

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว (EGATE)



Asset Management plc.

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

นโยบายตราสารทุน

EGATE

กองทุนตราสารทุน

กองทุนที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (BBLAM)

175 อาคารสารคดีตึกยาวเวอร์ ชั้น 7 ชั้น 21 และ ชั้น 26 ถนนสาทรใต้ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

0 2674 6488 กด 8

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด (SCBAM)

ไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า อาคาร 1 ชั้น 7-8 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

02 949 1500 โทรสาร: 02 949 1501

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTAM)

เลขที่ 1 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 32 ถนนสาทรใต้แขวงยานนาวา เขตสาทรกรุงเทพมหานคร 10120

0-2686-6100 โทรสาร: 0-2670-0430

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) (MFC)

เลขที่ 199 อาคารคอลลินทาวเวอร์ ชั้น G และชั้น 21-23 ถนนรัชดาภิเษก 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 ต้องการรักษารักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรเลือกนโยบายตราสารหนี้ และ/หรือ ตราสารหนี้ระยะสั้นให้เลือกลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารที่มีความเสี่ยงสูงจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



นโยบายนี้เหมาะกับใคร

มุ่งเน้นผลตอบแทนสูงกว่าตัวชี้วัดและคาดหวังอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยในระยะยาวค่อนข้างสูง

- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
- สมาชิกที่ต้องการให้เงิน PVD เติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ

นโยบายนี้ ไม่เหมาะกับใคร :

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษารักษาเงินต้นให้ครบ



อย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com

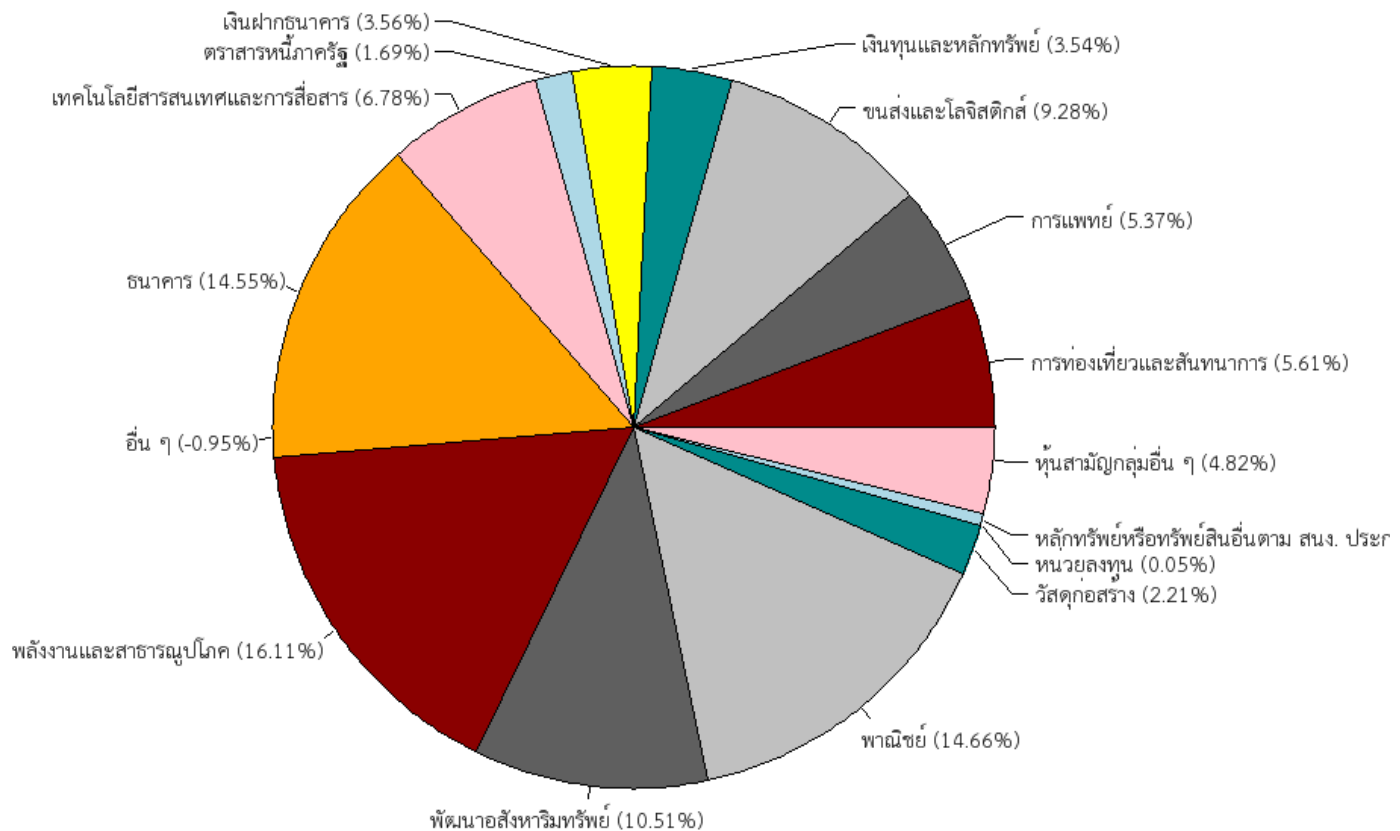


สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

กองทุนเน้นลงทุนในตราสารทุนเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

และส่วนที่เหลือลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ตัวเงินคลัง

ตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังหรือกองทุนฟื้นฟูเป็นผู้มีภาระผูกพัน เงินฝาก ตราสารหนี้ภาคเอกชน กองทุนรวมตลาดทุน กองทุนรวมตลาดเงิน หรือกองทุนทางเลือกอื่นๆ



ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

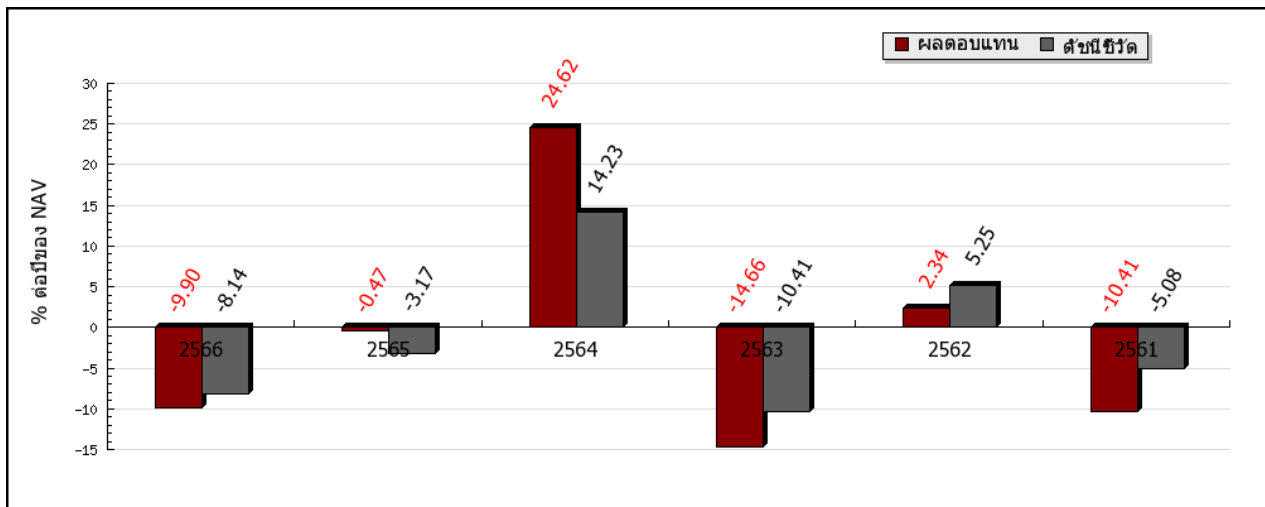
ชื่อทรัพย์สิน	credit rating	% ของ NAV
1. บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)		7.97 %
2. บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)		7.19 %
3. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		5.33 %
4. บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)		4.62 %
5. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)		4.53 %

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



ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันผลการดำเนินงานในอนาคต *



หมายเหตุ : คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized)

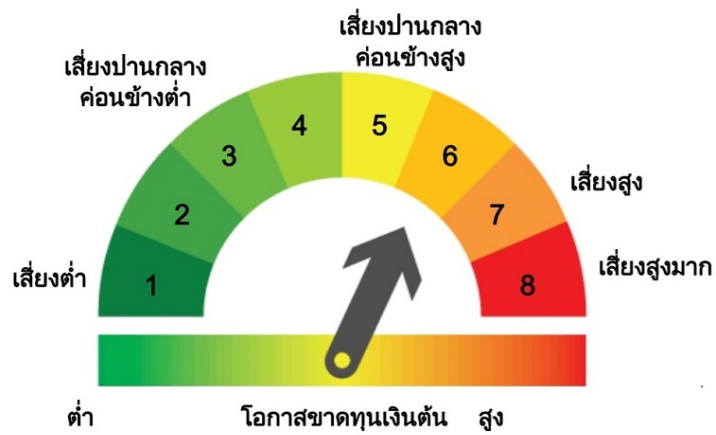
1. ดัชนีชี้วัดคำนวณมาจาก : อัตราผลตอบแทนของ SET100TRI
2. ความผันผวนของการดำเนินงาน (standard deviation) คือ [14.98]% ต่อปี
3. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) (ถ้ามี) คือ [4.44]% ต่อปี



ความเสี่ยงจากการลงทุน

- กองทุนนี้มีการลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ และ/หรือ ตราสารทุน ราคาตราสารที่ลงทุนหรือมีไว้ อาจมีความไม่แน่นอน อันเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ผลประกอบการของบริษัทหรือของทั้งอุตสาหกรรม หรือภาวะเศรษฐกิจทั่วไป

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนนโยบาย 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(ต้นทุน+ปลายงวด) ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ(บาท)) * 100

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายน้ำจืด

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