




A Prudential plc company 

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ธนชาติทวีค่า
ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

นโยบายลงทุนในหน่วยลงทุน
กองทุนเปิดธนชาติตลาดเงิน เพื่อการการเลี้ยงชีพ

นโยบายตราสารหนี้ตลาดเงิน



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 กองทุนเปิดธนาชาติตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ



กองทุนเปิดธนาชาติตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ กองทุนจะลงทุนในเงินฝาก ตราสารแห่งหนี้ธุรกรรมทางการเงิน หรือตราสารทางการเงินอื่นใด ที่มีกำหนดวันนัดชำระหนี้ตามตราสารเมื่อทวงถามหรือเมื่อได้เห็น หรือไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญา รวมถึงตราสารทางการเงินหลักทรัพย์หรือการหาดอกเบี้ยด้วยวิธีอื่นตามที่สำนักงานกำหนด หรือเห็นชอบให้ลงทุนได้โดยกองทุน กำหนดอายุถัวเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนักของกระแสเงินที่จะได้รับจากทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนหรือมีไว้ (Portfolio Duration) ในขณะใด ๆ น้อยกว่าหรือเท่ากับ 92 วัน

วัตถุประสงค์การลงทุน

เพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในนโยบายให้ได้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของกองทุนเปิดธนาชาติตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ

นโยบายการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

- ▶ สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก ยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้นและความเสี่ยงที่อาจมีเงินไม่พอใช้ยามเกษียณได้

นโยบายการลงทุนนี้ไม่เหมาะกับใคร

- ▶ สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนสูง
- ▶ สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
- ▶ สมาชิกที่ต้องการลงทุนเฉพาะในตราสารหนี้ที่มีคุณภาพดีสภาพคล่องสูง และมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาต่ำ เนื่องจากกองทุนรวมนี้ไม่ถูกจำกัดโดยกฎเกณฑ์ให้ต้องลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าว เช่นเดียวกับกองทุนรวมตลาดเงิน

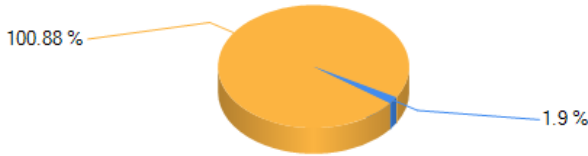
ทำอะไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- ? ▶ สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ▶ ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com
- ▶ ติดต่อศูนย์ที่ปรึกษาการลงทุนของ บลจ.อีสท์สปรिंग (ประเทศไทย) โทร. 1725

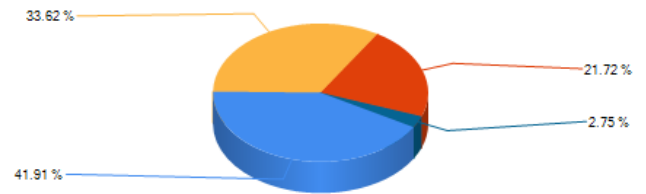


สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

เงินฝากและอื่นๆ (1.9 %)
 หมายเหตุลงทุนในประเทศ (100.88 %)



พันธบัตร (41.91 %)
 หุ้นกู้ (33.62 %)
 ตั๋วแลกเงิน+ตราสัญญาใช้เงิน (21.72 %)
 เงินฝากและอื่นๆ (2.75 %)



ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อทรัพย์สิน

ชื่อทรัพย์สิน	Credit rating	%ของ NAV
1) พันธบัตร : พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (CBF24328A)	-	11.27
2) พันธบัตร : พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (CBF24205A)	-	10.56
3) หุ้นกู้ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (TISCOG24229A)	TRIS Rating	5.24
	A-	
4) หุ้นกู้ : บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (BEM244A)	A-	4.88
5) หุ้นกู้ : บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด(มหาชน) (LOTUSS244A)	A+	4.38

พิจารณาจากอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุนรวมลงทุน (portfolio duration) :

กองทุนนี้มี portfolio duration เท่ากับ 0.16 ปี (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

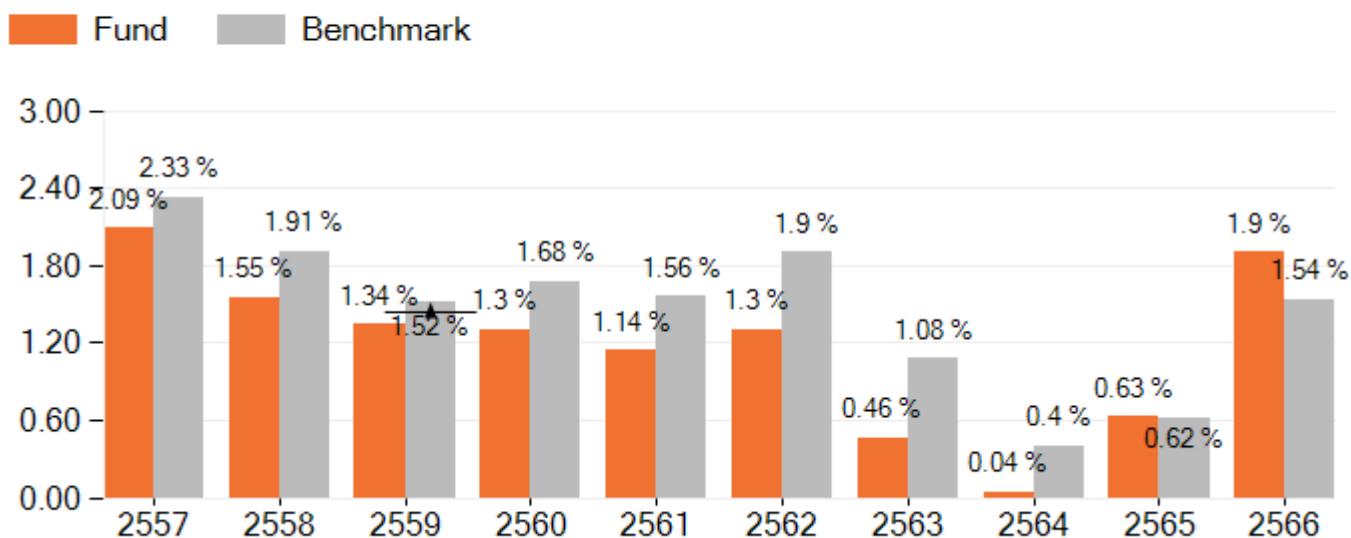
ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ https://www.eastspring.co.th/THDocs/FS/T-NMRMF_03.pdf



ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานแบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
ผลการดำเนินงาน (คำนวณตามปีปฏิทิน)



ผลการดำเนินงานย้อนหลัง	ตั้งแต่เริ่มใช้					มูลค่าต่อหน่วย=10
	1ปี	2ปี	3ปี	4ปี	5ปี	
ผลการดำเนินงานกองทุน	1.90	1.26	0.85	0.75	0.86	1.46
ดัชนีมาตรฐาน	1.54	1.08	0.86	0.91	1.11	1.76
ผลการดำเนินงานรายปี (%ต่อปี)	2566	2565	2564	2563	2562	2561
ผลการดำเนินงานกองทุน	1.90	0.63	0.04	0.46	1.30	1.14
ดัชนีมาตรฐาน	1.54	0.62	0.40	1.08	1.90	1.56

หมายเหตุ: คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized)

1. ผลการดำเนินงานข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
2. ดัชนีมาตรฐาน คำนวณจากดัชนีอัตราผลตอบแทนในพันธบัตรอายุคงที่ 6 เดือน โดยถ่วงน้ำหนักตามนโยบายการลงทุนของกองทุน และคำนวณตามมาตรฐานสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
3. ความผันผวนของการดำเนินงาน (standard deviation) คือ 0.07% ต่อปี
4. ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต



ความเสี่ยงจากการลงทุน

คำเตือนที่สำคัญ

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

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 0.0049%
การลงทุนผ่านกองทุนรวม	<input checked="" type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (Total expenses) (% ต่อปีของ NAV) ข้อมูล ณ วันที่ 16 ตุลาคม 2565	อัตราที่เก็บจริง 0.333% อัตราสูงสุด 2.140%

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 <ul style="list-style-type: none"> • ครั้งแรก 	

- ค่าธรรมเนียมรายงวด

500 บาท

100 บาท/งวด

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว (ถ้ามี)



ข้อมูลอื่น ๆ

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

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

ช่องทางกำรออมต่อ เมื่อออกจกงาน/เกษียณ	การคงเงิน
	การรับเงินงวด
	กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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