

Conservative Portfolio



นโยบายการลงทุน

พอร์ตการลงทุนแบบอนุรักษ์นิยม จะเน้นลงทุนในกองทุนรวมตลาดเงินเป็นหลัก (ประมาณ 50% ของพอร์ต) โดยเน้นให้ผลตอบแทนที่แน่นอน ความเสี่ยงอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ และกระจายการลงทุนไปยังกองทุนหุ้น ภูมิภาคต่างๆ (ประมาณ 30%) และสินทรัพย์อื่นๆ (ประมาณ 20%)

พอร์ตการลงทุนนี้เหมาะกับนักลงทุนประเภทใด

พอร์ตการลงทุนของเรามีจุดเด่นที่ความเสี่ยงต่ำกว่าตลาดมาก จึงเหมาะแก่นักลงทุนที่ยอมรับความเสี่ยงได้น้อย และต้องการผลตอบแทนสูงกว่าเงินฝากประจำ

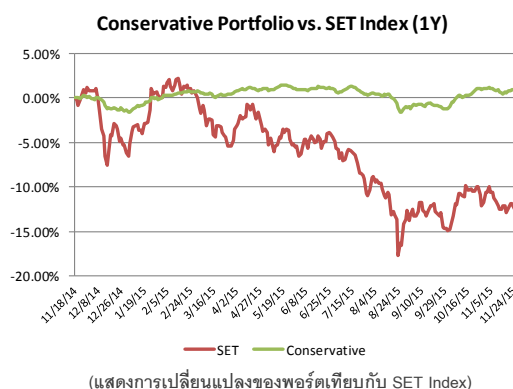
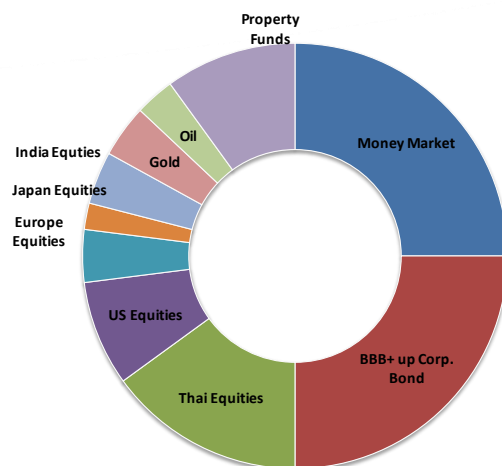
ผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 26 พฤศจิกายน 2558

Statistic	Conservative Portfolio			
	3 Month	6 Month	1 Year	2 Years
Portfolio's Return	2.03%	-0.08%	1.14%	9.27%
SET's Return	0.25%	-8.71%	-13.63%	-2.79%
Portfolio's Volatility	1.38%	1.95%	2.38%	2.34%
SET's Volatility	5.59%	10.16%	13.75%	13.18%
Portfolio's Sharpe Ratio	2.9369	-0.0585	0.4793	1.9401
SET's Sharpe Ratio	0.0898	-1.2119	-0.9913	-0.1067

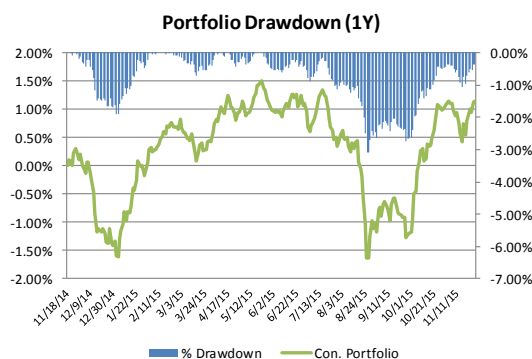
Note

Standard Deviation (%): วัดความผันผวนของราคา (แสดงค่าแบบ Annualized)

Sharpe Ratio: เปรียบเทียบผลตอบแทนเมื่อนำความเสี่ยงมาพิจารณา (แสดงค่าแบบ Annualized)

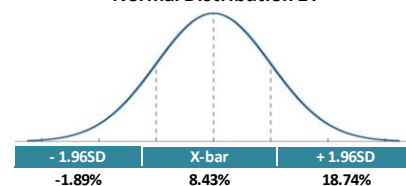


(แสดงการเปลี่ยนแปลงของพอร์ตเทียบกับ SET Index)



(%Drawdown แสดงการลดลงของเงินทุนที่ลดลงมากที่สุดของพอร์ตในช่วงที่ลงทุนอยู่)

Normal Distribution 1Y



(Confident Interval 95%)

“การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนก่อนการตัดสินใจลงทุน”

ผู้ลงทุนควรลงทุนเมื่อมีความเข้าใจในความเสี่ยงของกองทุน และผู้ลงทุนควรพิจารณาความเหมาะสมของการลงทุน โดยคำนึงถึงประสบการณ์การลงทุน และฐานะการเงินของผู้ลงทุนเอง เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความรู้เท่านั้น ไม่ได้เป็นการแนะนำแบบเจาะจง นักลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนก่อนการตัดสินใจลงทุน

Fixed Income & Unit Trust Trading Division

เสริมศักดิ์ วงศ์สิทธิโชค และทีมงาน

โทร 02-618-1018, 1019, 1116

Moderate Portfolio



นโยบายการลงทุน

พอร์ตการลงทุนแบบเสี่ยงปานกลาง จะเน้นลงทุนในกองทุนรวมตลาดเงิน และกองทุนรวมตราสารหนี้เป็นหลัก (ประมาณ 30% ของพอร์ต) โดยเน้นให้ผลตอบแทนในระดับปานกลาง ความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ และกระจายการลงทุนไปยังกองทุนหุ้นในภูมิภาคต่างๆ ในสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน (รวมแล้วประมาณ 40%)

พอร์ตการลงทุนนี้เหมาะกับนักลงทุนประเภทใด

พอร์ตการลงทุนแบบเสี่ยงปานกลาง มีความเสี่ยงสูงกว่าพอร์ตการลงทุนแบบอนุรักษ์นิยมในระดับหนึ่ง แต่ก็ยังมีความเสี่ยงในระดับต่ำกว่าตลาด จึงเหมาะแก่นักลงทุนที่ยอมรับความเสี่ยงได้สูงขึ้น เพื่อแลกกับผลตอบแทนที่สูงขึ้นเช่นกัน

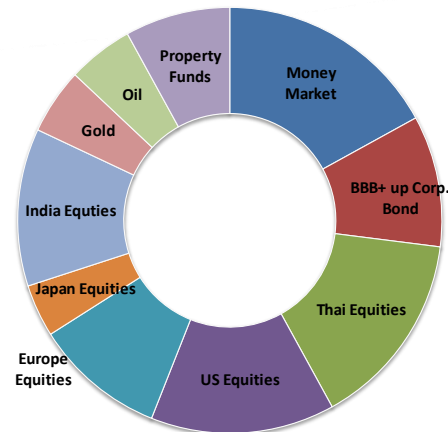
ผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 26 พฤศจิกายน 2558

Statistic	Moderate Portfolio			
	3 Month	6 Month	1 Year	2 Years
Portfolio's Return	2.76%	-1.36%	-0.13%	11.54%
SET's Return	0.25%	-8.71%	-13.63%	-2.79%
Portfolio's Volatility	2.46%	3.39%	4.30%	4.07%
SET's Volatility	5.59%	10.16%	13.75%	13.18%
Portfolio's Sharpe Ratio	2.2408	-0.5686	-0.0302	1.3798
SET's Sharpe Ratio	0.0898	-1.2119	-0.9913	-0.1067

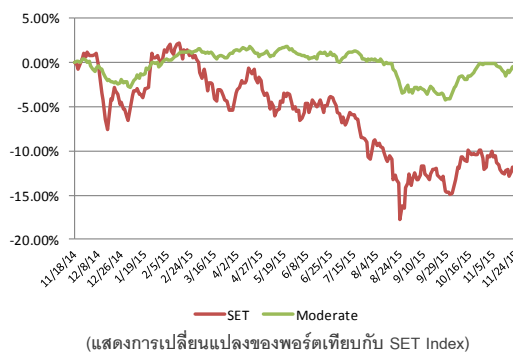
Note

Standard Deviation (%): วัดความผันผวนของราคา (แสดงค่าแบบ Annualized)

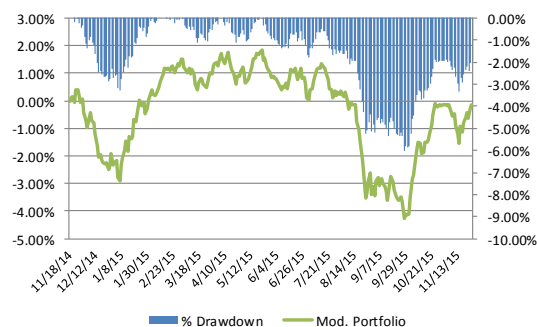
Sharpe Ratio: เปรียบเทียบผลตอบแทนเมื่อคำนวณความเสี่ยงมาพิจารณาพร้อม (แสดงค่าแบบ Annualized)



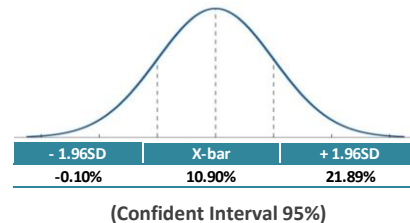
Moderate Portfolio vs. SET Index (1Y)



Portfolio Drawdown (1Y)



Normal Distribution 1Y



“การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนก่อนการตัดสินใจลงทุน”

ผู้ลงทุนควรลงทุนเมื่อมีความเข้าใจในความเสี่ยงของกองทุน และผู้ลงทุนควรพิจารณาความเหมาะสมของการลงทุน โดยคำนึงถึงประสบการณ์การลงทุน และฐานะการเงินของผู้ลงทุนเอง เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความรู้เท่านั้น ไม่ได้เป็นการแนะนำแบบเจาะจง นักลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนก่อนการตัดสินใจลงทุน

Fixed Income & Unit Trust Trading Division

เสริมศักดิ์ วงศ์สิทธิโชค และทีมงาน

โทร 02-618-1018, 1019, 1116

Aggressive Portfolio



นโยบายการลงทุน

พอร์ตการลงทุนแบบเสี่ยงสูง จะเน้นลงทุนในกองทุนรวมที่ลงทุนในหุ้นเป็นหลัก โดยกระจายลงทุนตามภูมิภาคต่างๆ (ประมาณ 70% ของพอร์ต) โดยลดสัดส่วนของกองทุนรวมตลาดเงินให้น้อยลง ซึ่งจะมีสัดส่วนรวมกับตราสารหนี้ประมาณ 10% โดยจะมีความเสี่ยงโดยรวมสูงขึ้น แต่ก็ให้ผลตอบแทนที่สูงขึ้นเช่นกัน

พอร์ตการลงทุนนี้เหมาะกับนักลงทุนประเภทใด

พอร์ตการลงทุนของเรามีจุดเด่นที่ความเสี่ยงน้อยกว่าตลาด แต่มีความเสี่ยงสูงกว่าพอร์ตการลงทุนแบบอนุรักษนิยม และพอร์ตการลงทุนแบบเสี่ยงปานกลาง จึงเหมาะแก่นักลงทุนที่ยอมรับความเสี่ยงได้สูง และต้องการผลตอบแทนที่คาดหวังสูงขึ้นตามไปด้วย

ผลทดสอบผลการดำเนินงาน

จากการทดสอบผลการดำเนินงานย้อนหลัง ของพอร์ตการลงทุนแบบเสี่ยงสูง พอร์ตการลงทุนของเราให้ผลตอบแทนได้ดีกว่า SET ในช่วง 1 ปี และ 2 ปีย้อนหลัง และยังมีระดับความเสี่ยงที่ต่ำกว่า SET มาก

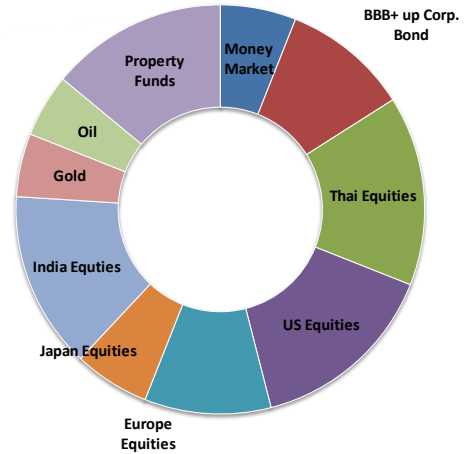
ผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 26 พฤศจิกายน 2558

Statistic	Aggressive Portfolio			
	3 Month	6 Month	1 Year	2 Years
Portfolio's Return	3.26%	-1.16%	0.55%	13.69%
SET's Return	0.25%	-8.71%	-13.63%	-2.79%
Portfolio's Volatility	2.67%	3.66%	4.71%	4.54%
SET's Volatility	5.59%	10.16%	13.75%	13.18%
Portfolio's Sharpe Ratio	2.4351	-0.4480	0.1160	1.4577
SET's Sharpe Ratio	0.0898	-1.2119	-0.9913	-0.1067

Note

Standard Deviation (%): วัดความผันผวนของราคา (แสดงค่าแบบ Annualized)

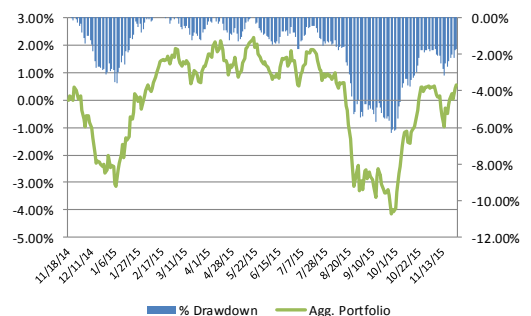
Sharpe Ratio: เปรียบเทียบผลตอบแทนเมื่อคำนวณความเสี่ยงมาพิจารณาพร้อม (แสดงค่าแบบ Annualized)



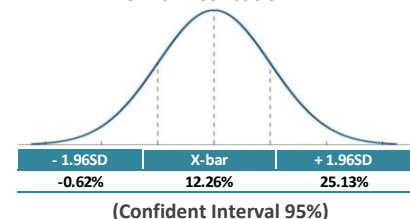
Aggressive Portfolio vs. SET Index (1Y)



Portfolio Drawdown (1Y)



Normal Distribution 1Y



“การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนก่อนการตัดสินใจลงทุน”

ผู้ลงทุนควรลงทุนเมื่อมีความเข้าใจในความเสี่ยงของกองทุน และผู้ลงทุนควรพิจารณาความเหมาะสมของการลงทุน โดยคำนึงถึงประสบการณ์การลงทุน และฐานะการเงินของผู้ลงทุนเอง เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความรู้เท่านั้น ไม่ได้เป็นการแนะนำแบบเจาะจง นักลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนก่อนการตัดสินใจลงทุน

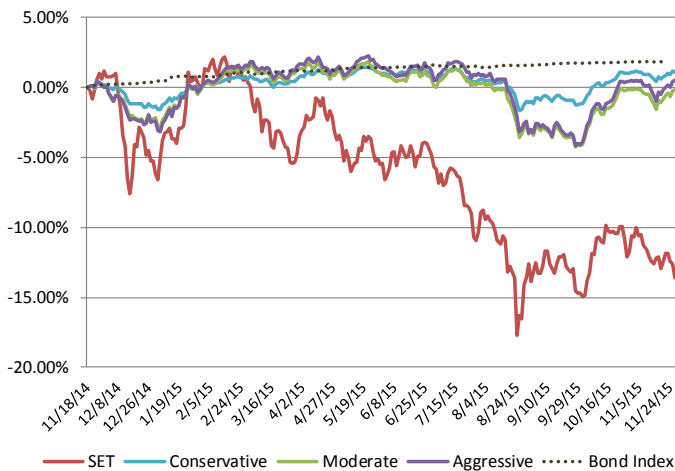
Fixed Income & Unit Trust Trading Division

เสริมศักดิ์ วงศ์สิทธิโชค และทีมงาน

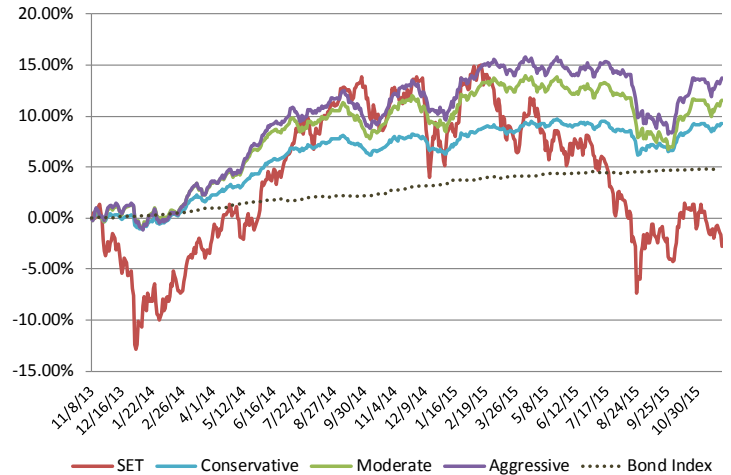
โทร 02-618-1018, 1019, 1116



Asset Allocation Fund vs. SET Index (1Y)



Asset Allocation Fund vs. SET Index (2Y)



Statistic Record

Average Return	3 Months	6 Months	1 Year	2 Years
Conservative Portfolio	1.91%	4.11%	8.42%	15.06%
Moderate Portfolio	2.37%	5.17%	10.89%	20.40%
Aggressive Portfolio	2.66%	5.83%	12.26%	22.70%
SET Index	2.41%	5.33%	10.71%	15.88%

Volatility	3 Months	6 Months	1 Year	2 Years
Conservative Portfolio	4.77%	5.18%	5.25%	3.54%
Moderate Portfolio	5.98%	5.86%	5.60%	4.01%
Aggressive Portfolio	6.75%	6.70%	6.57%	4.65%
SET Index	15.93%	17.08%	16.43%	11.10%

Highest Return	3 Months	6 Months	1 Year	2 Years
Conservative Portfolio	7.05%	11.53%	19.77%	26.47%
Moderate Portfolio	8.33%	14.03%	23.97%	32.61%
Aggressive Portfolio	9.48%	16.31%	28.13%	37.27%
SET Index	21.17%	41.57%	50.13%	73.85%

BETA	3 Months	6 Months	1 Year	2 Years
Conservative Portfolio	0.2742	0.2836	0.3104	0.2980
Moderate Portfolio	0.3117	0.2981	0.3143	0.3059
Aggressive Portfolio	0.3581	0.3476	0.3769	0.3667
SET Index	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000

Note

Volatility และ Sharpe Ratio แสดงค่าแบบ Annualized

CAGR	1 Year	2 Years
Conservative Portfolio	8.42%	7.26%
Moderate Portfolio	10.89%	9.73%
Aggressive Portfolio	12.26%	10.77%
SET Index	10.71%	7.65%

Max Drawdown %	3 Months	6 Months	1 Year	2 Years
Conservative Portfolio	-5.27%	-6.25%	-6.25%	-6.25%
Moderate Portfolio	-6.60%	-7.18%	-7.18%	-7.18%
Aggressive Portfolio	-6.83%	-7.43%	-7.43%	-7.43%
SET Index	-19.32%	-22.37%	-25.48%	-25.48%

Lowest Return	3 Months	6 Months	1 Year	2 Years
Conservative Portfolio	-5.27%	-2.97%	-1.45%	6.25%
Moderate Portfolio	-5.70%	-6.15%	-2.46%	6.51%
Aggressive Portfolio	-5.98%	-6.08%	-1.94%	7.78%
SET Index	-19.32%	-19.48%	-16.55%	-9.09%

Sharpe Ratio	3 Months	6 Months	1 Year	2 Years
Conservative Portfolio	2.1567	2.3282	2.3346	2.8837
Moderate Portfolio	1.9364	2.1097	2.1781	2.7983
Aggressive Portfolio	1.9954	2.1837	2.2492	2.8468
SET Index	0.5832	0.6461	0.6360	0.6785

“การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนก่อนการตัดสินใจลงทุน”

ผู้ลงทุนควรลงทุนเมื่อมีความเข้าใจในความเสี่ยงของกองทุน และผู้ลงทุนควรพิจารณาความเหมาะสมของการลงทุน โดยคำนึงถึงประสบการณ์การลงทุน และฐานะการเงินของผู้ลงทุนเอง เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความรู้เท่านั้น ไม่ได้เป็นการแนะนำแบบเจาะจง นักลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนก่อนการตัดสินใจลงทุน

Fixed Income & Unit Trust Trading Division

เสริมศักดิ์ วงศ์สิทธิโชค และทีมงาน

โทร 02-618-1018, 1019, 1116