



A Prudential plc company 

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน  
ทหารไทย (ประเทศไทย) จำกัด

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  
TMBAM M Choice ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

นโยบายลงทุนในหน่วยลงทุน  
กองทุนเปิดทหารไทย World Equity Index

นโยบายตราสารทุน (ต่างประเทศ)



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด

ชั้น 9 อาคาร มิตรทาวน์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์ 944 ถ.พระราม 9 งามใหม่ ปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร. 0-2838-1800 หรือ 1725 website: [www.Tmbameastspring.com](http://www.Tmbameastspring.com)



## ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

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



## นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- ▶ ลงทุนในกองทุนปลายทาง กองทุนทหารไทย World Equity Index
- ▶ นำเงินกองทุนไปลงทุนในกองทุนปลายทาง ได้แก่ กองทุนเปิดทหารไทย World Equity Index ซึ่งกองทุนจะใช้นโยบายในการบริหารเชิงรับ (Passive Investment Strategy) โดยกองทุนจะเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของ Lyxor UCITS ETF MSCI WORLD ในอัตราส่วนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ซึ่งเป็นกองทุนรวมอีทีเอฟ ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ EN Paris (Euronext Paris) ที่มีนโยบายลงทุนในตราสารที่ให้ผลตอบแทนใกล้เคียงกับดัชนี MSCI WORLD NET TOTALRETURN ซึ่งกระจายการลงทุนในหุ้นของกลุ่มประเทศที่พัฒนาแล้ว กองทุนดังกล่าวจัดตั้ง และจัดการโดย Lyxor International Asset Management

## วัตถุประสงค์การลงทุน

เพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในนโยบายให้ได้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของกองทุนเปิดทหารไทย World Equity Index

## นโยบายการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

- ▶ สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุน และทำให้ขาดทุนได้
- ▶ สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
- ▶ สมาชิกที่อยากได้เงิน PVD เต็มโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ
- ▶ สมาชิกที่ต้องการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนไปยังต่างประเทศและยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่เป็นตราสารทุนในต่างประเทศ

## นโยบายการลงทุนนี้ไม่เหมาะกับใคร

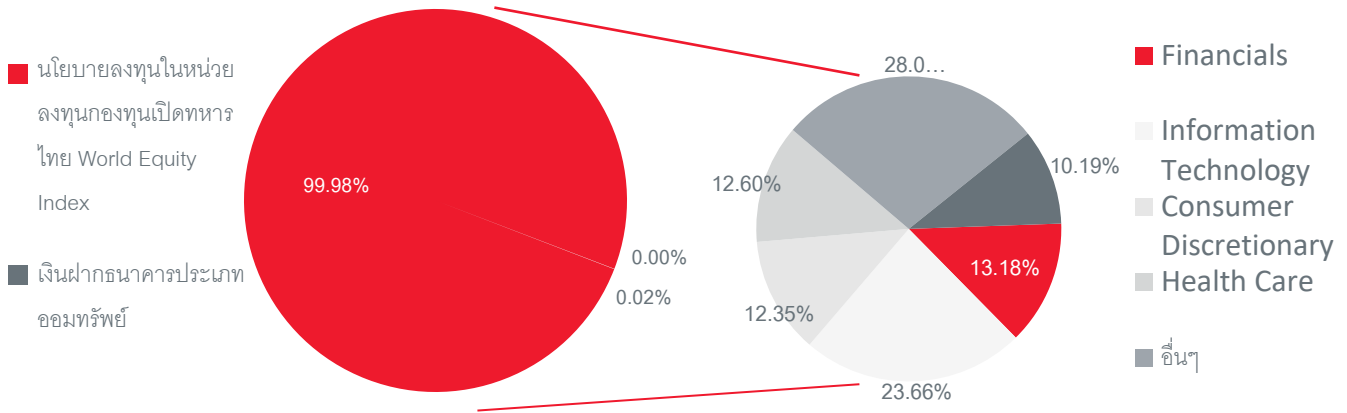
- ▶ สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
- ▶ สมาชิกที่ไม่สามารถรับความเสี่ยงจากการลดลงของเงินต้น จากการลงทุนในหุ้น

## ทำอะไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- ? ▶ สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ? ▶ ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)
- ? ▶ ติดต่อศูนย์ที่ปรึกษาการลงทุนของ บลจ.อีสท์สปรिंग (ประเทศไทย) โทร. 1725



## สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

## ชื่อหลักทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

| ชื่อทรัพย์สิน        | % ของ NAV |
|----------------------|-----------|
| 1. .Apple Inc        | 4.70      |
| 2. Microsoft Corp    | 3.85      |
| 3. Amazon Com Inc    | 2.44      |
| 4. Tesla Inc         | 1.43      |
| 5. Alphabet Inc-CI A | 1.40      |

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

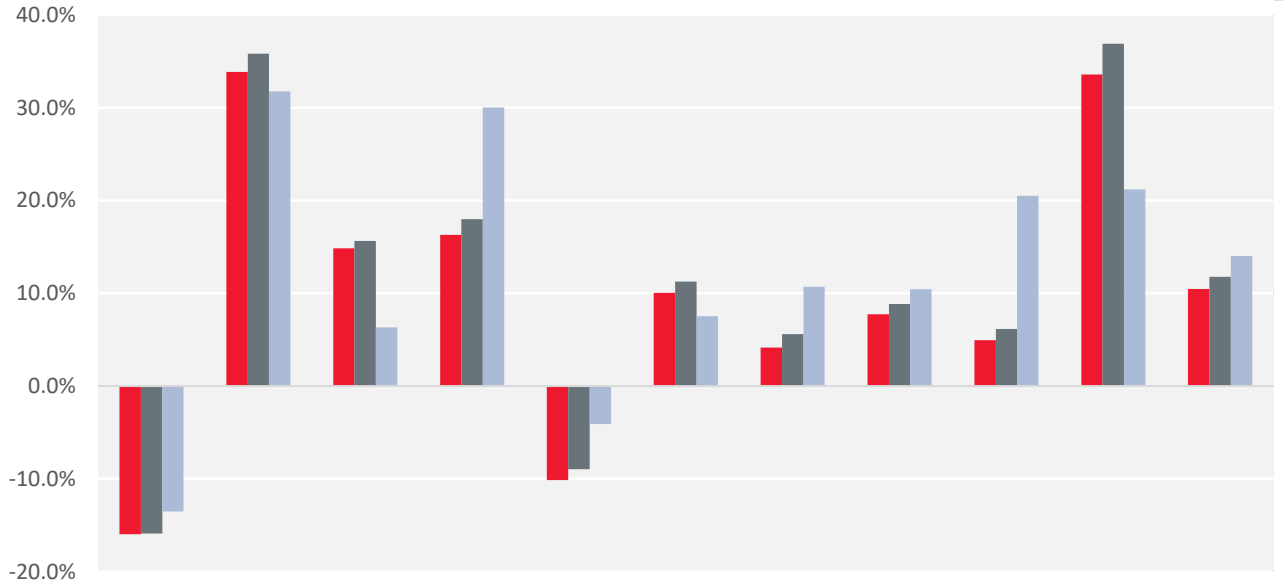
ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ [https:// www.tmbameastspring.com/THDocs/FS/I01\\_03.pdf](https://www.tmbameastspring.com/THDocs/FS/I01_03.pdf)



## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*

### ผลการดำเนินงานแบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน



|                      | 30 มิ.ย.65 | 2564   | 2563   | 2562   | 2561    | 2560   | 2559   | 2558   | 2557   | 2556   | 2555   |
|----------------------|------------|--------|--------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| <b>ผลตอบแทน</b>      | -15.95%    | 33.84% | 14.86% | 16.29% | -10.14% | 10.06% | 4.15%  | 7.73%  | 4.93%  | 33.58% | 10.46% |
| <b>ดัชนีชี้วัด 1</b> | -15.90%    | 35.83% | 15.64% | 17.98% | -8.97%  | 11.24% | 5.61%  | 8.83%  | 6.16%  | 36.89% | 11.78% |
| <b>ดัชนีชี้วัด 2</b> | -13.53%    | 31.75% | 6.33%  | 30.02% | -4.11%  | 7.51%  | 10.70% | 10.42% | 20.50% | 21.20% | 14.01% |

**หมายเหตุ:** คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) ยกเว้นข้อมูล ณ 30 มิถุนายน 2565 เป็นการคำนวณผลตอบแทนตั้งแต่ต้นปีปัจจุบัน (Year-to-Date)

1. ดัชนีชี้วัดคำนวณมาจาก ดัชนี MSCI WORLD NET TOTAL RETURN ในสกุลเงินบาท  
ดัชนีชี้วัดคำนวณมาจาก ดัชนี MSCI WORLD NET TOTAL RETURN ในสกุลเงินยูโร
2. ความผันผวนของการดำเนินงาน (standard deviation) คือ 20.38% ต่อปี



## ความเสี่ยงจากการลงทุน

### คำเตือนที่สำคัญ



นโยบายตราสารทุน มีความผันผวนของผลตอบแทนในระยะสั้น อาจขาดทุนได้ แต่ในระยะยาว ผลตอบแทนสามารถชนะเงินเฟ้อได้

### ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ



#### ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (market risk)

พิจารณาค่าความผันผวนของผลการดำเนินงานกองทุนรวม (standard deviation : SD) ต่อปี

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

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



#### ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในอุตสาหกรรม (High sector concentration risk)

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

หมายเหตุ : กองทุนรวมมีการกระจุกตัวในหมวดเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร (ICT)



### ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในประเทศใดประเทศหนึ่ง (High country concentration risk)

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

หมายเหตุ : กองทุนรวมมีการลงทุนกระจุกตัวในประเทศ สหรัฐอเมริกา (UNITED STATES)



### ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (exchange rate risk)

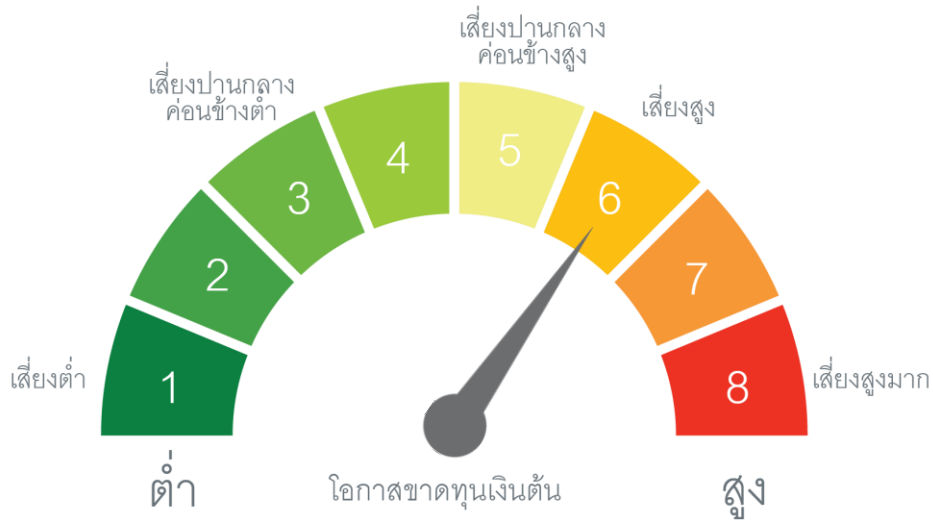
พิจารณาจากนโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของกองทุนรวม

|                        |         |            |               |
|------------------------|---------|------------|---------------|
| ทั้งหมด / เกือบทั้งหมด | บางส่วน | ดูเลยพินิจ | ไม่ได้ป้องกัน |
| ต่ำ                    |         |            | สูง           |

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

ไม่ป้องกันความเสี่ยงเลย : ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

## แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



### ค่าธรรมเนียม

#### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

|   |   |
|---|---|
| ค่าธรรมเนียมรายนโยบายของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ<br>(ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี)) | ไม่มี   |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management fee)  |   |
| ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก (Member registrar fee)  |   |
| ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)  |   |
| การลงทุนผ่านกองทุนรวม   | <input checked="" type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี |
| การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม<br>(Total expenses) (% ต่อปีของ NAV)                           | อัตราที่เก็บจริง 1.1345%<br>อัตราสูงสุด 1.2000%                       |



อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน

|                      |                                     |
|----------------------|-------------------------------------|
| ค่าผู้สอบบัญชีกองทุน | บลจ.ทหารไทย<br>เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบ |
|----------------------|-------------------------------------|

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

|   |                        |
|---|------------------------|
| ค่าใช้จ่ายในการซื้อหลักทรัพย์ (%ของมูลค่าซื้อ)<br>ที่เรียกเก็บจากผู้ทำรายการนี้ (เก็บเข้ากองทุน)                        | 0.10%                  |
| ค่าใช้จ่ายในการขายหลักทรัพย์ (%ของมูลค่าขาย)<br>ที่เรียกเก็บจากผู้ทำรายการนี้ (เก็บเข้ากองทุน)                          | 0.10%                  |
| ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน  | ไม่มี                  |
| ค่าธรรมเนียมการออกรายงานยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ   | ไม่มี                  |
| ค่าธรรมเนียมของคงเงินไว้ในกองทุน  | 500 บาท ต่อปี          |
| ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด <ul style="list-style-type: none"> <li>• ครั้งแรก</li> <li>• ค่าธรรมเนียมรายงวด</li> </ul> | 500 บาท<br>100 บาท/งวด |

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว (ถ้ามี)








## ข้อมูลอื่น ๆ

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

|   |   |
|---|---|
| ช่องทางขอรับคำแนะนำ<br>ในการเลือก/เปลี่ยนแปลงนโยบาย<br>/แผนการลงทุน |  ศูนย์ที่ปรึกษาการลงทุน โทร. 1725<br>วันจันทร์ – วันศุกร์ เวลา 8.30-17.00 น.<br>(ยกเว้นวันหยุดนักขัตฤกษ์)  |
|   |  ระบบ FundLink M<br>ผ่าน <a href="http://www.tmbameastspring.com">www.tmbameastspring.com</a>  |
|   |  E-mail: <a href="mailto:pvd.th@eastspring.com">pvd.th@eastspring.com</a>  |
| ช่องทางการศึกษาข้อมูล<br>การเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน               | * ทั้งนี้ สิทธิการทำรายการต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับการกำหนดของ<br>คณะกรรมการกองทุน   |
| ความถี่การปรับเปลี่ยนการลงทุน                                       | ระบบ FundLink M ผ่าน <a href="http://www.eastspring.co.th">www.eastspring.co.th</a><br>เมนู กรอบการลงทุนเฉพาะส่วนบริษัท   |
| วันทำการปรับเปลี่ยนการลงทุน   | ทุกวันทำการ (Daily)   |
| ช่องทางการยื่นขอเปลี่ยนแปลงการลงทุน                                 |  เอกสาร : ถึงระยะเวลา 12.00 น.<br> ระบบ FundLink M : ถึงระยะเวลา 13.30 น. |
| ข้อมูลนโยบายการลงทุนอื่น ๆ  | ระบบ FundLink M ผ่าน <a href="http://www.tmbameastspring.com">www.tmbameastspring.com</a><br>เมนู ศูนย์นโยบายการลงทุนทั้งหมด  |

|  |   |
|--|---|
| การติดตามข้อมูลรายการย้อนหลัง                                      | ระบบ FundLink M ผ่าน <a href="http://www.tmbameastspring.com">www.tmbameastspring.com</a><br>เมนู รายการเคลื่อนไหว (ตลอด 24 ชั่วโมง)  |
| ช่องทางการขอติดต่อ<br>เมื่อออกจากงาน/เกษียณ                        |  การคงเงิน   |
|  |  การรับเงินงวด   |
|  |  กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ   |
|  |  กองทุนรวมของบลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) ซึ่งสามารถส่งคำสั่งขายหน่วยลงทุน เพื่อรับเงินเป็นรายงวดได้ ด้วยคำสั่ง Auto Investment Plan (AIP) |
| โปรแกรมช่วยคาดการณ์ความเพียงพอของเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพยามเกษียณ | ระบบ FundLink M ผ่าน <a href="http://www.tmbameastspring.com">www.tmbameastspring.com</a><br>เมนู วางแผนเกษียณ (Retire Rich Workbook)   |

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