

# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

31 ธันวาคม 2567



A Prudential plc company 

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน  
อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  
Eastspring M Choice **ซึ่งจดทะเบียนแล้ว**

**นโยบายลงทุนในหน่วยลงทุน  
กองทุนเปิดอีสท์สปริง China Equity Index**

นโยบายตราสารทุน (ต่างประเทศ)



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด  
ชั้น 9 อาคาร มิตรทาวน์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์ 944 ถ.พระราม4 วังใหม่ ปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330  
โทร. 0-2838-1800 หรือ 1725 website: [www.eastspring.co.th](http://www.eastspring.co.th)



## ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

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



## นโยบายนี้เหมาะกับใคร

ลงทุนในกองทุนปลายทาง กองทุนอีสท์สปริง China Equity Index

นำเงินกองทุนไปลงทุนในกองทุนปลายทาง ได้แก่ กองทุนเปิดอีสท์สปริง China Equity Index ซึ่งกองทุนจะใช้นโยบายในการบริหารเชิงรับ (Passive Investment Strategy) โดยกองทุนจะเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของ iShares FTSE A50 China Index ETF ในอัตราส่วนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนซึ่งเป็นกองทุนรวมอีทีเอฟ ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฮ่องกง (Stock Exchange of Hong Kong, SEHK) ที่มีนโยบายลงทุนในตราสารที่ให้ผลตอบแทนใกล้เคียงกับดัชนี FTSE China A 50 Net Total Return Index กองทุนดังกล่าวจัดตั้ง และจัดการโดย BlackRock Asset Management North Asia Limited

## วัตถุประสงค์การลงทุน

เพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในนโยบายให้ได้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของกองทุนเปิดอีสท์สปริง China Equity Index

## นโยบายการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุน และทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
- สมาชิกที่อยากให้เงิน PVD เติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ
- สมาชิกที่ต้องการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนไปยังต่างประเทศและยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่เป็นตราสารทุนในต่างประเทศ

## นโยบายการลงทุนนี้ไม่เหมาะกับใคร

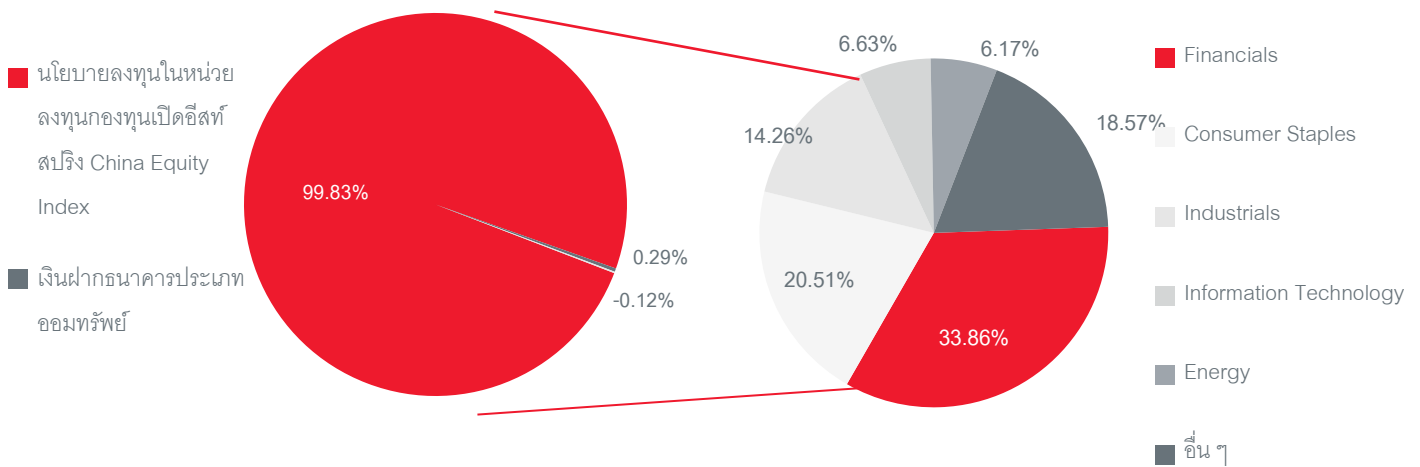
- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
- สมาชิกที่ไม่สามารถรับความเสี่ยงจากการลดลงของเงินต้น จากการลงทุนในหุ้น

## ทำอะไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้ ?

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



## สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2568

## ชื่อหลักทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

| ชื่อทรัพย์สิน                                        | % ของ NAV |
|------------------------------------------------------|-----------|
| 1. หน่วยลงทุนกองทุนเปิดอีสท์สปริง China Equity Index | 99.83     |
| 2. เงินฝากออมทรัพย์ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)      | 0.29      |

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

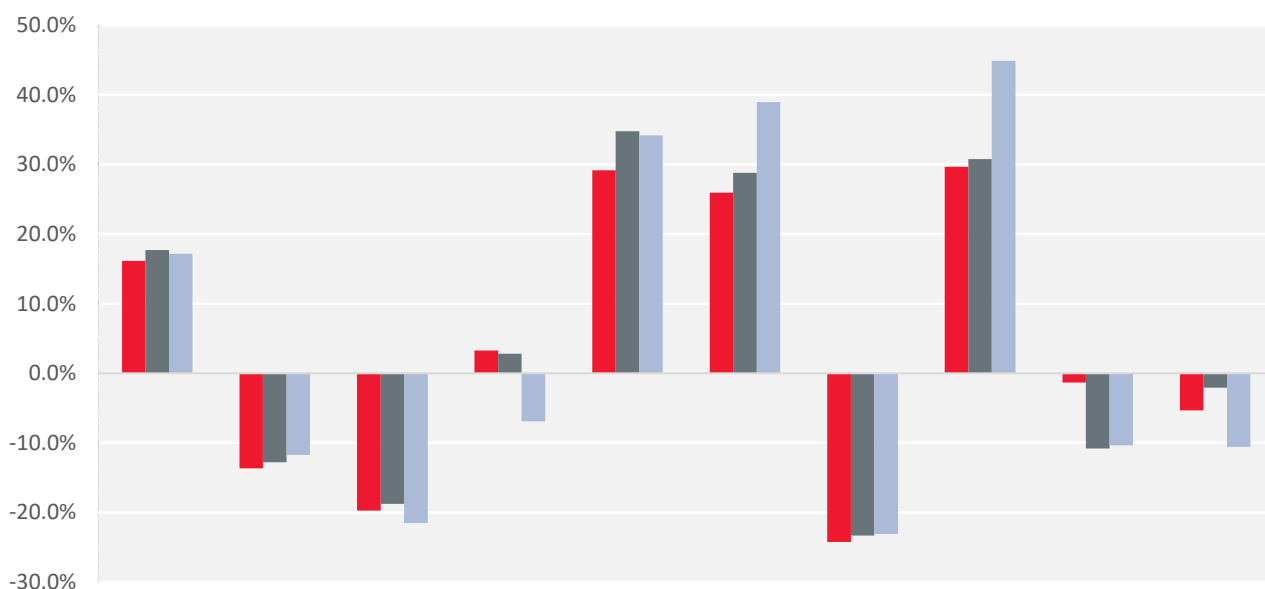
ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ <https://www.eastspring.co.th/funds/mutual-funds/funddetails?fundcode=I03>



## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*

### ผลการดำเนินงานแบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน



|                        | 2567   | 2566    | 2565    | 2564   | 2563   | 2562   | 2561    | 2560   | 2559    | 2558    |
|------------------------|--------|---------|---------|--------|--------|--------|---------|--------|---------|---------|
| ผลตอบแทน               | 16.16% | -13.65% | -19.74% | 3.25%  | 29.16% | 25.94% | -24.24% | 29.65% | -1.31%  | -5.34%  |
| ดัชนีชี้วัด 1 (THB)    | 17.69% | -12.80% | -18.75% | 2.81%  | 34.77% | 28.81% | -23.32% | 30.78% | -10.83% | -2.09%  |
| ดัชนีชี้วัด 2 (HKD)    | 17.17% | -11.73% | -21.52% | -6.90% | 34.17% | 38.97% | -23.10% | 44.89% | -10.33% | -10.59% |
| ความผันผวนกองทุน       | 26.15% | 16.74%  | 24.44%  | 24.84% | 23.49% | 20.34% | 24.74%  | 12.98% | 23.07%  | 42.91%  |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด1 | 20.29% | 17.18%  | 21.41%  | 22.96% | 22.20% | 19.80% | 22.55%  | 11.90% | 18.76%  | 39.60%  |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด2 | 20.19% | 17.24%  | 22.98%  | 22.85% | 22.70% | 19.68% | 23.47%  | 11.64% | 19.06%  | 39.56%  |

คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized)

|                         | 1 ปี*  | 3 ปี*  | 5 ปี*  | 10 ปี* | ตั้งแต่จัดตั้ง* |
|-------------------------|--------|--------|--------|--------|-----------------|
| ผลตอบแทน                | 16.11% | -6.97% | 1.43%  | 2.18%  | 0.64%           |
| ดัชนีชี้วัด 1 (THB)     | 17.64% | -5.87% | 2.93%  | 2.68%  | 3.29%           |
| ดัชนีชี้วัด 2 (HKD)     | 17.12% | -6.71% | 0.28%  | 2.33%  | 3.11%           |
| ความผันผวนกองทุน        | 26.15% | 22.82% | 23.36% | 25.09% | 24.48%          |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด 1 | 20.29% | 19.71% | 20.91% | 22.69% | 22.29%          |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด 2 | 20.19% | 20.26% | 21.31% | 22.97% | 22.65%          |

\*คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized)

ดัชนีชี้วัดคำนวณมาจาก

ดัชนีชี้วัด 1 ดัชนี FTSE China A 50 Net Total Return Index ในสกุลเงินบาท สัดส่วน 100%

ดัชนีชี้วัด 2 ดัชนี FTSE China A 50 Net Total Return Index ในสกุลเงินดอลลาร์ฮ่องกง สัดส่วน 100%



## ความเสี่ยงจากการลงทุน

### คำเตือนที่สำคัญ



นโยบายตราสารทุน มีความผันผวนของผลตอบแทนในระยะสั้น อาจขาดทุนได้ แต่ในระยะยาว ผลตอบแทนสามารถชนะเงินเฟ้อได้

### ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ



#### ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (market risk)

พิจารณาค่าความผันผวนของผลการดำเนินงานกองทุนรวม (standard deviation : SD) ต่อปี

| < 5% | 5 - 10% | 10 - 15% | 15 - 25% | > 25% |
|------|---------|----------|----------|-------|
| ต่ำ  |         |          |          | สูง   |

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



#### ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในอุตสาหกรรม (High sector concentration risk)

| $\leq 10\%$ | 10 - 20% | 20 - 50% | 50 - 80% | > 80% |
|-------------|----------|----------|----------|-------|
| ต่ำ         |          |          |          | สูง   |

หมายเหตุ : กองทุนรวมมีการกระจุกตัวในหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ (FIN) และ Consumer Staples



## ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในประเทศใดประเทศหนึ่ง (High country concentration risk)

| $\leq 20\%$ | 20 - 50% | 50 - 80% | $> 80\%$ |
|-------------|----------|----------|----------|
| ต่ำ         |          |          | สูง      |

หมายเหตุ : กองทุนรวมมีการลงทุนกระจุกตัวในประเทศ จีน (CHINA)



## ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (exchange rate risk)

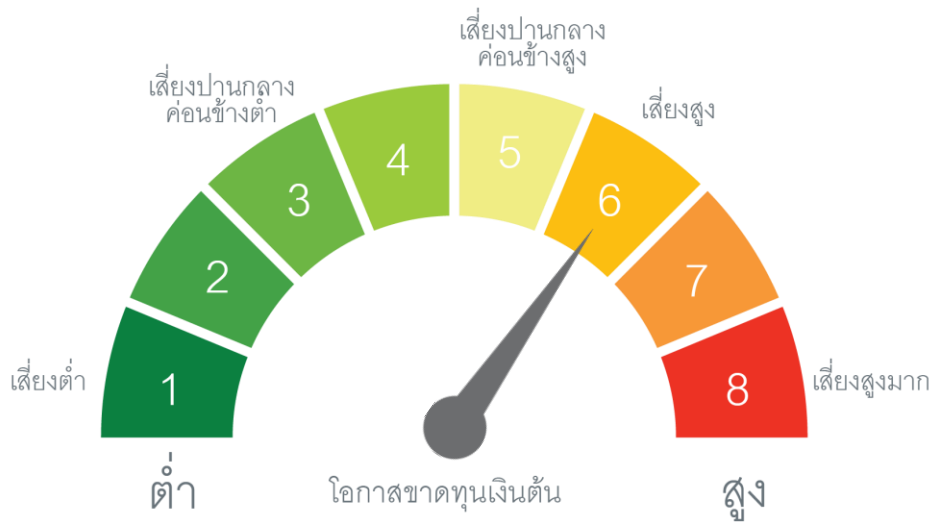
พิจารณาจากนโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของกองทุนรวม

| ทั้งหมด / เกือบทั้งหมด | บางส่วน | ดุลยพินิจ | ไม่ได้ป้องกัน |
|------------------------|---------|-----------|---------------|
| ต่ำ                    |         |           | สูง           |

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) หมายถึง การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนมีผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุน เช่น กองทุนรวมลงทุนด้วยสกุลเงินดอลลาร์ในช่วงที่เงินบาทอ่อนแต่ขายทำกำไรในช่วงที่บาทแข็ง กองทุนรวมจะได้เงินบาทกลับมาน้อยลง ในทางกลับกันหากกองทุนรวมลงทุนในช่วงที่บาทแข็งและขายทำกำไรในช่วงที่บาทอ่อนก็อาจได้ผลตอบแทนมากขึ้นกว่าเดิมด้วยเช่นกัน ดังนั้น การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจึงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงจากดังกล่าว ซึ่งทำได้ดังต่อไปนี้

ไม่ป้องกันความเสี่ยงเลย : ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

## แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



กองทุนเปิดอีเอสทีสปริง China Equity เป็นกองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศ โดยกองทุนจะไม่เข้าลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนในทรัพย์สินที่กองทุนลงทุนในต่างประเทศ แต่กองทุนอาจจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนในส่วนของเงินที่นำเข้าและส่งออกสุทธิในแต่ละวันจากประเทศไทย นับจากวันที่กองทุนทำการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trade Date) จนถึงวันที่ต้องจ่ายหรือรับชำระเงิน (Settlement Date) โดยเป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน



## ค่าธรรมเนียม

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567

|                                                                                                       |                                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| ค่าธรรมเนียมรายนโยบายของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ<br>(ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี)) | ไม่มี                                                                 |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management fee)                                                                |                                                                       |
| ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก (Member registrar fee)                                                      |                                                                       |
| ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)                                                                        |                                                                       |
| การลงทุนผ่านกองทุนรวม                                                                                 | <input checked="" type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี |
| การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม<br>(Total expenses) (% ต่อปีของ NAV)                           | อัตราที่เก็บจริง 1.1291%<br>อัตราสูงสุด 1.2000%                       |

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน

|                      |                                                   |
|----------------------|---------------------------------------------------|
| ค่าผู้สอบบัญชีกองทุน | บลจ.อีสท์ปริง (ประเทศไทย)<br>เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบ |
|----------------------|---------------------------------------------------|

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

|                                                                                                  |               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| ค่าใช้จ่ายในการซื้อหลักทรัพย์ (%ของมูลค่าซื้อ)<br>ที่เรียกเก็บจากผู้ทำรายการนี้ (เก็บเข้ากองทุน) | 0.10%         |
| ค่าใช้จ่ายในการขายหลักทรัพย์ (%ของมูลค่าขาย)<br>ที่เรียกเก็บจากผู้ทำรายการนี้ (เก็บเข้ากองทุน)   | 0.10%         |
| ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน                                                             | ไม่มี         |
| ค่าธรรมเนียมการออกรายงานยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                                              | ไม่มี         |
| ค่าธรรมเนียมของคงเงินไว้ในกองทุน                                                                 | 500 บาท ต่อปี |

|                                                                                            |                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด                                                               |                                   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• ครั้งแรก</li> <li>• ค่าธรรมเนียมรายงวด</li> </ul> | <p>500 บาท</p> <p>100 บาท/งวด</p> |

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว (ถ้ามี)



ข้อมูลอื่น ๆ

| อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน                    |                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ช่องทางขอรับคำแนะนำ<br>ในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย<br>/แผนการลงทุน |  ศูนย์ที่ปรึกษาการลงทุน โทร. 1725<br>วันจันทร์ – วันศุกร์ เวลา 8.30-17.00 น.<br>(ยกเว้นวันหยุดนักขัตฤกษ์)                               |
|                                                                 |  ระบบ FundLink M ผ่าน <a href="http://www.eastspring.co.th">www.eastspring.co.th</a> หรือ<br>Mobile Application Eastspring M Choice TH |
|                                                                 |  E-mail: <a href="mailto:pvd.th@eastspring.com">pvd.th@eastspring.com</a>                                                             |
| ช่องทางการศึกษาข้อมูล<br>การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน               | * ทั้งนี้ สิทธิการทำรายการต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับการกำหนดของ<br>คณะกรรมการกองทุน                                                                                                                                              |
| ความถี่การปรับเปลี่ยนการลงทุน                                   | ระบบ FundLink M ผ่าน <a href="http://www.eastspring.co.th">www.eastspring.co.th</a> หรือ<br>Mobile Application Eastspring M Choice TH<br>เมนู กรอบการลงทุนเฉพาะส่วนบุคคล                                                 |
| วันทำการปรับเปลี่ยนการลงทุน                                     | ทุกวันทำการ (Daily)                                                                                                                                                                                                      |
| ช่องทางการยื่นขอเปลี่ยนการลงทุน                                 |  เอกสาร : ถึงระยะเวลา 12.00 น.                                                                                                        |
|                                                                 |  ระบบ FundLink M หรือ<br>Mobile Application Eastspring M Choice TH                                                                    |
|                                                                 |  ถึงระยะเวลา 13.30 น.                                                                                                                 |

|                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ข้อมูลนโยบายการลงทุนอื่น ๆ                                            | ระบบ FundLink M ผ่าน <a href="http://www.eastspring.co.th">www.eastspring.co.th</a> หรือ<br>Mobile Application Eastspring M Choice TH<br>เมนู ดูนโยบายการลงทุนทั้งหมด                                                              |
| การติดตามข้อมูลรายการย้อนหลัง                                         | ระบบ FundLink M ผ่าน <a href="http://www.eastspring.co.th">www.eastspring.co.th</a> หรือ<br>Mobile Application Eastspring M Choice TH<br>เมนู รายการเคลื่อนไหว (ตลอด 24 ชั่วโมง)                                                   |
| ช่องทางการขอติดต่อ<br>เมื่อออกจากงาน/เกษียณ                           |  การคงเงิน                                                                                                                                        |
|                                                                       |  การรับเงินงวด                                                                                                                                    |
|                                                                       |  กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                                                                                            |
|                                                                       |  กองทุนรวมของบลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) ซึ่งสามารถ<br>ส่งคำสั่งขายหน่วยลงทุน เพื่อรับเงินเป็นรายงวดได้ ด้วย<br>คำสั่ง Auto Investment Plan (AIP) |
| โปรแกรมช่วยคาดการณ์ความเสี่ยงของ<br>เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพยามเกษียณ | ระบบ FundLink M ผ่าน <a href="http://www.eastspring.co.th">www.eastspring.co.th</a> หรือ<br>Mobile Application Eastspring M Choice TH<br>เมนู วางแผนเกษียณ (Retire Rich Workbook)                                                  |



การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน



ผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต



ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต



การลงทุนย่อมมีความเสี่ยง ก่อนการตัดสินใจลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน



ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน