

กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเงิน-เพื่อการออม

หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม

KFCASHSSF

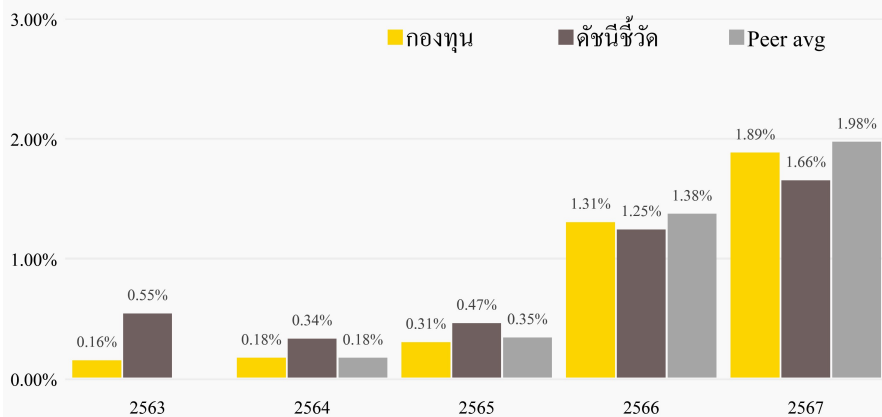
ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตลาดเงิน/ กองทุนตราสารหนี้/ กองทุนรวมเพื่อการออม
- กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงในต่างประเทศ
- กลุ่มกองทุนรวม : Money Market Government

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ลงทุนในประเทศในตราสารหนี้ภาครัฐ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70 ของ NAV และส่วนที่เหลือลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชน สถาบันการเงิน หรือเงินฝากธนาคาร
- ตราสารข้างต้นมีอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น 2 อันดับแรกหรือระยะยาวที่เทียบเคียงได้หรืออันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว 3 อันดับแรกเว้นแต่เป็นตราสารภาครัฐ และมีอายุคงเหลือไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน
- กองทุนจะดำรงอายุถัวเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนัก (Portfolio Duration) ณ ขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 92 วัน
- กองทุนมุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)



* ในปีที่กองทุนจัดตั้ง ผลการดำเนินงานจะแสดงตั้งแต่วันที่จัดตั้งจนถึงสิ้นปีปฏิทิน

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (% ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี *
กองทุน	0.85	0.32	0.71	1.64
ดัชนีชี้วัด	0.78	0.30	0.66	1.47
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	0.92	0.35	0.78	1.76
ความผันผวนกองทุน	0.06	0.06	0.06	0.07
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	0.01	0.01	0.01	0.01
	3 ปี *	5 ปี *	10 ปี *	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	1.41	0.92	N/A	0.88
ดัชนีชี้วัด	1.31	0.93	N/A	0.90
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	1.51	0.98	N/A	N/A
ความผันผวนกองทุน	0.07	0.07	N/A	0.06
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	0.02	0.02	N/A	0.02

* ผลตอบแทนที่มีอายุหนึ่งปีจะแสดงผลตอบแทนต่อปี

ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกันตามกลุ่ม Money Market Government

ระดับความเสี่ยง



ลงทุนในเงินฝากตราสารเทียบเท่าเงินฝาก
พันธบัตรรัฐบาลหรือพันธบัตร ธปท. ซึ่งมีอายุไม่เกิน 397 วัน
โดยไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	4 มีนาคม 2547
วันเริ่มต้น class	1 เมษายน 2563
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนดอายุโครงการ

ผู้จัดการกองทุนรวม

นาย ชีรภาพ จิรศักยกุล (1 เมษายน 2563)

น.ส. พรทิพา หนึ่งน้ำใจ (1 ตุลาคม 2564)

ดัชนีชี้วัด

1. ดัชนีพันธบัตรที่มีอายุคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 1 เดือน
สัดส่วน (%): 55.00 และ
 2. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน วงเงินน้อยกว่า 5
ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่
ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์
หลังหักภาษี สัดส่วน (%): 45.00
- วัตถุประสงค์การอ้างอิงดัชนีชี้วัด: บริษัทจัดการใช้ดัชนีชี้วัด
ดังกล่าวเพื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็น
สิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต: ได้รับการรับรองจาก CAC

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.krungsriasset.com

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ
บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
ได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

การซื้อขายหน่วยลงทุน	การขายคืนหน่วยลงทุน
วันที่การซื้อขาย: ปิดรับรายการซื้อ/สับเปลี่ยนเข้าจากกองทุนอื่นที่มีใช้ SSF	วันที่การขายคืน: ทุกวันที่ทำการของธนาคาร
เวลาทำการ: น. - น.	เวลาทำการ: 08:30 น. - 15:30 น.
การซื้อขายครั้งแรกขั้นต่ำ: 500 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ: ไม่มี
การซื้อขายครั้งถัดไปขั้นต่ำ: 500 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่มี
	ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน: ภายใน 1
	วันที่การนับถัดจากวันที่ทำรายการขายคืน (T+1)

หมายเหตุ

- บริษัทจัดการปิดรับคำสั่งซื้อ และ/หรือสับเปลี่ยนเข้ากองทุน จากกองทุนอื่นที่มีใช้กองทุนเพื่อการออม และหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2568 เป็นต้นไป

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปี ของ NAV)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เกินจริง
การจัดการ	0.3210	0.2140
รวมค่าใช้จ่าย	0.4494	0.3060

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เกินจริง
การขาย	ไม่มี	ไม่มี
การรับซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ไม่มี	ไม่มี
การโอนหน่วย	ไม่มี	ไม่มี
ค่าปรับกรณีขายคืนและสับเปลี่ยนออกก่อนระยะเวลาที่กำหนด	ไม่เกิน 0.50	0.50 กรณีถือหน่วยลงทุนน้อยกว่า 3 ปี
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ เมื่อมีการสั่งซื้อ ขาย สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	ไม่มี	ไม่มี

หมายเหตุ

- ค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว
- บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าปรับกรณีขายคืนและสับเปลี่ยนออกจากกองทุน เฉพาะกรณีที่เป็นการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการออมด้วยกัน ทั้งภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการและบริษัทจัดการอื่น
- บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างชนิดหน่วยลงทุนภายใต้กองทุนนี้
- บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ
- บริษัทจัดการอาจยกเว้นไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก	
Holding	% NAV
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 20/91/68	11.92
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 26/91/68	9.74
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 21/91/68	9.20
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 24/91/68	9.19
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 27/90/68	9.18

ข้อมูลเชิงสถิติ	
Maximum Drawdown	0.00 %
Recovering Period	0.00
FX Hedging	ยังไม่มีการลงทุนในต่างประเทศ
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	1.01 เท่า
อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	1 เดือน 15 วัน
Yield to Maturity	1.40

* Yield to Maturity (YTM) อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้คำนวณจากดอกเบี้ยที่ได้รับจริง โดยมีได้ปรับสัดส่วนเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งอาจทำให้ผลตอบแทนจริงลดลง/หรือเพิ่มขึ้น จาก YTM ในรูปสกุลเงินบาทได้

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน (% NAV)	
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	96.46
เงินฝาก หรือตราสารหนี้ที่สถาบันการเงินเป็นผู้ออก	3.41
ทรัพย์สินอื่น	2.81
หนี้สินอื่น	-2.68

การจัดสรรการลงทุนในผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก (% NAV)	
ธนาคารแห่งประเทศไทย	96.46
บมจ.ธ.ยูโอบี	3.41

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)		
	ในประเทศ	National International
AAA	99.87	
A	0.00	

คำอธิบาย

Maximum Drawdown เพอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เพอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมิน

ความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

Sharpe Ratio อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

Alpha ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

Tracking Error อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก tracking error ต่ำ หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า tracking error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น

Yield to Maturity อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืนนำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้ตัวอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด

ที่อยู่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 1-2 โซนเอ ชั้น 12 ชั้น 18 โซนบี

ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0-2657-5757 โทรสาร 0-2657-5777

เว็บไซต์: www.krungsriasset.com