

สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ธนชาติทวีค่า ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
เพื่อตราสารทุน SET50

NASSET TAWEEKA REGISTERED PROVIDENT FUND
FOR SET50 EQUITY (NTWK-S50)

กองทุนรวมตราสารแห่งทุน
(Equity Fund)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



วัตถุประสงค์การลงทุนและประเภทสมาชิก
ที่เหมาะสมกับนโยบายการลงทุนนี้



ประเภททรัพย์สินและสัดส่วนการลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด

ที่อยู่ ห้อง 902-908 อาคาร มิตรทวณ์ 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 ควรเลือกนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



วัตถุประสงค์การลงทุนและประเภทสมาชิกที่เหมาะสมกับนโยบายการลงทุนนี้

กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร

สำหรับสมาชิกที่อยู่ในช่วงเริ่มต้นทำงาน หรือสมาชิกที่มีความรู้ความเข้าใจในการลงทุน ที่ต้องการโอกาสสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารทุนตามการเคลื่อนไหวของดัชนี SET50 (SET50 Index) และสมาชิกต้องสามารถรับความเสี่ยงจากราคาของตราสารทุนที่อาจจะมีค่าผันผวน อันเกิดจากปัจจัยแวดล้อมทางเศรษฐกิจ การเมือง และภาวะการลงทุนในระยะสั้นที่อาจมีผลกระทบต่อราคาตราสารทุนในแต่ละขณะได้ ลงทุนในระยะกลางถึงระยะยาว โดยคาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนรวมไปลงทุนซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นหรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้

กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ

ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com



ประเภททรัพย์สินและสัดส่วนการลงทุน

สัดส่วนการลงทุนของกองทุน (% ของ NAV)

เงินฝากและอื่นๆ

- 1 เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์
- 2 เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน

1.21%

0.97%

รวมทั้งสิ้น

2.18%

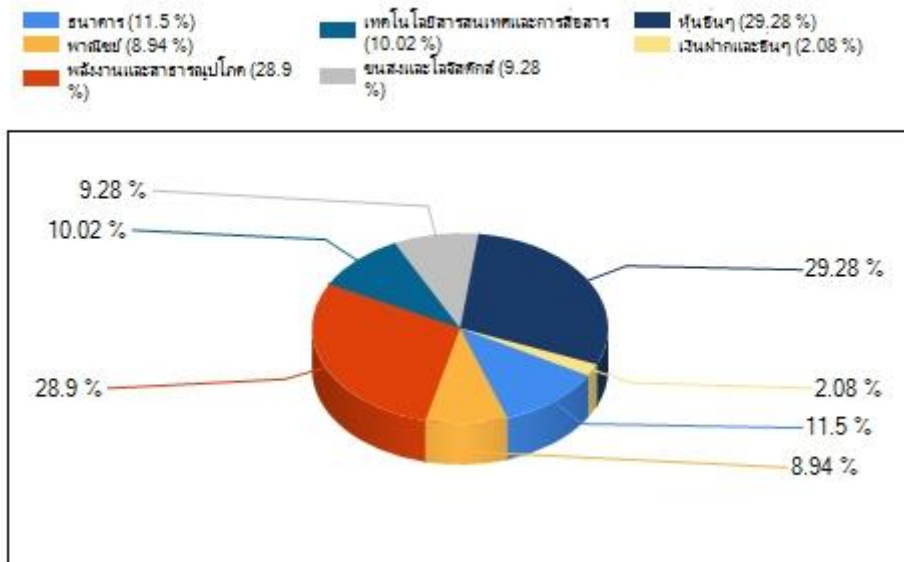
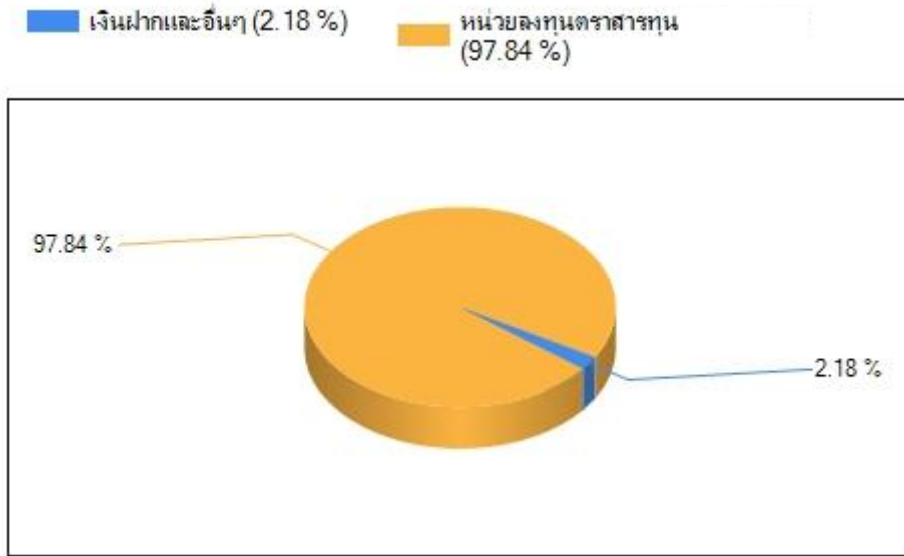
หน่วยลงทุนตราสารทุน

