

# สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อเบอร์ดีน มาสเตอร์พูล  
ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

aberdeen  
Investments

- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อเบอร์ดีน มาสเตอร์พูล  
ซึ่งจดทะเบียนแล้ว-ตราสารหนี้ (ABMP-FI)  
ประเภทนโยบาย ตราสารหนี้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน (ประเทศไทย) จำกัด



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน (ประเทศไทย) จำกัด  
179 อาคารบางกอกซิดีทาวเวอร์ ชั้น 28 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120  
0 2352 3388 Email:client.services.th@abernplc.com



## ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ



## นโยบายนี้เหมาะกับใคร

| ประเภทนโยบายการลงทุน | นโยบายการลงทุนนี้เหมาะกับใคร  | นโยบายการลงทุนนี้ไม่เหมาะกับใคร   |
|----------------------|---|---|
| นโยบายตราสารหนี้     | <ul style="list-style-type: none"> <li>สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก ยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่าหุ้นและความเสี่ยงที่อาจมีเงินไม่เพียงพอใช้ยามเกษียณได้</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนสูง</li> </ul> |



## ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ [www.thaipvd.com](http://www.thaipvd.com)

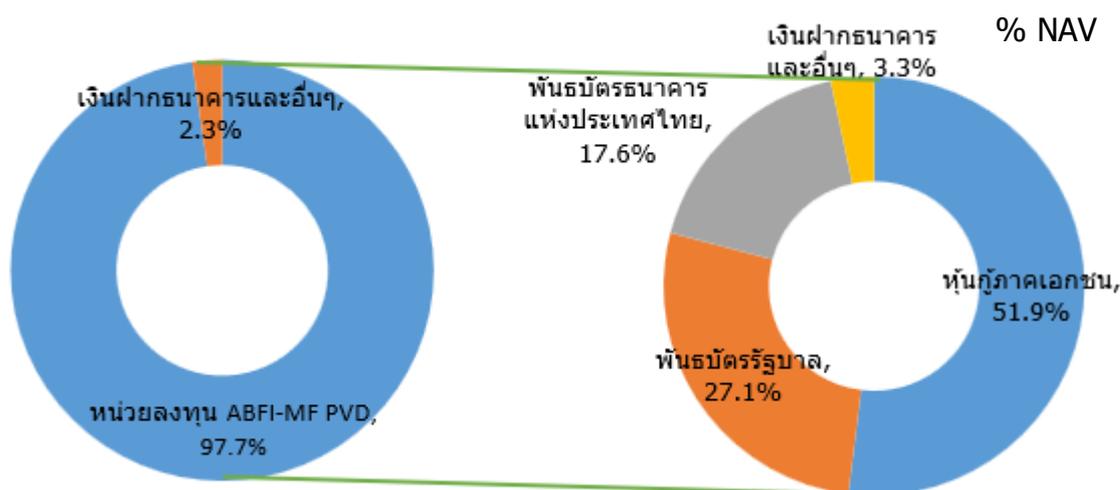


## สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

- ลงทุนในหน่วยลงทุนของ-กองทุนเปิด อเบอร์ดีน ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ABFI-MF PVD) โดยกองทุนดังกล่าวลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินซึ่งสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนดให้กองทุนรวมตราสารหนี้ลงทุนได้ โดยจะลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งภาครัฐ และ/หรือเงินฝาก และ/หรือตราสารแห่งหนึ่งภาคเอกชน โดยในกรณีของตราสารแห่งหนึ่งภาคเอกชนในขณะที่ลงทุนจะต้องได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือเป็นตราสาร

แห่งหนึ่งที่มีผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สละหลัง หรือค้ำประกันที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) ทั้งนี้บุคคลดังกล่าวจะต้องเป็นการรับรองตลอดไป รับอาวัลทั้งจำนวน สละหลังโอนประเภทมีสิทธิไล่เบียดโดยไม่มีข้อกำหนดดลบล้างหรือจำกัดความรับผิดชอบของผู้สละหลัง หรือค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนแบบไม่มีเงื่อนไข ส่วนที่เหลือกองทุนอาจทำธุรกรรมการให้ยืม หลักทรัพย์ หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน หรือลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาดอกผลอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างโดยวิธีอื่นใดตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ด. คณะกรรมการกำกับตลาดทุนหรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. อนุญาตให้กองทุนลงทุนได้

ทั้งนี้ กองทุนหลักมีนโยบายดำรง portfolio duration ไม่เกิน 3 ปี ทั้งนี้ portfolio duration ณ ขณะใดขณะหนึ่งอาจเกิน 3 ปีได้ในบางกรณี เช่น ช่วงที่มีการไถ่ถอนหน่วยลงทุนจำนวนมาก หรือช่วงที่ภาวะตลาดและเศรษฐกิจมีความผันผวน เป็นต้น



### ชื่อหลักทรัพย์ที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

| ชื่อหลักทรัพย์  | % of NAV |
|---|----------|
| 1. หน่วยลงทุนกองทุนเปิดเอเบอร์ดีน ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 97.7%    |
| 2. เงินฝากธนาคารและอื่นๆ  | 2.3%     |

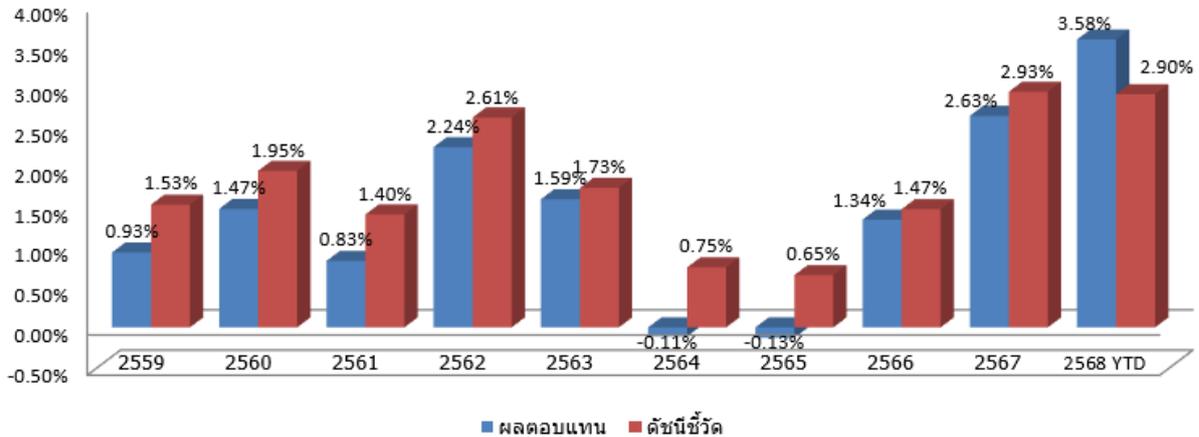
หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

สามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมของ กองทุนเปิด เอเบอร์ดีน ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ABFI-MF PVD) ได้ที่ <https://www.aberdeeninvestments.com/th-th/investor/funds/view-all-funds>



## ผลการดำเนินงาน

\* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต \*



หมายเหตุ : ค่ารวมเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized)

1. ดัชนีชี้วัดใช้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันเพื่อประเมินฝีมือการบริหารจัดการลงทุนของผู้จัดการกองทุน คือเกณฑ์มาตรฐาน : 40% ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล MTM อายุ 1-3 ปีของThaiBMA, 40% ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของ ThaiBMA และ 20% ผลตอบแทนรวมของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน MTM ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ BBB+ ขึ้นไปอายุ 1-3 ปี ของThaiBMA

(ตัวชี้วัดก่อนวันที่ 1 ม.ค. 64 คือ 45% ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark to Market อายุ 1-3 ปี ของThaiBMA 45% ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้น ของThaiBMA และ 10% ผลตอบแทนรวมของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชนที่คิดคำนวณจากข้อมูล Mark to Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับน่าลงทุน (BBB+ขึ้นไป) อายุ 1-3 ปี ของThaiBMA

ตัวชี้วัดก่อนวันที่ 19 ส.ค. 62 คือ 45% ดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1-3 ปี ของThaiBMA 45% ดัชนีตราสารหนี้ภาครัฐระยะสั้นของThaiBMA และ 10% ดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับน่าลงทุน (BBB+ขึ้นไป) อายุ 1-3 ปี ของThaiBMA)

2. ความผันผวนของการดำเนินงาน (standard deviation) คือ 0.72 % ต่อปี

ทั้งนี้ สมาชิกกองทุนสามารถดูผลการดำเนินงานของนโยบาย/แผนการลงทุนอื่นได้ที่

<https://www.aberdeeninvestments.com/th-th/investor/investment-solutions/provident-fund>

| ผลการดำเนินงานย้อนหลังตามปีปฏิทิน ณ 31 ธันวาคม 2568  |       |       |       |       |       |        |        |       |       |          |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|-------|-------|----------|
| ปี   | 2559  | 2560  | 2561  | 2562  | 2563  | 2564   | 2565   | 2566  | 2567  | 2568 YTD |
| ผลตอบแทนกองทุน                                       | 0.93% | 1.47% | 0.83% | 2.24% | 1.59% | -0.11% | -0.13% | 1.34% | 2.63% | 3.58%    |
| ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด                                  | 1.53% | 1.95% | 1.40% | 2.61% | 1.73% | 0.75%  | 0.65%  | 1.47% | 2.93% | 2.90%    |
| ค่าความผันผวน (Standard Deviation) ของผลการดำเนินงาน | 0.41% | 0.13% | 0.37% | 0.52% | 0.47% | 0.49%  | 0.74%  | 0.43% | 0.44% | 0.98%    |
| ค่าความผันผวน (Standard Deviation) ของดัชนีชี้วัด    | 0.34% | 0.12% | 0.37% | 0.43% | 0.40% | 0.38%  | 0.84%  | 0.49% | 0.33% | 0.45%    |

ผลการดำเนินงานตามรอบปีกหนดย้อนหลัง ณ 31 ธันวาคม 2568

| ปี   | YTD   | 1 ปี  | 3 ปี  | 5 ปี  | 10 ปี | ตั้งแต่จัดตั้ง |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|----------------|
| ผลตอบแทนกองทุน                                       | 3.58% | 3.58% | 2.51% | 1.45% | 1.43% | 1.61%          |
| ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด                                  | 2.90% | 2.90% | 2.43% | 1.73% | 1.79% | 2.07%          |
| ค่าความผันผวน (Standard Deviation) ของผลการดำเนินงาน | 0.98% | 0.98% | 0.72% | 0.77% | 0.63% | 0.60%          |
| ค่าความผันผวน (Standard Deviation) ของดัชนีชี้วัด    | 0.45% | 0.45% | 0.47% | 0.60% | 0.50% | 0.50%          |

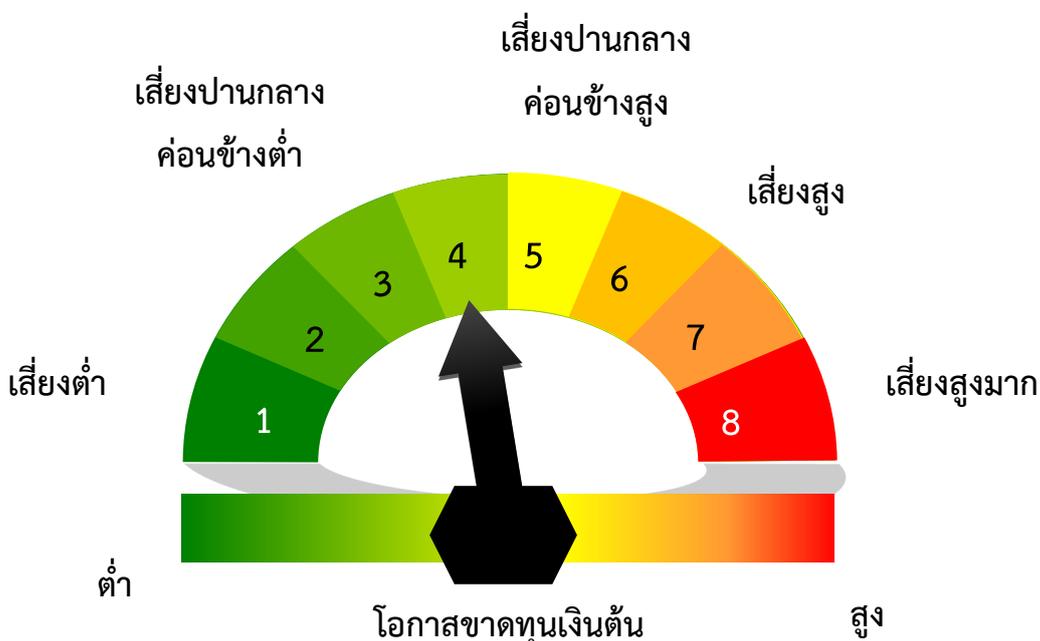
หมายเหตุ ค่ารวมเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annulized)



## ความเสี่ยงจากการลงทุน

- การลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ โอกาสสูญเสียเงินต้นมีน้อยกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารทุน แต่ในระยะยาวการเติบโตของเงินลงทุน อาจไม่เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ
- นโยบายการลงทุนของกองทุนนี้ไม่ได้ถูกจำกัดโดยกฎเกณฑ์ให้ต้องลงทุนเฉพาะในตราสารที่มีความเสี่ยงต่ำ เช่นเดียวกับนโยบายการลงทุนของกองทุนตลาดเงิน ดังนั้น จึงมีความเสี่ยงสูงกว่ากองทุนตลาดเงิน
- นโยบายการลงทุนของกองทุนนี้อาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยง เช่น ในกรณีที่ผู้จัดการกองทุนคาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยจะมีการปรับตัวขึ้นในอนาคต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อพอร์ตการลงทุนของกองทุน เนื่องจากตราสารแห่งหนึ่งที่กองทุนถือไว้จะมีราคาผันแปรตามอัตราดอกเบี้ย ดังนั้นผู้จัดการกองทุนอาจเข้าทำสัญญา interest rate swap เพื่อลดความเสี่ยงจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งอาจทำให้กองทุนมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น และอาจทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น
- นโยบายการลงทุนของกองทุนนี้อาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (derivatives) หรือตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแปลง (structured note) เพื่อแสวงหาผลตอบแทนเพิ่มเติม หรือเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการกองทุน (efficient portfolio management) โดยพิจารณาจากสภาวะตลาด ในขณะนั้น กฎข้อบังคับ และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ทิศทางราคาตราสาร/หลักทรัพย์ อัตราดอกเบี้ย สภาวะอัตราแลกเปลี่ยนและค่าใช้จ่ายในการป้องกันความเสี่ยง เป็นต้น เพื่อให้สามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนได้เพิ่มขึ้น และ/หรือลดค่าใช้จ่ายของกองทุน เช่น ผู้จัดการกองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเพิ่มอายุเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนักของกระแสเงินที่จะได้รับทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ (portfolio duration) เป็นต้น ซึ่งอาจทำให้กองทุนนี้มีความเสี่ยงมากกว่ากองทุนตราสารหนี้อื่น จึงเหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูงกว่าการลงทุนในกองทุนตราสารแห่งหนึ่งทั่วไป
- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุนผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ ผู้ลงทุนควรลงทุนเมื่อเห็นว่านโยบายการลงทุนในกองทุนนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุนและผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้

### แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





## ค่าธรรมเนียม

\*เฉพาะ pooled fund

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนนโยบาย\* ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

|   |   |
|---|---|
| ค่าธรรมเนียมรายนโยบาย<br>ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ<br>(ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุน<br>รวม(ถ้ามี)<br>- ค่าธรรมเนียมการจัดการ<br>(management fee)<br>- ค่าใช้จ่ายรวม<br>(Total expenses) | ไม่มี<br><br>อัตราที่เก็บจริง 0.02 % ต่อปีของ NAV   |
| การลงทุนผ่านกองทุนรวม   | <input checked="" type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี   |
| การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม<br>(total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุน<br>รวมที่อยู่ภายใต้ บลจ. เดียวกัน   | <input checked="" type="checkbox"/> มี <input type="checkbox"/> ไม่มี<br>กองทุนเปิดเบอร์ดีน ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรอง<br>เลี้ยงชีพ: อัตราที่เก็บจริง 0.46% สูงสุด 2.14%<br>+ ร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนและ<br>รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ตั้งแต่ 1 ม.ค.68- 31 ธ.ค.68 โดยมี<br>สัดส่วนการลงทุนใน ABFI-MF PVD = 97.7% ต่อ NAV |

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนนายจ้าง

|                                |   |
|--------------------------------|---|
| ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก      | 1 นโยบาย = 70 บาท/คน/ปี<br>> 1 นโยบาย = 130 บาท/คน/ปี         |
| ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน | 0.015% ต่อปี ของNAV (ปัจจุบันยังไม่ได้เรียกเก็บจาก<br>กองทุน) |

### อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

|  |   |
|--|---|
| ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี)                               | ไม่มี   |
| ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)                                    | 500 บาท/ปี  |
| ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)<br>- ครั้งแรก<br>- ค่าธรรมเนียมรายงวด | 500 บาท<br>100 บาท/งวด  |
| ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)                               | เกินกว่า 4 ครั้ง/ปี คิดค่าธรรมเนียม<br>ครั้งละ 50 บาท ต่อสมาชิก |



## ข้อมูลอื่น ๆ

|  |  |
|--|--|
| <b>ข้อมูลทั่วไป</b>  | วันที่จัดตั้งกองทุน : 1 มกราคม 2556<br>จำนวนนโยบายการลงทุนที่เปิดให้สมาชิกเลือก : 4 นโยบาย<br>ABMP-MM, ABMP-FI, ABMP-EQ, ABMP-AP   |
| <b>การเปลี่ยนแปลง<br/>นโยบายการลงทุน</b>                                 | สิทธิการทำรายการต่างๆ ขึ้นอยู่กับการกำหนดของคณะกรรมการกองทุน<br>วันที่ บลจ.ทำรายการ : ทุกวันทำการก่อนวันทำการสุดท้ายของ แต่ละ<br>สัปดาห์<br>ช่องทางในการยื่นขอเปลี่ยนแปลงนโยบาย :<br><a href="https://ifunds.bangkokbank.com/Login.aspx">https://ifunds.bangkokbank.com/Login.aspx</a> |
| <b>รายชื่อผู้ให้บริการอื่นๆ</b>  | นายทะเบียนสมาชิก : ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)<br>ผู้รับฝากทรัพย์สิน : ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น เอ สาขากรุงเทพฯ<br>ผู้สอบบัญชี : บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด   |
| <b>ช่องทางขอรับคำแนะนำ<br/>ในการเลือก/เปลี่ยน<br/>นโยบาย/แผนการลงทุน</b> | 0 2352 3388<br>Email : <a href="mailto:client.services.th@aberdeenplc.com">client.services.th@aberdeenplc.com</a>  |
| <b>ช่องทางศึกษาข้อมูล<br/>การเปลี่ยนนโยบาย<br/>การลงทุน</b>              | 0 2352 3388<br>Email : <a href="mailto:client.services.th@aberdeenplc.com">client.services.th@aberdeenplc.com</a>  |
| <b>ช่องทางการออม<br/>ต่อเมื่อออกจากงาน /<br/>เกษียณ</b>                  | 0 2352 3388<br>Email : <a href="mailto:client.services.th@aberdeenplc.com">client.services.th@aberdeenplc.com</a>  |

ผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของ  
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นที่ยืนยันถึง  
ผลการดำเนินงานในอนาคต