

ข้อมูลกองทุนของแบบประกันชีวิตชนิดมีส่วนร่วมในเงินปันผล (กองทุนฯ) (PAR Fund Information)

ข้อมูลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

เป้าหมาย

กองทุนของแบบประกันชีวิตชนิดมีส่วนร่วมในเงินปันผล (กองทุนฯ) มีเป้าหมายจัดสรรเงินลงทุนในสินทรัพย์ที่หลากหลาย ทั้งตราสารหนี้ และตราสารทุน โดยแสวงหาสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนที่มั่นคง และสม่ำเสมอในระยะยาว รวมทั้งบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับต่ำ กองทุนฯ คัดเลือกสินทรัพย์ด้วยปัจจัยพื้นฐานรายหลักทรัพย์ และภาพรวมเศรษฐกิจ กองทุนฯ ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลในประเทศประมาณร้อยละ 40+/- ตราสารหนี้เอกชนประมาณร้อยละ 40+/- และตราสารทุนประมาณร้อยละ 20+/- ทั้งนี้ สัดส่วนลงทุนจะเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม และสภาวะตลาด

กลยุทธ์



Global Expertise

บริหารโดยผู้เชี่ยวชาญระดับโลก

บริหารโดย บมจ. พรุเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) ร่วมกับ บริษัท Eastspring Investments ซึ่งเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนฯ ในกลุ่มบริษัทพรุเด็นเชียล บริษัท Eastspring Investments มีสินทรัพย์ภายใต้การจัดการมูลค่า 2.22 แสนล้านดอลลาร์สหรัฐ และมีประสบการณ์บริหารกว่า 25 ปี



Long term focus

มุ่งเน้นผลตอบแทนระยะยาว

กองทุนฯ มีกลยุทธ์การลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว เช่น พันธบัตรรัฐบาลอายุ 10 ปีขึ้นไป รวมทั้งตราสารทุนในปัจจัยพื้นฐานที่มีความมั่นคง เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว และสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตสะสมทรัพย์ชนิดมีส่วนร่วมในเงินปันผล



Asset quality

สินทรัพย์คุณภาพดี

ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ได้รับการยอมรับว่าสามารถลงทุนได้ (Investment Grade) รวมทั้งตราสารทุนในประเทศและในกลุ่มประเทศพัฒนาแล้ว คัดเลือกบริษัทชั้นนำที่โดดเด่น จากการวิเคราะห์เชิงลึก และการหาหลักทรัพย์ที่มีราคาน่าสนใจที่สุด



Diversification

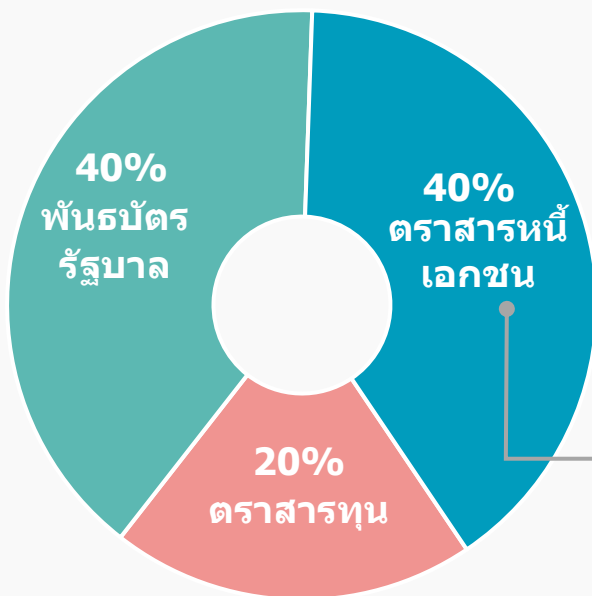
จัดพอร์ตเพื่อบริหารความเสี่ยง

จัดสรรลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดีหลากหลายประเภท และกระจายทั่วโลก เพื่อบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับต่ำ หลักทรัพย์ต่างประเทศ ประกอบด้วย พันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชนในเอเชีย และสหรัฐฯ

สัดส่วนลงทุน

80% ตราสารหนี้

20% ตราสารทุน



สัดส่วนสินทรัพย์ รวมทั้งสัดส่วนภูมิภาคและตราสารหนี้ที่ลงทุนจริงอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามสภาวะตลาด

ผลการดำเนินงานเฉลี่ยต่อปี

ผลการดำเนินงานเฉลี่ย 3 ปีที่ผ่านมาเป็นลบเนื่องจากการปรับตัวสูงขึ้นของอัตราดอกเบี้ยทั่วโลกในปี 2565 ซึ่งทำให้ราคาตราสารหนี้ลดลง อีกทั้ง สินทรัพย์ส่วนใหญ่ของกองทุนฯ เป็นตราสารหนี้ระยะยาวทำให้ผลตอบแทนโดยเฉพาในช่วง 3 ปีย้อนหลังต่ำกว่าดัชนีอ้างอิง แต่อย่างไรก็ตาม ในระยะยาว กองทุนฯ เน้นการถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนด ซึ่งจะทำให้ได้รับผลตอบแทนโดยเฉลี่ยใกล้เคียงกับผลตอบแทนตั้งแต่จัดตั้งกองทุนฯ ได้ ขณะที่ผลตอบแทนในส่วนตราสารทุนของกองทุนฯ ยังคงเติบโต และสูงกว่าดัชนีอ้างอิงในปี 2565 นอกจากนี้ จากการที่กองทุนฯ มีกลยุทธ์การลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดีและเน้นผลตอบแทนที่มั่นคงในระยะยาวทำให้ผลตอบแทนของกองทุนฯ ในช่วง 5 ปีย้อนหลัง และตั้งแต่จัดตั้งกองทุนฯ ยังเป็นบวก และสูงกว่าดัชนีอ้างอิง



- ดัชนีอ้างอิง: 80% Thai Government Bond 7-10Y Net Total Return Index + 20% SET Index
- ดัชนีอ้างอิงไม่ใช่เกณฑ์มาตรฐานในการวัดผลการดำเนินงาน และอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามลักษณะของผลิตภัณฑ์และสภาวะตลาด
- ผลการดำเนินงานเป็นการเฉลี่ยรายปี
- การมีส่วนร่วมในผลตอบแทนของกองทุนฯ คำนวณตามปีปฏิทินและคำนวณจากการลงทุน ณ วันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาลงทุน
- ผลตอบแทนที่ได้รับจริงตามกรรมธรรม์จะแตกต่างจากผลตอบแทนการลงทุนของกองทุนฯ ที่แสดงข้างต้นนี้ เนื่องจากเบี้ยประกันภัยที่ได้รับชำระของผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตชนิดมีส่วนร่วมในเงินปันผลจะนำมาทยอยลงทุนในกองทุนฯ นี้ เงินปันผลจะมีการปรับค่าเพื่อลดความผันผวนของผลตอบแทนกองทุนฯ
- ผลตอบแทนที่แสดงเป็นผลตอบแทนหลังหักค่าใช้จ่ายการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันผลการดำเนินงานในอนาคต

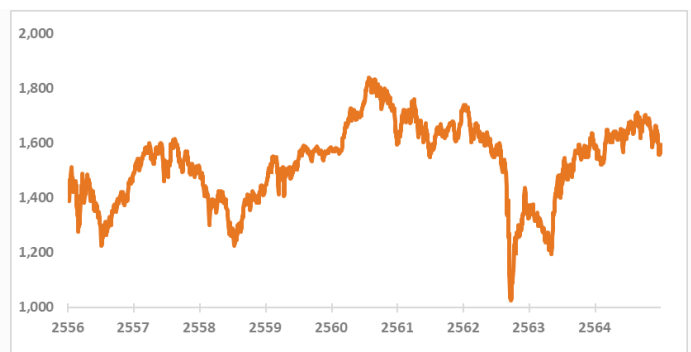
มุมมอง

แนวโน้มอัตราเงินเฟ้อของไทยยังคงปรับตัวสูงขึ้น และธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างค่อยเป็นค่อยไป ใดๆก็ตาม ตลาดการเงินได้คาดการณ์การปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ย ทำให้ผลกระทบต่อราคาพันธบัตรจะค่อนข้างจำกัด ส่วนค่าเงินบาทน่าจะเคลื่อนไหวอยู่ในกรอบ และอาจจะแข็งค่าขึ้นเล็กน้อยจากปัจจัยพื้นฐานของประเทศไทย เช่น การฟื้นตัวของนักท่องเที่ยวอย่างแข็งแกร่งในช่วงปลายปี ซึ่งจะช่วยสนับสนุนการฟื้นตัวด้านการบริโภค และตลาดหุ้นได้ แต่ความเสี่ยงปัจจัยเชิงลบยังคงอยู่จากเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวลง ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกของไทย ในระยะยาวกลยุทธ์ของกองทุนฯ ที่เน้นการลงทุนในตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์หลักจะช่วยในการสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงในระยะยาว ทั้งนี้ กองทุนฯ ยังมีนโยบายแสวงหาโอกาสการลงทุนเพิ่มเติมในตลาดทั่วโลก และยังคงมุ่งเน้นปัจจัยพื้นฐาน และการคัดเลือกสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนที่คุ้มค่าอยู่เสมอ

ผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยอายุ 10 ปี



ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทย (SET Index)



ความเห็น ประเมินการและการคาดการณ์ มิได้เป็นเครื่องชี้วัดผลตอบแทน หรือโอกาสในการสร้างผลตอบแทนในอนาคต
 แหล่งที่มา: ThaiBMA, Bloomberg ข้อมูลระหว่าง ก.ค. 2556 ถึง มิ.ย. 2565