

สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ แอสเซท พลัส มาสเตอร์ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแอสเซท พลัส จำกัด

การเข้าร่วมการต่อต้านทุจริต :

ได้รับการรับรอง CAC

นโยบายตราสารทุนต่างประเทศ

เน้นลงทุนหุ้นในดัชนีเอสแอนด์พี 500

(ASPSP500)

กองทุนที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ

ลงทุนในหน่วยลงทุน กองทุนเปิด แอสเซทพลัส เอสแอนด์พี 500 ชนิดสะสมมูลค่า



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาวมีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มากน่าจะจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายการลงทุนตราสารทุนเพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณมีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษารายได้ต้นให้อยู่ครบ ควรเลือกนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- ลงทุนในกองทุนปลายทาง : กองทุนเปิดแอสเซทพลัสเอสแอนด์พี 500 ชนิดสะสมมูลค่า (ASP-S&P500-A)
- กองทุนเปิดแอสเซทพลัสเอสแอนด์พี 500 ชนิดสะสมมูลค่า : กองทุนมีนโยบายเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Trust (SPDR S&P500 ETF) (กองทุนหลัก) ซึ่งเป็นกองทุนรวมอีทีเอฟ (Exchange Traded Fund) ประเภทกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป ซึ่งบริหารจัดการโดย State Street Global Advisors ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก (New York Stock Exchange, NYSE Arca) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนดังกล่าวมีนโยบายลงทุนในหุ้นที่เป็นส่วนประกอบของ S&P500 เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนใกล้เคียงกับผลตอบแทนของดัชนี S&P500 เงินลงทุนส่วนที่เหลือจะพิจารณาการลงทุนในเงินฝากระยะสั้นหรือตราสารที่เทียบเท่าเงินสด (near cash) ในต่างประเทศ ที่สถาบันการเงินในประเทศที่กองทุนได้ลงทุนเป็นผู้ออกเพื่ออำนวยความสะดวกในการลงทุนในต่างประเทศของกองทุน เช่น เพื่อบริการการลงทุน หรือเพื่อชำระค่าใช้จ่าย ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในต่างประเทศเป็นหลักโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนอาจจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสินทรัพย์สภาพคล่อง เงินฝาก ตลอดจนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นในประเทศตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ประกาศกำหนด กองทุนสามารถทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด โดยจะไม่ลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

นโยบายกองทุนหลัก : เน้นลงทุนในหุ้นที่เป็นส่วนประกอบของ S&P500 Index เพื่อมุ่งหวังผลตอบแทนของกองทุนก่อนหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของดัชนี S&P500 Index

คุณสามารถศึกษาข้อมูลกองทุนหลักได้ที่ : <https://us.spdrs.com/etf/spdr-sp-500-etf-SPY>

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน :

- กองทุนเปิดแอสเซทพลัสเอสแอนด์พี 500 ชนิดสะสมมูลค่า มุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามกองทุนหลัก (Passive Management)
- กองทุน SPDR Trust (SPDR S&P500 ETF)(กองทุนหลัก) มุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด (Index Tracking)

นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่ต้องการกระจายการลงทุนไปยังหลักทรัพย์ต่างประเทศและมุ่งหวังผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ โดยเงินลงทุนดังกล่าวต้องสามารถรับความเสี่ยงได้สูง และต้องการผลตอบแทนในระยะยาว
- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่กองทุนรวมไปลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่า
- สมาชิกที่สามารถลงทุนในระยะกลางถึงระยะยาว โดยคาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป

นโยบายนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
- สมาชิกที่ต้องการสภาพคล่อง

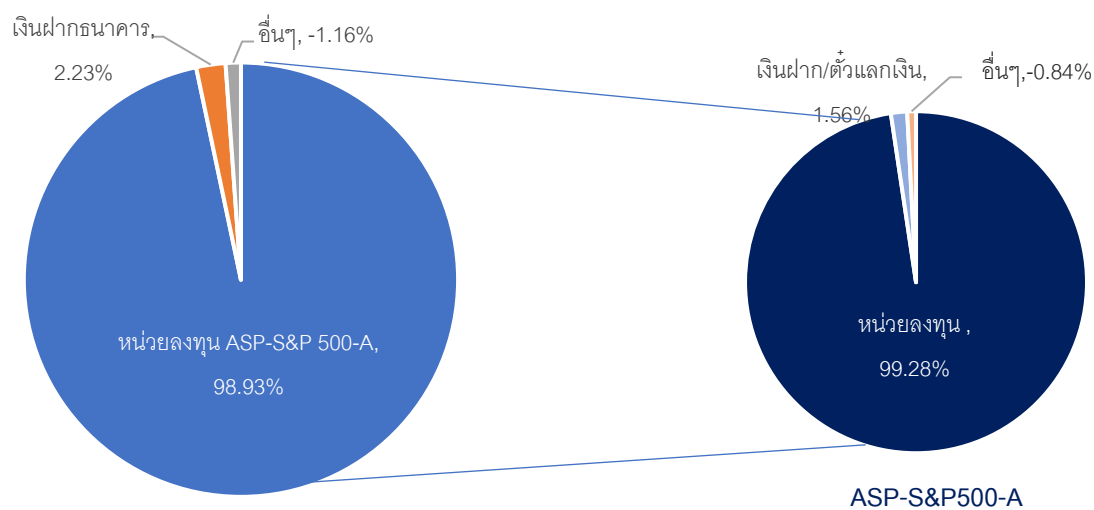


ทำอะไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- 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 แอสเซทพลัส เอสแอนด์พี 500 ชนิดสะสมมูลค่า (ASP-S&P500-A)	N/A	98.93
2. บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)	N/A	2.23

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

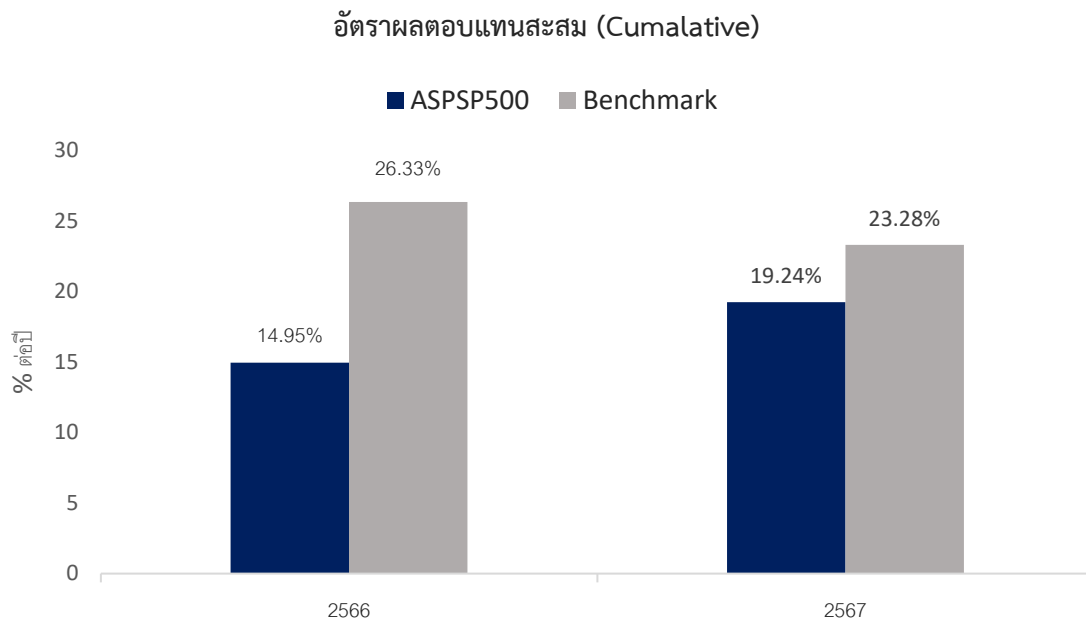
ทั้งนี้ คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ website : www.assetfund.co.th



ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน : คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) ยกเว้น ในปีที่เกิดทะเบียนกองทุน
ผลการดำเนินงานจะแสดงตั้งแต่วันที่จดทะเบียนกองทุนจนถึงสิ้นปีปฏิทิน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *



หมายเหตุ : - วันที่เริ่มบริหารจัดการนโยบายการลงทุน : วันที่ 5 มกราคม 2566

1. ดัชนีชี้วัดคำนวณมาจาก : ผลการดำเนินงานของกองทุน SPDR Trust S&P500 ETF ในสัดส่วน 100% โดยปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน
2. ความผันผวนของการดำเนินงาน (standard deviation) คือ 5.88% ต่อปี
3. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tracking Error : TE) คือ 1.81%

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	14.95	19.24
ผลตอบแทนตัวชี้วัด	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	26.33	23.28
ความผันผวน (Standard deviation) ของผลการดำเนินงาน	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	5.76	5.88
ความผันผวน (Standard deviation) ของตัวชี้วัด	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	3.40	4.32

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	19.24	19.24	N/A	N/A	N/A	17.18
ผลตอบแทนตัวชี้วัด	23.28	23.28	N/A	N/A	N/A	24.95
ความผันผวน (Standard deviation) ของผลการดำเนินงาน	5.88	5.88	N/A	N/A	N/A	5.80
ความผันผวน (Standard deviation) ของตัวชี้วัด	4.32	4.32	N/A	N/A	N/A	3.97

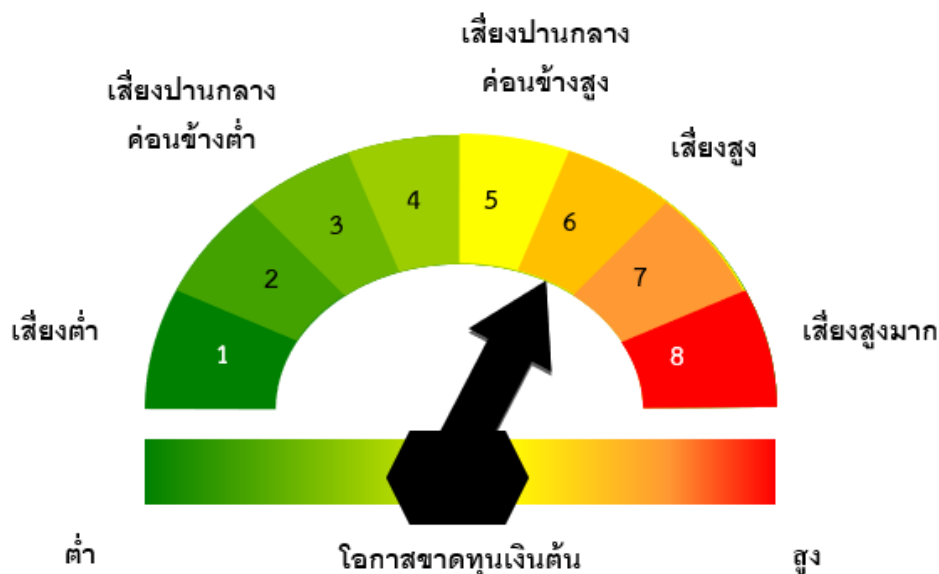


ความเสี่ยงจากการลงทุน

คำเตือนที่สำคัญ ที่ผู้ลงทุนควรรู้ก่อนการลงทุน

- นโยบายตราสารทุนต่างประเทศ มีความผันผวนของผลตอบแทนในระยะสั้นอาจขาดทุนได้ แต่ในระยะยาว ผลตอบแทนสามารถชนะเงินเฟ้อได้
- มีความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยนในบางขณะ/กองทุนมีนโยบายที่จะทำการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามความเหมาะสมสำหรับสถานการณ์ในแต่ละขณะ ซึ่งขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน
- ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ
 - ความเสี่ยงทางด้านการเมือง และเศรษฐกิจ (Country and Political Risk)
 - ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)
 - ความเสี่ยงจากการเข้าทำ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Leverage risk)
 - ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)
 - ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk)
 - ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)
 - ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation 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 0.0289
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน	0.0175% ต่อปีของ NAV (ไม่รวม VAT) โดยธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ (ตามที่จ่ายจริง)	เช่น ค่าเช่า ค่าอากรแสตมป์ ค่าสอบบัญชี เป็นต้น
การลงทุนผ่านกองทุนรวม	☒ มี ☐ ไม่มี
การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) (%ต่อปีของ NAV)	☒ มี ☐ ไม่มี กองทุนเปิดแอสเซทพลัสเอสแอนด์พี 500 ชนิดสะสมมูลค่า สัดส่วนการลงทุน 98.93 อัตราที่เก็บจริง 1.24 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 : สมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพจากกองทุนด้วยเหตุเกษียณอายุหรือออกจากงานเมื่อมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์และได้รับการยกเว้นภาษีแล้ว

วัตถุประสงค์ : เพื่อให้สมาชิกสามารถให้เงินในกองทุนเติบโตอย่างต่อเนื่องและยังสามารถนำเงินมาใช้จ่ายได้ในแต่ละปี

ระยะเวลา : ไม่จำกัด

การลงทุน : สมาชิกไม่ต้องส่งเงินสะสม นายจ้างไม่ต้องส่งเงินสมทบ โดยเงินที่คงไว้ในกองทุนจะถูกนำไปลงทุนหาผลประโยชน์ตามนโยบายการลงทุนที่สมาชิกเลือกไว้

ค่าธรรมเนียม : 500 บาท(รวม VAT) ครั้งแรกครั้งเดียว และรับเงินรายงวดครั้งละ 100 บาท

คำอธิบายเพิ่มเติม

- **ความเสี่ยงทางด้านการเมือง และเศรษฐกิจ(Country and Political Risk)** เนื่องจากกองทุนอาจจะมีการลงทุนในต่างประเทศ จึงอาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองและเศรษฐกิจได้
แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะกระจายการลงทุน โดยติดตามสถานการณ์ทางการเมืองและเศรษฐกิจอย่างใกล้ชิดและนำมาพิจารณาอย่างสม่ำเสมอ
- **ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน(Exchange Rate Risk)** เนื่องจากกองทุนนำเงินลงทุนซึ่งเป็นเงินบาทไปลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนหลักในสกุลเงินต่างประเทศ จึงอาจมีความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนทั้ง 2 สกุลเงินได้ กล่าวคือ หากค่าเงินบาทแข็งขึ้นจากวันที่กองทุนเข้าลงทุนเมื่อเทียบกับสกุลเงินต่างประเทศที่เข้าลงทุนนั้น (เช่น จาก 36.00 บาทต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ เป็น 35.50 บาทต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ) จะทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนเมื่อคำนวณเป็นสกุลเงินบาทน้อยลง ในทางตรงกันข้ามหากค่าเงินบาทมีค่าอ่อนลง (เช่น จาก 36.00 บาทต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ เป็น 36.50 บาทต่อ 1 ดอลลาร์สหรัฐ) จะทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนเมื่อคำนวณเป็นสกุลเงินบาทมากขึ้น
แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะบริหารความเสี่ยงด้านนี้ โดยพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า(Derivatives) ที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยนเงินระหว่างค่าสกุลเงินพื้นฐานที่ลงทุนกับค่าเงินบาท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการลงทุน(Hedging) ตามสภาวะการณ์หรือตามตามที่ผู้จัดการกองทุนเห็นสมควร เช่น ในกรณีบริษัทจัดการคาดการณ์ว่าค่าเงินดอลลาร์สหรัฐมีแนวโน้มอ่อนค่าลง บริษัทจัดการอาจพิจารณาลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน ในสัดส่วนที่ค่อนข้างมาก แต่หากค่าเงินดอลลาร์สหรัฐมีแนวโน้มแข็งค่าขึ้น บริษัทจัดการอาจพิจารณาไม่ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน หรืออาจลงทุนในสัดส่วนน้อย
- **ความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า(Leverage Risk)** เนื่องจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอาจมีความผันผวนมากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้น หากกองทุนลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าย่อมทำให้สินทรัพย์สุทธิมีความผันผวนมากกว่าลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน(Underlying Asset) กรณีที่กองทุนลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวเพื่อป้องกันความเสี่ยง กองทุนจะผูกพันตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาป้องกันความเสี่ยง ซึ่งราคาด่วนใช้สิทธิอาจมากกว่า หรือน้อยกว่าราคาตลาดขณะนั้น ทั้งนี้ การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงนั้น อาจไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงได้ทั้งหมด และกรณีที่ผู้จัดการกองทุนคาดการณ์ผิด กองทุนอาจเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้น
แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : ผู้จัดการกองทุนจะวิเคราะห์สถานการณ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นไปในทิศทางที่ถูกต้อง เพื่อลดความเสี่ยงและเพื่อให้กองทุนมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้น โดยจะลงทุนในสัดส่วนที่เหมาะสมกับหลักทรัพย์ที่ต้องการป้องกันความเสี่ยง
- **ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร(Credit Risk)** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถจ่ายคืนเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด
แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : ผู้จัดการกองทุนต่างประเทศจะทบทวนการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทที่ลงทุนอย่างสม่ำเสมอเพื่อลดความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระคืนเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ยได้ตามกำหนด

คำอธิบายเพิ่มเติม

- **ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร(Market Risk)** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนราคาหรือผลตอบแทนโดยรวมของตราสารปรับตัวขึ้นลง โดยได้รับผลกระทบจากปัจจัยทางเศรษฐกิจ หรือภาวะตลาด เช่น การเมือง เศรษฐกิจ ความผันผวนของค่าเงิน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น
แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : เนื่องจากกองทุนเปิดแอสเซทพลัสเอสแอนด์พี 500 เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Trust เป็นสัดส่วนใหญ่ของกองทุน ซึ่งผู้จัดการกองทุนของกองทุนต่างประเทศดังกล่าวจะทำการติดตามสภาพตลาด และวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านนี้อย่างสม่ำเสมอเพื่อลดความเสี่ยงด้านนี้
- **ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ซื้อหรือขายตราสารไม่ได้ในระยะเวลาหรือราคาตามที่กำหนดไว้ เนื่องจากโอกาสในการซื้อหรือขายตราสารมีจำกัด
แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : เนื่องจากกองทุน SPDR Trust สามารถซื้อขายได้ทุกวันทำการ จึงมีความเสี่ยงด้านนี้น้อย
- **ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ(Repatriation Risk)** เนื่องจากกองทุนที่มีการลงทุนในต่างประเทศจึงมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงต่างๆภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน กองทุนจึงอาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง และเศรษฐกิจได้
แนวทางการบริหารเพื่อลดความเสี่ยง : บริษัทจัดการจะดำเนินการบริหารความเสี่ยงประเภทนี้ โดยติดตามสถานการณ์ทางการเมืองและเศรษฐกิจอย่างใกล้ชิด รวมถึงนำข้อมูล Scoring ที่ได้จากแบบจำลองของทาง Bloomberg สำหรับแต่ละประเทศคู่ค้าที่บริษัทจัดการมีสัดส่วนการลงทุนมาพิจารณาอย่างสม่ำเสมอ