

รายงานผลการดำเนินงานประจำเดือน ธันวาคม 2023



ผลตอบแทนของ StashAway เมื่อเปรียบเทียบกับ Benchmark ที่เกี่ยวข้อง

General Investing

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปีเปรียบเทียบกับ Same-risk Benchmark ตั้งแต่เริ่ม* (19 กรกฎาคม 2017) ถึง 31 ธันวาคม 2023

StashAway Risk Index		6.5%	8%	10%	12%	14%	16%	18%	20%	*22%	26%	30%	36%
Benchmark^ (Growth - Protective)		5-95	10-90	20-80	28-72	33-67	40-60	45-55	53-47	60-40	75-25	90-10	100-0
USD	ผลตอบแทนของ StashAway	1.48%	2.78%	4.32%	4.44%	4.58%	4.82%	5.49%	5.79%	5.34%	6.63%	7.33%	6.67%
	ผลตอบแทนของ Benchmark	-0.30%	0.28%	1.44%	2.36%	2.92%	3.71%	4.26%	5.14%	6.18%	7.36%	8.87%	9.84%
THB	ผลตอบแทนของ StashAway	1.72%	3.02%	4.57%	4.68%	4.83%	5.07%	5.74%	6.04%	7.80%	7.13%	7.83%	7.17%
	ผลตอบแทนของ Benchmark	-0.06%	0.52%	1.68%	2.60%	3.17%	3.95%	4.51%	5.39%	8.66%	7.86%	9.38%	10.35%
ผลการดำเนินงานของ StashAway เมื่อเปรียบเทียบกับ Same-risk Benchmark (USD) (เฉลี่ยต่อปี)		1.78% น	2.49%	2.87%	2.08%	1.66%	1.11%	1.23%	0.65%	-0.84%	-0.73%	-1.54%	-3.17%

แหล่งที่มา: StashAway, Bloomberg ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2023

^Benchmark ที่เราใช้ในการเปรียบเทียบมาจาก MSCI All Country World Equity Index TRI ในส่วนของหุ้น (ก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2566 ใช้ MSCI World Equity Index TRI) และใช้ FTSE World Government Bond TRI ในส่วนของตราสารหนี้ โดยน้ำหนักของ Benchmark ที่เราใช้จะมีค่าความผันผวนที่เกิดขึ้นจริง (Realized Volatility) ในระยะเวลา 10 ปีเท่ากับระดับความเสี่ยง StashAway Risk Index

การเปรียบเทียบผลการดำเนินงานดังกล่าวมาจากผลตอบแทนก่อนหักค่าธรรมเนียม

*ผลการดำเนินงานมาจากพอร์ตที่ใช้กลยุทธ์การลงทุน ERAA™ ในประเทศสิงคโปร์ โดยพอร์ตที่มี SRI 6.5%, 8%, 10%, 12%, 14%, 16%, 18%, และ 20% เริ่มในวันที่ 19 กรกฎาคม 2017 ส่วนพอร์ตที่มี SRI 26%, 30%, และ 36% เริ่มในวันที่ 16 สิงหาคม 2018 และพอร์ตที่มี SRI 22% เริ่มในวันที่ 15 สิงหาคม 2019

ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต การลงทุนมีความเสี่ยง โปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน

General Investing

ผลตอบแทนเปรียบเทียบกับ Same-risk Benchmark ตั้งแต่เริ่มวันที่ 1 สิงหาคม 2021 ถึง 31 ธันวาคม 2023

StashAway Risk Index		6.5%	8%	10%	12%	14%	16%	18%	20%	22%	26%	30%	36%
Benchmark^ (Growth - Protective)		5-95	10-90	20-80	28-72	33-67	40-60	45-55	53-47	60-40	75-25	90-10	100-0
USD	ผลตอบแทนของ StashAway	-6.46%	-4.22%	-2.16%	-1.65%	-2.54%	-3.28%	-1.31%	-1.15%	-0.89%	0.38%	0.49%	-0.66%
	ผลตอบแทนของ Benchmark	-16.16%	-14.94%	-12.49%	-10.51%	-9.27%	-7.53%	-6.28%	-4.27%	-2.51%	1.27%	5.06%	7.59%
THB	ผลตอบแทนของ StashAway	-2.84%	-0.51%	1.62%	2.16%	1.23%	0.46%	2.51%	2.68%	2.95%	4.26%	4.38%	3.18%
	ผลตอบแทนของ Benchmark	-12.91%	-11.65%	-9.10%	-7.05%	-5.76%	-3.95%	-2.65%	-0.57%	1.26%	5.19%	9.12%	11.75%
ผลการดำเนินงานของ StashAway เมื่อเปรียบเทียบกับ Same-risk Benchmark (USD)		9.70%	10.72%	10.32%	8.86%	6.72%	4.24%	4.97%	3.13%	1.63%	-0.89%	-4.57%	-8.25%

แหล่งที่มา: StashAway, Bloomberg ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2023

^Benchmark ที่เราใช้ในการเปรียบเทียบมาจาก MSCI All Country World Equity Index TRI ในส่วนของหุ้น (ก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2566 ใช้ MSCI World Equity Index TRI) และใช้ FTSE World Government Bond TRI ในส่วนของตราสารหนี้ โดยน้ำหนักของ Benchmark ที่เราใช้จะมีค่าความผันผวนที่เกิดขึ้นจริง (Realized Volatility) ในระยะเวลา 10 ปีเท่ากับระดับความเสี่ยง StashAway Risk Index

การเปรียบเทียบผลการดำเนินงานดังกล่าวมาจากผลตอบแทนก่อนหักค่าธรรมเนียม

ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต การลงทุนมีความเสี่ยง โปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน

Thematic Investing

ผลตอบแทนเปรียบเทียบกับ Same-risk Benchmark ตั้งแต่เริ่มวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2022 ถึง 31 ธันวาคม 2023

Technology Enablers

StashAway Risk Index		20%	22%	25%	30%	35%	40%	45%
Benchmark^ (Growth - Protective)		34-66	37-63	44-56	57-43	68-32	76-24	84-16
USD	ผลตอบแทนของ StashAway	-7.92%	-8.12%	-6.94%	-8.77%	-7.76%	-6.08%	-6.36%
	ผลตอบแทนของ Benchmark	-2.27%	-1.40%	0.64%	4.00%	6.78%	9.03%	10.94%
THB	ผลตอบแทนของ StashAway	-3.96%	-4.18%	-2.95%	-4.86%	-3.80%	-2.05%	-2.34%
	ผลตอบแทนของ Benchmark	1.92%	2.84%	4.96%	8.46%	11.36%	13.71%	15.70%
ผลการดำเนินงานของ StashAway เมื่อเปรียบเทียบกับ Same-risk Benchmark (USD)		-5.64%	-6.72%	-7.59%	-12.77%	-14.54%	-15.11%	-17.30%

แหล่งที่มา: StashAway, Bloomberg ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2023

^Benchmark ที่เราใช้ในการเปรียบเทียบมาจาก MSCI World Info Tech Index TRI ในส่วนของหุ้นและ FTSE World Government Bond TRI ในส่วนของตราสารหนี้ โดยน้ำหนักของ Benchmark ที่เราใช้จะมีค่า VaR โดยรวมที่สามารถเปรียบเทียบได้กับค่า VaR ของพอร์ตการลงทุน

การเปรียบเทียบผลการดำเนินงานดังกล่าวมาจากผลตอบแทนก่อนหักค่าธรรมเนียม

ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต การลงทุนมีความเสี่ยง โปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน

The Future of Consumer Tech

StashAway Risk Index		20%	22%	25%	30%	35%	40%	45%
Benchmark^ (Growth - Protective)		37-63	40-60	45-55	55-45	63-37	68-32	73-27
USD	ผลตอบแทนของ StashAway	-13.03%	-13.72%	-13.42%	-12.42%	-14.84%	-11.55%	-14.46%
	ผลตอบแทนของ Benchmark	-1.40%	-0.50%	0.83%	3.42%	5.65%	6.98%	8.13%
THB	ผลตอบแทนของ StashAway	-9.30%	-10.02%	-9.70%	-8.66%	-11.18%	-7.75%	-10.79%
	ผลตอบแทนของ Benchmark	2.84%	3.77%	5.16%	7.86%	10.18%	11.58%	12.77%
ผลการดำเนินงานของ StashAway เมื่อเปรียบเทียบกับ Same-risk Benchmark (USD)		-11.63%	-13.22%	-14.25%	-15.84%	-20.48%	-18.53%	-22.59%

แหล่งที่มา: StashAway, Bloomberg ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2023

^Benchmark ที่เราใช้ในการเปรียบเทียบมาจาก MSCI World Info Tech Index TRI ในส่วนของหุ้นและ FTSE World Government Bond TRI ในส่วนของตราสารหนี้ โดยน้ำหนักของ Benchmark ที่เราใช้จะมีค่า VaR โดยรวมที่สามารถเปรียบเทียบได้กับค่า VaR ของพอร์ตการลงทุน

การเปรียบเทียบผลการดำเนินงานดังกล่าวมาจากผลตอบแทนก่อนหักค่าธรรมเนียม

ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต การลงทุนมีความเสี่ยง โปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน

Thematic Investing

ผลตอบแทนเปรียบเทียบกับ Same-risk Benchmark ตั้งแต่เริ่มวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2022 ถึง 31 ธันวาคม 2023

Healthcare Innovation

StashAway Risk Index		20%	22%	25%	30%	35%	40%	45%
Benchmark^ (Growth - Protective)		44-56	49-51	55-45	66-34	78-22	89-11	99-1
USD	ผลตอบแทนของ StashAway	-13.33%	-14.13%	-13.95%	-16.75%	-13.79%	-15.00%	-16.85%
	ผลตอบแทนของ Benchmark	-4.29%	-3.53%	-2.47%	-0.63%	1.18%	2.99%	4.66%
THB	ผลตอบแทนของ StashAway	-9.61%	-10.44%	-10.26%	-13.18%	-10.09%	-11.35%	-13.28%
	ผลตอบแทนของ Benchmark	-0.19%	0.61%	1.71%	3.63%	5.53%	7.41%	9.15%
ผลการดำเนินงานของ StashAway เมื่อเปรียบเทียบกับ Same-risk Benchmark (USD)		-9.03%	-10.59%	-11.48%	-16.12%	-14.97%	-17.99%	-21.51%

แหล่งที่มา: StashAway, Bloomberg ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2023

^Benchmark ที่เราใช้ในการเปรียบเทียบมาจาก MSCI World Healthcare Index TRI ในส่วนของหุ้น และ FTSE World Government Bond TRI ในส่วนของตราสารหนี้ โดยน้ำหนักของ Benchmark ที่เราใช้จะมีค่า VaR โดยรวมที่สามารถเปรียบเทียบได้กับค่า VaR ของพอร์ตการลงทุน

การเปรียบเทียบผลการดำเนินงานดังกล่าวมาจากผลตอบแทนก่อนหักค่าธรรมเนียม

ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต การลงทุนมีความเสี่ยง โปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน

Environmental and Cleantech

StashAway Risk Index		20%	22%	25%	30%	35%	40%	45%
Benchmark^ (Growth - Protective)		53-47	60-40	71-29	90-10	96-4	100-0	100-0
USD	ผลตอบแทนของ StashAway	-2.70%	-2.40%	-1.86%	-2.22%	-4.53%	-3.91%	1.33%
	ผลตอบแทนของ Benchmark	-2.70%	-1.55%	0.29%	3.25%	4.23%	4.80%	4.80%
THB	ผลตอบแทนของ StashAway	1.48%	1.79%	2.35%	1.98%	-0.43%	0.21%	5.67%
	ผลตอบแทนของ Benchmark	1.48%	2.68%	4.59%	7.69%	8.71%	9.30%	9.30%
ผลการดำเนินงานของ StashAway เมื่อเปรียบเทียบกับ Same-risk Benchmark (USD)		-0.01%	-0.86%	-2.15%	-5.47%	-8.76%	-8.72%	-3.48%

แหล่งที่มา: StashAway, Bloomberg ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2023

^Benchmark ที่เราใช้ในการเปรียบเทียบมาจาก MSCI All Country World Equity Index TRI ในส่วนของหุ้น (ก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2566 ใช้ MSCI World Equity Index TRI) และใช้ FTSE World Government Bond TRI ในส่วนของตราสารหนี้ โดยน้ำหนักของ Benchmark ที่เราใช้จะมีค่า VaR โดยรวมที่สามารถเปรียบเทียบได้กับค่า VaR ของพอร์ตการลงทุน

การเปรียบเทียบผลการดำเนินงานดังกล่าวมาจากผลตอบแทนก่อนหักค่าธรรมเนียม

ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต การลงทุนมีความเสี่ยง โปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน

Flexible Portfolio

ผลตอบแทนเปรียบเทียบกับ Benchmark ตั้งแต่เริ่มวันที่ 13 กันยายน 2022 ถึง 31 ธันวาคม 2023

ระดับความเสี่ยง (VaR 99%)		ต่ำมาก (< 7%)	ต่ำ (8-13%)	กลาง (14-19%)	กลางค่อนข้างสูง (20-25%)	สูง (26-32%)	สูงมาก (> 32%)
Benchmark^ (Growth - Protective)		5-95	20-80	40-60	60-40	80-20	100-0
USD	ผลตอบแทนของ Benchmark	5.36%	7.50%	10.35%	13.17%	15.95%	18.70%
THB	ผลตอบแทนของ Benchmark	-1.10%	0.92%	3.59%	6.23%	8.85%	11.42%

แหล่งที่มา: StashAway, Bloomberg ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2023

^Benchmark ที่เราใช้ในการเปรียบเทียบมาจาก MSCI All Country World Equity Index TRI ในส่วนของหุ้น (ก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2566 ใช้ MSCI World Equity Index TRI) และใช้ FTSE World Government Bond TRI ในส่วนของตราสารหนี้ โดยน้ำหนักของ Benchmark ที่เราใช้จะสะท้อนค่าความผันผวนของพอร์ตการลงทุนในแต่ละระดับความเสี่ยง

ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต การลงทุนมีความเสี่ยง โปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน

หมายเหตุ

เรื่องสำคัญและข้อสงวนสิทธิมาตรฐาน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน สแทชอเวย์ (ประเทศไทย) จำกัด (“บริษัท”) ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคลจากกระทรวงการคลัง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- บริษัทไม่ได้นำเสนอ ชักชวนหรือเสนอขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินแก่ท่าน

เอกสาร/อีเมล/ข้อมูลฉบับนี้และเอกสารที่แนบท้ายใด ๆ (ถ้ามี) (เรียกรวมกันว่า “ข้อมูล”) ต่าง ๆ ได้จัดทำให้ท่านเพื่อเป็นข้อมูลเท่านั้น

ข้อมูลนี้ไม่ถือเป็นคำแนะนำ คำแนะนำ คำเชื่อเชียว หรือการชักชวนให้ท่านซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงิน จอชซื้อ หรือเข้าทำธุรกรรมใด ๆ และไม่ถือว่าเป็นส่วนหนึ่งของคำแนะนำ คำแนะนำ คำเชื่อเชียว หรือการชักชวนใด ๆ ทั้งสิ้น และบริษัทไม่ม่เจตนาให้ข้อมูลนี้เป็นคำเชื่อเชียวหรือคำแนะนำให้ประชาชนทำการจองซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงินหรือเข้าทำธุรกรรมใด ๆ

ข้อมูลดังกล่าวข้างต้นไม่ถือเป็นคำแนะนำทางการเงิน โดยการให้ข้อมูลนี้ จะไม่เป็นการถือว่าบริษัทได้ตกลงที่จะทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาของท่านแต่อย่างใด ดังนั้น บริษัทจะไม่มีหน้าที่หรือความรับผิดชอบใด ๆ (fiduciary responsibility) ในผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการใช้ข้อมูลดังกล่าว โดยข้อมูลนี้ไม่ได้จัดเตรียมขึ้นโดยคำนึงถึงสถานการณ์ส่วนบุคคลของท่าน (เช่น วัตถุประสงค์การลงทุน สถานการณ์ทางการเงิน หรือความต้องการโดยเฉพาะ) ท่านควรขอคำแนะนำจากที่ปรึกษาด้านการเงิน บัญชี ภาษี กฎหมาย และด้านอื่น ๆ ของท่านเอง

- ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ซึ่งผลการดำเนินงานในอนาคตอาจแตกต่างออกไปโดยขึ้นอยู่กับช่วงเวลาที่ผ่านมาและความถี่ของการฝาก / ถอนเงิน และผลการดำเนินงานในอนาคตอาจไม่เป็นไปตามความคาดหวังของท่านหรือของบริษัทเนื่องด้วยปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ ด้านตลาด และปัจจัยอื่น ๆ

ตัวเลขและมูลค่าต่าง ๆ นั้นระบุไว้เพื่อเป็นตัวอย่างเท่านั้น และจะไม่ผูกพันบริษัทแต่อย่างใด

คำพูด ความเห็น บทวิเคราะห์ การประมาณ การคาดคะเน และข้อคิดเห็นต่าง ๆ (รวมถึงข้อมูลอื่นใดในลักษณะคล้ายกัน) ที่ได้ให้ไว้เป็นเพียงข้อมูลจากการประเมินของบริษัทซึ่งอยู่บนสมมติฐานและอยู่ภายใต้กรอบ ณ วันที่ระบุไว้ จึงอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้โดยไม่ต้องมีการบอกกล่าวล่วงหน้า และบริษัทไม่รับประกันความถูกต้อง ความสมบูรณ์ หรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลดังกล่าว

ผลตอบแทนที่แสดงในตาราง มาจากพอร์ตจำลอง ซึ่งเป็นผลตอบแทนก่อนหักค่าธรรมเนียม ภาษีมูลค่าเพิ่ม และการขอคืนภาษีหัก ณ ที่จ่ายของเงินปันผลโดยแบบจำลองผลการดำเนินงานนี้จัดทำเพื่อชี้วัดประสิทธิภาพของกลยุทธ์การลงทุน โดยไม่รวมปัจจัยอื่น ๆ

ดังนั้น ผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากพอร์ตจำลองนี้ ซึ่งขึ้นอยู่กับช่วงเวลาที่ผ่านมา การซื้อ-ขาย ความแตกต่างเรื่องระยะเวลา ความผันผวนระหว่างวันในการทำ Re-optimisation และการปรับสมดุลพอร์ต รวมทั้งค่าธรรมเนียม ภาษีของเงินปันผล การขอคืนเงินภาษี และอื่นๆ

- ข้อมูลที่ได้รับจากบุคคลภายนอก (รวมถึงข้อมูลจาก Saxo)

ข้อมูลที่แสดงเกี่ยวกับมูลค่าของหลักทรัพย์ อัตราแลกเปลี่ยนเงิน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ และเงินปันผลนั้นบริษัทได้มาจาก Saxo Capital Markets Pte. Ltd. (“Saxo”) นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุน และ/หรือบุคคลภายนอกอื่น ๆ ที่ประกอบธุรกิจเป็นตัวกลางตามที่บริษัทเลือกใช้บริการเป็นครั้งคราว ในกรณีที่มีการแสดงข้อมูลดังกล่าวแก่ท่าน ท่านรับทราบว่าบริษัทไม่ต้องรับผิดชอบในความผิดพลาดหรือไม่ครบถ้วนใด ๆ ที่อยู่ในการเชื่อมโยงไปยังเว็บไซต์ของผู้ประกอบการที่ไม่ได้เกี่ยวข้องกับบริษัทหรือในเอกสารของบุคคลภายนอกใด ๆ ที่เปิดเผยต่อสาธารณะ

- ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาจัดการกองทุนส่วนบุคคล

ข้อมูลต่าง ๆ และการดำเนินการของบริษัทนั้นอยู่ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาจัดการกองทุนส่วนบุคคลระหว่างท่านกับบริษัท ซึ่งสามารถอ่านได้ที่:

www.stashaway.co.th/legal