



ลงทุน Smart Start' กองทุนรวม

สรุปเนื้อหาและถามตอบแบบสด ๆ

ห้องเรียน นักลงทุน

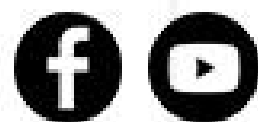


ปั้นเงินร้อย เป็นเงินล้าน... ด้วยพอร์ตกองทุน

21 วันอาทิตย์ที่ LIVE

เวลา 10:00 - 12:00 น.

ถ่ายทอดสดผ่าน SET Thailand



รุ่งโรจน์ แก้วกาญจนา กรรมการผู้จัดการ บลน.ยูเนี่ยนเวลส์



ยศสรุลา พิเชียรสุนทร เภง "เด็กการเงิน DekFinance"



ศิริธยา อิศรภักดี ตำแหน่งรายการ

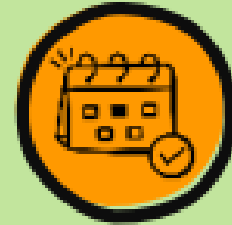
อย่าลืม! check in เพื่อมีสิทธิ์ลุ้นรับรางวัล

DCA เป็นประจำ ดีอย่างไร?

ลงทุนแบบ DCA ดีอย่างไร?



ใช้เงินลงทุนน้อย



กำหนดวันเข้าลงทุนเองได้



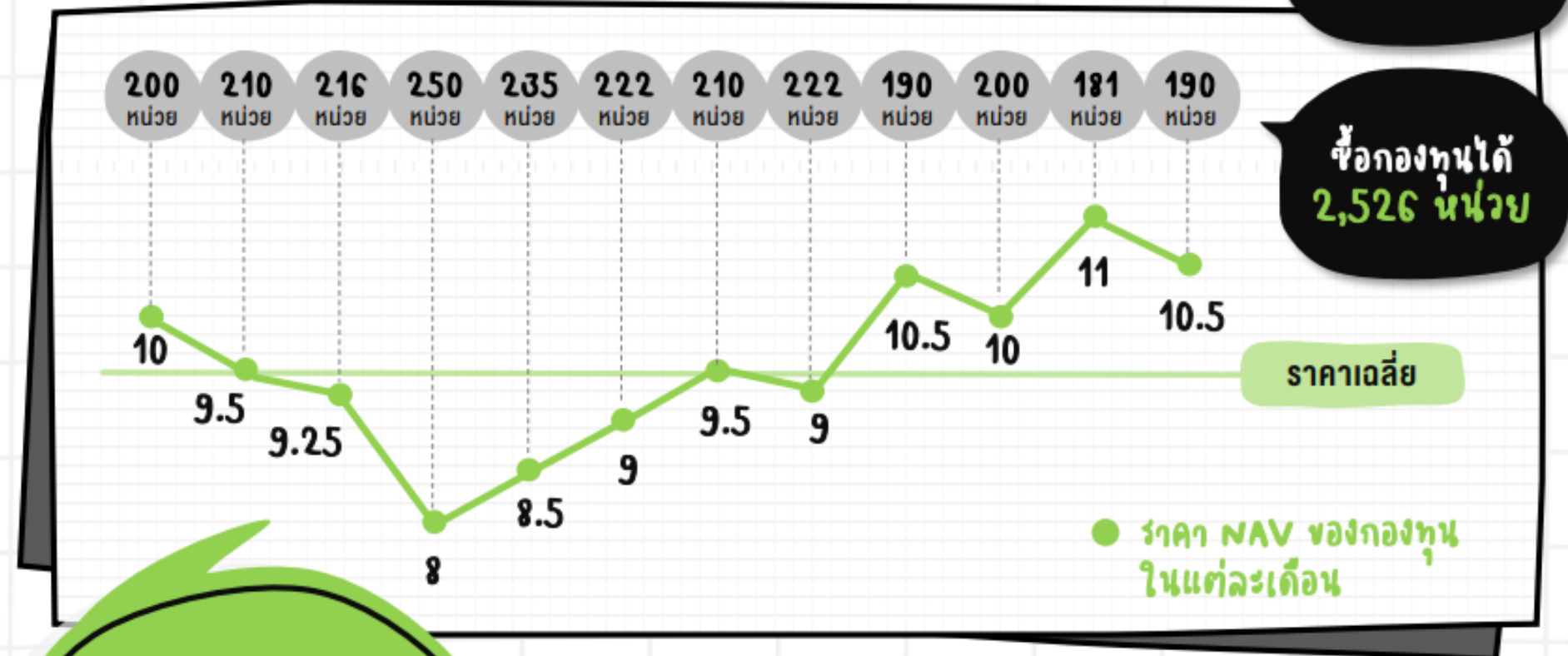
ตัดอารมณ์ออกจากการตัดสินใจ
ไม่ต้องจับจ้องหวัะลงทุน



เฉลี่ยต้นทุนในการลงทุน

ตัวอย่าง : ลงทุนกองทุนแบบ DCA

ซื้อกองทุนเดือนละ 2,000 บาททุกเดือน เป็นเวลา 1 ปี



การลงทุนแบบ DCA

แม้จะไม่ได้ซื้อในราคาที่ถูกที่สุด
แต่ก็ได้กองทุน
ในราคาต้นทุนแบบถัวเฉลี่ย
โดยไม่ต้องเฝ้าติดตามราคา

สรุปผลการลงทุน

- ต้นทุนเฉลี่ย 9.50 บาท ($24,000 / 2,526$)
- ขายกองทุน ณ สิ้นปีที่ราคา 10.5 บาท
- ได้กำไร 1 บาทต่อหน่วย = 2,526 บาท ($1 \times 2,526$)
- อัตราผลตอบแทน **10.51%** ($[(2,526 / 24,000) \times 100]$)

DCA อย่างไร? ให้ประสบความสำเร็จ



หัวใจของการทำ DCA คือลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสะสมหน่วยลงทุน
ตลาดขาลงจะได้หน่วยลงทุนมากขึ้น ตลาดขาขึ้นจะได้หน่วยลงทุนลดลง



ติดตามข่าวสาร เช็คผลตอบแทน และทบทวนการลงทุน ในกรอบเวลาที่เหมาะสม
Rebalance พอร์ตการลงทุน ไม่บ่อยเกินไป เช่น 6 เดือน หรือ 12 เดือน ขึ้นไป



ปล่อยวางจากสถานะตลาด
ไม่เข้าไปทำการซื้อๆ ขายๆ บ่อย จนพลาดจังหวะตลาดไป



การลงทุนจะเป็นเครื่องจักรทำเงินอัตโนมัติ
เมื่อเข้าใจการลงทุนแบบ DCA ปล่อยวางกับการลงทุนได้ เงินจะทำหน้าที่ของมันเอง

DCA vs. Market Timing

กลยุทธ์แบบไหน ดีกว่ากัน?

1



ลงทุนแบบ DCA (Dollar Cost Average)

การลงทุนแบบ DCA คือการลงทุนสม่ำเสมอโดยไม่ต้องจับจังหวะการลงทุน เพื่อเฉลี่ยต้นทุนและสะสมหน่วยลงทุนในระยะยาว เช่น ลงทุนทุกเดือน ทุกวันที่ 1 เป็นต้น โดย

- หากตลาดหุ้นเป็นขาลง จำนวนเงินที่เท่ากัน จะได้หน่วยลงทุนมากขึ้น
- หากตลาดหุ้นเป็นขาขึ้น จำนวนเงินที่เท่ากัน จะได้หน่วยลงทุนน้อยลง



ย้ำ!! หัวใจของการทำ DCA คือลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสะสมหน่วยลงทุน

2



ลงทุนแบบ Market Timing

กะจังหวะการลงทุน ซื้อถูก ขายแพง ด้วยการใช้ข้อมูล:

- (1) สภาวะตลาดและคาดการณ์ตัวเลขเศรษฐกิจ หรือ
- (2) รอจังหวะให้ตลาดปรับฐาน (Buy-at-Dip)
- (3) ใช้เครื่องมือทางเทคนิค ช่วยในการตัดสินใจ



การเปรียบเทียบกลยุทธ์ DCA vs. Market Timing เป็นที่ Debate กันมาอย่างยาวนาน

• แต่มีการศึกษาสรุปว่ากลยุทธ์ Market Timing จะเอาชนะ DCA ได้คือการซื้อ Buy-at-Dip หากพ้นช่วงต่ำที่สุดไปแล้ว 2 เดือน ผลตอบแทนจะ underperform (แย่กว่า) DCA ถึง 97%

• **Missing the bottom by just 2 months leads to underperforming DCA 97% of the time!**

(Nick Maggiulli, 2019) *using S&P500 index*

DCA วันไหนดี? ศึกษาผ่านกองทุน Index

DCA ทุกวันที่ 1, 15 หรือ 30				DCA ทุกวัน จ, อ, พ, พฤ หรือ ศ			
ลงทุนเดือนละ 5,000 บาท				ลงทุนสัปดาห์ละ 1,200 บาท (เดือนละประมาณ 5,000 บาท)			
DCA ยาว 10 ปี หรือ 120 งวด ต้นทุนรวม 600,000 บาท				DCA ยาว 10 ปี หรือ 522 งวด ต้นทุนรวม 626,400 บาท			
วันที่ลงทุน	มูลค่าสะสม ต้นทุน+กำไร (ล้านบาท)	อัตราผลตอบแทน สะสม (%)	อัตราผลตอบแทน IRR (%ต่อปี)	วันที่ลงทุน	มูลค่าสะสม ต้นทุน+กำไร (ล้านบาท)	อัตราผลตอบแทน สะสม (%)	อัตราผลตอบแทน IRR (%ต่อปี)
1	1.05	75.81%	10.96%	จ	1.10	75.74%	10.95%
5	1.05	75.30%	10.92%	อ	1.10	76.01%	10.95%
10	1.05	74.93%	10.91%	พ	1.10	75.93%	10.94%
15	1.05	74.88%	10.93%	พฤ	1.10	75.82%	10.94%
20	1.06	76.27%	10.94%	ศ	1.10	76.20%	10.95%
25	1.06	76.40%	10.98%				
30	1.05	75.66%	10.93%				



บทสรุป สะสมเดือนละ 5,000 บาท ก็มีเงินล้านได้ใน 10 ปี

- DCA วันไหนของเดือน หรือของสัปดาห์ แทบไม่มีความแตกต่าง !!
- การลงทุนแบบนี้ง่ายที่สุดสำหรับมนุษย์เงินเดือน



ผลตอบแทนในอดีต
ไม่ใช่ตัวยืนยันผลตอบแทนในอนาคต

DCA สม่ำเสมอ ก็ปีจะถึง 1 ล้านบาท?



ถ้า DCA ด้วยเงิน 2,000/5,000/10,000/20,000 บาทต่อเดือน
เวลาผ่านไป 5/10/20/30 ปี เงินเราจะเติบโตเป็นเท่าไรบ้าง?

ด้วยผลตอบแทน 5% และ
8% ถ้าต้องการมีเงินล้าน
ต้องใช้เวลากี่ปี?

ถ้าหากได้ผลตอบแทนเฉลี่ย 5% ต่อปี

ถ้าหากได้ผลตอบแทนเฉลี่ย 8% ต่อปี

จำนวนปี DCA	5 ปี	10 ปี	20 ปี	30 ปี	1,000,000 บาท
2,000	136,579	311,859	825,493	1,671,453	22.5 ปี
5,000	341,447	779,646	2,063,732	4,178,632	12.1 ปี
10,000	682,894	1,559,293	4,127,463	8,357,264	7 ปี
20,000	1,365,789	3,118,586	8,254,926	16,714,528	3.8 ปี

จำนวนปี DCA	5 ปี	10 ปี	20 ปี	30 ปี	1,000,000 บาท
2,000	147,933	368,331	1,185,894	3,000,590	18.3 ปี
5,000	369,834	920,828	2,964,736	7,501,476	10.6 ปี
10,000	739,667	1,841,657	5,929,472	15,002,952	6.4 ปี
20,000	1,479,334	3,683,314	11,858,944	30,005,904	3.6 ปี

สรุป 3 หัวใจหลัก สร้างเงินล้าน:



เงินทุน



ระยะเวลา + วินัย



ผลตอบแทน

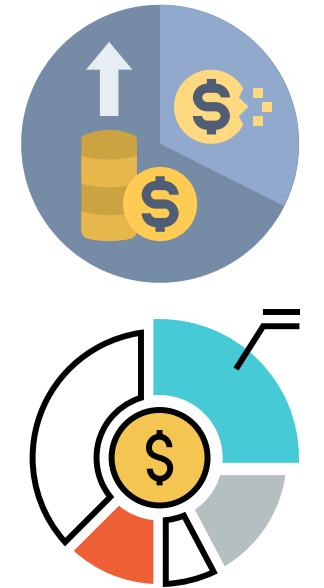
สร้างพอร์ตเงินล้านด้วยกองทุนรวม (1/2)

1. เลือกให้ตรงตามวัตถุประสงค์

- พักเงิน หรือปกป้องเงินต้น*
- ลงทุนระยะสั้น (Trading) ตามรอบเศรษฐกิจ
- ลงทุนสะสมเงินก้อน (Goal Based)
- ลงทุนระยะยาว (Retirement)* + ลดหย่อนภาษี*
- สร้างกระแสเงินสด (Income Solution)

เลือกกองทุนรายตัว

จัดพอร์ตตามวัตถุประสงค์
นำไปจัดทัพลงทุน



*แนะนำให้มี

2. รู้จักสินทรัพย์แต่ละประเภท

Cash and Fixed Income เงินสดและตราสารหนี้	Developed Market Equities หุ้นในตลาดที่พัฒนาแล้ว	Emerging Market Equities หุ้นในตลาดเกิดใหม่	Real Estate Investment Trust: (REIT) ทรัสต์ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	Commodity and Precious Metal สินค้าโภคภัณฑ์และโลหะมีค่า	Cryptocurrency คริปโตเคอเรนซี
เช่น เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล บอนด์ เป็นส่วนที่มีสภาพคล่องสูงสุดแต่ความเสี่ยงน้อยที่สุด แต่ผลตอบแทนต่ำตามความเสี่ยง	หุ้นในตลาดที่พัฒนาแล้วอย่าง USA, Europe หรือ Japan หรือเลือกลงทุนในกองทุนหุ้น Global Equity	หุ้นในตลาดเกิดใหม่อย่าง China, Taiwan, Hong Kong, India, Thailand เป็นต้น มีความผันผวนสูงกว่าตลาด Developed Market	ทรัสต์ในการเช่าอสังหาริมทรัพย์ จะได้ผลตอบแทนเป็นค่าเช่าหรือค่าบริการจากอสังหาริมทรัพย์และโครงสร้างพื้นฐาน มีความมั่นคงต่อสถานะเศรษฐกิจ	สินค้าโภคภัณฑ์ เช่น น้ำมัน ราคาสินค้าเกษตร ปศุสัตว์ ล้วนขึ้นลงตามสถานะเศรษฐกิจ ส่วนโลหะมีค่า เช่น ทอง เป็นสินทรัพย์ป้องกันความเสี่ยง	สกุลเงินคริปโต ที่ปลอมแปลงไม่ได้ ถือเป็นสินทรัพย์หนึ่งที่กำลังมีบทบาทในฐานะสินทรัพย์หนึ่งที่กำลังลงทุนได้ แม้มูลค่าของมันมีความผันผวนมากก็ตาม

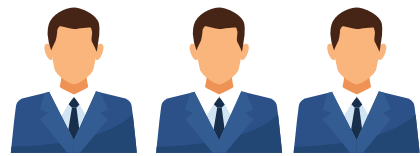
สร้างพอร์ตเงินล้านด้วยกองทุนรวม (2/2)

3. เปรียบเทียบกองทุน มีเยอะแค่ไหนก็ไม่งง

1

Philosophy /Style ของกองทุน

อ่าน/ฟังจาก Fund Manager



Diversified / Concentrated
Growth / Mixed / Value
Large/Mid/Small Caps

กองนี้ดีกว่ากองอื่นอย่างไร?
แตกต่างจากกองอื่นอย่างไร?

2

ผลงานย้อนหลัง

กองทุนหลัก & กองทุนไทย



ผลงานตอบแทน

Sharpe Ratio
Max Drawdown
Benchmark

3

ความเสี่ยง

กองทุนหลัก & กองทุนไทย



หุ้นกระจุกตัว

กระจุกตัวในอุตสาหกรรมหนึ่งๆ
อัตราแลกเปลี่ยนค่าเงิน (FX)

4

ค่าธรรมเนียม

ที่เราต้องเสียให้กองทุน



Front/Back End Fees
Total Expense Ratio

5

Rating/Ranking

เรตติ้ง ช่วยในการตัดสินใจ



Percentile Ranking
MorningStar

ทำไมต้องจัดพอร์ต?

เพราะไม่มีสินทรัพย์ใดเป็นผู้ชนะตลอด

Asset Class Returns

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	YTD
EM	39.8%	HG Bnd 5.2%	EM 79.0%	REIT 28.0%	REIT 8.3%	REIT 19.7%	Sm Cap 38.8%	REIT 28.0%	REIT 2.8%	Sm Cap 21.3%	EM 37.8%	Cash 1.8%	Lg Cap 31.5%	Sm Cap 20.0%	REIT 41.3%	Cash 0.2%
Int'l Stk	11.6%	Cash 1.7%	HY Bnd 57.5%	Sm Cap 26.9%	HG Bnd 7.8%	EM 18.6%	Lg Cap 32.4%	Lg Cap 13.7%	Lg Cap 1.4%	HY Bnd 17.5%	Int'l 25.6%	HG Bnd 0.0%	REIT 28.7%	EM 18.7%	Lg Cap 28.7%	HG Bnd -10.4%
AA	7.6%	AA -22.4%	Int'l Stk 32.5%	EM 19.2%	HY Bnd 4.4%	Int'l Stk 17.9%	Int'l Stk 23.3%	AA 6.9%	HG Bnd 0.6%	Lg Cap 12.0%	Lg Cap 21.8%	HY Bnd -2.3%	Sm Cap 25.5%	Lg Cap 18.4%	Sm Cap 14.8%	HY Bnd -14.0%
HG Bnd	7.0%	HY Bnd -26.4%	REIT 28.0%	HY Bnd 15.2%	Lg Cap 2.1%	Sm Cap 16.4%	AA 11.5%	HG Bnd 6.0%	Cash 0.0%	EM 11.6%	Sm Cap 14.7%	REIT -4.0%	Int'l Stk 22.7%	AA 9.8%	Int'l Stk 11.8%	AA -16.0%
Lg Cap	5.5%	Sm Cap -33.8%	Sm Cap 27.2%	Lg Cap 15.1%	AA 0.3%	Lg Cap 16.0%	HY Bnd 7.4%	Sm Cap 4.9%	Int'l Stk -0.4%	REIT 8.6%	AA 14.6%	Lg Cap -4.4%	AA 18.9%	Int'l Stk 8.3%	AA 10.9%	EM -17.5%
Cash	4.4%	Lg Cap -37.0%	Lg Cap 26.5%	AA 13.5%	Cash 0.1%	HY Bnd 15.6%	REIT 2.9%	HY Bnd 2.5%	AA -1.3%	AA 7.2%	REIT 8.7%	AA -5.6%	EM 18.9%	HY Bnd 7.5%	HY Bnd 5.4%	REIT -19.2%
HY Bnd	2.2%	REIT -37.7%	AA 24.6%	Int'l Stk 8.2%	Sm Cap -4.2%	AA 12.2%	Cash 0.1%	Cash 0.0%	Sm Cap -4.4%	HG Bnd 2.7%	HY Bnd 7.5%	Sm Cap -11.0%	HY Bnd 14.4%	HG Bnd 6.1%	Cash 0.0%	Int'l Stk -19.3%
Sm Cap	-1.6%	Int'l Stk -43.1%	HG Bnd 5.9%	HG Bnd 6.5%	Int'l Stk -11.7%	HG Bnd 4.2%	HG Bnd -2.0%	EM -1.8%	HY Bnd -4.6%	Int'l Stk 1.5%	HG Bnd 3.5%	Int'l Stk -13.4%	HG Bnd 8.7%	Cash 0.6%	HG Bnd -1.5%	Lg Cap -20.0%
REIT	-15.7%	EM -53.2%	Cash 0.1%	Cash 0.1%	EM -18.2%	Cash 0.1%	EM -2.3%	Int'l Stk -4.5%	EM -14.6%	Cash 0.3%	Cash 0.8%	EM -14.3%	Cash 2.2%	REIT -5.1%	EM -2.2%	Sm Cap -23.4%

Abbr.	Asset Class - Index	Annual	Best	Worst
Lg Cap	Large Cap Stocks - S&P 500 Index	10.66%	32.4%	-37.0%
Sm Cap	Small Cap Stocks - Russell 2000 Index	8.69%	38.8%	-33.8%
Int'l Stk	International Developed Stocks - MSCI EAFE Index	4.09%	32.5%	-43.1%
EM	EM Stocks - MSCI Emerging Markets Index	4.80%	79.0%	-53.2%
REIT	REITs - FTSE NAREIT All Equity Index	7.47%	41.3%	-37.7%
HG Bnd	High Grade Bonds - Bloomberg Barclays U.S. Agg Index	3.99%	8.7%	-2.0%
HY Bnd	High Yield Bonds - ICE BofA US High Yield Index	7.02%	57.5%	-26.4%
Cash	Cash - S&P U.S. Treasury Bill 0-3 Mth Index	0.81%	4.4%	0.0%
AA	Asset Allocation Portfolio*	6.66%	24.6%	-22.4%

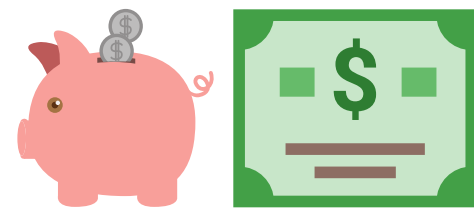
Past performance does not guarantee future returns. The historical performance shows changes in market trends across several asset classes over the past fifteen years. Returns represent total annual returns (reinvestment of all distributions) and does not include fees and expenses. The investments you choose should reflect your financial goals and risk tolerance. For assistance, talk to a financial professional. All data are as of 6/30/22.

*Asset Allocation Portfolio is 15% large cap stocks, 15% international stocks, 10% small cap stocks, 10% emerging market stocks, 10% REITs, 40% high-grade bonds, and annual rebalancing.

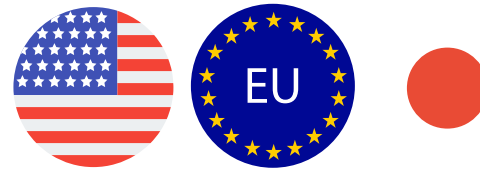
รูปจาก <https://novelinvestor.com/>



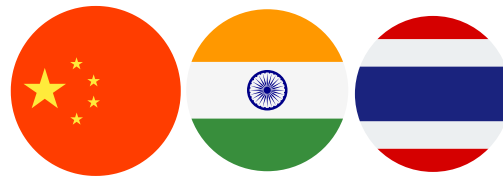
จัดพอร์ตแบบ Asset Allocation



Cash and Fixed Income
เงินสดและตราสารหนี้



Developed Market Equities
หุ้นในตลาดที่พัฒนาแล้ว



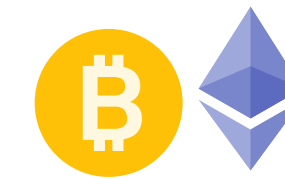
Emerging Market Equities
หุ้นในตลาดเกิดใหม่



Real Estate Investment Trust:
(REIT)
ทรัสต์ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์



Commodity
and Precious Metal
สินค้าโภคภัณฑ์และโลหะมีค่า



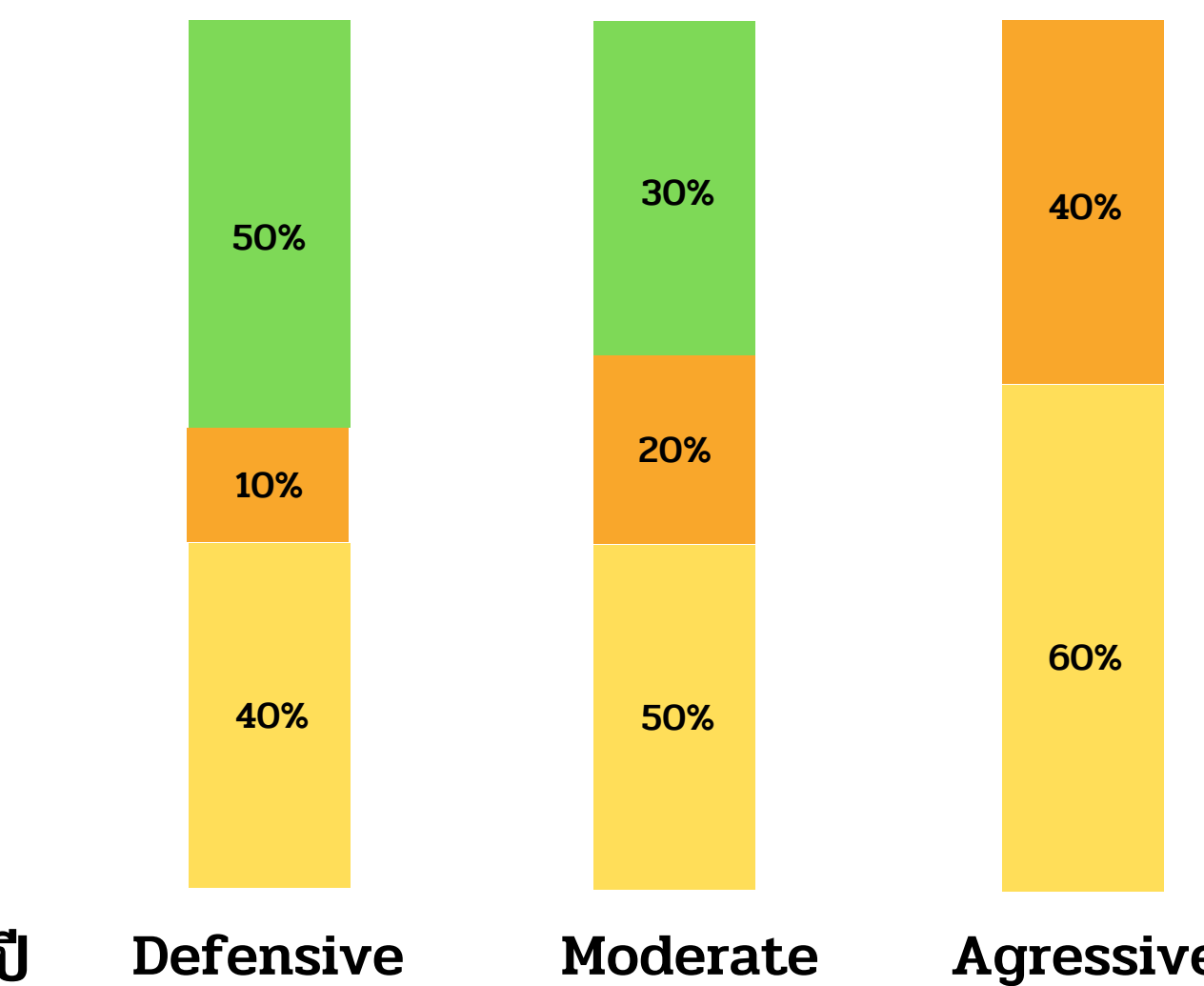
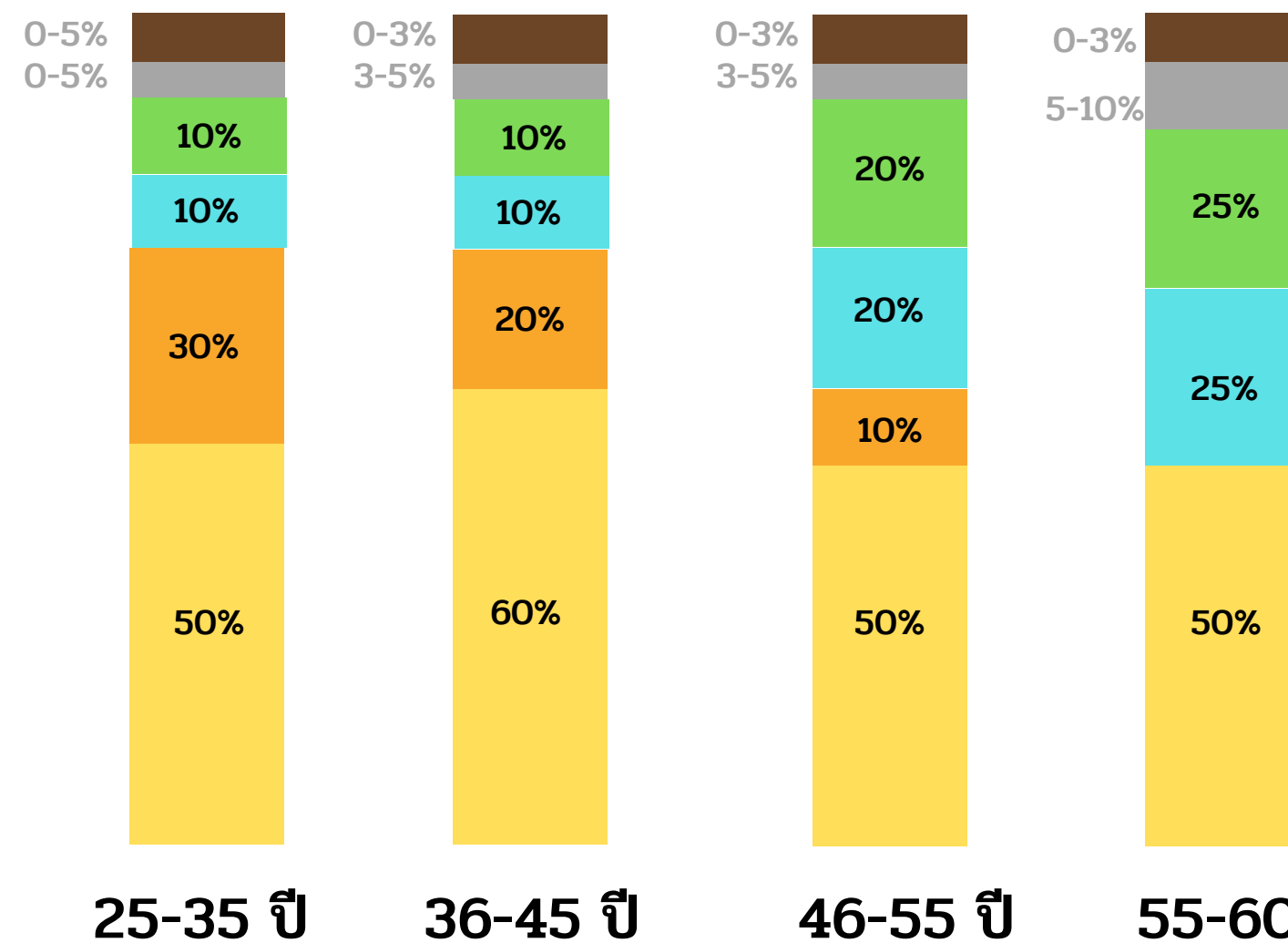
Cryptocurrency
คริปโตเคอเรนซี

SAA

TAA

Strategic Asset Allocation (พอร์ตระยะยาว 5-10 ปี)

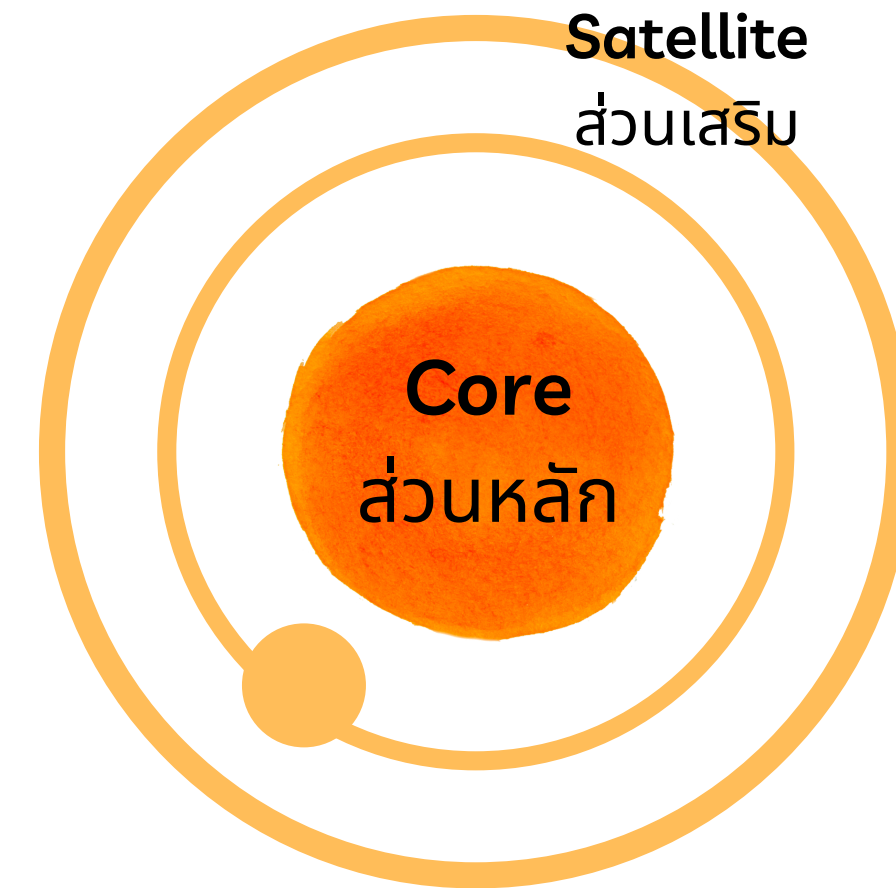
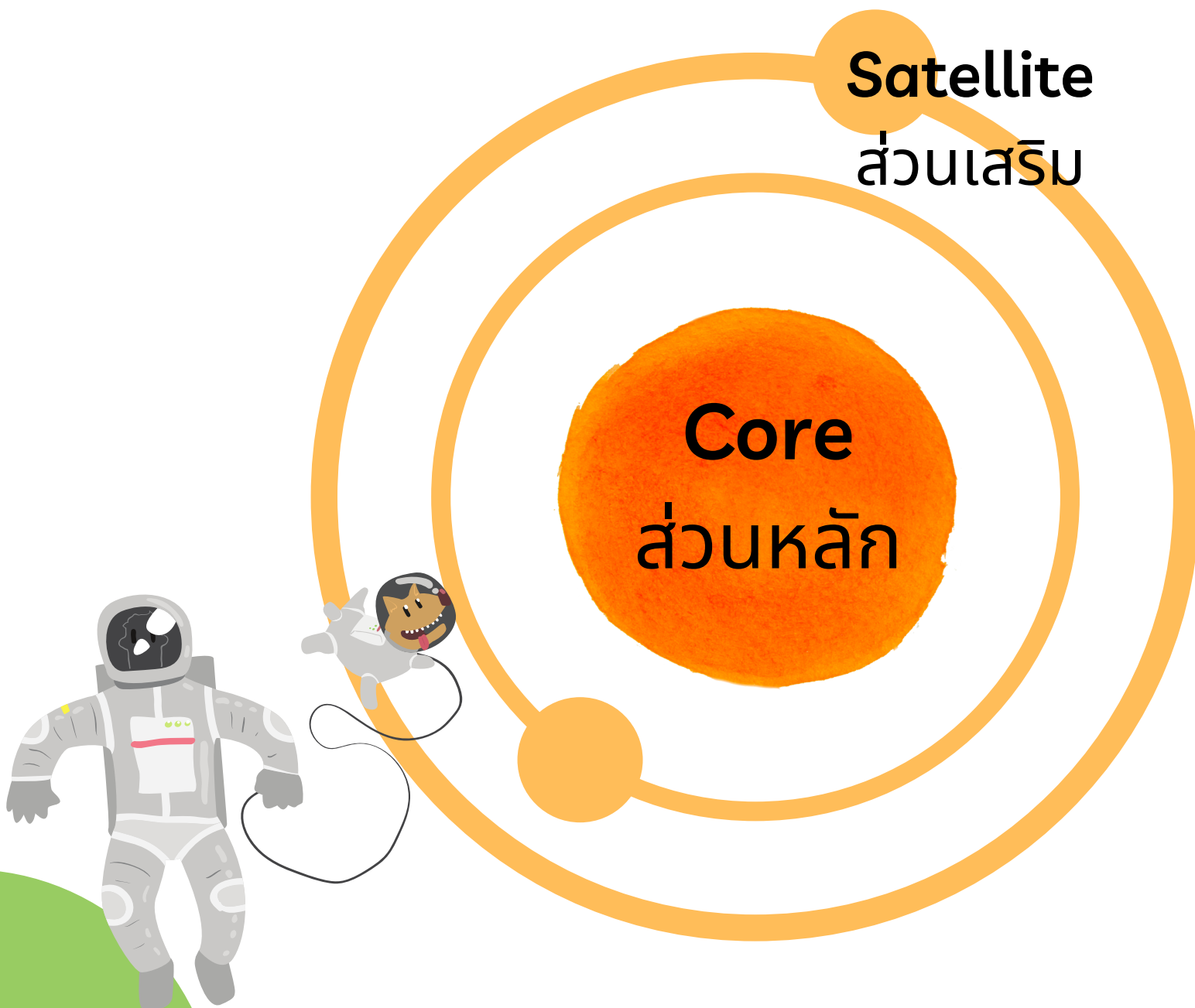
Tactical Asset Allocation (พอร์ตระยะสั้น 1-2 ปี)



จัดพอร์ตแบบ Core-Satellite (หุ้น 100%)

Core-Satellite Portfolio แบ่งเงินลงทุนออกเป็นสองส่วนหลักคือ

1. Core Portfolio ส่วนหลักเพื่อสะสมความมั่งคั่งในระยะยาว
2. Satellite Portfolio ส่วนเสริมเพื่อหาผลตอบแทนส่วนเพิ่มระยะสั้น



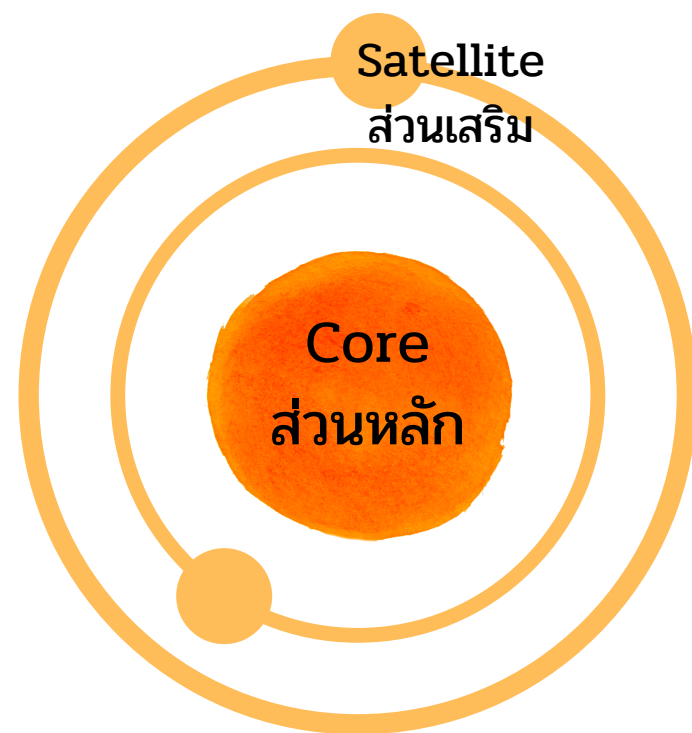
Core ส่วนหลัก

- ลงทุนระยะยาวใน Passive Fund
- **เพิ่มมูลค่าลงทุนในระยะยาว**
- สัดส่วน 60-70%
- ความเสี่ยงและผันผวนเท่ากับตลาด
- ซื้อขายแบบ DCA

Satellite ส่วนเสริม

- ลงทุนระยะสั้น-กลางใน Active Fund
- **เพิ่มโอกาสในการทำกำไรระยะสั้น-กลาง**
- สัดส่วน 30-40%
- ความเสี่ยงและผันผวนมากกว่าตลาด
- ซื้อขายแบบ DCA หรือ Market Timing

สรุปหลักการจัดพอร์ต



Core-Satellite

คอนเสปต์เข้าใจง่าย
ปฏิบัติง่าย

เหมาะกับพอร์ตหุ้นล้วน
ไม่คำนึงถึง Asset Allocation
ลงทุนระยะยาว 5-10 ปี ขึ้นไป



Asset Allocation

จัดพอร์ตตามความเสี่ยง
และช่วงอายุ

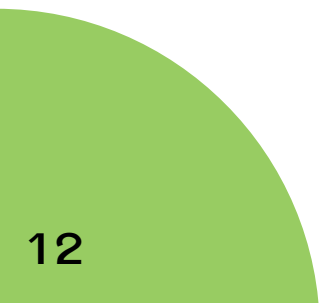
ควรทำความเข้าใจทุกสินทรัพย์
/ปรับตามช่วงเวลา
การทำ TAA ต้องเข้าใจสภาวะตลาดดีมาก



**Long Term
& Tactical Portfolio**

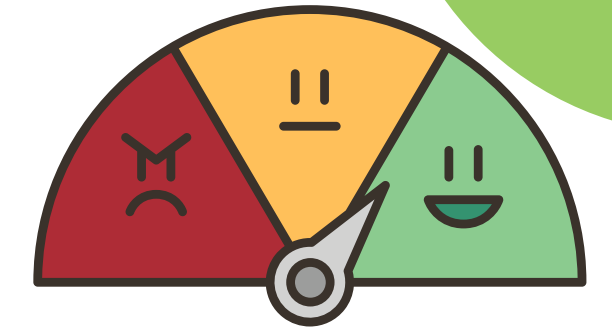
แยกวัตถุประสงค์ชัดเจน
พอร์ตระยะยาวและ
สินทรัพย์ลงทุนระยะสั้น

จัด Long Term ตาม AA
ส่วน Tactical ทำเป็นรายตัว
ไม่มีการปรับพอร์ต ระหว่างกัน



ติดตามและวัดผลการดำเนินงานอย่างไร?

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปิดหมด (% ต่อปี)



แสดงผลตอบแทนย้อนหลังกลับไปจากจุดที่คำนวณตามช่วงเวลาต่าง ๆ เช่น YTD (Year-To-Date ตั้งแต่ต้นปีถึงปัจจุบัน) 3 เดือน 6 เดือน 1 ปี 3 ปี 5 ปี 10 ปี และตั้งแต่จัดตั้งกองทุน ซึ่งจะแสดงทั้ง “ผลตอบแทน” และ “ความผันผวน” ของกองทุนนั้น ๆ เทียบกับ “ดัชนีชี้วัด” (Benchmark) และ “ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน” (Peer Average) ในแต่ละช่วงเวลา ซึ่งข้อมูลจะมีในช่วงเวลาใดบ้างนั้น ขึ้นกับอายุของกองทุน



	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
กองทุน XYZ	-8.10	-7.20	-8.10	-1.13	-2.68	2.52	6.48	7.35
ดัชนีชี้วัด	-3.83	-6.81	-3.83	1.52	-0.28	2.98	6.24	7.48
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-4.40	-5.73	-4.40	1.01	-1.61	0.98	4.52	N/A
ความผันผวนของกองทุน	9.50	6.68	9.50	13.13	20.37	17.44	16.64	17.31
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	8.46	6.01	8.46	11.68	19.75	16.56	15.60	16.26

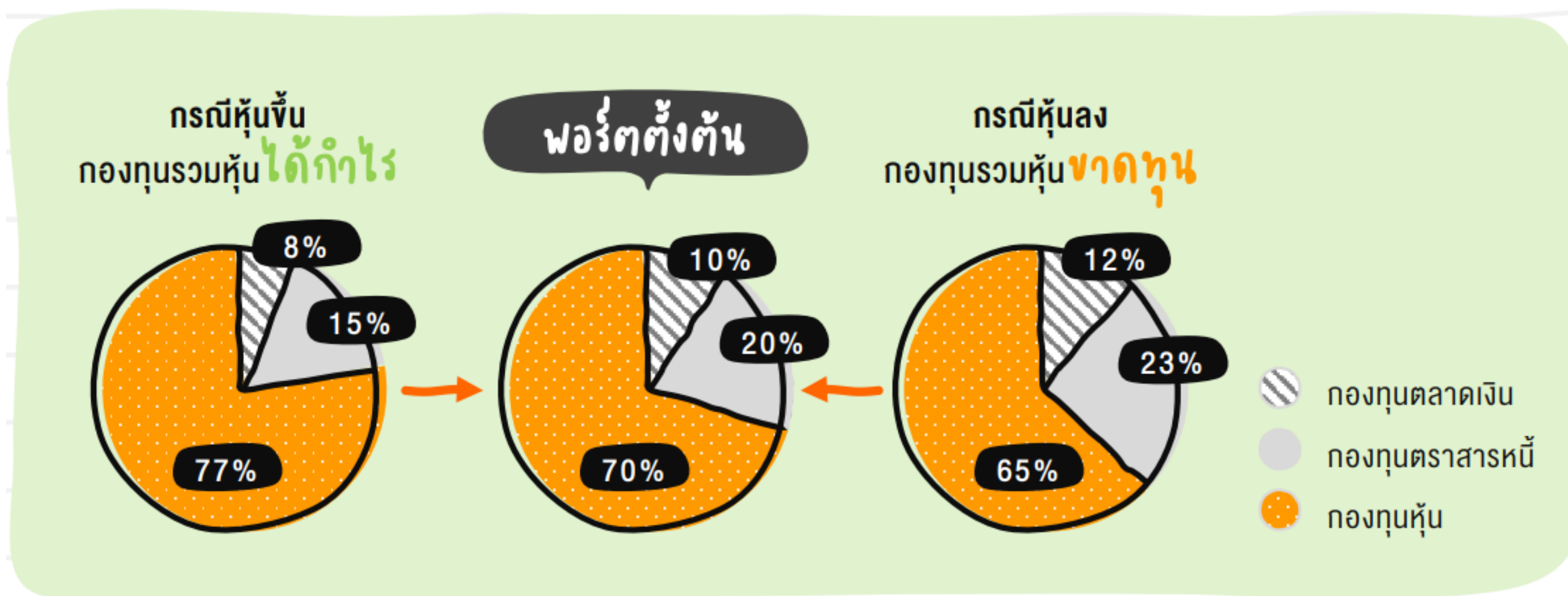
หมายเหตุ : อ้างอิงผลตอบแทนย้อนหลังแบบปิดหมดจากกองทุนหุ้นทั่วไป (General Equity)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 โดยในตัวอย่างใช้ชื่อกองทุน XYZ แทนชื่อกองทุนจริง

Portfolio Rebalancing



Rebalance เมื่อไหร่ดี?

1. Rebalance ตามระยะเวลาที่กำหนด (Periodic Rebalancing) เช่น ทุก 6 หรือ 12 เดือน
2. Rebalance เมื่อเกินสัดส่วนที่ตั้งไว้ (Threshold Rebalancing) เช่น มีกองทุนรวมหุ้นไม่เกิน 80% หรือ ตลาดเงินไม่สูงกว่า 20%
3. Rebalance เมื่อสถานการณ์หรือเป้าหมายเปลี่ยนไปอย่างมีนัยสำคัญ (Rebalancing with Reallocation) เช่น ถึงเป้าหมายเร็วขึ้น ต้องการลงทุนเสี่ยงน้อยลง เป็นต้น



การปรับสัดส่วนของสินทรัพย์ต่าง ๆ
ในพอร์ตให้กลับมาอยู่ในสัดส่วน
ที่เราตั้งเป้าหมายการลงทุนไว้ตั้งแต่แรก

ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงโดยรวม
ของพอร์ตไม่ให้สูงเกินไป และเพิ่ม
โอกาสในการรับผลตอบแทนที่มากขึ้น

สรุปกลยุทธ์ที่สำคัญ



ตั้งวัตถุประสงค์
ให้ชัดเจน

Set Goals

- พักเงิน หรือปกป้องเงินต้น
- ลงทุนระยะสั้นตามรอบเศรษฐกิจ
- ลงทุนสะสมเงินก้อน
- ลงทุนระยะยาว + ลดหย่อนภาษี
- สร้างกระแสเงินสด



ศึกษากองทุน
และจัดพอร์ต
ตามวัตถุประสงค์

Study and
Planning

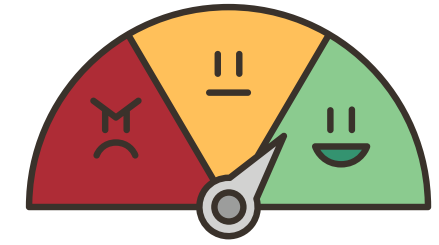
- รู้จักสินทรัพย์แต่ละประเภท
- พฤติกรรมของสินทรัพย์
- ผลตอบแทนและความเสี่ยง
- การจัดพอร์ตแบบต่างๆ
- ตั้งเป้าหมายผลตอบแทน ระยะเวลา
- เลือกกองทุนที่ใช้ใส่พอร์ต



DCA
อย่างต่อเนื่อง

Execution

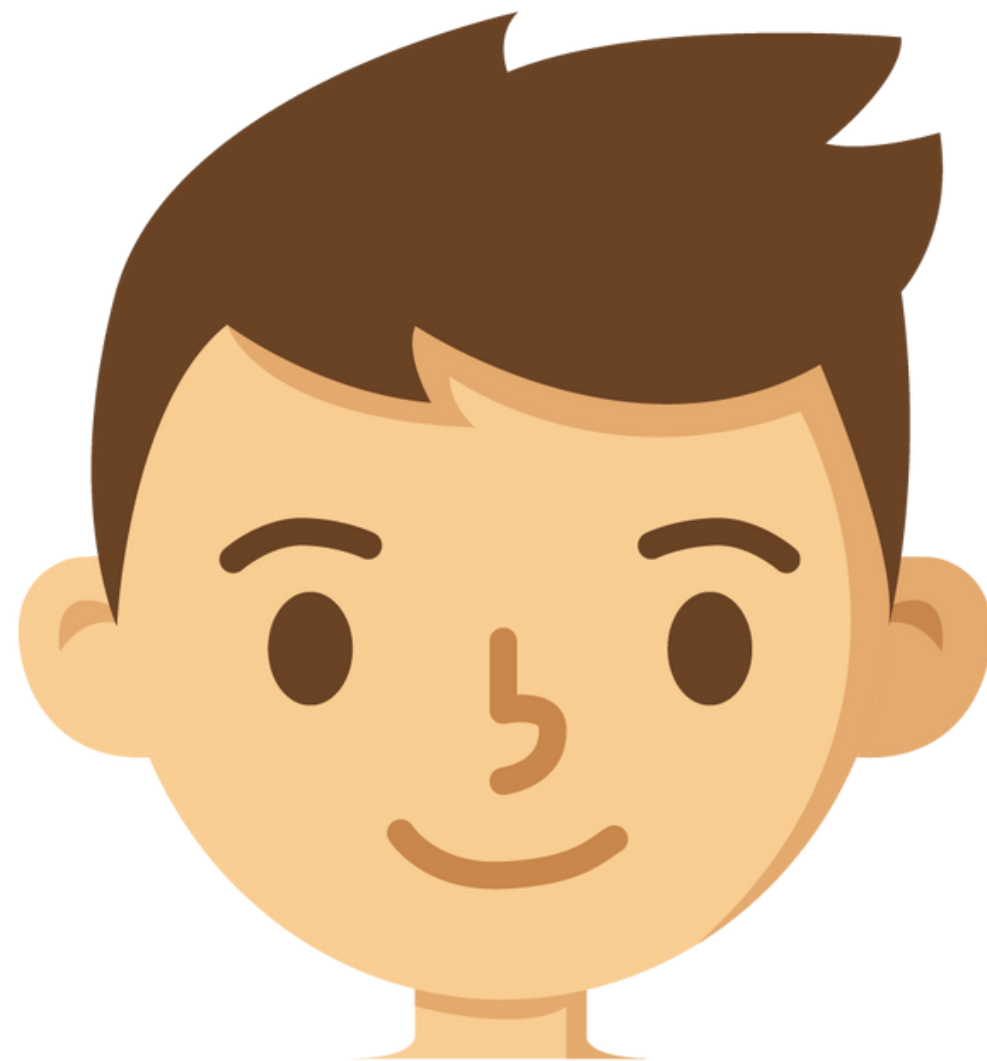
- รู้เป้าหมาย
- จำนวนเงินต้องงวด
- วันที่ทำ DCA
- วินัย วินัย วินัย
- ศึกษาหาความรู้เพิ่มเติม
- ไม่ปรับการลงทุนบ่อย



ติดตามผลตอบแทน
ทบทวนเป้าหมาย
และRebalancing

Review

- ติดตามผลตอบแทน
แต่ไม่บ่อยเกินไป
- ตั้งระยะเวลา หรือขอบเขต
ของสัดส่วนที่จะปรับพอร์ต
- ปรับพอร์ตเมื่อถึงเวลา



เด็กการเงิน

DekFinance