

MTL Portfolio Factsheet

นโยบายการลงทุนและตัวชี้วัด
ผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอ

ประจำเดือนธันวาคม 2565



สารจากผู้จัดการกองทุน

- ตัวเลขเงินเพื่อชะลอตัวลงแต่ยังคงอยู่ในระดับสูง
- ภาคการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวต่อเนื่องเป็นปัจจัยหลักที่สนับสนุนเศรษฐกิจไทย
- กนง.ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยแบบค่อยเป็นค่อยไป
- เงินปันผลของกลุ่มอสังหาริมทรัพย์ยังน่าสนใจที่ระดับประมาณ 6-6.5%
- เน้นการถือทองคำเพื่อกระจายความเสี่ยง

MTL Portfolio Factsheet

นโยบายการลงทุนและตัวชี้วัด
ผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอ

ภาพรวมการลงทุนของพอร์ตโฟลิโอ Advanced

นโยบายการลงทุนความเสี่ยงสูง

ประจำเดือนธันวาคม 2565

ระดับความเสี่ยงของผู้ลงทุนและ

1 2 3 4 5

ระดับความเสี่ยงของพอร์ตที่เหมาะสม

นโยบายการลงทุน

กระจายการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์ โดยจะลงทุนในกองทุน
หุ้น กองทุนสินทรัพย์ทางเลือก และกองทุนสินทรัพย์เสี่ยงอื่นไม่เกิน
80% และลงทุนในกองทุนตราสารหนี้ไม่เกิน 60%

วัตถุประสงค์การลงทุน

พอร์ตโฟลิโอมีวัตถุประสงค์ที่จะตอบสนองผู้ลงทุนผ่านแบบประกัน
Unit-linked ที่มุ่งหวังผลตอบแทนในระยะยาวจากการลงทุนใน
หลากหลายสินทรัพย์ผ่านการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม

พอร์ตนี้เหมาะกับใคร

นักลงทุนที่สามารถยอมรับความเสี่ยงได้สูง สามารถยอมรับความผัน
ผวนที่เกิดขึ้นระหว่างการลงทุน ยอมรับการขาดทุนได้ หากมีโอกาส
ได้รับผลตอบแทนสูงจากการลงทุน

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

ลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภท เพื่อให้ได้ผลตอบแทนสูงกว่า
ดัชนีชี้วัดในระยะยาว

สัดส่วนการลงทุนของพอร์ต

ประเภทสินทรัพย์	กองทุน	สัดส่วน (%)
ตราสารหนี้ในประเทศ	KFAFIX-A	40%
ตราสารทุนในประเทศ	K-STAR-A(A)	10%
ตราสารทุนต่างประเทศ	TMBGQG	30%
Property fund/REITs	KPROPI	15%
สินค้าโภคภัณฑ์	K-GOLD	5%

ข้อมูลการปรับพอร์ตย้อนหลัง

ประเภทสินทรัพย์	กองทุน	ระดับความ เสี่ยงกองทุน	ม.ย. 65	ต.ค. 65
ตราสารหนี้ในประเทศ	KFAFIX-A	4	40%	40%
ตราสารทุนในประเทศ	K-STAR-A(A)	6	10%	10%
ตราสารทุนต่างประเทศ	TMBGQG	6	15%	30%
ตราสารทุนต่างประเทศ	LHGEQ-A	6	15%	-
Property fund/REITs	K-PROPI	8	15%	15%
สินค้าโภคภัณฑ์	K-GOLD	8	5%	5%
			100%	100%

Disclaimer/ข้อพิจารณา

พอร์ตโฟลิโอแต่ละระดับความเสี่ยงมีการกระจายลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์ในสัดส่วนที่แตกต่างกัน เพื่อให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของผู้ลงทุน ภายใต้สมมติฐานที่ผู้จัดทำ ข้อมูลที่เกิดขึ้นในอดีต รวมถึงการประเมินสถานะทางเศรษฐกิจที่จะเปลี่ยนแปลงไปในอนาคตระยะ 10 ปีข้างหน้า เพื่อใช้ในการจัดทำพอร์ตโฟลิโอด้วยวิธี Mean-Variance โดยสัดส่วนการลงทุนและกองทุนรวมที่ใช้เป็นตัวแทนของแต่ละสินทรัพย์ อาจมีการปรับเปลี่ยนได้ตามความเหมาะสม ขึ้นอยู่กับสภาวะตลาดหรือปัจจัยทางเศรษฐกิจอื่น ๆ โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ บริษัทจะใช้ดุลพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้เมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งในการคำนวณผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอและดัชนีชี้วัดของพอร์ตโฟลิโอ (Composite Benchmark) จะถูกคำนวณโดยอิงตามข้อมูลผลการดำเนินงานในอดีตย้อนหลังของตราสารที่ลงทุน โดยดัชนีชี้วัดของพอร์ตโฟลิโออาจมีการปรับเปลี่ยนน้ำหนักหรือดัชนีชี้วัดได้ในอนาคต เพื่อให้สอดคล้องกับสัดส่วนหรือตราสารที่ลงทุนจริง ทั้งนี้ ในกรณีที่มิได้มีการปรับเปลี่ยนตราสารหรือนำหนักของตราสารที่ลงทุน พอร์ตโฟลิโอและดัชนีชี้วัดอาจมีการปรับน้ำหนักขององค์ประกอบ (re-balance) เป็นรายไตรมาส อย่างไรก็ตาม พอร์ตโฟลิโอไม่มีการรับประกันผลการดำเนินงานหรือผลตอบแทน และมีได้รับประกันว่าผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนที่คาดหวังตามที่ได้แสดงไว้ นอกจากนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของพอร์ตโฟลิโอแต่ละระดับความเสี่ยง มิได้เป็นสัญญาณถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลสำคัญของกองทุนโดยเฉพาะนโยบายการลงทุน ความเสี่ยงและผลตอบแทนเพิ่มเติม อนึ่ง ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้จัดการกองทุนที่มีการลงทุนในต่างประเทศ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดในส่วนสรุปข้อมูลสำคัญของกองทุนรวมได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนของกองทุนรวมนั้น หรือติดต่อผู้แนะนำการลงทุนของท่าน

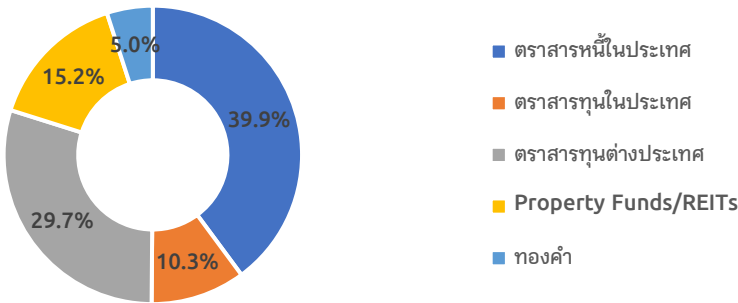
MTL Portfolio Factsheet

นโยบายการลงทุนและตัวชี้วัด
ผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอ

ภาพรวมการลงทุนของพอร์ตโฟลิโอ Advanced
นโยบายการลงทุนความเสี่ยงสูง

ประจำเดือนธันวาคม 2565

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565



ดัชนีชี้วัด (Benchmark)

Thai BMA Govt Bond Grp 1 Total Return Index(20%), Thai BMA MTM Corp Bond (A- up) Grp 1 Total Return Index(10%), Thailand Four Major Banks 1 Year Avg Fixed Deposit Rate(10%), SET Index (TR)(10%), iShares MSCI ACWI ETF(TR) (30%) (USD), Thailand Property Fund & REITs Index (TR)(7.5%), Lion-Phillip S-REIT ETF(7.5%) (SGD), iShares Gold Trust(5%) (USD)

ภาพรวมพอร์ตการลงทุนในเดือนที่ผ่านมา

- ในเดือนธันวาคม พอร์ต Advanced ปรับตัวลง -0.81% โดยตลาดหุ้นต่างประเทศ และ กลุ่ม Property Funds/REITs ลิงค์โปรปรับตัวลงเล็กน้อยจากสภาพคล่องที่ต่ำในช่วงท้ายปี ขณะที่ตลาดหุ้นไทยปรับตัวเป็นบวก จากการประกาศเปิดประเทศของจีนและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล
- โดยเงินเพื่อในสหรัฐยังคงอยู่ในระดับสูง แต่เริ่มปรับเพิ่มขึ้นน้อยกว่าที่ตลาดคาดการณ์ โดยการที่เฟดยังคงเน้นควบคุมเงินเพื่อให้ลงมาอยู่ในระดับปรกติ ส่งผลให้การลงทุนในต่างประเทศยังมีแนวโน้มเผชิญความผันผวน ขณะที่ภาคการทองที่เกี่ยวข้องที่ฟื้นตัวต่อเนื่องเป็นปัจจัยหลักที่จะสนับสนุนเศรษฐกิจไทยและส่งผลให้กำไรของบริษัทจดทะเบียนในไทยจะค่อยๆ ปรับตัวดีขึ้น

ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (%)

	YTD	3เดือน	6เดือน	1ปี*	3ปี*	5ปี*	10ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง*
ผลตอบแทนของพอร์ต	-	2.78%	0.01%	-	-	-	-	0.82%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด	-	4.45%	1.46%	-	-	-	-	2.50%
ความผันผวนของพอร์ต	-	7.20%	7.23%	-	-	-	-	7.35%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	-	8.35%	8.00%	-	-	-	-	8.00%

* แสดงเป็นร้อยละต่อปี (กรณีที่มีระยะเวลาน้อยกว่า 1 ปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนตามช่วงระยะเวลา)

วันที่จัดตั้งพอร์ตโฟลิโอ คือ วันที่ 17/6/2565

การวัดผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการ

ผลการดำเนินงานย้อนหลังตามปีปฏิทิน

	2565	2564	2563	2562	2561	2560	2559	2558	2557	2556
ผลตอบแทนของพอร์ต	0.82%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด	2.50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ความผันผวนของพอร์ต	7.35%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	8.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-

คำเตือน ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจในลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันผลการดำเนินงานในอนาคต ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลของกองทุนรวม โดยเฉพาะอย่างยิ่งนโยบายการลงทุน ความเสี่ยง และผลการดำเนินงานของกองทุนรวมที่เปิดเผยไว้ในแหล่งต่างๆ หรือขอข้อมูลจากผู้แนะนำการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุนและควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนของกองทุนรวม เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเผยแพร่โดยทั่วไป โดยจัดทำขึ้นจากแหล่งข้อมูลต่างๆที่พิจารณาแล้วว่าน่าเชื่อถือได้ ณ วันที่แสดงข้อมูลแต่อาจรับรองความถูกต้องของข้อมูลได้อย่างสมบูรณ์ ข้อมูลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ ข้อมูลสัดส่วนการลงทุนและ ผลการดำเนินงานที่แสดงเป็นข้อมูลของพอร์ตโฟลิโอตั้งต้น โดยข้อมูลสัดส่วนการลงทุนจริงและผลการดำเนินงานของผู้ลงทุนแต่ละรายอาจแตกต่างกันไปตามเงื่อนไขของระยะเวลาที่เข้าลงทุน และค่าใช้จ่ายต่างๆ ตามที่ระบุในกรมธรรม์ เป็นต้น สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ โทร.1766



MUANG THAI LIFE
ASSURANCE