กช. เค มาสเตอร์ พูล ฟันด์

ผสม หุ้น ไม่เกินร้อยละ 10

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>

- มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management Strategy)

<u>นโยบายการลงทุนนี้เหมาะกับใคร</u>

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่านโยบายตราสารหนี้ทั่วไป ยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าเงินฝากได้ในบางขณะ และสามารถรับความผันผวนของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นหรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้ในระยะสั้น
- สมาชิกที่ต้องการได้รับผลประโยชน์ในรูปดอกเบี้ย เงินปันผลและกำไรส่วนเกินทุนจากตราสารหนี้และตราสารทุน

<u>นโยบายการลงทุนนี้ไม่เหมาะกับใคร</u>

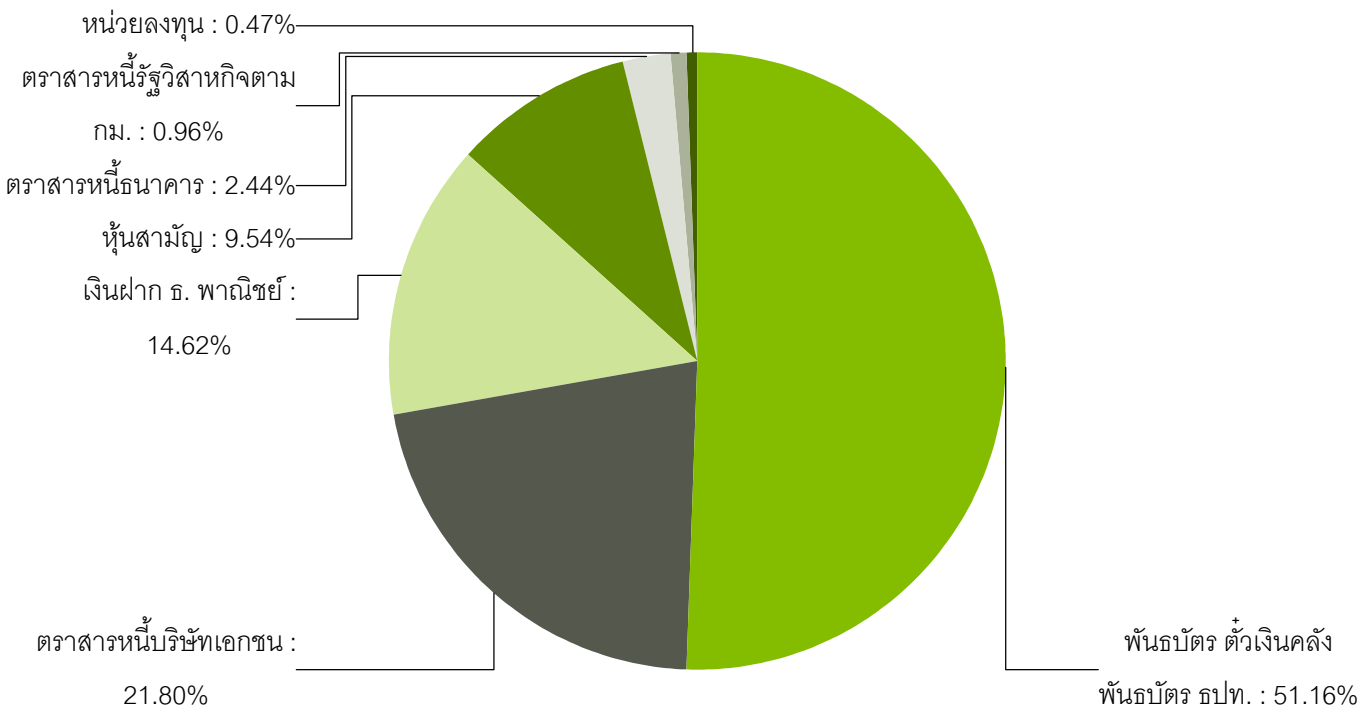
- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ

ประเภททรัพย์สินและสัดส่วนการลงทุน

กองทุนจะลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล / ตั๋วเงินคลัง / พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย / พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ / เงินฝาก / บัตรเงินฝาก / ตราสารหนี้ที่ธนาคารหรือสถาบันการเงินเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้อาวัล/ ตราสารหนี้ที่บริษัทเป็นผู้ออก/ หุ้นสามัญ / หุ้นบุริมสิทธิ์/ หน่วยลงทุน / ทรัพย์สินทางเลือก เป็นต้น

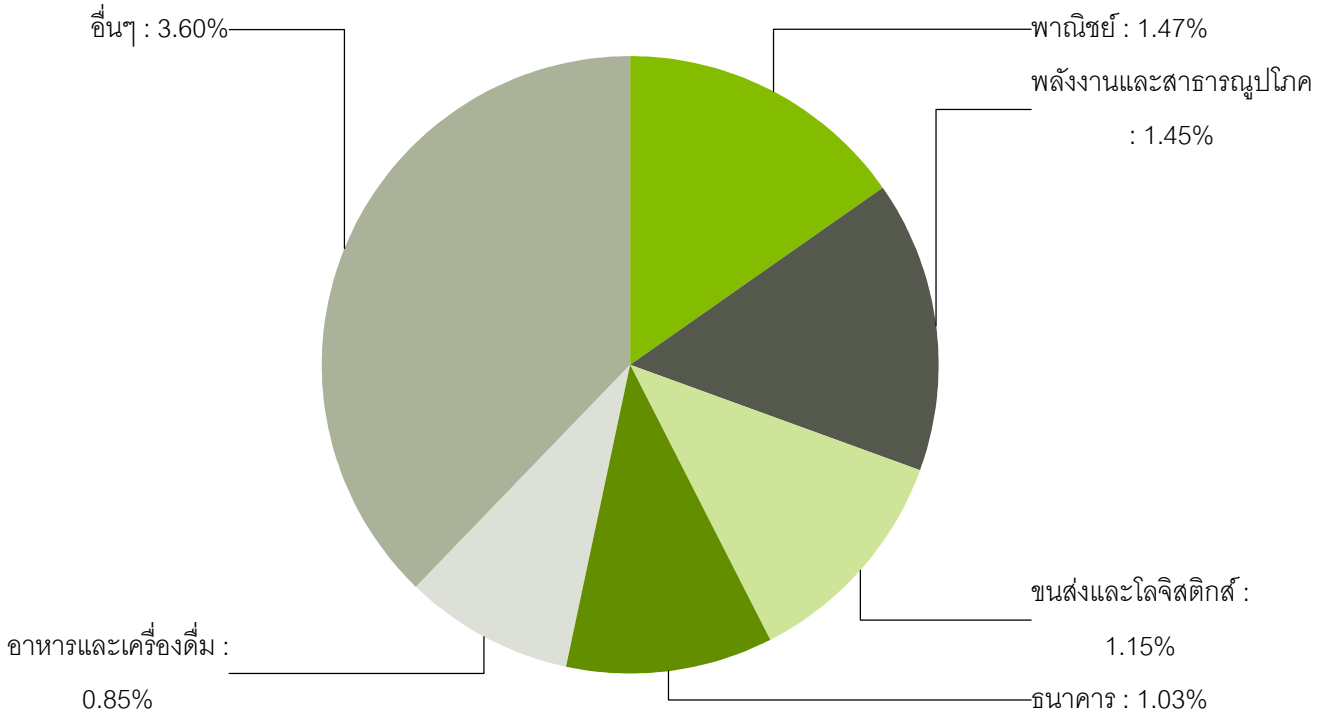
สัดส่วนการลงทุน

(% NAV)



สัดส่วนหุ้นสามัญ แยกตามรายอุตสาหกรรม

(% NAV)



ทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก	ราคายุติธรรม	ร้อยละของราคายุติธรรม	Credit Rating
พธบ.ธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 2/3ปี/2562	750,086,021.80	9.09%	N/A
พธบ.รัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ครั้งที่ 12/2561	463,653,319.57	5.62%	N/A
พธบ.รัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้เงินกู้โครงการ ครั้งที่ 1/2559	341,399,263.06	4.14%	N/A
พธบ.ธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 3/2ปี/2563	338,825,473.75	4.11%	N/A
พธบ.รัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ ครั้งที่ 1/2553	337,929,871.02	4.10%	N/A
รวม	**2,231,893,949.20**	**27.06%**	

ทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก (แยกตามประเภททรัพย์สิน)

ตราสารหนี้ภาครัฐ และสถาบันการเงิน	ราคายุติธรรม	ร้อยละของราคายุติธรรม	Credit Rating
พันธบัตรรัฐบาล	2,247,950,209.70	27.25%	
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	1,971,694,227.97	23.90%	
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ - เงินฝากประจำ	1,114,128,102.47	13.51%	AAA(tha)
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) - หุ้นกู้	135,169,091.31	1.64%	AAA(tha)
บมจ.ปตท. - หุ้นกู้	78,895,240.11	0.96%	AAA(tha)
รวม	**5,547,836,871.56**	**67.26%**	

ตราสารหนี้บริษัทจำกัด	ราคายุติธรรม	ร้อยละของราคายุติธรรม	Credit Rating
บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ	622,981,850.83	7.55%	AA(tha)
บจก. โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย)	258,464,731.02	3.13%	AAA
บจก.ดีแทค ไตรเน็ต	150,743,167.14	1.83%	AA
บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	137,329,643.11	1.66%	A
บมจ.ซีพี ออลล์	90,974,182.29	1.10%	A+
รวม	**1,260,493,574.39**	**15.27%**	

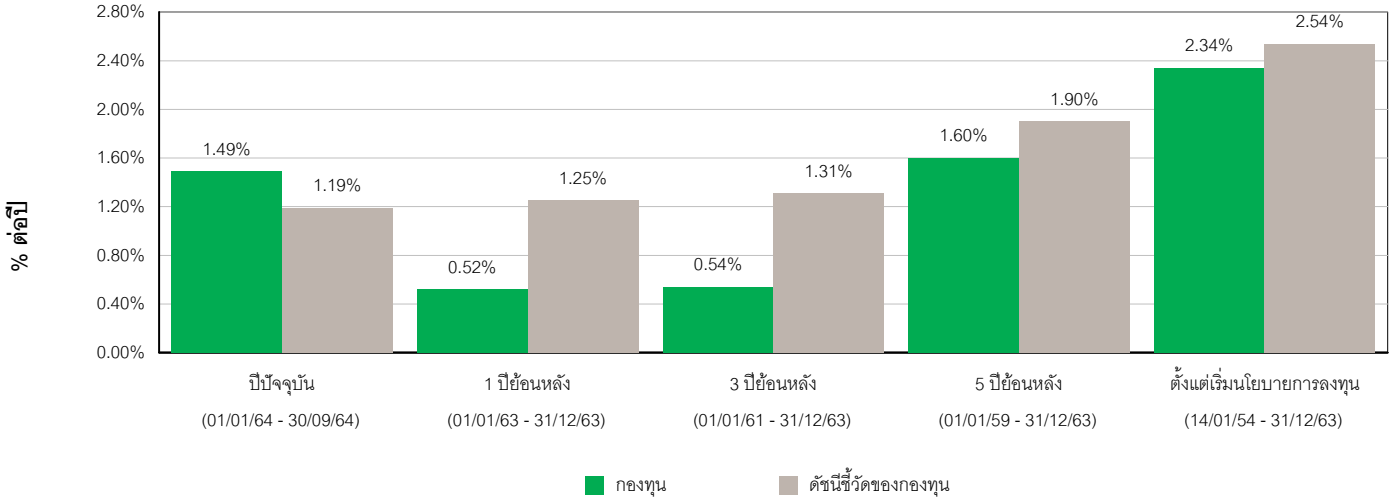
หน่วยลงทุน	ราคายุติธรรม	ร้อยละของราคายุติธรรม	Credit Rating
กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ	39,115,329.00	0.47%	
รวม	**39,115,329.00**	**0.47%**	

หุ้นสามัญ	ราคายุติธรรม	ร้อยละของราคายุติธรรม	Credit Rating
บมจ.ท่าอากาศยานไทย	54,332,700.00	0.66%	
บมจ.คอมเซเว่น	40,060,825.00	0.49%	
บมจ.เคซีอี อีเลคโทรนิคส์	37,713,375.00	0.46%	
บมจ.ซีพี ออลล์	36,163,250.00	0.44%	
บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	34,145,212.50	0.41%	
บมจ.ปตท.	32,611,800.00	0.40%	
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	31,118,850.00	0.38%	
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	28,987,200.00	0.35%	
บมจ.แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	28,812,000.00	0.35%	
บมจ.ดิ เอราวัณ กรุ๊ป	27,950,346.00	0.34%	
รวม	**351,895,558.50**	**4.28%**	

ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *

การดำเนินงานของกองทุน



หมายเหตุ : *"ผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต"

** ตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน (Benchmark) = 46.25% ผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ + 46.25% ZRR 2Y Index + 7.5% Set TRI Index

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

- มีความผันผวนของผลตอบแทน ในระยะสั้นอาจขาดทุนได้ แต่ในระยะยาวคาดหวังผลตอบแทนที่สามารถชนะเงินเฟ้อได้

<u>แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบาย</u>

ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (% ต่อปีของ NAV)	ไม่เกิน 0.6
ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก	เป็นไปตามที่ระบุไว้ในบันทึกข้อตกลง
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน(% ต่อปีของ NAV)	0.019
ค่าธรรมเนียมของกองทุนรวม (เฉพาะกรณีลงทุนในกองทุนรวมและคิดค่าธรรมเนียมที่กองทุนรวม)	เป็นไปตามหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวมที่ลงทุน โดยผู้ลงทุนสามารถศึกษาเพิ่มเติมได้ที่ www.kasikornasset.com
ค่าใช้จ่ายอื่น	ตามที่จ่ายจริง

หมายเหตุ : - ยกเว้นค่าจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิที่ลงทุนในกองทุนรวมของบลจ. กสิกรไทยที่มีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการ

- 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

- Mixed Equity not greater than 10 percent

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 for higher than benchmark performance (Active Management Strategy)

Who is the policy suitable for?

- Members who expect higher returns than common fixed-income policy, can sometimes accept lower returns than deposits and can accept the fluctuation of stock prices which may be higher or lower than invested value and causing short-term loss.
- Members who want gains in form of interests, dividends and capital gains from fixed income and equity instruments.

The policy is not suitable for.

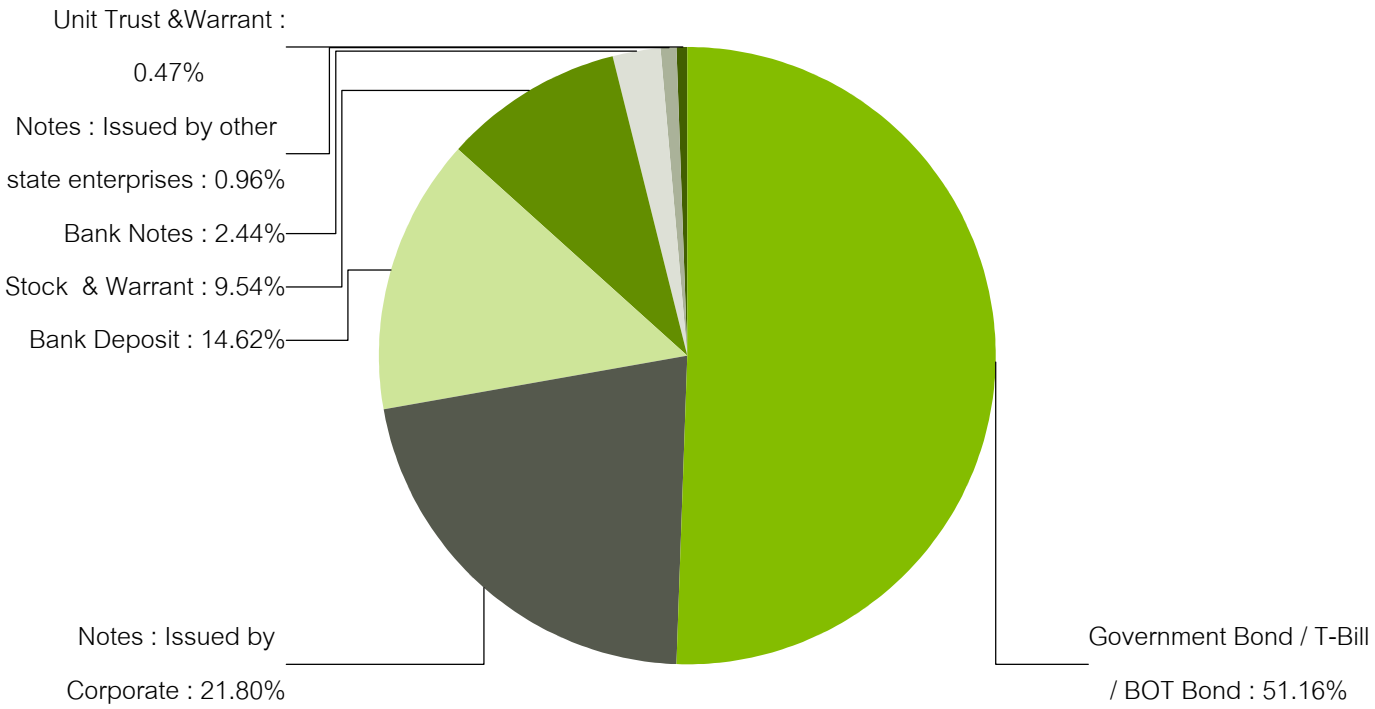
- Members who focus on receiving a finite amount of money or to preserve the principal sum.

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 / notes issued by coporate / common stocks / preferred stocks / unit trust / alternative assets.

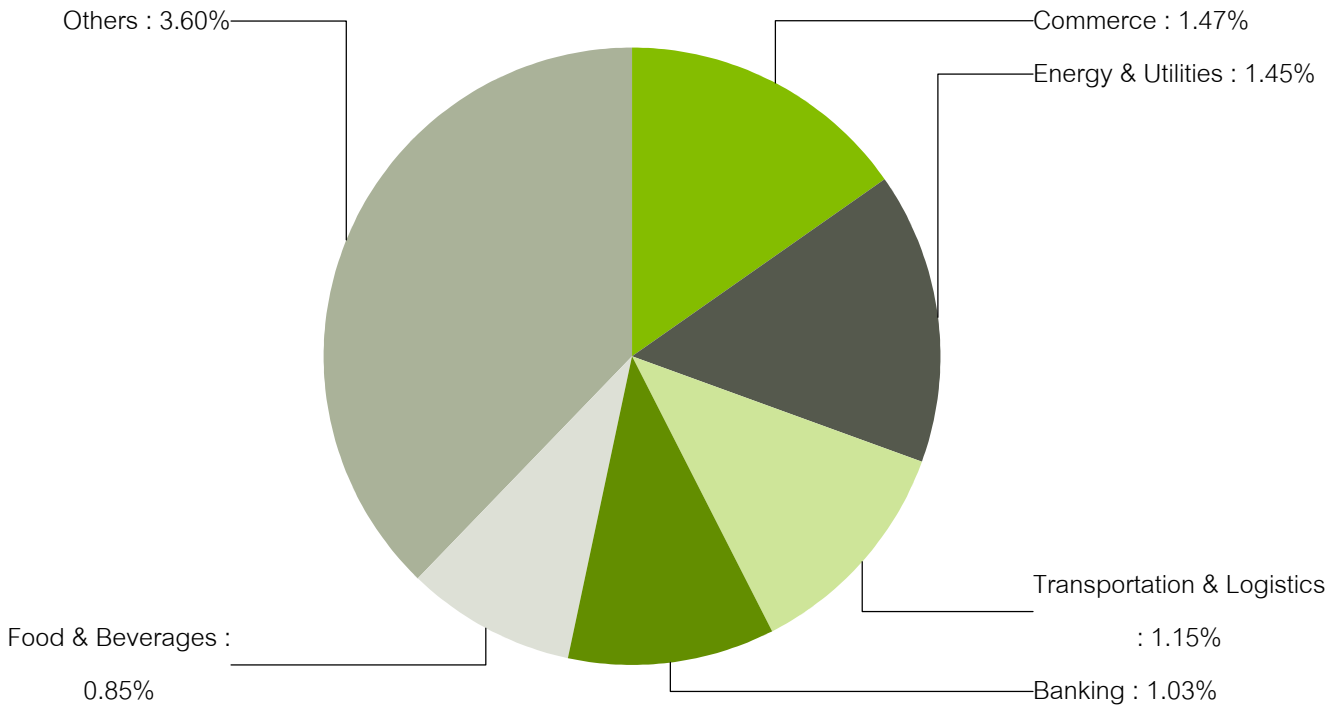
Asset Allocation

(% NAV)



Equity : Sector Allocation

(% NAV)



Top 5 Holdings

Top 5 Portfolio Holdings	Fair Value	%Fair Value	Credit Rating
BOT229A:BOT62/2/3Y - BOT BOND	750,086,021.80	9.09	N/A
LB23DA:TLOAN61/12/5.34Y - GOV'T BOND	463,653,319.57	5.62	N/A
LB226A:TLOAN59/01/5.93Y - GOV'T BOND	341,399,263.06	4.14	N/A
BOT22NA:BOT63/3/2Y - BOT BOND	338,825,473.75	4.11	N/A
LB236A:TLOAN53/01/13Y - GOV'T BOND	337,929,871.02	4.10	N/A
Total	**2,231,893,949.20**	**27.06%**	

Top 5 Holdings (breakdown by asset class)

Government Bond & Financial Inst. Notes	Fair Value	%Fair Value	Credit Rating
GOVERNMENT BOND	2,247,950,209.70	27.25%	
BOT BOND	1,971,694,227.97	23.90%	
GOVERNMENT HOUSING BANK - FIXED DEPOSIT	1,114,128,102.47	13.51%	AAA(tha)
BANK OF AYUDHAYA PCL. - DEBENTURE	135,169,091.31	1.64%	AAA(tha)
PTT PCL. - DEBENTURE	78,895,240.11	0.96%	AAA(tha)
Total	**5,547,836,871.56**	**67.26%**	

Corporate Bond	Fair Value	%Fair Value	Credit Rating
THAI BEVERAGES PCL.	622,981,850.83	7.55%	AA(tha)
TOYOTA LEASING (THAILAND) CO.,LTD.	258,464,731.02	3.13%	AAA
DTAC TRINET CO.,LTD.	150,743,167.14	1.83%	AA
BERLI JUCKER PCL.	137,329,643.11	1.66%	A
CP ALL PCL.	90,974,182.29	1.10%	A+
Total	**1,260,493,574.39**	**15.27%**	

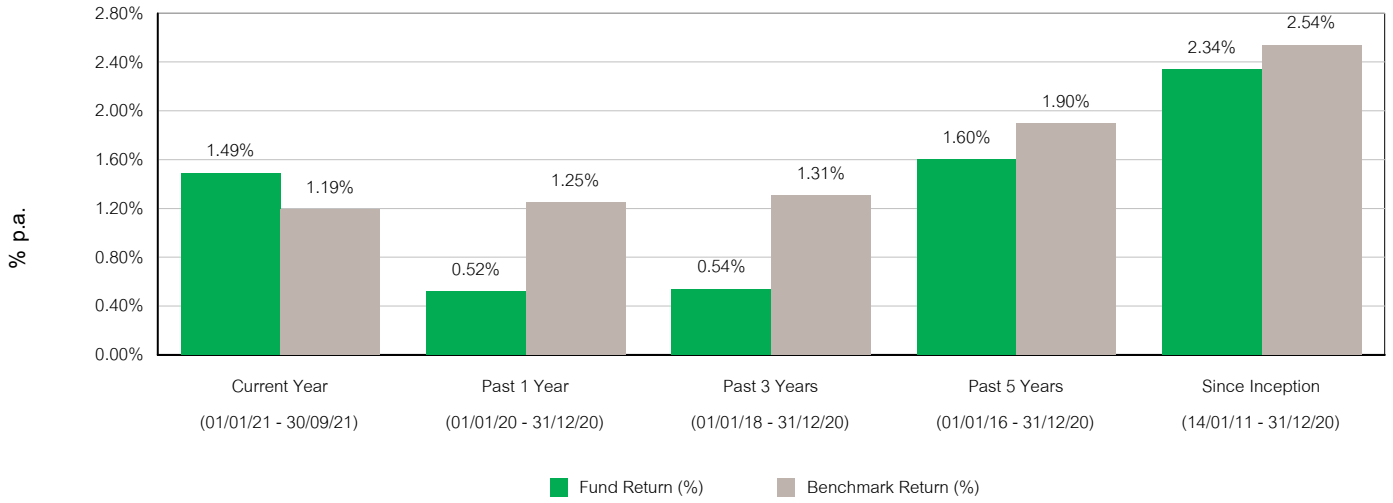
Unit Trust	Fair Value	%Fair Value	Credit Rating
THE ABF THAILAND BOND INDEX FUND	39,115,329.00	0.47%	
Total	**39,115,329.00**	**0.47%**	

Stocks	Fair Value	%Fair Value	Credit Rating
AIRPORTS OF THAILAND PCL.	54,332,700.00	0.66%	
COM7 PCL.	40,060,825.00	0.49%	
KCE ELECTRONICS PLC.	37,713,375.00	0.46%	
CP ALL PCL.	36,163,250.00	0.44%	
MINOR INTERNATIONAL PLC.	34,145,212.50	0.41%	
PTT PLC.	32,611,800.00	0.40%	
KASIKORNBANK PLC.	31,118,850.00	0.38%	
THE SIAM COMMERCIAL BANK PCL.	28,987,200.00	0.35%	
ADVANCED INFO SERVICE PCL.	28,812,000.00	0.35%	
THE ERAWAN GROUP PCL.	27,950,346.00	0.34%	
Total	**351,895,558.50**	**4.28%**	

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 = 46.25% Fixed Deposit Return + 46.25% ZRR 2Y Index + 7.5% Set TRI 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

- Returns volatility may cause short-term loss but expected long-term returns will beat inflation.

Risk Spectrum

Fees and Expenses

Fees Charged to the Fund	
Management Fee (% p.a. of NAV)	Maximum charged 0.6
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)	According to fund prospectus. Investors may learn more from www.kasikornasset.com
Other Expenses	As actually paid

Remark : -Exemption of provident fund management fee for the net asset value invested in the mutual fund of Kasikorn Asset Management which has a management fee charged

-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