

กองทุนเปิดกรุงไทย ยกกำลังสุข(ภาพ)

Krung Thai Happy Health

KTHH

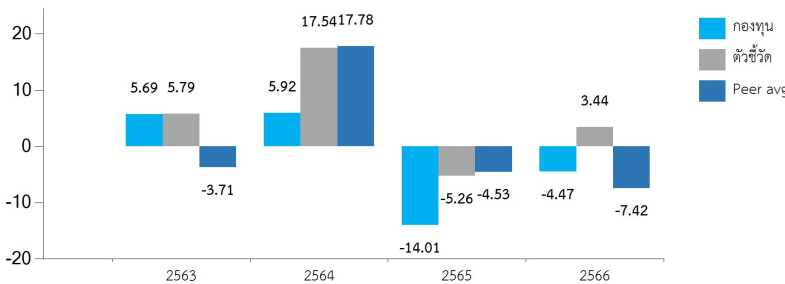
ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมผสม,กองทุนที่มีนโยบายลงทุนในกองทุนรวมภายใต้ บลจ.เดียวกัน,กองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds)
- กลุ่ม Aggressive Allocation

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมทั้งในและต่างประเทศ ตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV โดยกองทุนปลายทางจะลงทุนทั้งในตราสารทุน ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ทรัพย์สินทางเลือก ทั้งนี้ จะลงทุนในกองทุนใดกองทุนหนึ่งโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกิน 79% ของ NAV
- กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนอื่น ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ ในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 100 ของ NAV
- กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management)
- มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*	3 ปี*	5 ปี*	10 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง*
กองทุน	0.76	2.67	-0.98	-3.20	-5.48			-2.14
ดัชนีชี้วัด	1.03	3.12	0.55	2.55	4.65			6.07
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-0.49	2.12	-6.17	-6.75	-1.06			
ความผันผวนกองทุน	5.02	4.76	6.11	6.57	7.93			8.02
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	4.78	4.43	5.46	5.86	6.84			7.17

หมายเหตุ : * % ต่อปี

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

กองทุนรวมผสม ที่มี net exposure ได้ทั้งในตราสารทุน ตราสารหนี้ หรือทรัพย์สินทางเลือก

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน 24/08/63

วันเริ่มต้น class N/A

นโยบายการจ่ายเงินปันผล มี

อายุกองทุน ไม่กำหนดอายุโครงการ

ผู้จัดการกองทุนรวม

นาย สมชัย อมรรธรรม ตั้งแต่ 24/08/63

ดัชนีชี้วัด

1. Bloomberg World Large and Mid Cap Net Return Index (in USD)(30%)
2. ดัชนี SET TRI(30%)
3. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล MTM อายุ 1-3 ปี ThaiBMA(21%)*ข้อ1,3 ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่ลงทุนประมาณ80% และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทนประมาณ 20%
4. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน MTM A-ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปี ThaiBMA(9%)
5. LBMA Gold Price AM (in USD)(5%)
6. ดัชนี PF and REIT TRI (5%)

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรองจาก CAC

จัดอันดับกองทุน



Morningstar® Sustainability Rating™



ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหาร

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้

ชวนฉบับเต็ม

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.ktam.co.th

การซื้อหน่วยลงทุน	การขายคืนหน่วยลงทุน
วันทำการซื้อ : ทุกวันทำการซื้อขาย	วันทำการขายคืน : ทุกวันทำการซื้อขาย
เวลาทำการ : 8:30 - 15:30	เวลาทำการ : ส่งคำสั่งล่วงหน้าระหว่างวันที่ 16-20 ของทุกเดือน ตั้งแต่เวลาเริ่มเปิดทำการถึง 15.30 น. และกำหนดให้วันที่ 21 ของทุกเดือนเป็นวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ : 50,000 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ : ไม่กำหนด
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ : 1,000 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด
	ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : T+5 คือ 5 วันทำการนับจากวันคำนวณ NAV

หมายเหตุ : โดยทั่วไปจะได้รับเงินค่าขายคืน T+5 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum Drawdown	-22.93 %
Recovering Period	N/A
FX Hedging	N/A
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	0.54 เท่า

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	3.2100	1.0700
รวมค่าใช้จ่าย	8.5600	2.0200

หมายเหตุ : *เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน **รวมค่าใช้จ่าย (เก็บจริง) เป็นของรอบปีบัญชีที่ผ่านมา ได้รวมค่าธรรมเนียมการจัดการ โดยไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมเข้าช้อนกับกองทุนปลายทางกรณีลงทุนในกองทุนภายใต้การจัดการเดียวกัน เรียบบร้อยแล้ว ***ค่าธรรมเนียมการจัดการข้างต้นเป็นอัตราที่บริษัทจัดการกำหนด โดยหากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการเข้าช้อนกับกองทุนปลายทาง

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	3.21	1.00
การรับซื้อคืน	3.21	ยังไม่เรียกเก็บ
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	3.21	1.00
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	3.21	ยังไม่เรียกเก็บ
การโอนหน่วย	ดูหมายเหตุเพิ่มเติม	ดูหมายเหตุเพิ่มเติม

หมายเหตุ : *ค่าธรรมเนียมข้างต้นเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน **ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วย ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ ***หากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้บริษัทจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขาย และ/หรือ ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนเข้าช้อนกับกองทุนปลายทาง

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

ทรัพย์สิน	% NAV
หน่วยลงทุน ตราสารทุน	51.82
หน่วยลงทุน ตราสารหนี้	28.13
หน่วยลงทุนในกองทุนรวมแบบผสม	10.97
เงินฝากธนาคาร	6.27
หน่วยลงทุนในทรัสต์เพื่อการลงทุนอสังหาริมทรัพย์	1.01
หน่วยลงทุนในกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	0.72
หน่วยลงทุนในกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน	0.69
สินทรัพย์และหนี้สินอื่นๆ	0.38
ประเภทหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นตามที่สำนักงานกำหนด	0.02

หมายเหตุ :

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

ทรัพย์สิน	% NAV
กองทุนเปิดเคแอม โกลบอล อีควิตี้ ฟาสซีฟ ฟันด์-A	20.35
กองทุนเปิดกรุงไทย สตราทีจิค แอคทีฟ โกลบอล แอลโลเคชั่น	10.97
กองทุนเปิดเคแอม ไชน่า เอแชนซ์ อีควิตี้ ฟันด์-A	9.95
กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ พลัส-A	9.94
กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ระยะ 1 ถึง 3 ปี	9.30

หมายเหตุ :

การลงทุนในกองทุนอื่นเกินกว่า 20% (กองในประเทศ และหรือกองต่างประเทศ)

ชื่อกองทุน : กองทุนเปิดเคแอม โกลบอล อีควิตี้ ฟาสซีฟ ฟันด์-A

web link : <https://www.ktam.co.th/fif-fund-detail-document.aspx?IdF=75>

ข้อมูลสิทธิประโยชน์การประกันสุขภาพและอุบัติเหตุ

ข้อมูลสิทธิประโยชน์การประกันสุขภาพและอุบัติเหตุกลุ่ม

สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุน กองทุนเปิดกรุงไทย ยกกำลังสุข(ภาพ) ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ผู้ถือหน่วยลงทุน กองทุนเปิดกรุงไทย ยกกำลังสุข(ภาพ) จะได้รับความคุ้มครองสุขภาพและอุบัติเหตุกลุ่มตามที่กรมธรรม์กำหนด ดังนี้

1. คุณสมบัติของผู้มีสิทธิเอาประกันภัย

- เป็นบุคคลธรรมดา
- ต้องมีอายุระหว่าง 15-65 ปีบริบูรณ์ สุขภาพแข็งแรง ไม่มีส่วนใดส่วนหนึ่งพิการหรือวิกลจริต ณ วันที่กรมธรรม์มีผลบังคับ (หรือเป็นไปตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด)
- เป็นบุคคลที่บริษัทประกันถือว่ามีความสมบูรณ์แข็งแรง โดยสิทธิความคุ้มครองจะมีผลเมื่อได้รับการอนุมัติ การรับประกันภัยจากบริษัทประกันภัย
- ไม่คุ้มครองโรคเรื้อรังที่เป็นมาก่อนการทำประกัน

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงคุณสมบัติ และเงื่อนไขของผู้มีสิทธิเอาประกันภัยตามความเหมาะสม โดยคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ รวมถึงรักษาผลประโยชน์ของกองทุนรวม โดยจะไม่ถือว่าการดำเนินการที่ผิดไปจากรายละเอียดโครงการ และถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน โดยจะเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

2. ความคุ้มครอง

ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นผู้มีสิทธิเอาประกันภัย ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับความคุ้มครองนับตั้งแต่วันที่กรมธรรม์ประกันภัยมีผลบังคับ หรือนับตั้งแต่วันที่ได้รับการอนุมัติการรับประกันภัยจากบริษัทประกันภัย และสิ้นสุดความคุ้มครอง ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้

- เมื่อกรมธรรม์สิ้นสุดผลบังคับ
- เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนพ้นสภาพการเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุน
- เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเสียชีวิต
- เมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนหายสาบสูญหรือเสียชีวิต

- เมื่อผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนมีจำนวนเงินลงทุนไม่เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน
- เมื่อผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนขาดคุณสมบัติข้อใดข้อหนึ่งของคุณสมบัติของผู้มีสิทธิเอาประกันภัยตามข้อ 1

ทั้งนี้ การสิ้นสุดความคุ้มครอง ให้เป็นไปตามเงื่อนไขตามปีกรมธรรม์หรือตามรอบระยะเวลาที่บริษัทประกันกำหนด

3. ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนที่มีสิทธิเอาประกันภัยจะได้รับความคุ้มครองด้านประกันสุขภาพและอุบัติเหตุกลุ่มโดยมีรายละเอียดเงื่อนไขและความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยกำหนด

4. ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนจะต้องยินยอมเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล อาทิเช่น ชื่อ-นามสกุล ที่อยู่ ข้อมูลด้านสุขภาพ ของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน หรือข้อมูลอื่นใดที่เป็นตามที่บริษัทประกันกำหนด ทั้งนี้ หากบริษัทจัดการไม่ได้รับการเปิดเผยข้อมูลใดๆ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการปฏิเสธการได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันชีวิตและสุขภาพดังกล่าว

สิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนที่ได้รับตามกรมธรรม์ดังกล่าว กองทุนได้จัดให้มีความคุ้มครองด้านประกันสุขภาพและอุบัติเหตุกลุ่มสำหรับผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเพื่อเป็นประโยชน์ในด้านการเสริมสร้างความมั่นคงของชีวิตและสุขภาพ ทั้งนี้ เมื่อใดก็ตาม หลังจากที่กองทุนมีอายุครบ 1 ปี นับจากวันที่จดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวม หากบริษัทจัดการเห็นว่า จะไม่เกิดประโยชน์โดยรวมต่อผู้ลงทุน หรือมีผลกระทบต่อกองทุนรวมในอนาคต หรือค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายในการชำระเบี้ยประกันเพิ่มสูงขึ้นมากจนส่งผลกระทบต่อกองทุน อย่างมีนัยสำคัญ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลง ปรับปรุง หรือเพิ่มเติมเงื่อนไขของสิทธิประโยชน์ความคุ้มครอง เงื่อนไขกรมธรรม์ บริษัทประกันภัย หรือเงื่อนไขใด ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด รวมถึงยกเลิกสิทธิประโยชน์ความคุ้มครองด้านสุขภาพและอุบัติเหตุโดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนแล้ว หรือพิจารณายกเลิก กองทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน โดยในช่วงเวลาดังกล่าวจะครอบคลุมระยะเวลาการเปิดรับคำสั่งซื้อคืนหน่วยลงทุนอย่างน้อย 1 ครั้ง และในการรับซื้อคืนในช่วงเวลาดังกล่าว บริษัทจัดการจะเปิดให้ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุนโดยไม่คิดค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Exit without fee)

เงื่อนไขวันเริ่มความคุ้มครอง

วันเริ่มความคุ้มครอง หมายถึง วันที่กรมธรรม์ประกันภัยมีผลบังคับ และวันที่บริษัทประกันภัยอนุมัติให้ความคุ้มครองหรือเปลี่ยนแปลงแผนความคุ้มครอง ให้กับผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

เงื่อนไขวันเริ่มความคุ้มครอง

- หากซื้อภายในวันที่ 21 ก่อนเวลา 15.30 น. ของเดือนนั้นๆ วันได้รับสิทธิ์ความคุ้มครอง คือ วันที่ 1 ของเดือนถัดจากเดือนที่ลงทุน เช่น ซื้อหน่วยลงทุนวันที่ 18 สิงหาคม 2563 วันที่ได้รับสิทธิ์ความคุ้มครอง คือ วันที่ 1 ของเดือนถัดจากเดือนที่ลงทุน (วันที่ 1 กันยายน 2563)
- หากซื้อหลังจากวันที่ 21 วันได้รับสิทธิ์ความคุ้มครอง คือ วันที่ 1 ของเดือนนับถัดจากเดือนที่ลงทุนไปอีก 2 เดือน เช่น ซื้อหน่วยลงทุนวันที่ 25 สิงหาคม 2563 วันได้รับสิทธิ์ความคุ้มครอง คือ วันที่ 1 ของเดือนนับถัดจากเดือนที่ลงทุนไป อีก 2 เดือน (วันที่ 1 ตุลาคม 2563)

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงหรือปรับปรุงวันเริ่มความคุ้มครอง โดยจะไม่ถือว่าเป็นการดำเนินการที่ผิดไปจากรายละเอียดโครงการ และถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนแล้ว โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน โดยจะเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ เว้นแต่กรณีที่เกิดจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ หรือกรณีจำเป็นและสมควร บริษัทจัดการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยทันที

ระยะเวลาความคุ้มครอง คือ วันที่กรมธรรม์ประกันภัยมีผลบังคับ หรือวันเริ่มความคุ้มครองแล้วแต่กรณี ถึงวันสิ้นสุดความคุ้มครองซึ่งจะไม่เกินวันที่กรมธรรม์ยังให้ความคุ้มครองอยู่

คำถาม-คำตอบ

Q : ใครเป็นผู้รับประกันภัยให้กับ กองทุนเปิดกรุงไทย ยกกำลังสุข(ภาพ) ในปัจจุบัน

A : บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

Q : ใครจะได้รับความคุ้มครองประกันสุขภาพและอุบัติเหตุกลุ่มบ้าง

A : ผู้มีสิทธิได้รับความคุ้มครองประกันสุขภาพและอุบัติเหตุกลุ่ม คือ

- เป็นบุคคลธรรมดา
- เป็นผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนที่อยู่ในทะเบียนรายชื่อผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนโดยมีมูลค่าเงินลงทุนตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป หรือ จำนวนอื่นใดที่บริษัทจัดการจะเปลี่ยนแปลงในอนาคต โดยบริษัทจัดการจะพิจารณามูลค่าเงินลงทุนตามเลขที่บัตรประชาชนของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน
- ต้องมีอายุระหว่าง 15-65 ปีบริบูรณ์ สุขภาพแข็งแรง ไม่มีส่วนใดส่วนหนึ่งพิการหรือวิกลจริต ณ วันที่กรมธรรม์มีผลบังคับ (หรือเป็นไปตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด)
- เป็นบุคคลที่บริษัทประกันภัยถือว่ามิสุขภาพสมบูรณ์แข็งแรง โดยสิทธิความคุ้มครองจะมีผลเมื่อได้รับการอนุมัติ การรับประกันภัยจากบริษัทประกันภัย
- ไม่คุ้มครองโรคเรื้อรังที่เป็นมาก่อนการทำประกันภัย

กรณีบริษัทประกันภัยไม่อนุมัติการรับประกันภัยให้ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนจะไม่ได้รับทั้งแผนประกันสุขภาพและอุบัติเหตุกลุ่ม

หมายเหตุ: กรณีบริษัทประกันภัยไม่อนุมัติการรับประกันภัย และผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนไม่ประสงค์จะลงทุนในกองทุน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนสามารถทำรายการขายคืนได้ตามรอบการขายคืน

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงคุณสมบัติ และเงื่อนไขของผู้มีสิทธิเอาประกันภัยตามความเหมาะสม โดยคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยเป็นสำคัญ รวมถึงรักษาผลประโยชน์ของกองทุนรวม โดยจะไม่ถือว่าการดำเนินการที่ผิดไปจากรายละเอียดโครงการ และถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหุ้นรายย่อยแล้ว โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน โดยจะเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

Q : ผู้ถือหุ้นรายย่อยจะได้รับความคุ้มครองเมื่อไร

A : ผู้ถือหุ้นรายย่อยจะได้รับความคุ้มครองประกันสุขภาพและอุบัติเหตุกลุ่มตามกรมที่ตั้งต่อไปนี้ กรณีซื้อหน่วยลงทุน ณ วัน IPO และมูลค่าเงินลงทุนเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด จะได้รับความคุ้มครองตั้งแต่วันที่ 1 ของ เดือนถัดจากเดือนที่จดทะเบียนกองทุนเป็นต้นไป ตัวอย่างวันที่เริ่มสิทธิความคุ้มครอง

ตัวอย่าง

กรณีซื้อหน่วยลงทุนช่วง IPO



กรณีซื้อหน่วยลงทุนภายหลัง IPO ผู้ถือหุ้นสามารถซื้อ/ สับเปลี่ยนเข้าได้ทุกวันที่ทำการ - กรณีผู้ถือหุ้นลงทุนทำรายการซื้อขายภายในวันที่ 21 ก่อนเวลา 15.30 น. ของเดือนนั้น ๆ วันได้รับสิทธิคุ้มครอง คือ วันที่ 1 ของเดือนถัดจากเดือนที่ลงทุน

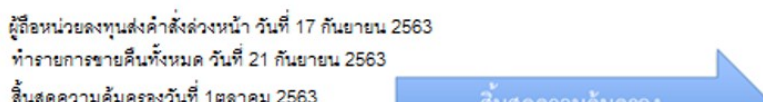


กรณีผู้ถือหุ้นลงทุนทำรายการซื้อขายหลังวันที่ 21 ของเดือนนั้น ๆ วันได้รับสิทธิคุ้มครอง คือ วันที่ 1 ของ 2 เดือนถัดจากเดือนที่ลงทุน



กรณีการสิ้นสุดความคุ้มครอง จะเกิดขึ้น ณ วันที่ได้รับการยืนยันจากกองทุนเปิดกรุงไทย ยกกำลังสุขภาพ) ในกรณีผู้ถือหุ้นรายย่อยขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมด หรือมูลค่าเงินลงทุนคงเหลือต่ำกว่า 50,000 บาท* (มูลค่าเงินลงทุนคงเหลือ หมายถึง มูลค่าเงินลงทุนพิจารณาจากต้นทุนสะสมของเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นรายย่อย เมื่อรวมกันแล้วแล้วต้องไม่ต่ำกว่า 50,000 บาท โดยไม่คำนึงถึงผลกำไรหรือขาดทุนของมูลค่า NAV ที่เปลี่ยนแปลงไป) การได้รับความคุ้มครองตามสิทธิประโยชน์จะกระทำไดจนถึงวันสุดท้ายของเดือนที่มีการขายคืนหน่วยลงทุน ดังนั้น วันสิ้นสุดความคุ้มครองจะเป็นวันแรกของเดือนถัดไป ตั้งแต่เวลา 0.00 น. ตามรอบระยะเวลาที่บริษัทประกันภัยกำหนด หรือการสิ้นสุดข้อตกลงการคุ้มครองประกันสุขภาพและอุบัติเหตุกลุ่ม ระหว่าง กองทุนเปิดกรุงไทย ยกกำลังสุขภาพ) กับบริษัทประกันภัย

- มูลค่าเงินลงทุนคงเหลือ = มูลค่าเงินที่ผู้ถือหุ้นซื้อ/สับเปลี่ยนเข้ากองทุน - มูลค่าเงินที่ผู้ถือหุ้นขาย/สับเปลี่ยนออกจากกองทุน



ทำรายการขายทั้งหมด วันที่ 21 กันยายน 2563

สิ้นสุดความคุ้มครอง วันที่ 1 ตุลาคม 2563

○ : ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับความคุ้มครองประกันสุขภาพและอุบัติเหตุกลุ่มเป็นจำนวนเงินเท่าไร

A: ความคุ้มครองสุขภาพที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับ คือ ความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลตามแผนความคุ้มครอง ซึ่งมีทั้งหมด 6 แผน แผนประกันสุขภาพ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องลงทุนตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป โดยมูลค่าเงินลงทุนที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับความคุ้มครองตามแผนการลงทุนในแต่ละแผนนั้น จะพิจารณาจากต้นทุนสะสมของเงินลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุน แต่เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่ต่ำกว่า 50,000 บาท โดยไม่คำนึงถึงผลกำไรหรือขาดทุนของมูลค่า NAV ที่เปลี่ยนแปลงไป

ตารางผลประโยชน์ที่ผู้ลงทุนจะได้รับ โดยคำนวณจากต้นทุนสะสมของมูลค่าเงินลงทุน คงเหลือของผู้ถือหน่วยลงทุน	จำนวนเงินผลประโยชน์ (บาท)					
	แผน 1	แผน 2	แผน 3	แผน 4	แผน 5	แผน 6
	เงินลงทุน 50,000 ถึง 149,999	เงินลงทุน 150,000 ถึง 499,999	เงินลงทุน 500,000 ถึง 1,499,999	เงินลงทุน 1,500,000 ถึง 4,999,999	เงินลงทุน 5,000,000 ถึง 9,999,999	เงินลงทุน ตั้งแต่ 10,000,000 ขึ้นไป
1.ผู้ป่วยใน (IPD)						
1.1 ค่าห้องและค่าอาหาร / วัน (สูงสุด 31 วัน / ครั้ง)	300	1,800	1,800	2,200	4,000	5,000
- ค่าห้อง ไอ ซี ยู / วัน (สูงสุด 7 วัน / ครั้ง) (ค่าห้องผู้ป่วยปกติ และค่าห้องผู้ป่วยหนัก รวมสูงสุดไม่เกิน 31 วัน)	600	3,600	3,600	4,400	8,000	10,000
1.2 ค่าใช้จ่ายและค่าบริการทั่วไป / ครั้ง รวมการรักษาต่อเนื่องจากคนไข้ภายใน 31 วัน หลังออกจากโรงพยาบาล	2,000	6,000	6,000	15,000	35,000	40,000
-ค่ารถพยาบาล / ครั้ง (รวมอยู่ในข้อ 1.2)	300	1,800	1,800	2,200	4,000	5,000
1.3 ค่าแพทย์ผ่าตัด / ครั้ง (จ่ายตามจริง)	2,000	6,000	6,000	15,000	35,000	40,000
1.4 ค่าแพทย์เยี่ยมไข้ / วัน (สูงสุด 31 วัน / ครั้ง)	150	250	250	500	900	1,000
1.5 ค่าปรึกษาแพทย์ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะโรค / ครั้ง (รวมอยู่ในข้อ 1.2 หรือ 1.3 แล้วแต่กรณี)	500	2,000	2,000	3,000	5,000	6,000
1.6 ค่ารักษาพยาบาลอุบัติเหตุฉุกเฉินภายใน 72 ชม. แบบผู้ป่วยนอก / ครั้ง (รวมค่ารักษาต่อเนื่องภายใน 31 วัน รวมอยู่ในข้อ 1.2)	1,000	2,000	2,000	3,000	5,000	6,000
2.ผู้ป่วยนอก (OPD)						
- ค่ารักษาพยาบาล/ครั้ง/โรค (1 ครั้ง/วัน , สูงสุด 30 ครั้ง/ปี)	ไม่คุ้มครอง	ไม่คุ้มครอง	1,000	1,500	3,000	3,500
การประกันภัยอุบัติเหตุ						
-การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สายตา การรับฟังหรือพูดพลภาพการสิ้นเชิง (อ.บ.1)	ไม่คุ้มครอง	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000
-ค่าปลงศพและค่าใช้จ่ายในการจัดงานศพกรณีเสียชีวิตจากการบาดเจ็บหรือการเจ็บป่วย (กรณีเสียชีวิตจากการเจ็บป่วยมีระยะเวลารอคอย 180 วัน)	ไม่คุ้มครอง	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000

ตัวอย่าง (ขยายความ)

นาย ก. ลงทุนในกองทุนเปิดกรุงไทย ยกกำลังสุขภาพ) ครั้งแรก 100,000 บาท

- นาย ก. จะได้รับความคุ้มครองในแผนที่ 1

- ต่อมา นาย ก. ลงทุนเพิ่ม 1,000,000 บาท ความคุ้มครองจะเปลี่ยนจากแผนที่ 1 เป็นแผนที่ 3

ทั้งนี้ ความคุ้มครองตามทั้ง 6 แผน จะคำนวณจากจำนวนเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง

กรณีที่ผู้ถือหน่วยมีมูลค่าเงินลงทุนตั้งแต่ 50,000 บาท ขึ้นไป แต่ไม่ได้รับการอนุมัติให้เอาประกันได้ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะไม่ได้รับแผนความคุ้มครองประกันสุขภาพและอุบัติเหตุกลุ่มใด ๆ เลย

หมายเหตุ: กรณีบริษัทประกันภัยไม่อนุมัติการรับประกันภัย และผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ประสงค์จะลงทุนในกองทุนเปิดกรุงไทย ยกกำลังสุข(ภาพ) ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทำรายการขายคืนได้ตามรอบการขายคืนหน่วยลงทุนที่กำหนดไว้ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับมูลค่าหน่วยลงทุน (NAV) ตามราคาขายคืน ณ วันที่ทำรายการ

ตัวอย่างวิธีพิจารณาแผนความคุ้มครองกรมธรรม์ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับ

แผนความคุ้มครองกรมธรรม์ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับต้องสอดคล้องกับต้นทุนสะสมของมูลค่าเงินลงทุนคงเหลือ

ตัวอย่างที่ 1

การได้รับผลประโยชน์ว่าจะได้รับสิทธิ์ตามแผนไหน จะพิจารณาจากมูลค่าเงินลงทุนคงเหลือ (ไม่นับรวมผลกำไรขาดทุนของ NAV ที่เปลี่ยนแปลงไป) ของการลงทุนที่ผ่านมา ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนจะยังคงได้รับผลประโยชน์ตามแผนการลงทุน แม้ว่ามูลค่า NAV ต่อหน่วย จะลดลงจนทำให้มูลค่าทรัพย์สินรวมลดลงไปต่ำกว่ายอดที่ลงทุนมา แต่จะถือว่ามูลค่าเงินลงทุนยังคงเป็นไปตามที่กำหนดก็จะยังคงได้รับผลประโยชน์อยู่

วันที่ทำรายการ		ยอดสั่งซื้อหรือขายคืน (บาท)	ราคา NAV / หน่วย (บาท)	จำนวนหน่วย	จำนวนหน่วยรวม	มูลค่าทรัพย์สินรวม (บาท)	มูลค่าเงินลงทุนคงเหลือ (บาท)*	แผนประกัน
ครั้งที่ 1	ซื้อ	50,000	10	5,000	5,000	50,000	50,000	1
ครั้งที่ 2	ซื้อ	100,000	20	5,000	10,000	200,000	150,000	2
ครั้งที่ 3	ขาย	-50,000	15	-3,333	6,667	100,000	100,000	1
ครั้งที่ 4	ขาย	-50,000	9	-5,556	1,111	10,000	50,000	1

* มูลค่าเงินลงทุนคงเหลือ = มูลค่าเงินที่ผู้ถือหน่วยซื้อ/สับเปลี่ยนเข้ากองทุน - มูลค่าเงินที่ผู้ถือหน่วยขาย/สับเปลี่ยนออกจากกองทุน โดยพิจารณาจากยอดสั่งซื้อหรือขายคืนตามตารางข้างต้น ตามตารางดังกล่าวข้างต้น จากการทำการรายการครั้งที่ 4 ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับแผนประกันสุขภาพใน**แผนที่ 1**

ตัวอย่างที่ 2

กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีการถ่ถอนหน่วยลงทุน (ขายหรือสับเปลี่ยนออก) จนเป็นเหตุให้มูลค่าเงินลงทุนคงเหลือลดลงต่ำกว่า 50,000 บาท ซึ่งเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในโครงการบริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมดของผู้ถือหน่วยลงทุน ในคราวเดียวกัน

วันที่ทำรายการ		ยอดสั่งซื้อหรือขายคืน (บาท)	ราคา NAV/ หน่วย (บาท)	จำนวนหน่วย	จำนวนหน่วยรวม	มูลค่าทรัพย์สินรวม (บาท)	มูลค่าเงินลงทุนคงเหลือ (บาท)*	แผนประกัน
ครั้งที่ 1	ซื้อ	50,000	10	5,000	5,000	50,000	50,000	1
	-	0	12	0	5,000	60,000	50,000	1
	-	0	35	0	5,000	175,000	50,000	1
	ขาย	-500	35	-14	4,986	174,500	49,500	0
ครั้งที่ 2	บังคับขาย	-174,500	35	-4,986	0	0	0	0

* มูลค่าเงินลงทุนคงเหลือ = มูลค่าเงินที่ผู้ถือหน่วยซื้อ/สับเปลี่ยนเข้ากองทุน - มูลค่าเงินที่ผู้ถือหน่วยขาย/สับเปลี่ยนออกจากกองทุน โดยพิจารณาจากยอดสั่งซื้อหรือขายคืนตามตาราง

ดังนั้น ตามตารางดังกล่าวข้างต้น จากการทำการรายการครั้งที่ 2 เมื่อมูลค่าเงินลงทุนคงเหลือจากการขายคืนต่ำกว่า 50,000 บาท บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งจำนวนของผู้ถือหน่วยลงทุนไปในคราวเดียวกัน

ตัวอย่างที่ 3

การปรับแผนการลงทุนตามมูลค่าเงินลงทุน เมื่อมีการสั่งซื้อ หรือ ขายคืน ตามรอบการลงทุนในแต่ละครั้ง

วันที่ทำรายการ	ยอดสั่งซื้อหรือขายคืน (บาท)	ราคา NAV/ หน่วย (บาท)	จำนวนหน่วย	จำนวนหน่วยรวม	มูลค่าทรัพย์สินรวม (บาท)	มูลค่าเงินลงทุนคงเหลือ (บาท)*	แผนประกัน
----------------	-----------------------------	-----------------------	------------	---------------	--------------------------	-------------------------------	-----------

ครั้งที่ 1	ซื้อ	1,000,000	10	100,000	100,000	1,000,000	1,000,000	3
ครั้งที่ 2	ขาย	-100,000	15	-6,667	93,333	1,400,000	900,000	3
ครั้งที่ 3	ซื้อ	600,000	9	66,667	160,000	1,440,000	1,500,000	4
ครั้งที่ 4	ขาย	-500,000	5	-100,000	60,000	300,000	1,000,000	3

* มูลค่าเงินลงทุนคงเหลือ = มูลค่าเงินที่ผู้ถือหน่วยซื้อ/สับเปลี่ยนเข้ากองทุน - มูลค่าเงินที่ผู้ถือหน่วยขาย/สับเปลี่ยนออกจากกองทุน โดยพิจารณาจากยอดสั่งซื้อหรือขายคืนตามตาราง

ดังนั้น ตามตารางดังกล่าวข้างต้น จากการทำการขายคืนในครั้งที่ 4 ผู้ถือหน่วยลงทุนจะถูกปรับลดแผนประกันสุขภาพเป็นแผนที่ 3

ตัวอย่างที่ 4

การปรับแผนการลงทุนตามมูลค่าเงินลงทุน เมื่อมีการสั่งซื้อ หรือ ขายคืน ตามรอบการลงทุนในแต่ละครั้ง

วันทำการ		ยอดสั่งซื้อหรือ ขายคืน (บาท)	ราคา NAV/ หน่วย (บาท)	จำนวน หน่วย	จำนวนหน่วย รวม	มูลค่าทรัพย์สิน รวม (บาท)	มูลค่าเงินลงทุน คงเหลือ (บาท)*	แผน ประกัน
ครั้งที่ 1	ซื้อ	300,000	10	30,000	30,000	300,000	300,000	2
	-	0	15	0	30,000	450,000	300,000	2
	-	0	20	0	30,000	600,000	300,000	2
ครั้งที่ 2	ขาย	-200,000	25	-8,000	22,000	550,000	100,000	1

มูลค่าเงินลงทุนคงเหลือ = มูลค่าเงินที่ผู้ถือหน่วยซื้อ/สับเปลี่ยนเข้ากองทุน - มูลค่าเงินที่ผู้ถือหน่วยขาย/สับเปลี่ยนออกจากกองทุน โดยพิจารณาจากยอดสั่งซื้อหรือขายคืนตามตาราง

ดังนั้น ตามตารางดังกล่าวข้างต้น จากการทำการขายคืนในครั้งที่ 2 ผู้ถือหน่วยลงทุนจะถูกปรับลดแผนประกันสุขภาพเป็นแผนที่ 1

Q : ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถเปลี่ยนแปลงแผนความคุ้มครองประกันสุขภาพและอุบัติเหตุกลุ่มได้หรือไม่

A : ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถเปลี่ยนแปลงแผนความคุ้มครองได้ตามมูลค่าเงินลงทุนที่เปลี่ยนแปลงไป

- ในกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนซื้อหน่วยลงทุนหรือขายหน่วยลงทุน บริษัทจัดการจะแจ้งข้อมูลของผู้ถือหน่วยลงทุนไปยังบริษัทประกันภัยเพื่อดำเนินการปรับปรุงแผนความคุ้มครองสุขภาพของผู้ถือหน่วยลงทุนตามรอบระยะเวลาที่บริษัทจัดการกำหนด เช่น ตั้งแต่วันที่ 1 ของเดือนถัดไป

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงหรือปรับปรุงวันเริ่มความคุ้มครอง โดยจะไม่ถือว่าเป็นการดำเนินการที่ผิดไปจากรายละเอียดโครงการ และถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน โดยจะเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ เว้นแต่กรณีที่เกิดจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ หรือกรณีจำเป็นและสมควร บริษัทจัดการจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยทันที

- หากกรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนซื้อหรือสับเปลี่ยนเข้ากองทุนฯ ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ทำให้มีการปรับแผนที่ได้รับความคุ้มครองเพิ่มขึ้น ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับความคุ้มครองในแผนที่สูงกว่าเมื่อบริษัทประกันภัยได้อนุมัติรับประกันภัย โดยมีเงื่อนไขความคุ้มครองตามที่บริษัทประกันภัยกำหนด

- กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนสิ้นสุดสมาชิกภาพและกลับเข้ามาใหม่ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับความคุ้มครองเมื่อบริษัทประกันภัยได้อนุมัติให้เอาประกันภัยได้

ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ซื้อหรือสับเปลี่ยนเข้ากองทุนฯ และได้รับแผนความคุ้มครองที่สูงขึ้น ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับความคุ้มครองตามแผนใหม่ เมื่อบริษัทประกันภัยได้อนุมัติรับประกันภัย โดยมีเงื่อนไขความคุ้มครองตามที่บริษัทประกันภัยกำหนด

กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีความคุ้มครองเดิมอยู่แล้ว จะไม่มีเงื่อนไขระยะเวลาออกยอดดังกล่าว

Q : ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ขายคืนหน่วยลงทุนไปแล้ว สามารถกลับมาซื้อหน่วยลงทุนอีกได้หรือไม่ ความคุ้มครองจะเป็นอย่างไร

A : กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนเคยได้รับความคุ้มครองภายใต้กรมธรรม์เดิม เมื่อกลับมาถือกองทุนและได้รับความคุ้มครองอีกครั้ง บริษัทฯ ไม่นำเงื่อนไข (Pre-existing) มาปฏิเสธการจ่ายค่าสินไหมทดแทน

Q : แผนความคุ้มครองที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับคำนวณอย่างไร ในกรณีที่มิบัญชีผู้ถือหน่วยลงทุนหลายบัญชี หรือถือหน่วยลงทุนของตัวเองแทนสนับสนุนที่แตกต่างกัน

A : การคำนวณวงเงินคุ้มครองจะพิจารณาหน่วยลงทุนตามเลขที่บัตรประชาชนของผู้ถือหน่วยลงทุน เช่น กรณีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีการลงทุนในกองทุนเปิดกรุงเทพฯ ยกกำลังสอง(ภาพ) มากกว่า 1 เลขที่ผู้ถือหน่วยลงทุน หรือถือหน่วยลงทุนของตัวแทนสนับสนุนฯที่แตกต่างกัน บริษัทประกันจะนับมูลค่าเงินลงทุน เพื่อจะนำมาคิดแผนประกันตามหมายเลขบัตรประชาชนนั้นๆ ยกตัวอย่างเช่น

- นาย ก. ลงทุนในกองทุนเปิดกรุงเทพฯ ยกกำลังสอง(ภาพ) เลขที่ผู้ถือหน่วยลงทุน 5888 จากตัวแทนสนับสนุนฯ A สาขา A จำนวน 500,000 บาท
- นาย ก. ลงทุนในกองทุนเปิดกรุงเทพฯ ยกกำลังสอง(ภาพ) เลขที่ผู้ถือหน่วยลงทุน 5999 จากตัวแทนสนับสนุนฯ A สาขา B จำนวน 1,000,000 บาท
- นาย ก. ลงทุนในกองทุนเปิดกรุงเทพฯ ยกกำลังสอง(ภาพ) เลขที่ผู้ถือหน่วยลงทุน 1234 จากตัวแทนสนับสนุนฯ B จำนวน 3,500,000 บาท

บริษัทประกันจะให้ความคุ้มครองนาย ก. ตามแผน 5 ซึ่งคำนวณจากจำนวนเงินลงทุนรวม = 500,000+1,000,000 +3,500,000 = 5,000,000 บาท

แต่หากในอนาคต นาย ก. ซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มอีก 10 ล้านบาท รวมเป็น 15 ล้านบาท นาย ก. จะได้รับสิทธิ์ความคุ้มครองแผนสูงสุดคือ แผน 6 เท่านั้น

กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนหลายบัญชี หรือถือหน่วยลงทุนของตัวแทนสนับสนุนฯที่แตกต่างกัน และมีข้อมูลส่วนตัวที่ไม่ตรงกัน เช่น ชื่อ-นามสกุล (กรณีมีการเปลี่ยนแปลง) ที่อยู่ติดต่อได้ เป็นต้น บริษัทจัดการจะดำเนินการส่งให้กับบริษัทประกัน โดยพิจารณาตามเงื่อนไขดังนี้

1. พิจารณาจากยอดเงินลงทุนสูงสุด
2. หากมียอดเงินลงทุนเท่ากัน จะ**พิจารณาจากวันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนเปิดกรุงเทพฯ ยกกำลังสอง(ภาพ) โดยจะใช้ข้อมูลจากตัวแทนสนับสนุนฯ หรือสาขาแรกที่ผู้ถือหน่วยลงทุนทำรายการ**
3. หากมียอดเงินลงทุนเท่ากัน และลงทุนกับตัวแทนสนับสนุนฯ ในวันเดียวกัน บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการติดต่อผู้ถือหุ้น เพื่อสอบถามข้อมูลสำหรับการส่งให้บริษัทประกัน
4. หรือตามดุลยพินิจที่บริษัทจัดการกำหนด

Q: หากเปิดบัญชีเพื่อ.../และหรือ...ใครจะเป็นผู้ได้รับความคุ้มครองประกันสุขภาพและอุบัติเหตุกลุ่ม

A: กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนเปิดบัญชีในลักษณะบัญชีเพื่อ.../ และหรือ... จะนับจำนวนเงินคุ้มครองจากเลขที่บัตรประชาชน ของชื่อบุคคลแรกในคำขอเปิดบัญชีกองทุน เช่น

- บัญชี นาย ก. เพื่อ ด.ช. ข

- บัญชี นาย ก. และ/หรือนาง ข.

จะนับความคุ้มครองที่ชื่อบุคคลแรก คือ นาย ก. เป็นต้น

Q: กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนโอนหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนเดิมยังจะได้รับคุ้มครองตามแผนประกันสุขภาพและอุบัติเหตุกลุ่มหรือไม่

A: ผู้ถือหน่วยลงทุนเดิมยังคงได้รับความคุ้มครองตามแผนประกันสุขภาพและอุบัติเหตุกลุ่มเดิม และจะสิ้นสุดความคุ้มครองเมื่อถึงรอบที่บริษัทจัดการแจ้งข้อมูลของผู้ถือหุ้นไปยังบริษัทประกันเพื่อดำเนินการปรับปรุงแผนความคุ้มครองสุขภาพของผู้ถือหุ้นตามรอบที่กำหนด โดยความคุ้มครองดังกล่าวจะไม่ถูกโอนไปให้ผู้ถือหุ้นที่รับโอนหน่วยลงทุนแทน ตัวอย่างเช่น

Q: กรณีนาย ก. โอนหน่วยลงทุนให้นาย ข. แล้วนาย ข. ได้ซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มเติม จะได้รับความคุ้มครองอย่างไร

A: นาย ก. จะไม่ได้รับความคุ้มครองตามแผนประกันสุขภาพและอุบัติเหตุกลุ่มเดิม โดยนาย ก. จะถูกตัดสิทธิประกันตามรอบ แต่หาก นาย ก. ยังเหลือมูลค่าเงินลงทุนเป็นไปตามแผนความคุ้มครอง นาย ก. จะยังคงได้รับความคุ้มครองตามเงื่อนไขที่กำหนด โดยคิดจากมูลค่าเงินลงทุนส่วนที่เหลือ และในส่วนที่โอนให้นาย ข. แผนความคุ้มครองประกันสุขภาพและอุบัติเหตุกลุ่ม นาย ข. จะได้ตาม มูลค่าเงินลงทุนที่ถูกโอนมา หากนาย ข. ได้ซื้อหน่วยลงทุนเพิ่ม นาย ข. จะได้รับความคุ้มครอง ตามมูลค่าเงินลงทุนที่โอนมารวมกับเงินลงทุนที่ นาย ข. ซื้อเพิ่มเติม ตามเงื่อนไขหลักเกณฑ์ที่จะได้รับความคุ้มครองตามที่บริษัทจัดการกำหนดจัดการกำหนด

Q: กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนต้องการใช้สิทธิตามที่ได้รับความคุ้มครองตามแผนประกันสุขภาพและอุบัติเหตุกลุ่มต้องทำอะไร

A: ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถใช้สิทธิตามที่ได้รับความคุ้มครองตามแผนประกันสุขภาพและอุบัติเหตุกลุ่มได้ โดยปฏิบัติตามนี้

กรณีใช้บัตรประกันสุขภาพ กับสถานพยาบาลในสัญญาของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- การรักษาพยาบาลกรณีผู้ป่วยนอก (OPD) ที่ไม่ใช่ช้อยกเว้น สถานพยาบาลจะให้สิทธิแก่ท่านทันที
- กรณีผู้ป่วยใน (IPD) เจ้าหน้าที่โรงพยาบาลจะประสานงานมายังบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เพื่อให้บริการผู้เอาประกันภัยตลอด 24 ชั่วโมง

กรณีสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาติดต่อได้ที่เบอร์ Hotline ที่ปรากฏบนบัตร ตลอด 24 ชั่วโมง

กรณีสำรองจ่ายค่ารักษาพยาบาล

- ผู้เอาประกันภัย สามารถเข้ารับการรักษาในโรงพยาบาลที่เป็นคู่สัญญากับบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) จากการแสดงบัตรประกันภัย โดยค่ารักษาพยาบาลที่เกินสิทธิ โรงพยาบาลจะเรียกเก็บจากผู้เอาประกันภัยทันที
- หากผู้เอาประกันภัย สำรองจ่ายค่ารักษาพยาบาลแล้ว ให้นำหลักฐานใบเสร็จ ใบรับรองแพทย์ฉบับจริง พร้อมสำเนาบัตรประกันสุขภาพ โดยส่งไปรษณีย์ลงทะเบียน ระบุถึง

ฝ่ายสินไหมประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุส่วนบุคคล บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ที่อยู่ เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กทม. 10120 โทร : 1736 ต่อ 2414, 2081, 1905, 4190 , 1970, 1907, 4192 และ 4191

ทั้งนี้ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) จะไม่คุ้มครองค่ารักษาพยาบาลหรือความเสียหายที่เกิดจากการบาดเจ็บ หรือเจ็บป่วย จากโรคที่เป็นมาก่อนการเอาประกันภัยอันได้ครอบคลุมถึงโรคเรื้อรัง การเจ็บป่วย (รวมถึงสภาวะแทรกซ้อน) หรือการบาดเจ็บที่ยังมิได้รักษา ก่อนวันที่ผู้ลงทุนจะได้รับความคุ้มครอง รวมถึงช้อยกเว้นภายใต้กรมธรรม์นี้ ในกรณีที่ปรากฏภายหลังว่าผู้ลงทุนแจ้งข้อมูลไม่ครบถ้วน และ/หรือปกปิดข้อความจริง และ/หรือแถลงความเท็จ บริษัทประกันชีวิต และบริษัทจัดการของสงวนสิทธิในการเรียกร้องค่าใช้จ่ายคืนจากผู้ลงทุนไปยังที่บริษัททิพยประกันภัย เพื่อแจ้งเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนกับบริษัทฯ

- เมื่อบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) พิจารณาค่าสินไหมทดแทนแล้ว จะนำส่งเช็คค่าสินไหม หรือโอนเงินเข้าบัญชีผู้เอาประกันภัยโดยตรง

ขั้นตอนการใช้สิทธิโรงพยาบาล

ผู้เอาประกันภัยแสดงบัตรประกันภัย, ภาพถ่ายบัตรประกันภัย, ภาพบัตรประกันภัยจาก application หรือ บัตรพนักงาน พร้อมบัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรอื่นๆ ที่ทางราชการออกให้ ก่อนรับการรักษาพยาบาลที่สถานพยาบาลในเครือข่ายทุกครั้ง กรณีผู้เอาประกันภัยเป็นเด็กอายุต่ำกว่า 7 ปีบริบูรณ์ ให้แสดงบัตรที่ทางราชการออกให้ของผู้ปกครอง

กรณีผู้เอาประกันภัยไม่มีบัตรประกันภัย สีมนำบัตรประกันภัยมา หรือบัตรประกันภัยสูญหาย แต่มีข้อมูลความคุ้มครองในระบบ บริษัทฯ สามารถยืนยันสิทธิ์ความคุ้มครองได้จาก ชื่อ-นามสกุล และ เลขที่บัตรประจำตัวประชาชนของผู้เอาประกันภัย หากไม่พบข้อมูล โรงพยาบาลสามารถติดต่อ Hotline 02-660-1221 ได้ตลอด 24 ชั่วโมง

การรักษาพยาบาลกรณีผู้ป่วยนอก (OPD) ที่ไม่ใช่ช้อยกเว้น สถานพยาบาลจะให้สิทธิแก่ท่านทันที กรณีผู้ป่วยใน (IPD) เจ้าหน้าที่โรงพยาบาลจะประสานงานมายังบริษัทฯ เพื่อให้บริการผู้เอาประกันภัยทุกวัน

ภายหลังการรักษาพยาบาลเสร็จสิ้น ไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใดๆ หากค่ารักษาพยาบาลไม่เกินวงเงินความคุ้มครอง แต่หากมีส่วนเกินสิทธิ์ความคุ้มครอง หรือที่เป็นช้อยกเว้นความคุ้มครอง สถานพยาบาลจะแจ้งให้ผู้เอาประกันภัยทราบ เพื่อจ่ายส่วนเกินสิทธิ์นั้นทันที

** หากมีข้อสงสัยประการใด สามารถติดต่อ Hotline 02-660-1221 ได้ตลอด 24 ชั่วโมง **

- กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นผู้ชำระเงิน/สำรองค่ารักษาพยาบาลไปก่อน ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถนำใบเสร็จรับเงินใบรับรองแพทย์ตัวจริง พร้อมสำเนาบัตรประกันสุขภาพ เพื่อดำเนินการเบิกค่ารักษาจากบริษัทประกัน โดยสามารถส่งเอกสารการเบิกค่ารักษาพยาบาล ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน

ถึง ฝ่ายสินไหมประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุส่วนบุคคล

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ที่อยู่ เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กทม. 10120

โทร : 1736 ต่อ 2414, 2081, 1905, 4190 , 1970, 1907, 4192 และ 4191



- TIP Flash Claim
- สินไหมประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุส่วนบุคคล : โทร. 02-239-2840 (ในเวลาทำการ 8.30 - 16.30 น.)
- Email: claim_ah@dhipaya.co.th
- ฝ่ายสินไหมประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุส่วนบุคคล ชั้น 15 เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120
- Hotline คำปรึกษาพยาบาลสุขภาพและอุบัติเหตุ (บัตรประกัน) 24 ชั่วโมง : ระบุในบัตรประกัน

- ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดต่อสอบถามแผนคุ้มครองสุขภาพได้ที่

- บริษัท ทีพีพีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ศูนย์บริการลูกค้า 1736 กต 4279 และ 2946

- การรับประกันสินไหมทดแทนในกรณีผู้ถือหน่วยลงทุนเสียชีวิต ผู้รับประกันสามารถส่งเอกสารประกอบการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนกับทางบริษัทประกันได้โดยตรง และบริษัทประกันจะดำเนินการพิจารณาและดำเนินการทำเช็คส่งจ่ายหรือโอนเงินให้แก่ ผู้รับประกันภายใน 7 วันนับตั้งแต่วันที่บริษัทประกันได้รับคำเรียกร้องพร้อมทั้งเอกสารประกอบการพิจารณาการจ่ายครบถ้วนสมบูรณ์แล้ว และกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่า การเรียกร้องเพื่อให้บริษัทชดใช้ตามกรมธรรม์ประกันภัยกลุ่มดังกล่าว ไม่เป็นไปตามข้อตกลงคุ้มครองในกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าว ระยะเวลาที่กำหนดไว้อาจขยายออกไปได้ตามความจำเป็น แต่ทั้งนี้จะไม่เกิน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่บริษัทได้รับเอกสารครบถ้วนแล้ว โดยทางบริษัทประกันจะนำส่งเช็คหรือเงินดังกล่าวให้แก่ผู้รับประกันโดยตรง

Q : ช่องทางที่ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับประกันสุขภาพและอุบัติเหตุกลุ่ม

A : ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถติดต่อกับทางบริษัทประกันได้ดังนี้

- บริษัท ทีพีพีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- Hotline คำปรึกษาพยาบาลสุขภาพและอุบัติเหตุ (บัตรประกัน) 24 ชั่วโมง : ระบุในบัตรประกัน
- Mobile Application TIPinsure





(ชื่อ)ศูนย์ประกันภัย : กรุงเทพฯ ๐๘
 เลขที่ศูนย์ประกันภัย : 14001-888-170069520
 หมายเลขประกันภัย : PA Plus ๓๖๖ 1
 ทุนประกันภัย : 200,000.00 บาท
 วันที่ประกันภัย : เริ่ม 08/11/2560 สิ้นสุด 08/11/2561
 ศูนย์บริการลูกค้า : (66) 0-2660-1221 FAX : 0-2660-1290-1 TPA

- สินไหมประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุส่วนบุคคล : โทร. 02-239-2840 (ในเวลาทำการ 8.30 - 16.30 น.)
- Email: claim_ah@dhipaya.co.th
- ฝ่ายสินไหมประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุส่วนบุคคล ชั้น 15 เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

Q : ความคุ้มครองตามแผนประกันสุขภาพและอุบัติเหตุกลุ่มของกองทุน ยกเว้นความคุ้มครองกรณีใดบ้าง

A : บริษัทประกันภัยจะไม่จ่ายผลประโยชน์ตามข้อยกเว้นที่กรมธรรม์ประกันภัยกำหนด ในกรณีต่อไปนี้

1. โรคเรื้อรัง การบาดเจ็บหรือการเจ็บป่วยที่ยังมิได้รับการให้หายก่อนวันทำสัญญาประกันภัย การตรวจรักษาภาวะที่เป็นมาแต่กำเนิด (Congenital) หรือปัญหาด้านพัฒนาการหรือโรคทางพันธุกรรม
2. การตรวจรักษาหรือการผ่าตัดเพื่อเสริมสวย หรือการแก้ไขปัญหามาวิพพรรณ สิว ฝ้า กระ รังแค ผดผื่นหรือการควบคุมน้ำหนักตัว หรือการผ่าตัดอันมีลักษณะเลือกได้ เว้นแต่เป็นการตกแต่งบาดแผล อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุที่ได้รับความคุ้มครอง
3. การตั้งครุฑ์ ทั้งบุตร ทำแท้ง การคลอดบุตร โรคแทรกซ้อนจากการตั้งครุฑ์ การแก้ไขปัญหาการมีบุตรยาก (รวมถึงการสืบวิเคราะห์และการรักษา) การทำหมันหรือการคุมกำเนิด
4. โรคเอดส์ หรือกามโรคหรือโรคติดต่อทางเพศสัมพันธ์
5. การตรวจรักษา หรือการป้องกัน การให้ยา หรือสารต่างๆ เพื่อชะลอการเสื่อมของวัย หรือ การให้ฮอร์โมนทดแทนในวัยใกล้หมดหรือหมดระดู การเสื่อมสมรรถภาพทางเพศในหญิง หรือชาย การรักษาความผิดปกติทางเพศ และการแปลงเพศ
6. การตรวจสุขภาพทั่วไป การร้องขอเข้าอยู่รักษาตัวในโรงพยาบาล หรือสถานพยาบาล เวชกรรม หรือร้องขอการผ่าตัด การพักฟื้น หรือการพักเพื่อการฟื้นฟูหรือการรักษาโดยวิธีให้พักอยู่เฉยๆ การตรวจวิเคราะห์เพื่อหาสาเหตุใดๆ ที่ไม่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการเข้ารับรักษาในโรงพยาบาล หรือสถานพยาบาล เวชกรรม หรือคลินิก การตรวจวินิจฉัยการบาดเจ็บหรือการเจ็บป่วย การรักษาหรือตรวจวิเคราะห์เพื่อสาเหตุ ซึ่งไม่ใช่ความจำเป็นทางการแพทย์ หรือไม่เป็นมาตรฐานทางการแพทย์
7. การตรวจรักษาความผิดปกติเกี่ยวกับสายตา การทำเลสิก ค่าใช้จ่ายสำหรับอุปกรณ์เพื่อช่วยในการมองเห็นหรือการรักษาความผิดปกติของการมองเห็น
8. การตรวจรักษา หรือผ่าตัด เกี่ยวกับฟัน หรือเหงือก การทำฟันปลอม การครอบฟัน การรักษารากฟัน อุดฟัน การจัดฟัน ขูดหินปูน ถอนฟัน การใส่รากฟันเทียม ยกเว้นในกรณีจำเป็นอันเนื่องจากการบาดเจ็บโดยอุบัติเหตุ ทั้งนี้ไม่รวมค่าฟันปลอม การครอบฟันและการรักษารากฟันหรือใส่รากฟันเทียม
9. การรักษาหรือการบำบัดการติดยาเสพติดให้โทษ บุหรี่ สุรา หรือสารออกฤทธิ์ต่อจิตประสาท
10. การตรวจรักษา อาการ หรือโรคที่เกี่ยวข้องกับภาวะทางจิตใด โรคทางจิตเวช หรือ ทางพฤติกรรมหรือความผิดปกติทางบุคลิกภาพ รวมถึงสภาวะสมาธิสั้น ออติสซึม เครียด ความผิดปกติของ การกิน หรือความวิตกกังวล
11. การตรวจรักษาที่ยังอยู่ในระหว่างทดลอง การตรวจหรือการรักษาโรคหรืออาการหยุดหายใจขณะหลับ การตรวจหรือการรักษาความผิดปกติของการนอนหลับ การนอนกรน
12. การปลูกฝีหรือการฉีดวัคซีนป้องกันโรค ยกเว้นการฉีดวัคซีนป้องกันโรคพิษสุนัขบ้าภายหลังการถูกสัตว์ทำร้าย และวัคซีนป้องกันบาดทะยัก ภายหลังได้รับการบาดเจ็บ
13. การตรวจรักษาที่ไม่ใช่แผนปัจจุบัน รวมถึงแพทย์ทางเลือก
14. ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการตรวจรักษาพยาบาลที่ผู้ได้รับความคุ้มครอง ซึ่งเป็นแพทย์สั่งให้แก่ตัวเอง รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการตรวจรักษาพยาบาลจากแพทย์ ผู้ซึ่งเป็น บิดา มารดา คู่สมรส หรือบุตรของผู้ได้รับความคุ้มครอง
15. การฆ่าตัวตาย การพยายามฆ่าตัวตาย การทำร้ายร่างกายตนเอง หรือการพยายามทำร้ายร่างกายตนเองไม่ว่าจะเป็นการกระทำโดยตนเอง หรือยินยอมให้ผู้อื่นกระทำให้ไม่ว่าจะอยู่ในระหว่างวิกลจริตหรือไม่ก็ตาม ทั้งนี้รวมถึงอุบัติเหตุจากการที่ผู้ได้รับความคุ้มครอง กิน ดื่ม หรือฉีดยาหรือสารมีพิษเข้าร่างกาย การใช้ยาเกินกว่าที่แพทย์สั่ง
16. การบาดเจ็บที่เกิดขึ้นจากการกระทำของผู้ได้รับความคุ้มครองขณะอยู่ภายใต้ฤทธิ์สุรา สารเสพติด หรือยาเสพติดให้โทษจนไม่สามารถครองสติได้

คำว่า “ขณะอยู่ภายใต้ฤทธิ์สุรา” นั้น ในกรณีที่มี การตรวจเลือดให้ถือเกณฑ์มีระดับแอลกอฮอล์ในเลือดตั้งแต่ 150 มิลลิกรัมเปอร์เซ็นต์ขึ้นไป

17. การบาดเจ็บที่เกิดขึ้นขณะที่ผู้ได้รับความคุ้มครองเข้าร่วมทะเลาะวิวาทหรือมีส่วนช่วย ให้เกิดการทะเลาะวิวาท
18. การบาดเจ็บที่เกิดขึ้นขณะที่ผู้ได้รับความคุ้มครองก่ออาชญากรรมที่มีความผิดฐานหนัก หรือขณะถูกจับกุม หรือหลบหนีการจับกุม
19. การบาดเจ็บที่เกิดขึ้นขณะที่ผู้ได้รับความคุ้มครอง แข่งรถหรือแข่งเรือทุกชนิด แข่งม้า แข่งสกีทุกชนิดรวมถึงเจ็ตสกีด้วย แข่งสเก็ต ชกมวย โดร่ม (เว้นแต่การโดร่มเพื่อรักษาชีวิต) ขณะกำลังขึ้นหรือกำลังลงหรือโดยสารอยู่ในบอลูน หรือเครื่องร่อน เล่นบันจี้จัมพ์ ดำน้ำที่ต้องใช้ถังอากาศและเครื่องช่วยหายใจใต้น้ำ
20. การบาดเจ็บที่เกิดขึ้นขณะที่ผู้ได้รับความคุ้มครองกำลังขึ้นหรือกำลังลง หรือขณะโดยสาร อยู่ในอากาศยานที่ไม่ได้จดทะเบียนเพื่อบรรทุกผู้โดยสาร และมีได้ประกอบการโดยสารการบินพาณิชย์
21. การบาดเจ็บที่เกิดขึ้นขณะที่ผู้ได้รับความคุ้มครองขับขีหรือปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานประจำในอากาศยานใดๆ
22. การบาดเจ็บที่เกิดขึ้นขณะที่ผู้ได้รับความคุ้มครองปฏิบัติหน้าที่เป็นทหาร ตำรวจ หรืออาสาสมัคร และเข้าปฏิบัติการในสงคราม หรือปราบปราม

คำอธิบาย

Maximum Drawdown เปรอ์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุด ไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลงค่า Maximum Drawdownเป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้เวลานานเท่าใด

FX Hedging เปรอ์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตลงทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับ ผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

Sharpe Ratio อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

Alpha ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

Tracking Error อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก tracking error ต่ำ หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า tracking error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น

Yield to Maturity อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่ได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืน นำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปีจึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครอง ตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

ข้อมูล Morningstar Rating ณ วันที่ 28/02/2567

ข้อมูล Morningstar Sustainability Rating ณ วันที่ 31/01/2567

© สงวนลิขสิทธิ์ 2566 บริษัท มอร์นิ่งสตาร์ รีเสิร์ช ประเทศไทย ข้อมูลนี้ (1) เป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทมอร์นิ่งสตาร์ และ/หรือ ผู้ให้บริการข้อมูล (2) ขอสงวนสิทธิ์ในการลอกเลียน หรือเผยแพร่ (3) ขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่รับผิดชอบต่อความถูกต้อง ครบถ้วน และความเสียหายต่างๆ ที่เกิดขึ้นทุกกรณีจากการนำข้อมูลไปใช้อ้างอิง, ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต.

คะแนนในส่วนของ Corporate Sustainability Score, Sovereign Sustainability Score และสโตร์การลงทุนเป็นข้อมูล ณ วันที่ 31/01/2567

มอร์นิ่งสตาร์ได้มีการนำข้อมูลความยั่งยืนของบริษัทหรือประเทศที่วิเคราะห์โดย Sustainalytics มาใช้ในการคำนวณ Sustainability Score

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

โทรศัพท์ 0-2686-6100 แฟกซ์ 0-2670-0430 www.ktam.co.th

เลขที่ 1 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 32 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120