



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ Eastspring M Choice ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
อีสท์สปรिंग (ประเทศไทย) จำกัด

นโยบายลงทุนใน ตราสารหนี้ระยะกลาง

นโยบายตราสารหนี้



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

นโยบายนี้เหมาะกับใคร

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

ผลการดำเนินงาน

ความเสี่ยงจากการลงทุน

ค่าธรรมเนียม

ข้อมูลอื่นๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปรिंग (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 ต้องการรักษากำไรเงินต้นให้อยู่ครบ ควรเลือกนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



นโยบายการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

➤ ตราสารหนี้ 100% โดยมีกรอบการลงทุน ดังนี้

กรอบการลงทุนก่อน 1 มกราคม 2565

- 1) ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ตราสารหนี้ที่รัฐบาลกระทรวงการคลัง รับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกันเงินต้น และดอกเบี้ย (รวมถึงการทำธุรกรรมซื้อโดยมีสัญญาขายคืน) (โดยมีสัดส่วนการลงทุนสูงสุดไม่จำกัด และมีกรอบสัดส่วนการลงทุนต่อรายบริษัท/กองทุนไม่จำกัด)
- 2) เงินฝากธนาคาร บัตรเงินฝาก ตราสารหนี้ที่ออกโดย ธนาคารพาณิชย์ เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ออกโดยธนาคารออมสิน (เฉพาะเงินฝากหรือตราสารที่รัฐบาลเป็นประกัน) ตัวแลกเงิน/ตัวสัญญาใช้เงิน ที่ธนาคารพาณิชย์รับรอง หรืออาวัลหรือผู้สืบทอดที่ไม่มีข้อความจำกัดความรับผิด (โดยมีสัดส่วนการลงทุนสูงสุด 35% และมีกรอบสัดส่วนการลงทุนต่อรายบริษัท/กองทุน 10%)
- 3) ตราสารหนี้ที่ออกโดย รัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น รัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีงบประมาณ องค์กรที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น (โดยมีสัดส่วนการลงทุนสูงสุด 60% และมีกรอบสัดส่วนการลงทุนต่อรายบริษัท/กองทุน 10%)
- 4) ตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทเอกชน (โดยมีสัดส่วนการลงทุนสูงสุด 30% และมีกรอบสัดส่วนการลงทุนต่อรายบริษัท/กองทุน 10%)
- 5) สินทรัพย์ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ (โดยมีสัดส่วนการลงทุนสูงสุด 50% และมีกรอบสัดส่วนการลงทุนต่อรายบริษัท/กองทุน 10%)
 - 5.1) เงินฝากธนาคาร หรือบัตรเงินฝาก (CD)
 - 5.2) พันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ ตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์การระหว่างประเทศ หรือพันธบัตรรัฐวิสาหกิจต่างประเทศ อายุคงเหลือไม่เกิน 2 ปี

หมายเหตุ

* ต้องได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือบริษัทผู้ออกจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการรับรองหรือยอมรับจาก ก.ล.ต. ระดับตั้งแต่ A หรือเทียบเท่าขึ้นไป

** ลงทุนในต่างประเทศ ไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และปิดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินต้นทั้งจำนวน (Fully Hedge ทั้งแบบ Cross Currency Swap และ Rolling FX Forward)

กรอบการลงทุนตั้งแต่ 1 มกราคม 2565

สินทรัพย์ที่ลงทุน	สัดส่วนการลงทุนสูงสุด	กรอบสัดส่วนการลงทุนต่อรายบริษัท/กองทุน
1) ตัวเงินค้ำ, พันธบัตรรัฐบาล, พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย, ตราสารหนี้ที่ รัฐบาล กระทรวงการคลัง รับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกันเงินต้น และดอกเบี้ย (รวมถึงการทำธุรกรรมซื้อโดยมีสัญญาขายคืน)	ไม่จำกัด	ไม่จำกัด
2) เงินฝากธนาคาร, บัตรเงินฝาก, ตราสารหนี้ที่ออกโดย ธนาคารพาณิชย์, เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ออกโดย ธนาคารออมสิน (เฉพาะเงินฝากหรือตราสารที่รัฐบาลเป็นประกัน), ตัวแลกเงิน /ตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารพาณิชย์รับรอง หรืออาวัล หรือผู้สืบทอด ที่ไม่มีข้อจำกัดความรับผิด	35%	10%
3) ตราสารหนี้ที่ออกโดย รัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น, รัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีงบประมาณ, องค์กรที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น	60%	10%
4) ตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทเอกชน	60%	10%
5) สินทรัพย์ที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ 5.1) เงินฝากธนาคาร หรือบัตรเงินฝาก (CD) 5.2) พันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ ตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์การระหว่างประเทศ หรือพันธบัตรรัฐวิสาหกิจต่างประเทศ อายุคงเหลือไม่เกิน 2 ปี	50%	10%

หมายเหตุ

*ต้องได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร หรือ บริษัทผู้ออกจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการ รับรองหรือยอมรับจากกลต. ระดับตั้งแต่ A- หรือเทียบเท่าขึ้นไป และสำหรับพอร์ตการลงทุนเฉลี่ย AA- ขึ้นไป โดยไม่รวมกับสินทรัพย์ในข้อ 1

** ลงทุนในต่างประเทศ ไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และปิดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินต้นทั้งจำนวน (Fully Hedge ทั้งแบบ Cross Currency Swap และRolling FX Forward)

ทั้งนี้ การคำนวณอัตราส่วนการลงทุน เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่องการลงทุนของกองทุน ดังนี้

1. คำนวณอัตราส่วนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (Group limit) โดยการลงทุนในทรัพย์สินของบริษัททุกบริษัทที่อยู่ในกลุ่มกิจการเดียวกันหรือการเข้าเป็นคู่สัญญาในธุรกรรมทางการเงินกับบริษัทดังกล่าว ไม่เกินอัตราใดอัตราหนึ่งดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า

- ร้อยละ 25 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV) หรือ
- อัตราที่คำนวณได้จากน้ำหนักของกลุ่มกิจการเมื่อเทียบกับตัวชี้วัด (benchmark)

ที่กองทุนรวมดังกล่าวใช้บวกร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV)

นอกจากนี้ หากการลงทุนในบริษัทของกลุ่มกิจการใดเป็นองค์ประกอบที่ใช้คำนวณตัวชี้วัด (Benchmark) ของกองทุน บริษัทจัดการอาจลงทุนโดยมีสัดส่วนตามน้ำหนักของบริษัทในตัวชี้วัด (Benchmark) บวกร้อยละ 5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV) ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่อัตราดังกล่าวสูงกว่าอัตราส่วนที่กำหนดไว้ตามกรอบสัดส่วนการลงทุนต่อรายบริษัท/กองทุน (ใช้บังคับกับสินทรัพย์ที่ลงทุนตามข้อ 3) 4) และ5)) ตามตารางข้างต้น

อนึ่ง กลุ่มกิจการ หมายถึง บริษัทใหญ่และบริษัทย่อยตามมาตรฐานการบัญชีที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนดเกี่ยวกับการจัดทำงบการเงินรวม

2. อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit) สำหรับตราสารหนี้ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินทางการเงิน (financial liability) ของผู้ออกตราสารรายนั้น ตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด โดยไม่ให้นับรวมมูลค่าหนี้สินดังกล่าวของเจ้าหนี้ที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้ออก เช่น เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นต้น

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารไม่มีหนี้สินทางการเงินตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด ให้ใช้อัตราส่วนไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าการออกและเสนอขายตราสารตามข้อนี้ของผู้ออกรายนั้นเป็นรายครั้ง เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ออกตราสารได้มีการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ในลักษณะเป็นโครงการ (bond issuance program) ให้พิจารณาเป็นรายโครงการ

ทั้งนี้ ค่า Portfolio Modified Duration ของกองทุนสามารถเบี่ยงเบนจากเกณฑ์มาตรฐานได้ไม่เกิน +/- 0.5 ปี ยกเว้นกรณีคณะกรรมการกองทุนกำหนดเป้าหมาย Modified Duration แตกต่างไปจากเกณฑ์มาตรฐานเกินกว่าข้อจำกัดข้างต้นโดยแจ้งต่อผู้จัดการกองทุนเป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งนี้บริษัทจัดการจะใช้ความพยายามในการปรับ Portfolio Modified Duration ให้อยู่ในกรอบดังกล่าวข้างต้นภายใน 15 วันทำการ หลังจากบริษัทจัดการเข้าทำหน้าที่ผู้จัดการกองทุน หรือหลังจากได้รับเอกสารแจ้งดังกล่าว

วัตถุประสงค์การลงทุน

มุ่งเน้นผลตอบแทนที่เหมาะสมเมื่อเทียบกับความเสี่ยง

นโยบายการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก ยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้นและความเสี่ยงที่อาจมีเงินไม่พอใช้ยามเกษียณได้

นโยบายการลงทุนนี้ไม่เหมาะกับใคร

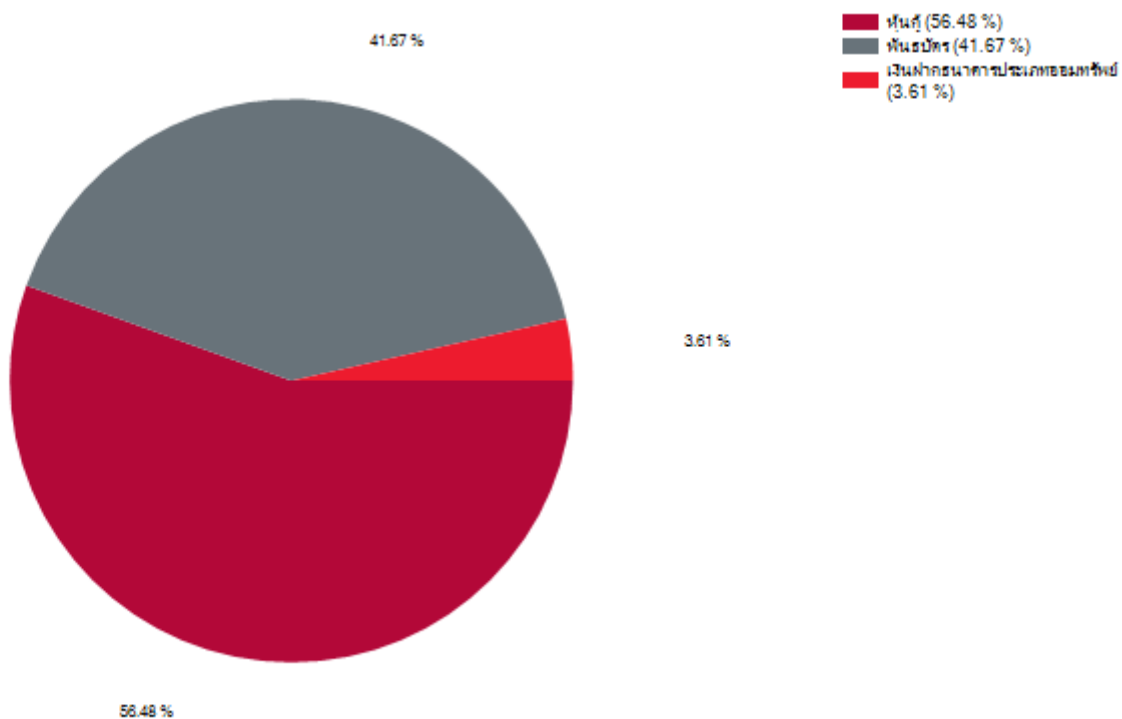
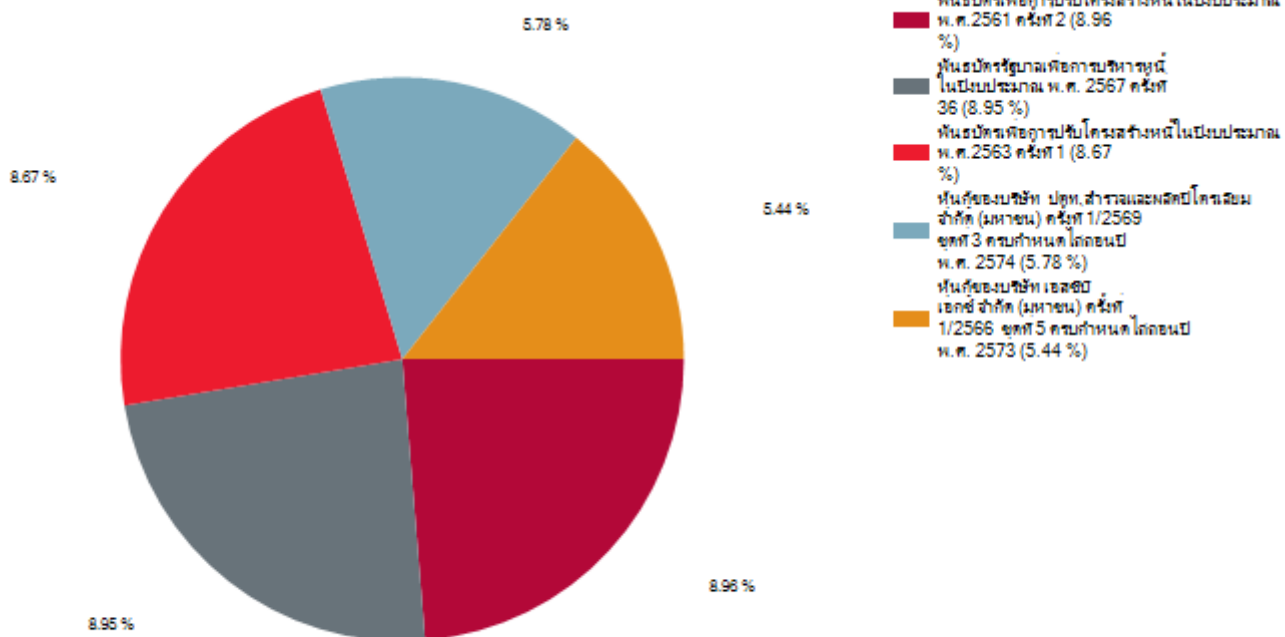
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนสูง

อย่างไร้หากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

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



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ชื่อหลักทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
1)พันธบัตรเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ในปีงบประมาณ พ.ศ.2561 ครั้งที่ 2	8.96%
2)พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 ครั้งที่ 36	8.95%
3)พันธบัตรเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ในปีงบประมาณ พ.ศ.2563 ครั้งที่ 1	8.67%
4)หุ้นกู้ของบริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2569 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574	5.78%
5)หุ้นกู้ของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 5 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2573	5.44%

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569

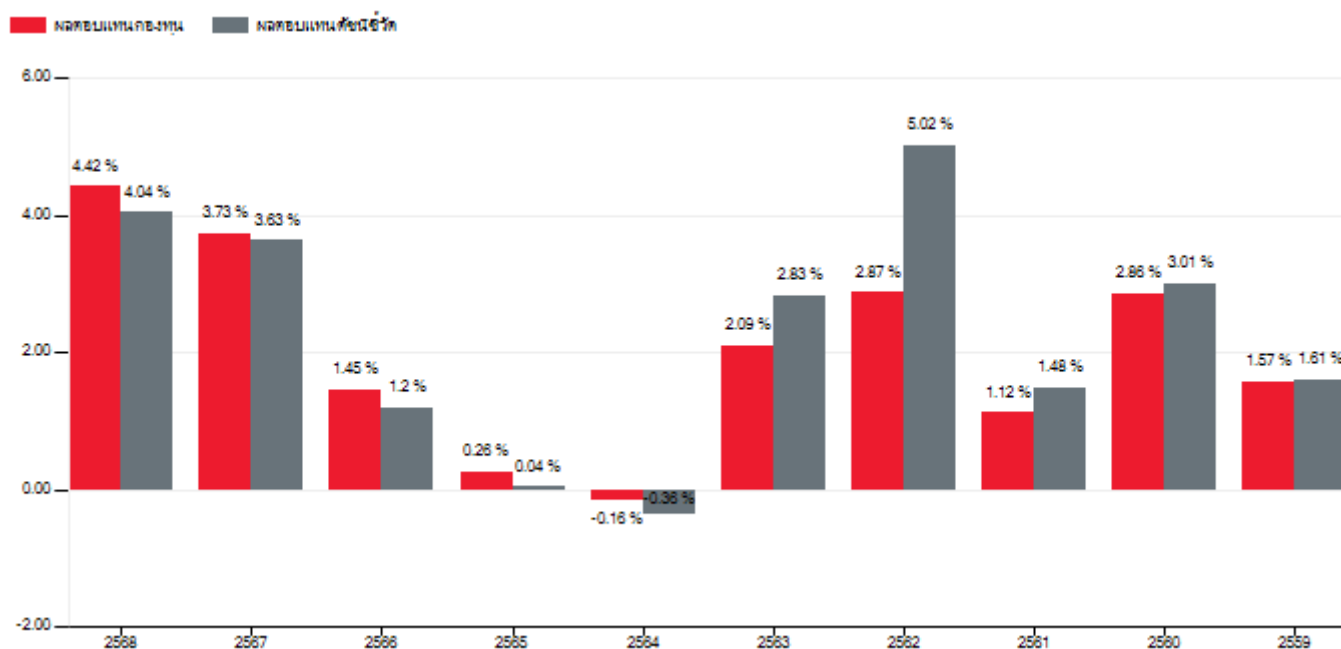
ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.eastspring.co.th



ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ผลการดำเนินงานแบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน



ระยะเวลา ย้อนหลังล่าสุด		ผลตอบแทน (%ต่อปี)		ความผันผวน (%ต่อปี)	
		ผลการดำเนินงาน	ดัชนีชี้วัด	ผลการดำเนินงาน	ดัชนีชี้วัด
วันสุดท้ายของปี ปฏิทินก่อนหน้า จนถึงเดือนล่าสุด		0.69	0.04	1.57	1.48
1 ปี		1.98	1.22	1.32	1.23
3 ปี		3.36	2.84	1.02	1.00
5 ปี		2.03	1.74	1.12	1.20
10 ปี		1.98	2.03	1.03	1.13
1 ปีปฏิทิน		1.98	1.22	1.32	1.23
3 ปีปฏิทิน		3.36	2.84	1.02	1.00
5 ปีปฏิทิน		2.03	1.74	1.12	1.20
10 ปีปฏิทิน		1.98	2.03	1.03	1.13
วันที่เริ่มต้นบริหาร จนถึงเดือนล่าสุด		2.54	2.70	0.99	1.18
10 ปีปฏิทิน	2559	1.57	1.61	0.82	1.19
	2560	2.86	3.01	0.43	0.66
	2561	1.12	1.48	0.37	0.60
	2562	2.87	5.02	0.39	0.97
	2563	2.09	2.83	1.77	1.69
	2564	-0.16	-0.36	0.96	1.04
	2565	0.26	0.04	1.58	1.85

	2566	1.45	1.20	0.86	0.94
	2567	3.73	3.63	0.74	0.74
	2568	4.42	4.04	0.97	0.90

*คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized)

ดัชนีชี้วัดคำนวณมาจาก

- ดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 55%
- ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 30%
- ดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 15%

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum Drawdown	Recovering Period	FX Hedging	PTR	Sharp Ratio	Alpha	Beta	YTM
-3.44	1 ปี 7 เดือน	N/A	0.13	N/A	N/A	N/A	1.58

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

ผู้ออก	Gov bond / AAA	AA	A	BBB	ต่ำกว่า BBB	unrated / non
ในประเทศ	61.77	23.03	13.35			
National						
International						



ความเสี่ยงจากการลงทุน

คำเตือนที่สำคัญ

- นโยบายตราสารหนี้ ในระยะสั้นโอกาสสูญเสียเงินต้นมีน้อย แต่ในระยะยาวการเติบโตของเงินลงทุนอาจไม่เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ
- นโยบายนี้ไม่ได้ถูกจำกัดโดยกฎเกณฑ์ให้ต้องลงทุนเฉพาะในตราสารที่มีความเสี่ยงต่ำเช่นเดียวกับกองทุนรวมตลาดเงิน เช่น อาจมีการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีสภาพคล่องต่ำซึ่งอาจไม่สามารถซื้อขายตราสารหนี้ได้ในเวลาที่ต้องการหรือในราคาที่เหมาะสม ดังนั้นจึงอาจมีความเสี่ยงสูงกว่ากองทุนรวมตลาดเงิน

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

พิจารณาจากอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุนรวมลงทุน (portfolio duration) :

กองทุนนี้มี portfolio duration เท่ากับ 3.04 ปี (ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569)

ต่ำกว่า 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 3 ปี	3 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี
-----------------	------------------	---------------	---------------	--------------

ต่ำ

สูง

ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งขึ้นกับปัจจัยภายนอก เช่น สถานะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลง ในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้นราคาตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้าจะมีการซื้อขาย ในระดับราคาที่ต่ำลง โดยกองทุนรวมที่มีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (portfolio duration) สูงจะมีโอกาส เผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของราคามากกว่ากองทุนรวมที่มี portfolio duration ต่ำกว่า





ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย
ข้อมูล ณ 30 มิถุนายน 2569

ค่าธรรมเนียมรายนโยบายของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management fee)	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก (Member registrar fee)	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)	มี 0.10 %
การลงทุนผ่านกองทุนรวม	ไม่มี
การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (Total expenses) (% ต่อปีของ NAV)	ไม่มี
อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน	
ค่าผู้สอบบัญชีกองทุน	ตามที่เจรจาตกลงกัน และเปิดเผยต่อนายจ้าง
อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน	
ค่าใช้จ่ายในการซื้อหลักทรัพย์ (%ของมูลค่าซื้อ) ที่เรียกเก็บจากผู้ทำรายการนี้ (เก็บเข้ากองทุน)	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายในการขายหลักทรัพย์ (%ของมูลค่าขาย) ที่เรียกเก็บจากผู้ทำรายการนี้ (เก็บเข้ากองทุน)	0.05%
ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน - เปลี่ยนสัดส่วนเงินลงทุนเข้าใหม่ (Re-Allocation) - ปรับสัดส่วนเงินลงทุนปัจจุบัน (Rebalance) หรือ สับเปลี่ยนระหว่างนโยบาย (Rebalance Unit)	ไม่มี ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการออกรายงานยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมของคองเงินไว้ในกองทุน	มี 500 บาท ต่อปี
ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด - ครั้งแรก - ค่าธรรมเนียมรายงวด	500 บาท (ครั้งเดียว) 100 บาท ต่องวด

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว (ถ้ามี)



ข้อมูลอื่น ๆ

ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/ แผนการลงทุน	➤ 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)
ช่องทางการยื่นขอเปลี่ยนการลงทุน	➤ 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)
ช่องทางการومت่อมื่อออกจากงาน/เกษียณ	➤ การคงเงิน

การรับเงินงวด

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

โปรแกรมช่วยคาดการณ์ความเสี่ยงของ
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเกษียณ

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 เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง 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