

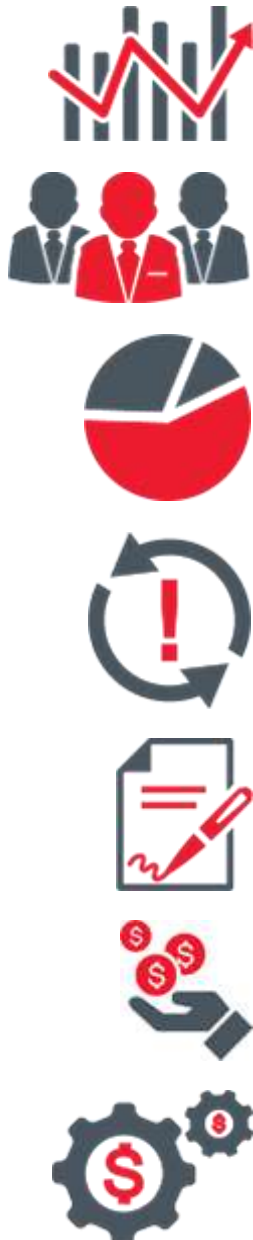


บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน  
อีสท์สปรिंग (ประเทศไทย) จำกัด

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  
ธนาทิทวีค่า ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

นโยบายการลงทุน  
MI10 ผสมหุ้นไม่เกิน 10%

นโยบายผสม



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

นโยบายนี้เหมาะกับใคร

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

ผลการดำเนินงาน

ความเสี่ยงจากการลงทุน

ค่าธรรมเนียม

ข้อมูลอื่นๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปรिंग (ประเทศไทย) จำกัด  
ชั้น 9 อาคาร มิตรทาวน์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์ 944 ถ.พระราม 4 วังใหม่ ปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330  
โทร. 0-2838-1800 หรือ 1725 website: [www.eastspring.co.th](http://www.eastspring.co.th)

**ปัจจุบันนโยบายนี้ไม่ได้เสนอขายแล้ว**



## ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทน และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง และสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอ ที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายการลงทุนตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณมีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นานต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรมีนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



## นโยบายการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

- ลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งของภาครัฐ ภาคเอกชน และตราสารทุน โดยมีสัดส่วนการลงทุนตามประเภทหลักทรัพย์และทรัพย์สินที่กำหนดให้ลงทุนได้ดังนี้
  - (1) ลงทุนในตั๋วเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ เงินฝากและบัตรเงินฝากธนาคาร ตั๋วแลกเงินที่มีสถาบันการเงินรับรอง รับอวัลหรือค้ำประกันการจ่ายชำระคืนเงินต้น และดอกเบี้ย ตั๋วสัญญาใช้เงินสถาบันการเงินไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนในส่วนนโยบายการลงทุนแบบผสมหุ้นไม่เกิน 10%
  - (2) ลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับตั้งแต่ BBB ขึ้นไปไม่เกินร้อยละ 30 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนในส่วนนโยบายการลงทุนแบบผสมหุ้นไม่เกิน 10%
  - (3) ลงทุนในตราสารทุนไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนในส่วนนโยบายการลงทุนแบบผสมหุ้น ไม่เกิน 10 %

## วัตถุประสงค์การลงทุน

เพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในนโยบายผสมหุ้นไม่เกิน 10% ต้องการกระจายการลงทุนส่วนในตราสารหนี้เพื่อความมั่นคงของเงินลงทุนในระดับหนึ่ง และลงทุนในหุ้นไม่เกินกว่า 10% เพื่อโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงจากราคาหุ้นที่จะเติบโตไปตามภาวะเศรษฐกิจของประเทศในระยะยาว

## นโยบายการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

- สำหรับสมาชิกในวัยเริ่มต้นทำงาน หรือสมาชิกที่มีความรู้ความเข้าใจในการลงทุน ที่ต้องการโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงจากราคาหุ้นที่จะเติบโตไปกับภาวะเศรษฐกิจของประเทศในระยะยาว โดยสมาชิกต้องสามารถรับความเสี่ยงจากราคาหุ้นที่จะผันผวนจนเกิดกำไรหรือขาดทุนได้อย่างมาก อันเนื่องจากปัจจัยแวดล้อมทางเศรษฐกิจ การเมือง และภาวะการลงทุน ในระยะสั้นที่อาจมีผลกระทบกับราคาหุ้นในแต่ละขณะได้สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนรวมไปลงทุนซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นหรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
- สมาชิกที่อยากให้เงิน PVD เติบโต เพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ

## นโยบายการลงทุนนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
- สมาชิกที่ไม่สามารถรับความเสี่ยงจากการลดลงของเงินต้น จากการลงทุนในหุ้น

## อย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

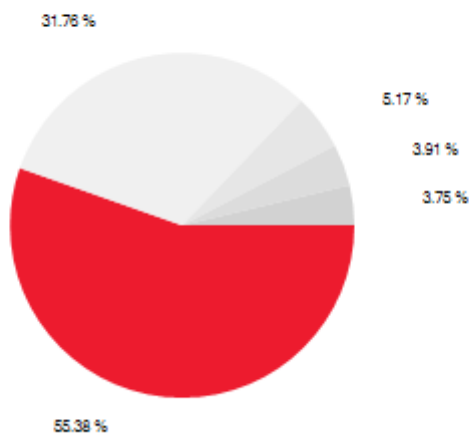
- สอบถามคณะกรรมการกองทุน

- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)
- ติดต่อศูนย์ที่ปรึกษาการลงทุนของ บลจ.อีสท์สปรিং (ประเทศไทย) โทร. 1725



## สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

■ พันธบัตร (55.38 %) 
 ■ หมวดอสังหาริมทรัพย์ (5.17 %) 
 ■ เงินฝากและอื่นๆ (3.91 %) 
 ■ ส่วนเลือกเงิน+ค่าสัญญาใช้เงิน (3.75 %) 
 ■ หุ้น (31.76 %)



ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568

## ชื่อหลักทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

| ชื่อทรัพย์สิน                                                                                     | % ของ NAV |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1)พันธบัตร : พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2563 ครั้งที่ 1 (LB29DA)    | 8.55%     |
| 2)พันธบัตร : พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (CB25703B)                                               | 8.28%     |
| 3)พันธบัตร : พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (CB25814B)                                               | 6.58%     |
| 4)พันธบัตร : พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (CB25821A)                                               | 6.20%     |
| 5)พันธบัตร : พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ให้กู้ต่อ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 1 (LB436A) | 4.56%     |

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568

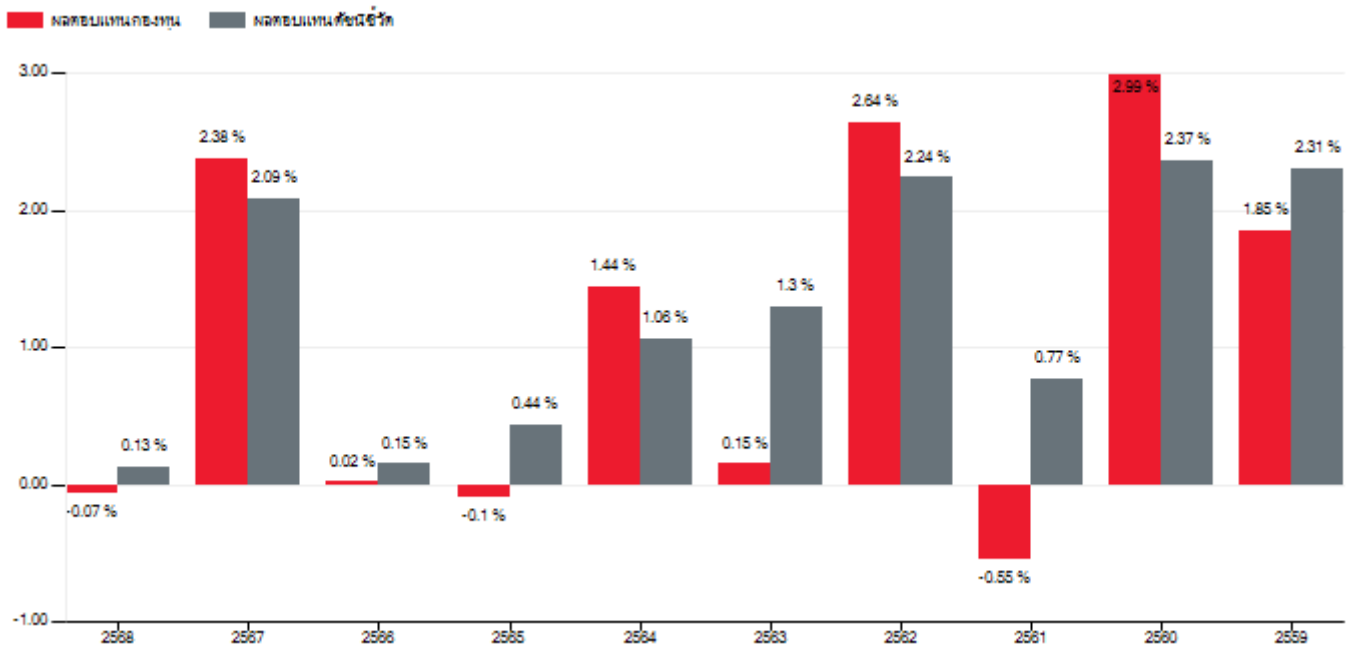
ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ [www.eastspring.co.th](http://www.eastspring.co.th)



## ผลการดำเนินงาน

\*ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต\*

### ผลการดำเนินงานแบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน



|                          | 2568   | 2567  | 2566  | 2565   | 2564  | 2563  | 2562  | 2561   | 2560  | 2559  |
|--------------------------|--------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|
| ผลตอบแทนกองทุน           | -0.07% | 2.38% | 0.02% | -0.10% | 1.44% | 0.15% | 2.64% | -0.55% | 2.99% | 1.85% |
| ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด      | 0.13%  | 2.09% | 0.15% | 0.44%  | 1.06% | 1.30% | 2.24% | 0.77%  | 2.37% | 2.31% |
| ความผันผวนของกองทุน      | 1.50%  | 0.92% | 0.98% | 1.07%  | 1.04% | 2.27% | 2.29% | 1.10%  | 0.67% | 1.39% |
| ความผันผวนของดัชนีชี้วัด | 1.02%  | 0.62% | 0.64% | 0.76%  | 0.62% | 1.44% | 0.51% | 0.61%  | 0.36% | 0.75% |

\*คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized)

ดัชนีชี้วัดคำนวณมาจาก

- ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย 1-3 ปี, อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ย 4 ธนาคารได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย



## ความเสี่ยงจากการลงทุน

### คำเตือนที่สำคัญ

- นโยบายตราสารหนี้ ในระยะสั้นโอกาสสูญเสียเงินต้นมีน้อย แต่ในระยะยาวการเติบโตของเงินลงทุนอาจไม่เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ
- นโยบายนี้ไม่ได้ถูกจำกัดโดยกฎเกณฑ์ให้ต้องลงทุนเฉพาะในตราสารที่มีความเสี่ยงต่ำเช่นเดียวกับกองทุนรวมตลาดเงิน เช่น อาจมีการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีสภาพคล่องต่ำ ซึ่งอาจไม่สามารถซื้อขายตราสารหนี้ได้ในเวลาที่ต้องการหรือในราคาที่เหมาะสม ดังนั้น จึงอาจมีความเสี่ยงสูงกว่ากองทุนรวมตลาดเงิน
- นโยบายนี้อาจมีการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีสภาพคล่องต่ำ จึงอาจไม่สามารถซื้อขายตราสารหนี้ได้ในเวลาที่ต้องการหรือในราคาที่เหมาะสม

### ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

- นโยบายตราสารทุน มีความผันผวนของผลตอบแทนในระยะสั้น อาจขาดทุนได้ แต่ในระยะยาวผลตอบแทนสามารถชนะเงินเฟ้อได้  
พิจารณาค่าความผันผวนของผลการดำเนินงานกองทุนรวม (standard deviation : SD) ต่อปี

|      |         |          |          |       |
|------|---------|----------|----------|-------|
| < 5% | 5 - 10% | 10 - 15% | 15 - 20% | > 25% |
|------|---------|----------|----------|-------|

ต่ำ

สูง

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

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม





## ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย  
ข้อมูล ณ 30 มิถุนายน 2568

|                                                                                                                      |                                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| ค่าธรรมเนียมรายนโยบายของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ<br>(ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))                | ไม่มี                                      |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management fee)                                                                               | อัตราที่เก็บจริง 0.600%                    |
| ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก (Member registrar fee)                                                                     | ไม่มี                                      |
| ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)                                                                                       | อัตราที่เก็บจริง 0.667%                    |
| การลงทุนผ่านกองทุนรวม                                                                                                | ไม่มี                                      |
| การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม<br>(Total expenses) (% ต่อปีของ NAV)                                          | ไม่มี                                      |
| อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน                                                                               |                                            |
| ค่าผู้สอบบัญชีกองทุน                                                                                                 | เก็บจากกองทุน                              |
| อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน                                                                         |                                            |
| ค่าใช้จ่ายในการซื้อหลักทรัพย์ (%ของมูลค่าซื้อ)<br>ที่เรียกเก็บจากผู้ทำรายการนี้ (เก็บเข้ากองทุน)                     | ไม่มี                                      |
| ค่าใช้จ่ายในการขายหลักทรัพย์ (%ของมูลค่าขาย)<br>ที่เรียกเก็บจากผู้ทำรายการนี้ (เก็บเข้ากองทุน)                       | ไม่มี                                      |
| ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน                                                                                 | ไม่เกิน 50 บาท ต่อครั้ง (ฟรี 4 ครั้งต่อปี) |
| ค่าธรรมเนียมการออกรายงานยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                                                                  | ไม่มี                                      |
| ค่าธรรมเนียมของคงเงินไว้ในกองทุน                                                                                     | มี 500 บาท ต่อปี                           |
| ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด <ul style="list-style-type: none"><li>● ครั้งแรก</li><li>● ค่าธรรมเนียมรายงวด</li></ul> | 500 บาท (ครั้งเดียว)<br>100 บาท ต่องวด     |

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว (ถ้ามี)



ข้อมูลอื่น ๆ

|                                                             |                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/<br>แผนการลงทุน | ➤ ศูนย์ที่ปรึกษาการลงทุน โทร. 1725<br>วันจันทร์–วันศุกร์ เวลา 8.30-17.00 น.<br>(ยกเว้นวันหยุดนักขัตฤกษ์)                                      |
|                                                             | ➤ ระบบ i-PVD ผ่าน <a href="http://www.eastspring.co.th">www.eastspring.co.th</a>                                                              |
|                                                             | ➤ E-mail: <a href="mailto:pvd.th@eastspring.com">pvd.th@eastspring.com</a>                                                                    |
| ช่องทางการศึกษาข้อมูล<br>การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน           | * ทั้งนี้ สิทธิการทำรายการต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับการกำหนดของคณะกรรมการ<br>กองทุน                                                                   |
| ความถี่การปรับเปลี่ยนการลงทุน                               | สิทธิการทำรายการต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับการกำหนดของคณะกรรมการกองทุน<br>และกรอบการลงทุนเฉพาะส่วนบริษัท                                               |
| วันทำการรายการปรับเปลี่ยนการลงทุน                           | ทุกวันทำการสุดท้ายของสัปดาห์ (Weekly)                                                                                                         |
| ช่องทางการยื่นขอเปลี่ยนการลงทุน                             | ➤ เอกสาร : ถึงระยะเวลา 12.00 น.                                                                                                               |
|                                                             | ➤ ระบบ i-PVD : ถึงระยะเวลา 13.30 น.                                                                                                           |
| ข้อมูลนโยบายการลงทุนอื่น ๆ                                  | ระบบ i-PVD ผ่าน <a href="http://www.eastspring.co.th">www.eastspring.co.th</a>                                                                |
| การติดตามข้อมูลรายการย้อนหลัง                               | ระบบ i-PVD ผ่าน <a href="http://www.eastspring.co.th">www.eastspring.co.th</a>                                                                |
| ช่องทางการومتเมื่อออกจากงาน/เกษียณ                          | ➤ การคงเงิน                                                                                                                                   |
|                                                             | ➤ การรับเงินงวด                                                                                                                               |
|                                                             | ➤ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                                                                                       |
|                                                             | ➤ กองทุนรวมของบลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) ซึ่งสามารถส่งคำสั่งขายหน่วย<br>ลงทุน เพื่อรับเงินเป็นรายงวดได้ ด้วยคำสั่ง Auto Investment Plan (AIP) |

## คำอธิบาย

Maximum Drawdown เปอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

Alpha ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

Tracking Error อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก tracking error ต่ำ หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า tracking error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น

Yield to Maturity อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืน นำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

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

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