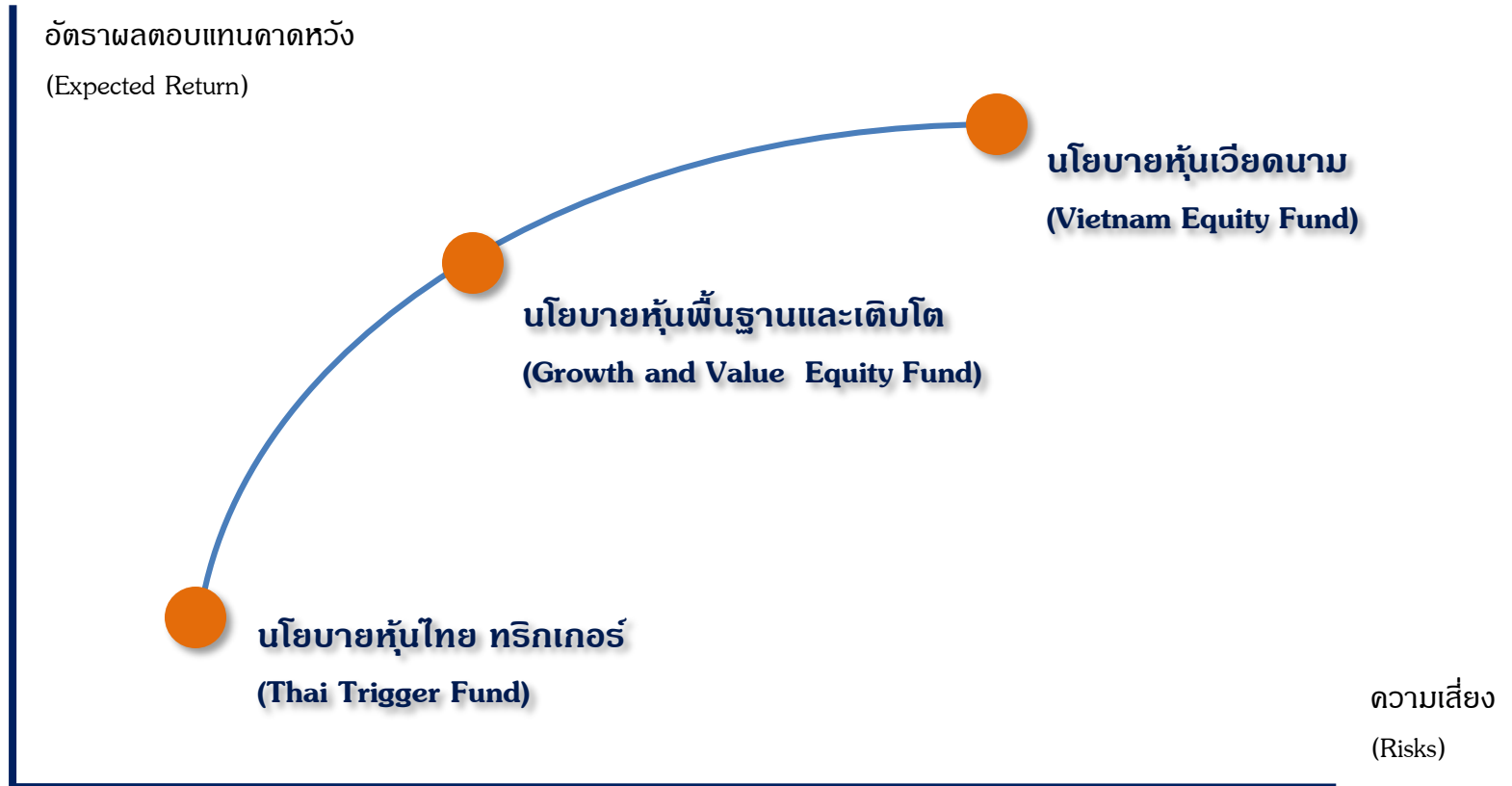


นโยบายการลงทุน

ปัจจุบัน บล. กรุงไทย เอ็กซ์สปริง มีนโยบายการลงทุนในกองทุนส่วนบุคคล เสนอแก่ลูกค้ารวม 3 นโยบาย ดังนี้



อย่างไรก็ตาม สำหรับลูกค้าผู้มีเงินลงทุนสูง (>50 ล้านบาท) บริษัทจัดการสามารถเสนอนโยบายการลงทุนเพิ่มเติมเพื่อให้สอดคล้องตามความต้องการของลูกค้า (Tailor Made Investment Policy) ได้

นโยบายหุ้นไทย ทริกเกอร์ (Thai Trigger Fund)



สินทรัพย์ที่ลงทุน (Investment Asset)	ลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) กองทุนรวมตลาดเงิน กองทุนรวมตราสารหนี้ ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่มีความมั่นคง เงินฝาก ตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์และตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทที่มีคุณภาพดีและได้รับการจัดอันดับอยู่ในความน่าเชื่อถือในระดับที่ลงทุนได้ (Investment grade) ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ ก.ล.ด. กำหนด
เงื่อนไขในการเลิกกองทุน	บริษัทจะเลิกกองทุนหากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) มีมูลค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 11.0430 บาท และทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลจะต้องเป็นเงินสดหรือเทียบเท่าเงินสดทั้งหมด ณ วันทำการใด ในช่วงก่อนระยะเวลา 8 เดือน หรือเมื่อครบกำหนดระยะเวลา 8 เดือน นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันจัดตั้งกอง
สัดส่วนการลงทุนในหุ้น	0 – 100%
อัตราผลตอบแทนคาดหวัง** (Expected Return)	8%
ระดับความเสี่ยง (Risk Level)	สูง (ระดับ 6: กองทุนตราสารทุน)
ค่าธรรมเนียม (Fee & Expense)	<ul style="list-style-type: none"> ▶ ค่าธรรมเนียมแรกเข้า (Front End Fee) 1.0% ▶ ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน (Back-end Fee) 2.0% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ▶ ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน (Custodian Fee) 0.025% ต่อปี



1	2	3	4	5	6	7	8
กองทุนตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศไทย	กองทุนตลาดเงินที่ลงทุนในต่างประเทศบางส่วน	กองทุนพันธบัตรรัฐบาล	กองทุนตราสารหนี้	กองทุนผสม	กองทุนตราสารทุน	กองทุนหมวดอุตสาหกรรม	กองทุนที่ลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก

****อัตราผลตอบแทนคาดหวังไม่ใช่การรับประกันผลตอบแทน การลงทุนมีความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจประสบผลขาดทุนได้ ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลตามที่ระบุในสัญญาจ้างบริหารกองทุนส่วนบุคคลอย่างละเอียดทุกครั้งก่อนการตัดสินใจจัดตั้งกองทุน**

สไตล์การบริหาร (Equity Style Box)

			ใหญ่ (Large)
			กลาง (Mid)
			เล็ก (Small)
คุณค่า (Value)	ผสม (Blended)	เติบโต (Growth)	

- ✓ เน้นลงทุนในหุ้นไทยที่มีมูลค่าต่ำตลาด ขนาดใหญ่ ขนาดกลางและขนาดเล็ก (Big Mid & Small Caps)
- ✓ เน้นลงทุนในหุ้นที่มีโอกาสเติบโตของกำไรสูง (Growth Stock)
- ✓ เน้นการคัดเลือกหุ้น (Stock Selection) เป็นกลยุทธ์การลงทุนหลัก

นโยบายหุ้นพื้นฐานและเติบโต (Growth and Value Equity Fund)



สินทรัพย์ที่ลงทุน (Investment Asset)	เน้นการลงทุนในหุ้นไทยที่มีแนวโน้มการเติบโตสูง (Growth Stock) ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นหุ้นที่มีมูลค่าตลาดขนาดกลางและขนาดเล็ก (Mid to Small Caps) โดยเน้นกลยุทธ์การคัดเลือกหุ้น (Stock Selection) เป็นหลัก และใช้กลยุทธ์การจับจังหวะตลาด (Market Timing) เป็นส่วนเพิ่มในการบริหารจัดการกองทุน สำหรับเงินทุนส่วนที่เหลือจะนำไปลงทุนในเงินฝากธนาคาร ตราสารแห่งนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ใบสำคัญแสดงสิทธิ รวมถึงหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด
สัดส่วนการลงทุนในหุ้น	0 – 100%
อัตราผลตอบแทนคาดหวัง** (Expected Return)	สูงกว่าอัตราผลตอบแทนของดัชนีตลาดหุ้นไทย (ดัชนีวัดผลการดำเนินงาน SET Total Return Index)
ระดับความเสี่ยง (Risk Level)	สูง (ระดับ 6: กองทุนตราสารทุน)
ค่าธรรมเนียม (Fee & Expense)	<ul style="list-style-type: none"> ▶ ค่าธรรมเนียมแรกเข้า (Front End Fee) 1.0% ▶ ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee) 1.5% ต่อปี ▶ ค่าธรรมเนียมการจัดการรายปีส่วนเพิ่ม (Performance Fee) 15.0% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ สิ้นปีแต่ละปี ▶ ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน (Custodian Fee) 0.025% ต่อปี

ความเสี่ยงต่ำ

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุน



กองทุนส่วนบุคคล

นโยบายหุ้นพื้นฐานและเติบโต

ความเสี่ยงสูง

1	2	3	4	5	6	7	8
---	---	---	---	---	---	---	---

กองทุนตลาดเงินที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ

กองทุนตลาดเงินที่ลงทุนในต่างประเทศบางส่วน

กองทุนพันธบัตรรัฐบาล

กองทุนตราสารหนี้

กองทุนผสม

กองทุนตราสารทุน

กองทุนหมวดอุตสาหกรรม

กองทุนที่ลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก

****อัตราผลตอบแทนคาดหวังไม่ใช่การรับประกันผลตอบแทน การลงทุนมีความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจประสบผลขาดทุนได้ ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลตามที่ระบุในสัญญาจ้างบริหารกองทุนส่วนบุคคลอย่างละเอียดทุกครั้งก่อนการตัดสินใจจัดตั้งกองทุน**

สไตล์การบริหาร (Equity Style Box)

			ใหญ่ (Large)
			กลาง (Mid)
			เล็ก (Small)
คุณค่า (Value)	ผสม (Blended)	เติบโต (Growth)	

- ✓ เน้นลงทุนในหุ้นไทยที่มีมูลค่าต่ำตลาด ขนาดใหญ่ ขนาดกลางและขนาดเล็ก (Big Mid & Small Caps)
- ✓ เน้นลงทุนในหุ้นที่มีโอกาสเติบโตของกำไรสูง (Growth Stock)
- ✓ เน้นการคัดเลือกหุ้น (Stock Selection) เป็นกลยุทธ์การลงทุนหลัก

นโยบายหุ้นเวียดนาม (Vietnam Equity Fund)



สินทรัพย์ที่ลงทุน (Investment Asset)	เน้นการลงทุนในหุ้นเวียดนาม และ/หรือกองทุนรวมหุ้นเวียดนาม โดยเน้นลงทุนในหุ้นที่กำไรมีแนวโน้มเติบโตสูง (Growth Stock) และบางส่วนจะลงทุนในหุ้นที่มีปัจจัยพื้นฐานดีที่มีราคาต่ำกว่ามูลค่าที่เหมาะสมตามปัจจัยพื้นฐาน (Value Stock) โดยเน้นกลยุทธ์การคัดเลือกหุ้น (Stock Selection) เป็นหลัก และมีการติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ สำหรับเงินทุนส่วนที่เหลือจะนำไปลงทุนในเงินฝากธนาคาร ตราสารแห่งหนึ่ง ตราสารกึ่งหนึ่ง กึ่งหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิ รวมถึงหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด
สัดส่วนการลงทุนในหุ้น	0 – 100%
อัตราผลตอบแทนคาดหวัง** (Expected Return)	สูงกว่าอัตราผลตอบแทนของดัชนีตลาดหุ้นเวียดนาม (ดัชนีวัดผลการดำเนินงาน VNI Index)
ระดับความเสี่ยง (Risk Level)	สูง (ระดับ 6: กองทุนตราสารทุน)
ค่าธรรมเนียม (Fee & Expense)	<ul style="list-style-type: none"> ▶ ค่าธรรมเนียมแรกเข้า (Front End Fee) 1.0% ▶ ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee) 1.75% ต่อปี ▶ ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน (Custodian Fee) ไม่เกิน 0.10% ต่อปี

ความเสี่ยงต่ำ แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุน ↓ **กองทุนส่วนบุคคล**
นโยบายหุ้นเวียดนาม ความเสี่ยงสูง

1	2	3	4	5	6	7	8
---	---	---	---	---	---	---	---

กองทุนตลาดเงินที่ ลงทุนเฉพาะใน ประเทศ	กองทุนตลาดเงินที่ ลงทุนในต่างประเทศ บางส่วน	กองทุนพันธบัตร รัฐบาล	กองทุนตราสารหนี้	กองทุนผสม	กองทุนตราสารทุน	กองทุนหมวด อุตสาหกรรม	กองทุนที่ลงทุนใน ทรัพย์สินทางเลือก
---	---	--------------------------	------------------	-----------	-----------------	--------------------------	---------------------------------------

****อัตราผลตอบแทนคาดหวังไม่ใช่การรับประกันผลตอบแทน การลงทุนมีความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจประสบผลขาดทุนได้ ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลตามที่ระบุในสัญญาจ้างบริหารกองทุนส่วนบุคคลอย่างละเอียดทุกครั้งก่อนการตัดสินใจจัดตั้งกองทุน**

สไตล์การบริหาร (Equity Style Box)

			ใหญ่ (Large)
			กลาง (Mid)
			เล็ก (Small)
คุณค่า (Value)	ผสม (Blended)	เติบโต (Growth)	

- ✓ เน้นลงทุนในหุ้นเวียดนามที่มีมูลค่าตลาดขนาดใหญ่ และขนาดกลาง (Big & Mid Caps)
- ✓ เน้นลงทุนในหุ้นที่มีโอกาสเติบโตของกำไรสูง (Growth Stock)
- ✓ เน้นการคัดเลือกหุ้น (Stock Selection) เป็นกลยุทธ์การลงทุนหลัก