



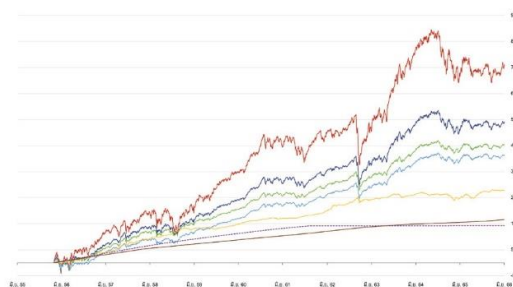
กบข. บริหารเงินกองทุนโดยมุ่งหวังให้สมาชิกมีความพึงพอใจในยามเกษียณเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีในระดับที่สูงจนเป็นไปในระยะยาว และมีการกระจายความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม กบข. จึงส่งเสริมให้สมาชิกได้รับความรู้ด้านการเงินและการลงทุน เพื่อที่จะสามารถเลือกแผนการลงทุนได้อย่างเหมาะสมกับตนเอง แผนการลงทุนที่ให้สมาชิกเลือกแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ แผนรายประเภทสินทรัพย์ และแผนที่จัดเป็นสำหรับการลงทุน โดยมีแบบทดสอบเพื่อประเมินความเสี่ยงที่เหมาะสมก่อนดำเนินการเลือกแผน



## เปรียบเทียบผลตอบแทนในอดีตของแผนการลงทุน ตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2556 (วันที่เริ่มแผนสมดุลตามอายุ สัดส่วนเดิม)

- แผนหุ้น 65
- แผนหุ้น 35
- แผนหลัก
- แผนหุ้น 20\*
- แผนตราสารหนี้
- ..... เงินเฟ้อระยะยาว
- แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น

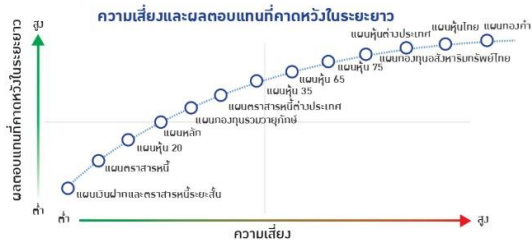
หมายเหตุ : ไม่ได้เปรียบเทียบผลตอบแทนของแผนการลงทุนอื่น เนื่องจากเริ่มจัดตั้งแผนการลงทุนหลัง 25 เม.ย. 2556



## ระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทน สามารถเรียงลำดับจากน้อยไปมากได้ดังตารางข้างล่าง โดยจะอธิบายไปพร้อมกับลักษณะผลตอบแทน ดังนี้

ระดับความเสี่ยง	แผนการลงทุน	ลักษณะผลตอบแทน
1	แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	อัตราผลตอบแทนต่ำเสมอ มีโอกาสติดลบน้อย แต่มีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสูงสุดเมื่อเทียบกับแผนการลงทุนการอื่น
4	แผนตราสารหนี้	อัตราผลตอบแทนผันผวนน้อย มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสูงมากกว่าแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น
5	แผนหุ้น 20*	อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสูงมากกว่าแผนตราสารหนี้ในระยะยาว
	แผนหลัก	อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสูงมากกว่าแผนหุ้น 20 ในระยะยาว
	แผนกองทุนรวมวายุภักษ์	อัตราผลตอบแทนขึ้นไปตามผลตอบแทนจากการลงทุนของหน่วยลงทุนของกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง ประเภท ก.
	แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ	อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสูงมากกว่าแผนหลักในระยะยาว
	แผนหุ้น 35	อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสูงมากกว่าแผนหลักในระยะยาว
6	แผนหุ้น 65	อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสูงมากกว่าแผนหุ้น 35 ในระยะยาว
	แผนหุ้น 75*	อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสูงมากกว่าแผนหุ้น 65 ในระยะยาว
	แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย	อัตราผลตอบแทนผันผวนค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้ และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสูงที่เทียบเท่ากับแผนหุ้นในระยะยาว
8	แผนหุ้นต่างประเทศ	อัตราผลตอบแทนผันผวนสูง มีโอกาสติดลบได้ และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสูงมากกว่าแผนการลงทุนการอื่นในระยะยาว
	แผนหุ้นไทย	อัตราผลตอบแทนผันผวนสูง มีโอกาสติดลบได้ และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสูงมากกว่าแผนการลงทุนการอื่นในระยะยาว
8	แผนทองคำ	อัตราผลตอบแทนผันผวนสูง มีโอกาสติดลบมากได้ แต่สามารถกระจายความเสี่ยงโดยรวมของการลงทุนได้ในระยะยาว

\* แผนหุ้น 20 และแผนหุ้น 75 เป็นส่วนหนึ่งของแผนสมดุลตามอายุ (เป็นแผนการลงทุนที่ไม่ได้เปิดให้สมาชิกเลือก)



ผลตอบแทนที่คาดหวังระยะยาวจัดทำขึ้นเพื่อให้สมาชิกมีข้อมูลเปรียบเทียบประกอบการตัดสินใจลงทุน โดยแสดงพร้อมกับระดับความผันผวน หรือค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานตามหลักสถิติ เพื่อสะท้อนถึงความผันผวนที่ผลตอบแทนมีโอกาสเบี่ยงเบนไปจากค่ากลางที่คาดหวัง

ระดับผลตอบแทนคาดหวังและระดับความผันผวนคำนวณตามสมมติฐานผลตอบแทนและความผันผวนของสินทรัพย์ที่ลงทุนเฉลี่ยนี้หนักตามสัดส่วนนโยบายการลงทุนระยะยาวที่แสดงอยู่ในรายละเอียดของแต่ละแผนการลงทุน

### ข้อมูลที่ควรทราบ

- การลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนในระยะยาว ย่อมได้รับผลตอบแทนที่ดีกว่าในระยะสั้น เนื่องจากผลของการนำกำไรที่ได้รับมาทบต้นสะสมกลับเข้าไปลงทุนต่อ
- ในภาวะถดถอยการลงทุน สินทรัพย์ที่เห็นเติบโตสูง เช่น ตราสารทุนของบริษัทที่ด้อยให้ผลตอบแทนที่ดีกว่าสินทรัพย์มั่นคงสูง เช่น ตราสารหนี้หรือเงินฝากธนาคาร ถึงแม้ว่าระดับความเสี่ยงหรือความผันผวนที่สูงกว่าในระยะสั้น แต่ในระยะยาวระดับความผันผวนนี้จะมีอัตราการเพิ่มที่ลดต่ำลง
- สมาชิกควรคำนึงถึงความพึงพอใจของเงินลงทุนที่จะได้รับในอนาคตเพื่อใช้หลักเกษียณ หากความกังวลต่อความผันผวนระยะสั้นมีมากเกินไป อาจทำให้มีโอกาสได้รับเงินน้อยกว่าที่คาดหวังมากขึ้น
- ข้อมูลผลตอบแทนการลงทุนเป็นการคำนวณจากการเฉลี่ยผลตอบแทนของเงินต้นที่คงที่ (ตามหลัก NAV/unit) ตามมาตรฐานสากล ซึ่งอาจไม่ตรงกับผลตอบแทนของสมาชิกแต่ละราย เนื่องจากมีจำนวนเงินนำส่งและช่วงเวลาเข้ากองทุนไม่เท่ากัน
- สามารถหาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ [www.gpf.or.th](http://www.gpf.or.th) หรือ โทร 1179

## คุณกำลังลงทุนอะไร

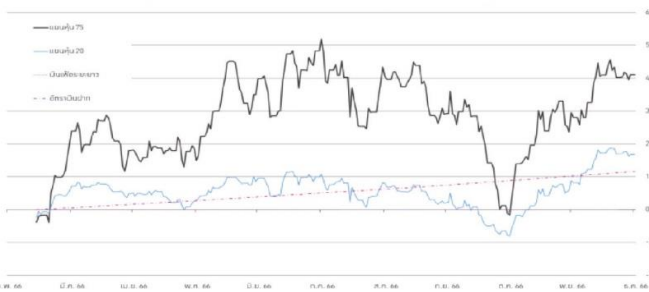
ลงทุนเพื่อความเพียงพอในยามเกษียณ โดยกระจายการลงทุนและความเสี่ยงไปในสินทรัพย์หลายประเภท เช่น ตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงสูง ตราสารทุนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีการเติบโตสูงทั้งไทยและต่างประเทศ โดยมีการปรับสัดส่วนการลงทุนตามระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่คาดหวังอัตโนมัติให้สอดคล้องตามอายุ โดยสมาชิกที่มีอายุน้อย มีระยะเวลาลงทุนอีกนานมุ่งสะสมและสร้างผลตอบแทนที่สูง โดยเน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีการเติบโตสูงและจะปรับลดระดับความเสี่ยงของกองทุนลง โดยกลับมาเน้นสินทรัพย์ประเภทที่มั่นคงสูงมากขึ้นเมื่อใกล้เกษียณเพื่อมุ่งเน้นรักษาเงินต้น

## ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนของแผนจะขึ้นกับช่วงอายุของสมาชิกและเป็นสัดส่วนระหว่างแผนหุ้น 75 และแผนหุ้น 20 ที่เป็นส่วนประกอบตามตาราง โดยมีผลตอบแทนเฉลี่ยของแต่ละแผนการลงทุน ดังนี้

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	5 ปี	วันจัดตั้ง
ผลตอบแทนแผนหุ้น 75	-	-	2.41% (11 มี.ค. 66)
ผลตอบแทนแผนหุ้น 20	3.97%	3.17%	3.70% (25 เม.ย. 66)

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



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

## ปัจจัยความเสี่ยง

- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนกะทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว

## แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุนให้สมดุลกับอายุ\* มีระยะเวลาออมนาน หรือผู้ที่ไม่ค่อยมีเวลาติดตามภาวะตลาดในการปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนด้วยตัวเอง หรือผู้ที่ยังไม่มีความรู้ความเข้าใจเพียงพอและต้องการให้ กบข. บริหารจัดการให้

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

## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

- กลุ่มตราสารหนี้ทั้งไทยและต่างประเทศ เช่น เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ภาคเอกชน
- กลุ่มตราสารทุนทั้งไทยและต่างประเทศ เช่น หุ้นไทย หุ้นโลกตลาดพัฒนาแล้ว หุ้นโลกตลาดเกิดใหม่
- กลุ่มอื่นๆ เช่น อสังหาริมทรัพย์ น้ำมัน

สินทรัพย์ดังกล่าวประกอบอยู่ในแผนหุ้น 75 และแผนหุ้น 20 โดยมีการปรับสัดส่วนการลงทุนตามตารางข้างล่าง

ช่วงอายุของสมาชิก	สัดส่วนของแต่ละแผนและแต่ละประเภทสินทรัพย์ตามอายุสมาชิก				
	% การแบ่งตามแผนลงทุน		สรุปประมาณการสัดส่วนสินทรัพย์ลงทุน*		
	แผนหุ้น 75	แผนหุ้น 20	ตราสารทุน	ตราสารหนี้	อื่นๆ
ไม่เกิน 51 ปี	100	0	75%	14%	11%
เกิน 51 ปี แต่ไม่เกิน 52 ปี	89	11	69%	20%	11%
เกิน 52 ปี แต่ไม่เกิน 53 ปี	78	22	63%	26%	11%
เกิน 53 ปี แต่ไม่เกิน 54 ปี	67	33	57%	32%	11%
เกิน 54 ปี แต่ไม่เกิน 55 ปี	56	44	51%	37%	12%
เกิน 55 ปี แต่ไม่เกิน 56 ปี	44	56	44%	44%	12%
เกิน 56 ปี แต่ไม่เกิน 57 ปี	33	67	38%	50%	12%
เกิน 57 ปี แต่ไม่เกิน 58 ปี	22	78	32%	56%	12%
เกิน 58 ปี แต่ไม่เกิน 59 ปี	11	89	26%	62%	12%
เกิน 59 ปี	0	100	20%	68%	12%

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

\*สัดส่วนของสินทรัพย์แต่ละประเภทอาจปรับเปลี่ยนได้ตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุนภายใต้นโยบายการลงทุนที่กำหนดโดยมีประมาณการสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ และสินทรัพย์อื่นๆ ของแต่ละช่วงอายุไว้ตามตารางข้างต้น

## แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- ความผันผวนของอัตราผลตอบแทนจะลดลงตามอายุจากสูงไปต่ำ และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมโดยเฉลี่ยตลอดอายุการลงทุนมากกว่าแผนหลักในระยะยาว
- สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบกับแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน



## คุณกำลังลงทุนอะไร

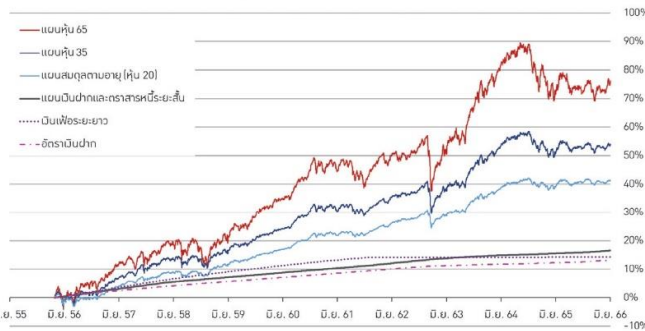
ลงทุนเพื่อความเพียงพอในยามเกษียณ โดยกระจายการลงทุนและความเสี่ยงไปในสินทรัพย์หลายประเภท เช่น ตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงสูง ตราสารทุนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีการเติบโตสูงทั้งไทยและต่างประเทศ โดยมีการปรับสัดส่วนการลงทุนตามระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่คาดหวังอัตโนมัติให้สอดคล้องตามอายุ โดยสมาชิกที่มีอายุน้อย มีระยะเวลาลงทุนอีกนานมุ่งสะสมและสร้างผลตอบแทนที่สูง โดยเน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีการเติบโตสูงและจะปรับลดระดับความเสี่ยงของกองทุนลง โดยกลับมาเน้นสินทรัพย์ประเภทมั่นคงสูงมากขึ้นเมื่อใกล้เกษียณเพื่อมุ่งเน้นรักษาเงินต้น

## ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนของแผนจะขึ้นกับช่วงอายุของสมาชิกและเป็นสัดส่วนระหว่างแผนการลงทุนอื่นๆ ที่เป็นส่วนประกอบตามตาราง โดยมีผลตอบแทนเฉลี่ยของแต่ละแผนการลงทุน ดังนี้

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	5 ปี	วันจัดตั้ง
ผลตอบแทนแผนหุ้น 65	5.99%	5.21%	6.08% (12 เม.ย. 56)
ผลตอบแทนแผนหุ้น 35	5.50%	3.71%	5.16% (25 ส.ค. 53)
ผลตอบแทนแผนหุ้น 20	3.97%	3.17%	3.70% (25 เม.ย. 56)
ผลตอบแทนแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	3.82%	1.25%	1.78% (27 ก.ย. 53)

ผลตอบแทนแผนสมดุลตามอายุเทียบกับอัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



## ปัจจัยความเสี่ยง

- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนกะทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว

## แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุนให้สมดุลกับอายุ\* มีระยะเวลาออมนาน หรือผู้ที่ไม่มีความรู้ความเข้าใจเพียงพอสัดส่วนการลงทุนด้วยตัวเอง หรือผู้ที่ยังไม่มีความรู้ความเข้าใจเพียงพอและต้องการให้ กบข. บริหารจัดการให้ ทั้งนี้ สมาชิกเลือกแผนการลงทุนนี้ได้ตั้งแต่วันที่ 10 มีนาคม 2566

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

## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

- กลุ่มตราสารหนี้ทั้งไทยและต่างประเทศ เช่น เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ภาคเอกชน
- กลุ่มตราสารทุนทั้งไทยและต่างประเทศ เช่น หุ้นไทย หุ้นโลกตลาดพัฒนาแล้ว หุ้นโลกตลาดเกิดใหม่
- กลุ่มอื่นๆ เช่น อสังหาริมทรัพย์ น้ำมัน

ที่ประกอบอยู่ในแผนการลงทุนอื่น ๆ เช่น แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนหุ้น 35 โดยมีการปรับสัดส่วนการลงทุนตามตารางข้างล่าง

ช่วงอายุของสมาชิก	สัดส่วนของแผนแต่ละแผนและแต่ละประเภทสินทรัพย์ตามอายุสมาชิก						
	% การแบ่งตามแผนลงทุน				สัดส่วนประเภทการมีส่วนสินทรัพย์ลงทุน*		
	แผนหุ้น 65	แผนหุ้น 35	แผนหุ้น 20	แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารทุน	ตราสารหนี้	อื่นๆ
ไม่เกิน 45 ปี	100				65%	24%	11%
เกิน 45 ปี แต่ไม่เกิน 46 ปี	80	20			59%	31%	10%
เกิน 46 ปี แต่ไม่เกิน 47 ปี	60	40			53%	38%	9%
เกิน 47 ปี แต่ไม่เกิน 48 ปี	40	60			47%	45%	8%
เกิน 48 ปี แต่ไม่เกิน 49 ปี	20	80			41%	52%	7%
เกิน 49 ปี แต่ไม่เกิน 50 ปี		100			35%	59%	6%
เกิน 50 ปี แต่ไม่เกิน 51 ปี		80	20		32%	63%	5%
เกิน 51 ปี แต่ไม่เกิน 52 ปี		60	40		29%	67%	4%
เกิน 52 ปี แต่ไม่เกิน 53 ปี		40	60		26%	71%	3%
เกิน 53 ปี แต่ไม่เกิน 54 ปี		20	80		23%	76%	1%
เกิน 54 ปี แต่ไม่เกิน 55 ปี			100		20%	80%	0%
เกิน 55 ปี แต่ไม่เกิน 56 ปี			90	10	18%	82%	0%
เกิน 56 ปี แต่ไม่เกิน 57 ปี			80	20	16%	84%	0%
เกิน 57 ปี แต่ไม่เกิน 58 ปี			70	30	14%	86%	0%
เกิน 58 ปี แต่ไม่เกิน 59 ปี			60	40	12%	88%	0%
เกิน 59 ปี			50	50	10%	90%	0%

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

\*สัดส่วนของสินทรัพย์แต่ละประเภทอาจปรับเปลี่ยนได้ตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุนภายใต้นโยบายการลงทุนที่กำหนด โดยมีประเภทการมีส่วนการลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ และสินทรัพย์อื่นๆ ของแต่ละช่วงอายุไว้ตามตารางข้างต้น

## แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- ความผันผวนของอัตราผลตอบแทนจะลดลงตามอายุจากสูงไปต่ำ และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมโดยเฉลี่ยตลอดอายุการลงทุนมากกว่าแผนหลัก
- สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบกับแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

## คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนในเงินฝากและตราสารหนี้ไทยระยะสั้นที่มีอายุคงเหลือก่อนครบกำหนดได้ด่อนไม่เกิน 1 ปี ซึ่งมีสภาพคล่องสูง เพื่อผู้เน้นรักษาเงินต้น

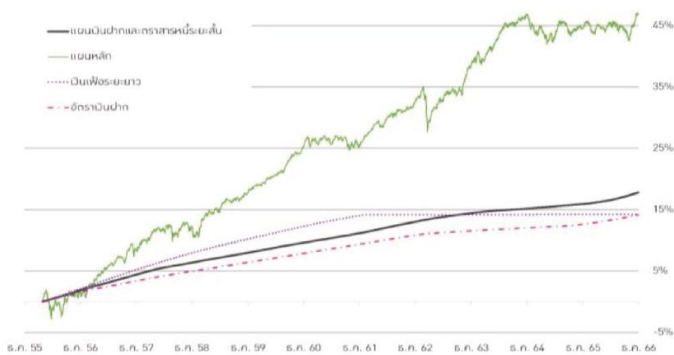
## ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	5 ปี	วันจัดตั้ง
ผลตอบแทนแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	3.82%	1.25%	1.78%

ผลตอบแทนรายปี	2563	2564	2565	2566	ปี.ย. 2567
ผลตอบแทนแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	1.24%	0.66%	0.64%	1.65%	1.21%

ผลตอบแทนแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น เทียบกับแผนหลัก อัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



\*ผลตอบแทนของแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น ตั้งแต่วันที่ 25 เม.ย. 2556 (วันที่เริ่มแผนสมดุลตามอายุ)

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

## ปัจจัยความเสี่ยง

- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- ความเสี่ยงต่อความเพียงพอในยามเกษียณ โดยเฉพาะผู้มีอายุน้อยที่พึงจะเริ่มออมและมีอัตราเงินสะสมไม่มากนัก

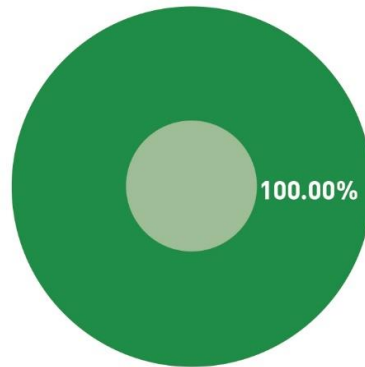
## แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่ใกล้เกษียณและไม่ได้ออมต่อ จึงต้องการจำกัดโอกาสที่จะเกิดผลขาดทุนให้น้อยที่สุด

นอกจากนี้ยังเหมาะกับสมาชิกที่ต้องการลดความเสี่ยงจากการขาดทุนในช่วงเกิดความผันผวนรุนแรงในตลาดทุน โดยปรับลดสัดส่วนจากแผนที่มีความผันผวนสูงมาเป็นแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้นเพื่อรอจังหวะเข้าลงทุนใหม่

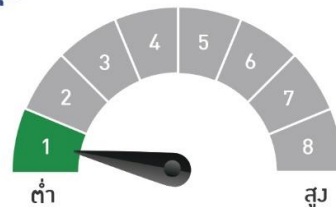
สำหรับสมาชิกที่ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถติดตามสถานการณ์การลงทุนและปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และไม่เปลี่ยนแผนหรือปรับสัดส่วนการลงทุนบ่อยเกินไป โดยผสมระหว่าง แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนหุ้นไทย แผนหุ้นต่างประเทศ แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ และแผนทองคำ

## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



- ตราสารหนี้ตลาดเงินไทย

## แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนสม่ำเสมอ มีโอกาสติดลบน้อย แต่มีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมต่ำที่สุดเมื่อเทียบกับแผนการลงทุนอื่น
- สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบกับของทุกแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

"การเลือกแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้นที่มีระดับความเสี่ยงต่ำ ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าจะได้ผลตอบแทนเป็นบวกตลอดเวลา อาจมีโอกาสที่ผลตอบแทนเป็นลบได้ในบางช่วงเวลา"



## คุณกำลังลงทุนอะไร

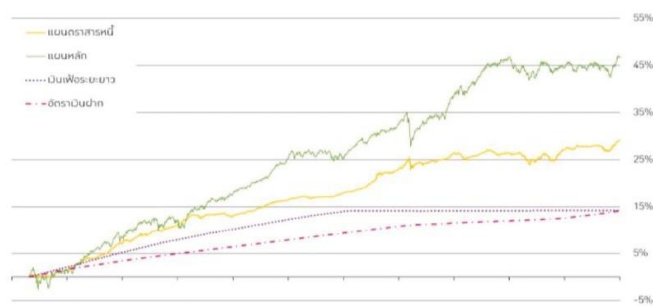
ลงทุนในตราสารหนี้ไทยทั้งตราสารหนี้ภาครัฐและตราสารหนี้ภาคเอกชน เพื่อมุ่งเน้นการรักษาราคาเงินต้น และรักษาค่าเงินลงทุนให้ไม่ต่ำไปกว่าอัตราเงินเฟ้อในระยะยาว

## ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	5 ปี	วันจัดตั้ง
ผลตอบแทนแผนตราสารหนี้	3.76%	1.80%	2.56%

ผลตอบแทนรายปี	2563	2564	2565	2566	ปี.ย. 2567
ผลตอบแทนแผนตราสารหนี้	2.75%	0.05%	0.54%	1.61%	1.54%

ผลตอบแทนแผนตราสารหนี้เทียบกับแผนหลัก 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

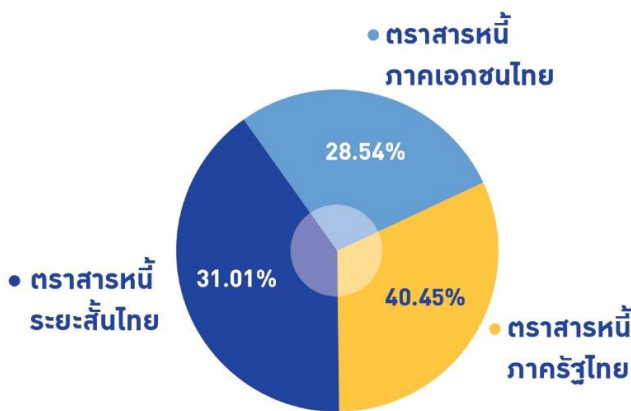
- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- ความเสี่ยงต่อความเพียงพอในยามเกษียณ โดยเฉพาะผู้มีอายุน้อยที่เพิ่งจะเริ่มออมและมีอัตราเงินสะสมไม่มากนัก

## แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถยอมรับความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาสินทรัพย์ได้บ้าง และไม่ต้องการลงทุนในตราสารทุน

สำหรับสมาชิกที่ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถติดตามสถานการณ์การลงทุนและปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และไม่เปลี่ยนแปลงหรือปรับสัดส่วนการลงทุนบ่อยเกินไป โดยผสมระหว่าง แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนหุ้นไทย แผนหุ้นต่างประเทศ แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ และแผนทองคำ

## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



## แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนผันผวนน้อย มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น
- สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบกับแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

**"การเลือกแผนตราสารหนี้ ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าจะได้ผลตอบแทนเป็นบวกตลอดเวลา อาจมีโอกาสที่ผลตอบแทนเป็นลบได้ในบางช่วงเวลา"**

### คุณกำลังลงทุนอะไร

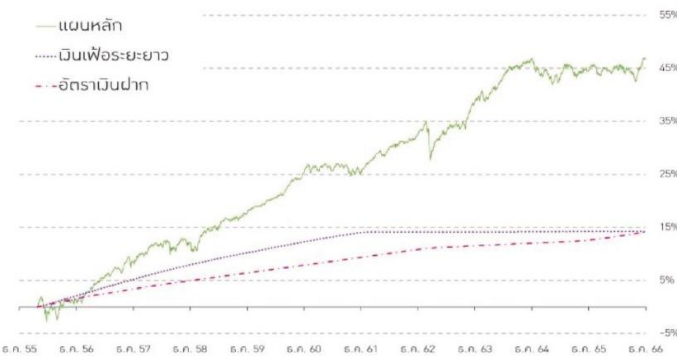
ลงทุนเพื่อความเพียงพอในยามเกษียณ โดยกระจายการลงทุนและความเสี่ยงไปในสินทรัพย์หลายประเภท เช่น ตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงสูง ตราสารทุนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีการเติบโตสูงทั้งไทยและต่างประเทศ

แผนนี้เป็นแผนการลงทุนแผนแรกตั้งแต่เริ่มจัดตั้ง กบข. มีเป้าหมายผลตอบแทนที่คาดหวังที่สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อในระยะยาว มีความเสี่ยงอยู่ในระดับปานกลางค่อนข้างสูง มีหลักเกณฑ์ตามกฎกระทรวงให้มีส่วนการลงทุนในสินทรัพย์มั่นคงสูงไม่ต่ำกว่า 60%

### ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	5 ปี	วันจัดตั้ง		
ผลตอบแทนแผนหลัก	5.88%	3.22%	5.74%		
ผลตอบแทนรายปี	2563	2564	2565	2566	ปี.ย. 2567
ผลตอบแทนแผนหลัก	4.73%	5.83%	-1.54%	1.46%	3.73%

ผลตอบแทนแผนหลัก อัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



\* ผลตอบแทนของแผนหลัก ตั้งแต่วันที่ 25 เม.ย. 2556 (วันที่เริ่มแผนสมดุลตามอายุ)

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

### ปัจจัยความเสี่ยง

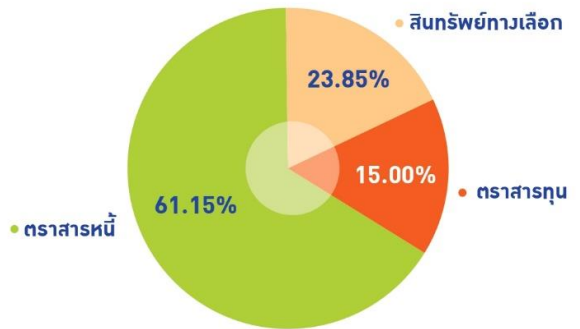
- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการบิดเบือนข้อมูลของผู้ออกตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนกะทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว

### แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่ต้องการผลตอบแทนการลงทุนและสามารถรับความเสี่ยงระดับปานกลางค่อนข้างสูง อีกทั้งต้องการกระจายการลงทุนไปในสินทรัพย์หลายประเภททั้งไทยและต่างประเทศตามกฎกระทรวง

ทั้งนี้ อาจไม่เหมาะสมกับสมาชิกที่ต้องการเร่งสะสมผลตอบแทน เช่น สมาชิกที่มีอายุน้อย หรือไม่เหมาะสมกับสมาชิกที่มุ่งรักษาเงินต้น เช่น สมาชิกใกล้เกษียณ

### สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



- กลุ่มตราสารหนี้ทั้งไทยและต่างประเทศ เช่น เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้เอกชน รวมกันไม่ต่ำกว่า 60%
- กลุ่มตราสารทุนทั้งไทยและต่างประเทศ เช่น หุ้นไทย หุ้นโลกตลาดพัฒนาแล้ว หุ้นโลกตลาดเกิดใหม่
- กลุ่มสินทรัพย์ทางเลือก เช่น อสังหาริมทรัพย์ น้ำมัน
- โดยทั้ง 3 กลุ่มมีส่วนการลงทุนในต่างประเทศรวมกันไม่เกิน 60%

หมายเหตุ : การลงทุนในต่างประเทศ กบข. มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนบางส่วน

### แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนสมดุลตามอายุ (หุ้น 20) ในระยะยาว
- สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบกับทุกแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน



## 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. ที่จัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2546
2. ลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นหรือเทียบเท่า เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารเงินปันผลของหน่วยลงทุนของกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง ประเภท ก. และดอกผลที่ได้รับจากการลงทุน
3. เงินปันผลและดอกผลทั้งหมดที่ได้รับจากหลักทรัพย์ตามข้อ 1 และข้อ 2 จะถูกนำไปลงทุนต่อ (Reinvestment) ในหลักทรัพย์ตามนโยบายการลงทุนข้างต้นด้วย

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

## ผลตอบแทนและความเสี่ยง

ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง โดยผลตอบแทนของแผนกองทุนรวมวายุภักษ์เป็นไปตามผลตอบแทนจากการลงทุนของหน่วยลงทุนของกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง ประเภท ก. และผลตอบแทนของเงินปันผลของหน่วยลงทุนดังกล่าวที่ กบข. นำไปลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นหรือเทียบเท่า หลักการใช้จ่ายในการดำเนินการของ กบข. ตามมาตรา 73 ของ พ.ร.บ. กบข. และประกาศที่เกี่ยวข้อง

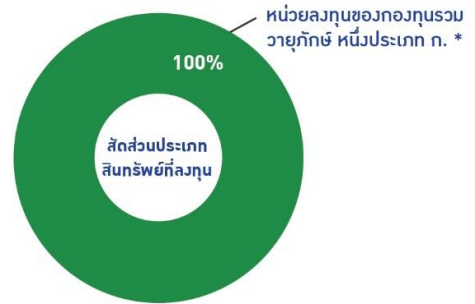
## ปัจจัยความเสี่ยง

- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหน่วยลงทุน
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากมูลค่าทรัพย์สินที่กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง เข้าไปลงทุนลดลงอย่างมีนัยสำคัญ หรือดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ๔ ปรับตัวลงอย่างรุนแรง อาจส่งผลกระทบต่อในเชิงลบต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง จนทำให้กลไกในการคุ้มครองเงินลงทุนไม่เพียงพอที่จะรองรับผลกระทบในเชิงลบดังกล่าว และทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนประเภท ก. อาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนบางส่วน หรือทั้งหมด
- ความเสี่ยงตามที่ระบุในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง

## แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกหรือผู้ออมที่ต้องการผลตอบแทนเป็นช่วงอ้างอิงตามตราสารทุน
- สมาชิกหรือผู้ออมที่ยอมรับความเสี่ยงในการลงทุนได้ปานกลางค่อนข้างต่ำขึ้นไป
- สมาชิกหรือผู้ออมที่ยังไม่มีแผนในการขอรับเงินคืนใน 10 ปี

## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



\* เป็นปันผลของหน่วยลงทุนดังกล่าว กบข. จะลงทุนใน หลักทรัพย์อื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นหรือเทียบเท่า

## แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- สมาชิก/ผู้ออมต้องถือหน่วยลงทุนจนถึงวันที่แผนการลงทุนครบกำหนด
- สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบกับแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

## คำเตือน



1. สมาชิกหรือผู้ออมต้องอาจได้รับการจัดสรรเงินลงทุนในแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ ไม่เต็มจำนวนตามที่แสดงความประสงค์ ในกรณีที่จำนวนเงินรวมทั้งหมดของผู้แสดงความประสงค์เกินกว่าจำนวนเงินลงทุนในแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ ทั้งหมดที่ กบข. เสนอให้ลงทุน โดย กบข. จะพิจารณาจัดสรรจำนวนเงินลงทุนของสมาชิกหรือผู้ออมต่อในแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ให้ตามสัดส่วน
2. สมาชิกหรือผู้ออมจะไม่สามารถถอนการลงทุนจากแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ ก่อนวันครบอายุของแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ได้ เว้นแต่ สมาชิกภาพของสมาชิกสิ้นสุดลงก่อนวันครบอายุแผนกองทุนรวมวายุภักษ์และขอรับเงินคืน หรือผู้ออมต่อขอรับเงินคืน โดย กบข. จะคำนวณจ่ายเงินจากบัญชีเงินรายบุคคลในแผนการลงทุนล่าสุดทุกแผนการลงทุนตามสัดส่วนของเงินที่ขอรับคืน และใช้มูลค่าต่อหน่วยที่คำนวณจากราคาปิด ณ สิ้นวันทำการถอนการลงทุนจากแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ ทั้งนี้สมาชิกหรือผู้ออมต่ออาจได้รับกำไรหรือขาดทุนจากการขายหน่วยลงทุนก่อนวันครบอายุของแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ได้
3. เมื่อแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ครบกำหนดหรือกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง ขอซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนด กบข. จะนำเงินลงทุนและผลตอบแทนของเงินดังกล่าวไปลงทุนตามแผนการลงทุนล่าสุด และในกรณีที่แผนการลงทุนล่าสุดเป็นแบบกำหนดสัดส่วนการลงทุนในหลายแผนการลงทุนผสมกัน กบข. จะนำเงินจากแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ไปลงทุนในแผนการลงทุนแต่ละแผนตามสัดส่วนที่กำหนด
4. ผลตอบแทนของกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง มีใช้ผลตอบแทนของแผนกองทุนรวมวายุภักษ์ โดยการคำนวณดอกผลและค่าใช้จ่ายของแผนกองทุนรวมวายุภักษ์จะเป็นไปตามมาตรา 73 ของ พ.ร.บ. กบข. และประกาศที่เกี่ยวข้อง
5. แผนกองทุนรวมวายุภักษ์ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง ประเภท ก. เป็นหลัก ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่งประเภท ก. ไม่มีผู้รับประกันหรือค้ำประกันเงินลงทุนและผลตอบแทน แต่มีกลไกในการคุ้มครองเงินลงทุนและผลตอบแทน

## คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐโลกและตราสารหนี้ภาคเอกชนโลก ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือนำลงทุน (Investment Grade) ทั้งตราสารหนี้รายหลักทรัพย์ หน่วยลงทุนของกองทุนรวม และจัดจ้างผู้จัดการกองทุนต่างประเทศ

แผนตราสารหนี้ต่างประเทศจะมีความผันผวนมากกว่าแผนตราสารหนี้ซึ่งเป็นแผนการลงทุนที่ลงทุนเฉพาะในตราสารหนี้ไทยเท่านั้น เนื่องจากมีการลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีอายุเฉลี่ยของพอร์ตมากกว่าตราสารหนี้ไทย แต่แผนนี้จะช่วยกระจายความเสี่ยง ในการลงทุนได้ ทั้งลดการกระจุกตัวของการลงทุนภายในประเทศ และกระจายความเสี่ยงโดยรวมของพอร์ต รวมทั้งยังเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนในระยะยาว

## ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	วัดจัดตั้ง		
ผลตอบแทนแผนตราสารหนี้ต่างประเทศ	-0.08%		
ผลตอบแทนรายปี	2565	2566	ม.ย. 2567
ผลตอบแทนแผนตราสารหนี้ต่างประเทศ	-1.64%	2.13%	-0.58%

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

- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนกะทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อต้นทุนเพิ่มชั่วคราว
- ความเสี่ยงที่ผลตอบแทนอาจติดลบในปีใดปีหนึ่งได้ จึงไม่เหมาะกับผู้ที่ไม่ได้เกษียณและมีได้ประจำจะออมต่อ

## แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถยอมรับความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาสินทรัพย์ได้ปานกลาง และไม่ต้องการลงทุนในตราสารทุน โดยเป็นสมาชิกที่ต้องการกระจายการลงทุนไปในสินทรัพย์ตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีสภาพคล่องสูง เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายกว่าตราสารหนี้ไทย ต้องการเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนที่สูงขึ้น และสามารถยอมรับความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีความผันผวนสูงกว่าตราสารหนี้ไทย

สำหรับสมาชิกที่ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถติดตามสถานการณ์การลงทุนและปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และไม่เปลี่ยนแปลงหรือปรับสัดส่วนการลงทุนบ่อยเกินไป โดยผสมระหว่าง แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนหุ้นไทย แผนหุ้นต่างประเทศ แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ และแผนทองคำ

## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



หมายเหตุ : กบข. มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเกือบทั้งหมด

## แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนหลักในระยะยาว
- สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบกับทุกแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

"การเลือกแผนตราสารหนี้ต่างประเทศ ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าจะได้ผลตอบแทนเป็นบวกตลอดเวลา อาจมีโอกาที่ผลตอบแทนเป็นลบได้ในบางช่วงเวลา"



## คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนเพื่อความเพียงพอในยามเกษียณ โดยกระจายการลงทุนและความเสี่ยงไปในสินทรัพย์หลายประเภท เช่น ตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงสูง ตราสารทุนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีการเติบโตสูงทั้งไทยและต่างประเทศ โดยมีเป้าหมายการลงทุนในตราสารทุนประมาณร้อยละสามสิบห้า

แผนการลงทุนนี้เป็นแผนที่เพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนให้ชนะอัตราเงินเฟ้อมากกว่าแผนหลัก โดยมีระดับผลตอบแทนคาดหวังในระยะยาวและระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าเช่นกัน

## ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	5 ปี	วันจัดตั้ง
ผลตอบแทนแผนหุ้น 35	5.50%	3.71%	5.16%

ผลตอบแทนรายปี	2563	2564	2565	2566	ปี.ย. 2567
ผลตอบแทนแผนหุ้น 35	5.96%	8.32%	-3.58%	1.46%	4.87%

ผลตอบแทนแผนหุ้น 35 เทียบกับแผนหลัก อัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



\*ผลตอบแทนของแผนหุ้น 35 ตั้งแต่วันที่ 25 เม.ย. 2556 (วันที่เริ่มแผนสมมูลอายุ)

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

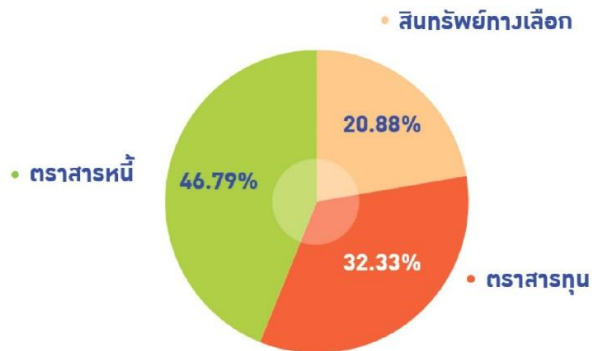
## ปัจจัยความเสี่ยง

- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการปิดนิตยสารหนี้ของผู้ออกตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนกะทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว
- ความเสี่ยงที่ผลตอบแทนอาจติดลบในปีใดปีหนึ่งได้ จึงไม่เหมาะกับผู้ที่ไม่ได้เกษียณและมีได้ประจำออมต่อ

## แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ต้องการเลือกแผนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถยอมรับความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาในระยะสั้นได้และมีระยะเวลาในการออมนาน ต้องการเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนการลงทุนที่สูงกว่าแผนหลักและสามารถรับความเสี่ยงในระดับปานกลางค่อนข้างสูง

## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



- กลุ่มตราสารหนี้ทั้งไทยและต่างประเทศ เช่น เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ภาคเอกชน
- กลุ่มตราสารทุนทั้งไทยและต่างประเทศ เช่น หุ้นไทย หุ้นโลกตลาดพัฒนาแล้ว หุ้นโลกตลาดเกิดใหม่
- กลุ่มสินทรัพย์ทางเลือก เช่น อสังหาริมทรัพย์ น้ำมัน

หมายเหตุ : การลงทุนในต่างประเทศ กบข. มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนบางส่วน

## แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนหลักในระยะยาว
- สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบของทุกแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

### คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนเพื่อความเพียงพอในยามเกษียณ โดยมีเป้าหมายลงทุนในตราสารทุนร้อยละหกสิบห้า และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่นๆ โดยกระจายการลงทุนและความเสี่ยงไปในสินทรัพย์หลายประเภท เช่น ตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงสูง อสังหาริมทรัพย์

แผนการลงทุนนี้เป็นแผนที่เพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนให้ชนะอัตราเงินเฟ้อมากกว่าแผนหลัก โดยมีระดับผลตอบแทนคาดหวังในระยะยาวและระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าเช่นกัน

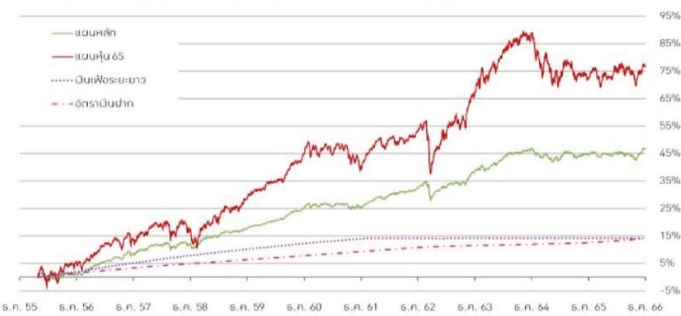
### ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	5 ปี	วันจัดตั้ง
ผลตอบแทนแผนหุ้น 65	5.99%	5.21%	6.08%

ผลตอบแทนรายปี	2563	2564	2565	2566	ปี.ย. 2567
ผลตอบแทนแผนหุ้น 65	9.50%	12.83%	-8.68%	2.45%	9.48%

ผลตอบแทนแผนหุ้น 65 เทียบกับอัตราเงินเฟ้อ และอัตราเงินฝาก (1 ปี 5 ธนาคาร)



\*ผลตอบแทนของแผนหุ้น 65 ตั้งแต่วันที่ 25 เม.ย. 2556 (วันที่เริ่มแผนสมดุลงตามอายุ)

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

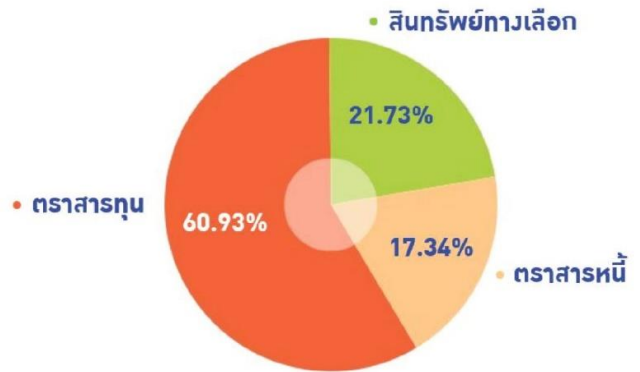
### ปัจจัยความเสี่ยง

- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนกะทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว
- ความเสี่ยงที่ผลตอบแทนอาจติดลบในปีใดปีหนึ่งได้ จึงไม่เหมาะกับผู้ที่ไม่ได้เกษียณและมีได้ประสงค์จะออมต่อ

### แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ต้องการเลือกแผนการลงทุนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถยอมรับความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาในระยะสั้นได้และมีระยะเวลาในการออมนาน ต้องการเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนการลงทุนที่สูงกว่าแผนหุ้น 35 และสามารถรับความเสี่ยงในระดับปานกลางค่อนข้างสูง

### สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



- กลุ่มตราสารหนี้ทั้งไทยและต่างประเทศ เช่น เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ภาคเอกชน
- กลุ่มตราสารทุนทั้งไทยและต่างประเทศ เช่น หุ้นไทย หุ้นโลกตลาดพัฒนาแล้ว หุ้นโลกตลาดเกิดใหม่
- กลุ่มสินทรัพย์ทางเลือก เช่น อสังหาริมทรัพย์ น้ำมัน

หมายเหตุ : การลงทุนในต่างประเทศ กนข. มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนบางส่วน

### แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนผันผวนปานกลางค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้บ้างบางปี และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนหุ้น 35 ในระยะยาว
- สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบของทุกแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนทางเลือกการลงทุน



## คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนในกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสะสมและสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว ทั้งนี้ มูลค่าทรัพย์สินต่อหน่วยลงทุนอาจเปลี่ยนแปลงตามมูลค่าโครงการและกระแสเงินสดรับจากโครงการที่ลงทุน

## ผลการดำเนินงานในอดีต

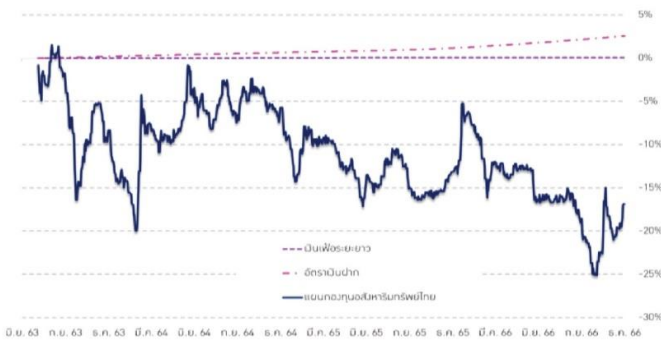
ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	วันจัดตั้ง
ผลตอบแทนแผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย	-22.52%	-7.14%

ผลตอบแทนรายปี	2563	2564	2565	2566	ปี.ย. 2567
ผลตอบแทนแผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย	-8.34%	2.87%	-7.85%	-4.35%	-9.97%

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

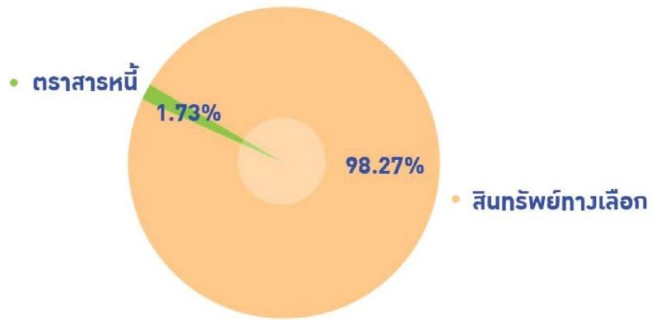
- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากสภาพคล่องในการซื้อขายกองทุนในบางช่วงเวลา
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนกะทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว
- ความเสี่ยงที่ผลตอบแทนอาจติดลบในปีใดปีหนึ่งได้ จึงไม่เหมาะกับผู้ที่ใกล้เกษียณและมิได้ประสงค์จะออมต่อ

## แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง มีระยะเวลาในการออมยาวนาน โดยเป็นสมาชิกที่ต้องการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่ได้รับผลตอบแทนในรูปปันผลที่ได้อย่างสม่ำเสมอในระยะยาว และสามารถยอมรับความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสารได้ค่อนข้างสูง

สำหรับสมาชิกที่ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถติดตามสถานการณ์การลงทุนและปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และไม่เปลี่ยนแปลงแผนหรือปรับสัดส่วนการลงทุนบ่อยเกินไป โดยผสมระหว่าง แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนหุ้นไทย แผนหุ้นต่างประเทศ แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ และแผนทองคำ

## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



## แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนผันผวนค่อนข้างสูง มีโอกาสติดลบได้ และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมที่ดีอย่างสม่ำเสมอในระยะยาว
- สามารถศึกษาเปรียบเทียบความเสี่ยงเปรียบเทียบกับทุกแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

## คุณกำลังลงทุนอะไร

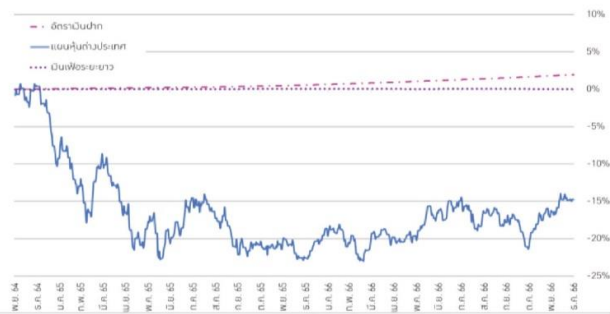
ลงทุนในหุ้นต่างประเทศโดยกระจายการลงทุนไปในหุ้นโลก ตลาดพัฒนาแล้วและหุ้นโลกตลาดเกิดใหม่ เพื่อมุ่งสะสมและสร้างผลตอบแทนที่สูงในระยะยาว โดยมุ่งเน้นที่จะลงทุนในหุ้นต่างประเทศ ก้าวจำนวน เพื่อให้สามารถสร้างผลตอบแทนได้อย่างเต็มที่ และเพื่อแสวงหาโอกาสลงทุนในต่างประเทศ

## ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	วันจัดตั้ง			
ผลตอบแทนแผนหุ้นต่างประเทศ	0.71%			
ผลตอบแทนรายปี	2564	2565	2566	ปี.ย. 2567
ผลตอบแทนแผนหุ้นต่างประเทศ	0.39%	-22.87%	10.10%	19.47%

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

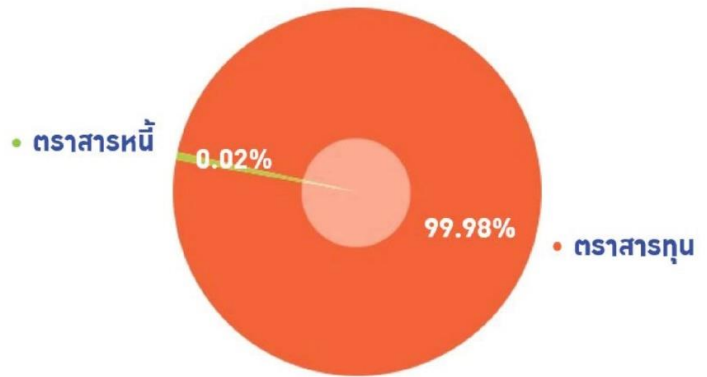
- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนกะทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว
- ความเสี่ยงที่ผลตอบแทนอาจติดลบในปีใดปีหนึ่งได้ จึงไม่เหมาะกับผู้ที่ใกล้เกษียณและมีได้ประจำจะออมต่อ

## แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง มีระยะเวลาในการออมตาม โดยเป็นสมาชิกที่ต้องการกระจายการลงทุนไปในหุ้นต่างประเทศ ต้องการผลตอบแทนการลงทุนสูง และสามารถรับความเสี่ยงสูงได้

สำหรับสมาชิกที่ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถติดตามสถานการณ์การลงทุนและปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และไม่เปลี่ยนแปลงหรือปรับสัดส่วนการลงทุนบ่อยเกินไป โดยผสมระหว่าง แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนหุ้นไทย แผนหุ้นต่างประเทศ แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ และแผนทองคำ

## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



หมายเหตุ : กบข. มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนบางส่วน

## แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนผันผวนสูง มีโอกาสติดลบได้ และมีโอกาสได้รับอัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนการลงทุนอื่นในระยะยาว
- สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบกับแผนทางเลือกการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนทางเลือกการลงทุน



## คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนในหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่มีปัจจัยพื้นฐานดีและสภาพคล่อง เพื่อมุ่งสะสมและสร้างผลตอบแทนที่สูงในระยะยาว โดยมุ่งเน้นที่จะลงทุนในหุ้นไทยทั้งจำนวน เพื่อให้สามารถสร้างผลตอบแทนได้อย่างเต็มที่

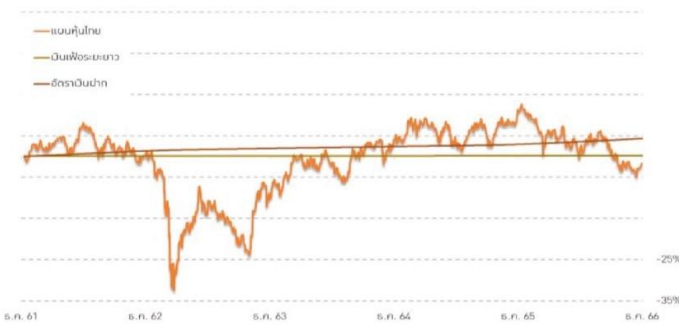
## ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	3 ปี	5 ปี	วันจัดตั้ง
ผลตอบแทนแผนหุ้นไทย	-3.86%	-2.59%	-1.08%

ผลตอบแทนรายปี	2563	2564	2565	2566	ปี.ย. 2567
ผลตอบแทนแผนหุ้นไทย	-10.19%	15.73%	6.55%	-11.45%	-4.11%

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

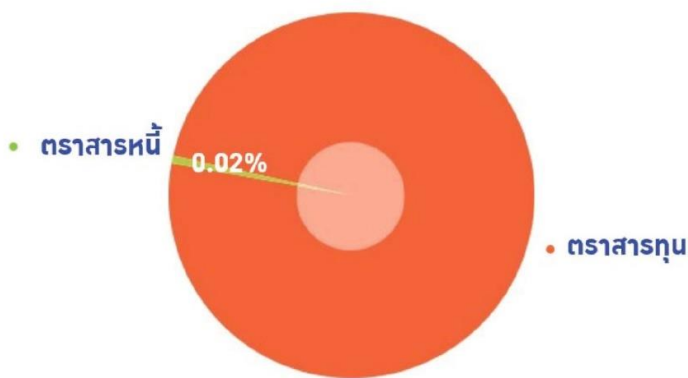
- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนกะทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อต้นทุนเพียงชั่วคราว
- ความเสี่ยงที่ผลตอบแทนอาจติดลบในปีใดปีหนึ่งได้ จึงไม่เหมาะกับผู้ที่ใกล้เกษียณและไม่ได้ประสงค์จะออมต่อ

## แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง มีระยะเวลาในการออมนาน โดยเป็นสมาชิกที่ต้องการลงทุนในหุ้นไทยที่มีปัจจัยพื้นฐานดี ต้องการผลตอบแทนการลงทุนสูงและสามารถรับความเสี่ยงสูงได้

สำหรับสมาชิกที่ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถติดตามสถานการณ์การลงทุนและปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และไม่เปลี่ยนแปลงหรือปรับสัดส่วนการลงทุนบ่อยเกินไป โดยผสมระหว่าง แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนหุ้นไทย แผนหุ้นต่างประเทศ แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ และแผนทองคำ

## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



## แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนผันผวนสูง มีโอกาสติดลบได้ และมีโอกาสได้อัตราผลตอบแทนสะสมมากกว่าแผนการลงทุนอื่นในระยะยาว
- สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบกับแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

## คุณกำลังลงทุนอะไร

ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมทองคำในต่างประเทศ เพื่อสร้างผลตอบแทนในระยะยาว และช่วยกระจายความเสี่ยงในการลงทุน

## ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	วันจัดตั้ง
ผลตอบแทนแผนทองคำ	18.15%

ผลตอบแทนรายปี	2565	2566	ปี.ย. 2567
ผลตอบแทนแผนทองคำ	0.93%	8.46%	18.54%

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

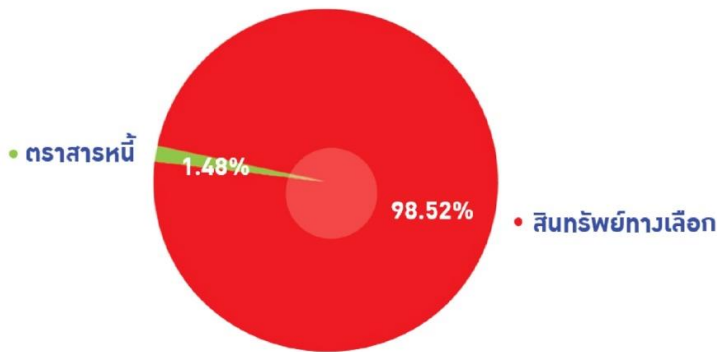
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาทองคำที่อาจเพิ่มสูงขึ้นหรือลดต่ำลงตามราคาทองคำในตลาดโลก
- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนกะทันหันทำให้เกิดผลขาดทุน เนื่องจากเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อด้านลบเพียงชั่วคราว
- ความเสี่ยงที่ผลตอบแทนอาจติดลบในปีใดปีหนึ่งได้ จึงไม่เหมาะกับผู้ที่ใกล้เกษียณและมิได้ประสงค์จะออมต่อ

## แผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

เหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง ต้องการกระจายการลงทุนไปในสินทรัพย์ทางเลือกต่างประเทศ นอกเหนือจากหุ้นและตราสารหนี้ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อ ยอมรับความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาทองคำในตลาดโลก ต้องการเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนการลงทุนสูงและสามารถรับความเสี่ยงสูงได้

สำหรับสมาชิกที่ต้องการกำหนดสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถติดตามสถานการณ์การลงทุนและปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และไม่เปลี่ยนแผนหรือปรับสัดส่วนการลงทุนบ่อยเกินไป โดยผสมระหว่าง แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนหุ้นไทย แผนหุ้นต่างประเทศ แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ และแผนทองคำ

## สัดส่วนของประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน



หมายเหตุ : กบข. มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนบางส่วน

## แผนภาพแสดงระดับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนแผนการลงทุน



- อัตราผลตอบแทนผันผวนสูง มีโอกาสติดลบมากได้ แต่สามารถกระจายความเสี่ยงโดยรวมของการลงทุนได้ในระยะยาว
- สามารถศึกษาระดับความเสี่ยงเปรียบเทียบกับทุกแผนการลงทุนได้จากหน้าภาพรวมแผนการลงทุน

## เงื่อนไขการลงทุนในแผนทองคำ

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