

## กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวอร์

KFGOOD

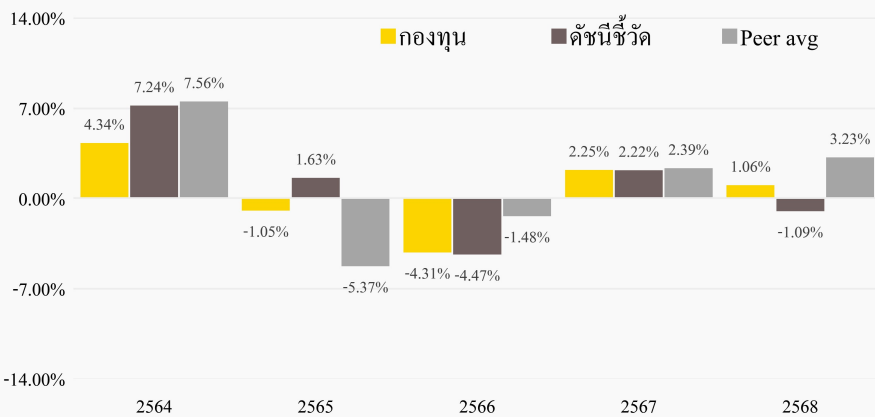
### ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมผสม / กองทุนรวมที่มีนโยบายเปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้ บลจ. เดียวกัน
- กองทุนรวมที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ
- กลุ่มกองทุนรวม : Moderate Allocation

### นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ทั้งในประเทศและ/หรือ ต่างประเทศ
- กองทุนจะลงทุนในหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงหุ้นที่อยู่ในระหว่าง IPO และอาจมีการลงทุนในหน่วย property หรือหน่วย infra
- กองทุนอาจจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ ในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 100 ของ NAV
- กองทุนอาจจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) ซึ่งรวมถึงการป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากการลงทุน
- กองทุนมุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active management)

### ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)



\* ในปีที่กองทุนจัดตั้ง ผลการดำเนินงานจะแสดงตั้งแต่วันที่จัดตั้งจนถึงสิ้นปีปฏิทิน

### ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (% ต่อปี)

|                          | YTD    | 3 เดือน | 6 เดือน        | 1 ปี * |
|--------------------------|--------|---------|----------------|--------|
| กองทุน                   | 8.36   | 3.86    | 7.30           | 10.16  |
| ดัชนีชี้วัด              | 13.50  | 3.93    | 10.99          | 15.23  |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 9.63   | 4.09    | 7.89           | 12.99  |
| ความผันผวนกองทุน         | 6.83   | 4.73    | 7.19           | 5.80   |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด    | 7.01   | 5.70    | 7.27           | 5.99   |
| 3 ปี *                   | 5 ปี * | 10 ปี * | ตั้งแต่จัดตั้ง |        |
| กองทุน                   | 3.07   | 1.73    | N/A            | 0.43   |
| ดัชนีชี้วัด              | 3.74   | 2.93    | N/A            | 1.97   |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 4.25   | 1.80    | N/A            | N/A    |
| ความผันผวนกองทุน         | 5.15   | 4.70    | N/A            | 5.23   |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด    | 4.98   | 4.53    | N/A            | 4.99   |

\* ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีจะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกันตามกลุ่ม Moderate Allocation

### ระดับความเสี่ยง



เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้และ/หรือทรัพย์สินทางเลือก โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนน้อยกว่า 80% ของ NAV

### ข้อมูลกองทุนรวม

|                         |                     |
|-------------------------|---------------------|
| วันจดทะเบียนกองทุน      | 8 มิถุนายน 2561     |
| นโยบายการจ่ายเงินปันผล  | ไม่จ่าย             |
| อายุกองทุน              | ไม่กำหนดอายุโครงการ |
| การป้องกันความเสี่ยง FX | ป้องกันทั้งหมด      |

### ผู้จัดการกองทุนรวม

นาย ทลิต โชคทิพย์พัฒนา (1 ตุลาคม 2564)

น.ส. พรทิพา หนึ่งน้ำใจ (1 ตุลาคม 2564)

### ดัชนีชี้วัด

1. ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน 40.00%
  2. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1 – 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 30.00%
  3. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ BBB+ ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 15.00%
  4. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี สัดส่วน 15.00%
- วัตถุประสงค์การอ้างอิงดัชนีชี้วัด: บริษัทจัดการใช้ดัชนีชี้วัดดังกล่าวเพื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

### คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต: ได้รับการรับรองจาก CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar ★★★★★ (ข้อมูล ณ 30 มิ.ย. 2569)

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

www.krungsriasset.com

| การซื้อขายหน่วยลงทุน               | การขายคืนหน่วยลงทุน                                                                                                                  |
|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| วันทำการซื้อ: ทุกวันทำการของธนาคาร | วันทำการขายคืน: ทุกวันทำการของธนาคาร                                                                                                 |
| เวลาทำการ: 08:30 น. - 15:30 น.     | เวลาทำการ: 08:30 น. - 15:30 น.                                                                                                       |
| การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ: 500 บาท    | การขายคืนขั้นต่ำ: 500 บาท หรือ 50 หน่วย                                                                                              |
| การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ: 500 บาท  | ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: 50 หน่วย                                                                                                          |
|                                    | ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน: ภายใน 5 วันทำการ นับถัดจากวันทำการขายคืน โดยทั่วไปจะได้ รับเงิน 3 วันทำการนับถัดจากวันทำการขายคืน (T+3) |

| ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปี ของ NAV)                                                                                  |               |          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------|
| ค่าธรรมเนียมต่อไปนี้จะส่งผลกระทบต่อผู้ลงทุน เนื่องจากจะทำให้ผลตอบแทนจากการลงทุนลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนควรตรวจสอบทุกครั้งก่อนตัดสินใจลงทุน |               |          |
| ค่าธรรมเนียม                                                                                                                            | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
| การจัดการ                                                                                                                               | 2.6750        | 1.2305   |
| ค่าตอบแทนแก่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน หน่วยลงทุนของกองทุนรวม (trailer fee): มี                                                    |               |          |
| รวมค่าใช้จ่าย                                                                                                                           | 5.0825        | 1.4357   |

หมายเหตุ  
ค่าตอบแทนแก่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (trailer fee) เป็นส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมการจัดการ

| ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย) ผู้ลงทุนจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมต่อไปนี้อย่างตรงทุกครั้งที่เมื่อทำการซื้อขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน |                       |                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| ค่าธรรมเนียม                                                                                                                                                       | สูงสุดไม่เกิน         | เก็บจริง              |
| การขาย                                                                                                                                                             | ไม่เกิน 1.50          | 0.65                  |
| การรับซื้อคืน                                                                                                                                                      | ไม่เกิน 1.50          | ไม่เรียกเก็บ          |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า                                                                                                                                        | ไม่เกิน 1.50          | 0.65                  |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก                                                                                                                                         | ไม่เกิน 1.50          | ไม่เรียกเก็บ          |
| การโอนหน่วย                                                                                                                                                        | 10 บาทต่อ 1,000 หน่วย | 10 บาทต่อ 1,000 หน่วย |

หมายเหตุ

- ค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว
- หากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมการขายและ/หรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนซ้ำซ้อน
- บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ
- บริษัทจัดการอาจยกเว้นไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

| ตราสารหนี้ - ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก                                                                                  |  |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------|
| Holding                                                                                                                     |  | % NAV |
| พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 ครั้งที่ 23                                                         |  | 5.01  |
| หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2568 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572                        |  | 3.98  |
| หุ้นกู้เพื่อความยั่งยืนของบริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 |  | 3.49  |
| หุ้นกู้ของบริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2565 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569         |  | 3.16  |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกันของบริษัท เอพี(ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่1/2567 ครบกำหนดไถ่ถอนปี2570                 |  | 2.58  |

| ข้อมูลเชิงสถิติ            |                     |
|----------------------------|---------------------|
| Maximum Drawdown           | -9.27 %             |
| Recovering Period          | 7 เดือน 22 วัน      |
| FX Hedging                 | 102.05 %            |
| อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน | 0.59 เท่า           |
| Sharpe Ratio               | 0.25                |
| Alpha                      | -0.67 %             |
| Beta                       | 0.97                |
| Tracking Error             | N/A                 |
| อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้    | 2 ปี 10 เดือน 9 วัน |

| สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน (% NAV)           |       |
|--------------------------------------------------|-------|
| ตราสารทุนและหน่วยลงทุน                           | 37.37 |
| ตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทหรือภาคเอกชน            | 32.60 |
| ตราสารภาครัฐหรือองค์กรระหว่างประเทศ              | 20.42 |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย                      | 5.66  |
| ทรัพย์สินอื่น                                    | 3.55  |
| เงินฝาก หรือตราสารหนี้ที่สถาบันการเงินเป็นผู้ออก | 0.47  |
| หน่วย CIS                                        | 0.16  |
| หนี้สินอื่น                                      | -0.23 |

| การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ (% NAV) |      |
|---------------------------------------|------|
| Ireland                               | 0.11 |
| Singapore                             | 0.05 |

| การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม (% NAV) |       |
|--------------------------------------------|-------|
| หมวดพลังงานและสาธารณูปโภค                  | 16.38 |
| หมวดพาณิชย์                                | 7.28  |
| หมวดเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร         | 7.01  |
| หมวดธนาคาร                                 | 6.52  |
| หมวดขนส่งและโลจิสติกส์                     | 6.17  |

| การจัดสรรการลงทุนในผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก (% NAV) |       |
|-----------------------------------------------------|-------|
| กระทรวงการคลัง                                      | 20.42 |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย                                 | 5.66  |
| บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล                               | 3.98  |
| บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ                        | 3.49  |
| บมจ.เอพี (ไทยแลนด์)                                 | 3.46  |

ตราสารทุน - ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

| Holding                             | % NAV |
|-------------------------------------|-------|
| บมจ.กัลฟ์ ดีเวลลอปเม้นท์            | 3.70  |
| บมจ.เดต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย) | 2.96  |
| บมจ.ปตท.                            | 2.70  |
| บมจ.แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส       | 2.57  |
| บมจ.ซีพี ออลล์                      | 2.22  |

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

|     | ในประเทศ | National | International |
|-----|----------|----------|---------------|
| AAA | 26.55    |          |               |
| AA  | 7.67     |          |               |
| A   | 24.93    |          |               |

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** ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลานั้น 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 ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุน ในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

**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 โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ 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