

ข้อมูลในการคัดเลือกบริษัทจัดการ (สำหรับกรรมการกองทุน)

บลจ. เอบีซี จำกัด



ข้อมูลทั่วไปในการรับบริหารจัดการ
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



นโยบายการลงทุนที่ให้บริการ



ความเสี่ยง



ผลประกอบการกองทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม :

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอบีซี จำกัด

ที่อยู่ 555/55 ชั้น 5 ถนนหลังสวน ลุมพินี ปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ :0-2555-5555

Website: www.abcasset.com



ข้อมูลทั่วไปในการบริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

- มูลค่าทรัพย์สิน (AUM) ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) ภายใต้การจัดการ : 117,345 ล้านบาท

- จำนวนกองทุนที่บริหารจัดการ :

- กองทุนนายจ้างรายเดียว (single fund) 15 กองทุน

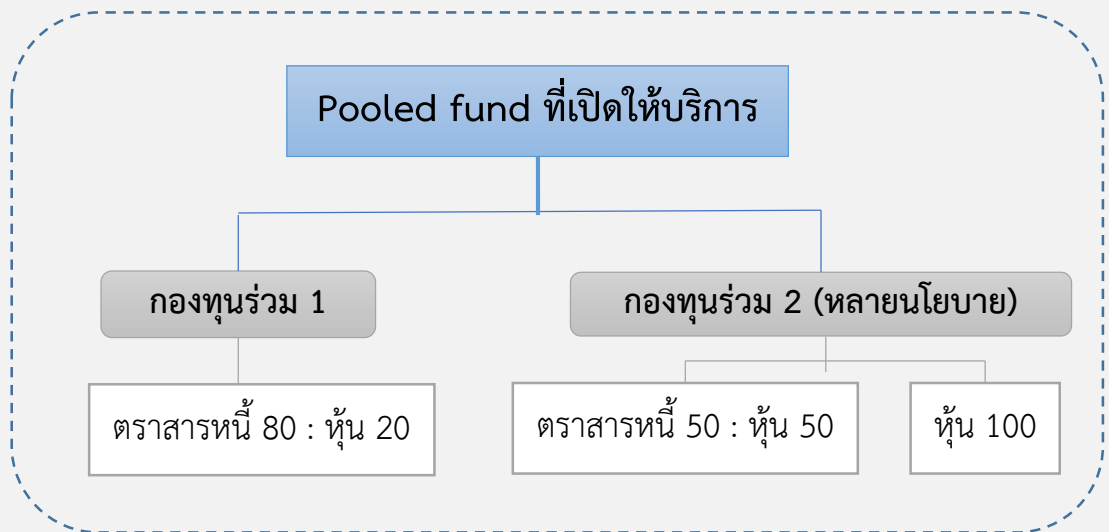


เหมาะกับนายจ้างขนาดกลาง-ขนาดใหญ่ที่กรรมการกองทุนต้องการกำหนดรายละเอียดของนโยบายการลงทุนด้วยตนเอง และไม่ต้องการเข้าร่วมกองทุนกับนายจ้างรายอื่น

- กองทุนนายจ้างหลายราย (pooled fund) 2 กองทุน



เหมาะกับนายจ้างขนาดเล็กที่ต้องการลดค่าใช้จ่ายบางส่วนที่สามารถแชร์กับนายจ้างรายอื่นได้ และไม่จำเป็นต้องกำหนดรายละเอียดของนโยบายการลงทุนด้วยตนเอง สามารถใช้แผนการลงทุนมาตรฐานของ pooled fund ได้





นโยบายการลงทุนที่เปิดให้บริการ

ตราสารหนี้

นโยบายการลงทุน : เน้นลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ $\geq A$

กลยุทธ์การลงทุน : มุ่งเน้นอัตราผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีชี้วัด

ตราสารทุนในประเทศ

นโยบายการลงทุน : เน้นลงทุนในหุ้น SET50 แต่อาจลงทุนหุ้นขนาดเล็กถ้ามีจังหวะทำกำไร

กลยุทธ์การลงทุน : มุ่งเน้นอัตราผลตอบแทน $>$ SET50 TRI

ตราสารทุนต่างประเทศ

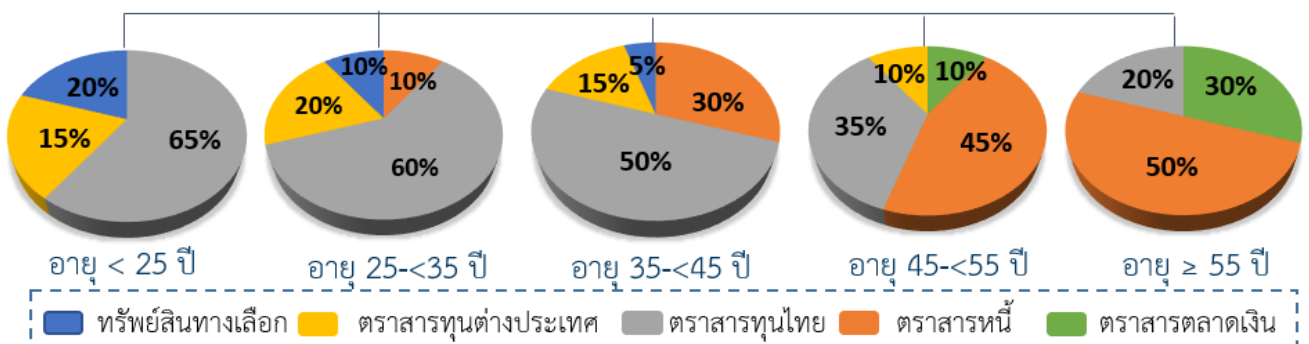
นโยบายการลงทุน : ลงทุนผ่านกองทุนหลัก AB เป็นกองทุนรวมต่างประเทศที่บริหารจัดการโดย WMC มีนโยบายลงทุนในหุ้นในตลาด US และยุโรป โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชี $\geq 80\%$

กลยุทธ์การลงทุน : มุ่งเน้นอัตราผลตอบแทนใกล้เคียงกับมากที่สุด

Life Path

นโยบายการลงทุน : ลงทุนในทรัพย์สินหลากหลายประเภท ได้แก่ ตราสารตลาดเงิน ตราสารหนี้ ตราสารทุนในประเทศ ตราสารทุนต่างประเทศ และทรัพย์สินทางเลือก

กลยุทธ์การลงทุน : ปรับสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมกับสมาชิกในแต่ละช่วงอายุโดยอัตโนมัติ



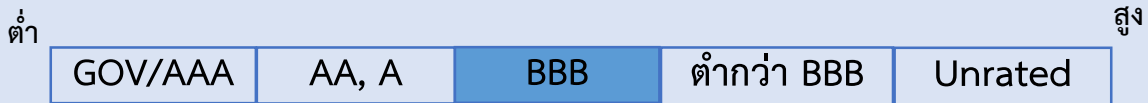


ความเสี่ยง

ตราสาร หนี้

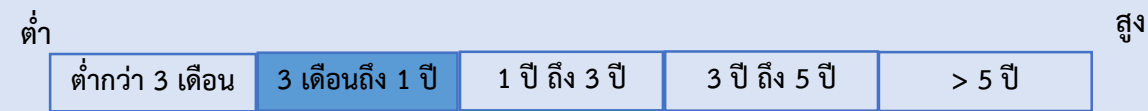


ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร



อันดับความน่าเชื่อถือส่วนใหญ่ของนโยบาย

ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน

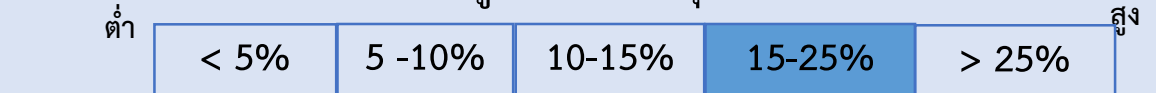


อายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน

ตราสารทุน ในประเทศ

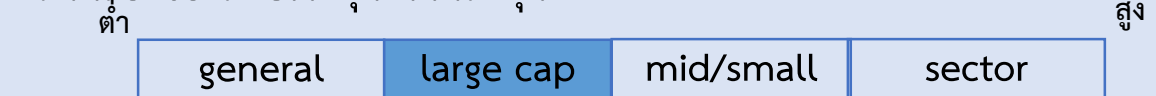


ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน



ความผันผวนของราคาหลักทรัพย์

ความเสี่ยงของลักษณะหุ้นที่เน้นลงทุน



กลุ่มหุ้นที่เน้นลงทุน

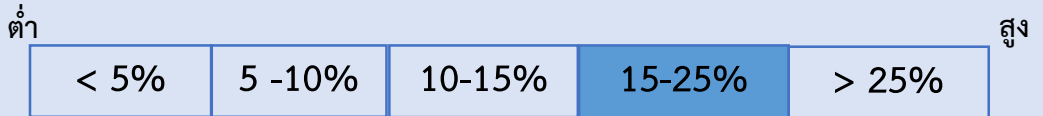


ความเสี่ยง

ตราสารทุน
ต่างประเทศ



ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน



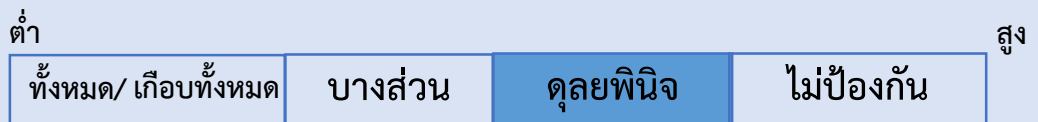
ความผันผวนของราคาหลักทรัพย์

ความเสี่ยงของลักษณะหุ้นที่เน้นลงทุน



กลุ่มหุ้นที่เน้นลงทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน



การป้องกันความเสี่ยง fx

แผนการลงทุนสำเร็จรูปที่เปิดให้บริการ

จัดสัดส่วนการลงทุนจากนโยบายการลงทุนหลัก 3 นโยบาย :

● ตราสารหนี้ ● ตราสารทุนในประเทศ ● ตราสารทุนต่างประเทศ

กรรมการกองทุนสามารถกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่นอกเหนือจากแผนสำเร็จรูป (DIY)

แผน 1	แผน 2	แผน 3	แผน 4	แผน 5	แผน 6
ตราสารหนี้ 100%	ตราสารหนี้ 80% ตราสารทุนในประเทศ 20%	ตราสารหนี้ 50% ตราสารทุนในประเทศ 50%	ตราสารหนี้ 30% ตราสารทุนในประเทศ 60% ตราสารทุน ตปท 10%	ตราสารทุนในประเทศ 80% ตราสารทุน ตปท 20%	ตราสารทุนในประเทศ 50% ตราสารทุน ตปท 50%
อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี +1.5% +2%	อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี +2.1% +4.8%	อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี +5.1% +7%	อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี +6% +8%	อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี +8.2% +10%	อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี +9% +11%
ผลขาดทุนสูงสุดในรอบ 5 ปี : ไม่ขาดทุน	ผลขาดทุนสูงสุดในรอบ 5 ปี : ไม่ขาดทุน	ผลขาดทุนสูงสุดในรอบ 5 ปี : -3%	ผลขาดทุนสูงสุดในรอบ 5 ปี : -4%	ผลขาดทุนสูงสุดในรอบ 5 ปี : -10%	ผลขาดทุนสูงสุดในรอบ 5 ปี : -12%
ความผันผวนของผลตอบแทน ต่ำมาก	ความผันผวนของผลตอบแทน ต่ำ	ความผันผวนของผลตอบแทน กลาง	ความผันผวนของผลตอบแทน ค่อนข้างสูง	ความผันผวนของผลตอบแทน สูง	ความผันผวนของผลตอบแทน สูง
เหมาะกับสมาชิก : -มุ่งรักษาเงินต้น -ไม่คาดหวังผลตอบแทนสูง	เหมาะกับสมาชิก : -รับความเสี่ยงได้น้อย -คาดหวังผลตอบแทน > เงินฝากเล็กน้อย	เหมาะกับสมาชิก : -รับความเสี่ยงได้ปานกลาง -คาดหวังผลตอบแทน > ตราสารหนี้	เหมาะกับสมาชิก : -รับความเสี่ยงได้ค่อนข้างสูง -คาดหวังผลตอบแทนค่อนข้างสูง	เหมาะกับสมาชิก : -รับความเสี่ยงได้สูง แต่ต้องการลงทุนใน ตปท เพียงเล็กน้อย -คาดหวังผลตอบแทนสูง	เหมาะกับสมาชิก : -รับความเสี่ยงได้สูง -คาดหวังผลตอบแทนสูง

Employee's choices

กรรมการกองทุนสามารถคัดเลือกแผนการลงทุน > 1 แผน และเปิดโอกาสให้สมาชิกเลือกแผนการลงทุนด้วยตนเอง

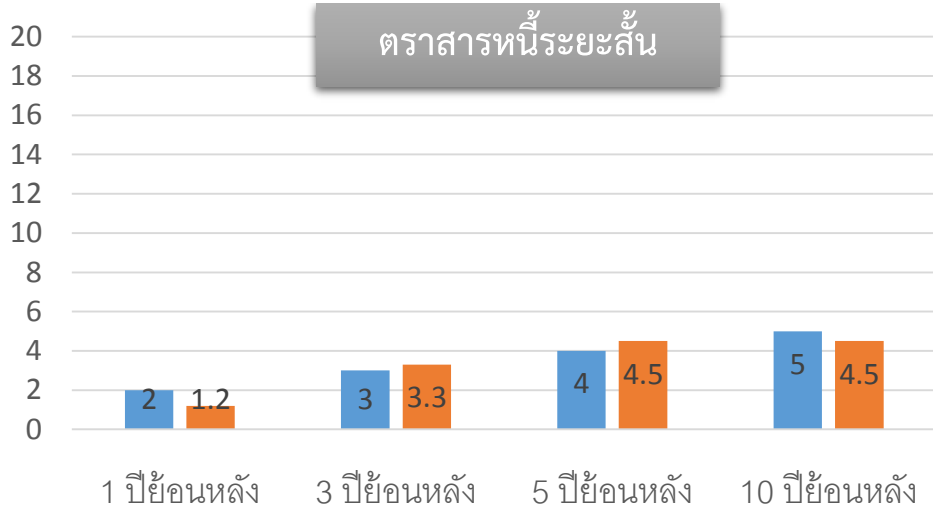
การเปลี่ยนแผนการลงทุน :

- ความถี่ในการเปลี่ยนแผนการลงทุน : ทุกวันทำการ
- วันที่ บลจ. ทำรายการเพื่อเปลี่ยนแผนการลงทุน : ภายในวันทำการถัดไป
- ช่องทางในการยื่นขอเปลี่ยนแผนการลงทุน : www.abcasset.com



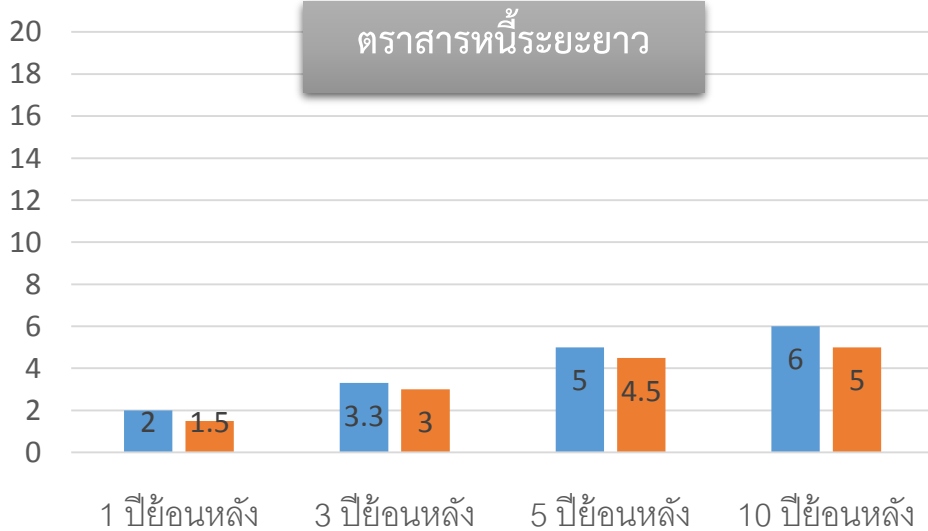
ผลประกอบการกองทุนที่ผ่านมา

Composite return แบ่งตามประเภทนโยบายการลงทุน



ผลขาดทุนสูงสุดในช่วงระยะเวลา 5 ปี คือ%

ดัชนีชี้วัด คือ ZRR index อายุ 1 ปี



ผลขาดทุนสูงสุดในช่วงระยะเวลา 5 ปี คือ%

ดัชนีชี้วัด คือ ZRR index อายุ 3 ปี

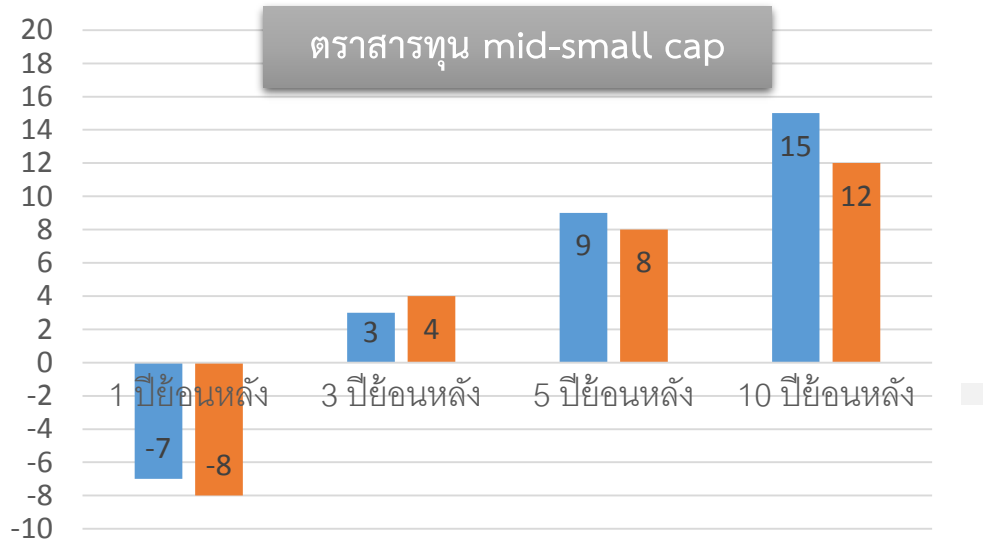
● อัตราผลตอบแทน (%)

● ดัชนีชี้วัด (%)

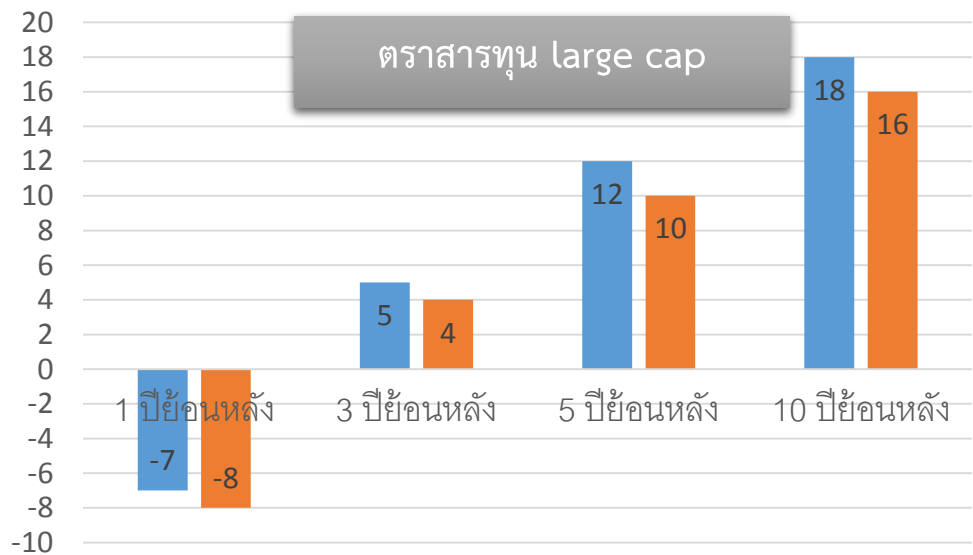


ผลประกอบการกองทุนที่ผ่านมา

Composite return แบ่งตามประเภทนโยบายการลงทุน



ผลขาดทุนสูงสุดในช่วงระยะเวลา 5 ปี คือ ...%
ดัชนีชี้วัด คือ FTSE SET Mid/Small Cap



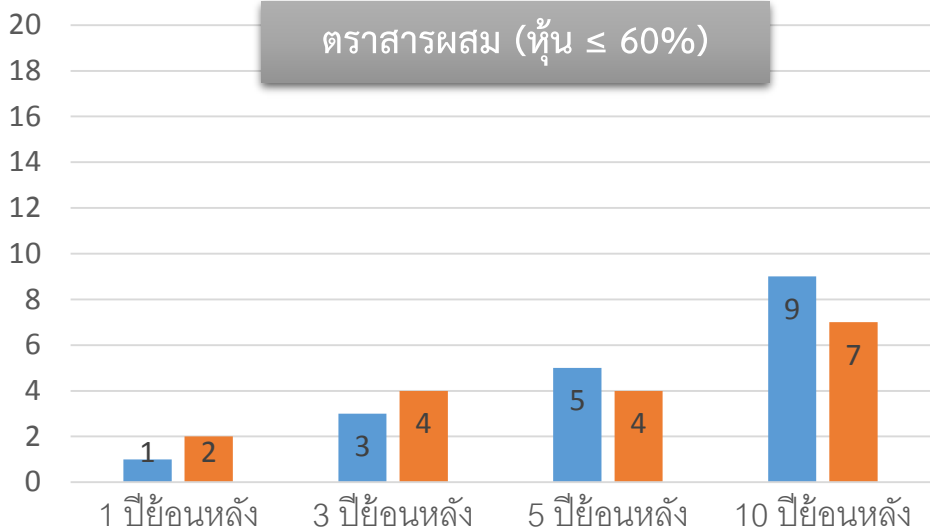
ผลขาดทุนสูงสุดในช่วงระยะเวลา 5 ปี คือ ...%
ดัชนีชี้วัด คือ SET50 TRI

● อัตรากำไร (%) ● ดัชนีชี้วัด (%)



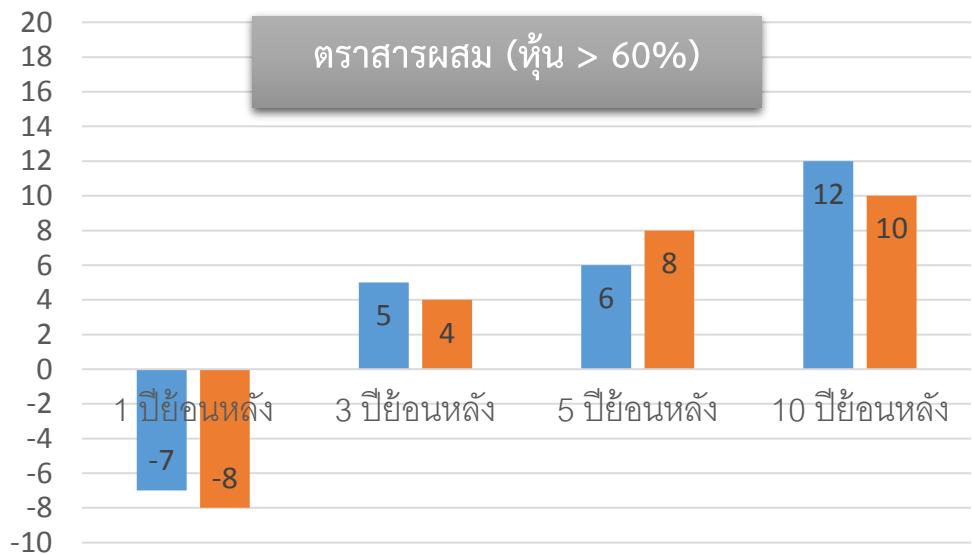
ผลประกอบการกองทุนที่ผ่านมา

Composite return แบ่งตามประเภทนโยบายการลงทุน



ผลขาดทุนสูงสุดในช่วงระยะเวลา 5 ปี คือ ...%

ดัชนีชี้วัด คือ 30% SETTRI + 70% ZRR index อายุ 6 เดือน



ผลขาดทุนสูงสุดในช่วงระยะเวลา 5 ปี คือ ...%

ดัชนีชี้วัด คือ 80% SETTRI + 20% ZRR index อายุ 6 เดือน

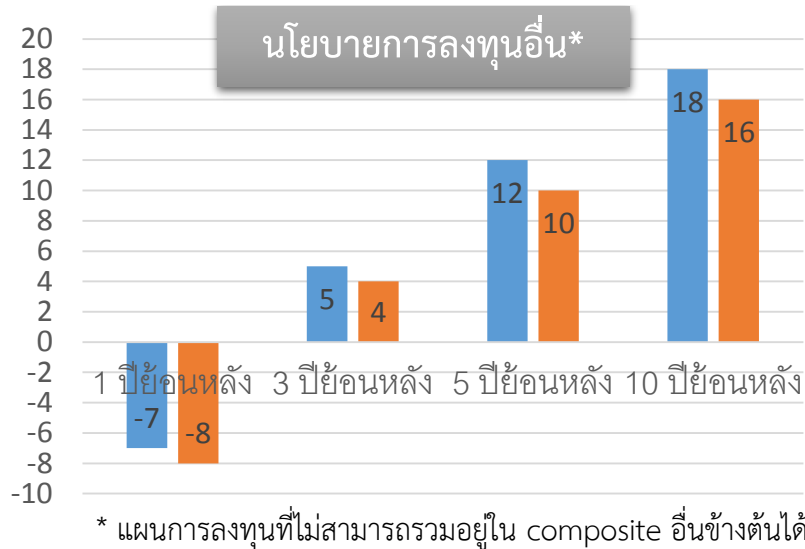
● อัตราผลตอบแทน (%)

● ดัชนีชี้วัด (%)



ผลประกอบการกองทุนที่ผ่านมา

Composite return แบ่งตามประเภทนโยบายการลงทุน



ผลขาดทุนสูงสุดในช่วงระยะเวลา 5 ปี คือ ...%

ดัชนีชี้วัด คือ ดัชนีกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุน
ในอสังหาริมทรัพย์ (PF&REITs)

● อัตราผลตอบแทน (%)

● ดัชนีชี้วัด (%)

หมายเหตุ : คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี

หากมีข้อสงสัยเกี่ยวกับผลประกอบการกองทุน สามารถสอบถามได้ที่ 0-2555-5556

* ผลประกอบการในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลประกอบการในอนาคต *



คำอธิบายเพิ่มเติม

Composite return คือ ข้อมูลผลประกอบการโดยรวมของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ภายใต้การจัดการของ บลจ. โดยแสดงผลตามประเภทนโยบายการลงทุนเดียวกัน

1. นโยบายตราสารหนี้ระยะสั้น คือ....

จำนวนกองทุนภายใต้ composite :

การกระจายของผลตอบแทนของกองทุนภายใต้ composite :

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้ composite (ล้านบาท) :

สัดส่วน composite/AUM (%) :

2. นโยบายตราสารหนี้ระยะยาว คือ....

จำนวนกองทุนภายใต้ composite :

การกระจายของผลตอบแทนของกองทุนภายใต้ composite :

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้ composite (ล้านบาท) :

สัดส่วน composite/AUM (%) :

3. นโยบายตราสารทุน mid-small cap คือ....

จำนวนกองทุนภายใต้ composite :

การกระจายของผลตอบแทนของกองทุนภายใต้ composite :

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้ composite (ล้านบาท) :

สัดส่วน composite/AUM (%) :

4. นโยบายตราสารทุน large cap คือ....

จำนวนกองทุนภายใต้ composite :

การกระจายของผลตอบแทนของกองทุนภายใต้ composite :

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้ composite (ล้านบาท) :

สัดส่วน composite/AUM (%) :

5. นโยบายตราสารผสม (หุ้น \leq 60%) คือ....

จำนวนกองทุนภายใต้ composite :

การกระจายของผลตอบแทนของกองทุนภายใต้ composite :

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้ composite (ล้านบาท) :

สัดส่วน composite/AUM (%) :



คำอธิบายเพิ่มเติม (ต่อ)

6. นโยบายตราสารผสม (หุ้น > 60%) คือ....

จำนวนกองทุนภายใต้ composite :

การกระจายของผลตอบแทนของกองทุนภายใต้ composite :

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้ composite (ล้านบาท) :

สัดส่วน composite/AUM (%) :

7. นโยบายการลงทุนอื่น ๆ คือ....

จำนวนกองทุนภายใต้ composite :

การกระจายของผลตอบแทนของกองทุนภายใต้ composite :

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้ composite (ล้านบาท) :

สัดส่วน composite/AUM (%) :

รายชื่อผู้จัดการกองทุนที่บริหารกอง PVD

ชื่อ - นามสกุล	ขอบเขตหน้าที่	วันที่เริ่มบริหาร
1. นาย ก	ผู้จัดการนโยบายตราสารหนี้	1/2/2556
2. นาย ข	ผู้จัดการนโยบายตราสารทุนในประเทศ	24/11/2552
3. นาย ค	ผู้จัดการนโยบายตราสารทุนต่างประเทศ	2/1/2540
4. นาย ง	ผู้จัดการนโยบาย target date	16/9/2558



ค่าธรรมเนียม

* ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่สมาชิกจะได้รับ
ดังนั้น ควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนเริ่มใช้บริการ*

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน (มีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่สมาชิกจะได้รับ)	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (กรณีแผนสำเร็จรูปค่าธรรมเนียมจะคำนวณตามสัดส่วนที่ลงทุนในแต่ละนโยบายการลงทุน)	ขึ้นกับประเภทนโยบายการลงทุน - ตราสารหนี้ : X% ของ NAV/ปี - ตราสารทุนในประเทศ : X% ของ NAV/ปี - ตราสารทุนต่างประเทศ : X% ของ NAV/ปี - Target Date : X% ของ NAV/ปี
ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก* (รวมทุกนโยบาย)	Y บาท/คน/เดือน
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน (รวมทุกนโยบาย)	Z% ต่อปีของ NAV
ค่าธรรมเนียมของกองทุนรวม (เฉพาะกรณีลงทุนในกองทุนรวมและคิศจีค่าธรรมเนียม)	กองทุนรวมทรัพย์สินทางเลือก ABC X% ต่อปีของ NAV กองทุนรวมตราสารทุนในประเทศ ABC X% ต่อปีของ NAV กองทุนรวมตราสารทุน ตปท ABC X% ต่อปีของ NAV กองทุนรวมตราสารหนี้ ABC X% ต่อปีของ NAV กองทุนรวมตลาดเงิน ABC X% ต่อปีของ NAV
ค่าใช้จ่ายอื่น	ตามที่จ่ายจริง

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิก	
ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ครั้งที่ 2 เป็นต้นไป) (ถ้ามี)	XXX บาท
ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)	500 บาท/ปี
ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)	
- ครั้งแรก	500 บาท
- ค่าธรรมเนียมรายงวด	100 บาท/งวด
ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน	-

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงในปี 2559 รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของกองทุนได้ที่ 0-2555-5556



ข้อมูลอื่นๆ

ช่องทางการออมเงินต่อ

- คงเงินไว้ในกอง PVD เดิม
- ขอรับเงินเป็นงวดจากกอง PVD
- โอนเงินไปกองทุนรวมที่ส่งคำสั่งขายหน่วยฯ เพื่อรับเงินเป็นรายงวด (กอง senior60)
- โอนไปกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF for PVD (RMF เกษียณสุข)

บริการอื่น

- วางแผนการลงทุนแก่สมาชิก โทร 1579
- อบรม/สัมมนาปีละ 2 ครั้ง
- บริการ online สำหรับสมาชิก :
 - เช็คยอดเงินรายเดือน
 - เปลี่ยนแผนการลงทุน
- โปรแกรมช่วยคำนวณและจัดส่งข้อมูลเงินนำเข้ากองทุนรายเดือน สำหรับกรรมการกองทุน

ข้อมูลอื่น

ติดต่อสอบถาม

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอบีซี จำกัด
ที่อยู่ 555/55 ชั้น 5 ถนนหลังสวน ลุมพินี ปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ :0-2555-5555
Website: www.abcasset.com



คำอธิบายเพิ่มเติม

ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)

พิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่ลงทุน (credit rating) ซึ่งเป็นข้อมูลบอกระดับความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณาจากผลประกอบการที่ผ่านมาและฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร

credit rating ของหุ้นกู้ระยะยาวมีความหมายโดยย่อ ดังต่อไปนี้

	TRIS	Fitch	Moody's	S&P	คำอธิบาย
ระดับที่ นำลงทุน	AAA	AAA(tha)	Aaa	AAA	อันดับเครดิตสูงที่สุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุดที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	AA	AA(tha)	Aa	AA	อันดับเครดิตรองลงมาและถือว่ามีความเสี่ยงต่ำมากที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	A	A(tha)	A	A	ความเสี่ยงต่ำที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	BBB	BBB(tha)	Baa	BBB	ความเสี่ยงปานกลางที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
ระดับที่ต่ำกว่า นำลงทุน	ต่ำกว่า	ต่ำกว่า	ต่ำกว่า	ต่ำกว่า	ความเสี่ยงสูงที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk)

ตราสารทุน : ความเสี่ยงที่มูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สถานะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า standard deviation (SD) ของกองทุน หากกองทุนมีค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง

ตราสารหนี้ : ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งขึ้นกับปัจจัยภายนอก เช่น สถานะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น โดยราคาตราสารหนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ก็จะสูงขึ้นด้วย ดังนั้นราคาตราสารหนี้ที่ออกมาก่อนหน้าจะมีการซื้อขายในระดับราคาที่ต่ำลง โดยกองทุนที่มีอายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่ลงทุน (portfolio duration) สูงก็มีโอกาสเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของราคามากกว่ากองทุนที่มี portfolio duration ต่ำกว่า

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk)

การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนมีผลกระทบต่อมูลค่าของหน่วยลงทุน เช่น กองทุนลงทุนด้วยสกุลเงินดอลลาร์ ในช่วงที่เงินบาทอ่อน แต่ขายทำกำไรในช่วงที่บาทแข็ง กองทุนจะได้เงินบาทกลับมาน้อยลง ในทางกลับกันหากกองทุนลงทุนในช่วงที่บาทแข็ง และขายทำกำไรในช่วงที่บาทอ่อน ก็อาจได้ผลตอบแทนมากขึ้นกว่าเดิมด้วยเช่นกัน ดังนั้นการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจึงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงจากดังกล่าว ซึ่งทำได้ดังต่อไปนี้

- ป้องกันความเสี่ยงทั้งหมด/หรือเกือบทั้งหมด : ผู้ลงทุนไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ป้องกันความเสี่ยงบางส่วน โดยต้องระบุสัดส่วนการป้องกันความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- อาจป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนรวม : ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนในการพิจารณาว่าจะป้องกันความเสี่ยงหรือไม่
- ไม่ป้องกันความเสี่ยงเลย : ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน