



A Prudential plc company 

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

TMBAM M Choice ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

นโยบายลงทุนในหน่วยลงทุน

กองทุนเปิดอีสท์สปริง Global Dividend Equity

สะสมมูลค่า

นโยบายตราสารทุน (ต่างประเทศ)



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด

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

โทร. 0-2838-1800 หรือ 1725 website: www.Eastspring.co.th



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

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



นโยบายนี้เหมาะกับใคร

▶ ลงทุนในกองทุนปลายทาง กองทุนเปิดอิตาลีสปริง Global Dividend Equity สะสมมูลค่า

▶ ทรัพย์สินที่นโยบายลงทุน

นโยบายจะเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดอิตาลีสปริง Global Dividend Equity สะสมมูลค่า ซึ่งกองทุนจะเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองเดียว (Master Fund) คือ กองทุน JPMorgan Investment Funds - Global Dividend Fund (กองทุนหลัก) ในหน่วยลงทุนชนิด Class C (acc) USD ที่จดทะเบียนซื้อขายในประเทศลักเซมเบิร์ก (Luxembourg) อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier) ดำเนินงานตามระเบียบของ UCITS ในอัตราส่วนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

▶ นโยบายการลงทุนของกองทุนต่างประเทศ

กองทุนหลักมีนโยบายลงทุนในตราสารทุนของบริษัททั่วโลก รวมถึงตลาดเกิดใหม่ที่สามารถสร้างรายได้ในระดับสูงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 67 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนหลัก ทั้งนี้ ในบางช่วงเวลากองทุนหลักอาจมีการลงทุนกระจุกตัวในบางหลักทรัพย์หมวดอุตสาหกรรมหรือกลุ่มประเทศ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้าง

ผลตอบแทนจากเงินลงทุน และมีการลงทุนใน derivative เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management)

แนวทางการลงทุนของกองทุนหลัก

- ใช้กระบวนการคัดเลือกหลักทรัพย์ผ่านการวิเคราะห์โดยพิจารณาจากพื้นฐานบริษัท อุตสาหกรรม และภาพรวมเศรษฐกิจ
- กระบวนการลงทุนในหลักทรัพย์ ผ่านการวิเคราะห์ข้อมูลจากทีมวิจัย (global research team)
- เลือกลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทที่ให้ปันผลอย่างสม่ำเสมอและ/หรือหลักทรัพย์ที่มีศักยภาพในการจ่ายเงินปันผลที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง

กองทุนอาจลงทุนใน derivative เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) มุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามกองทุนหลัก โดยกองทุนหลักมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวสูงกว่าดัชนีชี้วัด

วัตถุประสงค์การลงทุน

เพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในนโยบายให้ได้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของกองทุนเปิดอีส์ทีสปริง Global Dividend Equity สะสมมูลค่า

นโยบายการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

- ▶ สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุน และทำให้ขาดทุนได้
- ▶ สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
- ▶ สมาชิกที่อยากให้เห็น PVD เติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ
- ▶ สมาชิกที่ต้องการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนไปยังต่างประเทศและยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่เป็นตราสารทุนในต่างประเทศ

นโยบายการลงทุนนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
- สมาชิกที่ไม่สามารถรับความเสี่ยงจากการลดลงของเงินต้น จากการลงทุนในหุ้น

ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้ ?

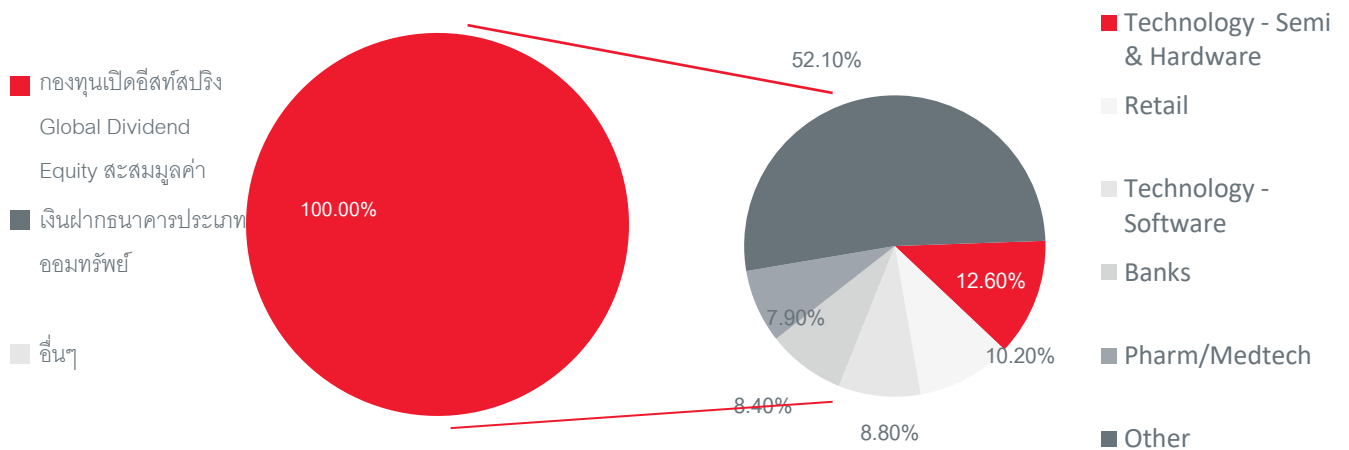


สอบถามคณะกรรมการกองทุน

ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com

ติดต่อศูนย์ที่ปรึกษาการลงทุนของ บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) โทร. 1725

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ชื่อหลักทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
1. Microsoft Corp	6.9
2. Taiwan Semiconductor	3.7
3. Prologis	2.9
4. Samsung Electronics	2.9
5. UnitedHealth	2.9

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

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



ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *

ผลการดำเนินงานแบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน



ผลตอบแทน

2566

4.85%

ดัชนีชี้วัด 1

4.69%

หมายเหตุ: คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized)

1. ดัชนีชี้วัดคำนวณมาจาก MSCI AC World TR Net USD Hedge (USD) ในรูปสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน ประมาณร้อยละ 90 และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน ประมาณร้อยละ 10
2. ความผันผวนของการดำเนินงาน (standard deviation) คือ ไม่มีข้อมูล เนื่องจากยังไม่มีการลงทุน



ความเสี่ยงจากการลงทุน

คำเตือนที่สำคัญ

- นโยบายตราสารทุน มีความผันผวนของผลตอบแทนในระยะสั้น อาจขาดทุนได้ แต่ในระยะยาว ผลตอบแทนสามารถชนะเงินเฟ้อได้
- นโยบายนี้มีค่าใช้จ่ายกองทุนคุ้มครองเงินต้น ผู้ลงทุนจึงมีความเสี่ยงของเงินต้นจากการลงทุน
- การลงทุนของกองทุนหลักจะอยู่ในรูปสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ โดยกองทุนเปิดอิตาลีสปริง Global Dividend Equity สะสมมูลค่า อาจเข้าทำ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน จึงมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน
- กองทุนหลักที่กองทุนเปิดอิตาลีสปริง Global Dividend Equity สะสมมูลค่า เข้าไปลงทุนอาจลงทุนใน สัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารการลงทุน (efficient portfolio management (EPM)) หรืออาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์หรือได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. รวมทั้งอาจทำธุรกรรมกร ให้ยืมหลักทรัพย์ หรือธุรกรรมกรซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) ได้ นอกจากนี้กองทุนอาจลงทุน

ในตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted) และตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าระดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment grade) และตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) รวมถึงลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นใด หรือหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างตามที่ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและสามารถรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ลงทุนทั่วไป ผู้ลงทุนจึงควรลงทุนในกองทุนรวมเมื่อมีความเข้าใจในความเสี่ยงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และผู้ลงทุนควรพิจารณาความเหมาะสมของการลงทุน โดยคำนึงถึงประสบการณ์การลงทุนวัตถุประสงค์การลงทุน และฐานะการเงินของผู้ลงทุนเอง

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



ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (exchange rate risk)

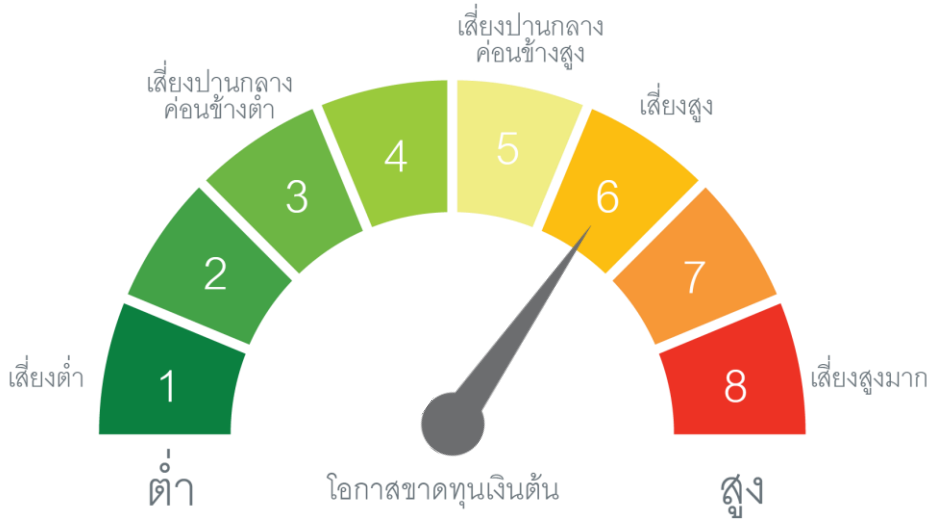
พิจารณาจากนโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของกองทุนรวม

ทั้งหมด / เกือบทั้งหมด	บางส่วน	ดุลยพินิจ	ไม่ได้ป้องกัน
ต่ำ			สูง

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

อาจป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวมในการพิจารณาว่า จะป้องกันความเสี่ยงหรือไม่

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม





ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566

ค่าธรรมเนียมรายนโยบายของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management fee)	
ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก (Member registrar fee)	
ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)	
การลงทุนผ่านกองทุนรวม	<input checked="" type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (Total expenses) (% ต่อปีของ NAV)	อัตราที่เก็บจริง 1.7881% อัตราสูงสุด 3.7450%

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน

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

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ค่าใช้จ่ายในการซื้อหลักทรัพย์ (%ของมูลค่าซื้อ) ที่เรียกเก็บจากผู้ทำรายการนี้ (เก็บเข้ากองทุน)	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายในการขายหลักทรัพย์ (%ของมูลค่าขาย) ที่เรียกเก็บจากผู้ทำรายการนี้ (เก็บเข้ากองทุน)	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการออกรายงานยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมของคงเงินไว้ในกองทุน	500 บาท ต่อปี

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

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว (ถ้ามี)






ข้อมูลอื่น ๆ

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

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

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)
ช่องทางการขอติดต่อ 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 ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
-  ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

➤ การลงทุนย่อมมีความเสี่ยง ก่อนการตัดสินใจลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

➤ ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน