KWEALTH

CIO WEEKLY INSIGHTS

KBank

Highlights & What's Next

2 พ.ย. 2026

Fed–ECB–BOJ–BOT มีมติคงดอกเบี้ย แต่ทิศทางนโยบายยังมีแนวโน้มตึงตัว

ธนาคารกลางหลักมีมติคงอัตราดอกเบี้ยในการประชุมรอบล่าสุด โดย Fed คงที่ 3.75–4.00% และ ECB คง Deposit Rate ที่ 2.50% แต่ยังเปิดทางต่อการปรับนโยบายเข้มงวดขึ้นหากแรงกดดันเงินเฟ้อยังไม่คลี่คลาย ขณะที่ BOJ คงดอกเบี้ยที่ 1.25% ด้วยมติ 8–1 พร้อมเร่งการขาย ETF สะท้อนการเดินหน้า Monetary Normalization ส่วน BOT คงดอกเบี้ยที่ 1.00% แบบเอกฉันท์ พร้อมปรับเพิ่มคาดการณ์ GDP ไทยปี 2026 เป็น 2.4% และปี 2027 เป็น 2.1%

What's Next?

ติดตามตัวเลขจ้างงานนอกภาคเกษตร ต.ค. และ ISM ของสหรัฐฯ รวมถึงผลประชุม BoE เพื่อประเมินโอกาสการขึ้นดอกเบี้ยเพิ่มเติมของธนาคารกลางหลัก

Recommendation

คงน้ำหนักตราสารหนี้คุณภาพดีอายุสั้นถึงปานกลาง เพื่อรับ Yield ระดับสูง ควบคู่หุ้นกลุ่ม Quality เพื่อรับมือภาวะดอกเบี้ยสูงนาน

ความเสี่ยงตะวันออกกลางดัน Brent แตะ $117 เพิ่มแรงกดดันเงินเฟ้อและแนวโน้ม Higher-for-Longer

ราคาน้ำมันปรับขึ้นแรงช่วงปลายสัปดาห์จากความเสี่ยงที่สงครามอิหร่านจะทวีความรุนแรง หลังเกิดเหตุโจมตีเรือในช่องแคบฮอร์มุซและการโจมตีโครงสร้างพื้นฐานด้านพลังงานของซาอุดีอาระเบีย โดย Brent ปิดที่ $117.64 ต่อบาร์เรล สูงสุดในรอบ 6 เดือน ส่งผลให้ความเสี่ยงเงินเฟ้อจากต้นทุนพลังงานยังอยู่ในระดับสูง และเพิ่มโอกาสที่ธนาคารกลางหลักจะต้องคงนโยบายการเงินในระดับเข้มงวดนานกว่าที่ตลาดเคยคาด

What's Next?

ติดตามสถานการณ์ในช่องแคบฮอร์มุซและราคา Brent ควบคู่ผลเลือกตั้งกลางเทอมสหรัฐฯ และ CPI ต.ค. ของไทยและยุโรป เพื่อประเมินแรงกดดันเงินเฟ้อ

Recommendation

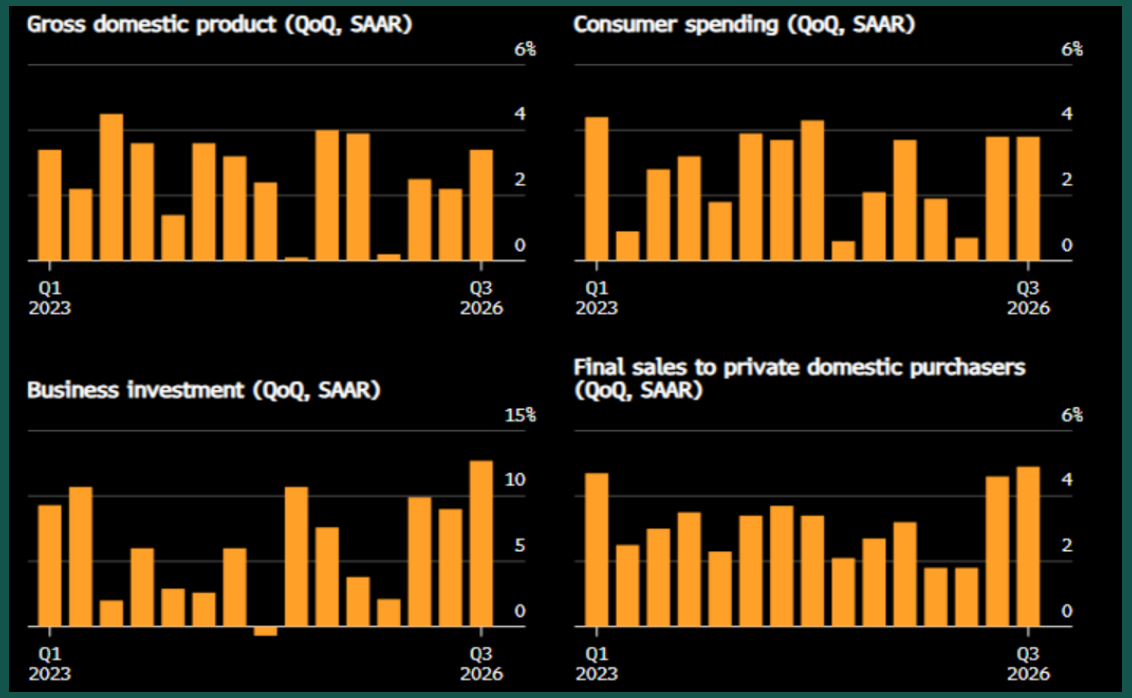
แนะนำกระจายความเสี่ยงผ่านกองทุนผสมที่ลงทุนทั้งหุ้นและตราสารหนี้ เพื่อลดความผันผวนจากความเสี่ยงภูมิรัฐศาสตร์และราคาพลังงาน

Factors to Watch This Week

วันที่	รายละเอียด
จันทร์ 2 พ.ย.	PMI ภาคการผลิต ต.ค. (จีน/ยุโรป/ญี่ปุ่น/อินเดีย), ISM ภาคการผลิต ต.ค. (สหรัฐฯ)
อังคาร 3 พ.ย.	วันหยุด – ญี่ปุ่น (วันวัฒนธรรม), CPI ต.ค. (เวียดนาม), JOLTS ก.ย./เลือกตั้งกลางเทอม (สหรัฐฯ)
พุธ 4 พ.ย.	CPI ต.ค. (ไทย/ยุโรป), PMI ภาคบริการ ต.ค. (จีน), ISM ภาคบริการ/ADP/สินค้าคงคลังน้ำมันดิบ ต.ค. (สหรัฐฯ)
พฤหัสบดี 5 พ.ย.	ผลประชุม BoE (อังกฤษ), ผู้ขอรับสวัสดิการว่างงานครั้งแรก/ต่อเนื่อง ต.ค./ผลิตภาพแรงงาน Q3 (สหรัฐฯ)
ศุกร์ 6 พ.ย.	ยอดค้าปลีก ก.ย. (ยุโรป), จ้างงานนอกภาคเกษตร/อัตราว่างงาน ต.ค./ความเชื่อมั่น ม.มิชิแกน เบื้องต้น พ.ย. (สหรัฐฯ)

US Key Talking Points: เศรษฐกิจสหรัฐฯ โตแข็งแกร่งจากการบริโภคและการลงทุน แต่แรงกดดันเงินเฟ้อยังสูง

GDP



Source: Bloomberg, K WEALTH | 30 Oct 2026

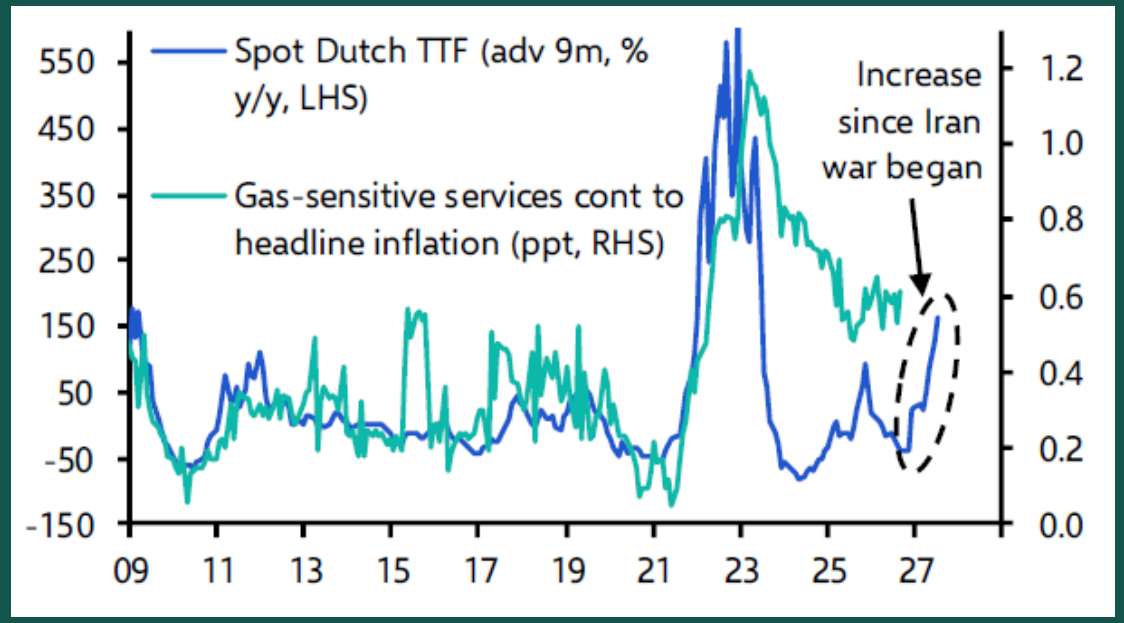
- GDP ไตรมาส 3 ขยายตัว 3.4% (annualized) เร่งขึ้นจาก 2.2% ในไตรมาสก่อน และสูงกว่าที่ตลาดคาดที่ 3.2% ถือเป็นการเติบโตเร็วที่สุดในรอบ 1 ปี
- การบริโภคยังแข็งแกร่ง โดยเพิ่มขึ้น 3.8% เป็นไตรมาสที่ 2 ติดต่อกัน แม้ค่าครองชีพและดอกเบี้ยจะอยู่ในระดับสูง
- การลงทุนภาคธุรกิจเพิ่มขึ้น 12.7% สูงสุดนับตั้งแต่ปี 2020 โดยมาจากการลงทุนด้าน AI เป็นแรงหนุนหลัก
- อย่างไรก็ดี กำลังซื้อเริ่มตึงตัว เงินเฟ้อที่อยู่ในระดับสูง ส่งผลให้รายได้เพิ่มขึ้นไม่ทันราคาสินค้า รายได้ที่แท้จริงจึงลดลง 0.3% และครัวเรือนต้องดึงเงินออมมาใช้จ่าย โดยอัตราการออมลดลงเหลือ 3.8% จาก 4%
- เงินเฟ้อยังเป็นโจทย์หลักของ Fed โดย Headline PCE เร่งขึ้นเป็น 3.6% YoY จาก 3.4% และ Core PCE เป็น 3.1% YoY จาก 3.0% อย่างไรก็ตามแรงกดดันเงินเฟ้อจาก AI ในกลุ่ม memory เริ่มชะลอลง

คำแนะนำ

- มุมมองหุ้นสหรัฐฯ: Slightly Positive
- หากต้องการลงทุนเฉพาะในกองทุนหุ้นสหรัฐฯ แนะนำสัดส่วนไม่เกิน 30%

EU Key Talking Points: เงินเฟ้อจากพลังงานจะทำให้ ECB ต้องขึ้นดอกเบี้ยแรงขึ้นหรือไม่

Gas Price & Contribution of Gas-Sensitive to Headline Inflation



Source: Capital Economics, LSEG

คำแนะนำ

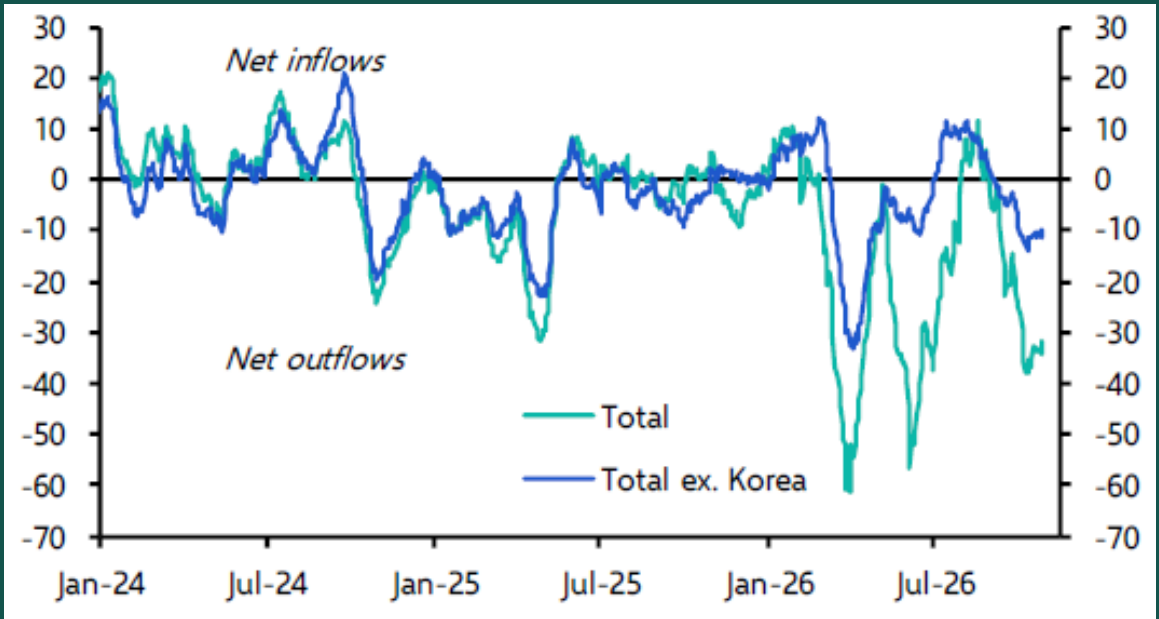
- มุมมองหุ้นยุโรป: Neutral
- แนะนำลงทุนในตลาดหุ้นยุโรป ผ่านกองทุน ES-EG หรือ K-EUX
- หากต้องการลงทุนเฉพาะในกองทุนหุ้นยุโรป แนะนำสัดส่วนไม่เกิน 20%

Indirect effects of energy prices still modest

- เงินเฟ้อยูโรโซนเดือน ต.ค. มีแนวโน้มเพิ่มจาก 3.8% เป็น 4.0% YoY แรงส่งหลักมาจากราคา Energy และ Food
- Energy shock เริ่มส่งผ่านไปยัง Services inflation โดยฝรั่งเศสและอิตาลีรายงาน Services Inflation ปรับเพิ่มขึ้นแล้วหลังมีภาคบริการเป็นสัดส่วนสูง
- อย่างไรก็ตาม ผลต่อ Non-energy Inflation น่าจะจำกัดและเกิดชั่วคราว เนื่องจากการส่งผ่านจาก Wholesale Gas ไปยังค่าไฟและก๊าซของครัวเรือนอ่อนลง จากสัดส่วนการใช้พลังงานทางเลือกและพลังงานนิวเคลียร์ที่มีเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง
- ภาวะตลาดเงินตลาดทุนที่ตึงตัวขึ้นมีแนวโน้มกดทั้ง Growth และ Inflation ขณะที่ยังไม่เห็น Wage Inflation หรือ Second-round Effects ที่จะบังคับให้ ECB ต้องขึ้นดอกเบี้ยไปมากกว่านี้
- Base case: Capital Economics คาดว่า ECB จะขึ้นดอกเบี้ยอีกเพียง 25bp ในรอบเดือนธันวาคมนี้และน่าจะหยุดขึ้น แม้เงินเฟ้อทั่วไปอาจอยู่ใกล้ 4% ในระยะสั้น

EM Key Talking Points: เงินทุนไหลออกตลาดเกิดใหม่ แต่ปัจจัยพื้นฐานยังรับไหว

EM Net Capital Outflows
Non-Residents' Net Purchases of EM Bonds and Equities
($bn, 1m Rolling Sum)



Source: LSEG, Capital Economics, 28 Oct 2026 (ค่าประมาณ)

คำแนะนำ

- มุมมองหุ้นเอเชีย: มีมุมมอง Positive
- ลงทุนในตลาดหุ้นเอเชีย ผ่านกองทุน K-ATECH ด้วยความระมัดระวังมากขึ้น
- แนะนำสัดส่วนไม่เกิน 20%

เงินทุนไหลออกเพิ่มขึ้น แต่ส่วนใหญ่ยังรับมือได้

- **Net outflows เพิ่มเป็นมากกว่า $30bn:** จากราว $20bn สิ้น ก.ย. (ผลรวม 1 เดือน) ส่วนใหญ่มาจากการขายสุทธิหุ้น EM โดยนักลงทุนต่างชาติยังขายหุ้นเกาหลีต่อเนื่อง
- **ปัจจัยเฉพาะประเทศซ้ำเติม:** อินโดนีเซียเผชิญความเสี่ยงถูก MSCI ลดสถานะจาก EM ส่วนบราซิลมีเงินไหลเข้าแล้วกลับเป็นไหลออกหลัง Lula ชนะการเลือกตั้งรอบสอง
- **ปัจจัยโลกกดดันเพิ่ม:** ผลตอบแทนพันธบัตรสหรัฐฯ ที่สูงและดอลลาร์แข็งค่าเป็นแรงกดดันต่อเงินทุนไหลเข้า EM
- **CE มองว่า EM ส่วนใหญ่ยังรับมือได้: ดุลบัญชีเดินสะพัดและทุนสำรองแข็งแกร่ง ดัชนีความเสี่ยงวิกฤตค่าเงินรวมใกล้ต่ำสุดในรอบหลายทศวรรษ**

KWEALTH

KBank

TH Key Talking Points: กนง. คงดอกเบี้ย 1.00% ตามคาด พร้อมปรับมุมมองเศรษฐกิจดีขึ้น

ประมาณการเศรษฐกิจไทย โดยสถาบันต่างๆ

%YoY	2024	2025	2026F						2027F	
			KResearch		NESDC		BOT		BOT	
			Jul-26	Sep-26	May-26	Aug-26	Jun-26	Oct-26	Jun-26	Oct-26
GDP growth	2.9	2.4	2.0	**2.0**	1.5 - 2.5	**2.0-2.5**	2.3	**2.4**	**1.8**	**2.1**
Private consumption	4.4	2.7	2.2	**2.2**	2.4	**2.6**	2.6	**2.3**	**1.4**	**1.7**
Government consumption	2.6	0.6	1.3	**1.3**	1.2	**1.2**	0.2	**0.8**	**0.3**	**0.2**
Private investment	-1.9	3.5	8.5	**9.0**	3.7	**9.6**	6.0	**13.0**	**3.6**	**7.6**
Public investment	4.5	8.9	3.5	**3.5**	3.1	**3.1**	3.1	**2.1**	**3.9**	**2.3**
Exports of goods (USD terms)	5.9	12.7	8.2	**14.0**	9.6	**15.1**	14.0	**22.0**	**4.6**	**15.0**
Import of goods (USD terms)	5.5	13.0	13.9	**27.0**	14.2	**25.5**	20.2	**33.0**	**2.2**	**10.0**
Current account (USD bn)	11.6	15.9	**0.5**	**-18.0**	6.2	**-7.4**	0.0	**0.0**	**8.0**	**18.0**
Headline inflation	0.4	-0.1	2.3	**1.8**	2.5	**1.7**	2.8	**2.1**	**1.4**	**1.3**
Tourist arrivals (mn)	35.5	33.0	30.0	**31.4**	32.0	**32.0**	33.0	**32.0**	**35.5**	**34.5**
Dubai oil price (USD/barrel)	79.6	69.4	87.0	**87.0**	85-95	**80-90**	90.0	**93.0**	**80.0**	**76.0**

Source: KBank Capital Market Business | 28 Oct 2026

คำแนะนำ

มุมมองตราสารหนี้ไทย: Slightly Positive

มุมมองหุ้นไทย: Neutral

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

Decision

- คงดอกเบี้ยนโยบาย 1.00% เป็นเอกฉันท์ มองระดับปัจจุบันเหมาะสมต่อเศรษฐกิจไทย
- เงินเฟ้อสูงขึ้นแต่เป็นปัจจัยชั่วคราว พร้อมติดตามความเสี่ยงด้านเสถียรภาพการเงิน

Outlook

- ปรับเพิ่มคาดการณ์ GDP ปี 2026–2027 จากแรงหนุนของการส่งออกและการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับ AI
- การบริโภคชะลอลง สะท้อนการฟื้นตัวที่ยังไม่ทั่วถึง

Next Move

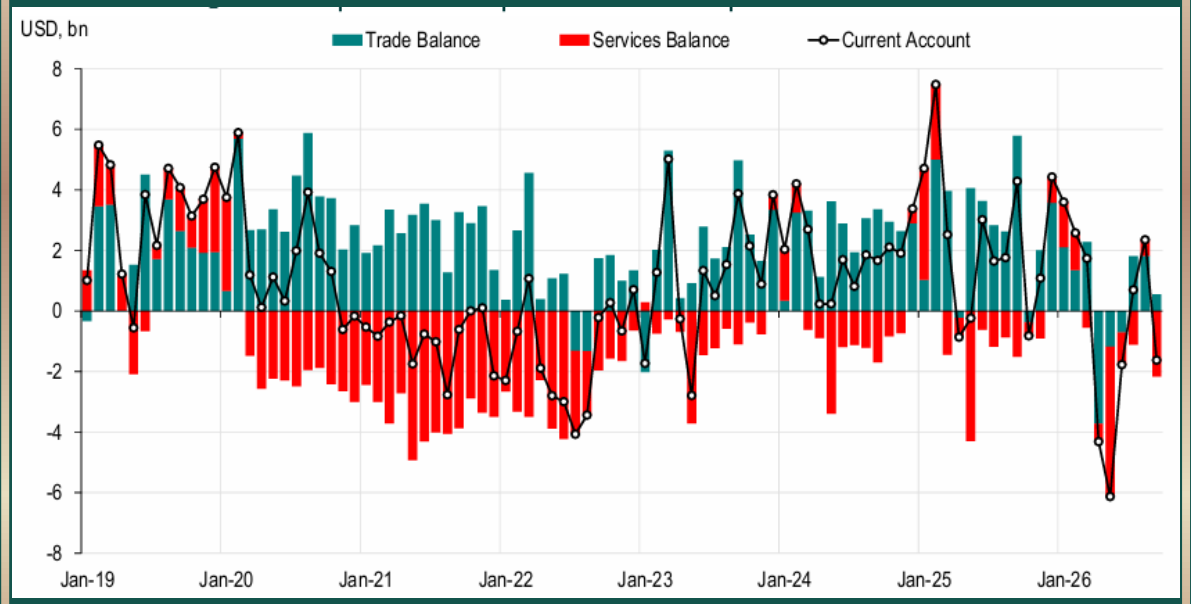
- คาดคงดอกเบี้ย 1.00% ต่อในการประชุม ธ.ค. 2026
- แนวโน้มปี 2027 ยังขึ้นกับพลังงาน เศรษฐกิจในประเทศ และนโยบายธนาคารกลางหลัก

Investment Implication

- ดอกเบี้ยไทยมีแนวโน้มทรงตัวในระยะสั้น หลัง กนง. ปรับมุมมองเศรษฐกิจดีขึ้น
- สำหรับตราสารหนี้ควรเน้น Carry Income มากกว่าการคาดหวัง Capital Gain จากการลดดอกเบี้ยนโยบาย

TH Key Talking Points: ดุลบัญชีเดินสะพัดไทยพลิกขาดดุล ขณะที่เศรษฐกิจยังได้แรงหนุนจากส่งออก

ดุลการค้า ดุลบริการ และดุลบัญชีเดินสะพัด



Source: KBank Capital Market Business | 30 Oct 2026

คำแนะนำ

มุมมองตราสารหนี้ไทย: Slightly Positive

มุมมองหุ้นไทย: Neutral

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

Current Account

- เดือน ก.ย. ดุลบัญชีเดินสะพัดขาดดุล USD 1.63bn จากเดือนก่อนที่เกินดุล USD 2.35bn และแย่กว่าคาด จากการส่งกลับเงินปันผล ค่าขนส่งเพิ่มขึ้น และดุลการค้าเกินดุลลดลง

Outlook

- เศรษฐกิจไทยไตรมาส 3/2026 ฟื้นตัวดีขึ้น จากการส่งออก การลงทุนภาคเอกชน และมาตรการกระตุ้นภาครัฐ
- อย่างไรก็ดี ห้องค้ากสิกรไทยยังประเมินดุลบัญชีเดินสะพัดปีนี้ขาดดุล โดยภาคท่องเที่ยวและบริการยังถูกกดดัน

Key Risks

- สงคราม ราคาน้ำมันสูง นโยบายกีดกันการค้า การฟื้นตัวของท่องเที่ยว รวมถึงน้ำท่วมและเอลนีโญ

Investment Implication

- เงินบาทมีปัจจัยพื้นฐานด้านต่างประเทศที่เปราะบางขึ้น หากดุลบัญชีเดินสะพัดยังขาดดุลและราคาน้ำมันอยู่ในระดับสูง
- ราคาน้ำมันที่สูงขึ้นมีแนวโน้มกดดันสกุลเงินเอเชียของประเทศผู้นำเข้าน้ำมันสุทธิ

KWEALTH

KBank

Recommended Funds (2–6 November 2026)

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	Core Fixed Income	K-GDBOND-A(A)		15	6.5	1.5
				85	**76.5**	**71.5**
Satellite	Income 5 / 2 / 1	EM Momentum with High-Quality Shield	K-APB	5	2	1
Satellite	Growth 9.5 / 20 / 25.5	The Next Global Leaders	K-GNEXT	4	8	10
Satellite	Growth 9.5 / 20 / 25.5	US Large-Cap Growth Leaders	ES-USBLUECHIP	1.5	2.5	4
Satellite	Growth 9.5 / 20 / 25.5	The Catch-up Trade	SCBRS2000	1	3	3.5
Satellite	Growth 9.5 / 20 / 25.5	The AI Backbone	ES-GTECH / K-GTECH	1	2.5	3
Satellite	Growth 9.5 / 20 / 25.5	The Financials Renaissance	KT-FINANCE	1	2	2.5
Satellite	Growth 9.5 / 20 / 25.5	Value on the Silicon Silk Road	K-ATECH	1	2	2.5
Satellite	Alternative 0.5 / 1.5 / 2	All-Weather Investing	UGEAR-NN	0.5	1.5	2
				15	**23.5**	**28.5**
Total Weight				**100**	**100**	**100**

K WEALTH Portfolio ปรับเปลี่ยนน้ำหนักการลงทุนครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2026

คำเตือน ผู้ลงทุนโปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน

ES-USBLUECHIP



กองทุน ES-USBLUECHIP ลงทุนผ่านกองทุนหลัก T. Rowe Price US Blue Chip Equity Fund (Class I) ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV คัดเลือกหุ้นขนาดใหญ่และกลางคุณภาพดีของสหรัฐฯ แบบ Active เน้นบริษัทผู้นำที่เติบโตสม่ำเสมอ และป้องกันความเสี่ยงค่าเงินตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน เหมาะกับผู้ลงทุนที่รับความผันผวนของหุ้นสหรัฐฯ ได้

ผลตอบแทน ณ วันที่ 28 ต.ค. 2026	1 Week %	1 Month %	1 Year %	YTD %
	0.23	-3.74	-5.07	-4.46

K-WPSPEEDUP



กองทุน K-WPSPEEDUP เป็นกองทุนผสมแบบ Fund of Funds ลงทุนในกองทุนรวมทั้งในและต่างประเทศตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป กระจายทั้งหุ้น ตราสารหนี้ และสินทรัพย์ทางเลือก บริหารแบบ Dynamic Asset Allocation ร่วมกับ J.P. Morgan Asset Management เหมาะกับผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูงและต้องการกระจายลงทุนทั่วโลกในกองเดียว

ผลตอบแทน ณ วันที่ 28 ต.ค. 2026	1 Week %	1 Month %	1 Year %	YTD %
	0.59	-2.01	4.83	7.09

K-GDBOND-A(A)



K-GDBOND ลงทุนผ่านกองทุนหลัก PIMCO GIS Income Fund ที่บริหารแบบยืดหยุ่น ลงทุนในตราสารหนี้คุณภาพทั่วโลก เพื่อมุ่งสร้างกระแสรายได้สม่ำเสมอและปรับ Duration ได้ตามภาวะตลาด นอกจากนี้ยังมีการกระจายในตราสารหนี้หลายประเภท หลายภูมิภาค ช่วยลดความผันผวนของพอร์ตลงทุนโดยรวม เหมาะกับนักลงทุนที่ต้องการทางเลือกตราสารหนี้ต่างประเทศ รับมือทิศทางดอกเบี้ยสหรัฐฯ ที่ยังมีแนวโน้มปรับขึ้น และต้องการเครื่องมือปรับพอร์ตได้รวดเร็วตามสภาวะตลาด

ผลตอบแทน ณ วันที่ 28 ต.ค. 2026	1 Week %	1 Month %	1 Year %	YTD %
	-0.08	1.63	-3.55	-3.14

K-SFPLUS-A



กองทุน K-SFPLUS-A เป็นกองทุนตราสารหนี้ระยะสั้น คัดเลือกตราสารหนี้ที่มีคุณภาพสูง ทั้งภาครัฐและเอกชนทั้งในและต่างประเทศ เน้นการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับเครดิตระดับ A ขึ้นไป โดยดูเรชัน (Duration) ของกองทุนไม่เกิน 1 ปี ลงทุนในต่างประเทศไม่เกิน 50% ของ NAV เหมาะกับนักลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ต่ำ หรือผู้ที่ต้องการพักเงินในตราสารหนี้ระยะสั้น โดยผลตอบแทนอาจผันผวนตามภาวะตลาด

ผลตอบแทน ณ วันที่ 28 ต.ค. 2026	1 Week %	1 Month %	1 Year %	YTD %
	0.06	0.11	1.06	0.80

KWEALTH

KBank

Weekly Performance

26–30 ต.ค. 2026

	ดัชนี	ตลาด	ล่าสุด	1 สัปดาห์	1 เดือน	1 ปี	ตั้งแต่ต้นปี
ตลาดหุ้น	MSCI ACWI	โลก	1,115.55	-0.31	-1.69	10.86	9.95
	S&P 500	สหรัฐฯ	7,580.07	-0.57	-0.93	10.82	10.73
	NASDAQ	สหรัฐฯ	25,437.00	-2.00	-5.30	7.22	9.44
	STOXX 600	ยุโรป	646.75	1.73	1.87	13.09	9.21
	ASIA EX JAPAN	เอเชีย	1,038.36	0.54	-8.26	13.21	13.68
	NIKKEI	ญี่ปุ่น	63,290.11	0.95	-5.19	20.76	25.73
	HSCEI	ฮ่องกง	7,862.22	1.37	-4.35	-14.25	-11.80
	CHINA A50	จีน	12,891.02	-2.13	-8.23	-15.61	-15.79
	SENSEX	อินเดีย	74,459.53	1.83	2.73	-11.29	-12.63
	SET	ไทย	1,518.59	-2.82	-2.59	15.97	20.55
	VIETNAM	เวียดนาม	1,741.62	-1.83	-1.53	6.22	-2.40
อสังหาริมทรัพย์	SETPREIT	ไทย	142.72	0.37	-2.00	14.12	8.35
	FTSEREIT	สิงคโปร์	616.85	-1.20	-1.13	-13.65	-13.57
โภคภัณฑ์	WTI/USD	น้ำมัน WTI	104.12	0.82	15.15	70.74	81.33
	BRENT/USD	น้ำมัน BRENT	117.64	0.79	13.63	80.79	93.33
	XAU/USD	ทองคำ	3,874.62	-3.04	-6.80	-3.21	-10.30
	อัตราผลตอบแทนพันธบัตร	ตลาด	ล่าสุด	1 สัปดาห์ (bps)	1 เดือน (bps)	1 ปี (bps)	ตั้งแต่ต้นปี (bps)
พันธบัตรรัฐบาล	US10Y	สหรัฐฯ	4.93	-6.56	-35.60	83.19	76.19
	TH10Y	ไทย	2.16	-14.29	-21.27	43.58	49.94

ที่มา: Bloomberg ณ วันที่ 31 ต.ค. 2026

คณะผู้จัดทำ

CIO Office at K WEALTH

Disclaimer

- ข้อมูลในรายงานฉบับนี้ ไม่ถือว่าเป็นการให้ความเห็นหรือคำแนะนำในการตัดสินใจลงทุนแต่อย่างใด เนื่องจากการลงทุนมีความเสี่ยง จึงควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
- เอกสารฉบับนี้จัดทำเพื่อเผยแพร่ทั่วไป โดยจัดทำขึ้นจากแหล่งข้อมูลต่าง ๆ ที่น่าเชื่อถือ แต่บริษัทฯ มิอาจรับรองความถูกต้อง ความน่าเชื่อถือ หรือความสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าว และบริษัทฯ อาจมีการเปลี่ยนแปลงปรับปรุงข้อมูลได้ตลอดเวลาโดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า
- ผู้ใช้ข้อมูลต้องใช้ความระมัดระวังในการใช้ข้อมูลต่าง ๆ ด้วยวิจารณญาณของตนเอง และรับผิดชอบในความเสี่ยงเองทั้งสิ้น บริษัทฯ จะไม่รับผิดในความเสียหายใด ๆ ต่อผู้ใช้หรือบุคคลใดจากการใช้ข้อมูลดังกล่าว
- โปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน