

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว (EGATF)



Asset Management plc.

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

นโยบายตราสารหนี้

EGATF

นโยบายกองทุนตราสารหนี้

กองทุนที่ไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTAM)

เลขที่ 1 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 32 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

0-2686-6100 โทรสาร. 0-2670-0430



บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) (MFC)

เลขที่ 199 อาคารคอคอดคันทาวเวอร์ ชั้น G และชั้น 21-23 ถนนตากสิน แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110

02-649-2000 www.mfcfund.com



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตัวเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายการลงทุนตราสารทุนและตราสารทางเลือกอื่นๆ เช่น อสังหาริมทรัพย์ ทองคำ น้ำมัน ฯลฯ เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ หรือเพื่อกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนของสมาชิก ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรเลือกนโยบายตราสารหนี้ และ/หรือ ตราสารหนี้ระยะสั้นให้เลือกลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารที่มีความเสี่ยงสูงจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



นโยบายนี้เหมาะกับใคร

มุ่งเน้นผลตอบแทนสูงกว่าตัวชี้วัดและรักษาเงินต้น

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝากและยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่ากองทุนนโยบายตราสารทุนได้
- สมาชิกที่ต้องการการลงทุนที่มีความเสี่ยงปานกลาง-ค่อนข้างต่ำ และยอมรับความเสี่ยงที่อาจมีเงินไม่พอใช้หลัง เกษียณได้
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนเฉลี่ยระยะยาว ในระดับ ปานกลาง-ค่อนข้างต่ำ และ สามารถรับความเสี่ยง จากความผันผวนของอัตราผลตอบแทนได้ปานกลาง-ค่อนข้างต่ำ

นโยบายนี้ ไม่เหมาะกับใคร :

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนเฉลี่ยในระยะยาวในระดับสูง



ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

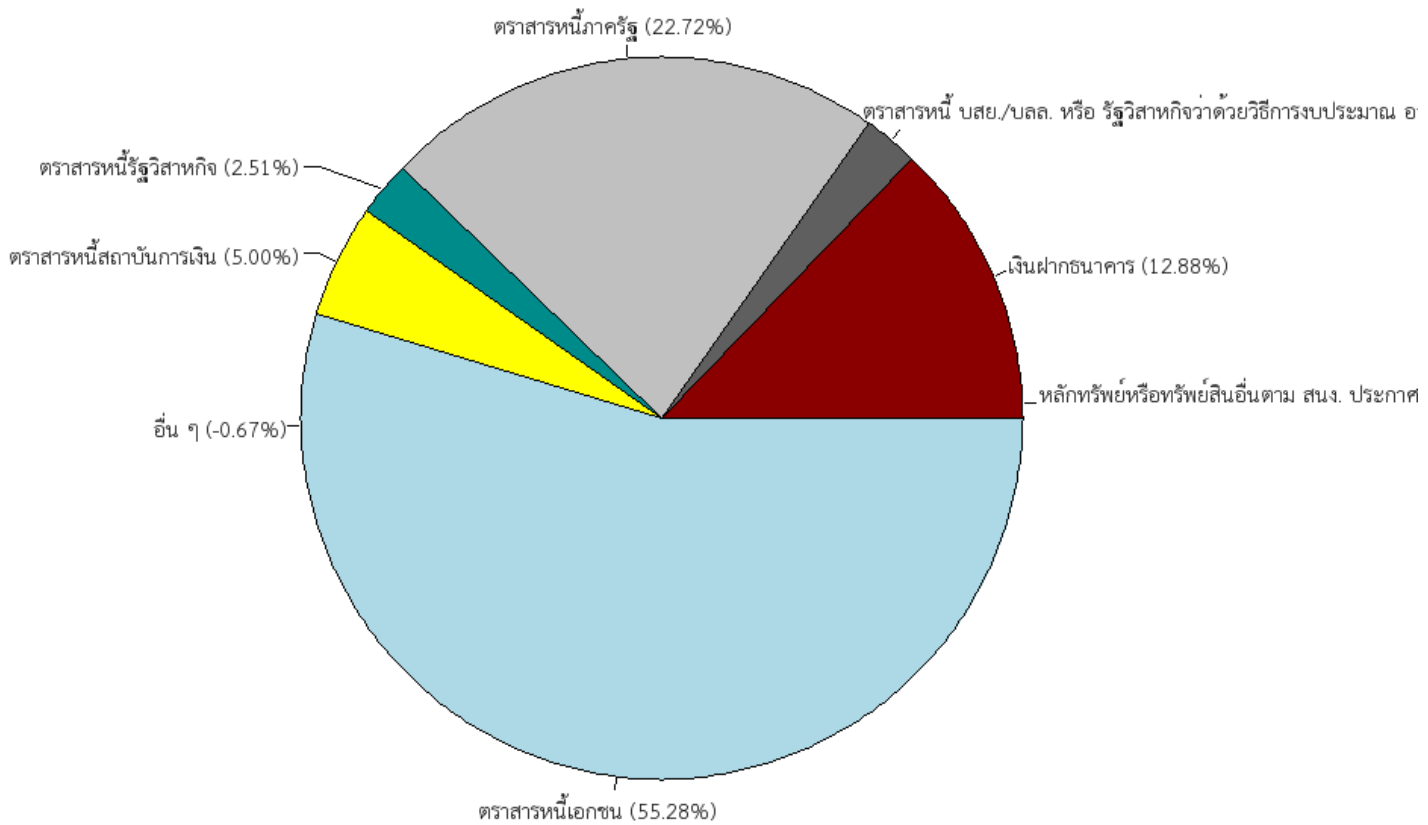
- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

กองทุนเน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ตัวเงินคลัง

ตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังหรือกองทุนฟื้นฟูเป็นผู้มีภาระผูกพัน เงินฝาก ตราสารหนี้ภาคเอกชน กองทุนรวมตลาดเงิน



ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

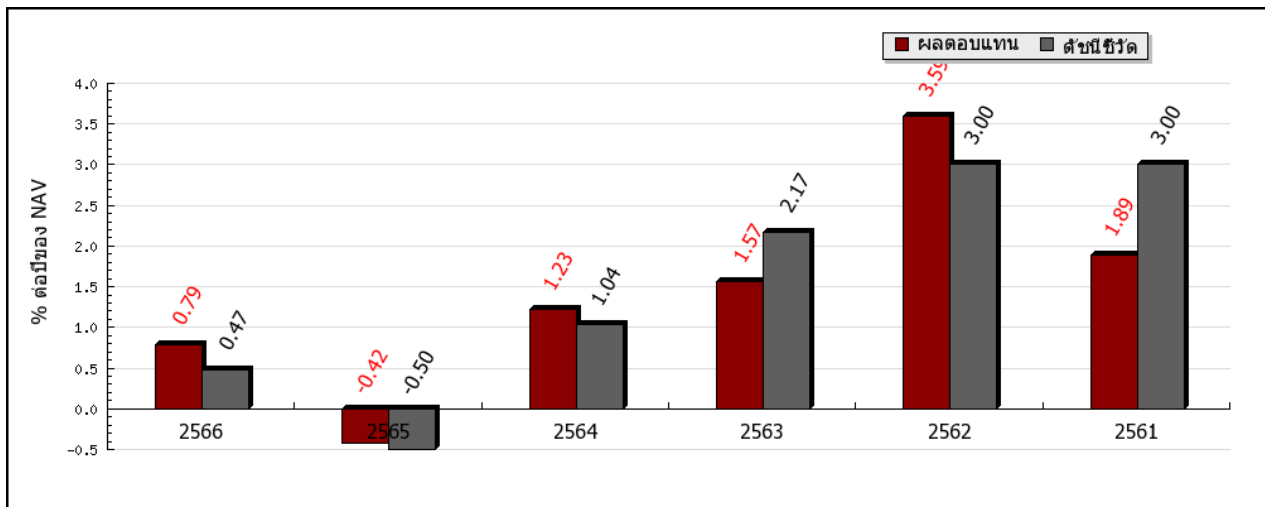
ชื่อทรัพย์สิน	credit rating	% ของ NAV
1. พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ (พ.ร.ก. ช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ระยะที่สอง) ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 ครั้งที่ 4		3.57 %
2. พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2564 ครั้งที่ 1		2.89 %
3. หุ้นกู้บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2557 ชุดที่ 8 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 ซึ่งใช้หุ้นในบริษัทอื่นเป็นการประกันการชื้อ	A+	1.76 %
4. พันธบัตรการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค พ.ศ. 2563 ครั้งที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2567		1.75 %
5. -		1.65 %

หมายเหตุ ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ทั้งนี้ คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.mfcfund.com



ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันผลการดำเนินงานในอนาคต *



หมายเหตุ : คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized)

1. ดัชนีชี้วัดคำนวณมาจาก : อัตราผลตอบแทนของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลกลุ่มอายุคงเหลือระหว่าง 1 ปีถึงไม่เกิน 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย(Government Bond Index Group 1 (1 < TTM <= 3)) น้ำหนักการคำนวณ 30%+

อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามระยะเวลาของอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก น้ำหนักการคำนวณ 25%+

อัตราผลตอบแทนของดัชนีหุ้นภาคเอกชน Mark-to-Market (อันดับความน่าเชื่อถือ BBB+) กลุ่มอายุคงเหลือระหว่าง 1 ปีถึงไม่เกิน 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (MTM Corporate Bond Index (BBB+) Group 1 (1 < TTM <= 3)) น้ำหนักการคำนวณ 45%

2. ความผันผวนของการดำเนินงาน (standard deviation) คือ [0.80]% ต่อปี

3. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) (ถ้ามี) คือ [0.43]% ต่อปี



ความเสี่ยงจากการลงทุน

- นโยบายตราสารหนี้ในระยะสั้นโอกาสสูญเสียเงินต้นมีน้อย แต่ในระยะยาวการเติบโตของเงินลงทุนอาจไม่เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย ข้อมูล ณ วันที่ (30 มิถุนายน 2566)

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่าน กองทุนรวม (ถ้ามี))	เป็นไปตามสัญญาจัดการกองทุน
- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)	เป็นไปตามสัญญาจัดการกองทุน
- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)	เป็นไปตามสัญญาจัดการกองทุน
การลงทุนผ่านกองทุนรวม	[] มี [X] ไม่มี
การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุน รวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน	[] มี [X] ไม่มี *การคำนวณค่าธรรมเนียมในรอบการคำนวณ ดังนี้ (ค่าธรรมเนียม (บาท) / ค่าเฉลี่ย(ต้นงวด+ปลายงวด) ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ(บาท)) * 100

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก	เป็นไปตามสัญญาจัดการกองทุน
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ	ตามที่จ่ายจริงเช่นค่าตรวจสอบบัญชี (เฉลี่ยตาม มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน	500
ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด - ครั้งแรก	500
ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด - ค่าธรรมเนียมรายงวด	100
ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน	ไม่มี



ข้อมูลอื่นๆ

ช่องทางขอรับคำแนะนำ
ในการเลือก/เปลี่ยน
นโยบาย/แผนการลงทุน

สมาชิกสามารถติดต่อสอบถามขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน กับเจ้าหน้าที่ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ pvd@mfcfund.com
โทร. 02-649-2000 กด 1 กด 1
Fax. 02-649-2202

ช่องทางศึกษาข้อมูล
การเปลี่ยนนโยบาย
การลงทุน
ช่องทางการومتอ

เป็นไปตามข้อบังคับกองทุนและ/หรือประกาศคณะกรรมการกองทุน

- การคงเงินและการรับเงินเป็นงวด สมาชิกต้องแจ้งกรรมการกองทุนก่อนสิ้นสมาชิกภาพ
- สามารถลงทุนได้ในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF for PVD) หรือกองทุนรวมทั่วไป ติดต่อ 02-649-2000 กด 0