



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาทิตวีค่า ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

นโยบายการลงทุน MI10 ผสมหุ้นไม่เกิน 10%

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน  
อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด

นโยบายการลงทุนแบบผสม



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด  
ชั้น 9 อาคาร มิตรทาวน์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์ 944 ถ.พระราม 4 วังใหม่ ปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330  
โทร. 0-2838-1800 หรือ 1725 website: [www.eastspring.co.th](http://www.eastspring.co.th)



## ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความแตกต่างและมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง และสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสดีโตและเพียงพอที่จะรองรับชีวิตยามเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายการลงทุนตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรมีนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



## นโยบายการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

- ▶ ลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งของภาครัฐ ภาคเอกชน และตราสารทุน โดยมีสัดส่วนการลงทุนตามประเภทหลักทรัพย์สินและทรัพย์สินที่กำหนดให้ลงทุนได้ดังนี้ (1) ลงทุนในตั๋วเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ เงินฝากและบัตรเงินฝากธนาคาร ตั๋วแลกเงินที่มีสถาบันการเงินรับรอง รับอ่าววัล หรือค้ำประกัน การจ่ายชำระคืนเงินต้น และดอกเบี้ย ตั๋วสัญญาใช้เงินสถาบันการเงินไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของ กองทุนในส่วนนโยบายการลงทุนแบบผสมหุ้นไม่เกิน 10% (2) ลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับตั้งแต่ BBB ขึ้นไปไม่เกินร้อยละ 30 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนในส่วนนโยบายการลงทุนแบบผสมหุ้นไม่เกิน 10% (3) ลงทุนในตราสารทุนไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนในส่วนนโยบายการลงทุนแบบผสมหุ้น ไม่เกิน 10 %

## วัตถุประสงค์การลงทุน

เพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในนโยบายผสมหุ้นไม่เกิน 10% ต้องการกระจายการลงทุนส่วนในตราสารหนี้เพื่อความมั่นคงของเงินลงทุนในระดับหนึ่ง และลงทุนในหุ้นไม่เกินกว่า 10% เพื่อโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงจากราคาหุ้นที่จะเติบโตไปตามภาวะเศรษฐกิจของประเทศในระยะยาว

## นโยบายการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

- ▶ สำหรับสมาชิกในวัยเริ่มต้นทำงาน หรือสมาชิกที่มีความรู้ความเข้าใจในการลงทุน ที่ต้องการโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงจากราคาหุ้นที่จะเติบโตไปกับภาวะเศรษฐกิจของประเทศในระยะยาว โดยสมาชิกต้องสามารถรับความเสี่ยงจากราคาหุ้นที่จะผันผวนจนเกิดกำไรหรือขาดทุนได้อย่างมาก อันเนื่องจากปัจจัยแวดล้อมทางเศรษฐกิจ การเมือง และภาวะการลงทุน ในระยะสั้นที่อาจมีผลกระทบต่อราคาหุ้นในแต่ละขณะ

ได้ สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนรวมไปลงทุนซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นหรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้

## นโยบายการลงทุนนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
- สมาชิกที่ไม่สามารถรับความเสี่ยงจากการลดลงของเงินต้น จากการลงทุนในหุ้น

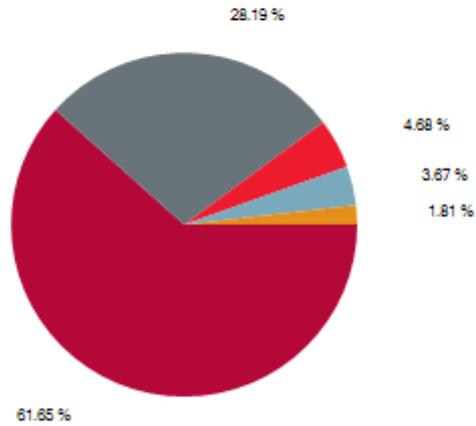
## ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)
- ติดต่อศูนย์ที่ปรึกษาการลงทุนของ บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) โทร. 1725



## สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

พันธบัตร (61.65 %)    หนี้สุ (28.19 %)    หมวดอุตสาหกรรมของตลาดทุน (4.68 %)    เงินฝากและอื่นๆ (3.67 %)    ส่วนเลือกเงิน+ค่าสัญญาใช้เงิน (1.81 %)



ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

## ชื่อหลักทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
1)พันธบัตร : พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (CBF26223A)	9.17
2)พันธบัตร : พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2563 ครั้งที่ 1 (LB29DA)	8.33
3)พันธบัตร : พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (CBF26126A)	7.35
4)พันธบัตร : พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (CB26115A)	6.02
5)พันธบัตร : พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (CB26305B)	5.46

พิจารณาจากอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุนรวมลงทุน (portfolio duration) :

กองทุนนี้มี portfolio duration เท่ากับ 1.61 ปี

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

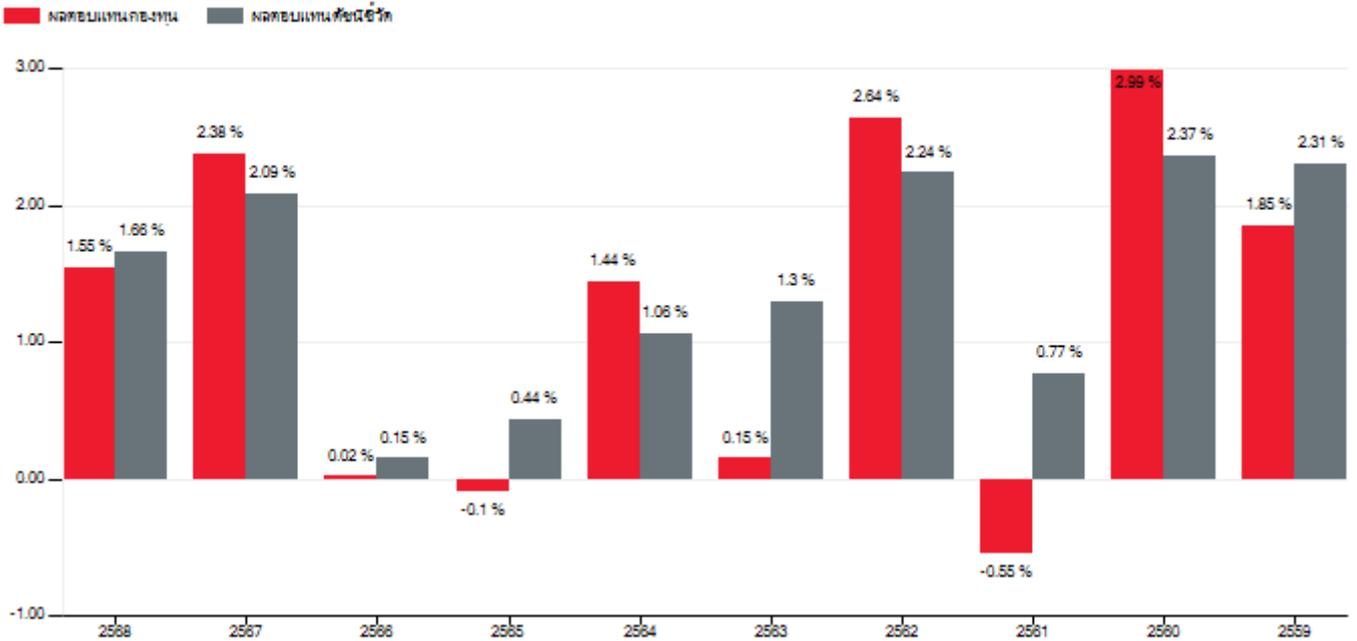
ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ <https://www.eastspring.co.th>



## ผลการดำเนินงาน

\*ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต\*

### ผลการดำเนินงานแบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน



	2568	2567	2566	2565	2564	2563	2562	2561	2560	2559
ผลตอบแทนกองทุน	1.55%	2.38%	0.02%	-0.10%	1.44%	0.15%	2.64%	-0.55%	2.99%	1.85%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด	1.66%	2.09%	0.15%	0.44%	1.06%	1.30%	2.24%	0.77%	2.37%	2.31%
ความผันผวนของกองทุน	1.28%	0.92%	0.98%	1.07%	1.04%	2.27%	2.29%	1.10%	0.67%	1.39%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	0.91%	0.62%	0.64%	0.76%	0.62%	1.44%	0.51%	0.61%	0.36%	0.75%

หมายเหตุ: ค่าจำนวนเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized)

- ดัชนีชี้วัดคำนวณมาจาก ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย 1-3 ปี, อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ย 4 ธนาคารได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย



## ความเสี่ยงจากการลงทุน

### คำเตือนที่สำคัญ

- ▶ นโยบายตราสารหนี้ ในระยะสั้นโอกาสสูญเสยเงินต้นมีน้อย แต่ในระยะยาวการเติบโตของเงินลงทุนอาจไม่เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ
- ▶ นโยบายนี้ไม่ได้ถูกจำกัดโดยกฎเกณฑ์ให้ต้องลงทุนเฉพาะในตราสารที่มีความเสี่ยงต่ำเช่นเดียวกับกองทุนรวมตลาดเงิน เช่น อาจมีการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีสภาพคล่องต่ำ ซึ่งอาจไม่สามารถซื้อขายตราสารหนี้ได้ในเวลาที่ต้องการหรือในราคาที่เหมาะสม ดังนั้น จึงอาจมีความเสี่ยงสูงกว่ากองทุนรวมตลาดเงิน
- ▶ นโยบายนี้อาจมีการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีสภาพคล่องต่ำ จึงอาจไม่สามารถซื้อขายตราสารหนี้ได้ในเวลาที่ต้องการหรือในราคาที่เหมาะสม

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม





## ค่าธรรมเนียม

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2568

ค่าธรรมเนียมรายนโยบายของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management fee)	อัตราที่เก็บจริง 0.600%
ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก (Member registrar fee)	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)	อัตราที่เก็บจริง 0.667%
การลงทุนผ่านกองทุนรวม	ไม่มี
การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (Total expenses) (% ต่อปีของ NAV)	ไม่มี
อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน	
ค่าผู้สอบบัญชีกองทุน	บลจ.อีเอสสปริง (ประเทศไทย) เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบ
อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน	
ค่าใช้จ่ายในการซื้อหลักทรัพย์ (%ของมูลค่าซื้อ) ที่เรียกเก็บจากผู้ทำรายการนี้ (เก็บเข้ากองทุน)	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายในการขายหลักทรัพย์ (%ของมูลค่าขาย) ที่เรียกเก็บจากผู้ทำรายการนี้ (เก็บเข้ากองทุน)	ไม่มี

ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน	ไม่เกิน 50 บาท ต่อครั้ง (ฟรี 4 ครั้งต่อปี)
ค่าธรรมเนียมการออกรายงานยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมของคงเงินไว้ในกองทุน	ไม่เกิน 500 บาท ต่อปี
ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด ● ครั้งแรก ● ค่าธรรมเนียมรายงวด	500 บาท (ครั้งเดียว) 100 บาท ต่องวด

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว (ถ้ามี)



ข้อมูลอื่น ๆ

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/  
เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน

ศูนย์ที่ปรึกษาการลงทุน โทร. 1725  
▶ วันจันทร์-วันศุกร์ เวลา 8.30-17.00 น.  
(ยกเว้นวันหยุดนักขัตฤกษ์)

▶ ระบบ i-PVD ผ่าน [www.eastspring.co.th](http://www.eastspring.co.th)

▶ E-mail: [pvd.th@eastspring.com](mailto:pvd.th@eastspring.com)

ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/  
เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน

\* ทั้งนี้ สิทธิการทำรายการต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับการกำหนดของ  
คณะกรรมการกองทุน

ความถี่การปรับเปลี่ยนการลงทุน	สิทธิการทำรายการต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับการกำหนดของ คณะกรรมการกองทุน และกรอบการลงทุนเฉพาะส่วนบริษัท
วันทำรายการปรับเปลี่ยนการลงทุน	ทุกวันทำการสิ้นสัปดาห์ (Weekly)
ช่องทางการยื่นขอเปลี่ยนแปลงการลงทุน	➤ เอกสาร : ถึงระยะเวลา 12.00 น.
	➤ ระบบ i-PVD : ถึงระยะเวลา 13.30 น.
ข้อมูลนโยบายการลงทุนอื่น ๆ	ระบบ i-PVD ผ่าน <a href="http://www.eastspring.co.th">www.eastspring.co.th</a>
การติดตามข้อมูลรายการย้อนหลัง	ระบบ i-PVD ผ่าน <a href="http://www.eastspring.co.th">www.eastspring.co.th</a>
ช่องทางการออมต่อเมื่อออกจากงาน/ เกษียณ	➤ การคงเงิน
	➤ การรับเงินงวด
	➤ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
	➤ กองทุนรวมของบลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) ซึ่งสามารถ ส่งคำสั่งขายหน่วยลงทุน เพื่อรับเงินเป็นรายงวดได้ ด้วย คำสั่ง Auto Investment Plan (AIP)

➤ การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน

- ผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของ
- ▶ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
  - ▶ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
  - ▶ การลงทุนย่อมมีความเสี่ยง ก่อนการตัดสินใจลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน
  - ▶ ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน