

กองทุนมีส่วนร่วมในเงินปันผล (Par Fund)

กองทุนมีส่วนร่วมในเงินปันผล (Par Fund) คืออะไร?

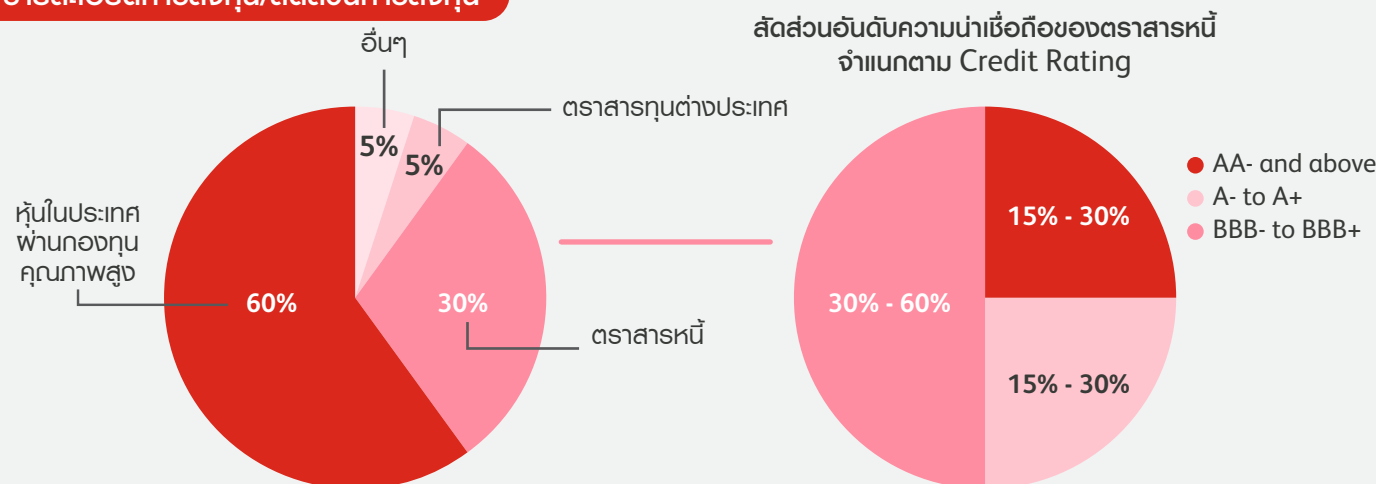
- เป็นกองทุนที่นำ**เบี้ยประกัน**จากผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล**มารวมกัน เพื่อลงทุนในสินทรัพย์**หลากหลายประเภท เช่น ตราสารหนี้ ตราสารทุน เป็นต้น
- ผลตอบแทนจากการลงทุน (หลังหักค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนฯ เช่น ค่าบริหารจัดการกองทุนฯ ค่าบริหารจัดการผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ เป็นต้น) จะถูกแบ่งปันระหว่างผู้เอาประกันภัย และบริษัทฯ โดยปกติจะอยู่ในรูปแบบของเงินปันผล
- ผู้เอาประกันภัยจะได้รับผลประโยชน์ที่แน่นอนตามที่ระบุในกรมธรรม์ ซึ่งเป็นส่วนที่บริษัทฯ รับรองการจ่ายตามที่ระบุไว้ในแบบประกัน ซึ่งบริษัทฯ การันตี และ**โอกาสได้รับผลตอบแทนเพิ่มเติมจากผลการดำเนินงานของกองทุนฯ**



กองทุนที่มีส่วนร่วมในเงินปันผลใหม่ (New Par Fund) สำหรับ “พรูสะสมทรัพย์ 10/5” (แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล)

สำหรับผลิตภัณฑ์นี้ บริษัทฯ จัดตั้งกองทุนที่มีส่วนร่วมในเงินปันผลใหม่ (New Par Fund) เป็นพิเศษ ซึ่งมีความแข็งแกร่งและกระจายการลงทุนอย่างเหมาะสม โดยการจัดสรรเงินลงทุนไปยังสินทรัพย์คุณภาพสูงในหลายประเภทสินทรัพย์ และหลายภูมิภาค

รายละเอียดการลงทุน/สัดส่วนการลงทุน



หมายเหตุ : สัดส่วนอันดับความน่าเชื่อถืออาจมีการปรับเปลี่ยนเป็นระยะตามสภาวะตลาดและกลยุทธ์ที่กำหนด

- **กลยุทธ์ด้านตราสารทุนต่างประเทศ** บริษัทฯ จะลงทุนในหุ้นขนาดใหญ่และขนาดกลางทั่วโลกที่มีปัจจัยพื้นฐานแข็งแกร่งและมีศักยภาพในการเติบโต โดยให้ความสำคัญกับภาคเทคโนโลยี การเงิน และการดูแลสุขภาพ ในตลาดพัฒนาแล้ว เช่น สหรัฐอเมริกา ญี่ปุ่น ยุโรป และตลาดเกิดใหม่ เพื่อต่อยอดการลงทุนระดับโลก
- **กลยุทธ์ด้านตราสารหนี้ ได้แก่ หุ้นกู้ในประเทศและต่างประเทศ** บริษัทฯ มีแนวทางการลงทุนในหุ้นกู้เอกชนระดับที่มีความน่าเชื่อถือด้านการลงทุน (Investment Grade) ทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยในแต่ละประเทศจะเน้นภูมิภาคเอเชียและสหรัฐอเมริกา ส่วนในประเทศจะพิจารณาหุ้นกู้จากผู้ออกที่มีความมั่นคงทางการเงินและมีอันดับเครดิตที่น่าเชื่อถือ โดยให้ความสำคัญกับภาคส่วนที่มีศักยภาพในการสร้างกระแสเงินสดอย่างต่อเนื่อง เพื่อรักษาเงินต้นและสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงในระยะยาว
- เราจะรักษาการจัดสรรเชิงกลยุทธ์ไปยัง**หุ้นในประเทศผ่านกองทุนคุณภาพสูง เช่น กองทุนวายุภักษ์ ซึ่งมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลขั้นต่ำอย่างสม่ำเสมอ** เพื่อช่วยเสริมสร้างผลตอบแทนของกองทุนที่มีส่วนร่วมในเงินปันผลใหม่ (New Par Fund) ให้มั่นคงยิ่งขึ้น

หมายเหตุ : การจัดสรรดังกล่าวนี้เป็นเพียงการประมาณการเบื้องต้น (Indicative Allocation) เพื่อใช้ในการอธิบายเท่านั้น และอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ตามความเหมาะสม

เมื่อพิจารณาจากประสบการณ์ผลการดำเนินงานกองทุนของแบบประกันชีวิตชนิดมีส่วนร่วมในเงินปันผลของพรูเด็นเชียลในปัจจุบันมีผลตอบแทนที่แข็งแกร่งและสม่ำเสมอ โดยประกาศผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ในปี 2024 ที่ **3.96%** สะท้อนถึงความสามารถในการสร้างผลตอบแทนที่มั่นคง แม้ในสภาวะตลาดที่ท้าทาย ซึ่งเกิดจากการบริหารการลงทุนอย่างมีวินัย และการควบคุมความเสี่ยงอย่างรอบคอบ

กองทุนที่เข้าร่วมในเงินปันผลใหม่นี้ มีการคัดเลือกลงทุนในสินทรัพย์คุณภาพสูงและเหมาะสม โดยมุ่งเน้นการสร้างผลตอบแทนที่คาดหวังได้อย่างมั่นคง พร้อมทั้งมีศักยภาพในการเติบโตในระยะยาว ภายใต้หลักการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและมีวินัยเช่นเดิม

กองทุนนี้สำหรับแบบประกัน “พรูสะสมทรัพย์ 10/5” (แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล) ที่เปิดตัวในปี 2025 เท่านั้น