

## กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี-เพื่อการออม

KFHAPPYSSF

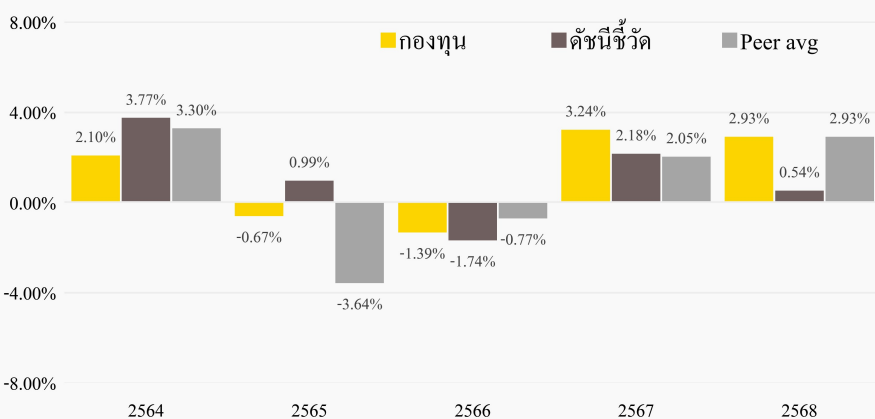
### ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมผสม/ กองทุนรวมที่มีนโยบายเปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้บลจ. เดียวกัน/ กองทุนรวมเพื่อการออม
- กองทุนรวมที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ
- กลุ่มกองทุนรวม : Conservative Allocation

### นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ลงทุนในตราสารหนี้เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ
- ลงทุนในหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงหุ้นที่อยู่ในระหว่าง IPO และอาจมีการลงทุนในหน่วย Property หรือหน่วย Infra
- กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 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                   | 3.61   | 1.04    | 0.21    | 4.51           |
| ดัชนีชี้วัด              | 6.82   | 0.78    | 1.86    | 7.69           |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 4.22   | 1.09    | 1.27    | 5.20           |
| ความผันผวนกองทุน         | 3.41   | 2.15    | 3.61    | 2.97           |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด    | 3.11   | 2.30    | 3.11    | 2.84           |
|                          | 3 ปี * | 5 ปี *  | 10 ปี * | ตั้งแต่จัดตั้ง |
| กองทุน                   | 3.10   | 1.42    | N/A     | 2.04           |
| ดัชนีชี้วัด              | 2.72   | 1.79    | N/A     | 2.92           |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 2.80   | 0.53    | N/A     | N/A            |
| ความผันผวนกองทุน         | 2.54   | 2.31    | N/A     | 2.49           |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด    | 2.55   | 2.29    | N/A     | 2.46           |

\* ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีจะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี  
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกันตามกลุ่ม Conservative Allocation

### ระดับความเสี่ยง



เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้และ/หรือทรัพย์สินทางเลือก โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนน้อยกว่า 80% ของ NAV

### ข้อมูลกองทุนรวม

|                         |                     |
|-------------------------|---------------------|
| วันจดทะเบียนกองทุน      | 27 กรกฎาคม 2560     |
| วันเริ่มต้น class       | 1 เมษายน 2563       |
| นโยบายการจ่ายเงินปันผล  | ไม่จ่าย             |
| อายุกองทุน              | ไม่กำหนดอายุโครงการ |
| การป้องกันความเสี่ยง FX | ป้องกันทั้งหมด      |

### ผู้จัดการกองทุนรวม

นาย ทลิต โชคทิพย์พัฒนา (1 ตุลาคม 2564)

น.ส. พรทิพา หนึ่งน้ำใจ (1 ตุลาคม 2564)

### ดัชนีชี้วัด

1. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1 – 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 40.00%
  2. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ BBB+ ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 20.00%
  3. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี สัดส่วน 20.00%
  4. ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน 20.00%
- วัตถุประสงค์การอ้างอิงดัชนีชี้วัด: บริษัทจัดการใช้ดัชนีชี้วัดดังกล่าวเพื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

### คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสัญญาณถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต: ได้รับการรับรองจาก CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar ★★★★★ (ข้อมูล ณ 31 ก.ค. 2569)

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ  
บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง  
ได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

www.krungsriasset.com

|                                               |                                               |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>การซื้อขายหน่วยลงทุน</b>                   | <b>การขายคืนหน่วยลงทุน</b>                    |
| วันทำการซื้อ: ปิดรับรายการซื้อ/สับเปลี่ยนเข้า | วันทำการขายคืน: ทุกวันทำการของธนาคาร          |
| จากกองทุนอื่นที่มีใช้ SSF                     |                                               |
| เวลาทำการ: น. - น.                            | เวลาทำการ: 08:30 น. - 15:30 น.                |
| การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ: 500 บาท               | การขายคืนขั้นต่ำ: ไม่มี                       |
| การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ: 500 บาท             | ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่มี                      |
|                                               | ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน: ภายใน 5 วันทำการ |
|                                               | นับถัดจากวันทำการขายคืน โดยทั่วไปจะได้        |
|                                               | รับเงิน 3 วันทำการนับถัดจากวันทำการขายคืน     |
|                                               | (T+3)                                         |

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

|                                                                                                                                         |                      |                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------|
| <b>ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปี ของ NAV)</b>                                                                           |                      |                 |
| ค่าธรรมเนียมต่อไปนี้จะส่งผลกระทบต่อผู้ลงทุน เนื่องจากจะทำให้ผลตอบแทนจากการลงทุนลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนควรตรวจสอบทุกครั้งก่อนตัดสินใจลงทุน |                      |                 |
| <b>ค่าธรรมเนียม</b>                                                                                                                     | <b>สูงสุดไม่เกิน</b> | <b>เก็บจริง</b> |
| การจัดการ                                                                                                                               | 2.6750               | 0.8025          |
| ค่าตอบแทนแก่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (trailer fee): มี                                                     |                      |                 |
| รวมค่าใช้จ่าย                                                                                                                           | 5.0825               | 0.9972          |

- หมายเหตุ
- ค่าตอบแทนแก่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (trailer fee) เป็นส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมการจัดการ

|                                                                                                                                                                        |                      |                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------|
| <b>ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย) ผู้ลงทุนจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมต่อไปนี้อย่างตรงทุกครั้งเมื่อทำการซื้อขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน</b> |                      |                                     |
| <b>ค่าธรรมเนียม</b>                                                                                                                                                    | <b>สูงสุดไม่เกิน</b> | <b>เก็บจริง</b>                     |
| การขาย                                                                                                                                                                 | ไม่เกิน 1.50         | ไม่เรียกเก็บ                        |
| การรับซื้อคืน                                                                                                                                                          | ไม่เกิน 1.50         | ไม่เรียกเก็บ                        |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า                                                                                                                                            | ไม่เกิน 1.50         | ไม่เรียกเก็บ                        |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก                                                                                                                                             | ไม่เกิน 1.50         | ไม่เรียกเก็บ                        |
| การโอนหน่วย                                                                                                                                                            | ไม่มี                | ไม่มี                               |
| ค่าปรับกรณีขายคืนและสับเปลี่ยนออกก่อนระยะเวลาที่กำหนด                                                                                                                  | 0.50                 | 0.50 กรณีถือหน่วยลงทุนน้อยกว่า 3 ปี |
| ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ เมื่อมีการสั่งซื้อ ขาย สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน                                                                                           | ไม่มี                | ไม่มี                               |

- หมายเหตุ
- ค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว
  - หากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมการขายและ/หรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนซ้ำซ้อน
  - บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าปรับกรณีขายคืนและสับเปลี่ยนออกจากกองทุน เฉพาะกรณีที่เป็นการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมเพื่อการออมด้วยกัน ทั้งภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการและบริษัทจัดการอื่น
  - บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

|                            |                 |
|----------------------------|-----------------|
| <b>ข้อมูลเชิงสถิติ</b>     |                 |
| Maximum Drawdown           | -4.05 %         |
| Recovering Period          | 10 เดือน 16 วัน |
| FX Hedging                 | 99.52 %         |
| อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน | 0.45 เท่า       |
| Sharpe Ratio               | 0.52            |
| Alpha                      | 0.38 %          |
| Beta                       | 0.92            |
| Tracking Error             | N/A             |
| อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้    | N/A             |

|                                                  |       |
|--------------------------------------------------|-------|
| <b>สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน (% NAV)</b>    |       |
| ตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทหรือภาคเอกชน            | 36.24 |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย                      | 22.49 |
| ตราสารภาครัฐหรือองค์กรระหว่างประเทศ              | 20.74 |
| ตราสารทุนและหน่วยลงทุน                           | 16.57 |
| ทรัพย์สินอื่น                                    | 2.52  |
| หน่วย CIS                                        | 1.11  |
| เงินฝาก หรือตราสารหนี้ที่สถาบันการเงินเป็นผู้ออก | 1.10  |
| หนี้สินอื่น                                      | -0.78 |

|                                              |      |
|----------------------------------------------|------|
| <b>การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ (% NAV)</b> |      |
| Singapore                                    | 0.66 |
| Ireland                                      | 0.45 |

|                                                                    |       |
|--------------------------------------------------------------------|-------|
| <b>การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม (% NAV)</b>                  |       |
| กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ | 13.15 |
| หมวดพลังงานและสาธารณูปโภค                                          | 8.24  |
| หมวดพาณิชย์                                                        | 7.04  |
| หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์                                           | 6.80  |
| หมวดเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร                                 | 4.65  |

|                                                            |       |
|------------------------------------------------------------|-------|
| <b>การจัดสรรการลงทุนในผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก (% NAV)</b> |       |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย                                        | 22.49 |
| กระทรวงการคลัง                                             | 20.74 |
| ทรัสต์สิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์โกลเด้นแวนเจอร์           | 8.35  |
| บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล                                      | 3.98  |
| บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น                                       | 2.79  |

ตราสารหนี้ - ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

| Holding                                                                                                                       | % NAV |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| หุ้นกู้ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์โกลด์เ็นเวนเจอร์ (GVREIT) ครั้งที่ 1/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2570 | 8.35  |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 4/FRB364/69                                                                                 | 6.57  |
| พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ในปิงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 12                                                            | 4.91  |
| หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2568 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572                          | 3.98  |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 4/364/69                                                                                    | 3.84  |

ตราสารทุน - ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

| Holding                               | % NAV |
|---------------------------------------|-------|
| บมจ.กัลฟ์ ดีเวลลอปเม้นท์              | 1.43  |
| บมจ.ปตท.                              | 1.34  |
| บมจ.เคลด้า อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย) | 1.18  |
| บมจ.แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส         | 1.11  |
| บมจ.ซีพี ออลล์                        | 1.11  |

คำอธิบาย

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

**Recovering Period** ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

**FX Hedging** เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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

**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 ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืนนำมาคิดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้ตัวอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด  
ที่อยู่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 1-2 โชนเอ ชั้น 12 ชั้น 18 โชนบี  
ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330  
โทรศัพท์ 0-2657-5757 โทรสาร 0-2657-5777  
เว็บไซต์: www.krungsriasset.com