# กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

KFGOVRMF

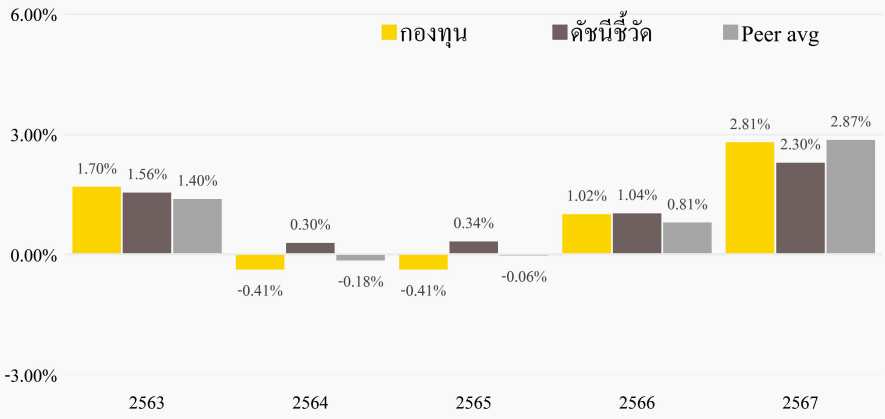
## ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตราสารหนี้/ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
- กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงในต่างประเทศ
- กลุ่มกองทุนรวม : Mid Term Government Bond

## นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ลงทุนในประเทศในตราสารหนี้ภาครัฐโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของ NAV
- ส่วนที่เหลือลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชน สถาบันการเงิน หรือเงินฝากธนาคาร
- กองทุนอาจลงทุนหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยง และอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ที่แฝงอยู่ในธุรกรรม Structure note ที่เป็น Puttable / Callable bond เท่านั้น
- กองทุนมุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active management)

## ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)




* ในปีที่กองทุนจัดตั้ง ผลการดำเนินงานจะแสดงตั้งแต่วันที่จัดตั้งจนถึงสิ้นปีปฏิทิน

## ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (% ต่อปี)

| | YTD | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี * |
|---|---|---|---|---|
| กองทุน | 2.85 | -0.75 | 0.95 | 3.03 |
| ดัชนีชี้วัด | 2.05 | 0.16 | 0.92 | 2.19 |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 2.78 | -1.01 | 1.05 | 2.98 |
| ความผันผวนกองทุน | 1.13 | 1.49 | 1.24 | 1.10 |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด | 0.24 | 0.28 | 0.25 | 0.24 |

| | 3 ปี * | 5 ปี * | 10 ปี * | ตั้งแต่จัดตั้ง |
|---|---|---|---|---|
| กองทุน | 2.28 | 1.24 | 1.37 | 2.03 |
| ดัชนีชี้วัด | 1.90 | 1.25 | 2.34 | 2.99 |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 2.10 | 1.24 | 1.22 | N/A |
| ความผันผวนกองทุน | 0.75 | 0.71 | 0.65 | 1.97 |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด | 0.21 | 0.25 | 0.85 | 1.29 |

* ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีจะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกันตามกลุ่ม Mid Term Government Bond

## ระดับความเสี่ยง

ต่ำ | 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 | 8 | สูง

**เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ**

**ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชน โดยมีตราสาร non-investment grade /unrated ไม่เกิน 20% ของ NAV**

## ข้อมูลกองทุนรวม

| | |
|---|---|
| วันจดทะเบียนกองทุน | 17 กันยายน 2545 |
| นโยบายการจ่ายเงินปันผล | ไม่จ่าย |
| อายุกองทุน | ไม่กำหนดอายุโครงการ |

## ผู้จัดการกองทุนรวม

**น.ส. พรทิพา หนึ่งน้ำใจ (24 กรกฎาคม 2549)**

**น.ส. รัมภารัจน์ ยุธานหัส (1 ตุลาคม 2564)**

## ดัชนีชี้วัด

1. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ สัดส่วน (%): 50.00 และ
2. ดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1 – 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน (%): 50.00

วัตถุประสงค์การอ้างอิงดัชนีชี้วัด: บริษัทจัดการใช้ดัชนีชี้วัดดังกล่าวเพื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

## คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต: ได้รับการรับรองจาก CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar ★★★ (ข้อมูล ณ 31 ต.ค. 2568)

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

www.krungsriasset.com

## การซื้อหน่วยลงทุน

**วันทำการซื้อ:** ทุกวันทำการของธนาคาร

**เวลาทำการ:** 08:30 น. - 15:30 น.

**การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ:** 500 บาท สูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท

**การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ:** 500 บาท สูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท

## การขายคืนหน่วยลงทุน

**วันทำการขายคืน:** ทุกวันทำการของธนาคาร

**เวลาทำการ:** 08:30 น. - 15:30 น.

**การขายคืนขั้นต่ำ:** ไม่มี

**ยอดคงเหลือขั้นต่ำ:** ไม่กำหนด

**ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน:** ภายใน 5 วันทำการนับถัดจากวันทำรายการขายคืน โดยทั่วไปจะได้รับเงิน 2 วันทำการนับถัดจากวันทำรายการขายคืน (T+2)

## ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปี ของ NAV)

| ค่าธรรมเนียม | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
|---|---|---|
| การจัดการ | 0.9095 | 0.3210 |
| รวมค่าใช้จ่าย | 1.1128 | 0.4531 |

## ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

| ค่าธรรมเนียม | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
|---|---|---|
| การขาย | ไม่เกิน 1.00 | ไม่เรียกเก็บ |
| การรับซื้อคืน | ไม่เกิน 1.00 | ไม่เรียกเก็บ |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า | ไม่มี | ไม่มี |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก | ไม่มี | ไม่มี |
| การโอนหน่วย | ไม่มี | ไม่มี |

**หมายเหตุ**

- ค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว
- บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

## ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

| Holding | % NAV |
|---|---|
| พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 25 | 7.51 |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 14/FRB182/68 | 7.40 |
| พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 ครั้งที่ 23 | 5.98 |
| พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 26 | 5.52 |
| พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 ครั้งที่ 36 | 4.57 |

## ข้อมูลเชิงสถิติ

| | |
|---|---|
| **Maximum Drawdown** | **-2.24 %** |
| **Recovering Period** | **1 ปี 7 เดือน 8 วัน** |
| **FX Hedging** | **ยังไม่มีการลงทุนในต่างประเทศ** |
| **อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน** | **0.08 เท่า** |
| **อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้** | **2 ปี 10 เดือน 24 วัน** |
| **Yield to Maturity** | **1.44** |

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

## สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน (% NAV)

| | |
|---|---|
| ตราสารภาครัฐหรือองค์กรระหว่างประเทศ | 70.17 |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย | 29.12 |
| เงินฝาก หรือตราสารหนี้ที่สถาบันการเงินเป็นผู้ออก | 0.66 |
| ทรัพย์สินอื่น | 0.11 |
| หนี้สินอื่น | -0.06 |

## การจัดสรรการลงทุนในผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก (% NAV)

| | |
|---|---|
| กระทรวงการคลัง | 70.17 |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | 29.12 |
| บมจ.ธ.ยูโอบี | 0.66 |

## การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

| | ในประเทศ | National | International |
|---|---|---|---|
| AAA | 99.95 | | |

**คำอธิบาย**

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

**Recovering Period** ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

**FX Hedging** เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

**อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน** ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูงบ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

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

**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 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