

Highlight & What's Next

12 ม.ค. 2569



สหรัฐฯ เผชิญความไม่แน่นอนทั้งด้านภูมิรัฐศาสตร์และเศรษฐกิจ จากความตึงเครียดกับเวเนซุเอลาที่กระทบอุปทานพลังงานโลกและเพิ่มความระมัดระวังต่อสินทรัพย์เสี่ยง ขณะที่ตลาดแรงงานเริ่มเย็นลงจาก ADP และ JOLTS ที่ชะลอกว่าคาด ช่วยลดแรงกดดันเงินเฟ้อและเปิดทางให้ Fed ผ่อนคลายนโยบายการเงิน อย่างไรก็ตาม ภาควิชาการยังแข็งแกร่งจาก ISM Services PMI ที่ฟื้นตัวชัด ขณะที่ภาคการผลิตยังหดตัวแต่มีสัญญาณ restocking ในระยะถัดไป ภาพรวมเศรษฐกิจยังพึ่งพาภาคบริการเป็นหลักและฟื้นตัวไม่ทั่วถึง ท่ามกลางความไม่แน่นอนด้านนโยบาย ทำให้ยีลด์พันธบัตร 10 ปีมีแนวโน้มทรงตัวมากกว่าปรับลงแรง และยังผันผวนตามทิศทางดอกเบี้ย Fed และความเสี่ยงเชิงนโยบาย (อ่านรายละเอียด หน้า 2-3)

What's Next?

ตลาดจะจับตาเงินเฟ้อและแรงงานสหรัฐฯ เพื่อประเมินแรงกดดันเงินเฟ้อจากตลาดแรงงานลดลงต่อเนื่องและเปิดทางให้ Fed ผ่อนคลายดอกเบี้ย ทั้งนี้ความเสี่ยงภูมิรัฐศาสตร์และนโยบายการค้ายังเป็นปัจจัยเพิ่มความผันผวนในระยะสั้น

Recommendation - Neutral

แนะนำลงทุนในตลาดหุ้นสหรัฐฯ ผ่านกองทุนหุ้นทั่วโลก เช่น K-GSELECT หากต้องการลงทุนเฉพาะในกองทุนหุ้นสหรัฐฯ แนะนำสัดส่วนไม่เกิน 30%



เงินเฟ้อไทยเดือนธันวาคม 2568 หดตัวต่อเนื่องเป็นเดือนที่ 9 ที่ระดับประมาณ -0.3% YoY สะท้อนแรงกดดันด้านราคาที่ยังอ่อนแอ แม้เมื่อเทียบรายเดือนจะเริ่มเห็นการขยับขึ้นเล็กน้อย ปัจจัยกดดันหลักยังมาจากราคาพลังงานและค่าไฟฟ้าที่ลดลง ขณะที่หมวดอาหารสดและบริการช่วยพยุงไม่ให้เงินเฟ้อติดลบลึกกว่านี้ ด้านเงินเฟ้อพื้นฐานยังอยู่ในระดับต่ำ สะท้อนว่าอุปสงค์ในประเทศยังฟื้นตัวอย่างจำกัด ทำให้ภาพรวมทั้งปี 2568 เงินเฟ้อเฉลี่ยติดลบเป็นครั้งแรกในรอบหลายปี ชี้ให้เห็นภาวะเศรษฐกิจที่ขยายตัวต่ำและต้นทุนราคาที่ถูกกดไว้ สำหรับระยะถัดไป เงินเฟ้อช่วงต้นปี 2569 ยังมีแนวโน้มอยู่ในระดับต่ำหรืออาจติดลบต่อเนื่องก่อนค่อย ๆ ฟื้นตัวตามภาคท่องเที่ยวและกิจกรรมเศรษฐกิจในช่วงครึ่งหลังของปี (อ่านรายละเอียด หน้า 5)

What's Next?

เงินเฟ้อไทยที่ต่ำต่อเนื่องสะท้อนอุปสงค์ในประเทศที่ยังอ่อนแอ ทำให้การฟื้นตัวของราคามีแนวโน้มเป็นไปอย่างค่อยเป็นค่อยไป เปิดทางให้นโยบายการเงินของไทยยังมีทิศทางผ่อนคลายต่อเนื่อง

Recommendation - Neutral

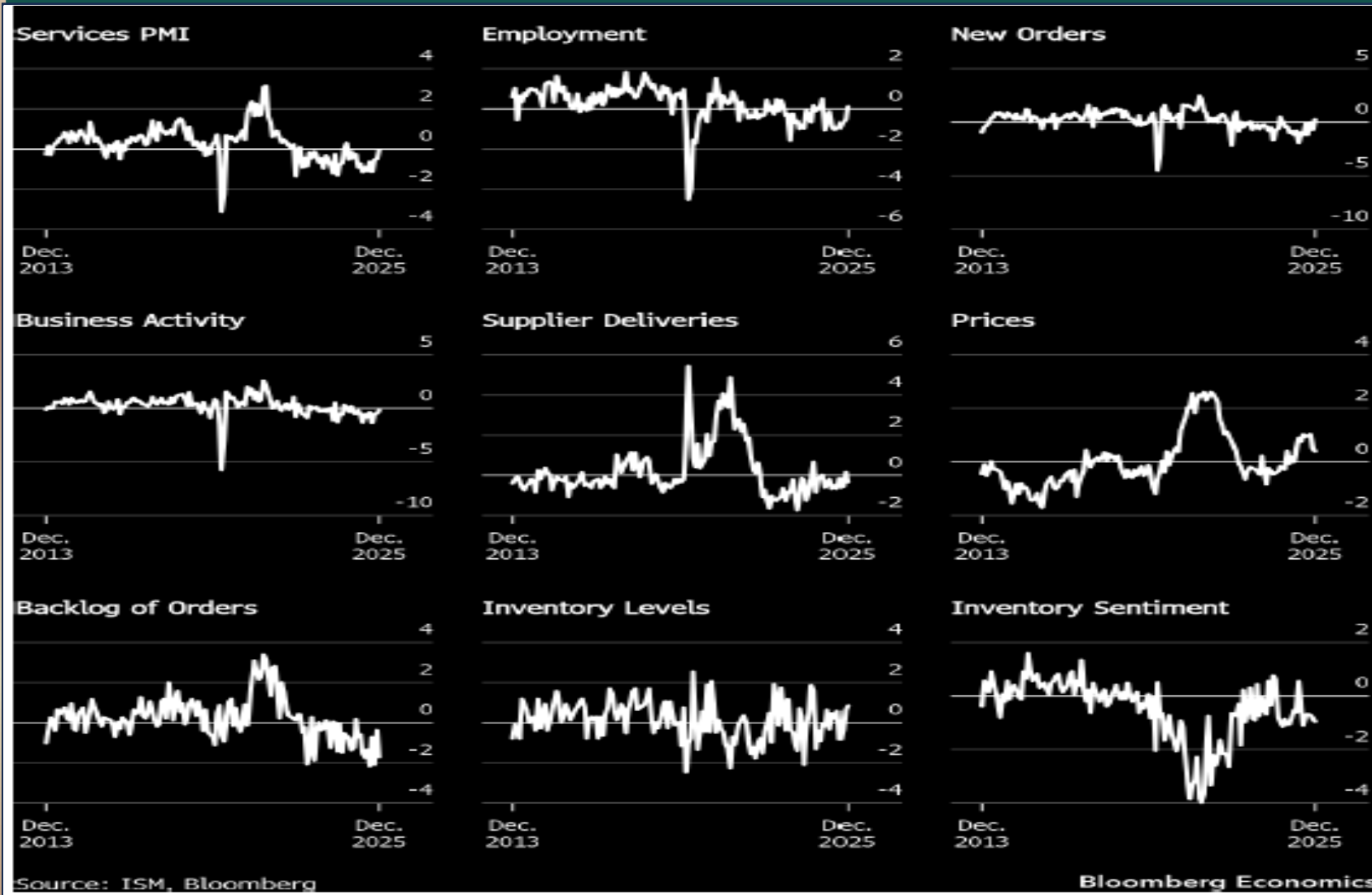
แนะนำลงทุนหุ้นไทย ผ่านกองทุนลดหย่อนภาษี หรือกองทุนหุ้นปันผลคุณภาพดี เช่น K-VALUE โดยแนะนำสัดส่วนการลงทุนในหุ้นไทยไม่เกิน 20%

What's Next [Factor to Watch This Week]

วันที่	รายละเอียด
จันทร์ 12 ม.ค..	วันหยุด – ญีปุ่น (วันบรรลุนิติภาวะ), ดัชนีผู้บริโภค เดือน ธ.ค. (อินเดีย)
อังคาร 13 ม.ค..	การเปลี่ยนแปลงการจ้างงานรายสัปดาห์จาก ADP (สหรัฐฯ), ดัชนีราคาผู้บริโภค (CPI) เดือน ธ.ค. (สหรัฐฯ), ยอดขายบ้านใหม่ เดือน ต.ค. (สหรัฐฯ)
พุธ 14 ม.ค..	รายงานสินค้าคงเหลือของน้ำมันดิบประจำไตรมาสจาก API, สินค้าคงคลังน้ำมันดิบ (สหรัฐฯ), ดัชนีราคาผู้ผลิต (PPI) เดือน พ.ย. (สหรัฐฯ), ดัชนียอดขายปลีก เดือน พ.ย. (สหรัฐฯ), ยอดขายบ้านมือสอง เดือน ธ.ค. (สหรัฐฯ), ดุลการค้า เดือน ธ.ค. (จีน)
พฤหัสบดี 15 ม.ค.	จำนวนคนที่ยื่นขอรับสวัสดิการว่างงานครั้งแรก และ จำนวนคนที่ยื่นขอรับสวัสดิการว่างงานต่อเนื่อง (สหรัฐฯ), ดุลการค้า เดือน พ.ย. (ยุโรป), ดัชนีการผลิตภาคอุตสาหกรรม เดือน พ.ย. (ยุโรป)
ศุกร์ 16 ม.ค.	งบดุลของธนาคารกลางสหรัฐฯ, ดัชนีการผลิตภาคอุตสาหกรรม เดือน ธ.ค. (สหรัฐฯ)

US Key Talking Points : ภาคบริการฟื้นแรงหลังรัฐบาลสหรัฐฯเปิดทำการ

ISM Services Components



Services activity beats expectations

- ISM Services PMI เดือนธันวาคม เพิ่มขึ้นเป็น 54.4 จาก 52.6 สูงกว่าทุกคาดการณ์ สะท้อนการฟื้นตัวชัดเจนของกิจกรรมบริการหลังรัฐบาลกลับมาเปิดทำการ New Orders พุ่งแรง +5 จุด เป็น 57.9 บ่งชี้อุปสงค์ระยะข้างหน้าแข็งแกร่ง โดยได้แรงหนุนจากฤดูกาลท่องเที่ยวและการต่อสัญญาธุรกิจ
- Employment Index ขยายตัวครั้งแรกในรอบ 7 เดือน (52.0) สะท้อนตลาดแรงงานภาคบริการเริ่มดีขึ้น อย่างไรก็ตามผู้ประกอบการยังเผชิญแรงกดดันต้นทุนจาก นโยบายการค้าและภาษี (tariffs) ทำให้ทิศทางราคายังเปราะบาง
- ISM Manufacturing PMI ลดลงเป็น 47.9 ต่ำกว่าคาด โดยตัวจุดหลักมาจาก การลดลงเร็วของสินค้าคงคลัง มากกว่าความอ่อนแอ ด้านอุปสงค์ New Orders ยังอยู่โซนหดตัว แต่ปรับดีขึ้นเป็น 47.7 ขณะที่ Backlog หดตัวช้าลง และ Customer Inventories ลดลงแรง หนุนโอกาส restocking ในเดือนถัดไป

มุมมองต่อเศรษฐกิจสหรัฐฯ: ภาพรวมเศรษฐกิจสหรัฐฯ พุ่งพาภาคบริการเป็นหลัก ซึ่งมีแนวโน้มฟื้นตัวขึ้น แต่เผชิญ ความไม่แน่นอนจากนโยบายการค้า อย่างไรก็ตามการฟื้นตัวยังคงกระจุกตัว ในขณะที่โทนความเห็นผู้ประกอบการยังไม่สบายใจต่อแนวโน้มข้างหน้า

คำแนะนำ

- มุมมองหุ้นสหรัฐฯ : มีมุมมอง Neutral
- แนะนำลงทุนในตลาดหุ้นสหรัฐฯ ผ่านกองทุนหุ้นทั่วโลก เช่น K-GSELECT
- หากต้องการลงทุนเฉพาะในกองทุนหุ้นสหรัฐฯ แนะนำสัดส่วนไม่เกิน 30%

US Key Talking Points : สัญญาณตลาดแรงงานสหรัฐฯเพิ่ม Downside Risk ต่อเศรษฐกิจ

US Job Openings (JOLTS)



คำแนะนำ

- มุมมองหุ้นสหรัฐฯ : มีมุมมอง Neutral
- แนะนำลงทุนในตลาดหุ้นสหรัฐฯ ผ่านกองทุนหุ้นทั่วโลก เช่น K-GSELECT
- หากต้องการลงทุนเฉพาะในกองทุนหุ้นสหรัฐฯ แนะนำสัดส่วนไม่เกิน 30%

US Labor Market – November JOLTS

- จำนวนตำแหน่งงานเปิดรับ (Job Openings) เดือนพฤศจิกายน ลดลงแรงกว่าคาด -303k เหลือ 7.15 ล้านตำแหน่ง และข้อมูลเดือนก่อนถูกปรับลดลง สะท้อนอุปสงค์แรงงานที่ชะลอชัดเจน การลดลงของตำแหน่งงาน กระจุกตัวในกลุ่ม Leisure & Hospitality, ขนส่ง และภาครัฐท้องถิ่น ขณะที่งานยังขาดแคลนใน Health Care และ Professional Services ซึ่งเป็นกลุ่มทักษะสูง
- Layoff rate ลดลงเหลือ 1.1% ต่ำกว่าคาด โดยเฉพาะในกลุ่ม Leisure & Hospitality สะท้อนการปลดคนงานไม่ได้เร่งตัว ในขณะที่ Quits rate เพิ่มขึ้นเป็น 2.0% บ่งชี้แรงงานบางส่วนยังมั่นใจในการเปลี่ยนงาน แต่ภาพรวมยังไม่ตึงตัวเหมือนช่วงก่อนหน้านี้
- อย่างไรก็ดี Bloomberg Economics มองว่า ตลาดแรงงานไม่ใช่ตัวกดดันเงินเฟ้อหลักอีกต่อไป และความสัมพันธ์ระหว่างการว่างงานกับตำแหน่งงานน่าจะเริ่ม Normalize แล้ว โดยอิงจากสัดส่วนตำแหน่งงานต่อผู้ว่างงาน (Vacancies / Unemployed) ที่ลดลงเหลือ 0.91 ซึ่งต่ำสุดตั้งแต่ต้นปี 2021 สะท้อนตลาดแรงงานน่าจะกลับเข้าสู่ภาวะสมดุลมากขึ้น

มุมมองต่อเศรษฐกิจสหรัฐฯ: การชะลอของ JOLTS อาจเพิ่มความเสี่ยงที่ Fed อาจลดดอกเบี้ยมากกว่าที่คาดขณะที่ตลาดมองว่า Downside risk ต่อเศรษฐกิจปลายปีอาจเพิ่มขึ้น หากการจ้างงานชะลอต่อเนื่อง

EU Key Talking Points : ผลผลิตภาคอุตสาหกรรมเยอรมนีที่ดีในเดือน Nov-25 แต่ไม่ควรวางใจ

Germany Industrial Production (Feb-22 = 100)



Source : Capital Economics, K WEALTH

Good November, but big challenges still ahead

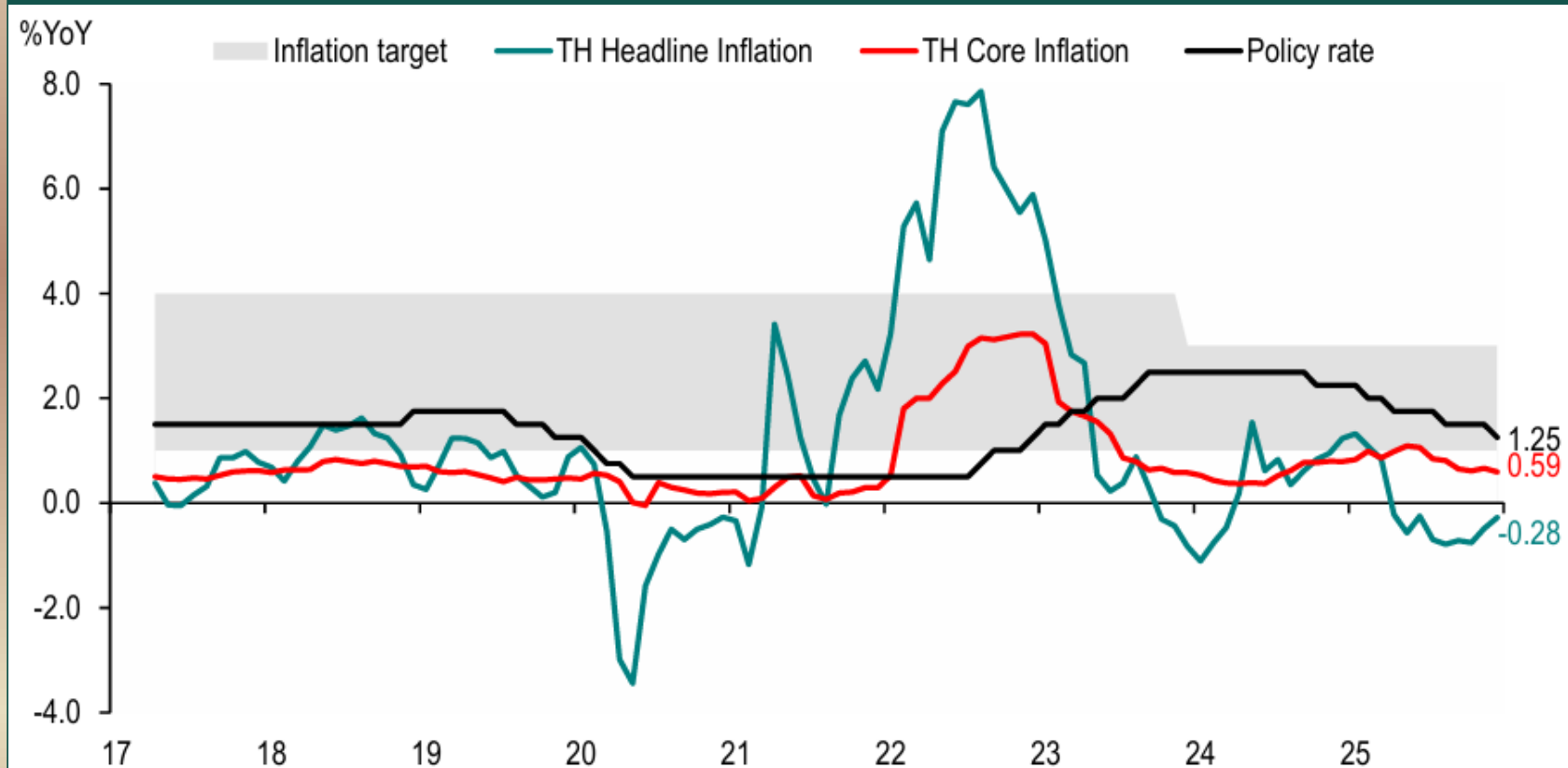
- ผลผลิตภาคอุตสาหกรรมเยอรมนี Nov-25 เพิ่มขึ้น 0.8% MoM สูงกว่าคาดอย่างมาก โดยได้แรงหนุนจากอุตสาหกรรมยานยนต์และเครื่องจักร ขณะที่กลุ่ม Energy-intensive ยังอ่อนแอและอยู่ใกล้ระดับต่ำสุดหลังสงครามยูเครน
- ปลายปี 2025 เริ่มเห็นสัญญาณบวกบางส่วน ทั้งผลผลิตอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง 3 เดือน และคำสั่งซื้อภาคอุตสาหกรรมที่ฟื้นตัว อย่างไรก็ตามมาตรการผ่อนคลายเป็นเป้าหมายยุติรถเครื่องยนต์สันดาปภายในของ EU อาจช่วยบรรเทาแรงกดดันต่อผู้ผลิตรถยนต์เยอรมนีได้เพียงบางส่วน
- การฟื้นตัวล่าช้ายังเปราะบาง เนื่องจากเป็นเพียงการชดเชยการหดตัวในช่วงก่อนหน้านี้ และระดับผลผลิตโดยรวมยังอยู่ใกล้จุดต่ำสุดหลังโควิด
- คำสั่งซื้อภาคการผลิตยังอยู่ในระดับต่ำ โดยเฉพาะเมื่อไม่รวมคำสั่งซื้อขนาดใหญ่ และดัชนี PMI คำสั่งซื้อใหม่มีแนวโน้มชะลอลงในช่วงหลัง
- ปัจจัยเชิงโครงสร้าง เช่น อุปสงค์ยุโรปที่อ่อนแอและการแข่งขันจากจีนจะยังถ่วงภาคอุตสาหกรรม ส่งผลให้คาด GDP เยอรมนีปี 2026 เติบโตต่ำกว่า 1% แม้ตลาดคาดหวังการเร่งตัวมากกว่านั้น

คำแนะนำ

- มุมมองหุ้นยุโรป : มีมุมมอง Positive
- แนะนำลงทุนในตลาดหุ้นยุโรป ผ่านกองทุนหุ้นทั่วโลก เช่น K-GSELECT
- หากต้องการลงทุนเฉพาะในกองทุนหุ้นยุโรป แนะนำสัดส่วนไม่เกิน 20%

TH Key Talking Points : เงินเฟ้อไทย ธ.ค. ติดลบต่อเนื่องเดือนที่ 9 จากพลังงานถูก-บาทแข็ง จุดทั้งปี 2025 หดตัวครั้งแรกในรอบ 5 ปี

เงินเฟ้อไทย



Source : KBank Capital Market Business, K Research, as of 7 Jan 2026

คำแนะนำ

มุมมองตราสารหนี้ไทย: มีมุมมอง Slightly Positive

มุมมองหุ้นไทย: มีมุมมอง Neutral

- แนะนำลงทุนหุ้นไทย ผ่านกองทุนลดหย่อนภาษี หรือกองทุนหุ้นปันผลคุณภาพดี เช่น K-VALUE
- โดยแนะนำสัดส่วนการลงทุนในหุ้นไทยไม่เกิน 20%

ภาพรวมเงินเฟ้อไทย เดือน ธ.ค.

- Headline CPI: -0.28% YoY (+0.04% MoM) ติดลบต่อเนื่องเดือนที่ 9 (ดีขึ้นจาก -0.49% เดือนพ.ย.)
- Core CPI: +0.59% YoY (ชะลอลงจาก 0.66% และต่ำกว่าที่ตลาดคาด ~0.70%)
- เงินเฟ้อทั้งปี 2025: Headline -0.14% YoY ติดลบครั้งแรกในรอบ 5 ปี / Core ทั้งปี +0.84% YoY

ปัจจัยที่ส่งผลให้เงินเฟ้อติดลบ

- พลังงานและกระแสไฟฟ้าลดลง เป็นตัวกดดันเงินเฟ้อหลัก
- บาทแข็ง ส่งผลให้ต้นทุนนำเข้าถูกลง และ ราคาสินค้าจากต่างประเทศลดลง (เศรษฐกิจประเทศหลักโตต่ำ ทำให้สินค้าส่งออกกดราคา)
- มาตรการช่วยค่าครองชีพ เช่น ลดค่าไฟ, ตรึงราคาก๊าซ กดเงินเฟ้อต่อเนื่อง

ปัจจัยที่ช่วยพยุงเงินเฟ้อ

- อาหารบางรายการ (โดยเฉพาะผักสดได้รับผลจากอุทกภัย)
- ค่าโดยสารรถไฟฟ้า เป็นแรงหนุนในตะกร้า CPI

มุมมองในปี 2026

- กระทรวงพาณิชย์มอง Q1/2026 ยังติดลบ ราว -0.25% YoY
- ทั้งปี 2026 คาดเงินเฟ้อ 0.0-1.0% (ค่ากลาง 0.5%)
- KBank มองเงินเฟ้อต่ำต่อเนื่องและ เสี่ยงเงินเฟ้อ หากเศรษฐกิจโตต่ำ <2% โดยคาด กนง. อาจลดดอกเบี้ยอีก 1 ครั้งในปี 2026 สู่ 1.00% (Neutral rate)



Fund Recommend



น้ำหนักการลงทุนของ K WEALTH Portfolio

Investment objective		Theme	Fund	Weight (%)		
				Conservative	Moderate	Aggressive
Core Portfolio		K-WPBALANCED/K-WPSPEEDUP/K-WPULTIMATE		60	60	60
Cash		K-SFPLUS		4	3	2
Satellite	Growth 5/16/24	Health is Wealth	K-GHEALTH	1	3	4
		Global Value Picks	K-GSELECT	2	7	11
		Defensive Infrastructure Income	K-GINFRA	1	2	3
		China Tech Opportunity	K-CHINA	1	2	3
		India Rising Resilient and Ready	K-INDIA	1	3	4
		Value on the Silicon Silk Road	K-ATECH	0	1	2
	Income 28/17/9	Discover Global Bond With Dynamic Risk Control	K-GDBOND	15	9	4
		Steady Return With Low Volatility	K-FIXEDPLUS	15	10	7
Total				100	100	100

K WEALTH Portfolio ปรับเปลี่ยนน้ำหนักการลงทุนครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2025

K-GSELECT

123456788+

กองทุน K-GSELECT เน้นคัดเลือกหุ้นคุณภาพ 70-100 ตัวจากทั่วโลก โดยมุ่งลงทุนในบริษัทที่มีฐานะการเงินแข็งแกร่งและมีมูลค่าหุ้นที่น่าสนใจ พอร์ตลงทุนผสมผสานหุ้น Megatrend ที่มีศักยภาพเติบโตสูง เช่น AI และหุ้น Defensive อย่างกลุ่มพลังงานและการเงิน เพื่อช่วยลดความผันผวนรองรับการลงทุนในทุกสถานการณ์ ไม่ว่าตลาดจะอยู่ในวัฏจักรของหุ้นเติบโต (Growth) หรือ หุ้นคุณค่า (Value) จึงเหมาะกับผู้ที่มองหาโอกาสสร้างผลตอบแทนในระยะยาวจากพอร์ตที่มีความสมดุลและยืดหยุ่น

ผลตอบแทน ณ วันที่ 7 ม.ค. 2568	1 Week %	1 Month %	1 Year %	1 YTD %
	0.87	1.93	8.48	0.87

K-GDBOND-A(A)

123456788+

K-GDBOND ลงทุนผ่านกองทุนหลัก PIMCO GIS Income Fund ที่บริหารแบบยืดหยุ่นลงทุนในตราสารหนี้คุณภาพทั่วโลก เพื่อมุ่งสร้างกระแสรายได้สม่ำเสมอและปรับ Duration ได้ตามภาวะตลาด นอกจากนี้ยังมีการกระจายในตราสารหนี้หลายประเภท หลายภูมิภาค ช่วยลดความผันผวนของพอร์ตลงทุนโดยรวม เหมาะกับนักลงทุนที่ต้องการทางเลือกตราสารหนี้ต่างประเทศ มองโอกาสจากการลดดอกเบี้ยสหรัฐฯ และต้องการเครื่องมือปรับพอร์ตได้รวดเร็วตามสภาวะตลาด

ผลตอบแทน ณ วันที่ 7 ม.ค. 2568	1 Week %	1 Month %	1 Year %	1 YTD %
	0.00	0.57	5.36	0.00

K-FIXEDPLUS-A

123456788+

นักลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ต่ำถึงปานกลาง และมองหาทางเลือกที่มั่นคงในช่วงเศรษฐกิจผันผวน อาจพิจารณากองทุน K-FIXEDPLUS-A ซึ่งเป็นกองทุนตราสารหนี้ระยะยาวที่เน้นลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้เอกชนคุณภาพดี และเงินฝากทั้งในและต่างประเทศ ด้วยสินทรัพย์คุณภาพจึงได้รับผลกระทบจำกัดจากปัจจัยภายนอก เช่น สงครามการค้า และมีโอกาสได้ประโยชน์จากแนวโน้มดอกเบี้ยขาลง กองทุนนี้จึงเหมาะสำหรับผู้ที่ต้องการความมั่นคงพร้อมสร้างผลตอบแทนที่เหนือกว่าเงินฝาก

ผลตอบแทน ณ วันที่ 7 ม.ค. 2568	1 Week %	1 Month %	1 Year %	1 YTD %
	-0.44	-0.09	3.55	-0.44

K-SFPLUS-A

123456788+

กองทุน K-SFPLUS-A เป็นกองทุนตราสารหนี้ระยะสั้น คัดเลือกตราสารหนี้ที่มีคุณภาพสูง ทั้งภาครัฐและเอกชนทั้งในและต่างประเทศ เน้นการลงทุนในตราสารหนี้ระดับ Investment grade (ระดับ A ขึ้นไป) โดยอายุเฉลี่ยตราสาร (Duration) ของกองทุนไม่เกิน 1 ปี ลงทุนในต่างประเทศไม่เกิน 50% ของ NAV เหมาะกับนักลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ต่ำ หรือผู้ที่ต้องการพักเงิน แต่ยังให้ผลตอบแทนดี และรับอานิสงส์เพิ่มเติมจากราคาที่ปรับตัวขึ้นจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ย

ผลตอบแทน ณ วันที่ 7 ม.ค. 2568	1 Week %	1 Month %	1 Year %	1 YTD %
	0.01	0.15	1.89	0.01

Weekly Performance

	ดัชนี	ตลาด	ล่าสุด	1 สัปดาห์ (%)	1 เดือน (%)	1 ปี (%)	ตั้งแต่ต้นปี (%)
ตลาดหุ้น	MSCI ACWI	โลก	1,034.87	1.49	2.29	24.11	2.00
	S&P500	สหรัฐฯ	6,966.28	1.57	1.16	19.55	1.76
	NASDAQ	สหรัฐฯ	23,671.35	1.88	0.07	23.54	1.85
	STOXX600	ยุโรป	609.67	2.27	5.45	19.19	2.95
	ASIA EX JAPAN	เอเชีย	945.28	1.46	5.08	37.32	3.49
	NIKKEI	ญี่ปุ่น	51,939.89	3.18	2.64	32.53	3.18
	HSCEI	ฮ่องกง	9,048.53	-1.31	1.05	31.17	1.51
	CHINA A50	จีน	15,503.10	1.27	1.51	21.29	1.27
	SENSEX	อินเดีย	83,576.24	-2.55	-0.97	8.01	-1.93
	SET	ไทย	1,254.09	-0.44	-1.24	-8.33	-0.44
	VIETNAM	เวียดนาม	1,867.90	4.67	8.66	51.80	4.67
อสังหาริมทรัพย์	SETPREIT	ไทย	131.38	-0.26	4.25	2.23	-0.26
	FTSEREIT	สิงคโปร์	718.28	0.81	3.25	11.36	0.64
โภคภัณฑ์	WTI/USD	น้ำมัน WTI	59.12	3.14	1.13	-22.79	2.96
	XAU/USD	ทองคำ	4,509.50	4.09	6.64	67.65	4.40
	อัตราผลตอบแทนพันธบัตร	ตลาด	ล่าสุด	1 สัปดาห์ (%)	1 เดือน (%)	1 ปี (%)	ตั้งแต่ต้นปี (%)
พันธบัตรรัฐบาล	USA	สหรัฐฯ	4.17	-0.03	0.02	-0.59	0.00
	TH	ไทย	1.71	-0.62	0.15	-0.62	0.07

ที่มา : Bloomberg ณ วันที่ 10 ม.ค. 2569

คณะผู้จัดทำ

CIO Office at K WEALTH

Disclaimer

- ข้อมูลในรายงานฉบับนี้ ไม่ถือว่าเป็นการให้ความเห็นหรือคำแนะนำในการตัดสินใจลงทุนแต่อย่างใด เนื่องจากการลงทุนมีความเสี่ยง จึงควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- เอกสารฉบับนี้จัดทำเพื่อเผยแพร่ทั่วไป โดยจัดทำขึ้นจากแหล่งข้อมูลต่างๆ ที่น่าเชื่อถือ แต่บริษัทฯ มิอาจรับรองความถูกต้อง ความน่าเชื่อถือ หรือความสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าว และบริษัทฯ อาจมีการเปลี่ยนแปลงปรับปรุงข้อมูลได้ตลอดเวลาโดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า
- ผู้ใช้ข้อมูลต้องใช้ความระมัดระวังในการใช้ข้อมูลต่างๆ ด้วยวิจารณญาณของตนเอง และรับผิดชอบในความเสี่ยงเองทั้งสิ้น บริษัทฯ จะไม่รับผิดชอบในความเสียหายใดๆ ต่อผู้ใช้หรือบุคคลใดจากการใช้ข้อมูลดังกล่าว
- โปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน