กช. เค มาสเตอร์ พูล ฟันด์

ตราสารหนี้ระยะสั้นภาครัฐ สถาบันการเงิน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด

ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

วัตถุประสงค์การลงทุนและประเภทสมาชิกที่เหมาะกับนโยบายการลงทุนนี้

ประเภททรัพย์สินและสัดส่วนการลงทุน

ผลการดำเนินงาน

ความเสี่ยงจากการลงทุน

ค่าธรรมเนียม

ข้อมูลอื่นๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

400/22 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 6 และ 12 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

เบอร์โทรศัพท์ 02-673-3831-39,41-42 02-673-8735,47,49,51 โทรสาร 02-673-8713 [website] www.kasikornasset.com

ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้แตกต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายการลงทุนตราสารทุนเพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรมีนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ

วัตถุประสงค์การลงทุนและประเภทสมาชิก ที่เหมาะกับนโยบายการลงทุนนี้

<u>วัตถุประสงค์การลงทุน</u>

- มุ่งเน้นรักษาเงินต้น

<u>นโยบายการลงทุนนี้เหมาะกับใคร</u>

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนที่ใกล้เคียงเงินฝาก ยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่านโยบายตราสารหนี้ทั่วไปและความเสี่ยงที่อาจมีเงินไม่เพียงพอใช้ยามเกษียณได้
- สมาชิกที่ต้องการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
- สมาชิกที่ต้องการได้รับผลประโยชน์ในรูปดอกเบี้ยและกำไรส่วนเกินทุนจากตราสารหนี้

<u>นโยบายการลงทุนนี้ไม่เหมาะกับใคร</u>

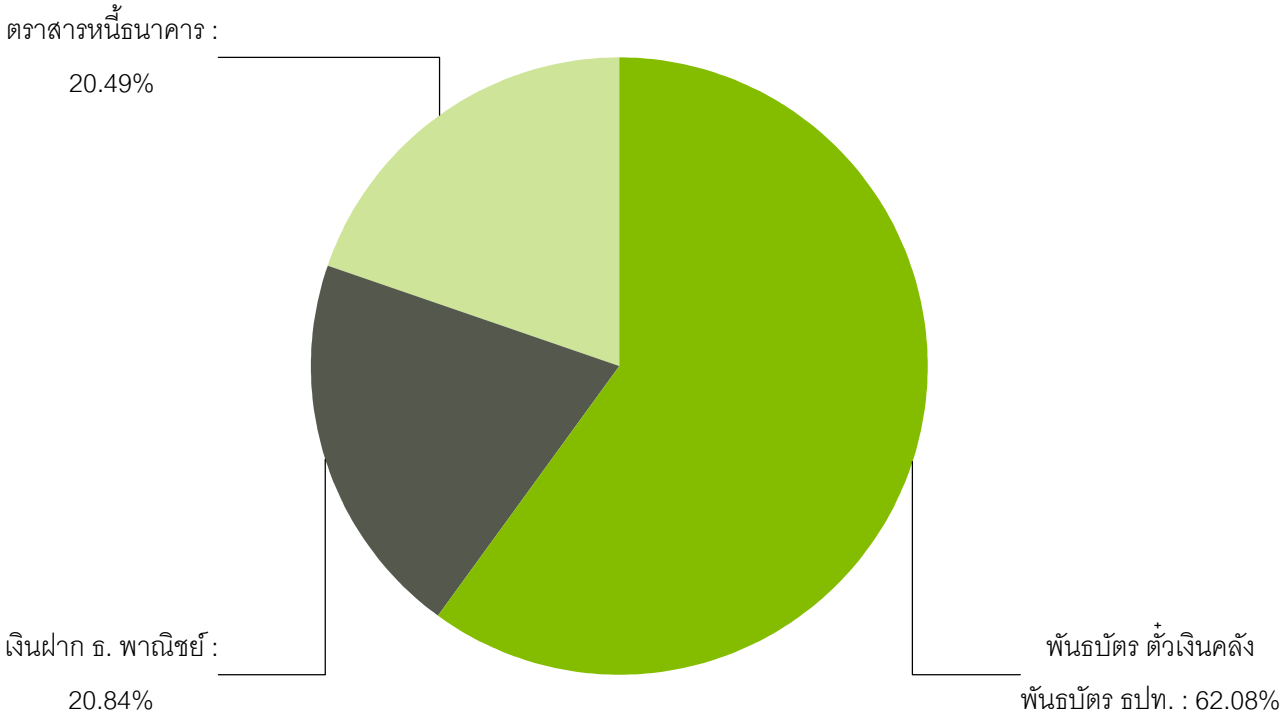
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนสูง

ประเภททรัพย์สินและสัดส่วนการลงทุน

กองทุนจะลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล / ตั๋วเงินคลัง / พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย / พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ / เงินฝาก / บัตรเงินฝาก / ตราสารหนี้ที่ธนาคารหรือสถาบันการเงินเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้อาวัล

สัดส่วนการลงทุน

(% NAV)



ทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก	ราคายุติธรรม	ร้อยละของราคายุติธรรม	Credit Rating
พธบ.ธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 1/3ปี/2562	805,232,541.10	5.24%	N/A
พธบ.ธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 2/2ปี/2563	785,124,950.38	5.10%	N/A
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ - เงินฝากประจำ	690,688,109.59	4.49%	AAA(tha)
พธบ.ธกส. ครั้งที่ 1/2558	632,832,847.53	4.11%	AAA(tha)
พธบ.ธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 4/2ปี/2562	624,619,011.52	4.06%	N/A
รวม	**3,538,497,460.12**	**23.00%**	

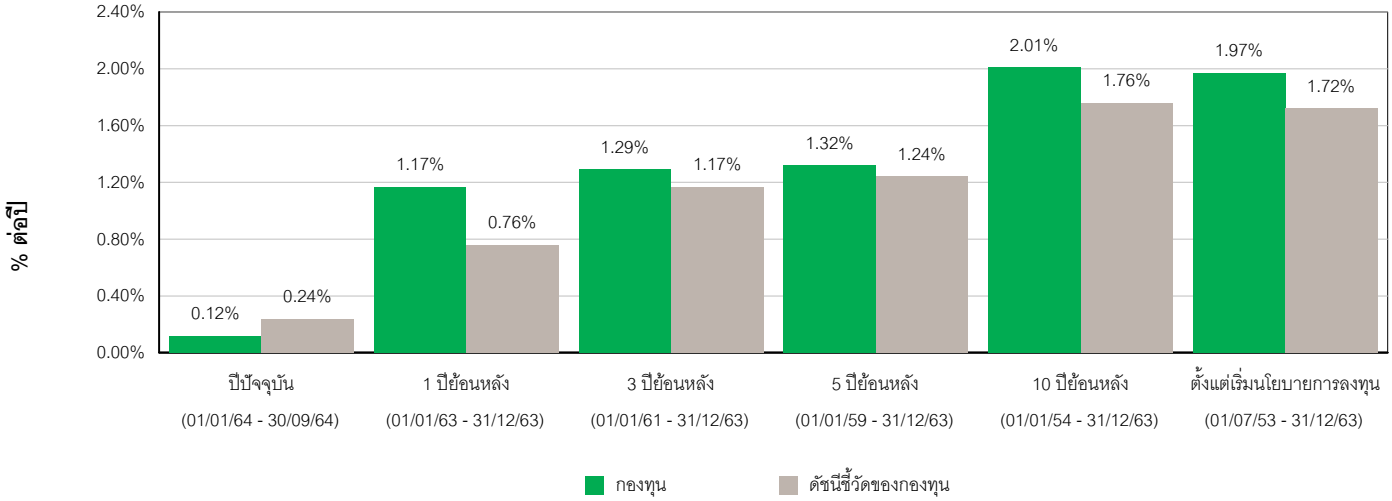
ทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก (แยกตามประเภททรัพย์สิน)

ตราสารหนี้ภาครัฐ และสถาบันการเงิน	ราคายุติธรรม	ร้อยละของราคายุติธรรม	Credit Rating
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	5,917,671,271.80	38.48%	
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ - เงินฝากประจำ	2,697,646,481.10	17.54%	AAA(tha)
พันธบัตรรัฐบาล	1,606,735,179.13	10.45%	
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	1,324,018,014.95	8.61%	
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) - หุ้นกู้	1,275,316,265.40	8.29%	AAA(tha)
รวม	**12,821,387,212.38**	**83.37%**	

ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *

การดำเนินงานของกองทุน



หมายเหตุ : *"ผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต"

** ตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน (Benchmark) = 50% ผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ + 50% ผลตอบแทนดัชนีพันธบัตรรัฐบาลที่มีอายุคงที่ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยอายุ 6 เดือน

ผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก คำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยเงินฝากประจำวงเงิน 1 ล้าน ระยะเวลา 1 ปี (KBANK,BBL,SCB,KTB) สำหรับกองทุน

หมายเหตุเพิ่มเติม : ได้มีการเปลี่ยนแปลงตัวชี้วัดผลการดำเนินงานจากการใช้ Price Index เป็นการใช้ดัชนีผลตอบแทนรวม (TRI) ตามประกาศสำนักงาน กลต.ที่ สน.64/2561

ความเสี่ยงจากการลงทุน

- โอกาสสูญเสียเงินต้นมีน้อย แต่ในระยะยาว การเติบโตของเงินลงทุนอาจไม่เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ

<u>แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบาย</u>

ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (% ต่อปีของ NAV)	ไม่เกิน 0.4
ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก	เป็นไปตามที่ระบุไว้ในบันทึกข้อตกลง
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน(% ต่อปีของ NAV)	0.019
ค่าธรรมเนียมของกองทุนรวม (เฉพาะกรณีลงทุนในกองทุนรวมและคิดค่าธรรมเนียมที่กองทุนรวม)	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	ตามที่จ่ายจริง

หมายเหตุ : ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน	
ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี)	ยกเว้น
ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)	500 บาท/ปี
ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)	
- ครั้งแรก	500 บาท
- ค่าธรรมเนียมรายงวด	100 บาท/งวด
ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)	เปลี่ยนได้ 2 ครั้ง/ปี

หมายเหตุ : จำนวนครั้งเป็นไปตามเงื่อนไขที่คณะกรรมการกองทุนกำหนดและอาจมีค่าธรรมเนียม

ข้อมูลอื่น ๆ

ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน (ถ้ามี)	สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน
ช่องทางศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบาย การลงทุน (ถ้ามี)	- สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน ความถี่ในการเปลี่ยน ช่องทางในการแจ้งความประสงค์ รวมถึงข้อมูลของนโยบาย/แผนการลงทุนอื่นๆ ได้ที่คณะกรรมการกองทุน/ข้อบังคับกองทุน/ประกาศกองทุน/ Mobile Application "K-MyPVD" หรือที่ www.kasikornasset.com (ถ้ามี) - สำหรับวันที่บลจ.ดำเนินการเปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุนนั้น ให้ใช้วันคำนวณจำนวนหน่วย (Trade Date) ตามที่กำหนดในสัญญาจัดการกองทุน
ช่องทางการออมต่อ	สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน หรือที่ www.kasikornasset.com

ท่านสามารถเช็คยอดเงินและข้อมูลเพิ่มเติม
ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้อย่างสะดวกรวดเร็ว
ผ่าน “ K-MY PVD” Application
พร้อมให้บริการแล้ว ผ่าน App Store และ Play Store

iOS **Android**

K Master Pooled Fund RPF

- Short Term Fixed Income Gov. and Fin.Inst.

KASIKORN ASSET MANAGEMENT Co., Ltd.

Why choose the investment policy

Investment objectives and types of member that suit to the policy

Types of Asset Invested and Asset Allocation

Fund Performance

Key Risks

Fees and Expenses

Other Information

Kasikorn Asset Management Co.,Ltd.

400/22 Kasikornbank Building, 6th and 12th Floors,Phahon Yothin Road, Samsen Nai, Phaya Thai, Bangkok 10400

Telephone No. 02-673-3831-39,41-42 02-673-8735,47,49,51 Fax 02-673-8713 [website] www.kasikornasset.com

Why choose the investment policy

Due to varying expectations on returns and levels of acceptable risks, each Provident Fund member should have an opportunity to choose suitable policy for themselves and be able to adjust their investment policy appropriately for each age range. This will allow savings in the provident fund a chance to grow and be sufficient to support their living in retirement. For example, fund members in young age, who have a longer period of investment in the provident fund and are able to accept the fluctuation of asset prices, should therefore have an opportunity to choose equity fund policy for possible higher returns in the long run, as opposed to fixed-income policy. For members in near retirement age who have a shorter period of investment and would need to maintain the principal, should be able to choose fixed-income fund as to minimise the risks of loss from fluctuation in equity prices that could render the balance of their provident fund insufficient for retirement living.

Investment objectives and types of member that suit to the policy

Investment Objectives

- Aiming to preserve principal

Who is the policy suitable for?

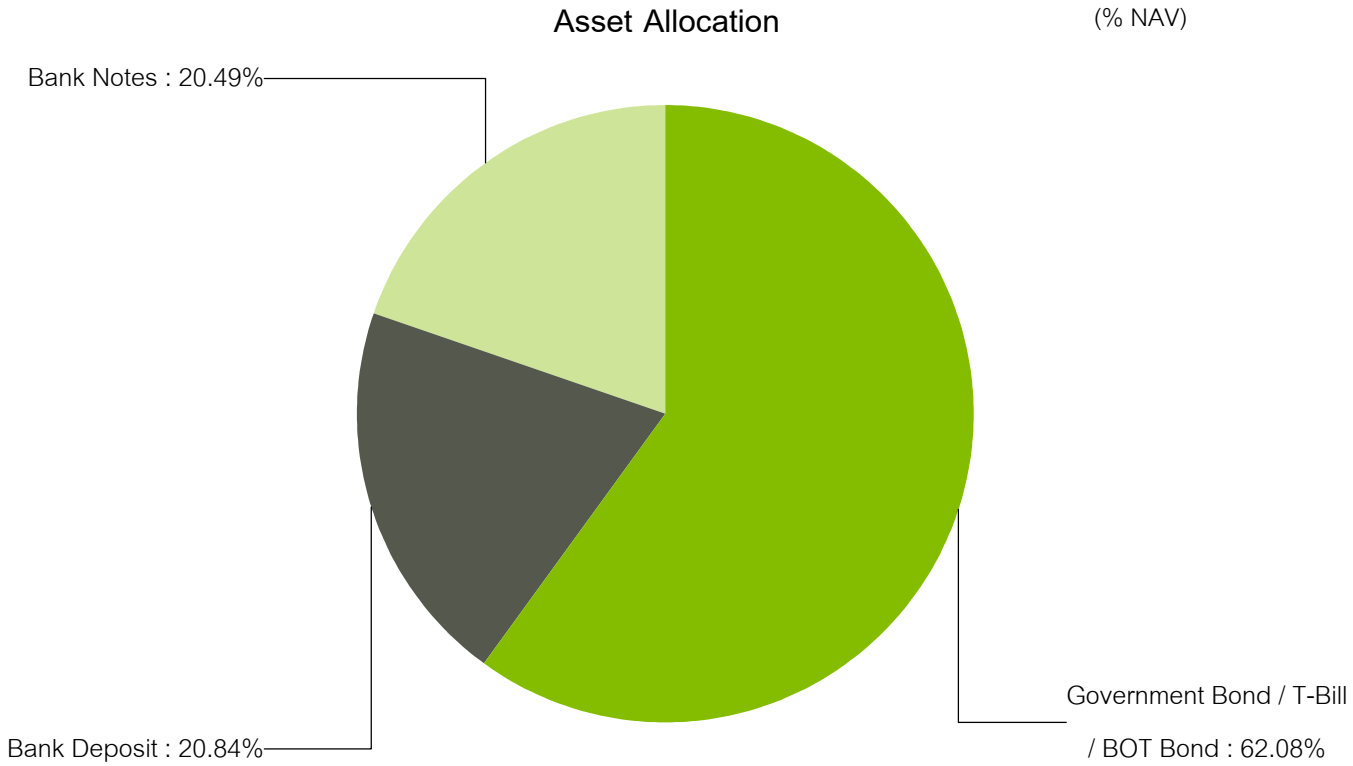
- Members who expect returns higher than deposits, can accept returns lower than common fixed-income instruments and risks of insufficient money for retirement.
- Members who want low-risk investment or to preserve the entire principal.
- Members who want gains in form of interests and capital gains from fixed income instruments.

The policy is not suitable for.

- Members who expect high returns

Types of Asset Invested and Asset Allocation

The Fund will invest in government bonds / treasury bills / BOT bonds / state-owned enterprise bonds / deposits / negotiable certificates of deposit (NCDs) / notes issued, guaranteed or availed by banks or financial institutions.



Top 5 Holdings

Top 5 Portfolio Holdings	Fair Value	%Fair Value	Credit Rating
BOT223A:BOT62/1/3Y - BOT BOND	805,232,541.10	5.24	N/A
BOT225A:BOT63/2/2Y - BOT BOND	785,124,950.38	5.10	N/A
GOVERNMENT HOUSING BANK - FIXED DEPOSIT	690,688,109.59	4.49	AAA(tha)
GGLB21NA:GGLB58/01/7Y - MOF GUARANTEED BOND	632,832,847.53	4.11	AAA(tha)
BOT21NA:BOT62/4/2Y - BOT BOND	624,619,011.52	4.06	N/A
Total	**3,538,497,460.12**	**23.00%**	

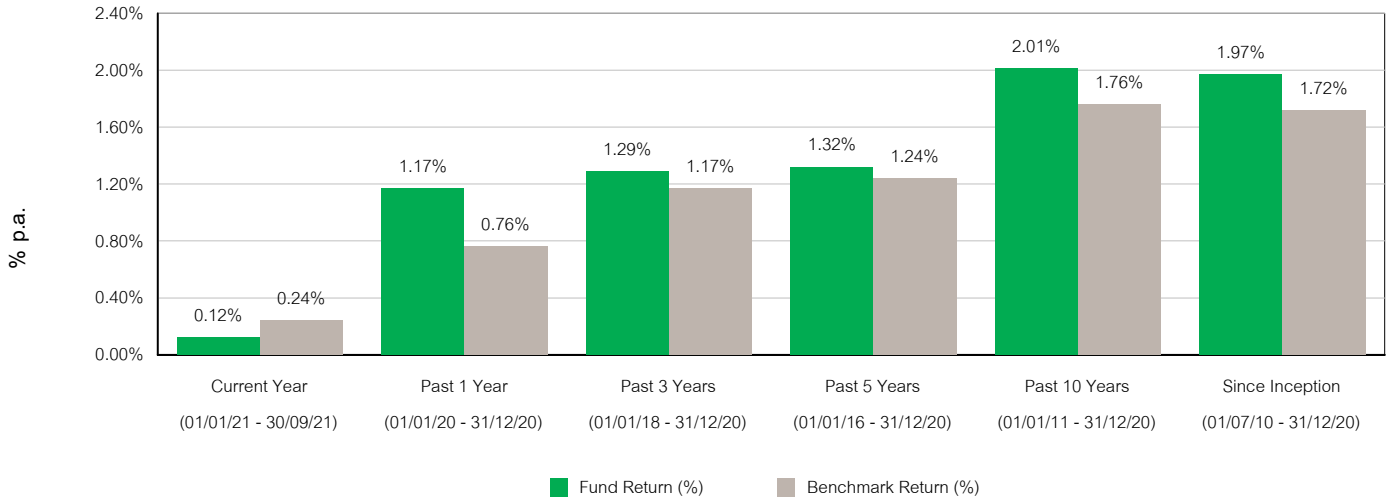
Top 5 Holdings (breakdown by asset class)

Government Bond & Financial Inst. Notes	Fair Value	%Fair Value	Credit Rating
BOT BOND	5,917,671,271.80	38.48%	
GOVERNMENT HOUSING BANK - FIXED DEPOSIT	2,697,646,481.10	17.54%	AAA(tha)
GOVERNMENT BOND	1,606,735,179.13	10.45%	
MOF GUARANTEE BOND	1,324,018,014.95	8.61%	
BANK OF AYUDHAYA PCL. - DEBENTURE	1,275,316,265.40	8.29%	AAA(tha)
Total	**12,821,387,212.38**	**83.37%**	

Fund Performance

* Past performance is not a guarantee of future performance. *

Fund Performance



Remark : *"Performance of the provident fund is calculated by using provident fund performance measurement standard of AIMC. Past performance is not insisting of future performance"

** Benchmark = 50% Fixed Deposit Return + 50% ThaiBMA Zero Rate Return 6 Months Index

Fixed deposit return : Average interest rate of 12-month Fixed Deposit 1MB (KBANK,BBL,SCB,KTB) for Fund

Additional Remark : According to SEC Notification SorNor. 64/2561, the Benchmark has been amended from price index to total return index (TRI).

Key Risks

- Subject to low risk of principal loss but in the long term, growth of investment may be insufficient to cover your expenses after retirement

Risk Spectrum

Fees and Expenses

Fees Charged to the Fund	
Management Fee (% p.a. of NAV)	Maximum charged 0.4
Member Record Keeping Fee (Baht)	As stipulated in the MOU
Custodian Fee (% p.a. of NAV)	0.019
Mutual Fund Fee (in the case that there are some investments in Mutual Fund and the fee will be charged from Mutual Fund)	-
Other Expenses	As actually paid

Remark : VAT excluded

Fees Charged to the Fund Members	
E-Provident Fund Username & Password Issuance Fee (if any)	Exempted
Provident Fund Retain Fee (if any)	500 Baht/year
Install Received Payment of Provident Fund Fee (if any)	
- One time paid	500 Baht
- Installment Fee	100 Baht/instalment
Investment Policy/Plan Switching Fee (if any)	Changes allowed twice per year

Remark : Numbers of investment policy/plan switching allowed shall be subject to conditions specified by fund committee and fees may apply.

Other Information

Channels for receiving advice on selecting/switching investment policy/plan (if any)	Members can seek for advice from fund committee.
Channels for receiving information about switching investment policy/plan conditions (if any)	-For more information regarding changing investment policy/plan, frequency to make changes, channels to notify intentions to change as well as other information relating to investment policy/plan, please contact the fund committee or study from fund articles/ fund announcements / Mobile Application "K-MyPVD" or at www.kasikornasset.com (if available). - Trade date used for executing policy/plan changed will be as specified in the provident fund management agreement.
Channels for additional savings	Members can request for additional information from fund committee or visit www.kasikornasset.com

ท่านสามารถเช็คยอดเงินและข้อมูลเพิ่มเติม
ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้อย่างสะดวกรวดเร็ว
ผ่าน " K-MY PVD" Application
พร้อมให้บริการแล้ว ผ่าน App Store และ Play Store

iOS

Android