

# แนะนำการลงทุนตามระดับความเสี่ยง สำหรับ FWD Unit Linked

2H2021

สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ตามระดับความเสี่ยง

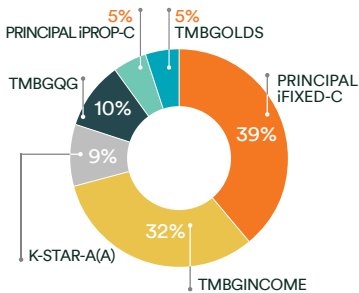
สินทรัพย์	กองทุน	ความเสี่ยง	1	2	3	4	5
ตราสารทุนต่างประเทศ	TMBGQG		10%	20%	18%	27%	35%
	TMBAGLF				8%	12%	15%
ตราสารทุนในประเทศ	K-STAR-A(A)		9%	15%	17%	24%	25%
ตราสารหนี้ในประเทศ	PRINCIPAL iFIXED-C		39%	34%	31%	16%	5%
ตราสารหนี้ทั่วโลก	TMBGINCOME		32%	18%	10%	5%	5%
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	PRINCIPAL iPROP-C		5%	8%	11%	11%	10%
สินค้าโภคภัณฑ์	TMBGOLDS		5%	5%	5%	5%	5%
รวม			100%	100%	100%	100%	100%
ผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี)			4.8%	5.8%	6.2%	7.5%	8.6%
ความผันผวนของผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี)			5.7%	7.9%	9.1%	12.1%	13.9%
เกณฑ์มาตรฐาน* ผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี)			4.7%	6.0%	6.7%	8.2%	9.4%
เกณฑ์มาตรฐาน* ความผันผวนของผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี)			4.2%	6.9%	8.6%	11.9%	13.6%

ข้อมูลผลตอบแทนและความผันผวนของผลตอบแทน ณ วันที่ 30 มิ.ย. 2564 โดยคำนวณจากอัตราผลตอบแทนและความผันผวนของผลตอบแทนถ่วงน้ำหนักของตัวอย่างผลิตภัณฑ์การลงทุนที่แนะนำและตัววัดตามระดับความเสี่ยง ผลตอบแทนทั้งหมดที่แสดงไว้ยังไม่ได้อัปเดตค่าธรรมเนียม เช่นแต่ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมถึงค่ากลางมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (Net Asset Value : NAV) ของกองทุนรวมโดยตรงแล้ว

\*เกณฑ์มาตรฐาน: 1) MSCI ACWI TR 2) ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3) Bloomberg Barclays Global-Aggregate Index 4) ผลตอบแทนรวมบลูมเบิร์กของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อย่าง 1-3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย 5) FTSE EPRA Nareit Global REITs 6) LBMA Gold Price A.M.

## ระดับความเสี่ยง 1

ความเสี่ยงต่ำ • คะแนนความเสี่ยงของลูกค่าน้อยกว่า 15



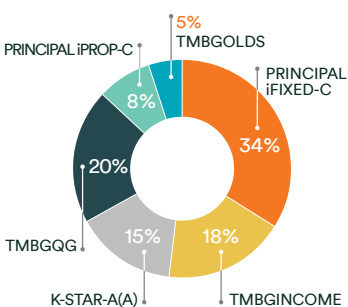
### สัดส่วนการลงทุนและกองทุนที่แนะนำ

- ตราสารทุนต่างประเทศ TMBGQG 10%
- ตราสารทุนในประเทศ K-STAR-A(A) 9%
- ตราสารหนี้ในประเทศ PRINCIPAL iFIXED-C 39%
- ตราสารหนี้ทั่วโลก TMBGINCOME 32%
- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ PRINCIPAL iPROP-C 5%
- สินค้าโภคภัณฑ์ TMBGOLDS 5%

- ผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 4.8%
- ความผันผวนของผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 5.7%
- เกณฑ์มาตรฐาน ผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 4.7%
- เกณฑ์มาตรฐาน ความผันผวนของผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 4.2%

## ระดับความเสี่ยง 2

ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ • คะแนนความเสี่ยงของลูกค่าน้อยกว่า 15-21



### สัดส่วนการลงทุนและกองทุนที่แนะนำ

- ตราสารทุนต่างประเทศ TMBGQG 20%
- ตราสารทุนในประเทศ K-STAR-A(A) 15%
- ตราสารหนี้ในประเทศ PRINCIPAL iFIXED-C 34%
- ตราสารหนี้ทั่วโลก TMBGINCOME 18%
- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ PRINCIPAL iPROP-C 8%
- สินค้าโภคภัณฑ์ TMBGOLDS 5%

- ผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 5.8%
- ความผันผวนของผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 7.9%
- เกณฑ์มาตรฐาน ผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 6.0%
- เกณฑ์มาตรฐาน ความผันผวนของผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 6.9%

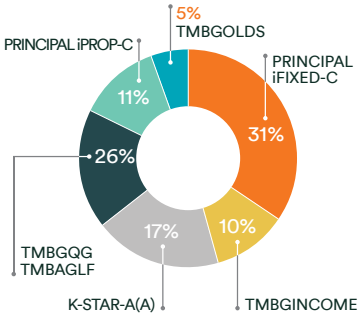
### คำเตือน

• การลงทุนมีความเสี่ยง อาจไม่ได้รับผลตอบแทนตรงตามพอร์ตการลงทุนที่แนะนำ หรืออาจขาดทุนจากการลงทุนตามพอร์ตการลงทุนที่แนะนำได้ ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต • พอร์ตการลงทุนที่แนะนำ เป็นเพียงรูปแบบการลงทุนเพื่อให้ผู้สนใจลงทุนได้ประกอบการพิจารณาเท่านั้น ผู้สนใจลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะของกองทุน นโยบายกองทุน เงื่อนไขผลตอบแทน ผลการดำเนินงาน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน • เนื่องจากการลงทุนตามพอร์ตการลงทุนที่แนะนำ อาจมีการปรับขึ้นหรือลดลงของมูลค่าสินทรัพย์ทำให้สัดส่วนการลงทุนจริงไม่ตรงกับสัดส่วนของพอร์ตการลงทุนที่แนะนำไว้เดิม ผู้ลงทุนควรพิจารณาการซื้อหรือขายเพื่อให้สอดคล้องกับสินทรัพย์ตามพอร์ตการลงทุนที่แนะนำ • พอร์ตการลงทุนที่แนะนำ มิได้ได้รับประกันผลตอบแทน และผู้ลงทุนมีอำนาจสิทธิผลต่อแผนที่จะกล่าว หรือดำเนินการต่อแผนที่จะกล่าว ขึ้นอยู่กับผลตอบแทนของแต่ละสินทรัพย์ที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละปี และระยะเวลาลงทุนที่เหมาะสม

# แนะนำการลงทุนตามระดับความเสี่ยง สำหรับ FWD Unit Linked

## ระดับความเสี่ยง 3

ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง • คะแนนความเสี่ยงของลูกค่า 22-29



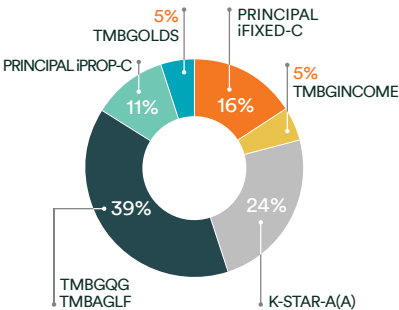
### สัดส่วนการลงทุนและกองทุนที่แนะนำ

- ตราสารทุนต่างประเทศ TMBGQG 18%, TMBAGLF 8%
- ตราสารทุนในประเทศ K-STAR-A(A) 17%
- ตราสารหนี้ในประเทศ PRINCIPAL iFIXED-C 31%
- ตราสารหนี้ทั่วโลก TMBGINCOME 10%
- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ PRINCIPAL iPROP-C 11%
- สินค้าโภคภัณฑ์ TMBGOLDS 5%

- ผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 6.2%
- ความผันผวนของผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 9.1%
- เกณฑ์มาตรฐาน ผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 6.7%
- เกณฑ์มาตรฐาน ความผันผวนของผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 8.6%

## ระดับความเสี่ยง 4

ความเสี่ยงสูง • คะแนนความเสี่ยงของลูกค่า 30-36



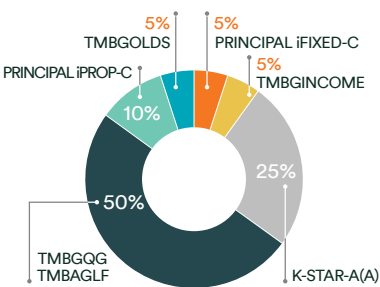
### สัดส่วนการลงทุนและกองทุนที่แนะนำ

- ตราสารทุนต่างประเทศ TMBGQG 27%, TMBAGLF 12%
- ตราสารทุนในประเทศ K-STAR-A(A) 24%
- ตราสารหนี้ในประเทศ PRINCIPAL iFIXED-C 16%
- ตราสารหนี้ทั่วโลก TMBGINCOME 5%
- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ PRINCIPAL iPROP-C 11%
- สินค้าโภคภัณฑ์ TMBGOLDS 5%

- ผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 7.5%
- ความผันผวนของผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 12.1%
- เกณฑ์มาตรฐาน ผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 8.2%
- เกณฑ์มาตรฐาน ความผันผวนของผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 11.9%

## ระดับความเสี่ยง 5

ความเสี่ยงสูงมาก • คะแนนความเสี่ยงของลูกค่า 37 เป็นต้นไป



### สัดส่วนการลงทุนและกองทุนที่แนะนำ

- ตราสารทุนต่างประเทศ TMBGQG 35%, TMBAGLF 15%
- ตราสารทุนในประเทศ K-STAR-A(A) 25%
- ตราสารหนี้ในประเทศ PRINCIPAL iFIXED-C 5%
- ตราสารหนี้ทั่วโลก TMBGINCOME 5%
- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ PRINCIPAL iPROP-C 10%
- สินค้าโภคภัณฑ์ TMBGOLDS 5%

- ผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 8.6%
- ความผันผวนของผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 13.9%
- เกณฑ์มาตรฐาน ผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 9.4%
- เกณฑ์มาตรฐาน ความผันผวนของผลตอบแทนย้อนหลังสามปี (% ต่อปี) 13.6%

### คำเตือน

• การลงทุนมีความเสี่ยง อาจไม่ได้รับผลตอบแทนหรือตามพอร์ตการลงทุนแนะนำ หรืออาจขาดทุนจากการลงทุนตามพอร์ตการลงทุนแนะนำได้ ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต • พอร์ตการลงทุนแนะนำ เป็นเพียงรูปแบบการลงทุนเพื่อให้ผู้สนใจลงทุนใช้ประกอบการพิจารณาเท่านั้น ผู้สนใจลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะของกองทุน นโยบายกองทุน เงื่อนไขผลตอบแทน ผลการดำเนินงาน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน • เมื่อลงทุนตามพอร์ตการลงทุนแนะนำ อาจมีการเพิ่มหรือลดลงทุนของค่าสินทรัพย์ที่ทำให้สัดส่วนการลงทุนจริงไม่ตรงกับสัดส่วนของพอร์ตการลงทุนแนะนำได้ • ผู้ลงทุนควรพิจารณาการถือหรือขายเพื่อให้อัตราส่วนสินทรัพย์ตามพอร์ตการลงทุนแนะนำเกิน • พอร์ตการลงทุนแนะนำมิได้ได้รับประกันผลตอบแทน และผู้ลงทุนมีโอกาสการผลตอบแทนที่ต่ำกว่า หรือต่ำกว่าผลตอบแทนที่คาดหวัง ขึ้นอยู่กับผลตอบแทนของแต่ละสินทรัพย์ที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละปี และระยะเวลาลงทุนที่เหมาะสม