

Highlight & What's Next

16 มี.ค. 2569



ช่วงวันที่ 8-13 มี.ค. 2026 ราคาน้ำมันโลกผันผวนหนักจากความกังวลสมรภูมิตะวันออกกลางและการหยุดชะงักของการขนส่งผ่าน Strait of Hormuz ซึ่งเป็นเส้นทางขนส่งน้ำมันและ LNG ราว 20% ของโลก โดยราคาน้ำมัน Brent พุ่งแตะ \$119.50 และ WTI เหนือ \$119 ก่อนย่อตัวลงมาที่ระดับ \$100 และ \$90 ตามลำดับ หลัง IEA และประเทศสมาชิกเตรียมปล่อยน้ำมันออกจากคลังสำรองฉุกเฉิน 400 ล้านบาร์เรลมากที่สุดเป็นประวัติการณ์เพื่อลดแรงกดดัน อย่างไรก็ตาม ราคายังทรงตัวระดับสูงเนื่องจาก IEA คาดอุปทานโลกในเดือนมีนาคมอาจหายไปถึง 8 ล้านบาร์เรลต่อวัน

What's Next?

ต้นทุนน้ำมันที่สูงขึ้นมีแนวโน้มส่งผ่านไปกดดันเงินเฟ้อ ทำให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรยังโอกาสปรับขึ้นต่อในระยะถัดไป ขณะเดียวกัน ธนาคารกลางโดยเฉพาะ Fed อาจดำเนินนโยบายอย่างระมัดระวังมากขึ้น

Recommendation

แนะนำเพิ่มสัดส่วนสินทรัพย์ป้องกันความเสี่ยง เพื่อรับมือความผันผวนจากราคาน้ำมันและภูมิรัฐศาสตร์ แนะนำลงทุนในกองทุนผสมหรือกองทุนตราสารหนี้เพื่อช่วยลดความผันผวนของพอร์ต



ตลอดสัปดาห์ที่ผ่านมา ตลาดหุ้นเผชิญภาวะ Risk-off อย่างต่อเนื่อง จากการปรับตัวขึ้นแรงของราคาน้ำมัน ซึ่งได้เพิ่มความกังวลว่าภาวะเงินเฟ้ออาจกลับมากดดันเศรษฐกิจมากกว่าที่ตลาดเคยประเมินไว้ ส่งผลให้ความคาดหวังต่อทิศทางการดอกเบี้ยเปลี่ยนไป โดยมีความเสี่ยงที่อัตราดอกเบี้ยจะทรงตัวในระดับสูงเป็นระยะเวลานานกว่าคาดการณ์เดิม ส่งผลให้ดัชนีหุ้นสำคัญแกว่งตัวแรงควบคู่กับ Bond Yield ที่ปรับตัวขึ้น ภาพรวมนักลงทุนยังคงระมัดระวังและลดการถือครองสินทรัพย์เสี่ยงในระยะสั้น

What's Next?

นักลงทุนมีแนวโน้มลดการถือครองสินทรัพย์เสี่ยงในระยะสั้น และรอความชัดเจนของปัจจัยเงินเฟ้อและนโยบายการเงินในระยะถัดไป

Recommendation

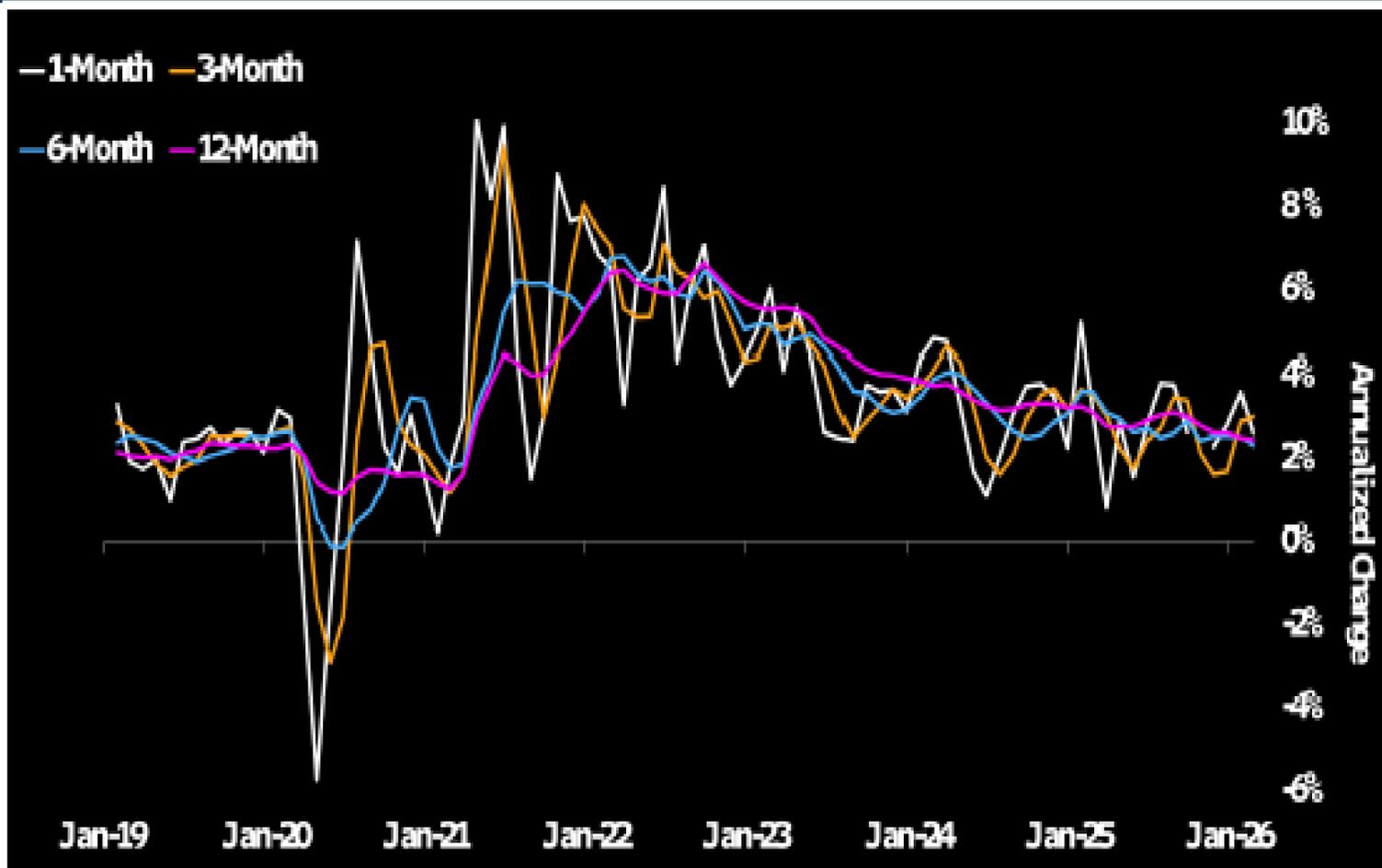
การกระจายการลงทุนจะช่วยลดความผันผวนของพอร์ตในช่วงที่ตลาดอยู่ในภาวะ Risk-off ขณะเดียวกันยังรักษาเสถียรภาพพอร์ตขณะรอจังหวะที่ตลาดกลับมาฟื้นตัว

What's Next [Factor to Watch This Week]

วันที่	รายละเอียด
จันทร์ 16 มี.ค.	ดัชนีการผลิตภาคอุตสาหกรรมเดือน ก.พ. (สหรัฐฯ, จีน), อัตราการว่างงาน เดือน ก.พ. (จีน), การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนของสำนักงานสถิติแห่งชาติของจีน
อังคาร 17 มี.ค.	การเปลี่ยนแปลงการจ้างงานจากข้อมูลของ ADP รายสัปดาห์ (สหรัฐฯ), ดัชนีความเชื่อมั่นเศรษฐกิจจากสถาบัน ZEW เดือน มี.ค. (ยุโรป), ยอดขายบ้านที่รอการปิดการขาย เดือน ก.พ. (สหรัฐฯ)
พุธ 18 มี.ค.	รายงานสินค้าคงเหลือของน้ำมันดิบประจำไตรมาสจาก API, สินค้าคงคลังน้ำมันดิบ, ดัชนีราคาผู้บริโภค (CPI) เดือน ก.พ. (ยุโรป), ดุลการค้า เดือน ก.พ. (ญี่ปุ่น), ดัชนีราคาผู้ผลิต (PPI) เดือน ก.พ. (สหรัฐฯ)
พฤหัสบดี 19 มี.ค.	จำนวนคนที่ยื่นขอรับสวัสดิการว่างงานครั้งแรก และ ต่อเนื่อง (สหรัฐฯ), การตัดสินใจเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย (สหรัฐฯ, ยุโรป, อังกฤษ, ญี่ปุ่น), ยอดขายบ้านใหม่เดือน ม.ค. (สหรัฐฯ)
ศุกร์ 20 มี.ค.	วันหยุด - ญี่ปุ่น (วันวสันตวิษุวัต), อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้าชั้นดีของธนาคาร PBoC เดือน มี.ค. (จีน), ดุลการค้า เดือน ม.ค. (ยุโรป)

US Key Talking Points : เงินเฟ้อสหรัฐฯ ชะลอ แต่ยังมีความเสี่ยงจากราคาพลังงาน

Core CPI Cooled in February



Source: BLS , as of 12 Mar 2026

Inflation pressures easing but risks remain

- ดัชนี CPI เดือนก.พ.ของสหรัฐฯ อยู่ที่ 2.4% YoY และ Core CPI 2.5% YoY ทรงตัวจากเดือนก่อน ขณะที่เงินเฟ้อรายเดือนเพิ่มขึ้น 0.27% MoM และ Core CPI 0.22% MoM สะท้อนแรงกดดันเงินเฟ้อเริ่มชะลอลงในบางหมวด
- หมวดที่ช่วยลดแรงกดดันเงินเฟ้อ ได้แก่ ค่าเช่าที่อยู่อาศัยและราคารถยนต์ ซึ่งชะลอลงต่อเนื่อง ทำให้ตัวเลขเงินเฟ้อโดยรวมต่ำกว่าที่มักเกิดในช่วงต้นปี อย่างไรก็ตาม ยังมีแรงกดดันเงินเฟ้อในบางสินค้า เช่น เสื้อผ้า (+1.3%) และสินค้าอิเล็กทรอนิกส์บางประเภท จากปัญหาขาดแคลนชิปและต้นทุนโลหะที่เพิ่มขึ้น
- ด้านภาคบริการยังมีแรงกดดันเงินเฟ้ออยู่ เช่น ค่าบริการทางการแพทย์ โรงแรม และรถเช่า แม้ว่าบางหมวดอย่างค่าโดยสารเครื่องบินเริ่มชะลอลง มองความตึงเครียดในตะวันออกกลาง โดยเฉพาะ ความขัดแย้งกับอิหร่าน อาจทำให้น้ำมันปรับตัวสูงขึ้น ซึ่งอาจดันเงินเฟ้อเดือนมี.ค.ขึ้นไปใกล้ 3% YoY หากราคาน้ำมันเบนซินปรับขึ้นแรง

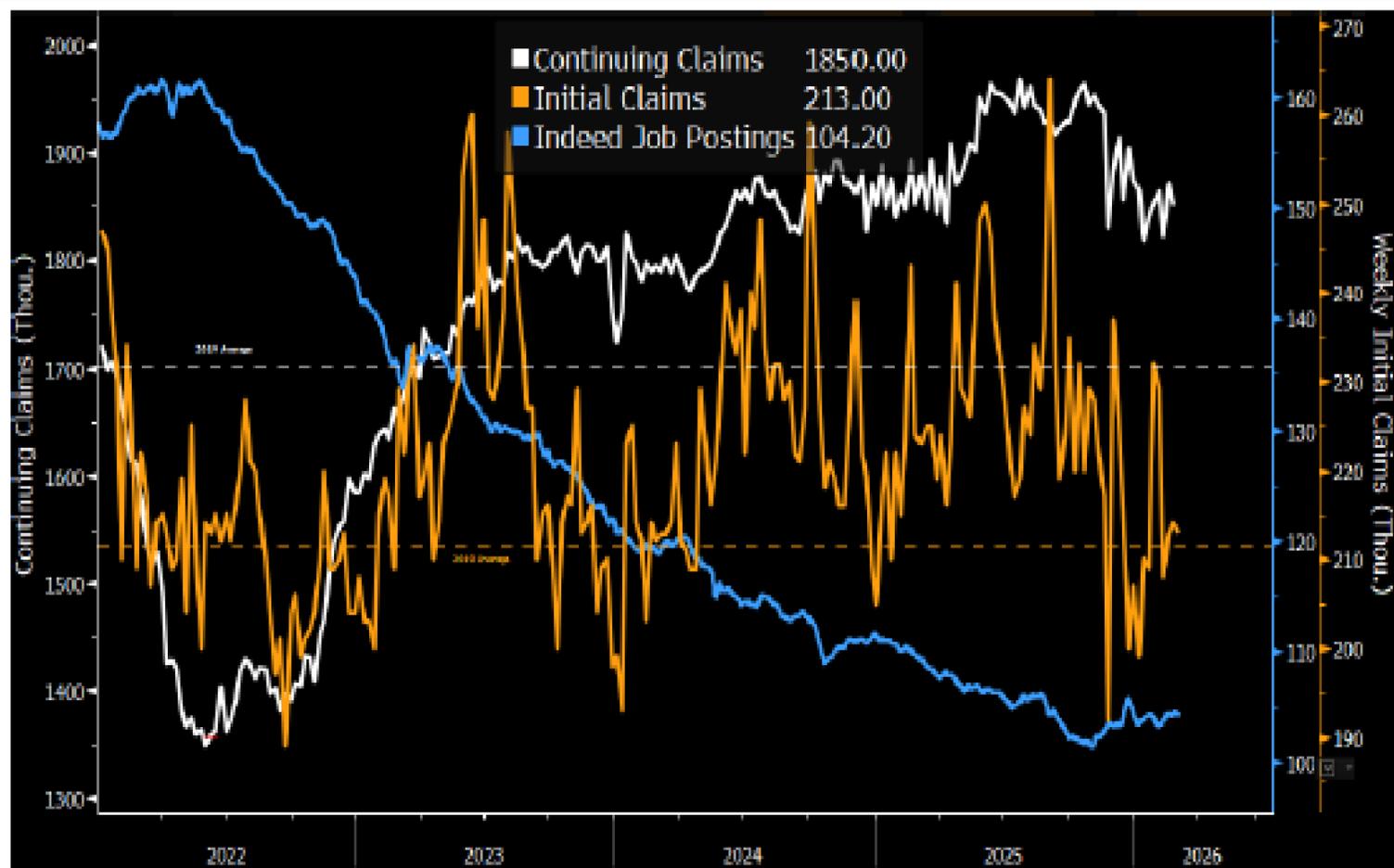
คำแนะนำ

- มุมมองหุ้นสหรัฐฯ : มีมุมมอง Neutral
- แนะนำลงทุนในตลาดหุ้นสหรัฐฯ ผ่านกองทุนดัชนี เช่น SCBRS2000
- หากต้องการลงทุนเฉพาะในกองทุนหุ้นสหรัฐฯ แนะนำสัดส่วนไม่เกิน 30%

มุมมองต่อเศรษฐกิจสหรัฐฯ:เงินเฟ้อที่ชะลอลงในหมวดสำคัญ เช่น ค่าเช่าและรถยนต์ อาจเปิดโอกาสให้ Fed พิจารณาปรับลดดอกเบี้ยได้ในปีนี้ อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากราคาพลังงานและปัจจัยภูมิรัฐศาสตร์ยังคงเป็นตัวแปรสำคัญที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิด

US Key Talking Points : ตลาดแรงงานสหรัฐฯยังแข็งแกร่ง แม้มีความเสี่ยงจากสงคราม

High-Frequency Data Show Stability



Source: Department of Labor, as of 13 Mar 2026

Jobless Claims Remain Low in First Week of Iran War

- จำนวนผู้ขอรับสวัสดิการว่างงานครั้งแรก (Initial Jobless Claims) ลดลง 1,000 ราย มาอยู่ที่ 213,000 ราย ในสัปดาห์สิ้นสุด 7 มีนาคม ซึ่งต่ำกว่าที่ตลาดคาดไว้ที่ 215,000 ราย
- จำนวนผู้ขอรับสวัสดิการต่อเนื่อง (Continuing Claims) ลดลง 21,000 ราย มาอยู่ที่ 1.85 ล้านราย ซึ่งระดับดังกล่าวใกล้เคียงกับช่วงเวลาเดียวกันของปี 2025 ที่ 1.851 ล้านราย สะท้อนว่าตลาดแรงงานยังมีเสถียรภาพ โดยข้อมูลความถี่สูง อย่างตำแหน่งงานว่าง (Job Postings) เริ่มทรงตัวในช่วงต้นเดือนมีนาคม หลังจากก่อนหน้านี้มีการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตามตัวเลข Continuing Claims ที่ยังอยู่เหนือระดับก่อนโควิดบางส่วนอาจสะท้อนว่า ระยะเวลาการหางานของบางกลุ่มเริ่มใช้ระยะเวลายาวขึ้นเล็กน้อย

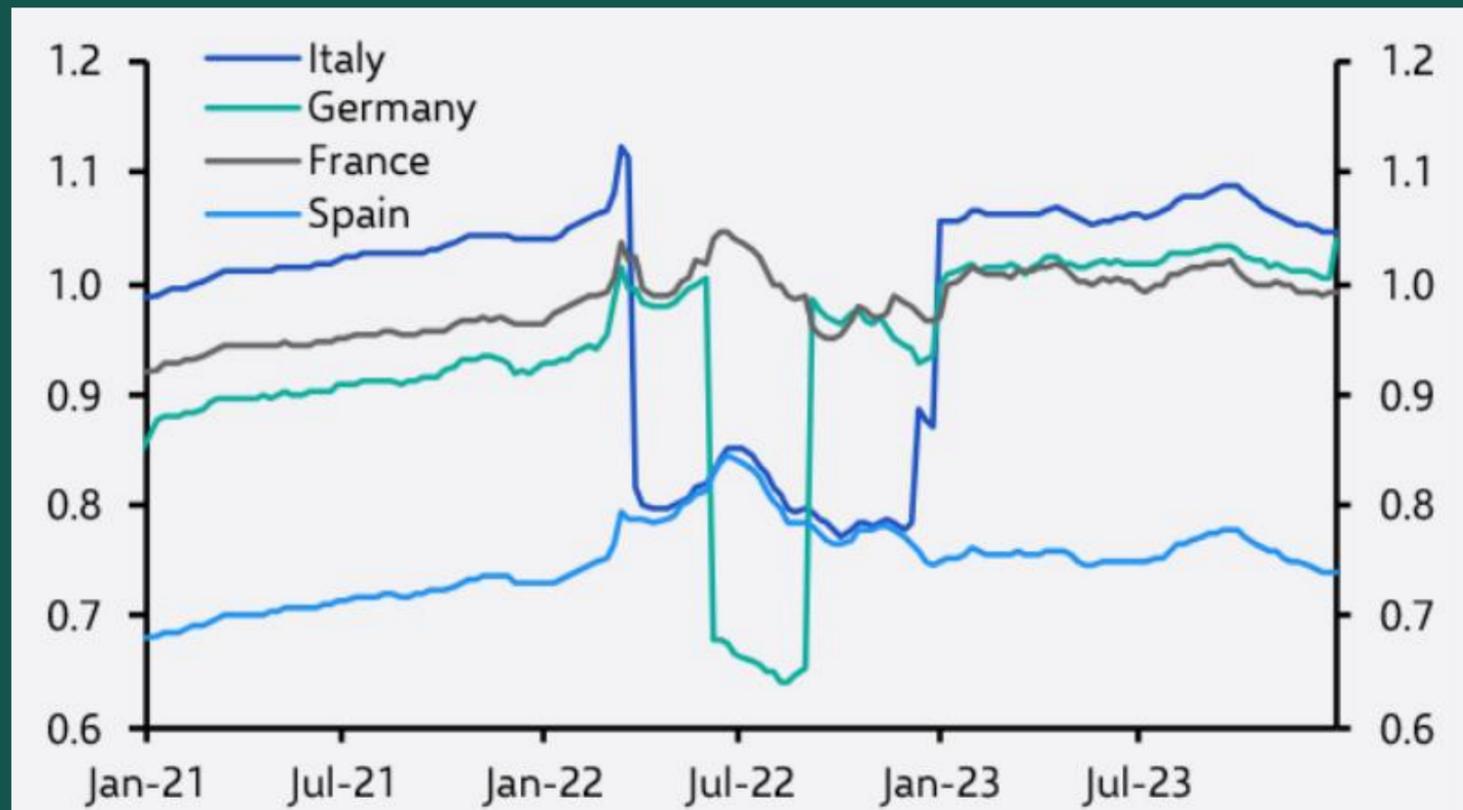
มุมมองต่อเศรษฐกิจสหรัฐฯ: ตลาดแรงงานสหรัฐฯยังคงมีความแข็งแกร่ง โดยตัวเลขผู้ขอรับสวัสดิการว่างงานยังอยู่ในระดับต่ำ อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนทางภูมิรัฐศาสตร์และสัญญาณชะลอตัวบางส่วนของการจ้างงาน อาจทำให้อัตราการว่างงานมีโอกาสปรับสูงขึ้นในระยะถัดไป

คำแนะนำ

- มุมมองหุ้นสหรัฐฯ : มีมุมมอง Neutral
- แนะนำลงทุนในตลาดหุ้นสหรัฐฯ ผ่านกองทุนดัชนี เช่น SCBRS2000
- หากต้องการลงทุนเฉพาะในกองทุนหุ้นสหรัฐฯ แนะนำสัดส่วนไม่เกิน 30%

EU Key Talking Points : แต่ละประเทศจะรับมือกับพลังงานที่สูงขึ้นได้อย่างไร

Taxes Per Litre of Petrol (EUR)



Source : Capital Economics, K WEALTH as of 13 Mar 2026

คำแนะนำ

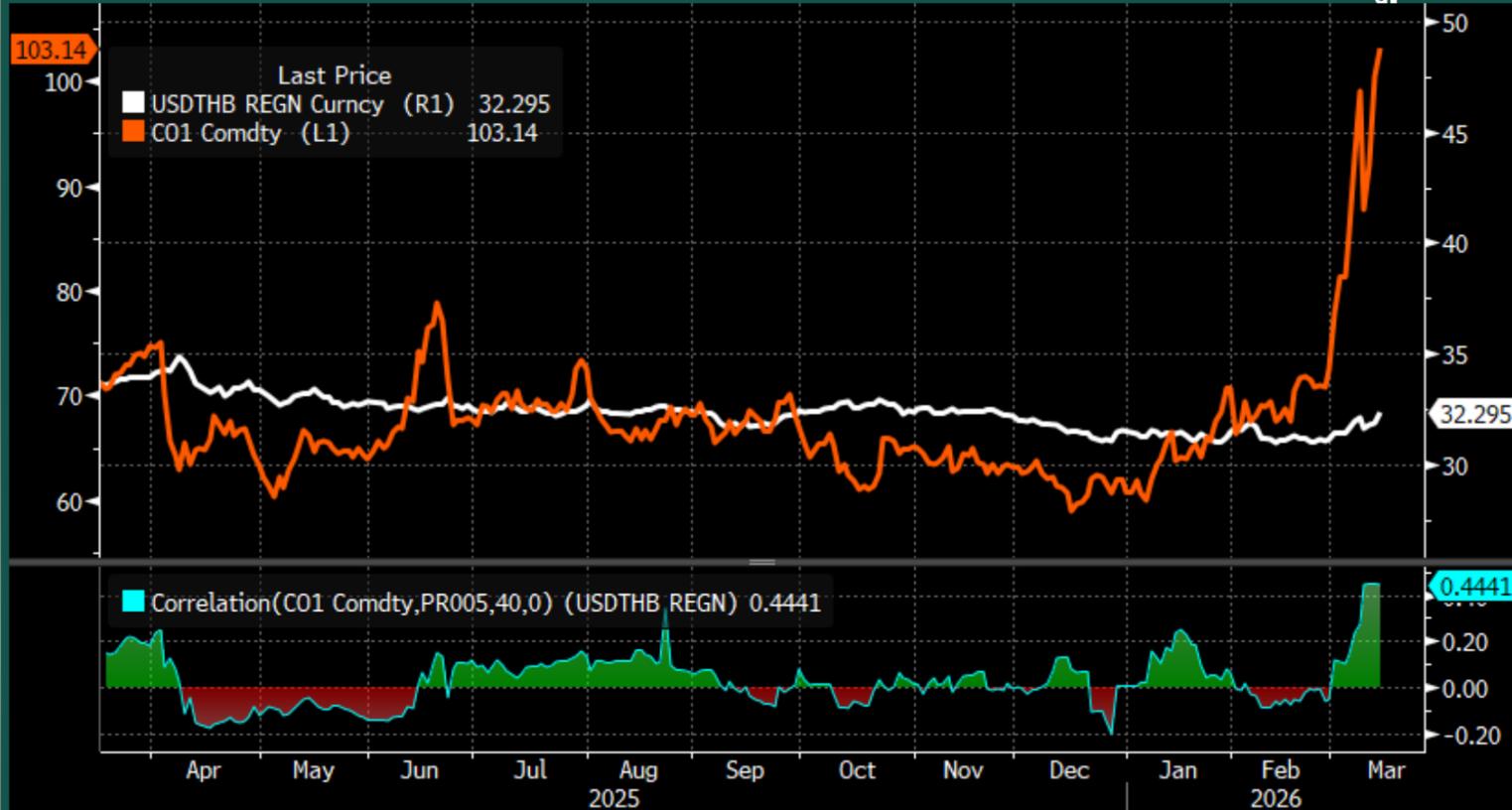
- มุมมองหุ้นยุโรป : มีมุมมอง Positive
- แนะนำลงทุนในตลาดหุ้นยุโรป ผ่านกองทุน ES-EG หรือ K-EUX
- หากต้องการลงทุนเฉพาะในกองทุนหุ้นยุโรป แนะนำสัดส่วนไม่เกิน 20%

Energy Shock

- ในช่วงวิกฤตราคาพลังงานปี 2022-2023 ประเทศหลักในยุโรปใช้งบประมาณช่วยเหลือรวมประมาณ 2-4% ของ GDP เพื่อลดผลกระทบต่อครัวเรือนและธุรกิจ
- หากราคาพลังงานยังสูงต่อเนื่อง มีความเป็นไปได้ที่รัฐบาลจะออกมาตรการช่วยเหลือเพิ่มเติม โดยประเทศที่ฐานะการคลังแข็งแกร่ง เช่น Germany และ Netherlands มีศักยภาพดำเนินนโยบายมากกว่า ขณะที่ France และ Italy อาจถูกกดดันทางการเมืองให้ช่วยเหลือก่อนการเลือกตั้ง
- EU กำลังพิจารณามาตรการเพื่อลดผลกระทบของราคาก๊าซต่อค่าไฟฟ้า เช่น Price cap ก๊าซ หรือการทบทวน EU Emissions Trading System
- ภาคอุตสาหกรรมที่ใช้พลังงานสูงยังอ่อนแอ โดยผลผลิตยังต่ำกว่าก่อนสงครามรัสเซีย-ยูเครนราว 17%
- อย่างไรก็ตาม การสนับสนุนทางการคลังรอบใหม่อาจจำกัดมากขึ้น เนื่องจากต้นทุนการกู้ยืมสูงขึ้น มาตรการในอดีตถูกมองว่าไม่ Targeted และกฎวินัยการคลังของ EU กลับมาใช้เข้มงวด
- การลดภาษีพลังงานเป็นเครื่องมือที่ตรงที่สุด แต่แม้ช่วยลดจุดสูงสุดของเงินเฟ้อ ก็อาจทำให้เงินเฟ้อไม่พุ่งแรง

TH Key Talking Points : ราคาน้ำมันที่พุ่งขึ้นกดดันบาทอ่อนค่า เพิ่มภาระหนี้สาธารณะของไทย

ความสัมพันธ์ระหว่างการอ่อนค่าของเงินบาทกับราคาน้ำมันเพิ่มสูงขึ้น



Source : Bloomberg, KBank Capital Market Business, as of 13 Mar 2026

คำแนะนำ

มุมมองตราสารหนี้ไทย: มีมุมมอง Slightly Positive

มุมมองหุ้นไทย: มีมุมมอง Neutral

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

ราคาน้ำมันที่พุ่งขึ้นและการตรึงราคาน้ำมันของไทย อาจเพิ่มภาระหนี้สาธารณะ เสี่ยงต่อการถูกปรับลดอันดับเครดิต และทำให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรของไทยปรับเพิ่มขึ้น

- รัฐบาลไทยเร่งใช้มาตรการดูแลราคาพลังงานเพื่อลดผลกระทบต่อค่าครองชีพ โดยคณะกรรมการบริหารกองทุนน้ำมันเชื้อเพลิง (กบน.) มีมติ ตรึงราคาดีเซล 29.94 บาท/ลิตร ต่อเนื่อง 15 วัน (ในประกาศ 4 มี.ค.)
- เพิ่มการชดเชยน้ำมันดีเซล 2.77 บาท/ลิตร และ ลดการจัดเก็บเงินเข้ากองทุนน้ำมันฯ ผึ่งเบนซิน 0.38–0.70 บาท/ลิตร เพื่อพยุงราคาหน้าปั๊มไม่ให้ปรับขึ้นทันที
- ซึ่งการอุดหนุนนี้จะทำให้รัฐต้องใช้เงินประมาณวันละ 910 ล้านบาท/วัน เพิ่มภาระหนี้สาธารณะและความเสี่ยงต่ออันดับเครดิตของประเทศ ซึ่งปัจจุบันอยู่ที่ Baa1 แนวโน้มลบ (Moody's) และ BBB+ แนวโน้มลบ (Fitch)

ราคาน้ำมันที่อาจปรับขึ้นต่อกกดดันค่าเงินบาทให้อ่อนค่า

- ไทยเป็นประเทศนำเข้าน้ำมันสุทธิ ทำให้ต้องใช้เงินดอลลาร์สหรัฐฯ เพิ่มขึ้นในการนำเข้า
- ความสัมพันธ์ระหว่างค่าเงินบาทและราคาน้ำมันเพิ่มขึ้น จากปกติที่ต่ำกว่า 20%
- หากราคาน้ำมันยังปรับขึ้นต่อและสงครามที่ยังไม่คลี่คลาย ค่าเงินบาทจะยังมีแนวโน้มอ่อนค่า โดยทางห้องค้าเงินกสิกรไทยมองแนวต้านสำคัญไว้ที่ราว 32.50บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ

น้ำหนักการลงทุนของ K WEALTH Portfolio

Investment objective	Theme	Fund	Weight (%)			
			Conservative	Moderate	Aggressive	
Core	Core Balance	K-WPBALANCED / K-WPSPEEDUP / K-WPULTIMATE	70	70	70	
	Core Fixed Income	K-GDBOND	16	8	4	
			86	78	74	
Satellite	Income 5 / 2 / 1	EM Momentum with High Quality Shield	K-APB	5	2	1
	Growth 9 / 20 / 25	The Next Global Leaders	K-CHANGE	3	6	7.5
		The Catch-up Trade	SCBRS2000 / K-US500X	1.5	4	5
		The AI Backbone	ES-GTECH/ K-GTECH	1	2.5	3
		Defensive Infrastructure Income	K-GINFRA	1	2	2.5
		Value in the Old Continent	ES-EG / K-EUX	1	2	2.5
		Value on the Silicon Silk Road	K-ATECH	0.5	1	1.5
		Health Is Wealth	K-GHEALTH / KTHEALTHCARE	0.5	1	1
		India Rising Resilient and Ready	K-INDIA	0.5	1	1
		China Tech Opportunity	K-CHINA	0	0.5	1
Total Weight			100	100	100	

K WEALTH Portfolio ปรับเปลี่ยนน้ำหนักการลงทุนครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2569

K-WPBALANCED

กองทุน K-WPBALANCED เหมาะสำหรับนักลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ในระดับปานกลาง โดยเน้นลงทุนในตราสารหนี้เป็นหลัก ผสมผสานกับหุ้นทั่วโลกและสินทรัพย์ทางเลือก เพื่อเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนและลดความผันผวนของพอร์ต การบริหารจัดการลงทุนอาศัยความร่วมมือระหว่าง KAsset และ JPMorgan Asset Management ซึ่งเป็นผู้จัดการกองทุนระดับโลกที่มีความเชี่ยวชาญและเครือข่ายนักวิเคราะห์ทั่วโลก ช่วยให้พอร์ตมีความยืดหยุ่นและปรับตัวได้ดีในทุกสภาวะตลาด

ผลตอบแทน ณ วันที่ 11 มี.ค. 2569	1 Week %	1 Month %	1 Year %	1 YTD %
	-1.19	-1.73	5.12	-1.13

K-GDBOND-A(A)

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

ผลตอบแทน ณ วันที่ 11 มี.ค. 2569	1 Week %	1 Month %	1 Year %	1 YTD %
	-1.09	-1.71	3.67	-1.00

K-FIXEDPLUS-A

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

ผลตอบแทน ณ วันที่ 11 มี.ค. 2569	1 Week %	1 Month %	1 Year %	1 YTD %
	-0.45	-0.37	2.34	-0.87

K-SFPLUS-A

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 11 มี.ค. 2569	1 Week %	1 Month %	1 Year %	1 YTD %
	0.00	0.12	1.65	0.21

9 - 13 มี.ค. 2569

	ดัชนี	ตลาด	ล่าสุด	1 สัปดาห์ (%)	1 เดือน (%)	1 ปี (%)	ตั้งแต่ต้นปี (%)
ตลาดหุ้น	MSCI ACWI	โลก	999.21	-1.79	-4.18	19.50	-1.52
	S&P500	สหรัฐฯ	6,632.19	-1.60	-2.98	17.61	-3.12
	NASDAQ	สหรัฐฯ	22,105.36	-1.26	-1.96	24.51	-4.89
	STOXX600	ยุโรป	595.85	-0.47	-3.54	9.01	0.62
	ASIA EX JAPAN	เอเชีย	957.97	-2.04	-4.57	31.86	4.88
	NIKKEI	ญี่ปุ่น	53,819.61	-3.24	-5.48	45.25	6.91
	HSCEI	ฮ่องกง	8,671.48	0.50	-4.00	-2.33	-2.72
	CHINA A50	จีน	14,808.14	0.98	0.43	8.32	-3.27
	SENSEX	อินเดีย	74,563.92	-5.52	-9.76	1.00	-12.50
	SET	ไทย	1,409.35	-0.07	-1.47	20.07	11.88
VIETNAM	เวียดนาม	1,696.24	-4.05	-7.01	27.91	-4.95	
อสังหาริมทรัพย์	SETPREIT	ไทย	131.39	-0.50	-1.95	4.40	-0.25
	FTSEREIT	สิงคโปร์	669.47	-2.15	-4.96	2.59	-6.20
โภคภัณฑ์	WTI/USD	น้ำมัน WTI	98.71	8.59	56.96	46.93	71.91
	XAU/USD	ทองคำ	5,019.49	-2.94	-0.45	68.20	16.21
	อัตราผลตอบแทนพันธบัตร	ตลาด	ล่าสุด	1 สัปดาห์ (%)	1 เดือน (%)	1 ปี (%)	ตั้งแต่ต้นปี (%)
พันธบัตรรัฐบาล	USA	สหรัฐฯ	4.28	0.14	0.23	-0.04	0.11
	TH	ไทย	1.95	-1.41	-1.70	-0.14	0.34

ที่มา : Bloomberg ณ วันที่ 14 มี.ค. 2569

คณะผู้จัดทำ

CIO Office at K WEALTH

Disclaimer

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