

สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ แอสเซท พลัส มาสเตอร์ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแอสเซท พลัส จำกัด

การเข้าร่วมการต่อต้านทุจริต :

ได้รับการรับรอง CAC

นโยบายตราสารทุน (ASPEQ)

กองทุนตราสารทุน

กองทุนที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ

ลงทุนในหน่วยลงทุน กองทุนเปิด แอสเซทพลัส ตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาวมีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายการลงทุนตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณมีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษารายได้ให้อยู่คงที่ ควรเลือกนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- ลงทุนในกองทุนปลายทาง : กองทุนเปิดแอสเซทพลัสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (ASP-ERF)
- กองทุนเปิดแอสเซทพลัสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ : กองทุนมีนโยบายการลงทุนในตราสารแห่งทุนโดยเฉลี่ยไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม โดยเน้นการลงทุนในหุ้นที่มีปัจจัยพื้นฐานดีและมีอัตราการเจริญเติบโตสูง เว้นแต่ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้และบริษัทจัดการได้แจ้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นดังกล่าวให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบ
 1. กรณีที่ราคาตลาดของหลักทรัพย์เกิดความผันผวนอย่างรุนแรงในช่วงใกล้วันสิ้นรอบบัญชีทำให้ไม่สามารถปรับสัดส่วนการลงทุนได้ทัน
 2. กรณีที่เกิดวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจและการเงินหรือมีปัจจัยในประเทศหรือนอกประเทศ ทำให้ไม่สามารถลงทุนได้ตามสัดส่วนที่กำหนดส่วนที่เหลือจะลงทุนในตราสารแห่งหนี้ และ/หรือเงินฝาก ตลอดจนหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ บริษัทจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) และตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน : มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่ยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนในหุ้นได้
- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนไปลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่สามารถลงทุนในระยะยาวโดยคาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
- สมาชิกที่อยากให้เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ

นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
- สมาชิกที่ต้องการสภาพคล่อง

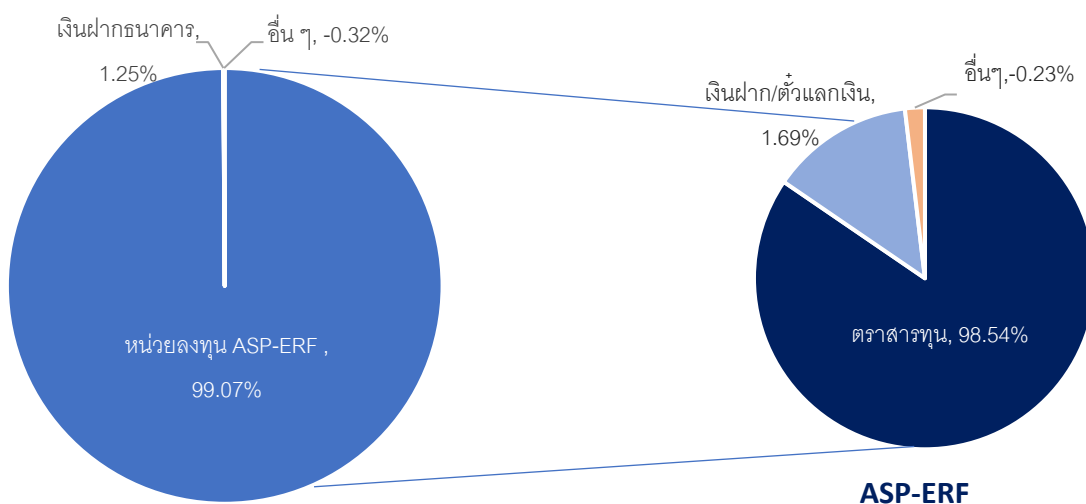


ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com
- บลจ.แอสเซท พลัส จำกัด Call Center 02-672-1111



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	credit rating	% ของ NAV
1. กองทุนเปิด แอสเซท พลัส ตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (ASP-ERF)	N/A	99.07
2. บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)	N/A	1.25

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ทั้งนี้ คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ website : www.assetfund.co.th

