

สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ แอล เอช ฟันด์ มาสเตอร์พูล ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

การเข้าร่วมการต่อต้านทุจริต:

ได้รับการรับรอง CAC*

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

นโยบายพันธบัตร

LH Fund Master Pooled Registered

Provident Fund

Government Bond Policy

(PVDMP_GOV)

กองทุนที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยง ตปท.



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

เลขที่ 11 อาคารคิวเฮ้าส์ 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 ต้องการรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ ควรมีนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



นโยบายนี้เหมาะกับใคร

ประเภทนโยบายการลงทุน

- นโยบายพันธบัตร มุ่งหวังที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก

นโยบายการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก และยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่านโยบายตราสารหนี้ทั่วไปและหุ้นได้ และความเสี่ยงที่อาจมีเงินไม่เพียงพอใช้จ่ายยามเกษียณได้
- สมาชิกที่ต้องการการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ

นโยบายการลงทุนนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนสูง



ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

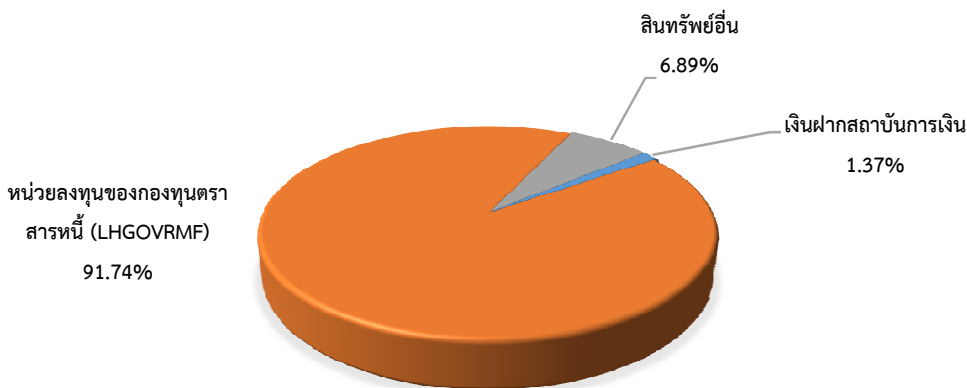
- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com



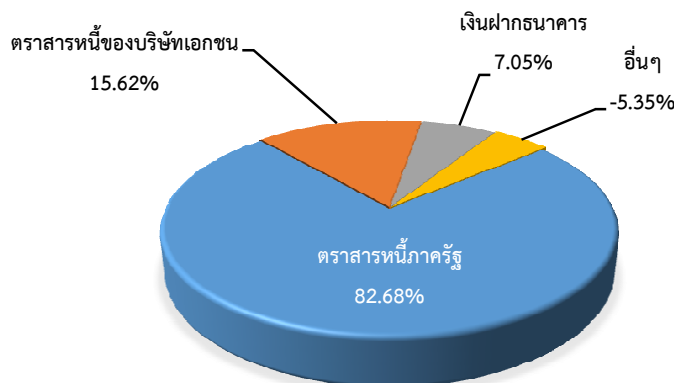
สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

มีนโยบายลงทุนพันธบัตร โดยลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก และ/หรือหลักทรัพย์ที่ไม่ขัดกับกฎเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยจะเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงต่ำที่ออกโดยภาครัฐหรือพันธบัตรหรือตราสารหนี้อื่นใดที่กระทรวงการคลังหรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้อาวัล หรือผู้ค้ำประกัน โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ส่วนที่เหลือจะพิจารณาลงทุนในตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้เท่านั้น รวมทั้งเงินฝาก และ/หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนดหรือให้ความเห็นชอบ กองทุนมีกลยุทธ์มุ่งหวังผลตอบแทนจากการลงทุนสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

สัดส่วนการลงทุน



สัดส่วนของประเภทหน่วยลงทุนของกองทุนตราสารหนี้ (LHGOVRMF)



▪ ทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

หลักทรัพย์	อันดับความน่าเชื่อถือ/ สถาบันที่จัดอันดับ	% ของ NAV
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้(พ.ร.ก.ช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูระยะที่สอง) ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2562	-	16.51
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ให้คู่ต่อในปีงบประมาณ พ.ศ. 2559 ครั้งที่ 1	-	8.47
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2553 ครั้งที่ 1	-	8.32
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2561 ครั้งที่ 12	-	7.32
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้เงินกู้ (พรก.ให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินฯ พ.ศ. 2552) ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2554 ครั้งที่ 1	-	4.90

▪ Portfolio duration: 2.2723 ปี

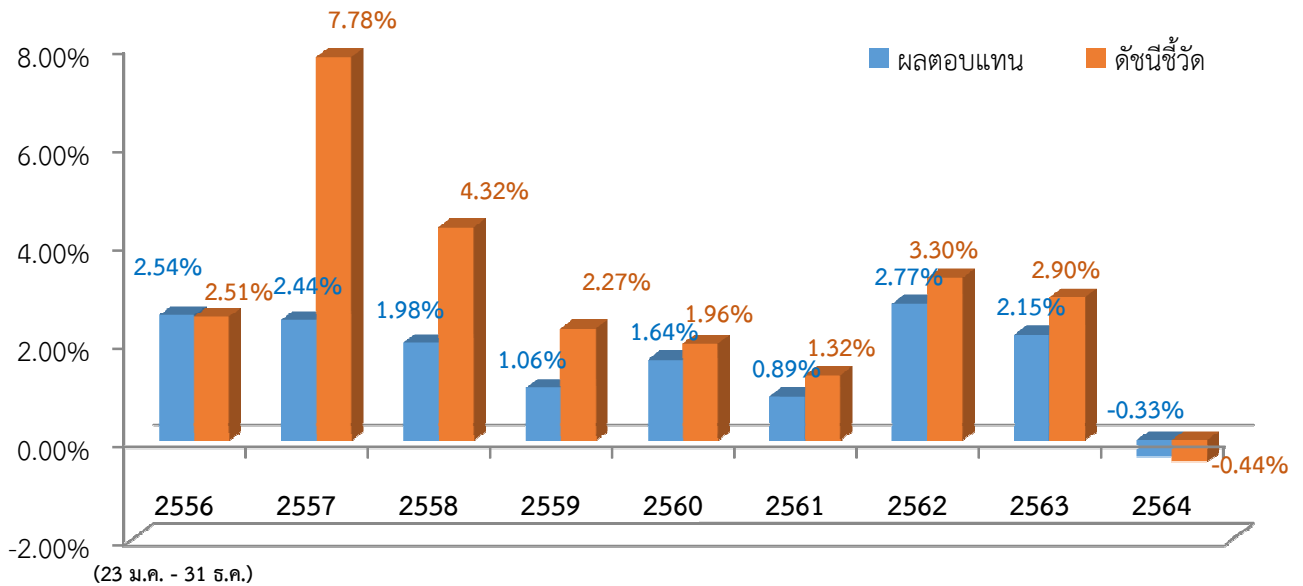
หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

สามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมของกองทุน LHGOVRMF ได้ที่ www.lhfund.co.th



ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *



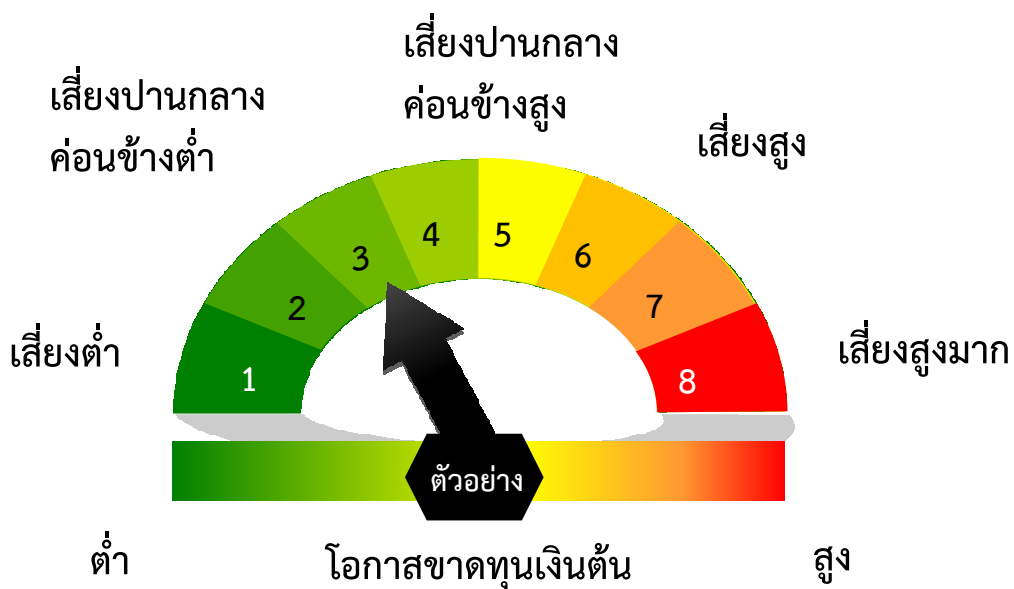
- หมายเหตุ :
1. นโยบายการลงทุนเริ่มบริหารจัดการเมื่อวันที่ 23 ม.ค. 2556
 2. ค่าตอบแทนเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) ยกเว้น อัตราผลตอบแทนปีที่เริ่มบริหาร (กรณีปีที่จัดตั้งไม่เต็มปี) ซึ่งคำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจริงตามช่วงเวลา (Actual Return)
 3. ดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงาน (Benchmark) = 30% ใน MTM TBMA 1-3Y Index (TR) กับ 50% ใน MTM TBMA 3-7Y Index (TR) และ 20% ในอัตราดอกเบี้ยเงินประจำระยะเวลา 1 ปี เฉลี่ย 4 ธนาคารใหญ่ ได้แก่ BBL SCB KTB และ KBANK
 4. ความผันผวนของการดำเนินงาน (Standard Deviation) คือ 0.84% ต่อปี (กรณีเป็นนโยบายที่จัดตั้งขึ้นน้อยกว่า 3 ปี จะแสดงค่า SD ที่เกิดขึ้นจริงในช่วงเวลาตั้งแต่วันที่มีการจัดตั้งนโยบายจนถึงวันที่รายงาน)
 5. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) คือ N/A % ต่อปี



ความเสี่ยงจากการลงทุน

- นโยบายพันธบัตร ในระยะสั้นโอกาสสูญเสียด้านมีน้อย แต่ในระยะยาวการเติบโตของเงินลงทุน อาจไม่เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบายข้อมูล ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2564

ค่าธรรมเนียมรายนโยบายของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
(ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม)

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ
(Management Fee)

อัตราที่เก็บจริง 0.00% ต่อปีของ NAV

- ค่าใช้จ่ายรวม
(Total expenses)

อัตราที่เก็บจริง 0.03% ต่อปีของ NAV

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

มี ไม่มี

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม
(Total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่
อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน

มี ไม่มี

กองทุนรวม LHGOVRMF : เก็บจริง 0.3153% สูงสุด 2.14%

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนนายจ้าง

ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก

ปัจจุบัน : ยกเว้นค่าธรรมเนียม

ค่าธรรมเนียมอื่นๆ

เป็นไปตามที่เจรจาตกลงกัน และเปิดเผยต่อนายจ้างแต่ละราย

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี)

ปัจจุบัน : ยกเว้นค่าธรรมเนียม และสมาชิกสามารถลงทะเบียน
PVD ONLINE ได้ทันทีหลังจากนำส่งเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพงวดแรก

ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (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 232, 226

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 232, 226

ง่ายกว่า ถ้าใช้ ONLINE

ให้สมาชิกเช็คยอดเงิน / ดูพอร์ตการลงทุน และเปลี่ยนนโยบายการลงทุน
หรือจะ DOWNLOAD STATEMENT ก็ได้ง่ายๆ แค่นี้



สมัครใช้บริการ



คู่มือ PVD Online