



นโยบายการลงทุน

เน้นลงทุนในกองทุนรวมตลาดเงิน กองทุนรวมตราสารหนี้ระยะกลาง และกองทุนรวมตราสารหนี้ระยะยาว ในสัดส่วนที่เหมาะสม เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดี ในขณะที่ยังคงความเสี่ยงในระดับต่ำ

การกำหนดสัดส่วนการลงทุน

สัดส่วนการลงทุนใน Saving Package คำนวณแบบ Efficient Frontier ซึ่งจะสามารถสร้างพอร์ตการลงทุนที่เกิดความสมดุลระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยง

พอร์ตการลงทุนนี้เหมาะกับนักลงทุนประเภทใด

พอร์ตการลงทุนนี้เหมาะกับนักลงทุนที่รับความเสี่ยงได้น้อย ไม่ต้องการสูญเสียเงินต้น หรือนักลงทุนที่กำลังมองหาแหล่งเงินฝาก ที่ให้ผลตอบแทนที่ดี และมีสภาพคล่องสูง

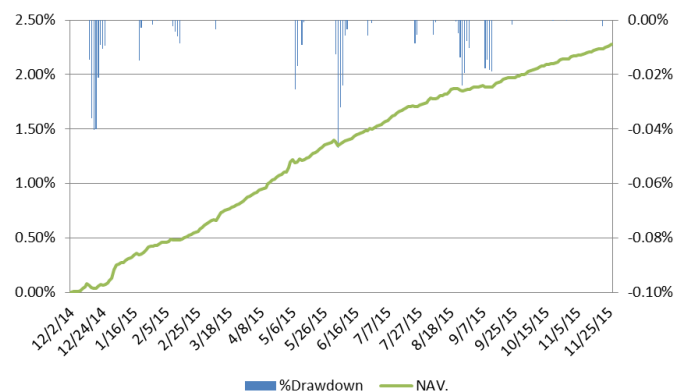
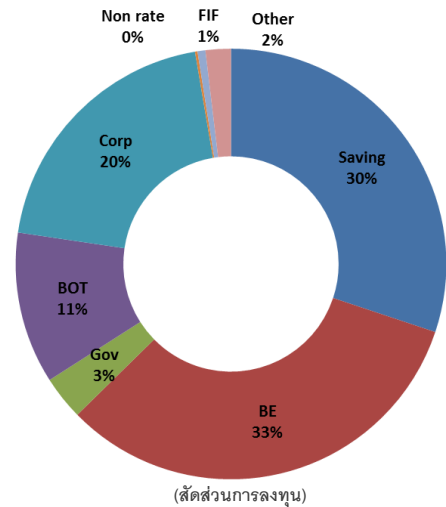
ผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 26 พฤศจิกายน 2558

Statistic	Saving Package			
	3 Month	6 Month	1 Year	2 Years
Portfolio's Return	1.53%	1.78%	2.28%	3.07%
ST. Gov. Bond's Return	0.98%	0.92%	1.06%	1.23%
Portfolio's Volatility	0.10%	0.12%	0.17%	0.20%
ST. Gov. Bond's Volatility	0.02%	0.02%	0.05%	0.04%

Note

Return: แสดงค่าแบบ Annualized

Standard Deviation (%): วัดความผันผวนของราคา แสดงค่าแบบ Annualized



(%Drawdown แสดงการลดลงของเงินทุนที่ลดลงมากที่สุดของพอร์ตในช่วงที่ลงทุนอยู่)

	3M	6M	1Y	2Y
Average Return*	3.10%	3.32%	3.31%	3.22%
Volatility*	0.43%	0.42%	0.36%	0.08%
Sharpe Ratio*	7.2720	7.8744	9.1946	40.5421
Max Drawdown%	-0.05%	-0.05%	-0.05%	-0.02%
Highest Return	1.14%	2.16%	3.91%	6.73%
Lowest Return	0.33%	0.88%	2.28%	6.25%

	1 Year
ALPHA Money Market**	0.92%

Note

*แสดงค่าต่อปี(Annualized)

**ผลตอบแทนเฉลี่ยสูงกว่ากองทุน Money Market

(ข้อมูลทางสถิติ)

“การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนก่อนการตัดสินใจลงทุน”

ผู้ลงทุนควรลงทุนเมื่อมีความเข้าใจในความเสี่ยงของกองทุน และผู้ลงทุนควรพิจารณาความเหมาะสมของการลงทุน โดยคำนึงถึงประสบการณ์การลงทุน และฐานะการเงินของผู้ลงทุนเอง เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความรู้เท่านั้น ไม่ได้เป็นการแนะนำแบบเจาะจง นักลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนก่อนการตัดสินใจลงทุน

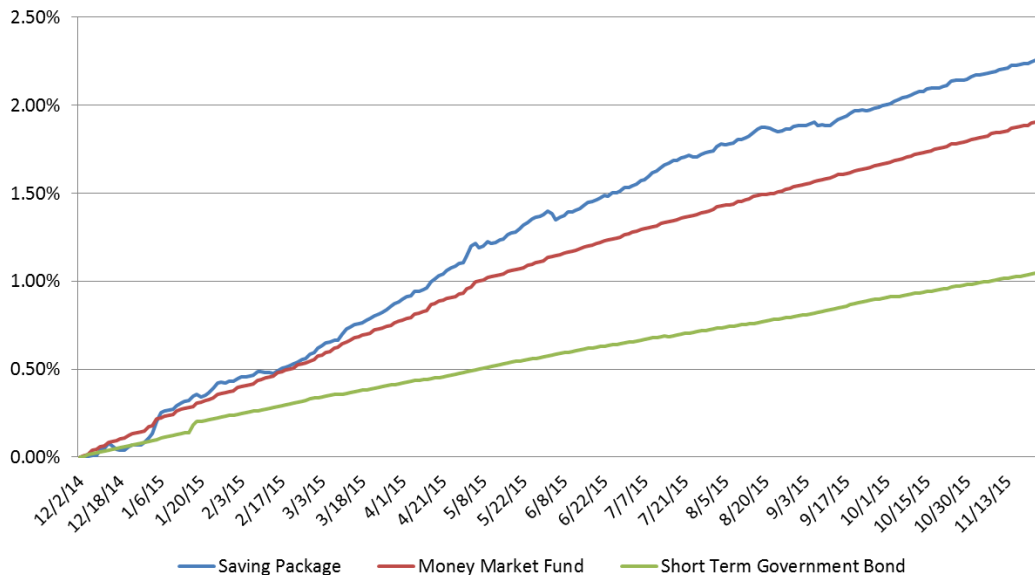
Fixed Income & Unit Trust Trading Division

เสริมศักดิ์ วงศ์สิทธิโชค และทีมงาน

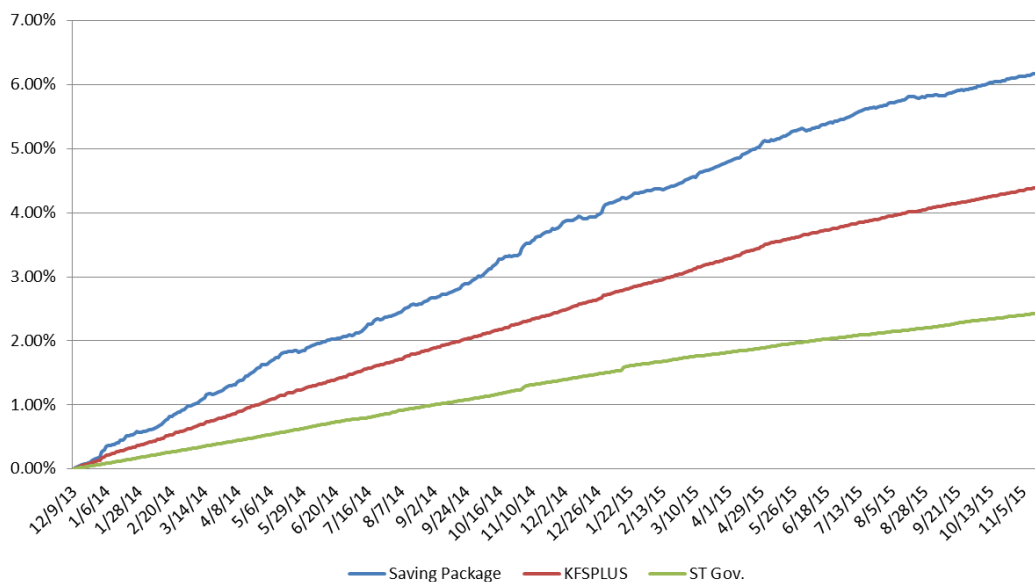
โทร 02-618-1018, 1019, 1116



Saving Package vs. Money Market Fund & ST Gov. (1Y)



Saving Package vs. Money Market Fund & ST Gov. (2Y)



“การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนก่อนการตัดสินใจลงทุน”

ผู้ลงทุนควรลงทุนเมื่อมีความเข้าใจในความเสี่ยงของกองทุน และผู้ลงทุนควรพิจารณาความเหมาะสมของการลงทุน โดยคำนึงถึงประสบการณ์การลงทุน และฐานะการเงินของผู้ลงทุนเอง เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความรู้เท่านั้น ไม่ได้เป็นการแนะนำแบบเจาะจง นักลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนก่อนการตัดสินใจลงทุน

Fixed Income & Unit Trust Trading Division

เสริมศักดิ์ วงศ์สิทธิโชค และทีมงาน

โทร 02-618-1018, 1019, 1116