

ข้อมูลทั่วไป

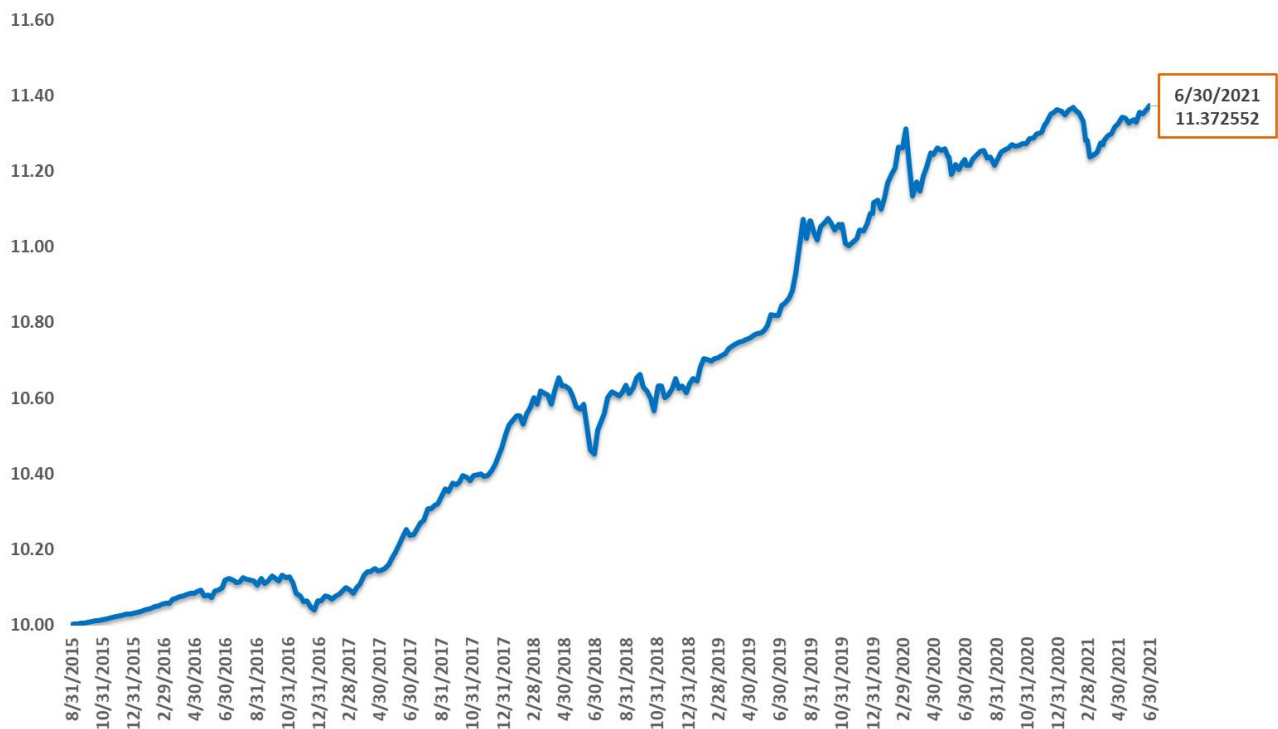
- **ประเภทกองทุน** : กองทุนบำนาญ เพื่อส่งเสริมการออมของสมาชิกและเพื่อเป็นหลักประกันการจ่ายบำนาญและให้ประโยชน์ตอบแทนแก่สมาชิกเมื่อสิ้นสมาชิกภาพ
- **วันเริ่มดำเนินการ** : 20 สิงหาคม พ.ศ. 2558
- **กฎหมายที่เกี่ยวข้อง** : พ.ร.บ. กองทุนการออมแห่งชาติ พ.ศ. 2554 และกฎกระทรวงการจัดการเงินของกองทุนการออมแห่งชาติ 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)

	นับตั้งแต่ต้นปี (YTD)	ย้อนหลัง 1 เดือน	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
อัตราผลตอบแทน กอช. (ร้อยละ)	0.08	0.32	0.91	0.08	1.27	2.48	4.46	1.42	4.00	0.33
อัตราผลตอบแทนเงินฝาก* (ร้อยละ)						0.81	1.48	1.37	1.36	1.38

หมายเหตุ กอช. มีนโยบายลงทุนบังคับใช้ครั้งแรกในปี 2559



ข้อมูล มูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 เป็นจำนวน 11.372552 บาท/หน่วย

สัดส่วนของประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน

มูลค่าเงินลงทุนสุทธิ (เงินสะสมสมทบ) 8,748.89 ล้านบาท ณ 30 มิถุนายน 2564

สินทรัพย์กองทุน	ร้อยละ
เงินสด เงินฝากธนาคาร	41.67
พันธบัตรรัฐบาล ตั๋วเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	21.81
ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย	3.26
ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่รัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีงบประมาณเป็นผู้ออก	3.92
ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตความน่าเชื่อถือ	29.34
ตราสารทุน	-
หน่วยลงทุน	0.00

หลักทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูง ประมาณร้อยละ 99.99

หลักทรัพย์อื่น ประมาณร้อยละ 0.001

ข้อมูล รายงานแสดงการจัดการกองทุนแห่งชาติ ณ 30 มิถุนายน 2564

มูลค่าเงินลงทุนสุทธิ จำแนกโดยผู้ออกตราสารสูงสุด 5 อันดับ (เงินสะสมเงินสมทบ)
ณ 30 มิถุนายน 2564

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

ข้อมูลความเสี่ยงที่สำคัญ¹

1. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินลงทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากการลงทุนในตราสารหนี้ โดยการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะส่งผลให้ราคาของตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงข้าม เช่น เมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลงจะส่งผลให้มูลค่าของตราสารหนี้เพิ่มสูงขึ้น ในขณะที่ถ้าอัตราดอกเบี้ยในตลาดเพิ่มสูงขึ้น จะส่งผลให้มูลค่าของตราสารหนี้ลดลง ดังนั้น ตราสารหนี้ที่มีอายุยาว มูลค่าของตราสารหนี้จะมีความอ่อนไหวต่อการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยมากขึ้นเท่านั้น โดยกองทุนได้กำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงสำหรับการลงทุนในตราสารหนี้ โดยพิจารณาอายุคงเหลือของตราสารหนี้ที่ลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์

2. ความเสี่ยงด้านราคา

ความเสี่ยงด้านราคา หมายถึง ความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินลงทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารหนี้และตราสารทุน ทำให้มูลค่าเงินลงทุนลดลง กองทุนมีความเสี่ยงด้านราคาจากการลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน จากทั้งปัจจัยภายในและภายนอกประเทศ เช่น ภาวะเศรษฐกิจการเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน รวมถึงความสามารถในการทำกำไรของผู้ออกตราสาร

3. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง โอกาสที่จะเกิดการสูญเสียหรือการขาดทุนอันเนื่องมาจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญา ไม่สามารถชำระหนี้หรือไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงไว้ เช่น ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการจ่ายชำระดอกเบี้ย หรือชำระคืนเงินต้นได้เต็มตามจำนวนเงิน หรือตามเวลาที่กำหนดไว้ รวมถึงโอกาสที่ผู้ออกตราสารหนี้จะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ ทั้งนี้ ตราสารหนี้ทั้งหมดของภาครัฐ ถือว่าไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิต ในขณะที่ตัวเงิน หุ้นกู้ หรือตราสารหนี้ประเภทอื่นๆ ที่ออกโดยภาคเอกชนจะมีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับที่แตกต่างกันไป ขึ้นอยู่กับความสามารถในการจ่ายชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสารนั้นๆ

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอกับปริมาณความต้องการใช้เงินของกองทุนได้ทันเวลา หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้

¹ ธนาคารแห่งประเทศไทย