

สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้มาสเตอร์ร่วมทุน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



ชื่อนโยบายการลงทุน : นโยบายตราสารหนี้มั่นคง
(MRT-SF)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

ประเภทนโยบาย : นโยบายตราสารหนี้

นโยบายนี้เป็นนโยบายที่ไม่ได้เสนอขายในปัจจุบัน



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

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนใกล้เคียงเงินฝาก ยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่านโยบายตราสารหนี้ทั่วไป
- สมาชิกที่ต้องการการลงทุนที่มีความเสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างต่ำ หรือรักษาเงินต้น แต่มีความเสี่ยงที่อาจมีเงินไม่พอใช้หลังเกษียณได้

นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนสูง

ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบายและความเสี่ยงของกองทุนนี้

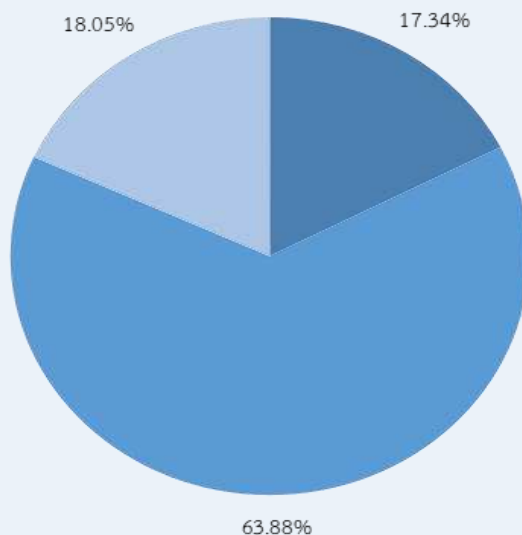
- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

ภาพรวมประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

- ลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้รัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้สถาบันการเงิน (ไม่ลงทุนตราสารหนี้ภาคเอกชน)



- กลุ่ม 1 : เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก 1,426.79 ล้านบาท
- กลุ่ม 2 : ตราสารหนี้ภาครัฐไทย 5,257.41 ล้านบาท
- กลุ่ม 3 : ตราสารหนี้หรือตราสารอื่นที่มีความเสี่ยงบางส่วนคล้ายตราสารหนี้ 1,485.52 ล้านบาท

รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น 8,169.72 ล้านบาท
รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 8,229.50 ล้านบาท

ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

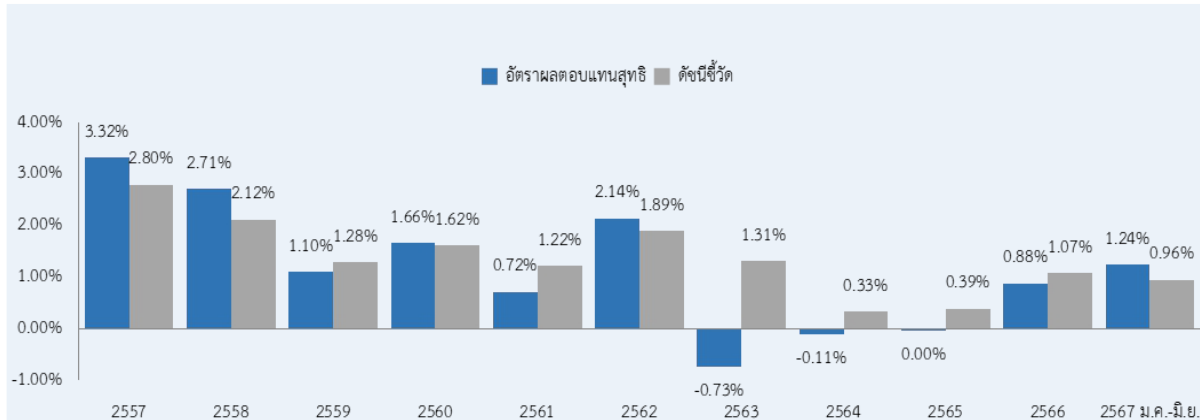
ชื่อทรัพย์สิน	Credit Rating	% ของ NAV
1 พันธบัตรรัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 1	Baa1	19.26
2 พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 25	Baa1	19.03
3 พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2564 ครั้งที่ 11	Baa1	10.01
4 เงินฝาก ธนาคาร ออมสิน	AAA	7.90
5 พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 2	Baa1	7.38

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 ทั้งนี้ สามารถดูข้อมูลปัจจุบันได้ที่คณะกรรมการกองทุน



ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต*



หมายเหตุ : ในปี 2567 แสดงอัตราผลตอบแทนสุทธิสะสมตามระยะเวลา ไม่คำนวณเป็นอัตราต่อปี (ไม่ Annualized) ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการวัดผลการจัดการกองทุนของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC)

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 ที่มีอายุ 1 ปี

2. ความผันผวนของการดำเนินงาน (Standard Deviation) ย้อนหลัง 3 ปี ตามปีปฏิทิน (3-year annualized ex-post SD) คือ 0.61% ต่อปี

3. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tracking Error : TE) -



ความเสี่ยงจากการลงทุน

ความเสี่ยงของนโยบายตราสารหนี้มั่นคง อาจเกิดขึ้นได้จาก

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

(สามารถอ่านคำอธิบายเพิ่มเติมได้จากท้ายรายงานฉบับนี้)

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบายของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))	
- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management fee)	อัตราที่เก็บจริง 0.40% ต่อปีของ NAV อัตราสูงสุด 0.40% ต่อปีของ NAV
- ค่าใช้จ่ายรวม (Total Expense)	อัตราที่เก็บจริง 0.54% ต่อปีของ NAV อัตราสูงสุด 0.54% ต่อปีของ NAV
การลงทุนผ่านกองทุนรวม	☐ มี ☒ ไม่มี
การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (Total Expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ.เดียวกัน	☐ มี ☒ 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 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 ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่กองทุนไม่สามารถจำหน่ายตราสารนั้นๆได้ในราคาที่เหมาะสมหรือภายในระยะเวลาที่ต้องการ
- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากราคาหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่กองทุนลงทุนได้รับผลกระทบจากความผันผวนของปัจจัยทางเศรษฐกิจต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะอุตสาหกรรม การเมือง ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน สภาพคล่องในตลาดเงิน การปรับตัวของราคาสินค้าที่เป็นปัจจัยในการผลิต หรือเกิดสงคราม เป็นต้น

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 : Secured Fixed Income Policy
(MRT-SF)

Policy Type : Fixed Income Policy

This policy is not currently offered for sale.



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 which is close to return from bank deposits and can accept the return which may be lower than the return from investment in general fixed income policy.
- Members who seek for investment with low to moderate risk level. However, there is a risk of inadequate money for post-retirement living.

Not Suitable for

- Members who expect to receive high return.

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

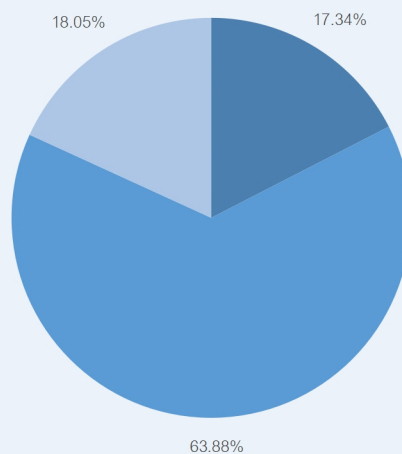
- Seek advice from fund committees
- See additional information via www.thaipvd.com



Investment Portion

Investment Policy

- Invest in bank deposit , fixed income instruments such as government bonds, state owned enterprise bonds and debt instruments issued by financial institutions. (not invest in corporate debentures)



- Group 1 : All deposits in financial institution 1,426.79 million Baht
- Group 2 : Thai government fixed income instruments 5,257.41 million Baht
- Group 3 : Debt instruments or other assets which some features linked to debt instruments 1,485.52 Baht

Total Investment Amount	8,169.72	Million Baht
Total Net Asset Value	8,229.50	Million Baht

Top 5 Holding

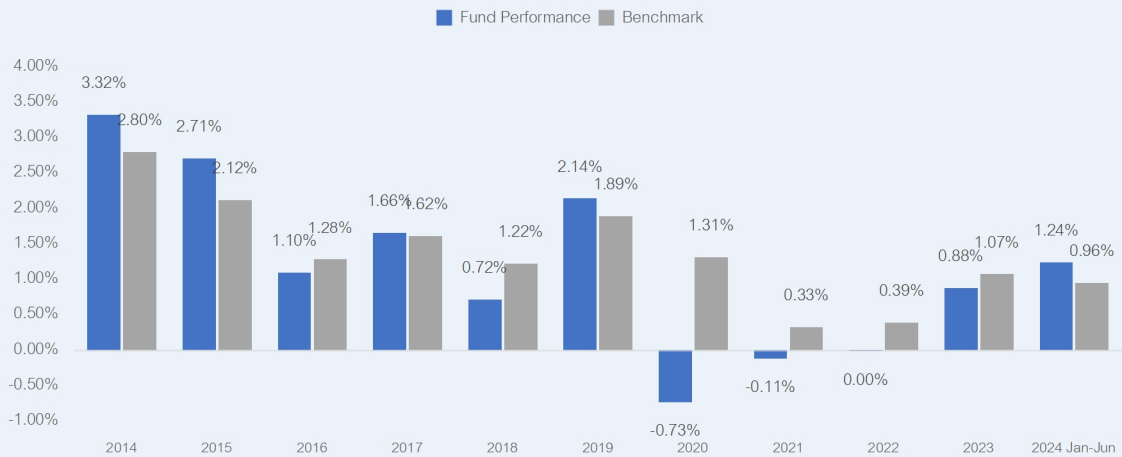
Asset	Credit Rating	% per NAV
1 TLOAN65/1/2.93Y	Baa1	19.26
2 DEBT MANAGEMENT GOVERNMENT BOND FY. B.E. 2566/25	Baa1	19.03
3 GOVERNMENT BOND : TLOAN64/11/5.92Y	Baa1	10.01
4 GOVERNMENT SAVINGS BANK	AAA	7.90
5 GOVERNMENT BOND : TLOAN66/2/3.67Y	Baa1	7.38

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

1. Benchmark

- 35% 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
- 65% of 1-yr return of ThaiBMA Zero Rate Return Government Bond Index

2. Standard Deviation (3-year annualized ex-post SD) = 0.61% per Year

3. Tracking Error : TE = -



Key Investment Risk

Risks of secured fixed income policy may occur from:

- Credit Risk
- Liquidity Risk
- Market 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 0.40% per year of NAV Maximum rate 0.40% per year of NAV
- Total expense	Actual charged rate 0.54% per year of NAV Maximum rate 0.54% per year of NAV
Investment through mutual funds.	No
Total expense charged from mutual funds managed by TISCO Asset Management Co., Ltd.	No

Remark : - Management fee is exclusive of VAT

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	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.