

สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทีสโก้มาสเตอร์ร่วมทุน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



ชื่อนโยบายการลงทุน : นโยบายตราสารหนี้ระยะสั้น
(MRT-ST)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด

ประเภทนโยบาย : นโยบายตราสารหนี้ระยะสั้น



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด

48/16-17 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 9 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 02 633 6000 Website : www.tiscoasset.com



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

สมาชิกแต่ละคนมีความแตกต่างกันจึงยอมรับความเสี่ยง และความคาดหวังผลตอบแทนในระดับที่แตกต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมตามระดับความเสี่ยงและช่วงอายุที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ

โดยปัจจัยที่ต้องคำนึงถึงเมื่อเลือกนโยบายการลงทุน ได้แก่ ระยะเวลาการลงทุน ความเสี่ยงและผลตอบแทน เงินที่ออมต่อเดือน และเงินที่ต้องการใช้หลังเกษียณ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ

ตัวอย่างเช่น สมาชิกวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการออมเงินนาน สามารถยอมรับความเสี่ยงได้สูง ก็น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนนโยบายตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสรับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกใกล้เกษียณ มีระยะเวลาการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาดำเนินการ ความมั่นคงนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงจากการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุน เป็นต้น

ดังนั้น Employee's Choice จึงเป็นทางเลือกการลงทุนที่สมาชิกแต่ละคนมีโอกาสเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตัวเอง ทั้งด้านระยะเวลาความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อัตราผลตอบแทนที่คาดหวังความสามารถในการออม และเงินที่ต้องการใช้หลังเกษียณ



นโยบายนี้เหมาะกับใคร

นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนใกล้เคียงเงินฝาก ยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่านโยบายตราสารหนี้ทั่วไป
- สมาชิกที่ต้องการการลงทุนที่มีความเสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างต่ำ หรือรักษาดำเนินการ แต่มีความเสี่ยงที่อาจมีเงิน ไม่พอใช้หลังเกษียณได้

นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนสูง

ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบายและความเสี่ยงของกองทุนนี้

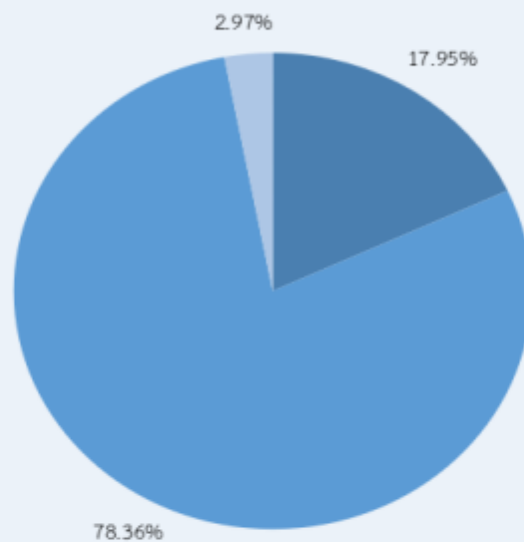
- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

ภาพรวมประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

- ลงทุนส่วนใหญ่ในเงินฝาก ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้รัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้สถาบันการเงิน (ไม่ลงทุนตราสารหนี้ภาคเอกชน) โดยมีอายุเฉลี่ยของตราสารที่ลงทุนไม่เกิน 1 ปี



- กลุ่ม 1 : เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก 522.63 ล้านบาท
- กลุ่ม 2 : ตราสารหนี้ภาครัฐไทย 2,280.88 ล้านบาท
- กลุ่ม 3 : ตราสารหนี้หรือตราสารอื่นที่มีความเสี่ยงบางส่วนคล้ายตราสารหนี้ 86.32 ล้านบาท

รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น	2,889.83	ล้านบาท
รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	2,910.82	ล้านบาท

ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

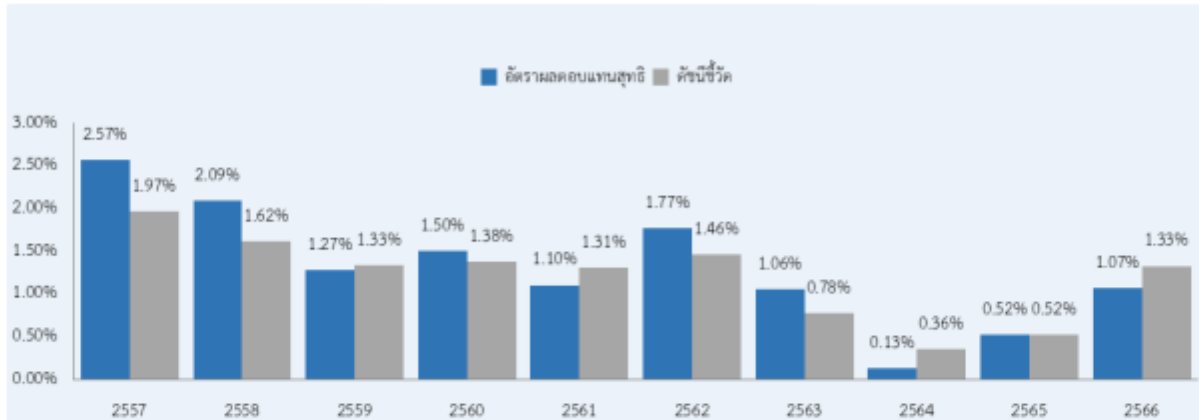
ชื่อทรัพย์สิน	Credit Rating	% ของ NAV
1 พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2564 ครั้งที่ 1	Baa1	29.52
2 พันธบัตรรัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 1	Baa1	15.53
3 พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 ครั้งที่ 4	Baa1	7.40
4 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยรุ่นที่ 2/2Y/66	Baa1	4.71
5 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 7/364/66	Baa1	3.84

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ทั้งนี้ สามารถดูข้อมูลปัจจุบันได้ที่คณะกรรมการกองทุน



ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต*



1. ดัชนีชี้วัดคำนวณมาจาก

- 35% ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ยของ 4 ธนาคาร ได้แก่ BBL, KBANK, SCB และ KTB ซึ่งเป็นอัตราที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพึงได้รับ
- 65% ของอัตราผลตอบแทนของ ThaiBMA Zero Rate Return Government Bond Index อายุ 6 เดือน

2. ความผันผวนของการดำเนินงาน (Standard Deviation) ย้อนหลัง 3 ปี ตามปีปฏิทิน (3-year annualized ex-post SD) คือ 0.32% ต่อปี

3. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tracking Error : TE) -



ความเสี่ยงจากการลงทุน

ความเสี่ยงของนโยบายตราสารหนี้ระยะสั้น อาจเกิดขึ้นได้จาก

- ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)
- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)
- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk)

(สามารถอ่านคำอธิบายเพิ่มเติมได้จากท้ายรายงานฉบับนี้)

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ค่าธรรมเนียมรายนโยบายของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))	
- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management fee)	อัตราที่เก็บจริง 0.20% ต่อปีของ NAV อัตราสูงสุด 0.20% ต่อปีของ NAV
- ค่าใช้จ่ายรวม (Total Expense)	อัตราที่เก็บจริง 0.29% ต่อปีของ NAV อัตราสูงสุด 0.29% ต่อปีของ NAV
การลงทุนผ่านกองทุนรวม	<input type="checkbox"/> มี <input checked="" type="checkbox"/> ไม่มี
การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (Total Expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ.เดียวกัน	<input type="checkbox"/> มี <input checked="" type="checkbox"/> ไม่มี
หมายเหตุ : - ค่าธรรมเนียมการจัดการเป็นอัตราที่ยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม	

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

ไม่มี

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund	ยกเว้นค่าธรรมเนียม
ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน	500 บาทต่อปี
ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด - ครั้งแรก - ค่าธรรมเนียมรายงวด	500 บาท 100 บาทต่องวด
ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน	ยกเว้นค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ

ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน	ฝ่ายการตลาดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด 48/16-17 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 9 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 02 633 6161 (วันทำการ จันทร์-ศุกร์ เวลา 08.30 – 17.00 น.) Website: www.tiscoasset.com Email: tasset_pvd@tisco.co.th
ช่องทางศึกษาข้อมูลการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน	ศึกษาข้อมูลนโยบายการลงทุน ระยะเวลาและช่องทางการเปลี่ยนนโยบายได้ที่กรรมการกองทุน หรือบริษัทจัดการ หรือระบบ e-Provident Fund (ทั้งนี้ เป็นไปตามเงื่อนไขการเปิดให้บริการของบริษัทนายจ้าง)
ช่องทางกรออมต่อ	สอบถามเรื่องคงเงิน/รับเงินเป็นงวด/โอนย้ายกองทุนไปยัง RMF for PVD หรืออื่นๆ ได้ที่ หน่วยงานลูกค้าสัมพันธ์ 02 633 6161 (วันทำการ จันทร์-ศุกร์ เวลา 08.30 – 17.00 น.)

คำอธิบายเพิ่มเติมเรื่องความเสี่ยง

- ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ยได้ตามระยะเวลาที่กำหนด
- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่กองทุนไม่สามารถจำหน่ายตราสารนั้นๆได้ในราคาที่เหมาะสมหรือภายในระยะเวลาที่ต้องการ
- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากราคาหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่กองทุนลงทุนได้รับผลกระทบจากความผันผวนของปัจจัยทางเศรษฐกิจต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะอุตสาหกรรม การเมือง ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน สภาพคล่องในตลาดเงิน การปรับตัวของราคาสินค้าที่เป็นปัจจัยในการผลิต หรือเกิดสงคราม เป็นต้น

5 Smart Step

ในการเป็นสมาชิก PVD



#TISCO SmartRetirement

Freedom by TISCO PVD

"เช็kyอดเงิน" **ง่าย...ง่าย...**
 "ดาวน์โหลดรายงานเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ"

ด้วย Line Connect "Freedom by TISCO PVD"

✓ ลงทะเบียนก็ **ง่าย**
 ด้วยชื่อผู้ให้บริการ และรหัสผ่าน E-Provident Fund

✓ เข้าระบบก็ **ง่าย**
 ด้วยบัตรประชาชน 4 หลักสุดท้าย



ข้อมูลเพิ่มเติม

www.tiscoasset.com |
 tasset_pvd@tisco.co.th |
 [TISCO](https://www.facebook.com/TISCO) |
 [My PVD My TISCO](https://www.instagram.com/MyPVDMyTISCO) |
 0-2633-6161