



เนื้อหาข้อมูลที่จะปรากฏต่อไปนี้ ถูกจัดให้มีขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์
ในการให้ข้อมูลและเพื่อการศึกษาเท่านั้น และเป็นงานวรรณกรรมอันมีลิขสิทธิ์

© ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ซึ่งได้รับความคุ้มครองตามกฎหมายว่าด้วยลิขสิทธิ์
การนำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่นนอกจากที่ระบุไว้ข้างต้น
รวมถึงเพื่อวัตถุประสงค์ในทางการค้าหากำไรจะกระทำมิได้

ห้องเรียน
นักลงทุน
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

LIVE!



มือใหม่
หัดสร้างแผนลงทุน
ด้วยกองทุนรวม

คุณนฤมล บุญสนอง CFP®

กรรมการสมาคมนักวางแผนการเงินไทย

รองกรรมการผู้จัดการ บล.ดีบีเอส วิกเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด

1

ทบทวนเรื่องต้องรู้ ก่อนลงทุน **กองทุนรวม**



DID YOU KNOW?



กองทุนรวมดียังไง?
**ทำไมใคร ๆ
ก็ชอบลงทุน?**

เดี๋ยวนี้ ใคร ๆ ก็ลงทุน... **กองทุนรวม**

ข้อดีของการลงทุนในกองทุนรวม

ทางเลือกลงทุน
หลากหลาย
ตอบโจทย์
ทุกวัตถุประสงค์

กระจาย
ความเสี่ยง
การลงทุน

ใช้เงิน
ลงทุนน้อย

มีผู้เชี่ยวชาญ
ดูแลพอร์ต
การลงทุน



ได้รับ
สิทธิประโยชน์
ทางภาษี

เงินน้อยก็ลงทุนได้

+

ได้กระจายความเสี่ยง

ลงทุนเองโดยตรง



154.50 บาท / หุ้น*

ขั้นต่ำ 100 หุ้น

15,450 บาท

หมายเหตุ : รายชื่อหุ้นที่กล่าวมาข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างเท่านั้น มิได้มีเจตมาชี้นำการลงทุนแต่อย่างใด
นักลงทุนควรศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมก่อนตัดสินใจลงทุน

* ข้อมูลราคา ณ วันที่ 21 เม.ย. 2565 (ไม่รวมค่าธรรมเนียมการซื้อขาย)

ลงทุนผ่านกองทุนรวม



ลงทุนขั้นต่ำเพียง 500 บาท

ได้หุ้นหลากหลาย และ
มีการกระจายความเสี่ยงที่มากกว่า

Copyright 2022 © The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



DID YOU KNOW?



ผลตอบแทน
จากกองทุนรวม
อยู่ในรูปแบบใด?

ผู้ที่หน่วยลงทุนก็จะได้รับ **ส่วนแบ่งกำไร** ในรูปแบบต่าง ๆ ดังนี้

เงินปันผล
(Dividend)

ได้รับเฉพาะกรณีลงทุนใน **กองทุนรวมที่มีนโยบายจ่ายเงินปันผลเท่านั้น**
จำนวนตามอัตราการจ่ายเงินปันผล คุณกับจำนวนหน่วยลงทุนที่เราเป็นเจ้าของ
โดยมีนโยบายการจ่ายเงินปันผล 2 แบบ คือ

จ่าย
เงินปันผล *

- ▶ เสียภาษีหัก ณ ที่จ่าย 10% หรือนำเงินปันผลไปรวมเป็นเงินได้เพื่อเสียภาษีตอนสิ้นปี
- ▶ ได้รับกระแสเงินสดกลับมาระหว่างที่ลงทุน

ไม่จ่าย
เงินปันผล *

- ▶ ไม่เสียภาษีหัก ณ ที่จ่าย
- ▶ นำเงินปันผลไปทยอยต่อเพื่อลงทุนต่อ (Reinvest)
- ▶ ได้รับเงินคืนเมื่อยขายหน่วยลงทุน

ส่วนต่างกำไร
(Capital Gain)

ได้รับก็ต่อเมื่อ**ขายคืนหน่วยลงทุนได้ในราคาที่สูงกว่าราคาซื้อ** เพราะกองทุนรวมมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) เพิ่มขึ้นจากการลงทุน

* สามารถดูรายละเอียดได้จากหนังสือชี้ชวน

Copyright 2022 © The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



DID YOU KNOW?



กองทุนรวม มีที่ประเภท?

การแบ่งประเภทของกองทุนรวม

แบ่งตามประเภทของสินทรัพย์ที่ลงทุน

กองทุนรวม...

- ตราสารทุน
- ตราสารหนี้
- สินทรัพย์ทางเลือก
- ผสม

แบ่งตามความเสี่ยงเกี่ยวกับต่างประเทศ

กองทุนรวม...

- เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ
- ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ
- ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ

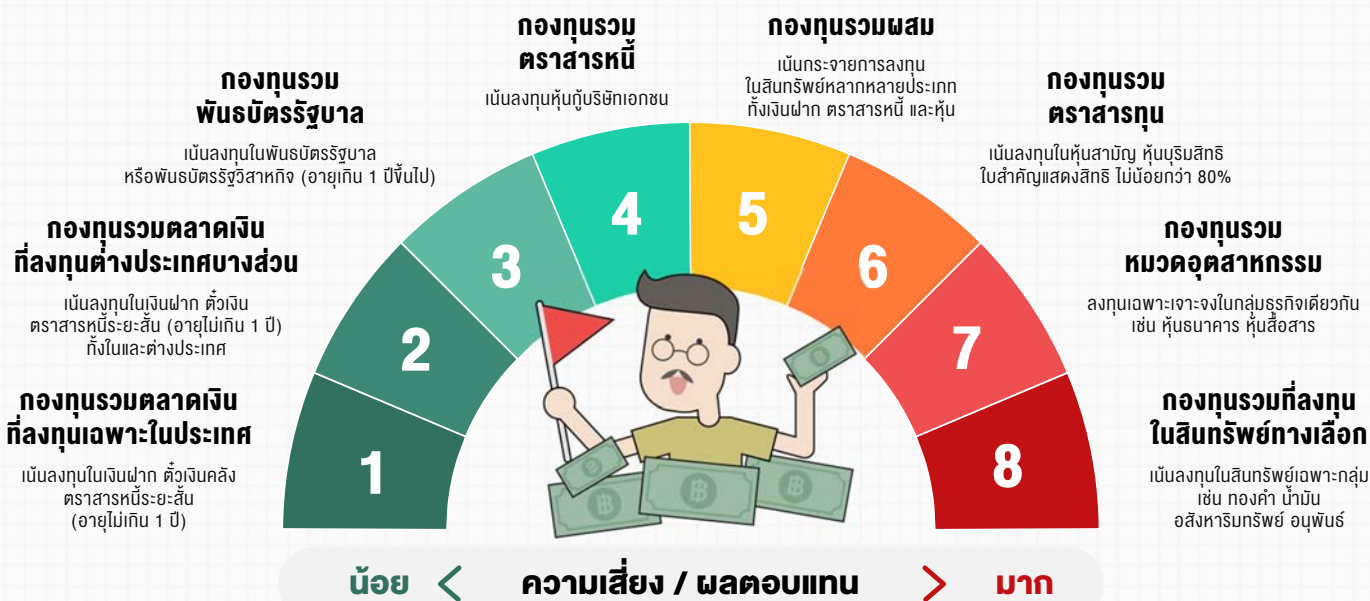
แบ่งตามตามลักษณะพิเศษของกองทุน

กองทุนรวม...

- ตลาดเงิน
- มุ่งรักษาเงินต้น
- หมวคอุตสาหกรรม
- หน่วยลงทุน
- ฟัดเดอร์
- หุ้นระยะยาว
- กองคำ
- คชฉี
- อีทีเอฟ
- เพื่อการเลี้ยงชีพ
- มีประกัน
- สำหรับผู้ลงทุนในต่างประเทศ
- วายกัถ์
- เพื่อการออม
- เน้นลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงสูงเพื่อแก้ปัญหาสภาพคล่องเนื่องจากสถานการณ์โควิด 19

ที่มา : เอกสารแนบท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ กน. 87/2558 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ กน. 47/2563 (ฉบับที่ 18)

ระดับความเสี่ยงของกองทุนแต่ละประเภท



ที่มา : เอกสารแนบท้ายประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ ส.น. 11/2560 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ ส.น. 51/2563 (ฉบับที่ 6)

DID YOU KNOW?

อยากเปิดบัญชีกองทุน
จะเริ่มยังไง?
ต้องเตรียมอะไรบ้าง?

เปิดบัญชีกองทุน



เอกสารต้องพร้อม !!

- 1 สำเนาบัตรประชาชน
- 2 สำเนาหน้า Book Bank ที่ต้องการให้หักบัญชีและโอนเงินเข้า

เลือกเปิดบัญชีกับ **บลจ. บล. บลน. หรือธนาคาร** ที่มีบริการตรงใจคุณ
เช่น เปิดบัญชีออนไลน์ได้ ซื้อผ่านแอป หรือซื้อกองทุนของหลาย ๆ บลจ. ได้

บลจ.



บล. / บลน.



ธนาคาร / อื่น ๆ



ที่มา : www.setinvestnow.com

Copyright 2022 © The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



9

การส่งคำสั่งซื้อขาย กองทุนรวม

	ส่งคำสั่งซื้อขายด้วยตัวเอง	ส่งคำสั่งซื้อขายผ่านออนไลน์
ซื้อ	<ol style="list-style-type: none"> 1. กรอกแบบฟอร์ม “คำสั่งซื้อหน่วยลงทุน” (Purchase Order) 2. แสดงสำเนาเอกสารแสดงตน 3. ชำระเงินที่ธนาคารหรือโอนเงินให้ บลจ. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. เข้าสู่ระบบซื้อขายผ่านเว็บไซต์ของ บลจ. หรือ Selling Agent 2. ส่งคำสั่งซื้อ 3. หักเงินผ่านบัญชีธนาคารที่แจ้งไว้ตอนเปิดบัญชีกองทุนเพื่อทำธุรกรรมออนไลน์
ขาย *	<ol style="list-style-type: none"> 1. กรอกแบบฟอร์ม “คำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน” (Redemption Order) 2. แสดงสำเนาเอกสารแสดงตน 3. รับเงินค่าขายคืนได้ 2 วิธี คือ <ul style="list-style-type: none"> • โอนเงินเข้าบัญชีออมทรัพย์ หรือบัญชีกระแสรายวัน ที่แจ้งไว้ตอนเปิดบัญชีกองทุน • เลือกรับเป็นเช็ค จัดส่งทางไปรษณีย์ 	<ol style="list-style-type: none"> 1. เข้าสู่ระบบซื้อขายเว็บไซต์ของ บลจ. หรือ Selling Agent 2. ส่งคำสั่งขาย 3. รับเงินค่าขายคืนเข้าบัญชีธนาคารที่แจ้งไว้ตอนเปิดบัญชีกองทุนเพื่อทำธุรกรรมออนไลน์

* จำนวนวันที่เราจะได้เงินหลังจากขายกองทุนรวมจะดูระยะเวลา Fund Fact Sheet ของกองทุน เช่น T+1 หรือ T+3 หรือ T+6 โดย T หมายถึง วันที่ขายกองทุนรวม และนับไปหลังจากวันนั้นตามจำนวนวันที่ระบุไว้

Copyright 2022 © The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



10

DID YOU KNOW?



ข้อควรระวัง ในการลงทุนกองทุนรวม

- **ต้องศึกษาให้รอบคอบ** เพื่อเข้าใจเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ นโยบาย และความเสี่ยงในการลงทุน ตลอดจนเงื่อนไข ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ของกองทุนรวม
- อย่าลงทุน “ตามกระแส” หรือ “เชื่อผู้ที่หวังดี”
- อย่าพิจารณาเฉพาะ **ผลประกอบการที่ผ่านมา**
- **วางแผนลงทุน** ไว้ล่วงหน้าก่อนเสมอ
- การลงทุนอาจไม่ยืดหยุ่น นักลงทุนไม่สามารถบอกให้ผู้จัดการกองทุนลงทุนตามที่ตนเองต้องการได้ โดยการลงทุนจะเป็นไปตามกรอบของ **หนังสือชี้ชวน**
- ควรติดตามผลการดำเนินงานอย่าง **สม่ำเสมอ**

ข้อควรรู้ ของการลงทุนในกองทุนรวม

1 การบริหาร
กองทุนรวม
จะมี ค่าธรรมเนียม
และค่าใช้จ่าย

2 ผลการดำเนินงาน
ในอดีต ไม่อาจสะท้อน
ผลการดำเนินงาน
ในอนาคต

3 การลงทุน
อาจ ไม่ยืดหยุ่น
ขึ้นอยู่กับความคิดเห็น
ของผู้จัดการกองทุน

4 ข้อมูลราคา NAV
อาจไม่ใช่
ราคาเรียลไทม์

2

สร้างแผนลงทุนฉบับมือใหม่



แผนลงทุน คืออะไร?

แผนลงทุน

คือ แผนที่บอกถึงเป้าหมาย
แนวทางการจัดสรรเงินลงทุน
กลยุทธ์การลงทุน
รวมไปถึงการควบคุม
และการวัดผลการลงทุน
ให้เป็นไปตามเป้าหมาย

เปรียบเสมือน

แผนที่เดินทาง

ที่จะสร้างความพร้อม
ให้กับนักลงทุน



องค์ประกอบ ของแผนลงทุน



เป้าหมายลงทุน ผลตอบแทน และความเสี่ยง

สิ่งที่คาดหวังจากการลงทุน และข้อมูลที่เกี่ยวข้อง เช่น

- เป้าหมายลงทุน จำนวนเงินที่ต้องการและระยะเวลาลงทุน
- เงินลงทุนเริ่มต้น / เงินลงทุนรายเดือน
- อัตราผลตอบแทนที่ต้องการ
- ความเสี่ยงหรือผลขาดทุนที่ยอมรับได้



ข้อจำกัดการลงทุน

สิ่งที่มีผลหรือกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น

- ความต้องการสภาพคล่อง
- ประเภทสินทรัพย์ที่สามารถลงทุนได้



กลยุทธ์การลงทุน

วิธีการจัดสรรเงินลงทุน และแนวทางการลงทุน เช่น

- การจัดสรรเงินลงทุน
- การปรับพอร์ตระยะสั้น-ยาว
- การคัดเลือกสินทรัพย์ลงทุน
- กลยุทธ์ลงทุน (Passive & Active)
- วิธีการลงทุน (Lump Sum & DCA)



แนวทางการติดตาม และประเมินผลการลงทุน

แนวทางการทบทวนผลการลงทุน และวิธีการวัดผลการดำเนินงาน เช่น

- ความถี่ในการวัดผลการลงทุน
- การ Rebalance
- เกณฑ์การประเมินผล และเกณฑ์มาตรฐาน (Benchmark)
- เกณฑ์การพิจารณาขายหลักทรัพ์

- ตัวอย่างการเขียนแผนลงทุน -

เป้าหมายลงทุน ผลตอบแทน และความเสี่ยง



เป้าหมายลงทุน

- เงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน / ใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน
- เก็บเงินล้านแรก
- ท่องเที่ยว
- ค่ารักษาพยาบาล
- ซื้อสินทรัพย์ (บ้าน / รถ)
- ทุนการศึกษาบุตร
- เกษียณอายุ
- อื่น ๆ ระบุ



จำนวนเงินที่ต้องการ

1 au.



ระยะเวลาลงทุน

5 ปี



เงินลงทุนเริ่มต้น

20,000 บาท



เงินลงทุนรายเดือน

15,000 บาทต่อเดือน



อัตราผลตอบแทนที่ต้องการ*

4.04% ต่อปี

* คำนวณมาจากข้อมูลข้างบน



ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ปานกลาง ขาดทุนได้ ≤ 15%

- ตัวอย่างการเขียนแผนลงทุน -

ข้อจำกัด การลงทุน



เป้าหมายลงทุน

- เงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน / ใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน
- เก็บเงินล้านแรก
- ท่องเที่ยว
- ค่ารักษาพยาบาล
- ซื้อสินทรัพย์ (บ้าน / รถ)
- กุณการศึกษาบุตร
- เกษียณอายุ
- อื่น ๆ ระบุ



ความต้องการ สภาพคล่อง

- ไม่มีความจำเป็นต้องถอนเงินออกจากพอร์ต
- จำเป็นต้องถอนเงินออกจากพอร์ตปีละ บาก เพื่อนำไป



ประเภทสินทรัพย์ ที่ลงทุนได้

- เงินฝาก
- สลากออมทรัพย์
- ตราสารหนี้ในประเทศ
- ตราสารหนี้ต่างประเทศ
- หุ้นในประเทศ
- หุ้นต่างประเทศ
- กองค่า
- น้ำมัน
- อสังหาริมทรัพย์
- อื่น ๆ

- กองทุนรวมทั่วไป
- กองทุนตลาดเงิน
- กองทุนตราสารหนี้ระยะสั้น
- กองทุนตราสารหนี้ระยะยาว
- กองทุนผสม
- กองทุนหุ้น
- กองทุน SSF
- กองทุน RMF
- กองทุน ETF
- กองทุนอสังหาริมทรัพย์
- กองทุน IFF / REITs
- กองทุนทองคำ
- กองทุนน้ำมัน
- กองทุนอื่น ๆ

หมายเหตุ : หากต้องการใช้เงินก่อนระยะเวลาที่กำหนดไว้ ยังมีเงินฝากธนาคาร และกองทุนรวมตลาดเงิน ซึ่งมีสภาพคล่องสูง

- ตัวอย่างการเขียนแผนลงทุน -

กลยุทธ์ การลงทุน



เป้าหมายลงทุน

- เงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน / ใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน
- เก็บเงินล้านแรก
- ท่องเที่ยว
- ค่ารักษาพยาบาล
- ซื้อสินทรัพย์ (บ้าน / รถ)
- กุณการศึกษาบุตร
- เกษียณอายุ
- อื่น ๆ ระบุ



กรอบ การจัดสรร เงินลงทุน ระยะยาว

- ตลาดเงิน 10-30%
- ตราสารหนี้ 30-40%
- หุ้น 50-60%
- อื่น ๆ 10-20%



การปรับพอร์ต ระยะสั้น-กลาง

- ตามภาวะตลาด (Trend Following)
- สวนตลาด (Contrarian)
- ใช้ทั้ง 2 แนวคิด
- อื่น ๆ

กรอบการลงทุนระยะสั้น : ไม่เกิน +20%



การคัดเลือก สินทรัพย์ลงทุน

- หุ่นคุณค่า
- หุ่นเติบโต
- หุ่นรายอุตสาหกรรม
- หุ่นตามขนาด (ใหญ่ / กลาง / เล็ก)
- ตราสารหนี้ Investment Grade
- อื่น ๆ



กลยุทธ์ ลงทุน

- บริหารพอร์ตเชิงรุก (Active)
- บริหารพอร์ตเชิงรับ (Passive)



วิธีการ ลงทุน

- เงินก้อนครั้งเดียว (Lump Sum)
- DCA รายวัน / รายสัปดาห์ / รายเดือน / รายปี
- ใช้ทั้ง 2 วิธีผสมกัน

- ตัวอย่างการเขียนแผนลงทุน -

แนวทาง

การติดตาม
และประเมินผล



เป้าหมายลงทุน

- เงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน / ใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน
- เก็บเงินล้านแรก
- ก่อตั้ง
- ค่ารักษาพยาบาล
- ซื้อสินทรัพย์ (บ้าน / รถ)
- กุณการศึกษาบุตร
- เกษียณอายุ
- อื่น ๆ ระบุ



ความถี่ในการ วัดผลการลงทุน

- รายสัปดาห์
- รายเดือน
- รายไตรมาส
- รายครึ่งปี
- รายปี



การ Rebalance

- Rebalance กลับไปยังกรอบการลงทุนระยะยาวทุกครั้งที่เกิดผล
- Rebalance เมื่อสัดส่วนผิดเพี้ยนไปเกินกว่า 10%
- ประเมินสถานการณ์และกำหนดสัดส่วนเป็นครั้ง ๆ ไป

วิธี
Rebalance

- ขายสินทรัพย์ที่เกินสัดส่วนเดิม (Overweight) ออก
- เติมนเงินเข้าพอร์ต โดยซื้อสินทรัพย์ที่มีสัดส่วนต่ำกว่าเดิม (Underweight)
- ใช้ทั้ง 2 วิธี ผสมกัน



Cut Loss

ราคาลดลง
≥ 15%



เกณฑ์การ ประเมินผล

- เปรียบเทียบผลตอบแทนกับเกณฑ์มาตรฐาน
- เปรียบเทียบผลตอบแทนกับอัตราผลตอบแทนที่ต้องการ
- อื่น ๆ



เกณฑ์มาตรฐาน (Benchmark)

- เงินฝาก :** อัตราผลตอบแทนจากเงินฝากประจำ 1 ปี (เฉลี่ย 5 ธนาคารใหญ่)
- ตราสารหนี้ :** อัตราผลตอบแทนรวมจากดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 5 ปี (Government Bond Index)
- หุ้นสามัญ :** อัตราผลตอบแทนจากดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์ (SET Total Return Index)

Copyright 2022 © The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



19

3 ขั้นตอน

ออกแบบและสร้างแผนลงทุนของตัวเอง

แบบ STEP BY STEP

STEP 1

สำรวจ
ตัวเอง

STEP 2

สร้างพอร์ตลงทุน
และลงทุนตามแผน

STEP 3

ติดตามและ
วัดผลการลงทุน

Copyright 2022 © The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



20

STEP 1 สำรองตัวเอง



วัตถุประสงค์หรือเป้าหมายการลงทุน

- ปกป้องเงินต้นและต้องการสภาพคล่อง
- สร้างรายได้ประจำ
- ต่อยอดให้เงินลงทุนเติบโต
- กระจายความเสี่ยง



ผลตอบแทนที่ต้องการ

- สอดคล้องกับความสามารถในการรับความเสี่ยง
- เพียงพอที่จะบรรลุเป้าหมายการลงทุน



ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

- ความเต็มใจที่จะรับความเสี่ยงขึ้นอยู่กับพฤติกรรมและทัศนคติ
- ความสามารถที่จะรับความเสี่ยงขึ้นอยู่กับความมั่นคงทางการเงิน



ข้อจำกัดการลงทุน

- สภาพคล่องทางการเงิน
- ระยะเวลาลงทุน
- เงื่อนไขทางภาษี
- ข้อจำกัดทางกฎหมาย
- ความต้องการพิเศษ



วัตถุประสงค์การลงทุน VS ประเภทกองทุน

วัตถุประสงค์การลงทุน

ปกป้องเงินต้น
และต้องการสภาพคล่อง

สร้างรายได้ประจำ

ต่อยอดให้เงินลงทุน
เติบโต

กระจายความเสี่ยง

สินทรัพย์ลงทุน

เงินฝาก
ตั๋วเงินคลัง
ตราสารหนี้ระยะสั้น



พันธบัตรรัฐบาล
หุ้นกู้ภาคเอกชน
ตราสารหนี้



หุ้นไทย
หุ้นต่างประเทศ



ทองคำ
อสังหาริมทรัพย์
สินทรัพย์ทางเลือกอื่น ๆ



ประเภทกองทุนรวม

กองทุนรวมตลาดเงิน
(Money Market Fund)

กองทุนรวมตราสารหนี้
(Fixed Income Fund)

กองทุนรวมตราสารทุน
(Equity Fund)

กองทุนรวมทองคำ
(Gold Fund)

กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์
(Property Fund / REITs)

เป้าหมายการลงทุน VS ประเภทกองทุน

เป้าหมาย	ระยะเวลาลงทุน	วัตถุประสงค์	ผลตอบแทนที่คาดหวัง	ความเสี่ยง	กองทุนที่เหมาะสม
ระยะสั้น	< 1 ปี	<ul style="list-style-type: none"> เงินสำรองใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ค่าท่องเที่ยว ค่ารักษาพยาบาล 	2 - 3%	ต่ำ	<ul style="list-style-type: none"> ตลาดเงิน ตราสารหนี้ระยะสั้น
ระยะกลาง	3 - 5 ปี	<ul style="list-style-type: none"> ซื้อรถ เงินค่าน้ำบ้าน ค่าเล่าเรียนบุตร 	4 - 7%	ปานกลาง	<ul style="list-style-type: none"> ตราสารหนี้ระยะยาว ผสม อสังหาริมทรัพย์ หุ้น
ระยะยาว	> 5 ปี	<ul style="list-style-type: none"> ค่าผ่อนบ้าน เงินเก็บเพื่อเกษียณอายุ 	8 - 10%	ปานกลาง-สูง	<ul style="list-style-type: none"> ตราสารหนี้ระยะยาว ผสม อสังหาริมทรัพย์ หุ้น

ที่มา : หนังสือทุกแผนทุกเป้าหมายชีวิต คิดด้วยกองทุนรวม

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ บอกอะไรและใช้ทำอะไร?

ใช้ กำหนดสัดส่วนเงินลงทุน โดยพิจารณาจาก ระดับความผันผวนจากการลงทุนที่อยู่ในขอบเขตที่นักลงทุนมีความสบายใจ ที่จะถือครองสินทรัพย์ตามสัดส่วนที่กำหนดไว้



CONSERVATIVE INVESTOR

รับความเสี่ยงได้ต่ำ

- ต้องการความปลอดภัยของเงินลงทุน
- เน้นลงทุนสินทรัพย์เสี่ยงต่ำ



MODERATE INVESTOR

รับความเสี่ยงได้ปานกลาง

- ต้องการผลตอบแทนสม่ำเสมอและมุ่งหวังให้เงินลงทุนบางส่วนมีมูลค่าเพิ่มขึ้น
- เน้นลงทุนสินทรัพย์เสี่ยงปานกลาง - สูง



AGGRESSIVE INVESTOR

รับความเสี่ยงได้สูง

- ต้องการได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น และโอกาสที่เงินลงทุนจะเติบโตเพิ่มขึ้น
- เน้นลงทุนสินทรัพย์เสี่ยงสูง

STEP 2 สร้างพอร์ตลงทุนและลงทุนตามแผน

เคล็ดลับลงทุนให้ประสบความสำเร็จ

จัดสรรเงินลงทุนแยกเป็นแต่ละ **พอร์ตตามเป้าหมาย** เพื่อเพิ่มโอกาสลงทุนให้สำเร็จ ไม่ล้มเลิกกลางคัน



4 ขั้นตอน

สร้างพอร์ตลงทุน

กำหนดสัดส่วนการลงทุนตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

- Conservative Portfolio
- Moderate Portfolio
- Aggressive Portfolio

01

จัดสรรสัดส่วนเงินลงทุนในแต่ละสินทรัพย์

- +/- %Equity
- +/- %Fixed Income
- +/- %Money Market

02

คัดเลือกกองทุนเข้าพอร์ต

Equity

- Large cap
- Mid cap
- Small cap
- Value
- Growth
- Sector

Fixed Income

- Government
- Corporate
- Long-term
- Short-term

Money Mkt.

- Deposit
- Money Market

Others

- Property
- Gold

03

คำนวณหาอัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ

- ผลตอบแทนย้อนหลังของกองทุน
- ผลตอบแทนของ Benchmark

04

เป็นการกำหนด **กรอบการจัดสรรเงินลงทุนระยะยาว**
(Strategic Asset Allocation) ไปในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ
ให้เหมาะกับตัวเองตามเป้าหมายและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

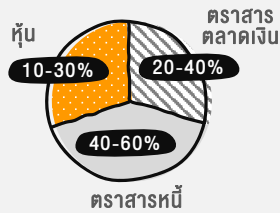
กำหนดสัดส่วนการลงทุน
ตามระดับความเสี่ยง
ที่ยอมรับได้

- Conservative Portfolio
- Moderate Portfolio
- Aggressive Portfolio

01

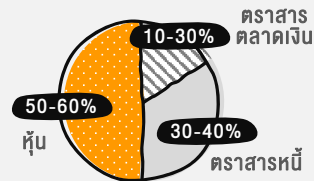
CONSERVATIVE PORTFOLIO

ความเสี่ยงต่ำ



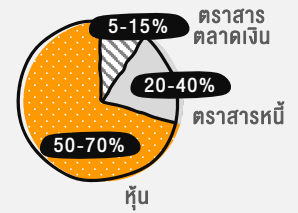
MODERATE PORTFOLIO

ความเสี่ยงปานกลาง



AGGRESSIVE PORTFOLIO

ความเสี่ยงสูง



ที่มา : Certified Financial Planner

Copyright 2022 © The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



27

คำนวณเงินลงทุนในแต่ละประเภทกองทุน

เงินลงทุนในแต่ละประเภทกองทุน = เงินลงทุนทั้งหมด x สัดส่วนการลงทุน

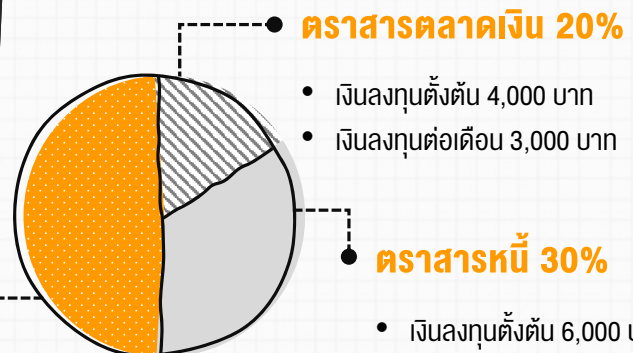
จัดสรรสัดส่วนเงินลงทุน
ในแต่ละสินทรัพย์

- +/- %Equity
- +/- %Fixed Income
- +/- %Money Market

02

เงินลงทุนตั้งต้น
20,000 บาท

เงินลงทุนต่อเดือน (ถ้ามี)
15,000 บาท



หุ้น 50%

- เงินลงทุนตั้งต้น 10,000 บาท
- เงินลงทุนต่อเดือน 7,500 บาท

ตราสารตลาดเงิน 20%

- เงินลงทุนตั้งต้น 4,000 บาท
- เงินลงทุนต่อเดือน 3,000 บาท

ตราสารหนี้ 30%

- เงินลงทุนตั้งต้น 6,000 บาท
- เงินลงทุนต่อเดือน 4,500 บาท

Copyright 2022 © The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.



28



คัดเลือกกองทุน เข้าพอร์ต

- | | | |
|--|--|---|
| Equity | Fixed Income | Money Mkt. |
| <ul style="list-style-type: none"> • Large cap • Mid cap • Small cap • Value • Growth • Sector | <ul style="list-style-type: none"> • Government • Corporate • Long-term • Short-term | <ul style="list-style-type: none"> • Deposit • Money Market |
| | | Others |
| | | <ul style="list-style-type: none"> • Property • Gold |

03

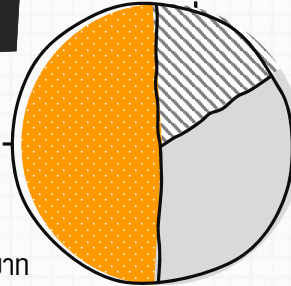
คัดเลือกกองทุนเข้าพอร์ต ตามสัดส่วนของสินทรัพย์แต่ละประเภทที่กำหนดไว้

เลือกกองทุนตามหลัก
2R - 2S - 2F

หุ้น 50%

เงินลงทุนตั้งต้น 10,000 บาท

- 60% กองทุนหุ้น A
- 25% กองทุนหุ้น B
- 15% กองทุนหุ้นต่างประเทศ



ตราสารตลาดเงิน 20%

เงินลงทุนตั้งต้น 4,000 บาท

- 70% กองทุนตลาดเงิน A
- 30% กองทุนตราสารหนี้ระยะสั้น

ตราสารหนี้ 30%

เงินลงทุนตั้งต้น 6,000 บาท

- 40% กองทุนพันธบัตร
- 30% กองทุนหุ้นกู้ A
- 30% กองทุนหุ้นกู้ต่างประเทศ

แนวทางในการ คัดเลือกกองทุน

การเลือกกองทุนรวมไม่ได้มีหลักตายตัว

และไม่มีกองทุนไหนที่จะให้ผลตอบแทนที่ดีที่สุดไป

เราจึงควรพิจารณาหลาย ๆ ปัจจัยในการคัดเลือกกองทุน

2R

- **RETURN :**
 - สม่ำเสมอ
 - ไม่น้อยกว่า Benchmark
- **RISK :**
 - SD ต่ำ ผันผวนน้อย
 - Information Ratio สูง

2S

- **STRATEGY :**
 - Passive / Active
 - ปันผล / ไม่ปันผล
- **SELECTION**
 - สไตล์หุ้น
 - Sector
 - Credit Rating
 - ขนาดของกองทุน

2F

- **FEE :**
 - สมเหตุสมผล
 - น้อยกว่ากองอื่น ๆ แบบเดียวกัน
- **FUND MANAGER**
 - ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ของผู้จัดการกองทุน
 - ไม่มีประวัติเสียหายด้านการบริหารกองทุน

เทคนิค การลงทุน ในกองทุน

- เลือกกองทุนรวมที่**เหมาะกับสไตล์การลงทุนของตนเอง**
- เลือกกองทุนรวมที่ลงทุนในหลักทรัพย์ที่**นักลงทุนมีความรู้ความชำนาญ**
- **อ่านหนังสือชี้ชวน**ให้ละเอียด
- เลือกกองทุนรวมที่มีผลการดำเนินงานหรือให้อัตราผลตอบแทนที่**ดีกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีมาตรฐาน (Benchmark)** อย่างสม่ำเสมอ และต่อเนื่องเป็นระยะเวลานาน
- ไม่ควรให้น้ำหนักความสำคัญกับ**ผลการดำเนินงานที่ผ่านมา**ของกองทุนรวมในอดีตมากนัก
- **เลือกกองทุนรวมที่มีค่าใช้จ่ายเหมาะสม** เมื่อเปรียบเทียบกับกองทุนอื่น ๆ ที่มีลักษณะและนโยบายการลงทุนเหมือนกัน
- เลือกกองทุนรวมที่**ให้บริการครบวงจร**
- พิจารณาภาวะตลาดเพื่อ**หาจังหวะเวลาที่เหมาะสมในการซื้อขาย**หน่วยลงทุน



คำนวณอัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากพอร์ตลงทุน เพื่อนำไปเปรียบเทียบกับอัตราผลตอบแทนที่ต้องการ

คำนวณหาอัตราผลตอบแทน ที่คาดว่าจะได้รับ

- ผลตอบแทนย้อนหลังของกองทุน
- ผลตอบแทนของ Benchmark

- ▶ ผลตอบแทนในอนาคตเป็นสิ่งที่ไม่คาดเดาได้ยาก
ข้อมูลในอดีตน่าจะเป็น **ตัวแทน** ของข้อมูลในอนาคตได้

ใช้
ข้อมูลในอดีต
คาดการณ์
ผลตอบแทนในอนาคต

- ▶ ข้อมูลที่ **นิยมนำมาใช้คำนวณ**
 - ผลตอบแทนย้อนหลังของกองทุน
 - ผลตอบแทนของ Benchmark

04

ตัวอย่าง ผลตอบแทน ย้อนหลังของกองทุน

ผลตอบแทนของกองทุน
มีตั้งหลายช่วงเวลา ▶▶
จะเลือกใช้อันไหนดี?

ข้อมูลผลตอบแทน
ที่นำมาใช้อ้างอิง
ควรเลือกให้
เหมาะสมกับ
ระยะเวลาการลงทุน

ชื่อกองทุน

NAV

ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (%)

กองทุนเปิด	มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	ผลตอบแทนย้อนหลัง							ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน (%)
		% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี				
		3 เดือน	6 เดือน	YTD	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	
กองทุนรวมตราสารทุน A	6.1669	+6.22%	+8.27%	+26.18%	+26.18%	+0.23%	+4.25%	+6.74%	+8.65%
กองทุนรวมตราสารทุน B	4.0040	+2.21%	+2.65%	+16.87%	+16.87%	-2.76%	-1.18%	+4.33%	+7.64%
กองทุนรวมตราสารทุน C	24.5021	+1.75%	+3.29%	+8.46%	+8.46%	+0.38%	+3.05%	+6.04%	+6.49%
กองทุนรวมตราสารทุน D	6.7697	+1.51%	+3.66%	+10.94%	+10.94%	-2.96%	-0.10%	+4.27%	+8.32%

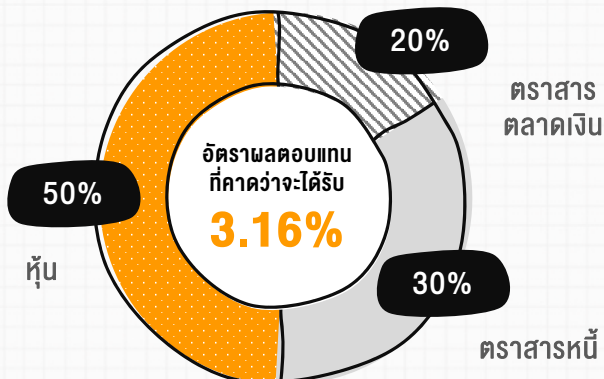
หรือ... อ้างอิงจาก ▶▶
ผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด
(BENCHMARK)

สามารถค้นหาได้ที่ www.aimc.or.th



ชื่อดัชนีอ้างอิง	ผลตอบแทน	ความเสี่ยง	ผลตอบแทนไตรมาส	ผลตอบแทนรายปี	ดัชนีมาตรฐาน	Date
YTD%	3 Month Return%	6 Month Return%	1 Year Return%	3 Year Anlsd%	5 Year Anlsd%	
Average 1 Year Fix Deposit Rate...	0.12	0.11	0.22	0.44	0.80	11/04/2565
Average 1 Year Fix Deposit Rate...	0.12	0.11	0.22	0.43	0.79	11/04/2565
Average 3 Months Fix Deposit R...	0.09	0.08	0.17	0.34	0.58	11/04/2565
Average 3 Months Fix Deposit R...	0.09	0.08	0.17	0.34	0.57	11/04/2565
Cat 50%SET&25%ThaiBMA&6...	0.33	1.70	3.49	7.62	4.96	04/01/2565
Cat 50%ThaiBMA T-Bill&50%Th...	1.10	0.62	1.12	1.89	2.04	29/06/2554
Cat 50%ThaiBMAVt TR&50%T...	-0.11	-0.32	-0.23	-1.56	3.64	04/01/2565
SET 100 PR THB	0.59	0.45	1.85	4.98	-2.19	11/04/2565
SET 100 TR THB	1.62	1.47	2.99	7.92	0.64	11/04/2565
SET 50 PR THB	1.18	1.07	2.04	4.87	-0.02	11/04/2565
SET 50 TR THB	2.26	2.15	3.21	7.81	-0.47	11/04/2565
SET Agro & Food Industry TR T...	-3.17	-5.26	-5.59	-2.40	6.92	11/04/2565
SET Consumer Products TR THB	-9.94	-11.05	-8.70	-17.76	-4.28	11/04/2565
SET Finance and Securities TR T...	-0.37	-2.26	7.20	4.60	0.89	11/04/2565
SET Industrials TR THB	-5.96	-7.91	-6.13	4.73	2.02	11/04/2565
SET Mai TR THB	12.01	0.60	16.54	44.03	24.42	11/04/2565
SET PR THB	1.26	0.68	2.76	7.16	0.39	11/04/2565
SET Property & Construction TR...	-0.05	0.37	0.85	4.44	-2.33	11/04/2565
SET Resources TR THB	1.43	0.10	1.20	9.02	2.46	11/04/2565
SET Services TR THB	8.63	9.28	5.57	10.16	1.13	11/04/2565
SET Technology TR THB	4.81	5.70	16.79	42.61	22.16	11/04/2565
SET TR THB	2.27	1.69	3.96	10.28	3.50	11/04/2565
ThaiBMA Composite Bond TR THB	-3.27	-2.59	-3.09	-2.38	2.61	11/04/2565
ThaiBMA Government 1-3 Yr TR	-0.45	-0.47	-0.25	-0.21	1.58	11/04/2565
ThaiBMA Government 3-7 Yr TR	-1.75	-1.22	-1.80	-1.39	2.01	11/04/2565
ThaiBMA Government bond TR	-4.62	-3.73	-4.58	-3.96	2.15	11/04/2565
ThaiBMA Zero return 1 Year TR	0.09	0.07	0.22	0.41	1.22	11/04/2565
ThaiBMA Zero return 2 Y TR	-0.31	-0.34	-0.18	-0.12	1.56	11/04/2565
ThaiBMA Zero return 3 M TR	0.13	0.11	0.25	0.43	0.87	11/04/2565

ตัวอย่าง การคำนวณอัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ โดยใช้ข้อมูล Benchmark ในอดีต



กองทุนรวม	สัดส่วนการลงทุน (W_i)	อัตราผลตอบแทนต่อปี (R_i)	$W_i \times R_i$
ตลาดเงิน	20%	1.04%	0.21%
ตราสารหนี้	30%	2.64%	0.79%
หุ้น	50%	4.32%	2.16%
รวม	100%		3.16%

อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ลงทุนที่ใช้ อ้างอิงมาจากอัตราผลตอบแทนเฉลี่ย 5 ปีของดัชนีชี้วัด (Benchmarks) ของกองทุนรวม

- กองทุนรวมตลาดเงิน : อัตราผลตอบแทนจากเงินฝากประจำ 1 ปี (เฉลี่ย 5 ธนาคารใหญ่)
- กองทุนรวมตราสารหนี้ : อัตราผลตอบแทนรวมจากดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 5 ปี (Government Bond Index)
- กองทุนรวมหุ้น : อัตราผลตอบแทนจากดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์ (SET Total Return Index)

ตรวจสอบว่า... พอร์ตลงทุนจะทำให้บรรลุเป้าหมายหรือไม่

อัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ
จากพอร์ตลงทุน

เปรียบเทียบกับ

อัตราผลตอบแทนที่ต้องการ
เพื่อบรรลุเป้าหมายลงทุน

3.16%*



4.04%

(คำนวณมาจากแผนลงทุนของนักลงทุน หน้า 16)

มีโอกาส ไม่บรรลุ เป้าหมายที่วางไว้

* คำนวณโดยอ้างอิงมาจากอัตราผลตอบแทนเฉลี่ย 5 ปีของดัชนีชี้วัด (Benchmarks) ของกองทุนรวมตลาดเงิน กองทุนรวมตราสารหนี้ และกองทุนรวมหุ้น

ถ้าแผนลงทุน
เป็นแผนที่เหมาะสมกับ
ความยินดีรับความเสี่ยง (Willingness)
และ **ความสามารถในการรับความเสี่ยง (Ability)** ของนักลงทุนแล้ว
แต่ไม่สามารถทำให้บรรลุเป้าหมาย
การลงทุนได้ จะทำอย่างไร ?

อยู่เฉย ๆ

ขยายระยะเวลา
ลงทุน

ปรับกองทุน
เน้นที่สร้าง
ผลตอบแทน
ได้มากขึ้น

เพิ่มเงิน
ลงทุน

ลดจำนวนเงิน
เป้าหมายลง

เพิ่มผลตอบแทน เพิ่มความเสี่ยง

STEP 3 ติดตามและวัดผลการลงทุน

จะรู้ได้อย่างไรว่า...
กองทุนรวมนั้น **สร้างผลตอบแทน** ได้อย่างที่คาดหวังหรือไม่ ?

เราสามารถติดตามผลการลงทุนได้ 3 วิธี ดังนี้

คำนวณผลตอบแทน
ของกองทุนรวม
จากการเปลี่ยนแปลงของ NAV

เปรียบเทียบกับผลตอบแทน
ของดัชนีชี้วัด
(Benchmark)

เปรียบเทียบกับผลตอบแทน
ของกองทุนรวมที่มีนโยบาย
การลงทุนเหมือนกันของ บลจ. อื่น ๆ
(ภายใต้ช่วงเวลาเดียวกัน)

คำนวณผลตอบแทนของกองทุนรวมจาก การเปลี่ยนแปลงของ NAV

การคำนวณแบบผลตอบแทนสะสม (Cumulative Return)

โดยเปรียบเทียบ NAV ต้นงวดกับ NAV ปลายงวดที่ต้องการคำนวณ

$$\text{ผลตอบแทนสะสม} = \frac{\text{NAV ปลายงวด} - \text{NAV ต้นงวด}}{\text{NAV ต้นงวด}} \times 100$$

การคำนวณแบบผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี (Annualized Return)

ใช้วิธีค่าเฉลี่ยเรขาคณิต (Geometric Mean) เหมือนวิธีคำนวณดอกเบี้ยทบต้น ซึ่งจะแสดงตัวเลขผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี ที่นักลงทุนได้รับจากการลงทุนในกองทุน เหมาะสำหรับกรณีการลงทุนกองทุนมาเป็นระยะเวลาหลายปี

$$\text{ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี} = \left((1 + \text{ผลตอบแทนรวม})^{\frac{1}{\text{จำนวนปีที่ลงทุน}}} - 1 \right)$$

ตัวอย่างที่ 1 การคำนวณผลตอบแทนสะสม (Cumulative Return)

นาย A ลงทุนในกองทุนรวมหุ้น S1 ตั้งแต่วันที่ 4 ม.ค. – 30 ธ.ค. 25X1
รวมเป็นระยะเวลา 1 ปี

	วันที่	NAV ต่อหน่วย		ส่วนต่างราคา NAV
NAV ต้นงวด	4 ม.ค. x1	10.1388 บ.	=	0.9200 บ.
NAV ปลายงวด	30 ธ.ค. x1	11.0588 บ.		

หมายความว่า...
ในระยะ 1 ปีที่ผ่านมา
กองทุนรวมหุ้น S1
ให้ผลตอบแทน
9.07%

คำนวณผลตอบแทนสะสม (Cumulative Return)

$$\frac{\text{NAV ปลายงวด} - \text{NAV ต้นงวด}}{\text{NAV ต้นงวด}} \times 100 = \frac{11.0588 - 10.1388}{10.1388} \times 100 = 9.07\%$$

ตัวอย่างที่ 2 การคำนวณผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี (Annualized Return)

นาย A ลงทุนในกองทุนรวมหุ้น S1 ตั้งแต่วันที่ 4 ม.ค. 25X1 – 30 ธ.ค. 25X3
รวมเป็นระยะเวลา 3 ปี

	วันที่	NAV ต่อหน่วย	ส่วนต่างราคา NAV
NAV ต้นงวด	4 ม.ค. x1	10.1388 บ.	
NAV ปลายงวด	30 ธ.ค. x3	13.2144 บ.	

หมายความว่า...
ในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา
กองทุนรวมหุ้น S1
ให้ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี
9.22%

คำนวณผลตอบแทนรวม

$$\frac{3.0756}{10.1388} \times 100 = 30.33\%$$

คำนวณแบบผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี (Annualized Return)

$$(1 + \text{ผลตอบแทนรวม})^{\frac{1}{\text{จำนวนปีที่ลงทุน}}} - 1$$

$$(1 + 0.3033)^{\frac{1}{3}} - 1 = 0.0922$$

เปรียบเทียบกับ ผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด (Benchmark)

ประเภทกองทุน	ดัชนีชี้วัด (Benchmark)
กองทุนรวมหุ้น	อัตราการเปลี่ยนแปลงของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ (SET Index) หรือ SET 50 Index
กองทุนรวมตราสารหนี้ทั่วไป	ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักระหว่าง <ul style="list-style-type: none"> อัตราการเปลี่ยนแปลงของดัชนีราคาพันธบัตรรัฐบาล TBMA Government Bond Index อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีเฉลี่ยของ ธ.กรุงเทพ / ธ.กสิกรไทย / ธ.ไทยพาณิชย์
กองทุนรวมตราสารหนี้ระยะยาว	อัตราการเปลี่ยนแปลงของดัชนีราคาพันธบัตรรัฐบาล TBMA Government Bond Index
กองทุนรวมตราสารหนี้ระยะสั้น	อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีเฉลี่ยของ ธ.กรุงเทพ / ธ.กสิกรไทย / ธ.ไทยพาณิชย์
กองทุนรวมผสมแบบยืดหยุ่น	ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักระหว่าง <ul style="list-style-type: none"> อัตราการเปลี่ยนแปลงของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ (SET Index) (น้ำหนัก 50%) อัตราการเปลี่ยนแปลงของดัชนีราคา TBMA Government Bond Index (น้ำหนัก 25%) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีเฉลี่ยของ ธ.กรุงเทพ / ธ.กสิกรไทย / ธ.ไทยพาณิชย์ (น้ำหนัก 25%)
กองทุนรวมตลาดเงิน	อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยของ ธ.กรุงเทพ / ธ.กสิกรไทย / ธ.ไทยพาณิชย์

ตัวอย่างที่ 3 เปรียบเทียบกับผลตอบแทนกับ Benchmark

จากตัวอย่างที่ 1 ดัชนีชี้วัดของกองทุนรวมหุ้น S1 คือ SET Index ของช่วงเวลาตั้งแต่วันที่ 4 ม.ค. – 30 ธ.ค. 25X1

	4 ม.ค. x1	30 ธ.ค. x1	ส่วนต่าง	อัตราผลตอบแทน
กองทุนรวมหุ้น S1	10.1388	11.0588	0.9200	9.07%
ดัชนีชี้วัด : SET Index	1,339.24	1,474.75	135.51	10.12%

จะพบว่า... กองทุนรวมหุ้น S1 ให้ผลตอบแทน **9.07%** ซึ่งถ้าดูเพียงเท่านี้ก็เหมือนเราได้ผลตอบแทนที่ดีมากแล้ว แต่เมื่อดูการเปลี่ยนแปลงของ SET Index ซึ่งเป็นดัชนีชี้วัดของกองทุนรวมนี้ ปรากฏว่า SET Index เพิ่มขึ้นถึง **10.12% ในช่วงเวลาเดียวกัน** ต่างกันอยู่ **1.05%** แปลว่า... การบริหารกองทุนรวมนี้ **“แพ้ดัชนีชี้วัด”**

เปรียบเทียบกับ ผลตอบแทนของกองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนเหมือนกันของ บลจ. อื่น ๆ

ผลตอบแทนของกองทุนรวมหุ้น S1 (บริหารโดย บลจ. X) และกองทุนรวมหุ้น S2 (บริหารโดย บลจ. Y) ซึ่งมีนโยบายการลงทุนเหมือนกัน

	อัตราผลตอบแทน
กองทุนรวมหุ้น S1 (บริหารโดย บลจ. X)	9.07%
กองทุนรวมหุ้น S2 (บริหารโดย บลจ. Y)	10.94%
ดัชนีชี้วัด : SET Index	10.12%

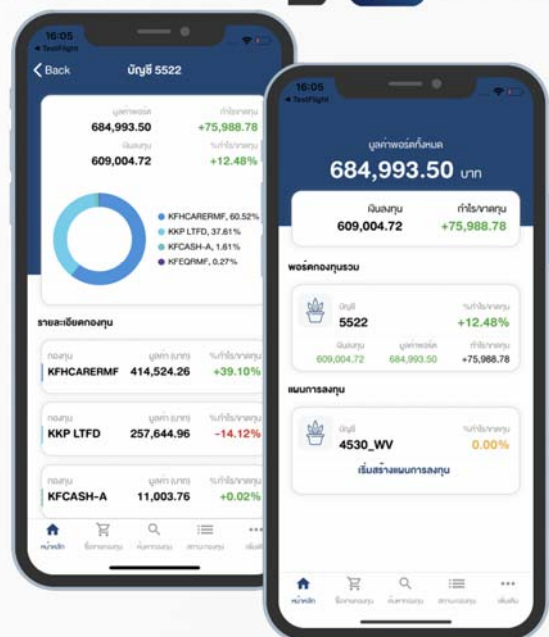
จะพบว่า... **กองทุนรวมหุ้น S2** ที่บริหารโดย บลจ. Y **สามารถสร้างผลตอบแทนได้มากกว่ากองทุนรวมหุ้น S1** ที่บริหารโดย บลจ. X ยิ่งทำให้ยืนยันได้ว่ากองทุนรวมหุ้น S1 ยังบริหารได้ไม่ดีเพียงพอ ทั้งนี้ ในการเปรียบเทียบผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวม ยังต้องพิจารณาปัจจัยอื่น ๆ ประกอบด้วย เช่น ค่าธรรมเนียมในการซื้อขาย ซึ่งจะส่งผลต่อผลตอบแทนที่นักลงทุนจะได้รับ

เราควรติดตามผลการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ
ทุก 3 เดือน 6 เดือน
หรือ **เมื่อมีเหตุการณ์ไม่ปกติ**
ที่จะกระทบกับผลตอบแทนและความเสี่ยง
ของกองทุนรวมในระยะยาว แต่ไม่ควรที่เกินไป
จนกลายเป็น **ความวิตกกังวล**

3

สร้างแผนลงทุน
กองทุนรวมผ่าน
**Streaming
Fund+**

Streaming **Fund+**



หมายเหตุ : รายชื่อกองทุนที่นำมาเป็นเพียงตัวอย่างเพื่อการศึกษาเท่านั้น มิได้มีเจตนาชี้แนะการลงทุนแต่อย่างใด
นักลงทุนควรศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมก่อนตัดสินใจลงทุน

ลงทุนกองทุนรวมด้วย **STREAMING FUND+**

รู้จักกับ Streaming Fund+

Streaming Fund+ เป็นแอปพลิเคชันซื้อขายกองทุนรวมและสร้างแผนลงทุน ได้ในแอปพลิเคชันเดียว ใช้ได้ทุกช่องทาง ทั้ง iOS และ Android

ฟีเจอร์เด่น

- ▶ **ส่งคำสั่งซื้อ/ขายกองทุนรวม** รองรับการส่งคำสั่งซื้อขายกองทุนที่มีผลทันที ตั้งลงทุนล่วงหน้า หรือ DCA
- ▶ **ดูพอร์ตลงทุน และสถานะคำสั่ง** ดูภาพรวมพอร์ตกองทุนรวมได้ในหน้าจอเดียว เลือกดูรายละเอียดแต่ละบัญชี พร้อมแสดงสัดส่วนการลงทุน
- ▶ **ค้นหากองทุนที่ใช้** ค้นหากองทุนที่ต้องการผ่านเมนู “ค้นหากองทุน” หรือเลือกกองทุนแนะนำจาก **Selling Agent** ที่ท่านใช้บริการ
- ▶ **ข้อมูลหลากหลาย** เช่น ผลการดำเนินงานในอดีต รายละเอียดของกองทุน จำนวนเงินขั้นต่ำในการลงทุน ค่าธรรมเนียมและหนังสือชี้ชวน
- ▶ **เปิดบัญชีสะดวก** เปิดบัญชีกองทุนรวมได้ง่าย ๆ ผ่านแอปพลิเคชัน

เหมาะกับนักลงทุน

- ต้องการความสะดวกในการลงทุนหุ้นกองทุนรวม และอนุพันธ์ภายใต้ Log-in เดียวกัน ในระบบ Streaming
- มีบัญชีซื้อขายกับ Selling Agent และอยากซื้อกองทุนรวมของหลาย ๆ บลจ. ในแอปเดียว

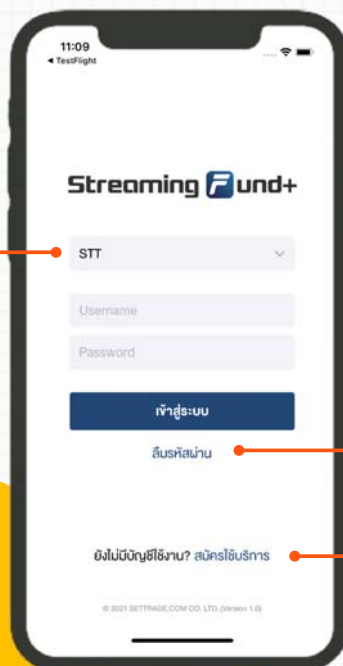
Device ที่รองรับ

- ▶ iPhone หรือ iPad ที่มี iOS Version ตั้งแต่ **Version 10** ขึ้นไป
- ▶ มือถือ หรือ Tablet Android ที่มี Android Version ตั้งแต่ **Version 5** ขึ้นไป

47

Streaming Fund+ : การเข้าสู่ระบบ

1. เลือก **Selling Agent** ที่ท่านใช้บริการอยู่
2. กรอก **Username**
3. กรอก **Password**
4. เลือก **เข้าสู่ระบบ**



วิธีติดตั้งแอปพลิเคชัน

1. เข้า App Store หรือ Play Store
2. ค้นหา “Streaming Fund+”
3. เลือก Install เพื่อติดตั้งแอป

กด **ลืมรหัสผ่าน** และดำเนินการตามขั้นตอนของ Selling Agent ที่ใช้บริการ เพื่อ **ตั้งรหัสผ่านใหม่**

หากยังไม่มี Username / Password เลือก **สมัครใช้บริการ** โดยสามารถเลือกเปิดบัญชีกับ Selling Agent ที่ต้องการใช้บริการได้

การสร้างแผนลงทุน : เริ่มต้นแผนลงทุน



ฟังก์ชัน
รองรับสำหรับ
Selling Agent
บางราย

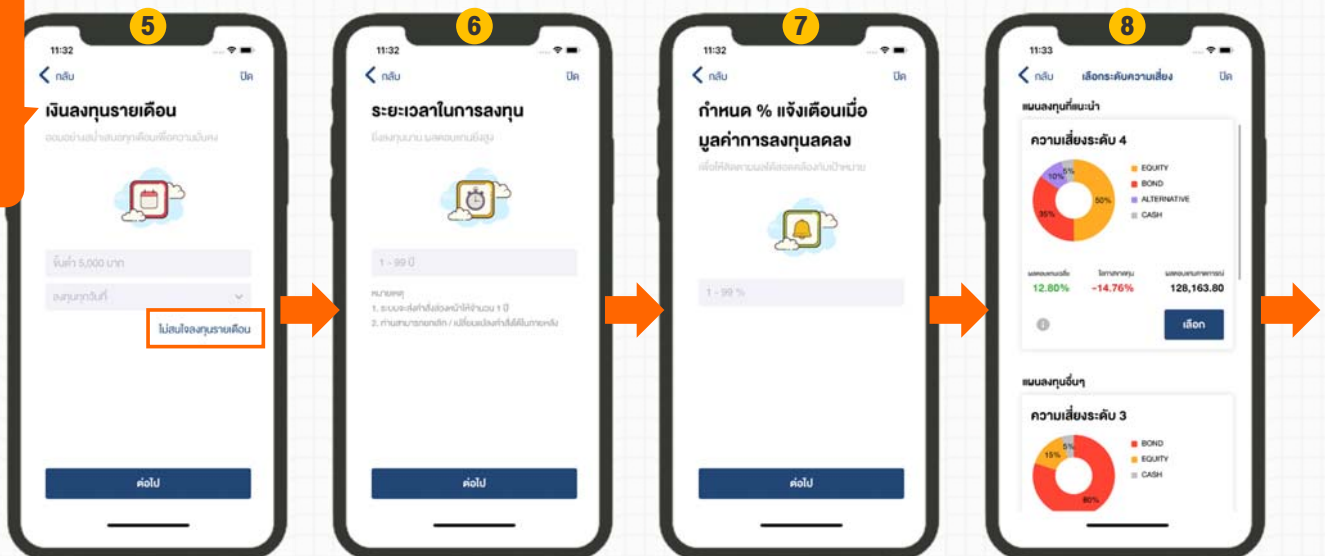
เลือก เริ่มสร้างแผนลงทุน

กดตกลง

เลือก วัตถุประสงค์การลงทุน

กรอก เงินลงทุนครั้งแรก

ทางเลือกลงทุน
รายเดือน (DCA)
หากไม่ต้องการ
DCA ให้เลือก
ข้อความด้านล่าง
ระบบจะข้ามไป
ขั้นตอนที่ 6

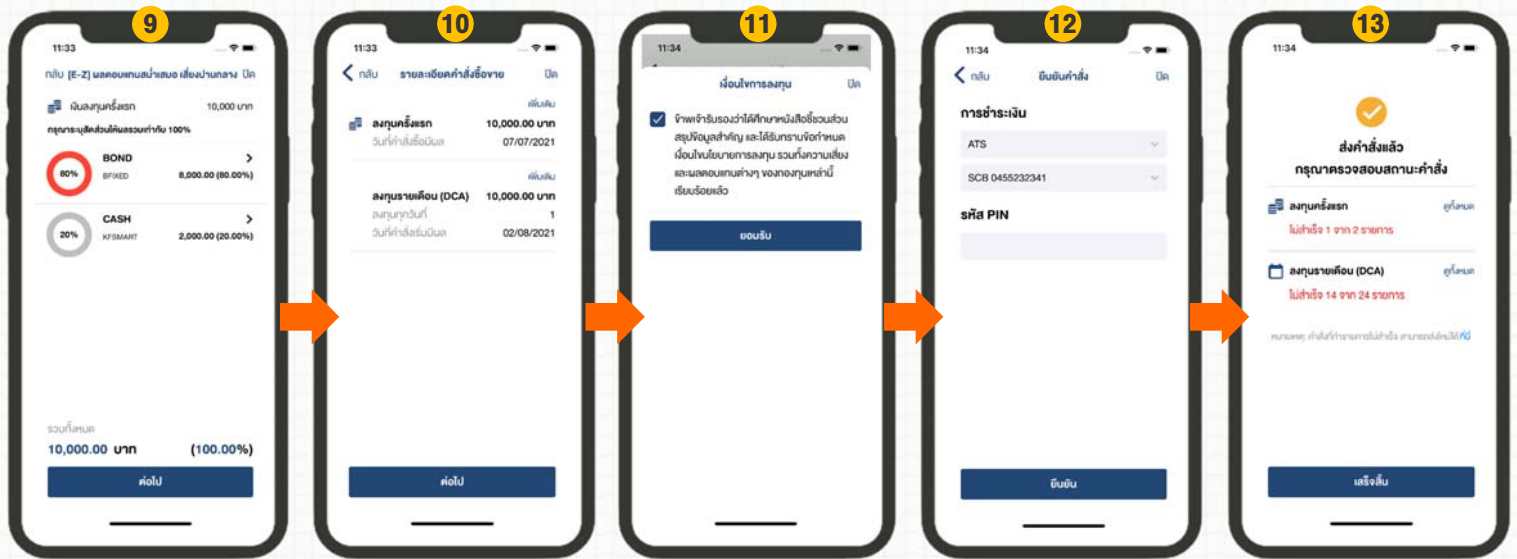


กรอก เงินลงทุนรายเดือน
และเลือก วันที่ที่ต้องการลงทุน

กรอก ระยะเวลาการลงทุน

กรอก % แจ้งเตือน
เมื่อมูลค่าการลงทุนลดลง

เลือก แผนลงทุน



เลือก กองทุนที่ต้องการ ตามสัดส่วนที่กำหนด

ตรวจสอบ ความถูกต้อง ของคำสั่งซื้อ

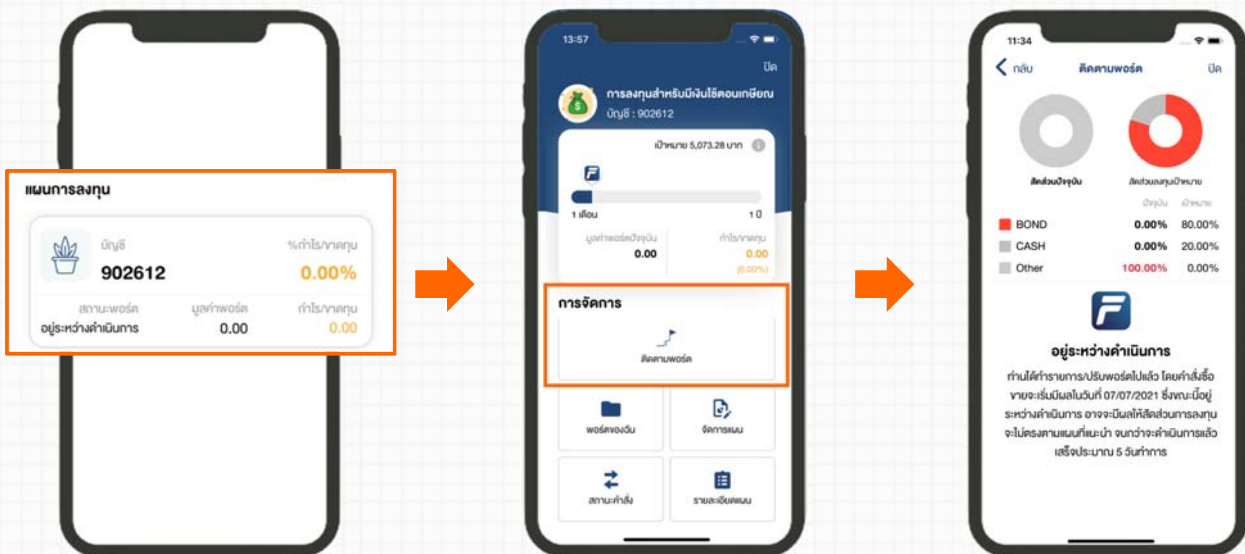
ยอมรับ เงื่อนไขการลงทุน

เลือก การชำระเงิน และกรอก รหัส PIN

ตรวจสอบ ผลการส่งคำสั่งซื้อ

หมายเหตุ : รายชื่อกองทุนรวมทั้งกล่าวมาข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างเท่านั้น มิได้มีเจตนาชักนำการลงทุนแต่อย่างใด นักลงทุนควรศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมก่อนตัดสินใจลงทุน

การสร้างแผนลงทุน : ติดตามพอร์ต

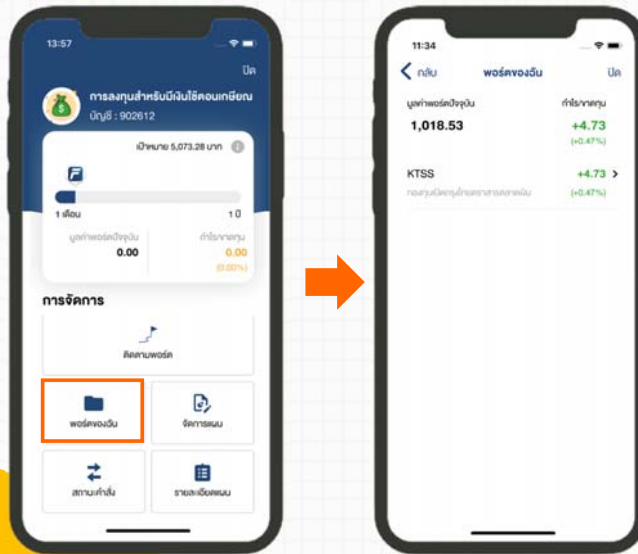


เลือก บัญชีที่เริ่มแผนลงทุนแล้ว

เลือก ติดตามพอร์ต

ตรวจสอบ สถานะการลงทุน หากสัดส่วนการลงทุนเบี่ยงเบนจากแผนที่กำหนด สามารถเลือกปรับพอร์ตที่หน้าจอนี้ได้

การสร้างแผนลงทุน : พอร์ตทองถิ่น

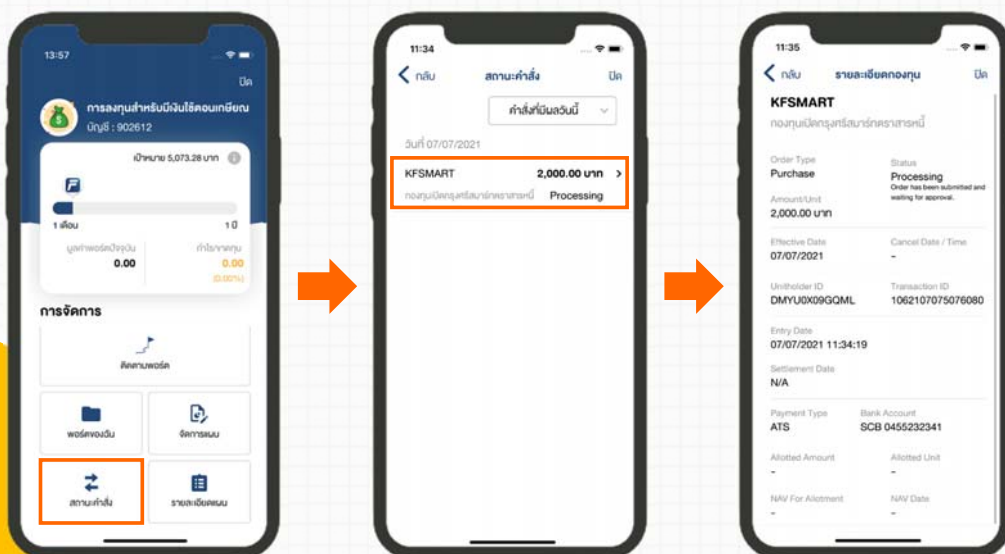


เลือก พอร์ตทองถิ่น

ตรวจสอบ พอร์ตลงทุน

หมายเหตุ : รายชื่อกองทุนรวมทั้งคำว่าข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างเท่านั้น มิได้มีเจตนาชี้แนะการลงทุนแต่อย่างใด นักลงทุนควรศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมก่อนตัดสินใจลงทุน

การสร้างแผนลงทุน : สถานะคำสั่ง



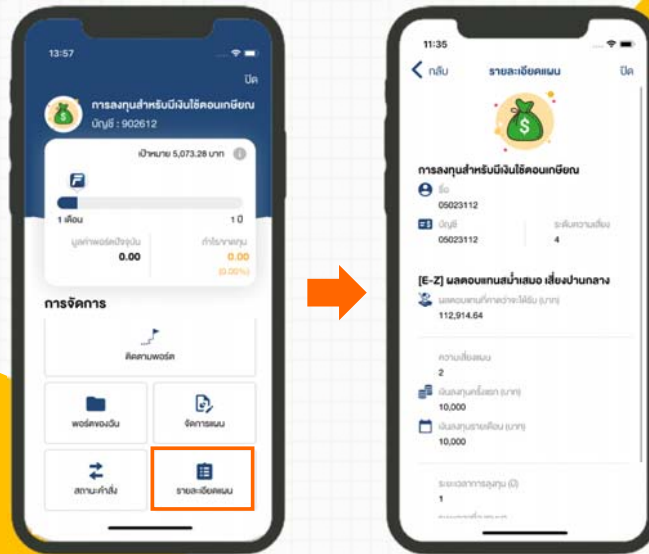
เลือก สถานะคำสั่ง

ตรวจสอบ สถานะคำสั่ง

ดูรายละเอียดของ สถานะคำสั่ง และสามารถยกเลิกคำสั่งได้

หมายเหตุ : รายชื่อกองทุนรวมทั้งคำว่าข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างเท่านั้น มิได้มีเจตนาชี้แนะการลงทุนแต่อย่างใด นักลงทุนควรศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมก่อนตัดสินใจลงทุน

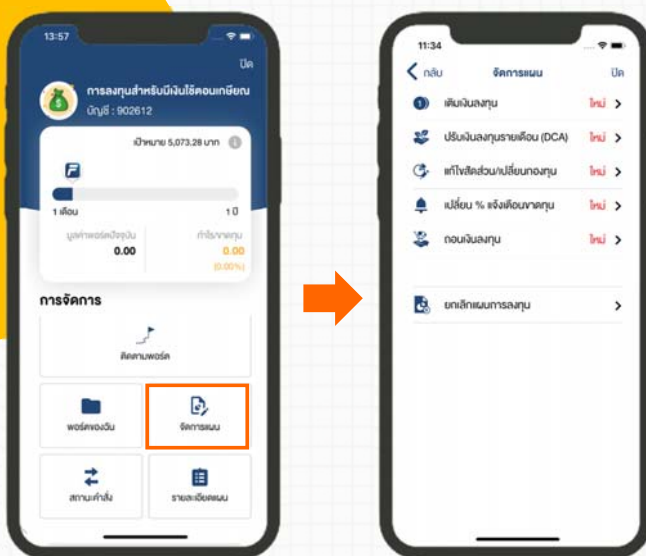
การสร้างแผนลงทุน : รายละเอียดแผน



เลือก รายละเอียดแผน

ดู รายละเอียด
ของแผนลงทุน

การสร้างแผนลงทุน : จัดการแผน



เลือก จัดการแผน

นักลงทุนสามารถ
จัดการแผนได้ตามต้องการ

SCAN QR CODE

เพื่อดาวน์โหลด
คู่มือการใช้งาน
Streaming Fund+



ตรวจสอบ Selling Agent ที่ให้บริการ Streaming Fund+

บริษัทสมาชิกที่ให้บริการ Wealth Services (แผนลงทุน)



BLS / DBSV / KGI /
KSS / MPAM / SCBAM

ดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่
WWW.SETTRADE.COM



บริษัทสมาชิกที่ Ums Streaming for Fund	บลจ. ที่ซื้อขายหน่วยลงทุนได้						
	ABERDEEN (บลจ. อเบอร์ดีน)	ASSETFUND (บลจ. แอสเสท ฟันด์)	BBLAM (บลจ. บีแอลเอม)	BCAP (บลจ. บางกอกทราสทีแคป)	KASSET (บลจ. กัสเซต)	KKPAM (บลจ. เคทีพีแอม)	KSAM (บลจ. เคเอสเอ็ม)
ชื่อกองทุนผ่านบลจ. (Broker)							
BLS (บล. บีแอลเอม)	☑	☑	☑	☑	☑	☑	☑
TISCO (บล. ทีเอสซี)					☑		☑
DBSV (บล. ดีบีเอส ทรัสต์)	☑		☑		☑	☑	☑
OCS-CIMB (บล. อีซีเอส-ซีไอเอ็มบี)	☑	☑			☑		☑
GLOBEX (บล. โกลบเอกซ์)		☑			☑		☑
KGI (บล. เคจีไอ)	☑	☑	☑		☑	☑	☑

สามารถซื้อขายกองทุนใดได้บ้าง ผ่าน Streaming Fund+

- ชื่อกองทุนที่ Broker / Selling Agent ของท่านเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน โดยดูรายชื่อกองทุนได้ในหน้าจอ “ซื้อขายกองทุน” หรือจากเมนู “ค้นหากองทุน”
- สามารถขายได้เฉพาะกองทุนที่อยู่ในพอร์ตลงทุนของท่านเท่านั้น

การส่งคำสั่ง DCA ผ่าน Application สามารถส่งคำสั่งซื้อกองทุนอะไรได้บ้าง

สามารถส่งคำสั่งซื้อได้ทุกกองทุน ทั้งกองทุนทั่วไปและกองทุนเพื่อลดหย่อนภาษี

ทำรายการซื้อขายกองทุนล่วงหน้า ผ่าน Streaming Fund+ ได้หรือไม่

สามารถทำได้ เลือก Effective Date (วันที่รายการมีผล) เป็นวันล่วงหน้าภายใน 1 ปี นับจากวันปัจจุบัน

ข้อควรรู้ STREAMING FUND+

กรณีใช้ Streaming for Fund อยู่แล้ว สามารถใช้ Username / Password เดียวกันได้หรือไม่

สามารถใช้งาน Streaming Fund+ ด้วย Username / Password เดียวกับ Streaming for Fund ได้ทันที

Username ที่ใช้กับ Streaming Fund+ สามารถเข้าใช้งานแอป Streaming ได้หรือไม่

สามารถใช้งานได้ หาก Broker / Selling Agent ได้ทำการเพิ่มบัญชีหุ้นหรืออนุพันธ์ให้ Username นั้นเรียบร้อยแล้ว

Login เข้า Streaming Fund+ แล้วพบข้อความ “Data not Found” เป็นเพราะสาเหตุใด

ข้อมูลบัญชีอยู่ในระหว่างการดำเนินการ ให้ติดต่อ Broker / Selling Agent ของท่าน



- **“กองทุนรวม”** เป็นทางเลือกที่เหมาะสมสำหรับมือใหม่หัดลงทุน
- **จุดเด่นของกองทุนรวม** คือ มี **“มืออาชีพ”** คอยดูแลการลงทุนให้ใช้เงินลงทุนไม่มาก มีนโยบายการลงทุนที่หลากหลาย ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนจะแตกต่างกันตามประเภทสินทรัพย์ที่กองทุนไปลงทุน นักลงทุนสามารถเลือกกองทุนที่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- **ข้อควรระวังในการลงทุนในกองทุนรวม** คือ ต้องศึกษาให้รอบคอบ ไม่ควรลงทุนตามกระแส ไม่ควรพิจารณาเฉพาะผลประโยชน์ที่ผ่านตา แต่ต้องวางแผนลงทุนไว้ล่วงหน้าก่อนเสมอ
- **แนวทางในการคัดเลือกกองทุน** : 2R / 2S / 2F
- การลงทุนในกองทุนรวมมี**ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการลงทุน**

- Return
- Risk
- Strategy
- Selection
- Fee
- Fund Manager



- **การสร้างแผนลงทุน** เริ่มจากการสำรวจตัวเองว่าต้องการลงทุนไปเพื่ออะไร ยอมรับความเสี่ยงได้มากน้อยเพียงใด จากนั้นจึงออกแบบและสร้างแผนลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง รวมถึงติดตามและวัดผลการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้
- **Streaming Fund+** เป็นตัวช่วยที่ตอบโจทย์ นักลงทุนสามารถเปิดบัญชีกองทุนออนไลน์ ส่งคำสั่งซื้อขาย และติดตามพอร์ตลงทุนได้ในที่เดียว
- **“แผนลงทุน”** ใน Streaming Fund+ ออกแบบโดยผู้เชี่ยวชาญ นักลงทุนสามารถเลือกแผนลงทุนตามระดับความเสี่ยงที่รับได้ โดยจะมีการสรุปผลการลงทุนให้อย่างสม่ำเสมอ และปรับเปลี่ยนการลงทุนได้ตลอดเวลา

แหล่งข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

เว็บไซต์: www.thaimutualfund.com

เว็บไซต์: www.aimc.or.th

เว็บไซต์: www.settrade.com

เว็บไซต์: www.morningstarthailand.com

SET E-LEARNING

แหล่งข้อมูลเพิ่มเติม...
ช่วยตัดสินใจลงทุน

SET INVESTNOW

หลักสูตรออนไลน์
ครอบคลุมเนื้อหา
ด้านการเงินและการลงทุนกว่า
80 หลักสูตร

แหล่งรวมความรู้
การลงทุนสำหรับ
มือใหม่เริ่มลงทุน



ห้องเรียน
นักลงทุน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถ.รัชดาภิเษก ดินแดง กทม.10400

SET Contact Center 0-2009-9999 email: TSI_Seminar@set.or.th