- 1 หน่วยลงทุนของกองทุนตราสารทุน

97.84%

รวมทั้งสิ้น

97.84%



ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 10 อันดับแรก

อันดับความน่าเชื่อถือ

- 1 หน่วยลงทุนของกองทุนตราสารทุน : กองทุนเปิดดัชนี SET50 (T-SET50)

97.84%

รวมทั้งสิ้น

97.84%

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

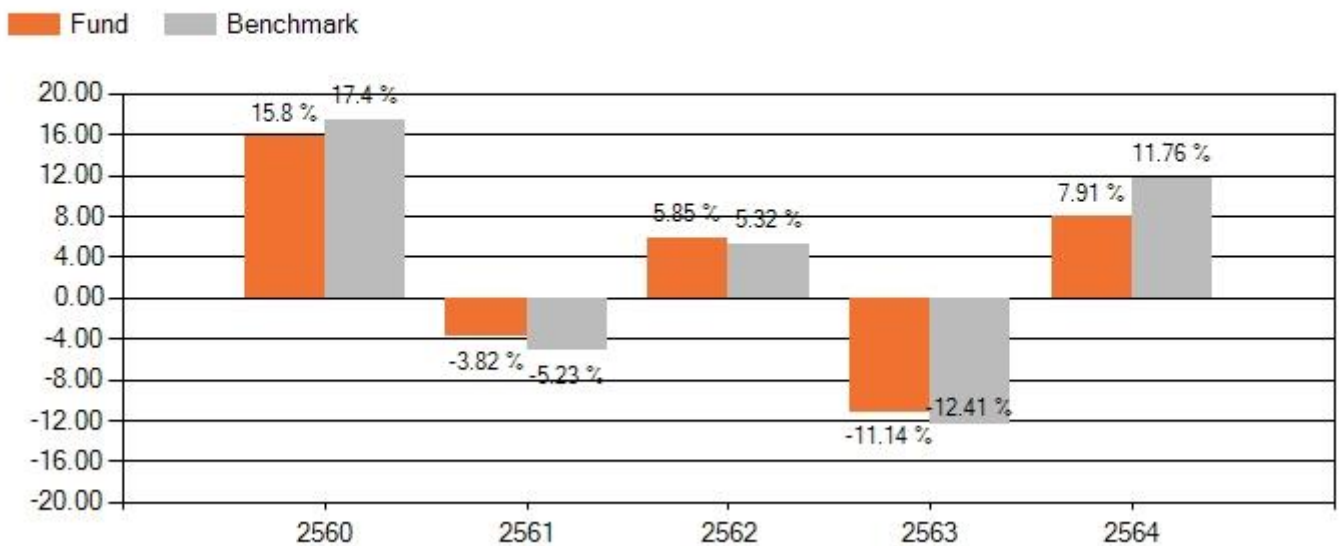


ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานย้อนหลัง	1ปี	2ปี	3ปี	4ปี	5ปี	ตั้งแต่เริ่มใช้มูลค่า ต่อหน่วย=10
ผลการดำเนินงานกองทุน	7.91	-2.08	0.50	-0.60	0.00	2.52
ดัชนีมาตรฐาน	11.76	-1.06	1.02	-0.58	0.00	2.82

ผลการดำเนินงานรายปี (%ต่อปี)	2564	2563	2562	2561	2560	2559
ผลการดำเนินงานกองทุน	7.91	-11.14	5.85	-3.82	15.80	0.00
ดัชนีมาตรฐาน	11.76	-12.41	5.32	-5.23	17.40	0.00

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ผลการดำเนินงาน (คำนวณตามปีปฏิทิน)



*ผลการดำเนินงานข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2021

*ดัชนีมาตรฐาน คำนวณจากดัชนีผลตอบแทนรวม SET50 Total Return Index โดยถ่วงน้ำหนักตามนโยบายการลงทุนของกองทุน และคำนวณตามมาตรฐานสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

*ความผันผวนของการดำเนินงาน (standard deviation) 21.01% ต่อปี

*ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tracking Error : TE) ของกองทุนเปิดธนาชาติ SET50 (T-SET50) 0.79% ต่อปี

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต



ความเสี่ยงจากการลงทุน

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ (market risk)

ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (SD)

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

กลุ่มหุ้นที่เน้นลงทุน

ต่ำ	general	Large cap	mid/small	sector	สูง
-----	---------	-----------	-----------	--------	-----

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกตราสาร (high issuer concentration risk)

การกระจุกตัวในผู้ออกตราสารรวม

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

หมายเหตุ : คำนวณจากผลรวมของน้ำหนักการลงทุนในตราสารของผู้ออกตราสารแต่ละรายที่กองทุนลงทุน มากกว่า 10% ของ NAV

แผนภาพแสดงความเสี่ยงของกองทุนรวม





ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายรวม	อัตราที่เก็บจริง 0.0055% ต่อปีของ NAV
การลงทุนผ่านกองทุนรวม	<input checked="" type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม	อัตราที่เก็บจริง 0.617% ต่อปีของ NAV
(Total expenses) ข้อมูล ณ วันที่ 17 กรกฎาคม 2564	อัตราที่เก็บสูงสุด 3.210% ต่อปีของ NAV

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายจ่าย

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
ข้อบังคับเฉพาะส่วนบุคคล

ช่องทางการออมต่อ

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