

2 กองทุนใหม่! ThaiESGX



โอกาสสะสมหุ้นยั่งยืน-ปันผลสูงในพอร์ตการลงทุน
“หลุมหลบภัยยามตลาดผันผวน” พร้อมได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

K-HDThaiESGX-68

ลงทุนหุ้น 100%

K-70ThaiESGX-68

ลงทุนหุ้น 70% และ
ตราสารหนี้ Green Bond 30%

K-HDThaiESGX-L

ลงทุนหุ้น 100%

K-70ThaiESGX-L

ลงทุนหุ้น 70% และ
ตราสารหนี้ Green Bond 30%

เสนอขายครั้งแรก 2 - 8 พ.ค. 2568
เสนอขายครั้งถัดไป 13 พ.ค. - 30 มิ.ย. 2568

วงเงินใหม่ : เฉพาะปี 2568 เท่านั้น

เซฟฟาสีได้สูงสุด 300,000 บาท (ไม่เกิน 30% ของรายได้)

เสนอขาย 13 พ.ค. - 30 มิ.ย. 2568

เฉพาะสับเปลี่ยนจาก LTF
เซฟฟาสีได้สูงสุด 500,000 บาท (ไม่มีเงื่อนไข 30% ของรายได้)

ปีที่ 1 เซฟสูงสุด 300,000 บาท

ปีที่ 2-5 ให้ได้รับยกเว้นเป็นจำนวนเท่าๆ กันในแต่ละปีภาษี

K-HDThaiESGX ความเสี่ยง 6

K-70ThaiESGX ความเสี่ยง 5



ทำไมต้องลงทุนตอนนี้

- ✓ การลงทุนในหุ้นยั่งยืน มีแนวโน้มให้ผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว 5-10 ปี และมีความผันผวนของพอร์ตลงทุนน้อยกว่าดัชนี SET Index
- ✓ การเสริมหุ้นยั่งยืนและปันผลสูงในพอร์ตการลงทุนจะช่วย “ลดความผันผวน” จากปัจจัยภายนอกและภายในที่ไม่แน่นอน เป็นปัจจัยหนุนให้หุ้นยั่งยืน-ปันผลสูง มีความโดดเด่น
- ✓ ในช่วง พ.ค.-มิ.ย. เป็นจังหวะเวลาดี ในการสะสมหุ้นปันผล หลังเครื่องหมาย XD จากสถิติย้อนหลัง 10 ปี พบว่าในช่วงเดือน พ.ค.-มิ.ย. ดัชนี SETHD TRI ปรับลดลงสะท้อนการจ่ายปันผล เป็นโอกาสดีเข้าลงทุน



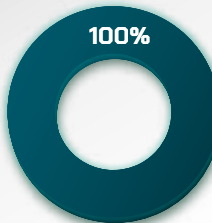
จุดเด่นกองทุน

- ✓ เน้นการลงทุนในหุ้นที่มี SET ESG Rating ที่ดี และมีอัตราการจ่ายเงินปันผลดี อย่างสม่ำเสมอในระดับที่สูงกว่าค่าเฉลี่ยของตลาดรวมถึงผลการดำเนินงานมั่นคง รายได้และกำไรไม่ค่อยผันผวนไปตามวัฏจักรทางเศรษฐกิจ
- ✓ แสวงหาโอกาสในการเพิ่มผลตอบแทนจากการลงทุนโดยลงทุนในหุ้นที่ราคาอยู่ในระดับต่ำกว่ามูลค่าที่แท้จริง และเน้นลงทุนในบริษัทที่มีคุณภาพ
- ✓ เน้นกลยุทธ์การคัดกรองเชิงบวก (Positive screening) และ พิจารณาปัจจัย ESG ร่วมกับปัจจัยอื่นในการตัดสินใจลงทุน (ESG Integration) ในการสร้างพอร์ตการลงทุนในตราสารทุน
- ✓ เพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนมากขึ้น จากการลงทุนในตราสารหนี้ที่หลากหลาย ทั้งพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรหรือหุ้นกู้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน รวมถึงหุ้นกู้เอกชนกลุ่ม Investment Grade

สัดส่วนการลงทุนเบื้องต้น

K-HDThaiESGX

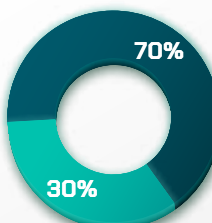
เน้นลงทุนในหุ้นยั่งยืนที่มีการจ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอ และมีศักยภาพในการจ่ายเงินปันผลสูง



- หุ้นเพื่อความยั่งยืน ประมาณ 90-100% Sustainable Investment Strategy
 - ESG Integration
 - Positive Screening

K-70ThaiESGX

เน้นลงทุนในหุ้นยั่งยืนที่มีการจ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอ และมีศักยภาพในการจ่ายเงินปันผลสูงในสัดส่วน 70% และตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน 30%



- หุ้นเพื่อความยั่งยืน ประมาณ 70% Sustainable Investment Strategy
 - ESG Integration
 - Positive Screening

- ตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน ประมาณ 30% กรอบ Duration ประมาณ 5 - 8.5 ปี
 - Green Bond
 - Sustainability Bond
 - Sustainability Bond - Linked Bond

พอร์ตการลงทุนสามารถปรับเปลี่ยนได้ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

มุมมองการลงทุนจากบล.กสิกรไทย เม.ย. 2025 • ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุน หากผู้ลงทุนไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี • กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะโปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน • ขอรับข้อมูลเพิ่มเติม/หนังสือชี้ชวนได้ที่ธนาคารกสิกรไทย และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยศึกษานโยบายกองทุนและความเสี่ยงได้ที่ www.kasikornasset.com • ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสัญญาณถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

เหมาะกับใคร

- ✓ ผู้ลงทุนที่เห็นโอกาสสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนและเติบโตไปกับหุ้นและตราสารภาครัฐไทยที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน (ESG)
- ✓ ผู้ลงทุนที่ต้องการสิทธิลดหย่อนภาษีผ่านกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (ThaiESGX)
- ✓ ผู้ลงทุนที่ต้องการวงเงินลดหย่อนภาษีเพิ่มเติมนอกเหนือจาก SSF/RMF/ThaiESG
- ✓ ผู้ลงทุนที่สามารถลงทุนในระยะยาว ไม่น้อยกว่า 5 ปี วันชนวัน
- ✓ ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาของตราสารหนี้และหุ้น ซึ่งอาจปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นหรือลดลงต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุน

ปี 2568 เลือกลงทุนได้ 2 รูปแบบ

มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน ไม่เกินปีละ 2 ครั้ง

1 วงเงินลงทุนเพิ่ม 3 แสน **K-HDThaiESGX-68**
K-70ThaiESGX-68

2 วงเงินโอนจาก LTF **K-HDThaiESGX-L**
K-70ThaiESGX-L

ข้อควรรู้ก่อนลงทุน

- ✓ กองทุนรวมผสมมีการกระจายการลงทุนไปยังสินทรัพย์ที่หลากหลายทำให้ในระยะยาวกองทุนรวมผสมอาจจะสร้างผลตอบแทนได้น้อยกว่ากองทุนรวมตราสารทุน รวมถึงกองทุนรวมผสมแม้จะมีการจัดพอร์ตการลงทุนเพื่อกระจายความเสี่ยงแล้ว แต่ก็ยังมีโอกาสขาดทุนได้อยู่เช่นกัน
- ✓ การลงทุนในหน่วยลงทุนชนิดไทยเพื่อความยั่งยืน (ThaiESGX) ให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ผู้ถือหน่วยลงทุนมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร หากไม่ปฏิบัติตาม ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดสิทธิประโยชน์ทางภาษี

Thai ESG

ปี 2566

ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน สูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท โดยถือครอง 8 ปี (นับแบบวันชนวัน)

ปี 2567 - 2569

ไม่เกินร้อยละ 30 ของเงินได้พึงประเมิน และสูงสุดไม่เกิน 300,000 บาท โดยถือครอง 5 ปี (นับแบบวันชนวัน)

