

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เอ็มเอฟซี มาสเตอร์ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว (MPF21)



Asset Management plc.

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

นโยบายลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี
ปีที่อินแคมโกรทฟันด์

MPF21

กองทุนฟีดเดอร์ (Feeder Fund)

กองทุนที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตัวเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายการลงทุนตราสารทุนและตราสารทางเลือกอื่นๆ เช่น อสังหาริมทรัพย์ ทองคำ น้ำมัน ฯลฯ เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ หรือเพื่อกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนของสมาชิก ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรเลือกนโยบายตราสารหนี้ และ/หรือ ตราสารหนี้ระยะสั้นให้เลือกลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารที่มีความเสี่ยงสูงจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



นโยบายนี้เหมาะกับใคร

มุ่งเน้นผลตอบแทนสูงกว่าตัวชี้วัดและคาดหวังอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยในระยะยาวค่อนข้างสูง

- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้น ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป
- สมาชิกที่อยากให้เงิน PVD เติบโตเพื่อรองรับชีวิตหลังเกษียณ

นโยบายนี้ ไม่เหมาะกับใคร :

- สมาชิกที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้ครบ



อย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

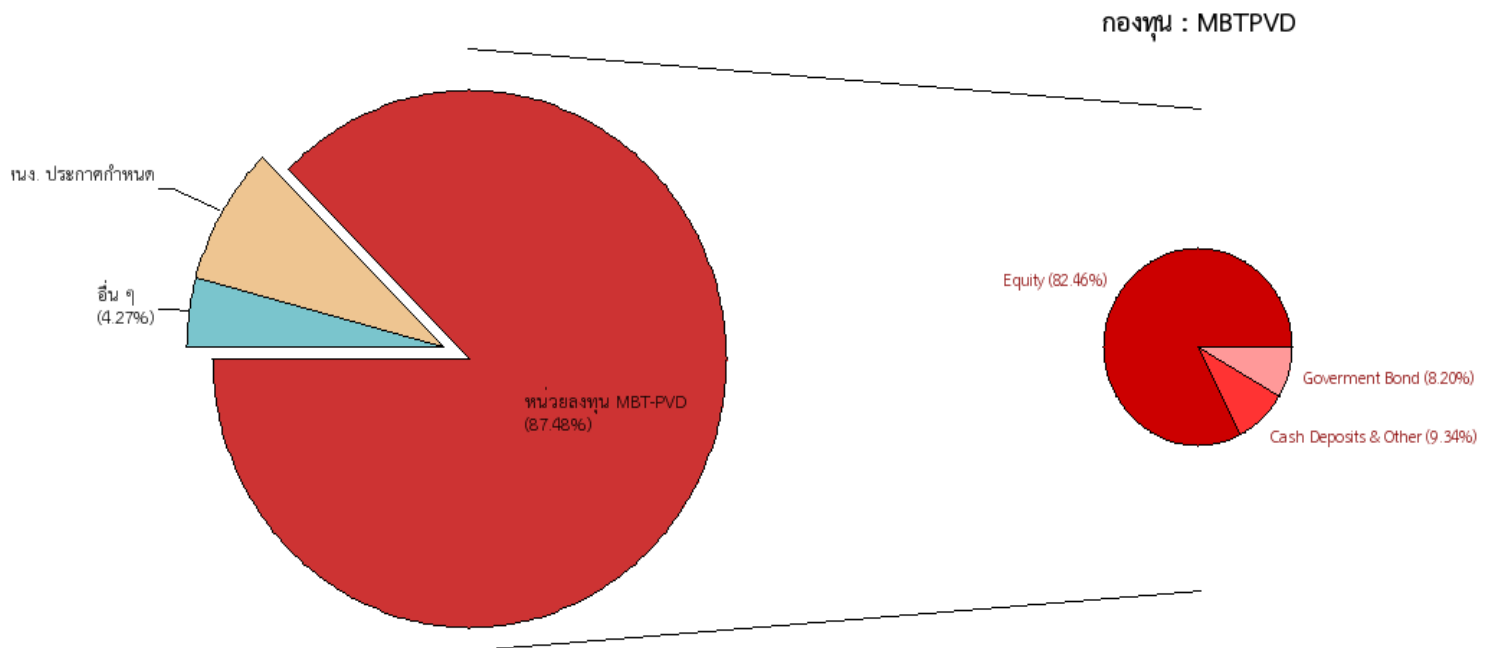
- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

กองทุนเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ปีทีอินคัมโกรทฟันด์ เฉลี่ยรอบปีไม่น้อย กว่าร้อยละ 80 และส่วนที่เหลือลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ตั๋วเงิน คลัง ตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังหรือกองทุนฟื้นฟูเป็นผู้มีภาระผูกพัน ตราสารหนี้สกุลเงินบาท ที่ภาครัฐต่างประเทศเป็นผู้ออกหรือค้ำประกัน เงินฝากธนาคารพาณิชย์หรือสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจในประเทศไทย

PVD Investment Ratio



ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

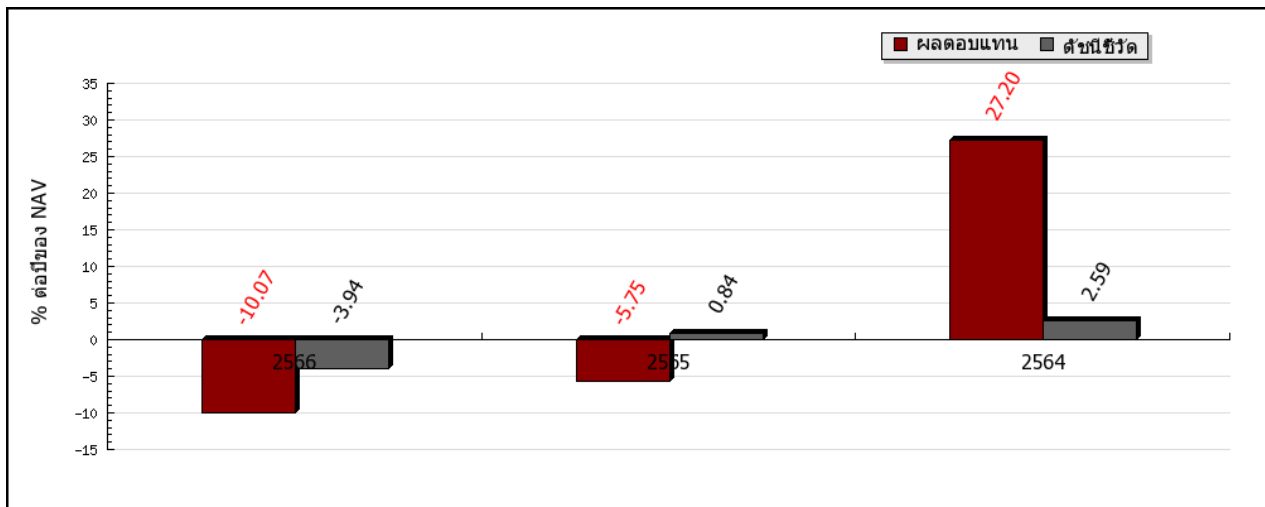
ชื่อทรัพย์สิน	credit rating	% ของ NAV
1. กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี-ปีทีอินคัมโกรทฟันด์ ชนิดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ		87.48 %
2. เงินฝากกระแสรายวันเพื่อการดำเนินงาน		8.25 %

หมายเหตุ ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ทั้งนี้ คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.mfctfund.com



ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันผลการดำเนินงานในอนาคต *



หมายเหตุ : คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized)

1. ดัชนีชี้วัดคำนวณมาจาก : ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วนร้อยละ 50 +

ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วนร้อยละ 25 + อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี สัดส่วนร้อยละ 25

2. ความผันผวนของการดำเนินงาน (standard deviation) คือ [16.49]% ต่อปี

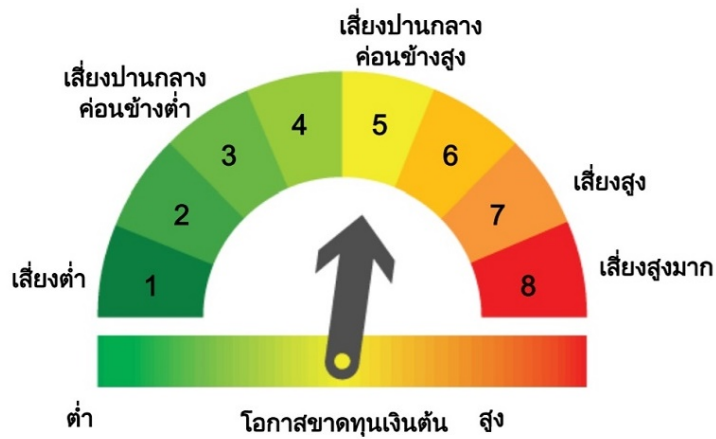
3. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) (ถ้ามี) คือ [-]% ต่อปี



ความเสี่ยงจากการลงทุน

- กองทุนนี้มีการลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ และ/หรือ ตราสารทุน ราคาตราสารที่ลงทุนหรือมีไว้อาจมีความไม่แน่นอนอันเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยผลประกอบการของบริษัทหรือของทั้งอุตสาหกรรม หรือภาวะเศรษฐกิจทั่วไป

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบาย ข้อมูล ณ วันที่ (30 มิถุนายน 2566)

ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่าน กองทุนรวม (ถ้ามี)) - ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) - ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)	ยกเว้นค่าจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ร้อยละ 0.421 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ
การลงทุนผ่านกองทุนรวม	[X] มี [] ไม่มี
การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม (total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุน รวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน	[X] มี [] ไม่มี กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี-บีทีอินคัมโกรทฟันด์ ชนิดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อัตราส่วนเงินลงทุน 87.48% ไม่เกิน 1.07% ต่อปี (เก็บจริง 1.07%)

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก	52 บาท/คน/ปี
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ	เป็นไปตามสัญญาจัดการกองทุน

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน	500 บาท
ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด - ครั้งแรก	500 บาท
ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด - ค่าธรรมเนียมรายงวด	100 บาท
ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน	ไม่มี



ข้อมูลอื่นๆ

ช่องทางขอรับคำแนะนำ
ในการเลือก/เปลี่ยน
นโยบาย/แผนการลงทุน

สมาชิกสามารถติดต่อสอบถามขอรับคำแนะนำในการเลือก/เปลี่ยนนโยบาย/แผนการลงทุน กับเจ้าหน้าที่ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ pvd@mfcfund.com
โทร. 02-649-2000 กด 1 กด 1
Fax. 02-649-2202

ช่องทางศึกษาข้อมูล
การเปลี่ยนนโยบาย
การลงทุน
ช่องทางการومتอ

เป็นไปตามข้อบังคับกองทุนและ/หรือประกาศคณะกรรมการกองทุน

- การคงเงินและการรับเงินเป็นงวด สมาชิกต้องแจ้งกรรมการกองทุนก่อนสิ้นสมาชิกภาพ
- สามารถลงทุนได้ในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF for PVD) หรือกองทุนรวมทั่วไป ติดต่อ 02-649-2000 กด 0