



Trust. Prosper.

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) และ กองทุนลดหย่อนภาษี (RMF & ThaiESG)

26 August 2025

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คือ อะไร?

For Professional Use Only

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพถือเป็น**สวัสดิการรูปแบบหนึ่ง**ที่ให้แก่ลูกจ้าง เพื่อเป็นหลักประกันไว้ใช้จ่ายในยามเกษียณอายุ เงินกองทุนดังกล่าวจะมีการนำไปลงทุนให้เกิดดอกออกผลงอกเงยโดยมีอาชีพที่เรียกว่า “บริษัทจัดการ” ตามนโยบายการลงทุนที่ลูกจ้างซึ่งเป็นสมาชิกกองทุนได้เลือกไว้





ส่งเสริมการออมระยะยาว

เพื่อประโยชน์ในยามชราภาพ
หรือ เกษียณอายุของลูกจ้าง
ให้เกษียณอย่างมีความสุข



เป็นหลักประกันที่จำเป็น

ของตนเองและครอบครัว
กรณีลูกจ้างออกจากงาน เกษียณอายุ
ออกจากกองทุน หรือ เสียชีวิต



สร้างความสัมพันธ์ที่ดี ระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง

เพิ่มแรงจูงใจให้ลูกจ้างทำงานอยู่กับ
นายจ้างนานมากยิ่งขึ้น อีกทั้งยังถือเป็นการ
สร้างวินัยในการออมร่วมกัน

องค์ประกอบของเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

For Professional Use Only

มีทั้งหมด 4 ส่วน

โดยเป็นส่วนของผู้จ้าง 2 ส่วน ได้แก่ (1) เงินสะสม (2) ผลประโยชน์ของเงินสะสม และส่วนของนายจ้างอีก 2 ส่วน ได้แก่ (3) เงินสมทบ (4) ผลประโยชน์ของเงินสมทบ



เมื่อสมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน

เงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุน สมาชิกไม่ต้องนำไปคำนวณเป็นเงินได้เพื่อเสียภาษี

โดยสามารถนำไปหักเป็นค่าลดหย่อนได้ สูงสุดไม่เกินปีละ **500,000 บาท**

- ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกินปีละ 10,000 บาท
- ส่วนที่เกิน 10,000 บาท หักได้สูงสุดไม่เกิน 15% ของค่าจ้าง และไม่เกินปีละ 490,000 บาท (เมื่อรวมกับ SSF RMF ประกันบำนาญ ฯลฯ)



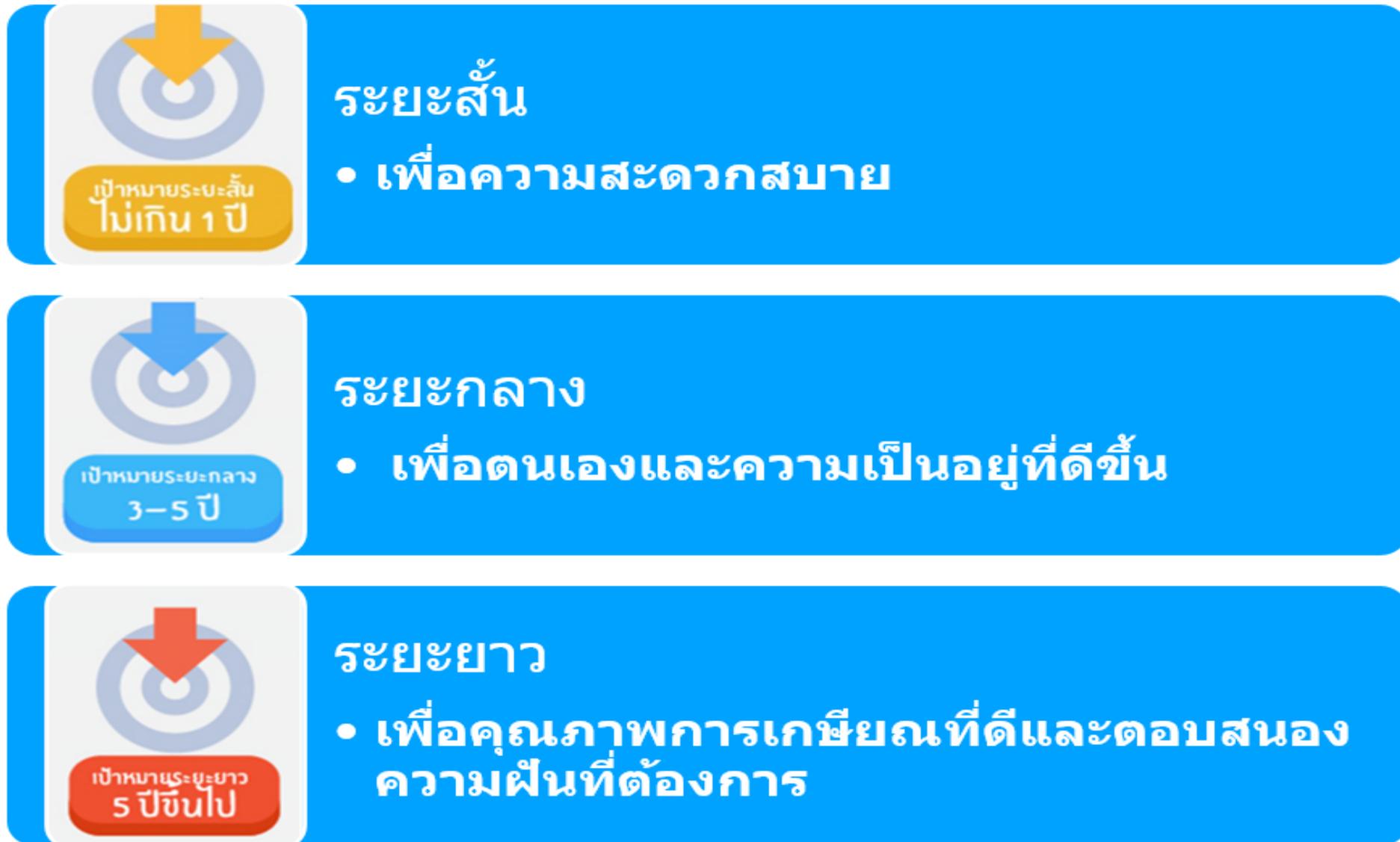
เมื่อสมาชิกเอาเงินออกจากกองทุน

รายได้จากเงินกองทุนจะ **ได้รับการยกเว้นภาษีเต็มทั้งจำนวน** หากเอาเงินออกจากกองทุนด้วยเงื่อนไข ดังนี้

- **สมาชิกมีอายุตั้งแต่ 55 ปีบริบูรณ์ และเป็นสมาชิกกองทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี (55+5) หรือ**
- **สมาชิกมีอายุน้อยกว่า 55 ปี แต่คงเงินกองทุนไว้จนครบอายุ 55 ปี และเป็นสมาชิกกองทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี (55+5) หรือ**
- **สมาชิกเกิดเหตุทุพพลภาพ / เสียชีวิต (กรณีสมาชิกเกิดเหตุไม่คาดฝัน)**

กองทุนลดหย่อนภาษี

RMF & Thai ESG



อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

For Professional Use Only

ชั้นเงินได้สุทธิ	เงินได้สุทธิจำนวนสูงสุดของชั้น	อัตราภาษี (%)	ภาษีสูงสุดในแต่ละชั้นเงินได้	ภาษีสะสมสูงสุดของชั้น
0 - 150,000	150,000	5	ยกเว้น*	0
เกิน 150,000 - 300,000	150,000	5	7,500	7,500
เกิน 300,000 - 500,000	200,000	10	20,000	27,500
เกิน 500,000 - 750,000	250,000	15	37,500	65,000
เกิน 750,000 - 1,000,000	250,000	20	50,000	115,000
เกิน 1,000,000 - 2,000,000	1,000,000	25	250,000	365,000
เกิน 2,000,000 - 5,000,000	3,000,000	30	900,000	1,265,000
เกิน 5,000,000 ขึ้นไป		35		

สรุป 3 กองทุนประหยัดภาษี ปี 68

For Professional Use Only

RMF	vs	TESG	vs	TESGX NEW!
<p>1. ซื้อได้ไม่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษี และไม่เกิน 500,000 บ. เมื่อรวมกับ SSF/PVD/กบข./ประกันบำนาญ/กองทุน กอทุนสงเคราะห์ครูเอกชน/ กอช.</p>	<p>1. ซื้อได้ไม่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษี และไม่เกิน 300,000 บ. เพดานแยกต่างหาก ไม่รวมกับอย่างอื่น</p>	<p>ส่วนที่ 1 ซื้อได้ไม่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษี และไม่เกิน 300,000 บ. เพดานแยกต่างหาก ไม่รวมกับอย่างอื่น</p>	<p>ส่วนที่ 2 ตามมูลค่า LTF ที่ย้ายมา แต่ไม่เกิน 300,000 บ. ในปี 68 และได้อีกไม่เกินปีละ 50,000 บ. อีก 4 ปี (ปี 69-72) รวมสูงสุดไม่เกิน 500,000 บ. ใน 5 ปี เพดานแยกต่างหาก</p>	
<p>2. มีให้เลือกหลากหลาย สินทรัพย์ลงทุน ทั้งในและต่างประเทศ ทุกกองไม่ปันผล</p>	<p>2. ลงทุนหุ้น ตราสารหนี้ ในประเทศไทย ตามเกณฑ์ ESG, CG rating 3 ดาวขึ้นไป</p>	<p>2. ลงทุนในสินทรัพย์ภายในประเทศเท่านั้นตามแนวคิด ESG อย่างน้อย 80% ของ NAV โดยต้องเป็นหุ้นไทยไม่น้อยกว่า 65% ของ NAV</p>		
<p>3. ต้องซื้อทุกปี เว้นได้ไม่เกิน 1 ปีติดต่อกัน</p>	<p>3. ไม่ต้องลงทุนทุกปี ซื้อปีไหน ลดหย่อนได้ปีนั้น</p>	<p>3. ต้องซื้อในช่วง 1 พ.ค. - 30 มิ.ย. 68</p>	<p>3. ต้องย้าย LTF เดิมในทุกกอง ทุก บลจ. และต้องไม่ขายตั้งแต่ 11 มิ.ค. 68 ย้ายเข้า Thai ESGX ช่วง 1 พ.ค. - 30 มิ.ย. 68</p>	
<p>4. ไม่มีกำหนดการซื้อขั้นต่ำในการลดหย่อนภาษี</p>	<p>4. ไม่มีกำหนดการซื้อขั้นต่ำในการลดหย่อนภาษี</p>	<p>4. ไม่มีกำหนดการขั้นต่ำในการลดหย่อนภาษี</p>	<p>4. ไม่มีกำหนดการขั้นต่ำในการลดหย่อนภาษี</p>	
<p>5. ลงทุนมาไม่น้อยกว่า 5 ปี และต้องอายุเกิน 55 ปี</p>	<p>5. ถือให้ครบ 5 ปี นับแบบวันชนวัน</p>	<p>5. ถือให้ครบ 5 ปี ซึ่งเป็นการนับแบบวันชนวัน</p>	<p>5. ถือให้ครบ 5 ปี ซึ่งเป็นการนับแบบวันชนวัน</p>	
<p>6. สามารถใช้ลดหย่อนได้เรื่อย ๆ</p>	<p>6. เงื่อนไขใหม่ใช้ลดหย่อนได้ปี 67 - 69</p>	<p>6. ใช้ลดหย่อนปี 68</p>	<p>6. ใช้ลดหย่อนได้ปี 68-72</p>	

 หมออยู่อยากมีเวลา

ตารางเปรียบเทียบเงื่อนไขกองทุน

For Professional Use Only

เงื่อนไข	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)	กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)	กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (ThaiESG)
คุณสมบัติผู้ลงทุน	พนักงานเอกชนที่บริษัทมีกองทุนนี้เป็นสวัสดิการ	บุคคลธรรมดาที่ต้องการออมเพื่อเกษียณและมีเงินได้ที่ต้องเสียภาษี	บุคคลธรรมดาที่ต้องการลดหย่อนภาษีเพิ่มเติมและสนใจลงทุนในบริษัทไทยตามหลัก ESG
เงินลงทุน	เป็นการออมภาคบังคับ โดยจะถูกหักจากเงินเดือนทุกเดือน ร่วมกับเงินสมทบจากนายจ้าง	ผู้ลงทุนต้องซื้อด้วยเงินของตัวเอง	ผู้ลงทุนต้องซื้อด้วยเงินของตัวเอง
วงเงินลดหย่อนภาษี	ลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง (เงินสะสม) แต่ไม่เกิน 15% ของค่าจ้าง และเมื่อรวมกับ RMF, SSF และกองทุนเกษียณอื่นๆ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท	ลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน และเมื่อรวมกับ PVD, SSF และกองทุนเกษียณอื่นๆ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท	ลดหย่อนได้สูงสุดไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 300,000 บาท โดยเป็นวงเงินลดหย่อนที่แยกต่างหากจากกองทุนเพื่อการเกษียณ
เงื่อนไขการลงทุน	<ul style="list-style-type: none"> - เงินสะสมขั้นต่ำอยู่ที่ 2% ของค่าจ้าง - นายจ้างจะสมทบให้ตามสัดส่วนที่กำหนด - ไม่ต้องลงทุนต่อเนื่อง เพราะเป็นการหักอัตโนมัติ 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่กำหนดเงินลงทุนขั้นต่ำ - ต้องลงทุนต่อเนื่องอย่างน้อยปีเว้นปี หากผิดเงื่อนไขจะต้องคืนภาษี 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่กำหนดเงินลงทุนขั้นต่ำ - ไม่ต้องลงทุนต่อเนื่อง สามารถเลือกซื้อในปีที่ต้องการลดหย่อนภาษีได้
เงื่อนไขการถือครอง	<ul style="list-style-type: none"> - สามารถถอนเงินได้เมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ (เช่น ลาออก, เกษียณ) - หากต้องการได้รับยกเว้นภาษีทั้งจำนวน ต้องมีอายุครบ 55 ปี และเป็นสมาชิกกองทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี 	<ul style="list-style-type: none"> - ต้องถือครองหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 5 ปีนับจากวันที่ซื้อครั้งแรก - และสามารถขายคืนได้เมื่อมีอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ 	ต้องถือครองหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 5 ปี นับจากวันที่ซื้อ (นับแบบวันชนวัน)
การขายคืน/ถอนเงิน	<ul style="list-style-type: none"> - หากลาออกก่อนกำหนดและอายุงานไม่ถึง 5 ปี อาจต้องเสียภาษี - สามารถเลือกโอนเงินไปยัง RMF for PVD เพื่อคงสิทธิประโยชน์ทางภาษีได้ 	<ul style="list-style-type: none"> - ขายคืนได้เมื่อครบทั้ง 2 เงื่อนไข (อายุครบ 55 ปี และลงทุนครบ 5 ปี) - หากขายก่อนกำหนดจะถือว่าผิดเงื่อนไข และต้องคืนภาษีที่ได้รับ พร้อมเสียภาษีจากกำไรที่เกิดขึ้น 	<ul style="list-style-type: none"> - ขายคืนได้เมื่อครบกำหนดการถือครอง 5 ปี - หากขายคืนก่อนกำหนดจะต้องคืนภาษีที่ได้รับทั้งหมด
ลักษณะพิเศษ	มีเงินสมทบจากนายจ้าง ทำให้เงินออมเติบโตได้รวดเร็ว	มีนโยบายการลงทุนที่หลากหลายมากที่สุด สามารถเลือกกระจายการลงทุนได้ตามต้องการ	ให้สิทธิลดหย่อนภาษีเพิ่มเติม จากวงเงินเดิมของกลุ่มเกษียณ และมีระยะเวลาการถือครองที่สั้นที่สุด

คุณสมบัติพิเศษและลักษณะเฉพาะ

For Professional Use Only

คุณสมบัติพิเศษ	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)	กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)	กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (ThaiESG)
เงินสมทบ	มีเงินสมทบจากนายจ้าง ทำให้เงินออมเติบโตได้เร็วกว่าการออมด้วยตัวเอง	ไม่มีเงินสมทบจากใคร ผู้ลงทุนต้องซื้อด้วยเงินของตัวเอง	ไม่มีเงินสมทบ ผู้ลงทุนต้องซื้อด้วยเงินของตัวเอง
การบังคับออม	เป็นรูปแบบการออมภาคบังคับ เนื่องจากจะถูกหักจากเงินเดือนโดยอัตโนมัติ ทำให้มีวินัยการออมสูง	ผู้ลงทุนต้องซื้อต่อเนื่องอย่างน้อยปีเว้นปี หากผิดเงื่อนไขต้องคืนภาษี	ไม่ต้องซื้อต่อเนื่อง ผู้ลงทุนสามารถซื้อปีไหนก็ได้ ที่ต้องการใช้สิทธิลดหย่อน
เงื่อนไขการถอนเงิน	เงื่อนไขการถอนเงินขึ้นอยู่กับอายุและระยะเวลาการทำงาน หากลาออกก่อนกำหนด อาจต้องเสียภาษี	ต้องถือครองจนอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ และลงทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี	ระยะเวลาถือครองสั้นที่สุด เพียง 5 ปีนับจากวันที่ซื้อ (นับแบบวันชนวัน)
สิทธิประโยชน์ทางภาษี	ลดหย่อนภาษีได้สูงสุด 500,000 บาท เมื่อรวมกับกองทุนเพื่อการเกษียณอื่นๆ	ลดหย่อนภาษีได้สูงสุด 500,000 บาท เมื่อรวมกับกองทุนเพื่อการเกษียณอื่นๆ	ให้สิทธิลดหย่อนภาษีเพิ่มเติม สูงสุด 300,000 บาท ซึ่งเป็นวงเงินแยกจากวงเงินกลุ่มเกษียณ
การบริหารจัดการ	โดยทั่วไปนโยบายการลงทุนจะกำหนดโดยคณะกรรมการกองทุน ทำให้ลูกจ้างมีทางเลือกไม่มากนัก	ผู้ลงทุนสามารถเลือกกองทุนและสับเปลี่ยนกองทุนได้อย่างอิสระ ทำให้บริหารพอร์ตได้ยืดหยุ่นกว่า	ผู้ลงทุนสามารถเลือกกองทุนและสับเปลี่ยนกองทุนได้อย่างอิสระ
วัตถุประสงค์การลงทุน	เน้นการออมเงินเพื่อเกษียณ โดยมีนายจ้างสนับสนุน	เน้นการออมเพื่อการเกษียณ โดยมีนโยบายลงทุนที่หลากหลาย	เน้นการสนับสนุนการลงทุนในบริษัทไทย ที่ดำเนินธุรกิจตามหลัก ESG (สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล)

กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)

For Professional Use Only

กองทุนการออมเพื่อการเกษียณอายุ ได้แก่ SSF, RMF, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ, กองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน, กองทุนการออมแห่งชาติ และเบี้ยประกันภัยสำหรับประกันชีวิตแบบบำนาญ ซึ่งนักลงทุนจำเป็นต้องรู้เป็นสิ่งแรกเพื่อที่จะได้คำนวณวงเงินที่จะลงทุนในกองทุน SSF ได้อย่างถูกต้อง และเมื่อนับรวมกับกองทุนการออมเพื่อการเกษียณอายุอื่นๆ **ต้องไม่เกิน 500,000 บาทต่อปี** จึงจะได้รับสิทธิลดหย่อนภาษี



