

โอกาสสร้างพอร์ตเติบโตพร้อมรับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ES-SETESG-ThaiESG-D

กองทุนเปิดอีสท์สปริง SETESG ชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนจ่ายเงินปันผล

เสนอขาย 8 - 18 ธ.ค. 2566

ยอดเงินลงทุน **ทุกๆ 50,000 บาท**
รับหน่วยลงทุนในกองทุนเปิดธนาคารบริหารเงิน (T-CASH) 100 บาท หากลงทุนตามเงื่อนไข



ระดับความเสี่ยง: 1 - 6 - 8
ความเสี่ยงสูง

ESG

คืออะไร ?



“ESG” คือ แนวคิดเพื่อความยั่งยืนที่กลุ่มธุรกิจต่างๆ นำมาใช้เป็นปัจจัยในการเลือกลงทุนโดยไม่ได้มุ่งเน้นไปที่ผลกำไรเพียงอย่างเดียว แต่คำนึงถึงปัจจัย 3 ด้าน คือ สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล



Environment

เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ลดภาวะโลกร้อน
ลดวิกฤติมลภาวะทางน้ำและอากาศ
ประหยัดพลังงาน ลดก๊าซเรือนกระจก
ใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า



Social

รับผิดชอบต่อสังคม ส่งเสริมสุขภาพ-
ส่งเสริมชุมชน ส่งเสริมสุนทรียะ
มนุษยสัมพันธ์
ทำดีต่อผู้มีส่วนได้เสีย



Governance

ใช้หลักธรรมาภิบาล ซื่อสัตย์สุจริต
ทำสิ่งที่ถูกต้อง มีความเป็นธรรม
โปร่งใส ตรวจสอบได้
ต่อต้านคอร์รัปชัน

ที่มา: Stock Exchange of Thailand and DBS Bank

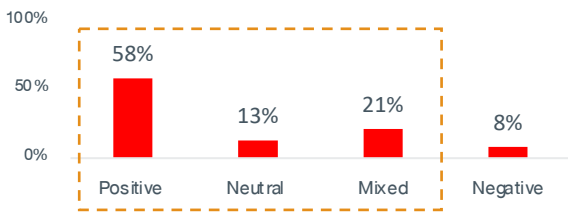
ทำไมการลงทุนแบบ ESG จึงมีความน่าสนใจ?

1 บริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจแบบยั่งยืน



โดยคำนึงถึงประเด็นเรื่องสิ่งแวดล้อม (Environment), สังคม (Social) และธรรมาภิบาล (Governance) จะส่งผลดี ต่อผลประโยชน์ ความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงชื่อเสียงบริษัท

มุมมองความสัมพันธ์ระหว่าง ESG และผลการดำเนินงานธุรกิจอ้างอิงงานวิจัยในปี 2016-2020



ที่มา: NYU Stern Evidence from 245 studies in Year 2016 -2020

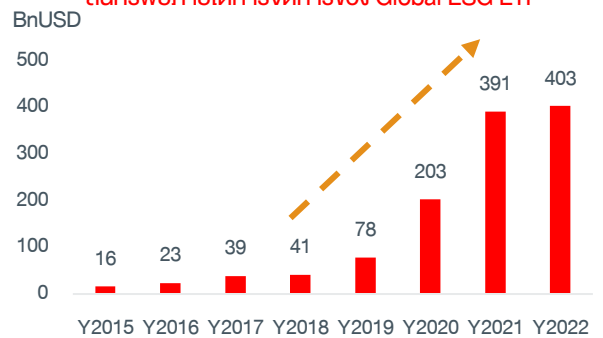
2 ESG เริ่มกลายเป็นกระแสหลักของการลงทุนทั่วโลก



ทั้งจากนักลงทุนสถาบันและรายย่อย

โดยจะเห็นได้จากเม็ดเงินไหลเข้าอย่างต่อเนื่องในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ คนรุ่นใหม่ยังให้ความสนใจกับการลงทุนแบบ ESG มากขึ้น

สินทรัพย์ภายใต้การจัดการของ Global ESG ETF



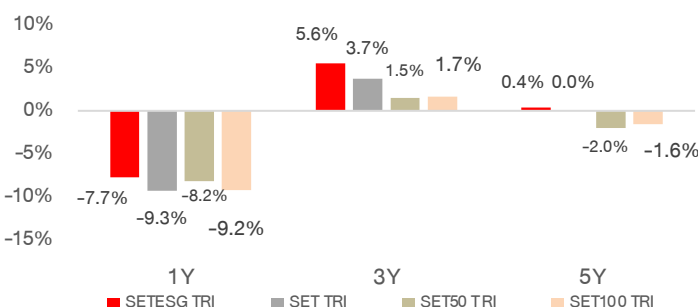
ที่มา: Statista as of Nov 2022

3 ผลตอบแทนย้อนหลังที่น่าสนใจเมื่อเปรียบเทียบระหว่างดัชนียั่งยืนกับดัชนีทั่วไป



ซึ่งเห็นได้ไไทย (SETESG), ตลาดเกิดใหม่ (MSCI EM ESG LEADER) หรือแม้แต่สหรัฐฯ (DJSI)

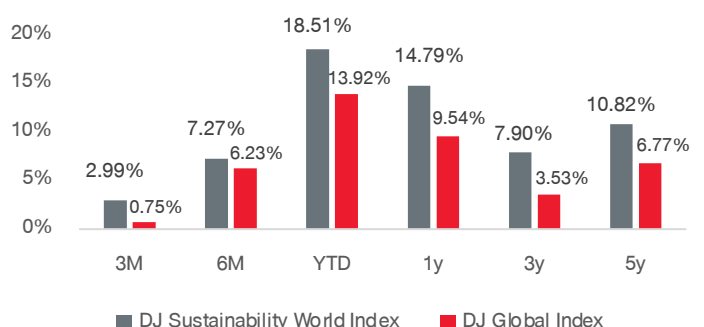
ผลตอบแทนย้อนหลังของ SETESG TRI และ SET Index Series



ที่มา: Bloomberg as of 21 Nov 2023

ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ผลตอบแทนย้อนหลังของ DJ Sustainability World Index และ DJ Global Index



ที่มา: Bloomberg as of 30 Nov 2023

โอกาสสร้างพอร์ตเติบโตพร้อมรับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

ES-SETESG-ThaiESG-D

กองทุนเปิดอีส์สปริง SETESG ชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนจ่ายเงินปันผล

เสนอขาย 8 - 18 ธ.ค. 2566

ยอดเงินลงทุน **ทุกๆ 50,000 บาท**
รับหน่วยลงทุนในกองทุนเปิดธนาชาติบริหารเงิน
(T-CASH) 100 บาท หากลงทุนตามเงื่อนไข



4

สามารถหักลดหย่อนภาษีหากลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (ThaiESG)

(สูงสุดไม่เกิน 30% ของรายได้พึงประเมินหรือไม่เกิน 1 แสนบาท ซึ่งเป็นวงเงินลดหย่อนที่ได้เพิ่มจาก SSF และ RMF)

เปรียบเทียบ

กองทุนลดหย่อนภาษี

ลงทุนอะไรดีที่เหมาะสมกับเรา

	SSF	RMF	ThaiESG
นโยบายการลงทุน	ลงทุนในสินทรัพย์ได้หลายประเภท	ลงทุนในสินทรัพย์ได้หลายประเภท	ลงทุนในหุ้น และ/หรือ ตราสารหนี้ไทย ที่มีความโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม (Environment) หรือด้านความยั่งยืน (ESG)
สิทธิประโยชน์ทางภาษี	ลดหย่อนภาษีได้สูงสุด 30% ของเงินได้พึงประเมินสูงสุดไม่เกิน 200,000 บาท และเมื่อรวมกับค่าลดหย่อนจากกองทุนการออมเพื่อการเกษียณอื่นๆ* ต้องไม่เกิน 500,000 บาท	ลดหย่อนภาษีได้สูงสุด 30% ของรายได้พึงประเมิน และไม่เกิน 500,000 บาท เมื่อรวมกับกองทุนการออมเพื่อการเกษียณอายุอื่นๆ*	ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน หรือไม่เกิน 100,000 บาท <u>ไม่รวม</u> วงเงินกลุ่มกองทุนการออมเพื่อการเกษียณอายุอื่นๆ*
ช่วงเวลาซื้อที่ได้รับสิทธิ	1 ม.ค. 2563 - 31 ธ.ค. 2567	ไม่กำหนด	เริ่มตั้งแต่เดือน ธ.ค. 2566 - ธ.ค. 2575
ระยะเวลาในการถือครอง	เมื่อลงทุนแล้วต้องถือครองหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 10 ปี นับจากวันที่ซื้อ	เมื่อลงทุนแล้วต้องถือครองหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปี นับจากวันที่ซื้อครั้งแรก และขายได้เมื่ออายุครบ 55 ปีบริบูรณ์	8 ปีขึ้นไป นับจากวันที่ซื้อ
เงื่อนไขการลงทุน	ไม่ต้องลงทุนต่อเนื่องทุกปี	ต้องลงทุนต่อเนื่องทุกปี หรืออย่างน้อยปีเว้นปี	ไม่ต้องลงทุนต่อเนื่องทุกปี และไม่มีขั้นต่ำในการซื้อ
เหมาะกับใคร	ต้องการลงทุนระยะยาว	ต้องการลงทุนระยะยาว และ/หรือ ต้องการวางแผนเกษียณอายุ	ต้องการลงทุนระยะยาวผ่านการลงทุนในธุรกิจที่มุ่งเน้นความยั่งยืน (ESG)

*กลุ่มกองทุนการออมเพื่อการเกษียณอายุอื่นๆ ได้แก่ กองทุน SSF, กบข., กองทุนสงเคราะห์ครูช, กองทุนการออมแห่งชาติ และประกันชีวิตแบบบำนาญ

ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าว และควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนการตัดสินใจลงทุน

จุดเด่นกองทุนเปิด อีสท์ปริง SETESG ชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนจ่ายปันผล

- 1 เน้นการลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีความโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อมหรือความยั่งยืน
- 2 บริหารจัดการเชิงรับ (Passive Management) โดยเน้นการลงทุนให้สอดคล้องกับดัชนี SET ESG Index
- 3 ต้นทุนการบริหารจัดการต่ำ โดยมีค่าธรรมเนียมในการจัดการเพียง 0.5%
- 4 บุคคลธรรมดาสามารถหักลดหย่อนภาษีสูงสุดได้ถึง 30% ของรายได้ หรือไม่เกิน 100,000 บาทต่อปี หากถือครองเป็นระยะเวลา 8 ปีขึ้นไป โดยไม่รวมเงินกองทุนการออมเพื่อการเกษียณอายุอื่นๆ ได้แก่ กองทุน SSF, กองทุน RMF, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.), กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน, กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) และประกันชีวิตแบบบำนาญ

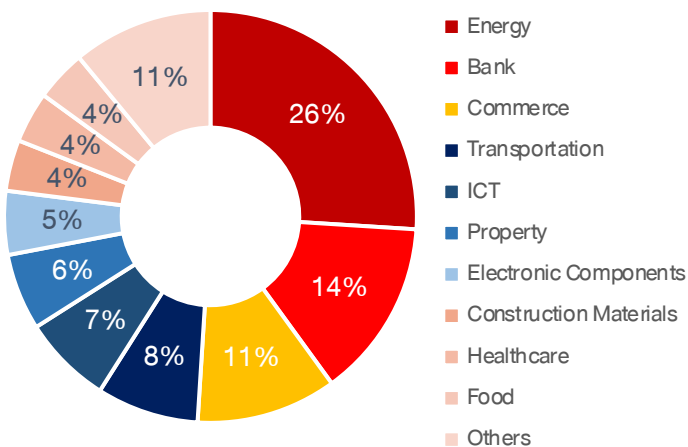
กระบวนการคัดเลือกหลักทรัพย์เข้าลงทุน

ทีมผู้จัดการกองทุนจะลงทุนเชิงรับให้ได้รับผลตอบแทนใกล้เคียงตามดัชนี SET ESG Index โดยดัชนีดังกล่าว มีแนวทางการคัดเลือกบริษัทดังนี้

- 1) เป็นบริษัทที่มีผลประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Rating ที่ระดับ BBB ขึ้นไป ล่าสุดซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ
- 2) เป็นหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) ไม่น้อยกว่า 5,000 ล้านบาท
- 3) มีสัดส่วนผู้ถือหลักทรัพย์รายย่อย (Free-float) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้ว
- 4) มีปริมาณการซื้อขายไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นจดทะเบียนของบริษัท เป็นเวลาไม่ต่ำกว่า 9 ใน 12 เดือน
- 5) ไม่จำกัดจำนวนหลักทรัพย์ในดัชนี แต่ปกติจะอยู่ราว 100-150 บริษัท
- 6) มีการปรับองค์ประกอบในช่วงเดือน มกราคม และ กรกฎาคม ของทุกปี

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ ตุลาคม 2566

การกระจายตัวรายกลุ่มธุรกิจดัชนี SETESG



ที่มา: SET Index ณ ตุลาคม 2566

หุ้นรายตัวในดัชนี SETESG ที่มีสัดส่วนสูงสุด

Stock	Weight
PTT	5.21%
ADVANC	5.18%
PTTEP	5.12%
AOT	5.11%
GULF	4.67%
CPALL	4.57%

ที่มา: SET Index ณ ตุลาคม 2566

รายละเอียดของกองทุนเปิดอีสท์ปริง SETESG ชนิดไทยเพื่อความยั่งยืน

กองทุนมีนโยบายที่จะพยายามลงทุนในหุ้นเต็มอัตรา (fully invested) เพื่อให้สามารถสร้างผลตอบแทนที่ใกล้เคียงกับดัชนี SETESG (SETESG Index) ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ ซึ่งดัชนี SETESG ประกอบด้วย บริษัทที่มีความโดดเด่นในการบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) โดยจะลงทุนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน

รายละเอียดของกองทุน

ดัชนีอ้างอิง	SETESG Index 100%
นโยบายการจ่ายปันผล	จ่ายปันผล
ระดับความเสี่ยงกองทุน	6 / 8
Front End Fee	ไม่เกิน 1.5% (ปัจจุบันไม่เรียกเก็บ)
Management Fee	ไม่เกิน 1.605% (เก็บจริง 0.500%)
วันขายคืน	T+2
การซื้อขั้นต่ำ	ไม่กำหนด

คำเตือน: • ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวด้วย • ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต • การลงทุนในกองทุนมีใช้การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุนผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ และอาจไม่ได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน ภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่คำสัญญาไว้ • ทำความเข้าใจลักษณะ-สินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน • เอกสารฉบับนี้ ต้องใช้ประกอบกับ Fund Fact Sheet หรือหนังสือชี้ชวนได้ที่ธนาคารทหารไทยธนชาตทุกสาขา บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์ปริง (ประเทศไทย) และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน