



**กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี
ซึ่งจดทะเบียนแล้ว**

โดย



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

แผนการลงทุนเพื่อสมาชิก KMUTT เลือก

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ MFC Master Fund

	นโยบาย ตราสารหนี้	นโยบาย ผสมเน้นลงทุนใน ตราสารทุน
แผนการลงทุนที่ 1	100%	
แผนการลงทุนที่ 2	95%	5%
แผนการลงทุนที่ 3	85%	15%
แผนการลงทุนที่ 4	80%	20%
แผนการลงทุนที่ 5	75%	25%
แผนการลงทุนที่ 6	DIY	DIY

สมาชิกเลือกแผนสำหรับเงินปัจจุบัน และเงินนำส่งใหม่ได้

- สมาชิกมีสิทธิในการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนได้ ไม่เกิน 4 ครั้งต่อปี ปฏิทิน
- สมาชิกสามารถแจ้งเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนตลอด 24 ชั่วโมง โดยจะมีผลการเปลี่ยนแปลงสัปดาห์ละ 1 ครั้ง ผ่านระบบ Internet ของบริษัท นายทะเบียนสมาชิก โดยในแต่ละสัปดาห์สามารถแจ้งได้ไม่เกินเวลา 24.00 น. ของวันก่อนหน้าวันทำการสุดท้ายของสัปดาห์ และการเปลี่ยนแปลงจะมีผลในวันถัดจากวันทำการสุดท้ายของสัปดาห์

หมายเหตุ รอประกาศเป็นทางการจากคณะกรรมการกองทุน

ตัวอย่าง

เม.ย.-61

จันทร์	อังคาร	พุธ	พฤหัสบดี	ศุกร์	เสาร์	อาทิตย์
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30						

- วันทำการสุดท้ายของสัปดาห์ (Trade date) วันที่ 5,12,20,27)
- แต่ละสัปดาห์สามารถแจ้งได้ไม่เกินเวลา 24.00 น. ของวันก่อนหน้าวันทำการสุดท้ายของสัปดาห์ (วันที่ 4,11,19,26)
- จะมีผลในวันถัดจากวันทำการสุดท้ายของสัปดาห์ (วันที่ 6,13,21,28)

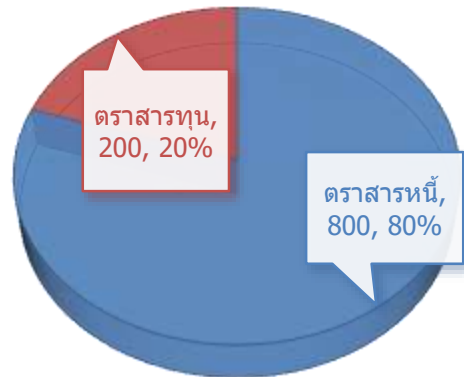
การ Rebalance, Reallocate

Your Investment Partner

การ Rebalance (ปรับสมดุลการลงทุน) ให้เป็นไปตามสัดส่วนของแผนการลงทุนที่สมาชิกเลือก

สัดส่วนการลงทุนตามแผนการลงทุนเริ่มต้น
ตราสารหนี้ 80% ตราสารทุน 20%
เงินลงทุน 1,000 บาท

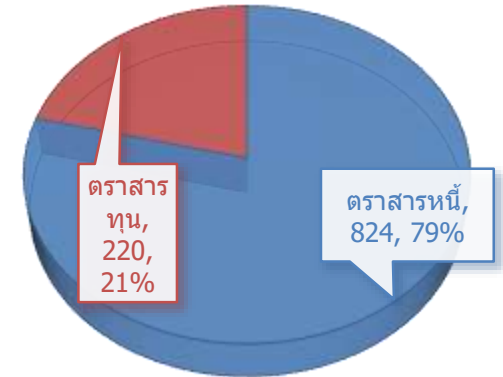
ตัวอย่าง



เมื่อลงทุนไประยะหนึ่ง

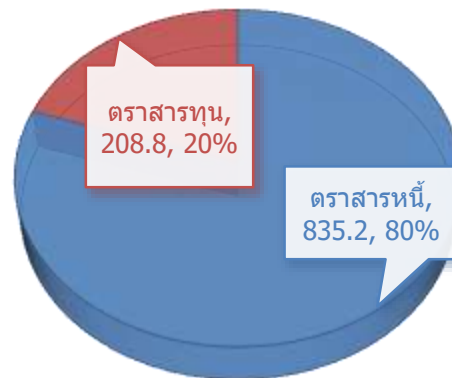
เนื่องจากอัตราผลตอบแทน
ตราสารหนี้ร้อยละ 3
ตราสารทุนร้อยละ 10

สัดส่วนการลงทุนจะเปลี่ยนเป็น
ตราสารหนี้ **79%** ตราสารทุน **21%**
เมื่อเงินลงทุนเปลี่ยนเป็น 1,044 บาท



สมาชิกแจ้ง Rebalance

สัดส่วนเงินลงทุนเมื่อทำการ Rebalance แล้ว
สัดส่วนจะเหมือนแผนการลงทุนที่สมาชิกเลือก
(80% : 20%) แต่ยอดรวมจำนวนเงินจะ
เท่ากับยอดเงินที่เพิ่มขึ้นจากการลงทุนแล้ว
(1,044 บาท)



- ข้อสังเกต
1. เงินนำส่งรายเดือน จะนำส่งในสัดส่วนเดียวกับสัดส่วนตามแผนการลงทุนที่เลือกไว้เสมอ
 2. การทำการปรับสมดุลการลงทุน (rebalance) สามารถทำได้โดยการเลือกแผนการลงทุนผ่านระบบการเปลี่ยนแผนการลงทุน โดยสมาชิกจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมเมื่อสัดส่วนการลงทุนเปลี่ยนแปลงไปจากสัดส่วนการลงทุนตามแผนอย่างมีนัยสำคัญ

การ Rebalance ในสภาวะการลงทุนต่างๆ

ในสภาวะที่การลงทุนในตราสารทุนดี

ข้อดี การทำ Rebalance จะควบคุมระดับความเสี่ยงของเงินลงทุนของสมาชิกให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่สมาชิกยอมรับได้ โดยมีการรับรู้กำไรส่วนเพิ่มขึ้น (Take Profit) และลดความเสี่ยงในอนาคต

ข้อเสีย ในกรณีที่หุ้นขึ้น อาจเสียโอกาสในการทำกำไรส่วนเพิ่มบางส่วน

ในสภาวะที่การลงทุนในตราสารทุนไม่ดี

ข้อดี การทำ Rebalance จะเป็นการเพิ่มเงินลงทุนในส่วนของตราสารทุนโดยนำเงินจากตราสารหนี้มาซื้อตราสารทุนในราคาที่ถูกลง เพื่อเพิ่มโอกาสในการลงทุนของสมาชิก

ข้อเสีย ถ้าตราสารทุนราคาคงต่อง่อน อาจทำให้มีผลขาดทุนเพิ่มขึ้นบางส่วน

ประโยชน์ของการ Rebalance

- การ Rebalance จะทำให้อัตราผลตอบแทน และความเสี่ยงของ Port ใกล้เคียงกับแผนการลงทุนที่เลือกไว้ มากกว่า Port ที่ไม่ทำการ Rebalance เลย โดยการ Rebalance รายเดือน รายไตรมาส หรือ รายปี ก็มีผลไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยยะ แต่การ Rebalance บ่อยเกินไปกลับทำให้เกิดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น
- การ Rebalance ที่ดี ควรมีความถี่ที่สมเหตุสมผล เช่น ทุกไตรมาส หก เดือนหรือทุกปี

การเปลี่ยนแผนเงินปัจจุบัน และเงินอนาคตไปแผนที่แตกต่างกัน (Reallocate)

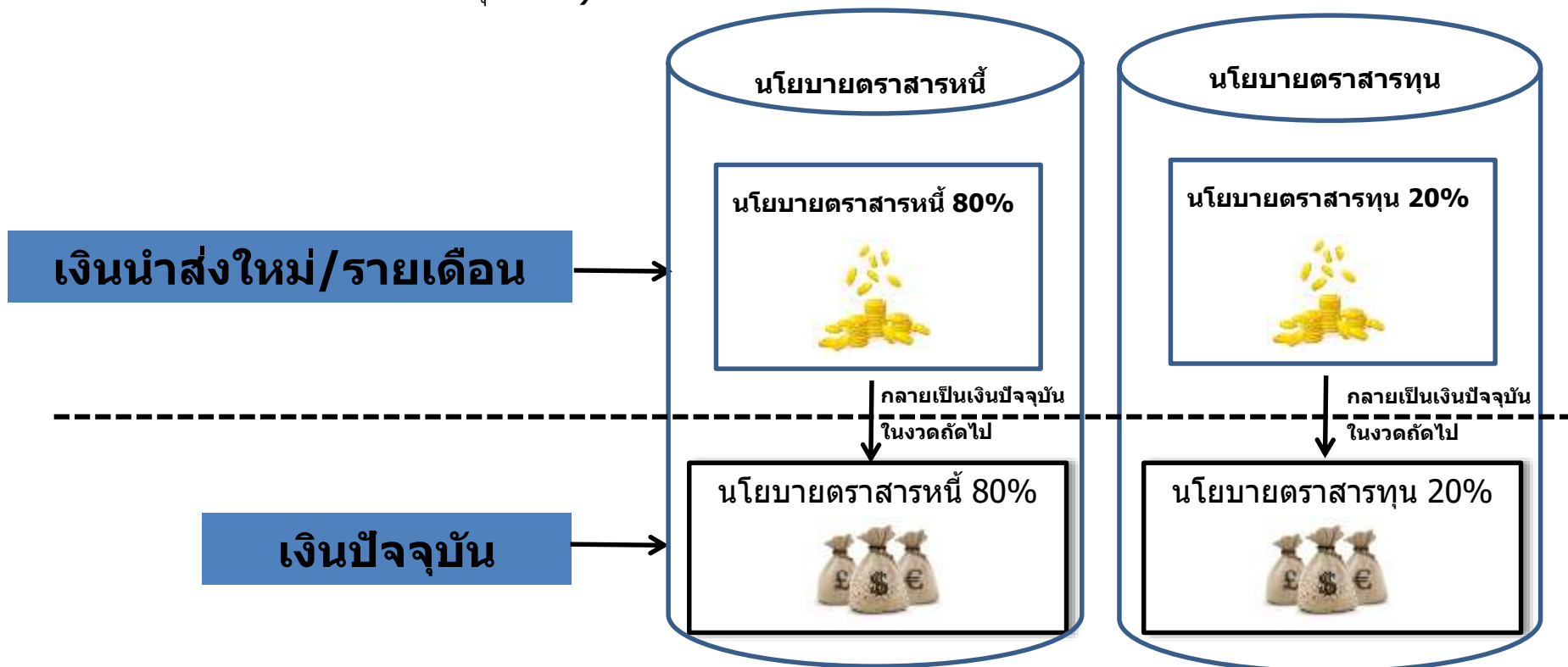
- ✓ สามารถเลือกเงินปัจจุบันกับเงินนำส่งใหม่คนละแผนการลงทุน
- ✓ การเลือกแผนต่อครั้งใช้ Quota การเปลี่ยนแผนครั้งเดียว

การจัดสรรเงิน (Reallocate)

เงินปัจจุบันเงินนำส่งใหม่ ไปแผนเดียวกัน

- เมื่อสมาชิกเลือกแผนการลงทุน เงินปัจจุบันของสมาชิกที่มีอยู่ในกองทุนและเงินนำส่งใหม่จะถูกนำไปลงทุนในแผนการลงทุนเดิมที่สมาชิกเคยเลือกไว้

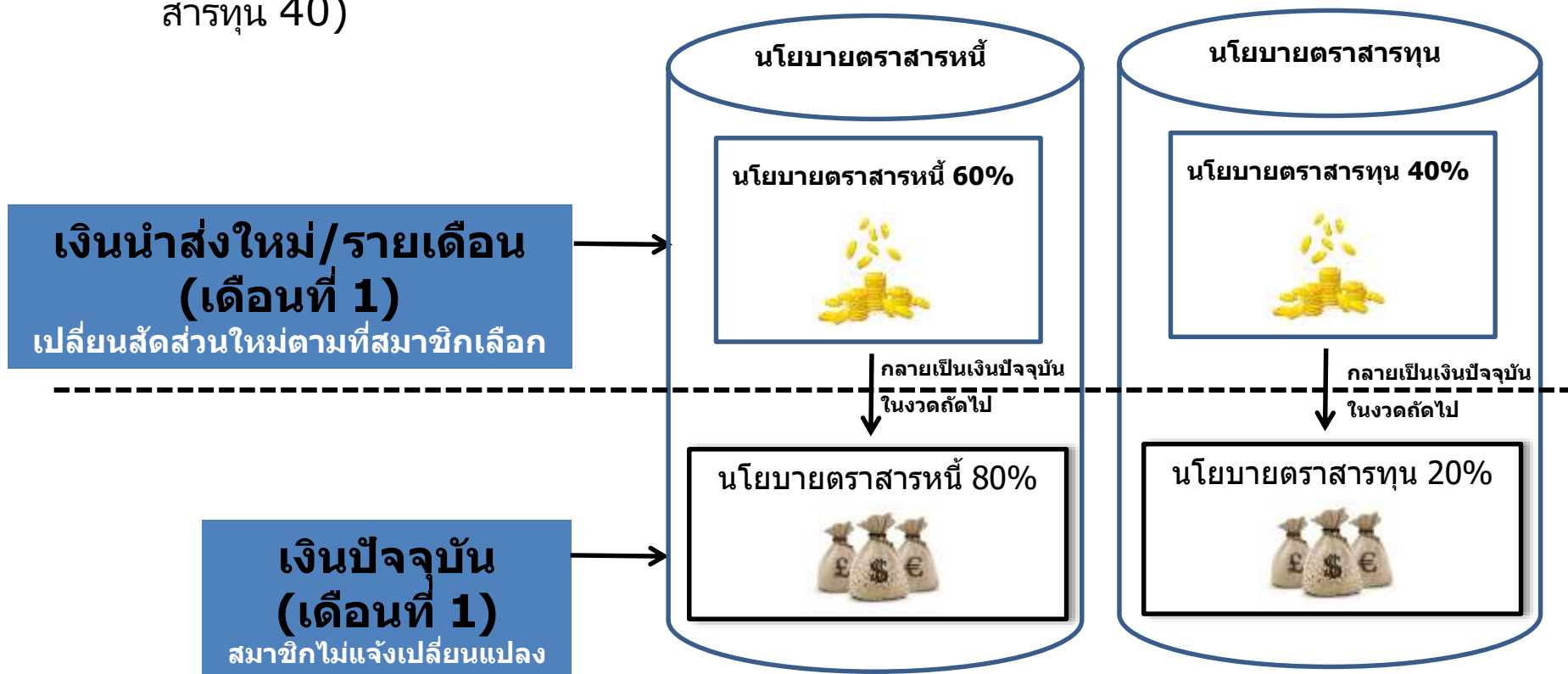
ตัวอย่างเช่น เงินปัจจุบันของสมาชิกลงทุนในแผนการลงทุนแบบ 80:20 (ตราสารหนี้ 80 : ตราสารทุน 20) และเงินนำส่งใหม่ของสมาชิกจะถูกนำไปลงทุนในนโยบาย 80 : 20 (ตราสารหนี้ 80 : ตราสารทุน 20)



การจัดสรรเงิน (Reallocate)

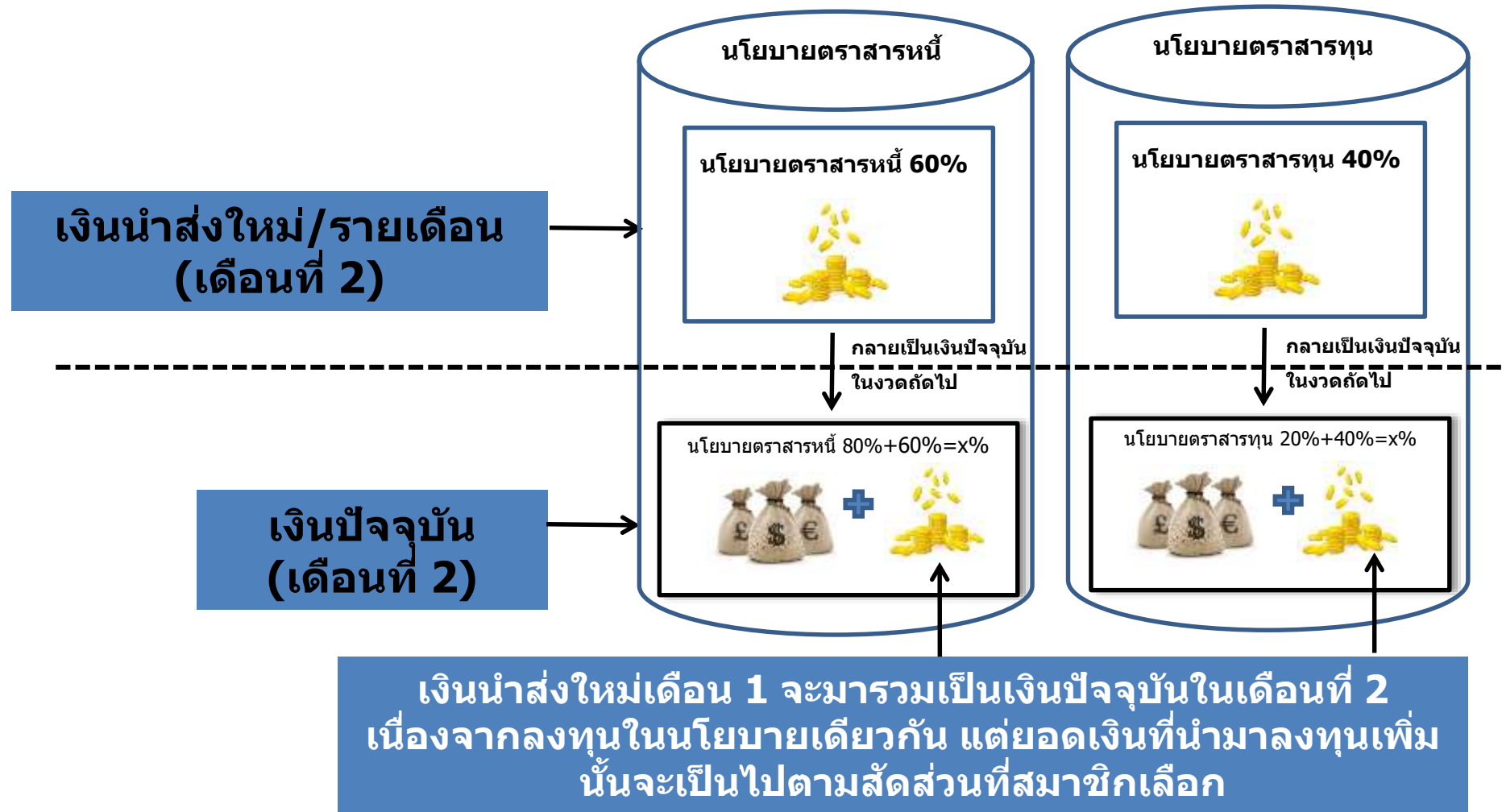
ใหม่

- สมาชิกสามารถจัดสรรเงินปัจจุบันและเงินนำส่งใหม่ไปลงทุนในแผนเดียวกันหรือแผนต่างกันได้
- เช่น สมาชิกเลือกเงินปัจจุบันของสมาชิกยังลงทุนเหมือนเดิม คือ 80:20 (ตราสารหนี้ 80 : ตราสารทุน 20) ส่วนให้เงินนำส่งใหม่ลงทุนในแผนใหม่ คือ 60:40 (ตราสารหนี้ 60 : ตราสารทุน 40)



การจัดสรรเงิน (Reallocate)

