

กองทุนเปิดบัวหลวงโกลบอลเฮลธ์แคร์ (BCARE)

“เสริมภูมิคุ้มกันให้กับพอร์ตลงทุน ด้วยกองทุนบัวหลวงโกลบอลเฮลธ์แคร์ กองทุนที่ไม่ควรมองข้าม สร้างผลตอบแทนใน 1 ปี สูงระดับ 19.47%”



ที่มา: ประชาชาติธุรกิจ

รายชื่อคณะผู้จัดทำ

ดร.สุรเกียรติ์ เกษะบุญศิริบริหาร, CFA

Surakiat.kahaboonsirihansa@bangkokbank.com

กรกมล กิตติพัฒนานนท์

Kornkamol.kittipattananon@bangkokbank.com

ธริยา รุ่งเรือง

Thariya.roongruang@bangkokbank.com

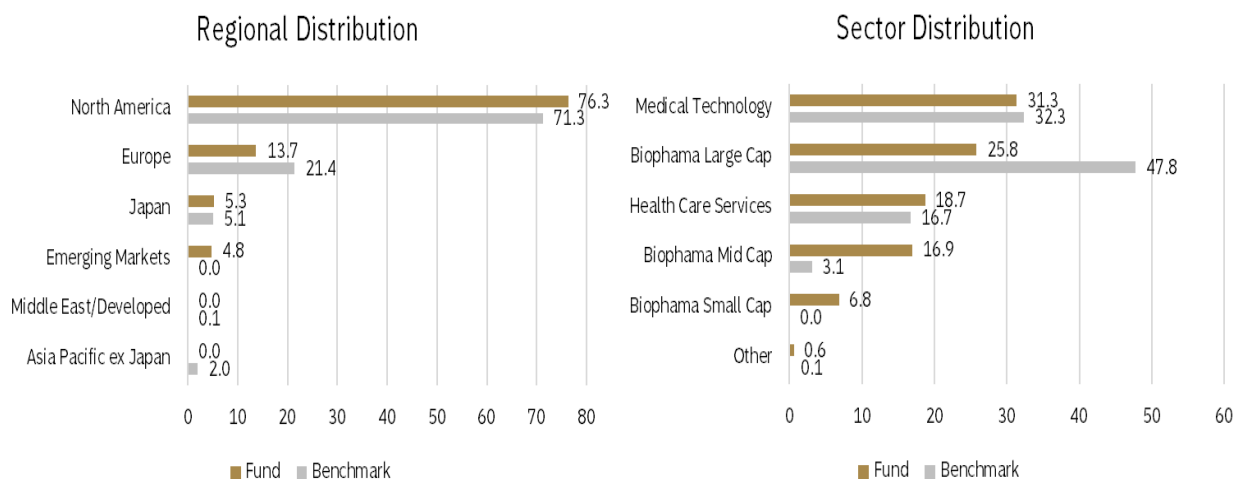
ชัชภณ ทัศนธนนท์

Chatchapon.Thatthanon@bangkokbank.com

ภาพรวมกองทุน

กองทุน BCARE เป็นกองทุนต่างประเทศที่ลงทุนในหน่วยลงทุนของ Wellington Global Health Care Equity Fund (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว บริหารจัดการโดย Wellington Management Company LLP ที่มีนโยบายการลงทุนในตราสารทุนของบริษัทในอุตสาหกรรม Health Care ทั่วโลก โดยกอง BCARE มีสัดส่วนลงทุนในกองทุนหลักไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV ส่วนที่เหลืออาจพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นทั้งในและต่างประเทศ ตลอดจน Derivatives แต่กองทุนจะไม่ลงทุนใน Structured Note ทั้งนี้กองทุนไม่มีการจ่ายปันผล สำหรับกลยุทธ์การลงทุนของกองทุน BCARE มุ่งหวังผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกองทุนหลักมากที่สุด (Passive Management) ขณะที่กองทุนหลักมีกลยุทธ์ลงทุนเพื่อหาโอกาสในการสร้างผลตอบแทนระยะยาวและสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management) โดยนำผลตอบแทนไปลงทุนต่อเพื่อสร้างผลตอบแทนในระยะยาวที่ดี ปัจจุบันทั่วโลกได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโควิด รวมถึงสังคมสูงอายุที่กำลังเกิดขึ้นในอนาคต ส่งผลกระทบบวกต่ออุตสาหกรรมเฮลท์แคร์ในระยะยาว สำนักวิจัยของ Deloitte คาดประชากรโลกจะเพิ่มเป็น 8 พันล้านคน ในปี 2566 จากปี 2563 ที่ 7.8 พันล้านคน โดยจำนวนประชากรในเอเชียและแอฟริกาเพิ่มขึ้นสูงกว่าทวีปอื่น คาดการณ์ค่าใช้จ่ายการรักษาพยาบาลทั่วโลกจะเติบโตเฉลี่ยปีละ 3.9% CAGR ระหว่างปี 2563-2567 สูงขึ้นจากในอดีตที่เติบโตเฉลี่ยปีละ 2.8% นำโดยเอเชียและออสเตรเลียขยายตัวสูงสุดอยู่ที่ 5.3% ตามด้วยยุโรปขยายตัว 5.2%

พอร์ตการลงทุนและผลการดำเนินงาน (ณ วันที่ 30 ก.ค. 2564)



Top 10 Holding's Performance (As of 30 Jul 21)		Weight	Return (MTD)	Return (YTD)
1	UNITEDHEALTH GROUP INC	6.3	2.94	18.40
2	ELI LILLY & CO	4.6	6.09	45.46
3	ASTRAZENECA PLC	3.9	-4.17	17.09
4	PFIZER INC	3.6	10.32	19.82
5	BOSTON SCIENTIFIC CORP	3.5	6.64	26.84
6	DANAHER CORP	2.4	10.85	34.15
7	SYNEOS HEALTH INC	2.1	0.2	31.62
8	INTUITIVE SURGICAL INC	2.1	7.81	21.19
9	HUMANA INC	2	-3.81	4.14
10	BECTON DICKINSON AND CO	1.9	5.16	2.92

กองทุนเปิด	3 เดือน ตามช่วงเวลา	6 เดือน ตามช่วงเวลา	1 ปี ต่อปี	3 ปี ต่อปี	5 ปี ต่อปี	10 ปี ต่อปี	*ตั้งแต่ เริ่มตั้ง กองทุน
บำนาญโกลบอลเฮลธ์แคร์*** (BCARE)	5.85%	6.90%	19.53%	11.81%	10.03%	14.76%	10.97%
MSCI World Health Care Index Net (15)	14.98%	23.82%	29.13%	14.44%	10.84%	14.87%	10.08%

พอร์ตการลงทุนของ BCARE ลงทุนในกองทุนหลัก 93.92% และส่วนที่เหลือ 6.08% อยู่ในตราสารหนี้/เงินฝาก/อื่น ๆ โดยกองทุนหลักมีสัดส่วนอยู่ในอเมริกาเหนือ 76.3% ถัดมาลงทุนในยุโรป 13.7% กองทุนหลักให้น้ำหนักการลงทุนในหุ้นกลุ่มชีวเภสัชภัณฑ์ขนาดกลาง (Biopharma Mid Cap) และขนาดเล็ก (Biopharma Small Cap) สูงกว่าดัชนีชี้วัด ขณะที่ให้น้ำหนักหุ้นกลุ่มชีวเภสัชภัณฑ์ขนาดใหญ่ (Biopharma Large Cap) และกลุ่มเทคโนโลยีทางการแพทย์ (Medical Technology) น้อยกว่าดัชนีชี้วัด ขณะที่ราคาหุ้นในพอร์ตลงทุน 10 ลำดับแรก ปรับขึ้นโดดเด่น ได้แก่ Eli Lilly & Co (+45.46%YTD) และ Danaher Corp (+34.15%YTD), และ Boston Scientific Corp (+26.84%YTD)

- ยอดผู้ติดเชื้อโควิด-19 ทั่วโลกเพิ่มสูงต่อเนื่อง ประกอบกับความต้องการวัคซีนที่อยู่ในระดับสูง รวมถึงผู้ได้รับวัคซีนไปแล้วจำเป็นต้องฉีดเข็มกระตุ้น เมื่อภูมิคุ้มกันลดลง
- ภาวะโรคระบาดและปัญหาสิ่งแวดล้อม ทำให้คนดูแลสุขภาพมากขึ้น หนุนธุรกิจ Health Tech ขยายตัว การนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้จึงมีความสำคัญ ช่วยให้ตรวจวินิจฉัยที่แม่นยำด้วยเทคโนโลยี Big Data, ระบบ AI และ Photonics
- รัฐบาลจีนตั้งเป้าเพิ่มอายุเฉลี่ยของประชากรเป็น 79 ปี (เดิม 76 ปี) ภายในปี 2573 และตั้งเป้าพัฒนาคุณภาพด้านสาธารณสุขให้ดีกว่าเดิม

กองทุนบัวหลวงโกลบอลเฮลธ์แคร์ (ณ 30 ก.ค. 2564)



ราคา NAV ต่อหน่วยลงทุนอยู่ที่ 42.66 บาท และมีขนาดกองทุนเท่ากับ 5,410 ล้านบาท โดยกองทุน BCARE ได้รับการจัดลำดับความน่าเชื่อถือของกองทุน (score: 3 stars) อยู่ภายใต้สมมติฐานของผู้จัดทำ เนื่องจากสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัดและยังสูงกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่มในช่วงเวลาเดียวกัน โดยให้ผลตอบแทนระยะสั้น 3 เดือนอยู่ที่ 5.85%, ผลตอบแทนตั้งแต่ต้นปี 8.06%, และผลตอบแทนระยะยาว 5 ปี สูงถึงระดับ 10.04% นอกจากนี้ยังมีความเสี่ยงของหลักทรัพย์ที่ลงทุนไม่สูงมากนัก แม้หลักทรัพย์ที่ลงทุนจะเคลื่อนไหวตามภาวะตลาดก็ตาม โดยกองทุน BCARE มีความผันผวนเพียง 9.53% เทียบกับค่าเฉลี่ยของกลุ่มซึ่งมีความผันผวนสูงกว่าอยู่ที่ 12.73%

ชื่อกองทุน	บริษัทจัดการกองทุน	NAV	% ผลตอบแทนตามช่วงเวลา				% ผลตอบแทนต่อปี		ความผันผวน	ขนาดกองทุน (ล้านบาท)	Ranking (1-5 Stars)
			ตั้งแต่ต้นปี	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี			
K Global Healthcare Equity Unhedged	Kasikorn Asset Management Co. Ltd.	13.42	17.41	10.72	14.46	26.60	14.02	10.42	11.22	503	5
Krungsri Global Healthcare Equity-A	Krungsri Asset Management Co., Ltd.	12.54	17.22	10.55	14.27	27.00	13.75		11.37	4,454	5
K Global Healthcare Equity	Kasikorn Asset Management Co. Ltd.	13.31	8.43	5.79	5.67	21.42	13.69	11.10	12.63	4,429	4
Bualuang Global Health Care	BBL Asset Management Co., Ltd.	42.66	8.06	5.85	6.90	19.47	11.81	10.04	9.53	5,410	4
KTAM World Healthcare A	Krungthai Asset Management PLC	15.42	4.77	4.58	5.79	17.45	11.15	10.09	10.75	1,946	4
Thanachart Global Healthcare	Thanachart Fund Management Co., Ltd.	13.44	3.52	4.01	4.47	17.61	10.29	9.05	11.66	432	3
TISCO Global Healthcare Stars Plus	TISCO Asset Management Co., Ltd.	13.35	5.33	3.85	4.93	16.41	10.63	8.80	10.85	336	3
SCB Global Health Care Equity	SCB Asset Management Co., Ltd.	12.94	3.10	3.38	4.06	18.79	10.49	9.49	12.40	1,585	3
Krungsri Global Healthcare Eq Hdg FX	Krungsri Asset Management Co., Ltd.	14.60	8.15	5.36	5.45	20.88			12.50	801	3
UOB Smart Global Healthcare	UOB Asset Management (Thailand) Co., Ltd.	17.91	3.29	2.77	2.13	14.07	10.07	8.40	10.41	2,937	3
TISCO Global Digital Health Equity	TISCO Asset Management Co., Ltd.	18.64	-3.63	-3.89	-8.86	29.85			23.93	3,983	2
United Global Healthcare	UOB Asset Management (Thailand) Co., Ltd.	17.71	3.35	2.88	2.15	14.25	9.70	8.21	10.46	508	2
Asset Plus Innovative Healthcare	Asset Plus Fund Management Co., Ltd.	16.57	-6.21	-5.10	-8.55	23.43			20.87	320	1
ค่าเฉลี่ยของกลุ่ม			5.77	2.99	3.50	19.49	11.04	9.06	12.73	1,865	
MSCI All Country World Index			13.08	3.60	13.59	33.18	13.70	13.81	14.37		
MSCI World/Health Care Index			14.01	9.03	12.81	22.59	14.91	12.16	12.28		

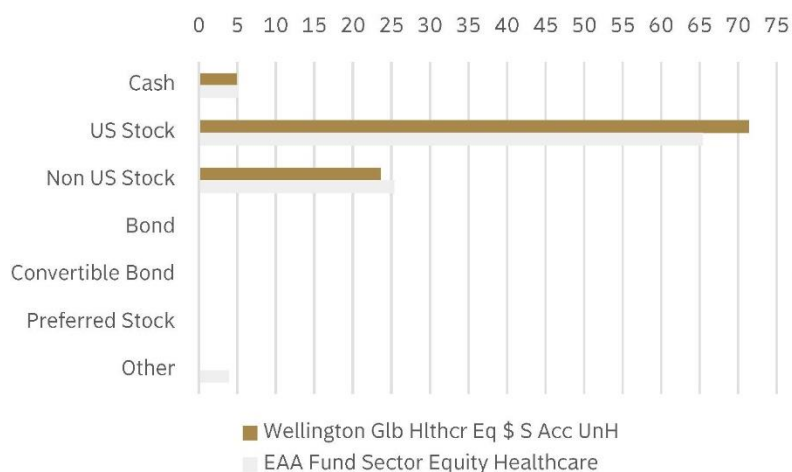
ที่มา : Morningstar

หมายเหตุ: การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของกองทุน (score:1-5 stars) อยู่ภายใต้สมมติฐานของผู้จัดทำ

Appendix

BCARE

Holding Composition



Equity Investment Style

	Value	Blend	Growth
Large	10.0	25.3	26.1
Mid	1.5	8.0	9.8
Small	2.8	6.2	10.3

Market Cap Breakdown

	Portfolio %	Bmark %
Giant		47.05
Large		39.80
Mid		13.15
Small		0.00
Micro		0.00

Portfolio Constituents

As of 6/30/21

	Weight
UnitedHealth Group Inc	5.84
Eli Lilly and Co	4.13
AstraZeneca PLC	3.88
Pfizer Inc	3.16
Boston Scientific Corp	3.11
Abbott Laboratories	2.20
Danaher Corp	2.11
Illumina Inc	2.08
Syneos Health Inc Class A	2.03
Intuitive Surgical Inc	1.82

World Regions

	Portfolio %	Bmark %
North America	75.13	71.38
Latin America	1.50	0.00
United Kingdom	7.30	3.87
Europe Developed	5.67	17.04
Europe Emerging	0.00	0.00
Africa/Middle East	0	0.149
Japan	5.905	5.522
Australasia	0	2.038
Asia Developed	0	0
Asia Emerging	4.493	0

Stock Sectors

Defensive

	Portfolio %	Bmark %		Portfolio %	Bmark %
Consumer Defensive	0.00	0.00	Communication		
Healthcare	99.70	99.74	Svcs	0.00	0.00
Utilities	0.00	0.00	Energy	0.00	0.00
			Industrials	0.00	0.00
			Technology	0.00	0.00

Cyclical

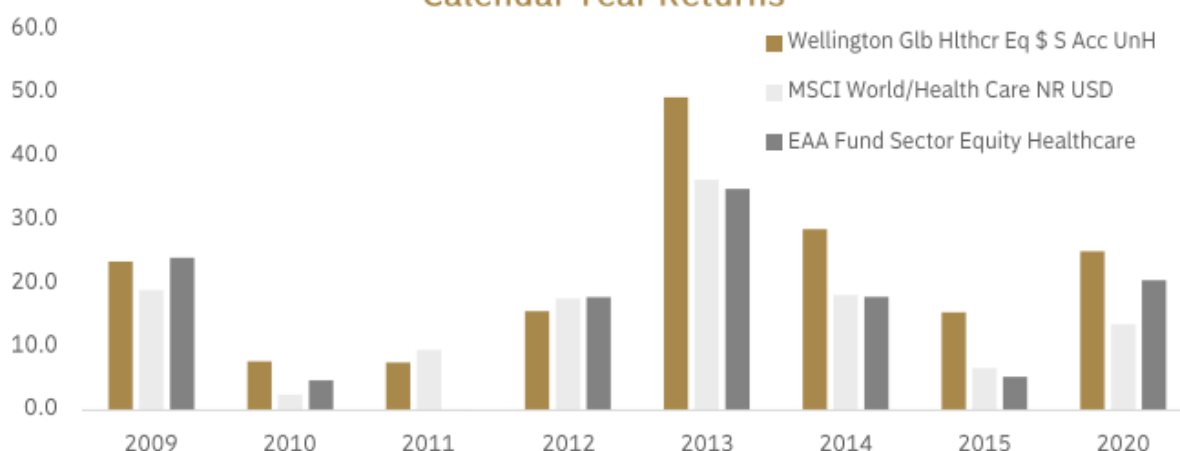
	Portfolio %	Bmark %
Basic Materials	0.00	0.26
Consumer Cyclical	0.00	0.00
Financial Services	0.30	0.00
Real Estate	0.00	0.00

Source: Morningstar

Appendix

BCARE

Calendar Year Returns



Trailing Returns as of 31 Jul 21

	3-Mo %	YTD %	1-Yr %	3-Yr %	5-Yr %	Since Incept %
Wellington Glb Hlthcr Eq \$ S Acc UnH	2.58	3.34	18.38	14.01	12.90	16.83
MSCI World/Health Care NR USD	9.03	14.01	22.59	14.91	12.16	14.02
EAA Fund Sector Equity Healthcare	4.41	9.01	19.87	13.06	11.09	12.87

Top 10 Holding's performance

As of 31 Jul 21	Return (MTD)	Return (YTD)
UNITEDHEALTH GROUP INC	2.94	18.4
ELI LILLY & CO	6.09	45.46
ASTRAZENECA PLC	-4.17	17.09
PFIZER INC	10.32	19.82
BOSTON SCIENTIFIC CORP	6.64	26.84
DANAHER CORP	10.85	34.15
SYNEOS HEALTH INC	0.2	31.62
INTUITIVE SURGICAL INC	7.81	21.19
HUMANA INC	-3.81	4.14
BECTON DICKINSON AND CO	5.16	2.92

Risk/Return Analysis

Trailing Five years

	Portfolio	Bmark
Standard Deviation	16.44	13.31
Sharpe Ratio	0.75	0.84
Sortino Ratio	1.24	1.40
Calmar Ratio	0.78	1.06
Best Month %	12.58	11.61
Worst Month %	-11.69	-8.07
Best Quarter %	21.27	14.56
Worst Quarter %	-16.49	-11.48

Relative Performance

Trailing Five years

	Portfolio
Excess Return %	0.75
Alpha	0.06
Beta	1.09
R-Squared	78.67
Tracking Error %	7.71
Information Ratio	0.09
Treynor Ratio	10.62
Upside Capture	108.16
Downside Capture	109.89

Portfolio Statistics

	Portfolio	Bmark
Price/Earnings	28.95	28.74
Price/Book	4.97	4.86
ROA %	-1.47	8.66
ROE %	8.39	24.69
Long-Term Earnings Growth %	13.27	9.86
Forward Dividend Yield %		

Source: Morningstar

Appendix

BCARE

ชื่อกองทุน	บริษัทจัดการกองทุน	NAV	% ผลตอบแทนตามช่วงเวลา				% ผลตอบแทนต่อปี		ความผันผวน 1 ปี	ขนาดกองทุน (ล้านบาท)	Ranking (1-5 Stars)
			ตั้งแต่ต้นปี	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี			
K Global Healthcare Equity Unhedged	Kasikorn Asset Management Co. Ltd.	13.42	17.41	10.72	14.46	26.60	14.02	10.42	11.22	503	5
Krungsri Global Healthcare Equity-A	Krungsri Asset Management Co., Ltd.	12.54	17.22	10.55	14.27	27.00	13.75		11.37	4,454	5
Krungsri Global Healthcare Equity-D	Krungsri Asset Management Co., Ltd.	10.16	17.22	10.55	14.27	26.91	13.63	9.00	11.37	4,454	5
K Global Healthcare Equity RMF	Kasikorn Asset Management Co. Ltd.	14.62	8.28	5.66	5.53	21.12	13.45	10.91	12.45	2,534	4
K Global Healthcare Equity	Kasikorn Asset Management Co. Ltd.	13.31	8.43	5.79	5.67	21.42	13.69	11.10	12.63	4,429	4
Bualuang Global Health Care RMF	BBL Asset Management Co., Ltd.	15.95	7.92	5.85	6.91	19.39	11.56	9.75	9.52	7,205	4
Bualuang Global Health Care	BBL Asset Management Co., Ltd.	42.66	8.06	5.85	6.90	19.47	11.81	10.04	9.53	5,410	4
KTAM World Healthcare A	Krungsri Asset Management PLC	15.42	4.77	4.58	5.79	17.45	11.15	10.09	10.75	1,946	4
Krungsri Global Healthcare Equity RMF	Krungsri Asset Management Co., Ltd.	15.45	8.97	5.45	6.12	20.05	11.59	7.80	11.77	1,800	4
SCB Global Health Care RMF	SCB Asset Management Co., Ltd.	15.42	3.55	3.60	4.46	19.26	11.00	9.61	12.26	870	3
KTAM World Healthcare RMF	Krungsri Asset Management PLC	14.93	4.70	4.48	5.63	17.26	10.75	9.56	11.57	530	3
Thanachart Global Healthcare	Thanachart Fund Management Co., Ltd.	13.44	3.52	4.01	4.47	17.61	10.29	9.05	11.66	432	3
TISCO Global Healthcare Stars Plus	TISCO Asset Management Co., Ltd.	13.35	5.33	3.85	4.93	16.41	10.63	8.80	10.85	336	3
SCB Global Health Care Equity	SCB Asset Management Co., Ltd.	12.94	3.10	3.38	4.06	18.79	10.49	9.49	12.40	1,585	3
Krungsri Global Healthcare Eq Hdg FX	Krungsri Asset Management Co., Ltd.	14.60	8.15	5.36	5.45	20.88			12.50	801	3
UOB Smart Global Healthcare	UOB Asset Management (Thailand) Co., Ltd.	17.91	3.29	2.77	2.13	14.07	10.07	8.40	10.41	2,937	3
Thanachart Global Healthcare RMF	Thanachart Fund Management Co., Ltd.	13.40	3.60	4.03	4.50	17.24	9.85	8.61	11.58	198	3
TISCO Global Healthcare RMF-A	TISCO Asset Management Co., Ltd.	14.23	15.17	9.18	13.59	21.75	9.41	8.63	11.17	114	3
KKP Global Health Care	Kiatnakin Phatra Asset Management	18.18	5.27	5.31	6.34	19.12	9.16	8.12	11.49	142	3
TISCO Global Digital Health Equity	TISCO Asset Management Co., Ltd.	18.64	-3.63	-3.89	-8.86	29.85			23.93	3,983	2
United Global Healthcare RMF	UOB Asset Management (Thailand) Co., Ltd.	14.66	3.25	2.73	2.02	14.13	10.09	8.60	10.55	626	2
United Global Healthcare	UOB Asset Management (Thailand) Co., Ltd.	17.71	3.35	2.88	2.15	14.25	9.70	8.21	10.46	508	2
Asset Plus Innovative Healthcare	Asset Plus Fund Management Co., Ltd.	16.57	-6.21	-5.10	-8.55	23.43			20.87	320	1
SCB Global Health Care Equity (I/G)	SCB Asset Management Co., Ltd.	12.95	-1.24	3.47	-0.46	14.55			14.60	1,585	1
ค่าเฉลี่ยของกลุ่ม			5.77	2.99	3.50	19.49	11.04	9.06	12.73	1,865	
MSCI All Country World Index			13.08	3.60	13.59	33.18	13.70	13.81	14.37		
MSCI World/Health Care Index			14.01	9.03	12.81	22.59	14.91	12.16	12.28		

ที่มา : Morningstar

หมายเหตุ: การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของกองทุน (score:1-5 stars) อยู่ภายใต้สมมติฐานของผู้จัดทำ

คำอธิบายการจัดอันดับกองทุน

Ranking (Score 1-5 Stars)	รายละเอียด
 5	อันดับเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 90 ขึ้นไป
 4	อันดับเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่อยู่ระหว่าง 70 และ 90
 3	อันดับเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่มากกว่าเท่ากับ 30 แต่ไม่เกิน 70
 2	อันดับเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่อยู่ระหว่าง 10 และ 30
 1	อันดับเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 10 หรือต่ำกว่า

Disclaimer

เอกสารฉบับนี้ จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเผยแพร่โดยทั่วไป ข้อมูลและข่าวสารต่างๆ จัดทำขึ้นโดยใช้ข้อมูลที่ได้มีการเผยแพร่ต่อสาธารณะ และได้มีการตรวจสอบความถูกต้องอย่างระมัดระวัง แต่มีอาจยืนยันความถูกต้องของข้อมูลได้อย่างสมบูรณ์ และข้อมูลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลาโดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ การวิเคราะห์ข้อมูลในเอกสารฉบับนี้ ไม่ใช้การให้ความเห็นหรือคำแนะนำในการตัดสินใจทางธุรกิจ และมีได้มีเจตนาเชิญชวนหรือชักนำให้ซื้อหรือขายหลักทรัพย์หรือกองทุนแต่อย่างใด ผู้ใช้ข้อมูลต้องรับผิดชอบในความเสี่ยงเองทั้งสิ้น จึงขอให้ผู้ใช้ข้อมูลใช้ดุลยพินิจพิจารณาอย่างรอบคอบก่อนการตัดสินใจลงทุน

คำเตือน

- การลงทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวนเมื่อไถ่ถอน (ไม่คุ้มครองเงินต้น)
- ผู้ลงทุนต้องศึกษาและทำความเข้าใจลักษณะสินค้า ข้อมูลสำคัญ นโยบายการลงทุน เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง ผลการดำเนินงาน เงื่อนไขการลงทุนและผลกระทบกรณีผิดเงื่อนไขการลงทุน และผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวมซึ่งเปิดเผยตามเอกสารหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ และเอกสารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมในกลุ่มเดียวกัน และค่าความผันผวนของผลการดำเนินงานแบบเปอร์เซ็นต์ไทล์ หรือผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลจากผู้แนะนำการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน
- กองทุนที่มีการลงทุนในต่างประเทศมิได้มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมด ทั้งนี้ อยู่ในดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจขาดทุนหรือได้กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการลงทุนในกองทุนดังกล่าว หรืออาจได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

หมายเหตุ

1. พอร์ตการลงทุนที่แนะนำเป็นเพียงแนวทางในการวางแผนการออมและการลงทุนในปีแรกเท่านั้น โดยพอร์ตการลงทุนในปีถัดไปอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ ขึ้นอยู่กับระยะเวลาการออมของแต่ละเป้าหมายทางการเงิน
2. พอร์ตการลงทุนแนะนำของเป้าหมายทางการเงินทั่วไปไม่รวมแผนการออมเพื่อประหยัดภาษี (การลงทุนใน LTF SSF และ RMF)
3. สัดส่วนการลงทุนที่แนะนำอาจไม่สามารถบรรลุผลตอบแทนคาดหวังที่สูงเกินกว่า 10% ได้ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนใกล้เคียงตามที่ท่านต้องการ กรุณาสอบถามเจ้าหน้าที่ผู้ให้คำปรึกษา
4. เพื่อให้ได้ผลตอบแทนคาดหวังตามที่ท่านกรอกข้อมูลไว้ แนะนำให้ท่านลงทุนในระยะยาว (อย่างน้อย 5 ปี)

รับ คำ แนะนำ การลงทุน หรือ ขอรับ หนังสือชี้ชวนได้ที่ ธนาคารกรุงเทพ โทร. 1 3 3 3
www.bangkokbank.com

หรือ บลจ.บัวหลวง โทร. 0 2 674 6488 กด 8 www.bbiam.co.th