

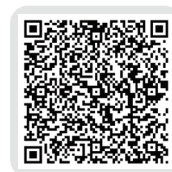


กบข. บริหารเงินกองทุนโดยมุ่งหวังให้สมาชิกมีความเพียงพอในยามเกษียณให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีในระดับที่สูงขึ้นเพื่อในระยะยาว และมีการกระจายความผันผวนได้อย่างเหมาะสม กบข. จึงส่งเสริมให้สมาชิกได้รับความรู้ด้านการเงินและการลงทุน เพื่อที่จะสามารถเลือกแผนการลงทุนได้อย่างเหมาะสมกับตนเอง แผนการลงทุนที่ให้สมาชิกเลือกแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ แผนรายประเภทสินทรัพย์ และแผนที่จัดเป็นสำหรับการลงทุน โดยมีแบบทดสอบเพื่อประเมินการยอมรับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนที่เหมาะสมก่อนดำเนินการเลือกแผน



เปรียบเทียบผลตอบแทนในอดีตของแผนการลงทุน

ตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2566 (วันที่เริ่มแผนสมดุลตามอายุ สัดส่วนเดิม)



ระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทน สามารถเรียงลำดับจากน้อยไปมากได้ดังตารางข้างล่าง โดยจะอธิบายไปพร้อมกับลักษณะผลตอบแทน ดังนี้

ระดับความผันผวน	แผนการลงทุน	ลักษณะผลตอบแทน
1	แผนเกษียณสบายใจ 2569	มุ่งเน้นการรักษาราคาเงินต้น และได้รับผลตอบแทนที่ไม่ผันผวน โดยต้องถือแผนการลงทุนอย่างต่อเนื่องจนถึงวันครบกำหนด
	แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	อัตราผลตอบแทนสม่ำเสมอ มีโอกาสติดลบได้น้อย และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากที่สุดเมื่อเทียบกับแผนการเลือกการลงทุนอื่น
4	แผนตราสารหนี้	อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น
	แผนเชิงรุก 20*	อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนตราสารหนี้ในระยะยาว
	แผนกองทุนรวมวายุภักษ์	อัตราผลตอบแทนเป็นไปตามผลตอบแทนจากการลงทุนของหน่วยลงทุนของกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง ประเภท ก.
	แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ	อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนตราสารหนี้ในระยะยาว
5	แผนทองคำ	อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี แต่สามารถช่วยกระจายความผันผวนในภาพรวมของการลงทุนได้ในระยะยาว
	แผนเชิงรุก 35	อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนเชิงรุก 20 ในระยะยาว
	แผนลงทุนพื้นฐานทั่วไป	อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนเชิงรุก 35 ในระยะยาว
	แผนการลงทุนตามหลักชะรีอะฮ์	อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนลงทุนพื้นฐานทั่วไป ในระยะยาว
	แผนเชิงรุก 65	อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนลงทุนพื้นฐานทั่วไป ในระยะยาว
	แผนเชิงรุก 75*	อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนเชิงรุก 65 ในระยะยาว
6	แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย	อัตราผลตอบแทนผันผวนค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้ และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมที่ใกล้เคียงสม่ำเสมอในระยะยาว
	แผนหุ้นต่างประเทศ	อัตราผลตอบแทนผันผวนสูง มีโอกาสติดลบได้ และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนการเลือกการลงทุนอื่นในระยะยาว
	แผนหุ้นไทย	อัตราผลตอบแทนผันผวนสูง มีโอกาสติดลบได้ และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนการเลือกการลงทุนอื่นในระยะยาว

*แผนเชิงรุก 20 และแผนเชิงรุก 75 เป็นส่วนหนึ่งของแผนสมดุลตามอายุ (เป็นแผนการลงทุนที่ไม่ได้เปิดให้สมาชิกเลือก)



ผลตอบแทนที่คาดหวังระยะยาวจัดทำขึ้นเพื่อให้สมาชิกมีข้อมูลเปรียบเทียบประกอบการตัดสินใจลงทุน โดยแสดงพร้อมกับระดับความผันผวน หรือ ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานตามหลักสถิติ เพื่อสะท้อนถึงความเสี่ยงที่ผลตอบแทนมีโอกาสเบี่ยงเบนไปจากค่ากลางที่คาดหวัง

ระดับผลตอบแทนคาดหวังและระดับความผันผวนคำนวณตามสมมติฐานผลตอบแทนและความผันผวนของสินทรัพย์ที่ลงทุนเฉลี่ยน้ำหนักตามสัดส่วนนโยบายการลงทุนระยะยาวที่แสดงอยู่ในรายละเอียดของแต่ละแผนการลงทุน

ข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

- การลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาว ย่อมได้รับผลตอบแทนที่ดีกว่าในระยะสั้น เนื่องจากผลของการนำกำไรที่ได้รับมาทบต้นสะสมกลับเข้าไปลงทุนต่อ
- ในทางทฤษฎีการลงทุน สินทรัพย์เชิงรุก เช่น ตราสารทุนของบริษัทที่ดีย่อมให้ผลตอบแทนที่ดีกว่าสินทรัพย์เชิงรับ เช่น ตราสารหนี้หรือเงินฝากธนาคาร ถึงแม้ว่าระดับความผันผวนที่สูงกว่าในระยะสั้น แต่ในระยะยาวระดับความผันผวนนี้จะมีอัตราการเพิ่มที่ลดต่ำลง
- สมาชิกควรคำนึงถึงความเพียงพอของเงินลงทุนที่จะได้รับในอนาคตเพื่อใช้หลังเกษียณ หากความกังวลต่อความผันผวนระยะสั้นมีมากเกินไป อาจทำให้มีโอกาสได้รับเงินน้อยกว่าที่คาดหวังมากขึ้น
- ข้อมูลผลตอบแทนการลงทุนเป็นการคำนวณจากการเฉลี่ยผลตอบแทนของเงินต้นที่คงที่ (ตามหลัก NAV/unit) ตามมาตรฐานสากล ซึ่งอาจไม่ตรงกับผลตอบแทนของสมาชิกแต่ละราย เนื่องจากมีจำนวนเงินนำส่งและช่วงเวลาเข้าลงทุนไม่เท่ากัน
- สามารถหาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.gpf.or.th หรือ โทร 1179

คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนเพื่อความเพียงพอในยามเกษียณ มีการกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภท โดยปรับสัดส่วนการลงทุนตามระดับความผันผวนและอัตราผลตอบแทนที่คาดหวังอัตโนมัติให้สอดคล้องตามอายุ โดยสมาชิกอายุน้อย มีระยะเวลาลงทุนอีกนานมุ่งสะสมและสร้างผลตอบแทนที่สูง โดยเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทเชิงรุก และจะปรับลดระดับความผันผวนของกองทุนลง โดยกลับมาเน้นสินทรัพย์ประเภทเชิงรับมากขึ้นเมื่อใกล้เกษียณเพื่อมุ่งรักษาเงินต้น

ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนของแผนจะขึ้นกับช่วงอายุของสมาชิกและเป็นสัดส่วนระหว่างแผนเชิงรุก 75 และแผนเชิงรุก 20 ที่เป็นส่วนประกอบตามตาราง โดยมีผลตอบแทนเฉลี่ยของแต่ละแผนการลงทุน ดังนี้

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	5 ปี	วันจัดตั้ง
ผลตอบแทนแผนเชิงรุก 75	-	-	5.57%
ผลตอบแทนแผนเชิงรุก 20	2.57%	3.09%	3.39%

ผลตอบแทนรายปี	2565	2566	2567	ปี.ย. 2568
ผลตอบแทนแผนเชิงรุก 75	-	4.11	8.71	0.09%
ผลตอบแทนแผนเชิงรุก 20	-1.03%	1.22%	4.13%	1.24%

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



หมายเหตุ : (1) ผลขาดทุนสูงสุดในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง หรือตั้งแต่จัดตั้งแผน กรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี (Maximum Drawdown) ของแผนเชิงรุก 75 คือ -5.10%
(2) ผลขาดทุนสูงสุดในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง หรือตั้งแต่จัดตั้งแผน กรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี (Maximum Drawdown) ของแผนเชิงรุก 20 คือ -4.82%

ปัจจัยความเสี่ยง

- ความผันผวนของราคาตราสาร
- ความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- ความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนกะทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อต้นทุนเพียงชั่วคราว

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุนให้สมดุลกับอายุ* มีระยะเวลาออมนาน หรือผู้ที่ไม่มีเวลาติดตามภาวะตลาดในการปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนด้วยตัวเอง หรือผู้ที่ยังไม่มีความรู้ความเข้าใจเพียงพอและต้องการให้ กบข. บริหารจัดการให้

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

สัดส่วนของกลุ่มประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุนโดยประมาณ

- **กลุ่มรองรับการเติบโต** เช่น หุ้นไทย หุ้นตลาดพัฒนาแล้ว หุ้นตลาดเกิดใหม่ หุ้นนอกตลาด หุ้นโครงสร้างพื้นฐาน
- **กลุ่มรองรับเงินเฟ้อ** เช่น อสังหาริมทรัพย์ สินค้าโภคภัณฑ์ ตราสารหนี้ตลาดเกิดใหม่ทั่วโลก
- **กลุ่มรองรับความผันผวน** เช่น ทองคำ กองทุน Absolute Return
- **กลุ่มอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย** เช่น ตราสารหนี้ภาครัฐไทย ตราสารหนี้ภาครัฐโลก ตราสารหนี้ภาคเอกชนไทย ตราสารหนี้ภาคเอกชนโลก ตราสารหนี้โครงสร้างพื้นฐาน ตราสารหนี้อสังหาริมทรัพย์

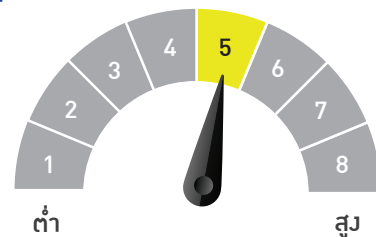
สินทรัพย์ดังกล่าวประกอบอยู่ในแผนเชิงรุก 75 และแผนเชิงรุก 20 โดยมีการปรับสัดส่วนการลงทุนตามตารางข้างล่าง

ช่วงอายุของสมาชิก	สัดส่วนของแต่ละแผนและแต่ละกลุ่มประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุนตามอายุของสมาชิก		สรุปประมาณสัดส่วนกลุ่มประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน*			
	% การแบ่งตามแผนลงทุน		สัดส่วนประมาณสัดส่วนกลุ่มประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน*			
	แผนเชิงรุก 75	แผนเชิงรุก 20	กลุ่มรองรับการเติบโต	กลุ่มรองรับเงินเฟ้อ	กลุ่มรองรับความผันผวน	กลุ่มอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย
ไม่เกิน 51 ปี	100	0	75%	10%	3%	12%
เกิน 51 ปี แต่ไม่เกิน 52 ปี	89	11	69%	9.7%	3.7%	17.7%
เกิน 52 ปี แต่ไม่เกิน 53 ปี	78	22	62.9%	9.3%	4.3%	23.4%
เกิน 53 ปี แต่ไม่เกิน 54 ปี	67	33	56.9%	9%	5%	29.2%
เกิน 54 ปี แต่ไม่เกิน 55 ปี	56	44	50.8%	8.7%	5.6%	34.9%
เกิน 55 ปี แต่ไม่เกิน 56 ปี	44	56	44.2%	8.3%	6.4%	41.1%
เกิน 56 ปี แต่ไม่เกิน 57 ปี	33	67	38.2%	8%	7%	46.8%
เกิน 57 ปี แต่ไม่เกิน 58 ปี	22	78	32.1%	7.7%	7.7%	52.6%
เกิน 58 ปี แต่ไม่เกิน 59 ปี	11	89	26.1%	7.3%	8.3%	58.3%
เกิน 59 ปี	0	100	20%	7%	9%	64%

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

*สัดส่วนของสินทรัพย์ในแต่ละกลุ่มประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุนอาจปรับเปลี่ยนได้ตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุนภายใต้นโยบายการลงทุนที่กำหนดไว้ โดยมีสรุปประมาณสัดส่วนกลุ่มประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุนของแต่ละช่วงอายุไว้ตามตารางข้างต้น

แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- ความผันผวนของอัตราผลตอบแทนจะลดลงตามอายุจากสูงไปต่ำ และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมโดยเฉลี่ยตลอดอายุการลงทุนมากกว่าแผนลงทุนพื้นฐานทั่วไปในระยะยาว
- สามารถศึกษาระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนเปรียบเทียบกับทุกแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนเพื่อความเพียงพอในยามเกษียณ มีการกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภท โดยปรับสัดส่วนการลงทุนตามระดับความผันผวนและอัตราผลตอบแทนที่คาดหวังอัตโนมัติให้สอดคล้องตามอายุ โดยสมาชิกอายุน้อย มีระยะเวลาลงทุนอีกนานมุ่งสะสมและสร้างผลตอบแทนที่สูง โดยเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทเชิงรุก และจะปรับลดระดับความผันผวนของกองทุนลง โดยกลับมาเน้นสินทรัพย์ประเภทเชิงรับมากขึ้นเมื่อใกล้เกษียณเพื่อมุ่งรักษาเงินต้น

ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนของแผนจะขึ้นกับช่วงอายุของสมาชิกและเป็นสัดส่วนระหว่างแผนการลงทุนอื่นๆ ที่เป็นส่วนประกอบตามตาราง โดย มีผลตอบแทนเฉลี่ยของแต่ละแผนการลงทุน ดังนี้

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	5 ปี	วันจัดตั้ง
ผลตอบแทนแผนเชิงรุก 65	4.00%	5.01%	5.54% (25 เม.ย. 56)
ผลตอบแทนแผนเชิงรุก 35	2.71%	3.46%	4.84% (25 ส.ค. 53)
ผลตอบแทนแผนเชิงรุก 20	2.57%	3.09%	3.39% (25 เม.ย. 56)
ผลตอบแทนแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	1.83%	1.40%	1.81% (27 ก.ย. 53)

ผลตอบแทนแผนสมดุลตามอายุเทียบกับอัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



ปัจจัยความเสี่ยง

- ความผันผวนของราคาตราสาร
- ความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- ความผันผวนจากการเปลี่ยนแผนการลงทุนกะทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

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

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

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

- กลุ่มรองรับการเติบโต เช่น หุ้นไทย หุ้นตลาดพัฒนาแล้ว หุ้นตลาดเกิดใหม่ หุ้นนอกตลาด หุ้นโครงสร้างพื้นฐาน
- กลุ่มรองรับเงินเฟ้อ เช่น อสังหาริมทรัพย์ สินค้าโภคภัณฑ์ ตราสารหนี้ตลาดเกิดใหม่ทั่วโลก
- กลุ่มรองรับความผันผวน เช่น ทองคำ กองทุน Absolute Return
- กลุ่มอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย เช่น ตราสารหนี้ภาครัฐไทย ตราสารหนี้ภาครัฐโลก ตราสารหนี้ภาคเอกชนไทย ตราสารหนี้ภาคเอกชนโลก ตราสารหนี้โครงสร้างพื้นฐาน ตราสารหนี้อ้างอิงอัตราเงินเฟ้อ

ที่ประกอบอยู่ในแผนการลงทุนอื่น ๆ เช่น แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนเชิงรุก 35 โดยมีการปรับสัดส่วนการลงทุนตามตารางข้างล่าง

ช่วงอายุของสมาชิก	สัดส่วนของแต่ละแผนและแต่ละกลุ่มประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุนตามอายุของสมาชิก						
	% การแบ่งตามแผนลงทุน				สรุปประมาณสัดส่วนกลุ่มประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน*		
	แผนเชิงรุก 65	แผนเชิงรุก 35	แผนเชิงรุก 20	แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	กลุ่มรองรับการเติบโต	กลุ่มรองรับเงินเฟ้อ	กลุ่มรองรับความผันผวน
ไม่เกิน 45 ปี	100				65%	10%	5%
เกิน 45 ปี แต่ไม่เกิน 46 ปี	80	20			59%	9.8%	5.2%
เกิน 46 ปี แต่ไม่เกิน 47 ปี	60	40			53%	9.6%	5.4%
เกิน 47 ปี แต่ไม่เกิน 48 ปี	40	60			47%	9.4%	5.6%
เกิน 48 ปี แต่ไม่เกิน 49 ปี	20	80			41%	9.2%	5.8%
เกิน 49 ปี แต่ไม่เกิน 50 ปี		100			35%	9.0%	6%
เกิน 50 ปี แต่ไม่เกิน 51 ปี		80	20		32%	8.6%	6.6%
เกิน 51 ปี แต่ไม่เกิน 52 ปี		60	40		29%	8.2%	7.2%
เกิน 52 ปี แต่ไม่เกิน 53 ปี		40	60		26%	7.8%	7.8%
เกิน 53 ปี แต่ไม่เกิน 54 ปี		20	80		23%	7.4%	8.4%
เกิน 54 ปี แต่ไม่เกิน 55 ปี			100		20%	7%	9%
เกิน 55 ปี แต่ไม่เกิน 56 ปี			90	10	18%	6.3%	8.1%
เกิน 56 ปี แต่ไม่เกิน 57 ปี			80	20	16%	5.6%	7.2%
เกิน 57 ปี แต่ไม่เกิน 58 ปี			70	30	14%	4.9%	6.3%
เกิน 58 ปี แต่ไม่เกิน 59 ปี			60	40	12%	4.2%	5.4%
เกิน 59 ปี			50	50	10%	3.5%	4.5%

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

*สัดส่วนของสินทรัพย์ในแต่ละกลุ่มประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุนอาจปรับเปลี่ยนได้ตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุนภายใต้นโยบายการลงทุนที่กำหนดไว้ โดยมีสรุปประมาณสัดส่วนกลุ่มประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุนของแต่ละช่วงอายุไว้ตามตารางข้างต้น

แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- ความผันผวนของอัตราผลตอบแทนจะลดลงตามอายุจากสูงไปต่ำ และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมโดยเฉลี่ยตลอดอายุการลงทุนมากกว่าแผนลงทุนพื้นฐานทั่วไป
- สามารถศึกษาระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนเปรียบเทียบกับทุกแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

ระยะเวลาการเลือกแผน

ตั้งแต่วันที่ 10 พฤศจิกายน 2568 จนถึง วันที่ 21 พฤศจิกายน 2568

ระยะเวลาของแผนการลงทุน

วันที่เริ่มต้นแผนการลงทุน 1 ธันวาคม 2568

วันที่สิ้นสุดแผนการลงทุน 1 ตุลาคม 2569

คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนในเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้นไทย (สินทรัพย์กลุ่มอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย) ที่มีระดับความน่าเชื่อถือในระดับนำลงทุน (Investment Grade) โดยมีนโยบายถือครองตราสารที่ลงทุนจนครบอายุ เพื่อมุ่งเน้นการรักษาเงินต้น และได้รับผลตอบแทนที่ไม่ผันผวน โดยต้องถือแผนการลงทุนอย่างต่อเนื่องจนถึงวันครบกำหนด

ผลตอบแทนและความผันผวน

ประมาณการผลตอบแทนไม่น้อยกว่าดอกเบี้ยเงินฝากประจำเฉลี่ย 10 เดือน ของ 5 ธนาคารใหญ่ และมีความผันผวนต่ำ เนื่องจากมีนโยบายลงทุนในเงินฝากและตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่จะถือครองจนครบกำหนดอายุ

ปัจจัยความเสี่ยง

- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- ความเสี่ยงจากสภาพคล่องจากการถือครองตราสารแสดงสิทธิในหนี้จนครบกำหนดอายุ

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

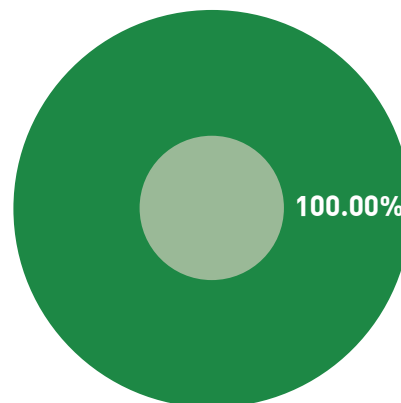
สมาชิกที่กำลังจะเกษียณอายุราชการในปี 2569 และมีความประสงค์ลดความผันผวนของตลาดในช่วงเวลาใกล้เกษียณ โดยเน้นรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ รวมทั้งยังได้รับสิทธิประโยชน์ความคุ้มครองชีวิตทุนประกัน 100,000 บาท ตามรายละเอียดดังนี้

รายละเอียดและเงื่อนไขความคุ้มครองที่สำคัญ*

1. คุณสมบัติของสมาชิกผู้มีสิทธิรับความคุ้มครองหรือผู้ขอเอาประกันภัยจะต้องมีอายุระหว่าง 59-70 ปี จะต้องไม่อยู่ระหว่างการพักรักษาตัวเนื่องจากเจ็บป่วยหรือบาดเจ็บและจะต้องมีสุขภาพแข็งแรงสมบูรณ์ ณ วันที่กรมธรรม์มีผลบังคับ
2. สมาชิกที่มีคุณสมบัติตามข้อ 1 จะได้รับ
 - 1) ความคุ้มครองชีวิตทุนประกัน 100,000 บาท โดยคุ้มครองการเสียชีวิตทุกกรณี ยกเว้น การฆ่าตัวตายในปีแรกของกรมธรรม์ และการถูกฆาตกรรมโดยผู้รับประโยชน์
 - 2) ระยะเวลาความคุ้มครองชีวิต นับตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2568 จนถึง 30 พฤศจิกายน 2569

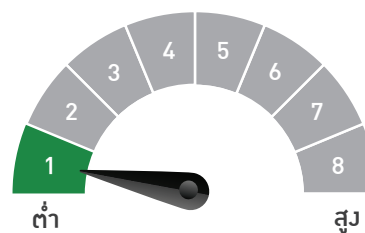
*ทั้งนี้ความคุ้มครองชีวิตเป็นสิทธิประโยชน์ที่ กบข. เพิ่มเติมให้กับสมาชิกที่เลือกแผนเกษียณสบายใจ 2569 ซึ่งรายละเอียด เงื่อนไขและข้อยกเว้นความคุ้มครองเป็นไปตามที่บริษัทประกันกำหนด โดยบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จะส่งใบรับรองการรับประกันให้สมาชิกทาง e-mail ภายใน 15 วัน นับจากวันที่เริ่มคุ้มครอง หากต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมหลังจากประกันมีผลบังคับแล้วหรือแจ้งเคลมประกันชีวิต ติดต่อ บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต ได้ที่เบอร์ 1766 กด 8

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุนโดยประมาณ



- ตราสารหนี้ตลาดเงินไทย

แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- สมาชิกต้องถือหน่วยลงทุนจนถึงวันที่แผนครบกำหนด
- สามารถศึกษาระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนเปรียบเทียบกับทุกแผนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

คำเตือน



1. สมาชิกที่แสดงความประสงค์เปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเป็นแผนเกษียณสบายใจ 2569 จะต้องยินยอมให้กองทุนนำเงินในบัญชีเงินรายบุคคลทั้งหมดนอกเหนือจากเงินลงทุนในแผนกองทุนรวมวายุภักดิ์ (ถ้ามี) ไปลงทุนในแผนเกษียณสบายใจ 2569
2. สมาชิกซึ่งแสดงความประสงค์เปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเป็นแผนเกษียณสบายใจ 2569 จะไม่สามารถแสดงความประสงค์เปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนจากแผนเกษียณสบายใจ 2569 ไปเป็นแผนการลงทุนอื่นก่อนวันครบอายุของแผนเกษียณสบายใจ 2569 ได้
3. เงินสะสม เงินสมทบ เงินประเดิม และเงินชดเชยของสมาชิกซึ่งแสดงความประสงค์เปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเป็นแผนเกษียณสบายใจ 2569 ที่ส่วนราชการนำส่งเข้ากองทุนเพิ่มเติมหลังจากมีการลงทุนในแผนเกษียณสบายใจ 2569 ตามความประสงค์ของสมาชิกแล้ว จะถูกนำไปลงทุนในแผนเกษียณสบายใจ 2569 ด้วย
4. ในกรณีที่สมาชิกซึ่งสมาชิกภาพสิ้นสุดลงหรือผู้มีสิทธิรับมรดกในกรณีที่สมาชิกถึงแก่ความตายแจ้งความประสงค์ขอรับเงินบางส่วนหรือทั้งจำนวนจากกองทุนก่อนวันครบอายุแผนเกษียณสบายใจ 2569 กองทุนจะคำนวณเงินเพื่อจ่ายคืนให้แก่ผู้มีสิทธิรับเงินโดยใช้มูลค่าต่อหน่วยที่คำนวณจากราคาตลาด ณ สิ้นวันทำรายการในการไต่ถอนการลงทุนจากแผนเกษียณสบายใจ 2569 ซึ่งผู้มีสิทธิรับเงินดังกล่าวอาจได้รับผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายหน่วยลงทุนของแผนเกษียณสบายใจ 2569 ก่อนครบกำหนด
5. เมื่อแผนเกษียณสบายใจ 2569 ครบกำหนดและสมาชิกได้รับเงินจากกองทุนยังไม่ขอรับเงินคืนจากกองทุน กองทุนจะบริหารเงินที่ยังไม่รับคืนดังกล่าวในแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น
6. สมาชิกต้องยินยอมให้กองทุนหรือผู้รับประกันเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของสมาชิกหรือบุคคลในครอบครัวตามที่จำเป็นเพื่อประโยชน์ด้านความคุ้มครองชีวิตตามเงื่อนไขของแผนเกษียณสบายใจ 2569

คุณกำลังลงทุนอะไร

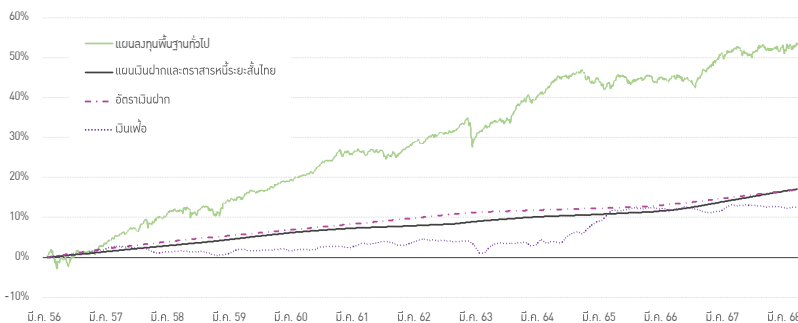
ลงทุนในเงินฝากและตราสารหนี้ไทยระยะสั้น (สินทรัพย์กลุ่มอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย) ที่มีอายุคงเหลือก่อนครบกำหนดไต่ตอนไม่เกิน 1 ปี ซึ่งมีสภาพคล่องสูง เพื่อมุ่งเน้นรักษาเงินต้น

ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	5 ปี	วันจัดตั้ง
ผลตอบแทนแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	1.83%	1.40%	1.81%

ผลตอบแทนรายปี	2564	2565	2566	2567	บ.ย. 2568
ผลตอบแทนแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	0.66%	0.64%	1.65%	2.44%	1.07%

ผลตอบแทนแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น เทียบกับแผนลงทุนพื้นฐานทั่วไป อัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



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

หมายเหตุ : ผลขาดทุนสูงสุดในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง หรือตั้งแต่วันที่จัดตั้งแผน กรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี (Maximum Drawdown) คือ -0.02%

ปัจจัยความเสี่ยง

- ความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- ความเสี่ยงต่อความเพียวพอในยามเกษียณ โดยเฉพาะผู้มีอายุน้อยที่เพิ่งจะเริ่มออมและมีอัตราเงินสะสมไม่มากนัก

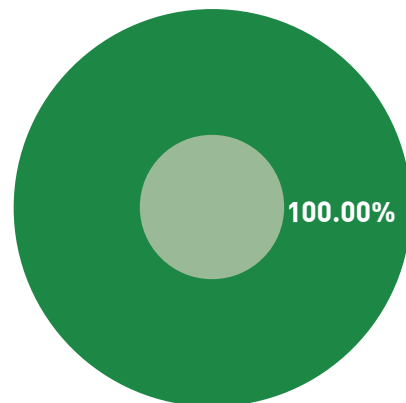
แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่ใกล้เกษียณและไม่ได้ออมต่อ จึงต้องการจำกัดโอกาสที่จะเกิดผลขาดทุนให้น้อยที่สุด

นอกจากนี้ยังเหมาะกับสมาชิกที่ต้องการลดความผันผวนจากการขาดทุนในช่วงเกิดความผันผวนรุนแรงในตลาดทุน โดยปรับลดสัดส่วนจากแผนที่มีความผันผวนสูงมาเป็นแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้นเพื่อรอจังหวะเข้าลงทุนใหม่

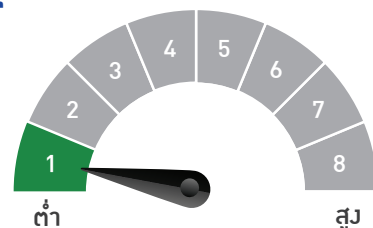
สำหรับสมาชิกที่ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถติดตามสถานการณ์การลงทุนและปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และไม่เปลี่ยนแผนหรือปรับสัดส่วนการลงทุนบ่อยเกินไป โดยผสมระหว่าง แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนหุ้นไทย แผนหุ้นต่างประเทศ แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ และแผนทองคำ

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุนโดยประมาณ



- ตราสารหนี้ตลาดเงินไทย

แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนสม่ำเสมอ มีโอกาสติดลบน้อย แต่มีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมต่ำที่สุดเมื่อเทียบกับแผนการลงทุนอื่น
- สามารถศึกษาระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนเปรียบเทียบกับทุกแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

"การเลือกแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้นที่มีระดับความผันผวนต่ำ ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าจะได้ผลตอบแทนเป็นบวกตลอดเวลา อาจมีโอกาสดังกล่าวเป็นลบได้ในบางช่วงเวลา"

แผนทางเลือกการลงทุน แผนตราสารหนี้

เริ่มวันที่ 25 สิงหาคม 2553

ข้อมูล ณ วันที่ 10 พฤศจิกายน 2568



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

คุณกำลังลงทุนอะไร

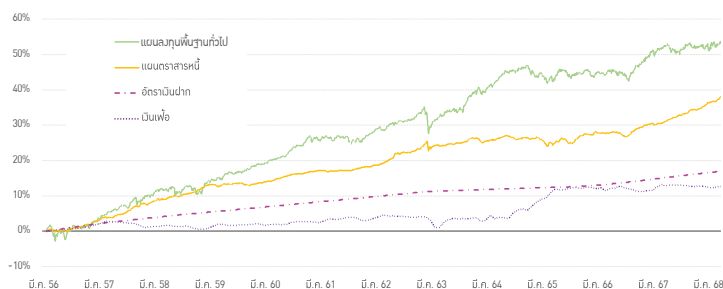
ลงทุนในตราสารหนี้ไทยทั้งตราสารหนี้ภาครัฐและตราสารหนี้ภาคเอกชน (สินทรัพย์กลุ่มอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย) เพื่อมุ่งเน้นการรักษาวินต้น และรักษาค่าเงินลงทุนให้ไม่ต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อในระยะยาว

ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	5 ปี	วันจัดตั้ง
ผลตอบแทนแผนตราสารหนี้	3.43%	2.11%	2.75%

ผลตอบแทนรายปี	2564	2565	2566	2567	บ.ย. 2568
ผลตอบแทนแผนตราสารหนี้	0.05%	0.54%	1.61%	4.06%	2.76%

ผลตอบแทนแผนตราสารหนี้เทียบกับแผนลงทุนพื้นฐานทั่วไป อัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



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

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

ปัจจัยความเสี่ยง

- ความผันผวนของราคาตราสาร
- ความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- ความเสี่ยงต่อความเพียงพอในยามเกษียณ โดยเฉพาะผู้มีอายุน้อยที่เพิ่งจะเริ่มออมและมีอัตราเงินสะสมไม่มากนัก

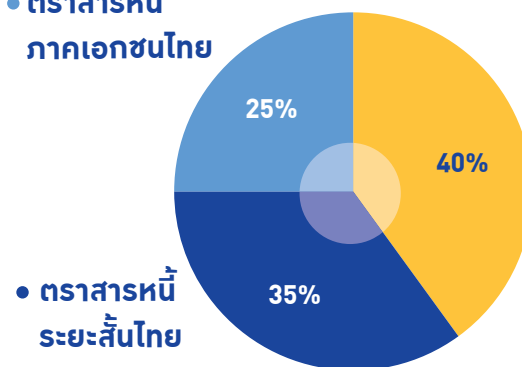
แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถยอมรับความผันผวนจากความผันผวนของราคาสินทรัพย์ได้น้อยและไม่ต้องการลงทุนในตราสารทุน

สำหรับสมาชิกที่ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถติดตามสถานการณ์การลงทุนและปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และไม่เปลี่ยนแผนหรือปรับสัดส่วนการลงทุนบ่อยเกินไป โดยผสมระหว่าง แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนหุ้นไทย แผนหุ้นต่างประเทศ แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ และแผนทองคำ

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุนโดยประมาณ

• ตราสารหนี้ภาคเอกชนไทย



• ตราสารหนี้ภาครัฐไทย

• ตราสารหนี้ระยะสั้นไทย

แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนผันผวนน้อย มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น
- สามารถศึกษาระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนเปรียบเทียบกับทุกแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

"การเลือกแผนตราสารหนี้ ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าจะได้ผลตอบแทนเป็นบวกตลอดเวลา
อาจมีโอกาสที่ผลตอบแทนเป็นลบได้ในบางช่วงเวลา"

ระยะเวลาการเลือกแผน

ตั้งแต่ 19 กันยายน 2567 เวลา 10.00 น.
จนถึง 27 กันยายน 2567 เวลา 17.00 น. เท่านั้น

คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนในแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ที่ออกโดย กบข. ซึ่งมีนโยบายลงทุนดังนี้

1. ลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่งประเภท ก. ที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายตราตั้งเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2546
2. ลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นหรือเทียบเท่า เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารเงินปันผลของหน่วยลงทุนของกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่งประเภท ก. และ
3. เงินปันผลและดอกผลทั้งหมดที่ได้รับจากหลักทรัพย์ตามข้อ 1 และข้อ 2 จะถูกนำไปลงทุนต่อ (Reinvestment) ในหลักทรัพย์ตามนโยบายการลงทุนข้างต้นด้วย

แผนกองทุนรวมวายุภักษ์มีนโยบายให้ถือครองหน่วยลงทุนและมีระยะเวลาลงทุน 10 ปี ตามกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 โดยวันครบกำหนดเป็นไปตามเงื่อนไขของกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง รวมถึง กรณีที่กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง ขอซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนด

ผลตอบแทนและความผันผวน

ความผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง โดยผลตอบแทนของแผนกองทุนรวมวายุภักษ์เป็นไปตามผลตอบแทนจากการลงทุนของหน่วยลงทุนของกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง ประเภท ก. และผลตอบแทนของเงินปันผลของหน่วยลงทุนดังกล่าวที่ กบข. นำไปลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นหรือเทียบเท่า หลังจากหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินการของ กบข. ตามมาตรา 73 ของ พรบ. กบข. และประกาศที่เกี่ยวข้อง

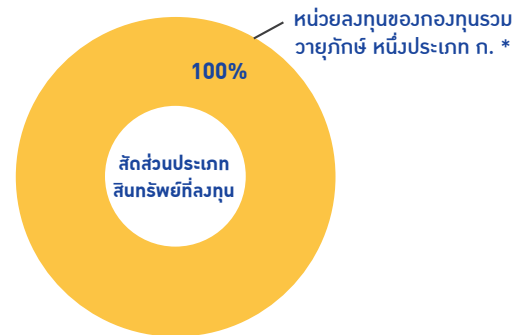
ปัจจัยความเสี่ยง

- ความผันผวนของราคาหน่วยลงทุน
- ความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความผันผวนจากมูลค่าทรัพย์สินที่กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง เข้าไปลงทุนลดลงอย่างมีนัยสำคัญ หรือดัชนีตลาดหลักทรัพย์ 4 ปรับตัวลงอย่างรุนแรง อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง จนทำให้กลไกในการคุ้มครองเงินลงทุนไม่เพียงพอที่จะรองรับผลกระทบในเชิงลบดังกล่าว และทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนประเภท ก. อาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนบางส่วน หรือทั้งหมด
- ความเสี่ยงตามที่ระบุในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

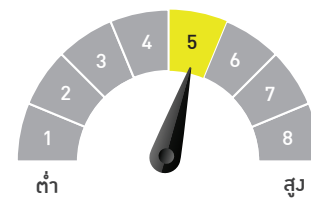
- สมาชิกหรือผู้ออมที่ต้องการผลตอบแทนเป็นช่วงอ้างอิงตามตราสารทุน
- สมาชิกหรือผู้ออมที่ยอมรับความผันผวนของการลงทุนได้ปานกลางค่อนข้างต่ำขึ้นไป
- สมาชิกหรือผู้ออมที่ยังไม่มีแผนในการขอรับเงินคืนใน 10 ปี

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุนโดยประมาณ



* เงินปันผลของหน่วยลงทุนดังกล่าว กบข. จะลงทุนใน หลักทรัพย์อื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นหรือเทียบเท่า

แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- สมาชิก/ผู้ออมต้องถือหน่วยลงทุนจนถึงวันที่แผนการลงทุนครบกำหนด
- สามารถศึกษาระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนเปรียบเทียบกับทุกแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

คำเตือน



1. สมาชิกหรือผู้ออมต้องอาจได้รับการจัดสรรเงินลงทุนในแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ไม่เต็มจำนวนตามที่แสดงความประสงค์ ในกรณีที่จำนวนเงินรวมทั้งหมดของผู้แสดงความประสงค์เกินกว่าจำนวนเงินลงทุนในแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ทั้งหมดที่ กบข. เสนอให้ลงทุน โดย กบข. จะพิจารณาจัดสรรจำนวนเงินลงทุนของสมาชิกหรือผู้ออมในแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ให้ตามสัดส่วน
2. สมาชิกหรือผู้ออมจะไม่สามารถถอนการลงทุนจากแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ได้ เว้นแต่ สมาชิกภาพของสมาชิกสิ้นสุดลงก่อนวันครบอายุแผนกองทุนรวมวายุภักษ์และขอรับเงินคืน หรือผู้ออมขอรับเงินคืน โดย กบข. จะคำนวณจ่ายเงินจากบัญชีเงินรายบุคคลในแผนการลงทุนล่าสุดทุกแผนการลงทุนตามสัดส่วนของเงินที่ขอรับคืน และใช้มูลค่าต่อหน่วยที่คำนวณจากราคาปิด ณ สิ้นวันทำการการถอนการลงทุนจากแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ ทั้งนี้สมาชิกหรือผู้ออมต้องอาจได้รับกำไรหรือขาดทุนจากการขายหน่วยลงทุนก่อนวันครบอายุของแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ได้
3. เมื่อแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ครบกำหนดหรือกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง ขอซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนด กบข. จะนำเงินลงทุนและผลตอบแทนของเงินดังกล่าวไปลงทุนตามแผนการลงทุนล่าสุด และในกรณีที่แผนการลงทุนล่าสุดเป็นแบบกำหนดสัดส่วนการลงทุนในหลายแผนการลงทุนผสมกัน กบข. จะนำเงินจากแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ไปลงทุนในแผนการลงทุนแต่ละแผนตามสัดส่วนที่กำหนด
4. ผลตอบแทนของกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง มีผลตอบแทนของแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ โดยการคำนวณดอกผลและค่าใช้จ่ายของแผนกองทุนรวมวายุภักษ์จะเป็นไปตามมาตรา 73 ของ พรบ. กบข. และประกาศที่เกี่ยวข้อง
5. แผนกองทุนรวมวายุภักษ์ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง ประเภท ก. เป็นหลัก ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่งประเภท ก. ไม่มีผู้รับประกันหรือค้ำประกันเงินลงทุนและผลตอบแทน แต่มีกลไกในการคุ้มครองเงินลงทุนและผลตอบแทน

คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐโลกและตราสารหนี้ภาคเอกชนโลก (สินทรัพย์กลุ่มอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย) ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือน่าลงทุน (Investment Grade) ทั้งตราสารหนี้รายหลักทรัพย์สิน หน่วยลงทุนของกองทุนรวม และจัดจ้างผู้จัดการกองทุนต่างประเทศ

แผนตราสารหนี้ต่างประเทศจะมีความผันผวนมากกว่าแผนตราสารหนี้ซึ่งเป็นแผนการลงทุนที่ลงทุนเฉพาะในตราสารหนี้ไทยเท่านั้น เนื่องจากการลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีอายุเฉลี่ยของพอร์ตมากกว่าตราสารหนี้ไทย แต่แผนนี้จะช่วยกระจายความผันผวน ในการลงทุนได้ ทั้งลดการกระจุกตัวของการลงทุนภายในประเทศ และกระจายความผันผวนโดยรวมของพอร์ต รวมทั้งยังเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนในระยะยาว

ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	วันจัดตั้ง
ผลตอบแทนแผนตราสารหนี้ต่างประเทศ	0.90%

ผลตอบแทนรายปี	2565	2566	2567	บ.ย. 2568
ผลตอบแทนแผนตราสารหนี้ต่างประเทศ	-1.64%	2.13%	0.17%	1.68%

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

ผลตอบแทนแผนตราสารหนี้ต่างประเทศเทียบกับอัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



หมายเหตุ : ผลขาดทุนสูงสุดในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง หรือตั้งแต่จัดตั้งแผน กรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี (Maximum Drawdown) คือ -5.30%

ปัจจัยความเสี่ยง

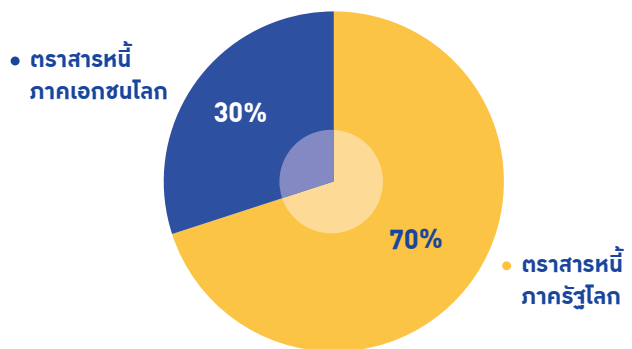
- ความผันผวนของราคาตราสาร
- ความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- ความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนกะทันหันทำให้เกิดผลขาดทุนเนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อต้นทุนเพียงชั่วคราว
- ความผันผวนที่ผลตอบแทนอาจติดลบในปีใดปีหนึ่งได้ จึงไม่เหมาะกับผู้ที่ไม่ได้เกษียณและมีได้ประสงค์จะออมต่อ

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถยอมรับความผันผวนของราคาสินทรัพย์ได้ปานกลาง และไม่ต้องการลงทุนในตราสารทุน โดยเป็นสมาชิกที่ต้องการกระจายการลงทุนไปในสินทรัพย์ตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีสภาพคล่องสูง เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายกว่าตราสารหนี้ไทย ต้องการเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนที่สูงขึ้น และสามารถยอมรับความผันผวนจากความผันผวนของราคาตราสารหนี้ต่างประเทศซึ่งมีความผันผวนสูงกว่าตราสารหนี้ไทย

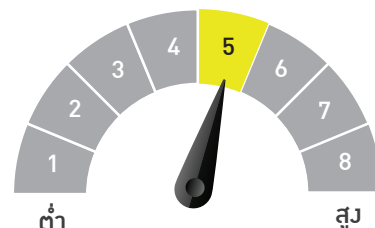
สำหรับสมาชิกที่ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถติดตามสถานการณ์การลงทุนและปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และไม่เปลี่ยนแผนหรือปรับสัดส่วนการลงทุนบ่อยเกินไป โดยผสมระหว่าง แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนหุ้นไทย แผนหุ้นต่างประเทศ แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ และแผนทองคำ

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุนโดยประมาณ



หมายเหตุ : กบข. มีนโยบายป้องกันความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยนเกือบทั้งหมด

แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนตราสารหนี้ในระยะยาว
- สามารถศึกษาระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนเปรียบเทียบกับทุกแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

"การเลือกแผนตราสารหนี้ต่างประเทศ ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าจะได้ผลตอบแทนเป็นบวกตลอดเวลา อาจมีโอกาสที่ผลตอบแทนเป็นลบได้ในบางช่วงเวลา"

คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมทองคำในต่างประเทศ (สินทรัพย์กลุ่มรองรับความผันผวน) เพื่อสร้างผลตอบแทนในระยะยาว และช่วยกระจายความผันผวนในการลงทุน

ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	วันจัดตั้ง			
ผลตอบแทนแผนทองคำ	20.47%			

ผลตอบแทนรายปี	2565	2566	2567	มี.ย. 2568
ผลตอบแทนแผนทองคำ	0.93%	8.46%	24.67%	18.08%

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

ผลตอบแทนแผนทองคำเทียบกับอัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



หมายเหตุ : ผลขาดทุนสูงสุดในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง หรือตั้งแต่จัดตั้งแผน กรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี (Maximum Drawdown) คือ -8.48%

ปัจจัยความเสี่ยง

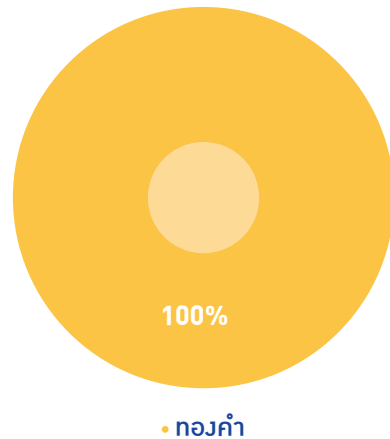
- ความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาทองคำที่อาจเพิ่มสูงขึ้นหรือลดต่ำลงตามราคาทองคำในตลาดโลก
- ความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ความผันผวนจากการเปลี่ยนแผนการลงทุนกะทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อต้นทุนเพียงชั่วคราว
- ความผันผวนที่ผลตอบแทนอาจติดลบในปีใดปีหนึ่งได้ จึงไม่เหมาะกับผู้ที่ใกล้เกษียณและมีได้ประสงค์จะออมต่อ

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง ต้องการกระจายการลงทุนไปในสินทรัพย์ ทางเลือกต่างประเทศ นอกเหนือจากหุ้นและตราสารหนี้ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ ยอมรับความผันผวนของราคาทองคำในตลาดโลก ต้องการเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนการลงทุนสูงและสามารถรับความผันผวนสูง

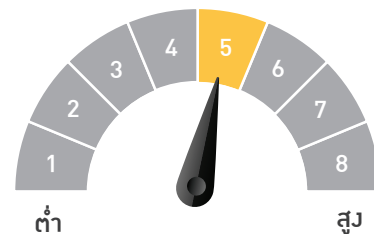
สำหรับสมาชิกที่ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถติดตามสถานการณ์การลงทุนและปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และไม่เปลี่ยนแผนหรือปรับสัดส่วนการลงทุนบ่อยเกินไป โดยผสมระหว่าง แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนหุ้นไทย แผนหุ้นต่างประเทศ แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ และแผนทองคำ

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุนโดยประมาณ



หมายเหตุ : กบข. มีนโยบายป้องกันความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยนบางส่วน

แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนผันผวนสูง มีโอกาสติดลบมากได้ แต่สามารถกระจายความผันผวนโดยรวมของการลงทุนได้ในระยะยาว
- สามารถศึกษาระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนเปรียบเทียบกับทุกแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

เงื่อนไขการลงทุนในแผนทองคำ

1. สมาชิกสามารถเลือกลงทุนในแผนทองคำได้ไม่เกินร้อยละยี่สิบห้าของเงินในบัญชีทั้งหมด โดยต้องกำหนดสัดส่วนลงทุนเองร่วมกับแผนการลงทุนอื่น ได้แก่ แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนหุ้นไทย แผนหุ้นต่างประเทศ และแผนตราสารหนี้ต่างประเทศ
2. กรณีสมาชิกมีการลงทุนในแผนทองคำเต็มอัตราที่กำหนดแล้ว กองทุนจะนำเงินส่วนที่เหลือจากการลงทุนในแผนทองคำ ไปลงทุนในแผนการลงทุนอื่นตามสัดส่วนที่สมาชิกได้แสดงความประสงค์ไว้

คุณกำลังลงทุนอะไร

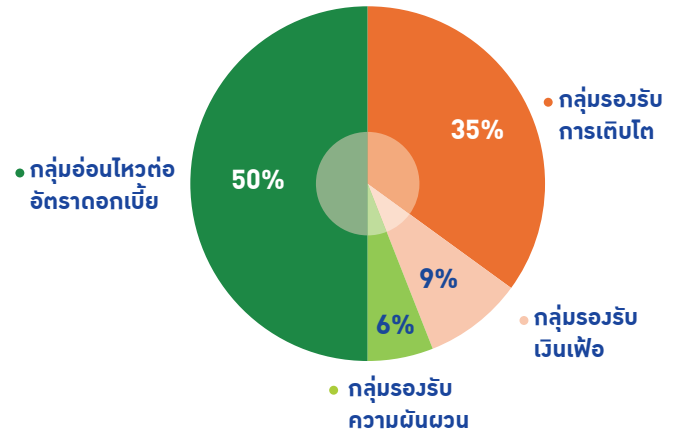
ลงทุนเพื่อความเพียงพอในยามเกษียณ มีการกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภท โดยมีเป้าหมายการลงทุนในสินทรัพย์กลุ่มรองรับการเติบโตประมาณร้อยละสามสิบห้า

แผนการลงทุนนี้เป็นแผนที่เพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนให้ชนะอัตราเงินเฟ้อในระยะยาว

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ต้องการเลือกแผนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถยอมรับความผันผวนจากความผันผวนของราคาในระยะสั้นได้และมีระยะเวลาในการออมนาน ต้องการเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนการลงทุนที่สูงกว่าแผนเชิงรุก 20 ในระยะยาวและสามารถรับความเสี่ยงในระดับปานกลางค่อนข้างสูง

สัดส่วนของกลุ่มประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุนโดยประมาณ

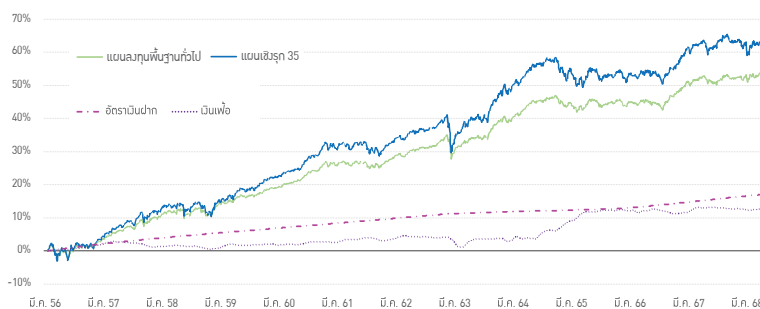


ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	5 ปี	วันจัดตั้ง
ผลตอบแทนแผนเชิงรุก 35	2.71%	3.46%	4.84%

ผลตอบแทนรายปี	2564	2565	2566	2567	บ.ย. 2568
ผลตอบแทนแผนเชิงรุก 35	8.32%	-3.58%	1.46%	5.13%	0.28%

ผลตอบแทนแผนเชิงรุก 35 เทียบกับแผนลงทุนพื้นฐานทั่วไป อัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



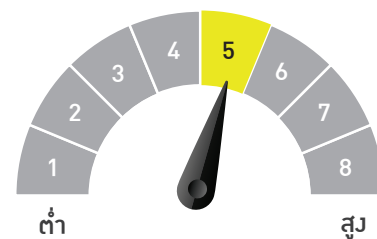
*ผลตอบแทนของแผนเชิงรุก 35 ตั้งแต่วันที่ 25 เม.ย. 2556 (วันที่เริ่มแผนสมดุลตามอายุ)

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

- กลุ่มรองรับการเติบโต เช่น หุ้นไทย หุ้นตลาดพัฒนาแล้ว หุ้นตลาดเกิดใหม่ หุ้นนอกตลาด หุ้นโครงสร้างพื้นฐาน
- กลุ่มรองรับเงินเฟ้อ เช่น อสังหาริมทรัพย์ สินค้าโภคภัณฑ์ ตราสารหนี้ตลาดเกิดใหม่ทั่วโลก
- กลุ่มรองรับความผันผวน เช่น ทองคำ กองทุน Absolute Return
- กลุ่มอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย เช่น ตราสารหนี้ภาครัฐไทย ตราสารหนี้ภาครัฐโลก ตราสารหนี้ภาคเอกชนไทย ตราสารหนี้ภาคเอกชนโลก ตราสารหนี้โครงสร้างพื้นฐาน ตราสารหนี้อ้างอิงอัตราเงินเฟ้อ

หมายเหตุ : การลงทุนในต่างประเทศ กบข. มีนโยบายป้องกันความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยนบางส่วน

แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนเชิงรุก 20 (Growth 20) ในระยะยาว
- สามารถศึกษาระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนเปรียบเทียบกับทุกแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

ปัจจัยความเสี่ยง

- ความผันผวนของราคาตราสาร
- ความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- ความผันผวนจากการเปลี่ยนแผนการลงทุนกะทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว
- ความผันผวนที่ผลตอบแทนอาจติดลบในปีใดปีหนึ่งได้ จึงไม่เหมาะกับผู้ที่ใกล้เกษียณและมีได้ประจำจะออมต่อ

คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนเพื่อความเพียงพอในยามเกษียณ โดยกระจายการลงทุนและความผันผวนไปในสินทรัพย์หลายประเภท ทั้งกลุ่มรองรับการเติบโต กลุ่มรองรับเงินเฟ้อ กลุ่มอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย ทั้งในประเทศและต่างประเทศ

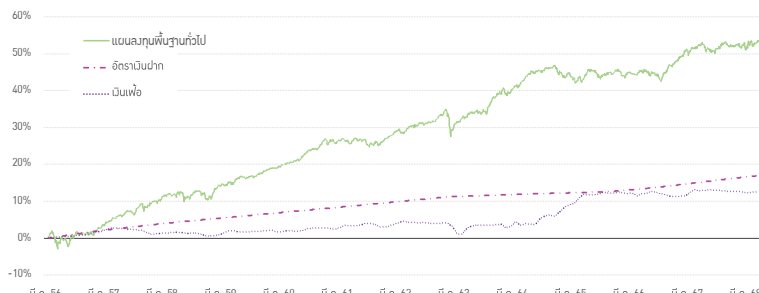
แผนนี้เป็นแผนการลงทุนแผนแรกตั้งแต่เริ่มจัดตั้ง กบข. มีเป้าหมายผลตอบแทนที่คาดหวังที่สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อในระยะยาว มีความผันผวนอยู่ในระดับปานกลางค่อนข้างสูง ลงทุนในหลักทรัพย์ตามนโยบายและสัดส่วนการลงทุนที่คณะกรรมการ กบข. กำหนด

ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	5 ปี	วันจัดตั้ง
ผลตอบแทนแผนลงทุนพื้นฐานทั่วไป	2.42%	2.96%	5.57%

ผลตอบแทนรายปี	2564	2565	2566	2567	ปี.ย. 2568
ผลตอบแทนแผนลงทุนพื้นฐานทั่วไป	5.83%	-1.54%	1.46%	3.50%	1.19%

ผลตอบแทนแผนลงทุนพื้นฐานทั่วไป อัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



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

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

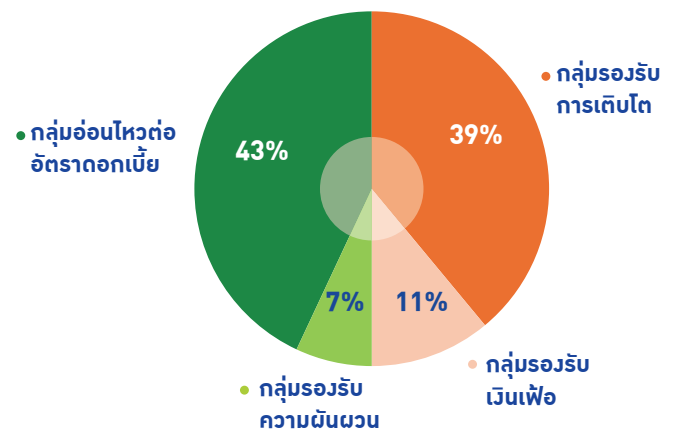
ปัจจัยความเสี่ยง

- ความผันผวนของราคาตราสาร
- ความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- ความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนกะทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่ต้องการผลตอบแทนการลงทุนและสามารถรับความเสี่ยงระดับปานกลางค่อนข้างสูง อีกทั้งต้องการกระจายการลงทุนไปในสินทรัพย์หลายประเภททั้งไทยและต่างประเทศตามกฎหมายกระทรวง ทั้งนี้ อาจไม่เหมาะสมกับสมาชิกที่ต้องการเร่งสะสมผลตอบแทน เช่น สมาชิกที่มีอายุน้อย หรือไม่เหมาะสมกับสมาชิกที่มุ่งรักษาเงินต้น เช่น สมาชิกใกล้เกษียณ

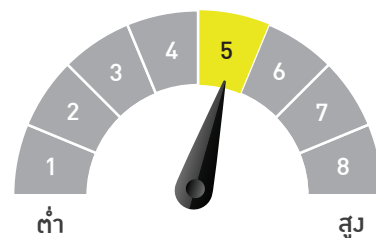
สัดส่วนของกลุ่มประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุนโดยประมาณ



- กลุ่มรองรับการเติบโต เช่น หุ้นไทย หุ้นตลาดพัฒนาแล้ว หุ้นตลาดเกิดใหม่ หุ้นนอกตลาด หุ้นโครงสร้างพื้นฐาน
- กลุ่มรองรับเงินเฟ้อ เช่น อสังหาริมทรัพย์ สินค้าโภคภัณฑ์ ตราสารหนี้ตลาดเกิดใหม่ทั่วโลก
- กลุ่มรองรับความผันผวน เช่น กองคำ กองทุน Absolute Return
- กลุ่มอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย เช่น ตราสารหนี้ภาครัฐไทย ตราสารหนี้ภาครัฐโลก ตราสารหนี้ภาคเอกชนไทย ตราสารหนี้ภาคเอกชนโลก ตราสารหนี้โครงสร้างพื้นฐาน ตราสารหนี้อสังหาริมทรัพย์

หมายเหตุ : การลงทุนในต่างประเทศ กบข. มีนโยบายป้องกันความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาท

แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนเชิงรุก 35 (Growth 35) ในระยะยาว
- สามารถศึกษาระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนเปรียบเทียบกับทุกแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนในแผนการลงทุนตามหลักชะรีอะฮ์ของศาสนาอิสลาม โดยมีเป้าหมายการลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุน หน่วยลงทุน หรือธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าวไม่เกินร้อยละ 60 ส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในตราสารหนี้ หน่วยลงทุน หรือธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าวไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 รวมทั้งอาจมีการลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นเพียงบางส่วนเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารสภาพคล่องเท่านั้น ซึ่งหลักทรัพย์ที่ลงทุนสอดคล้องตามหลักศาสนาอิสลาม

แผนการลงทุนนี้เป็นแผนการลงทุนที่เพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนให้ชนะเงินเฟ้อในระยะยาว

ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนในอดีตสามารถจำลองผลตอบแทนของดัชนีหุ้นและตราสารที่ลงทุนตามหลักศาสนาอิสลาม MSCI World Islamic Net Return USD Index 40%, MSCI EM Islamic M-Series USD Net Return Index 20% และ Dow Jones Sukuk Index (Ex-Reinvestment) 40% ในรูปแบบเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่ากับสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน

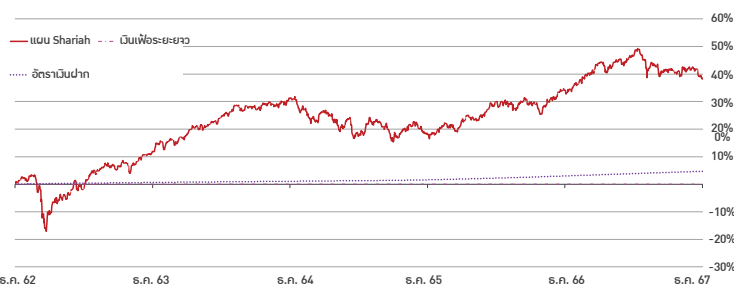
ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	5 ปี
ผลตอบแทนแผนการลงทุนตามหลักชะรีอะฮ์	1.75%	6.69%

*เป็นผลตอบแทนย้อนหลังของดัชนีหุ้นและตราสารที่ลงทุนตามหลักศาสนาอิสลาม ในรูปสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่ากับสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน (ข้อมูล 31 ธ.ค. 67)

ผลตอบแทนรายปี	2563	2564	2565	2566	2567
ผลตอบแทนแผนการลงทุนตามหลักชะรีอะฮ์	11.87%	17.30%	-9.93%	13.45%	3.10%

**เป็นผลตอบแทนย้อนหลังของดัชนีหุ้นและตราสารที่ลงทุนตามหลักศาสนาอิสลาม ในรูปสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบเท่ากับสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน

ผลตอบแทนแบบ Shariah เทียบกับอัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



หมายเหตุ : ผลขาดทุนสูงสุดจำลอง (Simulation) ในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (Maximum Drawdown) คือ -9.59%

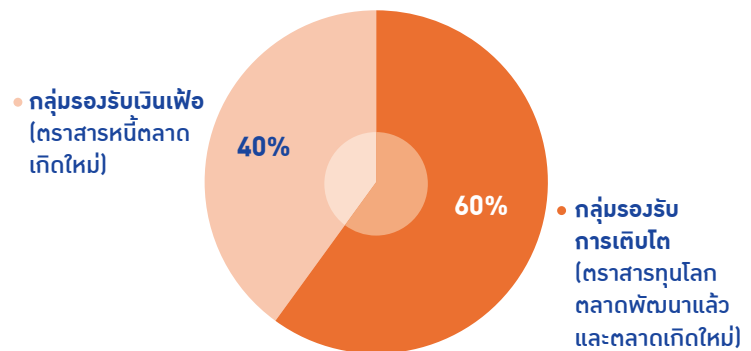
ปัจจัยความเสี่ยง

- ความผันผวนของราคาตราสาร
- ความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- ความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนกะทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อต้นทุนเพียงชั่วคราว
- ความผันผวนที่ผลตอบแทนอาจติดลบในปีใดปีหนึ่งได้ จึงไม่เหมาะกับผู้ที่ไม่ได้เกษียณและมีได้ประจำสม่ำเสมอต่อ

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

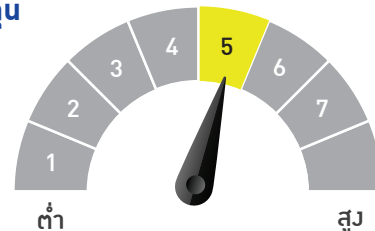
เหมาะกับสมาชิกที่ต้องการลงทุนให้เป็นไปตามหลักชะรีอะฮ์ของศาสนาอิสลาม ที่มีระยะเวลาในการออมและต้องการเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนการลงทุนที่สูง โดยต้องสามารถยอมรับความผันผวนในระดับปานกลางค่อนข้างสูง และจากความผันผวนของราคาในระยะสั้นได้

สัดส่วนของกลุ่มประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุนโดยประมาณ



- ตราสารหนี้ตลาดเกิดใหม่ที่มีนโยบายลงทุนเป็นไปตามหลักชะรีอะฮ์ของศาสนาอิสลาม เช่น ตราสารสุกุก
- ตราสารทุนโลกทั้งตลาดพัฒนาแล้วและตลาดเกิดใหม่ที่มีนโยบายลงทุนเป็นไปตามหลักชะรีอะฮ์ของศาสนาอิสลาม เช่น หุ้นชะรีอะฮ์

แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี
- สามารถศึกษาระดับความผันผวนเปรียบเทียบกับทุกแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนทางเลือกการลงทุน

ที่ปรึกษาแผนการลงทุน

ดร.อรวีชัย บุญชม
ที่ปรึกษากิจการสำนักจุฬาราชมนตรี
อาจารย์ประจำคณะวิทยาการอิสลาม ม.สงขลานครินทร์

คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนเพื่อความเพียงพอในยามเกษียณ มีการกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภท โดยมีเป้าหมายการลงทุนในสินทรัพย์กลุ่มรองรับการเติบโตประมาณร้อยละหกสิบห้า

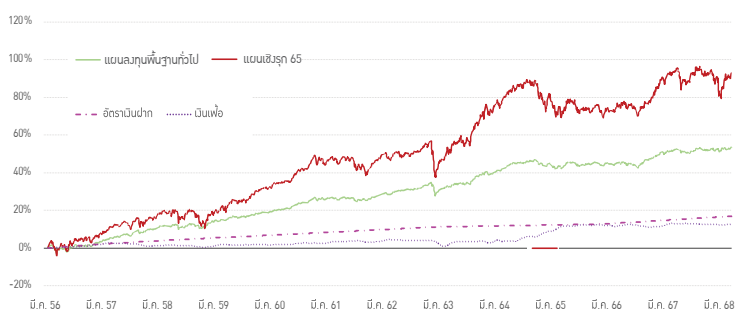
แผนการลงทุนนี้เป็นแผนที่เพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนให้ชนะอัตราเงินเฟ้อในระยะยาว

ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	5 ปี	วันจัดตั้ง
ผลตอบแทนแผนเชิงรุก 65	4.00%	5.01%	5.54%

ผลตอบแทนรายปี	2564	2565	2566	2567	ม.ย. 2568
ผลตอบแทนแผนเชิงรุก 65	12.83%	-8.68%	2.45%	8.26%	0.81%

ผลตอบแทนแผนเชิงรุก 65 เทียบกับแผนลงทุนพื้นฐานทั่วไป อัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



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

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

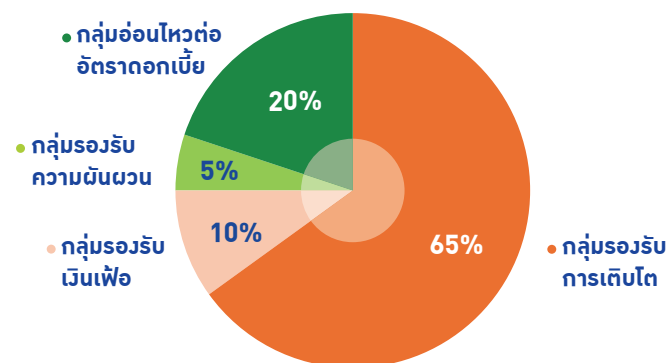
ปัจจัยความเสี่ยง

- ความผันผวนของราคาตราสาร
- ความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- ความผันผวนจากการเปลี่ยนแผนการลงทุนกะทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว
- ความผันผวนที่ผลตอบแทนอาจติดลบในปีใดปีหนึ่งได้ จึงไม่เหมาะกับผู้ที่ใกล้เกษียณและมิได้ประสงค์จะออมต่อ

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ต้องการเลือกแผนทางเลือกการลงทุนด้วยตนเอง สามารถยอมรับความผันผวนของราคาในระยะสั้นได้และมีระยะเวลาในการออมยาวนาน ต้องการเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนการลงทุนที่สูงกว่าแผนลงทุนพื้นฐานทั่วไปในระยะยาว และสามารถรับความเสี่ยงในระดับปานกลางค่อนข้างสูง

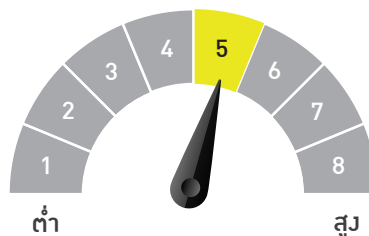
สัดส่วนของกลุ่มประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุนโดยประมาณ



- กลุ่มรองรับการเติบโต เช่น หุ้นไทย หุ้นตลาดพัฒนาแล้ว หุ้นตลาดเกิดใหม่ หุ้นนอกตลาด หุ้นโครงสร้างพื้นฐาน
- กลุ่มรองรับเงินเฟ้อ เช่น อสังหาริมทรัพย์ สินค้าโภคภัณฑ์ ตราสารหนี้ตลาดเกิดใหม่ทั่วโลก
- กลุ่มรองรับความผันผวน เช่น ทองคำ กองทุน Absolute Return
- กลุ่มอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย เช่น ตราสารหนี้ภาครัฐไทย ตราสารหนี้ภาครัฐโลก ตราสารหนี้ภาคเอกชนไทย ตราสารหนี้ภาคเอกชนโลก ตราสารหนี้โครงสร้างพื้นฐาน ตราสารหนี้อสังหาริมทรัพย์

หมายเหตุ : การลงทุนในต่างประเทศ กบข. มีนโยบายป้องกันความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาท

แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนลงทุนพื้นฐานทั่วไป ในระยะยาว
- สามารถศึกษาระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนเปรียบเทียบกับทุกแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนทางเลือกการลงทุน

คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนในกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (สินทรัพย์กลุ่มรองรับเงินเฟ้อ) ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสะสมและสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว ทั้งนี้ มูลค่าทรัพย์สินต่อหน่วยลงทุนอาจเปลี่ยนแปลงตามมูลค่าโครงการและกระแสเงินสดรับจากโครงการที่ลงทุน

ผลการดำเนินงานในอดีต

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

ผลตอบแทนแผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย -1.46% -3.94%

ผลตอบแทนรายปี	2564	2565	2566	2567	บ.ย. 2568
---------------	------	------	------	------	-----------

ผลตอบแทนแผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย 2.87% -7.85% -4.35% 6.06% -6.89%

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

ผลตอบแทนแผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทยเทียบกับอัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



หมายเหตุ : ผลขาดทุนสูงสุดในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง หรือตั้งแต่จัดตั้งแผน กรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี (Maximum Drawdown) คือ -26.87%

ปัจจัยความเสี่ยง

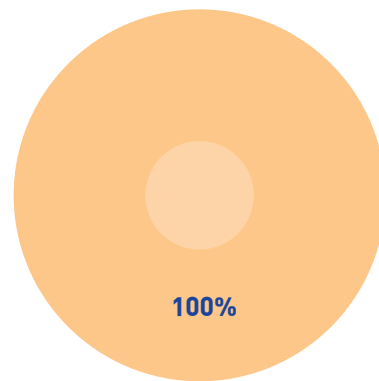
- ความผันผวนของราคาตราสาร
- ความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความผันผวนจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากสภาพคล่องในการซื้อขายกองทุนในบางช่วงเวลา
- ความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนกะทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว
- ความผันผวนที่ผลตอบแทนอาจติดลบในปีใดปีหนึ่งได้ จึงไม่เหมาะกับผู้ที่ใกล้เกษียณและมีได้ประจำจะออมต่อ

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง มีระยะเวลาในการออมยาวนาน โดยเป็นสมาชิกที่ต้องการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่ได้รับผลตอบแทนในรูปเงินปันผลที่ค่อนข้างสม่ำเสมอในระยะยาว และสามารถยอมรับความผันผวนของราคาตราสารได้ค่อนข้างสูง

สำหรับสมาชิกที่ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถติดตามสถานการณ์การลงทุนและปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และไม่เปลี่ยนแผนหรือปรับสัดส่วนการลงทุนบ่อยเกินไป โดยผสมระหว่าง แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนหุ้นไทย แผนหุ้นต่างประเทศ แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ และแผนทองคำ

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุนโดยประมาณ



• อสังหาริมทรัพย์ไทย

แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนผันผวนค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้ และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมที่ค่อนข้างสม่ำเสมอในระยะยาว
- สามารถศึกษาระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนเปรียบเทียบกับทุกแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนในหุ้นต่างประเทศโดยการกระจายการลงทุนไปในหุ้นโลก ตลาดพัฒนาแล้วและหุ้นโลกตลาดเกิดใหม่ (สินทรัพย์กลุ่มรองรับ การเติบโต) เพื่อมุ่งสะสมและสร้างผลตอบแทนที่สูงในระยะยาว โดย มุ่งเน้นที่จะลงทุนในหุ้นต่างประเทศทั้งจำนวน เพื่อให้สามารถสร้างผลตอบแทนได้อย่างเต็มที่ และเพื่อแสวงหาโอกาสลงทุนในต่างประเทศ

ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	วันจัดตั้ง
ผลตอบแทนแผนหุ้นต่างประเทศ	9.90%	1.46%

ผลตอบแทนรายปี	2564	2565	2566	2567	ปี.ย. 2568
ผลตอบแทนแผนหุ้นต่างประเทศ	0.39%	-22.87%	10.10%	15.45%	7.04%

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

ผลตอบแทนแผนหุ้นต่างประเทศเทียบกับอัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



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

ปัจจัยความเสี่ยง

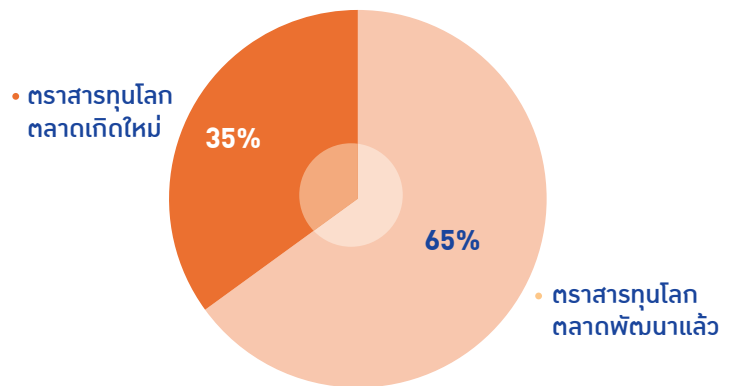
- ความผันผวนของราคาตราสาร
- ความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนกะทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว
- ความผันผวนที่ผลตอบแทนอาจติดลบในปีใดปีหนึ่งได้ จึงไม่เหมาะกับผู้ที่ใกล้เกษียณและไม่ได้ประสงค์จะออมต่อ

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง มีระยะเวลาในการออมยาวนาน โดยเป็นสมาชิกที่ต้องการกระจายการลงทุนไปในหุ้นต่างประเทศ ต้องการผลตอบแทนการลงทุนสูง และสามารถรับความผันผวนสูงได้

สำหรับสมาชิกที่ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถติดตามสถานการณ์การลงทุนและปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และไม่เปลี่ยนแปลงหรือปรับสัดส่วนการลงทุนบ่อยเกินไป โดยผสมระหว่าง แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนหุ้นไทย แผนหุ้นต่างประเทศ แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ และแผนทองคำ

สัดส่วนของประเทศสินทรัพย์ที่ลงทุนโดยประมาณ



หมายเหตุ : กบข. มีนโยบายป้องกันความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยนบางส่วน

แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนผันผวนสูง มีโอกาสติดลบได้ และมีโอกาสได้รับอัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนการลงทุนอื่นในระยะยาว
- สามารถศึกษาระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนเปรียบเทียบกับทุกแผนทางเลือกการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนทางเลือกการลงทุน

คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนในหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (สินทรัพย์กลุ่มรองรับการเติบโต) ที่มีปัจจัยพื้นฐานดีและสภาพคล่อง เพื่อมุ่งสะสมและสร้างผลตอบแทนที่สูงในระยะยาว โดยมุ่งเน้นที่จะลงทุนในหุ้นไทยทั้งจำนวน เพื่อให้สามารถสร้างผลตอบแทนได้อย่างเต็มที่

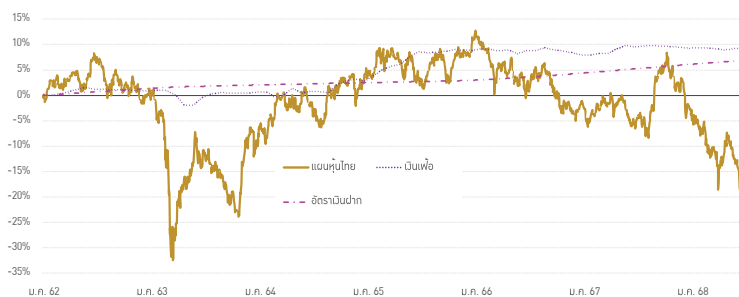
ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	5 ปี	วัดจัดตั้ง
ผลตอบแทนแผนหุ้นไทย	-6.93%	-0.77%	-5.03%

ผลตอบแทนรายปี	2564	2565	2566	2567	บ.ย. 2568
ผลตอบแทนแผนหุ้นไทย	15.73%	6.55%	-11.45%	-0.36%	-15.10%

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

ผลตอบแทนแผนหุ้นไทยเทียบกับอัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



หมายเหตุ : ผลขาดทุนสูงสุดในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง หรือตั้งแต่จัดตั้งแผน กรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี (Maximum Drawdown) คือ -37.58%

ปัจจัยความเสี่ยง

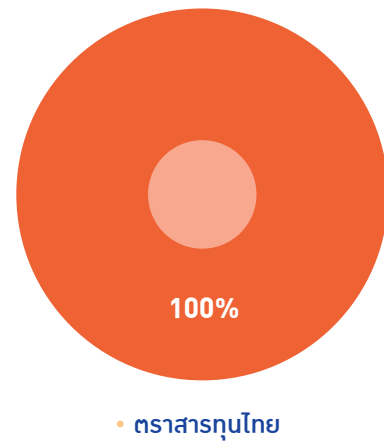
- ความผันผวนของราคาตราสาร
- ความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนกะทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว
- ความผันผวนที่ผลตอบแทนอาจติดลบในปีใดปีหนึ่งได้ จึงไม่เหมาะกับผู้ที่ใกล้เกษียณและมีได้ประสงค์จะออมต่อ

แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง มีระยะเวลาในการออมยาวนาน โดยเป็นสมาชิกที่ต้องการลงทุนในหุ้นไทยที่มีปัจจัยพื้นฐานดี ต้องการผลตอบแทนการลงทุนสูงและสามารถรับความผันผวนสูงได้

สำหรับสมาชิกที่ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถติดตามสถานการณ์การลงทุนและปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และไม่เปลี่ยนแผนหรือปรับสัดส่วนการลงทุนบ่อยเกินไป โดยผสมระหว่าง แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนหุ้นไทย แผนหุ้นต่างประเทศ แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ และแผนทองคำ

สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุนโดยประมาณ



• ตราสารทุนไทย

แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนผันผวนสูง มีโอกาสติดลบได้ และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนการลงทุนอื่นในระยะยาว
- สามารถศึกษาระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนเปรียบเทียบกับทุกแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน