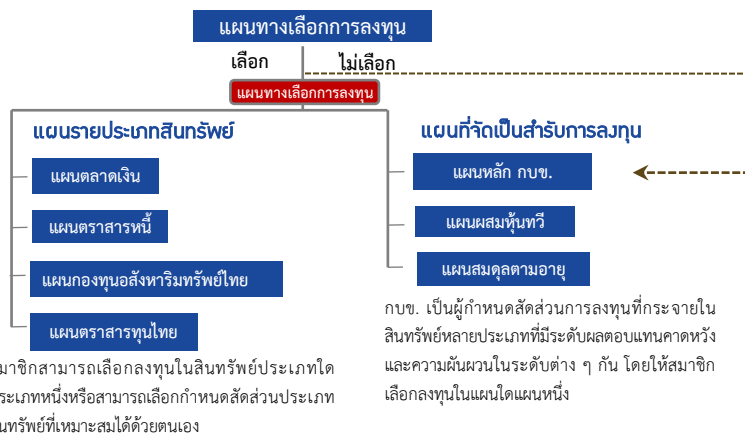
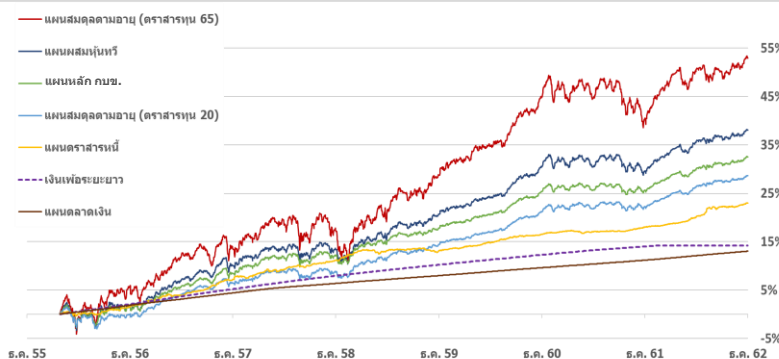


แผนการลงทุนที่ให้สมาชิกเลือกแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ แผนรายประเภทสินทรัพย์ และแผนที่จัดเป็นสำหรับการลงทุน โดยมีแบบทดสอบเพื่อประเมินความเสี่ยงที่เหมาะสมก่อนดำเนินการเลือกแผน

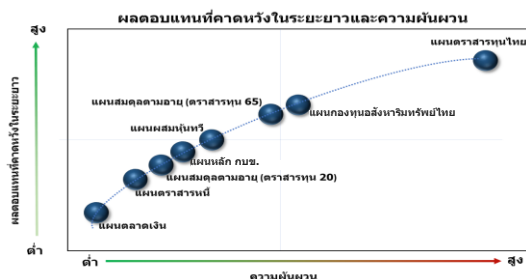


เปรียบเทียบผลตอบแทนในอดีต
ของแผนทางเลือกการลงทุน
ตั้งแต่วันที่ 26 เม.ย. 2556
(วันที่เริ่มแผนสมดุลตามอายุ)



ระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทน(%) ในกราฟสามารถเรียงลำดับจากน้อยไปมากได้ดังตารางข้างล่าง โดยจะอธิบายไปพร้อมกับลักษณะผลตอบแทนดังนี้

ระดับความเลี้ยว	ชื่อแบบลงทุน	ลักษณะ-ผลตอบแทน
1	แบบตลาดเงิน	อัตราผลตอบแทนสม่ำเสมอ แต่ได้อัตราผลตอบแทนสะสมต่ำสุดเมื่อเทียบกับแผนอื่น
2	แบบตราสารหนี้	อัตราผลตอบแทนผันผวนน้อยมีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแบบตลาดเงิน
3	-	-
4	แบบหลัก กบข.	อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางมีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนสมดุลตามอายุ (ตราสารทุน 20)
5	แผนผสมหุ้นทวี	อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางมีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนหลัก
6	แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์	อัตราผลตอบแทนผันผวนค่อนข้างสูงมีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และได้อัตราผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว
7	แผนตราสารไทย	อัตราผลตอบแทนผันผวนสูงมีโอกาสติดลบได้ และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนอื่น
3-6	แผนสมดุลตามอายุ	อัตราผลตอบแทนผันผวนน้อยถึงค่อนข้างสูง ขึ้นอยู่กับสัดส่วนสินทรัพย์ที่แผนจะปรับให้สอดคล้องกับอายุของสมาชิก และมีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี



ผลตอบแทนที่คาดหวังระยะยาวจัดทำขึ้นเพื่อให้สมาชิกมีข้อมูลเปรียบเทียบ
ประกอบการตัดสินใจลงทุน โดยแสดงพร้อมกับระดับความผันผวน หรือค่าเบี่ยงเบน
มาตรฐานตามหลักสถิติ เพื่อสะท้อนถึงความผันผวนที่ผลตอบแทนมีโอกาสเบี่ยงเบน
ไปจากค่ากลางที่คาดหวัง

ระดับผลตอบแทนคาดหวังและระดับความผันผวนคำนวณตามสมมติฐาน
ผลตอบแทนและความผันผวนของสินทรัพย์ที่ลงทุนเฉลี่ยน้ำหนักตามสัดส่วนนโยบาย
การลงทุนระยะยาวที่แสดงอยู่ในรายละเอียดของแต่ละแผนทางเลือกการลงทุน

- การลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาว ย่อมได้รับผลตอบแทนที่ต่ำกว่าในระยะสั้น เนื่องจากผลของการนำกำไรที่ได้รับมาพบต้นเสมอกลับเข้าไปลงทุนต่อ
- ในทางทฤษฎีการลงทุน สินทรัพย์ที่มีเงินเติบโตสูง เช่น ตราสารทุนของบริษัทที่ดี ย่อมให้ผลตอบแทนที่ดีกว่าสินทรัพย์ที่มีผลสูง เช่น ตราสารหนี้หรือเงินฝากธนาคาร ถึงแม้ว่าระดับความเสี่ยงหรือความผันผวนที่สูงกว่าในระยะสั้น แต่ในระยะยาวระดับความผันผวนนั้นจะมีอัตราการเพิ่มที่ลดลง
- สมาชิกควรคำนึงถึงเงื่อนไขที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตเพื่อใช้ตัดสินใจ หากหากกังวลต่อความผันผวนระยะสั้นมีมากเกินไป อาจหาให้มีโอกาสได้รับเงินน้อยกว่าที่คาดหวังมากขึ้น
- ข้อมูลผลตอบแทนการลงทุนเป็นการคำนวณจากการเฉลี่ยผลตอบแทนของเงินต้นที่คงที่ (ตามหลัก NAV/unit) ตามมาตรฐานสากล ซึ่งอาจไม่ตรงกับผลตอบแทนของสมาชิกแต่ละรายเนื่องจากมีจำนวนเงินนำส่งและช่วงเวลาเข้าลงทุนไม่เท่ากัน
- สามารถหาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.epf.or.th หรือ โทร 1179

รู้จัก “แผนหลัก กบข.”

แผนหลักมุ่งเน้นการสร้างผลตอบแทนให้สมาชิกมีเงินไว้ใช้จ่ายเกษียณอย่างเพียงพอ ภายใต้กรอบการลงทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎกระทรวง มีนโยบายกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภท เช่น ตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงสูงไม่น้อยกว่า 60% ตราสารทุนที่มีปัจจัยพื้นฐานดีทั้งในและต่างประเทศ และสินทรัพย์อื่น อาทิ อสังหาริมทรัพย์ สินค้าโภคภัณฑ์ เป็นต้น

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

แผนหลักเหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน สามารถรับความเสี่ยงเมื่อมูลค่าหน่วยลงทุนปรับตัวลดลงในช่วงเวลาหนึ่งได้ เพื่อได้รับผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว รวมทั้งสมาชิกที่มีระยะเวลารับราชการอีกนานกว่าจะเกษียณ แต่ไม่เหมาะกับสมาชิกที่ให้ความสำคัญกับการรักษาเงินออม อาทิ สมาชิกใกล้เกษียณหรือรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ต่ำ

ปัจจัยความเสี่ยงหลัก

- ภาวะเศรษฐกิจ: หากภาวะเศรษฐกิจเข้าสู่ช่วงถดถอย หรือเกิดสถานการณ์ด้านลบ อาทิ สงครามการค้า การก่อการร้าย โรคระบาด ที่มีผลต่อฐานะการเงินของกิจการ อาจทำให้มูลค่าหลักทรัพย์ลดลง
- ภาวะตลาดทุน: หากดัชนีตลาดหุ้นปรับตัวลดลงอันเนื่องมาจากภาวะเศรษฐกิจ ปัจจัยพื้นฐานที่เปลี่ยนแปลงไปของกิจการ ปัจจัยเทคนิค สภาพคล่องในการซื้อขาย อาจทำให้มูลค่าหลักทรัพย์ลดลง
- ทิศทางอัตราดอกเบี้ยและอันดับเครดิต: หากอัตราดอกเบี้ยในอนาคตปรับตัวเพิ่มขึ้น หรือหลักทรัพย์ที่ลงทุนถูกปรับลดความน่าเชื่อถือ อาจทำให้มูลค่าหลักทรัพย์ลดลง
- อัตราแลกเปลี่ยน: หากค่าเงินบาทแข็งค่า อาจทำให้มูลค่าหลักทรัพย์ที่ลงทุนในต่างประเทศมีมูลค่าลดลง

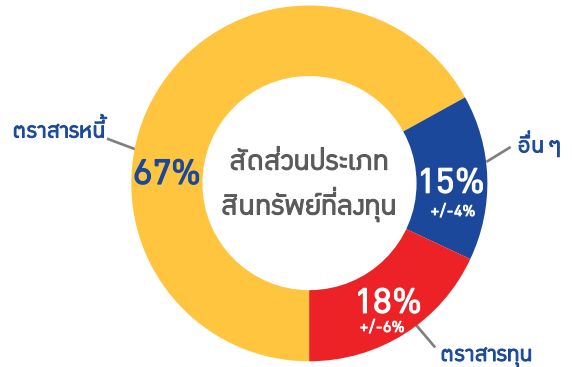
ระดับความเสี่ยง



ความเสี่ยงปานกลาง

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

- กลุ่มตราสารหนี้ เช่น เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้เอกชน รวมกันไม่ต่ำกว่า 60%
 - กลุ่มตราสารทุน เช่น หุ้นไทย หุ้นต่างประเทศ
 - อื่นๆ เช่น อสังหาริมทรัพย์ ทองคำ น้ำมัน เป็นต้น
- โดยทั้ง 3 กลุ่มมีสัดส่วนการลงทุนในต่างประเทศรวมกันไม่เกิน 40%



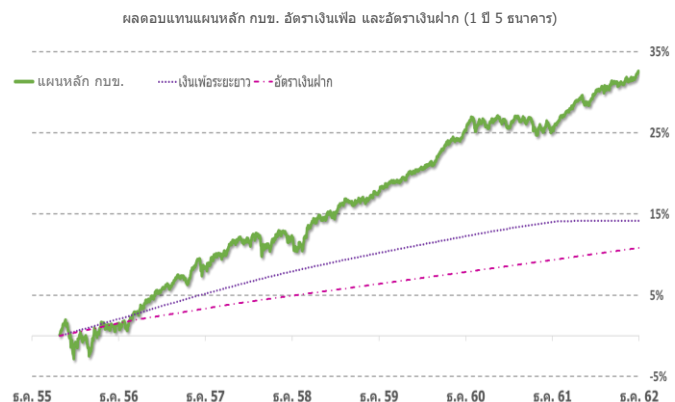
ภาพรวมผลการดำเนินงาน

แผนหลักมีความผันผวนปานกลาง มีโอกาสได้รับผลตอบแทนลดลงบ้างในบางปี อันเป็นผลจากการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงอย่างหุ้นไทย และหุ้นต่างประเทศ แต่มีแนวโน้มสร้างผลตอบแทนระยะยาวสูงกว่าแผนการลงทุนอื่น อาทิ แผนตลาดเงิน และแผนตราสารหนี้

ผลตอบแทนเฉลี่ยตั้งแต่จัดตั้งกองทุนในปี 2540 ถึงปี 2562 อยู่ที่ 6.27% ต่อปี

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	5 ปี	วันจัดตั้ง (27 มี.ค. 40)
ผลตอบแทนแผนหลัก	4.00%	4.10%	6.27%

ผลตอบแทนรายปี	2558	2559	2560	2561	2562
ผลตอบแทนแผนหลัก	3.41%	5.08%	6.40%	0.23%	5.47%



* ผลตอบแทนของแผนหลัก กบข. ตั้งแต่วันที่ 26 เม.ย. 2556 (วันที่เริ่มแผนสมดุลตามอายุ)

รู้จัก “แผนตลาดเงิน”

แผนตลาดเงินมุ่งเน้นการสร้างความปลอดภัยให้เงินออมของสมาชิก มีนโยบายลงทุนในสินทรัพย์ความเสี่ยงต่ำ ได้แก่ เงินฝาก และตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี นับจากวันที่ลงทุน รวมทั้งธุรกรรมอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

แผนตลาดเงินเหมาะกับสมาชิกที่ใกล้ชิดเกษียณและไม่ประสงค์ใช้บริการออมต่อ ซึ่งต้องการจำกัดโอกาสขาดทุนให้น้อยที่สุดสำหรับเงินที่กำลังจะได้รับ รวมทั้งสมาชิกที่ต้องการลดความเสี่ยงจากการขาดทุนในช่วงที่ตลาดทุนเกิดความผันผวนสูง ด้วยการเปลี่ยนมาเป็นแผนตลาดเงินชั่วคราวเพื่อรอจังหวะเข้าลงทุนใหม่

สำหรับสมาชิกที่ต้องการจัดสรรส่วนลงทุนด้วยตนเอง สามารถเลือกผสมระหว่างแผนตลาดเงิน แผนตราสารหนี้ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย และแผนตราสารทุนไทย

ปัจจัยความเสี่ยงหลัก

- ความเพียงพอของเงินยามเกษียณ: แผนตลาดเงินให้ผลตอบแทนสม่ำเสมอ แต่อัตราผลตอบแทนในระยะยาวมักอยู่ในระดับต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ ทำให้สมาชิกต้องสร้างความเพียงพอของเงินยามเกษียณด้วยการการลดค่าใช้จ่าย การออมส่วนบุคคล หรือแหล่งรายได้อื่น มากกว่าการคาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุน

ระดับความเสี่ยง



สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



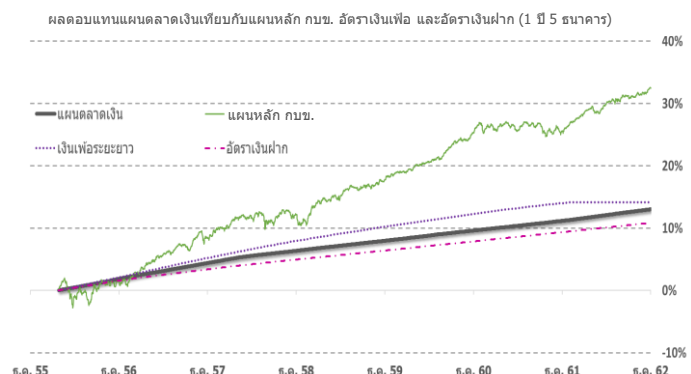
ภาพรวมผลการดำเนินงาน

แผนตลาดเงินมีความผันผวนต่ำ ให้ผลตอบแทนในแต่ละปีสม่ำเสมอ แต่ผลตอบแทนเฉลี่ยในระยะยาวต่ำที่สุดเมื่อเทียบกับแผนการลงทุนอื่น

ผลตอบแทนเฉลี่ยตั้งแต่จัดตั้งแผนในปี 2553 ถึงปี 2562 อยู่ที่ 2.07% ต่อปี

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	5 ปี	วันจัดตั้ง (27 ก.ย. 53)
ผลตอบแทนแผนตลาดเงิน	1.53%	1.60%	2.07%

ผลตอบแทนรายปี	2558	2559	2560	2561	2562
ผลตอบแทนแผนตลาดเงิน	1.88%	1.51%	1.51%	1.42%	1.67%



* ผลตอบแทนของแผนตลาดเงิน ตั้งแต่วันที่ 26 เม.ย. 2556 (วันที่เริ่มแผนสมดุลตามอายุ)

รู้จัก “แผนตราสารหนี้”

แผนตราสารหนี้มุ่งเน้นการรักษาเงินต้นและการสร้างผลตอบแทนให้สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อในระยะยาว มีนโยบายลงทุนในสินทรัพย์ความเสี่ยงค่อนข้างต่ำ ได้แก่ เงินฝาก และตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชนทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งธุรกรรมอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

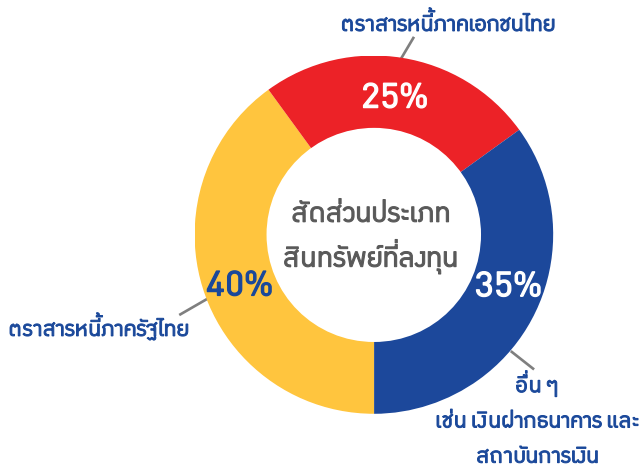
แผนตราสารหนี้เหมาะกับสมาชิกที่สามารถรับความเสี่ยงที่มูลค่าหน่วยลงทุนจะปรับตัวลดลงในระยะสั้นได้บ้าง และไม่ต้องการลงทุนในตราสารทุนหรือสินทรัพย์เสี่ยงอื่น

สำหรับสมาชิกที่ต้องการจัดสัดส่วนลงทุนด้วยตนเอง สามารถเลือกผสมระหว่างแผนตลาดเงิน แผนตราสารหนี้ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย และแผนตราสารทุนไทย

ปัจจัยความเสี่ยงหลัก

- ความเพียงพอของเงินยามเกษียณ: แผนตราสารหนี้ให้ผลตอบแทนสม่ำเสมอ แต่อัตราผลตอบแทนในระยะยาวมักอยู่ในระดับต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ ทำให้สมาชิกต้องสร้างความเพียงพอของเงินยามเกษียณด้วยการลดค่าใช้จ่าย การออมส่วนบุคคล หรือแหล่งรายได้อื่น มากกว่าการคาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุน
- ทิศทางอัตราดอกเบี้ยและอันดับเครดิต: หากอัตราดอกเบี้ยในอนาคตปรับตัวเพิ่มขึ้น หรือหลักทรัพย์ที่ลงทุนถูกปรับลดความน่าเชื่อถือ จะทำให้มูลค่าหลักทรัพย์ลดลง

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



ภาพรวมผลการดำเนินงาน

แผนตราสารหนี้มีความผันผวนต่ำ ให้ผลตอบแทนในแต่ละปีค่อนข้างสม่ำเสมอ ผลตอบแทนเฉลี่ยในระยะยาวสูงกว่าแผนตลาดเงิน แต่ต่ำกว่าแผนหลัก

ผลตอบแทนเฉลี่ยตั้งแต่จัดตั้งแผนในปี 2553 ถึงปี 2562 อยู่ที่ 3.13% ต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ

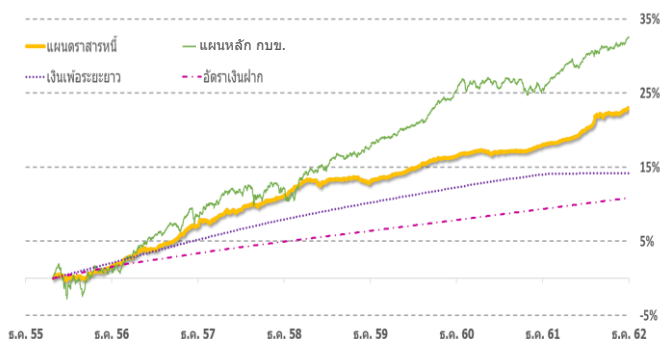
ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	5 ปี	วันจัดตั้ง (27 ส.ค. 53)
ผลตอบแทนแผนตราสารหนี้	2.83%	2.79%	3.13%

ผลตอบแทนรายปี	2558	2559	2560	2561	2562
ผลตอบแทนแผนตราสารหนี้	3.74%	1.74%	3.01%	1.25%	4.25%

ระดับความเสี่ยง



ผลตอบแทนแผนตราสารหนี้เทียบกับแผนหลัก กบข. อัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



* ผลตอบแทนของแผนตราสารหนี้ ตั้งแต่วันที่ 26 เม.ย. 2556 (วันที่เริ่มแผนสมดุลตามอายุ)

รู้จัก “แผนผสมหุ้นทวี”

แผนผสมหุ้นทวีมุ่งเน้นการสร้างความเสี่ยงพหุของเงินยามเกษียณให้กับสมาชิก มีนโยบายกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภท เช่นเดียวกับแผนหลัก ได้แก่ ตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงสูง ตราสารทุนที่มีปัจจัยพื้นฐานดีทั้งในและต่างประเทศ อสังหาริมทรัพย์ สินค้าโภคภัณฑ์ เป็นต้น แต่จะเพิ่มสัดส่วนสินทรัพย์ประเภทตราสารทุนมากกว่าแผนหลัก

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

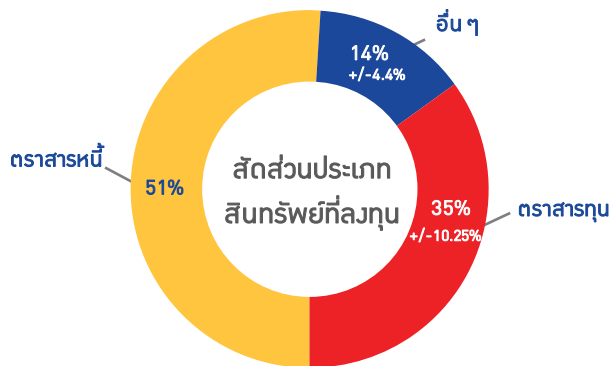
แผนผสมหุ้นทวีเหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน สามารถรับความเสี่ยงที่มูลค่าหน่วยลงทุนจะปรับตัวลดลงในระยะสั้นได้ในระดับที่มากกว่าแผนหลัก เพื่อเพิ่มโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นในระยะยาว รวมทั้งสมาชิกที่มีระยะเวลาการรับราชการอีกนานกว่าจะเกษียณ แต่ไม่เหมาะกับสมาชิกที่ให้ความสำคัญกับการรักษาเงินออม อาทิ สมาชิกใกล้เกษียณหรือรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้น้อย

ปัจจัยความเสี่ยงหลัก

- ภาวะเศรษฐกิจ: หากภาวะเศรษฐกิจเข้าสู่ช่วงถดถอย หรือเกิดสถานการณ์ด้านลบ อาทิ สงครามการค้า การก่อการร้าย โรคระบาด ที่มีผลต่อฐานการเงินของกิจการ อาจทำให้มูลค่าหลักทรัพย์ลดลง
- ภาวะตลาดทุน: หากดัชนีตลาดหุ้นปรับตัวลดลงอันเนื่องมาจากภาวะเศรษฐกิจ ปัจจัยพื้นฐานที่เปลี่ยนแปลงไปของกิจการ ปัจจัยเทคนิค สภาพคล่องในการซื้อขาย อาจทำให้มูลค่าหลักทรัพย์ลดลง
- ทิศทางอัตราดอกเบี้ยและอันดับเครดิต: หากอัตราดอกเบี้ยในอนาคตปรับตัวเพิ่มขึ้น หรือหลักทรัพย์ที่ลงทุนถูกปรับลดความน่าเชื่อถือ อาจทำให้มูลค่าหลักทรัพย์ลดลง
- อัตราแลกเปลี่ยน: หากค่าเงินบาทแข็งค่า อาจทำให้มูลค่าหลักทรัพย์ที่ลงทุนในต่างประเทศลดลง

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

- กลุ่มตราสารหนี้ เช่น เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้เอกชน
- กลุ่มตราสารทุน เช่น หุ้นไทย หุ้นต่างประเทศ
- อื่นๆ เช่น อสังหาริมทรัพย์ ทองคำ น้ำมัน



ภาพรวมผลการดำเนินงาน

แผนผสมหุ้นทวีมีความผันผวนปานกลาง มีโอกาสได้รับผลตอบแทนลดลงบ้างในบางปี อันเป็นผลจากการลงทุนสินทรัพย์เสี่ยงอย่างหุ้นไทยและหุ้นต่างประเทศ แต่มีแนวโน้มสร้างผลตอบแทนระยะยาวสูงกว่าแผนหลักและแผนการลงทุนอื่น อาทิ แผนตลาดเงิน และแผนตราสารหนี้

ผลตอบแทนเฉลี่ยตั้งแต่จัดตั้งแผนในปี 2553 ถึงปี 2562 อยู่ที่ 5.82% ต่อปี

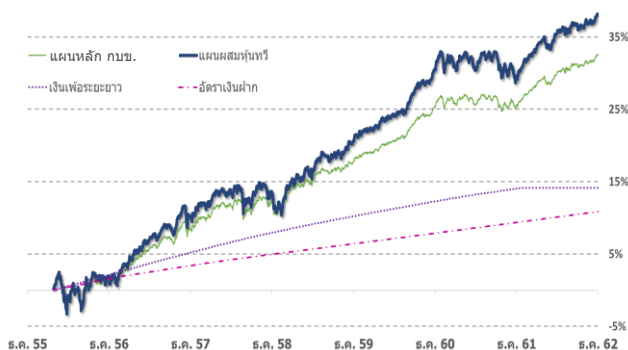
ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	5 ปี	วันจัดตั้ง (25 ส.ค. 53)
ผลตอบแทนแผนผสมหุ้นทวี	4.59%	4.64%	5.82%

ผลตอบแทนรายปี	2558	2559	2560	2561	2562
ผลตอบแทนแผนผสมหุ้นทวี	3.00%	6.48%	8.14%	-0.64%	6.47%

ระดับความเสี่ยง



ผลตอบแทนแผนผสมหุ้นทวีเทียบกับแผนหลัก กบข. อัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



* ผลตอบแทนของแผนผสมหุ้นทวี ตั้งแต่วันที่ 26 เม.ย. 2556 (วันที่เริ่มแผนสมดุตามอายุ)

รู้จัก “แผนสมดุลตามอายุ”

แผนสมดุลตามอายุมุ่งเน้นการสร้างความเพียงพอของเงินยามเกษียณให้กับสมาชิกมีนโยบายกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภทเช่นเดียวกันแผนหลัก ได้แก่ ตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงสูง ตราสารทุนที่มีปัจจัยพื้นฐานดีทั้งในและต่างประเทศ อสังหาริมทรัพย์ สินค้าโภคภัณฑ์ เป็นต้น

แผนสมดุลตามอายุมีการปรับสัดส่วนการลงทุนตามระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่คาดหวังโดยอัตโนมัติ ให้สอดคล้องตามอายุ กรณีสมาชิกมีอายุน้อย แผนการลงทุนจะเน้นลงทุนในสินทรัพย์ประเภทตราสารทุนและอื่น ๆ เพื่อสร้างผลตอบแทน และทยอยปรับเปลี่ยนเป็นสินทรัพย์ประเภทตราสารหนี้เมื่อสมาชิกมีอายุมากขึ้นเพื่อมุ่งเน้นความปลอดภัยของเงินออมในยามใกล้เกษียณ

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

แผนสมดุลตามอายุเหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุนที่มีลักษณะปรับเปลี่ยนสัดส่วนอัตโนมัติตามอายุของผู้ลงทุน สามารถรับความเสี่ยงที่มูลค่าหน่วยลงทุนจะปรับตัวลดลงในระยะสั้นได้ รวมทั้งสมาชิกที่ประสงค์ให้ กบข. บริหารจัดการสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับช่วงอายุ

*หมายเหตุ: สมาชิกสามารถเลือกอายุที่จะเกษียณให้สอดคล้องกับอายุที่กำหนดตามกฎหมาย (65 / 70 ปี)

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

- กลุ่มตราสารหนี้ เช่น เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้เอกชน
 - กลุ่มตราสารทุน เช่น หุ้นไทย หุ้นต่างประเทศ
 - อื่นๆ เช่น อสังหาริมทรัพย์ ทองคำ น้ำมัน
- ที่ประกอบอยู่ในแผนการลงทุนทางเลือกอื่น ๆ เช่น แผนตลาดเงิน แผนผสมหุ้นทวี โดยมีการปรับสัดส่วนการลงทุนตามตารางข้างล่าง

ช่วงอายุของสมาชิก	สัดส่วนของแต่ละแผนและแต่ละประเภทสินทรัพย์ตามอายุสมาชิก				สรุปสัดส่วนสินทรัพย์ที่ลงทุน		
	แผนสมดุลตามอายุ (ตราสาร 65)	แผนผสมหุ้นทวี	แผนสมดุลตามอายุ (ตราสาร 20)	แผนตลาดเงิน	ตราสารทุน	ตราสารหนี้	อื่นๆ
ไม่เกิน 45 ปี	100				65%	24%	11%
เกิน 45 ปี แต่ไม่เกิน 46 ปี	80	20			59%	31%	10%
เกิน 46 ปี แต่ไม่เกิน 47 ปี	60	40			53%	38%	9%
เกิน 47 ปี แต่ไม่เกิน 48 ปี	40	60			47%	45%	8%
เกิน 48 ปี แต่ไม่เกิน 49 ปี	20	80			41%	52%	7%
เกิน 49 ปี แต่ไม่เกิน 50 ปี		100			35%	59%	6%
เกิน 50 ปี แต่ไม่เกิน 51 ปี		80	20		32%	63%	5%
เกิน 51 ปี แต่ไม่เกิน 52 ปี		60	40		29%	67%	4%
เกิน 52 ปี แต่ไม่เกิน 53 ปี		40	60		26%	71%	3%
เกิน 53 ปี แต่ไม่เกิน 54 ปี		20	80		23%	76%	1%
เกิน 54 ปี แต่ไม่เกิน 55 ปี			100		20%	80%	0%
เกิน 55 ปี แต่ไม่เกิน 56 ปี			90	10	18%	82%	0%
เกิน 56 ปี แต่ไม่เกิน 57 ปี			80	20	16%	84%	0%
เกิน 57 ปี แต่ไม่เกิน 58 ปี			70	30	14%	86%	0%
เกิน 58 ปี แต่ไม่เกิน 59 ปี			60	40	12%	88%	0%
เกิน 59 ปี			50	50	10%	90%	0%

* ตารางนี้สำหรับสมาชิกที่เกษียณเมื่ออายุครบ 60 ปี บริบูรณ์ กรณีที่สมาชิกเกษียณที่อายุ 65 ปี หรือ 70 ปี จะขยายระยะเวลาที่เริ่มต้นจากไม่เกิน 45 ปี เป็นไม่เกิน 50 ปี หรือ 55 ปี ตามลำดับ

ปัจจัยความเสี่ยงหลัก

- ภาวะเศรษฐกิจ: หากภาวะเศรษฐกิจเข้าสู่ช่วงถดถอย หรือเกิดสถานการณ์ด้านลบ อาทิ สงครามการค้า การก่อการร้าย โรคระบาด ที่มีผลต่อฐานะการเงินของกิจการ อาจทำให้มูลค่าหลักทรัพย์ลดลง
- ภาวะตลาดทุน: หากดัชนีตลาดหุ้นปรับตัวลดลงอันเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจปัจจัยพื้นฐานที่เปลี่ยนแปลงไปของกิจการ ปัจจัยเทคนิค สภาพคล่องในการซื้อขาย อาจทำให้มูลค่าหลักทรัพย์ลดลง
- ทิศทางอัตราดอกเบี้ยและอันดับเครดิต: หากอัตราดอกเบี้ยในอนาคตปรับตัวเพิ่มขึ้น หรือหลักทรัพย์ที่ลงทุนถูกปรับลดความน่าเชื่อถือ อาจทำให้มูลค่าหลักทรัพย์ลดลง
- อัตราแลกเปลี่ยน: หากค่าเงินบาทแข็งค่า อาจทำให้มูลค่าหลักทรัพย์ที่ลงทุนในต่างประเทศลดลง

ระดับความเสี่ยง



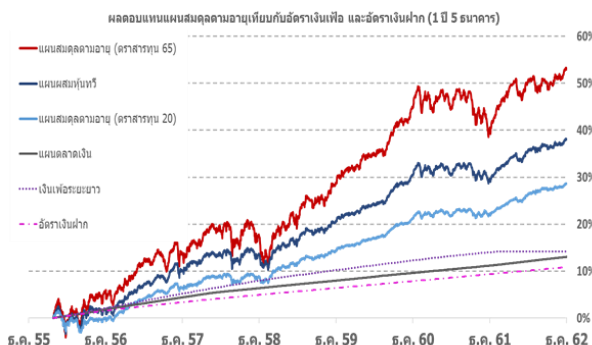
อายุน้อยเสี่ยงมาก
อายุมากเสี่ยงน้อย

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

แผนสมดุลตามอายุมีความผันผวนตามอายุของสมาชิกจากสูงไปต่ำ มีโอกาสได้รับผลตอบแทนลดลงบ้างในบางปี อันเป็นผลจากการลงทุนสินทรัพย์เสี่ยงอย่างหุ้นไทยและหุ้นต่างประเทศ แต่มีแนวโน้มสร้างผลตอบแทนระยะยาวสูงกว่าแผนหลัก

ผลตอบแทนจะขึ้นกับช่วงอายุของสมาชิก และเป็นสัดส่วนระหว่างแผนทางเลือกการลงทุนอื่นๆ ที่เป็นส่วนประกอบตามตาราง โดยตั้งแต่ตั้งต้นกองทุนในปี 2556 มีผลตอบแทนดังนี้

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	5 ปี	วันจัดตั้ง (26 เม.ย. 56)
ผลตอบแทนแผนสมดุลตามอายุ (ตราสาร 65)	5.91%	6.16%	6.56%
ผลตอบแทนแผนผสมหุ้นทวี	4.59%	4.64%	5.82%
ผลตอบแทนแผนสมดุลตามอายุ (ตราสาร 20)	3.97%	3.86%	3.83%
ผลตอบแทนแผนตลาดเงิน	1.53%	1.60%	2.07%



รู้จัก “แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย”

แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทยมุ่งเน้นการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนแบบเฉพาะเจาะจงกลุ่มอสังหาริมทรัพย์ มีนโยบายลงทุนในกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และหน่วยลงทุนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานไทยที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทยเหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ติดตามสถานการณ์ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ ต้องการจัดสัดส่วนลงทุนด้วยตนเองโดยลงทุนร่วมกับทางเลือกแผนการลงทุนอื่น ๆ และมุ่งเน้นการถือครองระยะยาว ไม่เปลี่ยนแผนหรือปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนเพื่อพยายามจับจังหวะการลงทุนบ่อยจนเกินไป

สำหรับสมาชิกที่ต้องการจัดสัดส่วนลงทุนด้วยตนเอง สามารถเลือกผสมระหว่างแผนตลาดเงิน แผนตราสารหนี้ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย และแผนตราสารทุนไทย

ปัจจัยความเสี่ยงหลัก

- ภาวะเศรษฐกิจ: หากภาวะเศรษฐกิจเข้าสู่ช่วงถดถอย หรือเกิดสถานการณ์ด้านลบ อาทิ สงครามการค้า การก่อการร้าย โรคระบาด ที่มีผลต่อฐานะการเงินของกิจการ อาจทำให้มูลค่าหลักทรัพย์ลดลง
- ภาวะตลาดทุน: หากดัชนีตลาดหุ้นปรับตัวลดลงอันเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจปัจจัยพื้นฐานที่เปลี่ยนแปลงไปของกิจการ ปัจจัยเทคนิค สภาพคล่องในการซื้อขาย อาจทำให้มูลค่าหลักทรัพย์ลดลง

ระดับความเสี่ยง



ความเสี่ยงค่อนข้างสูง

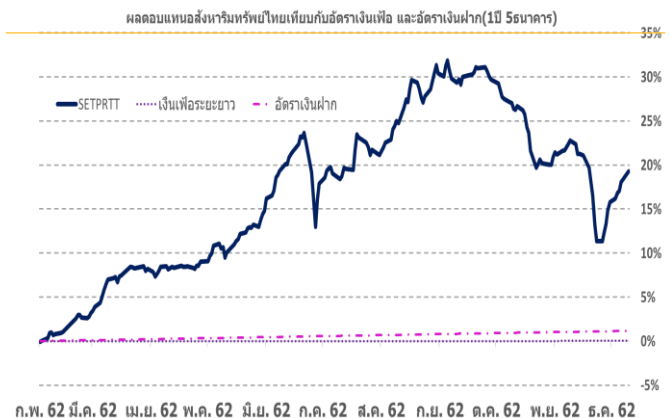
สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ไทย
- ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์
- กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน
- ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



ภาพรวมผลการดำเนินงาน

แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทยมีความผันผวนค่อนข้างสูง มีโอกาสได้รับผลตอบแทนลดลงบ้างในบางปี ตามภาวะเศรษฐกิจและตลาดทุน ทั้งนี้ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทยเป็นแผนการลงทุนใหม่ที่เกิดขึ้น จัดให้มีขึ้นในเดือนกรกฎาคม 2563 จึงไม่สามารถแสดงผลตอบแทนในอดีตของแผนการลงทุนนี้ได้ แต่สามารถประมาณการจากผลตอบแทนของดัชนีเทียบวัดที่ใช้อ้างอิง



ผลตอบแทนของดัชนีผลตอบแทนรวมของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และ
กองทุนทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ของปี 2562 = 19.27%

รู้จัก “แผนตราสารทุนไทย”

แผนตราสารทุนไทยมุ่งเน้นการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารทุน (หุ้น) ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

แผนตราสารทุนไทยเหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ติดตามสถานการณ์ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ ต้องการจัดสัดส่วนลงทุนด้วยตนเอง โดยลงทุนร่วมกับทางเลือกแผนการลงทุนอื่น ๆ และมุ่งเน้นการถือครองระยะยาว ไม่เปลี่ยนแผนหรือปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนเพื่อพยายามจับจังหวะการลงทุนบ่อยจนเกินไป

สำหรับสมาชิกที่ต้องการจัดสัดส่วนลงทุนด้วยตนเอง สามารถเลือกผสมระหว่างแผนตลาดเงิน แผนตราสารหนี้ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย และแผนตราสารทุนไทย

ปัจจัยความเสี่ยงหลัก

- ภาวะเศรษฐกิจ: หากภาวะเศรษฐกิจเข้าสู่ช่วงถดถอย หรือเกิดสถานการณ์ด้านลบ อาทิ สงครามการค้า การก่อการร้าย โรคระบาด ที่มีผลต่อฐานะการเงินของกิจการ อาจทำให้มูลค่าหลักทรัพย์ลดลง
- ภาวะตลาดหุ้น: หากดัชนีตลาดหุ้นปรับตัวลดลงอันเนื่องมาจากภาวะเศรษฐกิจ ปัจจัยพื้นฐานที่เปลี่ยนแปลงไปของกิจการ ปัจจัยเทคนิค สภาพคล่องในการซื้อขาย อาจทำให้มูลค่าหลักทรัพย์ลดลง

ระดับความเสี่ยง



สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



ภาพรวมผลการดำเนินงาน

แผนตราสารทุนไทยมีความผันผวนสูงมาก มีโอกาสได้รับผลตอบแทนลดลงบ้างในบางปี ตามภาวะเศรษฐกิจและตลาดหุ้น แต่มีแนวโน้มสร้างผลตอบแทนระยะยาวสูงกว่าแผนหลักและแผนผสมหุ้นทวีผลตอบแทนเฉลี่ยตั้งแต่จัดตั้งแผนตราสารทุนไทยในปี 2562 อยู่ที่ 0.19%

สำหรับผลตอบแทนย้อนหลัง สามารถประมาณการจากดัชนีเทียบวัดที่ใช้อ้างอิงโดยใช้ผลตอบแทนของตราสารทุนไทยที่แผนหลัก กบข. ลงทุน ดังนี้

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	5 ปี
ผลตอบแทนตราสารทุนไทย	5.70%	3.90%

ผลตอบแทนรายปี	2558	2559	2560	2561	2562
ผลตอบแทนตราสารทุนไทย	-13.90%	19.07%	22.55%	-5.65%	2.14%

