

กองทุนเปิด K-Plan2

เหมาะสำหรับนักลงทุนที่ต้องการลดความผันผวนจากการลงทุนในสินทรัพย์ใดสินทรัพย์หนึ่งเพียงอย่างเดียว โดยลงทุนในหุ้นไม่เกิน 30% และยังกระจายความเสี่ยงไปลงทุนในต่างประเทศบางส่วน

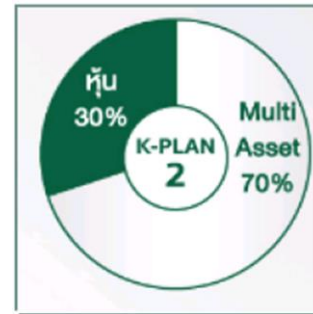
ปัจจัยที่ทำให้กองทุนรวมผสมนำลงทุน

ในภาวะปัจจุบันที่การลงทุนมีความผันผวนมาก การลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์เป็นทางเลือกหนึ่งในการกระจายความเสี่ยงจากการลงทุน โดยเฉพาะสำหรับนักลงทุนที่ไม่ได้จัดทำแผนจัดสรรการลงทุนระยะยาว และต้องการให้ผู้จัดการกองทุนมืออาชีพเป็นผู้จัดสรรการลงทุนให้ตามสถานการณ์ต่างๆ โดยหากเปรียบเทียบผลการดำเนินงานใน 2 เดือนแรกของปี 2563 กองทุน K-Value ซึ่งเป็นการลงทุนในหุ้นไทยเพียงอย่างเดียว มีผลตอบแทนติดลบที่ -13.2% ในขณะที่กองทุน K-Plan2 ที่เป็นกองทุนผสม มีผลตอบแทนติดลบเพียง -3.9% ในช่วงเวลาเดียวกัน

ทำไมต้อง K-Plan2

- เหมาะสำหรับผู้ที่ต้องการถือครองหุ้นไม่เกิน 30% และมีการลงทุนในตราสารทุนกับตราสารหนี้ต่างประเทศได้ไม่เกิน 30% เพื่อกระจายความเสี่ยงในการลงทุน โดยจะป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินไม่ต่ำกว่า 90% ของมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ และไม่ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนกรณีลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศ
- ลงทุนในตราสารหนี้เฉพาะที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ลงทุนได้ (Investment grade)
- ผู้จัดการกองทุนหลักมีประสบการณ์บริหารการลงทุนมากกว่า 10 ปี และบลจ. กสิกรไทย ยังเป็นบลจ.ชั้นนำของอุตสาหกรรมจัดการลงทุนในไทย มีจำนวนผู้จัดการกองทุนมากกว่า 23 ราย และมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการถึง 1.3 ล้านล้านบาท (ข้อมูล ณ สิ้นปี 2563)
- กองทุนไม่มีการจ่ายเงินปันผล

รูปที่ 1: สัดส่วนการลงทุนตามนโยบายของ K-Plan2*



K-PLAN 2

ที่มา: บลจ.กสิ

*K-Plan2 สามารถลงทุนในหุ้นได้ไม่เกิน 30% และที่เหลือจะลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐ ภาคเอกชน หรือเงินฝาก

รูปที่ 2: อัตราผลตอบแทนของ K-Plan2 เทียบกับ benchmark และเทียบกับการลงทุนในหุ้นเพียงอย่างเดียว โดยแทนหุ้นด้วยกองทุน K-Value

Fund	YTD (%)	12m (%)	3y (%)		5y (%)	
			annualized	annualized	annualized	annualized
KPLAN2	-3.9	-1.8	0.9	1.6		
Benchmark**	-2.9	-0.5	1.9	2.3		
KVALUE	-13.2	-14.8	-0.6	0.1		

ที่มา: Bloomberg, ข้อมูล ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563

**Benchmark ของ K-Plan2 ประกอบด้วย 20% SET TRI, 50% TBMA Government Bond Total Return Index (1-3TTM), 10% MSCI ACWI adjusted with exchange rate, 15% TBMA MTM Corporate Bond 1-3 TTM (A- up) Total Return Index, 5% 12-month US Generic Government Yield added with average credit spread for 1-year investment grade corporate (BBB), adjusted with currency hedging cost

คำเตือน: ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคตควรทำความเข้าใจลักษณะกองทุนเงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน; ทั้งนี้เอกสารนี้จัดทำโดยการเรียบเรียงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลสาธารณะเพื่อใช้เป็นข้อมูลสำหรับภายในมิใช่สำหรับการเผยแพร่และไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อชักชวนซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ใด ๆ จึงไม่ถือเป็นการให้ความเห็นหรือคำแนะนำในการตัดสินใจการลงทุนทางการเงินโดยสิ้นเชิงอนึ่งข้อมูลที่ปรากฏอยู่บนเอกสารฉบับนี้ถูกจัดทำและรวบรวมด้วยความสุจริต และพยายามจัดทำขึ้นบนพื้นฐานของแหล่งข้อมูลที่มีความน่าเชื่อถือเพื่อให้เป็นข้อมูลที่ถูกต้อง แต่บริษัทมิอาจรับประกันความถูกต้องครบถ้วนหรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลดังกล่าวได้ผู้ใช้ข้อมูลนี้ต้องใช้ความระมัดระวังด้วยวิจารณญาณของตนเองและรับผิดชอบในความเสียหายต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น