

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวอร์

Krungsri Good Life Fund (KFGOOD)

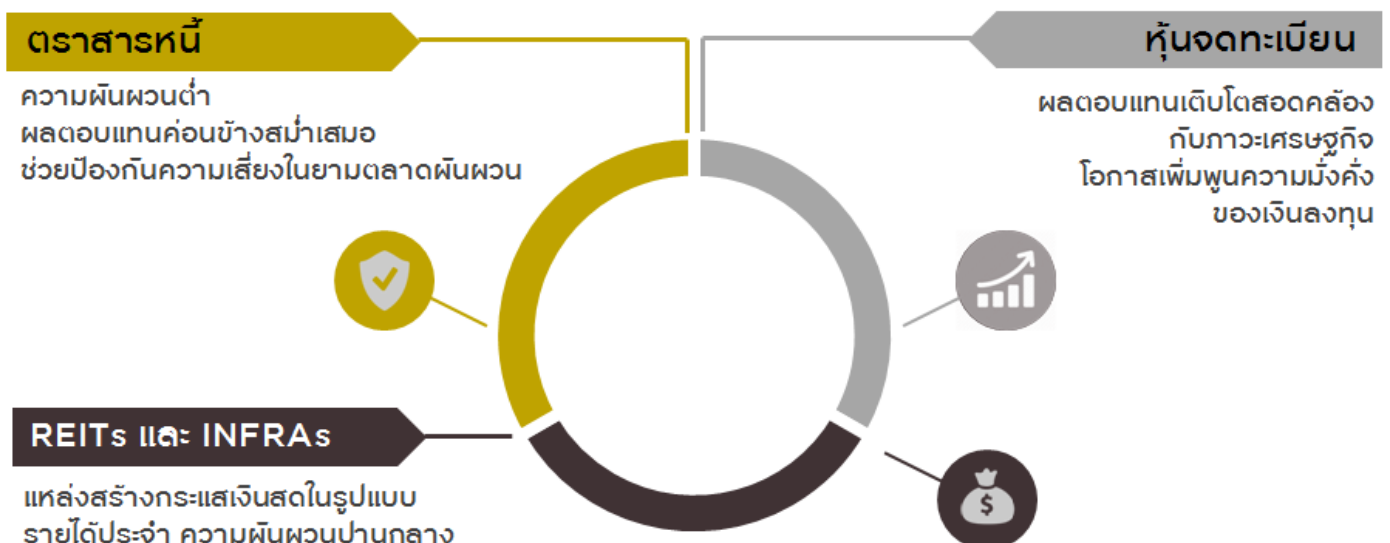
เสนอขายครั้งแรก 25 พฤษภาคม – 6 มิถุนายน 2561

กองทุนเปิด กรุงศรีชีวิตดีเวอร์ (KFGOOD)



-  **ง่าย ครบ**
จบในกองทุนเดียว
-  **ง่าย: จัดสรรพอร์ตที่**
เหมาะสมโดยมืออาชีพ
-  **ครบ: พอร์ตการลงทุน**
หลากหลายสินทรัพย์
-  **เพื่อโอกาสสร้าง**
ผลตอบแทนที่ยั่งยืน

