

สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้ร่วมทุน 2 ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

ชื่อนโยบายการลงทุน : นโยบายตราสารหนี้ (RTTWO)

ประเภทนโยบาย : นโยบายตราสารหนี้

นโยบายนี้เป็นนโยบายที่ไม่ได้เสนอขายในปัจจุบัน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

48/16-17 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 9 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 02 633 6000 Website : www.tiscoasset.com



นโยบายนี้เหมาะกับใคร

นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนสูงกว่าเงินฝาก ยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้น แต่มีความเสี่ยงที่อาจมีเงิน ไม่พอใช้หลังเกษียณได้

นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนสูง

ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบายและความเสี่ยงของกองทุนนี้

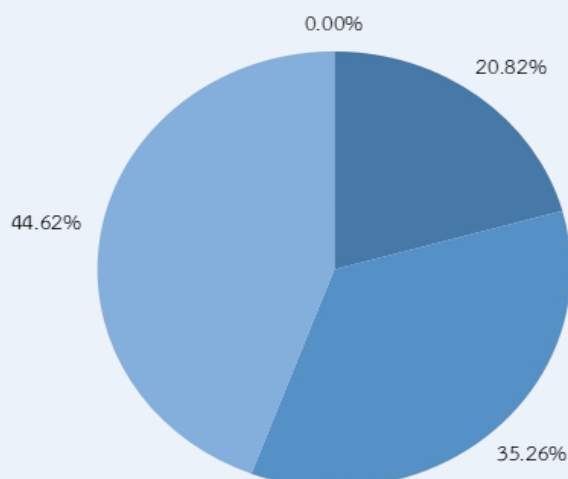
- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

ภาพรวมประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

- ลงทุนในเงินฝาก และตราสารหนี้ทั่วไป (ทั้งภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และภาคเอกชน)



- กลุ่ม 1 : เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก 3,389.42 ล้านบาท
- กลุ่ม 2 : ตราสารหนี้ภาครัฐไทย 5,739.92 ล้านบาท
- กลุ่ม 3 : ตราสารหนี้หรือตราสารอื่นที่มีความเสี่ยงบางส่วนคล้ายตราสารหนี้ 7,263.76 ล้านบาท
- กลุ่ม 5 : REIT/Infra Fund/FIF และอื่นๆ 0.00 ล้านบาท

รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น 16,393.10 ล้านบาท

รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 16,277.83 ล้านบาท

ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

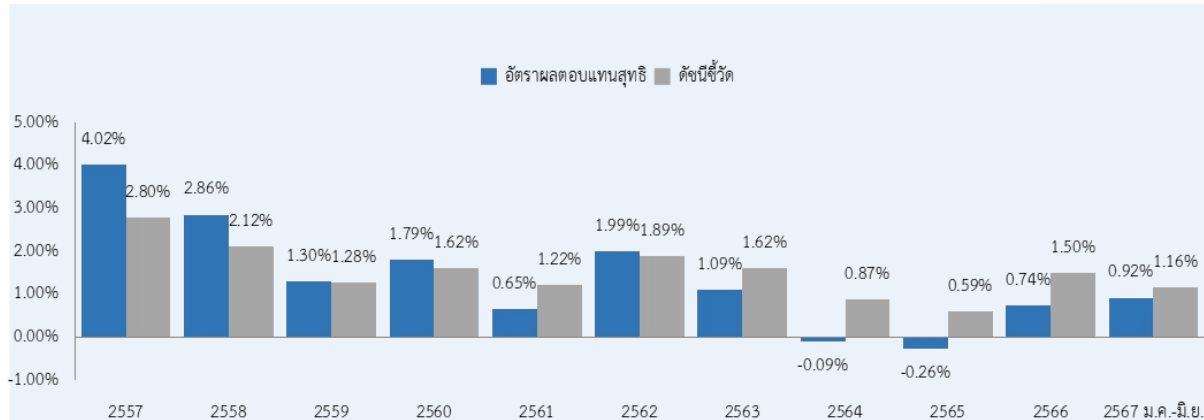
ชื่อทรัพย์สิน	Credit Rating	% ของ NAV
1 พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 25	Baa1	14.30
2 พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ให้กู้ต่อในปีงบประมาณ พ.ศ. 2559 ครั้งที่ 1	Baa1	4.60
3 พันธบัตรรัฐบาลในปีงบประมาณ พ.ศ. 2563 ครั้งที่ 18	Baa1	3.79
4 พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2564 ครั้งที่ 11	Baa1	3.50
5 พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้เงินกู้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2554 ครั้งที่ 1	Baa1	2.28

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 ทั้งนี้ สามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่คณะกรรมการกองทุน



ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต*



หมายเหตุ : ในปี 2567 แสดงอัตราผลตอบแทนสุทธิสะสมตามระยะเวลา ไม่คำนวณเป็นอัตราต่อปี (ไม่ Annualized) ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการวัดผลการจัดการกองทุนของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC)

1. ดัชนีชี้วัดคำนวณมาจาก

- 35% ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ยของ 4 ธนาคาร ได้แก่ BBL, KBANK, SCB และ KTB ซึ่งเป็นอัตราที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพึงได้รับ
- 35% ของอัตราผลตอบแทนของ ThaiBMA Zero Rate Return Government Bond Index ที่มีอายุ 1 ปี
- 30% ของอัตราผลตอบแทนของ ThaiBMA MTM Corporate Bond (A- up) Sub Group 1 ($1 < TTM \leq 3$)

2. ความผันผวนของการดำเนินงาน (Standard Deviation) ย้อนหลัง 3 ปี ตามปีปฏิทิน (3-year annualized ex-post SD) คือ 0.83% ต่อปี

3. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tracking Error : TE) -



ความเสี่ยงจากการลงทุน

ความเสี่ยงของนโยบายตราสารหนี้ อาจเกิดขึ้นได้จาก

- ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)
- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)
- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk)
- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน (Exchange Rate Risk)
- ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ (Country and Political Risk)
- ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk)
- ความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Leverage Risk)

(สามารถอ่านคำอธิบายเพิ่มเติมได้จากท้ายรายงานฉบับนี้)

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบายของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))	
- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management fee)	อัตราที่เก็บจริง 0.70% ต่อปีของ NAV อัตราสูงสุด 0.70% ต่อปีของ NAV
- ค่าใช้จ่ายรวม (Total Expense)	อัตราที่เก็บจริง 0.844% ต่อปีของ NAV อัตราสูงสุด 0.844% ต่อปีของ NAV
การลงทุนผ่านกองทุนรวม	☐ มี ☒ ไม่มี
การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (Total Expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ.เดียวกัน	☐ มี ☒ ไม่มี
หมายเหตุ : - ค่าธรรมเนียมการจัดการเป็นอัตราที่ยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม	

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง
ไม่มี

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน	
ค่าธรรมเนียมการออกรหัส E-Provident Fund	ยกเว้นค่าธรรมเนียม
ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน	500 บาทต่อปี
ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด - ครั้งแรก - ค่าธรรมเนียมรายงวด	500 บาท 100 บาทต่องวด
ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน	ยกเว้นค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ

ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน	ฝ่ายการตลาดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด 48/16-17 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 9 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 02 633 6161 (วันทำการ จันทร์-ศุกร์ เวลา 08.30 – 17.00 น.) Website: www.tiscoasset.com Email: tasset_pvd@tisco.co.th
ช่องทางศึกษาข้อมูลการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน	ศึกษาข้อมูลนโยบายการลงทุน ระยะเวลาและช่องทางการเปลี่ยนนโยบายได้ที่กรรมการกองทุน หรือบริษัทจัดการ หรือระบบ e-Provident Fund (ทั้งนี้ เป็นไปตามเงื่อนไขการเปิดให้บริการของบริษัทนายจ้าง)
ช่องทางการออม	สอบถามเรื่องคงเงิน/รับเงินเป็นงวด/โอนย้ายกองทุนไปยัง RMF for PVD หรืออื่นๆ ได้ที่ หน่วยงานลูกค้าสัมพันธ์ 02 633 6161 (วันทำการ จันทร์-ศุกร์ เวลา 08.30 – 17.00 น.)

เอกสารฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC)
ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

คำอธิบายเพิ่มเติมเรื่องความเสี่ยง

- ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ยได้ตามระยะเวลาที่กำหนด
- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่กองทุนไม่สามารถจำหน่ายตราสารนั้นๆ ได้ในราคาที่เหมาะสมหรือภายในระยะเวลาที่ต้องการ
- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากราคาหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่กองทุนลงทุนได้รับผลกระทบจากความผันผวนของปัจจัยทางเศรษฐกิจต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะอุตสาหกรรม การเมือง ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน สภาพคล่องในตลาดเงิน การปรับตัวของราคาสินค้าที่เป็นปัจจัยในการผลิต หรือเกิดสงคราม เป็นต้น
- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน (Exchange Rate Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินสกุลหนึ่งเมื่อเทียบกับเงินอีกสกุลหนึ่ง เนื่องจากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศที่มีการซื้อขายในรูปสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งจะทำให้ผลตอบแทนที่ได้รับมีความไม่แน่นอนเนื่องจากต้องแลกเปลี่ยนเงินสกุลเงินตราต่างประเทศที่กองทุนไปลงทุนมาเป็นเงินสกุลบาท
- ความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ (Country and Political Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากเสถียรภาพทางการเมือง เศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุนของประเทศต่างๆ ที่กองทุนได้ลงทุนไว้
- ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk) คือ ความเสี่ยงที่กองทุนไม่สามารถนำเงินลงทุนและผลตอบแทนกลับประเทศได้ครบถ้วนตามที่คาดไว้ได้
- ความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Leverage Risk) คือ ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) และเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) ทั้งนี้สำหรับระยะเวลาและสัดส่วนในการลงทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงนั้นจะขึ้นกับการคาดการณ์แนวโน้มในอนาคตของบริษัทจัดการ ซึ่งอาจไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงได้ทั้งหมด รวมถึงความเสี่ยงจากการที่ราคาของสินทรัพย์อ้างอิงเคลื่อนไหวในทางตรงกันข้ามกับที่คาดการณ์ไว้ ซึ่งหากคาดการณ์ผิดพลาดทำให้เสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้น นอกจากนี้ สำหรับการลงทุนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน บริษัทจัดการจะพิจารณาจากสถานะตลาดในขณะนั้น กฎข้อบังคับ และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ทิศทางราคาหลักทรัพย์ อัตราดอกเบี้ย และสถานะอัตราแลกเปลี่ยน รวมถึงค่าใช้จ่ายในการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

5 Smart Step

ในการเป็นสมาชิก PVD



#TISCO Smart Retirement

Freedom
by TISCO PVD

"เช็kyอดเงิน" **ง่าย...ง่าย...**
"ดาวน์โหลดรายงาน
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ"
ด้วย Line Connect "Freedom by TISCO PVD"

✓ ลงทะเบียนก็ **ง่าย**
ด้วยข้อมูลให้บริการ และรหัสผ่าน
E-Provident Fund

✓ เข้าระบบก็ **ง่าย**
ด้วยบัตรประชาชน 4 หลักสุดท้าย



ข้อมูลอื่นๆ

www.tiscoasset.com | tasset_pvd@tisco.co.th | TISCO | My PVD My TISCO | 0-2633-6161