22 ตุลาคม 2569

แชร์



10 อันดับกองทุนยอดนิยมประจำเดือน ต.ค. 69

ก- ก+

สรุปเนื้อหาสำคัญ

- *หุ้นยังมีโอกาส แต่ต้อง Selective เน้นคุณภาพกำไรของกิจการ และมีธีมรองรับกำไรที่จะเกิดขึ้น โดยยังมีกระแส AI หรือ หุ้นเทคโนโลยี เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สร้างผลตอบแทนได้*
- *Bond Yield ปรับตัวสูง ไม่ได้แปลว่า ตราสารหนี้น่าสนใจน้อยลง K WEALTH ยังให้ทยอยสะสมตราสารหนี้คุณภาพดีทั่วโลกและเอเชีย โดยเน้น Duration สั้น-กลาง ที่ได้รับประโยชน์จากอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับสูง*
- *ใช้กองทุนผสม (Multi Asset) เป็นพอร์ตหลักที่รับมือในช่วงตลาดคาดเดายาก K WEALTH ยังแนะนำลงทุนกองทุนผสม เช่น กองทุน K-WealthPLUS Series ได้*

จากข้อมูล 10 กองทุนยอดฮิตกำลังบอกอะไรกับนักลงทุน

หากมองให้ลึกกว่าการจัดอันดับ จะเห็นว่านักลงทุนมีมุมมองการลงทุนอย่างไรผ่านข้อมูลกองทุนยอดนิยม 10 อันดับ โดยมี 2 มุมมองสำคัญ คือ

1. การสร้างพอร์ตเติบโตจากหุ้นสหรัฐฯ

2. หาวิธีกระจายความเสี่ยงในพอร์ตด้วยกองทุนผสม (Multi Asset), ทองคำ และหุ้นทั่วโลก

แล้วข้อมูลการจัดอันดับสอดคล้องกับมุมมองการลงทุนจาก K WEALTH CIO อย่างไร มาถอดรหัส 10 อันดับกองทุนยอดฮิตไปด้วยกัน

1. หุ้นสหรัฐฯ (Growth) ยังติด 10 อันดับอย่างเหนียวแน่น

กองทุนหุ้นสหรัฐฯ ในกลุ่มนี้ ได้แก่ K-US500X-A(A), K-USXNDQ-A(A), K-USXNDQ-A(D) และ SCBS&P500 โดยหุ้นสหรัฐฯ ยังเป็นโอกาสในการสร้างผลตอบแทนได้ดี และได้รับความสนใจ แต่คำถามจากนักลงทุนอาจไม่ใช่แค่ “มีหุ้นสหรัฐฯ หรือยัง” เพราะนักลงทุนทราบว่า กระแส AI กำลังมาและส่วนหนึ่งอยู่ในตลาดหุ้นสหรัฐฯ แต่คือ “พอร์ตกำลังกระจุกตัวกับหุ้นสหรัฐฯ (Growth) มากเกินไปหรือไม่?” ดังนั้น นักลงทุนที่มีสัดส่วนหุ้นสหรัฐฯ ควรกลับไปเช็กว่า มีสัดส่วนการลงทุนกระจุกเกิน 30% ของพอร์ตหรือยัง ถ้ากระจุกตัวแล้วให้ระมัดระวังการเข้าซื้อเพิ่ม แต่ถ้ายังไม่เกิน 30% ของพอร์ต ยังเป็นโอกาสทยอยสะสมเพิ่มได้

กองทุนหุ้นต่างประเทศ

K-US500X-A(A) 6

กองทุนเปิดเค หุ้นยูเอส พาสซีฟ ชนิดสะสมมูลค่า

ผลการดำเนินการ

ต้นปีถึงปัจจุบัน	1 ปี
+8.03%	+17.92%

ณ วันที่ 30 มิ.ย. 2569

มุมมองการลงทุน

หุ้นสหรัฐฯ มีมุมมองเป็นบวกโดยเฉพาะในกลุ่ม Hyperscalers ที่เห็นรายได้ฟื้นตัว และมูลค่าพื้นฐานกลุ่มเทคฯ อยู่ในระดับน่าสนใจ

K+ ซื้อกองทุน

ดูรายละเอียดกองทุน

2. อยากให้ผู้เชี่ยวชาญเลือกสินทรัพย์การลงทุนให้: กองทุนผสม (ตราสารหนี้+หุ้น)

กองทุนผสมในกลุ่มนี้ ได้แก่ K-WPBALANCED, K-WPSPEEDUP และ K-WPULTIMATE ถ้าไม่มีเวลาติดตามสถานการณ์ที่ผันผวน แต่อยากได้ผลตอบแทนที่ดี และมีระยะเวลาลงทุน เลือกลงทุนทั้งตราสารหนี้และหุ้น หรือกองทุนผสม เป็นคำตอบหนึ่งในการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตและยังมีโอกาสสร้างผลตอบแทนที่ดีได้ โดยไม่ต้องกังวลว่าจะแบ่งสัดส่วนลงทุนเท่าไรดี

กองทุนผสม

K-WPBALANCED 5

กองทุนเปิดเค เวลธ์พลัส บาลานซ์

ผลการดำเนินการ

ต้นปีถึงปัจจุบัน	1 ปี
+4.78%	+6.52%

ณ วันที่ 30 มิ.ย. 2569

มุมมองการลงทุน

กองทุนผสมทั่วโลกช่วยกระจายความเสี่ยงในช่วงตลาดผันผวน พร้อมรับโอกาสเติบโตจากธีม AI และรายได้จากตราสารหนี้ที่มี Yield สูง

K+ ซื้อกองทุน

ดูรายละเอียดกองทุน

3. หุ้น Growth มา ต้องมีสินค้าโภคภัณฑ์อย่างทองคำ ช่วยกระจายความเสี่ยง

กองทุนทองคำในกลุ่มนี้ ได้แก่ K-GOLD-A(A) และ K-GOLD-A(D) ยังติดอันดับ ให้เป็นตัวช่วยในการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตได้

4. กระจายจากหุ้นสหรัฐฯ มาเป็น หุ้นโลก อีกหนึ่งทางเลือกเพื่อลดการกระจุกตัวของพอร์ต

กองทุนหุ้นโลกในกลุ่มนี้ ได้แก่ K-WORLDX กลับมาได้รับความสนใจอีกครั้ง ถึงแม้จะมีหุ้นสหรัฐฯ เพื่อสร้างโอกาสเติบโตของพอร์ต แต่การกระจายมาลงทุนในกองทุน K-WORLDX ช่วยกระจายไปยังหุ้นภูมิภาคอื่นเพิ่มเติม โดยหุ้นภูมิภาคอื่น เช่น เทคโนโลยีเอเชีย และตลาดเกิดใหม่ยังมี Upside ด้าน Valuation มากกว่าสหรัฐฯ จึงให้น้ำหนักกับตลาดหุ้นประเทศเกิดใหม่ (EM) และตลาดหุ้นเทคโนโลยีเอเชีย (Asian Technology) เป็นแกนหลัก

มุมมองการลงทุนจาก K WEALTH CIO

K WEALTH ยังคงแนะนำการลงทุนแบบ Core & Satellite Port โดยให้กองทุนผสมแบบ Multi-Asset ที่กระจายการลงทุนแบบไม่มีสินทรัพย์ใดได้ผลตอบแทนที่ดีที่สุดในภาวะตลาดผันผวน เช่น กลุ่มกองทุน K-WealthPLUS Series ในขณะที่ตราสารหนี้เน้นคุณภาพดีทั่วโลกและเอเชีย และเน้น Duration สั้น-กลาง เช่น กองทุน K-GDBOND เพื่อทำหน้าที่เป็นพอร์ตหลัก (Core Port)

ส่วนพอร์ตซิ่ง (Satellite Port) มีมุมมองบวกต่อหุ้นแบบ Selective เน้นหุ้นคุณภาพที่มีกำไรรองรับและได้ประโยชน์จาก AI/เทคโนโลยีโลก ควบคู่ Infrastructure และ Financial เช่น กองทุนหุ้นสหรัฐฯ ที่เพิ่งปรับมุมมองเป็น Slightly Positive ในเดือนนี้ และเพื่อไม่ให้กระจุกตัวในหุ้นสหรัฐฯ มากเกินไป อาจจะกระจายมาลงทุนในกองทุนหุ้นโลก อย่าง K-WORLDX หรือ กองทุนทองคำ K-GOLD ดังนั้น ข้อมูลกองทุนยอดฮิต 10 อันดับ ไม่ใช่ดู กองทุนที่นักลงทุนมักจะลงทุน แต่ให้พิจารณาว่า พอร์ตของเรากระจายสินทรัพย์ได้ครบตามหน้าที่ทั้งส่วน Core Port และ Satellite Port หรือยัง เพื่อให้พอร์ตลงทุนมีความยืดหยุ่นในภาวะตลาดผันผวน

บทสรุป

กองทุนยอดฮิต 10 อันดับ คือสิ่งที่คนกำลังสนใจ แต่ “พอร์ตที่เหมาะกับเรา” อาจไม่เหมือนกองทุนยอดฮิตเลย ดังนั้น ก่อนตัดสินใจลงทุน ลองกลับมาทบทวนพอร์ตและถามตัวเอง 3 ข้อ

1. Growth: พอร์ตเรามีสินทรัพย์ที่สร้างโอกาสเติบโตเพียงพอหรือยัง
2. Diversification: พอร์ตกระจุกตัวกับตลาดหรือธีมใดมากเกินไปหรือไม่
3. Risk: หากตลาดไม่ได้เป็นไปอย่างที่คาด พอร์ตยังอยู่ในระดับความเสี่ยงที่เรารับได้หรือไม่

เพราะกองทุนที่ “ขายดี” อาจไม่ใช่กองทุนที่ “เหมาะกับพอร์ตของเรา” เสมอไป ลองเช็กพอร์ตของคุณบน K PLUS และเลือกการลงทุนให้สอดคล้องกับเป้าหมายและระดับความเสี่ยงที่รับได้

นอกจากนี้ ในช่วงที่ตลาดยังมีความไม่แน่นอน นักลงทุนสามารถใช้ทางเลือกการลงทุนแบบตัดบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อกองทุนอัตโนมัติ (Dollar Cost Averaging: DCA) ซึ่งเป็นการกระจายความเสี่ยงในการลงทุน และถือเป็นการออมเงินไปด้วย

หมายเหตุ:

- ระดับความเสี่ยงกองทุน
  - K-WPBALANCED, K-WPSPEEDUP: ความเสี่ยงกองทุนระดับ 5
  - K-WPULTIMATE, K-US500X-A(A), K-USXNDQ-A(A), K-USXNDQ-A(D), SCBS&P500, K-WORLDX: ความเสี่ยงกองทุนระดับ 6
  - K-GOLD-A(A), K-GOLD-A(D) ความเสี่ยงกองทุนระดับ 8
- นโยบายป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน
  - K-GOLD-A(A), K-GOLD-A(D): ป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวน
  - SCBS&P500: ป้องกันความเสี่ยงไม่น้อยกว่า 95% ของมูลค่าเงินลงทุนต่างประเทศ
  - K-USXNDQ-A(A), K-USXNDQ-A(D): ป้องกันความเสี่ยงไม่น้อยกว่า 75% ของมูลค่าเงินลงทุนต่างประเทศ
  - K-US500X-A(A), K-WPBALANCED, K-WPSPEEDUP, K-WPULTIMATE, K-WORLDX: ป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน
- ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน (ตัวอย่างเช่น ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน T+5 หมายถึง จะได้รับเงินค่าขายคืน 5 วันทำการถัดจากวันที่ทำรายการ (T+5) เช่น ขายคืนวันจันทร์ จะได้รับเงินค่าขายคืนวันจันทร์ของสัปดาห์ถัดไป (กรณีไม่มีวันหยุดอื่น นอกจากเสาร์-อาทิตย์)
  - K-GOLD-A(A), K-GOLD-A(D), SCBS&P500: T+2
  - K-US500X-A(A), K-USXNDQ-A(A), K-USXNDQ-A(D), K-WORLDX: T+3
  - K-WPBALANCED, K-WPSPEEDUP, K-WPULTIMATE: T+5

คำเตือน (Disclaimer)

ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนการตัดสินใจลงทุน

Investment Universe | กองทุนรวม | บทความ

ผู้เขียน



สุนิติ ถนัดวณิชย์