

ข้อมูลกองทุนประกันชีวิตแบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ผลการดำเนินงานเฉลี่ยต่อปี

ผลตอบแทนของกองทุนประกันชีวิตแบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล (กองทุนฯ) ในปี 2567 ปรับตัวเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 11.73 ซึ่งเป็นผลจากอุปสงค์จากภาคธนาคารและบริษัทในธุรกิจประกันภัยอยู่ในระดับสูง ซึ่งส่งผลทำให้ราคาพันธบัตรรัฐบาลไทยปรับตัวดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ตลาดหุ้นไทยโดยเฉพาะหุ้นขนาดใหญ่ที่อยู่ในดัชนี SET50 มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2567 ซึ่งมีส่วนสนับสนุนให้อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปีย้อนหลัง 10 ปี ปรับตัวเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 3.96 นอกจากนี้ กลยุทธ์การลงทุนของบริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวที่มีคุณภาพสูง ซึ่งส่งผลให้กองทุนฯ ยังคงได้รับประโยชน์จากสถานการณ์ในตลาดพันธบัตรไทยอย่างต่อเนื่อง

ผลการดำเนินงานของกองทุนฯ	2565	2566	2567
อัตราผลตอบแทนเฉลี่ย 10 ปี	3.28%	3.65%	3.96%
อัตราผลตอบแทนต่อปี	-3.48%	3.97%	11.73%

- ผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ในอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยย้อนหลัง 10 ปี ณ สิ้นปีของแต่ละปี โดยผลตอบแทนที่แสดงนี้เป็นอัตราหลังหักค่าใช้จ่ายการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันผลการดำเนินงานในอนาคต

คำอธิบายเรื่องเงินปันผล: ผลการดำเนินงานและการลดความผันผวน

เงินปันผลที่คาดการณ์ไว้จะขึ้นอยู่กับทั้งผลตอบแทนจากการลงทุนในอดีต และแนวโน้มผลตอบแทนในอนาคตของกรมธรรม์ หากผลตอบแทนดี เงินปันผลก็มีแนวโน้มจะเพิ่มขึ้น แต่หากผลตอบแทนไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ เงินปันผลอาจลดลงได้

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีเป้าหมายในการแสดงค่าการคาดการณ์เงินปันผลที่มั่นคงตลอดอายุกรมธรรม์ โดยใช้แนวทาง “การลดความผันผวน” เพื่อช่วยลดผลกระทบจากความเปลี่ยนแปลงของผลตอบแทนจากการลงทุนในระยะสั้น ตัวอย่างเช่น ในปีที่ผลตอบแทนสูง บริษัทฯ อาจเก็บเงินสำรองบางส่วนไว้ เพื่อรักษาระดับเงินปันผลให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมในปีต่อไป ด้วยเหตุนี้ การเปลี่ยนแปลงของเงินปันผลในแต่ละปีจึงอาจไม่สะท้อนผลการดำเนินงานของกองทุนในปีนั้นโดยตรง

ในปี 2567 บริษัทฯ ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในเชิงบวก สำหรับกรมธรรม์สะสมทรัพย์ส่วนใหญ่ และกรมธรรม์บำนาญที่ใกล้ถึงช่วงเริ่มรับเงินบำนาญ จะเห็นว่า เงินปันผลที่คาดการณ์ไว้เพิ่มสูงขึ้น เนื่องจากผลตอบแทนสูงเกินกว่าระดับที่จำเป็นในการรักษาเงินปันผลเดิม สำหรับกรมธรรม์อื่น ๆ บริษัทฯ จะยังคงรักษาระดับเงินปันผลที่คาดการณ์ไว้เช่นเดิม