

# “ความรู้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และการลงทุนเพื่อลดหย่อนภาษี”

สำหรับ สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ TMBAM M Choice ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
เฉพาะส่วน มหาวิทยาลัยมหิดล

วันที่ 17 พฤศจิกายน 2564



**MAHIDOL  
UNIVERSITY**  
*Wisdom of the Land*



---

## หัวข้อในการประชาสัมพันธ์สมาชิก

- การลงทุนเพื่อลดหย่อนภาษี
- ความรู้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- สิทธิประโยชน์เพิ่มเติมเพื่อสมาชิกกองทุน

# การลงทุนเพื่อลดหย่อนภาษี

---

# รายรับเยอะ ภาษีเยอะ จ่ายๆไปเหอะ?

คำว่า **“การวางแผนภาษี”** คือ การเตรียมการเพื่อเสียภาษีให้ถูกต้อง ครบถ้วน ในฐานะพลเมืองดีและใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีต่างๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ไปใช้ลดหย่อนภาษีเงินได้ประจำปี เพื่อบรรเทาภาระภาษีให้น้อยลง ไม่ต้องเสียภาษีมากจนเกินไป รวมถึงไม่ต้องชำระภาษีเพิ่มหรือเสียเบี้ยปรับโดยใช้เหตุ

ในขณะที่ **“การโกงภาษี”** หรือ **“การหนีภาษี”** คือ การไม่ยอมเสียภาษี หรือความพยายามที่จะเสียภาษีให้น้อยลงโดยฝ่าฝืนกฎหมายภาษีอากร เช่น จงใจไม่นำรายได้มาขึ้นแบบแสดงรายการเสียภาษี ยื่นรายการไม่ครบ หรือแสดงรายการค่าใช้จ่ายสูงกว่าความเป็นจริง ฯลฯ ซึ่งการกระทำเหล่านี้ล้วนมีความผิดทางกฎหมาย และจะถูกลงโทษตามกฎหมายภาษีอากร

ดังนั้น...

การวางแผนภาษีที่ดีจึงควรเริ่มต้นจากการทำความเข้าใจในรายละเอียดเกี่ยวกับภาษีเงินได้ที่เราจะต้องเสีย และรู้จักใช้ประโยชน์จากสิทธิประโยชน์ทางภาษีให้คุ้มค่า โดยหลักในการวางแผนภาษี คือ **รู้ประเภทของรายได้ รู้ค่าใช้จ่ายที่หักภาษีได้ รู้ค่าลดหย่อนเพื่อลดภาษี รวมถึงรู้วิธีการคำนวณภาษี และรู้ช่องทางการยื่นภาษี**

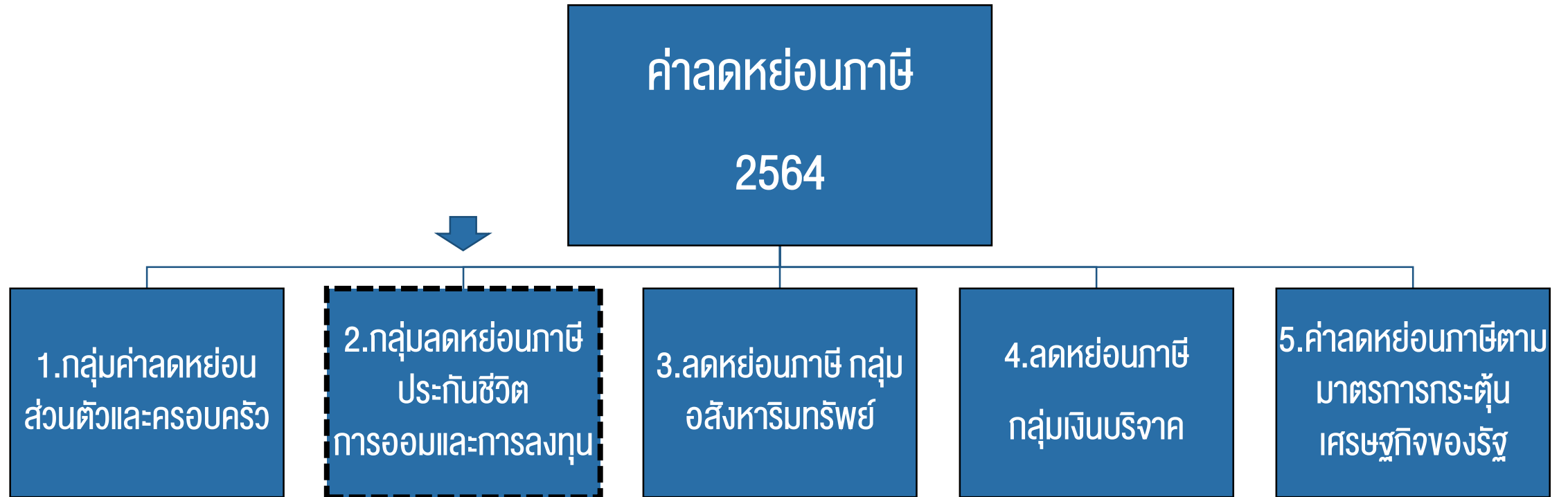


# รายรับเยอะ ภาษีเยอะ จ่ายๆไปเหอะ?

เงินได้สุทธิ		ช่วงเงินได้สุทธิ	อัตรากาฬ (%)
0 - 150,000	บาทแรก	150,000	ได้รับยกเว้น
150,001 - 300,000	บาท	150,000	5%
300,001 - 500,000	บาท	200,000	10%
500,001 - 750,000	บาท	250,000	15%
750,000 - 1,000,000	บาท	250,000	20%
1,000,001 - 2,000,000	บาท	1,000,000	25%
2,000,001 - 5,000,000	บาท	3,000,000	30%
ตั้งแต่ 5,000,001	บาทขึ้นไป		35%



หมายเหตุ : อัตรากาฬเงินได้บุคคลธรรมดาข้างต้นบังคับใช้ตั้งแต่ปีกาฬ 2560 เป็นต้นไป (อ้างอิงพระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 600)



ค่าลดหย่อนกลุ่มประกัน เงินออม การลงทุน		
รายการ	จำนวนค่าลดหย่อน	หมายเหตุ
ประกันสังคม	ตามจริง	
ประกันชีวิตทั่วไป หรือ เงินฝากเพื่อสงเคราะห์ชีวิต	ตามจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท	มีความคุ้มครอง 10 ปีขึ้นไป
ประกันชีวิตคู่สมรส ที่ไม่มีเงินได้	ตามจริง แต่ไม่เกิน 10,000 บาท	
ประกันสุขภาพตัวเอง	ตามจริง แต่ไม่เกิน 25,000 บาท	เมื่อรวมเบี้ยประกันชีวิต ต้องไม่เกิน 100,000 บาท
ประกันสุขภาพ บิดา-มารดา	ตามจริง แต่ไม่เกิน 15,000 บาท	<ul style="list-style-type: none"> <li>บิดา-มารดาไม่มีเงินได้ไม่เกิน 30,000 บาท</li> <li>บุตรบุญธรรมใช้สิทธิ์ไม่ได้</li> <li>บุตรหลายคนหารเฉลี่ยกันได้</li> </ul>
ประกันชีวิตบำนาญ	สูงสุด 15% ของรายได้ แต่ไม่เกิน 200,000 บาท	<b>เมื่อรวมเงินที่ซื้อ</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ประกันชีวิตแบบบำนาญ</li> <li>กองทุนรวม RMF</li> <li>กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ</li> <li>กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ</li> <li>กองทุนครูโรงเรียนเอกชน</li> <li>กองทุนการออมแห่งชาติ</li> <li>กองทุนรวม SSF</li> </ul> <b>ต้องไม่เกิน 500,000 บาท</b>
กองทุน RMF	สูงสุด 30% ของรายได้ แต่ไม่เกิน 500,000 บาท	
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ตามจริง แต่ไม่เกิน 10,000 บาท ส่วนเกิน 10,000 แต่ไม่เกิน 490,000 บาท ให้ออกจากเงินได้	
กองทุนบำเหน็จบำนาญ ข้าราชการ (กบข.)	15% ของรายได้ แต่ไม่เกิน 500,000 บาท	
กองทุนครูโรงเรียนเอกชน	15% ของรายได้ แต่ไม่เกิน 500,000 บาท	
กองทุนการออมแห่งชาติ	ตามจริง แต่ไม่เกิน 13,200 บาท	
กองทุนรวม SSF	สูงสุด 30% ของรายได้ แต่ไม่เกิน 200,000 บาท	

# ความแตกต่างระหว่าง SSF -RMF

เงื่อนไข	LTF	SSF	RMFใหม่
%ลดหย่อน	15% รายได้	30% รายได้	30% รายได้
ลดหย่อนสูงสุด	500,000 บาท	200,000 บาท (กลุ่มเกษียณ*)	500,000 บาท (กลุ่มเกษียณ*)
ระยะเวลาลงทุน	7 ปี ปฏิทิน	10ปี นับจากวันที่ซื้อ	5 ปี + อายุ 55 (เหมือนเดิม)
ลงทุนในสินทรัพย์	หุ้นไทยโดยต้องมี สัดส่วนลงทุนไม่ต่ำกว่า 65%	ลงทุนสินทรัพย์ ได้ทุกประเภท	ลงทุนสินทรัพย์ ได้ทุกประเภท (เหมือนเดิม)
ปีที่ใช้สิทธิ ลดหย่อนภาษี	ปี 2562 ปีสุดท้าย	เริ่มปี 2563-2567	เริ่มปี 2563
จำนวนซื้อขั้นต่ำ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี



## ทำความเข้าใจ SSF และ RMF

**SSF** ย่อมาจากคำว่า “**Super Savings Fund**” หรือเรียกในชื่อภาษาไทยว่า “กองทุนรวมเพื่อการออม” เป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้นเพื่อมาทดแทนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund : LTF) ที่สิ้นสุดลงในปี 2562 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนกลุ่มผู้มีรายได้ปานกลางถึงน้อยและผู้ที่เริ่มเข้าสู่วัยทำงานมีการออมระยะยาวมากขึ้น และได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีอย่างเต็มที่

**RMF** ย่อมาจากคำว่า “**Retirement Mutual Fund**” หรือเรียกในชื่อภาษาไทยว่า “กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ” เป็นกองทุนที่ส่งเสริมให้เกิดการออมเงินระยะยาวไว้สำหรับใช้จ่ายยามเกษียณอายุ

## ภาพรวมกองทุนรวมเพื่อการออม (Super Savings Fund) หรือกองทุนรวม SSF

กองทุน SSF หรือ Super Savings Fund เป็นกองทุนรวมเพื่อการออมที่ลงทุนหลักทรัพย์สินได้ทุกประเภท ไม่ว่าจะเป็นตราสารหนี้ หุ้นไทย หุ้นต่างประเทศ กองทุนดัชนี กองคำ อสังหาริมทรัพย์ ฯลฯ ปรับรูปแบบมาจากกองทุนรวมหุ้นระยะยาว หรือ LTF (Long Term Equity Fund) ที่ลงทุนในหุ้นเป็นหลัก

• **จำนวน** : สูงสุด 30% ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท

• **เงื่อนไข** :

- ชื่อปีไหนใช้ลดหย่อนปีนั้น
- ต้องถือครองอย่างน้อย 10 ปี นับจากวันที่ซื้อ(วันชนวน) โดยไม่สามารถขายได้ หากขายก่อนครบกำหนด จะถือว่าทำผิดเงื่อนไขลดหย่อนภาษี และต้องคืนเงินภาษีที่ได้รับการยกเว้น
- จำนวนเงินที่ซื้อกองทุน SSF เมื่อรวมกับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF), กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.), กองทุนครูโรงเรียนเอกชน, กองทุนการออมแห่งชาติ และประกันชีวิตแบบบำนาญ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในแต่ละปีภาษี

# SSF เหมาะกับใคร และ นโยบายการลงทุนเป็นอย่างไร?

## SSF เหมาะกับใคร

- ผู้ที่มีเงินได้ และต้องการลงทุนเพื่อลดหย่อนภาษี
- ผู้ที่ต้องการออมเงินระยะยาว 10 ปีขึ้นไป
- ผู้ที่รับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ และต้องการจัดพอร์ตหรือกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภท
- ผู้ที่เข้าใจและยอมรับเงื่อนไขต่างๆ ของ SSF ได้

## SSF นโยบายการลงทุนเป็นอย่างไร

- ลงทุนในสินทรัพย์ได้ทุกประเภททั้งในประเทศและต่างประเทศ เช่น หุ้น ตราสารหนี้ กองทุนดัชนีทองคำ อสังหาริมทรัพย์ ฯลฯ
- SSF มีทั้งกองทุนที่มีนโยบายการจ่ายปันผลและไม่จ่ายปันผล
- การเลือกรับเงินปันผลมี 2 แบบ คือ
  - หักภาษี ณ ที่จ่าย 10% (Final Tax)
  - หักภาษี ณ ที่จ่าย 10% และนำเงินปันผลมารวมเป็นเงินได้เพื่อเสียภาษี หรือขอคืนภาษี

## เงื่อนไขการลงทุนใน SSF

เงื่อนไขการลงทุนใน SSF เพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีมี 2 ส่วน คือ การซื้อและการขาย

### - การซื้อ

- ลงทุนสูงสุดไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษีแต่ไม่เกิน 200,000 บาท และเมื่อรวมกับการออมเพื่อเกษียณอื่นๆ ต้องไม่เกิน 500,000 บาทในปีภาษีนั้น
- ไม่กำหนดเงินลงทุนขั้นต่ำ
- ไม่จำเป็นต้องลงทุนต่อเนื่องทุกปี

### - การขาย

- ต้องถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 10 ปี นับตั้งแต่วันที่ซื้อ โดยใช้หลัก “เข้าก่อน ออกก่อน” (First in, First out : FIFO)

### - การผิดเงื่อนไข SSF

- ซื้อเกินสิทธิ
- ขายคืนก่อนครบกำหนด (ลงทุน < 10 ปี นับจากวันที่ซื้อ)

## การผิดเงื่อนไขการลงทุนใน SSF ต้องทำอะไร : ซื้อเกินสิทธิ

### ซื้อ SSF ครั้งแรกและยังไม่ได้นำไปลดหย่อนภาษี

ควร **“ขายคืน”** ส่วนที่เกินสิทธิภายในปีเดียวกัน และนำกำไรที่ได้จากการขายคืนไปรวมเป็นเงินได้ในปีที่ขายเพื่อเสียภาษี จากนั้นให้เริ่มลงทุนให้ถูกต้องตามเงื่อนไขต่อไป

### เคยซื้อ SSF และนำไปลดหย่อนภาษีในปีก่อนๆ มาแล้ว

ควร **“ถือ”** ส่วนที่เกินสิทธิไว้ขายทีเดียวตอนครบกำหนด เพราะการขาย SSF ใช้หลักเข้าก่อนออกก่อน (FIFO) หากขายออกไปทันที อาจกลายเป็นขายก่อนครบกำหนดได้ จากนั้นค่อยนำกำไรที่ได้จากการขายคืนไปรวมเป็นเงินได้ในปีที่ขายเพื่อเสียภาษี

## ตัวอย่างการผิดเงื่อนไขการลงทุนใน SSF ต้องทำอะไร : ซื้อเกินสิทธิ

### กรณีลงทุนเป็นครั้งแรกและยังไปได้นำไปลดหย่อนภาษี

-เงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี	1,000,000 บาท
-สามารถซื้อกองทุน SSF ได้ $30\% \times 1,000,000$	300,000 บาท
-แต่ตามสิทธิซื้อได้สูงสุดไม่เกิน	200,000 บาท
-หากซื้อกองทุน SSF ไปทั้งหมด	350,000 บาท
<b>-ดังนั้น ซื้อเกินสิทธิ</b>	<b>150,000 บาท</b>

### จากตัวอย่างข้างต้น

ผู้ลงทุนจะต้องนำกำไรจากการขายคืน SSF เฉพาะส่วนที่เกินสิทธิ จำนวน 150,000 บาทไปรวมเป็นเงินได้เพื่อเสียภาษี

## ตัวอย่างการผิดเงื่อนไขการลงทุนใน SSF ต้องทำอะไร : ขายก่อนครบ 10 ปี

### ตัวอย่างที่ 1

พ.ศ. 2563 ซื้อ SSF 100,000 บาท ถัดมา ต.ค. 2563 ขาย SSF ก่อนกำหนดได้รับเงิน 120,000 บาท

จากตัวอย่างข้างต้น ผู้ลงทุนจะต้องนำกำไรจำนวน 20,000 บาท ไปรวมเป็นเงินได้ของปี 2563 เพื่อเสียภาษีในปี 2564

### ตัวอย่างที่ 2

พ.ศ. 2563 ซื้อ SSF 100,000 บาท ต่อมา มี.ค. 2564 นำไปลดหย่อนภาษีได้รับเงินคืนภาษี 10,000 บาท และถัดมา ต.ค. 2564 ได้ขาย SSF ก่อนกำหนดได้รับเงิน 120,000 บาท

จากตัวอย่างข้างต้น ผู้ลงทุนจะต้องดำเนินการ 3 ส่วน ดังนี้

- 1 คืนเงินภาษีที่เคยได้รับลดหย่อนไป จำนวน 10,000 บาท
- 2 จ่ายเงินเพิ่ม 1.5% ต่อเดือน จำนวน 1,050 บาท (10,000 บาท x 1.5% x 7 เดือน)
- 3 นำกำไรจำนวน 20,000 บาทไปรวมเป็นเงินได้ของปี 2564 เพื่อเสียภาษีในปี 2565

## กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund หรือ RMF)

- **จำนวน** : หักลดหย่อนได้สูงสุด 30% ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 500,000 บาท
- **เงื่อนไข** :
  - เมื่อซื้อ RMF รวมกับกองทุนรวม SSF + กบข. + กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ + กองทุนครูโรงเรียนเอกชน + ประกันชีวิตแบบบำนาญ + กองทุนการออมแห่งชาติ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท
  - ไม่มีขั้นต่ำในการซื้อ
  - ต้องซื้อต่อเนื่องทุกปี หรืออย่างน้อยปีเว้นปี
  - ต้องลงทุนอย่างน้อย 5 ปีเต็ม นับจากวันที่ลงทุนวันแรก โดยนับเฉพาะปีที่มีการซื้อหน่วยลงทุน คือ ปีใดไม่ลงทุนจะไม่นับว่ามีการลงทุนในปีนั้น
  - ต้องลงทุนต่อเนื่องจนอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์



# RMF เหมาะกับใคร และ นโยบายการลงทุนเป็นอย่างไร?

## RMF เหมาะกับใคร

- ผู้ที่มีเงินได้ และต้องการลงทุนเพื่อลดหย่อนภาษี
- ผู้ที่ต้องการออมเงินระยะยาวไว้ใช้ยามเกษียณ
- ผู้ที่รับความเสี่ยงจากการลงทุนได้และต้องการจัดพอร์ตหรือกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภท
- ผู้ที่เข้าใจและยอมรับเงื่อนไขต่างๆของ RMF ได้
- ผู้ที่ไม่มีสวัสดิการออมเงินเพื่อวัยเกษียณมารองรับ เช่นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ(กบข.) ฯลฯ

## RMF นโยบายการลงทุนเป็นอย่างไร

- ลงทุนในสินทรัพย์ได้**ทุกประเภททั้งในประเทศและต่างประเทศ**เช่น หุ้น ตราสารหนี้ กองทุนดัชนีทองคำ อสังหาริมทรัพย์ ฯลฯ
- RMF ทุกกองทุน **ไม่มีนโยบายการจ่ายปันผล**

## เงื่อนไขการลงทุนใน RMF

---

เพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีมี 2 ส่วน คือ การซื้อและการขาย

### การซื้อ

- ลงทุนสูงสุดไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษีและเมื่อรวมกับการออมเพื่อเกษียณอื่นๆ ต้องไม่เกิน 500,000 บาทในปีภาษีนั้น
- ไม่กำหนดเงินลงทุนขั้นต่ำ
- ต้องลงทุนต่อเนื่องใน RMF ทุกปี(เว้นได้ไม่เกิน 1 ปี)

### การขาย

- ต้องถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ซื้อครั้งแรก
- ขายคืนหน่วยลงทุนได้เมื่อผู้ลงทุนอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์

## การผิดเงื่อนไขการลงทุนใน RMF

---

1. ซื้อเกินสิทธิ
2. ระบุการซื้อเกินกว่า 1 ปีติดต่อกัน
3. ขายคืนก่อนอายุครบ 55 ปี แต่ลงทุน > 5 ปี
4. ขายคืนก่อนอายุครบ 55 ปีและลงทุน < 5 ปี
5. ขายคืนเมื่ออายุครบ 55 ปี แต่ลงทุนไม่ถึง 5 ปี

## การผิดเงื่อนไขการลงทุนใน RMF ต้องทำอะไร : ซื้อเกินสิทธิ

ซื้อ RMF ครั้งแรกและยังไม่ได้นำไปลดหย่อนภาษี

ควร **“ขายคืน”** ส่วนที่เกินสิทธิภายในปีเดียวกัน และนำกำไรที่ได้จากการขายคืนไปรวมเป็นเงินได้ในปีที่ขายเพื่อเสียภาษี จากนั้นให้เริ่มลงทุนให้ถูกต้องตามเงื่อนไขต่อไป

เคยซื้อ RMF และนำไปลดหย่อนภาษีในปีก่อนๆ มาแล้ว ควร **“ถือ”** ส่วนที่เกินสิทธิไว้ขายทีละงวดจนครบกำหนด คือ อายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ และลงทุนต่อเนื่องมากกว่า 5 ปี เพราะหากขายออกไปทันที อาจกลายเป็นขายก่อนครบกำหนดได้ จากนั้นค่อยนำกำไรที่ได้จากการขายคืนไปรวมเป็นเงินได้ในปีที่ขาย เพื่อเสียภาษี

## ตัวอย่างการผิดเงื่อนไขการลงทุนใน RMF ต้องทำอะไร : 1.ซื้อเกินสิทธิ

### กรณีซื้อครั้งแรกและยังไม่ได้นำไปลดหย่อนภาษี

-เงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี	1,000,000 บาท
-สามารถซื้อกองทุน RMF ได้ $30\% \times 1,000,000$	300,000 บาท
-แต่ซื้อกองทุน RMF ไปทั้งหมด	400,000 บาท
-ดังนั้น ซื้อเกินสิทธิ	100,000 บาท

### จากตัวอย่างข้างต้น

ผู้ลงทุนจะต้องนำกำไรจากการขายคืน RMF เฉพาะส่วนที่เกินสิทธิ จำนวน 100,000 บาทไปรวมเป็นเงินได้เพื่อเสียภาษี

## ตัวอย่างการผิดเงื่อนไขการลงทุนใน RMF ต้องทำอะไร : 2.ระงับการซื้อเกิน 1 ปีติดต่อกัน

ปีที่	กรณีที่ 1	กรณีที่ 2
1	5,000	5,000
2	5,000	5,000
3	5,000	5,000
4	5,000	5,000
5	5,000	5,000
6	ระงับซื้อ	ระงับซื้อ
7	ระงับซื้อ	5,000
8	คืนภาษี	5,000
	ผิดเงื่อนไข	ไม่ผิดเงื่อนไข

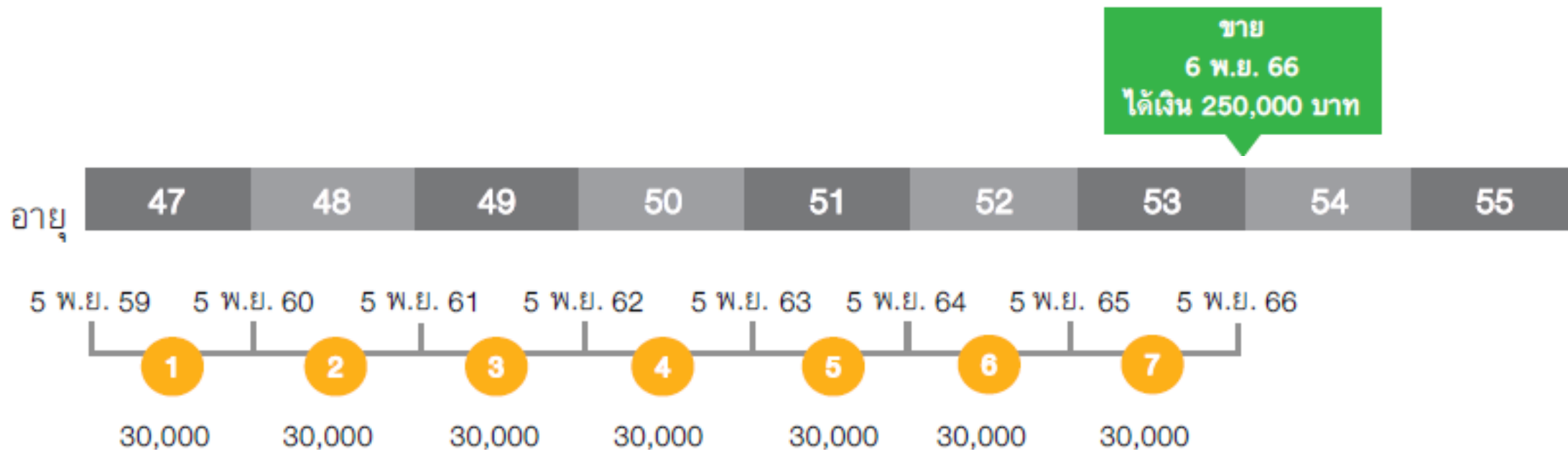
**กรณีที่ 1** ระงับการซื้อ 2 ปีต่อเนื่องกันผู้ลงทุนปฏิบัติผิดเงื่อนไขการลงทุนในปีที่ 7 ต้องคืนภาษี 5 ปีย้อนหลัง คือ ตั้งแต่ปีที่ 2 - 6 โดยต้องชำระคืนภายในเดือน มี.ค. ของปีที่ 8

**กรณีที่ 2** ระงับการซื้อ 1 ปี จึงไม่สามารถใช้สิทธิลดหย่อนภาษีในปีที่ 6 ได้ แต่พอปีที่ 7 กลับมาซื้อตามเงื่อนไข ทำให้ผู้ลงทุนไม่ผิดเงื่อนไขเรื่องการซื้ออย่างต่อเนื่อง

การระงับซื้อ 2 ปีต่อเนื่องกัน จะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี พูด่างๆ ก็คือ **คืนภาษี 5 ปีย้อนหลังที่ได้รับลดหย่อนไป** (นับปีปฏิทิน) ภายในเดือน มี.ค. ของปีถัดจากปีที่ผิดเงื่อนไข หากคืนหลังจากนั้นจะต้อง **เสียเงินเพิ่มอีก 1.5% ต่อเดือน** ของจำนวนภาษีที่ได้รับลดหย่อนไป

## ตัวอย่างการผิดเงื่อนไขการลงทุนใน RMF ต้องอย่างไร : ขายก่อนอายุ 55 ปี แต่ลงทุน > 5 ปี

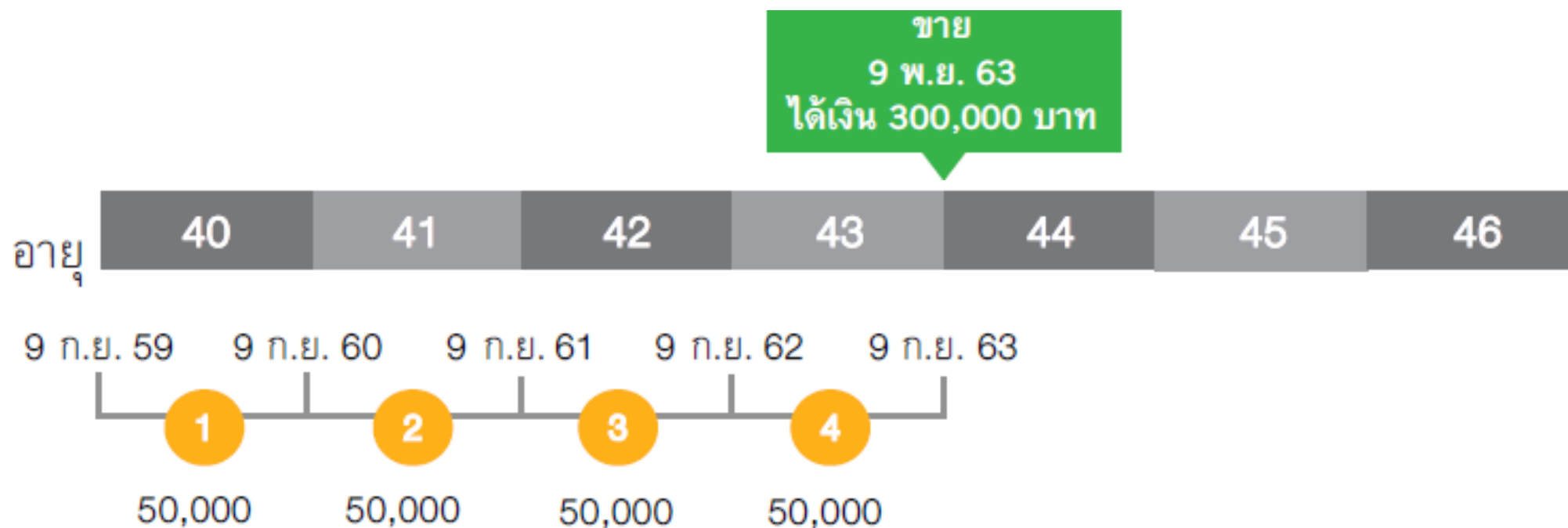
**ตัวอย่าง** สมหมาย อายุ 47 ปี เริ่มลงทุน **RMF** ในปี 2559 เป็นปีแรก โดยจะซื้อทุกวันเกิด คือ ทุกวันที่ 5 พ.ย. จำนวน 30,000 บาท และซื้อต่อเนื่องทุกๆ ปี จนกระทั่งวันที่ 6 พ.ย. 2566 ได้ขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมด ได้รับเงิน 250,000 บาท (มีกำไรจากการลงทุน 40,000 บาท)



**จากตัวอย่างข้างต้น** สมหมายทำ**ผิดเงื่อนไข** เพราะขายก่อนอายุครบ 55 ปี ต้องคืนภาษี 5 ปีย้อนหลังที่ได้รับลดหย่อนไป (ปีที่ 3 - 7) แต่เนื่องจากลงทุน**มากกว่า 5 ปี** ดังนั้นกำไรที่ได้จากการขายคืน RMF จำนวน 40,000 บาท จะได้รับการ**ยกเว้นภาษี**

## การผิดเงื่อนไขการลงทุนใน RMF ต้องทำอย่างไร : ขายคืนก่อนอายุ 55 ปี แต่ลงทุน < 5 ปี

**ตัวอย่าง** สมชาย อายุ 40 ปี เริ่มลงทุน RMF ในปี 2559 เป็นปีแรก โดยจะซื้อทุกวันเกิด คือ วันที่ 9 ก.ย. จำนวน 50,000 บาท และซื้อต่อเนื่องทุกๆ ปี จนกระทั่งวันที่ 10 ก.ย.2563 ได้ขายคืน RMF ทั้งหมด ได้รับเงิน 300,000 บาท (มีกำไรจากการลงทุน 100,000บาท)

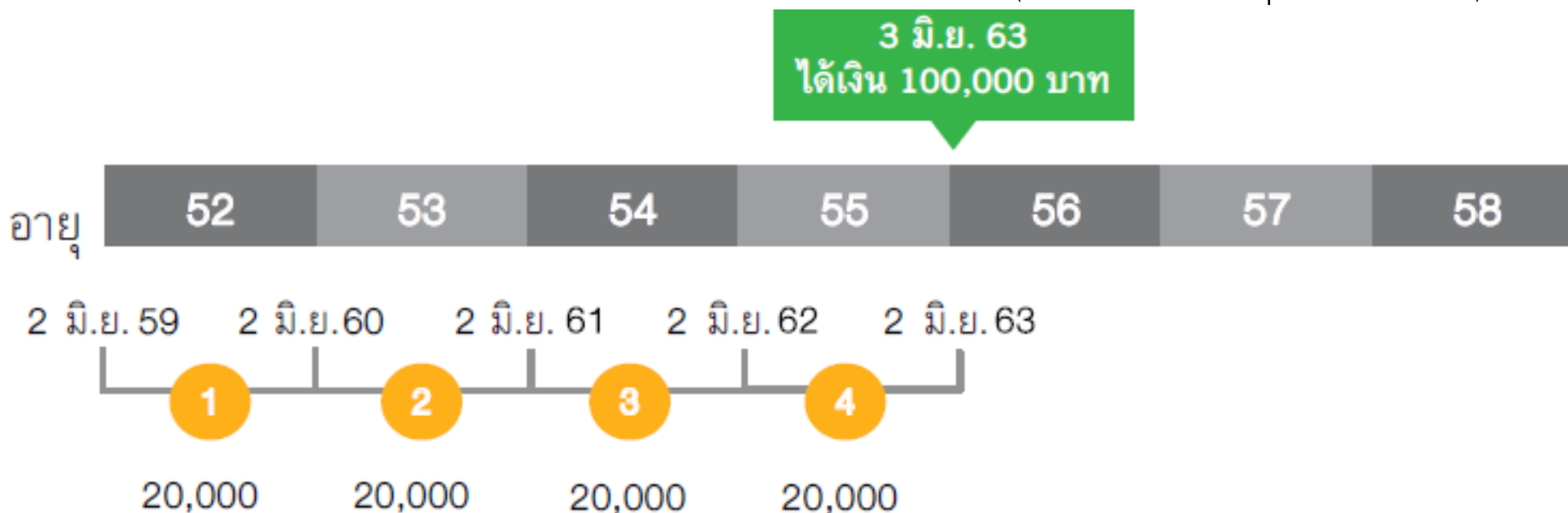


**จากตัวอย่างข้างต้น** สมชายทำ**ผิดเงื่อนไข** เพราะลงทุนน้อยกว่า 5 ปี และยังขายก่อนอายุครบ 55 ปี ดังนั้น ต้องคืนภาษีในปีที่ 1 - 4 ที่ได้รับลดหย่อนไป(คืนทุกปี) และต้องนำกำไรที่ได้จากการขายคืน RMF จำนวน 100,000 บาท ไปรวมเป็นเงินได้ของปี 2563 เพื่อเสียภาษีในปี 2564



## การผิดเงื่อนไขการลงทุนใน RMF ต้องทำอะไร : ขายคืนหลังอายุ 55 ปี แต่ลงทุน < 5 ปี

**ตัวอย่าง** สมคิด อายุ 52 ปี เริ่มลงทุน RMF ในปี 2559 เป็นปีแรก โดยจะซื้อทุกวันเกิด คือ วันที่ 2 มิ.ย. จำนวน 20,000 บาท และซื้อต่อเนื่องทุกๆ ปี ซึ่งตามเกณฑ์สมคิดจะต้องลงทุนอย่างต่อเนื่องไม่น้อยกว่า 5 ปี ดังนั้น สมคิดจะขายคืน RMF ได้เมื่ออายุครบ 58 ปีหรือตั้งแต่วันที่ 3 มิ.ย. 2564 เป็นต้นไปแต่หากวันที่ 3 มิ.ย. 2563 สมคิดขายคืน RMF ทั้งหมด ได้รับเงิน 100,000 บาท (มีกำไรจากการลงทุน 20,000 บาท)



**จากตัวอย่างข้างต้น** สมคิดทำผิดเงื่อนไข เพราะลงทุนน้อยกว่า 5 ปี ดังนั้น ต้องคืนภาษีในปีที่ 1 - 4 ที่ได้รับลดหย่อนไป และต้องนำกำไรที่ได้จากการขายคืน RMF จำนวน 20,000 บาทไปรวมเป็นเงินได้ของปี 2563 เพื่อเสียภาษีในปี 2564

# สรุปการผิดเงื่อนไขการลงทุนใน RMF

เงื่อนไข	ลงทุน < 5 ปี	ลงทุน > 5 ปี
ซื้อเกินสิทธิ	นำกำไรที่ได้จากการขายคืน RMF เฉพาะส่วนที่เกินสิทธิ ไปรวมเป็นเงินได้ 40(8) เพื่อเสียภาษี	
ระงับการซื้อเกินกว่า 1 ปี ติดต่อกัน	คืนภาษี 5 ปีย้อนหลัง	
อายุ > 55 ปี	ผิดเงื่อนไข	ถูกต้องตามเงื่อนไข
อายุ < 55 ปี	ผิดเงื่อนไข	ผิดเงื่อนไข
	<p>ผู้ลงทุนจะต้องปฏิบัติตามนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>คืนภาษีทุกปีที่ได้รับลดหย่อนไป</li> <li>นำกำไรจากการขายคืน RMF ไปรวมเป็นเงินได้ 40(8) เพื่อเสียภาษี</li> </ul>	<p>ผู้ลงทุนจะต้องปฏิบัติตามนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>คืนภาษี 5 ปีย้อนหลัง</li> </ul>

## แบบสำรวจตนเองก่อนเริ่มลงทุน

### SSF

- ต้องการออมเงินระยะยาวและต้องการลดหย่อนภาษี
- มีเงินเย็น สำหรับจัดสรรไปลงทุนใน SSF
- ได้รับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ปานกลาง - สูง
- มีวินัยในการออม และพร้อมที่จะลงทุนระยะยาว 10 ปีขึ้นไป

### RMF

- ต้องการออมเงินไว้ใช้จ่ายยามเกษียณ และต้องการลดหย่อนภาษี
- มีเงินเย็น สำหรับจัดสรรไปลงทุนใน RMF
- ได้รับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ปานกลาง - สูง
- มีวินัยในการออมอย่างสม่ำเสมอและพร้อมที่จะลงทุนระยะยาวจนอายุครบ 55 ปี

---

1.นายบดินทร์ มีรายได้พึงประเมินทั้งปีอยู่ที่ 7 แสนบาท นายบดินทร์สามารถซื้อกองทุน SSF เพื่อลดหย่อนภาษีเป็นจำนวนเงินสูงสุดได้เท่าไร (หากนายเอายังไม่ได้มีค่าลดหย่อนส่วนอื่นเลย)

---

2. หากนายบดินทร์ มีรายได้พึงประเมินทั้งปีอยู่ที่ 2.7 ล้านบาท และมีการหักในส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทั้งปีอยู่ที่ 270,000 และมีซื้อประกันชีวิตแบบบำนาญไปแล้ว 200,000 บาท ซื้อ SSF ไปแล้ว 10,000 บาท ตามเงื่อนไขนายบดินทร์สามารถซื้อ RMF เพื่อลดหย่อนภาษีได้สูงสุดที่% ของรายได้ และกรณีนี้ นายบดินทร์สามารถซื้อ RMF เป็นจำนวนเงินสูงสุดได้เท่าไรที่จะได้สิทธิลดหย่อนภาษี

---

3. หากนายบดินทร์ มีรายได้พึงประเมินทั้งปีอยู่ที่ 2.5 ล้านบาท และมีการหักในส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทั้งปีอยู่ที่ 250,000 และมีซื้อประกันชีวิตสะสมทรัพย์ไปแล้ว 100,000 บาท ซื้อ RMF ไปแล้ว 220,000 บาท ตามเงื่อนไขนายบดินทร์สามารถซื้อ SSF เพื่อลดหย่อนภาษีได้สูงสุดที่% ของรายได้ และกรณีนี้ นายบดินทร์สามารถซื้อ SSF เป็นจำนวนเงินสูงสุดได้เท่าไรที่จะได้สิทธิลดหย่อนภาษี

ความรู้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

---

---

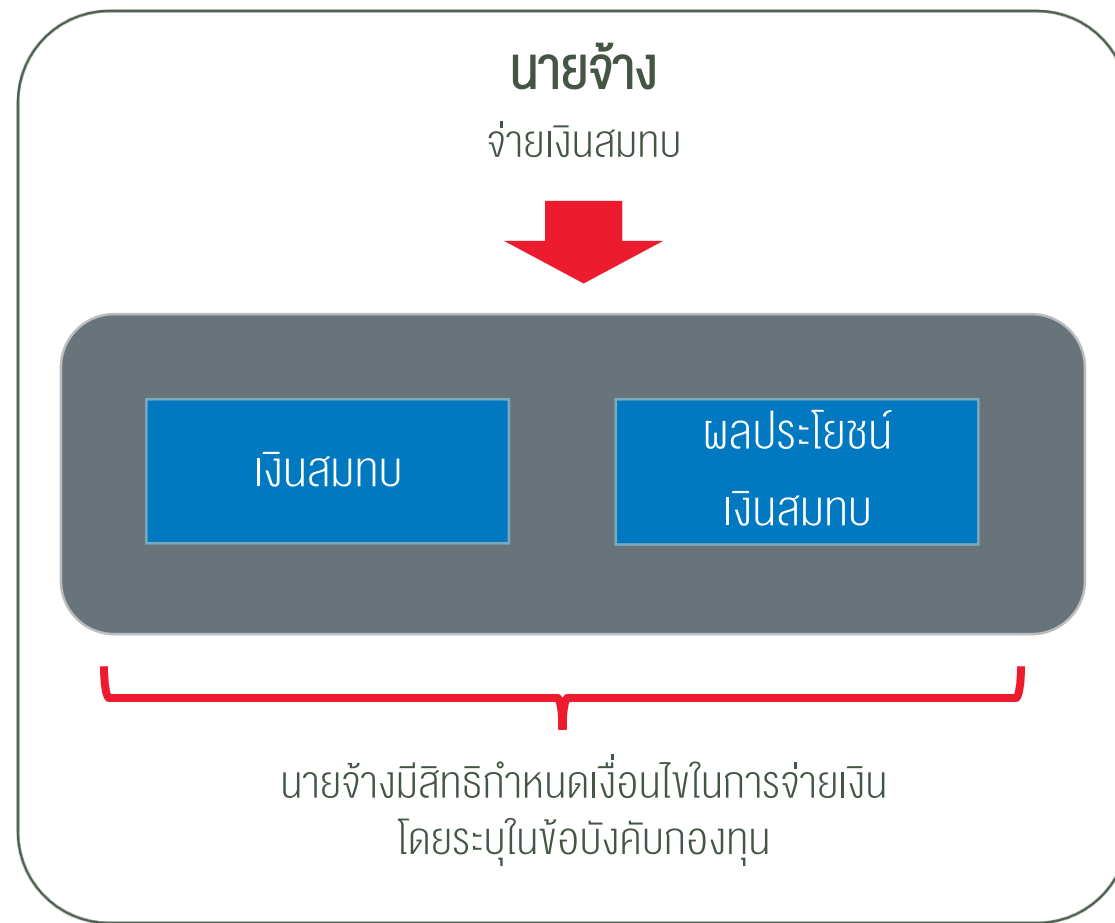
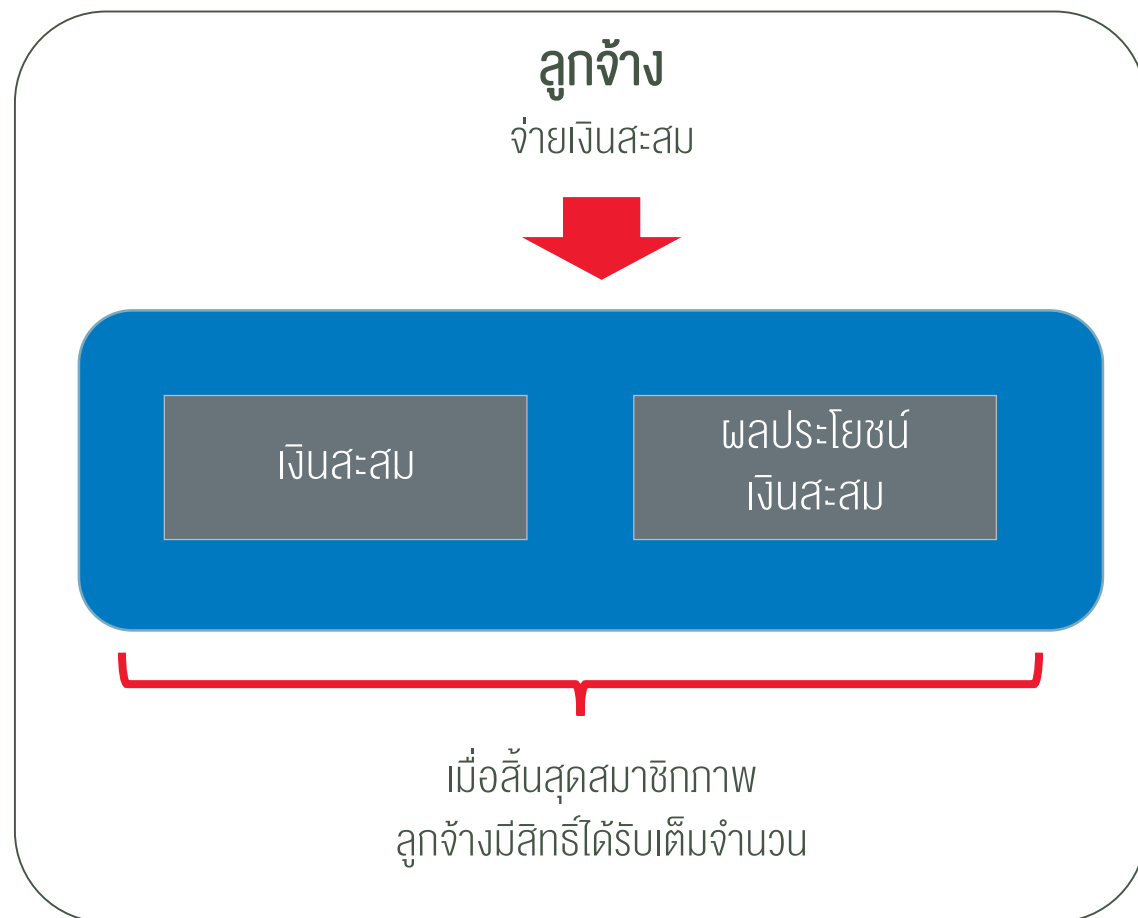
## วัตถุประสงค์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนที่ลูกจ้างและนายจ้างร่วมกันจัดตั้งขึ้นด้วยความสมัครใจโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ

- ส่งเสริมการออมระยะยาว เพื่อประโยชน์ในยามชราภาพของลูกจ้าง
- เป็นหลักประกันของครอบครัวกรณีลูกจ้างออกจากงาน เกษียณอายุ หรือ เสียชีวิต
- เป็นการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง เพิ่มแรงจูงใจให้ลูกจ้างอยู่กับนายจ้างนานขึ้น



## โครงสร้างระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



---

## สถานภาพของกองทุนและความมั่นคงปลอดภัยของทรัพย์สิน

- กองทุนที่จดทะเบียนแล้วจะมีสถานะเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากกิจการของนายจ้าง
- สิทธิเรียกร้องเงินจากกองทุนไม่อาจโอนกันได้ และไม่อยู่ในความรับผิดชอบแห่งการบังคับคดี
- ปลอดภัยสูง เพราะทรัพย์สินของกองทุนแยกต่างหากจากทรัพย์สิน ของนายจ้าง สมาชิกจึงไม่ได้รับผลกระทบ หากนายจ้างต้องปิดกิจการ

## ข้อดีของการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

### สำหรับลูกจ้าง



- ▶ สร้างวินัยในการออมเป็นประจำทุกเดือน และมีนายจ้างช่วยออมอีกทาง
- ▶ มีหลักประกันที่มั่นคงเมื่อลาออกจากงาน เกษียณอายุ ทุพพลภาพ หรือเสียชีวิต
- ▶ เป็นเงินออมที่มีคนดูแลระดับมืออาชีพจัดการลงทุนเพื่อเพิ่มผลประโยชน์ให้กองทุน
- ▶ กองทุนที่จัดทะเบียนแล้วจะมีสถานะเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากกิจการของนายจ้าง สิทธิเรียกร้องเงินจากกองทุนไม่อาจโอนกันได้ และไม่อยู่ในความรับผิดชอบแห่งการบังคับคดี
- ▶ **ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี 3 ชั้น**

## สิทธิประโยชน์ภาษี 3 ชั้นสำหรับลูกจ้าง

### ชั้นที่ 1

- เมื่อสมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน
- สามารถนำไปหักลดหย่อนค่าใช้จ่ายได้ปีละ 500,000 บาท

### ชั้นที่ 2

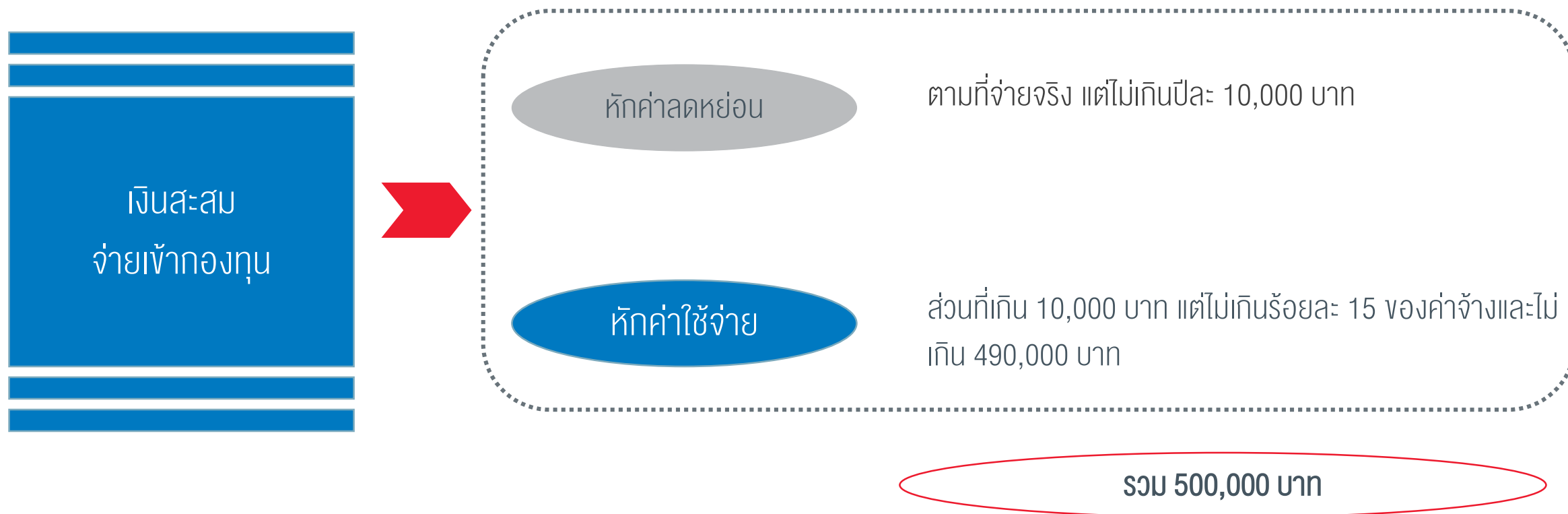
- ผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากการลงทุน
- ได้รับยกเว้นภาษี

### ชั้นที่ 3

- ได้รับยกเว้นภาษีเมื่อสมาชิกลาออกจากกองทุนในกรณีดังต่อไปนี้
  - เมื่ออายุครบ 55 ปีบริบูรณ์และเป็นสมาชิกกองทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี
  - ทุพพลภาพ
  - เสียชีวิต

## สิทธิประโยชน์ภาษี - ลูกจ้าง(ต่อ)

### 1. เมื่อสมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน



\*รวมการนำส่งเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน และกองทุนการออมแห่งชาติ

## สิทธิประโยชน์ภาษี - ลูกจ้าง(ต่อ)

ขั้นที่ 1 : เมื่อสมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน สามารถนำไปหักลดหย่อนค่าใช้จ่ายได้ไม่เกินปีละ 500,000 บาท

ตัวอย่าง สมาชิกมีเงินเดือน 30,000 บาท อัตราสะสม 5% ดังนั้นส่งเงินสะสมเข้ากองทุนปีละ 18,000 บาท

	ไม่เป็นสมาชิกกองทุน	เป็นสมาชิกกองทุน
เงินเดือนรับรายปี (30,000 x 12)	360,000	360,000
② หัก เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ส่วนที่เกิน 10,000 บาทแต่ไม่เกิน 490,000 บาท)	0	8,000
คงเหลือ	360,000	352,000
หัก ค่าใช้จ่าย 50% แต่ไม่เกิน 100,000 บาท	100,000	100,000
คงเหลือ	260,000	252,000
หัก ค่าลดหย่อนส่วนตัว	60,000	60,000
คงเหลือ	200,000	192,000
① หัก ค่าลดหย่อนเงินสะสมไม่เกิน 10,000 บาท	0	10,000
เงินได้สุทธิ	200,000	182,000
	<b>ภาษีเงินได้ 2,500</b>	<b>1,600</b>

ภาษีเงินได้

## สิทธิประโยชน์ภาษี - ลูกจ้าง(ต่อ)

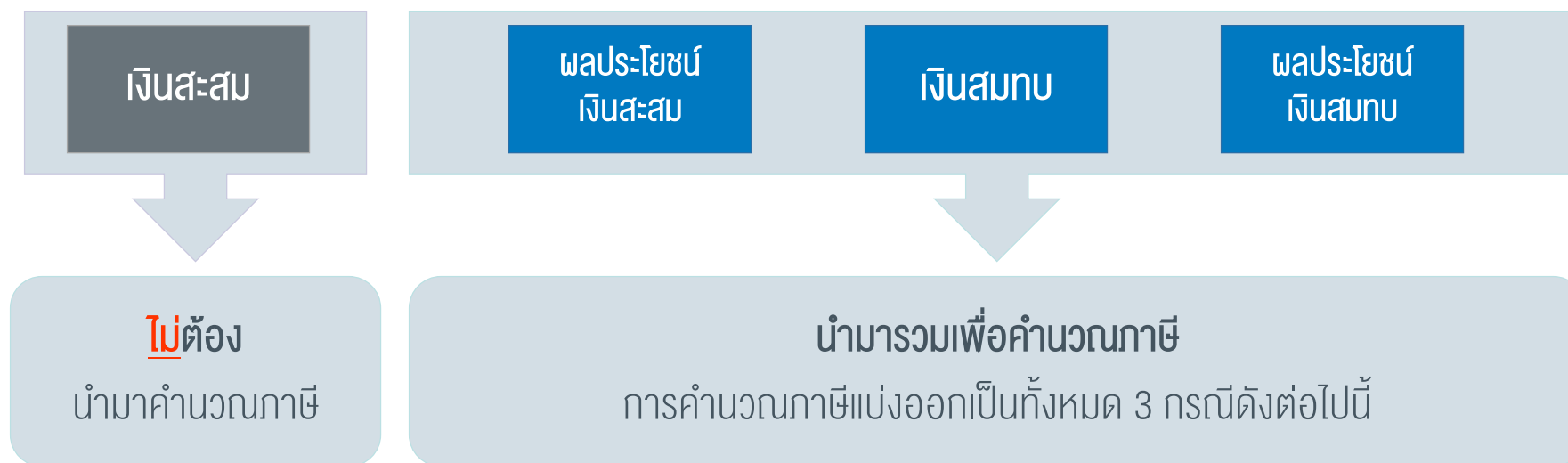
ขั้นที่ 2 : ผลประโยชน์ที่เกิดจากการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้รับยกเว้นภาษี



## สิทธิประโยชน์ภาษี - ลูกจ้าง(ต่อ)

### ขั้นที่ 3 : เมื่อสมาชิกลาออกจากกองทุน

เงินที่นำมาคำนวณภาษี ประกอบด้วยเงิน 3 ส่วน ได้แก่





## สิทธิประโยชน์ภาษี - ลูกจ้าง(ต่อ)

### ขั้นที่ 3 : เมื่อสมาชิกลาออกจากกองทุน

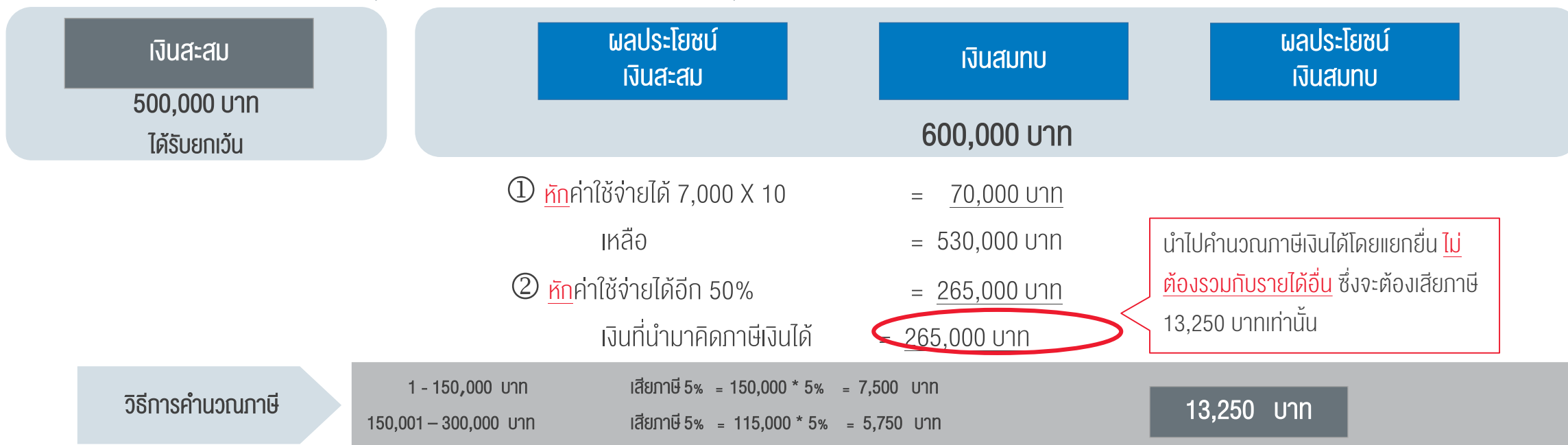


## สิทธิประโยชน์ภาษี - ลูกจ้าง(ต่อ)

**ขั้นที่ 3 : เมื่อสมาชิกลาออกจากกองทุน (กรณีสมาชิกลาออกจากกองทุนและลาออกจากงาน เมื่ออายุงาน  $\geq 5$  ปี)**

หักค่าใช้จ่ายได้ 2 ส่วน  
 1. นำ 7000 x จำนวนปีที่ทำงาน  
 2. หักค่าใช้จ่ายได้อีก 50%

ตัวอย่าง สมาชิกได้รับเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 1,100,000 บาท มีอายุงาน 10 ปี



## ข้อควรพิจารณาของแต่ละทางเลือก



### 1. แจ้งขอรับเงิน

#### ข้อดี

1. สมาชิกได้รับเงินไม่เกิน 7 วันทำการ หลังจากบริษัทจัดการได้รับเอกสารครบถ้วน (ก่อนเที่ยง)
2. ไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม
3. ขอรับเงินเป็นเช็ค หรือ ให้โอนเงินเข้าบัญชีโดยตรง

#### ข้อพิจารณา

- หากสมาชิกนำเงินที่ได้รับไปใช้จะทำให้การออมของสมาชิกไม่ต่อเนื่อง
- แนะนำสมาชิกจัดสรรเงินในการลงทุนต่อ เพื่อให้เงินออกงายสำหรับวัยเกษียณอายุ



### 2. คงเงิน\*

#### ข้อดี

1. กองทุนฯ ไม่จำกัดระยะเวลาในการคงเงินไว้ในกองทุน
2. อายุสมาชิกกองทุนยังคงนับต่อเนื่อง
3. ช่วยในการวางแผนภาษี ให้ครบตามเงื่อนไขของกรมสรรพากร หรือรอโอนย้ายไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร่วมกับนายจ้างใหม่
4. ช่วยให้ยังไม่ต้องมีการรับรู้กำไร/ขาดทุนจริงจากการลงทุน โดยเฉพาะช่วงผลการดำเนินงานของกองทุนติดลบ
5. ยังคงมีการลงทุน โดยผลตอบแทนเป็นไปตามนโยบายการลงทุนที่สมาชิกเลือก

#### ข้อพิจารณา

เสียค่าใช้จ่ายในการคงเงิน 500 บาทต่อปี (รวม VAT แล้ว)



### 3. โอน PVD ไป RMF

#### ข้อดี

1. ออมต่อเนื่องถึงอายุ 55 ปี และนับอายุสมาชิกกองทุนต่อเนื่องไม่น้อยกว่า 5 ปี หากสมาชิกขอรับเงินคืน จะได้รับการยกเว้นภาษี
2. เพิ่มโอกาสการลงทุนมากกว่านโยบายที่นายจ้างกำหนด (ปัจจุบัน TMBAM มีนโยบายให้เลือกลงทุนกว่า 19 นโยบาย)
3. ไม่มีค่าใช้จ่ายในการโอนย้าย และประหยัดค่าใช้จ่าย (500 บาทต่อปี) เมื่อเทียบกับทางเลือกการคงเงิน
4. Promotion RMF : ทุกๆ 50,000 บาท ได้รับเพิ่ม 100 บาท สำหรับผู้ที่โอนย้ายมายัง TMBAM

#### ข้อพิจารณา

- ไม่สามารถโอนกลับมา PVD ได้
- ไม่สามารถแยกเงินก้อนเดียวกันไปหลายๆ บริษัทจัดการ
- สมาชิกต้องจัดสรรการลงทุนด้วยตนเอง

# เปิดโอกาสให้อิสระกับ “สมาชิกคงเงิน” ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กับทางเลือกคุณภาพ เพื่อศักยภาพที่ไร้ขีดจำกัด

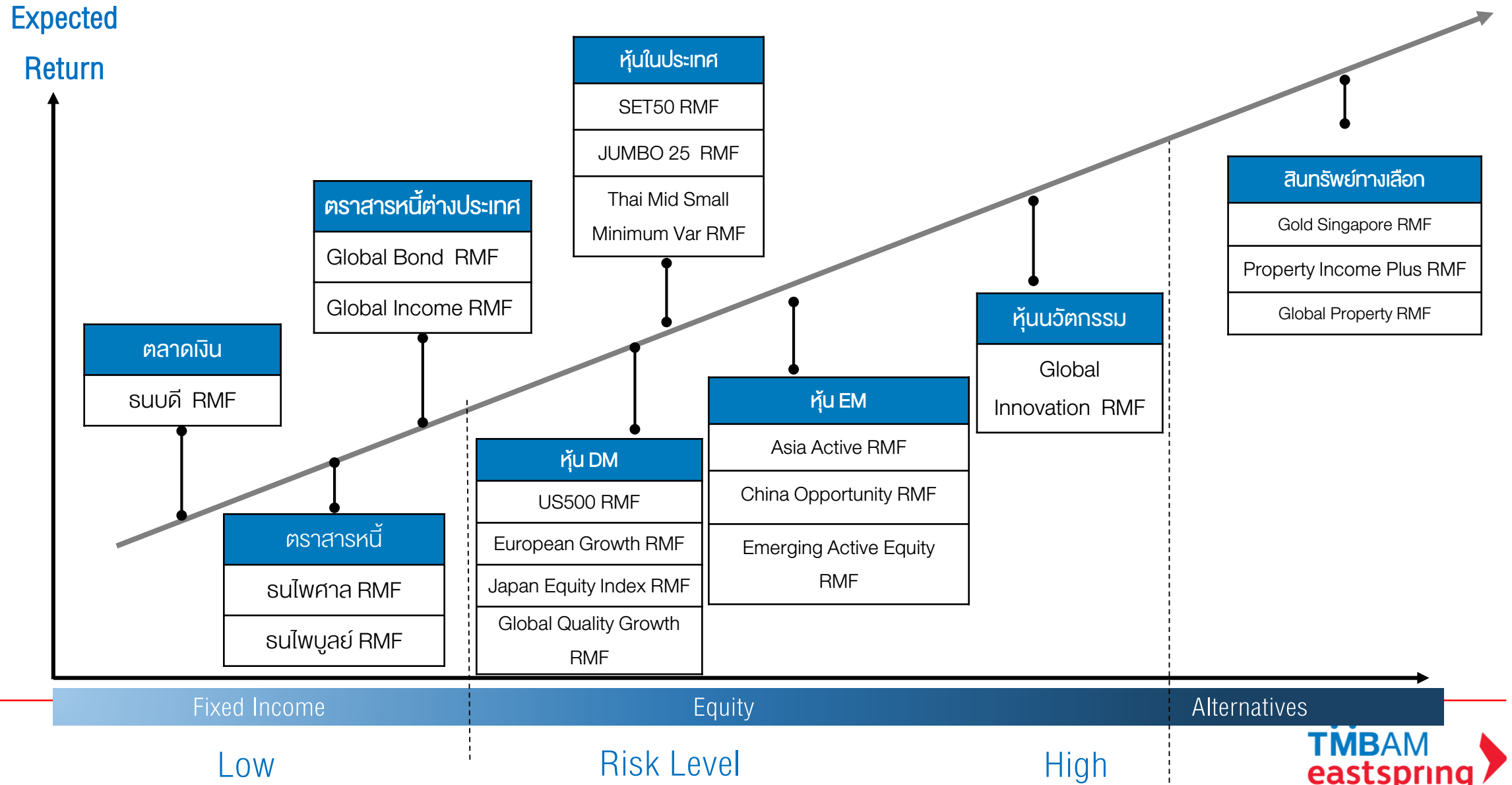
19 กองทุน RMF  
หลากหลายและมีคุณภาพ



- ประหยัด 500 บาทต่อปี (ค่ารักษาสุขภาพสมาชิกคงเงิน)
- รับเพิ่มกับโปรโมชันกองทุนรวม RMF ในปีที่โอนย้าย
- เพิ่มประสิทธิภาพให้พอร์ตการลงทุนผ่านการกระจายความเสี่ยงเตรียมพร้อมทุกโอกาสการลงทุน
- เปลี่ยนแปลงนโยบายลงทุนได้ทุกที่ ทุกเวลา อย่างไม่มีขีดจำกัด

สำหรับโปรโมชันประจำปี 2564 : เพียงสะสมยอดเงินลงทุนสุทธิในกองทุน RMF ของ TMBAM Eastspring ทุกๆ 50,000 บาท  
รับเงินลงทุนพิเศษในกองทุนเปิดทหารไทยธนบดี(กองทุนรวมตลาดเงิน) 100 บาท

ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน  
ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวด้วย



## พิเศษ! สำหรับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เมื่อเปิดบัญชีกองทุนร่วมกับ บลจ.ทหารไทย



**รับบัตร Starbucks มูลค่า 200 บาท**

เฉพาะสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ TMBAM Eastspring  
เปิดบัญชีกองทุนร่วมกับเรา และสมัคร FundLink Online

เงื่อนไข : รายการส่งเสริมการขายนี้เฉพาะบุคคลธรรมดาที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  
ของ TMBAM Eastspring ที่ทำการเปิดบัญชีกองทุนร่วมกับ TMBAM Eastspring ครั้งแรก  
ในวันที่ 4 ม.ค. - 30 ธ.ค. 2564 เท่านั้น โดยจำนวน 1 สิทธิ์ ต่อ 1 เลขที่บัตรประชาชน  
TMBAM Eastspring จะทำการจัดส่งบัตรเงินสด Starbucks ให้แก่สมาชิกที่ได้รับสิทธิ์  
ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน เมื่อเอกสารครบถ้วน ถูกต้อง และขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลง  
ของสมาคมคุณที่มูลค่าเทียบเท่าและระยะเวลาดำเนินการโดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า  
ทั้งนี้ คำตัดสินของ TMBAM Eastspring ไม่ว่าจะประเด็นใดๆให้ถือเป็นที่สุด

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมโทร 1725

ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน

# รูปแบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และแผนการลงทุน

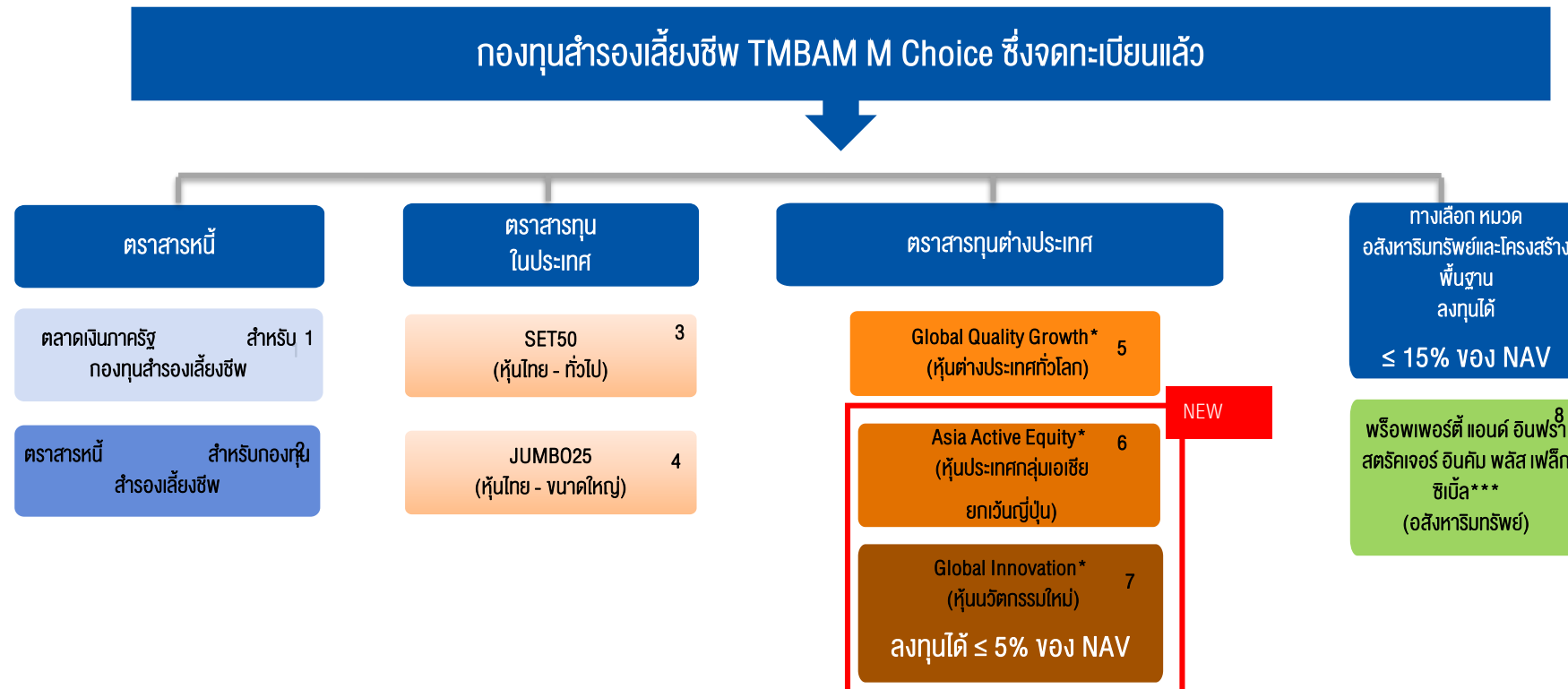
---

# นโยบายการลงทุน

---



## นโยบายการลงทุน (เพิ่ม 2 นโยบายใหม่ มีผล 1 สิงหาคม 2564)



\* เป็นนโยบายที่ลงทุนในกองทุนรวมที่มีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า Derivatives Investment (DI)

\*\* เป็นนโยบายที่ลงทุนในกลุ่มทรัพย์สินทางเลือก Alternative Investment (AI) และสินทรัพย์พิเศษ Special Investment Products (SIP) ลงทุนรวมกันไม่เกิน 15% ของ NAV

\*\*\* กองทุนนี้จะเข้าลงทุนในตราสารทางเลือก AI –Property ได้แก่ หน่วยลงทุนกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์หรือตราสารกองทุนอสังหาริมทรัพย์ (Property) รวมกันได้ไม่เกิน 15% ของเงินลงทุน เดิมชื่อ กองทุนเปิดทหารไทย พร็อพเพอร์ตี้ อินคัม พลัส เปลี่ยนชื่อเป็นกองทุนเปิดทีเอ็มบี ฮัสทสปริง พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์ อินคัม พลัส เฟลิกซิตีบีล ตั้งแต่วันที่ 1 มิ.ย. 63 เป็นต้นไป

หมายเหตุ : สำหรับเดือนมิถุนายน และ เดือนธันวาคม บลจ.ทหารไทย ขอสงวนสิทธิ์ ไม่ รับคำสั่งทำรายการ Rebalance หากผลของการ Rebalance นั้นทำให้สมาชิกไม่สามารถเข้าลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม/นโยบายปลายทางได้เกินก่อนวันทำการสุดท้ายของเดือน

## กองทุนรวมตลาดเงินและกองทุนรวมตราสารหนี้

ลักษณะของกองทุน	ตลาดเงินภาครัฐ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ตราสารหนี้ สำหรับ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ขนาดกองทุน (ล้านบาท)	4,728	8,200
ประเภทของกองทุน	ตลาดเงิน	ตราสารหนี้
ประเภทตราสารที่ลงทุน	รัฐ	รัฐและเอกชน
Fund Rating by Fitch Thailand		
อันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นต่ำสุด	F1	F2
นโยบายการลงทุนต่างประเทศ	ไม่มี	ไม่เกินร้อยละ 79
อายุเฉลี่ยตราสารของกองทุน (น.ก.ย. 64)	ไม่เกิน 92 วัน	0.5-3 ปี
<b>พอร์ตการลงทุนปัจจุบัน</b>		
พันธบัตร รัฐบาล	97.43%	23.07%
เงินฝากและตราสารสถาบันการเงิน	2.51%	8.28%
ตราสารภาคเอกชนอื่นๆ	0.00%	68.55%
สินทรัพย์และหนี้สินอื่นๆ*	-0.02%	-0.08%

ข้อมูล ณ ก.ย. 64

\* ได้แก่ อุดหนุนการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และหนี้สินอื่นๆ

## กองทุนรวมตราสารทุนในประเทศ

ลักษณะของกองทุน	ทหารไทยSET50	JUMB025
ขนาดกองทุน (ล้านบาท)	13,255	4,135
ประเภทของกองทุน	ตราสารทุน (หุ้น) ในประเทศ	
นโยบายการลงทุน	ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียน 50 หลักทรัพย์ตามหลักทรัพย์ในดัชนี SET 50 เพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนให้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของดัชนี SET 50 ให้มากที่สุด	ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียน 25 หลักทรัพย์ที่เข้าเกณฑ์การคัดเลือกหลักทรัพย์แรกๆ ที่เข้าเกณฑ์ในการคัดเลือกหลักทรัพย์ ซึ่งพิจารณาถึงมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) ผลประกอบการของบริษัท การจ่ายปันผล หรือประกาศที่จะจ่ายเงินปันผล และ สภาพคล่องของหลักทรัพย์
จำนวนหุ้นที่ลงทุน	50	25
ดัชนีอ้างอิง	SET50 TRI	SET50 TRI
ความถี่ในการปรับพอร์ตการลงทุน	ปีละ 2 ครั้ง	ปีละ 2 ครั้ง
ระดับความเสี่ยง	สูง	สูง

ข้อมูล ณ. 30 ก.ย. 64

\*BM ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน - ปี 2559 (พ.ย.) ใช้ ดัชนี SET 50

## กองทุนรวมที่ลงทุนในหุ้นต่างประเทศ

นโยบายการลงทุนใหม่  
เริ่มมีผลตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2564

ลักษณะของกองทุน	ทหารไทย Global Quality Growth	ทีเอ็มบี อีสท์สปริง Asia Active Equity
ขนาดกองทุน (ล้านบาท)	25,825	5,821
ประเภทสินทรัพย์	ตราสารทุน (หุ้น) ต่างประเทศ	
กองทุนหลัก (Master Fund)	Wellington Management Portfolios (Luxembourg) - Global Quality Growth Portfolio	Schroder International Selection Fund - Emerging Asia
ดัชนีอ้างอิง	MSCI All Country World Daily Total Return Net Index	MSCI EM Asia NR Index และ MSCI AC Asia Ex Japan NR USD Index
วันที่ได้รับ NAV	T+1	T+1
สินทรัพย์ที่เน้นลงทุน	หุ้นทั่วโลก	หุ้นในกลุ่มประเทศทวีปเอเชีย (ยกเว้นญี่ปุ่น)
สกุลเงินที่ลงทุน	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ดอลลาร์สหรัฐฯ
นโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน	ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน	
ระดับความเสี่ยง	สูง	สูง

ข้อมูล ณ 30 ก.ย. 64

## กองทุนรวมที่ลงทุนในหุ้นต่างประเทศ

ลักษณะของกองทุน	ทีเอ็มบี อีสท์สปริง Global Innovation
ขนาดกองทุน (ล้านบาท)	8,330
ประเภทสินทรัพย์	ตราสารทุน (หุ้น) ต่างประเทศ
กองทุนหลัก (Master Fund)	Nikko AM ARK Disruptive Innovation Fund Class A USD
ดัชนีอ้างอิง	MSCI World Total Return Net Index
วันที่ได้รับ NAV	T+1
สินทรัพย์ที่เน้นลงทุน	หุ้นนวัตกรรมทั่วโลก
สกุลเงินที่ลงทุน	ดอลลาร์สหรัฐฯ
นโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน	ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน
ระดับความเสี่ยง	สูง

นโยบายการลงทุนใหม่  
เริ่มมีผลตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2564

ข้อมูล ณ 30 ก.ย. 64

## กองทุนรวมที่ลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือก

ลักษณะของกองทุน	กองทุนเปิดทีเอ็มบี อีสท์สปริง พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์ อินคัม พลัส เฟลิกซ์เบิ้ล
ขนาดกองทุน (ล้านบาท)	21,273
ประเภทของกองทุน	กองทุนรวมหมวดอสังหาริมทรัพย์และโครงสร้างพื้นฐาน
สินทรัพย์ที่เน้นลงทุน	หน่วยลงทุนในอสังหาริมทรัพย์
ดัชนีอ้างอิง	SET Property Fund & REITs Total Return Index ร้อยละ 50 และ The FTSE Strait times REIT Total Return Index ร้อยละ 50 ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน
วันที่ได้รับ NAV	T
นโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน	ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน
ระดับความเสี่ยง	สูง

ข้อมูล ณ 30 ก.ย. 64

ตั้งแต่ 1 มิ.ย. 63 เป็นต้นไป กองทุนเปิดทหารไทย พร็อพเพอร์ตี้ อินคัม พลัส เปลี่ยนชื่อเป็นกองทุนเปิดทีเอ็มบี อีสท์สปริง พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์ อินคัม พลัส เฟลิกซ์เบิ้ล

แผนการลงทุน

---

# แผนการลงทุน (เพิ่ม 3 แผนใหม่ มีผล 1 สิงหาคม 2564)

	ตลาดเงินภาครัฐ	ตราสารหนี้	SET 50	JUMBO 25	Global Quality Growth	Asia Active Equity	Global Innovation	พรีอพออร์ตี แอนด์ อินฟราสตรักเจอร์ ๑
แผนที่ 1	100%	-	-	-	-	-	-	-
แผนที่ 2	75%	25%	-	-	-	-	-	-
แผนที่ 3	50%	50%	-	-	-	-	-	-
แผนที่ 4	50%	40%	10%	-	-	-	-	-
แผนที่ 5	40%	40%	10%	10%	-	-	-	-
แผนที่ 6	40%	30%	20%	10%	-	-	-	-
แผนที่ 7	-	60%	20%	-	5%	-	-	15%
แผนที่ 8	-	50%	25%	-	10%	-	-	15%
แผนที่ 9	-	30%	40%	-	15%	-	-	15%
แผนที่ 10	40%	40%	5%	-	10%	5%	-	-
แผนที่ 11	20%	30%	-	-	20%	15%	5%	10%
แผนที่ 12	-	20%	10%	-	35%	20%	5%	10%

NEW

การลงทุนแบบ Free Hand (สมาชิกสามารถผสมสัดส่วนจาก 8 นโยบายการลงทุน ดูรายละเอียดหน้า 4)



# แผนการลงทุน (เพิ่ม 3 แผนใหม่ มีผล 1 สิงหาคม 2564) ต่อ

นโยบาย	แผนที่ 1	แผนที่ 2	แผนที่ 3	แผนที่ 4	แผนที่ 5	แผนที่ 6	แผนที่ 7	แผนที่ 8	แผนที่ 9	แผนที่ 10	แผนที่ 11	แผนที่ 12	Freehand	
ตลาดเงินภาครัฐ	100%	75%	50%	50%	40%	40%	-	-	-	40%	20%	-	สมาชิกเลือกผสม	
ตราสารหนี้	-	25%	50%	40%	40%	30%	60%	50%	30%	40%	30%	20%	สัดส่วนการลงทุนด้วย	
SET 50	-	-	-	10%	10%	20%	20%	25%	40%	5%	-	10%	ตนเองจาก 8 นโยบาย	
JUMBO 25	-	-	-	-	10%	10%	-	-	-	-	-	-	*โดยสามารถเลือกลงทุน	
Global Quality Growth	-	-	-	-	-	-	5%	10%	15%	10%	20%	35%	Global Innovation ได้	
Asia Active Equity	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5%	15%	20%	ไม่เกิน 5%	
Global Innovation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5%	5%	และ PIPF ได้ไม่เกิน	
พรีอเพอร์ติแอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์ ฯ	-	-	-	-	-	-	15%	15%	15%	-	10%	10%	15%	
เหมาะสำหรับ	ผู้ที่มีอายุ 50 ปีขึ้นไป หรือ ผู้ที่รับความเสี่ยงได้ต่ำถึง ค่อนข้างต่ำ					ผู้ที่มีอายุ 40-50 ปี หรือ ผู้ที่รับความ เสี่ยงได้ ปานกลาง		ผู้ที่มีอายุต่ำกว่า 40 ปี หรือ ผู้ที่รับ ความเสี่ยงได้ ค่อนข้างสูง-สูง		ผู้ที่มีอายุ 50 ปี ขึ้นไป หรือ ผู้ที่ รับความเสี่ยง ได้ต่ำถึง ค่อนข้างต่ำ		ผู้ที่มีอายุต่ำกว่า 40 ปี หรือ ผู้ที่รับความเสี่ยง ได้ ค่อนข้างสูง-สูง		ผู้ที่มีความรู้ความเข้าใจ ด้านการลงทุน
วัตถุประสงค์	รักษาเงินต้น		รักษาอำนาจซื้อ			เน้นความสมดุล ของผลตอบแทน และความเสี่ยง		เน้นการเติบโต		รักษาอำนาจซื้อ		เน้นการเติบโต		
ความผันผวน และ ความเสี่ยง	ต่ำ		ค่อนข้างต่ำ			ปานกลาง		สูง		ค่อนข้างต่ำ		สูง		ต่ำ - สูง

# รายงานผลการดำเนินงาน

---

## ผลตอบแทนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ TMBAM M Choice ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

นโยบายลงทุน ในหน่วยลงทุน	2564 (ก.ย.)	2563	2562	2561	2560	2559	2558	2557	2556	2555	2554	2553	2552 (ก.ค. – ธ.ค.)	ตั้งแต่ จัดตั้ง	ตั้งแต่จัดตั้ง (เฉลี่ยต่อปี)
<b>ตราสารตลาดเงิน</b>															
ตลาดเงินภาครัฐ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	0.05%	0.38%	1.27%	0.95%	1.01%	1.11%	1.40%	1.88%	2.33%	2.73%	2.44%	1.44%	0.44%	18.88%	1.42%
Benchmark	0.25%	0.84%	1.03%	0.69%	0.69%	0.67%	0.70%	0.84%	1.16%	1.26%	1.18%	0.64%	0.29%	10.73%	0.86%
<b>ตราสารหนี้</b>															
ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	0.79%	0.76%	2.75%	1.05%	2.80%	1.85%	2.80%	3.56%	3.12%	3.53%	2.18%	0.60%	N/A	28.99%	2.31%
Benchmark	0.42%	2.05%	2.90%	1.58%	2.23%	1.68%	2.94%	3.52%	3.40%	3.75%	3.23%	0.59%	N/A	32.19%	2.54%

\* การลงทุนในกองทุนรวมตลาดเงินไม่ใช้การฝากเงิน และมีความเสี่ยงของการลงทุนโดยผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนจากกองทุนรวมตลาดเงินครบเต็มจำนวนได้

## ผลตอบแทนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ TMBAM M Choice ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

นโยบายลงทุน ในหน่วยลงทุน		2564 (ก.ย.)	2563	2562	2561	2560	2559	2558	2557	2556	2555	2554	2553	2552 (ก.ค. – ธ.ค.)	ตั้งแต่ จัดตั้ง	ตั้งแต่จัดตั้ง (เฉลี่ยต่อปี)
ตราสาร ทุนใน ประเทศ	ทหารไทย SET50	7.67%	-13.66%	5.01%	-5.50%	20.77%	22.08%	-16.11%	16.14%	-3.14%	35.13%	3.63%	48.93%	22.36%	227.97%	10.20%
	Benchmark	8.69%	-12.41%	5.32%	-5.23%	21.52%	22.59%	-16.03%	16.98%	-3.53%	35.82%	3.74%	44.72%	30.75%	258.15%	10.99%
	JUMBO 25	4.92%	-12.56%	1.20%	-4.15%	22.18%	25.58%	-16.39%	13.17%	-4.71%	32.48%	6.65%	43.65%	21.61%	204.34%	9.52%
	Benchmark	8.69%	-12.41%	5.32%	-5.23%	21.52%	22.59%	-16.03%	16.98%	-3.53%	35.82%	3.74%	44.72%	30.75%	258.15%	10.99%

## ผลตอบแทนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ TMBAM M Choice ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

นโยบายลงทุน ในหน่วยลงทุน	2564 (ก.ย.)	2563	2562	2561	2560	2559	2558	2557	2556	2555	2554	2553	2552 (ก.ค. – ธ.ค.)	ตั้งแต่ จัดตั้ง	ตั้งแต่จัดตั้ง (เฉลี่ยต่อปี)
ตราสารทุนต่างประเทศ	Global Quality Growth**	10.40%	18.70%	27.63%	-5.20%	22.74%	-1.04%	2.56%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	97.50%	11.58%
	Benchmark-THB	25.49%	16.26%	17.31%	-10.09%	12.79%	6.49%	-1.01%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	82.99%	10.22%
	Benchmark-USD	11.12%	16.25%	26.60%	-9.41%	23.97%	7.84%	-6.81%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	84.61%	10.37%
	TMBES Asia Active Equity**	-3.26%	31.21%	14.08%	-22.29%	29.52%	5.54%	-7.26%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	42.68%	5.89%
	Benchmark-THB	8.46%	27.43%	10.19%	-14.84%	28.94%	5.14%	-6.76%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	63.95%	8.29%
	Benchmark-USD	-4.15%	28.38%	18.51%	-14.37%	41.72%	5.43%	-11.35%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	65.40%	8.44%
	TMBES Global Innovation**	-13.34%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-10.67%	-10.67%
Benchmark-THB	27.46%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	29.54%	29.54%	
Benchmark-USD	13.04%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	15.07%	15.07%	

NEW

\*\* เนื่องจากกองทุนไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ผู้ลงทุนอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือ ได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้  
ปี 2555 ผลตอบแทนของ Global Quality Growth และ Asia Active เริ่มคำนวณตั้งแต่ 20 ก.ค. 2558

นโยบาย Asia Active และ Global Innovation เริ่มมีผลตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2564

## ผลตอบแทนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ TMBAM M Choice ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

นโยบายลงทุน ในหน่วยลงทุน		2564 (ก.ย.)	2563	2562	2561	2560	2559	2558	2557	2556	2555	2554	2553	2552 (ก.ค. – ธ.ค.)	ตั้งแต่ จัดตั้ง	ตั้งแต่จัดตั้ง (เฉลี่ยต่อปี)
บริษัทหลักทรัพย์ หลักทรัพย์แห่งชาติ	พรีอเพอร์ตี แอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์ อินคัม พลัส เฟลิกซ์เบิ้ล**	0.90%	-10.74%	24.20%	0.50%	16.73%	-3.94%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	26.05%	4.59%
	Benchmark	8.00%	-11.65%	20.34%	3.30%	17.64%	-4.39%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	33.41%	5.75%

ปี 2559 ผลตอบแทนของทหารไทยพรีอเพอร์ตี อินคัม พลัส เริ่มคำนวณตั้งแต่ 1 ธ.ค.59

## ผลตอบแทนและความเสี่ยงในอดีต\*

นโยบาย	แผน 1	แผน 2	แผน 3	แผน 4	แผน 5	แผน 6
ปี	ผลตอบแทนรายปี (% ต่อปี) ยกเว้นปี 2564 เป็นผลตอบแทนตั้งแต่ต้นปี					
2550	3.25%	3.26%	3.28%	6.78%	10.75%	14.24%
2551	2.86%	2.86%	2.85%	-2.15%	-6.88%	-11.88%
2552	0.96%	0.95%	0.95%	7.96%	14.23%	21.24%
2553	1.44%	1.42%	1.40%	6.16%	10.38%	15.14%
2554	2.44%	2.38%	2.31%	2.46%	2.88%	3.02%
2555	2.73%	2.93%	3.13%	6.29%	9.26%	12.42%
2556	2.33%	2.53%	2.72%	2.10%	1.39%	0.77%
2557	1.88%	2.30%	2.72%	3.97%	5.10%	6.36%
2558	1.40%	1.75%	2.10%	0.21%	-1.57%	-3.46%
2559	1.11%	1.30%	1.48%	3.50%	5.95%	7.97%
2560	1.01%	1.46%	1.90%	3.70%	5.82%	7.61%
2561	0.95%	0.98%	1.00%	0.35%	-0.16%	-0.82%
2562	1.27%	1.64%	2.01%	2.24%	2.23%	2.46%
2563	0.38%	0.48%	0.57%	-0.87%	-2.16%	-3.61%
2564 (ก.ย.)	0.05%	0.24%	0.42%	1.11%	1.60%	2.29%
ค่าเฉลี่ย (2550 – ก.ย. 2564)	1.71%	1.88%	2.05%	3.07%	4.03%	4.90%
ค่าสะสม (2550 – ก.ย. 2564)	26.90%	29.92%	33.00%	53.10%	74.38%	96.06%

\* จำลองผลตอบแทนนี้จัดทำขึ้นเพื่อแสดงถึงลักษณะของผลตอบแทนและความเสี่ยงในอดีตของแต่ละแผนการลงทุน โดยคำนวณจากผลตอบแทนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือ กองทุนรวมและตัวแทนของ กองทุนรวม เช่น กองทุนหลักหรือ กองทุนมาตรฐาน ในกรณีที่กองทุนยังไม่ได้จัดตั้งในช่วงเวลานั้นๆ ทั้งนี้ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

# ผลตอบแทนและความเสี่ยงในอดีต\*

แผนการลงทุนใหม่  
เริ่มปีผลตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2564

นโยบาย	แผน 7	แผน 8	แผน 9	แผน 10	แผน 11	แผน 12
ปี	ผลตอบแทนรายปี (% ต่อปี) ยกเว้นปี 2564 เป็นผลตอบแทนตั้งแต่ต้นปี					
2550	9.83%	12.00%	17.66%	7.66%	9.56%	16.12%
2551	-18.21%	-22.95%	-32.70%	-6.88%	-22.32%	-36.80%
2552	29.54%	34.73%	46.94%	11.38%	28.05%	43.67%
2553	14.21%	17.15%	24.85%	5.81%	8.09%	15.44%
2554	1.11%	0.70%	0.44%	0.43%	-3.39%	-5.71%
2555	16.80%	19.24%	24.84%	7.45%	14.04%	20.88%
2556	2.59%	3.96%	4.69%	6.87%	13.66%	19.25%
2557	7.77%	8.77%	11.03%	4.55%	6.54%	9.55%
2558	-0.72%	-1.26%	-3.70%	2.12%	4.15%	3.76%
2559	7.54%	8.41%	11.30%	2.46%	2.68%	4.60%
2560	9.48%	11.37%	15.07%	6.31%	16.06%	22.54%
2561	-0.66%	-1.30%	-2.59%	-1.11%	-3.65%	-6.39%
2562	7.66%	9.02%	10.60%	5.33%	12.89%	17.71%
2563	-2.95%	-2.78%	-4.04%	3.21%	15.29%	18.14%
2564 (ก.ย.)	2.66%	3.49%	5.00%	1.60%	1.26%	3.34%
ค่าเฉลี่ย (2550 – ก.ย. 2564)	5.63%	6.37%	7.68%	3.97%	6.65%	8.71%
ค่าสะสม (2550 – ก.ย. 2564)	116.16%	138.68%	183.45%	73.07%	147.70%	224.23%

\* จำลองผลตอบแทนนี้จัดทำขึ้นเพื่อแสดงถึงลักษณะของผลตอบแทนและความเสี่ยงในอดีตของแต่ละแผนการลงทุน โดยคำนวณจากผลตอบแทนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือ กองทุนรวมและตัวแทนของ กองทุนรวม เช่น กองทุนหลักหรือ  
เกณฑ์มาตรฐาน ในกรณีที่กองทุนยังไม่ได้จัดตั้งในช่วงเวลานั้นๆ ทั้งนี้ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

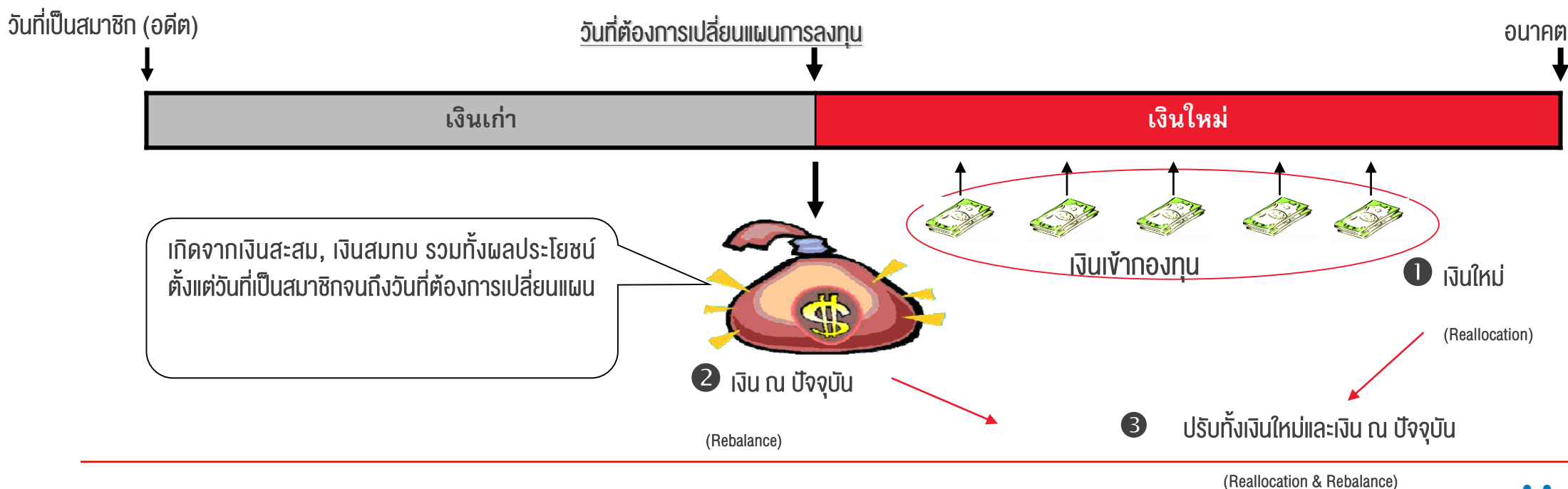


# การปรับพอร์ตการลงทุน

---

## วิธีการปรับพอร์ตการลงทุน มี 3 วิธี ดังนี้

- ① การเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนสำหรับเงินเข้าใหม่ (Reallocation) - เงินใหม่
- ② การปรับสัดส่วนของมูลค่าเงินลงทุน (Rebalance) - เงิน ณ ปัจจุบัน
- ③ การเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนสำหรับเงินเข้าใหม่ (Reallocation)  
และ การปรับสัดส่วนของมูลค่าเงินลงทุน (Rebalance)



## 1. จำนวนครั้งในการปรับพอร์ต :

- **Reallocation** ปีละ 1 ครั้ง สำหรับการเปลี่ยนแปลงโดยเอกสารผ่านฝ่ายงานกองทุนทรัพยากรบุคคล (ให้เลือกเฉพาะแผนที่ 1 - แผนที่ 9 เท่านั้น) / ปีละ 6 ครั้ง สำหรับการเปลี่ยนแปลงผ่านระบบ FundLink M Choice Online (ให้เลือกเฉพาะแผนที่ 1 - แผนที่ 12 Freehand เท่านั้น)
- **Rebalance** ปีละ 1 ครั้ง สำหรับการเปลี่ยนแปลงโดยเอกสารผ่านฝ่ายงานกองทุนทรัพยากรบุคคล (ให้เลือกเฉพาะแผนที่ 1 - แผนที่ 9 เท่านั้น) / ปีละ 6 ครั้ง สำหรับการเปลี่ยนแปลงผ่านระบบ FundLink M Choice Online (ให้เลือกเฉพาะแผนที่ 1 - แผนที่ 12 Freehand เท่านั้น)

## 2. วิธีการปรับพอร์ตการลงทุน

### 2.1 เอกสาร

- เอกสารแนบ 3 : หนังสือแจ้งความประสงค์กำหนด / เปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนสำหรับเงินเข้าใหม่
- เอกสารแนบ 4 : หนังสือแจ้งความประสงค์ปรับสัดส่วนของมูลค่าเงินลงทุน

### 2.2 ผ่านระบบ **FundLink M Online**

3. ข้อจำกัดในการปรับพอร์ตการลงทุน : สำหรับเดือนมิถุนายน และ เดือนธันวาคม บลจ.ทหารไทย ขอสงวนสิทธิ์ **ไม่รับคำสั่ง** ทำรายการ **Rebalance** หากผลของการ **Rebalance** นั้นทำให้สมาชิกไม่สามารถเข้าลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม/นโยบายปลายทางได้ทันก่อนวันทำการสุดท้ายของเดือน



ผ่านเอกสาร

ภายในเวลา 12.00 น.\*



ผ่านระบบ FundLink M

ภายในเวลา 13.30 น.\*

\* ถ้าทำรายการ **ภายใน** เวลา **cut off time** และไม่มีรายการปรับสัดส่วนมูลค่าเงินลงทุน (Rebalance)

ที่ได้รับก่อนหน้านี้อยู่ในระหว่างดำเนินการจะทำรายการให้ในวันนั้น

\* ถ้าทำรายการ **หลัง** เวลา **cut off time** จะทำรายการในวันทำการถัดไป หรือในวันที่สามารถทำรายการได้

สิทธิประโยชน์เพิ่มเติมเพื่อสมาชิกกองทุน

---

## สวัสดิการความคุ้มครองประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลให้กับสมาชิกกองทุน

บจ.ทหารไทย ได้เพิ่มสวัสดิการ ความคุ้มครองประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล วงเงินคุ้มครอง 250,000 บาท  
ให้กับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ TMBAM M Choice ซึ่งจดทะเบียนแล้วทุกราย  
(บจ.ทหารไทย เป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย)

ข้อตกลงคุ้มครอง	ทุนประกันภัย
เสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ ทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร (อบ1.)	250,000
การเจ็บไข้ / โดยสารถจักรยานยนต์	125,000
ถูกฆาตกรรม ถูกทำร้ายร่างกายโดยเจตนา	125,000

## คำเตือน

- ผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- แม้ว่ากองทุนรวมตลาดเงินลงทุนได้เฉพาะทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงต่ำแต่มีโอกาสขาดทุนได้
- เนื่องจากกองทุนไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวนผู้ลงทุนอาจจะขาดทุน หรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้
- กองทุนนี้ลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมจึงมีความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินจำนวนมาก
- การลงทุนย่อมมีความเสี่ยง ก่อนการตัดสินใจลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน
- ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน



ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุน-กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บจ. ทหารไทย โทร 0-2838-1800

[www.tmbameastspring.com](http://www.tmbameastspring.com)