

โอกาสสร้างพอร์ตเติบโตพร้อมรับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ES-SETESG-ThaiESG-A

เสนอขาย 8 - 18 ธ.ค. 2566

ยอดเงินลงทุน **ทุกๆ 50,000 บาท**
รับหน่วยลงทุนในกองทุนเปิดธนาคารบริหารเงิน (T-CASH) 100 บาท หากลงทุนตามเงื่อนไข



ระดับความเสี่ยง: **6**
ความเสี่ยงสูง

ESG คืออะไร?

“ESG” คือ แนวคิดเพื่อความยั่งยืนที่กลุ่มธุรกิจต่างๆ นำมาใช้เป็นปัจจัยในการเลือกลงทุนโดยไม่ได้มุ่งเน้นไปที่ผลกำไรเพียงอย่างเดียว แต่คำนึงถึงปัจจัย 3 ด้าน คือ สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล



Environment

เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ลดภาวะโลกร้อน
ลดวิกฤตมลภาวะทางน้ำและอากาศ
ประหยัดพลังงาน ลดก๊าซเรือนกระจก
ใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า



Social

รับผิดชอบต่อสังคม ส่งเสริมสุขภาพ
ส่งเสริมชุมชน ส่งเสริมสุขอนามัย
มนุษยสัมพันธ์
ทำดีต่อผู้มีส่วนได้เสีย



Governance

ใช้หลักธรรมาภิบาล ซื่อสัตย์สุจริต
ทำสิ่งที่ถูกต้อง มีความเป็นธรรม
โปร่งใส ตรวจสอบได้
ต่อต้านคอร์รัปชัน

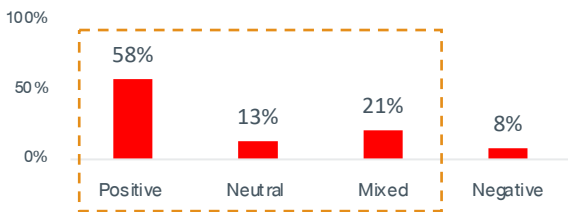
ที่มา: Stock Exchange of Thailand and DBS Bank

1 ทำไมการลงทุนแบบ ESG จึงมีความน่าสนใจ?

บริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจแบบยั่งยืน

โดยคำนึงถึงประเด็นเรื่องสิ่งแวดล้อม (Environment), สังคม (Social) และธรรมาภิบาล (Governance) จะส่งผลดีต่อผลประกอบการ ความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงชื่อเสียงบริษัท

มุมมองความสัมพันธ์ระหว่าง ESG และผลการดำเนินงานธุรกิจอ้างอิงงานวิจัยในปี 2016-2020



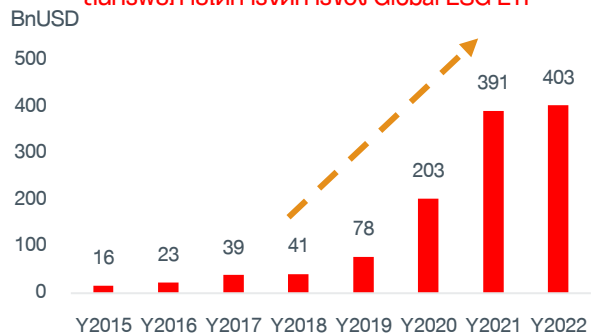
ที่มา: NYU Stern Evidence from 245 studies in Year 2016 -2020

2 ESG เริ่มกลายเป็นกระแสหลักของการลงทุนทั่วโลก

ทั้งจากนักลงทุนสถาบันและรายย่อย

โดยจะเห็นได้จากเม็ดเงินไหลเข้าอย่างต่อเนื่องในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ คนรุ่นใหม่ยังให้ความสนใจกับการลงทุนแบบ ESG มากขึ้น

สินทรัพย์ภายใต้การจัดการของ Global ESG ETF

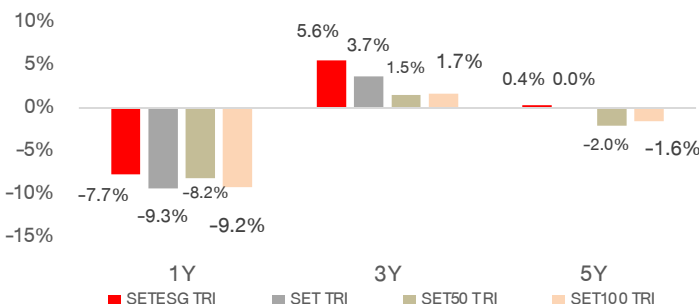


ที่มา: Statista as of Nov 2022

3 ผลตอบแทนย้อนหลังที่น่าสนใจเมื่อเปรียบเทียบระหว่างดัชนีหุ้นยั่งยืนกับดัชนีทั่วไป

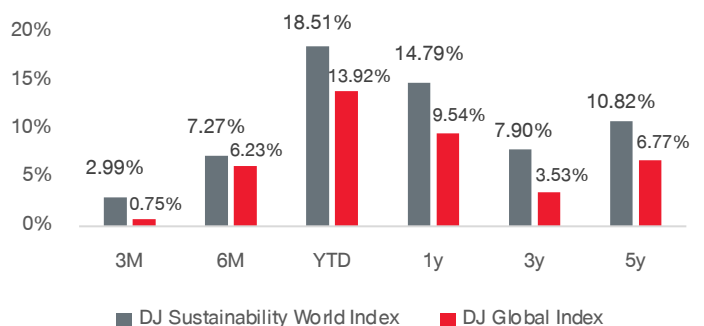
ซึ่งเห็นได้ไทย (SETESG), ตลาดเกิดใหม่ (MSCI EM ESG LEADER) หรือแม้แต่สหรัฐฯ (DJSI)

ผลตอบแทนย้อนหลังของ SETESG และ SET Index Series



ที่มา: Bloomberg as of 21 Nov 2023

ผลตอบแทนย้อนหลังของ DJ Sustainability World Index และ DJ Global Index



ที่มา: Bloomberg as of 30 Nov 2023

ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

โอกาสสร้างพอร์ตเติบโตพร้อมรับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

ES-SETESG-ThaiESG-A

กองทุนเปิดอีสท์สปริง SETESG ชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนสะสมมูลค่า

เสนอขาย 8 - 18 ธ.ค. 2566

ยอดเงินลงทุน **ทุกๆ 50,000 บาท**
รับหน่วยลงทุนในกองทุนเปิดธนาชาติบริหารเงิน
(T-CASH) 100 บาท หากลงทุนตามเงื่อนไข

ระดับความเสี่ยง: 1 ————— 6 ————— 8
ความเสี่ยงสูง



4

สามารถหักลดหย่อนภาษีหากลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (ThaiESG)

(สูงสุดไม่เกิน 30% ของรายได้พึงประเมินหรือไม่เกิน 1 แสนบาท ซึ่งเป็นวงเงินลดหย่อนที่ได้เพิ่มจาก SSF และ RMF)



เปรียบเทียบ

กองทุนลดหย่อนภาษี

ลงทุนอะไรดีที่เหมาะสมกับเรา



| | SSF | RMF | ThaiESG |
|-----------------------------------|--|---|--|
| นโยบายการลงทุน | ลงทุนในสินทรัพย์ได้หลายประเภท | ลงทุนในสินทรัพย์ได้หลายประเภท | ลงทุนในหุ้น และ/หรือ ตราสารหนี้ไทย ที่มีความโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม (Environment) หรือด้านความยั่งยืน (ESG) |
| สิทธิประโยชน์ทางภาษี | ลดหย่อนภาษีได้สูงสุด 30% ของเงินได้พึงประเมินสูงสุดไม่เกิน 200,000 บาท และเมื่อรวมกับค่าลดหย่อนจากกองทุนการออมเพื่อการเกษียณอื่นๆ* ต้องไม่เกิน 500,000 บาท | ลดหย่อนภาษีได้สูงสุด 30% ของรายได้พึงประเมิน และไม่เกิน 500,000 บาท เมื่อรวมกับกองทุนการออมเพื่อการเกษียณอายุอื่นๆ* | ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน หรือไม่เกิน 100,000 บาท <u>ไม่รวม</u> วงเงินกลุ่มกองทุนการออมเพื่อการเกษียณอายุอื่นๆ* |
| ช่วงเวลาซื้อที่ได้รับสิทธิ | 1 ม.ค. 2563 - 31 ธ.ค. 2567 | ไม่กำหนด | เริ่มตั้งแต่เดือน ธ.ค. 2566 - ธ.ค. 2575 |
| ระยะเวลาในการถือครอง | เมื่อลงทุนแล้วต้องถือครองหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 10 ปี นับจากวันที่ซื้อ | เมื่อลงทุนแล้วต้องถือครองหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปี นับจากวันที่ซื้อครั้งแรก และขายได้เมื่ออายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ | 8 ปีขึ้นไป นับจากวันที่ซื้อ |
| เงื่อนไขการลงทุน | ไม่ต้องลงทุนต่อเนื่องทุกปี | ต้องลงทุนต่อเนื่องทุกปี หรืออย่างน้อยปีเว้นปี | ไม่ต้องลงทุนต่อเนื่องทุกปี และไม่มีขั้นต่ำในการซื้อ |
| เหมาะกับใคร | ต้องการลงทุนระยะยาว | ต้องการลงทุนระยะยาว และ/หรือ ต้องการวางแผนเกษียณอายุ | ต้องการลงทุนระยะยาวผ่านการลงทุนในธุรกิจที่มุ่งเน้นความยั่งยืน (ESG) |

*กลุ่มกองทุนการออมเพื่อการเกษียณอายุอื่นๆ ได้แก่ กองทุน SSF, กบข., กองทุนสงเคราะห์ครูช, กองทุนการออมแห่งชาติ และประกันชีวิตแบบบำนาญ

ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าว และควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนการตัดสินใจลงทุน

จุดเด่นกองทุนเปิด อีสท์ปริง SETESG ชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนสะสมค่า

- 1 เน้นการลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีความโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อมหรือความยั่งยืน
- 2 บริหารจัดการเชิงรับ (Passive Management) โดยเน้นการลงทุนให้สอดคล้องกับดัชนี SET ESG Index
- 3 ต้นทุนการบริหารจัดการต่ำ โดยมีค่าธรรมเนียมในการจัดการเพียง 0.5%
- 4 บุคคลธรรมดาสามารถหักลดหย่อนภาษีสูงสุดได้ถึง 30% ของรายได้ หรือไม่เกิน 100,000 บาทต่อปี หากถือครองเป็นระยะเวลา 8 ปีขึ้นไป โดยไม่รวมเงินกองทุนการออมเพื่อการเกษียณอายุอื่นๆ ได้แก่ กองทุน SSF, กองทุน RMF, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.), กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน, กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) และประกันชีวิตแบบบำนาญ

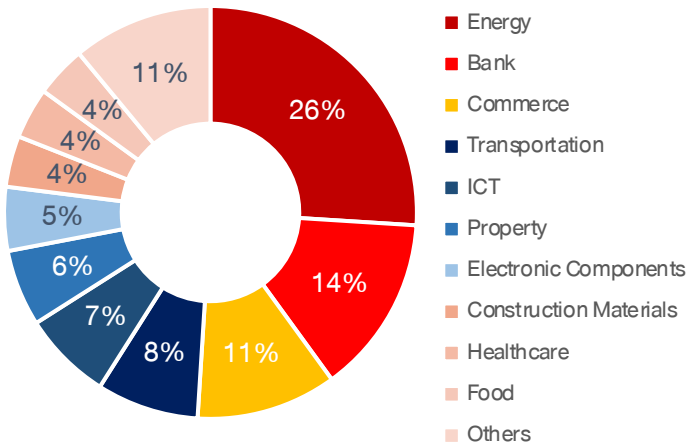
กระบวนการคัดเลือกหลักทรัพย์เข้าลงทุน

ทีมผู้จัดการกองทุนจะลงทุนเชิงรับให้ได้รับผลตอบแทนใกล้เคียงตามดัชนี SET ESG Index โดยดัชนีดังกล่าว มีแนวทางการคัดเลือกบริษัทดังนี้

- 1) เป็นบริษัทที่มีผลประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Rating ที่ระดับ BBB ขึ้นไป ล่าสุดซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ
- 2) เป็นหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) ไม่น้อยกว่า 5,000 ล้านบาท
- 3) มีสัดส่วนผู้ถือหลักทรัพย์รายย่อย (Free-float) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้ว
- 4) มีปริมาณการซื้อขายไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นจดทะเบียนของบริษัท เป็นเวลาไม่ต่ำกว่า 9 ใน 12 เดือน
- 5) ไม่จำกัดจำนวนหลักทรัพย์ในดัชนี แต่ปกติจะอยู่ราว 100-150 บริษัท
- 6) มีการปรับองค์ประกอบในช่วงเดือน มกราคม และ กรกฎาคม ของทุกปี

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ ตุลาคม 2566

การกระจายตัวรายกลุ่มธุรกิจดัชนี SETESG



ที่มา: SET Index ณ ตุลาคม 2566

หุ้นรายตัวในดัชนี SETESG ที่มีสัดส่วนสูงสุด

| Stock | Weight |
|--------|--------|
| PTT | 5.21% |
| ADVANC | 5.18% |
| PTTEP | 5.12% |
| AOT | 5.11% |
| GULF | 4.67% |
| CPALL | 4.57% |

ที่มา: SET Index ณ ตุลาคม 2566

รายละเอียดของกองทุนเปิดอีสท์ปริง SETESG ชนิดไทยเพื่อความยั่งยืน

กองทุนมีนโยบายที่จะพยายามลงทุนในหุ้นเต็มอัตรา (fully invested) เพื่อให้สามารถสร้างผลตอบแทนที่ใกล้เคียงกับดัชนี SETESG (SETESG Index) ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ ซึ่งดัชนี SETESG ประกอบด้วย บริษัทที่มีความโดดเด่นในการบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) โดยจะลงทุนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน

รายละเอียดของกองทุน

| | |
|-----------------------|-------------------------------------|
| ดัชนีอ้างอิง | SETESG Index 100% |
| นโยบายการจ่ายปันผล | ไม่จ่ายปันผล |
| ระดับความเสี่ยงกองทุน | 6 / 8 |
| Front End Fee | ไม่เกิน 1.5% (ปัจจุบันไม่เรียกเก็บ) |
| Management Fee | ไม่เกิน 1.605% (เก็บจริง 0.500%) |
| วันขายคืน | T+2 |
| การซื้อขั้นต่ำ | ไม่กำหนด |

คำเตือน: • ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวด้วย • ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต • การลงทุนในกองทุนมีใช้การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุนผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ และอาจไม่ได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน ภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่ประสงค์ได้ • ทำความเข้าใจลักษณะ-สินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน • เอกสารฉบับนี้ ต้องใช้ประกอบกับ Fund Fact Sheet หรือหนังสือชี้ชวนได้ที่ธนาคารทหารไทยธนชาตทุกสาขา บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์ปริง (ประเทศไทย) และผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน