

นโยบายการลงทุน ที่สมาชิก PVD เลือกได้



“นโยบายการลงทุน” คือ แผนการลงทุนที่บริษัทจัดการจะนำเงินสะสมของสมาชิกและเงินสมทบของนายจ้างไปบริหารตามแผนที่สมาชิกเลือก *ลองมาทำความรู้จักนโยบายการลงทุนแบบต่าง ๆ ได้แก่*

นโยบายตราสารแห่งทุน

เน้นการลงทุนในตราสารทุน
เช่น หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ

นโยบายตราสารหนี้

เน้นการลงทุนในตราสารหนี้
เช่น เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล
หุ้นกู้ และตราสารหนี้อื่น ๆ

นโยบายแบบสมดุลตามอายุ

สัดส่วนและความเสี่ยงของ
เงินลงทุนจะปรับเปลี่ยนตามอายุ
ของสมาชิก *โดยอัตโนมัติ*

นอกจากนี้ ยังมีนโยบายการลงทุนอื่น ๆ อาทิ นโยบายการลงทุนแบบผสม นโยบายการลงทุนในตลาดเงิน นโยบายการลงทุนที่เน้นลงทุนในต่างประเทศ นโยบายการลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือก

รู้หรือไม่? หากสมาชิกไม่ทราบว่าจะแบ่งเงินเท่าไร ลงทุนในนโยบายอะไร การเลือก **นโยบายสมดุลตามอายุ (Target Date หรือ Life Path)** จะช่วยให้สมาชิก คลายความกังวลลงได้ เนื่องจากบริษัทจัดการจะลงทุน ในสินทรัพย์ต่าง ๆ ในสัดส่วนที่เหมาะสมตามอายุของสมาชิก ช่วงที่สมาชิกมีอายุน้อย จะลงทุนในสินทรัพย์ความเสี่ยงสูง มากกว่าเพื่อสร้างผลตอบแทนให้ และสมาชิกที่มีอายุใกล้เกษียณ จะลงทุนในสินทรัพย์ความเสี่ยงต่ำมากกว่า เพื่อรักษาเงินต้น ใ้ปลอดภัยเพียงพอยามเกษียณ



ตัวอย่างสัดส่วนการลงทุน

● ตราสารทุน ● ตราสารหนี้ ● สินทรัพย์ทางเลือก



เคล็ดลับก่อนการเลือกลงทุน

สมาชิกควรทำแบบสำรวจการประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยง เพื่อเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง (Suitability Test) สามารถลองทำแบบสำรวจด้วยตัวเอง ได้ที่ **QR code** ▶▶

เข้าสู่เว็บไซต์



www.thaipvd.com

