

สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการทรัพย์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
SAWADEESUB REGISTERED PROVIDENT FUND (SWDS)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด

กองทุนรวมตราสารแห่งนี้
(General Fix Income Fund)



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



วัตถุประสงค์การลงทุนและประเภทสมาชิก
ที่เหมาะสมกับนโยบายการลงทุนนี้



ประเภททรัพย์สินและสัดส่วนการลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด

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

ปัจจุบันนโยบายนี้ไม่ได้เสนอขายแล้ว



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

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



วัตถุประสงค์การลงทุนและประเภทสมาชิกที่เหมาะสมกับนโยบายการลงทุนนี้

กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร

สำหรับสมาชิกที่ต้องการความมั่นคงของเงินต้น รายได้สม่ำเสมอ แม้ผลตอบแทนรวมไม่สูงนัก คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก และยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าการลงทุนในหุ้นได้

กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

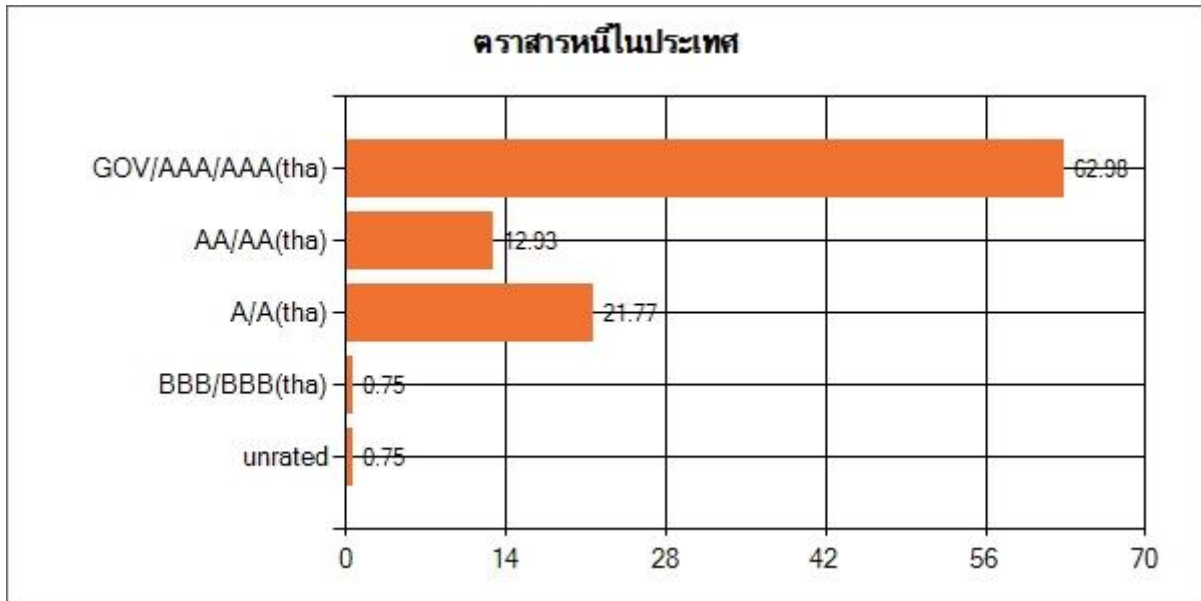
สมาชิกที่ต้องการโอกาสสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนที่เน้นลงทุนในตราสารทุน และสมาชิกที่รับความเสี่ยงจากราคาของตราสารทุนที่อาจมีความผันผวน อันเกิดจากปัจจัยแวดล้อมทางเศรษฐกิจ การเมือง และภาวะการลงทุนในระยะสั้นที่อาจมีผลกระทบต่อราคาตราสารทุนในแต่ละขณะได้ สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนรวมไปลงทุนซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นหรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้

ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com



ประเภททรัพย์สินและสัดส่วนการลงทุน



สัดส่วนการลงทุนของกองทุน (% ของ NAV)

พันธบัตร

1 พันธบัตร

รวมทั้งสิ้น

54.97%
54.97%

หุ้น

1 หุ้น

รวมทั้งสิ้น

44.61%
44.61%

เงินฝาก

1 เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์

0.76%

2 เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน

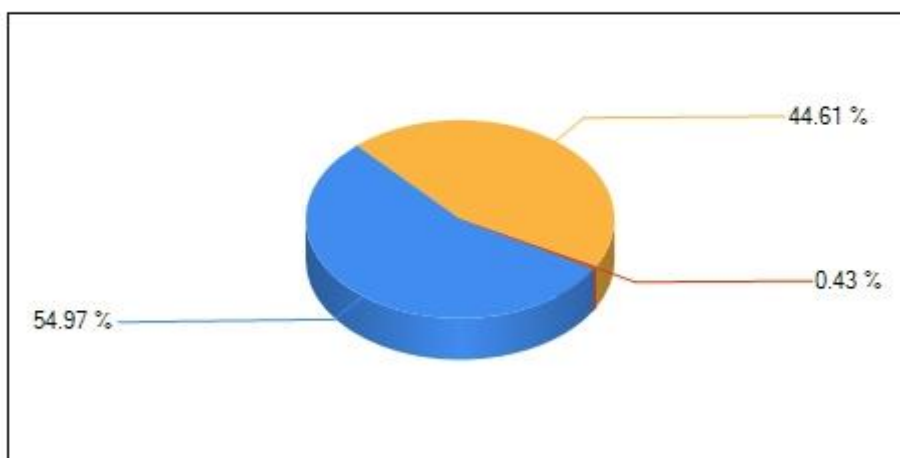
0.69%

รวมทั้งสิ้น

1.45%

อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ในกองทุน (Duration)

1.38 ปี



ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 10 อันดับแรก

	<u>อันดับความน่าเชื่อถือ</u>	
1 หุ้นกู้ : บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) (TBEV243A)	AA	5.22%
2 พันธบัตร : พันธบัตรรัฐบาลในপিংบประมาณ พ.ศ. 2563 ครั้งที่ 18 (LB256A)		5.21%
3 พันธบัตร : พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (CB22113A)		4.95%
4 พันธบัตร : พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (CB22512A)		4.95%
5 หุ้นกู้ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (TISCOG22120B)	A-	3.72%
6 พันธบัตร : พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (CB22210A)		3.71%
7 พันธบัตร : พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (CB22310A)		3.22%
8 พันธบัตร : พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปิংบประมาณ พ.ศ. 2564 ครั้งที่ 1 (LB246A)		2.97%
9 พันธบัตร : พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ในปิংบประมาณ พ.ศ. 2563 ครั้งที่ 1 (LB29DA)		2.95%
10 หุ้นกู้ : บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (ICBCTL230A)	AAA(th)	2.52%
	รวมทั้งสิ้น	<u>39.42%</u>

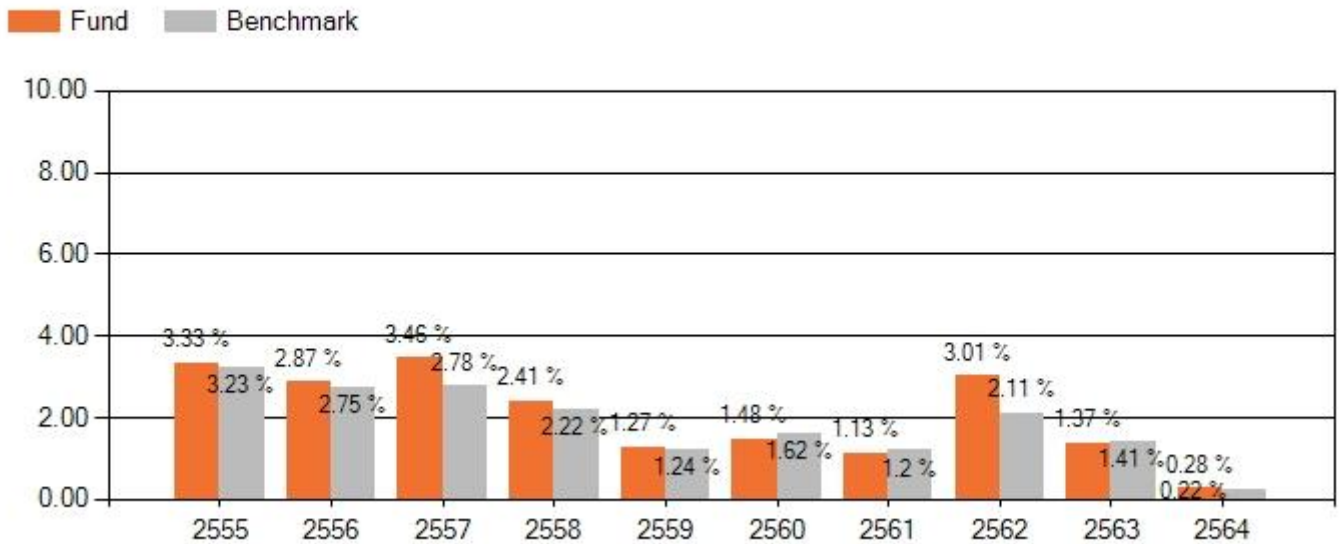
หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2021 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.thanachartfundeastspring.com



ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานย้อนหลัง	1ปี	2ปี	3ปี	4ปี	5ปี	ตั้งแต่เริ่มใช้มูลค่าต่อหน่วย=10
ผลการดำเนินงานกองทุน	0.28	0.82	1.55	1.44	1.45	2.61
ดัชนีมาตรฐาน	0.22	0.81	1.24	1.23	1.31	1.71
ผลการดำเนินงานรายปี (%ต่อปี)	2564	2563	2562	2561	2560	2559
ผลการดำเนินงานกองทุน	0.28	1.37	3.01	1.13	1.48	1.27
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) 0.45% ต่อปี

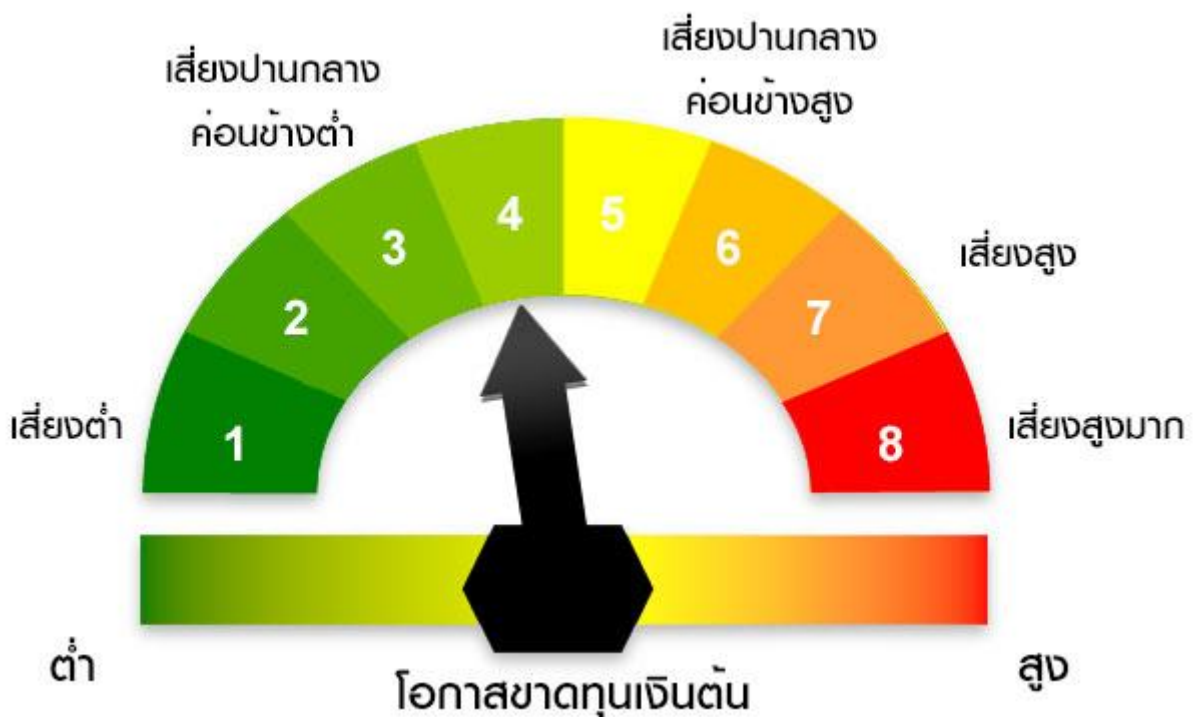
ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต



ความเสี่ยงจากการลงทุน

คำเตือนที่สำคัญ

แผนภาพแสดงความเสี่ยงของกองทุนรวม





ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ค่าธรรมเนียมการจัดการ	อัตราที่เก็บจริง 0.400% ต่อปีของ NAV
ค่าใช้จ่ายรวม	อัตราที่เก็บจริง 0.461% ต่อปีของ NAV
การลงทุนผ่านกองทุนรวม	<input type="checkbox"/> มี <input checked="" type="checkbox"/> ไม่มี

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