

## KTAM Income and Growth น่าสนใจอย่างไร?

### 01 ให้ออกสารับรายได้เป็นประจำจากกองทุน

กองทุนเปิดเคแอม อินคัม แอนด์ โกรท ฟันด์ (KT-IGF-R) ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ เปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับกระแสเงินสดจากรายได้เงินปันผลจริงจากกองทุนรวมหลักทั้งหมด หรือบางส่วนไม่เกินปีละ 12 ครั้ง ด้วยการขายคืนอัตโนมัติ<sup>2</sup> (เป็นวิธีการลดหน่วย)

### 02 กลยุทธ์ผ่านการพิสูจน์ผลงานมาอย่างยาวนาน

Allianz GI Income and Growth Fund A ให้ผลตอบแทนเฉลี่ย 7.40% ต่อปี ตั้งแต่กองทุนจัดตั้งครั้งแรกในเดือน กุมภาพันธ์ 2550<sup>3</sup>

### 03 ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนในสกุลเงินบาท

กองทุนมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนในสกุลเงินบาทในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าเงินลงทุนในต่างประเทศ<sup>4</sup>

### 04 กลยุทธ์ที่แตกต่างเพื่อเพิ่มโอกาสในการลงทุน

กองทุนรวมหลักแบ่งสัดส่วนการลงทุน 1 ใน 3 ในแต่ละชนิดตราสาร เพื่อให้ได้กระแสเงินสดรับสำหรับจ่ายแก่ผู้ลงทุน ให้ออกสารับผลตอบแทนบางส่วนจากตลาดขาขึ้น และลดความเสี่ยงจากตลาดขาลง

### 05 ได้รับการจัดอันดับจาก Morningstar

กองทุนรวมหลักได้รับการจัดอันดับจาก **MORNINGSTAR** ★★★★★ (ที่มา: Allianz Global Investors ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60)

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้รับประกันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

## ปัจจัยเสี่ยงที่ควรพิจารณา

1. กองทุนรวมหลักอาจลงทุนในหุ้นกู้แปลงสภาพ ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าระดับที่ลงทุนได้ ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งมีความเสี่ยงที่สูงกว่า เช่น ความเสี่ยงจากการถูกใช้สิทธิ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระคืน และดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ดังนั้น จึงก่อให้เกิดความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนจะได้รับเงินลงทุนน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ ผลตอบแทนในอดีตของกองทุน มิได้รับประกันอัตราผลตอบแทนในอนาคต
2. กองทุนรวมหลักมีการกระจายความเสี่ยงในระดับจำกัด เนื่องจากการลงทุนกระจุกตัวอยู่ในสหรัฐอเมริกาและแคนาดา
3. กองทุนรวมหลักอาจพิจารณาลงทุนในตราสารอนุพันธ์ ซึ่งอาจทำให้กองทุนได้รับความเสี่ยงระหว่างคู่สัญญา ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงทางตลาด อย่างไรก็ตาม กองทุนรวมหลักจะไม่เน้นลงทุนในตราสารอนุพันธ์โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการป้องกัน
4. การจ่ายเงินปันผลของกองทุนรวมหลักตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนมาจากรายได้ของกองทุนรวมหลัก และ/หรือเงินลงทุนซึ่งมาจากผลตอบแทน หรือการลดส่วนของกองทุนผู้ลงทุนได้ลงทุนไว้ (ส่วนของกองทุนในที่นี้ รวมถึงกำไรส่วนเกินที่ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง) และ/หรือกำไรส่วนเกินที่อื่นอันเกิดจากเงินลงทุนเริ่มต้นนั้น
5. แม้ว่ากองทุนนี้จะใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน แต่ก็ไม่อาจกำจัดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดลงได้ ผู้ลงทุนยังคงจะเผชิญความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยนระหว่างสกุลเงินของกองทุนรวมหลัก และสกุลเงินบาทบางส่วน ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนได้รับเงินคืนน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกเมื่อมีการขายคืนหน่วยลงทุน

<sup>2</sup> เป็นเพียงเป้าหมายที่เป็นเหตุให้มีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเท่านั้น ไม่ใช้การประมาณการหรือการรับประกันว่าผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนจากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ ทั้งนี้ หากภาวะตลาดหรือภาวะการลงทุนเปลี่ยนแปลงไปจากการคาดการณ์ กองทุนรวมอาจไม่ดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติก็ได้

<sup>3</sup> กองทุน AllianzGI Income and Growth เป็นกองทุนที่เสนอขายเฉพาะนักลงทุนสหรัฐฯ โดยมีนโยบายและทีมผู้บริหารเดียวกันกับกองทุนรวมหลัก อัตราผลตอบแทนในอดีตมิได้รับประกันถึงอัตราผลตอบแทนในอนาคต

<sup>4</sup> โปรดศึกษานโยบายป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพิ่มเติมจากหนังสือชี้ชวน

## ข้อมูลกองทุน KT-IGF

ชื่อกองทุน	กองทุนเปิดเคแอม อินคัม แอนด์ โกรท ฟันด์ ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย KTAM Income and Growth Fund Not for Retail Investors
ประเภทกองทุน	กองทุนรวมที่ลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund)
ชนิดของหน่วยลงทุน	ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (KT-IGF-R)
นโยบายการลงทุน (กองทุนรวมหลัก) <sup>5</sup>	กองทุนมีเป้าหมายในการเติบโตของเงินทุนและรายได้ในระยะยาว โดยจะลงทุนในหลักทรัพย์ 3 ประเภทหลักที่จดทะเบียนในสหรัฐฯ ได้แก่ หุ้นสามัญและหลักทรัพย์ประเภทหุ้นอื่นๆ ตราสารหนี้ และหุ้นกู้แปลงสภาพ (Convertible Securities) โดยการดำรงสัดส่วนระหว่างประเภทหลักทรัพย์ขึ้นไปให้ผู้จัดการกองทุนรวมหลักเห็นสมควร
ระดับความเสี่ยงกองทุน	ระดับ 5 (กองทุนรวมผสม)
ประเภทผู้ลงทุน	ผู้ลงทุนที่มีรายย่อยและ/หรือผู้มีเงินลงทุนสูง
วันจดทะเบียนกองทุน	29 กันยายน 2557
สกุลเงิน (กองทุนรวมหลัก)	ดอลลาร์สหรัฐฯ
นโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (ในรูปสกุลเงินบาท) <sup>6</sup>	โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าเงินลงทุนในต่างประเทศ
อายุโครงการ	ไม่กำหนด
เงินลงทุนขั้นต่ำ	550,000 บาท (ห้าแสนห้าหมื่นบาทถ้วน)
ค่าธรรมเนียมการขาย <sup>7</sup>	ไม่เกิน 5.00% ต่อปี (ปัจจุบันเรียกเก็บ 1.00% ต่อปี)
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน <sup>7</sup>	ไม่เกิน 3.00% ต่อปี (ปัจจุบันไม่เรียกเก็บ)
ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุน <sup>7</sup>	ไม่เกิน 2.68% ต่อปี (ปัจจุบันเรียกเก็บ 0.67% ต่อปี)
วันรับคำสั่งซื้อ/ขายคืน <sup>8</sup>	ทุกวันที่ทำการซื้อขาย ภายในเวลา 14.00 น.
วันรับเงินค่าขายคืน	ภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ผู้ดูแลผลประโยชน์	บมจ.ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
นายทะเบียนหน่วยลงทุน	บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย

<sup>5</sup> Allianz Income and Growth Fund ซึ่งเป็นกองทุนรวมหลักของกองทุนเปิดเคแอม อินคัม แอนด์ โกรท ฟันด์ มิได้มีการขาย

หรือเสนอขายในประเทศไทยแต่อย่างใด

<sup>6</sup> โปรดศึกษานโยบายป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพิ่มเติมจากหนังสือชี้ชวน

<sup>7</sup> รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว อาจเปลี่ยนแปลงได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

<sup>8</sup> วันทำการซื้อขาย หมายถึง วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการกำหนดไว้ในรายละเอียดโครงการซึ่งเป็นวันที่ตามปฏิทินที่เป็นวันทำการตามปกติของบริษัทจัดการและวันทำการของประเทศไทยรวมทั้งสิ้นและวันทำการของประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ (ถ้ามี) หรือตามที่บริษัทจัดการประกาศกำหนดโปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมจากหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

### หากท่านมีข้อสงสัยหรือต้องการข้อมูลเพิ่มเติม หรือหนังสือชี้ชวน โปรดติดต่อ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)  
1 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 32 ถ.สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120  
โทร. 02-686-6100 กด 9 ต่างจังหวัดโทรฟรี 1 800 295 592 www.ktam.co.th  
หรือผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุน

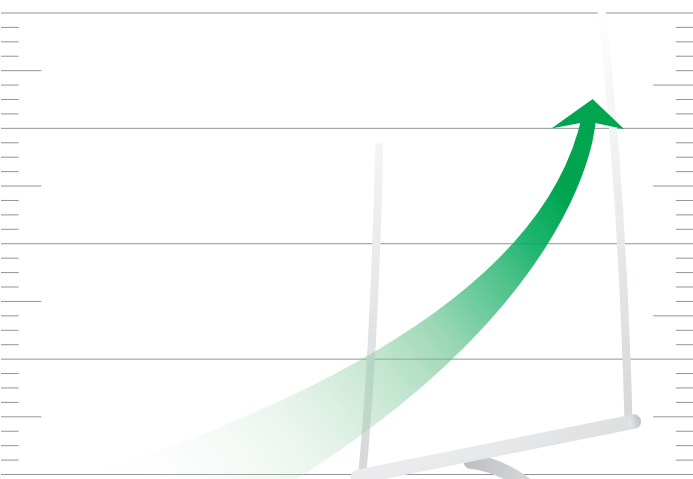
กองทุนเปิดเคแอม อินคัม แอนด์ โกรท ฟันด์  
ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

โอกาสรับรายได้  
ที่แตกต่าง  
สูงสุดไม่เกิน  
12 ครั้งต่อปี\*

KT-IGF

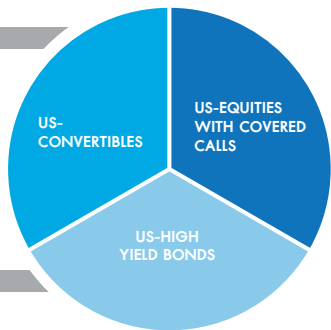
\* ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับผลการจ่ายเงินปันผลของกองทุนรวมหลักที่กองทุนแปลงทุนหรือจากรายได้จากการลงทุนสุทธิบวก/หักกำไรหรือขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้น (ถ้ามี)

กองทุนนี้เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่มีรายย่อยและ/หรือผู้มีเงินลงทุนสูงที่มีศักยภาพในการดูแลตนเอง และสามารถยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้สูงกว่ากองทุนที่เสนอขายต่อผู้ลงทุนทั่วไป พร้อมทั้งนักลงทุนจึงควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้แนะนำการลงทุน ก่อนทำการลงทุน



# KT-IGF

กลยุทธ์ลงทุนของกองทุนรวมหลัก Allianz Income and Growth



## 3 ประสานการลงทุน สู่ 1 เป้าหมาย เพื่อโอกาสรับ “รายได้ และการเติบโต”

- 01** **หุ้นกู้แปลงสภาพ (US Convertible Bonds)**
  - เปิดโอกาสรับผลตอบแทนบางส่วนจากตลาดหุ้นขาขึ้น โดยมีความเสี่ยงที่ใกล้เคียงกับตราสารหนี้
- 02** **High Yield Bond (US High Yield Bonds)**
  - ผลตอบแทนเคลื่อนไหวไปในทิศทางที่แตกต่างจากสินทรัพย์อื่นฯ ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการกระจายการลงทุนของกองทุน
- 03** **หุ้น และการขายสิทธิที่จะซื้อในหุ้นที่กองทุนถืออยู่ (US Equities with Covered Calls)**
  - สร้างรายได้จากการขายสิทธิฯ อัตราเงินปันผลหุ้น รวมถึงโอกาสรับผลตอบแทนบางส่วนจากตลาดหุ้นขาขึ้น
  - ช่วยลดความเสี่ยงบางส่วนจากตลาดหุ้นขาลง

ที่มา : Allianz Global Investors

## สัดส่วนการลงทุนของกองทุนรวมหลัก

**Sector Allocation – Equities/Equities Securities (%)**

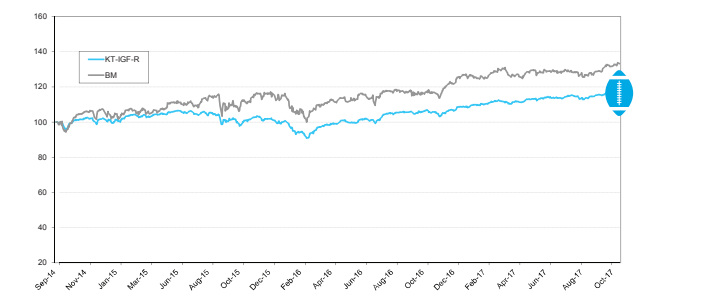
IT	34.4
CONS. DISC.	15.6
HEALTHCARE	14.9
INDUSTRIALS	12.0
CONS. STAPLES	5.3
FINANCIALS	5.2
MATERIALS	3.3
ENERGY	2.9
TELECOM SERVICES	0.9
OTHERS	0.9
LIQUIDITY	4.4

<b>Rating Allocation - High Yield Bonds (%)</b>		<b>Rating Allocation - Convertible Bonds (%)</b>	
BB	44.6	NOT RATED	58.4
B	40.7	BB	12.9
CCC	8.1	B	10.9
NOT RATED	1.9	BBB	9.9
LIQUIDITY	3.2	A	2.9
		CCC	0.8
		LIQUIDITY	4.3

ที่มา: Allianz Global Investors ข้อมูล ณ วันที่ 31 ต.ค. 60

## ผลการดำเนินงานของกองทุน KT-IGF

### ผลการดำเนินงานของกองทุนเทียบกับดัชนีมาตรฐาน



ผลการดำเนินงาน	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	Year to date	ย้อนหลัง 1 ปี (ต่อปี)	ย้อนหลัง 3 ปี (ต่อปี)	นับตั้งแต่จัดระเบียบกองทุน
KT-IGF-R	2.14%	3.86%	8.34%	11.87%	5.17%	5.29%
Benchmark*	3.97%	3.66%	6.69%	14.97%	9.24%	9.81%
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	3.85%	3.92%	3.89%	4.19%	6.64%	6.78%
Information Ratio <sup>1</sup>	-1.00	0.02	0.22	-0.38	-0.37	-0.40

ที่มา: KTAM ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2560  
 \*Benchmark = ค่ารวม S&P 500 โนสเทลเงินดอลลาร์สหรัฐ ค่ารวมโดยปรับสัดส่วนต่างๆอัตราแลกเปลี่ยนเป็นเงินสกุลบาท การวัดผลการค้าเงินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ให้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการค้าเงินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน  
<sup>1</sup>Information Ratio: แสดงความสามารถของผู้จัดการกองทุนในการสร้างผลตอบแทนเมื่อเทียบกับความเสี่ยง

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้รับประกันถึงผลงานดำเนินการในอนาคต

## ประวัติการซื้อขายหุ้นหน่วยอัตโนมัติ

### กองทุนเปิดเคแอม อินคัม แอนด์ โกรท พันด์ (KT-IGF)

ครั้งที่	วันที่ทำการซื้อขายหุ้นหน่วยอัตโนมัติ	มูลค่า NAV ต่อหน่วย ณ วันที่ผู้ถือหน่วยได้รับสิทธิ์	อัตราซื้อหุ้นต่อหน่วย (บาท)	อัตราซื้อหุ้น % ต่อปี*
1	19 ธ.ค. 59	10.8559	0.0837	9.6595%
2	19 ม.ค. 60	10.9808	0.0833	9.4952%
3	17 ก.พ. 60	11.1438	0.0819	9.1826%
4	17 มี.ค. 60	11.1575	0.0836	9.3757%
5	20 เม.ย. 60	11.1277	0.0545	6.0435%
6	17 พ.ค. 60	11.3055	0.0550	5.9975%
7	19 มิ.ย. 60	11.3755	0.0550	5.9564%
8	19 ก.ค. 60	11.4658	0.0553	5.9454%
9	18 ส.ค. 60	11.2872	0.0550	6.0097%
10	19 ก.ย. 60	11.5675	0.0558	5.9475%
11	19 ต.ค. 60	11.6611	0.0539	5.6950%
12	17 พ.ย. 60	11.7547	0.0537	5.6246%

\*อัตราซื้อหุ้นหน่วย % ต่อปี =  $[(1 + \text{อัตราซื้อหุ้นต่อหน่วย/มูลค่าทรัพย์สินต่อหน่วย ณ วันที่รับซื้อหุ้น})^{12} - 1] \times 100$   
 ที่มา: KTAM ข้อมูล ณ วันที่ 20 พ.ย. 60  
 หมายเหตุ: ตั้งแต่เดือน พ.ค. 60 ผู้จัดการกองทุนพิจารณาจัดซื้อหุ้นต่อหน่วย เพื่อนำปันผลรับบางส่วนจากกองทุนรวมหลักกลับไปลงทุนในกองทุนรวมหลัก เพิ่มโอกาสในการเติบโตของเงินลงทุน  
**ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้รับประกันถึงผลงานดำเนินการในอนาคต**

## แหล่งที่มาของรายได้ของกองทุนรวมหลัก เพื่อจ่ายกระแสเงินสดแก่ผู้ลงทุน ประกอบด้วย

- อัตราดอกเบี้ยหน้าตัวของ High Yield Bond
- อัตราดอกเบี้ยหน้าตัวของหุ้นกู้แปลงสภาพ
- เงินปันผลจากหุ้นสามัญ
- รายได้จากการขายสิทธิบางส่วนในหุ้นที่กองทุนถืออยู่ (Covered Call Option Premiums)
- กำไรส่วนเกินทุนจากการลงทุนใน High Yield Bond
- กำไรส่วนเกินทุนจากการลงทุนในหุ้นกู้แปลงสภาพ
- กำไรส่วนเกินทุนจากการลงทุนในหุ้นสามัญ<sup>1</sup>

ผู้ลงทุนต้องทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน และควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้แนะนำการลงทุนก่อนทำการลงทุน

<sup>1</sup>กลยุทธ์การขายสิทธิบางส่วนในหุ้นที่กองทุนถืออยู่ อาจจำกัดผลตอบแทนจากการราคาหุ้นที่ปรับเพิ่มขึ้นเหนือราคาของกองทุนเข้าทำสัญญากับผู้ค้า ทั้งนี้กลยุทธ์ดังกล่าวอาจส่งผลให้กองทุนรับรายได้กำไรส่วนเกินทุนในจำนวนหรือสูงจนเป็นเหตุให้กองทุนรวมหลักถูกจัดเก็บภาษีในอัตราที่สูงขึ้นได้