

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว (EGATGP)



Asset Management plc.

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

นโยบายการนโยบายตราสารทุนต่างประเทศอิงดัชนี

EGATGP

ตราสารทุนต่างประเทศ



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

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



นโยบายนี้เหมาะกับใคร

มุ่งเน้นผลตอบแทนสูงกว่าตัวชี้วัดและคาดหวังอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยในระยะยาวค่อนข้างสูง

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝากและยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่ากองทุนนโยบายตราสารทุนได้
- สมาชิกที่ต้องการการลงทุนที่มีความเสี่ยงปานกลาง-ค่อนข้างต่ำ และยอมรับความเสี่ยงที่อาจมีเงินไม่พอใช้หลังเกษียณได้
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทน เฉลี่ยระยะยาวในระดับ ปานกลาง-ค่อนข้างต่ำ และสามารถรับความเสี่ยง จากความผันผวนของอัตราผลตอบแทนได้ปานกลาง-ค่อนข้างต่ำ
- สมาชิกที่สามารถรับความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนได้

นโยบายนี้ ไม่เหมาะกับใคร :

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้ครบ



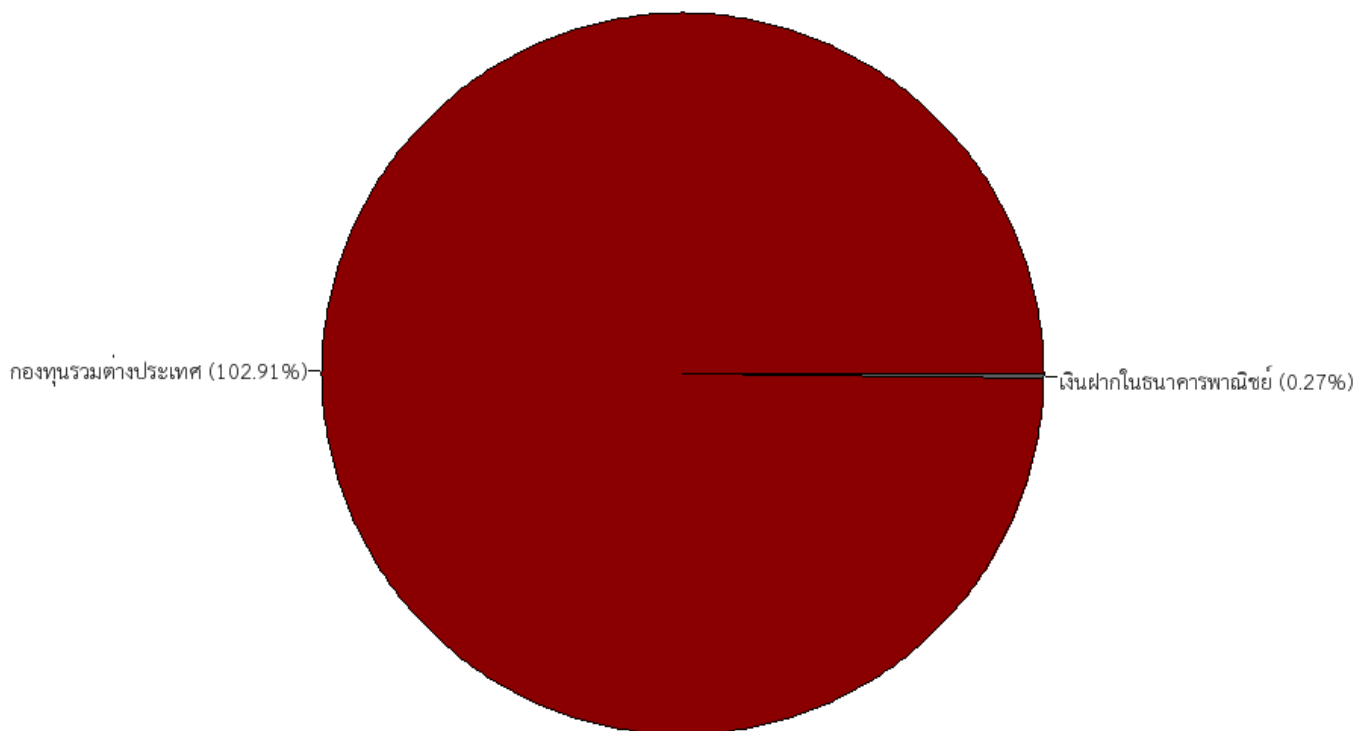
อย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

กองทุนเน้นลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศ (หน่วยลงทุนกองทุนตราสารทุนต่างประเทศและ หน่วยลงทุน ETF) เฉลี่ยรอบปีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 และส่วนที่เหลือลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ตั๋วเงินคลัง ตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังหรือกองทุนฟื้นฟูเป็นผู้มีภาระผูกพัน ตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ภาครัฐต่างประเทศเป็นผู้ออกหรือค้ำประกัน เงินฝากธนาคารพาณิชย์หรือสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจในประเทศไทย



ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

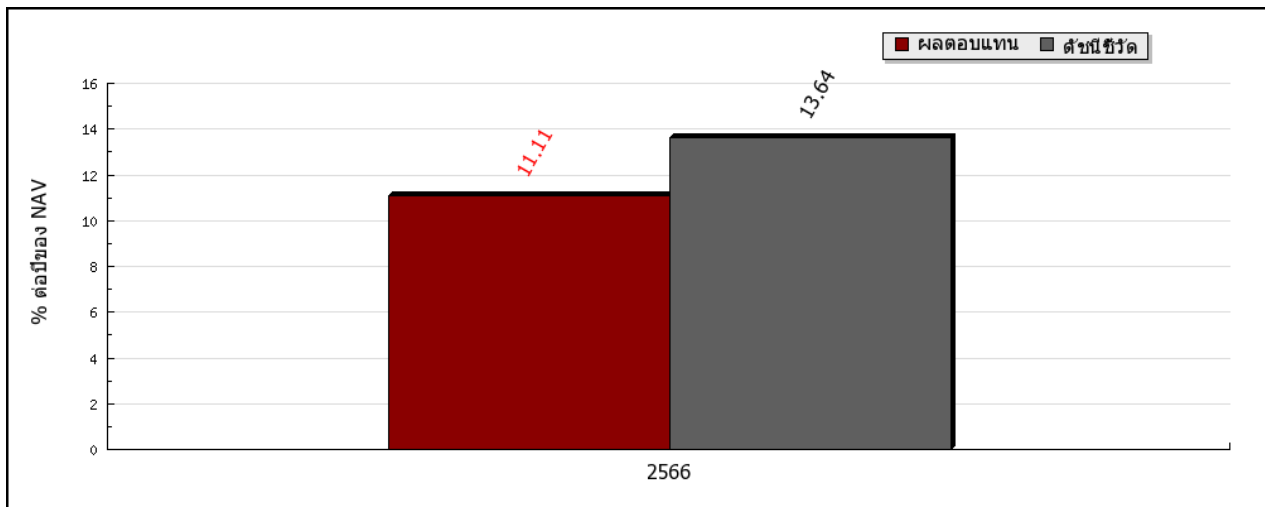
ชื่อทรัพย์สิน	credit rating	% ของ NAV
1. ISHARES MSCI ACWI ETF - ACWIUS		101.95 %
2. สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ		51.25 %
3. เงินฝากสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ(USD)		2.54 %
4. เงินฝากกระแสรายวันเพื่อการดำเนินงาน		0.27 %

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



ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันผลการดำเนินงานในอนาคต *



หมายเหตุ : คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized)

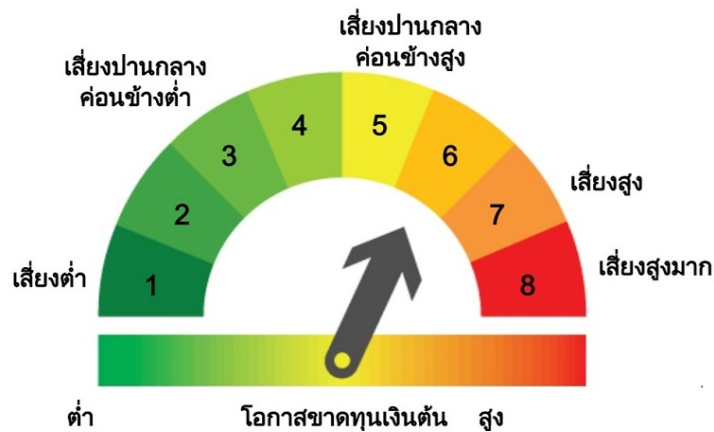
1. ดัชนีชี้วัดคำนวณมาจาก : 50.00% MSCI ALL Country World Net total return USD Indexปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยน + 50.00% MSCI ALL Country World Net total return USD Index with FWD/SPOT
2. ความผันผวนของการดำเนินงาน (standard deviation) คือ [5.60]% ต่อปี
3. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) (ถ้ามี) คือ [2.19]% ต่อปี



ความเสี่ยงจากการลงทุน

- * กองทุนนี้มีการลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ และ/หรือ ตราสารทุน ราคาตราสารที่ลงทุนหรือมีไว้อาจมีความไม่แน่นอนอันเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ผลประกอบการของบริษัทหรือของทั้งอุตสาหกรรม หรือภาวะเศรษฐกิจทั่วไป
- * กองทุนหลักอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ดังนั้น กองทุนจึงมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงิน

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนนโยบาย ข้อมูล ณ วันที่ (30 มิถุนายน 2566)

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่าน กองทุนรวม (ถ้ามี))	
- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)	เป็นไปตามสัญญาการจัดการ
- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)	เป็นไปตามสัญญาการจัดการ
การลงทุนผ่านกองทุนรวม	☐ มี ☒ ไม่มี
การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุน รวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน	☐ มี ☒ ไม่มี

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายจ้าง

ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก	เป็นไปตามสัญญาการจัดการ
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ	เป็นไปตามสัญญาการจัดการ

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

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