พอร์ตการลงทุนที่แนะนำ ระดับความเสี่ยง 3 (เสี่ยงปานกลาง BALANCED)

ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน (Investment policy and investment management strategy)

- นโยบายการลงทุนสำหรับผู้ที่รับความเสี่ยงได้ปานกลาง (ความเสี่ยงผู้ลงทุนระดับ 3) : ลงทุนในสินทรัพย์ที่เป็นกองทุนรวม อาทิ กองทุนรวมตราสารทุน กองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุนรวมสินทรัพย์ทางเลือก ทั้งนี้บริษัทจะลงทุนในกองทุนรวมสินทรัพย์ทางเลือกประเภททองคำไม่เกิน 10%
- กลยุทธ์การลงทุน : การจัดสรรสินทรัพย์ (Asset Allocation) มุ่งหวังให้ได้รับผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีชี้วัด
- กลยุทธ์ในการปรับสัดส่วนการลงทุน (Rebalance) : โดยทั่วไปจะปรับสัดส่วนการลงทุนปีละ 4 ครั้ง ผ่านการทำ SAA และ/หรือ TAA

วัตถุประสงค์ของการลงทุน (Investment objective)

- มุ่งหวังผลตอบแทนที่เหมาะสมในระยะยาวสำหรับผู้ถือกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked) ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่กำหนด

ระดับความเสี่ยงของผู้ลงทุนที่แนะนำ

ต่ำ	1	2	**3**	4	5	สูง

เสี่ยงปานกลาง

พอร์ตการลงทุนนี้เหมาะกับใคร

- ผู้ที่รับความเสี่ยงได้ปานกลาง (ระดับความเสี่ยงของผู้ลงทุน ระดับ 3)
- ไม่เหมาะกับผู้ที่มีระดับความเสี่ยงแตกต่างไปจากระดับ 3

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*	3 ปี*	5 ปี*	10 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง (1 ธ.ค. 65)
ผลตอบแทนพอร์ตการลงทุน	3.20%	-0.72%	0.17%	7.44%	4.57%	N/A	N/A	3.71%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด	5.28%	-0.15%	0.82%	9.27%	6.55%	N/A	N/A	5.30%
ความผันผวนของพอร์ตการลงทุน	7.24%	6.52%	7.81%	6.30%	5.68%	N/A	N/A	5.38%
ความผันผวนของตัวชี้วัด	6.41%	6.17%	6.69%	5.95%	6.58%	N/A	N/A	6.42%

*% ต่อปี (ผลตอบแทนที่มีอายุหนึ่งปีขึ้นไป แสดงเป็นผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี (Annualized Return) และผลตอบแทนที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี แสดงเป็นผลตอบแทนตามช่วงเวลา)

ผลการดำเนินงานย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)

	2568	2567	2566	2565*	2564
ผลตอบแทนพอร์ตการลงทุน	8.21	1.90	0.65	0.10	N/A
ผลตอบแทนตัวชี้วัด	9.86	2.99	2.38	-0.47	N/A
ความผันผวนของพอร์ตการลงทุน	4.83	3.59	3.72	4.05	N/A
ความผันผวนของตัวชี้วัด	5.52	4.62	5.26	5.70	N/A

*ในปีที่กองทุนจัดตั้ง แสดงผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่จัดตั้งจนถึงสิ้นปีปฏิทิน

ดัชนีชี้วัด

iShares MSCI ACWI ETF	25%
iShares MSCI Emerging Markets Asia ETF	10%
SET TR Index	-
iShares Core Global Aggregate Bond ETF	35%
ThaiBMA Government Bond (1-3yr) Return Index	20%
iShares Global REIT ETF	5%
iShares Gold Trust	5%
รวม	100%

หมายเหตุ : ค่าสถิติผลตอบแทนและความเสี่ยงคำนวณจากผลตอบแทนรวมย้อนหลัง (Net of return) ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2569 ในสกุลเงินบาท อ้างอิงข้อมูลจาก Lipper สะท้อนการปรับพอร์ตการลงทุนตาม Strategic Asset Allocation (SAA) หรือ Tactical Asset Allocation (TAA) ดัชนีชี้วัดมีสัดส่วนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนร้อยละ 100 โดยปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน

คำเตือน ข้อมูลการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนส่วนบุคคลที่นำเสนอได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและการเปิดเผยผลการดำเนินงานของกองทุนส่วนบุคคล • ผลการดำเนินงานของกองทุนส่วนบุคคลเป็นผลการดำเนินงานหลังหักค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน หรือค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในระดับกองทุนรวม • พอร์ตการลงทุนแนะนำนี้มิได้รับประกันผลตอบแทน ผู้ลงทุนมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าหรือต่ำกว่าผลตอบแทนที่คาดหวัง • ทั้งนี้ สัดส่วนการลงทุนจริงและผลการดำเนินงานของผู้ลงทุนแต่ละรายอาจแตกต่างจากพอร์ตการลงทุนที่แนะนำขึ้นอยู่กับระยะเวลาที่ลูกค้าเริ่มลงทุนและค่าใช้จ่ายต่างตามที่ระบุในกรมธรรม์ • การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน มิได้รับประกันผลตอบแทน และมีความเสี่ยงของการลงทุน • มูลค่าของหน่วยลงทุนมีความผันผวนของราคา ซึ่งอาจทำให้มูลค่าของหน่วยลงทุนเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ • กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนได้รับผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก หรืออาจทำให้ผู้ลงทุนได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ • กองทุนที่มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเต็มจำนวน อาจมีต้นทุนสำหรับการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว โดยทำให้ผลตอบแทนของกองทุน โดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น • กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) หรือไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated bond) ผู้ลงทุนจึงอาจมีความเสี่ยงสูงขึ้นจากการไม่ได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย • ดูนโยบายการลงทุนทั้งหมดได้ที่ www.fwd.co.th

สแกน QR Code เพื่อดูข้อมูลการเปลี่ยนแปลงดัชนีชี้วัดที่ใช้คำนวณของพอร์ตการลงทุนที่แนะนำ

ศูนย์บริการลูกค้าเอฟดับบลิวดี 1351

พอร์ตการลงทุนที่แนะนำ ระดับความเสี่ยง 3 (เสี่ยงปานกลาง BALANCED)

ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

ประเภทสินทรัพย์	กองทุน	สัดส่วน (%)	ประเภทสินทรัพย์	กองทุน	สัดส่วน (%)
กองทุนรวมตราสารทุนต่างประเทศ	ES-GQG	18%	กองทุนรวมตราสารหนี้ทั่วโลก	ES-GINCOME-R	35%
	SCBLEQA	7%			
กองทุนรวมตราสารทุนตลาดเกิดใหม่เอเชีย	ES-ASIA-A	10%	กองทุนรวมตราสารหนี้ในประเทศ	K-PLAN1	20%
	KF-ACHINA-A	-			
กองทุนรวมตราสารทุนในประเทศ	K-VALUE-A(A)	-	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	SCBPINA	5%
			กองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์	SCBGOLDH	5%

การปรับสัดส่วนกองทุนย้อนหลังตามช่วงเวลา

	ส.ค. 69	มี.ค. 69	พ.ย. 68	ก.ย. 68	มี.ค. 68	ก.ย. 67	มี.ค. 67	พ.ย. 66	ส.ค. 66	มี.ค. 66	ธ.ค. 65
ES-GQG	18%	15%	13%	13%	11%	7%	5%	5%	5%	5%	10%
KFGBRAND-A	-	-	-	-	-	7%	5%	5%	5%	5%	-
KF-ACHINA-A	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5%
ES-ASIA-A	10%	10%	12%	12%	5%	8%	7%	7%	7%	5%	-
K-CHANGE-A(A)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SCBLEQA	7%	5%	5%	5%	5%	-	-	-	-	-	5%
K-VALUE-A(A)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K-STAR-A(A)	-	-	-	-	5%	7%	13%	13%	13%	15%	21%
ABSM	-	-	-	-	5%	5%	-	-	-	-	-
K-PLAN1	20%	20%	20%	-	-	-	-	-	-	-	-
SCBFP	-	-	-	20%	24%	26%	35%	35%	35%	35%	31%
ES-GINCOME-R	35%	40%	40%	40%	35%	30%	25%	20%	20%	15%	8%
SCBPINA	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	10%	10%	15%	15%
ES-GOLDS	-	-	-	-	-	-	-	-	5%	5%	5%
SCBGOLDH	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	-	-	-
	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

พอร์ตการลงทุนที่แนะนำ ระดับความเสี่ยง 3 (เสี่ยงปานกลาง BALANCED)

ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากการให้บริการตามนโยบายการลงทุน

ค่าธรรมเนียม (% ต่อปีของ NAV)	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	0%	ไม่มี
รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย	0%	ไม่มี

หมายเหตุ : พอร์ตการลงทุนที่แนะนำเป็นบริการสำหรับลูกค้าผู้ถือกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked) กับบริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดยเอฟดับบลิวดีไม่ได้จัดเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการอื่นใดสำหรับการให้บริการการจัดการกองทุนส่วนบุคคลภายใต้สัญญารับจัดการกองทุนส่วนบุคคล ดังนั้นจึงไม่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมจากค่าธรรมเนียมของกองทุนรวมภายใต้พอร์ตการลงทุนที่แนะนำ นอกเหนือจากตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม ทั้งนี้ ยังคงมีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ตามที่ระบุไว้ในตารางแสดงค่าธรรมเนียมของกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum Drawdown	-7.08%
Recovering Period	286 วัน
Sharpe Ratio	N/A
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	N/A
FX Hedging	ยังไม่มีการลงทุนตรงในต่างประเทศ

*หมายเหตุ : เนื่องจากลงทุนในกองทุนรวมที่จดทะเบียนในประเทศไทยในสกุลเงินบาทเท่านั้น

ปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนตามนโยบายการลงทุน

- ปัจจัยความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (market risk)
- ปัจจัยความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (business risk)
- ปัจจัยความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (credit risk)
- ปัจจัยความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (liquidity risk)
- ปัจจัยความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน (exchange rate risk)
- ปัจจัยความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (leverage risk)

ผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคล

นายพงศ์เทพ สมประสงค์ (16 กันยายน 2569)

คำอธิบาย

Maximum Drawdown เปอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เปอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

Sharpe Ratio อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

การเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest)

เอฟดับบลิวดี ไม่มีบริษัทที่เกี่ยวข้องซึ่งประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวมหรือผู้รับฝากทรัพย์สิน ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนและผู้รับฝากทรัพย์สินที่บริษัทคัดเลือกมาจึงไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การเปิดเผยการได้รับค่าตอบแทน (Trailer fee)

ค่าตอบแทนให้แก่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (trailer fee) จากบริษัทจัดการกองทุนรวม (บลจ.) : มี

คำเตือน

- เอกสารนี้จัดทำขึ้นเพื่อเผยแพร่ทั่วไป โดยจัดทำขึ้นบนพื้นฐานของแหล่งข้อมูลที่มีความน่าเชื่อถือ เพื่อให้เป็นข้อมูลที่ถูกต้อง อย่างไรก็ตามเอฟดับบลิวดีมิอาจรับรองความถูกต้องครบถ้วน ความน่าเชื่อถือ และความสมบูรณ์ของข้อมูลทั้งหมดในเอกสารนี้ได้ ดังนั้น หากผู้ลงทุนจะใช้ข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในเอกสารฉบับนี้เพื่อการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่ง ผู้ลงทุนควรใช้ข้อมูลด้วยความรอบคอบ หรือใช้ข้อมูลจากแหล่งอื่นประกอบการพิจารณาด้วย
- ในการเสนอนโยบายการลงทุนของกองทุนส่วนบุคคลนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลดังกล่าว หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของนโยบายการลงทุนที่เสนอนั้น
- กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทประกันชีวิตและบริษัทจัดการ ดังนั้นบริษัทประกันชีวิตและบริษัทจัดการจึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนรวม และจะไม่สามารถนำทรัพย์สินของกองทุนรวมไปใช้ประโยชน์เพื่อการชำระหนี้ของตนเอง อีกทั้ง ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตและบริษัทจัดการ
- เอฟดับบลิวดีไม่มีบริษัทที่เกี่ยวข้องซึ่งประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม หรือ ผู้รับฝากทรัพย์สิน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนและผู้รับฝากทรัพย์สินที่เอฟดับบลิวดีคัดเลือกมาจึงไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ เอฟดับบลิวดีประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทหน่วยลงทุนและนำส่งคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนไปยังบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ดังนั้น เอฟดับบลิวดีจะได้รับค่าธรรมเนียมการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน โดยได้รับส่วนแบ่งค่าธรรมเนียมการจัดการหรืออาจได้รับค่าธรรมเนียมการขายจากบริษัทจัดการ ซึ่งค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับข้อตกลงระหว่างเอฟดับบลิวดีกับบริษัทจัดการ ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมที่เอฟดับบลิวดีได้รับจากบริษัทจัดการไม่ได้ส่งผลใด ๆ กับค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิตลิงค์) ที่เอฟดับบลิวดีได้รับอนุมัติจากสำนักงาน คปภ. ผู้ถือกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (ยูนิตลิงค์) สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการให้บริการรับจัดการกองทุนส่วนบุคคลได้ที่ www.fwd.co.th
- ผู้สนใจลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจซื้อหน่วยลงทุน และทำความเข้าใจลักษณะของกองทุน นโยบายกองทุน เงื่อนไขผลตอบแทน ผลการดำเนินงาน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โทร. 1351

บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 6 อาคารโอเนสทาวเวอร์ ชั้น 4, 22-23 ซอยสุขุมวิท 6
แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 1011
ศูนย์บริการลูกค้าเอฟดับบลิวดี1351
www.fwd.co.th