

1. นโยบายและแผนการลงทุน

ลักษณะกองทุนได้จัดให้สมาชิกเลือกลงทุนด้วยตนเอง (Employee's Choice) เพื่อเปิดโอกาสให้สมาชิกเลือกตามนโยบายการลงทุนที่มีระดับผลตอบแทนและความเสี่ยงแตกต่างกัน ให้สอดคล้องกับ อายุของผู้ลงทุน ทักษะคติ ความรู้ และประสบการณ์ในการลงทุน ผลตอบแทนที่คาดหวังและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เป็นต้น โดยแบ่งเป็น 4 นโยบายการลงทุน ตามประเภทหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุน ได้แก่ นโยบายตลาดเงิน นโยบายตราสารหนี้ภาครัฐ นโยบายตราสารหนี้ทั่วไป และนโยบายตราสารทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ธนชาต ทวีค่า ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

นโยบายที่ 1 ตลาดเงิน (Money Market)	นโยบายที่ 2 ตราสารหนี้ภาครัฐ (Government Bond)	นโยบายที่ 3 ตราสารหนี้ทั่วไป (Fixed Income)	นโยบายที่ 4 ตราสารทุน (Equity)
ลงทุนในหน่วยลงทุนของ "กองทุนเปิดธนชาติ ตลาดเงินเพื่อการเลี้ยงชีพ"	ลงทุนในหน่วยลงทุนของ "กองทุนเปิดธนชาติ พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ"	ลงทุนในหน่วยลงทุนของ "กองทุนเปิดธนชาติ ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ"	ลงทุนในหน่วยลงทุนของ "กองทุนเปิดธนชาติ หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ"
ลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ ตราสารทางการเงิน ที่มีอายุไม่ เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน	ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล หรือ พันธบัตรรัฐวิสาหกิจเฉลี่ยใน รอบระยะ เวลาบัญชีไม่น้อยกว่า ร้อยละ 75 ของมูลค่าทรัพย์สิน สุทธิของกองทุน	ลงทุนในหลักทรัพย์ หรือ ทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับตราสาร หนี้และตราสารการเงินต่างๆ ของทั้งภาครัฐและเอกชน	ลงทุนในหลักทรัพย์ประเภท ตราสารแห่งทุน โดยเฉลี่ยใน รอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อย กว่าร้อยละ 65 ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ต่ำ
สูง
 ระดับความเสี่ยง

พร้อมทั้งจัดให้สมาชิกกองทุนได้เลือกจัดสรรเงินลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินต่าง ๆ ในแต่ละนโยบายการลงทุนข้างต้น ผ่านแผนการลงทุนสำหรับ Employee's Choice ทั้งหมด 5 แผนด้วยกัน ประกอบด้วย แผนตลาดเงิน แผนมั่นคง แผนเพิ่มค่า แผนเพิ่มพูน แผนเพิ่มทวี โดยสมาชิก 1 คน สามารถเลือกได้ 1 แผน และสามารถปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนได้ปีละ 4 ครั้ง (ไตรมาสละ 1 ครั้ง) และแต่ละแผนได้จัดสัดส่วนการลงทุนในแต่ละนโยบาย ดังนี้

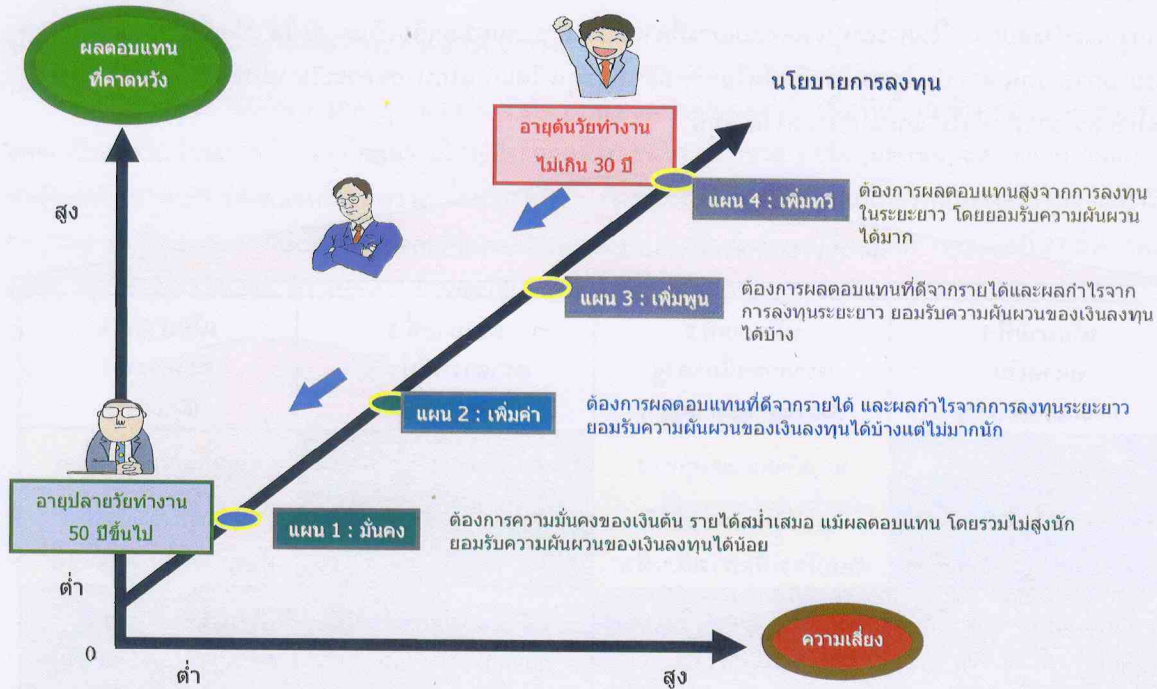
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ธนชาต ทวีค่า ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

แผนการลงทุน (Investment Plan)	นโยบายที่ 1 ตลาดเงิน (Money Market)	นโยบายที่ 2 ตราสารหนี้ภาครัฐ (Government Bond)	นโยบายที่ 3 ตราสารหนี้ทั่วไป (Fixed Income)	นโยบายที่ 4 ตราสารทุน (Equity)
แผน M : ตลาดเงิน	100%	-	-	-
แผน 1 : มั่นคง	20%	60%	20%	-
แผน 2 : เพิ่มค่า	10%	50%	30%	10%
แผน 3 : เพิ่มพูน	-	40%	35%	25%
แผน 4 : เพิ่มทวี	-	30%	20%	50%

หมายเหตุ การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน

ข้อแนะนำทั่วไปในการเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับลักษณะสมาชิกกองทุนแต่ละราย

อายุกับระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่รับได้



2. โอกาสการลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพประเภทกองทุนรวมที่มีหลายนโยบาย
ผลการดำเนินงานสะสม ณ 31 ธันวาคม 2556
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ธนชาติทีวีค่า ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

นโยบายการลงทุน (Investment Policy)		1 ปี	2 ปี	3 ปี	4 ปี	ตั้งแต่ จัดตั้ง 9 พ.ย. 2552
นโยบายตลาดเงิน (Money Market)	ผลการดำเนินงาน	2.39	5.22	8.00	9.22	9.28
	เกณฑ์อ้างอิง *	2.86	6.21	9.15	10.70	10.80
นโยบายตราสารหนี้ภาครัฐ (Government Bond)	ผลการดำเนินงาน	2.17	5.35	7.46	8.17	8.43
	เกณฑ์อ้างอิง **	2.75	6.07	8.74	10.12	10.85
นโยบายตราสารหนี้ (General Fixed Income)	ผลการดำเนินงาน	3.13	7.16	9.30	10.29	10.58
	เกณฑ์อ้างอิง **	2.75	6.07	8.74	10.12	10.40
นโยบายตราสารทุน (Equity)	ผลการดำเนินงาน	-1.29	35.10	29.52	73.08	80.22
	เกณฑ์อ้างอิง ***	-3.56	36.25	41.28	108.81	115.16
เกณฑ์อ้างอิงผลการดำเนินงาน						
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี (วงเงิน 1 ล้านบาทของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ)		2.08	4.57	6.75	7.55	7.64
ดัชนีพันธบัตรรัฐบาลกลุ่มอายุเฉลี่ย 1-3 ปี		3.42	7.59	10.77	12.74	13.23
ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย		-3.56	36.25	41.28	108.81	115.16

* เกณฑ์อ้างอิงผลการดำเนินงานของนโยบายตลาดเงิน คำนวณจาก ดัชนีอัตราผลตอบแทนในพันธบัตรอายุคงที่ 6 เดือน โดยดัดแปลงน้ำหนักตามนโยบายการลงทุนของกองทุน และคำนวณตามมาตรฐานสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

** เกณฑ์อ้างอิงผลการดำเนินงานของนโยบายตราสารหนี้ คำนวณจาก อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี (วงเงิน 1 ล้านบาทของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) เฉลี่ย 4 ธนาคาร ได้แก่ BBL KBANK KTB และ SCB, และ อัตราผลตอบแทนดัชนีพันธบัตรรัฐบาลกลุ่มอายุเฉลี่ย 1-3 ปี โดยดัดแปลงน้ำหนักตามนโยบายการลงทุนของกองทุนและคำนวณตามมาตรฐานสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

*** เกณฑ์อ้างอิงผลการดำเนินงานของนโยบายตราสารทุน คำนวณจาก ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยดัดแปลงน้ำหนักตามนโยบายการลงทุนของกองทุนและคำนวณตามมาตรฐานสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

นโยบายการลงทุน (Investment Policy)		2556 1 ม.ค. - 31 ธ.ค.	2555	2554	2553
นโยบายตลาดเงิน (Money Market)	ผลการดำเนินงาน	2.39	2.76	2.64	1.13
	เกณฑ์อ้างอิง *	2.86	3.25	2.77	1.42
นโยบายตราสารหนี้ภาครัฐ (Government Bond)	ผลการดำเนินงาน	2.17	3.12	2.00	0.66
	เกณฑ์อ้างอิง **	2.75	3.23	2.52	1.27
นโยบายตราสารหนี้ (General Fixed Income)	ผลการดำเนินงาน	3.13	3.90	2.00	0.91
	เกณฑ์อ้างอิง **	2.75	3.23	2.52	1.27
นโยบายตราสารทุน (Equity)	ผลการดำเนินงาน	-1.29	36.86	-4.13	33.63
	เกณฑ์อ้างอิง ***	-3.56	41.28	3.69	47.80
เกณฑ์อ้างอิงผลการดำเนินงาน					
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี (วงเงิน 1 ล้านบาทของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ)		2.08	2.44	2.08	0.76
ดัชนีพันธบัตรรัฐบาลกลุ่มอายุคงเหลือ 1-3 ปี		3.42	4.03	2.96	1.78
ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย		-3.56	41.28	3.69	47.80

- * เกณฑ์อ้างอิงผลการดำเนินงานของนโยบายตลาดเงิน คำนวณจาก ดัชนีอัตราผลตอบแทนในพันธบัตรอายุคงเหลือ 6 เดือน โดยถ่วงน้ำหนักตามนโยบายการลงทุนของกองทุน และคำนวณตามมาตรฐานสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ** เกณฑ์อ้างอิงผลการดำเนินงานของนโยบายตราสารหนี้ คำนวณจาก อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี (วงเงิน 1 ล้านบาทของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) เฉลี่ย 4 ธนาคาร ได้แก่ BBL KBANK KTB และ SCB, และ อัตราผลตอบแทนดัชนีพันธบัตรรัฐบาลกลุ่มอายุคงเหลือ 1-3 ปี โดยถ่วงน้ำหนักตามนโยบายการลงทุนของกองทุนและคำนวณตามมาตรฐานสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- *** เกณฑ์อ้างอิงผลการดำเนินงานของนโยบายตราสารทุน คำนวณจาก ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยถ่วงน้ำหนักตามนโยบายการลงทุนของกองทุนและคำนวณตามมาตรฐานสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

ประมาณผลการดำเนินงาน ณ 31 ธันวาคม 2556 (%)

แผนการลงทุน	ประมาณผลการดำเนินงาน**				2556	2555	2554	2553	ตั้งแต่จัดตั้ง 9 พ.ย. 2552
	M	G	F	E					
แผนตลาดเงิน	(100: - : - : -)				2.39	2.76	2.64	1.13	9.28
แผนมั่นคง	(20: 60: 20: -)				2.41	3.20	2.13	0.80	9.03
แผนเพิ่มค่า	(10: 50: 30: 10)				2.13	6.69	1.45	4.08	16.34
แผนเพิ่มทุน	(- : 40: 35: 25)				1.64	11.83	0.47	8.99	27.13
แผนเพิ่มทวี	(- : 30: 20: 50)				0.63	20.15	-1.07	17.20	44.76

** ประมาณผลการดำเนินงาน คำนวณโดยใช้ผลการดำเนินงานตามนโยบายการลงทุน ถ่วงน้ำหนักด้วยสัดส่วนการลงทุนตามที่แผนการลงทุนกำหนด

หมายเหตุ: M = นโยบายตลาดเงิน, G = นโยบายตราสารหนี้ภาครัฐ, F = นโยบายตราสารหนี้, และ E = นโยบายตราสารทุน