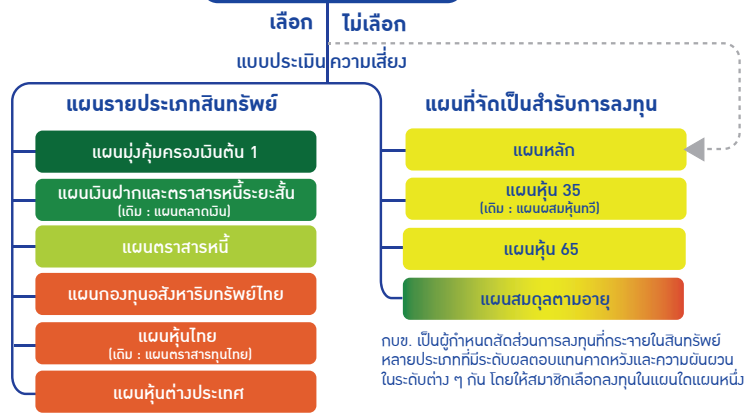




กบข. บริหารเงินกองทุนโดยมุ่งหวังให้สมาชิกมีความเพียงพอนิยามเกษียณให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีในระดับที่สูงชนะเงินเฟ้อในระยะยาว และมีการกระจายความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม กบข. จึงส่งเสริมให้ได้รับความรู้ด้านการเงินและการลงทุน เพื่อที่จะสามารถเลือกแผนการลงทุนได้อย่างเหมาะสมกับตนเอง แผนการลงทุนที่ให้สมาชิกเลือกแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ แผนรายประเภทสินทรัพย์ และแผนที่จัดเป็นสำหรับการลงทุน โดยมีแบบทดสอบเพื่อประเมินความเสี่ยงที่เหมาะสมก่อนดำเนินการเลือกแผน

แผนทางเลือกการลงทุน

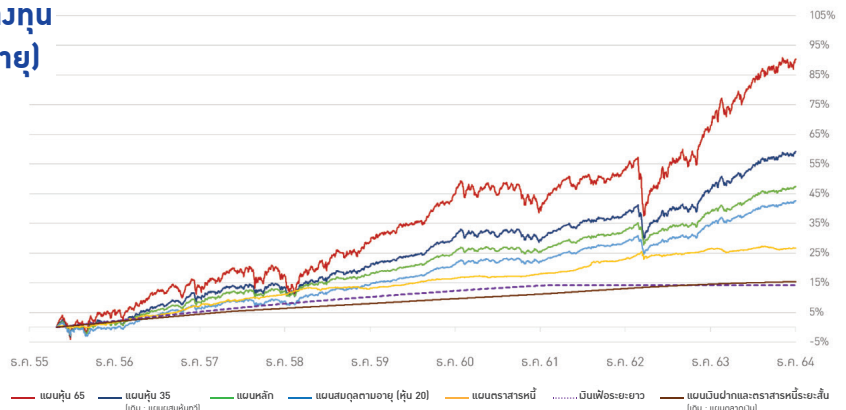


สมาชิกสามารถเลือกลงทุนในประเภทสินทรัพย์ประเภทใดประเภทหนึ่ง หรือหลายประเภทได้ และยังสามารถกำหนดสัดส่วนที่เหมาะสมได้ด้วยตนเอง

เปรียบเทียบผลตอบแทนในอดีตของแผนทางเลือกการลงทุนตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2556 (วันที่เริ่มแผนสมดุตามอายุ)

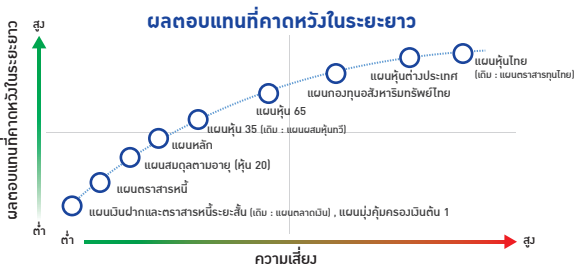
- แผนหุ้น 65
- แผนหุ้น 35 (เดิม : แผนผสมหุ้นทวี)
- แผนหลัก
- แผนสมดุตามอายุ (หุ้น 20)
- แผนตราสารหนี้
- เงินเฟ้อระยะยาว
- แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น (เดิม : แผนตลาดเงิน)

*ไม่ได้เปรียบเทียบผลตอบแทนของแผนหุ้นไทย แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย และแผนหุ้นต่างประเทศ เนื่องจากเริ่มเปิดแผนการลงทุนหลัง 26 เมษายน 2556
**แผนมูว้คุ้มครองเงินต้น 1 ไม่มีผลตอบแทนในอดีตเนื่องจากมีระยะเวลาลงทุน 8 สิงหาคม 2565 - 17 กันยายน 2567



ระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทน (%) ในกราฟสามารถเรียงลำดับจากน้อยไปมากได้ดังตารางข้างล่าง โดยจะอธิบายไปพร้อมกับลักษณะผลตอบแทนด้วย

| ระดับความเสี่ยง | ชื่อแผนที่ลงทุน | ลักษณะผลตอบแทน |
|-----------------|---|--|
| 1 | แผนมูว้คุ้มครองเงินต้น 1 (ระยะเวลาลงทุน 8 สิงหาคม 2565 - 17 กันยายน 2567) | อัตราผลตอบแทนไม่ผันผวน มุ่งเน้นรักษาเงินต้น |
| | แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น (เดิม : แผนตลาดเงิน) | อัตราผลตอบแทนสม่ำเสมอ แต่ได้อัตราผลตอบแทนสะสมต่ำสุดเมื่อเทียบกับแผนอื่น |
| 4 | แผนตราสารหนี้ | อัตราผลตอบแทนผันผวนน้อย มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น |
| | แผนสมดุตามอายุ (หุ้น 20) | อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลาง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนตราสารหนี้ |
| 5 | แผนหลัก | อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลาง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนสมดุตามอายุ (หุ้น 20) |
| | แผนหุ้น 35 (เดิม : แผนผสมหุ้นทวี) | อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลาง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนหลัก |
| | แผนหุ้น 65 | อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนหุ้น 35 |
| 6 | แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย | อัตราผลตอบแทนผันผวนค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนหุ้น 65 |
| | แผนหุ้นต่างประเทศ | อัตราผลตอบแทนผันผวนสูง มีโอกาสติดลบได้ และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนอื่น |
| | แผนหุ้นไทย (เดิม : แผนตราสารทุนไทย) | อัตราผลตอบแทนผันผวนสูง มีโอกาสติดลบได้ และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนอื่น |



ผลตอบแทนที่คาดหวังระยะยาวจัดทำขึ้นเพื่อให้สมาชิกมีข้อมูลเปรียบเทียบประกอบการตัดสินใจลงทุน โดยแสดงพร้อมทั้งระดับความผันผวน หรือค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานตามหลักสถิติ เพื่อสะท้อนถึงความผันผวนที่ผลตอบแทนมีโอกาสเบี่ยงเบนไปจากค่ากลางที่คาดหวัง

ระดับผลตอบแทนคาดหวังและระดับความผันผวนคำนวณตามสมมติฐานผลตอบแทนและความผันผวนของสินทรัพย์ที่ลงทุนเฉลี่ยน้ำหนักตามสัดส่วนนโยบายการลงทุนระยะยาวที่แสดงอยู่ในรายละเอียดของแต่ละแผนทางเลือกการลงทุน

ข้อมูลที่สำคัญ

- การลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาว ย่อมได้รับผลตอบแทนที่ดีกว่าในระยะสั้น เนื่องจากผลของการนำกำไรที่ได้รับมากทบต้นสะสมกลับเข้าไปลงทุนต่อ
- ในทางทฤษฎีการลงทุน สินทรัพย์ที่เป็นเติบโตสูง เช่น ตราสารทุนของบริษัทที่ดีย่อมให้ผลตอบแทนที่ดีกว่าสินทรัพย์มั่นคงสูง เช่น ตราสารหนี้หรือเงินฝากธนาคาร ถึงแม้ว่าระดับความเสี่ยงหรือความผันผวนที่สูงกว่าในระยะสั้น แต่ในระยะยาวระดับความผันผวนนี้จะมีอัตราการเพิ่มที่ลดต่ำลง
- สมาชิกควรคำนึงถึงความเพียงพอของเงินลงทุนที่จะได้รับในอนาคตเพื่อใช้หลังเกษียณ หากความกังวลต่อความผันผวนระยะสั้นมีมากเกินไป อาจทำให้มีโอกาสดำเนินเงินน้อยกว่าที่คาดหวังมากขึ้น
- ข้อมูลผลตอบแทนการลงทุนเป็นการคำนวณจากการเฉลี่ยผลตอบแทนของเงินต้นที่คงที่ (ตามหลัก NAV/unit) ตามมาตรฐานสากล ซึ่งอาจไม่ตรงกับผลตอบแทนของสมาชิกแต่ละราย เนื่องจากมีจำนวนเงินนำส่งและช่วงเวลาเข้ากองทุนไม่เท่ากัน
- สามารถหาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.gpf.or.th หรือ โทร 1179

คุณกำลังลงทุนอะไร

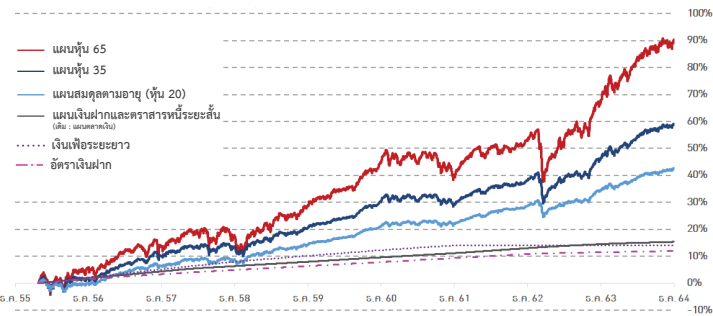
ลงทุนเพื่อความเพียงพอในยามเกษียณ โดยกระจายการลงทุนและความเสี่ยงไปในสินทรัพย์หลายประเภท เช่น ตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงสูง ตราสารทุนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีการเติบโตสูงทั้งในและต่างประเทศ โดยมีการปรับสัดส่วนการลงทุนตามระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่คาดหวังอัตโนมัติให้สอดคล้องตามอายุ โดยสมาชิกที่มีอายุน้อย มีระยะเวลาลงทุนอีกนานมุ่งสะสมและสร้างผลตอบแทนที่สูง โดยเน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีการเติบโตสูงและจะปรับลดระดับความเสี่ยงกองทุนลง โดยกลับมาเน้นสินทรัพย์ประเภทมั่นคงสูงมากขึ้นเมื่อใกล้เกษียณเพื่อมุ่งเน้นรักษาเงินต้น

ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนกองทุนจะขึ้นกับช่วงอายุของสมาชิกและเป็นสัดส่วนระหว่างแผนทางเลือกการลงทุนอื่น ๆ ที่เป็นส่วนประกอบตามตาราง โดยตั้งแต่ตั้งต้นกองทุนในปี 2556 มีผลตอบแทนดังนี้

| ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี | 3 ปี | 5 ปี | วันจัดตั้ง (25 เมษายน 2556) |
|---|-------|-------|-----------------------------|
| ผลตอบแทนแผนหุ้น 65 | 4.95% | 7.41% | 6.94% |
| ผลตอบแทนแผนหุ้น 35 | 3.88% | 5.24% | 5.88% |
| ผลตอบแทนแผนสมดุลตามอายุ (หุ้น 20) | 3.52% | 4.34% | 3.93% |
| ผลตอบแทนแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น | 1.44% | 1.47% | 1.98% |

ผลตอบแทนแผนสมดุลตามอายุเทียบกับอัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



ปัจจัยความเสี่ยง

- ความเสี่ยงจากการลงทุนจากการเปลี่ยนแปลงราคาสินทรัพย์ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ อัตราเงินเฟ้อ รวมถึงความเสี่ยงด้านความน่าเชื่อถือที่อยู่ในระดับต่ำ (Investment Grade)
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแผนการลงทุนกระตุ้นหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุนให้สมดุลกับอายุ* มีระยะเวลาออมนาน หรือผู้ที่ไม่มีเวลาติดตามภาวะตลาดในการปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนด้วยตัวเอง หรือผู้ที่ยังไม่มีความรู้ความเข้าใจเพียงพอและต้องการให้ กบข. บริหารจัดการให้

*หมายเหตุ: สมาชิกสามารถเลือกอายุที่จะเกษียณให้สอดคล้องกับอายุที่กำหนดตามกฎหมาย (65 / 70 ปี)

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

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

ที่ประกอบอยู่ในแผนการลงทุนทางเลือกอื่น ๆ เช่น แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนหุ้น 35 โดยมีการปรับสัดส่วนการลงทุนตามตารางข้างล่าง

| ช่วงอายุของสมาชิก | สัดส่วนของแต่ละแผนและแต่ละประเภทสินทรัพย์ตามอายุสมาชิก | | | | สรุปสัดส่วนสินทรัพย์ลงทุน | | |
|-----------------------------|--|------------|---------------------------|---------------------------------|---------------------------|------------|-------|
| | แผนหุ้น 65 | แผนหุ้น 35 | แผนสมดุลตามอายุ (หุ้น 20) | แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น | 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 ปีบริบูรณ์ กรณีที่สมาชิกเกษียณที่อายุ 65 ปี หรือ 70 ปี จะขยายระยะเวลาที่เริ่มต้นจากไม่เกิน 45 ปี เป็นไม่เกิน 50 ปี หรือ 55 ปี ตามลำดับ

แผนภาพแสดงระดับของผลตอบแทนที่คาดหวังและความผันผวนของแผนทางเลือกการลงทุน



ระดับความเสี่ยงของอัตราผลตอบแทน

อัตราผลตอบแทนลดความผันผวนตามอายุจากสูงไปต่ำ และได้อัตราผลตอบแทนสะสมโดยเฉลี่ยตลอดอายุการลงทุนมากกว่าแผนหลัก

สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบของทุกแผนได้จากหน้าภาพรวมแผนทางเลือกการลงทุน

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 เนื่องจากมีนโยบายลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่คาดการณ์ความเสี่ยงและผลตอบแทน

ประมาณการผลตอบแทน (หลังหักค่าใช้จ่าย)

1.40% - 1.60% ต่อปี

(เป็นไปตามผลตอบแทนตราสารแสดงสิทธิในหนี้ภาครัฐไทยและเงินฝาก ณ วันที่เริ่มลงทุน)

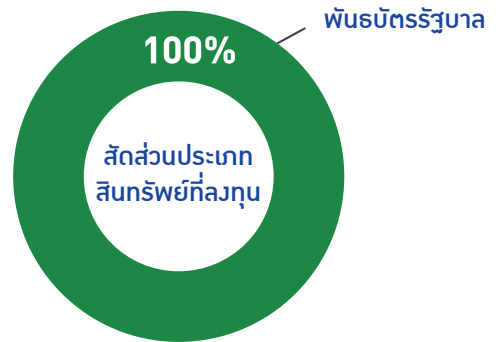
ปัจจัยความเสี่ยง

- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- ความเสี่ยงจากสภาพคล่องจากการถือครองตราสารแสดงสิทธิในหนี้จนครบกำหนดอายุ

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่มีความประสงค์ได้รับผลตอบแทนที่ไม่ผันผวนและเน้นรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ
- สมาชิกที่ต้องการลดความเสี่ยงจากการขาดทุนในช่วงเกิดความผันผวนรุนแรงในตลาดทุน

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



แผนภาพแสดงระดับของผลตอบแทนที่คาดหวังและความผันผวนของแผนทางเลือกการลงทุน



- สมาชิกต้องถือหน่วยลงทุนจนถึงวันที่แผนครบกำหนด
- สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบของทุกแผนได้จากหน้าภาพรวมแผนทางเลือกการลงทุน

คำเตือน



1. สมาชิกจะไม่สามารถใช้สิทธิเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนสำหรับเงินที่อยู่ในแผนมุ่งคุ้มครองเงินต้น 1 ได้ก่อนครบกำหนด
2. กรณีสมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพก่อนแผนมุ่งคุ้มครองเงินต้น 1 ครบกำหนด สามารถดำเนินการ ดังนี้
 - 2.1 สมาชิกแจ้งความประสงค์ขอ "ออมต่อทั้งจำนวน" เพื่อคงเงินลงทุนไว้ในแผนมุ่งคุ้มครองเงินต้น 1 เพื่อได้รับผลตอบแทนตามหลักทรัพย์ที่ กบข. ลงทุน
 - 2.2 หากสมาชิกแจ้งความประสงค์ขอรับเงินบางส่วนหรือทั้งจำนวน หรือขอโอนเงินไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันในกรณีการออกจากงานหรือการชราภาพ กองทุนจะขายหน่วยลงทุนทั้งหมดของสมาชิกในแผนมุ่งคุ้มครองเงินต้น 1 ตามราคาตลาดเพื่อคืนเงินให้แก่สมาชิก สำหรับกรณีสมาชิกขอรับเงินบางส่วน เงินส่วนที่เหลือจะนำไปลงทุนตามแผนการลงทุนล่าสุดที่สมาชิกเลือกไว้ ซึ่งสมาชิกอาจได้รับผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนด
3. แผนมุ่งคุ้มครองเงินต้น 1 มิใช่การฝากเงิน

คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนเพื่อมุ่งเน้นการรักษาเงินต้นมีสภาพคล่องสูงเพื่อรอโตตอนเมื่อครบอายุเกษียณ หรือรอจังหวะเข้าลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงที่ให้ผลตอบแทนสูงเมื่อภาวะตลาดอำนาจ

ผลการดำเนินงานในอดีต

ตั้งแต่ตั้งกองทุนในปี 2553 ผลตอบแทนเฉลี่ยของแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้นอยู่ที่ 1.98% ต่อปี ซึ่งผลตอบแทนที่ได้รับจะต่ำสุดและไม่มีโอกาสที่จะติดลบน้อยสุดเมื่อเทียบกับแผนลงทุนอื่น

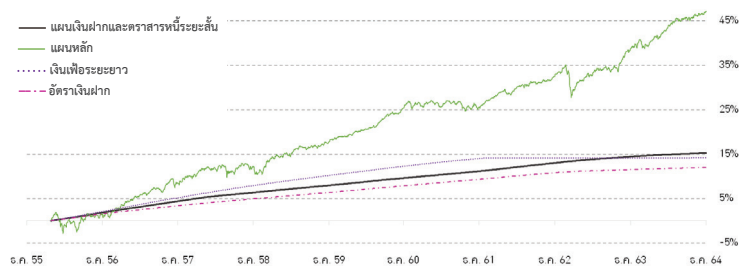
| ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี | 3 ปี | 5 ปี | วันจัดตั้ง (27 กันยายน 2553) |
|---------------------|------|------|---------------------------------|
|---------------------|------|------|---------------------------------|

| | | | |
|---|-------|-------|-------|
| ผลตอบแทนแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น | 1.44% | 1.47% | 1.98% |
|---|-------|-------|-------|

| ผลตอบแทนรายปี | 2559 | 2560 | 2561 | 2562 | 2563 |
|---------------|------|------|------|------|------|
|---------------|------|------|------|------|------|

| | | | | | |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|
| ผลตอบแทนแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น | 1.51% | 1.51% | 1.42% | 1.67% | 1.24% |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|

ผลตอบแทนแผนหุ้น 35 เทียบกับแผนหลัก อัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



*ผลตอบแทนของแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น ตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2556 (วันที่เริ่มแผนสมดุลตามอายุ)

ปัจจัยความเสี่ยง

- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงต่อความพอเพียงในยามเกษียณ จึงไม่เหมาะกับผู้ที่อายุน้อยที่เพิ่งจะเริ่มออมและมีอัตราเงินสะสมไม่มากนัก

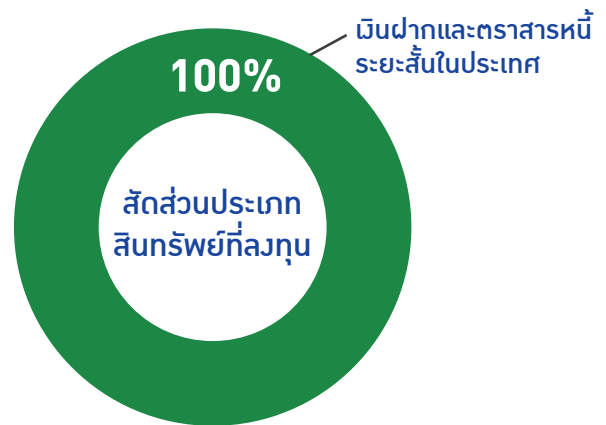
แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่ใกล้เกษียณและไม่ได้ออมต่อ จึงต้องการจำกัดโอกาสที่จะเกิดผลขาดทุนให้น้อยที่สุด

นอกจากนี้ยังเหมาะกับสมาชิกที่ต้องการลดความเสี่ยงจากการขาดทุนในช่วงเกิดความผันผวนรุนแรงในตลาดทุน โดยปรับลดสัดส่วนจากแผนที่มีความผันผวนสูงมาเป็นแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้นเพื่อรอจังหวะเข้าลงทุนใหม่

สำหรับสมาชิกที่ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถติดตามสถานการณ์การลงทุนและปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์และไม่เปลี่ยนแผนหรือปรับสัดส่วนการลงทุนบ่อยเกินไป โดยผสมระหว่างแผนตราสารหนี้ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนหุ้นต่างประเทศ และแผนหุ้นไทย

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



แผนภาพแสดงระดับของผลตอบแทนที่คาดหวังและความผันผวนของแผนทางเลือกการลงทุน



อัตราผลตอบแทนสม่ำเสมอ แต่ได้อัตราผลตอบแทนสะสมต่ำสุดเมื่อเทียบกับแผนอื่น

สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบของทุกแผนได้จากหน้าภาพรวมแผนทางเลือกการลงทุน

"การเลือกแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้นที่มีระดับความเสี่ยงต่ำ ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าจะได้ผลตอบแทนเป็นบวกตลอดเวลา อาจมีโอกาที่ผลตอบแทนเป็นลบได้ในบางช่วงเวลา"

แผนทางเลือกการลงทุน แผนตราสารหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนเพื่อมุ่งเน้นการรักษาเงินต้น รักษาค่าเงินลงทุนให้ไม่ต่ำกว่าเงินเพื่อในระยะยาว

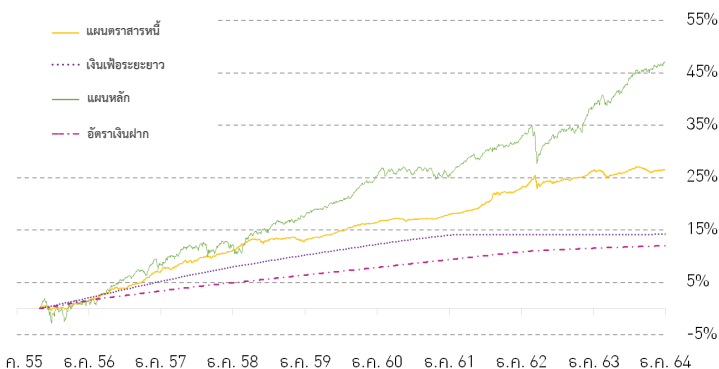
ผลการดำเนินงานในอดีต

ตั้งแต่ตั้งกองทุนในปี 2553 ผลตอบแทนเฉลี่ยของแผนตราสารหนี้อยู่ที่ 3.07% ต่อปี ซึ่งอยู่ในระดับไม่สูงนัก และมีโอกาสที่จะติดลบไม่มาก

| ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี | 3 ปี | 5 ปี | วันจัดตั้ง (25 สิงหาคม 2553) |
|-----------------------|-------|-------|---------------------------------|
| ผลตอบแทนแผนตราสารหนี้ | 2.74% | 2.59% | 3.07% |

| ผลตอบแทนรายปี | 2559 | 2560 | 2561 | 2562 | 2563 |
|-----------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| ผลตอบแทนแผนตราสารหนี้ | 1.74% | 3.01% | 1.25% | 4.25% | 2.75% |

ผลตอบแทนแผนตราสารหนี้เทียบกับแผนหลัก อัตรารวมเฟ้อ และอัตรารวมฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



*ผลตอบแทนของแผนตราสารหนี้ ตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2556 (วันที่เริ่มแผนสะสมตามอายุ)

ปัจจัยความเสี่ยง

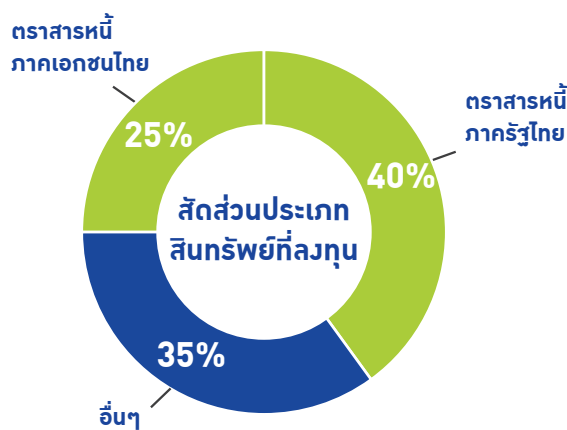
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงด้านความน่าเชื่อถือที่อยู่ในระดับต่ำ
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงต่อความพอเพียงในยามเกษียณ โดยเฉพาะผู้ที่มีอายุน้อยที่เพิ่งจะเริ่มออมและมีอัตราเงินสะสมไม่มากนัก

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน สามารถรับความเสี่ยง ความผันผวนของราคาสินทรัพย์ได้เล็กน้อย และไม่ต้องการลงทุนในตราสารทุน

สำหรับสมาชิกที่ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถติดตามสถานการณ์การลงทุนและปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์และไม่เปลี่ยนแปลง หรือปรับสัดส่วนการลงทุนบ่อยเกินไป โดยผสมระหว่างแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนหุ้นต่างประเทศ และแผนหุ้นไทย

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



แผนภาพแสดงระดับของผลตอบแทนที่คาดหวังและความผันผวนของแผนทางเลือกการลงทุน



อัตราผลตอบแทนผันผวนน้อยมีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบของทุกแผนได้จากหน้าภาพรวมแผนทางเลือกการลงทุน

"การเลือกแผนตราสารหนี้ ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าจะได้ผลตอบแทนเป็นบวกตลอดเวลา
อาจมีโอกาสที่ผลตอบแทนเป็นลบได้ในบางช่วงเวลา"

คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนเพื่อความเพียงพอในยามเกษียณ โดยกระจายการลงทุนและความเสี่ยงไปในสินทรัพย์หลายประเภท เช่น ตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงสูง ตราสารทุนในตลาดหลักทรัพ์ที่มีการเติบโตสูง ทั้งในและต่างประเทศ

แผนนี้เป็นแผนการลงทุนแผนแรกตั้งแต่เริ่มจัดตั้ง กบข. มีเป้าหมายผลตอบแทนที่คาดหวังที่สูงกว่าเงินเฟ้อในระยะยาว มีความเสี่ยงอยู่ในระดับปานกลาง มีหลักเกณฑ์ตามกฎกระทรวงให้มีสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์มั่นคงสูงไม่ต่ำกว่า 60%

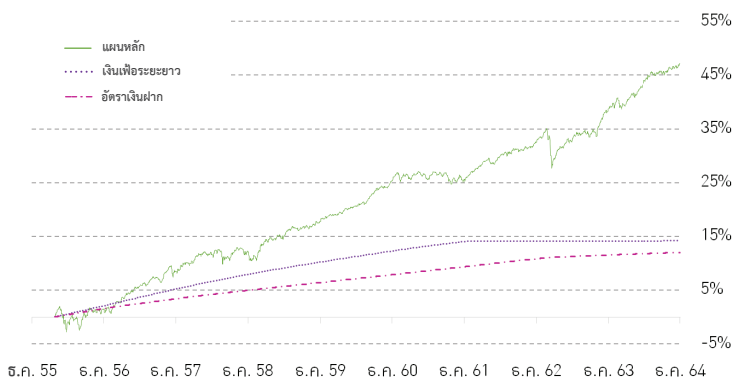
ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนตั้งแต่ตั้งกองทุนในปี 2540 อยู่ที่ 317.75% ใน 23 ปี หรือเฉลี่ยอยู่ที่ 6.20% ต่อปี และผลตอบแทนตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2556 (วันที่เริ่มแผนสมดุลตามอายุ) อยู่ที่ 38.77% หรือเฉลี่ยอยู่ที่ 4.35% ต่อปี

| ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี | 3 ปี | 5 ปี | วันจัดตั้ง (27 มกราคม 2540) |
|---------------------|-------|-------|--------------------------------|
| ผลตอบแทนแผนหลัก | 3.45% | 4.36% | 6.20% |

| ผลตอบแทนรายปี | 2559 | 2560 | 2561 | 2562 | 2563 |
|-----------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| ผลตอบแทนแผนหลัก | 5.08% | 6.40% | 0.23% | 5.47% | 4.73% |

ผลตอบแทนแผนหลัก อัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



*ผลตอบแทนของแผนหลัก ตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2556 (วันที่เริ่มแผนสมดุลตามอายุ)

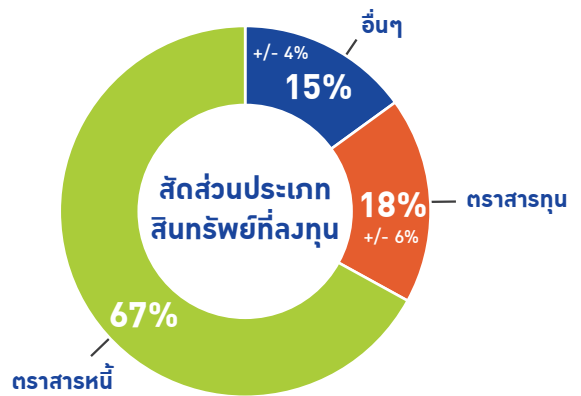
ปัจจัยความเสี่ยง

- ความเสี่ยงจากการลงทุนจากการเปลี่ยนแปลงราคาสินทรัพย์อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ อัตราเงินเฟ้อ รวมถึงความเสี่ยงด้านความน่าเชื่อถือที่อยู่ในระดับต่ำ (Investment Grade)
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนกระทบกันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว
- อาจไม่เหมาะสมกับสมาชิกที่ต้องการเร่งสะสมผลตอบแทน เช่น สมาชิกที่มีอายุน้อย หรือไม่เหมาะสมกับสมาชิกที่มุ่งรักษาเงินต้น เช่น สมาชิกใกล้เกษียณ

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่ต้องการผลตอบแทนการลงทุนและสามารถรับความเสี่ยงปานกลาง ในระดับที่คงที่ตั้งแต่เริ่มเข้ากองทุนเกษียณอายุ

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



- กลุ่มตราสารหนี้ เช่น บินฝาก พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้เอกชน รวมกันไม่ต่ำกว่า 60%
- กลุ่มตราสารทุน เช่น หุ้นไทย หุ้นต่างประเทศ
- กลุ่มอื่น ๆ เช่น อสังหาริมทรัพย์ กองค้ำ น้ำมัน เป็นต้น
- โดยทั้ง 3 กลุ่มมีสัดส่วนการลงทุนในต่างประเทศรวมกันไม่เกิน 40%

แผนภาพแสดงระดับของผลตอบแทนที่คาดหวังและความผันผวนของแผนทางเลือกการลงทุน



อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางมีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนสมดุลตามอายุ (หุ้น 20) สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบกับทุกแผนได้จากหน้าภาพรวมแผนทางเลือกการลงทุน

คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนเพื่อความเพียงพอในยามเกษียณ โดยกระจายการลงทุนและความเสี่ยงไปในสินทรัพย์หลายประเภท เช่น ตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงสูง ตราสารทุนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีการเติบโตสูงทั้งในและต่างประเทศ แต่เน้นไปที่ตราสารทุนมากกว่า

แผนนี้เป็นแผนการลงทุนที่เพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนให้ชนะอัตราเงินเฟ้อกว่าแผนหลักในปัจจุบัน มีระดับผลตอบแทนคาดหวังในระยะยาวและระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าเช่นกัน

ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนเฉลี่ยของแผนหุ้น 35 อยู่ที่ 5.88% ต่อปี ตั้งแต่ตั้งกองทุนเมื่อปี 2553

| ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี | 3 ปี | 5 ปี | วันจัดตั้ง (25 สิงหาคม 2553) |
|---------------------|-------|-------|---------------------------------|
| ผลตอบแทนแผนหุ้น 35 | 3.88% | 5.24% | 5.88% |

| ผลตอบแทนรายปี | 2559 | 2560 | 2561 | 2562 | 2563 |
|--------------------|-------|-------|--------|-------|-------|
| ผลตอบแทนแผนหุ้น 35 | 6.48% | 8.14% | -0.64% | 6.47% | 5.96% |

ผลตอบแทนแผนหุ้น 35 เทียบกับแผนหลัก อัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



*ผลตอบแทนของแผนหุ้น 35 ตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2556 (วันที่เริ่มแผนสมดุลตามอายุ)

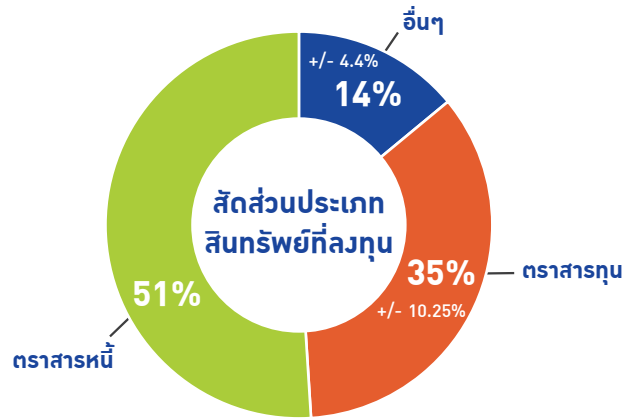
ปัจจัยความเสี่ยง

- ความเสี่ยงจากการลงทุนจากการเปลี่ยนแปลงราคาสินทรัพย์ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ อัตราเงินเฟ้อ รวมถึงความเสี่ยงด้านความน่าเชื่อถือที่อยู่ในระดับต่ำ (Investment Grade)
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนกระทบกันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว
- ความเสี่ยงที่ผลตอบแทนอาจติดลบในปีใดปีหนึ่งได้ จึงไม่เหมาะกับผู้ที่ใกล้เกษียณและมีได้มีความประสงค์จะออมต่อ

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ต้องการเลือกแผนลงทุนด้วยตนเอง และต้องการผลตอบแทนการลงทุนและสามารถรับความเสี่ยงสูงในระดับปานกลาง

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



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

แผนภาพแสดงระดับของผลตอบแทนที่คาดหวังและความผันผวนของแผนทางเลือกการลงทุน



อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางมีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนหลัก สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบกับทุกแผนได้จากหน้าภาพรวมแผนทางเลือกการลงทุน

คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนเพื่อความเพียงพอในยามเกษียณ โดยมีเป้าหมายลงทุนในตราสารทุนร้อยละหกสิบห้า และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น ๆ โดยกระจายการลงทุนและความเสี่ยงไปในสินทรัพย์หลายประเภท เช่นตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงสูง ตราสารทุนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีการเติบโตสูง ทั้งในและต่างประเทศ

แผนนี้เป็นแผนการลงทุนที่เพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนให้ชนะอัตราเงินเฟ้อกว่าแผนหลักในปัจจุบัน มีระดับผลตอบแทนคาดหวังในระยะยาวและระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าเช่นกัน

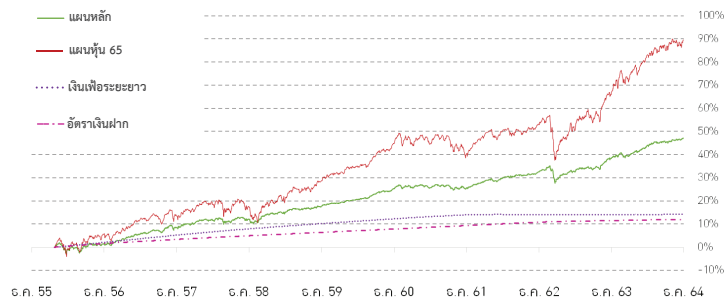
ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนเฉลี่ยของแผนหุ้น 65 อยู่ที่ 6.94% ต่อปี ตั้งแต่ตั้งกองทุนเมื่อปี 2556

| ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี | 3 ปี | 5 ปี | วันจัดตั้ง (25 เมษายน 2556) |
|---------------------|-------|-------|--------------------------------|
| ผลตอบแทนแผนหุ้น 65 | 4.95% | 7.41% | 6.94% |

| ผลตอบแทนรายปี | 2559 | 2560 | 2561 | 2562 | 2563 |
|--------------------|-------|--------|--------|-------|-------|
| ผลตอบแทนแผนหุ้น 65 | 9.91% | 12.53% | -2.99% | 8.84% | 9.50% |

ผลตอบแทนแผนหุ้น 65 เทียบกับอัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



*ผลตอบแทนของแผนหุ้น 65 ตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2556 (วันที่เริ่มแผนสมดุลตามอายุ)

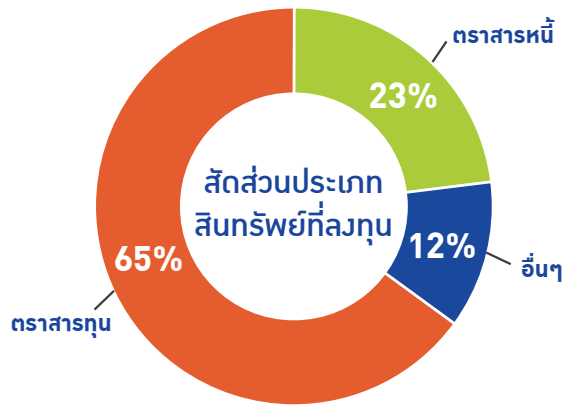
ปัจจัยความเสี่ยง

- ความเสี่ยงจากการลงทุนจากการเปลี่ยนแปลงราคาสินทรัพย์ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ อัตราเงินเฟ้อ รวมถึงความเสี่ยงด้านความน่าเชื่อถือที่อยู่ในระดับต่ำ (Investment Grade)
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนกระทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว
- ความเสี่ยงที่ผลตอบแทนอาจติดลบในปีใดปีหนึ่งได้ จึงไม่เหมาะกับผู้ที่ใกล้เกษียณและมีได้มีความประสงค์จะออมต่อ

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ต้องการเลือกแผนลงทุนด้วยตนเอง สามารถยอมรับความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาในระยะสั้นได้ และมีระยะเวลาการออมนาน ต้องการผลตอบแทนการลงทุนที่สูงกว่าแผนหลักและสามารถรับความเสี่ยงในระดับปานกลางค่อนข้างสูง

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



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

แผนภาพแสดงระดับของผลตอบแทนที่คาดหวังและความผันผวนของแผนทางเลือกการลงทุน



อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนหลัก สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบกับทุกแผนได้จากหน้าภาพรวมแผนทางเลือกการลงทุน

คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนเพื่อความเพียงพอในยามเกษียณ โดยจะลงทุนในกองทุนอสังหาริมทรัพย์และหน่วยลงทุนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสะสมและสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว ทั้งนี้มูลค่าทรัพย์สินต่อหน่วยลงทุนอาจเปลี่ยนแปลงตาม มูลค่าโครงการ กระแสเงินสดรับจากโครงการที่ลงทุน

ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนตั้งแต่จัดตั้งแผนในปี 2563 อยู่ที่ -8.34% ต่อปี

| | |
|---------------------|------|
| ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี | 2563 |
|---------------------|------|

ผลตอบแทนแผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย -8.34%

ผลตอบแทนแผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทยเทียบกับอัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



*ผลตอบแทนของแผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย ตั้งแต่วันที่ 3 ส.ค. 2563 (วันที่เริ่มแผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย)

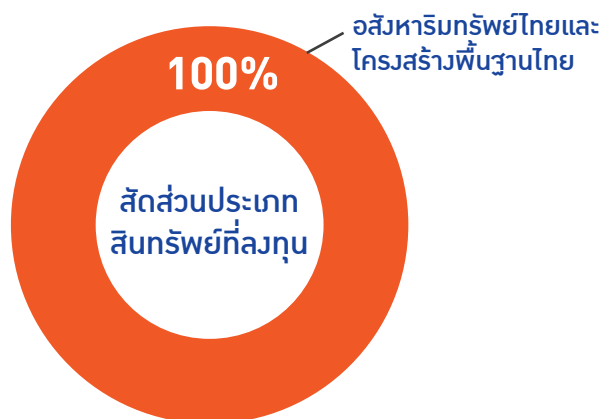
ปัจจัยความเสี่ยง

- ความเสี่ยงจากการลงทุนจากการเปลี่ยนแปลงราคาสินทรัพย์ อัตราดอกเบี้ย อัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากสภาพคล่องในการซื้อขายกองทุนในบางช่วงเวลา
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนกระทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ต้องการลงทุนด้วยตนเอง โดยลงทุนร่วมกับแผนการลงทุนอื่นๆ และไม่เปลี่ยนแผนหรือปรับสัดส่วนการลงทุนบ่อยเกินไป สามารถติดตามสถานการณ์การลงทุนและปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ โดยผสมระหว่างแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนหุ้นต่างประเทศ และแผนหุ้นไทย

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



- อสังหาริมทรัพย์ไทย และโครงสร้างพื้นฐานไทย

แผนภาพแสดงระดับของผลตอบแทนที่คาดหวังและความผันผวนของแผนทางเลือกการลงทุน



ระดับความเสี่ยงของอัตราผลตอบแทน

อัตราผลตอบแทนผันผวนค่อนข้างสูง โดยอาจผันผวนสูงเนื่องจากการขาดสภาพคล่องในบางช่วงเวลา สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบของทุกแผนได้จากหน้าภาพรวมแผนทางเลือกการลงทุน

แผนทางเลือกการลงทุน แผนหุ้นต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนเพื่อความเพียงพอในยามเกษียณ มุ่งสะสม และสร้างผลตอบแทนที่สูง โดยลงทุนในหุ้นต่างประเทศทั้งจำนวน เพื่อแสวงหาโอกาสลงทุนในต่างประเทศ และเพื่อให้สามารถสร้างผลตอบแทนที่สูงอย่างเต็มที่

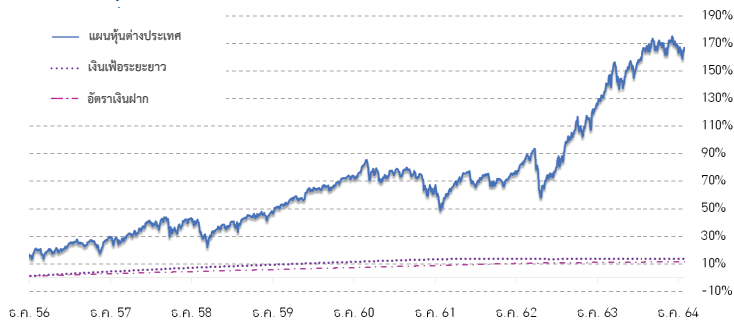
ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนในอดีตสามารถประมาณจากผลตอบแทนของตราสารทุนต่างประเทศที่ กบข. ลงทุนดังนี้

| ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี | 3 ปี | 5 ปี |
|---------------------------|--------|--------|
| ผลตอบแทนแผนหุ้นต่างประเทศ | 10.08% | 10.91% |

| ผลตอบแทนรายปี | 2559 | 2560 | 2561 | 2562 | 2563 |
|---------------------------|-------|--------|---------|--------|--------|
| ผลตอบแทนแผนหุ้นต่างประเทศ | 7.16% | 17.41% | -12.63% | 18.38% | 28.99% |

ผลตอบแทนแผนหุ้นต่างประเทศเทียบกับอัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



*ผลตอบแทนของแผนหุ้นต่างประเทศ ตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2556 (วันที่เริ่มลงทุนในหุ้นต่างประเทศของ กบข.)

ปัจจัยความเสี่ยง

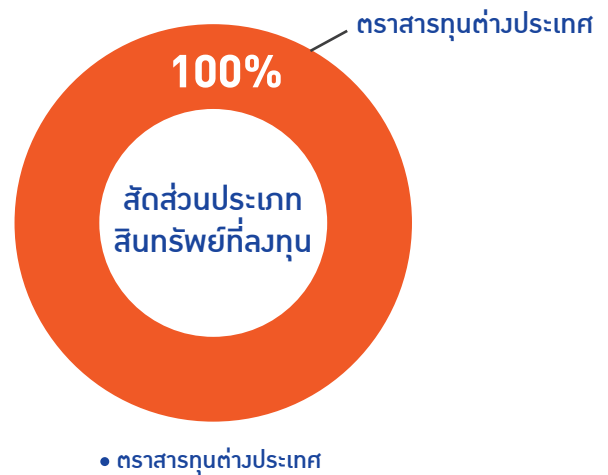
- ความเสี่ยงจากการลงทุนจากการเปลี่ยนแปลงราคาสินทรัพย์ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนกระทบกันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว
- ความเสี่ยงที่ผลตอบแทนอาจติดลบในปีใดปีหนึ่งได้ จึงไม่เหมาะกับผู้ที่ใกล้เกษียณและมีได้มีความประสงค์จะออมต่อ

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ต้องการลงทุนด้วยตนเอง หรือมีอายุน้อยที่มีระยะเวลาในการออมยาวนาน และต้องการผลตอบแทนการลงทุนสูงและสามารถรับความเสี่ยงสูงได้

นอกจากนี้ยังเหมาะกับสมาชิกที่ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถติดตามสถานการณ์การลงทุนและปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์และไม่เปลี่ยนแปลงหรือปรับสัดส่วนการลงทุนบ่อยเกินไป โดยผสมระหว่างแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย และแผนหุ้นไทย

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



แผนภาพแสดงระดับของผลตอบแทนที่คาดหวังและความผันผวนของแผนทางเลือกการลงทุน



อัตราผลตอบแทนผันผวนสูงมีโอกาสติดลบได้ และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนอื่นในระยะยาว

สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบของทุกแผนได้จากหน้าภาพรวมแผนทางเลือกการลงทุน

คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนเพื่อความเพียงพอในยามเกษียณ มุ่งสะสม และสร้างผลตอบแทนที่สูง โดยพยายามลงทุนในหุ้นไทยทั้งจำนวนเพื่อให้สามารถสร้างผลตอบแทนที่สูงอย่างเต็มที่

ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนตั้งแต่จัดตั้งแผนในปี 2562 อยู่ที่ -5.19% ต่อปี โดยผลตอบแทนในอดีตที่สามารถประมาณจากผลตอบแทนของหุ้นไทยที่แผนหลักลงทุนดังนี้

| ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี | 3 ปี | 5 ปี | วันจัดตั้ง (8 ม.ค. 62) |
|---------------------|--------|-------|------------------------|
| ผลตอบแทนแผนหุ้นไทย | -4.70% | 4.78% | -5.19% |

| ผลตอบแทนรายปี | 2559 | 2560 | 2561 | 2562 | 2563 |
|--------------------|--------|--------|--------|-------|---------|
| ผลตอบแทนแผนหุ้นไทย | 19.07% | 22.55% | -5.65% | 2.14% | -10.19% |

หมายเหตุ : ผลตอบแทนรายปี 2559-2561 เป็นผลตอบแทนของกลุ่มสินทรัพย์หุ้นไทย

ผลตอบแทนแผนหุ้นไทยเทียบกับอัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



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

ปัจจัยความเสี่ยง

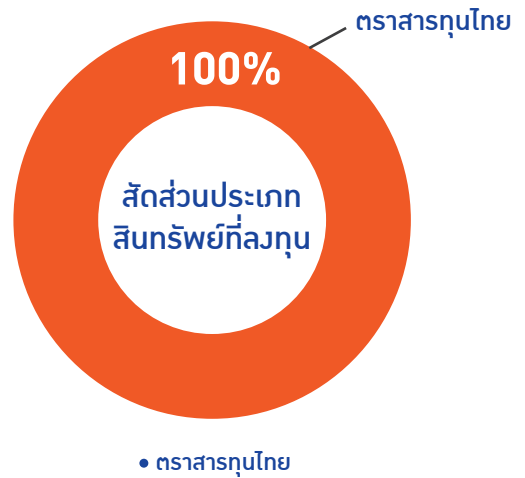
- ความเสี่ยงจากการลงทุนจากการเปลี่ยนแปลงราคาสินทรัพย์ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงการลงทุนกระทบกันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว
- ความเสี่ยงที่ผลตอบแทนอาจติดลบในปีใดปีหนึ่งได้ จึงไม่เหมาะกับผู้ที่ไม่ได้เกษียณและมีได้มีความประสงค์จะออมต่อ

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ต้องการลงทุนด้วยตนเอง หรือมีอายุน้อยที่มีระยะเวลาในการออมนาน และต้องการผลตอบแทนการลงทุนสูงและสามารถรับความเสี่ยงสูงได้

นอกจากนี้ยังเหมาะกับสมาชิกที่ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถติดตามสถานการณ์การลงทุนและปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์และไม่เปลี่ยนแปลงหรือปรับสัดส่วนการลงทุนบ่อย โดยผสมระหว่างแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย และแผนหุ้นต่างประเทศ

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



แผนภาพแสดงระดับของผลตอบแทนที่คาดหวังและความผันผวนของแผนทางเลือกการลงทุน



อัตราผลตอบแทนผันผวนค่อนข้างสูง โดยอาจผันผวนสูงเนื่องจากการขาดสภาพคล่องในบางช่วงเวลา สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบของทุกแผนได้จากหน้าภาพรวมแผนทางเลือกการลงทุน