

ข้อมูลทั่วไป

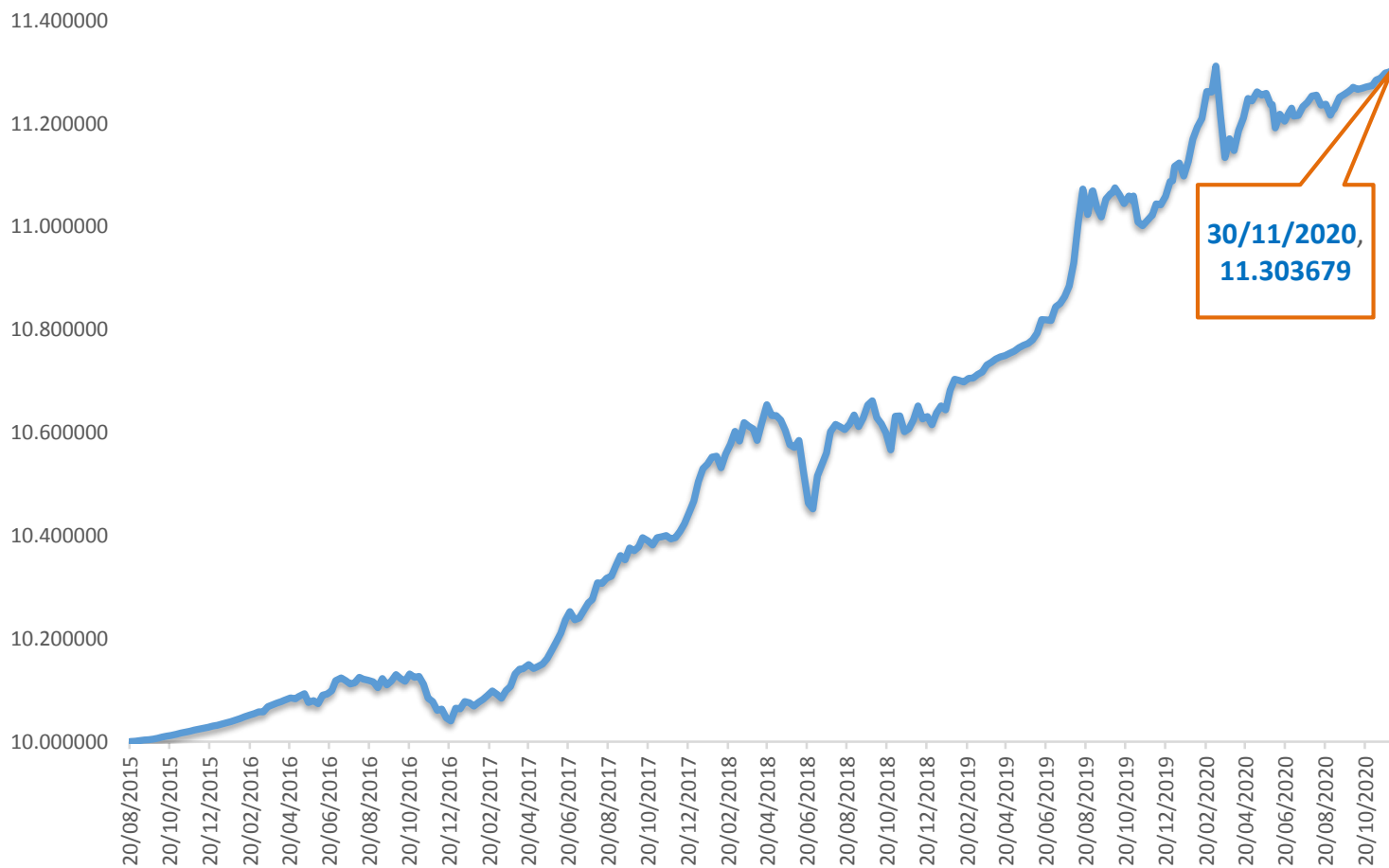
- **ประเภทกองทุน** : กองทุนบำนาญ เพื่อส่งเสริมการออมของสมาชิกและเพื่อเป็นหลักประกันการจ่ายบำนาญและให้ประโยชน์ตอบแทนแก่สมาชิกเมื่อสิ้นสมาชิกภาพ
- **วันเริ่มดำเนินการ** : 20 สิงหาคม พ.ศ. 2558
- **กฎหมายที่เกี่ยวข้อง** : พ.ร.บ. กองทุนการออมแห่งชาติ พ.ศ. 2554 และกฎกระทรวงการจัดการเงินของกองทุนการออมแห่งชาติ พ.ศ. 2558 กำหนดให้ลงทุนหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 (อาทิ เงินฝาก พันธบัตรรัฐ หุ้นกู้ภาคเอกชน) และลงทุนในหลักทรัพย์อื่นไม่เกินร้อยละ 20 (อาทิ ตราสารทุนหรือหุ้น หน่วยลงทุน)
- **นโยบายการจ่ายเงินชดเชย** : กรณีสมาชิกได้รับผลประโยชน์จากการลงทุนน้อยกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำของธนาคารตามที่กฎหมายกำหนดเมื่อสมาชิกอายุครบ 60 ปีบริบูรณ์ โดยสมาชิกจะได้รับการค้ำประกันผลตอบแทนตลอดช่วงอายุการเป็นสมาชิก
- **ผู้รับฝากทรัพย์สิน** : ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- **ค่าใช้จ่ายกองทุน (Fund Operating Fee)** : ร้อยละ 0.1 ต่อปี
- **มูลค่าขั้นต่ำของการลงทุนและสิทธิลดหย่อนภาษี** : ขั้นต่ำ 50 บาท สูงสุดไม่เกิน 13,200 บาทต่อปี
- **เงินสมทบจากรัฐบาลโดยสมทบตามช่วงอายุ** : สิทธิการได้รับเงินสมทบจากรัฐบาล

อายุของสมาชิก ขณะส่งเงินออม	ได้รับเงินสมทบ
15-30 ปี	รับเงินสมทบ สูงสุด 600 บาท/ปี รัฐบาลจ่ายเงินสมทบให้ 50% ของเงินสะสมแต่ละครั้ง เมื่อรวมกันทั้งปีไม่เกิน 600 บาท
>30-50 ปี	รับเงินสมทบ สูงสุด 960 บาท/ปี รัฐบาลจ่ายเงินสมทบให้ 80% ของเงินสะสมแต่ละครั้ง เมื่อรวมกันทั้งปีไม่เกิน 960 บาท
>50-60 ปี	รับเงินสมทบ สูงสุด 1,200 บาท/ปี รัฐบาลจ่ายเงินสมทบให้ 100% ของเงินสะสมแต่ละครั้ง เมื่อรวมกันทั้งปีไม่เกิน 1,200 บาท

ผลการดำเนินงานด้านการลงทุนตามมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV)

	นับตั้งแต่วันที่ (YTD)	ย้อนหลัง 1 เดือน	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ปี 2019	ปี 2018	ปี 2017	ปี 2016
อัตราผลตอบแทน กอช. (ร้อยละ)	1.94	0.26	0.71	0.59	2.56	4.46	1.42	4.00	0.33
อัตราผลตอบแทนเงินฝาก* (ร้อยละ)						1.48	1.37	1.36	1.38
NSF NAV	11.303679	11.089077	11.273928	11.224258	11.237532	11.021546	11.089077	10.615545	10.467415
ณ วันที่	30/11/2020	31/12/2019	31/10/2020	31/08/2020	31/05/2020	29/11/2019	31/12/2019	28/12/2018	29/12/2017

หมายเหตุ กอช. มีนโยบายลงทุนบังคับใช้ครั้งแรกในปี 2016



ข้อมูล มูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2020 เป็นจำนวน 11.303679 บาท/หน่วย

สัดส่วนของประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน

มูลค่าเงินลงทุนสุทธิ (เงินสะสมสมทบ) 7,709 ล้านบาท ณ 30 พฤศจิกายน 2563

สินทรัพย์กองทุน	ร้อยละ
เงินสด เงินฝากธนาคาร	32.82
พันธบัตรรัฐบาล ตั๋วเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	31.64
ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย	6.37
ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่รัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีงบประมาณเป็นผู้ออก	4.88
ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตความน่าเชื่อถือ	24.29
ตราสารทุน	0.00
หน่วยลงทุน	0.00

หลักทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูง ประมาณร้อยละ 99.99

หลักทรัพย์อื่น ประมาณร้อยละ 0.001

ข้อมูล รายงานแสดงการจัดการกองทุนแห่งชาติ ณ 30 พฤศจิกายน 2563

มูลค่าเงินลงทุนสุทธิ จำแนกโดยผู้ออกตราสารสูงสุด 5 อันดับ (เงินสะสมเงินสมทบ)
ณ 30 พฤศจิกายน 2563

- 1.ธนาคารแห่งประเทศไทย
- 2.กระทรวงการคลัง
- 3.ธนาคารธนาชาติ
- 4.ธนาคารอาคารสงเคราะห์
- 5.ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์

ข้อมูลความเสี่ยงที่สำคัญ

1. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเนื่องมาจากการลงทุนในตราสารหนี้ โดยการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะส่งผลให้ราคาของตราสารหนี้ที่กองทุนถืออยู่เปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงข้าม เช่น เมื่ออัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดลดลงจะส่งผลให้มูลค่าของตราสารหนี้เพิ่มสูงขึ้น ในขณะที่ถ้าอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเพิ่มสูงขึ้น จะส่งผลให้มูลค่าของตราสารหนี้ลดลง ดังนั้น ตราสารหนี้ที่มีอายุยาว มูลค่าของตราสารหนี้จะมีความอ่อนไหวต่อการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยมากขึ้นเท่านั้น โดยกองทุนได้กำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงสำหรับการลงทุนในตราสารหนี้ โดยพิจารณาอายุคงเหลือของตราสารหนี้ที่ลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์

2. ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดจากการลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน ซึ่งผลตอบแทนจากการลงทุนดังกล่าว ขึ้นอยู่กับปัจจัยทั้งภายในและภายนอกประเทศ รวมทั้งภาวะเศรษฐกิจและการเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน รวมถึงความสามารถในการทำกำไรของผู้ออกตราสาร อันอาจทำให้มูลค่าของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

3. ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการลงทุนในตราสารหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการจ่ายชำระดอกเบี้ย หรือชำระคืนเงินต้นได้เต็มตามจำนวนเงิน หรือตามเวลาที่กำหนดไว้ รวมถึงโอกาสที่ผู้ออกตราสารหนี้จะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ ทั้งนี้ บรรดาตราสารหนี้ทั้งหมดของภาครัฐและตัวเงินคลังของรัฐบาลจะไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิต ในขณะที่ตัวเงิน หุ้นกู้ หรือตราสารหนี้ประเภทอื่นๆ ที่ออกโดยภาคเอกชนจะมีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับที่แตกต่างกันไป ขึ้นอยู่กับความสามารถในการจ่ายชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสารนั้นๆ

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอกับปริมาณความต้องการใช้เงินของกองทุนได้ทันเวลา หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้
