

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ TMBAM M Choice ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



บริษัทหลักทรัพย์จัดการ
กองทุน ทหารไทย จำกัด
การเข้าร่วมการต่อต้านทุจริต
: ได้รับการรับรอง CAC

นโยบายลงทุนในหน่วยลงทุน กองทุนเปิดทหารไทย JUMBO 25

นโยบายตราสารทุน



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่น ๆ

1.



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความแตกต่างและมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง และสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอที่จะรองรับชีวิตยามเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายการลงทุนตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรมีนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ

2.



นโยบายนี้เหมาะกับใคร

- ลงทุนในกองทุนปลายทาง กองทุนเปิด JUMBO 25
- กองทุนเปิด JUMBO 25 เน้นลงทุนในหุ้นเต็มอัตรา (Fully Invested) ตลอดเวลา โดยจะลงทุนในหุ้นสามัญและ/หรือหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 25บริษัทแรกที่เข้าหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกหลักทรัพย์ เกณฑ์ดังกล่าวได้พิจารณาถึงมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) ผลประกอบการของบริษัท การจ่ายเงินปันผลหรือประกาศที่จะจ่ายเงินปันผล สภาพคล่องของหลักทรัพย์และการควบคุมการกระจุกตัวของหลักทรัพย์ในแต่ละอุตสาหกรรม (Sector)

วัตถุประสงค์การลงทุน

เพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในนโยบายให้ได้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของกองทุนเปิด JUMBO 25

นโยบายการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่ยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนในหุ้นได้ ไม่ตื่นตระหนกกับความผันผวนของตลาดหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้ และพร้อมลงทุนในระยะยาว

นโยบายการลงทุนนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
- สมาชิกที่ไม่สามารถรับความเสี่ยงจากการลดลงของเงินต้น จากการลงทุนในหุ้น

ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

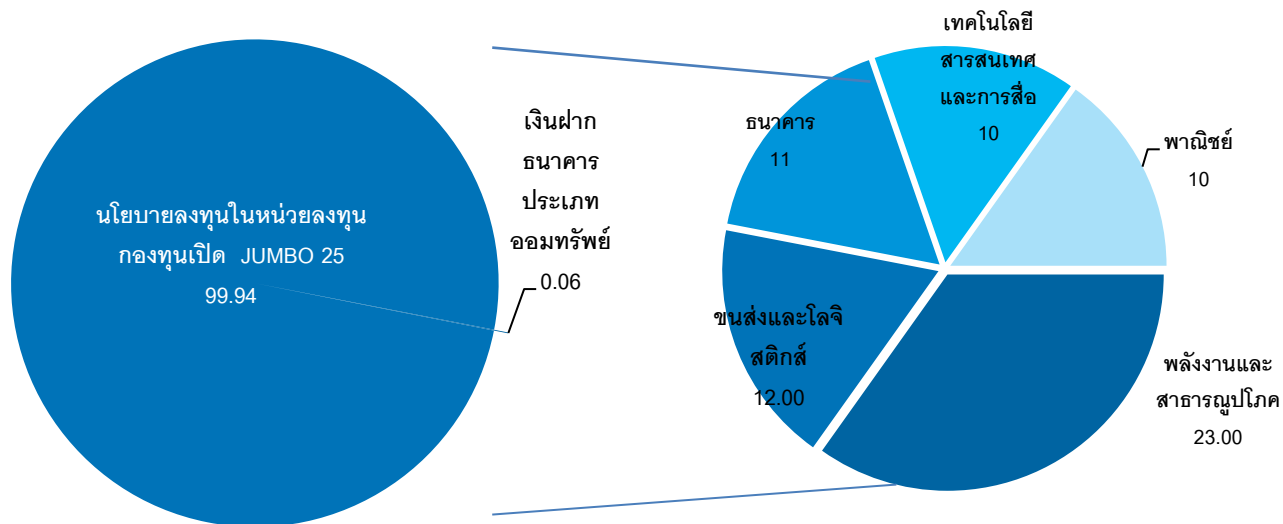
- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com
- ติดต่อศูนย์ที่ปรึกษาการลงทุนของ บลจ.ทหารไทย โทร. 1725

3.



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564

ชื่อหลักทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	%ของ NAV
1. บมจ. ปตท.	11.78
2. บมจ. ท่าอากาศยานไทย	9.46
3. บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	7.43
4. บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์	5.83
5. บมจ. ซีพี ออลล์	5.75

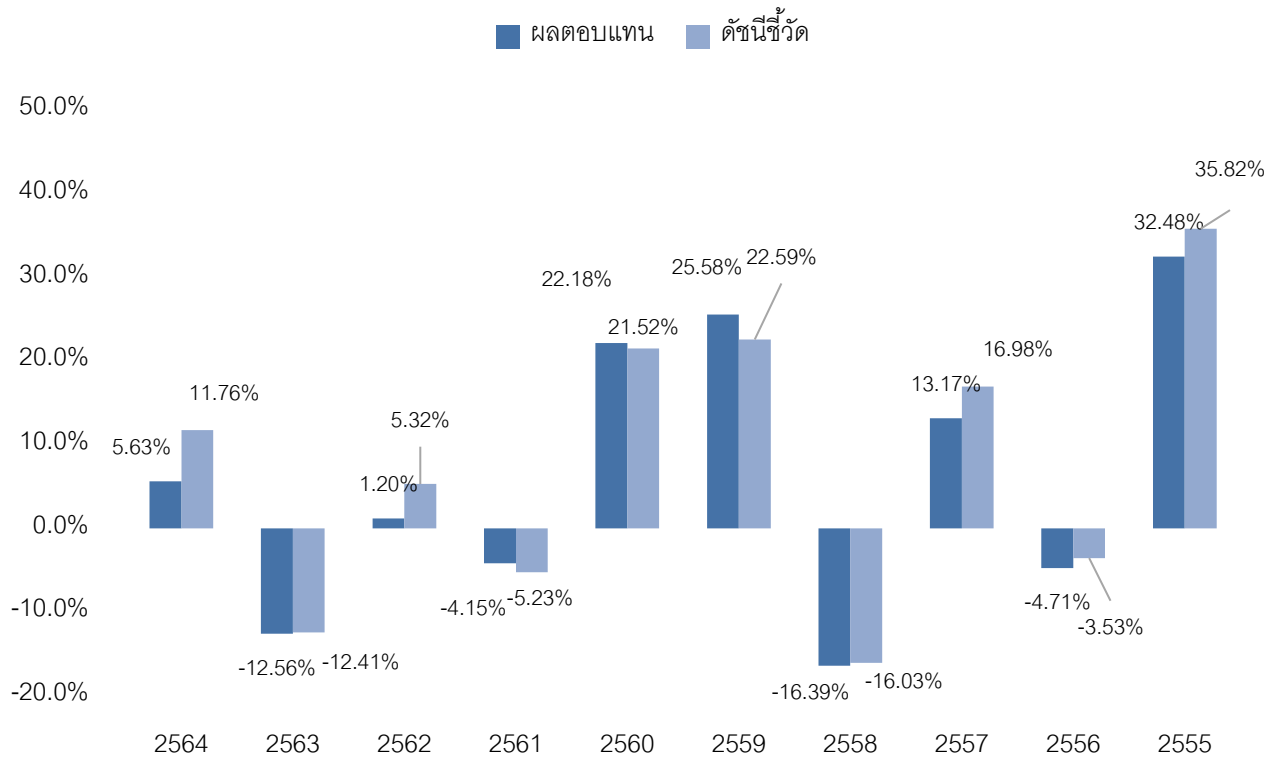
ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564

ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ https://www.tmbameastspring.com/THDocs/FS/TB6_03.pdf

4.

ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *



หมายเหตุ : คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized)

1. ดัชนีชี้วัดคำนวณมาจาก ดัชนีผลตอบแทนรวม SET50 (SET50 TRI Index)
2. ความผันผวนของการดำเนินงาน (standard deviation) คือ 22.39% ต่อปี

5.



ความเสี่ยงจากการลงทุน

คำเตือนที่สำคัญ

- นโยบายตราสารทุน มีความผันผวนของผลตอบแทนในระยะสั้น อาจขาดทุนได้ แต่ในระยะยาวผลตอบแทนสามารถชนะเงินเฟ้อได้

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

- ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (market risk)

พิจารณาค่าความผันผวนของผลการดำเนินงานกองทุนรวม (standard deviation : SD) ต่อปี



ระบุมิติความเสี่ยงของลักษณะหุ้นที่กองทุนรวมเน้นลงทุน (ประมาณ 80% ของ NAV)

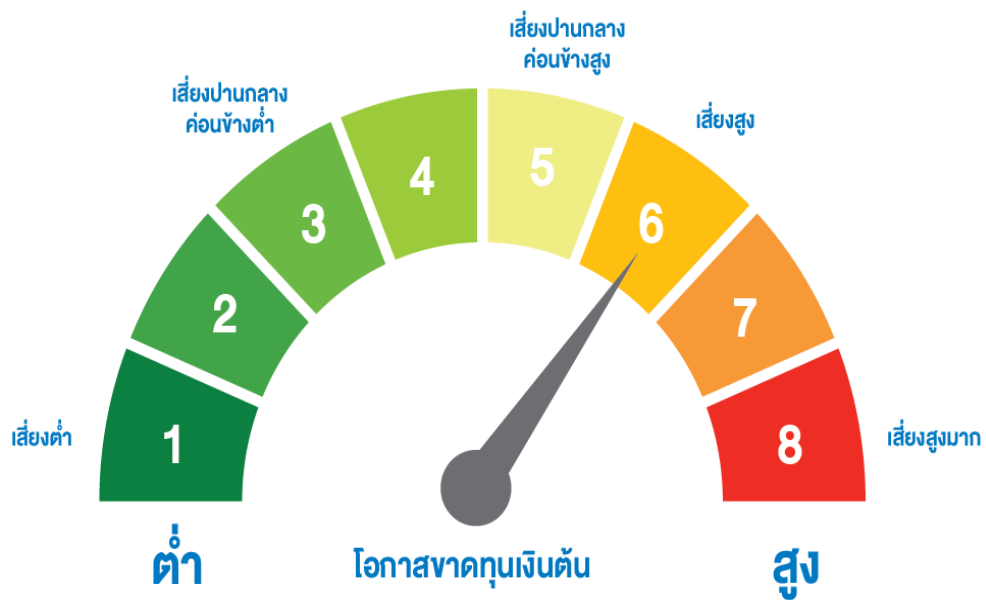


หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า standard deviation (SD) ของกองทุนรวม หากกองทุนรวมมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนรวมมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง

- ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (High issuer concentration risk)



แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



6.



ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	
ค่าธรรมเนียมรายนโยบายของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management fee)	
ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก (Member registrar fee)	
ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)	
การลงทุนผ่านกองทุนรวม	<input checked="" type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (Total expenses) (% ต่อปีของ NAV)	อัตราที่เก็บจริง 0.9510% อัตราสูงสุด 1.0000%

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง	
ค่าผู้สอบบัญชีกองทุน	บลจ.ทหารไทยเป็น ผู้ดูแลรับผิดชอบ

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน	
ค่าใช้จ่ายในการซื้อหลักทรัพย์ (%ของมูลค่าซื้อ) ที่เรียกเก็บจาก ผู้ทำรายการนี้ (เก็บเข้ากองทุน)	0.10%
ค่าใช้จ่ายในการขายหลักทรัพย์ (%ของมูลค่าขาย) ที่เรียกเก็บจาก ผู้ทำรายการนี้ (เก็บเข้ากองทุน)	0.10%
ค่าธรรมเนียมการออกรายงานยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน	500 บาท ต่อปี
ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน	ไม่มี

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว (ถ้ามี)

7.

ข้อมูลอื่น ๆ

ช่องทางขอรับคำแนะนำ
ในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย
/แผนการลงทุน

- ศูนย์ที่ปรึกษาการลงทุน โทร. 1725
วันจันทร์ – วันศุกร์ เวลา 8.30-17.00 น.
(ยกเว้นวันหยุดนักขัตฤกษ์)
- ระบบ FundLink M
ผ่าน www.tmbameastspring.com
- E-mail : pvd@tmbameastspring.com

ช่องทางการศึกษาข้อมูล การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน	* ทั้งนี้ สิทธิการทำรายการต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับการกำหนด ของคณะกรรมการกองทุนเฉพาะส่วนบริษัท
ความถี่การปรับเปลี่ยนการลงทุน	ระบบ FundLink M ผ่าน www.tmbameastspring.com เมนู กรอบการลงทุนเฉพาะส่วนบริษัท
วันทำการปรับเปลี่ยนการลงทุน	ทุกวันทำการ (Daily)
ช่องทางการยื่นขอเปลี่ยนแปลงการลงทุน	■ เอกสาร : ถึงระยะเวลา 12.00 น. ■ ระบบ FundLink M : ถึงระยะเวลา 13.30 น.
ข้อมูลนโยบายการลงทุนอื่น ๆ	ระบบ FundLink M ผ่าน www.tmbameastspring.com เมนู ศูนย์นโยบายการลงทุนทั้งหมด
การติดตามข้อมูลรายการย้อนหลัง	ระบบ FundLink M ผ่าน www.tmbameastspring.com เมนู รายการเคลื่อนไหว (ตลอด 24 ชั่วโมง)

ช่องทางการขอติดต่อ
เมื่อออกจากงาน/เกษียณ

- การคงเงิน
- กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ สำหรับกองทุนสำรอง
เลี้ยงชีพ
- กองทุนรวมของบลจ.ทหารไทย ซึ่งสามารถส่งคำสั่ง
ขายหน่วยลงทุน เพื่อรับเงินเป็นรายงวดได้ ด้วยคำสั่ง
Auto Investment Plan (AIP)

โปรแกรมช่วยคาดการณ์ความ
เพียงพอของเงินกองทุนสำรองเลี้ยง
ชีพยามเกษียณ

ระบบ FundLink M ผ่าน www.tmbameastspring.com
เมนู วางแผนเกษียณ (Retire Rich Workbook)

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- การลงทุนย่อมมีความเสี่ยง ก่อนการตัดสินใจลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน
- ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน