

# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ธนชาติทวีค่า ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
เพื่อตราสารทุน

NASSET TAWEEKA REGISTERED PROVIDENT FUND  
FOR EQUITY (NTWK-EQ)

กองทุนรวมตราสารแห่งทุน  
(Equity Fund)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



วัตถุประสงค์การลงทุนและประเภทสมาชิก  
ที่เหมาะสมกับนโยบายการลงทุนนี้



ประเภททรัพย์สินและสัดส่วนการลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด

ที่อยู่ ห้อง 902-908 อาคาร มิตรทวาร์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์ 944 ชั้น 9 ถนนพระราม 4 แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330



## ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทน และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง และสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอ ที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายการลงทุนตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณมีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรเลือกนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



## วัตถุประสงค์การลงทุนและประเภทสมาชิกที่เหมาะสมกับนโยบายการลงทุนนี้

### กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร

สำหรับสมาชิกในวัยเริ่มต้นทำงาน หรือสมาชิกที่มีความรู้ความเข้าใจในการลงทุน ที่ต้องการโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงจากราคาหุ้นที่จะเติบโตไปกับภาวะเศรษฐกิจของประเทศในระยะยาว โดยสมาชิกต้องสามารถรับความเสี่ยงจากราคาหุ้นที่จะผันผวนจนเกิดกำไรหรือขาดทุนได้อย่างมาก อันเนื่องมาจากปัจจัยแวดล้อมทางเศรษฐกิจ การเมือง และภาวะการลงทุน ในระยะสั้นที่อาจมีผลกระทบต่อราคาหุ้นในแต่ละขณะได้ สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนรวมไปลงทุนซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นหรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้

### กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ

### ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)



# ประเภททรัพย์สินและสัดส่วนการลงทุน

## สัดส่วนการลงทุนของกองทุน (% ของ NAV)

### เงินฝากและอื่นๆ

- 1 เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์
- 2 เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน

1.27%

0.44%

**รวมทั้งสิ้น**

**1.71%**

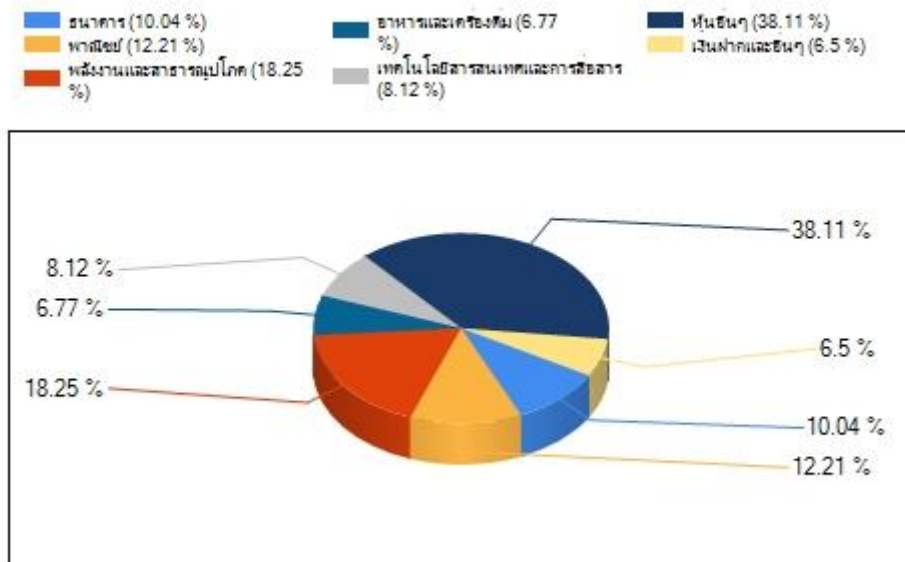
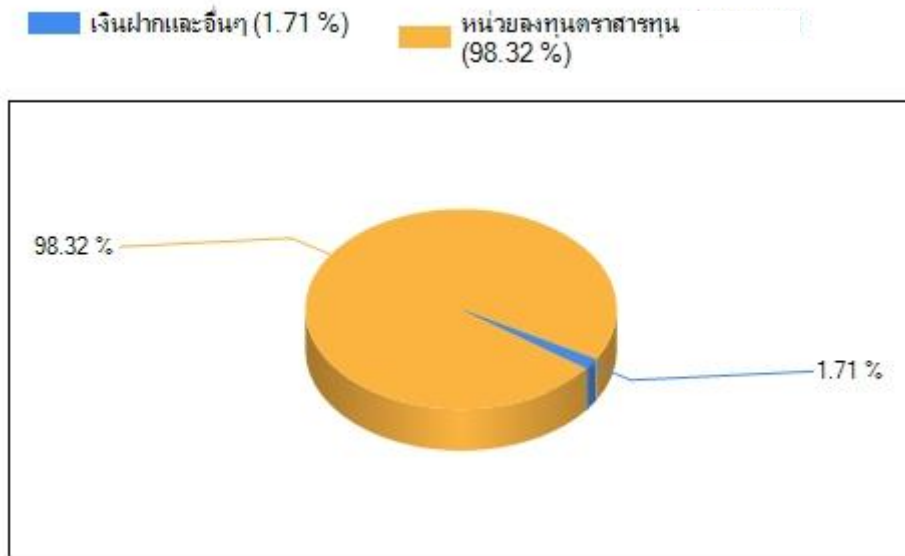
### หน่วยลงทุนตราสารทุน

- 1 หน่วยลงทุนของกองทุนตราสารทุน

98.32%

**รวมทั้งสิ้น**

**98.32%**



## ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 10 อันดับแรก

### อันดับความน่าเชื่อถือ

- 1 หน่วยลงทุนของกองทุนตราสารทุน : กองทุนเปิดชนชาติหุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (T-NERMF)

98.32%

**รวมทั้งสิ้น**

**98.32%**

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2021 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [www.thanachartfundeastspring.com](http://www.thanachartfundeastspring.com)



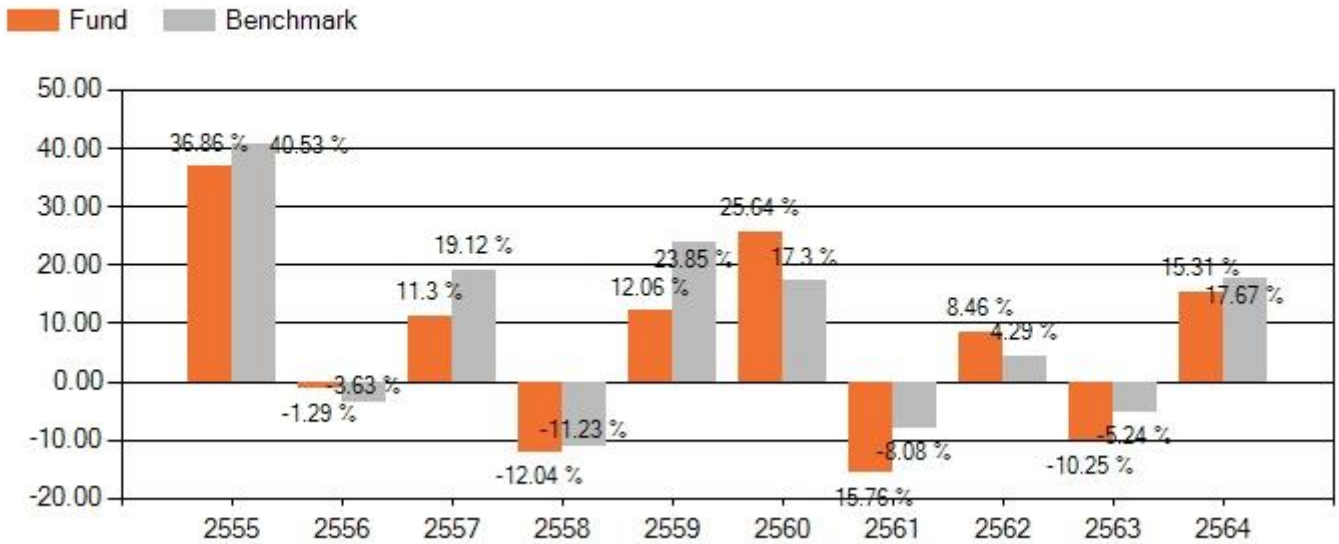
## ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานย้อนหลัง	1ปี	2ปี	3ปี	4ปี	5ปี	ตั้งแต่เริ่มใช้มูลค่า ต่อหน่วย=10
ผลการดำเนินงานกองทุน	15.31	1.73	3.92	-1.39	3.50	7.28
ดัชนีมาตรฐาน	17.67	5.59	5.15	1.68	4.62	10.89

ผลการดำเนินงานรายปี (%ต่อปี)	2564	2563	2562	2561	2560	2559
ผลการดำเนินงานกองทุน	15.31	-10.25	8.46	-15.76	25.64	12.06
ดัชนีมาตรฐาน	17.67	-5.24	4.29	-8.08	17.30	23.85

### ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ผลการดำเนินงาน (คำนวณตามปีปฏิทิน)



\*ผลการดำเนินงานข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2021

\*ดัชนีมาตรฐาน คำนวณจากดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยถ่วงน้ำหนักตามนโยบายการลงทุนของกองทุน และคำนวณตามมาตรฐานสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

\*ความผันผวนของการดำเนินงาน (standard deviation) 18.47% ต่อปี

\*ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต\*



# ความเสี่ยงจากการลงทุน

## ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

### ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ (market risk)

ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD)

ต่ำ					สูง
< 5%	5 - 10%	10 - 15%	15 - 25%	> 25%	

กลุ่มหุ้นที่เน้นลงทุน

ต่ำ					สูง
general	Large cap	mid/small	sector		

### ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (exchange rate risk)

การป้องกันความเสี่ยง fx

ต่ำ					สูง
ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด	บางส่วน	ดลยพินิจ	ไม่ป้องกัน		

### ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกตราสาร (high issuer concentration risk)

การกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรวม

ต่ำ					สูง
≤ 10%	10 - 20%	20 - 50%	50 - 80%	> 80%	

หมายเหตุ : คำนวณจากผลรวมของน้ำหนักการลงทุนในตราสารของผู้ออกตราสารแต่ละรายที่กองทุนลงทุน มากกว่า 10% ของ NAV

## แผนภาพแสดงความเสี่ยงของกองทุนรวม





## ค่าธรรมเนียม

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายรวม	อัตราที่เก็บจริง 0.0044% ต่อปีของ NAV
การลงทุนผ่านกองทุนรวม	<input checked="" type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (Total expenses) ข้อมูล ณ วันที่ 15 ตุลาคม 2564	อัตราที่เก็บจริง 1.865% ต่อปีของ NAV อัตราที่เก็บสูงสุด 2.949% ต่อปีของ NAV

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ	ไม่มี

### ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน	500 บาท ต่อปี
ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด	
- ครั้งแรก	500 บาท (ครั้งเดียว)
- ค่าธรรมเนียมรายงวด	100 บาท ต่องวด
ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายลงทุน	50 บาท ต่อครั้ง (ฟรี 4 ครั้งต่อปี)



## ข้อมูลอื่นๆ

ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/  
เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน

ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (การตลาด)  
02-126-8300

ช่องทางศึกษาข้อมูลการเปลี่ยนแปลง  
นโยบายการลงทุน

ช่องทางการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน  
E-mail: pvdregist@thanachartfundeastspring.com  
<https://www.thanachartfundeastspring.com/tonlinepvd>  
\*ความถี่ในการเปลี่ยนนโยบายการลงทุนของสมาชิกขึ้นอยู่กับ  
ข้อบังคับเฉพาะสวนนายจ้าง

ช่องทางการติดต่อ

ฝ่ายทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  
- การคงเงิน  
- การรับเงินเป็นงวด  
ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (การตลาด)  
- RMF for PVD