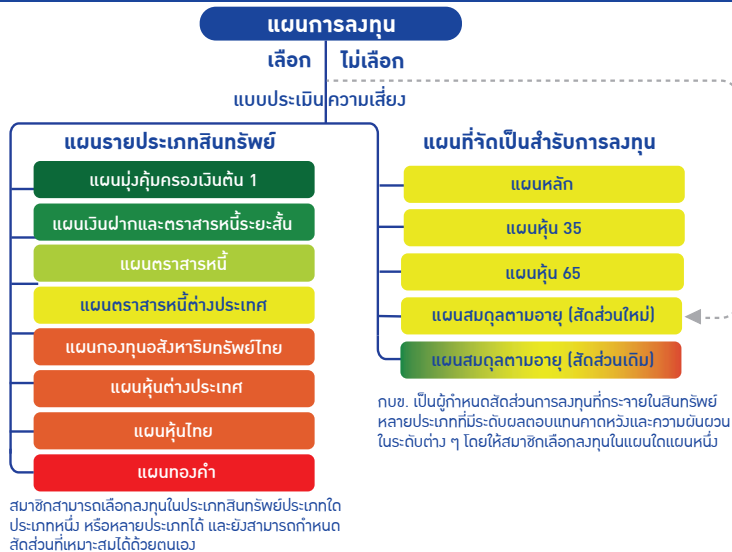


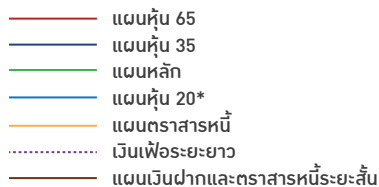


กบข. บริหารเงินกองทุนโดยมุ่งหวังให้สมาชิกมีความเพียงพอในยามเกษียณให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีในระดับที่สูงชนะเงินเฟ้อในระยะยาว และมีการกระจายความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม กบข. จึงส่งเสริมให้สมาชิกได้รับความรู้ด้านการเงินและการลงทุน เพื่อที่จะสามารถเลือกแผนการลงทุนได้อย่างเหมาะสมกับตนเอง แผนการลงทุนที่ให้สมาชิกเลือกแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ แผนรายประเภทสินทรัพย์ และแผนที่จัดเป็นสำหรับการลงทุน โดยมีแบบทดสอบเพื่อประเมินความเสี่ยงที่เหมาะสมก่อนดำเนินการเลือกแผน

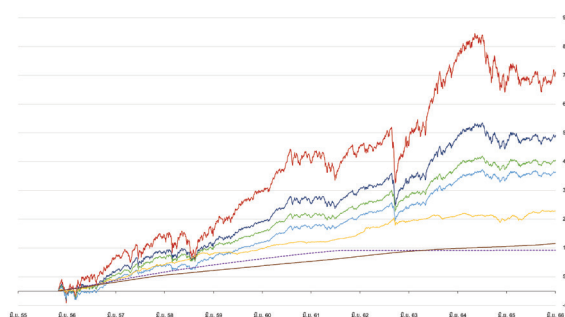


เปรียบเทียบผลตอบแทนในอดีตของแผนการลงทุน

ตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2556 (วันที่เริ่มแผนสมดุลตามอายุ สัดส่วนเดิม)



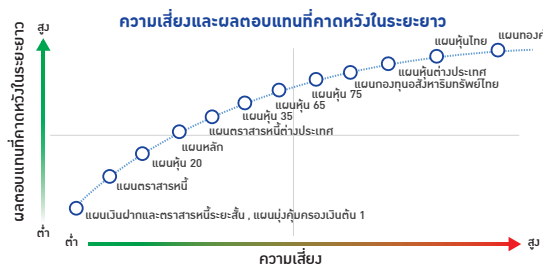
หมายเหตุ : ไม่ได้เปรียบเทียบผลตอบแทนของแผนการลงทุนอื่น เนื่องจากเริ่มจัดตั้งแผนการลงทุนเมื่อวันที่ 25 เม.ย. 2556



ระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทน สามารถเรียงลำดับจากน้อยไปมากได้ดังตารางข้างล่าง โดยจะอธิบายไปพร้อมกับลักษณะผลตอบแทน ดังนี้

ระดับความเสี่ยง	แผนการลงทุน	ลักษณะผลตอบแทน
1	แผนมั่งคั่งครองเงินต้น 1 (ระยะเวลาลงทุน 8 สิงหาคม 2565 - 17 กันยายน 2567) แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	อัตราผลตอบแทนไม่ผันผวน มุ่งเน้นรักษาเงินต้น
4	แผนตราสารหนี้	อัตราผลตอบแทนต่ำเสถียร มีโอกาสติดลบน้อย แต่มีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมต่ำที่สุดเมื่อเทียบกับแผนทางเลือกการลงทุนอื่น
5	แผนหุ้น 20*	อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนตราสารหนี้ในระยะยาว
	แผนหลัก	อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนหุ้น 20 ในระยะยาว
	แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ	อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนหลักในระยะยาว
	แผนหุ้น 35	อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนหลักในระยะยาว
	แผนหุ้น 65	อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนหุ้น 35 ในระยะยาว
6	แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย	อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้ และโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมที่ต่ำอย่างสม่ำเสมอในระยะยาว
	แผนหุ้นต่างประเทศ	อัตราผลตอบแทนผันผวนสูง มีโอกาสติดลบได้ และโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนทางเลือกการลงทุนอื่นในระยะยาว
	แผนหุ้นไทย	อัตราผลตอบแทนผันผวนสูง มีโอกาสติดลบได้ และโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนทางเลือกการลงทุนอื่นในระยะยาว
8	แผนทองคำ	อัตราผลตอบแทนผันผวนสูง มีโอกาสติดลบมากได้ แต่สามารถกระจายความเสี่ยงโดยรวมของการลงทุนได้ในระยะยาว

* แผนหุ้น 20 และแผนหุ้น 75 เป็นส่วนหนึ่งของแผนสมดุลตามอายุ (เป็นแผนการลงทุนที่ไม่ได้เปิดให้สมาชิกเลือก)



ผลตอบแทนที่คาดหวังระยะยาวจัดทำขึ้นเพื่อให้สมาชิกมีข้อมูลเปรียบเทียบประกอบการตัดสินใจลงทุน โดยแสดงพร้อมกับระดับความผันผวน หรือค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานตามหลักสถิติ เพื่อสะท้อนถึงความผันผวนที่ผลตอบแทนมีโอกาสเบี่ยงเบนไปจากค่ากลางที่คาดหวัง

ระดับผลตอบแทนคาดหวังและระดับความผันผวนคำนวณตามสมมติฐานผลตอบแทนและความผันผวนของสินทรัพย์ที่ลงทุนเฉลี่ยน้ำหนักตามสัดส่วนนโยบายการลงทุนระยะยาวที่แสดงอยู่ในรายละเอียดของแต่ละแผนการลงทุน

ข้อมูลที่ต้องทราบ

- การลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาว ย่อมได้รับผลตอบแทนที่ดีกว่าในระยะสั้น เนื่องจากผลของการนำกำไรที่ได้รับมาลงทุนซ้ำไปลงทุนต่อ
- ในทางทฤษฎีการลงทุน สินทรัพย์ที่เน้นเติบโตสูง เช่น ตราสารทุนของบริษัทที่ดีย่อมให้ผลตอบแทนที่ดีกว่าสินทรัพย์มั่นคงสูง เช่น ตราสารหนี้หรือเงินฝากธนาคาร ถึงแม้ว่าระดับความเสี่ยงหรือความผันผวนที่สูงกว่าในระยะสั้น แต่ในระยะยาวระดับความผันผวนนั้นจะมีอัตราการเพิ่มที่ลดลง
- สมาชิกควรคำนึงถึงความเพียงพอของเงินลงทุนที่จะได้รับในอนาคตเพื่อใช้หลังเกษียณ หากความกังวลต่อความผันผวนระยะสั้นมีมากเกินไป อาจทำให้มีโอกาสได้รับเงินน้อยกว่าที่คาดหวังมากขึ้น
- ข้อมูลผลตอบแทนการลงทุนเป็นการคำนวณจากการเฉลี่ยผลตอบแทนของเงินต้นที่คงที่ (ตามหลัก NAV/unit) ตามมาตรฐานสากล ซึ่งอาจไม่ตรงกับผลตอบแทนของสมาชิกแต่ละราย เนื่องจากมีจำนวนเงินนำส่งและช่วงเวลาเข้าลงทุนไม่เท่ากัน
- สามารถหาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.gpf.or.th หรือ โทร 1179

คุณกำลังลงทุนอะไร

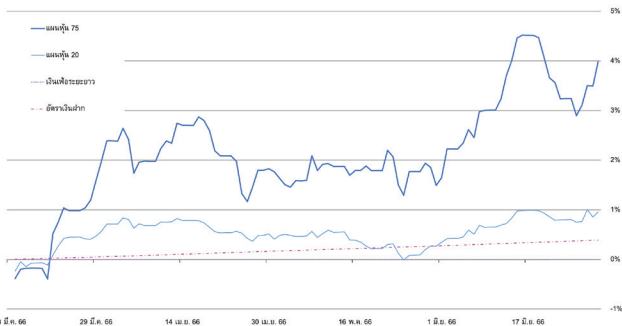
ลงทุนเพื่อความเพียงพอในยามเกษียณ โดยกระจายการลงทุนและความเสี่ยงไปในสินทรัพย์หลายประเภท เช่น ตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงสูง ตราสารทุนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีการเติบโตสูงทั้งไทยและต่างประเทศ โดยมีการปรับสัดส่วนการลงทุนตามระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่คาดหวังอัตโนมัติให้สอดคล้องตามอายุ โดยสมาชิกที่มีอายุน้อย มีระยะเวลาลงทุนอีกนานมุ่งสะสมและสร้างผลตอบแทนที่สูง โดยเน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีการเติบโตสูงและจะปรับลดระดับความเสี่ยงกองทุนลง โดยกลับมาเน้นสินทรัพย์ประเภทมั่นคงสูงมากขึ้นเมื่อใกล้เกษียณเพื่อมุ่งเน้นรักษาเงินต้น

ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนของแผนจะขึ้นกับช่วงอายุของสมาชิกและเป็นสัดส่วนระหว่างแผนหุ้น 75 และแผนหุ้น 20 ที่เป็นส่วนประกอบตามตาราง โดยมีผลตอบแทนเฉลี่ยของแต่ละแผนการลงทุน ดังนี้

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	5 ปี	วันจัดตั้ง
ผลตอบแทนแผนหุ้น 75	-	-	2.06% (11 ปี.ค. 66)
ผลตอบแทนแผนหุ้น 20	3.13%	3.03%	3.46% (25 เม.ย. 56)

ผลตอบแทนแผนสมดุลตามอายุ (สัดส่วนใหม่) เทียบกับอัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



หมายเหตุ : (1) ผลขาดทุนสูงสุดในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง หรือตั้งแต่วันที่เริ่มแผน กรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี (Maximum Drawdown) ของแผนหุ้น 75 คือ -1.66%
(2) ผลขาดทุนสูงสุดในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง หรือตั้งแต่วันที่เริ่มแผน กรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี (Maximum Drawdown) ของแผนหุ้น 20 คือ -4.82%

ปัจจัยความเสี่ยง

- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแผนการลงทุนกะทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อต้นทุนเพียงชั่วคราว

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุนให้สมดุลกับอายุ* มีระยะเวลาออมนาน หรือผู้ที่ไม่มีเวลาติดตามภาวะตลาดในการปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนด้วยตัวเอง หรือผู้ที่ยังไม่มีความรู้ความเข้าใจเพียงพอและต้องการให้ กบข. บริหารจัดการให้

*หมายเหตุ: สมาชิกสามารถเลือกอายุที่จะเกษียณให้สอดคล้องกับอายุที่กำหนดตามกฎหมาย (60 / 65 / 70 ปี)

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

- กลุ่มตราสารหนี้ทั้งไทยและต่างประเทศ เช่น เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ภาคเอกชน
- กลุ่มตราสารทุนทั้งไทยและต่างประเทศ เช่น หุ้นไทย หุ้นโลกตลาดพัฒนาแล้ว หุ้นโลกตลาดเกิดใหม่
- กลุ่มอื่นๆ เช่น อสังหาริมทรัพย์ น้ำมัน

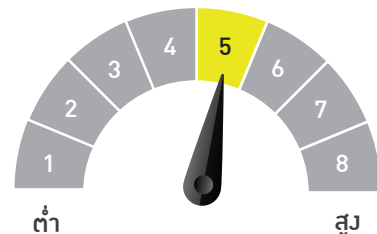
สินทรัพย์ดังกล่าวประกอบอยู่ในแผนหุ้น 75 และแผนหุ้น 20 โดยมีการปรับสัดส่วนการลงทุนตามตารางข้างล่าง

ช่วงอายุของสมาชิก	สัดส่วนของแต่ละแผนและแต่ละประเภทสินทรัพย์ตามอายุสมาชิก				
	% การแบ่งตามแผนลงทุน		สรุปประมาณการสัดส่วนสินทรัพย์ลงทุน*		
	แผนหุ้น 75	แผนหุ้น 20	ตราสารทุน	ตราสารหนี้	อื่นๆ
ไม่เกิน 51 ปี	100	0	75%	14%	11%
เกิน 51 ปี แต่ไม่เกิน 52 ปี	89	11	69%	20%	11%
เกิน 52 ปี แต่ไม่เกิน 53 ปี	78	22	63%	26%	11%
เกิน 53 ปี แต่ไม่เกิน 54 ปี	67	33	57%	32%	11%
เกิน 54 ปี แต่ไม่เกิน 55 ปี	56	44	51%	37%	12%
เกิน 55 ปี แต่ไม่เกิน 56 ปี	44	56	44%	44%	12%
เกิน 56 ปี แต่ไม่เกิน 57 ปี	33	67	38%	50%	12%
เกิน 57 ปี แต่ไม่เกิน 58 ปี	22	78	32%	56%	12%
เกิน 58 ปี แต่ไม่เกิน 59 ปี	11	89	26%	62%	12%
เกิน 59 ปี	0	100	20%	68%	12%

ตารางนี้สำหรับสมาชิกที่เกษียณเมื่ออายุครบ 60 ปีบริบูรณ์ กรณีที่สมาชิกเกษียณที่อายุ 65 ปี หรือ 70 ปี จะขยายระยะเวลาที่เริ่มต้นจากไม่เกิน 51 ปี เป็นไม่เกิน 56 ปี หรือ 61 ปี ตามลำดับ

*สัดส่วนของสินทรัพย์แต่ละประเภทอาจปรับเปลี่ยนได้ตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุนภายใต้นโยบายการลงทุนที่กำหนดไว้ โดยมีการปรับสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ และสินทรัพย์อื่นๆ ของแต่ละช่วงอายุไว้ตามตารางข้างต้น

แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- ความผันผวนของอัตราผลตอบแทนจะลดลงตามอายุจากสูงไปต่ำ และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมโดยเฉลี่ยตลอดอายุการลงทุนมากกว่าแผนหลักในระยะยาว
- สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบกับทุกแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

คุณกำลังลงทุนอะไร

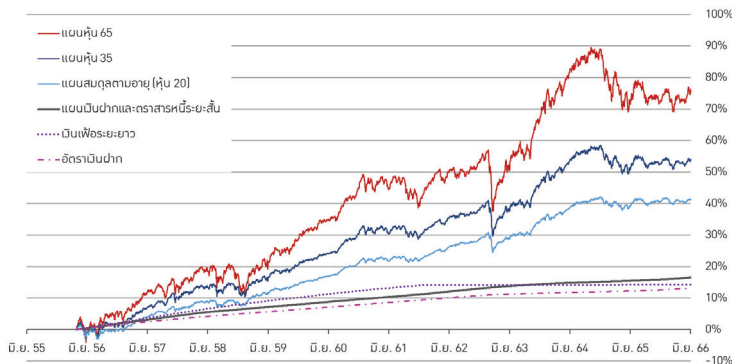
ลงทุนเพื่อความเพียงพอในยามเกษียณ โดยกระจายการลงทุนและความเสี่ยงไปในสินทรัพย์หลายประเภท เช่น ตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงสูง ตราสารทุนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีการเติบโตสูงทั้งไทยและต่างประเทศ โดยมีการปรับสัดส่วนการลงทุนตามระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่คาดหวังอัตโนมัติให้สอดคล้องตามอายุ โดยสมาชิกที่มีอายุน้อย มีระยะเวลาลงทุนอีกนานมุ่งสะสมและสร้างผลตอบแทนที่สูง โดยเน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีการเติบโตสูงและจะปรับลดระดับความเสี่ยงกองทุนลง โดยกลับมาเน้นสินทรัพย์ประเภทมั่นคงสูงมากขึ้นเมื่อใกล้เกษียณเพื่อมุ่งเน้นรักษาเงินต้น

ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนของแผนจะขึ้นกับช่วงอายุของสมาชิกและเป็นสัดส่วนระหว่างแผนการลงทุนอื่นๆ ที่เป็นส่วนประกอบตามตาราง โดยผลตอบแทนเฉลี่ยของแต่ละแผนการลงทุน ดังนี้

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	5 ปี	วันจัดตั้ง
ผลตอบแทนแผนหุ้น 65	5.26%	4.03%	5.72% (12 เม.ย. 56)
ผลตอบแทนแผนหุ้น 35	3.80%	3.39%	5.14% (25 ส.ค. 53)
ผลตอบแทนแผนหุ้น 20	3.13%	3.03%	3.46% (25 เม.ย. 56)
ผลตอบแทนแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	0.79%	1.10%	1.74% (27 ก.ย. 53)

ผลตอบแทนแผนสมดุลตามอายุเทียบกับอัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



ปัจจัยความเสี่ยง

- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการปิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนกะทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุนให้สมดุลกับอายุ* มีระยะเวลาออมนาน หรือผู้ที่ไม่มีเวลาติดตามภาวะตลาดในการปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนด้วยตัวเอง หรือผู้ที่ยังไม่มีความรู้ความเข้าใจเพียงพอและต้องการให้ กบข. บริหารจัดการให้ ทั้งนี้ สมาชิกเลือกแผนการลงทุนนี้ได้ถึงวันที่ 10 มีนาคม 2566

*หมายเหตุ: สมาชิกสามารถเลือกอายุที่จะเกษียณให้สอดคล้องกับอายุที่กำหนดตามกฎหมาย (60 / 65 / 70 ปี)

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

- กลุ่มตราสารหนี้ทั้งไทยและต่างประเทศ เช่น เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ภาคเอกชน
- กลุ่มตราสารทุนทั้งไทยและต่างประเทศ เช่น หุ้นไทย หุ้นโลกตลาดพัฒนาแล้ว หุ้นโลกตลาดเกิดใหม่
- กลุ่มอื่นๆ เช่น อสังหาริมทรัพย์ น้ำมัน

ที่ประกอบอยู่ในแผนการลงทุนอื่น ๆ เช่น แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนหุ้น 35 โดยมีการปรับสัดส่วนการลงทุนตามตารางข้างล่าง

ช่วงอายุของสมาชิก	สัดส่วนของแต่ละแผนและแต่ละประเภทสินทรัพย์ตามอายุสมาชิก					
	% การแบ่งตามแผนลงทุน				สรุปประเภทการสัดส่วนสินทรัพย์ลงทุน*	
	แผนหุ้น 65	แผนหุ้น 35	แผนหุ้น 20	แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารทุน	ตราสารหนี้
ไม่เกิน 45 ปี	100				65%	24%
เกิน 45 ปี แต่ไม่เกิน 46 ปี	80	20			59%	31%
เกิน 46 ปี แต่ไม่เกิน 47 ปี	60	40			53%	38%
เกิน 47 ปี แต่ไม่เกิน 48 ปี	40	60			47%	45%
เกิน 48 ปี แต่ไม่เกิน 49 ปี	20	80			41%	52%
เกิน 49 ปี แต่ไม่เกิน 50 ปี		100			35%	59%
เกิน 50 ปี แต่ไม่เกิน 51 ปี		80	20		32%	63%
เกิน 51 ปี แต่ไม่เกิน 52 ปี		60	40		29%	67%
เกิน 52 ปี แต่ไม่เกิน 53 ปี		40	60		26%	71%
เกิน 53 ปี แต่ไม่เกิน 54 ปี		20	80		23%	76%
เกิน 54 ปี แต่ไม่เกิน 55 ปี			100		20%	80%
เกิน 55 ปี แต่ไม่เกิน 56 ปี			90	10	18%	82%
เกิน 56 ปี แต่ไม่เกิน 57 ปี			80	20	16%	84%
เกิน 57 ปี แต่ไม่เกิน 58 ปี			70	30	14%	86%
เกิน 58 ปี แต่ไม่เกิน 59 ปี			60	40	12%	88%
เกิน 59 ปี			50	50	10%	90%

ตารางนี้สำหรับสมาชิกที่เกษียณเมื่ออายุครบ 60 ปีบริบูรณ์ กรณีที่สมาชิกเกษียณที่อายุ 65 ปี หรือ 70 ปี จะขยายระยะเวลาเริ่มต้นจากไม่เกิน 45 ปี เป็นไม่เกิน 50 ปี หรือ 55 ปี ตามลำดับ

*สัดส่วนของสินทรัพย์แต่ละประเภทอาจปรับเปลี่ยนได้ตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุนภายใต้นโยบายการลงทุนที่กำหนดไว้ โดยมีประมาณการสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ และสินทรัพย์อื่นๆ ของแต่ละช่วงอายุไว้ตามตารางข้างต้น

แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- ความผันผวนของอัตราผลตอบแทนจะลดลงตามอายุจากสูงไปต่ำ และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมโดยเฉลี่ยตลอดอายุการลงทุนมากกว่าแผนหลัก
- สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบของทุกแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

ระยะเวลาการเลือกแผน

ตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2565 เวลา 10.00 น.

จนถึง 5 สิงหาคม 2565 เวลา 17.00 น.เท่านั้น

คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ภาครัฐไทยและเงินฝาก ระยะเวลาประมาณ 2 ปี 1 เดือน เพื่อมุ่งเน้นการรักษาเงินต้น ได้รับผลตอบแทนที่ไม่ผันผวนและไม่ขาดทุน โดยต้องถือหน่วยลงทุนต่อเนื่องจนวันที่แผนครบกำหนด (17 กันยายน 2567)

ผลการดำเนินงานในอดีต

ไม่มี

ผลตอบแทนและความเสี่ยง

มีความเสี่ยงต่ำและได้รับผลตอบแทนที่แน่นอน เนื่องจากมีนโยบายลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่กระทรวงงานครบกกำหนดอายุ

ประมาณการผลตอบแทน (หลังหักค่าใช้จ่าย)

1.40% - 1.60% ต่อปี

(เป็นไปตามผลตอบแทนตราสารแสดงสิทธิในหนี้ภาครัฐไทยและเงินฝาก ณ วันที่เริ่มลงทุน)

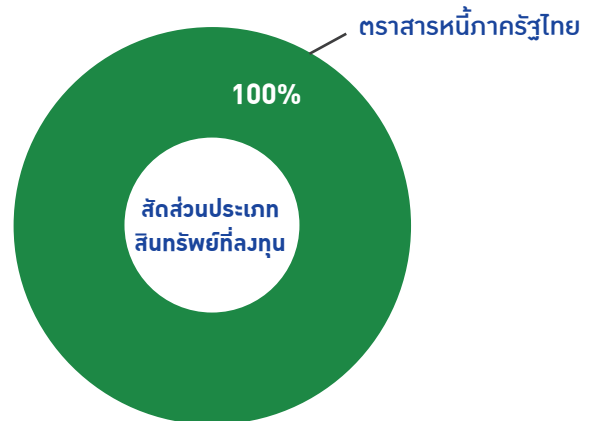
ปัจจัยความเสี่ยง

- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- ความเสี่ยงจากสภาพคล่องจากการถือครองตราสารแสดงสิทธิในหนี้จนครบกำหนดอายุ

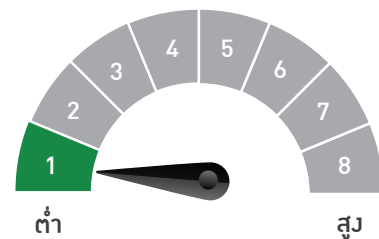
แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่มีความประสงค์ได้รับผลตอบแทนที่ไม่ผันผวนและเน้นรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
- สมาชิกที่ต้องการลดความเสี่ยงจากการขาดทุนในช่วงเกิดความผันผวนรุนแรงในตลาดทุน

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- สมาชิกต้องถือหน่วยลงทุนจนถึงวันที่แผนครบกำหนด
- สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบกับทุกแผนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

คำเตือน



1. สมาชิกจะไม่สามารถใช้สิทธิเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสำหรับเงินที่อยู่ในแผนมู่งุ้มคุ้มครองเงินต้น 1 ได้ก่อนครบกำหนด
2. กรณีสมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพก่อนแผนมู่งุ้มคุ้มครองเงินต้น 1 ครบกำหนด สามารถดำเนินการ ดังนี้
 - 2.1 สมาชิกแจ้งความประสงค์ขอ "ออมต่อทั้งจำนวน" เพื่อคงเงินลงทุนไว้ในแผนมู่งุ้มคุ้มครองเงินต้น 1 เพื่อได้รับผลตอบแทนตามหลักทรัพย์ที่ กบข. ลงทุน
 - 2.2 หากสมาชิกแจ้งความประสงค์ขอรับเงินบางส่วนหรือทั้งจำนวน หรือขอโอนเงินไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันในกรณีการออกอากรงานหรือการชราภาพ กองทุนจะขายหน่วยลงทุนทั้งหมดของสมาชิกในแผนมู่งุ้มคุ้มครองเงินต้น 1 ตามราคาตลาดเพื่อคืนเงินให้แก่สมาชิก สำหรับกรณีสมาชิกขอรับเงินบางส่วน เงินส่วนที่เหลือจะนำไปลงทุนตามแผนการลงทุนล่าสุดที่สมาชิกเลือกไว้ ซึ่งสมาชิกอาจได้รับผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนด
3. แผนมู่งุ้มคุ้มครองเงินต้น 1 มิใช่การฝากเงิน

คุณกำลังลงทุนอะไร

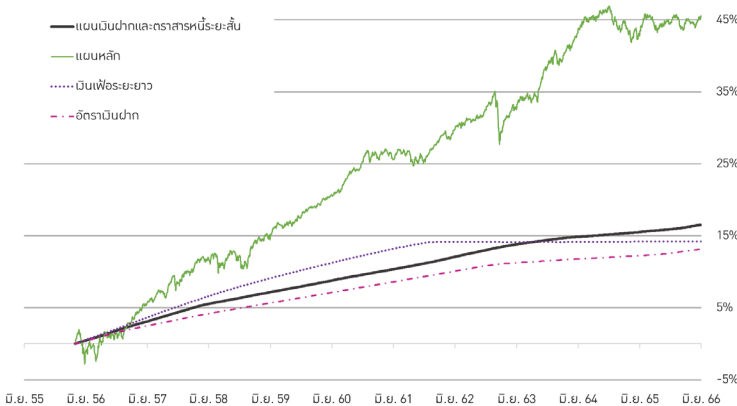
ลงทุนในเงินฝากและตราสารหนี้ไทยระยะสั้นที่มีอายุคงเหลือก่อนครบกำหนดได้ไม่เกิน 1 ปี ซึ่งมีสภาพคล่องสูง เพื่อมุ่งเน้นรักษาเงินต้น

ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	5 ปี	วันจัดตั้ง
ผลตอบแทนแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	0.79%	1.10%	1.74%

ผลตอบแทนรายปี	2561	2562	2563	2564	2565
ผลตอบแทนแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	1.42%	1.67%	1.24%	0.66%	0.64%

ผลตอบแทนแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น เทียบกับแผนหลัก อัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



*ผลตอบแทนของแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น ตั้งแต่วันที่ 25 เม.ย. 2556 (วันที่เริ่มแผนสมดุลตามอายุ)

หมายเหตุ : ผลขาดทุนสูงสุดในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง หรือตั้งแต่จัดตั้งแผน กรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี (Maximum Drawdown) คือ -0.01%

ปัจจัยความเสี่ยง

- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- ความเสี่ยงต่อความเพียวพอในยามเกษียณ โดยเฉพาะผู้มีอายุน้อยที่เพิ่งจะเริ่มออมและมีอัตราเงินสะสมไม่มากนัก

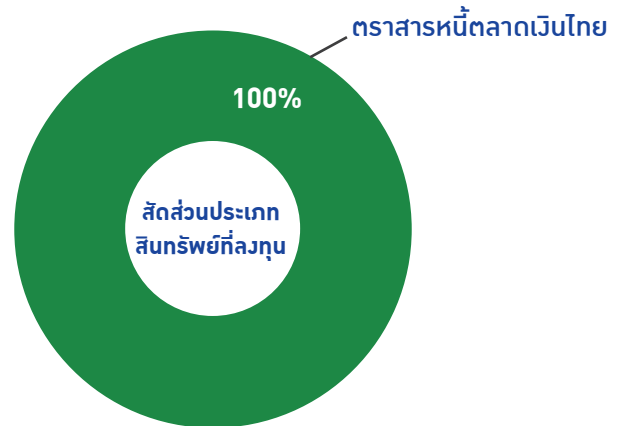
แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่ใกล้เกษียณและไม่ได้ออมต่อ จึงต้องการจำกัดโอกาสที่จะเกิดผลขาดทุนให้น้อยที่สุด

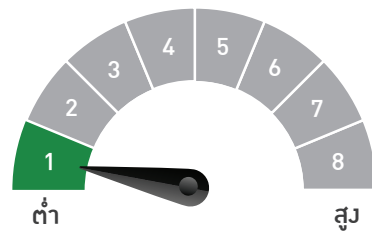
นอกจากนี้ยังเหมาะกับสมาชิกที่ต้องการลดความเสี่ยงจากการขาดทุนในช่วงเกิดความผันผวนรุนแรงในตลาดทุน โดยปรับลดสัดส่วนจากแผนที่มีความผันผวนสูงมาเป็นแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้นเพื่อรอจังหวะเข้าลงทุนใหม่

สำหรับสมาชิกที่ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถติดตามสถานการณ์การลงทุนและปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และไม่เปลี่ยนแผนหรือปรับสัดส่วนการลงทุนบ่อยเกินไป โดยผสมระหว่าง แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนหุ้นไทย แผนหุ้นต่างประเทศ แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ และแผนทองคำ

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนสม่ำเสมอ มีโอกาสติดลบน้อย แต่มีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมต่ำที่สุดเมื่อเทียบกับแผนการลงทุนอื่น
- สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบกับแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

"การเลือกแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้นที่มีระดับความเสี่ยงต่ำ ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าจะได้ผลตอบแทนเป็นบวกตลอดเวลา อาจมีโอกาสที่ผลตอบแทนเป็นลบได้ในบางช่วงเวลา"

คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนในตราสารหนี้ไทยทั้งตราสารหนี้ภาครัฐและตราสารหนี้ภาคเอกชน เพื่อมุ่งเน้นการรักษาดำเนินต้น และรักษาค่าเงินลงทุนให้ไม่ต่ำไปกว่าอัตราเงินเฟ้อในระยะยาว

ผลการดำเนินงานในอดีต

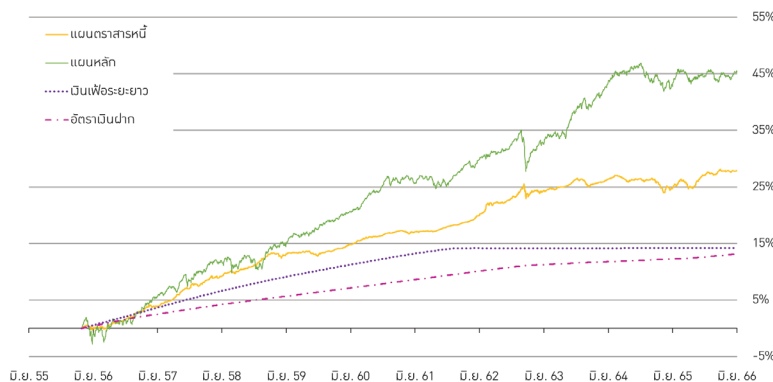
ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	5 ปี	วันจัดตั้ง
---------------------	------	------	------------

ผลตอบแทนแผนตราสารหนี้	0.91%	1.78%	2.56%
-----------------------	-------	-------	-------

ผลตอบแทนรายปี	2561	2562	2563	2564	2565
---------------	------	------	------	------	------

ผลตอบแทนแผนตราสารหนี้	1.25%	4.25%	2.75%	0.05%	0.54%
-----------------------	-------	-------	-------	-------	-------

ผลตอบแทนแผนตราสารหนี้เทียบกับแผนหลัก อัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



*ผลตอบแทนของแผนตราสารหนี้ ตั้งแต่วันที่ 25 เม.ย. 2556 (วันที่เริ่มแผนสมดุลตามอายุ)

หมายเหตุ : ผลขาดทุนสูงสุดในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง หรือตั้งแต่วันที่จัดตั้งแผน กรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี (Maximum Drawdown) คือ -2.43%

ปัจจัยความเสี่ยง

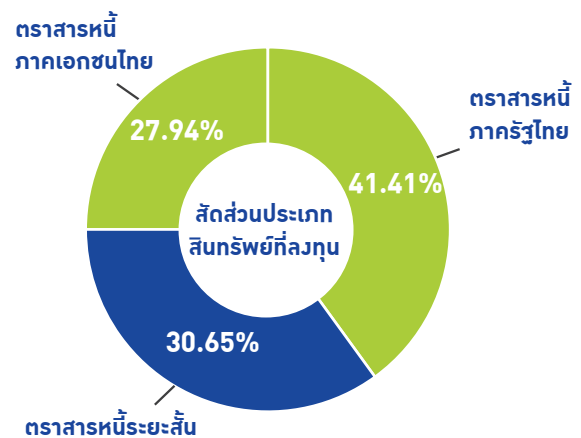
- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- ความเสี่ยงต่อความเพียงพอในยามเกษียณ โดยเฉพาะผู้มีอายุน้อย ที่เพิ่งจะเริ่มออมและมีอัตราเงินสะสมไม่มากนัก

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถยอมรับความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาสินทรัพย์ได้น้อย และไม่ต้องการลงทุนในตราสารทุน

สำหรับสมาชิกที่ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถติดตามสถานการณ์การลงทุนและปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และไม่เปลี่ยนแผนหรือปรับสัดส่วนการลงทุนบ่อยเกินไป โดยผสมระหว่าง แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนหุ้นไทย แผนหุ้นต่างประเทศ แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ และแผนทองคำ

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนผันผวนน้อย มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น
- สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบของทุกแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

"การเลือกแผนตราสารหนี้ ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าจะได้ผลตอบแทนเป็นบวกตลอดเวลา
อาจมีโอกาที่ผลตอบแทนเป็นลบได้ในบางช่วงเวลา"

คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนเพื่อความเพียงพอในยามเกษียณ โดยกระจายการลงทุนและความเสี่ยงไปในสินทรัพย์หลายประเภท เช่น ตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงสูง ตราสารทุนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีการเติบโตสูงทั้งไทยและต่างประเทศ

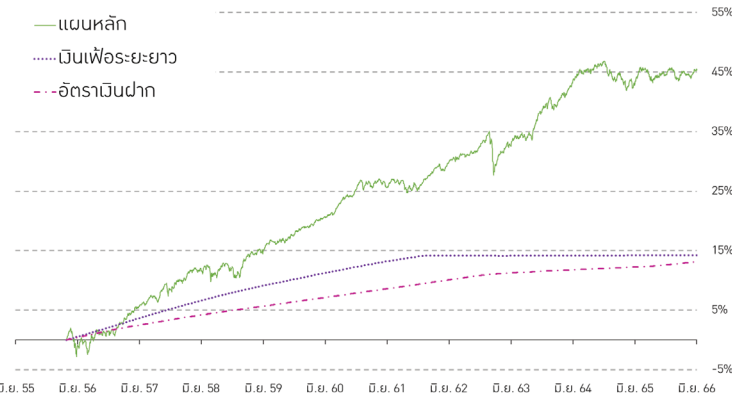
แผนนี้เป็นแผนการลงทุนแผนแรกตั้งแต่เริ่มจัดตั้ง กบข. มีเป้าหมายผลตอบแทนที่คาดหวังที่สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อในระยะยาว มีความเสี่ยงอยู่ในระดับปานกลางค่อนข้างสูง มีหลักเกณฑ์ตามกฎกระทรวงให้มีสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์มั่นคงสูงไม่ต่ำกว่า 60%

ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	5 ปี	วันจัดตั้ง
ผลตอบแทนแผนหลัก	3.08%	2.97%	5.78%

ผลตอบแทนรายปี	2561	2562	2563	2564	2565
ผลตอบแทนแผนหลัก	0.23%	5.47%	4.73%	5.83%	-1.54%

ผลตอบแทนแผนหลัก อัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



*ผลตอบแทนของแผนหลัก ตั้งแต่วันที่ 25 เม.ย. 2556 (วันที่เริ่มแผนสมดุลตามอายุ)

หมายเหตุ : ผลขาดทุนสูงสุดในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง หรือตั้งแต่จัดตั้งแผน กรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี (Maximum Drawdown) คือ -5.46%

ปัจจัยความเสี่ยง

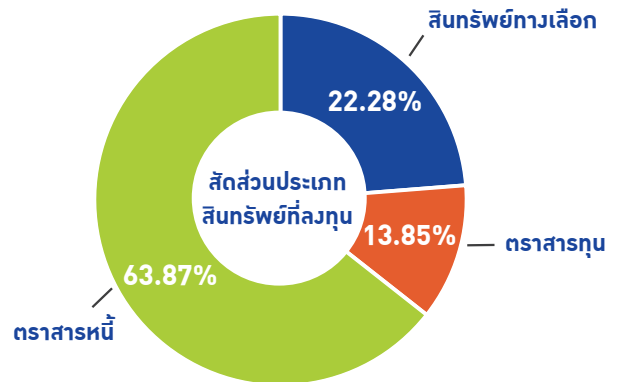
- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแผนการลงทุนกะทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่ต้องการผลตอบแทนการลงทุนและสามารถรับความเสี่ยงระดับปานกลางค่อนข้างสูง อีกทั้งต้องการกระจายการลงทุนไปในสินทรัพย์หลายประเภททั้งไทยและต่างประเทศตามกฎหมายกระทรวง

ทั้งนี้ อาจไม่เหมาะสมกับสมาชิกที่ต้องการเร่งสะสมผลตอบแทน เช่น สมาชิกที่มีอายุน้อย หรือไม่เหมาะสมกับสมาชิกที่มุ่งรักษาเงินต้น เช่น สมาชิกใกล้เกษียณ

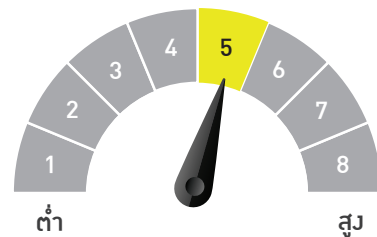
สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



- กลุ่มตราสารหนี้ทั้งไทยและต่างประเทศ เช่น เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้เอกชน รวมกันไม่ต่ำกว่า 60%
- กลุ่มตราสารทุนทั้งไทยและต่างประเทศ เช่น หุ้นไทย หุ้นโลกตลาดพัฒนาแล้ว หุ้นโลกตลาดเกิดใหม่
- กลุ่มสินทรัพย์ทางเลือก เช่น อสังหาริมทรัพย์ น้ำมัน
- โดยทั้ง 3 กลุ่มมีสัดส่วนการลงทุนในต่างประเทศรวมกันไม่เกิน 60%

หมายเหตุ : การลงทุนในต่างประเทศ กบข. มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนบางส่วน

แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนสมดุลตามอายุ (หุ้น 20) ในระยะยาว
- สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบกับทุกแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐโลกและตราสารหนี้ภาคเอกชนโลก ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือน่าลงทุน (Investment Grade) ทั้งตราสารหนี้ รายหลักทรัพย์ หน่วยลงทุนของกองทุนรวม และจัดจ้างผู้จัดการกองทุน ต่างประเทศ

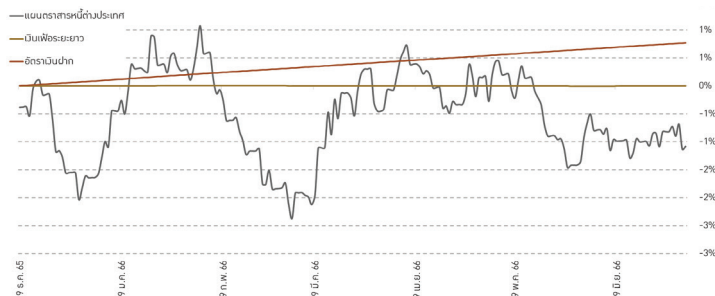
แผนตราสารหนี้ต่างประเทศจะมีความผันผวนมากกว่าแผนตราสารหนี้ซึ่งเป็นแผนการลงทุนที่ลงทุนเฉพาะในตราสารหนี้ไทยเท่านั้น เนื่องจากการลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีอายุเฉลี่ยของพอร์ตมากกว่าตราสารหนี้ไทย แต่แผนนี้จะช่วยกระจายความเสี่ยง ในการลงทุนได้ ทั้งลดการกระจุกตัวของการลงทุนภายในประเทศ และกระจายความเสี่ยงโดยรวมของพอร์ต รวมทั้งยังเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนในระยะยาว

ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	วันจัดตั้ง
ผลตอบแทนแผนตราสารหนี้ต่างประเทศ	-1.08%
ผลตอบแทนรายปี	2565
ผลตอบแทนแผนตราสารหนี้ต่างประเทศ	-1.64%

หมายเหตุ : ผลตอบแทนปี 2565 เริ่มตั้งแต่ 8 ธ.ค. 65 ถึง 31 ธ.ค. 65

ผลตอบแทนแผนตราสารหนี้ต่างประเทศเทียบกับอัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



หมายเหตุ : ผลขาดทุนสูงสุดในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง หรือตั้งแต่จัดตั้งแผน กรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี (Maximum Drawdown) คือ -3.41%

ปัจจัยความเสี่ยง

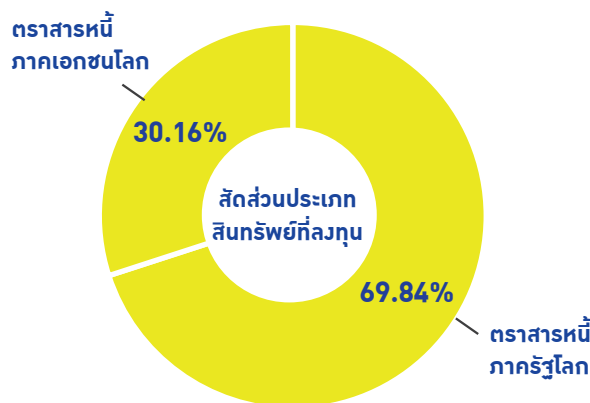
- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนกะทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน
- ความเสี่ยงจากการเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว
- ความเสี่ยงที่ผลตอบแทนอาจติดลบในปีใดปีหนึ่งได้ จึงไม่เหมาะกับผู้ที่ใกล้เกษียณและมีได้ประจำสม่ำเสมอต่อ

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถยอมรับความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาสินทรัพย์ได้ปานกลาง และไม่ต้องการลงทุนในตราสารทุน โดยเป็นสมาชิกที่ต้องการกระจายการลงทุนไปในสินทรัพย์ตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีสภาพคล่องสูง เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายกว่าตราสารหนี้ไทย ต้องการเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนที่สูงขึ้น และสามารถยอมรับความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสารหนี้ต่างประเทศซึ่งมีความผันผวนสูงกว่าตราสารหนี้ไทย

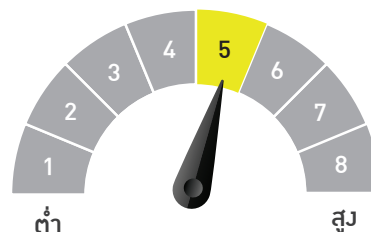
สำหรับสมาชิกที่ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถติดตามสถานการณ์การลงทุนและปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และไม่เปลี่ยนแผนหรือปรับสัดส่วนการลงทุนบ่อยเกินไป โดยผสมระหว่าง แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนหุ้นไทย แผนหุ้นต่างประเทศ แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ และแผนทองคำ

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



หมายเหตุ : กบข. มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาท

แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนหลักในระยะยาว
- สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบกับของทุกแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

"การเลือกแผนตราสารหนี้ต่างประเทศ ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าจะได้ผลตอบแทนเป็นบวกตลอดเวลา อาจมีโอกาสดังผลตอบแทนเป็นลบได้ในบางช่วงเวลา"

คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนเพื่อความเพียงพอในยามเกษียณ โดยกระจายการลงทุนและความเสี่ยงไปในสินทรัพย์หลายประเภท เช่น ตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงสูง ตราสารทุนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีการเติบโตสูงทั้งไทยและต่างประเทศ โดยมีเป้าหมายการลงทุนในตราสารทุนประมาณร้อยละสามสิบห้า

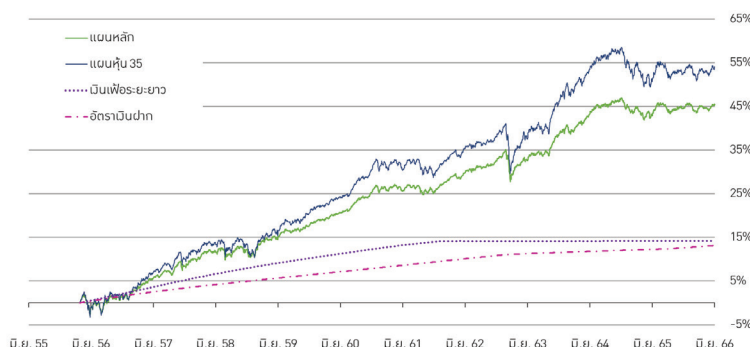
แผนการลงทุนนี้เป็นแผนที่เพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนให้ชนะอัตราเงินเฟ้อมากกว่าแผนหลัก โดยมีระดับผลตอบแทนคาดหวังในระยะยาวและระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าเช่นกัน

ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	5 ปี	วันจัดตั้ง
ผลตอบแทนแผนหุ้น 35	3.80%	3.39%	5.14%

ผลตอบแทนรายปี	2561	2562	2563	2564	2565
ผลตอบแทนแผนหุ้น 35	-0.64%	6.47%	5.96%	8.32%	-3.58%

ผลตอบแทนแผนหุ้น 35 เทียบกับแผนหลัก อัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



*ผลตอบแทนของแผนหุ้น 35 ตั้งแต่วันที่ 25 เม.ย. 2556 (วันที่เริ่มแผนสมดุลตามอายุ)

หมายเหตุ : ผลขาดทุนสูงสุดในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง หรือตั้งแต่วันที่เริ่มแผน กรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี (Maximum Drawdown) คือ -8.13%

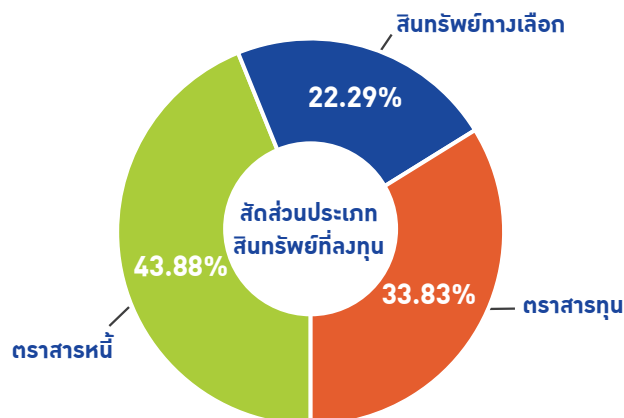
ปัจจัยความเสี่ยง

- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนกะทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว
- ความเสี่ยงที่ผลตอบแทนอาจติดลบในปีใดปีหนึ่งได้ จึงไม่เหมาะกับผู้ที่ใกล้เกษียณและมิได้ประสงค์จะออมต่อ

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ต้องการเลือกแผนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถยอมรับความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาในระยะสั้นได้และมีระยะเวลาในการออมนาน ต้องการเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนการลงทุนที่สูงกว่าแผนหลักและสามารถรับความเสี่ยงในระดับปานกลางค่อนข้างสูง

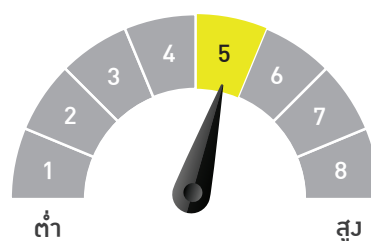
สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



- กลุ่มตราสารหนี้ทั้งไทยและต่างประเทศ เช่น เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ภาคเอกชน
- กลุ่มตราสารทุนทั้งไทยและต่างประเทศ เช่น หุ้นไทย หุ้นโลกตลาดพัฒนาแล้ว หุ้นโลกตลาดเกิดใหม่
- กลุ่มสินทรัพย์ทางเลือก เช่น อสังหาริมทรัพย์ น้ำมัน

หมายเหตุ : การลงทุนในต่างประเทศ กบข. มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนบางส่วน

แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนหลักในระยะยาว
- สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบกับทุกแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนเพื่อความเพียงพอในยามเกษียณ โดยมีเป้าหมายลงทุนในตราสารทุนร้อยละหกสิบห้า และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่นๆ โดยกระจายการลงทุนและความเสี่ยงไปในสินทรัพย์หลายประเภท เช่น ตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงสูง อสังหาริมทรัพย์

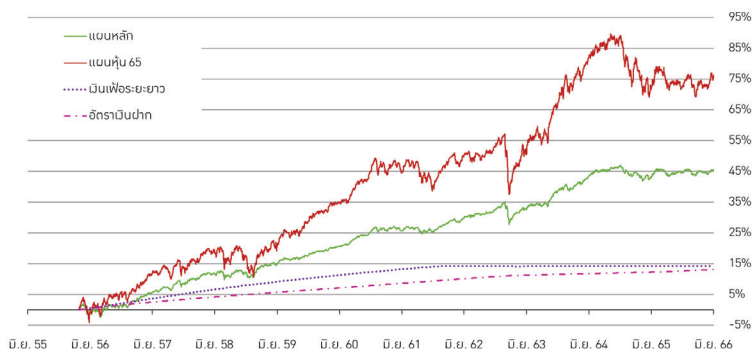
แผนการลงทุนนี้เป็นแผนที่เพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนให้ชนะอัตราเงินเฟ้อมากกว่าแผนหลัก โดยมีระดับผลตอบแทนคาดหวังในระยะยาวและระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าเช่นกัน

ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	5 ปี	วันจัดตั้ง
ผลตอบแทนแผนหุ้น 65	5.26%	4.03%	5.72%

ผลตอบแทนรายปี	2561	2562	2563	2564	2565
ผลตอบแทนแผนหุ้น 65	-2.99%	8.84%	9.50%	12.83%	-8.68%

ผลตอบแทนแผนหุ้น 65 เทียบกับอัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



*ผลตอบแทนของแผนหุ้น 65 ตั้งแต่วันที่ 25 เม.ย. 2556 (วันที่เริ่มแผนสมดุลตามอายุ)

หมายเหตุ : ผลขาดทุนสูงสุดในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง หรือตั้งแต่จัดตั้งแผน กรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี (Maximum Drawdown) คือ -12.39%

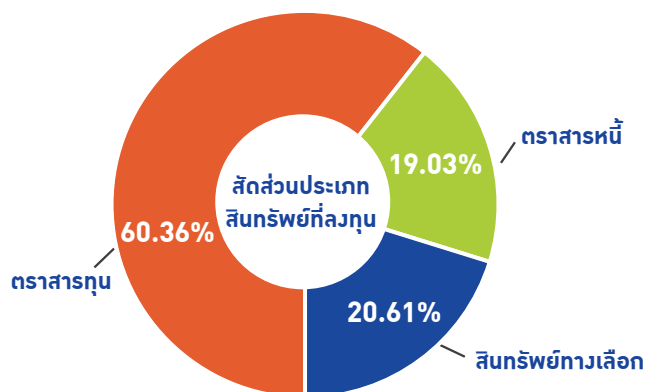
ปัจจัยความเสี่ยง

- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแผนการลงทุนกะทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว
- ความเสี่ยงที่ผลตอบแทนอาจติดลบในปีใดปีหนึ่งได้ จึงไม่เหมาะกับผู้ที่ใกล้เกษียณและมิได้ประสงค์จะออมต่อ

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ต้องการเลือกแผนการลงทุนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถยอมรับความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาในระยะสั้นได้และมีระยะเวลาในการออมนาน ต้องการเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนการลงทุนที่สูงกว่าแผนหุ้น 35 และสามารถรับความเสี่ยงในระดับปานกลางค่อนข้างสูง

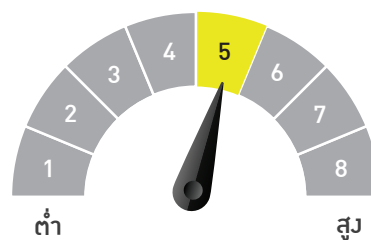
สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



- กลุ่มตราสารหนี้ทั้งไทยและต่างประเทศ เช่น เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ภาคเอกชน
- กลุ่มตราสารทุนทั้งไทยและต่างประเทศ เช่น หุ้นไทย หุ้นโลกตลาดพัฒนาแล้ว หุ้นโลกตลาดเกิดใหม่
- กลุ่มสินทรัพย์ทางเลือก เช่น อสังหาริมทรัพย์ น้ำมัน

หมายเหตุ : การลงทุนในต่างประเทศ กทบ. มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนบางส่วน

แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนหุ้น 35 ในระยะยาว
- สามารถศึกษาความเสี่ยงเปรียบเทียบกับทุกแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนทางเลือกการลงทุน

คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนในกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสะสมและสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว ทั้งนี้ มูลค่าทรัพย์สินต่อหน่วยลงทุนอาจเปลี่ยนแปลงตามมูลค่าโครงการและกระแสเงินสดรับจากโครงการที่ลงทุน

ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	วันจัดตั้ง
---------------------	------------

ผลตอบแทนแผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย -5.95%

ผลตอบแทนรายปี	2563	2564	2565
---------------	------	------	------

ผลตอบแทนแผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย -8.34% 2.87% -7.85%

หมายเหตุ : ผลตอบแทนปี 2563 เริ่มตั้งแต่ 31 ก.ค. 63 ถึง 31 ธ.ค. 63

ผลตอบแทนแผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทยเทียบกับอัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



หมายเหตุ : ผลขาดทุนสูงสุดในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง หรือตั้งแต่จัดตั้งแผน กรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี (Maximum Drawdown) คือ -21.15%

ปัจจัยความเสี่ยง

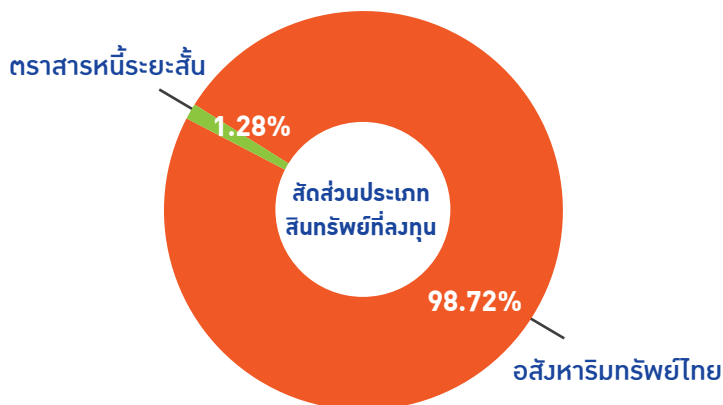
- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากสภาพคล่องในการซื้อขายกองทุนในบางช่วงเวลา
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนที่กันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว
- ความเสี่ยงที่ผลตอบแทนอาจติดลบในปีใดปีหนึ่งได้ จึงไม่เหมาะกับผู้ที่ใกล้เกษียณและมีได้ประสงค์จะออมต่อ

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง มีระยะเวลาในการออมยาวนาน โดยเป็นสมาชิกที่ต้องการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่ได้รับผลตอบแทนในรูปแบบปันผลที่ต่ออย่างสม่ำเสมอในระยะยาว และสามารถยอมรับความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสารได้ค่อนข้างสูง

สำหรับสมาชิกที่ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถติดตามสถานการณ์การลงทุนและปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และไม่เปลี่ยนแปลงหรือปรับสัดส่วนการลงทุนบ่อยเกินไป โดยผสมระหว่าง แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนหุ้นไทย แผนหุ้นต่างประเทศ แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ และแผนทองคำ

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนผันผวนค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้ และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมที่ต่ออย่างสม่ำเสมอในระยะยาว
- สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบกับทุกแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนในหุ้นต่างประเทศโดยการกระจายการลงทุนไปในหุ้นโลก ตลาดพัฒนาแล้วและหุ้นโลกตลาดเกิดใหม่ เพื่อมุ่งสะสมและสร้างผลตอบแทนที่สูงในระยะยาว โดยมุ่งเน้นที่จะลงทุนในหุ้นต่างประเทศ ทั้งจำนวน เพื่อให้สามารถสร้างผลตอบแทนได้อย่างเต็มที่ และเพื่อแสวงหาโอกาสลงทุนในต่างประเทศ

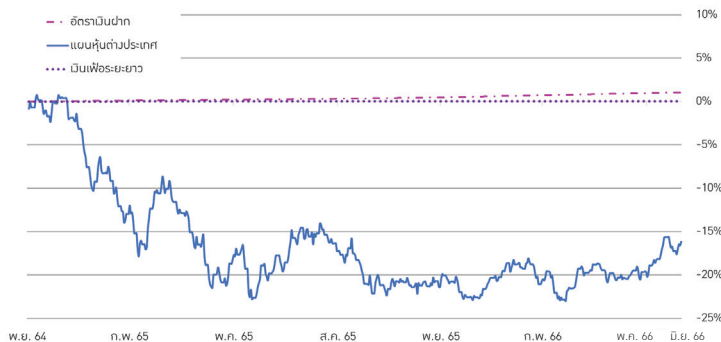
ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	วันจัดตั้ง
ผลตอบแทนแผนหุ้นต่างประเทศ	-10.56%

ผลตอบแทนรายปี	2564	2565
ผลตอบแทนแผนหุ้นต่างประเทศ	0.39%	-22.87%

หมายเหตุ : ผลตอบแทนปี 2564 เริ่มตั้งแต่ 30 พ.ย. 64 ถึง 31 ธ.ค. 64

ผลตอบแทนแผนหุ้นต่างประเทศเทียบกับอัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



หมายเหตุ : ผลขาดทุนสูงสุดในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง หรือตั้งแต่จัดตั้งแผน กรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี (Maximum Drawdown) คือ -23.57%

ปัจจัยความเสี่ยง

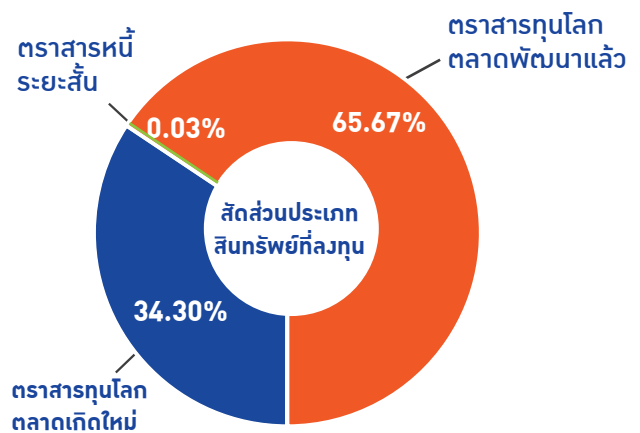
- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแผนการลงทุนกะทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว
- ความเสี่ยงที่ผลตอบแทนอาจติดลบในปีใดปีหนึ่งได้ จึงไม่เหมาะกับผู้ที่ใกล้เกษียณและไม่ได้ประสงค์จะออมต่อ

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง มีระยะเวลาในการออมยาวนาน โดยเป็นสมาชิกที่ต้องการกระจายการลงทุนไปในหุ้นต่างประเทศ ต้องการผลตอบแทนการลงทุนสูง และสามารถรับความเสี่ยงสูงได้

สำหรับสมาชิกที่ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถติดตามสถานการณ์การลงทุนและปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และไม่เปลี่ยนแผนหรือปรับสัดส่วนการลงทุนบ่อยเกินไป โดยผสมระหว่าง แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนหุ้นไทย แผนหุ้นต่างประเทศ แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ และแผนทองคำ

สัดส่วนของประเทศสินทรัพย์ที่ลงทุน



หมายเหตุ : กบข. มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนบางส่วน

แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนผันผวนสูง มีโอกาสติดลบได้ และมีโอกาสได้รับอัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนการลงทุนอื่นในระยะยาว
- สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบของทุกแผนทางเลือกการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนทางเลือกการลงทุน

คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนในหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่มีปัจจัยพื้นฐานดีและสภาพคล่อง เพื่อมุ่งสะสมและสร้างผลตอบแทนที่สูงในระยะยาว โดยมุ่งเน้นที่จะลงทุนในหุ้นไทยทั้งจำนวน เพื่อให้สามารถสร้างผลตอบแทนได้อย่างเต็มที่

ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	วันจัดตั้ง
ผลตอบแทนแผนหุ้นไทย	5.74%	0.47%

ผลตอบแทนรายปี	2562	2563	2564	2565
ผลตอบแทนแผนหุ้นไทย	0.19%	-10.19%	15.73%	6.55%

หมายเหตุ : ผลตอบแทนปี 2562 เริ่มตั้งแต่ 8 ม.ค. 62 ถึง 31 ธ.ค. 62

ผลตอบแทนแผนหุ้นไทยเทียบกับอัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



หมายเหตุ : ผลขาดทุนสูงสุดในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง หรือตั้งแต่จัดตั้งแผน กรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี (Maximum Drawdown) คือ -37.14%

ปัจจัยความเสี่ยง

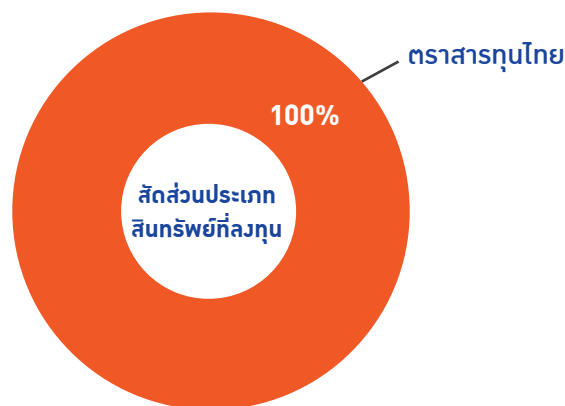
- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนกะทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว
- ความเสี่ยงที่ผลตอบแทนอาจติดลบในปีใดปีหนึ่งได้ จึงไม่เหมาะกับผู้ที่ใกล้เกษียณและมิได้ประสงค์จะออมต่อ

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง มีระยะเวลาในการออมยาวนาน โดยเป็นสมาชิกที่ต้องการลงทุนในหุ้นไทยที่มีปัจจัยพื้นฐานดี ต้องการผลตอบแทนการลงทุนสูงและสามารถรับความเสี่ยงสูงได้

สำหรับสมาชิกที่ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถติดตามสถานการณ์การลงทุนและปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และไม่เปลี่ยนแปลงหรือปรับสัดส่วนการลงทุนบ่อยเกินไป โดยผสมระหว่าง แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนหุ้นไทย ต่างประเทศ แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ และแผนทองคำ

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนผันผวนสูง มีโอกาสติดลบได้ และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนการลงทุนอื่นในระยะยาว
- สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบกับทุกแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมทองคำในต่างประเทศ เพื่อสร้างผลตอบแทนในระยะยาว และช่วยกระจายความเสี่ยงในการลงทุน

ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	วันจัดตั้ง
ผลตอบแทนแผนทองคำ	6.40%
ผลตอบแทนรายปี	2565
ผลตอบแทนแผนทองคำ	0.93%

หมายเหตุ : ผลตอบแทนปี 2565 เริ่มตั้งแต่ 8 ธ.ค. 65 ถึง 30 ธ.ค. 65

ผลตอบแทนแผนทองคำเทียบกับอัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



หมายเหตุ : ผลขาดทุนสูงสุดในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง หรือตั้งแต่จัดตั้งแผน กรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี (Maximum Drawdown) คือ -5.85%

ปัจจัยความเสี่ยง

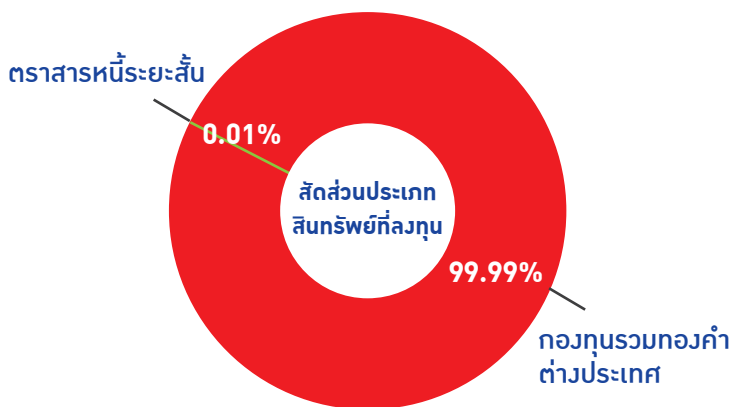
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาทองคำที่อาจเพิ่มสูงขึ้นหรือลดต่ำลงตามราคาทองคำในตลาดโลก
- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแผนการลงทุนกะทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว
- ความเสี่ยงที่ผลตอบแทนอาจติดลบในปีใดปีหนึ่งได้ จึงไม่เหมาะกับผู้ที่ไม่ได้เกษียณและมีได้ประสงค์จะออมต่อ

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับผู้ที่มีอายุที่เข้าใจหลักการลงทุน ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง ต้องการกระจายการลงทุนไปในสินทรัพย์ต่างประเทศ นอกเหนือจากหุ้นและตราสารหนี้ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ ยอมรับความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาทองคำในตลาดโลก ต้องการเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนการลงทุนสูงและสามารถรับความเสี่ยงสูงได้

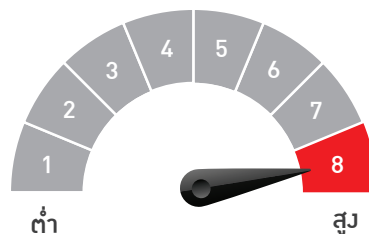
สำหรับสมาชิกที่ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถติดตามสถานการณ์การลงทุนและปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และไม่เปลี่ยนแผนหรือปรับสัดส่วนการลงทุนบ่อยเกินไป โดยผสมระหว่าง แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนหุ้นไทย แผนหุ้นต่างประเทศ แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ และแผนทองคำ

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



หมายเหตุ : กบข. มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนบางส่วน

แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนผันผวนสูง มีโอกาสติดลบมากได้ แต่สามารถกระจายความเสี่ยงโดยรวมของการลงทุนได้ในระยะยาว
- สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบกับทุกแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

เงื่อนไขการลงทุนในแผนทองคำ

1. สมาชิกสามารถเลือกลงทุนในแผนทองคำได้ไม่เกินร้อยละสิบของเงินส่วนที่เลือกแผนการลงทุนได้ โดยต้องกำหนดสัดส่วนการลงทุนเองร่วมกับแผนการลงทุนอื่น โดยผสมกับแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนหุ้นไทย แผนหุ้นต่างประเทศ และแผนตราสารหนี้ต่างประเทศ
2. กรณีสมาชิกมีการลงทุนในแผนทองคำเต็มตามอัตราที่กำหนดแล้ว กองทุนจะนำเงินสะสม เงินออมเพิ่ม(ถ้ามี) เงินสมทบ เงินชดเชย เงินประเดิม(ถ้ามี) และผลประโยชน์ของเงินดังกล่าวที่เหลือจากการลงทุนในแผนทองคำ ไปลงทุนในแผนการลงทุนอื่นตามสัดส่วนที่สมาชิกได้แสดงความประสงค์ไว้