

หนังสือชี้ชวนสรุปข้อมูลสำคัญ



บลจ.กรุงศรี จำกัด
ซึ่งได้รับการรับรองโดย CAC*

(*โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้าน
การทุจริตของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย)

กองทุนเปิดกรุงศรีไดเวอร์ซิไฟด์อินคัม
Krungsri Diversified Income Fund (KFDIVERSE)

(หน่วยลงทุนชนิดสะสมมูลค่า: KFDIVERS-A)

กองทุนรวมตราสารหนี้

กองทุนรวมหน่วยลงทุนประเภท Feeder Fund

กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่นๆ

การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

(1) นโยบายการลงทุน

- กองทุนเปิดกรุงศรีไดเวอร์ซิไฟด์อินคัม: จะนำเงินไปลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ PIMCO GIS Diversified Income Fund, Class Institutional - Income (USD) (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- กองทุน PIMCO GIS Diversified Income Fund (กองทุนหลัก): มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัทต่างๆ ทั่วโลกอย่างน้อย 2 ใน 3 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน โดยจะกระจายการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีวันครบกำหนดอายุของตราสารที่แตกต่างกัน ซึ่งรวมถึงตราสารหนี้ที่จัดอยู่ในระดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ตราสารหนี้ที่ให้ผลตอบแทนสูง (High Yield) และตราสารหนี้แปลงสภาพ (Convertible Securities) นอกจากนี้ กองทุนหลักอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตต่ำกว่า B โดยจะลงทุนได้ไม่เกิน 10% ของทรัพย์สินของกองทุนหลัก
- กองทุนไทยอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non - investment Grade) หรือตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารดังกล่าวรวมกันไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และเมื่อรวมกับกองทุนหลักจะมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารดังกล่าวไม่เกินร้อยละ 60 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน นอกจากนี้ กองทุนอาจลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบบ (Structured Note)
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงประเภทและลักษณะพิเศษของกองทุนรวมในอนาคตให้เป็นกองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds) หรือกองทุนรวมที่มีการลงทุนโดยตรงในตราสารและ/หรือหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือสามารถกลับมาเป็นกองทุนรวมฟีดเดอร์ (Feeder Fund) ได้ โดยไม่ทำให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุน (Risk Spectrum) เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนซึ่งขึ้นอยู่กับสถานการณ์ตลาด โดยเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุน

(คุณสามารถศึกษาข้อมูลกองทุนหลักได้จาก www.pimco.com)

(2) กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

- กองทุนเปิดกรุงศรีไดเวอร์ซิไฟด์อินคัม มุ่งหวังให้ผลประโยชน์ไหลตามกองทุนหลัก (Passive Management) ส่วนกองทุนหลัก PIMCO GIS Diversified Income Fund มีกลยุทธ์ในการบริหารแบบเชิงรุก (Active Management)



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- ผู้ลงทุนที่สามารถรับความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ที่กองทุนหลักไปลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นหรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- ผู้ลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก และยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้นได้

กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

- ผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
- ผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนเฉพาะในตราสารหนี้ที่มีคุณภาพดี สภาพคล่องสูงและมีความผันผวนของราคาต่ำ เนื่องจากกองทุนรวมนี้ไม่ถูกจำกัดโดยกฎเกณฑ์ให้ต้องลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวเช่นเดียวกับกองทุนรวมตลาดเงิน

ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ
- **อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ**

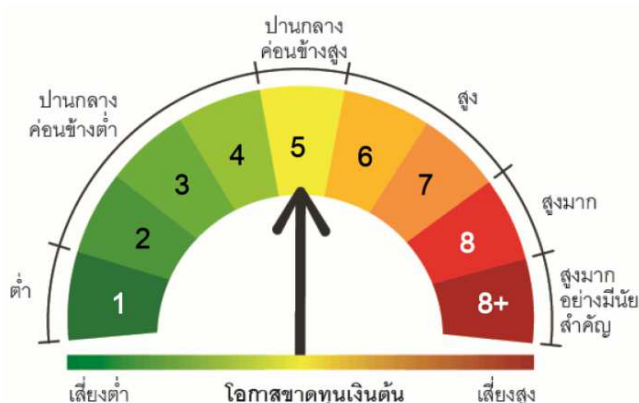


คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

คำเตือนที่สำคัญ

- กองทุนหลักมีการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non - investment grade) หรือตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) โดยตราสารดังกล่าวอาจเป็นตราสารหนี้ของบริษัทที่อยู่ในกลุ่มประเทศตลาดเกิดใหม่ (Emerging Market) ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงสูงขึ้นจากการไม่ได้ชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย
- กองทุนจะทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเกือบทั้งหมด โดยไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งอาจมีต้นทุนสำหรับการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง โดยทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น
- กองทุนหลักอาจทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนโดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนหลัก กองทุนจึงอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)
- กองทุนไทยและ/หรือกองทุนหลักอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน และอาจลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง จึงมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมที่ลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง เนื่องจากใช้เงินลงทุนในจำนวนที่น้อยกว่าจึงมีกำไร/ขาดทุนสูงกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงโดยตรง
- กองทุนหลักอาจมีการจำกัดการไถ่ถอนหน่วยลงทุนในกรณีในวันทำการซื้อขายใด มีรายการไถ่ถอนหน่วยลงทุนมากกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหลัก กองทุนหลักอาจปรับลดจำนวนหน่วยลงทุนที่ต้องการไถ่ถอนตามสัดส่วนที่ขอไถ่ถอน เพื่อให้มูลค่าการไถ่ถอนในวันทำการซื้อขายนั้นๆ ไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนหลัก และจะพิจารณาการไถ่ถอนหน่วยลงทุนในส่วนที่เกินกว่าอัตราที่กำหนดในวันทำการซื้อขายถัดไป ซึ่งอาจส่งผลทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับชำระคืนค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าที่กำหนดไว้
- กองทุนมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนเป็น 2 ชนิด ได้แก่ ชนิดสะสมมูลค่า และรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนชนิดของหน่วยลงทุนภายในกองทุนนี้ได้ตามเงื่อนไขที่บริษัทจัดการกำหนด และบริษัทจัดการจะแยกคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนแต่ละชนิด โดยมูลค่าหน่วยลงทุนของหน่วยลงทุนแต่ละชนิดอาจมีมูลค่าเท่ากันหรือแตกต่างกันได้
- บริษัทจัดการจะปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกองทุนหลักโดยรายงานการถือครองหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 25 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่กำหนดไว้แล้วทั้งหมดของกองทุนให้กับผู้มีอำนาจหน้าที่ของกองทุนหลัก และอาจนำส่งข้อมูลส่วนตัวของผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวเช่น สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนและ/หรือสำเนาหนังสือเดินทาง เป็นต้น และ/หรือขอข้อมูลหรือเอกสารเพิ่มเติมอื่นใดจากผู้ถือหน่วยลงทุนในภายหลังก็ได้ เพื่อให้เป็นไปตามที่กองทุนหลักร้องขอ หากผู้ถือหน่วยลงทุนรายใดปฏิเสธการให้ข้อมูลหรือเอกสารเพิ่มเติมดังกล่าวหรือมีพฤติกรรมเข้าข่ายและ/หรือมีความผิดตามกฎหมายอันมีผลทำให้บริษัทจัดการไม่สามารถปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกองทุนหลักได้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะระงับหรือหยุดให้บริการและดำเนินการคืนเงินลงทุนตามมูลค่าหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน โดยถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะไม่สามารถนำเรื่องดังกล่าวมาใช้เป็นสิทธิเรียกร้องความเสียหายจากเหตุดังกล่าวจากบริษัทจัดการได้แต่อย่างใด
- กองทุนรวมนี้ลงทุนกระจุกตัวในประเทศสหรัฐอเมริกา ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

1. ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (credit risk)

credit rating ตาม

อันดับความน่าเชื่อถือส่วนใหญ่ของกองทุน

international credit rating

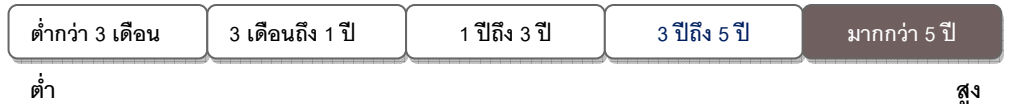


*ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า BBB เท่ากับ 22% ของกองทุนหลักตามมูลค่าตลาด (ข้อมูล ณ 31 มีนาคม 2563)

หมายเหตุ : แรเงากรณีที่กองทุนลงทุนในอันดับความน่าเชื่อถือนั้นเกินกว่า 20% ของ NAV

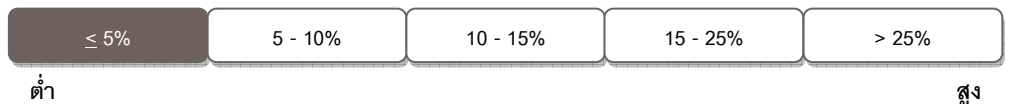
2. ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน

อายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน



ความผันผวนของผลการ

ดำเนินงาน (SD)

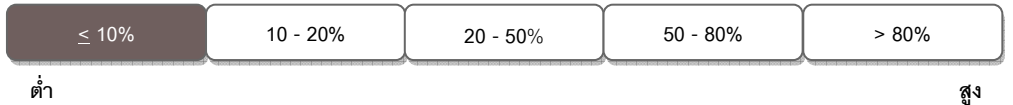


3. ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว

- ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่ง (high issuer concentration risk)

การลงทุนกระจุกตัวในผู้ออก

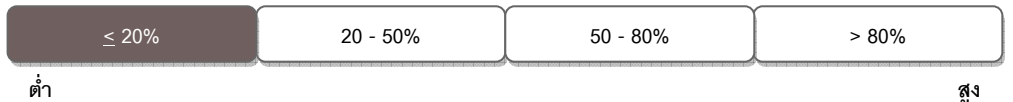
ตราสารรวม



- ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง (high sector concentration risk)

การลงทุนกระจุกตัวในหมวด

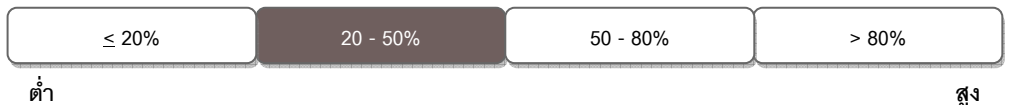
อุตสาหกรรมรวม



- ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในประเทศใดประเทศหนึ่ง (high country concentration risk)

การลงทุนกระจุกตัว

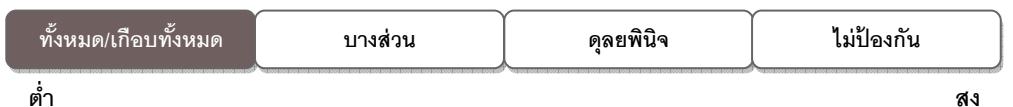
รายประเทศรวม



หมายเหตุ: กองทุนรวมมีการลงทุนกระจุกตัวในประเทศสหรัฐอเมริกา

4. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (exchange rate risk)

การป้องกันความเสี่ยง fx



หมายเหตุ: กองทุนรวมมีการป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่า 90% ของเงินลงทุนในต่างประเทศ

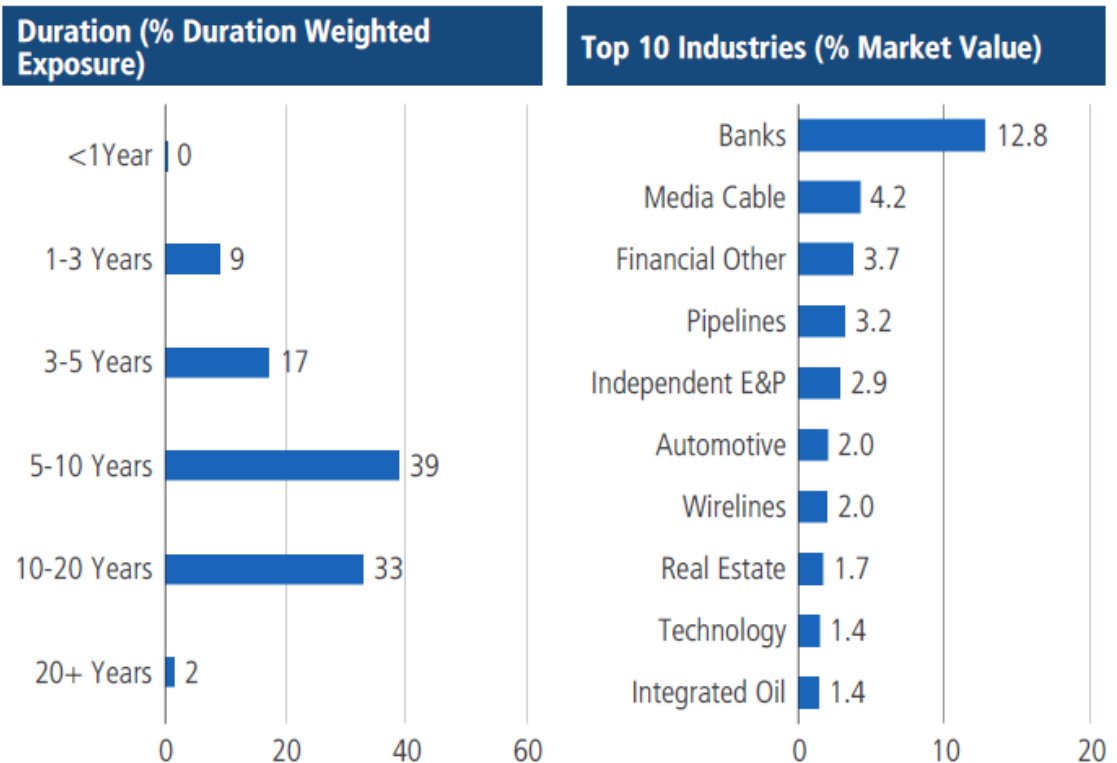
ข้อมูล ณ 31 มีนาคม 2563

*คุณสามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.krungsriasset.com



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

ข้อมูลการลงทุนของกองทุนหลัก



แหล่งที่มา : Factsheet ของกองทุนหลัก PIMCO GIS Diversified Income Fund, Class Institutional - Income (USD)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563

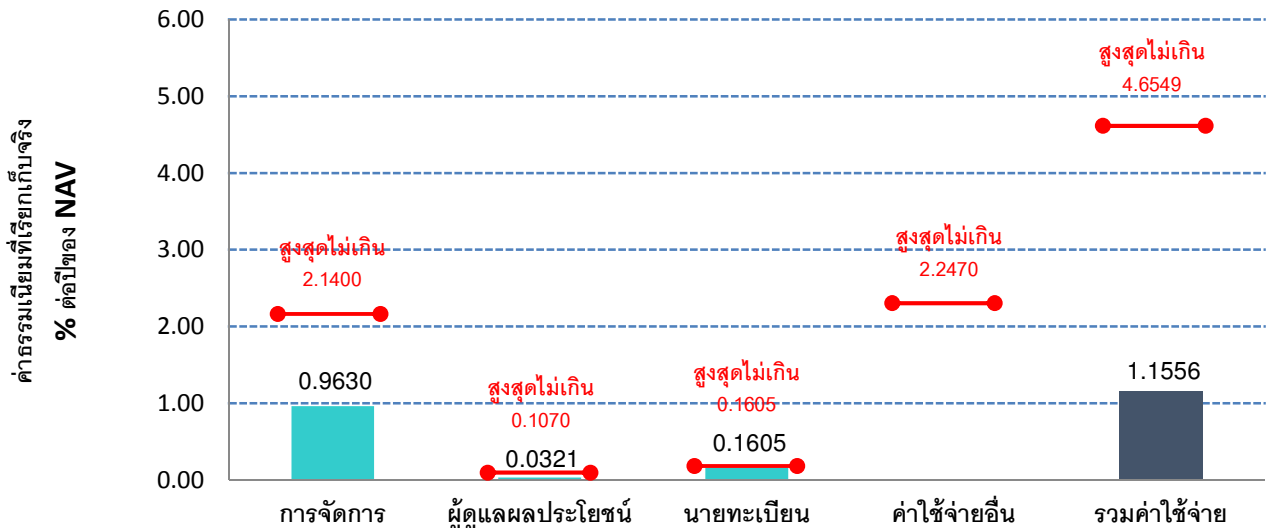


ค่าธรรมเนียม

*ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ
ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน*

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม



หมายเหตุ : คุณสามารถดูข้อมูลค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงจากกองทุนย้อนหลังได้ที่ www.krungsriasset.com

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

รายการ	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
ค่าธรรมเนียมการขาย		
(1) ในช่วงการเสนอขายครั้งแรก ตามแต่ยอดเงินลงทุน		
• น้อยกว่า 30 ล้านบาท	2.00 %	1.00 %
• ตั้งแต่ 30 ล้านบาทขึ้นไป	2.00 %	0.75 %
(2) ภายหลังจากการเสนอขายครั้งแรก ทุกยอดเงินลงทุน	2.00 %	1.00 %
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	2.00 %	ยังไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	2.00 %	เช่นเดียวกับค่าธรรมเนียมการขาย
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	2.00 %	ยังไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	10 บาท ต่อ 1,000 หน่วย หรือ เศษของ 1,000	10 บาท ต่อ 1,000 หน่วย หรือ เศษของ 1,000
ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน	50 บาท	50 บาท
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ตามที่จ่ายจริง	ตามที่จ่ายจริง

หมายเหตุ :

- (1) บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างชนิดหน่วยลงทุนภายใต้กองทุนนี้
- (2) ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม และ/หรือผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนข้างต้น เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายของกองทุนหลัก PIMCO GIS Diversified Income Fund, Class Institutional - Income (USD)

1. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน (ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)	
(1) ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 5.00% (ยกเว้นไม่เรียกเก็บ)*
(2) ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ไม่มี
2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (ร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม)	
(1) ค่าธรรมเนียมการจัดการ	0.69%**
(2) ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมด	0.69%

หมายเหตุ :

- * กองทุน PIMCO GIS Diversified Income Fund, Class Institutional - Income (USD) ได้ยกเว้นค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนให้กับกองทุนเปิดกรุงศรีไดเวอริซิไฟด์อินคัม
- ** กองทุนหลักอาจเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ของกองทุนได้



ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *

ดัชนีชี้วัด/อ้างอิง (Benchmark) คือ

1. Bloomberg Barclays Global Aggregate Credit ex Emerging Markets, USD Hedged Index สัดส่วน 33.34%
2. ICE BofAML BB-B Rated Developed Markets High Yield Constrained Index, USD Hedged Index สัดส่วน 33.33%
3. JPMorgan EMBI Global, USD Hedged Index สัดส่วน 33.33%

บริษัทจัดการจะใช้ตัวชี้วัดตามกองทุนหลักในสกุลเงินเหรียญสหรัฐฯ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน

ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Global Bond Discretionary F/X Hedge or Unhedge

*คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.krungsriasset.com

ผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก

Performance (Net of Fees)	1 Mo.	3 Mos.	6 Mos.	1 Yr.	3 Yrs.	5 Yrs.	10 Yrs.	SI
Class Institutional, Acc (%) ³	-8.73	-7.78	-6.16	-0.41	3.09	3.94	5.51	6.13
Net of 5% Preliminary Charge ⁴	-13.30	-12.39	-10.86	-5.39	1.34	2.89	4.97	5.76
Class Institutional, Inc (%) ³	-8.76	-7.82	-6.19	-0.41	3.08	3.95	5.51	6.41
Net of 5% Preliminary Charge ⁴	-13.30	-12.45	-10.88	-5.40	1.33	2.89	4.97	5.93
Benchmark (%)	-9.85	-9.07	-7.52	-2.45	1.93	3.11	5.08	—

Past performance is not necessarily indicative of future performance. Benchmark Performance represents the following: June 30 2005 to November 9 2015 - (1/3 each-Barclays Global Aggregate Credit Component USD Hdgd, BofA Merrill Lynch Global High Yield BB-B Rated Constrained USD Hdgd, JPMorgan EMBI Global); November 10 2015 onwards - (1/3 each - Bloomberg Barclays Global Aggregate Credit ex Emerging Markets, USD Hedged; ICE BofAML BB-B Rated Developed Markets High Yield Constrained Index, USD Hedged; and JPMorgan EMBI Global, USD Hedged). All periods longer than one year are annualised. SI is the performance since inception. ³ Performance shown is on a NAV-to-NAV basis in the denominated currency, excluding the preliminary charge and on the assumption that distributions are reinvested, as applicable. ⁴ Performance shown is on a NAV-to-NAV basis in the denominated currency, taking into account the preliminary charge and on the assumption that distributions are reinvested, as applicable. A preliminary charge of up to 5% may or may not be deducted from the subscription amount depending on the distributor from whom you had purchased shares, as such this may not represent actual performance returns.

หมายเหตุ :

- (1) ที่มา: Factsheet ของกองทุนหลัก PIMCO GIS Diversified Income Fund, Class Institutional - Income (USD) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563
- (2) ผลตอบแทนในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลตอบแทนในอนาคต



ข้อมูลอื่น ๆ

นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย		
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		
วันที่จดทะเบียน	28 พฤษภาคม 2563		
อายุโครงการ	ไม่กำหนด		
ซื้อและขายคืนหน่วยลงทุน	<p>วันทำการซื้อ :</p> <ul style="list-style-type: none"> ช่วง IPO: ระหว่างวันที่ 19 – 26 พฤษภาคม 2563 ภายในเวลา 15.30 น. ของวันสุดท้าย ทั้งนี้ จะรับชำระเป็นเช็คจนถึงวันที่ 26 พฤษภาคม 2563 หลัง IPO: เริ่มตั้งแต่วันที่ 4 มิถุนายน 2563 เป็นต้นไป ทุกวันทำการซื้อขายของกองทุน ภายในเวลา 15.30 น. <p>มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : 2,000 บาท มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป : 2,000 บาท</p> <p>วันทำการขายคืน :</p> <p>เริ่มตั้งแต่วันที่ 4 มิถุนายน 2563 เป็นต้นไป ทุกวันทำการซื้อขายของกองทุน ภายในเวลา 15.30 น.</p> <p>มูลค่าขั้นต่ำของการขายคืน : 2,000 บาท ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : 200 หน่วย ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : T+3 คือ 3 วันทำการหลังจากวันทำการขายคืน โดยไม่นับรวมวันหยุดต่างประเทศ</p> <p>คุณสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่ : เว็บไซต์ www.krungsriasset.com</p>		
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	ชื่อ นามสกุล	ขอบเขตหน้าที่	วันที่เริ่มบริหารกองทุนรวมนี้
	นายจาตุรนต์ สอนไฉ	ผู้จัดการกองทุนต่างประเทศ	28 พฤษภาคม 2563
	นายชูศักดิ์ อวยพรชัยสกุล	ผู้จัดการกองทุนต่างประเทศ	28 พฤษภาคม 2563
ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน	<ul style="list-style-type: none"> ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ทุกสาขา โทร. 1572 หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ ทั้งนี้ คุณสามารถตรวจสอบรายชื่อผู้สนับสนุนการขายฯ เพิ่มเติมได้ที่ www.krungsriasset.com 		
ติดต่อสอบถามรับหนังสือชี้ชวนร้องเรียน	<p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด 898 อาคารเฟลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 1-2 โซนเอ ชั้น 12 ชั้น 18 โซนบี ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ : 0-2657-5757 โทรสาร 0-2657-5777 Website : www.krungsriasset.com Email : krungsriasset.clientservice@krungsri.com หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน</p>		
ธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	คุณสามารถตรวจสอบธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ที่ www.krungsriasset.com/th/Investment/RelatedPartyTransactions.html		

สรุปข้อมูลสำคัญที่ผู้ลงทุนควรทราบเกี่ยวกับกองทุน PIMCO GIS Diversified Income Fund, Class Institutional - Income (USD) (กองทุนหลัก):

ชื่อกองทุน:	PIMCO GIS Diversified Income Fund, Class Institutional - Income (USD)
ลักษณะเฉพาะของ Class Institutional - Income (USD):	(1) เป็น Class ที่ทำการซื้อขายหน่วยลงทุนในสกุลเงินเหรียญสหรัฐ (2) ขายให้กับผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และมีการจ่ายเงินปันผล
วันที่จดทะเบียนกองทุน:	8 กันยายน 2551
วัตถุประสงค์ และนโยบายการลงทุน:	<p>กองทุนมีวัตถุประสงค์การลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนโดยรวมสูงสุดและสอดคล้องกับการบริหารการลงทุนด้วยความรอบคอบ</p> <p>กองทุนลงทุนในตราสารหนี้หลากหลายประเภท ซึ่งมีอายุของตราสารที่แตกต่างกัน ในสัดส่วนอย่างน้อยสองในสามของทรัพย์สินของกองทุน โดยทั่วไปแล้วอายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนจะอยู่ในระยะเวลา ± 2 ปี ของอายุเฉลี่ยของดัชนี 3 ดัชนีที่มีการถ่วงน้ำหนักเท่าเทียมกัน ได้แก่ Bloomberg Barclays Global Aggregate Credit ex-Emerging Markets, ICE BofAML BB-B Rated Developed Markets High Yield Constrained Index, และ JPMorgan EMBI Global ซึ่งทั้ง 3 ดัชนีดังกล่าวล้วนมีการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเมื่อเทียบกับเงินดอลลาร์สหรัฐฯ</p> <p>กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทต่าง ๆ ที่มีอายุของตราสารแตกต่างกัน และอาจนำทรัพย์สินทั้งหมดของกองทุนไปลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีอันดับเครดิตต่ำกว่าระดับที่น่าลงทุนที่อยู่ระหว่างการผิมนัดชำระดอกเบี้ยหรือชำระคืนเงินต้น หรือมีความเสี่ยงว่าจะผิมนัดชำระหนี้ในระยะเวลาอันใกล้ ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนในหลักทรัพย์ที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตต่ำกว่า B โดย Moody's หรือ S&P หรือ Fitch (หรือเป็นหลักทรัพย์ซึ่งที่ปรึกษาการลงทุนเห็นว่ามีความปลอดภัยเพียงพอกัน ในกรณีที่ไม่มีการจัดอันดับเครดิตสำหรับหลักทรัพย์ดังกล่าว) ได้ไม่เกิน 10% ของทรัพย์สินของกองทุน นอกจากนี้ กองทุนยังอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องทางการเงินและธุรกิจกับหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์เกิดใหม่โดยไม่จำกัดสัดส่วนการลงทุน</p> <p>กองทุนอาจลงทุนในหลักทรัพย์ที่สามารถแปลงสภาพเป็นตราสารทุนได้ในสัดส่วนไม่เกิน 25% ของทรัพย์สินทั้งหมด และอาจลงทุนในตราสารทุนในสัดส่วนไม่เกิน 10% ของทรัพย์สินทั้งหมด ทั้งนี้ กองทุนมีแผนการลงทุนโดยรวมไม่เกินหนึ่งในสามของทรัพย์สินทั้งหมดในหลักทรัพย์เหล่านี้ คือ (1) หลักทรัพย์ที่สามารถแปรสภาพเป็นตราสารทุน (2) ตราสารทุน (รวมถึงใบสำคัญแสดงสิทธิในการแปลงสภาพเป็นตราสารทุน) (3) บัตรเงินฝาก และ (4) ตัวแลกเปลี่ยนที่ธนาคารรับรอง นอกจากนี้ กองทุนอาจลงทุนไม่เกิน 10% ของทรัพย์สินทั้งหมดในหน่วยลงทุนของโครงการกองทุนรวมอื่นๆ และอาจลงทุนไม่เกิน 10% ของทรัพย์สินทั้งหมดในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องต่ำและตราสารในตลาดเงิน ได้แก่ Loan Participations และ Loan Assignments</p> <p>กองทุนอาจมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ทั้งในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ และสกุลเงินอื่น ๆ โดยตราสารในสกุลเงินที่ไม่ใช่ดอลลาร์สหรัฐฯ จะต้องมีส่วนไม่เกิน 20% ของทรัพย์สินรวม ดังนั้น การเคลื่อนไหวของราคาตราสารหนี้ทั้งในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ และสกุลเงินอื่น ๆ จึงอาจมีผลกระทบต่อผลตอบแทนของกองทุน</p> <p>กองทุนอาจลงทุนในตราสารอนุพันธ์ เช่น ฟิวเจอร์ส, ออปชั่น, สัญญาสวอป (ซึ่งอาจเป็นตราสารที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์หรือนอกตลาดหลักทรัพย์) และอาจเข้าทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า โดยมีวัตถุประสงค์ในการใช้ตราสารอนุพันธ์เหล่านี้เพื่อ (1) ป้องกันความเสี่ยง และ/หรือ (2) เพื่อวัตถุประสงค์ในการลงทุน และ/หรือ (3) เพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารการลงทุน</p> <p><i>(สามารถดูรายละเอียดของนโยบายการลงทุนเพิ่มเติมได้จากหนังสือชี้ชวนของกองทุน PIMCO Funds: Global Investors Series plc)</i></p>
ตัวชี้วัด (Benchmark):	1/3 each - Bloomberg Barclays Global Aggregate Credit ex Emerging Markets, USD Hedged; ICE BofAML BB-B Rated Developed Markets High Yield Constrained Index, USD Hedged; and JPMorgan EMBI Global, USD Hedged
อายุโครงการ:	ไม่กำหนด
บริษัทจัดการกองทุน:	PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited
ผู้เก็บรักษาทรัพย์สินของกองทุน:	State Street Custodial Services (Ireland) Limited
เว็บไซต์:	สามารถดูข้อมูลหนังสือชี้ชวนฯ ของกองทุนหลัก และรายละเอียดอื่นเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์: https://www.pimco.com.sg/en-sg/investments/gis/diversified-income-fund/inst-inc

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
- การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน คณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการได้สอบถามข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 29 เมษายน 2563 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวมและขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

ผู้ลงทุนสามารถซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุน (Unit-Linked) ของกองทุนนี้ได้โดยติดต่อกับบริษัทประกันชีวิตที่บริษัทจัดการกำหนด ทั้งนี้ การซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนอาจมีข้อกำหนดและวิธีปฏิบัติที่แตกต่างไปจากผู้ถือหน่วยลงทุนปกติที่ซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนนี้เพียงอย่างเดียว ผู้ลงทุนจึงควรศึกษารายละเอียดในเอกสารประกอบการขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบหน่วยลงทุนให้เข้าใจก่อนการตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนจะได้รับเงินขายคืนหน่วยลงทุนจากบริษัทประกันชีวิตภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่คำนวณ NAV โดยมีวิธีการรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนตามที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ฯ

คำอธิบายความเสี่ยง

■ ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)

ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) หมายถึง การพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่ลงทุน (credit rating) ซึ่งเป็นข้อมูลบอกระดับความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาและฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร credit rating ของหุ้นกู้ระยะยาวมีความหมายโดยย่อ ดังต่อไปนี้

ระดับการลงทุน	TRIS	Fitch	Moody's	S&P	คำอธิบาย
ระดับที่น่าลงทุน	AAA	AAA(tha)	Aaa	AAA	อันดับเครดิตสูงที่สุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุดที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	AA	AA(tha)	Aa	AA	อันดับเครดิตรองลงมาและถือว่ามีความเสี่ยงต่ำมากที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	A	A(tha)	A	A	ความเสี่ยงต่ำที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	BBB	BBB(tha)	Baa	BBB	ความเสี่ยงปานกลางที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
ระดับที่ต่ำกว่า น่าลงทุน	ต่ำกว่า BBB	ต่ำกว่า BBB(tha)	ต่ำกว่า Baa	ต่ำกว่า BBB	ความเสี่ยงสูงที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

■ ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk)

- (1) เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งขึ้นกับปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้นราคาตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้าจะมีการซื้อขายในระดับราคาที่ต่ำลง โดยกองทุนรวมที่มีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (portfolio duration) สูงจะมีโอกาสเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของราคามากกว่ากองทุนรวมที่มี portfolio duration ต่ำกว่า
- (2) ความเสี่ยงที่มีมูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งจะพิจารณาได้จากค่า Standard deviation (SD) ของกองทุนรวม หากกองทุนรวมมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนรวมมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง

■ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) หมายถึง การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนมีผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุน เช่น กองทุนรวมลงทุนด้วยสกุลเงินดอลลาร์ในช่วงที่เงินบาทอ่อน แต่ขายทำกำไรในช่วงที่บาทแข็ง กองทุนรวมจะได้เงินบาทกลับมาน้อยลง ในทางกลับกันหากกองทุนรวมลงทุนในช่วงที่บาทแข็งและขายทำกำไรในช่วงที่บาทอ่อนก็อาจได้ผลตอบแทนมากขึ้นกว่าเดิมด้วยเช่นกัน ดังนั้น การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจึงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งทำได้ดังต่อไปนี้

ป้องกันความเสี่ยงทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมด : ผู้ลงทุนไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ป้องกันความเสี่ยงบางส่วน โดยต้องระบุสัดส่วนการป้องกันความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อาจป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวมในการพิจารณาว่าจะป้องกันความเสี่ยงหรือไม่

ไม่ป้องกันความเสี่ยงเลย : ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

■ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุน (High Concentration Risk)

- (1) **ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่ง (High Issuer Concentration Risk)** เกิดจากกองทุนลงทุนในผู้ออกตราสารรายใดๆ มากกว่า 10% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน หรือความมั่นคงของผู้ออกตราสารรายดังกล่าว กองทุนอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายผู้ออกตราสาร
- (2) **ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง (Sector Concentration Risk)** เกิดจากกองทุนลงทุนในบางหมวดอุตสาหกรรมมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมนั้น กองทุนดังกล่าวอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายหมวดอุตสาหกรรม
- (3) **ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในประเทศใดประเทศหนึ่ง (Country Concentration Risk)** เกิดจากกองทุนลงทุนในประเทศใดประเทศหนึ่งมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประเทศดังกล่าว เช่น การเมือง เศรษฐกิจ สังคม เป็นต้น กองทุนดังกล่าวอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายประเทศ