

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเรียดเพื่อการเลี้ยงชีพ

KFSUPERRMF

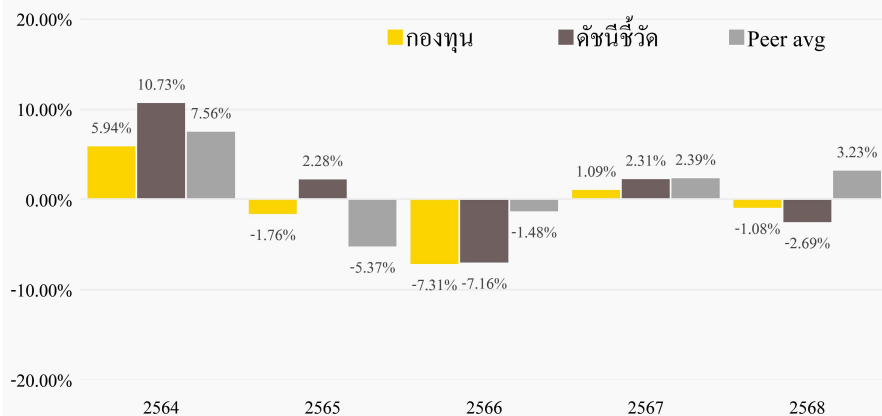
ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมผสม/ กองทุนรวมที่มีนโยบายเปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้บลจ. เดียวกัน/ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
- กองทุนรวมที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ
- กลุ่มกองทุนรวม : Moderate Allocation

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนจะลงทุนในหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงหุ้นที่อยู่ในระหว่าง IPO และอาจมีการลงทุนในหน่วย Property หรือหน่วย Infra
- กองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ทั้งในประเทศและ/หรือ ต่างประเทศ
- กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ ในสัดส่วนไม่เกินร้อยละของกองทุนอาจเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) ซึ่งรวมถึงการป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากการลงทุน ละ 100 ของ NAV
- กองทุนมุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)



* ในปีที่กองทุนจัดตั้ง ผลการดำเนินงานจะแสดงตั้งแต่วันที่จัดตั้งจนถึงสิ้นปีปฏิทิน

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (% ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี *
กองทุน	12.72	2.06	1.73	14.49
ดัชนีชี้วัด	19.14	1.59	4.80	21.17
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	9.99	2.25	3.65	12.60
ความผันผวนกองทุน	9.06	6.56	9.32	8.13
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	9.61	7.39	9.78	8.65
3 ปี *		5 ปี *	10 ปี *	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน	2.75	0.42	N/A	-1.25
ดัชนีชี้วัด	4.04	2.61	N/A	2.58
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	4.65	1.48	N/A	N/A
ความผันผวนกองทุน	7.87	7.21	N/A	8.64
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	7.45	6.74	N/A	7.71

* ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีจะแสดงผลตอบแทนต่อปี

ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกันตามกลุ่ม Moderate Allocation

ระดับความเสี่ยง



เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้และ/หรือทรัพย์สินทางเลือก โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนน้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	22 มีนาคม 2562
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนดอายุโครงการ
การป้องกันความเสี่ยง FX	ป้องกันทั้งหมด

ผู้จัดการกองทุนรวม

นาย ทลิต โชคทิพย์พัฒนา (1 ตุลาคม 2564)

น.ส. พรทิพา หนึ่งน้ำใจ (1 ตุลาคม 2564)

ดัชนีชี้วัด

- ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน 60.00%
 - ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล อายุ 1-3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 20.00%
 - ผลตอบแทนรวมของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ BBB+ ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 10.00%
 - อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ สัดส่วน 10.00%
- วัตถุประสงค์การอ้างอิงดัชนีชี้วัด: บริษัทจัดการใช้ดัชนีชี้วัดดังกล่าวเพื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสัญญาณถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต: ได้รับการรับรองจาก CAC

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

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ
บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
ได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

www.krungsriasset.com

การซื้อขายหน่วยลงทุน	การขายคืนหน่วยลงทุน
วันทำการซื้อ: ทุกวันทำการของธนาคาร	วันทำการขายคืน: ทุกวันทำการของธนาคาร
เวลาทำการ: 08:30 น. - 15:30 น.	เวลาทำการ: 08:30 น. - 15:30 น.
การซื้อขายครั้งแรกขั้นต่ำ: 500 บาท สูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ: ไม่มี
การซื้อขายครั้งถัดไปขั้นต่ำ: 500 บาท สูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่มี
	ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน: ภายใน 5 วันทำการ นับถัดจากวันทำการขายคืน โดยทั่วไปจะได้ รับเงิน 3 วันทำการนับถัดจากวันทำการขายคืน (T+3)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปี ของ NAV)		
ค่าธรรมเนียมต่อไปนี้จะส่งผลกระทบต่อผู้ลงทุน เนื่องจากจะทำให้ผลตอบแทนจากการลงทุนลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนควรตรวจสอบทุกครั้งก่อนตัดสินใจลงทุน		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เกินจริง
การจัดการ	2.6750	1.7120
ค่าตอบแทนแก่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน หน่วยลงทุนของกองทุนรวม (trailer fee): มี		
รวมค่าใช้จ่าย	5.0825	1.9385

หมายเหตุ
ค่าตอบแทนแก่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (trailer fee) เป็นส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมการจัดการ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย) ผู้ลงทุนจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมต่อไปนี้อย่างตรงครั้งเมื่อทำการซื้อขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เกินจริง
การขาย	ไม่เกิน 1.50	ไม่เรียกเก็บ
การรับซื้อคืน	ไม่เกิน 1.50	ไม่เรียกเก็บ
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ไม่เกิน 1.50	ไม่เรียกเก็บ
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ไม่เกิน 1.50	ไม่เรียกเก็บ
การโอนหน่วย	ไม่มี	ไม่มี

หมายเหตุ

- ค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว
- หากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมการขายและ/หรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนซ้ำซ้อน ท่านสามารถศึกษาตัวอย่างเพิ่มเติมได้ที่ หมายเหตุหน้าท้าย
- บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

ตราสารหนี้ - ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก		
Holding		% NAV
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 11/364/68		4.11
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 ครั้งที่ 23		3.62
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 14/FRB182/69		2.49
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 6/FRB364/69		1.64
หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2568 ชุดที่ 1		1.46
ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572		

ข้อมูลเชิงสถิติ	
Maximum Drawdown	-18.34 %
Recovering Period	1 ปี 10 วัน
FX Hedging	99.54 %
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	0.58 เท่า
Sharpe Ratio	0.12
Alpha	-1.29 %
Beta	1.00
Tracking Error	N/A
อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	1 ปี 7 เดือน 16 วัน

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน (% NAV)	
ตราสารทุนและหน่วยลงทุน	51.36
ตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทหรือภาคเอกชน	15.24
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	12.13
ตราสารภาครัฐหรือองค์กรระหว่างประเทศ	10.43
ทรัพย์สินอื่น	8.29
หน่วย CIS	2.57
เงินฝาก หรือตราสารหนี้ที่สถาบันการเงินเป็นผู้ออก	1.44
หนี้สินอื่น	-1.44

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ (% NAV)	
Singapore	1.43
Ireland	1.13

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม (% NAV)	
หมวดพลังงานและสาธารณูปโภค	16.46
หมวดธนาคาร	9.13
หมวดเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	6.58
หมวดพาณิชย์	5.38
หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์	4.36

การจัดสรรการลงทุนในผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก (% NAV)	
ธนาคารแห่งประเทศไทย	12.13
กระทรวงการคลัง	10.43
บมจ.ซีเค พาวเวอร์	1.46
บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล	1.46
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท	1.44

ตราสารทุน - ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

Holding	% NAV
บมจ.กัลฟ์ ดีเวลลอปเม้นท์	4.57
บมจ.ปตท.	4.48
บมจ.เคลด้า อิเล็คโทรนิคส์ (ประเทศไทย)	3.81
บมจ.แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	3.65
บมจ.ซีพี ออลล์	3.61

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

	ในประเทศ	National	International
AAA	23.99		
AA	3.00		
A	12.24		

คำอธิบาย

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

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เปรอ์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลานั้น โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูงบ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมิน

ความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

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 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 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