

สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้ร่วมทุน 1 ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

ชื่อนโยบายการลงทุน : นโยบายผสม (หุ้นไม่เกิน 20%)
(RTONE)

ประเภทนโยบาย : นโยบายผสม

นโยบายนี้เป็นนโยบายที่ไม่ได้เสนอขายในปัจจุบัน



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



นโยบายนี้เหมาะกับใคร

นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่ต้องการได้รับผลตอบแทนจากตราสารหนี้และหุ้น สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นหรือลดลงต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะกลางถึงระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป

นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ

ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบายและความเสี่ยงของกองทุนนี้

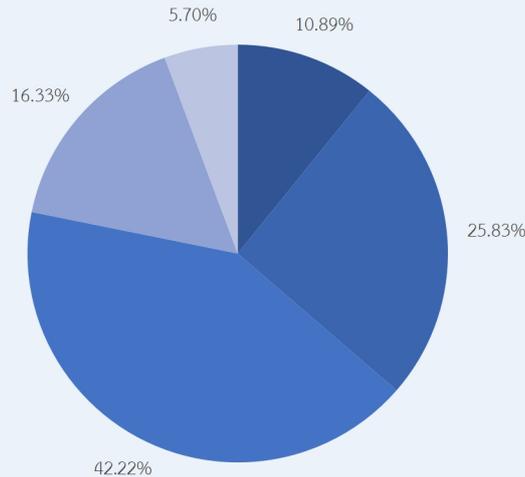
- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

ภาพรวมประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

- ลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ทั่วไป (ทั้งภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และภาคเอกชน) หุ้น และตราสารอื่น ๆ โดยลงทุนในหุ้นไทยไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน



- กลุ่ม 1 : เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก 378.30 ล้านบาท
- กลุ่ม 2 : ตราสารหนี้ภาครัฐไทย 897.26 ล้านบาท
- กลุ่ม 3 : ตราสารหนี้หรือตราสารอื่นที่มีความเสี่ยงบางส่วนคล้ายตราสารหนี้ 1,466.98 ล้านบาท
- กลุ่ม 4 : ตราสารทุน หน่วยลงทุนประเภทลงทุนในตราสารทุน 567.38 ล้านบาท
- กลุ่ม 5 : REIT/Infra Fund/FIF และอื่นๆ 197.96 ล้านบาท

รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น 3,507.88 ล้านบาท

รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 3,473.84 ล้านบาท

ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

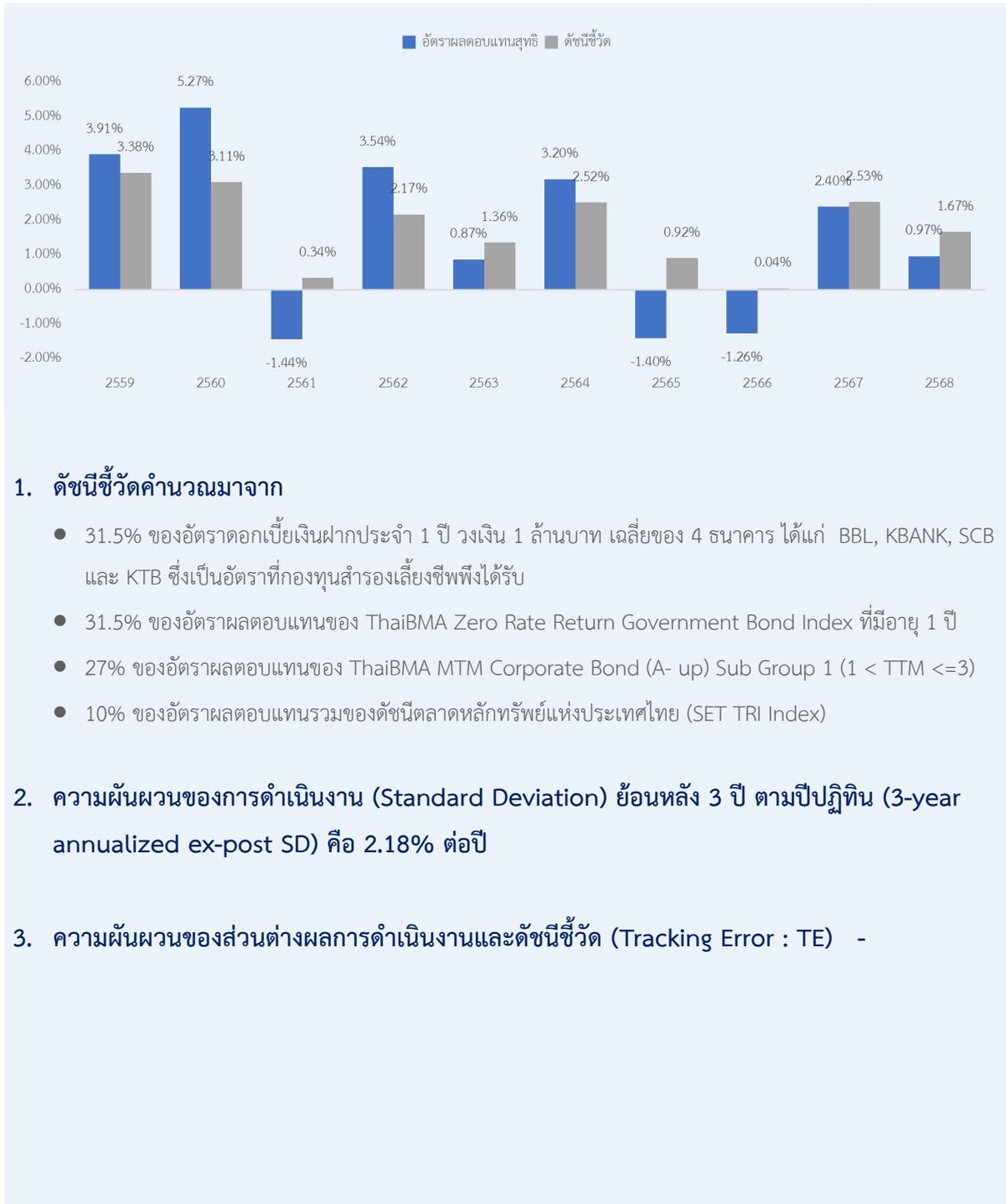
อันดับ	ชื่อทรัพย์สิน	Credit Rating	% ของ NAV
1	พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2561 ครั้งที่ 2	Baa1Y	4.66
2	พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ให้คู่ต่อในปีงบประมาณ พ.ศ. 2559 ครั้งที่ 1	Baa1Y	4.34
3	พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 26	Baa1Y	3.31
4	หุ้นกู้ไม่มีประกัน บมจ.ปตท.ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 3 ไถ่ถอน พ.ศ.2569	AAA(tha)	3.30
5	พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 ครั้งที่ 23	Baa1Y	2.96

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ทั้งนี้ สามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่คณะกรรมการกองทุน



ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต*





ความเสี่ยงจากการลงทุน

ความเสี่ยงของนโยบายผสม (หุ้นไม่เกิน 20%) 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 2568

ค่าธรรมเนียมรายนโยบายของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management fee)	อัตราที่เก็บจริง 0.60% ต่อปีของ NAV อัตราสูงสุด 0.60% ต่อปีของ NAV
- ค่าใช้จ่ายรวม (Total Expense)	อัตราที่เก็บจริง 0.73% ต่อปีของ NAV อัตราสูงสุด 0.73% 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 :

- ค่าธรรมเนียมการจัดการเป็นอัตราที่ยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม
- อัตราค่าธรรมเนียมการจัดการขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของกองทุนในแต่ละปี

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ที่อยู่ภายใต้ บลจ.ทีสโก้	อัตราส่วนการลงทุน (% ของ NAV)	เก็บจริง (%)	สูงสุด (%)
กองทุนเปิด ทีสโก้ โกลบอล ไฮ ดิวิเดนด	1.18	1.85	5.00
กองทุนเปิด ทีสโก้ พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์ เฟล็กซิเบิล	0.93	1.29	5.00
กองทุนเปิด ทีสโก้ โกลบอล สตาร์ พลัส	0.89	1.83	3.75
กองทุนเปิด ทีสโก้ โกลบอล เทคโนโลยี อีควิตี้ - ชนิดสะสมผลตอบแทน	0.64	1.85	5.00
กองทุนเปิด ทีสโก้ ยูเอส อีควิตี้ ฟันด์ - ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป	0.45	1.28	3.75
กองทุนเปิด ทีสโก้ ยูเอส รีท	0.32	1.30	3.75
กองทุนเปิด ทีสโก้ ไชน่า A-Shares อีควิตี้- ชนิดสะสมผลตอบแทน	0.30	1.29	5.00
กองทุนเปิด ทีสโก้ โกลบอล อินฟราสตรัคเจอร์ อีควิตี้ - ชนิดรับซื้อคืนโดยอัตโนมัติ	0.23	1.94	5.00
กองทุนเปิด ทีสโก้ โกลบอล ควอลิตี้ อีควิตี้ อันเฮดจ์	0.20	1.37	5.00
กองทุนเปิด ทีสโก้ ยูโรป อีควิตี้ - ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป	0.18	1.30	3.75
กองทุนเปิด ทีสโก้ หุ้นโลกยั่งยืน	0.17	1.93	5.00
กองทุนเปิด ทีสโก้ เจแปน อีควิตี้	0.16	1.31	3.75
กองทุนเปิด ทีสโก้ RARE EARTH & STRATEGIC METALS FUND	0.05	0.98	5.00
กองทุนเปิด ทีสโก้ เวิลด์ อีควิตี้	0.00	1.39	5.00
กองทุนเปิด ทีสโก้ พันธบัตรระยะสั้น	0.00	0.41	1.07

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

หมายเหตุ :

- ค่าธรรมเนียมเรียกเก็บเป็น % ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ เฉลี่ยของรอบระยะเวลาบัญชีของกองทุน
- ยกเว้นค่าธรรมเนียมจากการขายหน่วยลงทุน (Front End Fee)
- ค่าธรรมเนียมกองทุนรวมเรียกเก็บตามสัดส่วนที่กองทุนมีการลงทุนจริง
- ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดแล้ว

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

ไม่มี

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ค่าธรรมเนียมการออกรหัส 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 ระยะเวลาและช่องทางการเปลี่ยนนโยบายได้ที่กรรมการกองทุน หรือบริษัทจัดการ หรือระบบ e-Provident Fund (ทั้งนี้ เป็นไปตามเงื่อนไขการเปิดให้บริการของบริษัทนายจ้าง)
ช่องทางการออม	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
- ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสถานะทางธุรกิจ ผลการดำเนินงานของธุรกิจ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อราคาหุ้นของบริษัทหรือธุรกิจนั้นๆ ให้มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นหรือลดลง

5 Step

เป็นสมาชิก PVD
แบบ Smart



TAX PLANNER

คำนวณภาษีให้ได้

บอกช่องทางลดภาษีให้ด้วย

- ฿ ต้องเสียภาษีเท่าไร ?
- ฿ อะไรลดหย่อนได้บ้าง ?
- ฿ ประหยัดภาษีได้เท่าไร ?

“วางแผนภาษีให้ดี ก็มีเงินเก็บได้อีกมากกกก”



ข้อมูลอื่นๆ

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