

สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อเบอร์ดีน มาสเตอร์พูล
ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อเบอร์ดีน มาสเตอร์พูล
ซึ่งจดทะเบียนแล้ว-ตราสารหนี้ (ABMP-FI)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน (ประเทศไทย) จำกัด



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน (ประเทศไทย) จำกัด
179 อาคารบางกอกซิดีทาวเวอร์ ชั้น 28 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
0 2352 3388 Email : ProvidentFund.Thailand@abrdn.com,
Email : client.services.th@abrdn.com



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอ ที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ



นโยบายนี้เหมาะกับใคร

ประเภทนโยบายการลงทุน	นโยบายการลงทุนนี้เหมาะกับใคร	นโยบายการลงทุนนี้ไม่เหมาะกับใคร
นโยบายตราสารหนี้	<ul style="list-style-type: none"> สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก ยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้นและความเสี่ยงที่อาจมีเงินไม่เพียงพอใช้จ่ายยามเกษียณได้ 	<ul style="list-style-type: none"> สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนสูง



ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

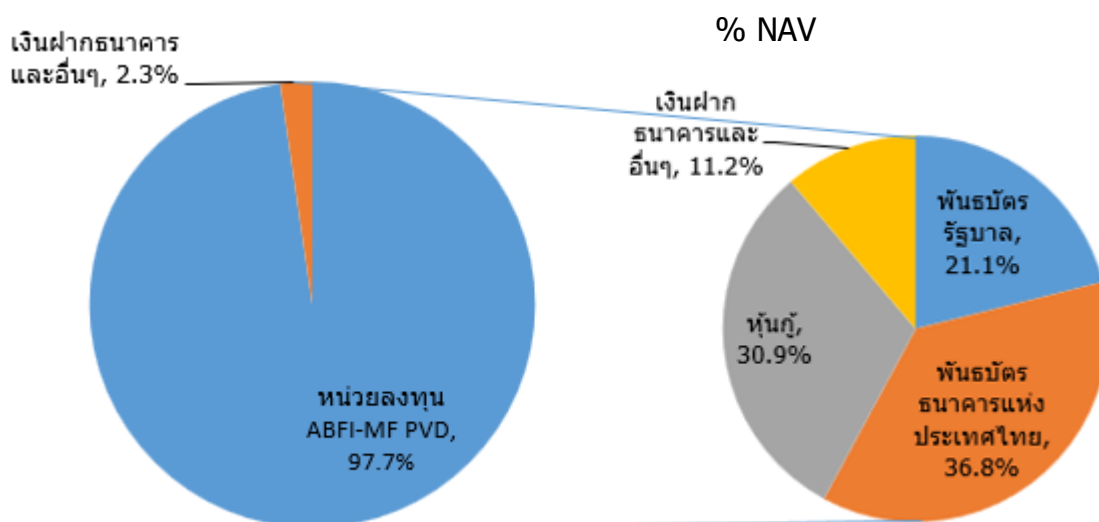
- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

- ลงทุนในหน่วยลงทุนของ-กองทุนเปิด อเบอร์ดีน ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ABFI-MF PVD) โดยกองทุนดังกล่าวลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินซึ่งสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนดให้กองทุนรวมตราสารหนี้ลงทุนได้ โดยจะลงทุนในตราสารแห่งนี้ภาครัฐ และ/หรือเงินฝาก และ/หรือตราสารแห่งนี้ภาคเอกชน โดยในกรณีของตราสารแห่งนี้ภาคเอกชนในขณะที่ลงทุนจะต้องได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือเป็นตราสารแห่งนี้ที่มีผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าววัล ผู้สลับหลัง

หรือค่าประกันที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) ทั้งนี้บุคคลดังกล่าวจะต้องเป็นการรับรองตลอดไป รับอวัลทั้งจำนวน สลากหลังโอนประเภทมีสิทธิไล่เบี่ยโดยไม่มีข้อกำหนดดลบล้างหรือจำกัดความรับผิดชอบของผู้สลากหลัง หรือค่าประกันต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนแบบไม่มีเงื่อนไข ส่วนที่เหลือกองทุนอาจทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน หรือลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาดอกผลอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างโดยวิธีอื่นใดตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุนหรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุญาตให้กองทุนลงทุนได้



ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

	ชื่อหลักทรัพย์	Credit Rating	% of NAV
1	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		36.8
2	พันธบัตรรัฐบาล		21.1
	<u>ตราสารหนี้ภาคเอกชน</u>		
3	บมจ. เบอรัล คุกเกอร์ จำกัด	A(ทริส)	4.2
4	บมจ.เอพี (ไทยแลนด์)	A-(ทริส)	4.2
5	บริษัท เอกชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด	A+/(ทริส)	3.4

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565

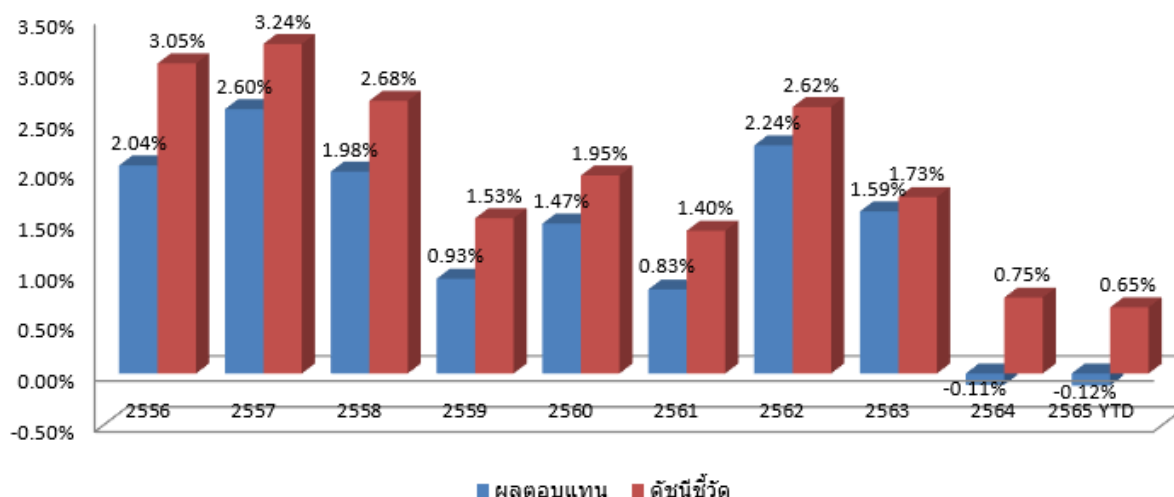
สัดส่วนการลงทุนแยกตามกลุ่มอุตสาหกรรม (%)	
* (ณ 30 ธ.ค. 65)	
ภาครัฐ/ภาคเอกชน	88.8
เงินฝากธนาคารและอื่นๆ	11.2
รวม	100.0
*รายละเอียดของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	

สามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมของ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ABFI-MF PVD) ได้ที่ <https://www.abrdn.com/th-th/investor/fund-centre>



ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *



หมายเหตุ : คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized)

1. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือการบริหารจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือเกณฑ์มาตรฐาน : 40% ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล MTM อายุ 1-3 ปีของThaiBMA, 40% ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของThaiBMA และ 20% ผลตอบแทนรวมของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน MTM ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ BBB+ ขึ้นไปอายุ 1-3 ปี ของThaiBMA

(ตัวชี้วัดก่อนวันที่ 1 ม.ค. 64 คือ 45% ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark to Market อายุ 1-3 ปี ของThaiBMA 45% ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้น ของThaiBMA และ10% ผลตอบแทนรวมของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชนที่คิดคำนวณจากข้อมูล Mark to Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับนำลงทุน (BBB+ขึ้นไป) อายุ 1-3 ปี ของThaiBMA

ตัวชี้วัดก่อนวันที่ 19 ส.ค. 62 คือ 45% ดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1-3 ปี ของThaiBMA 45% ดัชนีตราสารหนี้ภาครัฐระยะสั้นของThaiBMA และ 10% ดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับนำลงทุน (BBB+ขึ้นไป) อายุ1-3 ปี ของThaiBMA)

2. ความผันผวนของการดำเนินงาน (standard deviation) คือ 0.54 % ต่อปี

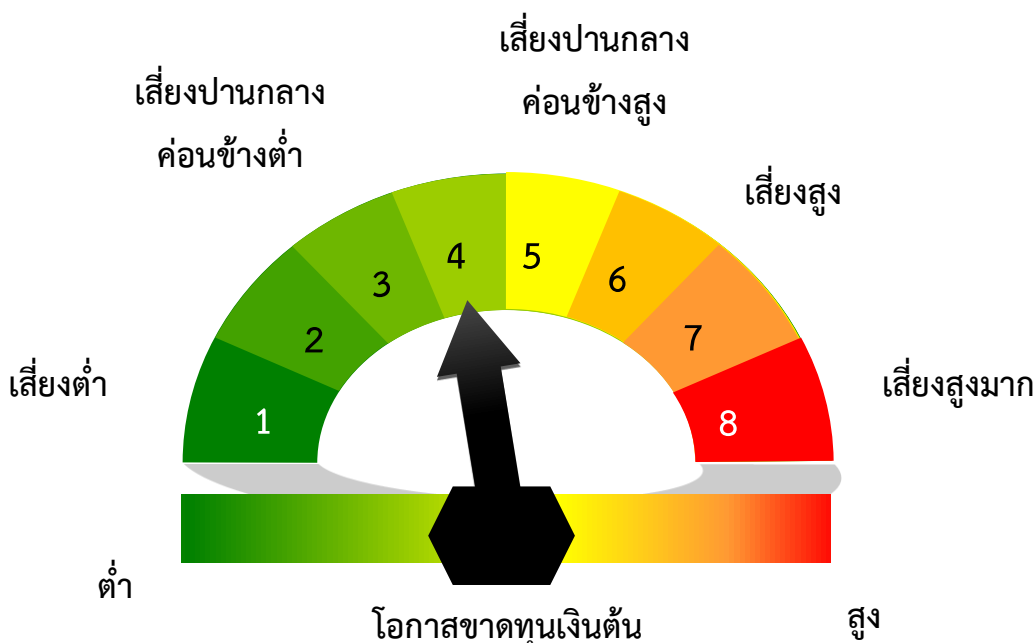
ทั้งนี้ สมาชิกกองทุนสามารถดูผลการดำเนินงานของนโยบาย/แผนการลงทุนอื่นได้ที่ <https://www.abrdn.com/th-th/investor/what-we-do/provident-fund>



ความเสี่ยงจากการลงทุน

- การลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ โอกาสสูญเสียด้านมีน้อยกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารทุน แต่ในระยะยาวการเติบโตของเงินลงทุน อาจไม่เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ
- นโยบายการลงทุนของกองทุนนี้ไม่ได้ถูกจำกัดโดยกฎเกณฑ์ให้ต้องลงทุนเฉพาะในตราสารที่มีความเสี่ยงต่ำเช่นเดียวกับนโยบายการลงทุนของกองทุนตลาดเงิน ดังนั้น จึงมีความเสี่ยงสูงกว่ากองทุนตลาดเงิน
- นโยบายการลงทุนของกองทุนนี้อาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยง เช่น ในกรณีที่ผู้จัดการกองทุนคาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยจะมีการปรับตัวขึ้นในอนาคต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อพอร์ตการลงทุนของกองทุน เนื่องจากตราสารแห่งหนึ่งที่กองทุนถือไว้จะมีราคาผันแปรตามอัตราดอกเบี้ย ดังนั้นผู้จัดการกองทุนอาจเข้าทำสัญญา interest rate swap เพื่อลดความเสี่ยงจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งอาจทำให้กองทุนมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น และอาจทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น
- นโยบายการลงทุนของกองทุนนี้อาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (derivatives) หรือตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแปง (structured note) เพื่อแสวงหาผลตอบแทนเพิ่มเติม หรือเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการกองทุน (efficient portfolio management) โดยพิจารณาจากสถานะตลาดในขณะนั้น กฎข้อบังคับ และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ทิศทางราคาตราสาร/หลักทรัพย์ อัตราดอกเบี้ย สถานะอัตราแลกเปลี่ยนและค่าใช้จ่ายในการป้องกันความเสี่ยง เป็นต้น เพื่อให้สามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนได้เพิ่มขึ้น และ/หรือลดค่าใช้จ่ายของกองทุน เช่น ผู้จัดการกองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มอายุเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนักของกระแสเงินที่จะได้รับทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ (portfolio duration) เป็นต้น ซึ่งอาจทำให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนตราสารหนี้อื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าการลงทุนในกองทุนตราสารหนี้ทั่วไป
- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุนผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ ผู้ลงทุนควรลงทุนเมื่อเห็นว่โยบายการลงทุนในกองทุนนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุนและผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





ค่าธรรมเนียม

*เฉพาะ pooled fund

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย* ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุน รวม(ถ้ามี))	ไม่มี
- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) - ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)	อัตราที่เก็บจริง 0.04 % ต่อปีของ NAV
การลงทุนผ่านกองทุนรวม	<input checked="" type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุน รวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน	<input checked="" type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี กองทุนเปิดโตเบอร์ดีน ตราสารหนี้ สำหรับกองทุน สำรองเลี้ยงชีพ: อัตราที่เก็บจริง 0.46% สูงสุด 2.14% +ร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของ กองทุนและรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ตั้งแต่ 1 ม.ค.65-31 ธ.ค.65

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนางจ้าง

ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก	1 นโยบาย = 70 บาท/คน/ปี > 1 นโยบาย = 130 บาท/คน/ปี
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน	0.015% ต่อปี ของNAV (ปัจจุบันยังไม่ได้เรียกเก็บจาก กองทุน)

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี)	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)	500 บาท/ปี
ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี) - ครั้งแรก - ค่าธรรมเนียมรายงวด	500 บาท 100 บาท/งวด
ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)	เกินกว่า 2 ครั้ง/ปี คิดค่าธรรมเนียมครั้ง ละ 50 บาท ต่อสมาชิก



ข้อมูลอื่น ๆ

ข้อมูลทั่วไป	วันที่จัดตั้งกองทุน : 1 มกราคม 2556 จำนวนนโยบายการลงทุนที่เปิดให้สมาชิกเลือก : 5 นโยบาย ABMP-MM, ABMP-FI, ABMP-EQ, ABMP-AP และ ABMP-MI
การเปลี่ยนแปลง นโยบายการลงทุน	ความถี่ที่สมาชิกสามารถเปลี่ยนนโยบายได้ : 2 ครั้ง/ปี วันที่ บลจ.ทำรายการ : ทุกวันทำการก่อนวันทำการสุดท้ายของแต่ละสัปดาห์ ช่องทางในการยื่นขอเปลี่ยนแปลงนโยบาย : https://ifunds.bangkokbank.com/Login.aspx
รายชื่อผู้ให้บริการอื่นๆ	นายทะเบียนสมาชิก : ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ผู้รับฝากทรัพย์สิน : ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น เอ สาขากรุงเทพฯ ผู้สอบบัญชี : บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด
ช่องทางขอรับคำแนะนำ ในการเลือก/เปลี่ยน นโยบาย/แผนการลงทุน	0 2352 3388 Email : ProvidentFund.Thailand@abrdsn.com
ช่องทางศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบาย การลงทุน	0 2352 3388 Email : ProvidentFund.Thailand@abrdsn.com
ช่องทางการออม ต่อเมื่อออกจากงาน / เกษียณ	0 2352 3388 Email : ProvidentFund.Thailand@abrdsn.com

ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน

ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต