

## Highlight & What's Next

27 เม.ย. 2569



ราคาน้ำมันปรับตัวขึ้นแรงในสัปดาห์ที่ผ่านมา หลังความตึงเครียดในตะวันออกกลางกลับมาเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะความกังวลต่อเส้นทางขนส่งน้ำมันบริเวณช่องแคบฮอร์มุซ ซึ่งเป็นจุดยุทธศาสตร์สำคัญของพลังงานโลก ส่งผลให้ Brent ปรับขึ้นมาใกล้ระดับ 95–106 ดอลลาร์ต่อบาร์เรล และ WTI อยู่ราว 89–97 ดอลลาร์ต่อบาร์เรลในช่วงสัปดาห์ที่ผ่านมา ขณะที่ตลาดหุ้นโลกเริ่มมีแรงกดดันจากภาวะ Risk-off นักลงทุนลดน้ำหนักสินทรัพย์เสี่ยงบางส่วน และหันไปถือสินทรัพย์ปลอดภัยมากขึ้น

### What's Next?

ระยะสั้นมีแนวโน้มผันผวนสูงจาก ความเสี่ยงด้านอุปทาน และข่าวความปลอดภัยเส้นทางขนส่งหากสถานการณ์ช่องแคบฮอร์มุซคลี่คลาย ราคาน้ำมันอาจปรับฐานและสินทรัพย์เสี่ยงฟื้นตัว

### Recommendation

แนะนำกระจายการลงทุนผ่านกองทุนผสม เพื่อช่วยลดความผันผวนของพอร์ตในช่วงที่ตลาดผันผวน และคงสัดส่วนเงินสดบางส่วนเพื่อรอจังหวะลงทุน



Moody's Ratings ประกาศปรับแนวโน้มอันดับเครดิตประเทศไทยจาก Negative เป็น Stable พร้อมคงอันดับความน่าเชื่อถือที่ Baa1 เมื่อวันที่ 21 เม.ย. 2026 โดยให้เหตุผลจากความเสี่ยงด้านลบที่ลดลง ความชัดเจนด้านนโยบายเศรษฐกิจ และโมเมนตัมการลงทุนที่เริ่มปรับดีขึ้น ข่าวดังกล่าวถือเป็นปัจจัยบวกต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนต่างชาติ ทั้งในตลาดพันธบัตร ค่าเงินบาท และหุ้นไทยขนาดใหญ่ที่มีฐานะการเงินแข็งแกร่ง อย่างไรก็ตาม Moody's ยังประเมินว่าเศรษฐกิจไทยยังมีข้อจำกัดจากปัญหาเชิงโครงสร้าง และคาดว่า GDP ไทยจะเติบโตเพียงประมาณ 1.5% ในปี 2026 และ 2.2% ในปี 2027 ทำให้มุมมองต่อสินทรัพย์ไทยยังเป็นบวกแบบระมัดระวัง ไม่ใช่สัญญาณของการฟื้นตัวแรงในทันที

### What's Next?

การปรับแนวโน้มเครดิตเป็น Stable ของ Moody's เปิดโอกาสให้นักลงทุนต่างชาติพิจารณาเพิ่มน้ำหนักในสินทรัพย์ไทย โดยเฉพาะพันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกลุ่ม Large-cap ที่มีงบการเงินแข็งแกร่ง

### Recommendation

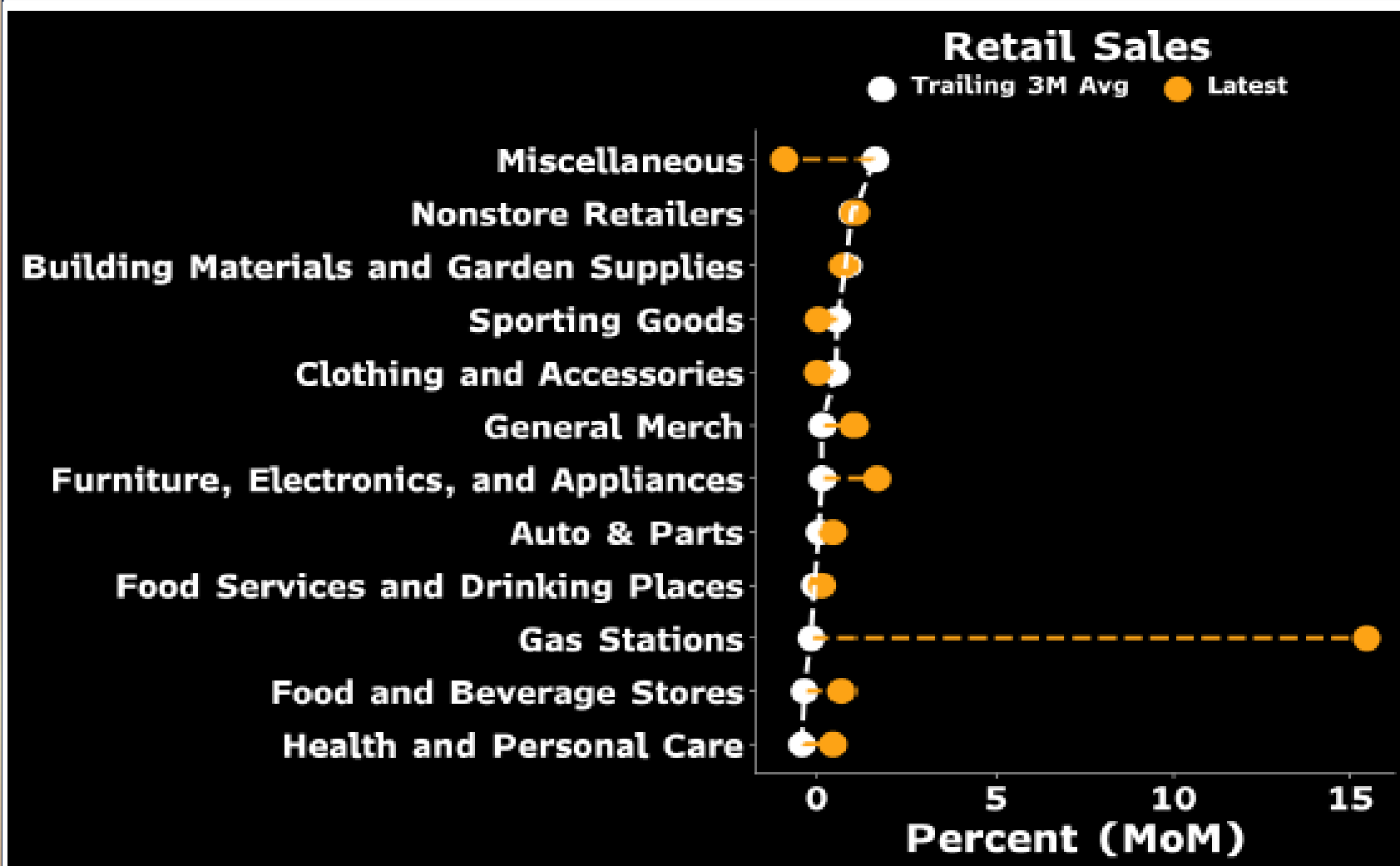
อย่างไรก็ตาม ด้วยแนวโน้ม GDP ที่ยังต่ำและข้อจำกัดเชิงโครงสร้าง การเข้าลงทุนในพันธบัตรและตลาดหุ้นควรเป็นแบบ Selective และทยอยสะสม มากกว่าการเพิ่มสถานะในคราวเดียว

## What's Next [Factor to Watch This Week]

วันที่	รายละเอียด
จันทร์ 27 เม.ย.	วันหยุด – เวียดนาม (วันคล้ายวันสวรรคตของกษัตริย์ห่งแห่งเวียดนาม)
จันทร์ 28 เม.ย.	การตัดสินใจเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย (ญี่ปุ่น), การเปลี่ยนแปลงการจ้างงานจากข้อมูลของ ADP รายสัปดาห์ (สหรัฐฯ), รายงานความเชื่อมั่นผู้บริโภคจากซีบี เดือน เม.ย. (สหรัฐฯ)
พุธ 29 เม.ย.	วันหยุด – ญี่ปุ่น (วันโอะฮะ), รายงานสินค้าคงเหลือของน้ำมันดิบประจำไตรมาสจาก API, สินค้าคงคลังน้ำมันดิบ, การตัดสินใจเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย (ไทย)
พฤหัสบดี 30 เม.ย.	วันหยุด – เวียดนาม (วันรวมชาติ), การตัดสินใจเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย (สหรัฐฯ, ยุโรป, อังกฤษ), จำนวนคนที่ยื่นขอรับสวัสดิการว่างงานครั้งแรก และ ต่อเนื่อง (สหรัฐฯ), ดัชนี PMI ภาคการผลิต เดือน เม.ย. (จีน), อัตราการว่างงาน เดือน มี.ค. (ยุโรป), ดัชนีราคาด้านการบริโภคส่วนบุคคล (PCE Price Index) เดือน มี.ค. (สหรัฐฯ)
ศุกร์ 1 พ.ค.	วันหยุด – จีน, ไทย, เวียดนาม, (วันแรงงาน), วันหยุด – อินเดีย (วันรัฐมหากรรม), ดัชนี PMI ภาคการผลิต เดือน เม.ย. (สหรัฐฯ)

## US Key Talking Points :Retail Sales – โตแรงแต่คุณภาพอ่อน

### Gasoline Stations Boost Top Line Retail Sales



Source: Census Bureau, Bloomberg Economics, as of 23 April 2026

### Energy-Driven Surge in Headline Retail Sales

- Retail Sales เดือนมี.ค. +1.7% MoM สูงกว่าคาดโดยแรงขับเคลื่อนหลักมาจากราคาน้ำมันที่เพิ่มขึ้นจาก Iran war ดันยอดขายปั้มน้ำมันสะท้อนจากหมวด Gas Stations ที่เป็นตัวดันหลักของ headline
- ยอดขายเพิ่มขึ้น โดยหมวดที่โตเด่นได้แก่ Furniture +2.2%, Online Spending +1.0%, General merchandise +1.0%, Electronics +0.9% แต่มองว่าการกระจายตัวนี้ ไม่ได้สะท้อน demand ที่ แข็งจริงทั้งหมดเพราะบางส่วนเป็นผลจากราคาที่สูงขึ้นมากกว่าปริมาณ
- อย่างไรก็ตาม Demand ยังไม่ลดลงแรงจาก Tax refunds ที่ช่วยพยุงและ Households กลุ่มรายได้สูงยังใช้จ่ายได้ดีแต่กลุ่ม Lower-income ถูกกระทบจาก energy cost มากกว่าทำให้เกิด uneven consumption ในระบบเศรษฐกิจ

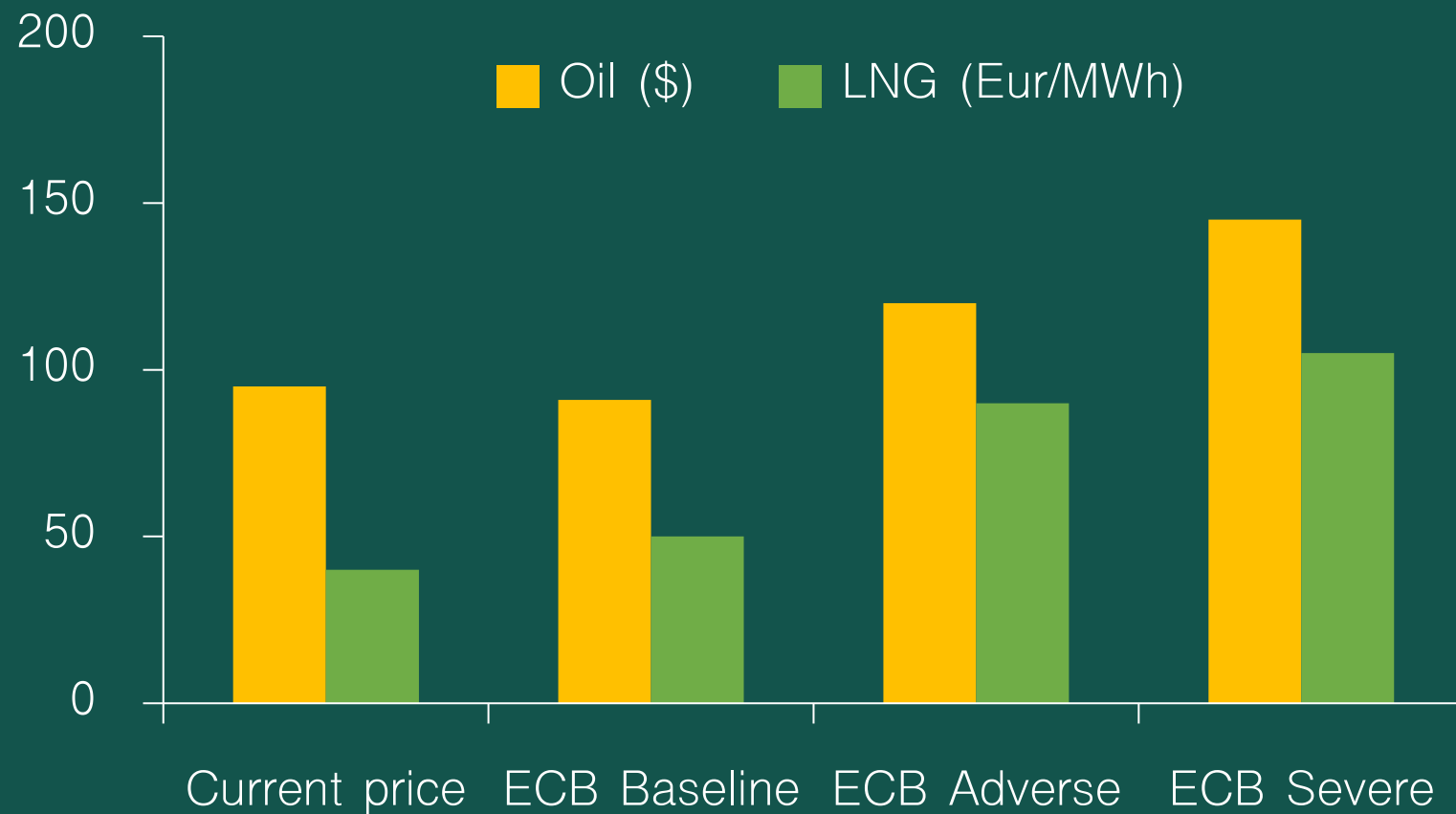
มุมมองต่อเศรษฐกิจสหรัฐฯ: ภาพรวมเศรษฐกิจยังขยายตัวแต่ momentum ชะลอ โดยมี Energy price shock เป็นตัวกดดันราคาพลังงานจึงเป็นปัจจัยหลักที่ต้องจับตา

### คำแนะนำ

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

## Key Talking Points : คาด ECB ยังคงดอกเบี้ยนโยบายในรอบการประชุมสัปดาห์นี้

### Energy Price Scenario (2026)



Source : Capital Economics, ECB as of 22 Apr 2026

### ECB May Hold Rate This Week

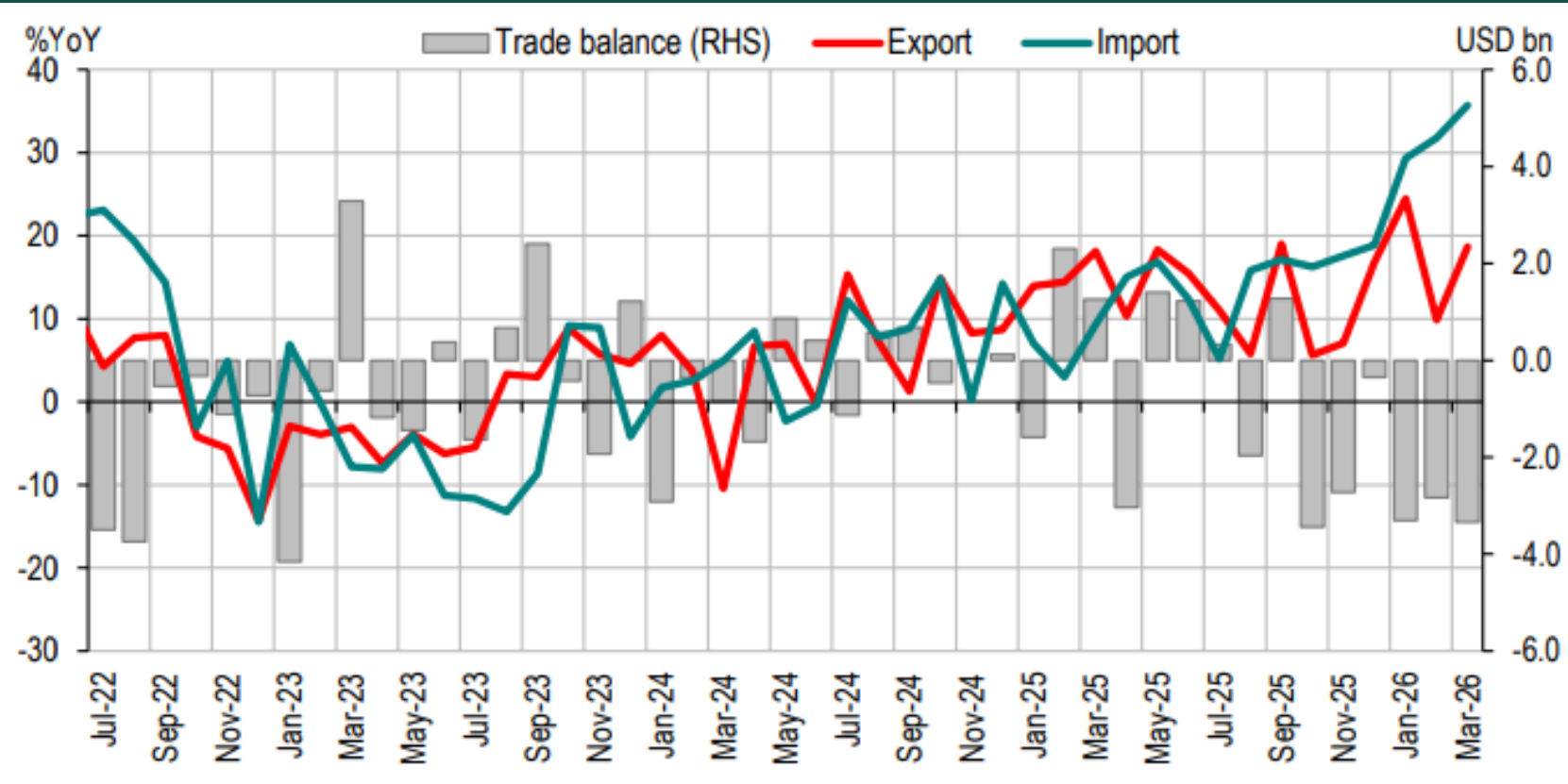
- ประเมินว่า ECB มีแนวโน้มคงดอกเบี้ย ในระยะสั้นและอาจคงทั้งปี โดยยังไม่ให้ Guidance อะไรอื่นใดมาก และรอดูหลักฐาน "Second-round effects" ของเงินเฟ้อก่อน
- กรอบนโยบายเป็นแบบ Scenario-based: ปัจจุบันยังอยู่ใน Baseline → ECB มีแนวโน้ม "Look through" เงินเฟ้อจากพลังงาน แต่หากสถานการณ์แย่งลง (เช่น Hormuz ปิดน่าน) อาจต้องขึ้นดอกเบี้ยแต่ก็จะเป็นไปในลักษณะ "Insurance hike"
- ด้านเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้นล่าสุดมาจากพลังงานเป็นหลัก ขณะที่ Core และหมวดอาหาร ยังชะลอ และ Inflation expectations ยังไม่หลุดกรอบ
- ผล Survey PMI ยังคงซื่ออ่อนแรงและความเชื่อมั่นผู้บริโภคที่ลดลง แต่ยังไม่คาดว่าจะเข้าสู่ Recession ทำให้ด้าน Growth ยังดูแย่
- ความเสี่ยงหลักคือ ราคาพลังงานและภูมิรัฐศาสตร์ หากรุนแรงขึ้น → เงินเฟ้ออาจยืดเยื้อ และบีบให้ ECB ต้อง "Insurance hike" หรือขึ้นดอกเบี้ยมากกว่าคาด

### คำแนะนำ

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

## TH Key Talking Points : ส่งออกไทยเดือนมีนาคม 2569 ขยายตัวสูงกว่าคาดท่ามกลางความขัดแย้งในตะวันออกกลาง

### การส่งออก นำเข้า และดุลการค้าไทย



Source : กระทรวงพาณิชย์, CEIC, KBank Capital Market Business

### คำแนะนำ

มุมมองตราสารหนี้ไทย: มีมุมมอง Slightly Positive

มุมมองหุ้นไทย: มีมุมมอง Neutral

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

### สรุปภาพรวมการส่งออกไทย (มี.ค. 2026)

- ส่งออกโต +18.7%YoY มูลค่าราว 35,157.1 ล้านดอลลาร์ (ทำสถิติรายเดือนสูงสุด)
- นำเข้าโตแรง +35.7%YoY ทำให้ ดุลการค้าขาดดุล -3,339.5 ล้านดอลลาร์ (ขาดดุลต่อเนื่องเดือนที่ 6)
- ไตรมาส 1/2026: ส่งออก +17.6%YoY แต่นำเข้า +32.4%YoY ส่งผลให้ขาดดุลสะสมราว -9,500 ล้านดอลลาร์

### ปัจจัยขับเคลื่อนหลัก

- อิเล็กทรอนิกส์ยังเด่นมาก: ส่งออกอิเล็กทรอนิกส์ +43.8%YoY หนุนจากดีมานด์ที่เกี่ยวกับ AI / Data Center (เช่น คอมพิวเตอร์ไม่รวม HDD และอุปกรณ์สื่อสาร)
- การส่งออกไปสหรัฐฯ เร่งตัว: จากสินค้าบางหมวดเร่งส่งออก (เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้าไปสหรัฐฯ +28.6%YoY) และมีแรงหนุนชั่วคราวจากหมวดอากาศยาน

### ภาพรายประเทศ (มี.ค. 2026)

- สหรัฐฯ +41.9%YoY, ยุโรป +21.9%YoY
- จีน -1.1%YoY, ตะวันออกกลาง -57.1%YoY

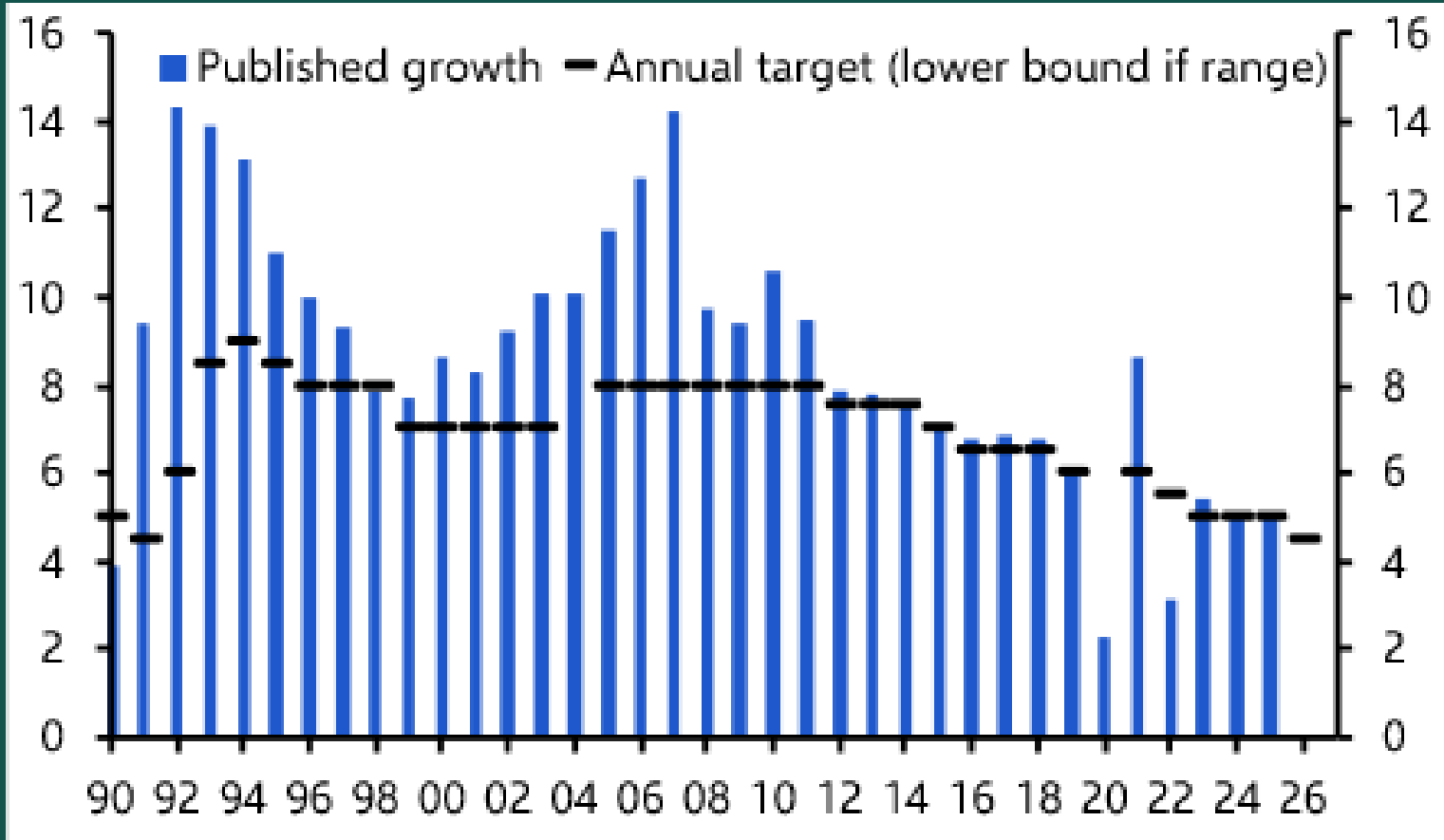
### ความเสี่ยงที่ต้องจับตา

- ตะวันออกกลางหดตัวแรงจากความขัดแย้ง/โลจิสติกส์สะดุด
- ค่าระวางเรือ และดัชนีค่าระวางตู้คอนเทนเนอร์ปรับสูงขึ้น กดดันมาร์จิ้นผู้ส่งออก

มุมมองปี 2026 : KResearch ประเมินการส่งออกไทยปี 2569 มีแนวโน้มโตไม่น้อยกว่ากรณีฐานของกระทรวงพาณิชย์ที่ 3% แต่ ดุลการค้าเสี่ยงขาดดุลมากกว่าคาด จากการนำเข้าเร่งตามกิจกรรมส่งออก

# CH Key Talking Points : GDP จีนไตรมาส 1 โตเกินคาด แต่ฟื้นตัวยังไม่ทั่วถึง และยังไม่แข็งแกร่งเต็มที่

## เป้าหมายการเติบโต GDP ในปี 2026



Source : MOTs

## คำแนะนำ

- มุมมองกองทุนจีน :** มีมุมมอง Slightly Positive
- นักลงทุนความเสี่ยงสูง: พิจารณา ทอยสับเปลี่ยนจาก K-CHINA ไปยัง K-ATECH เพื่อกระจายไปหุ้นเทคโนโลยี (จีน ไต้หวัน เกาหลี ญี่ปุ่น)
  - นักลงทุนความเสี่ยงปานกลาง: แนะนำ K-WealthPLUS Series + K-ATECH เพื่อบาลานซ์ระหว่างการเติบโตและการควบคุมความผันผวน
  - นักลงทุนความเสี่ยงต่ำ: แนะนำย้ายไป ตราสารหนี้คุณภาพ เช่น K-FIXED, K-FIXED PLUS หรือ K-GDBOND เพื่อลดความผันผวนของพอร์ต

## GDP ไตรมาส 1 : จีนโตเกินคาด แต่ฟื้นตัวไม่ทั่วถึง

- เศรษฐกิจจีนในไตรมาส 1 ปี 2026 ขยายตัว 5.0% YoY สูงกว่าที่ตลาดคาดการณ์ (4.8%) และเร่งตัวขึ้นจาก 4.5% ในไตรมาสก่อนหน้า สะท้อนการฟื้นตัวที่แข็งแกร่งกว่าประเมิน
- การเติบโตได้รับแรงสนับสนุนหลักจาก ภาคการผลิตและการส่งออก โดยเฉพาะการผลิตภาคอุตสาหกรรมที่ขยายตัวดีกว่าคาด และมูลค่าการค้าระหว่างประเทศที่ปรับเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ
- อย่างไรก็ตาม ปัจจัยภายในประเทศยังคงเปราะบาง โดย การบริโภคชะลอตัว และ ภาคอสังหาริมทรัพย์ยังคงหดตัวต่อเนื่อง ซึ่งเป็นข้อจำกัดต่อความยั่งยืนของการฟื้นตัว

## เศรษฐกิจข้างหน้า: โตได้ แต่ยังไม่แข็งแกร่งเต็มที่

- ตัวเลขเศรษฐกิจที่ออกมาดีกว่าคาดสะท้อนว่า ผลกระทบจากปัจจัยภูมิรัฐศาสตร์ยังอยู่ในระดับจำกัดในระยะสั้น ทำให้ภาครัฐสามารถดำเนินนโยบายอย่างค่อยเป็นค่อยไป
- แนวโน้มเศรษฐกิจยังคงได้รับแรงหนุนจาก ภาคการส่งออกและการลงทุนในเทคโนโลยี/AI ขณะที่อุปสงค์ภายในประเทศยังฟื้นตัวได้ไม่เต็มที่
- ภาพรวมยังเป็นการฟื้นตัวแบบ ไม่ทั่วถึง (uneven recovery) และยังคงต้องพึ่งพานโยบายสนับสนุนเพิ่มเติม โดยเฉพาะในภาคอสังหาริมทรัพย์ และการบริโภค

## หน้าหนักการลงทุนของ 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	
			<b>86</b>	<b>78</b>	<b>74</b>	
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	
<b>Total Weight</b>			<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	

K WEALTH Portfolio ปรับเปลี่ยนน้ำหนักการลงทุนครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2569

### K-GINFRA-A(D)

กองทุน K-GINFRA ลงทุนในกองทุน Wellington Enduring Infrastructure Assets Fund ที่มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่เป็นเจ้าของสินทรัพย์ที่มีลักษณะคงทนถาวร (long-lived physical assets) ทั่วโลก เช่น บริษัทที่อยู่ในหมวดสาธารณูปโภค การขนส่ง พลังงาน อสังหาริมทรัพย์ และสินค้าอุตสาหกรรม เหมาะกับนักลงทุนที่ต้องการกระจายการลงทุนในบริษัท โครงสร้างพื้นฐานในหลายประเทศ ช่วยลดความเสี่ยงในการลงทุนและได้รับผลประโยชน์จากการเติบโตของเศรษฐกิจโลก และโอกาสในการรับผลตอบแทนที่มั่นคงแม้ในสภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวน

ผลตอบแทน ณ วันที่ 22 เม.ย. 2569	1 Week %	1 Month %	1 Year %	1 YTD %
	-0.10	3.40	18.32	12.07

### K-WPBALANCED

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

ผลตอบแทน ณ วันที่ 22 เม.ย. 2569	1 Week %	1 Month %	1 Year %	1 YTD %
	0.56	2.52	9.09	1.95

### K-GDBOND-A(A)

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

ผลตอบแทน ณ วันที่ 22 เม.ย. 2569	1 Week %	1 Month %	1 Year %	1 YTD %
	-0.06	1.03	5.72	-0.28

### K-SFPLUS-A

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

ผลตอบแทน ณ วันที่ 22 เม.ย. 2569	1 Week %	1 Month %	1 Year %	1 YTD %
	0.02	0.07	1.47	0.32

20 - 24 เม.ย. 2569

	ดัชนี	ตลาด	ล่าสุด	1 สัปดาห์ (%)	1 เดือน (%)	1 ปี (%)	ตั้งแต่ต้นปี (%)
ตลาดหุ้น	MSCI ACWI	โลก	1,072.20	-0.24	7.71	30.00	5.68
	S&P500	สหรัฐฯ	7,165.08	0.55	8.70	29.68	4.67
	NASDAQ	สหรัฐฯ	24,836.60	1.50	13.25	42.88	6.86
	STOXX600	ยุโรป	610.65	-2.54	3.94	17.33	3.12
	ASIA EX JAPAN	เอเชีย	1,049.09	1.80	9.66	48.74	14.85
	NIKKEI	ญี่ปุ่น	59,716.18	2.12	11.10	67.25	18.63
	HSCEI	ฮ่องกง	8,775.62	-0.78	2.25	8.60	-1.55
	CHINA A50	จีน	15,614.19	0.98	6.33	18.24	2.00
	SENSEX	อินเดีย	76,664.21	-2.33	1.85	-3.22	-10.04
	SET	ไทย	1,456.10	-1.78	-0.12	25.63	15.59
VIETNAM	เวียดนาม	1,853.29	1.99	11.77	50.77	3.86	
อสังหาริมทรัพย์	SETPREIT	ไทย	134.72	-0.24	3.25	11.54	2.28
	FTSEREIT	สิงคโปร์	693.76	0.53	4.30	8.53	-2.79
โภคภัณฑ์	WTI/USD	น้ำมัน WTI	94.40	12.58	4.52	49.79	64.40
	XAU/USD	ทองคำ	4,709.5	-2.50	4.52	41.86	9.03
	อัตราผลตอบแทนพันธบัตร	ตลาด	ล่าสุด	1 สัปดาห์ (%)	1 เดือน (%)	1 ปี (%)	ตั้งแต่ต้นปี (%)
พันธบัตรรัฐบาล	USA	สหรัฐฯ	4.30	0.05	-0.03	0.07	0.13
	TH	ไทย	2.09	-0.86	0.39	0.23	0.49

ที่มา : Bloomberg ณ วันที่ 25 เม.ย. 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