

ข้อมูลกองทุนของแบบประกันชีวิตชนิดมีส่วนร่วมในเงินปันผล (กองทุนฯ) (PAR Fund Information)

ข้อมูลสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

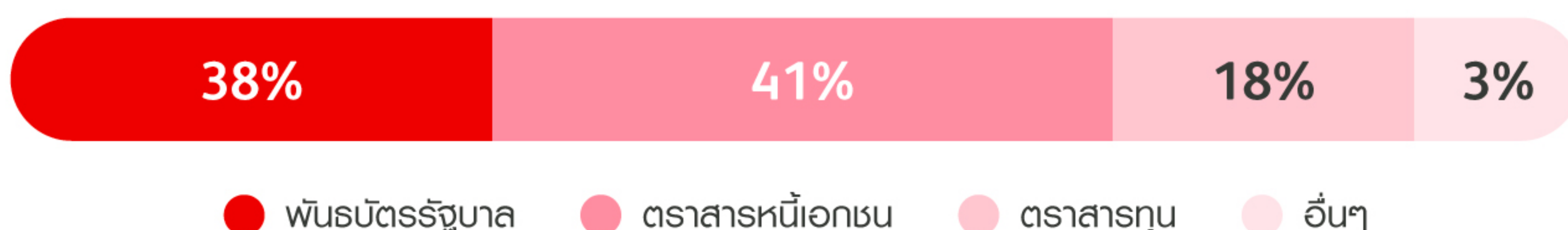
เป้าหมาย

กองทุนของแบบประกันชีวิตชนิดมีส่วนร่วมในเงินปันผล (“กองทุนฯ”) มีเป้าหมายจัดสรรเงินลงทุนในสินทรัพย์ที่หลากหลาย ทั้งตราสารหนี้ และตราสารทุน โดยแสวงหาสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงในระยะยาว รวมทั้งบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับต่ำ กองทุนฯ มีปรัชญาการลงทุนโดยพิจารณาจากความมั่นคงเป็นปัจจัยขั้นพื้นฐาน และภาพรวมเศรษฐกิจ กองทุนฯ มีการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลในประเทศประมาณร้อยละ 40+/- ตราสารหนี้เอกชนประมาณร้อยละ 40+/- และตราสารทุนและสินทรัพย์อื่น ๆ ประมาณร้อยละ 20+/- ทั้งนี้ สัดส่วนลงทุนจะเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม และสภาวะตลาด

กลยุทธ์

 Global expertise บริหารโดยผู้เชี่ยวชาญระดับโลก	 Long term focus มุ่งเน้นผลตอบแทนระยะยาว	 Asset quality สินทรัพย์คุณภาพดี	 Diversification จัดพอร์ตเพื่อบริหารความเสี่ยง
บริหารโดย บมจ. พรุเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) ร่วมกับ บริษัท Eastspring Investments ซึ่งเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนฯ ในกลุ่มบริษัทพรุเด็นเชียล บริษัท Eastspring Investments มีสินทรัพย์ภายใต้การจัดการมูลค่า 2.71 แสนล้านดอลลาร์สหรัฐ และมีประสบการณ์บริหารกว่า 30 ปี	กองทุนฯ มีกลยุทธ์การลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว เช่น พันธบัตรรัฐบาลอายุ 10 ปีขึ้นไป รวมทั้งตราสารทุนในปัจจัยพื้นฐานที่มีความมั่นคง เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว และสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตสะสมทรัพย์ชนิดมีส่วนร่วมในเงินปันผล	ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่รับการยอมรับว่าสามารถลงทุนได้ (Investment Grade) รวมทั้งตราสารทุนในประเทศคัดเลือกบริษัทชั้นนำที่โดดเด่นจากการวิเคราะห์เชิงลึก และการหาหลักทรัพย์ที่มีราคาน่าสนใจที่สุด	จัดสรรลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดีหลากหลายประเภท และกระจายทั่วโลก เพื่อบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับต่ำ หลักรัษฎ์ต่างประเทศประกอบด้วย พันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชนในเอเชียและสหรัฐฯ

สัดส่วนการลงทุน ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2567



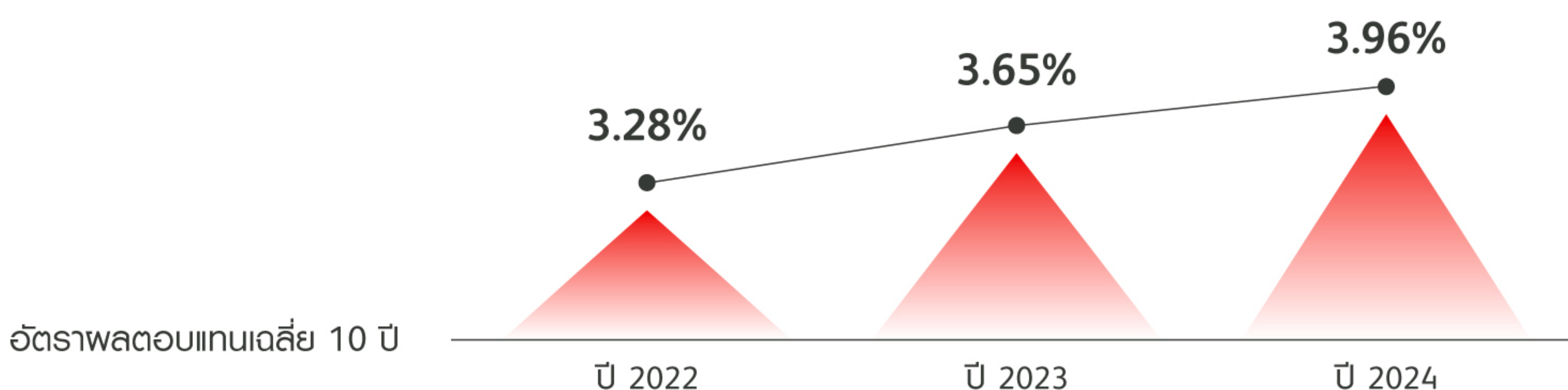
หมายเหตุ : 1. อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศไทยสำหรับตราสารหนี้ภาคเอกชนอยู่ในระดับ A- และสูงกว่า
2. อันดับความน่าเชื่อถือในระดับสากลสำหรับตราสารหนี้ภาคเอกชนอยู่ในระดับ BBB- และสูงกว่า

ผลการดำเนินงานเฉลี่ยต่อปี

ในปี 2567 อัตราดอกเบี้ยนโยบายของประเทศไทย มีความผันผวนอย่างมากตามข้อมูลเศรษฐกิจและการปรับเปลี่ยนนโยบายการเงินของธนาคารกลางสหรัฐฯ (Federal Reserve) ทั้งนี้ธนาคารกลางสหรัฐฯ เริ่มปรับลดดอกเบี้ยนโยบายในช่วงครึ่งหลังของปี 2567 อย่างไรก็ตามในเวลาต่อมาธนาคารกลางสหรัฐฯ ส่งสัญญาณการลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในอัตราที่ช้าลงในปี 2568 หากรวมกับโอกาสที่อัตราเงินเฟ้อปรับตัวสูงขึ้นจากนโยบายของประธานาธิบดีทรัมป์ ส่งผลให้ราคาพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ปรับตัวลดลงในช่วงปลายปี 2567 สำหรับประเทศไทย ราคาพันธบัตรรัฐบาลไทยมีความผันผวนตามพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ อย่างไรก็ตาม อุปสงค์ของพันธบัตรรัฐบาลไทยระยะยาวยังคงอยู่ในระดับสูง เนื่องจากยังมีการลงทุนจากภาคธนาคารและบริษัทในธุรกิจประกันภัย ส่งผลให้ราคาพันธบัตรรัฐบาลไทยปรับตัวดีขึ้นอย่างมากในช่วงครึ่งหลังของปี 2567 นอกจากนี้ตลาดหุ้นไทยโดยเฉพาะหุ้นขนาดใหญ่ที่อยู่ในดัชนี SET50 ยังปรับตัวดีขึ้น

ผลการดำเนินงานเฉลี่ย 10 ปีของกองทุนฯ ณ สิ้นปี 2567 ปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 3.96 เป็นผลมาจากการที่พันธบัตรรัฐบาลไทยปรับตัวขึ้นเนื่องจากอัตราดอกเบี้ยที่ลดลง รวมถึงผลการดำเนินงานที่ฟื้นตัวของตลาดหุ้นไทย (SET50) ประกอบกับกลยุทธ์การลงทุนของกองทุนฯ ที่เน้นการลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวคุณภาพดี จะทำให้กองทุนฯ ยังคงได้รับประโยชน์ในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยระยะยาวปรับตัวลดลง

ผลการดำเนินงานของกองทุนฯ



- ผลการดำเนินงานเป็นอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยย้อนหลัง 10 ปีจนถึงสิ้นปีของทุกปีและแสดงเป็นผลตอบแทนหลังหักค่าใช้จ่ายการลงทุน
- ผลตอบแทนที่ได้รับจริงตามค่าธรรมเนียมจะขึ้นอยู่กับผลตอบแทนจากการลงทุนของแต่ละค่าธรรมเนียมและมุมมองผลการดำเนินงานของกองทุนฯ ในอนาคต ซึ่งอาจมีการปรับค่าเพื่อลดความผันผวนของผลตอบแทนกองทุนฯ
- ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นที่ยืนยันผลการดำเนินงานในอนาคต

แนวโน้มในปี 2568

อัตราดอกเบี้ยของประเทศไทยและสหรัฐฯ มีแนวโน้มปรับตัวลดลงในปี 2568 โดยตลาดคาดการณ์อัตราดอกเบี้ยของประเทศไทยจะอยู่ในกรอบแคบ ๆ แต่จะมีความผันผวนจากนโยบายของประธานาธิบดีทรัมป์ ขณะที่ในประเทศไทย การลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยในช่วงครึ่งแรกของปี 2568 รวมถึงอุปสงค์ของพันธบัตรรัฐบาลไทยที่ยังอยู่ในระดับที่สูง จะยังคงส่งผลดีต่อราคาพันธบัตรรัฐบาลไทย ในส่วนของตลาดหุ้นไทยยังคงเผชิญกับกระแสเงินลงทุนไหลออก เนื่องจากความไม่แน่นอนของสถานการณ์การค้าโลกและการได้ถอนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) อย่างไรก็ตาม นักวิเคราะห์บางส่วนประเมินว่าตลาดหุ้นไทยอาจปรับตัวขึ้นจากระดับราคาที่ปรับตัวลดลงในช่วงที่ผ่านมา

ทั้งนี้กองทุนฯ ยังคงมุ่งเน้นแสวงหาโอกาสการลงทุนระยะยาวเพิ่มเติมในตลาดทั่วโลกโดยเน้นปัจจัยพื้นฐาน และการคัดเลือกสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมอยู่เสมอ

จัดเตรียมโดยฝ่ายลงทุน บมจ.พรุเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย)

หมายเหตุ : ข้อมูลความคิดเห็น ประเมินการณ์และการคาดการณ์ มิได้เป็นเครื่องชี้วัดผลตอบแทน หรือโอกาสในการสร้างผลตอบแทนในอนาคต