

สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ธนชาติทวีค่า ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
เพื่อตราสารหนี้

NASSET TAWEEKA REGISTERED PROVIDENT FUND
FOR GENERAL FIXED INCOME (NTWK-FI)

กองทุนรวมตราสารหนี้
(General Fix Income Fund)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



วัตถุประสงค์การลงทุนและประเภทสมาชิก
ที่เหมาะสมกับนโยบายการลงทุนนี้



ประเภททรัพย์สินและสัดส่วนการลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด

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



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทน และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง และสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอ ที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายการลงทุนตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณมีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นานต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรมีนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



วัตถุประสงค์การลงทุนและประเภทสมาชิกที่เหมาะสมกับนโยบายการลงทุนนี้

กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร

สำหรับสมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก และยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้นได้

กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ลงทุนเฉพาะในตราสารหนี้ที่มีคุณภาพดีสภาพคล่องสูง และมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาต่ำ เนื่องจากกองทุนรวมนี้ไม่ถูกจำกัดโดยกฎเกณฑ์ให้ต้องลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวเช่นเดียวกับกองทุนรวมตลาดเงิน

ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com



ประเภททรัพย์สินและสัดส่วนการลงทุน

สัดส่วนการลงทุนของกองทุน (% ของ NAV)

เงินฝากและอื่นๆ

- 1 เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์
- 2 เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน

0.69%

0.67%

รวมทั้งสิ้น

1.36%

หน่วยลงทุน

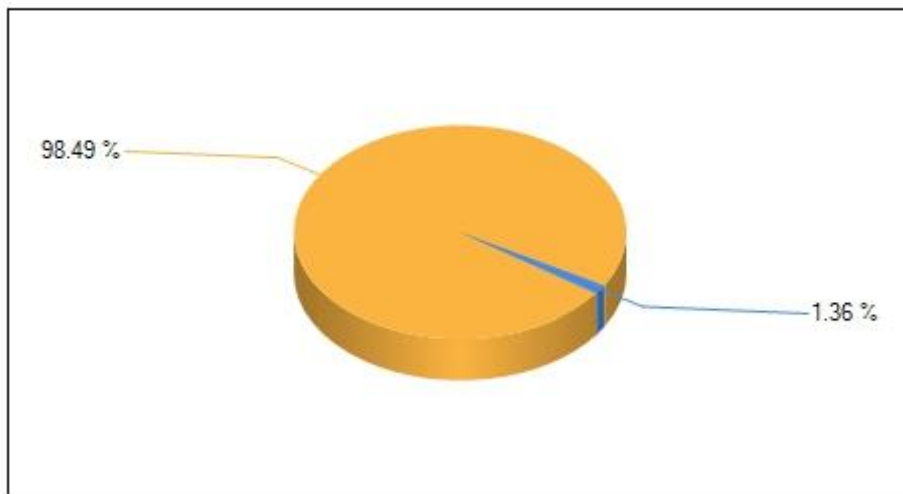
- 1 หน่วยลงทุนของกองทุนตราสารหนี้

98.49%

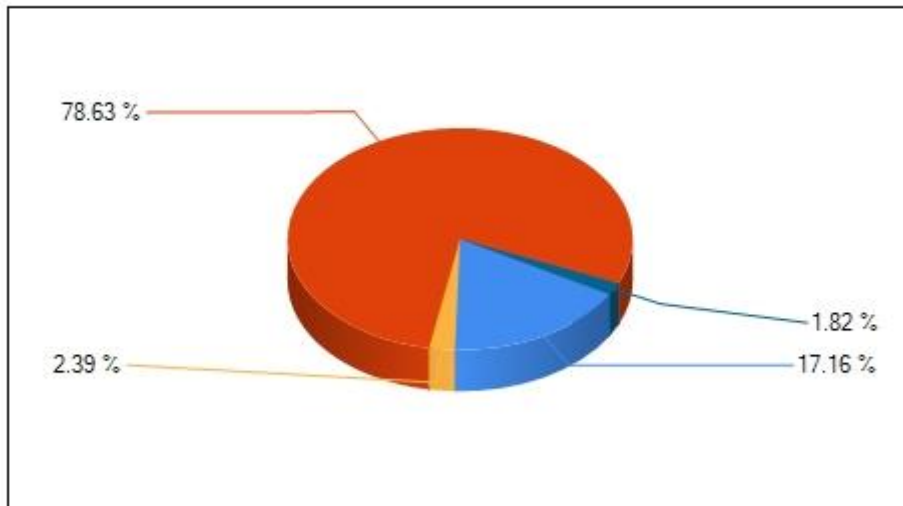
รวมทั้งสิ้น

98.49%

■ เงินฝากและอื่นๆ (1.36 %) ■ หน่วยลงทุน (98.49 %)



■ พันธบัตร (17.16 %) ■ ตั๋วเงินคลัง (2.39 %) ■ หุ้นกู้ (78.63 %) ■ เงินฝากและอื่นๆ (1.82 %)



ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 10 อันดับแรก

อันดับความน่าเชื่อถือ

- 1 หน่วยลงทุนของกองทุนตราสารหนี้ : กองทุนเปิดธนชาตตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ (T-NFRMF)

98.49%

รวมทั้งสิ้น

98.49%

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2021 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.thanachartfundeastspring.com

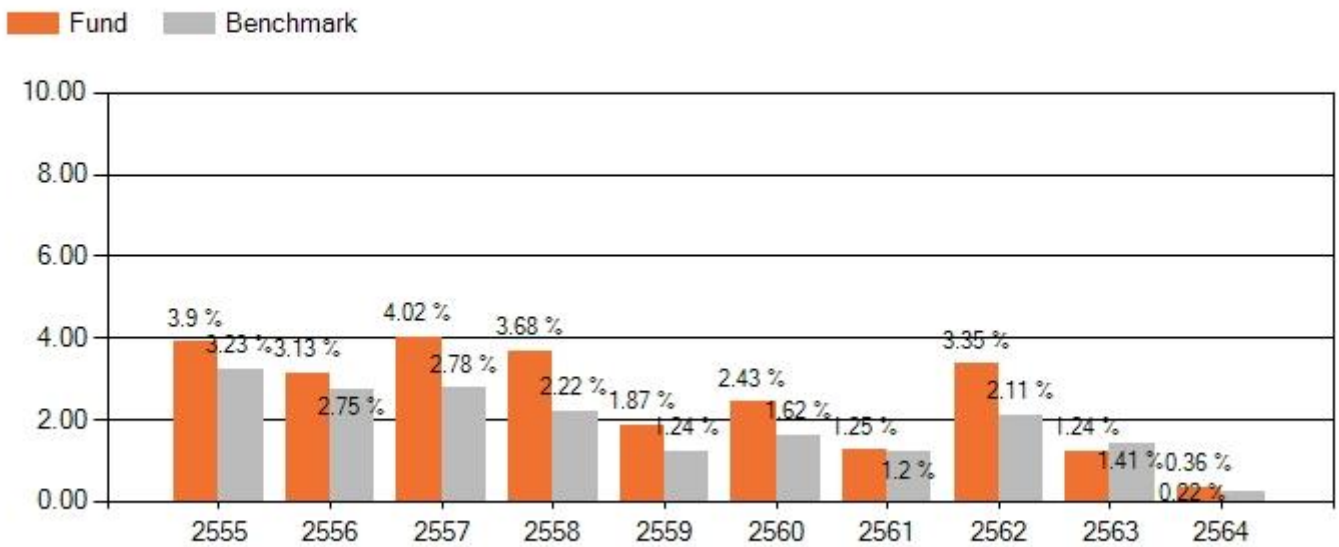


ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานย้อนหลัง	1ปี	2ปี	3ปี	4ปี	5ปี	ตั้งแต่เริ่มใช้มูลค่าต่อหน่วย=10
ผลการดำเนินงานกองทุน	0.36	0.80	1.64	1.54	1.72	2.33
ดัชนีมาตรฐาน	0.22	0.81	1.24	1.23	1.31	1.88

ผลการดำเนินงานรายปี (%ต่อปี)	2564	2563	2562	2561	2560	2559
ผลการดำเนินงานกองทุน	0.36	1.24	3.35	1.25	2.43	1.87
ดัชนีมาตรฐาน	0.22	1.41	2.11	1.20	1.62	1.24

**ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
ผลการดำเนินงาน (คำนวณตามปีปฏิทิน)**



*ผลการดำเนินงานข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2021

*ดัชนีมาตรฐาน คำนวณจาก (1)อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ย 4 ธนาคารได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย (2)ดัชนีพันธบัตรรัฐบาลกลุ่มอายุคงเหลือ 1 - 3 ปี โดยถ่วงน้ำหนักตามนโยบายการลงทุนของกองทุน และคำนวณตามมาตรฐานสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

*ความผันผวนของการดำเนินงาน (standard deviation) 0.88% ต่อปี

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต



ความเสี่ยงจากการลงทุน

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (credit risk)

อันดับความน่าเชื่อถือส่วนใหญ่ของกองทุนรวมตาม National credit rating

ต่ำ	GOV/AAA	AA,A	BBB	ต่ำกว่า BBB	Unrated	สูง
-----	---------	------	-----	-------------	---------	-----

หมายเหตุ : แรเงากรณีที่กองทุนลงทุนในอันดับความน่าเชื่อถือ credit rating นั้นเกินกว่า 20% ของ NAV

ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ (market risk)

อายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน

ต่ำ	ต่ำกว่า 3 เดือน	3 เดือนถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 3 ปี	3 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สูง
-----	-----------------	-----------------	---------------	---------------	--------------	-----

ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD)

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

การกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรวม

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

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (exchange rate risk)

การป้องกันความเสี่ยง fx

ต่ำ	ทั้งหมด/เกือบทั้งหมด	บางส่วน	ดลยพินิจ	ไม่ป้องกัน	สูง
-----	----------------------	---------	----------	------------	-----

หมายเหตุ : จำนวนจากผลรวมของน้ำหนักการลงทุนในตราสารของผู้ออกตราสารแต่ละรายที่กองทุนลงทุน มากกว่า 10% ของ NAV

แผนภาพแสดงความเสี่ยงของกองทุนรวม





ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายรวม	อัตราที่เก็บจริง 0.0048% ต่อปีของ NAV
การลงทุนผ่านกองทุนรวม	<input checked="" type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม	อัตราที่เก็บจริง 0.709% ต่อปีของ NAV
(Total expenses) ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2564	อัตราที่เก็บสูงสุด 2.140% 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
ข้อบังคับเฉพาะส่วนนายจ้าง

ช่องทางการออมต่อ

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