



ลงทุน Smart
Start! กองทุนรวม



WEEK 2

เอกสารประกอบการเสวนา

เลือกกองทุนที่ใช้... สไตล์คุณ



โดย นสพ.ณัฐ ศิริรวงศ์
เพจ "คลินิกกองทุน"



21-Challenge The Mutual Fund

เลือกกองทุนที่ใช้... สักตัวของคุณ





MUTUAL FUND

กองทุน IPO



**ใหม่ของน้อง เก้าของพี่
(กองทุนต่างประเทศ)**



ใหม่จริง ๆ นะ

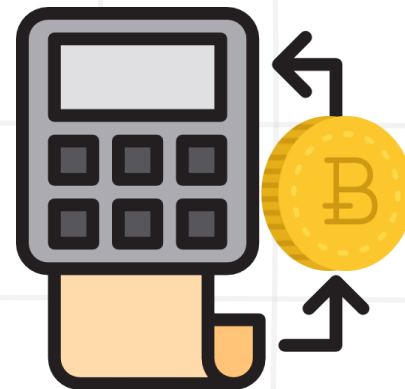
เอกสารกองทุนมีอะไรบ้าง ?

1. หนังสือชี้ชวน

2. หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปการลงทุน

3. รายงานประจำปี / 6 เดือน

4. เอกสารอื่น ๆ



กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ (FIF)

ลงทุนโดยตรงใน
ต่างประเทศ



ลงทุนผ่านกองทุนในประเทศ
แบบ **Feeder Fund**



ลงทุนผ่านกองทุนในประเทศ
แบบ **Fund of Fund**





หน้าแรก > รายการกองทุน > ข้อมูลกองทุน



เลือกกองทุน
ตามจุดประสงค์



กองทุนติดดาว
จาก
MORNINGSTAR



กองทุนที่น่าสนใจ

ข้อมูลสรุป

ผลการ
ดำเนินงาน

ข้อมูลการ
ซื้อขาย

ดาวน์โหลด
เอกสาร

ปฏิทิน
วันหยุด



หนังสือชี้ชวนแบบเต็ม



หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ (Fact Sheet)



เอกสารข้อมูลสรุปของกองทุน



รายงานรอบระยะเวลา 6 เดือน



รายงานประจำปี



เอกสารกองทุนหลักที่ลงทุนในต่างประเทศ



รู้จัก NAV (มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{สินทรัพย์ทั้งหมด} \\ \hline \text{ของกองทุน} \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline \text{กำไร/ขาดทุน} \\ \hline \text{จากการลงทุน} \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|} \hline \text{ค่าใช้จ่าย} \\ \hline \text{ค่าธรรมเนียม} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{สินทรัพย์ทั้งหมดของ} \\ \hline \text{กองทุน ณ สิ้นวัน} \\ \hline \end{array}$$

ตัวอย่างราคาซื้อ-ขายของกองทุน

ชื่อกองทุน	มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	NAV ต่อหน่วย	ราคาขาย	ราคารับซื้อคืน
กองทุนเปิด AA	108,775,444.25	13.1443	13.1773	13.1114
กองทุนเปิด BB	225,612,984.12	10.201	10.2011	10.201

วิธีการเลือกกองทุน สไตล์ "คลินิกกองทุน"

2R

2S

2F

ความเสี่ยงและข้อควรรู้ในการลงทุนต่างประเทศ

- ระวังเรื่องค่าธรรมเนียม
- ค่าเงินมีผลต่อผลตอบแทน
- สัดส่วนการลงทุนที่ไม่เต็มจำนวน
- ต้องเข้าใจเศรษฐกิจ-การเงิน-การลงทุนในแต่ละประเทศในระดับหนึ่ง
- ผู้ลงทุนต้องติดตามข่าวสารได้
- ระยะเวลาซื้อ-ขายลงทุน อาจจะมีการล่าช้าได้
- ต้องรู้จักแหล่งข้อมูลของกองทุน
- ดูรหัสกองทุนหลักให้ดี

แหล่งข้อมูล FIF

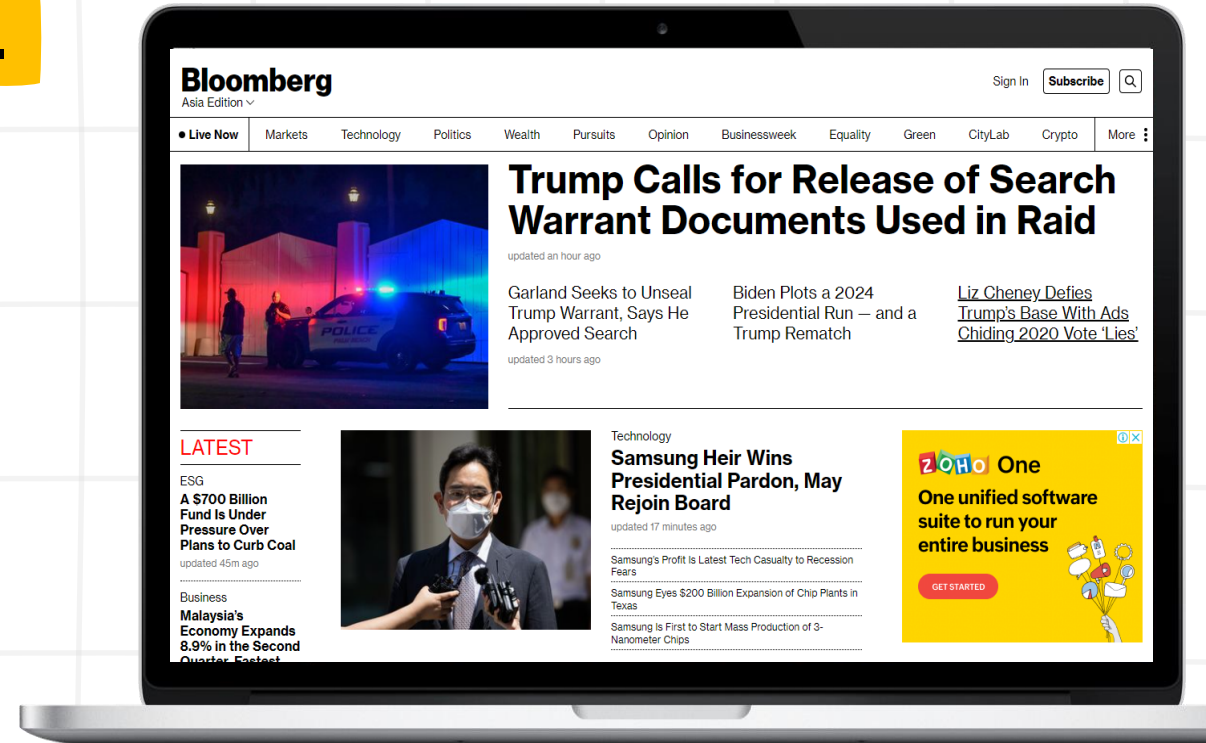
1. Fund Fact Sheet ของแต่ละ บจก.

2. หมายเลข ISIN

3. trustnetoffshore.com

4. Funds.ft.com

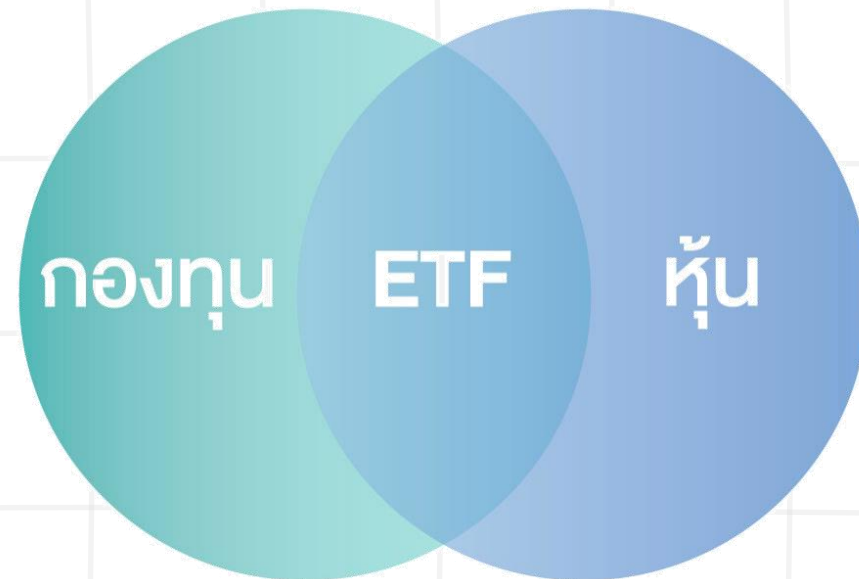
5. bloomberg.com



Exchange Traded Fund คืออะไร

EXCHANGE TRADED FUND (ETF)

เป็นกองทุนประเภทหนึ่งที่สามารถซื้อขาย
ในตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดรองได้เหมือนกับ
หลักทรัพย์อื่น ๆ โดยมีการบริหารจัดการแบบ
Passive หรือคล้ายกับกองทุนรวมดัชนี
(Index Fund)



เรื่อง	ETF	หุ้น	กองทุนรวมดัชนี
การกระจายการลงทุน	✓	✗	✓
ผู้ดูแลสภาพคล่อง	✓	✗	✗
การซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์	✓	✓	✗
ช่วงเวลาซื้อขาย	เวลาซื้อขายของ ตลก.	เวลาซื้อขายของ ตลก.	เวลาที่ บลจ. กำหนด
ราคาซื้อขาย	ราคาตลาด ณ ขณะนั้น (Real Time Price)	ราคาตลาด ณ ขณะนั้น (Real Time Price)	ราคา ณ สิ้นวันทำการ (End-of-day Price)
จำนวนขั้นต่ำที่ใช้ซื้อขาย	100 หน่วย	100 หุ้น	ไม่ระบุหน่วยแต่ มีจำนวนเงินลงทุนขั้นต่ำ เช่น 5,000 บาท
วิธีการซื้อขาย	ผ่านบริษัทหลักทรัพย์	ผ่านบริษัทหลักทรัพย์	ผ่านบริษัทหลักทรัพย์ จัดการลงทุน (บลจ.)
ค่าธรรมเนียมการซื้อขาย	Brokerage Fee	Brokerage Fee	บลจ. กำหนด
การชำระราคา	T+2	T+2	T+4
ผลตอบแทน	เงินปันผลและส่วนต่าง ของราคาซื้อขาย	เงินปันผลและส่วนต่าง ของราคาซื้อขาย	เงินปันผลและส่วนต่าง ของราคาซื้อขาย

Equity ETF และ Index ETF

เป็น ETF ที่เน้นสร้างผลตอบแทนใกล้เคียงกับ “ดัชนีราคาหุ้นไทย” โดย ETF ประเภทนี้จะได้รับความนิยมมากที่สุด เพราะหุ้นมีสภาพคล่องสูง ดัชนีที่ใช้อ้างอิงก็มีความหลากหลาย สามารถคำนวณราคาได้ง่าย เช่น ดัชนี SET50 หรือดัชนี SET100 ที่เรารู้จักกันดี

☆ 1DIV XD	10.55	10.41	10.49	-0.18	-1.69	116,198	1,215.10	10.4956	ดัชนีในประเทศ	SETHD
☆ ABFTH	-	-	-	-	-	-	-	1,232.7448	ตราสารหนี้	IBOXX ABFTH INDEX
☆ BMSCG	10.75	10.71	10.74	0.09	0.85	10,110	108.49	10.7362	ดัชนีในประเทศ	BCAP MID SMALL CAP CG INDEX TR
☆ BMSCITH	11.02	10.96	11.02	0.08	0.73	52,510	577.43	11.0287	ดัชนีในประเทศ	MSCI THAILAND EX FOREIGN BOARD INDEX
☆ BSET100	10.32	10.25	10.30	0.00	0.00	32,861	338.49	10.3299	ดัชนีในประเทศ	SET100 TOTAL RETURN INDEX
☆ CHINA	7.12	7.06	7.11	0.07	0.99	129,849	921.65	7.0143	ดัชนีต่างประเทศ	CSI 300 INDEX
☆ EBANK	5.12	5.06	5.07	-0.04	-0.78	32,500	165.24	5.1184	ดัชนีในประเทศ	BANK
☆ ENGY	6.25	6.24	6.24	0.03	0.48	1,800	11.24	6.2830	ดัชนีในประเทศ	ENERG
☆ ENY	-	-	-	-	-	10	0.08	7.8190	ดัชนีในประเทศ	ENERG
☆ GLD	2.57	2.55	2.56	0.00	0.00	397,813	1,018.54	2.5610	สินค้าโภคภัณฑ์	THE PRICE OF GOLD BULLION 99.5%
☆ TDEX	9.68	9.62	9.62	-0.01	-0.10	210,463	2,031.95	9.6842	ดัชนีในประเทศ	SET50
☆ UBOT	10.75	10.65	10.65	-0.09	-0.84	2,200	23.55	11.0791	ดัชนีต่างประเทศ	IBOTZ
☆ UHERO	8.80	8.71	8.71	0.04	0.46	5,960	51.93	8.8196	ดัชนีต่างประเทศ	HERO

ตัวอย่าง
ETF ใน
ประเทศไทย

ตัวอย่าง ETF ในต่างประเทศ

ETFs By Sector

Aerospace & Defense	Long-Term
Aggressive	Long/Short Broad-based
Artificial Intelligence	Long/Short Commodities
Autos	Long/Short Currency
Bank	Long/Short Equity
Banking and Investment Services	Long/Short Volatility
Basic Materials	Low Correlation
Biotechnology	MLPs
Bitcoin	Marijuana
Broad Maturities	Media & Publishing
Capital Appreciation	Merger Arbitrage
Casinos / Gaming	Moderate
Coal	Mortgages
Communications Equipment	Oil & Gas Equipment & Services
Conservative	Oil & Gas Exploration & Production
Constant Weight	Pharmaceuticals
Construction & Engineering	Phones & Handheld Devices
Consumer	Physically Held
Consumer Cyclical	Private Equity
Consumer Discretionary	REIT
Consumer non-Cyclicals	Real Estate
Derivative	Renewable Energy
Environment	Restaurants & Bars
Financial Services	Retail

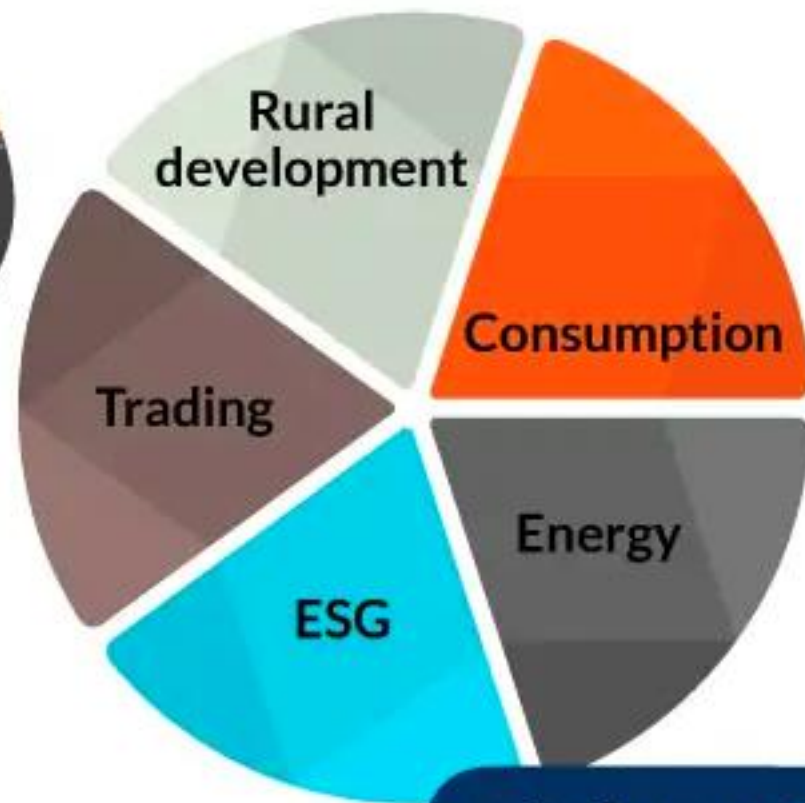
Consumer Discretionary
Consumer non-Cyclicals
Derivative
Environment
Financial Services
Financials
Floating Rate
Front Month
Growth
Health Care Equipment & Supplies
Health Care Providers & Services
Healthcare
Hedge Funds
Homebuilding
In Specie
Income
Income & Capital Appreciation
Industrials
Inflation
Infrastructure
Insurance
Intermediate
Internet
Laddered
Leisure & Recreation

REIT
Real Estate
Renewable Energy
Restaurants & Bars
Retail
Semiconductors
Shipping
Short-Term
Software
Solar
Steel
Tactical Asset Allocation
Technology
Technology Equipment
Telecommunications
Theme Investing
Timber
Toys & Games
Transportation
Trend-Following
Ultra-Short Term
Utilities
Value
Yield Curve

Sectoral Investment



Thematic Investment



	SECTORAL FUNDS	THEMATIC FUNDS
กลุ่มสินทรัพย์ ที่ลงทุน	ลงทุนเฉพาะกลุ่มอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้อง	ลงทุนได้หลายกลุ่มอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้อง แต่อยู่บนธีมเดียวกัน
ความเสี่ยง	สูงมาก (++)	สูงพอสมควร (+)
ผลตอบแทน คาดหวัง	สูง	สูง
ความผันผวน	สูง	สูง
ระยะเวลา ในการลงทุน	3-5 ปี	5-7 ปี
การกระจาย ความเสี่ยง	กระจายความเสี่ยงน้อยมาก	กระจายความเสี่ยงมากหรือน้อย ขึ้นกับกลุ่มอุตสาหกรรมที่ไปลงทุนด้วย
เหมาะกับใคร	นักลงทุนที่ใส่ใจในการปรับเปลี่ยนอุตสาหกรรม และเข้าใจปัจจัยต่าง ๆ ที่จะเข้ามากระทบ ของแต่ละอุตสาหกรรมได้ดี	นักลงทุนต้องเข้าใจธีม แต่ละธีมเป็นอย่างดี และส่วนใหญ่จะเป็นการลงทุนระยะยาว เพื่อให้ธีมนั้น ๆ สร้างผลตอบแทนที่ดี

Theme ที่น่าสนใจ

1
GAMING
& E-SPORT

2
HEALTH TECH /
GENOMIC /
BIOTECH

3
CLEAN
ENERGY

4
AI &
DEEP LEARNING

5
FINTECH

6
CYBER SECURITY

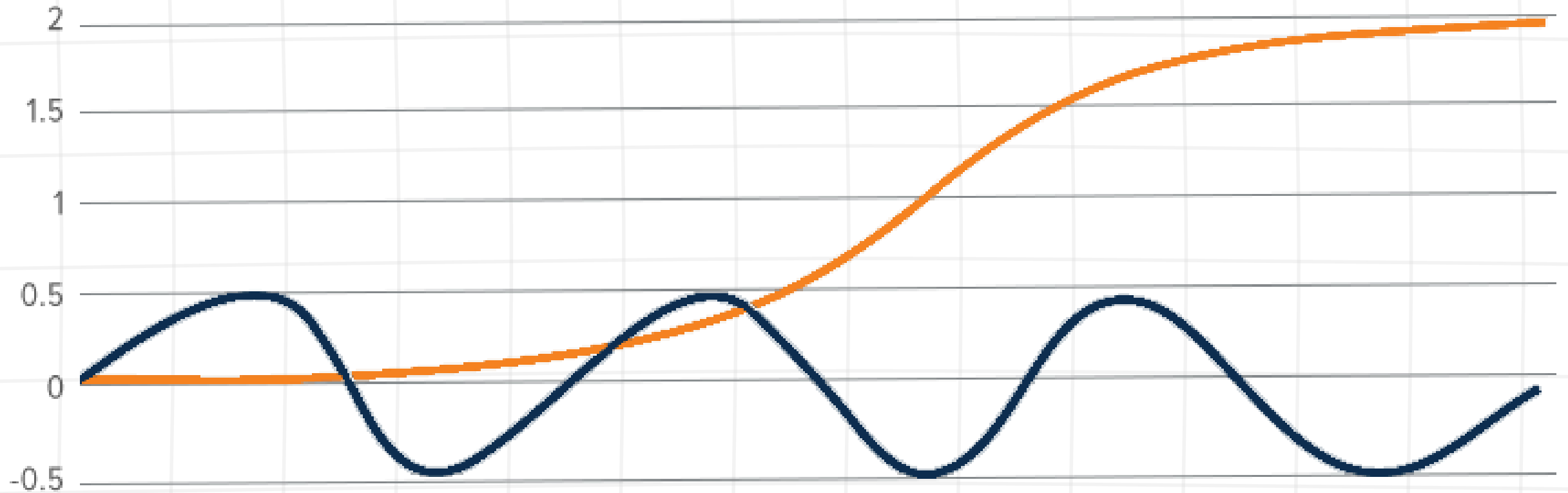
7
CLOUD
COMPUTING

8
E-COMMERCE

Cyclical vs. Structural Theme

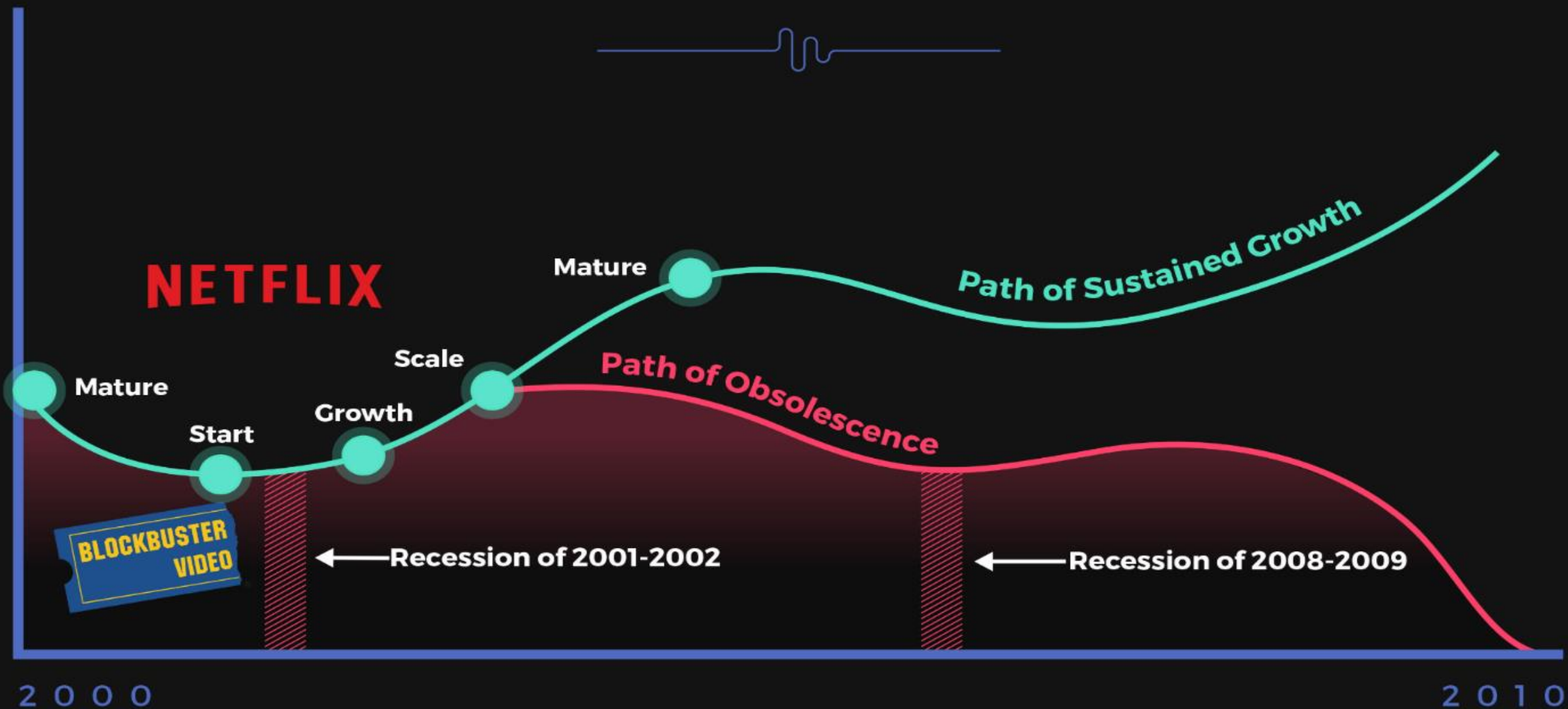
Structural Theme Cyclical Theme

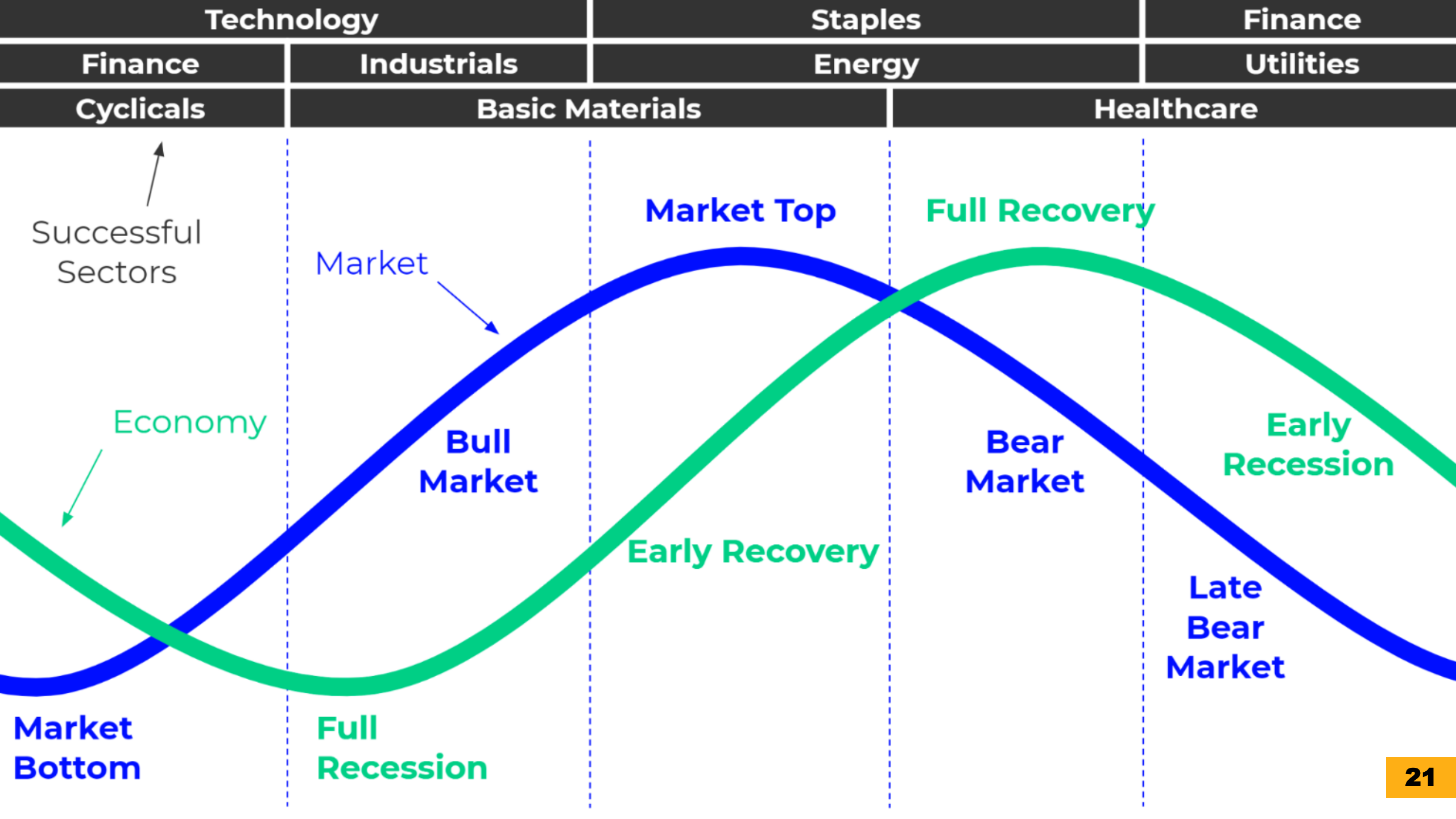
MAGNITUDE



TIME
For Illustrative purposes only.

EXAMPLE OF S-CURVE
BUSINESS GROWTH ADAPTABILITY







ลงทุน Smart
Start! กองทุนรวม



WEEK 2

เอกสารประกอบการเสวนา

เลือกกองทุนที่ใช้...
สไตล์คุณ



โดย ธนธ กาญจนนิศากร
เพจ "Nam Finance"



จริงหรือไม่?
Index Fund ดีกว่า Active Fund
ในระยะยาว และ
ควรซื้อ Active หรือ Passive ดี





Passive Fund



Active Fund



Passive Fund

Active Fund

	Passive Fund	Active Fund
แนวคิด ผู้จัดการกองทุน	คาดหวังผลตอบแทน ให้เหมือนตลาดมากที่สุด	ต้องการผลตอบแทน ชนะดัชนี Benchmark
ค่าธรรมเนียม & ค่าบริหารกองทุน	ต่ำกว่า	สูงกว่า
ข้อจำกัด	ภาวะตลาดนิ่ง ทำให้ดัชนีไม่ขยับ โอกาสสร้างผลตอบแทนลดน้อยลง	ผลตอบแทนที่ทำได้ควรมากกว่า ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจาก ความสามารถของผู้จัดการกองทุน
การปรับกลยุทธ์ การลงทุน	ไม่ปรับเปลี่ยนการลงทุน เพื่ออ้างอิงตามดัชนีตามจริงมากที่สุด	สามารถปรับเปลี่ยนได้
ตลาดการลงทุน ที่เหมาะสม	ตลาดหุ้นที่มีขนาดใหญ่ ที่ผู้จัดการกองทุนเอาชนะตลาดได้ยาก	สามารถค้นหาผู้นำในตลาดได้
ประเภทนักลงทุน ที่ลงทุน	ต้องการลงทุนในตลาดหุ้นระยะยาว ตัดความเสี่ยงจากการลงทุนด้วยตนเอง	รับความเสี่ยงจากการลงทุนได้สูงกว่าจาก กลยุทธ์การลงทุนของผู้จัดการกองทุน

กองทุนไทย VS กองทุนต่างประเทศ
มีวิธีการเลือกลงทุน
และบริหารความเสี่ยงอย่างไร?





นักลงทุนไทย
เข้าใจธุรกิจ&เศรษฐกิจในประเทศ

มีโอกาสสร้างผลตอบแทน
ในระยะยาว

สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย
และไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน



โอกาสในการลงทุน
และเป็นการกระจายการลงทุน
ไปต่างประเทศ

ช่วยลดความผันผวน
ของพอร์ตการลงทุน

ร่วมลงทุนในบริษัทระดับโลก
จากสินค้าและบริการที่รู้จัก

นโยบายลงทุน
ขึ้นอยู่กับอุตสาหกรรมในประเทศ

มีความเสี่ยงจาก Home Bias
และความเสี่ยงอื่นๆ

สามารถเลือกลงทุนกองทุนไทย
ที่หลากหลาย เช่น กองทุนนั้นคุณค่า
นั้นเติบโต SET50
นั้นตามกลุ่มอุตสาหกรรม เป็นต้น



นโยบายลงทุนหลากหลายซับซ้อน

มีความเสี่ยงของประเทศที่เราไปลงทุน
รวมถึงความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

NAV และระยะเวลาซื้อขาย
จะล่าช้ากว่า

สามารถเลือกลงทุนกองทุนที่ลงทุนทางตรง
หรือ ลงทุนในกองทุนต่างประเทศ
ทั้งแบบ Feeder Fund หรือ Fund of Funds

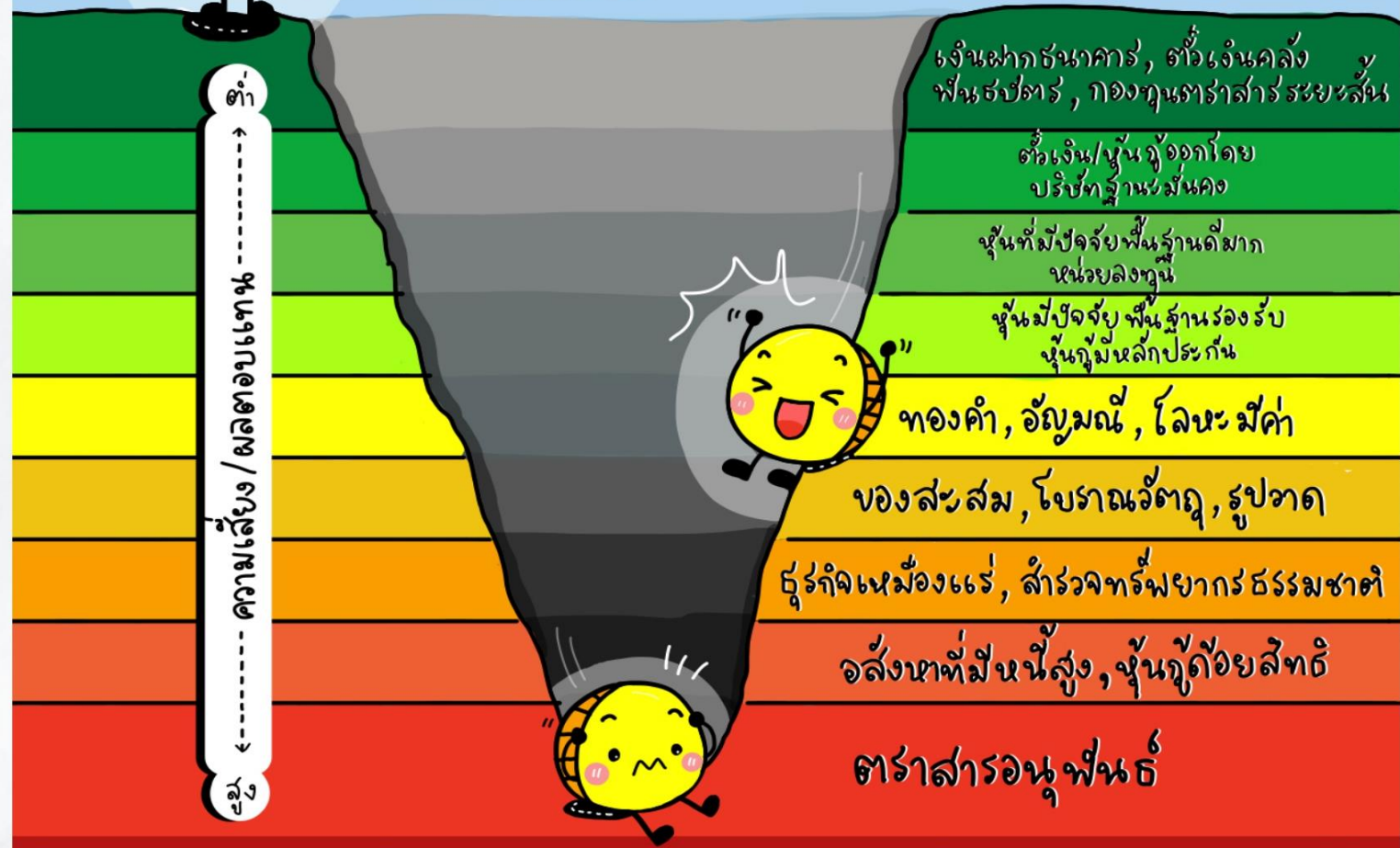
จะซื้อกองทุน ต้องดูอะไรบ้าง? 💡



* การลงทุนมีความเสี่ยง
ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูล
ก่อนตัดสินใจลงทุน

ความเสี่ยง & ผลตอบแทน จากการลงทุน

Nam.finance



การเลือกลงทุน และบริหารความเสี่ยง



การจัดการสินทรัพย์ให้และกระจายความเสี่ยงให้เหมาะสม เหมือนการจัดทีมฟุตบอล

Asset Class Returns

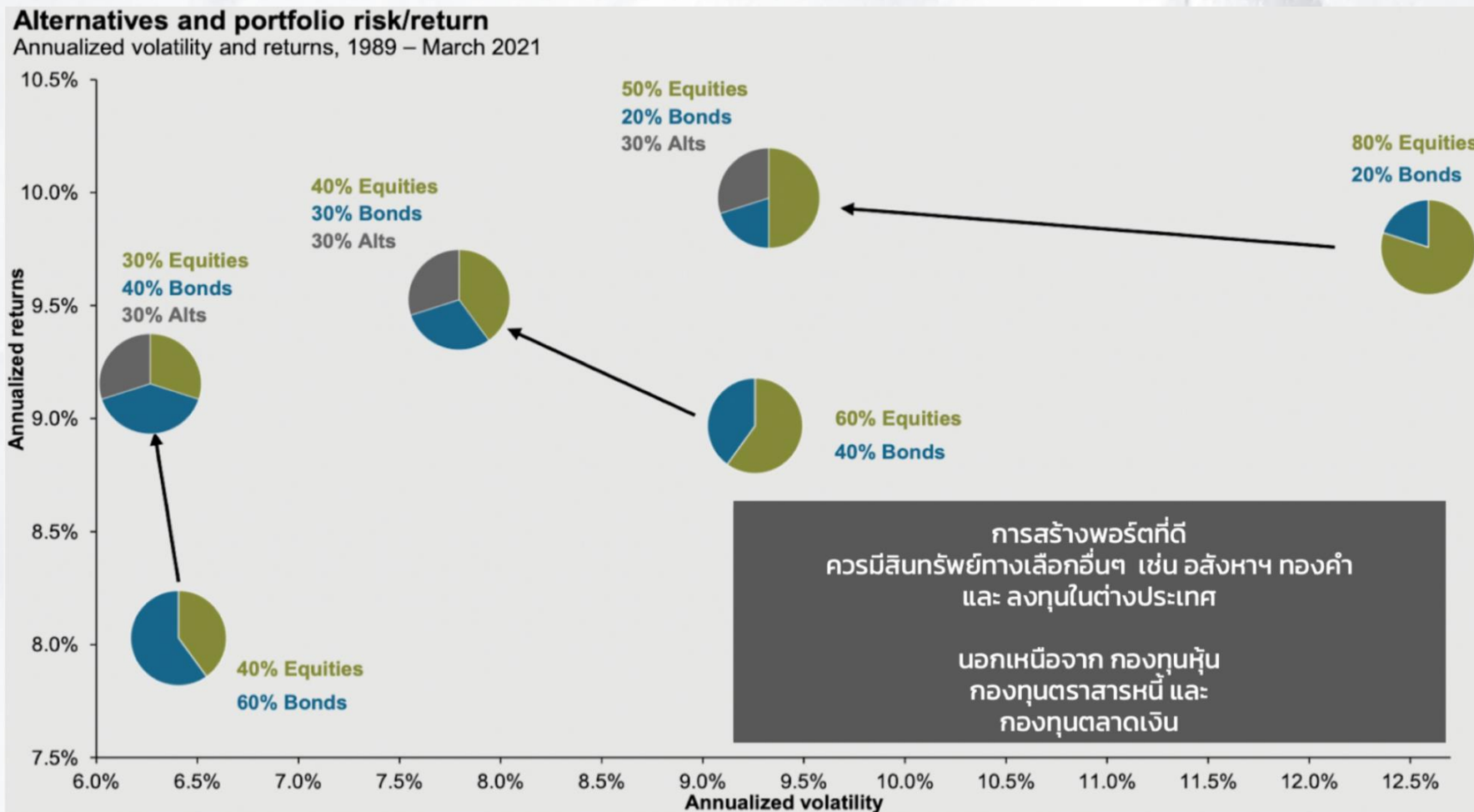
2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	YTD
EM 39.8%	HG Bnd 5.2%	EM 79.0%	REIT 28.0%	REIT 8.3%	REIT 19.7%	Sm Cap 38.8%	REIT 28.0%	REIT 2.8%	Sm Cap 21.3%	EM 37.8%	Cash 1.8%	Lg Cap 31.5%	Sm Cap 20.0%	REIT 41.3%	Cash 0.2%
Int'l Stk 11.6%	Cash 1.7%	HY Bnd 57.5%	Sm Cap 26.9%	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%

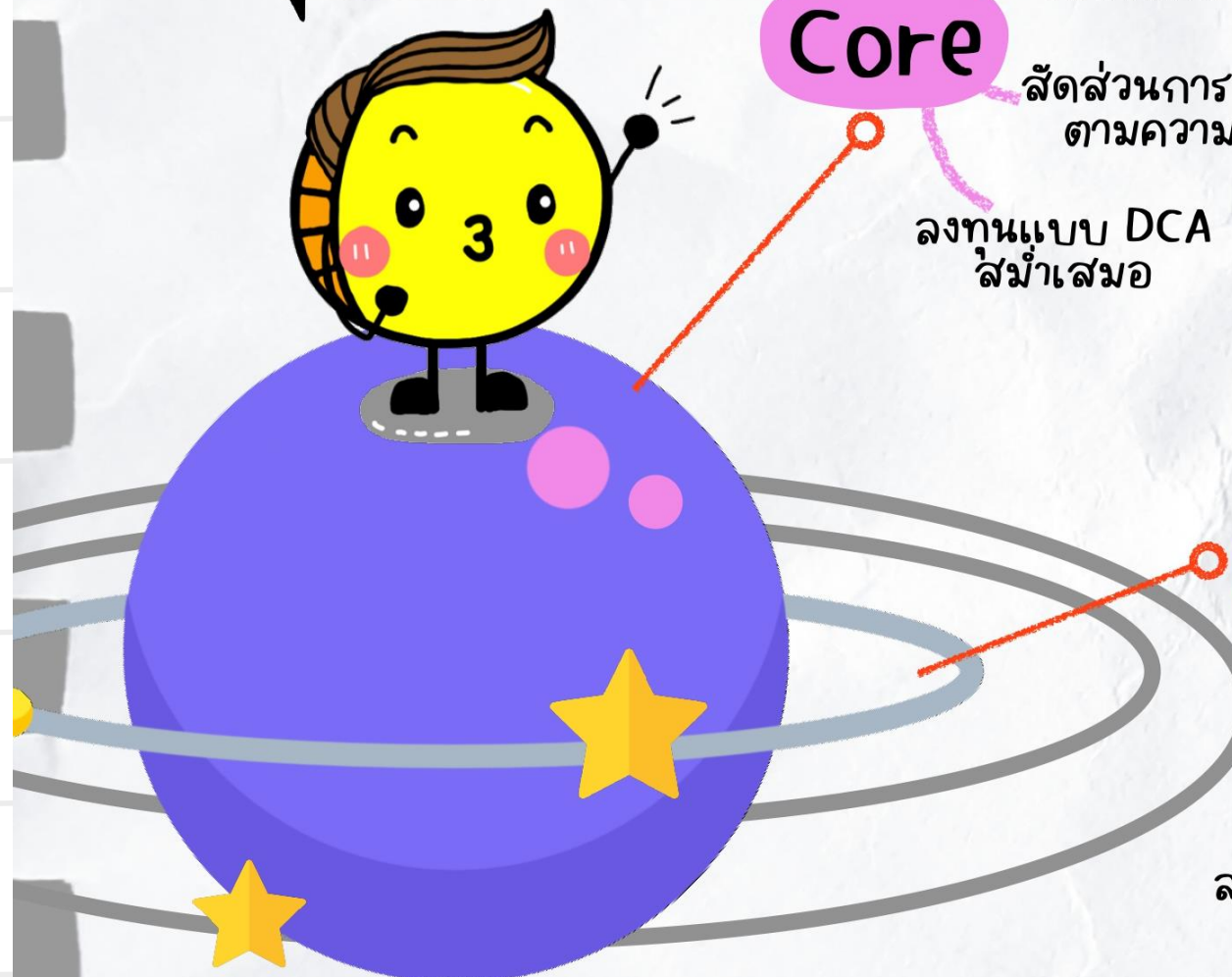
Past performance does not guarantee future returns. The historical performance shows changes in market trends across several asset classes over the past fifteen years. Returns represent total annual returns (reinvestment of all distributions) and does not include fees and expenses. The investments you 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.

จัดพอร์ตลงทุนเสี่ยงที่สุด ≠ ผลตอบแทนสูงที่สุด



Core-Satellite Portfolio



ลงทุนเพื่อความมั่นคงระยะยาว โดยลงทุนระยะยาวมากกว่า 5 ปีขึ้นไป

Core

ลงทุนใน Passive Fund เป็นหลัก ในประเทศที่มีความมั่นคง&เติบโต

สัดส่วนการลงทุนอยู่ที่ 60-70% ตามความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ลงทุนแบบ DCA สม่ำเสมอ

ลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทน ทำกำไรระยะสั้น-กลาง

Satellite

ลงทุนใน Active Fund

สัดส่วนการลงทุนอยู่ที่ 30-40% ในการลงทุนที่สร้างผลตอบแทน และน่าสนใจ

ลงทุนแบบ DCA สม่ำเสมอ หรือ Market Timing

เลือกกองทุนรวมใส่พอร์ตลงทุน

กองทุนตลาดเงิน
และกองทุนตราสารหนี้
Money & Fixed Income



กองทุนหุ้น
ตลาดพัฒนาแล้ว
Developed Mkt



กองทุนหุ้น
ตลาดเกิดใหม่
Emerging Mkt



กองทุนหุ้น
ตลาดหุ้นชายขอบ
Frontier Mkt



กองทุน
ตามธีมลงทุนอนาคต
Thematic



กองทุน
อสังหาริมทรัพย์
Real Estate & REITs



กองทุนสินค้าโภคภัณฑ์
และโลหะมีค่า
Commodity & Precious Metal



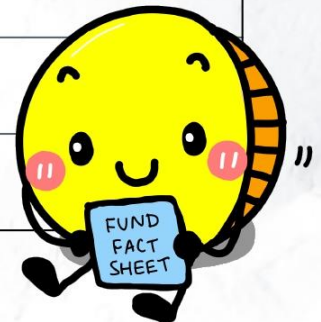
ตอบตัวเองให้ชัดเจนก่อนเริ่มต้นลงทุน ว่าต้องการลงทุนเพื่ออะไร?
เพื่อรักษาเงินต้น/ลงทุนระยะสั้น/เก็งกำไร/สร้างกระแสเงินสด/ลดหย่อนภาษี เป็นต้น





ตารางเปรียบเทียบกองทุน

เปรียบเทียบกองทุน	กองทุน A	กองทุน B	กองทุน C
ประเภทกองทุน			
ระดับความเสี่ยง			
ขนาดกองทุน			
ค่าธรรมเนียมรายปี			
ค่าธรรมเนียมขาย			
ค่าธรรมเนียมรับซื้อ			
วันที่ได้รับเงิน			
จ่ายปันผล			
ผลตอบแทนย้อนหลัง 1 ปี			
ผลตอบแทนย้อนหลัง 3 ปี			
ผลตอบแทนย้อนหลัง 5 ปี			



ลงทุนกองทุนรวมอย่างไร
ให้ได้ประโยชน์ 2 ต่อ
SSF RMF PVD





ลงทุนเพื่อเป้าหมายการเงิน และนำไปลดหย่อนภาษีได้	ลงทุนเพื่อเป้าหมายเกษียณ และนำไปลดหย่อนภาษีได้	ลงทุนเพื่อเป้าหมายการเงิน และนำไปลดหย่อนภาษีได้
ลงทุนได้ในสินทรัพย์ ทุกประเภท	ลงทุนได้ในสินทรัพย์ ทุกประเภท	ลงทุนได้ในสินทรัพย์ ทุกประเภท
จ่าย & <u>ไม่</u> จ่าย ปีผล	<u>ไม่</u> จ่ายปีผล	<u>ไม่</u> จ่ายปีผล
ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน สูงสุดไม่เกิน 200,000 บาท*	ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน สูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท*	ไม่เกิน 15% ของเงินค่าจ้าง สูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท*
ไม่จำเป็นต้องลงทุนต่อเนื่อง และไม่มีขั้นต่ำ	ต้องลงทุนต่อเนื่องทุกปี วันได้ไม่เกิน 1 ปี และไม่มีขั้นต่ำ	ลงทุนตามความสมัครใจ
ถือครองไม่น้อยกว่า 10 ปี นับจากวันที่ซื้อกองทุน	ถือครองไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ซื้อกองทุนครั้งแรก และซื้อต่อเนื่องถึงอายุ 55 ปี	ลงทุนตามความสมัครใจ

*เมื่อรวมกับการออมเพื่อเกษียณอื่นๆ
ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

วางแผนภาษี ด้วยกองทุนรวม SSF RMF +ตามอายุ



อายุ 25+

SSF

จำนวนปีถือสั้น
แค่ 10 ปี
ไม่ต้องรอนาน
ได้เงินก้อน
ตามเป้าหมาย



35+

SSF

RMF



45+

SSF

RMF

ระยะเวลาถือครอง 10 ปีขึ้นไป
จึงจะซื้อเป็น SSF หรือ RMF ก็ได้



50+

RMF

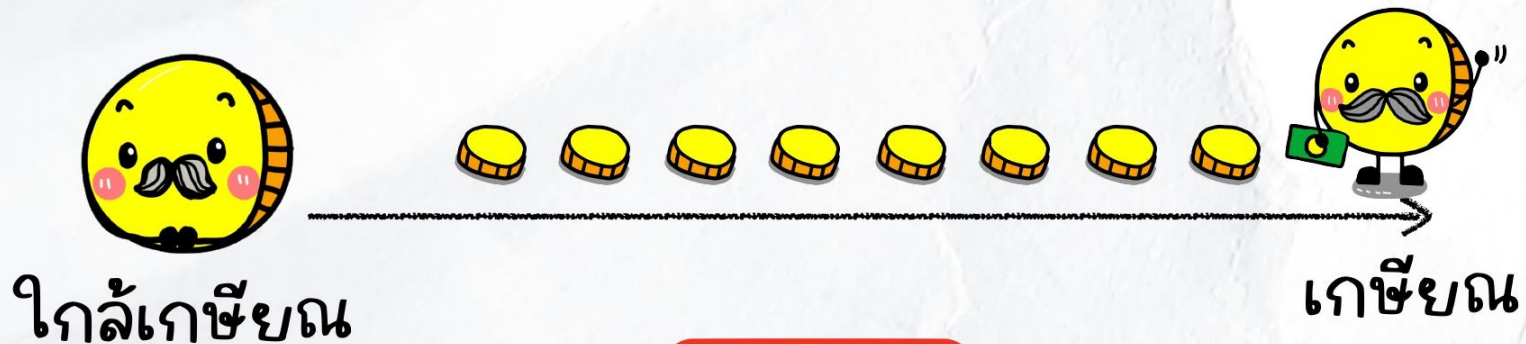
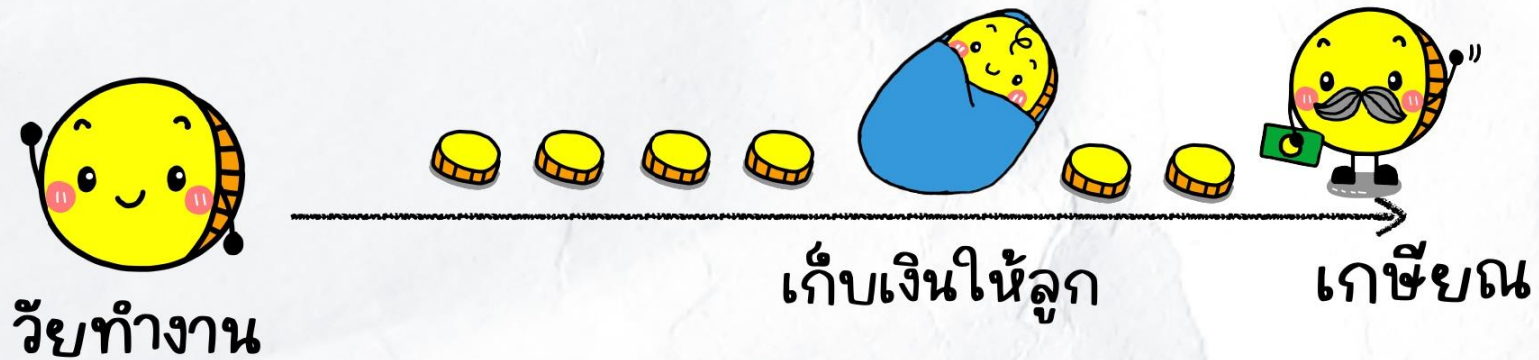


55+

RMF

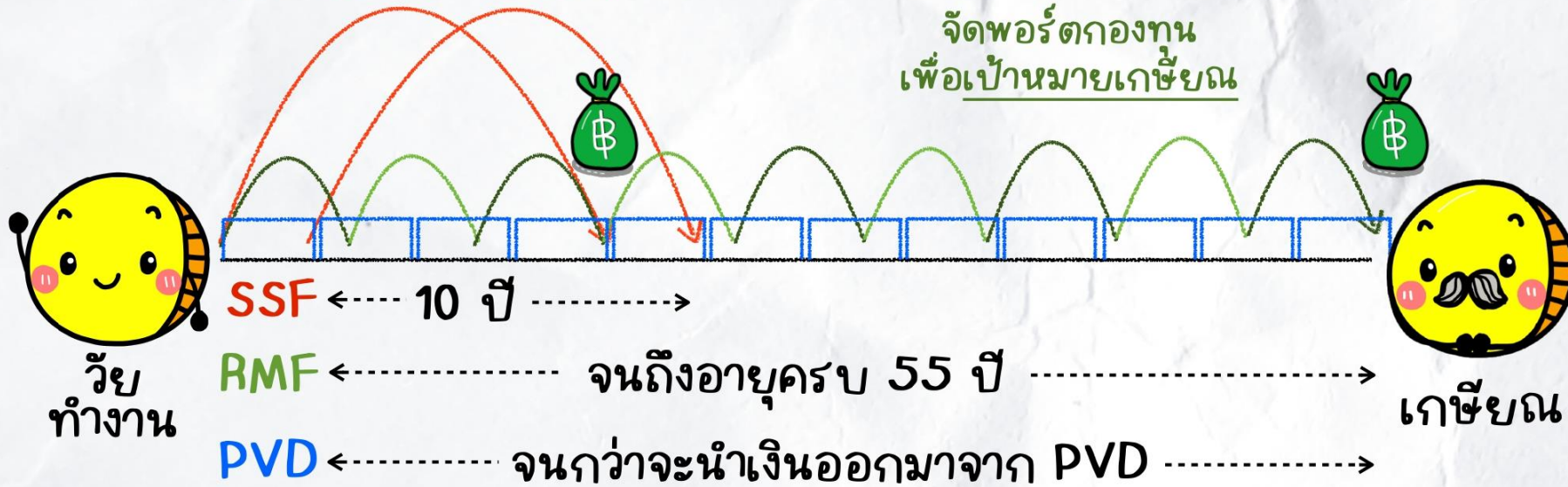
ถือสั้นแค่ 5 ปี
ก็สามารถขายคืนได้

วางแผนภาษี ด้วยกองทุนรวม SSF RMF + ตามเป้าหมาย



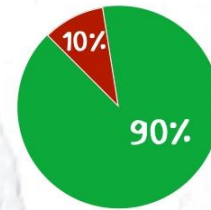
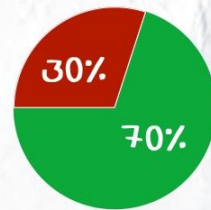
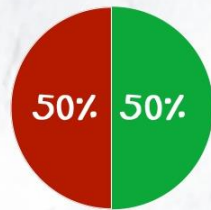
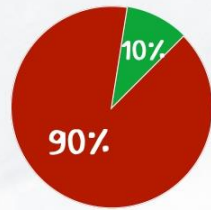
จัดพอร์ตกองทุน
ขึ้นอยู่กับเป้าหมายการเงิน
และปีที่ต้องการนำเงินออกมาใช้

จัดพอร์ตกองทุน
เพื่อเป้าหมายเกษียณ



● สินทรัพย์เสี่ยงสูง

● สินทรัพย์เสี่ยงต่ำ



เป็นการยกตัวอย่างการจัดพอร์ตตามอายุเท่านั้น




ข้อดี ข้อเสีย ข้อแตกต่าง
ของการซื้อกองทุนรวมผ่าน
บล. บลจ. บลน. ธนาคาร
(จุดเด่นแต่ละช่องทาง/ค่าธรรมเนียมเห็ยม)



ช่องทางการซื้อกองทุนรวม

บล.

บริษัทหลักทรัพย์

หรือ นายหน้าโบรกเกอร์ 




บลจ.

บริษัทหลักทรัพย์

จัดการกองทุน 

บลน.

บริษัทหลักทรัพย์นายหน้า

ซื้อขายหน่วยลงทุน 

ธนาคาร

App ลงทุนใน **กองทุนรวม**

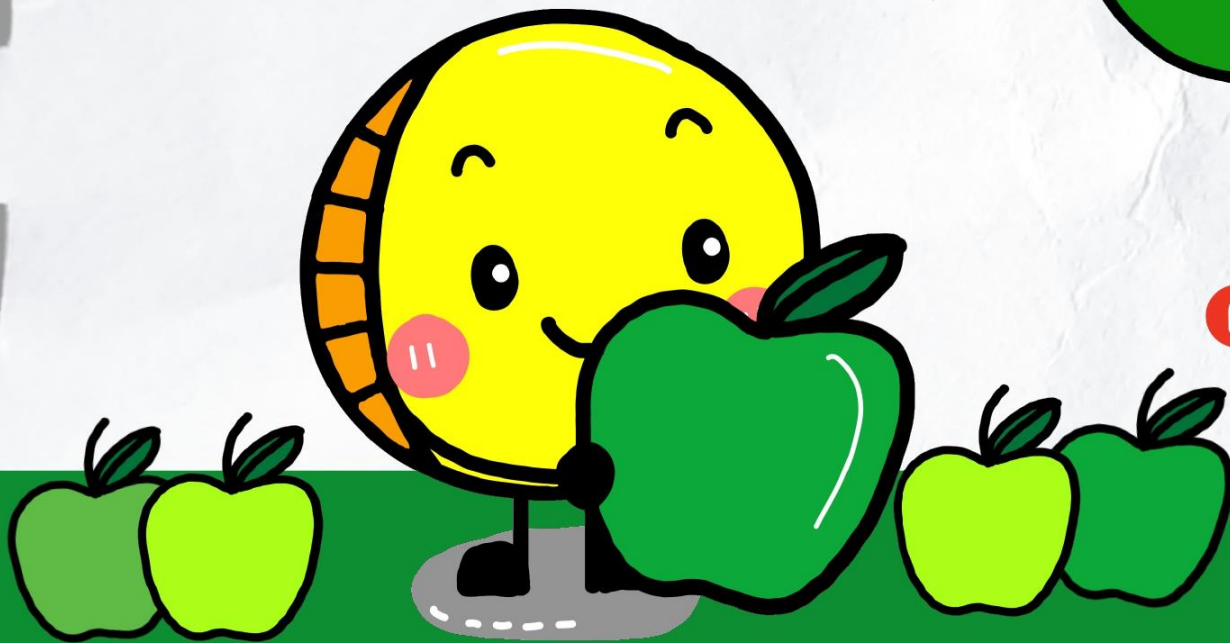
สายช่างเลือก	สายรักเดียวใจเดียว	สายรักสะดวก
App นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน สามารถเลือกซื้อได้หลาย บลจ.	App จากบลจ. โดยตรง ซื้อได้เจ้าเดียว	App ธนาคาร จบครบใน App เดียว ทั้งธุรกรรมทางการเงินและกองทุนรวม
 Easy Invest มีระบบ Robo-Advisor จัดพอร์ตการลงทุนอัตโนมัติ มีผู้เชี่ยวชาญ + AI ช่วยเลือกกองทุน	 K-My Funds เริ่มต้นลงทุนเพียง 500 บาท พร้อมคำแนะนำจากผู้จัดการกองทุน	 KMA-Krungsri มีระบบ Smart Advisor ตัวช่วยจัดพอร์ตการลงทุนอัจฉริยะ
 FINNOMENA พอร์ตการลงทุนสำเร็จรูป มีทีมวิเคราะห์ + AI ช่วยแนะนำและปรับพอร์ตกองทุน	 MFC Wealth เปิดบัญชีได้ง่าย สะดวก รวดเร็ว ขายสลับเปลี่ยนได้ทุกที่ ทุกเวลา	 KPLUS มีระบบ Wealth Plus ช่วยจัดพอร์ตการลงทุน
 FINVEST ผู้เชี่ยวชาญกรองข้อมูล และชี้เป้าการลงทุน	 Principal TH ผู้เชี่ยวชาญแนะนำกองทุนที่เหมาะสม และมีการสร้างแผนการลงทุนแบบอัตโนมัติ	 SCB Easy มีระบบ Robo Advisor ช่วยออกแบบการลงทุน มีทั้งผู้เชี่ยวชาญ + AI ช่วยบริหารพอร์ตลงทุน
 Odini มีระบบจัดพอร์ต เลือกกองทุนอัตโนมัติด้วย Robo-Advisor	 SCBAM Fund Click ตัดบัญชีได้หลายธนาคาร ฟรีค่าธรรมเนียมกับกองทุน e-class	 <p>ลงทุนในที่ ที่ทำให้เรา สามารถลงทุน ได้อย่าง สม่ำเสมอ</p>
 TMB TOUCH มีผู้เชี่ยวชาญบริการบริหารพอร์ต ตามระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม	 TISCO My Funds ตรวจสอบมูลค่าพอร์ตการลงทุน พร้อมอัปเดตมุมมองและข่าวสารการลงทุนตลอดเวลา	
 True Money Wallet ผู้ลงทุนสามารถเริ่มต้นลงทุนขั้นต่ำเพียง 1 บาทเท่านั้น	 UOBAM Invest Thailand มีเครื่องมือที่ช่วยจัดพอร์ตการลงทุน สามารถเข้าถึงข่าวสารการลงทุนได้ตลอดเวลา	

คำแนะนำสำหรับคนที่ลงทุน ในกองทุนรวม





The best time to plant
a tree is 20 years ago.
The second best time
is **NOW**.





ลงทุน Smart
Start' กองทุนรวม