ประเภทของ RMF แบ่งตามนโยบายการลงทุน



กองทุนตลาดเงิน
Money Market Fund

เน้นลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น

เสี่ยงต่ำสุด



กองทุนรวมตราสารหนี้
(Fixed Income Fund)

ลงทุนในหรือมีไว้เฉพาะตราสารหนี้ เงินฝาก หรือหลักทรัพย์อื่น หรือการขาดอกผลอื่นตามที่ ก.ล.ต. กำหนด

เสี่ยงต่ำ



กองทุนรวมผสม
(Mixed Fund)

กองทุนรวมผสมแบบยืดหยุ่น (Flexible Portfolio Fund) จะกำหนดสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สิน ขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของผู้จัดการกองทุนรวม

เสี่ยงปานกลาง



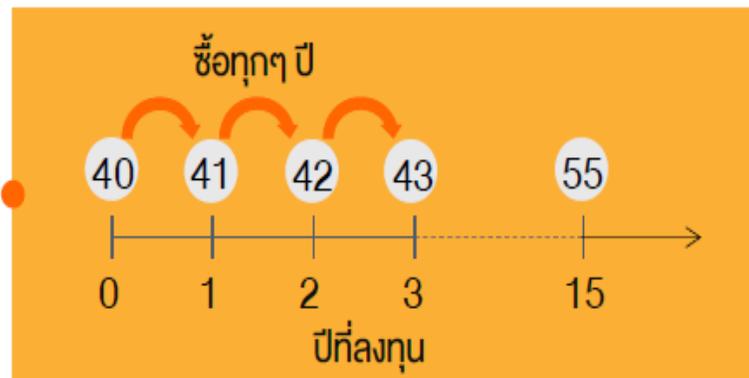
กองทุนรวมตราสารแห่งทุน
(Equity Fund)

ลงทุนในตราสารทุนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 65% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

เสี่ยงสูง

เงื่อนไขห้า

- จำกัดเฉพาะบุคคลธรรมดา
- ต้องลงทุนต่อเนื่องใน RMF ไม่น้อยกว่าปีละ 1 ครั้ง ยกเว้นปีที่ไม่มีรายได้
- ลงทุนสูงสุดไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษีในแต่ละปี และไม่เกิน 500,000 บาท เมื่อรวมกับกองทุนเพื่อเกษียณอื่นๆ ในปีภาษีนั้น



	นาย A	นาย B
รายได้ทั้งปี	1,000,000	2,000,000
1. PVD 15%	150,000	300,000
2. ซื้อ RMF ตามสิทธิไม่เกิน 30%	300,000	600,000
3. กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF)	50,000	50,000

กรณีนี้ นาย B ซื้อ RMF เต็มสิทธิได้เพียง 500,000 บาท และเมื่อนำ PVD และกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) ไปรวมกัน (1)+(2)+(3) ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

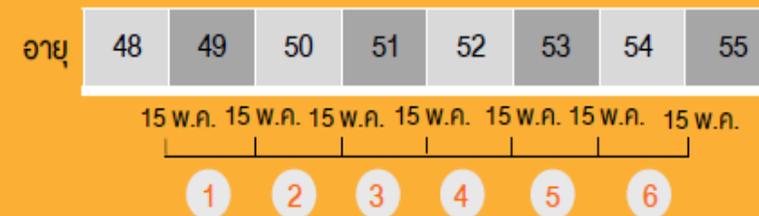
เงื่อนไขข้อ 1

- ขายคืนหน่วยลงทุนได้เมื่อผู้ลงทุนอายุไม่ต่ำกว่า **55 ปีบริบูรณ์** และลงทุนมาแล้ว **ไม่น้อยกว่า 5 ปี**
- สับเปลี่ยนได้เฉพาะกองทุน RMF ด้วยกันเท่านั้น (ต่างบริษัทจัดการได้)
- ไม่สามารถนำหน่วยลงทุนไปจำหน่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกันได้
- ห้ามบริษัทจัดการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วย
- ห้ามมิให้กู้ยืมหรือเบิกเงินจากกองทุน RMF ที่มีเงินได้ซื้อหน่วยลงทุนไว้
- เงินที่ถอนกรณีทุพพลภาพหรือเสียชีวิต จะได้รับยกเว้นภาษี

กรณีศึกษาตัวอย่าง

ถ้าผู้ลงทุนอายุ 48 ปี และเริ่มลงทุนกับกองทุน RMF ในปี 2556 เป็นปีแรก ผู้ลงทุนต้องลงทุน RMF อย่างต่อเนื่อง ถึงอายุ 55 ปีบริบูรณ์

หากเกิดวันที่ 15 พ.ค. 2508 ซื้อครั้งแรก 15 พ.ค. 2556 ณ ตอนที่ซื้ออายุครบ 48 ปีบริบูรณ์พอดี และตั้งใจซื้อ ทุกวันที่ 15 พ.ค. ของทุกปี ผู้ลงทุนสามารถขายเงินลงทุน ใน RMF ได้รวมทุกก้อน วันที่ 15 พ.ค. 2562 เมื่ออายุครบ **55 ปีบริบูรณ์**



* การนับจำนวนปีของ RMF นับแบบวันชนวัน คือ 15 พ.ค. 2556 - 15 พ.ค. 2557 ให้นับเป็น 1 ปี

สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ได้รับจาก RMF



ซื้อปีภาษีใด ได้ลดหย่อนในปีภาษีนั้น



มีสิทธิลดหย่อนภาษีสูงสุด 30% ของเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี และไม่เกิน 500,000 บาท เมื่อรวมกองทุนเพื่อเกษียณอื่นๆ



กำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุน ไม่ต้องเสียภาษีเงินได้ ถ้าลงทุนตามเงื่อนไข



การนับจำนวนปี ให้ นับเฉพาะปีที่มีการซื้อ RMF เท่านั้น

3. การผิดเงื่อนไขของ RMF



* หากผู้ลงทุนคืนภาษีล่าช้า ต้องจ่ายเบี้ยปรับ 1.5% ต่อเดือน โดยคิดตั้งแต่เดือน เม.ย. ของปีที่ถัดจากปีที่ขายผิดเงื่อนไขการลงทุนนั้น

** กรณีที่ผู้ลงทุนคุณภาพหรือเสียชีวิต จะไม่ถือว่าผิดเงื่อนไขการลงทุน

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund : RMF)

For Professional Use Only

 กองทุน	 นโยบายการลงทุน
M-CR กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีมุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ	เน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล ตัวเงินคลัง หรือหุ้นกู้ ไม่น้อยกว่า 90% เพื่อคุ้มครองเงินต้น
MMF-RMF (M-SAVING เดิม) กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีตลาดเงินเพื่อการเลี้ยงชีพ	เน้นการลงทุนในเงินฝาก ตราสารแห่งหนี้ระยะสั้น หรือตราสารการเงินอื่นๆ ที่จะครบกำหนดชำระคืนไม่เกิน 397 วัน
M-Bond กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ	เน้นลงทุนในเงินฝาก และตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาล รัฐวิสาหกิจหรือที่รัฐบาลค้ำประกัน
M-FIX กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ	เน้นตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาล รัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทเอกชนที่มีพื้นฐานดี
M-TWSUK RMF กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี เกษียณทวีสุข เพื่อการเลี้ยงชีพ	ลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารทุน เงินฝาก โดยกองทุนจะลงทุนในตราสารทุน กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 30 ของ NAV
M-S50 RMF กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี เซ็ต 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ	ลงทุนในหุ้นสามัญที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้สามารถสร้างผลตอบแทนที่ใกล้เคียงกับดัชนี SET 50
M-VALUE กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีเงินทุนสร้างค่าเพื่อการเลี้ยงชีพ	เน้นลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ที่มีปัจจัยพื้นฐานดี มีแนวโน้มการให้ผลตอบแทนที่ดี

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund : RMF)

For Professional Use Only

 กองทุน	 นโยบายการลงทุน
HI-DIV RMF กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ไฮ-ดีวิเดนด เพื่อการเลี้ยงชีพ	ลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนของบริษัทที่จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีการจ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอและมีศักยภาพในการจ่ายเงินปันผลเพิ่มขึ้นในอนาคต
M-PROP RMF กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สมาร์ท พร็อพเพอร์ตี้ เพื่อการเลี้ยงชีพ	เน้นลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ในประเทศเพียงหมวดเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
MGFRMF กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี โกลบอล โฟกัส เพื่อการเลี้ยงชีพ	เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Threadneedle (Lux) - Global Focus Fund เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
MRENEWRMF กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีรีนิวเอเบิล เอนเนอร์จี เพื่อการเลี้ยงชีพ	เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน BGF Sustainable Energy Fund เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
I-GOLDRMF กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อินเตอร์เนชั่นแนล โกลด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ	เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust ที่จดทะเบียนที่ประเทศฮ่องกง เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
MHEALTHRMF กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี เฮลธ์ อินโนเวชั่น เพื่อการเลี้ยงชีพ	เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน BGF World Healthscience Fund เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV

Thai ESG กองทุนลดหย่อนภาษีอย่างยั่งยืน

For Professional Use Only

MT25-ThaiESG

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีท็อป 25 หุ้นไทยเพื่อความยั่งยืน
(กองทุนรวมตราสารทุน)

MFLEX-ThaiESG

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีเฟล็กซิเบิลไทยเพื่อความยั่งยืน
(กองทุนรวมผสม)



MSOV-ThaiESG

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีตราสารภาครัฐไทยเพื่อความยั่งยืน



ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยงและสิทธิประโยชน์ทางภาษี
ที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมก่อนการตัดสินใจลงทุน

STRICTLY
CONFIDENTIAL



รายละเอียดเพิ่มเติม
Contact Center 0-2649-2000 กด 0
www.mfcfund.com

กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน

Thailand ESG Fund (Thai ESG)

For Professional Use Only

กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thailand ESG Fund)

กองทุนรวมที่มีวัตถุประสงค์ในการส่งเสริมการลงทุนเพื่อความยั่งยืนของประเทศไทย ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน พ.ศ. 2566 ซึ่งมีนโยบายการลงทุนในทรัพย์สินอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างที่ออกโดยผู้ออกที่เป็นภาครัฐไทยหรือกิจการที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทยดังนี้ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชี > 80% ของ NAV

หลักทรัพย์ที่กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thailand ESG Fund) สามารถลงทุนได้

- หุ้นที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนใน SET บนกระดานหลัก หรือกระดาน mai ที่ได้รับการคัดเลือกจาก SET หรือองค์กรหรือสถาบันอื่นที่สำนักงานยอมรับว่ามีความโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม (Environment) หรือด้านความยั่งยืน (Environmental, Social and Governance: ESG)
- หุ้นที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนใน SET บนกระดานหลัก หรือกระดาน mai ที่มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการปล่อยก๊าซเรือนกระจก แผนการจัดการ และการตั้งเป้าหมายเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของประเทศไทย รวมทั้งจัดให้มีการทวนสอบการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์โดยผู้ทวนสอบที่สำนักงานยอมรับ
- ตราสารเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) ตราสารเพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) หรือตราสารส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability - linked bond)
- พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกันเงินและดอกเบี้ย หรือ หุ้นกู้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันเงินและดอกเบี้ย แต่ไม่รวมถึงหุ้นกู้แปลงสภาพ ซึ่งเป็นพันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) พันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) หรือพันธบัตรหรือหุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability - linked bond)
- โทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน (investment token) หรือโทเคนดิจิทัลเพื่อการใช้ประโยชน์ (utility token) ไม่พร้อมใช้ ที่ออกตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล **หลักเกณฑ์เกี่ยวกับลักษณะของโทเคนดิจิทัล จะเป็นไปตามที่สำนักงานประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน**

ปัจจุบันยังไม่สามารถลงทุนได้

*หมายเหตุ: รายละเอียดหลักทรัพย์เป็นไปตามประกาศก.ล.ด. ในส่วนภาคผนวก 2 [แนบท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ นน. 87/2558 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ นน. 34/2566 (ฉบับที่25)]

สิทธิประโยชน์และเงื่อนไขการลดหย่อนภาษีกองทุนกลุ่ม Thai ESG

For Professional Use Only



สิทธิประโยชน์และเงื่อนไขการลดหย่อนภาษี กองทุนกลุ่ม Thai ESG

การลดหย่อนภาษีกองทุนกลุ่ม Thai ESG ตามนโยบายการสนับสนุนสิทธิประโยชน์ทางภาษีของภาครัฐ ซึ่งกองทุน Thai ESGX แบ่งวงเงินลดหย่อนภาษีเป็น 2 ส่วน

Thai ESGX (กองทุนที่จัดตั้งใหม่)

วงเงินลดหย่อนที่ 1 สำหรับ เงินใหม่ เฉพาะลงทุนในปี 2568 ไม่เกิน 300,000 บาท	วงเงินลดหย่อนที่ 2 สำหรับ เงิน LTF เก่า* เงินลงทุนใน LTF ณ วันที่ ครม. มีมติอนุมัติ รวม 5 ปี ไม่เกิน 500,000 บาท
<ul style="list-style-type: none"> ▶ ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมินลดหย่อนสูงสุด 300,000 บาท ▶ เปิดให้ลงทุนระยะเวลา 2 เดือน (คาดว่า 1 พ.ค. – 30 มิ.ย. 68) 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ ปีที่ 1 (2568) : สูงสุด 300,000 บาท ▶ ปีที่ 2 – 5: สูงสุดปีละ 50,000 บาท ▶ เปิดให้ปรับเปลี่ยนหน่วย LTF (ยกเว้น Class SSF) ไป Thai ESGX ในช่วงเวลา 2 เดือนเดียวกันกับวงที่ 1 (คาดว่า 1 พ.ค. – 30 มิ.ย. 68)
<p>ระยะเวลาถือครอง</p> <p>≥ 5 ปี (วันชนวัน)</p>	<p>ระยะเวลาถือครอง</p> <p>≥ 5 ปี (วันชนวัน นับแต่วันที่ลงทุน)</p>

ตั้งแต่ปี 2569 เงินลงทุนใหม่/เพิ่มเติมใน Thai ESGX จะใช้วงเงินลดหย่อนเดียวกับ Thai ESG

เงื่อนไข → ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ต้องการได้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของ Thai ESGX ในส่วนของวงเงินลดหย่อนที่ 2 จะต้องใช้สิทธิปรับเปลี่ยนหน่วย LTF ที่ตนถือครอง ณ วันที่ 11 มีนาคม 2568 ทั้งหมดไป Thai ESGX และต้องปรับเปลี่ยนให้ครบทุกกอง **ทุก บลจ.** หากไม่ครบจะไม่สามารถใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีวงใหม่ได้

กองทุนลดหย่อนภาษี ปี 68

เพิ่ม วงเงินลดหย่อนได้สูงสุด **1,400,000** บาท

RMF กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ	ThaiESG กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน	NEW! ThaiESGX กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ เงินลงทุนใหม่ สับเปลี่ยน LTF	
นโยบายการลงทุน			
ลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภท	ลงทุนสินทรัพย์ในประเทศกลุ่มความยั่งยืน ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV	ลงทุนสินทรัพย์ในประเทศกลุ่มความยั่งยืน ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV และลงทุนหุ้นไทยกลุ่มความยั่งยืน ไม่น้อยกว่า 65% ของ NAV	
สิทธิประโยชน์ทางภาษี			
ไม่เกิน 30% ของรายได้สูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท	ไม่เกิน 30% ของรายได้สูงสุดไม่เกิน 300,000 บาท	ไม่เกิน 30% ของรายได้สูงสุดไม่เกิน 300,000 บาท	วงเงินลดหย่อนรวมสูงสุด 500,000 บาท ปีที่ 1 (2568) : สูงสุด 300,000 บาท ปีที่ 2-5 (2569-2572) : สูงสุดปีละ 50,000 บาท
!! สิทธิพิเศษเฉพาะปีนี้เท่านั้น !! เปิดให้ลงทุน / สับเปลี่ยน ระหว่าง พ.ค. - มิ.ย. 68 วงเงินลดหย่อนนี้ ไม่นับรวมกับ ThaiESG และแยกวงเงิน ระหว่าง ลงทุนใหม่ และ สับเปลี่ยน LTF			
ไม่นับรวมวงเงินกลุ่มเกษียณ (ได้แก่ RMF, PVD, กบข., กอช., กองทุนสงเคราะห์ครูเอกชน, และประกันชีวิตแบบบำนาญ)			
เงื่อนไขการลงทุน			
ต้องลงทุนต่อเนื่องทุกปี (เว้นได้ไม่เกิน 1 ปี) ถือครองไม่น้อยกว่า 5 ปี และขายได้เมื่ออายุ 55 ปีบริบูรณ์	ถือครองไม่น้อยกว่า 5 ปี นับจากวันลงทุน (วันชนวัน)	ถือครองไม่น้อยกว่า 5 ปี นับจากวันลงทุน (วันชนวัน)	ไม่ขายและสับเปลี่ยน LTF ตั้งแต่วันที่ 12 มิ.ย. 68 เป็นต้นไป ต้องสับเปลี่ยนหน่วย LTF ทั้งหมดไป ThaiESGX (ทุกกอง ทุกบลจ.) ถือครองไม่น้อยกว่า 5 ปี นับจากวันที่สับเปลี่ยน LTF ไป ThaiESGX
เหมาะกับใคร			
ออมเงินเพื่อวัยเกษียณ	เห็นโอกาสเติบโตของธุรกิจที่เน้นความยั่งยืน	ต้องการวงเงินลดหย่อนเพิ่มขึ้นในปี 68	ต้องการโอน LTF ไป ThaiESGX พร้อมลดภาษีเพิ่ม

For Professional Use Only

การคัดเลือกหุ้นยั่งยืน และ จำนวนบริษัทใน ESG

For Professional Use Only

เกณฑ์ SET ESG Ratings



เกณฑ์คัดกรองเบื้องต้น

ต้องมีคุณสมบัติตามเกณฑ์ที่จะมีสิทธิ์เข้าร่วมประเมิน

- เช่น ไม่เข้าข่ายอาจถูกเพิกถอน
- ไม่อยู่ระหว่างฟื้นฟูกิจการ
- ไม่ถูกขึ้น SP จากการส่งงบล่าช้า
- ไม่ถูกขึ้นเครื่องหมาย CB, CS, CC, CF



เกณฑ์คะแนนจากแบบประเมิน

มีคะแนนในแต่ละมิติ E S G มากกว่าหรือเท่ากับ 50%



ประเมินและคำนวณน้ำหนักตามกลุ่มอุตสาหกรรม
สอดคล้องกับ Material Issues

ประเมินนโยบาย กลยุทธ์ กระบวนการ
และการติดตามวัดผล (เน้นที่กระบวนการ)



เกณฑ์คุณสมบัติ

- ต้องมีคุณสมบัติตามเกณฑ์ตลอดกระบวนการ
- เช่น ไม่ถูกหน่วยงานทางการตัดสินความผิดด้าน ESG
- ไม่ถูกขึ้นเครื่องหมาย CB, CS, CC, CF
- มีผล CGR ไม่น้อยกว่า 3 ดาว
- มีกำไรอย่างน้อย 3 ใน 5 ปีย้อนหลัง

Download
เกณฑ์และคู่มือ
การประเมินฯ ปี 2567

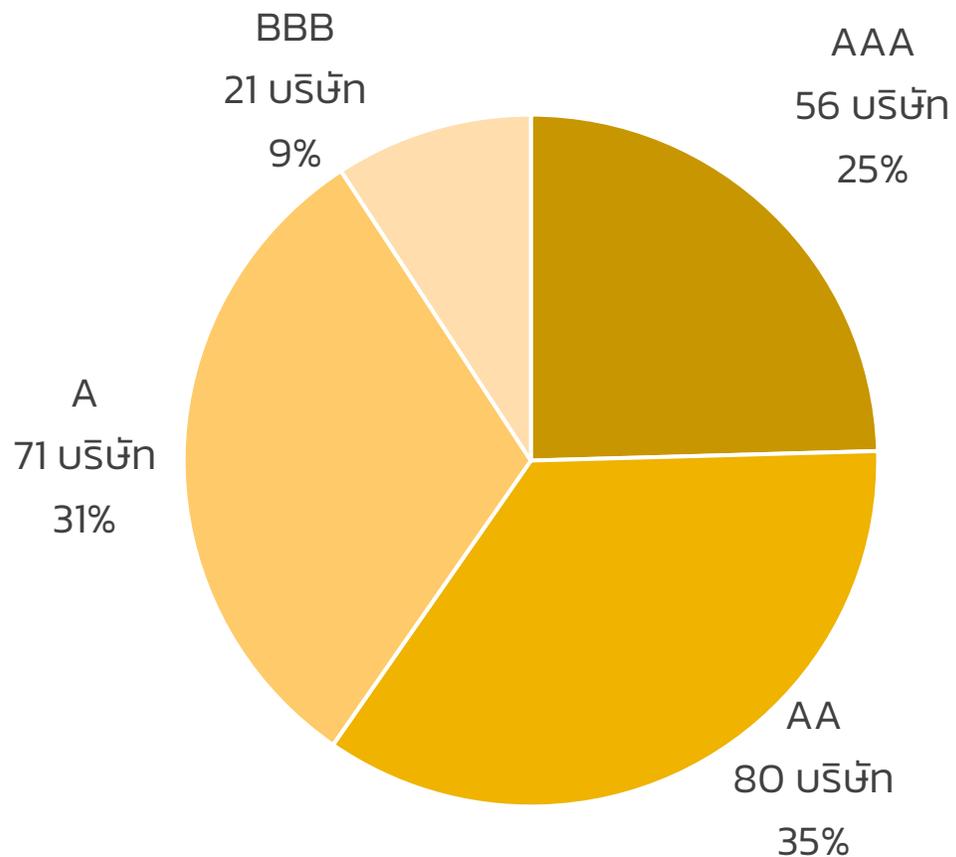
SET
เกณฑ์และคู่มือ
การประเมินการประเมินความยั่งยืน
ของบริษัทจดทะเบียน
ประจำปี 2567

จำนวนบริษัทที่มี ESG Rating

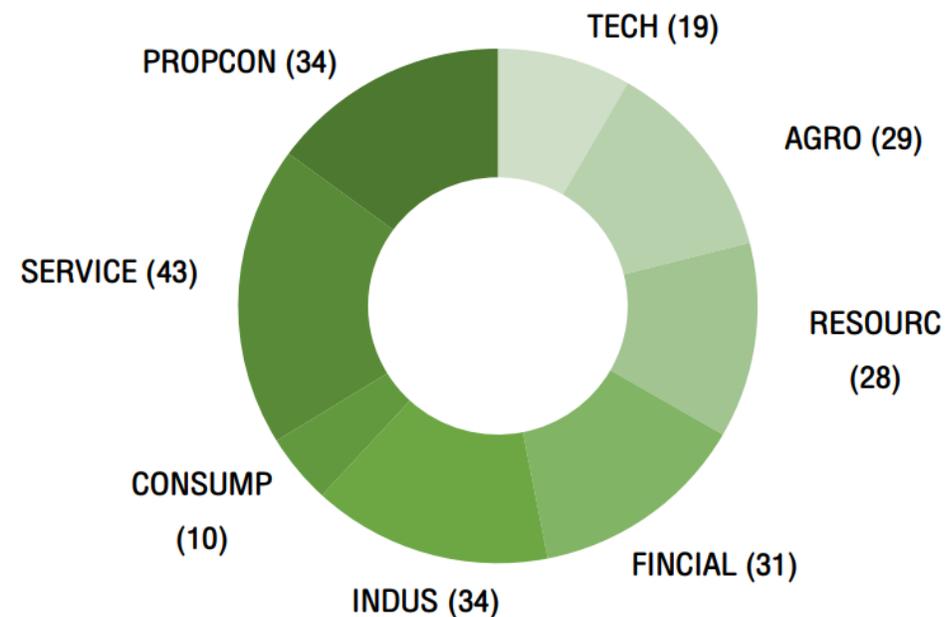
For Professional Use Only

ผลประเมินหุ้นยั่งยืน ปี 2567

จำนวนบริษัทในแต่ละ Rating (ทั้งหมด 228 บริษัท)

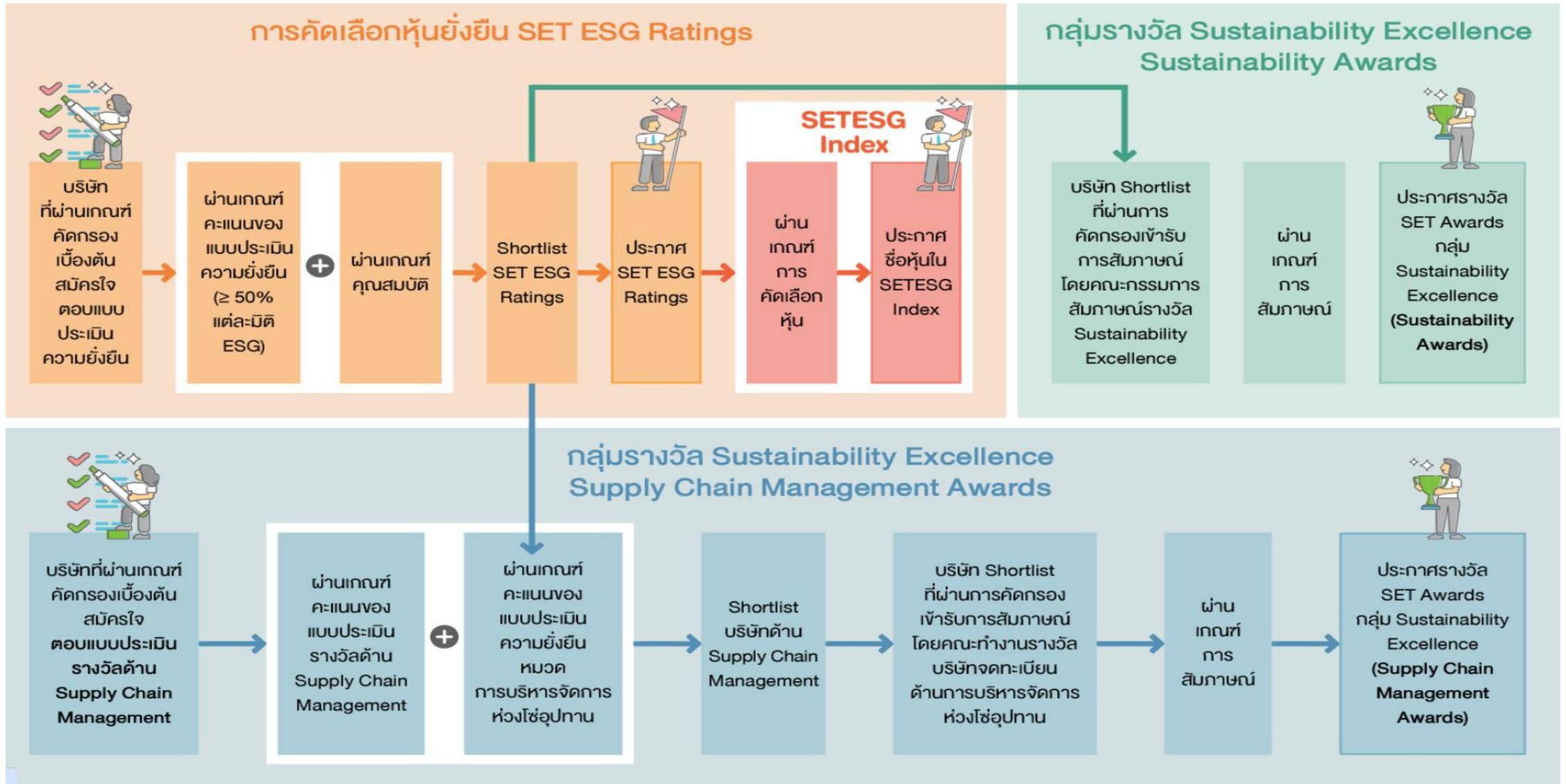


จำนวนบริษัทในแต่ละอุตสาหกรรม



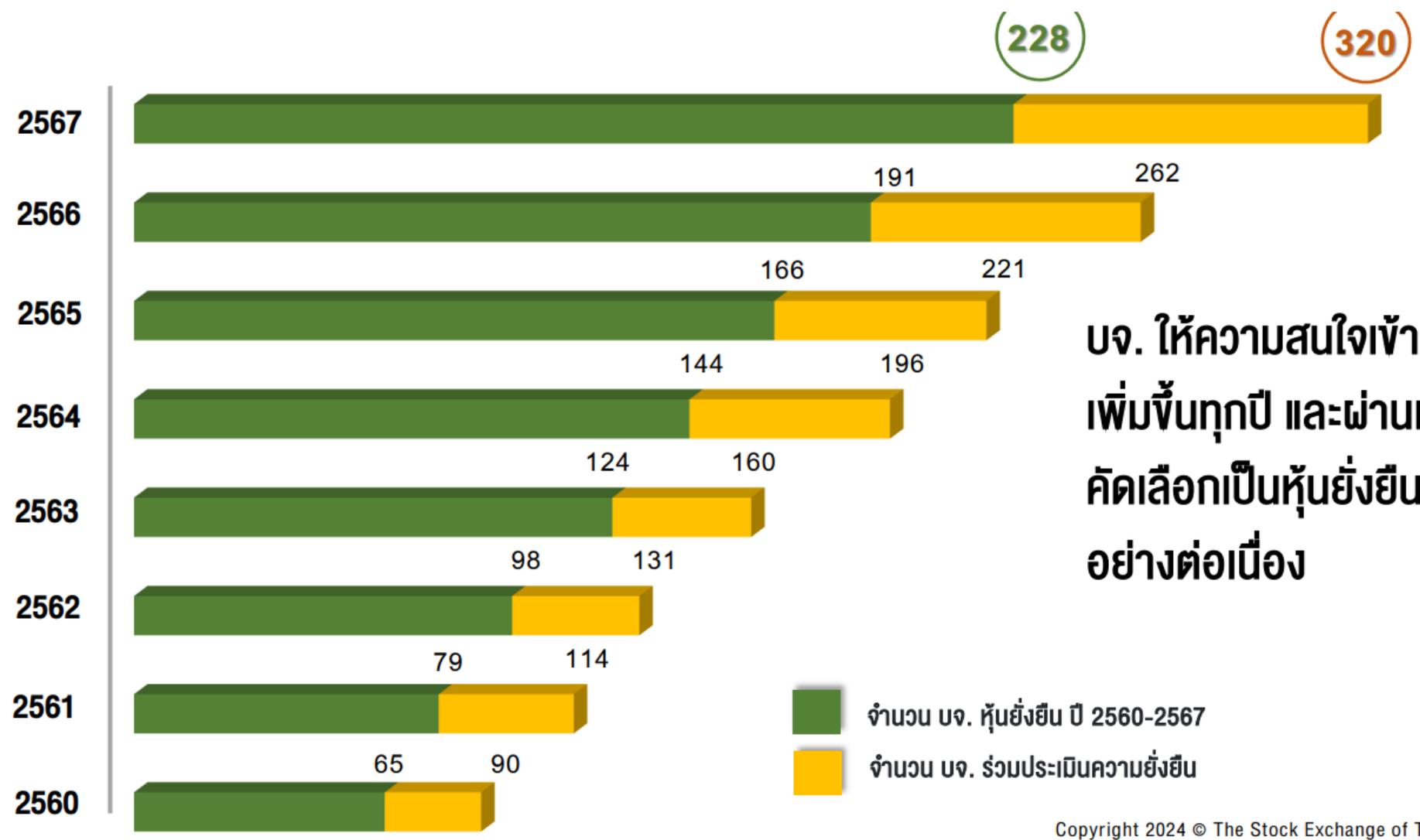
การประเมินความยั่งยืน

For Professional Use Only



จำนวน บจ. หุ้นยังยืนและ บจ. ที่ร่วมประเมิน

For Professional Use Only



บจ. ให้ความสนใจเข้าร่วมประเมิน
เพิ่มขึ้นทุกปี และผ่านเกณฑ์การ
คัดเลือกเป็นหุ้นยังยืนเพิ่มขึ้น
อย่างต่อเนื่อง

■ จำนวน บจ. หุ้นยังยืน ปี 2560-2567
■ จำนวน บจ. ร่วมประเมินความยั่งยืน

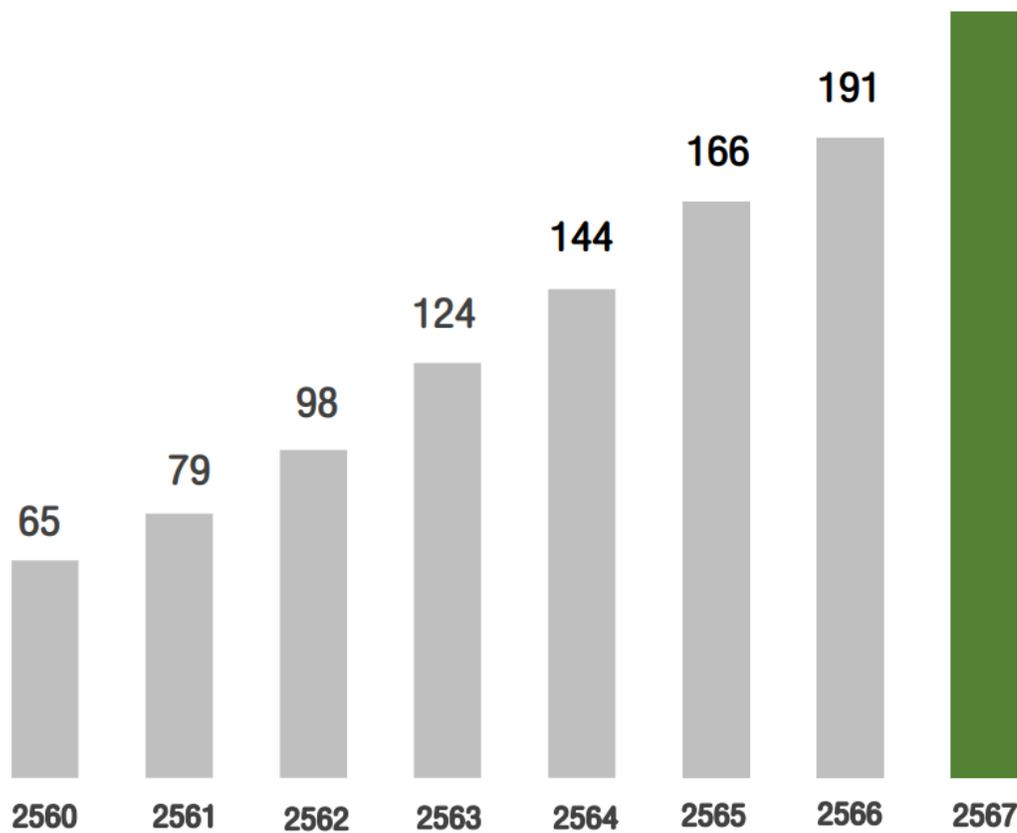
Copyright 2024 © The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

จำนวน บจ. หุ่นยนต์และ บจ. ที่ร่วมประเมิน

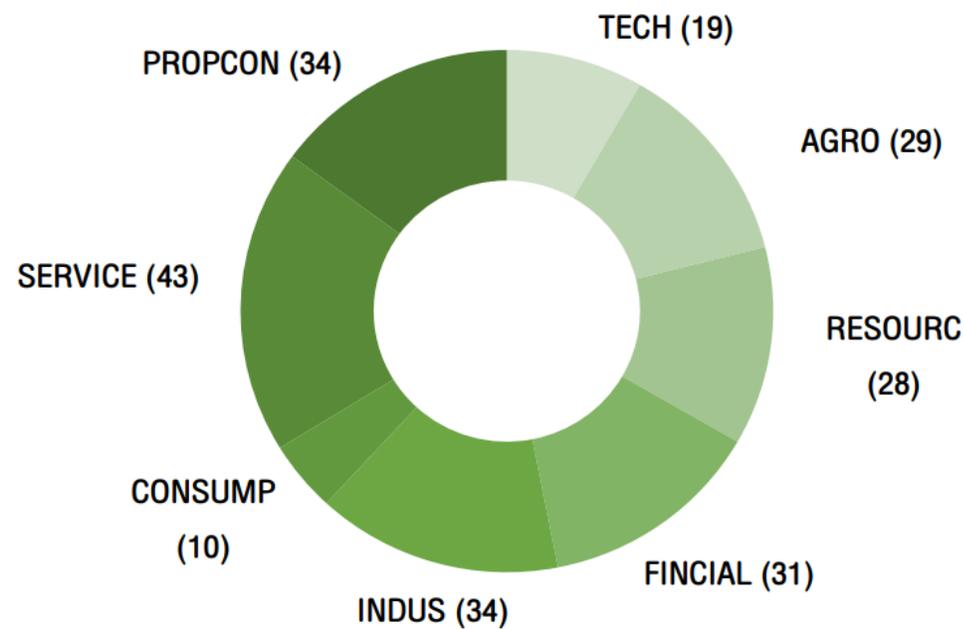
For Professional Use Only

จำนวนบริษัทจดทะเบียนที่อยู่ในหุ่นยนต์
ปี 2560-2567

228 บจ.



จำนวนบริษัทจดทะเบียนใน SET ESG Ratings ปี 2567
ตามกลุ่มอุตสาหกรรม



Copyright 2024 © The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



SETESG Index

SETESG Index

ดัชนี SETESG เป็นดัชนีที่สะท้อนการเคลื่อนไหวราคาของกลุ่มหลักทรัพย์ของ บริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ซึ่งพิจารณาปัจจัย ESG ของบริษัท ในการตัดสินใจลงทุนควบคู่ไปกับการวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินของบริษัท

Index Performance - Since Inception



หุ้นที่จะเป็นองค์ประกอบของดัชนี SETESG ต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้



- SETESG Index ไม่จำกัดจำนวนหุ้นในดัชนี และทบทวนรายชื่อหุ้นในดัชนีทุกครึ่งปี
- วิธีการคำนวณ: คำนวณแบบ Market Capitalization Weight โดยจำกัดน้ำหนักของแต่ละหุ้นไม่เกิน 5% ทุกไตรมาส

กองทุนรวมตราสารทุน

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีทีโอพี 25 หุ้นไทยเพื่อความยั่งยืน (MT25-ThaiESG)

กองทุนรวมผสม

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีเพิลิกซ์เบิลไทยเพื่อความยั่งยืน (MFLEX-ThaiESG)

ลงทุนในประเทศ เพื่อส่งเสริมสนับสนุนการลงทุนในกิจการหรือโครงการที่มีความโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม (E) หรือด้านความยั่งยืน (E S G)

- ▶ เป็นลงทุนในหุ้นในตลาด SET / MAI ที่มีความโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม หรือด้านความยั่งยืน 25 บริษัทแรกๆ ที่เข้าหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกหลักทรัพย์
- ▶ เหมาะกับผู้ลงทุนที่เน้นผลตอบแทนในระยะยาว สามารถรับความเสี่ยงและความผันผวนจากราคาหุ้นได้
- ▶ เป็นลงทุนในหุ้นในตลาด SET / MAI , ตราสารหนี้ และอื่นๆ ที่มีความโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม หรือด้านความยั่งยืน
- ▶ เหมาะกับผู้ลงทุนที่เน้นผลตอบแทนในระยะยาว โดยคาดหวังผลตอบแทนที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป และสามารถรับความเสี่ยงและความผันผวนจากราคาหุ้นได้

วัตถุประสงค์ของกองทุน

- จัดตั้งขึ้นเพื่อส่งเสริมให้ประชาชนมีการออมระยะยาวมากขึ้น
- เพื่อส่งเสริมการลงทุนเพื่อความยั่งยืนของประเทศไทย และสนับสนุนการลงทุนในกิจการในประเทศที่จะขับเคลื่อนการพัฒนาที่ยั่งยืนของประเทศ

เงื่อนไขการลงทุน

- ผู้ลงทุนต้องลงทุนให้ครบเงื่อนไขการถือครอง 8 ปี (นับแบบวันชนวัน) ผู้ลงทุนจึงจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามเงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนด

สรุปสาระสำคัญของ MFC Thailand ESG Fund

For Professional Use Only

	กองทุนรวมตราสารทุน	กองทุนรวมผสม
ชื่อกองทุน	กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีทีโอพี 25 หุ้นไทย เพื่อความยั่งยืน (MT25-ThaiESG)	กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีเฟล็กซ์เบิลไทย เพื่อความยั่งยืน (MFLEX-ThaiESG)
ประเภทกองทุน	กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thailand ESG Fund)/ กองทุนรวมเพื่อความยั่งยืน (SRI Fund)*	
Risk Level	6	5
การลงทุน	ลงทุนในประเทศ เพื่อส่งเสริมสนับสนุนการลงทุนในกิจการหรือโครงการที่มีความโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม (E) หรือด้านความยั่งยืน (E S G)	
สาระสำคัญของนโยบายการลงทุน	เน้นการลงทุนในหุ้นสามัญและ/หรือหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเป็นบริษัทที่เป็นองค์ประกอบของดัชนี SET ESG Index จำนวน 25 บริษัทแรกที่เข้าหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกหลักทรัพย์	กระจายการลงทุนในตราสารทุน และ/หรือตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝาก และอื่นๆ โดยกองทุนจะเป็นลงทุนในหลักทรัพย์ที่ผู้ออกเป็นภาครัฐไทยหรือกิจการที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทยที่เกี่ยวข้องทางด้านความยั่งยืน (Sustainability Project) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
กลยุทธ์การลงทุน	ESG Screening	ESG Screening
Benchmark	SETESG TRI 100%	SETESG TRI 50% + ThaiBMA ESG Bond Index 50%
ขนาดกองทุน	1,000 ล้านบาท	1,000 ล้านบาท
นโยบายจ่ายเงินปันผล	จ่ายปันผลไม่เกินปีละ 1 ครั้ง	จ่ายปันผลไม่เกินปีละ 1 ครั้ง
วันเวลาซื้อ-ขาย	ทุกวันทำการ 8.30 – 15.30 น.	
มูลค่าการซื้อขั้นต่ำ	ครั้งแรก 500 บาท ครั้งถัดไป 500 บาท	

หมายเหตุ: โปรดศึกษารายละเอียดต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีทีโอ 25 หุ้นไทยเพื่อความยั่งยืน (MT25-ThaiESG)

For Professional Use Only

นโยบายการลงทุน

ลงทุนในตราสารทุนที่ผู้ออกเป็นภาครัฐไทยหรือกิจการที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV โดยจะลงทุนในหลักทรัพย์อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างดังต่อไปนี้

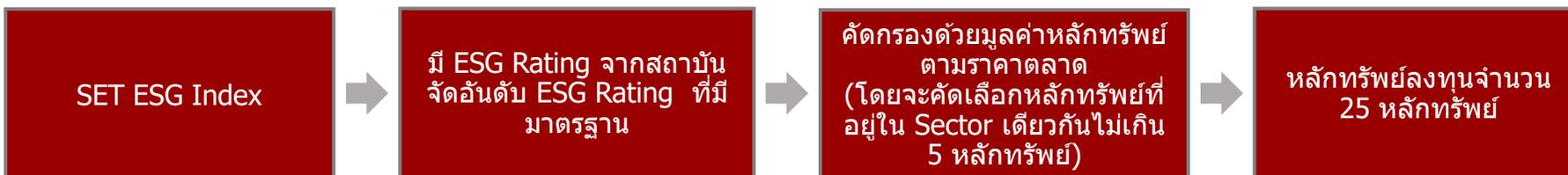
1. หุ้นจดทะเบียนใน SET และ/หรือ mai ที่มีความโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม (Environment) หรือด้านความยั่งยืน (Environmental, Social and Governance: ESG) และ/หรือ
2. หุ้นจดทะเบียนใน SET และ/หรือ mai ที่มีเป้าหมายเพื่อลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

กองทุนจะมุ่งเน้นการลงทุนในหุ้นเต็มอัตรา (Fully Invested) ตลอดเวลา โดยจะลงทุนในหุ้นสามัญและ/หรือหุ้นบริษัทย่อยของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเป็นบริษัทที่เป็น **องค์ประกอบของดัชนี SET ESG Index จำนวน 25 บริษัทแรก** ที่เข้าหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกหลักทรัพย์

- มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization)
- การเปิดเผยข้อมูลด้านการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG)
- ได้รับ ESG Rating Scores จากสถาบันการจัดอันดับ ESG Ratings ที่เป็นอิสระ อาทิเช่น THSI, Refinitiv, S&P Global, MSCI ESG Rating, Sustainalytics, Arabesque S-Ray ESGBook เป็นต้น และสถาบันจัดอันดับอื่นๆ ที่ได้มาตรฐานในอนาคต
- การควบคุมการกระจุกตัวของหลักทรัพย์ในแต่ละอุตสาหกรรม (Sector)

โดยบริษัทจัดการจะทำการปรับเปลี่ยนรายชื่อหลักทรัพย์ปีละ 2 ครั้งในวันทำการแรกของเดือนมีนาคม และวันทำการแรกของเดือนกันยายน

หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกหลักทรัพย์



กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีเฟลิกซ์เบิลไทยเพื่อความยั่งยืน (MFLEX-ThaiESG)

For Professional Use Only

กระจายการลงทุนในตราสารทุน และ/หรือตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝาก โดยปรับสัดส่วนตามสถานะตลาด และดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

นโยบายการลงทุน

กระจายการลงทุนในตราสารทุน และ/หรือตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝาก ตลอดจนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นที่คณะกรรมการ ก.ล.ด. และ/หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด โดยกองทุนจะเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่ผู้ออกเป็นภาครัฐไทยหรือกิจการที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทยที่มีส่วนในการส่งเสริมความยั่งยืน (Sustainability) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน



หุ้นที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนใน SET และ/หรือ mai

- มีความโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม (Environment) หรือด้านความยั่งยืน (Environmental, Social and Governance: ESG)
- มีเป้าหมายเพื่อลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก



ตราสารเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) ตราสารเพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) หรือตราสารส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability - linked bond)



พันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) พันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) หรือพันธบัตรหรือหุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability - linked bond)

ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในหรือไม่วิซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (derivatives) ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือผู้ออกต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) หรือตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated securities) และตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (unlisted securities) เว้นแต่เป็นหุ้นที่คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ส่งเสริมให้เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งผู้ออกหุ้นดังกล่าวอยู่ระหว่างการดำเนินการกระจายการถือหุ้นรายย่อยตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าด้วยการรับหุ้นสามัญหรือหุ้นบริวารสิทธิเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน รวมถึงตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

ในขนาดกองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ประเภท Token Digital ทั้งนี้ปัจจุบันยังเป็นหลักทรัพย์ที่ไม่สามารถลงทุนได้

ตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (ESG Bond) คือ ตราสารหนี้ที่ผู้ออกตราสาร มีวัตถุประสงค์ในการระดมทุนเพื่อนำเงินไปใช้ดำเนินธุรกิจ ภายใต้แนวคิดการเติบโตอย่างยั่งยืน ที่มุ่งพัฒนาทางด้านสังคม สิ่งแวดล้อม และการมีธรรมาภิบาลที่ดี (Environmental, Social and Governance หรือหลัก ESG)

ตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม
(Green Bond)

ตราสารหนี้ที่ระดมทุนเพื่อใช้ในโครงการที่เกี่ยวข้องกับการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

ตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน
(Sustainability Bond)

ตราสารหนี้ที่มีส่วนผสมทั้งการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและพัฒนาสังคม

ตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน
(Sustainability-linked Bond)

ตราสารหนี้ที่สามารถนำเงินไปใช้ในกิจการทั่วไปของบริษัท โดยอัตราดอกเบี้ยจะเชื่อมโยงกับความสำเร็จด้านความยั่งยืนที่ผู้ออกกำหนดเป็นเป้าหมายภายในระยะเวลาที่กำหนด

กองทุนรวมตราสารหนี้

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีตราสารภาครัฐไทยเพื่อความยั่งยืน (MSOV-ThaiESG)

ลงทุนในตราสารภาครัฐไทยเพื่อความยั่งยืน

- ▶ เน้นลงทุนในพันธบัตรหรือหุ้นกู้หรือตราสารเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) พันธบัตรหรือหุ้นกู้หรือตราสารเพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) หรือพันธบัตรหรือหุ้นกู้หรือตราสารส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability-linked bond)
- ▶ เหมาะกับผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนในตราสารภาครัฐไทย สามารถรับความเสี่ยงได้ในระดับปานกลางค่อนข้างต่ำ

วัตถุประสงค์ของกองทุน

- จัดตั้งขึ้นเพื่อส่งเสริมให้ประชาชนมีการออมระยะยาวมากขึ้น
- เพื่อส่งเสริมการลงทุนเพื่อความยั่งยืนของประเทศไทย และสนับสนุนการลงทุนในกิจการในประเทศที่จะขับเคลื่อนการพัฒนาที่ยั่งยืนของประเทศ

เงื่อนไขการลงทุน

- ผู้ลงทุนต้องลงทุนให้ครบเงื่อนไขการถือครอง 5 ปี (นับแบบวันชนวัน) ผู้ลงทุนจึงจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามเงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนด

นโยบายการลงทุน

ลงทุนในตราสารภาครัฐไทย เช่น ตั๋วเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย หรือพันธบัตรหรือตั๋วแลกเงินหรือตั๋วสัญญาใช้เงินหรือหุ้นกู้ ที่รัฐบาล หรือกระทรวงการคลัง หรือธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน และ/หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินภาครัฐไทยอื่นใดตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. อนุญาตให้กองทุนลงทุนได้ รวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี่ย หรือหุ้นกู้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี่ยแต่ไม่รวมถึงหุ้นกู้แปลงสภาพ ซึ่งเป็นพันธบัตรหรือหุ้นกู้หรือตราสารเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) พันธบัตรหรือหุ้นกู้หรือตราสารเพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) หรือพันธบัตรหรือหุ้นกู้หรือตราสารส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability-linked bond) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

Benchmark

1. ThaiBMA Government Bond ESG Index Net Total Return สัดส่วน 80%
2. ThaiBMA Short-term Government Bond Index Total Return สัดส่วน 20%

ชื่อ ขายคืนหน่วยลงทุน

วันเวลา	ทุกวันทำการ 08:30 – 15:30 น.
ขั้นต่ำครั้งแรก/ครั้งถัดไป	500 บาท
Settlement Date	T+2

วัตถุประสงค์การลงทุน
ที่เกี่ยวกับความยั่งยืน

ส่งเสริมการลงทุนเพื่อความยั่งยืนผ่านการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อความยั่งยืน เช่น พันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (green bond) พันธบัตรหรือหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน (sustainability bond) หรือพันธบัตรหรือหุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืน (sustainability-linked bond)

กลยุทธ์การลงทุน

ใช้กลยุทธ์แบบ **Positive Screening** โดยคำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมหรือด้านความยั่งยืน ประกอบกับการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร

กระบวนการวิเคราะห์
และการคัดเลือก
หลักทรัพย์

ใช้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่นำเชื่อถือต่างๆ เพื่อคัดเลือกตราสารที่จะลงทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การลงทุนของกองทุน รวมถึง**วิเคราะห์โครงการที่จะนำเงินลงทุนไปใช้** เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นโครงการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมหรือเพื่อความยั่งยืน รวมทั้งเกิดประโยชน์ต่อประเทศไทยอย่างแท้จริง

- **ความเสี่ยงจากการลงทุนแบบกระจุกตัวในหลักทรัพย์บางกลุ่มอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน**

เนื่องด้วยข้อจำกัดด้านกรอบการลงทุน ทำให้กองทุนมีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนที่มีการกระจายการลงทุนในหลายอุตสาหกรรม

- **ความเสี่ยงจากการพึ่งพาข้อมูลด้าน ESG จากแหล่งข้อมูลภายนอก**

เพื่อใช้ในการวิเคราะห์และคัดเลือกหลักทรัพย์ซึ่งอาจมีข้อมูลที่ไม่สมบูรณ์หรือไม่ถูกต้อง ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะค้นหาข้อมูลเพิ่มเติมจากรายงานประจำปี และรายงานความยั่งยืนของบริษัท เพื่อให้ข้อมูลที่นำมาใช้ในการวิเคราะห์มีความถูกต้องมากขึ้น

- **ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ที่อาจไม่เป็นไปตามกรอบการลงทุนด้านความยั่งยืนที่กองทุนกำหนด**

ตัวอย่างเช่น การลงทุนในตราสารทางการเงินประเภทต่างๆ ที่ผู้ออกหลักทรัพย์ไม่มีอำนาจควบคุม หรือกรณีคู่ค้าของผู้ออกหลักทรัพย์ (ผู้ขายสินค้า ผู้รับจ้าง และ/หรือผู้ให้บริการ) มีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกรอบการลงทุนด้านความยั่งยืน

- **ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องในหลักทรัพย์บางกลุ่มที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน**

โดยหลักทรัพย์ดังกล่าวอาจมีสภาพคล่องน้อยกว่าหลักทรัพย์ทั่วไป ทำให้ในบางขณะกองทุนอาจไม่สามารถซื้อหรือขายหลักทรัพย์บางตัวได้ในราคาหรือช่วงเวลาที่เหมาะสม ด้วยเงื่อนไขด้านความยั่งยืนที่กองทุนกำหนด

- **ความเสี่ยงด้าน ESG**

- ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม เช่น ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) ที่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจ ผลกระทบจากการขาดแคลนน้ำ (Water Scarcity) ที่มีต่อกระบวนการผลิตหรือบริการ การเก็บภาษีภาคอุตสาหกรรมหรือธุรกิจที่ปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ (Carbon Tax) ทำให้มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น มลพิษทางอากาศจากการก่อสร้างหรือจากโรงงานต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อชุมชนโดยรอบ เป็นต้น

- ความเสี่ยงด้านสังคม เช่น การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากร ความปลอดภัยของชุมชนและสังคม การละเมิดสิทธิมนุษยชนในห่วงโซ่อุปทาน การเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมการใช้ชีวิตของคนในสังคม ความเสี่ยงในการบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นต้น

- ความเสี่ยงด้านบรรษัทภิบาล เช่น กรณีที่องค์กรไม่เปิดเผยข้อมูลที่มีนัยสำคัญ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย ความเสี่ยงจากการเข้าไปลงทุนในประเทศที่มีปัญหาด้านคอร์รัปชัน ความบกพร่องในมาตรการกำกับดูแลภายในองค์กร การใช้ข้อมูลภายในที่ไม่เหมาะสม เป็นต้น

ข้อสงวนสิทธิ์

For Professional Use Only



Trust. Prosper.

รายงานฉบับนี้จัดทำขึ้นโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) (MFC) เพื่อวัตถุประสงค์ในการให้ข้อมูลแก่ผู้รับข้อมูลตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ โดยเฉพาะเจาะจงระหว่าง MFC และผู้รับข้อมูลเท่านั้น ข้อมูลดังกล่าว ไม่ใช่ข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณะ และมีได้เป็นการให้คำแนะนำทางธุรกิจ การเงิน การบัญชี กฎหมาย หรือการลงทุน ผู้รับข้อมูลไม่ควรนำข้อมูลไปใช้ในการตัดสินใจใดๆ โดยปราศจากการศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมหรือขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูล ความเห็น การวิเคราะห์ หรือการคาดการณ์ใดๆ ที่ปรากฏในรายงานฉบับนี้เป็นความเห็นของ MFC ณ วันที่ระบุเท่านั้น ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบ ทั้งนี้ MFC ไม่รับรองความถูกต้อง ความครบถ้วน หรือความทันสมัยของข้อมูล และจะไม่รับผิดชอบต่อความเสียหายใดๆ ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม ที่เกิดขึ้นจากการใช้ข้อมูลในรายงานนี้

รายงานฉบับนี้และเนื้อหาทั้งหมดถือเป็น ลิขสิทธิ์ของ MFC ห้ามทำซ้ำ ดัดแปลง เผยแพร่ แจกจ่าย หรือใช้ประโยชน์ในเชิงพาณิชย์ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนโดยไม่ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก MFC

สำหรับผู้ลงทุน:

เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลทั่วไปเท่านั้น มิใช่การเสนอขายหรือชักชวนให้ซื้อหรือขายหลักทรัพย์ใดๆ และมีใช้คำแนะนำในการลงทุนส่วนบุคคล

ข้อมูล ความเห็น การคาดการณ์ หรือบทวิเคราะห์ใดๆ ที่ปรากฏในเอกสารนี้เป็นเพียงความเห็นของ MFC ณ วันที่ระบุ และอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบ MFC ไม่รับประกันความถูกต้อง ความครบถ้วน หรือความทันสมัยของข้อมูล และไม่รับผิดชอบต่อความเสียหายใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ข้อมูลดังกล่าว ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม

ผู้ลงทุนควร ใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบ ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม และพิจารณาความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องก่อนตัดสินใจลงทุน โดย MFC แนะนำให้ปรึกษา ผู้แนะนำการลงทุนที่ได้รับอนุญาต หรือผู้เชี่ยวชาญด้านการเงินก่อนการดำเนินการใดๆ

เอกสารฉบับนี้เป็นลิขสิทธิ์ของ MFC ห้ามทำซ้ำ ดัดแปลง เผยแพร่ หรือใช้ประโยชน์ในเชิงพาณิชย์โดยไม่ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก MFC



Trust. Prosper.

MFC Asset Management PCL.

199 Column Tower Bldg. G & 21-23 Fl.
Ratchadaphisek Rd. Khlong Toei, Khlong Toei,
Bangkok 10110, Thailand