ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อเบอร์ดีน มาสเตอร์พูล ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อเบอร์ดีน มาสเตอร์พูล ซึ่งจดทะเบียนแล้ว-ตราสารทุนเอเชียแปซิฟิค (ABMP-AP)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน (ประเทศไทย) จำกัด

ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

นโยบายนี้เหมาะกับใคร

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

ผลการดำเนินงาน

ความเสี่ยงจากการลงทุน

ค่าธรรมเนียม

ข้อมูลอื่นๆ

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

ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบาย การลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอ ที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ

นโยบายนี้เหมาะกับใคร

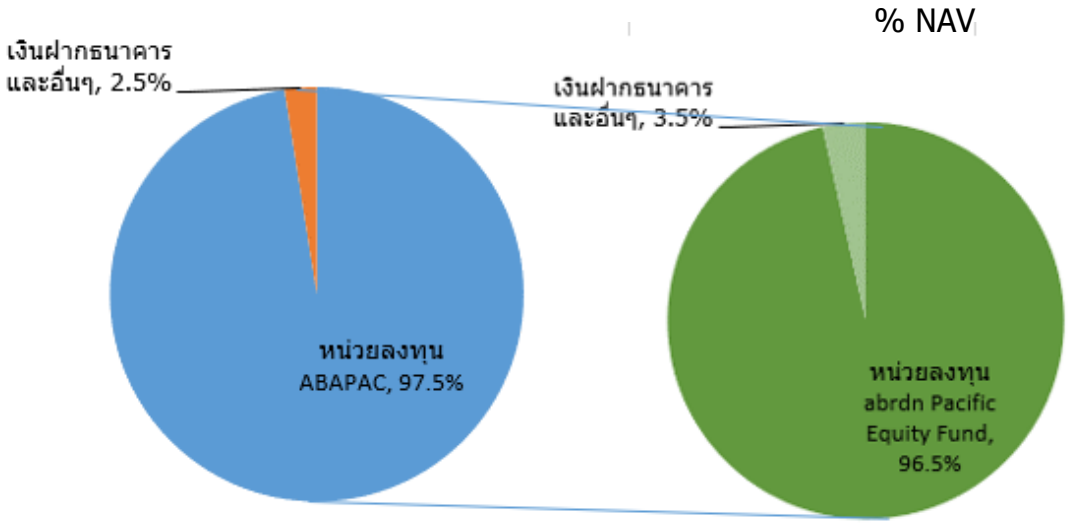
ประเภทนโยบายการลงทุน	นโยบายการลงทุนนี้เหมาะกับใคร	นโยบายการลงทุนนี้ไม่เหมาะกับใคร
นโยบายตราสารทุน	■ สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้ ■ สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป ■ สมาชิกที่อยากให้เงิน PVD เติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ	■ สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ

ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com

ประเภททรัพย์สินและสัดส่วนการลงทุน

- ลงทุนในหน่วยลงทุนของ-กองทุนเปิด อเบอร์ดีน เอเชีย แปซิฟิค เอคควิตี้ ฟันด์ – ชนิดสะสมมูลค่า (ABAPAC) โดยกองทุนดังกล่าวลงทุนในหลักทรัพย์ในหน่วยลงทุนของกองทุนหลักซึ่งเป็นกองทุนรวมตราสารทุนต่างประเทศ (สิงคโปร์) ชื่อ abrdn Pacific Equity Fund เพียงกองทุนเดียว โดยมี net exposure เฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดย abrdn Pacific Equity Fund (กองทุนหลัก) จะลงทุนกระจายในกลุ่มหลักทรัพย์ ของ Asia-Pacific Equities/เอเชีย - แปซิฟิก เอคคิวตี้ แต่ไม่ครอบคลุมถึงตราสารแห่งทุนของญี่ปุ่น



ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ของหน่วยลงทุน abrdn Pacific Equity Fund

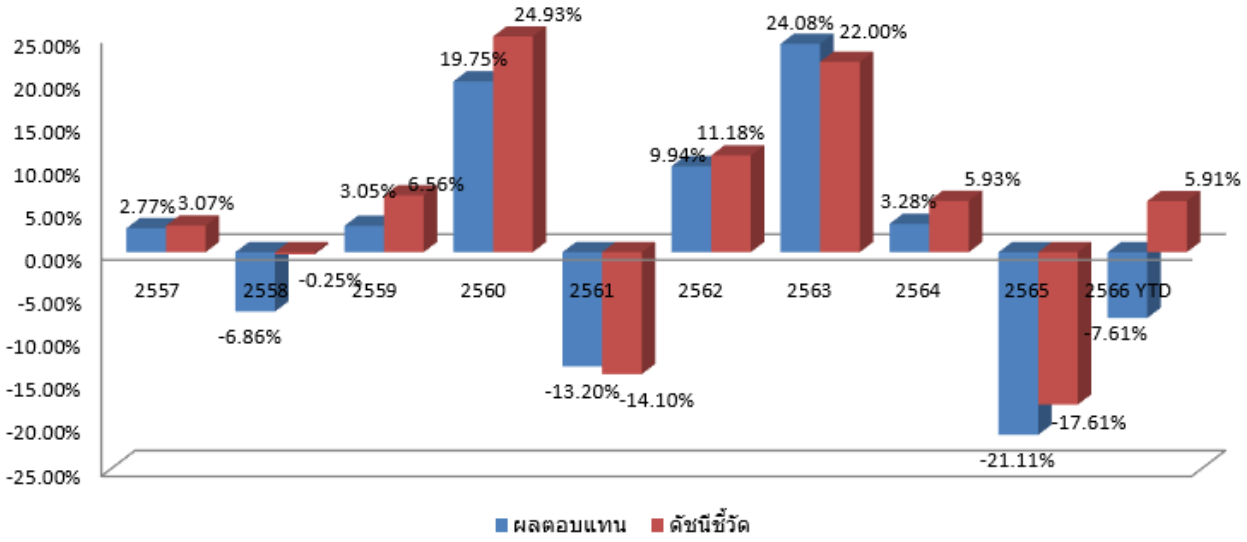
ชื่อหลักทรัพย์	Credit Rating	% of NAV
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd		9.9
Samsung Electronics Co Ltd		7.8
Tencent Holdings Ltd		5.8
AIA Group Ltd		5.1
BHP Group Ltd		3.8

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566

สามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมของ กองทุนเปิด อเบอร์ดีน เอเชีย แปซิฟิค เอคควิตี้ ฟันด์ – ชนิดสะสมมูลค่า (ABAPAC) ได้ที่ https://www.abrdn.com/th-th/investor/fund-centre

ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *



หมายเหตุ : คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized)

1. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือการบริหารจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือ MSCI AC AP ex Japan (TR) : ดัชนีผลตอบแทนรวม MSCI AC AP ex Japan Total Return Index
เกณฑ์มาตรฐาน มีผลตั้งแต่วันที่ 16 พ.ย. 2564 กองทุนหลักมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน โดยปัจจุบันมีเป้าหมายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่า 90% ทั้งนี้ตัวชี้วัด แสดงในรูปสกุลเงิน SGDโดยมิได้ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน

2. ความผันผวนของการดำเนินงาน (standard deviation) คือ 12.97 % ต่อปี

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

ความเสี่ยงจากการลงทุน

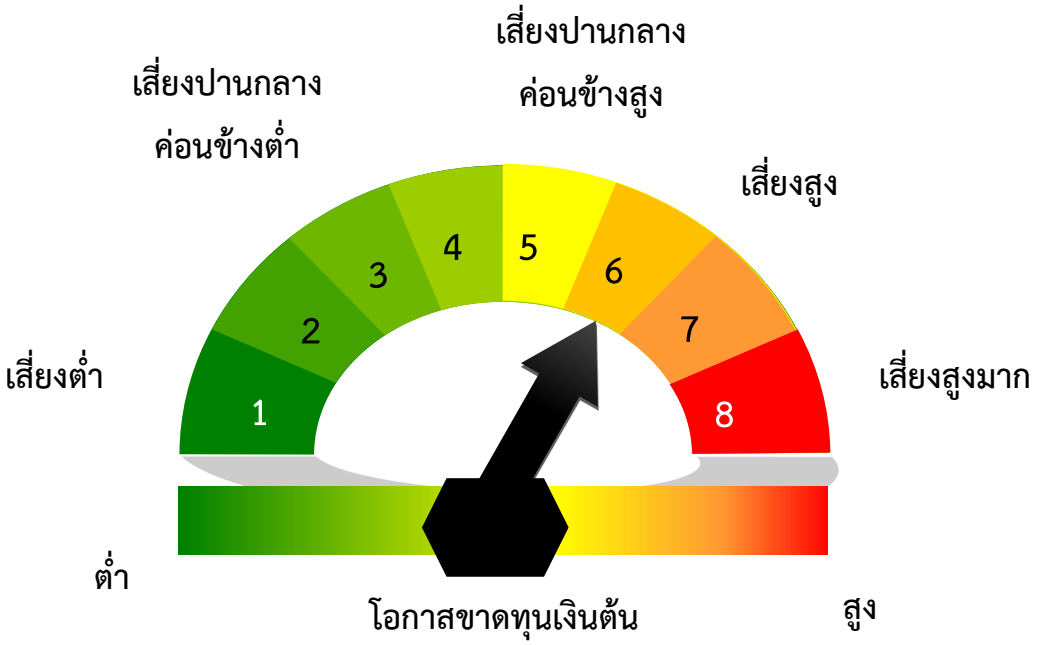
- นโยบายตราสารทุนมีความผันผวนของผลตอบแทนในระยะสั้น อาจขาดทุนได้ แต่ในระยะยาวผลตอบแทนสามารถชนะเงินเฟ้อได้

- เนื่องจากนโยบายการลงทุนของกองทุนมีการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศที่ลงทุนในตราสารแห่งทุนของกลุ่มประเทศแถบเอเซีย-แปซิฟิค แต่ไม่รวมถึงประเทศญี่ปุ่น นโยบายการลงทุนของกองทุนที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงทางด้านเศรษฐกิจ การเมืองและสังคมของกลุ่มประเทศแถบเอเซีย-แปซิฟิค แต่ไม่รวมถึงประเทศญี่ปุ่น ผู้ลงทุนควรศึกษาถึงปัจจัยต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบอย่างรอบคอบก่อนตัดสินใจลงทุน

- นโยบายการลงทุนของกองทุนมีการลงทุนในรูปสกุลเงินดอลลาร์สิงคโปร์ ซึ่งโดยปกติกองทุนจะไม่ใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จึงอาจมีความเสี่ยงสูงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ ทั้งนี้ ในอนาคตกองทุนอาจใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ซึ่งอาจมีต้นทุนสำหรับการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง โดยทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้นได้

- นโยบายการลงทุนในตราสารทุน อาจมีผลขาดทุนที่สูงได้ ดังนั้นจึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายการลงทุนของกองทุนตราสารหนี้ทั่วไป

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน



ค่าธรรมเนียม

*เฉพาะ pooled fund

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย*
ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่าน กองทุนรวม(ถ้ามี) - ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) - ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)	ไม่มี อัตราที่เก็บจริง 0.06 % ต่อปีของ NAV
การลงทุนผ่านกองทุนรวม	☑ มี □ ไม่มี
การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน	☑ มี □ ไม่มี กองทุนเปิดอเบอร์ดีน เอเชีย แปซิฟิค เอคควิตี้ ฟันด์-ชนิดสะสมมูลค่า:อัตราที่เก็บจริง 2.03% สูงสุด 2.675% +ร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนและรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ตั้งแต่ 1 ม.ค.66 - 31 ธ.ค.66 โดยมีสัดส่วนการลงทุนใน ABAPAC = 97.5% ต่อ NAV

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

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

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 คิดค่าธรรมเนียม ครั้งละ 50 บาท ต่อสมาชิก

ข้อมูลอื่น ๆ

ข้อมูลทั่วไป	วันที่จัดตั้งกองทุน : 1 มกราคม 2556 จำนวนนโยบายการลงทุนที่เปิดให้สมาชิกเลือก : 4 นโยบาย ABMP-MM, ABMP-FI, ABMP-EQ, ABMP-AP
การเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน	ความถี่ที่สมาชิกสามารถเปลี่ยนนโยบายได้ : 2 ครั้ง/ปี วันที่ บลจ.ทำรายการ : ทุกวันทำการก่อนวันทำการสุดท้ายของแต่ละสัปดาห์ ช่องทางในการยื่นขอเปลี่ยนแปลงนโยบาย : https://ifunds.bangkokbank.com/Login.aspx
รายชื่อผู้ให้บริการอื่นๆ	นายทะเบียนสมาชิก : ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ผู้รับฝากทรัพย์สิน : ธนาคารซิตี้แบงก์ เอ็น เอ สาขากรุงเทพฯ ผู้สอบบัญชี : บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด
ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน	0 2352 3388 Email : ProvidentFund.Thailand@abrdn.com
ช่องทางศึกษาข้อมูลการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน	0 2352 3388 Email : ProvidentFund.Thailand@abrdn.com
ช่องทางการออมต่อเมื่อออกจากงาน / เกษียณ	0 2352 3388 Email : ProvidentFund.Thailand@abrdn.com

ทำความเข้าใจลักษณะสินค้าเงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน

ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

กองทุนหลักมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน โดยปัจจุบันมีเป้าหมายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่า 90% ทั้งนี้ตัวชี้วัด แสดงในรูปสกุลเงิน SGDโดยมิได้ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน

การลงทุนในกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ได้รับเงินคืนต่ำ กว่าเงินลงทุนเริ่มแรก