

# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

[ชื่อกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ]

LOGO

[ชื่อบริษัทจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ]

[ชื่อนโยบายการลงทุน]

[ชื่อย่อนโยบาย (ถ้ามี)]

[ประเภทนโยบาย]



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ



## ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



## นโยบายนี้เหมาะกับใคร

นโยบายนี้**ไม่**เหมาะกับใคร



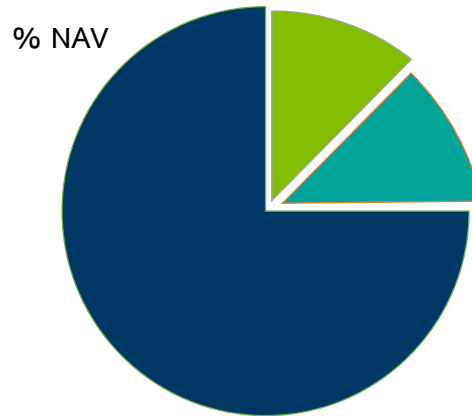
ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)



## สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

(ภาพรวมประเภททรัพย์สินที่ลงทุน)



ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน

credit rating

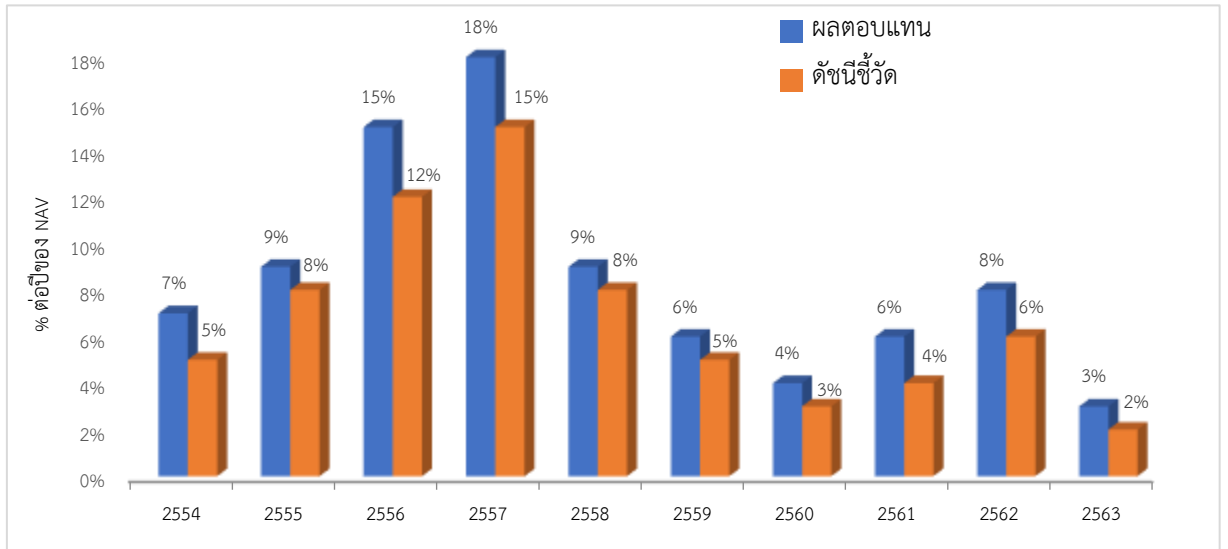
% ของ NAV

หมายเหตุ: เป็นข้อมูล ณ วันที่ ..... ทั้งนี้ คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ website .....



## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*



หมายเหตุ : คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized)

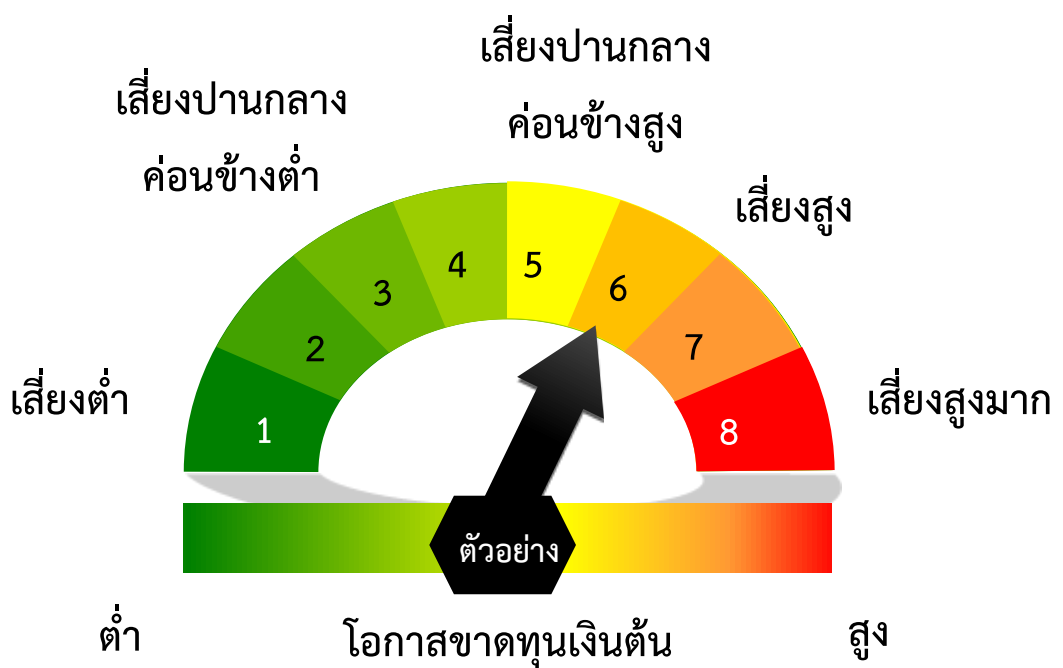
1. ดัชนีชี้วัดคำนวณมาจาก (อธิบาย) .....
2. ความผันผวนของการดำเนินงาน (standard deviation) คือ [ ]% ต่อปี
3. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) (ถ้ามี) คือ [ ]% ต่อปี



## ความเสี่ยงจากการลงทุน

ระบุคำเตือนที่สำคัญ ที่ผู้ลงทุนควรรู้ก่อนการลงทุน (ถ้ามี)

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





## ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย  
ข้อมูล ณ วันที่ (วัน เดือน ปี)

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่าน กองทุนรวม (ถ้ามี)) - ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) - ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)	ระบุอัตราที่เก็บจริง อัตราสูงสุดระบุเฉพาะกรณี มีการระบุไว้ในสัญญาับลูกค้า  อัตราที่เก็บจริง [ ] % ต่อปีของ NAV อัตราสูงสุด [ ] % ต่อปีของ NAV อัตราที่เก็บจริง [ ] % ต่อปีของ NAV อัตราสูงสุด [ ] % ต่อปีของ NAV
การลงทุนผ่านกองทุนรวม	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) <u>ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุน รวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน</u>	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี  กองทุนรวม A : เก็บจริง [ ] % สูงสุด [ ] % กองทุนรวม B : เก็บจริง [ ] % สูงสุด [ ] % กองทุนรวม C : เก็บจริง [ ] % สูงสุด [ ] % กองทุนรวม D : เก็บจริง [ ] % สูงสุด [ ] % กองทุนรวม E : เก็บจริง [ ] % สูงสุด [ ] %  ในกรณีมีการลงทุนมากกว่า 10 กอง อาจเลือกเปิดเผย total expenses รวม เป็น range แยกตาม asset class* ในส่วนที่ มากกว่า 10 กองนั้น โดยเรียงลำดับจาก การลงทุนสูงไปต่ำ โดยให้ 1) ระบุอัตราส่วนการ ลงทุน (% ต่อ NAV) และ 2) อัตราค่าธรรมเนียมที่ เก็บจริง และอัตราสูงสุดในกรณีมีการระบุไว้ใน สัญญาับลูกค้า

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง	
ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก	ตามที่เจรจาตกลงกัน และเปิดเผยต่อนายจ้างแต่ละราย
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ	โปรดระบุรายการ.... ตามที่เจรจาตกลงกัน และเปิดเผยต่อนายจ้างแต่ละราย

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน	
ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี)	[ ] บาท
ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)	[ ] บาทต่อปี
ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)	
- ครั้งแรก	[ ] บาท
- ค่าธรรมเนียมรายงวด	[ ] บาทต่องวด
ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)	[ ] บาท



## ข้อมูลอื่นๆ

ช่องทางขอรับคำแนะนำใน  
การเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/  
แผนการลงทุน

ช่องทางศึกษาข้อมูล  
การเปลี่ยนนโยบายการลงทุน

ช่องทางการออมต่อ

## คำอธิบายรายละเอียดของข้อมูลที่ต้องเปิดเผยในสรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

บลจ. จัดทำ Factsheet ในระดับนโยบายการลงทุน<sup>1</sup> ด้วยภาษาที่เข้าใจง่าย หากมีการใช้ศัพท์เทคนิค ควรมีคำอธิบายประกอบเพื่อให้สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเข้าใจ ในการระบุชื่อกองทุนและนโยบายการลงทุนบน Factsheet ให้สอดคล้องกับการนำเสนอข้อมูลกองทุนและนโยบายการลงทุนให้กับสำนักงาน ตามแบบรายงาน PVD01 และ PVD3000

### 1. ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

ให้อธิบายประโยชน์ของการเปิดนโยบายการลงทุนที่หลากหลายให้สมาชิกเลือกและประโยชน์ของการที่สมาชิกเป็นผู้เลือกนโยบายการลงทุนด้วยตนเอง โดย บลจ. กำหนดข้อความตามความเหมาะสม (กรณีไม่เปิดให้สมาชิกเลือกนโยบายการลงทุนสามารถข้ามหัวข้อนี้ได้)

#### ตัวอย่างคำอธิบาย

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมตามระดับความเสี่ยงและช่วงอายุที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายการลงทุนตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษารายได้ ควรเลือกนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ

### 2. นโยบายนี้เหมาะกับใคร

ให้เปิดเผยนโยบายการลงทุน กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน นโยบายนี้มีการลงทุนในทรัพย์สินประเภทใด เช่น ตราสารทุน ตราสารหนี้ (ภาครัฐหรือเอกชน) สัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นต้น และนโยบายนี้มีการลงทุนในประเทศหรือต่างประเทศอย่างไร หรือเน้นลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดเป็นพิเศษหรือไม่ เช่น กลุ่มอุตสาหกรรม ตราสาร non-investment grade/unrated เป็นต้น หรือเป็นนโยบายการลงทุนแบบสมดุลตามอายุหรือไม่

<sup>1</sup> กรณี บลจ. เปิดเป็นแผนการลงทุนให้สมาชิกเลือก (DIY) ขอให้ บลจ. ให้คำแนะนำในการนำข้อมูลในระดับนโยบายการลงทุนมาใช้วิเคราะห์เพื่อเลือกแผนการลงทุน



ประเภทนโยบายการลงทุน	นโยบายการลงทุนนี้เหมาะกับใคร	นโยบายการลงทุนนี้ไม่เหมาะกับใคร
1. นโยบายตลาดเงิน (money market fund)	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนที่ใกล้เคียงเงินฝาก ยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่านโยบายตราสารหนี้ทั่วไป และความเสี่ยงที่อาจมีเงินไม่เพียงพอใช้ยามเกษียณได้</li> <li>■ สมาชิกที่ต้องการการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนสูง</li> </ul>
2. นโยบายตราสารหนี้	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก ยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้นและความเสี่ยงที่อาจมีเงินไม่เพียงพอใช้ยามเกษียณได้</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนสูง</li> </ul>
3. นโยบายตราสารทุน	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้</li> <li>■ สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป</li> <li>■ สมาชิกที่อยากให้อายุ PVD เต็มโต เพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ</li> </ul>
4. นโยบายทรัพย์สินทางเลือก	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาทรัพย์สิน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้</li> <li>■ สมาชิกที่ต้องการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือกเพื่อกระจายการลงทุนในทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ</li> </ul>
5. นโยบายสมดุลตามอายุ	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ สมาชิกที่ต้องการมีผู้เชี่ยวชาญช่วยปรับสัดส่วนการลงทุนระหว่างสินทรัพย์ ความเสี่ยงต่ำและสินทรัพย์เติบโตสูงให้</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ สมาชิกที่มีความเชี่ยวชาญด้านการลงทุน ติดตามข้อมูลและคอยปรับแผนการลงทุนตามสถานการณ์และ</li> </ul>

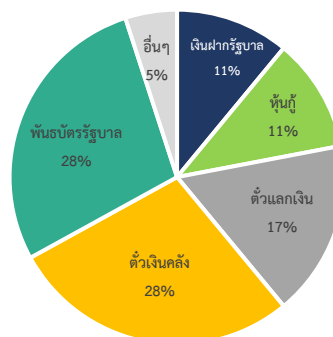
ประเภทนโยบายการลงทุน	นโยบายการลงทุนนี้เหมาะกับใคร	นโยบายการลงทุนนี้ไม่เหมาะกับใคร
	<p>เหมาะสมตามช่วงอายุโดยอัตโนมัติ เพื่อเปิดโอกาสให้สมาชิกได้รับผลตอบแทนที่ดีขึ้นในระยะยาว</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ สมาชิกที่ไม่สะดวกจะปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนอย่างไรให้เหมาะกับตนเอง</li> </ul>	ความเสี่ยงที่เปลี่ยนไปได้ด้วยตนเองอย่างใกล้ชิด

### 3. สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

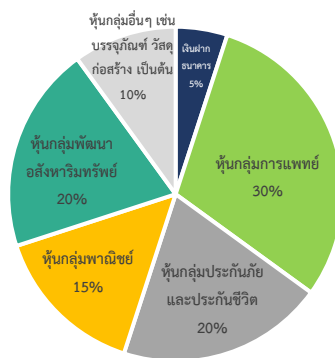
#### 3.1 สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

แสดงสัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุนของนโยบายการลงทุน เช่น ลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ภาคเอกชน หุ้น เป็นต้น มีสัดส่วนเท่าไรต่อ NAV โดยแสดงในรูปแบบ pie chart ตัวอย่างดังนี้

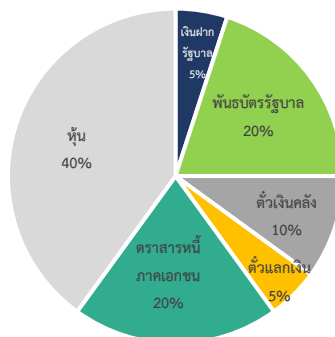
- นโยบายตราสารหนี้ แยกตามประเภททรัพย์สินที่ลงทุน เช่น เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ เป็นต้น



- นโยบายตราสารทุน แยกตามประเภททรัพย์สินที่ลงทุน sector/ industry ที่ลงทุน ทั้งนี้ กรณีที่ลงทุนหลายประเภททรัพย์สินหรือหลาย sector/ industry บลจ. อาจแสดงเฉพาะกลุ่มหลัก ๆ ส่วนกลุ่มย่อย ๆ ให้แสดงเป็นอื่น ๆ ได้

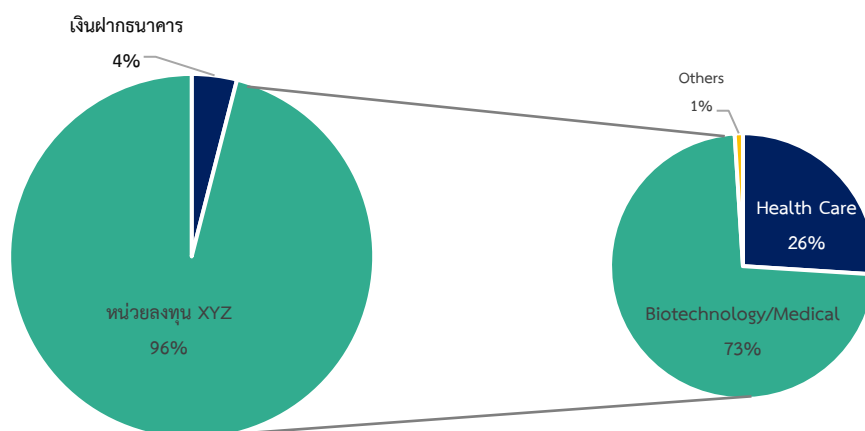


- นโยบายผสม แยกตามประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

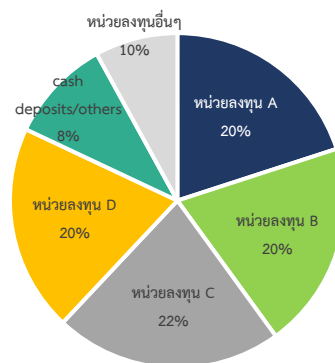


- นโยบายที่ลงทุนผ่านหน่วยลงทุน

กรณีลงทุนผ่านกองทุนรวมเดียวหรือกองทุนรวมที่มี net exposure ในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศในกองทุนรวมใดกองทุนรวมหนึ่งไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV แยกตามประเภททรัพย์สินที่ลงทุน sector/ industry ที่กองทุนรวมหลักลงทุน



กรณีลงทุนผ่านหลายกองทุนรวม อาจแสดงเฉพาะหน่วยลงทุนหลัก ๆ ส่วนหน่วยลงทุนย่อย ๆ ให้แสดงรวมเป็นหน่วยลงทุนอื่น ๆ ได้



ทั้งนี้ ควรแสดงสัดส่วนของประเภทกองทุนให้สมาชิกทราบด้วย

### 3.2 ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ให้เปิดเผยชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก และสัดส่วนของทรัพย์สินนั้น ต่อ NAV กรณีตราสารหนี้ ให้เปิดเผยอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ดังกล่าวเพิ่มเติม

ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV	credit rating
1. หุ้น ธนาคาร ก.	10	
2. หุ้น ธนาคาร ข.	9	
3. ตราสารหนี้ภาคเอกชน บริษัท ค รุ่น....	8	BBB (TH)
4. ตราสารหนี้ภาคเอกชน บริษัท A รุ่น....	7	AAA
5. หุ้น บริษัท B	6	

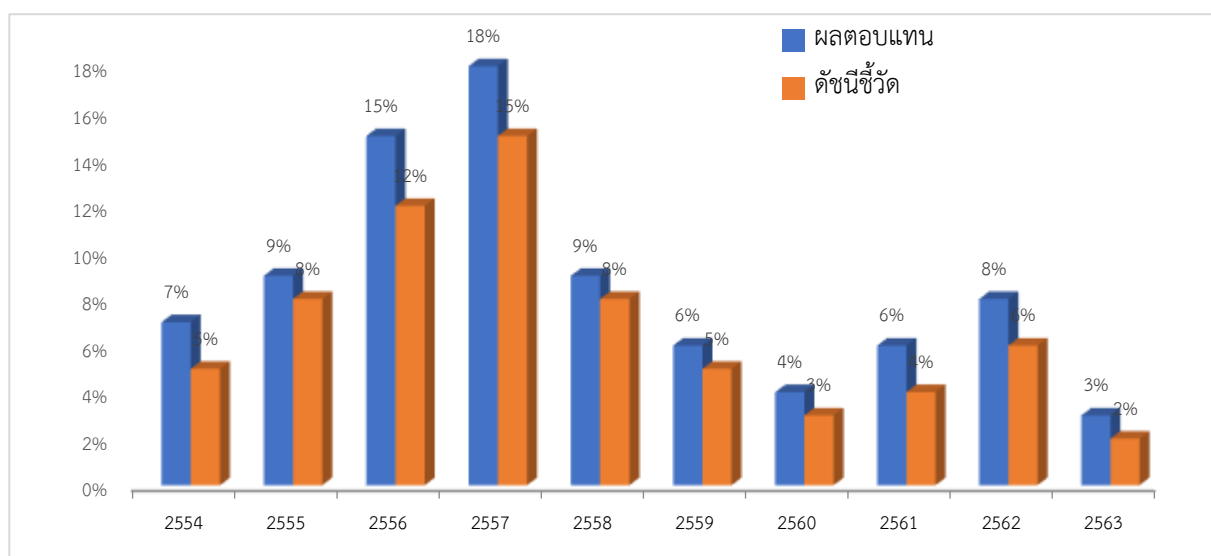
กรณีลงทุนในกองทุนรวม ชื่อทรัพย์สินสามารถระบุเป็นหน่วยลงทุนของกอง (ชื่อกองทุน) ได้และให้ระบุช่องทางในการเข้าไปศึกษา fund factsheet ของกองทุนรวมนั้น เช่น สามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมของกองทุน MF02 ได้ที่ [www.abc.co.th/factsheet/mf02.pdf](http://www.abc.co.th/factsheet/mf02.pdf)

## 4. ผลการดำเนินงาน

4.1 ให้แสดงผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังตามปีปฏิทินเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 10 ปี (หรือตั้งแต่จัดตั้งนโยบายการลงทุนกรณียังไม่ครบ 10 ปี) โดยใช้วิธีวัดผลการดำเนินงานตามที่กำหนดในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทั้งนี้ กรณีเป็นนโยบายตราสารหนี้ประเภท buy-and-hold บริษัทจัดการอาจไม่แสดงข้อมูลนี้ได้

4.2 ดัชนีชี้วัด (benchmark) เป็นไปตามประกาศสมาคมบริษัทจัดการลงทุน เรื่องมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และตามที่สำนักงานประกาศกำหนดเพิ่มเติม

ตัวอย่าง



ให้เปิดเผยค่า SD ของนโยบายการลงทุนย้อนหลัง 3 ปี ตามปีปฏิทิน (3-year annualized ex-post SD) ทั้งนี้กรณีเป็นนโยบาย ที่จัดตั้งขึ้นน้อยกว่า 3 ปี ให้แสดงค่า SD ที่เกิดขึ้นจริงในช่วงเวลาตั้งแต่วันที่มีการจัดตั้งนโยบาย (inception date) จนถึงวันที่รายงาน โดยมีวิธีการคำนวณให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ว่าด้วยมาตรฐานการวัดผลและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ทั้งนี้ กรณีกองทุนรวม buy-and-hold บริษัทจัดการอาจไม่แสดงข้อมูลนี้ได้

### 4.4 ค่าความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของนโยบายการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (tracking error)

ให้นโยบายการลงทุนที่มีนโยบายการบริหารจัดการแบบ passive management/index tracking เช่น กองทุนดัชนี เป็นต้น เปิดเผยค่า tracking error โดยมีวิธีการคำนวณให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนว่าด้วยมาตรฐานการวัดผลและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

## 5. ความเสี่ยงจากการลงทุน

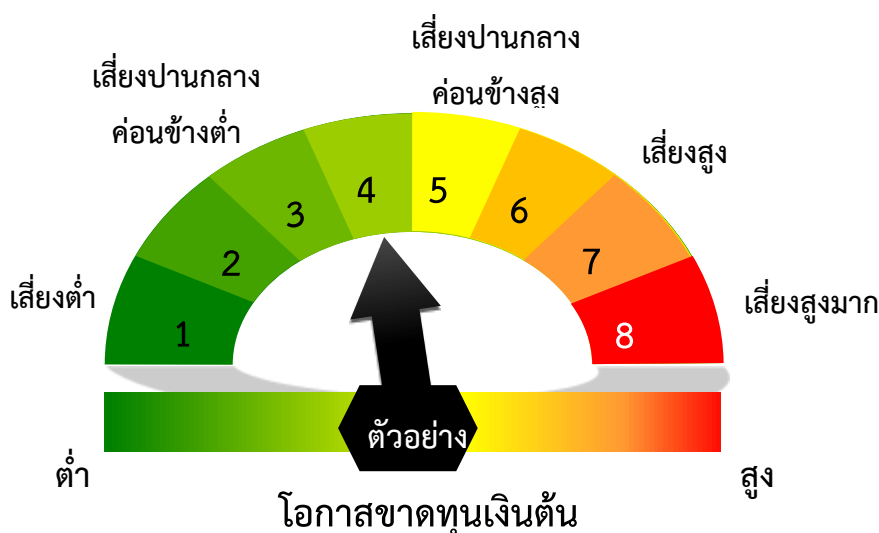
ให้แสดงข้อมูลดังนี้

5.1 ให้ระบุคำเตือนเฉพาะที่สำคัญที่ผู้ลงทุนควรรู้ก่อนการลงทุน ซึ่งมีใช้เป็นเพียงการคัดลอกนิยามความเสี่ยงเท่านั้น โดยใช้ภาษา รูปแบบที่ทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจได้โดยง่าย และระบุปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญให้ครบถ้วนสอดคล้องกับการลงทุน เช่น ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (credit risk) ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (market risk) ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว (high concentration risk) และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยน (exchange rate risk) เป็นต้น

5.2 แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน (risk spectrum)

แสดงรูปภาพตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน โดยให้หัวลูกศรชี้ไปยังแถบความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน โดยแบ่งระดับความเสี่ยงของนโยบายการลงทุนต่าง ๆ ซึ่งมีค่าอยู่ระหว่าง 1 ถึง 8 ดังนี้

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน



ระดับความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน มีความหมาย ดังนี้

Risk profile	ระดับความเสี่ยง	ประเภท	หลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นหลัก
เสี่ยงต่ำ	1	นโยบายตลาดเงิน ที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ	มีนโยบายลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ โดยลงทุนเฉพาะในทรัพย์สินเงินฝากหรือตราสาร เทียบเท่าเงินฝากหรือตราสารหนี้หรือทรัพย์สินอื่น

Risk profile	ระดับ ความเสี่ยง	ประเภท	หลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นหลัก
			หรือการหาดอกผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืนหรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี portfolio duration ในขณะใด ๆ ไม่เกิน 92 วัน
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างต่ำ	2	นโยบายตลาดเงิน	มีนโยบายลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศบางส่วน แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของ NAV โดยลงทุนเฉพาะในทรัพย์สินเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากหรือตราสารหนี้หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาดอกผลอื่นตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืนหรือมีอายุสัญญาไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น และมี portfolio duration ในขณะใด ๆ ไม่เกิน 92 วัน
	3	นโยบายพันธบัตรรัฐบาล	มี net exposure ในพันธบัตรรัฐบาลเป็นหลัก โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
	4	นโยบายตราสารหนี้	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มี net exposure ในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากหรือตราสารหนี้ทั่วไปในขณะใด ๆ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV</li> <li>- มีนโยบายการลงทุนในตราสาร non-investment grade/unrated ไม่เกินร้อยละ 20 ของ NAV</li> </ul>
เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างสูง	5	<p>นโยบายตราสารหนี้</p> <p>นโยบายผสม</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มีนโยบายการลงทุนในตราสาร non-investment grade/unrated เกินกว่าร้อยละ 20 ของ NAV แต่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของ NAV</li> <li>- นโยบายผสมซึ่งมีการกระจายการลงทุนในทรัพย์สินต่าง ๆ และส่งผลให้มี net exposure ทั้งในตราสารทุนตราสารหนี้ หรือทรัพย์สินทางเลือก</li> </ul>

Risk profile	ระดับความเสี่ยง	ประเภท	หลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นหลัก
			ทั้งนี้ กรณีนโยบายผสมแบบไม่กำหนดสัดส่วน การลงทุนในตราสารทุน หรือทรัพย์สินทางเลือก <sup>2</sup> ให้แสดงระดับความเสี่ยงของนโยบายการลงทุนตามที่ บลจ. จะไปลงทุนจริง เช่น จะเน้นลงทุนในตราสารทุนเป็นส่วนใหญ่ ให้แสดงระดับความเสี่ยงไปที่นโยบายตราสารทุน หรือจะเน้นลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก ให้แสดงระดับความเสี่ยงไปที่นโยบายทรัพย์สินทางเลือก และหากนโยบายปรับสัดส่วนการลงทุนในทรัพย์สินต่าง ๆ อย่างมีนัยสำคัญ ให้บริษัทจัดการปรับปรุงข้อมูลระดับความเสี่ยงเพื่อสะท้อนการลงทุนที่แท้จริงด้วยโดยไม่ชักช้า
เสี่ยงสูง	6	นโยบายตราสารหนี้  นโยบายผสม  นโยบายตราสารทุน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มีนโยบายการลงทุนในตราสาร non-investment grade/unrated โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของ NAV</li> <li>- นโยบายผสมที่เน้นการลงทุนในตราสารทุน โดยมี net exposure ในตราสารทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV</li> <li>- นโยบายผสมที่มี net exposure ในทรัพย์สินทางเลือกเกินกว่าร้อยละ 60 ของ NAV แต่ไม่เกินร้อยละ 80 ของ NAV</li> <li>- มี net exposure ในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV</li> </ul>
	7	นโยบายหมวดอุตสาหกรรม	มี net exposure มุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารทุนเพียงบางหมวดอุตสาหกรรมโดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV
เสี่ยงสูงมาก	8	นโยบายทรัพย์สินทางเลือก	- มี net exposure ในทรัพย์สินทางเลือก เช่น หน่วย property หน่วย infra หน่วย private equity ทองคำแท่ง derivatives/structured note ที่มี underlying เป็นสินค้าโภคภัณฑ์ (เช่น น้ำมันดิบ ทองคำ เป็นต้น) โดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อย

<sup>2</sup> ทรัพย์สินทางเลือก เช่น REITs / infrastructure fund / property fund/ ดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ ทองคำ น้ำมันดิบ เป็นต้น



Risk profile	ระดับ ความเสี่ยง	ประเภท	หลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นหลัก
			กว่าร้อยละ 80 ของ NAV ทั้งนี้ กรณีมีการลงทุนใน structured note บลจ. จะต้องพิจารณาตำแหน่งของนโยบายการลงทุนซึ่งสามารถอยู่ระหว่างนโยบายตราสารหนี้ถึงนโยบายที่ลงทุนในทรัพย์สินทางเลือกขึ้นกับลักษณะการจ่ายผลตอบแทนตัวแปรอ้างอิง เป็นต้น

## 6. ค่าธรรมเนียม

### 6.1 ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย ข้อมูล ณ วันที่ (วัน เดือน ปี)	
ค่าธรรมเนียมรายนโยบายของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม (ถ้ามี))	ระบุอัตราที่เก็บจริง อัตราสูงสุดระบุเฉพาะกรณีมีการระบุไว้ในสัญญาเกี่ยวกับลูกค้า
- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)	อัตราที่เก็บจริง [ ] % ต่อปีของ NAV
- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)	อัตราสูงสุด [ ] % ต่อปีของ NAV อัตราที่เก็บจริง [ ] % ต่อปีของ NAV อัตราสูงสุด [ ] % ต่อปีของ NAV
การลงทุนผ่านกองทุนรวม	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี
การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุน ผ่านกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน	<input type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี กองทุนรวม A : เก็บจริง [ ] % สูงสุด [ ] % กองทุนรวม B : เก็บจริง [ ] % สูงสุด [ ] % กองทุนรวม C : เก็บจริง [ ] % สูงสุด [ ] % กองทุนรวม D : เก็บจริง [ ] % สูงสุด [ ] % กองทุนรวม E : เก็บจริง [ ] % สูงสุด [ ] % ในกรณีมีการลงทุนมากกว่า 10 กอง อาจเลือกเปิดเผย total expenses รวม เป็น range แยกตาม asset class* ในส่วนที่มากกว่า 10 กองนั้น โดยเรียงลำดับ การลงทุนจากสูงไปต่ำ โดยให้ 1) ระบุอัตราส่วนการลงทุน (% ต่อ NAV) และ 2) ให้ระบุอัตราที่เก็บจริง และอัตรา สูงสุดระบุเฉพาะกรณีมีการระบุไว้ในสัญญาเกี่ยวกับลูกค้า

นโยบายตาม asset class เช่น 1) ตราสารทุน 2) ตราสารหนี้ 3) สินทรัพย์ทางเลือก เป็นต้น

## 6.2 ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง	
ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก	ตามที่เจรจาตกลงกัน และเปิดเผยต่อนายจ้างแต่ละราย
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ	โปรดระบุรายการ..... ตามที่เจรจาตกลงกัน และเปิดเผยต่อนายจ้างแต่ละราย

## 6.3 ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ให้แสดงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุนโดยแสดงในรูปตาราง ตัวอย่างเช่น

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน	
ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี)	[ ] บาท
ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)	[ ] บาท/ปี
ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี) - ครั้งแรก - ค่าธรรมเนียมรายงวด	[ ] บาท [ ] บาท/งวด
ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)	[ ] บาท

## 7. ข้อมูลอื่น ๆ

เพื่อแสดงรายละเอียดที่เป็นประโยชน์ต่อสมาชิกกองทุน อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลดังต่อไปนี้

7.1 ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบายการลงทุน

7.2 ช่องทางศึกษาข้อมูลการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน เช่น ความถี่ที่สมาชิกสามารถเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ ช่องทางในการยื่นขอเปลี่ยนนโยบายการลงทุน วันที่ บลจ. ดำเนินการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน ข้อมูลของนโยบายการลงทุนอื่น ๆ

7.3 ช่องทางการออมเมื่อออกจากงาน/เกษียณ เช่น การคงเงิน การรับเงินเป็นงวด RMF for PVD กองทุนรวมที่ส่งค่าส่งขายหน่วยฯ เพื่อรับเงินเป็นรายงวดได้ เป็นต้น