



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 ก้อน วัตถุประสงค์อะไร ?

การแบ่งส่วนสินทรัพย์ จะช่วยให้ลูกค้าลดความกังวลในระยะสั้น รู้ว่ายังมีเงินใช้ในยามที่ตลาดปรับตัวลดลง สามารถทนทานต่อภาวะวิกฤตให้เงินทำงานได้ยาวนานขึ้น และนั่นคือการเพิ่มโอกาสสำเร็จในระยะยาวโดยอัตโนมัติ



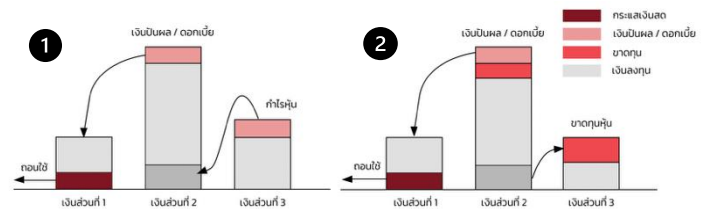
ตะกร้าที่ 1 : ถอนเงินต้น เงินฝาก กองทุนตราสารหนี้ระยะสั้น รอกทยถอนออกมาใช้ 6 - 12 เดือน (ขึ้นอยู่กับลูกค้ากำหนด)

ตะกร้าที่ 2 : เก็บผลระหว่างทาง ลงทุนกลุ่ม เน้นเงินปันผล ดอกเบี้ย จากหุ้นและตราสารหนี้ คอยเติมส่วนที่ 1 ไม่ให้ขาด

ตะกร้าที่ 3 : สร้างการเติบโตระยะยาว ลงทุนหุ้นเติบโต + มั่นคง โดยรวมยังเติบโตเพียงพอสำหรับถอนใช้ในระยะยาว

Dynamic Asset Allocation คือ ?

นอกเหนือจากการจัดสรรและคัดเลือกหลักทรัพย์อย่างระมัดระวังแล้วการบริหารพอร์ตการลงทุนระหว่างทางจนกว่าจะถึงเป้าหมายก็เป็นเรื่องที่สำคัญ ไม่แพ้กัน LKS มีกลยุทธ์ในการบริหารเงินแต่ละก้อนแบบ Dynamic Allocation โดยเน้นให้ทำงาน สอดประสาน สัมพันธ์กันตาม วิกฤตและโอกาสที่เกิดขึ้นในแต่ละช่วงเวลา ดังนี้

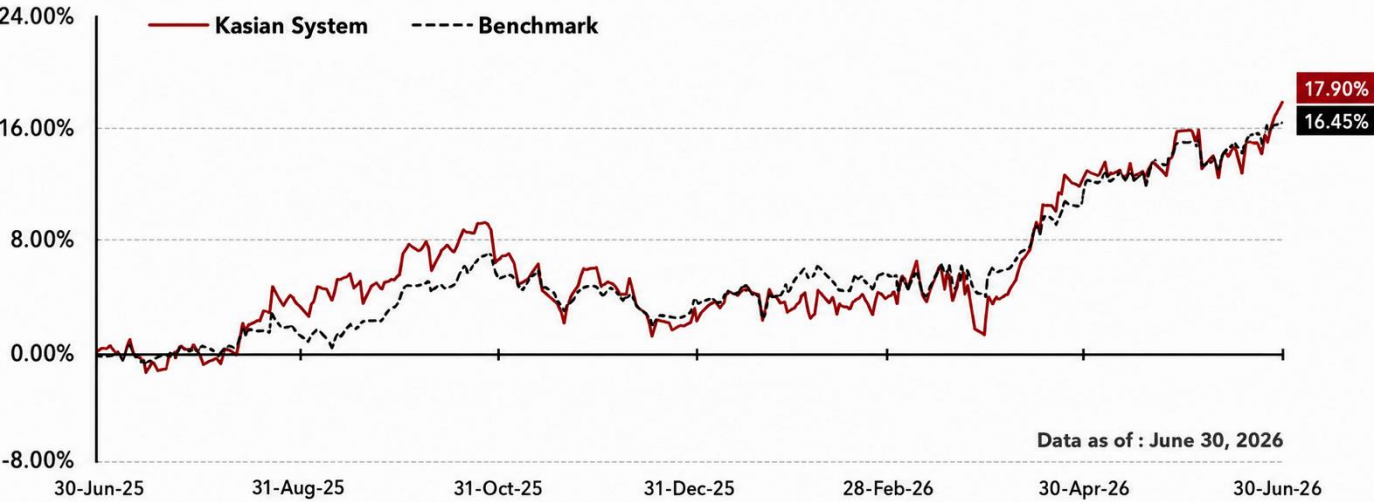


1 สภาวะลงทุนปกติ ทยอยเก็บผลตอบแทนสำรองไว้ใช้งาน

2 ยามวิกฤติ ปรับสัดส่วนเพื่อสร้างผลตอบแทนส่วนเพิ่ม (ภายใต้เงื่อนไขกระแสเงินสดต้องไม่ถูกกระทบ)

หมายเหตุ - กราฟแสดงตัวอย่างการปรับพอร์ตเพื่อความเข้าใจเท่านั้น การลงทุนจริงอาจมีความแตกต่างขึ้นอยู่กับสถานการณ์ แนวโน้มและดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน โดยยึดผลตอบแทน เป้าหมาย และความเสี่ยงที่ลูกค้ารับได้เป็นเกณฑ์หลักในการตัดสินใจ

ผลการดำเนินงานจริง (Actual Performance)



คำเตือน ผลการลงกองทุนจริงอาจแตกต่างได้อย่างมีนัยสำคัญ ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูล ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน / ผลการดำเนินงานในอดีต และผลการเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

Actual Performance	2 Weeks	1 Month	3 Months	YTD	1 Year	Standard Deviation	Maximum Drawdown
Kasian System	3.43%	1.82%	13.16%	14.99%	17.90%	12.66%	-7.27%
Benchmark	1.42%	1.21%	10.26%	12.32%	16.45%	8.52%	-4.71%

สรุปรายละเอียดนโยบายการลงทุน

นโยบายการลงทุน	Lief Kasian System Fund (LKS)		
รูปแบบการลงทุน	กองทุนส่วนบุคคล ที่มีผู้จัดการกองทุนคัดเลือกสินทรัพย์ และติดตามการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายการลงทุน		
วัตถุประสงค์การลงทุน	เป็นการจัดสรรเงินลงทุนแต่ละส่วนให้เหมาะสมกับความเสี่ยงและระยะเวลา เพื่อให้เงินลงทุนแต่ละส่วนมีโอกาสสร้างผลตอบแทนอย่างมีประสิทธิภาพโดยระหว่างการลงทุนลูกค้าสามารถกำหนดกระแสเงินสดที่ต้องการใช้ให้สอดคล้องกับรูปแบบการใช้ชีวิตได้		
เงินลงทุนเริ่มต้น	Kasian B : 5 ล้านบาท		Kasian C : 15 ล้านบาท
สัดส่วนตรา 1 / 2 / 3	5 / 60 / 35		20 / 60 / 20
ผลตอบแทนคาดหวังต่อปี* (เฉลี่ย 3 ปี ขึ้นไป / ไม่มีการรับประกัน เงินต้น หรือผลตอบแทน)	7.00 - 10.00%		6.00 - 8.00%
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (ต่อปี)	1.51 %		1.25 %
ค่าธรรมเนียมจัดตั้งกองทุน	1.00% ของเงินลงทุนตั้งต้น (เรียกเก็บครั้งเดียว หรือเมื่อมีการเพิ่มทุน)		
ค่าใช้จ่ายกองทุนอื่นๆ	ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน / ค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ เรียกเก็บจากกองทุนตามค่าใช้จ่ายจริง (ประมาณ 0.03 % ต่อปี)		
ความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน	มีการใช้ทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน		
ลักษณะเกณฑ์วัดผลการดำเนินงาน	ดัชนีผสม (Composite Benchmark) ระหว่าง Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index และ MSCI ACWI total return index ตามสัดส่วนของกลยุทธ์		
ลักษณะผลตอบแทน / ความเสี่ยง	- ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์เฉพาะกลุ่ม - ความเสี่ยงของตลาด ราคาตลาด และความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินที่กองทุนลงทุน จะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลง - ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน อัตราแลกเปลี่ยนที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง จะมีผลทำให้มูลค่าหน่วยลงทุนผันผวน - ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน แต่ในบางกรณีตราสารอนุพันธ์อาจทำให้กองทุนเกิดการขาดทุน หรือเพิ่มความผันผวนให้กองทุนได้ - ความเสี่ยงของประเทศที่กองทุนไปลงทุน และความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับ ประเทศเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุนทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศไทยได้		
การรายงานสถานะกองทุน	สรุปข้อมูลสถานะกองทุน ทุกสิ้นเดือน จัดส่งให้ไม่เกินวันที่ 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 (ค่าธรรมเนียมจัดการ ค่าธรรมเนียมการซื้อขาย และค่าผู้ดูแลทรัพย์สิน) / ผลการลงกองทุนจริงอาจแตกต่างได้อย่างมีนัยสำคัญ ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูล ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน / ผลการดำเนินงานในอดีต และผลการเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต