



กองทุนรวมอีทีเอฟ



Exchange Traded Fund

ลงทุนง่าย
ได้ผลตอบแทนตามดัชนี



ETF ทางเลือกลงทุน ที่รวมเอาจุดเด่นของหุ้นและ กองทุนดัชนีมาไว้ที่เดียวกัน



ETF ย่อมาจาก Exchange Traded Fund

คือ กองทุนที่สามารถซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้เหมือนหุ้นตัวหนึ่ง มีนโยบายสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับการเคลื่อนไหวของดัชนีหรือราคาสินทรัพย์ที่กองทุนใช้อ้างอิง (Passive Fund) ซึ่งมีหลากหลายประเภท ทั้งดัชนีราคาหุ้นในประเทศ หุ้นต่างประเทศ หุ้นรายกลุ่มอุตสาหกรรม รวมไปถึงดัชนีตราสารหนี้ และทองคำ

ความพิเศษของ ETF คือ การนำเอาจุดเด่นของหุ้นและกองทุนรวมดัชนีมารวมไว้ด้วยกัน โดยมีคุณสมบัติเหมือนกองทุนรวมดัชนี ไม่ว่าจะเป็นเป็นการที่มีมืออาชีพเป็นผู้ดูแลบริหารจัดการลงทุนให้ ใช้เงินลงทุนน้อย แต่สามารถกระจายความเสี่ยงได้ดีกว่า แถมยังสามารถซื้อขายแบบ Real-Time รู้ราคาซื้อขายได้ทันทีเหมือนการซื้อขายหุ้น ไม่ต้องรอหุ้น NAV ตอนสิ้นวันทำการ

จากที่เกริ่นมาข้างต้นพอจะเห็นข้อดีของ ETF แล้วใช่ไหมครับ อย่างนั้นเรามาศึกษาเพิ่มเติม ใน ETF Booklet เล่มนี้กัน ซึ่งประกอบไปด้วยเนื้อหา ที่สำคัญ อาทิ ETF คืออะไร ประเภทของ ETF, เทคนิคการเลือก ETF, เข้าใจราคา ETF, ขั้นตอนการซื้อขาย ETF อ่านจบเข้าใจ และลงทุน ETF ได้แน่นอน



มารู้จัก **ETF** กันเถอะ

ตัวช่วยให้คุณลงทุนตามดัชนีด้วยต้นทุนที่ต่ำกว่า



- ETF รวมจุดเด่นของหุ้นและกองทุนรวมดัชนีไว้ด้วยกัน
- ซื้อ/ขาย Real Time เหมือนหุ้น 1 ตัว
- ซื้อตัวเดียวกระจายซื้อทุกหลักทรัพย์ตามประเภทที่เลือก
- ค่าธรรมเนียมต่ำกว่ากองทุนรวมทั่วไป
- มีผู้ดูแลสภาพคล่อง มั่นใจได้ว่าจะสามารถซื้อขาย ETF ได้เมื่อต้องการ

ผลตอบแทน แบ่งเป็น 2 แบบ

*ผลตอบแทนมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับราคาสินทรัพย์ที่ ETF แต่ละตัวใช้อ้างอิง

กำไรจากส่วนต่างราคา

รู้ราคาและซื้อขาย ETF เพื่อทำกำไรด้วยราคา Real Time โดยไม่ต้องรอราคา NAV สิ้นวัน



โอกาสในการรับเงินปันผล

ตามเงื่อนไขการจ่ายปันผลของแต่ละกองทุน

ข้อดี ETF



ค่าธรรมเนียมต่ำกว่ากองทุนรวมทั่วไป



ซื้อตัวเดียวกระจายซื้อทุกหลักทรัพย์ตามประเภทที่เลือก



มีผู้ดูแลสภาพคล่อง ดูแลราคาซื้อ-ขาย ให้ใกล้เคียงกับการขึ้นลงของดัชนีอ้างอิง



ซื้อขายเหมือนซื้อหุ้น หากมีบัญชีหุ้นอยู่สามารถเลือก ETF ที่สนใจและส่งคำสั่งซื้อขายได้เลย



ลงทุน **ETF** แบบไหนให้เหมาะกับสไตล์คุณ ?

ETF
หุ้นในไทย
Equity ETF & Index ETF


เน้นสร้างผลตอบแทนใกล้เคียง
“ดัชนีราคาหุ้นไทย”

ชอบหุ้นในดัชนี SET50 เลือก **TDEX**
ลงทุนในหุ้นขนาดใหญ่ 50 ตัวแรก
ของตลาดหุ้นไทยที่อยู่ในดัชนี SET50

ชอบหุ้นในดัชนี SET100 เลือก **BSET100** หรือ
TH100 ลงทุนในหุ้นขนาดใหญ่ 100 ตัวแรก
ของตลาดหุ้นไทยที่อยู่ในดัชนี SET100

ชอบหุ้นปันผล เลือก **1DIV**
ลงทุนในหุ้นปันผลสูง 30 ตัวแรกที่ อยู่ในดัชนี
SET High Dividend 30

ชอบหุ้นใหญ่สไตล์กองทุนต่างชาติ
เลือก **BMSCITH** ลงทุนใน หุ้นขนาดใหญ่
ที่นักลงทุนต่างชาติชอบลงทุนที่อยู่ในดัชนี
MSCI Thailand ex Foreign Board Index

ชอบหุ้นกลาง หุ้นเล็ก เลือก **BMSCG** ลงทุนใน
หุ้นบริษัทขนาดกลางและเล็ก ที่มีการกำกับ
ดูแลกิจการที่ดีที่อยู่ในดัชนี BCAP
Mid Small Cap CG Index TR

ETF
หมวดอุตสาหกรรม
Sector ETF


เน้นสร้างผลตอบแทนใกล้เคียง
“ดัชนีราคาหุ้นกลุ่มอุตสาหกรรม”

ชอบหุ้นธนาคาร
เลือก **EBANK**

ลงทุนในหุ้นกลุ่มธนาคารที่อยู่ใน
หมวดธุรกิจ SET Banking

ชอบหุ้นพลังงาน
เลือก **ENGY** หรือ **ENY**

ลงทุนในหุ้นพลังงานที่
อยู่ในดัชนีหมวดธุรกิจ
SET Energy & Utilities



หุ้นต่างประเทศ

Foreign ETF



เน้นสร้างผลตอบแทนใกล้เคียง
“ดัชนีราคาหุ้นต่างประเทศ”

ชอบหุ้นจีน
เลือก **CHINA**

ลงทุนหุ้นในกองทุน W.I.S.E
CSI300 China Tracker ETF
ที่สร้างผลตอบแทนอ้างอิง
ดัชนี CSI300 ซึ่งเป็นดัชนี
ราคาหุ้นในประเทศจีน



ทองคำ

Gold ETF



เน้นสร้างผลตอบแทนใกล้เคียง
“ดัชนีราคาทองคำ”

ชอบทองคำ
เลือก **GLD**

ลงทุนในกองทุน SPDR Gold
Trust ที่สร้างผลตอบแทน
อ้างอิงราคาทองคำแท่ง 99.5%
ในตลาดลอนดอน



ตราสารหนี้

Bond ETF



เน้นสร้างผลตอบแทนใกล้เคียง
“ดัชนีราคาตราสารหนี้”

ชอบตราสารหนี้
รัฐบาลไทย
เลือก **ABFTH**

ลงทุนในตราสารหนี้ที่ออก
โดยรัฐบาลไทย ภาครัฐที่มี
รัฐบาลไทยเป็นผู้ค้ำประกัน
และตราสารหนี้ต่างประเทศ
เพื่อสร้างผลตอบแทนให้ใกล้
เคียงกับดัชนี iBoxx ABF
Thailand (Net of Tax) Index

4 เทคนิคง่ายๆ เลือกกองทุน **ETF** ให้ตรงกับเป้าหมายของเรา

1

เลือกนโยบายที่ใช้ ดัชนีที่ชอบ



เลือกสินทรัพย์ที่ต้องการลงทุนตามเป้าหมายการลงทุนของเรา

2

ค้นหา ETF ที่ให้ผลตอบแทนใกล้เคียงกับดัชนี



เมื่อเลือกสินทรัพย์ที่ต้องการลงทุนได้แล้ว ขั้นตอนต่อไปก็เลือก ETF ที่ให้ผลตอบแทนใกล้เคียงกับดัชนีอ้างอิงหรือราคาสินทรัพย์ที่ใช้อ้างอิงมากที่สุด

3

ค่าธรรมเนียมต้องเหมาะสม



ควรเลือก ETF ที่มีค่าธรรมเนียมต่ำ ๆ เพราะยิ่งค่าธรรมเนียมต่ำ ยิ่งเพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนใกล้เคียงดัชนีมากขึ้น

4

สภาพคล่อง ยิ่งสูงยิ่งดี



เลือก ETF ที่มีสภาพคล่องสูง โดยดูจากมูลค่าและปริมาณการซื้อขายสูง ๆ หรือดูราคาซื้อขายของ ETF และการทำหน้าทีของผู้ดูแลสภาพคล่องให้มั่นใจว่าจะซื้อขาย ETF ได้ราคาดี ๆ



Tips

นอกจากปัจจัยต่าง ๆ ข้างต้นแล้ว เราควรพิจารณาข้อมูลอื่น ๆ ประกอบการตัดสินใจลงทุนด้วย ไม่ว่าจะเป็น ขนาดของกองทุน สภาพคล่องของสินทรัพย์อ้างอิง ความผันผวนของกองทุน นโยบายการจ่ายเงินปันผล ค่าธรรมเนียม นโยบายป้องกันความเสี่ยง ฯลฯ โดยดูจากหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน หรือ Fund Fact Sheet ของ ETF กองนั้น ๆ

เริ่มซื้อ **ETF** ฉบับมือใหม่

สำหรับการซื้อ ETF ต้องบอกว่ายากมาก ๆ หากเคยซื้อหุ้นอยู่แล้วค้นหาซื้อ ETF แล้วซื้อได้เลย แต่หากยังไม่เคยซื้อขายหุ้นสามารถทำตาม 4 ขั้นตอนง่าย ๆ นี้ ได้เลย

1 เปิดบัญชีซื้อขายหุ้น

กับบริษัทหลักทรัพย์หรือโบรกเกอร์ ซึ่งปัจจุบันสามารถเปิดบัญชีหุ้นผ่านออนไลน์แอปพลิเคชันกับโบรกเกอร์ที่ให้บริการได้แล้ว



2 เลือก ETF ที่สนใจ

เลือกลงทุน ETF ที่เหมาะกับสไตล์เรา เช่น ชอบหุ้นในดัชนี SET 50 เลือก TDEX, ชอบหุ้นพลังงาน เลือก ENGY หรือ ENY, ชอบหุ้นจีน เลือก CHINA, ชอบทองคำ เลือก GLD เป็นต้น

3 ส่งคำสั่งซื้อขาย ETF

สามารถส่งคำสั่งซื้อขายได้ 2 ช่องทาง
1. ทางออนไลน์ผ่านโปรแกรม Streaming หรือ โปรแกรม Trading อื่น ๆ
2. ผ่านทางผู้แนะนำการลงทุนของโบรกเกอร์



4 ติดตามผลและปรับพอร์ตการลงทุน

ควรติดตามผลทุก 6 เดือนหรือ 1 ปี ว่าเป็นไปตามเป้าหมายการลงทุนที่กำหนดไว้หรือไม่ หากไม่เป็นไปตามที่คาดหวังจะได้ปรับพอร์ตการลงทุนได้ทันทั่วทั้งปี

เห็นแล้วใช่ไหมครับว่า การที่เราจะซื้อ ETF ซักตัวนั้นง่ายมาก ถ้าพร้อมแล้วก็มาเริ่มลงทุน ETF กันเลย!

เข้าใจราคา **ETF** ก่อนตัดสินใจซื้อ

มารู้จักกับราคาของ ETF ทั้ง 3 ราคา ก่อนซื้อ ETF กัน

1

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (Net Asset Value : **NAV**)

บ่งบอกมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดของ ETF โดยหักค่าใช้จ่ายและหนี้สิน ซึ่ง บลจ. จะคำนวณราคา NAV และประกาศทุกสิ้นวันทำการ โดยนักลงทุนสามารถใช้ราคา NAV เป็นราคาอ้างอิงเพื่อคำนวณผลตอบแทนจากการลงทุนใน ETF ได้



2

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิโดยประมาณ
(Indicative Net Asset Value : **iNAV**)

เนื่องจาก บลจ. จะประกาศราคา NAV เมื่อเวลาสิ้นวันทำให้นักลงทุนไม่สามารถรับรู้ราคาที่เหมาะสมในการซื้อ ETF ณ เวลาแบบ Real time ได้ บลจ. จึงคำนวณค่า iNAV เพื่อเป็นตัวช่วยให้นักลงทุนประมาณราคา NAV ระหว่างช่วงเวลาที่มีการซื้อขายโดยราคาซื้อขาย ETF ควรจะใกล้เคียงกับราคา iNAV





ดูราคา iNAV ได้จาก

- หน้าจอส่งคำสั่งซื้อขาย Streaming
- เว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ
- เว็บไซต์ของ บลจ.



3

ราคาซื้อขาย ETF (Trading Price)



คือ ราคา Real Time
ที่ปรากฏอยู่บนกระดาน
ซื้อขาย ที่ใช้ซื้อขาย ETF
ในตลาดหลักทรัพย์ฯ

เมื่อรู้จักความแตกต่างระหว่าง NAV, iNAV
และราคาซื้อขาย ETF กันมากขึ้นแล้ว เราก็พร้อม
จะซื้อขาย ETF แบบ Real Time ได้แล้ว !!

กองทุนรวมอีทีเอฟ



ลงทุนง่าย
ได้ผลตอบแทนตามดัชนี

www.setinvestnow.com/th/etf