

ข้อมูลกองทุนประกันชีวิตแบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ผลการดำเนินงานเฉลี่ยต่อปี

ในปี 2568 พอร์ตการลงทุนสามารถสร้างผลตอบแทนต่อปีอยู่ที่ร้อยละ 8.35 โดยได้รับแรงสนับสนุนจากผลการดำเนินงานที่ดีของตราสารหนี้ ซึ่งช่วยชดเชยผลการดำเนินงานของตลาดหุ้นที่อ่อนตัวลงท่ามกลางสภาวะตลาดหุ้นที่มีความท้าทายมากขึ้น แม้ตลาดหุ้นจะเผชิญแรงกดดัน แต่ผลการดำเนินงานโดยรวมของพอร์ต ยังคงมีความแข็งแกร่งจากการมีส่วนในการลงทุนในตราสารหนี้คุณภาพดีค่อนข้างสูง ส่งผลให้ผลตอบแทนเฉลี่ย 10 ปีปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่องมาอยู่ที่ร้อยละ 4.57 ซึ่งสะท้อนถึงประสิทธิภาพของกลยุทธ์การลงทุนระยะยาวที่มุ่งเน้นเสถียรภาพของผลตอบแทนและการรักษาเงินต้น

ผลการดำเนินงานของพอร์ตการลงทุน	2566	2567	2568
อัตราผลตอบแทนเฉลี่ย 10 ปี	3.65 %	3.96 %	4.57 %
อัตราผลตอบแทนต่อปี	3.97 %	11.73 %	8.35 %

- ผลการดำเนินงานแสดงในรูปแบบผลตอบแทนเฉลี่ยย้อนหลัง 10 ปี ณ สิ้นปีของแต่ละปี โดยผลตอบแทนที่แสดงนี้เป็นอัตราหลังหักค่าใช้จ่ายการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในช่วงเวลาดังกล่าวได้รับประโยชน์จากการปรับตัวลดลงอย่างมีนัยสำคัญของอัตราผลตอบแทนพันธบัตร ซึ่งช่วยสนับสนุนราคาตราสารหนี้ ทั้งนี้ผลตอบแทนการลงทุนอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามสภาวะตลาดที่ปรับตัวในแต่ละช่วงเวลา ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันผลการดำเนินงานในอนาคต

คำอธิบายเรื่องเงินปันผล

ผลการดำเนินงานและการลดความผันผวน

เงินปันผลที่คาดการณ์ไว้จะพิจารณาจากทั้งผลตอบแทนจากการลงทุนในอดีตและแนวโน้มผลตอบแทนจากการลงทุนในอนาคตของกรมธรรม์ โดยทั่วไปหากผลตอบแทนจากการลงทุนอยู่ในระดับที่ดี เงินปันผลมีแนวโน้มที่จะปรับเพิ่มขึ้น ในขณะที่หากผลตอบแทนไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ เงินปันผลอาจมีการปรับลดลงได้

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารและแสดงการคาดการณ์อัตราเงินปันผล ให้มีความสม่ำเสมอและมั่นคง ตลอดอายุกรมธรรม์ โดยใช้แนวทางการลดความผันผวน เพื่อบรรเทาผลกระทบจากความผันผวนของผลตอบแทนจากการลงทุนในระยะสั้น ตัวอย่างเช่น ในปีที่ผ่านมา ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในระดับสูง บริษัทฯ อาจเก็บเงินสำรองบางส่วนไว้เพื่อสนับสนุนการรักษาระดับเงินปันผลให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมในปีถัดไป ด้วยเหตุนี้ การเปลี่ยนแปลงของอัตราเงินปันผลในแต่ละปีจึงอาจไม่สะท้อนผลการดำเนินงานของกองทุนในปีนั้นโดยตรง

ทั้งนี้ จากการที่บริษัทฯ ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในเชิงบวกในปี 2568 บริษัทฯ จึงมีนโยบายที่จะคงอัตราเงินปันผลสำหรับกรมธรรม์ส่วนใหญ่ไว้ในระดับเดิม ทั้งนี้เป็นไปตามแนวทางการจัดสรรเงินปันผลอย่างรอบคอบ มีเสถียรภาพและยั่งยืน เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือกรมธรรม์ในระยะยาว

Participating Fund Information (Par Fund)

Par Return for Annual Statement

As of 31 December 2025

Annualized Past Performance

In 2025, the portfolio recorded a one-year return of 8.35%, primarily supported by strong bond performance, which helped offset weaker equity performance amid a more challenging equity market environment. Despite equity headwinds, the portfolio's overall performance remained resilient, supported by its core allocation to high-quality bonds. Consequently, the 10-year annualized return improved further to 4.57%, reinforcing the effectiveness of the portfolio's long-term investment strategy focused on return stability and capital preservation.

Portfolio Return	2023	2024	2025
10 year annualized return	3.65 %	3.96 %	4.57 %
1 year return	3.97 %	11.73 %	8.35 %

- The return is the 10-year annualized return at the end of each period, net of investment expenses.
- Performance during the period benefited from a notable decline in bond yields, which supported bond prices. Returns may vary as market conditions change over time. Past performance is not a guarantee or reliable indicator of future results, and no guarantee is being made that similar returns will be achieved in the future.

Explaining Your Bonuses

Performance & Smoothing

Projected bonuses are assessed based on both past investment performance and the outlook for future investment returns of each policy. In general, if investment returns are favorable, projected bonuses are likely to increase, while if returns do not meet expectations, projected bonuses may be reduced.

At Prudential, we aim to manage and present projected bonus rates in a consistent and stable manner over the lifetime of the policy, by applying a smoothing mechanism to mitigate the impact of short term fluctuations in investment returns. For example, in years of strong investment performance, part of the earnings may be saved to support maintaining bonus rates at an appropriate level in subsequent years. As a result, changes in projected bonus rates in any given year may not directly reflect the performance of the Participating Fund for that year.

Following the positive investment returns achieved during 2025, we have maintained the bonus rates for most policies at the current level, in line with our prudent, stable, and sustainable approach to bonus management, with the objective of protecting policyholders' long term interests.