

การลงทุนเพื่ออนาคต





พญ.อรพรรณ คงพันธุ์วิจิตร

- รองศาสตราจารย์
- แพทย์เฉพาะทางอายุรศาสตร์โรคเลือด คณะแพทยศาสตร์วชิรพยาบาล
- งานอื่นๆ

- เจ้าของเพจ “หมอยุ่งอยากมีเวลา”
- ผู้เขียนหนังสือ “คู่มือ SCAN หุ่น” “คู่มือ SCAN หุ่น 2:เจาะลึกงบการเงิน” “คู่มือลงทุนหุ้นออนไลน์” และ “ฝ่าหุ้นด้วยงบการเงิน”
- คอร์สออนไลน์ I-INVESTOR ที่ทำร่วมกับ SkillLane
- วิทยากรรับเชิญจาก SE-ED บรรยายในหัวข้อ “กลยุทธ์สู่ความสำเร็จในการลงทุนหุ้น” ในงานสัปดาห์หนังสือแห่งชาติครั้งที่ 45
- สัมภาษณ์ในรายการ The Money Growth และ LineToday
- วิทยากรใน Set in the City 2021 “เมื่อชีวิต...ต้องคิดลงทุน” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- วิทยากรในแคมเปญ “21-Day Challenge” ลงทุน Smart Start กองทุนรวม ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- วิทยากรใน Set in the City 2024 “Growth Mindset ลงทุนแบบไหนให้พอร์ตเติบโต” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

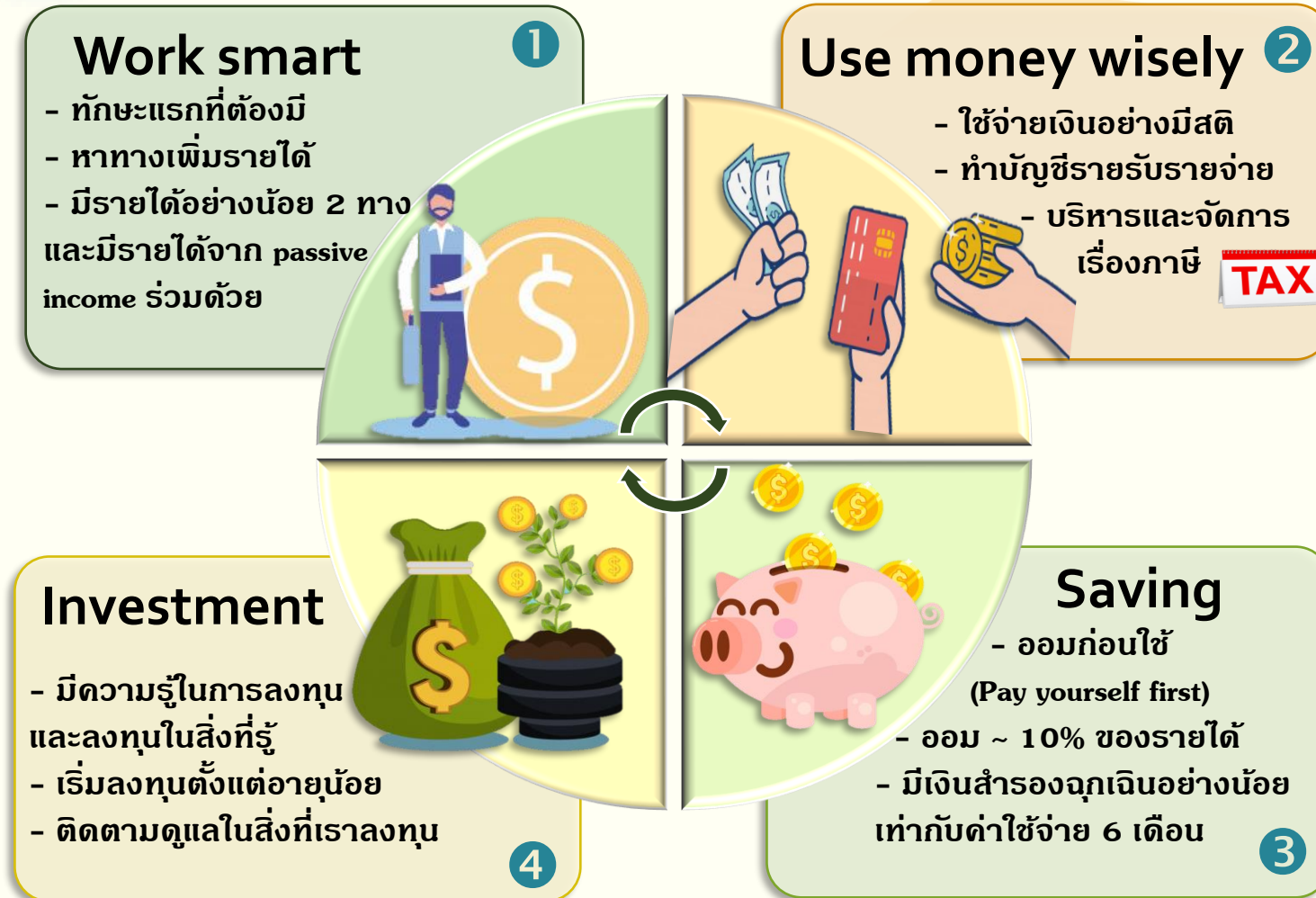


การลงทุนเพื่ออนาคต

- มูลค่าของเงินตามเวลา
- รู้จักสินทรัพย์ลงทุน
- การลงทุนผ่านกองทุนรวม/ กบข.
- การลงทุนที่เรียบง่ายแบบ DCA



4 ทักษะด้านการเงิน เพื่อความมั่งคั่ง



ทักษะในการหาเงิน ใช้เงิน การออม และการลงทุน เป็นทักษะสำคัญที่ต้องมีให้ครบทั้ง 4 ด้าน เพื่อชีวิตทางการเงินที่ดี

งบดุล: ความมั่งคั่งสุทธิ = สินทรัพย์ - หนี้สิน

สินทรัพย์

- สภาพคล่อง: เงินสด และ เปลี่ยนเป็นเงินสดได้เร็ว
- ส่วนตัว: ที่ไว้ใช้ เช่น บ้าน รถ
- ลงทุน เช่น หุ้น กองทุนรวม อสังหา

หนี้สิน

- ระยะสั้น: ที่ต้องจ่ายใน 1 ปี
- ระยะยาว

ทุน หรือส่วนของเรา
หรือความมั่งคั่งสุทธิ

งบรายรับรายจ่าย: ที่ดีควรเป็นบวก

รายรับ

- active income
- passive income



รายจ่าย

- คงที่ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ
- ผันแปร เช่น เดินทาง น้ำไฟ ค่าอาหาร

ลบ

= เงินออม

“ใช้เงิน น้อยกว่าที่หาได้”

การลงทุนจะทำให้เราถึงเป้าหมายทางการเงินเร็วขึ้น

เก็บเดือนละ 10,000 บ. ก็จะมีเงิน 1,000,000 บ.

เก็บอย่างเดียว
ไว้ในออมทรัพย์
จะใช้เวลา 8 ปี 4 เดือน



นำไปลงทุน
ผลตอบแทน 7% ต่อปี
จะใช้เวลา 6 ปี 7 เดือน



แก้ว 3 ประการของการลงทุน

$$FV = PV \times (1+r)^t$$



จำนวนเงินที่นำไปลงทุน



ผลตอบแทนต่อปีที่ทำได้



จำนวนปีที่ลงทุน

แนวคิดของ ดร. นิเวศน์ จากหนังสือ เด็กวัดดอน

อาศัยทั้ง “ความพยายาม” และ “โชค”



แก้ว 3 ประการของการลงทุน

$$FV = PV \times (1+r)^t$$



จำนวนเงินที่นำไปลงทุน



ผลตอบแทนต่อปีที่ทำได้



จำนวนปีที่ลงทุน

แนวคิดของ ดร. นิเวศน์ จากหนังสือ เด็กวัดดอน



เงินต้นที่นำไปลงทุน

เงินมรดกจากครอบครัว เป็น “โชค”

เงินที่หามาเอง เป็น “ความพยายาม”



ผลตอบแทนจากเงินลงทุน เป็น “ความพยายาม” มากกว่า “โชค” ในการทำผลตอบแทนได้ดีในระยะยาว ต้องมีความรู้ ควบคุมอารมณ์ตนเองได้



ระยะเวลาในการลงทุน อาศัยทั้ง “โชค” และ “ความพยายาม”

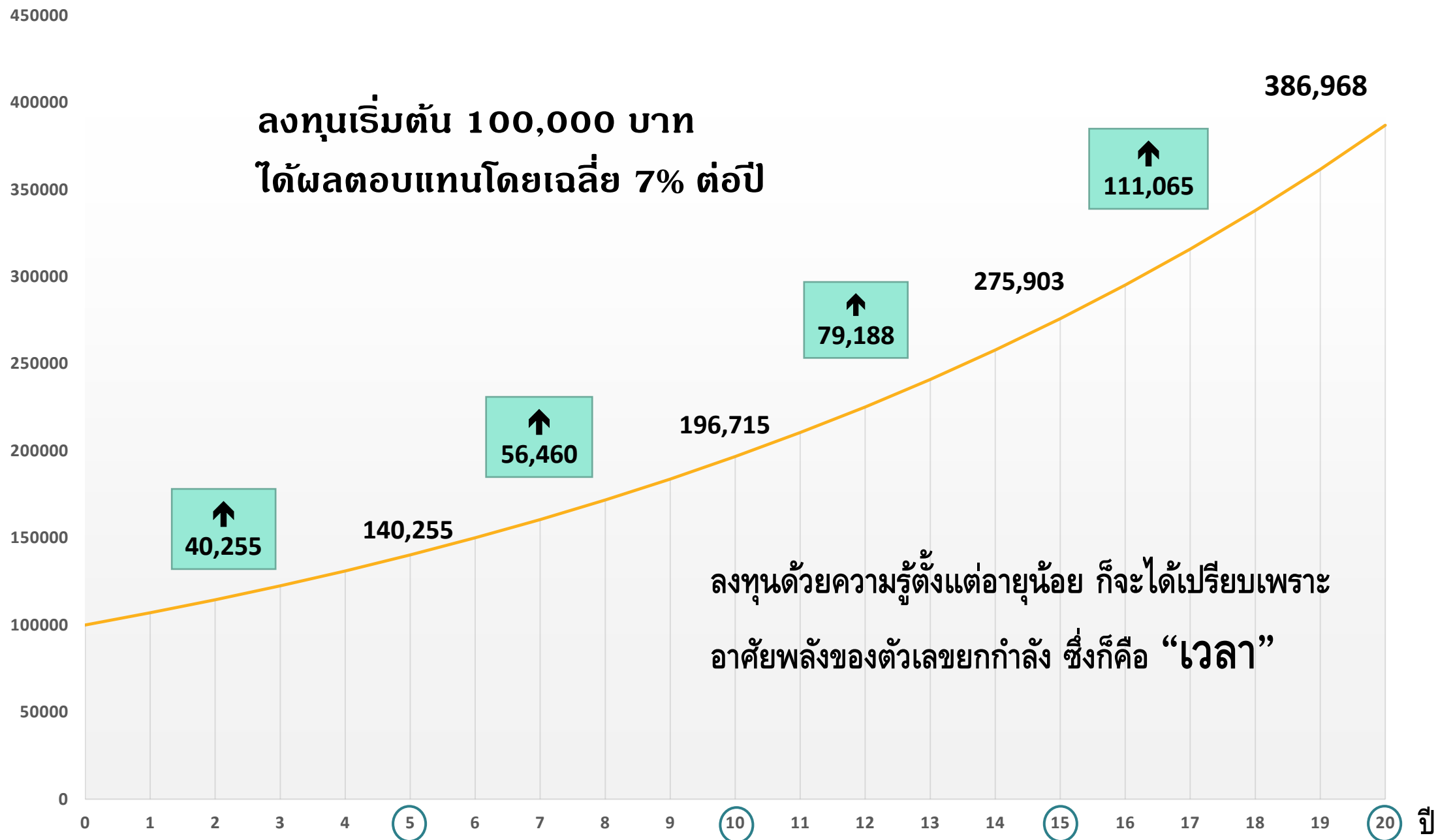
“โชค” ปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ เช่น ไม่มีโรคทางพันธุกรรมที่ร้ายแรง มีอายุยืน

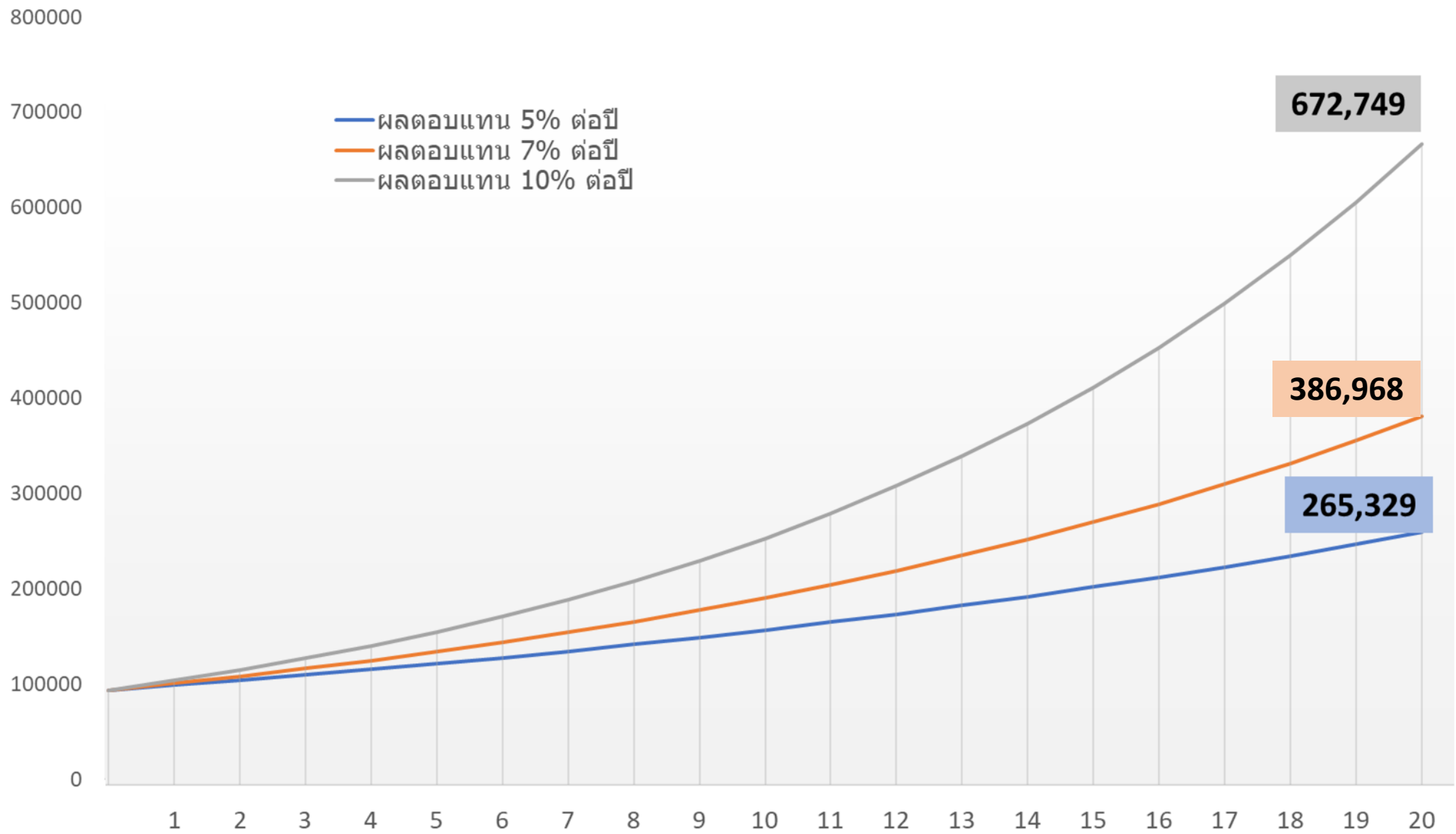
“ความพยายาม” ลงทุนให้เร็วเพื่อมีระยะเวลาลงทุนนาน ดูแลสุขภาพให้อายุยืนยาว

การจะทำให้เงินเติบโตในอนาคต อาศัยทั้ง เงินต้นที่เราลงทุน ผลตอบแทนที่ทำได้ และอยู่ในการลงทุนให้นานพอ เพื่อให้เงินงอกเงย ซึ่งใช้ทั้ง “ความพยายาม” และ “โชค”

ลงทุนเริ่มต้น 100,000 บาท
ได้ผลตอบแทนโดยเฉลี่ย 7% ต่อปี

จำนวนเงิน
(บาท)

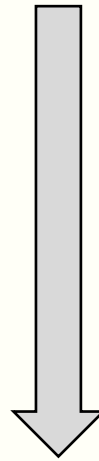




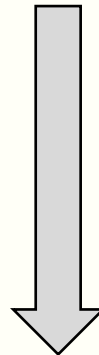
มีรายได้



- ลดรายจ่าย
- เก็บออม
- เพิ่มรายได้



ลงทุนในสินทรัพย์ลงทุน



Re-Invest



กระแสเงินสด

ลงทุนให้เงินงอกเงย



สิ่งสำคัญในการลงทุนให้ประสบความสำเร็จ คือ ความรู้ในการลงทุน
“ความเสี่ยงในการลงทุนที่สำคัญ คือ **การไม่รู้ในสิ่งที่ทำ**”



เลือกการลงทุนให้เหมาะกับเป้าหมายการเงิน
และการยอมรับความเสี่ยงของตัวเอง



มีวินัยในการลงทุน

เป้าหมายทางการเงินที่ SMART

เป้าหมายเป็นจำนวนเงินชัดเจน เพื่อกำหนดทิศทาง วางแผน และปฏิบัติ

เป้าหมายที่ดี ต้อง “SMART”

1. มีความชัดเจน (**S**pecific)
2. วัดผลได้ (**M**easurable)
3. มีวิธีการที่จะทำให้สำเร็จได้ (**A**chievable)
4. เป้าหมายจะต้องมีความเป็นไปได้จริง (**R**ealistic)
5. มีกำหนดระยะเวลาที่แน่นอน (**T**ime Bound)

“เพื่ออะไร เมื่อไหร่ เท่าไหร่”



การจัดสรรเงินเพื่อเป้าหมาย

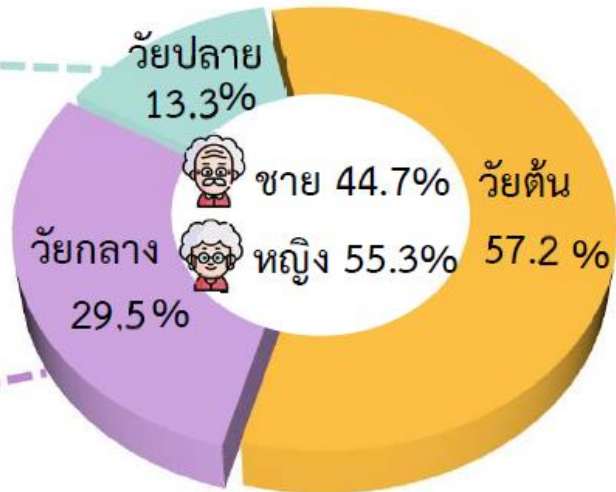
	เงินสำรองฉุกเฉิน	เกษียณสุข	เป้าหมายต่าง ๆ
วัตถุประสงค์	เพื่อใช้กรณีฉุกเฉิน ไม่มีรายได้	เพื่อใช้จ่ายตอนเกษียณ	เพื่อเป้าหมายทางการเงินที่วางไว้
เป้าหมาย	3-6 เท่าของค่าใช้จ่ายแต่ละเดือน	เพียงพอในการใช้จ่ายเมื่อเกษียณ	ค่าใช้จ่ายตามเป้าหมายนั้น ๆ
เครื่องมือ	เงินฝากธนาคาร/สหกรณ์ กองทุนรวมตลาดเงิน กองทุนรวมตราสารหนี้ระยะสั้น	บำเหน็จ/บำนาญ กบข. RMF ประกันบำนาญ หุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์	เลือกเครื่องมือให้เหมาะกับแต่ละเป้าหมาย

แผนภูมิ 1 ร้อยละของผู้สูงอายุ จำแนกตามกลุ่มช่วงวัย^{1/} และเพศ พ.ศ. 2564

วัยปลาย (80 ปีขึ้นไป)



วัยกลาง (70 - 79 ปี)

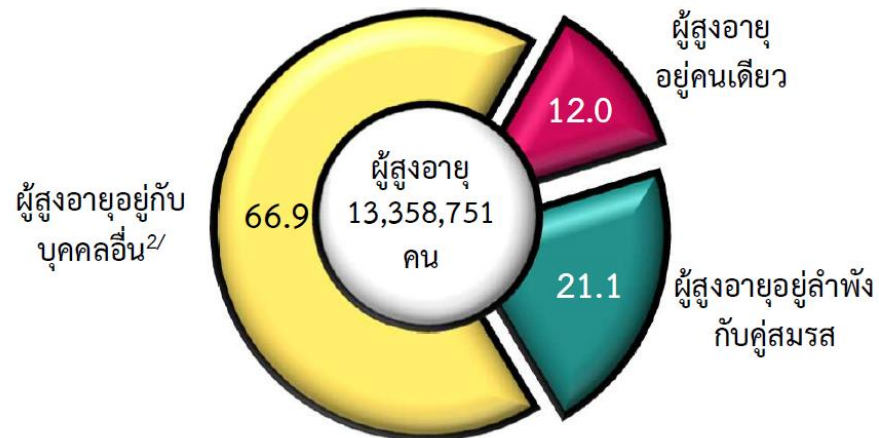


วัยต้น (60 - 69 ปี)

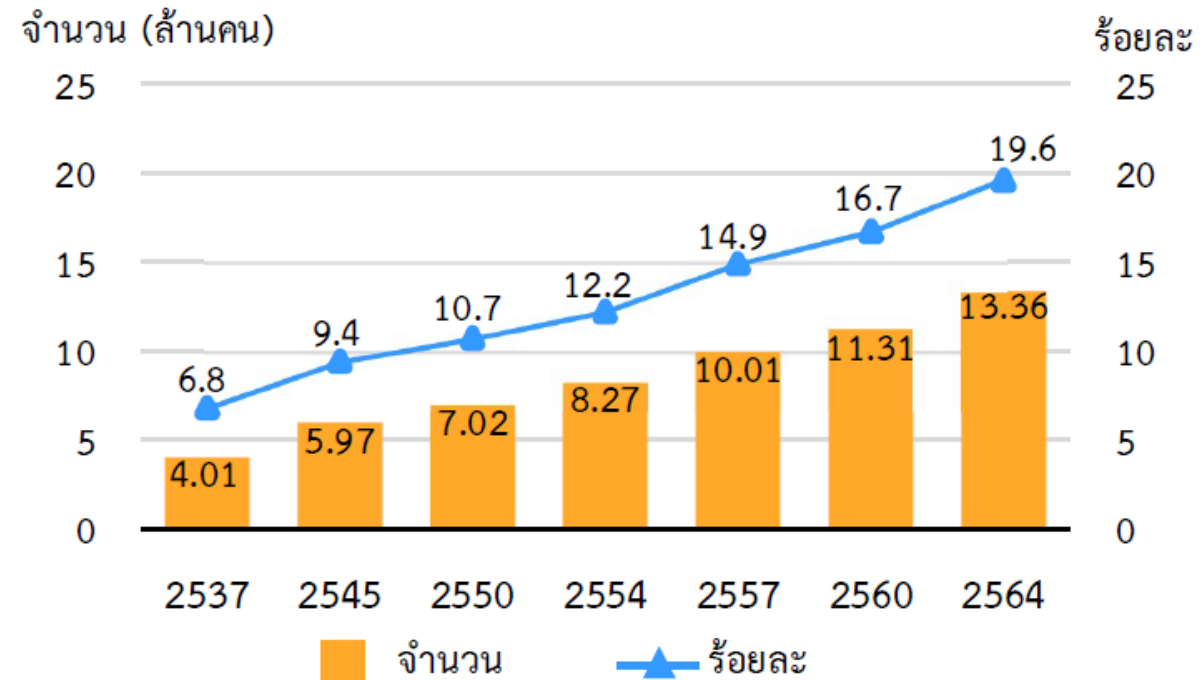


การสำรวจประชากรสูงอายุในประเทศไทย พ.ศ. 2564 สำนักงานสถิติแห่งชาติ

แผนภูมิ 5 ร้อยละของผู้สูงอายุ จำแนกตามลักษณะการอยู่อาศัย พ.ศ. 2564



แผนภูมิ 2 จำนวนและร้อยละของผู้สูงอายุ พ.ศ. 2537 - 2564



ตาราง 2 ร้อยละของผู้สูงอายุที่มีรายได้ จำแนกตามแหล่งรายได้หลัก และเพศ พ.ศ. 2564

	แหล่งรายได้หลัก	รวม	ชาย	หญิง
	การทำงาน	32.4	43.0	23.8
	บุตร	32.2	24.9	38.1
	เบี้ยยังชีพจากทางราชการ	19.2	16.2	21.6
	บำเหน็จ/บำนาญ	7.5	10.1	5.5
	คู่สมรส	4.5	2.3	6.2
	ดอกเบี้ยเงินออมฯ	1.5	1.4	1.5
	อื่น ๆ	2.7	2.1	3.3

การวางแผนเกษียณ

- จะเกษียณอายุเท่าไร และจะใช้จ่ายอีกกี่ปี
- ประเมินค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ
 - เป้าหมายเงินเกษียณที่ต้องการ
 - ประมาณ 60-70% ของค่าใช้จ่ายก่อนเกษียณ
- ปรับด้วยเงินเฟ้อ 2%
- หักรายได้ที่ได้รับช่วงเกษียณ เช่น เงินบำนาญ

วางแผนสะสม
และลงทุนเพิ่ม



กัปีเกษีณ	20,000	30,000	40,000	50,000
	เงินปัจจุบัน ปรับด้วยเงินเฟ้อ 2%			
5	22,082	33,122	44,163	55,204
6	22,523	33,785	45,046	56,308
7	22,974	34,461	45,947	57,434
8	23,433	35,150	46,866	58,583
9	23,902	35,853	47,804	59,755
10	24,380	36,570	48,760	60,950
11	24,867	37,301	49,735	62,169
12	25,365	38,047	50,730	63,412
13	25,872	38,808	51,744	64,680
14	26,390	39,584	52,779	65,974
15	26,917	40,376	53,835	67,293
16	27,456	41,184	54,911	68,639
17	28,005	42,007	56,010	70,012
18	28,565	42,847	57,130	71,412
19	29,136	43,704	58,272	72,841
20	29,719	44,578	59,438	74,297
21	30,313	45,470	60,627	75,783
22	30,920	46,379	61,839	77,299
23	31,538	47,307	63,076	78,845
24	32,169	48,253	64,337	80,422
25	32,812	49,218	65,624	82,030
26	33,468	50,203	66,937	83,671
27	34,138	51,207	68,275	85,344
28	34,820	52,231	69,641	87,051
29	35,517	53,275	71,034	88,792
30	36,227	54,341	72,454	90,568

ระยะเวลาที่จะถึงเกษียณ (ปี)	ตัวคูณเงินเฟ้อ
5 ปี	1.1
10 ปี	1.2
15 ปี	1.3
20 ปี	1.5
25 ปี	1.6
30 ปี	1.8
35 ปี	2
40 ปี	2.2



ต้องการมีเงินใช้หลังเกษียณ เดือนละ **25,000 บ.**
ปรับด้วยเงินเฟ้อ **2% = $25,000 \times 1.8 = 45,000$ บ.**

อายุ **30 ปี**



ระยะเวลาทำงานหาเงิน **30 ปี**
= 360 เดือน

เกษียณ

อายุ **60 ปี**



ระยะเวลาใช้เงิน
หลังเกษียณ **25 ปี**
= 300 เดือน

อายุ **85 ปี**



การคำนวณเงินบำนาญ

$$\frac{\text{เงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย} \times \text{จำนวนปีเวลาราชการ}}{50}$$

บำนาญปกติที่คำนวณได้ ไม่เกิน 70% ของเงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย

ถ้าได้เงินบำนาญประมาณ 30,000 บ.



ต้องการมีเงินใช้หลังเกษียณ เดือนละ **25,000 บ.**
ปรับด้วยเงินเฟ้อ **2% = $25,000 \times 1.8 = 45,000$ บ.**
ได้บำนาญ **30,000 บ.** ส่วนขาด **15,000 บ.**

อายุ **30 ปี**



ออมเดือนละ **6,000 บ.**
ผลตอบแทนได้ **5% ต่อปี**

เงินต้น = $6,000 \times 12 \times 30 = 2,160,000$

ระยะเวลาทำงานหาเงิน **30 ปี**
= 360 เดือน

เกษียณ

อายุ **60 ปี**



ควรมีเงินอย่างน้อย = $15,000 \times 300$
= 4,500,000 บ.

อายุ **85 ปี**



ระยะเวลาใช้เงิน
หลังเกษียณ **25 ปี**
= 300 เดือน



มาลองกดเครื่องคิดเลขทางการเงิน แบบง่ายเพื่อวางแผนการเงินกัน



**EZ financial
calculators เลือก
TVM calculator**



**TVM
Calculator**

สามารถนำไปประยุกต์ใช้กับเครื่องคิดเลขอื่น หรือ app อื่นได้
หลักการเหมือนกัน

สิ่งที่ใช้ในการคิด

PV (Present Value) = เงินต้นปัจจุบันที่มี

PMT (Payment) = เงินที่ลงเพิ่มในแต่ละงวด

FV (Future Value) = มูลค่าเงินในอนาคต

I/Y (Annual Rate) = อัตราผลตอบแทนที่ทำได้ต่อปี

N (Period) = ระยะเวลา จะเป็นเดือนหรือปีก็ได้

ต้องการมีเงินตอนอายุ 60 ปี เพื่อการเกษียณ 4,500,000 บ. ทำผลตอบแทนได้ 5% ต่อปี เงินตั้งต้นยังไม่ได้ แต่ว่าจะเก็บเงินทุกเดือนเพื่อเป้าหมายนี้ ตั้งแต่ตอนอายุ 30 ปี

Present Value **0** **PV**

Payments **-5,406.97** **PMT**

Future Value **4,500,000** **FV**

Annual Rate(%) **5** **Rate**

Periods **360** **Periods**

Compounding **Monthly**

มีเงินต้น 100,000 บ. ได้ผลตอบแทน 3%
ต่อปี เมื่อผ่านไป 5 ปี เงินจะเพิ่มเป็น
เท่าไร โดยไม่ลงเพิ่ม

Present Value	-100,000	PV
Payments	0	PMT
Future Value	115,927.41	FV
Annual Rate(%)	3	Rate
Periods	5	Periods
Compounding	Annually	

ต้องการมีเงินตอนอายุ 60 ปี เพื่อการ
เกษียณ 4,500,000 บ. ตอนนี้มีเงินต้น
1,000,000 บ. ตอนอายุ 30 ปี จะไม่ใส่
เงินเพิ่ม ต้องทำผลตอบแทนได้เท่าไร

Present Value	-1,000,000	PV
Payments	0	PMT
Future Value	4,500,000	FV
Annual Rate(%)	5.14	Rate
Periods	30	Periods
Compounding	Annually	

I N V E S T

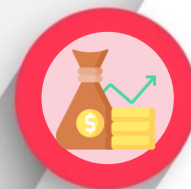




Asset allocation
rebalance



Selection
คัดเลือก



Market timing
DCA/VA
lumpsum



02



01

03

1W 1M 3M 6M YTD 1Y 3Y 5Y 10Y

ES-CB
3.04%

ES-PIPF
-32.06%

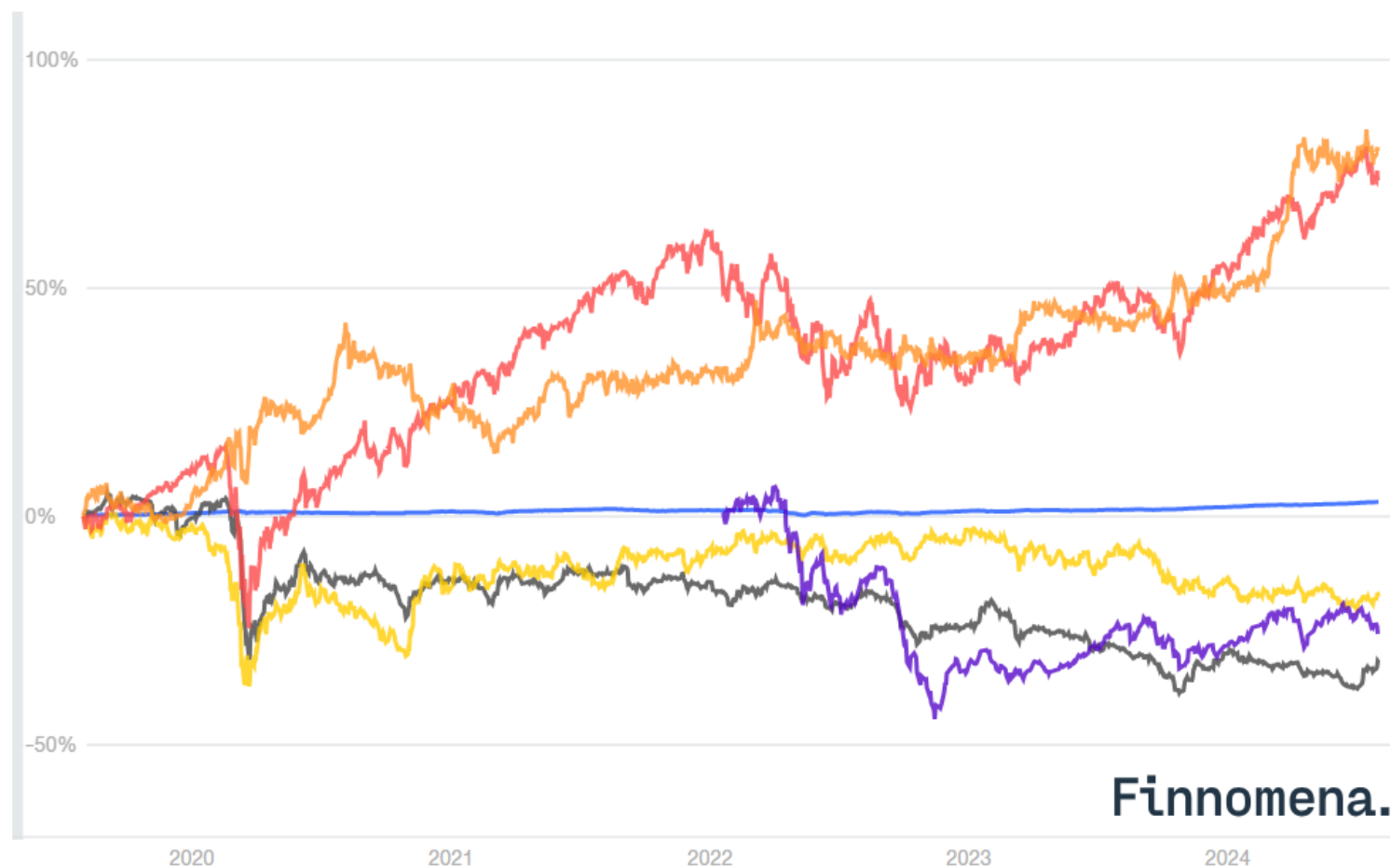
ES-SET50-A
-17.68%

ES-US500
73.40%

ES-VIETNAM
-25.88%

ES-GOLD
79.91%

* ค่าที่แสดงไม่รวมมูลค่าเงินปันผล ดูค่าที่รวมปันผล >



ตราสารหนี้



ตราสารหนี้ = สัญญาเงินกู้



ตราสารหนี้



ลูกหนี้

มานะอยากเปิดร้านอาหาร
ไปขอกู้เงินปีติมา 1,000,000 บ.
ยืม 5 ปี

พันธบัตรรัฐบาล – ออกโดยรัฐบาล
หุ้นกู้ – ออกโดยบริษัทเอกชน

ปีติคิดดอกเบี้ย 10% ต่อปี
ให้มานะจ่ายค่าดอกเบี้ยเป็น
ราย 6 เดือน
และเมื่อครบ 5 ปี มานะ
จ่ายเงินต้นคืน

เจ้าหนี้





อัตราดอกเบี้ยนโยบาย



อายุตราสารหนี้



ความน่าเชื่อถือ

อัตราดอกเบี้ยนโยบาย

- ธนาคารกลางของแต่ละประเทศ
- อัตราดอกเบี้ยนโยบาย เปรียบเหมือนคันเร่ง และเบรก เพื่อควบคุมความเร็วของเศรษฐกิจให้อยู่ในภาวะเหมาะสม
- ส่งผลต่ออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ และเงินฝากในตลาด ให้เปลี่ยนแปลงไปในทิศทางเดียวกัน

อัตราดอกเบี้ยนโยบาย

- อัตราดอกเบี้ยลง ผลตอบแทนตราสารหนี้ชุดใหม่ลด แต่มูลค่าพันธบัตร และหุ้นกู้เดิมจะเพิ่ม

- อัตราดอกเบี้ยเพิ่ม ผลตอบแทนตราสารหนี้ชุดใหม่เพิ่ม แต่มูลค่าตราสารหนี้เดิมจะลด



การคิดราคาตราสารหนี้ จะใช้การคิดของมูลค่าของเงินตามเวลา (Time Value of Money)

เมื่อต้องการคิดเงิน จากอนาคตกลับมาปัจจุบัน

สามารถนำมาประเมินมูลค่าตราสารหนี้ได้

โดยคิดดอกเบี้ยที่ได้รับแต่ละปี ปรับมูลค่าของเงินตามเวลา โดยสิ้นปี

สุดท้าย จะได้เงินต้นคืนพร้อมดอกเบี้ยปีสุดท้าย และนำทั้งหมดบวกรวมกัน

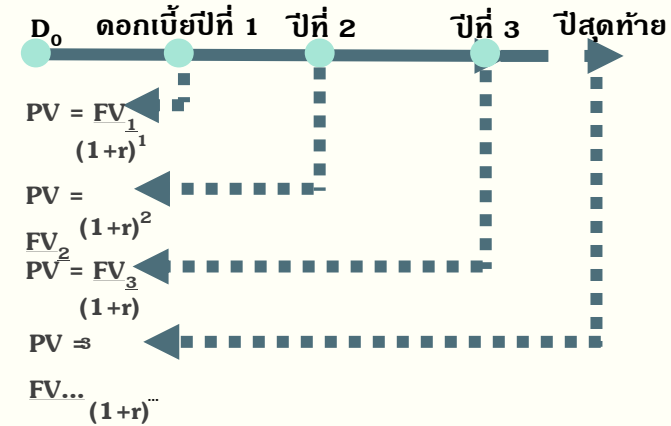
$$FV = PV \times (1+r)^t$$



$$PV = \frac{FV}{(1+r)^t}$$

จากสูตร ราคาจะขึ้นกับ

1. กระแสเงินสดที่ได้รับในแต่ละปี ก็คือเงินดอกเบี้ยที่ได้รับ
2. ตัว r หรือ เรียกว่า อัตราคิดลด หรือผลตอบแทนที่คาดหวังที่เราจะได้รับ



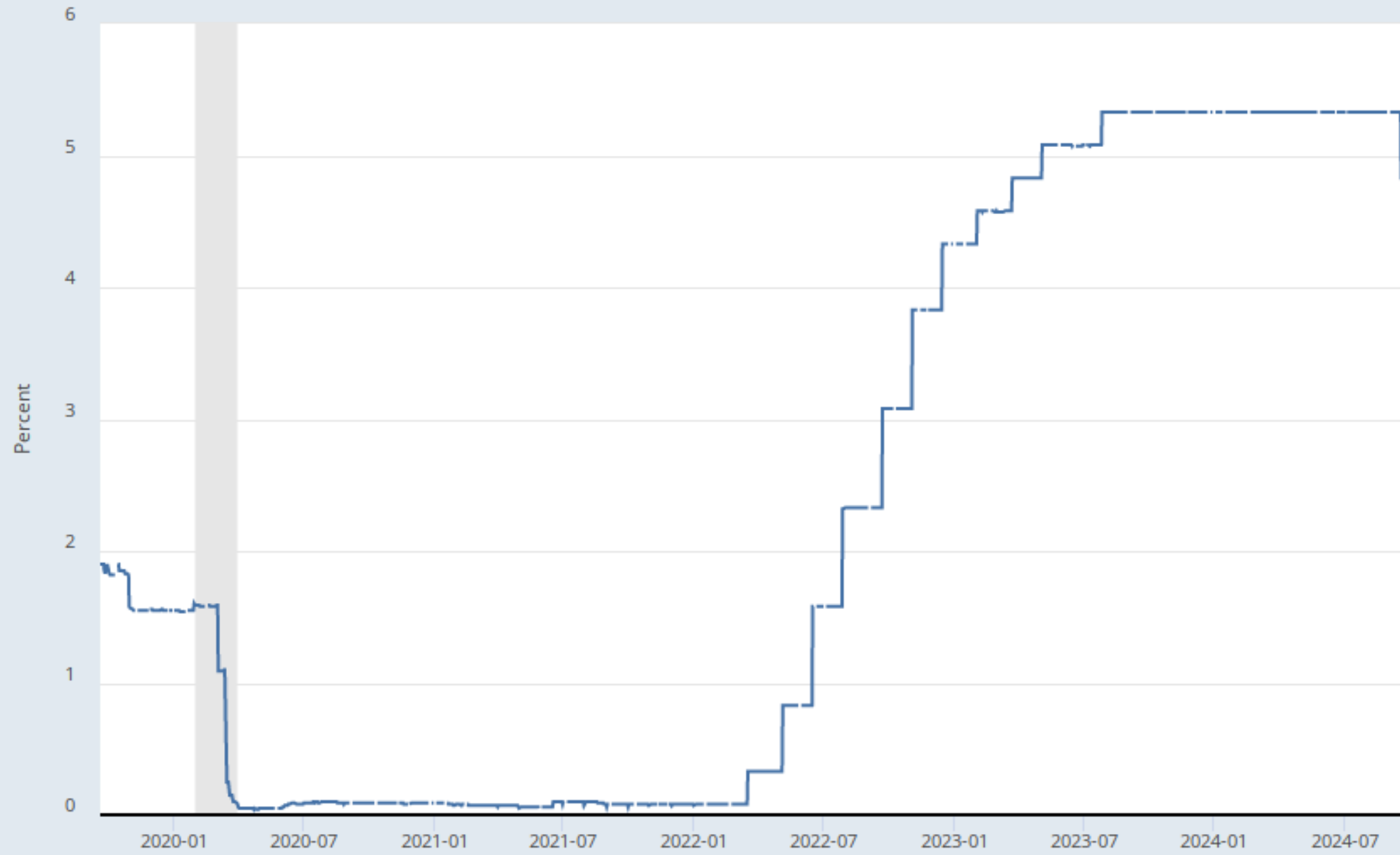
เช่น ราคาหน้าตั๋ว 1,000 บ. จ่ายดอกเบี้ยปีละครั้ง 5% ต่อปี และจ่ายเงินต้นคืน เมื่อสิ้นปีที่ 3 อัตราคิดลด หรือ r คือ 5%

$$\text{ราคาตราสารหนี้} = \frac{50}{(1+0.05)^1} + \frac{50}{(1+0.05)^2} + \frac{1,050}{(1+0.05)^3} = 47.7 + 45.5 + 906.8 = 1,000$$

แต่ถ้าดอกเบี้ยอยู่ในแนวโน้มขาขึ้น น่าจะขึ้นอีก 1% นักลงทุนต้องการผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น r เป็น 6%

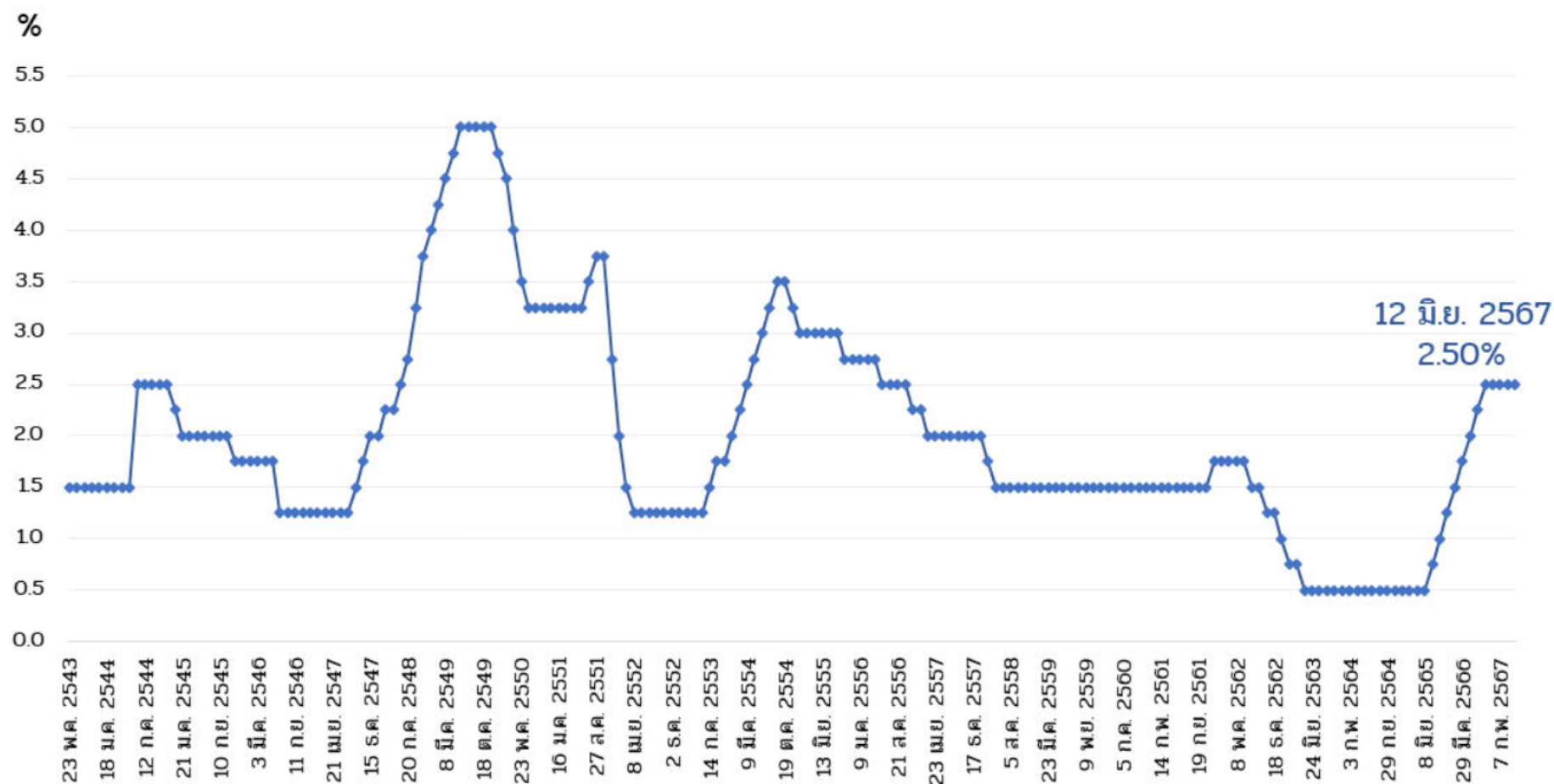
$$\text{ราคาตราสารหนี้} = \frac{50}{(1+0.06)^1} + \frac{50}{(1+0.06)^2} + \frac{1,050}{(1+0.06)^3} = 47.2 + 44.6 + 882.4 = 974.2$$







อัตราดอกเบี้ยนโยบาย





กราฟราคา NAV

3 เดือน

6 เดือน

1 ปี

3 ปี

5 ปี

10 ปี

All

กองทุนตราสารหนี้

ผลตอบแทน

NAV

เปรียบเทียบ





อัตราดอกเบี้ยนโยบาย



อายุตราสารหนี้



ความน่าเชื่อถือ

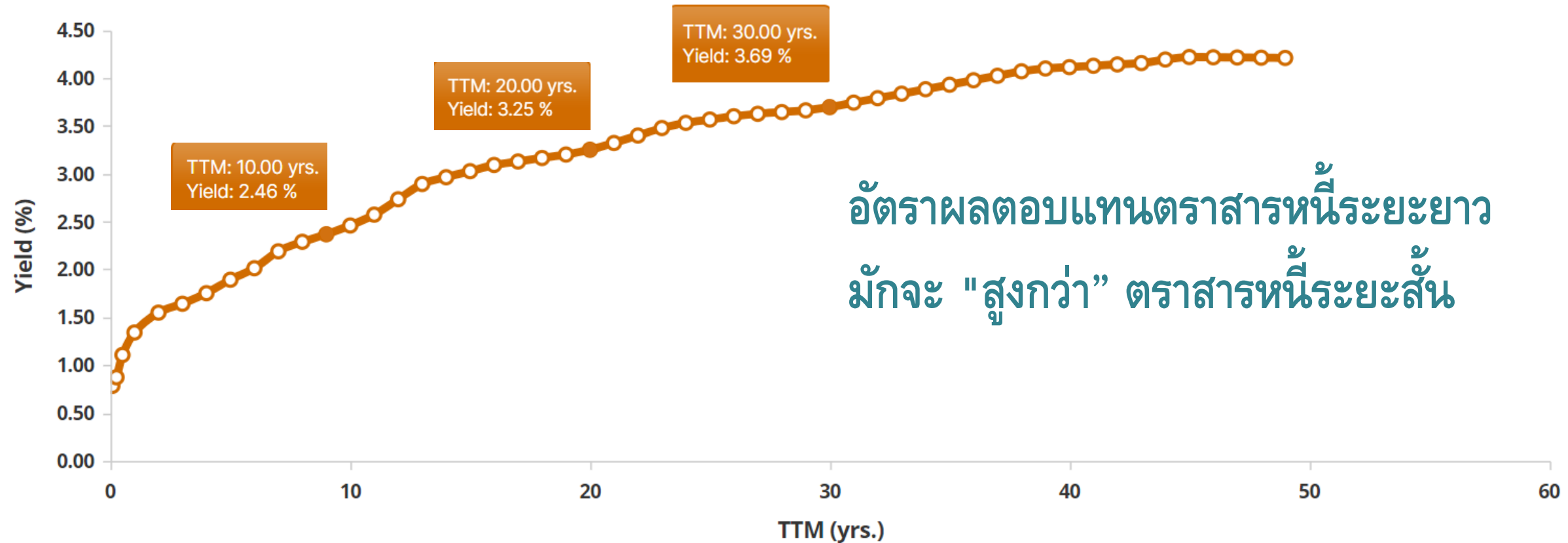
Government Bond Yield Curve

Download Avg. Bidding Yield : 1999 Go

Download Yield Interpolation : 1999 Go

ThaiBMA Government Bond Yield Curve
as of Monday, January 9, 2023

09/01/2023 Calendar Icon





อัตราดอกเบี้ยนโยบาย



อายุตราสารหนี้



ความน่าเชื่อถือ

ความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้

- credit rating ซึ่งอันดับความน่าเชื่อถือนั้น จะแสดงถึง ความน่าเชื่อถือของบริษัท และความสามารถในการชำระหนี้คืน
- โดยทั่วไปอันดับเครดิตตั้งแต่ BBB ขึ้นไปจนถึง AAA ถือว่าหุ้นกู้ดังกล่าวอยู่ในระดับน่าลงทุน (Investment grade)

ผลตอบแทนของตราสารหนี้
จะเป็นไปในทิศทางตรงข้ามกับอันดับเครดิตเรตติ้ง



ทริสเรตติ้ง

- **AAA** เป็นอันดับเครดิตสูงสุด และมีความเสี่ยงต่ำที่สุด มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด
- **AA** มีความเสี่ยงต่ำมาก มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากความเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจและเศรษฐกิจมากกว่าอันดับเครดิตที่สูงกว่า
- **A** มีความเสี่ยงในระดับต่ำ มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากความเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ และเศรษฐกิจมากกว่าอันดับเครดิตที่สูงกว่า
- **BBB** มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจมากกว่า
- **BB** มีความเสี่ยงในระดับสูง มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปานกลาง
- **B** มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำ
- **C** มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด ไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน
- **SD** มีภาระหนี้บางส่วนอยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ แต่ยังคงสามารถชำระหนี้ให้กับภาระหนี้อื่นๆ ต่อไปได้
- **D** มีภาระหนี้ทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดอยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้

12-month Probability of Default

Credit Rating	Probability of Default (%)
AAA	0.013863%
AA+	0.015708%
AA	0.020710%
AA-	0.036311%
A+	0.084336%
A	0.182095%
A-	0.334362%
BBB+	0.581789%
BBB	0.905014%
BBB-	1.260243%
BB+	1.655292%
BB	2.088579%
BB-	2.483153%
B+	2.876818%
B	3.580547%
B-	6.451879%
CCC+	15.463347%
CCC	30.590526%
CCC-	46.314165%
CC	66.565314%
C	87.207708%
Default	100.000000%

Probability of Default

Last Update : 26 June 2024

ข้อมูลจาก <http://www.thaibma.or.th>





กระทรวงการคลัง
Ministry of Finance

พันธบัตรออมทรัพย์บวอลเล็ต สบม. ของกระทรวงการคลัง ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 ครั้งที่ 2

บวอลเล็ต สบม. ผ่านแอปฯ เป๋าตัง (วงเงิน 10,000 ลบ.)

อัตราดอกเบี้ย
3.40% สูงสุด ต่อปี

- รุ่นอายุ 5 ปี (SB298A) อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ 3.00% ต่อปี
- รุ่นอายุ 10 ปี (SB348A) อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ 3.40% ต่อปี
- จ่ายดอกเบี้ยทุก 3 เดือน
- ลงทุนเริ่มต้น 100 บาท สูงสุด 50 ล้านบาท



ลงทะเบียนตั้งแต่วันที่นี้เป็นต้นไป | เปิดจำหน่าย : 13-30 สิงหาคม 2567

พันธบัตรออมทรัพย์ของกระทรวงการคลัง (วงเงิน 30,000 ล้านบาท)
สำหรับประชาชนทั่วไป (วงเงิน 25,000 ลบ.)

รุ่นอายุ 5 ปี (SB298B)

อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่

3.00% ต่อปี

รุ่นอายุ 10 ปี (SB348B)

อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่

3.40% ต่อปี

เปิดจำหน่าย 19-21 ส.ค. 67 ลงทุนเริ่มต้น 1,000 บาท ไม่จำกัดวงเงินซื้อสูงสุด จัดสรรแบบ Small Lot First (การทยอยจัดสรรพันธบัตรเป็นรอบๆ เว้นจนครบผู้ลงทุนทุกราย)

จองซื้อผ่าน แอปฯ หรือ ธนาคารกรุงไทยทุกสาขา

สำหรับนิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร (วงเงิน 5,000 ล้านบาท)

รุ่นอายุ 10 ปี (SB348C)

อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่

3.00% ต่อปี

เปิดจำหน่าย 26-27 ส.ค. 67 ลงทุนเริ่มต้น 1,000 บาท ไม่จำกัดสรรแบบ First-Come, First-Served (มาก่อนได้ก่อน)

เงื่อนไข : ผู้ลงทุนต้องทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน

บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)

คาดว่า



เสนอขายหุ้นกู้



Rating องค์การ : AA-

Rating หุ้นกู้ : AA-

ชุดที่ 1 อายุ 4 ปี 4 วัน

อัตราดอกเบี้ย [3.05-3.25%] ต่อปี

ชุดที่ 2 อายุ 5 ปี

อัตราดอกเบี้ย [3.20-3.45%] ต่อปี

ชุดที่ 3 อายุ 8 ปี

อัตราดอกเบี้ย [3.55-3.75%] ต่อปี

ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี

อัตราดอกเบี้ย [3.75-3.98%] ต่อปี

จ่ายดอกเบี้ยทุก 6 เดือน

เสนอขาย ประชาชนเป็นการทั่วไป

(โดยให้บุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ลงทุนสถาบันจองซื้อในฐานะผู้ลงทุนทั่วไปเท่านั้น)

เปิดให้จองซื้อระหว่าง วันที่ 19 - 21 สิงหาคม 2567

ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้



ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

คาดว่า



เสนอขายหุ้นกู้

TRIS Rating องค์การ : AA-
Rating หุ้นกู้ : AA-

ชุดที่ 1 อายุ 4 ปี 4 วัน

อัตราดอกเบี้ย [3.05-3.25%] ต่อปี

ชุดที่ 2 อายุ 5 ปี

อัตราดอกเบี้ย [3.20-3.45%] ต่อปี

ชุดที่ 3 อายุ 8 ปี

อัตราดอกเบี้ย [3.55-3.75%] ต่อปี

ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี

อัตราดอกเบี้ย [3.75-3.98%] ต่อปี

จ่ายดอกเบี้ยทุก 6 เดือน

เสนอขาย ประชาชนเป็นการทั่วไป

(โดยให้บุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ลงทุนสถาบันจองซื้อในฐานะผู้ลงทุนทั่วไปเท่านั้น)

เปิดให้จองซื้อระหว่าง วันที่ 19 - 21 สิงหาคม 2567

ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้



ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

คาดว่า



เสนอขายหุ้นกู้มีประกัน ซึ่งผู้ออกมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด

Rating องค์การ : ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

Rating หุ้นกู้ : ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

ชุดที่ 1

อายุ 1 ปี 3 วัน

อัตราดอกเบี้ย 7.00% ต่อปี

ชุดที่ 2

อายุ 1 ปี 11 เดือน 20 วัน

อัตราดอกเบี้ย 7.25% ต่อปี

ชุดที่ 3

อายุ 1 ปี 3 วัน

อัตราดอกเบี้ย 7.00% ต่อปี

ชุดที่ 4

อายุ 1 ปี 11 เดือน 20 วัน

อัตราดอกเบี้ย 7.25% ต่อปี

จ่ายดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

ชุดที่ 1 - 2 เปิดให้จองซื้อระหว่าง วันที่ 2 - 5 กันยายน 2567

ชุดที่ 3 - 4 เปิดให้จองซื้อระหว่าง วันที่ 16 - 18 กันยายน 2567

เสนอขาย ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่

ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้



บริษัท หลักทรัพย์ เคพีเอ็ม จำกัด เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้



ลงทุนตราสารหนี้

ลงทุนด้วยตนเองโดยตรง

1. สามารถเลือกตราสารหนี้ตามความต้องการ ที่เหมาะกับแผนการเงิน
2. ใช้เงินลงทุนสูงกว่า บางตราสารหนี้มีขั้นต่ำ 100,000 บ. กระจายการลงทุนได้น้อยกว่า และมีสภาพคล่องน้อยกว่า การลงทุนผ่านกองทุนรวม
3. ผลตอบแทนจากดอกเบี้ยตามที่กำหนดไว้ และส่วนต่างราคาถ้ามีการขายก่อนครบอายุ
4. ถ้าเราก็คงจนครบกำหนดไถ่ถอน จะได้รับผลตอบแทนจากดอกเบี้ย ไม่ขาดทุน/กำไร จากส่วนต่างราคา
5. ภาษีของดอกเบี้ยที่ถูกหัก 15% สามารถขอคืนได้ ถ้าฐานภาษีเรา < 15%

vs

ลงทุนผ่านกองทุนรวม

1. มีผู้จัดการกองทุนบริหารจัดการเลือกตราสารหนี้ ตามนโยบายของกองทุน
2. ใช้เงินลงทุนน้อยกว่า สามารถลงทุนแบบ DCA กองทุนมีการกระจายลงทุนในตราสารหนี้หลากหลาย สภาพคล่องมากกว่า
3. ผลตอบแทนที่ได้รับคือ ส่วนต่างของมูลค่าหน่วยลงทุน และเงินปันผล (ถ้ากองทุนนั้นมีนโยบายจ่ายปันผล)
4. มีความผันผวนขึ้นลงของ NAV ได้ ตามอัตราดอกเบี้ยนโยบาย และปัจจัยอื่น เนื่องจากคำนวณมูลค่าสินทรัพย์ของกองทุนตามราคาตลาด (Mark to Market)
5. ภาษีที่ถูกหัก 15% ของดอกเบี้ยรับของกองทุน ไม่สามารถขอคืนได้

TAX

Quick Link

- Non-resident Flows
- Issuer Search
- Bond Calculation Update
- Industry Financial Ratio
- Dealer Member >
- Bond Issuer >
- Dot Plot Yield Curve
- THOR
- Training Course
- Bond Knowledge Center

Green, Social & Sustainability Information Platform

Green Bond
 Social Bond
 Sustainability Bond

Data for

Issuer Search... (press F3)



TH | EN

โครงการให้ทุนสนับสนุนและส่งเสริมการออกตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน
(ESG Bond Issuance Grant Scheme)

ขยายระยะเวลาโครงการ จนถึง 30 มิ.ย. 2570



ThaiBMA in Focus

August 05, 2024 09:08

From 16:00 - 24:00, data shown remain as of 16:00

Non-resident Net Flows (THB Mln.)

	ST Net Trading	Expired	LT Net Trading
	-1,760	+702	0
	-2,462		

Yield Benchmark

LB29NA (5.3 Yrs.)			LB346A (9.9 Yrs.)		
2.26 % -1 bps.			2.48 % -7 bps.		
02 Aug	01 Aug	31 Jul	02 Aug	01 Aug	31 Jul
2.27 %	2.30 %	2.33 %	2.55 %	2.57 %	2.58 %

Total Trading Volume (THB Mln.)

Avg. 5 Days : 88,284



18,648

Volume/Trans: 14 | Avg. 5 Days: 55

Gov. Yield Curve

Gov.YC ZYC US.Tr.

Gov. Yield Curve

02-Aug...	Yield	Chg.(b...
1 Month	2.322028	-0.54
3 Month	2.341478	-0.67
6 Month	2.358755	-0.79
3 Year	2.234978	-2.05
5 Year	2.295533	-2.10
7 Year	2.395710	-3.02
10 Year	2.559043	-1.97

[Read more](#)

Daily Trading

Data at : 02-Aug-2024

Total Outright Outright (TTM > 1Y)

Financing

Total Outright Trading (All Maturities) : 77,488.15 THB Mln

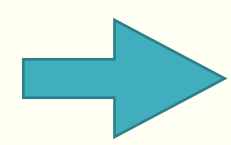
ซื้อ ขาย รวม

ตราสารทุน



ตราสารทุน = หุ้นส่วน





ลงทุนหุ้น



ตลาดแรก



ตลาดรอง

[ข้อมูลการซื้อขาย](#)
[ผู้ออกหลักทรัพย์](#)
[กฎเกณฑ์และการกำกับ](#)
[บริการ](#)
[ความรู้และวิจัย](#)
[เกี่ยวกับ ตลาด.](#)

Make it "Work" for Every Future

ร่วมสร้างอนาคต เพื่อโอกาสของทุกคน

SET
▲ 1,462.10
+14.20 (+0.98%)

mai
▲ 357.52
+0.85 (+0.24%)

TFEX
Volume 993,997
OI 4,088,694

[SET](#)
[SET50](#)
[SET50FF](#)
[SET100](#)
[SET100FF](#)
[sSET](#)
[SETCLMV](#)
[SETHD](#)
[SETESG](#)
[SETWB](#)
[FTSE SET](#)

 สถานะตลาด **Closed** ข้อมูลล่าสุด 24 ก.ย. 2567 18:22:56

ดัชนี	ล่าสุด	เปลี่ยนแปลง	ปริมาณ ('000 หุ้น) ¹	มูลค่า (ลบ.) ¹
SET	▲ 1,462.10	+14.20	10,803,171	56,806.14
SET50	▲ 924.61	+11.38	1,548,701	38,577.44
SET50FF	▲ 905.10	+9.24	1,548,701	38,577.44
SET100	▲ 2,018.75	+24.63	2,716,105	48,118.16
SET100FF	▲ 1,984.21	+20.47	2,716,105	48,118.16
sSET	▲ 865.11	+2.89	707,486	2,660.86
SETCLMV	▲ 837.60	+12.65	1,202,120	29,692.76
SETHD	▲ 1,222.74	+10.96	1,071,083	16,489.68
SETESG	▲ 938.44	+9.25	2,371,591	41,311.74
SETWB	▲ 848.27	+0.07	464,504	11,696.28


มูลค่าซื้อขาย
มูลค่าซื้อขายสะสม

ข้อมูล ณ วันที่ 24 ก.ย. 2567

สรุปมูลค่าการซื้อขายสิ้นวัน
56,773.74 ล้านบาท

นักลงทุน	ซื้อ (ล้านบาท)	ขาย (ล้านบาท)	สุทธิ
สถาบัน	4,634.86	4,385.55	+249.30
บัญชีบล.	4,586.09	4,202.15	+383.94
ต่างประเทศ	29,415.60	26,859.57	+2,556.04
ในประเทศ	18,137.19	21,326.47	-3,189.28

ดูเพิ่มเติม →



SET 2518 (1975)/4/30 = 100

ข้อควรระวัง!!

หุ้นเป็นสินทรัพย์ที่มีความผันผวน

วิกฤตต้มยำกุ้ง

วิกฤตแฮมเบอร์เกอร์

วิกฤตโควิด



★ ADVANC XD	★ BTS	★ GLOBAL	★ LH	★ SCC
★ AOT	★ CBG	★ GPSC	★ MINT	★ SCGP
★ AWC	★ CENTEL	★ GULF	★ MTC	★ TIDLOR
★ BBL	★ CPALL	★ HMPRO	★ OR	★ TISCO
★ BCP	★ CPF	★ INTUCH XD	★ OSP	★ TLI
★ BDMS	★ CPN	★ ITC XD	★ PTT	★ TOP
★ BEM	★ CRC	★ IVL	★ PTTEP	★ TRUE
★ BGRIM	★ DELTA	★ KBANK	★ PTTGC	★ TTB
★ BH	★ EA	★ KTB	★ RATCH	★ TU
★ BJC	★ EGCO	★ KTC	★ SCB	★ WHA

Market Summary > Bangkok Dusit Medical Services PCL

29.50 THB

+23.02 (355.25%) ↑ all time

May 11, 11:21 GMT+7 • Disclaimer

+ Follow

1D | 5D | 1M | 6M | YTD | 1Y | 5Y | Max



Market Summary > Beauty Community PCL

1.21 THB

-0.51 (-29.65%) ↓ all time

May 11, 11:22 GMT+7 • Disclaimer

+ Follow

1D | 5D | 1M | 6M | YTD | 1Y | 5Y | Max



Market Summary > S&P 500

5,346.56

+2,414.51 (82.35%) ↑ past 5 years

Aug 2, 17:08 EDT • Disclaimer

+ Follow

1D

5D

1M

6M

YTD

1Y

5Y

Max

6,000

5,000

4,000

3,000

2,000

2564

2565

2566

2567

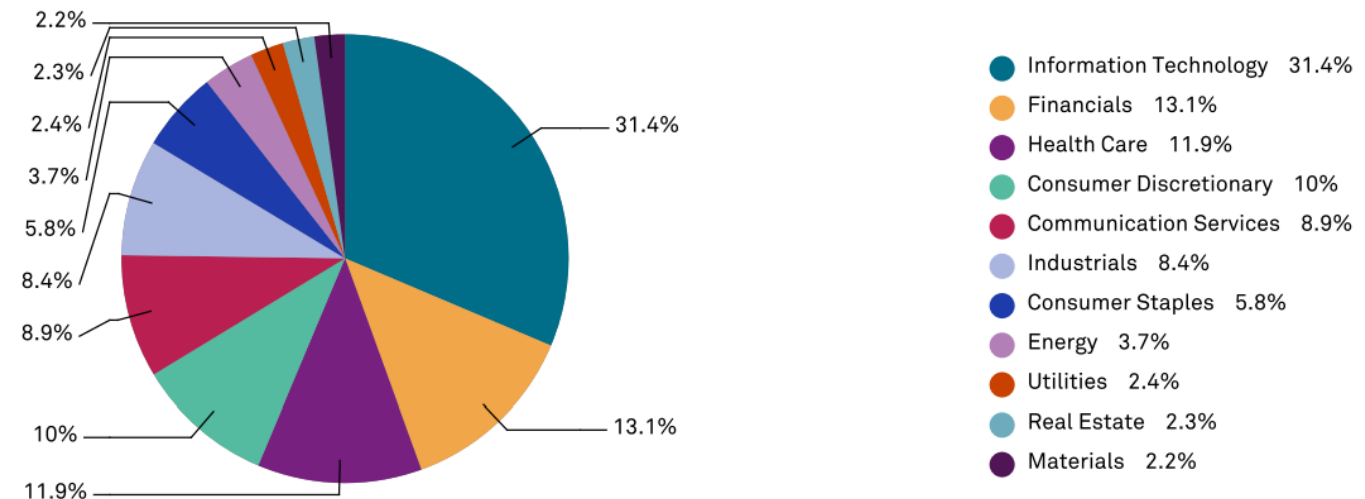


S&P500

Top 10 Constituents By Index Weight (34.33% of Total Assets)

CONSTITUENT	SYMBOL	SECTOR*
Apple Inc.	AAPL	Information Technology
Microsoft Corp	MSFT	Information Technology
Nvidia Corp	NVDA	Information Technology
Amazon.com Inc	AMZN	Consumer Discretionary
Meta Platforms, Inc. Class A	META	Communication Services
Alphabet Inc A	GOOGL	Communication Services
Alphabet Inc C	GOOG	Communication Services
Berkshire Hathaway B	BRK.B	Financials
Broadcom Inc	AVGO	Information Technology
Tesla, Inc	TSLA	Consumer Discretionary

Sector* Breakdown



107.27 USD

+ Follow

+103.24 (2,561.79%) ↑ past 5 years

Closed: Aug 2, 19:59 EDT • Disclaimer

After hours 106.73 -0.54 (0.50%)



Market Summary > Tesla Inc

207.67 USD

+ Follow

+192.05 (1,229.51%) ↑ past 5 years

Closed: Aug 2, 19:59 EDT • Disclaimer

After hours 208.00 +0.33 (0.16%)

1D

5D

1M

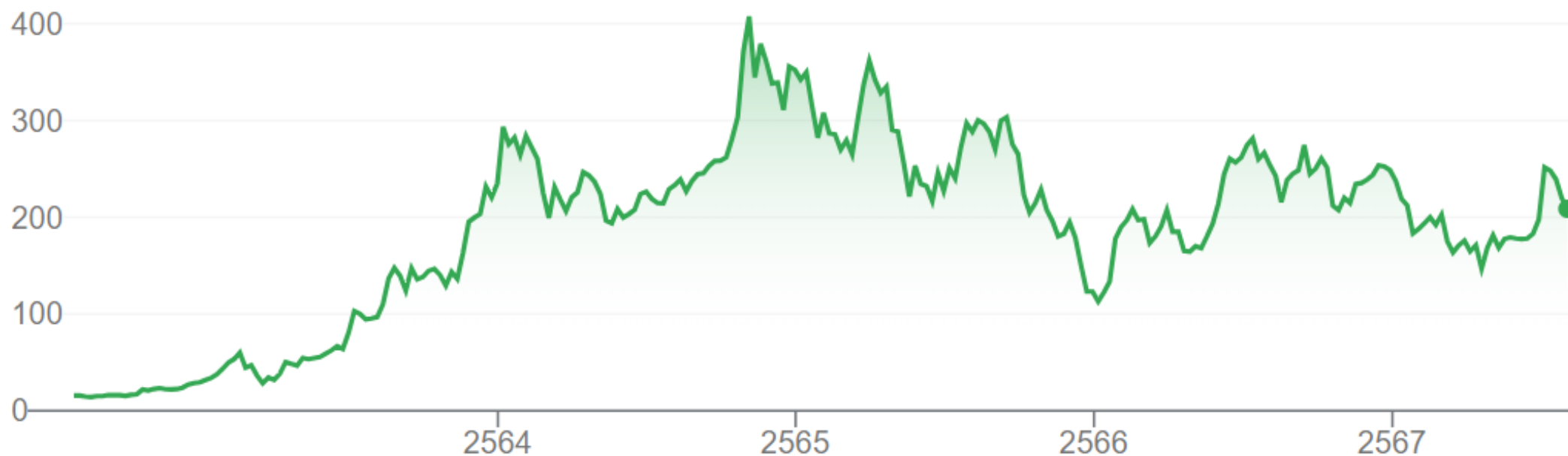
6M

YTD

1Y

5Y

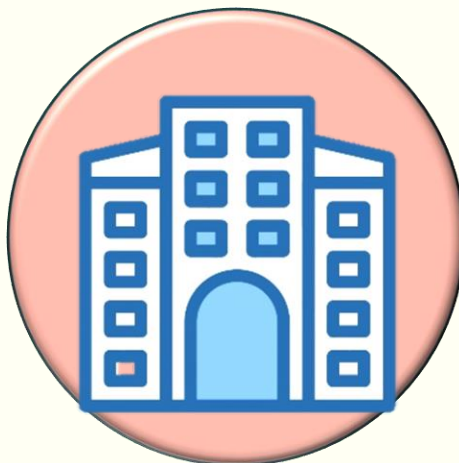
Max



ปัจจัยต่อราคาหุ้น



เศรษฐกิจ



อุตสาหกรรม



บริษัท

ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ vs ความเสี่ยงที่ต้องเผชิญ



ลงทุนหุ้นเอง vs กองทุนรวม



ลงทุนด้วยตนเองโดยตรง

vs

ลงทุนผ่านกองทุนรวม

1. สามารถเลือกหุ้น และจัดปรับพอร์ตได้เองตามที่ต้องการ
2. ใช้เงินลงทุนสูงกว่า ต้องอย่างน้อย 100 ในแต่ละครั้ง
กระจ่ายการลงทุนได้น้อยกว่า
3. ผลตอบแทนจากส่วนต่างกำไร และเงินปันผล ได้มาก
น้อยขึ้นกับความสามารถของแต่ละคน
4. ต้องศึกษาหุ้นแต่ละตัวที่ซื้อด้วยตนเอง และมีเวลาติดตาม
สิ่งที่ลงทุนไว้
5. ค่าธรรมเนียมน้อยกว่า เนื่องจากบริหารพอร์ตเอง

1. มีผู้จัดการกองทุนบริหารจัดการเลือกหุ้น โดยมีนโยบาย
ของกองทุนเป็นกรอบไว้
2. ใช้เงินลงทุนน้อยกว่า สามารถลงทุนแบบ DCA กองทุนมี
การกระจายลงทุนในหุ้นหลากหลาย กระจายความเสี่ยง
มากกว่า
3. ผลตอบแทนที่ได้รับคือ ส่วนต่างของมูลค่าหน่วยลงทุน
และเงินปันผล (ถ้ากองทุนนั้นมีนโยบายจ่ายปันผล) มักได้ตาม
ค่าเฉลี่ยของสินทรัพย์นั้น และ/หรือฝีมือของผู้จัดการกองทุน
4. ศึกษาเลือกกองทุนรวมจากสินทรัพย์ที่ลงทุน ผลการ
ดำเนินงาน และค่าธรรมเนียม
5. มีค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการของกองทุนรวม

ลงทุนหุ้น

มีเวลาศึกษาการลงทุน
ลงทุนหุ้นเอง

ไม่มีเวลาศึกษาเรื่องการลงทุน
ลงทุนผ่านกองทุนรวมหุ้น

ลงทุนเหมือนลงทุนในธุรกิจ ใจเย็น รอได้
ลงทุนหุ้นตามแนวพื้นฐาน

ชอบลุ้น เก่งกำไร กล้าได้กล้าเสีย
ลงทุนหุ้นตามแนวเทคนิค

ประเมินมูลค่าหุ้นได้ รู้ราคาที่ต้องซื้อ และรอเวลาได้
ลงทุนหุ้นเองตามแนวพื้นฐานสาย VI

เลือกหุ้นดีเองได้ แต่ไม่อยากเฝ้ารอจังหวะเวลาที่จะซื้อ
เสริมสร้างวินัยการออม
ลงทุนหุ้นแบบ DCA

สามารถหาอ่านได้เว็บไซต์ของ set (www.se.or.th)



ค้นหาหลักทรัพย์, ข่าว, เนื้อหา



ค้นหาชื่อย่อ
/ Factsheet



SET Member

ราคา

ราคาย้อนหลัง

งบการเงิน

ข่าว

สิทธิประโยชน์

ข้อมูลผู้ถือหุ้น

ข้อมูลหลักทรัพย์

ดูข้อมูลเชิงลึก

settrade



ข้อมูลบริษัท

คณะกรรมการ / ผู้บริหาร

Opportunity Day & Company Snapshot



บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)

ลักษณะธุรกิจ

ดำเนินธุรกิจร้านสะดวกซื้อภายใต้เครื่องหมายการค้า 7-Eleven และให้สิทธิแก่ผู้ค้าปลีกรายอื่นในการดำเนินธุรกิจในประเทศไทย และลงทุนในธุรกิจสนับสนุนธุรกิจร้านค้าสะดวกซื้อ อาทิ ผลิตและจำหน่ายอาหารสำเร็จรูป และเบเกอรี่ ตัวแทนรับชำระสินค้าและบริการ รวมถึงการลงทุนในธุรกิจศูนย์จำหน่ายสินค้าแบบชำระเงินสดและบริการตนเองภายใต้ชื่อ "แม็คโคร"

ที่อยู่

เลขที่ 313 อาคารซีพี ทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

เว็บไซต์

<http://www.cpall.co.th>

เบอร์โทรศัพท์

0-2071-9000

เบอร์โทรสาร

0-2071-8617

แบบรายงาน

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี

2566 (03 เม.ย. 2567)



2565 (27 มี.ค. 2566)



รายงานประจำปี

2562 (15 เม.ย. 2563)



แบบฟอร์ม 56-1

2562 (25 มี.ค. 2563)



การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

Property fund (กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์) / infrastructure fund (กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน) /
REITs (real estate investment trusts: ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์)



การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

รายได้ที่เป็นค่าเช่า ส่วนต่างราคา หรือมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ที่ลงทุน



รายได้จากค่าเช่า

หัก

ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ

=

ผลตอบแทน

เงินปันผลให้กับ
ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

มีรายได้สม่ำเสมอ ปันผล





ส่วนที่สมาชิกเป็นผู้ส่ง

เงินสะสมส่วนเพิ่ม
1-27% ของเงินเดือน



เงินสะสม
3% ของเงินเดือน



ส่วนที่รัฐเป็นผู้ส่ง

เงินสมทบ
เดือนละ 3%



เงินชดเชย
เดือนละ 2%



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)

ข้อดีของ กบข.

- ออมก่อนใช้ สะสมเงินเพื่อเกษียณ
- ออมในอัตราเพิ่ม เนื่องจากคิดเป็น % ของเงินเดือน
- นำเงินไปลงทุน
- นำเงินไปลดหย่อนภาษี
- ปรับเปลี่ยนแผน และเลือกออมเพิ่มได้



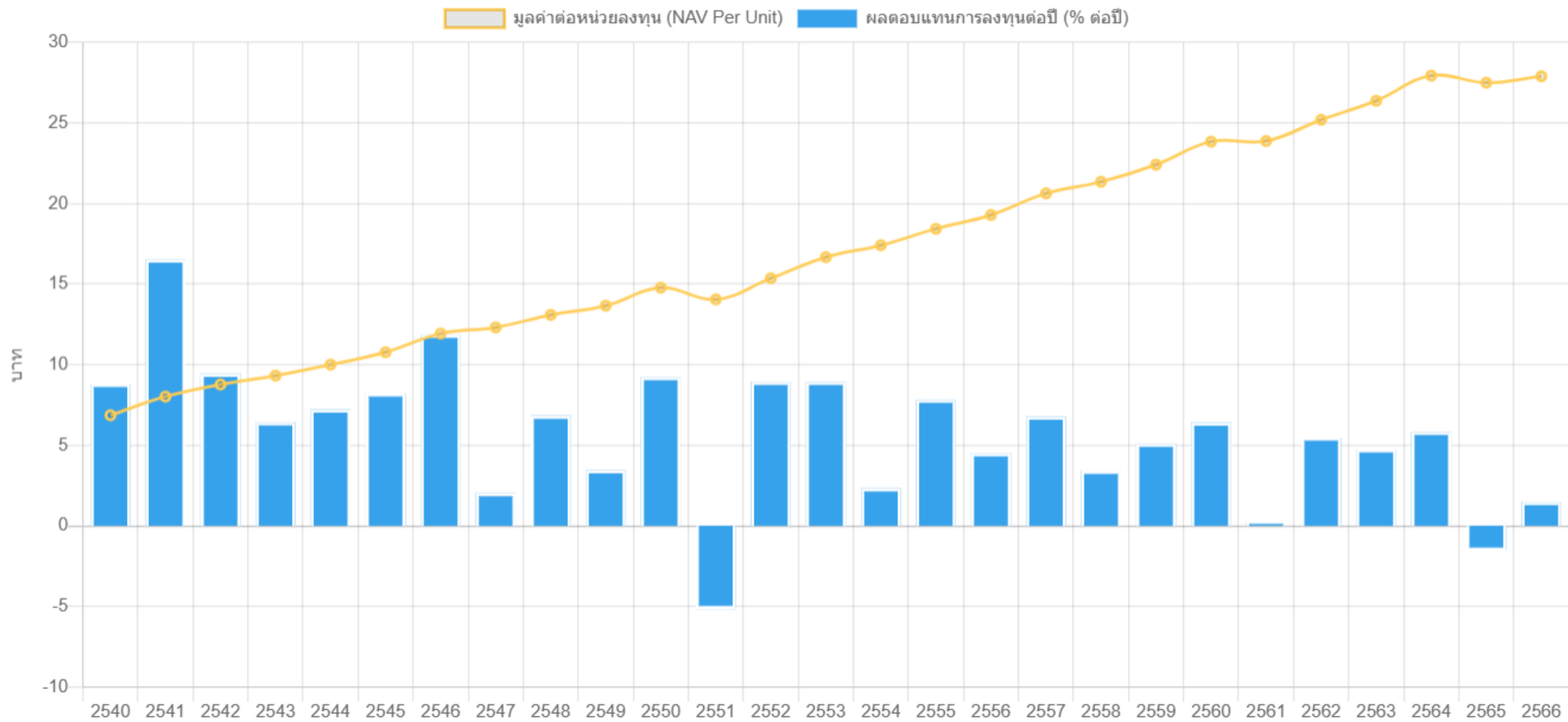
เงิน กบข. ไม่ใช่เงินบำนาญ

ข้าราชการเมื่อเกษียณ จะได้รับเงิน

1. บำนาญ หรือ บำเหน็จ จากกระทรวงการคลัง
2. เงิน กบข. จะรับเป็นก้อน/ทยอยรับ



ผลตอบแทนการลงทุน กบข. (ณ สิ้นปี 2566)



ผลการดำเนินงาน

ผลตอบแทนของแต่ละแผนการลงทุน (30 มิ.ย. 67)

แผนการลงทุน	มูลค่าสินทรัพย์ (ล้านบาท)	ผลตอบแทนรายปี (% ต่อปี)			
		สะสมตั้งแต่ต้นปี	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
แผนหลัก วันที่จัดตั้งแผน 27 มิ.ค. 40	429,007	3.73%	4.64%	3.22%	5.74%
แผนหุ้น 65 วันที่จัดตั้งแผน 25 เม.ย. 56	20,917	9.48%	9.85%	5.21%	6.08%
แผนหุ้น 35 วันที่จัดตั้งแผน 25 ส.ค. 53	12,513	4.87%	5.45%	3.71%	5.16%
แผนตราสารหนี้ วันที่จัดตั้งแผน 25 ส.ค. 53	2,090	1.54%	2.58%	1.80%	2.56%
แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น วันที่จัดตั้งแผน 27 ก.ย. 53	3,188	1.21%	2.32%	1.25%	1.78%
แผนหุ้นไทย วันที่จัดตั้งแผน 8 ม.ค. 62	3,464	-4.11%	-7.73%	-2.59%	-1.08%
แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย วันที่จัดตั้งแผน 31 ก.ค. 63	846	-9.97%	-10.52%	แผนการลงทุนเริ่ม 31 ก.ค. 2563	-7.14%
แผนหุ้นต่างประเทศ วันที่จัดตั้งแผน 30 พ.ย. 64	8,230	19.47%	21.50%	แผนการลงทุนเริ่ม 30 พ.ย. 2564	0.71%
แผนทองคำ วันที่จัดตั้งแผน 8 ธ.ค. 65	381	18.54%	21.95%	แผนการลงทุนเริ่ม 8 ธ.ค. 2565	18.15%
แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ วันที่จัดตั้งแผน 8 ธ.ค. 65	733	-0.58%	0.97%	แผนการลงทุนเริ่ม 8 ธ.ค. 2565	-0.08%

หมายเหตุ: ผลตอบแทนหลังหักค่าใช้จ่ายต่อปี

แผนการลงทุน	ตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้	หุ้น	อสังหาริมทรัพย์และอื่น ๆ
แผนมุ้งคัมครองเงินทุน 1	ตราสารหนี้ภาครัฐไทยและเงินฝาก 100%			
แผนตราสารหนี้ระยะสั้น	100%	-	-	-
แผนตราสารหนี้	-	100%	-	-
แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ		100%		
แผนหลัก	-	65%	12%	23%
แผนหุ้น 35	-	50%	28%	24%
แผนหุ้น 65		18%	57%	25%
แผนสมดุลตามอายุ	ลงทุนหุ้นมากช่วงอายุน้อย และค่อยๆ ลดสัดส่วนหุ้นลงตามอายุที่มากขึ้น			
แผนตราสารทุนไทย	หุ้นไทย 100%			
แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย				อสังหาริมทรัพย์ 100%
แผนหุ้นต่างประเทศ			100%	
แผนทองคำ				กองทุนรวมทองคำ 100%
ผสมแผนด้วยตนเอง				www.gpf.or.th

แผนสมดุลตามอายุ (สัดส่วนใหม่) สำหรับสมาชิกที่เกษียณเมื่ออายุครบ 60 ปีบริบูรณ์

ช่วงอายุของสมาชิก	สัดส่วนของแต่ละแผนและแต่ละประเภทสิทธิประโยชน์ตามอายุสมาชิก				
	% การแบ่งตามแผนการลงทุน		สรุปสัดส่วนสิทธิประโยชน์ลงทุน		
	แผนหุ้น 75	แผนหุ้น 20	ตราสารทุน	ตราสารหนี้	อื่น ๆ
ไม่เกิน 51 ปี	100		75%	14%	11%
มากกว่า 51 ปี แต่ไม่เกิน 52 ปี	89	11	69%	20%	11%
มากกว่า 52 ปี แต่ไม่เกิน 53 ปี	78	22	63%	26%	11%
มากกว่า 53 ปี แต่ไม่เกิน 54 ปี	67	33	57%	32%	11%
มากกว่า 54 ปี แต่ไม่เกิน 55 ปี	56	44	51%	38%	12%
มากกว่า 55 ปี แต่ไม่เกิน 56 ปี	44	56	44%	44%	12%
มากกว่า 56 ปี แต่ไม่เกิน 57 ปี	33	67	38%	50%	12%
มากกว่า 57 ปี แต่ไม่เกิน 58 ปี	22	78	32%	56%	12%
มากกว่า 58 ปี แต่ไม่เกิน 59 ปี	11	89	26%	62%	12%
เกิน 59 ปี		100	20%	68%	12%

สรุป 5 ข้อสำคัญที่ กบข. เปลี่ยนปี 66

พระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ ๘) พ.ศ. ๒๕๖๖
มีการปรับเปลี่ยนที่สำคัญใน 5 ประเด็น

1 สามารถสะสมส่วนเพิ่มได้สูงสุด 27% ของเงินเดือน เมื่อรวมกับเงินสะสม 3% จะสามารถออมกับ กบข. ได้สูงสุดถึง 30%

2 เมื่อเปลี่ยนแผนการลงทุน จะมีผลต่อเงินทุกประเภท

3 สมาชิก กบข. ใหม่ ถ้าไม่ได้เลือกแผนการลงทุน จะกำหนดแผนการลงทุนเริ่มแรกเป็น “แผนสมดุลตามอายุ”

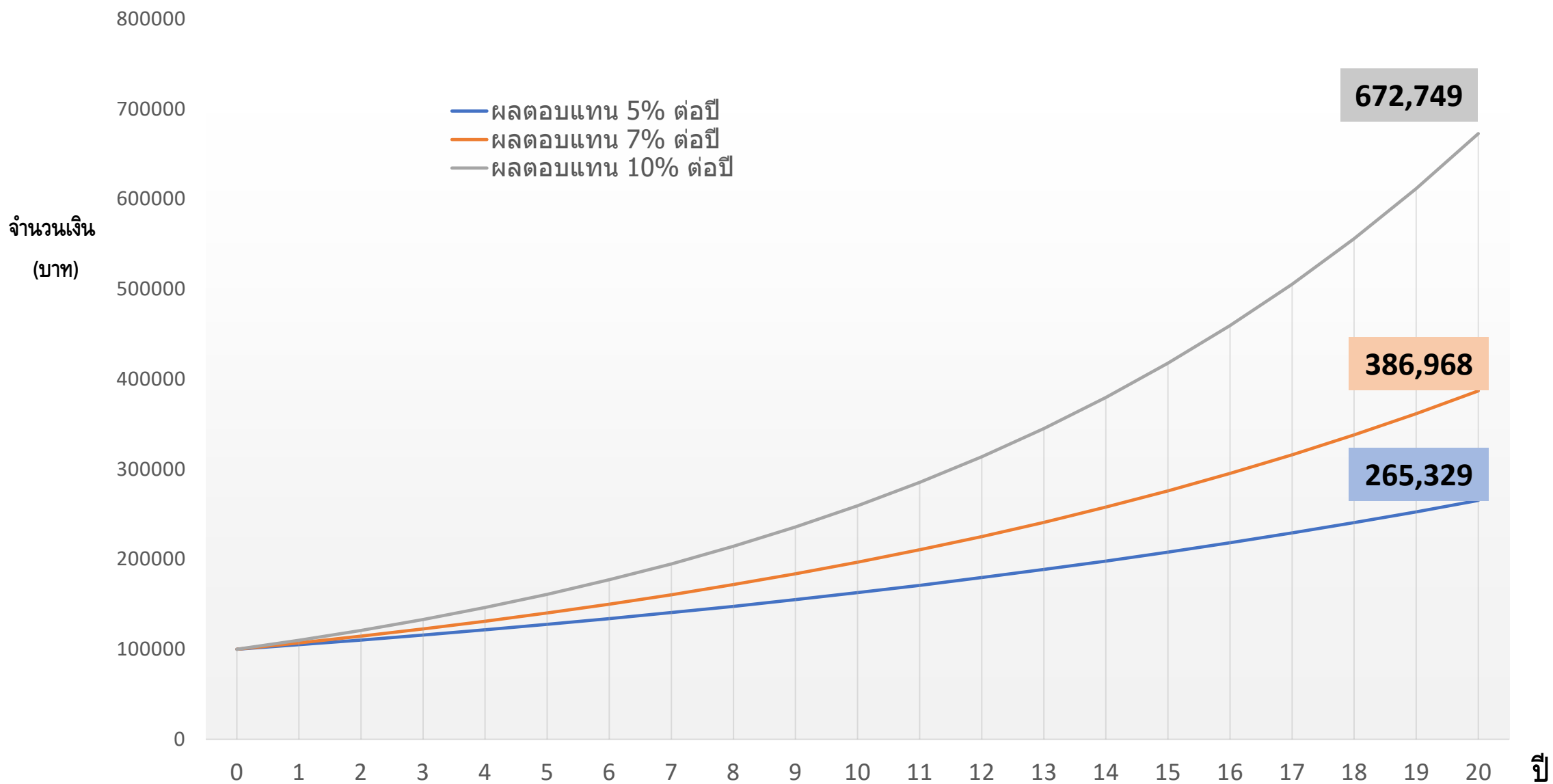
ข้อ 1-3 มีผลตั้งแต่วันที่ 20 มี.ค. 66 ส่วนข้อ 4-5 ตอนนี้ทาง กบข. เปิดให้สามารถทำได้

4 สามารถโอนย้ายเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) มา กบข. ได้

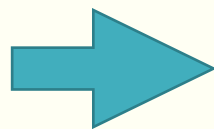
5 ผู้ออมต่อกับ กบข. สามารถเลือกเปลี่ยนแผนการลงทุนได้



แผนการลงทุน	เหมาะสำหรับ
แผนมุ้งคัมครองเงินต้น 1	ผู้ใกล้เกษียณมาก
แผนตราสารหนี้ระยะสั้น	ผู้ใกล้เกษียณ
แผนตราสารหนี้	ผู้ใกล้เกษียณ
แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ	รับความเสี่ยงได้น้อยถึงปานกลาง และเชื่อมั่นในตลาดต่างประเทศ
แผนหลัก	รับความเสี่ยงได้ปานกลาง
แผนหุ้น 35	รับความเสี่ยงได้สูง
แผนหุ้น 65	รับความเสี่ยงได้สูงมาก
แผนสมดุลตามอายุ	รับความเสี่ยงได้สูง และลดความเสี่ยงตามอายุที่เพิ่มขึ้น มีคนช่วยปรับลดความเสี่ยงให้ตามอายุ
แผนตราสารทุนไทย	รับความเสี่ยงได้สูง และเชื่อมั่นในตลาดไทย
แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย	รับความเสี่ยงได้สูง และเชื่อมั่นในอสังหาริมทรัพย์ไทย
แผนหุ้นต่างประเทศ	รับความเสี่ยงได้สูง และเชื่อมั่นตลาดหุ้นต่างประเทศ
แผนทองคำ	รับความเสี่ยงได้สูงมาก และเชื่อมั่นในผลตอบแทนของทองคำ
ผสมแผนด้วยตนเอง	มีความรู้ในการลงทุน และต้องการจัดปรับพอร์ตการลงทุนด้วยตนเอง



กองทุนรวม



กองทุนรวม

1. กองทุนรวมมีผู้จัดการกองทุน คอยจัด ปรับพอร์ตการลงทุน
2. กองทุนรวมมีให้เลือกหลากหลายลักษณะสินทรัพย์
3. กองทุนรวมมีการกระจายการลงทุน
4. กองทุนรวมมักจะให้ผลตอบแทนใกล้เคียงในภาพรวมของทรัพย์สินนั้นๆ



สรุป!! 3 กองทุนประหยัดภาษี ปี 67

SSF

vs

RMF

vs

TESG

1. ซื้อได้ไม่เกิน 30% ของรายได้ ที่ต้องเสียภาษี และไม่เกิน 200,000 บ. และรวมกับ RMF/ PVD/กบข./ ประกันบำนาญ/ กองทุน สงเคราะห์ครูเอกชน/ กอช. ไม่เกิน 500,000 บ.

2. มีให้เลือกหลากหลายสินทรัพย์ลงทุน ทั้งใน และต่างประเทศ มีทั้งแบบปันผล ไม่ปันผล

3. ไม่ต้องซื้อทุกปี ซื้อปีไหน ลดหย่อนได้ปีนั้น

4. ไม่มีกำหนดการซื้อขั้นต่ำในการลดหย่อน ภาษี

5. ถือให้ครบ 10 ปี นับแบบวันชนวัน

6. ใช้ลดหย่อนได้ปี 63 – 67

7. ส่วนต่างกำไรได้รับยกเว้นภาษี ถ้าทำถูก เงื่อนไข

1. ซื้อได้ไม่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสีย ภาษี และไม่เกิน 500,000 บ. เมื่อรวมกับ SSF /PVD/กบข./ประกันบำนาญ/กองทุน สงเคราะห์ครูเอกชน/ กอช.

2. มีให้เลือกหลากหลายสินทรัพย์ลงทุน ทั้งใน และต่างประเทศ ทุกกองไม่ปันผล

3. ต้องซื้อทุกปี เว้นได้ไม่เกิน 1 ปีติดต่อกัน

4. ไม่มีกำหนดการซื้อขั้นต่ำในการ ลดหย่อนภาษี

5. ลงทุนมาไม่น้อยกว่า 5 ปี และต้องอายุ เกิน 55 ปี

6. สามารถใช้ลดหย่อนได้เรื่อย ๆ

7. ส่วนต่างกำไรได้รับยกเว้นภาษี ถ้าทำถูก เงื่อนไข

1. ซื้อได้ไม่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสีย ภาษี และไม่เกิน 300,000 บ. **เพดานแยก ต่างหาก ไม่รวมกับอย่างอื่น**

2. ลงทุนหุ้น ตราสารหนี้ ในประเทศไทย ตามเกณฑ์ ESG, CG rating 3 ดาวขึ้นไป และเปิดเผยข้อมูลด้านบรรษัทภิบาล มี ทั้งแบบปันผล ไม่ปันผล

3. ไม่ต้องซื้อทุกปี ซื้อปีไหน ลดหย่อนปีนั้น

4. ไม่มีกำหนดการซื้อขั้นต่ำในการ ลดหย่อนภาษี

5. ถือให้ครบ 5 ปี นับแบบวันชนวัน

6. เงื่อนไขใหม่ใช้ลดหย่อนได้ปี 67 – 69

7. ส่วนต่างกำไรได้รับยกเว้นภาษี ถ้าทำถูก เงื่อนไข

“NAV” คืออะไร

มูลค่าทรัพย์สินตามราคาตลาด
รวมถึงเงินผลประโยชน์
ที่กองทุนได้รับ

หัก

ค่าใช้จ่ายต่างๆ
และ
หนี้สินของกองทุน

=

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
(NAV: Net Asset Value)

เมื่อนำ NAV มา หารด้วย จำนวนหน่วยลงทุนจะเป็น NAV
ต่อหน่วยหรือ มูลค่าหน่วยลงทุน

NAV ไม่ได้เป็นตัวที่บอกว่ากองทุนนั้นถูกหรือแพง หรือบอกว่ากองทุนดีหรือไม่ดี
การดูการเปลี่ยนแปลงของ NAV จะทำให้เรารู้ว่ากองทุนนั้น บริหารงานได้กำไรหรือขาดทุน

	กองทุนรวมหุ้น A	กองทุนรวมหุ้น B
ราคาต่อหน่วยลงทุน	40 บ.	10 บ.
เงิน 20,000 บ. ซื้อได้	500 หน่วย	2,000 หน่วย
กองทุนทำผลตอบแทนได้ 10% เท่ากับ มูลค่าหน่วยลงทุนเป็น	$40 + (40 \times 10\%) = 44 \text{ บ.}$	$10 + (10 \times 10\%) = 11 \text{ บ.}$
คิดเป็นจำนวนเงิน	$44 \text{ บ.} \times 500 \text{ หน่วย}$ $= 22,000 \text{ บ.}$	$11 \text{ บ.} \times 2,000 \text{ หน่วย}$ $= 22,000 \text{ บ.}$

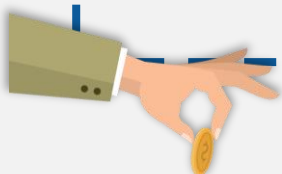




เลือกประเภทการลงทุนที่ใช้สำหรับเรา
ทั้งเรื่องความเสี่ยงและผลตอบแทนที่คาดหวัง

กองทุนรวมแต่ละแบบ เหมาะอย่างไร ?

กองทุนรวมมีให้เลือกหลากหลายสินทรัพย์
ซึ่งการลงทุนในสินทรัพย์ แบบไหน อย่างไร
ควรเลือกให้เหมาะกับแผนการเงินและการ
ยอมรับความเสี่ยง



กองทุนรวมสินทรัพย์ทางเลือก

- เช่น กองทุนรวมอสังหาฯ ทองคำ น้ำมัน
- รับความผันผวนได้มาก อาจมีไว้ในพอร์ตบ้าง เพื่อกระจายสินทรัพย์ลงทุน

กองทุนรวมหุ้นเฉพาะกลุ่มอุตสาหกรรม

- เช่น กองทุน healthcare กองทุนรวมหุ้นเฉพาะกลุ่มธนาคาร
- ยอมรับความผันผวนได้มาก และมีความรู้ในกลุ่มอุตสาหกรรมนั้น ๆ

กองทุนรวมหุ้น

- มีทั้งแบบ active และ passive fund
- เหมาะกับผู้ที่ยอมรับความผันผวนได้มาก และต้องการให้เงินลงทุนเติบโตในระยะยาว

กองทุนรวมผสม

- มีทั้งแบบกำหนดสัดส่วน และไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารทุน
- เหมาะกับมือใหม่ที่ต้องการให้มีผู้ช่วยในการปรับสัดส่วนการลงทุน

กองทุนรวมตราสารหนี้ระยะกลาง และระยะยาว

- กองทุนลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลือเฉลี่ยมากกว่า 1 ปี
- สำหรับผู้ที่รับความเสี่ยงได้น้อย หรือไว้เพื่อกระจายสินทรัพย์การลงทุน

กองทุนรวมตลาดเงิน และตราสารหนี้ระยะสั้น

- ลงทุนในเงินฝาก และตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลือเฉลี่ยน้อยกว่า 1 ปี
- ความเสี่ยงต่ำ โอกาสขาดทุนเงินต้นน้อย มีไว้บริหารสภาพคล่อง

ความเสี่ยง 8 ระดับของกองทุนรวม

กองทุนตราสารหนี้

กองทุนหุ้น

สินทรัพย์
ทางเลือก

1

2

3

4

5

6

7

8

ความเสี่ยงต่ำ

ความเสี่ยงสูง

ความเสี่ยง 8 ระดับของกองทุนรวม

กองทุนตราสารหนี้

กองทุนหุ้น

สินทรัพย์
ทางเลือก



ความเสี่ยงต่ำ

ความเสี่ยงสูง

กองทุนรวมตราสารหนี้

ระดับ 1	กองทุนรวมตลาดเงินในประเทศ: พันธบัตร ตัวเงินคลังในประเทศ อายุคงเหลือเฉลี่ยสั้น ไม่เกิน 1 ปี
ระดับ 2	กองทุนรวมตลาดเงิน: พันธบัตร ในและ ต่างประเทศ อายุคงเหลือเฉลี่ยสั้นไม่เกิน 1 ปี
ระดับ 3	กองทุนรวมพันธบัตร: พันธบัตร ทั้งในและ ต่างประเทศ ที่มีช่วงอายุหลากหลาย
ระดับ 4	กองทุนรวมตราสารหนี้: พันธบัตรและหุ้นกู้ ทั้งในและต่างประเทศ ที่มีอายุหลากหลาย

กองทุนเปิดบัวหลวงตราสารหนี้ภาครัฐ

Bualuang Treasury Fund

B-TREASURY

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

กองทุนรวมตลาดเงิน

กองทุนรวมที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ

กลุ่ม Money Market Government

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ

1

2

3

4

5

6

7

8

สูง

เสี่ยงต่ำ

นโยบายลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

ลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐไทย ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV โดยกองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาวที่มีอายุไม่เกิน 397 วันนับแต่วันที่ลงทุน อนึ่ง กองทุนจะพยายามดำรง Portfolio duration ของตราสารที่กองทุนลงทุน ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 92 วัน ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนใน Derivatives และ Structured Note

มุ่งหวังให้ผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management) โดยเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐระยะสั้น ที่ให้ผลตอบแทนเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยง

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน

10 สิงหาคม 2555

วันเริ่มต้น class

-

นโยบายจ่ายเงินปันผล

ไม่จ่าย

อายุกองทุน

ไม่กำหนด

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum drawdown

N/A

Recovering Period

N/A

FX Hedging

N/A

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน

0.56 เท่า

Sharpe Ratio

N/A

Alpha

N/A

Beta

N/A

Tracking Error

N/A

อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้

2 เดือน 6 วัน

Yield to Maturity

2.33 %

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

ในประเทศ

national

international

GOV bond/AAA

100.94

AA

A

BBB

ต่ำกว่า BBB

Unrated

กราฟราคา NAV

3 เดือน6 เดือน1 ปี3 ปี5 ปี10 ปีAll

ผลตอบแทนNAVเปรียบเทียบ

Year	NAV Price
2563	11.05
2564	11.15
2565	11.25
2566	11.35
2567	11.55

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตราสารหนี้ / กองทุนรวมที่มีนโยบายเปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้ บลจ. เดียวกัน
- กองทุนรวมที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ
- กลุ่ม Mid Term General Bond

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนกระจายการลงทุนทั้งในและต่างประเทศ ในหลักทรัพย์ดังต่อไปนี้
- ตราสารหนี้ และ/หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน
 - หน่วยลงทุนของกองทุนรวม เช่น กองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุน ETF เป็นต้น
 - หน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกิน 60% ของ NAV
 - เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก
 - กองทุนจะเน้นลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ Investment Grade
 - สัดส่วนการลงทุนในประเทศโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกิน 79% ของ NAV
 - กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ Non-Investment Grade และ/หรือ Unrated รวมกัน โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกิน 20% ของ NAV และอาจลงทุนใน Derivatives และ/หรือ Structured Note
 - มุ่งหวังให้ผลประโยชน์การเคลื่อนไหวสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ

12345678

สูง

เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างต่ำ

ลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากหรือตราสารหนี้ทั่วไปในขณะใดๆ ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม	
วันจดทะเบียนกองทุน	1 เมษายน 2563
วันเริ่มต้น class	-
นโยบายจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุนรวม

1. นายปัญญาพัฒน์ ประคุณพิงสิต (ตั้งแต่ 1 เม.ย. 2563)

ข้อมูลเชิงสถิติ	
Maximum drawdown	-3.33 %
Recovering Period	6 เดือน
FX Hedging	83.27 %
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	1.3 เท่า
Sharpe Ratio	N/A
Alpha	N/A
Beta	N/A
Tracking Error	N/A
อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	1 ปี 2 เดือน 2 วัน

กราฟราคา NAV



ความเสี่ยง 8 ระดับของกองทุนรวม

กองทุนตราสารหนี้

กองทุนหุ้น

สินทรัพย์
ทางเลือก



ความเสี่ยงต่ำ

ความเสี่ยงสูง

กองทุนรวมตราสารหนี้	
ระดับ 1	กองทุนรวมตลาดเงินในประเทศ: พันธบัตร ตัวเงินคลังในประเทศ อายุคงเหลือเฉลี่ยสั้น ไม่เกิน 1 ปี
ระดับ 2	กองทุนรวมตลาดเงิน: พันธบัตร ในและ ต่างประเทศ อายุคงเหลือเฉลี่ยสั้นไม่เกิน 1 ปี
ระดับ 3	กองทุนรวมพันธบัตร: พันธบัตร ทั้งในและ ต่างประเทศ ที่มีช่วงอายุหลากหลาย
ระดับ 4	กองทุนรวมตราสารหนี้: พันธบัตรและหุ้นกู้ ทั้งในและต่างประเทศ ที่มีอายุหลากหลาย

กองทุนรวมหุ้น	
ระดับ 5	กองทุนรวมผสม: ผสมตราสาร หนี้กับหุ้น มีทั้งแบบกำหนด สัดส่วน และไม่กำหนดสัดส่วน
ระดับ 6	เป็นกองทุนรวมหุ้น กระจายในหลาย ๆ อุตสาหกรรม
ระดับ 7	ลงทุนหุ้นเฉพาะกลุ่ม อุตสาหกรรม เช่น กลุ่มพลังงาน, ธนาคาร, health care

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์มิกซ์ มายด์

ชนิดสะสมมูลค่า
SCBMILDA

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- ประเภทกองทุนรวม: กองทุนรวมผสม/กองทุนรวมที่มีนโยบายเปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้ บลจ. เดียวกัน/กองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds)/กองทุนรวมที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ
- กลุ่มกองทุนรวม: Moderate Allocation

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน CIS กองทุน infra กองทุน property หรือกองทุนอีทีเอฟ (ETF) ทั้งในและต่างประเทศตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป ที่มีนโยบายลงทุนทั้งในตราสารทุน ตราสารหนี้ ทรัพย์สินทางเลือก และ/หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV ทั้งนี้ กองทุนมีนโยบายการลงทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกิน 79% ของ NAV
- กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม หรือกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (กอง1) หรือทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) หรือกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (infra) ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการในสัดส่วนไม่เกิน 100% ของ NAV
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient portfolio management) และ/หรือการบริหารความเสี่ยง โดยป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน
- กลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวม: มุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ

1	2	3	4	5	6	7	8
---	---	---	---	---	---	---	---

สูง

5 : เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ และ/หรือทรัพย์สินทางเลือก โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนน้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	23 กรกฎาคม 2562
วันเริ่มต้น Class	23 กรกฎาคม 2562
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนดอายุโครงการ

ผู้จัดการกองทุนรวม

กราฟราคา NAV



กองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้นยูเอส

ชนิดสะสมมูลค่า
SCBS&P500A

- ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม
- ประเภทกองทุนรวม: กองทุนรวมตราสารทุน/กองทุนรวมฟีดเดอร์ (Feeder Fund)/กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ
 - กลุ่มกองทุนรวม: US Equity

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

• เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund) ได้แก่ iShares Core S&P 500 ETF (กองทุนหลัก) กองทุนหลักมีนโยบายลงทุนในหุ้นที่เป็นส่วนประกอบของดัชนี S&P 500 โดยมีเป้าหมายสร้างผลตอบแทนให้ได้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของดัชนี S&P 500

• ชื่อ บลจ.ที่บริหารจัดการกองทุนหลัก: BlackRock Fund Advisors

• กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient portfolio management) และ/หรือการบริหารความเสี่ยง โดยป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในสกุลเงินต่างประเทศที่กองทุนถืออยู่เทียบกับสกุลเงินบาท ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ไม่น้อยกว่า 90% ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุนในต่างประเทศ

• กลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวม: กองทุนไทยมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามกองทุนหลัก ส่วนกองทุนหลักมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด (Passive Management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ

1	2	3	4	5	6	7	8
---	---	---	---	---	---	---	---

สูง

6 : เสี่ยงสูง

ลงทุนในตราสารทุนเป็นหลัก โดยเฉลี่ยในรอบปีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	18 ธันวาคม 2555
วันเริ่มต้น Class	11 สิงหาคม 2564
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนดอายุโครงการ
ผู้จัดการกองทุนรวม	
นายวิจักขณ์ ณ เชียงใหม่	9 เมษายน 2566
น.ส.นรินทร์รา ดิฉัตรนัสสกุลชัย	2 พฤศจิกายน 2564

กราฟราคา NAV



ความเสี่ยง 8 ระดับของกองทุนรวม

กองทุนตราสารหนี้

กองทุนหุ้น

สินทรัพย์ ทางเลือก



ความเสี่ยงต่ำ



ความเสี่ยงสูง

กองทุนรวมตราสารหนี้	
ระดับ 1	กองทุนรวมตลาดเงินในประเทศ: พันธบัตร ตัวเงินคลังในประเทศ อายุคงเหลือเฉลี่ยสั้น ไม่เกิน 1 ปี
ระดับ 2	กองทุนรวมตลาดเงิน: พันธบัตร ในและ ต่างประเทศ อายุคงเหลือเฉลี่ยสั้นไม่เกิน 1 ปี
ระดับ 3	กองทุนรวมพันธบัตร: พันธบัตร ทั้งในและ ต่างประเทศ ที่มีช่วงอายุหลากหลาย
ระดับ 4	กองทุนรวมตราสารหนี้: พันธบัตรและหุ้นกู้ ทั้งในและต่างประเทศ ที่มีอายุหลากหลาย

กองทุนรวมหุ้น	
ระดับ 5	กองทุนรวมผสม: ผสมตราสาร หนี้กับหุ้น มีทั้งแบบกำหนด สัดส่วน และไม่กำหนดสัดส่วน
ระดับ 6	เป็นกองทุนรวมหุ้น กระจายในหลาย ๆ อุตสาหกรรม
ระดับ 7	ลงทุนหุ้นเฉพาะกลุ่ม อุตสาหกรรม เช่น กลุ่มพลังงาน, ธนาคาร, health care

กองทุนรวมที่
ลงทุนใน
สินทรัพย์
ทางเลือก เช่น
น้ำมัน, ทองคำ
หรือที่ไม่
สามารถจัดอยู่ใน
1-7 ได้ เช่น
กองทุน
อสังหาริมทรัพย์



เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุน

Active fund

vs

Passive fund

1. บริหารเพื่อให้ผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีตัวชี้วัด เป็นแบบเชิงรุก
2. ค่าธรรมเนียม TER มักจะสูงกว่าเนื่องจากผู้จัดการกองทุนบริหารจัดการ วิเคราะห์ การลงทุนเพื่อให้ชนะดัชนีชี้วัด
3. ผู้จัดการกองทุนสามารถปรับเปลี่ยนการลงทุนให้เหมาะกับภาวะตลาดได้
4. ขึ้นกับความสามารถของผู้จัดการกองทุน จึงมีความเสี่ยงนอกเหนือจากความผันผวนของตลาด
5. เหมาะกับนักลงทุนที่เชื่อว่า ผู้จัดการกองทุน มีความสามารถลงทุนชนะตลาดได้

1. บริหารเพื่อให้ผลตอบแทนล้อไปตามดัชนีชี้วัดนั้น ๆ เป็นแบบเชิงรับ
2. ค่าธรรมเนียม TER มักจะถูกลงกว่า เพราะลงทุนล้อไปตามดัชนีผู้จัดการกองทุนไม่ต้องออกแรงมาก
3. มีข้อมูลจากตลาดหุ้นของอเมริกาว่า ผลตอบแทนในระยะยาวของกองทุนแบบ passive fund ดีกว่า
4. ต้องลงทุนตามดัชนีเท่านั้นไม่ว่าสภาวะตลาดเป็นอย่างไร จึงมีข้อจำกัดการลงทุน
5. เหมาะกับนักลงทุนที่เชื่อว่า การลงทุนให้ชนะตลาดในระยะยาวเป็นไปได้ยาก



ถ้าจะดูว่า กองทุนรวมนั้นเป็นแบบไหน
สามารถทำได้ในส่วนสรุปข้อมูลสำคัญตรง “นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน”





เปรียบเทียบค่าธรรมเนียมของกองทุน

ค่าธรรมเนียมกองทุนรวม

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน [total expense ratio (TER)]

- เขียนเป็น % ต่อปี แต่หักเฉลี่ยเป็นรายวัน
- ส่วนใหญ่เป็นค่าการจัดการกองทุน นอกนั้นก็จะมีค่าผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่านายทะเบียน ค่าเอกสารต่างๆ
- ค่านี้มีผลต่อผลตอบแทนที่เราได้รับ ค่อนข้างๆ
ถ้าคิดค่าธรรมเนียมนี้ 2% และกองทำผลงานได้ 10% ต่อปี
เงินที่เราได้รับ จะแค่ 8% ต่อปี เพราะถูกหักส่วนนี้

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน

- เป็นค่าธรรมเนียมซื้อ ขาย หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน
- บางกองทุนมี บางกองทุนไม่มี
- ค่าธรรมเนียมนี้ส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนได้เหมือนกัน แต่ไม่มากเท่า TER
- ค่าธรรมเนียมนี้จะแฝงอยู่ในราคาที่เราไปซื้อหรือขายหน่วยลงทุน
ดังนั้น ราคาซื้อ-ราคาขาย จะไม่เท่ากับ NAV เพราะมีค่าธรรมเนียมอยู่

ค่าธรรมเนียม		
▪ ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)		
	ระบุในโครงการ	ปัจจุบัน
การจัดการ	ไม่เกิน 1.50	1.50
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.04	0.03
นายทะเบียนหน่วยลงทุน	0.12	0.12
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์	ตามที่จ่ายจริง	
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ตามที่จ่ายจริง	
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด*	ไม่เกิน 2.171	

1. ที่เรียกเก็บจากกองทุน

▪ ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)		
	ระบุในโครงการ	ปัจจุบัน
การขาย	ไม่เรียกเก็บ**	ไม่เรียกเก็บ
การรับซื้อคืน	ไม่เกิน 1.00 (ขั้นต่ำ 50 บาท)	ไม่เกิน 1.00 (ขั้นต่ำ 50 บาท)
การสับเปลี่ยน***		
» กรณีเป็นกองทุนต้นทาง	เท่ากับค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	
» กรณีเป็นกองทุนปลายทาง	เท่ากับค่าธรรมเนียมการขาย	
การโอนหน่วยลงทุน	50 บาท ต่อ 1,000 หน่วยหรือเศษของ 1,000 หน่วย	50 บาท ต่อ 1,000 หน่วยหรือเศษของ 1,000 หน่วย

2. เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยโดยตรง

* ไม่รวมค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์

	กองทุนรวม A	กองทุนรวม B
Total expense ratio	1%	2%

	กองทุนรวม A	กองทุนรวม B
Total expense ratio	1%	2%
ปีที่ 1 ทั้ง 2 กอง ทำได้ 10% เท่ากัน		
ผลตอบแทนปีที่ 1	9%	8%

	กองทุนรวม A	กองทุนรวม B
Total expense ratio	1%	2%
ปีที่ 1 ทั้ง 2 กอง ทำได้ 10% เท่ากัน		
ผลตอบแทนปีที่ 1	9%	8%
ปีที่ 2 กอง A ทำได้ 9% กอง B ทำได้ 10%		
ผลตอบแทนปีที่ 2	8%	8%

	กองทุนรวมมานี้	กองทุนรวมมานะ
Total expense ratio	1%	2%
ปีที่ 1 ทั้ง 2 กอง ทำได้ 10% เท่ากัน		
ผลตอบแทนปีที่ 1	9%	8%
ปีที่ 2 กองมานี้ทำได้ 9% กองมานะทำได้ 10%		
ผลตอบแทนปีที่ 2	8%	8%
ปีที่ 3 กอง A ทำได้ 10% กอง B ทำได้ 9%		
ผลตอบแทนปีที่ 3	9%	7%

	กองทุนรวม A	กองทุนรวม B
Total expense ratio	1%	2%
ปีที่ 1 ทั้ง 2 กอง ทำได้ 10% เท่ากัน		
ผลตอบแทนปีที่ 1	9%	8%
ปีที่ 2 กอง A ทำได้ 9% กอง B ทำได้ 10%		
ผลตอบแทนปีที่ 2	8%	8%
ปีที่ 3 กอง A ทำได้ 10% กอง B ทำได้ 9%		
ผลตอบแทนปีที่ 3	9%	7%



ตัวอย่าง การเลือกกองทุนรวม

ต้องการมีเงินใช้หลังเกษียณ เดือนละ **25,000 บ.**
ปรับด้วยเงินเฟ้อ **2% = $25,000 \times 1.8 = 45,000$ บ.**
ได้บำนาญ **30,000 บ.** ส่วนขาด **15,000 บ.**

อายุ **30 ปี**



ออมเดือนละ **6,000 บ.**
ผลตอบแทนได้ **5% ต่อปี**

เงินต้น = $6,000 \times 12 \times 30 = 2,160,000$

ระยะเวลาทำงานหาเงิน **30 ปี**
= 360 เดือน

เกษียณ

อายุ **60 ปี**



ควรมีเงินอย่างน้อย = $15,000 \times 300$
= 4,500,000 บ.

อายุ **85 ปี**



ระยะเวลาใช้เงิน
หลังเกษียณ **25 ปี**
= 300 เดือน

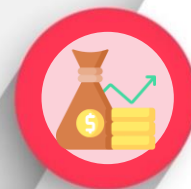




Asset allocation
rebalance



Selection
คัดเลือก



Market timing
DCA
lumpsum

แผนการลงทุน	ตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้	หุ้น	อสังหาริมทรัพย์และอื่น ๆ
แผนมุ้งคุ้มครองเงินต้น 1	ตราสารหนี้ภาครัฐไทยและเงินฝาก 100%			
แผนตราสารหนี้ระยะสั้น	100%	-	-	-
แผนตราสารหนี้	-	100%	-	-
แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ		100%		
แผนหลัก	-	65%	12%	23%
แผนหุ้น 35	-	50%	28%	24%
แผนหุ้น 65		18%	57%	25%
แผนสมดุลตามอายุ	ลงทุนหุ้นมากช่วงอายุน้อย และค่อยๆ ลดสัดส่วนหุ้นลงตามอายุที่มากขึ้น			
แผนตราสารทุนไทย	หุ้นไทย 100%			
แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย				อสังหาริมทรัพย์ 100%
แผนหุ้นต่างประเทศ			100%	
แผนทองคำ				กองทุนรวมทองคำ 100%
ผสมแผนด้วยตนเอง				www.gpf.or.th

ตลาดทั่วโลก ▾

วอทช์ลิสต์

สกุลเงินดิจิทัล

ข่าวสาร

บทวิเคราะห์

ทางเทคนิค

แผนภูมิ

โบรกเกอร์

เครื่องมือ

InvestingPro

อื่นๆ ▾

ดัชนี

ดัชนีหลัก

ดัชนีโลก

ดัชนีฟิวเจอร์ส

ดัชนีแบบเรียลไทม์

ดัชนีหุ้นทั่วโลก

ลักษณะของสัญญา

ทั่วไป กราฟ ทางเทคนิค กระทำสนทนา

ภาพรวม

องค์ประกอบ

ราคาย้อนหลัง

ตราสารที่เกี่ยวข้อง

1 5 15 30 1H 5H 1D 1W 1M

กราฟทางเทคนิค »

VN 30 ▲ 1,252.81 +20.70 (+1.68%)

i



สรุป!! 3 กองทุนประหยัดภาษี ปี 67

SSF

vs

RMF

vs

TESG

1. ซื้อได้ไม่เกิน 30% ของรายได้ ที่ต้องเสียภาษี และไม่เกิน 200,000 บ. และรวมกับ RMF/ PVD/กบข./ ประกันบำนาญ/ กองทุน สงเคราะห์ครูเอกชน/ กอช. ไม่เกิน 500,000 บ.

2. มีให้เลือกหลากหลายสินทรัพย์ลงทุน ทั้งใน และต่างประเทศ มีทั้งแบบปันผล ไม่ปันผล

3. ไม่ต้องซื้อทุกปี ซื้อปีไหน ลดหย่อนได้ปีนั้น

4. ไม่มีกำหนดการซื้อขั้นต่ำในการลดหย่อน ภาษี

5. ถือให้ครบ 10 ปี นับแบบวันชนวัน

6. ใช้ลดหย่อนได้ปี 63 – 67

7. ส่วนต่างกำไรได้รับยกเว้นภาษี ถ้าทำถูก เงื่อนไข

1. ซื้อได้ไม่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสีย ภาษี และไม่เกิน 500,000 บ. เมื่อรวมกับ SSF /PVD/กบข./ประกันบำนาญ/กองทุน สงเคราะห์ครูเอกชน/ กอช.

2. มีให้เลือกหลากหลายสินทรัพย์ลงทุน ทั้งใน และต่างประเทศ ทุกกองไม่ปันผล

3. ต้องซื้อทุกปี เว้นได้ไม่เกิน 1 ปีติดต่อกัน

4. ไม่มีกำหนดการซื้อขั้นต่ำในการ ลดหย่อนภาษี

5. ลงทุนมาไม่น้อยกว่า 5 ปี และต้องอายุ เกิน 55 ปี

6. สามารถใช้ลดหย่อนได้เรื่อย ๆ

7. ส่วนต่างกำไรได้รับยกเว้นภาษี ถ้าทำถูก เงื่อนไข

1. ซื้อได้ไม่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสีย ภาษี และไม่เกิน 300,000 บ. **เพดานแยก ต่างหาก ไม่รวมกับอย่างอื่น**

2. ลงทุนหุ้น ตราสารหนี้ ในประเทศไทย ตามเกณฑ์ ESG, CG rating 3 ดาวขึ้นไป และเปิดเผยข้อมูลด้านบรรษัทภิบาล มี ทั้งแบบปันผล ไม่ปันผล

3. ไม่ต้องซื้อทุกปี ซื้อปีไหน ลดหย่อนปีนั้น

4. ไม่มีกำหนดการซื้อขั้นต่ำในการ ลดหย่อนภาษี

5. ถือให้ครบ 5 ปี นับแบบวันชนวัน

6. เงื่อนไขใหม่ใช้ลดหย่อนได้ปี 67 – 69

7. ส่วนต่างกำไรได้รับยกเว้นภาษี ถ้าทำถูก เงื่อนไข

3 แบบของกองทุนรวมต่างประเทศ

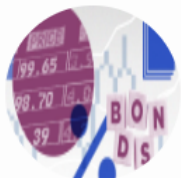
FIF (Foreign Investment Fund) เป็นกองทุนที่ลงทุนในสินทรัพย์ต่างประเทศมากกว่า 80% ของ NAV

บลจ.ไทยลงทุนเองโดยตรง	Feeder Fund	Fund of Funds
1. บลจ. ไทยไปลงทุนสินทรัพย์ต่างประเทศ นั้นเองโดยตรง	1. บลจ.ไทย นำเงินไปลงทุนกองทุนรวมใน ต่างประเทศเพียงกองเดียว ซึ่งเรียกกองทุน ที่ไปลงทุนว่า Master Fund	1. บลจ. ไทย นำเงินไปซื้อกองทุนรวมใน ต่างประเทศหลาย ๆ กอง โดย บลจ. ไทย กำหนดว่าจะลงทุนกองทุนใดบ้าง สัดส่วน อย่างไร
2. ผลตอบแทนที่ได้ขึ้นอยู่กับการบริหารของ บลจ. ไทยที่ไปลงทุน	2. ผลตอบแทนที่ได้ขึ้นอยู่กับกอง Master Fund ที่ บลจ. ไทยไปลงทุน	2. ผลตอบแทนที่ได้ตามกองทุนที่ไปลงทุน และสัดส่วนที่ลงทุน
3. คำธรรมเนียมการบริหารกองทุนตามที่ บลจ. คิด	3. คำธรรมเนียมมี 2 ต่อ คือ ของ บลจ. ไทย และของ Master Fund	3. คำธรรมเนียมมี 2 ต่อ คือ ของ บลจ. ไทย และของกองทุนรวมในต่างประเทศ
4. บลจ. ไทยดูแลทั้งในเรื่องการเลือก สินทรัพย์เข้าพอร์ตและอัตราแลกเปลี่ยน	4. การเลือกสินทรัพย์ขึ้นกับ Master Fund ส่วนอัตราแลกเปลี่ยน บลจ. ไทยดูแลว่าจะ จัดการความเสี่ยงนี้แบบไหน	4. การเลือกสินทรัพย์ขึ้นกับ กองทุนใน ต่างประเทศ บลจ. ไทยกำหนดสัดส่วนว่าจะ ลงทุนกองไหน เท่าไหร่ และความเสี่ยงอัตรา แลกเปลี่ยน



ผลตอบแทนเดือนกุมภาพันธ์ 2023

ผลตอบแทนจากการลงทุนในเดือนกุมภาพันธ์ที่ผ่านมา มีผลตอบแทนติดลบเป็นส่วนใหญ่ อันเกิดจากคาดการณ์การปรับดอกเบี้ยที่เปลี่ยนไป



แรงขายในตลาดตราสารหนี้กลับมาอีกครั้ง

ตลาดตราสารหนี้ในปีนี้อาจลดลงอีกครั้ง หลังจากอัตราเงินเฟ้อในปีที่แล้วชะลอลงและทำให้มีโอกาสที่ Fed จะปรับลดอัตราดอกเบี้ยในช่วงสิ้นปีได้ ขณะที่นักวิเคราะห์บางส่วนเชื่อว่าเรากำลังอยู่ในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนอย่างมาก

Home Depot: งบลงทุนกุดตันอัตรากำไร

3 หุ้นที่ Warren Buffett ลงทุนในปีนี

เงินเฟ้อมีแนวโน้มอยู่ระดับสูงนานขึ้น

มุมมองตลาดปี 2023 จากนักกลยุทธ์การลงทุน

เครื่องมือ

ตัวช่วยค้นหากองทุน

ค้นหากองทุนโดยระบุเกณฑ์การค้นหาตามต้องการ



ค้นหากองทุน SSF RMF

ค้นหาข้อมูลกองทุน SSF RMF ได้อย่างที่ต้องการ



เปรียบเทียบกองทุน

เปรียบเทียบข้อมูลกองทุนอย่างสะดวกและรวดเร็ว



ข้อมูลหุ้นไทย

ค้นหาข้อมูลหุ้นไทยพร้อมผลตอบแทนระยะสั้นและยาว



จัดการพอร์ตโฟลิโอ

สร้าง ติดตาม และวิเคราะห์พอร์ตโฟลิโอผ่านเครื่องมือของเรา



หน้าหลัก

พอร์ตโฟลิโอ

กองทุน

ข้อมูลอีทีเอฟ (ETFs)

ค้นหาโดยชื่อ หรือ ISIN หรือ Ticker

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ทั้งหมด

ประเภทกองทุนแบ่งตามมอร์นิ่งสตาร์

ทั้งหมด

กองทุนประหยัดภาษี

นโยบายปันผล

ทั้งหมด

กองทุนประหยัดภาษี

ทั้งหมด

RMFEQ RMF ที่เป็นกองทุนหุ้น

RMFFIX RMF ที่เป็นกองทุนตราสารหนี้

RMFMIX RMF ที่เป็นกองทุนผสม

RMFOTH RMF สินทรัพย์อื่น:ทองคำ น้ำมัน

SSF กองประหยัดภาษี SSF

<https://www.morningstarthailand.com/>

หน้าหลัก

พอร์ตโฟลิโอ

กองทุน

ข้อมูลอีทีเอฟ (ETFs)

ค้นหาโดยชื่อ หรือ ISIN หรือ Ticker

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ทั้งหมด

ประเภทกองทุนแบ่งตามมอร์นิ่งสตาร์

Vietnam Equity

กองทุนประหยัดภาษี

RMFEQ

นโยบายปันผล

ทั้งหมด

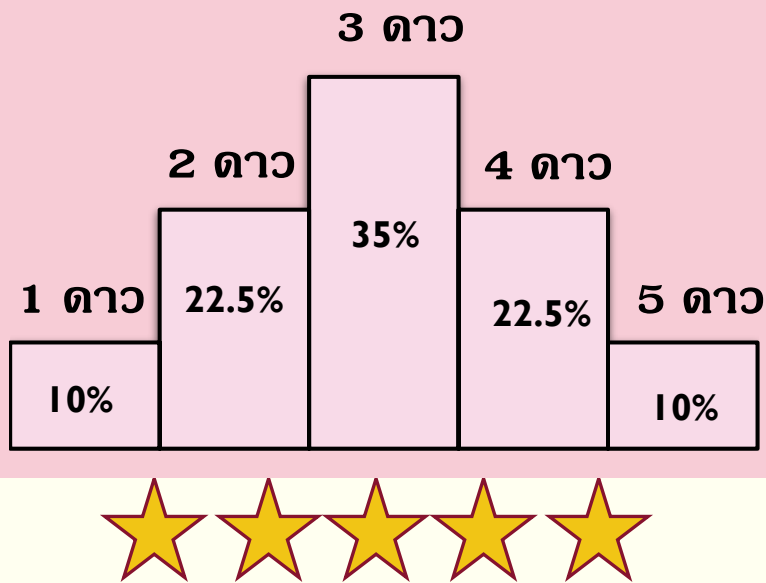
ล้างตัวกรอง

แสดงเพิ่มเติม



☐	ชื่อ	Morningstar Rating™	1 ปี % ต่อปี	3 ปี % ต่อปี	5 ปี % ต่อปี	10 ปี % ต่อปี
☐	กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นเวียดนามเพื่อการเลี้ยงชีพ	—	10.27	—	—	—
☐	กองทุนเปิดเค เวียดนาม หุ้นเพื่อการเลี้ยงชีพ	—	4.45	—	—	—
☐	กองทุนเปิด แอสเซทพลัส เวียดนาม โกรท เพื่อการเลี้ยงชีพ	★★★	3.51	-7.45	2.84	—
☐	กองทุนเปิด ทีสโก เวียดนาม อีควิตี้ เพื่อการเลี้ยงชีพ ชนิด รองรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	—	0.32	—	—	—
☐	กองทุนเปิด ทีสโก เวียดนาม อีควิตี้ เพื่อการเลี้ยงชีพ ชนิด ผู้ลงทุนทั่วไป	—	0.32	—	—	—
☐	กองทุนเปิดเคแถม เวียดนาม อีควิตี้ เพื่อการเลี้ยงชีพ	—	0.05	—	—	—
☐	กองทุนเปิดอีสท์สปริง Vietnam Active Equity เพื่อการเลี้ยงชีพ	—	-2.81	—	—	—
☐	กองทุนเปิด วรรณ เวียดนาม อีควิตี้ เพื่อการเลี้ยงชีพ ชนิด ทั่วไป	—	-5.57	—	—	—

“ดาว” ของ Morningstar คืออะไร

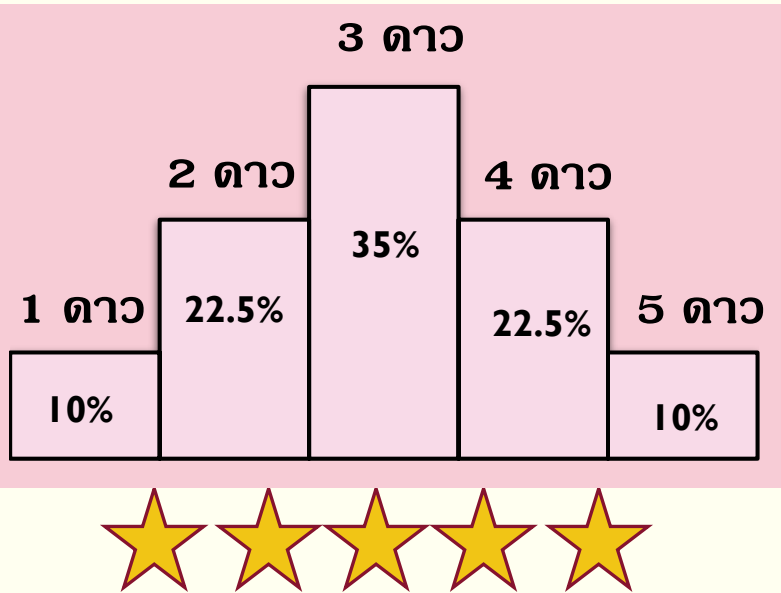


Morningstar เป็นบริษัทเอกชนชั้นนำระดับโลกในการให้บริการข้อมูล วิเคราะห์การลงทุน และจัดอันดับกองทุน

การจัดอันดับกองทุน จะนำกองทุนที่อยู่ในกลุ่มเดียวกัน มาเปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่ปรับด้วยความเสี่ยง (risk-adjusted return)

การจัดอันดับจะมีแบ่งกลุ่ม โดยมีการกระจายตัวเป็นรูประฆังคว่ำ (Bell curve) โดยกองทุนที่ได้คะแนนสูงสุด 10% แรกของกลุ่ม จะได้ 5 ดาว และลดหลั่นกันลงไป

“ดาว” ของ Morningstar คืออะไร



กองทุนที่จะนำมาจัดอันดับ ต้องมีผลการดำเนินงานต่อเนื่องอย่างน้อย 36 เดือน (3 ปี) โดยจะแบ่งการจัดอันดับเป็น 3 ช่วงเวลา 3 ปี 5 ปี และ 10 ปี

Morningstar Rating™(Relative to Category)			
	Morningstar Return	Morningstar Risk	Morningstar Rating™
3-Year	Average	Average	★★★★
5-Year	Average	Average	★★★★★
10-Year	High	Average	★★★★★
Overall	Above Average	Average	★★★★★

กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นเวียดนามเพื่อการเลี้ยงชีพ

Bualuang Vietnam Equity RMF

B-VIETNAMRMF

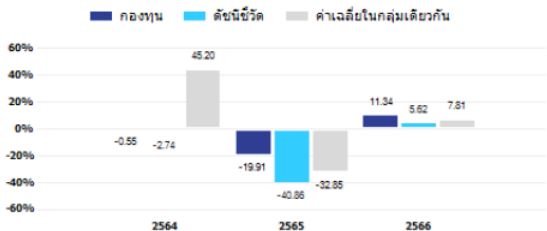
ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตราสารทุน/ กองทุนรวมที่มีนโยบายเปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้ บลจ. เดียวกัน/ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
- กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กลุ่ม Vietnam Equity

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ประเทศเวียดนาม และ/หรือ บริษัทที่ดำเนินธุรกิจหรือได้รับประโยชน์จากการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศเวียดนาม และ/หรือตราสารทุนของผู้ประกอบการเวียดนามที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ประเทศอื่น รวมทั้งหน่วย CIS และ/หรือกองทุน ETF ที่เน้นลงทุนในตราสารทุนประเทศเวียดนาม โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV
- สัดส่วนการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้ บลจ. เดียวกัน โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกิน 20% ของ NAV
- ลงทุนใน Derivatives เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนหรือเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารการลงทุน (EPM) และ/หรือ Structured Note
- มุ่งหวังให้ได้รับผลประโยชน์จากการเคลื่อนไหวสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกลุ่ด (ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*
กองทุน	23.43	2.55	23.43	21.77
ดัชนีชี้วัด	3.78	-8.74	3.78	-1.16
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	12.42	-2.89	12.42	10.45
ความผันผวนกองทุน	17.09	20.18	17.09	19.62
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	19.98	23.25	19.98	23.75

	3 ปี*	5 ปี*	10 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง*
กองทุน	N/A	N/A	N/A	3.57
ดัชนีชี้วัด	N/A	N/A	N/A	-16.40
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-6.24	5.11	N/A	N/A
ความผันผวนกองทุน	N/A	N/A	N/A	19.46
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	N/A	N/A	N/A	23.04

* % ต่อปี

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

ความเสี่ยง

ลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศเป็นหลัก
โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน 2 ธันวาคม 2564
วันเริ่มต้น class -
นโยบายจ่ายเงินปันผล ไม่จ่าย
อายุกองทุน ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุนรวม

- นายเมธา พิรุณ (ตั้งแต่ 15 มี.ค. 2566)
- น.ส.สุภารัตน์ ทิพย์เทอดธนา (ตั้งแต่ 2 ธ.ค. 2564)

ดัชนีชี้วัด

ดัชนี MSCI Vietnam Net Total Return USD Index
ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยน
เพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณ
ผลตอบแทน สัดส่วน 100.00%
ดัชนีชี้วัด : ใช้เป็นตัวแทนองค์ประกอบของพอร์ตโฟลิโอ

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม
มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรองจาก CAC
จัดอันดับกองทุน Morningstar -

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



*ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ
บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
ได้ที่หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

<https://www.bblam.co.th/2cid=14192>

การซื้อขายหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ:	ทุกวันทำการซื้อขาย ของกองทุน	วันทำการขายคืน:	ทุกวันทำการซื้อขาย ของกองทุน
เวลาทำการ:	8.30 - 15.30 น.	เวลาทำการ:	8.30 - 14.00 น.
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ:	500 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ:	ไม่กำหนด
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ:	500 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ:	ไม่กำหนด
		ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน*: T+5	

หมายเหตุ: * บริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืน ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการขายคืน

T = วันทำการซื้อขายของกองทุน

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถดูวันทำการซื้อขายของกองทุน ได้ที่ <https://www.bblam.co.th/2cid=14188>

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.1400	1.6050
รวมค่าใช้จ่าย	3.5310	1.9907

หมายเหตุ: กรณีที่กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน บริษัทจัดการจะไม่เรียก

เก็บค่าธรรมเนียมการจัดการซ้ำซ้อน สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	1.00	ไม่เรียกเก็บ
การรับซื้อคืน	1.00 (ขั้นต่ำ 50 บาท)	ไม่เรียกเก็บ
การเปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุนเข้า	1.00	ตามหมายเหตุด้านล่าง
การเปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุนออก	200 บาท/รายการ	ตามหมายเหตุด้านล่าง
การโอนหน่วย	-	-

หมายเหตุ: กรณีที่กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน บริษัทจัดการจะไม่เรียก

เก็บค่าธรรมเนียมการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนซ้ำซ้อน สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

ค่าธรรมเนียมการขาย บริษัทจัดการของลงหนังสือเรียกเก็บไม่เกิน 1.00% โดยจะแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน

บริษัทจัดการของลงหนังสือเรียกเก็บตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้ โดยจะแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

- ถือครองน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี : ไม่เกิน 1.00 (ขั้นต่ำ 50 บาท)
- ถือครองมากกว่า 1 ปี : 50 บาทต่อรายการ

ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนแปลง

- ภายในบริษัทจัดการ : ไม่เรียกเก็บ

กับบริษัทจัดการอื่น : ยังไม่เปิดให้บริการ โดยก่อนเปิดให้บริการจะแจ้งให้ทราบผ่านทาง www.bblam.co.th
กองทุน RMF ไม่สามารถนำหน่วยลงทุนไปจำหน่าย จ่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นหลักประกันได้
บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

	% NAV	% NAV
หุ้นสามัญต่างประเทศ	92.66	FPT Corporation 6.59
ทรัพย์สินอื่นและหนี้สินอื่น	4.22	Military Commercial Joint Stock Bank 6.41
หน่วยลงทุนกองทุนรวม	3.12	Phu Nhuan Jewelry JSC 4.99
		Airports Corporation of Vietnam 4.14
		Digital World Joint Stock Company 4.01

B-VIETNAMRMF

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum drawdown	-34.96 %
Recovering Period	9 เดือน
FX Hedging	N/A
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	0.3 เท่า
Sharpe Ratio	0.11
Alpha	19.97
Beta	0.76
Tracking Error	N/A
อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	N/A
Yield to Maturity	N/A

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ

ประเทศ	% NAV
เวียดนาม	95.78

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม 5 อันดับแรก

	% NAV
เงินทุนและหลักทรัพย์	17.64
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	14.30
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	10.48
ขนส่งและโลจิสติกส์	9.94
พลังงานและสาธารณูปโภค	5.51

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

	% NAV	% NAV
-	-	-

	B-VIETNAMRMF	KVIETNAMRMF	ASP-VIETRMF
นโยบาย	Active ลงทุนโดยตรง	Active ลงทุนโดยตรง	Active ลงทุนโดยตรงเป็นหลัก และหน่วยลงทุน 10%
ผลตอบแทน			
3 เดือน	2.55%	-2.03%	-2.88%
6 เดือน	23.43%	19.63%	16.40%
1 ปี	21.77 %	13.17%	14.41%
3 ปี	NA	NA	-7.11%
กลุ่มอุตสาหกรรม	เงินทุนและหลักทรัพย์ 17.6% เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร 14.30% พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ 10.48% ขนส่งและโลจิสติกส์ 9.94% พลังงานและสาธารณูปโภค 5.51%	Financials-Vietnam 33.90% Consumer Discretionary-Vietnam 12.03% Information Technology-Vietnam 11.35% Real Estate-Vietnam 9.30% Materials-Vietnam 8.46%	Financials 33.65% Industrial Materials and Machinery 15.35% Materials 10.60% INFORMATION TECHNOLOGY 9.24% REAL ESTATE 7.75%
หุ้น 5 ตัวแรก	FPT Corporation 6.59% Military Commercial Joint Stock Bank 6.41% Phu Nhuan Jewelry JSC 4.99% Airports Corporation of Vietnam 4.14% Digital World Joint Stock Company 4.01%	FPT Corp 9.85% Mobile World Investment Corp 9.11% JSC Bank for Foreign Trade of Vietnam 7.87% Asia Commercial Bank 7.08% VIETNAM TECHNOLOGICAL & COMM 6.35%	VIETNAM ID 9.05% (หน่วยลงทุน) Military Commercial Joint Stock Bank 8.72% FPT VN 8.03% HDB VN 6.93% GMD VN 6.86%
ค่าธรรมเนียม TER	1.9907% (สูงสุดไม่เกิน 3.5310%)	1.7934% (สูงสุดไม่เกิน 4.8685%)	3.33% (สูงสุดไม่เกิน 6.00%)
ค่าธรรมเนียมซื้อขาย	ไม่เก็บ	ไม่เก็บ	ไม่เก็บ
ปันผล	ไม่จ่าย	ไม่จ่าย	ไม่จ่าย



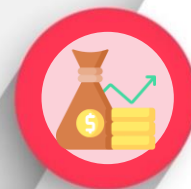
กองทุนที่น่าสนใจ คือ กองทุนที่ค่าธรรมเนียมโดยรวมต่ำกว่ากองอื่นเมื่อฝีมือพอ ๆ กัน



Asset allocation
rebalance



Selection
คัดเลือก



Market timing
DCA/VA
lumpsum

การลงทุนที่เรียบง่าย แต่มีประสิทธิภาพ

การลงทุนแบบ DCA ผ่านกองทุนรวม



**DCA คือ การทยอยเปลี่ยนเงินสด
เป็นสินทรัพย์ลงทุนที่มีโอกาสเติบโตในระยะยาว**





เดือน	ราคาหน่วยลงทุน	เงินลงทุน	จำนวนหน่วย
มกราคม	10	1,000	100
กุมภาพันธ์	11	1,000	90.909
มีนาคม	12	1,000	83.333
เมษายน	10	1,000	100
พฤษภาคม	9	1,000	111.111
มิถุนายน	8	1,000	125
กรกฎาคม	11	1,000	90.909
สิงหาคม	12	1,000	83.333
กันยายน	13	1,000	76.923
ตุลาคม	10	1,000	100
พฤศจิกายน	13	1,000	76.923
ธันวาคม	12	1,000	83.333
รวม		12,000	1,121.774

กองทุนรวม
ด้วยเงิน 1,000 บาท ทุกเดือน

ค่าเฉลี่ยของหน่วยลงทุนที่ซื้อได้
= $12,000 / 1,121.774 = 10.697$



เดือน	ราคาหน่วยลงทุน	เงินลงทุน	จำนวนหน่วย
มกราคม	10	1,000	100
กุมภาพันธ์	11	1,000	90.909
มีนาคม	12	1,000	83.333
เมษายน	10	1,000	100
พฤษภาคม	9	1,000	111.111
มิถุนายน	8	1,000	125
กรกฎาคม	11	1,000	90.909
สิงหาคม	12	1,000	83.333
กันยายน	13	1,000	76.923
ตุลาคม	10	1,000	100
พฤศจิกายน	13	1,000	76.923
ธันวาคม	12	1,000	83.333
รวม		12,000	1,121.774

Portfolio monitoring



ติดตามผลงานการลงทุน

ปัจจัย	ระยะสั้น	ระยะยาว
สินทรัพย์ลงทุน	1	2
กองทุน	3	4

ตรวจสอบว่า
เกิดจากเหตุใด





พิจารณา
ลงทุนต่อ
ตามแผน

01

สินทรัพย์
ระยะสั้น



พิจารณา
เปลี่ยนสินทรัพย์
กระจายสินทรัพย์

02

สินทรัพย์
ระยะยาว



พิจารณา
ลงทุนต่อ
ติดตามใกล้ชิด

03

กองทุน
ระยะสั้น



พิจารณา
เปลี่ยนกองทุน
สินทรัพย์เดิม

04

กองทุน
ระยะยาว



LET'S TALK