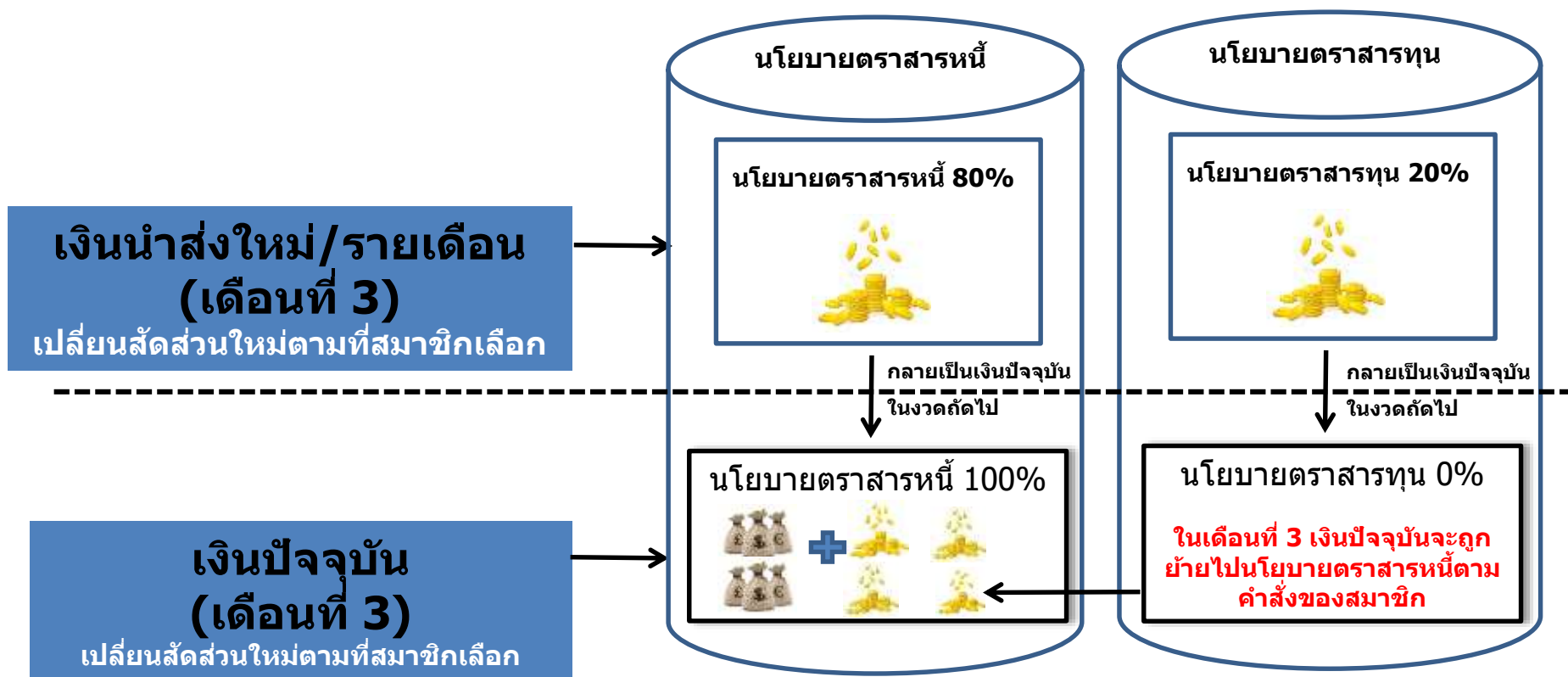
เดือนที่ 2 สมาชิกไม่แจ้งจัดสรรเงิน



การจัดสรรเงิน (Reallocate)

เดือนที่ 3 สมาชิกตัดสินใจจัดสรรเงินใหม่

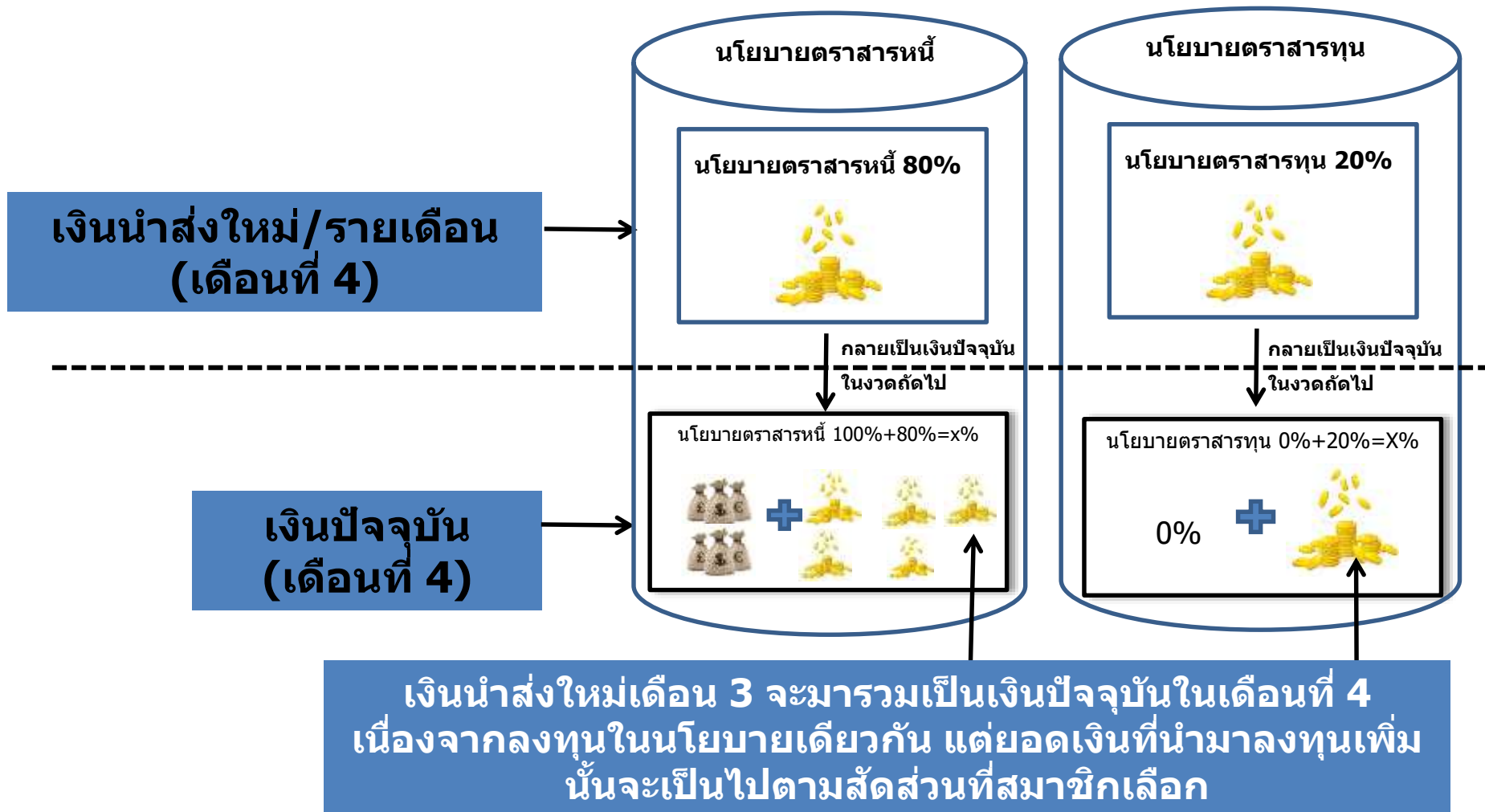
- เลือกเงินปัจจุบันของสมาชิกลำบากลงทุนในนโยบาย 100:0 (ตราสารหนี้ 100 : ตราสารทุน 0) และเงินนำส่งใหม่จะถูกนำไปลงทุนในนโยบาย 80:20 (ตราสารหนี้ 80 : ตราสารทุน 20)



การจัดสรรเงิน (Reallocate)

เดือนที่ 4 สมาชิกไม่แจ้งจัดสรรเงิน

- เงินปัจจุบันในนโยบายตราสารทุน จะมีเงินใหม่ในเดือนที่ 3 รวมเข้ามาเป็นเงินปัจจุบัน



ตัวอย่างหน้าจอการแยกเงินปัจจุบัน/เงินนำส่งใหม่

เปลี่ยนแผนการลงทุนสำหรับเงินปัจจุบัน

	แผนการลงทุน	SEAG-F นโยบายตราสารหนี้	SEAG-M นโยบายผสม	สัดส่วนรวม	ระดับความเสี่ยง	ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน
☐	1	100.00%	0%	100%	ต่ำ	ไม่มี
☐	2	80.00%	20.00%	100%	ต่ำ	ไม่มี
☐	3	60.00%	40.00%	100%	ต่ำ	ไม่มี
☐	กำหนดสัดส่วนเอง					

☐ แผนทางเลือกการลงทุนสมดุลตามอายุ - LP1
 กรุณาเลือกวันเดือนปีเกิดของท่าน / / * หากไม่ประสงค์จะใส่วันที่ให้เว้นว่างไว้ [ดูรายละเอียด](#)

☐ ไม่เปลี่ยนแปลง

เปลี่ยนแผนการลงทุนสำหรับเงินนำส่ง

	แผนการลงทุน	SEAG-F นโยบายตราสารหนี้	SEAG-M นโยบายผสม	สัดส่วนรวม	ระดับความเสี่ยง	ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน
☐	1	100.00%	0%	100%	ต่ำ	ไม่มี
☐	2	80.00%	20.00%	100%	ต่ำ	ไม่มี
☐	3	60.00%	40.00%	100%	ต่ำ	ไม่มี
☐	กำหนดสัดส่วนเอง					

☐ ไม่เปลี่ยนแปลง

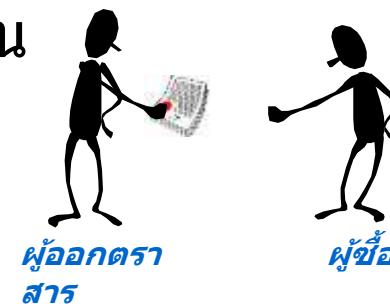


รู้จักตราสารการลงทุน ตราสารหนี้ และ ตราสารทุน

Your Investment Partner

ตราสารหนี้คืออะไร

- ตราสารทางการเงินที่แสดงความเป็นหนี้ระหว่างกัน
 - **ผู้ออกตราสาร** เป็นผู้กู้ (หรือลูกหนี้)
 - **ผู้ซื้อ** เป็นผู้ให้กู้ (หรือเจ้าหนี้)
- ทั้งสองฝ่ายตกลงที่จะจ่ายดอกเบี้ย เงินต้น ตามเวลาที่กำหนด
- โดยได้ผลประโยชน์หรืออัตราผลตอบแทนและสามารถซื้อขายเปลี่ยนมือกันได้จนกว่าจะหมดอายุของตราสาร
- ในประเทศไทยนิยมเรียกตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลหรือองค์กรของรัฐว่า **พันธบัตร (Bond)** และเรียกตราสารหนี้ที่ออกโดยภาคเอกชนว่า **หุ้นกู้ (Debenture)**

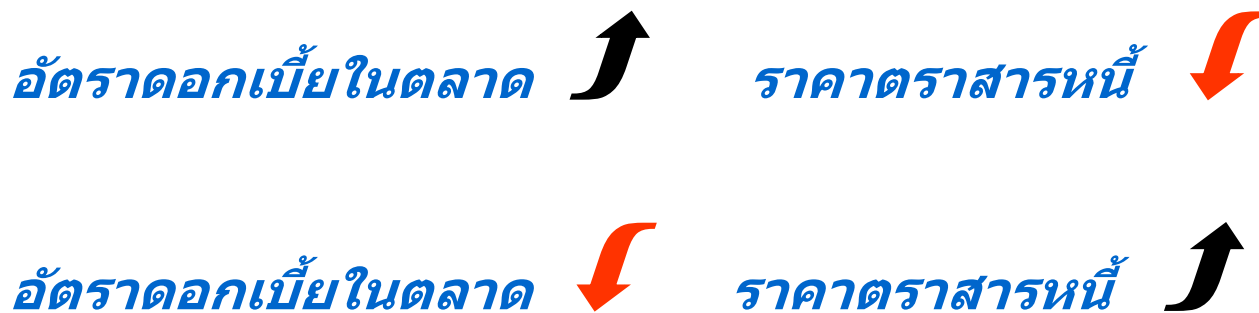


ประเภทของตราสารหนี้ในประเทศไทย

ประเภทของตราสารหนี้ ในประเทศไทย	คุณสมบัติ
1. ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาล หรือพันธบัตรรัฐบาล โดย กระทรวงการคลังเป็นผู้ออก เช่น ตั๋วเงินคลัง, พันธบัตรรัฐบาล	- ไม่มีความเสี่ยงเรื่องการผิดนัดชำระดอกเบี้ยและเงินต้น (Default Free) แต่ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของราคาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย - ตั๋วเงินคลัง ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปีไม่มีการจ่ายผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ย (ZERO COUPON) - พันธบัตรรัฐบาล ระยะกลางถึงระยะยาว จ่ายผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยเป็นงวด
2. ตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์กร ภาครัฐ เช่น รัฐวิสาหกิจซึ่งมีชื่อ เรียกตามองค์กรที่ออกตราสาร	- มีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระดอกเบี้ย และเงินต้น (Event of Default) - ให้อัตราดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนสูงกว่าพันธบัตรรัฐบาล เพื่อชดเชยความเสี่ยง - หุ้นกู้ต้องมีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
3. ตราสารหนี้ภาคเอกชน เช่น ตั๋วแลกเงิน, หุ้นกู้ ที่ออกโดย บริษัทเอกชนต่างๆ	

อัตราผลตอบแทนในการลงทุนในตราสารหนี้

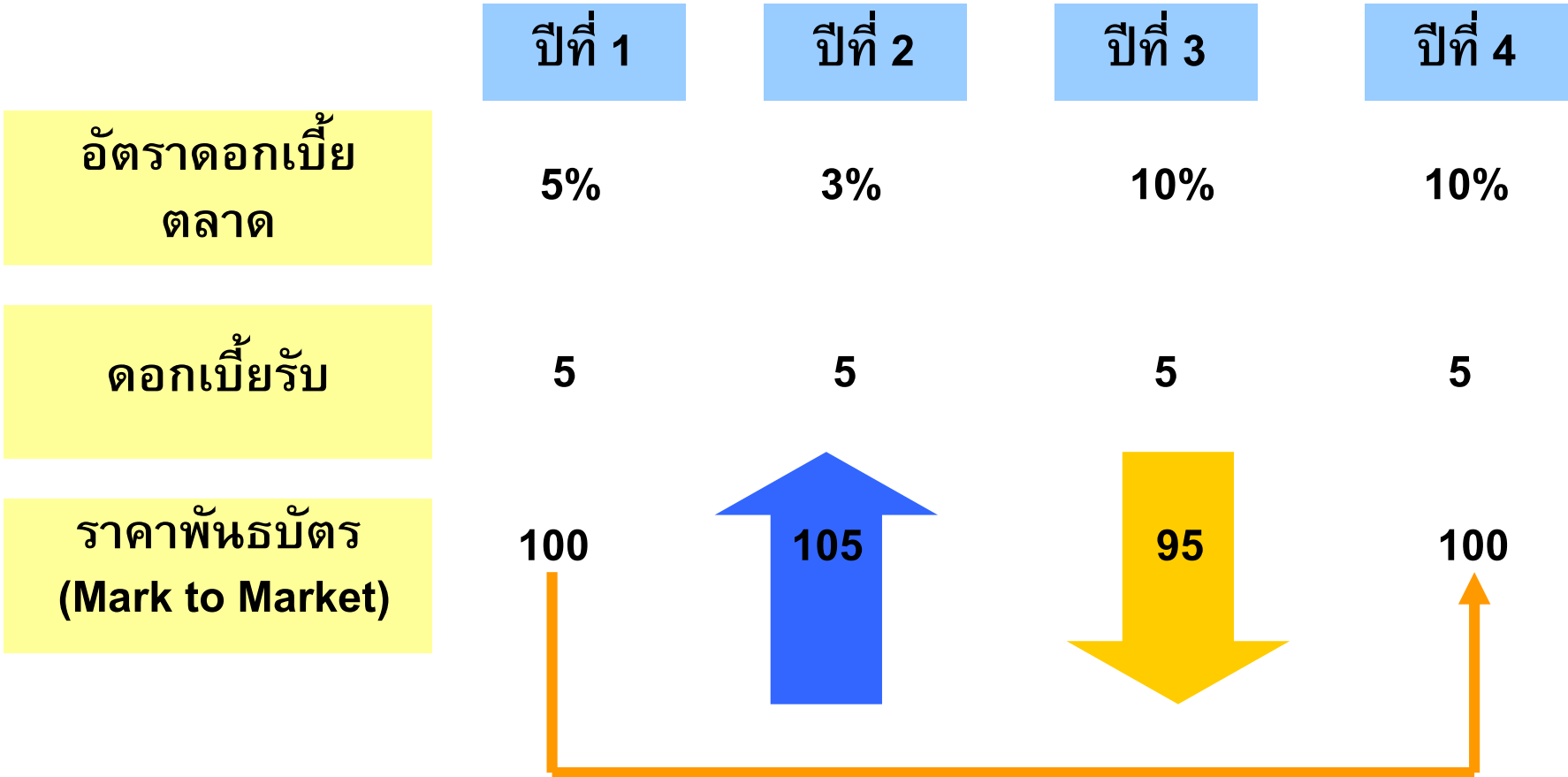
- อัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราผลตอบแทนจากที่ผู้ออกต้องจ่ายให้แก่ผู้ถือตราสารหนี้
- กำไร/ขาดทุนจากการขาย (Capital Gain/Loss) ซึ่งอาจเป็นสาเหตุมาจากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดปรับขึ้นหรือลง



การคำนวณมูลค่าทรัพย์สินตามราคาตลาด



ตัวอย่าง : พันธบัตรรัฐบาลราคา 100 บาท, อัตราดอกเบี้ย 5%, ระยะเวลา 4 ปี



การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating)

สัญลักษณ์	ความหมาย
AAA	อันดับเครดิตสูงสุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุด
AA	มีความเสี่ยงต่ำมาก
A	มีความเสี่ยงในระดับต่ำ
BBB	มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง
BB	มีความเสี่ยงในระดับสูง
B	มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก
C	มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด
D	เป็นระดับที่อยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้

ระดับที่ลงทุนได้

Base on FITCH Ratings scales

ตราสารทุน (Equity)

หมายถึง ตราสารที่แสดงความเป็นเจ้าของกิจการในฐานะผู้ถือหุ้น

- ❑ มีความเสี่ยงมากกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ เพราะสิทธิเรียกร้องในทรัพย์สินของกิจการในลำดับหลังเจ้าหนี้ กรณีบริษัทต้องชำระบัญชีเลิกกิจการ
- ❑ มีส่วนแบ่งในกำไรของกิจการอย่างเต็มที่ ในรูปของเงินปันผล
- ❑ ได้รับกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้น ที่ซื้อขายทั้งในและนอกตลาดหลักทรัพย์ด้วย
- ❑ ตัวอย่างตราสารทุน : หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ

ตราสารทุน (Equity)

ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุน

- **ภาวะอุตสาหกรรม** ถ้าอุตสาหกรรมใดอยู่ในช่วงขาขึ้น หรือขาลง ราคาหุ้นที่อยู่ในอุตสาหกรรมนั้นมักจะปรับตัวเพิ่มขึ้น หรือปรับตัวลดลง เช่นกัน
- **ผลการดำเนินงานของบริษัทนั้นๆ** เป็นตัวแปรที่เกี่ยวข้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทนั้นโดยตรง ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจ กลยุทธ์ของบริษัท และความสามารถของผู้บริหาร
- **ภาวะเศรษฐกิจ** ถ้าเศรษฐกิจดี ราคาหุ้นมักจะเพิ่มขึ้น เพราะผู้ลงทุนมองว่าโอกาสที่บริษัทจะขาดทุนในช่วงนี้มีน้อย แต่ถ้าเศรษฐกิจไม่ดี ราคาหุ้นก็มักจะปรับตัวลดลงเช่นกัน



ความแตกต่างของตราสารหนี้ และตราสารทุน

	ตราสารหนี้	ตราสารทุน
ผู้ถือตราสาร	เป็นเจ้าหนี้	เป็นเจ้าของ
ผลตอบแทน	ดอกเบี้ย , กำไรจากการขาย	เงินปันผล , กำไรจากการขาย
ความเสี่ยง	การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย การผิดนัดชำระ ของผู้ออกตราสาร การขาดสภาพคล่อง	ผลตอบแทนไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับ ภาวะ อุตสาหกรรม ภาวะเศรษฐกิจและผล ประกอบการของบริษัท
ประเภทของตราสาร	เงินฝากธนาคาร พันธบัตรรัฐบาล ตั๋ว เงินคลัง ตั๋วแลกเงิน หุ้นกู้	หุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์
ลดความเสี่ยงโดย	คัดเลือกตราสารที่จะลงทุน และ กระจายการลงทุนในหลายบริษัท	
อายุของตราสาร	กำหนดไว้แน่นอนเป็นการล่วงหน้า	ไม่มีอายุแน่นอน
สิทธิในการเรียกร้อง กรณีผู้ออกตราสาร ล้มละลาย	มีสิทธิเหนือกว่าผู้ถือหุ้นในการเรียกร้อง ทรัพย์สิน	มีสิทธิด้อยกว่าผู้ถือตราสารหนี้ในการ เรียกร้องทรัพย์สิน

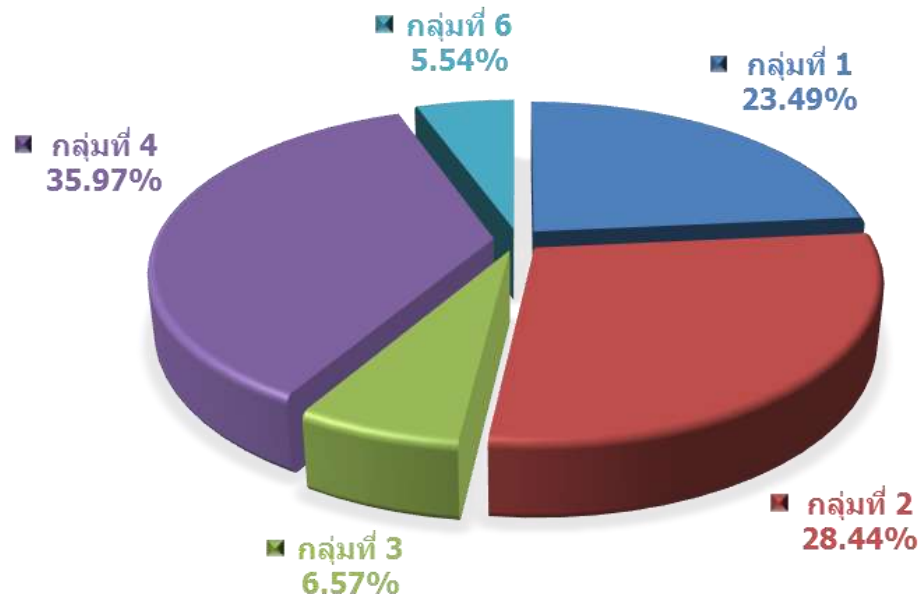


ผลการดำเนินงานกองทุน

Your Investment Partner

สัดส่วนการลงทุน ณ 31 มกราคม 2561 (MFC Master Fund Sub Fund 2)

นโยบายการลงทุน



กลุ่ม 1: ตราสารหนี้ภาครัฐ หรือตราสารหนี้ที่ได้รับการค้ำประกันโดยกระทรวงการคลัง	ไม่จำกัด
กลุ่ม 2: เงินฝาก หรือบัตรเงินฝากธนาคาร หรือสถาบันการเงินที่ค้ำประกันโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (FIDF)	ไม่จำกัด
กลุ่ม 3: ตราสารหนี้สถาบันการเงิน	40%
กลุ่ม 4: ตราสารหนี้ออกโดยบริษัทเอกชน องค์การมหาชน และรัฐวิสาหกิจ (กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน)	40%
กลุ่ม 5: กองทุนรวมตราสารหนี้ : MMM	10%
กลุ่ม 6: ตราสารประเภทอื่น ๆ	10%

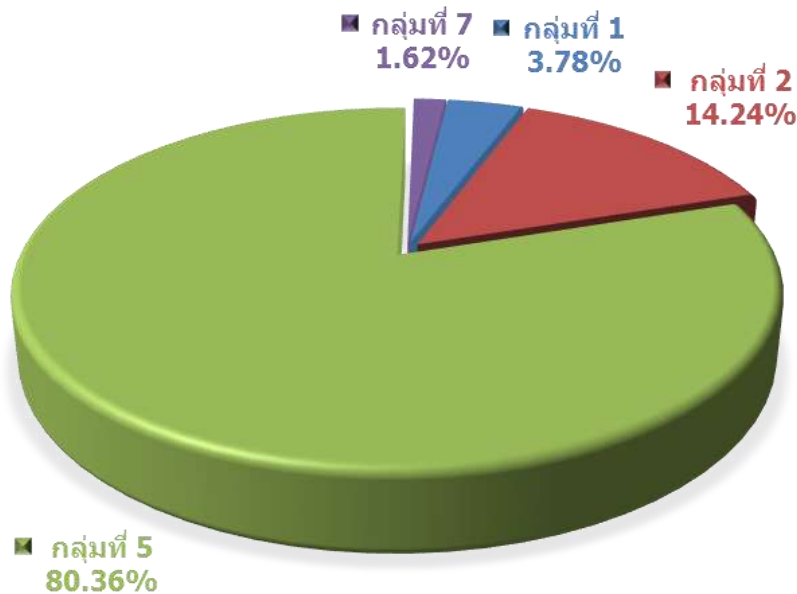
รวมเงินลงทุน	8,361,645,318.40	บาท
Average YTM	1.62	%
Duration	1.28	ปี

อัตราผลตอบแทน ณ 31 มกราคม 2561 (MFC Master Fund Sub Fund 2)

อัตราผลตอบแทนของกองทุน ณ 31 มกราคม 2561		
อัตราผลตอบแทนกองทุน (YTD)	0.2285%	
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (ณ 31 ธ.ค. 60)	12.3878	บาท
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (ณ 31 ม.ค. 61)	12.4161	บาท
อัตราผลตอบแทนอ้างอิง (Benchmark) :	0.2562%	
ดัชนีอัตราผลตอบแทนตราสารหนี้ที่มีอายุคงที่ 2 ปี	0.4231%	
อัตราเงินฝากประจำ เฉลี่ย 4 ธนาคาร	0.0892%	

สัดส่วนการลงทุน ณ 31 มกราคม 2561 (MFC Master Fund Sub Fund 3)

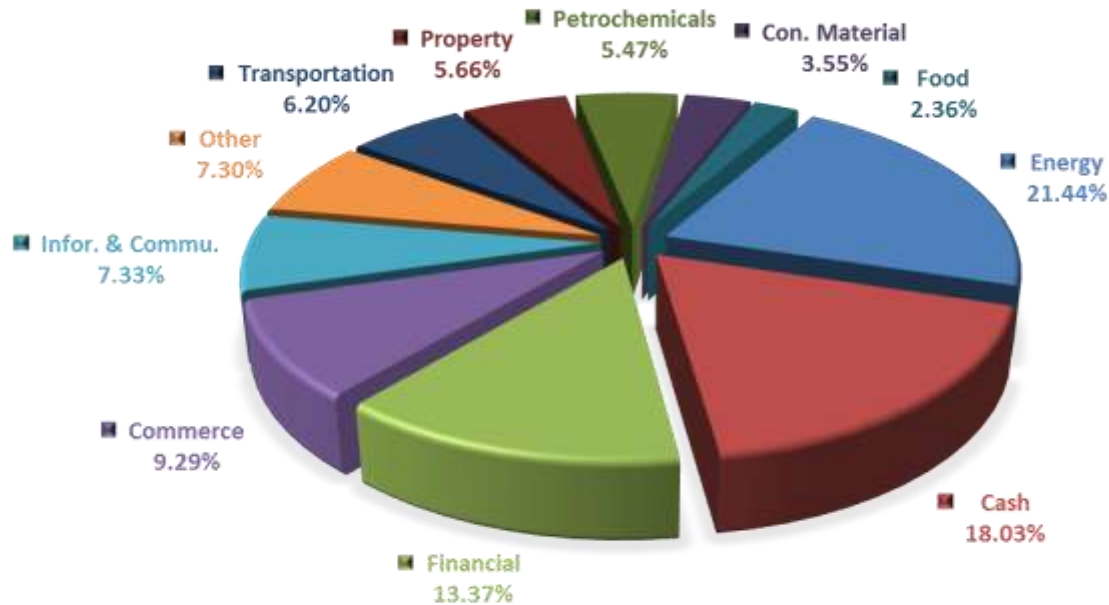
นโยบายการลงทุน



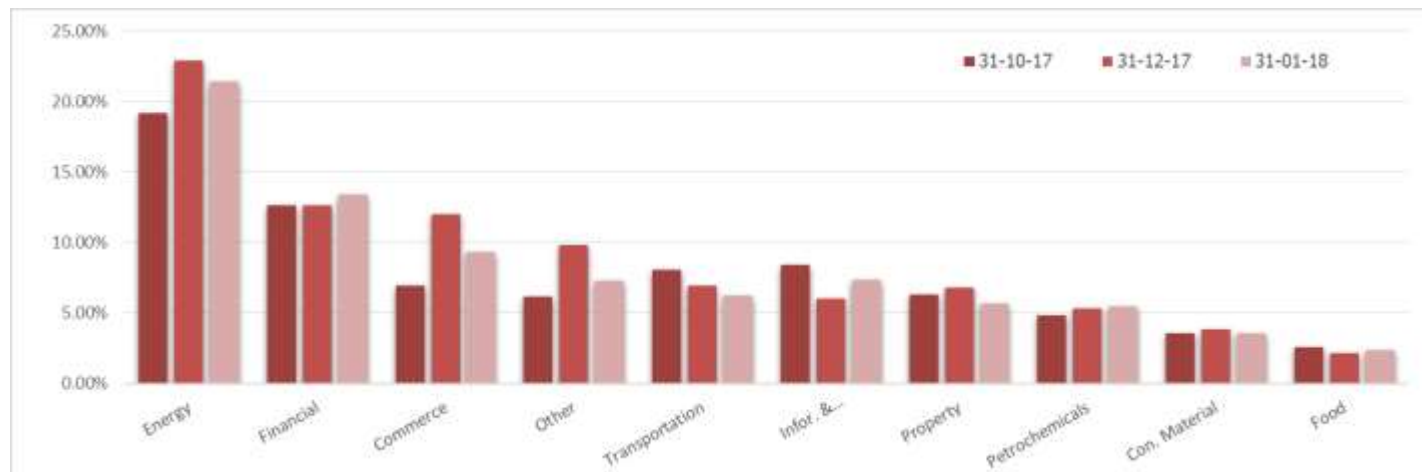
กลุ่ม 1: ตราสารหนี้ภาครัฐ หรือตราสารหนี้ที่ได้รับการค้ำประกันโดยกระทรวงการคลัง	ไม่จำกัด
กลุ่ม 2: เงินฝาก หรือบัตรเงินฝากธนาคาร หรือสถาบันการเงินที่ค้ำประกันโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (FIDF)	ไม่จำกัด
กลุ่ม 3: ตราสารหนี้สถาบันการเงิน	40%
กลุ่ม 4: ตราสารหนี้ออกโดยบริษัทเอกชน องค์การมหาชน และรัฐวิสาหกิจ (กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน)	40%
กลุ่ม 5: ตราสารทุน	ไม่จำกัด
กลุ่ม 6: กองทุนรวมตราสารหนี้ : MMM	10%
กลุ่ม 7: ตราสารประเภทอื่น ๆ	10%

รวมเงินลงทุน	3,668,372,908.93	บาท
Average YTM	0.97	%

สัดส่วนการลงทุน ณ 31 มกราคม 2561 (MFC Master Fund Sub Fund 3)



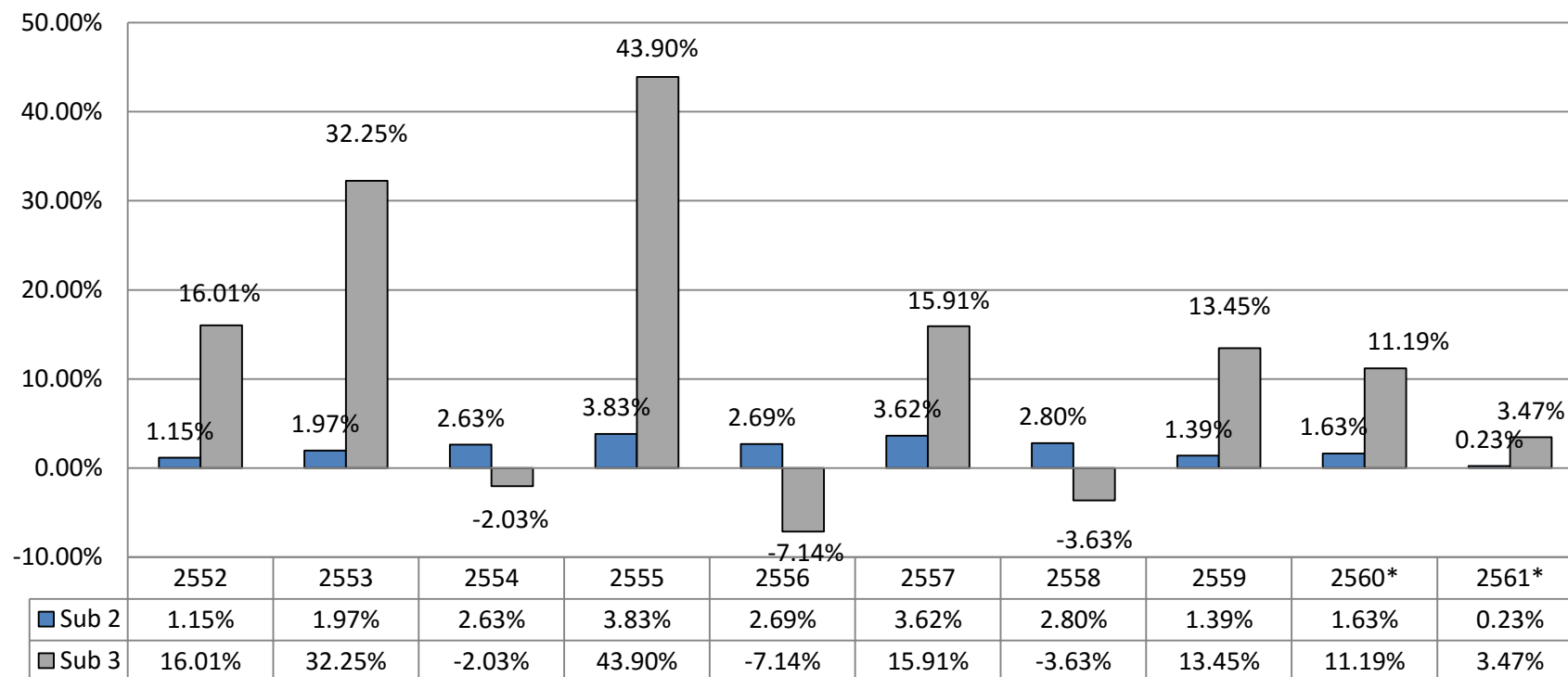
Top 10 Holding	
PTT	8.80%
AOT	5.60%
CPALL	5.36%
ADVANC	3.90%
PTTEP	3.25%
SCC	3.22%
PTTGC	3.12%
BBL	3.00%
CPN	2.93%
KBANK	2.89%
Total	42.07%



อัตราผลตอบแทน ณ 31 มกราคม 2561 (MFC Master Fund Sub Fund 3)

อัตราผลตอบแทนของกองทุน ณ 31 มกราคม 2561		
อัตราผลตอบแทนกองทุน (YTD)	3.4739%	
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (ณ 31 ธ.ค. 60)	28.2994	บาท
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (ณ 31 ม.ค. 61)	29.2825	บาท
อัตราผลตอบแทนอ้างอิง (Benchmark) :	3.5502%	
ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	4.1712%	
อัตราเงินฝากออมทรัพย์ เฉลี่ย 4 ธนาคาร	0.0317%	

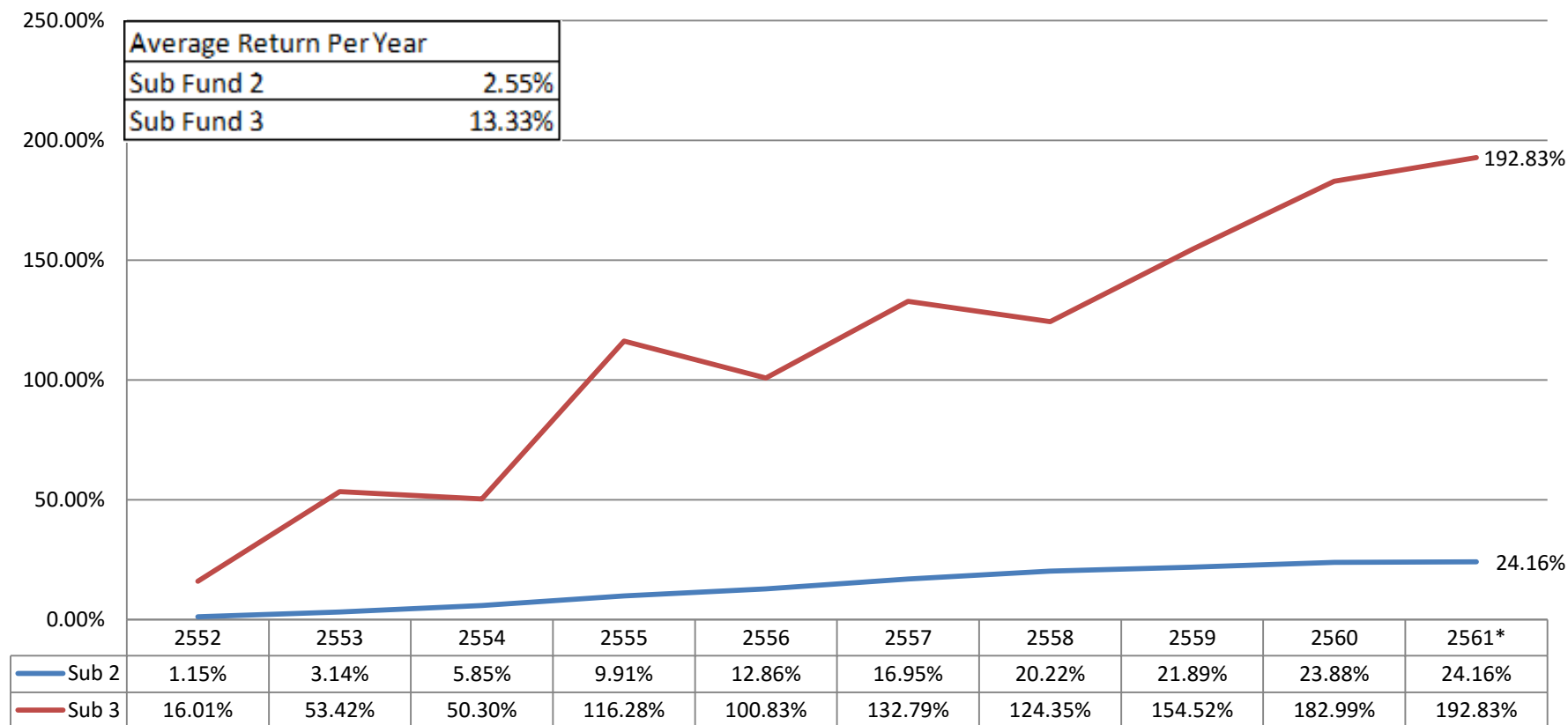
อัตราผลตอบแทน/ปี ของ MFC Master fund



หมายเหตุ: MFC Master Fund จัดตั้งนโยบายที่ 4 – 8 ในปี 2554

ณ วันที่ 1 ม.ค. 2561

อัตราผลตอบแทนสะสมตั้งแต่จัดตั้งกองทุน



อัตราผลตอบแทนย้อนหลัง แยกตามแผนการลงทุน

แผนที่	Sub Fund 2	Sub Fund 3	อัตราผลตอบแทน YTD									อัตราผลตอบแทน	
	นโยบาย ตราสารหนี้	นโยบายผสม (หุ้น 0-100%)	ม.ค. 61	2560	2559	2558	2557	2556	2555	2554	2553	สะสม	เฉลี่ย/ปี
1	100%		0.23%	1.63%	1.39%	2.80%	3.62%	2.69%	3.83%	2.63%	1.97%	22.75%	2.57%
2	95%	5%	0.39%	2.11%	1.99%	2.48%	4.23%	2.20%	5.83%	2.40%	3.48%	27.99%	3.10%
3	85%	15%	0.72%	3.07%	3.20%	1.83%	5.46%	1.21%	9.84%	1.93%	6.51%	38.86%	4.15%
4	80%	20%	0.88%	3.54%	3.80%	1.51%	6.08%	0.72%	11.84%	1.70%	8.02%	44.49%	4.66%
5	75%	25%	1.04%	4.02%	4.40%	1.19%	6.69%	0.23%	13.85%	1.47%	9.54%	50.25%	5.17%



แนวโน้มนการลงทุนปี 2561

Your Investment Partner

สรุปภาพรวมเศรษฐกิจและแนวโน้ม



- FED ประกาศการลดขนาดงบดุลในไตรมาส 3 โดยเริ่มมีผลตั้งแต่ไตรมาสที่ 4 เป็นต้นไป และปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 1 ครั้ง (25 bps) ในเดือนธ.ค.2560 ทั้งนี้ ส่งสัญญาณการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปี 2561 อีก 3 ครั้ง และ ปรับขึ้นอีก 2 ครั้งปี 2562 และ ขึ้นอีก 1 ครั้งปี 2563 จนเข้าสู่ระดับ 3%
- เศรษฐกิจแข็งแกร่ง อัตราการว่างงานต่ำตามที่ตั้งเป้า ค่าแรงเพิ่มขึ้น
- ความเสี่ยง FED ตัดสินใจขึ้นดอกเบี้ยน้อยกว่า Base case นโยบายการคลังของทรัมป์ที่ยังมีความไม่แน่นอนในรายละเอียดและการบังคับใช้(แผนปฏิรูปภาษี), แนวโน้มเงินเฟ้อที่ไม่ถึง 2.0%



- เศรษฐกิจยุโรปปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งตัวเลขการผลิต, การบริโภคและเงินเฟ้อ
- ธนาคารกลางยุโรป (ECB) เริ่มลดขนาดการเข้าซื้อสินทรัพย์จาก 70,000 ล้านยูโรต่อเดือนเป็น 30,000 ล้านยูโรต่อเดือน เริ่ม 1 ม.ค. 2561-30 ก.ย. 2561 ซึ่ง MFC คาดว่า ECB จะไม่ต่อมาตรการการเข้าซื้อสินทรัพย์ เนื่องจากเศรษฐกิจขยายตัวได้ดี อย่างไรก็ตาม ยังคงคาดว่า ECB จะคงดอกเบี้ยไว้ในระดับต่ำที่ 0.0% ต่อปี ไม่เปลี่ยนแปลง เพราะยังจำเป็นต้องพึ่งแรงกระตุ้นทางการเงิน
- ความเสี่ยง สถานะทางการเงินของสถาบันการเงิน การเจรจา BREXIT และการเลือกตั้งของอิตาลีในเดือนมีนาคม



- เศรษฐกิจช่วงไตรมาส 3 ปี 2560 ขยายตัวต่อเนื่องที่ 4.3% ตามภาคเกษตร การส่งออก และการท่องเที่ยวเป็นสำคัญ
- เศรษฐกิจปี 2560- 2561 มีแนวโน้มขยายตัวระหว่าง 3.8 – 4.2% yoy จากแรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่มาจากค่าใช้จ่าย และการลงทุนของรัฐบาล ประกอบกับการฟื้นตัวของภาคครัวเรือน การส่งออกสินค้า และภาคการท่องเที่ยว
- อัตราเงินเฟ้อทรงตัวในต่ำ คาด BOT ใช้นโยบายทางการเงินที่ผ่อนคลายต่อเนื่องทั้งปี 2561
- ความเสี่ยง ความล่าช้าในการดำเนินการโครงการของรัฐบาลและผลกระทบจากการปกป้องทางการค้าของสหรัฐฯ

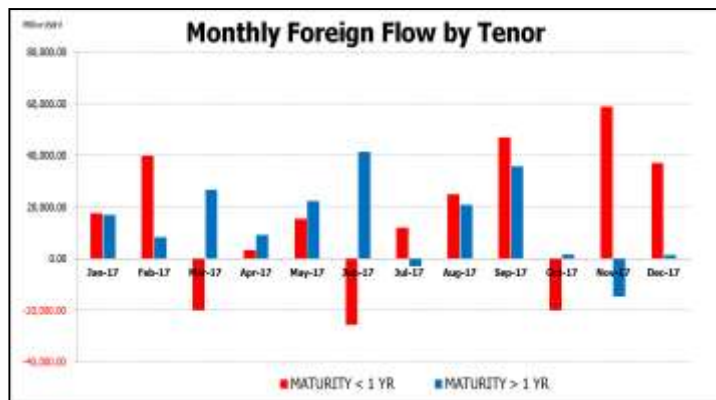


แนวโน้มตลาดและกลยุทธ์การลงทุน

Your Investment Partner

สรุปภาวะตลาดตราสารหนี้ ปี 2560 และแนวโน้มปี 2561

Date	1M	3M	6M	1	2	3	4	5	7	10	15	20	2-10 spread
30 ธ.ค. 59	1.47	1.50	1.52	1.53	1.70	1.84	2.02	2.17	2.52	2.67	3.28	3.33	97 bps
30 พ.ย. 60	1.20	1.25	1.41	1.44	1.48	1.60	1.72	1.91	2.14	2.55	2.85	2.98	107 bps
29 ธ.ค. 60	1.15	1.19	1.37	1.42	1.47	1.61	1.70	1.85	2.11	2.54	2.87	2.96	107 bps
Change (bps) MOM	-05	-06	-04	-02	-01	+01	-02	-06	-03	-01	+02	-02	
Change (bps) YTD	-32	-31	-15	-11	-23	-23	-32	-32	-41	-13	-41	-37	



Summary of Related Foreign Investor Transaction Data at 29 Dec 17							
All numbers are in MB if it is not stated otherwise.							
Foreign Investor Transaction in Thai Bond Market							
Period	2015	2016	Latest 3-month			YTD	MTD
			Sep-17	Oct-17	Nov-17		
Tenor < 1 Yr	9,892.3	289,237.8	47,001.6	-19,963.0	58,940.0	190,480.43	36,954.9
Tenor > 1 Yr	-33,857.4	41,688.4	35,697.1	1,530.5	-14,568.2	166,702.12	1,341.2
Total	-23,965.09	330,926.28	82,698.77	-18,432.55	44,371.86	357,182.55	38,296.11

Foreign Net Holding stood at 851,839 million baht , accounting for 7.47 % of total outstanding value.

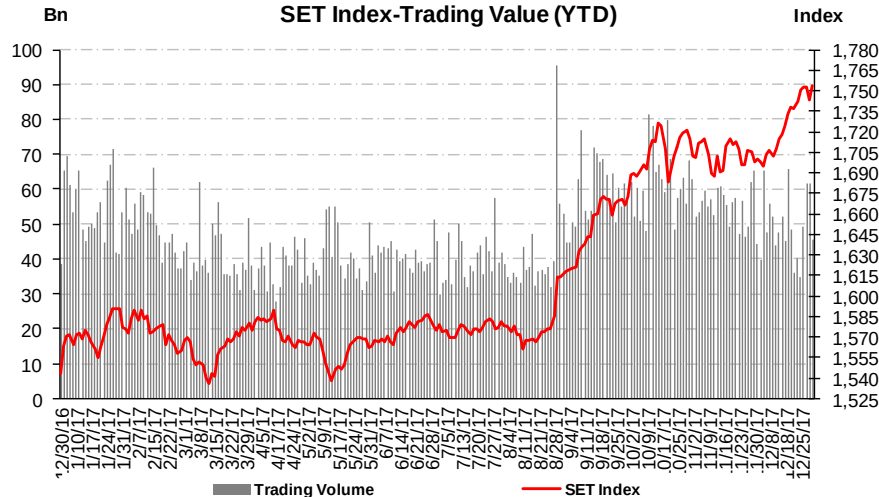
อัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในปี 2560 มีการปรับตัวลดลงเมื่อเทียบกับปี 2559 แม้ว่าในปี 2560 อัตราดอกเบี้ยนโยบายจะอยู่ที่ระดับร้อยละ 1.5 ตลอดทั้งปี เนื่องจากสภาพคล่องในระบบยังคงมีอยู่มาก ส่งผลให้มีความต้องการลงทุนจากเม็ดเงินภายในประเทศมากกว่าการออกตราสารหนี้ ประกอบกับเม็ดเงินลงทุนของนักลงทุนต่างชาติ ที่เข้ามาลงทุนกว่า 3.5 แสนล้านบาท และอัตราเงินเฟ้อทรงตัวในระดับที่ต่ำ

แนวโน้มการลงทุนตราสารหนี้ในปี 2561 คาดว่า อัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้(Market Rate) มีโอกาสที่จะปรับตัวสูงขึ้น เนื่องจากเมื่อเศรษฐกิจขยายตัวต่อเนื่อง ทำให้ตลาดคาดการณ์ว่าธนาคารกลางประเทศต่างๆ น่าจะมีการลดการใช้นโยบายการเงินแบบผ่อนคลายลง เช่นการปรับเพิ่มดอกเบี้ยนโยบายขึ้น เป็นต้น ส่งผลให้ตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนอยู่ในปัจจุบัน มีโอกาสที่จะขาดทุนจากการตีมูลค่าตามราคาตลาด ทำให้คาดการณ์ว่าผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ในปี 2561 จะอยู่ที่ระดับร้อยละ 1.7 -2.0

Stock Market Review

MTD SET ปรับตัวเพิ่มขึ้น 3.32%

SET Index Movement (YTD)



SET Index เดือน ธ.ค. 60 เพิ่มขึ้น 56.32 จุด

ปัจจัยหลักที่ส่งผลกระทบ

- Fed มีมติปรับขึ้นดอกเบี้ยอีก 0.25% ตามคาด และส่งสัญญาณผ่าน dot plot ว่าจะมีการปรับขึ้นดอกเบี้ยในปี 61 จำนวน 3 ครั้ง และปรับคาดการณ์การขยายตัวของเศรษฐกิจขึ้นสู่ 2.5% (จาก 2.1%)
- ประธานาธิบดีโดนัลด์ ทรัมป์ ลงนามบังคับใช้กฎหมายมาตรการปฏิรูปภาษีเป็นผลสำเร็จ ส่งผลให้ Bond Yield ปรับตัวสูงขึ้นทั่วโลก
- ครม. มีมติอนุมัติมาตรการภาษีกระตุ้นการท่องเที่ยวเมืองรอง นำค่าใช้จ่ายหักลดหย่อนภาษีได้ 15,000 บาท ตลอดปี 2561
- ธนาคารแห่งประเทศไทยตัดสินใจรับเพิ่มประมาณการขยายตัวของ GDP ปี 2560 และ 2561 เป็น 3.9% จากเดิม 3.8%
- ดัชนีปรับตัวสูงขึ้นอย่างโดดเด่นในช่วงครึ่งเดือนหลังจากแรงซื้อของนักลงทุนสถาบัน คาดเป็นผลจากเม็ดเงิน LTF/RMF

SET Index Performance

	SET*	MTD	YTD
SET Index	1,753.71	3.32%	13.66%
SET 50 Index	1,135.14	4.54%	17.65%
SET 100 Index	2,543.08	4.14%	16.75%
SET Total Return	10,633.50	3.41%	17.30%
Accumulate Trading Val.(Mn Bt)			
Foreign Investors		(8,695)	(22,812)
Institution Investors		29,300	107,180
Proprietary Investors		5,029	15,488
Local Investors		(25,234)	(99,856)
Total Average Trading Val. (Mn Bt)		45,506	47,718

Source: Bloomberg as of 29 December 2017

แนวโน้ม SET Index

เคลื่อนไหวแบบ **sideway up** ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ

ปัจจัยบวก

- เศรษฐกิจโลกขยายตัวอย่างชัดเจนนำโดยภาคการลงทุน (CAPEX cycle) ซึ่งจะเป็นการสนับสนุนการปรับประมาณการผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียน
- คาดเศรษฐกิจไทยปี 2561 มีการเติบโตในระดับที่สูงกว่าปี 2560 ได้รับแรงสนับสนุนหลักจากการส่งออกและการท่องเที่ยว
- คาดนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐจะมีออกมาอย่างต่อเนื่องในช่วงก่อนการเลือกตั้ง ซึ่งจะหนุนให้การบริโภคภายในประเทศปรับตัวดีขึ้น
- นโยบาย EEC ของภาครัฐคาดว่าจะมีการประกาศใช้เป็น พรบ. ในช่วงไตรมาส 1/61 ซึ่งจะทำให้มีการลงทุนจากทั้งนักลงทุนในประเทศ และต่างประเทศมากขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

ปัจจัยเสี่ยง

- หากอัตราเงินเฟ้อสหรัฐฯ ปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างมาก อาจส่งผลให้ Fed ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเร็วกว่าที่ตลาดคาด
- การเบิกจ่ายงบลงทุนของภาครัฐ และการลงทุนในโครงการขนาดใหญ่อาจทำได้ล่าช้ากว่าคาดจาก พรบ.จัดซื้อจัดจ้าง
- ราคาสินค้าเกษตรหลัก อาทิเช่น ข้าว และยางพารา ที่ตกต่ำ อาจส่งผลให้การฟื้นตัวของการบริโภคภายในประเทศต่ำกว่าคาด
- Valuation ของ SET Index อยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยย้อนหลัง 5 ปี ขณะที่ EPS growth ยังอยู่ในระดับใกล้เคียงกับตลาดอื่นในภูมิภาค

กลยุทธ์การลงทุน

เน้นลงทุนในหุ้นขนาดใหญ่ที่ได้ประโยชน์จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ

Tactical allocation

- คาดว่า SET Index จะเคลื่อนไหวในกรอบ 1,770 – 1,870 จุด
- Switching จากหุ้นขนาดเล็กไปหุ้นขนาดใหญ่
- เน้นการคัดเลือกหลักทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานแข็งแกร่ง แนวโน้มการเติบโตของผลประกอบการโดดเด่นในปี 2018 ขณะที่ valuation ยังอยู่ในระดับที่เหมาะสม

Sector allocation

Themes	Reason	Sectors
Broad-based economic growth	การฟื้นตัวของการบริโภคภายในประเทศ	กลุ่มพาณิชย์ กลุ่มธนาคาร
Continued tourist arrival growth	จำนวนนักท่องเที่ยวปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง	กลุ่มท่องเที่ยว กลุ่มโรงแรม กลุ่มขนส่ง
EEC beneficiary	การประกาศใช้ พรบ. EEC จะสร้างความเชื่อมั่นให้นักลงทุนต่างชาติ	กลุ่มนิคมอุตสาหกรรม

คาดการณ์ SET Index



	Best Case		Base Case		Worst Case	
Year	PE	SET Index	PE	SET Index	PE	SET Index
2561F	18.0	1,980	17.0	1,870	15.0	1,650

สมมติฐาน

- คาดการณ์ EPS ปี 2561 ที่ 110 บาท
- ผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียนเติบโต 10%

Source: Bloomberg as of 29 December 2017

บรรยายสมาชิก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



แนวทางในการตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุน

Your Investment Partner

ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณา

- อายุ (ระยะเวลาในการลงทุน)
- ผลตอบแทนที่ต้องการ
- ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

อายุ (ระยะเวลาในการลงทุน)

การเลือกแผนการลงทุนตามช่วงอายุ

ช่วงอายุ (ปี)	รูปแบบการลงทุนที่เหมาะสม	เหตุผล
วัยหนุ่มสาว (ไม่เกิน 30 ปี)	เน้นลงทุนเชิงรุกในตราสารทุน ซึ่งมีโอกาสได้รับอัตราผลตอบแทนสูง แม้จะมีความเสี่ยงสูง และแบ่งเงินบางส่วนไปลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงน้อยกว่า	มีช่วงเวลาในการออมนาน 30 - 40 ปี จึงสามารถลงทุนแบบเสี่ยงสูงเพื่อให้ได้อัตราผลตอบแทนสูงขึ้น และหากเกิดการขาดทุน ก็มีเวลาปรับเปลี่ยนรูปแบบการลงทุนได้ทัน
วัยกลางคน (30 - 50 ปี)	เน้นการลงทุนแบบผสมเพื่อเป็นการกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์หลายประเภท โดยลงทุนทั้งในตราสารทุน และตราสารหนี้ในสัดส่วนใกล้เคียงกัน	มีช่วงเวลาการออมเพียง 10 - 30 ปี จึงควรแบ่งเงินลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่แน่นอนส่วนหนึ่ง และลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้นอีกส่วนหนึ่ง
วัยสูงอายุ (50 ปีขึ้นไป)	เน้นลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งมีความเสี่ยงน้อย และลงทุนส่วนน้อยในตราสารทุนเพื่อหวังผลกำไรบ้าง	เป็นวัยใกล้เกษียณ เหลือเวลาในการออมสั้น จึงควรเน้นลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ

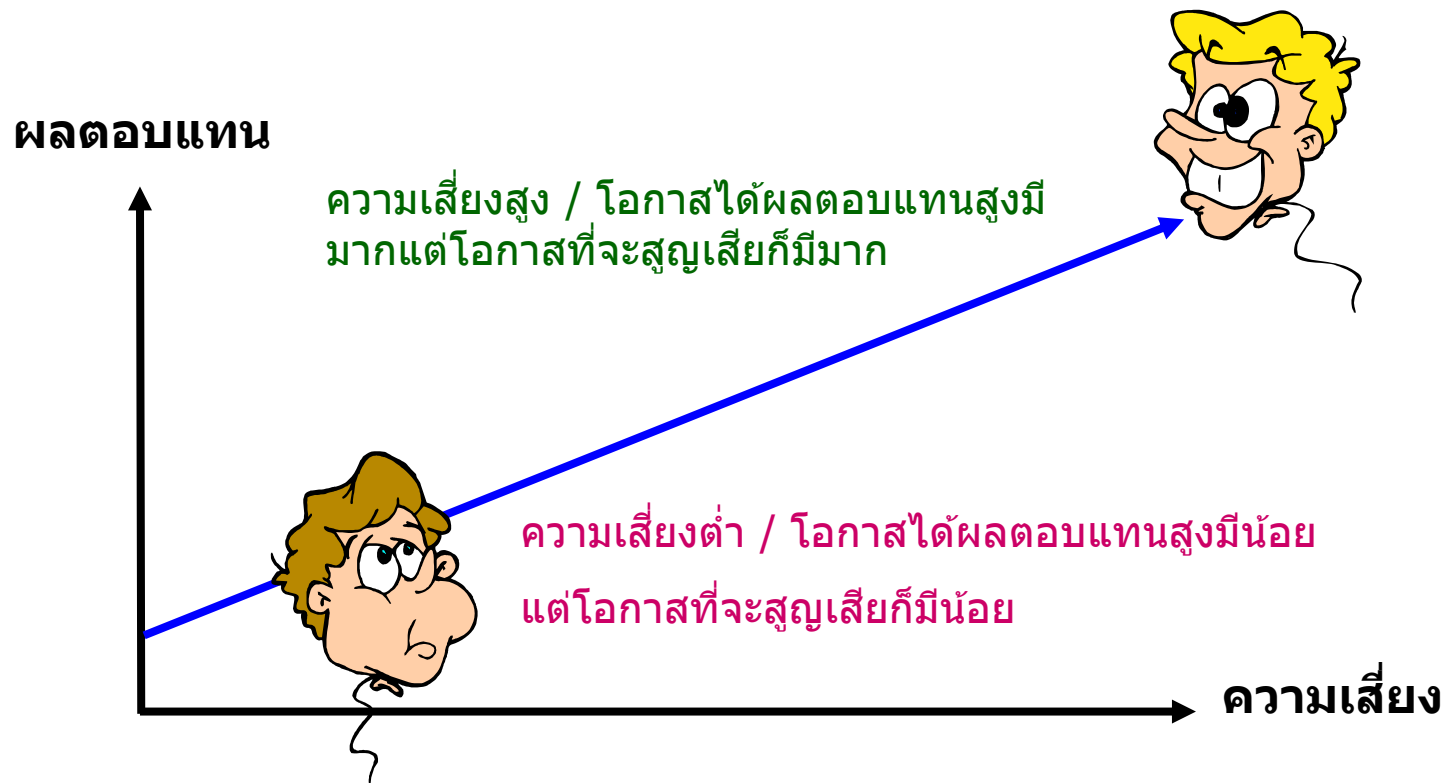
ข้อมูลผลตอบแทนการลงทุน

ปี	SET Index	Gov. Bond All	Fix Dep 1Y	MSCI ACWI	Gold
2546	116.60%	-2.49%	1.20%	31.62%	9.90%
2547	-13.50%	2.87%	0.90%	13.30%	5.10%
2548	6.80%	-0.23%	1.20%	8.83%	22.60%
2549	-4.70%	5.48%	3.70%	18.78%	8.00%
2550	26.20%	7.63%	2.50%	9.64%	21.70%
2551	-47.60%	18.78%	2.20%	-43.54%	6.10%
2552	63.20%	-4.18%	0.90%	31.52%	23.90%
2553	40.60%	5.76%	0.80%	10.42%	15.60%
2554	-0.70%	5.61%	2.00%	-9.42%	17.20%
2555	35.80%	3.30%	2.50%	13.44%	2.80%
2556	-6.70%	2.14%	2.20%	20.25%	-21.90%
2557	15.32%	9.36%	1.54%	2.10%	-1.60%
2558	-14.00%	5.09%	1.31%	-4.26%	-1.35%
2559	19.79%	1.61%	1.17%	5.63%	7.92%
2560	13.66%	5.45%	1.19%	21.62%	1.52%
สะสม 15Y	391.60%	87.66%	28.48%	168.88%	183.07%
เฉลี่ยต่อปี	11.20%	4.29%	1.68%	6.82%	7.18%
ความผันผวนต่อปี	20.09%	3.14%	0.11%	17.20%	14.80%

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

คุณรับความเสี่ยงได้แค่ไหน

ระดับความเสี่ยงมีความสัมพันธ์ใน ทิศทางเดียวกัน กับระดับผลตอบแทนที่คาดหวังจากการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินใด ๆ



การเลือกแผนการลงทุนตามความเสี่ยงที่รับได้

แนวทางการจัดสรรเงินลงทุนเบื้องต้น

"ตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้"

รับความเสี่ยงได้ต่ำ



พอร์ตระมัดระวัง
(Conservative)

รับความเสี่ยงได้ปานกลาง



พอร์ตปานกลาง
(Moderate)

รับความเสี่ยงได้สูง



พอร์ตเชิงรุก
(Aggressive)

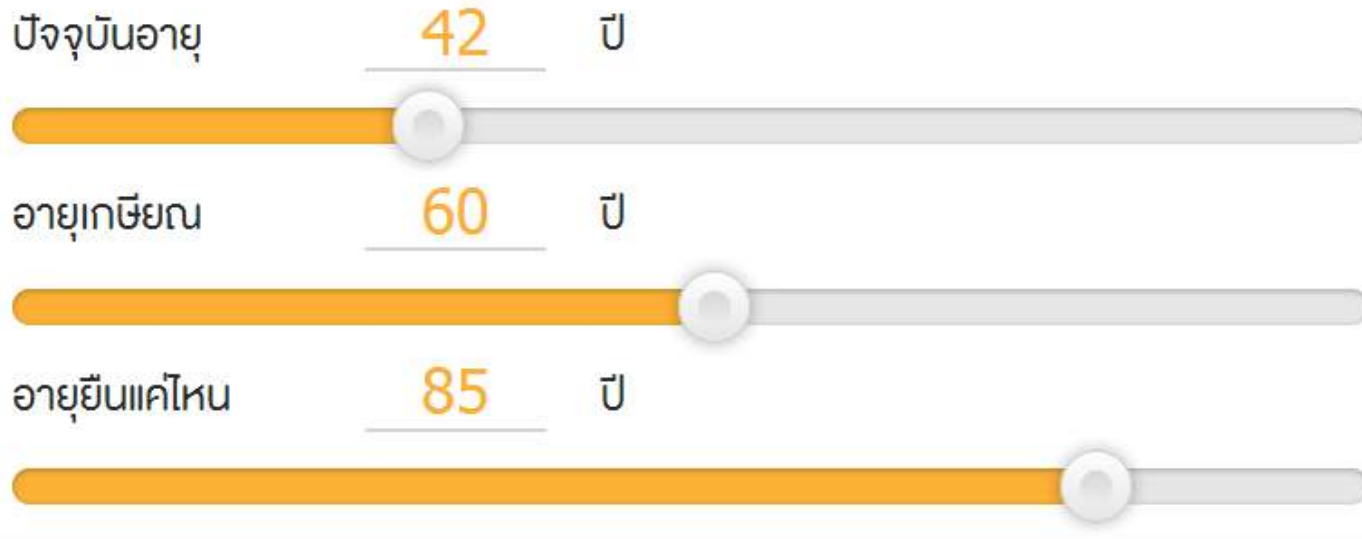
มาทดสอบแผนการเงินของคุณกันเถอะ



<https://www.set.or.th/investnowstarter/#/>

กรณีตัวอย่าง (sample case)

คุณจะทำงานเก็บเงินถึงอายุเท่าไร



ปัจจุบัน

← 18 ปี →



อายุเกษียณ

← 25 ปี →



อายุยืนแค่ไหน

กรณีตัวอย่าง (sample case)

แผนเงินเก็บของคุณ

ปัจจุบันมีรายจ่ายต่อเดือนเท่าไร

40,000

ปัจจุบันมีเงินเก็บที่บาท

2,000,000

ตั้งใจเก็บเงินเดือนละเท่าไร

40,000

กรณีตัวอย่าง (sample case)

ออกแบบที่คุณตั้งใจไว้ เงินพอหรือไม่

ณ วันที่คุณเกษียณ คุณจะมีเงินเก็บ ⓘ

12,882,778 บาท

แต่ถ้าจะให้พอใช้ ณ วันที่เกษียณคุณต้องมีเงินเก็บ ⓘ

15,654,201 บาท

แย่แล้ว !!

เงินไม่พอ ทำไงดี

 ชวนเพื่อนทำแบบทดสอบ



ย้อนกลับ

เรามีทางออกนะ

กรณีตัวอย่าง (sample case)

3 ทางรอดเพื่อการเกษียณ

ทางรอด 1:

ต้องทำงานจนอายุ

64 ปี

ทางรอด 2:

เก็บเงินเพิ่มเป็นเดือนละ

50,467 บาท

ทางรอด 3:

เพิ่มผลตอบแทนด้วยการจัดพอร์ตการลงทุน

ด้วยเงินเก็บเท่าเดิมเดือนละ

40,000 บาท

จะต้องมีผลตอบแทน

3.6 % ต่อปี

ถึงจะมีเงินพอ

15,654,201 บาท



ย้อนกลับ

ค้นหาพอร์ตที่ใช้ตัวคุณ

ทดลองปรับแผน

กรณีตัวอย่าง (sample case)

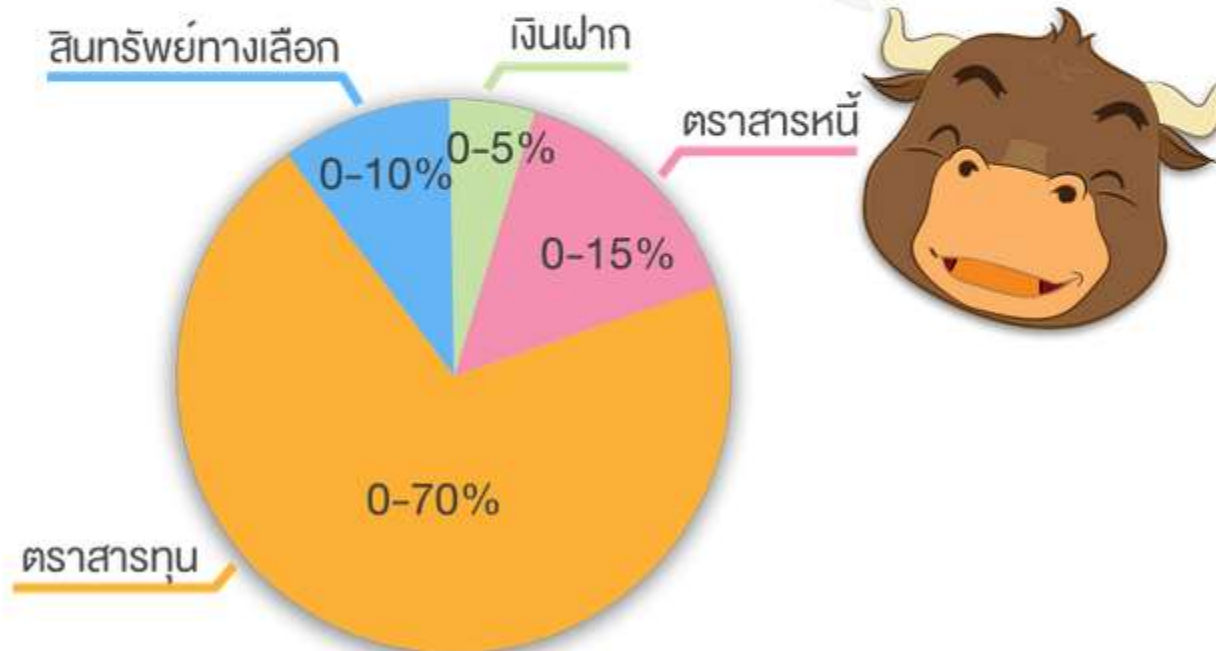
ทำ Suitability Test 8 ข้อ
เพื่อค้นหาพอร์ตการลงทุนที่ใช้ตัวคุณ



กรณีตัวอย่าง (sample case)

พอร์ตการลงทุนที่ใช้สำหรับคุณ

จากแบบทดสอบ พบว่าคุณเป็นคนรับความเสี่ยง สูงมาก



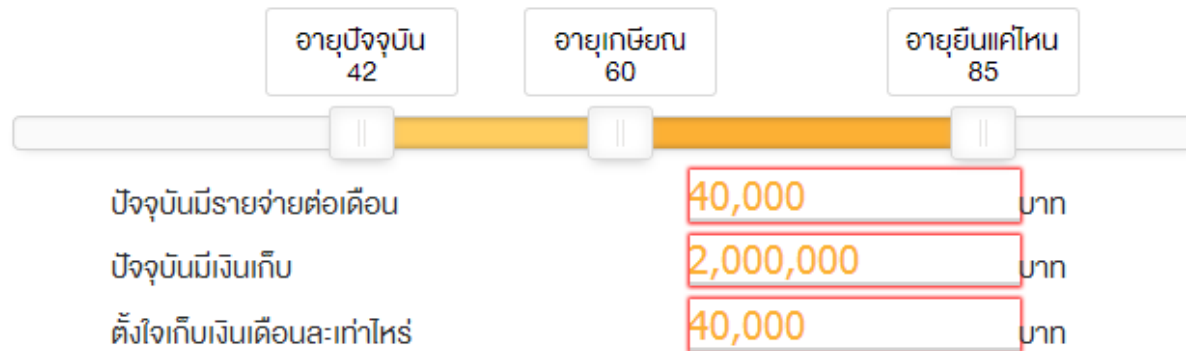
กรณีตัวอย่าง (sample case)

ลงทุนด้วยเงินเก็บของคุณ

เงินที่จะพอใช้วันเกษียณ

15,654,201 บาท

ทดลองปรับแผนการเก็บเงิน



ทดลองปรับสัดส่วนการลงทุน

รวม 100%

ตราสารทุน ⓘ	ตราสารหนี้ ⓘ	ทองคำ ⓘ	เงินฝาก ⓘ
- 0 % +	- 0 % +	- 0 % +	- 100 % +

ลงทุนตามแผนนี้คุณจะมีเงินเก็บ

12,882,778 บาท

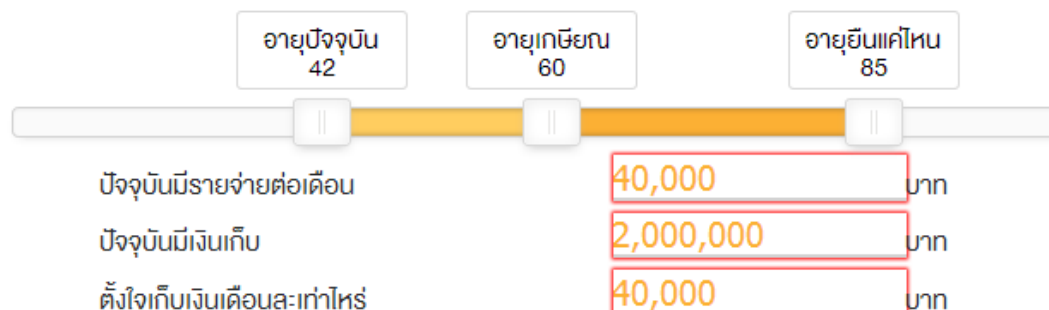
กรณีตัวอย่าง (sample case)

ลงทุนด้วยเงินเก็บของคุณ

เงินที่จะพอใช้วันเกษียณ

15,654,201 บาท

ทดลองปรับแผนการเก็บเงิน



ทดลองปรับสัดส่วนการลงทุน

รวม 100%

ตราสารทุน	ตราสารหนี้	ทองคำ	เงินฝาก
- 50 % +	- 50 % +	- 0 % +	- 0 % +

ลงทุนตามแผนนี้คุณจะมีเงินเก็บ

29,683,361 บาท



วางแผนเกษียณจําเป็นอย่างไร

Your Investment Partner

คุณทราบหรือไม่ว่า... ประชากรที่เกษียณแล้ว 100 คน



ทำอย่างไร... คุณถึงจะเป็น 5% ที่มีฐานะทางการเงินดี
และบรรลุเป้าหมายตามที่ต้องการได้???

“6 วิธีพารวย ช่วยให้เกษียณสุข”



6 วิธีพารวย ... ช่วยให้เกษียณสุข

1. ตั้งเป้าหมายและตรวจสอบแผนการเงินอยู่เสมอ
2. มองหาแหล่งเงินในอนาคตเพื่อลดภาระ
3. สะสมเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแบบเต็มอัตรา
4. RMF – LTF เงินออมพร้อมลดหย่อนภาษี
เมื่อมี (สิทธิ) ต้องใช้
5. ได้รับเงินเมื่อไหร่ สร้างวินัย อย่าลืมออม - ลงทุนทุกครั้ง
6. นำเงินส่วนเกินไปสร้างผลตอบแทนที่สูง
เพื่อยืนยันเกษียณ

“ 6 วิธีพาราย ช่วยให้เกษียณสุข ”

1 ตั้งเป้าหมาย และ ตรวจสอบแผนการเงินอยู่เสมอ

วางแผนที่มีชัยไปกว่าครึ่ง โดยเฉพาะถ้าเป็นเรื่องเกี่ยวกับเงินๆ ทองๆ แล้ว อย่าคิดว่าอีกนานกว่าฉันจะเกษียณ ตั้งเป้าหมายและวางแผน ว่าคุณต้องมีเงินเท่าไหร่ ว่าต้องการอะไรในอนาคต

อย่าลืมคอยตรวจสอบ ตรวจสอบเช็ค เปลี่ยนแปลงการลงทุนต่างๆ ให้เหมาะสมกับสถานการณ์อยู่เสมอ เพื่อให้ได้ตามเป้าหมายที่เราตั้งไว้

“ 6 วิธีพารวย ช่วยให้เกษียณสุข ”

ตัวอย่าง เป้าหมายชีวิตและเป้าหมายทางการเงินที่ดี

	เป้าหมาย	จำนวนเงิน
ระยะสั้น	ต้องการไปเที่ยวต่างประเทศในอีก 1 ปี ข้างหน้า	120,000 บาท
ระยะกลาง	ต้องการดาวน์บ้านใหม่ในอีก 1 ปี ข้างหน้า	300,000 บาท
ระยะยาว	ต้องการมีเงินใช้ตอนเกษียณอายุในอีก 20 ปี ข้างหน้า	4,800,000 บาท

มีเป้าหมายชีวิตแล้ว ก็ต้องมีจำนวนเงินที่ต้องการด้วย
เพราะหากไม่มีเงิน
สิ่งที่คุณตั้งคิดเอาไว้คงเป็นเพียงแค่ความฝันที่ไม่มีวันเป็นจริง



“ 6 วิธีพารวย ช่วยให้เกษียณสุข ”

เกษียณอย่างเกษมด้วย Retirement Planning

1. กำหนดเป้าหมาย :
คำนวณหาจำนวนเงินที่ต้องใช้ในวัยเกษียณ
(Retirement Fund Needed : **RF**)
2. จัดทำงบประมาณทางการเงิน :
 - คำนวณหาจำนวนเงินออมที่มีเพื่อวัยเกษียณ
จากแหล่งต่างๆ (Source of Fund for Retirement : **SF**)
 - คำนวณหาจำนวนเงินที่ต้องออมเพิ่มเพื่อวัยเกษียณ
(Retirement Fund Shortage : **SH**) [**$SH = RF - SF$**]
3. จัดทำแผนการออม / ลงทุน :
เพื่อเติมเต็มจำนวนเงินที่ต้องใช้ในวัยเกษียณที่ขาดไป (Savings / Investment Plan : **S / I**)



“ 6 วิธีพารวย ช่วยให้เกษียณสุข ”

“จำนวนเงินที่ต้องใช้ในวัยเกษียณ” (Retirement Fund Needed : RF)

จำนวนเงินที่ต้องใช้ของคุณ
ควรจะครอบคลุมค่าใช้จ่ายเหล่านี้

สภาพการดำรงชีวิต
สถานที่อยู่อาศัย
สุขภาพร่างกาย
งานอดิเรก
การพักผ่อนหย่อนใจ
ความมั่นคงของลูกหลาน
 ฯลฯ

การดำรงชีวิตประจำวัน (ความจำเป็นพื้นฐาน)

การรักษาพยาบาล

การตอบสนองความต้องการส่วนตัว
และการรักษาสถานะทางสังคม

การสร้างความมั่นคงให้ทายาท

การอุทิศให้สังคม

การคำนวณ จำนวนเงินเพื่อใช้หลังเกษียณ

วิธีคิดจำนวนเงินขั้นต่ำที่สุดที่ควรมีอย่างง่ายๆ

สามารถคำนวณได้โดย...

จำนวนเงินที่ควรจะมี
ณ วันเกษียณอายุ

=

ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อปีหลังเกษียณ
(70% ของค่าใช้จ่ายก่อนเกษียณ)

X

จำนวนปีที่คาดว่าจะใช้ชีวิตอยู่
หลังเกษียณอายุ

หมายเหตุ : วิธีนี้เป็นการคำนวณจำนวนเงินที่คุณต้องการโดยประมาณ
ก่อนปรับค่าด้วยอัตราเงินเฟ้อ ☺☺☺☺☺

จำนวนเงินเพื่อใช้หลังเกษียณ

ค่าใช้จ่ายต่อเดือนหลังเกษียณ (บาท)	จำนวนเงินที่ต้องการเมื่อเกษียณ (ล้านบาท)	
	ชาย (+14 ปี)	หญิง (+19 ปี)
8,000	1.34 (+0.42)	1.82 (+0.84)
10,000	1.68 (+0.52)	2.28 (+1.02)
15,000	2.52 (+0.78)	3.42 (+1.58)
20,000	3.36 (+1.04)	4.56 (+2.04)

สมมติฐาน : อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ย 4% ต่อปี

ปรับอัตราเงินเฟ้อ

ปรับประมาณการรายจ่ายด้วยอัตราเงินเฟ้อ

ระยะเวลา (ปี)	ตัวคูณ			
	3%	5%	8%	10%
5	1.1593	1.2763	1.4693	1.6105
10	1.3439	1.6289	2.1589	2.5937
15	1.5580	2.0789	3.1722	4.1772
20	1.0861	2.6533	4.6610	6.7275
25	2.0938	3.3864	6.8485	10.8347

ปรับอัตราเงินเฟ้อ

ตัวอย่าง ค่าใช้จ่ายต่อเดือน 15,000 บาท ใช้ชีวิตหลังเกษียณ
อีก 25 ปี ให้อัตราเงินเฟ้อระยะยาวเท่ากับ 5% ต่อปี

ระยะเวลา (ปี)	ตัวคูณ (5%)
5	1.2763
10	1.6289
15	2.0789
20	2.6533
25	3.3864

$$\begin{aligned} \text{ค่าใช้จ่ายรายปี} &= 15,000 \times 12 \\ &= 180,000 \text{ บาท} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{ค่าใช้จ่ายรายปีหลังปรับเงินเฟ้อ} &= 180,000 \times 3.3864 \\ &= 609,552 \text{ บาท ต่อปี} \end{aligned}$$

หมายเหตุ : ค่าที่ได้ อาจมีการคาดเคลื่อน อันเนื่องมาจากการปัดเศษของตัวคูณ

“ 6 วิธีพารวย ช่วยให้เกษียณสุข ”

“จัดทำแผนการออม / ลงทุน” (Savings / Investment Plan)



เขียนแผนทางการเงินเป็นลายลักษณ์อักษร



ลงมือปฏิบัติตามแผนทางการเงินที่วางไว้



ทบทวนและปรับปรุงแผน
การออม / ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

“ 6 วิธีพาราย ช่วยให้เกษียณสุข ”

2

มองหาแหล่งเงินในอนาคต เพื่อลดภาระ

ในระยะยาวแล้ว การลดค่าใช้จ่ายทำได้เพียงระดับหนึ่ง เพราะเราไม่สามารถลดค่าใช้จ่ายที่จำเป็นได้ ข้าวปลาอาหาร ค่าเดินทาง ยิ่งงี้ก็ลดไปไม่ได้จริงไหมครับ ดังนั้นเราต้องสำรวจแหล่งเงินออมที่จะใช้ในวัยเกษียณและเพียรเก็บเพิ่ม รวมถึงมองหาวิธีการที่จะเพิ่มรายได้ให้กับตัวเอง

“ 6 วิธีพารวย ช่วยให้เกษียณสุข ”

แหล่งเงินออมเพื่อวัยเกษียณ มาจาก...

- กองทุนประกันสังคม กรณีชราภาพ (SSO)
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) / กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (GPF)
- กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)
- กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)
- การประกันชีวิต
- เงินชดเชยตามกฎหมาย
- สินทรัพย์อื่นๆ



ออมก่อน... รวยกว่า จริงหรือ?

อายุ	อ้วน		ผอม	
	ฝากเงิน	มูลค่าเงิน ก่อนสิ้นปี	ฝากเงิน	มูลค่าเงิน ก่อนสิ้นปี
21	12,000	12,960		
22	12,000	26,957		
23	12,000	42,073		
24	12,000	58,399		
25	12,000	76,031		
26	12,000	95,074		
27	12,000	115,640		
28	12,000	137,851		
29	12,000	161,839		
30	12,000	187,746		
31		202,766	12,000	12,960
32		218,987	12,000	26,957
33		236,506	12,000	42,073
34		255,426	12,000	58,399
35		275,860	12,000	76,031
36		297,929	12,000	95,074
37		321,763	12,000	115,640
38		347,504	12,000	137,851
39		375,305	12,000	161,839
40		405,329	12,000	187,746
41		437,756	12,000	215,726
42		472,776	12,000	245,944
43		510,598	12,000	278,579
44		551,446	12,000	313,825
45		595,562	12,000	351,891
46		643,207	12,000	393,003
47		694,663	12,000	437,403
48		750,236	12,000	485,355
49		810,255	12,000	537,144
50		875,075	12,000	593,075
51		945,081	12,000	653,481
52		1,020,688	12,000	718,720
53		1,102,343	12,000	789,177
54		1,190,530	12,000	865,271
55		1,285,773	12,000	947,453
56		1,388,635	12,000	1,036,209
57		1,499,725	12,000	1,132,066
58		1,619,703	12,000	1,235,591
59		1,749,280	12,000	1,347,399
60		1,889,222	12,000	1,468,150
มูลค่าเงินเมื่ออายุ 60 ปี		1,889,222		1,468,150
เงินต้น		120,000		360,000
ดอกเบี้ย		1,769,222		1,108,150

“นายอ้วน” กับ “นายผอม” เป็น
เพื่อนรักกัน ออมเงินได้ดอกเบี้ย 8%
เท่ากัน

ออมเร็วกว่า ผลตอบแทนมากกว่า... จะออมต่อเดือนน้อยกว่า

เป้าหมาย : 1 ล้านบาท เมื่ออายุ 60 ปี					
อัตราผลตอบแทน จากเงินออม / ลงทุน		8%	6%	4%	2%
อายุเมื่อเริ่ม ออม / ลงทุน	ระยะเวลา ออม / ลงทุน	เงินออม / ลงทุนต่อเดือน			
20	40	286.45	502.14	846.05	1,361.59
25	35	435.94	701.90	1,094.41	1,645.96
30	30	607.98	995.51	1,440.82	2,029.53
35	25	1,051.50	1,443.01	1,945.04	2,571.88
40	20	1,697.73	2,164.31	2,726.47	3,392.17
45	15	2,889.85	3,438.57	4,063.55	4,768.42
50	10	5,466.09	6,102.05	6,791.18	7,534.68
55	5	13,609.73	14,332.80	15,083.19	15,861.09

เริ่มออม /
ลงทุนตั้งแต่
ตอนอายุน้อย ๆ
เพื่อให้มีเงิน
สะสมมากพอ
ที่จะดำเนินชีวิต
ในช่วงหลัง
เกษียณอายุได้
อย่างสบาย ๆ

“ 6 วิธีพาราย ช่วยให้เกษียณสุข ”



3

สะสมเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ แบบเต็มอัตรา

โดยปกติแล้วกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของแต่ละองค์กรจะมีอัตราขึ้น
ต่ำให้สมทบ แต่ถ้าเราอดเปรี้ยวไว้กินหวาน ขอเพิ่มกองทุนสำรอง
เลี้ยงชีพให้เต็มอัตรากันไปเลย รับประกันได้ว่าเมื่อเกษียณ คุณจะมี
เงินเพิ่มขึ้นอย่างมหาศาลโดยที่คุณแทบจะไม่เชื่อเลย

คุณรู้จักเงินออม PVD ของคุณดีแล้วหรือยัง?

เงิน PVD สะสมของคุณ
เป็นเท่าไรแล้ว?

เงิน PVD ของคุณได้รับ
ผลตอบแทนเท่าไร?



ทุกวันนี้คุณออมเงินผ่าน PVD
ในอัตราเท่าไร?
และนายจ้างสมทบให้เท่าไร?

คุณจะนำเงิน PVD ของคุณไป
ทำอะไรบ้างในอนาคต?

เงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ลูกจ้างได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เมื่อลูกจ้างออกจาก
งานเพราะเกษียณอายุ จะได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ต้องเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่น้อยกว่า 5 ปี และมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์

ลองเปรียบเทียบดูเล่นๆ ว่า...ถ้าเงินเดือนของคุณอยู่ที่ 30,000 บาท

หากคุณเลือกสะสม 3% นายจ้างสมทบให้เท่ากันที่ 3% รวมเป็น 6%
คุณก็จะมีเงินออมเดือนละ 1,800 บาท หรือปีละ 21,600 บาท

แต่หากคุณเลือกสะสม 15% นายจ้างสมทบให้เท่ากันที่ 3% รวมเป็น 18%
คุณก็จะมีเงินออมเดือนละ 5,400 บาท หรือปีละ 64,800 บาท



กรณี	เงินเดือน (บาท)	อัตรา เงินสะสม(%)	อัตรา เงินสมทบ(%)	อัตราเงินออม ที่ได้รับ (%)	เงินออม ต่อเดือน (บาท)	เงินออม ต่อปี (บาท)
1	30,000	3%	3%	6%	1,800	21,600
2	30,000	15%	3%	18%	6,000	64,800
จำนวนเงินกรณีที่ 2 มากกว่ากรณีที่ 1						43,200
ถ้าทำงานเป็นระยะเวลา 20 ปี มีเงินออมเพิ่มขึ้น						864,000



เพียงแค่นี้...คุณก็จะมีเงินออมเพิ่มขึ้นถึงปีละ 43,200 บาท สมมติว่าคุณมีเวลาทำงานอีก 20 ปี เท่ากับคุณมีเงินออมเพิ่มขึ้นอย่างน้อย 864,000 บาท ตอนเกษียณอายุ

ถ้าเงิน PVD ที่คาดว่าจะได้รับตอนเกษียณ
ไม่เพียงพอ กับความต้องการใช้เงินหลังเกษียณ



ต้องหาวิธี “เพิ่มผลตอบแทนจากเงินออม PVD
ผ่าน Employee’s Choice”

และ “ออมเงินเพิ่ม” เป็น Additional Retirement Fund
ผ่านตราสารทางการเงินประเภทต่างๆ
เช่น RMF LTF หุ้น ฯลฯ

“ 6 วิธีพารวย ช่วยให้เกษียณสุข ”

เพิ่มค่าเงินออม PVD ด้วย Employee's Choice

Employee's Choice คืออะไร???

คือ ทางเลือกที่เปิดโอกาสให้สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สามารถเลือกนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของตนเอง โดย คำนึงถึงอายุ ผลตอบแทนที่ต้องการ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้



ประโยชน์ของการมี Employee's Choice

- เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองได้ เพราะแต่ละคนมี Risk Profile, Objective และ Constraints ต่างกัน
- ได้รับผลตอบแทนตามนโยบายการลงทุนที่เลือกเอง
- กระจายความเสี่ยงได้ด้วยการเลือกหลายนโยบายการลงทุน

“ 6 วิธีพารวย ช่วยให้เกษียณสุข ”

4

RMF – LTF เงินออมพร้อม ลดหย่อนภาษี เมื่อมี (สิทธิ) ต้องใช้

การซื้อ LTF คือการลดหย่อนภาษีที่ได้อีกหนทางหนึ่ง อย่างไรก็ตาม การซื้อ LTF จะหมดอายุภายในปี 2562 แล้วนะครึ้ม ดังนั้นช่วงนี้หากใครมีรายได้ถึงเกณฑ์ที่ต้องเสียภาษี อย่างนี้ต้องจัดเต็ม!!

คนส่วนใหญ่ไม่ค่อยสนใจ RMF เพราะคิดว่าเป็นเงินออมเพื่อเกษียณ แต่จริงๆ แล้ว RMF นี้แหละคือการฝึกวินัยในการออมอย่างแท้จริง แถมคุณยังมีโอกาสสับเปลี่ยนเพื่อทำกำไรระหว่างกองทุนได้อีกด้วยนะ เพื่อที่จะเพิ่มผลตอบแทนแบบทวีคูณ แต่ก็ต้องระวังเพราะการลงทุนมีความเสี่ยง จากทวีคูณอาจจะกลายเป็นศูนย์

ความแตกต่างของ RMF และ LTF

เปรียบเทียบ	LTF	RMF
นโยบายการลงทุน	ลงทุนในหุ้นระยะยาว ไม่ต่ำกว่า 65%	มีการลงทุนที่หลากหลาย เน้นเพื่อมีเงินออมไว้ใช้ หลังเกษียณ
การจ่ายปันผล	มีทั้งที่จ่ายเงินปันผลและ ไม่จ่ายเงินปันผล	ไม่มีการจ่ายเงินปันผล
เงื่อนไขการซื้อ	ไม่จำเป็นต้อง ซื้อต่อเนื่องทุกปี	ซื้อต่อเนื่องทุกปี
เงื่อนไขการขายคืน	ลงทุนมากกว่า 5 ปีปฏิทิน	ลงทุนมากกว่า 5 ปี และอายุเกิน 55 ปี

* ตั้งแต่ปี 2559 แก้ไขเงื่อนไขการขายคืนเป็น 7 ปีปฏิทิน

เปรียบเทียบ	LTF	RMF
การลงทุนสูงสุด	15% ของ เงินได้พึงประเมิน <u>ไม่เกิน 500,000 บาท</u>	15% ของ เงินได้พึงประเมิน <u>ไม่เกิน 500,000 บาท</u> (เมื่อรวมกับกองทุน สำรองเลี้ยงชีพ, กบข., ประกันชีวิตชนิดบำนาญ, กองทุนสงเคราะห์ครู โรงเรียนเอกชน)
การลงทุนขั้นต่ำ	ไม่มี ขึ้นอยู่กับเกณฑ์ที่ บลจ. กำหนด	3% ของ เงินได้พึงประเมิน หรือ 5,000 บาท โดยเลือกจำนวนที่ต่ำกว่า
การนับปี	ซื้อช่วงไหนของปี ก็นับเป็น 1 ปี	นับวันชนวันที่ลงทุน ถึงจะคิดเป็น 1 ปี

ผิดเงื่อนไขต้องทำอะไร

LTF

ถือหน่วยลงทุน < 7 ปีปฏิทิน

คืนภาษี +
เงินเพิ่ม 1.5%
ต่อเดือน

เสียภาษีกำไร
ส่วนเกินทุน

RMF

ลงทุนต่อเนื่อง < 5 ปี

คืนภาษีทุกปี

กำไรส่วนเกินทุน
ต้องเสียภาษี

ลงทุนต่อเนื่อง > 5 ปี

คืนภาษี 5 ปี
ย้อนหลัง

กำไรส่วนเกินทุน
ไม่ต้องเสียภาษี

“ 6 วิธีพาราย ช่วยให้เกษียณสุข ”

5 ได้รับเงินเมื่อไร สร้างวินัย อย่าลืมออม – ลงทุนทุกครั้ง

วินัยในการออมถือเป็นสิ่งที่สำคัญ เมื่อเราได้รับเงินมาทุกครั้งอย่า
ลืมแบ่ง ไว้เพื่อ “ออม” หรือลงทุน ซึ่งอาจจะใช้วิธีหักบัญชีเงินฝาก
เพื่อการลงทุนโดยตรงเลยก็ได้ ง่ายๆ สบายๆ ชิวๆ

“ 6 วิธีพารวย ช่วยให้เกษียณสุข ”



สร้างวินัยในการออม มั่งคั่งตัวเองให้ได้

ไม่ว่า “จะ” หรือ “จับ” จังหวะอยู่นั้นไม่ได้เริ่มชกที

DCA : Dollar Cost Average คือ การลงทุนแบบออม
หุ้น กองทุนรวม ซื้อด้วยเงินจำนวนเท่าๆ กันอย่างสม่ำเสมอทุกเดือน

ออมเร็ว สร้างวินัย **ทำทันที**



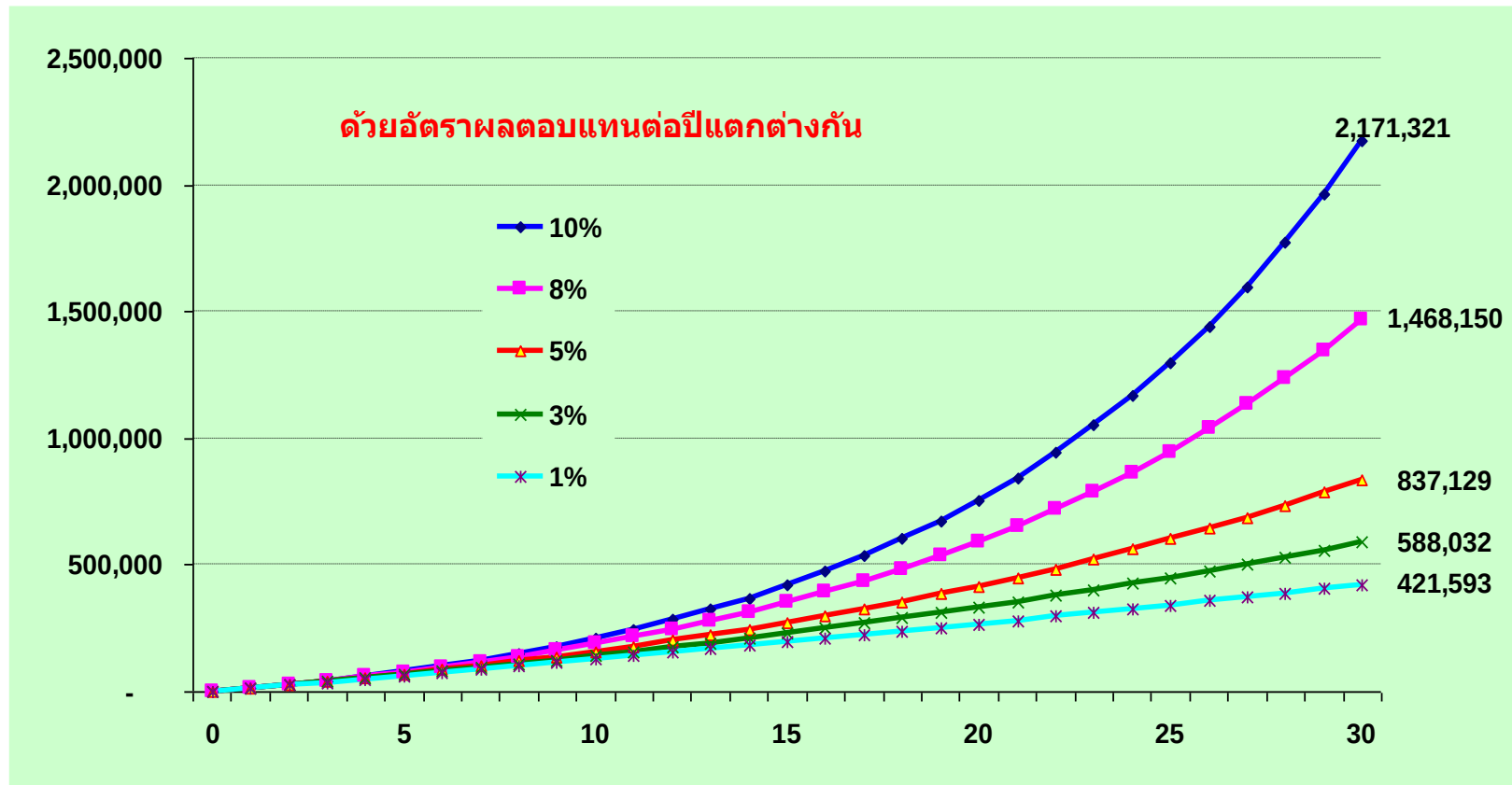
เริ่มเลยเปลี่ยนการออมเงิน
มา **ออมหุ้น**



ทยอยซื้อหุ้นเป็นประจำ
ทุกเดือน

ผลลัพธ์แห่งพลังดอกเบี้ยทบต้น

ผลตอบแทนจากการออมด้วยเงินลงทุน เดือนละ 1,000 บาท
เป็นเวลา 30 ปี รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น 360,000 บาท



“ 6 วิธีพารวย ช่วยให้เกษียณสุข ”

6 นำเงินส่วนเกินไปสร้างผลตอบแทน ที่สูง เพื่อยืดรับเกษียณ

การลงทุนมีความเสี่ยง แต่ผลตอบแทนสามารถทำให้มีเงินใช้
เพียงพอตอนเกษียณ เราต้องมีวิธีการ จัดการ จัดสรรเงินให้
เหมาะกับตัวเราเพื่อจะได้ไม่เสียโอกาสในการลงทุน

สินทรัพย์ทางการเงิน... ทางเลือก ในการเพิ่มเงินออม



หุ้น



ตราสารหนี้
(พันธบัตร / หุ้นกู้)



กองทุนรวม



อนุพันธ์



ETF

ทางเลือกที่เพิ่มเงินออมได้
ประหยัดภาษีด้วย



RMF



LTF



การใช้ Web site MFC

Your Investment Partner

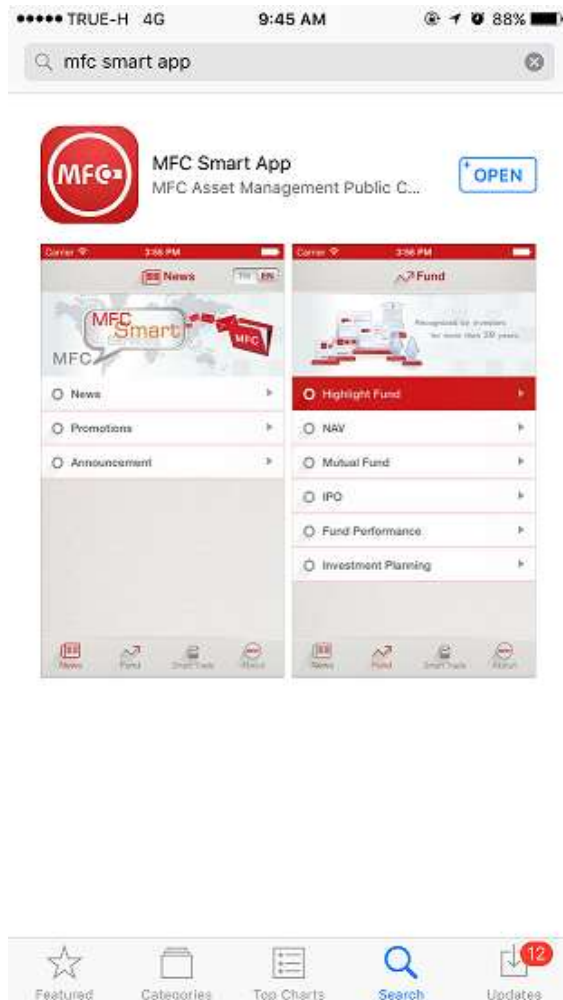
การใช้ Mobile App “MFC Smart App”

- ✓ เว็บไซต์ผู้จัดทำระบบทะเบียนสมาชิก บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
www.mfcfund.com
- ✓ สามารถเข้าใช้งาน PVD Online ผ่านทาง Mobile App “MFC Smart App”
- ✓ หน้าจอการใช้งาน Compatible กับ Mobile / Tablet



IOS : App store

“MFC Smart App”



Android : Play store

“MFC Smart App”



ผู้ใช้งานใส่ รหัสผู้ใช้งาน (User Name) และ รหัสผ่าน (Password) เพื่อเข้าใช้งานระบบ

การจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
30 มิถุนายน 2559

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	161,959.04	ล้านบาท
นายจ้าง	736	นายจ้าง
สมาชิก	226,439	ราย

สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เอ็มเอฟซี มาสเตอร์ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
เลือกการลงทุนได้จาก 8 นโยบายการลงทุน

“กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เอ็มเอฟซี มาสเตอร์ ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว”



ชนะเลิศจากการประกวดกองทุนประเภทกองทุนรวม (Pooled Fund)
ในปี 2555 และ 2557 โดยได้รับรางวัลไผ่พระราชทานจาก
สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี

รหัสผู้ใช้งาน

Enter Customer ID

รหัสผ่าน

Enter Password

✓ เข้าสู่ระบบ

🔑 ลืมรหัสผ่าน

หัวข้อลืมรหัสผ่าน

- ✓ ระบบจะมีฟังก์ชันในการช่วยผู้ใช้งานในกรณี **ลืมรหัสผ่าน** (Forgot Password) ตามรูปบน อย่างไรก็ตามการใช้งานในส่วนนี้ สมาชิกจะต้องทำการลงทะเบียนในระบบก่อน โดยกรอกข้อมูลส่วนตัว ผ่านเมนูตั้งค่าข้อมูลส่วนตัวตามรูปล่าง

รหัสผู้ใช้งาน

รหัสผ่าน

✓ เข้าสู่ระบบ

🔑 ลืมรหัสผ่าน

ลืมรหัสผ่าน

รหัสผู้ใช้งาน

รหัสพนักงาน

เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน (ตัวเลขเท่านั้น)

อีเมลล์

✓ ดกลง

✗ ยกเลิก

เมนูการตั้งค่าข้อมูลส่วนตัว จะอยู่ภายใต้เมนูตั้งค่าในระบบ

- ✓ หน้าจอกรอกข้อมูลส่วนตัว ที่ใช้ในการยืนยันตัวตน กรณีลืมรหัสผ่าน โดยผู้ใช้งานจะต้องกรอกข้อมูลรหัสพนักงาน เลขที่บัตรประชาชน และ Email ให้ครบถ้วน กรณีที่ลืมรหัสผ่าน ระบบจะส่งรหัสผ่านไปยัง Email ที่ลงทะเบียนไว้

กรณีผู้ใช้งานไม่ต้องการบันทึกข้อมูลส่วนตัว โดยคลิก Check Box ตามรูปล่าง ระบบจะไม่สามารถใช้งานฟังก์ชันการลืมรหัสผ่าน (Forgot Password) ได้

- ☒ ไม่ต้องการบันทึกข้อมูลส่วนตัวในระบบ
(กรณีที่เลือกให้ข้อมูลส่วนตัว ท่านจะไม่สามารถใช้ระบบกันลืมรหัสผ่านได้)

ลืมรหัสผ่าน

รหัสผู้ใช้งาน

รหัสพนักงาน

ถ้าคุณไม่ได้เข้าระบบไปบันทึกข้อมูลส่วนตัวในระบบมาก่อน
ท่านจะไม่สามารถใช้ระบบกันลืมรหัสผ่านได้

✕ ปิด

หลังจากผู้ใช้งานกรอกรหัสผู้ใช้งาน พร้อมรหัสผ่าน ถูกต้อง ระบบจะแสดงเงื่อนไขการทำรายการ ตามรูปล่าง โดยผู้ใช้งานจะต้องกดปุ่ม "ยอมรับเงื่อนไข" ระบบจึงจะเข้าสู่ระบบเมนูหลัก กรณีไม่ยอมรับเงื่อนไขตามที่ระบุ ระบบจะกลับไปหน้า Login ครั้งแรก

สิทธิ

159.567.80

ล้านบาท

กกอง

กรร

ชณะเล

ผ่าน

เงื่อนไขการทำรายการ

ข้าพเจ้ารับทราบว่าสามารถทำการซื้อขายการลงทุนได้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อบังคับกองทุนของบริษัทของข้าพเจ้า ดังต่อไปนี้

- รายการจะถูกดำเนินการและมีผลตามวันที่กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน โดยใช้ข้อมูลในการสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนล่าสุดที่ท่านได้แจ้งความประสงค์ไว้
- การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขหรือรายละเอียดเพิ่มเติมเพื่อให้มีผลตามวันที่กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน จะต้องทำการภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุนนั้น ๆ หากมีการแก้ไขภายหลังจากเวลาที่กำหนด จะถือเป็นการแก้ไขสำหรับการทำการซื้อขายในรอบถัดไป

ข้าพเจ้ารับทราบค่าเดือนว่าการสับเปลี่ยนแผนการลงทุนผ่านระบบ PVD Online อาจไม่มีการทำการซื้อขายเปลี่ยนภายในระยะเวลาที่กำหนด ในกรณีที่ระบบมีข้อขัดข้องทางเทคนิคเกิดขึ้น

บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการแก้ไข ปรับปรุง หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลใดๆ ใน เว็บไซต์นี้ได้โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด

ข้าพเจ้าได้อ่านค่าเดือนและยอมรับข้อความและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในเว็บไซต์นี้แล้ว

✓ ยอมรับเงื่อนไข

✗ ไม่ยอมรับเงื่อนไข

เข้าระบบครั้งล่าสุด : 1 สิงหาคม 2559, 10:14:43

This website require Javascript. You can disable javascript in your browser but you may be not use all feature of our website.

บรรยายสมาชิก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

95

เมนูเปลี่ยนรหัสผู้ใช้งาน (User Name)



ตัวอย่างหน้าจอเปลี่ยนรหัสผู้ใช้งาน

เปลี่ยนรหัสผู้ใช้งาน

รหัสผู้ใช้งานเดิม

รหัสผู้ใช้งานใหม่

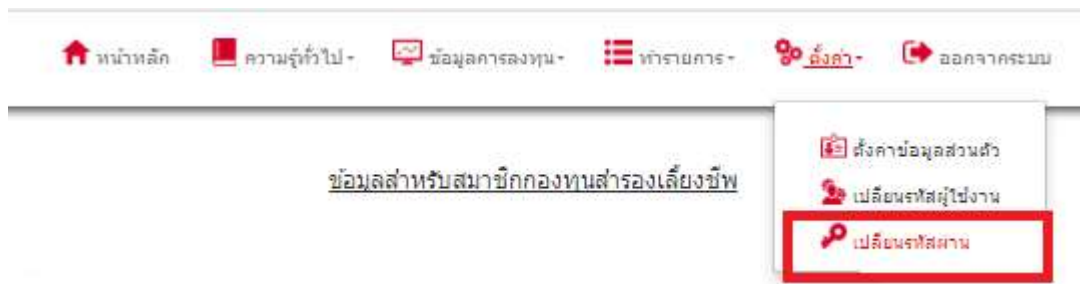
ยืนยันรหัสผู้ใช้งานใหม่

- สามารถใช้ได้แค่ตัวอักษรภาษาอังกฤษ, ตัวเลข, ขีดเส้นล่างและจุดเท่านั้น
- ตัวหน้าของรหัสผู้ใช้งานต้องเป็นตัวอักษรภาษาอังกฤษเท่านั้น
- ตัวท้ายของรหัสผู้ใช้งานไม่สามารถใช้ขีดเส้นล่างหรือจุดได้
- ใช้ขีดเส้นล่างหรือจุดได้เพียงตัวเดียวเท่านั้น
- จำนวนตัวอักษรต้องยาวไม่น้อยกว่า 6 และไม่เกิน 20 ตัวอักษร

✓ ตกลง ✗ ยกเลิก

- ✓ ผู้ใช้ระบบสามารถเปลี่ยนรหัสผู้ใช้งานใหม่ได้ด้วยตนเอง โดยเงื่อนไขของการเปลี่ยนรหัสผู้ใช้งาน จะเป็นไปตามเงื่อนไขที่ ได้รับความรู้ไว้ตามข้อมูล ที่ระบุไว้ในช่องสี่เหลี่ยมสีฟ้าด้านบน

เมนูเปลี่ยนรหัสผ่าน (Password)



ตัวอย่างหน้าจอเปลี่ยนรหัสผ่าน

เปลี่ยนรหัสผ่าน

รหัสผ่านเดิม

รหัสผ่านใหม่

ยืนยันรหัสผ่านใหม่

ระดับความยากในการคาดเดารหัสผ่าน :

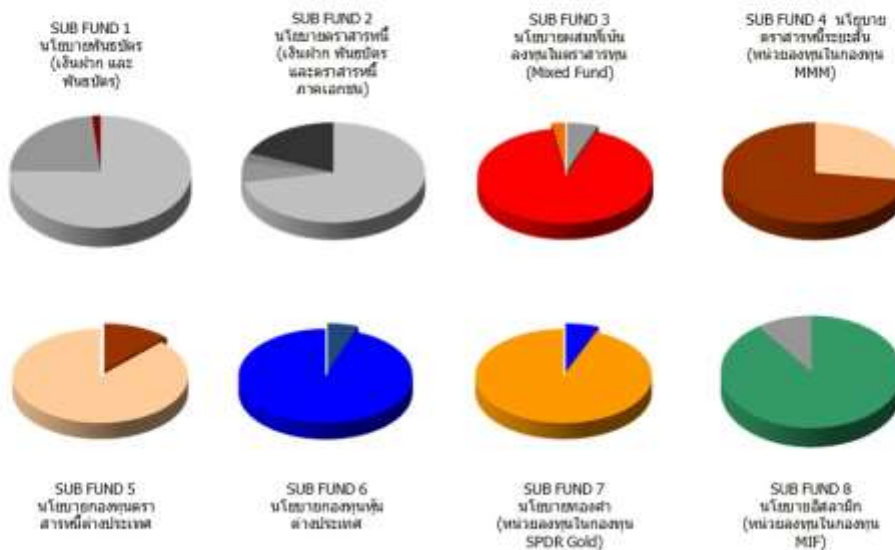
- จำนวนตัวอักษรต้องยาวไม่น้อยกว่า 8 และ ไม่เกิน 20 ตัวอักษร

- ✓ การเปลี่ยนรหัสผ่าน สามารถให้ผู้ใช้งานเปลี่ยนรหัสผ่านด้วยตนเอง โดยจะต้องกรอกข้อมูลให้ครบตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในช่องสีฟ้าตามรูปบน

หน้าจอหลัก (Main Menu) ประกอบด้วยเมนูตามรูปล่าง



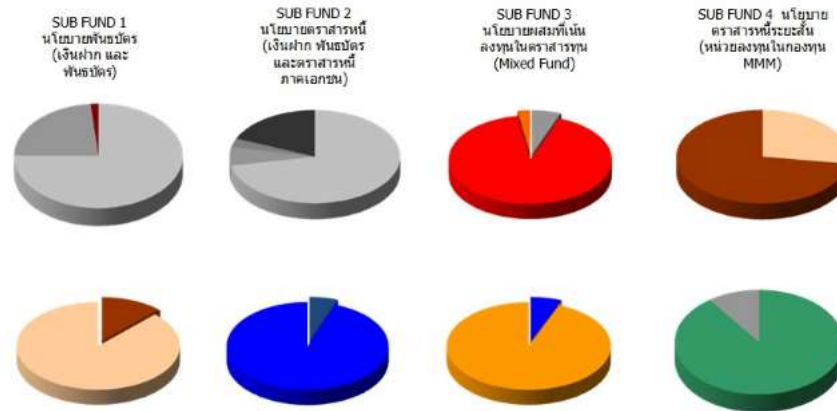
ข้อมูลสำหรับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



เมนูความรู้ทั่วไป (General Knowledge)



ชื่อกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



ตัวอย่างหน้าจอความรู้ทั่วไป



ความรู้ทั่วไป

- 📄 ตัวอย่างวิธีที่มีเงินใช้หลังเกษียณ
- 📄 สิทธิ & หน้าที่พึงรู้ คู่สมาชิก
- 📄 สิทธิประโยชน์ทางภาษี

- ✓ สำหรับหน้าจอลความรู้ทั่วไปและโปรแกรมการวางแผนการเกษียณ ผู้ใช้งานสามารถศึกษาเรื่องข้อมูลเงินออม และสิทธิประโยชน์ทางด้านภาษี รวมทั้งโปรแกรมสำหรับช่วยคำนวณและประมาณการเงินออมให้เพียงพอใช้จ่ายหลังเกษียณ

บรรยายสมาชิก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

เมนูใบรับรองยอดเงินสมาชิก

🏠 หน้าหลัก 📖 ความรู้ทั่วไป 📄 ข้อมูลการลงทุน 📋 ทำรายการ ⚙️ ตั้งค่า 🚪 ออกจากระบบ

ใบรับรองยอดเงินสมาชิก

ข้อมูลการลงทุน, ผลการดำเนินงาน

ตัวอย่างหน้าจอใบรับรองยอดเงินสมาชิก ซึ่งข้อมูลจะไม่มีลายน้ำปรากฏ

ใบรับรองยอดเงินสมาชิก

📄 ใบรับรองยอดเงินสมาชิก

📋 ตัวอย่างการคำนวณใบรับรองยอดเงินสมาชิก

31 พฤษภาคม 2559

ชื่อกองทุน
Fund Name

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เอ็มเอฟซี มาสเตอร์ฟันด์

ณ วันที่
As at

31 พฤษภาคม 2559

ชื่อนิติบุคคล
Company Name

เลขที่อนุมัติกองทุน
Registration No.

1/2544

ชื่อสมาชิก
Member Name

หมายเลขสมาชิก
Member's ID

227

รายละเอียดการเลือกนโยบายการลงทุนของแต่ละสมาชิก (Employee's choice) :

นโยบายการลงทุน Investment Policy	สัดส่วนการลงทุน (%) Proportion (%)	สัดส่วนการลงทุนในปัจจุบัน (%) Current Proportion (%)	มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (บาท) Net Asset Value Per Unit (Baht)	อัตราผลตอบแทนสุทธิสะสมของนโยบายการลงทุน (%) YID Net Return (%)	ส่วนของสมาชิก (บาท) Member's Amount (Baht)		ส่วนของนายจ้าง (บาท) Company's Amount (Baht)		จำนวนเงินรวม (บาท) Total Amount (Baht)	จำนวนหน่วยรวม Total No of Units
					เงินสะสม Saving	ผลประโยชน์ Benefit	เงินสมทบ Saving	ผลประโยชน์ Benefit		
MPF02	75.00%	74.70%	12.1155	0.78%	9,505.50	242.97	9,505.50	169.94	19,423.91	1,603.2258
MPF03	20.00%	20.22%	24.1135	7.48%	2,534.80	102.99	2,534.80	83.77	5,256.36	217.9845
MPF07	5.00%	05.08%	7.8109	9.73%	633.70	29.40	633.70	24.46	1,321.26	169.1552
รวม Total	100.00%	100.00%		2.57%	12,674.00	375.36	12,674.00	278.17	26,001.53	1,990.3655

- ✓ ผู้ใช้งานสามารถดูข้อมูล Statement (ใบรับรองยอดเงินสมาชิก) ตามรูปที่ปรากฏด้านบน โดยระบบจะแสดงข้อมูล Statement ล่าสุดขึ้นบนจอภาพ โดยผู้ใช้งานสามารถเลือกวันที่ย้อนหลัง รวมทั้ง Download ใบรับรองยอดเงินสมาชิกในรูปแบบ PDF โดยคลิกที่ไอคอน

↓ โหลดใบรับรองยอดเงินสมาชิก

- ✓ นอกจากนี้ สามารถคลิกเลือกดูตัวอย่างการอ่านใบรับรองยอดเงินสมาชิก ที่ไอคอน

📄 ตัวอย่างการอ่านใบรับรองยอดเงินสมาชิก

- ✓ กรณีเลือกข้อมูลดูใบรับรองฯ ระบบจะแสดงผลหน้าจอ Statement ตามวันที่ที่ผู้ใช้งานเลือก และสามารถทำการ Download File ที่เป็น PDF

ตัวอย่างหน้าจอล Statement รูปแบบที่เป็น PDF File หลังจากทำการ Download



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
MFC Asset Management Public Company Limited
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่ 27 ของสำนักงาน ก.ล.ต.
Reg. No. 27-2553-00000-000000-000000-000000-000000

ใบรับรองยอดเงินสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
STATEMENT OF PROVIDENT FUND ACCOUNT

ชื่อกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เอ็มเอฟซี มาบตาพุดพิพิธ

Fund Name

ชื่อบริษัทนายจ้าง

Company Name

ชื่อสมาชิก

Member Name

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2559

As at

เลขที่บัญชีกองทุน 1/2544

Registration No.

หมายเลขสมาชิก

Member's ID

รายละเอียดการเลือกนโยบายการลงทุนของสมาชิก (Employee's choice) :

นโยบายการลงทุน Investment Policy	สัดส่วนการลงทุน (%) Proportion (%)	สัดส่วนการลงทุนในปัจจุบัน (%) Current Proportion (%)	มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (บาท) Net Asset Value Per Unit (Baht)	ผลตอบแทนสุทธิของกองทุน (%) YTD Net Return (%)	ส่วนของสมาชิก (บาท) Member's Amount (Baht)		ส่วนของบริษัท (บาท) Company's Amount (Baht)		จำนวนเงินรวม (บาท) Total Amount (Baht)	จำนวนหน่วยรวม Total No. of Units
					เงินสะสม Savings	ผลประโยชน์ Benefit	เงินสมทบ Matching	ผลประโยชน์ Benefit		
MPTQ2	75.00%	76.78%	12.12	0.78	9,595.50	262.97	9,595.50	163.96	19,453.91	1,635,275.8
MPTQ3	20.00%	20.22%	26.11	7.48	2,534.80	102.99	2,534.80	83.77	5,256.36	217,986.5
MPTQ1	5.00%	5.00%	7.81	0.73	633.70	29.80	633.70	26.46	1,331.26	169,155.2
รวม Total	100.00%	100.00%		2.57*	12,764.00	375.36	12,764.00	278.17	26,001.53	1,990,365.5

* อัตราผลตอบแทนที่คำนวณโดยเฉลี่ยของผลตอบแทนที่คิดได้ หากมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนระหว่างปี หรือผู้ลงทุนใหม่เข้า

ยอดรวมทุกนโยบายการลงทุน (Total Portfolio Balance)

รายการ Particular	ส่วนของสมาชิก (บาท) Member's Amount (Baht)		ส่วนของบริษัท (บาท) Company's Amount (Baht)		เงินสะสมส่วนของบริษัท Company's portion	ผลประโยชน์ส่วนของบริษัท Company's earnings
	เงินสะสม Savings	ผลประโยชน์ Benefit	เงินสะสม Savings	ผลประโยชน์ Benefit		
ยอดรวม Balance as at	9,674.00	79.84	9,674.00	11.30	0.00	1/78 Baht
กองทุนที่โอนเข้า/โอนออก	0.00	0.00	0.00	0.00		
เงินที่โอนเข้า/โอนออก Transferred in during this year	3,000.00	295.52	3,000.00	266.87		
กองทุนที่โอนเข้า/โอนออก	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1/78 Baht
รวม (Total)	12,674.00	375.36	12,674.00	278.17		
	รวมส่วนสมาชิก Total Member's Amount	13,049.36	รวมส่วนบริษัท Total Company's Amount	12,852.17	รวมส่วนบริษัท Total Company's Amount	26,001.53
			รวมส่วนบริษัท Total Company's Amount	12,852.17	รวมส่วนบริษัท Total Company's Amount	1,990,365.5

เงินสะสมที่ผู้เข้ากองทุนระหว่างปี พ.ศ. 2559

Total member's contribution paid into the Fund during

เงินจำนวนเงิน 3,000.00 บาท

Amounted to Baht

สามารถดูรายการวิธีการคำนวณเงินสะสมของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้จากเว็บไซต์ www.mfcfund.com

หมายเหตุ

ผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ผู้ลงทุนสามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) หรือจากเอกสารข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำขึ้นและแจกจ่ายให้ผู้ลงทุนทราบ

จำนวนเงินสะสมส่วนของบริษัทที่ผู้ลงทุนสามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) หรือจากเอกสารข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำขึ้นและแจกจ่ายให้ผู้ลงทุนทราบ

เมนูข้อมูลการลงทุน

🏠 [หน้าหลัก](#) [ความรู้ทั่วไป](#) [ข้อมูลการลงทุน](#) [ทำรายการ](#) [ตั้งค่า](#) [ออกจากระบบ](#)

ข้อมูล



ใบรับรองยอดเงินสมาชิก



ข้อมูลการลงทุน, ผลการดำเนินงาน

ตัวอย่างหน้าจอข้อมูลการลงทุน, ผลการดำเนินงาน

[หน้าหลัก](#) [ความรู้ทั่วไป](#) [ข้อมูลการลงทุน](#) [ทำรายการ](#) [ตั้งค่า](#) [ออกจากระบบ](#)

ข้อมูลการลงทุน, ผลการดำเนินงาน

 * งบแสดงส่วนของผู้ถือหุ้น-นางจ้างและผลประโยชน์



MPF01 - นโยบายตราสารพันธบัตร



MPF02 - นโยบายตราสารหนี้



MPF03 - นโยบายตราสารรวม



MPF04 - นโยบายกองทุนตลาดเงิน



MPF05 - นโยบายกองทุนในกองทุนตราสารหนี้ต่างประเทศ



MPF06 - นโยบายกองทุนในกองทุนตราสารหนี้ต่างประเทศ



MPF07 - นโยบายกองทุนในกองทุนทองคำ



MPF08 - นโยบายกองทุนในกองทุนรวมมีสภาพคล่อง

 * งบแสดงรายละเอียดทรัพย์สินสุทธิ

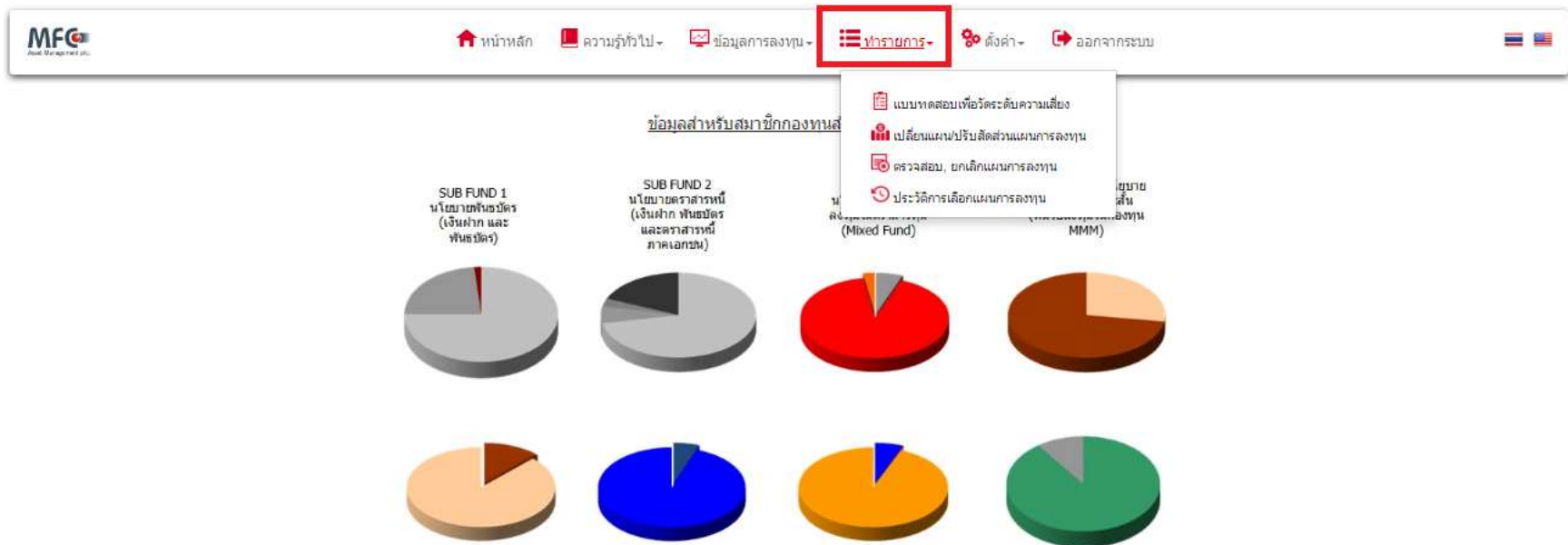
 * ผลการดำเนินงาน

ตัวอย่างหน้าจบการเงินที่แสดงผลเป็น PDF File หลังจากกดปุ่ม Download

- ✓ ผู้ใช้งานสามารถดูข้อมูลข้อมูลการลงทุนและผลการดำเนินงาน โดยภายในเมื่อดังกล่าวประกอบไปด้วย งบแสดง ส่วนของสมาชิก-นายจ้างและผลประโยชน์, งบแสดงรายละเอียดทรัพย์สินสุทธิ ซึ่งสามารถ Download เป็น File PDF ได้

 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เอ็มเอฟซี มาสเตอร์ ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว MPF02 : นโยบายตราสารหนี้ งบแสดงส่วนของผู้ถือหุ้น-นายจ้างและผลประโยชน์ สำหรับงวดบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 พฤษภาคม 2559 ทะเบียนเลขที่ 1/2544 แบบรายงาน กษ. 1.1		
จัดการโดย : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	หน่วย : บาท	
	1-31 พฤษภาคม 2559	มกราคม-พฤษภาคม 2559
รายได้จากเงินลงทุน		
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคาร	3,084,413.13	14,903,282.85
ดอกเบี้ยรับจากบัตรเงินฝาก	195,342.50	3,049,383.56
ดอกเบี้ยรับจากพันธบัตรและตัวเงินคลัง	2,454,009.15	11,706,091.79
ดอกเบี้ยรับจากตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงิน	390,522.52	1,091,546.93
ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้	6,089,241.10	28,807,863.40
รายได้เงินปันผล	1,464,228.40	2,941,090.90
รายได้อื่นๆ	0.00	0.00
รวมรายได้จากการลงทุน	13,677,756.80	62,499,259.43
ค่าใช้จ่าย		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	2,504,293.81	11,952,377.61
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน	127,578.06	600,380.05
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนสมาชิก	129,741.00	618,233.97
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี	11,134.27	56,600.06

เมนูทำรายการ (Transaction)



เมนูแบบทดสอบเพื่อวัดระดับความเสี่ยง



ตัวอย่างหน้าจอแบบประเมินความเสี่ยง กรณีที่ต้องการประเมินความเสี่ยงให้รัดกุม ทำแบบประเมินความเสี่ยง

[หน้าหลัก](#) [ความรู้ทั่วไป](#) [ข้อมูลการลงทุน](#) [ทำรายการ](#) [ตั้งค่า](#) [ออกจากระบบ](#)

แบบประเมินความเสี่ยง

การเลือกลงทุนในนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนของสมาชิก โดยไม่เข้าแบบประเมินความเสี่ยง จะทำให้สมาชิกกองทุนไม่ทราบถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของตนเอง

สัปดาห์จะนำไปสู่การเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนในกองทุนภายใต้เงื่อนไขที่นักลงทุนยอมรับ

โปรดทำแบบประเมินความเสี่ยงก่อนทำการเปิดแผนการลงทุน

ทำแบบประเมินความเสี่ยง

- ✓ หน้าจอแบบประเมินความเสี่ยง มีทั้งหมด 10 ข้อ รวมทั้งความเสี่ยงเรื่องอัตราแลกเปลี่ยน 1 ข้อ ซึ่งผู้ใช้งานจะต้องกรอกข้อมูลให้ครบถ้วนทุกข้อ ระบบจึงจะสามารถยืนยันการทำรายการได้

[หน้าหลัก](#) [ความรู้ทั่วไป](#) [ข้อมูลการลงทุน](#) [ทำรายการ](#) [ตั้งค่า](#) [ออกจากระบบ](#)

แบบประเมินความเสี่ยง

รายละเอียดระบบกองทุน

1. ท่านจะเกษียณอายุเมื่อไร

☐ ภายใน 5 ปีหรือก่อนเกษียณอายุแล้ว

☐ มากกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี

☐ มากกว่า 10 ปี ถึง 15 ปี

☐ มากกว่า 15 ปี

สถานการณ์ทางการเงิน

2. ปัจจุบันท่านมีภาระค่าใช้จ่ายรายเดือน รวมเป็นสัดส่วนเท่าใดของรายได้ต่อเดือน

☐ มากกว่า 80%

☐ มากกว่า 50% ถึง 80%

☐ มากกว่า 20% ถึง 50%

☐ ไม่เกิน 20%

3. หากท่านเลิกทำงานวันนี้ เงินออมที่ท่านมีอยู่ จะพอรับค่าใช้จ่าย ในวัยเกษียณ

☐ น้อยกว่า 3 เดือน

☐ 3 เดือนถึง 1 ปี

☐ มากกว่า 1 ปี ถึง 3 ปี

☐ มากกว่า 3 ปี

กรณีกรอกข้อมูลครบถ้วน ระบบจะสรุปผลคะแนนที่ได้ พร้อมกับระดับความเสี่ยง รวมทั้งจะแสดงแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงดังกล่าว ตามตัวอย่างที่ปรากฏด้านล่าง













แผนประเมินความเสี่ยง

คะแนนที่ได้ : 17

ความเสี่ยงระดับ : ต่ำถึงต่ำ

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน : รับได้

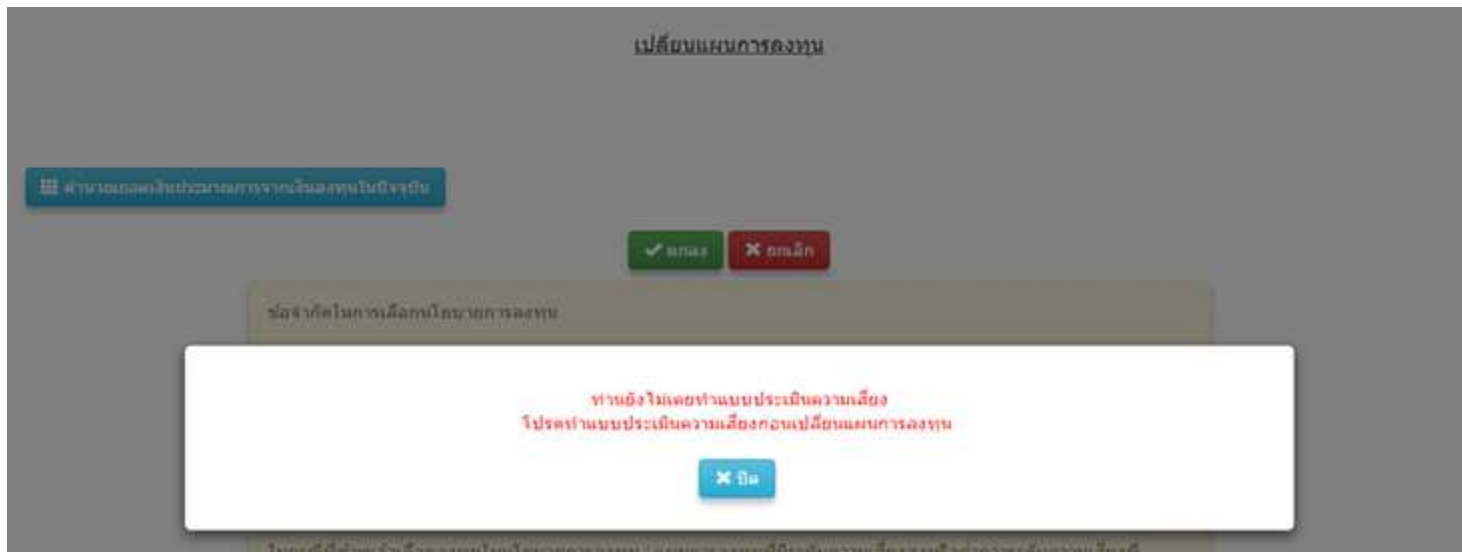
แผนการลงทุนที่เหมาะสมกับท่านคือ แผนที่ 3 และแผนที่ 8

แผนการลงทุน	MPF02	MPF03	MPF07	ระดับความเสี่ยงของแผน	ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน
10	80%	20%	0%	ปานกลาง	ไม่มี
12	70%	30%	0%	ปานกลาง	ไม่มี
14	60%	40%	0%	ค่อนข้างสูง	ไม่มี
16	50%	50%	0%	ค่อนข้างสูง	ไม่มี
20	75%	20%	5%	สูง	มี
3	100%	0%	0%	ค่อนข้างต่ำ	ไม่มี
8	90%	10%	0%	ค่อนข้างต่ำ	ไม่มี




เมนูเปลี่ยนแผนและปรับสัดส่วนแผนการลงทุน

- ✓ กรณีที่ผู้ใช้งานยังไม่ได้ทำแบบประเมินความเสี่ยง กรณีต้องการเปลี่ยนแผนการลงทุนระบบจะบังคับให้ทำการประเมินความเสี่ยงก่อนทำการเปลี่ยนแผนการลงทุน ตามรูปล่าง



กรณีที่ผู้ใช้งานมีการทำแบบประเมินความเสี่ยงรวมทั้งความเสี่ยงที่มี การประเมินยังไม่หมดอายุ ระบบจะแสดงหน้าจอเปลี่ยนแผนการลงทุน ตามตัวอย่างหน้าจอที่ปรากฏด้านล่าง

เปลี่ยนแผนการลงทุน

ชื่อกองทุน : กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เอ็มเอฟซี มาสเตอร์ฟันด์ ณ วันที่ : 31 พฤษภาคม 2559
ชื่อบริษัทนายจ้าง : เลขที่อนุมัติกองทุน : 1/2544
ชื่อสมาชิก : หมายเลขสมาชิก : 227

แผนการลงทุนในปัจจุบัน แผน : 20

ระยะเวลาในการเปลี่ยนแผนการลงทุน ระหว่าง 1 มกราคม 2559 - 31 ธันวาคม 2559 โดยมีผล 1 กุมภาพันธ์ 2560

จำนวนครั้งที่ทำการเปลี่ยนแผนการลงทุนในปี : 0 ครั้ง
จำนวนครั้งที่อนุญาตให้เปลี่ยนแผนการลงทุนในปี : 2 ครั้ง

มูลค่าต่อหน่วย ณ วันที่ 31/05/2559 :

นโยบายการลงทุน	สัดส่วนการลงทุนในปัจจุบัน(%)	จำนวนเงิน
MPF02	74.70%	19,423.91
MPF03	20.22%	5,256.36
MPF07	5.08%	1,321.26
รวม	100.00%	26,001.53

คะแนนประเมินครั้งสุดท้ายของท่าน
2 สิงหาคม 2559

คะแนนที่ได้ : 17

ความเสี่ยงระดับ : ค่อนข้างต่ำ

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน : รับได้

เปลี่ยนแผนการลงทุนของเงินปัจจุบัน

	แผนการลงทุน	MPF01 นโยบาย พันธบัตร	MPF02 นโยบาย ตราสารหนี้	MPF03 นโยบายผสมที่เน้นลงทุนใน ตราสารทุน	MPF06 นโยบายกองทุนหุ้นต่างประเทศ	MPF07 นโยบาย ทองคำ	สัดส่วน รวม	ระดับความ เสี่ยง	ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน
☐	3	0%	100.00%	0%	0%	0%	100%	ค่อนข้างต่ำ	ไม่มี
☐	8	0%	90.00%	10.00%	0%	0%	100%	ค่อนข้างต่ำ	ไม่มี
☐	10	0%	80.00%	20.00%	0%	0%	100%	ปานกลาง	ไม่มี
☐	12	0%	70.00%	30.00%	0%	0%	100%	ปานกลาง	ไม่มี
☐	14	0%	60.00%	40.00%	0%	0%	100%	ค่อนข้างสูง	ไม่มี
☐	16	0%	50.00%	50.00%	0%	0%	100%	ค่อนข้างสูง	ไม่มี
☐	20	0%	75.00%	20.00%	0%	5.00%	100%	สูง	มี
☐	กำหนด สัดส่วนเอง	%	%	-	%	-			

จำนวนยอดเงินประมาณการจากเงินลงทุนในปัจจุบัน

☒ ตกลง ☐ ยกเลิก

ข้อจำกัดในการเลือกนโยบายการลงทุน

นโยบายการลงทุน MPF03 ไม่จำกัด (กรณีไม่มี MPF05 และ MPF06 อยู่ในแผน)
กรณีเลือก MPF05 และ MPF06 ร่วมกับ MPF03 เฉพาะส่วนที่เป็นตราสารอนุพันธ์รวมกันต้องไม่เกิน 10%
นโยบายการลงทุน MPF05 ไม่เกิน 5%
นโยบายการลงทุน MPF06 ไม่เกิน 5%
นโยบายการลงทุน MPF07 (ทองคำ) ไม่เกิน 5%

ในกรณีที่ข้าพเจ้าเลือกลงทุนในนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุนที่มีระดับความเสี่ยงสูงหรือต่ำกว่าระดับความเสี่ยงที่
ข้าพเจ้ารับได้หรือกรณีที่ข้าพเจ้าเลือกลงทุนในนโยบายการลงทุนที่มีการลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งมีความเสี่ยงจากอัตรา
แลกเปลี่ยน เมื่อพิจารณาตามข้อมูลในแบบประเมินความเสี่ยงแล้ว ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าได้รับทราบค่าเดือนซึ่งบริษัทจัดการ
เตรียมไว้ให้แล้วและตกลงยอมรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น และขอยืนยันว่าข้าพเจ้ามีความประสงค์จะลงทุนตามนโยบาย
การลงทุน / แผนการลงทุน ตามที่ข้าพเจ้าได้กำหนดไว้ข้างต้น

หมายเหตุ

- วันที่ดำเนินการ คือ วันที่มีผลตามที่แจ้งไว้ โดยให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยของกองทุนในวันก่อนหน้า
- ในช่วงระหว่างสิ้นปีสิ้นกองทุน สมาชิกอาจไม่สามารถเห็นข้อมูลของเงินกองทุนสมาชิกได้ จนกว่าการสืบเปลี่ยน
กองทุนจะแล้วเสร็จ
- เนื่องจากการขึ้นลงของมูลค่าเงินกองทุน เดือนละครั้ง จะทำรายการสืบเปลี่ยนกองทุนตามจำนวนเงินเท่าที่สมาชิกมีอยู่ใน
กองทุน ณ วันที่ทำการปรับเปลี่ยน

ระบบมีปุ่มในการช่วยคำนวณประมาณเงินลงทุนหลังจากเปลี่ยนแปลงการลงทุน เพื่อให้สมาชิกทราบสัดส่วนเงินในการลงทุนในแผนใหม่ หลังจากกดปุ่มคำนวณ ยอดเงินประมาณการ ระบบจะแสดงตามตัวอย่างหน้าจอที่ปรากฏด้านล่าง

คำนวณยอดเงินประมาณการจากเงินลงทุนในปัจจุบัน

✓ ตกลง

✗ ยกเลิก

ข้อจำกัดในการเลือกนโยบายการลงทุน

นโยบายการลงทุน MPF03 ไม่จำกัด (กรณีไม่มี MPF05 และ MPF06 อยู่ในแผน)
กรณีเลือก MPF05 และ MPF06 ร่วมกับ MPF03 เฉพาะส่วนที่เป็นตราสารอนุพันธ์รวมกันต้องไม่เกิน 10%
นโยบายการลงทุน MPF05 ไม่เกิน 5%
นโยบายการลงทุน MPF06 ไม่เกิน 5%
นโยบายการลงทุน MPF07 (ทองคำ) ไม่เกิน 5%

คำนวณยอดเงินประมาณการจากเงินลงทุนในปัจจุบัน

แผนการลงทุน	สัดส่วนที่กำหนด(%)	จำนวนเงิน
MPF02	50.00%	13,000.77
MPF03	50.00%	13,000.77
MPF07	0.00%	0.00
รวม	100.00%	26,001.53

✓ ตกลง

✗ ยกเลิก

หลังจากเลือกแผนเสร็จสิ้น ผู้ใช้งานจะต้องกดปุ่มตกลงเพื่อยืนยันการทำรายการ ระบบจะแสดงหน้าจอสรุปแผนการลงทุนที่เลือกพร้อมให้ยืนยันรหัสผ่านอีกครั้งหนึ่ง รวมทั้งสามารถกรอก Email เพื่อส่งข้อมูลการทำรายการไปยัง Email ที่กำหนด

เปลี่ยนแผนการลงทุน

แผนการลงทุนสำหรับเงินปัจจุบัน

สัดส่วนที่กำหนด(%)

MPF02 (นโยบายตราสารหนี้)	50%
MPF03 (นโยบายผสมที่เน้นลงทุนในตราสารทุน)	50%
ระดับความเสี่ยง :	ค่อนข้างสูง
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน :	ไม่มี

แผนการลงทุนสำหรับเงินนำส่ง : ไม่เปลี่ยนแปลง

แผนการลงทุนที่ท่านเลือกมีความเสี่ยงมากกว่าความสามารถ
ในการรับความเสี่ยงของท่านที่ประเมินได้

☒ ยอมรับความเสี่ยงในการลงทุน

ยืนยันรหัสผ่าน :

Confirm password

อีเมลล์ :

Enter Email

✔ ตกลง

✖ ยกเลิก

กรณีที่ความเสี่ยงของแผนหรือ Sub Fund ที่ลงทุนเกินกว่าความเสี่ยงของสมาชิกที่ได้ทำการประเมินความเสี่ยงไว้ ระบบจะมี Check Box เพิ่มเติมเพื่อให้ยอมรับความเสี่ยงในการเปลี่ยนแผน

แผนการลงทุนที่ท่านเลือกมีความเสี่ยงมากกว่าความสามารถ
ในการรับความเสี่ยงของท่านที่ประเมินได้

☒ ยอมรับความเสี่ยงในการลงทุน

ยืนยันรหัสผ่าน

Confirm password

อีเมลล์

Enter Email

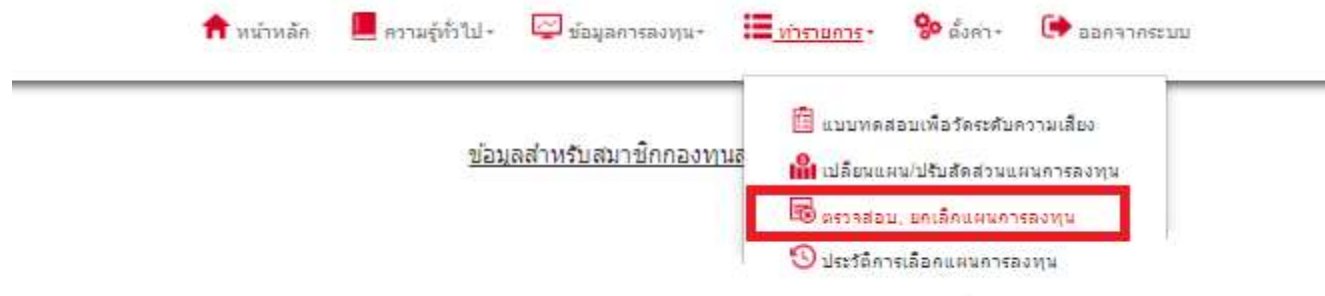
✓ ตกลง ✗ ยกเลิก

- ✓ หลังจากยืนยันเรียบร้อยระบบจะแจ้งข้อมูลว่ารายการเปลี่ยนแผนจะมีผล ณ วันที่ใด ตามรูปล่าง

ระบบได้บันทึกการเปลี่ยนแผนของท่านแล้ว
โดยจะมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2560 เป็นต้นไป

✗ ปิด

เมนูตรวจสอบ ยกเลิกแผนการลงทุน



- ✓ หน้าจอตรวจสอบและยกเลิกแผนการลงทุนจะมีข้อมูลของสมาชิกที่มีการเลือกแผนในช่วง Campaign ที่แต่ละนายจ้างกำหนด โดยระบบจะสรุปรายการและวันที่ทำรายการของสมาชิก เพื่อยืนยันกรณีต้องการยกเลิกแผนในช่วง Campaign นั้นทั้งนี้กรณียกเลิกแผนการลงทุนระบบจะทำการยกเลิกทั้งหมดในช่วง Campaign ไม่สามารถยกเลิกทีละรายการได้ กรณีที่ยกเลิกระบบจะมีการให้ยืนยันรหัสผ่านอีกครั้ง รวมทั้งสามารถส่ง Email ยืนยันการยกเลิก

ตัวอย่างหน้าจอตารางสอบและยกเลิกแผนการลงทุน

ตรวจสอบ, ยกเลิกแผนการลงทุน

ชื่อกองทุน : กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เอ็มเอฟซี มาสเตอร์ฟันด์ ณ วันที่ : 31 พฤษภาคม 2559
ชื่อบริษัทนายจ้าง : เลขที่อนุมัติกองทุน : 1/2544
ชื่อสมาชิก : หมายเลขสมาชิก : 227

ระยะเวลาในการเปลี่ยนแผนการลงทุน ระหว่าง 1 มกราคม 2559 - 31 ธันวาคม 2559 โดยมีผล 1 กุมภาพันธ์ 2560

รายละเอียดรายการการลงทุนล่าสุด

แผนการลงทุนส่วนรับเงินปัจจุบัน

MPF02 (นโยบายตราสารหนี้)	70%
MPF03 (นโยบายผสมที่เน้นลงทุนในตราสารทุน)	30%

แผนการลงทุนส่วนรับเงินสำรอง : ไม่เปลี่ยนแปลง

วันที่ 2 สิงหาคม 2559 14:35:13

ยืนยันรหัสผ่าน

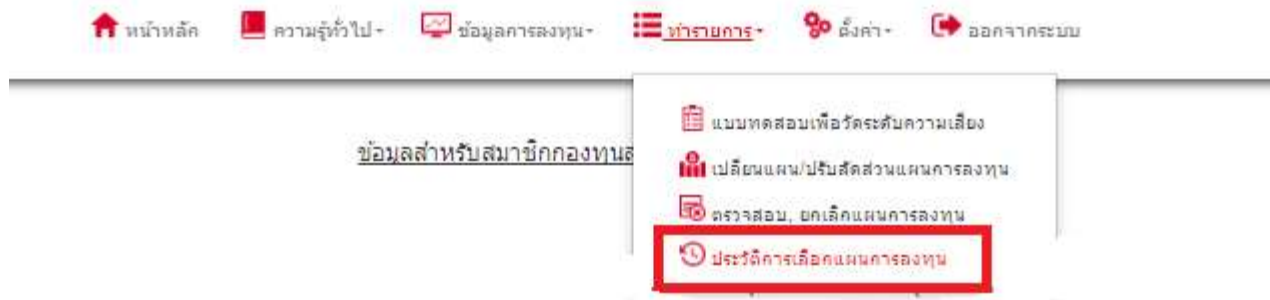
Confirm password

อีเมลล์

Enter Email

✕ ยกเลิกแผนการลงทุน

เมนูประวัติการเลือกแผนการลงทุน



ข้อมูลสำหรับสมาชิกกองทุน

- แบบทดสอบเพื่อวัดระดับความเสี่ยง
- เปลี่ยนแผน/ปรับสัดส่วนแผนการลงทุน
- ตรวจสอบ, ยกเลิกแผนการลงทุน
- ประวัติการเลือกแผนการลงทุน

ตัวอย่างประวัติการเลือกแผนการลงทุน กรณีที่ไม่มีข้อมูลประวัติการเปลี่ยนแผน ระบบจะไม่แสดงรายละเอียดของประวัติการเปลี่ยนแผน ตามรูปล่าง

ประวัติการเลือกแผนการลงทุน

ไม่มีรายการ

กรณีที่เคยเปลี่ยนแผนระบบจะมีการเก็บข้อมูลประวัติการเปลี่ยนแผน โดยประวัติการเปลี่ยนแผนจะแสดงข้อมูลตามวันที่มี ผลในแต่ละช่วงเวลา ตามรูปล่าง

ประวัติการเลือกแผนการลงทุน			
ลำดับที่	รายการ	เวลา	
1.	แผนการลงทุน : 3	1 พฤษภาคม 2559	
2.	แผนการลงทุน : 6	1 กุมภาพันธ์ 2559	
3.	แผนการลงทุน : 2	1 ธันวาคม 2558	
4.	แผนการลงทุน : 2	1 เมษายน 2558	
5.	แผนการลงทุน : 4	1 พฤศจิกายน 2557	
6.	แผนการลงทุน : 2	1 ตุลาคม 2557	
7.	แผนการลงทุน : 4	1 ตุลาคม 2556	



Asset Management plc.

Your Investment Partner

