

บลจ.ไทยพาณิชย์ เพิ่มทางเลือก RMF 3 กองทุนใหม่ รับมือวัยเกษียณ เห็นหุ้นผันผวนต่ำทั่วโลก อสังหาฯ – โครงสร้างพื้นฐาน และหุ้นสหรัฐฯ



นายณรงค์ศักดิ์ ปลอดมีชัย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด เปิดเผยว่า บริษัทฯ เตรียมออกกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) อีก 3 กองทุน เพิ่มทางเลือกสำหรับนักลงทุนเพื่อการวางแผนเกษียณอายุในระยะยาว และสิทธิประโยชน์ลดหย่อนภาษีสูงสุด 500,000 บาท หรือไม่เกิน 15% ของรายได้ เมื่อรวมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญราชการ กองทุนการออมแห่งชาติ กองทุนสงเคราะห์ครูเอกชน และประกันชีวิตแบบบำนาญ ประกอบด้วย กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ หุ้น Low Volatility เพื่อการเลี้ยงชีพ (SCBRMLEQ) กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์ เฟลิกซิเบิ้ล เพื่อการเลี้ยงชีพ (SCBRMPIN) และ กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ หุ้นยูเอส เพื่อการเลี้ยงชีพ (SCBRMS&P500) มูลค่าจดทะเบียนกองทุนละ 3,000 ล้านบาท โดยจะเริ่มเสนอขายครั้งแรกระหว่างวันที่ 3 – 9 กันยายน 2562 นี้ ด้วยเงินลงทุนขั้นต่ำเพียง 1,000 บาท

กองทุน RMF ที่ออกใหม่ทั้ง 3 กองทุน มีนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับการลงทุนระยะยาว สอดคล้องกับรูปแบบการลงทุนของกองทุนประเภท RMF โดยเป็นการคัดเลือกจากกองทุนคุณภาพที่ บลจ.เคยนำเสนอในรูปแบบกองทุนรวมไปแล้ว ประกอบด้วย กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ หุ้น Low Volatility เพื่อการเลี้ยงชีพ (SCBRMLEQ) เป็นกอง

ทุนที่สามารถสร้างผลตอบแทนเหนือตลาดในช่วงตลาดขาขึ้น และป้องกันการขาดทุนในช่วงตลาดขาลง โดยมีนโยบายเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน AB Low Volatility Equity Portfolio จัดทะเบียนที่ประเทศลักเซมเบิร์ก และอยู่ภายใต้ UCITS บริหารโดย Alliance Bernstein L.P ซึ่งลงทุนในสกุลเงินดอลลาร์ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน

จุดเด่นของกองทุนหลัก AB Low Volatility Equity Portfolio คือ เป็นกองทุนที่ลงทุนในหุ้นทั่วโลก มีการบริหารจัดการเชิงรุก (Active) โดยการคัดเลือกหุ้นในพอร์ตที่มีคุณภาพดี มีความผันผวนต่ำ ราคาถูก สามารถลดความผันผวนในพอร์ตโดยรวมได้ ปัจจุบันมีการกระจายการลงทุนในหุ้น 70 – 90 ตัว เน้นกลุ่มไอที การเงิน เฮลท์แคร์ และ สินค้าฟุ่มเฟือย ซึ่งส่วนใหญ่อยู่ในสหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร ญี่ปุ่น ฯลฯ โดยมีเป้าหมายสร้างผลตอบแทนเหนือตลาดในช่วงตลาดขาขึ้น และป้องกันการขาดทุนในช่วงตลาดขาลง เช่น ช่วงที่เป็นตลาดขาขึ้นกองทุนจะปรับตัวขึ้นตามตลาดประมาณ 90% หากเป็นช่วงขาลงจะปรับตัวลงตามตลาดประมาณ 70% โดยกองทุน AB Low Volatility Equity Portfolio มีผลตอบแทนย้อนหลัง 1 ปี อยู่ที่ 5.50% ต่อปี ย้อนหลัง 3 ปี อยู่ที่ 9.73% ต่อปี และย้อนหลัง 5 ปี อยู่ที่ 9.14% ต่อปี (ที่มา : AB Low Volatility Factsheet ณ วันที่ 31 ก.ค. 2562)

ด้านกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ หรือเพอร์ดี แอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์ เฟลิกซิเบิ้ล เพื่อการเลี้ยงชีพ (SCBRMPIN) เป็นกองทุนสินทรัพย์ทางเลือก มีนโยบายลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund) ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสิงคโปร์ โดยมีกระบวนการลงทุนด้วยการคัดเลือกกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และ REITs ภายใต้กรอบการลงทุนคือ High Cash flow, High EPS Growth และ High Dividend Yield โดยพอร์ตจำลองการลงทุนโดยมีสัดส่วนการลงทุนในตลาดไทยประมาณ 50 – 70% และสิงคโปร์ประมาณ 30 – 50% มีอัตราจ่ายเงินปันผลคาดการณ์อยู่ที่ 5 – 6% และมีความผันผวนคาดการณ์อยู่ที่ 7 – 8% โดยกองทุนใช้ PF&REIT Total Return Index 50% และ FTSE Strait times REIT Index 50% เป็นดัชนีอ้างอิง รวมทั้งมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน (ข้อมูล ณ 31 ก.ค. 2562)

โดยภาพรวมตลาด Property Fund /REITs ในตลาดไทยและสิงคโปร์มีอัตราจ่ายเงินปันผลที่น่าสนใจเมื่อเทียบกับระดับความผันผวน ดัชนี REIT ในไทยและสิงคโปร์ มีอัตราจ่ายเงินปันผลสูงอยู่ในอันดับต้นๆ ของกลุ่ม REIT ทั่วโลก ในขณะที่มีความผันผวนต่ำกว่า โดยตลาดไทย SETPREIT Index มีอัตราจ่ายเงินปันผลอยู่ที่ 5.0% ความผันผวน 6.7% และตลาดสิงคโปร์ FSTREI Index มีอัตราจ่ายเงินปันผล 4.5% ความผันผวน 9.0% (คำนวณจากข้อมูลย้อนหลัง 5 ปี ณ ส.ค.2562)

ส่วนกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ หุ้นยูเอส เพื่อการเลี้ยงชีพ (SCBRMS&P500) มีนโยบายเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว คือ SPDR S&P 500 ETF Trust (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปี

บัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งเป็นกองทุนที่บริหารจัดการโดย State Street Global Advisors จัดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก มีนโยบายลงทุนในหุ้นที่เป็นส่วนประกอบของดัชนี S&P500 มีเป้าหมายสร้างผลตอบแทนใกล้เคียงกับผลตอบแทนของดัชนี S&P500 ซึ่งกองทุนหลัก SPDR S&P 500 ETF Trust นั้น สามารถสร้างผลตอบแทนได้ใกล้เคียงกับดัชนีอ้างอิง โดยมีผลตอบแทนย้อนหลัง 1 ปี อยู่ที่ 10.27% ต่อปี ย้อนหลัง 3 ปี อยู่ที่ 14.04% ต่อปี และย้อนหลัง 5 ปี อยู่ที่ 10.58% ต่อปี ในขณะที่ดัชนีอ้างอิงอยู่ที่ 10.42% ต่อปี, 14.19% ต่อปี และ 10.71% ต่อปีตามลำดับ(ที่มา : SPDR S&P 500 ETF Factsheet Factsheet ณ วันที่ 30 มิ.ย. 2562) และมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน

โดยบลจ.ไทยพาณิชย์ มองว่าตลาดหุ้นสหรัฐเป็นเศรษฐกิจที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของโลก และเป็นส่วนประกอบหลักของดัชนีตราสารทุนต่างประเทศ จึงถือว่าเป็นตลาดที่มีความสำคัญในการจัดสรรสินทรัพย์เพื่อกระจายความเสี่ยงสำหรับพอร์ตลงทุนในระยะยาว ปัจจุบันนี้ทางธนาคารกลางของสหรัฐ ได้เริ่มเข้าสู่วัฏจักรการผ่อนคลายนโยบายการเงินเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ จึงมองว่าความเสี่ยงต่อเศรษฐกิจสหรัฐในระยะยาวนั้นมีความผ่อนคลายลงจากช่วงก่อนหน้านี้ และหากทางสหรัฐสามารถตกลงนโยบายการกำกับเงินได้สำเร็จจะเป็นอีกปัจจัยสนับสนุนสำหรับตลาดหุ้นสหรัฐ ในอนาคต

เนื่องจากกองทุนไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ผู้ลงทุนอาจขาดทุน หรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยง รวมถึงควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้ประกอบธุรกิจก่อนตัดสินใจลงทุน สนใจสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการ ได้ที่ SCBAM Call Center โทร.02-777-7777 กด 0 กด 6 หรือผู้สนับสนุนการขายทุกราย

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม ติดต่อ

บริษัท ฟิอาร์ดีดี จำกัด

ลัดคณา บุษบา 089-488-1777, สุจิรา วิโรจนะ 082-492-4639