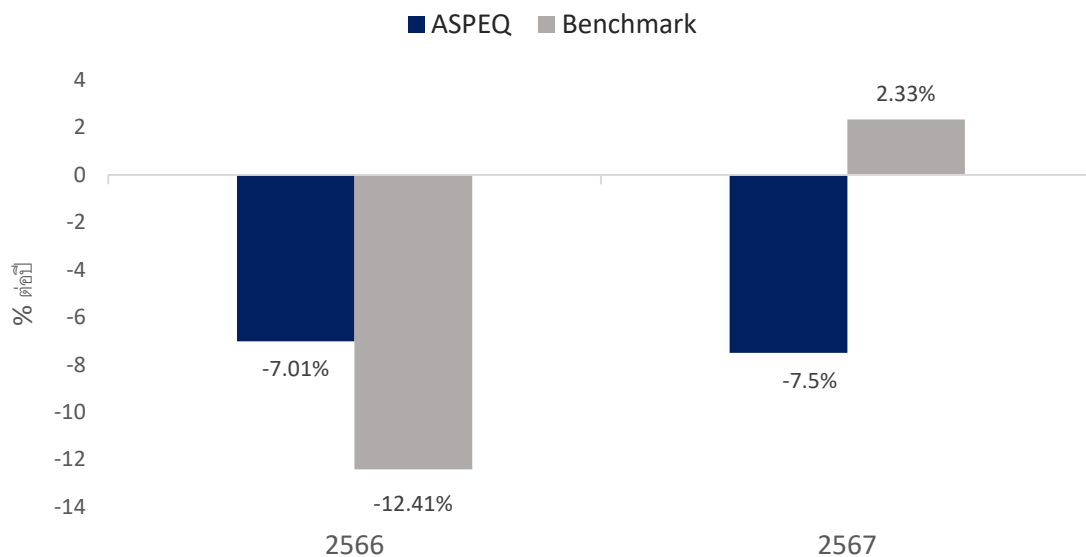


ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน : คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) ยกเว้น ในปีที่เกิดทะเบียนกองทุน
ผลการดำเนินงานจะแสดงตั้งแต่วันที่จดทะเบียนกองทุนจนถึงสิ้นปีปฏิทิน

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

อัตราผลตอบแทนสะสม (Cumulative)



หมายเหตุ : - วันที่เริ่มบริหารจัดการนโยบายการลงทุน : วันที่ 5 มกราคม 2566

1. ดัชนีชี้วัดคำนวณมาจาก : ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SETTRI) ในสัดส่วน 100%
2. ความผันผวนของการดำเนินงาน (standard deviation) คือ 5.14% ต่อปี
3. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tracking Error : TE) คือ N/A

ผลการดำเนินงานตามปีปฏิทิน (% ต่อปี)

ปี	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565	2566	2567
ผลตอบแทนกองทุน	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-7.01	-7.50
ผลตอบแทนตัวชี้วัด	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-12.41	2.33
ความผันผวน (Standard deviation) ของผลการดำเนินงาน	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	5.72	5.14
ความผันผวน (Standard deviation) ของตัวชี้วัด	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	2.60	3.62

ผลการดำเนินงานตามรอบปีกลุ่มย้อนหลัง (% ต่อปี)

	Year to Date (1 ม.ค. 67 – 31 ธ.ค. 67)	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	Since Inception (5 ม.ค. 66)
ผลตอบแทนกองทุน	-7.50	-7.50	N/A	N/A	N/A	-7.29
ผลตอบแทนตัวชี้วัด	2.33	2.33	N/A	N/A	N/A	-5.36
ความผันผวน (Standard deviation) ของผลการดำเนินงาน	5.14	5.14	N/A	N/A	N/A	5.41
ความผันผวน (Standard deviation) ของตัวชี้วัด	3.62	3.62	N/A	N/A	N/A	3.46

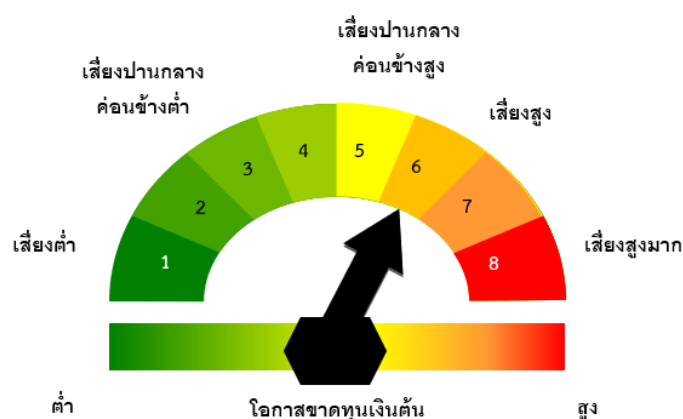


ความเสี่ยงจากการลงทุน

คำเตือนที่สำคัญ ที่ผู้ลงทุนควรรู้ก่อนการลงทุน

- นโยบายตราสารทุน มีความผันผวนของผลตอบแทนในระยะสั้นอาจขาดทุนได้ แต่ในระยะยาวผลตอบแทนสามารถชนะเงินเฟ้อได้
- ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ
 - ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk)
 - ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)
 - ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk)
 - ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)
 - ความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Leverage Risk)
 - ความเสี่ยงทางด้านการเมือง และเศรษฐกิจของประเทศที่กองทุนไปลงทุน (Country and Political Risk)
(สามารถอ่านคำอธิบายเพิ่มเติม ได้จากท้ายเอกสารฉบับนี้)

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี)) - ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) - ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses) (%ต่อปีของ NAV)	ยกเว้น อัตราที่เก็บจริง 0.0295
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน	0.0175% ต่อปีของ NAV (ไม่รวม VAT) โดยธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ (ตามที่จ่ายจริง)	เช่น ค่าเช็ค ค่าอากรแสตมป์ ค่าสอบบัญชี เป็นต้น
การลงทุนผ่านกองทุนรวม	☒ มี ☐ ไม่มี
การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) (%ต่อปีของ NAV)	☒ มี ☐ ไม่มี กองทุนเปิดแอสเซทพลัสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ สัดส่วนการลงทุน 99.07 อัตราที่เก็บจริง 1.7 อัตราสูงสุดไม่เกิน 5.35

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก	บลจ.แอสเซท พลัส จำกัด เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบ
---------------------------	--

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี)	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)	500 บาทต่อปี
ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี) - ครั้งแรก - ค่าธรรมเนียมรายงวด	500 บาท 100 บาทต่องวด
ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)	ไม่มี



ข้อมูลอื่นๆ

ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/
เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน

- คณะกรรมการกองทุนบริษัท
- บลจ. แอสเซท พลัส จำกัด
- Call Center 02-672-1111

ช่องทางศึกษาข้อมูล
การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน

- จำนวนครั้งในการเปลี่ยนนโยบายการลงทุนขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของแต่ละบริษัท สมาชิกสามารถติดต่อสอบถามคณะกรรมการกองทุนของบริษัทตนเองได้
- การขอเปลี่ยนนโยบายการลงทุน สมาชิกสามารถเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ 2 วิธี

- กรอกแบบฟอร์มและแจ้งให้คณะกรรมการกองทุน
- ระบบ online (Website : www.mfcfund.com หรือ

Mobile application : MFC Wealth)

ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของแต่ละบริษัท สมาชิกสามารถติดต่อสอบถาม
คณะกรรมการกองทุนของบริษัทตนเองได้

ช่องทางการออมต่อ

1. การคงเงินไว้ในกองทุน

คุณสมบัติ : สมาชิกที่ลาออกจากงาน

วัตถุประสงค์ : - เพื่อรอการโอนย้ายไปยังนายจ้างใหม่

- เพื่อรักษาสีทธิประโยชน์ทางภาษี
- เพื่อส่งเสริมการออมในระยะยาว

ระยะเวลา : ไม่จำกัด

การลงทุน : สมาชิกไม่ต้องส่งเงินสะสม นายจ้างไม่ต้องส่งเงินสมทบ
โดยเงินที่คงไว้ในกองทุนจะถูกนำไปลงทุนหาผลประโยชน์
ตามนโยบายการลงทุนที่สมาชิกเลือกไว้

ค่าธรรมเนียม : 500 บาทต่อปี(รวม VAT)

2. การโอนไป RMF

คุณสมบัติ : สมาชิกที่ลาออกจากงาน

วัตถุประสงค์ : - เพื่อรักษาสีทธิประโยชน์ทางภาษี

- เพื่อส่งเสริมการออมในระยะยาว

ระยะเวลา : ไม่จำกัด

การลงทุน : เงินที่โอนไป RMF จะถูกนำไปลงทุนหาผลประโยชน์
ตามนโยบายการลงทุนที่สมาชิกเลือกไว้

ค่าธรรมเนียม : ไม่มีค่าธรรมเนียมการโอน



ข้อมูลอื่นๆ

ช่องทางการออมต่อ

3. การขอรับเงินเป็นงวด

คุณสมบัติ : สมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพจากกองทุนด้วยเหตุเกษียณอายุ หรือออกจากงานเมื่อมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์และได้รับการยกเว้นภาษีแล้ว

วัตถุประสงค์ : เพื่อให้สมาชิกสามารถให้เงินในกองทุนเติบโตอย่างต่อเนื่อง และยังสามารถนำเงินมาใช้จ่ายได้ในแต่ละปี

ระยะเวลา : ไม่จำกัด

การลงทุน : สมาชิกไม่ต้องส่งเงินสะสม นายจ้างไม่ต้องส่งเงินสมทบ โดยเงินที่คงไว้ในกองทุนจะถูกนำไปลงทุนหาผลประโยชน์ ตามนโยบายการลงทุนที่สมาชิกเลือกไว้

ค่าธรรมเนียม : 500 บาท(รวม VAT) ครั้งแรกครั้งเดียว และรับเงินรายงวด ครั้งละ 100 บาท

คำอธิบายเพิ่มเติม

- **ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ประกอบการ(Business Risk)** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงความสามารถในการทำกำไรของบริษัท อาจเป็นเหตุให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวัง
แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : ผู้จัดการกองทุนมีหน้าที่วิเคราะห์สถานะทางการเงิน การบริหารของบริษัทที่ลงทุนรวมทั้งธุรกิจและอุตสาหกรรมประเภทเดียวกันของบริษัทนั้นๆอย่างต่อเนื่องเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว
- **ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ประกอบการ(Credit Risk)** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ประกอบการหนี้ไม่สามารถจ่ายเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด
แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะพิจารณาลงทุนในตราสารที่ผู้ออกมีความมั่นคง มีสถานะการเงินที่ดี และ/หรือบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ลงทุนได้
- **ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร(Market Risk)** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนราคาหรือผลตอบแทนโดยรวมของตราสารปรับตัวขึ้นลง โดยได้รับผลกระทบจากปัจจัยทางเศรษฐกิจ หรือภาวะตลาด เช่น การเมือง เศรษฐกิจ ความผันผวนของค่าเงิน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น
แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะกระจายการลงทุนโดยวิเคราะห์ข้อมูลของตราสารและสถานะการลงทุน ในขณะนั้น
- **ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ซื้อหรือขายตราสารไม่ได้ในระยะเวลาหรือราคาตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากโอกาสในการซื้อหรือขายตราสารมีจำกัด
แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะพิจารณาลงทุนในตราสารที่มีสภาพคล่องสูง ถึงปานกลาง เพื่อความคล่องตัวในการบริหารกองทุน
- **ความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า(Leverage Risk)** เนื่องจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอาจมีความผันผวนมากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้น หากกองทุนลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าย่อมทำให้สินทรัพย์สุทธิมีความผันผวนมากกว่าลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน(Underlying Asset) กรณีที่กองทุนลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวเพื่อป้องกันความเสี่ยง กองทุนจะผูกพันตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาป้องกันความเสี่ยง ซึ่งราคาด่วนใช้สิทธิอาจมากกว่า หรือน้อยกว่าราคาตลาดขณะนั้น ทั้งนี้ การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงนั้น อาจไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงได้ทั้งหมด และกรณีที่ผู้จัดการกองทุนคาดการณ์ผิด กองทุนอาจเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้น
แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : ผู้จัดการกองทุนจะวิเคราะห์สถานการณ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นไปในทิศทางที่ถูกต้อง เพื่อลดความเสี่ยงและเพื่อให้กองทุนมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้น โดยจะลงทุนในสัดส่วนที่เหมาะสมกับหลักทรัพย์ที่ต้องการป้องกันความเสี่ยง
- **ความเสี่ยงทางด้านการเมือง และเศรษฐกิจของประเทศที่กองทุนไปลงทุน(Country and Political Risk)** เนื่องจากกองทุนอาจจะมีการลงทุนในต่างประเทศ จึงอาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองและเศรษฐกิจได้
แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะกระจายการลงทุน โดยติดตามสถานการณ์ทางการเมืองและเศรษฐกิจอย่างใกล้ชิดและนำมาพิจารณาอย่างสม่ำเสมอ