

ข้อมูลแผนการลงทุน

สำหรับสมาชิกกองทุนฯ

My Choice...My Chance เราเลือกได้ !!!

ข้อแนะนำและเงื่อนไข

“การลงทุนมีความเสี่ยง นโยบายหรือสัดส่วนของแผนการลงทุนเป็นปัจจัยหลักที่มีผลต่อผลการดำเนินงานของแผนการลงทุน สมาชิกควรเลือกลงทุนในแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับผลตอบแทนที่คาดหวังและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของตน โดยให้ความสำคัญกับการศึกษาข้อมูลเพื่อประกอบการตัดสินใจอย่างรอบคอบก่อนเลือกแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุนเป็นสิทธิของสมาชิก สมาชิกจะเลือกหรือไม่ก็ได้ขึ้นอยู่กับความสมัครใจ ทั้งนี้เมื่อมีการเลือกแผนการลงทุนใดแล้ว สมาชิกจะได้รับผลตอบแทนตามแผนการลงทุนที่เลือกดังกล่าว”

สิ่งที่ควรทราบ :

1. วัตถุประสงค์ของการจัดให้มีแผนการลงทุน
2. ประกาศที่เกี่ยวข้องกับการจัดแผนการลงทุน
3. แผนการลงทุน และนโยบาย
4. ความเสี่ยงของแผนการลงทุนสำหรับสมาชิก
5. วิธีการแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน
6. วันเวลาในการเปลี่ยนแผนการลงทุน
7. แนวทางในการเลือกแผนการลงทุนเพื่อการเกษียณอายุ
8. เลือกแผนการลงทุนอย่างไรดี

1. วัตถุประสงค์ของการจัดให้มีแผนการลงทุน

คณะกรรมการจัดให้มีแผนการลงทุนสำหรับสมาชิกเพื่อเพิ่มทางเลือกและตอบสนองความต้องการของ สมาชิกที่ประสงค์จะลงทุนตามความต้องการของตนโดยสมาชิกต้องพิจารณาผลตอบแทนที่คาดหวังและ ความเสี่ยงของแต่ละแผนการลงทุนควบคู่กันด้วย

กรณีที่ถูกจำ้งไม่แสดงเจตนาเลือกนโยบายการลงทุน จะพิจารณาดังนี้

1. สมาชิกเก่าไม่แสดงเจตนาเลือกนโยบายการลงทุน ให้ถือว่าสมาชิกรายนั้นเลือกนโยบายเดิม ซึ่งต่อไปแผนการลงทุนดังกล่าวจะเรียกชื่อว่า “แผนหลัก-ผสมหุ้น 20%”
2. สมาชิกใหม่ไม่แสดงเจตนาเลือกนโยบายการลงทุน ให้ถือว่าสมาชิกเลือกนโยบายที่มีความเสี่ยงน้อยที่สุดที่กองทุนมีในขณะนั้น

คำว่า “นโยบายเสี่ยงน้อยที่สุด” หมายถึง นโยบายที่มีระดับความเสี่ยงน้อยที่สุดในจำนวนนโยบายการลงทุนทั้งหมดของกองทุนที่มีให้สมาชิกเลือกในขณะนั้น ซึ่งเป็นไปตาม พรบ.กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 2530 มาตรา 16

2. ประกาศที่เกี่ยวข้องกับการจัดแผนการลงทุน

การจัดแผนการลงทุนให้สมาชิกเลือกจะเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการ ดังนี้
ประกาศคณะกรรมการกองทุนซีเกทฯ เรื่องหลักเกณฑ์และการเลือกแผนการลงทุนของสมาชิกกองทุนฯ (อยู่ในระหว่างรอการจดทะเบียนกับสำนักงาน กสท.)

3. แผนการลงทุน และนโยบาย

แผนการลงทุนที่คณะกรรมการจัดให้แก่สมาชิกเลือกแต่ละแผนจะมีผลตอบแทนที่คาดหวังและระดับความเสี่ยงที่แตกต่างกันสมาชิกจึงควรพิจารณานโยบายของแผนการลงทุนแต่ละแผนอย่างถี่ถ้วนก่อนเลือกหรือเปลี่ยนแผนการลงทุน

“นโยบายการลงทุน” หมายถึง ข้อกำหนดของประเภทและสัดส่วน (หรือน้ำหนัก) ของการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินต่างๆซึ่งในทางหลักวิชาการด้านการลงทุนพบว่าการจัดสัดส่วนของการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินประเภทต่างๆอย่างเหมาะสมจะเป็นตัวแปรสำคัญในการบรรลุเป้าหมายของ การลงทุน ซึ่งได้แก่ผลตอบแทนที่คาดหวังและระดับความเสี่ยงที่แตกต่างกัน
ในระยะเริ่มต้นคณะกรรมการจะจัดให้มีแผนการลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกองทุน เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการจัดให้มีแผนการลงทุน การเลือกแผนการลงทุน การให้ข้อมูลประกอบ การ

พิจารณาเลือกแผนการลงทุนแก่สมาชิก และการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน พ.ศ. 2561 จำนวน 4 แผน โดยแต่ละแผนการลงทุนจะมีนโยบายการลงทุนโดยสรุปดังต่อไปนี้

1). แผนตราสารหนี้ 100% (เน้นเสี่ยงน้อยค่อย ๆ ออม)

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์อันที่เกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่น โดยเป้าหมายของแผนตราสารหนี้คือการได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่ค่อนข้างสม่ำเสมอสูงกว่าเงินฝาก อย่างไรก็ตามโอกาสที่ผลตอบแทนในระยะสั้นจะติดลบตามราคาตลาดก็ยังมีอยู่ แต่น้อยกว่าแผนหลักและแผนผสมหุ้น

2). แผนหลัก – ผสมหุ้น 20% (ให้ดอกผลพอเพียง บนความเสี่ยงปานกลาง)

เป็นแผนการลงทุนเดิมที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ และมีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนไม่เกิน 20% โดยเป้าหมายของแผนผสมหุ้น คือ การลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนชนะเงินเฟ้อในระยะยาวภายใต้กรอบความเสี่ยงที่พอเหมาะ เพื่อสร้างโอกาสที่จะมีเงินใช้มากขึ้นในยามเกษียณซึ่งแน่นอนต้องยอมรับความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาด

3). แผนผสมหุ้น 40% (เพิ่มผลตอบแทน บนความเสี่ยงค่อนข้างสูง)

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ และมีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนไม่เกิน 40% โดยเป้าหมายของแผนผสมหุ้น คือการเพิ่มผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารทุนเพิ่ม เพื่อสร้างโอกาสที่จะมีเงินใช้มากขึ้นในยามเกษียณซึ่งแน่นอนต้องยอมรับความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาด เนื่องจากการลงทุนในตราสารทุนในสัดส่วนที่เพิ่มขึ้น

4). แผนผสมหุ้น 50% (เพื่อลุ้นผลตอบแทน บนความเสี่ยงสูง)

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ และมีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนไม่เกิน 50% โดยเป้าหมายของแผนผสมหุ้น คือการเพิ่มโอกาสหาผลตอบแทนที่สูงมากขึ้นจากการลงทุนในตราสารทุนเพิ่มในสัดส่วนที่สูง เพื่อสร้างโอกาสที่จะมีเงินใช้มากขึ้นในยามเกษียณซึ่งแน่นอนต้องยอมรับความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดที่มากขึ้น เนื่องจากการลงทุนในตราสารทุนในสัดส่วนที่สูง

4. ความเสี่ยงของแผนการลงทุนสำหรับสมาชิก

โดยทั่วไปการลงทุนทุกประเภทมีความเสี่ยงหลายๆอย่างประกอบกัน เช่นความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk) ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk) และ ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk) เป็นต้น

ในการบริหารจัดการเงินลงทุนอย่างมืออาชีพความเสี่ยงทุกประเภทเป็นหน้าที่ของผู้จัดการกองทุนในการบริหารจัดการเพื่อหลีกเลี่ยงความเสียหายที่จะเกิดขึ้น อย่างไรก็ตามในกรณีของความเสียหายจากความผันผวนของราคาตลาดโดยเฉพาะในระยะสั้นนั้นเป็นสิ่งที่ไม่อาจคาดเดาหรือหลีกเลี่ยงได้อย่างแม่นยำในการลงทุนจึงต้องบริหารจัดการด้วยการกระจายการลงทุนและการจัดสัดส่วนการลงทุน ของตราสารหรือสินทรัพย์ประเภทต่างๆให้สอดคล้องกับเป้าหมายการลงทุนซึ่งก็คือที่มาของการจัดแผนการลงทุนให้สมาชิกมีสิทธิเลือกได้ตามความเหมาะสมหรือความต้องการของสมาชิกนั่นเอง

5. วิธีการแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

สมาชิกสามารถเปลี่ยนแผนการลงทุนได้ผ่านทางเว็บไซต์ของเอ็มเอฟซี

(<http://my.seagate.com/portal/site/HRPortal/> ไปที่ Fast Access และคลิกที่ MFC Provident Fund Website)

ได้ทุกวันที่ 20 จนถึงสิ้นเดือนของทุกเดือน และมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 6 ของเดือนถัดไป

6. วันเวลาในการเปลี่ยนแผนการลงทุน

สมาชิกสามารถเปลี่ยนแผนการลงทุนได้ไตรมาสละ 1 ครั้งตามรอบปีปฏิทิน (ทุกวันที่ 20 จนถึงสิ้นจนถึงสิ้นเดือน) โดยนับตามรอบของการเปลี่ยนแผนในแต่ละไตรมาสสำหรับรอบปีปฏิทิน (กรณีไม่ประสงค์จะเปลี่ยนแปลงการลงทุน สมาชิกไม่ต้องทำใด ๆ) ทั้งนี้คณะกรรมการได้กำหนดให้บริษัทจัดการปรับสัดส่วนเงินลงทุน (Rebalance) ของสมาชิกแต่ละคนให้เข้าสู่สัดส่วนตามแผนการลงทุนที่สมาชิกเลือกโดยนับเป็นการเปลี่ยนแผนเช่นกัน

7. แนวทางในการเลือกแผนการลงทุนเพื่อการเกษียณอายุ

พระราชบัญญัติกองทุนฯ พ.ศ.2530 ตามมาตรา 16 กำหนดให้ผู้จัดการกองทุนนำเงินสะสม และเงินสมทบไปลงทุนหรือหาผลประโยชน์ตามนโยบายการลงทุนที่ลูกค้าได้แสดงเจตนาไว้ในกรณีที่ลูกค้าไม่แสดงเจตนาเลือกนโยบายการลงทุน ให้ลงทุนหรือหาผลประโยชน์ตามนโยบายเดิม (แผนหลัก-ผสมหุ้น 20%) หรือนโยบายที่มีความเสี่ยงน้อยที่สุด (ตราสารหนี้) แล้วแต่กรณี คณะกรรมการกองทุนฯ จึงเป็นผู้นำหน้าที่กำหนดนโยบายและเปิดโอกาสให้สมาชิกสามารถเลือกแผนการลงทุนได้ โดยให้สมาชิกมีส่วนร่วมในการเลือกแผนการลงทุนที่สอดคล้องกับความต้องการของตนเอง มีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น และมุ่งสู่เป้าหมายที่จะมีเงินใช้เพียงพอในยามเกษียณ

8. เลือกแผนการลงทุนอย่างไรดี

สมาชิกอาจสงสัยว่าจะต้องมีเงินจำนวนเท่าไรจึงจะเพียงพอสำหรับการใช้จ่ายในยามเกษียณ บางคนอาจต้องการแค่มีพอกินพอใช้แต่ส่วนใหญ่คงต้องการใช้ชีวิตอย่างสุขสบายในบั้นปลายของชีวิต ดังนั้นจึงต้องมีเงินเก็บสะสมไว้มากเพียงพอจึงจะใช้ชีวิตเช่นนั้นได้ ทั้งนี้ปัจจัยที่มีผลต่อจำนวนเงินเก็บในยามเกษียณมี 3 ปัจจัยหลัก

1. จำนวนเงินออม คือ เงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์
2. ระยะเวลาในการออม ขึ้นอยู่กับเวลาที่เริ่มเป็นสมาชิก จนถึงเวลาที่สิ้นสุดสมาชิกภาพ
3. อัตราผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุน ขึ้นอยู่กับแผนการลงทุนของจำนวนเงินออมข้างต้น

การเลือกแผนการลงทุน

ในการเลือกแผนการลงทุนอาจมีปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาได้หลายอย่าง ที่ต้องคำนึงถึงปัจจัยเรื่องอายุ ฐานะทางการเงิน ผลตอบแทนที่ต้องการ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และความชอบส่วนบุคคล ตัวอย่างหนึ่งที่ใช้เป็นแนวทางให้สมาชิกเลือกนโยบายการลงทุนตามช่วงอายุ ซึ่งปัจจัยที่เกี่ยวข้องหลักๆ ประกอบด้วยอายุผลตอบแทนที่ต้องการและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ดังนี้

ช่วงอายุ (ปี)	รูปแบบการลงทุนที่เหมาะสม	เหตุผล
วัยหนุ่มสาว (ไม่เกิน 30 ปี)	เน้นลงทุนเชิงรุกในตราสารทุน ซึ่งมีโอกาสได้รับอัตราผลตอบแทนสูง แม้จะมีความเสี่ยงสูง และแบ่งเงินบางส่วนไปลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงน้อยกว่า	มีช่วงเวลาในการออมนาน 30 - 40 ปี จึงสามารถลงทุนแบบเสี่ยงสูงเพื่อให้ได้อัตราผลตอบแทนสูงขึ้น และหากเกิดการขาดทุน ก็มีเวลาปรับเปลี่ยนรูปแบบการลงทุนได้ทัน
วัยกลางคน (30 - 50 ปี)	เน้นการลงทุนแบบผสมเพื่อเป็นการกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์หลายประเภท โดยลงทุนทั้งในตราสารทุนและตราสารหนี้ในสัดส่วนใกล้เคียงกัน	มีช่วงเวลาการออมเพียง 10 - 30 ปี จึงควรแบ่งเงินลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่แน่นอนส่วนหนึ่ง และลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้นอีกส่วนหนึ่ง
วัยสูงอายุ (50 ปีขึ้นไป)	เน้นลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งมีความเสี่ยงน้อย และลงทุนส่วนน้อยในตราสารทุนเพื่อหวังผลกำไรบ้าง	เป็นวัยใกล้เกษียณ เหลือเวลาในการออมสั้น จึงควรเน้นลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ

นอกจากนี้สมาชิกจะต้องรู้จักความชอบและพฤติกรรมด้านการลงทุนของตนเองเช่นเป็นคนที่ยกกล้าได้กล้าเสียก็เหมาะที่จะเลือกนโยบายตราสารทุนแต่ถ้าเป็นคนที่ยึดรักรักษานิยามก็เหมาะที่จะเลือกนโยบายตราสารแสดงสิทธิในหนี้ เป็นต้น ซึ่งแผนการลงทุนแบบต่างๆ มักเป็นไปตามหลัก “ความเสี่ยงต่ำ ผลตอบแทนต่ำ และความเสี่ยงสูง ผลตอบแทนสูง”

หลักในการเลือกนโยบายการลงทุน

- เลือกนโยบายให้ตรงตามคุณลักษณะของสมาชิกแต่ละคน
- อย่าหวังเพียงรักษาเงินต้นให้คงอยู่
- หากทางเพิ่มผลตอบแทนจากการลงทุนโดยเลือกลงทุนในนโยบายการลงทุนซึ่งมีทั้งความเสี่ยงต่ำความเสี่ยงสูงบ้าง ตราบเท่าที่เรายังสามารถยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ ในแต่ละช่วงอายุที่ เรายังออมเงินอยู่ในกองทุนฯ เพื่อเป็นการเพิ่มผลตอบแทนจากการลงทุนให้สูงขึ้น และจะได้มีเงินเพียงพอที่จะใช้จ่ายหลังเกษียณอายุ

จำเป็นต้องเลือกแผนการลงทุนหรือไม่

สมาชิกไม่ได้ถูกบังคับให้ต้องเลือกแผนการลงทุนหากสมาชิกปัจจุบันไม่ประสงค์จะเลือกแผนการลงทุนเงินในบัญชีของสมาชิกจะถูกนำไปลงทุนใน “แผนหลัก-ผสมหุ้น 20%” ที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงปานกลาง อันเป็นนโยบายการลงทุนที่ยังคงไว้เดิม

กรณีสมาชิกใหม่ที่ไม่มีแผนการลงทุนเดิมและไม่แสดงเจตนาเลือกนโยบายการลงทุน

คณะกรรมการกองทุนฯ จะพิจารณาเลือกลงทุนในนโยบายที่มีความเสี่ยงน้อยที่สุดนั่นคือ “แผนตราสารหนี้”

“การเลือกแผนการลงทุน ถือเป็นสิทธิของสมาชิก มิใช่การบังคับเงินในบัญชีของสมาชิกที่ไม่ต้องการเลือกแผนการลงทุน จะถูกนำเงินไปลงทุนตามนโยบายเดิมหรือนโยบายที่มีความเสี่ยงน้อยที่สุด แล้วแต่กรณี”

จาก... คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทซีเกท เทคโนโลยี (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

*****การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาแผนการลงทุนในกองทุนฯ ก่อนตัดสินใจลงทุน*****