

## กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ มั่นใจ มาร์เก็ต (KWI MONEY)

### ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตลาดเงิน
- กลุ่ม Money Market Government

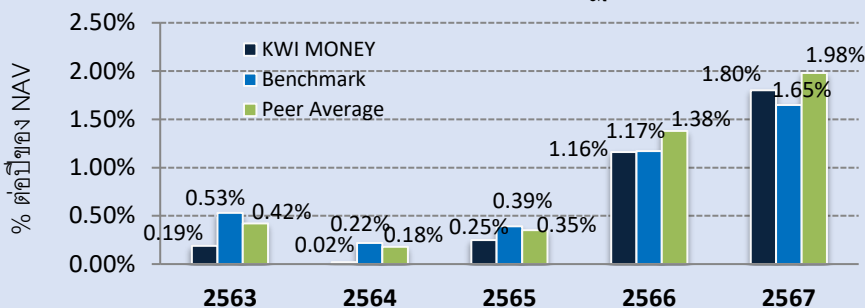
### นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนมีนโยบายลงทุนในตราสารทางการเงิน ตราสารหนี้ หรือเงินฝากที่มีคุณภาพตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด
- สำหรับตราสารที่ลงทุนข้างต้น มีอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น 2 อันดับแรกหรืออันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว 3 อันดับแรกหรือที่เทียบเคียงได้ โดยมีอายุไม่เกิน 397 วันนับแต่วันที่ลงทุนและมี Portfolio Duration ของกองทุน ณ ขณะใดขณะหนึ่งไว้ไม่เกิน 92 วัน
- กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศได้ไม่เกิน 50% ของ NAV [ปัจจุบันยังไม่มีการลงทุนในต่างประเทศ]

### กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

- มุ่งหวังให้ได้รับผลประโยชน์การเคลื่อนไหวสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

### ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)



### ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (% ต่อปี\*)

|                          | YTD  | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี           |
|--------------------------|------|---------|---------|----------------|
| KWI MONEY                | 0.42 | 0.01    | 0.33    | 1.17           |
| ดัชนีชี้วัด              | 0.82 | 0.30    | 0.71    | 1.54           |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 0.92 | 0.35    | 0.78    | 1.76           |
| ความผันผวนกองทุน         | 0.02 | 0.02    | 0.02    | 0.21           |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด    | 0.00 | 0.00    | 0.00    | 0.02           |
|                          | 3 ปี | 5 ปี    | 10 ปี   | ตั้งแต่จัดตั้ง |
| KWI MONEY                | 1.19 | 0.73    | 0.79    | 1.09           |
| ดัชนีชี้วัด              | 1.29 | 0.88    | 1.04    | 1.51           |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 1.51 | 0.98    | 0.98    |                |
| ความผันผวนกองทุน         | 0.15 | 0.13    | 0.10    | 0.17           |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด    | 0.03 | 0.03    | 0.03    | 0.22           |

\* ผลตอบแทนที่มีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไปจะแสดงเป็นผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี

### ระดับความเสี่ยง

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

### 2 : เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ

ลงทุนในเงินฝาก ตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หรือพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีอายุไม่เกิน 397 วัน โดยมีความเสี่ยงต่างประเทศไม่เกิน 50%

### ข้อมูลกองทุนรวม

|                        |                        |
|------------------------|------------------------|
| วันจดทะเบียนกองทุน     | 20 ก.พ. 51             |
| วันเริ่มต้น class      | ไม่มีขั้นต่ำหน่วยลงทุน |
| นโยบายการจ่ายเงินปันผล | ไม่จ่าย                |
| อายุกองทุน             | ไม่กำหนด               |

### ผู้จัดการกองทุนรวม

| ชื่อ - นามสกุล             | วันที่เริ่มบริหารกองทุน |
|----------------------------|-------------------------|
| นางสาวชนัญญานต์ สวัสดิฤกษ์ | 1 กันยายน 2566          |
| นายโฮ หัยม หึง (ริชาร์ด)   | 13 พฤษภาคม 2568         |

### ดัชนีชี้วัด

1. ดัชนีพันธบัตรที่มีอายุคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 3 เดือน สัดส่วน 55%
2. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี สัดส่วน 45%

### คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรองจาก CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar : -

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ  
บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง  
ได้ที่หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

[www.kwiam.com](http://www.kwiam.com)

## การซื้อหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ : ทุกวันทำการ

เวลาทำการ : เวลาเริ่มทำการถึง 15.30 น.

การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ : 1,000 บาท

การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ : ไม่กำหนด

## การขายคืนหน่วยลงทุน

วันทำการขายคืน : ทุกวันทำการ

เวลาทำการ : เวลาเริ่มทำการถึง 13.00 น.

การขายคืนขั้นต่ำ : ไม่กำหนด

ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด

ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 1 วันทำการ นับถัดจากวันรับคำสั่งขายคืน หน่วยลงทุน (T+1) (ประกาศ NAV T+1)

## ข้อมูลเชิงสถิติ

|                            |         |
|----------------------------|---------|
| Maximum drawdown           | -0.12%  |
| Recovering Period          | 0.13 ปี |
| FX Hedging                 | -       |
| อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน | 5.16    |
| Sharpe ratio               | -0.01   |
| Alpha                      | -0.09   |
| Beta                       | 1.00    |
| อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้    | 0.04 ปี |
| Yield to Maturity          | 1.43%   |

## ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

| ค่าธรรมเนียม  | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง            |
|---------------|---------------|---------------------|
| การจัดการ     | 0.7490        | ยกเว้น ไม่เรียกเก็บ |
| รวมค่าใช้จ่าย | 1.0700        | 0.3892              |

ค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดแล้ว

## ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

| ค่าธรรมเนียม                | สูงสุดไม่เกิน          | เก็บจริง               |
|-----------------------------|------------------------|------------------------|
| การขาย                      |                        |                        |
| ▪ กรณีซื้อกองทุนนี้โดยตรง   | ไม่มี                  | ไม่มี                  |
| ▪ กรณีซื้อ Unit-Link        | ไม่มี                  | ไม่มี                  |
| การรับซื้อคืน               |                        |                        |
| ▪ กรณีซื้อกองทุนนี้โดยตรง   | ไม่มี                  | ไม่มี                  |
| ▪ กรณีซื้อ Unit-Link        | ไม่มี                  | ไม่มี                  |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า | ไม่มี                  | ไม่มี                  |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก  | ไม่มี                  | ไม่มี                  |
| การโอนหน่วย                 | ไม่เกิน 200 บาท/รายการ | ไม่เกิน 200 บาท/รายการ |

ค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดแล้ว

หมายเหตุ:

<sup>1</sup> กองทุนไม่มีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก แต่มีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (กองทุนปลายทาง) และค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (กองทุนต้นทาง) (ถ้ามี) ตามอัตราที่บริษัทจัดการกำหนด

<sup>2</sup> บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายตามที่ระบุไว้ในโครงการ โดยอาจเพิ่มอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้ไม่เกินร้อยละ 5 ของค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายภายในรอบระยะเวลา 1 ปี

## สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

| ชื่อทรัพย์สิน               | %NAV  |
|-----------------------------|-------|
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย | 95.61 |
| เงินฝากธนาคาร               | 4.60  |
| สินทรัพย์และหนี้สินอื่น     | -0.21 |

การจัดสรรการลงทุนในผู้ออกตราสาร  
5 อันดับแรก

| ชื่อผู้ออกตราสาร         | %NAV  |
|--------------------------|-------|
| พันธบัตร ธปท. (CB25814B) | 40.26 |
| พันธบัตร ธปท. (CB25821A) | 40.25 |
| พันธบัตร ธปท. (CB25807A) | 15.10 |

## การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ

%NAV

|              | ในประเทศ | national | international |
|--------------|----------|----------|---------------|
| Gov bond/AAA | 50.18    |          |               |
| AA           |          |          |               |
| A            |          |          |               |
| BBB          |          |          |               |
| ต่ำกว่า BBB  |          |          |               |
| Unrated      |          |          |               |

## คำอธิบาย

|                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Maximum Drawdown :           | เปอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่จะช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะมีขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม                                                                                                                                                                                                                                               |
| Recovering Period :          | ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลาสั้นเท่าใด                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| FX Hedging :                 | เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน : | ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 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 แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด                                                                                                                                    |
| Tracking Error :             | อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก tracking error ต่ำ หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า tracking error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Yield to Maturity :          | อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืนนำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้                           |