

พอร์ตการลงทุนที่แนะนำตามระดับความเสี่ยง สำหรับกรมธรรม์ยูนิตลิงค์

1H 2024

สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ตามระดับความเสี่ยง

สินทรัพย์	กองทุน	ความเสี่ยง	1	2	3	4	5
ตราสารทุนต่างประเทศ	ES-GQG			5%	5%	7%	12%
	ES-ASIA				7%	12%	16%
	KFGBRAND-A				5%	5%	10%
	K-CHANGE-A(A)					5%	5%
	SCBLEGA					5%	9%
ตราสารทุนในประเทศ	K-STAR-A(A)			5%	13%	21%	23%
ตราสารหนี้ในประเทศ	SCBFP		55%	50%	35%	20%	5%
ตราสารหนี้ทั่วโลก	ES-GINCOME		35%	30%	25%	13%	5%
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	SCBPINA		5%	5%	5%	7%	15%
สินค้าโภคภัณฑ์	SCBGOLDH		5%	5%	5%	5%	
รวม			100%	100%	100%	100%	100%

ผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี)	-0.1%	-0.5%	-0.4%	-0.6%	-1.0%
ความผันผวนของผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี)	3.1%	3.7%	5.2%	7.4%	9.8%
เกณฑ์มาตรฐาน* ผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี)	-2.5%	-1.4%	0.4%	3.4%	2.1%
เกณฑ์มาตรฐาน* ความผันผวนของผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี)	4.5%	4.6%	5.8%	7.8%	12.9%

*ค่าตัวผลตอบแทนความเสี่ยงคำนวณจากผลตอบแทนสุทธิ (Net return) ปีตั้งแต่ 31 ธันวาคม 2566 ในกลุ่มค่า โดยอ้างอิงข้อมูลจาก Lipper ผลตอบแทนรวมของตราสารทุนคำนวณโดยการรวมน้ำหนักจากพอร์ตการลงทุน ซึ่งได้ดำเนินการประเมินการบริหารจัดการที่หักจากกองทุนรวมโดยเฉลี่ย ทั้งนี้ผลตอบแทนโดยวัดจากข้อมูลหลักทรัพย์ ผลตอบแทนโดยวัดที่ได้รับบริหารจากผลตอบแทนโดยคำนวณโดยเฉลี่ยในไตรมาส

*หน่วยลงทุนฐาน: 1) MSCI ACWI TR 2) ดัชนีกองทุนรวมตลาดหลักทรัพย์ไทย (SET Index) 3) Bloomberg Barclays Global-Aggregate Index 4) ผลตอบแทนรวมของสินทรัพย์ตามระดับความเสี่ยง Mark-to-Market ๕) 1-3 ปี ของกองทุนตราสารหนี้ไทย 5) FTSE EPRA Nareit Global REITs 6) S&P GSCI Gold Index

ระดับความเสี่ยง 1

ความเสี่ยงต่ำ • ความเป็นความเสี่ยงของลูกค่าน้อยกว่า 15

สัดส่วนการลงทุนและกองทุนที่แนะนำ

- ตราสารหนี้ในประเทศ SCBFP 55%
- ตราสารหนี้ทั่วโลก ES-GINCOME 35%
- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ SCBPINA 5%
- สินค้าโภคภัณฑ์ SCBGOLDH 5%

- ผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) -0.1%
- ความผันผวนของผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 3.1%
- เกณฑ์มาตรฐาน ผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) -2.5%
- เกณฑ์มาตรฐาน ความผันผวนของผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 4.5%

ระดับความเสี่ยง 2

ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ • ความเป็นความเสี่ยงของลูกค่าน้อยกว่า 15-21

สัดส่วนการลงทุนและกองทุนที่แนะนำ

- ตราสารทุนต่างประเทศ ES-GQG 5%
- ตราสารทุนในประเทศ K-STAR-A(A) 5%
- ตราสารหนี้ในประเทศ SCBFP 50%
- ตราสารหนี้ทั่วโลก ES-GINCOME 30%
- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ SCBPINA 5%
- สินค้าโภคภัณฑ์ SCBGOLDH 5%

- ผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) -0.5%
- ความผันผวนของผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 3.7%
- เกณฑ์มาตรฐาน ผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) -1.4%
- เกณฑ์มาตรฐาน ความผันผวนของผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 4.6%

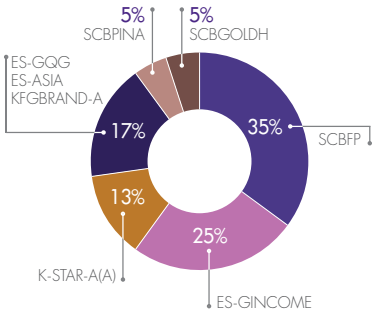
คำเตือน

- การลงทุนมีความเสี่ยง อาจไม่ได้รับผลตอบแทนสูงตามที่แนะนำ หรืออาจขาดทุนจากการลงทุนตามพอร์ตการลงทุนที่แนะนำ พอร์ตการลงทุนนี้ไม่ได้มีเพียงอย่างเดียวในการดำเนินงานในกองทุน
- พอร์ตการลงทุนที่แนะนำเป็นเพียงข้อมูลเพื่อการลงทุนเพื่อวัตถุประสงค์ในการพิจารณาเท่านั้น มูลค่าของกองทุนอาจมีความผันผวนขึ้นลงของกองทุน แม้เพียงเล็กน้อย ผลการดำเนินงาน และความเสี่ยงอาจแตกต่างกันไป
- เมื่อลงทุนตามพอร์ตการลงทุนที่แนะนำ อาจมีการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของมูลค่าสินทรัพย์ที่จัดสรรการลงทุนซึ่งในกรณีของพอร์ตการลงทุนที่แนะนำไว้แล้ว มูลค่าของกองทุนอาจมีการขึ้นหรือขาลงเพื่อหักผลของต้นทุนการซื้อหรือขายเพื่อหักผลของต้นทุนการซื้อหรือขายตามพอร์ตการลงทุนที่แนะนำ
- พอร์ตการลงทุนที่แนะนำนี้ได้รับบริหารผลตอบแทน และผู้ลงทุนมีวิธีการประเมินผลตอบแทนที่สูงกว่า หรือต่ำกว่าผลตอบแทนที่กำหนด ขึ้นอยู่กับผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่จัดสรรในพอร์ตนี้ และระยะเวลาการลงทุน
- สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ บริษัท เอ็มวีบีเอส ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โทร. 1351.

พอร์ตการลงทุนที่แนะนำตามระดับความเสี่ยง สำหรับกรมธรรม์ยูนิคัล

ระดับความเสี่ยง 3

ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง • ความเป็นความเสี่ยงของลูกค้า 22-29



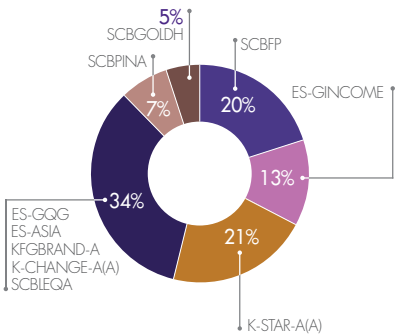
สัดส่วนการลงทุนและกองทุนที่แนะนำ

- ตราสารทุนต่างประเทศ ES-GQG 5%, ES-ASIA 7%, KFGBRAND-A 5%
- ตราสารทุนในประเทศ K-STAR-A(A) 13%
- ตราสารหนี้ในประเทศ SCBFP 35%
- ตราสารหนี้ทั่วโลก ES-GINCOME 25%
- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ SCBPINA 5%
- สินค้าโภคภัณฑ์ SCBGOLDH 5%

- ผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) -0.4%
- ความผันผวนของผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 5.2%
- เกณฑ์มาตรฐาน ผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 0.4%
- เกณฑ์มาตรฐาน ความผันผวนของผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 5.8%

ระดับความเสี่ยง 4

ความเสี่ยงสูง • ความเป็นความเสี่ยงของลูกค้า 30-36



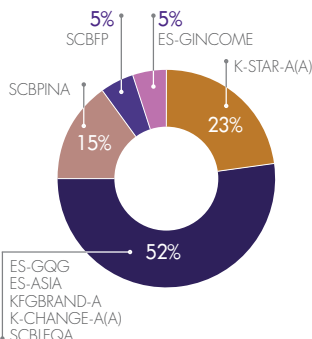
สัดส่วนการลงทุนและกองทุนที่แนะนำ

- ตราสารทุนต่างประเทศ ES-GQG 7%, ES-ASIA 12%, KFGBRAND-A 5%, K-CHANGE-A(A) 5%, SCBLEQA 5%
- ตราสารทุนในประเทศ K-STAR-A(A) 21%
- ตราสารหนี้ในประเทศ SCBFP 20%
- ตราสารหนี้ทั่วโลก ES-GINCOME 13%
- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ SCBPINA 7%
- สินค้าโภคภัณฑ์ SCBGOLDH 5%

- ผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) -0.6%
- ความผันผวนของผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 7.4%
- เกณฑ์มาตรฐาน ผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 3.4%
- เกณฑ์มาตรฐาน ความผันผวนของผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 7.8%

ระดับความเสี่ยง 5

ความเสี่ยงสูงมาก • ความเป็นความเสี่ยงของลูกค้า 37 เป็นต้นไป



สัดส่วนการลงทุนและกองทุนที่แนะนำ

- ตราสารทุนต่างประเทศ ES-GQG 12%, ES-ASIA 16%, KFGBRAND-A 10%, K-CHANGE-A(A) 5%, SCBLEQA 9%
- ตราสารทุนในประเทศ K-STAR-A(A) 23%
- ตราสารหนี้ในประเทศ SCBFP 5%
- ตราสารหนี้ทั่วโลก ES-GINCOME 5%
- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ SCBPINA 15%

- ผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) -1.0%
- ความผันผวนของผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 9.8%
- เกณฑ์มาตรฐาน ผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 2.1%
- เกณฑ์มาตรฐาน ความผันผวนของผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 12.9%

คำเตือน

- การลงทุนมีความเสี่ยง อาจไม่ได้รับผลตอบแทนสูงตามพอร์ตการลงทุนที่แนะนำ หรืออาจขาดทุนจากการลงทุนตามพอร์ตการลงทุนที่แนะนำ ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- พอร์ตการลงทุนที่แนะนำ เป็นเพียงรูปแบบการลงทุนเพื่อศึกษาของกองทุนซึ่งประกอบการพิจารณาเท่านั้น ผู้สนใจลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะของกองทุน นโยบายกองทุน เงื่อนไขผลตอบแทน ผลการดำเนินงาน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- เมื่อลงทุนตามพอร์ตการลงทุนที่แนะนำ อาจมีการปรับขึ้นหรือลดลงของมูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารการลงทุนซึ่งในกรณีนี้สัดส่วนของพอร์ตการลงทุนที่แนะนำอาจเปลี่ยนแปลงไป ผู้ลงทุนควรพิจารณาการซื้อหรือขายเพื่อหลีกเลี่ยงส่วนเกินหรือขาดพอร์ตการลงทุนที่แนะนำ
- พอร์ตการลงทุนที่แนะนำนี้ได้รับประกันผลตอบแทนเฉลี่ยลงทุนไว้ที่การรับประกันผลตอบแทนที่สูงกว่า หรือต่ำกว่าผลตอบแทนที่คาดหวัง ขึ้นอยู่กับผลตอบแทนของดัชนีอ้างอิง ที่กำหนดไว้ในแต่ละปี และระยะเวลาลงทุนที่แนะนำ
- สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ บริษัท เอ็มวีบีเอสวี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โทร. 1351.