




A Prudential plc company 

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการทรัพย์
ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

นโยบายการลงทุนตราสารหนี้

นโยบายการลงทุนตราสารหนี้



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

ปัจจุบันนโยบายนี้ไม่ได้เสนอขายแล้ว



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

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



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



ลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งของภาครัฐ ภาคเอกชน และตราสารทุน โดยมีสัดส่วนการลงทุนตามประเภทหลักทรัพย์สินและทรัพย์สินที่กำหนดให้ลงทุนได้ดังนี้ (1) ลงทุนในตั๋วเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ เงินฝากและบัตรเงินฝากธนาคาร ตัวแลกเปลี่ยนที่มีสถาบันการเงินรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกันการจ่ายชำระคืนเงินต้น และดอกเบี้ย ตัวสัญญาใช้เงินสถาบันการเงินไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (2) ลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับตั้งแต่ BBB ขึ้นไปไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

วัตถุประสงค์การลงทุน

เพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในนโยบายการลงทุนตราสารหนี้ ต้องการความมั่นคงของเงินต้น รายได้สม่ำเสมอ แม้ผลตอบแทนรวมไม่สูงนักยอมรับความผันผวนของเงินลงทุน และผลขาดทุนได้น้อย

นโยบายการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

- ลงทุนในกองทุนนโยบายตราสารหนี้
- สำหรับสมาชิกที่ต้องการความมั่นคงของเงินต้น รายได้สม่ำเสมอ แม้ผลตอบแทนรวมไม่สูงนัก คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก และยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าการลงทุนในหุ้นได้

นโยบายการลงทุนนี้ไม่เหมาะกับใคร

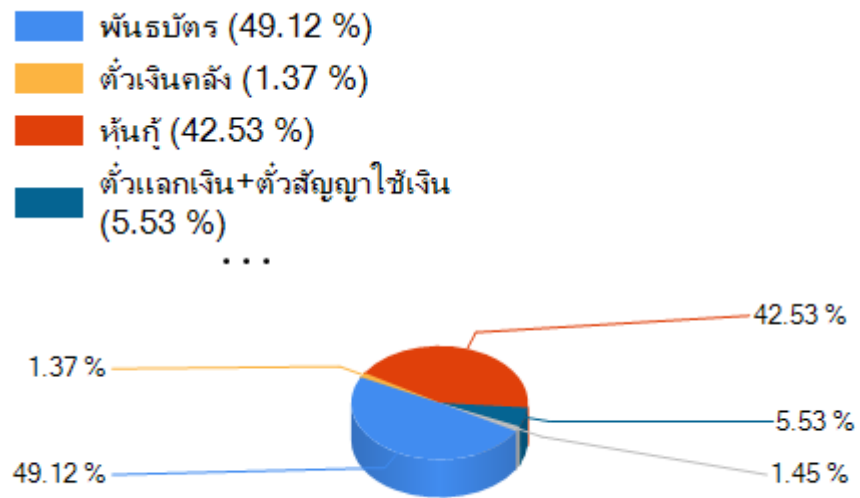
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนสูง
- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
- สมาชิกที่ต้องการลงทุนเฉพาะในตราสารหนี้ที่มีคุณภาพดีสภาพคล่องสูง และมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาต่ำ เนื่องจากกองทุนรวมนี้ไม่ถูกจำกัดโดยกฎเกณฑ์ให้ต้องลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าว เช่นเดียวกับกองทุนรวมตลาดเงิน

ทำอะไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

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



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อหลักทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	Credit rating	%ของ NAV
1) พันธบัตร : พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (CB24321A)	-	11.30
2) พันธบัตร : พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (CB24229A)	-	6.07
3) พันธบัตร : พันธบัตรรัฐบาลในปีงบประมาณ พ.ศ.2563 ครั้งที่ 18 (LB256A)	-	5.70
4) พันธบัตร : พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (CB24208B)	-	4.42
5) พันธบัตร : พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (CB24201B)	-	4.42

พิจารณาจากอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุนรวมลงทุน (portfolio duration) :

กองทุนนี้มี portfolio duration เท่ากับ 0.75 ปี (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

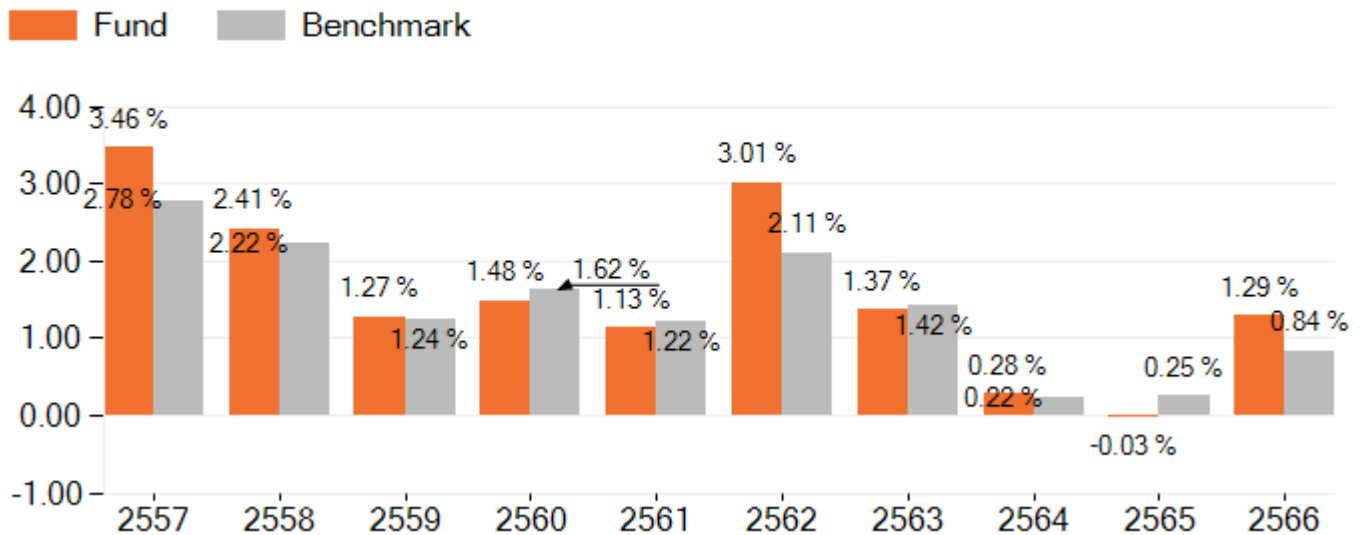
ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ <https://www.eastspring.co.th>



ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานแบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
ผลการดำเนินงาน (คำนวณตามปีปฏิทิน)



ผลการดำเนินงานย้อนหลัง	ตั้งแต่เริ่มใช้					มูลค่าต่อหน่วย=10
	1ปี	2ปี	3ปี	4ปี	5ปี	
ผลการดำเนินงานกองทุน	1.29	0.63	0.51	0.72	1.18	2.43
ดัชนีมาตรฐาน	0.84	0.54	0.43	0.68	0.96	1.61
ผลการดำเนินงานรายปี (%ต่อปี)	2566	2565	2564	2563	2562	2561
ผลการดำเนินงานกองทุน	1.29	-0.03	0.28	1.37	3.01	1.13
ดัชนีมาตรฐาน	0.84	0.25	0.22	1.42	2.11	1.22

หมายเหตุ: คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized)

1. ผลการดำเนินงานข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
2. ดัชนีมาตรฐาน คำนวณจาก (1) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ย 4 ธนาคารได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย (2) ดัชนีพันธบัตรรัฐบาลกลุ่มอายุคงเหลือ 1 - 3 ปี โดยถ่วงน้ำหนักตามนโยบายการลงทุนของกองทุน และคำนวณตามมาตรฐานสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
3. ความผันผวนของการดำเนินงาน (standard deviation) คือ 0.39% 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)	อัตราที่เก็บจริง 0.400%
ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก (Member registrar fee)	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)	อัตราที่เก็บจริง 0.461%
การลงทุนผ่านกองทุนรวม	<input type="checkbox"/> มี <input checked="" type="checkbox"/> ไม่มี
การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (Total expenses) (% ต่อปีของ NAV)	ไม่มี

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน

ค่าผู้สอบบัญชีกองทุน	เก็บจากกองทุน
----------------------	---------------

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"> • ครั้งแรก • ค่าธรรมเนียมรายงวด 	500 บาท 100 บาท/งวด





หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว (ถ้ามี)








ข้อมูลอื่น ๆ

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ช่องทางขอรับคำแนะนำ ในการเลือก/เปลี่ยนแปลงนโยบาย /แผนการลงทุน	 ศูนย์ที่ปรึกษาการลงทุน โทร. 1725 วันจันทร์ – วันศุกร์ เวลา 8.30-17.00 น. (ยกเว้นวันหยุดนักขัตฤกษ์)
	 ระบบ i-PVD ผ่าน www.eastspring.co.th
	 E-mail: pvdregist.th@eastspring.com
ช่องทางการศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน	* ทั้งนี้ สิทธิการทำรายการต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับการกำหนดของ คณะกรรมการกองทุน
ความถี่การปรับเปลี่ยนการลงทุน	ระบบ i-PVD ผ่าน www.eastspring.co.th เมนู กรอบการลงทุนเฉพาะส่วนบริษัท

วันทำการปรับเปลี่ยนการลงทุน	ทุกวันทำการสุดท้ายของสัปดาห์ (Weekly)
ช่องทางการยื่นขอเปลี่ยนแปลงการลงทุน	 เอกสาร : ถึงระยะเวลา 12.00 น. (ล่วงหน้า 2 วันก่อนวันสุดท้ายของสัปดาห์)
	 ระบบ i-PVD : ถึงระยะเวลา 12.00 น. (ล่วงหน้า 2 วันก่อนวันสุดท้ายของสัปดาห์)
ข้อมูลนโยบายการลงทุนอื่น ๆ	ระบบ i-PVD ผ่าน www.eastspring.co.th เมนูนโยบายการลงทุนทั้งหมด
การติดตามข้อมูลรายการย้อนหลัง	ระบบ i-PVD ผ่าน www.eastspring.co.th
ช่องทางการขอติดต่อ เมื่อออกจางาน/เกษียณ	 การคงเงิน
	 การรับเงินงวด
	 กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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