

Market performance

Region	Latest Price	YTD	1 week	1 month	3 months	6 months	1 year
World	2,200.71	12.07	3.08	4.54	2.37	4.04	10.20
S&P500	4,514.02	17.57	2.24	4.62	3.30	7.53	13.84
Nasdaq	14,125.48	34.96	2.37	6.09	6.28	11.32	26.73
Stoxx EU 600	455.82	7.28	2.82	2.43	1.65	-2.14	5.19
Nikkei 225	33,585.20	28.71	3.12	4.82	6.79	9.85	20.38
CSI 300	3,568.0685	-7.84	-0.51	-1.18	-5.71	-9.81	-6.14
Hang Seng HSI	17,454.19	-11.76	1.46	-1.57	-2.77	-11.52	-2.99
SENSEX India	65,794.73	8.14	1.37	-0.12	1.30	7.10	6.70
Kospi Korea	2,469.85	10.44	2.50	0.29	-1.38	-1.81	1.04
Vietnam VN30	1,103.53	9.78	-0.50	-1.96	-7.27	3.06	13.63
SET	1,415.78	-15.15	1.89	-1.49	-6.73	-7.54	-12.46
REITs							
REITs US	1,113.26	-2.87	3.71	3.41	-3.06	-2.06	-5.85
REITs EU	1,533.96	0.93	5.65	12.73	10.31	8.58	-3.92
REITs TH	131.32	-14.85	5.56	5.26	-4.45	-10.84	-12.04
Gold & Oil							
Gold	1,980.01	9.92	1.98	2.48	5.31	0.77	12.89
Oil	75.89	2.76	-1.35	-11.31	-3.04	10.70	0.27
Others							
VIX Index	13.80	-36.32	-2.61	-28.20	-20.23	-14.02	-40.31
US 2yrs Yield	4.894						
US 10yrs Yield	4.439						

ข้อมูล ณ วันที่ 17 พ.ย. 2566

Strategy & Fund Recommend

บาลานซ์สองแนวทางหลัก

1. **สินทรัพย์กลุ่มได้รับประโยชน์จาก Yield Spread** ที่สูงกว่าค่าเฉลี่ย อาทิ ตราสารหนี้ต่างประเทศ ปัจจุบันยิลด์เฉลี่ย 5-7% และกลุ่มรีทส์ ยิลด์เฉลี่ย 5-8%

- ตราสารหนี้แนะนำ **UGIS, B-DYNAMIC** และ **MUBOND**
- รีทส์กองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แนะนำ **LHTPROP**

2. **หุ้นกลุ่ม Quality Growth** ที่ราคาปรับตัวลงมา

- **หุ้นทั่วโลก**
ผ่านกองทุน **PRINCIPAL GOPP-A** หรือ **KKP-GNP**
- **หุ้นสหรัฐ**
ผ่านกองทุน **TMBUSBLUECHIP** หรือ **TUSTECH**
- **หุ้นเอเชีย**
ผ่านกองทุน **KWI ASIAN SM** หรือ **UOBSA**
- **หุ้นเวียดนาม**
ผ่านกองทุน **PRINCIPAL VNEQ**

กองทุนรวมผสมที่คล้ายคลึงกับกลยุทธ์การลงทุนข้างต้น
แนะนำกอง **BMAPS55, K-PLAN3** และ **KKP SG-AA**

Market Summary

- สัปดาห์ที่ผ่านมา ตลาดหุ้นทั่วโลกปรับตัวเพิ่มขึ้นต่อเนื่องนำโดย ดัชนีตลาดหุ้นสหรัฐ S&P500 ปรับตัวขึ้น 2.24% และดัชนี Nasdaq เพิ่มขึ้น 2.37% โดยเป็นผลจาก 3 ปัจจัยหลัก

1.) เงินเฟ้อที่อยู่ในทิศทางขาลงช่วยลดแรงกดดันว่าเฟดจะค้างดอกเบี้ยระยะสูงไว้นาน ซึ่งสอดคล้องกับตัวเลขยอดขายปลีกและตัวเลขตลาดแรงงานที่ออกมาชะลอตัวลง ในขณะที่ดัชนีชี้ชี้นำอย่าง PMI ภาคการผลิตและการบริการที่ปรับลดลงต่อเนื่อง ชี้ให้เห็นว่าเศรษฐกิจสหรัฐมีแนวโน้มที่จะชะลอตัวในไตรมาส 4 สนิบสนุนมุมมองของนักวิเคราะห์ฟิลลิปว่า อัตราดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐจะไม่สูงกว่าระดับปัจจุบันที่ 5.25-5.5% และมีโอกาสกลับทิศทางนโยบายการเงินเร็วกว่าคาดเพื่อประคับประคองเศรษฐกิจให้ไม่ชะลอตัวมากเกินไป ด้าน FedWatch Tool ของ CME Group บ่งชี้ว่า นักลงทุนให้น้ำหนัก 62% ที่เฟดจะปรับลดอัตราดอกเบี้ย 0.25% สู่ระดับ 5.00-5.25% ในการประชุมเดือนพ.ค. 2567 จากเดิมที่ให้น้ำหนักเพียง 33% เมื่อเดือนที่แล้ว

2.) บอนด์ยิลด์ชะลอตัวลง โดยเฉพาะรุ่นอายุ 10 ปีที่ลงมากำจุดต่ำสุดในรอบสองเดือนช่วยลดแรงกดดันด้านส่วนต่างผลตอบแทนระหว่างสินทรัพย์เสี่ยงและสินทรัพย์ปลอดภัย

3.) ผลประกอบการไตรมาส 3 ที่ออกมาดีกว่าคาด ทำให้มีแนวโน้มผ่านจุดต่ำสุดไปแล้ว

- กระแสเงินทุนของต่างชาติกลับเข้าซื้อสุทธิในตลาดหุ้นเอเชีย นำโดยตลาดหุ้นไต้หวัน, ญี่ปุ่นและเกาหลีใต้
- มูลค่า Forward P/E ของตลาดหุ้นส่วนใหญ่ปรับเพิ่มขึ้น ในขณะที่ตลาดหุ้นยุโรป, จีน, เวียดนามและไทย มูลค่า P/E ยังอยู่ระดับต่ำกว่าค่าเฉลี่ย
- ดัชนี SET Index กลับมายืนเหนือ 1,400 จุด ได้อีกครั้งปิดสัปดาห์ที่ 1,415.78 จุด เพิ่มขึ้น 1.89% ในขณะที่ค่าเงินบาทแข็งค่าสุดในรอบกว่าสองเดือน หลังสกุลเงินดอลลาร์ร่วงลงจากตัวเลขเศรษฐกิจที่ต่ำกว่าคาด ด้านสภาพัฒน์รายงาน GDP ไตรมาส 3 โต 1.5% YoY ต่ำกว่าตลาดคาดไว้ที่ 2.2% YoY และลดลงจาก 1.8% YoY ในช่วงไตรมาส 2 หลังภาพรวมการส่งออกลดลง สวนทางกับการขยายตัวของจำนวนนักท่องเที่ยว นอกจากนี้ การใช้จ่ายของภาครัฐยังลดลง ตามยอดการใช้จ่ายด้านสาธารณสุขที่ลดลงสวนทางกับภาคการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนที่ยังคงขยายตัวต่อเนื่อง โดยสภาพัฒน์คาดการณ์ว่าปีนี้เศรษฐกิจไทยจะเติบโตเพียง 2.5% YoY จากการส่งออกที่ยังลดลง รวมถึงความล่าช้าในการใช้จ่ายของภาครัฐ ทั้งนี้ สภาพัฒน์คาดการณ์ว่าปี 2024 เศรษฐกิจไทยจะเติบโตประมาณ 2.7-3.7% YoY ได้รับปัจจัยหนุนจากภาคการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนที่ยังคงขยายตัวและการกลับมาขยายตัวของภาคการส่งออก

Investment View

“คาดสินทรัพย์เสี่ยงจะฟื้นตัวในช่วงที่เหลือของปี จากมุมมองเศรษฐกิจที่มีความร้อนแรงลดลงจาก 3 ด้าน ได้แก่ เงินเฟ้อ การบริโภคและตลาดแรงงาน และมองแนวโน้มนโยบายการเงินที่ผ่านจุดสูงสุดไปแล้ว ส่งผลให้ยิลด์พันธบัตรเริ่มจะปรับตัวลดลง ประกอบกับปัจจัยด้านการฟื้นตัวของผลกำไรบริษัทที่ดีขึ้นต่อเนื่อง เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า ด้าน Valuation อยู่ในระดับที่น่าสนใจใกล้เคียงค่าเฉลี่ยย้อนหลัง”

- มุมมองระยะสั้น ตลาดอาจมีอัปเดตจำกัดและอาจมีแรงขายทำกำไรหลังฟื้นตัวขึ้นมาได้ แต่ด้วยภาพเงินเฟ้อที่ชะลอตัวชัดเจนมากขึ้น สอดคล้องกับทิศทางของการบริโภคที่อ่อนแอลง รวมถึงตลาดแรงงานที่ไม่ได้แข็งแกร่งอย่างที่เฟดเคยประเมิน ทำให้นักวิเคราะห์ฟิลลิปยังคงมองว่า เฟดผ่านการปรับขึ้นดอกเบี้ยครั้งสุดท้ายไปแล้ว แม้ปัจจุบันจะยังพยายามส่งสัญญาณเชิงเข้มงวด แต่เป็นเพียงเพื่อลดความร้อนแรงของสินทรัพย์เสี่ยงไม่ทำให้ปรับตัวขึ้นแรงและเร็วเกินไป จึงทำให้ระยะสั้นตลาดหุ้นอาจมีอัปเดตที่จำกัดและมีโอกาสเคลื่อนไหวในกรอบ ในขณะที่ระยะถัดไปหากทั้งสามตัวแปรทางเศรษฐกิจข้างต้นชะลอตัวลง เชื่อเฟดพร้อมเปลี่ยนโทนในการสื่อสาร
- ดังนั้น กลยุทธ์การลงทุนยังคงแนะนำทยอยสะสมเมื่อย่อตัว โดยคงกรอบระดับที่เหมาะสมสำหรับตลาดหุ้นโลกและสหรัฐ โดยมองจากดัชนี S&P500 ที่ 4,000-4,300 จุดและดัชนี Nasdaq ที่ 13,000 และ 12,000 จุด เป็นระดับราคาที่สมเหตุสมผลกับบริบทแวดล้อมปัจจุบัน (Fair Value บนสมมติฐาน Soft landing Scenario)
- ตลาดหุ้นยุโรป ตัวเลขเศรษฐกิจยังอ่อนแอ แต่ช่วยให้เงินเฟ้อชะลอตัวลง จึงให้ทำแรงกดดันด้านนโยบายการเงิน และดอกเบี้ย ซึ่งส่งผลต่อต้นทุนเศรษฐกิจและสินทรัพย์เสี่ยงฟ่อนคลายลง ด้าน Valuation ช้อยายในระดับที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยระยะยาว จึงมีโอกาสฟื้นตัวหลังแนวโน้มกำไรจดทะเบียน (EPS) เริ่มมีการปรับตัวขึ้นในหลายกลุ่ม จึงคงคำแนะนำให้เป็นทางเลือกทยอยสะสมได้ หากมีสัดส่วนของหุ้นโลกและสหรัฐในสัดส่วนที่สูงแล้ว
- ตลาดหุ้นญี่ปุ่น ถึงแม้ฟื้นตัวตาม Global sentiment แต่คาดว่าอัปเดตจำกัด เนื่องจากอัตราเงินเฟ้อที่ขยายตัวสูงเกินกรอบ จะกดดันให้ BOJ เริ่มปรับเปลี่ยนนโยบายการเงินในอนาคตให้เข้มงวดมากขึ้น จึงทำให้คงมุมมองเป็นกลาง เพื่อรอดูผลกระทบ และแนะนำทยอยขายทำกำไรในระยะสั้นเมื่อตลาดหุ้นปรับตัวขึ้นเข้าใกล้ระดับจุดสูงสุด
- จีนยังคงมุมมองเป็นกลาง แม้ว่าเศรษฐกิจผ่านจุดต่ำสุดแล้ว แต่ยังมีปัญหาเรื่องความเชื่อมั่น ระยะสั้นตลาดน่าจะเคลื่อนไหวออกข้าง (sideway)

- ASIA – Ex Japan ปัจจุบันมีอัตราเงินเฟ้อระดับปานกลาง ความยืดหยุ่นของการดำเนินนโยบายทางการเงินกำลังพอเหมาะ หุ่นยังมีราคาถูก และอยู่ระดับต่ำกว่ามูลค่าพื้นฐานค่อนข้างมาก ดังนั้น หากปัจจัยมหภาค ความเข้มงวดทางนโยบายการเงินของสหรัฐกลับมาฟ่อนคลายลง คาดจะช่วยหนุนฟื้นโฟลว์ไหลเข้าสู่ตลาดหุ้นเอเชีย

Strategy & Fund Recommend บาลานซ์สองแนวทางหลัก

1. **สินทรัพย์กลุ่มได้ประโยชน์จาก Yield Spread ที่สูงกว่าค่าเฉลี่ย อาทิ ตราสารหนี้ต่างประเทศ**
2. **หุ้นกลุ่ม Quality Growth ที่ราคาปรับตัวลงมา**

- แนะนำให้เพิ่มความสมดุลของพอร์ต รักษาสัดส่วนของกลุ่มตราสารหนี้และตราสารทุนตามระดับความเสี่ยงบาลานซ์ระหว่างกลุ่มที่ได้ประโยชน์จาก Yield Spread ที่สูงกว่าค่าเฉลี่ย เรามองว่าแรงกดดันเรื่องดอกเบี้ยซบเซาเข้าไปในราคามากแล้ว ทิศทางของดอกเบี้ยที่มีโอกาสปรับตัวลดลง ทำให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว แม้จะช้ากว่าที่เคยคาดไว้ แต่หากดอกเบี้ยกลับสู่วงจรบาลานซ์มีโอกาสได้ผลตอบแทนจากราคาเพิ่มเติม นอกเหนือจากยิลด์ หรือดอกเบี้ยสินทรัพย์ที่สูงนำดึงดูด อาทิ กลุ่มตราสารหนี้คุณภาพต่างประเทศ ปัจจุบันยิลด์เฉลี่ย 5-7% กลุ่มรีทส์ยิลด์เฉลี่ย 5-8% โดยกรอบมีระยะเวลาการลงทุนอย่างน้อย 2-3 ปี ขึ้นไปสอดคล้องกับวงจรดอกเบี้ยขาลงในอนาคต

กองทุนตราสารหนี้ต่างประเทศแนะนำ UGIS, B-DYNAMIC และ MUBOND

กองทุนรีทส์และอสังหาไทย แนะนำ LHTPROP

- กลุ่มสินทรัพย์เสี่ยง เรายังโฟกัสในหุ้นกลุ่ม Quality Growth ที่ราคาสมเหตุสมผล แนวโน้มกำไรแข็งแกร่ง โดยแนะนำกองทุนสไตล์ Active ที่เน้นลงทุนในหุ้นกระจุกตัว คัดเลือกหุ้นโดยดูพื้นฐานจากกำไร และเป็นกลุ่มหุ้นขนาดใหญ่เป็นหลัก โดยแนะนำริม
 - 1. **หุ้นทั่วโลก** ผ่านกองทุน **PRINCIPAL GOPP-A** หรือ **KKP-GNP**
 - 2. **หุ้นสหรัฐ** ผ่านกองทุน **TMBUSBLUSHIP** หรือ **TUSTECH**
 - 3. **หุ้นเอเชีย** ผ่านกองทุน **KWI ASIAN SM** หรือ **UOBAS**
 - 4. **หุ้นเวียดนาม** ผ่านกองทุน **PRINCIPAL VNEQ**
- หากมีน้ำหนักอยู่แล้วสามารถพิจารณากระจายไปหุ้นยุโรป, หุ้นเกาหลีใต้และหุ้นไทยแทน
- กองทุนรวมผสมที่คล้ายคลึงกับกลยุทธ์การลงทุนข้างต้น แนะนำกอง **BMAPS55, K-PLAN3** และ **KKP SG-AA**
 - ริมการลงทุนระยะยาวเฉพาะกลุ่ม แนะนำ 4 ธีม ที่มีระดับราคาน่าสนใจรองรับการเติบโต ได้แก่ กลุ่มพลังงานสะอาด โซเบอร์ซีเคียวริตี้, คลาวด์คอมพิวติ้ง และหุ้นโลกกลุ่มเทคโนโลยี ผ่านกองทุน **MRENEW, TCYBER, TCloud** และ **B-INNOTECH**

การเปิดเผยข้อมูลและคำสงวนสิทธิ์ (Disclaimer)

การอ้างถึง: “PST” ในรายงานฉบับนี้ให้หมายความถึง บริษัทหลักทรัพย์ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ยกเว้นมีการกำหนดเป็นอย่างอื่น เมื่อท่านได้รับหรืออ่านรายงานฉบับนี้แล้ว ท่านตกลงที่จะปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- ข้อมูลและเนื้อหาสาระในเอกสารเผยแพร่ฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้งานส่วนบุคคลเท่านั้น โดยลิขสิทธิ์เป็นกรรมสิทธิ์ของ PST แต่เพียงผู้เดียว บริษัทฯ ขอสงวนลิขสิทธิ์ ห้ามใช้หรือเปิดเผยข้อมูลและเนื้อหาสาระในรายงานฉบับนี้ต่อสาธารณชนโดยไม่ได้รับอนุญาต ห้ามคัดลอกหรือทำซ้ำรายงานฉบับนี้ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน โดยไม่ได้รับอนุญาตจาก PST ก่อน ยกเว้นการคัดลอกรายงานทั้งฉบับเพื่อใช้เผยแพร่ภายในเท่านั้น หากท่านได้รับรายงานฉบับนี้โดยไม่ตั้งใจ โปรดลบหรือทำลายรายงานฉบับนี้ และแจ้งกลับผู้ส่งทันที
- รายงานฉบับนี้จัดทำและเผยแพร่โดย PST เพื่อใช้เป็นข้อมูลอ้างอิงเท่านั้น ข้อมูลหรือความคิดเห็นใดๆ ที่ปรากฏในรายงานฉบับนี้ ไม่ได้เป็นการชักชวน หรือเสนอแนะเพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อหรือขาย การลงทุนในกองทุนรวมแต่อย่างใด ข้อมูลและความคิดเห็นต่างๆ ในรายงานฉบับนี้ทาง PST พิจารณาแล้วว่าถูกต้องในขณะนั้น รายงานฉบับนี้ยังรวมถึงข้อมูลที่ทาง PST ได้รับจากบุคคลที่สาม ซึ่งแหล่งที่มาของข้อมูลดังกล่าวโดยทั่วไป มักจะมีการเปิดเผยไว้ในรายงานด้วย ทาง PST ได้กำหนดขั้นตอนที่เหมาะสม เพื่อตรวจสอบให้แน่ใจว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง แต่ทั้งนี้ PST มีอาจรับรองความถูกต้องหรือความสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าวได้ การดำเนินการซื้อขายโดยอ้างอิงรายงานฉบับนี้ถือเป็นความเสี่ยงของนักลงทุนแต่เพียงผู้เดียว โดย PST จะไม่รับผิดชอบใดๆ ต่อผลที่ตามมา ทั้งนี้ราคาของกองทุนรวมอาจมีเปลี่ยนแปลงเคลื่อนไหวรวดเร็วและเกินคาด โดยผลการดำเนินงานในอดีตไม่เป็นเครื่องบ่งชี้ถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- รายงานฉบับนี้มีจัดทำขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการลงทุน สถานะทางการเงิน และตามความต้องการเฉพาะเจาะจงใดๆ ของบุคคลใดบุคคลหนึ่งที่ได้รับรายงานฉบับนี้ นักลงทุนจึงควรขอคำแนะนำจากที่ปรึกษาการลงทุนของท่าน เพื่อประกอบการตัดสินใจถึงความเหมาะสมในการเข้าลงทุน หรือกลยุทธ์การลงทุนใดๆ ที่กล่าวถึง หรือแนะนำในรายงานฉบับนี้ พึงตระหนักว่าคาดการณ์แนวโน้มในอนาคตอาจไม่เกิดขึ้นจริง รายงานฉบับนี้ไม่ได้มีเจตนาเพื่อใช้หรือถือเป็นการเสนอขายหรือชักจูงให้ทำการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ที่อ้างถึงในรายงานดังกล่าวไม่ว่าในกรณีใดๆ ก็ตาม ข้อมูลที่อ้างถึงในรายงานบทวิเคราะห์ฉบับนี้อาจได้มาจากการข้อมูลการซื้อขายและสถิติ และจากแหล่งข้อมูลอื่นๆ ซึ่งทางบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าเชื่อถือได้ ทั้งนี้ บริษัทหลักทรัพย์ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) หรือบริษัทใดๆ ในกลุ่มบริษัทฯ/บริษัทในเครือไม่รับประกันความถูกต้องหรือความสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าว ด้วยเหตุนี้จึงไม่ควรอ้างอิงข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ความเห็นการคาดการณ์ สมมติฐาน ประเมินค่า และการประเมินค่า และราคาต่างๆ ที่ปรากฏในรายงานฉบับนี้อ้างอิงตามวันที่ระบุไว้ในรายงานดังกล่าวเท่านั้น และอาจเปลี่ยนแปลงได้โดยมีต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

ข้อสำคัญ: ท่านต้องรับทราบถึงข้อกำหนดและเงื่อนไขในการเปิดเผยข้อมูลและคำสงวนสิทธิ์ดังกล่าวนี้ ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของรายงานบทวิเคราะห์ การรับและการนำรายงานฉบับนี้ไปใช้จะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดและเงื่อนไขในการเปิดเผยข้อมูลและคำสงวนสิทธิ์ดังกล่าวทุกประการ ทั้งนี้ ท่านสามารถขอรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์และหลักทรัพย์ที่กล่าวถึงในรายงานบทวิเคราะห์ฉบับนี้

การรับรอง: นักวิเคราะห์ที่จัดทำรายงานบทวิเคราะห์ฉบับนี้ขอรับรองว่า ความเห็นต่างๆ ที่ปรากฏในรายงานบทวิเคราะห์ฉบับนี้เป็นมุมมองส่วนตัวของนักวิเคราะห์ที่มีต่อบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ และ/หรือหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยที่นักวิเคราะห์มิได้มีผลประโยชน์ทับซ้อน และไม่มีส่วนใดของผลตอบแทนที่นักวิเคราะห์ได้รับทั้งในอดีต ปัจจุบันและในอนาคตเกี่ยวข้องกับการให้ความเห็นหรือคำแนะนำเฉพาะเจาะจงใดๆ ที่ปรากฏอยู่ในรายงานบทวิเคราะห์ฉบับนี้ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ทีมวิเคราะห์กองทุนรวมจาก Phillip Fund Super Mart

सानุพงศ์ สุทัศนธรรมกุล นักวิเคราะห์การลงทุนปัจจัยพื้นฐานด้านหลักทรัพย์
ชัชพล ต้นเจริญ นักวิเคราะห์การลงทุนปัจจัยพื้นฐานด้านหลักทรัพย์
ภากร ศิริพิทยกุล ผู้ช่วยนักวิเคราะห์
ธนพนธ์ ธรรมกาย ผู้ช่วยนักวิเคราะห์

Facebook : Phillip Fund SuperMart

Twitter : @PFundSuperMart