

Investment Strategy

20 September 2024

This does not constitute an offer or a solicitation of an offer to market, buy or sell securities, commodities and/or any other financial instruments or products or constitute a solicitation on behalf of any of the investment managers, their affiliates, products or strategies the information of which may be contained herein. Such an offer may be made only by delivery of separate confidential offering documents to accredited investors, professional investors or other qualified institutional investors pursuant to the applicable private placement provisions in each jurisdiction. The contents and information contained herein have not been endorsed nor is it intended that they will be endorsed by the SEC, any State securities administrator and/or any other regulatory authorities.

C1 - Public



คำเตือน

การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูล และทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน

- เอกสารนี้จัดทำขึ้นเพื่อเผยแพร่ทั่วไป โดยจัดทำขึ้นบนพื้นฐานของแหล่งข้อมูลที่มีความน่าเชื่อถือ เพื่อให้เป็นข้อมูลที่ถูกต้อง อย่างไรก็ตามเอฟดับบลิวดีมีอาจรับรองความถูกต้องครบถ้วน ความน่าเชื่อถือ และความสมบูรณ์ของข้อมูลทั้งหมดในเอกสารนี้ได้ ดังนั้น หากผู้ลงทุนจะใช้ข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในเอกสารฉบับนี้เพื่อการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่ง ผู้ลงทุนควรใช้ข้อมูลด้วยความรอบคอบ หรือใช้ข้อมูลจากแหล่งอื่นประกอบการพิจารณาด้วย
- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงิน มิได้รับประกันผลตอบแทน และมีความเสี่ยงของการลงทุน มูลค่าของหน่วยลงทุนมีความผันผวนของราคา ซึ่งอาจทำให้มูลค่าของหน่วยลงทุนเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้
- ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ และอาจไม่ได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่ได้มีคำสั่งไว้
- ผลการดำเนินงานในอดีตหรือผลการเปรียบเทียบที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน และการคาดการณ์เศรษฐกิจ หลักทรัพย์ หรือแนวโน้มทางเศรษฐกิจ มิได้เป็นสิ่งบ่งชี้หรือยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- ผู้ลงทุนควรพิจารณาถึงความเหมาะสมในการลงทุน โดยคำนึงถึงวัตถุประสงค์ในการลงทุน สถานะทางการเงินและความสามารถในการรับความเสี่ยงของตน การลงทุนในผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมก่อนตัดสินใจลงทุน
- กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนได้รับผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก หรืออาจทำให้ผู้ลงทุนได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ กองทุนที่มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเต็มจำนวน อาจมีต้นทุนสำหรับการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว โดยทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น
- กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) หรือไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated bond) ผู้ลงทุนจึงอาจมีความเสี่ยงสูงขึ้นจากการไม่ได้รับชำระคืนเงินต้น และดอกเบี้ย
- พอร์ตการลงทุนแนะนำเป็นเพียงรูปแบบการลงทุนเพื่อให้ผู้สนใจลงทุนใช้ประกอบการพิจารณาเท่านั้น ผู้สนใจลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจซื้อหน่วยลงทุน และทำความเข้าใจลักษณะของกองทุน นโยบายกองทุน เงื่อนไขผลตอบแทน ผลการดำเนินงาน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน เมื่อลงทุนตามพอร์ตการลงทุนแนะนำ อาจมีการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของมูลค่าสินทรัพย์ทำให้สัดส่วนการลงทุนจริงไม่ตรงกับสัดส่วนของพอร์ตการลงทุนแนะนำไว้เดิม ผู้ลงทุนควรพิจารณาการซื้อหรือขายเพื่อให้คงสัดส่วนสินทรัพย์ตามพอร์ตการลงทุนแนะนำเดิม พอร์ตการลงทุนแนะนำนี้มิได้รับประกันผลตอบแทน และผู้ลงทุนมีโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงกว่าหรือต่ำกว่าผลตอบแทนที่คาดหวัง ขึ้นอยู่กับผลตอบแทนของแต่ละสินทรัพย์ที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละปี และระยะเวลาลงทุนที่เหมาะสม
- ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษี เอฟดับบลิวดีไม่ได้ให้คำแนะนำด้านกฎหมาย และ/หรือภาษี และไม่รับผิดชอบต่อการให้คำแนะนำผู้ลงทุนที่เกี่ยวกับกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรม
- กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทประกันชีวิตและบริษัทจัดการ ดังนั้นบริษัทประกันชีวิตและบริษัทจัดการจึงไม่มีภาระผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนรวม และจะไม่สามารถนำทรัพย์สินของกองทุนรวมไปใช้ประโยชน์เพื่อการชำระหนี้ของตนเอง
- ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตและบริษัทจัดการ
- เอฟดับบลิวดีและผู้บริหาร รวมถึงพนักงานเจ้าหน้าที่ของเอฟดับบลิวดี ขอสงวนสิทธิ์ในการแก้ไข ปรับปรุง หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลใด ๆ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า และจะไม่รับผิดชอบต่อความเสียหายทุกกรณีที่เกิดจากการดำเนินการหรือไม่ดำเนินการใด ๆ ของบุคคลใดซึ่งใช้ข้อมูลในเอกสารนี้

1H2024 Portfolio recommendation

ผลตอบแทนสะสมของแผนการลงทุนคำนวณจากผลตอบแทนถ่วงน้ำหนักของตัวอย่างผลิตภัณฑ์การลงทุนที่แนะนำในแผนเชิงยุทธศาสตร์ (Strategic) หรือเชิงกลยุทธ์ (Tactical) และผลตอบแทนทั้งหมดที่แสดงไว้ยังไม่ได้รวมค่าธรรมเนียมการซื้อขายผลิตภัณฑ์การลงทุนที่จะเกิดขึ้นจากการปรับเปลี่ยนผลิตภัณฑ์ในพอร์ตการลงทุน แต่ในกรณีของกองทุนรวม ได้รวมค่าธรรมเนียมที่หักจาก NAV ของกองทุนรวมโดยตรงแล้ว เช่น ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการ การลงทุนไม่รับประกันผลตอบแทน ผู้ลงทุนมีโอกาสในการขาดทุนเงินลงทุนให้ผลตอบแทนที่แสดง ณ ที่นี้ เป็นผลตอบแทนในอดีตจากช่วงเวลาที่ผ่านมา
 ผลตอบแทนในอดีตไม่ได้รับประกันว่า ผลตอบแทนเช่นเดียวกันนั้นจะเกิดขึ้นในอนาคต

| Broad Asset Classes | Hedging | SAA Benchmarks | Broad SAA 1 | Broad SAA 2 | Broad SAA 3 | Broad SAA 4 | Broad SAA 5 |
|---------------------|----------------|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Global Equity | H ¹ | MSCI ACWI TR | | 5% | 17% | 34% | 52% |
| Thai Equity | | SET TR Index | | 5% | 13% | 21% | 23% |
| Thai Fixed Income | | ThaiBMA Government Bond (1-3 yr) Return Index | 55% | 50% | 35% | 20% | 5% |
| Global Fixed Income | H ¹ | Bloomberg Barclays Global-Aggregate Index | 35% | 30% | 25% | 13% | 5% |
| Real Estate | H ¹ | FTSE EPRA Nareit Global REITs | 5% | 5% | 5% | 7% | 15% |
| Commodities | H ¹ | S&P GSCI Gold Index | 5% | 5% | 5% | 5% | |
| Total (%) | | | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% |

FX Policy: U – Unhedged / H - Hedged

Actual 3-year statistics²

| | | | | | |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|
| Returns (p.a.) | -1.81% | -1.22% | -0.23% | 1.56% | -0.10% |
| Std Deviation (p.a.) | 4.67% | 4.77% | 5.78% | 7.64% | 12.92% |
| Reward to Risk (p.a.) | -0.39 | -0.26 | -0.04 | 0.20 | -0.01 |
| Maximum Drawdown (p.a.) | -11.22% | -10.25% | -10.65% | -11.28% | -20.03% |
| Value at Risk (5%) (p.m.) ³ | -2.15% | -2.32% | -3.08% | -3.60% | -6.10% |

หมายเหตุ

- 1) ดัชนีวัดสัดส่วนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนร้อยละ 100 โดยปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน
 - 2) ค่าสถิติผลตอบแทนและความเสี่ยงคำนวณจากผลตอบแทนรวมย้อนหลัง (Gross return) ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2567 ในสกุลเงินบาท โดยจะทำการ rebalance ทุก ๆ เดือน โดยอ้างอิงข้อมูลจาก Lipper
 - 3) มูลค่าความเสี่ยง (Value at risk) เป็นมาตรวัดความเสี่ยงที่กำหนดให้ค่าความน่าจะเป็นที่ผลขาดทุนจะมีค่ามากกว่าจำนวนที่กำหนด ณ ช่วงเวลาหนึ่งเท่ากับร้อยละ 5 ตัวอย่างการตีความหมาย เช่น มูลค่าความเสี่ยงเท่ากับร้อยละ 3 หมายความว่า จากข้อมูลในอดีต พอร์ตการลงทุนขาดทุนมากกว่าร้อยละ -3 เป็นจำนวนทั้งหมดร้อยละ 5 จากช่วงเวลาสมมติฐาน
- ผลตอบแทนสะสมของแผนการลงทุนคำนวณโดยการถ่วงน้ำหนักจากพอร์ตการลงทุน ซึ่งได้คำนึงถึงค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการที่หักจากกองทุนรวมโดยตรงแล้ว ทั้งนี้ผลตอบแทนที่แสดงนั้นเป็นผลตอบแทนในอดีตจากช่วงเวลาที่ผ่านมา และผลตอบแทนในอดีตไม่ได้รับประกันว่าผลตอบแทนเช่นเดียวกันนั้นจะเกิดขึ้นในอนาคต

เกณฑ์วัดผลตอบแทนของพอร์ตโพลิโอแนะนำ

| | Conservative | Moderate | Balanced | Growth | Aggressive |
|--|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| เกณฑ์วัดผลตอบแทนของพอร์ตฯ (Benchmark) ¹ | Broad SAA 1 | Broad SAA 2 | Broad SAA 3 | Broad SAA 4 | Broad SAA 5 |

หมายเหตุ

1) กำหนดให้ SAA พอร์ตโพลิโอเป็นดัชนีที่วัดแบบผสม เพื่อการเปรียบเทียบ และเกณฑ์วัดผลตอบแทนของพอร์ตโพลิโอที่แนะนำ

ผลตอบแทนสะสมของแผนการลงทุนคำนวณจากผลตอบแทนถ่วงน้ำหนักของตัวอย่างผลิตภัณฑ์การลงทุนที่แนะนำในแผนเชิงยุทธศาสตร์ (Strategic) หรือเชิงกลยุทธ์ (Tactical) และผลตอบแทนทั้งหมดที่แสดงไว้ยังไม่รวมค่าธรรมเนียมการซื้อขายผลิตภัณฑ์การลงทุนที่จะเกิดขึ้นจากการปรับเปลี่ยนผลิตภัณฑ์ในพอร์ตการลงทุน แต่ในกรณีของกองทุนรวม ได้รวมค่าธรรมเนียมที่หักจาก NAV ของกองทุนรวมโดยตรงแล้ว เช่น ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการการลงทุนไม่รับประกันผลตอบแทน ผู้ลงทุนมีโอกาสในการขาดทุนเงินลงทุนให้ ผลตอบแทนที่แสดง ณ ที่นี้ เป็นผลตอบแทนในอดีตจากช่วงเวลาที่ผ่านมา ผลตอบแทนในอดีตไม่ได้รับประกันว่า ผลตอบแทนเช่นเดียวกันนั้นจะเกิดขึ้นในอนาคต

| Broad Asset Classes | Funds | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---------------------|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Global Equity | ES-GQG | | 5% | 5% | 7% | 12% |
| | ES-ASIA | | | 7% | 12% | 16% |
| | KFGBRAND | | | 5% | 5% | 10% |
| | SCBLEQA | | | | 5% | 9% |
| | K-CHANGE-A(A) | | | | 5% | 5% |
| Thai Equity | KSTAR-A(A) | | 5% | 13% | 21% | 23% |
| Thai Fixed Income | SCBFP | 55% | 50% | 35% | 20% | 5% |
| Global Fixed Income | ES-GINCOME | 35% | 30% | 25% | 13% | 5% |
| Real Estate | SCBPINA | 5% | 5% | 5% | 7% | 15% |
| Commodities | SCBGOLDH | 5% | 5% | 5% | 5% | |
| Total (%) | | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% |

Actual 3-year statistics¹

| | | | | | |
|-------------------------|--------|--------|---------|---------|---------|
| Returns (p.a.) | 0.23% | 0.00% | -0.93% | -2.11% | -3.10% |
| Std Deviation (p.a.) | 3.16% | 3.71% | 5.27% | 7.35% | 9.72% |
| Reward to Risk (p.a.) | 0.07 | 0.00 | -0.18 | -0.29 | -0.32 |
| Maximum Drawdown (p.a.) | -6.01% | -6.92% | -10.10% | -14.43% | -19.40% |

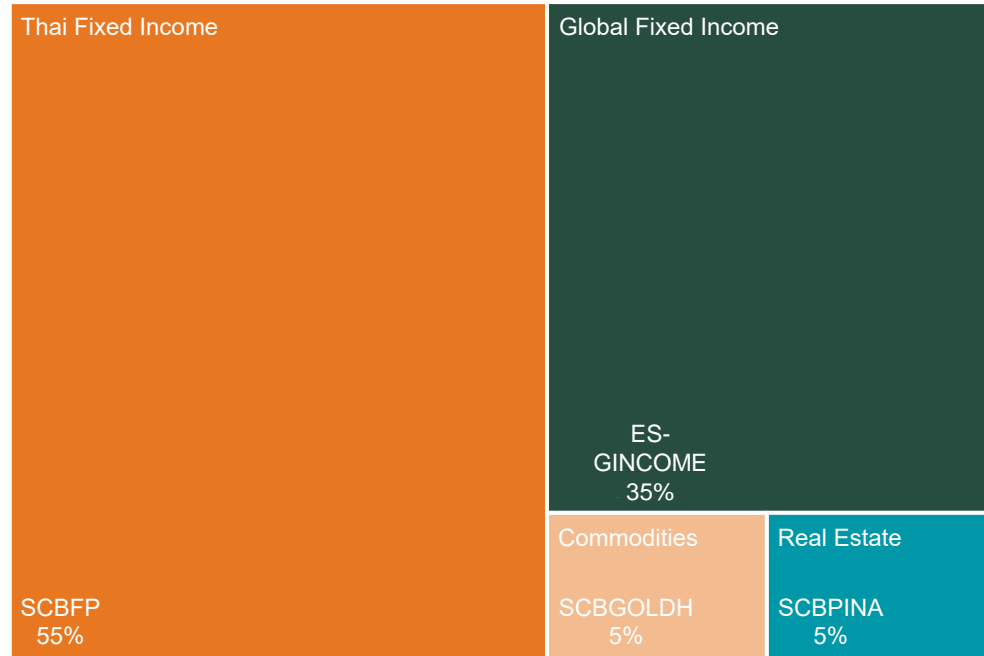
หมายเหตุ

1) ค่าสถิติผลตอบแทนและความเสี่ยงคำนวณจากผลตอบแทนหักค่าใช้จ่ายย้อนหลัง (Net return) ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2567 ในสกุลเงินบาท โดยจะทำการ rebalance ทุก ๆ เดือน โดยอ้างอิงข้อมูลจาก Lipper ผลตอบแทนสะสมของแผนการลงทุนคำนวณโดยการถ่วงน้ำหนักจากพอร์ตการลงทุน ซึ่งได้คำนึงถึงค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการที่หักจากกองทุนรวมโดยตรงแล้ว ทั้งนี้ผลตอบแทนที่แสดงนั้นเป็นผลตอบแทนในอดีตจากช่วงเวลาที่ผ่านมา และผลตอบแทนในอดีตไม่ได้รับประกันว่าผลตอบแทนเช่นเดียวกันนั้นจะเกิดขึ้นในอนาคต

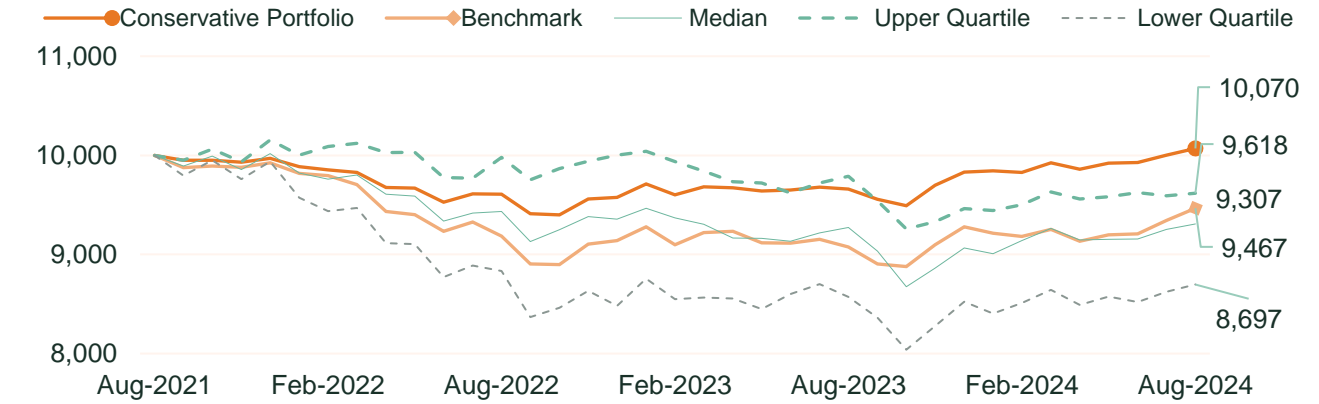
พอร์ตโฟลิโอ 1: CONSERVATIVE

คำอธิบายของพอร์ตโฟลิโอ

พอร์ตโฟลิโอมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนระยะยาว โดยเน้นลงทุนในตราสารหนี้ อีกทั้งยังเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนผ่านการเพิ่มสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภท อาทิเช่น กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และมีกระจายความเสี่ยงไปในหลาย ๆ ประเภทสินทรัพย์ เพื่อลดความเสี่ยงโดยรวมของพอร์ตการลงทุน



การเติบโตของ 10,000 บาท



Benchmark: Broad SAA 1
Quartiles – Retail Balanced Fund Universe sourced from Lipper

| | สถิติทั่วไป | ผลตอบแทน (เฉลี่ยต่อปี) | ความผันผวน (เฉลี่ยต่อปี) | ผลตอบแทนต่อหน่วยความผันผวน |
|----------|-------------|------------------------|--------------------------|----------------------------|
| 6-months | Portfolio | 2.46% | 2.08% | 2.39 |
| | Benchmark | 3.12% | 3.49% | 1.82 |
| 1-Year | Portfolio | 4.23% | 3.25% | 1.30 |
| | Benchmark | 4.33% | 4.60% | 0.94 |
| 3-Year | Portfolio | 0.23% | 3.16% | 0.07 |
| | Benchmark | -1.81% | 4.67% | -0.39 |

ค่าสถิติผลตอบแทนและความเสี่ยงแบบ back test ของ SAA (Strategic Asset Allocation คือการจัดสัดส่วนการลงทุนเชิงยุทธศาสตร์) ล่าสุด คำนวณจากผลตอบแทนหักค่าใช้จ่ายย้อนหลัง (Net return) ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2567 ในสกุลเงินบาท โดยจะทำการ rebalance ทุก ๆ เดือน โดยอ้างอิงข้อมูลจาก Lipper

33 ผลตอบแทนสะสมของแผนการลงทุนคำนวณโดยการถ่วงน้ำหนักจากพอร์ตการลงทุน ซึ่งได้คำนึงถึงค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการที่หักจากกองทุนรวมโดยตรงแล้ว ทั้งนี้ผลตอบแทนที่แสดงนั้นเป็นผลตอบแทนในอดีตจากช่วงเวลาที่ผ่านมา และผลตอบแทนในอดีตไม่ได้รับประกันว่าผลตอบแทนเช่นเดียวกันนั้นจะเกิดขึ้นในอนาคต

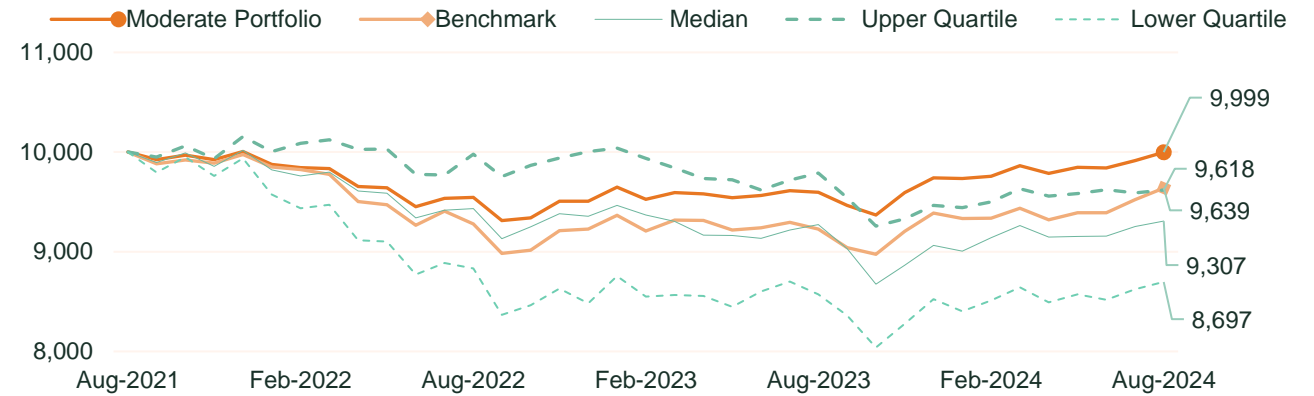
พอร์ตโฟลิโอ 2: MODERATE

คำอธิบายของพอร์ตโฟลิโอ

พอร์ตโฟลิโอมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนระยะยาว โดยเพิ่มสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงมากขึ้น แต่ยังคงเน้นลงทุนในตราสารหนี้เป็นหลัก อีกทั้งยังเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนผ่านการเพิ่มสัดส่วนการลงทุนในหลายประเภท อาทิเช่น กองทุนตราสารทุน กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และมีการกระจายความเสี่ยงไปในสินทรัพย์อื่นเพื่อลดความเสี่ยงโดยรวมของพอร์ตการลงทุน

| | | | | |
|-------------------|---------------------|--------------|---------------|-------------|
| Thai Fixed Income | Global Fixed Income | | | |
| | ES-GINCOME 30% | | | |
| | Global Equity | Commodities | Thai Equity | Real Estate |
| SCBFP 50% | ES-GQG 5% | SCBG OLDH 5% | KSTAR-A(A) 5% | SCBPI NA 5% |

การเติบโตของ 10,000 บาท



Benchmark: Broad SAA 2
Quartiles – Retail Balanced Fund Universe sourced from Lipper

| | สถิติทั่วไป | ผลตอบแทน (เฉลี่ยต่อปี) | ความผันผวน (เฉลี่ยต่อปี) | ผลตอบแทนต่อหน่วยความผันผวน |
|----------|-------------|------------------------|--------------------------|----------------------------|
| 6-months | Portfolio | 2.49% | 2.47% | 2.04 |
| | Benchmark | 3.24% | 3.39% | 1.94 |
| 1-Year | Portfolio | 4.19% | 3.80% | 1.10 |
| | Benchmark | 4.48% | 4.71% | 0.95 |
| 3-Year | Portfolio | 0.00% | 3.71% | 0.00 |
| | Benchmark | -1.22% | 4.77% | -0.26 |

ค่าสถิติผลตอบแทนและความเสี่ยงแบบ back test ของ SAA (Strategic Asset Allocation คือการจัดสัดส่วนการลงทุนเชิงยุทธศาสตร์) ล่าสุด คำนวณจากผลตอบแทนหักค่าใช้จ่ายย้อนหลัง (Net return) ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2567 ในสกุลเงินบาท โดยจะทำการ rebalance ทุก ๆ เดือน โดยอ้างอิงข้อมูลจาก Lipper

34 ผลตอบแทนสะสมของแผนการลงทุนคำนวณโดยการถ่วงน้ำหนักจากพอร์ตการลงทุน ซึ่งได้คำนึงถึงค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการที่หักจากกองทุนรวมโดยตรงแล้ว ทั้งนี้ผลตอบแทนที่แสดงนั้นเป็นผลตอบแทนในอดีตจากช่วงเวลาที่จะระบุไว้ และผลตอบแทนในอดีตไม่ได้รับประกันว่าผลตอบแทนเช่นเดียวกันนั้นจะเกิดขึ้นในอนาคต

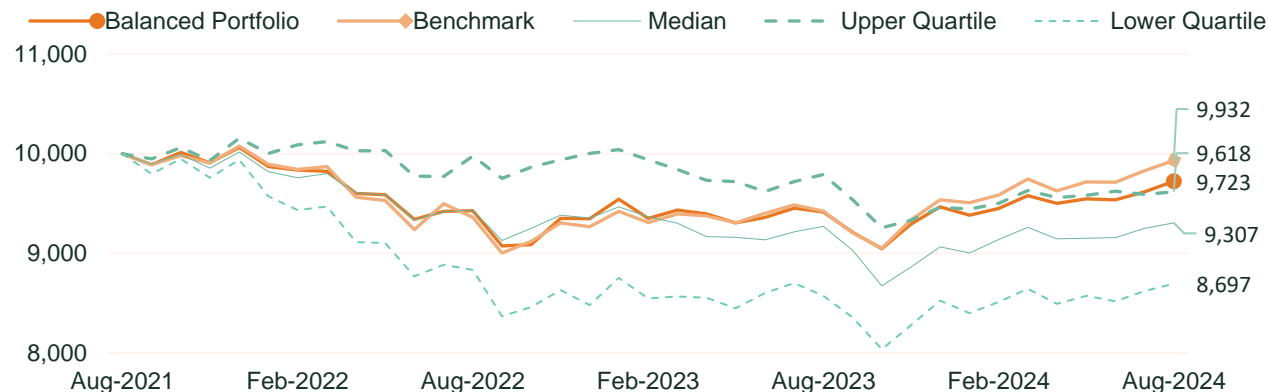
พอร์ตโฟลิโอ 3: BALANCED

คำอธิบายของพอร์ตโฟลิโอ

พอร์ตโฟลิโอมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนระดับปานกลาง โดยเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนผ่านการเพิ่มสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงมากขึ้น โดยมีการกระจายความเสี่ยงไปในหลาย ๆ ประเภทสินทรัพย์เพื่อลดความเสี่ยงโดยรวมของพอร์ตการลงทุน

| | | | |
|-------------------|---------------------|-----------------|-----------------|
| Thai Fixed Income | Global Fixed Income | Global Equity | |
| | | ES-ASIA 7% | |
| | ES-GINCOME 25% | ES-GQG 5% | KFGBR AND 5% |
| | | Thai Equity | Commodities |
| SCBFP 35% | KSTAR-A(A) 13% | SCBGOL DH 5% | SCBPINA 5% |

การเติบโตของ 10,000 บาท



Benchmark: Broad SAA 3
Quartiles – Retail Balanced Fund Universe sourced from Lipper

| สถิติทั่วไป | | ผลตอบแทน (เฉลี่ยต่อปี) | ความผันผวน (เฉลี่ยต่อปี) | ผลตอบแทนต่อหน่วยความผันผวน |
|-------------|-----------|------------------------|--------------------------|----------------------------|
| 6-months | Portfolio | 2.89% | 2.79% | 2.11 |
| | Benchmark | 3.62% | 3.66% | 2.01 |
| 1-Year | Portfolio | 3.25% | 5.09% | 0.64 |
| | Benchmark | 5.39% | 5.57% | 0.97 |
| 3-Year | Portfolio | -0.93% | 5.27% | -0.18 |
| | Benchmark | -0.23% | 5.78% | -0.04 |

ค่าสถิติผลตอบแทนและความเสี่ยงแบบ back test ของ SAA (Strategic Asset Allocation คือการจัดสัดส่วนการลงทุนเชิงยุทธศาสตร์) ล่าสุด คำนวณจากผลตอบแทนหักค่าใช้จ่ายย้อนหลัง (Net return) ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2567 ในสกุลเงินบาท โดยจะทำการ rebalance ทุก ๆ เดือน โดยอ้างอิงข้อมูลจาก Lipper

35 ผลตอบแทนสะสมของแผนการลงทุนคำนวณโดยการถ่วงน้ำหนักจากพอร์ตการลงทุน ซึ่งได้คำนึงถึงค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการที่หักจากกองทุนรวมโดยตรงแล้ว ทั้งนี้ผลตอบแทนที่แสดงนั้นเป็นผลตอบแทนในอดีตจากช่วงเวลาที่จะระบุไว้ และผลตอบแทนในอดีตไม่ได้รับประกันว่าผลตอบแทนเช่นเดียวกันนั้นจะเกิดขึ้นในอนาคต

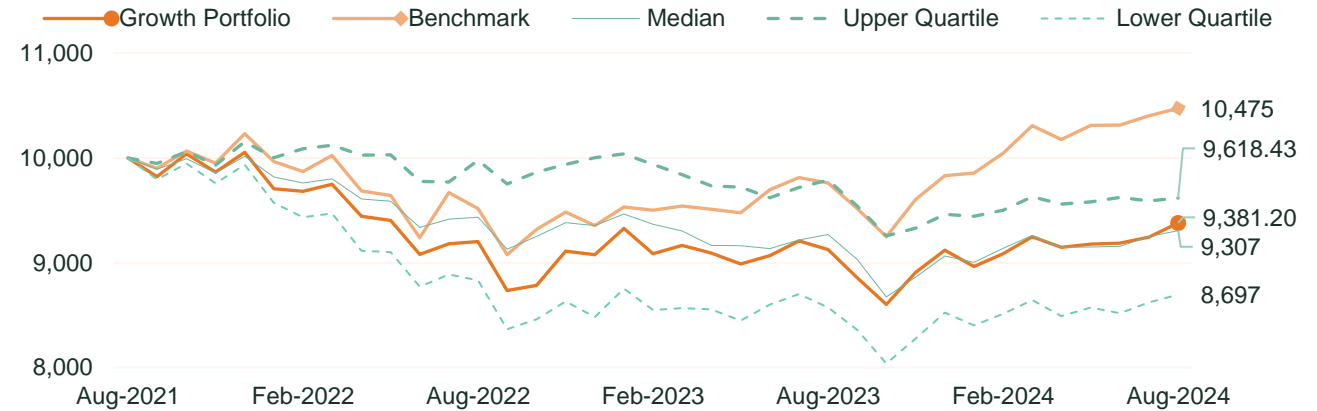
พอร์ตโฟลิโอ 4: GROWTH

คำอธิบายของพอร์ตโฟลิโอ

พอร์ตโฟลิโอมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนระดับปานกลางค่อนข้างสูง โดยเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนผ่านการเพิ่มสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงมากขึ้น โดยเน้นลงทุนในตราสารทุนเป็นหลัก และมีการกระจายความเสี่ยงไปในหลาย ๆ ประเภทสินทรัพย์เพื่อลดความเสี่ยงโดยรวมของพอร์ตการลงทุน

| | | | | | |
|---------------------|----------------|---------------------|--|-------------------|-----------------|
| Global Equity | | Thai Equity | | Thai Fixed Income | |
| ES-ASIA 12% | | KSTAR-A(A) 21% | | SCBFP 20% | |
| ES-GQG 7% | KFGBRAND 5% | Global Fixed Income | | Real Estate | Commodities |
| K-CHANGE-A(A) 5% | SCBLEQA 5% | ES-GINCOME 13% | | SCBPINA 7% | SCBGO LDH 5% |

การเติบโตของ 10,000 บาท



Benchmark: Broad SAA 4
Quartiles – Retail Balanced Fund Universe sourced from Lipper

| | สถิติทั่วไป | ผลตอบแทน (เฉลี่ยต่อปี) | ความผันผวน (เฉลี่ยต่อปี) | ผลตอบแทนต่อหน่วยความผันผวน |
|----------|-------------|------------------------|--------------------------|----------------------------|
| 6-months | Portfolio | 3.25% | 3.61% | 1.83 |
| | Benchmark | 4.26% | 4.48% | 1.94 |
| 1-Year | Portfolio | 2.78% | 7.12% | 0.39 |
| | Benchmark | 7.31% | 7.03% | 1.04 |
| 3-Year | Portfolio | -2.11% | 7.35% | -0.29 |
| | Benchmark | 1.56% | 7.64% | 0.20 |

ค่าสถิติผลตอบแทนและความเสี่ยงแบบ back test ของ SAA (Strategic Asset Allocation คือการจัดสัดส่วนการลงทุนเชิงยุทธศาสตร์) ล่าสุด คำนวณจากผลตอบแทนหักค่าใช้จ่ายย้อนหลัง (Net return) ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2567 ในสกุลเงินบาท โดยจะทำการ rebalance ทุก ๆ เดือน โดยอ้างอิงข้อมูลจาก Lipper

36 ผลตอบแทนสะสมของแผนการลงทุนคำนวณโดยการถ่วงน้ำหนักจากพอร์ตการลงทุน ซึ่งได้คำนึงถึงค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการที่หักจากกองทุนรวมโดยตรงแล้ว ทั้งนี้ผลตอบแทนที่แสดงนั้นเป็นผลตอบแทนในอดีตจากช่วงเวลาที่จะระบุไว้ และผลตอบแทนในอดีตไม่ได้รับประกันว่าผลตอบแทนเช่นเดียวกันนั้นจะเกิดขึ้นในอนาคต

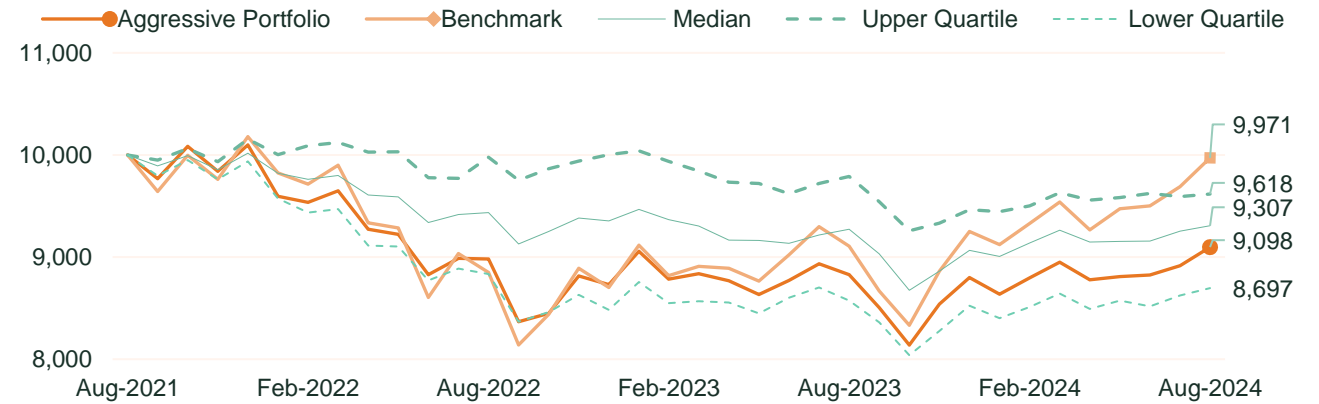
พอร์ตโฟลิโอ 5: AGGRESSIVE

คำอธิบายของพอร์ตโฟลิโอ

พอร์ตโฟลิโอมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนสูง โดยเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนผ่านการเพิ่มสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงมากขึ้น โดยเน้นลงทุนในตราสารทุนเป็นหลัก และมีการกระจายความเสี่ยงไปในหลาย ๆ ประเภทสินทรัพย์เพื่อลดความเสี่ยงโดยรวมของพอร์ตการลงทุน

| | | | |
|---------------|------------------|----------------|---------------------|
| Global Equity | | Thai Equity | |
| ES-ASIA 16% | ES-GQG 12% | KSTAR-A(A) 23% | |
| KFGBRAND 10% | SCBLEQA 9% | Real Estate | Thai Fixed Income |
| | K-CHANGE-A(A) 5% | SCBPINA 15% | SCBFP 5% |
| | | | Global Fixed Income |
| | | | ES-GINCOME 5% |

การเติบโตของ 10,000 บาท



Benchmark: Broad SAA 5
Quartiles – Retail Balanced Fund Universe sourced from Lipper

| สถิติทั่วไป | | ผลตอบแทน (เฉลี่ยต่อปี) | ความผันผวน (เฉลี่ยต่อปี) | ผลตอบแทนต่อหน่วยความผันผวน |
|-------------|-----------|------------------------|--------------------------|----------------------------|
| 6-months | Portfolio | 3.43% | 4.95% | 1.41 |
| | Benchmark | 6.90% | 7.45% | 1.92 |
| 1-Year | Portfolio | 3.08% | 9.52% | 0.32 |
| | Benchmark | 9.51% | 11.79% | 0.81 |
| 3-Year | Portfolio | -3.10% | 9.72% | -0.32 |
| | Benchmark | -0.10% | 12.92% | -0.01 |

ค่าสถิติผลตอบแทนและความเสี่ยงแบบ back test ของ SAA (Strategic Asset Allocation คือการจัดสัดส่วนการลงทุนเชิงยุทธศาสตร์) ล่าสุด คำนวณจากผลตอบแทนหักค่าใช้จ่ายย้อนหลัง (Net return) ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2567 ในสกุลเงินบาท โดยจะทำการ rebalance ทุก ๆ เดือน โดยอ้างอิงข้อมูลจาก Lipper

37 ผลตอบแทนสะสมของแผนการลงทุนคำนวณโดยการถ่วงน้ำหนักจากพอร์ตการลงทุน ซึ่งได้คำนึงถึงค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการที่หักจากกองทุนรวมโดยตรงแล้ว ทั้งนี้ผลตอบแทนที่แสดงนั้นเป็นผลตอบแทนในอดีตจากช่วงเวลาที่จะระบุไว้ และผลตอบแทนในอดีตไม่ได้รับประกันว่าผลตอบแทนเช่นเดียวกันนั้นจะเกิดขึ้นในอนาคต

ผลการดำเนินงานย้อนหลังของกองทุนที่แนะนำในพอร์ตโฟลิโอแบบปักหมุด (%ต่อปี)

| Asset Class | Fund | Fund Name | Morningstar Rating (Local Fund) | Performance (%) | | | | | | | | | |
|---------------------|---------------|--------------------------------------|------------------------------------|-----------------|---------|---------|---------|--------|--------|-------|-------|--------------------|--|
| | | | | YTD | 1 เดือน | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี | 3 ปี | 5 ปี | 10 ปี | ตั้งแต่ จัดตั้ง | |
| Global Equity | ES-GQG | Eastspring Global Quality Growth | ★★★★ | 13.73 | 1.67 | 3.45 | 5.31 | 20.46 | -1.32 | 6.98 | - | 8.42 | |
| | KFGBRAND-A | Krungsri Global Brands Equity Fund A | ★★★★★ | 6.65 | 2.66 | 7.66 | 2.15 | 7.68 | 0.56 | - | - | 6.24 | |
| | ES-ASIA | Eastspring Asia Active Equity | ★★★★ | 7.31 | 0.10 | 1.78 | 9.43 | 4.55 | -8.21 | 2.64 | - | 2.57 | |
| | K-CHANGE-A(A) | K Positive Change Equity-A(A) | ★★★★ | -4.44 | 1.99 | 0.79 | -3.99 | -0.62 | -11.97 | 10.74 | - | 11.35 | |
| | SCBLEQA | SCB Low Volatility Equity A | ★★★★★ | 12.26 | 1.10 | 4.93 | 7.37 | 17.03 | 4.00 | 7.18 | - | 6.62 | |
| Thai Equity | K-STAR-A(A) | K STAR Equity-A(A) | ★★★★ | -5.99 | 1.84 | -0.81 | -1.83 | -12.83 | -5.03 | -3.01 | - | -1.63 | |
| Thai Fixed Income | SCBFP | SCB Fixed Income Plus(Acc) | ★★★★ | 1.33 | 0.39 | 0.48 | 0.77 | 2.31 | 0.98 | 1.24 | 1.80 | 2.11 | |
| Global Fixed Income | ES-GINCOME | Eastspring Global Income | ★★★★★ | 2.10 | 0.00 | 1.38 | 2.17 | 4.57 | -1.61 | 0.89 | - | 1.95 | |
| Real Estate | SCBPINA | SCB Prop and Infra Flex(Acc) | ★★★★★ | 1.37 | 6.10 | 9.03 | 5.25 | 2.81 | -3.97 | -3.89 | - | 0.54 | |
| Commodities | SCBGOLDH | SCB Gold THB Hedge | n/a | 18.02 | 3.39 | 5.75 | 20.78 | 24.07 | 7.80 | 8.06 | 5.07 | 1.36 | |

ข้อมูลจาก Morningstar Direct ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567

หมายเหตุ: ผลตอบแทนที่มีอายุหนึ่งปีขึ้นไป จะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี (Annualized Return) และผลตอบแทนที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จะแสดงเป็นผลตอบแทนตามช่วงเวลา

Actual Portfolio Performance

ผลการดำเนินงานย้อนหลังของพอร์ตโฟลิโอแนะนำและดัชนีชี้วัดแบบปิดหมุด เป็นผลการดำเนินงานย้อนหลังของพอร์ตโฟลิโอที่แนะนำตามระดับความเสี่ยงทั้ง 5 ระดับ โดยเริ่มคำนวณตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2565 ณ เดือนที่เริ่มต้น Automatic Recommended Portfolio Rebalancing (ARPR) โดยคำนวณเป็นรายเดือน ซึ่งผลการดำเนินงานดังกล่าวสะท้อนการปรับ Strategic Asset Allocation (SAA) หรือ Tactical Asset Allocation (TAA) ตั้งแต่วันที่เริ่มต้นพอร์ตการลงทุนที่แนะนำจนถึงปัจจุบัน รายงานนี้เป็นการคำนวณเพื่อเป็นตัวอย่างเท่านั้น โดยผลการดำเนินงานของลูกค้ออาจแตกต่างจากพอร์ตการลงทุนที่แนะนำ ขึ้นอยู่กับระยะเวลาที่ลูกค้อเริ่มลงทุน

ผลตอบแทนทั้งหมดที่แสดงไว้ยังไม่ได้รวมค่าธรรมเนียมการซื้อขายผลิตภัณฑ์การลงทุนที่จะเกิดขึ้นจากการปรับเปลี่ยนผลิตภัณฑ์ในพอร์ตการลงทุน แต่ในกรณีของกองทุนรวม ได้รวมค่าธรรมเนียมที่หักจาก NAV ของกองทุนรวมโดยตรงแล้ว เช่น ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการ การลงทุนไม่รับประกันผลตอบแทน ผู้ลงทุนมีโอกาสในการขาดทุนเงินลงทุนให้ ผลตอบแทนที่แสดง ณ ที่นี้ เป็นผลตอบแทนในอดีตจากช่วงเวลาที่จะระบุไว้

ผลตอบแทนในอดีตไม่ได้รับประกันว่า ผลตอบแทนเช่นเดียวกันนั้นจะเกิดขึ้นในอนาคต

ผลการดำเนินงานย้อนหลังของพอร์ตโฟลิโอแนะนำและดัชนีชี้วัดแบบปักหมุด (%ตามช่วงเวลา)

| พอร์ตโฟลิโอแนะนำและดัชนีชี้วัด | | YTD | 1 เดือน | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี | ตั้งแต่ 1 ธ.ค. 2565 (เฉลี่ยต่อปี) |
|--------------------------------|-------------------------|-------|---------|---------|---------|--------|--------------------------------------|
| พอร์ตโฟลิโอ 1: Conservative | ผลตอบแทนพอร์ตโฟลิโอ 1 | 2.40% | 0.69% | 1.49% | 2.46% | 4.25% | 2.90% |
| | ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด 1 | 1.84% | 1.31% | 2.93% | 3.12% | 4.26% | 2.13% |
| | ความผันผวนพอร์ตโฟลิโอ 1 | | | | | 3.40% | 3.05% |
| | ความผันผวนดัชนีชี้วัด 1 | | | | | 4.91% | 4.58% |
| พอร์ตโฟลิโอ 2: Moderate | ผลตอบแทนพอร์ตโฟลิโอ 2 | 2.36% | 0.85% | 1.53% | 2.49% | 3.61% | 2.44% |
| | ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด 2 | 2.89% | 1.48% | 3.03% | 3.45% | 5.02% | 3.00% |
| | ความผันผวนพอร์ตโฟลิโอ 2 | | | | | 4.37% | 4.09% |
| | ความผันผวนดัชนีชี้วัด 2 | | | | | 5.59% | 5.49% |
| พอร์ตโฟลิโอ 3: Balanced | ผลตอบแทนพอร์ตโฟลิโอ 3 | 2.53% | 1.07% | 1.84% | 2.89% | 3.01% | 1.86% |
| | ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด 3 | 3.77% | 1.87% | 3.48% | 4.33% | 5.37% | 3.24% |
| | ความผันผวนพอร์ตโฟลิโอ 3 | | | | | 5.48% | 4.84% |
| | ความผันผวนดัชนีชี้วัด 3 | | | | | 7.02% | 6.45% |
| พอร์ตโฟลิโอ 4: Growth | ผลตอบแทนพอร์ตโฟลิโอ 4 | 2.73% | 1.48% | 2.19% | 3.25% | 2.62% | 1.40% |
| | ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด 4 | 5.93% | 2.33% | 4.13% | 5.70% | 7.17% | 4.87% |
| | ความผันผวนพอร์ตโฟลิโอ 4 | | | | | 7.36% | 6.61% |
| | ความผันผวนดัชนีชี้วัด 4 | | | | | 8.95% | 8.42% |
| พอร์ตโฟลิโอ 5: Aggressive | ผลตอบแทนพอร์ตโฟลิโอ 5 | 3.41% | 2.04% | 3.27% | 3.43% | 3.08% | 2.00% |
| | ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด 5 | 7.78% | 2.90% | 5.27% | 6.90% | 9.51% | 6.64% |
| | ความผันผวนพอร์ตโฟลิโอ 5 | | | | | 9.52% | 8.18% |
| | ความผันผวนดัชนีชี้วัด 5 | | | | | 11.79% | 10.63% |

ผลการดำเนินงานย้อนหลังของพอร์ตโฟลิโอแนะนำและดัชนีชี้วัดแบบปักหมุดของพอร์ตโฟลิโอ 1-5 เป็นผลการดำเนินงานแบบ Actual Performance ที่มีการปรับพอร์ตการลงทุนตามรอบ SAA (Strategic Asset Allocation คือการจัดสัดส่วนการลงทุนเชิงยุทธศาสตร์)

ดัชนีชี้วัดของพอร์ตโฟลิโอ 1 – 5

| วันที่เริ่มใช้เกณฑ์มาตรฐานในการคำนวณ | ดัชนีชี้วัด | MSCI ACWI TR | SET TR Index | ThaiBMA Government Bond (1-3yr) Return Index | Bloomberg Barclays Global Aggregate Index | FTSE EPRA Nareit Global REITs | S&P GSCI Gold Index | รวม |
|--------------------------------------|-----------------------------|--------------|--------------|--|---|-------------------------------|---------------------|------|
| 1 ธ.ค. 2565 – 28 ก.พ. 2566 | ดัชนีชี้วัด 1: Conservative | 5% | 5% | 55% | 20% | 10% | 5% | 100% |
| | ดัชนีชี้วัด 2: Moderate | 17% | 8% | 40% | 15% | 15% | 5% | 100% |
| | ดัชนีชี้วัด 3: Balance | 20% | 21% | 31% | 8% | 15% | 5% | 100% |
| | ดัชนีชี้วัด 4: Growth | 39% | 27% | 9% | 5% | 15% | 5% | 100% |
| | ดัชนีชี้วัด 5: Aggressive | 52% | 28% | 5% | - | 15% | - | 100% |
| 1 มี.ค. 2566 - 31 ก.ค. 2566 | ดัชนีชี้วัด 1: Conservative | - | 5% | 45% | 40% | 5% | 5% | 100% |
| | ดัชนีชี้วัด 2: Moderate | 10% | 5% | 45% | 20% | 15% | 5% | 100% |
| | ดัชนีชี้วัด 3: Balance | 15% | 15% | 35% | 15% | 15% | 5% | 100% |
| | ดัชนีชี้วัด 4: Growth | 32% | 23% | 15% | 10% | 15% | 5% | 100% |
| | ดัชนีชี้วัด 5: Aggressive | 50% | 25% | 5% | 5% | 15% | - | 100% |
| 1 ส.ค. 2566 - 29 ก.พ. 2567 | ดัชนีชี้วัด 1: Conservative | - | - | 50% | 40% | 5% | 5% | 100% |
| | ดัชนีชี้วัด 2: Moderate | 10% | 5% | 50% | 20% | 10% | 5% | 100% |
| | ดัชนีชี้วัด 3: Balance | 17% | 13% | 35% | 20% | 10% | 5% | 100% |
| | ดัชนีชี้วัด 4: Growth | 34% | 21% | 20% | 10% | 10% | 5% | 100% |
| | ดัชนีชี้วัด 5: Aggressive | 52% | 23% | 5% | 5% | 15% | - | 100% |
| 1 มี.ค. 2567 - 31 ส.ค. 2567 | ดัชนีชี้วัด 1: Conservative | - | - | 55% | 35% | 5% | 5% | 100% |
| | ดัชนีชี้วัด 2: Moderate | 5% | 5% | 50% | 30% | 5% | 5% | 100% |
| | ดัชนีชี้วัด 3: Balance | 17% | 13% | 35% | 25% | 5% | 5% | 100% |
| | ดัชนีชี้วัด 4: Growth | 34% | 21% | 20% | 13% | 7% | 5% | 100% |
| | ดัชนีชี้วัด 5: Aggressive | 52% | 23% | 5% | 5% | 15% | - | 100% |

Thank
you



Celebrate living
fwd.co.th