ปี 2570 - 2575

ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน สูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท โดยถือครอง 8 ปี (นับแบบวันชนวัน)

Thai ESGX

วงเงินลดหย่อนที่ 1

เงินใหม่ เฉพาะปี 2568 ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน สูงสุด 300,000 บาท

วงเงินลดหย่อนที่ 2

สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF เดิม สูงสุด 500,000 บาท (ไม่มีเงื่อนไข 30% ของเงินได้ พึงประเมิน)

- ปีที่ 1 ลดหย่อนภาษีสูงสุด 300,000 บาท
- ปีที่ 2-5 ให้ได้รับยกเว้นเป็นจำนวนเท่าๆ กันในแต่ละปีภาษี

ข้อควรรู้ก่อนลงทุน

ตารางการส่งคำสั่งซื้อ / ขาย / สับเปลี่ยน

K-HDThaiESGX-68 , K-70ThaiESGX-68

ชื่อ	2-8 พ.ค. 68 และ 13 พ.ค. - 30 มิ.ย. 68
สับเปลี่ยนเข้าจากกอง K-TREASURY, K-CASH, K-MONEY, K-SF, K-SFPLUS	2-8 พ.ค. 68 และ 13 พ.ค. - 30 มิ.ย. 68 ยกเว้น K-SFRMF ที่สับเปลี่ยนเข้าได้หลัง Post IPO เท่านั้น
สับเปลี่ยนเข้าจากทุกกอง	13 พ.ค. - 30 มิ.ย. 68 ยกเว้น กองทุน LTF ไม่สามารถสับเปลี่ยนมา class นี้ได้ วันที่ทำรายการซื้อ ThaiESGX ต้องไม่เกิน 30 มิ.ย. 68
สับเปลี่ยนออก	13 พ.ค. 68 เป็นต้นไป ให้สับเปลี่ยนเฉพาะไป Class เงินลงทุนปี 68 เท่านั้น
ขายคืน	13 พ.ค. 68 เป็นต้นไป

K-HDThaiESGX-L , K-70ThaiESGX-L

สับเปลี่ยนเข้าจาก LTF	13 พ.ค. - 30 มิ.ย. 68 วันที่ทำรายการซื้อ ThaiESGX ต้องไม่เกิน 30 มิ.ย. 68
สับเปลี่ยนออก	1 ก.ค. 68 เป็นต้นไป ให้สับเปลี่ยนเฉพาะไป Class สับเปลี่ยนจาก LTF เท่านั้น
ขายคืน	13 พ.ค. 68 เป็นต้นไป

ความเสี่ยงที่สำคัญ

- ความเสี่ยงจากการลงทุนแบบกระจุกตัวในทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน และมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถซื้อหรือขายหลักทรัพย์บางตัวได้ในราคาหรือช่วงเวลาที่เหมาะสม ด้วยเงื่อนไขด้านความยั่งยืนที่กองทุนกำหนด
- ความเสี่ยงจากการพึ่งพาข้อมูลด้าน ESG จากแหล่งข้อมูลภายนอก เพื่อใช้ในการวิเคราะห์และคัดเลือกตราสารอาจมีข้อมูลที่ไม่สมบูรณ์หรือไม่ถูกต้อง ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะค้นหาข้อมูลเพิ่มเติมจากหลายแหล่งที่มา รวมถึงรายงานประจำปีและรายงานความยั่งยืนของบริษัท เพื่อให้ข้อมูลที่นำมาใช้ในการวิเคราะห์มีความถูกต้องมากขึ้น
- กองทุน K-70ThaiESGX มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน กองทุนอาจลงทุนในตราสารต่างประเทศได้ไม่เกิน 20% ของ NAV โดยจะป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมด
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุนและตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง ทำให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากใช้เงินลงทุนในจำนวนที่น้อยกว่าจึงมีกำไร/ขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง
- กองทุนมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวสูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management) ทำให้ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่อาจผันผวนมากกว่ากองทุนที่มุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด (passive management/index tracking) และผู้ลงทุนอาจขาดทุนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก