

STRICTLY PRIVATE AND CONFIDENTIAL. FOR PROFESSIONAL INVESTORS ONLY.



A Prudential plc company 

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาชาติทวิค่า ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

เฉพาะ กลุ่มบริษัท โซแมท เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)



นโยบายการลงทุน

นโยบายการลงทุน คือแนวทางหรือกรอบการลงทุนที่กำหนดประเภทสินทรัพย์ ระดับความเสี่ยง และเป้าหมายผลตอบแทนที่ชัดเจน เพื่อใช้ในการบริหารเงินลงทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของผู้ลงทุน การมีหลายนโยบายในการจัดแผนลงทุน ช่วยให้สามารถกระจายการลงทุนไปยังสินทรัพย์หลายประเภท ลดความเสี่ยงจากการพึ่งพาสินทรัพย์ใดสินทรัพย์หนึ่ง และเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมตามสภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงที่แต่ละคนรับได้

นโยบายตลาดเงิน (Money Market)	นโยบายตราสารหนี้ภาครัฐ (Government Bond)	นโยบายตราสารหนี้ทั่วไป (Fixed Income)	นโยบายตราสารทุน (Equity)
ลงทุนในหน่วยลงทุน กองทุนเปิดอีส์อาร์สปริง ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ (ES-MRRMF)	ลงทุนในหน่วยลงทุน กองทุนเปิดอีส์อาร์สปริง Government Bonds เพื่อการเลี้ยงชีพ (ES-GOVRMF)	ลงทุนในหน่วยลงทุน กองทุนเปิดอีส์อาร์สปริง General Fixed Income เพื่อการเลี้ยงชีพ (ES-FIXEDRMF)	ลงทุนในหน่วยลงทุน กองทุนเปิดอีส์อาร์สปริง Equity เพื่อการเลี้ยงชีพ (ES-EQRMF)
ลงทุนในเงินฝาก ตราสารแห่งหนี้ ธุรกรรมทางการเงิน หรือตราสารทางการเงิน อื่นใด ที่มีกำหนดวันนัดชำระหนี้ ตามตราสารเมื่อทวงถามหรือเมื่อได้เห็น หรือไม่เกิน 397 วัน	ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล หรือพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ เฉลี่ยในรอบระยะเวลาบัญชี ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน	ลงทุนในหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับ ตราสารหนี้และตราสารการเงินต่างๆ ของทั้งภาครัฐและเอกชน	ลงทุนในหลักทรัพย์ ประเภทตราสารแห่งทุน ที่มีปัจจัยพื้นฐานดี และมีเป้าหมายระยะดัชนีมาตรฐาน

ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม รวมถึง Fund Fact Sheet ได้ที่ www.eastspring.co.th

คำเตือน: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต



แผนการลงทุน

แผนการลงทุน คือชุดของนโยบายการลงทุนที่จัดขึ้นเพื่อเป็นทางเลือกให้ผู้ลงทุนสามารถเลือกลงทุนตามระดับความเสี่ยงที่รับได้ และเป้าหมายทางการเงินของตนเอง โดยแต่ละแผนจะประกอบด้วยการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ตามนโยบายที่กำหนดไว้ ได้แก่ ตลาดเงิน ตราสารหนี้ หรือหุ้น เพื่อให้เกิดการกระจายความเสี่ยงและเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสม ซึ่งจะประกอบไปด้วยทั้งหมด 5 แผนการลงทุน โดยสมาชิกแต่ละคนสามารถเลือกลงทุนได้ เพียง 1 แผน และสามารถเปลี่ยนแผนได้ ปีละ 4 ครั้ง (ไตรมาสละ 1 ครั้ง)

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

ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม รวมถึง Fund Fact Sheet ได้ที่ www.eastspring.co.th

คำเตือน: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

คำแนะนำในการเลือกแผนการลงทุน

การเลือกแผนควรพิจารณาจาก **ระดับความเสี่ยงที่รับได้** และ **ระยะเวลาที่ต้องการลงทุน**



คำเตือน: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ผลตอบแทนย้อนหลังรายนโยบายการลงทุน

ผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจริงจากการลงทุนตามนโยบายที่กำหนดไว้ในระยะเวลาที่ผ่านมา โดยคำนวณจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงดอกเบี้ยหรือเงินปันผลที่ได้รับ

วัตถุประสงค์ : ใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจเลือกแผนการลงทุน ช่วยให้สมาชิกเห็นแนวโน้มผลการดำเนินงานของแต่ละนโยบายในอดีต

ข้อควรระวัง : ผลตอบถนย้อนหลังเป็นข้อมูลในอดีต ไม่รับประกันผลตอบแทนในอนาคตควรพิจารณาร่วมกับระดับความเสี่ยงและระยะเวลาการลงทุน

นโยบายลงทุน	YTD	2567	2566	2565	2564	2563	2562	2561	2560	ค่าเฉลี่ย 5 ปี	สะสม 5 ปี	ค่าเฉลี่ย 3 ปี	สะสม 3 ปี	
										30/9/2568	2563-2567	2563-2567	2565-2567	2565-2567
ตลาดเงิน (Money Market)	ผลการดำเนินงาน	1.36%	2.37%	1.90%	0.63%	0.04%	0.46%	1.30%	1.14%	1.30%	1.08%	5.50%	1.63%	4.97%
	เกณฑ์อ้างอิง*	1.58%	2.44%	1.54%	0.62%	0.40%	1.08%	1.90%	1.56%	1.68%	1.21%	6.22%	1.53%	4.66%
ตราสารหนี้ภาครัฐ (Government Bond)	ผลการดำเนินงาน	4.58%	3.16%	1.14%	-0.32%	-0.86%	0.66%	2.41%	0.82%	1.57%	0.75%	3.79%	1.32%	4.00%
	เกณฑ์อ้างอิง**	1.73%	2.05%	0.84%	0.25%	0.22%	1.44%	2.11%	1.22%	1.62%	0.96%	4.88%	1.04%	3.16%
ตราสารหนี้ (Fixed Income)	ผลการดำเนินงาน	4.29%	3.54%	1.73%	0.03%	0.36%	1.24%	3.35%	1.25%	2.43%	1.37%	7.05%	1.76%	5.36%
	เกณฑ์อ้างอิง***	1.73%	2.05%	0.84%	0.25%	0.22%	1.44%	2.11%	1.22%	1.62%	0.96%	4.88%	1.04%	3.16%
ตราสารทุน (Equity)	ผลการดำเนินงาน	-7.97%	2.27%	-14.12%	1.69%	15.31%	-10.25%	8.46%	-15.76%	25.64%	-1.56%	-7.57%	-3.70%	-10.69%
	เกณฑ์อ้างอิง****	-5.43%	2.33%	-12.66%	3.53%	17.67%	-5.24%	4.29%	-8.08%	17.30%	0.63%	3.17%	-2.55%	-7.47%

เกณฑ์อ้างอิง :

*ดัชนีอัตราผลตอบแทนในพันธบัตรอายุคงที่ 6 เดือน โดยถ่วงน้ำหนักตามนโยบายการลงทุนของกองทุน และคำนวณตามมาตรฐานสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

** (1)ดัชนีพันธบัตรรัฐบาลกลุ่มอายุคงเหลือ 1 - 3 ปี (2)อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ย 4 ธนาคารได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย โดยถ่วงน้ำหนักตามนโยบายการลงทุนของกองทุน และคำนวณตามมาตรฐานสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

*** (1)อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ย 4 ธนาคารได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย (2)ดัชนีพันธบัตรรัฐบาลกลุ่มอายุคงเหลือ 1 - 3 ปี โดยถ่วงน้ำหนักตามนโยบายการลงทุนของกองทุน และคำนวณตามมาตรฐานสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

****SET TRI

คำเตือน: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ผลตอบแทนย้อนหลังรายแผนการลงทุน

ผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจริงจากการลงทุนตาม แผนการลงทุน ที่สมาชิกเลือกในช่วงเวลาที่ผ่านไป โดยคำนวณจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าหน่วยลงทุนในแผนนั้น รวมถึงดอกเบี้ยหรือเงินปันผลที่ได้รับ

- ใช้เพื่อแสดงประสิทธิภาพของแต่ละแผนในอดีต ช่วยให้สมาชิกเปรียบเทียบก่อนตัดสินใจเลือกแผน
- เป็นข้อมูลเชิงประวัติ ไม่รับประกันผลตอบแทนในอนาคต
- ควรพิจารณาร่วมกับระดับความเสี่ยงของแผนและระยะเวลาการลงทุน

นโยบายลงทุน	YTD	2567	2566	2565	2564	2563	2562	2561	2560	ค่าเฉลี่ย 5 ปี	สะสม 5 ปี	ค่าเฉลี่ย 3 ปี	สะสม 3 ปี	
										30/9/2568	2563-2567	2563-2567	2565-2567	2565-2567
แผนที่ M ตลาดเงิน	ผลการดำเนินงาน	1.36%	2.37%	1.90%	0.63%	0.04%	0.46%	1.30%	1.14%	1.30%	1.08%	5.50%	1.63%	4.97%
	เกณฑ์อ้างอิง	1.58%	2.44%	1.54%	0.62%	0.40%	1.08%	1.90%	1.56%	1.68%	1.21%	6.22%	1.53%	4.66%
แผนที่ 1 มั่นคง	ผลการดำเนินงาน	3.88%	3.08%	1.41%	-0.06%	-0.44%	0.74%	2.38%	0.97%	1.69%	0.94%	4.78%	1.47%	4.47%
	เกณฑ์อ้างอิง	1.70%	2.13%	0.98%	0.32%	0.26%	1.37%	2.07%	1.29%	1.63%	1.01%	5.15%	1.14%	3.46%
แผนที่ 2 เพิ่มค่า	ผลการดำเนินงาน	2.92%	3.11%	-0.13%	0.08%	1.21%	-0.28%	3.19%	-0.68%	4.21%	0.79%	4.01%	1.01%	3.05%
	เกณฑ์อ้างอิง	1.00%	2.12%	-0.44%	0.62%	1.98%	0.74%	2.31%	0.32%	3.19%	1.00%	5.09%	0.76%	2.29%
แผนที่ 3 เพิ่มพูล	ผลการดำเนินงาน	1.34%	3.07%	-2.47%	0.31%	3.61%	-1.86%	4.25%	-3.17%	7.89%	0.50%	2.52%	0.28%	0.83%
	เกณฑ์อ้างอิง	-0.06%	2.12%	-2.54%	1.07%	4.58%	-0.23%	2.66%	-1.11%	5.54%	0.97%	4.96%	0.20%	0.60%
แผนที่ 4 เพิ่มทวี	ผลการดำเนินงาน	-1.75%	2.79%	-6.37%	0.76%	7.47%	-4.68%	5.62%	-7.38%	13.78%	-0.13%	-0.67%	-1.02%	-3.03%
	เกณฑ์อ้างอิง	-1.85%	2.19%	-5.91%	1.89%	8.95%	-1.90%	3.20%	-3.43%	9.46%	0.92%	4.70%	-0.68%	-2.03%

คำเตือน: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ข้อจำกัดความรับผิด (DISCLAIMER)

- 1) เนื่องจากกองทุนไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ผู้ลงทุนอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้
- 2) ผลการดำเนินงานในอดีตและผลการเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- 3) การลงทุนในกองทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุนผู้ลงทุนอาจจะได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้และอาจไม่ได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนดหรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้
- 4) กองทุนหลักมีการลงทุน กระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมและกระจุกตัวในประเทศในประเทศหนึ่งจึงมีความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินจำนวนมากได้
- 5) เอกสารฉบับนี้ต้องใช้ประกอบกับ Fund Fact Sheet หรือหนังสือชี้ชวนได้ที่ บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) ธนาคารทหารไทยธนชาติ ทุกสาขาและผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทุกแห่ง ข้อมูลและการแสดงความเห็นต่าง ๆ ที่ปรากฏอยู่ในเอกสารฉบับนี้ได้จัดทำบนพื้นฐานจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือได้ เพื่อเป็นการเผยแพร่ความรู้และให้ความเห็นตามหลักวิชาการเท่านั้น โดยไม่ได้มุ่งหมายให้ถือเป็นการชักชวนหรือชี้ให้ซื้อและ/หรือขายผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนประเภทต่าง ๆ ตามที่ ปรากฏในเอกสารฉบับนี้
- 6) ทั้งนี้ บริษัทไม่อาจยืนยันและรับรองความถูกต้องของข้อมูลดังกล่าวข้างต้นได้ และไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม บริษัทไม่ขอรับความรับผิดชอบต่อความเสียหายในรายได้หรือประโยชน์ใด ๆ ทั้งทางตรงและทางอ้อมที่เกิดขึ้นจากการนำข้อมูล ข้อความ ความเห็น และ/หรือบทสรุปต่างๆ ที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ไปใช้ไม่ว่าในกรณีใดๆ
- 7) ก่อนการตัดสินใจลงทุนควรศึกษาหนังสือชี้ชวนอย่างรอบคอบ ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อน ตัดสินใจลงทุน
- 8) สามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม รวมถึง Fund Fact Sheet ได้ที่ www.eastspring.co.th

ช่องทางการติดต่อสอบถามและอัปเดตข่าวสารการลงทุนรอบโลก และศึกษารายละเอียดการลงทุน



Eastspring Thailand



Fund Fact Sheet
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



1725

Investment Consulting Center

ช่องทางขอรับคำแนะนำในการ
เลือก/เปลี่ยนนโยบายหรือ
แผนการลงทุน ภาษีเกี่ยวกับ
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และ
การใช้งานระบบออนไลน์
(One stop service)