

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

กองทุนเปิดเค โกลบอล เฮลท์แคร์ หุ้นทุน

K Global Healthcare Equity Fund

K-GHEALTH

- กองทุนรวมตราสารทุน
 - กองทุนรวมหน่วยลงทุนประเภท Feeder Fund
 - กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรม จึงมีความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่นๆ

การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

- กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน JPMorgan Funds – Global Healthcare Fund, Class A (acc) - USD
 - กองทุนป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่า 75% ของมูลค่าเงินลงทุนต่างประเทศ
- นโยบายกองทุน JPMorgan Funds – Global Healthcare Fund, Class A (acc) - USD (กองทุนหลัก)
Bloomberg Ticker: JPHLUAA:LX
กองทุนหลักลงทุนในหุ้นบริษัทที่ประกอบธุรกิจดูแลสุขภาพทั่วโลกไม่น้อยกว่า 67% ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว โดยมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามกองทุนหลัก และกองทุนหลักใช้กลยุทธ์การบริหารกองทุนเชิงรุก (active management)

คุณสามารถศึกษาข้อมูลกองทุนหลักได้จาก :

<http://www.jpmorganassetmanagement.lu/en/showpage.aspx?pageid=44&FundID=70&ShareclassID=222>



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- ผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นบริษัทที่ประกอบธุรกิจดูแลสุขภาพทั่วโลก เช่น บริษัทยา โรงพยาบาล ที่มีแนวโน้มการเติบโตสูง
- ผู้ที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนรวมไปลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นหรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- ผู้ลงทุนที่ต้องการได้รับเงินปันผลระหว่างการลงทุน
- ผู้ลงทุนที่สามารถลงทุนในระยะยาวตั้งแต่ 5 ปี ขึ้นไป

กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ
- **อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ**



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

คำเตือนที่สำคัญ

- กองทุนหลักจะเน้นลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง ดังนั้น กองทุนหลักอาจมีความผันผวนมากกว่ากองทุนที่มีการกระจายการลงทุนในหลายกลุ่มอุตสาหกรรม
- กองทุนหลักอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) หรือเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) ดังนั้น กองทุนหลักจึงมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมอื่น
- กองทุนหลักอาจลงทุนในทรัพย์สินในสกุลเงินอื่นใดนอกเหนือจากสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (USD) และอาจทำการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หรืออาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อให้มี currency exposure ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัดของกองทุน
- กองทุนลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนไม่เต็มจำนวน (ไม่น้อยกว่า 75% ของมูลค่าเงินลงทุนในต่างประเทศ) ดังนั้น กองทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)
- กองทุนนี้และกองทุนหลักลงทุนในต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงที่ทางการของประเทศที่ลงทุนอาจออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศไทยซึ่งอาจส่งผลให้ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนด
- การลงทุนในหน่วยลงทุนตามรูปแบบของกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนมีความเสี่ยง ผู้เอาประกันภัยอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินที่ได้ลงทุนไป ทั้งนี้ ผู้ลงทุนควรศึกษารายละเอียดในเอกสารประกอบการขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนก่อนการตัดสินใจลงทุน

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ (market risk)

| | | | | | |
|--------------------------------------|------|----------|-----------|-----------|-------|
| | ต่ำ | | | | สูง |
| ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน (SD) | < 5% | 5% - 10% | 10% - 15% | 15% - 25% | > 25% |

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกตราสารใดรายหนึ่ง (high issuer concentration risk)

| | | | | | |
|--|------|-----------|-----------|-----------|-------|
| | ต่ำ | | | | สูง |
| การกระจุกตัวลงทุนใน ผู้ออกตราสารรวม | ≤10% | 10% - 20% | 20% - 50% | 50% - 80% | > 80% |

หมายเหตุ: คำนวณจากผลรวมของน้ำหนักการลงทุนในตราสารของผู้ออกตราสารแต่ละรายที่ลงทุนลงทุนมากกว่า 10% ของ NAV

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (exchange rate risk)

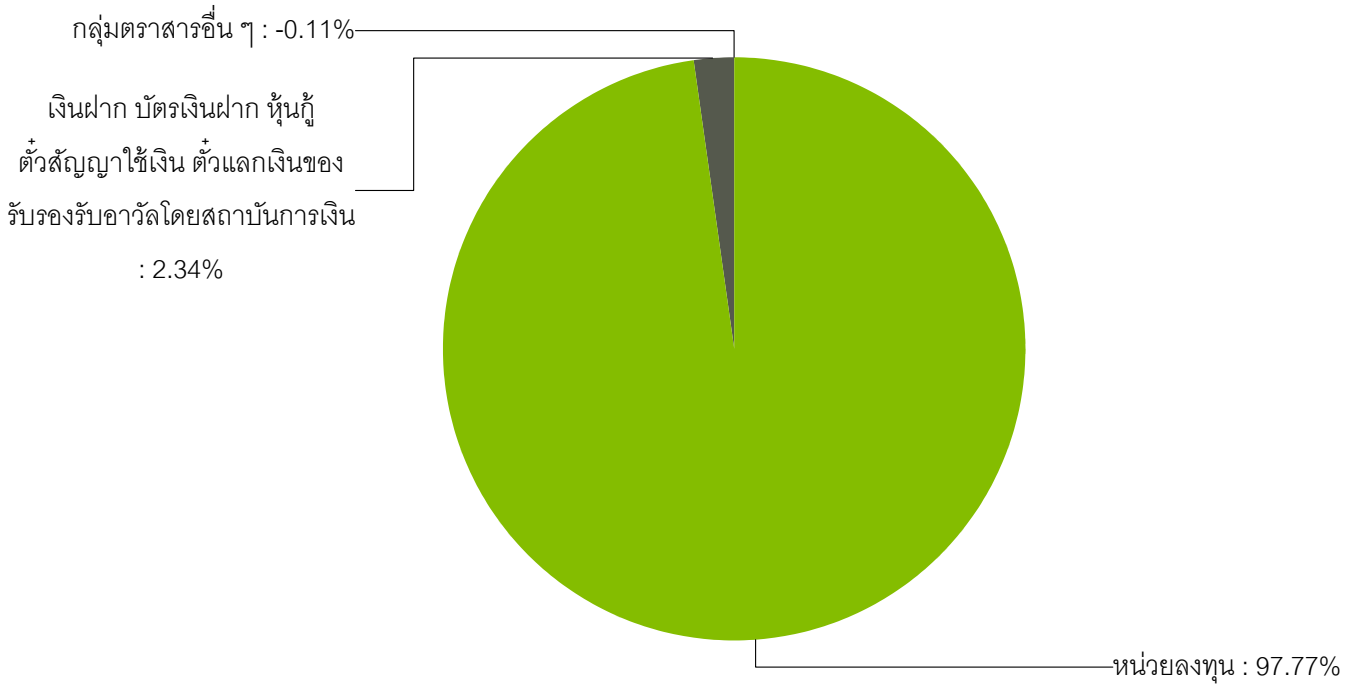
| | | | | | |
|-------------------------|--------------------------|---------|-----------|------------|-----|
| | ต่ำ | | | | สูง |
| การป้องกันความเสี่ยง fx | ทั้งหมด/ เกือบทั้งหมด | บางส่วน | ดูलयพินิจ | ไม่ป้องกัน | |

*คุณสามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.kasikornasset.com



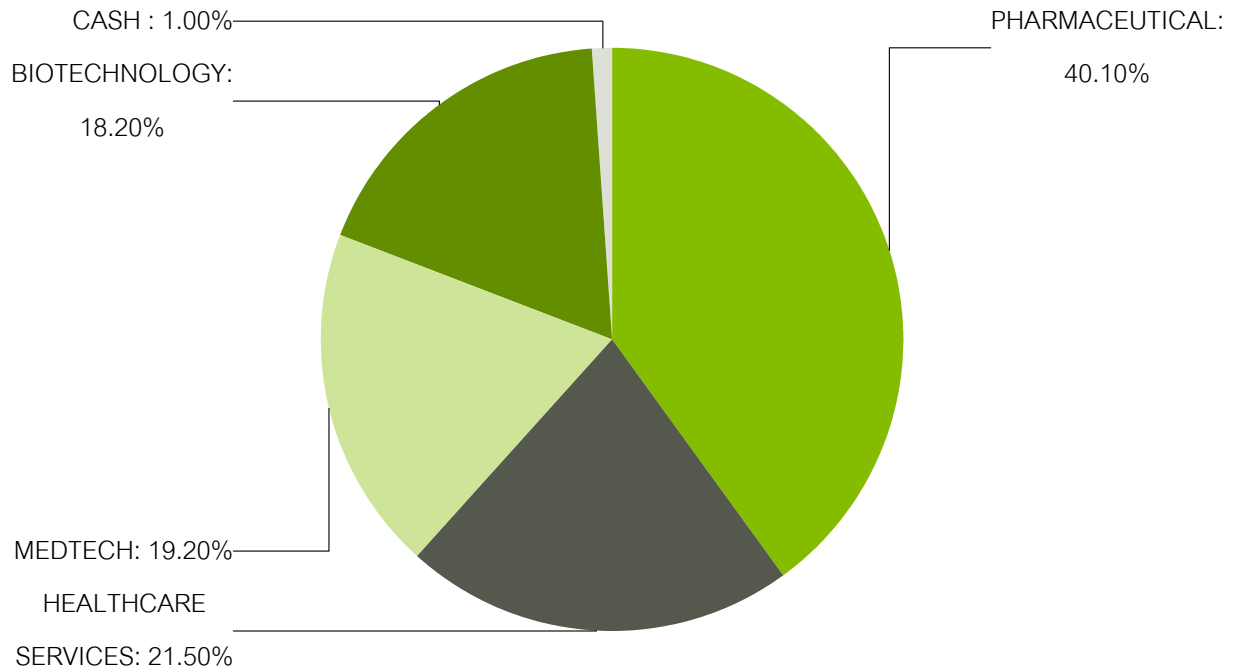
สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

(% NAV)



กองทุน JPMorgan Funds – Global Healthcare Fund, Class A (acc) - USD

(% NAV)



ข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

กลุ่มอุตสาหกรรม (Sector) ที่มีมูลค่าการลงทุนสูงสุดของกองทุน JPMorgan Funds – Global Healthcare Fund, Class A (acc) - USD

| | |
|---------------------|--------|
| PHARMACEUTICAL | 40.10% |
| HEALTHCARE SERVICES | 21.50% |
| MEDTECH | 19.20% |
| BIOTECHNOLOGY | 18.20% |
| CASH | 1.00% |

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

หลักทรัพย์หรือตราสารที่มีมูลค่าการลงทุนสูงสุดของกองทุน JPMorgan Funds – Global Healthcare Fund, Class A (acc) - USD

| | |
|-------------------|-------|
| UnitedHealth | 7.40% |
| Pfizer | 6.00% |
| Merck & Co | 5.30% |
| Johnson & Johnson | 5.20% |
| Novartis | 4.60% |
| Roche | 4.30% |
| Anthem | 3.20% |
| Medtronic | 3.10% |
| Eli Lilly & Co | 2.60% |
| Biogen | 2.50% |

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

สัดส่วนการลงทุนแยกรายภูมิภาค ของกองทุน JPMorgan Funds – Global Healthcare Fund, Class A (acc) - USD

| | |
|----------------------------|--------|
| North America | 78.20% |
| Europe & Middle East ex UK | 16.10% |
| United Kingdom | 3.30% |
| Japan | 1.40% |
| Pacific exJapan | 0.00% |

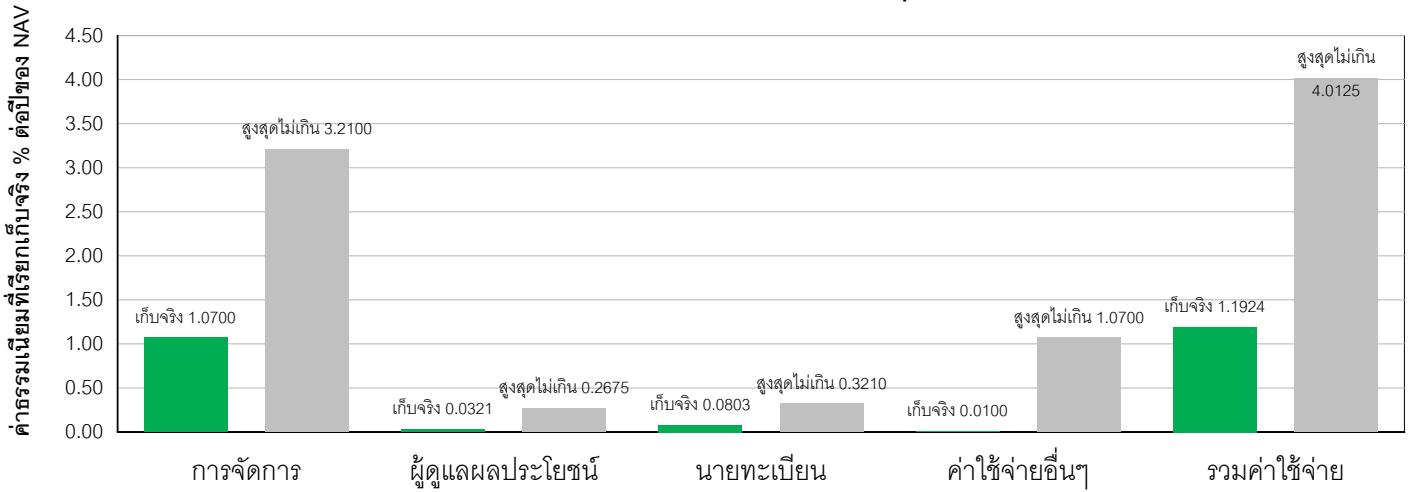
หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561



* ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน *

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน



หมายเหตุ : ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เป็นข้อมูลของรอบปีบัญชีล่าสุดของกองทุน

ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว

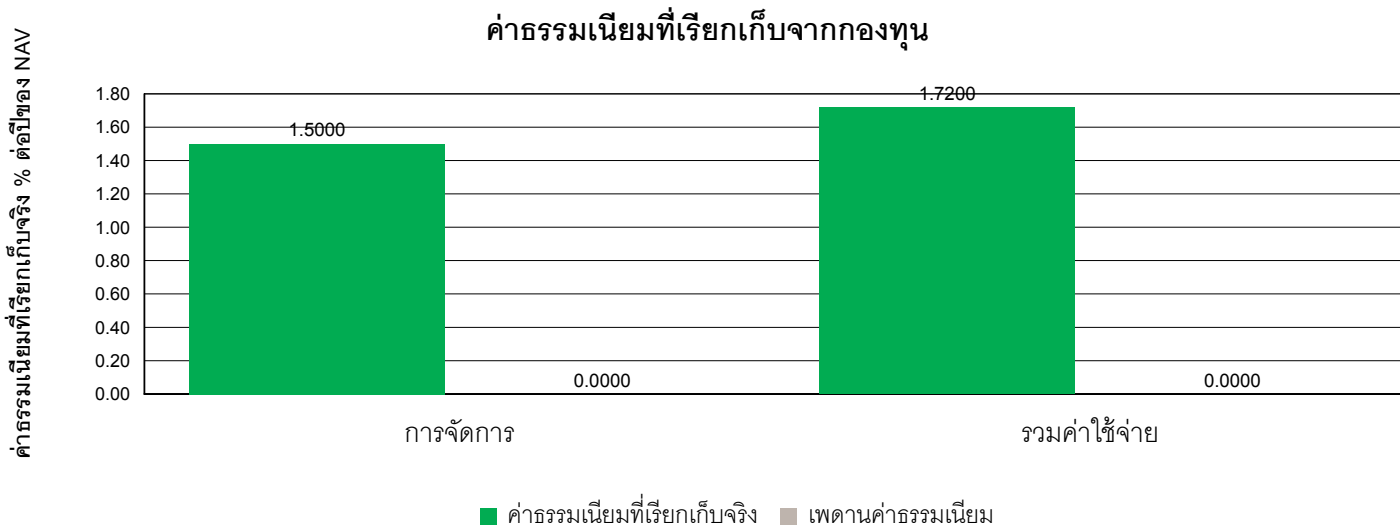
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

| รายการ | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
|--|---------------------------|----------|
| ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Front-end Fee) | 3.00% | 1.50% |
| ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Back-end Fee) | 3.00% | ยกเว้น |
| ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (Switching-in fee) | ดูหมายเหตุเพิ่มเติม | |
| ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (Switching-out fee) | ดูหมายเหตุเพิ่มเติม | |
| ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน | ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ | |
| ค่าธรรมเนียมอื่นๆ | ตามที่จ่ายจริง | |

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยน (Switching Fee) :

อัตราเท่ากับค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางหรือค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางแล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่าง K-GHEALTH และ K-GHEALTH(UH) บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางที่ 1.00% ของมูลค่าซื้อขาย

ค่าธรรมเนียมของกองทุน JPMorgan Funds – Global Healthcare Fund, Class A (acc) - USD
 (% ต่อปีของ NAV)



หมายเหตุ :

กองทุนต่างประเทศคืน (rebate) ค่าธรรมเนียมการจัดการบางส่วนให้กองทุน

อัตราค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นอัตราเรียกเก็บจริงล่าสุดที่ระบุใน Factsheet กองทุนต่างประเทศ ทั้งนี้ สามารถดูเพดานค่าธรรมเนียมกองทุนต่างประเทศได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนต่างประเทศ



ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินการในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *

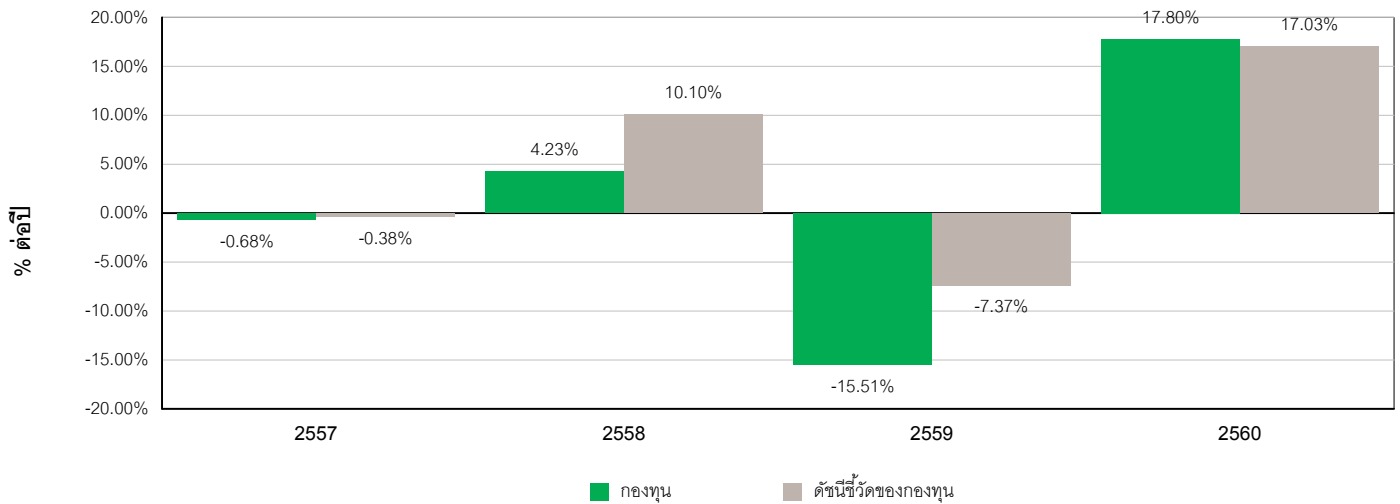
1. ดัชนีชี้วัดของกองทุน (Benchmark) คือ ดัชนี MSCI World Healthcare Index (Total Return Net) (ตัวชี้วัดของกองทุนหลัก) โดยมีรายละเอียดดังนี้

• ดัชนี MSCI World Healthcare Index (Total Return Net) ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน ตามสัดส่วนการทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนประมาณร้อยละ 75

• ดัชนี MSCI World Healthcare Index (Total Return Net) ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน ตามสัดส่วนที่ไม่ได้ทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนประมาณร้อยละ 25

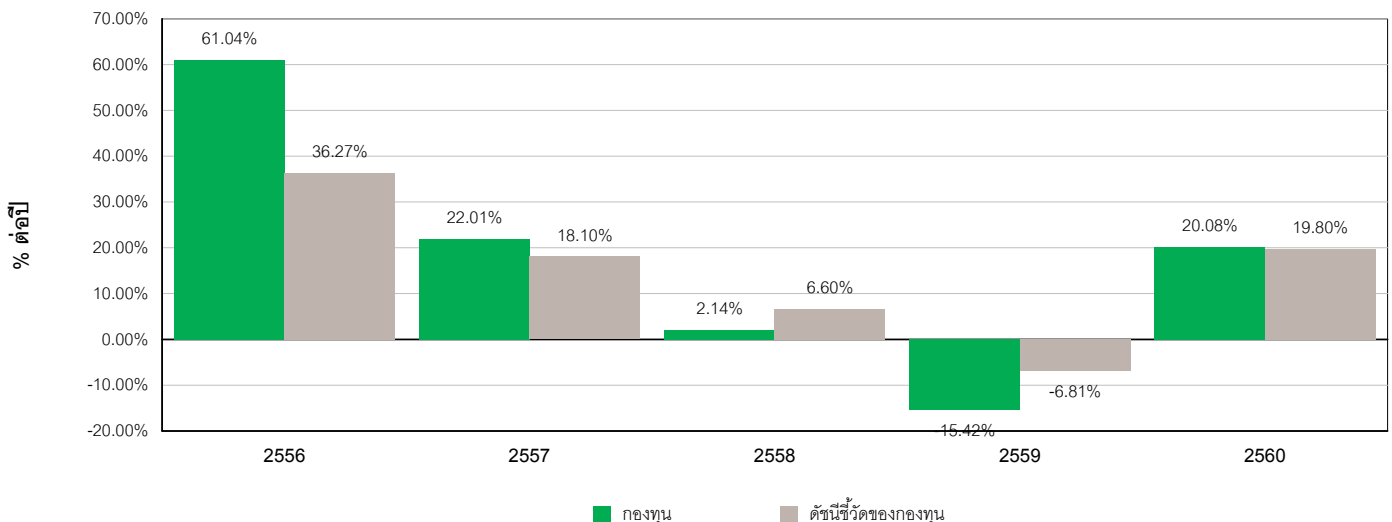
2. ผลการดำเนินงานย้อนหลังตามปีปฏิทิน

ผลการดำเนินงานของกองทุน



หมายเหตุ : ในปีที่กองทุนจัดตั้ง กราฟจะแสดงผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่จัดตั้งกองทุนจนถึงวันทำการสุดท้ายของปีปฏิทินนั้น

ผลการดำเนินงานของกองทุน JPMorgan Funds – Global Healthcare Fund, Class A (acc) - USD



3. กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี คือ -27.10%

* กรณีกองทุนจัดตั้งไม่ครบ 5 ปี จะแสดงค่าที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่จัดตั้งกองทุน

4. ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (standard deviation) คือ 15.70% ต่อปี

* กรณีกองทุนจัดตั้งไม่ครบ 5 ปี จะแสดงค่าที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่จัดตั้งกองทุน

5. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tracking Error : TE) คือ N/A

6. ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Health Care

7. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561 (%)

| | YTD | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี * | 3 ปี * | 5 ปี * | 10 ปี * | ตั้งแต่จัดตั้ง * |
|------------------------|-------|---------|---------|--------|--------|--------|---------|------------------|
| K-GHEALTH | 11.54 | -2.36 | 9.26 | 12.88 | 4.10 | N/A | N/A | 3.53 |
| ตัวชี้วัด | 11.16 | 0.50 | 11.75 | 10.98 | 7.33 | N/A | N/A | 7.19 |
| ความผันผวนของกองทุน | 14.36 | 17.29 | 14.08 | 14.19 | 14.47 | N/A | N/A | 15.70 |
| ความผันผวนของตัวชี้วัด | 12.77 | 14.43 | 11.52 | 12.48 | 11.85 | N/A | N/A | 12.71 |

หมายเหตุ : * ร้อยละต่อปี

วิธีการคำนวณผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเป็นไปตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.kasikornasset.com

ตารางแสดงผลการดำเนินงานย้อนหลังของกลุ่ม Health Care ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

| ผลการดำเนินงาน (%) | | | | | | |
|-----------------------|---------|---------|---------|--------|-------|-------|
| Peer Percentile | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี | 3 ปี | 5 ปี | 10 ปี |
| เปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 5 | 0.77 | 10.98 | 12.90 | ★ 4.10 | 10.53 | 14.11 |
| เปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 25 | -1.75 | ★ 8.73 | ★ 10.39 | 2.99 | 9.80 | 13.71 |
| เปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 50 | ★ -4.44 | 4.70 | 8.07 | 2.23 | 8.88 | 13.20 |
| เปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 75 | -4.87 | 3.93 | 7.09 | 0.76 | 7.97 | 12.70 |
| เปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 95 | -8.84 | -1.13 | 1.15 | -0.01 | 7.24 | 12.29 |

| ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (%) | | | | | | |
|---------------------------------|---------|---------|---------|---------|-------|-------|
| Peer Percentile | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี | 3 ปี | 5 ปี | 10 ปี |
| เปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 5 | 14.47 | 12.14 | 12.61 | 11.44 | 14.84 | 13.40 |
| เปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 25 | 16.70 | 13.75 | ★ 14.24 | 13.70 | 14.95 | 13.77 |
| เปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 50 | ★ 17.79 | ★ 14.38 | 14.91 | ★ 14.96 | 15.07 | 14.24 |
| เปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 75 | 18.23 | 14.79 | 15.45 | 15.67 | 15.20 | 14.70 |
| เปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 95 | 18.79 | 15.75 | 24.41 | 16.44 | 15.30 | 15.07 |

8. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุดของกองทุน JPMorgan Funds – Global Healthcare Fund, Class A (acc) (%) USD ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

| กองทุน | YTD | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี | 3 ปี | 5 ปี | 10 ปี | ตั้งแต่จัดตั้ง |
|------------|-------|---------|---------|-------|------|------|-------|----------------|
| กองทุนหลัก | 12.94 | -2.02 | N/A | 14.36 | 5.04 | 8.08 | 15.87 | N/A |
| Benchmark | 11.51 | 0.51 | N/A | 11.44 | 8.12 | 9.62 | 13.64 | N/A |

หมายเหตุ : Benchmark : MSCI World Healthcare Index (Total Return Net) Index

อัตราผลตอบแทนที่แสดงในช่วงเวลาที่มากกว่า 1 ปีขึ้นไป จะแสดงเป็นอัตราผลตอบแทนต่อปี (Annualized Returns)

คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่

<http://www.jpmanassetmanagement.lu/en/showpage.aspx?pageid=44&fundid=70&shareclassid=224>



ข้อมูลอื่นๆ

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ไม่เกินปีละ 4 ครั้ง โดยจ่ายอัตราส่วนไม่เกินร้อยละ 100 ของกำไรสะสมหรือการเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานประจำแต่ละงวดบัญชี (พิจารณาจ่ายทุกสิ้นเดือน ม.ค. เม.ย. ก.ค. และ ต.ค.)

| ครั้งที่ | วันปิดสมุดทะเบียน | วันจ่ายเงินปันผล | เงินปันผลต่อหน่วย (บาท) |
|----------|-------------------|------------------|-------------------------|
| 3 | 31 กรกฎาคม 2561 | 14 สิงหาคม 2561 | 0.20 |
| 2 | 31 กรกฎาคม 2558 | 14 สิงหาคม 2558 | 0.20 |
| 1 | 30 เมษายน 2558 | 14 พฤษภาคม 2558 | 0.50 |

จ่ายเงินปันผล ทั้งหมดจำนวน 3 ครั้ง รวมเป็นเงิน 0.90 บาท

ผู้ดูแลผลประโยชน์

บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

วันที่จดทะเบียน

26 พฤศจิกายน 2557

อายุโครงการ

ไม่กำหนด

จำนวนเงินทุนโครงการ

50,000 ล้านบาท

ขนาดกองทุน

8,726.45 ล้านบาท

มูลค่าหน่วยลงทุน (NAV)

10.5494 บาท/หน่วย

ซื้อและขายคืนหน่วยลงทุน

| | |
|-----------------------------------|---|
| <u>วันทำการซื้อ</u> | ทุกวันทำการซื้อขาย เวลา 8.30 น. - 15.30 น. |
| มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก | 500 บาท |
| มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป | 500 บาท |
| <u>วันทำการขายคืน</u> | ทุกวันทำการซื้อขาย เวลา 8.30 น. - 14.30 น. |
| มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน | 500 บาท |
| ยอดคงเหลือขั้นต่ำ | 500 บาท |
| ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน | T+4 คือ 4 วันทำการหลังจากวันทำรายการขายคืน (ประกาศ NAV T+2 คืนเงิน T+4 เวลา 10.00 น.) |

คุณสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ : www.kasikornasset.com

รายชื่อผู้จัดการกองทุน

คุณชุนทวรรณ ชัดดินานนท์ (ผู้จัดการกองทุนทางเลือก), เริ่มบริหาร 14 มีนาคม 2559

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน

ย้อนหลัง 1 ปี เท่ากับ 1.28%

ของกองทุนรวม (PTR)

(กรณีกองทุนจัดตั้งไม่ถึง 1 ปีจะแสดงค่าตั้งแต่จัดตั้งกองทุน)

ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
ธนาคารออมสิน
ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
บริษัท หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมีนา จำกัด
บริษัท หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวลธ์ จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เซ็นทรัล เวลธ์ โซลูชั่น จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ ไอ วี โกลบอล จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอเชีย เวลธ์ จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลธ์ เมจิก จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน อินฟินิตี จำกัด

ติดต่อสอบถาม / รับหนังสือชี้ชวน /
ร้องเรียน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด

ที่อยู่ : 400/22 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 6 และ 12 ถนนพหลโยธิน

แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ : 0 - 2673 - 3888 โทรสาร : 0 - 2673 - 3988

website : www.kasikornasset.com email : ka.customer@kasikornasset.com

ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิด

คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ที่

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

www.kasikornasset.com

กรณีสงวนสิทธิไม่ขายหน่วยลงทุน

กองทุนสงวนสิทธิที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนกับหรือเพื่อประโยชน์ของประเทศ
สหรัฐอเมริกา พลเมืองสหรัฐอเมริกา หรือผู้มีถิ่นฐานอยู่ในสหรัฐอเมริกา หรือบุคคลซึ่ง
โดยปกติมีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา รวมถึงกองทรัสต์สินทรัพย์ส่วนบุคคลดังกล่าวและบริษัทหรือ
ห้างหุ้นส่วนซึ่งจัดให้มีขึ้นและดำเนินกิจกรรมในสหรัฐอเมริกา

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุน
ซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต
- การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึง
ความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือ ได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น
ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวม ได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561
แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ
และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

คำอธิบายเพิ่มเติม

- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) หมายถึง การพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่ลงทุน (credit rating) ซึ่งเป็นข้อมูลบอกระดับความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาและฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร credit rating ของหุ้นกู้ระยะยาวมีความหมายโดยย่อ ดังต่อไปนี้

| ระดับการลงทุน | TRIS | Fitch | Moody's | S & P | คำอธิบาย |
|------------------------|-------------|-------------------|-------------|-------------|---|
| ระดับที่นำลงทุน | AAA | AAA(thai) | Aaa | AAA | อันดับเครดิตสูงที่สุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุดที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด |
| | AA | AA(thai) | Aa | AA | อันดับเครดิตรองลงมาและถือว่ามีความเสี่ยงต่ำมากที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด |
| | A | A(thai) | A | A | ความเสี่ยงต่ำที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด |
| | BBB | BBB(thai) | Baa | BBB | ความเสี่ยงปานกลางที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด |
| ระดับที่ต่ำกว่านำลงทุน | ต่ำกว่า BBB | ต่ำกว่า BBB(thai) | ต่ำกว่า Baa | ต่ำกว่า BBB | ความเสี่ยงสูงที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด |

- ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk)

(1) กรณีกองทุนรวมตราสารหนี้ เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งขึ้นกับปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้นราคาตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้าจะมีการซื้อขายในระดับราคาที่ต่ำลง โดยกองทุนรวมที่มีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (portfolio duration) สูงจะมีโอกาสเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของราคามากกว่ากองทุนรวมที่มี portfolio duration ต่ำกว่า

(2) กรณีกองทุนรวมตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า standard deviation (SD) ของกองทุนรวม หากกองทุนรวมมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนรวมมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง

- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) หมายถึง การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนมีผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุน เช่น กองทุนรวมลงทุนด้วยสกุลเงินดอลลาร์ในช่วงที่เงินบาทอ่อน แต่ขายทำกำไรในช่วงที่บาทแข็ง กองทุนรวมจะได้เงินบาทกลับมาน้อยลง ในทางกลับกันหากกองทุนรวมลงทุนในช่วงที่บาทแข็งและขายทำกำไรในช่วงที่บาทอ่อนก็อาจได้ผลตอบแทนมากขึ้นกว่าเดิมด้วยเช่นกัน ดังนั้น การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจึงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ซึ่งทำได้ดังต่อไปนี้

-ป้องกันความเสี่ยงทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมด : ผู้ลงทุนไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

-ป้องกันความเสี่ยงบางส่วน โดยต้องระบุสัดส่วนการป้องกันความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

-อาจป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวมในการพิจารณาว่าจะป้องกันความเสี่ยงหรือไม่

-ไม่ป้องกันความเสี่ยงเลย : ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน