



Citi Grandmaster RC 5 Index



สแกนเพื่อศึกษาข้อมูลดัชนี



กระจายการลงทุน

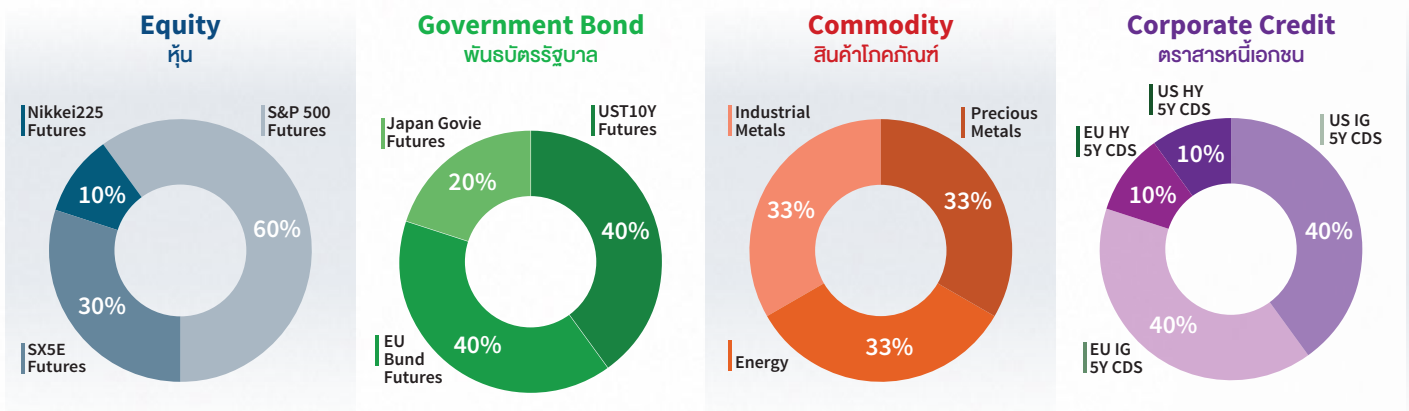
กระจายการลงทุนใน 4 กลุ่มสินทรัพย์ทั่วโลก ทั้งหุ้น พันธบัตรรัฐบาล
ตราสารหนี้ภาคเอกชน และสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดที่พัฒนาแล้ว (สหรัฐฯ ยุโรป และญี่ปุ่น)

บริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ

เป็นกลไกที่พัฒนาขึ้นเพื่อควบคุมความเสี่ยงที่มีการปรับสัดส่วนการลงทุนในทุกสินทรัพย์ของดัชนีแบบรายวัน เพื่อควบคุมความผันผวนและรักษาสมดุลระหว่างผลตอบแทนเมื่อเทียบกับความเสี่ยง

นวัตกรรมการลงทุน

ด้วยแนวทางการจัดสัดส่วนการลงทุนระหว่างกลุ่มสินทรัพย์แบบหลายขั้นตอน โดยอ้างอิงข้อมูลย้อนหลังที่เฉพาะเจาะจงของสินทรัพย์ต่าง ๆ ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนีในสภาวะตลาดที่หลากหลาย เพื่อคาดการณ์แนวโน้มผลตอบแทนในช่วง 12 เดือนข้างหน้า



ดัชนีมีการกระจายการลงทุนใน 4 กลุ่มประเภทสินทรัพย์ ซึ่งประกอบไปด้วยสินทรัพย์ 13 ประเภท การปรับสัดส่วนการลงทุนในแต่ละกลุ่มประเภทสินทรัพย์ของดัชนีถูกกำหนดไว้ไม่เกิน 1) หุ้น: สูงสุด 100% 2) พันธบัตรรัฐบาล: สูงสุด 100% * 3) สินค้าโภคภัณฑ์: สูงสุด 30% 4) ตราสารหนี้ภาคเอกชน: สูงสุด 20% * การจัดสัดส่วนสูงสุดอาจถูกปรับลดเหลือ 75% หรือ 50% ขึ้นอยู่กับสัญญาณทิศทางของอัตราดอกเบี้ย

กลไกการทำงานของดัชนี Citi Grandmaster RC 5

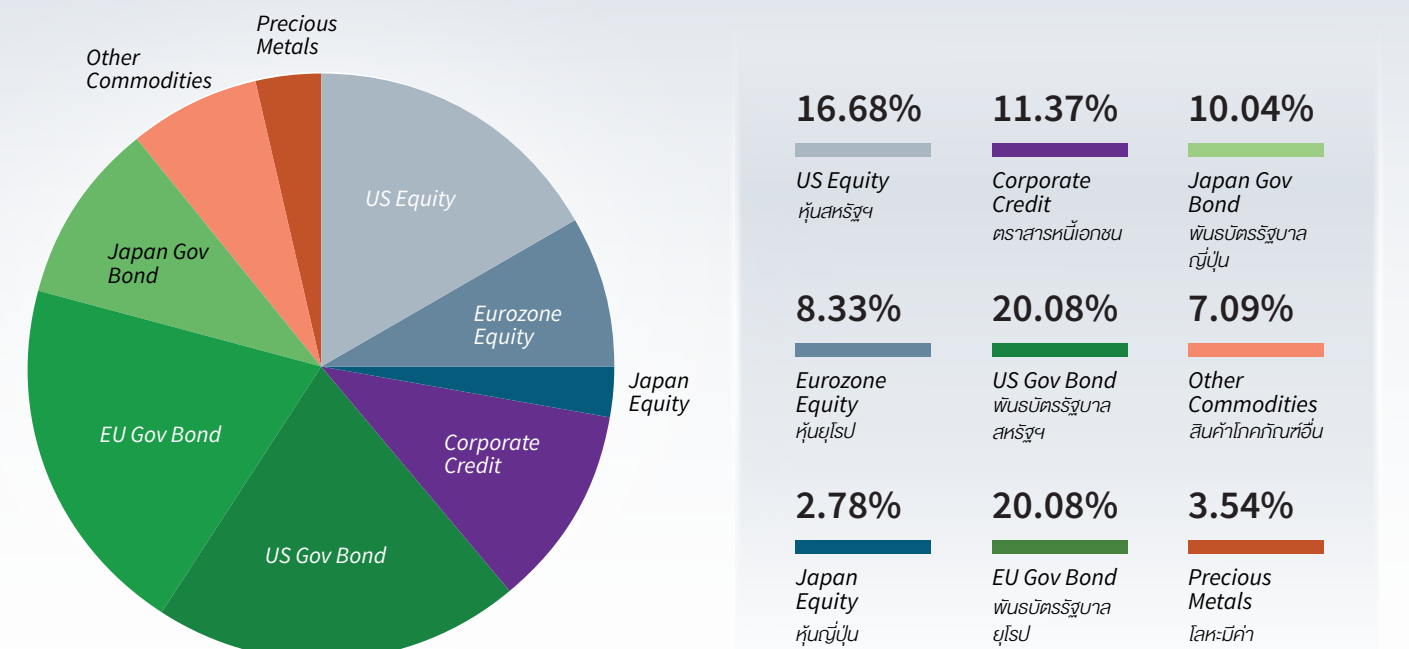
ดัชนี ใช้แนวทางการลงทุนแบบมีแบบแผน (Rules-based) ที่ปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาวะตลาดที่มีการเปลี่ยนแปลง (Dynamic) ใน 4 กลุ่มประเภทสินทรัพย์ที่ประกอบไปด้วยสินทรัพย์ 13 ประเภท โดยใช้ทฤษฎีพอร์ตโฟลิโอสมัยใหม่ (Modern Portfolio) เพื่อเพิ่มผลการปรับสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมที่สุดในแต่ละเดือน เพื่อเพิ่มผลตอบแทนสูงสุดเมื่อเทียบกับความเสี่ยง **ทั้งนี้ดัชนีมีกลไกการควบคุมความผันผวนรายวันไว้ที่ระดับใกล้เคียง 5%**

ควบคุมความผันผวนรายวันไว้ที่ระดับใกล้เคียง

5%

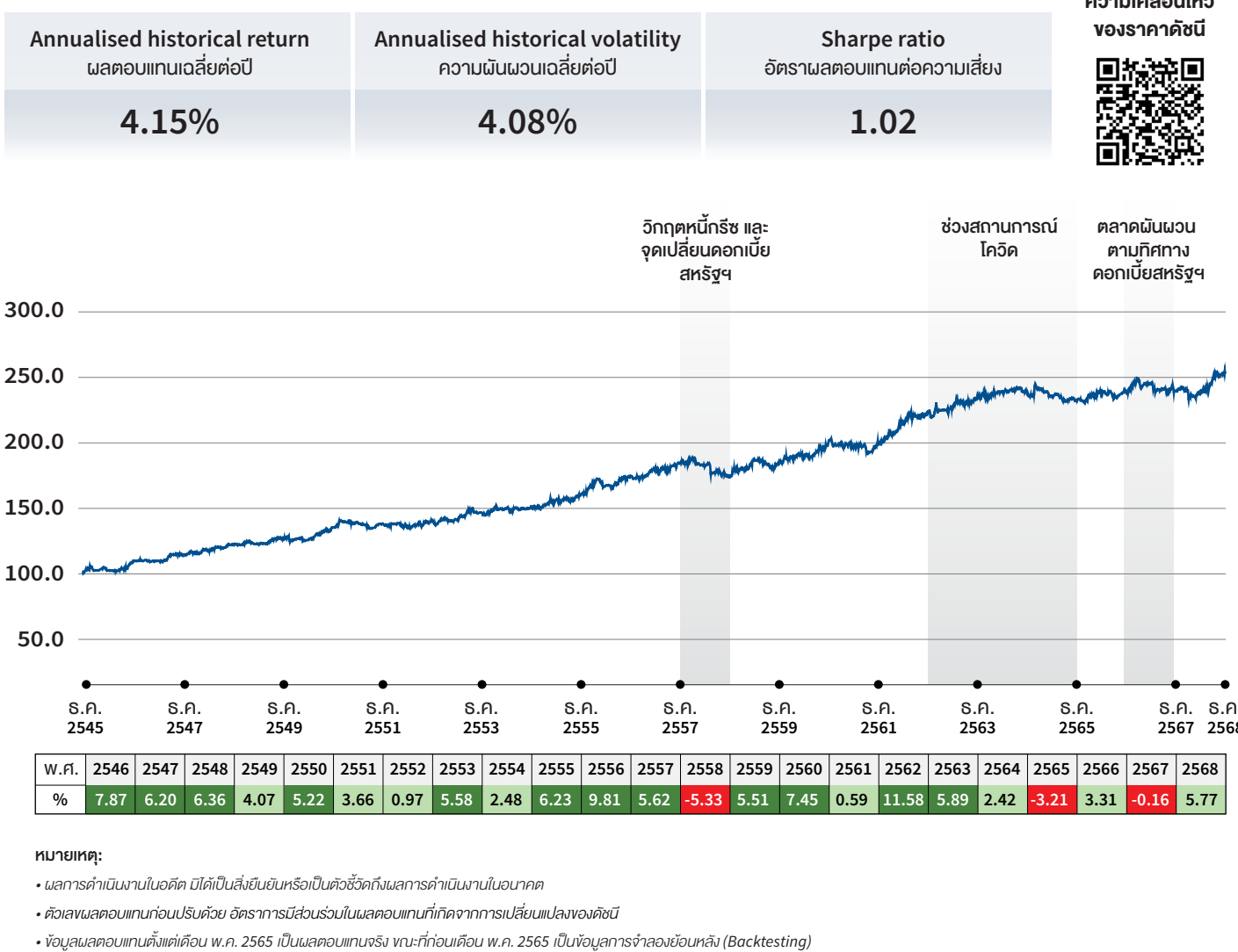
© 2025 Citigroup Inc. Citi, Citi and Arc Design and other marks shown herein are trademarks and service marks of Citigroup Inc. used and registered around the world.

สัดส่วนการลงทุนเฉลี่ยของ Citi Grandmaster RC 5 Index



หมายเหตุ : ข้อมูลสัดส่วนการลงทุนเฉลี่ยตั้งแต่ เดือนมกราคม 2548 ถึง เมษายน 2569

ผลการดำเนินงานย้อนหลัง Citi Grandmaster RC 5 Index



สาระสำคัญเกี่ยวกับตราสารที่ลงทุน

- ผลิตภัณฑ์นี้มีการนำเครื่องมือทางการเงินที่เรียกว่า call option มาใช้ ซึ่งเป็นการจัดการความเสี่ยงและออกแบบเพื่อให้ผู้เอาประกันภัย มีโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สอดคล้องกับการเคลื่อนไหวของดัชนีตามสูตรการคำนวณผลตอบแทนตามดัชนีซึ่งมีดัชนีอ้างอิง พิจารณาตามเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย <https://www.bot.or.th/th/statistics/exchange-rate.html> สำหรับอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทกับดอลลาร์สหรัฐ
- ดัชนี Citi Grandmaster RC 5 Index ศึกษาข้อมูลพื้นฐานได้ที่ <https://investmentstrategies.citi.com/index/CIMAGDSU/34/2>
- ดัชนี Citi Grandmaster RC 5 Index มีการพิจารณาการลงทุนในตลาดที่พัฒนาแล้ว เช่น สหรัฐอเมริกา ยุโรป และญี่ปุ่น เพื่อกระจายความเสี่ยง และเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดจากการลงทุนด้วยการจัดสรรการลงทุนในสัดส่วนที่เหมาะสมกับหุ้น พันธบัตรรัฐบาล ตราสารภาคเอกชน และสินค้าโภคภัณฑ์ และมีการปรับสัดส่วนการลงทุนอย่างยืดหยุ่นตามภาวะการลงทุนในตลาดโลกเพื่อเพิ่มผลตอบแทน และลดความเสี่ยงหรือความผันผวน
- เนื่องจากดัชนี Citi Grandmaster RC 5 Index มีการคำนวณดัชนีในรูปแบบสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ บริษัทฯ จะทำการแปลงผลการดำเนินงานให้เป็นสกุลเงินบาท ตามอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศในวันคำนวณมูลค่าดัชนีซึ่งมีวันแรกจะอ้างอิงจากอัตราแลกเปลี่ยนสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ และอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณมูลค่าดัชนีวันสุดท้ายจะอ้างอิงจากอัตราแลกเปลี่ยนสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ
- บริษัทฯ มีนโยบายลงทุนในดัชนีอ้างอิงภายใน 45 วัน นับจากวันออกกรมธรรม์ประกันชีวิต และมีนโยบายที่จะคำนวณมูลค่าของดัชนีอ้างอิงวันสุดท้ายภายใน 45 วัน ก่อนวันครบกำหนดสัญญา
- กรณีวันคำนวณมูลค่าสุดท้ายของดัชนีอ้างอิงเป็นวันหยุดทำการตามที่ผู้คำนวณดัชนีอ้างอิงประกาศ ให้เลื่อนวันคำนวณมูลค่าสุดท้ายของดัชนีอ้างอิงเป็นวันทำการถัดไป หรือวันขึ้นตลาดก่อนวันของตลาดหลักทรัพย์
- ผลตอบแทนตามดัชนีอ้างอิงที่คำนวณจากดัชนี Citi Grandmaster RC 5 Index มีความเสี่ยง ดังนี้
 - ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ (Market Risk)
 - ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากดัชนีที่ลงทุนอยู่ในเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ จึงมีความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทกับเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ อย่างไรก็ตาม ผู้เอาประกันภัยจะยังคงได้รับเงินจ่ายคืนตามกรมธรรม์และเงินครบกำหนดสัญญาตามเงื่อนไขของกรมธรรม์เดิมจำนวน เนื่องจาก เงินจ่ายคืนตามกรมธรรม์ และเงินครบกำหนดสัญญาไม่มีผลจากการผันผวนของราคาหลักทรัพย์ (Market Risk) และความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- ในกรณีที่เหตุการณ์ดังต่อไปนี้ระหว่างสัญญา
 - กรณีที่ผู้คำนวณดัชนีอ้างอิงหรือผู้จัดทำดัชนีอ้างอิง Citi Grandmaster RC 5 Index ได้ยกเลิกการจัดทำหรือการคำนวณดัชนีอ้างอิง เปลี่ยนแปลงรายละเอียดของดัชนีอ้างอิง ซึ่งรวมถึงวิธีการคำนวณระดับของดัชนี) ที่กระทบต่อผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย หรือไม่สามารถประกาศระดับของดัชนีอ้างอิง Citi Grandmaster RC 5 Index ได้ติดต่อกัน หรือกรณีที่เหตุการณ์ที่กระทบกับตราสารที่ลงทุนที่เกี่ยวข้องกับดัชนีอ้างอิงตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขของตราสารที่ลงทุนที่เกี่ยวข้องกับดัชนีอ้างอิง หรือ
 - กรณีที่เหตุการณ์ที่กระทบต่อความน่าเชื่อถือหรือความสามารถในการชำระหนี้ของผู้สัญญาหรือผู้จัดทำดัชนีอ้างอิง Citi Grandmaster RC 5 Index ที่กระทบต่อผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย หรือกรณีที่เหตุการณ์ที่กระทบกับตราสารที่ลงทุนที่เกี่ยวข้องกับดัชนีอ้างอิงตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขของตราสารที่ลงทุนที่เกี่ยวข้องกับดัชนีอ้างอิง หรือ
 - กรณีที่การเปลี่ยนแปลงของกฎหมายที่อาจกระทบกับผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย กรณีที่มีการฉ้อฉลหรือมีพฤติกรรมในการกระทำทุจริตหรือผิดกฎหมาย หรือกรณีที่มีการฟ้องร้องหรือดำเนินกรรมการกฎหมาย หรือ

บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการจัดหาดัชนีใหม่หากตลาดมีความเหมาะสม โดยดัชนีใหม่จะไม่ส่งผลเสียต่อผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย อย่างไรก็ตามผู้เอาประกันภัยควรพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นหากดัชนีใหม่หรือผู้สัญญาหรือผู้จัดทำดัชนีอ้างอิงหรือผู้คำนวณมูลค่าดัชนีใหม่หรือผู้สัญญาหรือผู้จัดทำดัชนีอ้างอิง Citi Grandmaster RC 5 Index ไม่สามารถชำระเป็นเงินสดแบบโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะกระทำได้ตามมูลค่าที่บริษัทฯได้รับจากการยกเลิกตราสารที่ลงทุนที่เกี่ยวข้องกับดัชนีอ้างอิงข้างต้น โดยบริษัทฯ จะดำเนินการออกใบกำกับหลักฐานแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ผู้เอาประกันภัยทราบเป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งนี้ การดำเนินการข้างต้น บริษัทฯ จะพิจารณาตามความเหมาะสมโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย