รองรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

(แบบ 123-1)

# หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ Factsheet

ข้อมูล ณ วันที่ 30 ส.ค. 2567

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

## กองทุนเปิดกรุงไทยมีทรัพย์เพื่อการเลี้ยงชีพ

Krung Thai Mee Sup RMF

KTMEE-RMF

### ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมผสม,กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ,กองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds)
- กองทุนที่มีนโยบายลงทุนในกองทุนรวมภายใต้ บลจ.เดียวกัน
- กองทุนที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ
- กลุ่ม Moderate Allocation

### ระดับความเสี่ยง

ต่ำ | 1 | 2 | 3 | 4 | **5** | 6 | 7 | 8 | สูง

เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

*ความเสี่ยงของกองทุน ระดับ 5 หมายถึง กองทุนรวมผสม ที่มี net exposure ได้ทั้งในตราสารทุน ตราสารหนี้ หรือทรัพย์สินทางเลือก

### นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน หรือ กองทุน property (กองทุนปลายทาง) ทั้งในและต่างประเทศ ตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV โดยกองทุนปลายทางดังกล่าวมีนโยบายลงทุนทั้งในตราสารทุน ตราสารหนี้ ทรัพย์สินทางเลือก
- กองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่น ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ ในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 100 NAV
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน
- มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management)

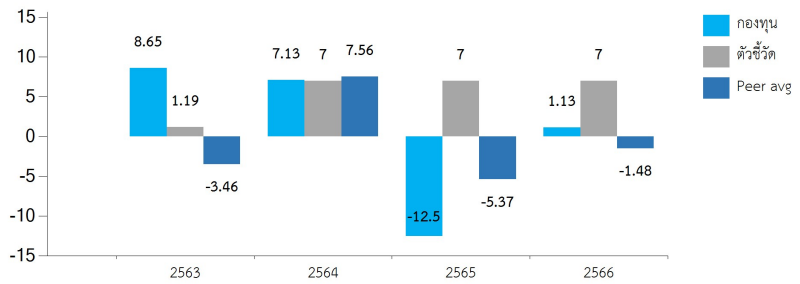
### ข้อมูลกองทุนรวม

| | |
|---|---|
| วันจดทะเบียนกองทุน | 28/10/63 |
| วันเริ่มต้น class | N/A |
| นโยบายการจ่ายเงินปันผล | ไม่มี |
| อายุกองทุน | ไม่กำหนดอายุโครงการ |

### ผู้จัดการกองทุนรวม

| | |
|---|---|
| นาย สมชัย อมรธรรม | ตั้งแต่ 28/10/63 |

### ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)




### ดัชนีชี้วัด

อัตราผลตอบแทนร้อยละ 7 ต่อปี

### คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

### ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด

| | YTD | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี* | 3 ปี* | 5 ปี* | 10 ปี* | ตั้งแต่จัดตั้ง* |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| กองทุน | 3.57 | 1.40 | 2.43 | 4.15 | -2.96 | | | 1.70 |
| ดัชนีชี้วัด | 4.67 | 1.70 | 3.45 | 7.00 | 7.00 | | | 7.00 |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 1.67 | 0.93 | 1.28 | 0.60 | -2.02 | | | |
| ความผันผวนกองทุน | 6.75 | 8.43 | 7.45 | 6.48 | 7.12 | | | 7.32 |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด | 0.46 | 0.34 | 0.40 | 0.48 | 0.42 | | | 0.42 |

หมายเหตุ : * % ต่อปี

### การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรองจาก CAC

จัดอันดับกองทุน

MORNINGSTAR ★★

Morningstar® Sustainability Rating™

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

www.ktam.co.th

| การซื้อหน่วยลงทุน | การขายคืนหน่วยลงทุน |
|---|---|
| วันทำการซื้อ : ทุกวันทำการซื้อขาย | วันทำการขายคืน : ทุกวันทำการซื้อขาย |
| เวลาทำการ : 8:30 - 12:00 | เวลาทำการ : 8:30 - 12:00 |
| การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ : 500 บาท | การขายคืนขั้นต่ำ : ไม่กำหนด |
| การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ : 500 บาท | ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด |
| | ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : T+5 คือ5 วันทำการนับจากวันคำนวณ NAV |

หมายเหตุ : โดยทั่วไปจะได้รับเงินค่าขายคืน T+5 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน โดยมิให้นับรวมวันหยุดทำการในต่างประเทศ

| ข้อมูลเชิงสถิติ | |
|---|---|
| Maximum Drawdown | -17.83 % |
| Recovering Period | N/A |
| FX Hedging | N/A |
| อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน | 1.75 เท่า |

## ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

| ค่าธรรมเนียม | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
|---|---|---|
| การจัดการ | 2.1400 | 0.9095 |
| รวมค่าใช้จ่าย | 5.3500 | 0.5100 |

หมายเหตุ : *เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน **ค่าธรรมเนียมการจัดการข้างต้นเป็นอัตราที่บริษัทจัดการกำหนด โดยหากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุน ของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน(กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียม การจัดการซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง(ค่าธรรมเนียมการจัดการข้างต้นยังมิได้มีการคิดค่าธรรมเนียมการจัดการที่ซ้ำซ้อนกันโดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถเรียกดูค่าใช้จ่ายที่เก็บจริงของรอบปีบัญชีที่ผ่านมาได้ที่หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม) ***รวมค่าใช้จ่าย(เก็บจริง)เป็นของรอบปีบัญชีผ่านมาได้รวมค่าธรรมเนียมการจัดการ โดยไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทางกรณีลงทุนในกองทุนภายใต้การจัดการเดียวกัน เรียบร้อยแล้ว

## ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

| ค่าธรรมเนียม | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
|---|---|---|
| การขาย | 2.140 | ยังไม่เรียกเก็บ |
| การรับซื้อคืน | 2.140 | ยังไม่เรียกเก็บ |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า | 2.140 | ยังไม่เรียกเก็บ |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก | ดูหมายเหตุเพิ่มเติม | ดูหมายเหตุเพิ่มเติม |
| การโอนหน่วย | ไม่มี | ไม่มี |

หมายเหตุ : *ค่าธรรมเนียมข้างต้นเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน **หากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายและ/หรือค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง *** กรณีสับเปลี่ยนออกไปยังกองทุนภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ เรียกเก็บสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.14 (ปัจจุบันยังไม่เรียกเก็บ), กรณีสับเปลี่ยนออกไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ของ บลจ.อื่นจะเรียกเก็บด้วยวิธีการใดวิธีการหนึ่ง ดังต่อไปนี้ เรียกเก็บสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.14 ของมูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการก่อนหน้าวันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน ขั้นต่ำ 200 บาท หรือ 200 บาทต่อรายการ (ปัจจุบันเรียกเก็บ 200 บาทต่อรายการ)

กองทุนเปิดกรุงไทยมีทรัพย์เพื่อการเลี้ยงชีพ

Krung Thai Mee Sup RMF

KTMEE-RMF

## สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

| ทรัพย์สิน | % NAV |
|---|---|
| หน่วยลงทุน ตราสารทุน | 49.43 |
| หน่วยลงทุนในกองทุนรวมแบบผสม | 22.35 |
| หน่วยลงทุน ตราสารหนี้ | 19.94 |
| เงินฝากธนาคาร | 7.21 |
| หน่วยลงทุนในกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ | 0.61 |
| หน่วยลงทุน ทรัพย์สินทางเลือก | 0.50 |
| หน่วยลงทุนในกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน | 0.05 |
| สินทรัพย์และหนี้สินอื่นๆ | -0.08 |

หมายเหตุ :

## ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

| ทรัพย์สิน | % NAV |
|---|---|
| กองทุนเปิดเคแทม โกลบอล อิควิตี้ พาสซีฟ ฟันด์-A | 22.93 |
| กองทุนเปิดกรุงไทย สตราทีจิค แอคทีฟ โกลบอล แอลโลเคชั่น -A | 22.35 |
| กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ระยะ 1 ถึง 3 ปี | 9.98 |
| กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ระยะสั้น พลัส-A | 9.96 |
| กองทุนเปิดเคแทม เวิลด์ อิควิตี้ ฟันด์ | 5.03 |

หมายเหตุ :

## การลงทุนในกองทุนอื่นเกินกว่า 20% (กองในประเทศ และหรือกองต่างประเทศ)

| | |
|---|---|
| ชื่อกองทุน : กองทุนเปิดเคแทม โกลบอล อิควิตี้ พาสซีฟ ฟันด์-A | web link : https://www.ktam.co.th/fif-fund-detail-document.aspx?IdF=75 |
| ชื่อกองทุน : กองทุนเปิดกรุงไทย สตราทีจิค แอคทีฟ โกลบอล แอลโลเคชั่น -A | web link : https://www.ktam.co.th/mutual-fund-detail-document.aspx?IdF=571 |

**คำอธิบาย**

**Maximum Drawdown** เปอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุด ไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลงค่า Maximum Drawdownเป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

**Recovering Period** ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

**FX Hedging** เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

**อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน** ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อหลักทรัพย์กับ 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 ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืน นำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปีจึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครอง ตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

ข้อมูล Morningstar Rating ณ วันที่ 31/08/2567
ข้อมูล Morningstar Sustainability Rating ณ วันที่ 31/07/2567

© 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 และสไตล์การลงทุนเป็นข้อมูล ณ วันที่ 31/07/2567
มอร์นิ่งสตาร์ได้มีการนำข้อมูลความยั่งยืนของบริษัทหรือประเทศที่วิเคราะห์โดย Sustainalytics มาใช้ในการคำนวณ Sustainability Score

**บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)**
โทรศัพท์ 0-2686-6100 แฟ็กซ์ 0-2670-0430 www.ktam.co.th
เลขที่ 1 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 32 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120