



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

Eastspring M Choice ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด

นโยบายอีสท์สปริง เพื่อเกษียณ 2040

นโยบายการลงทุนแบบสมดุลตามอายุ (Target Retirement Fund)



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



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

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



นโยบายการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

ลงทุนในกองทุนปลายทางมากกว่าหนึ่งกองทุน ซึ่งเป็นกองทุนปลายทางที่มีประเภทการลงทุน อันได้แก่ กองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุนรวมตราสารทุน กองทุนรวมทรัพย์สินทางเลือก และกองทุนรวมผสม โดยลงทุนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารทุนในสัดส่วนการลงทุนสูงสุดไม่เกินร้อยละ 65

ทั้งนี้ หากกองทุนรวมดังกล่าวข้างต้นมีการลงทุนในต่างประเทศ กองทุนดังกล่าวอาจมีนโยบายเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

วัตถุประสงค์การลงทุน

มุ่งเน้นผลตอบแทนที่เหมาะสมเมื่อเทียบกับความเสี่ยง

นโยบายการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
- สมาชิกที่อยากให้เงิน PVD เติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ
- สมาชิกที่รับความเสี่ยงของการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่เป็นตราสารทุนในต่างประเทศได้

นโยบายการลงทุนนี้ไม่เหมาะกับใคร

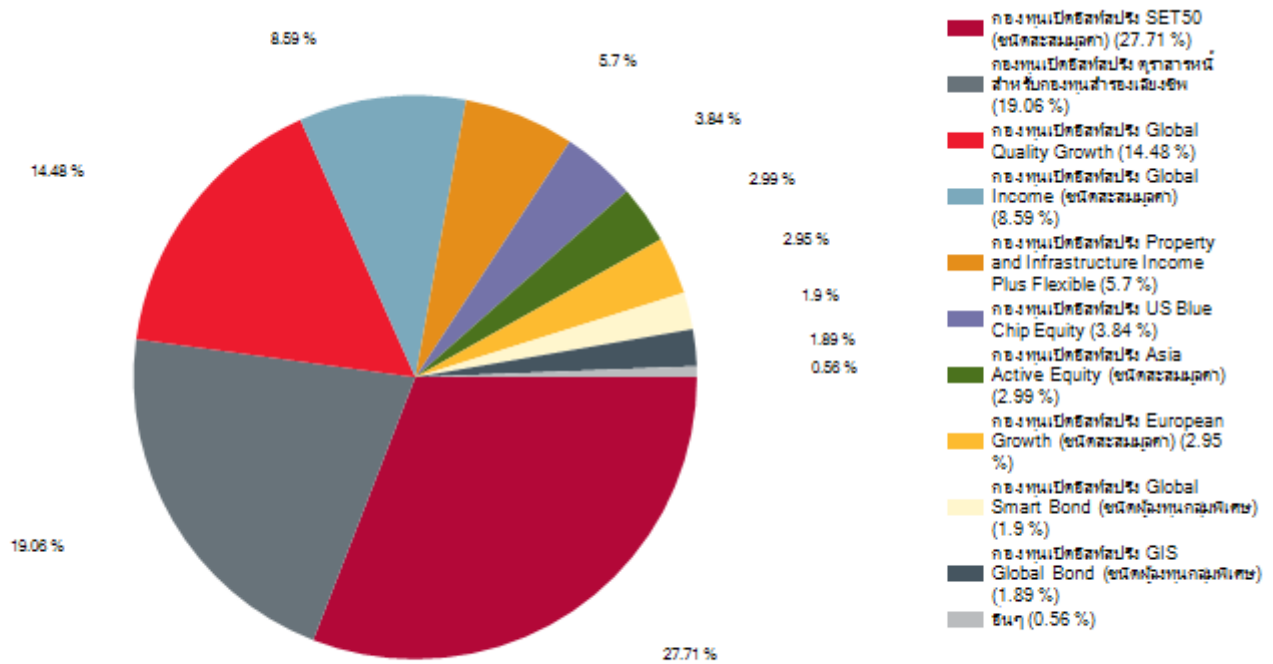
- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนสูง

ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com
- ติดต่อศูนย์ที่ปรึกษาการลงทุนของ บลจ.อีเอสสปริง (ประเทศไทย) โทร. 1725



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ชื่อหลักทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
1)กองทุนเปิดอีเอสสปริง SET50 (ชนิดสะสมมูลค่า)	27.71%
2)กองทุนเปิดอีเอสสปริง ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	19.06%
3)กองทุนเปิดอีเอสสปริง Global Quality Growth	14.48%
4)เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์	10.33%
5)กองทุนเปิดอีเอสสปริง Global Income (ชนิดสะสมมูลค่า)	8.59%

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

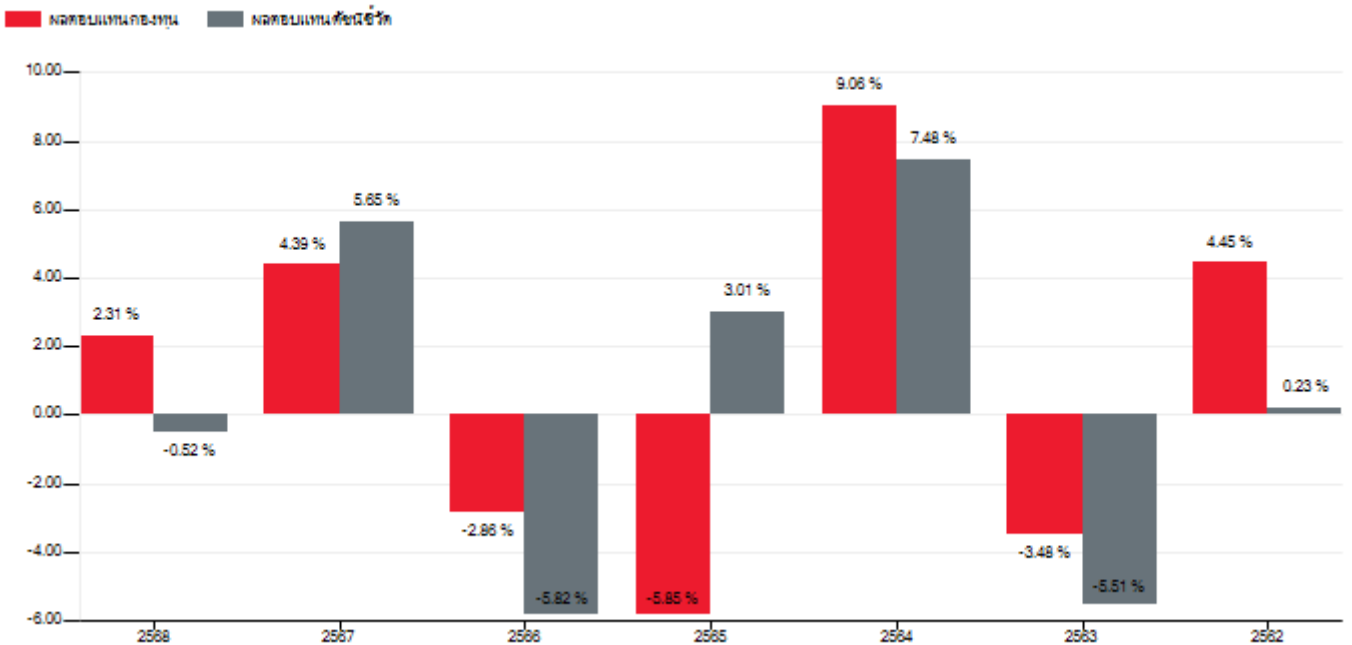
ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.eastspring.co.th



ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ผลการดำเนินงานแบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน



ระยะเวลา ย้อนหลังล่าสุด	ผลตอบแทน (%ต่อปี)		ความผันผวน (%ต่อปี)		
	ผลการดำเนินงาน	ดัชนีชี้วัด	ผลการดำเนินงาน	ดัชนีชี้วัด	
วันสุดท้ายของปี ปฏิทินก่อนหน้า จนถึงเดือนล่าสุด	2.31	-0.52	7.33	11.46	
1 ปี	2.31	-0.52	7.33	11.46	
3 ปี	1.24	-0.34	6.25	8.90	
5 ปี	1.27	1.85	6.29	8.35	
10 ปี	-	-	-	-	
1 ปีปฏิทิน	4.38	5.64	5.67	7.11	
3 ปีปฏิทิน	-1.53	0.83	5.99	7.08	
5 ปีปฏิทิน	0.10	0.80	9.67	11.22	
10 ปีปฏิทิน	-	-	-	-	
วันที่เริ่มต้นบริหาร จนถึงเดือนล่าสุด	1.05	0.54	8.88	10.77	
10 ปีปฏิทิน	2559	-	-	-	
	2560	-	-	-	
	2561	-	-	-	
	2562	4.45	0.23	4.72	6.42
	2563	-3.48	-5.51	18.00	20.28
	2564	9.06	7.48	6.06	8.24
	2565	-5.85	3.01	6.63	6.58

	2566	-2.86	-5.82	5.61	7.52
	2567	4.39	5.65	5.67	7.11
	2568	2.31	-0.52	7.33	11.46

*คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized)

ดัชนีชี้วัดคำนวณมาจาก

1. ดัชนีผลตอบแทนรวม SET 50 (SET50 TRI) สัดส่วน 60%
2. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล อายุ 1-3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 24%
3. ดัชนีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง THOR บวกด้วยค่าเฉลี่ยของ Credit Spread ของตราสารที่มีการจัดอันดับในระดับ A อายุ 1 เดือน สัดส่วน 8%
4. ดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีอายุคงที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับ BBB อายุ 3 ปี สัดส่วน 4%
5. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 4%

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum Drawdown	Recovering Period	FX Hedging	PTR	Sharp Ratio	Alpha	Beta	YTM
-14.07	N/A	N/A	0.16	N/A	N/A	N/A	N/A



ความเสี่ยงจากการลงทุน

คำเตือนที่สำคัญ

- นโยบายผสม มีความผันผวนของผลตอบแทนในระยะสั้น อาจขาดทุนได้ แต่ในระยะยาว ผลตอบแทนสามารถชนะเงินเฟ้อได้

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (exchange rate risk)

พิจารณาจากนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของกองทุนรวม

ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด	บางส่วน	Dudley พินิจ	ไม่ได้ป้องกัน
----------------------	---------	--------------	---------------

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) หมายถึง การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนมีผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุน เช่น กองทุนรวมลงทุนด้วยสกุลเงินดอลลาร์ในช่วงที่เงินบาทอ่อน แต่ขายทำกำไรในช่วงที่บาทแข็ง กองทุนรวมจะได้เงินบาทกลับมาน้อยลง ในทางกลับกันหากกองทุนรวมลงทุนในช่วงที่บาทแข็งและขายทำกำไรในช่วงที่บาทอ่อนก็อาจได้ผลตอบแทนมากขึ้นกว่าเดิมด้วยเช่นกัน ซึ่งทำได้ดังต่อไปนี้

อาจป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวมในการพิจารณาว่า จะป้องกันความเสี่ยงหรือไม่





ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย
ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2568

ค่าธรรมเนียมรายนโยบายของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management fee)	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก (Member registrar fee)	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)	ไม่มี
การลงทุนผ่านกองทุนรวม	มี

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (Total Expense) (% ต่อปีของ NAV)	
กองทุนเปิดอีส์ทีสเปริง SET50 (ชนิดสะสมมูลค่า) (สัดส่วนการลงทุน 27.71%)	อัตราที่เก็บจริง 0.6206% ไม่เกิน 1.200%
กองทุนเปิดอีส์ทีสเปริง ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (สัดส่วนการลงทุน 19.06%)	อัตราที่เก็บจริง 0.5012% ไม่เกิน 1.0000%
กองทุนเปิดอีส์ทีสเปริง Global Quality Growth (สัดส่วนการลงทุน 14.48%)	อัตราที่เก็บจริง 1.7840% ไม่เกิน 2.7820%
กองทุนเปิดอีส์ทีสเปริง Global Income (ชนิดสะสมมูลค่า) (สัดส่วนการลงทุน 8.59%)	อัตราที่เก็บจริง 1.0912% ไม่เกิน 1.9795%
กองทุนเปิดอีส์ทีสเปริง Property and Infrastructure Income Plus Flexible (สัดส่วนการลงทุน 5.7%)	อัตราที่เก็บจริง 1.2207% ไม่เกิน 2.9960%
กองทุนเปิดอีส์ทีสเปริง US Blue Chip Equity (สัดส่วนการลงทุน 3.84%)	อัตราที่เก็บจริง 1.7744% ไม่เกิน 2.5145%
กองทุนเปิดอีส์ทีสเปริง Asia Active Equity (ชนิดสะสมมูลค่า) (สัดส่วนการลงทุน 2.99%)	อัตราที่เก็บจริง 1.7859% ไม่เกิน 1.9795%
กองทุนเปิดอีส์ทีสเปริง European Growth (ชนิดสะสมมูลค่า) (สัดส่วนการลงทุน 2.95%)	อัตราที่เก็บจริง 1.2508% ไม่เกิน 1.7120%
กองทุนเปิดอีส์ทีสเปริง Global Smart Bond (ชนิดผู้ลงทุนกลุ่มพิเศษ) (สัดส่วนการลงทุน 1.9%)	อัตราที่เก็บจริง 0.7440% ไม่เกิน 1.9795%
กองทุนเปิดอีส์ทีสเปริง GIS Global Bond (ชนิดผู้ลงทุนกลุ่มพิเศษ) (สัดส่วนการลงทุน 1.89%)	อัตราที่เก็บจริง 0.8684 % ไม่เกิน 1.9795%
กองทุนเปิดอีส์ทีสเปริง Global Income-Unhedged (ชนิดผู้ลงทุนกลุ่มพิเศษ) (สัดส่วนการลงทุน 0.56%)	อัตราที่เก็บจริง 0.9331% ไม่เกิน 1.9795%

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน

ค่าผู้สอบบัญชีกองทุน

บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย)
เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบ

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ค่าใช้จ่ายในการซื้อหลักทรัพย์ (%ของมูลค่าซื้อ)
ที่เรียกเก็บจากผู้ทำรายการนี้ (เก็บเข้ากองทุน)

- กองทุนเปิดอีสท์สปริง SET50 (ชนิดสะสมมูลค่า) (สัดส่วนการลงทุน 27.71%)
- กองทุนเปิดอีสท์สปริง ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (สัดส่วนการลงทุน 19.06%)
- กองทุนเปิดอีสท์สปริง Global Quality Growth (สัดส่วนการลงทุน 14.48%)
- กองทุนเปิดอีสท์สปริง Global Income (ชนิดสะสมมูลค่า) (สัดส่วนการลงทุน 8.59%)
- กองทุนเปิดอีสท์สปริง Property and Infrastructure Income Plus Flexible (สัดส่วนการลงทุน 5.7%)
- กองทุนเปิดอีสท์สปริง US Blue Chip Equity (สัดส่วนการลงทุน 3.84%)
- กองทุนเปิดอีสท์สปริง Asia Active Equity (ชนิดสะสมมูลค่า) (สัดส่วนการลงทุน 2.99%)
- กองทุนเปิดอีสท์สปริง European Growth (ชนิดสะสมมูลค่า) (สัดส่วนการลงทุน 2.95%)
- กองทุนเปิดอีสท์สปริง Global Smart Bond (ชนิดผู้ลงทุนกลุ่มพิเศษ) (สัดส่วนการลงทุน 1.9%)
- กองทุนเปิดอีสท์สปริง GIS Global Bond (ชนิดผู้ลงทุนกลุ่มพิเศษ) (สัดส่วนการลงทุน 1.89%)
- กองทุนเปิดอีสท์สปริง Global Income-Unhedged (ชนิดผู้ลงทุนกลุ่มพิเศษ) (สัดส่วนการลงทุน 0.56%)

มี 0.10%

ค่าใช้จ่ายในการขายหลักทรัพย์ (%ของมูลค่าขาย)
ที่เรียกเก็บจากผู้ทำรายการนี้ (เก็บเข้ากองทุน)

- กองทุนเปิดอีสท์สปริง SET50 (ชนิดสะสมมูลค่า) (สัดส่วนการลงทุน 27.71%)
- กองทุนเปิดอีสท์สปริง ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (สัดส่วนการลงทุน 19.06%)
- กองทุนเปิดอีสท์สปริง Global Quality Growth (สัดส่วนการลงทุน 14.48%)
- กองทุนเปิดอีสท์สปริง Global Income (ชนิดสะสมมูลค่า) (สัดส่วนการลงทุน 8.59%)
- กองทุนเปิดอีสท์สปริง Property and Infrastructure Income Plus Flexible (สัดส่วนการลงทุน 5.7%)
- กองทุนเปิดอีสท์สปริง US Blue Chip Equity (สัดส่วนการลงทุน 3.84%)
- กองทุนเปิดอีสท์สปริง Asia Active Equity (ชนิดสะสมมูลค่า) (สัดส่วนการลงทุน 2.99%)
- กองทุนเปิดอีสท์สปริง European Growth (ชนิดสะสมมูลค่า) (สัดส่วนการลงทุน 2.95%)
- กองทุนเปิดอีสท์สปริง Global Smart Bond (ชนิดผู้ลงทุนกลุ่มพิเศษ) (สัดส่วนการลงทุน 1.9%)
- กองทุนเปิดอีสท์สปริง GIS Global Bond (ชนิดผู้ลงทุนกลุ่มพิเศษ) (สัดส่วนการลงทุน 1.89%)
- กองทุนเปิดอีสท์สปริง Global Income-Unhedged (ชนิดผู้ลงทุนกลุ่มพิเศษ) (สัดส่วนการลงทุน 0.56%)

มี 0.10%

ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ตั้งแต่ 1 เมษายน 2569 เป็นต้นไป) <ul style="list-style-type: none"> ● เปลี่ยนสัดส่วนเงินลงทุนเข้าใหม่ (Re-Allocation) ● ปรับสัดส่วนเงินลงทุนปัจจุบัน (Rebalance) หรือ สับเปลี่ยนระหว่างนโยบาย (Rebalance Unit) 	ไม่มี ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการออกรายงานยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมของคองเงินไว้ในกองทุน	มี 500 บาท ต่อปี
ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด <ul style="list-style-type: none"> ● ครั้งแรก ● ค่าธรรมเนียมรายงวด 	500 บาท (ครั้งเดียว) 100 บาท ต่องวด

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว (ถ้ามี)



ข้อมูลอื่น ๆ

ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/ แผนการลงทุน	<ul style="list-style-type: none">▶ ศูนย์ที่ปรึกษาการลงทุน โทร. 1725 วันจันทร์-วันศุกร์ เวลา 8.30-17.00 น. (ยกเว้นวันหยุดนักขัตฤกษ์)▶ ระบบ FundLink M ผ่าน www.eastspring.co.th หรือ Mobile Application : Eastspring M Choice TH▶ E-mail: pvd.th@eastspring.com
ช่องทางการศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน	* ทั้งนี้ สิทธิการทำรายการต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับการกำหนดของคณะกรรมการ กองทุน
ความถี่การปรับเปลี่ยนการลงทุน	ระบบ FundLink M ผ่าน www.eastspring.co.th หรือ Mobile Application : Eastspring M Choice TH เมนู กรอบการลงทุนเฉพาะส่วนบริษัท
วันทำการปรับเปลี่ยนการลงทุน	ทุกวันทำการ (Daily)
ช่องทางการยื่นขอเปลี่ยนแปลงการลงทุน	<ul style="list-style-type: none">▶ เอกสาร : ถึงระยะเวลา 12.00 น.▶ ระบบ FundLink M ผ่าน www.eastspring.co.th หรือ Mobile Application : Eastspring M Choice TH : ถึงระยะเวลา 13:30 น.
ข้อมูลนโยบายการลงทุนอื่น ๆ	ระบบ FundLink M ผ่าน www.eastspring.co.th หรือ Mobile Application : Eastspring M Choice TH เมนู คู่มือนโยบายการลงทุนทั้งหมด
การติดตามข้อมูลรายการย้อนหลัง	ระบบ FundLink M ผ่าน www.eastspring.co.th หรือ Mobile Application : Eastspring M Choice TH เมนู รายการเคลื่อนไหว (ตลอด 24 ชั่วโมง)
ช่องทางการออมต่อเมื่อออกจากงาน/เกษียณ	▶ การคงเงิน

▶ การรับเงินงวด

▶ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

▶ กองทุนรวมของบลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) ซึ่งสามารถส่งคำสั่งขายหน่วยลงทุน เพื่อรับเงินเป็นรายงวดได้ ด้วยคำสั่ง Auto Investment Plan (AIP)

โปรแกรมช่วยคาดการณ์ความเสี่ยงของ
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพยามเกษียณ

ระบบ FundLink M ผ่าน www.eastspring.co.th
Mobile Application : Eastspring M Choice TH
เมนู วางแผนเกษียณ (Retire Rich Workbook)

คำอธิบาย

Maximum Drawdown เปอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลานึง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

Alpha ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta ระดับและทิศทางของการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

Tracking Error อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก tracking error ต่ำ หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า tracking error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น

Yield to Maturity อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืน นำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

Standard Deviation หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า standard deviation (SD) ของกองทุนรวม หากกองทุนรวมมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนรวมมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- การลงทุนย่อมมีความเสี่ยง ก่อนการตัดสินใจลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน
- ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน