

หนังสือชี้ชวนสรุปข้อมูลสำคัญ



krungsri
Asset Management

เครือ MUFG หนึ่งในสถาบันการเงินที่ใหญ่ที่สุดของโลก

บลจ.กรุงศรี จำกัด
การเข้าร่วมการต่อต้านทุจริต :
ได้รับการรับรอง CAC

กองทุนเปิดกรุงศรี
โอเรียนทัลเฟล็กซ์
[KF-ORTFLEX]

กองทุนผสม

กองทุนรวมหน่วยลงทุนประเภท Feeder Fund

กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงานในอดีต



ข้อมูลอื่นๆ

การลงทุนในกองทุนรวม ไม่ใช่ การฝากเงิน



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

• นโยบายการลงทุน

- ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ Allianz Oriental Income Fund (กองทุนหลัก) (ISIN Code:LU0348784397) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80.00 ของ NAV

- กองทุนหลักมีนโยบายเน้นลงทุนในตราสารหนี้ หุ้นกู้แปลงสภาพ และหลักทรัพย์ของบริษัทที่ให้ผลตอบแทนดีในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิกเป็นหลัก

ศึกษาข้อมูลกองทุนหลักได้จาก www.allianzgi.sg

- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงประเภทและลักษณะพิเศษของกองทุนรวมในอนาคตให้เป็นกองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds) หรือกองทุนรวมที่มีการลงทุนโดยตรงในตราสาร และ/หรือหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือสามารถกลับมาเป็นกองทุนรวมฟีดเดอร์ (Feeder Fund) ได้ โดยไม่ทำให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุน (risk spectrum) เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนซึ่งขึ้นอยู่กับสถานการณ์ตลาด โดยเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน

• กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

- กองทุนเปิดกรุงศรีโอเรียนทัลเฟล็กซ์ มุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามกองทุนหลัก (Passive Management)

- กองทุนหลัก Allianz Oriental Income Fund มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้น, ตราสารหนี้และตราสารอื่นใดที่กองทุนรวมไปลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้

- ผู้ที่สามารถลงทุนในระยะกลางถึงระยะยาว โดยคาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไปเพียงอย่างเดียว

กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ
อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ

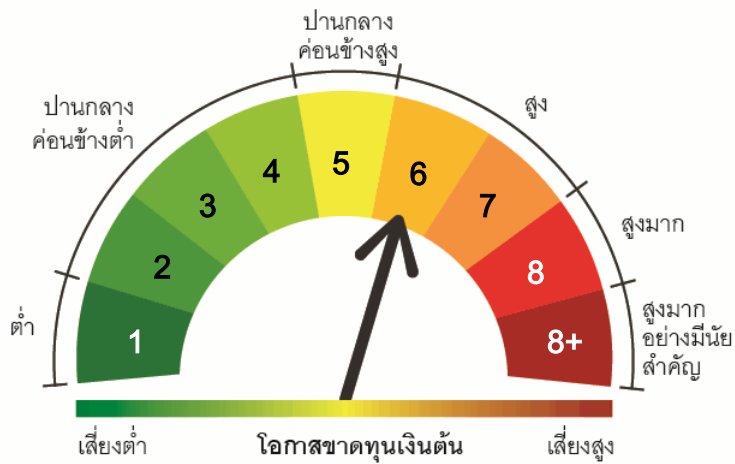


คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

• ค่าเตือนที่สำคัญ

- กองทุนหลักมีนโยบายลงทุนทั้งในตราสารหนี้ ตราสารทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) และอื่นๆ ของบริษัทในต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงจากภาวะตลาด (Market risk) ซึ่งขึ้นอยู่กับสถานการณ์ต่างๆ เช่น เศรษฐกิจ การเมือง หรือสังคม ที่อาจส่งผลกระทบต่อภาคธุรกิจจนทำให้ภาวะตลาดเปลี่ยนแปลงไปจนมีผลกระทบต่อราคาหุ้นที่กองทุนหลักได้ลงทุนไว้
- กองทุนและ/หรือกองทุนหลักอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อประสิทธิภาพในการบริหารการลงทุน จึงอาจมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากใช้เงินลงทุนในจำนวนที่น้อยกว่าจึงมีกำไร/ขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง
- กองทุนรวมนี้อาจมีการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) หรือไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated) ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงสูงขึ้นจากการไม่ได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย
- กองทุนรวมนี้ลงทุนกระจุกตัวในประเทศญี่ปุ่น และไต้หวัน ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

1. ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk)

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

*ค่า SD แสดงความผันผวนของกองทุนย้อนหลัง 5 ปี (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณียังไม่ครบ 5 ปี)

2. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)

| | | | | |
|--|----------------------|---------|-----------|------------|
| | ต่ำ | | | สูง |
| การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน | ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด | บางส่วน | ดุลยพินิจ | ไม่ป้องกัน |

หมายเหตุ: กองทุนป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินลงทุนในต่างประเทศ

3. ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (High Concentration Risk)

| | | | | | | |
|------------------------------------|-------|--------|--------|--------|-------|-----|
| | ต่ำ | | | | | สูง |
| การลงทุนกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรวม | ≤ 10% | 10-20% | 20-50% | 50-80% | > 80% | |

| | | | | |
|--------------------------------------|-------|--------|--------|-------|
| | ต่ำ | | | สูง |
| การลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมรวม | ≤ 20% | 20-50% | 50-80% | > 80% |

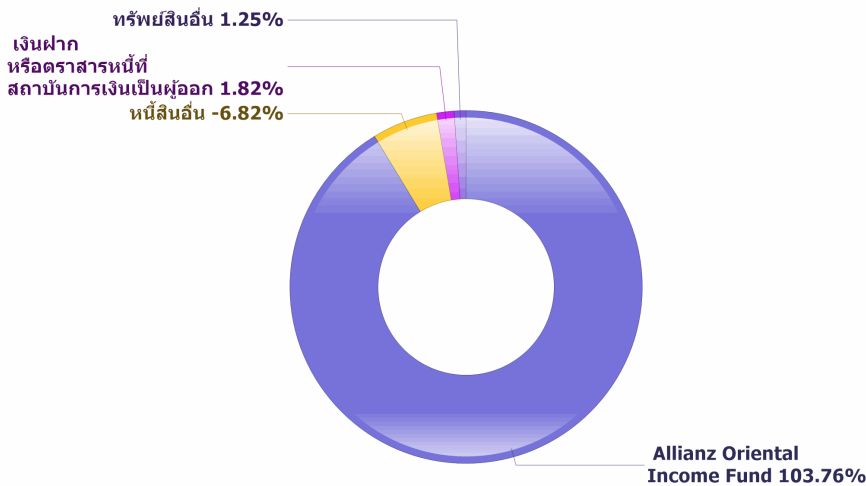
หมายเหตุ: กองทุนรวมมีการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรม IT

| | | | | |
|-------------------------------|-------|--------|--------|-------|
| | ต่ำ | | | สูง |
| การลงทุนกระจุกตัวรายประเทศรวม | ≤ 20% | 20-50% | 50-80% | > 80% |

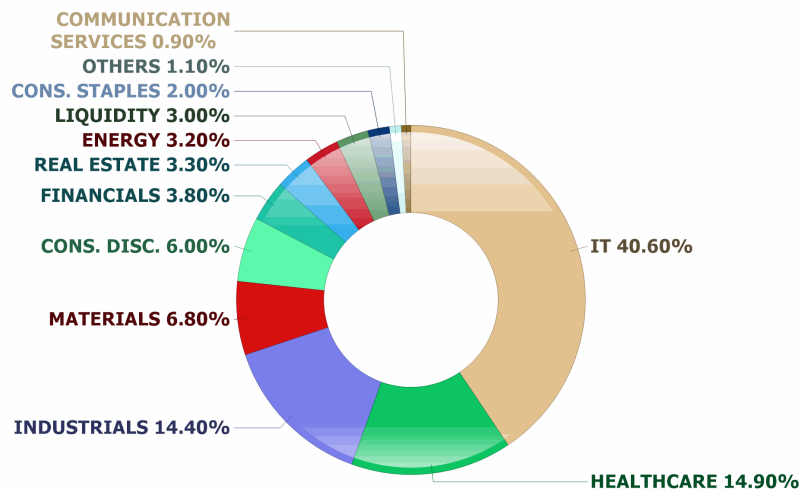
หมายเหตุ: กองทุนรวมมีการลงทุนกระจุกตัวในประเทศ Taiwan และ Japan

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

Portfolio Breakdown (% of NAV)



Sector Breakdown (% of NAV)



ชื่อหลักทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

| | |
|-------------------------------|------|
| LASERTEC CORP (JP) | 7.70 |
| MAINFREIGHT LTD (NZ) | 7.50 |
| KOH YOUNG TECHNOLOGY INC (KR) | 4.70 |
| ASMEDIA TECHNOLOGY INC (TW) | 4.00 |
| ALCHIP TECHNOLOGIES LTD (TW) | 4.00 |

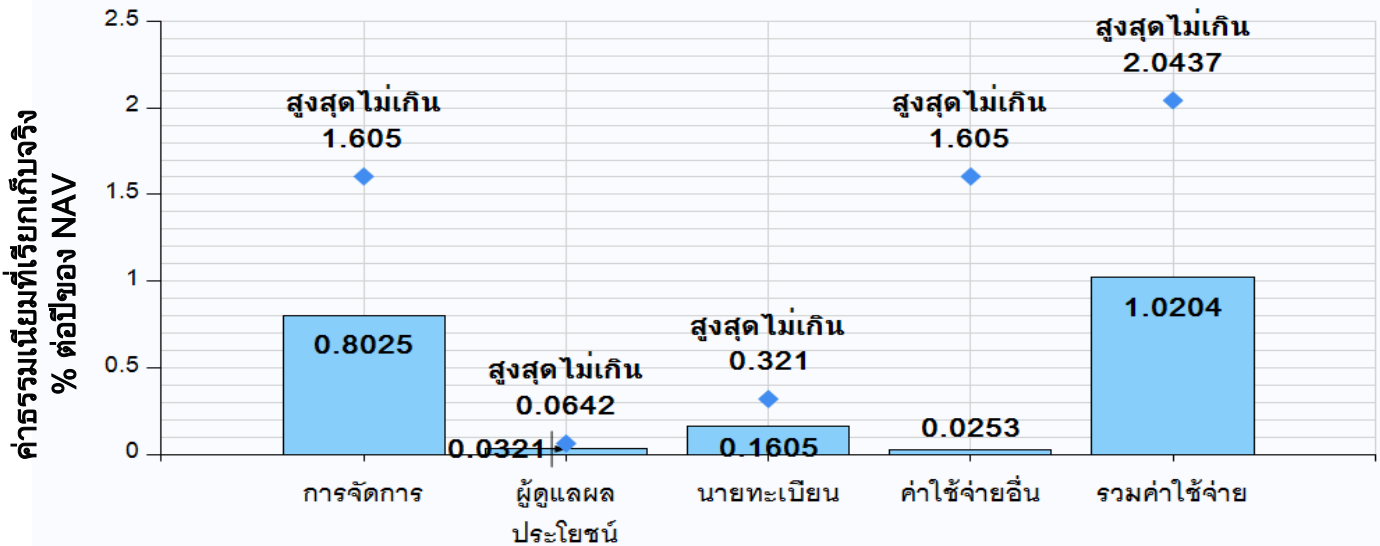
หมายเหตุ : ข้อมูลกองทุนหลัก ณ 31 ส.ค. 2564



ค่าธรรมเนียม

ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)



*คุณสามารถดูข้อมูลค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงจากกองทุนย้อนหลังได้ที่ www.krungsriasset.com

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

| รายการ | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
|---|-----------------------|-----------------------|
| ค่าธรรมเนียมขาย | ไม่เกิน 3.00 | 1.50 |
| ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน | ไม่มี | ไม่มี |
| ค่าธรรมเนียมสับเปลี่ยนเข้า | ไม่เกิน 3.00 | 1.50 |
| ค่าธรรมเนียมสับเปลี่ยนออก | ไม่มี | ไม่มี |
| ค่าปรับกรณีขายคืนและสับเปลี่ยนออกก่อนระยะเวลาที่กำหนด | ไม่มี | ไม่มี |
| ค่าธรรมเนียมการโอน | 10 บาทต่อ 1,000 หน่วย | 10 บาทต่อ 1,000 หน่วย |
| ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์เมื่อมีการซื้อ ขาย สับเปลี่ยน | ไม่มี | ไม่มี |

หมายเหตุ: ค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายของกองทุนหลัก

| | |
|--|---------------|
| 1. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน) : ไม่เรียกเก็บ | |
| 2. ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน (ร้อยละต่อปีของ NAV) : รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย 1.85% | |
| (1) ค่าธรรมเนียมการจัดการ | เก็บจริง 1.50 |

*กองทุนไทยได้รับคืนค่าธรรมเนียมการจัดการจากกองทุนหลักบางส่วน จึงไม่เกิดการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการซ้ำซ้อนสำหรับการลงทุนในคลาสนักลงทุนรายย่อย



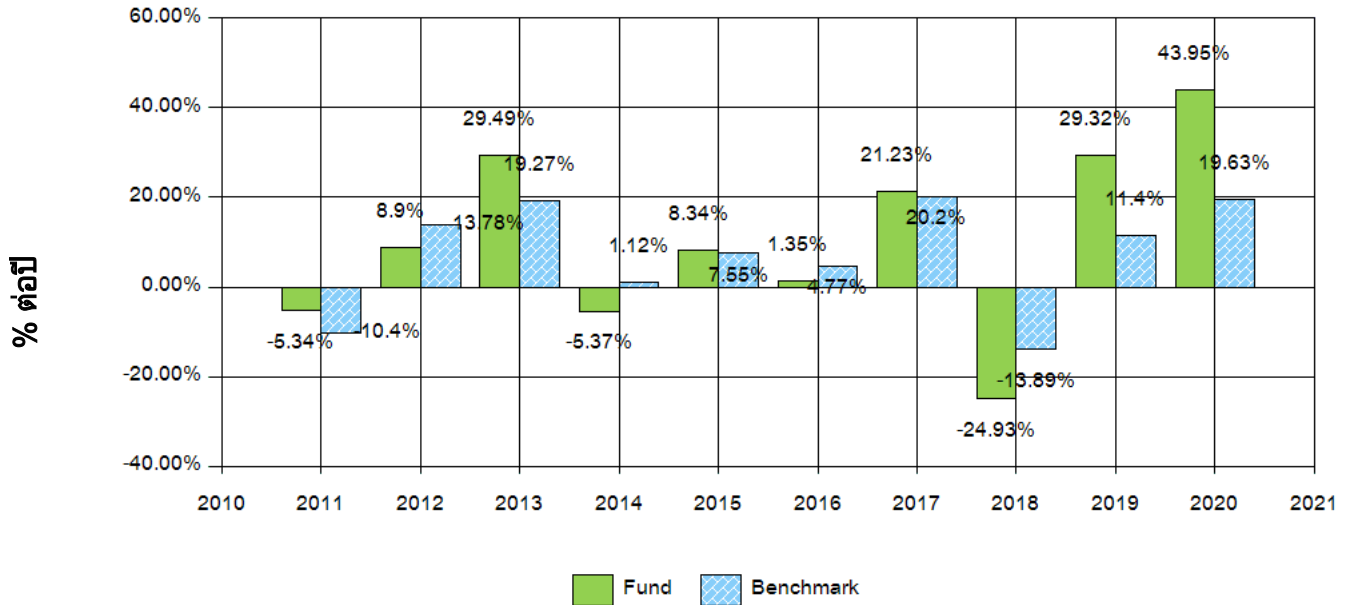
ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

1. ดัชนีชี้วัด (benchmark) ของกองทุนรวม

ดัชนี MSCI AC Asia Pacific Total Return (Net) ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่าค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน

2. แบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน



* ในปีที่กองทุนจัดตั้ง ผลการดำเนินงานจะแสดงตั้งแต่วันที่จัดตั้งจนถึงสิ้นปีปฏิทิน

3. กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี : -29.88 %

* กรณีกองทุนจัดตั้งไม่ครบ 5 ปีจะแสดงค่าที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่จัดตั้งกองทุน

4. ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (standard deviation) : 17.31 % ต่อปี

* กรณีกองทุนจัดตั้งไม่ครบ 5 ปีจะแสดงค่าที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่จัดตั้งกองทุน

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

6. ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Foreign Investment Allocation

7. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปึกหมุด

| ผลการดำเนินงาน | YTD | 3 เดือน | | 6 เดือน | | 1 ปี | | 3 ปี | | 5 ปี | | 10 ปี | | ตั้งแต่จัดตั้ง |
|-----------------------------|-------|---------|------------|---------|------------|-------|------------|-------|------------|-------|------------|-------|------------|----------------|
| | | % | Percentile | % | Percentile | % | Percentile | % | Percentile | % | Percentile | % | Percentile | |
| KF-ORTFLEX | 5.92 | -3.44 | 95th | 1.29 | 75th | 25.93 | 5th | 18.79 | 5th | 12.25 | 5th | 10.67 | 25th | 6.00 |
| ดัชนีชี้วัด | 13.53 | 1.03 | 25th | 6.23 | 25th | 26.78 | 5th | 10.48 | 25th | 9.43 | 25th | 9.52 | 50th | 5.12 |
| ความผันผวนของผลการดำเนินงาน | 18.81 | 17.37 | 95th | 17.05 | 95th | 17.65 | 95th | 20.24 | 95th | 17.31 | 95th | 15.24 | 95th | 16.60 |
| ความผันผวนของดัชนีชี้วัด | 13.47 | 13.36 | 95th | 12.37 | 95th | 12.91 | 95th | 15.21 | 95th | 13.28 | 95th | 13.60 | 95th | 18.60 |

● ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีจะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

ตารางแสดงผลการดำเนินงานย้อนหลังของกลุ่ม Foreign Investment Allocation ข้อมูล ณ วันที่ 30 ก.ย. 2564

| เปอร์เซ็นต์ไทล์ | ผลการดำเนินงาน (%) | | | | | |
|-----------------------|--------------------|---------|---------|---------|---------|--------|
| | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี | 3 ปี | 5 ปี | 10 ปี |
| เปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 5 | 1.70 | 8.20 | ★ 24.36 | ★ 12.43 | ★ 11.02 | 12.84 |
| เปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 25 | 0.50 | 4.62 | 15.52 | 6.31 | 6.22 | ★ 9.72 |
| เปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 50 | -0.44 | 3.18 | 11.85 | 4.22 | 4.27 | 5.81 |
| เปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 75 | -1.73 | ★ 1.29 | 7.97 | 3.46 | 3.02 | 4.38 |
| เปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 95 | ★ -4.93 | -3.41 | 2.47 | 0.96 | 1.23 | 3.08 |

| เปอร์เซ็นต์ไทล์ | ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (%) | | | | | |
|-----------------------|---------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี | 3 ปี | 5 ปี | 10 ปี |
| เปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 5 | 1.67 | 1.69 | 1.90 | 4.68 | 5.45 | 8.67 |
| เปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 25 | 3.94 | 4.13 | 4.64 | 8.67 | 7.64 | 9.76 |
| เปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 50 | 5.43 | 5.40 | 6.14 | 10.15 | 8.64 | 12.63 |
| เปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 75 | 10.71 | 9.95 | 10.72 | 12.56 | 10.40 | 13.47 |
| เปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 95 | ★ 15.58 | ★ 15.33 | ★ 17.33 | ★ 18.04 | ★ 15.42 | ★ 13.88 |

● กรณศึกษาข้อตกลงและเงื่อนไขของข้อมูลเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานแบบเปอร์เซ็นต์ไทล์ได้ที่หมายเหตุหน้าท้าย

8.ผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก (Master Fund Performance)

| | ผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก | | | |
|------------|-----------------------------|-------|-------|--------------------------------------|
| | % ต่อปี | | | |
| | 1 ปี | 3 ปี | 5 ปี | ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน 12-ธ.ค.-2548 |
| กองทุนหลัก | 29.65 | 24.04 | 18.17 | 10.75 |
| Benchmark | 19.07 | 9.27 | 10.42 | 7.50 |

*ผลการดำเนินงานในสกุลเงินหลัก

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันผลการดำเนินงานในอนาคต

ที่มาข้อมูล ณ วันที่ 31 ส.ค. 2564

ที่มา : Fact Sheet : Allianz Oriental Income (www.allianzgi.sg)



ข้อมูลอื่นๆ

| | | | |
|--|---|---|-------------------------|
| นโยบายการจ่ายเงินปันผล : | ไม่จ่ายปันผล | | |
| ผู้ดูแลผลประโยชน์ : | ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | | |
| วันที่จดทะเบียน : | 1 มี.ค. 2550 | | |
| อายุโครงการ : | ไม่กำหนดอายุโครงการ | | |
| การซื้อหน่วยลงทุน : | วันทำการซื้อ | ตามวันทำการกองทุน ภายใน 15:30 น. | |
| | มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก | 2,000 บาท | |
| | มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งต่อไป | 2,000 บาท | |
| การขายคืนหน่วยลงทุน : | วันทำการขายคืน | ตามวันทำการกองทุน ภายใน 14:30 น. | |
| | มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน | 2,000 บาท หรือ 200 หน่วย | |
| | ยอดคงเหลือขั้นต่ำ | 200 หน่วย | |
| | ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน | 4 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน โดยไม่นับรวมวันหยุดต่างประเทศ (T+4) | |
| | ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ www.krungsriasset.com | | |
| รายชื่อผู้จัดการกองทุน : | ชื่อ-นามสกุล | ขอบเขตหน้าที่ | วันที่เริ่มบริหารกองทุน |
| | นายจาตุรนต์ สอนไ | ผู้จัดการกองทุนที่ลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ | 13 ก.ย. 2554 |
| | นายชูศักดิ์ อวยพรชัยสกุล | ผู้จัดการกองทุนที่ลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ | 5 มี.ค. 2560 |
| อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน (Portfolio Turnover Ratio) | ในรอบระยะเวลาที่ผ่านมาย้อนหลัง 1 ปี เท่ากับ 31.88% กรณีกองทุนรวมที่จดทะเบียนจัดตั้งไม่ถึง 1 ปี จะแสดงค่าที่เกิดขึ้นจริงในช่วงเวลาตั้งแต่วันที่จดทะเบียนถึงวันที่รายงาน | | |
| ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน | ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ทุกสาขา โทร 1572 บลจ.กรุงศรี หรือตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืน | | |
| ติดต่อสอบถาม รับหนังสือชี้ชวน/ร้องเรียน | บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด ที่อยู่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 1-2 โชนเอ ชั้น 12 ชั้น 18 โชนบี ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0 2657 5757 โทรสาร 02 657 5777 เว็บไซต์ : www.krungsriasset.com อีเมลล์ : krungsriasset.clientservice@krungsri.com | | |
| ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ | คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ที่ www.krungsriasset.com/th/Investment/RelatedPartyTransactions.html | | |
| ข้อมูลอื่นๆ | ขนาดกองทุน | 441 ล้านบาท | |
| | มูลค่าหน่วยลงทุน | 23.4088 บาท/หน่วย | |
| | Morningstar Rating : | ★★★★★ (ข้อมูล ณ 31 ส.ค. 2564) | |

หมายเหตุ

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต
- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ด้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือ ได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 30 ก.ย. 2564 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องไม่เป็นเท็จและไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด
- ผู้ลงทุนสามารถซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน(Unit-Linked) ของกองทุนนี้ได้โดยติดต่อกับบริษัทประกันชีวิตที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้การซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนอาจมีข้อกำหนดและวิธีปฏิบัติที่แตกต่างไปจากผู้ถือหน่วยลงทุนปกติที่ซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนนี้เพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนจึงควรศึกษารายละเอียดในเอกสารประกอบการขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนให้เข้าใจก่อนการตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนจะได้รับเงินขายคืนหน่วยลงทุนจากบริษัทประกันชีวิตภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันที่คำนวณ NAV โดยมีวิธีการรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนตามที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ฯ
- ข้อมูลการจัดอันดับกองทุนเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัท มอร์นิ่งสตาร์ ทั้งนี้บริษัทขอสงวนสิทธิ์ 1)ในการแก้ไข ปรับปรุง หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลใดๆ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด 2)บริษัทขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่รับผิดชอบต่อความถูกต้อง ครบถ้วน และความเสียหายต่างๆ ที่เกิดขึ้นทุกกรณีจากการนำรายงานหรือข้อมูลไปใช้อ้างอิง

ข้อตกลงและเงื่อนไขของข้อมูลเปรียบเทียบผลการดำเนินงานแบบเปอร์เซ็นต์ไทล์

1. ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
2. ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลฉบับเต็มได้ที่ www.aimc.or.th
3. ผลการดำเนินงานของกองทุนที่การเปรียบเทียบแบ่งตามประเภทกองทุนรวมภายใต้ข้อกำหนดของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน โดยกองทุนที่จะถูกเปรียบเทียบผลการดำเนินงานในแต่ละช่วงเวลากับกองทุนประเภทเดียวกันในระดับเปอร์เซ็นต์ไทล์ (Percentiles) ต่างๆ โดยแบ่งออกเป็น
 - 5th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 5 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Top 5% performance)
 - 25th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 25 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Top 25% performance)
 - 50th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 50 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Median performance)
 - 75th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 75 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Bottom 25% performance)
 - 95th Percentile แสดงผลการดำเนินงานของกองทุนอันดับที่ 95 เปอร์เซ็นต์ไทล์ (Bottom 5% performance)
4. ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีนั้นมีการแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

เมื่อผู้ลงทุนทราบผลตอบแทนของกองทุนที่ลงทุน สามารถนำไปเปรียบเทียบกับเปอร์เซ็นต์ไทล์ตามตาราง จะทราบว่ากองทุนที่ลงทุนนั้นอยู่ในช่วงที่เท่าใดของประเภทกองทุนรวมนั้น

คำอธิบายรายละเอียดของข้อมูลที่ต้องเปิดเผยในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

ข้อมูลที่เปิดเผยในส่วนนี้เป็นข้อมูล โดยสังเขปเพื่อใช้อธิบายมิติความเสี่ยงต่างๆ

| | หัวข้อ | การเปิดเผยข้อมูล | | | | | | | | | | |
|---|---|--|--|--|---|---|-------|----------------------|---------|-----------|------------|-----|
| 1 | <p>ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk)</p> | <p>แบ่งเป็นกรณีกองทุนรวมต่างๆ ดังต่อไปนี้</p> <table border="1" data-bbox="416 297 1497 465"> <tr> <td data-bbox="416 297 730 465">- กรณีกองทุนรวมทั่วไป ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD)</td> <td data-bbox="730 297 1497 465">พิจารณาค่าความผันผวนของผลการดำเนินงานกองทุนรวม (standard deviation : SD) ต่อปี ต่ำ สูง</td> </tr> <tr> <td colspan="2" data-bbox="802 405 1369 465"> <table border="1" style="width:100%; text-align:center;"> <tr> <td>< 5%</td> <td>5-10%</td> <td>10-15%</td> <td>15-25%</td> <td>> 25%</td> </tr> </table> </td> </tr> </table> <p>กรณีกองทุนรวมทั่วไป หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาพเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า standard deviation (SD) ของกองทุนรวม หากกองทุนรวมมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนรวมมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง</p> | - กรณีกองทุนรวมทั่วไป ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD) | พิจารณาค่าความผันผวนของผลการดำเนินงานกองทุนรวม (standard deviation : SD) ต่อปี ต่ำ สูง | <table border="1" style="width:100%; text-align:center;"> <tr> <td>< 5%</td> <td>5-10%</td> <td>10-15%</td> <td>15-25%</td> <td>> 25%</td> </tr> </table> | | < 5% | 5-10% | 10-15% | 15-25% | > 25% | |
| - กรณีกองทุนรวมทั่วไป ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD) | พิจารณาค่าความผันผวนของผลการดำเนินงานกองทุนรวม (standard deviation : SD) ต่อปี ต่ำ สูง | | | | | | | | | | | |
| <table border="1" style="width:100%; text-align:center;"> <tr> <td>< 5%</td> <td>5-10%</td> <td>10-15%</td> <td>15-25%</td> <td>> 25%</td> </tr> </table> | | < 5% | 5-10% | 10-15% | 15-25% | > 25% | | | | | | |
| < 5% | 5-10% | 10-15% | 15-25% | > 25% | | | | | | | | |
| 2 | <p>ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk)</p> | <table border="1" data-bbox="416 768 1497 981"> <tr> <td data-bbox="416 768 746 902">ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (exchange rate risk)</td> <td data-bbox="746 768 1497 902">พิจารณาจากนโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของกองทุนรวม</td> </tr> <tr> <td data-bbox="416 902 746 981">การป้องกันความเสี่ยง fx</td> <td data-bbox="746 902 1497 981"> <table border="1" style="width:100%; text-align:center;"> <tr> <td>ต่ำ</td> <td>ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด</td> <td>บางส่วน</td> <td>ดุลยพินิจ</td> <td>ไม่ป้องกัน</td> <td>สูง</td> </tr> </table> </td> </tr> </table> <p>ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) หมายถึง การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนมีผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุน เช่น กองทุนรวมลงทุนด้วยสกุลเงินดอลลาร์ในช่วงที่เงินบาทอ่อน แต่ขายทำกำไรในช่วงที่บาทแข็ง กองทุนรวมจะได้เงินบาทกลับมาน้อยลง ในทางกลับกันหากกองทุนรวมลงทุนในช่วงที่บาทแข็งและขายทำกำไรในช่วงที่บาทอ่อนก็อาจได้ผลตอบแทนมากขึ้นกว่าเดิมด้วยเช่นกัน ดังนั้น การป้องกัน ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจึงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงจากดังกล่าว ซึ่งทำได้ดังต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> ● ป้องกันความเสี่ยงทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมด : ผู้ลงทุนไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ● ป้องกันความเสี่ยงบางส่วน โดยต้องระบุสัดส่วนการป้องกันความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ● อาจป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวมในการพิจารณาว่าจะป้องกัน ความเสี่ยงหรือไม่ ● ไม่ป้องกันความเสี่ยงเลย : ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน | ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (exchange rate risk) | พิจารณาจากนโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของกองทุนรวม | การป้องกันความเสี่ยง fx | <table border="1" style="width:100%; text-align:center;"> <tr> <td>ต่ำ</td> <td>ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด</td> <td>บางส่วน</td> <td>ดุลยพินิจ</td> <td>ไม่ป้องกัน</td> <td>สูง</td> </tr> </table> | ต่ำ | ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด | บางส่วน | ดุลยพินิจ | ไม่ป้องกัน | สูง |
| ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (exchange rate risk) | พิจารณาจากนโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของกองทุนรวม | | | | | | | | | | | |
| การป้องกันความเสี่ยง fx | <table border="1" style="width:100%; text-align:center;"> <tr> <td>ต่ำ</td> <td>ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด</td> <td>บางส่วน</td> <td>ดุลยพินิจ</td> <td>ไม่ป้องกัน</td> <td>สูง</td> </tr> </table> | ต่ำ | ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด | บางส่วน | ดุลยพินิจ | ไม่ป้องกัน | สูง | | | | | |
| ต่ำ | ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด | บางส่วน | ดุลยพินิจ | ไม่ป้องกัน | สูง | | | | | | | |
| 3 | <p>ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (High concentration risk)</p> <p>- ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่ง (High issuer concentration)</p> | <p>ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (High concentration risk) แบ่งเป็นความเสี่ยงแบบต่างๆ ดังต่อไปนี้</p> <table border="1" data-bbox="719 1697 1533 1787"> <tr> <td data-bbox="719 1697 882 1787">การลงทุนกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรวม</td> <td data-bbox="882 1697 1045 1787">ต่ำ</td> <td data-bbox="1045 1697 1208 1787">สูง</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align:center;">≤ 10%</td> <td style="text-align:center;">10-20%</td> <td style="text-align:center;">20-50%</td> <td style="text-align:center;">50-80%</td> <td style="text-align:center;">> 80%</td> </tr> </table> <p>พิจารณาจากการลงทุนแบบกระจุกตัวในตราสารของผู้ออกตราสาร คู่สัญญา หรือบุคคลอื่นที่มีภาระผูกพันตามตราสารหรือสัญญานั้น รายใดรายหนึ่งมากกว่า 10% ของ NAV รวมกัน</p> <p>ทั้งนี้ การลงทุนแบบกระจุกตัวไม่รวมถึงกรณีการลงทุนในทรัพย์สินดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ตราสารหนี้ภาครัฐไทย 2. ตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ | การลงทุนกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรวม | ต่ำ | สูง | | ≤ 10% | 10-20% | 20-50% | 50-80% | > 80% | |
| การลงทุนกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรวม | ต่ำ | สูง | | | | | | | | | | |
| | ≤ 10% | 10-20% | 20-50% | 50-80% | > 80% | | | | | | | |

| | หัวข้อ | การเปิดเผยข้อมูล | | | | | | | | | | | | |
|--------|---|--|-----|-----|-------|--------|--------|-------|-----|-----|-------|--------|--------|-------|
| | <p>risk)</p> <p>- ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง (High sector concentration risk)</p> <p>- ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในประเทศใดประเทศหนึ่ง (High country concentration risk)</p> | <p>3. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้</p> <table border="1" data-bbox="722 257 1541 349"> <tr> <td style="text-align: center;">ต่ำ</td> <td style="text-align: center;">สูง</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">≤ 20%</td> <td style="text-align: center;">20-50%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">50-80%</td> <td style="text-align: center;">> 80%</td> </tr> </table> <p>การลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมรวม หมายเหตุ: กองทุนรวมมีการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรม...</p> <p>พิจารณาจากการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน ทั้งนี้ไม่รวมถึงกรณีการลงทุนในทรัพย์สินดังนี้ ตราสารหนี้ภาครัฐไทย และต่างประเทศ</p> <p>เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก</p> <table border="1" data-bbox="722 645 1541 736"> <tr> <td style="text-align: center;">ต่ำ</td> <td style="text-align: center;">สูง</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">≤ 20%</td> <td style="text-align: center;">20-50%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">50-80%</td> <td style="text-align: center;">> 80%</td> </tr> </table> <p>การลงทุนกระจุกตัวรายประเทศรวม หมายเหตุ: กองทุนรวมมีการลงทุนกระจุกตัวในประเทศ</p> <p>พิจารณาจากการลงทุนแบบกระจุกตัวในประเทศใดประเทศหนึ่งมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน ทั้งนี้ไม่รวมถึงการลงทุนในตราสารที่ผู้ออกเสนอขายอยู่ในประเทศไทย</p> | ต่ำ | สูง | ≤ 20% | 20-50% | 50-80% | > 80% | ต่ำ | สูง | ≤ 20% | 20-50% | 50-80% | > 80% |
| ต่ำ | สูง | | | | | | | | | | | | | |
| ≤ 20% | 20-50% | | | | | | | | | | | | | |
| 50-80% | > 80% | | | | | | | | | | | | | |
| ต่ำ | สูง | | | | | | | | | | | | | |
| ≤ 20% | 20-50% | | | | | | | | | | | | | |
| 50-80% | > 80% | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | <p>ผลขาดทุนสูงสุดที่เกิดขึ้นจริง 5 ปี (Maximum Drawdown)</p> | $\text{Drawdown}_{(t)} = \frac{\text{มูลค่าหน่วยลงทุน}_{(t)} - \text{มูลค่าหน่วยลงทุนสูงสุด}^*}{\text{มูลค่าหน่วยลงทุนสูงสุด}^*}$ $\text{Maximum Drawdown} = \min(\text{Drawdown}_{(t)})$ <p>หมายเหตุ : * มูลค่าหน่วยลงทุนสูงสุด คือ มูลค่าหน่วยลงทุนสูงสุดของระยะเวลาก่อนหน้าจนถึงวันที่คำนวณ (t)</p> <p>ผลขาดทุนสะสมสูงสุดที่เกิดจากการลงทุนจริงของกองทุนรวมย้อนหลังเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 5 ปี นับแต่วันที่รายงาน (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนรวมกรณียังไม่ครบ 5 ปี) โดยมีวิธีการคำนวณดังนี้</p> | | | | | | | | | | | | |
| 5 | <p>ค่าความผันผวนของผลการดำเนินงาน (Standard Deviation : SD)</p> | <p>คือความผันผวนของผลตอบแทนกองทุน (Standard Deviation of Fund) คำนวณจากผลตอบแทนของกองทุนรวมซึ่งมีวิธีการคำนวณเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนว่าด้วยมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ใช้การเปิดเผยค่า SD ของกองทุนรวมย้อนหลังเป็นระยะเวลา 5 ปี นับแต่วันที่รายงาน แสดงเป็น % ต่อปี</p> | | | | | | | | | | | | |
| 6 | <p>ค่าความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Tracking Error)</p> | <p>Tracking Error คือ ความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัดของกองทุนรวมว่ามีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัดมากน้อยเพียงใด เช่น หากกองทุนรวมมีค่า TE ต่ำ แสดงว่า อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีการเบี่ยงเบนออกไปจาก ดัชนีชี้วัดในอัตราที่ต่ำ ดังนั้น กองทุนรวมนี้จึงมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด อ้างอิง ในขณะที่กองทุนรวมที่มีค่า TE สูง แสดงว่าอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมมีการเบี่ยงเบนออกจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่สูง ดังนั้น โอกาสที่ผลตอบแทน การลงทุนจะเป็นไปตามผลตอบแทนของ benchmark ก็จะลดน้อยลง เป็นต้น</p> <p>ใช้พิจารณากับกองทุนรวมที่มีนโยบายการบริหารกองทุนแบบ passive fund/ Index tracking เช่น กองทุนรวมดัชนี หรือกองทุนรวมอิตีเอฟ เป็นต้น</p> | | | | | | | | | | | | |

| | หัวข้อ | การเปิดเผยข้อมูล |
|---|---|---|
| 7 | อัตราส่วน หมุนเวียนการ ลงทุนของกองทุน รวม (Portfolio Turnover Ratio : PTR) | <div style="border: 1px solid black; padding: 10px; margin-bottom: 10px; width: fit-content; margin-left: auto; margin-right: auto;"> $PTR = \frac{\text{Min (ซื้อหุ้น , ขายหุ้น)}}{\text{Avg. NAV}}$ </div> <p>เพื่อให้ผู้ลงทุน ทราบถึงปริมาณการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุน และช่วยสะท้อนกลยุทธ์การลงทุนของ ผู้จัดการกองทุน ได้ดียิ่งขึ้น โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายทรัพย์สินกับผลรวม ของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาผ่านมาย้อนหลัง 1 ปี หารด้วยมูลค่าทรัพย์สิน สุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาเดียวกัน</p> |