



A Prudential plc company 

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
Eastspring M Choice ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

นโยบายอีสท์สปริง เพื่อเกษียณ 2030

นโยบายการลงทุนแบบสมดุลตามอายุ (Target Retirement Fund)



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

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



นโยบายนี้เหมาะกับใคร

ลงทุนในกองทุนปลายทางมากกว่าหนึ่งกองทุน ซึ่งเป็นกองทุนปลายทางที่มีประเภทการลงทุน อันได้แก่ กองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุนรวมตราสารทุน กองทุนรวมทรัพย์สินทางเลือก และกองทุนรวมผสม โดยลงทุนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารทุนในสัดส่วนการลงทุนสูงสุดไม่เกินร้อยละ 55

ทั้งนี้ หากกองทุนรวมดังกล่าวข้างต้นมีการลงทุนในต่างประเทศ กองทุนดังกล่าวอาจมีนโยบายเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

วัตถุประสงค์การลงทุน

มุ่งเน้นผลตอบแทนที่เหมาะสมเมื่อเทียบกับความเสี่ยง

นโยบายการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
- สมาชิกที่อยากให้อายุ PVD เติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ
- สมาชิกที่รับความเสี่ยงของการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่เป็นตราสารทุนในต่างประเทศได้

นโยบายการลงทุนนี้ไม่เหมาะกับใคร

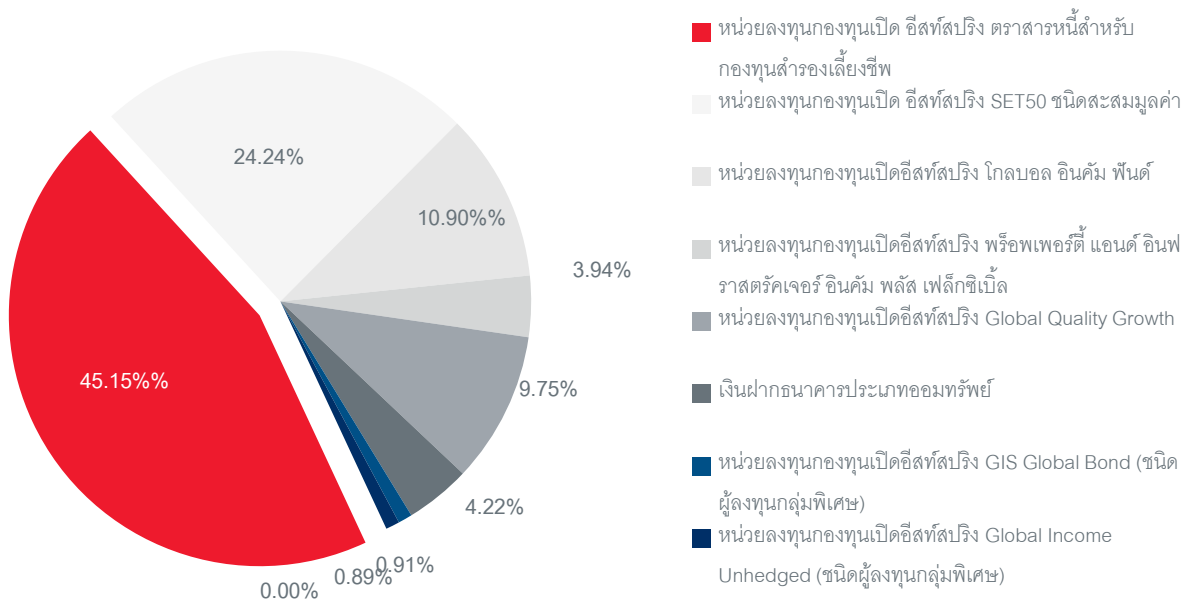
- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนสูง

ทำอะไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- ?**
- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
 - ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com
 - ติดต่อศูนย์ที่ปรึกษาการลงทุนของ บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) โทร. 1725



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ชื่อหลักทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	%ของ NAV
1) หน่วยลงทุนกองทุนเปิดอีสท์สปริง ตราสารหนี้สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	45.15
2) หน่วยลงทุนกองทุนเปิดอีสท์สปริง SET50 ชนิดสะสมมูลค่า	24.24
3) หน่วยลงทุนกองทุนเปิดอีสท์สปริง โกลบอล อินคัม ฟันด์	10.90
4) หน่วยลงทุนกองทุนเปิดอีสท์สปริง Global Quality Growth	9.75
5) เงินฝากประเภทออมทรัพย์	4.22

ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2567

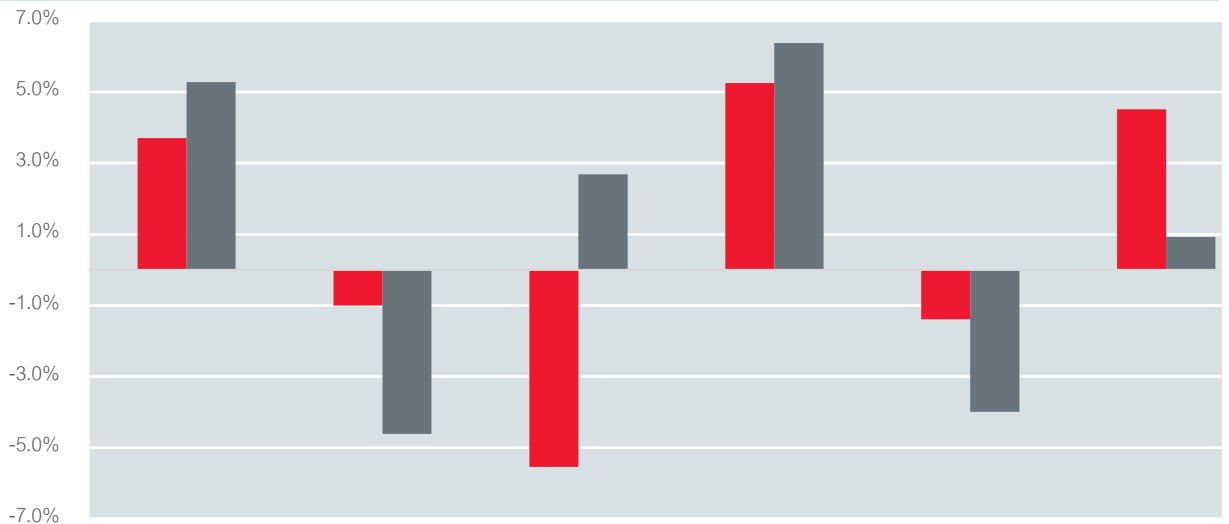
ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.eastspring.co.th



ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *

ผลการดำเนินงานแบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน



	2567	2566	2565	2564	2563	2562 จัดตั้งวันที่ 26 ก.พ. 62
ผลตอบแทน	3.71%	-1.00%	-5.54%	5.25%	-1.39%	4.52%
ดัชนีชี้วัด	5.28%	-4.61%	2.69%	6.38%	-3.99%	0.92%
ความผันผวน กองทุน	3.50%	3.59%	5.15%	4.19%	15.09%	4.48%
ความผันผวน ดัชนีชี้วัด	5.94%	6.27%	5.51%	6.86%	16.88%	5.35%

คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized)

	1 ปี*	3 ปี*	5 ปี*	10 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง*
ผลตอบแทน	3.70%	-1.02%	0.13%	N/A	0.87%
ดัชนีชี้วัด	5.26%	1.03%	1.04%	N/A	1.05%
ความผันผวนกองทุน	3.50%	4.14%	7.70%	N/A	7.32%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	5.94%	5.91%	9.35%	N/A	8.88%

*คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized)

ดัชนีชี้วัดคำนวณมาจาก

- 1.) Government Bond Index อายุระหว่าง 1-3 ปี (30%) และ
- 2.) TBMA Short-term Government Bond Index (5%) และ
- 3.) Corporate Zero Rate Return Index (BBB) 3-Year (5%) และ
- 4.) อัตราอ้างอิง THOR สำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี บวกด้วยค่าเฉลี่ยของ Credit Spread ของตราสารที่มีการจัดอันดับเครดิตในระดับ A อายุ 1 ปี ในช่วงระยะเวลาที่คำนวณผลตอบแทน (10%) และ
- 5.) ดัชนีผลตอบแทนรวม SET50 (SET50 Total Return Index) (50%)



ความเสี่ยงจากการลงทุน

คำเตือนที่สำคัญ

- นโยบายผสม มีความผันผวนของผลตอบแทนในระยะสั้น อาจขาดทุนได้ แต่ในระยะยาว ผลตอบแทนสามารถชนะเงินเฟ้อได้

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

- ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (market risk)

พิจารณาจากอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน (portfolio duration) :

กองทุนนี้มี portfolio duration เท่ากับ 354 วัน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567)

ต่ำกว่า 3 เดือน	3 เดือน - 1 ปี	1 ปี - 3 ปี	3 ปี - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี
-----------------	----------------	-------------	-------------	--------------

ต่ำ

สูง

พิจารณาค่าความผันผวนของผลการดำเนินงานกองทุนรวม (standard deviation : SD) ต่อปี

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

ต่ำ

สูง

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งขึ้นกับปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจ การลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารนี้จะเปลี่ยนแปลง ในทิศทางตรง

ข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้นราคาตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้าจะมีการซื้อขาย ในระดับราคาที่ต่ำลง โดยกองทุนรวมที่มีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (portfolio duration) สูงจะมีโอกาสเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของราคามากกว่ากองทุนรวมที่มี portfolio duration ต่ำกว่า นอกจากนี้ ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk) ยังหมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า standard deviation (SD) ของกองทุนรวม หากกองทุนรวมมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนรวมมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง

➤ **ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (exchange rate risk)**

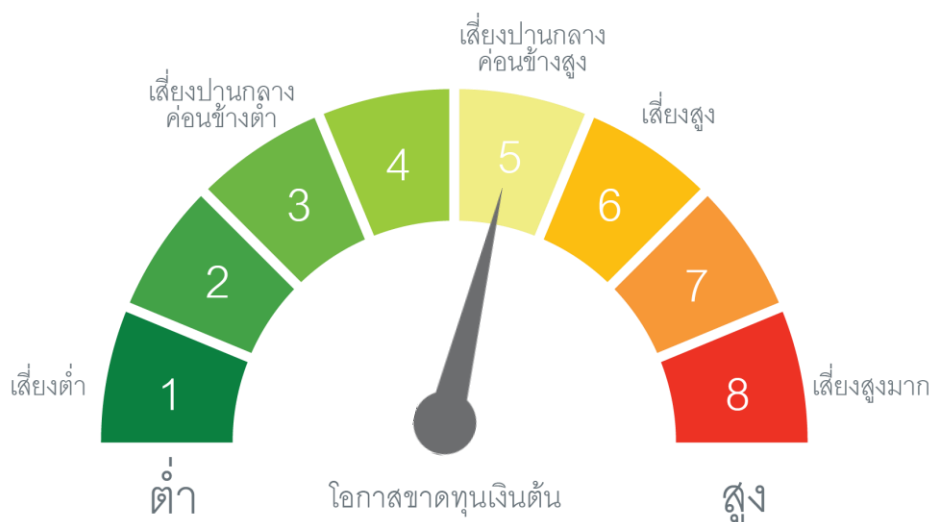
พิจารณาจากนโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของกองทุนรวม

ทั้งหมด / เกือบทั้งหมด	บางส่วน	ดูเลยพินิจ	ไม่ได้ป้องกัน
ต่ำ			สูง

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) หมายถึง การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนมีผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุน เช่น กองทุนรวมลงทุนด้วยสกุลเงินดอลลาร์ในช่วงที่เงินบาทอ่อน แต่ขายทำกำไรในช่วงที่บาทแข็ง กองทุนรวมจะได้เงินบาทกลับมาน้อยลงในทางกลับกันหากกองทุนรวมลงทุนในช่วงที่บาทแข็งและขายทำกำไรในช่วงที่บาทอ่อนก็อาจได้ผลตอบแทนมากขึ้นกว่าเดิมด้วยเช่นกัน ดังนั้นการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจึงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงจากดังกล่าว ซึ่งทำได้ดังต่อไปนี้

อาจป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวมในการพิจารณาว่า จะป้องกันความเสี่ยงหรือไม่

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบายของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management fee)	
ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก (Member registrar fee)	
ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)	
การลงทุนผ่านกองทุนรวม	☒ มี ☐ ไม่มี
การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (Total expenses) (% ต่อปีของ NAV)	
- กองทุนเปิดอีส์ทีปริง ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (สัดส่วนการลงทุน 45.15%)	เก็บจริง 0.5012% สูงสุด 1.0000%
- กองทุนเปิดอีส์ทีปริง SET 50 ชนิดสะสมมูลค่า (สัดส่วนการลงทุน 24.24%)	เก็บจริง 0.6321% สูงสุด 1.2000%

- กองทุนเปิดอีส์ทีปริง โกลบอล อินคัม ฟันด์ (สัดส่วนการลงทุน 10.90%)	เก็บจริง 1.0926% สูงสุด 1.9795%
- กองทุนเปิดอีส์ทีปริง พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์ อินคัม พลัส เฟลิกซิเบิ้ล (สัดส่วนการลงทุน 3.94%)	เก็บจริง 1.2235% สูงสุด 2.9960%
- กองทุนเปิดอีส์ทีปริง Global Quality Growth (สัดส่วนการลงทุน 9.75%)	เก็บจริง 1.7881% สูงสุด 2.7820%
- กองทุนเปิดอีส์ทีปริง GIS Global Bond (ชนิดผู้ลงทุนกลุ่มพิเศษ) (สัดส่วนการลงทุน 0.91%)	เก็บจริง 1.1246% สูงสุด 1.9795%
- กองทุนเปิดอีส์ทีปริง โกลบอล อินคัม ฟันด์ Unhedged (ชนิดผู้ลงทุนกลุ่มพิเศษ) (สัดส่วนการลงทุน 0.89%)	เก็บจริง 1.1246% สูงสุด 0.9331%

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน

ค่าผู้สอบบัญชีกองทุน	บลจ.อีส์ทีปริง (ประเทศไทย) เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบ
----------------------	--

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ค่าใช้จ่ายในการซื้อหลักทรัพย์ (%ของมูลค่าซื้อ) ที่เรียกเก็บจากผู้ทำรายการนี้ (เก็บเข้ากองทุน)	
- กองทุนเปิดอีส์ทีปริง ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (สัดส่วนการลงทุน 45.15%)	ปัจจุบันไม่เรียกเก็บ
- กองทุนเปิดอีส์ทีปริง SET 50 (สัดส่วนการลงทุน 24.24%)	0.10%
- กองทุนเปิดอีส์ทีปริง โกลบอล อินคัม ฟันด์ (สัดส่วนการลงทุน 10.90%)	ปัจจุบันไม่เรียกเก็บ
- กองทุนเปิดอีส์ทีปริง พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์ อินคัม พลัส เฟลิกซิเบิ้ล (สัดส่วนการลงทุน 3.94%)	ไม่มี
- กองทุนเปิดอีส์ทีปริง Global Quality Growth (สัดส่วนการลงทุน 9.75%)	ไม่มี
- กองทุนเปิดอีส์ทีปริง GIS Global Bond (ชนิดผู้ลงทุนกลุ่มพิเศษ) (สัดส่วนการลงทุน 0.91%)	ไม่มี

- กองทุนเปิดอีส์ทีปริง โกลบอล อินคัม ฟันด์ Unhedged (ชนิดผู้ลงทุนกลุ่มพิเศษ) (สัดส่วนการลงทุน 0.89%)	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายในการขายหลักทรัพย์ (%ของมูลค่าขาย) ที่เรียกเก็บจากผู้ทำรายการนี้ (เก็บเข้ากองทุน)	
- กองทุนเปิดอีส์ทีปริง ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (สัดส่วนการลงทุน 45.15%)	ปัจจุบันไม่เรียกเก็บ
- กองทุนเปิดอีส์ทีปริง SET 50 (สัดส่วนการลงทุน 24.24%)	0.10%
- กองทุนเปิดอีส์ทีปริง โกลบอล อินคัม ฟันด์ (สัดส่วนการลงทุน 10.90%)	ปัจจุบันไม่เรียกเก็บ
- กองทุนเปิดอีส์ทีปริง พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์ อินคัม พลัส เฟล็กซิเบิ้ล (สัดส่วนการลงทุน 3.94%)	0.10%
- กองทุนเปิดอีส์ทีปริง Global Quality Growth (สัดส่วนการลงทุน 9.75%)	ไม่มี
- กองทุนเปิดอีส์ทีปริง GIS Global Bond (ชนิดผู้ลงทุนกลุ่มพิเศษ) (สัดส่วนการลงทุน 0.91%)	
- กองทุนเปิดอีส์ทีปริง โกลบอล อินคัม ฟันด์ Unhedged (ชนิดผู้ลงทุนกลุ่มพิเศษ) (สัดส่วนการลงทุน 0.89%)	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการออกรายงานยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมของคองเงินไว้ในกองทุน	500 บาท ต่อปี
ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด	
• ครั้งแรก	500 บาท
• ค่าธรรมเนียมรายงวด	100 บาท/งวด

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว (ถ้ามี)



ข้อมูลอื่น ๆ

ช่องทางขอรับคำแนะนำ ในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย /แผนการลงทุน	▶ ศูนย์ที่ปรึกษาการลงทุน โทร. 1725 วันจันทร์ – วันศุกร์ เวลา 8.30-17.00 น. (ยกเว้นวันหยุดนักขัตฤกษ์)
	▶ ระบบ FundLink M ผ่าน www.eastspring.co.th หรือ Mobile Application : Eastspring M Choice TH
	▶ E-mail: pvd.th@eastspring.com
ช่องทางการศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน	* ทั้งนี้ สิทธิการทำรายการต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับการกำหนดของ คณะกรรมการกองทุน
ความถี่การปรับเปลี่ยนการลงทุน	ระบบ FundLink M ผ่าน www.eastspring.co.th หรือ Mobile Application : Eastspring M Choice TH เมนู กรอบการลงทุนเฉพาะส่วนบริษัท
วันทำการปรับเปลี่ยนการลงทุน	ทุกวันทำการ (Daily)
ช่องทางการยื่นขอเปลี่ยนการลงทุน	▶ เอกสาร : ถึงระยะเวลา 12.00 น. ระบบ FundLink M ผ่าน www.eastspring.co.th หรือ
ข้อมูลนโยบายการลงทุนอื่น ๆ	ระบบ FundLink M ผ่าน www.eastspring.co.th หรือ Mobile Application : Eastspring M Choice TH เมนู ดูนโยบายการลงทุนทั้งหมด

การติดตามข้อมูลรายการย้อนหลัง	ระบบ FundLink M ผ่าน www.eastspring.co.th หรือ Mobile Application : Eastspring M Choice TH เมนู รายการเคลื่อนไหว (ตลอด 24 ชั่วโมง)
ช่องทางการออมต่อ เมื่อออกจากงาน/เกษียณ	➤ การคงเงิน
	➤ การรับเงินงวด
	➤ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
	➤ กองทุนรวมของบลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) ซึ่งสามารถส่ง คำสั่งขายหน่วยลงทุน เพื่อรับเงินเป็นรายงวดได้ ด้วยคำสั่ง Auto Investment Plan (AIP)
โปรแกรมช่วยคาดการณ์ความเพียงพอของ เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพยามเกษียณ	ระบบ FundLink M ผ่าน www.eastspring.co.th หรือ Mobile Application : Eastspring M Choice TH เมนู วางแผนเกษียณ (Retire Rich Workbook)

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- การลงทุนย่อมมีความเสี่ยง ก่อนการตัดสินใจลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน
- ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน