

mInsight Monthly Report อัปเดตข่าวสารการลงทุนสำหรับลูกค้าเมืองไทยยุคดิจิทัล

มีนาคม 2569

ตลาดการเงินทั่วโลกผันผวนสูงในช่วงเดือนมีนาคมที่ผ่านมา จากประเด็นความขัดแย้งระหว่าง สหรัฐ-อิสราเอล และ อิหร่าน โดยแม้หากดูที่ผลตอบแทนตั้งแต่ต้นปีจนถึงวันที่ 10 มี.ค. ตลาดส่วนใหญ่อาจยังไม่ได้ดีด แต่ประเทศที่ต้องนำเข้าน้ำมันเป็นหลักอย่างไทย ก็ถูกเทขายอย่างหนักในวันที่ 4 มี.ค. (ติดลบ 8% ในช่วงเช้า) จนตลาดต้องพักการซื้อขายระหว่างวัน โดยสถานการณ์ในวันออกกลางที่ยืดเยื้อส่งผลต่อระดับราคาน้ำมันให้สูงขึ้น และอาจทำให้เงินเฟ้อปรับตัวขึ้น โดยในการประชุมเฟดรอบเดือนมีนาคมที่ผ่านมา มีมติคงดอกเบี้ยที่ระดับ 3.5% - 3.75% ต่อบีและส่งผลถึงความกังวลเรื่องเงินเฟ้อ และได้รับคาดการณ์เงินเฟ้อขึ้นจากประเด็นเรื่องสงคราม แต่อย่างไร้ก็ยังเร็วเกินไปที่จะประเมินเรื่องราคาน้ำมันที่จะส่งผลต่อตัวเลขเศรษฐกิจต่างๆ ภายหลังจากการประชุมดังกล่าว ตลาดผันผวนหนัก และคาดการณ์ว่าดอกเบี้ยในจีนน่าจะไม่มีโอกาสเปลี่ยนแปลง หรือในกรณีที่ดีที่สุด อาจเห็นการปรับลดดอกเบี้ยลงได้ 1 ครั้ง เนื่องจากตลาดแรงงานที่ยังไม่แข็งแรง ซึ่งเฟดอาจต้องกลับมาให้ความสำคัญกับตลาดแรงงานมากขึ้น และเพิ่มความเป็นไปได้ที่จะลดดอกเบี้ยในช่วงครึ่งหลังของปี โดยสถานการณ์การลงทุนในระยะถัดไป ยังคงมีความผันผวนในระดับสูงที่ต้องติดตาม นำโดยความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ ดังนั้น การกระจายความเสี่ยงยังคงเป็นแนวทางสำคัญในปีนี้ โดยตราสารหนี้ไทยมีแนวโน้มช่วยลดความผันผวนของพอร์ตได้ เรายังคงเชื่อมั่นว่าสัดส่วนการลงทุนในทั้ง 5 พอร์ตการลงทุนแนะนำ จะช่วยจัดการความเสี่ยงให้รุนแรง และพร้อมรับโอกาสเมื่อตลาดกลับสู่ภาวะขึ้น

สรุปภาพรวมการลงทุน

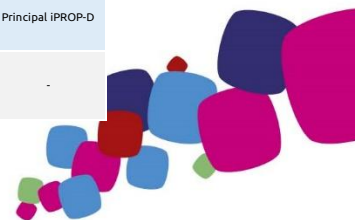
ประเด็น
การลงทุน

- ราคาน้ำมันที่ปรับสูง และความกังวลเงินเฟ้อ ทำให้ตลาดผันผวนหนัก** โดยการชะงักงันของการขนส่งผ่านช่องแคบฮอร์มุส และการโจมตีในโครงสร้างพื้นฐานที่เกี่ยวข้อง (นอกเหนือจากเป้าหมายทางการทหาร) ได้สร้างความกังวลให้กับตลาดการเงิน จากราคาน้ำมันที่สูงขึ้นจะทำให้เงินเฟ้อปรับตัวขึ้นในอนาคต ผลที่ตามมาคือ ธนาคารกลางสหรัฐ (เฟด) อาจคงดอกเบี้ยนโยบายในระดับสูงอย่างยาวนานต่อไป แม้ในคาดการณ์ของเรามองโอกาสที่เฟดจะเปลี่ยนกลับมาขึ้นดอกเบี้ยค่อนข้างช้า จากการที่ตลาดแรงงานในสหรัฐยังไม่แข็งแรง (โดยเศรษฐกิจสหรัฐกว่า 70% ของการเติบโตมาจากภาคบริการ ดังนั้นหากประชาชนสหรัฐมีกำลังซื้อลดลงจากการอ่อนตัวของภาคแรงงาน เฟดอาจต้องกลับมาให้ความสำคัญในตลาดแรงงานมากขึ้น และเพิ่มโอกาสการลดดอกเบี้ยในช่วงครึ่งหลังของปี) โดยแม้ภาพรวมเศรษฐกิจก่อนการโจมตีในวันที่ 28 ก.พ. นั้น เศรษฐกิจสหรัฐยังมีแนวโน้มขยายตัวได้ดี อย่างไรก็ตามยังต้องติดตามตัวเลขทางเศรษฐกิจที่จะออกมาซึ่งได้สะท้อนผลกระทบของสงครามผ่านการประเมินของนักเศรษฐศาสตร์ที่จะออกมาในอนาคต ในแง่ภาพรวมการลงทุน หุ้นสหรัฐรายงาทำไปปี 2025 ออกมาสูงกว่า 13.5% ซึ่งถือว่าเป็นการเติบโตที่ดี สอดคล้องกับกระแสเงินสดที่บริษัทสร้างเพิ่มได้ต่อเนื่อง นอกจากนี้ Sentiment จากนักวิเคราะห์ผ่านการปรับประมาณการกำไรยังพบว่า จำนวนหุ้นที่ถูกปรับประมาณการกำไรขึ้นยังมากกว่าจำนวนหุ้นที่ถูกปรับลดลงกว่าตลาดหุ้นยังมีโอกาสปรับตัวขึ้นได้ อย่างไรก็ดี นักวิเคราะห์ส่วนใหญ่เห็นตรงกันว่าระดับราคาตลาดหุ้นสหรัฐค่อนข้างแพงเทียบกับค่าเฉลี่ย 10 ปี เรายังคงคำแนะนำ Neutral ต่อการลงทุนในหุ้นโลก ขณะตลาดตราสารหนี้โลกกลับผันผวนจากประเด็นสงคราม จากความเป็นไปได้ที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายอาจอยู่สูงนานกว่าที่ตลาดคาด อย่างไรก็ตาม ระดับดอกเบี้ยปรับไม่ปัจจุบันอยู่ในจุดที่น่าสนใจ ในกรณีที่มีความเสี่ยงต่างๆ เริ่มลดลง หรือ ตลาดเริ่มลดความ Panic เรามองว่ามีโอกาสที่ดอกเบี้ยจะปรับลดลงได้ (ราคาขึ้น) เรายังคงคำแนะนำในตราสารหนี้โลกเป็น Neutral
- หุ้นเอเชียแปซิฟิกมีความน่าสนใจจากแนวโน้มกำไรที่เติบโต และระดับราคาที่ไม่แพง** โดยคาดว่า GDP ปี 2569 อาจเติบโตระดับ 4.6% นอกจากนี้ ด้วยมูลค่าหุ้นในภูมิภาคนี้ยังไม่แพงเมื่อเทียบกับสหรัฐ จึงเป็นโอกาสในการกระจายการลงทุนออกจากตลาดหุ้นสหรัฐที่มี Valuation สูง อีกทั้งคาดการณ์ EPS Growth ปี 2569 มีแนวโน้มขยายตัวได้ดี โดยเฉพาะในกลุ่มประเทศเอเชียเหนือที่อาจเติบโตในระดับสองหลัก โดยแม้ปัจจัยเรื่องสงครามอาจส่งผลให้ตลาดผันผวนสูงในช่วงปัจจุบัน อย่างไรก็ตามการมอง ES-ALOVE-UH ที่เรานำเสนอ เป็นกองทุนที่เน้นคัดเลือกหลักทรัพย์ที่มีคุณภาพ ระดับราคาไม่แพง มีการจ่ายปันผลสูง และกองทุนมีการควบคุมความผันผวนให้ต่ำกว่าตลาดโดยรวม เรายังมองว่ากองทุนดังกล่าวจะช่วยให้นักลงทุนสามารถได้รับประโยชน์จากแนวโน้มเติบโตของการลงทุนในหุ้นเอเชียแปซิฟิก (ไม่รวมหุ้นญี่ปุ่น) ภายใต้อัตราความเสี่ยงที่ต่ำกว่า เรายังคงมุมมอง Slightly Overweight
- ตราสารหนี้ไทยช่วยกระจายความเสี่ยงได้ดี ในสภาวะการลงทุนที่มีความผันผวน** โดยในช่วงที่ผ่านมาคณะกรรมการนโยบายการเงิน (ทง.) ได้ลดดอกเบี้ยไป 0.25% ทำให้ระดับดอกเบี้ยนโยบายปัจจุบันอยู่ที่ 1% ในช่วงปลายเดือน ก.พ. เนื่องจากกังวลในด้านอัตราดอกเบี้ยของเศรษฐกิจที่ยังต่ำกว่าศักยภาพ และเพื่อเป็นบรรเทาภาระหนี้ของภาคครัวเรือน โดยตลาดตอบรับเชิงบวกภายหลังการประกาศดังกล่าว อย่างไรก็ตามจากประเด็นสงครามในวันออกกลางเกิดขึ้น ทำให้นักลงทุนกังวลเนื่องจากไทยพึ่งพาการนำเข้าพลังงานสูง ทำให้เมื่อราคาพลังงานโลกเพิ่มขึ้นจะส่งผลให้ต้นทุนพลังงานในประเทศสูงขึ้น รวมถึงการค้าและการท่องเที่ยวก็อาจจะชะลอจากประเด็นดังกล่าวอีกด้วย โดยอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยได้ปรับขึ้นในช่วงต้นเดือน มี.ค. ที่ผ่านมา (ราคาลง) และเป็นปัจจัยกดดันระยะสั้นต่อการลงทุน อย่างไรก็ตามตราสารหนี้ไทยมีบทบาทสำคัญในการลดความผันผวนให้พอร์ตการลงทุนในช่วงที่เศรษฐกิจไม่แน่นอน และกองทุน KFAFIX-A ที่เรานำเสนอสามารถให้ผลตอบแทนเป็นบวกได้ทุกปีปฏิทิน ดังนั้นเรายังคงคำแนะนำ Neutral ต่อการลงทุนในตราสารหนี้ไทย
- เงินปันผลในระดับประมาณ 7% ยังคงเป็นปัจจัยสนับสนุนการลงทุนระยะยาวในกลุ่มอสังหาริมทรัพย์** อย่างไรก็ตาม ความตึงเครียดในตะวันออกกลางอาจเพิ่มความกังวลของนักลงทุนต่อความเสี่ยงเงินเฟ้อที่มีแนวโน้มเร่งตัวขึ้น ซึ่งอาจนำไปสู่ทิศทางนโยบายการเงินที่ตึงตัวขึ้นในระยะถัดไป ทั้งนี้ ระดับเงินปันผลของกลุ่มอสังหาริมทรัพย์ในระดับที่น่าสนใจ โดยมีค่าเฉลี่ยประมาณ 7% ซึ่งช่วยรองรับ downside ได้ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยอาจปรับสูงขึ้นอีกครั้ง ดังนั้น เรายังคงมุมมอง Neutral ต่อกลุ่มอสังหาริมทรัพย์

ข้อเสนอแนะการลงทุน

- เราแนะนำให้ลูกค้าเมืองไทยยุคดิจิทัลเลือกลงทุนตามพอร์ตโฟลิโอที่บริษัทแนะนำ เพื่อลดความผันผวนและสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว
- สำหรับลูกค้าเมืองไทยยุคดิจิทัลที่เลือกลงทุนเอง ท่านสามารถพิจารณาการลงทุนตามความเห็นของบริษัทเพื่อประกอบการตัดสินใจของท่าน ดังตารางด้านล่าง

กองทุน	น้ำหนักการลงทุน			มุมมองการลงทุน	กองทุนแนะนำ	กองทุนทางเลือก
	ลด	คงที่	เพิ่ม			
ตราสารหนี้ในประเทศ				ความตึงเครียดในตะวันออกกลางส่งผลให้ อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลมีความผันผวนในระยะสั้น อย่างไรก็ดี ตราสารหนี้ไทยยังสามารถใช้กระจายความเสี่ยงในพอร์ตการลงทุนได้ โดยเป็นสินทรัพย์ที่สามารถลดความกังวลของพอร์ตการลงทุนในกรณีที่เกิดความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ	KFAFIX-A	K-CBOND-A, K-FIXEDPLUS-A
ตราสารหนี้ต่างประเทศ				สงคราม US-Iran ส่งผลต่อราคาน้ำมัน เพิ่มความเสี่ยงเรื่องเงินเฟ้อมากขึ้น ต้องติดตามสถานการณ์จะยืดเยื้อกว่าที่ตลาดคาดหรือไม่	KF-CSINCOME	UINC-N
ตราสารหนี้ต่างประเทศ				แม้เศรษฐกิจจะเติบโตได้ดี แต่การที่ตลาดยังมีระดับราคาค่อนข้างแพง ประกอบกับสถานการณ์ที่ตึงเครียดในตะวันออกกลาง ทำให้เรายังคงมุมมอง Neutral	LHGEQ-A, KKP GNP-H	Principal COPP-C
ตราสารหุ้นเอเชียแปซิฟิก (ไม่รวมญี่ปุ่น)				มีมุมมองเชิงบวกจากแนวโน้มการเติบโตของกำไรบริษัทจดทะเบียนที่อยู่ในระดับสูง โดยเฉพาะกลุ่มประเทศใน North Asia ซึ่งมีสัดส่วนบริษัทที่ได้รับประโยชน์จากจีนเพิ่มขึ้นแล้ว และ AI ค่อนข้างมาก แม้เศรษฐกิจจีนยังมีความเปราะบาง แต่ภาครัฐยังคงใช้นโยบายการเงินและการคลังเพื่อช่วยสร้างเสถียรภาพให้กับเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง ขณะที่ประเด็นความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ และราคาน้ำมันที่ปรับสูงจากกรณีการปิดช่องแคบฮอร์มุส ยังเป็นปัจจัยที่ต้องติดตาม	ES-ALOVE-UH	ES-ASIA-A
อสังหาริมทรัพย์				เงินปันผลเฉลี่ยของกลุ่ม Property ระดับ 7% สนับสนุนการลงทุนระยะยาว	K-PROPI(A)D	Principal iPROP-D
ทองคำ				เห็นลงทุนระยะยาวที่ช่วยกระจายความเสี่ยงในการตลาดหุ้นผันผวน	K-GOLD(A)D	-



ตัวอย่างพอร์ตโฟลิโอแนะนำสำหรับผู้ลงทุนแต่ละระดับความเสี่ยง



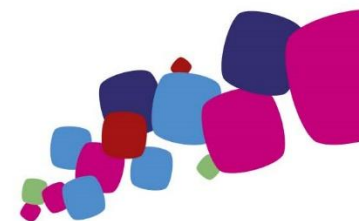
ผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอตามระดับความเสี่ยง

ระดับความเสี่ยงของพอร์ตโฟลิโอ	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง						
	ตั้งแต่ต้นปี	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี (ต่อปี)	5 ปี (ต่อปี)	ตั้งแต่จัดตั้ง
Aggressive (เสี่ยงสูงมาก)	1.71%	2.44%	6.76%	12.34%	6.74%	2.52%	4.08%
Advanced (เสี่ยงสูง)	1.89%	2.58%	6.28%	11.14%	6.61%	2.81%	4.47%
Balanced (เสี่ยงปานกลาง)	1.81%	2.36%	5.30%	9.74%	6.13%	3.06%	4.07%
Conservative (เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ)	1.35%	1.83%	4.33%	8.55%	5.80%	3.05%	3.78%
Low Risk (เสี่ยงต่ำ)	1.31%	1.78%	3.69%	7.23%	4.81%	2.96%	3.22%

