

สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย
ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



นโยบายการลงทุนตราสารทุน

กองทุนตราสารทุน

กองทุนที่ไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



วัตถุประสงค์การลงทุนและประเภทสมาชิก
ที่เหมาะสมกับนโยบายการลงทุนนี้



ประเภททรัพย์สินและสัดส่วนการลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 1 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 32 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 02-686-6100 www.ktam.co.th

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

เลขที่ 173/27-30, 32-33 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ ชั้น 23A, 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 02-786-2000 โทรสาร 02-786-2371 www.uobam.co.th

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 95 อาคารวัน แบงค็อก ทาวเวอร์ 4 ชั้น 16-17 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 02-649-2000 www.mfcfund.co.th



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทน และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง และสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโต และเพียงพอที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายการลงทุนตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายการลงทุนตราสารหนี้ ในขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรเลือกนโยบายการลงทุนตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุน จนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



วัตถุประสงค์การลงทุนและประเภทสมาชิกที่เหมาะสมกับนโยบายการลงทุนนี้

นโยบายการลงทุนนี้ เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุน และทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
- สมาชิกที่อยากให้ออมเงิน PVD เติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ

นโยบายการลงทุนนี้ **ไม่**เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



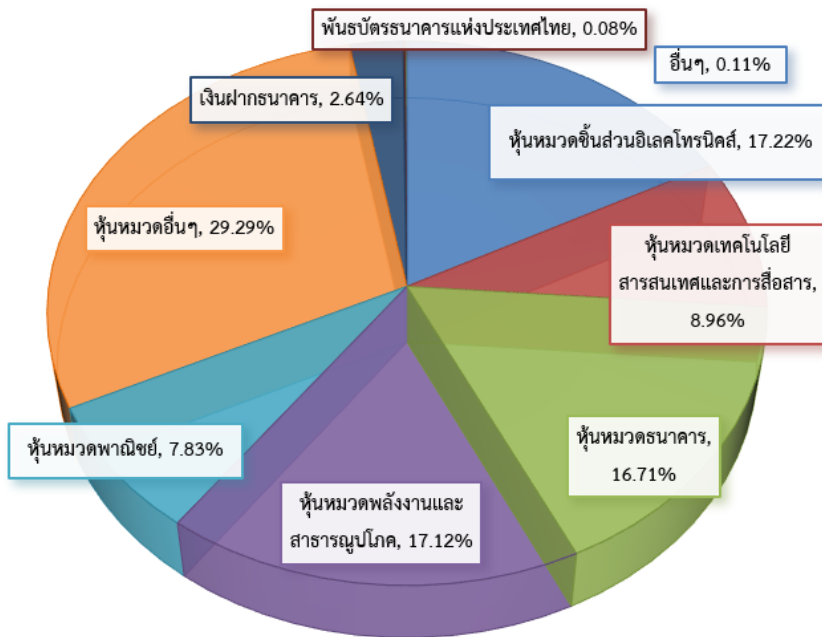
ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com



ประเภททรัพย์สินและสัดส่วนการลงทุน

นโยบายการลงทุนตราสารทุน เน้นลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่มีปัจจัยพื้นฐานดี มีแนวโน้มการเจริญเติบโตทางธุรกิจสูง เพื่อให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมเมื่อเทียบกับระดับความเสี่ยง เฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ



ทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

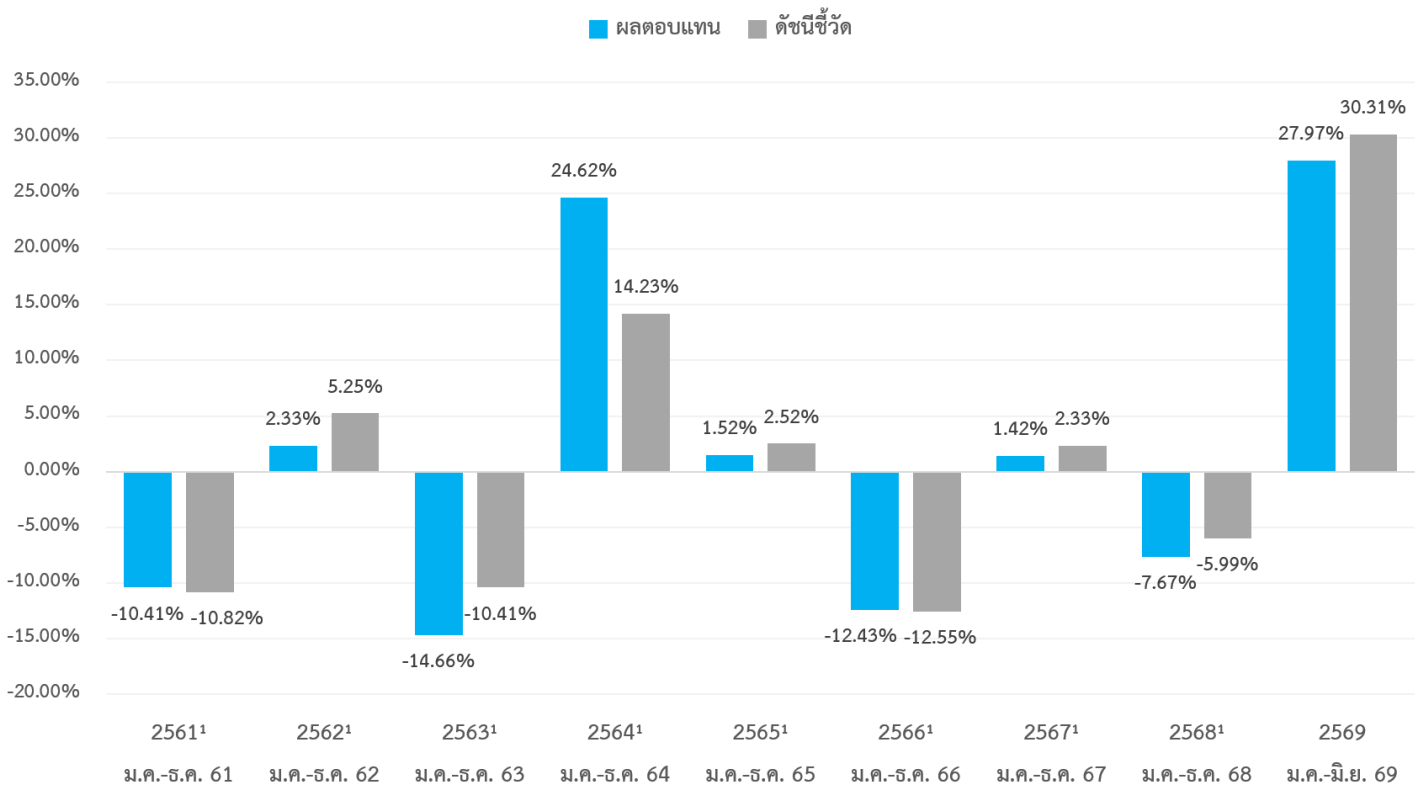
ตราสาร	Credit Rating	% NAV
หุ้นสามัญ บริษัท เดลต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		16.23%
หุ้นสามัญ บมจ. กัลป์ ดีเวลลอปเม้นท์		7.21%
หุ้นสามัญ บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)		6.50%
หุ้นสามัญ บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)		5.57%
หุ้นสามัญ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)		5.16%

หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569



ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *



ค่าความผันผวนของการดำเนินงาน (standard deviation: SD) ของผลตอบแทน = 16.79% ต่อปี

ค่าความผันผวนของการดำเนินงาน (standard deviation: SD) ของความเสี่ยง(ตัวชี้วัด) = 17.85% ต่อปี

หมายเหตุ :

1. คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized)
2. กรณีนโยบายเริ่มจัดตั้ง/บริหารการลงทุนปีแรกไม่เต็มปี ผลตอบแทนและดัชนีชี้วัด (benchmark) คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสะสม (cumulative)
3. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกัน เพื่อประเมินฝีมือการบริหารจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ 100% of SET Total Return



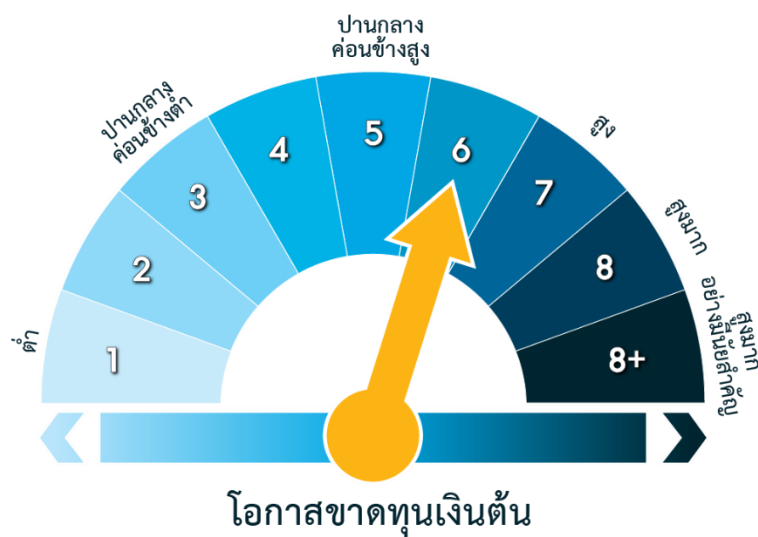
ความเสี่ยงจากการลงทุน

ความเสี่ยงของนโยบายการลงทุนตราสารทุน อาจเกิดขึ้นได้จาก

- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ (Market Risk)
- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)
- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)
- ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk)

(สามารถอ่านคำอธิบายเพิ่มเติมได้จากท้ายรายงานฉบับนี้)

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))	
- ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน (Management fee)	0.0284% ต่อปีของ NAV
- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)	0.6228% ต่อปีของ NAV
● การคำนวณค่าธรรมเนียมในรอบการคำนวณ ดังนี้ (ค่าธรรมเนียม (บาท) / ค่าเฉลี่ย(ต้นงวด+ปลายงวด) ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ(บาท)) * 100 ● ยกเว้นค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในส่วนที่ได้ลงทุนในกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของ KTAM และยกเว้นค่าธรรมเนียม Front-End และ Back-End	
การลงทุนผ่านกองทุนรวม	☐ มี ☒ ไม่มี
การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมภายใต้ บลจ. เดียวกัน	☐ มี ☒ ไม่มี

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน	500 บาท/ปี
ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด	
- ครั้งแรก	500 บาท
- ค่าธรรมเนียมรายงวด	100 บาท/งวด
ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน	ไม่มี



ข้อมูลอื่นๆ

ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว Website : providentfund.egat.co.th กองบริหารงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ฝ่ายการเงิน การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย โทรศัพท์ 02-436-5572 และ 02-436-5573 หรือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) Website : www.ktam.co.th โทรศัพท์ 02-686-6100 ต่อ ฝ่ายทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ช่องทางการศึกษาข้อมูลการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว Website : providentfund.egat.co.th กองบริหารงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ฝ่ายการเงิน การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย โทรศัพท์ 02-436-5572 และ 02-436-5573 หรือนายทะเบียนสมาชิกกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) Website : www.ktam.co.th Mobile Application : KTAM PVD FUND โทรศัพท์ 02-686-6100 ต่อ ฝ่ายทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ช่องทางการออมต่อ	เมื่อเกษียณอายุ สมาชิกสามารถขอคงเงินทั้งหมด หรือขอรับเงินบางส่วน ส่วนที่เหลือสามารถทยอยขอรับเงินเป็นงวดๆ ได้ โดยยังคงสมาชิกภาพได้ตลอดไปจนกว่ารับเงินออกจากกองทุนทั้งหมด หรือสมาชิกเสียชีวิต

คำอธิบายเพิ่มเติม

ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ (Market Risk)

ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่ลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น หรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า Standard Deviation (SD) หากมีค่า SD สูง แสดงว่ามีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง

ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระคืนเงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด ซึ่งจะส่งผลต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยสามารถพิจารณาได้จากอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่ลงทุน (Credit Rating) ซึ่งเป็นข้อมูลบอกระดับความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งพิจารณาจากผลการดำเนินงานที่ผ่านมา และฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร มีความหมายโดยย่อ ดังต่อไปนี้

ระดับการลงทุน	TRIS	Fitch	Moody's	S&P	คำอธิบาย
ระดับที่นำลงทุน	AAA	AAA(tha)	Aaa	AAA	อันดับเครดิตสูงสุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุด ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	AA	AA(tha)	Aa	AA	อันดับเครดิตรองลงมาและถือว่า <u>มีความเสี่ยงต่ำ</u> ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	A	A(tha)	A	A	<u>ความเสี่ยงต่ำ</u> ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	BBB	BBB(tha)	Baa	BBB	<u>ความเสี่ยงปานกลาง</u> ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
ระดับที่ต่ำกว่านำลงทุน	ต่ำกว่า BBB	ต่ำกว่า BBB(tha)	ต่ำกว่า Baa	ต่ำกว่า BBB	<u>ความเสี่ยงสูง</u> ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ซื้อ หรือขายตราสารไม่ได้ในระยะเวลา หรือราคาตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากโอกาสในการซื้อ หรือขายตราสารมีจำกัด

ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้น เนื่องจากฐานะทางการเงิน หรือผลการดำเนินงานของธุรกิจ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อราคาหุ้นของธุรกิจนั้นๆ ให้มีการปรับตัวเพิ่มขึ้น หรือลดลง