



Infographic



ปูพื้นฐานการลงทุน
ในกองทุน





แผน 5 เหตุผล!!



ใคร ๆ ก็ลงทุนใน กองทุนรวม



1



มีผู้เชี่ยวชาญดูแลพอร์ตการลงทุน

2



ทางเลือกลงทุนหลากหลาย
ตอบโจทย์ทุกวัตถุประสงค์



3



กระจายความเสี่ยงในการลงทุน

4



ใช้เงินลงทุนน้อย น้ลักร้อย ก็ลงทุนได้

5



ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

21 DAY CHALLENGE

ลงทุน Smart Start กองทุนรวม



เลือก กองทุนให้เหมาะกับ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

2

กองทุนรวมตลาดเงิน
เน้นลงทุนในเงินฝาก
ตัวเงิน พันธบัตรรัฐบาล
(อายุไม่เกิน 397 วัน)
ถึงในและต่างประเทศ

3

กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
เน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล
เป็นหลัก โดยเฉลี่ยในรอบปี
ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

5-6

กองทุนรวมผสม
เน้นกระจายการลงทุนใน
สินทรัพย์หลากหลาย
ประเภท ทั้งเงินฝาก
ตราสารหนี้ หุ้น และ
สินทรัพย์ทางเลือก

1

**กองทุนรวมตลาดเงิน
ที่ลงทุนเฉพาะในประเทศไทย**
เน้นลงทุนในเงินฝาก ตัวเงิน
พันธบัตรรัฐบาล
(อายุไม่เกิน 397 วัน)

4-6

กองทุนรวมตราสารหนี้
เน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้
เอกชน โดยมีความเสี่ยงต่ำกว่าตามสัดส่วนของ
ตราสาร Non-Investment Grade*

6

กองทุนรวมตราสารหุ้น
เน้นลงทุนในหุ้นสามัญ
หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญ
แสดงสิทธิถึงใน
และต่างประเทศ

8

กองทุนรวมสินทรัพย์ทางเลือก
เน้นลงทุนในสินทรัพย์เฉพาะกลุ่ม
เช่น ทองคำ น้ำมัน อสังหาริมทรัพย์
หรือหุ้นนอกตลาด (Private Equity)

7

กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม
ลงทุนเฉพาะเจาะจงในกลุ่มธุรกิจ
เดียวกัน เช่น หุ่นยนต์ หุ่นสื่อสาร

8+

กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ
เน้นลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง
ซึ่งไม่เป็นไปตาม 1 - 8



ลงทุน Smart+
Start+ กองทุนรวม





NAV คืออะไร?

ทำไมต้องรู้



NAV = มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

ย่อมาจาก Net Asset Value คือ มูลค่าทรัพย์สินที่กองทุนไปลงทุน หักด้วย หนี้สินและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ของกองทุน

แล้ว NAV บอกอะไร

การเปลี่ยนแปลงของ NAV

- ▶ สะท้อนผลการดำเนินงานของกองทุนว่า... "เติบโตหรือไม่"
- ▶ กองทุนมีบริหารงาน "ดีแค่ไหน" หรือ "ขาดทุน" มากน้อยเพียงใด
- ▶ แสดง "ราคาซื้อ" หรือ "ราคาขายคืน" หน่วยลงทุน โดยหากเราต้องการจะ "ซื้อ" ให้ดูที่ช่อง "ราคาขาย" และหากต้องการ "ขาย" ให้ดูที่ช่อง "ราคาซื้อคืน"



การเลือกกองทุนที่ดี

ไม่ได้วัดกันที่ NAV สูงหรือต่ำ แต่วัดกันที่ "อัตราการเติบโตของ NAV" ซึ่งดูได้จากผลการดำเนินงานย้อนหลัง ตั้งแต่วันที่เปิดเผยครั้งแรกจนถึงปัจจุบัน... เพิ่มขึ้นหรือลดลงก็เปอร์เซ็นต์



2 แนวทาง

เลือกกองทุนที่ใช่ สไตล์มืออาชีพ!



ก่อนซื้อกองทุน ถามตัวเองก่อนว่า

- ต้องการลงทุนเพื่ออะไร?
- ระยะเวลาลงทุนนานเท่าไร?
- รับความเสี่ยงได้มากแค่ไหน?

01

เลือกจากเทรนด์ (Trend) หรือธีม (Theme) ที่กำลังจะเกิดขึ้น

จับทิศทางกระแสหลักของโลก Megatrend ที่กำลังเปลี่ยนแปลง เช่น



สังคมผู้สูงอายุ



พลังงานสะอาด



ความปลอดภัย
ทางไซเบอร์



หุ่นยนต์และ
ปัญญาประดิษฐ์ (AI)

02

เลือกกองทุนจากการเปรียบเทียบ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุน



Return

ผลตอบแทนไม่น้อยกว่า
ดัชนีชี้วัด และคือเมื่อถึง



Risk

ความเสี่ยงต่ำกว่ากองทุน
ประเภทเดียวกัน



Strategy

กลยุทธ์การบริหารจัดการ
ลงทุนเหมาะสม



Selection

นโยบายการลงทุนเหมาะสม
กับเป้าหมายและสไตล์เรา



Fund Manager

ผู้จัดการกองทุนมีความสามารถ
และประสบการณ์สูง



Fee

ค่าธรรมเนียมเหมาะสม
เทียบกับการบริหารกองทุน

21
DAY
CHALLENGE

ลงทุน Smart
Start กองทุนรวม



4 เครื่องมือยอดฮิต คัดกองทุนสุดสตรอง



เว็บไซต์ Settrade ศูนย์รวมข้อมูลการลงทุน ข่าว และ
บทวิเคราะห์ที่น่าเชื่อถือ พร้อมเครื่องมือช่วยวิเคราะห์ข้อมูลการลงทุน



เว็บไซต์ SETSMART รวบรวมข้อมูลการลงทุนแบบ
เรียลไทม์และย้อนหลัง พร้อมเครื่องมือวิเคราะห์อย่างมืออาชีพ



เว็บไซต์ Morningstar
ให้บริการข้อมูลการลงทุน และมีการจัด
อันดับกองทุนประเภทต่าง ๆ ทั่วโลก



เว็บไซต์ AIMC รวบรวมข้อมูลผลิตภัณฑ์กับ
กองทุนต่าง ๆ และผลการดำเนินงานของกองทุน



21 DAY CHALLENGE

สิงหน Smart+
Start+ กองทุนรวม



ข้อมูลสำคัญ ใน Fund Fact Sheet

คัมภีร์บอกรายละเอียดของกองทุน



ประเภทของกองทุนและนโยบายการลงทุน บอกถึงประเภทของกองทุน นโยบายการลงทุน และกลยุทธ์ในการบริหารกองทุน เช่น แบบเชิงรุกหรือเชิงรับ



ข้อมูลกองทุน บอกถึงข้อมูลสำคัญของกองทุน เช่น วันที่จดทะเบียน วันที่เริ่มต้นนโยบายการจ่ายปันผล อายุกองทุน ชื่อผู้จัดการกองทุน



ผลการดำเนินงาน บอกถึงผลการดำเนินงานย้อนหลังตามปีปฏิทิน และย้อนหลังแบบปีทศวรรษเทียบกับดัชนีชี้วัดค่าเฉลี่ยในกลุ่มกองทุนประเภทเดียวกัน (Peer average) และค่าความผันผวนของผลการดำเนินงาน



ระดับความเสี่ยงและค่าตอบแทน บอกถึงแผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุน (ระดับ 1-8) ค่าอธิบายระดับความเสี่ยง และค่าเตือนที่สำคัญ



การซื้อ-ขายคืนหน่วยลงทุน บอกถึงข้อมูลการซื้อ และขายคืนกองทุน เช่น จำนวนขั้นต่ำในการซื้อขาย เวลาเปิด-ปิดทำการ หรือระยะเวลาปรับเงินค่าขายคืน



ค่าธรรมเนียม บอกถึงค่าธรรมเนียมของกองทุนที่รวมภาษีแล้ว ทั้งค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน และผู้ถือหน่วย



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน บอกถึงสัดส่วนการลงทุนและทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก



ข้อมูลเชิงสถิติ บอกถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลตอบแทนของกองทุนแต่ละประเภท เช่น maximum Drawdown / Sharpe Ratio ฯลฯ



ลงทุน Smart+
Smart+ กองทุนรวม



เรื่องควรรู้

.....



ผลตอบแทน

และ

ภาษีกองทุนรวม

ผลตอบแทน

จากการลงทุนในกองทุนรวม



เงินปันผล (Dividend)

ได้รับเฉพาะกรณีลงทุนในกองทุนที่มีนโยบาย
จ่ายเงินปันผลเท่านั้น

- ▶ เสียภาษีหัก ณ ที่จ่าย **10%** หรือนำเงินปันผลไปรวมเป็นเงินได้เพื่อยื่นภาษีตอนสิ้นปี
- ▶ ค่าวนเป็นเงินได้ตามอัตราการจ่ายเงินปันผลคูณกับจำนวนหน่วยลงทุนที่เราเป็นเจ้าของ



ส่วนต่างกำไร (Capital Gain)

ได้รับก็ต่อเมื่อขายคืนหน่วยลงทุนได้ในราคา
ที่สูงกว่าราคาซื้อ ซึ่งจะได้รับยกเว้นภาษี

ข้อควรรู้ภาษีกองทุน

- ▶ ตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม 2562 เงินได้ของหุ้นและกองทุนจะถือเป็นเงินได้ประเภทเดียวกัน คือ **เงินได้ประเภทที่ 4**
- ▶ หากเลือกนำเงินปันผลไปยื่นภาษีแล้ว ต้องนำ **เงินปันผลทั้งหมด** **ทั้งจากหุ้นและกองทุนไปยื่นภาษี** จะเลือกแค่หุ้นหรือกองทุนบางกองไม่ได้
- ▶ เงินปันผลที่สามารถนำมา**ขอเครดิตภาษี**ได้ มีแต่ **“หุ้น”** เท่านั้น
- ▶ หากฐานภาษี**สูงกว่า 10%** แนะนำให้เลือกแบบ**หัก ณ ที่จ่าย**



ลงทุน Smart+ Start+ กองทุนรวม

