

**PVD NEWS...**



ฉบับที่ 3/2563

ผ่านไปแล้วสำหรับไตรมาสแรกของปี 2563 ภาวะการลงทุนทั้งตลาดตราสารหนี้ และตลาดตราสารทุนมีความผันผวนมากอันเนื่องมาจากการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 และสถานการณ์น้ำมันในตลาดโลกที่ลดลงมามาก ในอดีตที่ผ่านมาประเทศไทยเจอกับสถานการณ์ ตลาดเงิน และตลาดทุนผันผวนมาากมาย เช่น วิกฤตต้มยำกุ้ง วิกฤตซับไพร์ม เหตุการณ์ปิดสนามบิน หรือน้ำท่วมใหญ่ แต่สุดท้ายแล้วสามารถผ่านไปได้ เพราะหลังจากผ่านเหตุการณ์ดังกล่าวผ่านไป ดัชนีตลาดหลักทรัพย์สามารถฟื้นตัว และเศรษฐกิจก็กลับมาเจริญเติบโตตามภาวะปกติ ฉะนั้นขอให้สมาชิกกองทุนทุกท่านดูแลสุขภาพ ป้องกันตัวเอง ใส่แมส ล้างมือบ่อยๆ แล้วเราจะฝ่าวิกฤต COVID-19 ไปด้วยกันนะคับบบ...

คณะรัฐมนตรี (ครม.) มีมติให้ บลจ. สามารถออก “กองทุนเพื่อการออมพิเศษ (SSF EXTRA)” ออกมาขายชั่วคราว โดยจุดเด่นคือสามารถลดหย่อนภาษีเงินได้ฯ โดยหวังว่าจะกระตุ้นตลาดทุนให้ดีขึ้น ซึ่งกองทุน SSF Extra หรือ SSF แบบพิเศษ จะเริ่มขายในช่วงวันที่ 1 เมษายน ถึง 30 มิถุนายน 2563 เท่านั้น



ไขข้อข้องใจ	SSF EXTRA	SSF	RMF
% ลดหย่อนภาษีของรายได้	ไม่จำกัด	ไม่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีต่อปี	ไม่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีต่อปี
จำนวนเงินลงทุนที่ลดหย่อนภาษี	สูงสุด 200,000 บาท เพิ่มจากวงเงิน SSF ปกติ	สูงสุด 200,000 บาท มีรวมกลุ่มเกษียณทั้งหมดต้องไม่เกิน 500,000 บาท	สูงสุด 500,000 บาท มีรวมกลุ่มเกษียณทั้งหมดต้องไม่เกิน 500,000 บาท
ช่วงเวลาได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี	1 เม.ย. - 30 มิ.ย. 63	ลงทุนภายใน 30 ธ.ค. 63	ลงทุนภายใน 30 ธ.ค. 63
นโยบายการลงทุน	หุ้นไทย ไม่น้อยกว่า 65%	ลงทุนสินทรัพย์ได้ทุกประเภท	ลงทุนสินทรัพย์ได้ทุกประเภท
ระยะเวลาถือครอง	10 ปีขึ้นไป นับจากวันซื้อ	10 ปีขึ้นไป นับจากวันซื้อ	5 ปี และ อายุครบ 55 ปี

**SSF EXTRA** สูงสุด 200,000 บาท + **SSF** (ไม่เกิน 30%, 200,000 บาท) + **RMF** (ไม่เกิน 30%, 500,000 บาท) + **PVD** (ไม่เกิน 15%) + **ประกันบำนาญ** (ไม่เกิน 15%, 200,000 บาท) = **รวมกันต้องไม่เกิน 500,000 บาท**

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพคือ การออมเพื่อการลงทุนในระยะยาว...ไม่ใช่การเก็งกำไร  
**ผลตอบแทนเดือนมีนาคม 2563**

นโยบาย	1 ม.ค. - 31 มี.ค. 63		1 ม.ค. 58 - 31 มี.ค. 63	
	ตราสารหนี้	ตราสารทุน	ตราสารหนี้	ตราสารทุน
ผลตอบแทนตามนโยบาย	0.69%	-26.23%	15.59%	-10.45%
ตัวชี้วัดอ้างอิง (Benchmark)	0.86%	-27.95%	11.57%	-10.93%
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย 31 มี.ค. 63	23.2245	17.9923		
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย 31 ธ.ค. 62	23.0648	24.3910		
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย 31 ส.ค. 60	21.5920	23.4117		
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย 1 ม.ค. 58	20.0922	20.0922		
รูปแบบการลงทุนที่ 1		0.69%		15.59%
รูปแบบการลงทุนที่ 2		-0.65%		14.29%
รูปแบบการลงทุนที่ 3		-2.00%		12.99%
รูปแบบการลงทุนที่ 4		-3.35%		11.68%
รูปแบบการลงทุนที่ 5		-4.69%		10.38%
รูปแบบการลงทุนที่ 6		-6.04%		9.08%
<b>ผลตอบแทน</b>	<b>1 ม.ค. - 31 มี.ค. 63</b>		<b>1 ก.ย. 60 - 31 มี.ค. 63</b>	
รูปแบบการลงทุนที่ 7		-7.39%		-1.65%
รูปแบบการลงทุนที่ 8 (เลือกลงทุนด้วยตนเอง : DIY)				
ตราสารหนี้ 65%: ตราสารทุน 35%		-8.73%		-3.19%
ตราสารหนี้ 60%: ตราสารทุน 40%		-10.08%		-4.72%
ตราสารหนี้ 55%: ตราสารทุน 45%		-11.42%		-6.26%
ตราสารหนี้ 50%: ตราสารทุน 50%		-12.77%		-7.79%

**5 อันดับแรกตราสารหนี้ที่ลงทุนสูงสุด**

- 1.พันธบัตรรัฐบาล 28.48%
- 2.เงินฝากประจำ GHB 8.72%
- 3.พันธบัตร ธปท. 8.62%
- 4.หุ้นกู้ BJC 5.13%
- 5.หุ้นกู้ TBV 4.39%



**5 อันดับแรกตราสารทุนที่ลงทุนสูงสุด**

- 1.ADVANC 7.11%
- 2.CPALL 6.87%
- 3.PTT 6.61%
- 4.AOT 6.00%
- 5.SCC 3.78%