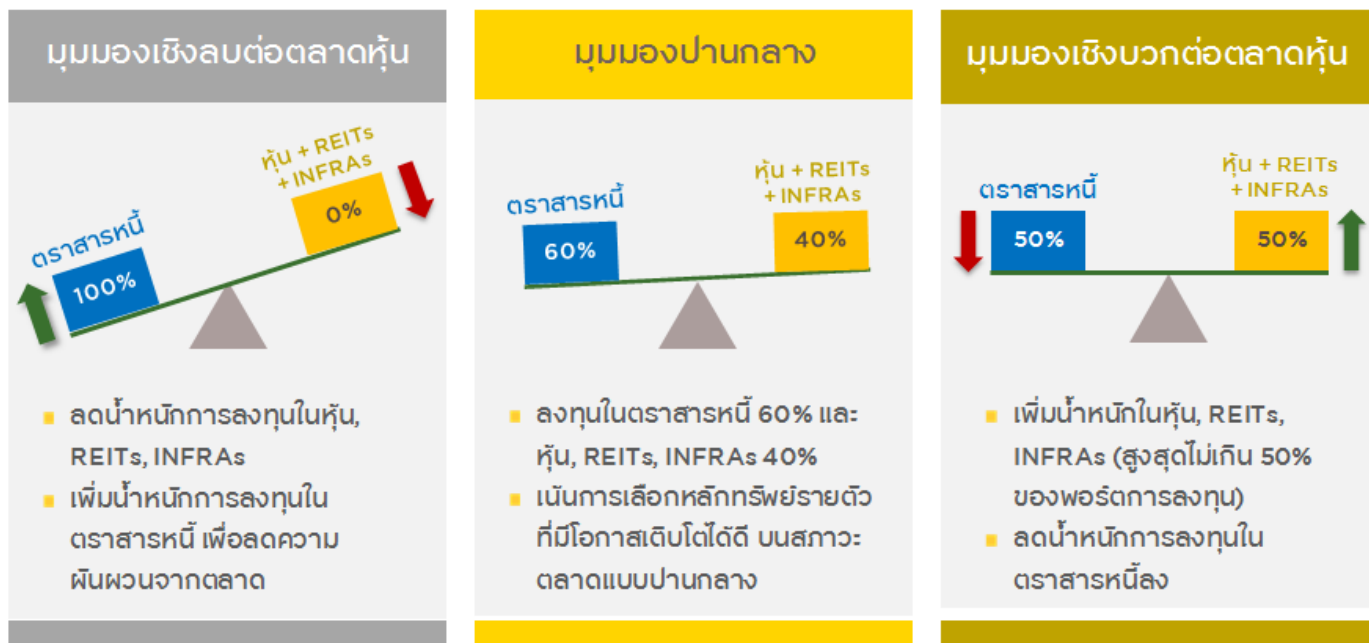
ขยายมิติการลงทุนที่กว้างขึ้น เพื่อศักยภาพในการสร้างผลตอบแทนที่ดี



การจัดสรรน้ำหนักการลงทุนที่ยืดหยุ่น ตามมุมมองภาวะตลาดในแต่ละช่วงระยะเวลา



ตัวอย่างการจัดสรรน้ำหนักการลงทุนในแต่ละภาวะตลาด



การคัดเลือกหลักทรัพย์ในเชิงลึก เพื่อโอกาสสร้างผลตอบแทนที่ดีที่สุด



ผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นบนระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมจากการกระจายการลงทุน

ตัวอย่างผลตอบแทนย้อนหลังของดัชนีอ้างอิงกองทุน KFGOOD

หุ้น

ผลตอบแทน: 13.17%

ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน: 15.83%

ตราสารหนี้

ผลตอบแทน: 2.69%

ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน: 0.37%

ผลตอบแทนรวม		
Worst case	Base case	Best case
-5.45%	7.23%	19.90%

ตัวอย่างการเติบโตของเงินลงทุน



แหล่งข้อมูล: บลจ. กรุงศรี ณ 31 มี.ค. 61 โดยอ้างอิงจาก (1) ดัชนีผลตอบแทนของ Zero Rate Return (ZRR) Index ระยะเวลา 2 ปี 30% (2) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยประเภทบุคคลธรรมดา ระยะเวลา 1 ปี ของธนาคารพาณิชย์ใหญ่ 3 แห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ 30% (3) ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET Total Return Index : SET TRI) 40% ซึ่งเป็นดัชนีชี้วัดของกองทุน KFGOOD. ข้อมูลผลตอบแทนทั้งหมดใช้ข้อมูลรายวัน ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 50 – 31 มี.ค. 61. ข้อมูลผลตอบแทนในข้างต้น เป็นเพียงการทดสอบสมมติฐานผลตอบแทนของพอร์ตการลงทุนเท่านั้น โดยไม่ได้หมายความถึงผลการดำเนินงานในอนาคตของกองทุน. ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นที่ยืนยันถึงราคา/ผลตอบแทนในอนาคต



เมื่อลงทุนทุกๆ 100,000 บาทในกองทุนเปิด
กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวอร์ (KFGOOD)
ระหว่างวันที่ 25 พฤษภาคม – 6 มิถุนายน 2561
รับเพิ่ม หน่วยลงทุนกองทุน KFGOOD มูลค่า 100 บาท

รายละเอียดและเงื่อนไข

- รายการส่งเสริมการขายนี้ให้เฉพาะยอดเงินลงทุนในกองทุน KFGOOD ในช่วงการเสนอขายครั้งแรก ระหว่างวันที่ 25 พฤษภาคม ถึง 6 มิถุนายน 2561 นี้เท่านั้น โดยยอดเงินลงทุนสุทธิหมายถึงยอดซื้อและ/หรือสับเปลี่ยนเข้าหักออกด้วย ยอดขายคืนและ/หรือสับเปลี่ยนออก
- ผู้ลงทุนจะต้องถือหน่วยลงทุนถึงวันที่ 6 กันยายน 2561 ซึ่งพิจารณาจากจำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือของกองทุน ณ วันที่ 6 มิถุนายน 2561 เป็นฐานในการคำนวณเงินลงทุนตั้งต้น ทั้งนี้ หากมีรายการขายคืน และ/หรือ สับเปลี่ยนออกหน่วยลงทุนในระหว่างวันที่ 7 มิถุนายน ถึง 6 กันยายน 2561 ในจำนวนเงินหรือหน่วยเท่าใดก็ตาม จะถือว่าไม่มีสิทธิในรายการส่งเสริมการขายนี้
- การซื้อกองทุนผ่านกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนจะไม่ถูกนำมารวมในรายการส่งเสริมการขายนี้
- บริษัทฯ จะพิจารณายอดเงินลงทุนจากแต่ละบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นหลัก ในกรณีที่ผู้ลงทุนมีบัญชีหน่วยลงทุนกับบริษัทฯ มากกว่า 1 บัญชี บริษัทฯ จะไม่นำหน่วยลงทุนของแต่ละบัญชีไปคำนวณรวมเพื่อรับสิทธิส่งเสริมการขายนี้
- ยอดรวมการลงทุนที่ต่ำกว่า 100,000 บาท จะไม่ถูกนำมาคำนวณเพื่อรับหน่วยลงทุนกองทุนตามรายการส่งเสริมการขายนี้
- กรณีโอนหน่วยลงทุน ไม่ว่าจะเป็นการโอนไปยังบุคคลเดิมหรือบุคคลอื่น ไม่นับรวมในรายการส่งเสริมการขายนี้

7. บริษัทฯจะจัดสรรและโอนหน่วยลงทุนกองทุน KFGOOD ให้แก่ผู้ลงทุนที่ได้รับสิทธิตามรายการส่งเสริมการขายนี้ ภายในวันที่ 28 กันยายน 2561 ทั้งนี้ จำนวนหน่วยลงทุนของกองทุน KFGOOD จะถูกคำนวณจากราคาหน่วยลงทุนในวันที่ทำการโอนหน่วยให้แก่ผู้ลงทุน โดยบริษัทฯจะยกเว้นค่าธรรมเนียมขาย (Front-end fee) สำหรับหน่วยลงทุนที่ได้รับจากรายการส่งเสริมการขายนี้
8. บริษัทฯขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงการรับหน่วยลงทุนกองทุน KFGOOD เป็นอย่างอื่นที่มีมูลค่าเทียบเท่า รวมถึงเงื่อนไขข้อกำหนดของรายการส่งเสริมการขายนี้ โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทฯ
9. ค่าใช้จ่ายในรายการส่งเสริมการขายนี้ บริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบทั้งสิ้น ไม่เกี่ยวข้องหรือเรียกเก็บเป็นค่าใช้จ่ายจากกองทุนแต่อย่างใด

รายละเอียด	กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวอร์ (KFGOOD)	ระดับความเสี่ยง: 5
นโยบายการลงทุน	กองทุนจะพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างรวมกัน ดังต่อไปนี้ 1) ตราสารหนี้ เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ 2) หุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงหุ้นที่อยู่ในระหว่าง IPO และอาจมีการลงทุนในหน่วย property หรือหน่วย infra 3) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ ในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด 4) กองทุนอาจจะลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non - investment grade) หรือตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated securities) โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารดังกล่าวรวมกันไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และอาจลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted securities)	
ดัชนีเปรียบเทียบ	(1) ดัชนีพันธบัตรที่มีอายุคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 2 ปี สัดส่วน 30.00% + (2) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ยประเภทบุคคลธรรมดาเงิน 1 ล้านบาท ของธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ สัดส่วน 30.00% + (3) ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน 40.00%	
วันทำการซื้อขาย	ทุกวันทำการ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประกาศวันหยุดของกองทุนหรือบริษัทจัดการ	
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่มีนโยบายการจ่ายเงินปันผล	
วันรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน	ภายใน 3 วันทำการหลังจากวันทำรายการ (T + 3)	
เงินลงทุนขั้นต่ำ	1,000 บาท	
นักลงทุนเป้าหมาย	เหมาะสำหรับ: ■ ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก และสามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนรวมไปลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้ ■ ผู้ที่สามารถลงทุนในระยะกลางถึงระยะยาว โดยคาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป ไม่เหมาะ: ■ ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ	
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุนสุทธิต่อปี)	ค่าธรรมเนียมการจัดการ : ไม่เกิน 2.6750% (เก็บจริง: 1.2305%) ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ : ไม่เกิน 0.1070% (เก็บจริง: 0.0321%) ค่านายทะเบียน : ไม่เกิน 0.1605% (เก็บจริง: 0.1605%)	
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ลงทุน (% ของยอดเงินลงทุน)	ค่าธรรมเนียมการซื้อ หรือ สับเปลี่ยนเข้า : ไม่เกิน 1.50% (เก็บจริง: 0.65%) ค่าธรรมเนียมการขายคืน หรือ สับเปลี่ยนออก : ไม่เกิน 1.50% (เก็บจริง: ไม่เรียกเก็บ)	

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน และ/หรือผู้ลงทุนเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว • หากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง • สำหรับสัดส่วนการลงทุนในต่างประเทศ กองทุนมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ ขณะใดขณะหนึ่งโดยไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งอาจมีต้นทุนสำหรับการทำธุรกรรมฯ โดยทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น

คำเตือน

1. ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงราคา/ผลตอบแทนในอนาคต
2. เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นจากแหล่งข้อมูลต่างๆ ที่น่าเชื่อถือได้ ณ วันที่แสดงข้อมูล แต่บริษัทฯ มิอาจรับรองความถูกต้องความน่าเชื่อถือ และความสมบูรณ์ของข้อมูลทั้งหมด โดยบริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์เปลี่ยนแปลงข้อมูลทั้งหมดโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า
3. กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวอร์ มีนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างรวมกัน ดังต่อไปนี้ 1) ตราสารหนี้ เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ 2) หุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงหุ้นที่อยู่ในระหว่าง IPO และอาจมีการลงทุนในหน่วย property หรือหน่วย infra 3) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ ในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด 4) กองทุนอาจจะลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non – investment grade) หรือตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated securities) โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารดังกล่าวรวมกันไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และอาจลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ (Unlisted securities) ดังนั้นกองทุนอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ สังคม และ/หรือการเมืองในประเทศซึ่งกองทุนได้ลงทุน
4. กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารการลงทุน และตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง กองทุนจึงมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนอื่น ซึ่งเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูง
5. บริษัทจัดการกองทุนอยู่ภายใต้การดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) สำนักงาน ก.ล.ต. เป็นผู้อนุมัติการจัดตั้ง กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวอร์ แต่ไม่ได้รับผิดชอบในการบริหารกองทุนและไม่ได้รับประกันราคาหน่วยลงทุนของกองทุน

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมหรือขอรับหนังสือชี้ชวนได้ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด โทร 0 2657 5757 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) / ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน