	2021-10-01
UOBEQ-SSFX	Thai Equity	2.4	30.2	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	12.0972	2021-10-01
V-RMF-A	Thai Equity	2.6	30.8	(1.6)	3.0	(32.7)	2.0	83.6416	2021-10-01
V-RMF-P	Thai Equity	2.6	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	83.6417	2021-10-01
X-EQRMF	Thai Equity	3.6	20.2	(2.9)	(1.2)	(34.0)	1.7	17.3183	2021-10-01
X-SEQS-ASSF	Thai Equity	(1.6)	27.0	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	11.7634	2021-10-01
X-SEQS-DSSF	Thai Equity	(1.6)	27.0	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	11.7639	2021-10-01

Source: Morningstar

Note: ผู้ลงทุนโปรดศึกษาเงื่อนไขทางภาษีและข้อมูลอื่นๆที่เกี่ยวข้องให้เข้าใจ ก่อนตัดสินใจลงทุน

Ex 7: REIT & Infrastructure Fund

Fund code	Fund Type	Ret. 3M	Ret. 1Y	Ret. 3Y	Ret. 5Y	3Y Max DD	Tot. expense (%)	NAV	NAV date
TMBPIPRMF	Property/REIT	(1.4)	3.8	3.3	4.5	(21.7)	1.9	15.3007	2021-10-04
KFinraSSF (IPO 4-11 Oct 21)	Property/REIT	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
KFinraRMF (IPO 4-11 Oct 21)	Property/REIT	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
KKP PROP-D-SSF	Property/REIT	(2.2)	(2.2)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	11.9779	2021-09-30
KKP PROPRMF	Property/REIT	(2.2)	(2.5)	(1.0)	1.6	(23.5)	1.3	19.3226	2021-09-30
KPROPIRMF	Property/REIT	(1.2)	1.2	n.a.	n.a.	n.a.	1.5	9.3219	2021-10-04
KT-PIF RMF	Property/REIT	(1.0)	(0.5)	1.9	n.a.	(19.7)	2.1	11.9798	2021-10-01
KT-PIF-SSF	Property/REIT	(1.0)	(0.4)	n.a.	n.a.	n.a.	1.3	10.2491	2021-10-01
KT-PROPERTY RMF	Property/REIT	(0.1)	23.8	9.5	6.8	(25.0)	1.6	17.6901	2021-09-30
LHPROPIA-ASSF	Property/REIT	(1.7)	(3.6)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	9.8911	2021-10-01
LHPROPIA-DSSF	Property/REIT	(1.7)	(3.4)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	9.9192	2021-10-01
LHTPROPRMF	Property/REIT	(2.0)	(4.4)	(1.5)	1.0	(33.9)	1.4	12.9781	2021-10-01
MPDIVSSF	Property/REIT	(1.8)	(3.4)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	12.4284	2021-10-01
M-PROP RMF	Property/REIT	(1.5)	(2.7)	(3.0)	0.9	(36.3)	1.8	10.3922	2021-10-01
ONEPROP-RMF	Property/REIT	(0.6)	(1.3)	(4.8)	(1.7)	(37.3)	3.4	11.0172	2021-10-01
PRINCIPAL iPROPEN-SSF	Property/REIT	(1.2)	9.5	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	9.2642	2021-10-01
PRINCIPAL iPROPRMF	Property/REIT	(1.6)	(1.4)	1.7	3.5	(20.9)	1.3	16.3216	2021-10-01
SCBPIN-SSF	Property/REIT	(1.5)	2.1	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	10.8605	2021-10-01
TMBGPROPRMF	Property/REIT	(1.3)	28.3	3.6	n.a.	(29.3)	1.2	11.2342	2021-10-01
T-PropertyRMF	Property/REIT	(1.5)	(0.8)	(4.1)	(1.3)	(34.7)	1.6	11.4552	2021-10-04

Source: Morningstar

Note: ผู้ลงทุนโปรดศึกษาเงื่อนไขทางภาษีและข้อมูลอื่นๆที่เกี่ยวข้องให้เข้าใจ ก่อนตัดสินใจลงทุน

Ex 8: Fixed Income Fund

Fund code	Fund Type	Ret. 3M	Ret. 1Y	Ret. 3Y	Ret. 5Y	3Y Max DD	Tot. expense (%)	NAV	NAV date
KFMTFIRM	Mid-Long Term Bond	(0.0)	1.8	2.2	1.9	(0.6)	0.4	14.1675	2021-10-04
KFSINCRMF	Global Bond	0.7	6.7	4.1	n.a.	(9.7)	1.1	11.7622	2021-10-01
KT-BOND RMF	Global Bond	0.1	(0.5)	3.3	2.0	(2.0)	1.5	10.6871	2021-09-30
SCBGSIF-SSF	Global Bond	(0.3)	1.6	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	13.8734	2021-09-29
T-GlobalBondRMF	Global Bond	0.1	0.7	2.4	(0.3)	(6.9)	1.1	11.0009	2021-09-30
TMBGINCOMERMF	Global Bond	0.8	7.1	4.5	3.7	(9.2)	1.1	12.1222	2021-10-01
TMBGRMF	Global Bond	(0.0)	(0.6)	2.9	1.5	(2.9)	1.8	12.1040	2021-10-01
UDB-SSF	Global Bond	0.8	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	11.4548	2021-09-30
UGISRMF	Global Bond	0.8	6.9	4.3	n.a.	(9.1)	1.0	11.1045	2021-09-30
UGIS-SSF	Global Bond	0.8	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	11.7479	2021-09-30
GBRMF	Mid-Long Term Bond	(0.0)	0.6	0.7	0.8	(2.7)	0.6	14.3869	2021-10-01
KFAFIXRMF	Mid-Long Term Bond	(0.0)	2.1	n.a.	n.a.	n.a.	0.4	10.8434	2021-10-04
KFAFIXSSF	Mid-Long Term Bond	(0.1)	2.0	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	11.1838	2021-10-01
KFGOVRMF	Mid-Long Term Bond	(0.2)	0.2	1.4	1.2	(0.6)	0.5	14.9986	2021-10-01
KFIRM	Mid-Long Term Bond	0.0	2.4	2.2	1.9	(1.2)	0.7	15.8007	2021-10-04
K-FIXEDPLUS-SSF	Mid-Long Term Bond	(0.3)	1.1	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	10.7867	2021-10-04
KFLTGOVRMF	Mid-Long Term Bond	(0.3)	(0.3)	2.6	1.9	(1.7)	0.4	14.4504	2021-10-04
KGBRMF	Mid-Long Term Bond	(0.1)	0.8	1.8	1.5	(0.9)	0.6	14.7640	2021-10-04
KKP ACT FIXED-SSF	Mid-Long Term Bond	0.1	2.4	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	11.2053	2021-10-01
KKP INRMF	Mid-Long Term Bond	0.2	3.0	2.8	2.3	(0.9)	0.4	14.9529	2021-10-01
LHGOVRMF	Mid-Long Term Bond	(0.1)	0.7	1.4	1.1	(0.9)	0.3	11.0734	2021-10-01
PRINCIPAL FIRM	Mid-Long Term Bond	(0.0)	1.5	1.9	1.6	(0.5)	1.0	14.0280	2021-10-01
RMF2	Mid-Long Term Bond	(0.0)	1.9	2.1	1.6	(0.8)	0.7	15.5834	2021-10-01
RMF3	Mid-Long Term Bond	(0.3)	0.1	1.5	1.1	(0.9)	0.7	14.4226	2021-10-01
SCBFP-SSF	Mid-Long Term Bond	(0.1)	1.2	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	12.9097	2021-10-01
SMARTSSF	Mid-Long Term Bond	(0.0)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	10.1691	2021-10-01
T-ES-NF-SSF	Mid-Long Term Bond	0.1	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	10.0483	2021-10-04
TFIRM-A	Mid-Long Term Bond	(0.1)	0.2	1.2	1.2	(0.5)	0.7	15.0786	2021-10-01
TISCOFIX-SSF	Mid-Long Term Bond	(0.0)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	10.7693	2021-10-01
TMBABRMF	Mid-Long Term Bond	0.0	1.9	1.7	n.a.	(1.4)	0.5	10.8205	2021-10-04
TMBBFRMF	Mid-Long Term Bond	0.1	2.0	2.0	1.8	(1.9)	0.5	12.8709	2021-10-04
T-NFRMF	Mid-Long Term Bond	0.1	1.4	1.7	1.7	(1.8)	0.7	16.9001	2021-10-04
T-NGRMF	Mid-Long Term Bond	(0.1)	(0.2)	0.7	0.9	(1.4)	0.7	15.7660	2021-10-04
TSFIRM	Mid-Long Term Bond	0.0	0.2	1.2	1.1	(0.6)	0.6	14.0104	2021-10-01
UOBGBRMF	Mid-Long Term Bond	(0.1)	0.3	1.7	1.3	(0.7)	0.9	15.1411	2021-10-01
1AM-DAILY-SSF	Short Term Bond	0.0	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	12.3437	2021-10-01
ABSI-RMF	Short Term Bond	(0.0)	(0.1)	0.4	0.5	(0.2)	0.6	12.6063	2021-10-01
F-RMF	Short Term Bond	0.1	0.9	0.9	0.9	(2.4)	0.7	15.7319	2021-10-01
KFCASHRMF	Short Term Bond	0.0	0.2	0.6	0.7	n.a.	0.4	13.2571	2021-10-01
KFCASHSSF	Short Term Bond	0.0	0.2	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	13.3441	2021-10-01
KKP MMRMF	Short Term Bond	0.1	0.2	0.7	0.8	n.a.	0.3	11.7380	2021-10-01
KKP MP-SSF	Short Term Bond	0.1	0.3	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	12.2023	2021-10-01
KSFRMF	Short Term Bond	0.1	1.3	1.5	1.4	(0.1)	0.5	14.1105	2021-10-04
MMF-RMF	Short Term Bond	(0.0)	0.1	0.6	0.7	(0.1)	0.6	12.9094	2021-10-01
MMGOVSSF	Short Term Bond	0.0	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	11.8766	2021-10-01
MMM-SSF	Short Term Bond	0.1	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	13.6592	2021-10-01
M-RMF-A	Short Term Bond	0.0	(0.0)	0.6	0.7	(0.1)	0.7	13.7538	2021-10-01
PFIXRMF	Short Term Bond	(0.1)	(0.3)	0.3	0.4	(0.4)	0.8	11.6825	2021-10-04
PRINCIPAL MMRMF	Short Term Bond	0.0	0.2	0.8	0.9	(0.0)	0.2	11.6988	2021-10-01
PRINCIPAL PRMF	Short Term Bond	0.1	0.1	0.3	0.3	(0.1)	0.7	12.2025	2021-10-01
RMF4	Short Term Bond	0.0	0.1	0.6	0.7	n.a.	0.5	11.6714	2021-10-01
SCBSFFPLUS-SSF	Short Term Bond	0.1	0.4	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	11.1986	2021-10-01
SVRMF	Short Term Bond	0.0	0.3	0.0	0.4	(2.6)	0.6	13.2004	2021-10-01
TMBMRMF	Short Term Bond	0.0	0.0	0.5	0.5	(0.0)	0.6	13.0540	2021-10-04
T-NMRMF	Short Term Bond	(0.0)	0.1	0.6	0.8	(0.0)	0.7	13.9527	2021-10-04
UOBSD-SSF	Short Term Bond	0.1	0.2	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	12.9252	2021-10-01
UOBVSRMF	Short Term Bond	(0.0)	0.1	(1.9)	(0.8)	(7.8)	0.6	12.6962	2021-10-01

Source: Morningstar

Note: ผู้ลงทุนโปรดศึกษาเงื่อนไขทางภาษีและข้อมูลอื่นๆที่เกี่ยวข้องให้เข้าใจ ก่อนตัดสินใจลงทุน

Ex 9: Things That Must-Know Before Invest In Tax Saving Funds

สรุปความแตกต่างของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) และกองทุนรวมเพื่อการออมพิเศษ (SSF EXTRA)

	RMF ปรับเกณฑ์	SSF (Super Savings Funds)	SSF พิเศษ (Super Savings Funds Extra)
 คืออะไร	RMF มีการปรับเกณฑ์ลดหย่อนภาษีสูงสุด และยกเลิกขั้นต่ำในการลงทุน	กองทุนรวมเพื่อส่งเสริมการออมระยะยาว	กองทุนรวมเพื่อการออมพิเศษ ตามมาตรการเยียวยา COVID-19
 % ลดหย่อนภาษีของรายได้	ไม่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีต่อปี	ไม่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีต่อปี	-
 จำนวนเงินลดหย่อนภาษีสูงสุด	สูงสุด 500,000 บาท <u>นับรวม</u> วงเงินกลุ่มเกษียณ* ทั้งหมดต้องไม่เกิน 500,000 บาท	สูงสุด 200,000 บาท <u>นับรวม</u> วงเงินกลุ่มเกษียณ* ทั้งหมดต้องไม่เกิน 500,000 บาท	สูงสุด 200,000 บาท <u>ไม่รวม</u> ในวงเงินกลุ่มเกษียณ*
 ช่วงเวลาลงทุนเพื่อใช้สิทธิ	เริ่มปี 2563 เป็นต้นไป โดยลงทุนอย่างต่อเนื่องทุกปี เว้นได้ไม่เกิน 1 ปี ติดต่อกัน	ปี 2563 - 2567	1 เม.ย. - 30 มิ.ย. 63
 นโยบายการลงทุน	ลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภท	ลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภท	หุ้นไทยไม่น้อยกว่า 65%
 ระยะเวลาถือครอง	5 ปี นับจากวันซื้อ และอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์	10 ปี ขึ้นไป นับจากวันซื้อ	10 ปี ขึ้นไป นับจากวันซื้อ

*วงเงินกลุ่มเกษียณ ในที่นี้หมายถึง การซื้อกองทุน SSF, กองทุน RMF, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ, ประกันชีวิตแบบบำนาญ, กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน หรือ กองทุนการออมแห่งชาติเมื่อรวมแล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาทในแต่ละปีภาษี
หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2563 กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง บริษัทจะปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันและประกาศผ่าน website <https://www.kasikornasset.com> ทั้งนี้ ขอให้ยึดถือคู่มือการลงทุนฉบับล่าสุดที่ได้รับปรับปรุงเป็นสำคัญ

Source: KASSET

Note: ผู้ลงทุนโปรดศึกษาเงื่อนไขทางภาษีและข้อมูลอื่นๆที่เกี่ยวข้องให้เข้าใจ ก่อนตัดสินใจลงทุน

Ex 10: Satellite Recommendation

Fund	Recommendation	Open Position	Close Position (%)	Return to Date (%)	Change From Previous Week (%)	Realized Return (%)
Fixed Income						
T-Cash	Buy	01-01-19	-	2.3	0.0	-
T-TSB	Buy	01-01-19	-	3.2	(0.0)	-
KTPlus	Buy	20-04-21	-	0.2	(0.0)	-
K-FIXED	(Closed)	22-04-20	20-04-21	-	-	1.0
Thai Equity						
T-LowBeta	Hold	01-01-19	-	(8.6)	(1.5)	-
SCBSE	(Closed)	01-01-19	31-03-21	-	-	5.2
SCBSE (2nd)	(Closed)	30-10-19	31-03-21	-	-	(4.0)
T-FinanceTH (1st)	(Closed)	10-02-21	10-03-21	-	-	5.2
T-FinanceTH (2nd)	(Closed)	27-05-21	11-08-21	-	-	(9.5)
Global Equity + Alternative						
TGoldBullion-H (1st)	Hold	09-01-19	-	29.3	(1.0)	-
T-MultiIncome	Hold	10-06-19	-	(12.0)	(0.7)	-
Principal iBalanced-R	Hold	24-07-19	-	(2.2)	(0.7)	-
KT-Ashares-A	Hold	20-10-20	-	12.6	(0.0)	-
MATech-D	Hold	17-02-21	-	(12.9)	(4.2)	-
KT-China-A	Hold	09-06-21	-	(11.3)	1.1	-
Principal JEQ	Hold	16-06-21	-	3.2	(2.4)	-
K-USA-A(A)	Hold	30-06-21	-	(5.8)	(5.1)	-
SCBIHEALTH(A)	Buy	04-08-21	-	(7.4)	(5.5)	-
KT-FINANCE	Buy	11-08-21	-	(0.9)	(0.9)	-
K-VIETNAM (3rd)	Buy	25-08-21	-	4.4	0.8	-
TMB-ES-STARTECH	Buy	01-09-21	-	(5.4)	(1.1)	-
KT-EUROTECH-A	Buy	02-09-21	-	n.a.	n.a.	-
ASP-FLEXPLUS	Buy	29-09-21	-	(0.4)	(0.7)	-
TGoldBullion-H (2nd)	(Closed)	27-12-19	22-01-20	-	-	2.9
K-INDIA	(Closed)	13-04-20	13-07-20	-	-	16.9
KFACHINA-A (2nd)	(Closed)	17-10-19	13-07-20	-	-	21.6
KFACHINA-A (3rd)	(Closed)	03-02-20	13-07-20	-	-	24.8
TMBGQG (2nd)	(Closed)	09-01-20	16-09-20	-	-	7.8
KFVIET-A	(Closed)	06-11-19	23-09-20	-	-	(11.4)
K-VIETNAM (1st)	(Closed)	22-07-20	23-09-20	-	-	5.4
TMBCOF	(Closed)	27-05-20	28-10-20	-	-	21.6
PRINCIPAL GEDTECH-A	(Closed)	14-07-20	28-10-20	-	-	(2.3)
KT-FINANCE	(Closed)	14-07-20	16-12-20	-	-	12.5
K-USA-A(D)	(Closed)	05-11-20	23-12-20	-	-	12.2
TMB-ES-GCG	(Closed)	16-08-20	27-01-21	-	-	8.4
KT-ASEAN-A	(Closed)	11-11-20	10-02-21	-	-	9.8
KT-EMEQ-A	(Closed)	16-12-20	10-03-21	-	-	3.5
K-Vietnam (2nd)	(Closed)	19-01-21	02-06-21	-	-	20.0
TUSFin-A	(Closed)	06-05-21	09-05-21	-	-	0.5
KFINFRA-A	(Closed)	28-04-21	23-06-21	-	-	1.1
KT-AsiaG-A	(Closed)	01-03-21	07-07-21	-	-	(4.0)
K-Atech	(Closed)	08-04-21	07-07-21	-	-	(2.2)
TMB-ES-STARTECH	(Closed)	31-05-21	04-08-21	-	-	6.8
MRenew-D	(Closed)	19-01-21	18-08-21	-	-	10.2
TMBINDAE	(Closed)	18-08-21	08-09-21	-	-	4.9
Asset Fund						
LHTPROP	Buy	30-01-19	-	(15.0)	(0.0)	-
T-PropInfraFlex	Buy	03-07-19	-	(23.6)	(0.3)	-
LHPROP-I	Buy	10-02-21	-	0.2	(0.0)	-
LHPROPA-D	(Closed)	14-05-20	10-12-21	-	-	(3.3)
KT-Property	(Closed)	27-01-21	03-03-21	-	-	1.8

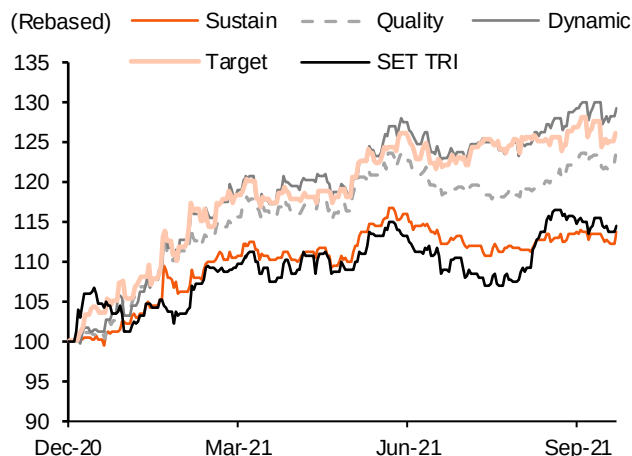
Sources: Bloomberg, Thanachart estimates

Note: Use estimate return before expense and tax

ZEAL Performance

กระแสเงินลงทุน เริ่มไหลเข้าตลาด emerging market ทำให้ SET ทรงตัว แกว่งออกข้าง ท่ามกลางการปรับลงแรงของตลาดหุ้นในกลุ่มประเทศพัฒนาแล้ว โดยปัจจัยกดดันหุ้นต่างประเทศ ยังคงเป็นปัจจัยเดิม ๆ จาก 1) ราคาพลังงานที่ปรับขึ้นแรง และโอกาสขาดแคลนไฟฟ้าในจีน 2) ปัญหาหนี้ของธุรกิจภาคอสังหาฯ ในจีน 3) โอกาสเร่งทำ QE Tapering ของ สหรัฐฯ และยุโรป... อย่างไรก็ตาม เราคงมุมมองบวกต่อการ reopen เศรษฐกิจ โดยมองเศรษฐกิจไทยผ่านจุดต่ำสุดไปแล้ว และคงน้ำหนักลงทุนในกรอบ 85%-95% ต่อไป สำหรับผลตอบแทนของแผนการลงทุน ZEAL นับตั้งแต่ต้นปี อยู่ที่ 13.8%-29.2% เทียบกับ SET TRI ที่ 14.4% (Ex1.2)

Ex 1.1: Zeal Performance



Source: Thanachart

Ex 1.3: Sustain & Sustain+

Key Ratio	2021F	2022F	2023F
EPS Growth (%)	31.0	67.5	16.3
PE (x)	35.6	17.2	14.0
EV/EBITDA (x)	13.6	10.9	9.4
P/BV (x)	4.4	3.8	3.4
Div yield (%)	4.0	4.9	5.6
ROE (%)	17.6	20.9	22.2
Portfolio Weight (%)	Portfolio Turnover		321.1%
Equity (%)	84%	% Buy	190.8%
Cash (%)	16%	% Sell	-130.3%

Ex 1.5: Dynamic & Dynamic+

Key Ratio	2021F	2022F	2023F
EPS Growth (%)	47.3	89.1	31.4
PE (x)	41.9	20.0	15.3
EV/EBITDA (x)	16.7	12.2	9.6
P/BV (x)	5.4	4.8	4.2
Div yield (%)	2.2	3.1	4.6
ROE (%)	19.8	23.7	27.3
Portfolio Weight (%)	Portfolio Turnover		668.4%
Equity (%)	92%	% Buy	372.4%
Cash (%)	8%	% Sell	-296.0%

Source: Thanachart estimates

Note: การคำนวณ "Key Ratio" จะใช้วิธี "Weighted Average" จาก Ratio และน้ำหนักลงทุน รายหุ้นในพอร์ตลงทุน

Note: %Buy และ %Sell คำนวณเทียบกับเงินลงทุนเริ่มต้น

Ex 1.2: Zeal Return (To-Date)

Model	1W	3M	6M	YTD	Quartile*
Sustain	0.8%	-0.2%	3.3%	13.8%	3.00
Quality	1.2%	2.8%	6.8%	23.4%	1.00
Dynamic	1.4%	3.9%	10.5%	29.2%	1.00
Target	1.4%	2.6%	7.9%	26.2%	1.00
SET TRI	-0.2%	2.4%	5.6%	14.4%	
Relative To SET TRI					
Model	1W	3M	6M	YTD	
Sustain	1.0%	-2.6%	-2.3%	-0.6%	
Quality	1.3%	0.4%	1.2%	9.0%	
Dynamic	1.6%	1.4%	4.9%	14.8%	
Target	1.5%	0.2%	2.3%	11.7%	

Source: Thanachart, *Note: อันดับผลตอบแทน เมื่อเทียบกับกองทุนรวมหุ้นไทย

Ex 1.4: Quality & Quality+

Key Ratio	2021F	2022F	2023F
EPS Growth (%)	40.8	72.8	21.1
PE (x)	40.0	19.9	15.8
EV/EBITDA (x)	14.0	11.1	9.1
P/BV (x)	5.2	4.6	4.0
Div yield (%)	3.1	4.0	4.8
ROE (%)	20.3	23.4	25.3
Portfolio Weight (%)	Portfolio Turnover		468.6%
Equity (%)	87%	% Buy	270.9%
Cash (%)	13%	% Sell	-197.7%

Ex 1.6: Target & Target+

Key Ratio	2021F	2022F	2023F
EPS Growth (%)	22.5	110.6	35.9
PE (x)	51.7	22.6	16.4
EV/EBITDA (x)	18.4	12.9	10.1
P/BV (x)	5.9	5.2	4.5
Div yield (%)	1.6	2.6	4.3
ROE (%)	18.6	24.4	28.5
Portfolio Weight (%)	Portfolio Turnover		563.3%
Equity (%)	88%	% Buy	313.2%
Cash (%)	12%	% Sell	-250.2%

Source: Thanachart estimates

Note: As of 4 Oct 2021

Thai Equity

Ex 1.7: Top Thai Mutual Fund Ranking & Quartile Average

Fund Code	Morningstar Rating	NAV	Past Performance (%)								S.D. 1Y	Sharpe Ratio 1Y	Expense (%)
			YTD	3M	6M	1Y	3Y	2019	2018	2017			
TLMSEQ	★★★★★	15.9	43.2	5.2	9.5	56.6	16.3	17.6	10.6	(23.5)	15.7	3.1	2.4
KFTHAISM	★★	14.3	42.7	3.0	10.9	56.2	(0.4)	(7.7)	(7.9)	(29.2)	15.6	3.0	1.8
M-MIDSMALL-D	★★★★★	15.1	41.4	4.8	3.8	59.5	15.1	17.7	5.6	(24.6)	22.7	2.1	2.1
KTMSEQ	★★★★★	16.9	37.8	2.2	8.4	52.4	17.2	23.9	11.7	(29.7)	11.6	3.8	1.9
KFDYNAMIC	★★★	38.7	34.9	8.5	9.7	49.4	(1.5)	(11.2)	(7.0)	(17.3)	18.3	2.3	2.3
TSF-A	★★★★★	83.7	33.0	9.4	9.1	57.3	17.8	18.3	16.1	(2.6)	19.0	2.5	1.9
M-FOCUS	n.a.	14.4	32.2	8.3	3.5	47.8	na	na	na	na	18.8	2.1	1.8
K-MIDSMALL	★★★★★	17.5	31.0	0.3	6.4	45.4	3.4	(2.5)	1.8	(21.8)	14.0	2.7	2.1
KKP SM CAP	★★★★★	16.7	29.2	2.3	4.9	51.7	8.3	12.0	6.8	(22.5)	16.5	2.6	2.0
M-Active	★★★★★	19.1	29.1	7.6	2.6	53.2	5.1	(7.6)	5.2	(9.6)	21.4	2.0	3.0
T-SM CAP	★★★	15.9	28.2	(2.2)	7.0	40.9	6.0	6.5	3.9	(21.2)	14.2	2.5	2.4
ASP-SME	★★★★★	16.5	27.7	(0.3)	5.9	34.4	14.9	20.6	15.2	(20.0)	10.6	3.2	2.7
UTSME	★★★	17.3	27.1	(2.0)	3.7	48.9	na	na	na	na	16.6	2.5	na
KT-mai	★★★	11.3	27.0	0.4	3.0	24.7	7.6	21.9	(5.3)	(26.1)	14.3	1.6	3.3
LHSMARTLTF-D	★★★★★	12.9	26.3	5.8	7.2	43.7	4.9	(1.7)	4.2	(10.5)	15.4	2.4	
UTSME-LTF	★★★	11.7	26.2	(1.8)	3.5	47.5	2.0	(0.2)	0.2	(21.3)	16.2	2.5	na
LHACTLTF-A	★★★★★	13.0	25.4	5.3	8.0	na	na	na	na	na	na	na	na
LHGROWTH-D	★★★★★	9.9	25.3	5.3	7.9	41.1	5.1	(3.8)	5.0	(11.3)	16.0	2.2	na
TISCOMS-A	★★★★★	20.9	25.3	(1.4)	0.5	35.2	8.6	14.1	6.6	(23.6)	17.3	1.9	2.3
TMSLTF-B	★★★★★	16.8	24.6	0.8	2.0	31.1	9.7	14.0	9.3	(20.4)	15.1	1.9	na
PRINCIPAL DEF	★★★	12.1	24.0	3.3	4.6	34.3	0.6	(11.1)	1.7	(15.6)	16.7	1.9	0.8
K-MVEQ	★★★	10.6	23.2	1.5	11.3	30.8	(1.1)	(18.0)	2.7	(11.3)	12.5	2.2	1.4
X-SEQS-IA	n.a.	11.9	22.8	(1.3)	4.7	28.4	na	na	na	na	13.2	1.9	na
KMVLTF-A(A)	n.a.	10.5	22.3	1.1	10.3	30.1	na	na	na	na	12.7	2.1	na
TISCOLTF-B	★★★★★	45.2	22.3	6.4	4.7	42.0	3.6	(1.6)	1.0	(5.3)	19.8	1.8	na
1st Quartile Average			23.2	3.1	3.8	37.8	3.3	(3.1)	4.1	(15.7)	17.6	1.9	1.9
2nd Quartile Average			15.4	3.3	1.1	31.0	(2.0)	(11.4)	1.9	(11.8)	19.6	1.4	1.7
3rd Quartile Average			12.7	2.4	0.7	27.4	(1.7)	(10.4)	3.2	(10.5)	18.4	1.4	1.7
4th Quartile Average			8.5	2.4	(0.7)	22.3	(4.0)	(12.1)	1.7	(9.9)	19.6	1.1	2.1

Source: Morning Star, Bloomberg As of 4 Oct 2021

Note: ผลตอบแทนกองทุนรวมหุ้นไทยทั้งหมด (โดยไม่รวม LTF, RMF และ ETF) แบ่ง Quartile ที่ 1-4 จากอันดับที่ดีที่สุด-แย่ที่สุด

K-CHANGE-SSF: กองทุนเปิดเค พอสซิทีฟ เซนจ์ หุ้นทุน ชนิดเพื่อการออม

N.A.

- เน้นลงทุนในกองทุนหลัก **Baillie Gifford Positive Change**: 1) มุ่งสร้างผลตอบแทนชนะดัชนีหุ้นโลก อย่างน้อย 2% เมื่อวัดในรูปแบบ rolling return 5 ปี 2) เน้นบริษัทที่มีความสามารถในการแข่งขันสูง, กำไรเติบโตสูง, มีส่วนช่วยในการเปลี่ยนแปลงโลก ให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืน ใน 4 ด้าน เช่น สิ่งแวดล้อม, การศึกษา, การดูแลสุขภาพ, การช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสทางสังคม 3) ลงทุนเฉพาะธุรกิจที่เชื่อมั่นว่าดีที่สุดใน 25-50 บริษัท และเน้นถือครองระยะยาว 5 ปีขึ้นไป 4) คัดเลือกหุ้นโดยทีมนักวิเคราะห์ กว่า 100 คน
- กองทุนหลักสร้างผลตอบแทนได้โดดเด่นกว่าหุ้นโลกอย่างมาก: โดย ย้อนหลัง 3 ปี ผลตอบแทนเฉลี่ย +33.9% ต่อปี ขณะที่ หุ้นโลก +12.7% ต่อปี (ณ 31 ส.ค.21)

Fund Information:

ระดับความเสี่ยง	6
นโยบายจ่ายปันผล	-
ระยะเวลาปรับเงินค่าขายคืน	T+4
Hedging Policy	ไม่น้อยกว่า 75%
สกุลเงินของกองฯหลัก	GBP
ค่าใช้จ่ายขาเข้า	-
ค่าใช้จ่ายขาออก	-
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน	1.37%/ปี*

*รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว, ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนฯ ก่อนตัดสินใจลงทุน

Performance:

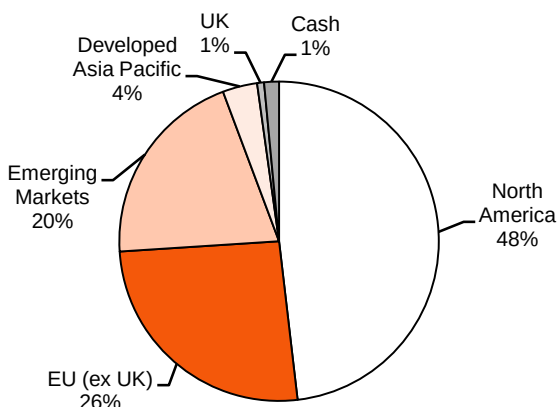
(%)	Fund	Category
3 Months	5.4	-2.4
6 Months	16.6	4.9
1 Year	33.5	21.5
3 Years	-	-
5 Years	-	-

data as of 1 Oct 20, Category: Global Equity

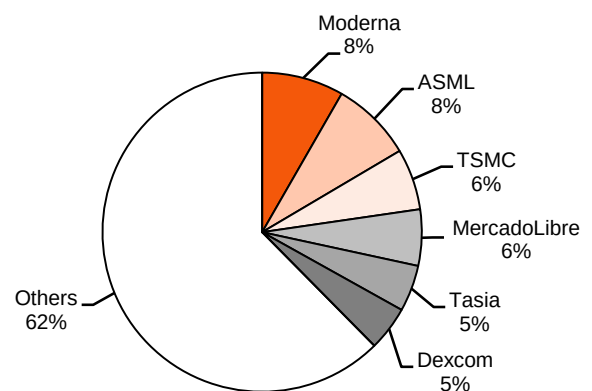
นโยบายการลงทุนโดยสังเขป

กองทุนเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Baillie Gifford Positive Change Fund - Class B accumulation (GBP) (กองทุนหลัก) โดยป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่า 75% ของมูลค่าเงินลงทุนต่างประเทศ

Master Fund's Portfolio:



Master Fund's Top Holding:



Sources: Bloomberg, Morningstar, AMC

Note: data as of 31 Aug 21

การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจ ก่อนการตัดสินใจลงทุน

KChangeRMF: กองทุนเปิดเค พอสซิทีฟ เซนจ์ หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

- เน้นลงทุนในกองทุนหลัก **Baillie Gifford Positive Change**: 1) มุ่งสร้างผลตอบแทนระยะดัชนีหุ้นโลก อย่างน้อย 2% เมื่อวัดในรูปแบบ rolling return 5 ปี 2) เน้นบริษัทที่มีความสามารถในการแข่งขันสูง, กำไรเติบโตสูง, มีส่วนช่วยในการเปลี่ยนแปลงโลก ให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืน ใน 4 ด้าน เช่น สิ่งแวดล้อม, การศึกษา, การดูแลสุขภาพ, การช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสทางสังคม 3) ลงทุนเฉพาะธุรกิจที่เชื่อมั่นว่าดีที่สุดใน 25-50 บริษัท และเน้นถือครองระยะยาว 5 ปีขึ้นไป 4) คัดเลือกหุ้นโดยทีมนักวิเคราะห์ กว่า 100 คน
- กองทุนหลักสร้างผลตอบแทนได้โดดเด่นกว่าหุ้นโลกอย่างมาก: โดย ย้อนหลัง 3 ปี ผลตอบแทนเฉลี่ย +33.9% ต่อปี ขณะที่ หุ้นโลก MSCI ACWI +12.7% ต่อปี (ณ 31 ส.ค.21)

Fund Information:

ระดับความเสี่ยง	6
นโยบายจ่ายปันผล	-
ระยะเวลาปรับเงินค่าขายคืน	T+4
Hedging Policy	ดุลยพินิจ (50-100%)
สกุลเงินของกองฯหลัก	GBP
ค่าใช้จ่ายขาเข้า	-
ค่าใช้จ่ายขาออก	-
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน	1.37%/ปี*

*รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว, ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนฯ ก่อนตัดสินใจลงทุน

Performance:

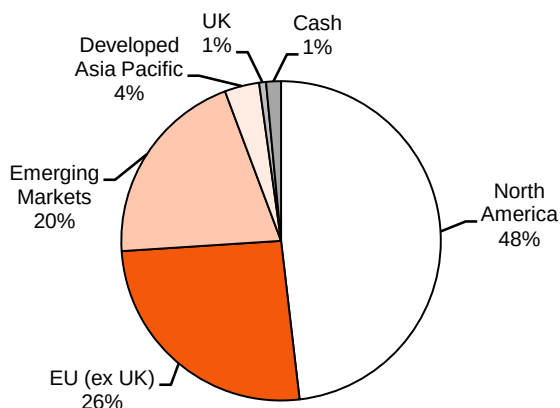
(%)	Fund	Category
3 Months	5.4	-2.4
6 Months	16.5	4.9
1 Year	-	-
3 Years	-	-
5 Years	-	-

data as of 1 Oct 20, Category: Global Equity

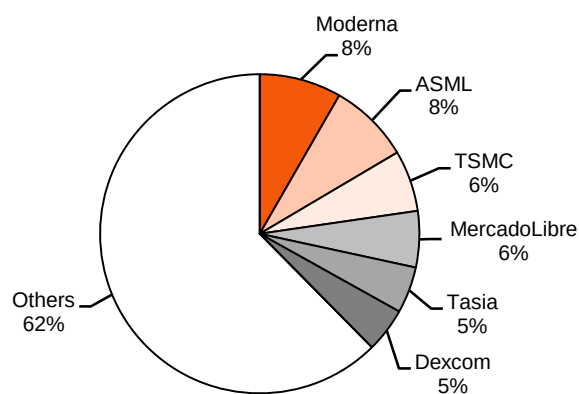
นโยบายการลงทุนโดยสังเขป

กองทุนเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Baillie Gifford Positive Change Fund - Class B accumulation (GBP) (กองทุนหลัก) โดยป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน

Master Fund's Portfolio:



Master Fund's Top Holding:



Sources: Bloomberg, Morningstar, AMC

Note: data as of 31 Aug 21

การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจ ก่อนการตัดสินใจลงทุน

KFGBRANSSF: กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลแบรนด์ดีควิต์ปันผลเพื่อการออม

- เน้นลงทุนในกองทุนหลัก **Morgan Stanley - Global Brands Fund**: ที่เน้นบริษัทที่เป็นเจ้าของ Brand สินค้าที่แข็งแกร่ง, มีความเป็นผู้นำในธุรกิจนั้นๆ, มีฐานลูกค้าทั่วโลก, เป็น Long-term compounder ที่ดี โดยมีผลประกอบการที่ทนทานต่อวัฏจักรเศรษฐกิจ ช่วยปกป้องความเสี่ยงของเงินลงทุนในช่วงตลาดขาลง และมีศักยภาพในการสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงในช่วงตลาดขาขึ้น
- ลงทุนในบริษัทที่เป็นเจ้าของแบรนด์ระดับโลก: อย่าง Microsoft, Reckitt Benckiser, Philip Morris, Visa, Accenture, Sap, Procter & Gamble เป็นต้น
- กองทุนหลักสร้างผลตอบแทนได้ดีในระยะยาว: โดย ย้อนหลัง 10 ปี ผลตอบแทนเฉลี่ย +12.6% ต่อปี ขณะที่ หุ้นโลก MSCI World +12.1% ต่อปี (ณ 31 ส.ค.21)

Fund Information:

ระดับความเสี่ยง	6
นโยบายจ่ายปันผล	จ่ายปันผล
ระยะเวลาปรับเงินค่าขายคืน	T+4
Hedging Policy	ดุลยพินิจ (ปกติ 90%)
สกุลเงินของกองฯหลัก	US\$
ค่าใช้จ่ายขาเข้า	-
ค่าใช้จ่ายขาออก	-
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน	0.89%/ปี*

*รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว, ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนฯ ก่อนตัดสินใจลงทุน

Performance:

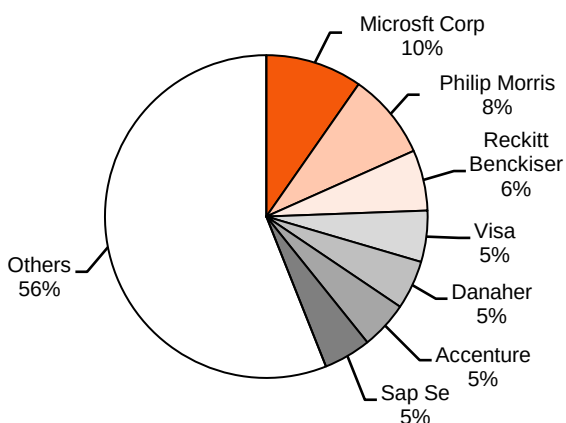
(%)	Fund	Category
3 Months	-0.8	-2.4
6 Months	7.8	4.9
1 Year	13.9	21.5
3 Years	-	-
5 Years	-	-

data as of 1 Oct 21, Category: Global Equity

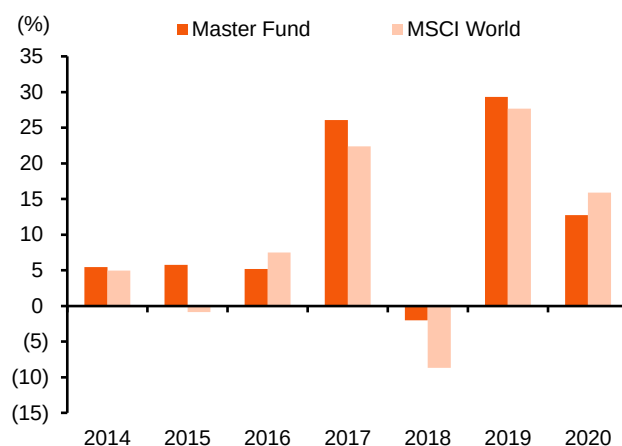
นโยบายการลงทุนโดยสังเขป

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ Morgan Stanley Investment Funds - Global Brands Fund, Class ZX (กองทุนหลัก) โดย เฉลี่ยในรอบปี บัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV

Master Fund's Portfolio:



Master Fund's Performance: (vs MSCI World)



Sources: Bloomberg, Morningstar, AMC
Note: data as of 31 Aug 21

การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจ ก่อนการตัดสินใจลงทุน

KFGBRANRMF: กองศรีโกลบอลแบรนด์อิคิวตีเพื่อการเลี้ยงชีพ

- เน้นลงทุนในกองทุนหลัก **Morgan Stanley - Global Brands Fund**: ที่เน้นบริษัทที่เป็นเจ้าของ Brand สินค้าที่แข็งแกร่ง, มีความเป็นผู้นำในธุรกิจนั้นๆ, มีฐานลูกค้าทั่วโลก, เป็น Long-term compounder ที่ดี โดยมีผลประกอบการที่ทนทานต่อวัฏจักรเศรษฐกิจ ช่วยปกป้องความเสี่ยงของเงินลงทุนในช่วงตลาดขาลง และมีศักยภาพในการสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงในช่วงตลาดขาขึ้น
- ลงทุนในบริษัทที่เป็นเจ้าของแบรนด์ระดับโลก: อย่าง Microsoft, Reckitt Benckiser, Philip Morris, Visa, Accenture, Sap, Procter & Gamble เป็นต้น
- กองทุนหลักสร้างผลตอบแทนได้ดี ในระยะยาว: โดย ย้อนหลัง 10 ปี ผลตอบแทนเฉลี่ย +11% ต่อปี ขณะที่ หุ้นโลก MSCI World +12.1% ต่อปี (ณ 31 ส.ค.21)

Fund Information:

ระดับความเสี่ยง	6
นโยบายจ่ายปันผล	-
ระยะเวลาปรับเงินค่าขายคืน	T+4
Hedging Policy	ดุลยพินิจ (ปกติ 90%)
สกุลเงินของกองฯหลัก	US\$
ค่าใช้จ่ายขาเข้า	-
ค่าใช้จ่ายขาออก	-
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน	0.90%/ปี*

*รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว, ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนฯ ก่อนตัดสินใจลงทุน

Performance:

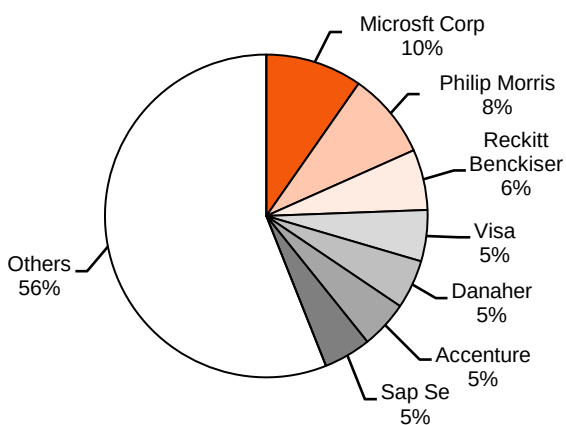
(%)	Fund	Category
3 Months	-0.8	-2.4
6 Months	7.7	4.9
1 Year	14.1	21.5
3 Years	10.7	9.7
5 Years	-	-

data as of 1 Oct 21, Category: Global Equity

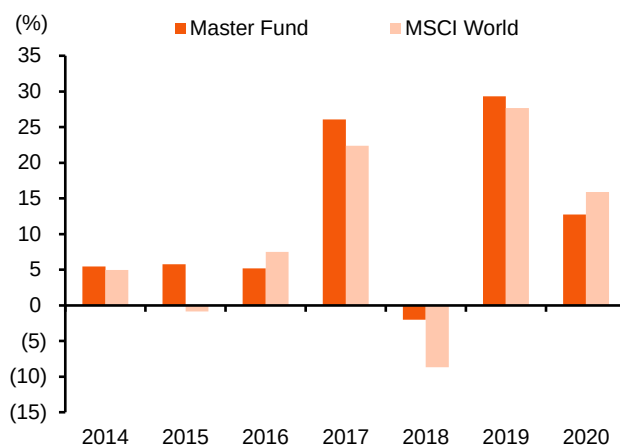
นโยบายการลงทุนโดยสังเขป

ลงทุนในหน่วยงานลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ กองทุน Morgan Stanley Investment Fund Global Brands Fund(Class Z) (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV

Master Fund's Portfolio:



Master Fund's Performance: (vs MSCI World)



Sources: Bloomberg, Morningstar, AMC
Note: data as of 31 Aug 21

การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจ ก่อนการตัดสินใจลงทุน

KFUSSSF: กองทุนเปิดกรุงศรียูเอเอสไอควิตี้เพื่อการออม

- เห็นลงทุนผ่าน **Baillie Gifford Worldwide US Equity Growth (กองทุนหลัก):** ที่เน้นการลงทุนเชิงรุก บนมุมมองการลงทุนระยะยาวมากกว่า 5 ปี โดยเน้นบริษัทที่มีศักยภาพการเติบโตสูง, กองทุนหลักได้รับ Morningstar 5 ดาว (ณ 31 ก.ค.21)
- มุ่งเน้น 8 อิมพลีก-ขับเคลื่อนการเติบโตในอนาคต: เช่น 1) Future of Commerce การซื้อขายสินค้าที่มีแนวโน้มเข้าสู่ช่องทางออนไลน์มากขึ้น 2) New Enterprise ผู้เล่นรายใหม่ที่กำลังจะมา disrupt ธุรกิจรูปแบบเดิม ๆ 3) Battle for Our Attention สื่อความบันเทิงของโลกยุคใหม่ 4) Evolution of Transportation ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีด้านยานพาหนะ 5) Capital Allocation การจัดสรรเงินลงทุน-การบริหารความมั่งคั่ง 6) Digitalization of Finance ตลาดการเงินยุคดิจิทัล 7) Innovative Healthcare นวัตกรรมด้านการแพทย์ 8) Change in Education การศึกษาในรูปแบบใหม่

Fund Information:

ระดับความเสี่ยง	6
นโยบายจ่ายปันผล	จ่าย
ระยะเวลาปรับเงินค่าขายคืน	T+4
Hedging Policy	ดุลยพินิจ (ปกติ 90%)
สกุลเงินของกองฯหลัก	US\$
ค่าใช้จ่ายขาเข้า	-
ค่าใช้จ่ายขาออก	-
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน	1.00%/ปี*

*รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว, ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนฯ ก่อนตัดสินใจลงทุน

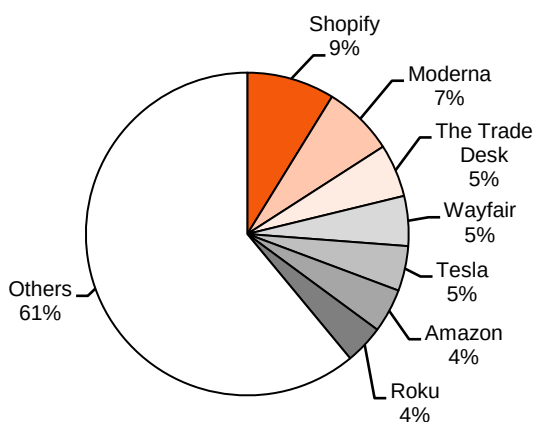
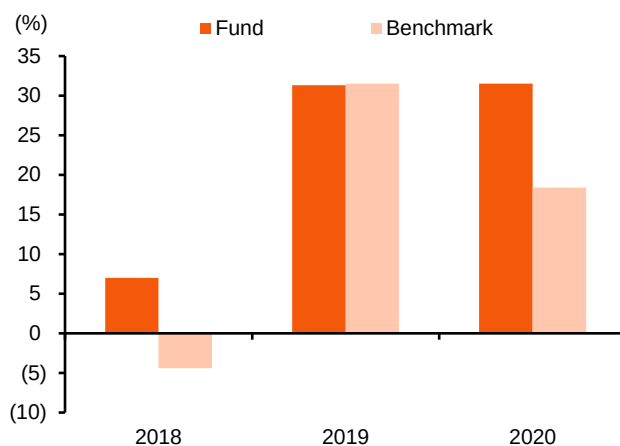
Performance:

(%)	Fund	Category
3 Months	-	-
6 Months	-	-
1 Year	-	-
3 Years	-	-
5 Years	-	-

data as of 1 Oct 21, Category: Global Equity

นโยบายการลงทุนโดยสังเขป

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ Baillie Gifford Worldwide US Equity Growth Fund, Class B Acc (USD) (กองทุนหลัก) ซึ่งบริหารจัดการโดยบริษัท Baillie Gifford Worldwide Funds PLC โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สิน

Portfolio's Top Holding:

Master Fund's Performance: (vs S&P 500)


Sources: Bloomberg, Morningstar, AMC

Note: data as of 31 Aug 21

การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจ ก่อนการตัดสินใจลงทุน

KFUSRMF:**กรุงศรียูเอเอสไอควิต์เพื่อการเลี้ยงชีพ**

- เห็นลงทุนผ่าน **Baillie Gifford Worldwide US Equity Growth (กองทุนหลัก)**: ที่เน้นการลงทุนเชิงรุก บนมุมมองการลงทุนระยะยาวมากกว่า 5 ปี โดยเน้นบริษัทที่มีศักยภาพการเติบโตสูง, กองทุนหลักได้รับ Morningstar 5 ดาว (ณ 31 ก.ค.21)
- มุ่งเน้น 8 อิมพลี-ขับเคลื่อนการเติบโตในอนาคต: เช่น 1) Future of Commerce การซื้อขายสินค้าที่มีแนวโน้มเข้าสู่ช่องทางออนไลน์มากขึ้น 2) New Enterprise ผู้เล่นรายใหม่ที่กำลังจะมา disrupt ธุรกิจรูปแบบเดิม ๆ 3) Battle for Our Attention สื่อความบันเทิงของโลกยุคใหม่ 4) Evolution of Transportation ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีด้านยานพาหนะ 5) Capital Allocation การจัดสรรเงินลงทุน-การบริหารความมั่งคั่ง 6) Digitalization of Finance ตลาดการเงินยุคดิจิทัล 7) Innovative Healthcare นวัตกรรมด้านการแพทย์ 8) Change in Education การศึกษาในรูปแบบใหม่

Fund Information:

ระดับความเสี่ยง	6
นโยบายจ่ายปันผล	-
ระยะเวลาปรับเงินค่าขายคืน	T+4
Hedging Policy	ดุลยพินิจ (ปกติ 90%)
สกุลเงินของกองฯหลัก	US\$
ค่าใช้จ่ายขาเข้า	-
ค่าใช้จ่ายขาออก	-
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน	1.00%/ปี*

*รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว, ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนฯ ก่อนตัดสินใจลงทุน

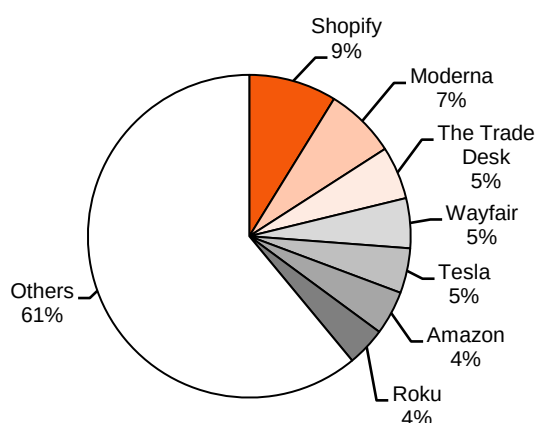
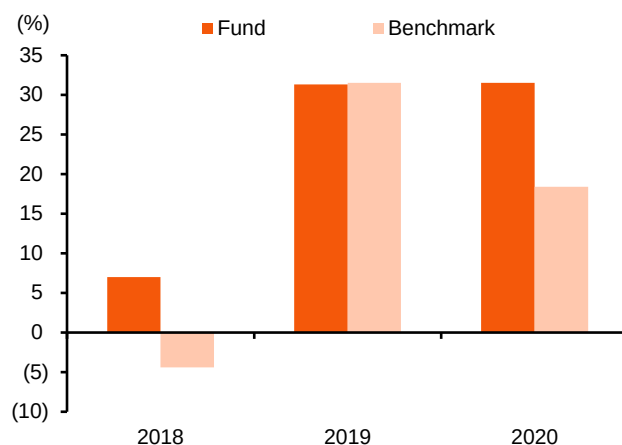
Performance:

(%)	Fund	Category
3 Months	-	-
6 Months	-	-
1 Year	-	-
3 Years	-	-
5 Years	-	-

data as of 1 Oct 21, Category: Global Equity

นโยบายการลงทุนโดยสังเขป

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ Baillie Gifford Worldwide US Equity Growth Fund, Class B Acc (USD) (กองทุนหลัก) ซึ่งบริหารจัดการโดยบริษัท Baillie Gifford Worldwide Funds PLC โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สิน

Portfolio's Top Holding:**Master Fund's Performance: (vs S&P 500)**

Sources: Bloomberg, Morningstar, AMC

Note: data as of 31 Aug 21

การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจ ก่อนการตัดสินใจลงทุน

KT-CHINA RMF: กองทุนเปิดเคแอม โซน่า อีควิตี้ เพื่อการเลี้ยงชีพ

- **แหล่งทุนใน BlackRock China:** แสวงหาโอกาสลงทุนในบริษัทจีนที่จดทะเบียนทั้ง ในจีน (CH-Onshore) และนอกจีน (CH-Offshore), โดยปกติเน้น China-Offshore ที่สัดส่วน 70-80% ของพอร์ต
- **กองทุนหลักมีความยืดหยุ่นสูง:** นอกจากสามารถลงทุนหุ้นจีนได้แทบทุกตลาด ยังมีความ active สูง สามารถปรับกลยุทธ์การลงทุนได้อย่างยืดหยุ่นตามสถานการณ์ โดยลงทุนทั้ง ธุรกิจยุคใหม่ที่มีศักยภาพการเติบโตที่แข็งแกร่งในระยะยาว, ธุรกิจแบบดั้งเดิมที่ผลประกอบการมีแนวโน้มฟื้นตัวโดดเด่น (turnover ratio อยู่ที่ประมาณ 80-120%)
- **ธีมการลงทุนที่มุ่งเน้น:** 1. ธุรกิจที่ฟื้นตัวตามเศรษฐกิจ 2. ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับพลังงานสะอาด 3. ธุรกิจที่ได้ประโยชน์จากพัฒนาการของเทคโนโลยี 4. ธุรกิจที่ได้รับประโยชน์จากการเปลี่ยนของพฤติกรรมผู้บริโภค เป็นต้น

Fund Information:

ระดับความเสี่ยง	6
นโยบายจ่ายปันผล	-
ระยะเวลารับเงินค่าขายคืน	T+5
Hedging Policy	ดุลยพินิจ
สกุลเงินของกองทุนหลัก	US\$
ค่าใช้จ่ายขาเข้า	-
ค่าใช้จ่ายขาออก	-
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน	1.41% ต่อปี

*รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว, ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนฯ ก่อนตัดสินใจลงทุน,
BlackRock China เปลี่ยนผู้บริหารกองทุนเป็น Lucy Liu ตั้งแต่ ส.ค. 19

Performance:

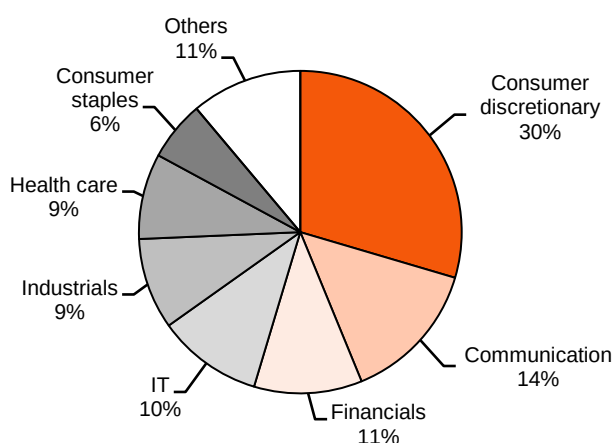
(%)	Fund	Category
3 Months	-15.2	-13.7
6 Months	-12.7	-10.2
1 Year	4.0	-0.5
3 Years	8.4	5.7
5 Years	-	-

data as of 30 Sep 21, Category: Greater China Equity

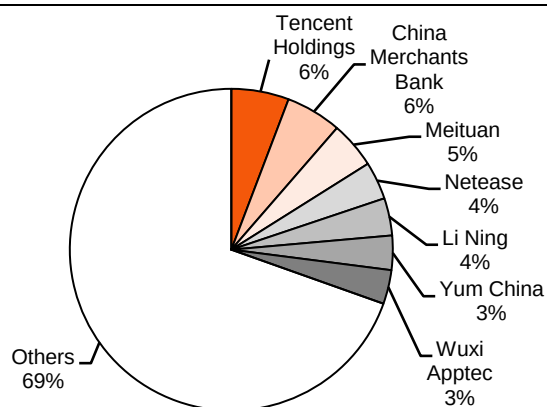
นโยบายการลงทุนโดยสังเขป

เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน BGF China Fund (กองทุนหลัก) ในหน่วยลงทุนชนิด Class D เพียงกองเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม หรือตามอัตราส่วนที่สำนักคณะกรรมการ ก.ล.ต. จะประกาศกำหนด

Master Fund 's Portfolio:



Master Fund 's Top Holding:



Sources: Bloomberg, Morningstar, AMC

Note: Portfolio as of 31 Aug 21

การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจ ก่อนการตัดสินใจลงทุน

SCBSE-SSF:

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ซีเอสแอล อีควิตี้ ฟันด์ (ชนิดเพื่อการออม)

N.A.

- เน้นคัดเลือกหุ้นเน้นใจว่า “ดีที่สุด” ไม่เกิน 30 บริษัท: โดย 1) ทีมผู้จัดการกองทุนหุ้นไทยที่มีประสบการณ์ยาวนาน, ทีมนักวิเคราะห์ครอบคลุมมากกว่า 170 บริษัท, เข้าพบมากกว่า 400 บริษัทต่อปี 2) มีการใช้ตราสารอนุพันธ์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงพอร์ต
- ผสมผสานการใช้โมเดลการลงทุน: ทั้ง 1) Bottom-up: เพื่อคัดเลือกหลักทรัพย์ที่มีพื้นฐานดีในราคาที่เหมาะสม 2) Top-down: เพื่อคัดเลือกหลักทรัพย์ที่อาจได้ประโยชน์จากการเติบโตทางเศรษฐกิจ หรือได้รับการสนับสนุนจากนโยบายภาครัฐ 3) Quantitative: ใช้ระบบปัญญาประดิษฐ์ ช่วยวิเคราะห์เชิงคุณภาพกว่า 200 ปัจจัย เพื่อคัดเลือกหลักทรัพย์ให้สอดคล้องกับสถานการณ์

Fund Information:

ระดับความเสี่ยง	6
นโยบายจ่ายปันผล	จ่าย
ระยะเวลารับเงินค่าขายคืน	T+2
Hedging Policy	-
สกุลเงินของกองฯหลัก	-
ค่าใช้จ่ายขาเข้า	-
ค่าใช้จ่ายขาออก	-
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน	2.23%/ปี*

*รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว, ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนฯ ก่อนตัดสินใจลงทุน

Performance:

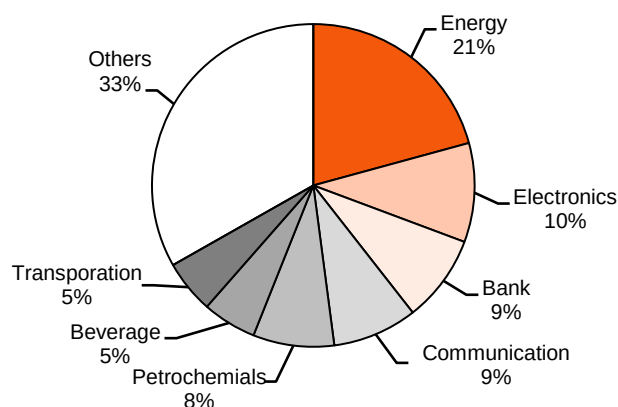
(%)	Fund	Category
3 Months	4.4	2.5
6 Months	1.6	1.4
1 Year	32.5	28.2
3 Years	-	-
5 Years	-	-

data as of 4 Oct 21, Category: Equity General

นโยบายการลงทุนโดยสังเขป

ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งทุนโดยมี net exposure ในตราสารดังกล่าว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวม ซึ่งจะเน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวนไม่เกิน 30 หลักทรัพย์

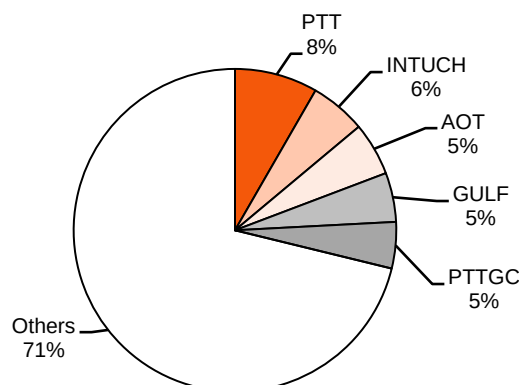
Master Fund's Portfolio:



Sources: Bloomberg, Morningstar, AMC

Note: data as of 30 Jun 21

Portfolio's Top Holding:



การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจ ก่อนการตัดสินใจลงทุน

SCBRMS50: กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ SET50 INDEX เพื่อการเลี้ยงชีพ

- **เน้นลงทุนแบบ Passive บนดัชนี SET50 :** การลงทุนแบบนี้ มีข้อดี คือ 1) ค่าใช้จ่ายโดยรวม อยู่ในระดับ “ต่ำ” เพียง 0.65% ต่อปี ซึ่งต่ำกว่า RMF อื่นๆ ที่ลงทุนคล้ายกัน 2) ลดความเสี่ยงในด้านการบริหารจัดการ เนื่องจาก ในบางช่วงเวลา กองทุนประเภท active อาจให้ผลตอบแทนที่ด้อยกว่าดัชนี พอสมควร
- **ขนาดกองทุน ไม่เล็กจนเกินไป:** ปัจจุบันขนาดกองทุนอยู่ที่ประมาณ 2.7 พันลบ. ซึ่งถือว่าไม่เล็กเมื่อเทียบกับคู่แข่ง, ช่วยอาจมีส่วนช่วยให้เกิด economy of scale ในแง่ของค่าใช้จ่าย และเกิดความคล่องตัวในการบริหารพอร์ต ให้มี tracking error ในระดับที่เหมาะสม

Fund Information:

ระดับความเสี่ยง	6
นโยบายจ่ายปันผล	-
ระยะเวลารับเงินค่าขายคืน	โดยปกติ T+2
Hedging Policy	-
สกุลเงินของกองฯหลัก	-
ค่าใช้จ่ายขาเข้า	-
ค่าใช้จ่ายขาออก	-
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน	0.65%/ปี*

*รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว, ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนฯ ก่อนตัดสินใจลงทุน

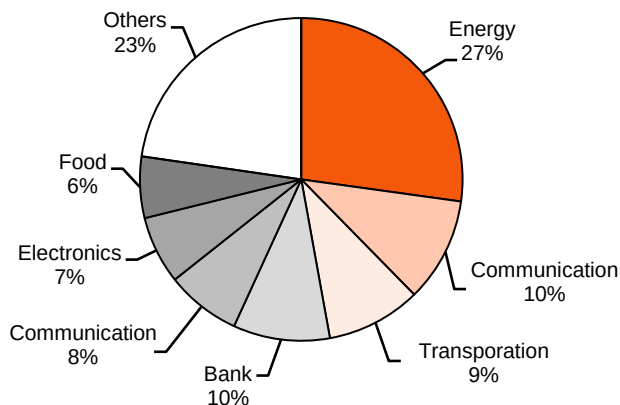
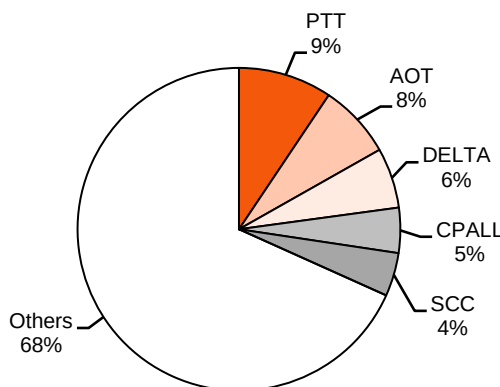
Performance:

(%)	Fund	Category
3 Months	3.2	2.6
6 Months	0.9	0.5
1 Year	26.6	24.7
3 Years	-3.2	-3.6
5 Years	2.1	2.0

data as of 4 Oct 21, Category: SET 50 Index Fund

นโยบายการลงทุนโดยสังเขป

กองทุนลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งทุนโดยมี net exposure ในตราสารดังกล่าว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวม โดยเน้นลงทุนในหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนี SET50 ซึ่งจะจำลองการเคลื่อนไหวของดัชนี SET50 เพื่อให้อัตราผลตอบแทนของกองทุนใกล้เคียงกับอัตราผลตอบแทนของดัชนี SET50 มากที่สุด

Portfolio:

Top Holding:


Sources: Bloomberg, Morningstar, AMC

Note: data as of 30 June 21

การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจ ก่อนการตัดสินใจลงทุน

TMBPIPRMF:

 กองทุนเปิดทีเอ็มบีอีเอสทีสปริงพรีอเพอร์ตีแอนด์อินฟรา
 โครงสร้างเจอร์อินคัมพลัสเฟล็กซิเบิลเพื่อการเลี้ยงชีพ


- เน้นลงทุนใน REIT ไทย และสิงคโปร์: ที่ 1) เป็นสินทรัพย์ที่ให้ในสภาวะปกติ ให้ผลตอบแทนในรูปกระแสเงินสดอยู่ในระดับที่น่าพอใจที่ประมาณ 5-6% ซึ่งถือว่าอยู่ในระดับที่น่าสนใจกว่า สินทรัพย์อื่นๆ และ REIT โลกโดยรวม ที่ให้ปันผลเฉลี่ย เพียง 3-4% 2) มีรายได้ในรูปแบบของค่าเช่า, ค่าบริการ ซึ่งเป็นรายได้ที่ค่อนข้างมีความสม่ำเสมอสูง
- ทีมบริหารกองทุนตั้งใจค้นหา REIT ที่มีคุณภาพดี: โดยพิจารณาจากปัจจัย เช่น กระแสเงินสด, อัตราเงินปันผล, IRR, สภาพคล่อง, Upside เป็นต้น

Fund Information:

ระดับความเสี่ยง	8
นโยบายจ่ายปันผล	-
ระยะเวลาปรับเงินค่าขายคืน	T+5
Hedging Policy	ดุลยพินิจ
สกุลเงินของกองทุนหลัก	-
ค่าใช้จ่ายขาเข้า	-
ค่าใช้จ่ายขาออก	-
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน	1.80%/ปี*

*รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว, ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนฯ ก่อนตัดสินใจลงทุน

Performance:

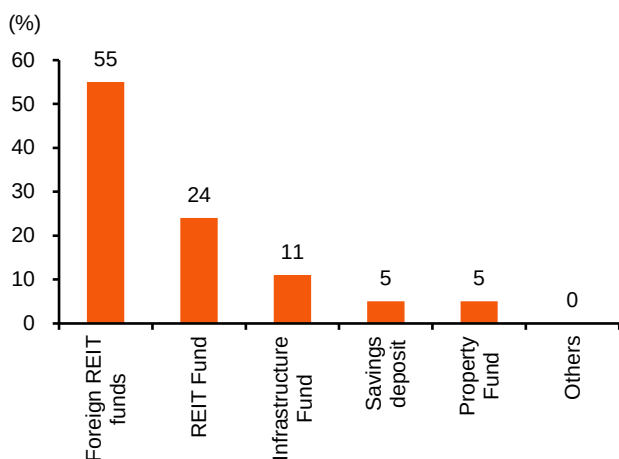
(%)	Fund	Category
3 Months	-1.4	-1.4
6 Months	0.2	0.5
1 Year	3.8	1.5
3 Years	3.3	2.1
5 Years	4.5	3.4

data as of 5 Oct 21, Category: Fund of Property fund - Thai and Foreign

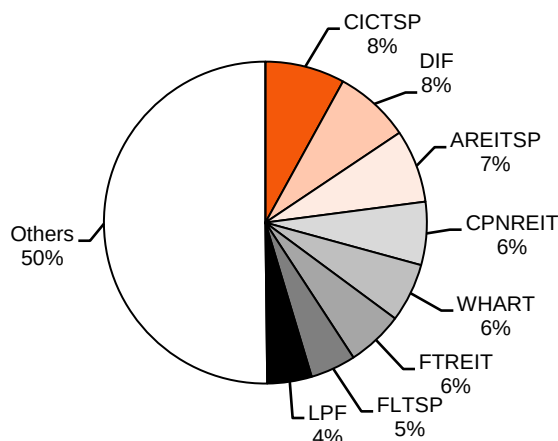
นโยบายการลงทุนโดยสังเขป

กองทุนมีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ หรือตราสารอยู่ในหมวดอุตสาหกรรม อสังหาริมทรัพย์ (Property Sector) ทั้งที่จดทะเบียนทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงอยู่ระหว่างการดำเนินการกระจายการถือหน่วยลงทุน หรือเปิดเสนอขายครั้งแรกโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

Portfolio:



Top Holding:



Sources: Bloomberg, Morningstar, AMC

Note: data as of 31 Aug 21

การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจ ก่อนการตัดสินใจลงทุน

KFMTFIRMF: กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารหนี้ระยะกลางเพื่อการเลี้ยงชีพ

Source: Morningstar



- เหมาะกับนักลงทุนที่รับความผันผวนได้จำกัด: โดย 1) เน้นลงทุนในตราสารหนี้คุณภาพดี มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำโดยพอร์ต โดย ณ 31 ส.ค.21 มีสัดส่วนการลงทุน แบ่งตาม Credit Rating ดังนี้ ตราสารภาครัฐ และ AAA 52%, AA 13%, A 35% ทำให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงด้านเครดิตโดยรวม ที่ต่ำกว่ากองทุนตราสารหนี้ทั่วไป 2) Max Drawdown ย้อนหลัง 5 ปี อยู่ที่ -0.63% (ค่าเฉลี่ยของกลุ่ม อยู่ที่ -1.15%, ณ 31 ส.ค.21)
- มีการปรับ **Portfolio Duration** ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ในปัจจุบัน โดย กรอบ duration อยู่ที่ 1-3 ปี (ณ 31 ส.ค.21 อยู่ที่ 2.5 ปี)

Fund Information:

ระดับความเสี่ยง	4
นโยบายจ่ายปันผล	-
ระยะเวลารับเงินค่าขายคืน	T+2
Hedging Policy	-
สกุลเงินของกองฯหลัก	-
ค่าใช้จ่ายขาเข้า	-
ค่าใช้จ่ายขาออก	-
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน	0.42%/ปี*

*รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว, ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนฯ ก่อนตัดสินใจลงทุน

Performance:

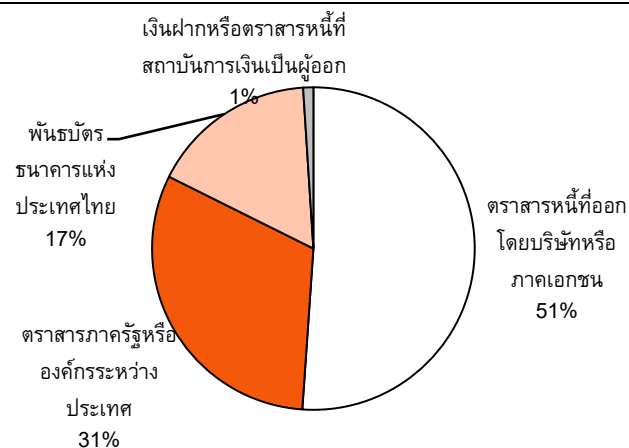
(%)	Fund	Category
3 Months	-0.0	-0.1
6 Months	0.8	0.6
1 Year	1.8	1.4
3 Years	2.2	1.7
5 Years	1.9	1.5

data as of 5 Oct 21, Category: Mid Term General Bond

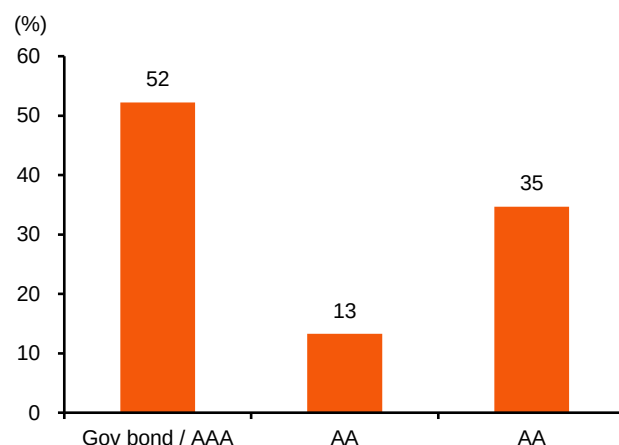
นโยบายการลงทุนโดยสังเขป

ลงทุนในประเทศในตราสารหนี้ภาครัฐ บริษัทเอกชนที่มีความมั่นคงและให้ผลตอบแทนที่ดี หรือเงินฝากธนาคาร

Portfolio:



Portfolio Credit Rating:



Sources: Bloomberg, Morningstar, AMC

Note: data as of 31 Aug 21

การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจ ก่อนการตัดสินใจลงทุน

Disclaimers

รายงานฉบับนี้จัดทำโดยบริษัทหลักทรัพย์ธนชาต จำกัด (มหาชน) โดยจัดทำขึ้นบนพื้นฐานของแหล่งข้อมูลที่ดีที่สุดที่ได้รับมาและพิจารณาแล้วว่าน่าเชื่อถือ ทั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริการเผยแพร่ข้อมูลแก่นักลงทุนและใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจซื้อขายหลักทรัพย์ แต่ไม่ได้มีเจตนาชี้แนะหรือเชิญชวนให้ซื้อหรือขายหรือประกันราคาหลักทรัพย์แต่อย่างใด ทั้งนี้รายงานและความเห็นในเอกสารฉบับนี้อาจมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขได้ หากข้อมูลที่ได้รับมาเปลี่ยนแปลงไป การนำข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนไปทำซ้ำ ดัดแปลง แก้ไข หรือนำออกเผยแพร่แก่สาธารณชน จะต้องได้รับความยินยอมจากบริษัทก่อน

This report is prepared and issued by Thanachart Securities Public Company Limited (TNS) as a resource only for clients of TNS, Thanachart Capital Public Company Limited (TCAP) and its group companies. Copyright © Thanachart Securities Public Company Limited. All rights reserved. The report may not be reproduced in whole or in part or delivered to other persons without our written consent. Investors should use this report as one of many tools in making their investment decisions since Thanachart Securities may seek to do other business with the companies mentioned in the report. Thus, investors need to be aware that there could be potential conflicts of interest that could affect the report's neutrality.

Recommendation Structure:

Recommendations are based on absolute upside or downside, which is the difference between the target price and the current market price. If the upside is 10% or more, the recommendation is BUY. If the downside is 10% or more, the recommendation is SELL. For stocks where the upside or downside is less than 10%, the recommendation is HOLD. Unless otherwise specified, these recommendations are set with a 12-month horizon. Thus, it is possible that future price volatility may cause a temporary mismatch between upside/downside for a stock based on the market price and the formal recommendation.

For sectors, an "Overweight" sector weighting is used when we have BUYs on majority of the stocks under our coverage by market cap. "Underweight" is used when we have SELLs on majority of the stocks we cover by market cap. "Neutral" is used when there are relatively equal weightings of BUYs and SELLs.

Disclosures:

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นผู้ดูแลสภาพคล่อง (Market Maker) และผู้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrants) โดยปัจจุบันบริษัทเป็นผู้ถือและเสนอขาย Derivative Warrants จำนวน 104 หลักทรัพย์ ได้แก่ ACE16C2111A, ACE16C2201A, ADVA16C2110A, ADVA16C2201A, AEON16C2201A, AEON16C2201B, AMAT16C2112A, AOT16C2112A, BAM16C2110A, BAM16C2112A, BANP16C2110A, BANP16C2112A, BANP16C2201A, BBL16C2201A, BCH16C2111A, BCH16C2111B, BCH16C2201A, BCPG16C2111A, BGR16C2110A, BGR16C2112A, CBG16C2201A, CHG16C2111A, CHG16C2112A, COM716C2110A, COM716C2112A, CPAL16C2111A, CPAL16C2112A, CPF16C2112A, DELT16C2112A, DELT16C2202A, DOHO16C2111A, DOHO16C2112A, DTAC16C2112A, EA16C2110A, EA16C2201A, EGCO16C2110A, GLOB16C2201A, GPSC16C2110A, GPSC16C2201A, GPSC16C2201B, GULF16C2112A, GUNK16C2110A, GUNK16C2112A, GUNK16C2201A, HANA16C2112A, INTU16C2201A, IRPC16C2110A, IRPC16C2112A, IVL16C2110A, IVL16C2111A, JMAR16C2111A, JMAR16C2201A, JMT16C2110A, JMT16C2201A, KBAN16C2111A, KBAN16C2111B, KBAN16C2201A, KCE16C2110A, KCE16C2201A, KTC16C2110A, KTC16C2110B, KTC16C2112A, KTC16C2202A, MAJO16C2201A, MEGA16C2112A, MINT16C2112A, MTC16C2112A, OR16C2112A, PTG16C2201A, PTL16C2201A, PTT16C2112A, PTT16C2201A, PTTE16C2112A, PTTG16C2110A, PTTG16C2111A, RBF16C2110A, RBF16C2112A, RS16C2112A, RS16C2201A, S5016C2112A, S5016C2112A, S5016C2112B, S5016C2112C, S5016P2112C, S5016P2112A, S5016P2112B, SAWA16C2112A, SAWA16C2202A, SCB16C2111A, SCB16C2112A, SCB16C2201A, SCC16C2112A, SCGP16C2201A, SPRC16C2201A, STA16C2112A, STA16C2201A, STEC16C2110A, STEC16C2201A, STGT16C2111A, TASC16C2201A, TOP16C2112A, TRUE16C2202A, TU16C2110A, TU16C2111A (underlying securities are ACE, ADVANC, AEONTS, AMATA, AOT, BAM, BANPU, BBL, BCH, BCPG, BGRIM, CBG, CHG, COM7, CPALL, CPF, DELTA, DOHOME, DTAC, EA, EGCO, GLOBAL, GPSC, GULF, GUNKUL, HANA, INTUCH, IRPC, IVL, JMART, JMT, KBANK, KCE, KTC, MAJOR, MEGA, MINT, MTC, OR, PTG, PTL, PTT, PTTEP, PTTGC, RBF, RS, SAWAD, SCB, SCC, SCGP, SPRC, SET50, STA, STEC, STGT, TASC, TOP, TRUE, TU). และบริษัทจัดทำบทวิเคราะห์ของหลักทรัพย์อ้างอิงดังกล่าว จึงมีส่วนได้ส่วนเสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (conflicts of interest) นอกจากนี้ นักลงทุนควรศึกษารายละเอียดในหนังสือชี้ชวนของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ดังกล่าวก่อนตัดสินใจลงทุน

หมายเหตุ: บริษัท ธนชาต จำกัด (TCAP) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) โดยถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 50.96 มีส่วนได้ส่วนเสียในการถือหุ้น บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) (THANI) ทั้งทางตรงและทางอ้อม มากกว่าร้อยละ 56 และเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ THANI

บริษัทธนชาต จำกัด (TCAP), ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) (TTB) เป็นบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทหลักทรัพย์ธนชาต จำกัด (มหาชน) (TNS) โดย TCAP เป็นผู้ถือหุ้น ร้อยละ 50.96 ใน TNS และ ถือหุ้นใน TTB ร้อยละ 20.1 ดังนั้น การจัดทำบทวิเคราะห์ของหลักทรัพย์ดังกล่าว จึงมีส่วนได้ส่วนเสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (conflicts of interest)

บริษัทธนชาต จำกัด (TCAP) บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) (THANI) บริษัท เอ็ม บี เค (มหาชน) (MBK) และบริษัท ปทุมไรซ์มิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) (PRG) เป็นบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทหลักทรัพย์ธนชาต จำกัด (มหาชน) ดังนั้น การจัดทำบทวิเคราะห์ของหลักทรัพย์ดังกล่าว จึงมีส่วนได้ส่วนเสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (conflicts of interest)

หมายเหตุ: * บริษัทหลักทรัพย์ธนชาต จำกัด (มหาชน) (TNS) และ บริษัท ธนชาต จำกัด (มหาชน) TCAP มีกรรมการร่วมกันได้แก่ นายสมเจตน์ ภูมิศิริเลิศ ซึ่งทำหน้าที่ กรรมการผู้จัดการใหญ่ของ TCAP และ ทำหน้าที่ ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร TNS อย่างไรก็ตาม บทวิเคราะห์นี้ได้ถูกจัดทำขึ้นบนสมมติฐานของฝ่ายวิจัยของ TNS"

หมายเหตุ: * บริษัทหลักทรัพย์ธนชาต จำกัด (มหาชน) (TNS) และ บริษัท จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก จำกัด (มหาชน) EASTW มีกรรมการร่วมกันได้แก่ นางอศรินทร์ ไตรรงค์ ซึ่งทำหน้าที่ กรรมการตรวจสอบของ EASTW และ ทำหน้าที่ กรรมการบริษัท กรรมการบริหารของ TNS อย่างไรก็ตาม บทวิเคราะห์นี้ได้ถูกจัดทำขึ้นบนสมมติฐานของฝ่ายวิจัยของ TNS"

หมายเหตุ: ** "บริษัทหลักทรัพย์ธนชาต จำกัด (มหาชน) (TNS) เป็นผู้จัดการการจำหน่าย หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ "หุ้นกู้ บริษัท สหกลีปิเมนท์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565" ที่ออกโดย บริษัท สหกลีปิเมนท์ จำกัด (มหาชน) (SQ) ดังนั้น การจัดทำบทวิเคราะห์ของหลักทรัพย์ดังกล่าว จึงอาจมีส่วนได้ส่วนเสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (conflicts of interest)"

หมายเหตุ: ** "บริษัทหลักทรัพย์ธนชาต จำกัด (มหาชน) (TNS) ผู้จัดการการจำหน่ายหุ้นกู้ หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ของบริษัท สวนอุตสาหกรรมโรจนะ จำกัด (มหาชน) (ROJNA) ครั้งที่ 3/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566" ที่ออกโดย บริษัท สวนอุตสาหกรรมโรจนะ จำกัด (มหาชน) ดังนั้น การจัดทำบทวิเคราะห์ของหลักทรัพย์ดังกล่าว จึงอาจมีส่วนได้ส่วนเสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (conflicts of interest)

Thanachart Research Team

หัวหน้าฝ่าย

พิมพ์ผกา นิการุณ, CFA

Tel: 662-779-9199

pimpaka.nic@thanachartsec.co.th

พลังงาน, ปิโตรเคมี, กระดาษ

จักร เรืองสินัญญา

Tel: 662-779-9104

chak.reu@thanachartsec.co.th

สาธารณูปโภค, สื่อสาร

ณัฐภาพ ประสิทธิ์สุขสันต์

Tel: 662-483-8296

nuttapop.Pra@thanachartsec.co.th

อิเล็กทรอนิกส์, อาหาร, เครื่องดื่ม, เติมน้ำมัน

พัทธดนย์ บุณนาค

Tel: 662-483-8298

pattadol.bun@thanachartsec.co.th

อสังหาริมทรัพย์, พาณิชยกรรม

พรรณารายณ์ ดิยะพิทยารัตน์

Tel: 662-779-9109

phannarai.von@thanachartsec.co.th

ยานยนต์, หินปูน, Property Fund, REITs, บันเทิง

รตา ลิ้มสุทธีวันภูมิ

Tel: 662-483-8297

rata.lim@thanachartsec.co.th

ธนาคาร, ธุรกิจการเงิน, ประกัน

สรัชดา ศรีทรง

Tel: 662-779-9106

sarachada.sor@thanachartsec.co.th

ขนส่ง, รับเหมา

ศักดิ์สิทธิ์ พัฒนานารักษ์

Tel: 662-779-9112

saksid.pha@thanachartsec.co.th

Small Cap, การแพทย์, โรงแรม

ศิริพร อรุณทัย

Tel: 662-779-9113

siripom.aru@thanachartsec.co.th

กลยุทธ์การลงทุน

อดิศักดิ์ ผู้พัฒน์หิรัญกุล, CFA

Tel: 662-779-9120

adisak.phu@thanachartsec.co.th

วิเคราะห์เทคนิค

ภัทรวลดี หวังมีงมาศ

Tel: 662-779-9105

pattarawan.wan@thanachartsec.co.th

วิเคราะห์ทางเทคนิค

วิชานันท์ ธรรมบำรุง

Tel: 662-779-9123

witchanan.tam@thanachartsec.co.th

กลยุทธ์การลงทุน

เถลิงศักดิ์ คูเจริญไพศาล

Tel: 662-483-8304

thaloengsak.kuc@thanachartsec.co.th

วิเคราะห์เชิงปริมาณ

สิทธิเชษฐ รุ่งรัมย์พัฒน์

Tel: 662-483-8303

sittichet.run@thanachartsec.co.th

นักวิเคราะห์, แพลตฟอร์ม

ลาภินี ทิพย์มณฑล

Tel: 662-779-9115

lapinee.dib@thanachartsec.co.th

Data Support Team

มณฑุณี เพชรแสงใสกุล

Tel: 662-779-9108

monrudee.pet@thanachartsec.co.th

เกษมรัตน์ จิตกุล

Tel: 662-779-9118

kasemrat.jit@thanachartsec.co.th

วราทิพย์ รุ่งประดับวงศ์

Tel: 662-779-9114

varathip.run@thanachartsec.co.th

สุนทร รัชชาวัต

Tel: 662-779-9117

sunet.rak@thanachartsec.co.th

สุขสวัสดิ์ ลิมาวงษ์ปรานี

Tel: 662-779-9116

suksawat.lim@thanachartsec.co.th

สุจินตนา สถาพร

Tel: 662-779-9198

sujintana.sth@thanachartsec.co.th

Thanachart Securities Pcl.

Research Team

19 Floor, MBK Tower

444 Phayathai Road, Pathumwan Road, Bangkok 10330

Tel: 662 -779-9119

Email: thanachart.res@thanachartsec.co.th