

สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ แอล เอช ฟันด์ มาสเตอร์พูล ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

การเข้าร่วมการต่อต้านคอร์รัปชัน:

ได้รับการรับรอง CAC*

Thai Private Sector Collective Action Against
Corruption (CAC)

นโยบายผสมยืดหยุ่น

(ไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุน)

LH Fund Master Pooled Registered Provident Fund

Flexible Policy

(PVDMP_FL)

กองทุนที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยง ตปท.



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน



นโยบายนี้เหมาะกับใคร



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ผลการดำเนินงาน



ความเสี่ยงจากการลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ข้อมูลอื่นๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 14 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

เบอร์โทรศัพท์ 02-286-3484 โทรสาร 02-286-3585, 02-679-2150 เว็บไซต์ www.lhfund.co.th



ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่อผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่างกัน จึงควรมีโอกาสได้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองและสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงอายุ เพื่อให้เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีโอกาสเติบโตและเพียงพอที่จะรองรับชีวิตหลังเกษียณ ตัวอย่างเช่น สมาชิกที่เป็นวัยหนุ่มสาว มีระยะเวลาในการลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกนาน สามารถยอมรับความผันผวนของราคาทรัพย์สินที่ลงทุนได้มาก น่าจะมีโอกาสได้ลงทุนในนโยบายการลงทุนตราสารทุน เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าการลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ ขณะที่สมาชิกที่ใกล้เกษียณ มีระยะเวลาในการลงทุนอีกไม่นาน ต้องการรักษารายได้ให้อยู่คงที่ ควรเลือกนโยบายตราสารหนี้ให้เลือกลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการขาดทุนจากความผันผวนของราคาตราสารทุนจนทำให้เงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่พอใช้จ่ายหลังเกษียณ



นโยบายนี้เหมาะกับใคร

ประเภทนโยบายการลงทุน

- นโยบายผสมยืดหยุ่น (ไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุน) มุ่งหวังที่จะได้รับผลตอบแทนระดับปานกลางถึงสูง

นโยบายการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่สามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นที่ไปลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น หรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้
- สมาชิกที่สามารถลงทุนในระยะกลางถึงระยะยาว โดยคาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป

นโยบายการลงทุนนี้ไม่เหมาะกับใคร

- สมาชิกที่คาดหวังผลตอบแทนที่ใกล้เคียงเงินฝาก ยอมรับผลตอบแทนที่อาจต่ำกว่านโยบายตราสารหนี้ทั่วไป และความเสี่ยงที่อาจมีเงินไม่เพียงพอใช้จ่ายเกษียณได้
- สมาชิกที่ต้องการการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษารายได้ให้อยู่คงที่



ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

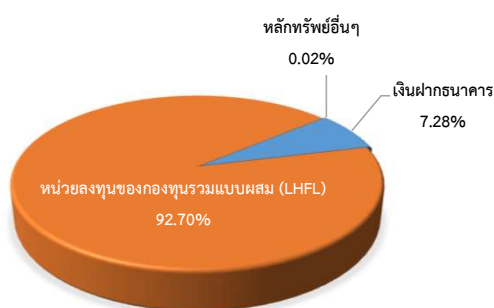
- สอบถามคณะกรรมการกองทุน
- ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเลือกนโยบายได้ที่ www.thaipvd.com



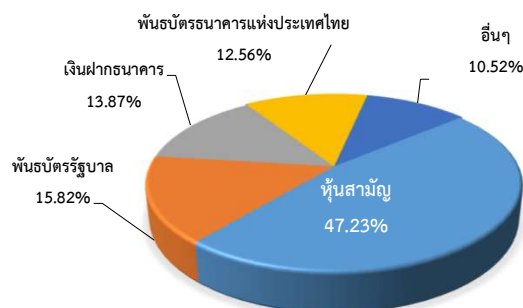
สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

มีนโยบายผสมยัดหยุ่น โดยลงทุนในตราสารแห่งทุนที่มีแนวโน้มการเติบโตทางธุรกิจ หรือมีปัจจัยพื้นฐานดี (โดยมีสัดส่วนตั้งแต่ 0 - 100 ของ NAV) ตราสารแห่งนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ใบสำคัญแสดงสิทธิ เงินฝากธนาคาร รวมถึงหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานประกาศกำหนด กองทุนจะพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) กองทุนมีกลยุทธ์มุ่งหวังผลตอบแทนจากการลงทุนสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

สัดส่วนการลงทุน



ประเภททรัพย์สินการลงทุนของกองทุนรวมแบบผสม (LHFL)



■ ทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

หลักทรัพย์	% ของ NAV
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	13.87
บริษัท เอลต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	8.34
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 7/364/68	7.39
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 12	5.33
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2569 ครั้งที่ 1	5.18

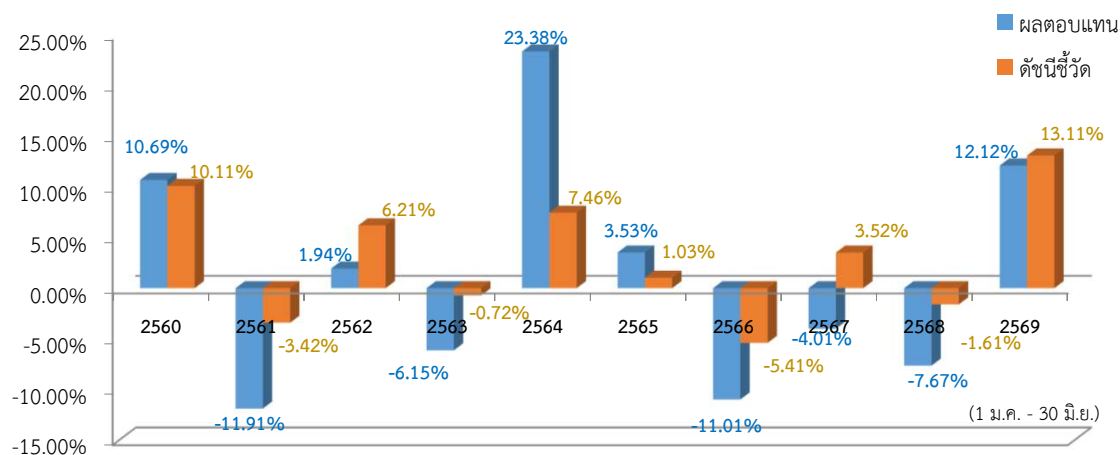
หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569

สามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมของกองทุน LHFL ได้ที่ www.lhfund.co.th



ผลการดำเนินงาน

* ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต *



หมายเหตุ

1. นโยบายการลงทุนเริ่มบริหารจัดการเมื่อวันที่ 4 ส.ค. 2559
2. คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized) ยกเว้น อัตราผลตอบแทนปีที่เริ่มบริหาร (กรณีปีที่จัดตั้งไม่เต็มปี) ซึ่งคำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจริงตามช่วงเวลา (Actual Return)
3. ดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงาน (Benchmark) = 50% SET100FF TRI + 25% GB Index Total Return + 25% Avg 1Y Fixed 3 (FUND RATE)
4. ความผันผวนของการดำเนินงาน (Standard Deviation) คือ 8.82% ต่อปี (กรณีเป็นนโยบายที่จัดตั้งขึ้นน้อยกว่า 3 ปี จะแสดงค่า SD ที่เกิดขึ้นจริงในช่วงเวลาดังตั้งแต่วันที่มีการจัดตั้งนโยบายจนถึงวันที่รายงาน)
5. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tracking Error: TE) คือ 0.38% ต่อปี

ระยะเวลา ย้อนหลังล่าสุด		ผลตอบแทน (%ต่อปี)		ความผันผวน (%ต่อปี)	
		ผลการดำเนินงาน	ดัชนีชี้วัด	ผลการดำเนินงาน	ดัชนีชี้วัด
YTD		12.12%	13.11%	5.88%	6.38%
1Y		18.07%	23.28%	7.52%	8.02%
3Y		-1.46%	4.09%	8.82%	7.36%
5Y		0.05%	2.48%	10.33%	7.08%
10Y		n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
1 Calendar Year		-7.67%	-1.61%	7.69%	8.45%
3 Calendar Year		-7.60%	-1.23%	9.25%	6.77%
5 Calendar Year		0.15%	0.90%	11.09%	6.92%
10 Calendar Year		n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
SI		0.71%	2.99%	14.98%	8.40%
10 ปีปฏิทิน	2559	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	2560	10.69%	10.11%	17.62%	3.88%
	2561	-11.91%	-3.42%	14.71%	7.22%
	2562	1.94%	6.21%	10.64%	5.58%
	2563	-6.15%	-0.72%	29.40%	17.66%
	2564	23.38%	7.46%	15.31%	7.50%
	2565	3.53%	1.03%	13.24%	6.95%
	2566	-11.01%	-5.41%	10.59%	5.92%
	2567	-4.01%	3.52%	9.26%	5.59%
	2568	-7.67%	-1.61%	7.69%	8.45%

*คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปี (annualized)

ข้อมูลเชิงสถิติ							
Maximum Drawdown (%) (5/5)	Recovering Period (Day) (5/5)	FX Hedging (%)	Portfolio Turnover Ratio	Sharpe Ratio (3/5)	Alpha (%) (3/5)	Beta (3/5)	Yield to Maturity (%)
-27.28%	1268	0.00%	0.00%	-0.38	-4.97%	1.05	0.00%



ความเสี่ยงจากการลงทุน

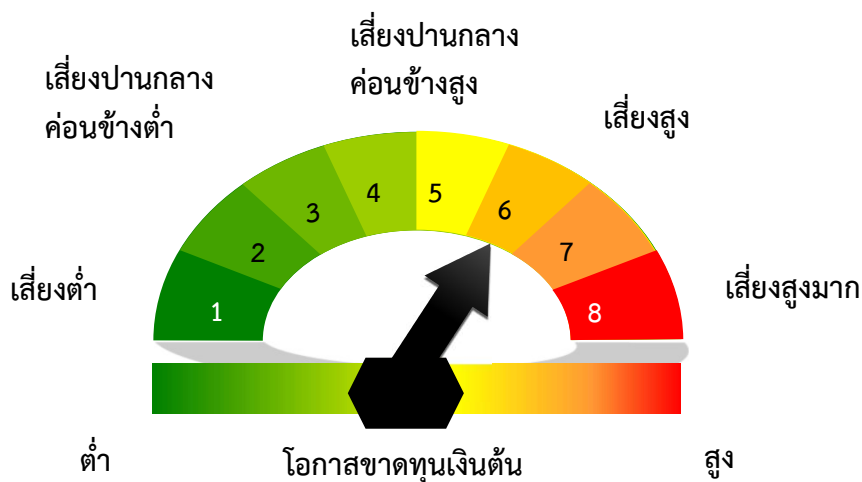
นโยบายผสมยืดหยุ่น มีนโยบายการลงทุน ดังนี้

- นโยบายตราสารหนี้ทั่วไป ในระยะสั้นโอกาสสูญเสียเงินต้นมีน้อย แต่ในระยะยาวการเติบโตของเงินลงทุนอาจไม่เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ
- นโยบายตราสารทุน ในระยะสั้นมีความผันผวนของผลตอบแทนจากราคาทรัพย์สินซึ่งอาจกำไรหรือขาดทุนได้ แต่ในระยะยาวคาดหวังผลตอบแทนที่สามารถชนะเงินเฟ้อได้

ความเสี่ยงจากการลงทุนของนโยบายการลงทุนนี้ ได้แก่

- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)
- ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (Market Risk)
- ความเสี่ยงทางธุรกิจ (Business Risk)
- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)
- ความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Risk)
- ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง (High Sector Concentration Risk)

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของนโยบายการลงทุน





ค่าธรรมเนียม

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนโยบายข้อมูล ณ วันที่ 30 มิ.ย. 2569

ค่าธรรมเนียมรายนโยบายของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

(ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมกรณีลงทุนผ่านกองทุนรวม)

- ค่าธรรมเนียมการจัดการ

อัตราที่เก็บจริง 0.00% ต่อปีของ NAV

(Management Fee)

- ค่าใช้จ่ายรวม

อัตราที่เก็บจริง 0.01% ต่อปีของ NAV

(Total expenses)

การลงทุนผ่านกองทุนรวม

☒ มี ☐ ไม่มี

การเก็บค่าธรรมเนียมรวมในระดับกองทุนรวม

☒ มี ☐ ไม่มี

(Total expenses) ในส่วนที่ลงทุนผ่านกองทุนรวมที่อยู่
ภายใต้ บลจ. เดียวกัน

กองทุนรวม LHFL อัตราส่วนการลงทุน 92.70% : เก็บจริง 2.2425%
สูงสุด 3.21%

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรายนายจ้าง

ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก

ปัจจุบัน : ยกเว้นค่าธรรมเนียม

ค่าธรรมเนียมอื่นๆ

เป็นไปตามที่เจรจาตกลงกัน และเปิดเผยต่อนายจ้างแต่ละราย

อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากสมาชิกกองทุน

ค่าธรรมเนียมออกรหัส E-Provident Fund (ถ้ามี)

ปัจจุบัน : ยกเว้นค่าธรรมเนียม และสมาชิกสามารถลงทะเบียน
PVD ONLINE ได้ทันทีหลังจากนำส่งเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพงวดแรก

ค่าธรรมเนียมขอคงเงินไว้ในกองทุน (ถ้ามี)

ตามอัตราที่นายทะเบียนสมาชิกกำหนด

ปัจจุบัน : เรียกเก็บ 500 บาท/ปี/ราย

ค่าธรรมเนียมขอรับเงินเป็นงวด (ถ้ามี)

ตามอัตราที่นายทะเบียนสมาชิกกำหนด

- ครั้งแรก

ปัจจุบัน : เรียกเก็บ 500 บาท/รายการ/ราย

- ค่าธรรมเนียมรายงวด

ปัจจุบัน : เรียกเก็บ 100 บาท/รายการ/ราย

ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน (ถ้ามี)

ตามอัตราที่นายทะเบียนสมาชิกกำหนด

ปัจจุบัน : 0.1% ของมูลค่าการสับเปลี่ยนออก

(กรณีทำรายการตั้งแต่ครั้งที่ 5 เป็นต้นไป)



ข้อมูลอื่นๆ

ช่องทางขอรับคำแนะนำในการเลือก / เปลี่ยนนโยบาย / แผนการลงทุน	สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุนฯ หรือฝ่ายการตลาดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของ LHFUND ติดต่อ 02-286-3484 ต่อ 232, 229, 221, 233, 234
ช่องทางศึกษาข้อมูลการเปลี่ยนนโยบายการลงทุน	สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนนโยบาย / แผนการลงทุน ความถี่ที่สมาชิกสามารถเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ และช่องทางในการขอเปลี่ยนนโยบายการลงทุน ได้ที่ www.lhfund.co.th/ProvidentFund หรือ pvd.lhfund.co.th
ช่องทางการออมต่อเมื่อออกจากงาน/เกษียณ	เมื่อสมาชิกลาออกจากงาน สมาชิกสามารถขอคงเงิน / การโอนย้ายไป RMF for PVD เมื่อสมาชิกเกษียณ สมาชิกสามารถทำการรับเงินเป็นงวด เพื่อรับเงินเป็นรายงวดได้ สมาชิกสามารถติดต่อขอรับข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุนฯ หรือฝ่ายทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของ LHFUND ติดต่อ 02-286-3484 ต่อ 335, 336

ง่ายกว่า ถ้าใช้ ONLINE

ให้สมาชิกเช็คยอดเงิน / ดูพอร์ตการลงทุน และเปลี่ยนนโยบายการลงทุน
หรือจะ DOWNLOAD STATEMENT ก็ได้ง่ายๆ แค่นี้

