

Together we ARTS

1. การจัดสรรและบริหารเงิน เพื่อใช้หลังเกษียณ
  - เงินออม
  - ประกันสุขภาพ
  - ภาษีลดหย่อน
  - การลงทุน : กองทุน หุ้น อสังหาริมทรัพย์, bitcoin
2. พฤติกรรมและทัศนคติที่มีผลต่อการออม การลงทุน และการบริหารความเสี่ยง
3. ฝากข้อคิดการบริหารเงินไปถึงลูกหลาน และการเลี้ยงดูบุพการี
4. คำนวณประมาณการเงินออมที่ควรมี ณ จุดที่ไม่มีรายได้ เช่น เกษียณ vs อายุขัยประมาณการตามค่าเฉลี่ย จะได้บอกว่า ก. ต้องมีเงินเท่าไรจึงจะพอใช้ หรือ ข. ถ้ามีเท่านี้ จะใช้อย่างไร วันละเท่าไรจึงจะพอ

## คำถามที่อยากจะถามวิทยากร

คำตอบ 9 ข้อ

การลงทุนที่เหมาะสมกับชาวเกษียณ

ควรถือ LTF ต่ออีกนานแค่ไหน

สูตรการคิดผลตอบแทน IRR

ผู้สูงวัยควรลงทุนในสินทรัพย์ใดหรือไม่

ควรลงทุนอะไรเพื่อรองรับตอนเกษียณอายุในอีก 3 ปี

ทำไมจะกล้าขาย กองทุน ซื้อทั้งสี่มทุกที

พนักงานบริษัทเอกชนสามารถใช้บริการเกษียณอะไรได้บ้างคะ

ลงทุนในหุ้น , กองทุน อย่างไรสร้าง ความมั่งคั่งดีกว่ากัน

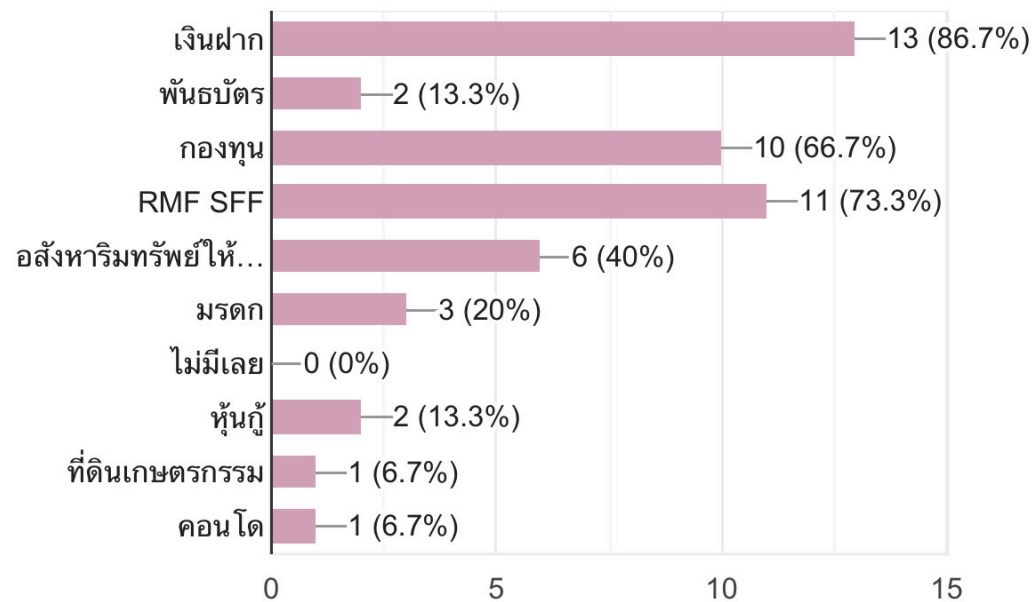
จะทำให้เงินออกเงยอย่างไรในวัยเกษียณ แบบมีรายได้เข้าทุกเดือนและไม่เสี่ยง

## แหล่งเก็บเงินและสะสมความมั่งคั่งของหนุ่ม/สาวอักษร

ฝากธนาคาร/ ซื้กองทุนเพื่อการเกษียณม ซื้กองทุน ซื้พันธบัตร ซื้หุ้นกู้

### เพื่อนมีการสะสมทรัพย์สินในด้านไหนบ้าง (ตอบได้มากกว่า 1 ตัวเลือก)

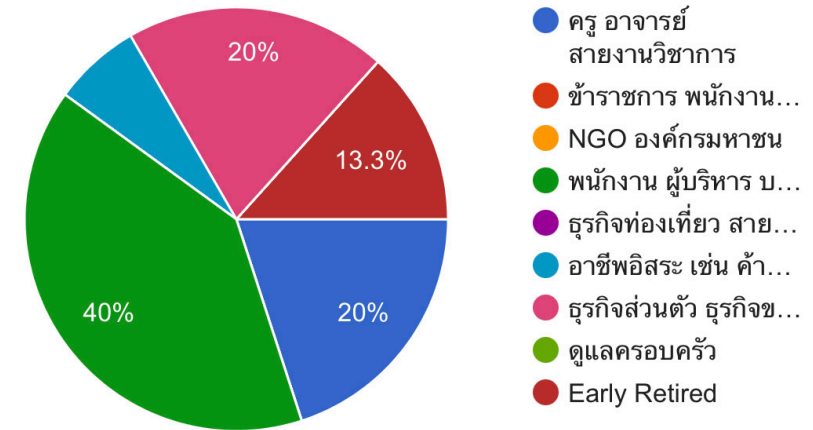
คำตอบ 15 ข้อ



**เตาใจคำถาม:** ทำไงจึงจะมีเงินใช้ต่อเนืองอย่างสุขสบาย แม้จะไม่ทำงาน, เอ๊ะหรือว่าต้องลงทุน, ลงทุนอะไรดี, คริปโตลงทุนได้ไหม, ถ้าลงทุนอยู่แล้วขายเมื่อไหร่ดี?

### อาชีพปัจจุบัน

คำตอบ 15 ข้อ



## การลงทุน “มีความเสี่ยง”

“การไม่ลงทุนมีความเสี่ยงกว่า...ความหมายคือ?”



ถอนปีละ 100,000 บาท ใช้เดือนละ 8,300 บาท ใช้ได้ 10 ปี/ แต่ถ้าลงทุน และได้ผลตอบแทน 4% จะมีเงินใช้ 13 ปี



## จำนวนปีที่เงินออม/ลงทุนของคุณจะถูกใช้ก่อนหมด

สมมติคุณมีเงินเก็บ **1,000,000 บาท** และมีความจำเป็นต้องใช้ปีละ 100,000 บาท (ถอนปีละ 10% ของเงินก้อน)

ผลตอบแทนของเงินออม/ลงทุน (ร้อยละต่อปี)

	0%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%	11%	12%	13%	14%
15%	7	7	7	8	8	9	9	10	11	12	14	16	20
14%	7	8	8	9	9	10	11	11	13	14	17	21	
13%	8	8	9	9	10	11	12	13	15	17	22		
12%	8	9	10	11	11	12	14	16	18	23			
11%	9	10	11	12	13	14	16	19	25				
10%	10	12	13	14	15	17	20	26					
9%	11	13	14	16	18	22	28						
8%	13	15	17	20	23	30							
7%	14	18	21	25									
6%	17	23											
5%	20												

อัตราใช้ก่อนเงินออม/ลงทุนไปใช้จ่ายในแต่ละปี



ตัวอย่าง: ถ้านาย A นำเงินเก็บ 1 ล้านบาทไปลงทุนได้ผลตอบแทน 4% ต่อปี จะสามารถถอนเงินมาใช้ปีละ 10% ได้ระยะเวลา **13 ปี** เงินก้อนนี้จึงจะหมด

หมายเหตุ: ไม่ได้คำนวณอัตราเงินเฟ้อ

การนำเงินไปออมหรือลงทุน เพื่อหาดอกเบี้ยเพิ่มเติม จะสามารถช่วย ยืดเวลา ในการใช้เงินก้อนออกไปได้

# ดอกเบี้ยทบต้นเรื่อง que ทุกคนควรรู้

ฝากเงิน 100,000 บาท โดยไม่ถอนเลย  
อัตราดอกเบี้ย 2.5% ต่อปี และคิดดอกเบี้ยทบต้นปีละครั้ง\*



จำนวนเงิน  
ณ สิ้นปีที่ 1  
**102,500 บาท**

จำนวนเงิน  
ณ สิ้นปีที่ 2  
**105,063 บาท**

จำนวนเงิน  
ณ สิ้นปีที่ 10  
**128,008 บาท**

จำนวนเงิน  
ณ สิ้นปีที่ 20  
**163,862 บาท**

## ดอกเบี้ยทบต้น

FIN.ดี  
HAPPY LIFE !!

ผลตอบแทนหรือดอกเบี้ยที่คิดจาก  
“เงินต้น” + ดอกเบี้ยที่ได้รับจากงวดก่อนหน้า





# เงินเฟ้อ

คำถาม:



500 บาท ในวันนี้

500 บาท ในอนาคต

## “ไม่เท่า”

500 บาท ตอนนี้  $\neq$  500 บาท ในอนาคต

2541      2561      2581


**#เงินเฟ้อ**  
ทำให้ค่าของเงินลดลง

เงินเพื่อให้ค่าเงินที่เรามีอยู่ในอนาคต “ลดพลัง” ในการซื้อสินค้า  
 หลักลงทุนพื้นฐาน: ผลตอบแทน = เงินเฟ้อ + x%

รายการ	ราคาสินค้า (อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ย 3% ต่อปี)	
	ปี 2559	อีก 20 ปีข้างหน้า
ค่าดูแลผู้สูงอายุ	เดือนละ: 15,000 บาท	เดือนละ: 27,100 บาท
รถเงินผู้สูงอายุ	คันละ: 3,000 บาท	คันละ: 5,400 บาท
ผ้าอ้อมผู้ใหญ่	ตัวละ: 50 บาท	ตัวละ: 90 บาท
อาหารจานเดียว	จานละ: 40 บาท	จานละ: 72 บาท
นมแก้วเหลือง	กล่องละ: 13 บาท	กล่องละ: 23 บาท

รายการ	ราคาสินค้า (อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ย 3% ต่อปี)	
	ปี 2559	อีก 20 ปีข้างหน้า
ไข่ไก่	ฟองละ: 4 บาท	ฟองละ: 7 บาท
ผักบุ้ง	กิโลกรัมละ: 20 บาท	กิโลกรัมละ: 36 บาท
เนื้อหมู	กิโลกรัมละ: 120 บาท	กิโลกรัมละ: 220 บาท
ปลาตะกิม	กิโลกรัมละ: 80 บาท	กิโลกรัมละ: 145 บาท
มะละกอ	กิโลกรัมละ: 28 บาท	กิโลกรัมละ: 50 บาท





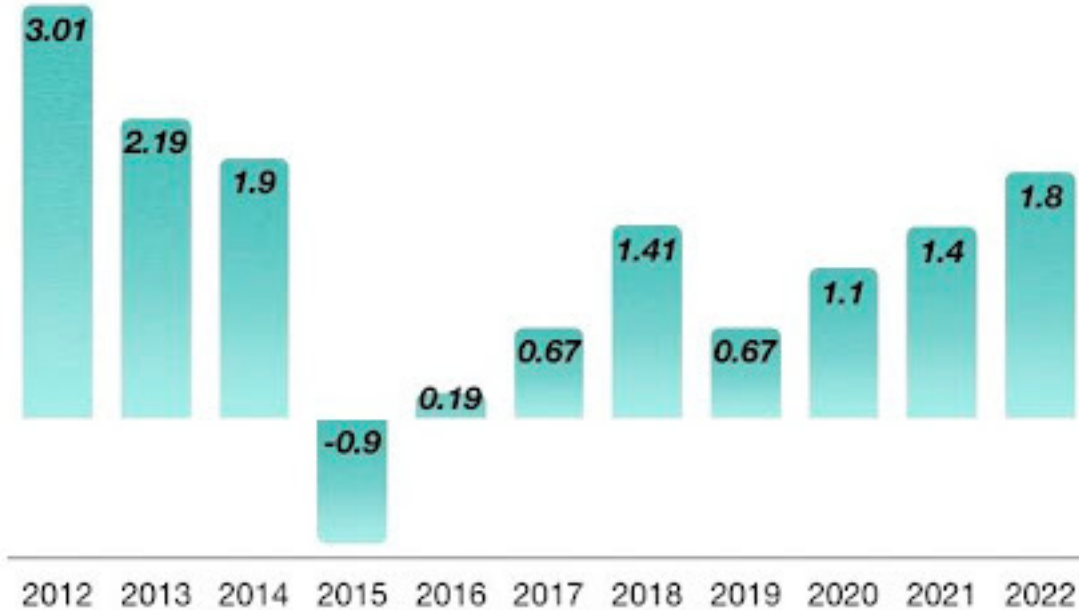
Successful investing is about  
managing risk, not avoiding it.

Benjamin Graham

quote fancy

คำถาม: การฝากธนาคารให้อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ชนะเงินเฟ้อ หรือไม่/ ถ้าแพ้เงินเฟ้อ คือมูลค่าเงินหรือกำลังซื้อของเงินฝากเราลดลง

## เงินเฟ้อประเทศไทย



เงินเฟ้อประเทศไทย (ร้อยละ) เฉลี่ย = 1.22% ในช่วงปี 2012-2022/2555-2565 = 11 ปี

<https://www.statista.com/statistics/332274/inflation-rate-in-thailand/>

# อัตราดอกเบี้ยเงินฝากบุคคลธรรมดา

	บัญชีออมทรัพย์		บัญชีฝากประจำ		
		3 เดือน	6 เดือน	12 เดือน	24 เดือน
กรุงเทพ	0.25	0.375	0.5	0.5	0.5
กรุงไทย	0.25	0.32	0.4	0.4	0.45
กสิกรไทย	0.25	0.32	0.4	0.4	0.45
ไทยพาณิชย์	0.25	0.32	0.4	0.4	0.45
กรุงศรีอยุธยา	0.25	0.32	0.4	0.4	0.45
ttb ทหารไทยธนชาต	0.125	0.4	0.5	0.6	0.6
ยูโอบี	0.2	0.4	0.4	0.5	0.6
ซีไอเอ็มบี ไทย	0.2	0.5	0.6	0.75	0.8
ทีสโก้	0.25-2.0	0.65	0.7	0.85	0.95
เกียรตินาคินภัทร	0.25	0.5-0.65	0.55-0.7	0.75-0.9	0.8-0.95
LH แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	0.25	0.85	0.95	1.05	1.1
ซีไอซี (ไทย)	0.35-1.0	0.7	0.8	0.95	1.0
ไทยเครดิต	0.4	0.95	0.95	1.2-1.35	1.3
แบงก์ออฟไซน่า	0.25	0.375	0.5	0.5	0.5
citi ซิตี้แบงก์	0.1	0.45	0.2	0.2	0.2

ขอบคุณข้อมูลจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย (พฤศจิกายน 2564)

# การลงทุน

## ที่สร้างรายได้เพิ่ม ใช้เงินทำงาน





# สินทรัพย์เพื่อการลงทุน 101

อะไรเสี่ยงต่ำ ผลตอบแทนสูง  
บอกมาเลยได้ไหม ไม่ต้องอธิบาย (555)

สินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำจะมีโอกาสขาดทุนไม่มาก ซึ่งแน่นอนว่าโอกาสที่จะได้ผลตอบแทนก็มีไม่มากเช่นกัน และส่วนมากจะสามารถคาดเดาผลตอบแทนได้

สินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงมากขึ้นมีโอกาสที่จะทำให้เราขาดทุนได้มากกว่าสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ แต่ในขณะเดียวกันก็มีโอกาสได้ผลตอบแทนจากการลงทุนได้มากกว่าเช่นกัน แต่ก็คาดเดาได้ยากกว่าจะขาดทุนหรือกำไร





## หลักคิดสำคัญ

1. เสี่ยงสูง คือผันผวน (ขึ้นลง) สูง (มากและถี่) แต่ โอกาส สร้างผลตอบแทนก็สูงเช่นกัน
2. เสี่ยงต่ำ ผันผวนต่ำ แต่โอกาสสร้างผลตอบแทนต่ำ ไม่ชนะเงินเพื่อจะสูง
3. กระจายความเสี่ยง และ DCA (dollar cost average) คือการลงทุนที่เหมาะสม
4. ไม่มีสินทรัพย์อะไรที่ให้ผลตอบแทนเหมือนกันทุกปี ทุกอย่างขึ้นกับภาวะเศรษฐกิจ และตลาด



**RISK COMES  
FROM NOT  
KNOWING  
WHAT YOU'RE  
DOING.**

**WARREN BUFFETT**



มุมมองตลาด (ซึ่งพวกเราไม่ต้องเขียน)

Scenario	Upside	Core	Downside
<b>Trigger</b>	Vaccine development and distribution accelerated; significant improvement in U.S.-China relationship	Steady progress in vaccine development (distribution begins in H2 2021)	Significant delay in vaccine development; material deterioration in U.S.-China relationship
<b>Bond yields</b>	10-year U.S. Treasury yield could rise above 1% as the Federal Reserve (Fed) is comfortable with recovery leading rates higher	10-year U.S. Treasury yield in a range of 0.6%-1% with the Fed's quantitative easing (QE) limiting the upside	10-year U.S. Treasury yield could push below 0.5% as the Fed steps up support via QE
<b>Equities</b>	A more rapid rotation toward 2020 laggards; rapid USD depreciation and commodity rebound should see EM ex-Asia markets leading the way	A gradual rotation toward 2020 laggards (materials, financials, discretionary, Europe, ASEAN) as global recovery becomes more comprehensive	Broad correction in equities as 2021 earnings expectations are revised lower; U.S.-China trade tension would pressure China and Asian markets
<b>Fixed income</b>	High yield corporate debt and local currency EM fixed income could outperform	High yield corporate debt and local currency EM fixed income could outperform	U.S. Treasuries, due to falling yields, and investment-grade corporate debt could outperform
<b>U.S. dollar</b>	Accelerated depreciation with strong risk appetite	Gradual depreciation	Appreciation due to risk aversion

Source: J.P. Morgan Asset Management.

Data reflect most recently available as of 31/10/20.



# Asset Class Returns

## 1. Sub-prime crisis

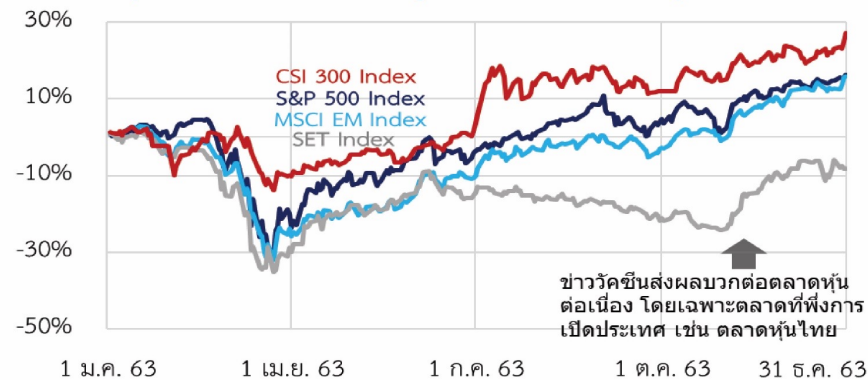
## 2. เฟดประกาศจะลด QE

## 3. ทรัมป์ชนะเลือกตั้ง

2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
REIT 35.1%	EM 39.8%	HG Bnd 5.2%	EM 79.0%	REIT 28.0%	REIT 8.3%	REIT 19.7%	Sm Cap 38.8%	REIT 28.0%	REIT 2.8%	Sm Cap 21.3%	EM 37.8%	Cash 1.8%	Lg Cap 31.5%	Sm Cap 20.0%
EM 32.6%	Int'l Stk 11.6%	Cash 1.7%	HY Bnd 57.5%	Sm Cap 26.9%	HG Bnd 7.8%	EM 18.6%	Lg Cap 32.4%	Lg Cap 13.7%	Lg Cap 1.4%	HY Bnd 17.5%	Int'l 25.6%	HG Bnd 0.0%	REIT 28.7%	EM 18.7%
Int'l Stk 26.9%	AA 7.6%	AA -22.4%	Int'l Stk 32.5%	EM 19.2%	HY Bnd 4.4%	Int'l Stk 17.9%	Int'l Stk 23.3%	AA 6.9%	HG Bnd 0.6%	Lg Cap 12.0%	Lg Cap 21.8%	HY Bnd -2.3%	Sm Cap 25.5%	Lg Cap 18.4%
Sm Cap 18.4%	HG Bnd 7.0%	HY Bnd -26.4%	REIT 28.0%	HY Bnd 15.2%	Lg Cap 2.1%	Sm Cap 16.4%	AA 11.5%	HG Bnd 6.0%	Cash 0.0%	EM 11.6%	Sm Cap 14.7%	REIT -4.0%	Int'l Stk 22.7%	AA 9.8%
AA 16.7%	Lg Cap 5.5%	Sm Cap -33.8%	Sm Cap 27.2%	Lg Cap 15.1%	AA 0.3%	Lg Cap 16.0%	HY Bnd 7.4%	Sm Cap 4.9%	Int'l Stk -0.4%	REIT 8.6%	AA 14.6%	Lg Cap -4.4%	AA 18.9%	Int'l Stk 8.3%
Lg Cap 15.8%	Cash 4.4%	Lg Cap -37.0%	Lg Cap 26.5%	AA 13.5%	Cash 0.1%	HY Bnd 15.6%	REIT 2.9%	HY Bnd 2.5%	AA -1.3%	AA 7.2%	REIT 8.7%	AA -5.6%	EM 18.9%	HY Bnd 7.5%
HY Bnd 11.8%	HY Bnd 2.2%	REIT -37.7%	AA 24.6%	Int'l Stk 8.2%	Sm Cap -4.2%	AA 12.2%	Cash 0.1%	Cash 0.0%	Sm Cap -4.4%	HG Bnd 2.7%	HY Bnd 7.5%	Sm Cap -11.0%	HY Bnd 14.4%	HG Bnd 6.1%
Cash 4.7%	Sm Cap -1.6%	Int'l Stk -43.1%	HG Bnd 5.9%	HG Bnd 6.5%	Int'l Stk -11.7%	HG Bnd 4.2%	HG Bnd -2.0%	EM -1.8%	HY Bnd -4.6%	Int'l Stk 1.5%	HG Bnd 3.5%	Int'l Stk -13.4%	HG Bnd 8.7%	Cash 0.6%
HG Bnd 4.3%	REIT -15.7%	EM -53.2%	Cash 0.1%	Cash 0.1%	EM -18.2%	Cash 0.1%	EM -2.3%	Int'l Stk -4.5%	EM -14.6%	Cash 0.3%	Cash 0.8%	EM -14.3%	Cash 2.2%	REIT -5.1%

- Sm Cap หุ้นสหรัฐ ขนาดเล็ก
- EM หุ้นตลาดเกิดใหม่
- Lg Cap หุ้นสหรัฐ ขนาดใหญ่
- AA กองทุนผสมหลายสินทรัพย์ (Multi-asset)
- Int'l Stk หุ้นตลาดพัฒนาแล้วอื่น ๆ
- HY Bnd ตราสารหนี้อันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าระดับนำลงทุน
- HG Bnd ตราสารหนี้อันดับความน่าเชื่อถือระดับนำลงทุน
- Cash เงินสดและสินทรัพย์ใกล้เคียงเงินสด
- REIT กองทุน REIT

หุ้นทั่วโลกให้ผลตอบแทนสูง โดยเฉพาะไตรมาสสุดท้ายปี 64





# The Periodic Table of Commodity Returns

กอง

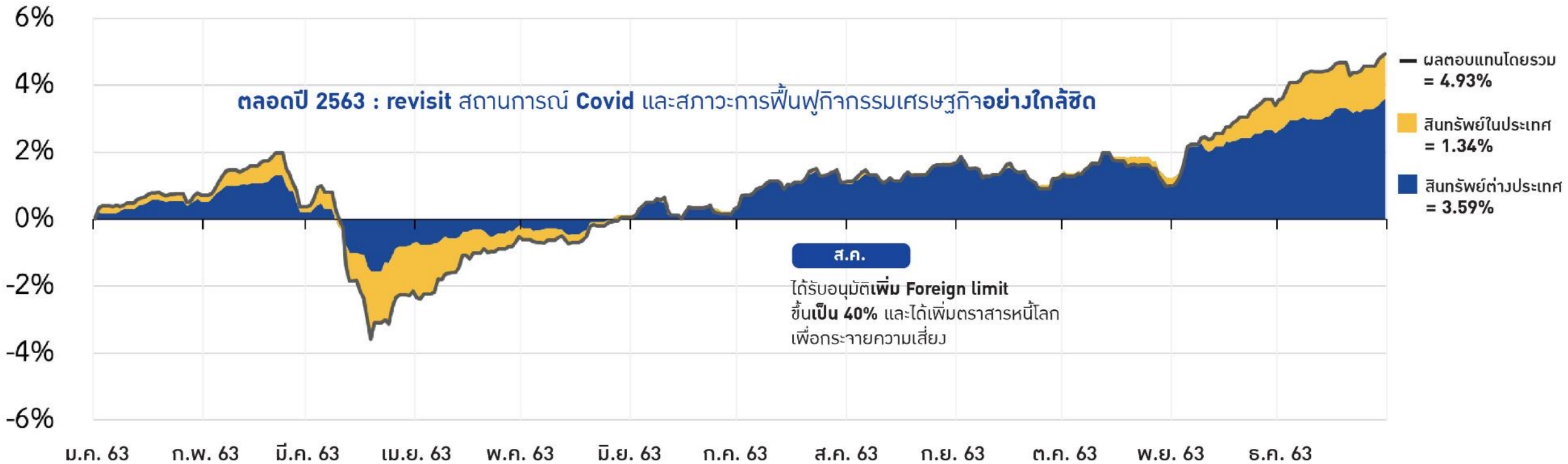
2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021 YTD As of 11 May
10.06% Au	19.19% Au	26.23% Au	11.35% Pd	-2.50% Pb	103.67% Au	56.25% Pd	18.59% Pd	54.21% Pd	47.89% Ag	56.92% Au
8.15% Au	15.19% Pb	7.19% Au	6.91% Ni	-9.63% Au	60.59% Zn	32.39% Al	17.86% Au	34.46% Au	26.02% Cu	35.79% Cu
5.76% Au	12.16% Zn	1.70% Pd	3.91% Zn	-10.42% Au	59.35% Au	31.19% Au	6.91% Au	31.55% Ni	25.86% Pd	33.44% Au
2.78% Au	12.11% Au	0.17% Zn	3.80% Al	-10.72% Au	45.03% Au	30.49% Cu	-0.44% Au	21.48% Pt	25.12% Au	26.36% Al
-9.94% Ag	9.87% Pt	-1.00% Au	-1.72% Au	-11.75% Ag	20.96% Pd	30.49% Zn	-1.58% Au	18.31% Au	24.82% Au	22.61% Au
-17.82% Au	8.98% Ag	-5.44% Pb	-2.24% Au	-17.79% Al	17.37% Cu	27.51% Ni	-8.53% Ag	15.21% Ag	19.73% Zn	19.25% Pd
-18.27% Pd	8.00% Au	-6.72% Cu	-5.52% Au	-19.11% Au	14.96% Ag	24.27% Pb	-14.49% Pt	11.03% Au	18.66% Ni	18.61% Au
-18.95% Al	7.52% Pd	-11.03% Pt	-11.79% Pt	-20.31% Au	13.58% Al	13.09% Au	-16.54% Ni	3.40% Au	15.99% Au	16.38% Au
-20.86% Pt	7.14% Au	-14.02% Al	-14.00% Cu	-26.07% Pt	13.49% Ni	12.47% Au	-17.43% Al	3.36% Cu	14.63% Au	15.42% Pt
-21.35% Cu	4.18% Cu	-18.63% Ni	-15.51% Au	-26.10% Cu	11.27% Pb	6.42% Ag	-17.46% Cu	-4.38% Al	10.92% Pt	11.13% Pb
-21.55% Pb	2.33% Al	-22.20% Au	-16.00% Pb	-26.50% Zn	8.56% Au	4.56% Au	-19.23% Pb	-4.66% Pb	10.80% Al	9.52% Zn
-24.22% Ni	-7.09% Ni	-28.04% Au	-19.34% Ag	-29.43% Pd	1.16% Pt	2.99% Pt	-22.16% Au	-9.49% Zn	3.25% Pb	8.08% Ni
-25.24% Zn	-9.22% Ni	-35.84% Ag	-31.21% Au	-30.47% Au	-1.88% Au	-0.36% Au	-24.54% Zn	-18.02% Au	-1.29% Au	4.71% Ag
-32.15% Au	-16.78% Au	-39.56% Au	-45.58% Au	-41.75% Ni	-13.19% Au	-20.70% Au	-24.84% Au	-25.54% Au	-20.54% Au	-3.11% Au

Legend	
Al	อลูมิเนียม
Pb	ถ่านหิน
Cu	ทองแดง
Au	ข้าวโพก
Au	น้ำมัน
Au	ทองคำ
Pb	ตะกั่ว
Au	ก๊าซธรรมชาติ
Ni	นิกเกิล
Pd	พลาเลียม
Pt	แพลททินัม
Ag	เงิน
Au	ข้าวสาลี
Zn	แร่ซิงค์



# ผลตอบแทนการลงทุนสินทรัพย์ต่างประเทศ และสินทรัพย์ไทย แผนหลัก

กลยุทธ์เริ่มต้นปี 2563 : ปลายวัฏจักรเศรษฐกิจและการลงทุน ชะลอการถือครองสินทรัพย์เสี่ยงสูง เพิ่มการถือครองสินทรัพย์เสี่ยงต่ำ



**ม.ค.-ก.พ.**

**extended bull run**  
(US-CN phase-1 deal,  
Covid แก้ในเอเชีย)  
เพิ่มหุ้นใน DMs

**มี.ค.**

**หลังจาก Covid  
แพร่ไปทั่วโลก**  
ทยอยลดหุ้น  
(ซื้อ derivatives)  
และเพิ่มพันธบัตร  
รัฐบาล DMs

**เม.ย.-พ.ค.**

**ตลาดผ่านจุดต่ำสุด**  
ทยอยเพิ่มหุ้น  
(ขาย derivatives)  
อย่างระมัดระวัง

**ไตรมาส 2-4**

**ทยอยเพิ่มหุ้น DMs** เน้น growth ที่มี tech และตราสารหนี้ภาคเอกชนโลก  
แต่รวมถึงหุ้นจีน ซึ่งสามารถจัดการ Covid ได้ก่อนเพื่อน **ตามด้วย EMs  
ทอง และทองแดง**

**การผ่อนคลายนโยบายการเงินการคลังอย่างเป็นประวัติกการณ์ทั่วโลก**  
ส่งผล **real yield ตกลง** เศรษฐกิจโดยรวมแสดงสัญญาณดีขึ้นตามลำดับ  
ส่งผล **USD อ่อน** รวมทั้งการปรับนโยบายของ Fed ให้อัตราเงินเฟ้อเพิ่มสูง  
ในระยะข้างหน้าเพื่อชดเชยช่วง Covid

**พ.ย.-ธ.ค.**

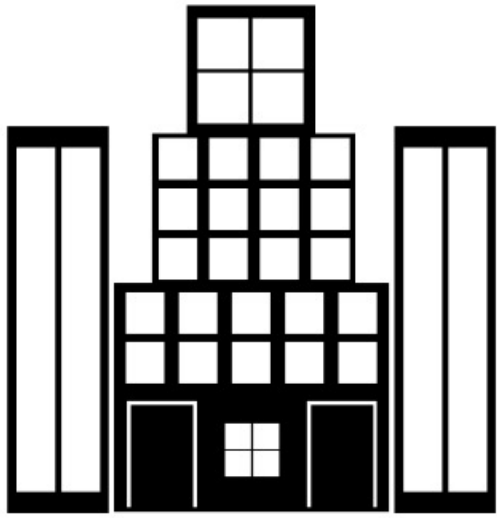
**หลังเลือกตั้งสหรัฐ พัฒนาการที่ดี  
ของวัคซีน** และตามวัฏจักรการลงทุน  
ทยอยเพิ่มหุ้นใน EMs กลุ่ม laggard  
และไทย

ถ้าอย่างนั้น พวกเราควรลงทุนอย่างไร

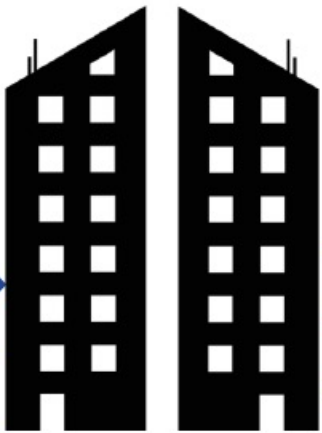
พันธบัตร  
(ตราสารหนี้/ หุ้นกู้)

# การลงทุนตราสารหนี้

**ผู้ออกตราสารหนี้**  
(รัฐบาล/เอกชน ที่ต้องการเงินลงทุน)



บริษัท/กิจการ



ตัวกลาง/ผู้จัดจำหน่าย

ธนาคารพาณิชย์/บริษัทหลักทรัพย์



ชำระเงินลงทุน



นักลงทุน



+

เงินต้น (ลงทุนตามกรอบกำหนด) หรือ ส่วนต่างราคา  
(ขายตราสารหนี้ก่อนครบกำหนด)





# แบ่งตามผู้ออกตราสาร

ตราสารหนี้ระยะสั้น  
( ระยะเวลาลงทุนไม่เกิน 1 ปี )

ตราสารหนี้ระยะยาว  
( ระยะเวลาลงทุนเกิน 1 ปี )

ตัวอย่าง ตราสารหนี้

## รัฐ/หน่วยงานภาครัฐ



ตั๋วเงินคลัง

ตั๋วเงินธนาคารแห่งประเทศไทย

พันธบัตรรัฐบาล

พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย

พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ

## บริษัทเอกชน



ตั๋วแลกเงิน

หุ้นกู้

# ลงทุนตราสารหนี้...เสี่ยงไหม?

1. ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ย  
(Interest rate Risk)

2. ความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้  
(Credit/Default Risk)



# ตัวอย่าง : ลงทุนซื้อหุ้นกู้ ABC อายุ 4 ปี



บมจ. ABC = ลูกหนี้

อัตราดอกเบี้ยตลาด  

ผู้ซื้อตราสาร = เจ้าหนี้



  
ได้รับเงินลงทุน

  
ดอกเบี้ย

  
ดอกเบี้ย

  
ดอกเบี้ย

  
ดอกเบี้ย + เงินต้น  
(ครบระยะเวลาได้ถอน)





# เรตติ้ง (RATING)

มาจากไหนและบอกอะไรแก่นักลงทุน

Investment Grade	AAA
	AA+
	AA
	AA-
	A+
	A
	A-
Speculative Grade	BBB+
	BBB
	BBB-
	BB+
	BB
	BB-
	B+
	B
	B-
	CCC+
	CCC
CCC-	
CC	
C	
D	



เรตติ้ง สะท้อนถึงความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร สามารถจัดทำได้ทั้งตัวองค์กรและตัวตราสารหนี้



เรตติ้งองค์กรประเมินจากโครงสร้างองค์กร ข้อมูลทางการเงิน แผนธุรกิจของบริษัท และแนวโน้มอุตสาหกรรม ส่วนเรตติ้งตราสารหนี้จะพิจารณาครอบคลุมถึงเงื่อนไขอื่นของตราสารหนี้ต่างๆ เช่น สิทธิแฝง เป็นต้น



เรตติ้งสามารถเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลาตามภาวะเศรษฐกิจ ดังนั้น นักลงทุนควรติดตามอันดับเครดิตอย่างใกล้ชิด

## สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

ในประเทศไทย ได้แก่

1. บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด (TRIS)
2. บริษัท ฟิทช์เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด (Fitch Thailand)

ในระดับโลก ได้แก่

1. มูดีส์ อินเวสเทอส์ เซอร์วิส เรียกสั้นๆ ว่า มูดีส์ (Moody's)
2. สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส หรือ S&P (Standard and Poor)

ชื่อ	ผลตอบแทน (%) 1 ม.ค. 61 - 6 เม.ย. 61	ผลตอบแทน (%) 1 ปีย้อนหลัง (6 พ.ค. 60 - 6 เม.ย. 61)	ผลตอบแทน (%) 3 ปีย้อนหลัง (6 พ.ค. 59 - 6 เม.ย. 61)	ผลตอบแทน (%) 5 ปีย้อนหลัง (6 พ.ค. 57- 6 เม.ย. 61)
<b>KACB</b> กองทุนเปิดเคเอ คอร์ปอเรท บอนด์	0.79	2.73	2.58	3.02
<b>PHATRA ACT FIXED</b> กองทุนเปิดภัทร แอ็กทีฟ ฟิซซ์ อินคัม	0.54	2.71	-	-
<b>TMBBF</b> กองทุนเปิดทหารไทย สบไฟศาล	0.61	2.70	2.38	2.78
<b>KFMTFI</b> กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารหนี้ระยะกลาง	0.63	2.57	1.93	2.64
<b>SCBRF</b> กองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุข (ตราสารหนี้)	0.83	2.50	1.89	1.95

หมายเหตุ : ข้อมูล วันที่ 6 เมษายน 2561 ไม่รวมกองทุน RMF

# ตราสารทุน (หุ้น)



# ตัวอย่าง : ลงทุนหุ้นแล้วได้อะไร

?



## เงินปันผล

บริษัทจะแบ่งกำไรให้ผู้ถือหุ้น  
เหมือนการเก็บเกี่ยวผลมากขึ้น



## กำไร

ส่วนต่างราคา คือ ซื้อถูกขายแพง  
เหมือนปลูกต้นไม้จนโตแล้วเก็บผล  
ไปขายได้กำไร

## สิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น

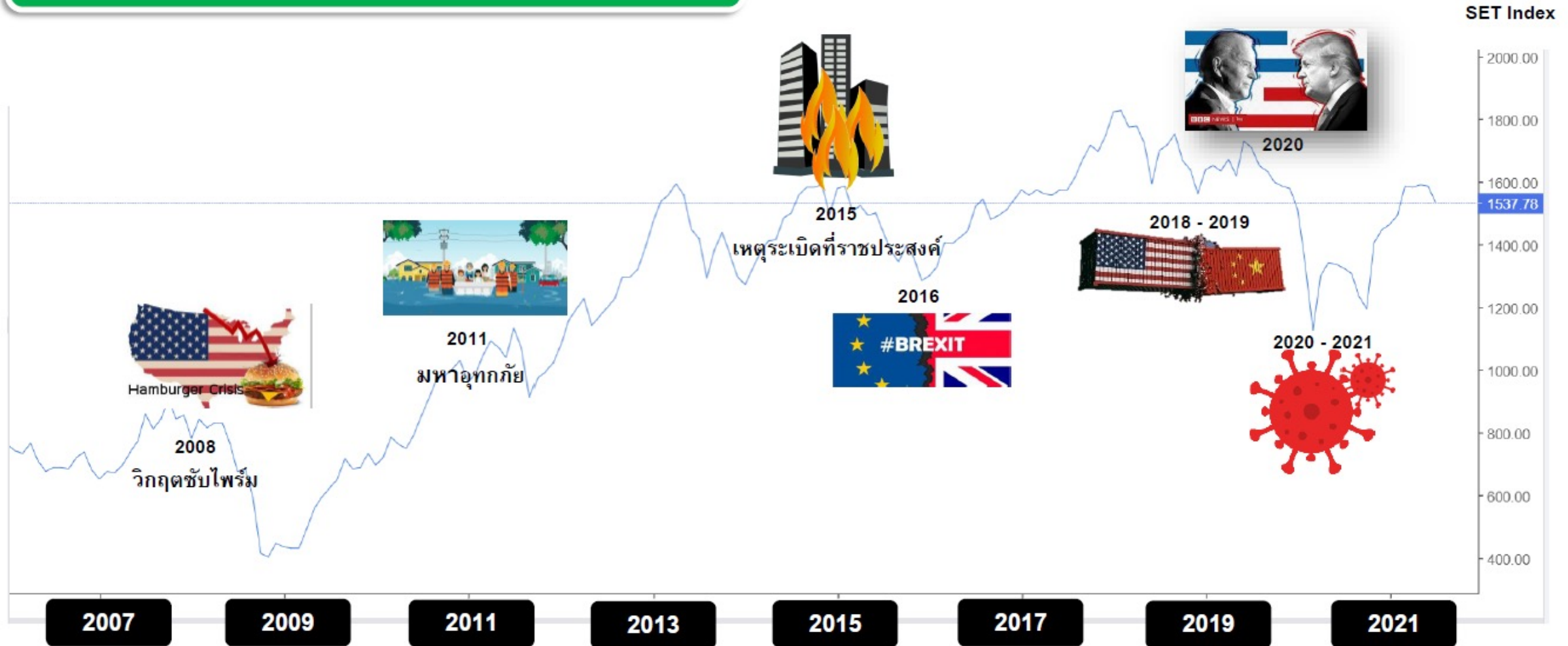
สิทธิในการเข้าประชุม จองซื้อหุ้นใหม่ รวมทั้งลงมติ  
ในเรื่องต่าง ๆ เหมือนการนำต้นไม้ที่มีมาขยายพันธุ์

ต่อ



ลงทุนหุ้น  
แล้วได้อะไร ?

# 1. ความเสี่ยงตลาด (Market Risk)



ที่มา : Investing.com

## เหตุการณ์สำคัญ



## 2. ความเสี่ยงธุรกิจ (Business Risk)



- เกิดจากการเปลี่ยนแปลงความสามารถในทำกำไรของบริษัท  
เช่น ด้านการบริหารจัดการ , การประท้วงหยุดงานของคนงาน ,  
มีสินค้าอย่างเดียว เป็นต้น



### 3. ความเสี่ยงทางการเงิน (Financial Risk)



➤ ความเสี่ยงในการก่อหนี้ของกิจการ  
เช่น มีต้นทุนคงที่ในสัดส่วนที่สูง หรือ มีการก่อหนี้ระยะสั้น  
ในสัดส่วนสูง เป็นต้น



## 4. ความเสี่ยงอุตสาหกรรม (Sector Risk)



ธุรกิจ

ความเสี่ยงที่อุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งเกิดปัญหาขึ้นมา

และส่งผลกระทบต่อหุ้นต่าง ๆ ทำให้ราคาตกลง

เช่น Social media ทำให้อุตสาหกรรมสื่อดั้งเดิมย่ำแย่ คิดค่าโฆษณาได้น้อยลง, การแพร่ระบาดของโควิด-19 กระทบภาคการท่องเที่ยวและบริการ

สื่อสิ่งพิมพ์,

ข่าวสาร

รวมสิ่งใหม่  
มารักๆ แบบลึกซึ้ง  
สุดๆ อึ้งสุด

5 คู่ใหม่  
ในกรุงเทพฯ

คนเรานอน  
วันละกี่ชั่วโมง

ณัฐริณี เป็นคนรักที่  
สาวน้อยก็คบวง

WEDDING  
TREND 2018

ปิดตำนาน



# สินทรัพย์ทางเลือก (Alternative Investment)



## ผลตอบแทนการลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์



### แนวทางลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์ในปี 2564

- เน้นลงทุนในสินค้าที่คาดว่าจะได้รับอานิสงส์จากความต้องการที่ปรับสูงขึ้นหลังการเปิดเมืองเช่น น้ำมัน
- ลงทุนในสินค้าที่มีปัจจัยพื้นฐานสนับสนุน เช่น สภาวะอุปสงค์ อุปทานที่คาดว่าจะตึงตัวในอนาคต เช่น ทองแดง สินค้าเกษตร

# การลงทุนทองคำ

## การลงทุนในทองคำแท่ง

### จุดเด่น

1. ลงทุนได้ทั้งแบบซื้อก่อนแล้วค่อยขาย หรือขายก่อนแล้วค่อยซื้อ (มีบางร้านที่ให้บริการ)
2. ซื้อง่ายขายคล่อง ทั้งจากร้านใกล้บ้าน ทางโทรศัพท์ และอินเทอร์เน็ต
3. สามารถแปลงเป็นเงินสดได้เร็ว โดยที่ไม่กระทบมูลค่ามากนัก
4. ใช้เป็นตัวแทนในการสะสมความมั่งคั่ง
5. ใช้เป็นหลักประกันและเพิ่มสภาพคล่องในยามฉุกเฉิน

### จุดด้อย

1. ซื้อร้านไหนต้องขายร้านนั้น เพราะถ้าขายต่างร้านจะถูกหักค่าตราหยีหือ 10 - 20 บาท/บาททองคำ
2. ไม่สามารถนำมาใช้เป็นเครื่องประดับได้ทันที
3. ผลตอบแทนระหว่างที่ถือครองไม่ชัดเหมือนการฝากเงิน หุ้นกู้และหุ้นสามัญ ที่ได้ดอกเบี้ยหรือเงินปันผล

### กลยุทธ์การลงทุน

ส่วนใหญ่จะเป็นการลงทุนในระยะกลางถึงยาว เพราะค่าความผันผวนของทองคำต่ำกว่าสินทรัพย์เสี่ยงชนิดอื่น และเมื่อพิจารณาผลตอบแทนจากการลงทุนระยะยาวในช่วง 20 ปีที่ผ่านมาที่ประมาณ 9% ต่อปี ถือว่าอยู่ในระดับที่น่าพอใจ โดยอาจเลือกลงทุนในรูปแบบ Dollar Cost Averaging (DCA) เพื่อเป็นการเฉลี่ยต้นทุนและสร้างวินัยการออมเงิน

## การลงทุนในกองทุนทองคำ

### จุดเด่น

1. ซื้อง่ายขายคล่อง ผ่าน บลจ. ใกล้บ้านทั้งทางโทรศัพท์และอินเทอร์เน็ต
2. สามารถลงทุนในหน่วยย่อยได้ ซึ่งอาจจะใช้เงินเพียงหลักพันบาท เมื่อเทียบกับการลงทุนในทองคำแท่งที่ต้องใช้เงินลงทุนขั้นต่ำเป็นหลักหมื่นบาท

### จุดด้อย

1. สภาพคล่องน้อยกว่าทองคำ เพราะขายแล้วต้องรออีก 1 - 2 วันทำการกว่าจะได้รับเงิน
2. ไม่มีทองคำจริงเก็บไว้กับตัว

### กลยุทธ์การลงทุน

ด้วยความที่การลงทุนในหน่วยลงทุนทองคำมีประเด็นความน่าเชื่อถือของกองทุนเข้ามาเกี่ยวข้อง จึงไม่เหมาะกับการลงทุนในระยะเวลายาวมากเหมือนกับทองคำแท่ง แต่แก้ไขได้โดยการคอยติดตามผลการดำเนินงานของกองทุนว่าสามารถทำได้ใกล้เคียงกับการเคลื่อนไหวของราคาทองคำในประเทศและราคาทองคำโลกหรือไม่

# 10 กองอสังหาฯ ผลตอบแทนสูงสุด

• กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ อัตราส่วนเงินปันผลตอบแทน(%) หรือ Yield •

## กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์

Yield(%) ปี 2561

Yield(%) ปี 2560

1. M-STOR

8.90 (+26.06)

7.06 (+1.44)

2. URBNPF

8.03 (+10.61)

7.26 (+17.48)

3. POPF

7.67 (+4.50)

7.34 (+9.72)

4. CRYSTAL

7.58 (+9.54)

6.92 (-4.02)

5. SSTPF

7.50 (+145.10)

3.06 (-61.12)

6. TTLPF

7.35 (+5.76)

6.95 (+13.75)

7. HPF

7.35 (-18.60)

9.03 (+8.53)

8. LUXF

7.26 (+10.50)

6.57 (-7.46)

9. MJLF

7.22 (-8.49)

7.89 (+14.85)

10. M-PAT

7.21 (+1.41)

7.11 (-0.14)

\* ข้อมูล Yield(%) ปี 2561 สิ้นสุด ณ 28 ธันวาคม 2561

\* ค่าเดือน : ผลตอบแทนในอดีตไม่สามารถหารันตีผลตอบแทนในอนาคตได้

# ลงทุนอสังหาฯ ทั่วโลก

KFGPROP-A

กองทุนริ่มอสังหาฯ

SCBGPROP

ลงทุนในหุ้นอุตสาหกรรม  
อสังหาฯ ทั่วโลก

นโยบายการลงทุน

REITs ที่จดทะเบียนในตลาด  
หลักทรัพย์ทั่วโลก

Janus Henderson  
Global Real Estate Fund

กองทุนหลัก

BGF World Real Estate  
Securities Fund

28.41%

ผลตอบแทนย้อนหลัง 1 ปี\*

34.79%

7

ระดับความเสี่ยง

7

## ตัวอย่างบริษัทที่ลงทุน

**PROLOGIS** Prologis Inc  
บริษัทอสังหาฯ ด้านโลจิสติกส์  
ระดับโลก

**MITSUBISHI ESTATE** Mitsubishi Estate Co Ltd  
ผู้พัฒนาอสังหาฯ รายใหญ่ในญี่ปุ่น

**VICI** VICI Properties Inc  
ผู้ให้บริการคาสิโนชั้นนำของโลก

**VONOVIA** Vonovia SE  
บริษัทอสังหาฯ ชั้นนำในเยอรมัน

**SUN** Sun Communities Inc  
ผู้ผลิตและให้เช่าบ้านสำเร็จรูป

**ExtraSpace Storage** Extra Space Storage Inc  
ลงทุนในอสังหาฯ เชิงพาณิชย์และ  
อุตสาหกรรม

\*ข้อมูลผลตอบแทนย้อนหลัง 1 ปี ณ วันที่ 16 มิ.ย. 2564

การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลและทำความเข้าใจลักษณะสินค้า ผลตอบแทน และข้อมูลอื่น ๆ จากหนังสือชี้ชวนของกองทุนก่อนตัดสินใจลงทุน  
เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน ผลตอบแทนในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสัญญาณถึงผลการดำเนินงานในอนาคต







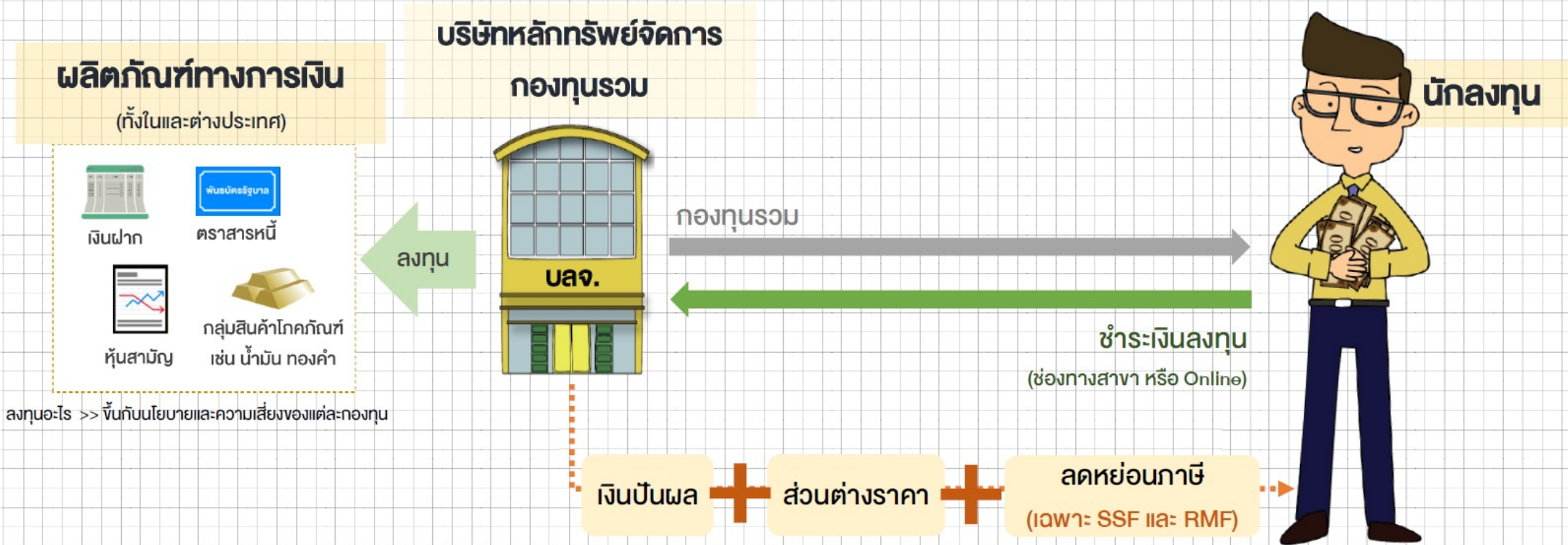
พวกเราน่าจะเหมาะๆกับ  
กองทุนรวม



## กองทุนรวม

FIN.ดี  
HAPPY LIFE !!

### ผู้ลงทุนมีฐานะเป็น “ผู้เอาเงินไปฝากไว้ให้คนอื่นลงทุนแทน”



## 3 ทำให้เงินงอกเงย

FIN.ดี  
HAPPY LIFE !!!

### ความเสี่ยง VS ผลตอบแทน

เลือกให้เหมาะสมกับตัวเองและศึกษาข้อมูลให้เข้าใจก่อนตัดสินใจ



ลงทุนเอง >>>

<b>เงินฝาก</b>	<b>ตราสารหนี้</b>	<b>หุ้นสามัญ</b>	<b>สินทรัพย์ทางเลือก</b>
(เงินสด + ดอกเบี้ย)	(ดอกเบี้ย + เงินต้น/ส่วนต่างราคา)	(เงินปันผล + ส่วนต่างราคา + สิทธิออกเสียง)	(ส่วนต่างราคา)

มีอาชีพ  
ลงทุนให้

- มีอาชีพที่  
คุณเลือก
- สวัสดิการ  
ที่ทำงาน

กองทุนรวมต่าง ๆ / กองทุนรวมเพื่อการลดหย่อนภาษี (SSF และ RMF)

(เงินปันผล + ส่วนต่างราคา + ลดหย่อนภาษี เฉพาะ SSF และ RMF)

กองทุนประกันสังคม\* / กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ\* / สหกรณ์ออมทรัพย์  
กองทุนบำเหน็จบำนาญแห่งชาติ\*

(เงินทดแทน + ลดหย่อนภาษี)      (เงินสะสม + เงินสมทบ + ผลประโยชน์จากเงินสะสมและเงินสมทบ + ลดหย่อนภาษี)      (เงินค่าหุ้น + เงินปันผล)



## ข้อควรรู้เกี่ยวกับกองทุนรวม



### จุดเด่นของกองทุนรวม คืออะไร

- มี “ผู้จัดการกองทุน” ที่เป็นมืออาชีพช่วยบริหารจัดการ
- มีเงินน้อยก็ลงทุนได้
- มีนโยบายการลงทุนให้เลือกอย่างหลากหลาย



### ข้อควรระวัง

- กองทุนรวมแต่ละกองทุน จะมีเงื่อนไขการลงทุนและนโยบายการลงทุนที่แตกต่างกัน (มีความเสี่ยงตั้งแต่ต่ำ -> มาก)
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมไม่ได้การันตีผลตอบแทนในอนาคต

## กองทุนรวมที่ลดหย่อนภาษีได้

เงื่อนไข	กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF)	กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)
การลงทุนขั้นต่ำ	ไม่มีขั้นต่ำ <b>และ</b> ไม่ต้องลงทุนต่อเนื่องทุกปี	ไม่มีขั้นต่ำ <b>แต่</b> ต้องลงทุนต่อเนื่องทุกปี
การลงทุนสูงสุด	ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท	ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 500,000 บาท
ระยะเวลาในการลงทุน	>= 10 ปีนับจากวันที่ซื้อ	>= 5 ปี <b>และ</b> ลงทุนถึงอายุ 55 ปี
ช่วงเวลาใช้สิทธิลดหย่อนภาษี	ปี 2563 - 2567	เริ่มปี 2563 เป็นต้นไป



\* PVD หรือ กบข. กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน กอช.

LTF ถือต่อไปได้จนครบเงื่อนไข/ซื้อเพิ่มได้ แต่ไม่สามารถลดหย่อนภาษีได้

## ข้อควรรู้เกี่ยวกับกองทุนรวม (ต่อ)



### กองทุนรวมที่ขายในประเทศไทย

แบ่งเป็น 8 ประเภทหลัก ๆ ตามระดับความเสี่ยง (น้อยไปมาก)





# ระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม

ระดับความเสี่ยงและผลตอบแทน	ปานกลาง	ประเภท	รายละเอียด	เหมาะสำหรับ
	ต่ำ	กองทุนรวมผสม (Mixed Fund)	<ul style="list-style-type: none"> <li>กระจายการลงทุนทั้งในตราสารหนี้และตราสารทุน เช่น เงินฝาก ตราสารหนี้ ตราสารทุน ฯลฯ เพื่อลดความเสี่ยงของเงินที่ลงทุน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้ที่มีความเสี่ยงได้ปานกลางถึงสูง</li> <li>ผู้ที่ยังไม่มีความรู้เรื่องการลงทุนในหุ้นมากนัก แต่ต้องการผลตอบแทนที่สูงขึ้น</li> </ul>
		กองทุนรวมตราสารหนี้ (Fixed Income Fund)	<ul style="list-style-type: none"> <li>ลงทุนในเงินฝากและตราสารหนี้ เช่น พันธบัตรรัฐบาล, พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ, ตัวเงินคลัง, บัตรเงินฝากของธนาคาร, ตัวสัญญาใช้เงิน, ตัวแลกเงิน, หุ้นกู้เอกชน</li> <li>ระยะสั้น ลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุเฉลี่ยไม่เกิน 1 ปี</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้ที่ต้องการลงทุนระยะสั้น</li> <li>ต้องการกระจายความเสี่ยง</li> <li>ต้องการลดความเสี่ยงจากดอกเบี้ยขาขึ้น</li> </ul>
	ต่ำกว่า	กองทุนรวมตลาดเงิน (Money Market Fund)	<ul style="list-style-type: none"> <li>ระยะยาว ลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุเฉลี่ยมากกว่า 1 ปี</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้ลงทุนระยะยาวได้</li> <li>ต้องการกระจายความเสี่ยง</li> <li>ต้องการลดความเสี่ยงจากดอกเบี้ยขาลง</li> </ul>
		กองทุนรวมตลาดเงิน (Money Market Fund)	<ul style="list-style-type: none"> <li>ลงทุนในเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น หรือมีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้ลงทุนที่ไม่ต้องการความเสี่ยง</li> <li>ต้องการพักเงินกองทุนหุ้นในช่วงที่ผลตอบแทนไม่ดี</li> </ul>



ระดับความเสี่ยง	สูงมาก	ประเภท	รายละเอียด	เหมาะสำหรับ
	สูง	กองทุนรวมทรัพย์สินทางเลือก (Alternative Investment Fund)	<ul style="list-style-type: none"> <li>ลงทุนในสินทรัพย์ประเภทอื่น ๆ นอกเหนือจากสินทรัพย์พื้นฐาน เช่น สินค้าโภคภัณฑ์ ทองคำ น้ำมัน สินค้าเกษตร ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่ใช่เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการลงทุน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้ที่มีความเสี่ยงได้สูง</li> <li>ผู้ที่ต้องการกระจายการลงทุนไปยังสินทรัพย์อื่น ๆ เพื่อลดความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวม</li> </ul>
		กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม (Sector Fund)	<ul style="list-style-type: none"> <li>ลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่มีธุรกิจหลักประเภทเดียวกัน เช่น กลุ่มธนาคาร กลุ่มสื่อสาร โดยเฉลี่ยแล้วไม่น้อยกว่า 80%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้ที่มีความเสี่ยงได้สูง</li> <li>ผู้ที่ชอบการลงทุนในหุ้นและคาดว่าบางกลุ่มธุรกิจจะเติบโตดีกว่า</li> </ul>
กองทุนรวมตราสารทุน (Equity Fund)	<ul style="list-style-type: none"> <li>ลงทุนในตราสารทุนประเภทต่าง ๆ เช่น หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิ หน่วยลงทุนของกองทุนรวม</li> <li>มีสัดส่วนการลงทุนในหุ้นไม่น้อยกว่า 80%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้ที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูง</li> <li>ผู้ที่ชอบการลงทุนในหุ้นแต่ไม่มีเวลาบริหารการลงทุน</li> </ul>		

เทคนิคง่ายๆ ในการเลือกกองทุนที่ “ใช่” สไตล์ "S-R-F"

## S : Style

กองทุนที่ “ใช่” ต้องมีนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับเรา

เวลาจะเลือกกองทุนสักกอง เราต้องพิจารณานโยบายการลงทุนของกองทุนนั้น ต้องรู้ว่า ... กองทุนที่เราสนใจเป็นกองทุนประเภทไหน นำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์อะไร เช่น หุ้นขนาดเล็ก กลาง ใหญ่ หุ้นปันผล หุ้นเติบโต หุ้นในประเทศ หรือหุ้นต่างประเทศ ฯลฯ สัดส่วนเท่าไร? ความเสี่ยงของกองทุนมีอะไรบ้าง จ่ายปันผลหรือไม่ ช้อซื้อขั้นต่ำต้องใช้เงินเท่าไร? อายุกองทุนผ่านร้อนผ่านหนาวมากแค่ไหน ศึกษาให้ละเอียด เพื่อจะได้เลือกกองทุนที่เหมาะสมกับเป้าหมายและสไตล์การลงทุนของเรา

## R : Return

กองทุนที่ “ใช่” ต้องมีผลตอบแทนสม่ำเสมอ

พิจารณาผลการดำเนินงานย้อนหลัง **3 เดือน 6 เดือน 1 ปี 3 ปี 5 ปี** และตั้งแต่จัดตั้งกองทุน เพื่อดูความสม่ำเสมอของผลการดำเนินงานทั้งในระยะสั้นและระยะยาว พร้อมเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (**Benchmark**) และกองทุนอื่นๆ ที่มีนโยบายการลงทุนแบบเดียวกัน โดยเลือกกองทุนที่มีผลการดำเนินงานหรือให้อัตราผลตอบแทนที่ดีอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่องเป็นระยะเวลานาน เช่น หากกองทุนทำผลงานได้สม่ำเสมอ ติดอยู่อันดับต้นๆ ในหลายช่วงเวลา เช่น **6 เดือน 1 ปี และ 3 ปี** แปลว่า... กองทุนกองนี้นักน่าจะมีโอกาสหรือมีศักยภาพที่จะทำผลงานได้ดีต่อไปในอนาคต

## F : Fee

กองทุนที่ “ใช่” ต้องมีค่าธรรมเนียมกองทุนต่ำ

ค่าธรรมเนียมการซื้อขายและค่าใช้จ่ายที่กองทุนเรียกเก็บ เป็นอีกส่วนสำคัญที่ต้องเช็คให้ดี เพราะหากค่าธรรมเนียมสูงเกินไป ก็หมายถึงผลตอบแทนที่เราได้จะลดลงด้วย ดังนั้น เราจึงควรเลือกกองทุนที่มีค่าใช้จ่ายต่ำ เมื่อเปรียบเทียบกับกองทุนอื่นๆ ที่มีลักษณะและนโยบายการลงทุนคล้ายกัน เพื่อที่จะได้ไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมมากเกินไป ความจำเป็น

การที่เราจะเลือกกองทุนที่ “ใช่” เหมาะกับเป้าหมายและสไตล์การลงทุน แถมอยู่ในความเสี่ยงที่รับได้ เริ่มง่ายๆ จากถามตัวเองให้ชัดเจนก่อน

- วัตถุประสงค์ในการลงทุนของเราคืออะไร?
- ยอมรับความเสี่ยงได้มากน้อยแค่ไหน?
- มีระยะเวลาลงทุนนานเท่าไร?

# 8 ประเภทของกองทุนรวม

“ตามระดับความเสี่ยง” ที่มีใหม่จำเป็นต้องรู้!

ระดับความเสี่ยง	ประเภท	สินทรัพย์ที่ลงทุน	เหมาะกับใคร?
สูง	8 กองทุนรวม สินทรัพย์ทางเลือก	สินทรัพย์เฉพาะกลุ่ม เช่น ทองคำ น้ำมัน อสังหาริมทรัพย์	ผู้ที่ต้องการกระจายการลงทุน และมีความชำนาญในสินทรัพย์นั้น ๆ
	7 กองทุนรวมตาม หมวดอุตสาหกรรม	ลงทุนเฉพาะกลุ่มธุรกิจ เดียวกัน เช่น หุ่นยนต์ หุ่นสื่อสาร	ผู้ที่ต้องการลงทุนเฉพาะกลุ่มธุรกิจ นั้น ๆ และเข้าใจเป็นอย่างดี
	6 กองทุนรวม ตราสารทุน	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิ	ผู้ที่ต้องการลงทุนในหุ้น แต่ไม่มีเวลา ดูแลเอง
	5 กองทุนรวมผสม	กระจายการลงทุน ทั้งเงินฝาก ตราสารหนี้ และหุ้น	ผู้ที่ต้องการกระจายความเสี่ยง เพื่อรับผลตอบแทนที่สูงขึ้น
	4 กองทุนรวม ตราสารหนี้	หุ้นกู้บริษัทเอกชน	ผู้ที่ต้องการ ผลตอบแทนสม่ำเสมอ
	3 กองทุนรวม พันธบัตรรัฐบาล	พันธบัตรรัฐบาล อายุเกิน 1 ปีขึ้นไป	ผู้ที่รับความเสี่ยงได้ไม่มาก และ ไม่คาดหวังผลตอบแทนสูง
	2 กองทุนรวม ตลาดเงินต่างประเทศ	ตราสารหนี้ระยะสั้นอายุ ไม่เกิน 1 ปี ในต่างประเทศ	ผู้ที่ต้องการพักเงิน และรับ ความเสี่ยงเรื่องอัตราแลกเปลี่ยนได้
ต่ำ	1 กองทุนรวม ตลาดเงิน	เงินฝาก, ตั๋วเงินคลัง, ตราสารหนี้ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี	ผู้ที่ต้องการพักเงิน และไม่ต้อง การสูญเสียเงินต้น

## Style, Return, Fee

ให้ผู้ลงทุนมีทางเลือก (ว่าจะขายหรือถือต่อ)  
ได้รวดเร็วขึ้น

### แนะนำกองทุน SSF และ RMF ที่น่าสนใจ

#### กองทุนรวมตลาดเงิน

• SSF : เคเคพี มั่นใจ โพลีทีฟ ชนิดเพื่อการ  
ออม (KKMP-SSF) เน้นลงทุนในตราสารหนี้  
ภาครัฐ เช่น ตั๋วเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล  
พันธบัตรฯลฯ

ผลตอบแทนย้อนหลัง 1 ปี 0.26%  
ค่าธรรมเนียมการจัดการ 0.16% ต่อปี

• RMF : กรุงศรีตราสารเงินเพื่อการ  
เลี้ยงชีพ (KFCASHRMF) เน้นลงทุนใน  
เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น ผล  
ตอบแทนย้อนหลัง 1 ปี 0.16% ค่าธรรมเนียม  
การจัดการ 0.1070% ต่อปี

#### กองทุนรวมตราสารหนี้

• SSF : กรุงศรีแอดทีฟตราสารหนี้-  
เพื่อการออม (KFAFIXSSF) เน้นลงทุนใน  
ตราสารหนี้ เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่า  
เงินฝากทั้งภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบัน  
การเงิน ภาคเอกชน ทั้งในและต่างประเทศ  
ผลตอบแทนย้อนหลัง 1 ปี 1.90%  
ค่าธรรมเนียมการจัดการ 0.3210% ต่อปี

• RMF : เคเคพี อินคัมเพื่อการเลี้ยงชีพ  
ชนิดทั่วไป (KKP INRMF) เน้นลงทุนใน  
เงินฝาก ตราสารหนี้ของบริษัทเอกชน รัฐบาล  
รัฐวิสาหกิจ นิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะ  
จัดตั้งขึ้น กองทุนเพื่อการฟื้นฟู เป็นผู้ออก  
ผู้รับรอง ผู้อวัล ผู้สลับหลัง ผู้ค้าประกัน

จัดการ 1.3375% ต่อปี

• RMF : กรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75  
เพื่อการเลี้ยงชีพ (KT25/75RMF) เน้น  
ลงทุนตราสารหนี้ เงินฝาก ตราสารทางการเงิน  
โดยลงทุนตราสารทุนในประเทศไม่เกิน  
ร้อยละ 25 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ  
ของกองทุน กองทุนนี้มีผลตอบแทนย้อน  
หลัง 1 ปี 8.23% ผลตอบแทนย้อนหลัง  
3 ปี เฉลี่ย 1.22% ต่อปี ค่าธรรมเนียมการ  
จัดการ 0.9630% ต่อปี

#### กองทุนรวมตราสารทุน

• SSF : วรรณ อัลติเมท โกลบอล โกรว์ธ  
หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม แบบไม่จ่าย  
เงินปันผล (ONE-UGG-ASSF) เน้นลงทุนใน  
หน่วยลงทุนของ Baillie Gifford Worldwide

#### กองทุนรวมด้านอสังหาริมทรัพย์

• SSF : พรินซิเพิล เอ็นแชนซ์ พร็อพ  
เพอร์ตี้ แอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์ เฟลิกซ์ อิน  
คัม SSF (PRINCIPAL IPROPEN-SSF) เน้น  
ลงทุนทั้งในและต่างประเทศ ในหน่วยลงทุน  
ของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อ  
การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs)  
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และหน่วย  
ลงทุนของกองทุนรวม กองทุนนี้มี  
ผลตอบแทนย้อนหลัง 1 ปี 10.01%  
ค่าธรรมเนียมการจัดการ 0.9630%

• RMF : พรินซิเพิล พร็อพเพอร์ตี้ อินคัม  
เพื่อการเลี้ยงชีพ (PRINCIPAL IPROPRMF)  
เน้นลงทุนในหลักทรัพย์หรือตราสารในหมวด  
อุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ (Property





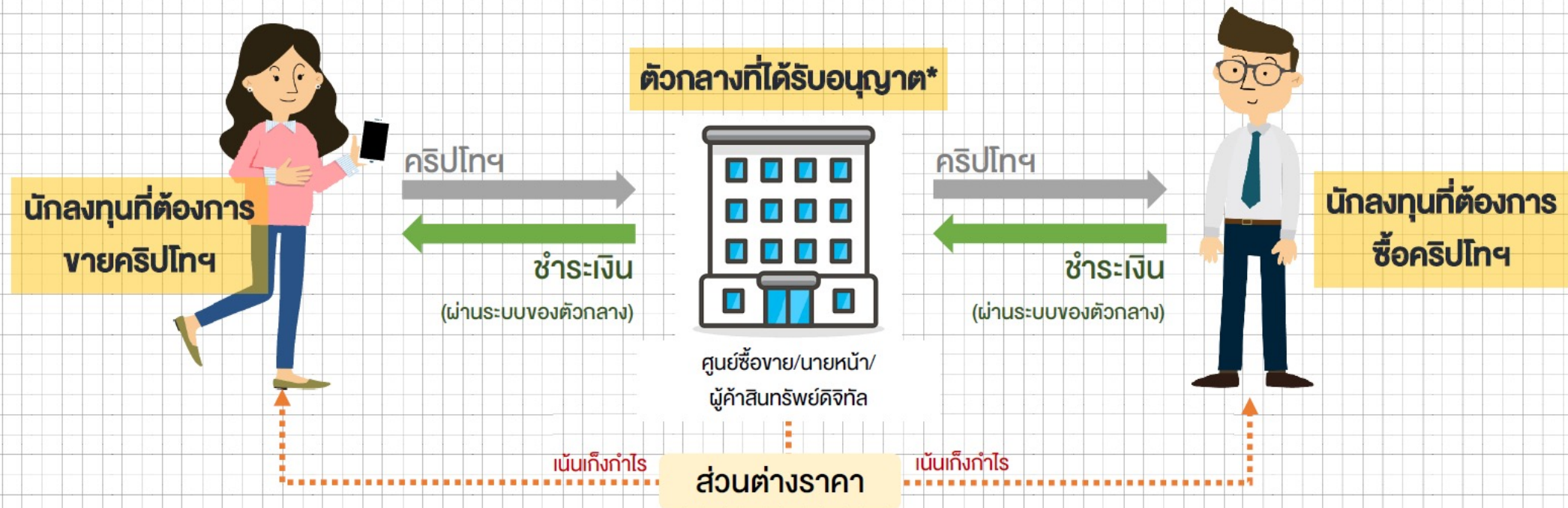
# Digital Currency?



## คริปโทเคอร์เรนซี/สกุลเงินดิจิทัล

FIN.ดี  
HAPPY LIFE !!!

หน่วยอิเล็กทรอนิกส์ที่สร้างขึ้นเพื่อเป็น **สื่อกลางในการแลกเปลี่ยน** ซึ่งมูลค่าจะขึ้นอยู่กับ**ความพึงพอใจ**ของผู้ซื้อและผู้ขายเป็นหลัก และยังไม่สามารถใช้ชำระหนี้ได้ตามกฎหมาย



\* อนุญาตและกำกับดูแลโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

ที่มา : SET [https://www.set.or.th/set/financialplanning/lifeevent.do?name=lifeevent\\_detail\\_freelance-7&innerMenuId=7](https://www.set.or.th/set/financialplanning/lifeevent.do?name=lifeevent_detail_freelance-7&innerMenuId=7)

ก.ล.ต. <https://www.sec.or.th/TH/Documents/DigitalAsset/DigitalAssetInvestment-Guide.pdf>

## ข้อควรรู้เกี่ยวกับคริปโทฯ



### ซื้อขายที่ไหน

ซื้อขายแลกเปลี่ยนผ่านตัวกลางที่ได้รับอนุญาต\*

- ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (Exchange)
- นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (Broker)
- ผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล (Dealer)



### ข้อควรระวัง

- ความเสี่ยงสูงมาก อาจ**สูญเสียเงินลงทุน**ทั้งก้อน
- คริปโทฯ ที่ไม่ได้รับความนิยม มักจะมี**สภาพคล่องน้อย** ซื้อขายเปลี่ยนมือได้ยาก
- ลงทุนคริปโทฯ ในต่างประเทศ หรือผ่านตัวกลางที่**ไม่ได้รับอนุญาต** จะ**ไม่ได้รับความคุ้มครอง**
- **ภัยไซเบอร์** (การถูก hack) ที่อาจเกิดขึ้นกับระบบของตัวกลาง
- มีจอาชีพมักอ้างคริปโทฯ เพื่อ**หลอกให้ลงทุน**



\* สามารถตรวจสอบรายชื่อผู้ให้บริการที่ได้รับอนุญาต ได้ที่ <https://www.sec.or.th/digitalasset>

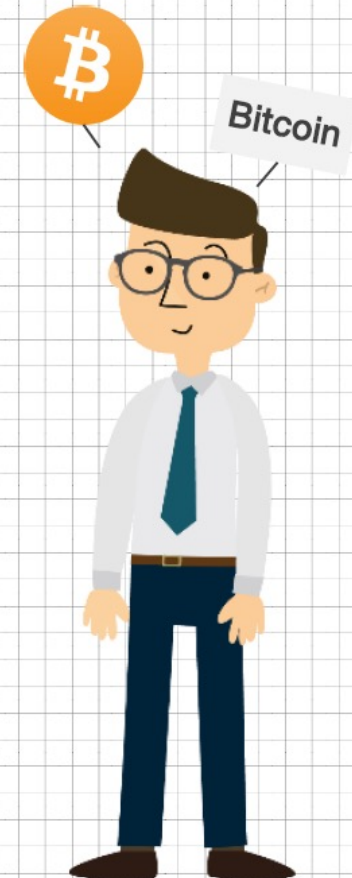
\*\* ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมจาก ก.ล.ต. ได้ที่ [seisng.com](http://seisng.com) หรือคู่มือเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล <https://www.sec.or.th/TH/Documents/DigitalAsset/DigitalAssetInvestment-Guide.pdf>



## ข้อควรรู้เกี่ยวกับคริปโทฯ (ต่อ)



อัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงในช่วงที่ผ่านมา







#	Name	Symbol	Price (USD)	Market Cap	Vol (24H)	Total Vol	Chg (24H)	Chg (7D)
1	Bitcoin	BTC	54,611.6	\$1.03T	\$32.80B	26.70%	+1.62%	-7.11%
2	Ethereum	ETH	4,122.93	\$487.51B	\$19.52B	15.89%	+1.84%	-5.08%
3	Binance Coin	BNB	599.89	\$99.80B	\$2.66B	2.17%	+2.49%	+0.88%
4	Tether	USDT	1.0008	\$73.22B	\$81.50B	66.35%	+0.02%	+0.02%
5	Solana	SOL	197.122	\$59.87B	\$2.23B	1.81%	+2.88%	-8.48%
6	Cardano	ADA	1.5486	\$51.67B	\$1.91B	1.55%	+2.85%	-20.10%
7	XRP	XRP	0.95075	\$44.91B	\$2.78B	2.27%	+0.16%	-13.19%
8	USD Coin	USDC	0.9995	\$38.17B	\$4.73B	3.85%	0%	+0.08%
9	Polkadot	DOT	35.293	\$34.82B	\$1.32B	1.07%	+0.06%	-15.80%
10	Dogecoin	DOGE	0.20551	\$27.24B	\$1.12B	0.92%	+4.21%	-11.97%
11	Avalanche	AVAX	107.69	\$24.13B	\$1.20B	0.98%	+4.83%	-7.35%
12	SHIBA INU	SHIB	0.000039	\$21.44B	\$2.46B	2.00%	+1.34%	-20.60%
13	Crypto.com Coin	CRO	0.7576	\$19.24B	\$1.12B	0.92%	+11.99%	+32.75%
14	Terra	LUNA	43.1507	\$17.09B	\$1.12B	0.91%	+12.41%	-1.39%
15	Wrapped Bitcoin	WBTC	54,612	\$13.72B	\$264.58M	0.22%	+0.65%	-7.35%
16	Litecoin	LTC	195.8	\$13.54B	\$1.64B	1.34%	+0.20%	-12.49%
17	Binance USD	BUSD	0.9993	\$12.90B	\$6.66B	5.42%	-0.01%	-0.04%
18	Uniswap	UNI	19.7266	\$12.41B	\$183.28M	0.15%	+2.67%	-8.27%
19	Polygon	MATIC	1.6731	\$11.76B	\$1.18B	0.96%	+0.80%	+2.03%
20	Chainlink	LINK	24.31	\$11.38B	\$961.29M	0.78%	+2.41%	-14.71%
21	Bitcoin Cash	BCH	564.1	\$10.67B	\$949.40M	0.77%	+1.62%	-3.67%





**RISK COMES  
FROM NOT  
KNOWING  
WHAT YOU'RE  
DOING.**

**WARREN BUFFETT**





จะทำให้เงินงอกอย่างไรหลังเกษียณ แบบไม่เสี่ยง

Real estate investing, even on a very small scale, remains a tried and true means of building an individual's cash flow and wealth.

Robert T. Kiyosaki

“ quote fancy





# TOP 10 กองทุน “หุ้นขนาดกลาง-เล็ก”

กองทุน	ผลตอบแทน % ต่อปี			
	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี
<b>KTMSEQ</b> กองทุนเปิด กรุงไทยหุ้น Mid-Small Cap	118.54	9.23	10.49	N/A
<b>TMSRMF-A</b> กองทุนเปิด ทีเอสที Mid/Small Cap อัครวิทย์ เพื่อการเลี้ยงชีพ (A)	100.63	5.63	9.55	N/A
<b>SCBMSE</b> กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์หุ้นทุน Mid/Small Cap (ชนิดสะสมมูลค่า)	79.81	0.76	9.38	N/A
<b>TISCOMS-A</b> กองทุนเปิด ทีเอสที Mid/Small Cap อัครวิทย์ ชนิดหน่วยลงทุน A	105.43	5.34	8.76	N/A
<b>K-MIDSMALL</b> กองทุนเปิด เค Mid Small Cap หุ้นทุน	71.53	-0.01	8.75	N/A
<b>UTSME</b> กองทุนเปิด ยูโอบีแคป ไทย สมอลล์ แอนด์ มิด แคป อัครวิทย์ ฟินด์	85.66	-1.25	8.40	N/A
<b>T-SM CAP</b> กองทุนเปิด ธนชาติ Small Medium Cap	81.72	1.85	5.97	N/A
<b>KT-mai</b> กองทุนเปิด กรุงไทยหุ้น เอ็ม เอ โอ	101.48	3.72	5.58	N/A
<b>KFTHAISM</b> กองทุนเปิด กรุงศรีไทยสมอล- มิดแคปอัครวิทย์	80.45	-4.64	4.54	N/A
<b>B-SM-RMF</b> กองทุนเปิด บิวหลวง Small-Mid Cap เพื่อการเลี้ยงชีพ	74.32	-0.69	3.06	N/A
<b>เฉลี่ยกลุ่ม</b>	<b>93.61</b>	<b>3.14</b>	<b>7.64</b>	

## ลงทุนในกองทุน

### ระดับความเสี่ยง ของกองทุนต่างๆ



หมายเหตุ : N/A กองทุนมีอายุน้อยกว่า 10 ปี นับตั้งแต่จัดตั้งกองทุน , ข้อมูล ณ วันที่ 31 มี.ค. 64 , ที่มา : บริษัท มอร์นิ่งสตาร์ รีเสิร์ช (ประเทศไทย)



# ชื่อหุ้นเอง รายตัว

**EQD1101 : ลงทุนหุ้นมันใจ ต้องเข้าใจปัจจัยพื้นฐาน**

วิทยากร: คุณจตุพรพันธ์ วัฒนวงษ์  
 ระยะเวลา: 2 ชั่วโมง 45 นาที  
 ค่าธรรมเนียม: ฟรี

ปุ่ม: Share, Tweet, Share

รายละเอียดหลักสูตร: โครงสร้างหลักสูตร

คำอธิบายหลักสูตร: รู้และเข้าใจปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อราคาหุ้น และสามารถนำแนวคิดและขั้นตอนในการวิเคราะห์ปัจจัยพื้นฐานมาใช้เพื่อคัดกรองบริษัทที่มีพื้นฐาน

วัตถุประสงค์: รู้และเข้าใจปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อราคาหุ้น และสามารถนำแนวคิดและขั้นตอนในการวิเคราะห์ปัจจัยพื้นฐานมาใช้เพื่อคัดกรองบริษัทที่มีพื้นฐาน

## ห้องเรียนนักลงทุน 24 ชั่วโมง

ปูพื้นฐานการลงทุน วิเคราะห์เจาะลึกหุ้น วางกลยุทธ์และบริหารพอร์ตหุ้น

**EQD1502**  
**Mindset for Successful Investor**  
 เปลี่ยนวิธีคิด ชีวิตเปลี่ยน... เรียนรู้หลุมพรางที่ทำให้นักลงทุนจำนวนไม่น้อยล้มเหลว และไปไม่ถึงเส้นชัยในการลงทุน พร้อมแนวทางการปรับ Mindset เพื่อความสำเร็จในการลงทุนใน

📄 การลงทุนในหุ้น

ฟรี

**EQD1503**  
**Market & Factors**  
 ตลาดหุ้น ทางลัดสู่ความมั่งคั่ง... เรียนรู้ธรรมชาติของตลาดหุ้น รวมไปถึงปัจจัยที่ส่งผลให้ราคาหุ้นขึ้นและลง เพื่อทำกำไรอย่างมั่นคง

📄 การลงทุนในหุ้น

ฟรี

**EQD1504**  
**Investment Styles**  
 เลือกหุ้นให้ถูกสไตล์ มีชัยไปกว่าครึ่ง... เรียนรู้สไตล์การลงทุนแบบต่างๆ รวมไปถึงสไตล์หุ้นแต่ละประเภท เพื่อคัดเลือกหุ้นและวางกลยุทธ์การลงทุนให้เหมาะกับตนเอง

📄 การลงทุนในหุ้น

ฟรี

**EQD1505**  
**Macro Analysis**  
 วิเคราะห์เศรษฐกิจเป็น เห็นเทรนด์ตลาด เรียนรู้พื้นฐานการวิเคราะห์ภาพรวมเศรษฐกิจแบบง่ายๆ เพื่อจับทิศทางการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรมต่างๆ และค้นหาหุ้นดีได้แต่ละ

📄 การลงทุนในหุ้น

ฟรี

**ข้อมูลหุ้นรายตัว**  
**KBANK - ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)**

ราคาสูงสุด: 142.50

Buy: 15, Hold: 0, Sell: 0

No.	Broker	EPS (Baht)		P/E	P/BV	DIV (%)	Target Price	Rec	Last Update	Viewer's Rating		
		2021F	%Change								2022F	%Change
1	YUANTA	16.07	65.7	17.79	10.7	8.9	0.7	2.8	180.0	Buy	26/11/21	★★★★★
2	CNS	14.35	15.3	15.17	5.7	9.9	0.7	2.0	175.0	Buy	17/11/21	★★★★★
3	TISCO	15.23	46.3	17.88	17.4	9.4	0.7	2.1	145.0	Buy	09/11/21	-
4	DBSV	15.00	74.4	16.70	11.3	9.5	0.7	2.8	208	Buy	26/10/21	-

ฝากถึงลูกหลาน



*“Don’t work for money,  
make it work for you.”*

*- Robert Kiyosaki*

*Quotes On Investing  
Episode 3*



# รู้หรือไม่ว่า... ชีวิตหลังเกษียณ ที่ต้องการ ต้องใช้เงินเท่าไร?



จำนวนเงินที่ต้องมี ณ วันเกษียณ (บาท)\*\*

ค่าใช้จ่าย ต่อเดือน หลังเกษียณ	จำนวนปีหลังเกษียณ (ปี)				
	10	15	20	25	30
5,000	630,001	971,295	1,331,411	1,711,389	2,112,323
10,000	1,260,003	1,942,589	2,662,822	3,422,778	4,224,647
15,000	1,890,004	2,913,884	3,994,233	5,134,167	6,336,970
20,000	2,520,005	3,885,179	5,325,644	6,845,556	8,449,294
25,000	3,150,006	4,856,473	6,657,056	8,556,945	10,561,617
30,000	3,780,008	5,827,768	7,988,467	10,268,333	12,673,940
35,000	4,410,009	6,799,062	9,319,878	11,979,722	14,786,264
40,000	5,040,010	7,770,357	10,651,289	13,691,111	16,898,587
45,000	5,670,012	8,741,652	11,982,700	15,402,500	19,010,911
50,000	6,300,013	9,712,946	13,314,111	17,113,889	21,123,234

**ตัวอย่าง**  
หากต้องการเงินใช้จ่ายวัยเกษียณ  
15,000 บ./เดือน (วันละ 500 บาท) ไปอีก  
20 ปีข้างหน้า จะต้องการเงินทั้งหมด 4 ล้านบาท

แต่...คนวัยเกษียณยังมีเวลาอีกมาก  
จึงต้อง “เตรียมเงินให้มากกว่าที่คิดไว้”  
และ “บริหารเงินออมก่อนสุดท้ายให้ดีที่สุด”

\* ค่าใช้จ่ายต่อเดือนหลังเกษียณ ยังไม่ได้ปรับด้วยอัตราเงินเฟ้อ

\*\* จำนวนเงินที่ต้องมี ณ วันเกษียณ กำหนดให้ถอนเงินทุกๆ ต้นปี โดยคำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี ปรับค่าด้วยอัตราผลตอบแทนหลังเกษียณ 1.90% (เงินฝากประจำเฉลี่ยตั้งแต่ปี 2546 – 2561) หลังหักอัตราเงินเฟ้อ 3%

# 5 ขั้นตอน

## วางแผนการเงิน



1

สำรวจตัวเอง



2

ตั้งเป้าหมาย  
การเงิน

3

จัดทำแผน  
สู่เป้าหมาย

4

ปฏิบัติ  
ตามแผน

5

ตรวจสอบ  
และปรับแผนฯ





1.สำรวจตัวเอง

**สินทรัพย์**

สินทรัพย์สภาพคล่อง

---



---

สินทรัพย์ลงทุน

---



---

สินทรัพย์ส่วนตัว

---



---

สินทรัพย์รวม \_\_\_\_\_

**หนี้สิน**

หนี้สินระยะสั้น

---



---

หนี้สินระยะยาว

---



---

หนี้สินรวม \_\_\_\_\_

สินทรัพย์รวม – หนี้สินรวม = **ความมั่งคั่งสุทธิ**

---



## ตั้งเป้าหมายตามหลัก SMART



**S**pecific.....บอกให้ชัด

**M**easurable...วัดผลได้

**A**chievable....ทำอะไร (ถึงสำเร็จ)

**R**ealistic.....ได้ผลจริง (สมเหตุสมผล)

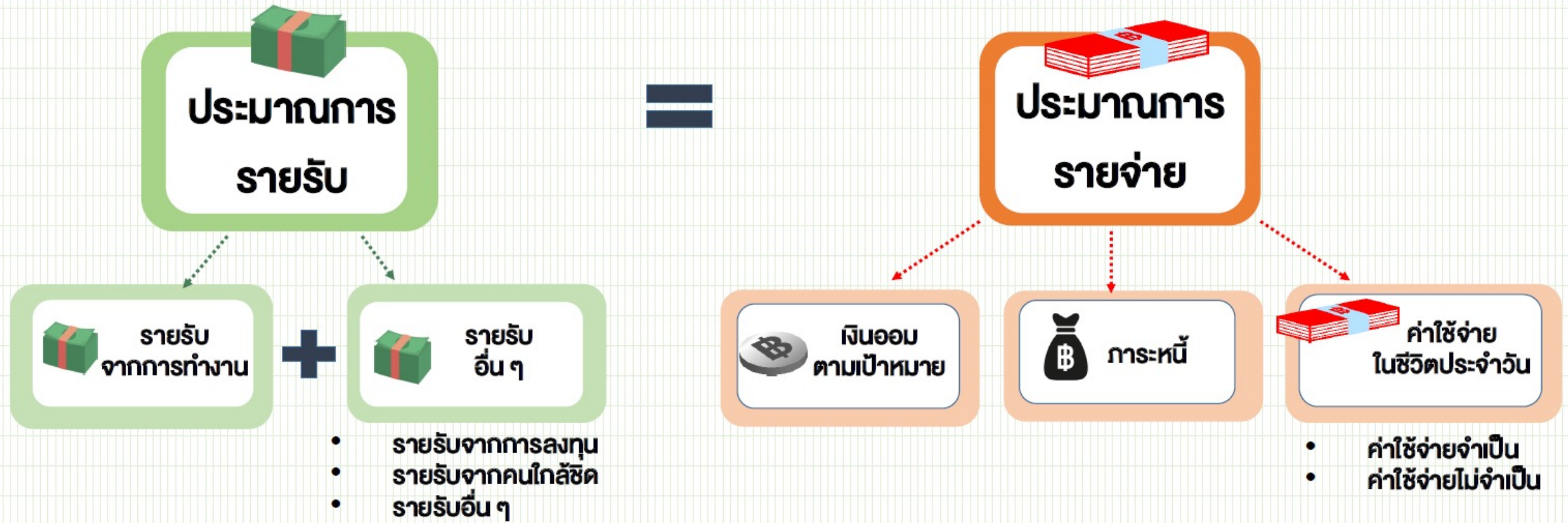
**T**ime Bound...อิงกรอบเวลา

- ดันจะเก็บเงินให้ได้ภายในปีนี้
- ดันมีรายได้เดือนละ 20,000 บาท ในปีหน้าดันจะเป็นเจ้าของคฤหาสน์มูลค่า 100 ล้านบาท
- ดันจะเก็บเงินให้ได้ 50,000 บาท ภายใน 2 ปี เพื่อซื้อรถมอเตอร์ไซค์
- ดันจะเก็บเงินออมเพื่อฉุกเฉิน 30,000 บาท เป็นเวลา 2 ปี ออมเงินเดือนละ 2,000 บาท ด้วยการออมก่อนใช้และงด CF ของ



# จัดทำแผนการใช้เงิน (Budgeting)

## 1 ปริมาณการรายรับ - รายจ่ายที่จะเกิดขึ้น







## 4. ปฏิบัติตามแผน

## ปฏิบัติตามแผนอย่างเคร่งครัด



เมื่อมีรายได้  
ให้ออมก่อนใช้



ถือเงินสด  
แค่พอใช้



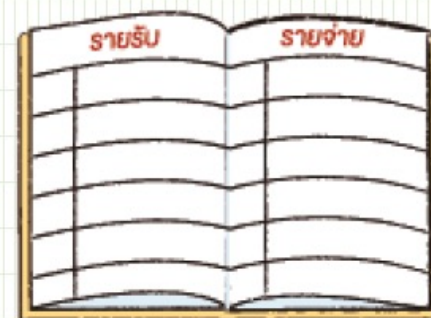
ซื้อของ  
เท่าที่จัดไว้เท่านั้น



ใช้บัตรเครดิต  
ต้องมีเงินจ่ายเต็มจำนวนและตรงเวลา



สะสมหนี้



จดรายรับ-รายจ่าย





# ตรวจสอบและปรับแผนใช้เงิน

รายการ	รายรับรายจ่ายตาม แผนใช้เงิน (บาท)	รายรับรายจ่ายที่เกิดขึ้น จริง (บาท)	ประเมินการใช้จ่าย ตามแผนใช้เงิน	หมายเหตุ
<b>(1) รายรับ</b>	<b>17,000</b>	<b>17,000</b>		
• เงินเดือน	15,000	15,000	✓	
• รายได้จากการขายของออนไลน์	2,000	2,000	✓	
<b>(2) เงินออมตามเป้าหมาย</b>	<b>4,500</b>	<b>4,000</b>		
• เงินออมเพื่อฉุกเฉิน	2,000	1,500	✗	นำเงินไปซื้อรองเท้าทำให้ออมไม่ได้ตามเป้าหมาย
• เงินออมเพื่อเกษียณ	1,500	1,500	✓	
• เงินออมเพื่อไปเที่ยว	1,000	1,000	✓	
<b>เงินเหลือสำหรับใช้จ่าย (1) - (2)</b>	<b>12,500</b>	<b>13,000</b>		
<b>(3) รายจ่ายจำเป็น</b>	<b>11,000</b>	<b>11,500</b>		
• ชำระหนี้	3,000	3,000	✓	
• ค่าอาหาร	3,000	3,000	✓	
• ค่าใช้จ่ายส่วนตัว	5,000	5,500	✗	ใช้เงินเกินเพราะไปซื้อรองเท้า (รายจ่ายจำเป็น)
<b>(4) รายจ่ายไม่จำเป็น</b>	<b>1,500</b>	<b>2,000</b>		
• ค่าสังสรรค์	1,500	2,000	✗	กับบุฟเฟ่ต์หลายครั้งทำให้ใช้เงินเกิน
<b>รวมรายจ่ายทั้งสิ้น (3) + (4)</b>	<b>12,500</b>	<b>13,500</b>		
<b>ใช้เงินเกิน</b>		<b>-500</b>		

**Planning for retirement  
is not something we  
can put off until a later  
date. The time to plan  
is now.**

Bob Reid

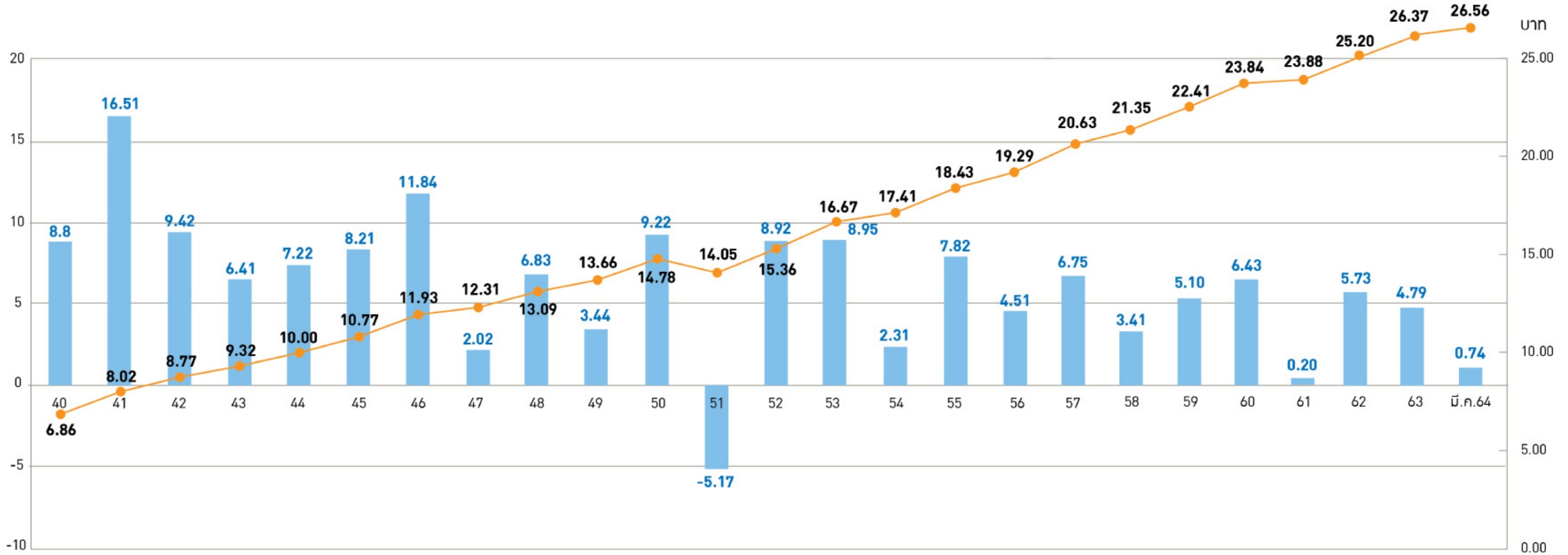
QUOTEHD.COM

สูตรลับความมั่งคั่งหลังเกษียณ

1. ออมให้มากพอ (ออมก่อนใช้ อ่อย่าใช้ก่อน  
ออม) และควรหักเงินออม **30%**
2. นำเงินออมไปลงทุนระยะยาว (หลักการ  
อายุน้อยเสี่ยงมาก อายุมากเสี่ยงน้อย)
3. ลงมือทันที (ออมก่อน รวยกว่า ออมมาก  
ออมทีหลัง)

# ผลตอบแทนการลงทุน กบข. และมูลค่าต่อหน่วยลงทุน

ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน ถึง มี.ค. 2564



■ ผลตอบแทนการลงทุน (% ต่อปี)

● มูลค่าต่อหน่วยลงทุน (NAV per unit)  
(เปิดเศษทศนิยม)



Together we ARTS...