

# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทีสโกโวมัสเตอร์ร่วมทุน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



ชื่อนโยบายการลงทุน : นโยบายหน่วยลงทุน (ผสม)  
(MRT-MR)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก จำกัด

ประเภทนโยบาย : นโยบายหน่วยลงทุนผสม



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก จำกัด

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

โทรศัพท์ 02 633 6000 Website : [www.tiscoasset.com](http://www.tiscoasset.com)



## ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

สมาชิกแต่ละคนมีความแตกต่างกันจึงยอมรับความเสี่ยง และความคาดหวังผลตอบแทนในระดับที่แตกต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมตามระดับความเสี่ยงและช่วงอายุที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ

โดยปัจจัยที่ต้องคำนึงถึงเมื่อเลือกนโยบายการลงทุน ได้แก่ ระยะเวลาการลงทุน ความเสี่ยงและผลตอบแทน เงินที่ออมต่อเดือน และเงินที่ต้องการใช้หลังเกษียณ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ

ตัวอย่างเช่น สมาชิกวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการออมเงินนาน สามารถยอมรับความเสี่ยงได้สูง ก็น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนนโยบายตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสรับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกใกล้เกษียณ มีระยะเวลาการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาดำเนินชีวิต ควรเลือกนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงจากการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุน เป็นต้น

ดังนั้น Employee's Choice จึงเป็นทางเลือกการลงทุนที่สมาชิกแต่ละคนมีโอกาสเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตัวเอง ทั้งด้านระยะเวลาความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อัตราผลตอบแทนที่คาดหวังความสามารถในการออม และเงินที่ต้องการใช้หลังเกษียณ



## นโยบายนี้เหมาะกับใคร

### นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่ต้องการได้รับผลตอบแทนจากตราสารหนี้ และทรัพย์สินทางเลือกเพื่อกระจายการลงทุนในทรัพย์สินประเภทต่างๆ สามารถรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ไปลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นหรือลดลงต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะกลางถึงระยะยาว ที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป

### นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาดำเนินชีวิตให้อยู่ครบ

## ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบายและความเสี่ยงของกองทุนนี้

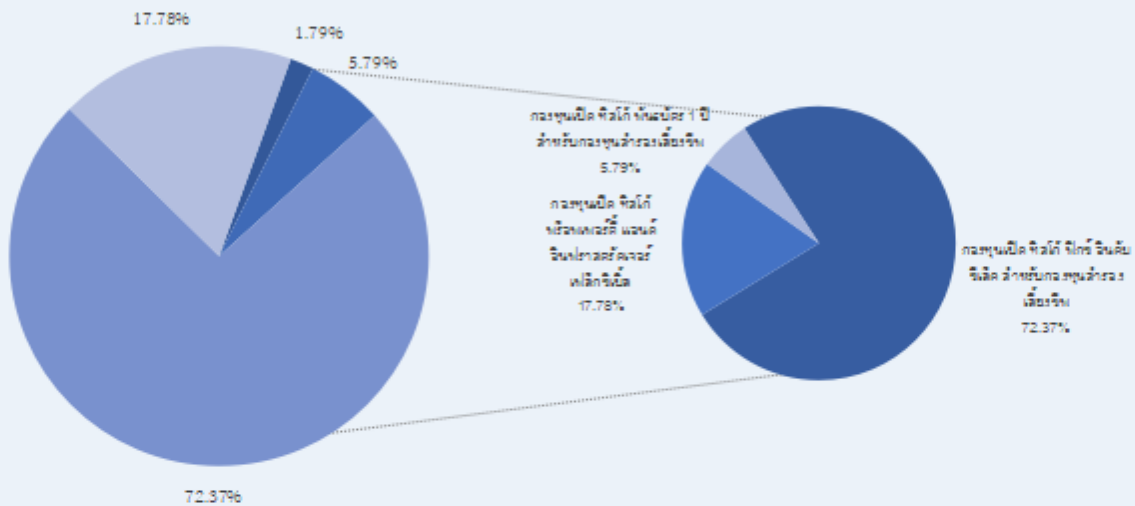
- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)



## สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

### ภาพรวมประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

- ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมพันธบัตร หน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมผสมที่เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของ Property Fund, Infra Fund, ไบทรัสต์ของ REIT และไบทรัสต์ของ Infra Trust โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ



- กลุ่มที่ 1 : เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก 1.85 ล้านบาท
- กลุ่มที่ 2 : ตราสารหนี้ภาครัฐไทย 5.95 ล้านบาท
- กลุ่มที่ 3 : ตราสารหนี้หรือตราสารอื่นที่มีความเสี่ยงบางส่วนคล้ายตราสารหนี้ 74.42 ล้านบาท
- กลุ่มที่ 5 : REIT/Infra Fund/PF และอื่นๆ 18.29 ล้านบาท

รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น 100.51 ล้านบาท

รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 102.84 ล้านบาท

### ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

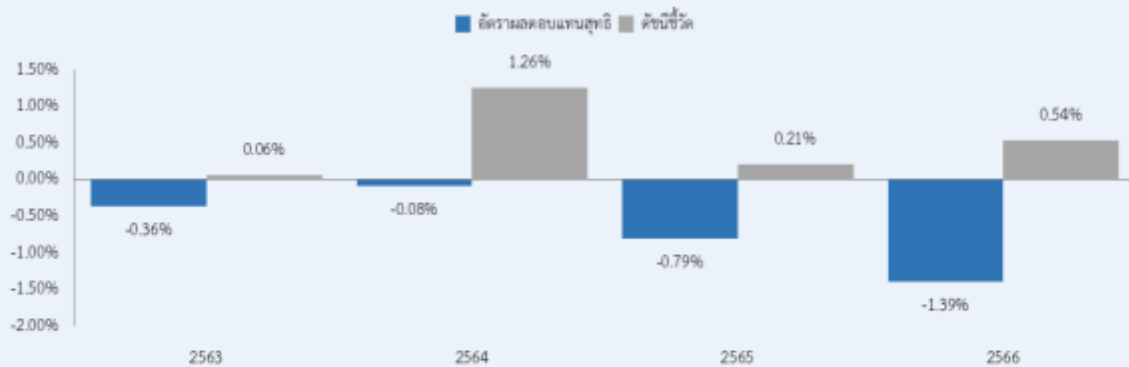
| ชื่อทรัพย์สิน   | Credit Rating | % ของ NAV |
|---|---------------|-----------|
| 1 กองทุนเปิด ทีสโก้ ฟิสิกซ์ อินคัม ซีเล็ค สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  |               | 72.37     |
| 2 กองทุนเปิด ทีสโก้ พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์ เฟลิกซ์เบิ้ล |               | 17.78     |
| 3 กองทุนเปิด ทีสโก้ พันธบัตร 1 ปี สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ          |               | 5.79      |
|   |               |           |
|   |               |           |

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ทั้งนี้ สามารถดูข้อมูลปัจจุบันได้ที่คณะกรรมการกองทุน



## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต\*



หมายเหตุ : \* เริ่มนโยบายเมื่อ มี.ค. 2563 และเริ่มมีการลงทุนเมื่อ 18 ก.ย. 2563 โดยในปี 2563 แสดงข้อมูลจากวันจัดตั้งกองทุนถึงสิ้นปีปฏิทินนั้น โดยไม่ได้คำนวณเป็นอัตราต่อปี (ไม่ Annualized) ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการวัดผลการจัดการกองทุนของสมาคมบริษัทจัดการ (AIMC)

### 1. ดัชนีชี้วัดคำนวณมาจาก

- 31.5% ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ยของ 4 ธนาคาร ได้แก่ BBL, KBANK, SCB และ KTB ซึ่งเป็นอัตราที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพึงได้รับ
- 31.5% ของอัตราผลตอบแทนของ ThaiBMA Zero Rate Return Government Bond Index ที่มีอายุ 1 ปี
- 27% ของอัตราผลตอบแทนของ ThaiBMA MTM Corporate Bond (A- up) Sub Group 1 ( $1 < TTM \leq 3$ )
- 10% ของอัตราผลตอบแทนของดัชนีผลตอบแทนรวม ของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

### 2. ความผันผวนของการดำเนินงาน (Standard Deviation) ย้อนหลัง 3 ปี ตามปีปฏิทิน (3-year annualized ex-post SD) คือ 2.34% ต่อปี

### 3. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tracking Error : TE) -



## ความเสี่ยงจากการลงทุน

ความเสี่ยงของนโยบายหน่วยลงทุน (ผสม) อาจเกิดขึ้นได้จาก

- ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)
- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)
- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk)
- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน (Exchange Rate Risk)
- ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ (Country and Political Risk)
- ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk)
- ความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Leverage Risk)

(สามารถอ่านคำอธิบายเพิ่มเติมได้จากท้ายรายงานฉบับนี้)

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





## ค่าธรรมเนียม

| อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย   |   |                                |            |
|---|---|--------------------------------|------------|
| ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566   |   |                                |            |
| ค่าธรรมเนียมรายนโยบายของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))  |   |                                |            |
| - ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management fee)  | อัตราที่เก็บจริง - ต่อปีของ NAV<br>อัตราสูงสุด - ต่อปีของ NAV         |                                |            |
| - ค่าใช้จ่ายรวม (Total Expense)   | อัตราที่เก็บจริง 0.05% ต่อปีของ NAV<br>อัตราสูงสุด 0.05% ต่อปีของ NAV |                                |            |
| การลงทุนผ่านกองทุนรวม   | <input checked="" type="checkbox"/> มี                                | <input type="checkbox"/> ไม่มี |            |
| การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (Total Expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ.เดียวกัน   | <input checked="" type="checkbox"/> มี                                | <input type="checkbox"/> ไม่มี |            |
| หมายเหตุ :  |   |                                |            |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- ค่าธรรมเนียมการจัดการเป็นอัตราที่ยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม</li> <li>- เป็นนโยบายที่ลงทุนผ่านหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ซึ่งบริหารโดยบลจ.ทิสโก้ซึ่งถือส่วนการลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุนและประกาศ กสท. โดยมีค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวมเป็นไปตามที่กองทุนรวมเรียกเก็บ ทั้งนี้กองทุนได้รับยกเว้นค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Front End Fee) ของกองทุนรวมภายใต้การจัดการของ บลจ.ทิสโก้</li> </ul> |   |                                |            |
| การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ที่อยู่ภายใต้ บลจ.ทิสโก้  | อัตราส่วนการลงทุน (% ของ NAV)   | เก็บจริง (%)                   | สูงสุด (%) |
| กองทุนเปิด ทิสโก้ ฟิสิกซ์ อินคัม ซีเล็ค สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  | 72.37   | 0.41                           | 5.00       |
| กองทุนเปิด ทิสโก้ พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์ เฟลิกซ์เบิ้ล   | 17.78   | 1.29                           | 5.00       |
| กองทุนเปิด ทิสโก้ พันธบัตร 1 ปี สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  | 5.79  | 0.25                           | 5.00       |
|   |   |                                |            |
|   |   |                                |            |
|   |   |                                |            |
|   |   |                                |            |
|   |   |                                |            |
|   |   |                                |            |
|   |   |                                |            |
|   |   |                                |            |

ดูรายละเอียดข้อมูลกองทุนรวมเพิ่มเติมได้ที่ [https://www.tiscoasset.com/th/mf/fund\\_info/fund-info.jsp](https://www.tiscoasset.com/th/mf/fund_info/fund-info.jsp)

หมายเหตุ :

- ค่าธรรมเนียมเรียกเก็บเป็น 9% ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิถ่วงเฉลี่ยของรอบระยะเวลาบัญชีของกองทุน
- ยกเว้นค่าธรรมเนียมจากการขายหน่วยลงทุน (Front End Fee)
- ค่าธรรมเนียมกองทุนรวมเรียกเก็บตามสัดส่วนที่กองทุนมีการลงทุนจริง
- ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดแล้ว

| อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง |  |
|--|--|
| ไม่มี  |  |

| อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน                       |                          |
|--|--------------------------|
| ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund                               | ยกเว้นค่าธรรมเนียม       |
| ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน                                    | 500 บาทต่อปี             |
| ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด<br>- ครั้งแรก<br>- ค่าธรรมเนียมรายงวด | 500 บาท<br>100 บาทต่องวด |
| ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน                               | ยกเว้นค่าธรรมเนียม       |



### ข้อมูลอื่นๆ

|   |   |
|---|---|
| ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน | ฝ่ายการตลาดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ<br>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด<br>48/16-17 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 9 ถนนสาทรเหนือ<br>แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500<br>โทรศัพท์ 02 633 6161 (วันทำการ จันทร์-ศุกร์ เวลา 08.30 – 17.00 น.)<br>Website: <a href="http://www.tiscoasset.com">www.tiscoasset.com</a><br>Email: <a href="mailto:tasset_pvd@tisco.co.th">tasset_pvd@tisco.co.th</a> |
| ช่องทางศึกษาข้อมูลการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน              | ศึกษาข้อมูลนโยบายการลงทุน ระยะเวลาและช่องทางการเปลี่ยนนโยบายได้ที่กรรมการกองทุน หรือบริษัทจัดการ หรือระบบ e-Provident Fund (ทั้งนี้ เป็นไปตามเงื่อนไขการเปิดให้บริการของบริษัทนายจ้าง)  |
| ช่องทางการติดต่อ  | 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
- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน (Exchange Rate Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินสกุลหนึ่งเมื่อเทียบกับเงินอีกสกุลหนึ่ง เนื่องจากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศที่มีการซื้อขายในรูปสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งจะทำให้ผลตอบแทนที่ได้รับมีความไม่แน่นอนเนื่องจากต้องแลกเปลี่ยนเงินสกุลเงินตราต่างประเทศที่กองทุนไปลงทุนมาเป็นเงินสกุลบาท
- ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ (Country and Political Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากเสถียรภาพทางการเมือง เศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุนของประเทศต่างๆ ที่กองทุนได้ลงทุนไว้
- ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk) คือ ความเสี่ยงที่กองทุนไม่สามารถนำเงินลงทุนและผลตอบแทนกลับประเทศได้ครบถ้วนตามที่คาดไว้ได้
- ความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Leverage Risk) คือ ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) และเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) ทั้งนี้สำหรับระยะเวลาและสัดส่วนในการลงทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงนั้นจะขึ้นกับการคาดการณ์แนวโน้มในอนาคตของบริษัทจัดการ ซึ่งอาจไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงได้ทั้งหมด รวมถึงความเสี่ยงจากการที่ราคาของสินทรัพย์อ้างอิงเคลื่อนไหวในทางตรงกันข้ามกับที่คาดการณ์ไว้ ซึ่งหากคาดการณ์ผิดพลาดทำให้เสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้น นอกจากนี้ สำหรับการลงทุนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน บริษัทจัดการจะพิจารณาจากสภาวะตลาดในขณะนั้น กฎข้อบังคับ และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ทิศทางราคาหลักทรัพย์ อัตราดอกเบี้ย และสภาวะอัตราแลกเปลี่ยน รวมถึงค่าใช้จ่ายในการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า



# 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 | My PVD My TISCO | 0-2633-6161