

สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้มาสเตอร์ร่วมทุน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



ชื่อนโยบายการลงทุน : นโยบายหน่วยลงทุน (ผสม)
(MRT-MR)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

ประเภทนโยบาย : นโยบายหน่วยลงทุนผสม



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



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 ทั้งด้านระยะเวลาคือความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อัตราผลตอบแทนที่คาดหวังความสามารถในการออม และเงินที่ต้องการใช้หลังเกษียณ



นโยบายนี้เหมาะกับใคร

นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่ต้องการได้รับผลตอบแทนจากตราสารหนี้ และทรัพย์สินทางเลือกเพื่อกระจายการลงทุน ในทรัพย์สินประเภทต่างๆ สามารถรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ไปลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นหรือลดลงต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะกลางถึงระยะยาว ที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป

นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ

ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบายและความเสี่ยงของกองทุนนี้

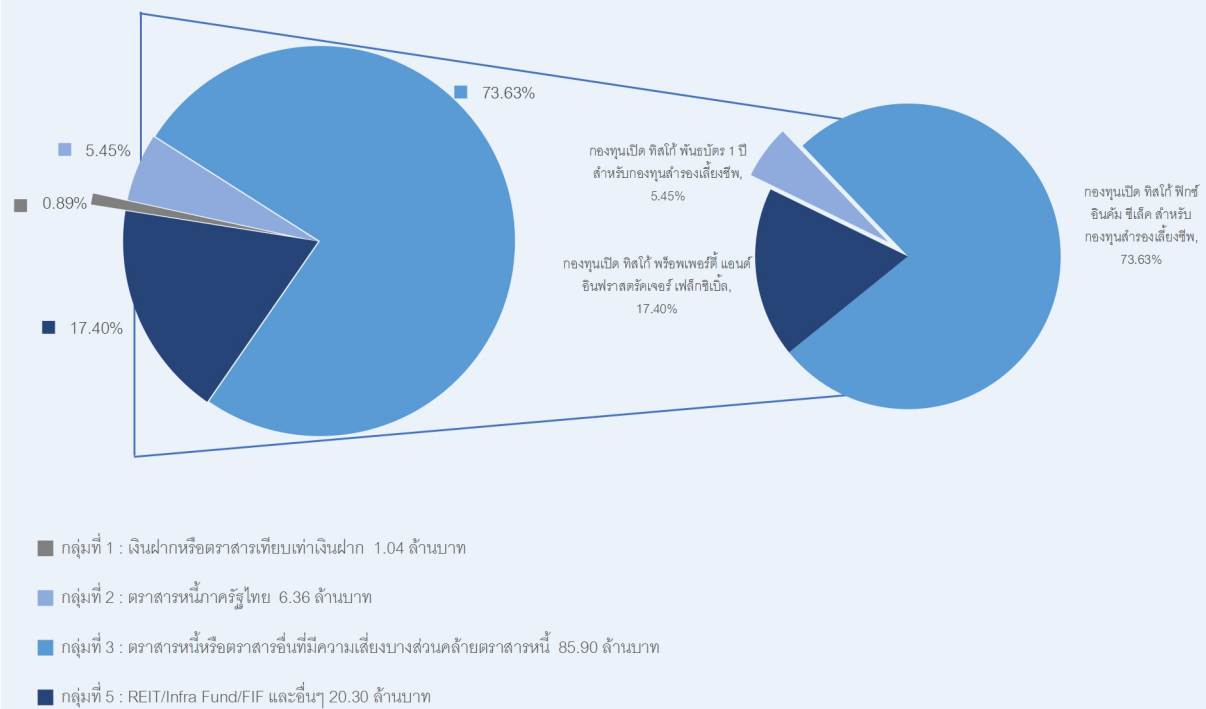
- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

ภาพรวมประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

- ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมพันธบัตร หน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมผสมที่เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของ Property Fund, Infra Fund, ใบทรัสต์ของ REIT และ ใบทรัสต์ของ Infra Trust โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ



รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น 113.60 ล้านบาท

รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 116.66 ล้านบาท

ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

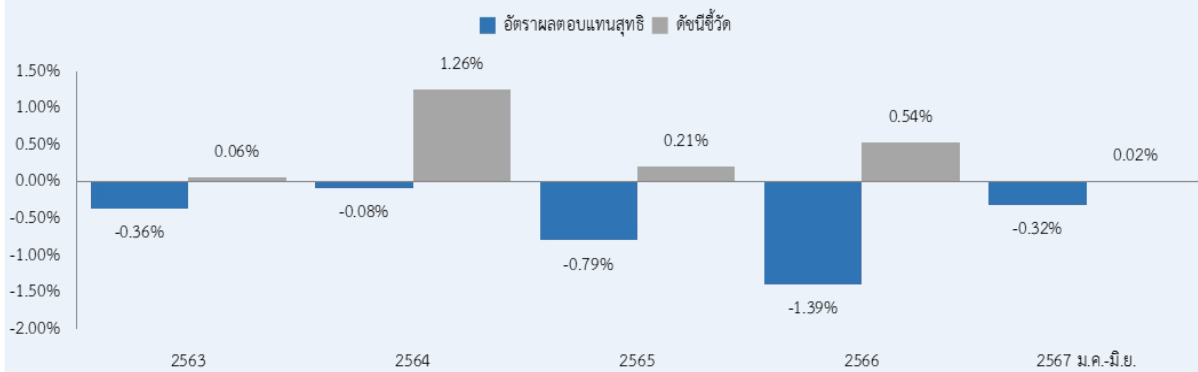
ชื่อทรัพย์สิน	Credit Rating	% ของ NAV
1 หน่วยลงทุน กองทุนเปิด ทิสโก้ ฟิกซ์ อินคัม ซีเล็ค สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ		73.63
2 หน่วยลงทุน กองทุนเปิด ทิสโก้ พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์ เฟล็กซิเบิ้ล		17.40
3 หน่วยลงทุน กองทุนเปิด ทิสโก้ พันธบัตร 1 ปี สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ		5.45

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 ทั้งนี้ สามารถดูข้อมูลปัจจุบันได้ที่คณะกรรมการกองทุน



ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต*



หมายเหตุ : 1. เริ่มนโยบายเมื่อ 1 มี.ค. 2563 และเริ่มมีการลงทุนเมื่อ 18 ก.ย. 2563 โดยในปี 2563 แสดงข้อมูลจากวันเริ่มลงทุนถึงสิ้นปีปฏิทินนั้น

2. ในปี 2567 แสดงอัตราผลตอบแทนสุทธิสะสมตามระยะเวลา ไม่คำนวณเป็นอัตราต่อปี (ไม่ Annualized) ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการวัดผลการจัดการกองทุนของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (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 30 มิถุนายน 2567			
ค่าธรรมเนียมรายนโยบายของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))			
- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management fee)	อัตราที่เก็บจริง - ต่อปีของ NAV อัตราสูงสุด - ต่อปีของ NAV		
- ค่าใช้จ่ายรวม (Total Expense)	อัตราที่เก็บจริง 0.05% ต่อปีของ NAV อัตราสูงสุด 0.05% ต่อปีของ NAV		
การลงทุนผ่านกองทุนรวม	☒ มี	☐ ไม่มี	
การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (Total Expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ.เดียวกัน	☒ มี	☐ ไม่มี	
หมายเหตุ : - ค่าธรรมเนียมการจัดการเป็นอัตราที่ยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม - เป็นนโยบายที่ลงทุนผ่านหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ซึ่งบริหารโดยบลจ.ทิสโก้ซึ่งสัดส่วนการลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุนและประกาศ กตด. โดยมีค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวมเป็นไปตามที่กองทุนรวมเรียกเก็บ ทั้งนี้กองทุนได้รับยกเว้นค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Front-End-Fee) ของกองทุนรวมภายใต้การจัดการของ บลจ.ทิสโก้			
การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ที่อยู่ภายใต้ บลจ.ทิสโก้	อัตราส่วนการลงทุน (% ของ NAV)	เก็บจริง (%)	สูงสุด (%)
กองทุนเปิด ทิสโก้ ฟิกซ์ อินคัม ซีเล็ค สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	73.63	0.41	5.00
กองทุนเปิด ทิสโก้ พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์ เฟล็กซิเบิล	17.40	1.29	5.00
กองทุนเปิด ทิสโก้ พันธบัตร 1 ปี สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	5.45	0.40	5.00

ดูรายละเอียดข้อมูลกองทุนรวมเพิ่มเติมได้ที่ 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 - 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 ระยะเวลาและช่องทางการเปลี่ยนนโยบายได้ที่กรมการกองทุน หรือบริษัทจัดการ หรือระบบ e-Provident Fund (ทั้งนี้ เป็นไปตามเงื่อนไขการเปิดให้บริการของบริษัทนายจ้าง)
ช่องทางการออมต่อ	สอบถามเรื่องคงเงิน/รับเงินเป็นงวด/โอนย้ายกองทุนไปยัง RMF for PVD หรืออื่นๆ ได้ที่ หน่วยงานลูกค้าสัมพันธ์ 02 633 6161 (วันทำการ จันทร์-ศุกร์ เวลา 08.30 – 17.00 น.)

เอกสารฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC) ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

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 บริษัทจัดการจะพิจารณาจากสถานะตลาดในขณะนั้น กฎข้อบังคับ และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ทิศทางราคาหลักทรัพย์ อัตราดอกเบี้ย และสถานะอัตราแลกเปลี่ยน รวมถึงค่าใช้จ่ายในการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

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 : Unit trusts (Mixed Policy)
(MRT-MR)

Policy Type : Unit trusts (Mixed 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



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 expect to receive return from fixed income instrument as well as alternative investment and can tolerate the risk of asset price 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?

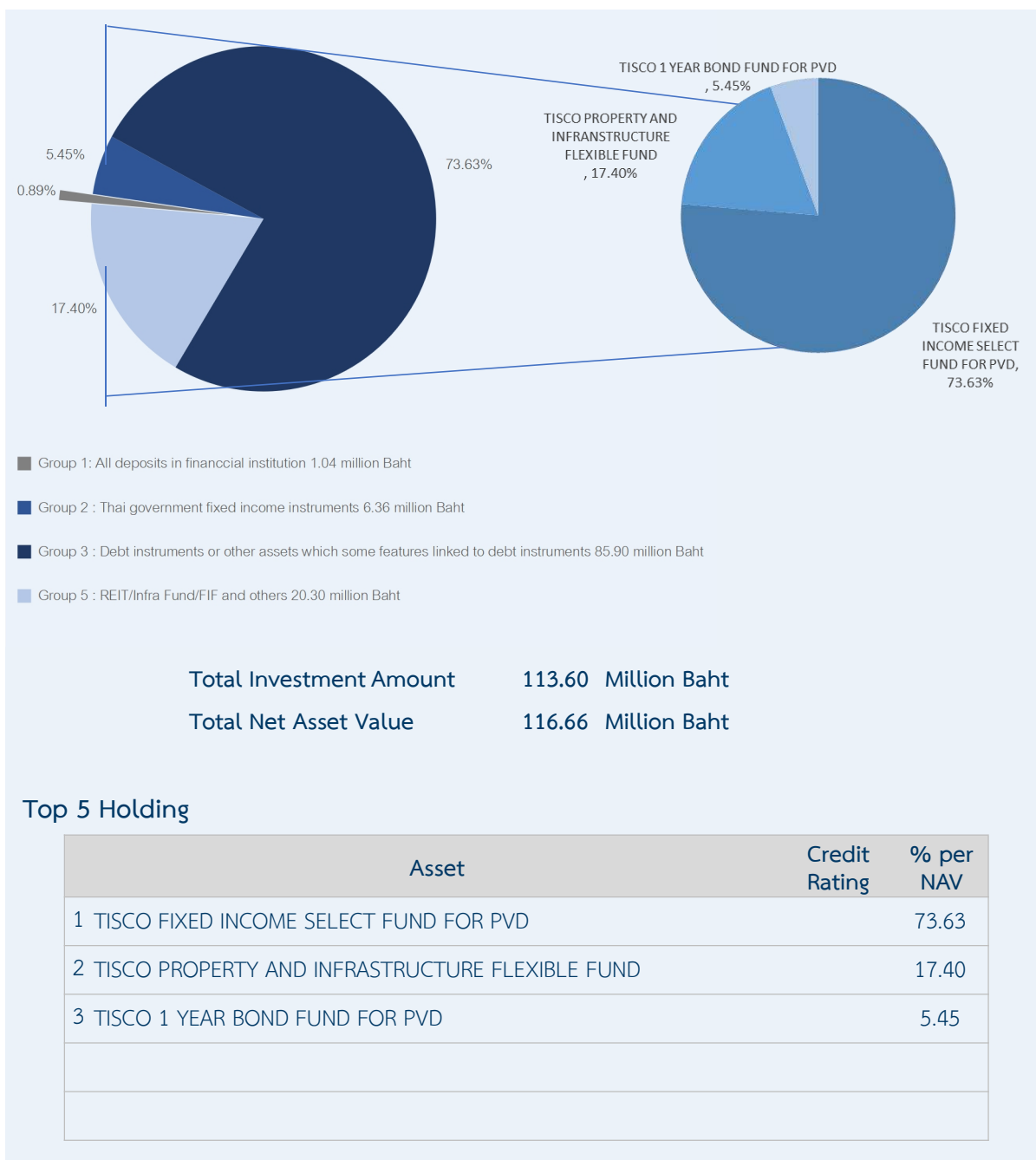
- Seek advice from fund committees
- See additional information via www.thaipvd.com



Investment Portion

Investment Policy

- Invest in unit trusts of bond fund, fixed income fund and mixed fund which focus on investing in property fund, infrastructure fund, REITs and infrastructure trust with annual average investment at least 80% of net asset value.

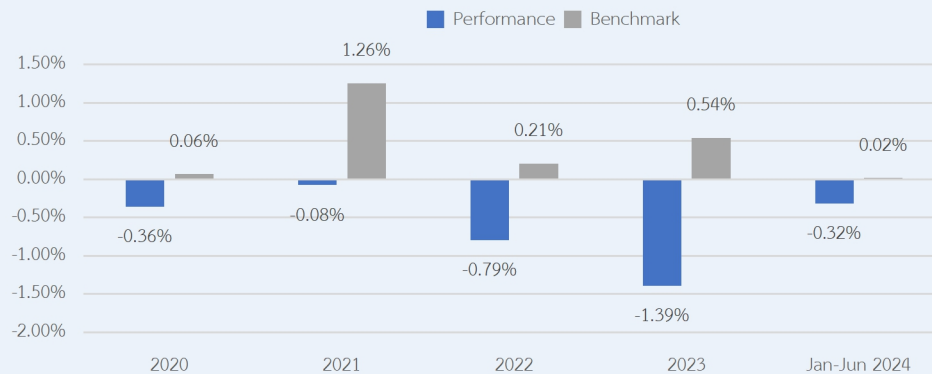


Remark: Data as of 30 June 2024, Members may inquire the fund committee for updated information.



Fund Performance

* Past performance does not guarantee future results *



Remark : 1. This policy was established since March 1, 2020 and started investing on September 18, 2020.

In 2020, it represents the information since inception date to year end (not annualized).

2. In 2024, net yield is accumulated for a period of time, not annualized, according to AIMC 's Standard

1. Benchmark

- 31.5% of 12-months average fixed deposit rate for amount 1 million Baht of 4 banks namely BBL, KTB, KBANK and SCB offered to provident fund
- 31.5% of 1-yr return of ThaiBMA Zero Rate Return Government Bond Index
- 27% of Mark-to-Market (MTM) return of ThaiBMA MTM Corporate Bond (A- up) Sub Group 1 ($1 < TTM \leq 3$)
- 10% PF&REIT TRI INDEX

2. Standard Deviation (3-year annualized ex-post SD) = 2.34% per Year

3. Tracking Error : TE = -



Key Investment Risk

Risks of unit trusts (Mixed policy) may occur from:

- Credit Risk
- Liquidity Risk
- Market Risk
- Exchange Rate Risk
- Country and Political Risk
- Repatriation Risk
- Leverage 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 June 30, 2024

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 Maximum rate - per year of NAV
- Total expense	Actual charged rate 0.05% per year of NAV Maximum rate 0.05% 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.

Total expenses of mutual funds Managed by TISCO Asset Management Co., Ltd.	Investment proportion (% of NAV)	Actual charged (%)	Maximum (%)
TISCO FIXED INCOME SELECT FUND FOR PVD	73.63	0.41	5.00
TISCO PROPERTY AND INFRASTRUCTURE FLEXIBLE FUND	17.40	1.29	5.00
TISCO 1 YEAR BOND FUND FOR PVD	5.45	0.40	5.00

Further information of the mutual funds, please visit 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 collected from fund members

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



Others

Channels for more information in choosing / switching investment policies/plans	Marketing - Provident fund business TISCO Asset Management Co., Ltd. 48/16-17 TISCO Tower, 9 th fl., North Sathorn Road, Silom, Bangrak, Bangkok 10500 Tel. 02 633 6161 (Business day: Monday-Friday 08.30 am. – 5.00 pm.) Website: www.tiscoasset.com Email: tasset_pvd@tisco.co.th
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. (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.