



krungsri
กรุงศรี

A member of MUFG

krungsri
PRIVATE
BANKING

krungsri
EXCLUSIVE

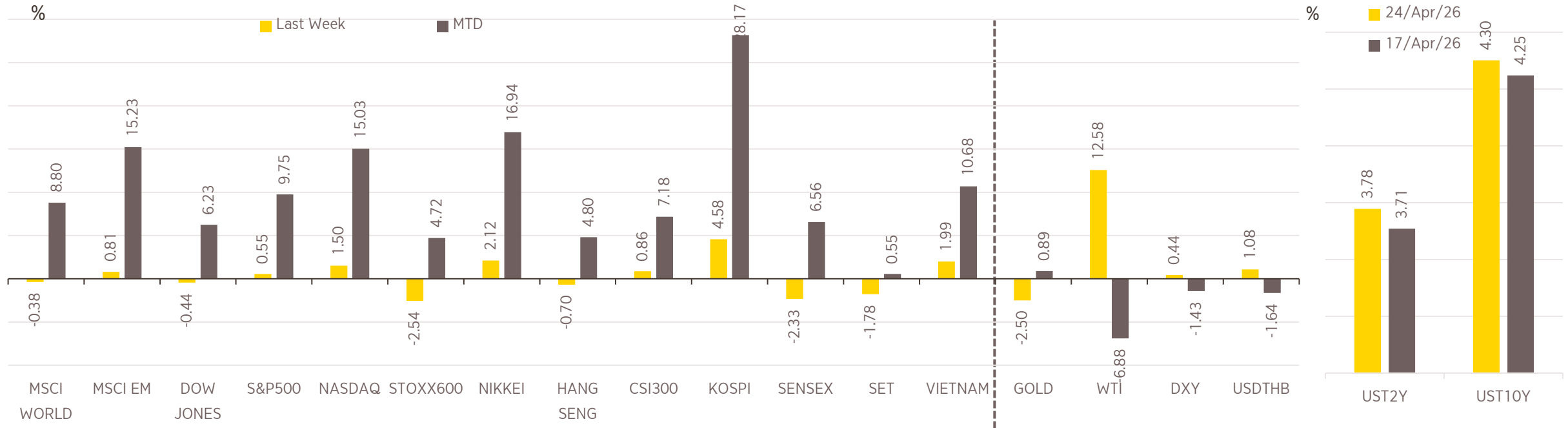
Weekly Investment Update

27 - 30 April 2026

Krungsri Investment Intelligence



ภาพรวมตลาดการเงิน



ตลาดหุ้นสหรัฐฯ ปรับตัวลงจากปิดลบในช่วงต้นสัปดาห์จากความตึงเครียดสหรัฐฯ-อิหร่านและความไม่แน่นอนของการเจรจาสันติภาพรอบสอง ก่อนจะปรับตัวขึ้นในช่วงปลายสัปดาห์จากความหวังการเจรจาระหว่างสหรัฐฯ และอิหร่าน และได้แรงหนุนจากการรายงานผลประกอบการบริษัทจดทะเบียนที่ออกมาแข็งแกร่ง ขณะที่ **Bond Yield สหรัฐฯ** อายุ 10 ปี เคลื่อนไหวอยู่ที่ 4.30% ด้าน**ตลาดหุ้นยุโรป** ถูกกดดันจากความไม่แน่นอนด้านภูมิรัฐศาสตร์ในตะวันออกกลาง ขณะที่ดัชนีความเชื่อมั่น ZEW ของเยอรมนีลดลงสู่ระดับต่ำสุดในรอบ 3 ปี **ตลาดหุ้นญี่ปุ่น** ได้แรงหนุนจากหุ้นเทคโนโลยีขนาดใหญ่

ตลาดหุ้นจีนและฮ่องกง แกว่งตัวในกรอบแคบตลอดสัปดาห์ โดยยังขาดแรงหนุนใหม่จากนโยบาย หลังธนาคารกลางจีนคงอัตราดอกเบี้ย LPR ต่อเนื่องเป็นเดือนที่ 11 แม้อยู่ในระดับต่ำสุดเป็นประวัติการณ์ สะท้อนจุดยืนนโยบายการเงินแบบผ่อนคลาย แต่ยังไม่มีความมาตรการเพิ่มเติมเข้ามากระตุ้นตลาด ขณะที่**ตลาดหุ้นไทย** ถูกกดดันจากความไม่แน่นอนของสงครามตะวันออกกลางและการปรับลดของหุ้นขนาดใหญ่ นักลงทุนรอความชัดเจนนโยบายการคลังของรัฐบาล

ราคาทองคำ ยังผันผวนต่อเนื่องตลอดสัปดาห์จากแรงขายทำกำไร และจากการแข็งค่าของค่าเงินดอลลาร์ ขณะที่**ราคาน้ำมันดิบ** ปรับขึ้นจากความตึงเครียดบริเวณช่องแคบฮอร์มุซ และความไม่แน่นอนของทิศทางเจรจาระหว่างสหรัฐฯ และอิหร่าน ขณะที่คลังสำรองน้ำมันเบนซินและน้ำมันกลั่นของสหรัฐฯ ปรับลดลงมากกว่าคาด

ที่มา : Bloomberg and Krungsri Investment Intelligence. Data as of 24 Apr 2026

กลยุทธ์การลงทุนประจำสัปดาห์

ภาวะตลาดการเงิน

สัปดาห์นี้ นักลงทุนติดตามผลการประชุมของธนาคารกลางขนาดใหญ่ ได้แก่ BOJ, Fed, BOC, ECB, BOE รวมถึง BOT โดยตลาดยังคงคาดการณ์ว่าธนาคารกลางส่วนใหญ่จะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ อย่างไรก็ตาม ประเด็นสำคัญอยู่ที่ถ้อยแถลงและสัญญาณต่อทิศทางนโยบายการเงินในระยะข้างหน้า โดยเฉพาะ Fed ท่ามกลางสถานการณ์สงครามอิหร่านที่ยังไม่คลี่คลาย และการปิดช่องแคบฮอร์มุซซึ่งอาจเพิ่มแรงกดดันต่อเงินเฟ้อผ่านราคาพลังงาน ขณะเดียวกัน นักลงทุนยังติดตามการรายงานผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่ในสหรัฐฯ ได้แก่ Microsoft, Amazon, Meta, Alphabet และ Apple โดยเน้นไปที่แนวโน้มการเติบโตของกำไร การลงทุนใน AI และทิศทางต้นทุนที่ปรับเพิ่มขึ้น

คำแนะนำการลงทุน

ในช่วงสัปดาห์ที่ผ่านมา สินทรัพย์เสี่ยงปรับตัวขึ้นแรงจากความคาดหวังต่อการคลี่คลายของสถานการณ์ความขัดแย้ง รวมถึงผลประกอบการที่ออกมาดีกว่าคาด อย่างไรก็ตาม sentiment โดยรวมยังอยู่ในระดับเปราะบาง แม้จะมีสัญญาณบวกจากความพยายามหยุดยิง แต่ยังไม่ได้สะท้อนการคลี่คลายอย่างยั่งยืน ขณะเดียวกัน ความเสี่ยงด้านเงินเฟ้อยังคงเป็นประเด็นสำคัญจากราคาพลังงานที่มีแนวโน้มสูงขึ้นจากสถานการณ์ตะวันออกกลาง ส่งผลให้ธนาคารกลางหลัก โดยเฉพาะ Fed มีแนวโน้มคงอัตราดอกเบี้ยในระดับสูงนานกว่าที่ตลาดเคยคาด ซึ่งอาจกลับมากดดัน valuation ของสินทรัพย์เสี่ยงได้อีกครั้ง

นักลงทุนระยะสั้น: แนะนำให้จังหวะที่ตลาดปรับตัวขึ้นทยอยขายทำกำไรบางส่วนเพื่อลดความเสี่ยงของพอร์ต โดยเฉพาะในกลุ่มที่ปรับตัวขึ้นมาแรงและนำตลาดในช่วงที่ผ่านมา เนื่องจาก sentiment แม้จะฟื้นตัวแต่ยังมีความเปราะบาง และยังมีปัจจัยเสี่ยงจากเงินเฟ้อและนโยบายการเงินที่อาจกดดันตลาดในระยะสั้น

ในขณะนี้นักลงทุนระยะกลาง-ยาว: แม้ภาพรวมตลาดยังได้รับแรงสนับสนุนจากแนวโน้มกำไรที่ทยอยฟื้นตัว แต่ความผันผวนมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากความไม่แน่นอนด้านนโยบายการเงินและภูมิรัฐศาสตร์ จึงแนะนำให้ทยอยสะสมการลงทุนในช่วงที่ตลาดอ่อนตัว มากกว่าการไล่ราคาในจังหวะที่ปรับขึ้นแรง โดยยังคงเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ กระจายเงินสดมั่นคง และมีความสามารถในการรับมือกับต้นทุนที่เพิ่มขึ้น พร้อมกระจายน้ำหนักการลงทุนในหลากหลายอุตสาหกรรมเพื่อลดความผันผวนและลดการพึ่งพิงกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากเกินไป ในเชิงภูมิภาค สหรัฐฯ ยังคงเป็นแกนหลักของพอร์ตจากความแข็งแกร่งของภาคธุรกิจและบทบาทของบริษัทขนาดใหญ่ในเศรษฐกิจโลก ขณะที่การลงทุนในตลาดนอกสหรัฐฯ ควรพิจารณาเพิ่มน้ำหนักอย่างค่อยเป็นค่อยไป เพื่อเสริมความสมดุลของพอร์ตและเพื่อลดผลกระทบจากความเสี่ยงภูมิรัฐศาสตร์ที่ส่งผ่านมายังราคาพลังงานและเศรษฐกิจโลก

กลยุทธ์การลงทุนประจำสัปดาห์

กองทุนที่แนะนำสำหรับการลงทุนระยะกลาง-ยาว

KF-CSINCOME / K-GDBOND-A(A) กองทุนตราสารหนี้ทั่วโลก ซึ่งปัจจุบันอัตราผลตอบแทนตราสารหนี้ยังอยู่ในระดับที่น่าสนใจ

KFGDB-A กองทุนผสมที่เน้นการกระจายการลงทุนใน ตราสารหนี้ ตราสารทุน และสินทรัพย์หลากหลายทั่วโลก เพื่อลดความผันผวนของพอร์ตในระยะยาว

KF-GEI-A กองทุนที่ลงทุนในหุ้นทั่วโลกที่เน้นการเติบโตอย่างแตกต่างและมีคุณภาพ











KF-US-PLUS-A กองทุนหุ้นสหรัฐฯ ที่ใช้กลยุทธ์การลงทุนที่ผสมผสาน เพื่อเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนที่เหนือกว่า

KFGTECH-A กองทุนที่เน้นการลงทุนในหุ้นเทคโนโลยีทั่วโลก โดยเฉพาะกลุ่มผู้นำด้านนวัตกรรมและเติบโตสูง

KFORTFLEX กองทุนที่ลงทุนในหุ้นกลุ่มประเทศเอเชียแปซิฟิก สัดส่วนไม่เกิน 5% ของพอร์ต

KFJPSCAP-A กองทุนที่ลงทุนในหุ้นขนาดเล็กในประเทศญี่ปุ่น สัดส่วนไม่เกิน 3% ของพอร์ต

ปฏิทินเศรษฐกิจและเหตุการณ์ที่สำคัญ

Date	Country	Events	Period	Forecast	Previous
Tue 28 Apr		Jobless Rate	Mar	2.60%	2.60%
		BOJ Target Rate	28-Apr	0.75%	0.75%
		Conf. Board Consumer Confidence	Apr	89	91.8
Wed 29 Apr		BoT Benchmark Interest Rate	29-Apr	1.00%	1.00%
		Consumer Confidence	Apr	--	--
Thu 30 Apr		Composite PMI	Apr	--	50.5
		Exports YoY	Mar	--	10.60%
		ECB Main Refinancing Rate	30-Apr	2.15%	2.15%
		GDP SA QoQ	1Q	0.20%	0.20%
		CPI YoY	Apr	3.00%	2.60%
		Bank of England Bank Rate	30-Apr	3.75%	3.75%
		FOMC Rate Decision (Upper Bound)	29-Apr	3.75%	3.75%
		Core PCE Price Index YoY	Mar	3.20%	3.00%
	GDP Annualized QoQ	1Q	2.20%	0.50%	
Fri 1 May		Tokyo CPI Ex-Fresh Food YoY	Apr	1.80%	1.70%

<u>Holidays</u>		
29 Apr	Japan	Showa Day
30 Apr	Vietnam	Unification Day
1 May	China, Hong Kong, Taiwan, Thailand, Vietnam	Labor Day
1 May	India	Maharashtra Day

ที่มา : Bloomberg, Investing and Trading Economics. Economic Data release dates are in Thailand time.

พอร์ตโฟลิโอแนะนำสำหรับการลงทุนระยะยาว (Strategic Asset Allocation)

Asset Class / Products	Conservative	Moderate	Aggressive			
Money Market	15.00%	5.00%	5.00%			
KFCASH-A	15.00%	5.00%	5.00%			
Local Fixed Income	35.00%	30.00%	15.00%			
KFSMART-A	17.50%	15.00%	7.50%			
KFAFIX-A	17.50%	15.00%	7.50%			
Global Fixed Income	35.00%	20.00%	10.00%			
KF-CSINCOME	35.00%	20.00%	10.00%			
Local Equity	5.00%	11.00%	15.00%			
KFENS50-A	3.00%	8.00%	11.00%			
KFDYNAMIC	1.00%	1.50%	2.00%			
TSF-A	1.00%	1.50%	2.00%			
Global Equity	10.00%	27.00%	50.00%			
KF-WORLD-INDEX-A	4.00%	10.00%	20.00%			
KF-GEI-A	4.00%	10.00%	20.00%			
KFHTECH-A	2.00%	7.00%	10.00%			
Alternative	0.00%	7.00%	5.00%			
KFGPROP-A	0.00%	4.00%	3.00%			
KF-HGOLD	0.00%	3.00%	2.00%			
Expected Return	3.93%	5.94%	8.45%			
Interval Estimation(90%)	2.37% - 5.49%	2.82% - 9.06%	3.41% - 13.49%			
Expected Standard Deviation	3.00%	6.00%	9.70%			
Value at Risk(95%)	-1.01%	-3.93%	-7.50%			
Performance	Conservative	Benchmark	Moderate	Benchmark	Aggressive	Benchmark
3 Months	-1.16%	2.04%	-1.84%	3.47%	-3.63%	4.08%
6 Months	-0.87%	3.39%	-1.54%	5.13%	-3.86%	6.62%
Year to Date	-1.18%	2.04%	-1.78%	3.47%	-3.61%	4.08%

หมายเหตุ

- Strategic Asset Allocation (SAA) : กลยุทธ์การลงทุนโดยการกระจายสินทรัพย์ในสัดส่วนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้เพื่อสร้างผลตอบแทนระยะยาวตั้งแต่ 7 ปีขึ้นไป
- Expected Return : ผลตอบแทนคาดหวังของพอร์ตการลงทุน คำนวณจากผลรวมของผลคูณระหว่างน้ำหนักการลงทุนและผลตอบแทนคาดหวังรายสินทรัพย์ โดยผลตอบแทนคาดหวังแต่ละประเภทสินทรัพย์มาจากการคาดการณ์ของบล.กรุงศรี
- Interval Estimation (90%) : เป็นการประมาณการอัตราผลตอบแทนคาดหวังแบบช่วง ซึ่งบ่งชี้ว่าอัตราผลตอบแทนคาดหวังของพอร์ตการลงทุนจะอยู่ในช่วงขอบเขตดังกล่าวภายใต้ความเชื่อมั่น 90%
- Standard Deviation : ความเสี่ยงหรือความผันผวนคาดการณ์ของพอร์ตการลงทุน คำนวณจาก Modern Portfolio Theory โดยใช้ข้อมูลผลจากการคาดการณ์ของบล.กรุงศรี
- Value at Risk (95%) : การขาดทุนมากสุดในระยะเวลา 1 ปี บนความเชื่อมั่น 95% หรือ มีโอกาส 5% ที่จะขาดทุนมากกว่าระดับดังกล่าว
- Benchmark : เกณฑ์มาตรฐานการถูกนำเสนอโดยอ้างอิงข้อมูลจากกองทุนเปิดกรุงศรี The One

ที่มา : Krungsri Investment Intelligence. Portfolios' performance as of 31 Mar 2026

มุมมองการลงทุนรายสินทรัพย์ระยะ 6 – 12 เดือนข้างหน้า (Tactical Outlook)

ประเภทสินทรัพย์	สถานการณ์การลงทุนและคำแนะนำ	กองทุนแนะนำ
ตราสารตลาดเงิน (Money Market) 	<ul style="list-style-type: none"> ให้ผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ และช่วยลดความผันผวนของพอร์ตการลงทุนในช่วงที่ตลาดยังคงมีความเสี่ยงสูง 	<ul style="list-style-type: none"> KFCASH-A
ตราสารหนี้ไทย (Local Fixed Income) 	<ul style="list-style-type: none"> กนง. ส่งสัญญาณคงอัตราดอกเบี้ยที่ระดับ 1% ตลอดปี 2026 เว้นแต่จะเกิดปัจจัยเชิงลบอย่างมีนัยสำคัญต่อเศรษฐกิจ รวมถึงเพื่อเป็นการรักษา Policy space ไว้รองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลกที่ยังอยู่ในระดับสูง ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจหนุนการลงทุนในสินทรัพย์ปลอดภัย แนะนำทยอยลงทุนในกองทุนตราสารหนี้ไทยที่มีคุณภาพ 	<ul style="list-style-type: none"> KFSMART-A KFAFIX-A
ตราสารหนี้โลก (Global Fixed Income) 	<ul style="list-style-type: none"> Fed ECB BoE จะมีการประชุมในสัปดาห์นี้ ตลาดคาดว่าจะคงดอกเบี้ย BoJ จะมีการประชุมในสัปดาห์นี้ วิจัยกรุงศรีคาดอาจมีการขึ้นดอกเบี้ย 0.25% สู่ระดับ 1% Bond Yield 10ปี ของสหรัฐฯยังคงผันผวนตามราคาน้ำมันซึ่งเป็นผลจากสถานการณ์ในตะวันออกกลาง แนะนำเพิ่มน้ำหนักการลงทุนในกองทุนตราสารหนี้ต่างประเทศให้มากกว่า SAA Portfolio 	<ul style="list-style-type: none"> KF-CSINCOME

ประเภทสินทรัพย์	สถานการณ์การลงทุนและคำแนะนำ	กองทุนแนะนำ
ตลาดหุ้นไทย (Local Equity) 	<ul style="list-style-type: none"> พรรคภูมิใจไทยจัดตั้งรัฐบาลผสมเสียงข้างมาก การผลักดันนโยบายทำได้ง่าย เศรษฐกิจมีแนวโน้มเติบโตต่ำกว่า 2% ในปีนี้ จากปัจจัยภายนอกและปัญหาเชิงโครงสร้างภายในประเทศ ราคาพลังงานที่อยู่ในระดับสูงอาจกระทบต่อแนวโน้มการเติบโต แนะนำทยอยลงทุนตามน้ำหนัก SAA Portfolio 	<ul style="list-style-type: none"> KFDYNAMIC TSF-A
ตลาดหุ้นโลก (Global Equity) 	<ul style="list-style-type: none"> ความขัดแย้งระหว่างสหรัฐฯ-อิหร่านผ่อนคลายลง แต่ยังคงไม่แน่นอนหลังการเจรจาครั้งที่ 2 ยังไม่เกิดขึ้น ความกังวลเกี่ยวกับค่าใช้จ่าย AI และ AI Disruption ยังคงกดดันหุ้นกลุ่มเทคโนโลยีที่มีน้ำหนักมากในดัชนีตลาดหุ้น นโยบายการเงินที่ผ่อนคลายและกำไรบริษัทจดทะเบียนที่ยังเติบโตดีช่วยจำกัดความเสี่ยงขาลงของตลาดหุ้น แนะนำทยอยลงทุนตามน้ำหนัก SAA Portfolio 	<ul style="list-style-type: none"> KF-WORLD-INDX-A
สินทรัพย์ทางเลือก (Alternative) 	<ul style="list-style-type: none"> REITs ได้ประโยชน์จากดอกเบี้ยตลาดที่ปรับตัวลดลง แต่อาจได้รับผลกระทบหากเศรษฐกิจเข้าสู่ภาวะถดถอย แนะนำทยอยลงทุนตามน้ำหนัก SAA Portfolio Gold ช่วยกระจายความเสี่ยงของพอร์ตในช่วงที่ตลาดมีความผันผวนสูง แนะนำทยอยลงทุนตามน้ำหนัก SAA Portfolio เพื่อกระจายความเสี่ยง 	<ul style="list-style-type: none"> KFGPROP-A KF-HGOLD

ที่มา : Bloomberg and Krungsri Investment Intelligence. Data as of 27 Apr 2026

มุมมองตลาดหุ้นต่างประเทศระยะ 6 – 12 เดือนข้างหน้า (Tactical Outlook)

ตลาดหุ้น	สถานการณ์การลงทุนและคำแนะนำ	กองทุนแนะนำ
ตลาดหุ้นสหรัฐฯ Moderate 	<ul style="list-style-type: none"> นักวิเคราะห์คาดว่ากำไรบริษัทไตรมาส 2 ยังคงเติบโตต่อเนื่อง CAPEX ยังคงเป็นประเด็นที่นักลงทุนให้น้ำหนักสำหรับกลุ่มเทคโนโลยี เศรษฐกิจมีแนวโน้มชะลอตัวลงในระยะข้างหน้าจากการบริโภคภายในประเทศชะลอตัวลงและการค้าต่างประเทศที่ไม่แน่นอน Fed มีแนวโน้มจะคงดอกเบี้ยในการประชุมสัปดาห์นี้ แนะนำให้ทยอยสะสมเมื่อดัชนีตลาดย่อตัวลง และทยอยขายลดสัดส่วนเมื่อตลาดปรับตัวขึ้น 	<ul style="list-style-type: none"> KFUSINDX-A KFNDQ-A
ตลาดหุ้นยุโรป Moderate 	<ul style="list-style-type: none"> งบบริษัทไตรมาส 4 ดีกว่าคาด แต่ไม่โดดเด่นมากนัก ขณะที่ Valuation ตลาดหุ้นถูกกว่าสหรัฐฯมากกว่าปกติ การปรับตัวของราคาพลังงานอาจส่งผลต่อเงินเฟ้อ และทำให้ธนาคารกลางต้องคงอัตราดอกเบี้ยนานขึ้น แนะนำให้ทยอยสะสมเมื่อดัชนีตลาดย่อตัวลง และทยอยขายลดสัดส่วนเมื่อตลาดปรับตัวขึ้น 	<ul style="list-style-type: none"> SCBEUEQA
ตลาดหุ้นญี่ปุ่น Moderate 	<ul style="list-style-type: none"> BoJ จะมีการประชุมในสัปดาห์นี้ วิจัยกรุงศรีคาดอาจมีการขึ้นดอกเบี้ย 0.25% สู่ระดับ 1% กำไรบริษัทยังคงเติบโตได้โดดเด่น ตอบรับมาตรการปฏิรูปรัฐบาลที่ต่อเนื่อง แนะนำให้ทยอยสะสมเมื่อดัชนีตลาดย่อตัวลง และทยอยขายลดสัดส่วนเมื่อตลาดปรับตัวขึ้น 	<ul style="list-style-type: none"> KFJPINDX-A

ตลาดหุ้น	สถานการณ์การลงทุนและคำแนะนำ	กองทุนแนะนำ
ตลาดหุ้นจีนและฮ่องกง Slightly Positive 	<ul style="list-style-type: none"> GDP ไตรมาส 1 ขยายตัวตามเป้าหมายที่ 5% โดยได้รับแรงหนุนหลักจากภาคการส่งออกที่ยังคงแข็งแกร่ง รัฐบาลยังคงทำทีในการใช้มาตรการทางการคลังและการเงินเชิงผ่อนคลายเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ การกีดกันด้านเทคโนโลยีเริ่มผ่อนคลายลง ช่วยหนุนทิศทางราคาหุ้นเทคโนโลยีจีน แนะนำให้ทยอยสะสม 	<ul style="list-style-type: none"> KFACHINA-A KFCSI300-A KF-HSHARE-INDX
ตลาดหุ้นเวียดนาม Moderate 	<ul style="list-style-type: none"> GDP ไตรมาส 1 โต 7.83%YoY ชะลอจาก 8.46% ในไตรมาส 4 ปี 2025 แต่สูงกว่าที่นักวิเคราะห์คาดไว้ที่ 7.6% ตลาดหุ้นเวียดนามเตรียมเข้าคำนวณในดัชนี FTSE Emerging Market ในปีนี้ ตลาดหุ้นเวียดนามเผชิญกับการไหลออกของเงินทุนต่างประเทศตั้งแต่ต้นปีราว 1.1 พันล้านดอลลาร์ แนะนำให้ทยอยสะสมเมื่อดัชนีตลาดย่อตัวลง และทยอยขายลดสัดส่วนเมื่อตลาดปรับตัวขึ้น 	<ul style="list-style-type: none"> PRINCIPAL VNEQ-A

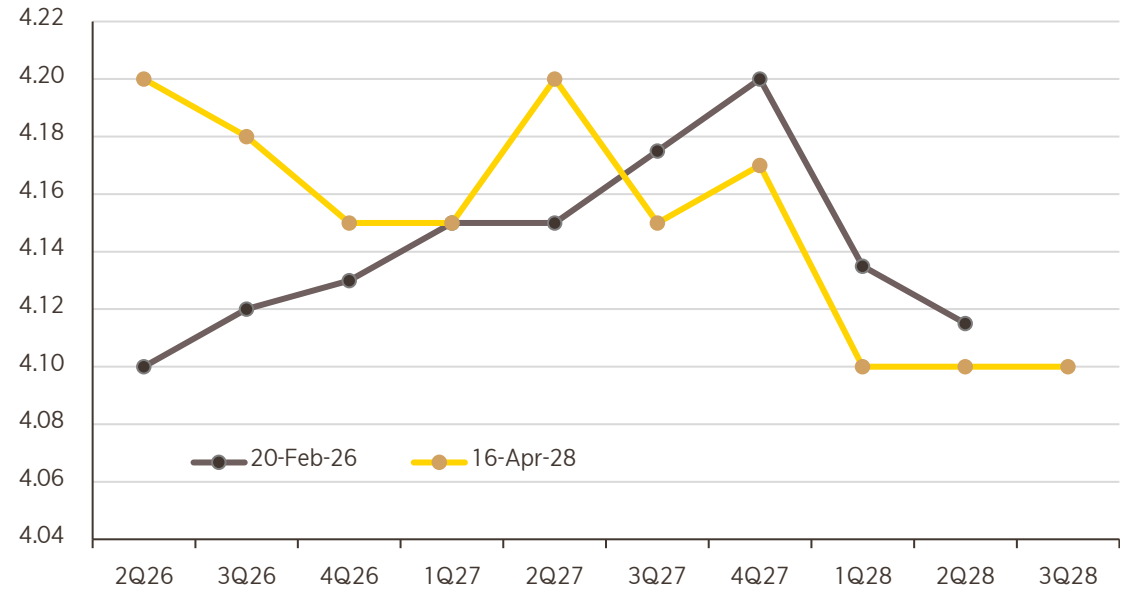
ที่มา : Bloomberg and Krungsri Investment Intelligence. Data as of 27 Apr 2026

เจรจาสนธิภาพยึดเยื่อ ติดตามประชุมธนาคารกลางสำคัญ

ตลาดไม่ได้คาดหวังว่าจะมีการลดดอกเบี้ยเร็วขึ้น

CME FEDWATCH TOOL - CONDITIONAL MEETING PROBABILITIES								
MEETING DATE	200-225	225-250	250-275	275-300	300-325	325-350	350-375	375-400
4/29/2026		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	99.0%	1.0%
6/17/2026	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	5.3%	93.8%	1.0%
7/29/2026	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.6%	14.7%	83.8%	0.9%
9/16/2026	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	2.5%	24.0%	72.8%	0.8%
10/28/2026	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	3.9%	27.2%	68.0%	0.7%
12/9/2026	0.0%	0.0%	0.0%	0.6%	6.2%	31.3%	61.3%	0.6%
1/27/2027	0.0%	0.0%	0.0%	0.6%	6.2%	31.3%	61.3%	0.6%
3/17/2027	0.0%	0.0%	0.1%	0.8%	7.3%	32.5%	58.7%	0.6%
4/28/2027	0.0%	0.0%	0.1%	0.8%	7.1%	32.0%	58.2%	1.9%
6/9/2027	0.0%	0.0%	0.1%	1.5%	9.9%	34.9%	51.8%	1.6%
7/28/2027	0.0%	0.0%	0.2%	2.1%	11.6%	36.1%	48.5%	1.5%
9/15/2027	0.0%	0.1%	0.6%	4.1%	16.7%	38.6%	38.7%	1.2%
10/27/2027	0.0%	0.1%	0.9%	5.2%	18.7%	38.6%	35.2%	1.1%
12/8/2027	0.1%	0.8%	4.8%	17.2%	36.4%	35.6%	4.9%	0.1%

นักวิเคราะห์ปรับเพิ่มคาดการณ์ US10Y Bond Yield



เหตุการณ์สำคัญ :ราคาน้ำมันดิบยังคงผันผวนในระดับสูง หลังครบกำหนดระยะเวลาการหยุดยิง 2 สัปดาห์เมื่อวันที่ 22 เม.ย. ที่ผ่านมา และการเจรจา 2 ยังไม่เกิดขึ้น ด้าน ปธน.ทรัมป์ ประกาศขยายระยะเวลาหยุดยิงออกไปอย่างไม่มีกำหนด แต่ยังคงปิดล้อมช่องแคบฮอร์มุซต่อไป ทั้งนี้ ราคาน้ำมันดิบที่เคลื่อนไหวในระดับสูงส่งผลกระทบต่อความกังวลเงินเฟ้อในระยะข้างหน้า ผลักดันให้ Bond Yield สหรัฐฯ ยังคงเคลื่อนไหวในระดับสูงต่อไปเช่นกัน

จับตาการประชุมธนาคารกลาง :บรรดาธนาคารกลางหลายแห่งจะมีการประชุมในสัปดาห์นี้ โดยสำคัญสุดหนีไม่พ้นธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) ที่จะมีการประชุมในวันที่ 28 - 29 เม.ย. แม้นักวิเคราะห์และนักลงทุนจะคาดการณ์ตรงกันว่าจะมีการคงดอกเบี้ยไว้ที่ระดับเดิม แต่ความเสี่ยงจากเงินเฟ้อ ทำให้ความคิดเห็นของคณะกรรมการและถ้อยแถลงของคณพวเวลหลังการประชุมจะส่งผลกระทบต่อตลาดหุ้นและตราสารหนี้ โดยเฉพาะการส่งสัญญาณนโยบายที่เข้มงวดมากขึ้นจะส่งผลกระทบต่อตลาดเป็นอย่างมาก เนื่องจากในตอนนี้ ตลาดไม่ได้คาดการณ์ว่า Fed จะขึ้นดอกเบี้ยในระยะถัดไป อย่างมากจะเป็นการชะลอการลดดอกเบี้ย

มุมมองและกลยุทธ์การลงทุน :เรายังคงน้ำหนัก **"Slightly Overweight"** สำหรับ **Global Fixed Income** และแนะนำทยอยสะสมตราสารหนี้ต่างประเทศที่มี Duration ปานกลาง ด้วยน้ำหนักที่มากกว่าพอร์ต SAA เนื่องจาก Yield to Worst ของตราสารหนี้ต่างประเทศในปัจจุบันยังคงน่าสนใจเมื่อเทียบกับข้อมูลในอดีต ทำให้กองทุนตราสารหนี้ต่างประเทศยังคงอยู่ในระดับที่น่าสนใจ และ **คงน้ำหนัก "Neutral"** สำหรับ **Global Equity** ซึ่งเป็นน้ำหนักการลงทุนระยะยาว เพื่อไม่ต้องการให้ความผันผวนของพอร์ตเพิ่มสูงกว่าความเสี่ยงที่นักลงทุนรับได้ แต่มีน้ำหนักไม่น้อยเกินไปจนเสียโอกาสสำหรับผลตอบแทนระยะยาว

ที่มา : CME Group, Bloomberg and Krungsri Investment Intelligence

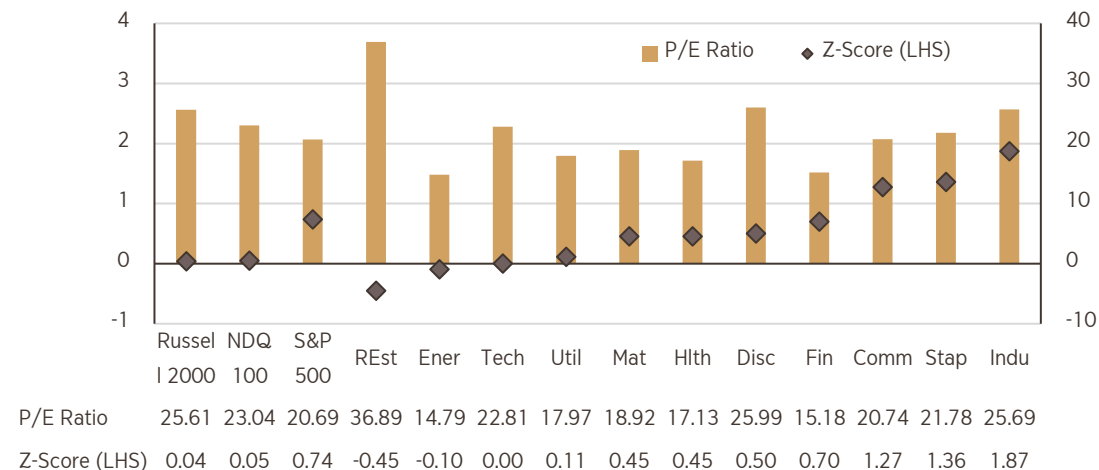
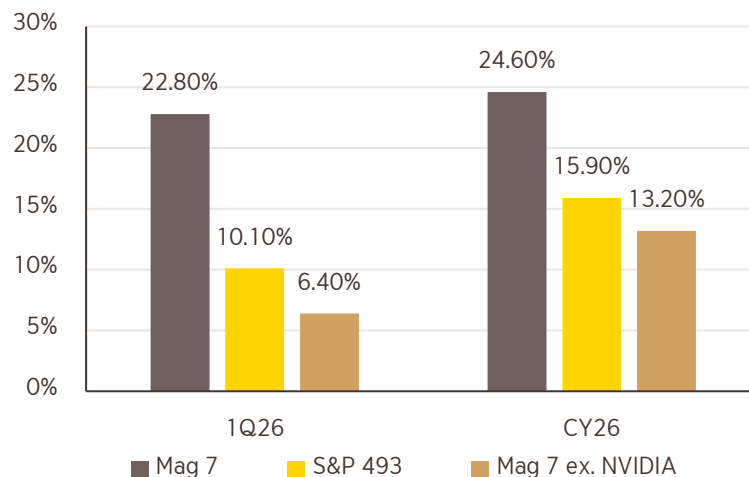
จับตารายงานงบกลุ่ม 7 นางฟ้ากลางสัปดาห์นี้

Mag 7 เริ่มรายงานงบไตรมาส 1

การเติบโตของกำไรบริษัทจดทะเบียน

Valuation ตลาดไม่ได้ตึงจนเกินไป

Magnificent 7	Earnings Reports Date	Status
Tesla	22-Apr-26	Confirmed
Amazon	29-Apr-26	Tentative
Alphabet	29-Apr-26	Confirmed
Microsoft	29-Apr-26	Confirmed
Meta	29-Apr-26	Confirmed
Apple	30-Apr-26	Tentative
Nvidia	20-May-26	Confirmed



เหตุการณ์สำคัญ : หุ่น Tesla รายงานงบไตรมาส 1 แล้วในสัปดาห์ที่ผ่านมา ขณะที่อีก 5 บริษัทในกลุ่ม Magnificent 7 จะทยอยรายงานในสัปดาห์นี้ ซึ่งจะเป็นตัวกำหนดทิศทางของการปรับประมาณการกำไร (EPS revision) ของดัชนี S&P 500 ในระยะสั้น โดยข้อมูลจาก FactSet ชี้ว่า แม้กำไรของกลุ่ม Magnificent 7 ยังมีแนวโน้มเติบโตสูงกว่าบริษัทอื่น แต่โครงสร้างการเติบโตมีลักษณะกระจุกตัวอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งหากตัด NVIDIA ออก การเติบโตของกำไรของกลุ่มจะลดลงจนต่ำกว่าบริษัทอีก 493 แห่ง สะท้อนว่าการเติบโตของกำไรในกลุ่มเทคโนโลยีขนาดใหญ่เริ่มพึ่งพาบริษัทรายตัวมากขึ้น และภาพรวมการเติบโตของกำไรของตลาดยังมีลักษณะกระจุกตัวสูง ส่งผลให้มีความเสี่ยงต่อการปรับประมาณการกำไรหากผลประกอบการของ NVIDIA ออกมาต่ำกว่าคาด

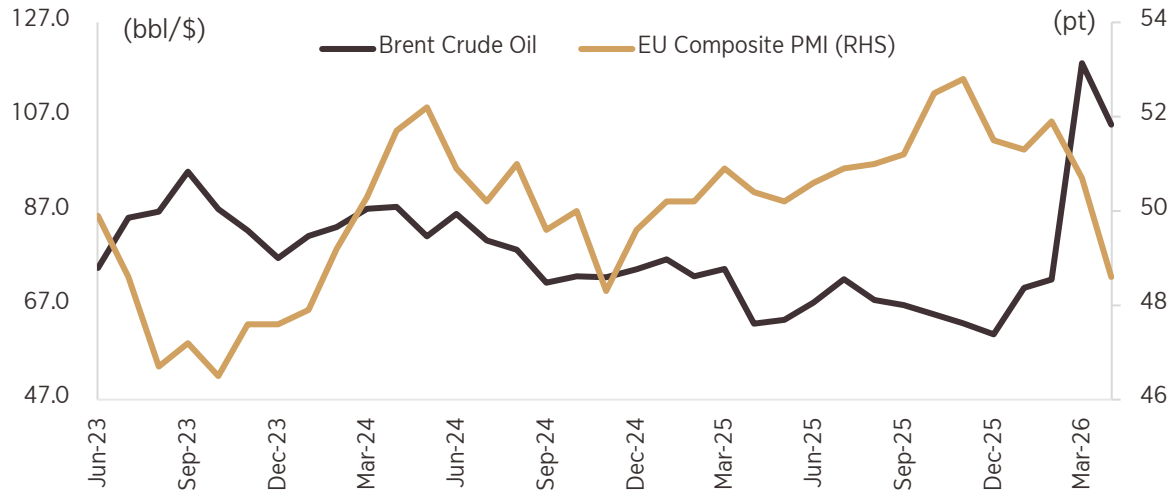
Valuation ตลาดยังไม่ตึงตัวมากนัก : โดยทั่วไป การปรับประมาณการกำไรมีผลต่อทิศทางตลาดหุ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทในดัชนี S&P 500 มักรายงานผลประกอบการออกมาดีกว่าที่นักวิเคราะห์คาด และมีแนวโน้มที่ไตรมาสนี้เป็นเช่นเดียวกันตามที่ได้นำเสนอไปในสัปดาห์ที่แล้ว ขณะเดียวกัน ระดับมูลค่าตลาด (Valuation) ของหุ้นสหรัฐฯยังไม่ได้อยู่ในระดับตึงตัว โดย Forward P/E ยังต่ำกว่า +1S.D. และกลุ่มเทคโนโลยีซื้อขายใกล้เคียงค่าเฉลี่ยระยะยาว 10 ปี สะท้อนว่า Downside risk จากการรายงานงบอาจยังจำกัดและความผันผวนของตลาดในระยะสั้นมีแนวโน้มถูกกำหนดโดยปัจจัยภายนอก เช่น ความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ มากกว่าปัจจัยด้านกำไรเพียงอย่างเดียว

มุมมองและกลยุทธ์การลงทุน : เรายังคงมุมมอง **“Moderate”** สำหรับตลาดหุ้นสหรัฐฯ และแนะนำให้ทยอยสะสมกองทุนหุ้นสหรัฐฯในช่วงที่ตลาดปรับฐาน (Buy on Dip) มากกว่าการไล่ซื้อ (Follow Buy) เมื่อตลาดปรับตัวขึ้น เนื่องจากความเสี่ยงในตลาดยังคงมีอยู่และยังไม่ได้รับการแก้ไข เช่น ผลกระทบจากมาตรการภาษีนำเข้าที่จะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจในปี ความตึงเครียดระหว่างสหรัฐฯ-อิหร่านที่ยังไม่หายไป ทิศทางดอกเบี้ยนโยบายหลัง Fed ส่งสัญญาณรอดูสถานการณ์ ทำให้ตลาดมักเผชิญกับความผันผวนที่รุนแรงเมื่อความเสี่ยงเชิงระบบดังกล่าวปะทุขึ้นอีกครั้ง แต่ด้วยความที่เป็นตลาดหุ้นขนาดใหญ่ มีคุณภาพสูงในตลาดค่อนข้างเยอะ การเติบโตของบริษัทจดทะเบียนในภาพรวมยังคงค่อนข้างสูง ทำให้ยังคงเป็นตลาดหุ้นที่น่าสนใจลงทุน

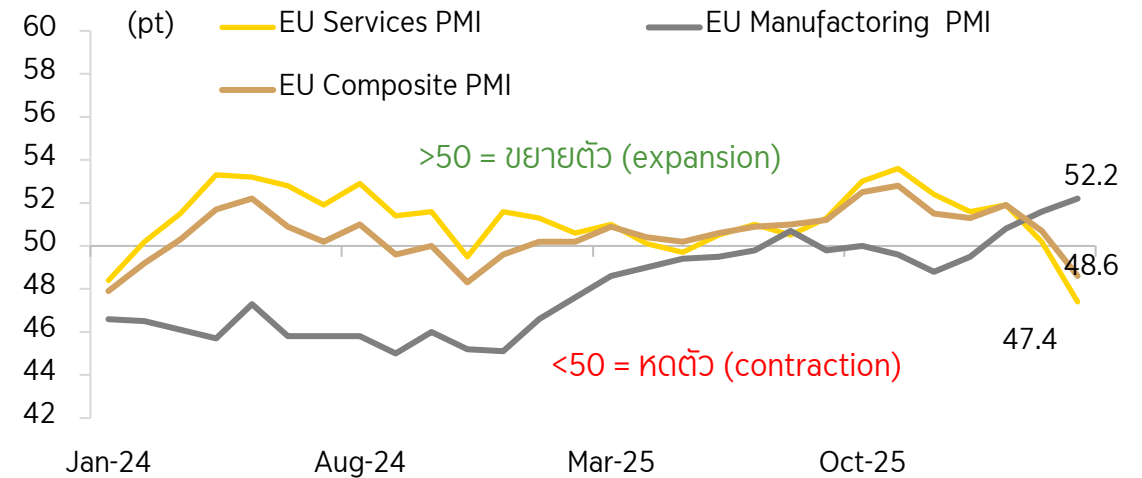
ที่มา : Factset, Bloomberg and Krungsri Investment Intelligence

กิจกรรมทางเศรษฐกิจยุโรปกำลังสะท้อนผลกระทบจากราคาพลังงานที่เร่งตัว

กิจกรรมทางเศรษฐกิจยังถูกการเร่งตัวของราคาพลังงานกดดัน



กิจกรรมภาคบริการชะลอตัวลงอย่างรวดเร็ว



เหตุการณ์สำคัญ : ภาพรวม PMI ของยูโรโซนเบื้องต้นเดือนเม.ย. ปรับตัวลง PMI รวม (Composite PMI) อยู่ที่ 48.6 เข้าสู่ภาวะหดตัวและต่ำกว่าคาดการณ์ที่ 50.1 รวมถึงลดลงจากเดือนก่อนหน้าที่ 50.7 จากการปรับตัวลงอย่างรวดเร็วของภาคบริการที่อยู่ที่ 47.4 ลดลงจากเดือนก่อนหน้าที่ 49.8 สะท้อนกิจกรรมเศรษฐกิจที่กำลังถูกแรงกดดันหลักมาจากผลกระทบของราคาพลังงานและสินค้าโภคภัณฑ์ที่ส่งผ่านเข้าสู่เศรษฐกิจ ขณะที่ภาคการผลิตอยู่ที่ 52.2 ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากเดือนก่อนหน้าที่ 51.6 แต่ส่วนหนึ่งเกิดจากการเร่งกิจกรรมวัตถุดิบและสินค้าก่อนที่ราคาจะขึ้นอีกหรือของจะขาดแคลน ไม่ใช่ความต้องการที่แท้จริงทั้งหมด

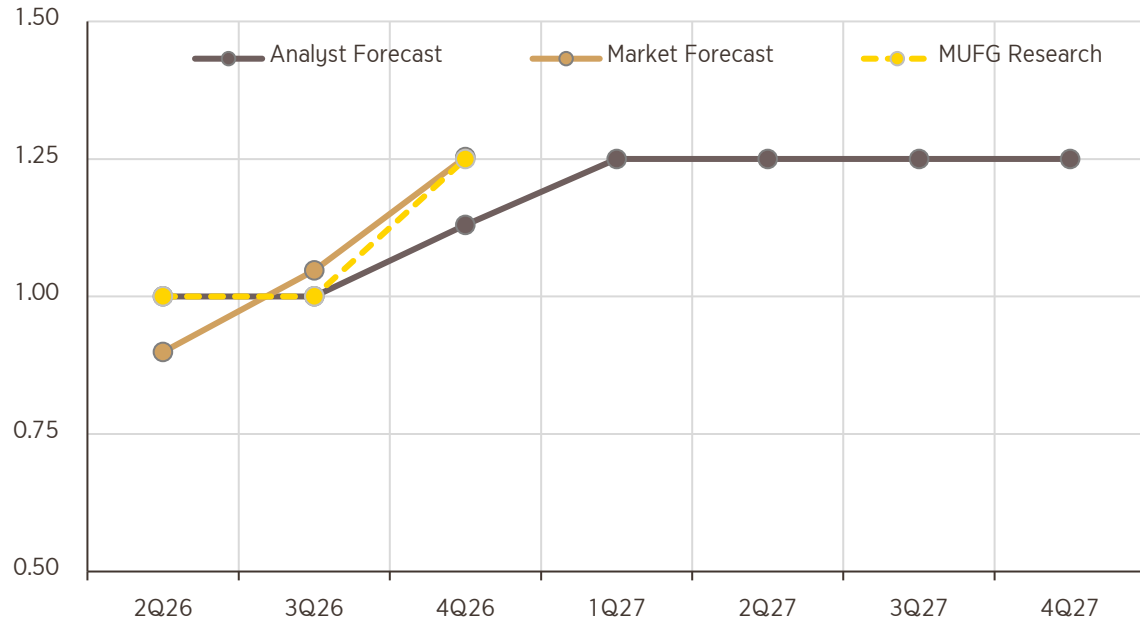
การดำเนินนโยบายการเงินและการคลังยังเป็นไปอย่างระมัดระวัง : นอกจากทิศทางกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงยังมีแรงกดดันด้านเงินเฟ้ออีกประเด็นที่ต้องติดตาม เนื่องจากต้นทุนและราคาขายยังมีแนวโน้มปรับเพิ่มขึ้นจากผลของ แรงกดดันจากราคาพลังงานที่ปรับตัวขึ้นอย่างรวดเร็ว (energy shock) ทำให้ภาพเศรษฐกิจอยู่ในลักษณะโตะชะลอแต่เงินเฟ้อยังไม่ลงเร็ว (Stagflation) ในด้านนโยบายการเงินธนาคารกลางยุโรป (ECB) ยังมีแนวโน้มรอข้อมูลมากกว่าการเร่งปรับนโยบาย โดยจะให้ความสำคัญกับทิศทางเงินเฟ้อและความคาดหวังเงินเฟ้อเป็นหลัก หากแรงกดดันด้านราคาขายยังอยู่ในระดับสูง อาจจำเป็นต้องคงท่าที่ระมัดระวังต่อการผ่อนคลายนโยบาย แม้เศรษฐกิจจะเริ่มอ่อนตัว ขณะเดียวกัน ฝั่งนโยบายการคลังมีบทบาทเพิ่มขึ้นในการประคองเศรษฐกิจ โดยสหภาพยุโรปยังมีวงเงินจากกองทุนฟื้นฟูเศรษฐกิจ (Recovery Fund) คงเหลืออยู่ และมีแนวโน้มเร่งการเบิกจ่ายในช่วงที่เหลือของปี รวมถึงมีการพิจารณาปรับการใช้เงินไปสนับสนุนด้านพลังงานและโครงสร้างพื้นฐาน เพื่อบรรเทาผลกระทบจากวิกฤตพลังงานและเสริมความมั่นคงทางเศรษฐกิจในระยะถัดไป

มุมมองและกลยุทธ์การลงทุน : เรายังคงมุมมองการลงทุนในตลาดหุ้นยุโรปที่ระดับ “Moderate” โดยแม้แรงกดดันจากราคาพลังงานที่สูงขึ้นจะทำให้เงินเฟ้อกลับมาเร่งตัวและเพิ่มความเสี่ยงต่อการชะลอตัวของเศรษฐกิจในระยะถัดไป แต่แรงกดดันด้านราคาในวงกว้างยังอยู่ในระดับจำกัด ส่งผลให้ ECB มีแนวโน้มดำเนินนโยบายอย่างระมัดระวัง

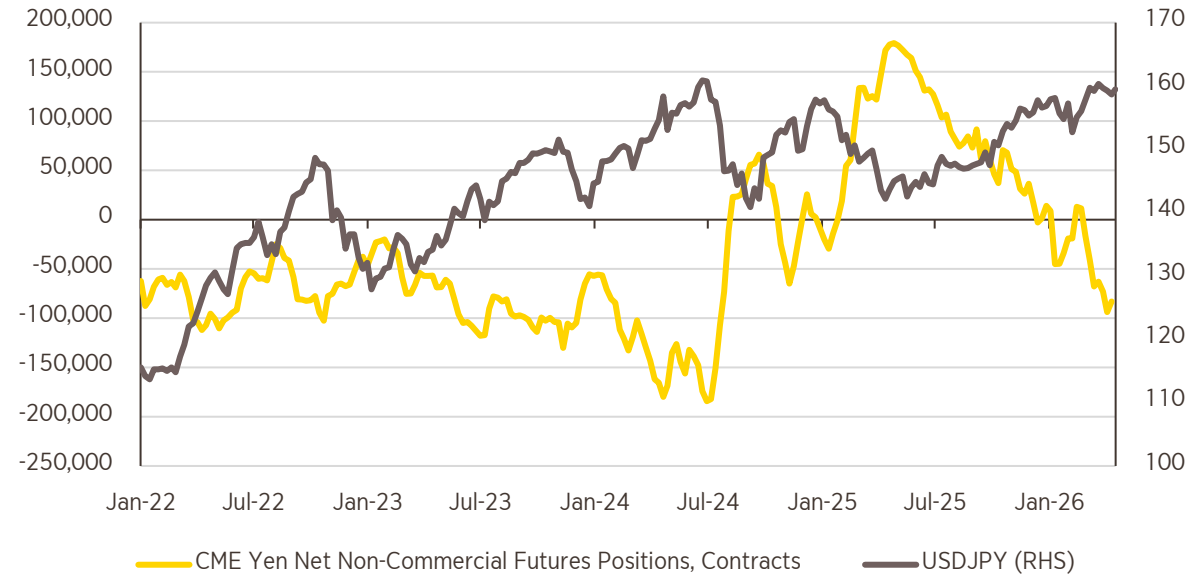
ที่มา : Bloomberg, and Krungsri Investment Intelligence. Data as of 24 Apr 2026.

ติดตามการประชุม BoJ วิจัยกรุงศรีคาด ขึ้นดอกเบี้ย 0.25%

หลายฝ่ายคาด BoJ จะขึ้นดอกเบี้ยภายในไตรมาส 2



ปริมาณการ Short เงินเยนเพิ่มขึ้นต่อเนื่องตั้งแต่ต้นเดือน มี.ค. ที่ผ่านมา



เหตุการณ์สำคัญ : ธนาคารกลางญี่ปุ่น (BoJ) จะมีการประชุมวันที่ 27 - 28 เม.ย. นี้ ขณะที่วิจัยกรุงศรีคาดว่าอาจมีการขึ้นดอกเบี้ย 0.25% สู่ระดับ 1% ในการประชุมครั้งนี้ เนื่องจากแรงกดดันด้านราคาที่มาจากต้นทุนพลังงาน ค่าจ้าง และมาตรการการคลัง ซึ่งสอดคล้องกับมุมมองของ MUFG Research ที่คาดว่า BoJ จะขึ้นดอกเบี้ย 1 ครั้งภายในไตรมาส 2 นี้

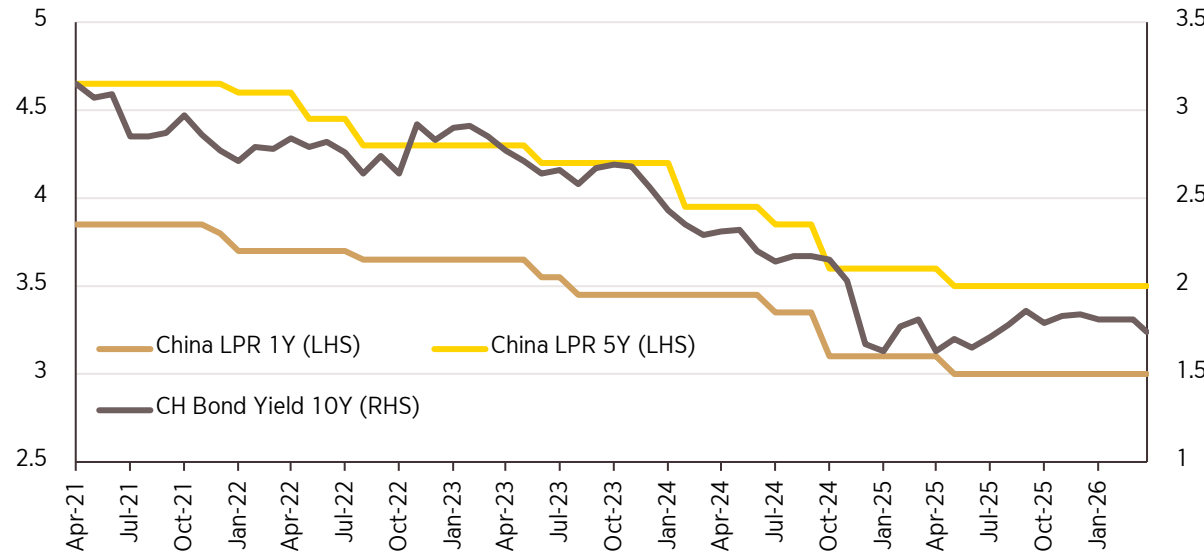
ตลาดหุ้นอาจผันผวน : แม้ตลาดจะเตรียมใจกับการขึ้นดอกเบี้ยในปีนี้ได้แล้ว แต่การแข็งค่าของเงินดอลลาร์ในช่วงที่ผ่านมาจากความเสียหายของสงครามในวันออกกลางได้ทำให้ปริมาณการ Short เงินเยนสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ทำให้การขึ้นดอกเบี้ยในไตรมาส 2 นี้อาจส่งผลทำให้เกิดการ Unwind Position อีกครั้ง ซึ่งจะทำให้ค่าเงินเยนพลิกกลับมาแข็งค่าและส่งผลกระทบต่อตลาดหุ้นญี่ปุ่นที่มีการเคลื่อนไหวสอดคล้องกับค่าเงินเยนได้

มุมมองและกลยุทธ์การลงทุน : ตลาดหุ้นญี่ปุ่นปรับตัวขึ้นทำ New High ในช่วงที่ผ่านมา จากสถานการณ์ในวันออกกลางที่ผ่อนคลายลง อย่างไรก็ตาม ความผันผวนคาดว่าจะยังคงอยู่ในระดับสูงเนื่องจากต้นทุนทางการเงินในญี่ปุ่นเพิ่มขึ้นต่อเนื่องท่ามกลาง Valuation ในปัจจุบันค่อนข้างตึงตัว **เรายังคงมุมมอง "Moderate" ต่อตลาดหุ้นญี่ปุ่น** อย่างไรก็ตาม จังหวะที่ตลาดปรับตัวลงเป็นโอกาสในการสะสมการลงทุน เนื่องจากเศรษฐกิจญี่ปุ่นยังคงเติบโตได้ดีในปีนี้อาจปัจจัยภายในประเทศ และการปฏิรูปบรรษัทภิบาลยังคงหนุนความน่าสนใจในตลาดหุ้นญี่ปุ่น

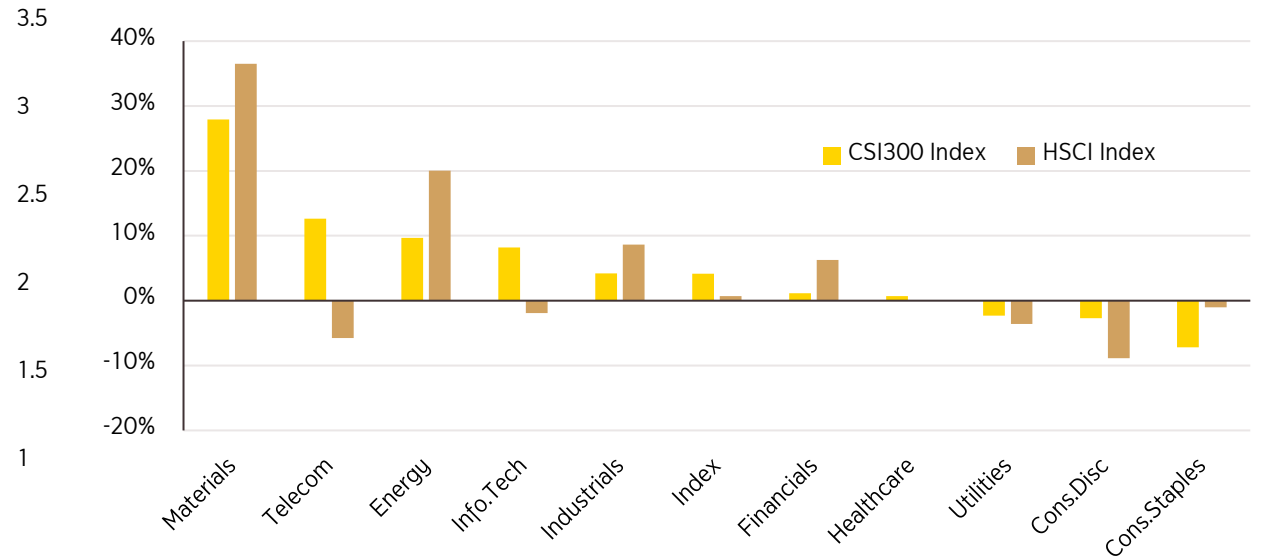
ที่มา : Factset, Bloomberg and Krungsri Investment Intelligence

ประเด็นตะวันออกกลางเสี่ยงกดดันเศรษฐกิจจีนมากกว่าเงินเฟ้อ หนุนรัฐกระตุ้นต่อ

จีนยังคงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ขณะที่ Bond Yield ปรับตัวลงต่อเนื่อง



การปรับค่างานกำไรตั้งแต่ต้นปีของดัชนี CSI300 โดดเด่นกว่าดัชนี HSCI



เหตุการณ์สำคัญ : ธนาคารพาณิชย์จีนยังไม่เร่งปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ขณะที่ Bloomberg ประเมินว่าความเสี่ยงต่อการเติบโตจากเหตุการณ์ในตะวันออกกลางมีน้ำหนักมากกว่าความเสี่ยงเงินเฟ้อ หนุนให้ทิศทางนโยบายการเงินยังมีแนวโน้มผ่อนคลายในระยะกลาง สอดคล้องกับอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลจีนอายุ 10 ปีที่ปรับลดลงสู่ระดับต่ำสุดตั้งแต่ ส.ค. 2025 สะท้อนมุมมองตลาดต่อการเติบโตที่ชะลอลงและโอกาสผ่อนคลายนโยบายเพิ่มเติม โดยแรงกดดันเงินเฟ้อยังถูกจำกัดจากอุปสงค์ภายในประเทศที่อ่อนแอ เปิดทางให้ PBOC ค่อยๆ ผ่อนคลายนโยบายในช่วงครึ่งหลังของปี

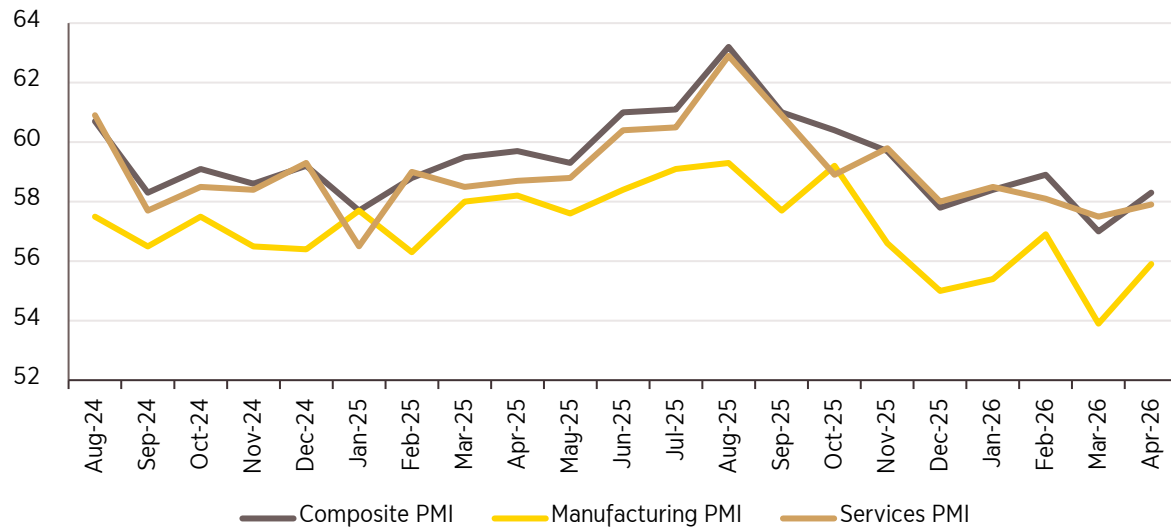
ผลประกอบการทั้ง 2 ตลาดที่ต่างกัน: ตั้งแต่ต้นปีค่างานกำไรของดัชนีตลาดหุ้นจีน A-shares โดดเด่นกว่าตลาดหุ้นฮ่องกงอย่างเห็นได้ชัด โดยสาเหตุสำคัญมาจากกลุ่มเทคโนโลยี ซึ่งฝั่ง A-shares ได้รับปัจจัยบวกจากการเติบโตบนฐานของการลงทุนด้าน AI และโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัล เชื่อมโยงกับวัฏจักรการลงทุนระดับโลก ในทางตรงกันข้ามกลุ่มเทคโนโลยีและ Consumer Discretionary ฝั่งฮ่องกงยังถูกถ่วงจากการแข่งขันที่รุนแรง การใช้กลยุทธ์อุดหนุนเพื่อรักษาฐานผู้ใช้ และการผลักดันธุรกิจใหม่ที่ต้องใช้เงินลงทุนสูง ส่งผลให้การเติบโตของรายได้ยังไม่ส่งผลต่อกำไรและค่างานกำไรที่ปรับลด นอกจากนี้ความแตกต่างยังชัดเจนยิ่งขึ้นเมื่อพิจารณากลุ่ม Materials ซึ่งได้รับแรงหนุนจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์และการเพิ่มกำลังการผลิต และมีสัดส่วนในตลาด A-shares สูงกว่า จึงช่วยเสริมภาพรวมกำไรให้ฝั่งจีนแผ่นดินใหญ่ดูแข็งแกร่งกว่าฮ่องกงอย่างมีนัยสำคัญ

มุมมองและกลยุทธ์การลงทุน : เรายังคงมุมมอง **"Slightly Positive"** ต่อตลาดหุ้นจีนและฮ่องกง โดยนโยบายการเงินยังมีแนวโน้มผ่อนคลายในระยะกลางภายใต้แรงกดดันเงินเฟ้อที่จำกัด ขณะที่ตลาด A-shares ได้แรงหนุนจากการลงทุนด้าน AI และ Materials ส่วนตลาดฮ่องกง แม้ผลกำไรระยะสั้นยังเผชิญแรงกดดันจากการแข่งขัน แต่บริษัทเทคโนโลยีขนาดใหญ่ของจีนยังมีศักยภาพและความน่าสนใจในระยะยาว

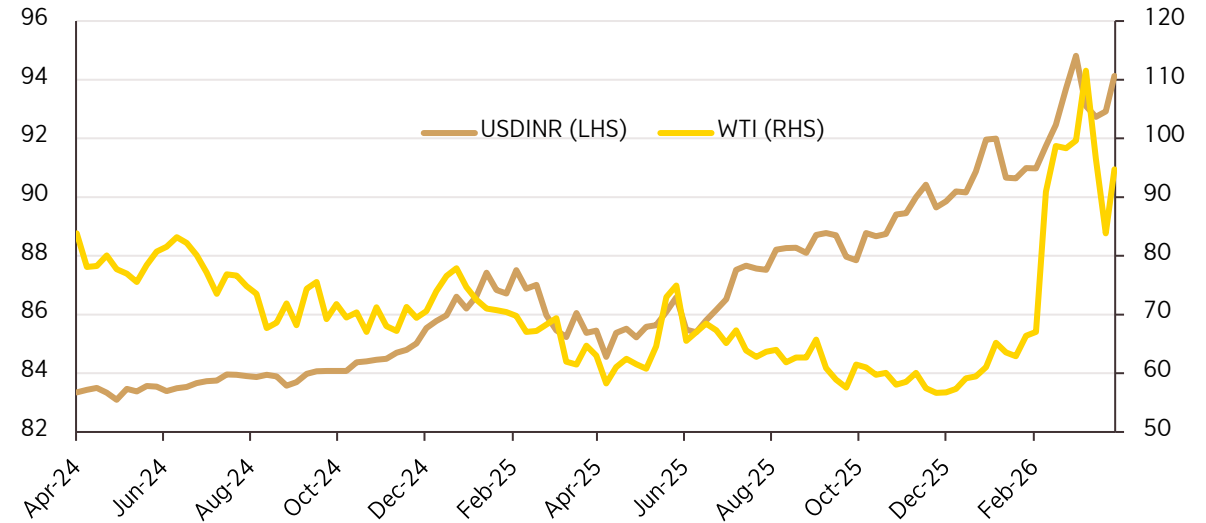
ที่มา : Bloomberg and Krungsri Investment Intelligence

เศรษฐกิจอินเดียมีแนวโน้มฟื้นตัว ท่ามกลางผลกระทบและความเสี่ยงจากภายนอก

PMI อินเดียบ่งชี้เศรษฐกิจที่เริ่มฟื้นตัว แต่เงินเฟ้อยังเป็นปัจจัยกดดันสำคัญ



ค่าเงินรูปียังมีความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก



เหตุการณ์สำคัญ : ภาคเอกชนของอินเดียส่งสัญญาณฟื้นตัวชัดเจนอีกครั้งในเดือน เม.ย. หลังการเติบโตชะลอตัวชั่วคราวในเดือนก่อนจากผลกระทบของความขัดแย้งในตะวันออกกลาง โดยกิจกรรมทางเศรษฐกิจและคำสั่งซื้อใหม่เร่งตัวขึ้น นำโดยภาคการผลิตที่ฟื้นเร็วกว่าภาคบริการ จากอุปสงค์ที่ดีขึ้น การขยายกำลังการผลิต และการลงทุนด้านเทคโนโลยี ขณะเดียวกันแรงกดดันต้นทุนยังคงอยู่ในระดับสูงจากราคาพลังงานและวัตถุดิบ แต่เริ่มผ่อนคลายลงจากเดือนก่อน โดยภาคธุรกิจสามารถส่งผ่านต้นทุนไปยังราคาขายได้เพียงบางส่วน

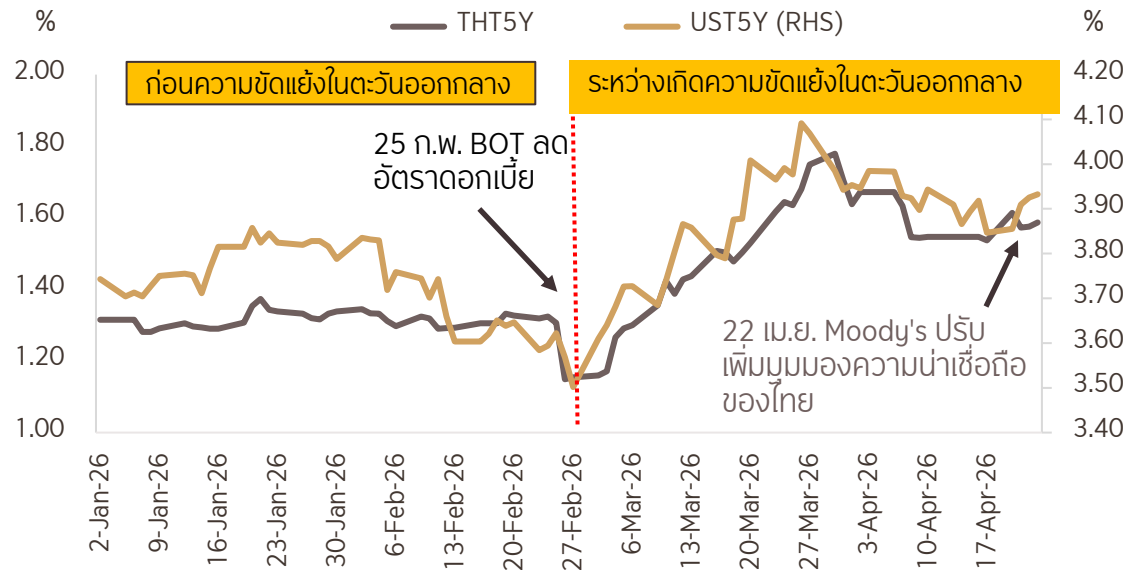
RBI ยังคงท่าทีเชิงระมัดระวัง : บันทึกการประชุมล่าสุดของธนาคารกลางอินเดีย (RBI) สะท้อนว่าคณะกรรมการยังคงรอดูสถานการณ์ และคงอัตราดอกเบี้ยในการประชุมก่อนหน้า โดยให้น้ำหนักกับความไม่แน่นอนจากความขัดแย้งในตะวันออกกลาง ซึ่งอาจสร้างแรงกดดันเงินเฟ้อผ่านต้นทุนพลังงาน แม้แรงกดดันเงินเฟ้อพื้นฐานยังอยู่ในกรอบ แต่คณะกรรมการย้ำความเสี่ยงของผลกระทบระยะที่สอง ขณะเดียวกัน RBI เริ่มผ่อนคลายมาตรการในตลาดอัตราแลกเปลี่ยนบางส่วนหลังแรงกดดันต่อค่าเงินรูปีคลี่คลาย อย่างไรก็ตาม ค่าเงินรูปียังมีความผันผวนเนื่องจากความอ่อนไหวต่อราคาน้ำมัน และความไม่แน่นอนในตะวันออกกลางที่ยังคงอยู่

มุมมองและกลยุทธ์การลงทุน : แม้ตลาดหุ้นอินเดียยังมีปัจจัยพื้นฐานระยะยาวที่แข็งแกร่ง แต่ระยะสั้นเผชิญความไม่แน่นอนจากความตึงเครียดในตะวันออกกลางซึ่งอาจกดดันเงินเฟ้อ ต้นทุนพลังงาน และค่าเงิน ขณะที่กิจกรรมเศรษฐกิจยังมีแนวโน้มขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป เราจึงแนะนำเน้นการกระจายการลงทุนในกลุ่มตลาดเกิดใหม่โดยรวมมากกว่าการกระจุกตัวในตลาดใดตลาดหนึ่ง โดยคุมสัดส่วนการลงทุนรวมไม่เกิน 5% ของพอร์ตเพื่อจำกัดความผันผวน

ที่มา : Bloomberg and Krungsri Investment Intelligence

Moody's ปรับเพิ่มมุมมองความน่าเชื่อถือของไทยสู่ระดับ Stable

Bond yield ไทยปรับลงเล็กน้อยรับข่าวการปรับ Credit Rating



ระดับหนี้สาธารณะของไทยอยู่ที่ระดับ 66% ไกล่รอบเพดานที่ 70%



เหตุการณ์สำคัญ : บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's ได้ปรับเพิ่มมุมมองความน่าเชื่อถือของไทย (Outlook) จากระดับเชิงลบ (Negative Outlook) เป็นระดับมีเสถียรภาพ (Stable Outlook) และคงอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทย (Sovereign Credit Rating) ที่ Baa1

ประเด็นสำคัญที่ Moody's ยังคงติดตามคือศักยภาพการเติบโต : เหตุผลที่ Moody ปรับมุมมองของไทยสะท้อนความเชื่อมั่นต่อเศรษฐกิจและนโยบายที่ดีขึ้น โดยแรงหนุนหลักมาจากเสถียรภาพการเมืองที่เอื้อต่อการปฏิรูปและการฟื้นตัวของการลงทุนภาคเอกชน ขณะที่ด้านความเสี่ยงภายนอกปรับลดลงจากความไม่แน่นอนของนโยบายการค้าระหว่างประเทศ โดยเฉพาะประเด็นภาษีตอบโต้ (Reciprocal Tariff) ที่ผ่อนคลายหลังการเจรจาทำให้แรงกดดันต่อการส่งออกไทยลดลง แม้ยังมีความเสี่ยงจากราคาพลังงานโลกอยู่ ขณะที่ฐานะการคลังแม้หนี้รัฐมีแนวโน้มเพิ่มแต่ยังบริหารจัดการได้ ส่วนด้านฐานะต่างประเทศยังแข็งแกร่ง จากระดับเงินทุนสำรองระหว่างประเทศที่สูงและเพียงพอรองรับความผันผวนจากภายนอก โดยในระยะถัดไป Moody's จะจับตาความต่อเนื่องของนโยบาย การปฏิรูปโครงสร้าง และศักยภาพการเติบโตระยะยาวเป็นหลัก ขณะเดียวกัน ประเด็นหนี้สาธารณะยังเป็นปัจจัยที่ต้องติดตามเพิ่มเติม โดยระดับหนี้ปัจจุบันอยู่ใกล้กรอบเพดานที่ 70% ของ GDP และภาครัฐอยู่ระหว่างพิจารณาปรับเพิ่มเพดานหนี้เพื่อรองรับมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ ซึ่งอาจเป็นประเด็นที่สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือให้ความสำคัญต่อวินัยการคลังในระยะต่อไป

มุมมองและกลยุทธ์การลงทุน : เราคงน้ำหนักการลงทุนในตลาดหุ้นไทยที่ระดับ "Neutral" โดยยังมองว่าปัจจัยภายนอก โดยเฉพาะความไม่แน่นอนจากสถานการณ์ตะวันออกกลาง และทิศทางราคาพลังงานโลก จะยังเป็นตัวกดดันความผันผวนของเศรษฐกิจและภาวะการลงทุนในระยะสั้น ขณะที่ปัจจัยในประเทศมีแนวโน้มทยอยฟื้นตัว แต่ยังคงติดตามความต่อเนื่องของนโยบายเศรษฐกิจและประเด็นด้านวินัยการคลังอย่างใกล้ชิด

ที่มา : <https://thaipublica.org>, Bloomberg and Krungsri Investment Intelligence

Global Asset Overview

Equity	Last Closed	Price Change (%)						1Y Max Drawdown	3Y Max Drawdown	Blended Fwd P/E	Blended Fwd EPS
		YTD	1M	3M	6M	1Y	3Y				
DOW JONES	49,230.71	2.43	6.74	0.27	4.29	22.79	45.33	-9.74	-15.94	20.56	2,394.04
S&P 500	7,165.08	4.67	9.28	3.61	5.50	30.64	73.19	-8.89	-18.75	20.85	343.71
NASDAQ	24,836.60	6.86	14.13	5.68	7.03	44.68	106.33	-12.96	-24.15	25.16	987.96
STOXX 600	610.65	3.12	5.42	0.38	6.06	17.75	30.21	-9.32	-16.07	14.73	41.45
DAX 30	24,128.98	-1.48	6.59	-3.10	-0.46	9.36	52.10	-12.27	-16.01	15.12	1,594.94
CAC 40	8,157.82	0.10	5.34	0.18	-0.82	8.73	7.71	-11.08	-16.29	14.65	557.17
FTSE 100	10,379.08	4.51	4.15	2.32	7.60	23.45	31.18	-8.89	-12.92	12.89	805.47
NIKKEI	59,716.18	18.63	14.28	10.90	21.13	70.43	108.85	-12.68	-25.49	23.18	2,576.54
HANG SENG	25,978.07	1.36	3.65	-2.88	-0.70	18.57	30.15	-12.56	-24.47	11.19	2,321.58
CSI 300	4,769.37	3.01	6.58	1.42	2.33	26.03	19.75	-7.60	-20.56	14.24	334.84
KOSPI	6,475.63	53.66	16.60	29.77	64.29	156.73	156.61	-19.65	-19.80	7.54	859.17
TWSE	38,932.40	34.42	19.38	21.81	41.41	99.87	149.14	-10.25	-27.67	18.61	2,091.52
SENSEX	76,664.21	-10.04	3.50	-5.98	-8.96	-3.93	27.65	-15.96	-15.96	18.22	4,210.35
SET	1,456.10	15.59	3.24	10.78	10.82	26.96	-6.53	-12.67	-28.05	14.55	100.11
VNI	1,853.29	3.86	14.77	-0.94	10.11	51.49	77.97	-16.34	-18.10	13.14	141.08

REITs	Last Closed	Total Return (%)						52W High	52W Low	Blended Fwd Dividend Yld
		YTD	1M	3M	6M	1Y	3Y			
US	1,440.35	12.79	8.52	10.29	9.45	19.42	42.43	1,464.75	1,255.37	3.78
Europe	1,355.25	3.17	7.91	1.19	2.55	11.36	23.69	1,440.61	1,218.60	6.02
Australia	1,634.30	-9.62	6.68	-8.09	-14.54	2.86	31.30	1,951.70	1,496.30	3.52
Japan	1,901.62	-4.33	-1.23	-3.84	-1.00	16.96	18.02	2,067.93	1,703.17	4.75
Hong Kong	3,106.85	-1.35	2.25	-1.53	-1.87	13.58	-32.82	3,409.29	2,775.99	#N/A N/A
Singapore	693.76	-0.99	4.49	-1.85	-1.56	13.78	9.56	728.90	624.14	5.82
Thailand	134.72	4.40	3.34	6.32	12.26	20.26	15.63	138.19	115.22	8.46

ที่มา : Krungsri Investment Intelligence and Bloomberg Consensus. Data as of 24 Apr 2026

Bond Yield	Last Closed	Change (Bps)			52W High	52W Low
		YTD	1M	3M		
UST2Y	3.7783	30.53	-10.69	18.43	4.0592	3.3586
UST10Y	4.3007	13.37	-3.15	7.55	4.6247	3.9223
Thai10Y	2.1377	47.86	-4.73	23.17	2.3252	1.2430

Spread	Last Closed	Change (Bps)			52W High	52W Low
		YTD	1M	3M		
U.S. Investment Grade	0.7900	1.00	-6.00	7.00	1.0600	0.7100
U.S. High Yield	2.7200	6.00	-32.00	16.00	3.8400	2.5000
Euro Investment Grade	0.8300	4.00	-9.00	8.00	1.1300	0.7300
Euro High Yield	2.9500	14.00	-32.00	31.00	3.7800	2.6400
Emerging High Yield	3.2600	-13.00	-36.00	6.00	4.7500	3.1600
Asia High Yield	4.0661	30.27	-22.31	76.41	5.5107	3.1144

Currency	Last Closed	Price Change (%)						52W High	52W Low
		YTD	1M	3M	6M	1Y	3Y		
DX	98.53	0.21	-0.91	0.96	-0.42	-0.85	-2.78	101.79	96.22
EURUSD	1.17	-0.20	0.98	-0.90	0.82	2.91	6.12	1.20	1.11
GBPUSD	1.35	0.42	0.90	-0.81	1.66	1.42	8.38	1.38	1.30
USDJPY	159.38	1.70	0.43	2.36	4.27	11.74	18.73	160.31	142.01
USDTHB	32.43	2.94	-0.38	3.96	-1.04	-3.03	-5.71	33.67	30.93

Commodity	Last Closed	Price Change (%)						52W High	52W Low
		YTD	1M	3M	6M	1Y	3Y		
Spot Gold	4,709.50	9.03	5.23	-5.57	14.50	40.61	136.76	5,417.21	3,177.25
WTI	94.40	64.40	2.22	54.58	53.50	50.34	19.86	112.95	55.27
Brent	105.33	73.10	0.80	59.88	59.74	58.27	27.32	118.35	58.92

รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับลักษณะของกองทุนรวม

กองทุน	นโยบายการลงทุน	ระดับความเสี่ยง	นโยบายป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน	ธนาคารได้รับ Trailer Fee*
KFCASH-A	ลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐไม่ต่ำกว่า 70% ของ NAV ส่วนที่เหลือลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชน สถาบันการเงิน หรือเงินฝากธนาคาร - ตราสารข้างต้นมีอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น 2 อันดับแรกหรือระยะยาวที่เทียบเคียงได้หรืออันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว 3 อันดับแรกเว้นแต่เป็นตราสารภาครัฐ และมีอายุคงเหลือไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน - กองทุนจะดำรงอายุถ่วงเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนัก (Portfolio Duration) ณ ขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 92 วัน	ระดับ 1	กองทุนรวมตลาดเงิน และเป็นกองทุนรวมที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ	/
KFAFIX-A	เน้นลงทุนในประเทศและ/หรือต่างประเทศ ในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากทั้งภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และ/หรือภาคเอกชน	ระดับ 4	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่ต่ำกว่า 90% ของเงินลงทุนในต่างประเทศ	/
KFSMART-A	กองทุนจะลงทุนในประเทศและ/หรือต่างประเทศ ในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝาก หรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ที่ออกรับรอง รับอาวัล หรือคำประกันการจ่ายเงินโดยภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และ/หรือภาคเอกชน ซึ่งมีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)	ระดับ 4	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่ต่ำกว่า 90% ของเงินลงทุนในต่างประเทศ	/
KF-CSINCOME	ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ PIMCO GIS Income Fund (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV โดยกองทุนหลักมีหลักการสำคัญในการกระจายการลงทุนไปในตราสารหนี้ประเภทต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชนทั่วโลกอย่างน้อย 2 ใน 3 ของมูลค่าทรัพย์สิน	ระดับ 5	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่ต่ำกว่า 90% ของเงินลงทุนในต่างประเทศ	/
K-GDBOND-A(A)	ลงทุนในกองทุน PIMCO GIS Income Fund, Class INST USD Acc (กองทุนหลัก) ที่เน้นลงทุนในตราสารหนี้และหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ทั่วโลกอย่างน้อย 2 ใน 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ของกองทุนหลัก โดยใช้กลยุทธ์การลงทุนในหลายภาคส่วนทั่วโลก (global multi-sector strategy) ซึ่งอาจเป็นการลงทุนโดยตรงหรือลงทุนผ่านตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ทั้งนี้ กองทุนหลักอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (High Yield) ไม่เกิน 50% ของมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดของกองทุนหลัก และกองทุนหลักจะมีอายุเฉลี่ยของพอร์ตการลงทุน (Portfolio Duration) ระหว่าง 0 - 8 ปี	ระดับ 5	ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน	/
KFCSI300-A	กองทุนลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ ChinaAMC CSI 300 Index ETF (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV โดยกองทุนหลักมีนโยบายลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์ที่เป็นองค์ประกอบของดัชนี CSI 300 เพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนก่อนหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายให้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของดัชนีดังกล่าว กองทุนหลักจะลงทุนผ่านโครงการ RQFII และ/หรือ Stock Connect ในอัตราส่วน 100% ของ NAV บริษัทที่บริหารจัดการกองทุนหลักคือ China Asset Management (Hong Kong) Limited กองทุนไทยมุ่งหวังให้ผลประโยชน์ประกอบการเคลื่อนไหวตามกองทุนหลัก ส่วนกองทุนหลักมุ่งหวังให้ผลประโยชน์ประกอบการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด (passive management)	ระดับ 6	ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน	/
KFDYNAMIC	ลงทุนในตราสารทุนในประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV โดยเน้นลงทุนในหุ้นที่มีปัจจัยพื้นฐานดี มีแนวโน้มการเติบโตสูง ส่วนที่เหลือจะลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐ สถาบันการเงิน บริษัทเอกชน หรือเงินฝากธนาคาร	ระดับ 6	กองทุนรวมตราสารทุน และเป็นกองทุนรวมที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงในต่างประเทศ	/
KF-EMXCN-A	ลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ RBC Funds (Lux) - Emerging Markets ex-China Equity Fund (Class B (acc) USD) (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV กองทุนหลักมีนโยบายเน้นลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ตั้งอยู่หรือมีผลประโยชน์ทางธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญในตลาดเกิดใหม่แต่ไม่รวมถึงประเทศจีน บริษัทที่บริหารจัดการกองทุนหลัก คือ Candriam	ระดับ 6	ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน	/
KFENS50-A	กองทุนมีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งทุนของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนี SET50 โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV	ระดับ 6	กองทุนรวมตราสารทุน และเป็นกองทุนรวมที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงในต่างประเทศ	/
KFGBRAND-A	ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ Morgan Stanley Investment Fund - Global Brands Fund (Class Z) (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่ต่ำกว่า 80% ของ NAV โดยกองทุนหลักเน้นลงทุนในหุ้นของบริษัทต่างๆ ในประเทศที่พัฒนาแล้วทั่วโลก ซึ่งประสบผลสำเร็จหรือมีชื่อเสียงใน Brand โดยพิจารณาจาก Intangible Assets เช่น การมีเครื่องหมายการค้าเป็นที่รู้จักทั่วโลก การเป็นเจ้าของลิขสิทธิ์สินค้า หรือกลวิธีการจัดจำหน่าย เป็นต้น	ระดับ 6	ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน	/
KFGDB-A	ลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50, Class P (EUR) (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV ทั้งนี้ กองทุนหลักมีนโยบายลงทุนในทรัพย์สินหลากหลายประเภทโดยมุ่งเน้นการลงทุนในตลาดตราสารทุน และตราสารหนี้ทั่วโลก เพื่อสร้างผลตอบแทนในระยะปานกลางถึงระยะยาวโดยมีค่าความผันผวนอยู่ในช่วง 6% ถึง 12% ต่อปี และสอดคล้องกับคุณลักษณะทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม (E/S Characteristics) โดยเน้นการลงทุนในทรัพย์สินที่ส่งเสริมคุณลักษณะทางด้านสิ่งแวดล้อม และ/หรือ สังคม และธรรมาภิบาลเป็นหลัก	ระดับ 6	ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน	/

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมก่อนทำการลงทุน
 *ค่าตอบแทนให้แก่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (Trailer Fee) คือ การนำค่าธรรมเนียมการจัดการที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเรียกเก็บจากกองทุนรวม ไปจ่ายเป็นค่าตอบแทนให้แก่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (selling agent) เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับบริการเกี่ยวกับการซื้อขายหน่วยลงทุน เช่น การให้คำแนะนำ หรือบริการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกัหน่วยลงทุน จึงเป็นค่าธรรมเนียมทางอ้อมที่ผู้ลงทุนได้จ่ายไว้แล้ว
 หมายเหตุ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในฐานะตัวแทนจำหน่ายหน่วยลงทุนให้กับบล.กรุงศรีเท่านั้น

รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับลักษณะของกองทุนรวม

กองทุน	นโยบายการลงทุน	ระดับความเสี่ยง	นโยบายป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน	ธนาคารได้รับ Trailer Fee*
KFGDIV-A	ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ Fidelity Funds - Global Dividend Fund, Class Y-QINCOME(G)-USD (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV ซึ่งมีนโยบายลงทุนในตราสารทุนทั่วโลก โดยเน้นลงทุนในหุ้นที่ให้ผลตอบแทนจากเงินปันผลนอกเหนือจากการเพิ่มขึ้นของราคาหุ้นที่ลงทุน กองทุนไทยอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-investment Grade) หรือตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารดังกล่าวรวมกันไม่เกิน 20% ของ NAV และอาจลงทุนในตราสารของบริษัที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted Securities)	ระดับ 6	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่ต่ำกว่า 90% ของเงินลงทุนในต่างประเทศ	/
KF-GEI-A	ลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ Invesco Global Equity Income Fund, Class C-Accumulation (USD) (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV ทั้งนี้ กองทุนหลักมุ่งหวังสร้างผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นพร้อมๆ กับการเติบโตของเงินลงทุนในระยะยาว โดยเน้นลงทุนในตราสารทุนทั่วโลก บริษัทที่บริหารจัดการกองทุนหลักคือ Invesco Management S.A.	ระดับ 6	ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน	/
KF-HEUROPE-A	ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ Goldman Sachs Europe CORE Equity Portfolio (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV โดยกองทุนหลักมีนโยบายเน้นลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ตั้งอยู่ในทวีปยุโรป	ระดับ 6	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่ต่ำกว่า 90% ของเงินลงทุนในต่างประเทศ	/
KF-HSHARE-INDX	ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ Hang Seng China Enterprises Index ETF ซึ่งจัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายของประเทศฮ่องกง และจัดตั้งและจัดการโดย Hang Seng Investment Management Limited	ระดับ 6	ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน	/
KFINDIA-A	ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ FSSA Indian Subcontinent Fund (กองทุนหลัก) โดย เฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV กองทุนหลักมีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนหรือซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ที่อยู่ในอนุทวีปอินเดีย ได้แก่ ประเทศอินเดีย ปากีสถาน ศรีลังกา และบังกลาเทศ	ระดับ 6	ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน	/
KFJPINDEX-A	ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ NEXT FUNDS Nikkei 225 Exchange Traded Fund (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV โดยกองทุนหลักเน้นลงทุนในหุ้นที่เป็นส่วนประกอบของดัชนี Nikkei 225 (แจ้งเปลี่ยนแปลงกองทุนหลักจากเดิม Nikkei 225 Exchange Traded Fund มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธ.ค. 2563)	ระดับ 6	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่ต่ำกว่า 90% ของเงินลงทุนในต่างประเทศ	/
KFJPSCAP-A	กองทุนจะนำเงินไปลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ MUFG Japan Equity Small Cap Fund (Class I) (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV โดยกองทุนหลักลงทุนในหุ้นของบริษัทขนาดเล็กที่เป็นบริษัทชั้นนำและมีศักยภาพในการเติบโตในระยะยาว และจดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ญี่ปุ่น	ระดับ 6	ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน	/
KFNDQ-A	ลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ Invesco NASDAQ 100 ETF (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV กองทุนหลักเน้นลงทุนในหุ้นที่เป็นส่วนประกอบของดัชนี NASDAQ-100 โดยจะลงทุนอย่างน้อย 90% ของ NAV ซึ่งประกอบด้วยหุ้นของบริษัทที่ไม่ใช่สถาบันการเงินทั้งในประเทศและนอกประเทศสหรัฐอเมริกา ที่ใหญ่ที่สุดตามราคาตลาดจำนวน 100 บริษัท ที่จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์ NASDAQ บริษัทที่บริหารจัดการกองทุนหลัก คือ Invesco Capital Management LLC	ระดับ 6	ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน	/
KF-ORTFLEX	ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ Allianz Oriental Income Fund (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV โดยกองทุนหลักมีนโยบายเน้นลงทุนในตลาดตราสารทุน และตราสารหนี้ในภูมิภาคเอเชีย-แปซิฟิก	ระดับ 6	ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน	/
KFUSINDEX-A	ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ iShares Core S&P 500 ETF (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV โดยกองทุนหลักเน้นลงทุนในหุ้นที่เป็นส่วนประกอบของดัชนี S&P 500 Index เพื่อมุ่งหวังผลตอบแทนของกองทุนก่อนหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายให้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของดัชนี S&P 500 Index	ระดับ 6	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่ต่ำกว่า 90% ของเงินลงทุนในต่างประเทศ	/
KF-US-PLUS-A	ลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ JPMorgan Funds - US Select Equity Plus Fund (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV กองทุนหลักมีนโยบายลงทุนโดยตรงหรือโดยผ่านตราสารอนุพันธ์ในหุ้นของบริษัทที่ตั้งอยู่หรือมีการดำเนินธุรกิจหลักในประเทศสหรัฐอเมริกา บริษัทที่บริหารจัดการกองทุนหลัก คือ JPMorgan Asset Management (Europe) S.a.r.l	ระดับ 6	ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน	/

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมก่อนทำการลงทุน
 *ค่าตอบแทนให้แก่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (Trailer Fee) คือ การนำค่าธรรมเนียมการจัดการที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเรียกเก็บจากกองทุนรวม ไปจ่ายเป็นค่าตอบแทนให้แก่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (selling agent) เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับบริการเกี่ยวกับการซื้อขายหน่วยลงทุน เช่น การให้คำแนะนำ หรือบริการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุน จึงเป็นค่าธรรมเนียมทางอ้อมที่ผู้ลงทุนได้จ่ายไว้แล้ว
 หมายเหตุ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในฐานะตัวแทนจำหน่ายหน่วยลงทุนให้กับบล.กรุงศรีเท่านั้น

รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับลักษณะของกองทุนรวม

กองทุน	นโยบายการลงทุน	ระดับความเสี่ยง	นโยบายป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน	ธนาคารได้รับ Trailer Fee*
KF-WORLD-INDX-A	ลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ iShares MSCI ACWI ETF (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV กองทุนหลักเน้นลงทุนในหุ้นที่เป็นส่วนประกอบของดัชนี MSCI ACWI เพื่อมุ่งหวังผลตอบแทนที่ใกล้เคียงกับดัชนี โดยกองทุนหลักจะลงทุนอย่างน้อย 80% ของ NAV ในหุ้นที่เป็นส่วนประกอบของดัชนีดังกล่าว บริษัทที่บริหารจัดการกองทุนหลัก คือ BlackRock Fund Advisors	ระดับ 6	ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน	/
KKP GNP-H	ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมในต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว คือ กองทุน Capital Group New Perspective Fund (กองทุนหลัก) ในหน่วยลงทุนชนิด Class P (USD) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV โดยกองทุนหลักเน้นลงทุนในหุ้นสามัญทั่วโลกของบริษัท ที่มีส่วนร่วมกับการเปลี่ยนแปลงด้านการค้าและเศรษฐกิจระหว่างประเทศของโลกในอนาคต กองทุนหลักบริหารจัดการโดย Capital International Management Company Sàrl	ระดับ 6	ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน	/
PRINCIPAL GOPP-A	ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ต่างประเทศเพียงกองทุนเดียวคือ Morgan Stanley Investment Funds Global Opportunity Fund (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV	ระดับ 6	ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน	/
PRINCIPAL VNEQ-A	ลงทุนในตราสารแห่งทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หรือมีธุรกิจหลัก ในประเทศเวียดนามที่เชื่อว่ามีความศักยภาพในการเติบโตในอนาคต รวมทั้งตราสารทุนอื่นใดที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวข้องและ/หรือที่ได้รับผลประโยชน์จากการเติบโตทางเศรษฐกิจ หรือ ทรัพย์สินส่วนใหญ่มาจากการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศดังกล่าว และ/หรือตราสารทุนของผู้ประกอบการเวียดนามที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ประเทศอื่น และ/หรือกองทุนรวมอื่นที่มีนโยบายการลงทุนในตราสารแห่งทุน และ/หรือกองทุนรวมอิตีเอฟตราสารทุนต่างประเทศ ที่เน้นลงทุนในตราสารทุนประเทศเวียดนาม โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV	ระดับ 6	ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน	/
SCBEUEQA	ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund) ได้แก่ AMUNDI STOXX EUROPE 600 (กองทุนหลัก) เป็นกองทุน ETF ลงทุนในสกุลเงินยูโร กองทุนหลักลงทุนในหุ้นที่เป็นส่วนประกอบของดัชนี STOXX Europe 600 เพื่อให้ผลการดำเนินงานของกองทุนใกล้เคียงกับผลตอบแทนของดัชนีดังกล่าว	ระดับ 6	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่ต่ำกว่า 90% ของเงินลงทุนในต่างประเทศ	/
SCBLEQA	ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว ได้แก่ Low Volatility Equity Portfolio (กองทุนหลัก) Class I สกุลเงิน USD กองทุนหลักลงทุนในตราสารทุนที่โดยพื้นฐานมีความผันผวนค่าการผันและความเสี่ยงจากค่าการผันที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของตลาดโดยรวม ผู้จัดการกองทุนจะคัดเลือกหลักทรัพย์ที่มีความผันผวนต่ำที่สุดในขณะที่มีคุณภาพด้านปัจจัยพื้นฐานที่ดีที่สุด โดยเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทที่อยู่ในตลาดที่พัฒนาแล้วเป็นหลัก	ระดับ 6	ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน	/
SCBRS2000(A)	ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund) ได้แก่ iShares Russell 2000 ETF (กองทุนหลัก) สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) กองทุนหลักมีนโยบายลงทุนในหุ้นที่เป็นส่วนประกอบในดัชนี Russell 2000 ซึ่งเป็นดัชนีที่วัดผลการดำเนินงานของกลุ่มหุ้นขนาดเล็กของประเทศสหรัฐอเมริกา โดยใช้กลยุทธ์การลงทุนแบบ representative sampling indexing strategy โดยมีเป้าหมายเพื่อสร้างผลตอบแทนการลงทุนของกองทุนก่อนหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายให้ใกล้เคียงกับดัชนีดังกล่าว	ระดับ 6	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่ต่ำกว่า 90% ของเงินลงทุนในต่างประเทศ	/
TSF-A	ลงทุนในตราสารทุนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV	ระดับ 6	กองทุนรวมตราสารทุน และเป็นกองทุนรวมที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงในต่างประเทศ	/
KFGPROP-A	ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ Janus Henderson - Global Real Estate Fund (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV โดยกองทุนมุ่งสร้างผลตอบแทนโดยรวมจากการเติบโตของเงินลงทุนและรายได้ โดยเน้นการลงทุนทั่วโลกในหุ้นของบริษัทต่างๆ ที่ประกอบธุรกิจหรือเกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ หรือบริษัทที่เป็นเจ้าของทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์อย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ กองทุนจะลงทุนในกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) ซึ่งลงทุนในสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับอสังหาริมทรัพย์ที่สร้างรายได้ เช่น อาคารสำนักงาน ห้างสรรพสินค้า อพาร์ทเมนต์ เป็นต้น	ระดับ 7	ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน	/
KFHHCARE-A	ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ JPMorgan Funds - Global Healthcare Fund (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV โดยกองทุนหลักมีนโยบายเน้นลงทุนในตราสารทุนของบริษัทหมวดอุตสาหกรรมทางด้านสุขภาพ	ระดับ 7	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่ต่ำกว่า 90% ของเงินลงทุนในต่างประเทศ	/
KFHTECH-A	ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศชื่อ BGF World Technology Fund (Class D2 USD) (กองทุนหลัก) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV โดยกองทุนหลักมีนโยบายลงทุนในตราสารทุนของบริษัทต่างๆ ทั่วโลกที่มีธุรกิจทางเศรษฐกิจที่โดดเด่นในหมวดเทคโนโลยี	ระดับ 7	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่ต่ำกว่า 90% ของเงินลงทุนในต่างประเทศ	/
KF-HGOLD	ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ SPDR Gold Trust ซึ่งมีนโยบายที่เน้นลงทุนในทองคำแท่ง เพื่อสร้างผลตอบแทนของกองทุนหลังหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการจัดการทั้งหมดของกองทุนให้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของราคาทองคำ	ระดับ 8	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่ต่ำกว่า 90% ของเงินลงทุนในต่างประเทศ	/

คำเตือน : ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมก่อนทำการลงทุน
 * ค่าตอบแทนให้แก่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (Trailer Fee) คือ การนำค่าธรรมเนียมการจัดการที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเรียกเก็บจากกองทุนรวม ไปจ่ายเป็นค่าตอบแทนให้แก่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (selling agent) เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับบริการเกี่ยวกับการซื้อขายหน่วยลงทุน เช่น การให้คำแนะนำ หรือบริการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุน จึงเป็นค่าธรรมเนียมทางอ้อมที่ผู้ลงทุนได้จ่ายไปแล้ว
 หมายเหตุ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในฐานะตัวแทนจำหน่ายหน่วยลงทุนให้กับบล.กรุงศรีเท่านั้น

Disclaimer

1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นโดยนำบทวิเคราะห์ของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) และ/หรือ บทวิเคราะห์ของบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงศรี จำกัด และ/หรือ บริษัทอื่นใดตามที่ธนาคารเห็นสมควรมาระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้ เพื่อให้มุมมองการลงทุนทั่วไปในเบื้องต้นแก่ผู้ลงทุน โดยไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับสถานการณ์ทางการเงินที่เฉพาะเจาะจง หรือตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนคนใดคนหนึ่ง ตลอดจนไม่ได้รับประกันเหตุการณ์ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต
2. ข้อมูลบางส่วนในเอกสารฉบับนี้ได้อ้างอิงจากแหล่งที่มาที่เชื่อถือได้ แต่มีได้หมายความว่า ธนาคารได้รับรองความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลดังกล่าว เนื่องจากข้อมูลอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับเวลาที่นำข้อมูลมาใช้ในการอ้างอิง และความเห็นที่แสดงไว้ในเอกสารฉบับนี้ได้มาจากการพิจารณาโดยเหมาะสมและรอบคอบแล้ว ซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด
3. เอกสารฉบับนี้ไม่ถือว่าเป็นคำแนะนำหรือคำชี้ชวนให้ซื้อหรือขายหลักทรัพย์ ธนาคารไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นโดยตรงหรือเป็นผลจากการใช้เนื้อหาหรือข้อมูลในเอกสารฉบับนี้ ทั้งนี้ การนำไปใช้ซึ่งข้อมูล บทความ บทวิเคราะห์ และการคาดหมาย ทั้งหลายที่ปรากฏอยู่ในเอกสารฉบับนี้ ถือเป็น การนำไปใช้โดยผู้ใช้ตกลงยอมรับความเสี่ยงและเป็นดุลยพินิจของผู้ใช้แต่เพียงผู้เดียว
4. การลงทุนมิใช่การฝากเงินไว้กับธนาคาร จึงไม่ได้รับความคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝากหรือองค์กรอื่นใดของรัฐบาล ทั้งนี้ ธนาคาร และ/หรือ บริษัทในเครือของธนาคารไม่มีการผูกพันและไม่รับประกัน ในการลงทุนใดๆ แม้ว่าธนาคาร และ/หรือ บริษัทในเครือของธนาคารจะเป็นผู้จำหน่ายผลิตภัณฑ์การลงทุนนั้นก็ตาม ทั้งนี้ การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุน คำน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก หรือผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนจริงตามพอร์ตการลงทุนแนะนำ (Recommended Portfolio) หรืออาจขาดทุนจากการลงทุนตามพอร์ตการลงทุนแนะนำได้
5. พอร์ตการลงทุนแนะนำเป็นเพียงตัวอย่างของรูปแบบการลงทุนเพื่อให้ผู้ลงทุนพิจารณาและวิเคราะห์ในเบื้องต้นเท่านั้น ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนจริงตามพอร์ตการลงทุนแนะนำ ดังนั้น ในการเลือกผลิตภัณฑ์การลงทุนตามพอร์ตการลงทุนแนะนำ ผู้ลงทุนต้องทำความเข้าใจลักษณะของผลิตภัณฑ์การลงทุน เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
6. ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต เนื่องจากการคำนวณผลตอบแทนที่คาดหวังได้นำผลการดำเนินงานในอดีตมาคำนวณร่วมกับการคาดการณ์การเติบโตของภาวะตลาดเงิน/ตลาดทุนในอนาคต และผลการดำเนินงานในอนาคตอาจไม่เป็นไปตามที่ได้คาดการณ์ไว้ ขึ้นอยู่กับภาวะทางเศรษฐกิจ ภาวะตลาด และปัจจัยอื่นๆ ประกอบด้วย
7. ตัวเลข และ/หรือ จำนวนใดๆ ที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ เป็นเพียงประมาณการของข้อมูลทางการเงิน ณ วันที่จัดทำเอกสารฉบับนี้เท่านั้น ทั้งนี้ ประมาณการของข้อมูลทางการเงินดังกล่าวอาจคลาดเคลื่อนหรือแตกต่างจากข้อเท็จจริงที่มีอยู่ได้
8. การคำนวณผลตอบแทนการลงทุนที่ปรากฏในเอกสารนี้ถูกจัดทำขึ้นโดยอาศัยข้อมูลที่ธนาคารเก็บรวบรวมและมีอยู่ในระบบของธนาคารเท่านั้น อีกทั้งยังขึ้นอยู่กับข้อสมมติฐานหลายประการ นอกจากนี้สูตรที่ใช้ในการคำนวณดังกล่าว เป็นสูตรที่ธนาคาร และ/หรือ บริษัทในเครือของธนาคารกำหนดขึ้นเพื่อความเหมาะสมในการแสดงอัตราผลตอบแทนการลงทุนของธนาคาร และ/หรือ บริษัทในเครือของธนาคาร ดังนั้น วิธีการคำนวณที่ใช้ในเอกสารนี้จึงอาจเป็นวิธีที่แตกต่างจากวิธีที่ใช้คำนวณผลตอบแทนของสถาบันต่างๆ ซึ่งทำให้ผู้ลงทุนไม่สามารถนำผลการคำนวณดังกล่าวมาเปรียบเทียบกันได้ ดังนั้น ผู้ลงทุนจะต้องวิเคราะห์และเปรียบเทียบผลตอบแทนการลงทุนของผู้ลงทุนที่ได้จากสถาบันต่างๆ ด้วยตนเอง
9. เมื่อลงทุนจริงตามพอร์ตการลงทุนแนะนำ อาจมีการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของมูลค่าสินทรัพย์ ทำให้สัดส่วนการลงทุนจริงไม่ตรงกับสัดส่วนของพอร์ตการลงทุนแนะนำไว้เดิม ผู้ลงทุนควรพิจารณาการซื้อหรือขายเพื่อให้คงสัดส่วนสินทรัพย์ตามพอร์ตการลงทุนแนะนำเดิม (Portfolio Rebalancing) ทั้งนี้ ผู้ลงทุนต้องทำความเข้าใจว่าการซื้อ หรือขาย หรือสับเปลี่ยนผลิตภัณฑ์การลงทุน อาจมีค่าใช้จ่ายหรือค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นด้วย
10. ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงผลิตภัณฑ์การลงทุน และ/หรือระยะเวลาการปรับสมดุล (Rebalancing) ของพอร์ตการลงทุนแนะนำ เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ตลาดในปัจจุบันได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า
11. ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในข้อมูลใดๆ ในเอกสารฉบับนี้ ห้ามผู้ใดเผยแพร่ อ้างอิง ลอกเลียน ทำซ้ำ ดัดแปลง หรือแก้ไขด้วยวิธีการใดๆ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน เว้นแต่จะได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคาร

Mutual Fund Disclaimer

- ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน
- KFSMART-A, KFAFIX-A, KFAFIXRMF, KFAFIXSSF, KFENFIX, KFYENJAI-A, KFHAPPY-A, KFGOOD, KFSUPER, KFHAPPYRMF, KFHAPPYSSF, KFGOODRMFKFSUPERRMF, KF-SINCOME, KF-CSINCOME, KF-SINCOMERMF, KF-SINCOME-FX-A, KF-SINCOME-FX-R, KF-SINCOME-FXRMF, KFDIVERS-A, KFDIVERS-R, KFDIVERSI, KF-INCOME, KF-CINCOME-A, KF-AINCOME-A, KF-AINCOME-R, KF-MINCOME-A, KF-MINCOME-R, KFPREFER-A, KFCORE, KFCORESSF, KFCORERMF, KF-ORTFLEX, KTSTPLUS-A, KT-GCINCOME-A, K-GDBOND-A(A), SCDBOND(A), ONE-FFI อาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-investment grade) หรือที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Bond) ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร ซึ่งส่งผลให้ผู้ลงทุนขาดทุนจากการลงทุนบางส่วน หรือทั้งจำนวนได้ และในการขายคืนหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับเงินคืนตามที่ระบุไว้ในโครงการ
- KFGLOBFX-A, KFGLOBFXRMF, KFUSINDFX-A, KFUSINDFXRMF, KKP EMXCN-UH, KKP GNP RMF-UH, ONE-BTCETFOF-UI ไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน K-CHANGE-A(A), ONE-GECOM ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนบางส่วน และ KF-SINCOME-FX-A, KF-SINCOME-FX-R, KF-SINCOME-FX-I, KFSINCRXRMF, KF1MILD-A, KF1MILDSSF, KF1MILDRMF, KF1MEAN-A, KF1MEANSSF, KF1MEANRMF, KF1MAX-A, KF1MAXSSF, KF1MAXRMF, KF-INCOME, KF-CINCOME-A, KFCORE, KFCORESSF, KFCORERMF, KFGDB-A, KFGDA-A, KF-BIC, KF-ACHINA-A, KF-HSHARE-INDX, KF-HSHARE-INDXRMF, KFCSI300-A, KF-CSI300-INDXRMF, KF-EM, KF-EUROPE, KFGBRAND-A, KFGBRAND-D, KFGPROP-A, KFGPROP-D, KFGTECH-A, KFGTECH-I, KFHEALTH-A, KFHEALTH-D, KF-LATAM, KF-ORTFLEX, KF-SMCPD, KFUS-A, KFJPSCAP-A, KF-JPSCAPD, KFINDIA-A, KFVIET-A, KFCLIMA-A, KFCMEGA-A, KFNDQ-A, KFNDQRMF, KF-WORLD-INDX-A, KF-WORLD-INDXRMF, KFGLOBAL-A, KFGLOBALRMF, KF-US-PLUS-A, KF-US-PLUSRMF, KF-EMXCN-A, KFCHINA-T10PLUS-A, KF-GOLD, KF-OIL, KFPCD-UI, KFGPE-UI, KFLTPC-UI, KFFAST-L, KFFAST-D, KFJAPANRMF, KFEURORMF, KFGBRANRMF, KF-ACHINARMF, KFINDIARMF, KFUSRMF, KFCLIMARMF, KFHCARERMF, KFGTECHRMF, KFGOLDRMF, KFGBRANSSF, KFACHINASSF, KFUSSSF, KFCLIMASSF, KFCMEGASSF, KFCMEGARMF, KFVIETSSF, KFVIETRMF, KF-EMXCN-INDXRMF, KF-GEI-A, KF-GEI-R, KT-GCINCOME-A, KT-ASHARES-A, KT-US-A, KT-FINANCE-A, KTPRECIOS, KT-BTCETFFOF-UI-A, KT-MINING, KT-ENERGY, K-GDBOND-A(A), KKP CorePathLight, KKP CorePathBalanced, KKP CorePathExtra, KKP CorePathBalanced-SSF, KKP CorePathBalanced RMF, KKP GNP, TNEXTGEN-A, TGHDIGI, TLOUD, TCHTECH-A, TUSTREASURY, SCBKEQTG, SCBLEQA, SCBSEMI(A), SCBGPA(A), SCBROYALTY(A), SCBBLOC(A), PRINCIPAL GOPP-A, PRINCIPAL GIF, PRINCIPAL VNEQ-A, PRINCIPAL VNEQRMF, PRINCIPAL IPROP-A, PRINCIPAL IPROP-D, PRINCIPAL IPROP-R, PRINCIPAL IPROPRMF, PRINCIPAL IPROPEN-A, PRINCIPAL IPROPEN-D, PRINCIPAL IPROPEN-SSF, PRINCIPAL GCLEAN-A, FP APREIT-A, FP APREIT-R, UEMIF-A, UEMIF-N, UGQG, UOBSJSM, UOBSHC, UPD-UI-A, UPD-UI-N, UCI, ONE-FFI, ONEUGG-RA, ONE-DISC-RA, ONE-UGG-ASSF, ONE-UGERMF-A, ONE-RAREEARTH, AEOB, ABAPAC อาจทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินในหลักทรัพย์สกุลเงินตราต่างประเทศที่กองทุนถืออยู่ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการซึ่งอาจมีต้นทุนสำหรับการทำธุรกรรม โดยทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้น และในกรณีที่ไม่ได้ทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเงินผู้ลงทุนอาจขาดทุนหรือได้รับผลกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน หรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้
- SSF / SSFX เป็นกองทุนเพื่อส่งเสริมการออม Thai ESG / Thai ESGX เป็นกองทุนที่ส่งเสริมการออมระยะยาว และสนับสนุนการลงทุนเพื่อความยั่งยืนของประเทศไทยและ RMF ลงทุนเพื่อเกษียณอายุ ผู้ลงทุนจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีหากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน การลงทุนในกองทุนเพื่อการออมพิเศษ (SSF) ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 เป็นต้นไป และการลงทุนในกองทุนเพื่อการออม (SSF) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป ผู้ลงทุนไม่สามารถนำมาลดหย่อนภาษีได้
- KFVIET-A, KFVIETRMF, KFVIETSSF, KF-ACHINA-A, KF-ACHINARMF, KF-ACHINASSF, KFNDQ-A, KFNDQRMF, TSF-A, TCHTECH-A, SCBNDQ(A), SCBSEMI(A), PRINCIPAL VNEQ-A, FP APREIT-A, FP APREIT-R ลงทุนระจุกตัวในตราสาร ผู้ออกจึงมีความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก
- KFCORE, KFCORESSF, KFCORERMF, KFGDB-A, KFGDA-A, KF-EM, KFVIET-A, KFVIETRMF, KFVIETSSF, KFJPSCAP-A, KF-JPSCAPD, KFJAPAND, KFJAPANRMF, KFJPINDX-A, KF-JP-INDXRMF, KF-HSHARE-INDX, KF-HSHARE-INDXRMF, KF-ACHINA-A, KF-ACHINARMF, KF-ACHINASSF, KFGCHINAD, KF-GCHINARMF, KFCSI300-A, KF-CSI300-INDXRMF, KF-AINCOME-A, KF-AINCOME-R, KFHASIA-A, KFUS-A, KFUSRMF, KFUSSSF, KF-HSMUS, KFUSINDX-A, KFUSINDFX-A, KFUSINDFXRMF, KF-INCOME, KF-CINCOME-A, KF-MINCOME-A, KF-MINCOME-R, KFPREFER-A, KFINDIA-A, KFINDIARMF, KF-ORTFLEX, KF-BIC, KF-LATAM, KF-SMCPD, KFHEALTH-A, KFHEALTH-D, KFHHCARE-A, KFHHCARE-D, KFHCARERMF, KF-SINCOME, KFCSINCOME, KF-SINCOMERMF, KFDIVERS-A, KFDIVERS-R, KFGBRAND-A, KFGBRAND-D, KFGBRANRMF, KFGBRANSSF, KFGDIV-A, KFGDIVD, KF-GDIVRMF, KFINFRA-A, KFINFRARMF, KFINFRASSF, KFCLIMA-A, KFCLIMARMF, KFCLIMASSF, KFINNO-A, KFCMEGA-A, KFCMEGARMF, KFCMEGASSF, KFESG-A, KFESGRMF, KFESGSSF, KFGG-A, KFGGRMF, KFGGSSF, KFFUTUREGEN-A, KFCYBER-A, KFNDQ-A, KFNDQRMF, KF-WORLD-INDX-A, KF-WORLD-INDXRMF, KFGLOBAL-A, KFGLOBALRMF, KFGLOBFX-A, KFGLOBFXRMF, KF-US-PLUS-A, KF-US-PLUSRMF, KF-EMXCN-A, KF-EMXCN-INDXRMF, KFCHINA-T10PLUS-A, KFGTECH-A, KFGTECHRMF, KFHEALTH-A, KFHEALTH-I, KFGPROP-A, KFGPROP-D, KFPCD-UI, KFGPE-UI, KFLTPC-UI, KF-GEI-A, KF-GEI-R, KT-ASHARES-A, KT-US-A, KT-FINANCE-A, KT-PRECIOS, KT-BTCETFFOF-UI-A, KT-MINING, KT-ENERGY, K-CHANGE-A(A), K-GDBOND-A(A), KKP EMXCN-H, KKP EMXCN-UH, KKP GNP, KKP GNP-H, KKP GNP RMF-H, KKP GNP RMF-UH, KKP TECH RMF-H, TNEXTGEN-A, TGHDIGI, TLOUD, TCHTECH-A, TUSTREASURY, SCBKEQTG, SCBNDQ(A), SCBEUEQA, SCBRS2000(A), SCBLEQA, SCBSEMI(A), SCBGPA(A), SCBROYALTY(A), SCBBLOC(A), PRINCIPAL IPROPEN-A, PRINCIPAL IPROPEN-D, PRINCIPAL IPROPEN-SSF, PRINCIPAL GOPP-A, PRINCIPAL GIF, PRINCIPAL VNEQ-A, PRINCIPAL VNEQRMF, PRINCIPAL GCLEAN-A, FP APREIT-A, FP APREIT-R, UEMIF-A, UEMIF-N, UGQG, UOBSJSM, UOBSHC, UPD-UI-A, UPD-UI-N, UCI, ONE-UGG-RA, ONE-GECOM, ONE-DISC-RA, ONE-UGG-ASSF, ONE-UGERMF-A, ONEBTCETFOF-UI, ONE-RAREEARTH, ABAPAC เป็นกองทุนที่ลงทุนระจุกตัวในประเทศ หรือกลุ่มประเทศที่กองทุนลงทุน ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวมของตนเองด้วย
- KFAHYBON-A, AEOB ลงทุนระจุกตัวในตราสารที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตและสภาพคล่อง จึงมีความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก

Mutual Fund Disclaimer

- KFFIN-D, KFCMEGA-A, KFCMEGARMF, KFCMEGASSF, KFCYBER-A, KFNDQ-A, KFNDQRMF, KF-WORLD-INDX-A, KF-WORLD-INDXRMF, KFGPROP-A, KFGPROP-D, KFHEALTH-A, KFHEALTH-D, KFHHHCARE-A, KFHHHCARE-D, KFHCARERMF, KFGTECH-A, KFGTECHRMF, KFHEALTH-A, KFGPE-UI, KFLTPC-UI, KT-FINANCE-A, KT-PRECIOUS, KT-MINING, KT-ENERGY, KKP TECH RMF-H, TGHDIGI, TLOUD, TCHTECH-A, TTHREIT, SCBNDQ(A), SCBSEMI(A), PRINCIPAL IPROP-A, PRINCIPAL IPROP-D, PRINCIPAL IPROP-R, PRINCIPAL IPROPRMF, FP APREIT-A, FP APREIT-R, UOBShc, ONE-RAREEARTH ลงทุนกระจุกตัวในกลุ่มอุตสาหกรรม จึงอาจมีความเสี่ยงและความผันผวนของราคาสูงกว่ากองทุนรวมทั่วไปที่มีการกระจายการลงทุนในหลายกลุ่มอุตสาหกรรม โดยหากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก
- KT-BTCETFFOF-UI-A, ONE-BTCETFOF-UI ลงทุนกระจุกตัวในสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset) ในสกุลเงินดิจิทัลบิตคอยน์ โดยหากมีปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมาก
- KFPCD-UI, KFGPE-UI, KFLTPC-UI, KT-BTCETFFOF-UI-A, SCBGPA(A), SCBROYALTY(A), UPD-UI-A, UPD-UI-N, ONE-BTCETFOF-UI ไม่ถูกจำกัดความเสี่ยงด้านการลงทุนเช่นเดียวกับกองทุนรวมทั่วไป จึงเหมาะกับผู้ลงทุนที่รับผลขาดทุนระดับสูงได้เท่านั้น
- KFAHYBON-A, KF-OIL, KFPCD-UI, KFGPE-UI, KFLTPC-UI, KT-BTCETFFOF-UI-A, SCBGPA(A), SCBROYALTY(A), UPD-UI-A, UPD-UI-N, ONE-BTCETFOF-UI, AEOB เป็นกองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน
- KFPCD-UI, KFGPE-UI, KFLTPC-UI, SCBGPA(A), SCBROYALTY(A), UPD-UI-A, UPD-UI-N มีนโยบายลงทุนในหน่วย private asset ซึ่งเหมาะสำหรับการลงทุนในระยะยาว (ถือครอง 5-10 ปี)
- KFAHYBON-A, KFGPROP-A, KFGPROP-D, KFHEALTH-A, KFHEALTH-D, KFHHHCARE-A, KFHHHCARE-D, KFHCARERMF, KFGTECH-A, KFGTECHRMF, KFHEALTH-A, KF-GOLD, KF-HGOLD, KFGOLDRMF, KF-OIL, KFPCD-UI, KFGPE-UI, KFLTPC-UI, KT-FINANCE-A, KT-PRECIOUS, KT-BTCETFFOF-UI-A, KT-MINING, KKP TECH RMF-H, TGHDIGI, TLOUD, TCHTECH-A, TTHREIT, SCBSEMI(A), SCBGPA(A), SCBROYALTY(A), PRINCIPAL IPROP-A, PRINCIPAL IPROP-D, PRINCIPAL IPROP-R, PRINCIPAL IPROPRMF, PRINCIPAL IPROPEN-A, PRINCIPAL IPROPEN-D, PRINCIPAL IPROPEN-SSF, FP APREIT-A, FP APREIT-R, UOBShc, UPD-UI-A, UPD-UI-N, ONE-BTCETFOF-UI, ONE-RAREEARTH, AEOB ผู้ลงทุนควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมก่อนทำการลงทุน
- สำหรับ KF-GOLD, KF-HGOLD, KFGOLDRMF กองทุนนี้ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust ซึ่งซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ โดยบริษัทจัดการจะคำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนด้วยราคาปิดของ SPDR Gold Trust ที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ ซึ่งราคาปิด ณ ตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ อาจจะมีราคาที่แตกต่างจากราคาปิดของทองคำ (Gold Commodities) หรือราคาปิดของ SPDR Gold Trust ที่ทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์อื่นๆ ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจจะได้ราคาหน่วยลงทุนที่แตกต่างจากราคาทองคำ หรือราคาของ SPDR Gold Trust ที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์อื่นๆ ได้
- สำหรับ KF-OIL กองทุนนี้ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Invesco DB Oil Fund ซึ่งเป็นกองทุนรวมอีทีเอฟ (Exchange Traded Fund) ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์สหรัฐอเมริกา โดยกองทุนหลักมีนโยบายลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าน้ำมันดิบ West Texas Intermediate (WTI) เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนใกล้เคียงกับผลตอบแทนของดัชนี DBIQ Optimum Yield Crude Oil Index Excess Return ซึ่งผลตอบแทนจากการลงทุนตามความเคลื่อนไหวของราคาสัญญาซื้อขายล่วงหน้าน้ำมันดิบ (Oil Futures) อาจไม่เท่ากับค่าเคลื่อนไหวของราคาน้ำมันที่เห็นที่จุดบริการน้ำมัน
- สำหรับ KF-SINCOME, KF-SINCOME-FX-R, KFDIVERS-R, UPD-UI-A การจ่ายผลตอบแทนรายไตรมาสขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของกองทุน ซึ่งอาจมีโอกาสนักลงทุนจะไม่ได้รับผลตอบแทนรายไตรมาสในบางช่วงเวลา
- สำหรับ FP APREIT-R การขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติรายไตรมาสอาจมาจากผลตอบแทน และ/หรือ เงินต้น เพื่อให้ผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดนี้ได้รับรายได้สม่ำเสมอ แม้กองทุนจะมีกำไรหรือขาดทุนก็ตาม
- สำหรับ KF-INCOME, KF-AINCOME-R, KF-MINCOME-R UEMIF-A การจ่ายผลตอบแทนรายเดือนขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของกองทุน ซึ่งอาจมีโอกาสนักลงทุนจะไม่ได้รับผลตอบแทนรายเดือนในบางช่วงเวลา

สนใจสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมหรือขอรับหนังสือชี้ชวนได้ที่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ทุกสาขา

ข้อมูลเพิ่มเติม

การบริการที่ลูกค้าจะได้รับจากการซื้อกองทุน : คำแนะนำการลงทุนให้แก่ลูกค้าผ่านเอกสาร กลยุทธ์การลงทุนรายสัปดาห์, คู่มือการลงทุนประจำเดือน, กลยุทธ์การลงทุนรายไตรมาส โดยเผยแพร่บนเวปไซต์ธนาคาร และ Line Official Account : KRUNGSRI EXCLUSIVE

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ระดับบริษัท : ธนาคารมีวิธีการคัดเลือกกองทุนโดยยึดผลประโยชน์ของลูกค้าด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงเป็นหลัก เหนือค่าตอบแทนที่ธนาคารได้รับ

ระดับบุคคล : ธนาคารไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้แนะนำการลงทุนโดยอ้างอิงจากค่าธรรมเนียมการจัดการที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเรียกเก็บจากกองทุนรวม ไปจ่ายเป็นค่าตอบแทนให้แก่ตัวแทนซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (Trailer Fee) เพื่อให้มั่นใจว่าทุกคำแนะนำมุ่งเน้นความเหมาะสมต่อลูกค้าอย่างแท้จริง



ONE Krungsri Investment View

มุมมองและคำแนะนำด้านการลงทุนทั้งตลาดในประเทศและตลาดโลก ด้วยการผสานศักยภาพ ความเชี่ยวชาญ รวมทั้งความรู้ความเข้าใจอย่างลึกซึ้งทั้งในเรื่องเศรษฐกิจ การเงิน และการลงทุนจากหลากหลายส่วนของกรุงศรี นำโดยทีมที่ปรึกษาและผู้เชี่ยวชาญ การลงทุน (Krungsri Investment Intelligence) ของธนาคารกรุงศรีฯ และ



- ทีมวิจัยกรุงศรี ซึ่งประกอบไปด้วยนักเศรษฐศาสตร์ระดับแถวหน้าของไทย ที่เชี่ยวชาญในเรื่องเศรษฐกิจมหภาค ภาพรวมของกลุ่มอุตสาหกรรมต่างๆ
- กลุ่มงานโกลบอลมาร์เก็ตส์ ที่มีข้อมูลและความเข้าใจอย่างลึกซึ้งในเรื่อง การเคลื่อนไหวของค่าเงิน อัตราแลกเปลี่ยน และตลาดพันธบัตร
- ผู้เชี่ยวชาญจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี (KSAM) และ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี (KSS)



krungsri
EXCLUSIVE

เพียง add  @krungsriexclusive

- เกาะติดวิเคราะห์เศรษฐกิจ ส่งตรงถึงมือคุณ โดยผู้เชี่ยวชาญ
- อัปเดตสิทธิประโยชน์มากมายตลอดปี ไม่พลาดทุกโอกาสแห่งความสุข



Call 0 2296 5566 | www.krungsri.com | @krungsriexclusive

Krungsri Investment Intelligence

Wirat Vittayasritada, CFA

Head of Krungsri Investment Intelligence

Investment Consultant Team

- Panta Chatmat, CISA, CFP® Senior Investment Consultant
- Nitchanee Chantasart, CFP® Senior Investment Consultant
- Thanaphat Chakrabandhu, AFPT™ Senior Investment Consultant
- Nattha Jaroonchaikanakit, AFPT™ Senior Investment Consultant
- Katawut Yuttanawa, CFA, CFP® Senior Investment Consultant

Investment Strategy Team

- Anucha Kaewju, CFP® Senior Investment Strategist
- Nalinee Praman Senior Investment Strategist
- Chakrit Racchat, AISA Investment Strategist