

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

กลุ่มที่	ประเภททรัพย์สิน	สัดส่วนการลงทุน (% ของ NAV)
1	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก	
	1.1 เงินฝาก บัตรเงินฝาก ใบรับฝากเงิน เงินฝากอิสลาม หรือตราสารอื่นที่มีลักษณะทำนองเดียวกับเงินฝาก ที่ออกโดยสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน	ไม่จำกัด
	1.2 ตราสารเทียบเท่าเงินฝากของผู้รับฝากตามที่สำนักงาน ก.ล.ด. กำหนดให้ลงทุนได้	
2	ตราสารหนี้ภาครัฐไทย	
	2.1 พันธบัตรรัฐบาล ตั๋วเงินคลัง พันธบัตรที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน	ไม่จำกัด
	2.2 ตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	
	2.3 หน่วยลงทุนของกองทุนรวมพันธบัตร ที่บริหารโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	
3	ตราสารหนี้อื่น	
	3.1 ตราสารหนี้รัฐบาลที่กระทรวงการคลังไม่ได้ค้ำประกัน	≤ 50%
	3.2 ตราสารหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น	
	3.3 ตราสารหนี้ที่ออกโดยสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือสถาบันการเงินต่างประเทศ	

- หมายเหตุ: 1. รายละเอียดของทรัพย์สินต่างๆ ตลอดจนเงื่อนไขและอัตราส่วนการลงทุนจะอยู่ภายใต้ประกาศของสำนักงาน ก.ล.ด.
2. ในกรณีที่การลงทุนไม่เป็นไปตามเงื่อนไขและอัตราส่วนการลงทุนที่กำหนดโดยมิได้เกิดจากการลงทุนเพิ่ม เป็นเวลา 5 วันทำการติดต่อกัน บริษัทจัดการจะดำเนินการตามที่ประกาศของสำนักงาน ก.ล.ด. กำหนด
3. ให้ถือครองหุ้นที่ออกโดย บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) จนกว่าจะดำเนินการขายได้ตามภาวะสภาพคล่องของตลาด และตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ แต่ มิให้มีการลงทุนเพิ่ม (ตามมติเสียงข้างมากของคณะกรรมการกองทุน ที่ได้มีการลงมติโดยจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรและส่งเวียนให้คณะกรรมการกองทุนลงนาม ตามหนังสือเลขที่ PVD-MKT 337/2563 ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2563)

เกณฑ์อ้างอิงผลการดำเนินงานของกองทุนสำหรับนโยบายตราสารหนี้มั่นคง

(Composite Benchmark for Secured Fixed Income Policy)

Composite Benchmark คือ เกณฑ์อ้างอิงผลการดำเนินงานของกองทุนที่ประกอบขึ้นจากอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของทรัพย์สินแต่ละประเภท โดยให้น้ำหนักของตัวชี้วัดของทรัพย์สินแต่ละประเภทดังนี้

ประเภทของทรัพย์สิน	เกณฑ์อ้างอิงผลตอบแทนของทรัพย์สิน	น้ำหนักของเกณฑ์อ้างอิง
เงินฝาก	อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี	35%
ตราสารหนี้	อัตราผลตอบแทนของ ThaiBMA Zero Rate Return Government Bond Index อายุ 1 ปี	65%

รายละเอียดเกณฑ์อ้างอิงประเภทต่างๆ

เงินฝากประจำ 1 ปี คือ เงินฝากประจำ 1 ปี วงเงิน 1 ล้านบาท เฉลี่ย ของ 4 ธนาคาร ได้แก่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกสิกรไทย บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์ และ บมจ. ธนาคารกรุงไทย ซึ่งเป็นอัตราที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพึงได้รับ

ThaiBMA Zero Rate Return Government Bond Index อายุ 1 ปี คือ ดัชนีพันธบัตรรัฐบาลที่มีอายุคงที่ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ที่มีอายุ 1 ปี

เอกสารแนบแบบแผนการลงทุน

**การเปิดเผยข้อมูลการลงทุนหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหรือใบทรัสต์ของทรัสต์ที่มีลักษณะทำนองเดียวกับ
กองทุนรวม ที่บริษัทจัดการเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ**

การลงทุนหรือมีไว้ซึ่งตราสารดังกล่าว เพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน และกระจายความเสี่ยงในการลงทุนให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุน การกำหนดนโยบายการลงทุนจึงครอบคลุมถึงการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ โดยกองทุนยินยอมให้มีการกำหนดนโยบายการลงทุนดังกล่าว และรับทราบว่าเป็นธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการลงทุน ซึ่งบริษัทจัดการจะได้รับค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามที่ระบุไว้ในสัญญาจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และค่าธรรมเนียมต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวมหรือทรัสต์ที่มีลักษณะทำนองเดียวกับกองทุนรวมที่ลงทุน เช่น ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวมหรือทรัสต์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนกองทุนหรือทรัสต์ ฯลฯ และกองทุนรับทราบว่าได้รับยกเว้นค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Front-end Fee) ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนของแต่ละกองทุนรวมหรือทรัสต์ภายใต้การจัดการให้แก่กองทุน