



กลยุทธ์การลงทุน Lief Kasian System Fund

Lief Kasian System (LKS) พัฒนาระบบหลักการลงทุน 3 กระบวนการลงทุนเพื่อวัยเกษียณ โดยบริหารเงินอย่างรอบคอบสำหรับผู้รับความเสี่ยงได้ต่ำ พร้อมทยอยใช้เงินระหว่างทาง ด้วยแนวทาง Private Fund ที่กระจายความเสี่ยงในสินทรัพย์ทั่วโลก และปรับพอร์ตตามปัจจัยลงทุนโดยผู้เชี่ยวชาญที่ผนึกกำลังกับนวัตกรรม AI Portfolio Allocation Model

เพิ่มศักยภาพกองทุนด้วยนวัตกรรม AI



15.00%

AI Assisted Stock Selection

85.00%

Fund Manager Allocation

เป็นการนำ นวัตกรรม AI มายกระดับศักยภาพในการพัฒนาการคัดเลือกหุ้น ซึ่งปัจจุบันถูกนำมาใช้ในสัดส่วน **15.00%** โดยมีผู้จัดการกองทุนมืออาชีพ เป็นกลไกหลักในการบริหารพอร์ต ทั้งนี้ เป้าหมายหลักของการใช้ AI คือช่วยคัดเลือกหุ้นที่มีศักยภาพในการเติบโตได้อย่างแม่นยำยิ่งขึ้น

จุดเด่นของของ Lief Kasian System Fund



Goal Based Investment

วางแผนการเงินลงทุนให้ถึงเป้าหมายแบบไร้กังวล



Dynamic Asset Allocation Strategy

กลยุทธ์บริหารเงินก่อนให้ตอบโจทยการใช้เงินหลังเกษียณ



Efficient Portfolio

กระจายความเสี่ยงโดยมืออาชีพที่ผนึกกำลังกับ AI

การคัดเลือกหลักทรัพย์ลงทุน LKS

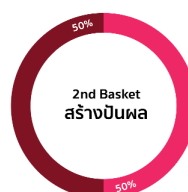
เรามุ่งสร้างผลตอบแทนที่ตอบโจทยลูกค้า ด้วยการจัดพอร์ตผ่าน ETF เพื่อลดความเสี่ยงและต้นทุน พร้อมเสริมด้วยหุ้นพื้นฐานแข็งแกร่งที่คัดสรรแบบ Bottom-Up เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและการเติบโตของเงินลงทุนแต่ละส่วน

ทำไมต้องแบ่งเงินเป็น 3 ถัง วัตถุประสงค์อะไร ?

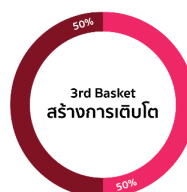
การแบ่งส่วนสินทรัพย์ จะช่วยให้ลูกค้าลดความกังวลในระยะสั้น รู้ว่ายังมีเงินใช้ในยามที่ตลาดปรับตัวลดลง สามารถทนทานต่อภาวะวิกฤต ให้เงินทำงานได้ยาวนานขึ้น และนั่นคือการเพิ่มโอกาสสำเร็จในระยะยาวโดยอัตโนมัติ



ตราที่ 1 : ถังเงินต้น เงินฝาก กองทุนตราสารหนี้ระยะสั้น รอกทยถอนออกมาใช้ 6 - 12 เดือน (ขึ้นอยู่กับลูกค้ากำหนด)



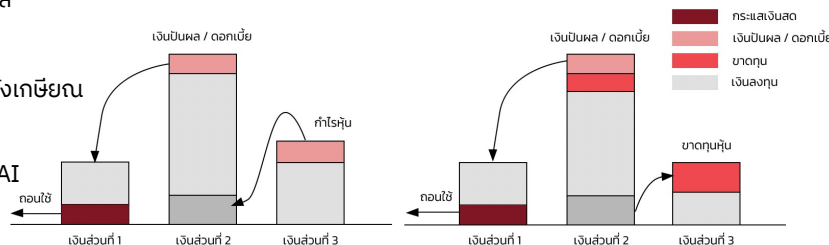
ตราที่ 2 : เก็บผลระหว่างทาง ลงทุนกลุ่มเน้นเงินปันผล ดอกเบี้ย จากหุ้นและตราสารหนี้ คอยเติมส่วนที่ 1 ไม่ให้ขาด



ตราที่ 3 : สร้างการเติบโตระยะยาว ลงทุนหุ้นเติบโต + มั่นคง โดยรวมยังเติบโตเพียงพอสำหรับถอนใช้ในระยะยาว

Dynamic Asset Allocation คือ ?

นอกเหนือจากการจัดสรรและคัดเลือกหลักทรัพย์อย่างระมัดระวังแล้วการบริหารพอร์ตการลงทุนระหว่างทางจนกว่าจะถึงเป้าหมายก็เป็นเรื่องที่สำคัญ ไม่แพ้กัน LKS มีกลยุทธ์ในการบริหารเงินแต่ละก่อนแบบ Dynamic Allocation โดยเน้นให้ทำงาน สอดประสาน สัมพันธ์กันตาม วิกฤตและโอกาสที่เกิดขึ้นในแต่ละช่วงเวลา ดังนี้



สภาวะลงทุนปกติ

ทยอยเก็บผลตอบแทนสำรองไว้ใช้งาน

ยามวิกฤติ

ปรับสัดส่วนเพื่อสร้างผลตอบแทนส่วนเพิ่ม (ภายใต้เงื่อนไขกระแสเงินสดต้องไม่ถูกกระทบ)

หมายเหตุ - กราฟแสดงตัวอย่างการปรับพอร์ตเพื่อความเข้าใจเท่านั้น การลงทุนจริงอาจมีความแตกต่างไปขึ้นอยู่กับสถานการณ์ แนวโน้มและดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน โดยยึดผลตอบแทน เป้าหมาย และความเสี่ยงที่ลูกค้ารับได้เป็นเกณฑ์หลักในการตัดสินใจ



@liefcapital

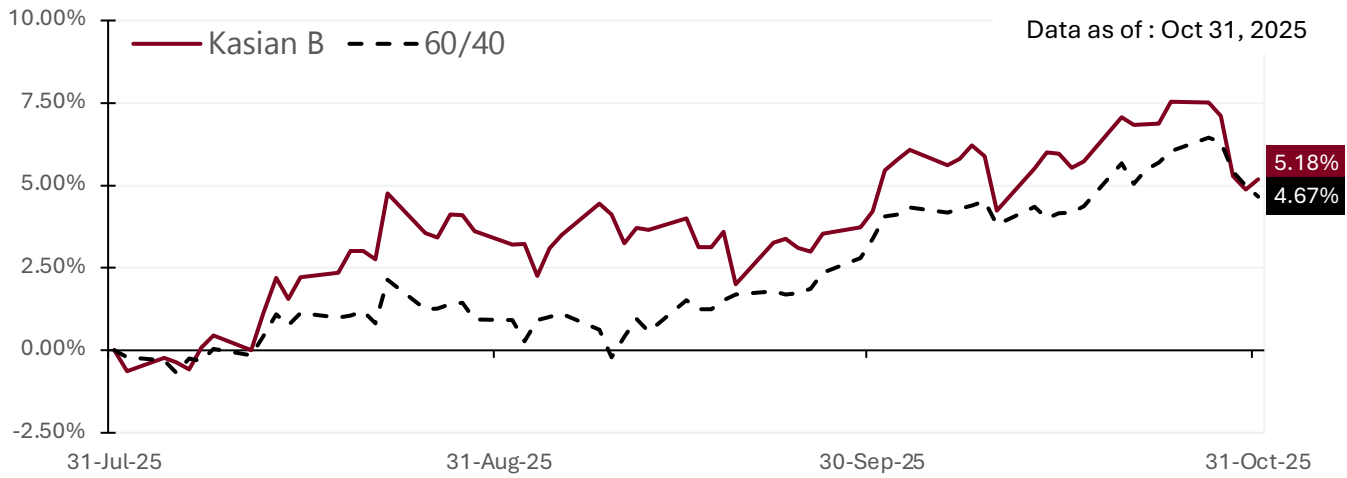


02-096-6554



liefcapital.com

ผลการดำเนินงานจริง (Actual Performance)



คำเตือน ผลการลงทุนจริงอาจแตกต่างได้อย่างมีนัยสำคัญ ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูล ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน / ผลการดำเนินงานในอดีต และผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

Actual Performance	2 Weeks	1 Month	3 Months	6 Months	YTD	Standard Deviation
Kasian B	-0.52%	0.94%	5.18%	8.23%	2.52%	15.17%
60/40	0.29%	1.24%	4.67%	9.70%	10.19%	10.79%

สรุปรายละเอียดนโยบายการลงทุน

นโยบายการลงทุน	Lief Kasian System Fund (LKS)	
รูปแบบการลงทุน	กองทุนส่วนบุคคล ที่มีผู้จัดการกองทุนคัดเลือกสินทรัพย์ และติดตามการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายการลงทุน	
วัตถุประสงค์การลงทุน	เป็นการจัดสรรเงินลงทุนแต่ละส่วนให้เหมาะสมกับความเสี่ยงและระยะเวลา เพื่อให้เงินลงทุนแต่ละส่วนมีโอกาสสร้างผลตอบแทนอย่างมีประสิทธิภาพโดยระหว่างการลงทุนลูกค้าสามารถกำหนดกระแสเงินสดที่ต้องการใช้ ให้สอดคล้องกับรูปแบบการใช้ชีวิตได้	
เงินลงทุนเริ่มต้น	Kasian B : 5 ล้านบาท	Kasian C : 15 ล้านบาท
สัดส่วนตรา 1 / 2 / 3	5 / 60 / 35	20 / 60 / 20
ผลตอบแทนคาดหวังต่อปี* (เฉลี่ย 3 ปี ขึ้นไป / ไม่มีการรับประกันเงินต้น หรือผลตอบแทน)	7.00 - 10.00%	6.00 - 8.00%
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (ต่อปี)	1.51 %	1.25 %
ค่าธรรมเนียมจัดตั้งกองทุน	1.00% ของเงินลงทุนตั้งต้น (เรียกเก็บครั้งเดียว หรือเมื่อมีการเพิ่มทุน)	
ค่าใช้จ่ายกองทุนอื่น ๆ	ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน / ค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ เรียกเก็บจากกองทุนตามค่าใช้จ่ายจริง (ประมาณ 0.03 % ต่อปี)	
ความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน	มีการใช้ทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน	
ลักษณะเกณฑ์วัดผลการดำเนินงาน	ดัชนีผสม (Composite Benchmark) ระหว่าง Barclays aggregate total return index และ MSCI ACWI total return index ตามสัดส่วนของกลยุทธ์	
ลักษณะผลตอบแทน / ความเสี่ยง	- ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์เฉพาะกลุ่ม - ความเสี่ยงของตลาด ราคาตลาด และความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินที่ลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลง - ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน อัตราแลกเปลี่ยนที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง จะมีผลทำให้มูลค่าหน่วยลงทุนผันผวน - ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน แต่ในบางกรณีตราสารอนุพันธ์อาจทำให้กองทุนเกิดการขาดทุน หรือเพิ่มความผันผวนให้กองทุนได้ - ความเสี่ยงของประเทศที่กองทุนไปลงทุน และความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับ ประเทศเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุนทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศไทยได้	
การรายงานสถานะกองทุน	สรุปข้อมูลสถานะกองทุน ทุกสิ้นเดือน จัดส่งไม่เกินวันที่ 15 ของเดือนถัดไป / แจกแจงเงินลงทุนเป็น 3 ส่วน ชัดเจน	

*หมายเหตุ ผลตอบแทนคาดหวัง 7.00 - 10.00% ต่อปี (เฉลี่ยระยะยาว) อ้างอิงจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ MSCI ACWI TR และ Bloomberg Global Aggregate (CAGR ปี 2014–2024 ประมาณ 6%) โดยรวมค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกองทุนแล้ว (ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมการซื้อขาย และค่าผู้ดูแลทรัพย์สิน) / ผลการลงทุนจริงอาจแตกต่างได้อย่างมีนัยสำคัญ ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูล ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน / ผลการดำเนินงานในอดีต และผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต