

21
DAY
CHALLENGE

ลงทุน Smart
Start! กองทุนรวม

คำนำ

เคยได้บินมั๊ย...

ถ้าคนเราทำอะไรซ้ำ ๆ ติดต่อกันอย่างน้อย 21 วัน
มันจะกลายเป็นนิสัย ทฤษฎีนี้สามารถนำไปปรับใช้ได้กับทุกเรื่องในชีวิต
และแน่นอน... เรื่องการลงทุนก็เช่นกัน!!!

สำหรับคนที่อยากเริ่มลงทุน แต่ไม่รู้จะเริ่มต้นอย่างไร ไม่รู้จะตั้งต้นจากตรงไหน ลองเริ่มจาก **"ศึกษาหาความรู้"** ก่อนดีมั๊ย... คู่มือเล่มนี้จะช่วยให้คุณใช้ **"กองทุนรวม"** เป็นจุดเริ่มต้นในเส้นทางลงทุนได้อย่างมั่นใจ โดยจะรวบรวมความรู้การลงทุนที่จำเป็นสำหรับ **"นักลงทุนมือใหม่"** ตั้งแต่ปูพื้นฐานการลงทุนในกองทุน วิเคราะห์เจาะลึกกองทุนประเภทต่าง ๆ ไปถึงการวางกลยุทธ์และบริหารพอร์ตกองทุน โดยนำทฤษฎีดังสุดฮิตอย่าง **"21 วันเปลี่ยนนิสัย"** (21-Day-Habit Theory) มาประยุกต์ใช้

ช่วงวันแรก ๆ คุณอาจต้องบังคับตัวเองสักหน่อย
แต่หลังจากอดสูจนครบ 21 วันแล้ว คุณจะเคยชินกับการ
ศึกษาหาความรู้ด้านการลงทุนทุกวัน
และจะทำได้โดยไม่รู้สึกว่าฝืนตัวเองอีกต่อไป
ยิ่งทำซ้ำ ๆ **หุ่่มเห ใสใจ ใฝ่รู้ คั้นหา และฝึกฝน**
จนมีสไตลการลงทุนที่ถูกจริตและเหมาะกับตัวเอง
อีกไม่นานเกินรอ ย่อมเห็นผลของความพยายามนั้นอย่างแน่นอน!!!

ทำการทิงนี้
ให้ครบ **21 วัน**
และเรียนรู้อย่างน้อย
วันละ **15 นาที - 1 ชั่วโมง**

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งใจนำเสนอเนื้อหาในรูปแบบที่เข้าใจง่าย
สามารถเรียนรู้และนำไปปฏิบัติตามได้จริง หวังเป็นอย่างยิ่งว่า... เมื่อคุณศึกษาเนื้อหาในคู่มือเล่มนี้จนจบ
พร้อมเรียนรู้เพิ่มเติมจากสื่อความรู้ที่อยู่ในคู่มือ คุณจะเกิดแรงบันดาลใจในการ **"สร้างนิสัย
การลงทุนที่ดี"** และหมั่นศึกษาหาความรู้ด้วยตัวเองต่อไปในอนาคต ใครจะรู้...
สักวันหนึ่งคุณอาจกลายเป็น **นักลงทุนที่ประสบความสำเร็จอย่างมาก** ก็เป็นได้



ลงทุน Smart
Start' กองทุนรวม

ภารกิจท้าทายตัวเอง ใน 21 วัน

อัดแน่นความรู้การลงทุนในกองทุนรวม
ให้คุณใช้ "กองทุนรวม" เป็นจุดเริ่มต้น
ในเส้นทางลงทุนอย่างมั่นใจ

BENEFIT

- ประโยชน์ที่คุณจะได้รับ -



PLAYBOOK

ได้รับ **คู่มือการลงทุน** ที่รวบรวม
ลิงก์สื่อความรู้ที่หลากหลาย
เน้นประยุกต์ใช้ในการลงทุนได้จริง



SUMMARY CLIP

รับชม **คลิปสรุปเนื้อหาในแต่ละ
สัปดาห์** และ **มุมมองดี ๆ จาก
เหล่ากูรู** ที่จะช่วยเสริมเนื้อหา
ในแง่มุมที่มีใหม่ต้องรู้ก่อนลงทุน
กองทุนรวม



CHALLENGE & LEARNING

เปลี่ยนแปลงตัวเองให้มีความรู้
และ **ทักษะการลงทุน** ที่ดีขึ้น
มั่นใจในการลงทุนมากยิ่งขึ้น

21-Day challenge

เรียบเรียงและจัดทำโดย

ฝ่ายพัฒนาความรู้ผู้ลงทุน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง

เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ 0 2009 9000

e-mail : TSI_webmaster@set.or.th

เว็บไซต์ www.setinvestnow.com

พิมพ์ครั้งที่ 3 : ตุลาคม 2567

เนื้อหาข้อมูลที่จะปรากฏต่อไปนี้ ถูกจัดให้มีขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการให้ข้อมูลและเพื่อการศึกษาเท่านั้น
และเป็นงานวรรณกรรมอันมีลิขสิทธิ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งได้รับความคุ้มครองตามกฎหมายว่าด้วยลิขสิทธิ์
การนำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่นนอกจากที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงเพื่อวัตถุประสงค์ในการการค้าหาทำกำไรจะทำได้



TABLE OF CONTENTS

7

WEEK 1

ปูพื้นฐานการลงทุนในกองทุน

23

WEEK 2

เจาะลึกกองทุนและขั้นตอน
การซื้อขายกองทุน

39

WEEK 3

วางแผนยุทธ์และบริหารพอร์ตกองทุน

55

GLOSSARY

คำศัพท์กองทุนต้องรู้





ลงทุน Smart
start' กองทุนรวม

21 วันนี้...

คุณจะได้เรียนรู้
อะไรบ้าง ?

WEEK 1

ปูพื้นฐานการลงทุนในกองทุน

ตั้งแต่กลไกการทำงาน ประเภทของกองทุน ความเข้าใจผิดเกี่ยวกับ NAV วิธีการเลือก และเครื่องมือที่ช่วยคัดกรองกองทุน รวมไปถึงเทคนิคการอ่านหนังสือชี้ชวนการลงทุน

DAY 1 : กองทุนรวม...
ทางเลือกลงทุนสำหรับมือใหม่

DAY 2 : รู้จักประเภทกองทุน

DAY 3 : ความเข้าใจผิดเกี่ยวกับ NAV

DAY 4 : เลือกกองทุนที่ใช้... สไตส์คุณ

DAY 5 : DIY... คัดกองทุนสุดสดตรง
ด้วยเครื่องมืออัตโนมัติ

DAY 6 : หนังสือชี้ชวน
คำทักเตือนหน่วยลงทุน

DAY 7 : สารน่ารู้... ภาษีกองทุนรวม

WEEK 2

เจาะลึกกองทุนและขั้นตอนการซื้อขายกองทุน

ทำความรู้จักกองทุนยอดฮิตต่าง ๆ เช่น กองทุน IPO กองทุนหุ้นไทย กองทุน ETF กองทุน SSF และ RMF รวมไปถึงกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พร้อมแนะนำวิธีการเปิดบัญชีเพื่อซื้อขายกองทุน

DAY 8 : 3 เรื่องต้องรู้ก่อนซื้อกองทุน IPO

DAY 9 : กองทุนหุ้นไทย จุดเริ่มต้นสู่ความมั่งคั่ง

DAY 10 : FIF โอกาสลงทุนสินทรัพย์ทั่วโลก

DAY 11 : ETF ทางเลือกลงทุนแบบ
Passive Investment

DAY 12 : SSF & RMF & Thai ESG
กองทุนช่วยลดหย่อนภาษี

DAY 13 : กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)
แหล่งเงินออมก้อนโตของมนุษย์เงินเดือน

DAY 14 : เปิดบัญชีกองทุนง่ายนิดเดียว



เนื้อหาที่มีการเรียนรู้ผ่าน e-Learning

ติดตาม เนื้อหาเพิ่มเติม ได้ที่

www.setinvestnow.com/th/21day-mutualfund



WEEK 3

วางกลยุทธ์และบริหารพอร์ตกองทุน

ไม่ว่าจะเป็นขั้นตอนการสร้างพอร์ตกองทุน เทคนิคการซื้อและขายกองทุน การติดตามและวัดผลการดำเนินงานของพอร์ต รวมไปถึงการปรับพอร์ตลงทุนให้บรรลุเป้าหมาย ป้องกันไม่ให้ขาดทุนแบบถูไม่กลับ

DAY 15 : วินัยลงทุน... สร้างได้ด้วยกลยุทธ์ DCA

DAY 16 : นานาสาระต้องรู้ก่อนลงทุน DCA

DAY 17 : ขายกองทุนตอนไหนดี?

DAY 18 : จัดพอร์ตกองทุนแบบ Core-Satellite

DAY 19 : Robo Advisor
ตัวช่วยสร้างพอร์ตกองทุนอัตโนมัติ

DAY 20 : ติดตามและวัดผลการดำเนินงาน
กองทุน

DAY 21 : Portfolio Rebalancing
(ปรับ) พอร์ตให้ปลอดภัย



เนื้อหาที่มีการเรียนรู้ผ่าน e-Learning



CHECKLIST

ทุกครั้งที่ทำภารกิจสำเร็จ

อย่าลืม... มาตึก ☒ เพื่อบันทึก "ความคืบหน้า" ของตัวเองด้วยนะ

TO DO LIST

- ☐ **อ่านเนื้อหา**
ที่อยู่ในคู่มือ 21-Day Challenge ลงทุน Smart, Start กองทุนรวม
- ☐ **คลิก หรือ scan QR code**
เพื่อเรียน e-Learning ให้ครบทั้ง 8 หลักสูตร และเรียนรู้เพิ่มเติมจากสื่อความรู้ที่เตรียมไว้ให้
- ☐ **รับชม Live! ย้อนหลัง และคลิปสรุปเนื้อหาในแต่ละสัปดาห์**
รวม 3 ครั้ง
- ☐ **ถ่ายรูปความคืบหน้าและโพสต์ลง social media ของตนเอง**
พร้อมติด Hashtag
#21DayChallengeกองทุนรวม #ลงทุนSmartStartกองทุนรวม
- ☐ **สอบ e-Learning ผ่าน**
ทั้ง 8 หลักสูตร
- ☐ **นำความรู้ไปประยุกต์ใช้** กับการลงทุนของตัวเอง เช่น
 - ☐ เปิดบัญชีกองทุน (ถ้ามีบัญชีอยู่แล้ว ถือว่า Mission นี้... Completed!!)
 - ☐ ใช้เว็บไซต์ SETTRADE / SETSMART คัดกรองกองทุน
 - ☐ อ่าน Fund Fact Sheet ของกองทุนที่คัดกรองมาได้ หรือกองทุนที่สนใจเป็นพิเศษ อย่างน้อย 3 กองทุน
 - ☐ เลือกวิธีว่าจะลงทุนแบบ DCA หรือเป็นเงินก้อน (Lump Sum)
 - ☐ ใช้แอป Streaming Fund+ ซื้อขายกองทุน
 - ☐ ติดตามและปรับพอร์ตกองทุนรวมทุก 6 เดือน



1
K
E
E
N



ปูพื้นฐานการลงทุน
ในกองทุน



กองทุนรวม.. ทางเลือกลงทุน สำหรับ



มือใหม่

อยากลงทุน... แต่เป็นมือใหม่ ประสบการณ์ลงทุนน้อย มีเงินลงทุนไม่มาก
ไม่มีเวลาติดตามข้อมูลด้วยตนเอง การลงทุนใน "กองทุนรวม"
เป็นทางเลือกหนึ่งที่จะช่วยต่อ ยอดความมั่นใจให้กับคุณได้



กองทุนรวม MUTUAL FUND

คือ การรวบรวมเงินของนักลงทุน และนำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์
ต่าง ๆ ตามนโยบายที่กองทุนนั้น ๆ กำหนดไว้ โดยมี "ผู้จัดการ
กองทุน" ที่เป็นมืออาชีพช่วยบริหารจัดการเงินของกองทุนให้
ได้รับผลตอบแทนที่ออกเงย แล้วนำมาเฉลี่ยคืนให้กับนักลงทุน
แต่ละรายตามสัดส่วนที่ลงทุน

ทำไมมือใหม่... ควรเริ่มลงทุนในกองทุนรวม



มีผู้เชี่ยวชาญดูแล
พอร์ตการลงทุน



ทางเลือกลงทุน
หลากหลาย
ตอบโจทย์ทุกวัตถุประสงค์



กระจายความเสี่ยง
ในการลงทุน



ใช้เงินลงทุนน้อย
หลักร้อย ก็ลงทุนได้



ได้รับสิทธิประโยชน์
ทางภาษี

ผู้จัดการกองทุน (Fund Manager)

บริษัทจัดการกองทุน (บลจ.)

จัดตั้งกองทุนเพื่อเสนอขาย
หน่วยลงทุนให้กับนักลงทุน

ตัวแทนจำหน่าย (Selling Agent)

เป็นตัวแทนขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
เช่น ธนาคาร / บลน. / บล. / อื่น ๆ

มีหน้าที่บริหารเงินกองทุนให้ได้รับผลตอบแทนที่ดี รวมทั้งบริหาร
จัดการความเสี่ยงในการลงทุนให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้
การกำกับดูแลของหน่วยงานที่คอยตรวจสอบ จึงต้องเป็นคนที่มีความรู้
และทักษะการวิเคราะห์ด้านการเงินการลงทุนเป็นอย่างมาก
แต่ผู้จัดการกองทุนก็เป็นคนธรรมดาแบบเรา ๆ นี่แหละ ลงทุนแล้ว
ก็อาจจะพลาดได้เช่นกัน หรือเมื่อดูแลแล้วสภาวะ
การลงทุนผันผวนมากเกินไป เราในฐานะ
เจ้าของเงิน จึงควรติดตามการลงทุนของ
กองทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อจะได้ปรับ
พอร์ตลงทุนของเราได้อย่างทันทั่วถึง

เส้นทางนักการเงิน
Fund Manager



ข้อควรรู้ ของกองทุนรวม

- การบริหารกองทุนมี **ค่าธรรมเนียม** และ**ค่าใช้จ่าย**
- การลงทุนอาจ **ไม่ยืดหยุ่น** ขึ้นอยู่กับ
การตัดสินใจของผู้จัดการกองทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีต**
ไม่อาจสะท้อนผลการดำเนินงานในอนาคต
- ข้อมูลราคา NAV ต่อหน่วยที่ใช้ในการ
ซื้อขายกองทุน **ไม่ใช่ราคาเรียลไทม์**

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ดูแลเก็บรักษาทรัพย์สิน ชำระราคาซื้อขายสินทรัพย์
และดูแลให้ บลจ. บริหารจัดการกองทุน
ตามนโยบายการลงทุนในหนังสือชี้ชวน

เรียนรู้เพิ่มเติม **SCAN** หรือ **CLICK QR CODE**



e-Learning
ลงทุนกองทุนรวม
ฉบับมือใหม่



กองทุนรวม
คืออะไร



เป้าหมายชีวิต
พิชิตด้วย
กองทุนรวม





รู้จักประเภทกองทุน

"**กองทุนรวม**" เป็นเครื่องมือในการลงทุนที่มีความหลากหลาย นักลงทุนจึงจำเป็นต้องทำความเข้าใจเกี่ยวกับ **ประเภทของกองทุน** ให้ดีเสียก่อนก่อนเริ่มต้นลงทุน เพราะถือเป็นพื้นฐานที่สำคัญ ที่จะช่วยให้นักลงทุนสามารถ **เลือกกองทุนที่เหมาะสม สอดคล้องกับสไตล์การลงทุนและระดับความเสี่ยง ที่ยอมรับได้ของตนเอง**

โดยทั่วไปกองทุนรวมสามารถแบ่งออกเป็น ประเภทต่าง ๆ ได้ ดังนี้

แบ่งตามลักษณะพิเศษของกองทุน

- กองทุนรวมตลาดเงิน
- กองทุนรวมมั่งรักษาเงินต้น
- กองทุนรวมมีประกัน
- กองทุนรวมที่มีการกำหนดระยะเวลาการลงทุน
- กองทุนรวมทริกเกอร์ฟันด์
- กองทุนรวมหน่วยลงทุน
- กองทุนรวมฟิเตอร์
- กองทุนรวมทองคำ
- กองทุนรวมดัชนี
- กองทุนรวมอิตีเอฟ
- กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม
- กองทุนรวมหุ้นระยะยาว
- กองทุนรวมเพื่อการออม
- กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

แบ่งตามประเภท

ของสินทรัพย์ที่ลงทุน

- กองทุนรวมตราสารทุน
- กองทุนรวมตราสารหนี้
- กองทุนรวมสินทรัพย์ทางเลือก
- กองทุนรวมผสม

แบ่งตามความเสี่ยงเกี่ยวกับต่างประเทศ

- กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กองทุนรวมที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กองทุนรวมที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ

Investor's
Practice Guide :
ฉบับลงทุนใน
กองทุนรวม



กองทุนรวมที่ขายในประเทศไทยแบ่งเป็น 8 ประเภทหลัก ๆ
ตามระดับความเสี่ยง (Risk Spectrum) เรียงจากน้อยไปมาก
เราต้องเลือกกองทุนให้ตรงกับ **วัตถุประสงค์การลงทุน**
และ **ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้**



เหมาะกับ...

ผู้ที่ต้องการผลตอบแทนที่สูงมาก และสามารถรับความเสี่ยงที่สูงมากได้

ผู้ที่ต้องการกระจายการลงทุนและมีความชำนาญในสินทรัพย์นั้น ๆ

ผู้ที่ต้องการลงทุนเฉพาะกลุ่มธุรกิจนั้น ๆ และเข้าใจธุรกิจเป็นอย่างดี

ผู้ที่ต้องการสร้างโอกาสรับผลตอบแทนสูงจากการลงทุนในหุ้น

ผู้ที่ต้องการกระจายความเสี่ยงและคาดหวังผลตอบแทนที่สูงขึ้น

ผู้ที่ต้องการความเสี่ยงต่ำผลตอบแทนสม่ำเสมอ

ผู้ที่รับความเสี่ยงได้ไม่มากนัก เน้นความไม่ผันผวนและไม่คาดหวังผลตอบแทนสูง

ผู้ที่ต้องการพักเงินและรับความเสี่ยงเรื่องอัตราแลกเปลี่ยนได้

ผู้ที่ต้องการพักเงินและไม่ต้องการสูญเสียเงินต้น

* ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ต่ำกว่าระดับที่ลงทุนได้ คือ ตั้งแต่ BB+ ลงมาจนถึง D

** อ้างอิงการปรับปรุงหลักเกณฑ์เพื่อยกระดับการเปิดเผยข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวมของสำนักงาน ก.ล.ด. ฉบับที่ 88 / 2565 (มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2565)

เรียนรู้เพิ่มเติม
SCAN หรือ CLICK
QR CODE

รู้จักประเภทกองทุน





ความเข้าใจผิดเกี่ยวกับ NAV

เวลาจะซื้อของสักอย่าง สิ่งที่เราทำ คือ เปรียบเทียบ **"ราคา"** ของชนิดเดียวกันว่าถูกหรือแพงกว่า แต่ในโลกของกองทุน... **"NAV"** ซึ่งเป็นตัวเลขที่ใช้ในการซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุน กลับ ไม่ได้สะท้อนถึงความถูกหรือแพงของกองทุน อย่างที่เข้าใจกัน

NAV คืออะไร?

NAV = มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ



ย่อมาจาก **Net Asset Value**

คือ มูลค่าทรัพย์สินที่กองทุนไปลงทุน หักด้วย หนี้สินและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ของกองทุน



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) จะเปิดเผย **"NAV ต่อหน่วย"** หรือ **"มูลค่าหน่วยลงทุน"** ให้นักลงทุนทราบทุกสิ้นวันทำการ ซึ่งในแต่ละวันอาจมีมูลค่า สูงขึ้นหรือต่ำลง ตามมูลค่าของทรัพย์สินที่กองทุนไปลงทุน แต่คนส่วนใหญ่มักเข้าใจผิดว่า...

"NAV สูง แพงเกินไป ไม่น่าซื้อ"

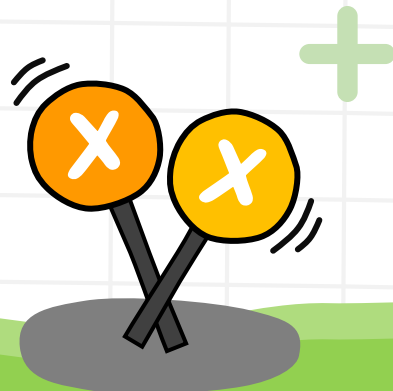
"NAV ต่ำ กองนี้ถูก น่าซื้อ"

"NAV สูง กองนี้ต้องดีแน่เลย"

"NAV ต่ำ กองนี้ไม่ดีชั่ววู"

"ซื้อกองทุนที่มี NAV ต่อหน่วยต่ำ ๆ ดีกว่า เพราะจะได้หน่วยลงทุนมากกว่า"

ในความจริง NAV ไม่ได้เป็นตัวที่บอกว่ากองทุนนั้น **"ถูก"** หรือ **"แพง"** หรือบอกว่ากองทุน **"ดี"** หรือ **"ไม่ดี"**



แล้ว NAV บอกอะไร...?

การเปลี่ยนแปลงของ NAV

- ▶ สะท้อนผลการดำเนินงานของกองทุนว่า... “เติบโตหรือไม่”
- ▶ กองทุนนั้นบริหารงาน “ได้กำไร” หรือ “ขาดทุน” มากน้อยเพียงใด
- ▶ แสดง “ราคาซื้อ” หรือ “ราคาขายคืน” หน่วยลงทุน โดยหากเราต้องการจะ “ซื้อ” ให้ดูที่ช่อง “ราคาขาย” และหากต้องการ “ขาย” ให้ดูที่ช่อง “ราคาซื้อคืน”

เรียนรู้เพิ่มเติม
SCAN หรือ CLICK
QR CODE

ลงทุนกองทุนรวม
ต้องเข้าใจ NAV



โดยสรุปแล้ว... การเลือกกองทุนที่ดี
ไม่ได้วัดกันที่ NAV สูงหรือต่ำ
แต่วัดกันที่ “อัตราการเติบโตของ NAV”
ซึ่งดูได้จากผลการดำเนินงานย้อนหลัง
ตั้งแต่วันที่เปิดขายครั้งแรกจนถึงปัจจุบันว่า ...
เพิ่มขึ้นหรือลดลงที่เปอร์เซ็นต์

ไขข้อข้องใจเกี่ยวกับ NAV

ทำไมซื้อกองทุนแล้วได้ราคาไม่ตรงกับในเว็บ?

เพราะราคา NAV ต่อหน่วยที่แสดงในเว็บ จะเป็นราคาที่ไม่รวมค่าธรรมเนียมการซื้อขาย และค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ของกองทุน ซึ่งค่าธรรมเนียมนี้ไม่ได้หักจากเงินลงทุนที่เราซื้อกองทุนไป แต่จะถูกหักรวมอยู่ในการคำนวณ NAV เลย ทำให้เวลาที่เราซื้อ จะขึ้นราคา NAV ที่สูงกว่า และเวลาขายออก จะขายได้ราคา NAV ที่ต่ำกว่า

ซื้อกองทุนวันนี้ จะได้ NAV วันไหน?

การซื้อขายกองทุนต่างจากสินทรัพย์ลงทุนอื่น ๆ เช่น “หุ้น” ที่เราจะเห็นราคาซื้อขายแบบเรียลไทม์ได้เลย แต่ “กองทุน” จะเป็นการ **ทำรายการก่อน รู้ราคาทีหลัง** ถ้าซื้อกองทุนก่อนเวลา Cut-off Time ของแต่ละกอง เราจะได้ NAV ของวันที่ซื้อ (รู้หลังจากตลาดปิดแล้ว) เช่น ถ้าซื้อกองทุนหุ้นไทยวันที่ 3 ส.ค. 65 ช่วงเช้า ก็จะได้ NAV ของวันที่ 3 ส.ค. 65 แต่ถ้าซื้อหลังเวลา Cut-off Time เช่น 15:30 น. ก็จะได้เป็น NAV ของวันที่ทำการปิดไป ทั้งนี้ วันที่คำนวณ NAV จะขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของแต่ละกองทุน ซึ่งดูข้อมูลได้จาก Fund Fact Sheet

กองทุนที่ NAV ไต่ไปแล้วเร็ว ๆ บังลงทุนต่อได้ไหม?

ก็ต้องวิเคราะห์ “แนวโน้มการเติบโตของสินทรัพย์ที่กองทุนไปลงทุน” ว่ามีอัตราการเติบโตระยะยาวเท่าไร? มีแนวโน้มจะเติบโตได้ดีและมีมูลค่าเพิ่มขึ้นในอีก 10 - 20 ปีข้างหน้าหรือไม่? รวมถึงวิเคราะห์ว่า NAV ของกองทุนที่เราลงทุนจะเติบโตไปเป็นเท่าไร?

ตัวอย่างเช่น “หุ้นไทย” มีอัตราการเติบโตระยะยาว 8% ต่อปี หากเชื่อว่ากองที่เราลงทุนจะโตได้พอ ๆ กับตลาดหุ้น สมมติตอนนี้ NAV อยู่ที่ 20 บาท... แสดงว่าปีที่ 10 NAV จะโตเป็นประมาณ 43 บาท และปีที่ 20 NAV จะโตเป็นประมาณ 93 บาท*

* คำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี โดยสมมติว่าได้ผลตอบแทนเฉลี่ย ๆ เท่ากันทุกปีที่ 8% ต่อปี ซึ่งในความเป็นจริงอาจไม่เป็นเช่นนั้น บางปีอาจบวกเยอะ และบางปีอาจติดลบ

ถ้าวิเคราะห์แล้วคิดว่า... นโยบายการลงทุนของกองทุนนั้นยังตอบโจทย์เรา **พื้นฐานยังดีอยู่ และ NAV ยังมีแนวโน้มจะเติบโตได้** ก็เหมาะที่จะลงทุนหรือซื้อเพิ่มนะ ^^





เลือกกองทุนที่ใช้... สไตล์คุณ

กองทุนรวมมีตั้งมากมาย
จะเลือกอย่างไรดี?

การเลือกกองทุนที่ "ใช่" เหมาะกับเป้าหมาย
และสไตล์การลงทุน แคมอยู่ในความเสี่ยงที่รับได้
เริ่มง่าย ๆ จากถามตัวเองให้ชัดเจนก่อน

- ต้องการลงทุนเพื่ออะไร?
- มีระยะเวลาลงทุนนานเท่าไร?
- รับความเสี่ยงได้มากน้อยแค่ไหน?

เพราะสิ่งเหล่านี้แหละที่จะตอบใจเราได้เป็นอย่างดีว่า...
กองทุนแบบไหน เหมาะกับเรา มากที่สุด

ต้องการลงทุนในหุ้น รับความเสี่ยงได้
และคาดหวังผลตอบแทนสูง **"กองทุนหุ้น"**
อาจเป็นคำตอบ

มีระยะเวลาลงทุนสั้น ๆ ยอมรับการขาดทุน
แทบจะไม่ได้เลย **"กองทุนตลาดเงิน"**
หรือ **"กองทุนตราสารหนี้"** ก็อาจจะ
เหมาะสมมากกว่า

มองหาช่องทางลดหย่อนภาษี ก็ต้องเผด็จนี้...
"กองทุน SSF" และ **"กองทุน RMF"**
รับรองช่วยลดหย่อนภาษีได้แน่นอน



2 แนวทาง

เลือกกองทุนที่ใช้
สไตล์มืออาชีพ



01

เลือกจากเทรนด์หรือ
ธีม (Theme) ที่กำลัง
จะเกิดขึ้นในอนาคต

เป็นการเลือกลงทุนโดยอาศัยการจับทิศทาง
กระแสหลักของโลก (Megatrend) ที่กำลัง
เปลี่ยนไป ซึ่งมีแนวโน้มเติบโตได้ดีในอนาคต
และเป็นที่ต้องการของคนทั้งโลก เช่น



สังคมผู้สูงอายุ



พลังงานสะอาด



ความปลอดภัย
ทางไซเบอร์



หุ่นยนต์และ
ปัญญาประดิษฐ์ (AI)

02

เลือกลงทุนจากการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุน

แม้ผลการดำเนินงานในอดีตจะไม่ได้เป็นตัวการันตีถึงผลการดำเนินงานในอนาคต แต่ก็ยังเป็นสิ่งหนึ่งที่เราสามารถมองย้อนหลังกลับไป และนำมาประเมินเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนได้ โดยพิจารณาจากปัจจัยหลาย ๆ อย่าง

RETURN



- ผลตอบแทนไม่น้อยกว่าดัชนีชี้วัด (Benchmark) และกองทุนอื่นในประเภทเดียวกัน
- ผลตอบแทนย้อนหลัง 3 - 5 ปี ต้องดีอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่องเป็นระยะเวลานาน

RISK



- ความเสี่ยงต่ำกว่ากองทุนประเภทเดียวกัน เช่น
 - ค่าความผันผวน (Standard Deviation : SD) ต่ำ
 - ค่า Sharpe Ratio สูง

STRATEGY

- กลยุทธ์ในการบริหารจัดการลงทุนเป็นแบบ Passive หรือ Active
- มีนโยบายจ่ายเงินปันผลหรือไม่จ่ายเงินปันผล



SELECTION

- มีนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับเป้าหมายและสไตล์เรา
- นำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ประเภทใด เช่น ตราสารหนี้แบบไหน หุ้นประเทศไหน กลุ่มอะไร สัดส่วนเท่าไร

FEE

- ค่าธรรมเนียมที่เหมาะสมเมื่อเทียบกับฝีมือการบริหารกองทุนของผู้จัดการกองทุน
- ค่าธรรมเนียมน้อยกว่ากองทุนอื่นในประเภทเดียวกัน

FUND MANAGER

- ผู้จัดการกองทุนมีความรู้ความสามารถ และมีประสบการณ์สูง
- ไม่มีประวัติเสียหายด้านการบริหารกองทุน



เทคนิคง่าย ๆ ในการเลือกกองทุนที่ "ใช่" สไตล์
2R-2S-2F

เรียนรู้เพิ่มเติม SCAN
หรือ CLICK QR CODE



e-Learning
ห้องเรียนกองทุนรวม
The Series



“ต่างวัย ต่างเป้าหมาย”
เริ่มลงทุนง่าย ๆ ได้
ด้วยเงิน “หลักร้อย”



เลือกซื้อกองทุนรวม
อย่างไรให้พอร์ตโต



ข้อควรรู้ก่อนลงทุน
กองทุนรวม

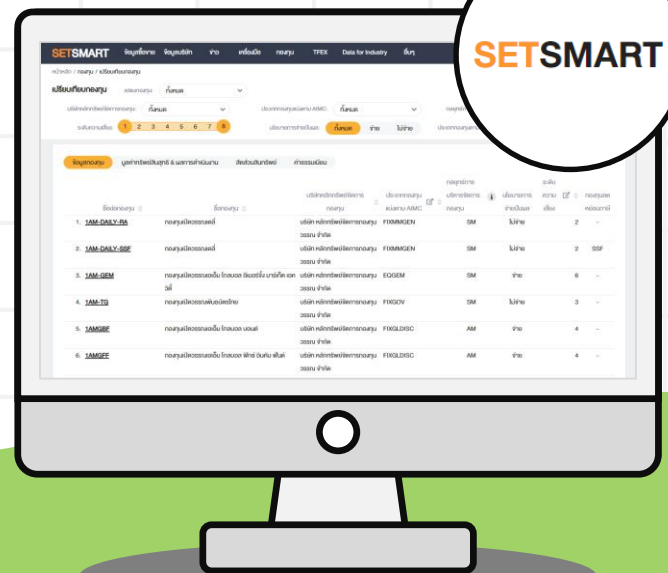
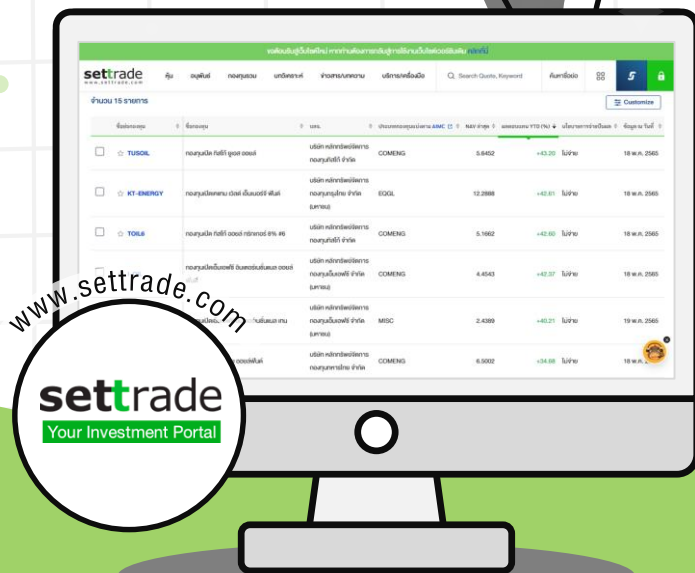


การเลือกกองทุนรวมก็ไม่ได้มีหลักตายตัว และไม่มีกองทุนไหนที่จะให้ผลตอบแทนที่ดีอย่างสม่ำเสมอตลอดไป เราจึงควรพิจารณา **"ปัจจัยอื่น ๆ"** ประกอบด้วย เช่น ขนาดกองทุน ค่าสถิติที่แสดงความเสี่ยงของกองทุน สัดส่วนของพอร์ตการลงทุน รวมไปถึงบริการเสริมอื่น ๆ เพื่ออำนวยความสะดวกในการลงทุน



DIY... คัดกองทุนสุดสตรอง ด้วย เครื่องมือฮิตติดดาว

หลายคนประสบปัญหา... อยากลงทุนในกองทุน แต่ไม่รู้จะซื้อกองทุนดี
ลองใช้ "ตัวช่วยคัดกรองกองทุนดี ๆ" เหล่านี้ดูสิ เพียงไม่กี่ขั้นตอน
ก็รู้ว่าคุณกองทุนไหนผ่านเงื่อนไขที่เราตั้งไว้ แถมยังสามารถดูข้อมูลกองทุนได้เลย
ง่าย - ครบ - จบในที่เดียว



เว็บไซต์ Settrade ศูนย์รวมข้อมูลการลงทุน ข่าว
และบทวิเคราะห์ที่น่าเชื่อถือ พร้อมเครื่องมือช่วยวิเคราะห์
ข้อมูลการลงทุน

จุดเด่น :

- วิเคราะห์ข้อมูลได้ทั้ง หุ้น อนุพันธ์ และกองทุน
- รวบรวมข้อมูลกองทุนจากทุก บลจ.
- ค้นหาและคัดกรองกองทุนได้ตามเงื่อนไขที่ต้องการ
- เปรียบเทียบข้อมูลกองทุนได้สูงสุด 5 กองทุน
- จัดอันดับกองทุน Top 3 ในแต่ละธีมการลงทุน
- แนะนำกองทุน IPO และกองทุนเปิดใหม่ล่าสุด

เว็บไซต์ SETSMART รวบรวมข้อมูลการลงทุน
แบบเรียลไทม์และย้อนหลัง พร้อมเครื่องมือวิเคราะห์
อย่างมืออาชีพ

จุดเด่น :

- วิเคราะห์ข้อมูลได้ทั้ง หุ้น อนุพันธ์ และกองทุน
- ดูข้อมูลได้ทั้งแบบเรียลไทม์ และย้อนหลัง 5 ปี
- เเจาะลึกกองทุนรายตัว และเปรียบเทียบข้อมูลกองทุน
ที่สนใจได้สูงสุด 12 กองทุน
- ทดสอบการลงทุนแบบ DCA ย้อนหลังได้ถึง 5 ปี
- ดาวน์โหลดข้อมูลออกมาใช้งานในรูปแบบของ Excel ได้

หมายเหตุ : รายชื่อกองทุนที่กล่าวมาข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างเท่านั้น มิได้มีเจตนาชี้แนะการลงทุนแต่อย่างใด นักลงทุนควรศึกษาข้อมูล
เพิ่มเติมก่อนตัดสินใจลงทุน

เรียนรู้เพิ่มเติม **SCAN** หรือ **CLICK QR CODE**

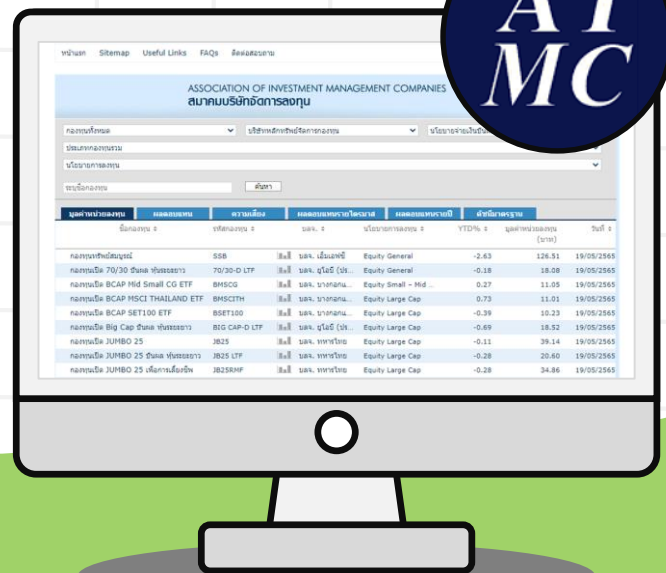
อยากลงทุน
กองทุนรวมแบบง่ายๆ
ใช้ตัวช่วยอะไรดี?



คิดครองกองทุนง่าย ๆ
แบบ Step-by-Step
ผ่านเว็บไซต์ Settrade



บลจ. หรือตัวแทนขายแต่ละแห่ง
อาจมีเครื่องมือช่วยคัดกรองกองทุนของตัวเอง
อย่าลืม! ไปศึกษาเพิ่มเติมด้วยนะ


www.aimc.or.th

www.morningstarthailand.com


เว็บไซต์ Morningstar ให้บริการข้อมูลการลงทุน
และมีการจัดอันดับกองทุนประเภทต่าง ๆ ทั่วโลก

จุดเด่น :

- รวบรวมข้อมูลกองทุนจากทุก บลจ.
- จัดอันดับกองทุนผ่าน Morningstar Rating
- ค้นหาและคัดกรองกองทุนที่น่าสนใจ โดยสามารถระบุ
เงื่อนไขได้อย่างละเอียด เช่น อันดับกองทุน
ความเสี่ยง ผลการดำเนินงาน ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย
ของกองทุน เป็นต้น
- เปรียบเทียบรายละเอียดเชิงลึกของกองทุน

เว็บไซต์ AIMC รวบรวมข้อมูลสถิติเกี่ยวกับกองทุนต่าง ๆ
และผลการดำเนินงานของกองทุน

จุดเด่น :

- รวบรวมข้อมูลกองทุนจากทุก บลจ.
- ค้นหาและคัดกรองกองทุนตามที่ต้องการ
เช่น ชื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.)
ประเภทกองทุน นโยบายการลงทุน และนโยบาย
การจ่ายปันผล

หมายเหตุ : รายชื่อกองทุนที่กล่าวมาข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่างเท่านั้น มิได้มีเจตนาชี้นำการลงทุนแต่อย่างใด นักลงทุนควรศึกษาข้อมูล
เพิ่มเติมก่อนตัดสินใจลงทุน



หนังสือชี้ชวน คัมภีร์ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

ก่อนจะซื้อกองทุนรวมสักกอง เราควรศึกษาข้อมูลกองทุนนั้น ๆ ให้ดีเสียก่อน โดยดูจากหนังสือชี้ชวนการลงทุน หรือ **"Fund Fact Sheet"** ที่เปรียบเสมือนเป็น **"คัมภีร์"** บอกรายละเอียดทุกอย่างของกองทุน

ข้อมูลสำคัญ
ใน **Fund
Fact Sheet**



ประเภทของกองทุน และนโยบายการลงทุน

บอกถึงประเภทของกองทุน นโยบายการลงทุนและกลยุทธ์ในการบริหารกองทุน เช่น แบบเชิงรุกหรือเชิงรับ



ข้อมูลกองทุน

บอกถึงข้อมูลสำคัญของกองทุน เช่น วันที่จดทะเบียน วันที่เริ่มต้น Class* นโยบายการจ่ายปันผล อายุกองทุน ชื่อผู้จัดการกองทุน



ผลการดำเนินงาน

บอกถึงผลการดำเนินงานย้อนหลังตามปีปฏิทิน และย้อนหลังแบบปีกลุ่ม เทียบกับดัชนีชี้วัด ค่าเฉลี่ยในกลุ่มกองทุนประเภทเดียวกัน (Peer Average) และค่าความผันผวนของผลการดำเนินงาน



ระดับความเสี่ยง และค่าเตือน

บอกถึงแผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุน (ระดับ 1 - 8) คำอธิบายระดับความเสี่ยง และค่าเตือนที่สำคัญ



การซื้อขายคืน หน่วยลงทุน

บอกถึงข้อมูลการซื้อขายและขายคืนกองทุน เช่น จำนวนเงินต่ำในการซื้อขาย เวลาเปิด-ปิดทำการ หรือระยะเวลาได้รับเงินค่าขายคืน



ค่าธรรมเนียม

บอกถึงค่าธรรมเนียมของกองทุนที่รวมภาษีแล้ว ทั้งค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน และผู้ถือหุ้น



สัดส่วนของประเภท ทรัพย์สินที่ลงทุน

บอกถึงสัดส่วนการลงทุน และทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก



ข้อมูลเชิงสถิติ*

บอกถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลตอบแทนของกองทุน แต่ละประเภท เช่น Maximum Drawdown / Sharpe Ratio / Alpha / Beta / Tracking Error / อายุเฉลี่ยตราสารหนี้ หรือ Yield to Maturity

* อ่านรายละเอียดใน Glossary

หมายเหตุ : อ้างอิงการปรับปรุงหลักเกณฑ์เพื่อยกระดับการเปิดเผยข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวมของสำนักงาน ก.ล.ต. ฉบับที่ 88 / 2565 (มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2565)

เทคนิคการอ่าน Fund Fact Sheet

อ่านแล้วต้องสรุปให้ได้ว่า....

ที่ผ่านมา...ผลงานกองทุนดีไหม?

- ผลการดำเนินงานและความผันผวนของกองทุนย้อนหลัง 3 เดือน - 10 ปี หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนเป็นอย่างไร?
- **ดัชนีชี้วัด (Benchmark)** คืออะไร? ผลการดำเนินงานของกองทุนเป็นอย่างไรเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัดและค่าเฉลี่ยในกลุ่มกองทุนประเภทเดียวกัน (Peer Average)?
- มี**ข้อมูลเชิงสถิติ**ที่เกี่ยวกับผลตอบแทนของกองทุนเป็นอย่างไร? เช่น **ค่า Sharpe Ratio** ซึ่งค่านี้ยิ่งสูงก็ยิ่งดี แสดงว่าผู้จัดการกองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่า ณ หนึ่งหน่วยความเสี่ยงที่เท่ากัน
- **มีนโยบายจ่ายเงินปันผลหรือไม่?** ถ้าจ่าย... ประวัติการจ่ายเงินปันผลเป็นอย่างไร? สม่ำเสมอหรือไม่?

ก่อนซื้อขาย "กองทุน" ต้องรู้อะไรอีกบ้าง?

- ต้องใช้**จำนวนเงินขั้นต่ำ**ในการซื้อครั้งแรกและครั้งถัด ๆ ไปเท่าไร? บางกองอาจไม่มีขั้นต่ำ แต่บางกองอาจระบุจำนวนเงินที่ต้องซื้อขั้นต่ำ เช่น 500 - 1,000 บาท
- จะ**ได้รับเงินภายในกี่วัน** หลังจากวันที่ทำรายการขายคืน? เช่น วันที่ T+3 เป็นต้น
- ต้องเสีย**ค่าธรรมเนียม**เท่าไร? โดยเฉพาะที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยเมื่อทำธุรกรรม ซึ่งจะส่งผลให้อัตราผลตอบแทนที่นักลงทุนจะได้รับ **"ลดลง"**
- กรณีกองทุนไป**ลงทุนในกองทุนอื่น** ทั้งกองในประเทศและ/หรือ กองต่างประเทศ กองทุนนั้น ๆ ชื่ออะไร? หมายเลข ISIN Code และ Bloomberg Code คืออะไร?

กองทุน...ลงทุนอะไร?

- เป็นกองทุนประเภทไหน? มี**นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน**แบบใด? แบบเชิงรุก (Active Fund) หรือเชิงรับ (Passive Fund)
- หากเป็น**กองทุนรวมตราสารหนี้**
 - เน้นลงทุนตราสารหนี้แบบไหน?
 - อันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) อยู่ระดับไหน?
 - ลงทุนเยอะสุดในพันธบัตรหรือหุ้นกู้ของบริษัทอะไร?
 - อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้เหลือกี่ปี หรือกี่เดือน?
- หากเป็น**กองทุนรวมหุ้น**
 - เน้นลงทุนหุ้นประเภทไหน? กลุ่มอะไร? เน้นลงทุนหุ้นทั่วไป หุ้นขนาดใหญ่ หุ้นขนาดกลางและขนาดเล็ก หุ้นตามดัชนี หรือหุ้นเฉพาะหมวดอุตสาหกรรม?
 - ลงทุนเยอะสุดในหุ้นของบริษัทไหน? กระจุกลงตัวในบางอุตสาหกรรมหรือไม่?

กองทุน...เสี่ยงแค่ไหน?

- **ระดับความเสี่ยง**กองทุนอยู่ระดับไหน? โดยระดับ 1 คือเสี่ยงต่ำที่สุด ส่วนระดับ 8 และ 8+ คือเสี่ยงสูงที่สุด
- ค่าความผันผวน หรือ **"ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน"** (Standard Deviation : SD) เป็นอย่างไร? ยิ่งค่า SD สูง แสดงว่ากองทุนยังมีความเสี่ยงสูง
- ช่วง 5 ปีที่ผ่านมา กองทุนมี **"ผลขาดทุนสูงสุด"** (Maximum Drawdown) ที่เปอร์เซ็นต์? หากขาดทุนเท่ากับเปอร์เซ็นต์นั้น เราขายอมรับได้มั๊ย?
- **อย่าลืม!!!** ดูความเสี่ยงอื่น ๆ ด้วย เช่น ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน กรณีมีการลงทุนต่างประเทศ เป็นต้น

เรียนรู้เพิ่มเติม
SCAN หรือ CLICK
QR CODE

Fund Fact Sheet
คืออะไร?



อยากซื้อกองทุน
ให้เริ่มอ่าน
Fund Fact Sheet





สาระน่ารู้... ภาษีกองทุนรวม

เมื่อลงทุนในกองทุน... ก็เป็นธรรมดาที่ผู้ถือหน่วยลงทุนอย่างเรา ๆ จะมีโอกาสได้รับ "ผลตอบแทนจากการลงทุน" แล้วผลตอบแทนของกองทุนมีอะไรบ้าง และต้อง "เสียภาษี" อย่างไร ไปดูกัน!!!

ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับ **ผลตอบแทน** จากการลงทุนกองทุนในรูปแบบต่าง ๆ ดังนี้



เงินปันผล (Dividend)

ได้รับเฉพาะกรณีลงทุนในกองทุนที่มีนโยบาย **จ่ายเงินปันผล** เท่านั้น

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



ส่วนต่างกำไร (capital gain)

ได้รับก็ต่อเมื่อขายคืนหน่วยลงทุนได้ในราคาที่สูงกว่าราคาที่ซื้อมา ซึ่งจะ**ได้รับการยกเว้นภาษี**

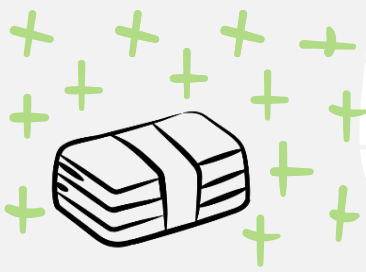
ภาษีที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนกองทุนรวม



เรียนรู้เพิ่มเติม
SCAN หรือ CLICK
QR CODE

ข้อควรรู้ภาษีกองทุน

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



กองทุนปันผล vs ไม่ปันผล

เลือกแบบไหนดี??

มือใหม่หลายคนคงคิดไม่ตก “**จะเลือกซื้อกองทุนที่จ่ายเงินปันผลดี หรือไม่จ่ายปันผลดี? แบบไหนจะคุ้มค่ากว่ากัน?**” เอาเป็นว่า... ก่อนจะตัดสินใจ ลองมาทำความเข้าใจข้อดีและข้อควรระวังของกองทุนทั้ง 2 แบบนี้กันก่อน แล้วค่อยเลือกให้เหมาะกับตัวเองก็คงไม่สายเกินไป

กองทุนปันผล

- ▶ กองทุนที่นำผลตอบแทนที่ได้จากสินทรัพย์ที่ลงทุน ออกมาจ่ายเป็นกระแสเงินสดให้นักลงทุน
- ▶ เงินปันผลจะมากจะน้อย ขึ้นอยู่กับจำนวนเงินที่เราลงทุนไป รวมถึงผลการดำเนินงานของกองทุน และสินทรัพย์ที่กองทุนไปลงทุน

- ▶ ผู้ที่ต้องการ **“กระแสเงินสด”** หรือ **“รายได้”** ระหว่างทางการลงทุน
- ▶ คนวัยเกษียณ หรือผู้ที่ไม่ได้ทำงานประจำ เพื่อรับเงินปันผลอย่างสม่ำเสมอเป็น Passive Income

- ▶ เงินปันผล
- ▶ ส่วนต่างกำไร

- ▶ ได้รับกระแสเงินสดกลับมา ระหว่างที่ลงทุน

- ▶ เงินปันผลจะ **ถูกหักภาษี 10%**
- ▶ มูลค่า NAV ของกองทุน จะลดลงเมื่อมีการจ่ายปันผล
- ▶ เงินปันผลที่เราเอาออกไปใช้ ไม่ได้นำไปลงทุนต่อ ทำให้เสียโอกาสในการลงทุน

กองทุนไม่ปันผล

- ▶ กองทุนที่ไม่มีการจ่ายเงินปันผล ออกมาให้นักลงทุนเป็นเงินสด แต่จะนำกลับไปลงทุนต่อ (Reinvest) เพื่อให้เงินลงทุนเติบโตในระยะยาวด้วยพลังของดอกเบี้ยทบต้น

- ▶ ผู้ที่ต้องการ **“เงินก้อนโต”** ในระยะยาว ไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินระหว่างการลงทุน
- ▶ ผู้ที่อายุน้อย และผู้ที่ยังทำงานมีรายได้ ซึ่งสามารถแบ่งเงินมาลงทุนให้เพิ่มพูนได้

- ▶ ส่วนต่างกำไร

- ▶ ยิ่งออมนาน เงินก็ยิ่งเติบโตมาก เพราะผลตอบแทนถูกนำไปลงทุนต่อให้งอกเงย

- ▶ **ไม่ถูกหักภาษีหัก ณ ที่จ่าย**

- ▶ ไม่มีกระแสเงินสดระหว่างที่ลงทุน
- ▶ อาจมีความกังวลเรื่องความผันผวนระหว่างการลงทุน
- ▶ ใช้เวลาลงทุนนาน กว่าที่จะเห็นผล



คืออะไร

เหมาะกับใคร



ผลตอบแทน

ข้อดี

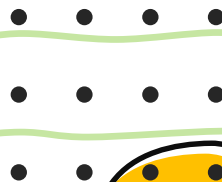


ข้อควรระวัง

NOTE

SCAN หรือ CLICK
QR CODE

คลิปสรุปเนื้อหา
Week 1



WEEK 2



เจาะลึกกองทุนและ
ขั้นตอนการซื้อขายกองทุน





3 เรื่องต้องรู้ ก่อนซื้อกองทุน IPO



ทุกวันนี้หันไปทางไหนก็มีแต่กองทุนออกใหม่ หรือที่เรียกสั้น ๆ ว่า **"กองทุน IPO"** ออกมาเต็มไปหมด นักลงทุนที่กำลังมองหากองทุนดี ๆ สักกอง อาจสงสัยว่า... กองทุน IPO คืออะไร? ทำไมใคร ๆ ก็พูดถึง? แล้วจะเสี่ยงเกินไปไหม ถ้าตัดสินใจลงทุน?

กองทุน IPO ย่อมาจาก **Initial Public Offering**

คือ กองทุนที่เสนอขายหน่วยลงทุนให้แก่นักลงทุนเป็นครั้งแรก ซึ่งแต่ละ บลจ. ก็นำเสนอนโยบายการลงทุนในสินทรัพย์ที่น่าสนใจทั้งนั้น... ที่นี้คงต้องถามใจตัวเองดูว่ากองทุนไหนตอบโจทย์เป้าหมายและสไตล์การลงทุนของเราที่สุด

**3 ข้อดี
ซื้อกองทุน IPO**

ได้ลงทุนตามเทรนด์ใหม่ ๆ



กองทุน IPO ที่ออกใหม่ มักนำเสนอ
ธีมการลงทุนในโลกยุคใหม่ ช่วยให้เราไม่พลาดโอกาส
สร้างผลตอบแทนที่เติบโตตามเทรนด์เศรษฐกิจในอนาคต

สิทธิประโยชน์เรื่องค่าธรรมเนียม

มักจะมีค่าธรรมเนียมที่**ถูกกว่าหลัง IPO**
เหมือนเป็นโปรโมชั่น เช่น ลดค่าธรรมเนียมลง
หรือฟรีค่าธรรมเนียมซื้อในช่วงที่เปิดขาย IPO
เพื่อให้ นักลงทุนมีโอกาสได้รับผลตอบแทนมากขึ้น

ได้สะสมความมั่งคั่งตั้งแต่
ครั้งแรกที่เปิดขายกองทุน



หากเราเชื่อมั่นในฝีมือการบริหารกองทุน
และมองเห็นศักยภาพการเติบโตในระยะยาว
ของสินทรัพย์ที่ลงทุน ก็มีโอกาสดำเนิน
สะสมความมั่งคั่งไปด้วยเช่นกัน

3 เรื่องต้องรู้ ก่อนซื้อกองทุน IPO

IPO

อย่างที่บอกไปแล้วว่า... กองทุน IPO ได้รับความสนใจจากนักลงทุน เพราะมักจะมีโปรโมชัน เช่น ลดค่าธรรมเนียม หรือ ให้เงินคืนในรูปแบบหน่วยลงทุน แต่ก่อนจะตัดสินใจลงทุนกองทุน IPO เราควรพิจารณาให้รอบด้าน ก็เหมือนกับการคัดเลือกกองทุนประเภทอื่น ๆ นั่นแหละ เพื่อให้มั่นใจว่าลงทุนไปแล้วจะมีโอกาสได้ผลตอบแทนที่ดีที่สุด

1



ศึกษานโยบายการลงทุน จากหนังสือชี้ชวนหรือ Fund Fact Sheet ให้ละเอียด เพื่อให้มั่นใจว่ามีนโยบายการลงทุนและเงื่อนไขสอดคล้องกับความต้องการ เป้าหมายและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของเรา

- ▶ **ลงทุนในสินทรัพย์ใด?** เป็นสินทรัพย์ที่มีโอกาสสร้างผลตอบแทนที่ดีหรือไม่ โดยอาจดูได้เบื้องต้นจากผลตอบแทนย้อนหลังของสินทรัพย์นั้น ๆ หรือถ้าลงทุนคล้ายกับกองทุนที่มีอยู่แล้ว ก็จะได้ไม่ลงทุน เพราะอาจไม่ช่วยกระจายความเสี่ยงของพอร์ตลงทุน
- ▶ **กลยุทธ์ลงทุนเป็นแบบไหน?** จะได้ว่าเหมาะสมกับสไตล์การลงทุนของเราหรือไม่ เช่น ไม่ชอบลงทุนหวือหวา ก็ต้องเลือกกลยุทธ์แบบ Passive แต่ถ้าเน้นจับจังหวะลงทุนให้ชนะตลาด ก็ต้องเลือกแบบ Active เป็นต้น

2



เปรียบเทียบกับกองทุนที่มีนโยบายลงทุนเหมือนกันที่เปิดขายอยู่แล้ว ทั้ง บลจ. เดียวกัน และต่าง บลจ. เพื่อประเมินความสามารถในการบริหารกองทุน

- ▶ **บลจ. เดียวกัน** ย้อนดูว่าปีแรก ๆ ของกองเดิมที่เปิดขาย ผลงานเป็นอย่างไร ผ่านไป 3 ปี 5 ปี ผลการดำเนินงานยังเติบโตสม่ำเสมอหรือไม่ ถ้าใช้ได้ ก็พอประเมินเบื้องต้นว่า... กองออกใหม่ น่าจะไว้วางใจได้
- ▶ **ต่าง บลจ.** ดูว่าช่วงแรก ๆ ของการเปิดขาย ผลการดำเนินงานของ บลจ. อื่น เมื่อเทียบกับกองเดิมของ บลจ. ที่เรากำลังสนใจอยู่เป็นอย่างไร ถ้าใกล้เคียงกัน ก็ไม่น่าจะมีปัญหาอะไร แต่ถ้าแตกต่างกันอย่างชัดเจน คงต้องทบทวนการลงทุนใหม่

3



ศึกษาข้อจำกัดการลงทุนในกองทุน IPO

- ▶ ไม่เหมาะกับการลงทุนระยะสั้น เพื่อเก็งกำไร
- ▶ กำหนดวันเข้าลงทุนไม่ได้
- ▶ ผลตอบแทนอาจไม่เป็นไปตามที่คาด หากกองทุนทำผลงานได้ไม่ดี หรือสินทรัพย์ที่ลงทุนไม่ได้เติบโตอย่างหวือหวา ราคาก็มีโอกาสปรับลงมา และทำให้ขาดทุนได้เช่นกัน

การลงทุนในกองทุน IPO อาจมีความเสี่ยง เพราะ**ไม่มีข้อมูลผลการดำเนินงานย้อนหลังให้ดู** หากเรายังไม่มั่นใจ ก็รอดูผลตอบแทนระยะสั้นประมาณ 3 - 6 เดือนก่อน ไม่ต้องกลัวว่าจะสายเกินไป

แต่สำหรับใครที่ชื่นชอบกองทุน IPO เป็นพิเศษ

อยากติดตามข้อมูลข่าวสารของกองทุน IPO ใหม่ ๆ

สามารถติดตามได้จากหลายเว็บไซต์ที่รวบรวมข้อมูลกองทุน IPO พร้อมสรุปจุดเด่น โปรโมชัน และช่วงเวลาเสนอขายไว้ให้ แถมวิธีการ**จองซื้อก็ง่าย แค่ทำผ่าน**

เว็บไซต์หรือแอปพลิเคชันของ บลจ. หรือตัวแทนขาย

ได้เลย ใครจะรู้... ถ้าเราหมั่นเข้าไปดูบ่อย ๆ อาจจะเจอกองทุน IPO ดี ๆ ที่เราตามหาอยู่ก็เป็นได้

เรียนรู้เพิ่มเติม
SCAN หรือ CLICK
QR CODE

เรื่องต้องรู้
ก่อนซื้อกองทุน IPO



ดูข้อมูลกองทุน
IPO ใหม่ ๆ





กองทุนหุ้นไทย จุดเริ่มต้นสู่ความมั่งคั่ง

ใครที่ต้องการมีความมั่งคั่งและอยากลงทุนในหุ้นไทย
แต่ยังกลัว ๆ กลัว ๆ ไม่กล้าลงทุน ไม่รู้จะเริ่มต้นลงทุน
อย่างไรดี ลองใช้ "กองทุนหุ้นไทย"
เป็นทางเลือกในการเริ่มต้นลงทุนดูสิ!!!

"กองทุนรวมหุ้น"
หรือ "กองทุนรวมตราสารทุน"



เน้นลงทุนในตราสารทุน
ประเภทต่าง ๆ
ตามนโยบายการลงทุน



ลงทุนในหุ้นไม่ต่ำกว่า 80%
ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ⁴⁵
ของกองทุน (NAV)

กองทุนหุ้นไทยมีดีอย่างไร?

- ▶ มีเงินน้อยก็สามารถลงทุนในตลาดหุ้นไทยได้
- ▶ เป็นทางเลือกในการสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว
ดูได้จากสถิติผลตอบแทนรวมตลาดหุ้นไทย (SET TRI)
ย้อนหลัง 10 ปี เฉลี่ยอยู่ที่ 4.03% ต่อปี*
- ▶ เลือกลงทุนหุ้นได้หลากหลาย ทั้งตามสไตล์ของหุ้น
ตามดัชนี ตามธีม หรือเฉพาะกลุ่มอุตสาหกรรม
- ▶ คนไทยรู้จักเมืองไทยหรือกิจการในไทยดีที่สุด
- ▶ เข้าถึงข้อมูลได้ง่ายกว่าการลงทุนในหุ้นต่างประเทศ
แถมยังไม่มีความเสี่ยงเรื่องอัตราแลกเปลี่ยนด้วย

* คำนวณผลตอบแทนแบบอัตราดอกเบี้ยทบต้นเฉลี่ยต่อปี (CAGR) ตั้งแต่ปี 2556 – 2566

เรียนรู้เพิ่มเติม
SCAN หรือ CLICK
QR CODE

อยากซื้อ
กองทุนรวมหุ้น
เลือกยังไงดี?



ลงทุน "หุ้น"
ผ่าน "กองทุนหุ้นไทย"
ผลตอบแทน
ก็ปังได้ไม่แพ้หุ้นโลก



"ESG Fund"
กองทุนเมกะเทรนด์
ตอบโจทย์การลงทุน
แบบยั่งยืน



ETF
FUND



"กองทุนหุ้นไทย" มีให้เลือกมากมายหลายประเภท แต่ละประเภทก็มีความแตกต่างกันออกไป แล้วถ้าจะเลือกกองทุนหุ้นไทยสักกองต้องพิจารณาอะไรบ้าง มาดูกัน!

- ▶ **นโยบายการลงทุนตอบโจทย์ และมีแนวโน้มการเติบโตในอนาคต** ดูว่ากองทุนเน้นลงทุนหุ้นแบบไหน เช่น หุ้นปันผล หุ้นเล็ก หรือหุ้นใหญ่ เลือกได้ตามอัธยาศัย
- ▶ **ผลตอบแทนที่ดีและสม่ำเสมอ** โดยดูผลตอบแทนย้อนหลัง ตั้งแต่ 5 ปี ขึ้นไป
- ▶ **ค่าธรรมเนียมที่เหมาะสม** เมื่อเทียบกับฝีมือการบริหารกองทุนของผู้จัดการกองทุน และเทียบกับกองทุนประเภทเดียวกันในอุตสาหกรรม
- ▶ **ความสามารถในการบริหารจัดการกองทุน** โดยดูจากรางวัลการันตีต่าง ๆ ที่ บลจ. ได้รับ หรือการจัดอันดับผลการดำเนินงานของกองทุนจากหน่วยงานที่น่าเชื่อถือ



ตัวอย่างบางส่วน ของกองทุนหุ้นไทย

กองทุนหุ้นคุณค่า VALUE STOCK

เน้นลงทุนในหุ้นที่มี **ปัจจัยพื้นฐานดี และมีราคาเหมาะสม** เพื่อดึงดูดลงทุนในระยะยาว

กองทุนหุ้นเติบโต GROWTH STOCK

เน้นลงทุนในหุ้นที่มีแนวโน้มการเติบโตทางธุรกิจสูงและโดดเด่นกว่าหุ้นตัวอื่น ๆ ซึ่งส่วนใหญ่จะ **"เติบโตสูงกว่าค่าเฉลี่ยของตลาด"**

กองทุนหุ้นปันผล DIVIDEND STOCK

เน้นลงทุนในหุ้นที่มีการจ่ายปันผลสูงหรือจ่ายสม่ำเสมอ สักเกตง่าย ๆ คือ มักจะมีคำว่า **"Dividend"** หรือ **"หุ้นปันผล"** อยู่ในชื่อกองทุน

กองทุนหุ้นขนาดใหญ่ EQUITY LARGE CAP

เน้นลงทุนในหุ้นขนาดใหญ่ที่**อยู่ในดัชนี SET50** ซึ่งเป็นหุ้นชั้นนำของประเทศในทุกกลุ่มอุตสาหกรรม มีความมั่นคงสูง และคนส่วนใหญ่รู้จัก

กองทุนหุ้นขนาดกลาง-เล็ก EQUITY MID & SMALL CAP

เน้นลงทุนในหุ้นขนาดกลางและเล็กที่**ไม่ได้อยู่ในดัชนี SET50** ซึ่งมีโอกาสเติบโตมากกว่าหุ้นขนาดใหญ่ แต่ก็มีความเสี่ยงที่สูงกว่าเช่นกัน

กองทุนหุ้นทั่วไป EQUITY GENERAL

ลงทุนหุ้นได้ทุกประเภท ทุกขนาด ทุกตลาด **"ไม่มีข้อจำกัด"** นโยบายการลงทุนมีความยืดหยุ่นสูง ทำให้มีโอกาสในการเลือกหุ้นที่หลากหลาย

กองทุนรวมดัชนี INDEX FUND

เน้นลงทุนในหลักทรัพย์ทุกตัวที่ประกอบกันเป็นดัชนี โดยพยายาม**จัดสัดส่วนการลงทุนให้ล้อไปกับดัชนีอ้างอิง** เพื่อให้ผลตอบแทนใกล้เคียงดัชนีอ้างอิงมากที่สุด

กองทุนหมวดอุตสาหกรรม SECTOR FUND

เน้นลงทุน**เฉพาะกลุ่มธุรกิจ**ใดกลุ่มหนึ่งเท่านั้น เช่น ธุรกิจการเงิน พลังงาน โครงสร้างพื้นฐาน อุปโภคบริโภค เป็นต้น จัดเป็นกองทุนที่มีความเสี่ยงสูง เพราะลงทุนแบบกระจุกตัวบางอุตสาหกรรม

กองทุนที่ลงทุนตามธีม THEMATIC FUND

เน้นลงทุนในอุตสาหกรรมที่คาดว่าจะ**ได้รับประโยชน์จากกระแสหลักของโลก (Megatrend) ที่เปลี่ยนแปลงไป** เช่น หุ่นยนต์และปัญญาประดิษฐ์ (AI) สังคมผู้สูงอายุ การลงทุนอย่างยั่งยืน (ESG) พลังงานสะอาด เป็นต้น

FIF โอกาสลงทุน สินทรัพย์ทั่วโลก



กองทุน FIF น่าสนใจยังไง?

"การลงทุนในต่างประเทศ" หรือที่เราเรียกกันสั้น ๆ ว่า "กองทุน FIF" เป็นอีกทางเลือกที่น่าสนใจ โดยเฉพาะในช่วงที่เห็นโอกาสการลงทุนสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ในต่างประเทศ หรือช่วงที่ภาวะการลงทุนในบ้านเราไม่ค่อยจะเป็นใจสักเท่าไร

"กองทุน FIF" ย่อมาจาก **Foreign Investment Fund** เป็นกองทุนรวมที่นำเงินไปลงทุนในต่างประเทศ โดยมีนโยบายการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ที่หลากหลาย เช่น ตราสารหนี้ หุ้น น้ำมัน และทองคำ

- เปิดโอกาสที่ดีให้นักลงทุนไทยสามารถกระจายเงินลงทุนไปยังต่างประเทศได้โดยไม่ต้องใช้เงินจำนวนมาก
- ช่วยกระจายความเสี่ยง ลดความผันผวนของพอร์ตลงทุนจากการลงทุนอยู่เพียงประเทศเดียว
- เพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนจากการเติบโตของบริษัทที่อยู่ในต่างประเทศหรือภูมิภาคอื่น
- มีส่วนร่วมลงทุนในบริษัทขนาดใหญ่ระดับโลกที่เป็นเจ้าของสินค้าที่เราใช้อยู่แล้ว หรือธุรกิจใหม่ ๆ ที่กำลังเติบโตและเมืองไทยไม่มี

การบริหารกองทุน FIF ในประเทศไทยมีทั้งแบบที่...



บลจ. ไทยบริหารจัดการการลงทุนเอง
คือ นำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ในต่างประเทศโดยตรง



บลจ. ไทยไปซื้อกองทุนในต่างประเทศ
อีกทอดหนึ่ง ผ่าน...

- **Feeder Fund** คือ นำเงินไปลงทุนใน "กองทุนหลัก" หรือ "**Master Fund**" ที่เป็นกองทุนต่างประเทศ **เพียงกองทุนเดียว** โดยมีผู้จัดการกองทุนที่อยู่ต่างประเทศเป็นผู้ดูแลและบริหารเงินตามนโยบายการลงทุนที่กำหนดไว้ ซึ่งผลตอบแทนก็จะเป็นไปตาม Master Fund
- **Fund of Funds** คือ นำเงินไปลงทุนในกองทุนต่างประเทศหลาย ๆ กอง ซึ่งอาจมีนโยบายการลงทุนที่คล้ายกันหรือต่างกันก็ได้ โดยผู้จัดการกองทุนของบลจ.ไทย จะเป็นผู้กำหนดสัดส่วนและเลือกกองทุนที่จะไปลงทุนตามความเหมาะสม

เหมาะแก่ใคร?



ผู้ที่ต้องการกระจายการลงทุนไปในประเทศอื่น ๆ ที่มีโอกาสได้ผลตอบแทนแตกต่างจากการลงทุนในประเทศ ขณะเดียวกันก็ต้องมีความรู้ความเข้าใจและรับความเสี่ยงได้สูง-สูงมาก

บ้านเรานิยมแบบนี้

ข้อควรรู้

ก่อนลงทุน FIF

กองทุน FIF มีนโยบายการลงทุนที่หลากหลายและซับซ้อน

นักลงทุนต้องศึกษาข้อมูลกองทุนให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ โดยดูจากหนังสือชี้ชวน หรือ Fund Fact Sheet หรือเอกสารเผยแพร่อื่น ๆ

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

เป็นความเสี่ยงที่สำคัญ นักลงทุนต้องพิจารณา นโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนด้วย

- ป้องกันความเสี่ยงทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมด
- ป้องกันความเสี่ยงบางส่วน
- ป้องกันความเสี่ยงตามดุลยพินิจ
- ไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงไว้เลย

ระยะเวลารับเงินค่าขายคืนใช้เวลา นานกว่ากองทุนที่ลงทุนในประเทศ

เช่น ถ้าเป็นกองทุนหุ้นไทยประมาณ T+2 แต่ถ้าเป็นกองทุนต่างประเทศอาจนานกว่า ขึ้นอยู่กับ Time Zone เช่น T+3 ถึง T+6

เทคนิคการเลือก กองทุน FIF

- เลือกประเทศเป้าหมายการลงทุนก่อน เช่น กลุ่มประเทศในทวีปเอเชีย หรือกลุ่มประเทศเกิดใหม่ที่เติบโตสูง
- เปรียบเทียบ Master Fund ทั้งผลตอบแทน ความผันผวน ชื่อเสียง รางวัลต่าง ๆ
- ศึกษาค่าธรรมเนียมและนโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน



มีความเสี่ยงของประเทศที่ไปลงทุน

นักลงทุนจึงต้องเข้าใจเรื่อง เศรษฐกิจ-การเงิน-การลงทุน ของแต่ละประเทศระดับหนึ่ง

เสียค่าธรรมเนียม 2 ต่อ

เช่น ค่าธรรมเนียมการจัดการของ บลจ. ไทย และต่างประเทศ

การประกาศ NAV ลำช้ากว่ากองทุนที่ลงทุนในประเทศ

โดยทั่วไปกองทุนที่ลงทุนในประเทศจะประกาศ NAV ทุกสิ้นวันทำการ ส่วนกองทุนต่างประเทศ จะขึ้นอยู่กับ Time Zone เช่น เอเชีย T+1 ส่วนยุโรปหรืออเมริกา T+3

T = วันที่ทำการ

เรียนรู้เพิ่มเติม SCAN หรือ CLICK QR CODE

เทรดลงทุน
เมื่อตลาดหุ้น
ไร้พรมแดน

“เต็มเต็มพอร์ต”
ด้วยทางเลือก
การลงทุนทั่วโลก
กับ “กองทุน FIF”





ETF ทางเลือกลงทุน แบบ **PASSIVE INVESTMENT**

หากคุณกำลังมองหาทางเลือกลงทุนที่เริ่มต้นได้ด้วยเงินน้อย ค่าธรรมเนียมต่ำ และมีสินทรัพย์ให้เลือกลงทุนหลากหลายประเภท... “ETF” เป็นทางเลือกที่ตอบโจทย์และช่วยเติมเต็มพอร์ตลงทุนของคุณได้

ETF ย่อมาจาก **EXCHANGE TRADED FUND** เป็นกองทุนรวมที่สามารถซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้เหมือนหุ้นตัวหนึ่ง มีนโยบายสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับการเคลื่อนไหวของดัชนี หรือราคาของสินทรัพย์ที่กองทุนใช้อ้างอิง (**Passive Fund**) เช่น หุ้นหรือดัชนีราคาหุ้น ทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมไปถึงดัชนีตราสารหนี้ และสินค้าโภคภัณฑ์อย่างทองคำ โดยนักลงทุนจะมีโอกาสได้รับผลตอบแทนกลับคืนมาในรูปของเงินปันผลและส่วนต่างราคา

ETF

ลงทุนเหมือนหุ้น
ได้ผลตอบแทน
ตามดัชนี

5 จุดเด่น ลงทุน ETF

พุดง่าย ๆ คือ **ETF** เป็นทางเลือกลงทุนที่รวมเอาจุดเด่นของ “หุ้น” และ “กองทุนดัชนี” มาไว้ที่เดียวกัน

ซื้อตัวเดียว เสมือนได้ทั้งตะกร้า

ช่วยกระจายความเสี่ยงในการลงทุน

เงินน้อยสอยโอกาสใหญ่

ลงทุนได้ทั้งสินทรัพย์ในประเทศและต่างประเทศ

ผลตอบแทนใกล้เคียงดัชนี

ค่าธรรมเนียมต่ำกว่ากองทุนแบบ **ACTIVE**

มีนโยบายลงทุนแบบ **Passive** ล้อไปตามดัชนีที่อ้างอิง ไม่ได้เน้นเอาชนะตลาด จึงไม่ต้องเสียค่าบริหารกองทุนแพง ๆ

ซื้อขายด้วยสกุลเงินไทย ได้ราคาเรียลไทม์

ETF ทุกกองที่จัดตั้งในไทย แม้บางกองจะมีนโยบายการลงทุนในต่างประเทศ ก็ซื้อขายเป็นสกุลเงินบาท และซื้อขายได้ตลอดเวลาที่ตลาดหลักทรัพย์ไทยเปิดทำการ

เพิ่มโอกาสการลงทุนในเมกะเทรนด์โลก

ลงทุนในหุ้นของบริษัทชั้นนำที่ดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับธีมที่กำลังมาแรง มีโอกาสเติบโตสูงในอนาคต



e-Learning
อบรมรู้ลงทุน ETF



โอกาสลงทุนในเริ่มต้น
ตามเทรนด์โลก
ผ่าน ETF ในไทย



ถ้าจะลงทุน ETF ต้องดูราคาไหนกันแน่?

ก่อนอื่นต้องทำความเข้าใจกับ 3 คำที่มีจะพบเจอบ่อย ๆ ในการซื้อขาย ETF นั่นก็คือ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) มูลค่าทรัพย์สินสุทธิโดยประมาณระหว่างวัน (iNAV) และราคาตลาด (Trading Price)

NAV (Net Asset Value)

คือ มูลค่าทรัพย์สินที่กองทุนไปลงทุน หักด้วยหนี้สินและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ของกองทุน เหมือนกับ NAV ของกองทุนทั่วไป ซึ่งจะประกาศ NAV ต่อหน่วยทุกสิ้นวันทำการ ใช้สำหรับดูมูลค่าที่แท้จริงของกองทุน ETF

iNAV (Indicative Net Asset Value)

เป็นตัวเลขที่บอกถึง NAV ต่อหน่วยโดยประมาณ ในช่วงเวลาที่มีการซื้อขาย พุดง่าย ๆ คือ เป็นราคา NAV ที่มีการอัปเดตทุก ๆ 15 หรือ 30 วินาที เพื่อให้นักลงทุนใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน

ราคาตลาด (Trading Price)

เป็นราคาที่ใช้ซื้อขาย ETF ในตลาดหลักทรัพย์ฯ เหมือนราคาซื้อขายหุ้นตัวหนึ่ง ที่อยู่ในช่อง Bid-Offer ซึ่งราคานี้จะเคลื่อนไหวเรียลไทม์ ขึ้นลงตามความต้องการซื้อและขายที่มีอยู่ในตลาด

เทคนิคง่าย ๆ

เลือกลงทุน ETF ได้ด้วยตัวเอง



เลือกนโยบายที่ใช้ คำนึงที่ขอบ

เหมาะกับเป้าหมายและสไตล์การลงทุนของเรา



ผลตอบแทนใกล้เคียงดัชนี

มีค่า Tracking Error ต่ำ ยิ่งต่ำยิ่งดี



ค่าธรรมเนียมเหมาะสม

ยิ่งต่ำ ยิ่งเพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนใกล้เคียงดัชนีอ้างอิง



สภาพคล่อง ยิ่งสูงยิ่งดี

มีปริมาณการซื้อขายสูง ๆ และมีส่วนต่างระหว่างราคาเสนอซื้อกับราคาเสนอขายต่างกันไม่มาก

การซื้อขาย ETF

ต้องบอกว่าง่ายมาก ๆ หากเคยซื้อขายหุ้นอยู่แล้ว แค่ค้นหาชื่อ ETF ที่ต้องการ แล้วส่งคำสั่งซื้อขายผ่านทางแอปพลิเคชัน Streaming ได้เลย แต่หากยังไม่เคยซื้อขายหุ้น ก็ต้องไปเปิดบัญชีซื้อขายหุ้นกับโบรกเกอร์ก่อน



ลืมนบอกไป!!!

สำหรับ **New ETF** ที่เริ่มมีการซื้อขายตั้งแต่ปี 2564 เป็นต้นมา สามารถซื้อขายได้ 2 ช่องทาง คือ **ผ่านบัญชีหุ้น และบัญชีกองทุน**

ถ้าซื้อขายผ่านบัญชีกองทุนก็จะเหมือนกองทุนทั่วไป คือ ซื้อขายกับ บลจ. และตัวแทนขาย โดยใช้ราคา NAV ณ สิ้นวัน และดูนโยบายการลงทุนผ่าน Fund Fact Sheet แต่ที่พิเศษ คือ **สามารถโอนหน่วยลงทุนไปที่บัญชีหุ้น เพื่อซื้อขาย ETF ด้วยราคาเรียลไทม์ได้** ตามเงื่อนไขที่ บลจ. กำหนด

ส่งกองทุน
ETF ในไทย
กองไหนเหมาะกับเรา



เริ่มลงทุน ETF ง่าย ๆ
ผ่านแอป Streaming
ด้วยเงินหลักพัน



ETF ที่มีอยู่
ในปัจจุบัน
กับ New ETF



เรียนรู้เพิ่มเติม SCAN
หรือ CLICK QR CODE



SSF & RMF & THAI ESG กองทุนช่วยปลดหนี้ภาษี

หากคุณเป็นคนหนึ่ง... ที่ต้องการออมหรือลงทุนระยะยาวเพื่ออนาคต
แถมยังช่วยลดหย่อนภาษี กองทุนรวมอย่าง "SSF"
"RMF" และ "Thai ESG" ตอบโจทย์นี้แน่นอน!!!



SSF*

Super Savings Fund

กองทุนรวมเพื่อการออม

ลงทุนในสินทรัพย์ได้ **ทุกประเภท**
มีทั้งกองทุนที่**จ่ายปันผล** และ**ไม่จ่ายปันผล**

ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน
สูงสุดไม่เกิน **200,000 บาท ****

ไม่จำเป็นต้องลงทุนต่อเนื่อง
และ**ไม่มีขั้นต่ำ**

ไม่น้อยกว่า 10 ปี
นับจากวันที่ซื้อกองทุน



ชื่อกองทุน



นโยบายลงทุน



สิทธิประโยชน์ภาษี



ลงทุนขั้นต่ำ



ระยะเวลาถือครอง

SSF vs RMF vs Thai ESG

ต่างกันอย่างไร?

สรุปให้เข้าใจง่าย ๆ แล้ว
ไปดูกันเลย!!!

RMF

Retirement Mutual Fund

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

ลงทุนในสินทรัพย์ได้ **ทุกประเภท**
และทุกกองทุน **ไม่มีนโยบายการจ่ายปันผล**

ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน
สูงสุดไม่เกิน **500,000 บาท ****

ต้องลงทุนต่อเนื่องทุกปี
เว้นได้ไม่เกิน 1 ปี และ**ไม่มีขั้นต่ำ**

ไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ซื้อครั้งแรก
และซื้อต่อเนื่องถึงอายุ 55 ปี

* เงินลงทุนในกองทุน SSF ใช้สิทธิได้ในปีที่ลงทุน เริ่มปี 2563 - 2567 ติดตามมาตรการภาษีได้ที่ www.rd.go.th

** เมื่อรวมกับการออมเพื่อเกษียณอื่น ๆ เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) และประกันชีวิตแบบบำนาญ **ต้องไม่เกิน 500,000 บาท** ในปีภาษีนั้น

Thai ESG

กองทุนลดหย่อนภาษีใหม่ที่ไม่ควรมองข้าม



ความรู้ ESG



กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน หรือ Thai ESG เป็นอีกทางเลือกการลงทุน สำหรับผู้ที่ต้องการลงทุนระยะยาวในกิจการที่เน้นความยั่งยืนและได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

แนวคิด ESG คืออะไร



Environment

ใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และฟื้นฟูสิ่งแวดล้อมที่ได้รับผลกระทบ จากการดำเนินงานของธุรกิจ



Social

เคารพสิทธิมนุษยชน ปฏิบัติต่อพนักงานและแรงงาน อย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อลูกค้า ดูแลความเป็นอยู่ของชุมชนและสังคม



Governance

ดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

Thai ESG

อย่าลืม... **คำนวณวงเงินสูงสุดที่ซื้อได้ และเงื่อนไขที่ต้องปฏิบัติตาม** เพราะถ้าผิดเงื่อนไข นอกจากต้องคืนภาษี ยังมีเบี้ยปรับเงินเพิ่ม และอาจต้องเสียภาษี หากได้รับกำไรจากการขาย **ส่วนที่เกินสิทธิ** อีกด้วย!!



ชื่อกองทุน

Thai ESG Fund

กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน



นโยบายลงทุน

ลงทุนใน**สินทรัพย์ในประเทศ** เช่น หุ้น หรือตราสารหนี้กลุ่ม ESG



สิทธิประโยชน์ภาษี*

ไม่เกิน **30%** ของเงินได้พึงประเมิน สูงสุดไม่เกิน **300,000 บาท**



ลงทุนขั้นต่ำ

ไม่ต้องลงทุนต่อเนื่อง และ**ไม่มีขั้นต่ำ**



ระยะเวลาถือครอง

5 ปีขึ้นไป นับตั้งแต่วันที่ซื้อกองทุน

เรียนรู้เพิ่มเติม **SCAN** หรือ **CLICK QR CODE**

คู่มือ SSF & RMF
แฟดคู่มือ
ช่วยประหยัดภาษี

How To ออกแบบ
พอร์ตกองทุน
RMF – SSF



ไม่นับรวมวงเงินกองทุนการออมเพื่อเกษียณ

กรณีซื้อก่อนวันที่ 1 ม.ค. 2567 จะลดหย่อนได้ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน สูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท และต้องถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 8 ปี นับจากวันที่ซื้อ



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) แหล่งเงินออมก้อนโตของ

มนุษย์เงินเดือน

ใครมีเป้าหมาย **"เกษียณสุข"** มากางนี้
มาทำความรู้จักกับ **"กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ"**
ที่ใครมีนี่ถือว่า **"โชคดีสุด ๆ"** เพราะได้ประโยชน์ถึง 5 ด้าน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

Provident Fund : PVD

- เป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้นด้วยความสมัครใจ
- จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นเงินออมยามเกษียณสำหรับลูกจ้างบริษัทเอกชนและรัฐวิสาหกิจ
- ประกอบไปด้วยเงิน 4 ส่วน คือ เงินสะสม เงินสมทบ ผลประโยชน์ของเงินสะสม และ ผลประโยชน์ของเงินสมทบ

5 ข้อดี

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เสมือนได้เงินเดือนเพิ่ม
จากเงินสมทบที่นายจ้างจ่ายให้

เพิ่มโอกาสให้เงินลงทุนเติบโต
ด้วย Employee's Choice
เลือกนโยบายลงทุนได้หลากหลาย
และบริหารด้วยมืออาชีพ

สร้างวินัยลงทุนระยะยาว
โดยหักจากเงินเดือนไปเลย ทำให้มี
เงินออมก้อนโต เมื่อเกษียณหรือลาออก

มีหลักประกันให้ครอบครัว
เมื่อคุณพลภาพหรือเสียชีวิต

ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี
ทั้งสิทธิลดหย่อนภาษีจากเงินสะสม
ในแต่ละปี และสิทธิยกเว้นภาษีจาก
เงินก้อนใหญ่เมื่อเกษียณ

สิทธิประโยชน์ทางภาษี ระหว่างเป็นสมาชิก PVD

- **เงินที่สะสม** นำไปหักลดหย่อนภาษีได้ตามจริง **ไม่เกิน 15% ของค่าจ้าง** และเมื่อรวมกับการออมเพื่อเกษียณอื่น ๆ แล้ว ต้อง **ไม่เกิน 500,000 บาท***
- **ผลประโยชน์ที่ได้จากการลงทุนของกองทุน PVD**
เช่น ดอกเบี้ย หรือกำไรจากส่วนต่างราคา **ได้รับยกเว้นภาษี**



e-Learning

วางแผนเกษียณ
สโตนมนุษย์เงินเดือน



PVD Space

เรื่องกองทุนสำรอง
เลี้ยงชีพที่ต้องรู้



* การออมเพื่อเกษียณอื่น ๆ เช่น กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) และประกันชีวิตแบบบำนาญ

เทคนิคออมเงินผ่าน PVD

บริษัทใครมี PVD ให้เป็นสวัสดิการเราขอแนะนำเทคนิคง่าย ๆ แต่ได้ผลดี มีเงินใช้ตอนเกษียณแบบสบาย ๆ เริ่มจาก...

ใส่เงินสะสมให้เต็มสิทธิที่มี

พุดง่าย ๆ คือ นายจ้างให้สิทธิออมได้สูงสุดเท่าไร ก็เลือกใช้สิทธิเท่านั้น บางบริษัทให้สะสมได้ถึง 15% ของค่าจ้าง และนายจ้างจะจ่ายเงินสมทบให้ตามข้อกำหนดของบริษัท

เลือกแผนการลงทุนที่มีสินทรัพย์เสี่ยงอย่าง "หุ้น" อยู่ในสัดส่วนที่เหมาะสมกับเป้าหมายหรือช่วงอายุ เพื่อเพิ่มโอกาสในการเติบโตของเงินเกษียณในระยะยาว

โดยเฉพาะใครที่โชคดีมี "Employee's Choice" ให้เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตัวเองได้ รับไปส่งคุณเงินตัวเองให้ไวว่า... เราทิ้งเงินไว้ใน "สินทรัพย์เสี่ยงต่ำ" เช่น ตราสารในตลาดเงิน หรือ ตราสารหนี้ ฯลฯ มากไปหรือเปล่า เพราะนั่นอาจทำให้เงินโตไม่ทันให้ใช้ตอนเกษียณได้นะจ๊ะ จะหาว่าเราไม่เตือน!!

ทางเลือกบริหารเงินออม PVD*

สำหรับเหล่านักออมเงินเดือนที่มีเหตุให้ "ต้องออกจาก PVD" เช่น **เปลี่ยนงาน ถูกให้ออก หรือเกษียณ** ย่อมมีสิทธิที่จะได้รับเงินออมใน PVD ตามเงื่อนไขหรือข้อบังคับของแต่ละกองทุน** ลองมาดูว่าเรามีทางเลือกในการรับเงินจาก PVD แบบใดบ้าง เพื่อบริหารจัดการเงินให้เหลือใช้ตอนเกษียณตามที่ตั้งใจไว้

แบ่งออกเป็น 2 กรณี

กรณี 1: กองเงินออกทั้งหมด

และบริหารเงินออมเอง แต่**ต้องนำเงินที่ถอนออกมาไปรวมคำนวณเป็นเงินได้เพื่อเสียภาษี** (ยกเว้นเงินที่สะสมเอง)

กรณี 2: คงเงิน

รอโอนย้ายไปที่ทำงานใหม่หรือรอเพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

โอนไป RMF for PVD

ลงทุนต่อ เพื่อรอรับสิทธิประโยชน์ทางภาษี โดยต้องเป็น RMF ที่ระบุว่า "รองรับเงิน PVD"

* ควรศึกษารายละเอียด คำธรรมเนียม เงื่อนไข และข้อบังคับของกองทุน

** เงินสะสมและผลประโยชน์ของเงินสะสม เป็นเงินที่เราเก็บออมเองทุกเดือน จึงมีสิทธิได้รับเงินส่วนนี้เต็มจำนวนในทุกกรณี ส่วนเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ เป็นเงินของนายจ้าง ซึ่งเราจะได้รับเงินส่วนนี้ตามเงื่อนไขที่แต่ละบริษัทกำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน



กรณี 1: กองเงินออกทั้งหมด
สำหรับคนที่ลาออกเพื่อเปลี่ยนงานหรือถูกให้ออก

กรณี 2: คงเงิน
เกษียณอายุตามเงื่อนไข PVD
อายุครบ 55 ปี และเป็นสมาชิกกองทุนเกิน 5 ปี

กรณี 3: กองเงินออกทั้งหมด

และบริหารเงินออมเอง (ไม่เสียภาษี)

คงเงิน

ให้ PVD บริหารต่อทั้งหมด

กรณี 4: กองเงินบางส่วน

ที่เหลือให้ PVD บริหารต่อ

กรณี 5: กองเงินบางส่วน

ที่เหลือขอรับเป็นงวดเพื่อใช้จ่ายในแต่ละเดือน

กรณี 6: ขอรับเป็นงวด

คล้ายเงินบำนาญ

Rebalance กับ Reallocation ต้องใช้เมื่อไหร่

ทางเลือกบริหารเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เรียนรู้เพิ่มเติม
SCAN หรือ CLICK
QR CODE





เปิดบัญชีกองทุน ง่ายนิดเดียว



ใครที่คิดว่า... **ไม่กล้าลงทุน** เพราะเป็นเรื่องยากและต้องใช้เงินก้อนใหญ่ เปลี่ยนความคิดได้เลย!!! เพราะปัจจุบันการซื้อกองทุนสามารถทำได้ง่าย ๆ และใช้เงินน้อย

"มีเงินแค่หลักร้อย ก็ลงทุนได้"

ต้องบอกว่า... เดี่ยวนี้มีกองทุนมากมายที่ให้คุณเริ่มลงทุนขั้นต่ำได้ตั้งแต่ 1 บาท 100 บาท 500 บาท 1,000 บาท 5,000 บาท หรือ 10,000 บาท ตามบาง บลจ. ยัง **"ไม่มีขั้นต่ำ"** ในการลงทุนด้วย

ที่สำคัญ อยากจะเลือกลงทุนในสินทรัพย์ใดก็มีกองทุนให้เลือกมากมาย ไม่ว่าจะชอบหุ้น พันธบัตร กองคำ อสังหาริมทรัพย์ จะ Go Inter หรือชอบประหยัคภาษี มีครบ ทั้งระยะสั้น ระยะยาว ตามใจเรา

เปิดบัญชีกองทุน



อยากเปิดบัญชีกองทุน จะเริ่มยังไง? ต้องเตรียมอะไรบ้าง?

เลือกเปิดบัญชีกับ **บลจ. หรือ
ตัวแทนขาย** ที่มีบริการตรงใจคุณ
เช่น เปิดบัญชีออนไลน์ได้ ช้อขาย
ผ่านแอป หรือซื้อกองทุนของหลาย ๆ
บลจ. ได้

เอกสารต้องพร้อม !!

- ① บัตรประชาชน
- ② สมุดบัญชีธนาคาร
ที่ต้องการให้หักบัญชี
และโอนเงินเข้า

เปิดบัญชีผ่าน บลจ.

- ซื้อได้ทุกกองทุนที่ บลจ. นั้น ๆ จัดตั้ง
- ได้ NAV และค่าธรรมเนียมเท่ากับ
ซื้อผ่านตัวแทนขาย

เปิดบัญชีผ่านตัวแทนขาย

เช่น บล. บลน. ธนาคาร หรืออื่น ๆ

- เปิดบัญชีเพียงครั้งเดียว ซื้อได้
หลายกองทุนจากหลาย บลจ. ขึ้นอยู่กับ
ข้อตกลงระหว่างตัวแทนและ บลจ.
- ได้ NAV และค่าธรรมเนียมเท่ากับ
ซื้อผ่าน บลจ.
- รวมพอร์ตลงทุนได้ในบัญชีเดียว

ซื้อกองทุน... อย่าลืมดูค่าธรรมเนียม

"ค่าธรรมเนียม" เป็นอีกเรื่องที่นักลงทุนไม่ควรละเลย และสามารถนำมาใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนได้ เพราะการเสียค่าธรรมเนียมที่มากเกินไปจนเกินไป จะทำให้ผลตอบแทนที่นักลงทุนได้รับ **ลดลง** โดยทั่วไปกองทุนจะมีค่าธรรมเนียมอยู่ 2 ประเภท

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน

ไม่ควรซื้อ ๆ ขาย ๆ กองทุนบ่อยเกินไป เพราะต้องเสียค่าธรรมเนียมทุกครั้ง

เกิดขึ้นเมื่อนักลงทุน...

ซื้อ-ขาย-สับเปลี่ยน-โอน หน่วยลงทุน โดยจะคิดเป็น **% ของมูลค่าซื้อขาย** ซึ่งจะคำนวณรวมเข้าไปกับมูลค่าหน่วยลงทุน หรือคิด**ตามอัตราที่ระบุไว้**ในหนังสือชี้ชวน เช่น

- ค่าธรรมเนียมการขาย (Front-end-Fee)
- ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน (Back-end-Fee)
- ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (Switching-in / Switching-out Fee)
- ค่าปรับกรณีขายคืนก่อนระยะเวลาถือครองที่กำหนด (Exit Fee) เป็นต้น

ค่าธรรมเนียม

ที่เรียกเก็บจากกองทุน

เป็นค่าบริหารจัดการกองทุน โดยจะคิดเป็น **% ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV)** ได้แก่ ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เช่น ค่าที่ปรึกษาการลงทุน ค่าส่งเสริมการขาย ค่าการตลาดประชาสัมพันธ์ เป็นต้น ซึ่งทั้งหมดนี้จะถูกเรียกรวมกันว่า **"Total Expense Ratio" (TER)**

วิธีซื้อกองทุนครั้งแรก และครั้งต่อ ๆ ไป

การซื้อกองทุนครั้งแรก ต้องมีการกรอกคำขอเปิดบัญชีกองทุน และคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ บลจ. แต่ละแห่ง หรือตัวแทนขายของ บลจ.

หลังจากชำระเงินเรียบร้อยแล้ว บลจ. จะออกหลักฐานยืนยันการลงทุนให้ แต่**ในครั้งต่อ ๆ ไป** หากจะซื้อเพิ่มหรือขายคืนกองทุนเดิม อาจมีบริการที่อำนวยความสะดวกเพิ่มขึ้น เช่น **ซื้อขายผ่านอินเทอร์เน็ต ตู้เอทีเอ็ม และแอปพลิเคชันบนมือถือ**

STREAMING FUND+

คู่มือการลงทุนในกองทุนรวมผ่านแอป Streaming Fund+



Streaming Fund+

ตัวช่วย **ซื้อขายกองทุนออนไลน์**

สำหรับนักลงทุนมือใหม่

หน้าหลัก

ดูภาพรวมพอร์ตกองทุน และรายละเอียดแต่ละบัญชี

ซื้อขายกองทุน

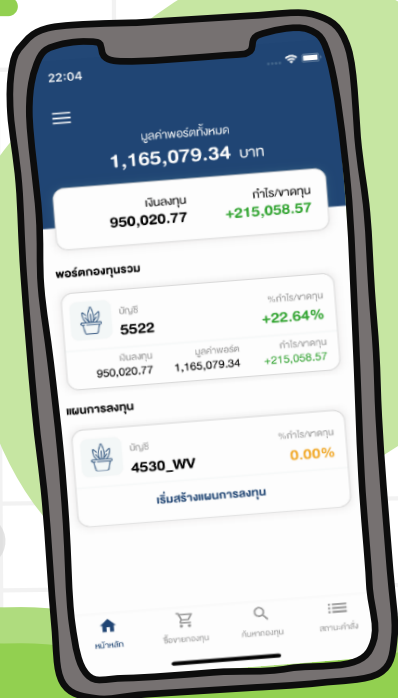
ส่งคำสั่งซื้อ-ขาย-สับเปลี่ยนกองทุน หรือลงทุนแบบ DCA

คันทากองทุน

คัดกรองกองทุนจากเงื่อนไขต่าง ๆ และดูรายละเอียดกองทุน

สถานะคำสั่ง

ดูสถานะของคำสั่งและยกเลิกคำสั่งที่รอดำเนินการหรือคำสั่ง DCA



Note

SCAN หรือ CLICK
QR CODE

คลิปสรุปเนื้อหา
Week 2



WEEK 3



วางแผนกลยุทธ์และ
บริหารพอร์ตการลงทุน





วินัยลงทุน... สร้างได้ด้วยกลยุทธ์ DCA

ทุกคนรู้ว่า... การออมและลงทุนเป็นเรื่องสำคัญต่ออนาคต แต่สิ่งที่ถูกรังไห้หลายคนยังเริ่มต้นทำไม่ได้สักทีก็คือ **"วินัย"**

DCA ย่อมาจาก **"DOLLAR COST AVERAGING"**

เป็นวิธีการทยอยลงทุนด้วยจำนวนเงินเท่า ๆ กัน เป็นประจำ อย่างสม่ำเสมอ เช่น **ทุกวัน ทุกสัปดาห์ หรือทุกเดือน** โดยไม่สนใจว่าราคาดองทุนที่เราจะซื้อตอนนั้นเป็นเท่าใด

วิธีนี้จะช่วย **สร้างวินัยการออมการลงทุน** ที่สำคัญ... ถ้าทำอย่างต่อเนื่อง และเลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี มีแนวโน้มการเติบโตของราคาในระยะยาว ก็จะช่วยสร้างเงินออมก้อนโต ที่จะทำให้เราบรรลุเป้าหมายต่าง ๆ ในชีวิตได้

ลงทุนแบบ DCA ดีอย่างไร?



ใช้เงินลงทุนน้อย



กำหนดวันเข้าลงทุนเองได้



ลดอารมณ์ออกจากการตัดสินใจ ไม่ต้องจับจังหวะลงทุน



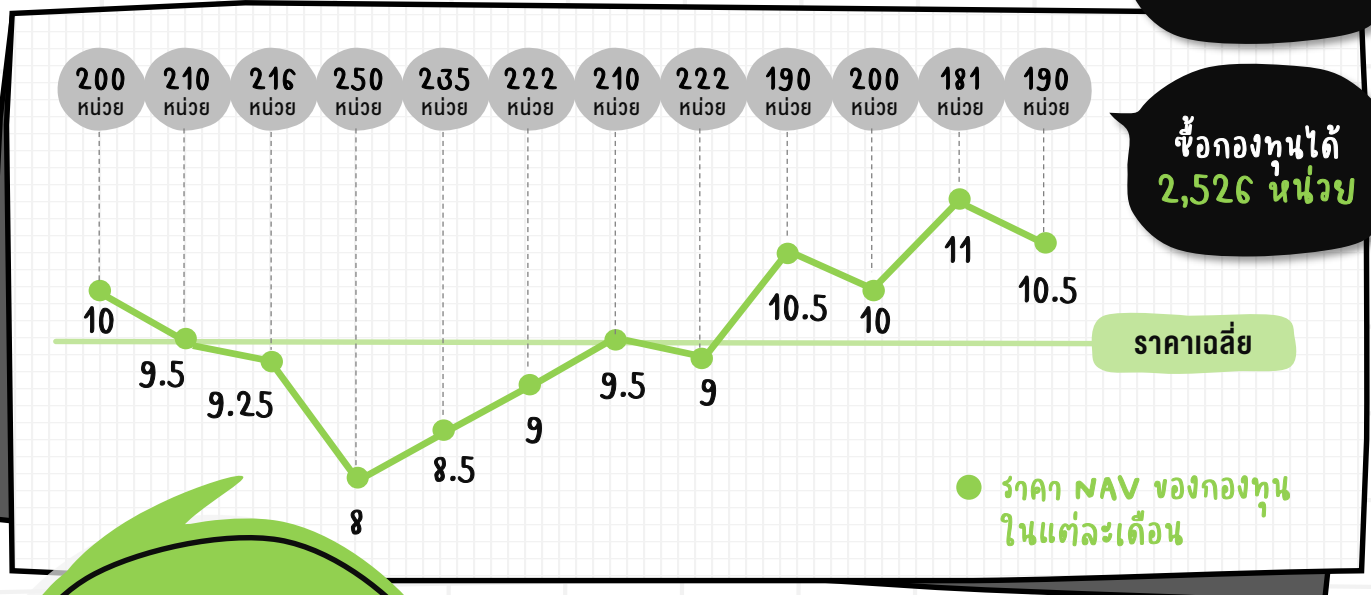
เฉลี่ยต้นทุนในการลงทุน

ตัวอย่าง : ลงทุนกองทุนแบบ DCA

ซื้อกองทุนเดือนละ 2,000 บาททุกเดือน เป็นเวลา 1 ปี

เงินลงทุน
24,000 บาท

ซื้อกองทุนได้
2,526 หน่วย



การลงทุนแบบ DCA

แม้จะ**ไม่ได้ซื้อในราคาที่ถูกที่สุด**
แต่ก็**ได้กองทุน**
ใน**ราคาต้นทุนแบบถัวเฉลี่ย**
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%** [$(2,526 / 24,000) \times 100$]

ข้อจำกัดของการลงทุนแบบ DCA

**ต้องมีเงิน
พร้อมลงทุน**
อย่างสม่ำเสมอ

**ไม่ได้เหมาะกับ
สินทรัพย์ทุกประเภท**
และควรเป็นการลงทุนระยะยาว

**ผลตอบแทน
อาจน้อยกว่าการ
ซื้อขายแบบครั้งเดียว**
ในช่วงที่เป็นตลาดขาขึ้น
และจับจังหวะลงทุน
ได้อย่างถูกต้อง

พอร์ตเติบโตช้า
เนื่องจากทยอยสะสม
เงินลงทุนทีละน้อย

วิธีการ DCA กองทุน

01

DCA ผ่าน การซื้อขายด้วยตัวเอง

การลงทุนแบบ DCA ด้วยตนเองนั้น
มีโอกาสดูถูกจากอารมณ์ในการลงทุนสูง
เช่น หากครบกำหนดวันที่ควรจะลงทุน แต่ในตอนนั้นราคา
สินทรัพย์ที่ลงทุนไปลงทุนมีการปรับตัวขึ้นหรือลง
มากเกินไป อาจทำให้เราใช้อารมณ์ตัดสินใจ
และระงับการลงทุนชั่วคราว
ที่สำคัญหากเราใจไม่แข็งและไม่มีความอดทนพอ
ก็มีโอกาสที่จะล้มลงทุนในเดือนนั้น ๆ
หรือนำเงินลงทุนไปใช้ทำอย่างอื่น
แทนที่จะนำมาลงทุน

02

DCA แบบอัตโนมัติ ผ่าน บลจ. และตัวแทนขาย

ประโยชน์ของการลงทุน DCA แบบอัตโนมัติ
คือ “การตัดอารมณ์ส่วนตัวออกไป”
เพราะระบบของ บลจ. และตัวแทนขาย
จะตัดเงินในบัญชีของเรา
ไปลงทุนตามกรอบเวลาที่กำหนดไว้
โดยไม่สนใจว่าราคา NAV กองทุนในตอนนั้น
จะขึ้นหรือลง ทำให้สร้างวินัยในการเก็บออมเงิน
ได้อย่างเป็นระบบและสม่ำเสมอ

03

DCA ผ่าน STREAMING FUND+

วิธีนี้เป็น “ลูกครึ่ง” ระหว่าง
การ DCA ด้วยตัวเอง กับ DCA แบบอัตโนมัติ
ที่บอกแบบนี้... เพราะเริ่มแรกเราต้องเป็นคนตั้งค่าในฟังก์ชัน
DCA เพื่อส่งคำสั่งซื้อกองทุนอัตโนมัติบนแอป Streaming Fund+
แต่หลังจากนั้นระบบก็จะดำเนินการสั่งซื้อและตัดเงินในบัญชี
ของเราไปลงทุนให้ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้
เช่น ซื้อกองทุน ABC เป็นจำนวนเงิน 2,000 บาท
ทุกวันที่ 15 ของเดือน ต่อเนื่องเป็นระยะเวลา 1 ปี
ข้อดี คือ สามารถส่งคำสั่งซื้อได้หลากหลายกองทุน
ทั้งกองทุนทั่วไปและกองทุนเพื่อลดหย่อนภาษี*
จากหลาย บลจ. ขึ้นนำ



e-Learning

วางแผนลงทุน
สม่ำเสมอด้วย
หุ้นและกองทุน



คิวอาร์โค้ด
หรือที่เดียว
ได้หมดถ้าสดชื่น



เรียนรู้เพิ่มเติม SCAN
หรือ CLICK QR CODE

* กองทุนที่ทำรายการได้ ขึ้นกับตัวแทนขาย
(Selling Agent) ที่เราใช้บริการ



น่านาสาระต้องรู้ ก่อนลงทุน DCA



ปัจจุบันวิธีการลงทุนแบบ **DCA** ได้รับความนิยม **เพิ่มมากขึ้น** เพราะเป็นวิธีที่สะดวก เหมาะกับคนที่สนใจจะลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่ง แต่ยังมีความรู้เรื่องการจับจังหวะตลาดไม่มากพอ ไม่มีเวลาในการติดตามราคา และยังไม่พร้อมที่จะลงทุนด้วยเงินก้อนใหญ่

ก่อนเริ่มลงทุน ลองสำรวจตัวเองดูว่า...

เราเหมาะกับการลงทุนแบบนี้หรือไม่?



ควรเป็นการลงทุนระยะยาว เช่น 3 ปี 5 ปี 10 ปี



สามารถลงทุนได้อย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ



กำหนดจำนวนเงินลงทุนคงที่เท่า ๆ กันในแต่ละงวด



กำหนดช่วงเวลาลงทุนไว้อย่างแน่นอน เช่น ทุกวัน ทุกเดือน หรือทุกปี



มีวินัยในการลงทุน ไม่หวั่นไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของภาวะการลงทุนในตลาด

DCA วันที่เท่าไรดี?

เช่น วันที่ 10, 16, 26
หรือวันที่ทำการสุดท้าย

หลายคนคงสงสัยว่าควรลงทุนช่วงกลางเดือน หรือปลายเดือนดี จากผลการทดสอบแบบ Backtest* พบว่า...
“การ DCA รายเดือน ณ วันที่ทำการสุดท้ายของเดือน หรือช่วงใกล้ ๆ ปลายเดือนให้ผลตอบแทนสูงที่สุด”

แนะนำ!

ควรกำหนดวันที่ลงทุนเป็นวันที่เราสะดวกที่สุด ง่ายที่สุด หรือเป็นวันที่ได้รับเงินเดือน

จะได้มีเงินมาลงทุนตามที่ตั้งใจ ก่อนนำไปใช้จ่ายจนหมด

เลือก DCA แบบไหนดี?

รายเดือน – รายไตรมาส – รายปี

จากผลการทดสอบแบบ Backtest* กองทุน SSF ที่เน้นลงทุนหุ้นไทย จำนวน 3 กองทุน จาก 3 บลจ. ที่เป็น Active Fund ทั้งแบบมีและไม่มีเงินปันผล ระหว่างวันที่ 13 เมษายน 2563 - 31 พฤษภาคม 2565 พบว่า... **“การ DCA รายเดือน” ให้ผลตอบแทนสูงที่สุด** แต่การ DCA รายวันหรือรายไตรมาส ก็ให้ผลตอบแทนที่ใกล้เคียงกัน

แนะนำ!

ควรลงทุนตามรอบรายได้

เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีเงินมาลงทุนแน่นอน

กรณีได้รับเป็นเงินเดือน ก็ควรลงทุนเป็นรายเดือน

แต่ถ้ามีรายได้ไม่แน่นอน ก็อาจต้องสะสมเงินก่อน และลงทุนอย่างน้อย ปีละ 1 - 2 ครั้ง

* ผลทดสอบการลงทุนแบบ DCA อาจมีการเปลี่ยนแปลงตามประเภทกองทุนรวม นโยบายการลงทุน ความสม่ำเสมอ และระยะเวลาในการลงทุน

เรียนรู้เพิ่มเติม
SCAN หรือ CLICK
QR CODE

เทคนิคการซื้อขาย
กองทุนรวมแบบ DCA



ลงทุนแบบ DCA เดือนละเท่าไร?

1,000฿ ... 2,000฿ ... 5,000฿
 จึงจะบรรลุเป้าหมายตั้งใจคิด

หน่วย : บาท

ระยะเวลา
 ออม/ลงทุน

10 ปี

เงินลงทุน ต่อเดือน	อัตราผลตอบแทนต่อปี		
	1%	5%	10%
1,000 ▶	125,547	150,935	191,249
2,000 ▶	251,093	301,869	382,498
5,000 ▶	627,733	754,674	956,245

ระยะเวลา
 ออม/ลงทุน

20 ปี

เงินลงทุน ต่อเดือน	อัตราผลตอบแทนต่อปี		
	1%	5%	10%
1,000 ▶	264,228	396,791	687,300
2,000 ▶	528,456	793,583	1,374,600
5,000 ▶	1,321,140	1,983,957	3,436,500

หมายเหตุ : คำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี



ปัจจัยที่ส่งผลต่อ
 ความสำเร็จในการลงทุน
 ได้แก่ **เงินลงทุน**
ระยะเวลาลงทุน และ
อัตราผลตอบแทน

แนะนำ!

“ยังมีเงินลงทุนมาก
 ยังมีโอกาสบรรลุเป้าหมายเร็วขึ้น”

ถ้าเป็นเงินลงทุนสม่ำเสมอเพื่อเป้าหมาย
 ระยะยาว ควรกำหนดเงินลงทุน
 ให้เหมาะกับเป้าหมาย ระดับ
 การยอมรับความเสี่ยง และ
 ความสามารถในการลงทุน
 ของเรา

ค่อย ๆ **เพิ่มเงินลงทุนตามรายได้** ที่ได้รับ
 มากขึ้นในแต่ละปี มีวินัย**ลงทุนต่อเนื่องให้ได้**
นานเพียงพอ แม้จะไม่ได้เริ่มด้วยเงินก้อนใหญ่
 ก็สามารถช่วยให้เราไปไกลถึงฝันได้เช่นเดียวกัน



DCA ไปแล้ว
 กองทุนที่ตกลง
เปลี่ยนกอง
ได้ไหม?

ถ้าเห็นกองทุนที่ตกลงในระยะสั้น ๆ
 แล้วรู้สึกกระวนกระวายใจ
 แปลว่า...เรายังไม่เข้าใจ หรือ
 การลงทุนแบบ DCA อาจไม่เหมาะกับเรา

เราอาจต้องกลับไปทบทวนและทำความเข้าใจ
 ธรรมชาติของสินทรัพย์ที่ลงทุนเสียใหม่ พร้อมเปรียบเทียบ
 ผลตอบแทนและความผันผวนกับเกณฑ์มาตรฐาน
 และกองทุนประเภทเดียวกันดูอีกที ถ้ากองทุนอื่น ๆ ก็ติดลบเหมือนกัน
 แต่แนวโน้มระยะยาว 5 – 10 ปี ของสินทรัพย์ที่เราลงทุนยังเติบโตอยู่
 ก็อาจเป็นแค่ความผันผวนในระยะสั้น ๆ

คงต้องใช้เวลาอีกสักหน่อย กว่าจะเห็นผล

แต่ถ้าลงทุนมานานหลายปี แล้วผลตอบแทนยังรั้งท้าย
 เมื่อเทียบกับกองทุนอื่น ๆ ถึงตอนนั้นค่อยตัดสินใจเปลี่ยนกอง

ก็ยังไม่สายไป!!!





ขายกองทุน ตอนไหนดี?



เราเป็นแบบนี้มั๊ย?

“ซื้อกองทุนได้
แต่ไม่รู้ต้องขาย
กองทุนตอนไหน”



หลายคนสงสัยว่า...

เมื่อไหร่ควรขายกองทุนที่ถืออยู่?
หรือจะให้ถือกองทุนยาวไปเรื่อย ๆ ไม่เปลี่ยนแปลง
ซึ่งคำตอบที่ได้รับคงหลากหลายมาก

ในความเป็นจริงไม่มีสูตรสำเร็จหรือกฎเกณฑ์
ตายตัวว่าเราควรขายกองทุนเมื่อไหร่ดี
แต่ก็พอมีแนวทางบางอย่างที่จะบอกได้ว่า...
เมื่อไหร่ก็ตามที่เราเจอกับสถานการณ์เหล่านี้
ก็อาจเป็นเวลาที่เราน่าจะขายกองทุนออกไปเสียที!!!

เมื่อได้กำไรตามเป้าหมาย

ถ้าเราตั้งเป้าหมายผลตอบแทนของกองทุนไว้ แล้วกองทุน
ทำผลงานได้ตามเป้าหมาย ก็สามารถแบ่งขายกองทุนนั้น
ออกไปได้ เช่น **ตั้งเป้าไว้ว่าถ้ากำไร 20% หรือ 30% แล้ว
จะขาย** เมื่อถึงเป้าก็ให้ขายทำกำไรออกไปก่อน อาจขาย
เฉพาะส่วนที่เป็นกำไร และเก็บเงินต้นไว้ในกองทุนต่อไปก็ได้

เมื่อกองทุนนั้นดูไม่เวิร์คอีกต่อไป

หลายกองทุนอาจเคยมีนโยบายการลงทุนที่ดี แกรม NAV
ของกองทุนก็เพิ่มสูงขึ้นเรื่อย ๆ แต่เมื่อถึงเวลาหนึ่งที่
**ผลตอบแทนเริ่มตกต่ำเมื่อเทียบกับกองทุนรวมประเภท
เดียวกันติดต่อกันหลายปี** ถ้าเทียบกับหุ้นก็เหมือนกับ
ปัจจัยพื้นฐานของหุ้นที่เปลี่ยนไป กองทุนนั้นก็อาจไม่เวิร์ค
สำหรับเราอีกต่อไป ควรตัดใจขายกองทุนนั้น แล้วมองหา
กองทุนอื่นที่น่าสนใจกว่าในช่วงเวลานั้น ๆ มาลงทุนแทน

เมื่อต้องการปรับพอร์ต
การลงทุนให้เหมาะสม

การติดตามและคอยปรับพอร์ตลงทุนเป็นระยะ ๆ
จะช่วยให้พอร์ตลงทุนมีความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เหมาะสม
กับแต่ละช่วงชีวิตของเรา เช่น **ถ้าเหลือเวลาอีกแค่ไม่กี่ปี
จะเกษียณ แต่ในพอร์ตเรามีกองทุนหุ้นมากถึง 50%
ก็อาจต้องขายกองทุนหุ้นออกไปบ้าง เพื่อปรับสัดส่วน
การลงทุนของสินทรัพย์เสี่ยงให้ลดลง** และนำเงินไปลงทุน
ในสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงน้อยลง เช่น ซื้อกองทุนตราสารหนี้

เมื่อมีช่องทางลงทุนอื่น
ที่น่าจะได้ผลตอบแทนที่ดีกว่า

หากเรามีช่องทางลงทุนใหม่ ๆ ที่สามารถทำกำไรได้
ดีกว่ากองทุนที่ถืออยู่ และมีความเสี่ยงอยู่ในระดับ
ที่เรายอมรับได้ การขายกองทุนเพื่อนำเงินไปลงทุน
ก็น่าจะเป็นทางเลือกที่ดีกว่าในการสร้างผลตอบแทน
ที่เพิ่มขึ้น เช่น นำเงินไปลงทุนทำธุรกิจที่เรา
มีความถนัดและกำลังมาแรง เป็นต้น

4 CHECKLIST เมื่อกองทุนติดลบ

ถ้าไรชาดทุนถือเป็นเรื่องปกติของการลงทุน เมื่อกองทุนที่ถือติดลบ ก็อาจไม่ได้แย่อย่างที่คุณคิด ขอแค่เรามีสติและพิจารณาให้รอบคอบทุกครั้งก่อนตัดสินใจ เริ่มจาก...

❌ เช็กเงินปันผล

NAV ที่ติดลบ อาจเกิดจากผลประกอบการของกองทุนไม่ดี หรือเกิดจากการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นรายลงทุน หากลองดูประวัติการจ่ายเงินปันผลตลอดระยะเวลาลงทุน อาจพบว่าเราได้รับเงินปันผลมากกว่าส่วนที่ขาดทุนก็ได้

❌ เช็กพอร์ตเงินลงทุน

ดูสัดส่วนเงินที่ขาดทุนคิดเป็นสัดส่วนเท่าไรของเงินที่มี หากแค่ไม่กี่เปอร์เซ็นต์ และเป็นส่วนที่ตึงใจลงทุนเพื่อเป้าหมายระยะยาวอีก 5 ปีขึ้นไป ก็ยังไม่จำเป็นต้องขายตัดขาดทุน (Cut Loss) หรือสับเปลี่ยนไปลงทุนกองทุนอื่น

❌ เช็กแนวโน้มการลงทุน

ดูแนวโน้มการลงทุนว่ากองทุนประเภทไหนมีแนวโน้มที่ดีกว่ากองทุนเดิมที่ถืออยู่ เพื่อให้แน่ใจว่าจะไม่ “หนีเสือปะจระเข้” เช่น สับเปลี่ยนไปยังกองทุนที่มีแนวโน้มขาดทุนมากกว่ากองทุนเดิม หรือขายคืนกองทุนไปไม่ทันวัน NAV ของกองทุนนั้นกลับปรับตัวสูงขึ้น เป็นต้น



❌ เช็กเงื่อนไขที่เก็บบังคับ

กองทุนบางกองมีเงื่อนไขที่ต้องพิจารณาก่อนขายคืน หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เช่น RMF ไม่สามารถขายคืนก่อนกำหนด แต่สามารถสับเปลี่ยนไปยัง RMF กองอื่นได้

เรียนรู้เพิ่มเติม
SCAN หรือ
CLICK
QR CODE

กองทุนรวมติดลบ
ตัดใจหรือไปต่อ



เทคนิคการขาย
กองทุนรวม



3 สิ่งที่คุณ
ควรรู้
ในการขายกองทุนรวม



เวลาขายกองทุน จะดูราคาไหน?

หากเราต้องการ “ขาย” กองทุน ให้ดูที่ช่อง “ราคาซื้อคืน” (บลจ. หรือตัวแทนขายเป็นผู้ซื้อ) โดยทั่วไปราคาซื้อคืนมักจะต่ำกว่าราคาขายเสมอ ซึ่งจะเท่ากับ NAV ต่อหน่วย ลบด้วยค่าธรรมเนียมการซื้อคืน (ถ้ามี) โดยจะประกาศราคา ณ สิ้นวันทำการ



ขายเป็นจำนวนหน่วย หรือจำนวนเงินดี?

ถ้าเป็นกองทุนทั่วไป ควรขายเป็น “จำนวนเงิน” เพราะจะได้รู้จำนวนเงินที่จะได้แน่นอน ส่วนการขาย LTF SSF หรือ RMF ควรขายเป็น “จำนวนหน่วย” เพื่อให้ตรงกับจำนวนที่ครบเงื่อนไข และสามารถขายคืนได้



ขายแล้วได้เงินเมื่อไหร่?

แต่ละกองทุนจะกำหนดระยะเวลาได้รับเงินคืนที่แตกต่างกัน ให้ดูใน Fund Fact Sheet ตรงหัวข้อ “ข้อมูลอื่น ๆ” เช่น T+3 ก็คือจะได้รับเงินภายใน 3 วันทำการหลังจากวันที่เราขาย



จัดพอร์ตกองทุน

แบบ CORE-SATELLITE

หากพูดถึงการจัดพอร์ต **"กองทุนรวม"** หลายคนอาจนึกถึงการซื้อกองทุนหลาย ๆ กอง เช่น 15 - 20 กอง หรือกระจายการลงทุนไปหลาย ๆ บลจ. แต่ความจริงแล้วการทำแบบนั้น นอกจากจะไม่กระจายแล้ว อาจเป็นการลงทุนแบบกระจุกตัวเสียด้วยซ้ำ!

จริงอยู่... ที่แต่ละกองทุนจะมี **"การกระจายการลงทุน"** แล้วระดับหนึ่ง แต่การซื้อกองทุนเป็นสิบ ๆ กองอาจกระจายความเสี่ยง **"เพียงเล็กน้อย"** เพราะหากเป็นกองทุนประเภทเดียวกัน แต่ละกองอาจมีนโยบายการลงทุนแทบไม่แตกต่างกัน ตัวอย่างเช่น ลงทุน **"กองทุนหุ้นไทย"** 3 กอง กับ 3 บลจ. ก็เป็นไปได้ว่านโยบายการลงทุนของทั้ง 3 กองนี้ เน้นลงทุนหุ้นกลุ่มดัชนี SET50 แคมสัดส่วนหุ้นที่ถือสูงสุด 5 อันดับแรก ส่วนใหญ่ก็เป็นหุ้นตัวเดียวกัน

ถ้าเป็นเช่นนี้ก็สะท้อนให้เห็นว่า... แม้เราจะลงทุนหลาย ๆ กองทุน แต่ถ้านโยบายการลงทุนเหมือนหรือใกล้เคียงกัน ก็อาจไม่ได้ช่วยกระจายความเสี่ยงมากนัก และยังอาจเสียประโยชน์เมื่อเทียบกับการเลือกลงทุนในกองทุนที่ดีเพียงไม่กี่กอง

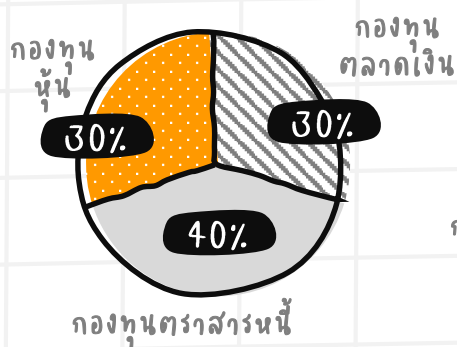


พอร์ตการลงทุน... คืออะไร?

คือ **การกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลาย ๆ ประเภท** เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ทำให้บรรลุเป้าหมายการลงทุน และอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

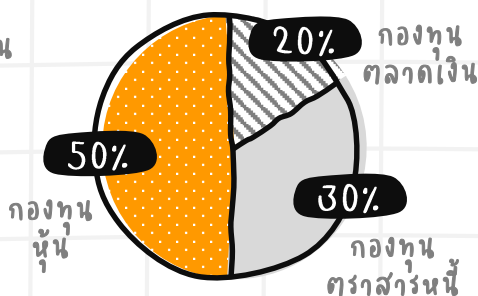
ตัวอย่างแนวทางการจัดพอร์ตลงทุน

CONSERVATIVE พอร์ตระมัดระวัง



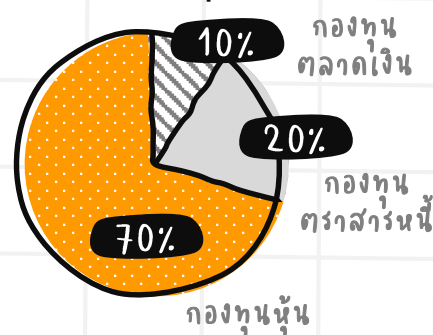
- รับความเสี่ยงได้ต่ำ
- ต้องการความปลอดภัยของเงินลงทุน
- เน้นลงทุนสินทรัพย์เสี่ยงต่ำ

MODERATE พอร์ตปานกลาง



- รับความเสี่ยงได้ปานกลาง
- ต้องการผลตอบแทนสม่ำเสมอ
- เน้นลงทุนสินทรัพย์เสี่ยงปานกลาง

AGGRESSIVE พอร์ตเชิงรุก



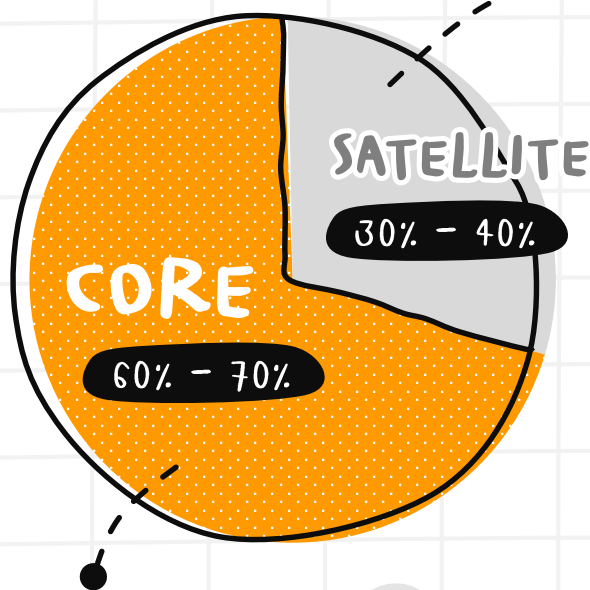
- รับความเสี่ยงได้สูง
- ต้องการเพิ่มมูลค่าของเงินลงทุน
- เน้นลงทุนสินทรัพย์เสี่ยงสูง



CORE-SATELLITE

PORTFOLIO

การจัดพอร์ตแบบ Core-Satellite Portfolio
จะแบ่งเงินลงทุนออกเป็น 2 ส่วน



CORE PORTFOLIO

การลงทุนส่วนหลัก

- เงินลงทุน **60% - 70%** ของพอร์ตรวม
- คาดหวังให้เงินลงทุนมี**มูลค่าเพิ่มขึ้น**จากการลงทุนในระยะยาว
- เน้นลงทุนใน**กองทุนที่อิงกับดัชนี (Index Fund)** ในประเทศหรือภูมิภาคที่มีแนวโน้มการเติบโตอย่างมั่นคง 3 - 5 ประเทศหรือภูมิภาค เช่น สหรัฐฯ จีน ยุโรป ญี่ปุ่น ไทย เป็นต้น

SATELLITE

การลงทุนส่วนเสริม

- เงินลงทุน **30% - 40%** ของพอร์ตรวม
- สร้างโอกาสในการ**ทำกำไรส่วนเพิ่ม**ในระยะสั้น-กลาง
- เน้นลงทุนใน**กองทุนที่เป็นเทรนด์ของตลาดในช่วงนั้น ๆ (Thematic Fund)** ที่เห็นว่ามีโอกาสทำกำไรระยะสั้น-กลางได้ 2 - 4 Sectors ต่อธีม เช่น หุ่นยนต์และปัญญาประดิษฐ์ (AI) สังคมผู้สูงอายุ การลงทุนอย่างยั่งยืน (ESG) พลังงานสะอาด เป็นต้น รวมไปถึงสินทรัพย์ทางเลือกอย่างน้ำมันหรือทองคำ

เคล็ดลับการจัดพอร์ต



แบ่งสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสม

กับเป้าหมายและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้



นโยบายการลงทุนไม่ซ้ำซ้อน

กระจายลงทุนในหลากหลายประเภทสินทรัพย์ และหากรับความเสี่ยงเรื่องอัตราแลกเปลี่ยนได้ ควรแบ่งเงินไปลงทุนต่างประเทศด้วย



ถือในจำนวนกองที่พอดี ดูแลไหว

เช่น ไม่เกิน 10 กองทุน เพื่อให้ง่ายต่อการดูแล และปรับพอร์ตตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนไป



e-Learning

สร้างพอร์ต
กองทุนรวมแบบ DIY



“จัดพอร์ตลงทุน”

ที่ใช้...
ตามสไตล์ที่ชอบ!!!



สร้างเสาหลัก
ความมั่งคั่ง ผ่าน
พอร์ตกองทุนรวม



ใช้กองทุนรวม
สร้างเงินล้าน
ได้อย่างไร?



เรียนรู้เพิ่มเติม
SCAN หรือ CLICK
QR CODE เลขา!!



ROBO ADVISOR

ตัวช่วยสร้างพอร์ตการลงทุนอัตโนมัติ

ในยุคที่เทคโนโลยีอยู่ในมือของทุกคน และช่วยอำนวยความสะดวกให้สิ่งต่าง ๆ ในชีวิตประจำวัน รวมไปถึง "โลกการเงินการลงทุน" ที่ใช้ปัญญาประดิษฐ์ หรือ AI เข้ามาช่วยในการตัดสินใจลงทุน ทำให้มือใหม่เข้าถึงการลงทุนได้ง่ายขึ้น สะดวกรวดเร็ว และมีค่าใช้จ่ายที่ต่ำลง

ROBO ADVISOR ผู้ช่วยนักลงทุนบุคคลิจัล ตอบโจทย์ทุกเป้าหมายการเงิน

เป็นบริการที่ช่วยออกแบบและจัดพอร์ตลงทุนอัตโนมัติ โดยจะลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ทั้งในและต่างประเทศ เพื่อช่วยกระจายความเสี่ยง ให้เราลงทุนได้อย่างสบายใจ ไปถึงเป้าหมายทางการเงินต่าง ๆ ที่ตั้งใจไว้ได้อย่างมั่นใจมากยิ่งขึ้น

เพียงแค่เราตั้งเป้าหมาย ระบุเงินลงทุน เลือกแผนการลงทุน จากนั้น Robo Advisor จะดูแลพอร์ตให้เรา ตั้งแต่ส่งคำสั่งซื้อขายกองทุนให้อัตโนมัติ ตัดเงินผ่านบัญชีธนาคาร และหากมีสัญญาณตลาดที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ก็จะปรับพอร์ตลงทุนให้ทันที



ข้อดี Robo Advisor

เข้าถึงการลงทุนได้ง่ายขึ้น

ใช้งานผ่านมือถือ ใช้เงินลงทุนไม่มาก ติดตามพอร์ตได้ทุกที่ทุกเวลา

ให้ความสำคัญกับการจัดพอร์ตลงทุน

ช่วยกระจายความเสี่ยงในการลงทุน แล้วยังปรับพอร์ตให้อัตโนมัติ เพื่อให้การลงทุนเป็นไปตามเป้าหมายที่เราตั้งไว้

ไม่ใช้อารมณ์ตัดสินใจลงทุน

ใช้ข้อมูลที่หลากหลายในการวิเคราะห์ และตัดสินใจ ไม่ตัดสินใจโดยมีอารมณ์ความรู้สึกเข้ามาเกี่ยวข้อง

ค่าธรรมเนียมต่ำหรือไม่มีค่าธรรมเนียม

ส่วนใหญ่จะให้ใช้บริการ Robo Advisor ฟรี ๆ แต่อาจมีจำนวนเงินขั้นต่ำในการซื้อ ควรศึกษาเงื่อนไขในการใช้บริการให้ดีก่อนเริ่มลงทุน

ข้อควรระวัง!

แผนลงทุนไม่ได้เฉพาะเจาะจงรายบุคคล

เราสามารถเลือกลงทุนตามแผนใดก็ได้ ที่ Robo Advisor ออกแบบไว้ให้ แต่ไม่สามารถเลือกลงทุนตามใจตัวเองได้ และบางครั้งจำกัดให้ลงทุนเฉพาะกองทุนอย่างเดียว

ไม่สามารถปรึกษาหรือพูดคุยได้

เวลาไม่แน่ใจหรือไม่สบายใจเกี่ยวกับการลงทุน เราไม่สามารถปรึกษาหรือพูดคุยได้ เหมือนกับที่ปรึกษาที่เป็นมนุษย์



อาจทำให้เข้าใจว่าไม่ต้องศึกษาเรื่องการลงทุน

แม้ Robo Advisor จะบริหารและปรับสมดุลพอร์ตให้อัตโนมัติ แต่ไม่ได้หมายความว่าเราจะไม่ต้องศึกษาเรื่องการลงทุนหรือติดตามพอร์ตเลย

ผู้ให้บริการ ROBO ADVISOR



ปัจจุบัน บลจ. และตัวแทนขายหลายแห่งมีบริการออกแบบพอร์ตกองทุนตามเป้าหมายและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับแบบสำเร็จรูป เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายให้กับนักลงทุน เราลองมาดู ตัวอย่างผู้ให้บริการ กันดีกว่า!

o.d.iki



จุดเด่นของโอดีไอ

- Robo Advisor เจ้าแรกของไทย
- จัดพอร์ต เลือกกองทุนให้อัตโนมัติ ส่งคำสั่งซื้อผ่านแอปได้เลย
- ลงทุนครั้งเดียว ซื้อได้หลายกองทุน ครบคลุม 16 บลจ.
- เปิดบัญชีลงทุนผ่านแอป อนุมัติใน 3 วันทำการ
- ลงทุนเริ่มต้น 1,000 บาท เลือกลงทุนเป็นครั้ง ๆ หรือรายเดือนก็ได้
- ปรับพอร์ตให้ทันทุกสภาวะตลาด

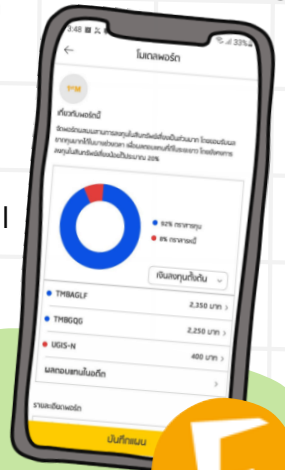
อย่าลืม!

ตรวจสอบข้อมูล
ที่อัปเดตจากผู้ให้บริการ
อีกครั้งด้วยนะ

จุดเด่นของฟินโนมินา

- ออกแบบและวิเคราะห์พอร์ตลงทุนด้วยระบบ AI ตามเป้าหมาย และตามธีมการลงทุนมากกว่า 27 แผนการลงทุน
- เปิดบัญชีลงทุน 1 วัน ไม่ต้องใช้อเอกสาร
- เลือกซื้อกองทุนได้จาก 22 บลจ. ขึ้นนำ
- เงินลงทุน 5,000 บาทขึ้นไป หรือตามประเภทแผน
- แจ้งเตือนทันทีเมื่อเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์ลงทุน

FINNOMENA

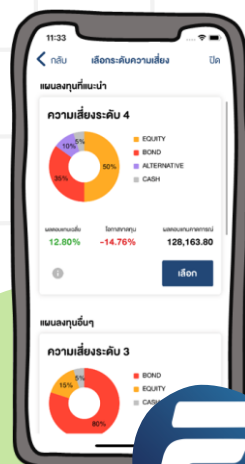


จุดเด่นของ

Streaming Fund+

- ซื้อ-ขาย-สับเปลี่ยน-DCA-สร้างแผนลงทุนได้ในแอปเดียว
- ออกแบบและคัดเลือกกองทุนที่เหมาะสมกับเป้าหมายและระดับความเสี่ยงของนักลงทุน*
- ซื้อขายได้หลากหลายกองทุนจาก 22 บลจ. **
- ส่งคำสั่งซื้อขายล่วงหน้าได้
- เงินลงทุนขั้นต่ำแล้วแต่กองทุน (ขั้นต่ำ 1 บาท)
- ลีกรอเดียวซื้อขายได้ทั้งหุ้น อนุพันธ์ และกองทุน

Streaming Fund+



จุดเด่นของ EASY INVEST จาก บล.ไทยพาณิชย์

- ออกแบบและสร้างพอร์ตกองทุนอัตโนมัติ พร้อมปรับพอร์ตด้วยระบบอัจฉริยะ
- เปิดบัญชีลงทุนขั้นต่ำ 5,000 บาท หรือ DCA เดือนละ 2,000 บาท
- แนะนำการลงทุนอย่างเป็นกลางจาก 16 บลจ. ขึ้นนำ
- ซื้อได้หลายสินทรัพย์ในแอปเดียวทั้งหุ้น กองทุน และตราสารหนี้
- ติดตามพอร์ตอย่างใกล้ชิดได้ด้วยตนเอง ทุกที่ ทุกเวลา

EASY INVEST ROBO ADVISOR



e-Learning
มือใหม่หัดสร้าง
แผนลงทุนด้วย
กองทุนรวม

Robo Advisor
เทคโนโลยี
ที่เกี่ยวข้องกับ
การลงทุนกองทุนรวม

หมายเหตุ :

- * แผนลงทุนใน Streaming Fund+ ออกแบบและบริหารพอร์ตโดยผู้เชี่ยวชาญการลงทุน
- ** ขึ้นอยู่กับผู้ให้บริการแต่ละแห่ง

เรียนรู้เพิ่มเติม SCAN
หรือ CLICK QR CODE





ติดตามและวัดผล การดำเนินงานกองทุน



เมื่อลงทุนไปแล้ว ก็เป็นธรรมดาที่เราจะอยากรู้ตัวเลขผลตอบแทนของกองทุน แต่จะรู้ได้อย่างไรว่า... กองทุนที่เราลงทุนอยู่มีความสามารถในการ **"สร้างผลตอบแทน"** เป็นอย่างไร? เป็นไปอย่างที่เราคาดหวังหรือไม่?

วิธีการที่จะช่วยให้เราเห็นภาพชัดเจนถึงฝีมือในการบริหารจัดการกองทุนของ บลจ. ก็คือ **การติดตามและเปรียบเทียบผลการดำเนินงานหรือผลตอบแทนของกองทุน** ทุก 3 เดือน 6 เดือน หรือ 1 ปี ซึ่งเราสามารถทำได้ 2 วิธี

เรียนรู้เพิ่มเติม
SCAN หรือ CLICK
QR CODE

ติดตามผลการ
ดำเนินงานของกองทุน



01

เปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (Benchmark)

บลจ. จะแสดงเกณฑ์มาตรฐานหรือดัชนีชี้วัดของกองทุนไว้ใน Fund Fact Sheet เช่น **"กองทุนหุ้นไทย"** จะเทียบผลตอบแทนกับดัชนีหุ้นไทย ไม่ว่าจะเป็น... ดัชนี SET100 ดัชนี SET50 หรือดัชนี SET TRI ส่วน **"กองทุนตราสารหนี้"** จะเทียบกับดัชนีพันธบัตรรัฐบาล ดัชนีตราสารหนี้ หรืออัตราดอกเบี้ยเงินฝาก เป็นต้น

หากกองทุนทำผลตอบแทนได้ **"ดีกว่าดัชนีชี้วัด"** เช่น ดัชนีหุ้นไทยมีผลตอบแทนโดยรวม 5% ขณะที่กองทุนหุ้นไทยที่เราลงทุนอยู่มีผลตอบแทน 8% แสดงว่ากองทุนนั้นสร้างผลงานได้ดีกว่าดัชนีชี้วัด และหากมีผลงานที่ดีสม่ำเสมอ ก็พอจะไว้วางใจและลงทุนได้ในระยะยาว

ข้อสังเกตเพิ่มเติม

เวลาเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด อย่าลืม... เปรียบเทียบ **"ความผันผวนของผลการดำเนินงาน"** ด้วยนะ **"ยิ่งผันผวนน้อย ก็ยิ่งดี"** ดังนั้น ค่านี้จึงควรน้อยกว่าดัชนีชี้วัด



เปรียบเทียบกับกลุ่ม (Peer Average)

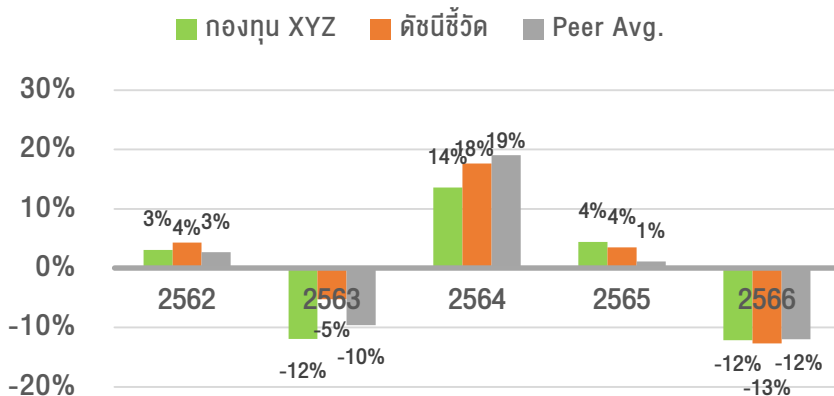
เป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนที่เราสนใจอยู่กับ **"ค่าเฉลี่ย"** ของกองทุนประเภทเดียวกัน หรืออยู่ในกลุ่มเดียวกัน

02

ตัวอย่าง

ผลการดำเนินงานของกองทุนที่แสดงในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุป หรือ Fund Fact Sheet จะเป็น **"ผลตอบแทนรวม"** ที่รวมทั้ง ส่วนต่างกำไร (Capital Gain) และเงินปันผล (Dividend) เอาไว้หมดแล้ว ซึ่งจะมี 2 แบบด้วยกัน คือ

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)



แสดงผลตอบแทนรายปี
เทียบกับ "ดัชนีชี้วัด" และ
"ค่าเฉลี่ยของผลการดำเนินงาน
ในกลุ่มเดียวกัน"
ให้ดูเป็นรายปี ซึ่งจะช่วยให้เห็นถึง
ความสม่ำเสมอของผลงาน
กองทุนเป็นภาพรายปี

หมายเหตุ : อ้างอิงผลตอบแทนย้อนหลังตามปีปฏิทินจากกองทุนหุ้นทั่วไป (General Equity)
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567 โดยในตัวอย่างใช้ชื่อกองทุน XYZ แทนชื่อกองทุนจริง

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (% 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	-2.34	-1.00	1.59	-10.27	-1.19	-3.36	-0.58	5.12
ดัชนีชี้วัด	-4.62	-3.03	-1.04	-12.28	-1.72	-2.12	1.82	-
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-5.81	-4.00	-1.99	-11.86	-2.75	-3.22	0.58	-
ความผันผวนของกองทุน	9.21	7.63	8.88	9.82	10.48	16.13	14.32	21.63
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	10.10	8.39	9.79	10.86	11.04	16.77	14.41	-

หมายเหตุ : อ้างอิงผลตอบแทนย้อนหลังแบบปักหมุดจากกองทุนหุ้นทั่วไป (General Equity)
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567 โดยในตัวอย่างใช้ชื่อกองทุน XYZ แทนชื่อกองทุนจริง

หากกองทุนที่เราถืออยู่เป็นกองทุนผู้นำที่มักจะติด Top10 หรือ Top20 อยู่บ่อย ๆ แสดงว่ากองทุนทำผลตอบแทนได้ดีอย่างสม่ำเสมอ แต่หากพิจารณาแล้ว มีกองทุนที่ให้ผลตอบแทนดีกว่า สม่ำเสมอกว่า แกรมยังชนะดัชนีชี้วัด (Benchmark) บ่อยครั้งกว่า เราอาจไปลงทุนในกองทุนนั้นได้เช่นกัน

แต่อย่าลืมคำนึงถึง **"ค่าธรรมเนียม"** ในการซื้อ-ขาย-สับเปลี่ยน-โอนกองทุนด้วย เพราะถือเป็นต้นทุนอย่างหนึ่ง ซึ่งส่งผลต่อผลตอบแทนที่เราจะได้รับ



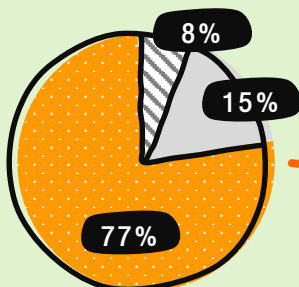
PORTFOLIO REBALANCING (ปรับ) พอร์ตให้ปลอดภัย

สิ่งสำคัญที่ขาดไม่ได้ในการลงทุน
ก็คือ "การปรับพอร์ตลงทุน"
ซึ่งจะทำให้นักลงทุนมั่นใจได้ว่า...
พอร์ตลงทุนจะยัง **ตอบใจ** ภัยเป้าหมาย
ในอนาคต แคมยังอยู่ใน
ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
ไม่ผันผวนเกินไป จนอาจทำให้เกิด
ความเสียหายในการลงทุน

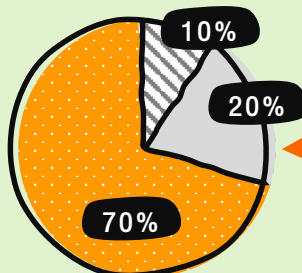
การปรับสมดุลของพอร์ต
(Portfolio Rebalancing)
คือ...?

การปรับสัดส่วนของสินทรัพย์ต่าง ๆ ในพอร์ตให้กลับมาอยู่ในสัดส่วน
ที่เราตั้งเป้าหมายการลงทุนไว้ตั้งแต่แรก ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงโดยรวม
ของพอร์ตไม่ให้สูงเกินไป และเพิ่มโอกาสในการรับผลตอบแทนที่มากขึ้น

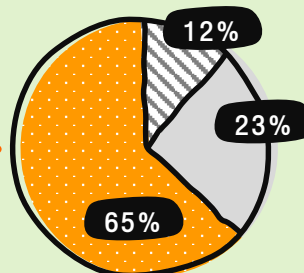
กรณีหุ้นขึ้น
กองทุนรวมหุ้น **ได้กำไร**



พอร์ตที่ตั้งต้น



กรณีหุ้นลง
กองทุนรวมหุ้น **ขาดทุน**



- กองทุนตลาดเงิน
- กองทุนตราสารหนี้
- กองทุนหุ้น

ปรับพอร์ต เมื่อไหร่ดี?



ถึงระยะเวลาหรือ เป้าหมายที่กำหนด



สัดส่วนการลงทุน ต่างไปจากกรอบ การลงทุนระยะยาว

เมื่อเวลาผ่านไป ผลตอบแทนของสินทรัพย์แต่ละตัวเติบโตไม่เท่ากัน สินทรัพย์ที่โตเร็วจะมีมูลค่าเพิ่มขึ้น ทำให้สัดส่วนโดยรวมของพอร์ตเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งอาจส่งผลให้...

- ความเสี่ยงของพอร์ตเพิ่มขึ้น
- ผลตอบแทนไม่ตรงกับที่ต้องการ



ตัวนักลงทุน เปลี่ยนแปลง

ตัวอย่างเช่น

- อายุ ความรู้ ประสบการณ์ รายได้ที่เพิ่มขึ้น
- เป้าหมายและความสามารถในการรับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไป
- มีความจำเป็นต้องใช้เงินในด้านอื่น ๆ

ควรปรับพอร์ตทุก 6 เดือน หรือทุกปี หรืออาจกำหนดเป้าหมายในการปรับพอร์ต เช่น

- ถ้าสัดส่วนของกองทุนหุ้นเพิ่มขึ้น 10% จะปรับพอร์ต 1 ครั้ง
- ถ้าครบ 6 เดือน และพอร์ตกำไร 10% จะปรับพอร์ต 1 ครั้ง



“ซื้อได้ - ขายไม่เป็น”
กลยุทธ์จัดพอร์ตแบบ
“SAA-TAA” ช่วยคุณได้



Target Date Fund

หรือ กองทุนสมดุลตามอายุ

ชื่อก็บอกอยู่แล้วว่า “**สมดุลตามอายุ**” เป็นกองทุนที่จะนำเงินไปกระจายลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ที่เหมาะสมตามช่วงอายุ เช่น หุ้นหรือตราสารหนี้ ทั้งในและต่างประเทศ รวมไปถึงเงินสด หรือสินทรัพย์อื่น ๆ โดยจะเน้นลงทุน “**หุ้น**” เพื่อให้เงินเติบโตในช่วงแรก และเมื่อเข้าใกล้วันเกษียณอายุ จะเน้นปกป้องเงินด้วยการลงทุนใน “**ตราสารหนี้**” มากขึ้น เพื่อลดความเสี่ยงจากการขาดทุน

พูดง่าย ๆ คือ... กองทุนจะ **ปรับสัดส่วนการลงทุน** ให้โดยอัตโนมัติตามช่วงอายุ โดยที่เราไม่ต้องทำอะไรเลย

และสำหรับบางคนที่มีสวัสดิการการออมเพื่อเกษียณอายุ เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) หรือกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ก็อาจกลับไปดูว่าเรามีทางเลือกลงทุนแบบสมดุลตามอายุ หรือบางที่อาจเรียกว่า “**Life Path**” มั้ย

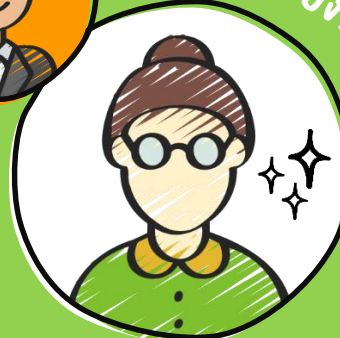
รู้หรือไม่ว่า?

ปัจจุบันมีกองทุนที่ **ปรับพอร์ต**
โดยอัตโนมัติ ด้วยนะ

อายุน้อยเสี่ยงมาก



อายุมากเสี่ยงน้อย



เหมาะสำหรับ

ผู้ที่ต้องการลงทุนระยะยาว
เพื่อวัยเกษียณและไม่ชำนาญในการ
ปรับสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง

Target Date Fund
อีกทางเลือกเพื่อ
เก็บเงินไว้ใช้หลังเกษียณ

ถึงเวลาปรับ
พอร์ตลงทุน
PVD หรือยัง

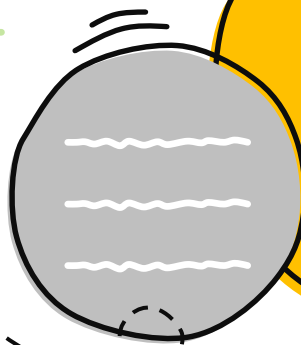


เรียนรู้เพิ่มเติม **SCAN**
หรือ **CLICK QR CODE**



SCAN หรือ CLICK
QR CODE

คลิปสรุปเนื้อหา
Week 3



GLOSSARY

คำศัพท์กองทุน
ต้องรู้



BENCHMARK

เกณฑ์มาตรฐานหรือดัชนีชี้วัด

ใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนกับค่าเฉลี่ยของตลาด เรียกว่าเป็น “ไม้บรรทัด” สำหรับวัดผลงานของกองทุนที่ว่าได้

หากกองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้ “สูงกว่าดัชนีชี้วัด” ก็แปลว่าผู้จัดการกองทุนบริหารได้ดีนั่นเอง ซึ่งกองทุนแต่ละประเภทก็จะมีดัชนีชี้วัดที่แตกต่างกันออกไป



SHARPE RATIO

ชาร์ปเรโซ

หนึ่งในวิธีวัดผลตอบแทนที่ปรับด้วยความเสี่ยง (Risk-adjusted Return) ที่นิยมที่สุด เป็นการเปรียบเทียบ

อัตราผลตอบแทนต่อหนึ่งหน่วยความเสี่ยง

ค่า Sharpe Ratio ยิ่งสูง ยิ่งดี
แสดงว่าผู้จัดการกองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่า ณ หนึ่งหน่วยความเสี่ยงที่เท่ากัน



ALPHA

อัลฟา

เป็นค่าที่แสดงถึงผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด

ค่า Alpha สูง แปลว่ากองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากความสามารถของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม



BETA

เบต้า

เป็นค่าที่บอกว่า... ผลการดำเนินงานกองทุนมีการเคลื่อนไหวอย่างไรเมื่อเทียบกับดัชนีอ้างอิง

ค่า BETA < 1 แสดงว่าผลการดำเนินงานของกองทุนจะเคลื่อนไหวขึ้นและลงน้อยกว่าตลาด

ค่า BETA > 1 แสดงว่าผลการดำเนินงานของกองทุนจะเคลื่อนไหวขึ้นและลงได้แรงกว่าตลาด



TRACKING ERROR : TE

เป็นค่าที่บอกว่า... กองทุนสามารถลงทุนได้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด (Benchmark) มากน้อยเพียงใด

ค่า Tracking Error ต่ำ แปลว่ากองทุนมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด

ค่า Tracking Error สูง แปลว่าผลตอบแทนของกองทุนมีความเบี่ยงเบนไปจากดัชนีอ้างอิงมาก ไม่เหมาะแก่การดูค่านี้กับกองทุน Active Fund

SHARE CLASS

ชนิดหน่วยลงทุน มี 6 ประเภท ได้แก่

- **A-Class หรือ Accumulation** เป็นกองทุนชนิดสะสมมูลค่า ไม่มีการจ่ายปันผล
- **D-Class หรือ Dividend** เป็นกองทุนจ่ายปันผลจากกำไรสะสม
- **R-Class หรือ Auto Redemption** เป็นกองทุนชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติให้กับนักลงทุน
- **E-Class หรือ Electronics** เป็นกองทุนที่ไม่คิดค่าธรรมเนียมการจัดการและการขาย
- **P-Class หรือ Private Fund** เป็นกองทุนสำหรับกองทุนส่วนบุคคลเท่านั้น
- **I-Class หรือ Institutional Investor** เป็นกองทุนสำหรับนักลงทุนสถาบันเท่านั้น



SPECIAL ISSUE

กองทุนสุขภาพภาคประชาชน



"กองทุนวายุภักษ์ หนึ่ง"

โอกาสลงทุน สร้างผลตอบแทนที่มั่นคงในระยะยาว



ใครที่มองหาโอกาสการลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงในระยะยาว แต่กังวลใจกับการบริหารความเสี่ยง บอกเลย **"กองทุนวายุภักษ์ หนึ่ง"** ตอบโจทย์สุด ๆ แล้วกองทุนฯ นี้น่าสนใจแค่ไหน? ต่างกับกองทุนประเภทอื่น ๆ อย่างไร? อยากรู้ ไปดูกัน!!

กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง (VAYU1) เป็นกองทุนรวมผสมที่จัดตั้งขึ้นเพื่อ **บริหารจัดการหลักทรัพย์ที่รัฐถือครองอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด** โดยลงทุนในกิจการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อประเทศในเชิงเศรษฐกิจ ตลอดจนเพิ่มทางเลือกในการออมและการลงทุนให้แก่ประชาชน ซึ่งจะมีหน่วยลงทุนอยู่ 2 ประเภท คือ

รู้ยัง!!!

กันยายน 2567 นี้ จะเสนอขาย **"หน่วยลงทุนประเภท ก."** มูลค่าเสนอขาย 100,000 - 150,000 ล้านบาท จากนั้นจะนำหน่วยลงทุนประเภท ก. เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ทำให้ซื้อขาย ทยอยคล่องมากยิ่งขึ้น

ประเภท ก.

นักลงทุนทั่วไป เช่น นักลงทุนรายย่อยและนักลงทุนสถาบัน

ประเภท ข.

กระทรวงการคลังและนักลงทุนภาครัฐ

มั่นคงอย่างยั่งยืน

เน้นลงทุนในหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่มีปัจจัยพื้นฐานดี มีความมั่นคงในระยะยาว ดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และอาจลงทุนในหลักทรัพย์อื่น ๆ เช่น เงินฝาก ตราสารหนี้ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ทองคำ น้ำมัน รวมไปถึงหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ จึงมั่นใจได้เลยว่า... เงินลงทุนของเราจะมีโอกาสเติบโตอย่างมั่นคง

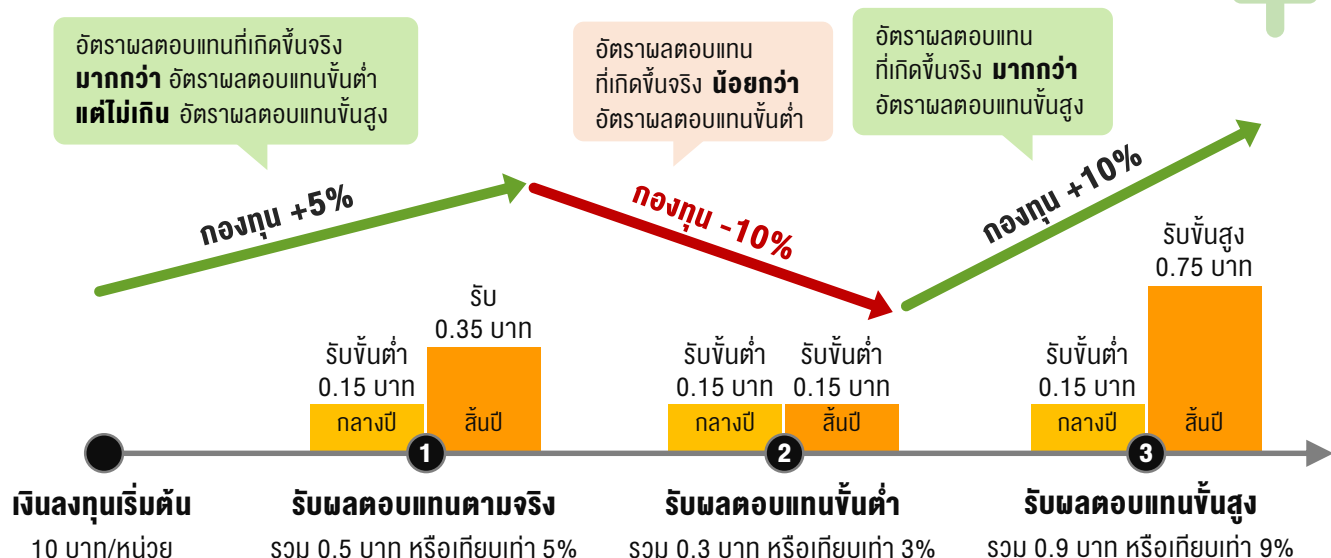
ผลตอบแทนสม่ำเสมอ

รับอัตราเงินปันผลขั้นต่ำ 3% ต่อปี และสูงสุด 9% ต่อปี ตลอด 10 ปีแรก
เกมยังจ่ายเงินปันผลให้กับนักลงทุนอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง โดยเงินปันผลจากกองทุนฯ จะต้องเสียภาษีหัก ณ ที่จ่าย 10% นะ!!!

มีกลไกคุ้มครองนักลงทุน

กองทุนฯ ไม่มีผู้รับประกันหรือค้ำประกันเงินลงทุนและผลตอบแทน แต่มี **"กลไกในการคุ้มครองผลตอบแทน กรณีที่กองทุนฯ มีมูลค่าลดลง"** โดยผู้ถือหน่วยลงทุนประเภท ก. จะได้รับความคุ้มครองจากกลไกบริหารความเสี่ยงก่อนผู้ถือหน่วยประเภท ข. นั่นเอง

ตัวอย่าง ผลตอบแทนต่อปีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนประเภท ก. จะได้รับ



หมายเหตุ : ตัวอย่างกรณีถือหน่วยลงทุนตั้งแต่เริ่มต้นโครงการที่มูลค่าที่ตราไว้ (10 บาทต่อหน่วย)

ที่มาข้อมูล : เอกสารประกอบการแถลงข่าวและนำเสนอข้อมูล "กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง" วันที่ 9 กันยายน 2567

แม้กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง จะมีแนวทางการบริหารจัดการเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเป้าหมายตามที่ตั้งใจไว้ เพื่อลดความเสี่ยงที่นักลงทุนจะขาดทุนจากเงินที่ลงทุนตลอดระยะเวลา 10 ปีตามเงื่อนไข แต่ก็ยังมีความเสี่ยงและข้อควรพิจารณาที่นักลงทุนต้องศึกษาก่อนตัดสินใจลงทุน

ความเสี่ยงและข้อควรพิจารณา



ความเสี่ยงจากการลงทุนในระยะยาว

เนื่องจากกองทุนมีอายุเบื้องต้น 10 ปี โดยที่ไม่สามารถขายคืนกับบริษัทจัดการก่อนกำหนดได้ และราคาขายในตลาดรองอาจแตกต่างจาก NAV ของหน่วยลงทุนประเภท ก.



ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาวะตลาด

สภาวะตลาดที่มีความผันผวนอาจส่งผลกระทบต่อราคาหุ้นที่กองทุนฯ ลงทุนไว้ และผลการดำเนินงานของกองทุนฯ



ความเสี่ยงจากการปิดกองทุนก่อนกำหนด

กรณีที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ปรับตัวหรือมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนลดลงอย่างรุนแรง บริษัทจัดการอาจตัดสินใจ **รับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (Auto-Redemption)** เพื่อปิดกองทุนก่อนกำหนดตามราคาที่คำนวณ ณ สิ้นวันที่ทำการรับซื้อคืนดังกล่าว และนักลงทุนอาจขาดทุนได้

การซื้อ - ขายกองทุน

ในการเสนอขายตอนเริ่มต้นโครงการ นักลงทุนสามารถจองซื้อได้ผ่านช่องทางของ บลจ. และธนาคารเหมือนกองทุนทั่วไป และสามารถขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้

กรณี ถือครบ 10 ปี

การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน :

เมื่อครบระยะเวลาการลงทุนเบื้องต้น 10 ปี

- ▶ หากกองทุนรวมฯ จะไม่ระดมทุนต่อ : บริษัทจัดการจะทำการไถ่ถอนหน่วยลงทุน ก. ทั้งหมดโดยอัตโนมัติ
- ▶ หากกองทุนรวมฯ จะระดมทุนต่อ : จะให้สิทธิผู้ถือหน่วย ก. เดิม แจ้งความประสงค์ว่าต้องการลงทุนต่อหรือไม่ กรณีนักลงทุนไม่ลงทุนต่อบริษัทจัดการมีสิทธิขายคืนหน่วยลงทุนตามแนวทางที่บริษัทจัดการกำหนด

กรณี อขายขายคืนก่อนกำหนด

สำหรับใครที่ไม่อยากถือหน่วยลงทุนจนครบ 10 ปี สามารถขายหน่วยลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้แค่ค้นหาชื่อ VAYU1 แล้วส่งคำสั่งซื้อขายผ่านทางแอปพลิเคชัน Streaming ได้เลย แต่หากยังไม่เคยซื้อขายหุ้น ก็ต้องไปเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับโบรกเกอร์ก่อน และโอนหน่วยลงทุนเข้าบัญชีหลักทรัพย์ เพื่อขายกองทุนฯ ดังกล่าว โดยราคาที่ขายได้ในตลาดหลักทรัพย์ฯ จะเป็นไปตามกลไกตลาด อาจไม่เท่ากับมูลค่าที่ตราไว้หรือราคา NAV ที่ บลจ. ประกาศ ไว้



ที่มาข้อมูล : เอกสารประกอบการแถลงข่าวและนำเสนอข้อมูล "กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง" วันที่ 9 กันยายน 2567

คำเตือน : นักลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน กองทุนฯ มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของบริษัทจัดการ นักลงทุนอาจขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้ กองทุนฯ นี้ ไม่ใช่กองทุนรวมมีประกันเงินลงทุนและผลตอบแทน

ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม SCAN หรือ CLICK QR CODE

ทำความรู้จักกองทุนวายุภักษ์ หนึ่ง



หนังสือชี้ชวน
ส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ
(Fund Fact Sheet)



หนังสือชี้ชวน
ส่วนข้อมูลกองทุนรวม
(Prospectus)





Handwriting practice lines on a white sheet of paper. The lines are light green and wavy. At the bottom right, there are two circular callouts: a grey one and a larger yellow one, both containing horizontal wavy lines for practice. A green pencil is shown drawing a dashed line from the bottom left towards the grey circle. A green plus sign is located at the bottom right corner of the page.



ลงทุน Smart
Start' กองทุนรวม

ติดตามข่าวสารได้ที่ : SET Thailand



สงวนลิขสิทธิ์ © ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย