



A Prudential plc company 

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน  
อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  
Eastspring M Choice **ซึ่งจดทะเบียนแล้ว**

**นโยบายลงทุนในหน่วยลงทุน  
กองทุนเปิดอีสท์สปริงจัดทัพลงทุน ระยะยาว**

นโยบายผสม



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 ต้องการรักษาดำเนินเงินต้นให้อยู่ครบ ควรมีนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



## นโยบายนี้เหมาะกับใคร



ลงทุนในกองทุนปลายทาง กองทุนเปิดอีเอสทีสปริงจัดทัพลงทุน ระยะยาว



กองทุนปลายทางกองทุนเปิดอีเอสทีสปริงจัดทัพลงทุน ระยะยาว จะลงทุนในตราสารแห่งทุน ตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุน ตราสารแห่งหนี้ และหรือเงินฝากรวมทั้งหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่น อย่างไม่อย่างหนึ่งหรือหลายอย่างทั้งในและต่างประเทศ และมีสัดส่วนการลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารแห่งทุนขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของบริษัทจัดการและตามความเหมาะสมกับสภาพการณ์และสภาพตลาด ในแต่ละขณะเพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของโครงการ

## วัตถุประสงค์การลงทุน

เพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในนโยบายให้ได้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของกองทุนเปิดอีเอสทีสปริงจัดทัพลงทุน ระยะยาว

## นโยบายการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

- ▶ สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้ พร้อมลงทุนระยะยาว
- ▶ สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้
- ▶ สมาชิกที่อยากให้มีเงิน PVD เติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ

## นโยบายการลงทุนนี้ไม่เหมาะกับใคร

- ▶ สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
- ▶ สมาชิกที่ไม่สามารถรับความเสี่ยงจากการลดลงของเงินต้น จากการลงทุนในหุ้น

## ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้ ?



สอบถามคณะกรรมการกองทุน



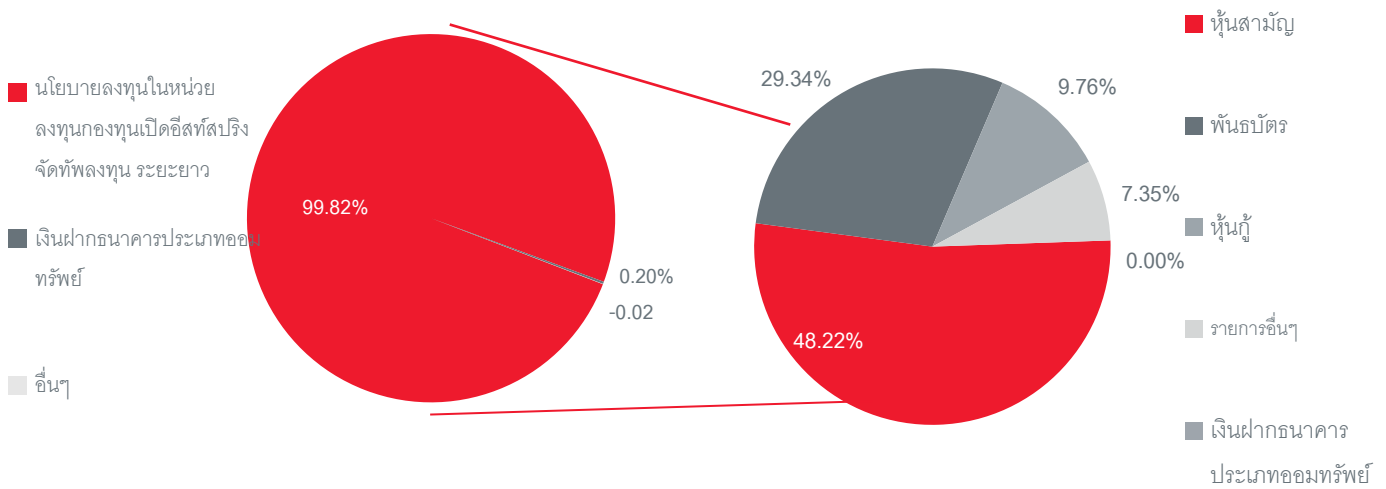
ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)



ติดต่อศูนย์ที่ปรึกษาการลงทุนของ บลจ.อีสท์สปรिंग (ประเทศไทย) โทร. 1725



## สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

## ชื่อหลักทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	% NAV
1. หน่วยลงทุนกองทุนเปิดอสังหาริมทรัพย์ระยะยาว	99.82
2. เงินฝากออมทรัพย์ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	0.20

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

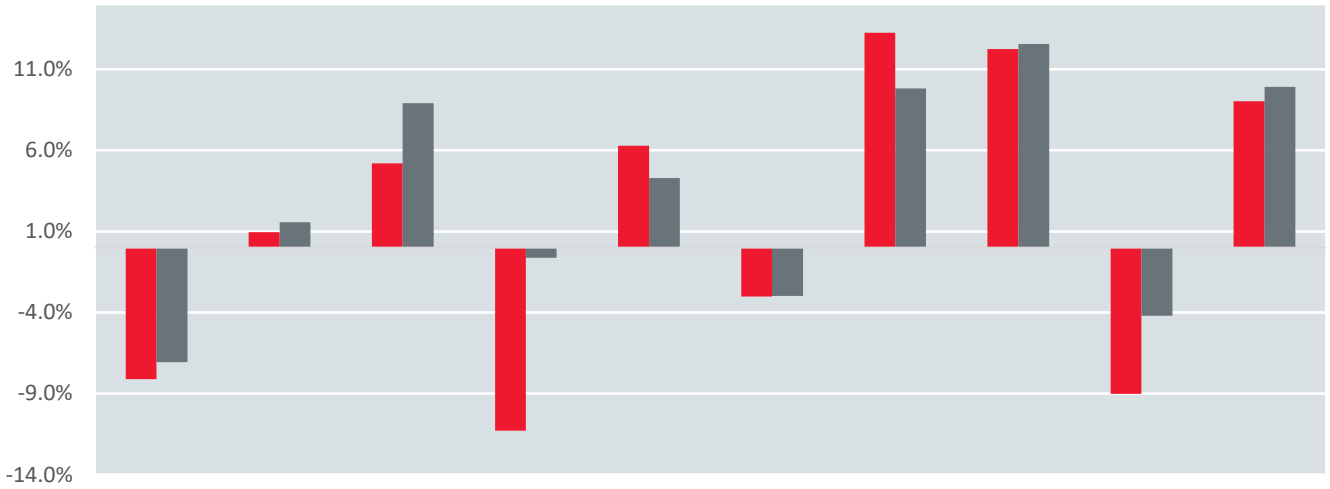
ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ <https://www.eastspring.co.th/funds/mutual-funds/funddetails?fundcode=T03>



## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*

### ผลการดำเนินงานแบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน



	2566	2565	2564	2563	2562	2561	2560	2559	2558	2557 จัดตั้งวันที่ 27 ก.พ. 57
<b>ผลตอบแทน</b>	-8.12%	0.95%	5.19%	-11.28%	6.28%	-3.02%	13.25%	12.25%	-9.02%	9.02%
<b>ดัชนีชี้วัด</b>	-7.07%	1.56%	8.90%	-0.62%	4.28%	-2.97%	9.82%	12.57%	-4.20%	9.92%
ความผันผวนกองทุน	6.37%	5.98%	7.00%	20.37%	6.44%	8.40%	4.40%	9.82%	9.23%	7.15%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	6.54%	6.16%	5.94%	14.77%	4.63%	6.02%	3.22%	7.08%	6.81%	5.38%

คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized)

	มิ.ย. 2567	1 ปี*	3 ปี*	5 ปี*	10 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง*
<b>ผลตอบแทน</b>	-4.04%	-6.46%	-3.20%	-4.32%	0.00%	0.74%
<b>ดัชนีชี้วัด</b>	-4.07%	-6.39%	-2.34%	-0.95%	1.83%	2.50%
ความผันผวนกองทุน	5.17%	5.69%	6.06%	10.77%	9.45%	9.38%
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	5.43%	6.03%	6.06%	8.51%	7.27%	7.21%

\*คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized)

## ดัชนีชี้วัดคำนวณมาจาก

- 1) ดัชนีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง THOR Index (15%)
- 2) ดัชนีผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark to Market อายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 10 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (10%)
- 3) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark to Market ระดับ BBB ขึ้นไป อายุ 1 ถึง 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (10%)
- 4) ดัชนีผลตอบแทนรวม SET (50%)
- 5) ดัชนีผลตอบแทนรวมของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (PF&REIT TR) ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (15%)



### ความเสี่ยงจากการลงทุน

#### คำเตือนที่สำคัญ

นโยบายผสม มีความผันผวนของผลตอบแทนในระยะสั้น อาจขาดทุนได้ แต่ในระยะยาวผลตอบแทนสามารถชนะเงินเฟ้อได้

กองทุนเปิดอสังหาริมทรัพย์ระยะยาว มีนโยบายที่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการลงทุน (Efficient Portfolio Management) เช่นการทำสัญญาสวอป และหรือสัญญาฟอเวิร์ดที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน/ราคาตราสาร/ราคาดอกเบี้ย หรือตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด ซึ่งอาจทำให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนรวมอื่น

ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิดอสังหาริมทรัพย์ระยะยาว เมื่อมีความเข้าใจในความเสี่ยงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และผู้ลงทุนควรพิจารณาความเหมาะสมของการลงทุน โดยคำนึงถึงประสบการณ์การลงทุน วัตถุประสงค์การลงทุน และฐานะการเงินของผู้ลงทุนเอง

## ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

### ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (credit risk) National Credit Rating

Gov.bond / AAA	AA, A	BBB	ต่ำกว่า BBB	Unrated
ต่ำ				สูง

### ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (market risk)

พิจารณาจากอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน (portfolio duration) :

ต่ำกว่า 3 เดือน	3 เดือน - 1 ปี	1 ปี - 3 ปี	3 ปี - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี
ต่ำ				สูง

พิจารณาค่าความผันผวนของผลการดำเนินงานกองทุนรวม (standard deviation : SD) ต่อปี

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

ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งขึ้นกับปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลง ในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้นราคาตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้าจะมีการซื้อขาย ในระดับราคาที่ต่ำลง โดยกองทุนรวมที่มีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (portfolio duration) สูงจะมีโอกาส เผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของราคามากกว่ากองทุนรวมที่มี portfolio duration ต่ำกว่า และความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า standard deviation (SD) ของกองทุนรวม หากกองทุนรวมมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนรวมมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง

**ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (High issuer concentration risk)**

≤ 10%	10 - 20%	20 - 50%	50 - 80%	> 80%
ต่ำ				สูง

**ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (exchange rate risk)**

พิจารณาจากนโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของกองทุนรวม

ทั้งหมด / เกือบทั้งหมด	บางส่วน	ดูเลยพินิจ	ไม่ได้ป้องกัน
ต่ำ			สูง

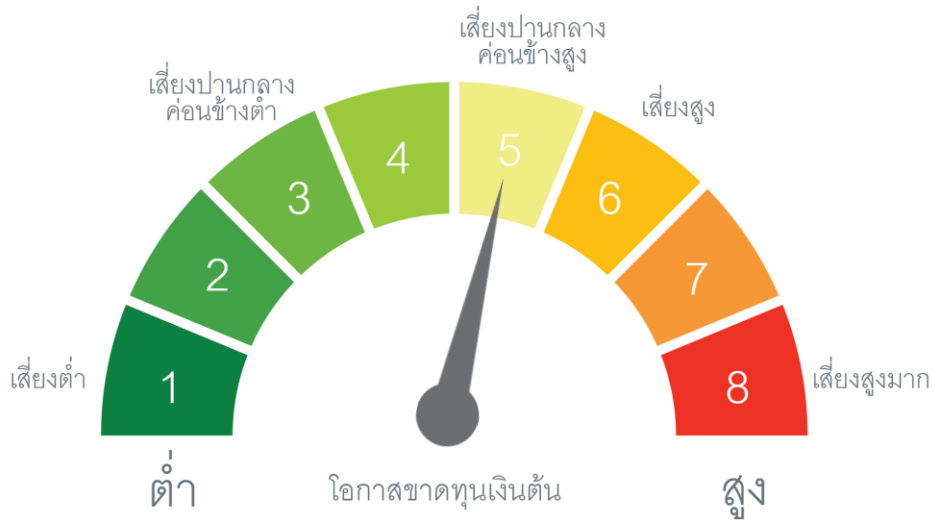
กองทุนเปิดอีเอสทีสปริงจัดทัพลงทุน ระยะยาว เป็นกองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศบางส่วนโดยเป็นกองทุนที่ทำการป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) ของเงินต้นและดอกเบี้ยที่คาดว่าจะได้รับทั้งหมด (Fully Hedge)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk) หมายถึง การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนมีผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุน เช่น กองทุนรวมลงทุนด้วยสกุลเงินดอลลาร์ในช่วงที่เงินบาทอ่อน แต่ขายทำกำไรในช่วงที่บาทแข็ง กองทุนรวมจะได้เงินบาทกลับมาน้อยลง ในทางกลับกันหากกองทุนรวมลงทุนใน ช่วงที่บาทแข็งและขายทำกำไรในช่วงที่บาทอ่อนก็อาจได้ผลตอบแทนมากขึ้นกว่าเดิมด้วยเช่นกัน ดังนั้น การป้องกัน ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจึงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงจากดังกล่าว ซึ่งทำได้ดังต่อไปนี้

ป้องกันความเสี่ยงทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมด : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวมในการพิจารณาว่า จะป้องกันความเสี่ยงหรือไม่



## แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



### ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 28 มิถุนายน 2567

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 1.5596% อัตราสูงสุด 1.9795%

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน

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

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน






ค่าใช้จ่ายในการซื้อหลักทรัพย์ (%ของมูลค่าซื้อ) ที่เรียกเก็บจากผู้ทำรายการนี้ (เก็บเข้ากองทุน)	ปัจจุบันไม่เรียกเก็บ
ค่าใช้จ่ายในการขายหลักทรัพย์ (%ของมูลค่าขาย) ที่เรียกเก็บจากผู้ทำรายการนี้ (เก็บเข้ากองทุน)	ปัจจุบันไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการออกรายงานยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมของคงเงินไว้ในกองทุน	500 บาท ต่อปี
ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด <ul style="list-style-type: none"> <li>• ครั้งแรก</li> <li>• ค่าธรรมเนียมรายงวด</li> </ul>	500 บาท 100 บาท/งวด

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว (ถ้ามี)






## ข้อมูลอื่น ๆ


### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

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

การติดตามข้อมูลรายการย้อนหลัง	ระบบ FundLink M ผ่าน <a href="http://www.eastspring.co.th">www.eastspring.co.th</a> หรือ Mobile Application : Eastspring M Choice TH เมนู รายการเคลื่อนไหว (ตลอด 24 ชั่วโมง)
ช่องทางการออมต่อ เมื่อออกจากงาน/เกษียณ	 การคงเงิน
	 การรับเงินงวด
	 กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
	 กองทุนรวมของบลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) ซึ่งสามารถส่งคำสั่งขายหน่วยลงทุน เพื่อรับเงินเป็นรายงวดได้ ด้วยคำสั่ง Auto Investment Plan (AIP)
โปรแกรมช่วยคาดการณ์ความเพียงพอของเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพยามเกษียณ	ระบบ FundLink M ผ่าน <a href="http://www.eastspring.co.th">www.eastspring.co.th</a> หรือ Mobile Application : Eastspring M Choice TH เมนู วางแผนเกษียณ (Retire Rich Workbook)

-  การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
-  ผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
-  ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

 การลงทุนย่อมมีความเสี่ยง ก่อนการตัดสินใจลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

 ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน