

สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้มีสเตอร์ร่วมทุน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

ชื่อนโยบายการลงทุน : นโยบายหน่วยลงทุนที่ลงทุนใน
ต่างประเทศ (ตราสารทุน)
(MRT-FIF)

ประเภทนโยบาย : นโยบายหน่วยลงทุนตราสารทุน



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

- สมาชิกที่ต้องการกระจายการลงทุนไปยังหลักทรัพย์ต่างประเทศและสามารถรับความผันผวนทางด้านราคาของหลักทรัพย์ต่างประเทศซึ่งอาจปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นหรือลดลงต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะกลางถึงระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป

นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ

ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบายและความเสี่ยงของกองทุนนี้

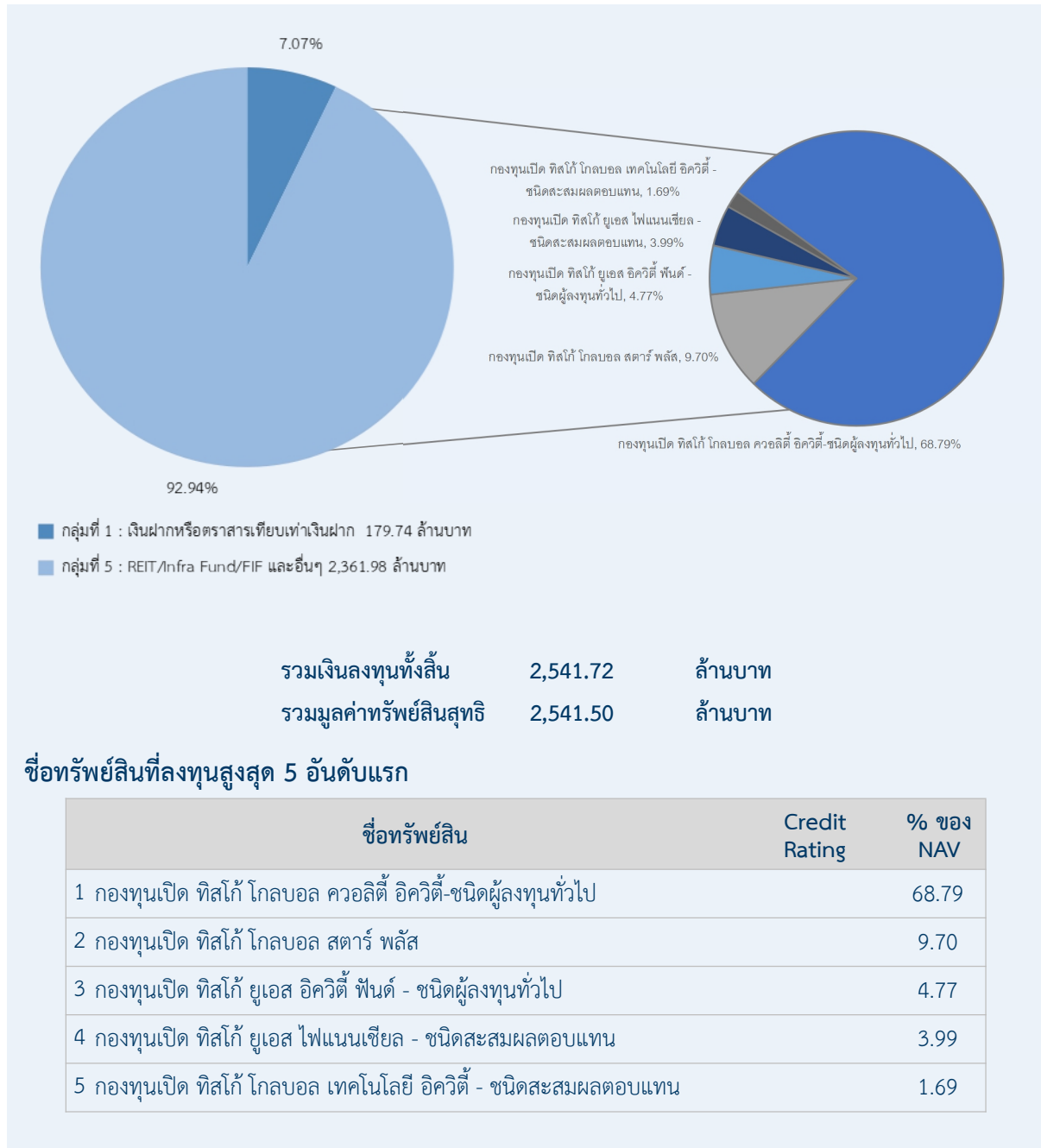
- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

ภาพรวมประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

- ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศและหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ เฉลี่ยในรอบบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน

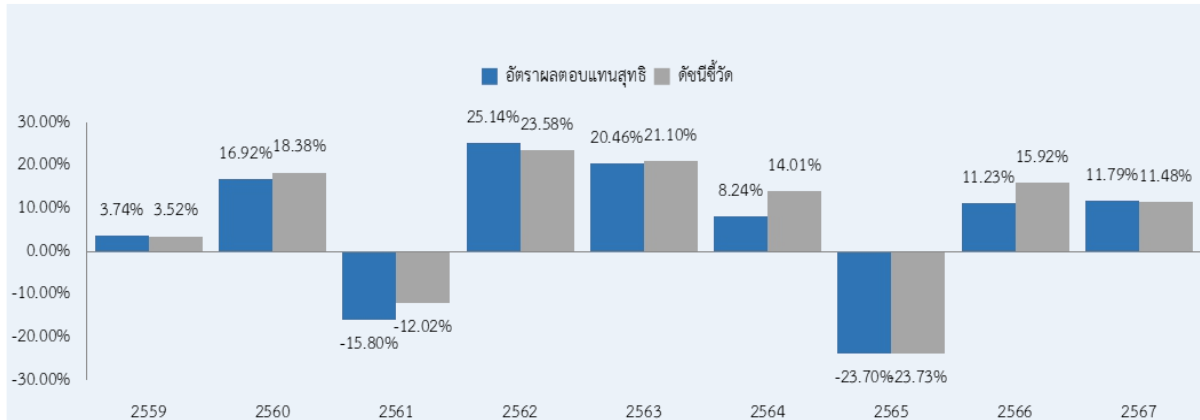


หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ทั้งนี้ สามารถดูข้อมูลปัจจุบันได้ที่คณะกรรมการกองทุน



ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต*



หมายเหตุ : เริ่มนโยบายเมื่อ 1 ก.ค. 2559 และเริ่มมีการลงทุนเมื่อ 19 ต.ค. 2559 โดยในปี 2559 แสดงข้อมูลจากวันเริ่มลงทุนถึงสิ้นปีปฏิทินนั้น โดยไม่ได้คำนวณเป็นอัตราต่อปี (ไม่ Annualized) ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการวัดผลการจัดการกองทุนของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC)

1. ดัชนีชี้วัดคำนวณมาจาก

- 10% ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ยของ 4 ธนาคาร ได้แก่ BBL, KBANK, SCB และ KTB ซึ่งเป็นอัตราที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพึงได้รับ
- 20% ของผลการดำเนินงานของกองทุนเปิด ทีสโก โกลบอล สตาร์ พลัส (TSTARP)
- 70% ของผลการดำเนินงานของกองทุนเปิด ทีสโก โกลบอล ควอลิตี้ อีควิตี้ ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป (TGQUALITY-A)

2. ความผันผวนของการดำเนินงาน (Standard Deviation) ย้อนหลัง 3 ปี ตามปีปฏิทิน (3-year annualized ex-post SD) คือ 12.66% ต่อปี

3. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tracking Error : TE) -



ความเสี่ยงจากการลงทุน

ความเสี่ยงของนโยบายหน่วยลงทุนที่ลงทุนในต่างประเทศ (ตราสารทุน) 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 31 ธันวาคม 2567			
ค่าธรรมเนียมรายนโยบายของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))			
- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management fee)	อัตราที่เก็บจริง - ต่อปีของ NAV อัตราสูงสุด - ต่อปีของ NAV		
- ค่าใช้จ่ายรวม (Total Expense)	อัตราที่เก็บจริง 0.04% ต่อปีของ NAV อัตราสูงสุด 0.04% 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 โกลบอล ควอลิตี้ อีควิตี้-ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป	68.79	1.44	5.00
กองทุนเปิด ทิสโก้ โกลบอล สตาร์ พลัส	9.70	1.83	3.75
กองทุนเปิด ทิสโก้ ยูเอส อีควิตี้ ฟันด์ - ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป	4.77	1.28	3.75
กองทุนเปิด ทิสโก้ ยูเอส โฟแนสเซียล - ชนิดสะสมผลตอบแทน	3.99	1.30	5.00
กองทุนเปิด ทิสโก้ โกลบอล เทคโนโลยี อีควิตี้ - ชนิดสะสมผลตอบแทน	1.69	1.84	5.00
กองทุนเปิด ทิสโก้ ไซน่า H-Shares อีควิตี้	0.92	1.28	3.75
กองทุนเปิด ทิสโก้ โกลบอล เฮลธ์แคร์ สตาร์ พลัส	0.89	1.84	4.82
กองทุนเปิด ทิสโก้ โกลบอล ไฮ ดิวิเดนด	0.59	1.83	5.00
กองทุนเปิด ทิสโก้ WORLD BRANDS	0.44	1.28	5.00
กองทุนเปิด ทิสโก้ ยูเอส เฮลธ์แคร์ - ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป	0.42	1.44	5.00
กองทุนเปิด ทิสโก้ ยูโรป อีควิตี้ - ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป	0.39	1.29	3.75
กองทุนเปิด ทิสโก้ เจแปน อีควิตี้	0.36	1.29	3.75

ดูรายละเอียดข้อมูลกองทุนรวมเพิ่มเติมได้ที่ https://www.tiscoasset.com/th/mf/fund_info/fund-info.jsp

หมายเหตุ :

- ค่าธรรมเนียมเรียกเก็บเป็น % ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิถ่วงเฉลี่ยของรอบระยะเวลาบัญชีของกองทุน
- 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) 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
- 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
- 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