



krungsri

Asset  
Management

A member of  MUFG

## โอกาสเพิ่มพูนความมั่งคั่งไปกับกองทุนที่กระจายการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์พร้อมรับมือกับทุกสภาวะตลาด

-  กองทุน KFYENJAI
-  กลุ่มกองทุนกรุงศรี The one (KF1MILD, KF1MEAN, KF1MAX)
-  กองทุน KFCORE
-  กองทุน KFGDB และ KFGDA

## หัวข้อนำเสนอ

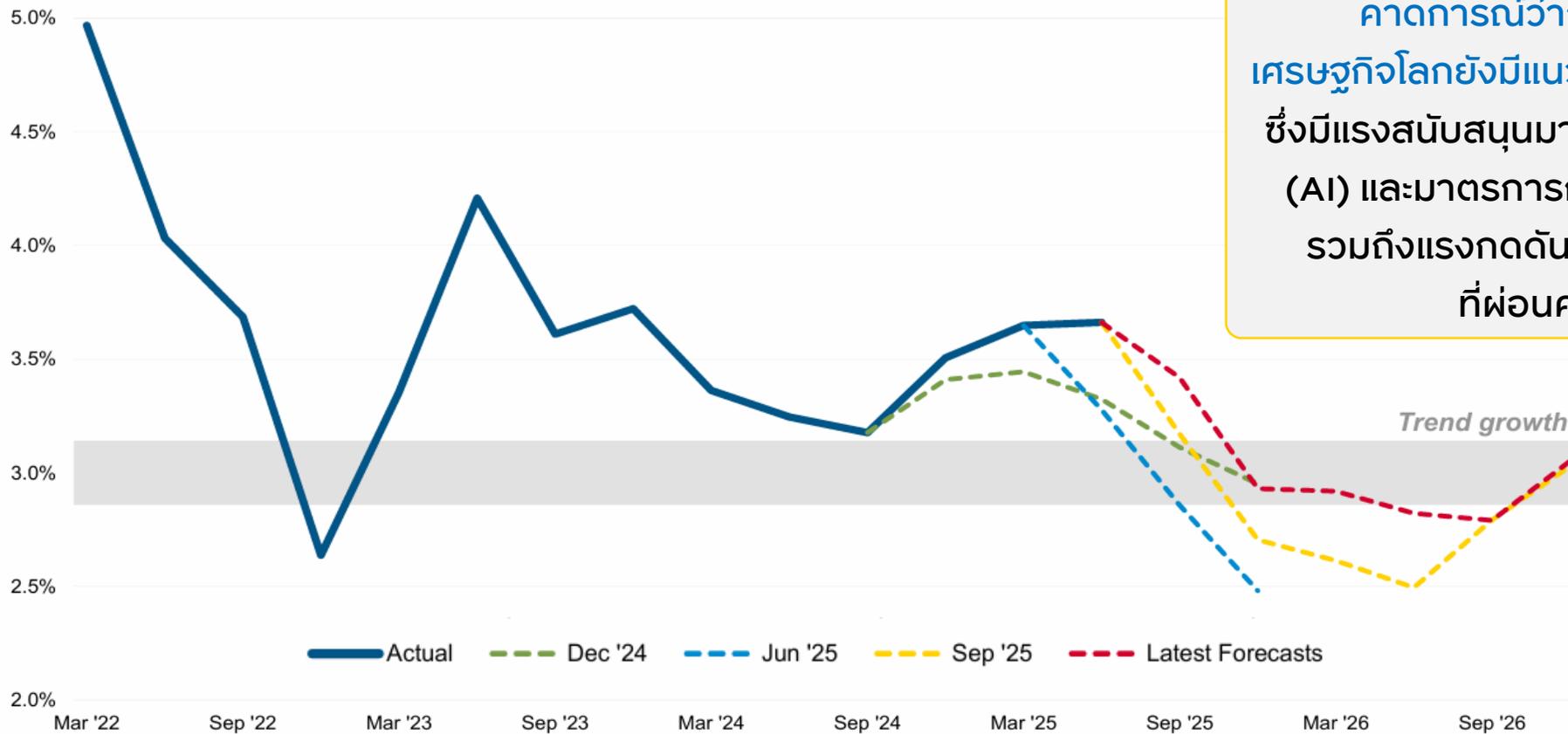
### ภาพรวมตลาด และความน่าสนใจของการกระจายการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์

- กองทุนที่กระจายในหลากหลายประเภทสินทรัพย์ของ บลจ.กรุงศรี

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# ภาพรวมเศรษฐกิจโลกยังคงมีความทนทานต่อความผันผวน

World (PPP-based) real GDP: YoY forum projections vs. actual

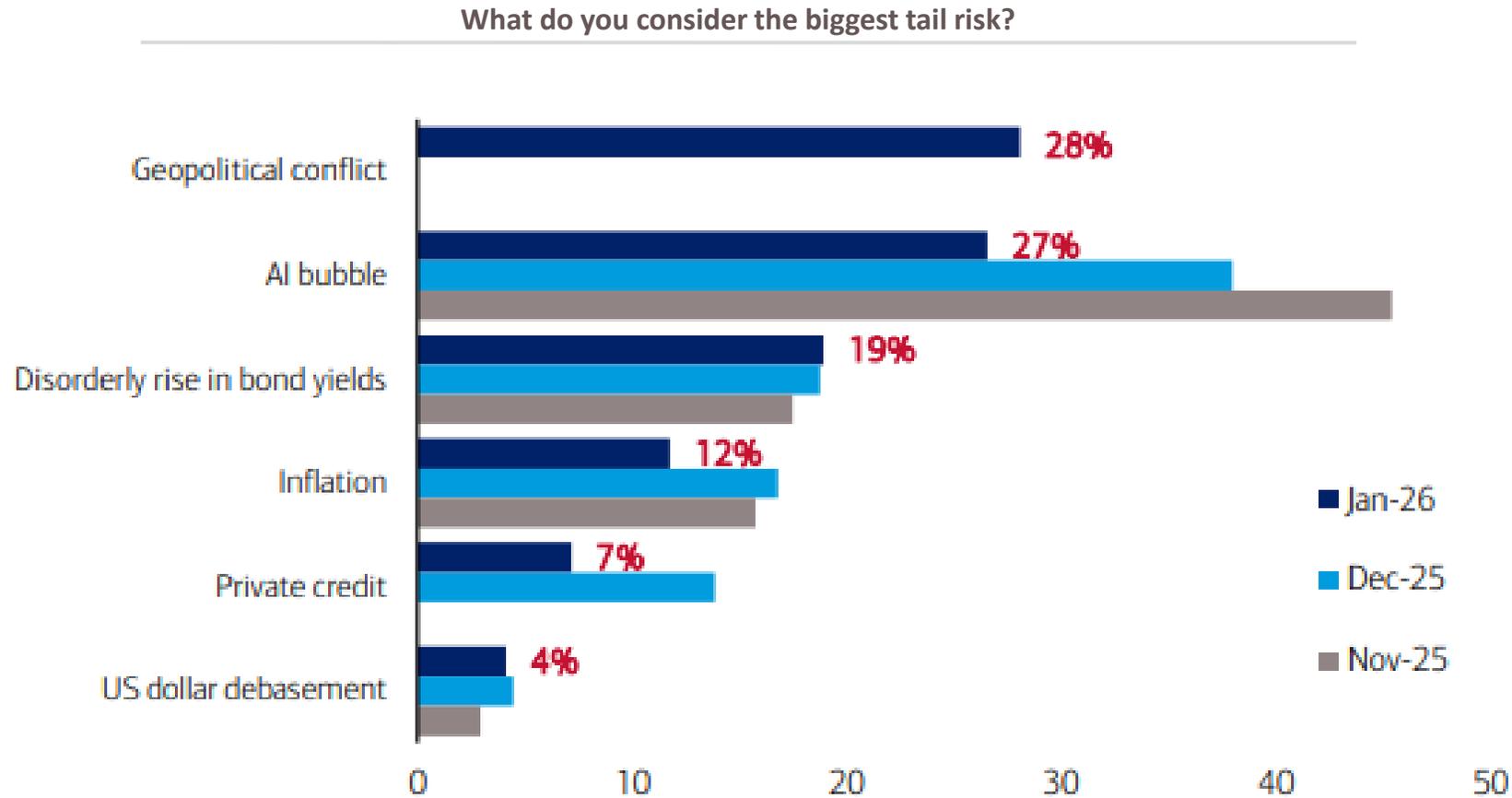


คาดการณ์ว่าการเติบโตของเศรษฐกิจโลกยังมีแนวโน้มเติบโตได้เป็นบวก ซึ่งมีแรงสนับสนุนมาจากปัญญาประดิษฐ์ (AI) และมาตรการกระตุ้นทางการคลัง รวมถึงแรงกดดันด้านภาษีศุลกากรที่ผ่อนคลายลง

แหล่งข้อมูล: หน่วยงานรายงานข้อมูลสถิติของประเทศต่างๆ, Haver, การคำนวณและการคาดการณ์โดย PIMCO ณ ธ.ค. 68 • ข้อมูล World GDP ถ่วงน้ำหนักด้วยดัชนี Purchasing Power Parity (PPP)

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# การเปลี่ยนแปลงของความกังวลด้านความเสี่ยงของนักลงทุน สะท้อนถึงภาวะตลาดที่ยังคงผันผวน



แหล่งข้อมูล: BofA Global Fund Manager Survey ณ 20 ม.ค. 69

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# แม้จะมีความท้าทาย ทว่าการปรับตัวที่ต่างกันระหว่างสินทรัพย์แต่ละประเภทยังเป็นโอกาสการลงทุน

2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	4Q '25	10-yrs ('15 - '25)	
												Ann. Ret.	Ann. Vol.
Asian Bonds 2.8%	EM ex-Asia 25.2%	APAC ex-JP 37.3%	Cash 1.8%	DM Equities 28.4%	APAC ex-JP 22.8%	DM Equities 22.3%	Cash 1.5%	DM Equities 24.4%	DM Equities 19.2%	EM ex-Asia 40.4%	EM ex-Asia 5.6%	DM Equities 12.7%	EM ex-Asia 20.0%
EMD 1.2%	Global Corp HY 14.0%	EM ex-Asia 24.7%	Asian Bonds -0.8%	APAC ex-JP 19.5%	DM Equities 16.5%	EM ex-Asia 8.1%	Asian Bonds -11.0%	EM ex-Asia 18.2%	APAC ex-JP 10.6%	APAC ex-JP 30.2%	APAC ex-JP 3.6%	APAC ex-JP 8.8%	APAC ex-JP 16.3%
Cash 0.0%	EMD 10.2%	DM Equities 23.1%	Global Bonds -1.2%	EM ex-Asia 16.9%	Diversified 11.2%	Diversified 3.5%	Global Corp HY -12.7%	Global Corp HY 13.5%	Diversified 7.9%	DM Equities 21.6%	DM Equities 3.2%	EM ex-Asia 7.3%	DM Equities 14.7%
DM Equities -0.3%	DM Equities 8.2%	Diversified 17.2%	U.S. IG -2.5%	Diversified 16.4%	U.S. IG 9.9%	Global Corp HY 2.0%	Diversified -14.7%	Diversified 12.0%	Global Corp HY 7.2%	Diversified 17.4%	EMD 3.0%	Diversified 7.3%	Diversified 9.2%
U.S. IG -0.7%	Diversified 8.1%	Global Corp HY 10.3%	Global Corp HY -3.5%	U.S. IG 14.5%	Global Bonds 9.2%	Cash 0.0%	U.S. IG -15.8%	EMD 10.5%	EMD 5.7%	EMD 13.5%	Diversified 2.4%	Global Corp HY 6.0%	EMD 8.6%
Global Bonds -3.2%	APAC ex-JP 7.1%	EMD 9.3%	EMD -4.6%	EMD 14.4%	Global Corp HY 8.2%	U.S. IG -1.0%	EM ex-Asia -16.0%	U.S. IG 8.5%	Asian Bonds 5.7%	Global Corp HY 10.6%	Asian Bonds 1.3%	EMD 4.3%	Global Corp HY 7.8%
Diversified -3.4%	U.S. IG 6.1%	Global Bonds 7.4%	Diversified -6.0%	Global Corp HY 13.4%	Asian Bonds 6.3%	EMD -1.5%	Global Bonds -16.2%	APAC ex-JP 7.7%	Cash 5.3%	Asian Bonds 8.2%	Global Corp HY 1.1%	Asian Bonds 3.4%	U.S. IG 6.9%
Global Corp HY -4.9%	Asian Bonds 5.8%	U.S. IG 6.4%	DM Equities -8.2%	Asian Bonds 11.3%	EMD 5.9%	Asian Bonds -2.4%	EMD -16.5%	Asian Bonds 7.0%	U.S. IG 2.1%	Global Bonds 8.2%	Cash 1.0%	U.S. IG 3.3%	Global Bonds 6.4%
APAC ex-JP -9.1%	Global Bonds 2.1%	Asian Bonds 5.8%	EM ex-Asia -11.5%	Global Bonds 6.8%	Cash 0.5%	APAC ex-JP -2.7%	APAC ex-JP -17.2%	Global Bonds 5.7%	Global Bonds -1.7%	U.S. IG 7.8%	U.S. IG 0.8%	Cash 2.2%	Asian Bonds 4.9%
EM ex-Asia -25.1%	Cash 0.3%	Cash 0.8%	APAC ex-JP -13.7%	Cash 2.2%	EM ex-Asia -9.7%	Global Bonds -4.7%	DM Equities -17.7%	Cash 5.1%	EM ex-Asia -7.8%	Cash 4.3%	Global Bonds 0.2%	Global Bonds 1.3%	Cash 0.6%

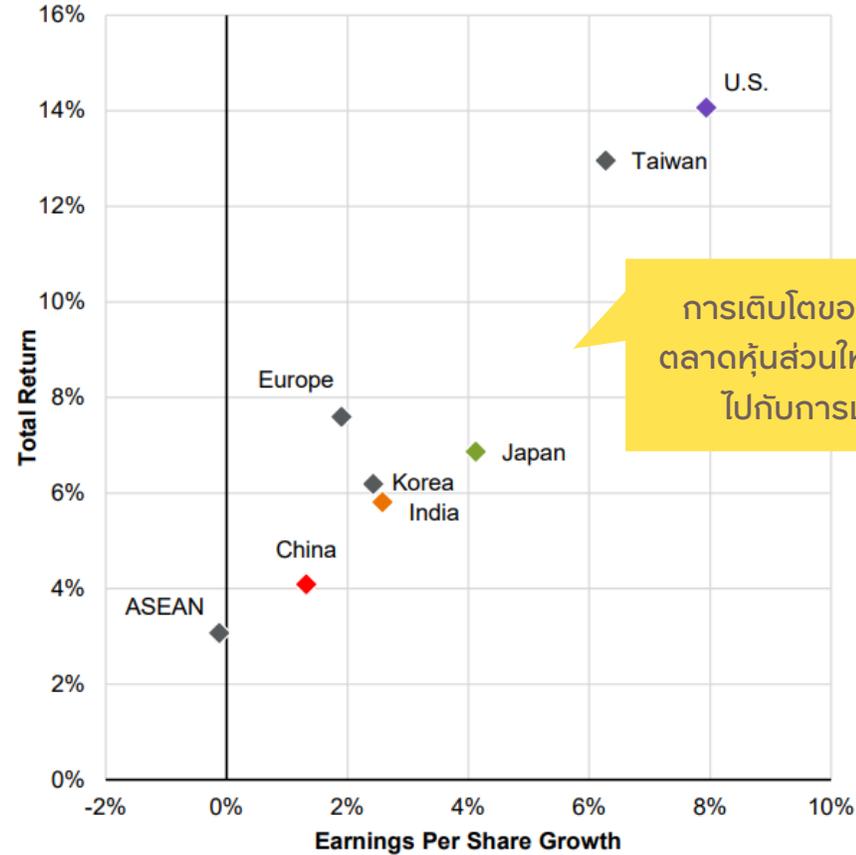
แหล่งข้อมูล: Bloomberg, Dow Jones, FactSet, MSCI, J.P. Morgan Asset Management ณ 31 ธ.ค. 68 • J.P. Morgan Guide to the Markets – Asia ณ 31 ธ.ค. 68

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# ตลาดหุ้นโลกยังมีแรงหนุนจากกำไรที่แข็งแกร่ง อีกทั้งยังเปิดโอกาสการลงทุนอย่างหลากหลาย

## Earnings per share growth and total return

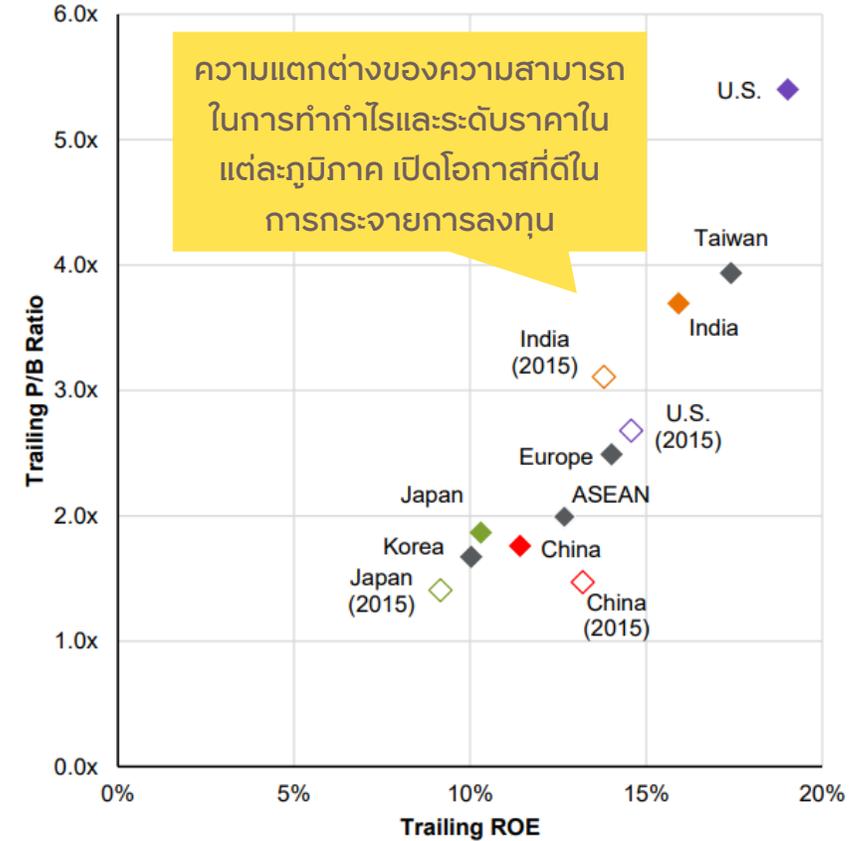
Trailing 12-month, 15-year annualized growth, USD



การเติบโตของผลตอบแทนของตลาดหุ้นส่วนใหญ่ยังคงสอดคล้องไปกับการเติบโตของกำไร

## Return on equity (ROE) and valuations

Trailing 12-month



ความแตกต่างของความสามารถในการทำกำไรและระดับราคาในแต่ละภูมิภาค เปิดโอกาสที่ดีในการกระจายการลงทุน

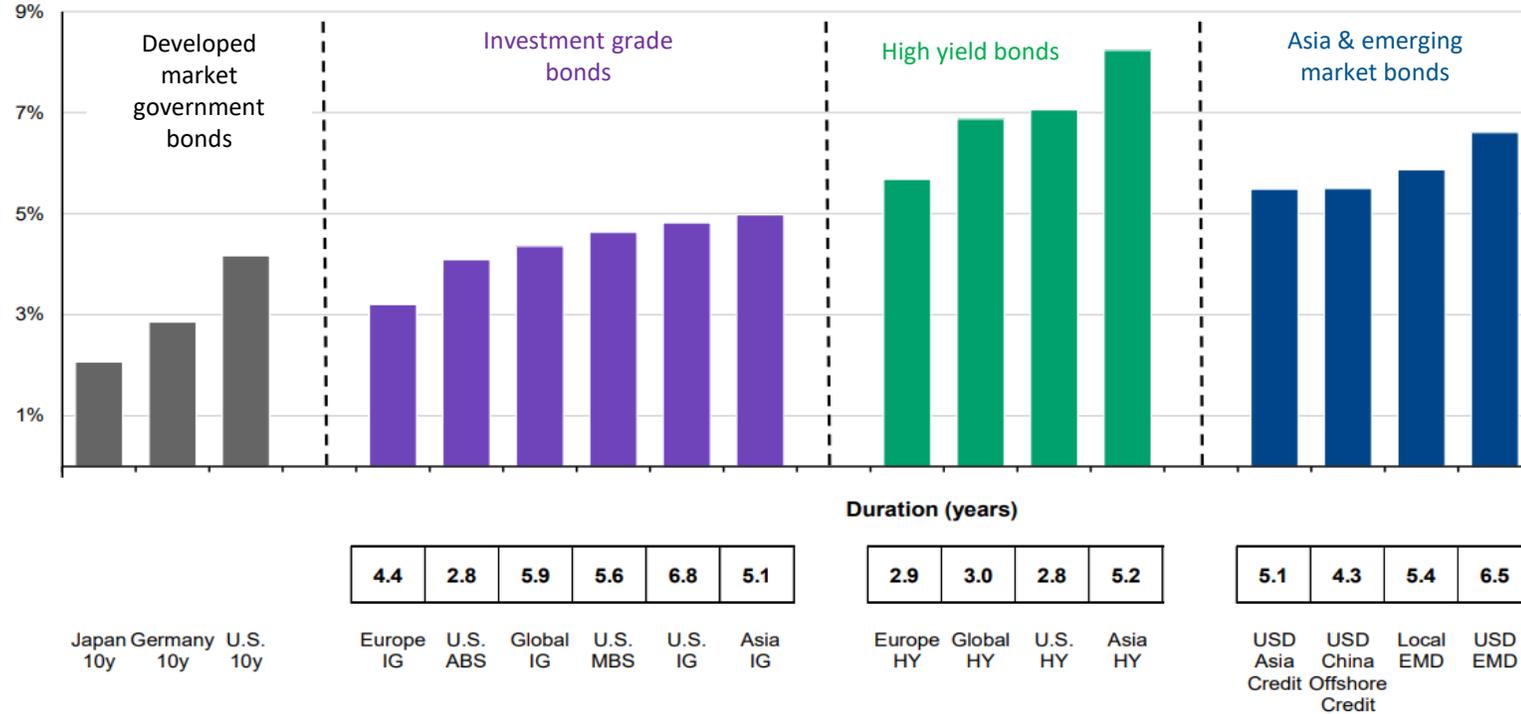
แหล่งข้อมูล: FactSet, MSCI, J.P. Morgan Asset Management • ข้อมูลที่แสดงข้างต้นอ้างอิงจากข้อมูลดัชนีของ MSCI ยกเว้น สหรัฐฯ ที่อ้างอิงจากดัชนี S&P 500 • ข้อมูล ♦ ที่เต็มสีแล้วแสดงเป็นข้อมูลล่าสุด ขณะที่ข้อมูล ◊ ที่ยังไม่เต็มสีจะแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบในอดีต • J.P. Morgan Guide to the Markets – Asia ณ 31 ธ.ค. 68

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# ระดับอัตราผลตอบแทนในปัจจุบันส่งผลให้ตราสารหนี้ทั่วโลกเป็นอีกหนึ่งทางเลือกการลงทุนที่น่าสนใจ

## Fixed income yields

Yield to maturity



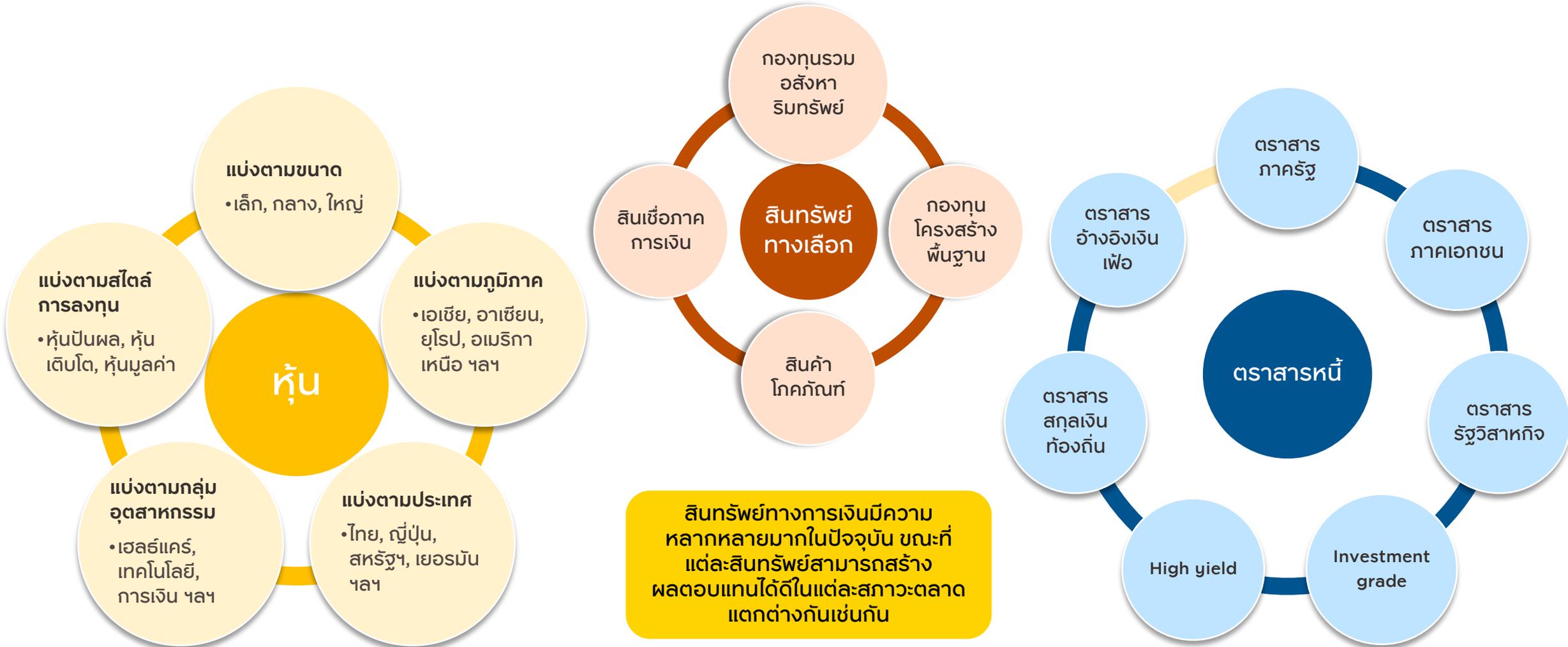
## การกระจายตัวของผลตอบแทนทั่วโลก

สามารถช่วย  
สร้างสมดุลระหว่าง  
การบริหารความเสี่ยง  
+  
โอกาสรับผลตอบแทน  
ที่สม่ำเสมอให้กับ  
พอร์ตการลงทุน

แหล่งข้อมูล: Bloomberg, FactSet, ICE BofA Merrill Lynch, J.P. Morgan Economic Research, J.P. Morgan Asset Management • ข้อมูลที่แสดงอ้างอิงจากดัชนีดังต่อไปนี้: Bloomberg U.S. Aggregate Credit – Corporate Investment Grade Index (U.S. IG), Bloomberg Euro Aggregate Credit – Corporate (Europe IG), J.P. Morgan Asia Credit Investment Grade Index (Asia IG), Bloomberg Global Aggregate – Corporate (Global IG), Bloomberg U.S. Aggregate Credit – Corporate High Yield Index (U.S. HY), Bloomberg U.S. Aggregate Securitized – Asset Backed Securities (U.S. ABS), Bloomberg U.S. Aggregate Securitized – Mortgage Backed Securities (U.S. MBS), Bloomberg Pan European High Yield (Europe HY), J.P. Morgan Asia Credit High Yield Index (Asia HY), ICE BofA Global High Yield (Global HY), J.P.Morgan GBI-EM Global Diversified (Local EMD), J.P. Morgan EMBI Global (USD EMD), J.P. Morgan Asia Credit Index (JACI) (USD Asia Credit), J.P. Morgan Asia Credit China Index (USD ChinaOffshore Credit) • Duration คือ มาตรการวัดความไวของราคา (มูลค่าเงินต้น) ของตราสารหนี้ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยแสดงผลเป็นจำนวนปี • Spread Duration แสดงข้อมูลสำหรับ Asia IG, Asia HY, USD EMD, USD Asia Credit and USD China Offshore Credit • อัตราผลตอบแทน (Yield) ไม่ใช้การรับประกัน และการที่ผลตอบแทนเป็นบวกไม่ได้หมายความว่าผลตอบแทนรวมจะกำไรเสมอไป • J.P. Morgan Guide to the Markets – Asia ณ 31 ธ.ค. 68

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# การจัดสรรพอร์ตการลงทุนสามารถช่วยกระจายความเสี่ยงไปพร้อมกับโอกาสในการสร้างผลตอบแทน



คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

## หัวข้อนำเสนอ

- ภาพรวมตลาด และความน่าสนใจของการกระจายการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์

กองทุนที่กระจายในหลากหลายประเภทสินทรัพย์ของ บลจ.กรุงศรี

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# กองทุนที่กระจายในหลากหลายประเภทสินทรัพย์ของ บลจ. กรุงศรี

## กลุ่มกองทุนที่บลจ.กรุงศรีบริหารจัดการการลงทุนโดยตรง

### KFYENJAI



- กองทุนที่ผสมโอกาสสร้างความมั่นคงผ่านการเน้นลงทุนในตราสารหนี้เป็นสัดส่วนหลัก
- ประกอบกับการสร้างผลตอบแทนส่วนเพิ่มผ่านการกระจายการลงทุนบางส่วนในหุ้นไทยและหุ้นต่างประเทศ

## กลุ่มกองทุนที่เน้นลงทุนในกองทุนต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว

### KFCORE



ลงทุนในกองทุนหลัก: **BGF ESG Multi-Asset Fund**

- กระจายการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ ทั่วโลก พร้อมจัดสรรพอร์ตเชิงรุกทั้งการลงทุนทางตรงและผ่านกลยุทธ์ต่างๆ
- ผสานด้วยการเพิ่มปัจจัยด้าน ESG ประกอบการลงทุน

### กองทุน กลุ่มกรุงศรี The one



ผสมจุดแข็งของกลุ่มกรุงศรี เพื่อสร้างสรรพคุณกลยุทธ์การจัดสรรพอร์ตที่ดีที่สุด พร้อมปรับพอร์ตในเชิงรุก

- KF1MILD** สำหรับนักลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ต่ำ
  - กระจายความเสี่ยงและโอกาสสร้างผลตอบแทนที่ดีกว่าเงินฝาก
- KF1MEAN** สำหรับนักลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ปานกลาง
  - โอกาสสร้างการเติบโตของเงินลงทุนในระยะยาว
- KF1MAX** สำหรับนักลงทุนที่รับความเสี่ยงได้สูง
  - ต้องการโอกาสสร้างผลตอบแทนสูง และรับความผันผวนได้

ลงทุนอย่างยืดหยุ่นเพื่อความยั่งยืน  
ด้วยกลยุทธ์เพื่อรับมือในทุกภาวะตลาด



### KFGDB



ลงทุนในกองทุนหลัก ●  
**Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50**  
เหมาะสำหรับนักลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ปานกลางถึงสูง

### KFGDA



ลงทุนในกองทุนหลัก ●  
**Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75**  
เหมาะสำหรับนักลงทุนที่รับความเสี่ยงได้สูง

แหล่งข้อมูล: BlackRock, Allianz Global Investors, บลจ. กรุงศรี ณ ม.ค. 69 • กองทุน KF1MILD, KF1MEAN, KF1MAX, KFCORE, KFGDB, KFGDA ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน จึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน/หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# ความแตกต่างด้านกลยุทธ์การลงทุน

	กลุ่มกองทุนที่บล.กรุงศรีบริหารจัดการการลงทุนโดยตรง			กลุ่มกองทุนที่เน้นลงทุนในกองทุนต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว			
	KFYENJAI	กลุ่มกองทุนกรุงศรี The One			KFCORE	KFGDB	KFGDA
		KF1MILD	KF1MEAN	KF1MAX			
<b>นโยบายการลงทุน</b>	ลงทุนในตราสารหนี้เป็นหลัก และกระจายการลงทุนบางส่วนในหุ้นไทยและหุ้นต่างประเทศ	กระจายการลงทุนในกองทุนรวมอย่างน้อย 2 กองทุนขึ้นไป โดยมีคณะกรรมการการลงทุนของกรุงศรีกรุ๊ปเป็นที่ปรึกษาการลงทุนเพื่อให้คำแนะนำด้านการลงทุนและกลยุทธ์การลงทุนในรูปแบบ Asset Allocation			<b>ลงทุนในกองทุนต่างประเทศ</b> BGF ESG Multi-Asset Fund (กองทุนหลัก)	<b>ลงทุนในกองทุนต่างประเทศ</b> Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50 (กองทุนหลัก)	<b>ลงทุนในกองทุนต่างประเทศ</b> Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 (กองทุนหลัก)
<b>สินทรัพย์ที่ลงทุน</b>	ตราสารหนี้, หุ้นไทย และหุ้นต่างประเทศ	หุ้น, ตราสารหนี้ และสินทรัพย์ทางเลือก			หุ้น, ตราสารหนี้ และสินทรัพย์ทางเลือก	หุ้น, ตราสารหนี้ และสินทรัพย์ทางเลือก	
<b>กลยุทธ์การลงทุน</b>	<b>เน้นลงทุนในตราสารหนี้</b> รายตัวด้วยกลยุทธ์เชิงรุก <b>ควบคู่กับการลงทุนในหุ้นไทยและหุ้นต่างประเทศเล็กน้อย</b> เพื่อโอกาสสร้างผลตอบแทนส่วนเพิ่ม	กลยุทธ์การลงทุนที่สร้างสรรค์มาจากการ <b>ผสานจุดแข็งของกลุ่มกรุงศรี</b> ด้วยกรอบการลงทุนที่เปิดกว้างหลายสินทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง และมีการ <b>ปรับสัดส่วนการลงทุนอย่างยืดหยุ่นตามสภาวะตลาด</b> ที่เปลี่ยนแปลงไป			<b>การจัดสรรพอร์ตเชิงรุก</b> ทั้งการลงทุนทางตรง และผ่านกลยุทธ์ต่างๆ <b>ผสานด้วยการเพิ่มปัจจัยด้าน ESG</b> ประกอบการพิจารณาลงทุน	<b>ลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์ทั่วโลก</b> ผสานจุดเด่นด้านการนำปัจจัยด้านความยั่งยืนเข้ามาพิจารณาตลอดทั้งกระบวนการลงทุน และเน้นควบคุมความผันผวนให้อยู่ภายใต้กรอบที่กำหนด	
<b>การป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน</b>	ป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวน	ป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน			ป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน	ป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน	

แหล่งข้อมูล: บล. กรุงศรี, BlackRock, Allianz Global Investors ณ ม.ค. 69 • กองทุน KF1MILD, KF1MEAN, KF1MAX, KFCORE, KFGDB, KFGDA ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน จึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน/หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

## ความแตกต่างด้านกลยุทธ์การลงทุน (ต่อ)

	กลุ่มกองทุนที่บลจ.กรุงศรีบริหารจัดการการลงทุนโดยตรง				กลุ่มกองทุนที่เน้นลงทุนในกองทุนต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว		
	KFYENJAI	กลุ่มกองทุนกรุงศรี The One			KFCORE	KFGDB	KFGDA
		KF1MILD	KF1MEAN	KF1MAX			
กรอบการลงทุนในแต่ละสินทรัพย์	<b>ตราสารหนี้:</b> 90% <b>หุ้นไทย:</b> 5% <b>หุ้นต่างประเทศ:</b> 5%	<b>ตราสารหนี้:</b> 60-85% <b>หุ้น:</b> 15-35% <b>สินทรัพย์ทางเลือก:</b> 0-10%	<b>ตราสารหนี้:</b> 35-65% <b>หุ้น:</b> 30-60% <b>สินทรัพย์ทางเลือก:</b> 0-10%	<b>ตราสารหนี้:</b> 15-40% <b>หุ้น:</b> 50-80% <b>สินทรัพย์ทางเลือก:</b> 0-10%	<b>ตราสารหนี้:</b> 20-80% <b>หุ้น:</b> 20-80% <b>สินทรัพย์ทางเลือก:</b> 0-20% <b>เงินสด:</b> 0-20%	ลงทุนได้หลากหลายสินทรัพย์ เช่น หุ้น ตราสารหนี้ และสินทรัพย์ทางเลือก ซึ่งสามารถลงทุนในหุ้นสัดส่วนตั้งแต่ 0-100%	ลงทุนได้หลากหลายสินทรัพย์ เช่น หุ้น ตราสารหนี้ และสินทรัพย์ทางเลือก ซึ่งยึดหยุ่นลงทุนในหุ้นสัดส่วนตั้งแต่ 0-125%*
สัดส่วนการลงทุนในปัจจุบัน	<b>ตราสารหนี้:</b> 89.63% <b>หุ้นไทย:</b> 4.45% <b>หุ้นต่างประเทศ:</b> 5.78%	<b>ตราสารหนี้:</b> 62.3% <b>หุ้น:</b> 31% <b>สินทรัพย์ทางเลือก:</b> 6.7%	<b>ตราสารหนี้:</b> 47.1% <b>หุ้น:</b> 47.5% <b>สินทรัพย์ทางเลือก:</b> 5%	<b>ตราสารหนี้:</b> 30% <b>หุ้น:</b> 65.5% <b>สินทรัพย์ทางเลือก:</b> 4%	<b>ตราสารหนี้:</b> 36.61% <b>หุ้น:</b> 50.65% <b>สินทรัพย์ทางเลือก:</b> 3.84% <b>อื่นๆ:</b> 4.43% <b>เงินสดและตราสารอนุพันธ์:</b> 4.46%	<b>ตราสารหนี้:</b> 37.5% <b>หุ้น:</b> 72.3% <b>สินทรัพย์ทางเลือก</b> <b>อื่นๆ:</b> 2.8% <b>สินค้าโภคภัณฑ์:</b> 7.3%	<b>ตราสารหนี้:</b> 10.1% <b>หุ้น:</b> 95.9% <b>สินทรัพย์ทางเลือก</b> <b>อื่นๆ:</b> 2.2% <b>สินค้าโภคภัณฑ์:</b> 7.6%
ระดับความผันผวนตามเป้าหมาย	N/A	3% - 4%	5% - 7%	9% - 12%	N/A	6% - 12%	10% - 16%

แหล่งข้อมูล: บลจ. กรุงศรี, BlackRock, Allianz Global Investors ณ 30 ม.ค. 69 ทั้งนี้ \*สัดส่วนการลงทุนในหุ้นของกองทุน Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 อาจเพิ่มได้สูงสุดถึง 125% โดยการใช้ตราสารอนุพันธ์ • ข้อมูลรอบกลยุทธ์การลงทุน อาจแตกต่างจากพอร์ตการลงทุนจริง โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนในแต่ละช่วงเวลา

• กองทุน KF1MILD, KF1MEAN, KF1MAX, KFCORE, KFGDB, KFGDA ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน จึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน/หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# กองทุนที่กระจายการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์แนะนำของบลจ.กรุงศรี

กลุ่มกองทุนที่บลจ.กรุงศรีบริหารจัดการการลงทุนโดยตรง



## กองทุนเปิดกรุงศรีเย็นใจ (KFYENJAI)

กลุ่มกองทุนกรุงศรี The one

กองทุนเปิดกรุงศรี The One Mild  
กองทุนเปิดกรุงศรี The One Mean  
กองทุนเปิดกรุงศรี The One Max

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

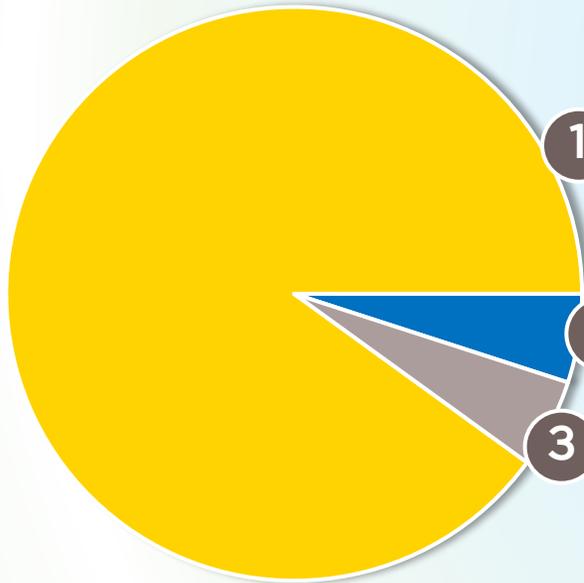
# กองทุนเปิดกรุงศรีเอ็นใจ (KFYENJAI)....ลงทุนเอ็นใจสู่ความผันผวน



โอกาสสร้างผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่เหนือกว่าเงินฝาก

กองทุนผสมที่เน้นลงทุนในตราสารหนี้ พร้อมกับผสมผสานโอกาสในการสร้างผลตอบแทนจากการกระจายการลงทุน ทั้งในหุ้นไทยและหุ้นต่างประเทศ

## กรอบการลงทุน



1

ตราสารหนี้เป็นส่วนหลัก  
ของพอร์ตการลงทุน

2

สัดส่วนการลงทุนในหุ้นไทย  
ประมาณร้อยละ 5

3

สัดส่วนการลงทุนในหุ้นต่างประเทศ  
ประมาณร้อยละ 5



เน้นการลงทุนในตราสารหนี้เพื่อสร้างความมั่นคง

ลงทุนในตราสารหนี้เป็นส่วนหลักของพอร์ตการลงทุน โดยเน้นกลยุทธ์การลงทุนในเชิงรุก เพื่อโอกาสสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว



เพิ่มการลงทุนในตลาดหุ้นไทยและต่างประเทศ เพื่อเสริมความมั่งคั่ง

กระจายการลงทุนในหุ้นไทยและหุ้นต่างประเทศเล็กน้อย เพื่อโอกาสสร้างผลตอบแทนส่วนเพิ่ม ขณะที่ยังคงจำกัดความเสี่ยงไม่ให้สูงจนเกินไป

แหล่งข้อมูล: บลจ.กรุงศรี ณ ก.พ. 69 • หมายเหตุ: สัดส่วนการลงทุนข้างต้นเป็นส่วนการลงทุนบนมุมมองการลงทุนแบบปานกลาง ซึ่งอาจแตกต่างจากพอร์ตการลงทุนจริง และอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# กองทุน KFYENJAI เหมาะกับนักลงทุนแบบไหน?



## นักลงทุนมือใหม่

- เหมาะเป็นกองทุนเริ่มต้น สำหรับนักลงทุนที่เริ่มเพิ่มการลงทุนในสินทรัพย์อื่นๆ นอกจากตราสารหนี้
- กลยุทธ์เพื่อตอบโจทย์นักลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ไม่สูงมาก ผ่านพอร์ตการลงทุนที่ คัดสรรและบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างดี โดยมีผู้จัดการกองทุนมืออาชีพช่วยดูแล



## นักลงทุนที่มองหาผลตอบแทนที่เหนือกว่าเงินฝาก

- ทางเลือกสำหรับนักลงทุนที่มองหาโอกาสสร้างผลตอบแทนที่อกเงย โดยสามารถรับความผันผวนได้เล็กน้อย
- สร้างฐานความแข็งแกร่งของพอร์ตด้วยการลงทุนหลักในตราสารหนี้ พร้อมเสริมโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงขึ้นผ่านตราสารทุน



ช่วงเวลาการถือครองกองทุนที่แนะนำ : 1 ปีขึ้นไป

แหล่งข้อมูล: บลจ.กรุงศรี ณ ก.พ. 69

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# กลยุทธ์การลงทุนในตราสารหนี้

## แนวทางการลงทุน



ปัจจุบันกองทุนปรับกลยุทธ์มาเน้นการลงทุนตรงในตราสารหนี้รายตัวเป็นหลัก เพื่อขยายประสิทธิภาพในการบริหารพอร์ตการลงทุน อีกทั้งยังสามารถปรับสัดส่วนการลงทุนได้อย่างยืดหยุ่น สอดคล้องกับมุมมองการลงทุนในแต่ละช่วงเวลา พร้อมทั้งบริหารความเสี่ยงและสภาพคล่องได้อย่างคล่องตัวมากขึ้น

### ประเภทตราสารหนี้

กระจายลงทุนในตราสารหนี้หลากหลายประเภททั้งตราสารภาครัฐ, ภาคเอกชน และตราสารต่างประเทศ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับภาวะตลาดในแต่ละช่วงเวลา

### อายุเฉลี่ยตราสาร

- เพิ่มความยืดหยุ่นเพื่อเน้นการจัดสรรการลงทุนเชิงรุกมากขึ้นทั้งในตราสารหนี้ระยะสั้น กลาง ยาว
- คาดการณ์ Duration รวมของพอร์ตอยู่ในช่วงประมาณ 1.0 – 4.0 ปี

### อันดับความน่าเชื่อถือ

- ไม่มีข้อจำกัดด้านอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ที่ลงทุน ทว่าเน้นคุณภาพของตราสารหนี้เฉลี่ยให้อยู่ในระดับที่สามารถลงทุนได้
- คาดการณ์อันดับความน่าเชื่อถือเฉลี่ยอยู่ในช่วง A ถึง A+

แหล่งข้อมูล: บลจ.กรุงศรี ณ.ม.ค. 69 หมายเหตุ: ข้อมูลข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างเพื่อประกอบการอธิบายเป้าหมายของกลยุทธ์การลงทุน โดยไม่ได้เป็นการยืนยันถึงผลการดำเนินงานจริง  
คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# กลยุทธ์การลงทุนในหุ้นไทย และหุ้นต่างประเทศ



## แนวทางการลงทุนในหุ้นไทย

เน้นการลงทุนเชิงรับ โดยมีเป้าหมายสร้างผลตอบแทนใกล้เคียงดัชนี SET50FF TRI เนื่องจากดัชนี Free Float สามารถสะท้อนผลตอบแทนหลักทรัพย์ที่ลงทุนได้ชัดเจน และช่วยลดการพึ่งพาผลตอบแทนจากหลักทรัพย์ขนาดใหญ่ที่มี Free Float ต่ำ



## อุตสาหกรรมที่เน้นลงทุน

น้ำหนักการลงทุนจะสอดคล้องไปตามดัชนี SET50FF ซึ่งปัจจุบันมีสัดส่วนการลงทุนใน 3 อุตสาหกรรมแรก ได้แก่ หมวดธนาคารร้อยละ 25 และหมวดพลังงานและสาธารณูปโภคร้อยละ 19 รวมไปถึงหมวดชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ร้อยละ 11

## แนวทางการลงทุนในหุ้นต่างประเทศ



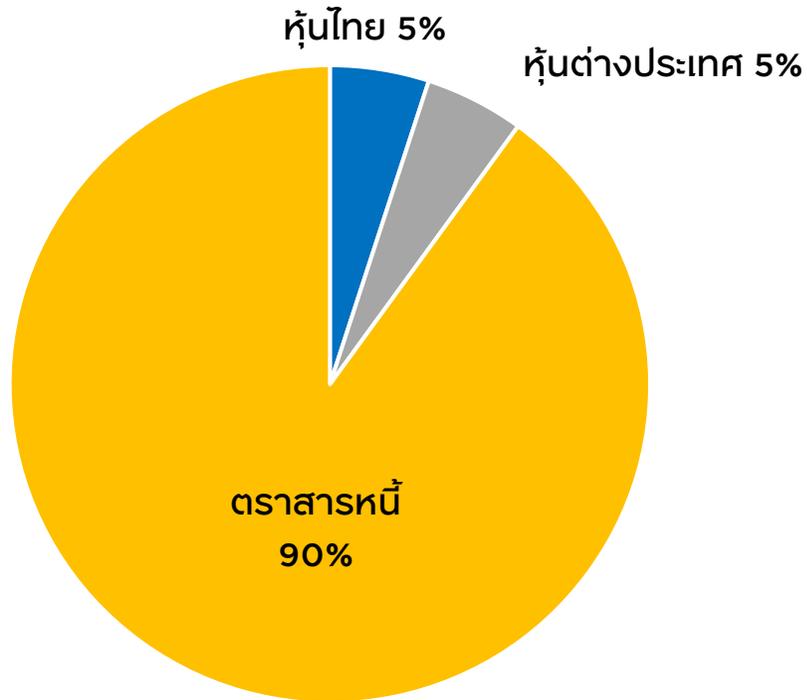
คาดว่าจะลงทุนผ่านกองทุนรวมของไทย ที่มีนโยบายเน้นการลงทุนในหุ้นต่างประเทศ โดยมีกรอบการลงทุนที่เปิดกว้างให้สามารถลงทุนได้ทั้งกองทุนแบบ Passive และ Active พร้อมทั้งมีการจัดสรรสัดส่วนการลงทุนให้สอดคล้องตามสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป

แหล่งข้อมูล: บลจ.กรุงศรี ฅ ก.พ. 69, SET50 Index Highlight Monthly Report ฅ ม.ค. 69 • หมายเหตุ: ข้อมูลข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างเพื่อประกอบการอธิบายเป้าหมายของกลยุทธ์การลงทุน โดยไม่ได้เป็นการยืนยันถึงผลการดำเนินงานจริง

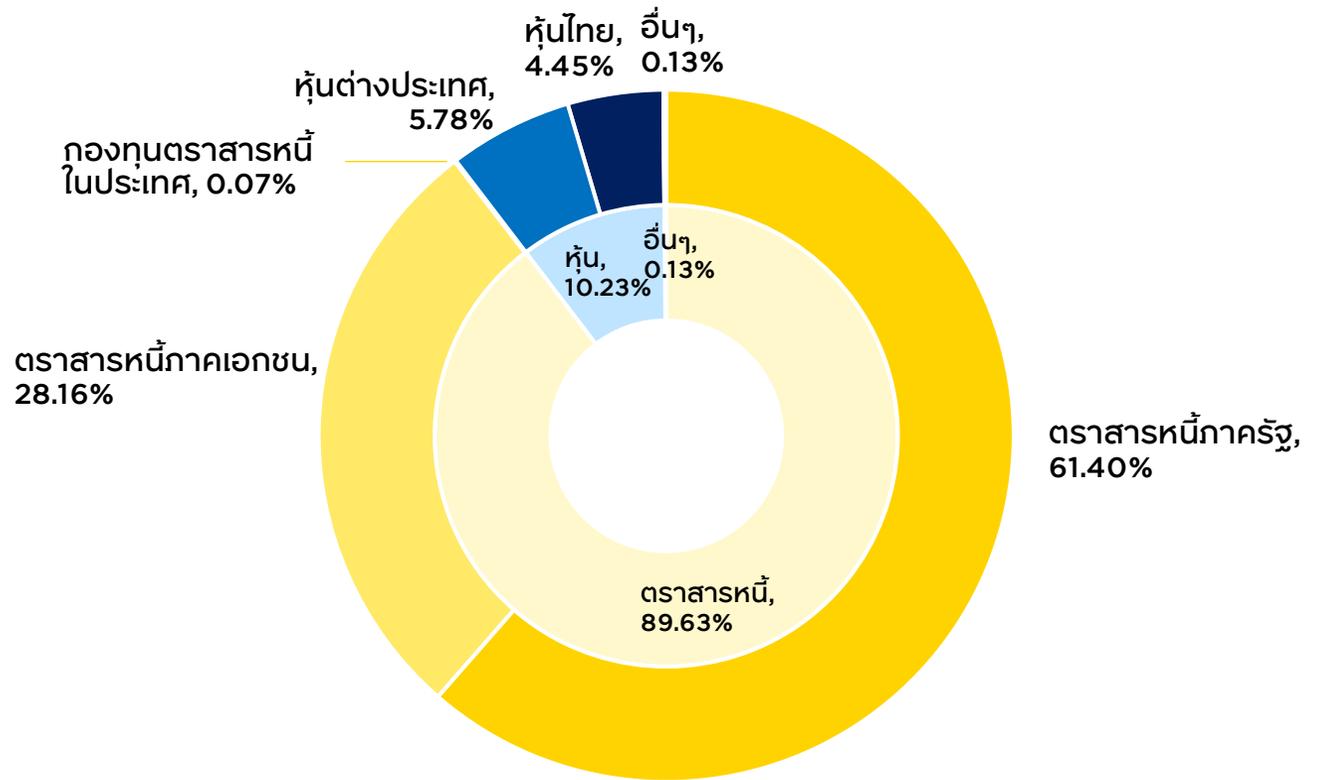
คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# พอร์ตการลงทุนของกองทุน

## พอร์ตการลงทุนเป้าหมายบนมุมมองระดับปานกลาง



## พอร์ตการลงทุนในปัจจุบัน



แหล่งข้อมูล: บลจ.กรุงศรี ณ 30 ม.ค. 69 • หมายเหตุ: สัดส่วนการลงทุนข้างต้นเป็นพอร์ตการลงทุนในปัจจุบัน ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคตตามภาวะตลาดและดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# ภาพรวมการจัดสรรสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ หุ้นไทย และหุ้นต่างประเทศ

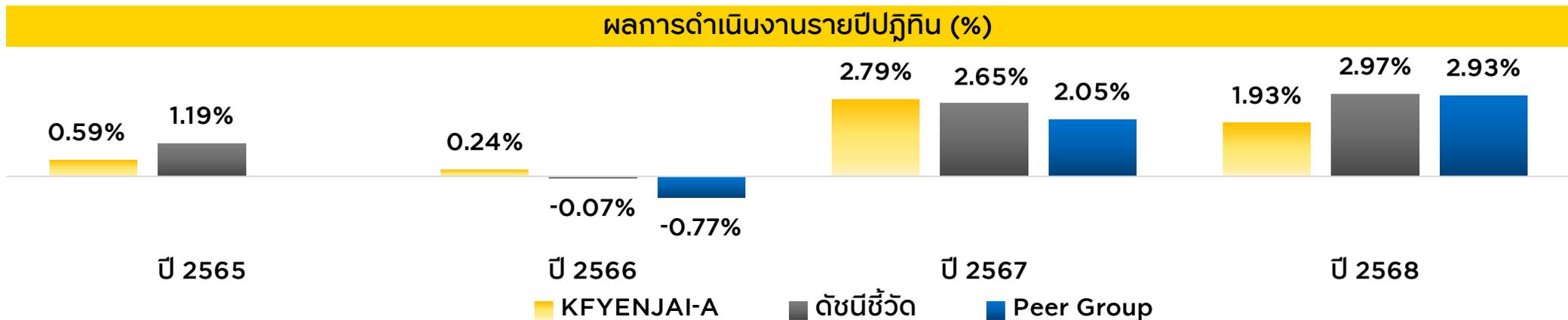
หลักทรัพย์ 10 อันดับแรก สำหรับสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้		
ชื่อผู้ออก	อันดับความน่าเชื่อถือ	น้ำหนักการลงทุน (%)
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		38.39%
กระทรวงการคลัง		23.01%
บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น	[A+] TRIS	6.03%
บมจ.กัลฟ์ ดีเวลลอปเม้นท์	[AA-] TRIS	5.85%
บจก.โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย)	[AAA] TRIS	5.71%
บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	[A] TRIS	5.15%
บมจ.ศุภาลัย	[A] TRIS	2.38%
บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	[A-] TRIS	0.67%
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท	[A+] TRIS	0.48%
บมจ.เงินติดล้อ	[A+] TRIS	0.43%
<b>รวมน้ำหนักการลงทุนในหลักทรัพย์ 10 อันดับแรก</b>		<b>88.10%</b>

หลักทรัพย์ 5 อันดับแรก สำหรับสัดส่วนการลงทุนในหุ้นไทย และหุ้นต่างประเทศ			
หลักทรัพย์	ตัวย่อ	ประเภทสินทรัพย์	น้ำหนักการลงทุน (% NAV)
กองทุนเปิดกรุงศรี เวิลด์อัครวิทีอินเด็กซ์-ผู้ลงทุนสถาบัน	KF-WORLD-INDX-I	กองทุนหุ้นต่างประเทศ	5.78%
บมจ.เดลต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย)	DELTA	หุ้นไทย	0.49%
บมจ.ปตท.	PTT	หุ้นไทย	0.38%
บมจ.ธ.กสิกรไทย	KBANK	หุ้นไทย	0.30%
บมจ.แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	ADVANC	หุ้นไทย	0.29%
<b>รวมน้ำหนักการลงทุนในหุ้นไทยและหุ้นต่างประเทศ 5 อันดับแรกเท่ากับ 7.24%</b>			

แหล่งข้อมูล: บลจ.กรุงศรี ณ 30 ม.ค. 69 • การกระจายการลงทุนไม่รวมเงินสด, หนี้สินและสินทรัพย์เพื่อสภาพคล่อง รวมทั้งอาจมีการปิดเศษจึงทำให้ผลรวมอาจไม่เท่ากับ 100% • ข้อมูลข้างต้นมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเสนอเท่านั้น และไม่ถือว่าเป็นคำแนะนำให้ซื้อหรือขายหลักทรัพย์

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# ผลการดำเนินงานของกองทุนในช่วงที่ผ่านมา



**เปรียบเทียบความผันผวนย้อนหลังรายปีปฏิทิน (%)**

	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568
KFYENJAI-A	0.73	1.07	1.04	1.10
ดัชนีชี้วัด	0.68	0.77	0.73	0.96

แหล่งข้อมูล: บลจ.กรุงศรี ณ 30 ม.ค. 69 • กองทุน KFYENJAI-A จัดตั้งเมื่อ 29 มิ.ย. 65 • ในปีที่กองทุนจัดตั้งผลการดำเนินงานจะแสดงตั้งแต่วันที่จัดตั้งจนถึงสิ้นปีปฏิทิน • ดัชนีชี้วัด คือ 1.) ดัชนีพันธบัตรที่มีอายุคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 2 ปี สัดส่วน 45.00% 2.) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ยประเภทบุคคลธรรมดาวงเงิน 1 ล้านบาท ของธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี สัดส่วน 45.00% 3.) ดัชนีผลตอบแทนรวม SET50FF (SET50FFTRI) สัดส่วน 5% 4.) ดัชนี Morningstar DM TME NR USD ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ สัดส่วน 5% ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน • หมายเหตุ: ตั้งแต่ 6 ม.ค. 69 เป็นต้นไป กองทุนจะมีการเปลี่ยนแปลงดัชนีชี้วัดใหม่เป็น 1.) ดัชนีตราสารหนี้ภาครัฐระยะสั้น (Short-term Government Bond Index) สัดส่วน 20.00% 2.) ดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้น (ThaiBMA Commercial Paper Index) ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ BBB- ขึ้นไป ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 20.00% 3.) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1-3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 20.00% 4.) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ BBB+ ขึ้นไป อายุ 1-3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 20.00% 5.) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี สัดส่วน 10.00% 6.) ดัชนีผลตอบแทนรวม SET50 Free Float Adjusted Market Capitalization Weighted (SET50FF TRI) สัดส่วน 5.00% 7.) ดัชนี Morningstar DM TME NR USD ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ สัดส่วน 5.00% ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน • Peer Group อ้างอิงตามกลุ่ม Conservative Allocation • เอกสารวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

**คำเตือน :** ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

รายละเอียด	กองทุนเปิดกรุงศรีเอ็นใจ-สะสมมูลค่า (KFYENJAI-A)
นโยบายการลงทุน	ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างรวมกัน ดังต่อไปนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>• ลงทุนในตราสารหนี้เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ทั้งในและต่างประเทศ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีอย่างน้อยร้อยละ 70 ของ NAV</li> <li>• ลงทุนในตราสารทุน โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 15 ของ NAV</li> <li>• กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 79 ของ NAV</li> </ul>
นโยบายป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	ป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินจำนวน (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินลงทุนในต่างประเทศ)
นักลงทุนเป้าหมาย	<p><b>เหมาะสำหรับ:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ที่กองทุนไปลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้</li> <li>▪ ผู้ลงทุนที่สามารถลงทุนในระยะกลางถึงระยะยาว โดยคาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป</li> <li>▪ ผู้ลงทุนที่มีผลคะแนนจากการประเมินความเสี่ยงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Profile) ตั้งแต่ 22 คะแนนขึ้นไป หรือจัดอยู่ในกลุ่มประเภทผู้ลงทุนกลุ่ม C (รับความเสี่ยงได้ปานกลางค่อนข้างสูง) ขึ้นไป โดยสำหรับผู้ลงทุนกลุ่ม C การจัดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม ควรมีการลงทุนในเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้นน้อยกว่า 10%, ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี รวมกับตราสารหนี้ภาคเอกชนแล้วไม่เกิน 60%, ตราสารทุนไม่เกิน 30% และการลงทุนทางเลือกน้อยกว่า 10%</li> </ul> <p><b>ไม่เหมาะสำหรับ:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ</li> </ul>
วันทำการซื้อขาย	ทุกวันทำการซื้อขายของกองทุน (โปรดอ้างอิงจากปฏิทินวันทำการกองทุน)
วันรับเงินค่าขายคืน	3 วันทำการนับถัดจากวันทำการโดยไม่นับรวมวันหยุดต่างประเทศ (T+3)
เงินลงทุนขั้นต่ำ	500 บาท
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุนสุทธิต่อปี)	ค่าธรรมเนียมการจัดการ : ไม่เกิน 2.1400% (เก็บจริง: 0.7490%) ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ : ไม่เกิน 0.1070% (เก็บจริง: 0.0214%) ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน : ไม่เกิน 0.1605% (เก็บจริง: 0.1070%)
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ลงทุน (% ของยอดเงินลงทุน)	ค่าธรรมเนียมการขาย หรือ สับเปลี่ยนเข้า: ไม่เกิน 2.00% (เก็บจริง: 0.2675%) ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน หรือ สับเปลี่ยนออก: ไม่เกิน 2.00% (เก็บจริง: ไม่เรียกเก็บ)

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน และ/หรือผู้ลงทุนเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว • กองทุนป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ซึ่งอาจมีต้นทุนสำหรับการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว โดยทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงเล็กน้อยจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น • บริษัทมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ตัวแทนขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (trailer fee) ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมการจัดการ

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# กองทุนที่กระจายการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์แนะนำของบลจ.กรุงศรี

## กลุ่มกองทุนที่บลจ.กรุงศรีบริหารจัดการการลงทุนโดยตรง

กองทุนเปิดกรุงศรีเอ็นใจ (KFYENJAI)



กลุ่มกองทุนกรุงศรี The one

กองทุนเปิดกรุงศรี The One Mild  
กองทุนเปิดกรุงศรี The One Mean  
กองทุนเปิดกรุงศรี The One Max

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# กองทุนกลุ่มกรุงศรี The one

# ผลงานพลังกลุ่มกรุงศรี เพิ่มมุมมองเชิงลึก รุกทุกโอกาสการลงทุน

- ผลงานจุดแข็งของกลุ่มกรุงศรีเพื่อสร้างกลยุทธ์การจัดสรรพอร์ตที่ดีที่สุด
- เข้าถึงทุกโอกาส ด้วยกรอบการลงทุนที่เปิดกว้างในหลากหลายสินทรัพย์ทั่วโลก
- การปรับพอร์ตในเชิงรุกสอดคล้องกับภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว



**กองทุนเปิดกรุงศรี**  
**The One Mild**  
**KF1MILD**

**ระดับความเสี่ยงต่ำ**  
ระดับความผันผวน: **3%-4%**

กรอบการลงทุนเชิงกลยุทธ์		กรอบน้ำหนักการลงทุนรายสินทรัพย์	ตราสารหนี้	
70%	30%		ตราสารหนี้	หุ้นและอื่นๆ
			ตราสารหนี้	60%-85%
			หุ้น	15%-35%
			สินทรัพย์ทางเลือก	0%-10%

**กองทุนเปิดกรุงศรี**  
**The One Mean**  
**KF1MEAN**

**ระดับความเสี่ยงปานกลาง**  
ระดับความผันผวน: **5%-7%**

กรอบการลงทุนเชิงกลยุทธ์		กรอบน้ำหนักการลงทุนรายสินทรัพย์	ตราสารหนี้	
50%	50%		ตราสารหนี้	หุ้นและอื่นๆ
			ตราสารหนี้	35%-65%
			หุ้น	30%-60%
			สินทรัพย์ทางเลือก	0%-10%

**กองทุนเปิดกรุงศรี**  
**The One Max**  
**KF1MAX**

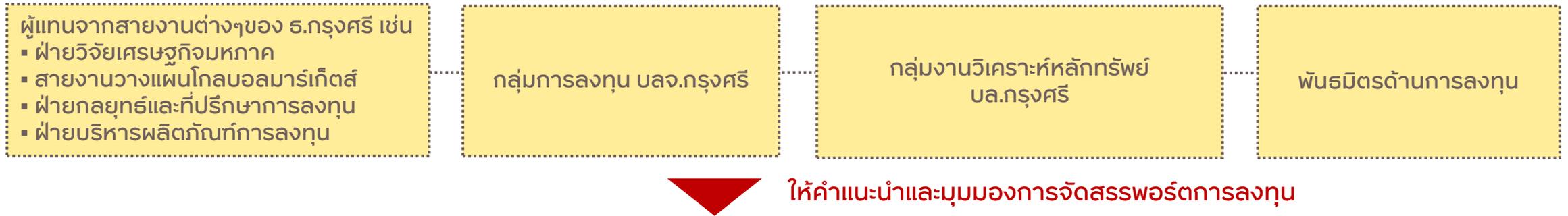
**ระดับความเสี่ยงสูง**  
ระดับความผันผวน: **9%-12%**

กรอบการลงทุนเชิงกลยุทธ์		กรอบน้ำหนักการลงทุนรายสินทรัพย์	ตราสารหนี้	
20%	80%		ตราสารหนี้	หุ้นและอื่นๆ
			ตราสารหนี้	15%-40%
			หุ้น	50%-80%
			สินทรัพย์ทางเลือก	0%-10%

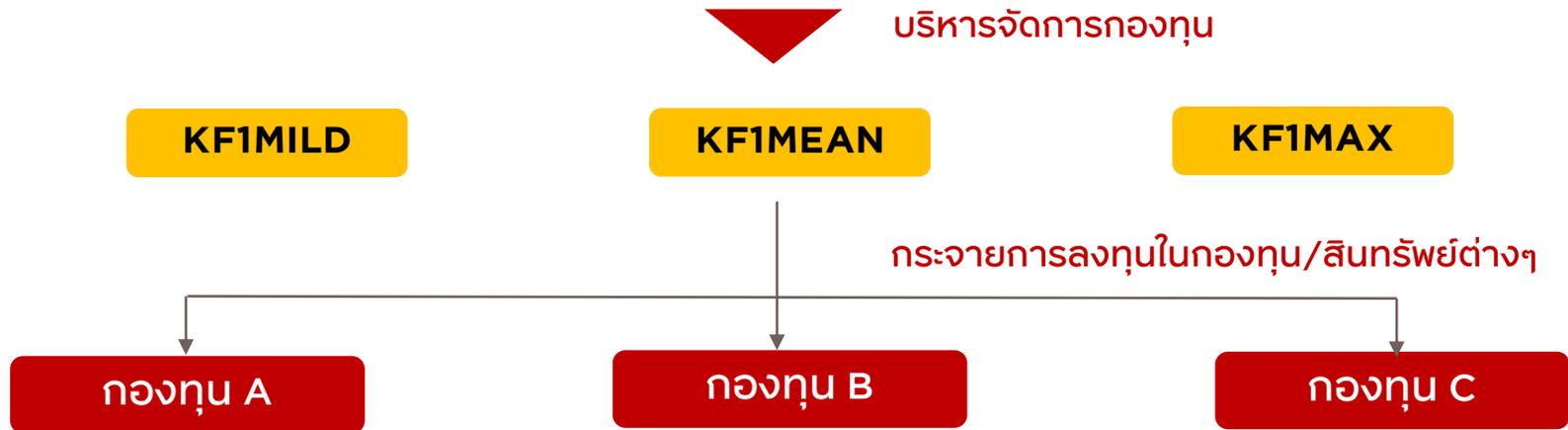
แหล่งข้อมูล: บลจ.กรุงศรี ณ ก.พ. 69 • ข้อมูลข้างต้นเป็นเพียงกรอบการลงทุน ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงและแตกต่างจากพอร์ตการลงทุนจริง • ข้อมูลความผันผวนใช้เพื่อประกอบคำอธิบายกลยุทธ์การลงทุนของกองทุนบนกรอบระยะเวลาการลงทุน 3-5 ปี เท่านั้น • กองทุนป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน จึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน/หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้  
คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# โครงสร้างการลงทุนที่ผสานจุดแข็งของกลุ่มกรุงศรี

## ที่ปรึกษาการลงทุน คณะกรรมการการลงทุนของกรุงศรี กรุ๊ป



## ผู้จัดการกองทุน ทีมผู้จัดการกองทุนบล.กรุงศรี

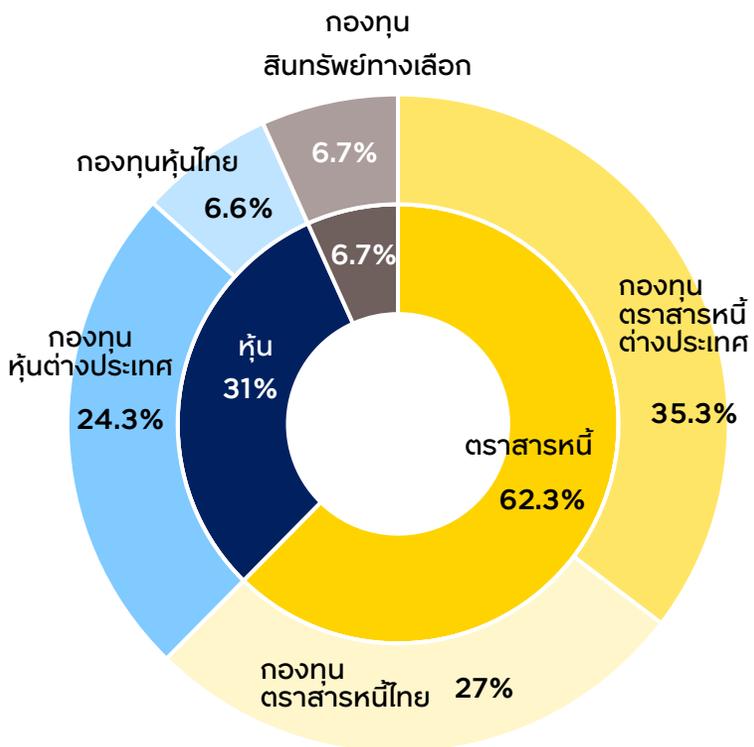


คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

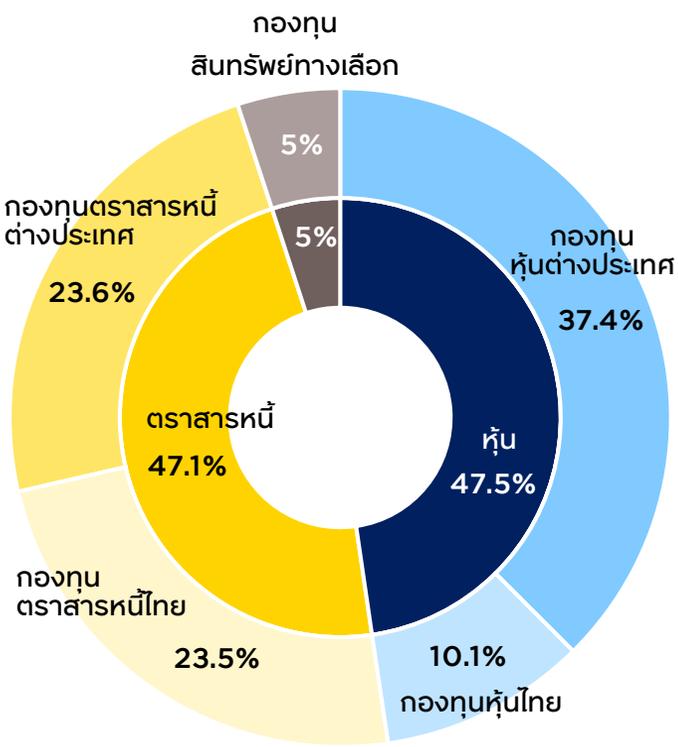
# ภาพรวมพอร์ตการลงทุนในปัจจุบัน

กระจายการลงทุนอย่างยืดหยุ่น เพื่อคว้าทุกโอกาสการลงทุน และพร้อมรับมือกับสภาวะตลาดที่ท้าทาย

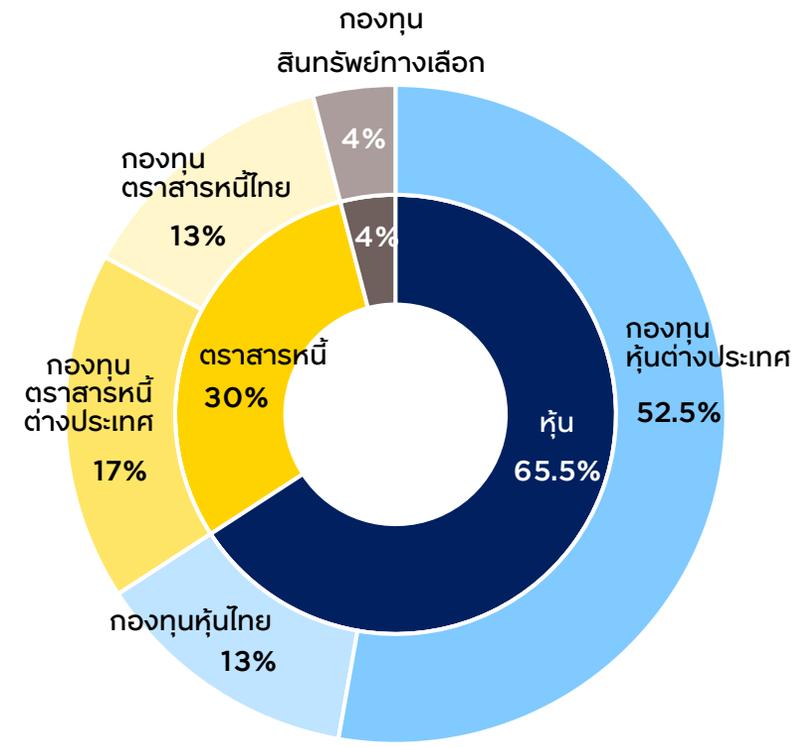
กองทุนเปิดกรุงศรี The One Mild (KF1MILD)



กองทุนเปิดกรุงศรี The One Mean (KF1MEAN)



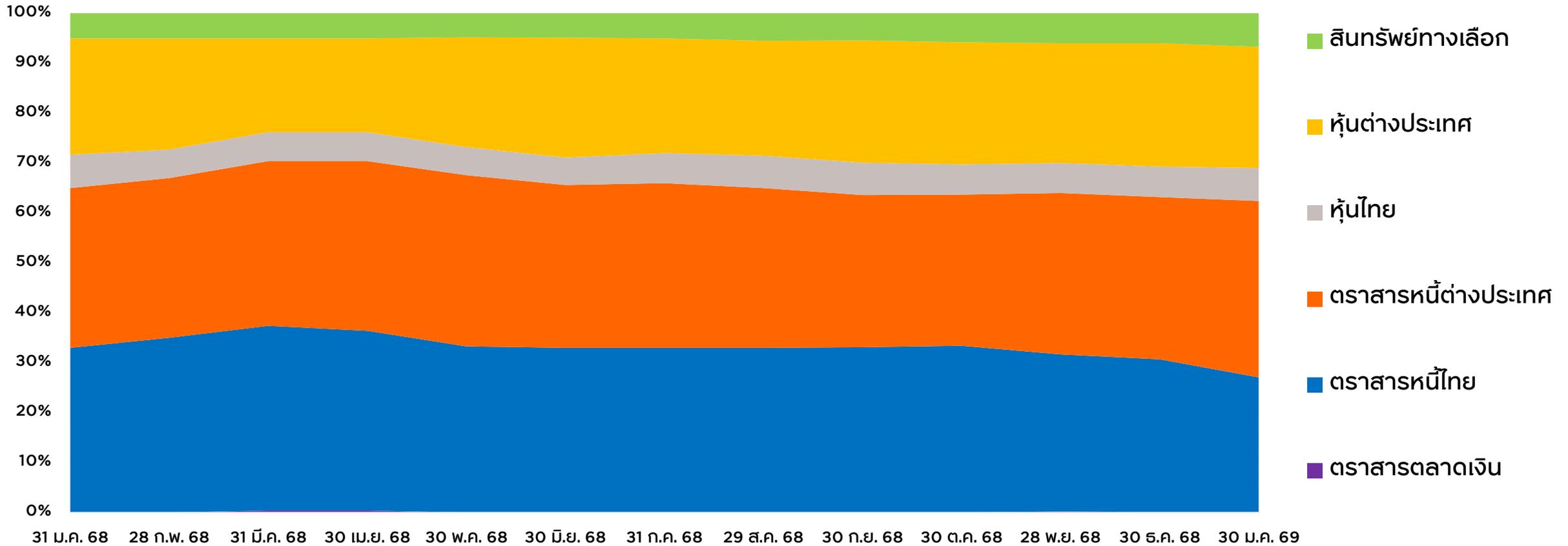
กองทุนเปิดกรุงศรี The One Max (KF1MAX)



แหล่งข้อมูล: บลจ.กรุงศรี ณ 30 ม.ค. 69 • พอร์ตการลงทุนอาจมีการเปลี่ยนแปลงในแต่ละช่วงเวลาขึ้นอยู่กับสภาวะตลาดและมุมมองของผู้จัดการกองทุน

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

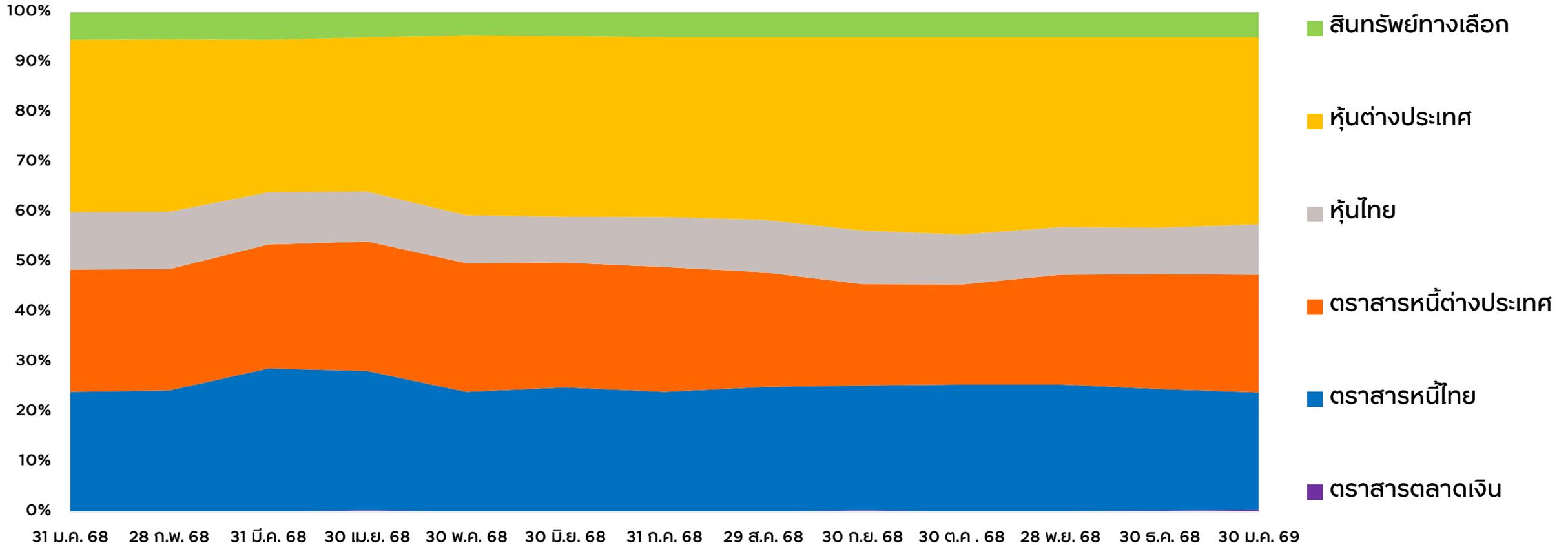
KF1MILD - Monthly Allocation (%)



แหล่งข้อมูล: บลจ.กรุงศรี ณ 30 ม.ค. 69 • ข้อมูลที่แสดงข้างต้นเป็นข้อมูล ณ วันสิ้นเดือนทำการของเดือนนั้นๆ

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

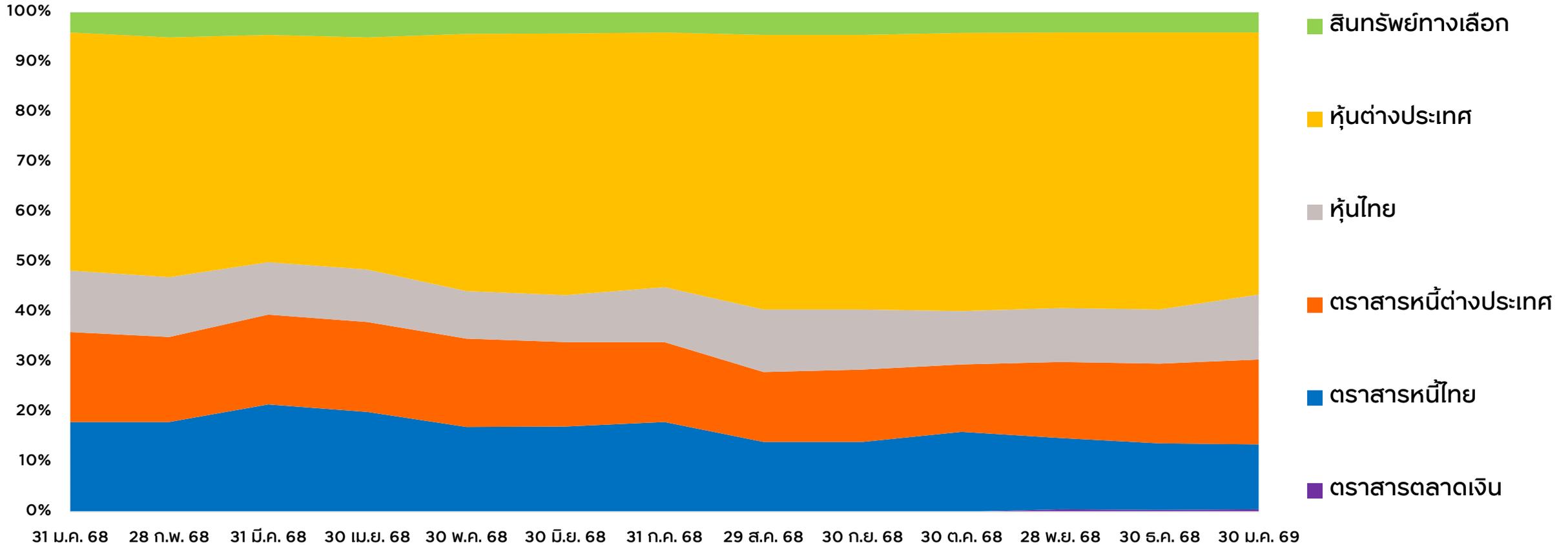
KF1MEAN - Monthly Allocation (%)



แหล่งข้อมูล: บลจ.กรุงศรี ณ 30 ม.ค. 69 • ข้อมูลที่แสดงข้างต้นเป็นข้อมูล ณ วันสิ้นเดือนทำการของเดือนนั้นๆ

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

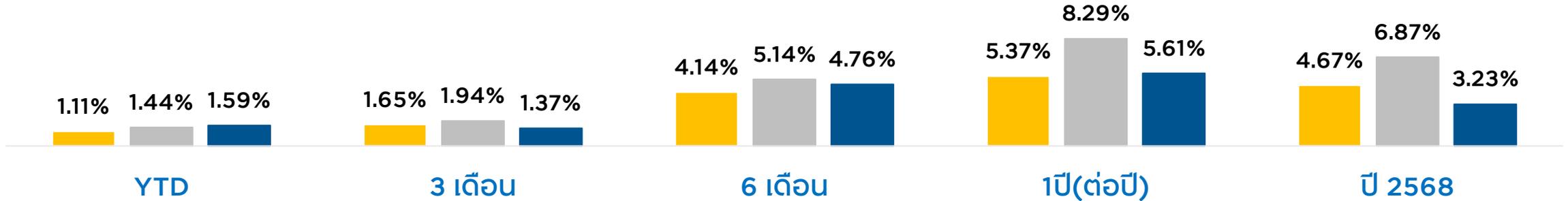
KF1MAX - Monthly Allocation (%)



แหล่งข้อมูล: บลจ.กรุงศรี ณ 30 ม.ค. 69 • ข้อมูลที่แสดงข้างต้นเป็นข้อมูล ณ วันสิ้นเดือนทำการของเดือนนั้นๆ

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

■ KF1MILD-A ■ ดัชนีชี้วัด ■ Peer Group



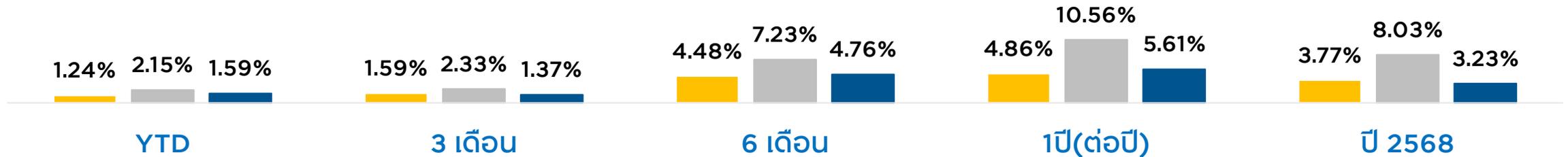
เปรียบเทียบความผันผวนย้อนหลัง (%)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี (ต่อปี)	ปี 2568
KF1MILD-A	3.46	3.00	2.88	3.85	3.88
ดัชนีชี้วัด	2.93	2.80	2.79	3.65	3.62

แหล่งข้อมูล: บลจ.กรุงศรี ณ 30 ม.ค. 69 • กองทุน KF1MILD-A จัดตั้งเมื่อ 22 ก.พ. 66 • หมายเหตุ: ตั้งแต่ 6 ม.ค. 69 เป็นต้นไป กองทุนมีการเปลี่ยนแปลงดัชนีชี้วัดใหม่เป็น (1) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยสัดส่วน 35.00% (2) ดัชนีพันธบัตรที่มีอายุคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 3 เดือน สัดส่วน 20.00% (3) ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน 14.00% (4) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 12.00% (5) ดัชนี Morningstar DM TME NR USD สัดส่วน 11.00% ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน (6) ดัชนี Morningstar US Core Bond TR USD สัดส่วน 5.00% ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน (7) ผลการดำเนินงานของ SPDR Gold Share ETF สัดส่วน 3.00% ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน • ดัชนีชี้วัดเดิม คือ (1) ดัชนีพันธบัตรที่มีอายุคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 3 เดือน สัดส่วน 20.00% (2) ThaiBMA Government Bond Index (TR) อายุ 1-3 ปี สัดส่วน 50.00% (3) ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน 14.00% (4) ดัชนี Morningstar DM TME NR USD สัดส่วน 11.00% ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน (5) ผลการดำเนินงานของ SPDR Gold Share ETF สัดส่วน 5.00% ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน • Peer Group คือ ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกันตามกลุ่ม Moderate Allocation • ผลการดำเนินงานนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

■ KF1MEAN-A ■ ดัชนีชี้วัด ■ Peer Group



เปรียบเทียบความผันผวนย้อนหลัง (%)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี (ต่อปี)	ปี 2568
KF1MEAN-A	4.19	4.03	4.01	5.81	5.87
ดัชนีชี้วัด	4.89	4.53	4.60	6.31	6.29

แหล่งข้อมูล: บลจ.กรุงศรี ณ 30 ม.ค. 69 • กองทุน KF1MEAN-A จัดตั้งเมื่อ 22 ก.พ. 66 • หมายเหตุ: ตั้งแต่ 6 ม.ค. 69 เป็นต้นไป กองทุนมีการเปลี่ยนแปลงดัชนีชี้วัดใหม่เป็น (1) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 25.00% (2) ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน 25.00% (3) ดัชนี Morningstar DM TME NR USD สัดส่วน 20.00% ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน (4) ดัชนีพันธบัตรที่มีอายุคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 3 เดือน สัดส่วน 10.00% (5) ดัชนี Morningstar US Core Bond TR USD สัดส่วน 10.00% ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน (6) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 7.00% (7) ผลการดำเนินงานของ SPDR Gold Share ETF สัดส่วน 3.00% ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน • ดัชนีชี้วัดเดิม คือ (1) ดัชนีพันธบัตรที่มีอายุคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 3 เดือน สัดส่วน 10.00% (2) ThaiBMA Government Bond Index (TR) อายุ 1-3 ปี สัดส่วน 30.00% (3) ดัชนี Morningstar US Core Bond TR USD สัดส่วน 10.00% ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน (4) ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน 25.00% (5) ดัชนี Morningstar DM TME NR USD สัดส่วน 20.00% ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน (6) ผลการดำเนินงานของ SPDR Gold Share ETF สัดส่วน 5.00% ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน • Peer Group คือ ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกันตามกลุ่ม Moderate Allocation • ผลการดำเนินงานนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต



เปรียบเทียบความผันผวนย้อนหลัง (%)					
	3 เดือน	6 เดือน	YTD	1 ปี (ต่อปี)	ปี 2568
KF1MAX-A	5.39	5.39	5.38	7.66	7.82
ดัชนีชี้วัด	7.10	6.75	6.99	9.92	9.91

แหล่งข้อมูล: บลจ.กรุงศรี ณ 30 ม.ค. 69 • กองทุน KF1MAX-A จัดตั้งเมื่อ 22 ก.พ. 66 • หมายเหตุ: ตั้งแต่ 6 ม.ค. 69 เป็นต้นไป กองทุนมีการเปลี่ยนแปลงดัชนีชี้วัดใหม่เป็น (1) ดัชนี Morningstar DM TME NR USD สัดส่วน 40.00% ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน (2) ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน 33.00% (3) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 10.00% (4) ดัชนีพันธบัตรที่มีอายุคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 3 เดือน สัดส่วน 5.00% (5) ดัชนี Morningstar US Core Bond TR USD สัดส่วน 5.00% ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน (6) ผลการดำเนินงานของ SPDR Gold Share ETF สัดส่วน 5.00% ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน (7) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 2.00% • ดัชนีชี้วัดเดิม คือ (1) ดัชนีพันธบัตรที่มีอายุคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 3 เดือน สัดส่วน 5.00% (2) ThaiBMA Government Bond Index (TR) อายุ 1-3 ปี สัดส่วน 10.00% (3) ดัชนี Morningstar US Core Bond TR USD สัดส่วน 5.00% ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน (4) ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน 33.00% (5) ดัชนี Morningstar DM TME NR USD สัดส่วน 40.00% ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน (6) ผลการดำเนินงานของ SPDR Gold Share ETF สัดส่วน 7.00% ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน • Peer Group คือ ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกันตามกลุ่ม Aggressive Allocation • ผลการดำเนินงานนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

**คำเตือน :** ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# รายละเอียดกองทุน

ระดับความเสี่ยงกองทุน: 5

รายละเอียด	กองทุนเปิดกรุงศรี The One Mild (KF1MILD)	กองทุนเปิดกรุงศรี The One Mean (KF1MEAN)	กองทุนเปิดกรุงศรี The One Max (KF1MAX)
นโยบายการลงทุน	กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวม และ/หรือกองทุนรวมอิตาลีเอฟทิงในและ/หรือต่างประเทศที่มีนโยบายการลงทุนในทรัพย์สินอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง อย่างน้อย 2 กองทุน โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV โดยลงทุนในกองทุนใดกองทุนหนึ่ง โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 79 ของ NAV ทั้งนี้ สัดส่วนการขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน		
กรอบกลยุทธ์การลงทุน	<b>ตราสารหนี้:</b> 60%-85% <b>หุ้น:</b> 15%-35% <b>สินทรัพย์ทางเลือก:</b> 0%-10%	<b>ตราสารหนี้:</b> 35%-65% <b>หุ้น:</b> 30%-60% <b>สินทรัพย์ทางเลือก:</b> 0%-10%	<b>ตราสารหนี้:</b> 15%-40% <b>หุ้น:</b> 50%-80% <b>สินทรัพย์ทางเลือก:</b> 0%-10%
นโยบายป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน	ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน		
นักลงทุนเป้าหมาย	<b>เหมาะสำหรับ:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนหลักไปลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้</li> <li>ผู้ลงทุนที่สามารถลงทุนในระยะกลางถึงระยะยาว โดยคาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป</li> <li>ผู้ลงทุนที่มีผลคะแนนจากการประเมินความเสี่ยงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Profile) ตั้งแต่ 22 คะแนนขึ้นไป หรือจัดอยู่ในกลุ่มประเภทผู้ลงทุนกลุ่ม C (รับความเสี่ยงได้ปานกลางค่อนข้างสูง) ขึ้นไป โดยสำหรับผู้ลงทุนกลุ่ม C การจัดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม ควรมีการลงทุนในเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้นน้อยกว่า 10%, ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปีรวมกับตราสารหนี้ภาคเอกชนแล้วไม่เกิน 60%, ตราสารทุนไม่เกิน 30% และการลงทุนทางเลือกน้อยกว่า 10%</li> <li>ผู้ลงทุนที่สามารถรับความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนหรือยอมรับต้นทุนจากการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนได้ เนื่องจากกองทุนมีการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน</li> </ul> <b>ไม่เหมาะสำหรับ:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ</li> </ul>		

หมายเหตุ: กรอบกลยุทธ์การลงทุนอาจมีการเปลี่ยนแปลงและแตกต่างจากพอร์ตการลงทุนจริง โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน • กองทุนป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน จึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน/หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# รายละเอียดกองทุน (ต่อ)

ระดับความเสี่ยงกองทุน: 5

รายละเอียด	กองทุนเปิดกรุงศรี The One Mild (KF1MILD)	กองทุนเปิดกรุงศรี The One Mean (KF1MEAN)	กองทุนเปิดกรุงศรี The One Max (KF1MAX)
วันทำการซื้อขาย	ทุกวันทำการซื้อขายของกองทุน (โปรดอ้างอิงจากปฏิทินวันทำการกองทุน)		
วันรับเงินค่าขายคืน	6 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน โดยไม่นับรวมวันหยุดต่างประเทศ (T + 6)		
เงินลงทุนขั้นต่ำ	หน่วยลงทุนชนิดสะสมมูลค่า (A): 500 บาท   หน่วยลงทุนชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (I): ไม่กำหนด		
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุนสุทธิต่อปี)	<b>ค่าธรรมเนียมการจัดการ:</b> ไม่เกิน 2.1400% (เก็บจริง: 0.5350%) <b>ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์:</b> ไม่เกิน 0.1070% (เก็บจริง: 0.0214%) <b>ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน:</b> ไม่เกิน 0.1605% (เก็บจริง: 0.1605%)	<b>ค่าธรรมเนียมการจัดการ:</b> ไม่เกิน 2.1400% (เก็บจริง: 1.0700%) <b>ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์:</b> ไม่เกิน 0.1070% (เก็บจริง: 0.0214%) <b>ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน:</b> ไม่เกิน 0.1605% (เก็บจริง: 0.1605%)	<b>ค่าธรรมเนียมการจัดการ:</b> ไม่เกิน 2.1400% (เก็บจริง: 1.3375%) <b>ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์:</b> ไม่เกิน 0.1070% (เก็บจริง: 0.0214%) <b>ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน:</b> ไม่เกิน 0.1605% (เก็บจริง: 0.1605%)
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ลงทุน (% ของยอดเงินลงทุน)	<b>ค่าธรรมเนียมการซื้อ หรือ สับเปลี่ยนเข้า :</b> ไม่เกิน 2.00% (เก็บจริง: หน่วยลงทุนชนิดสะสมมูลค่า : 0.50%, หน่วยลงทุนชนิดผู้ลงทุนสถาบัน: ไม่กำหนด) <b>ค่าธรรมเนียมการขายคืน หรือ สับเปลี่ยนออก :</b> ไม่เกิน 2.00% (เก็บจริง: ไม่เรียกเก็บ)		

หมายเหตุ: ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน และ/หรือผู้ลงทุนเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว • กองทุนป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน จึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน/หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ • บริษัทมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ตัวแทนขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (trailer fee) ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมการจัดการ  
**คำเตือน :** ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# กองทุนที่กระจายการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์แนะนำของบลจ.กรุงศรี

กลุ่มกองทุนที่เน้นลงทุนในกองทุนต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว



กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลคอร์ปอเรชัน (KFCORE)

กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลโดนามิคบาลานซ์โกลเด้นเอสอาร์ไอ (KFGDB)  
กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลโดนามิคแอกเกรสซีฟโกลเด้นเอสอาร์ไอ (KFGDA)

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลคอร์โวลเคชั่น (KFCORE)

พอร์ตการลงทุนที่ยืดหยุ่น พร้อมผสานความแข็งแกร่งด้วยธีมการลงทุน ESG



## ลงทุนในกองทุนต่างประเทศ BGF ESG Multi-Asset Fund (กองทุนหลัก)

บริหารโดย BlackRock ผู้จัดการกองทุนระดับโลก ด้วยแนวทางการลงทุนที่ยืดหยุ่นและเชิงรุก ทำให้กองทุนสามารถจัดสรรพอร์ตการลงทุนให้สอดคล้องกับภาวะตลาดในแต่ละช่วงเวลา โดยกระจายการลงทุนทั้งในตราสารหนี้ หุ้น และสินทรัพย์ทางเลือก

พอร์ตที่มีความยืดหยุ่น เน้นการจัดการในเชิงรุก



ความสามารถในการสร้างผลตอบแทนในภาวะตลาดที่มีความแตกต่าง โดยมีเป้าหมายในการคว้าโอกาสและก้าวข้ามอุปสรรคต่างๆของการลงทุน โดยพิจารณาจากการสร้างผลตอบแทนที่ดีปรับด้วยความเสี่ยง

เสริมการลงทุนอย่างยั่งยืนด้วย ธีม ESG



การลงทุนอย่างมีเป้าหมายเพื่ออนาคตที่ดีขึ้นสำหรับโลกและคนในรุ่นต่อไป โดยให้ความสำคัญและนำนโยบายด้านความยั่งยืน (ESG Policy) มาประกอบการพิจารณาในการลงทุน

แหล่งข้อมูล: BlackRock ณ 31 ธ.ค. 68 • กองทุนป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน จึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน/หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# BGF ESG Multi-Asset Fund...กองทุนที่ออกแบบมาเพื่อเสริมความแข็งแกร่งให้กับพอร์ตการลงทุน

กระบวนการลงทุนที่โดดเด่น พร้อมให้ความสำคัญกับ ESG เป็นหัวใจหลัก



## 1 การจัดสรรสัดส่วนการลงทุน

### กรอบการลงทุน

การใช้มุมมองแบบ top-down โดยใช้ปัจจัยเชิงเศรษฐกิจมหภาค ในการค้นหาธีมการลงทุนที่น่าสนใจ



การวิเคราะห์มุมมองเชิงเศรษฐกิจมหภาครายไตรมาส



การประชุม และการวิจัยรายสัปดาห์



การวิจัยและวิเคราะห์รายวัน



## 2 การกำหนดกลยุทธ์การลงทุน

### การคัดเลือกหลักทรัพย์ลงทุน

ตัดสินใจเลือกวิธีการที่สะท้อนถึงมุมมองการลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด



การพิจารณาข้อจำกัดด้านเวลา, ต้นทุน และสภาพคล่อง



การลงทุนที่เปิดกว้างทั้งเชิงรุกและเชิงรับ รวมถึงการลงทุนทั้งทางตรงและการผสมผสาน



การใช้ข้อมูลที่มีอยู่ หรือการกำหนดการลงทุนแบบเฉพาะ



## 3 การบริหารความเสี่ยง

### การให้น้ำหนักการลงทุน

การปรับสัดส่วนลงทุนตามความเชื่อมั่น และองค์ประกอบของพอร์ตการลงทุน บนระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม



ผสมผสานข้อมูลเชิงลึกทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ



พิจารณามุมมองควบคู่ไปกับสภาพแวดล้อมของตลาด



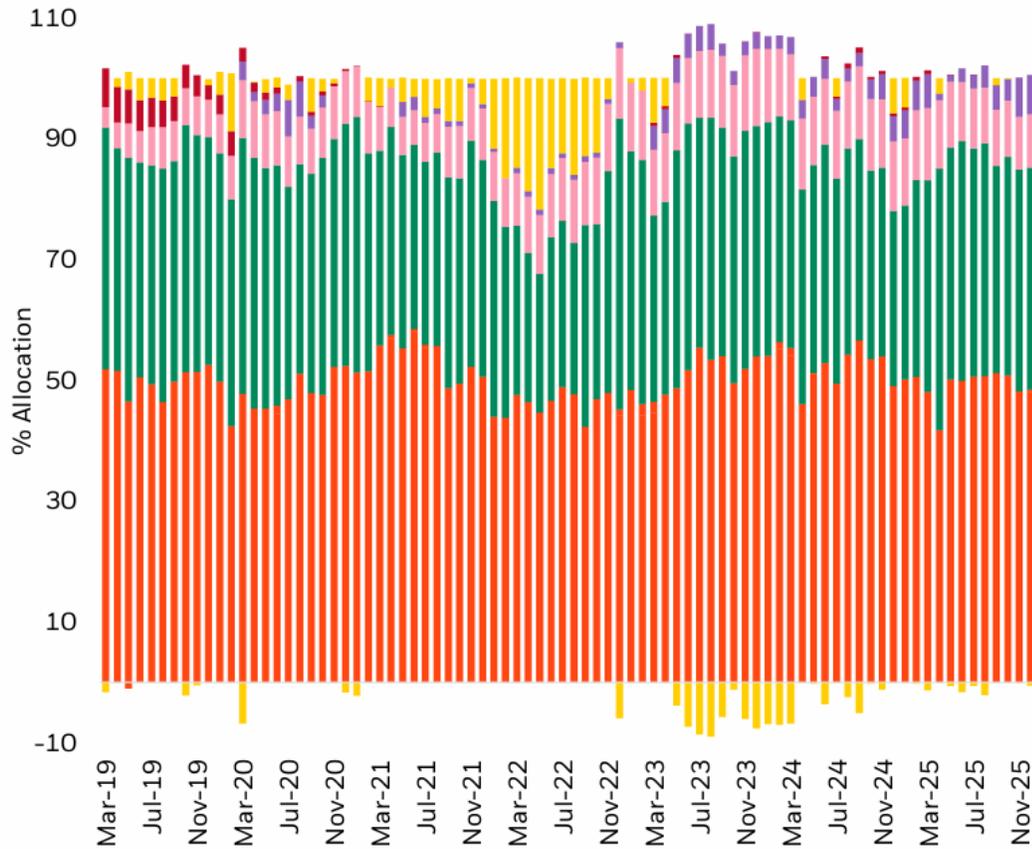
ความร่วมมือกับทีมวิจัยของ BlackRock

แหล่งข้อมูล: BlackRock ณ 31 ธ.ค. 68 • ข้อมูลที่แสดงข้างต้นเป็นข้อมูลเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคต

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# ปรับสัดส่วนการลงทุนในเชิงรุก สอดคล้องไปกับสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป

## ประวัติการจัดสรรน้ำหนักการลงทุนรายประเภทหลักทรัพย์



Asset Class	31/12	Historic*	
		Max	Min
Cash	-0.5%	21.7%	-8.9%
Volatility Strategies	0.0%	6.4%	0.0%
Commodities	6.5%	6.0%	0.0%
Alternatives	8.8%	12.8%	3.4%
Fixed Income	36.7%	48.1%	22.9%
Equities	48.5%	58.5%	41.8%

แหล่งข้อมูล: BlackRock ณ 31 ธ.ค. 68 • ข้อมูลที่แสดงข้างต้นเป็นข้อมูลเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคต • การกระจายการลงทุนและการจัดสัดส่วนการลงทุนอาจไม่สามารถช่วยปกป้องความเสี่ยงของตลาดได้ทั้งหมด • \*Historic maximum และ minimum allocation อ้างอิงจากช่วงเวลาตั้งแต่ 31 มี.ค. 62 – 31 ธ.ค. 68

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# จัดสรรพอร์ตการลงทุนอย่างสมดุล พร้อมคว้าโอกาสในการเติบโต ควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยงที่ดี

## กลยุทธ์การลงทุนในช่วงเดือนธันวาคม 2568 ที่ผ่านมา



### คงสัดส่วนการลงทุนในหุ้นระดับปานกลาง (ประมาณร้อยละ 50)

เน้นค้นหาโอกาสเฉพาะเจาะจงในธีมการเติบโตเชิงโครงสร้างระยะยาว เช่น การนำ AI มาใช้งานจริง และการแตกแยกของชีวอำนาจทางภูมิรัฐศาสตร์



### การลดอายุเฉลี่ยตราสารหนี้ในพอร์ตการลงทุนให้ต่ำกว่าตลาด

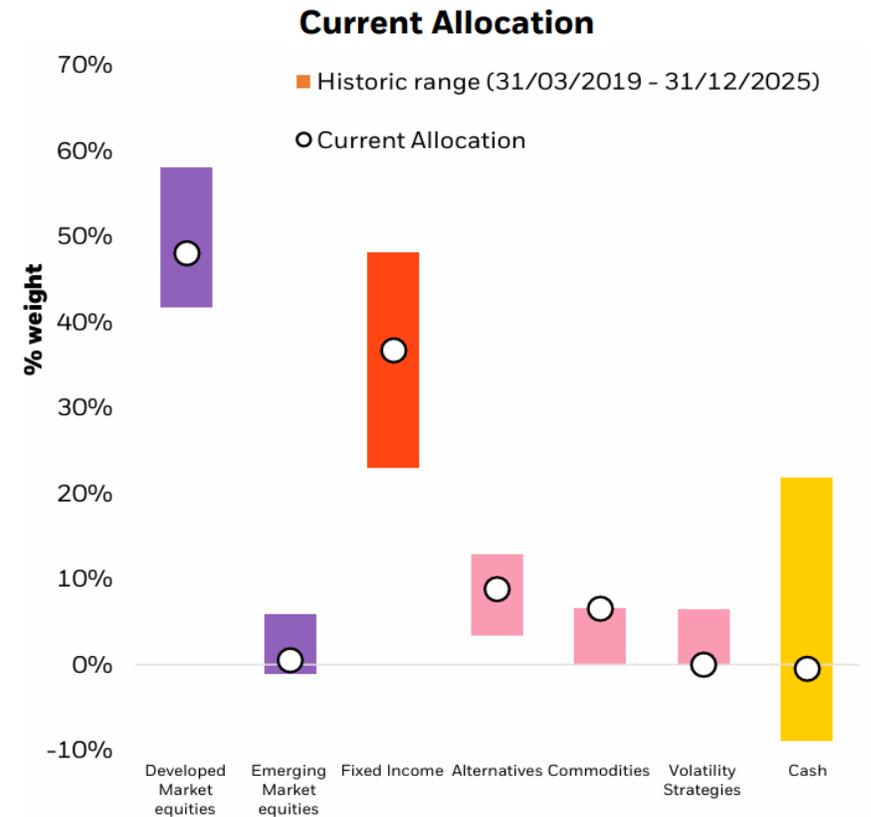
ลดอายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ในพอร์ตลง -0.9 ปี โดยเน้นให้ความระมัดระวังในพันธบัตรระยะยาวเป็นพิเศษ เนื่องจากแรงกดดันด้านการคลัง และได้ปรับลดสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ที่ให้ผลตอบแทนสูง (High Yield) ลง



### คงสัดส่วนการลงทุนในกลุ่มสินทรัพย์ทางเลือก

เน้นปรับสัดส่วนการลงทุนในเชิงรุก โดยมีการกระจายการลงทุนในทองคำ, โลหะเงิน และแพลทินัม ซึ่งมีโอกาสได้รับปัจจัยสนับสนุนมาจากแนวโน้มการลดการพึ่งพาสกุลเงินดอลลาร์ ประกอบกับเพื่อใช้เป็นสินทรัพย์ป้องกันความเสี่ยงจากประเด็นด้านภูมิรัฐศาสตร์

## การจัดสรรน้ำหนักการลงทุน



แหล่งข้อมูล: BlackRock ณ 31 ธ.ค. 68 • สัดส่วนการลงทุนอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคตตามสภาวะตลาดและโอกาสการลงทุนที่เปลี่ยนแปลงไป • สัดส่วนการลงทุนข้างต้นอาจไม่เท่ากับพอร์ตการลงทุนในปัจจุบันหรือในอนาคต

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# ภาพรวมพอร์ตการลงทุนในปัจจุบัน

## สัดส่วนการลงทุนแบ่งตามรายประเภทสินทรัพย์

	Weight (%)
<b>Equities</b>	<b>48.5%</b>
<b>Developed Markets</b>	<b>48.0%</b>
BlackRock Systematic Active Equity Portfolio	28.0%
BlackRock Global Unconstrained Equity Portfolio	7.1%
Global Healthcare Equity Basket	1.9%
Safety & Security Equity Basket	1.5%
Euro Stoxx 50 ESG Futures	1.5%
Robotics Equity Basket	1.3%
Sustainable Energy Equity Basket	1.1%
Japanese High Dividend Equity Basket	1.0%
Enterprise Tech Equity Basket	1.0%
S&P 500 ESG Futures	1.0%
Gold Miners Equity Basket	0.9%
Crypto Infrastructure Equity Basket	0.5%
AI Ecosystem Equity Basket	0.5%
Mega-Cap Tech Equity Basket	0.5%
FTSE 100 Call Options	0.1%
S&P 500 Options	0.1%
<b>Emerging Markets</b>	<b>0.5%</b>
China A.I. Equity Basket	0.5%
<b>Fixed Income</b>	<b>36.7%</b>
BlackRock ESG Fixed Income Portfolio	29.2%
US Government Bonds	4.6%
BlackRock High Yield Portfolio	4.3%
Australia Government Bonds	3.4%
UK Government Bonds	1.6%
Sovereign CDS Basket	1.0%
EUR 2y2y Receiver Swaption	0.0%
US Yield Curve Steepener Strategy	-1.5%
European Yield Curve Steepener Strategy	-1.5%
US Inflation Strategy	-4.4%

	Weight (%)
<b>Alternatives</b>	<b>8.8%</b>
Greencoat UK Wind	1.5%
The Schiehallion Fund Ltd	1.3%
Gresham House Energy Storage Fund	1.3%
Syncona Ltd	1.1%
Greencoat Renewables	1.0%
Molten Ventures PLC	0.6%
Ayres Latin America Opportunities Fund	0.6%
SDCL Energy Efficiency Income Trust	0.6%
Bluefield Solar Income Fund Ltd	0.5%
Aquila Euro Renewables Income Fund	0.2%
Starwood European Real Estate Finance Ltd	0.1%
<b>Commodities</b>	<b>6.5%</b>
iShares Physical Gold ETC	4.6%
iShares Physical Silver ETC	1.5%
iShares Physical Platinum ETC	0.4%
<b>Volatility &amp; Carry Strategies</b>	<b>0.0%</b>
<b>Net Cash</b>	<b>-0.5%</b>
Cash & Cash Equivalents	2.1%
Derivatives Cover	-2.6%
<b>Total</b>	<b>100.0%</b>

## Portfolio Characteristics

- จำนวนหลักทรัพย์ในพอร์ต : **892** หลักทรัพย์
- สัดส่วนหลักทรัพย์ 10 อันดับแรก : **22.97%**
- Price to Book Ratio : **3.01x**
- Price to Earnings Ratio : **22.52x**
- Weighted Average Market Capitalization (M) : **731,466 EUR**
- Modified Duration : **2.18 ปี**

แหล่งข้อมูล: BlackRock, FFS กองทุนหลัก ณ 31 ธ.ค. 68 • ข้อมูลที่แสดงไม่ได้เป็นการรับประกันว่าน้ำหนักการลงทุนดังกล่าวจะคงที่ในอนาคต เนื่องจากภาวะตลาดและโอกาสการลงทุนที่เปลี่ยนแปลง อาจส่งผลให้พอร์ตการลงทุนมีความแตกต่างจากนี้ได้อย่างมีนัยสำคัญ

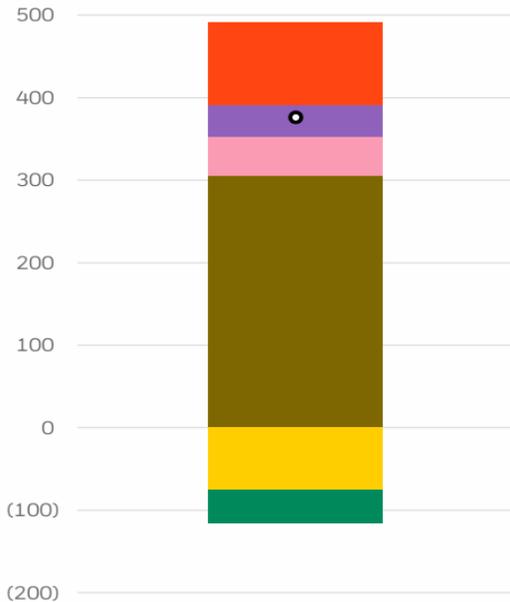
คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# สร้างผลตอบแทนที่เหนือกว่าด้วยกลยุทธ์การจัดสรรสินทรัพย์ที่หลากหลายและคล่องตัว

การปรับพอร์ตการลงทุนตามภาวะตลาดในระยะสั้น ทำให้กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนส่วนเพิ่ม (Alpha) ได้ถึงร้อยละ 3.76 เมื่อเทียบกับดัชนีอ้างอิงตั้งแต่ต้นปีจนถึงปัจจุบัน

**Tactical Asset Allocation has added +376 bps of alpha vs risk benchmark YTD**

Contributions (bps)



- Thematic Equity Baskets
- Volatility Products
- FX Asset Alloc
- FI+Cash&FX
- Equity
- Commodities
- Total

## Asset Allocation Highlights YTD



Precious Metals



Targeted Thematic Exposure



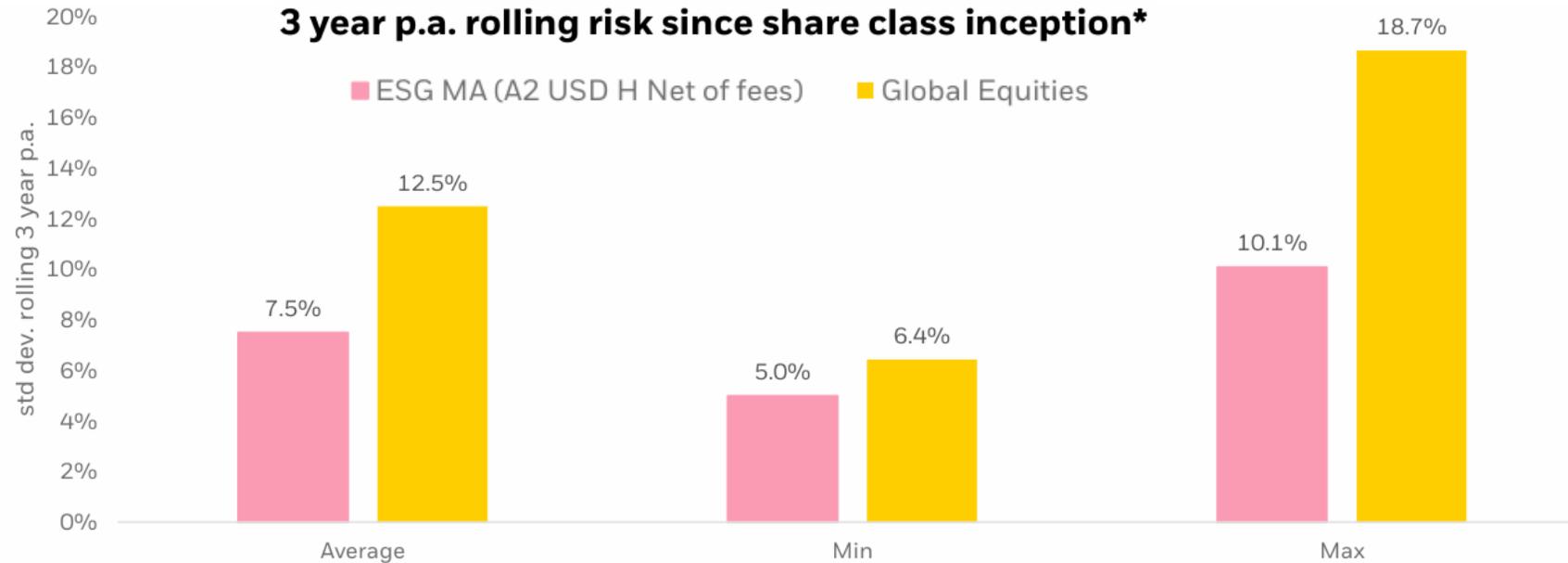
FX-Risk Management

แหล่งข้อมูล: BlackRock ณ 31 ธ.ค. 68 • ผลการดำเนินงานที่แสดงเป็นผลตอบแทนส่วนเพิ่ม (Active Terms) เมื่อเทียบกับดัชนีอ้างอิงความเสี่ยง (risk benchmark) ของกองทุน ซึ่งอ้างอิงจาก 25% MSCI World, 25% MSCI World hedged to EUR และ 50% Bloomberg Global Aggregate Bond Index hedged to EUR • ผลการดำเนินงานที่แสดงเป็นผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก ซึ่งไม่ได้เป็นไปตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# ประวัติความเสี่ยงที่ต่ำกว่า บนผลตอบแทนที่เหนือกว่าในช่วงการถือครอง 3 ปี

**5.6% 3 years p.a. rolling return** since share class inception\* with significantly lower risk profile than equities



กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนทบต้นร้อยละ 5.6 (ต่อปี) ในช่วงการถือครอง 3 ปี นับตั้งแต่จัดตั้งกองทุน ด้วยระดับความผันผวนที่ต่ำกว่าตลาดหุ้นโลกอย่างมีนัยสำคัญ

Calendar year returns to 31 Dec 2025 (%)	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
BGF ESG Multi-Asset A2 USD (net)	11.3	8.4	7.5	-12.4	15.7	11.4	17.8	-2.2	8.2	1.5	0.8

แหล่งข้อมูล: Morningstar, BlackRock ณ 31 ธ.ค. 68 • \*ผลการดำเนินงานของกองทุนที่แสดงเป็นของ A2 USD Hedged accumulation share class ซึ่งจัดตั้งเมื่อ 16 เม.ย. 53 ขณะที่กองทุน KFCORE จะลงทุนใน 12 Hedged USD share class โดยทั้ง 2 share class มีนโยบายการลงทุนเหมือนกัน • ผลการดำเนินงานของกองทุนที่แสดงคำนวณจากราคา NAV และเป็นผลการดำเนินงานสุทธิหลังหักค่าธรรมเนียมในรูปแบบสกุลเงินดอลลาร์ และมีการปิดเศษ โดยก่อนวันที่ 25 มี.ค. 62 กองทุนนี้ใช้ชื่อว่า BGF Flexible Multi-Asset Fund • Volatility of Global Equities คำนวณโดยใช้ MSCI World Local Net Return Index • ผลการดำเนินงานที่แสดงเป็นผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก ซึ่งไม่ได้เป็นไปตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

รายละเอียด	กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลคอร์โวลเคชั่น (KFCORE)									
นโยบายการลงทุน	ลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ BGF ESG Multi-Asset Fund (Class I2 Hedged USD) (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV									
นโยบายป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน	ป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน									
นักลงทุนเป้าหมาย	<p><b>เหมาะสำหรับ:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนหลักไปลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้</li> <li>ผู้ลงทุนที่สามารถลงทุนในระยะกลางถึงระยะยาว โดยคาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป</li> <li>ผู้ลงทุนที่มีผลคะแนนจากการประเมินความเสี่ยงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Profile) ตั้งแต่ 22 คะแนนขึ้นไป หรือจัดอยู่ในกลุ่มประเภทผู้ลงทุนกลุ่ม C (รับความเสี่ยงได้ปานกลางค่อนข้างสูง) ขึ้นไป โดยสำหรับผู้ลงทุนกลุ่ม C การจัดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม ควรมีการลงทุนในเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้นไม่น้อยกว่า 10%, ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปีรวมกับตราสารหนี้ภาคเอกชนแล้วไม่เกิน 60%, ตราสารทุนไม่เกิน 30% และการลงทุนทางเลือกน้อยกว่า 10%</li> <li>ผู้ลงทุนที่สามารถรับความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนหรือยอมรับต้นทุนจากการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนได้ เนื่องจากกองทุนมีการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน</li> </ul> <p><b>ไม่เหมาะสำหรับ:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ</li> </ul>									
วันทำการซื้อขาย	ทุกวันทำการซื้อขายของกองทุน (โปรดอ้างอิงจากปฏิทินวันทำการกองทุน)									
วันรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน	ภายใน 4 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน โดยไม่นับรวมวันหยุดต่างประเทศ (T + 4)									
เงินลงทุนขั้นต่ำ	500 บาท									
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุนสุทธิต่อปี)	<table border="0"> <tr> <td>ค่าธรรมเนียมการจัดการ</td> <td>:</td> <td>ไม่เกิน 2.1400% (เก็บจริง: 1.0700%)</td> </tr> <tr> <td>ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์</td> <td>:</td> <td>ไม่เกิน 0.1070% (เก็บจริง: 0.0321%)</td> </tr> <tr> <td>ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน</td> <td>:</td> <td>ไม่เกิน 0.1605% (เก็บจริง: 0.1605%)</td> </tr> </table>	ค่าธรรมเนียมการจัดการ	:	ไม่เกิน 2.1400% (เก็บจริง: 1.0700%)	ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	:	ไม่เกิน 0.1070% (เก็บจริง: 0.0321%)	ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	:	ไม่เกิน 0.1605% (เก็บจริง: 0.1605%)
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	:	ไม่เกิน 2.1400% (เก็บจริง: 1.0700%)								
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	:	ไม่เกิน 0.1070% (เก็บจริง: 0.0321%)								
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	:	ไม่เกิน 0.1605% (เก็บจริง: 0.1605%)								
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ลงทุน (% ของยอดเงินลงทุน)	<table border="0"> <tr> <td>ค่าธรรมเนียมการซื้อ หรือ สับเปลี่ยนเข้า</td> <td>:</td> <td>ไม่เกิน 2.00% (เก็บจริง: 1.50%)</td> </tr> <tr> <td>ค่าธรรมเนียมการขายคืน หรือ สับเปลี่ยนออก</td> <td>:</td> <td>ไม่เกิน 2.00% (เก็บจริง: ไม่เรียกเก็บ)</td> </tr> </table>	ค่าธรรมเนียมการซื้อ หรือ สับเปลี่ยนเข้า	:	ไม่เกิน 2.00% (เก็บจริง: 1.50%)	ค่าธรรมเนียมการขายคืน หรือ สับเปลี่ยนออก	:	ไม่เกิน 2.00% (เก็บจริง: ไม่เรียกเก็บ)			
ค่าธรรมเนียมการซื้อ หรือ สับเปลี่ยนเข้า	:	ไม่เกิน 2.00% (เก็บจริง: 1.50%)								
ค่าธรรมเนียมการขายคืน หรือ สับเปลี่ยนออก	:	ไม่เกิน 2.00% (เก็บจริง: ไม่เรียกเก็บ)								

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน และ/หรือผู้ลงทุนเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว • กองทุนป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน จึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน/หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ • บริษัทมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ตัวแทนขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (trailer fee) ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมการจัดการ

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# กองทุนที่กระจายการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์แนะนำของบลจ.กรุงศรี

กลุ่มกองทุนที่เน้นลงทุนในกองทุนต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว

กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลคอร์ปอเรชัน (KFCORE)



กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลไชนาภูมิภาคบาลานซ์โกลเด้นเอสอาร์ไอ (KFGDB)  
กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลไชนาภูมิภาคแอกเกรสซีฟโกลเด้นเอสอาร์ไอ (KFGDA)

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลไดนามิคบาลานซ์โลเคชั่นเอสอาร์ไอ (KFGDB) กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลไดนามิคแอกเกรสซีฟโลเคชั่นเอสอาร์ไอ (KFGDA)

**KFGDB**



ลงทุนในกองทุนหลัก Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50



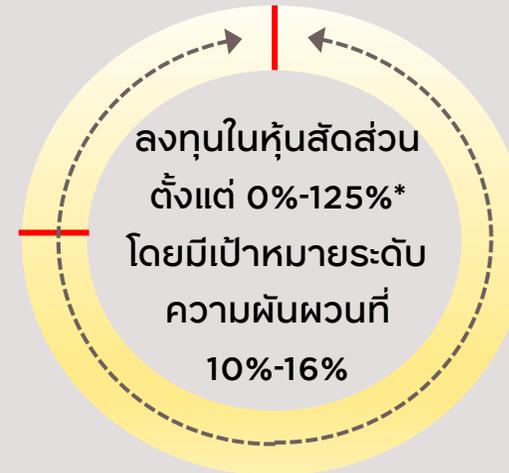
พอร์ตการลงทุนออกแบบให้มึระดับความผันผวนใกล้เคียงกับการลงทุนใน **ตราสารหนี้ 50%** และ **หุ้น 50%**

เหมาะสำหรับนักลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ปานกลางถึงสูง

**KFGDA**



ลงทุนในกองทุนหลัก Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75



พอร์ตการลงทุนออกแบบให้มึระดับความผันผวนใกล้เคียงกับการลงทุนใน **ตราสารหนี้ 25%** และ **หุ้น 75%**

เหมาะสำหรับนักลงทุนที่รับความเสี่ยงได้สูง

กรอบการลงทุนที่ยืดหยุ่นในหลากหลายสินทรัพย์ทั่วโลก เช่น หุ้น ตราสารหนี้ และสินทรัพย์ทางเลือก โดยมีการแบ่งสัดส่วนของ Core portfolio และ Satellite portfolio เพื่อตอบโจทย์ในทุกโอกาสการลงทุน พร้อมเสริมความแข็งแกร่งด้วยการนำปัจจัยด้านความยั่งยืนเข้ามาพิจารณาตลอดทั้งกระบวนการลงทุน

แหล่งข้อมูล: Allianz Global Investors ณ ม.ค. 69 • ไม่มีการรับประกันผลตอบแทนของกลยุทธ์การลงทุนนี้ โดยกลยุทธ์การลงทุนอาจมีโอกาขาดทุนได้ • ทีมผู้จัดการกองทุนจะมีการทบทวนสัดส่วนการลงทุนและระดับความผันผวนคาดการณ์เป็นรายปี • \*สัดส่วนการลงทุนในหุ้นของกองทุน Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 อาจเพิ่มได้สูงสุดถึง 125% โดยการใช้ตราสารอนุพันธ์ • กองทุนป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน จึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน/หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI

## กลยุทธ์การลงทุนเพื่อความยืดหยุ่นและยั่งยืน



### พอร์ตการลงทุนที่มีความยืดหยุ่นสูง

คว้าประโยชน์จากทุกโอกาสการลงทุน ด้วยกลยุทธ์ที่ยืดหยุ่น สามารถกระจายการลงทุนได้ในหลากหลายสินทรัพย์



### กระบวนการลงทุนที่แข็งแกร่ง

ผสมผสานการวิเคราะห์ จากทั้งปัจจัยพื้นฐานและปัจจัยมหภาค พร้อมด้วยการบริหารความเสี่ยงเชิงรุก

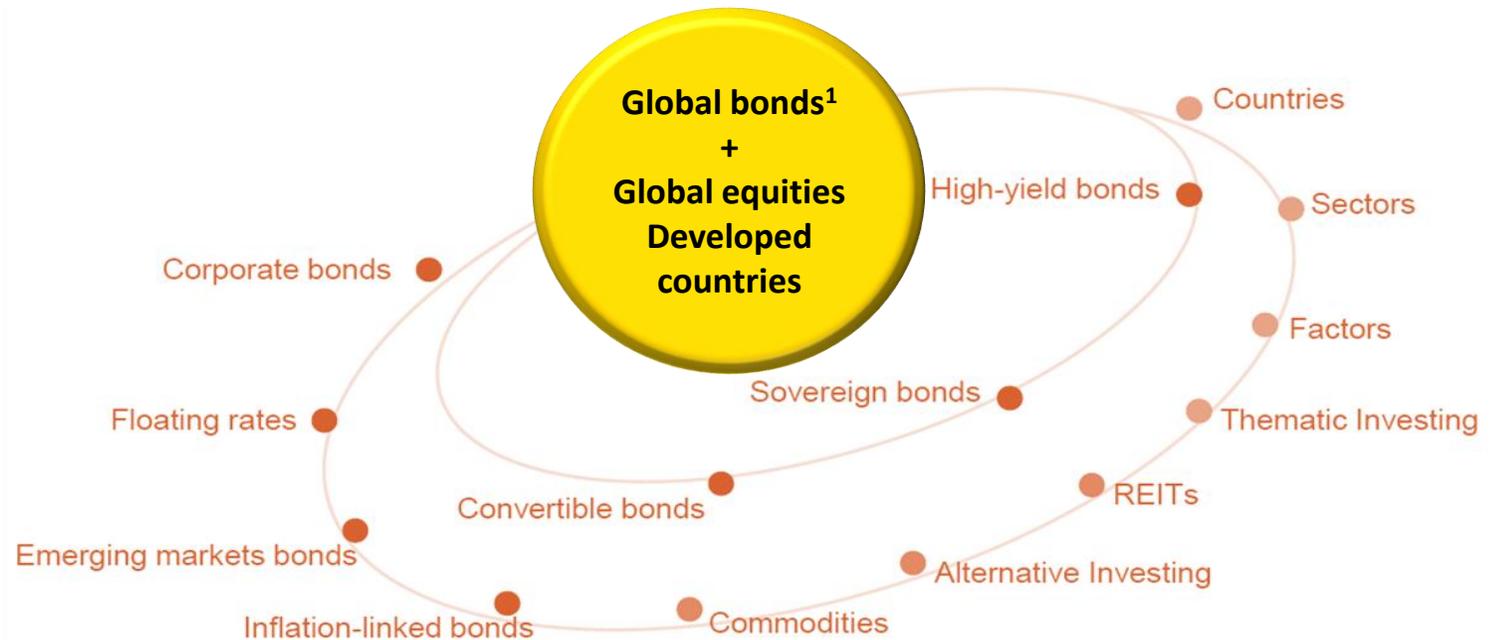


### เสริมทัพด้วยทีมผู้เชี่ยวชาญทั่วโลก

ทีมงานจากทั่วโลกที่มีประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญ ทั้งในด้านการวิเคราะห์ สินทรัพย์และการลงทุนเพื่อความยั่งยืน

## โอกาสการลงทุนที่เปิดกว้างจากหลากหลายสินทรัพย์

แต่ละกองทุนสามารถลงทุนในส่วนที่เป็น satellite investments ได้ ตัวอย่างเช่น inflation-linked bonds, REITs, private equity, commodities, alternative investments, emerging markets (ไม่เกิน 30% ของพอร์ตการลงทุน) และ high yield investments (ไม่เกิน 20% ของพอร์ตการลงทุน)



แหล่งข้อมูล: Allianz Global Investors ณ ปี 2568 • ข้อมูลข้างต้นไม่ได้เป็นการรับประกันว่ากลยุทธ์และกระบวนการลงทุนจะมีประสิทธิภาพในทุกสภาวะตลาด • ข้อมูลเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น โดยพอร์ตการลงทุนจริงอาจมีการเบี่ยงเบนจากสินทรัพย์ที่ระบุข้างต้นได้ • 1 - การลงทุนในตราสารประเภท Global Bonds จะมีการป้องกันความเสี่ยงกลับในรูปสกุลเงินยูโร  
คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# ภาพรวมการกระจายน้ำหนักการลงทุนของพอร์ตการลงทุน

## Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50

น้ำหนักการลงทุนแบ่งตาม  
รายประเภทสินทรัพย์

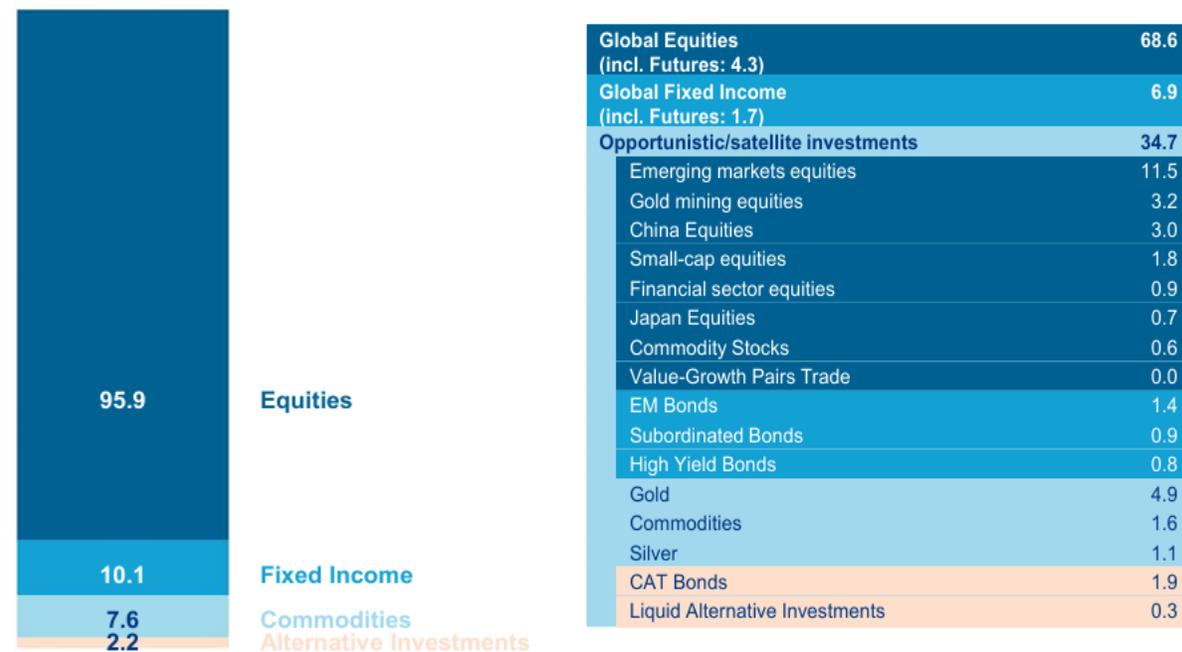
น้ำหนักการลงทุนแบ่งตาม  
รายกลยุทธ์การลงทุน



## Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75\*

น้ำหนักการลงทุนแบ่งตาม  
รายประเภทสินทรัพย์

น้ำหนักการลงทุนแบ่งตาม  
รายกลยุทธ์การลงทุน



แหล่งข้อมูล: Allianz Global Investors ณ 31 ม.ค. 69 • ข้อมูลเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น โดยไม่ได้เป็นการรับประกันว่ากลยุทธ์และกระบวนการลงทุนจะมีประสิทธิภาพในทุกสภาวะตลาด • หมายเหตุ: การลงทุนในตราสารประเภท Global Bonds จะมีการป้องกันความเสี่ยงกลับในรูปแบบสกุลเงินยูโร • \*สัดส่วนการลงทุนในหุ้นของกองทุน Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 อาจเพิ่มได้สูงสุดถึง 125% โดยการใช้ตราสารอนุพันธ์

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

สัดส่วนหลักทรัพย์ 10 อันดับแรก	ประเภทสินทรัพย์	น้ำหนักการลงทุน (%)
ISHARES JP MORGAN ADVANCED\$	ตราสารหนี้	3.6%
ISHARES GOLD PRODUCERS	อื่นๆ	2.5%
NVIDIA CORP	หุ้น	2.1%
SCHRODER INTL EMG EUROPE-AAC	อื่นๆ	2.1%
APPLE INC	หุ้น	2.0%
TWELVE CAT BD-SI2 EURACC	ตราสารหนี้	1.7%
MICROSOFT CORP	หุ้น	1.7%
ARAMEA RENDIT PL NACHALTIG-I	ตราสารหนี้	1.4%
AMAZON.COM INC	หุ้น	1.3%
ALLIANZ CHIN A SHR-W USD I	อื่นๆ	1.2%
<b>รวมสัดส่วนหลักทรัพย์ 10 อันดับแรก</b>		<b>19.6%</b>

## Fund statistics summary

Average Coupon	3.17%
Average credit quality	A+
Effective duration	9.54 years
Yield to maturity	5.46%
No. of holdings	709

แหล่งข้อมูล: Allianz Global Investors ณ 31 ม.ค. 69 • ข้อมูลเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น และไม่สามารถใช้อ้างอิงถึงพอร์ตการลงทุนในอนาคต รวมถึงไม่ควรนำไปใช้เป็นคำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์หรือคำแนะนำการลงทุน

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

สัดส่วนหลักทรัพย์ 10 อันดับแรก	ประเภทหลักทรัพย์	น้ำหนักการลงทุน (%)
ISHARES GOLD PRODUCERS	อื่นๆ	3.2%
SCHRODER INTL EMG EUROPE-AAC	อื่นๆ	2.8%
NVIDIA CORP	หุ้น	2.5%
APPLE INC	หุ้น	2.4%
MICROSOFT CORP	หุ้น	2.0%
AMAZON.COM INC	หุ้น	1.5%
ASML HOLDING NV	หุ้น	1.4%
ALLIANZ SECURICASH SRI	ตราสารหนี้	1.4%
ALPHABET INC-CL A	หุ้น	1.4%
TWELVE CAT BD-SI2 EURACC	ตราสารหนี้	1.3%
<b>รวมสัดส่วนหลักทรัพย์ 10 อันดับแรก</b>		<b>19.9%</b>

## Fund statistics summary

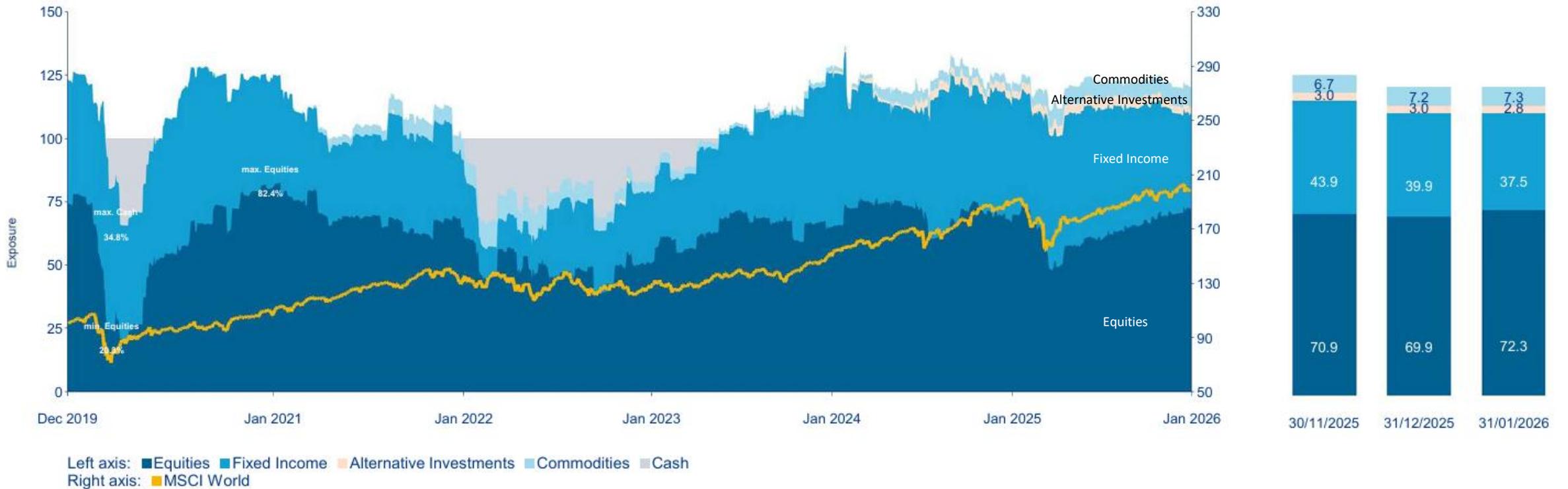
Average Coupon	3.19%
Average credit quality	AA-
Effective duration	3.60 years
Yield to maturity	2.72%
No. of holdings	737

แหล่งข้อมูล: Allianz Global Investors ณ 31 ม.ค. 69 • ข้อมูลเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น และไม่สามารถใช้อ้างอิงถึงพอร์ตการลงทุนในอนาคต รวมถึงไม่ควรนำไปใช้เป็นคำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์หรือคำแนะนำการลงทุน

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ตัวอย่างการจัดสรรสัดส่วนการลงทุนรายประเภทสินทรัพย์ของกองทุน

Asset class weights over time (incl. derivatives) from 31/12/2019 to 31/01/2026 (in %)



แหล่งข้อมูล: Allianz Global Investors ณ 31 ม.ค. 69 • โดยเป็นข้อมูลตั้งแต่ 31 ธ.ค. 62 – 31 ม.ค. 69

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ตัวอย่างการจัดสรรสัดส่วนการลงทุนรายประเภทสินทรัพย์ของกองทุน

Asset class weights over time (incl. derivatives) from 31/12/2019 to 31/01/2026 (in %)

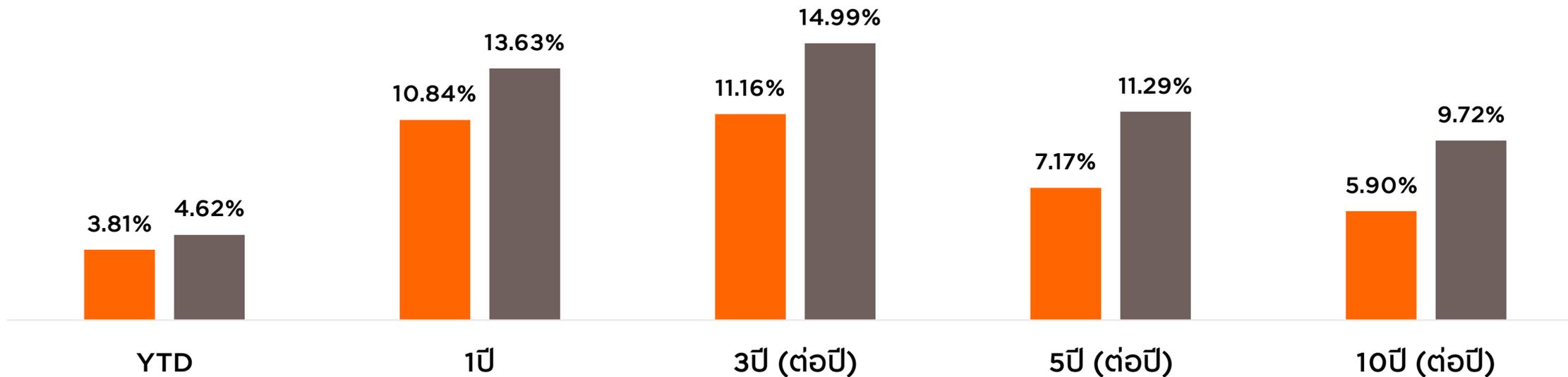


แหล่งข้อมูล: Allianz Global Investors ณ 31 ม.ค. 69 • โดยเป็นข้อมูลตั้งแต่ 31 ธ.ค. 62 - 31 ม.ค. 69 • หมายเหตุ: สัดส่วนการลงทุนในหุ้นของกองทุน Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 อาจเพิ่มได้สูงสุดถึง 125% โดยการใช้ตราสารอนุพันธ์

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# ประวัติผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งต่อเนื่อง สะท้อนถึงกลยุทธ์การลงทุนที่โดดเด่น

■ Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50
 ■ Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75



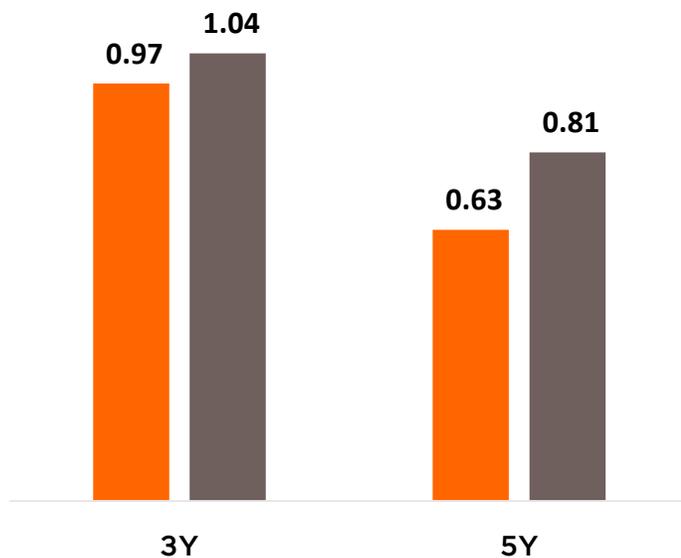
ผลตอบแทนรายปีปฏิทิน	2562	2563	2564	2565	2566	2567
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50	15.03%	1.72%	20.08%	-15.36%	11.53%	11.47%
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75	21.47%	3.81%	30.82%	-15.61%	14.86%	17.08%

แหล่งข้อมูล: Allianz Global Investors ณ 31 ม.ค. 69 • ผลการดำเนินงานข้างต้นเป็นผลการดำเนินงานของกองทุนหลักใน Class A EUR ขณะที่กองทุน KFGDB และ KFGDA จะลงทุนใน Class P EUR ซึ่งมีนโยบายการลงทุนเดียวกัน • ผลตอบแทนที่แสดงอ้างอิงจากราคา NAV หลังหักค่าธรรมเนียม และไม่รวมค่าธรรมเนียมการซื้อขาย โดยนำเงินปันผลรวมคำนวณกลับในราคา • ผลการดำเนินงานที่แสดงเป็นผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก ซึ่งไม่ได้เป็นไปตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน  
 คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# ผลตอบแทนเมื่อเทียบกับความเสี่ยง มีความน่าดึงดูดและเป็นไปตามกรอบเป้าหมาย

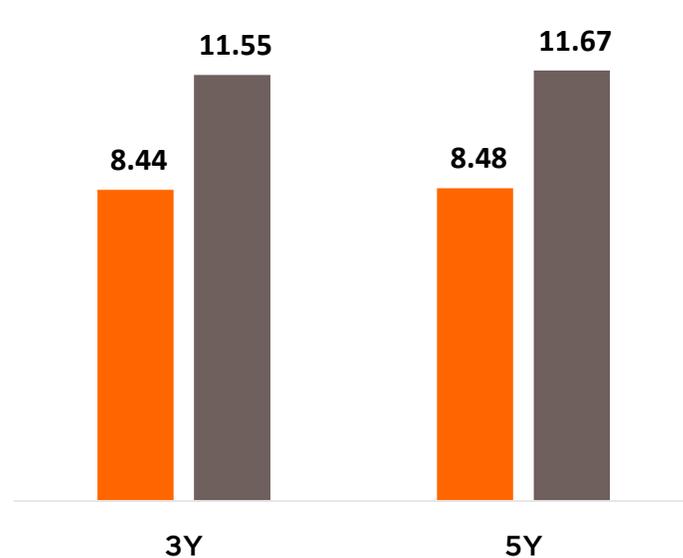
## Sharpe ratio

- Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50
- Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75



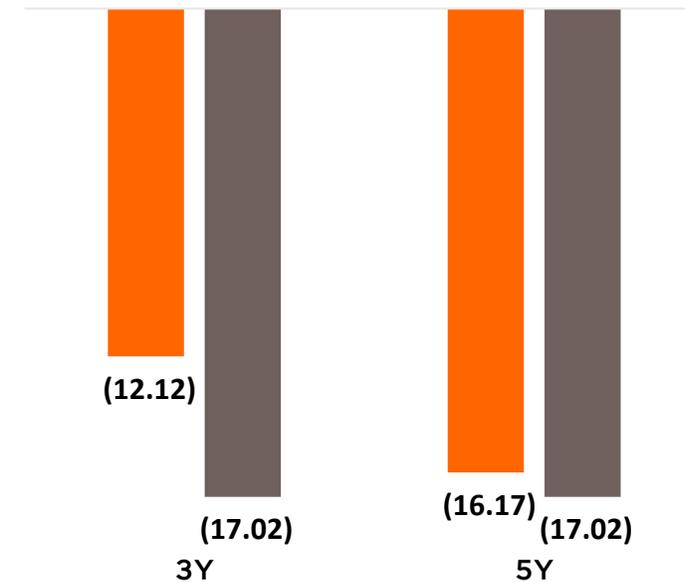
## Volatility (%)

- Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50
- Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75



## Max loss (%)

- Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50
- Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75



แหล่งข้อมูล: Allianz Global Investors ณ 31 ม.ค. 69 • ผลการดำเนินงานข้างต้นเป็นผลการดำเนินงานของกองทุนหลักใน Class A EUR ขณะที่กองทุน KFGDB และ KFGDA จะลงทุนใน Class P EUR ซึ่งมีนโยบายการลงทุนเดียวกัน • ผลตอบแทนที่แสดงอ้างอิงจากราคา NAV หลังหักค่าธรรมเนียม และไม่รวมค่าธรรมเนียมการซื้อขาย โดยนำเงินปันผลรวมคำนวณกลับในราคา • Sharpe ratio เป็นการเปรียบเทียบระหว่างผลตอบแทนของกองทุนเทียบกับความเสี่ยง โดยเป็นผลตอบแทนส่วนเกินที่เหนือกว่า Risk-free rate • Volatility วัดความผันผวนของผลตอบแทนในช่วงเวลาที่ระบุ • ผลการดำเนินงานที่แสดงเป็นผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก ซึ่งไม่ได้เป็นไปตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

รายละเอียด	กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลไดนามิคบาลานซ์โกลเคชั่นเอสอาร์ไอ (KFGDB)	กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลไดนามิคแอกเกรสซีฟโกลเคชั่นเอสอาร์ไอ (KFGDA)
นโยบายการลงทุน	ลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50, Class P (EUR) (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV	ลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75, Class P (EUR) (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
วัตถุประสงค์การลงทุนที่เกี่ยวกับความยั่งยืน	กองทุนมีวัตถุประสงค์การลงทุนในทรัพย์สินที่ส่งเสริมคุณลักษณะทางด้านสิ่งแวดล้อม และ/หรือ สังคม และธรรมาภิบาลเป็นหลัก ตามกลยุทธ์การลงทุนเพื่อความยั่งยืน (SRI Strategy) ผ่านการลงทุนในกองทุนหลัก	
นโยบายป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน	ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน	
นักลงทุนที่เหมาะสม	<p><b>เหมาะสำหรับ:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนหลักไปลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้</li> <li>ผู้ลงทุนที่สามารถลงทุนในระยะกลางถึงระยะยาว โดยคาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป</li> <li>ผู้ลงทุนที่มีผลคะแนนจากการประเมินความเสี่ยงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Profile) ตั้งแต่ 30 คะแนนขึ้นไป หรือจัดอยู่ในกลุ่มประเภทผู้ลงทุนกลุ่ม D (รับความเสี่ยงได้สูง) ขึ้นไป โดยสำหรับผู้ลงทุนกลุ่ม D การจัดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม ควรมีการลงทุนในเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้นน้อยกว่า 10%, ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปีรวมกับตราสารหนี้ภาคเอกชนแล้วไม่เกิน 40%, ตราสารหุ้นไม่เกิน 40% และการลงทุนทางเลือกน้อยกว่า 20%</li> <li>ผู้ลงทุนที่สามารถรับความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนหรือยอมรับต้นทุนจากการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนได้ เนื่องจากกองทุนมีการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน</li> </ul> <p><b>ไม่เหมาะสำหรับ:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ</li> </ul>	

หมายเหตุ: กองทุนป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน จึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน/หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

รายละเอียด	กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลไชนาภูมิภาคบลานซ์โกลเคชั่นเอสอาร์ไอ (KFGDB)	กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลไชนาภูมิภาคเอกเกรสซีฟโกลเคชั่นเอสอาร์ไอ (KFGDA)
วันทำการซื้อขาย	ทุกวันทำการซื้อขายของกองทุน (โปรดอ้างอิงจากปฏิทินวันทำการกองทุน)	
วันรับเงินค่าขายคืน	3 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน โดยไม่นับรวมวันหยุดต่างประเทศ (T + 3)	
เงินลงทุนขั้นต่ำ	หน่วยลงทุนชนิดสะสมมูลค่า (A): 500 บาท   หน่วยลงทุนชนิดผู้ลงทุนสถาบัน (I): ไม่กำหนด	
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุนสุทธิต่อปี)	<p><b>ค่าธรรมเนียมการจัดการ :</b> ไม่เกิน 2.1400% (เก็บจริง: หน่วยลงทุนชนิด -A, -I = 0.8025%)</p> <p><b>ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์:</b> ไม่เกิน 0.1070% (เก็บจริง: 0.0321%)</p> <p><b>ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน :</b> ไม่เกิน 0.1605% (เก็บจริง: 0.1605%)</p>	<p><b>ค่าธรรมเนียมการจัดการ :</b> ไม่เกิน 2.1400% (เก็บจริง: หน่วยลงทุนชนิด -A, -I = 1.0165%)</p> <p><b>ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์:</b> ไม่เกิน 0.1070% (เก็บจริง: 0.0321%)</p> <p><b>ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน :</b> ไม่เกิน 0.1605% (เก็บจริง: 0.1605%)</p>
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ลงทุน (% ของยอดเงินลงทุน)	<p><b>ค่าธรรมเนียมการซื้อ / สับเปลี่ยนเข้า :</b> ไม่เกิน 2.00% (เก็บจริง: หน่วยลงทุนชนิด -A 1.50%, หน่วยลงทุนชนิด -I ไม่เรียกเก็บ)</p> <p><b>ค่าธรรมเนียมการขายคืน / สับเปลี่ยนออก :</b> ไม่เกิน 2.00% (เก็บจริง: ไม่เรียกเก็บ)</p>	<p><b>ค่าธรรมเนียมการซื้อ / สับเปลี่ยนเข้า :</b> ไม่เกิน 2.00% (เก็บจริง: หน่วยลงทุนชนิด -A 1.50%, หน่วยลงทุนชนิด -I ไม่เรียกเก็บ)</p> <p><b>ค่าธรรมเนียมการขายคืน / สับเปลี่ยนออก :</b> ไม่เกิน 2.00% (เก็บจริง: ไม่เรียกเก็บ)</p>

หมายเหตุ: ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน และ/หรือผู้ลงทุนเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว • ยกเว้นค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนเข้าสำหรับรายการสับเปลี่ยนระหว่างชนิดหน่วยลงทุน -A และ -I ภายในได้กองทุนเดียวกัน • กองทุนป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน จึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน/หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ • บริษัทมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ตัวแทนขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (trailer fee) ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมการจัดการ

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนอย่างยั่งยืน

**กองทุนไทย:** กองทุนอาจมีความเสี่ยงจากการลงทุนแบบกระจุกตัวในหลักทรัพย์ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ด้านการลงทุนเพื่อความยั่งยืน ทำให้กองทุนไม่สามารถลงทุนในบางหลักทรัพย์ได้

## กองทุนหลัก

### 1. ความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้กลยุทธ์การลงทุนเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Strategy Investment Risk)

ผลการดำเนินงานด้านการลงทุนของกองทุนอาจได้รับผลกระทบ และ/หรือได้รับอิทธิพลจากความเสี่ยงด้านความยั่งยืน เนื่องจากกลยุทธ์การลงทุนเพื่อความยั่งยืนอาจส่งผลให้กองทุนเสียโอกาสที่จะซื้อหลักทรัพย์บางประเภทซึ่งอาจให้ผลตอบแทนที่ดีหากมีการลงทุน และ/หรือ ขายหลักทรัพย์เนื่องจากคุณลักษณะของหลักทรัพย์ดังกล่าว ซึ่งอาจทำให้กองทุนต้องเสียประโยชน์จากการกระทำดังกล่าว กองทุนซึ่งใช้กลยุทธ์การลงทุนเพื่อความยั่งยืน อาจใช้ข้อมูลของผู้ให้บริการข้อมูลการวิจัยที่เป็นบุคคลภายนอกที่แตกต่างกันอย่างน้อยหนึ่งราย และ/หรือการวิเคราะห์ข้อมูลภายใน และวิธีการในการใช้เกณฑ์บางประการของกองทุนแต่ละกองทุนอาจแตกต่างกัน นอกจากนี้ กองทุนที่ดำเนินกลยุทธ์การลงทุนเพื่อความยั่งยืนใด ๆ จะเน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความยั่งยืน (Sustainable Investment) และมีขอบเขตการลงทุนที่จำกัดหรือลดลง ซึ่งส่งผลให้มีการกระจายความเสี่ยงที่จำกัดเมื่อเทียบกับกองทุนที่มีการกระจายการลงทุนในวงกว้าง

### 2. ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (Sustainability Risk)

หมายถึงเหตุการณ์หรือสภาวะที่เกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม สังคม หรือธรรมาภิบาล ซึ่งหากเกิดขึ้นแล้ว จะส่งผลหรืออาจจะส่งผลกระทบต่อมูลค่าการลงทุน โดยมีหลักฐานงานวิจัยอย่างเป็นระบบว่าความเสี่ยงด้านความยั่งยืนอาจกลายมาเป็นความเสี่ยงต่อการสูญเสียอย่างรุนแรงที่เฉพาะเจาะจงของผู้ออกหลักทรัพย์ เหตุการณ์ความเสี่ยงด้านความยั่งยืนที่เฉพาะเจาะจงสำหรับผู้ออกหลักทรัพย์ดังกล่าว มีโอกาสและความน่าจะเป็นที่จะเกิดขึ้นค่อนข้างต่ำ แต่ก็อาจมีผลกระทบทางการเงินสูงและอาจนำไปสู่ผลขาดทุนทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านความยั่งยืนอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของพอร์ตการลงทุน ทั้งนี้ Allianz Global Investors มีมุมมองว่าความเสี่ยงด้านความยั่งยืนเหล่านี้มีโอกาสนำมาซึ่งความเสี่ยงทางการเงินต่าง ๆ ในการลงทุน เช่น ความเสี่ยงด้านราคาตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงในการดำเนินงาน

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

## คำเตือน

1. เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นจากแหล่งข้อมูลต่างๆ ที่น่าเชื่อถือได้ ณ วันที่แสดงข้อมูล แต่บริษัทฯ มิอาจรับรองความถูกต้องความน่าเชื่อถือ และ ความสมบูรณ์ของข้อมูลทั้งหมด โดยบริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์เปลี่ยนแปลงข้อมูลทั้งหมดโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า
2. กองทุนไทยอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non – investment Grade) หรือตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารดังกล่าวเมื่อรวมกับสัดส่วนการลงทุนของกองทุนหลักจะไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน นอกจากนี้ กองทุนอาจลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted Securities) และตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured note)
3. กองทุน KF1MILD, KF1MEAN, KF1MAX, KFCORE, KFGDB, KFGDA ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน จึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน/หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้
4. กองทุน KFYENJAI ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ซึ่งอาจมีต้นทุนสำหรับการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว โดยทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงเล็กน้อยจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น
5. กองทุนไทยและ/หรือกองทุนหลัก อาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน อีกทั้งกองทุนหลักของ KFGDA อาจมีสัดส่วนการลงทุนในหุ้นได้สูงสุดถึง 125% โดยการใช้ตราสารอนุพันธ์ ทำให้กองทุนไทยและ/หรือกองทุนหลัก อาจมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากใช้เงินลงทุนในจำนวนที่น้อยกว่าจึงมีกำไร/ขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง
6. ผู้ลงทุนสามารถซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน (Unit-Linked) ของกองทุน KFGDB, KFGDA ได้โดยติดต่อกับบริษัทประกันชีวิตที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ การซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนอาจมีข้อกำหนดและวิธีปฏิบัติที่แตกต่างไปจากผู้ถือหน่วยลงทุนปกติที่ ซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนนี้ เพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนจึงควรศึกษารายละเอียดในเอกสารประกอบการขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนให้เข้าใจก่อนการตัดสินใจลงทุน
7. ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนรายใดถือครองหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 บริษัทจะรายงานการถือครองหน่วยลงทุน และนำส่งข้อมูลส่วนตัวหรือข้อมูลอื่นของผู้ถือหน่วยลงทุนไปยังกองทุนหลัก รวมถึงผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องนำส่งเอกสารหลักฐานแสดงที่อยู่ของผู้ถือหน่วยลงทุน และ/หรือข้อมูลอื่นใดตามที่กองทุนหลักร้องขอ โดยกองทุนหลักอาจส่งต่อข้อมูลดังกล่าวให้กับหน่วยงานต่างๆ ตามกฎหมายของประเทศที่เกี่ยวข้อง โดยถือว่าได้รับการยินยอมจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว
8. ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมก่อนทำการลงทุน

**สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมหรือขอรับหนังสือชี้ชวนกองทุนได้ที่**

**บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด**

**ชั้น 1-2 โซนเอ, 12, 18 อาคารเพลินจิต เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330**

**โทรศัพท์ 0 2657 5757 | โทรสาร 0 2657 5777**

**E-mail: [krungsriasset.mktg@krungsri.com](mailto:krungsriasset.mktg@krungsri.com) | Website: [www.krungsriasset.com](http://www.krungsriasset.com)**

Thank You

ชีวิตง่าย  
ได้ทุกวัน  
Make Life Simple