

# กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กฟผ. นโยบายการลงทุนตามหลัก ศาสนาอิสลาม (EGAT6)

## นโยบายการลงทุนตามหลักศาสนาอิสลามเหมาะกับใคร

- สมาชิกที่นับถือศาสนาอิสลาม เนื่องจากการลงทุนที่ผ่านเกณฑ์การคัดเลือกตามหลักศาสนาอิสลาม
- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่อยากให้เงิน PVD เติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ

## ความแตกต่างจากการลงทุนปกติอย่างไร

เป็นการลงทุนตามหลักการศาสนาอิสลาม โดยใช้หลักเกณฑ์สากลของ FTSE SET Shariah ซึ่งพิจารณาทั้งเกณฑ์การดำเนินธุรกิจ และเกณฑ์โครงสร้างทางการเงิน โดยผ่านการรับรองจากคณะกรรมการชาอ์รอฮ์

เกณฑ์การคำนวณและคัดเลือก	<p>คัดเลือกหลักทรัพย์จาก FTSE SET All-Share Index โดยจะคัดเลือกหลักทรัพย์ตามหลักศาสนาอิสลาม ดังนี้</p> <p><b>เกณฑ์การดำเนินธุรกิจ</b> บริษัทที่ดำเนินธุรกิจดังต่อไปนี้ จะถูกตัดออกจากการคำนวณ</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ธนาคาร สถาบันการเงินหรือประกันที่ไม่ได้ดำเนินธุรกิจตามหลักศาสนาอิสลาม</li> <li>2) ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับแอลกอฮอล์</li> <li>3) ธุรกิจที่มีผลิตภัณฑ์เกี่ยวข้องกับสุกร</li> <li>4) ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับบันเทิง ประกอบด้วย คาสิโน การพนัน โรงภาพยนตร์ ดนตรี สื่อลามก และโรงแรม</li> <li>5) ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับยาสูบ</li> <li>6) ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการผลิตหรือจำหน่ายอาวุธ</li> </ol> <p><b>เกณฑ์โครงสร้างทางการเงิน</b> หลังจากได้หลักทรัพย์ที่ผ่านเกณฑ์การดำเนินธุรกิจแล้ว จะคัดเลือกตามเกณฑ์อัตราส่วนทางการเงิน ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ส่วนของหนี้ต้องน้อยกว่า 33% ของสินทรัพย์รวม</li> <li>2) ส่วนของเงินสดและดอกเบี้ย ต้องน้อยกว่า 33% ของสินทรัพย์รวม</li> <li>3) สัดส่วนของบัญชีลูกหนี้และเงินสด ต้องน้อยกว่า 50% ของสินทรัพย์รวม</li> <li>4) ดอกเบี้ยรวม และรายได้อื่นๆที่ไม่ถูกต้องตามหลักศาสนาอิสลาม ไม่ควรเกินกว่า 5% ของรายได้รวม</li> </ol>
ช่วงเวลาในการทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์ในดัชนี (Index Review)	ปีละ 2 ครั้ง ในเดือนมิถุนายน และเดือนธันวาคม

## ลักษณะการลงทุน

เป็นการลงทุนแบบผสม **Mixed Fund** โดยผสมระหว่าง กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์ (MIF-PVD) กับ กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี โกลบอล ศุกุก(M-SUKUK) ที่สัดส่วน MIF-PVD ไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 : M-SUKUK ไม่เกินร้อยละ 30

## ชื่อกองทุนที่ลงทุน และกลุ่มอุตสาหกรรมการลงทุน

### กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์ (MIF-PVD)

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม 5 อันดับแรก	
กลุ่มอุตสาหกรรม	%NAV
พลังงาน	31.75
การแพทย์	13.25
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	10.02
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	9.04
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	7.98

### กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี โกลบอล ศุกุก (M-SUKUK)

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม ของกองทุนหลัก	
กลุ่มอุตสาหกรรม	%NAV
Banks	24.00
Real Estate	20.00
Sovereign	17.00
Diversified Finan Serv	7.00
Electric	6.00

ข้อมูลกองทุนหลัก ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

## Benchmark ของนโยบายการลงทุน

ค่าเทียบวัด (Benchmark) ของนโยบายการลงทุนตามหลักศาสนาอิสลาม โดยกำหนดสัดส่วนให้สอดคล้องกับรูปแบบการลงทุนแบบ Mixed Fund คือ 70% FTSE SET SHARIAH INDEX + 30% กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี โกลบอล ศุกุก (M-SUKUK)