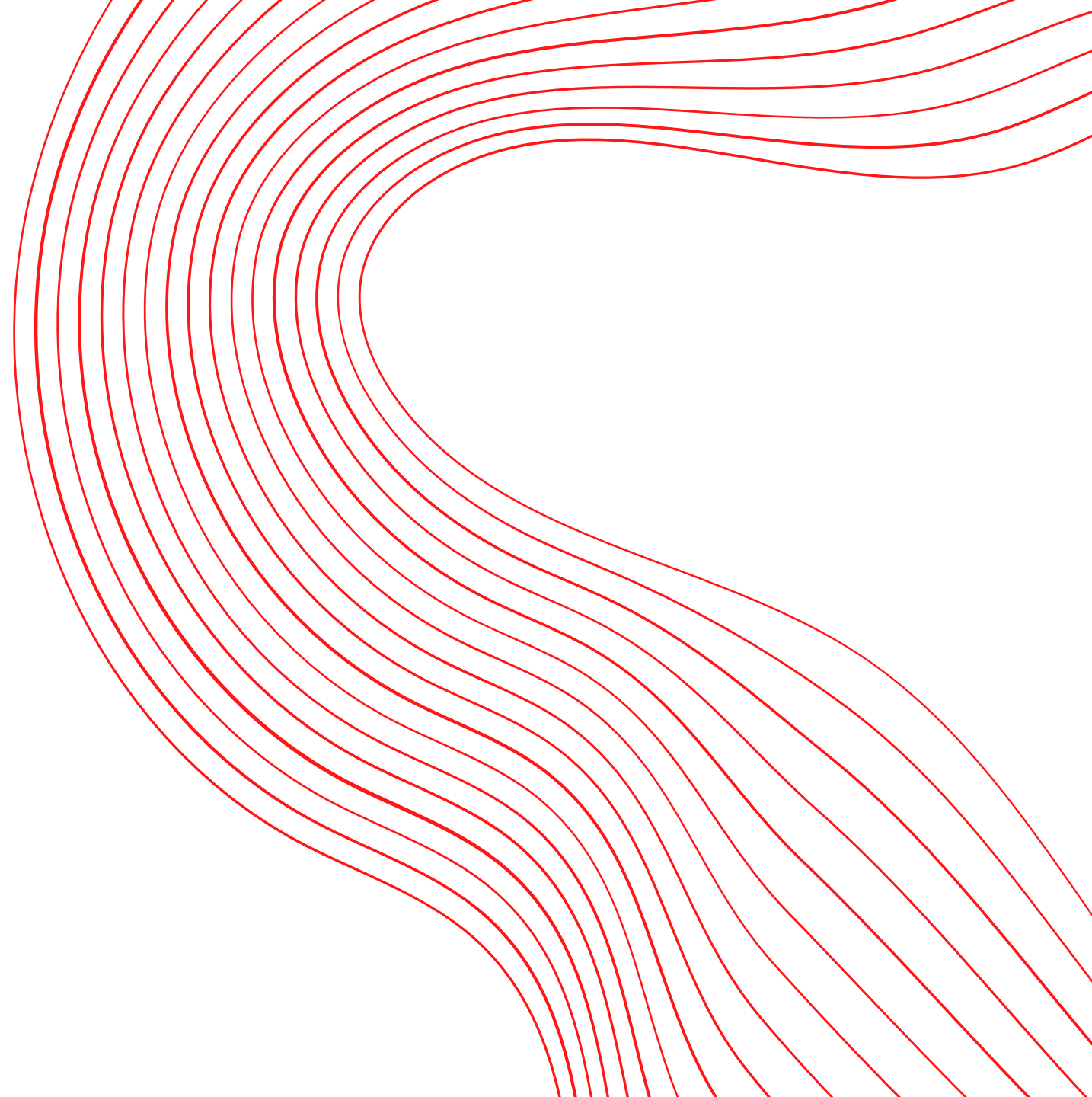
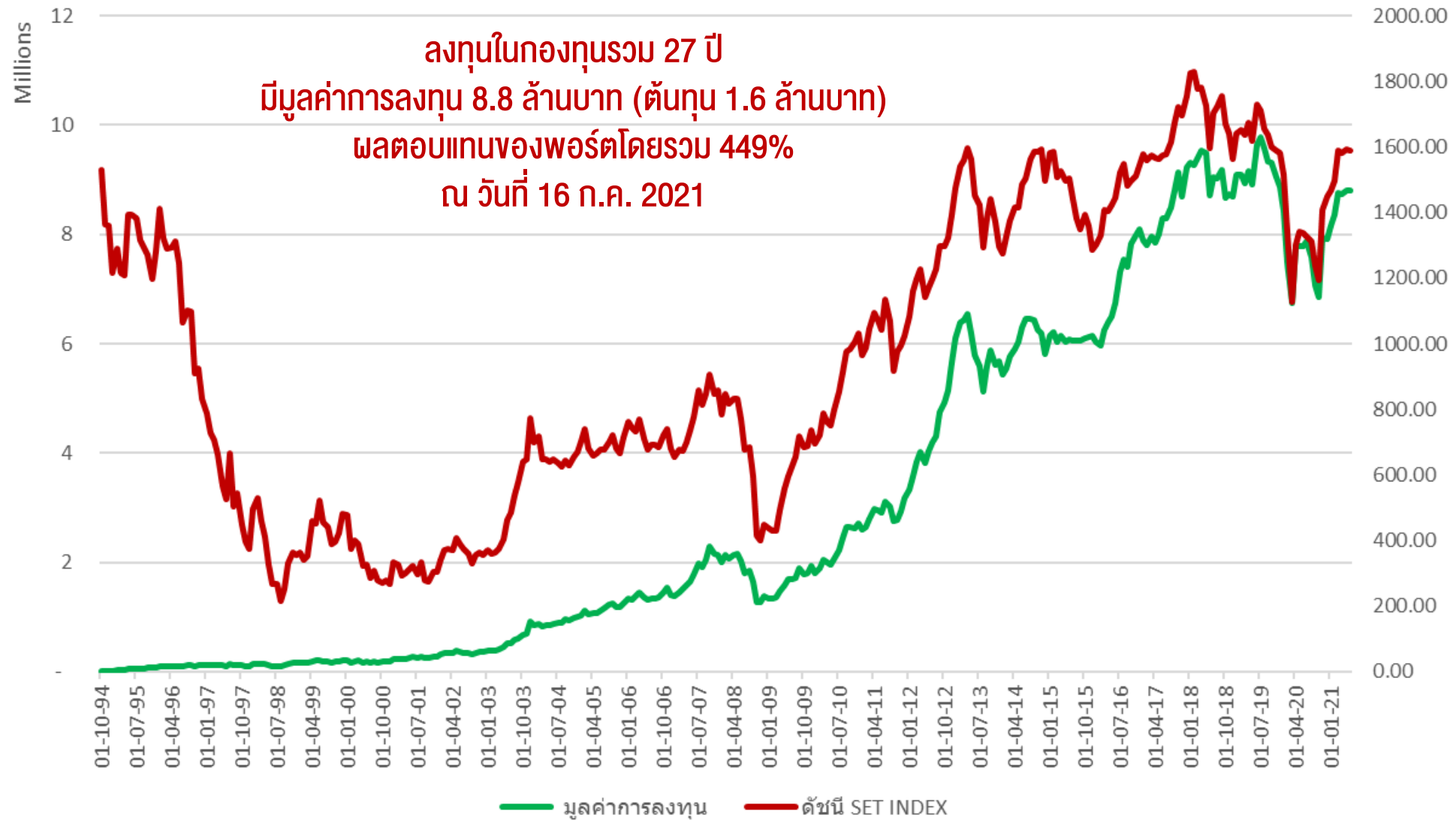


MUTUAL FUND INVESTMENT



DCA : ลงทุนเดือนละ 5,000 บาท ในกองทุนหุ้นไทย ตั้งแต่ปี 1994 ก่อน วิกฤตต้มยำกุ้ง

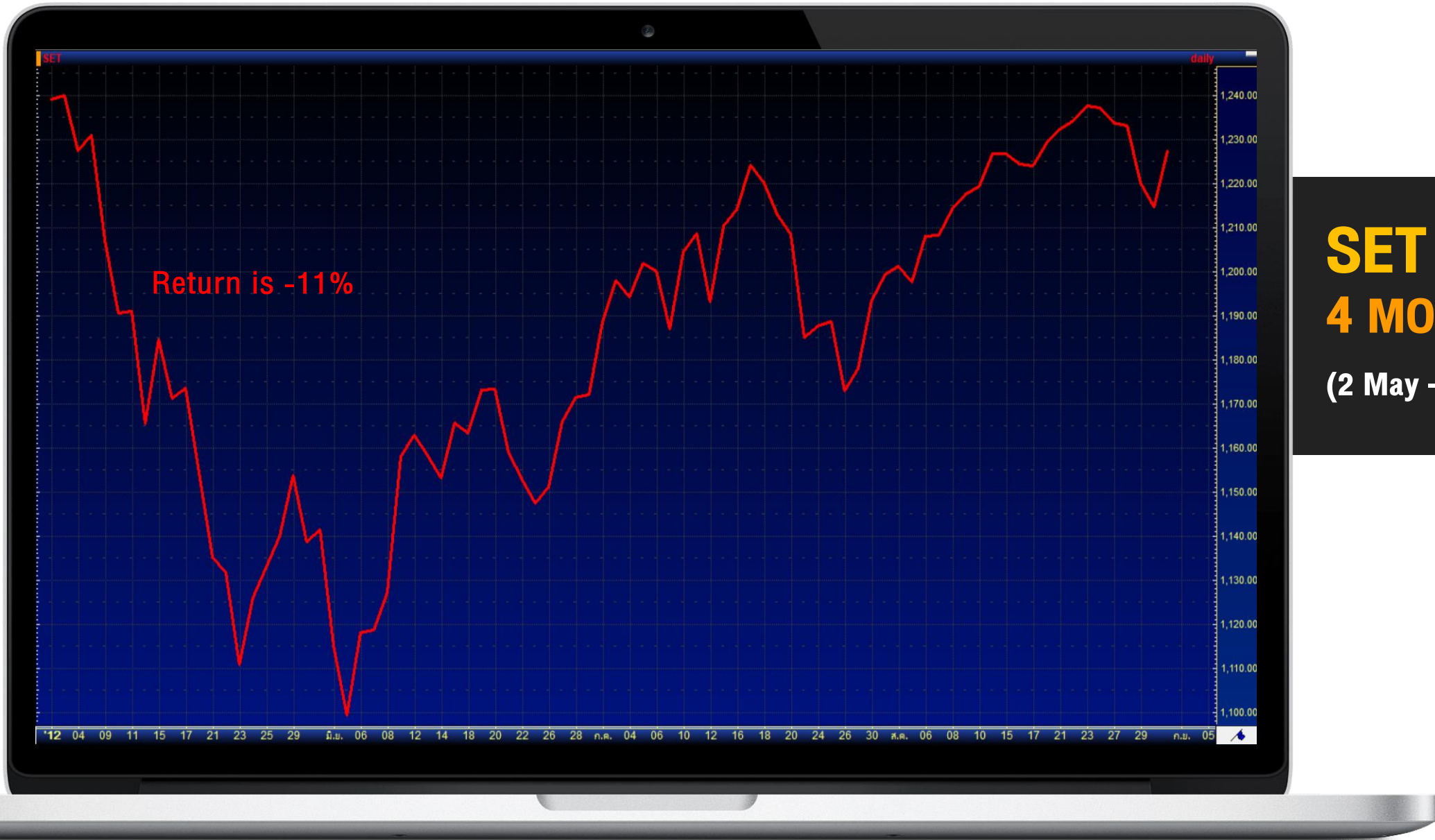




SET INDEX 10 YEAR PERIOD

(24 Sep 2008 – 17 Sep 2018)

TOTAL RETURN IS
179% OR **11%**
PER YEAR (CAGR)



SET INDEX

4 MONTH PERIOD

(2 May – 30 Aug 2012)

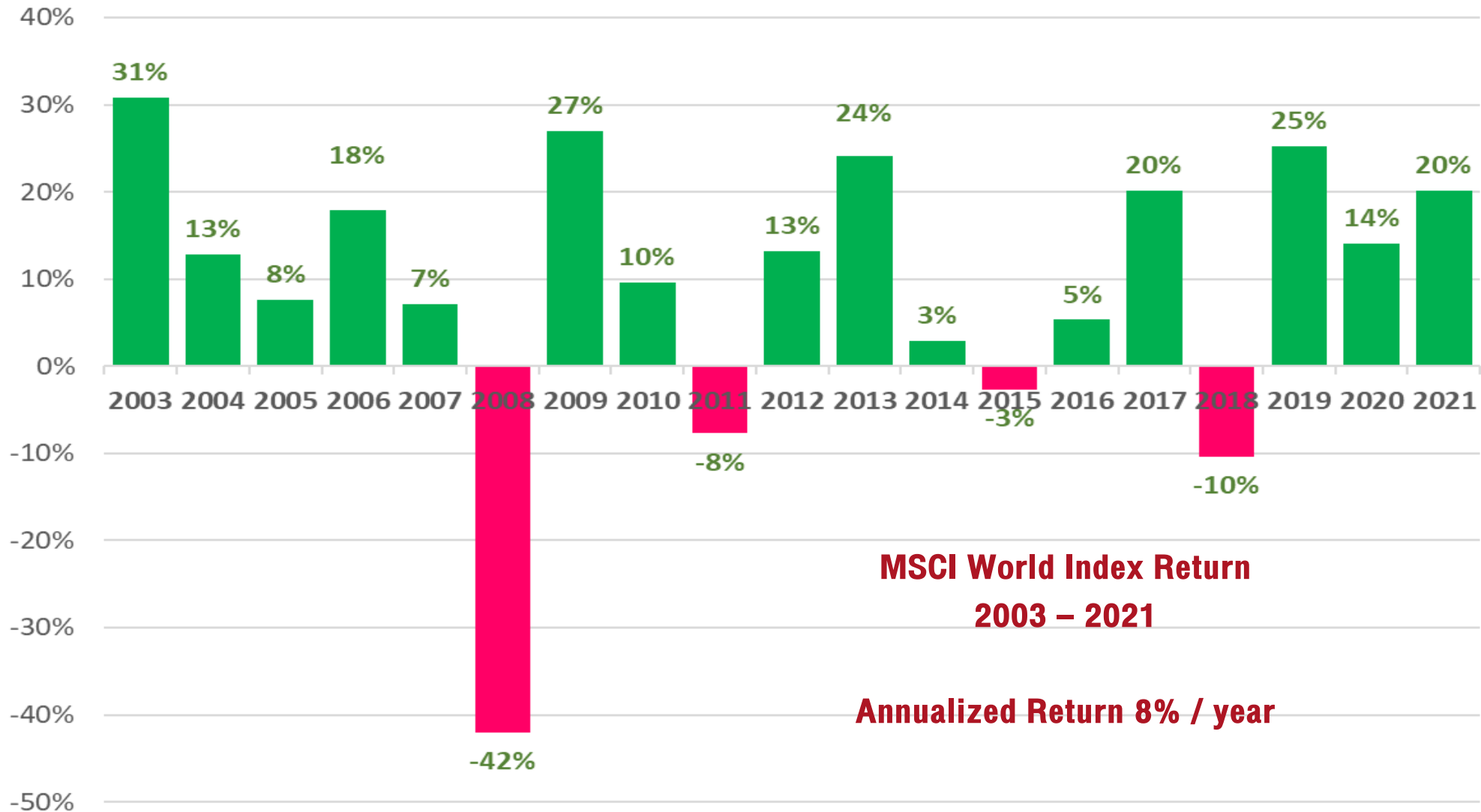


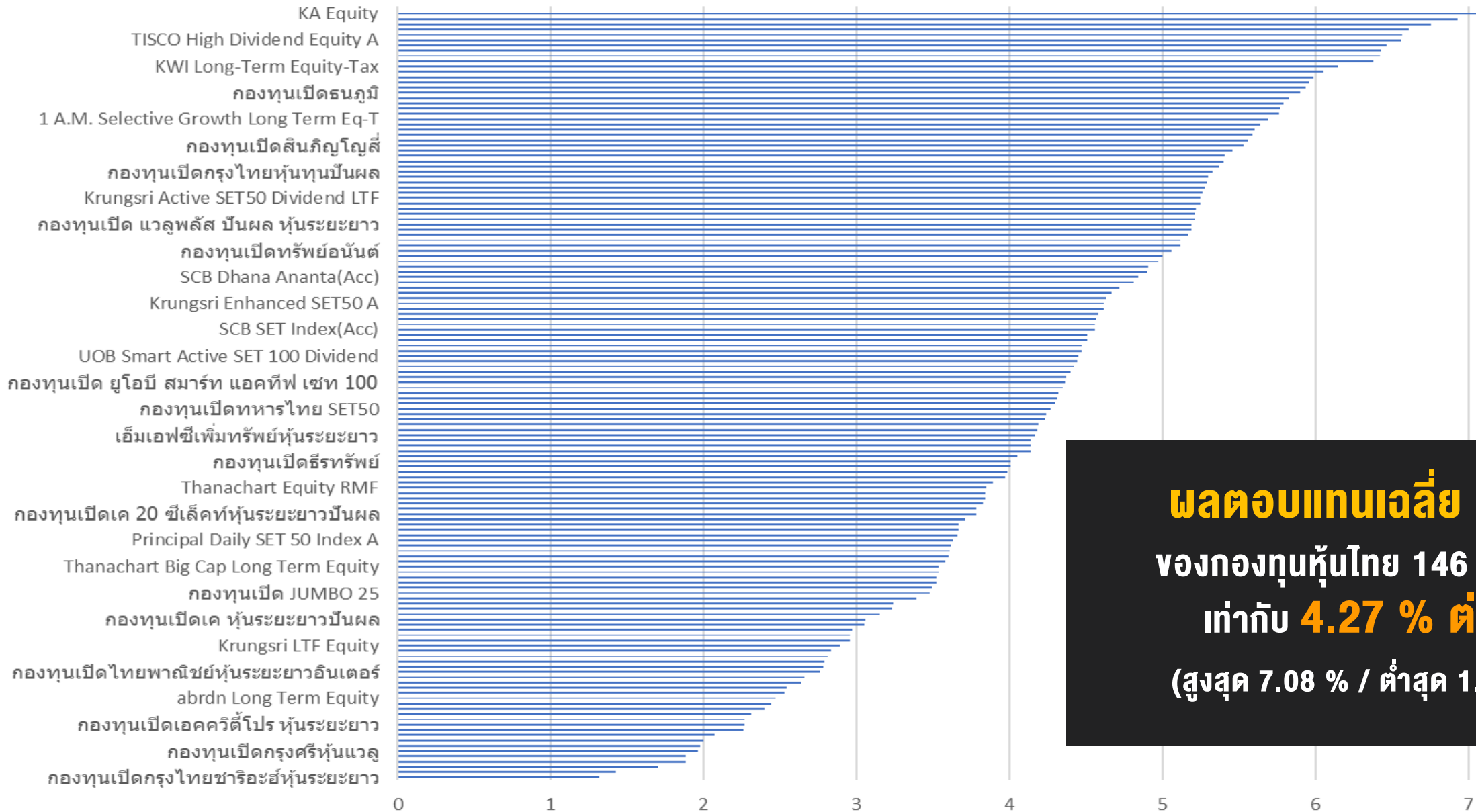
SET INDEX 10 YEAR PERIOD

(24 Sep 2008 – 17 Sep 2018)

TOTAL RETURN IS
179% OR **11%**
PER YEAR (CAGR)

18 YEAR RETURN OF MSCI WORLD INDEX

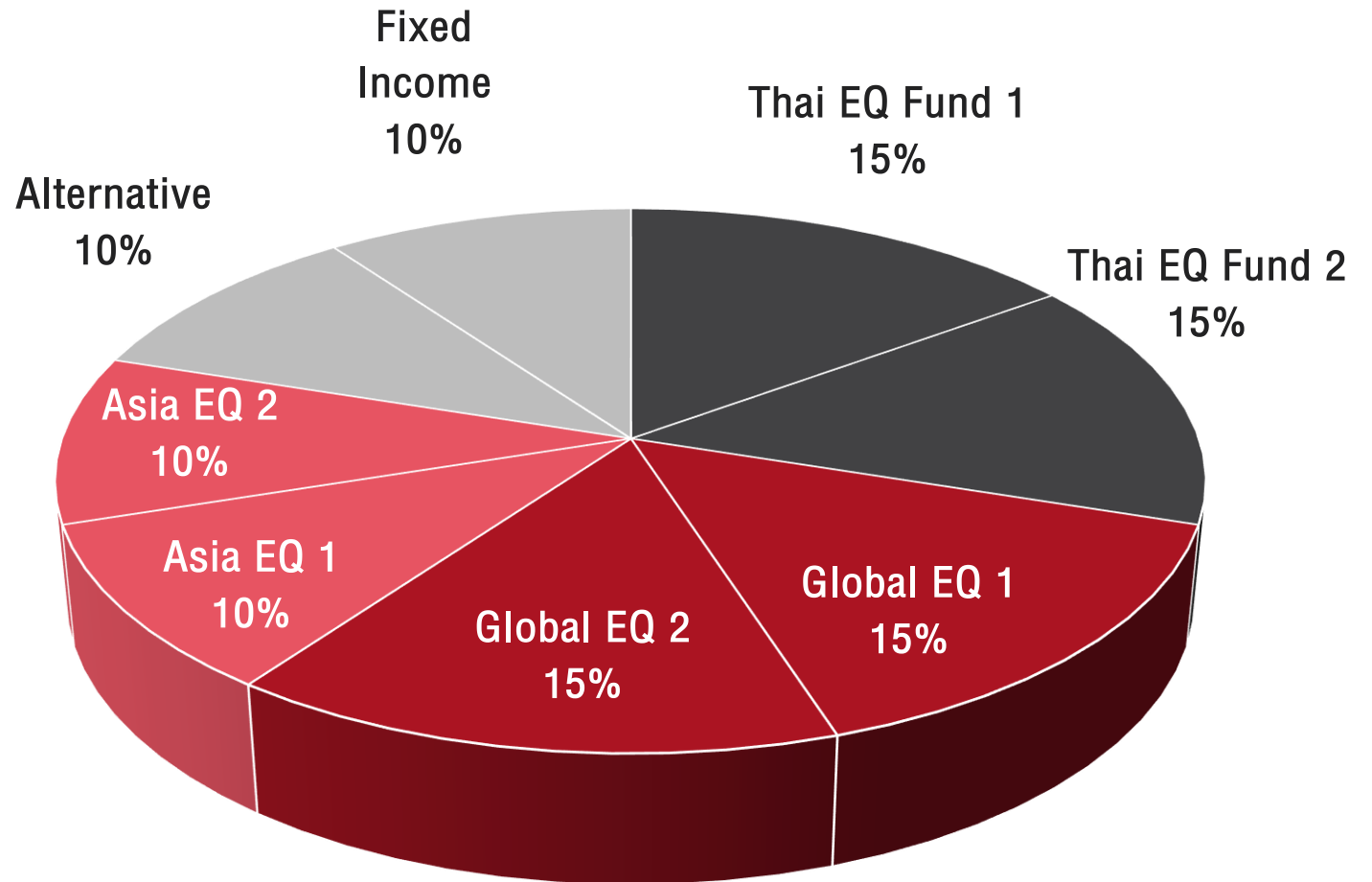




ผลตอบแทนเฉลี่ย 10 ปี
ของกองทุนหุ้นไทย 146 กองทุน
เท่ากับ 4.27 % ต่อปี
(สูงสุด 7.08 % / ต่ำสุด 1.32 %)

MUTUAL FUND CORE PORTFOLIO STRATEGY

Strategic Asset Allocation	Asset Class
Equity 90%	Thailand 30%
	Global 30%
	Asia 20%
	Alternative 10%
Fixed Income 10%	Thailand 10%



วิธีแก้พอร์ต

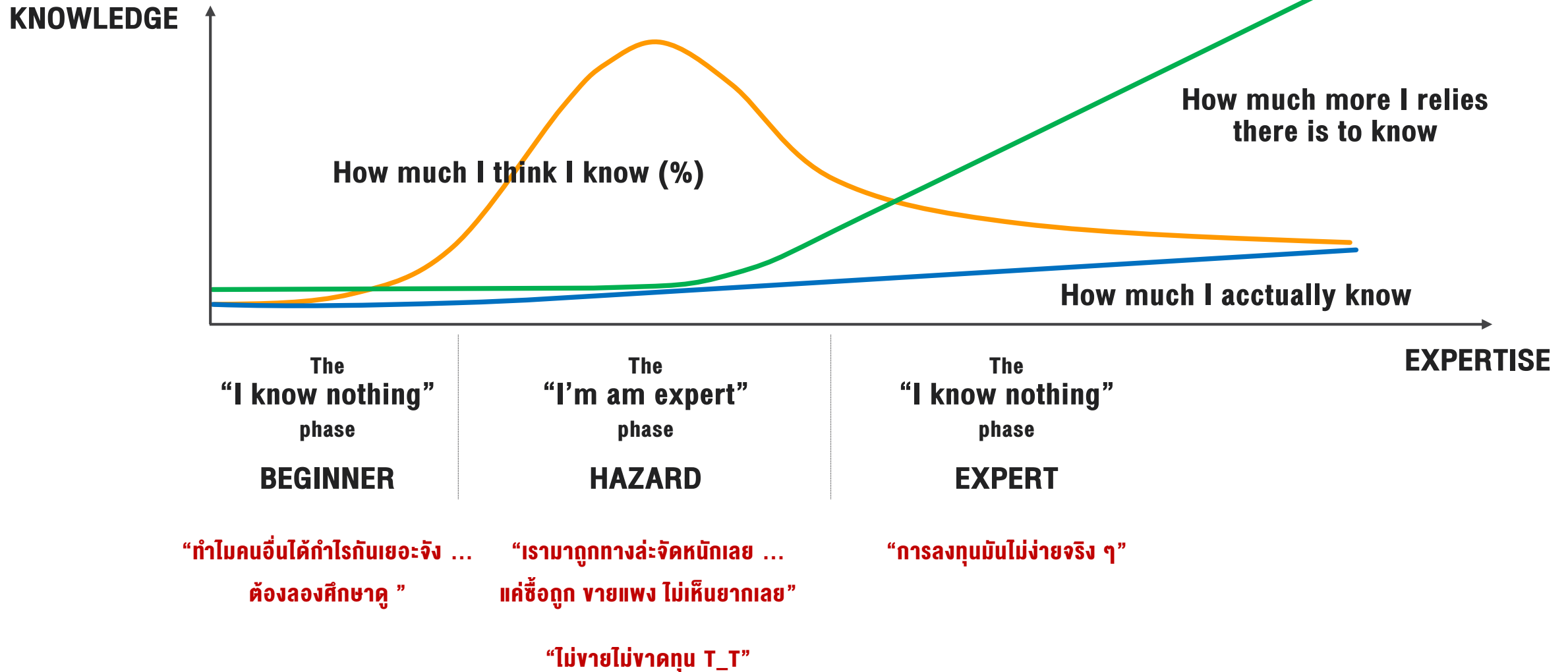
อะไรที่ทำมาก่อนหน้านี้ ... แล้วมันให้ผลไม่ดี ก็อย่าทำต่อ !!!

อย่าลงทุนตามกระแสตลอดเวลา !!!

อย่าลงทุนกระจุกตัวจนเกินไป !!!

อย่าปรับพอร์ตบ่อยเกินไป !!!

จิตวิทยา...การลงทุน



เคล็ดลับสู่ความสำเร็จ 3 ข้อ ในการลงทุน

แบ่ง...ให้ดี

แบ่งกระเป๋าการลงทุนให้เหมาะสม

เลือก...ให้เป็น

เลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนดีและสม่ำเสมอ

ทยอย...แล้วถือ

ทยอยลงทุนและถือให้ยาวเพียงพอ

เคล็ดลับสู่ความสำเร็จ 3 ข้อ ในการลงทุน

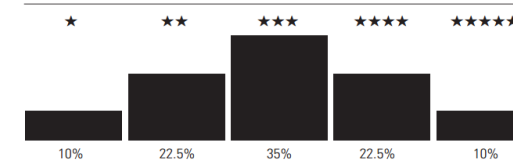
แบ่ง...ให้ดี

ASSET ALLOCATION

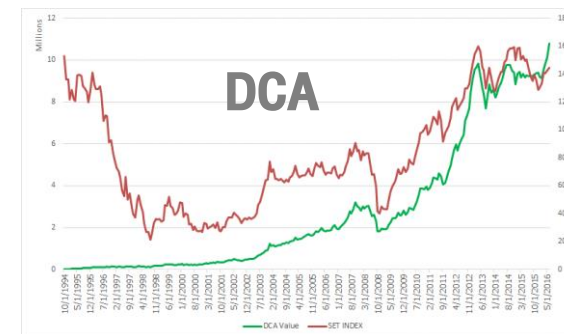


เลือก...ให้เป็น

The Morningstar Rating™ for funds methodology rates funds based on an enhanced Morningstar Risk-Adjusted Return measure, which also accounts for the effects of all sales charges, loads, or redemption fees. Funds are ranked by their Morningstar Risk-Adjusted Return scores and stars are assigned using the following scale:

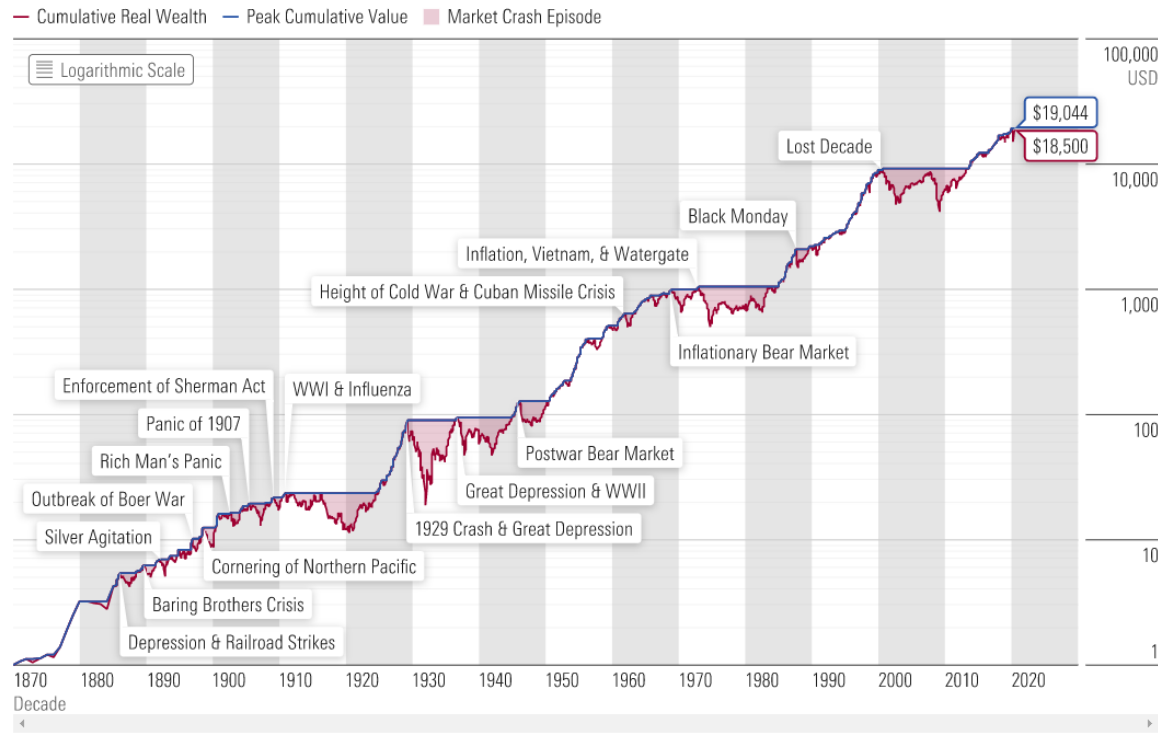


ทยอย...แล้วถือ



มารารอน...การลงทุน

Market Crash Timeline: Growth of \$1 and the U.S. Stock Market's Real Peak Values



Data as of Jun 30, 2020. Sources: Kaplan et al. (2009); Ibbotson (2020); Morningstar Direct; Goetzmann, Ibbotson, and Peng (2000); Pierce (1982); www.econ.yale.edu/~shiller/data.htm; Ibbotson Associates S&P 500 US Large-Cap Stock Inflation Adjusted Total Return Extended Index.



APPENDIX





WORLD EQUITIES

6 Months

ความเสี่ยง	ประเภทสินทรัพย์	ประเภทสินทรัพย์	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022 YTD	ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	ความผันผวน
สูง	หุ้น	ตลาดหุ้นไทย ดัชนีและตัวเล็ก (MAITRI)	182%	(44%)	(11%)	31%	48%	(37%)	41%	42%	2%	61%	(13%)	99%	(25%)	20%	(11%)	(33%)	(11%)	13%	76%	4%	13%	55%
สูง	หุ้น	ตลาดหุ้นไทย ดัชนีและตัวเล็ก (MAI)	168%	(45%)	(16%)	22%	41%	(40%)	32%	27%	(3%)	57%	(14%)	96%	(25%)	18%	(12%)	(34%)	(13%)	9%	73%	3%	8%	53%
สูง	หุ้น	ตลาดหุ้นจีน (SSECI)	9%	(16%)	(9%)	130%	97%	(65%)	78%	(15%)	(20%)	2%	(6%)	51%	13%	(13%)	7%	(25%)	22%	14%	5%	(7%)	5%	46%
สูง	หุ้น	ตลาดหุ้นรัสเซีย (MOEX)	61%	7%	83%	68%	12%	(67%)	121%	23%	(17%)	5%	2%	(7%)	26%	27%	(6%)	12%	29%	8%	15%	(42%)	14%	41%
สูง	หุ้น	ตลาดหุ้นไทย ตัวใหญ่ รวมปันผล (SETTRI)	126%	(11%)	11%	(0%)	31%	(45%)	71%	48%	4%	41%	(4%)	19%	(11%)	24%	17%	(8%)	4%	(5%)	18%	(4%)	13%	37%
สูง	หุ้น	ตลาดหุ้นไทย ตัวเล็ก (SSET)															7%	(32%)	(7%)	2%	63%	(7%)	2%	35%
สูง	หุ้น	ตลาดหุ้นไทย ตัวใหญ่ (SET)	114%	(13%)	7%	(5%)	26%	(48%)	63%	41%	(1%)	36%	(7%)	15%	(14%)	20%	14%	(11%)	1%	(8%)	14%	(5%)	8%	35%
สูง	หุ้น	ตลาดหุ้นอินเดีย (BSESEN)	70%	13%	44%	47%	47%	(52%)	79%	18%	(24%)	26%	9%	29%	(5%)	3%	28%	6%	14%	16%	22%	(9%)	16%	30%
สูง	หุ้น	ตลาดหุ้นเอเชีย ยกเว้น ญี่ปุ่น (MSCI ASIA Ex Japan)	43%	14%	19%	30%	37%	(54%)	68%	17%	(19%)	19%	1%	2%	(11%)	3%	39%	(16%)	15%	22%	(6%)	(17%)	8%	27%
สูง	หุ้น	ตลาดหุ้นอาเซียน (MSCI ASEAN)	44%	15%	7%	38%	35%	(50%)	69%	28%	(9%)	19%	(7%)	3%	(21%)	3%	26%	(11%)	5%	(9%)	(3%)	(13%)	6%	27%
สูง	หุ้น	ตลาดหุ้นไต้หวัน (TAIEX)	32%	4%	7%	19%	9%	(46%)	78%	10%	(21%)	9%	12%	8%	(10%)	11%	15%	(9%)	23%	23%	24%	(19%)	8%	24%
สูง	หุ้น	ตลาดหุ้นฮ่องกง (HSKI)	33%	13%	5%	34%	37%	(48%)	51%	7%	(20%)	23%	3%	1%	(7%)	1%	36%	(14%)	9%	(3%)	(14%)	(7%)	5%	24%
สูง	หุ้น	ตลาดหุ้นสิงคโปร์ (STI)	32%	17%	14%	27%	17%	(49%)	64%	10%	(17%)	20%	(0%)	7%	(14%)	(0%)	18%	(10%)	5%	(12%)	10%	(1%)	5%	23%
สูง	หุ้น	ตลาดหุ้นเกาหลี (KOSPI)	29%	11%	54%	4%	32%	(41%)	50%	22%	(11%)	9%	1%	(5%)	2%	3%	22%	(17%)	8%	31%	4%	(22%)	9%	23%
สูง	หุ้น	ตลาดหุ้นอเมริกา (NASDAQ)	49%	10%	1%	7%	19%	(42%)	54%	19%	3%	17%	35%	18%	8%	6%	32%	(1%)	38%	48%	27%	(30%)	16%	22%
สูง	หุ้น	ตลาดหุ้นญี่ปุ่น (Nikkei225)	23%	8%	40%	7%	(11%)	(42%)	19%	(3%)	(17%)	23%	56%	8%	9%	0%	19%	(12%)	18%	16%	5%	(8%)	6%	21%
สูง	หุ้น	ตลาดหุ้นเยอรมัน (DAX)	40%	7%	27%	22%	22%	(40%)	24%	16%	(15%)	29%	26%	2%	10%	7%	13%	(18%)	25%	4%	16%	(20%)	9%	19%
สูง	หุ้น	ตลาดหุ้นจีน (CSI300)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	48%	8%	(11%)	22%	(25%)	36%	27%	(5%)	(9%)	10%	17%
สูง	หุ้น	ตลาดหุ้นยุโรป (EU50)	16%	7%	21%	15%	7%	(44%)	21%	(6%)	(17%)	14%	18%	1%	5%	(0%)	7%	(14%)	24%	(5%)	21%	(20%)	3%	17%
สูง	หุ้น	ตลาดหุ้นโลก (MSCI World)	31%	13%	8%	18%	7%	(42%)	27%	10%	(8%)	13%	24%	3%	(3%)	5%	20%	(10%)	25%	14%	20%	(21%)	8%	17%
สูง	หุ้น	ตลาดหุ้นเอเชีย (MSCI ASIA PACIFIC)	36%	17%	21%	10%	4%	(38%)	21%	13%	(16%)	11%	15%	(5%)	0%	1%	22%	(14%)	16%	9%	0%	(18%)	5%	17%
สูง	หุ้น	ตลาดหุ้นอเมริกา (S&P500)	27%	9%	3%	14%	4%	(40%)	26%	12%	(0%)	12%	31%	13%	(1%)	9%	19%	(7%)	30%	16%	28%	(21%)	9%	17%
สูง	หุ้น	ตลาดหุ้นสวิส (SMI)	19%	4%	33%	16%	(3%)	(35%)	18%	(2%)	(8%)	15%	20%	10%	(2%)	(7%)	14%	(10%)	26%	1%	20%	(17%)	6%	16%
สูง	หุ้น	ตลาดหุ้นเวียดนาม (VN)										16%	22%	8%	6%	15%	48%	(9%)	8%	15%	36%	(20%)	15%	16%
สูง	หุ้น	ตลาดหุ้นอังกฤษ (FTSE)	17%	8%	17%	11%	4%	(32%)	23%	11%	(7%)	6%	14%	(3%)	(4%)	14%	8%	(12%)	12%	(14%)	15%	(3%)	4%	14%

OTHER ASSETS

6 Months

ความเสี่ยง	ประเภทสินทรัพย์	ประเภทสินทรัพย์	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022 YTD	ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	ความผันผวน
สูง	REIT	กองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย (Thai REIT)								13%	(0%)	32%	(8%)	1%	5%	10%	4%	8%	15%	(26%)	(2%)	(9%)	3%	14%
สูง	REIT	กองทุนอสังหาริมทรัพย์ทั่วโลก (Global REIT)													0%	6%	7%	(4%)	20%	(9%)	25%	(16%)	6%	12%
สูง	Commodity	ราคาน้ำมัน / USD	(1%)	44%	40%	(15%)	60%	(59%)	92%	26%	7%	(1%)	0%	(51%)	(31%)	59%	24%	(29%)	34%	(21%)	57%	42%	4%	41%
สูง	Commodity	ราคาทองคำ / USD	20%	6%	18%	23%	31%	5%	25%	30%	10%	7%	(28%)	(2%)	(10%)	9%	13%	(2%)	18%	25%	(4%)	(1%)	9%	15%
สูง	Commodity	ราคาเงิน / USD	29%	8%	46%	38%	25%	(25%)	28%	73%	18%	(5%)	(39%)	(10%)	(17%)	23%	(1%)	(7%)	12%	50%	(10%)	(16%)	9%	28%
สูง	Commodity	ราคาทองแดง / USD	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	11%	17%	(18%)	(4%)	30%	22%	(9%)	8%	10%
สูง	Commodity	ราคาเหล็ก / USD	70%	26%	88%	29%	(16%)	(56%)	25%	(8%)	(32%)	20%	25%	3%	(26%)	21%	8%	(25%)	(19%)	(18%)	38%	3%	2%	36%
สูง	Commodity	ราคาข้าวโพด / USD	16%	(29%)	11%	85%	24%	(24%)	(6%)	85%	(3%)	16%	(41%)	(15%)	1%	43%	0%	4%	1%	43%	14%	1%	5%	33%
สูง	Commodity	ราคายาง / USD	19%	(8%)	92%	11%	3%	(53%)	98%	70%	(32%)	0%	(13%)	(29%)	(19%)	109%	(42%)	(8%)	2%	30%	1%	8%	4%	47%
สูง	Commodity	ราคาข้าว / USD	82%	(17%)	27%	19%	47%	(21%)	21%	9%	(10%)	11%	(1%)	(31%)	7%	(16%)	30%	(15%)	28%	(1%)	12%	11%	7%	27%
สูง	Crypto Currency	ETHEREUM / USD														751%	9091%	(82%)	(2%)	473%	399%	(71%)	#NUM!	3599%
สูง	Crypto Currency	BITCOIN / USD												(58%)	34%	124%	1369%	(74%)	92%	305%	58%	(57%)	67%	474%
สูง	Crypto Currency	RIPPLE / USD																(72%)	(23%)	96%	79%	(62%)	-6%	80%
สูง	Crypto Currency	BINANCE / USD																(30%)	124%	174%	1266%	(57%)	177%	595%
สูง	Crypto Currency	DOGE / USD																		131%	3577%	(61%)	822%	2437%
สูง	Crypto Currency	POLKADOT / USD																			187%	(74%)	187%	
สูง	Crypto Currency	UNISWAP / USD																			229%	(71%)	229%	
สูง	Crypto Currency	CAKE / USD																			23%	(74%)	23%	
สูง	Crypto Currency	ADA / USD																(94%)	(20%)	456%	620%	(65%)	16%	351%
สูง	Crypto Currency	SHIB / USD																			136%	(69%)	136%	
สูง	Crypto Currency	MATIC / USD																			2106%	(81%)	2106%	
สูง	Crypto Currency	SOL / USD																			1840%	(80%)	1840%	
สูง	Crypto Currency	SAND / USD																			2715%	(81%)	2715%	
สูง	Crypto Currency	MANA / USD																			844%	(73%)	844%	
สูง	Crypto Currency	GALA / USD																			2027%	(88%)	2027%	
สูง	Crypto Currency	AXS / USD																			4635%	(84%)	4635%	
สูง	Crypto Currency	WARDEN / USD																			(61%)	(93%)	-61%	
สูง	Crypto Currency	KUB / THB																			1537%	(81%)	1537%	
สูง	Crypto Currency	JFIN / THB																			1672%	(82%)	1672%	
สูง	Crypto Currency	SIX / THB																			442%	(73%)	442%	
สูง	Crypto Currency	OMG / THB																			(2%)	(69%)	-2%	
สูง	Bond ต่างประเทศ (THAI BAHT)	กองทุนตราสารหนี้ ผลตอบแทนสูงทั่วโลก (USHY)													(4.89%)	13.56%	5.04%	(4.79%)	9.17%	4.02%	4.07%	(13.42%)	3.55%	7%
สูง	Bond ต่างประเทศ (THAI BAHT)	กองทุนตราสารหนี้ทั่วโลก (TMBGF)									(1.52%)	17.24%	3.21%	2.21%	(3.05%)	(1.62%)	3.18%	(1.33%)	5.88%	5.96%	(2.12%)	(9.90%)	2.41%	6%
ต่ำ	Bond ในประเทศ	กองทุนตราสารหนี้ไทย (K-FIXED)	1.22%	1.21%	0.86%	4.20%	4.18%	3.95%	1.26%	0.64%	3.10%	3.62%	2.29%	5.77%	3.79%	1.78%	2.12%	0.86%	3.76%	1.98%	0.28%	(1.98%)	2.46%	2%
ต่ำ	Bond ในประเทศ	กองทุนตลาดเงินไทย (K-CASH)				3.99%	3.49%	2.90%	0.80%	0.87%	2.13%	2.46%	2.13%	1.94%	1.56%	1.27%	1.13%	1.01%	1.69%	0.56%	0.26%	0.14%	1.76%	1%
ต่ำ	เงินฝาก	เงินฝากประจำ 3 เดือน	1.00%	1.00%	2.40%	3.50%	2.25%	1.50%	0.75%	1.00%	1.80%	1.65%	1.12%	1.12%	1.00%	1.00%	1.00%	1.01%	1.00%	0.38%	0.33%	0.32%	1.34%	1%
ต่ำ	เงินฝาก	เงินฝากออมทรัพย์	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	0.50%	0.50%	0.50%	0.88%	0.75%	0.63%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.25%	0.25%	0.25%	0.58%	0%
สูง	Bond ต่างประเทศ (US Dollar)	USA High Yield Bond						(22.70%)	34.59%	9.72%	4.53%	9.98%	4.11%	1.42%	(3.44%)	8.23%	3.63%	(1.07%)	7.74%	2.10%	2.18%	(7.37%)	3.73%	12%
ต่ำ	Bond ต่างประเทศ (US Dollar)	USA Investment Grade Bond		3.91%	2.05%	3.71%	5.68%	4.87%	4.14%	4.99%	5.81%	3.07%	(1.60%)	4.38%	0.35%	1.83%	2.44%	(0.06%)	5.76%	4.94%	(1.12%)	(6.70%)	3.04%	2%
ต่ำ	Bond ต่างประเทศ (US Dollar)	USA Short Term Bond						2.60%	0.20%	0.14%	0.07%	0.02%	0.02%	0.00%	(0.01%)	0.41%	0.64%	1.67%	2.20%	0.77%	(0.09%)	(0.19%)	0.61%	1%
สูง	Foreign Currency	USD / THB	(8%)	(2%)	1%	(11%)	(10%)	12%	(5%)	(7%)	1%	(4%)	10%	0%	9%	(1%)	(11%)	(0%)	(5%)	1%	11%	6%	-1%	7%
สูง	Foreign Currency	GBP / THB	2%	1%	(5%)	(2%)	(4%)	(23%)	5%	(6%)	(1%)	(3%)	15%	(10%)	3%	(13%)	1%	(7%)	0%	(1%)	10%	(4%)	-2%	8%
สูง	Foreign Currency	EUR / THB	6%	3%	(6%)	(4%)	8%	(8%)	2%	(8%)	(4%)	(1%)	10%	(17%)	5%	(2%)	3%	(8%)	(3%)	5%	4%	(2%)	-1%	7%
สูง	Foreign Currency	SGD / THB	(6%)	2%	2%	(6%)	(7%)	10%	2%	2%	2%	(2%)	7%	(6%)	4%	(1%)	(4%)	(3%)	(1%)	(2%)	10%	3%	0%	5%
สูง	Foreign Currency	CNY / THB						(5%)	(4%)	5%	(2%)	14%	(4%)	3%	(6%)	(2%)	(6%)	(6%)	(4%)	4%	12%	1%	0%	7%
สูง	Foreign Currency	JPY / THB						27%	(6%)	2%	8%	(20%)	(1%)	(14%)	6%	6%	(8%)	0%	0%	(1%)	1%	(10%)	0%	11%

คำเตือน: เอกสารฉบับนี้จัดทำโดย บล. ยูเนียน เวลธ์และเป็นการบริการของสมาชิก เพื่อให้ผู้ที่บุคคลที่ระบุโดยเฉพาะเจาะจงเท่านั้น ข้อมูลและความเห็นต่าง ๆ ที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ ได้มาจากแหล่งที่เชื่อถือหรือควรเชื่อได้ว่ามีความน่าเชื่อถือ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ไม่รับรองหรือรับประกันความถูกต้อง ความครบถ้วนสมบูรณ์ ของข้อมูลและความเห็นต่าง ๆ ดังกล่าวแต่อย่างใด และบริษัทฯ จะไม่รับผิดชอบหรือรับผิดชอบต่อบุคคลใด ๆ

INFLATION & AVERAGE EQUITY RETURN : 2003 - 2021

Country Name	Inflation	Average Return	Return - Inflation
Russian Federation	9%	14%	5%
India	7%	16%	10%
World	3%	8%	4%
China	3%	5%	3%
Korea, Rep.	2%	9%	6%
Hong Kong SAR, China	2%	5%	3%
United States	2%	9%	7%
United Kingdom	2%	4%	1%
Thailand	2%	8%	6%
Euro area	2%	3%	1%
Germany	1%	9%	8%
Japan	0%	6%	6%

Source : World Bank / Trading View

GLOBAL INFLATION

