

# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้มาสเตอร์ร่วมทุน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

ชื่อนโยบายการลงทุน : นโยบายฟิตเตอร์-ตราสารทุน

แนสแดค

(MRT-NASDAQ)

ประเภทนโยบาย : นโยบายฟิตเตอร์



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

48/16-17 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ 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 ต้องการรักษาเงินต้น ควรเลือกนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงจากการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุน เป็นต้น

ดังนั้น Employee's Choice จึงเป็นทางเลือกการลงทุนที่สมาชิกแต่ละคนมีโอกาสเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตัวเอง ทั้งด้านระยะเวลาระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อัตราผลตอบแทนที่คาดหวังความสามารถในการออม และเงินที่ต้องการใช้หลังเกษียณ



## นโยบายนี้เหมาะกับใคร

### นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่ต้องการกระจายการลงทุนไปยังหลักทรัพย์ต่างประเทศและสามารถรับความผันผวนทางด้านราคาของหลักทรัพย์ต่างประเทศซึ่งอาจปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นหรือลดลงต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุน และทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะกลางถึงระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป

### นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ

## ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบายและความเสี่ยงของกองทุนนี้

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



## สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

### ภาพรวมประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

- ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ทีเอสโก้ ยูเอส แอสแซค อีควิตี้ ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป เฉลี่ยในรอบบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน

รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น - ล้านบาท  
รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ - ล้านบาท

### ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

| ชื่อทรัพย์สิน | Credit Rating | % ของ NAV |
|---------------|---------------|-----------|
|               |               |           |
|               |               |           |
|               |               |           |
|               |               |           |
|               |               |           |

หมายเหตุ : : เนื่องจากนโยบายนี้จะเริ่มจัดตั้งในวันที่ 1 เมษายน 2568 ดังนั้น ปัจจุบันจึงยังไม่มีข้อมูล



## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต\*

### 1. ดัชนีชี้วัดคำนวณมาจาก

- 10% ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ยของ 4 ธนาคาร ได้แก่ BBL, KBANK, SCB และ KTB ซึ่งเป็นอัตราที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพึงได้รับ
- 90% ของผลการดำเนินงานของกองทุนเปิด ทีเอสโก้ ยูเอเอส แอสแตค อีควิตี้ ชินดีผู้ลงทุนทั่วไป

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

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

หมายเหตุ : เนื่องจากนโยบายนี้จะเริ่มจัดตั้งในวันที่ 1 เมษายน 2568 ดังนั้น ปัจจุบันจึงยังไม่มีข้อมูล



## ความเสี่ยงจากการลงทุน

ความเสี่ยงของนโยบายฟีดเดอร์-ตราสารทุน แอสแตค 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)
- ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk)

(สามารถอ่านคำอธิบายเพิ่มเติมได้จากท้ายรายงานฉบับนี้)

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





## ค่าธรรมเนียม

| อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| ข้อมูล ณ วันที่ 21 มีนาคม 2568                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                       |
| ค่าธรรมเนียมรายนโยบายของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                       |
| - ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management fee)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | อัตราที่เก็บจริง - ต่อปีของ NAV<br>อัตราสูงสุด - ต่อปีของ NAV         |
| - ค่าใช้จ่ายรวม (Total Expense)*                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | อัตราที่เก็บจริง - ต่อปีของ NAV<br>อัตราสูงสุด - 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 |
| <b>หมายเหตุ :</b><br>- ค่าธรรมเนียมการจัดการเป็นอัตราที่ยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม<br>- เป็นนโยบายที่ลงทุนผ่านหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ซึ่งบริหารโดยบลจ.ทิสโก้ซึ่งสัดส่วนการลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุนและประกาศ กลด. โดยมีค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวมเป็นไปตามที่กองทุนรวมเรียกเก็บ ทั้งนี้กองทุนได้รับยกเว้นค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Front-End-Fee) ของกองทุนรวมภายใต้การจัดการของ บลจ.ทิสโก้<br>* เนื่องจากนโยบายนี้จะเริ่มจัดตั้งในวันที่ 1 เมษายน 2568 ดังนั้น ปัจจุบันจึงยังไม่มีข้อมูล |                                                                       |

| การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ที่อยู่ภายใต้ บลจ.ทิสโก้ | อัตราส่วนการลงทุน (% ของ NAV) | เก็บจริง (%) | สูงสุด (%) |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------|------------|
| กองทุนเปิด ทิสโก้ ยูเอส แอสเซต อีควิตี้ ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป                       | -                             | 1.61         | 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 % ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิถัวเฉลี่ยของรอบระยะเวลาบัญชีของกองทุน
- 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 ระยะเวลาและช่องทางการเปลี่ยนนโยบายได้ที่กรมการกองทุน 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.)                                                                                                                                                                                                                              |

เอกสารฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC) ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสัญญาณถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

## คำอธิบายเพิ่มเติมเรื่องความเสี่ยง

- ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ยได้ตามระยะเวลาที่กำหนด
- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่กองทุนไม่สามารถจำหน่ายตราสารนั้นๆ ได้ในราคาที่เหมาะสมหรือภายในระยะเวลาที่ต้องการ
- 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 การเมือง 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 บริษัทจัดการจะพิจารณาจากสถานะตลาดในขณะนั้น กฎข้อบังคับ และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ทิศทางราคาหลักทรัพย์ อัตราดอกเบี้ย และสถานะอัตราแลกเปลี่ยน รวมถึงค่าใช้จ่ายในการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสถานะทางธุรกิจ ผลการดำเนินงานของธุรกิจ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อราคาหุ้นของบริษัทหรือธุรกิจนั้นๆ ให้มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นหรือลดลง

# 5 Smart Step

## ในการเป็นสมาชิก PVD



#TISCO Smart Retirement

Freedom  
by TISCO PVD

"เช็กยอดเงิน" **ง่าย...ง่าย...**  
"ดาวน์โหลดรายงาน  
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ"  
ด้วย Line Connect "Freedom by TISCO PVD"

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

✓ เข้าระบบก็ **ง่าย**  
ด้วยบัตรประชาชน 4 หลักสุดท้าย



ข้อมูลอื่นๆ

www.tiscoasset.com | tasset\_pvd@tisco.co.th | TISCO | My PVD My TISCO | 0-2633-6161

## Fund Fact Sheet

### TISCO Master Pooled Registered Provident Fund



TISCO Asset Management Co., Ltd.

Policy Name : Feeder Policy - NASDAQ  
Equity (MRT-NASDAQ)

Policy Type : Feeder Policy



Why choose the investment policy



Who is this Policy Suitable for?



Asset Allocation



Fund Performance



Key Investment Risks



Fees and Expenses



Other information

TISCO Asset Management Co.,Ltd.

48/16-17 TISCO Tower 9th FL., 48/16-17 North Sathorn Road,Silom, Bangrak, Bangkok 10500

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



## Why choose the investment policy

Due to various expectations on returns and risk acceptable level, each provident fund member should have an opportunity to choose and adjust the investment policies according to each member's change in age and risk acceptable level to create a chance of growth in provident fund proceeds which shall be sufficient to support the member's living after retirement.

The factors that must be considered when choosing the investment policy are the investment period, risk level and returns, monthly savings and sufficient amount of money for the post retirement.

For example, young-age fund member with longer investment period and high risk acceptable level, should have an opportunity to invest in equity policy with a chance to obtain higher return in the long run compared the return from fixed-income policy investment. On the other hand, fund members, who shall reach their retirement age in the near future, should be able to invest in fixed-income policy to match their needs of principal preservation and to minimize the loss from equity price fluctuation.

Therefore, the employee's choice concept allows each member to choose suitable investment policy in relevant to investment period, risk level the expected returns, the ability of savings and the needed money for the post retirement.



## Who is this policy suitable for?

### Suitable for

- Members who seek for investments diversification to foreign securities and can tolerate the risk of foreign stock prices fluctuation which may result in a loss from the investment.
- Members who expect to receive medium to long-term return than that received from fixed income investment.

### Not Suitable for

- Members who emphasize on receiving certain amount of return or focus on principal preservation.

### How to have more understanding of the investment policy and its risk level?

- Seek advice from fund committees
- See additional information via [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)



## Investment Portion

### Investment Policy

- Invest in TISCO NASDAQ Equity fund with annual average investment at least 80% of net asset value.

Total Investment Amount - Million Baht

Total Net Asset Value - Million Baht

### Top 5 Holding

| Asset | Credit Rating | % per NAV |
|-------|---------------|-----------|
|       |               |           |
|       |               |           |
|       |               |           |
|       |               |           |
|       |               |           |

Remark: New policy will be started at April 1, 2025, fund information is not available.



## Fund Performance

\* Past performance does not guarantee future results \*

### 1. Benchmark

- 10% 12-month fixed deposit rate for amount 1 million Baht offered by BBL, KTB, KBANK and SCB for provident fund
- 90% Performance of TISCO NASDAQ Equity Fund

### 2. Standard Deviation (3-year annualized ex-post SD) = - per year

### 3. Tracking Error : TE = -

Remark: New policy will be started at April 1, 2025, fund information is not available.



## Key Investment Risk

Risks of Feeder Policy - NASDAQ Equity may occur from:

- Credit Risk
- Liquidity Risk
- Market Risk
- Exchange Rate Risk
- Country and Political Risk
- Repatriation Risk
- Leverage Risk
- Business Risk

(Further explanation can be found from the end of this report.)

### Risk Spectrum





## Fees and Expenses

Fees charged from each investment policy of the fund

As of March 21, 2025

Fees according to each investment policy under the provident fund management. (Mutual fund fees are excluded (if any))

|                                                                                     |                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| - Management fee                                                                    | Actual charged rate - per year of NAV<br>Maximum rate - per year of NAV |
| - Total expense                                                                     | Actual charged rate - per year of NAV<br>Maximum rate - per year of NAV |
| Investment through mutual funds.                                                    | Yes                                                                     |
| Total expense charged from mutual funds managed by TISCO Asset Management Co., Ltd. | Yes                                                                     |

Remark :

- Management fee is exclusive of VAT
- This policy invests through mutual funds managed by TISCO Asset Management Co., Ltd. and the investment proportion is in accordance with the investment policy and the SEC's announcement. The mutual funds management fee is charged by the mutual funds. However, this provident fund is eligible for the waiving of front-End-Fee of the mutual funds managed by TISCO Asset Management Co., Ltd.

\*New policy will be started at April 1, 2025, fund information is not available.

| Total expenses of mutual funds<br>Managed by TISCO Asset Management Co., Ltd. | Investment<br>proportion<br>(% of<br>NAV) | Actual<br>charged<br>(%) | Maximum<br>(%) |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------|----------------|
| TISCO NASDAQ Equity Fund                                                      | -                                         | 1.61                     | 5.00           |
|                                                                               |                                           |                          |                |
|                                                                               |                                           |                          |                |
|                                                                               |                                           |                          |                |
|                                                                               |                                           |                          |                |
|                                                                               |                                           |                          |                |
|                                                                               |                                           |                          |                |
|                                                                               |                                           |                          |                |
|                                                                               |                                           |                          |                |
|                                                                               |                                           |                          |                |
|                                                                               |                                           |                          |                |
|                                                                               |                                           |                          |                |
|                                                                               |                                           |                          |                |
|                                                                               |                                           |                          |                |

Further information of the mutual funds, please visit [https://www.tiscoasset.com/th/mf/fund\\_info/fund-info.jsp](https://www.tiscoasset.com/th/mf/fund_info/fund-info.jsp)

Remark :

- Fees are charged as percentage (%) of average net asset value of the fund in each accounting period .
- Front-end fee of the investment in mutual fund is waived.
- Mutual funds fee are charged according to the actual investment.
- The mentioned fees are inclusive of VAT, specific business taxes and other taxes.

## Fees charged from the fund of each employer

-

## Fees charged from fund members

|                                                |                          |
|------------------------------------------------|--------------------------|
| Reference ID issuance fee for E-Provident Fund | Waived                   |
| Fund maintaining fee                           | 500 Baht (per year)      |
| Installment payment fee                        | 500 Baht                 |
| - One time charged                             |                          |
| - Fee charged per installment                  | 100 Baht per installment |
| Investment switching fee                       | Waived                   |



## Others

|                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Channels for more information in choosing / switching investment policies/plans | <b>Marketing - Provident fund business</b><br><b>TISCO Asset Management Co., Ltd.</b><br>48/16-17 TISCO Tower, 9 <sup>th</sup> fl., North Sathorn Road,<br>Silom, Bangrak, Bangkok 10500<br>Tel. 02 633 6161 (Business day: Monday-Friday<br>08.30 am. – 5.00 pm.)<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> |
| Channels for receiving information about investment policy switching            | More information regarding the investment policy, time period and channel for switching the investment policy, please contact the fund committee or asset management company or study from E-Provident fund system. (This is in accordance with the conditions of using services of each employer.)                                                                                                                    |
| Channels for additional savings                                                 | Any queries regarding fund maintaining / installment payment / transfer to RMF for PVD or others, please contact our client services team 02 633 6161.<br>(Business day: Monday-Friday at 08.30 am. – 5.00 pm.)                                                                                                                                                                                                        |

This document complies with Association of Investment Management Companies (AIMC) Performance Measurement and Presentation Standards.  
Past performance is not indicative of future performance.

## Additional explanation of risks

- Credit risk is the risk arising from the issuer's inability to repay the principal or interest within the specified time frame.
- Liquidity risk is the risk arising from the fund's inability to sell those instruments at an appropriate price or within the required time frame.
- Market risk is the risk arising from the price of securities or assets invested by the fund being affected by the volatility of various economic factors such as economic conditions, industry conditions, politics, money market conditions and capital markets, liquidity in the money market, adjustment of product price which is a factor in production or war, etc.
- Exchange rate risk is the risk arising from an increase or decrease in the exchange rate of one currency compared to another since the fund invests in investment units of foreign funds that are traded in foreign currencies. This shall cause the returns to be uncertain because the foreign currency that the fund invests in must be exchanged into Baht.
- Country and political risk is the risk arising from the political instability, economy, money market and capital market of various countries which the fund has invested.
- Repatriation risk is the risk that the fund shall not be able to fully bring investment back to the country as expected.
- Leverage risk is the risk from investing in derivatives for hedging and to enhance investment management (Efficient Portfolio Management). The duration and proportion of hedging investment shall depend on the forecast of the future trend of the fund management company which may not be able to prevent all risks as well as the risk that the price of the underlying asset moves against expectations. If the forecast is wrong, this may cause the losing of the opportunity to receive higher returns. In addition, regarding efficient portfolio management, the fund management company shall consider the market conditions at that time, regulations, and other related factors such as stock price direction, interest rate and exchange rate conditions including the cost of investing in futures contracts.
- Business risk is the risk arising from changes in business status or business performance. This shall affect the stock price of that company or business to increase or decrease.