

สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ แอล เอช ฟินด์ มาสเตอร์พูล ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

การเข้าร่วมการต่อต้านทุจริต:

ได้รับการรับรอง CAC*

* โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption "CAC")
ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

นโยบายตราสารทุนต่างประเทศ

LH Fund Master Pooled Registered

Provident Fund

Global Equity Policy

(PVDMP_GEQRMF)

กองทุนที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงใน ตปท.



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

เลขที่ 11 อาคารคิวิเฮ้าส์ สาทร ชั้น 14 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

เบอร์โทรศัพท์ 02-286-3484 โทรสาร 02-286-3585, 02-679-2150 เว็บไซต์ www.lhfund.co.th



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายการลงทุนตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษารักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรเลือกนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



นโยบายนี้เหมาะกับใคร

ประเภทนโยบายการลงทุน

- นโยบายตราสารทุนต่างประเทศ มุ่งหวังที่จะได้รับผลตอบแทนสูง

นโยบายการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ไปลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่สามารถลงทุนในระยะกลางถึงระยะยาว โดยคาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป

นโยบายการลงทุนนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนที่ใกล้เคียงเงินฝาก ยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่านโยบายตราสารหนี้ทั่วไป และความเสี่ยงที่อาจมีเงินไม่เพียงพอใช้จ่ายยามเกษียณได้
- สมาชิกที่ต้องการการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษารักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com

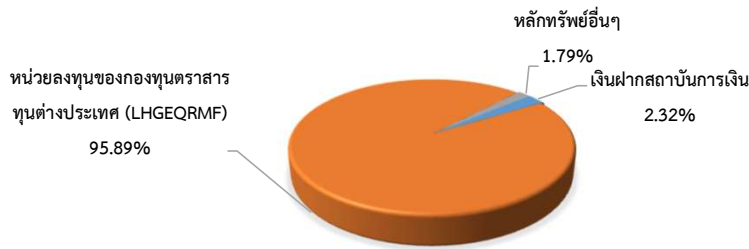


สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

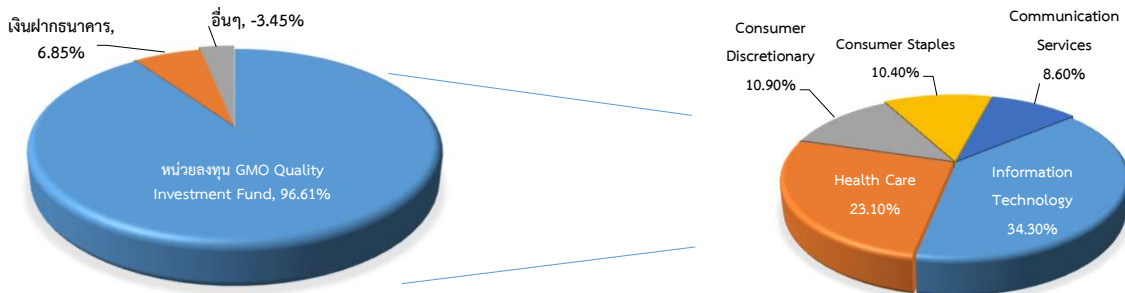
มีนโยบายลงทุนตราสารทุนต่างประเทศ โดยลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศที่มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนทั่วโลก (หรือ “กองทุนหลัก (Master fund)”) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ซึ่งกองทุนหลักที่กองทุนจะลงทุน คือกองทุน GMO Quality Investment Fund (“กองทุนหลัก”) จัดการโดย Waystone Management Company (IE) Limited สัดส่วนการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ซึ่งจะพิจารณาจากสถานะของตลาดการเงินในขณะนั้น และ/หรือปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง อาทิเช่น ปัจจัยทางเศรษฐกิจการเมือง การเงินและการคลัง เป็นต้น เพื่อคาดการณ์ทิศทางแนวโน้มของค่าเงินและพิจารณาทำการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนให้เหมาะสมกับสถานะการณ์ในแต่ละขณะต่อไป

กองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามผลตอบแทนของกองทุนหลัก (Passive Management) โดยกองทุนหลักมุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

สัดส่วนการลงทุน



สัดส่วนของประเภทหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (LHGEQRMF)



หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หมายเหตุ: Factsheet กองทุน GMO Quality Investment Fund - Global Focused Growth Equity Fund

ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.lhfund.co.th

ณ วันที่ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 หรือดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ website : www.gmo.com

▪ ทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

หลักทรัพย์	อันดับความน่าเชื่อถือ/ สถาบันที่จัดอันดับ	% ของ NAV
Microsoft Corp	-	6.00
Alphabet Inc	-	5.20
Meta Platforms Inc	-	4.30
Alphabet Inc	-	4.20
Oracle Corp	-	3.90

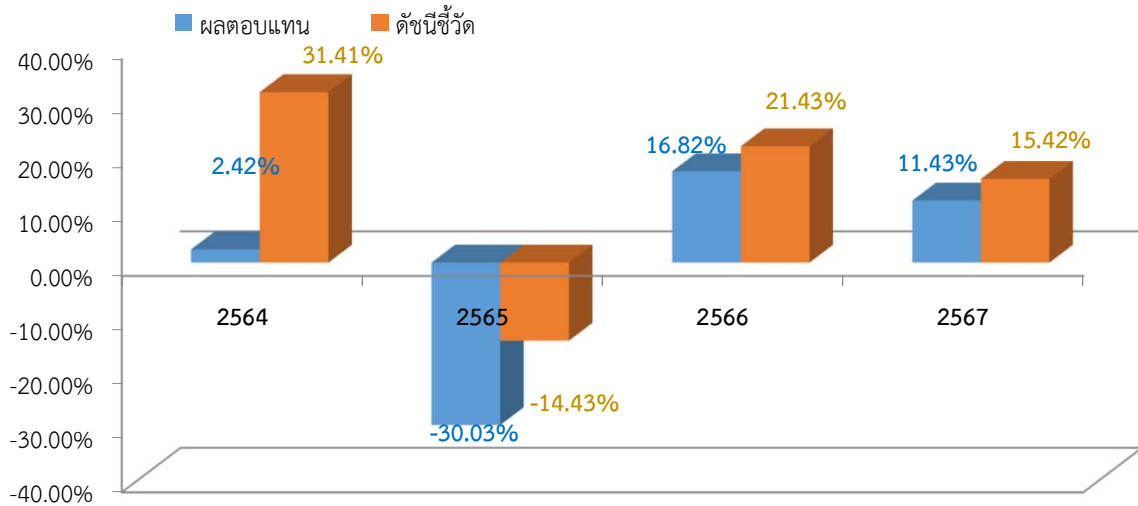
หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

สามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมของกองทุน LHGEQRMF ได้ที่ www.lhfund.co.th



ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *



หมายเหตุ

1. นโยบายการลงทุนเริ่มบริหารจัดการเมื่อวันที่ 1 ม.ค. 2564
2. ค่าตอบแทนเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) ยกเว้น อัตราผลตอบแทนปีที่เริ่มบริหาร (กรณีปีที่จัดตั้งไม่เต็มปี) ซึ่งคำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจริงตามช่วงเวลา (Actual Return)
3. ดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงาน (Benchmark) = Morningstar Global Markets TRI ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลบาท ณ วันคำนวณผลตอบแทน
4. ความผันผวนของการดำเนินงาน (Standard Deviation) คือ 14.41% ต่อปี (กรณีเป็นนโยบายที่จัดตั้งขึ้นน้อยกว่า 3 ปี จะแสดงค่า SD ที่เกิดขึ้นจริงในช่วงเวลาดังตั้งแต่วันที่มีการจัดตั้งนโยบายจนถึงวันที่รายงาน)
5. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) คือ 16.82% ต่อปี



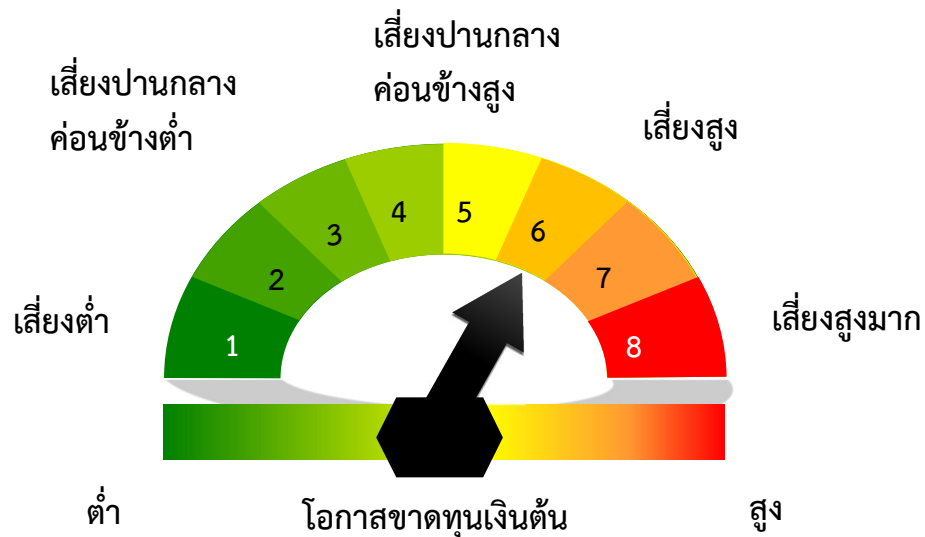
ความเสี่ยงจากการลงทุน

- นโยบายตราสารทุนต่างประเทศ ในระยะสั้นมีความผันผวนของผลตอบแทนจากราคาทรัพย์สินซึ่งอาจกำไรหรือขาดทุนได้ แต่ในระยะยาวคาดหวังผลตอบแทนที่สามารถชนะเงินเฟ้อได้

ความเสี่ยงจากการลงทุนของนโยบายการลงทุนนี้ ได้แก่

- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)
- ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk)
- ความเสี่ยงทางธุรกิจ (Business Risk)
- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)
- ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Risk)
- ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง (High Sector Concentration Risk)
- ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวในประเทศใดประเทศหนึ่ง (High Country Concentration Risk)
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Risk)

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบายข้อมูล ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2567

ค่าธรรมเนียมรายนโยบายของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
(ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม)

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	อัตราที่เก็บจริง 0.00% ต่อปีของ NAV
- ค่าใช้จ่ายรวม (Total expenses)	อัตราที่เก็บจริง 0.00% ต่อปีของ NAV

การลงทุนผ่านกองทุนรวม มี ไม่มี

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม
(Total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่
ภายใต้ บลจ. เดียวกัน

มี ไม่มี
กองทุนรวม LHGEQRMF อัตราส่วนการลงทุน 95.89% : เก็บจริง
2.3652% สูงสุด 5.00%

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก	ปัจจุบัน : ยกเว้นค่าธรรมเนียม
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ	เป็นไปตามที่เจรจาทกลงกัน และเปิดเผยต่อนายจ้างแต่ละราย

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี)	ปัจจุบัน : ยกเว้นค่าธรรมเนียม และสมาชิกสามารถลงทะเบียน PVD ONLINE ได้ทันทีหลังจากนำส่งเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพงวดแรก
ค่าธรรมเนียมขอเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)	ตามอัตราที่นายทะเบียนสมาชิกกำหนด ปัจจุบัน : เรียกเก็บ 500 บาท/ปี/ราย
ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)	ตามอัตราที่นายทะเบียนสมาชิกกำหนด
- ครั้งแรก	ปัจจุบัน : เรียกเก็บ 500 บาท/รายการ/ราย
- ค่าธรรมเนียมรายงวด	ปัจจุบัน : เรียกเก็บ 100 บาท/รายการ/ราย
ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)	ตามอัตราที่นายทะเบียนสมาชิกกำหนด ปัจจุบัน : ยกเว้นค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ

ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก /
เปลี่ยนนโยบาย / แผนการลงทุน

สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุนฯ
หรือฝ่ายการตลาดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของ LHFUND
ติดต่อ 02-286-3484 ต่อ 233, 234

ช่องทางศึกษาข้อมูลการเปลี่ยนนโยบาย
การลงทุน

สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนนโยบาย / แผนการลงทุน
ความถี่ที่สมาชิกสามารถเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ และช่องทางในการขอเปลี่ยน
นโยบายการลงทุน ได้ที่
www.lhfund.co.th/ProvidentFund หรือ pvd.lhfund.co.th/#/login

ช่องทางการออมต่อเมื่อออกจากงาน/เกษียณ

เมื่อสมาชิกลาออกจากงาน สมาชิกสามารถขอคงเงิน / การโอนย้ายไป RMF for PVD
เมื่อสมาชิกเกษียณ สมาชิกสามารถทำการรับเงินเป็นงวด เพื่อรับเงินเป็นรายงวดได้
สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุนฯ
หรือฝ่ายการตลาดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของ LHFUND
ติดต่อ 02-286-3484 ต่อ 335, 336

ง่ายกว่า ถ้าใช้ ONLINE

ให้สมาชิกเช็คยอดเงิน / ดูพอร์ตการลงทุน และเปลี่ยนนโยบายการลงทุน
หรือจะ DOWNLOAD STATEMENT ก็ได้ง่ายๆ แค่นี้



สมัครใช้บริการ



คู่มือ PVD Online