

MTL Portfolio Factsheet

นโยบายการลงทุนและตัวชี้วัด
ผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอ

ประจำเดือนสิงหาคม 2567



สารจากผู้จัดการกองทุน

- นักวิเคราะห์มองว่าเฟดจะปรับลดดอกเบี้ยนโยบายในการประชุมเดือนกันยายนนี้
- เศรษฐกิจไทยยังต้องติดตามความชัดเจนของการดำเนินนโยบาย และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลชุดใหม่ ซึ่งจะช่วยหนุนการเติบโตของเศรษฐกิจในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี
- กนง. ระบุว่าอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่ 2.50 ต่อปี อยู่ในระดับที่เหมาะสม ต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจ และเอื้อต่อการรักษาเสถียรภาพในระยะยาว ขณะที่นักลงเริ่มมองเห็นโอกาสที่ดอกเบี้ยอาจจะปรับลงได้ 1 ครั้ง ในช่วงปลายปีนี้
- ค่าเฉลี่ยของเงินปันผลจากอสังหาริมทรัพย์ยังน่าสนใจ รอปัจจัยสนับสนุนจากการปรับลดดอกเบี้ยของเฟดในระยะถัดไป
- เน้นการถือทองคำเพื่อกระจายความเสี่ยง

MTL Portfolio Factsheet

นโยบายการลงทุนและตัวชี้วัด
ผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอ

ภาพรวมการลงทุนของพอร์ตโฟลิโอ Low Risk

นโยบายการลงทุนความเสี่ยงต่ำ

ประจำเดือนสิงหาคม 2567

ระดับความเสี่ยงของผู้ลงทุนและ

1 2 3 4 5

ระดับความเสี่ยงของพอร์ตที่เหมาะสม

นโยบายการลงทุน

กระจายการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์ โดยจะลงทุนในกองทุนหุ้น กองทุนสินทรัพย์ทางเลือก และกองทุนสินทรัพย์เสี่ยงอื่นไม่เกิน 30% และลงทุนในกองทุนตราสารหนี้ไม่ต่ำกว่า 60%

วัตถุประสงค์การลงทุน

พอร์ตโฟลิโอมีวัตถุประสงค์ที่จะตอบสนองผู้ลงทุนผ่านแบบประกัน Unit-linked ที่มุ่งหวังผลตอบแทนในระยะยาวจากการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์ผ่านการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม

พอร์ตนี้เหมาะกับใคร

นักลงทุนที่สามารถยอมรับความเสี่ยงได้ต่ำ มีความระมัดระวังในการลงทุนค่อนข้างมากไม่สามารถยอมรับมูลค่าการลงทุนที่ลดลงได้ ต้องการผลตอบแทนจากการลงทุนมากกว่าเงินฝากธนาคารเล็กน้อย

กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุน

ลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภท เพื่อให้ได้ผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีชี้วัดในระยะยาว

สัดส่วนการลงทุนของพอร์ต

ประเภทสินทรัพย์	กองทุน	สัดส่วน (%)
ตราสารหนี้ในประเทศ	KFAFIX-A	40%
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	KF-CSINCOM	45%
ตราสารทุนในประเทศ	K-STAR-A(A)	5%
ตราสารทุนต่างประเทศ	KKP GNP-H	5%
สินค้าโภคภัณฑ์	K-GOLD-A(D)	5%

ข้อมูลการปรับพอร์ตย้อนหลัง

ประเภทสินทรัพย์	กองทุน	ระดับความเสี่ยงกองทุน	ม.ย. 65	ม.ค. 66	ธ.ค. 66
ตราสารหนี้ในประเทศ	KFAFIX-A	4	85%	45%	40%
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	KF-CSINCOM	5	-	40%	45%
ตราสารทุนในประเทศ	K-STAR-A(A)	6	5%	5%	5%
ตราสารทุนต่างประเทศ	TMBGQG	6	5%	5%	-
ตราสารทุนต่างประเทศ	KKP GNP-H	6	-	-	5%
Property fund/REITs	K-PROPI-A(D)	8	5%	5%	-
สินค้าโภคภัณฑ์	K-GOLD-A(D)	8	-	-	5%
			100%	100%	100%

Disclaimer/ข้อพิจารณา

พอร์ตโฟลิโอแต่ละระดับความเสี่ยงมีการกระจายการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์ในสัดส่วนที่แตกต่างกัน เพื่อให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของผู้ลงทุน ภายใต้สมมติฐานที่ผู้จัดทำใช้ข้อมูลที่เกิดขึ้นในอดีต รวมถึงการประเมินสภาวะทางเศรษฐกิจที่จะเปลี่ยนแปลงไปในอนาคตระยะ 10 ปีข้างหน้า เพื่อใช้ในการจัดทำพอร์ตโฟลิโอด้วยวิธี Mean-Variance โดยสัดส่วนการลงทุนและกองทุนรวมที่ใช้เป็นตัวแทนของแต่ละสินทรัพย์ อาจมีการปรับเปลี่ยนได้ตามความเหมาะสม ขึ้นอยู่กับสภาวะตลาดหรือปัจจัยทางเศรษฐกิจอื่น ๆ โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ บริษัทฯ จะใช้ดุลพินิจในการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่ลงทุนหรือสัดส่วนการลงทุนได้เมื่อเป็นการดำเนินการภายใต้สถานการณ์ที่จำเป็นและสมควรเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ โดยไม่ทำให้ความเสี่ยงของทรัพย์สินที่ลงทุนเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งในการคำนวณผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอและดัชนีชี้วัดของพอร์ตโฟลิโอ (Composite Benchmark) จะถูกคำนวณโดยอิงตามข้อมูลผลการดำเนินงานในอดีตย้อนหลังของตราสารที่ลงทุน โดยดัชนีชี้วัดของพอร์ตโฟลิโออาจมีการปรับน้ำหนักหรือดัชนีชี้วัดได้ในอนาคต เพื่อให้สอดคล้องกับสัดส่วนหรือตราสารที่ลงทุนจริง ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่มีมีการปรับเปลี่ยนตราสารหรือน้ำหนักของตราสารที่ลงทุน พอร์ตโฟลิโอและดัชนีชี้วัดอาจมีการปรับน้ำหนักขององค์ประกอบ (re-balance) เป็นรายไตรมาส อย่างไรก็ตาม พอร์ตโฟลิโอไม่มีการรับประกันผลการดำเนินงานหรือผลตอบแทน และไม่ได้รับประกันว่าผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนที่คาดหวังตามที่ได้แสดงไว้ นอกจากนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของพอร์ตโฟลิโอแต่ละระดับความเสี่ยง มิได้เป็นสัญญาณถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลสำคัญของกองทุนโดยพิจารณาจากนโยบายการลงทุน ความเสี่ยงและผลตอบแทนเพิ่มเติม ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้จัดการกองทุนที่มีการลงทุนในต่างประเทศ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญของกองทุนรวมได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนของกองทุนรวมนั้น หรือติดต่อผู้แนะนำการลงทุนของท่าน

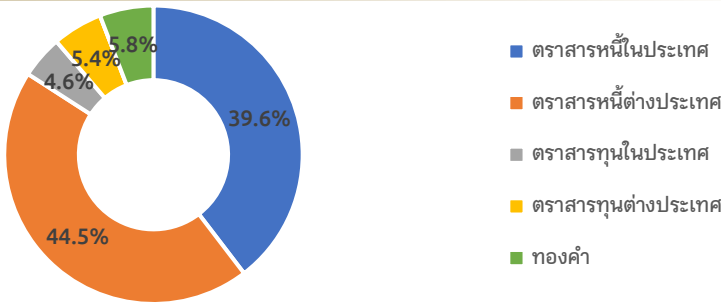
MTL Portfolio Factsheet

นโยบายการลงทุนและตัวชี้วัด
ผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอ

ภาพรวมการลงทุนของพอร์ตโฟลิโอ Low Risk
นโยบายการลงทุนความเสี่ยงต่ำ

ประจำเดือนสิงหาคม 2567

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน ณ วันที่ 30 สิงหาคม 2567



ภาพรวมพอร์ตการลงทุนในเดือนที่ผ่านมา

- ในเดือนสิงหาคม พอร์ต Low Risk ปรับตัวขึ้น 0.51% โดยทุกสินทรัพย์ให้ผลตอบแทนเป็นบวก ทั้งตราสารหนี้ไทย หุ้นไทย หุ้นโลก และ ทองคำ ยกเว้นเพียงตราสารหนี้โลกที่ให้ผลตอบแทนเป็นศูนย์ ในเดือนที่ผ่านมา
- ตลาดต่างประเทศมีความกังวลต่อการชะลอตัวทางเศรษฐกิจ ภายหลังจากตัวเลขการว่างงานในสหรัฐปรับสูงขึ้นจากช่วงต้นปี ส่งผลให้ตลาดมีความผันผวนสูงในช่วงเดือนที่ผ่านมา โดยตลาดคาดว่าเฟดจะปรับลดดอกเบี้ยในการประชุมเดือน ก.ย. ที่จนถึงนี้ ขณะที่เศรษฐกิจไทยยังต้องติดตามการดำเนินนโยบายการกระตุ้นเศรษฐกิจและมาตรการต่างๆ ของรัฐบาลใหม่ ซึ่งจะช่วยหนุนให้เกิดกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่มากขึ้นในช่วงหลังของปี และจะเป็นแรงหนุนต่อกำไรของบริษัทจดทะเบียนในอนาคตได้
- ความผันผวนในตลาดยังคงอยู่ในระดับสูงไปอีกซีกระยะ การกระจายความเสี่ยงในหลากหลายสินทรัพย์ตามระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้ จะช่วยปกป้องเงินลงทุนในกรณีตลาดกลับมาผันผวนสูง และไม่พลาดโอกาสในกรณีที่สินทรัพย์เสี่ยงปรับตัวขึ้นได้ดี

ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (%)

	YTD	3เดือน	6เดือน	1ปี*	3ปี*	5ปี*	10ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง*
ผลตอบแทนของพอร์ต	2.86%	1.66%	2.86%	4.31%	-	-	-	2.90%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด	2.98%	2.89%	3.67%	4.91%	-	-	-	3.08%
ความผันผวนของพอร์ต	2.47%	2.43%	2.57%	2.68%	-	-	-	2.41%
ความผันผวนของตัวชี้วัด	3.40%	3.54%	3.40%	3.54%	-	-	-	3.01%

* แสดงเป็นร้อยละต่อปี (กรณีที่มีระยะเวลาน้อยกว่า 1 ปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนตามช่วงระยะเวลา)

**วันที่จัดตั้งพอร์ตโฟลิโอ คือ วันที่ 17/6/2565

การวัดผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอ

ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการ

ผลการดำเนินงานย้อนหลังตามปีปฏิทิน

	2566	2565**	2564	2563	2562	2561	2560	2559	2558	2557
ผลตอบแทนของพอร์ต	1.69%	1.82%	-	-	-	-	-	-	-	-
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด	2.07%	1.71%	-	-	-	-	-	-	-	-
ความผันผวนของพอร์ต	2.59%	1.96%	-	-	-	-	-	-	-	-
ความผันผวนของตัวชี้วัด	3.28%	1.72%	-	-	-	-	-	-	-	-

คำเตือน ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจในลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันผลการดำเนินงานในอนาคต ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลของกองทุนรวม โดยเฉพาะอย่างยิ่งนโยบายการลงทุน ความเสี่ยง และผลการดำเนินงานของกองทุนรวมที่เปิดเผยไว้ในแหล่งต่าง ๆ หรือขอข้อมูลจากผู้แนะนำการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุนและควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวม เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเผยแพร่โดยทั่วไป โดยจัดทำขึ้นจากแหล่งข้อมูลต่างๆที่พิจารณาแล้วเห็นว่าน่าเชื่อถือได้ ณ วันที่แสดงข้อมูลแต่ไม่อาจรับรองความถูกต้องของข้อมูลได้อย่างสมบูรณ์ ข้อมูลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ ข้อมูลสัดส่วนการลงทุนและ ผลการดำเนินงานที่แสดงเป็นข้อมูลของพอร์ตโฟลิโอตั้งต้น โดยข้อมูลสัดส่วนการลงทุนจริงและผลการดำเนินงานของผู้ลงทุนแต่ละรายอาจแตกต่างกันไป ตามเงื่อนไขของระยะเวลาที่เข้าลงทุน และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามที่ระบุในกรมธรรม์ เป็นต้น สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ โทร.1766



MUANG THAI LIFE
ASSURANCE