ข้อมูล ณ 28/2/2569

หมายเหตุ

- ตัวอย่างพอร์ตโฟลิโอแต่ละระดับความเสี่ยง มีการกระจายลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์ในสัดส่วนที่แตกต่างกัน เพื่อให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของแต่ละพอร์ตโฟลิโอ ภายใต้สมมติฐานที่ผู้จัดทำใช้ข้อมูลที่เกิดขึ้นในอดีต รวมถึงการประเมินสภาพทางเศรษฐกิจที่จะเปลี่ยนแปลงไปในอนาคตระยะ 10 ปีข้างหน้า เพื่อใช้ในการจัดทำตัวอย่างพอร์ตโฟลิโอด้วยวิธี Mean-Variance อย่างไรก็ตาม ตัวอย่างพอร์ตโฟลิโอไม่มีการรับประกันผลการดำเนินงานหรือผลตอบแทน และมีได้รับประกันว่าผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนที่คาดหวังตามที่แสดงไว้ นอกจากนี้ผลการดำเนินงานในอดีตของตัวอย่างพอร์ตโฟลิโอแนะนำ มิได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลสำคัญของกองทุนโดยเฉพาะนโยบายการลงทุน ความเสี่ยง และผลการดำเนินงานของกองทุน ทั้งนี้ ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน
- บริษัทเมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ได้เริ่มให้บริการบริหารพอร์ตการลงทุน ในวันที่ 17 มิถุนายน 2565 ภายใต้ชื่อทางการตลาดใหม่ คือ MTL Portfolio Management โดยมีพอร์ตการลงทุนแบ่งตามความเสี่ยงทั้งหมด 5 ระดับ ได้แก่ Aggressive (เสี่ยงสูงมาก), Advanced (เสี่ยงสูง), Balanced (เสี่ยงปานกลาง), Conservative (เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ) และ Low Risk (เสี่ยงต่ำ) โดยผลการดำเนินงานที่แสดงจะเป็นการเชื่อมต่อการดำเนินงานระหว่าง ตัวอย่างพอร์ตโฟลิโอแนะนำตามระดับความเสี่ยง กับ MTL Portfolio Management
- สำหรับผลการดำเนินงานในระยะที่ต่ำกว่า 1 ปี เป็นผลตอบแทนแบบตามช่วงระยะเวลา (Holding period return)
- ตัวอย่างพอร์ตโฟลิโอเริ่มต้นให้คำแนะนำ(ตั้งแต่จัดตั้ง) 30 พฤศจิกายน 2559



ผลการดำเนินงานของกองทุน จากตัวอย่างพอร์ตโฟลิโอตามระดับความเสี่ยง

ประเภทสินทรัพย์	ชื่อกองทุน	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง					
		3 เดือน	6 เดือน	ตั้งแต่ต้นปี	1 ปี	3 ปี (ต่อปี)	5 ปี (ต่อปี)
Money Market	K-CASH	0.2%	0.5%	0.1%	1.3%	1.6%	1.1%
Fixed Income	KFAFIX-A	0.5%	-0.1%	0.3%	3.0%	3.0%	2.3%
Foreign Fixed Income	KF-CSINCOME	1.0%	2.9%	1.0%	4.7%	3.9%	0.8%
Global Equity	KKP GNP-H	24.1%	21.6%	24.6%	34.6%	6.2%	6.2%
Global Equity	LHGEQ-A	2.0%	5.3%	1.1%	13.4%	12.8%	4.2%
Asia pacific ex japan Equity	ES-ALOVE-UH	-0.2%	6.2%	-0.9%	7.0%	11.3%	-0.6%
Property Fund	K-PROPI-A(D)	7.4%	10.0%	8.2%	14.7%	N/A	N/A
Gold	K-GOLD-A(D)	4.8%	11.0%	3.1%	18.1%	4.5%	2.4%

คำเตือน: ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ข้อมูล ณ 28/2/2569

Tips of the Month

เครื่องมือดูแลกรมธรรม์สำหรับลูกค้าเมืองไทยยูนิลีค

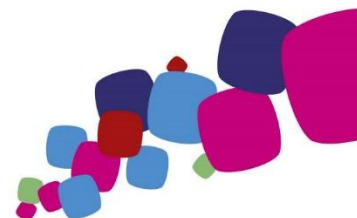
MTL Portfolio Management Service

ประกันชีวิตรายแรก! ที่ให้บริการบริหารพอร์ตการลงทุน โดยผู้จัดการกองทุนมืออาชีพสำหรับลูกค้าเมืองไทยยูนิลีค

- ไม่รู้จะเลือกกองทุนไหน**
✔ **มั่นใจ** ผู้จัดการกองทุนออกแบบพอร์ตการลงทุนให้
- ไม่มีเวลา**
✔ **ผู้จัดการกองทุนติดตามและปรับพอร์ต**
ตามสถานการณ์
- กังวลใจ**
✔ **สบายใจ** ลงทุนภายใต้นโยบายที่ชัดเจน

สนใจติดต่อ

- โทร. 1766 กด 6 ในวันและเวลาทำการ
- ติดต่อตัวแทนประกันชีวิต หรือ สาขา ธนาคารกสิกรไทยและ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์



คำปฏิเสธข้อเรียกร้อง (DISCLAIMER)

เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") ข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้จัดทำโดยอาศัยข้อมูลที่จัดทำมาจากแหล่งที่เชื่อหรือควรเชื่อว่ามีที่น่าเชื่อถือ และ/หรือถูกต้อง อย่างไรก็ตาม บริษัทไม่ยืนยันและไม่รับรองถึงความครบถ้วน สมบูรณ์หรือถูกต้องของข้อมูลดังกล่าว และไม่ได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหลักทรัพย์ที่ปรากฏข้างต้น แม้ว่าข้อมูลดังกล่าวจะปรากฏข้อความที่อาจเป็นหรืออาจตีความว่าเป็นเช่นนั้นได้ บริษัทจึงไม่รับผิดชอบต่อการนำเอาข้อมูล ข้อความ ความเห็น และ/หรือบทสรุปที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ไปใช้ไม่ว่ากรณีใดๆ ข้อมูลและความเห็นที่ปรากฏอยู่ในเอกสารฉบับนี้ มิได้ประสงค์จะชี้ชวน เสนอแนะ หรือจูงใจให้ซื้อหรือขายหลักทรัพย์ที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ และข้อมูลอาจมีการแก้ไขเพิ่มเติมเปลี่ยนแปลงโดยมีต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า บริษัทขอสงวนสิทธิในข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารนี้ ห้ามมิให้ผู้ใดใช้ประโยชน์ ทำซ้ำ ดัดแปลง นำออกแสดง ทำให้ปรากฏ หรือเผยแพร่ต่อสาธารณชน ไม่ว่าด้วยประการใดๆ ซึ่งข้อมูลในเอกสารนี้ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน เว้นแต่ได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากบริษัทเป็นการล่วงหน้า ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ย่อมมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจอย่างถ่องแท้ต่อลักษณะของหลักทรัพย์แต่ละประเภท และควรศึกษาข้อมูลของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์และข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องก่อนตัดสินใจลงทุน

ข้อมูลผลตอบแทนของกองทุนเป็นข้อมูลจากแหล่งที่มาที่น่าเชื่อถือ อย่างไรก็ตาม บริษัทและบริษัทที่จัดทำแหล่งข้อมูลที่ยังอิง มีอาจรับประกันความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลดังกล่าวได้ ในการใช้ข้อมูลจึงต้องใช้ความระมัดระวังด้วยวิจารณญาณของตนเองและรับผิดชอบในความเสียหายต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น โดยสามารถตรวจสอบข้อมูลผลตอบแทนจากบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ดังกล่าว ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ควรทำความเข้าใจลักษณะกองทุน เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน

