

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย

จำกัด (มหาชน)

การเข้าร่วมการต่อต้านการทุจริต :

ได้รับการรับรอง CAC

กองทุนเปิดกรุงไทยชาริอะฮ์หุ้นระยะยาว

The Krung Thai Shariah Long-Term Equity Fund (KSLTF)

กองทุนรวมตราสารทุน

กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund : LTF)

กองทุนที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ



คุณกำลังจะลงทุนอะไร ?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่นๆ

การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

ลงทุนส่วนใหญ่ในตราสารทุน ที่ผ่านเกณฑ์การคัดเลือกตามหลักศาสนาอิสลามที่มีผลประกอบการและมีแนวโน้มการเจริญเติบโตอยู่ในเกณฑ์ดี ส่วนที่เหลือจะลงทุนในตราสารอื่นๆ และ/หรือเงินฝาก ที่ผ่านเกณฑ์การคัดเลือกตามหลักศาสนาอิสลาม ทั้งนี้ หลักทรัพย์ที่กองทุนจะลงทุนได้ผ่านการหารือหลักการลงทุนตามหลักศาสนาอิสลามกับคณะกรรมการศาสนาของกองทุนเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) และตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structure Note)

กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุน **มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management)**



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนรวมไปลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- กองทุนนี้เหมาะสมกับเงินที่สามารถลงทุนได้มีระยะเวลาไม่น้อยกว่า 7 ปีปฏิทิน และควรเป็นนักลงทุนประเภทบุคคลธรรมดา เพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว
- ผู้ที่สามารถลงทุนในระยะกลางถึงระยะยาว โดยคาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป

กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

- ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ

ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ
- **อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ**



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

คำเตือนที่สำคัญ

- เมื่อครบกำหนดระยะเวลา ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ลงทุนตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2563 จะไม่สามารถได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีอีกต่อไป และบริษัทจัดการจะดำเนินการเปลี่ยนชื่อกองทุน โดยให้ถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว
- ศุภก และเงินฝากธนาคารอิสลามมีลักษณะเฉพาะที่แตกต่างจากตราสารทางการเงินทั่วไป เช่น การจ่ายผลตอบแทนที่เป็นแบบ profit sharing ตามหลักศาสนาอิสลาม ผู้ออกตราสาร/ธนาคารไม่มีข้อผูกพันในการจ่ายผลตอบแทน ผลกระทบต่อกองทุนรวม หากตราสาร/เงินฝากเกิดเหตุผิดนัดชำระหนี้ (default) เป็นต้น ผู้ลงทุนจึงควรลงทุนในกองทุนรวมเมื่อมีความเข้าใจในลักษณะและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินดังกล่าว
- ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวไปจำหน่าย โอน จำน่า หรือนำไปเป็นประกัน
- ผู้ถือหน่วยลงทุนจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดระยะเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่มและเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว รวมทั้งสอบถามและขอรับคู่มือการลงทุนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี)

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD)	ต่ำ				สูง
	< 5%	5-10%	10-15%	15-25%	> 25%

กลุ่มหุ้นที่เน้นลงทุน	ต่ำ				สูง
	general	large cap	mid/small	sector	

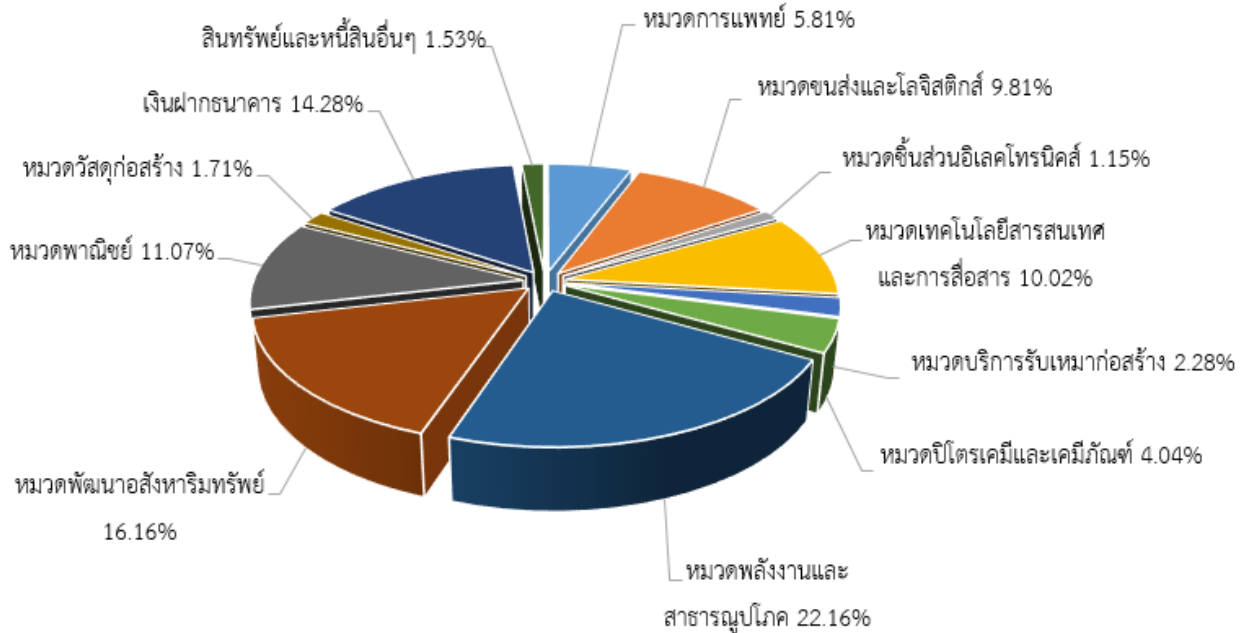
ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกตราสาร

High Issuer Concentration Risk	ต่ำ				สูง
	<= 10%	10%-20%	20%-50%	50%-80%	>80%

*คุณสามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.ktam.co.th



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับ

KSLTF

ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
บมจ. ปตท.	9.65
บมจ. ท่าอากาศยานไทย	8.77
บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา	8.66
บมจ. อินทัช โฮลดิ้งส์	6.98
บมจ. โสม โปรดัคส์ เซ็นเตอร์	5.90

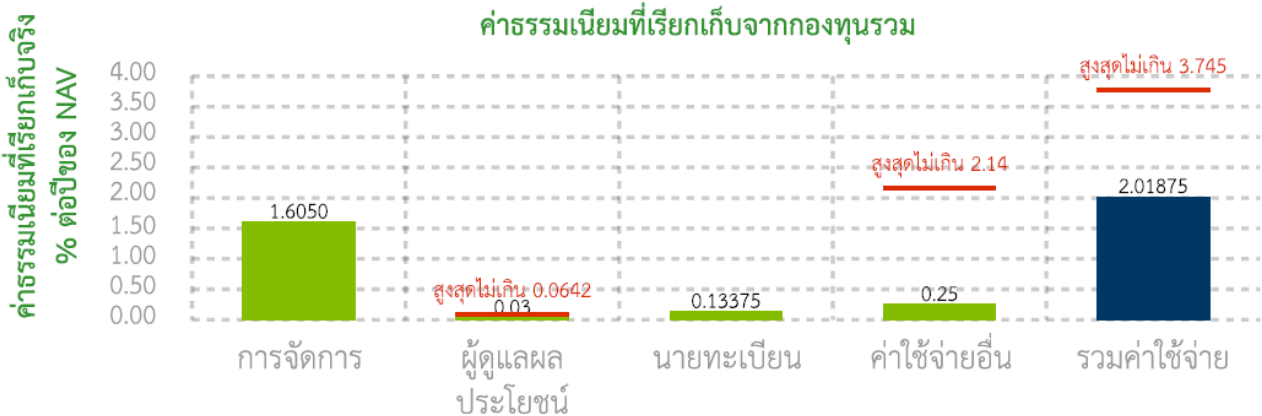
หมายเหตุ: เป็นข้อมูล ณ วันที่ 28 มิถุนายน 2562



ค่าธรรมเนียม

* ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน *

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)



หมายเหตุ :

* เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในตนเองเดียวกัน

** สามารถดูค่าธรรมเนียมย้อนหลัง 3 ปี ในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม (Q & A) ได้ที่ www.ktam.co.th

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

รายการ	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
ค่าธรรมเนียมการขาย	ไม่เกิน 0.25 ⁽¹⁾	ยังไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่เกิน 0.25 ⁽¹⁾	ยังไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนเข้า	200 บาทต่อรายการ	ยังไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนออก	200 บาทต่อรายการ ⁽²⁾	ยังไม่เรียกเก็บ เว้นแต่กรณีสับเปลี่ยนออกไปยัง บลจ.อื่น จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนออก 200 บาทต่อรายการ
ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ตามที่นายทะเบียนกำหนด	

หมายเหตุ : สามารถดูค่าธรรมเนียมย้อนหลัง 3 ปี ในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม (Q & A) ได้ที่ www.ktam.co.th

⁽¹⁾ อัตราค่าธรรมเนียมดังกล่าวได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว โดยในระยะแรกบริษัทจัดการจะยกเว้นไม่คิดค่าธรรมเนียม ทั้งนี้ ในกรณีที่จะเริ่มคิดค่าธรรมเนียม บริษัทจัดการจะแจ้งอัตราค่าธรรมเนียมให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน โดยจะติดประกาศ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการและตัวแทน และลงประกาศในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อย 1 ฉบับ

⁽²⁾ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนคิดค่าธรรมเนียม โดยติดประกาศ ณ ที่ทำการของบริษัทจัดการ และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

⁽³⁾ สามารถดูค่าธรรมเนียมย้อนหลัง 3 ปี ในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม (Q & A) ได้ที่ www.ktam.co.th



ผลการดำเนินงานในอดีต

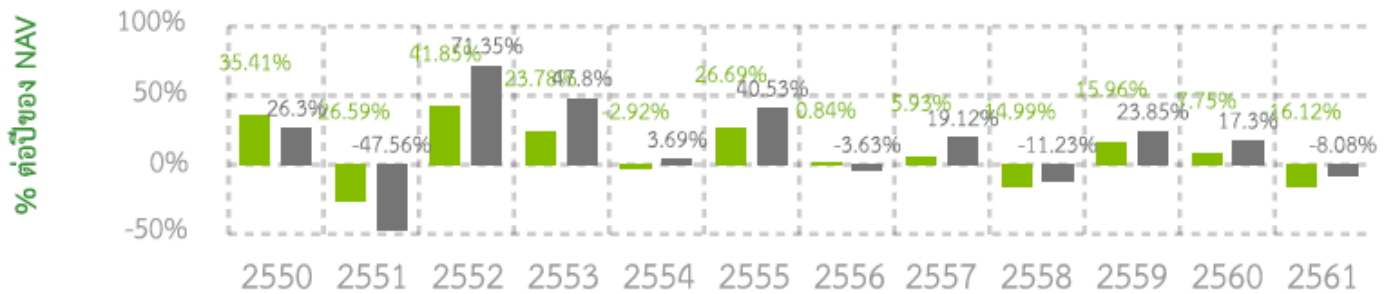
* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *

ดัชนีชี้วัด คือ ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน 100.00%

แบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน

■ กองทุนรวม

■ BENCHMARK



กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี คือ -24.51%

ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (standard deviation) คือ 12.38% ต่อปี

ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Equity General

* คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ <https://www.aimc.or.th>

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด

กองทุน	Year to Date	3 เดือน	Percentile	6 เดือน	Percentile	1 ปี	Percentile	3 ปี	Percentile	5 ปี	Percentile	10 ปี	Percentile	ตั้งแต่จัดตั้ง
ผลตอบแทนกองทุนรวม	7.06%	3.71%	95.00	7.06%	95.00	0.86%	95.00	1.10%	95.00	-0.99%	95.00	5.79%	95.00	6.44%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด	12.78%	6.61%	50.00	12.78%	25.00	11.86%	25.00	9.56%	25.00	6.38%	25.00	15.22%	5.00	11.79%
ความผันผวนของกองทุน	8.75%	8.39%	75.00	8.75%	75.00	11.68%	75.00	12.28%	95.00	12.38%	95.00	14.47%	25.00	16.07%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	8.03%	7.75%	50.00	8.03%	50.00	10.88%	50.00	10.39%	50.00	11.62%	75.00	15.72%	75.00	18.69%

*เป็นข้อมูล ณ วันที่ 28 มิถุนายน 2562 คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.ktam.co.th



ข้อมูลอื่น ๆ

นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่ายเงินปันผล		
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		
วันที่จดทะเบียน	27 ธันวาคม 2549		
อายุโครงการ	ไม่กำหนด		
ซื้อและขายคืนหน่วยลงทุน	<p><u>วันทำการซื้อ</u> : ทุกวันทำการ ในระหว่างเวลาเริ่มเปิดทำการจนถึงเวลา 15.30 น. มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : 500 บาท มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป : 500 บาท</p> <p><u>วันทำการขายคืน</u> : ทุกวันทำการ ในระหว่างเวลาเริ่มเปิดทำการ - 15.30 น. - มูลค่าขั้นต่ำของการส่งขายคืน : ไม่กำหนด - จำนวนหน่วยลงทุนขั้นต่ำของการส่งขายคืน : ไม่กำหนด - มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ : ไม่กำหนด - จำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ : ไม่กำหนด - ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : ภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน แต่โดยทั่วไปจะได้รับเงินภายใน T+3 คือ 3 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน</p> <p>คุณสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่: www.ktam.co.th</p>		
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง/ บริหารจัดการด้าน	วันที่เริ่มบริหาร กองทุนรวมนี้
	คุณจรัมพงศ์ รัตนะโสภา	ผู้จัดการกองทุนหลักตราสารทุน	10 สิงหาคม 2560
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ของกองทุนรวม (PTR)	ในรอบระยะเวลาที่ผ่านมาย้อนหลัง 1 ปี เท่ากับ 80.49% (ปริมาณการซื้อขายทรัพย์สินของกองทุน เทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวม)		
ผู้สนับสนุนการขาย หรือรับซื้อคืน	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจแต่งตั้งผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติมหรือยกเลิก การแต่งตั้งผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในภายหลังได้ โดยผู้สนใจลงทุนสามารถ สอบถามรายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการ		
ติดต่อสอบถาม รับหนังสือชี้ชวน ร้องเรียน	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ที่อยู่ : เลขที่ 1 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 32 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขต สาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ : 0-2686-6100 website : www.ktam.co.th email : callcenter@ktam.co.th		

ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ที่ website :
www.ktam.co.th

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต
- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือ ได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 26 สิงหาคม 2562 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

คำอธิบายเพิ่มเติม

ความเสี่ยงจากการผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของราคา หรือ ผลการตอบแทนโดยรวมของตราสารปรับตัวขึ้น - ลง โดยได้รับผลกระทบจากปัจจัยทางเศรษฐกิจ หรือภาวะตลาด เช่น การเมือง เศรษฐกิจ ความผันผวนของค่าเงิน อัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายเงินต้น และหรือดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด

ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ซื้อหรือขายตราสารไม่ได้ในระยะเวลาหรือราคาตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากโอกาสในการซื้อหรือขายตราสารมีจำกัด

ความเสี่ยงทางธุรกิจ (Business Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสารที่กองทุนไปลงทุน ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงความสามารถในการทำกำไรของบริษัท โดยเฉพาะมีสาเหตุจากภาวะการแข่งขัน ความผิดพลาดของผู้บริหาร เป็นต้น ทำให้ผู้ลงทุนในตราสารต้องสูญเสียเงินลงทุนได้