



ลงทุน Smart
Start¹ กองทุนรวม

Infographic



เจาะลึกกองทุน
และขั้นตอน
การซื้อขายกองทุน





เรื่องต้องรู้ ก่อนซื้อ

กองทุน IPO

กองทุน IPO ย่อมาจาก Initial Public offering คือ กองทุนที่เสนอขายหน่วยลงทุนให้แก่ นักลงทุนเป็นครั้งแรก



3 ข้อดี ซื้อกองทุน IPO

1. ได้ลงทุนตามเทรนด์ใหม่ ๆ
2. ได้ค่าธรรมเนียมถูกกว่าหลัง IPO
3. ได้สะสมความมั่งคั่งตั้งแต่เปิดขายกองทุน

ก่อนซื้อกองทุน IPO ต้องทำอะไรบ้าง?



ศึกษาโบชัวร์การลงทุน จากหนังสือชี้ชวนหรือ Fund Fact Sheet ให้ละเอียดว่าลงทุนในสินทรัพย์ใด กลยุทธ์ลงทุนเป็นแบบไหน เหมาะกับสไตล์การลงทุนของเราหรือไม่



เปรียบเทียบกับกองทุนที่มีนโยบายลงทุนเหมือนกันที่เปิดขายอยู่แล้ว เพื่อประเมินความสามารถในการบริหารกองทุน



ศึกษาข้อจำกัดการลงทุนในกองทุน IPO เช่น ไม่เหมาะกับการลงทุนระยะสั้นเพื่อเก็งกำไร กำหนดวันเข้าลงทุนไม่ได้ ผลตอบแทนอาจไม่เป็นไปตามที่คาด

21
DAY
CHALLENGE

ลงทุน Smart+
Smart+ กองทุนรวม





กองทุนหุ้นไทย

จุดเริ่มต้นสู่ความมั่งคั่ง



“กองทุนรวมหุ้น” หรือ “กองทุนรวมตราสารทุน”



เน้นลงทุนในตราสารทุน
ประเภทต่าง ๆ
ตามนโยบายการลงทุน



ลงทุนในหุ้นไม่ต่ำกว่า 80%
ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ของกองทุน (NAV)

+

ข้อดีของกองทุนหุ้นไทย

++



ใช้เงินลงทุนไม่มาก



ไม่มีความเสี่ยงเรื่อง
อัตราแลกเปลี่ยน



เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย
กว่าการลงทุนใน
หุ้นต่างประเทศ



เป็นทางเลือกสร้าง
ผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว



เลือกลงทุนหุ้นได้หลากหลาย ทั้งตามสไตล์
ของหุ้น ตามขนาดตามดัชนี ตามธีม
หรือเฉพาะกลุ่มอุตสาหกรรม





กองทุน FIF คืออะไร ไปดูกัน

กองทุน FIF ย่อมาจาก
Foreign Investment Fund

เป็นกองทุนรวมที่นำเงินไปลงทุนในต่างประเทศ

โดยมีนโยบายการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ที่หลากหลาย
เช่น ตราสารหนี้ หุ้น น้ำมัน และทองคำ



ข้อควรรู้ก่อนลงทุน FIF

1

กองทุน FIF มีนโยบายการลงทุน
ที่หลากหลาย และซับซ้อน

2

มีความเสี่ยงของประเทศที่ไปลงทุน

3

มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

4

เสียค่าธรรมเนียม 2 ต่อ
เช่น ค่าธรรมเนียมการจัดการของ
บลจ. ไทย และต่างประเทศ

5

การประกาศ NAV และระยะเวลา
รับเงินค่าขายคืนจะใช้เวลานานกว่า
กองทุนที่ลงทุนในประเทศ
ขึ้นอยู่กับ Time Zone

21
DAY
CHALLENGE

ลงทุน Smart+
Start+ กองทุนรวม



SET



ETF ลงทุนเหมือนหุ้น ได้ผลตอบแทนตามดัชนี



ETF ย่อมาจาก **EXCHANGE TRADED FUND** เป็นกองทุนรวมที่สามารถซื้อขาย
ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้เหมือนหุ้นตัวหนึ่ง มีนโยบายสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับ
การเคลื่อนไหวของดัชนี หรือราคาของสินทรัพย์ที่กองทุนใช้อ้างอิง (Passive Fund)

ทริคเลือก **ลงทุน ETF** ง่าย ๆ ทำตามได้แค่ **4** ขั้นตอน

เลือกนโยบายที่ใช้ ดัชนีที่ชอบ เหมาะกับเป้าหมาย และสไตล์การลงทุนของเรา

1

2

ผลตอบแทนใกล้เคียงดัชนี มีค่า Tracking Error ต่ำ ยิ่งต่ำยิ่งดี

ค่าธรรมเนียมเหมาะสม ยิ่งต่ำ ยิ่งเพิ่มโอกาส
รับผลตอบแทนใกล้เคียงดัชนีอ้างอิง

3

4

สภาพคล่อง บัณฑิตยิ่งดี มีปริมาณการซื้อขายสูง ๆ
และมีส่วนต่างระหว่างราคาเสนอซื้อกับราคาเสนอขายต่างกันไม่มาก

21
DAY
CHALLENGE

ลงทุน Smart
Start! กองทุนรวม



เทคนิคเลือกลงทุน



SSF & RMF

ตามอายุ



25+ ซื้อ **SSF** เป็นหลัก

อายุยังน้อย SSF น่าจะเป็นตัวเลือกที่ดี เพราะจำนวนปีที่ต้องถือจะสั้นกว่า RMF และขายเพื่อทำตามเป้าหมายได้โดยไม่ต้องรอนานเกินไป

35+ ซื้อ **SSF** หรือ **RMF** ก็ได้

มีระยะเวลาลงทุนเกิน 10 ปีขึ้นไป จะเลือกลงทุนผ่าน SSF หรือ RMF ก็ได้

45+ ซื้อ **SSF** หรือ **RMF** ก็ได้

จำนวนปีที่ต้องถือ SSF และ RMF ใกล้เคียงกันมาก ๆ คือ 10 ปี จะซื้อ SSF หรือ RMF ก็ได้

50+ ซื้อแค่ **RMF**

ถ้ายังทำงานอยู่ ให้ซื้อ RMF โฉลกหย่อนภาษี เพราะถือแค่ 5 ปีเท่านั้น

55+ ซื้อ **RMF** เป็นหลัก เงินเหลือค่อยซื้อ **SSF**

หากยังทำงานอยู่ ควรซื้อ RMF ไปเลย เพราะถือแค่ 5 ปี ก็สามารถขายคืนได้ ถ้ามีเงินเหลือ อาจลดหย่อนเพิ่ม ค่อยซื้อ SSF

21
DAY
CHALLENGE

ลงทุน Smart+
Smart+ กองทุนรวม





เทคนิคสร้างเงินก้อนโต ผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

Provident Fund : PVD

- จัดตั้งขึ้นด้วยความสมัครใจ
- เพื่อเป็นเงินออมยามเกษียณ สำหรับลูกจ้างบริษัทเอกชน และรัฐวิสาหกิจ
- ประกอบด้วยเงิน 4 ส่วน คือ เงินสะสมเงินสมทบ ผลประโยชน์ของเงินสะสม และ ผลประโยชน์ของเงินสมทบ

เทคนิคออมเงินผ่าน PVD

ใส่เงินสะสมให้เต็มสิทธิที่มี
นายจ้างให้สิทธิออมได้สูงสุดเท่าไร
ก็เลือกใช้สิทธิเท่านั้น เช่น 15%
ของค่าจ้าง

เลือกแผนลงทุนที่มีสินทรัพย์เสี่ยง
อย่าง "หุ้น" เพื่อเพิ่มโอกาสเติบโต
ของเงินเกษียณในระยะยาว โดยเฉพาะ
ถ้ามี "Employee's Choice"
ให้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสม
กับตัวเองได้ จัดไป!



ลงทุน Smart+
Smart+ กองทุนรวม





ซื้อกองทุน...อย่าลืมดูค่าธรรมเนียม



"ค่าธรรมเนียม" เป็นอีกเรื่องที่นักลงทุนไม่ควรละเลย เพราะการเสียค่าธรรมเนียมจะทำให้ผลตอบแทนที่นักลงทุนได้รับลดลง โดยทั่วไปกองทุนจะมีค่าธรรมเนียมอยู่ 2 ประเภท

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ที่ถอนหน่วยลงทุน

ซื้อ-ขาย-สับเปลี่ยน-โอนหน่วยลงทุน โดยจะคิดเป็น % ของมูลค่าซื้อขายตามทีละบูไว์ในหนังสือชี้ชวน ซึ่งจะคำนวณรวมเข้าไปกับมูลค่าหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนเป็นค่าบริหารจัดการกองทุน โดยจะคิดเป็น % ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) เรียกรวมกันว่า "Total Expense Ratio" (TER)



Tips: ไม่ควรซื้อ ๆ ขาย ๆ กองทุนบ่อยเกินไป เพราะต้องเสียค่าธรรมเนียมทุกครั้ง

