



# กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรรัฐบาลไทยเพื่อความยั่งยืน (KFGBTHAIESG)

เสนอขายครั้งแรก: 1 – 6 สิงหาคม 2567

---

# เกณฑ์การลงทุนของ "กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน" Thailand ESG Fund (Thai ESG)

---

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

## ความแตกต่างระหว่างเงื่อนไขต่างๆของกอง Thai ESG แบบเดิม และแบบใหม่

|                                       | เดิม  | ใหม่*   |
|---------------------------------------|---|---|
| ปีที่มีผลบังคับใช้                    | เงินลงทุนในปี 2566  | เงินลงทุนตั้งแต่ปี 2567 - 2569  |
| นโยบายการลงทุนของกองทุน               | ลงทุนในหุ้นและ/หรือตราสารหนี้ในประเทศ ที่ให้ความสำคัญกับความยั่งยืน ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV   |   |
| สินทรัพย์ที่เข้าเกณฑ์การลงทุน         | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. หุ้นใน SET/MAI ที่มีความโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม, ESG หรือเปิดเผยข้อมูลก๊าซเรือนกระจก</li> <li>2. ESG Bond</li> <li>3. Green Token</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. หุ้นใน SET/MAI ที่มีความโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม, ESG หรือเปิดเผยข้อมูลก๊าซเรือนกระจก หรือระดับการประเมิน CG Rating ของ IOD และมีการเปิดเผยข้อมูลด้านบรรษัทภิบาลในระดับและรูปแบบที่ ก.ล.ต. กำหนด</li> <li>2. ESG Bond</li> <li>3. Green Token</li> <li>4. หุ้นไทยที่อยู่ในดัชนี ESG ที่ได้รับความเชื่อถือระดับสากล</li> </ol> |
| นโยบายการจ่ายเงินปันผลของกองทุน       | ให้มีนโยบายจ่ายเงินปันผลได้   |   |
| เกณฑ์การลงทุนเพื่อใช้สิทธิลดหย่อนภาษี | <input type="checkbox"/> ไม่เกิน 30% ของเงินได้<br><input type="checkbox"/> ไม่เกิน 100,000 บาท<br>(เป็นวงเงินแยกต่างหาก โดยไม่ต้องนับรวมกับเงินลงทุนเพื่อการเกษียณอายุอื่นๆ)         | <input type="checkbox"/> ไม่เกิน 30% ของเงินได้<br><input type="checkbox"/> ไม่เกิน 300,000 บาท<br>(เป็นวงเงินแยกต่างหาก โดยไม่ต้องนับรวมกับเงินลงทุนเพื่อการเกษียณอายุอื่นๆ)   |
| เกณฑ์การถือครองหน่วยลงทุน             | 8 ปี นับจากวันที่ลงทุน  | 5 ปี นับจากวันที่ลงทุน  |
| การสับเปลี่ยน/โอนย้าย บลจ.            | ระหว่างกองทุน Thai ESG เท่านั้น   |   |
| การบังคับซื้อต่อเนื่อง                | ไม่บังคับ   |   |

เงินลงทุนเพื่อการเกษียณอายุ ประกอบด้วย กองทุน SSF, กองทุน RMF, กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.), กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD), กองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน, กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.), เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ \* ตามมติ ครม. เมื่อวันที่ 30 ก.ค. 2567

**คำเตือน :** ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# ความแตกต่างระหว่างกองทุนเพื่อลดหย่อนภาษีประเภทต่างๆ

|                                       | ยังมีผลบังคับใช้อยู่  |   |  | สิ้นสุดโครงการแล้ว   |   |
|---------------------------------------|---|---|--|--|---|
|                                       | Thai ESG  | SSF   | RMF  | SSFX   | LTF ที่มีการลงทุนก่อนปี 2563  |
| นโยบายการลงทุนของกองทุน               | ลงทุนในหุ้นและ/หรือตราสารหนี้ในประเทศ ที่ให้ความสำคัญกับความยั่งยืน ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV   | ลงทุนได้หลากหลายสินทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ เช่น หุ้น, ตราสารหนี้, อสังหาริมทรัพย์   | ลงทุนได้หลากหลายสินทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ เช่น หุ้น, ตราสารหนี้, อสังหาริมทรัพย์  | ลงทุนในตราสารทุนในประเทศ เฉลี่ยรอบปีบัญชี ไม่น้อยกว่า 65% ของ NAV  | ลงทุนในตราสารทุนในประเทศ ไม่น้อยกว่า 65% ของ NAV  |
| นโยบายการจ่ายเงินปันผลของกองทุน       | ให้มีนโยบายจ่ายเงินปันผลได้   | ให้มีนโยบายจ่ายเงินปันผลได้   | ไม่ให้มีนโยบายการจ่ายเงินปันผล   | ให้มีนโยบายจ่ายเงินปันผลได้  | ให้มีนโยบายจ่ายเงินปันผลได้   |
| เกณฑ์การลงทุนเพื่อใช้สิทธิลดหย่อนภาษี | <ul style="list-style-type: none"> <li>ไม่เกิน 30% ของเงินได้</li> <li>ไม่เกิน 300,000 บาท <span style="color:red">NEW</span></li> </ul> (เป็นวงเงินแยกต่างหาก โดยไม่ต้องนับรวมกับเงินลงทุนเพื่อการเกษียณอายุอื่นๆ) | <ul style="list-style-type: none"> <li>ไม่เกิน 30% ของเงินได้ และ</li> <li>ไม่เกิน 200,000 บาท และ</li> <li>เมื่อรวมกับเงินลงทุนเพื่อการเกษียณอายุอื่นๆต้องไม่เกิน 500,000 บาท</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>ไม่เกิน 30% ของเงินได้ และ</li> <li>เมื่อรวมกับเงินลงทุนเพื่อการเกษียณอายุอื่นๆต้องไม่เกิน 500,000 บาท</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>ไม่เกิน 200,000 บาท (เป็นวงเงินแยกต่างหาก โดยไม่ต้องรวมกับ SSF ปกติ)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>ไม่เกิน 15% ของเงินได้</li> <li>ไม่เกิน 500,000 บาท</li> </ul> |
| เกณฑ์การถือครองหน่วยลงทุน             | 5 ปี นับจากวันที่ลงทุน <span style="color:red">NEW</span>   | 10 ปี นับจากวันที่ลงทุน   | <ul style="list-style-type: none"> <li>ถือครองจนถึงอายุ 55 ปี บริบูรณ์ และ</li> <li>ต้องลงทุนไม่น้อยกว่า 5 ปี</li> </ul>                                 | 10 ปี นับจากวันที่ลงทุน  | 7 ปีปฏิทิน  |
| การสับเปลี่ยน/โอนย้าย บลจ.            | ระหว่างกองทุน Thai ESG เท่านั้น   | ระหว่างกองทุน SSF เท่านั้น  | ระหว่างกองทุน RMF เท่านั้น   | ระหว่างกองทุน SSFX เท่านั้น  | ระหว่างกองทุน LTF เท่านั้น  |
| การบังคับซื้อต่อเนื่อง                | ไม่บังคับ   | ไม่บังคับ   | ห้ามระงับการซื้อติดต่อกันเกิน 1 ปี   | ไม่บังคับ แต่จะต้องลงทุนภายใน 1 เม.ย. - 30 มิ.ย. 63  | ไม่บังคับ   |

เงินลงทุนเพื่อการเกษียณอายุ ประกอบด้วย กองทุน SSF, กองทุน RMF, กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.), กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD), กองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน, กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.), เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ • \*เกณฑ์การลงทุนใหม่ของกองทุน Thai ESG ตามมติ คสม. เมื่อวันที่ 30 ก.ค. 2567

**คำเตือน :** ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

---

# เสริมสร้างความยั่งยืนให้กับพอร์ตและโลก

## ด้วยการลงทุนในตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน (ESG Bond)

---

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

## รู้จักกับตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน (ESG Bond)



**Green Bond:** ตราสารหนี้ที่ผู้ออกระดมทุนเพื่อเอาเงินไปใช้ในโครงการหรือกิจกรรมด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม เช่น การสร้างอาคารสีเขียว และ การผลิตพลังงานสะอาด

**Social Bond:** ตราสารหนี้ที่ผู้ออกระดมทุนเพื่อเอาเงินไปใช้ในโครงการหรือกิจกรรมด้านการพัฒนาสังคม เช่น ส่งเสริมการเข้าถึงระบบสาธารณสุข ปลอดภัย หรือแหล่งเงินทุนและบริการทางการเงิน สำหรับกลุ่มผู้ด้อยโอกาส



ESG  
Bond



**Sustainability Bond:** ตราสารหนี้ที่ผู้ออกระดมทุนเพื่อเอาเงินไปใช้ในโครงการหรือกิจกรรมด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และ/หรือการพัฒนาสังคม

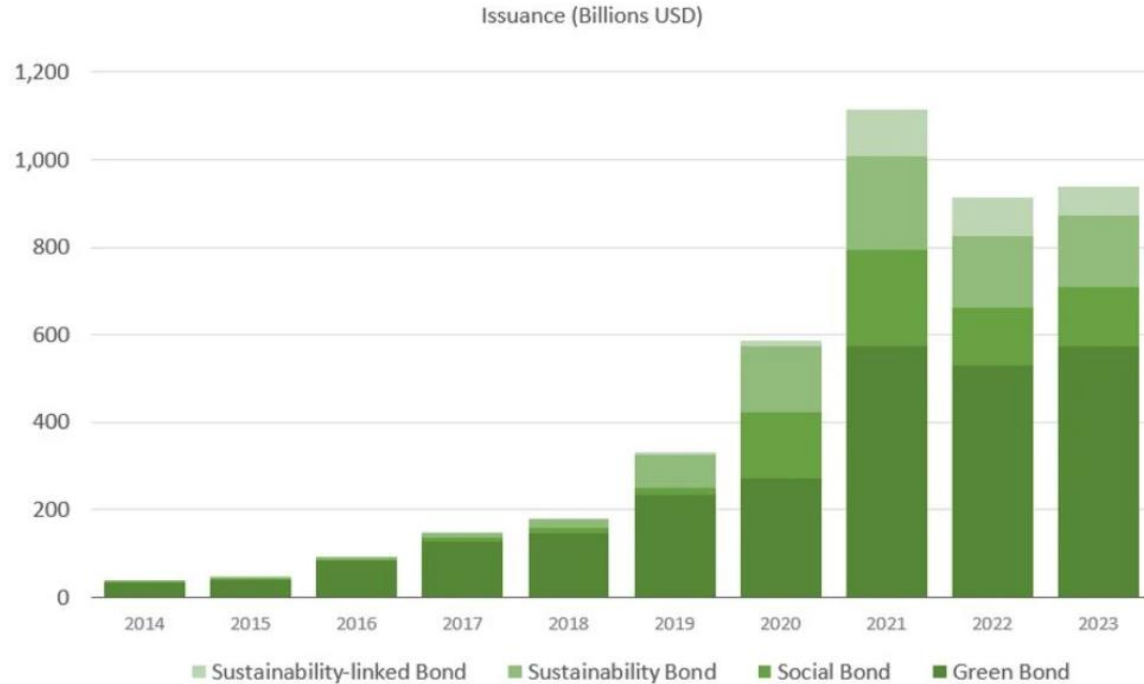
**Sustainability-Linked Bond:** ตราสารหนี้ที่มีข้อตกลงและเงื่อนไขในการปรับอัตราดอกเบี้ย และ/หรือการผูกพันของผู้ออกในการดำเนินการด้านความยั่งยืน โดยอ้างอิงกับความสำเร็จหรือผลการดำเนินงานของตัวชี้วัดและเป้าหมาย



แหล่งข้อมูล: <https://www.sec.or.th/TH/Pages/LawandRegulations/ResourceCenter.aspx> ณ 26 มิ.ย. 67

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

## การออก ESG Bond ทั่วโลกมีการเติบโตอย่างมากในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา

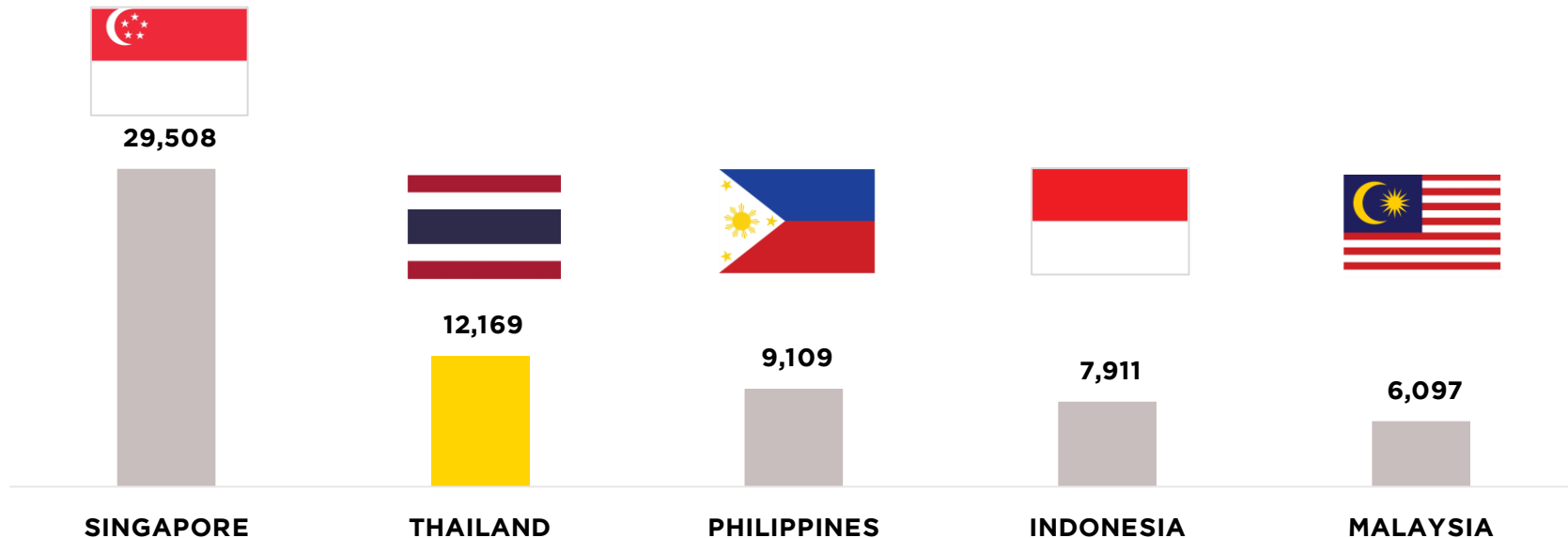


แหล่งข้อมูล: Bloomberg Professional Services ณ 8 ก.พ. 67

**คำเตือน :** ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

## ไทยมีการออก ESG Bond มากเป็นอันดับ 2 ในอาเซียน

มูลค่าการออก ESG Bond ระหว่างปี 2561 – 2565 (หน่วย: ล้านเหรียญ)

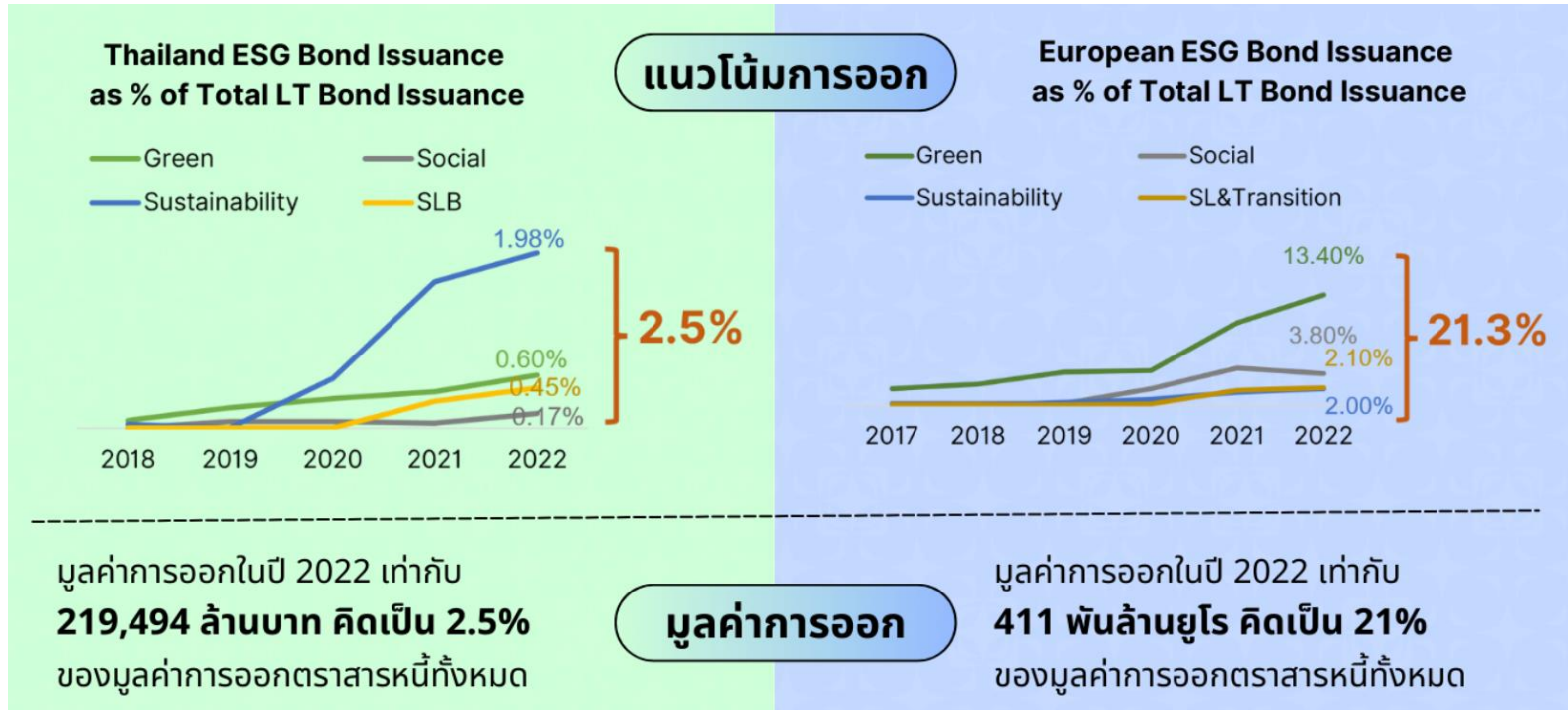


แหล่งข้อมูล: เอกสาร การออก ESG Bond ของไทย จัดทำโดย ThaiBMA โดยเผยแพร่ ณ 17 ก.ค. 66

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต



# เมื่อเทียบกับยุโรป สัดส่วนของ ESG Bond ในไทยยังมีโอกาสเติบโตได้อีกมาก



แหล่งข้อมูล: เอกสาร พัฒนาการของตลาด ESG Bonds ของไทยเปรียบเทียบกับยุโรป จัดทำโดย ThaiBMA โดยเผยแพร่ ณ 23 ต.ค. 66

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# ในตลาดโลก ดัชนีตราสารหนี้ในกลุ่ม ESG มีประวัติการสร้างผลตอบแทนที่ดีกว่าตลาดตราสารหนี้ทั่วไป



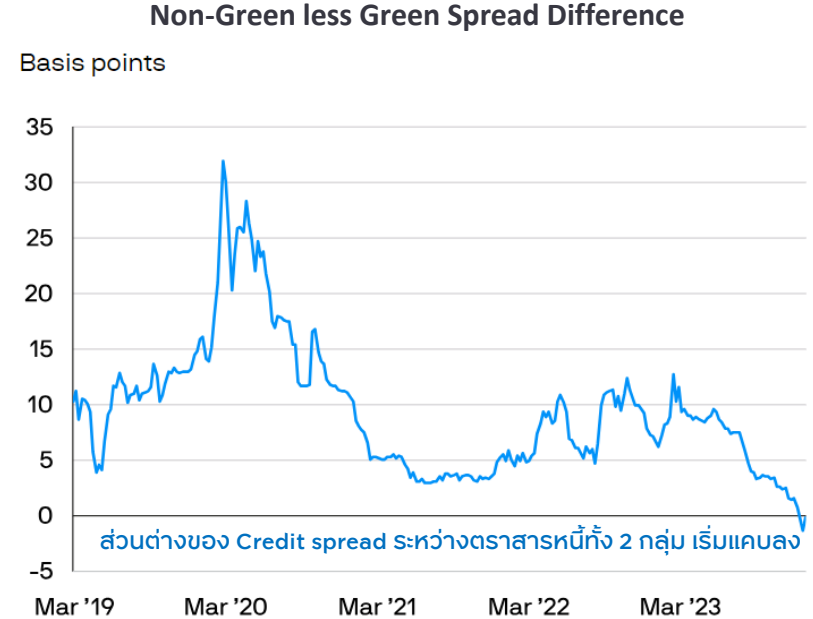
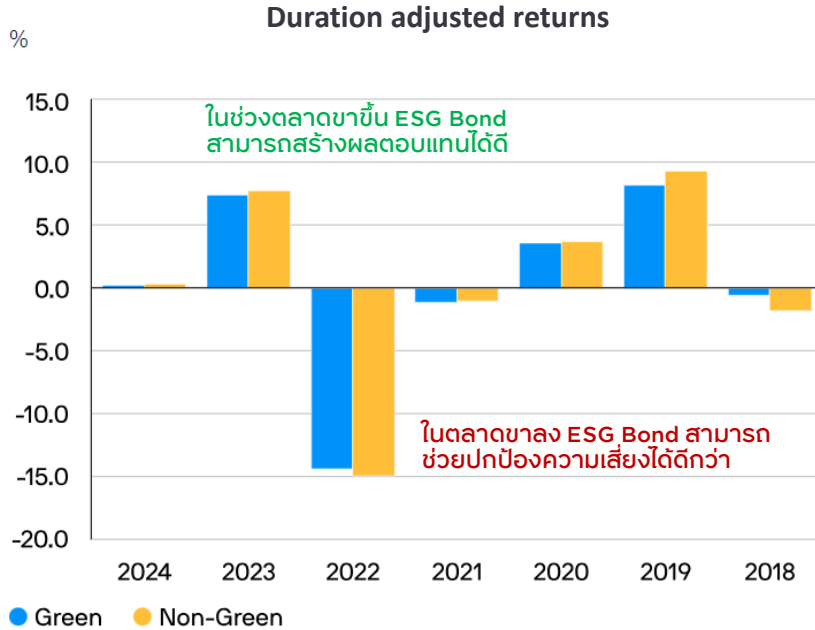
ดัชนี Bloomberg's Global Aggregate Green, Social and Sustainability (เส้นสีขาว) ซึ่งเป็นดัชนีที่เป็นตัวแทนของตราสารหนี้ในกลุ่มความยั่งยืน สามารถสร้างผลตอบแทนได้ถึง 9.94% ในปี 2566

ดัชนี Bloomberg's Global Aggregate Total Return Index (เส้นสีส้ม) ซึ่งเป็นดัชนีตัวแทนของตลาดตราสารหนี้โดยรวม สามารถสร้างผลตอบแทนได้เพียง 5.72% ในปี 2566

แหล่งข้อมูล: บทความ Green bonds reached new heights in 2023 จัดทำโดย Bloomberg ณ 8 ก.พ. 67

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# ESG Bond มีประวัติสร้างผลตอบแทนได้ดีในช่วงตลาดขาขึ้น และปกป้องความเสี่ยงช่วงตลาดขาลง



แหล่งข้อมูล: บทความ Green bonds: Is doing good compatible with doing well in fixed income? จัดทำโดย J.P. Morgan Asset Management ณ 22 ก.พ. 67 โดยเป็นข้อมูลถึง 31 ม.ค. 67 • ข้อมูลที่แสดงอ้างอิงจากตราสารในดัชนี Bloomberg Global Aggregate Index และ Bloomberg MSCI Global Green Bond Index ที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน ทั้งในด้านผู้ออกตราสาร, โครงสร้างเงินทุน, สกุลเงิน, อันดับความน่าเชื่อถือ และอายุตราสาร

**คำเตือน :** ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# มุมมองด้านอัตราดอกเบี้ยของไทย

อัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยในปัจจุบัน อยู่ในระดับที่สูงที่สุดในรอบ 10 ปี และคาดว่าสิ้นสุดวัฏจักรขาขึ้นในรอบนี้แล้ว

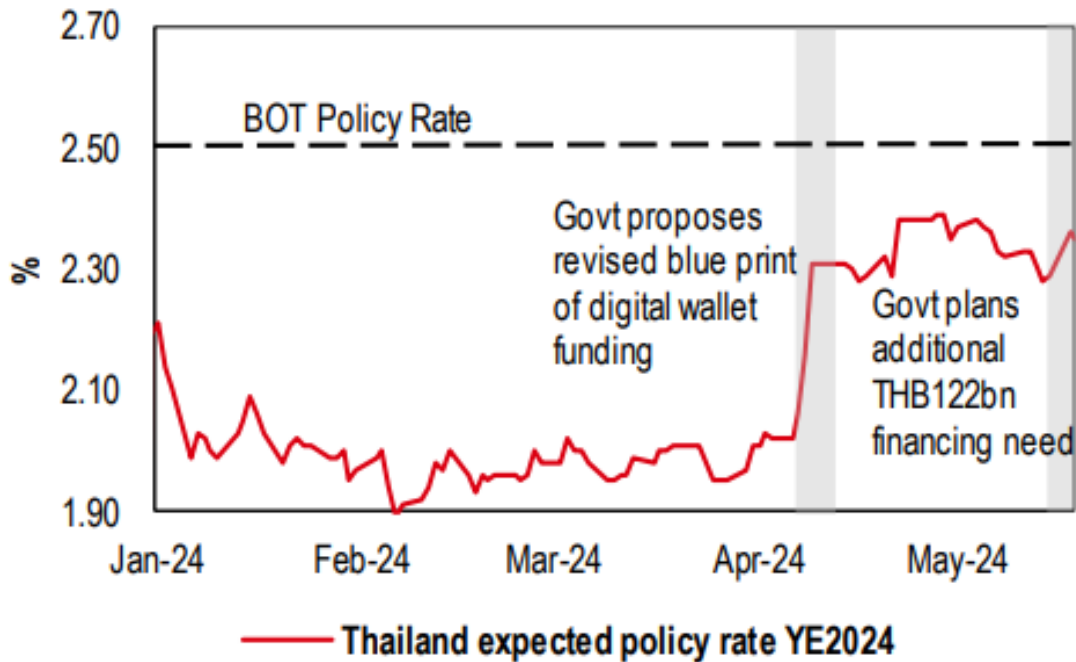
| Date      | MPC's Decision           |
|-----------|--------------------------|
| 29-May-13 | Rate cut to 2.50%        |
| 19-Dec-18 | Rate hike to 1.75% (5-2) |
| 18-Dec-19 | Rate held at 1.25% (7-0) |
| 20-May-20 | Rate cut to 0.50% (4-3)  |
| 29-Sep-21 | Rate held at 0.50% (7-0) |
| 30-Nov-22 | Rate hike to 1.25% (7-0) |
| 29-Nov-23 | Rate held at 2.50% (6-0) |
| 7-Feb-24  | Rate held at 2.50% (5-2) |
| 10-Apr-24 | Rate held at 2.50% (5-2) |
| 12-Jun-24 | Rate held at 2.50% (6-1) |
| 21-Aug-24 | == Scheduled ==          |
| 16-Oct-24 | == Scheduled ==          |
| 18-Dec-24 | == Scheduled ==          |



แหล่งข้อมูล: ชัย - บลจ.กรุงศรี, ขวา - ธปท. ณ 12 มิ.ย. 67

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต


## ตลาดเริ่มลดความความคาดหวังต่อการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. ในปีนี้





แหล่งข้อมูล: Bloomberg, HSBC ณ มี.ย. 67

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# คาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายอาจมีโอกาสคงที่ จากแรงกดดันต่อ ธปท. ในการปรับลดอัตราดอกเบี้ยที่เริ่มลดลง

- 

อัตราเงินเฟ้อของไทยเริ่มกลับเข้าสู่เป้าหมาย และทยอยฟื้นตัวขึ้น
- 

ธนาคารพาณิชย์เริ่มปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลง
- 

สัดส่วนของหนี้ภาคครัวเรือนของไทยที่ยังอยู่ในระดับสูง



ทั้ง 3 ปัจจัยดังกล่าว ทำให้ ธปท. มีความยืดหยุ่นในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายดอกเบี้ยมากขึ้น และมีความจำเป็นน้อยลงในการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย

แหล่งข้อมูล: บลจ.กรุงศรี ณ มี.ย. 67

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

## มุมมองต่อการลงทุนในตราสารหนี้ของไทย



อัตราดอกเบี้ยนโยบายที่มีแนวโน้มทรงตัว หรือปรับลดลงได้ในปีนี้ เป็นประโยชน์ต่อการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุเฉลี่ยค่อนข้างยาว จากประโยชน์ด้านอัตราดอกเบี้ยจากการถือครองที่อยู่ในระดับสูง และหากอัตราดอกเบี้ยปรับตัวลดลง ก็จะได้รับประโยชน์จากราคาที่มีโอกาสปรับตัวเพิ่มขึ้น



การสิ้นสุดวัฏจักรขาขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายไทย ทำให้ความเสี่ยงขาลงค่อนข้างอยู่ในระดับจำกัด



**ปัจจัยที่ต้องติดตาม:** ความไม่แน่นอนสำหรับช่วงเวลาในการเริ่มปรับลดอัตราดอกเบี้ยของสหรัฐฯ, อุปสงค์-อุปทาน ในตลาดตราสารหนี้ของไทย

แหล่งข้อมูล: บลจ.กรุงศรี ณ มี.ย. 67

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

---

กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรรัฐบาลไทยเพื่อความยั่งยืน  
**Krungsri Government Bond Thailand ESG Fund**  
(KFGBTHAIESG)

---

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต



# กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรรัฐบาลไทยเพื่อความยั่งยืน (KFGBTHAIESG)



เสริมสร้างความยั่งยืน  
ให้กับพอร์ตและโลก  
ด้วยการลงทุนในตราสารหนี้  
กลุ่มความยั่งยืนของภาครัฐ  
ซึ่งมีความน่าเชื่อถือสูง



กระจายความเสี่ยงจาก  
ความผันผวนในตลาดหุ้น  
และคว่ำประโยชน์จาก  
อัตราดอกเบี้ย  
ในตลาดปัจจุบัน



เหมาะสำหรับนักลงทุนที่  
ต้องการใช้สิทธิลดหย่อนภาษี  
แต่รับความเสี่ยงได้ต่ำ หรือ  
ต้องการลดความเสี่ยง  
ให้พอร์ตการลงทุน

หน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนสะสมมูลค่า (KFGBTHAIESG-A): ไม่มีนโยบายการจ่ายเงินปันผล

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

## การนำหลักเกณฑ์ด้านความยั่งยืนเข้ามาเป็นองค์ประกอบในกระบวนการลงทุน



วัตถุประสงค์การลงทุน  
ที่เกี่ยวกับความยั่งยืน

ส่งเสริมการลงทุนเพื่อความยั่งยืน ผ่านการลงทุนในตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืนของภาครัฐ  
ซึ่งมีเป้าหมายในการระดมเงินเพื่อนำไปใช้ในโครงการต่างๆที่เป็นประโยชน์ต่อความยั่งยืนของ  
สิ่งแวดล้อม/สังคมโดยรวม



กลยุทธ์การลงทุน

เน้นการคัดกรองเชิงบวก (Positive screening) โดยคำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม  
(Environment) หรือด้านความยั่งยืน (Environment, Social, and Governance: ESG)  
ประกอบกับการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร



กระบวนการวิเคราะห์  
และคัดเลือกหลักทรัพย์

ใช้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือต่างๆ เพื่อคัดเลือกตราสารที่จะลงทุนให้สอดคล้องกับ  
วัตถุประสงค์การลงทุนของกองทุน ซึ่งอาจครอบคลุมถึงฐานะทางการเงิน ความสามารถในการ  
ชำระหนี้ ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน หรือผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร เป็นต้น

แหล่งข้อมูล: บลจ.กรุงศรีฯ ณ. มี.ย. 67 • กรอบกลยุทธ์การลงทุนข้างต้นอาจแตกต่างจากพอร์ตการลงทุนจริง และอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามสภาวะตลาด,  
ตราสารที่มีการเสนอขายในตลาด และดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

**คำเตือน :** ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจ  
ลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

## กรอบกลยุทธ์การลงทุน

ประเภทตราสาร  
ที่เน้นลงทุน

เน้นลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐไทย ในกลุ่มที่เกี่ยวข้องกับด้านความยั่งยืน

กรอบอายุ  
ตราสารหนี้ที่ลงทุน

ประมาณ 5 - 15 ปี

คุณภาพของ  
ตราสาร

สูง เนื่องจากกองทุนเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐ

อันดับ  
ความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือถึงขั้นต่ำระดับ Investment grade  
(ณ ปัจจุบันกองทุนจะลงทุนในตราสารภาครัฐทั้งจำนวน)

ระดับความผันผวน

ค่อนข้างสูง เนื่องจากเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุยาว

แหล่งข้อมูล: บลจ.กรุงศรี ฌ มี.ย. 67 • กรอบกลยุทธ์การลงทุนข้างต้นอาจแตกต่างจากพอร์ตการลงทุนจริง และอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามสภาวะตลาด, ตราสารที่มีการเสนอขายในตลาด และดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

**คำเตือน :** ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

## พอร์ตการลงทุนภาคการันตี

สัดส่วน < 20%

ตราสารหนี้ภาครัฐ เงินฝาก และรายการเทียบเท่าเงินฝาก

เป้าหมาย: เน้นการลงทุนเพื่อสภาพคล่อง

สัดส่วน > 80%

ตราสารหนี้ภาครัฐในกลุ่มความยั่งยืน

เป้าหมาย: เน้นการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับ Government Bond ESG Index

Duration ปัจจุบัน: ประมาณ 9-11 ปี

แหล่งข้อมูล: บลจ.กรุงศรีฯ ณ มี.ย. 67 • กรอบกลยุทธ์การลงทุนข้างต้นอาจแตกต่างจากพอร์ตการลงทุนจริง และอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามสภาวะตลาด, ตราสารที่มีการเสนอขายในตลาด และดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

## ตัวอย่างตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืนของไทยที่มีการเสนอขายในตลาด

| ESGLB376A                        |   |
|----------------------------------|---|
| ชื่อ                             | พันธบัตรรัฐบาลเพื่อความยั่งยืนสำหรับปรับโครงสร้างหนี้ (พ.ร.ก. กู้เงินโควิด-19) ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 5  |
| ผู้ออกพันธบัตร                   | กระทรวงการคลัง  |
| ประเภท                           | พันธบัตรรัฐบาลประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่  |
| ประเภทตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน | Sustainability Bond   |
| วัตถุประสงค์                     | เพื่อระดมทุนสำหรับปรับโครงสร้างหนี้เงินกู้ที่นำมาใช้สำหรับโครงการที่เกี่ยวข้องกับการแก้ปัญหาเยี่ยวยา และฟื้นฟูเศรษฐกิจและสังคมที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 |
| อัตราดอกเบี้ยหน้าตัว             | 3.39% ต่อปี   |
| วันออกพันธบัตร                   | 19 ธ.ค. 65  |
| วันครบกำหนดไต่ถอน                | 17 มิ.ย. 80   |

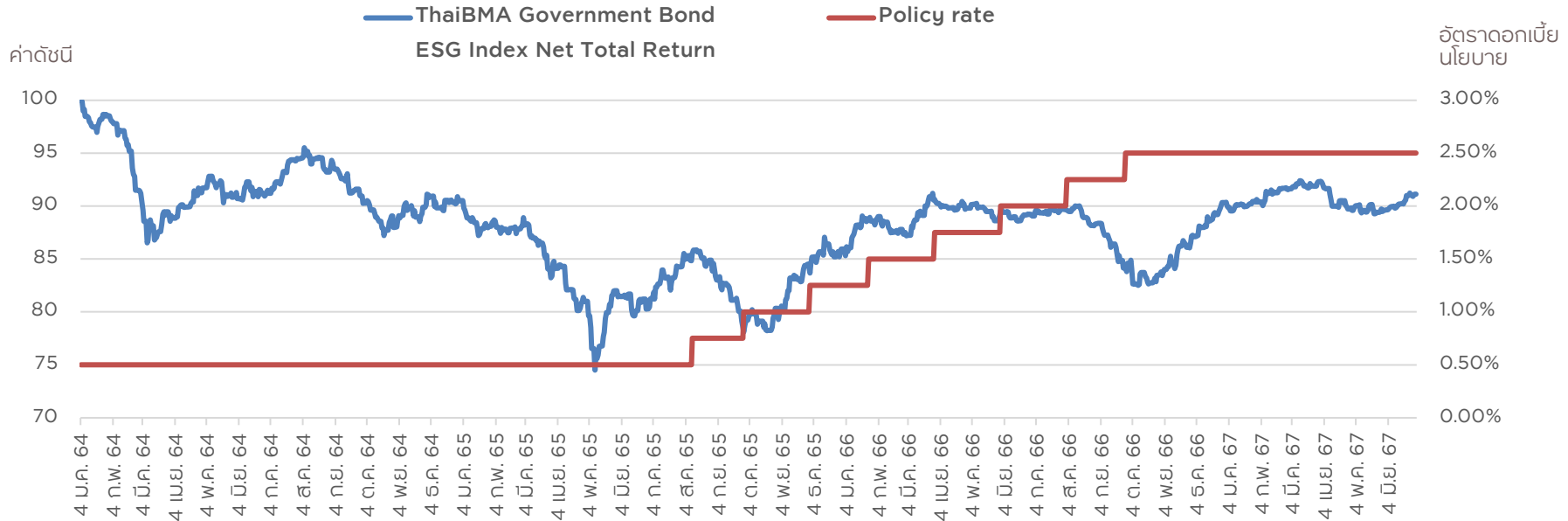
| ESGLB35DA                        |  |
|----------------------------------|--|
| ชื่อ                             | พันธบัตรรัฐบาลเพื่อความยั่งยืนสำหรับบริหารหนี้ให้กู้ต่อในปีงบประมาณ พ.ศ. 2563 ครั้งที่ 1   |
| ผู้ออกพันธบัตร                   | กระทรวงการคลัง   |
| ประเภท                           | พันธบัตรรัฐบาลประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่   |
| ประเภทตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน | Sustainability Bond  |
| วัตถุประสงค์                     | เพื่อปรับโครงสร้างหนี้เงินกู้เพื่อให้กู้ต่อแก่ swf. สำหรับโครงการรถไฟฟ้าสายสีส้ม ช่วงศูนย์วัฒนธรรมแห่งประเทศไทย - มีนบุรี (สุวินทวงศ์) |
| อัตราดอกเบี้ยหน้าตัว             | 1.585% ต่อปี   |
| วันออกพันธบัตร                   | 19 ส.ค. 63   |
| วันครบกำหนดไต่ถอน                | 17 ธ.ค. 78   |

แหล่งข้อมูล: สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ ณ 27 มิ.ย. 67 • ข้อมูลตัวอย่างเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น ไม่ได้หมายความถึงพอร์ตการลงทุนจริงของกองทุน

**คำเตือน :** ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# การเคลื่อนไหวของดัชนี ThaiBMA Government Bond ESG Index Net Total Return

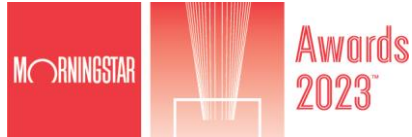
## การเคลื่อนไหวของดัชนีตั้งแต่จัดตั้ง เทียบกับอัตราดอกเบี้ยนโยบาย



แหล่งข้อมูล: ThaiBMA ณ 1 ก.ค. 67 • ข้อมูลตัวอย่างเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น ไม่ได้หมายความถึงผลการดำเนินงานจริงของกองทุน

**คำเตือน :** ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# บริหารโดยทีมผู้จัดการกองทุนคุณภาพ พิสูจน์ด้วยรางวัลจากหลากหลายสถาบันชั้นนำ



## Morningstar Awards 2023

Best Retirement Mutual Fund – Fixed-Income  
Krungsri Medium Term Fixed Income RMF



## Asia Asset Management (HK)

Best of the Best Awards 2023  
Best Bond Manager (ได้รับรางวัลต่อเนื่องเป็นปีที่ 4)



## Fund Selector Asia (HK)

Fixed Income House of the Year



## Money & Banking Awards 2022

Best RMF Fixed Income Fund of the Year: KFCASHRMF

แหล่งข้อมูล: บลจ.กรุงศรี • ข้อมูลรางวัลข้างต้น ไม่มีความเกี่ยวข้องกับการจัดอันดับของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนแต่อย่างใด

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

## รายละเอียดกองทุน

| รายละเอียด                                  | กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรรัฐบาลไทยเพื่อความยั่งยืน (KFGBTHAIESG)   |
|---|--|
| นโยบายการลงทุน                              | กองทุนมีนโยบายลงทุนในตราสารภาครัฐไทย เช่น ตั๋วเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตร ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน หุ้นกู้ หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้ ที่รัฐบาล หรือกระทรวงการคลัง หรือธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน รวมถึงตราสารภาครัฐต่างประเทศ โดยจะลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี่ย หุ้นกู้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี่ย แต่ไม่รวมถึงหุ้นกู้แปลงสภาพ หรือลงทุนในตราสารภาครัฐอื่นใด ซึ่งเป็นพันธบัตรหรือหุ้นกู้หรือตราสารเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) พันธบัตรหรือหุ้นกู้หรือตราสารเพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) หรือพันธบัตรหรือหุ้นกู้หรือตราสารส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability - linked bond) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน |
| วัตถุประสงค์การลงทุนที่เกี่ยวกับความยั่งยืน | กองทุนมีวัตถุประสงค์ในการช่วยส่งเสริมการลงทุนเพื่อความยั่งยืนผ่านการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี่ย หรือหุ้นกู้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี่ยแต่ไม่รวมถึงหุ้นกู้แปลงสภาพ หรือลงทุนในตราสารภาครัฐอื่นใด ซึ่งเป็นพันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) พันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) หรือพันธบัตรหรือหุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability - linked bond)   |
| ระดับความเสี่ยงกองทุน                       | ระดับ 3  |
| ดัชนีชี้วัด                                 | 1. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล ESG ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วนร้อยละ 80<br>2. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุไม่เกิน 1 ปีของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วนร้อยละ 20  |
| นโยบายการจ่ายเงินปันผล                      | หน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนสะสมมูลค่า (KFGBTHAIESG-A): ไม่มีนโยบายการจ่ายเงินปันผล   |

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม ไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต



## รายละเอียดกองทุน (ต่อ)

| รายละเอียด  | กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรรัฐบาลไทยเพื่อความยั่งยืน (KFGBTHAIESG)  |
|---|---|
| วันทำการซื้อหน่วยลงทุน  | <b>ช่วง IPO:</b> ตั้งแต่วันที่ 1 – 6 สิงหาคม 2567 ภายในเวลา 15.30 น. ของวันสุดท้าย (รับเช็คถึงวันที่ 5 สิงหาคม 2567)<br><b>หลัง IPO:</b> ทุกวันทำการซื้อขายของกองทุน ภายในเวลา 15.30 น. (โปรดอ้างอิงจากปฏิทินวันทำการกองทุน)  |
| วันทำการขายหน่วยลงทุน   | ทุกวันทำการซื้อขายของกองทุน ภายในเวลา 15.30 น. (โปรดอ้างอิงจากปฏิทินวันทำการกองทุน)   |
| วันรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน                                       | ภายใน 2 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน (T + 2)   |
| เงินลงทุนขั้นต่ำ  | 500 บาท   |
| ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน (% ของมูลค่าหน่วยลงทุนสุทธิต่อปี) | <b>ค่าธรรมเนียมการจัดการ:</b> ไม่เกิน 2.14% (เก็บจริง: 0.2675%)<br><b>ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์:</b> ไม่เกิน 0.1070% (เก็บจริง: 0.0251%)<br><b>ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน:</b> ไม่เกิน 0.1605% (เก็บจริง: 0.107%)   |
| ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ลงทุน (% ของยอดเงินลงทุน)             | <b>ค่าธรรมเนียมการซื้อ หรือ สับเปลี่ยนเข้า:</b> ไม่เกิน 2.00% (เก็บจริง: ไม่เรียกเก็บ)<br><b>ค่าธรรมเนียมการขายคืน หรือ สับเปลี่ยนออก:</b> ไม่เกิน 2.00% (เก็บจริง: ไม่เรียกเก็บ)<br><b>ค่าปรับกรณีขายคืน/สับเปลี่ยนออกจากหน่วยลงทุนก่อนระยะเวลาถือครองที่กำหนดในโครงการ:</b> ไม่เกิน 0.50% (เก็บจริง: 0.50% สำหรับการลงทุนน้อยกว่า 3 ปี) |

หมายเหตุ: ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน และ/หรือผู้ลงทุนเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว

**คำเตือน :** ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม ไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# คำเตือน

## ข้อกำหนดด้านการลงทุน

เนื่องจากกรอบการลงทุนของกองทุนคือลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย หรือหุ้นกู้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยแต่ไม่รวมถึงหุ้นกู้แปลงสภาพ หรือลงทุนในตราสารภาครัฐอื่นใด ซึ่งเป็นพันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) พันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) หรือพันธบัตรหรือหุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability – linked bond) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน จึงทำให้ขอบเขตของการลงทุนถูกจำกัด

## ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของกองทุนรวมเพื่อความยั่งยืน

- ความเสี่ยงจากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย หรือหุ้นกู้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยแต่ไม่รวมถึงหุ้นกู้แปลงสภาพ หรือลงทุนในตราสารภาครัฐอื่นใด ซึ่งเป็นพันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) พันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) หรือพันธบัตรหรือหุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability-linked bond) ทำให้กองทุนเสียโอกาสในการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไปที่อาจให้ผลตอบแทนที่ดีกว่า
- ความเสี่ยงจากการพึ่งพาข้อมูลด้าน ESG จากแหล่งข้อมูลภายนอก เพื่อใช้ในการวิเคราะห์และคัดเลือกตราสารอาจมีข้อมูลที่ไม่มีสมบูรณ์หรือไม่ถูกต้อง ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะค้นหาข้อมูลเพิ่มเติมจากแหล่งข้อมูลต่างๆ เพื่อให้ข้อมูลที่นำมาใช้ในการวิเคราะห์มีความถูกต้องมากขึ้น
- ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารที่อาจไม่เป็นไปตามกรอบการลงทุนด้านความยั่งยืนที่กองทุนกำหนด เช่น การลงทุนในตราสารที่ผู้ออกตราสารไม่มีอำนาจควบคุม หรือกรณีคู่ค้าของผู้ออกตราสาร (ผู้ขายสินค้า ผู้รับจ้าง และหรือผู้ให้บริการ) อาจมีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกรอบการลงทุนด้านความยั่งยืนที่นอกเหนือไปจากการรับรู้ของบริษัทจัดการ
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง อาจเกิดจากการที่กองทุนไม่สามารถซื้อหรือขายตราสารได้ในราคาหรือระยะเวลาที่เหมาะสม ด้วยเงื่อนไขด้านความยั่งยืนที่กองทุนกำหนด
- การลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน ผู้ลงทุนต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในคู่มือการลงทุนเกี่ยวกับการลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน และซื้อหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่กรมสรรพากรและ/หรือหน่วยงานของทางการประกาศกำหนด จึงเป็นผู้มีสิทธิได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี โดยนำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไปขอยกเว้นภาษีเงินได้ และผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องคำนึงถึงเงื่อนไขสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามเงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนด โดยหากผู้ถือหน่วยลงทุนมีรายการขายคืนหน่วยลงทุนก่อนเงื่อนไขดังกล่าว จะต้องเสียสิทธิประโยชน์ทางด้านภาษีและจะต้องชำระคืนเงินภาษีที่ได้รับลดหย่อน เบี้ยปรับ และเงินเพิ่มให้แก่กรมสรรพากร

# คำเตือน

1. กองทุน Thai ESG เป็นกองทุนที่ส่งเสริมการออมระยะยาว และสนับสนุนการลงทุนเพื่อความยั่งยืนของประเทศไทย ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
2. เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นจากแหล่งข้อมูลต่างๆ ที่น่าเชื่อถือได้ ณ วันที่แสดงข้อมูล แต่บริษัทฯ มิอาจรับรองความถูกต้องความน่าเชื่อถือ และ ความสมบูรณ์ของข้อมูลทั้งหมด โดยบริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์เปลี่ยนแปลงข้อมูลทั้งหมดโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า
3. กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non - investment Grade) หรือตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารดังกล่าวเมื่อรวมกับสัดส่วนการลงทุนของกองทุนหลักจะไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน นอกจากนี้ กองทุนอาจลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted Securities) และตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured note) โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด
4. กองทุนอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน และอาจลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงจึงมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากใช้เงินลงทุนในจำนวนที่น้อยกว่าจึงมีกำไร/ขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง
5. ผู้ลงทุนในกองทุนรวมนี้ จะไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนไปจำหน่าย จ่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกัน
6. กรณีมีการลงทุนในกองทุนหรือหน่วย CIS หากมีผู้ถือหน่วยลงทุนรายใดถือครองหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 บริษัทอาจรายงานการถือครองหน่วยลงทุน และนำส่งข้อมูลส่วนตัวหรือข้อมูลอื่นของผู้ถือหน่วยลงทุนไปยังกองทุนปลายทาง รวมถึงผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องนำส่งเอกสารหลักฐานแสดงที่อยู่ของผู้ถือหน่วยลงทุน และ/หรือข้อมูลอื่นใดตามที่กองทุนปลายทางร้องขอ โดยกองทุนปลายทางอาจส่งต่อข้อมูลดังกล่าวให้กับหน่วยงานต่างๆ ตามกฎหมายของประเทศที่เกี่ยวข้อง โดยถือว่าได้รับการยินยอมจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว
7. ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับมาภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่มและ/หรือเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร

## สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมหรือขอรับหนังสือชี้ชวนกองทุนได้ที่

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด  
ชั้น 1-2 โชนเอ, 12, 18 โชนบี อาคารเพลินจิต เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330  
โทรศัพท์ 0 2657 5757 | โทรสาร 0 2657 5777  
E-mail: [krungsriasset.mktg@krungsri.com](mailto:krungsriasset.mktg@krungsri.com) | Website: [www.krungsriasset.com](http://www.krungsriasset.com)

Thank You

ชีวิตง่าย  
ได้ทุกวัน  
Make Life Simple