

**กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน**

Krung Thai SS Fund

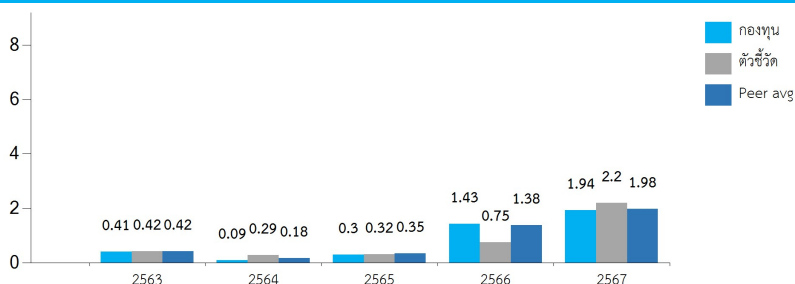
KTSS

**ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม**

- กองทุนรวมตราสารหนี้
- กองทุนรวมตลาดเงิน (Money Market Fund)
- กองทุนที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กลุ่ม Money Market Government

**นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน**

- ลงทุนในเงินฝาก ตราสารแห่งหนี้ และ/หรือตราสารทางการเงินอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด หรือเห็นชอบให้ลงทุนได้ ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืนหรือ มีอายุสัญญาไม่เกิน 397 วัน นับตั้งแต่วันที่กองทุนได้ลงทุนหรือเข้าทำสัญญา
- มุ่งหวังให้ผลประโยชน์สูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management)

**ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)**

**ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด**

|                          | YTD  | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี* | 3 ปี* | 5 ปี* | 10 ปี* | ตั้งแต่จัดตั้ง* |
|--------------------------|------|---------|---------|-------|-------|-------|--------|-----------------|
| กองทุน                   | 0.94 | 0.30    | 0.68    | 1.60  | 1.50  | 0.95  | 1.00   | 1.66            |
| ดัชนีชี้วัด              | 1.18 | 0.39    | 0.90    | 1.94  | 1.43  | 0.97  | 0.93   | 1.30            |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 1.02 | 0.32    | 0.74    | 1.69  | 1.53  | 1.00  | 0.98   |                 |
| ความผันผวนกองทุน         | 0.06 | 0.06    | 0.06    | 0.07  | 0.08  | 0.08  | 0.06   | 0.11            |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด    | 0.10 | 0.09    | 0.09    | 0.10  | 0.09  | 0.08  | 0.06   | 0.08            |

หมายเหตุ : \* % ต่อปี

**ระดับความเสี่ยง**

 ต่ำ 

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

 สูง

เสี่ยงต่ำ

ความเสี่ยงของกองทุน ระดับ 1 หมายถึง กองทุนรวมตลาดเงิน ที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ

**ข้อมูลกองทุนรวม**

วันจดทะเบียนกองทุน 11/05/49

วันเริ่มต้น class N/A

นโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่มี

อายุกองทุน ไม่กำหนดอายุโครงการ

**ผู้จัดการกองทุนรวม**

นาย ณัฐพงษ์ ขจรกิจอภิรักษ์ ตั้งแต่ 01/09/66

**ดัชนีชี้วัด**

1. ดัชนีตราสารหนี้ภาครัฐระยะสั้น (Short-term Government Bond Index) (70%)
2. ดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้น (ThaiBMA Commercial Paper Index) ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (15%)
3. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ (BBL, KBANK, SCB) หลังหักภาษี (15%)

**คำเตือน**

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรองจาก CAC

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

[www.ktam.co.th](http://www.ktam.co.th)

| การซื้อขายหน่วยลงทุน                | การขายคืนหน่วยลงทุน                                                   |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| วันทำการซื้อ : ทุกวันทำการ          | วันทำการขายคืน : ทุกวันทำการ                                          |
| เวลาทำการ : 08.30-15.30 น.          | เวลาทำการ : 08.30-15.30 น.                                            |
| การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ : ไม่กำหนด   | การขายคืนขั้นต่ำ : ไม่กำหนด                                           |
| การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ : ไม่กำหนด | ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด                                          |
|                                     | ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : T+1 คือ 1 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน |

หมายเหตุ : ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืนจะไม่เกิน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

| ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV) |               |          |
|-------------------------------------------------------|---------------|----------|
| ค่าธรรมเนียม                                          | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
| การจัดการ                                             | 0.6955        | 0.2675   |
| รวมค่าใช้จ่าย                                         | 1.0700        | 0.3987   |

หมายเหตุ : \* เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน \*\* รวมค่าใช้จ่าย (เก็บจริง) เป็นของรอบบัญชีที่ผ่านมา

| ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย) |                     |                     |
|-------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| ค่าธรรมเนียม                                                | สูงสุดไม่เกิน       | เก็บจริง            |
| การขาย                                                      | ไม่มี               | ไม่มี               |
| การรับซื้อคืน                                               | ไม่มี               | ไม่มี               |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า                                 | ไม่มี               | ไม่มี               |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก                                  | ไม่มี               | ไม่มี               |
| การโอนหน่วย                                                 | ดูหมายเหตุเพิ่มเติม | ดูหมายเหตุเพิ่มเติม |

หมายเหตุ : \* เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน \*\* ค่าธรรมเนียมการการโอนหน่วยลงทุน ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ

| ข้อมูลเชิงสถิติ            |               |
|----------------------------|---------------|
| Maximum Drawdown           | -0.02 %       |
| Recovering Period          | N/A           |
| FX Hedging                 | N/A           |
| อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน | 6.36 เท่า     |
| อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้    | 2 เดือน 7 วัน |
| Yield to Maturity          | 1.45          |

| การจัดสรรการลงทุนในผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก |       |
|---------------------------------------------|-------|
| ผู้ออก                                      | % NAV |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย                         | 84.12 |
| บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)                    | 5.27  |
| บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป             | 4.00  |
| บมจ. เบทาโกร                                | 1.46  |
| บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร                     | 1.32  |

หมายเหตุ :

| การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ(%) |          |          |               |
|----------------------------------------------|----------|----------|---------------|
|                                              | ในประเทศ | National | International |
| Gov bond/AAA                                 | 84.77    |          |               |
| AA                                           | 5.06     |          |               |
| A                                            | 9.08     |          |               |
| BBB                                          |          |          |               |
| ต่ำกว่า BBB                                  |          |          |               |
| Unrated/non                                  |          |          |               |

หมายเหตุ :

| สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน |       | ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก                         |       |
|--------------------------------|-------|-------------------------------------------------------|-------|
| ทรัพย์สิน                      | % NAV | ทรัพย์สิน                                             | % NAV |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย    | 84.12 | พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 29/92/68 24/10/2025 | 24.97 |
| ตัวแลกเงิน                     | 13.61 | พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 30/91/68 30/10/2025 | 13.53 |
| สินทรัพย์และหนี้สินอื่นๆ       | 0.97  | พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 27/90/68 09/10/2025 | 9.61  |
| ตัวเงินค้ำ                     | 0.64  | พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 34/91/68 27/11/2025 | 9.28  |
| หุ้นกู้                        | 0.53  | พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 33/91/68 20/11/2025 | 6.61  |
| เงินฝากธนาคาร                  | 0.12  | หมายเหตุ :                                            |       |

หมายเหตุ :

## คำอธิบาย

**Maximum Drawdown** เพอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุด ไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลงค่า Maximum Drawdownเป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

**Recovering Period** ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

**FX Hedging** เพอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

**อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน** ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับ ผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 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 แสดงว่า หลักทรัพย์ ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

**Tracking Error** อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก tracking error ต่ำ หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า tracking error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น

**Yield to Maturity** อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืน นำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปีจึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครอง ตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

โทรศัพท์ 0-2686-6100 แฟกซ์ 0-2670-0430 [www.ktam.co.th](http://www.ktam.co.th)

เลขที่ 1 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 32 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120