



ลงทุน Smart
Start' กองทุนรวม

Infographic



วางแผนลงทุนและ
บริหารพอร์ตกองทุน





3 วิธี...

DCA กองทุน

DCA ย่อมาจาก "DOLLAR COST AVERAGING"

คือ การทยอยลงทุนด้วยจำนวนเงินเท่า ๆ กันอย่างสม่ำเสมอ

เช่น ทุกเดือน โดยไม่สนใจว่าราคากองทุนที่เราจะซื้อตอนนั้นเป็นเท่าใด



วิธีการ DCA กองทุน

01

DCA ผ่าน การซื้อขายด้วยตัวเอง

คนที่จะ DCA ด้วยวิธีนี้ ต้องมีบัญชี
และใจแข็งพอ ไม่นำเงินลงทุน
ไปใช้ทำอย่างอื่น



02

DCA แบบอัตโนมัติ

ผ่าน บลจ. และตัวแทนขาย

ระบบจะตัดเงินในบัญชีของเราไปลงทุนตาม
กรอบเวลาที่กำหนดไว้ ช่วยสร้างวินัยการลงทุน
ตัดอารมณ์ออกจากการตัดสินใจลงทุน

03

DCA ผ่าน STREAMING FUND+

ตั้งค่าในฟังก์ชัน DCA บนแอป Streaming Fund+ ระบบ
จะดำเนินการสั่งซื้อ และตัดเงินในบัญชีของเราไปลงทุน
ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้



ลงทุน Smart+
Smart+ กองทุนรวม



checklist...

เราเหมาะกับการลงทุนแบบ DCA หรือไม่?

การลงทุนแบบ **DCA** เป็นวิธีที่สะดวก เหมาะกับคนที่สนใจจะลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่ง แต่ยังมีความรู้เรื่องการจับจังหวะตลาดไม่มากพอ ไม่มีเวลาในการติดตามราคา และยังไม่พร้อมที่จะลงทุนด้วยเงินก้อนใหญ่
ลองสำรวจตัวเองดูว่า...

เราเหมาะกับการลงทุนแบบนี้หรือไม่



21
DAY
CHALLENGE

ลงทุน Smart+
Smart+ กองทุนรวม



ควรเป็นการลงทุนระยะยาว
เช่น 3 ปี 5 ปี 10 ปี



สามารถลงทุนได้
อย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ



กำหนดจำนวนเงินลงทุน
คงที่เท่า ๆ กันในแต่ละงวด



กำหนดช่วงเวลาลงทุน
ไว้อย่างแน่นอน เช่น ทุกวัน
ทุกเดือน หรือทุกปี



มีวินัยในการลงทุน ไม่หวั่นไหว
ต่อการเปลี่ยนแปลงของภาวะ
การลงทุนในตลาด



ซื้อกองทุนแล้ว

"ขาย" เมื่อไหร่ดี ?



ไม่มีกฎตายตัวว่าเราควรขายกองทุนเมื่อไหร่ แต่หากเราเจอสถานการณ์เหล่านี้ ก็อาจเป็นเวลาที่น่าจะขายกองทุนออกไปเสียที!!!



เมื่อได้กำไรตามเป้าหมาย

เช่น ตั้งเป้าไว้ว่าถ้ากำไร 20% แล้วจะขาย เมื่อถึงเป้าก็ให้ขายทำกำไรออกไปก่อน อาจขายเฉพาะส่วนที่เป็นกำไร และเก็บเงินสดไว้ใช้กองทุนต่อไปก็ได้



เมื่อกองทุนนั้นดูไม่เวิร์คอีกต่อไป

เช่น ผลตอบแทนเริ่มตกต่ำ เมื่อเทียบกับกองทุนรวมประเภทเดียวกัน ติดต่อกันหลายปี ควรตั้งใจขายกองทุนนั้น แล้วมองหากองทุนอื่นที่น่าสนใจกว่า ในช่วงเวลานั้น ๆ มาลงทุนแทน



เมื่อต้องการปรับพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสม

เช่น ถ้าเหลือเวลาอีกไม่กี่ปีเกษียณ แต่ในพอร์ตเรามีกองทุนหุ้นมาก ถึง 50% ก็อาจต้องขายกองทุนหุ้นออกไปบ้าง เพื่อปรับสัดส่วนการลงทุนของสินทรัพย์เสี่ยงให้ลดลง



ลงทุน Smart+ Start+ กองทุนรวม

เมื่อมีช่องทางลงทุนอื่นที่น่าจะได้ผลตอบแทนที่ดีกว่า

หากมีช่องทางลงทุนใหม่ ๆ ที่สามารถทำกำไรได้ดีกว่ากองทุนที่ถืออยู่ และมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ การขายกองทุนเพื่อนำเงินไปลงทุนที่ น่าจะเป็นทางเลือกที่ดีกว่า เช่น นำเงินไปลงทุนทำธุรกิจที่เรามีความถนัด และกำลังมาแรง เป็นต้น



B

จัดพอร์ตกองทุนแบบ CORE-SATELLITE

core & satellite Portfolio

เป็นการจัดพอร์ตที่เน้นจัดสรรเงินลงทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ การลงทุนระยะยาว และแสวงหาโอกาสในการทำกำไรใน ระยะกลาง - สั้นไปพร้อม ๆ กัน

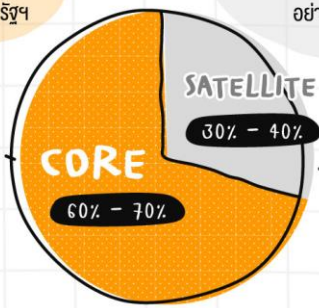


SATELLITE การลงทุนส่วนเสริม

CORE PORTFOLIO การลงทุนส่วนหลัก

- เงินลงทุน **60% - 70%** ของพอร์ตรวม
- คาดหวังให้เงินลงทุนมีมูลค่าเพิ่มขึ้นในระยะยาว
- เน้นลงทุนในกองทุนที่อิงกับดัชนี (Index Fund) ในประเทศหรือภูมิภาคที่มีแนวโน้มการเติบโตอย่างมั่นคง 3 - 5 ประเทศ หรือภูมิภาค เช่น สหรัฐฯ จีน ยุโรป ญี่ปุ่น ไทย เป็นต้น

- เงินลงทุน **30% - 40%** ของพอร์ตรวม
- สร้างโอกาสในการทำกำไรส่วนเพิ่มในระยะสั้น-กลาง
- เน้นลงทุนในกองทุนที่เป็นเทรนด์ของตลาดในช่วงนั้น ๆ (Thematic Fund) ที่เห็นว่ามีโอกาสทำกำไรระยะสั้น-กลางได้ 2 - 4 Sectors ต่อธีม เช่น หุ่นยนต์ และปัญญาประดิษฐ์ (AI) สังคมผู้สูงอายุ การลงทุนอย่างยั่งยืน (ESG) เป็นต้น



ลงทุน Smart Start กองทุนรวม

B



ROBO ADVISOR

ตัวช่วยสร้างพอร์ตกองทุนอัตโนมัติ



ROBO ADVISOR เป็นบริการที่ช่วยออกแบบ และจัดพอร์ตลงทุนอัตโนมัติ โดยจะลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ทั้งในและต่างประเทศ เพื่อช่วยกระจายความเสี่ยงให้เราได้ไปถึงเป้าหมายทางการเงินได้อย่างมั่นใจมากยิ่งขึ้น

เราตั้งเป้าหมาย ระบุเงินลงทุน
เลือกแผนการลงทุน

Robo Advisor ส่งคำสั่งซื้อขายกองทุน
ให้อัตโนมัติ ตัดเงินผ่านบัญชีธนาคาร

หากมีสัญญาณตลาดที่เปลี่ยนแปลง
อย่างมีนัยสำคัญก็จะปรับพอร์ตลงทุนให้ทันที

21
DAY
CHALLENGE

ลงทุน Smart+
Smart+ กองทุนรวม



ข้อดีของ Robo Advisor

เข้าถึงการลงทุนได้ง่ายขึ้น

ใช้งานผ่านมือถือ ใช้เงินลงทุนไม่มาก
ติดตามพอร์ตได้ทุกที่ทุกเวลา

ให้ความสำคัญกับการจัดพอร์ตลงทุน

ช่วยกระจายความเสี่ยงในการลงทุน ปรับพอร์ต
ให้อัตโนมัติ ให้บินไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้

ไม่ใช้อารมณ์ตัดสินใจลงทุน

ใช้ข้อมูลที่หลากหลายในการวิเคราะห์
และตัดสินใจ ไม่ตัดสินใจด้วยอารมณ์ความรู้สึก

ค่าธรรมเนียมค่าหรือไม่มีค่าธรรมเนียม

ส่วนใหญ่บริการ Robo Advisor จะไม่มี
ค่าธรรมเนียม แต่อาจมีจำนวนเงินขั้นต่ำในการซื้อ
ควรศึกษาเงื่อนไข ในการใช้บริการก่อนลงทุน



ลงทุนแล้ว ต้องไม่ลืม

ติดตามและวัดผลการดำเนินงานกองทุน

01

เปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (Benchmark)

บจก. จะแสดงเกณฑ์มาตรฐานหรือดัชนีชี้วัดของกองทุนไว้ใน Fund Fact Sheet เช่น “กองทุนหุ้นไทย” จะเทียบผลตอบแทนกับดัชนีหุ้นไทย ไม่ว่าจะเป็น... ดัชนี SET100 ดัชนี SET50 หรือดัชนี SET TRI ส่วน “กองทุนตราสารหนี้” จะเทียบกับดัชนี พันธบัตรรัฐบาล ดัชนีตราสารหนี้ หรืออัตราดอกเบี้ยเงินฝาก เป็นต้น

หากกองทุนทำผลตอบแทนได้ “ดีกว่าดัชนีชี้วัด” เช่น ดัชนีหุ้นไทยมีผลตอบแทนโดยรวม 5% ขณะที่กองทุนหุ้นไทยที่เรากำลังดูอยู่มีผลตอบแทน 8% แสดงว่ากองทุนนั้นสร้างผลงานได้ดีกว่าดัชนีชี้วัด และหากมีผลงานที่ดี สม่่าเสมอก็พอจะไว้วางใจ และลงทุนได้ในระยะยาว



ข้อสังเกตเพิ่มเติม

เวลาเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด อย่าลืม... เปรียบเทียบ “ความผันผวนของผลการดำเนินงาน” ด้วยนะ “ยิ่งผันผวนน้อย ก็ยิ่งดี” ดังนั้น คำนี้จึงควร น้อยกว่าดัชนีชี้วัด

02

เปรียบเทียบกับกลุ่ม (Peer Average)

เป็นการเปรียบเทียบ ผลการดำเนินงานของกองทุน ที่เราสนใจอยู่กับ “ค่าเฉลี่ย” ของกองทุนประเภทเดียวกัน หรืออยู่ในกลุ่มเดียวกัน

21

DAY CHALLENGE

ลงทุน Smart+ Star+ กองทุนรวม

PORTFOLIO REBALANCING

ปรับพอร์ตให้ปลอดภัย



การปรับสมดุลของพอร์ต (Portfolio Rebalancing) คือ...?

การปรับสัดส่วนของสินทรัพย์ต่าง ๆ ในพอร์ต ให้กลับมาอยู่ในสัดส่วนที่เราตั้งเป้าหมาย การลงทุนไว้ จะช่วยลดความเสี่ยงโดยรวมของพอร์ตไม่ให้สูงเกินไป และเพิ่มโอกาสในการรับผลตอบแทนที่มากขึ้น

ปรับพอร์ต เมื่อไหร่ดี



ตัวนักลงทุนเปลี่ยนแปลง

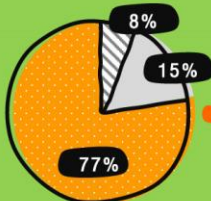


ถึงระยะเวลา
หรือเป้าหมายที่กำหนด



สัดส่วนการลงทุนต่างไปจาก
กรอบการลงทุนระยะยาว

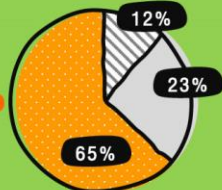
กรณีหุ้นขึ้น
กองทุนรวมหุ้น ได้กำไร



พอร์ตตั้งต้น



กรณีหุ้นลง
กองทุนรวมหุ้นขาดทุน



21
DAY
CHALLENGE

ลงทุน Smart
Start กองทุนรวม



กองทุนตลาดเงิน



กองทุนตราสารหนี้



กองทุนหุ้น

