




A Prudential plc company 

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ธนชาติทวีค่า
ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

นโยบายลงทุนในหน่วยลงทุน
กองทุนเปิดธนาชาติ Low Beta เพื่อการการเลี้ยงชีพ

นโยบายตราสารทุน



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



ความเสี่ยงจากการลงทุน



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่นๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด

ชั้น 9 อาคาร มิตรทาวน์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์ 944 ถ.พระราม 4 วังใหม่ ปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทร. 02-838-1800 หรือ 1725 website: www.eastspring.co.th



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

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



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



ลงทุนในกองทุนปลายทาง กองทุนเปิดธนาชาติ Low Beta เพื่อการเลี้ยงชีพ



กองทุนเปิดธนาชาติ Low Beta เพื่อการเลี้ยงชีพ กองทุนจะลงทุนในตราสารแห่งทุน ที่เป็นหลักทรัพย์ที่มีการเคลื่อนไหวของราคาเมื่อเทียบกับดัชนีตลาดหลักทรัพย์ (SET Index) ค่อนข้างต่ำ (Low correlation to the SET Index (low beta)) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีของกองทุน หลักทรัพย์ ดังกล่าวจะมีค่า Beta ไม่เกิน 1 และกรณีหลักทรัพย์ดังกล่าวมีค่า Beta เกิน 1 จะดำเนินการแก้ไขภายใน 30 วันนับแต่วันสิ้นรอบปีบัญชีของกองทุน โดยไม่ถือว่าปฏิบัติผิดไปจากรายละเอียดโครงการและถือว่าได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหุ้นวงลงทุนแล้ว ทั้งนี้เว้นแต่กรณีที่เกิดเหตุการณ์ต่อไปนี้โดยไม่ถือว่าเป็นการดำเนินการที่ผิดไปจากรายละเอียดโครงการ

วัตถุประสงค์การลงทุน

เพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในนโยบายให้ได้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของกองทุนเปิดชนิด Low Beta เพื่อการเลี้ยงชีพ

นโยบายการลงทุนนี้เหมาะกับใคร



สำหรับสมาชิกในวัยเริ่มต้นทำงาน หรือสมาชิกที่มีความรู้ความเข้าใจในการลงทุน ที่ต้องการโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงจากราคาหุ้นที่จะเติบโตไปกับภาวะเศรษฐกิจของประเทศในระยะยาว โดยสมาชิกต้องสามารถรับความเสี่ยงจากราคาหุ้นที่จะผันผวนจนเกิดกำไรหรือขาดทุนได้อย่างมาก อันเนื่องจากปัจจัยแวดล้อมทางเศรษฐกิจ การเมือง และภาวะการลงทุน ในระยะสั้นที่อาจมีผลกระทบต่อราคาหุ้นในแต่ละขณะได้ สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนรวมไปลงทุนซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นหรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้

นโยบายการลงทุนนี้ไม่เหมาะกับใคร



สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



สมาชิกที่ไม่สามารถรับความเสี่ยงจากการลดลงของเงินต้น จากการลงทุนในหุ้น

ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

?



สอบถามคณะกรรมการกองทุน



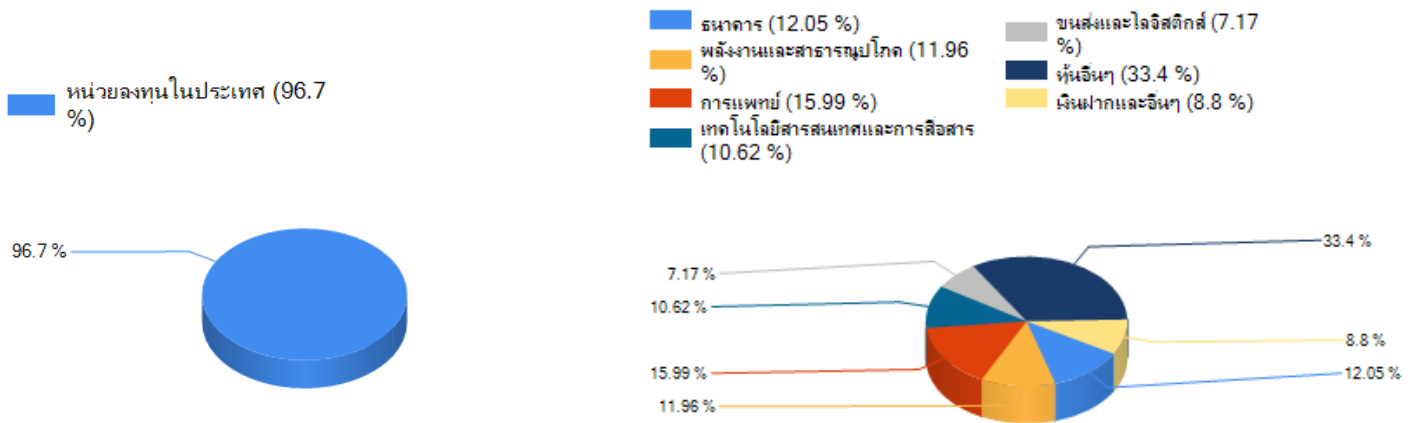
ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com



ติดต่อศูนย์ที่ปรึกษาการลงทุนของ บลจ.อีเอสสปริง (ประเทศไทย) โทร. 1725



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อหลักทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

| ชื่อทรัพย์สิน | %ของ NAV |
|--|----------|
| 1) หุ้นสามัญ : บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (ADVANC) | 8.47 |
| 2) หุ้นสามัญ : บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) (BDMS) | 3.65 |
| 3) หุ้นสามัญ : บริษัท บางกอก เซน ฮอสปิทอล จำกัด (มหาชน) (BCH) | 3.62 |
| 4) หุ้นสามัญ : บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) (AOT) | 3.58 |
| 5) หุ้นสามัญ : บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (PTT) | 3.49 |

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

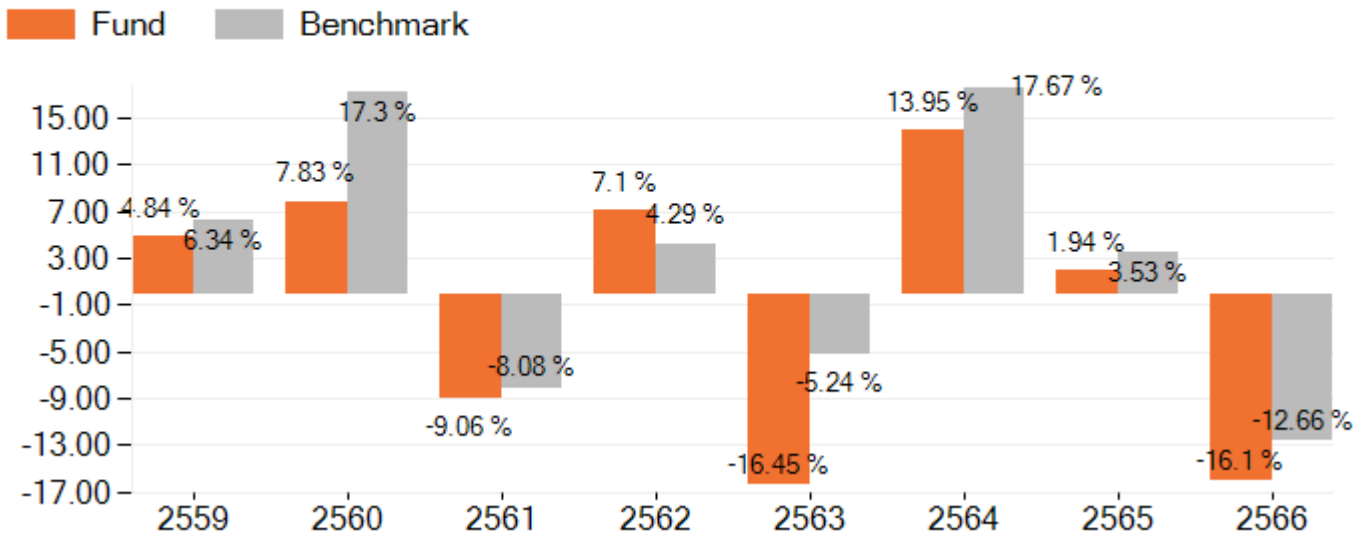
ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ https://www.eastspring.co.th/THDocs/FS/T-LowBetaRMF_03.pdf



ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานแบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
ผลการดำเนินงาน (คำนวณตามปีปฏิทิน)



| ผลการดำเนินงานย้อนหลัง | ตั้งแต่เริ่มใช้ | | | | | มูลค่าต่อหน่วย=10 |
|------------------------------|-----------------|-------|-------|--------|-------|-------------------|
| | 1ปี | 2ปี | 3ปี | 4ปี | 5ปี | |
| ผลการดำเนินงานกองทุน | -16.10 | -7.52 | -0.85 | -5.00 | -2.70 | -1.45 |
| ดัชนีมาตรฐาน | -12.66 | -4.91 | 2.09 | 0.20 | 1.01 | 2.53 |
| ผลการดำเนินงานรายปี (%ต่อปี) | 2566 | 2565 | 2564 | 2563 | 2562 | 2561 |
| ผลการดำเนินงานกองทุน | -16.10 | 1.94 | 13.95 | -16.45 | 7.10 | -9.06 |
| ดัชนีมาตรฐาน | -12.66 | 3.53 | 17.67 | -5.24 | 4.29 | -8.08 |

หมายเหตุ: คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized)

1. ผลการดำเนินงานข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
2. ดัชนีมาตรฐานคำนวณจาก (1)ดัชนีพันธบัตรรัฐบาลกลุ่มอายุคงเหลือ 1 - 3 ปี (2)อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ย 4 ธนาคารได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย โดยถ่วงน้ำหนักตามนโยบายการลงทุนของกองทุน และคำนวณตามมาตรฐานสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
3. ดัชนีมาตรฐาน คำนวณจากดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยถ่วงน้ำหนักตามนโยบายการลงทุนของกองทุน และคำนวณตามมาตรฐานสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
4. ความผันผวนของการดำเนินงาน (standard deviation) คือ 11.20% ต่อปี
5. ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต



ความเสี่ยงจากการลงทุน

ค่าเดือนที่สำคัญ



นโยบายตราสารทุน มีความผันผวนของผลตอบแทนในระยะสั้น อาจขาดทุนได้ แต่ในระยะยาว ผลตอบแทนสามารถชดเชยเงินเฟ้อได้

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม





ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

| | |
|---|---|
| ค่าธรรมเนียมรายนโยบายของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี)) | ไม่มี |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management fee) | |
| ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก (Member registrar fee) | |
| ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses) (% ต่อปีของ NAV) | อัตราที่เก็บจริง 0.0045% |
| การลงทุนผ่านกองทุนรวม | <input checked="" type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี |
| การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (Total expenses) (% ต่อปีของ NAV) ข้อมูล ณ วันที่ 18 ธันวาคม 2564 | อัตราที่เก็บจริง 2.309% อัตราสูงสุด 3.210% |

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน

| | |
|----------------------|---|
| ค่าผู้สอบบัญชีกองทุน | บลจ.อีเอสสปริง(ประเทศไทย) เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบ |
|----------------------|---|

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

| | |
|--|----------------------|
| ค่าใช้จ่ายในการซื้อหลักทรัพย์ (%ของมูลค่าซื้อ) ที่เรียกเก็บจากผู้ทำรายการนี้ (เก็บเข้ากองทุน) | ปัจจุบันไม่เรียกเก็บ |
| ค่าใช้จ่ายในการขายหลักทรัพย์ (%ของมูลค่าขาย) ที่เรียกเก็บจากผู้ทำรายการนี้ (เก็บเข้ากองทุน) | ปัจจุบันไม่เรียกเก็บ |
| ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน | ไม่มี |
| ค่าธรรมเนียมการออกรายงานยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | ไม่มี |
| ค่าธรรมเนียมของคงเงินไว้ในกองทุน | 500 บาท ต่อปี |
| ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด • ครั้งแรก | |






| | |
|--|------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ค่าธรรมเนียมรายงวด | 500 บาท 100 บาท/งวด |
|--|------------------------|

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว (ถ้ามี)








ข้อมูลอื่น ๆ

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

| | |
|---|--|
| ช่องทางขอรับคำแนะนำ ในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย /แผนการลงทุน |  ศูนย์ที่ปรึกษาการลงทุน โทร. 1725 วันจันทร์ – วันศุกร์ เวลา 8.30-17.00 น. (ยกเว้นวันหยุดนักขัตฤกษ์) |
| |  ระบบ i-PVD ผ่าน www.eastspring.co.th |
| |  E-mail: pvdregist.th@eastspring.com |
| ช่องทางการศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน | * ทั้งนี้ สิทธิการทำรายการต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับการกำหนดของ คณะกรรมการกองทุน |
| ความถี่การปรับเปลี่ยนการลงทุน | ระบบ i-PVD ผ่าน www.eastspring.co.th เมนู กรอบการลงทุนเฉพาะส่วนบริษัท |
| วันทำการปรับเปลี่ยนการลงทุน | ทุกวันทำการสุดท้ายของสัปดาห์ (Weekly) |
| ช่องทางการยื่นขอเปลี่ยนการลงทุน |  เอกสาร : ถึงระยะเวลา 12.00 น. (ล่วงหน้า 2 วันก่อนวันสุดท้ายของสัปดาห์) |
| |  ระบบ i-PVD : ถึงระยะเวลา 12.00 น. (ล่วงหน้า 2 วันก่อนวันสุดท้ายของสัปดาห์) |
| ข้อมูลนโยบายการลงทุนอื่น ๆ | ระบบ i-PVD ผ่าน www.eastspring.co.th เมนู ศูนย์นโยบายการลงทุนทั้งหมด |

| | |
|--|---|
| การติดตามข้อมูลรายการย้อนหลัง | ระบบ i-PVD ผ่าน www.eastspring.co.th |
| ช่องทางการออมต่อ เมื่อออกจางาน/เกษียณ |  การคงเงิน |
| |  การรับเงินงวด |
| |  กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ |

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