



ประกันดักรอเก็บของถูก เล็งกลุ่มสื่อสาร-รับเหมา

บริษัทประกันหลายแห่งต่างรอจังหวะเข้าเก็บหุ้นพื้นฐานดี ราคาถูก หากมีการเทขายออกมาค่อนข้างมาก ย้ำพร้อมเพิ่มพอร์ตการลงทุนในหุ้นให้มากขึ้น สนใจกลุ่มสื่อสาร-ท่องเที่ยว-โรงพยาบาลขนาดเล็ก และวัสดุก่อสร้าง

นายสมพร สืบถวิลกุล กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) TIP เปิดเผยว่า แผนการลงทุนในตราสารทุนของบริษัทช่วงเดือนที่เหลือของปีนี้ เน้นจังหวะช่วงดัชนีปรับตัวลงแล้วค่อย

ประกัน

ทยอยเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีคุณภาพที่อยู่ใน SET50 เพื่อให้ได้ผลตอบแทนการลงทุนที่ 15% ของพอร์ตการลงทุนทั้งหมดที่ 13,000 ล้านบาท ปัจจุบันบริษัทมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวประมาณ 12% คิดเป็นเม็ดเงินลงทุนประมาณกว่า 2,000 ล้านบาท

การบริหารการลงทุนในตราสารทุนของบริษัท แบ่งการลงทุนออกเป็น 3 ส่วนด้วยกัน โดยสองในสามส่วนบริษัทจัดสรรให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) เป็นผู้บริหารจัดการให้ ทั้งนี้ หลักทรัพย์ที่เพิ่มเข้ามารอบใหม่ หากมีจังหวะลงทุนดี

จะเป็นส่วนของบริษัทเป็นผู้บริหารจัดการเอง เนื่องจากบริษัทได้คงสัดส่วนการลงทุนในหุ้นให้กับบลจ.ทั้ง 2 แห่งที่เข้ามาช่วยบริหารจัดการลงทุนให้อยู่ในระดับเดิม

สำหรับผลการดำเนินงานช่วงไตรมาส 1/57 ผลงานต่ำกว่างวดเดียวกันของปีก่อนเกินกว่า 20% บริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัย 334.27 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อน 62.18 ล้านบาท คิดเป็น 15.68% เนื่องจากบริษัทมีการปรับเปลี่ยนการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยรับเสี่ยงไว้เอง มีผลทำให้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จลดลง รวมทั้งค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสุทธิลดลง ทั้งนี้ บริษัทมีกำไรจากการลงทุน 183.41 ล้าน

บาท ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อน 69.39 ล้านบาท คิดเป็น 27.45% เนื่องจากดัชนีปรับตัวลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อนเท่ากับ 184.80 จุด คิดเป็น 11.84% ทำให้กำไรจากการลงทุนลดลง

นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ BKI กล่าวว่า แผนลงทุนของบริษัทช่วงเดือนที่เหลือของปีนี้ บริษัทเตรียมเม็ดเงินลงทุนวงเงิน 500 ล้านบาท เพื่อเข้าลงทุนในตราสารทุนเพิ่มขึ้น หากดัชนีมีการปรับตัวลดลงมาอยู่ระดับ 1,280-1,290 จุด โดยเน้นหลักทรัพย์กลุ่มสื่อสาร กลุ่มท่องเที่ยว กลุ่มโรงพยาบาลขนาดเล็ก กลุ่มวัสดุก่อสร้าง เชื่อว่าหุ้นกลุ่มดังกล่าวจะสามารถสร้างผลตอบแทนได้ในระดับสูงในระยะยาว

พอร์ตลงทุนปัจจุบันมีทั้งสิ้น 16,679 ล้านบาท แบ่งสัดส่วนการลงทุนออกเป็น ตราสารทุนในตลาด 3,715 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าทางตลาดสูงถึง 22,039 ล้านบาท เงินฝากประจำ 5,919 ล้านบาท พันธบัตรและตัวเงินคลัง 2,415 ล้านบาท เงินให้กู้โดยมีหลักทรัพย์จำนอง 1,915 ล้านบาท ตราสารทุนนอกตลาด 789 ล้านบาท กองทุนอสังหาริมทรัพย์ 597 ล้านบาท กองทุนรวม 228 ล้านบาท การลงทุนที่ได้ผลตอบแทนแน่นอน 540 ล้านบาท และอื่นๆ 561 ล้านบาท ผลตอบแทนจากการลงทุนปีนี้ไม่ต่ำกว่า 5%

นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์ ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการ บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หรือ SMK กล่าวว่า ระหว่างนี้ที่มีการลงทุนของบริษัทจะมีการปรับเปลี่ยนการลงทุนให้สอดคล้องกับสถานการณ์มากขึ้น ล่าสุดบริษัทเตรียมเข้าลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐานดีเพิ่มเติมเพื่อให้ได้ผลตอบแทนการลงทุนในตราสารทุนที่ 15% สำหรับปีนี้ หากดัชนีมีการปรับตัวลดลงมาแต่ที่ระดับ 1,350-1,360 จุด เนื่องจากเป็นจุดที่เหมาะสมแก่การลงทุนมากที่สุด ส่วนหลักทรัพย์ที่เหมาะสมแก่การลงทุนยังคงเป็นหลักทรัพย์กลุ่มเดิมที่บริษัทถือครองอยู่ โดยมองเรื่องอัตราเงินปันผลและการเติบโตธุรกิจเป็นหลัก

สำหรับเม็ดเงินลงทุนปัจจุบัน บริษัทมีเม็ดเงินทั้งสิ้น 11,000 ล้านบาท แบ่งสัดส่วนการลงทุนออกเป็น เงินฝาก 30% คิดเป็นเม็ดเงินลงทุน 3,146 ล้านบาท พันธบัตรรัฐบาล ธนาคารแห่งประเทศไทย และรัฐวิสาหกิจ 30% คิดเป็นเม็ดเงินลงทุน 3,150 ล้านบาท ตัวแลกเงิน 0.4% คิดเป็นเม็ดเงินลงทุน 50 ล้านบาท หุ้นกู้เอกชน 15% คิดเป็นเม็ดเงินลงทุน 1,575 ล้านบาท หน่วยลงทุน 9.5% คิดเป็นเม็ดเงินลงทุน 997 ล้านบาท หุ้นทุน 12.2% คิดเป็นเม็ดเงินลงทุน 1,224 ล้านบาท สินเชื่อและหลักทรัพย์อื่น 0.1% คิดเป็นเม็ดเงินลงทุน 8 ล้านบาท เป้าหมายผลตอบแทนจากการลงทุนปีนี้อยู่ที่ 4% ขณะที่ผลตอบแทนการลงทุนดังกล่าวช่วงปีที่ผ่านมาอยู่ที่ 5.4% ■