

Investing In the Digital Age

การลงทุนในยุคดิจิทัล

วัตถุประสงค์การเรียนรู้

1.

ผู้เรียนอธิบายความสำคัญและแนวคิด
การลงทุนในยุคดิจิทัลได้

2.

ผู้เรียนระบุประเภทสินทรัพย์และตัวเลือก
การลงทุนในยุคดิจิทัลที่ต่างกันได้

3.

ผู้เรียนรู้เท่าทันการหลอกลงทุนออนไลน์

- 01** ผู้เรียนอธิบายความสำคัญและแนวคิดการลงทุนในยุคดิจิทัลได้
- 02** ผู้เรียนระบุประเภทสินทรัพย์และตัวเลือกการลงทุนในยุคดิจิทัลที่ต่างกันได้
- 03** ผู้เรียนรู้เท่าทันการหลอกลงทุนออนไลน์

คิมเบอร์เพท

การลงทุน

คำศัพท์การลงทุน



การจัดสรรสินทรัพย์ (Asset allocation)

กลยุทธ์การแบ่งพอร์ตการลงทุนในกลุ่มสินทรัพย์ต่างๆ เพื่อให้ได้ความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน

สินทรัพย์ (Asset)

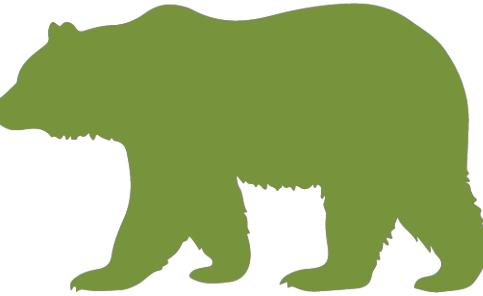
สิ่งมีมูลค่าที่สามารถเป็นเจ้าของและอาจขายเพื่อทำกำไร



ตลาดขาลง

(Bear market)

ช่วงเวลาที่ราคาในตลาดลดลงโดยทั่วไปกำหนดที่ลดลงไป 20% หรือมากกว่าจากระดับสูงสุดล่าสุด



พันธบัตร/หุ้นกู้ (Bond/Debenture)

ลินเชื้อที่ผู้ลงทุนให้แก่บริษัทหรือรัฐบาล โดยมีการจ่ายดอกเบี้ยเป็นประจำและชำระเงินต้นเมื่อครบกำหนด



ตลาดขาขึ้น (Bull market)



ช่วงเวลาที่ราคาในตลาดสูงขึ้น

คำศัพท์การลงทุน



การลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ
เพื่อกระจายความเสี่ยงและ
ลดความผันผวนของพอร์ต
การลงทุนโดยรวม



คำศัพท์การลงทุน

พอร์ตการลงทุน (Portfolio)

การกระจายการลงทุนในห้ากรุงทรัพย์หลาย ๆ ประเภท เพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าห้ากรุงทรัพย์



เงินเพื้อ (Inflation)

การเพิ่มน้ำหนักของราคาน้ำมันและบริการโดยทั่วไป ซึ่งลดอำนาจซื้อ

ผลตอบแทน (Return)

กำไรหรือขาดทุนจากการลงทุน มักแสดงเป็นเปอร์เซ็นต์



สภาพคล่อง (Liquidity)

สินทรัพย์สามารถซื้อหรือขายได้ง่ายเพียงใด โดยไม่กระทบต่อราคาอย่างมีนัยสำคัญ



ความอดทนต่อความเสี่ยง (Risk tolerance)

ความสามารถและความเต็มใจของผู้ลงทุนในการรับมือกับการสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพื่อแลกกับผลกำไรที่อาจเกิดขึ้น

ความสำคัญ

การลงทุนและแนวคิดการลงทุน

การลงทุนคืออะไร?



การลงทุนเกี่ยวข้องกับการซื้อสินทรัพย์ด้วยความคาดหวังว่า จะมีมูลค่าเพิ่มขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป

การลงทุนในสินทรัพย์รวมถึงหุ้น พันธบัตร อสังหาริมทรัพย์ และแม้แต่สินทรัพย์ดิจิทัลอย่างสกุลเงินดิจิ托ล

ในยุคดิจิทัลผู้ลงทุนสามารถลงทุนได้โดยตรงผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ได้ด้วยตนเอง

ทำไมต้องลงทุน?

1 สู้กับภาวะเงินเฟ้อ

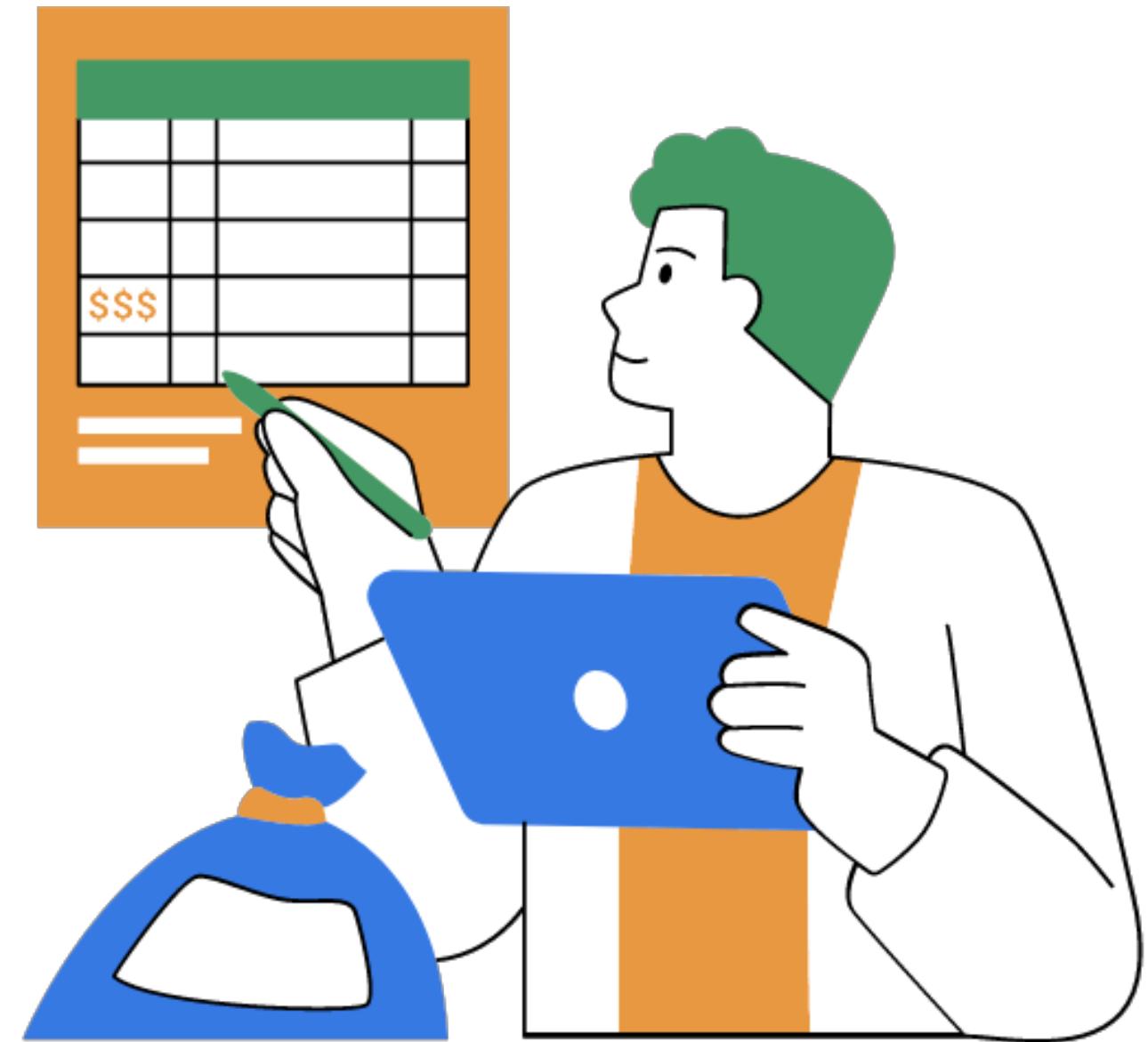
2 การบรรลุเป้าหมายทางการเงินระยะยาว

3 การวางแผนเกษียณอายุ

4 การสร้างความมั่งคั่ง

5 ความเป็นอิสระทางการเงิน

6 เพื่อเป็นมรดก



เบ้าใจค่าครองชีพที่เพิ่มสูงขึ้น

สาเหตุของเงินเพื่อ:
ทำไมราคัสินค้าและบริการถึงสูงขึ้น



- **ความต้องการที่เพิ่มขึ้น:** สินค้าหรือบริการมีจำนวนจำกัดแต่ผู้บริโภคมีความต้องการสูง
- **การหยุดชะงักของห่วงโซ่อุปทาน:** การขาดแคลนสินค้าหรือการผลิตที่ชะลอ
- **ต้นทุนการผลิตที่เพิ่มขึ้น:** หากต้นทุนในการผลิตสินค้าสูงขึ้น (แรงงาน วัสดุ การขนส่ง)
- **การใช้จ่ายของรัฐบาล:** การใช้จ่ายของรัฐบาลที่เพิ่มขึ้นบางครั้งอาจนำไปสู่ภาวะเงินเพื่อ

ผลการสอน

ของเงินเพื่อ

ข้อดีของเงินเพื่อ

1

ผู้ประกอบการ
ได้กำไรเพิ่มขึ้น

2

ผู้ประกอบการมีความเชื่อมั่นในการขยาย
กิจการ สามารถจ้างแรงงานได้มากขึ้น

3

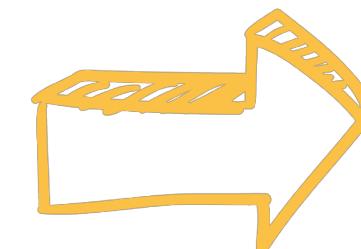
สร้างอาชีพให้คนมีรายได้ มีเงินกระจาดสูง
ระบบเศรษฐกิจ ช่วยให้เศรษฐกิจเติบโต



ข้อเสียของเงินเพื่อ

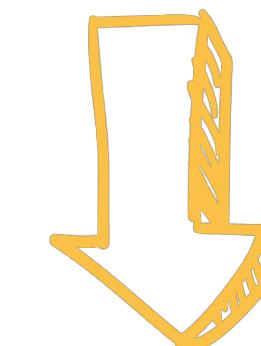
1

กำลังซื้อลดลง



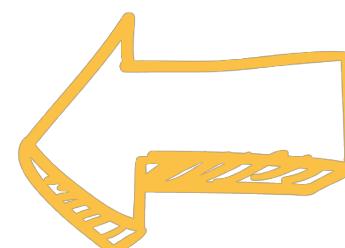
2

ผลตอบแทนการลงทุนลดลง



4

เกิดภาวะเป็นหนี้มากขึ้น



3

วางแผนเกษียณได้ยาก





การป้องกัน

ความเสี่ยงจากเงินเพื่อ

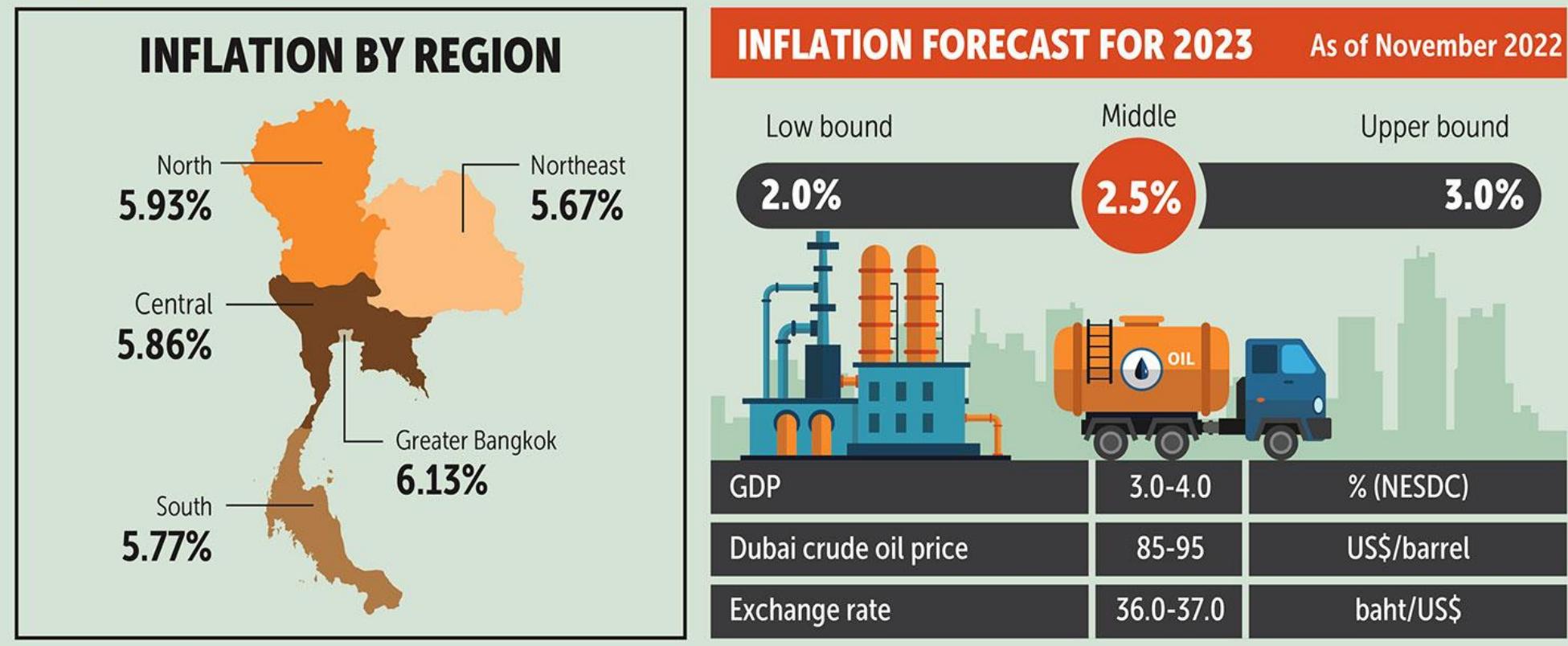
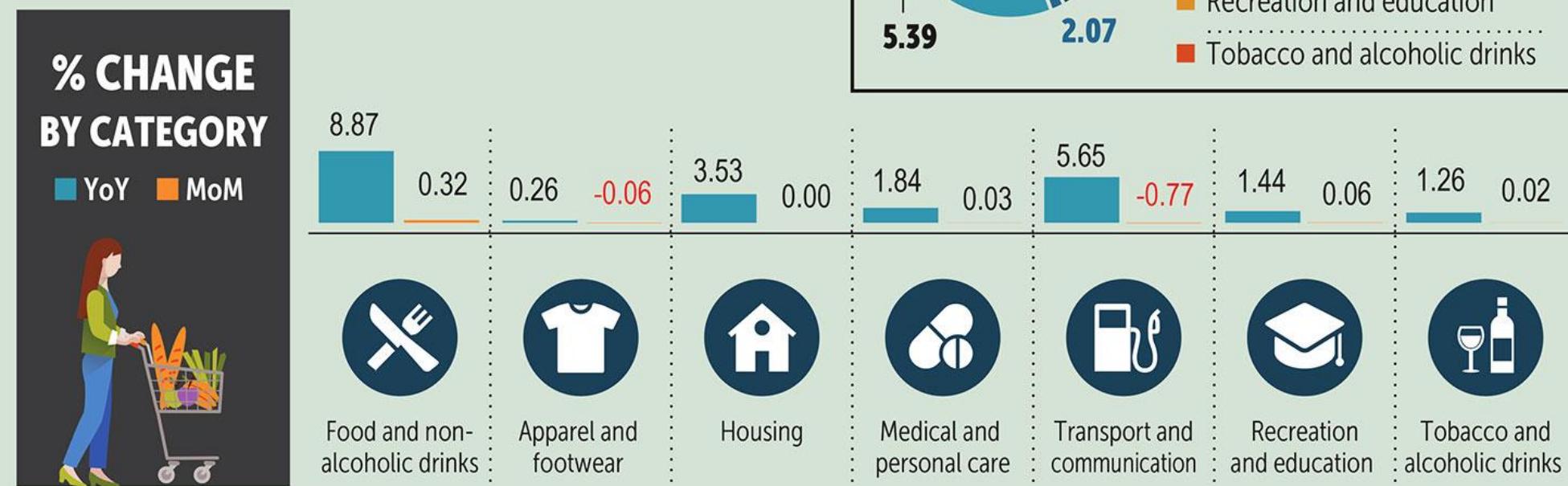
1 ลงทุนสินทรัพย์
ที่เติบโตร่วมกับ
อัตราเงินเพื่อ

2 หารายได้เสริม

3 ลดภาระหนี้สิน

WITHIN RANGE

Thailand's average headline inflation was 6.08% in 2022, close to the Commerce Ministry's projection (between 5.5–6.5%, with an average of 6%) mainly driven by rising energy prices. The rate soared from 1.23% in 2021 and -0.85% in 2020.



ทางเลือก

การลงทุนและสินทรัพย์ในยุคดิจิทัล

บัญชีออมทรัพย์ (Savings Accounts)



ความเสี่ยงต่ำเนื่องจากได้รับการคุ้มครองเงินฝากในบัญชีจากธนาคารและภาครัฐ

1.

ได้รับผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ยตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

2.

ไม่ทำให้รำรวย แต่เหมาะสมกับการเก็บเงินสดที่พร้อมใช้งาน

3.

เหมาะสมเป็นเงินสำรองฉุกเฉินหรือเป้าหมายระยะสั้น

4.





พันธบัตร/หุ้นกู้



ผู้ลงทุนอยู่ในฐานะเจ้าหนี้ หรือ เป็นผู้ให้รัฐบาลหรือบริษัทผู้ออกพันธบัตร/หุ้นกู้ ยืมเงิน

1

ผู้ออกอาจเป็นภาครัฐหรือเอกชน โดยจะคืนเงินต้น
พร้อมดอกเบี้ยตามที่ตกลงกัน

2

ภาครัฐหรือเอกชนนำเงินที่ได้ไปใช้ใน
โครงการหรือขยายกิจการ

3

ผู้ลงทุนได้รับเงินต้นคืนเมื่อครบกำหนด หรือ
ก่อนวันครบกำหนด

4

เลี้ยงสูงกว่าการออมทรัพย์ แต่มีโอกาส
ได้ผลตอบแทนที่ดีกว่า

5

ประเภทหุ้นกู้

1. Callable Bond

หุ้นกู้ที่ผู้ออกมีสิทธิเรียกคืนก่อนกำหนดมักมีอัตราดอกเบี้ยที่ค่อนข้างสูงกว่าหุ้นกู้ทั่วไป

ข้อดี

(สำหรับผู้ออกหุ้นกู้)

- ลดภาระดอกเบี้ย

- เพิ่มความยืดหยุ่นทางการเงิน

ข้อเสีย

(สำหรับผู้ถือหุ้นกู้)

- ความเสี่ยงในการถูกเรียกคืนก่อนกำหนด

- สูญเสียผลตอบแทนที่คาดการณ์ไว้

ประเภทหุ้นกู้

2. Non-callable Bond

หุ้นกู้ที่ผู้ออกไม่มีสิทธิเรียกคืนก่อนกำหนด
มีความแน่นอนที่ผู้ถือหุ้นกู้ที่จะได้รับดอกเบี้ยตามที่ระบุไว้จนกว่าครบกำหนด

ข้อดี

- ผู้ลงทุนได้รับดอกเบี้ยตามที่ระบุไว้จนกว่าครบกำหนด
- คาดการณ์ระยะเงินสดจากดอกเบี้ยได้
- ไม่ต้องกังวลว่าจะถูกเรียกคืนก่อนกำหนด

ข้อเสีย

- ดอกเบี้ยอาจต่ำกว่า เมื่อเทียบกับประเภท Callable Bond
- ยึดหู่น้อยกว่า เพราะผู้ออกหุ้นกู้ไม่สามารถปรับเปลี่ยนภาระดอกเบี้ยตามตลาดได้

ตัวอย่างการออกจำหน่ายพันธบัตร / หุ้นกู้

ผู้ลงทุนเป็นผู้ถือหุ้นและมีความเป็นเจ้าของในบริษัทนั้น

หุ้นสามัญ (Common Stocks, Equities หรือ Shares)



บริษัทที่ออกหุ้นเพื่อวัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น ขยายกิจการ วิจัยและพัฒนา

ผู้ถือหุ้นมีสิทธิ์ในสินทรัพย์และรายได้ของบริษัท โดยอยู่ในรูปของเงินปันผลและกำไรจากการขายหุ้น

มูลค่าหุ้นผันผวนตามอุปสงค์และอุปทานในตลาด รวมถึงผลงานและแนวโน้มการดำเนินการของบริษัท

การลงทุนในหุ้นมีความเสี่ยง และอาจเสียเงินลงทุนหากมูลค่าลดลง

การเป็นผู้ถือหุ้นอาจมากับสิทธิในการออกเสียงในการตัดสินใจของบริษัท เช่น การเลือกกรรมการบริษัท

ราคาหุ้นมาจากการปัจจัยต่างๆ ผลงานของบริษัท แนวโน้มอุตสาหกรรม เศรษฐกิจ สถานการณ์โลก และความเชื่อมั่นของผู้ลงทุน

การวิเคราะห์หุ้นแบบ

Top-Down และ Bottom-Up

(Top-Down & Bottom-Up Stock Analysis)

Top-Down Analysis

ขั้นตอนการวิเคราะห์แบบ Top-down

1. วิเคราะห์ระดับภูมิภาค

ภาวะเงินเพื่อทั้งโลกยังเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ธนาคารโลกจึงออกนโยบายการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยเพื่อควบคุมอัตราเงินเพื่อ ดังนั้นควรพิจารณาที่ธนาคารต่างๆ

2. วิเคราะห์ในระดับอุตสาหกรรม

ธนาคารในประเทศไทยมีการเพิ่มอัตราดอกเบี้ย ถึงแม้เศรษฐกิจในประเทศไทยจะไม่ดี แต่หุ้นในระบบอุตสาหกรรมของกลุ่มธนาคารพาณิชย์จะได้รับผลประกอบการมากขึ้น

3. วิเคราะห์ปัจจัยเชิงคุณภาพของอุตสาหกรรม

มีการพิจารณาแล้วว่าหุ้นของธนาคารนั้นๆ ได้เปรียบทางการแบ่งขั้น เป็นที่นิยมในอุตสาหกรรมเดียวกัน และมีส่วนแบ่งทางการตลาดสูง

4. วิเคราะห์หุ้น

หุ้นของธนาคารนั้นๆ น่าเข้าถือ มีข้อเสียอย่างใดอย่างหนึ่งและมีโอกาสสร้างรายได้เพิ่มขึ้นในอนาคต

Bottom-Up Analysis

ขั้นตอนการวิเคราะห์แบบ Bottom-Up

1. วิเคราะห์ระดับภูมิภาค

ทั่วโลกยังคงมีการป้องกันการแพร่ระบาดของโควิด-19 ดังนั้นควรพิจารณาไปที่อุตสาหกรรมที่เกี่ยวกับโควิด-19

2. วิเคราะห์ในระดับอุตสาหกรรม

ผู้คนมีการเปลี่ยนวิถีการใช้ชีวิตเป็นรูปแบบใหม่ หรือ New Normal หลังจากการแพร่ระบาดของโควิด-19

3. วิเคราะห์ปัจจัยเชิงคุณภาพของอุตสาหกรรม

สินค้าและบริการที่นิยมอันดับต้นๆนั้น เป็นอุตสาหกรรมทางการแพทย์

4. วิเคราะห์หุ้น

หุ้นของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือแพทย์และเวชภัณฑ์ ยา ต่างๆ มีแนวโน้มทำกำไรและเติบโตอย่างต่อเนื่อง

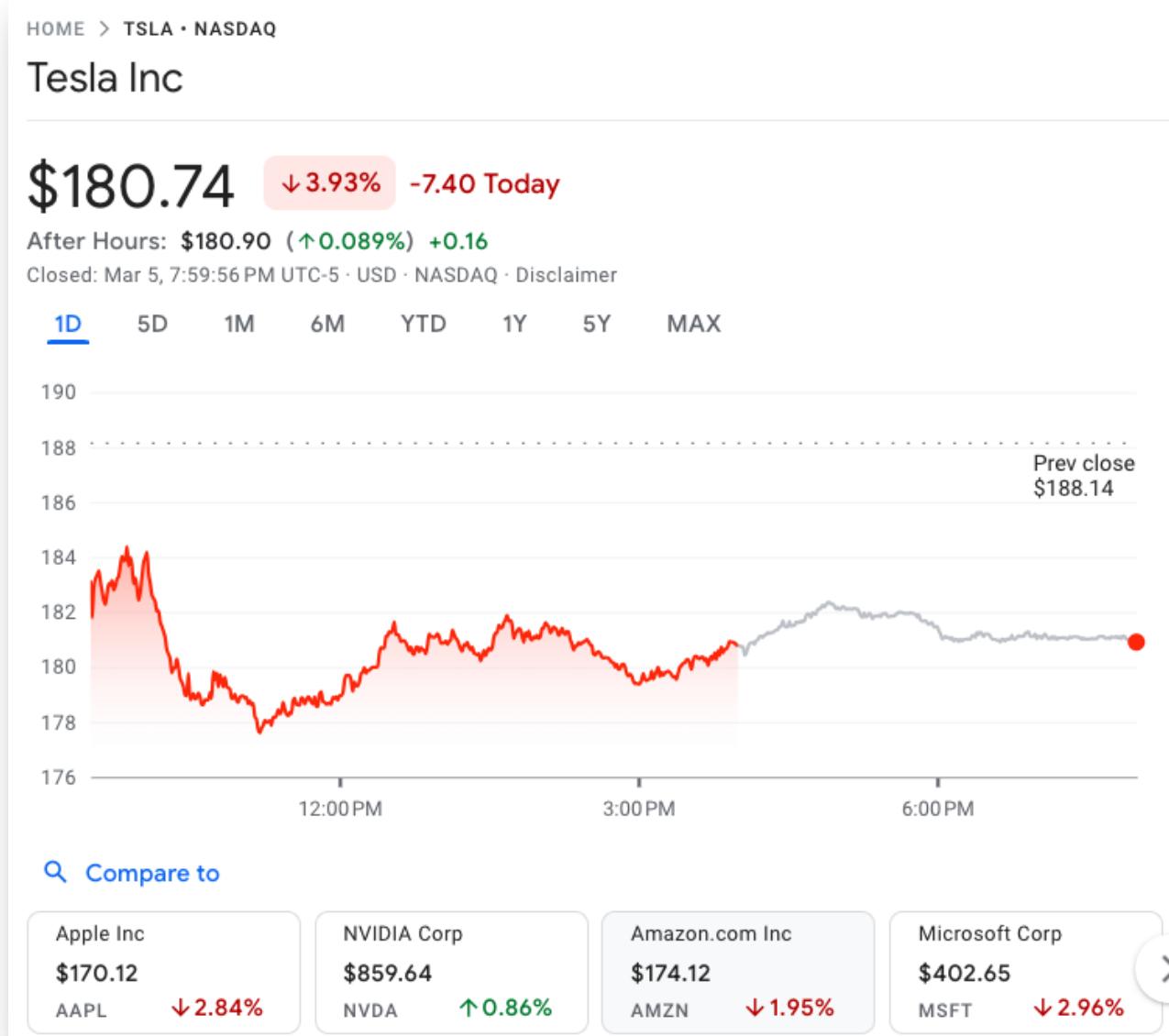
ตัวอย่าง Sector Performance

S&P 500 Sector Performance

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	YTD	
INFT	61.7%	REAL	32.3%	UTIL	19.9%	FINL	28.8%	COND	43.1%	REAL	30.2%	COND	10.1%	ENRS	27.4%	INFT	38.8%
MATR	48.6%	COND	27.7%	CONS	14.0%	COND	23.9%	HLTH	41.5%	UTIL	29.0%	HLTH	6.9%	TELS	23.5%	MATR	23.8%
COND	41.3%	INDU	26.7%	HLTH	12.7%	REAL	19.7%	INDU	40.7%	HLTH	25.3%	CONS	6.6%	FINL	22.8%	COND	23.0%
REAL	27.1%	MATR	22.2%	REAL	11.4%	TELS	18.3%	FINL	35.6%	INFT	20.1%	INFT	5.9%	INDU	18.9%	FINL	22.2%
S&P	26.5%	ENRS	20.5%	TELS	6.3%	HLTH	17.9%	S&P	32.4%	CONS	16.0%	REAL	4.7%	MATR	16.7%	HLTH	22.1%
INDU	20.9%	TELS	19.0%	COND	6.1%	S&P	16.0%	INFT	28.4%	FINL	15.2%	TELS	3.4%	UTIL	16.3%	S&P	21.8%
HLTH	19.7%	S&P	15.1%	ENRS	4.7%	INDU	15.4%	CONS	26.1%	S&P	13.7%	S&P	1.4%	INFT	13.9%	INDU	21.0%
FINL	17.2%	CONS	14.1%	INFT	2.4%	MATR	15.0%	MATR	25.6%	INDU	9.8%	FINL	-1.5%	S&P	12.0%	CONS	13.5%
CONS	14.9%	FINL	12.1%	S&P	2.1%	INFT	14.8%	ENRS	25.1%	COND	9.7%	INDU	-2.5%	COND	6.0%	UTIL	12.1%
ENRS	13.8%	INFT	10.2%	INDU	-0.6%	CONS	10.8%	UTIL	13.2%	MATR	6.9%	UTIL	-4.8%	CONS	5.4%	REAL	10.9%
UTIL	11.9%	UTIL	5.5%	MATR	-9.6%	ENRS	4.6%	TELS	11.5%	TELS	3.0%	MATR	-8.4%	REAL	3.4%	ENRS	-1.0%
TELS	8.9%	HLTH	2.9%	FINL	-17.1%	UTIL	1.3%	REAL	1.6%	ENRS	-7.8%	ENRS	-21.1%	HLTH	-2.7%	TELS	-1.3%
Abbr.	Sector Index						Annual	Best	Worst								
COND	S&P 500 Consumer Discretionary Index						16.79%	43.1%	-37.0%								
CONS	S&P 500 Consumer Staples Index						10.93%	27.6%	-8.4%								
ENRS	S&P 500 Energy Index						6.70%	65.7%	-33.7%								
FINL	S&P 500 Financials Index						11.27%	35.6%	-17.1%								
HLTH	S&P 500 Health Care Index						13.62%	41.5%	-2.7%								
INDU	S&P 500 Industrials Index						13.19%	40.7%	-13.3%								
INFT	S&P 500 Information Technology Index						21.16%	61.7%	-28.2%								
MATR	S&P 500 Materials Index						11.90%	48.6%	-14.7%								
REAL	S&P 500 Real Estate Index						11.80%	46.2%	-26.1%								
TELS	S&P 500 Communication Services Index						9.41%	55.8%	-39.9%								
UTIL	S&P 500 Utilities Index						9.33%	29.0%	-7.1%								
S&P	S&P 500 Index						13.97%	32.4%	-18.1%								

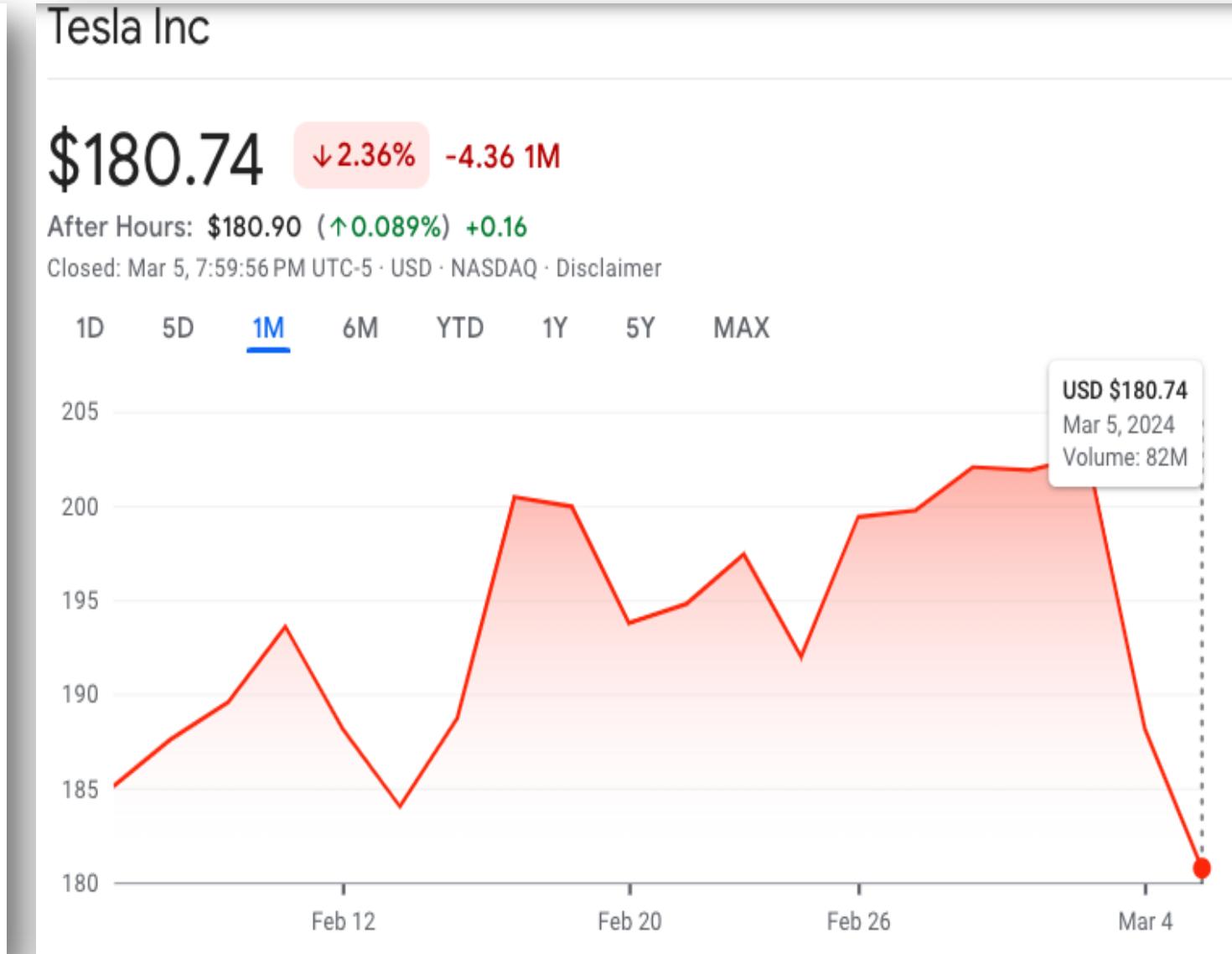
Past performance does not guarantee future returns. The historical performance is meant to show changes in market trends across the different S&P 500 sectors over the past ten years. Returns represent total annual returns (reinvestment of all distributions) and does not include fees and expenses. The investments you choose should reflect your financial goals and risk tolerance. For assistance, talk to a financial professional. All data are as of 3/31/24.

ตัวอย่าง หุ้นสามัญต่างประเทศ

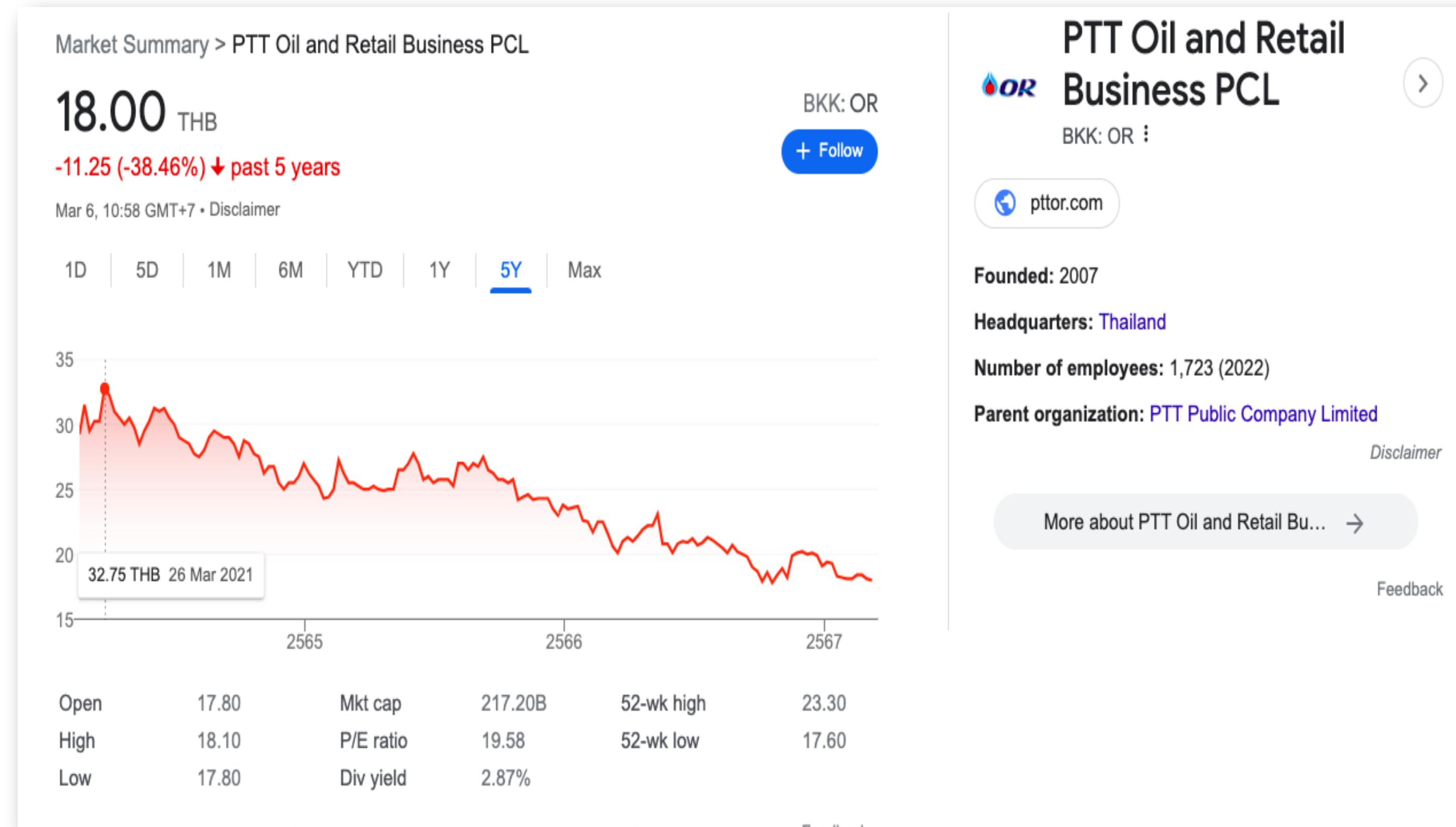


Stock US listed security

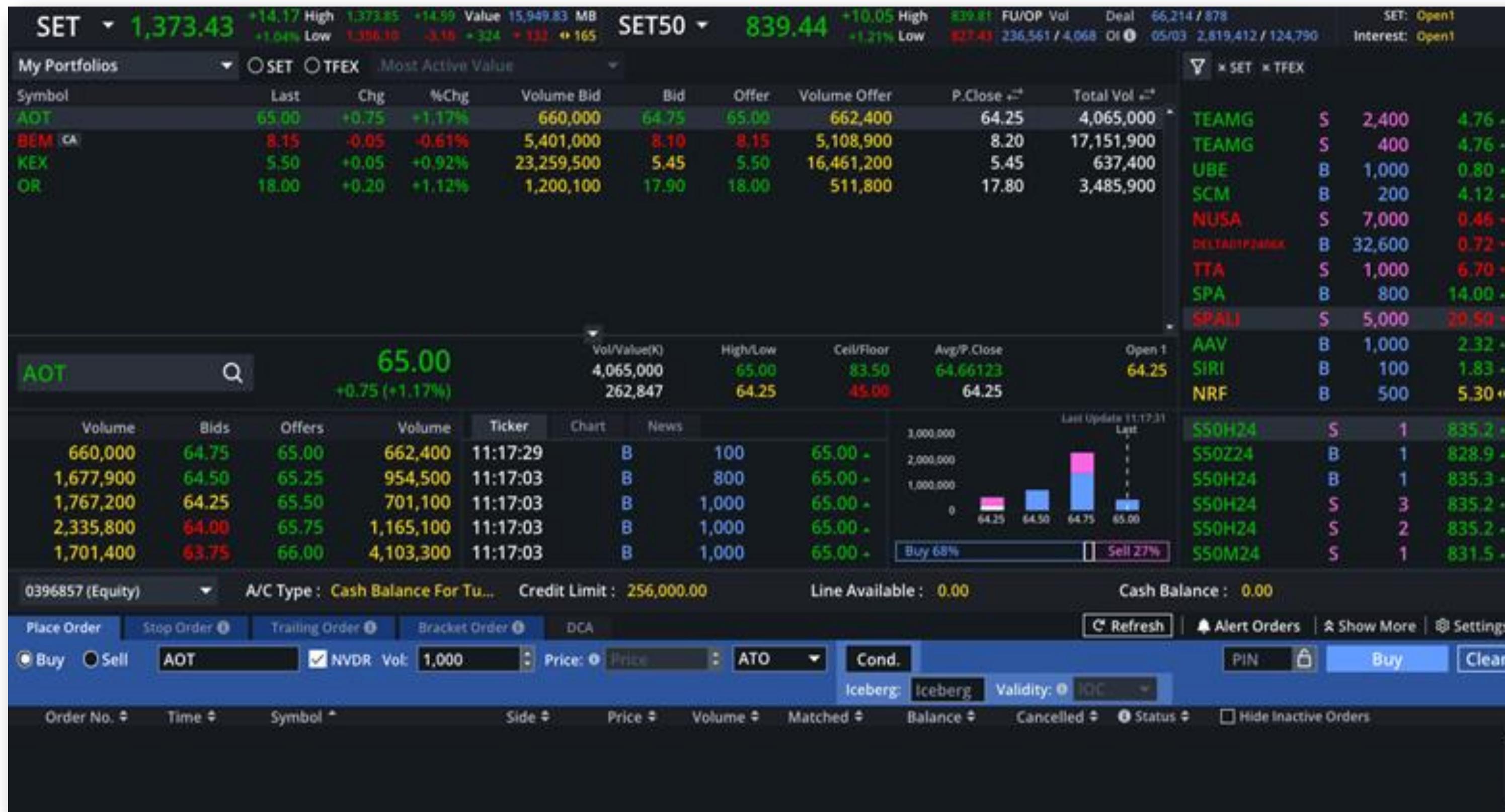
PREVIOUS CLOSE	\$188.14
DAY RANGE	\$177.57 - \$184.59
YEAR RANGE	\$152.37 - \$299.29
MARKET CAP	566.34B USD
AVG VOLUME	107.25M
P/E RATIO	41.99
DIVIDEND YIELD	-
PRIMARY EXCHANGE	NASDAQ



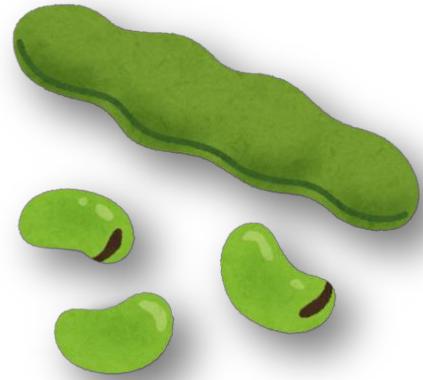
ตัวอย่าง หุ้นสามัญในประเทศไทย



ตัวอย่าง ราคาและการซื้อ - ขายหุ้นสามัญในประเทศไทย

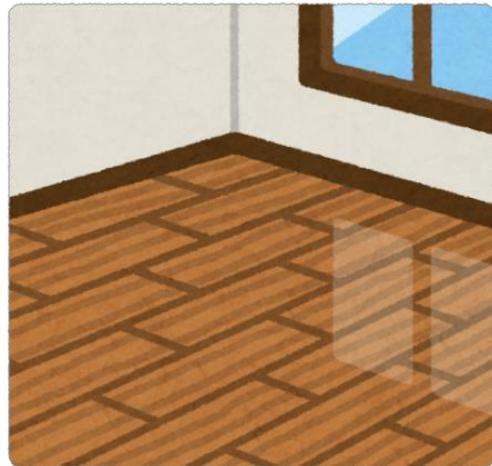


คำศัพท์อีตที่นักลงทุนควรรู้



ถัวหุ้น

ซื้อหุ้นเพิ่มตอนที่ราคาลง เพื่อให้ต้นทุนเฉลี่ยลดลง



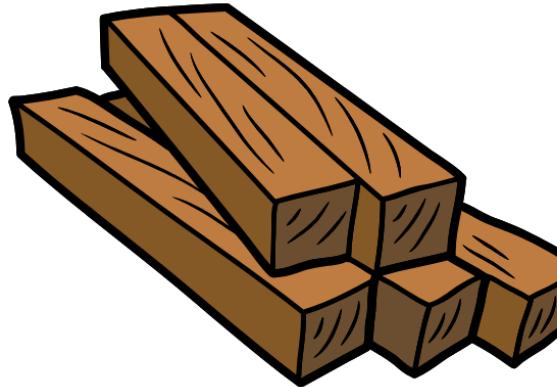
พลอร์ (Floor)

ราคาก้อนดึงขึ้นไปแตะ ราคาก้อน Floor ของวันนั้น



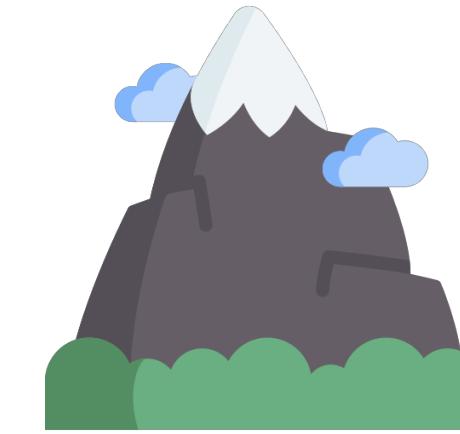
ตกรถ

นำซื้อหุ้นที่เลิงไว้ไม่ทัน เแล้วราคาก็สูงขึ้นเรื่อยๆ



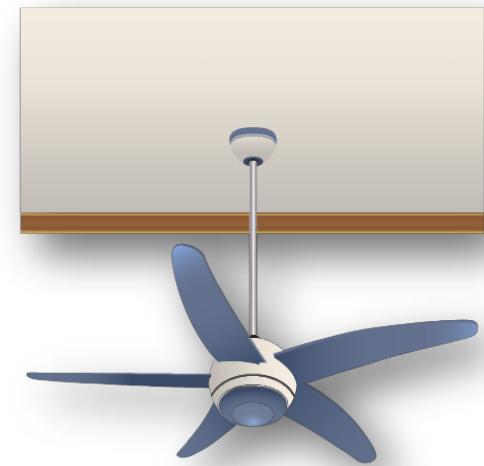
ไม้

การนับจำนวนครั้งในการ ซื้อหุ้นตัวใดตัวหนึ่ง



ติดดอย

ซื้อหุ้นแล้วราคาร่วง และยัง ไม่มีเวลาลับไปรากาเท่าเดิม



ลิ้ง (Ceiling)

ราคาก้อนพุ่งขึ้นไปแตะ ราคาก้อนของวันนั้น



ช้อน

ซื้อหุ้นเพิ่มเมื่อราคาง還 เพื่อหวังให้ราคายืน



ขายหมู

ขายหุ้นที่ทำกำไรเพราะคิดว่าลง แต่ราคายังสูงขึ้น

อยากรีดบัญชีหุ้น ต้องมีคุณสมบัติอย่างไร!?

คุณสมบัติ

- อายุ 20 ปีบริบูรณ์**
วิธี: แต่ถ้าอายุแค่ 18 ปี ก็ได้เปิดบัญชีได้นะ
แต่ต้องมีหนังสือรับรองผู้ปกครอง
- มีเงินลงทุน**
มากน้อยไปส่าคัญ
เพราะบрокเกอร์บางแห่ง
ต้อง 500 บาท ก็ซื้อขาย
หุ้นได้แล้ว

เอกสาร

- บัตรประจำตัวประชาชน**
- สำเนาทะเบียนบ้าน**
- เอกสาร
กางการเงิน**
เช่น เอกสารแสดงรายได้ รายการ
เดินบัญชีย้อนหลัง 3 เดือน
เป็นต้น

Billion Mindset

เปิดบัญชีหุ้น ติดต่อใครล่ะ!?

ติดต่อพี่น้องบрокเกอร์
ซึ่งทำหน้าที่เป็น “นายหน้า”
ในการซื้อขายหุ้นให้เรา

โดยในปัจจุบัน มีบрокเกอร์ที่เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งหมด **39** แห่ง

ตรวจสอบรายชื่อบริษัทหลักทรัพย์ (บрокเกอร์) ที่เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
<https://www.set.or.th/th/market/information/member-list/main>

กองทุนรวม (Mutual Funds)



คือ การรวมเงินจากนักลงทุนจำนวนมาก เพื่อลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ เช่น หุ้น พันธบัตร ทองคำ

1

มีหลายประเภท ขึ้นอยู่กับนโยบายการลงทุน เช่น กองทุนตราสารทุน กองทุนตราสารหนี้

2

บริหารโดยบริษัทจัดการกองทุนรวม ซึ่งมีผู้เชี่ยวชาญเป็นผู้จัดการ

3

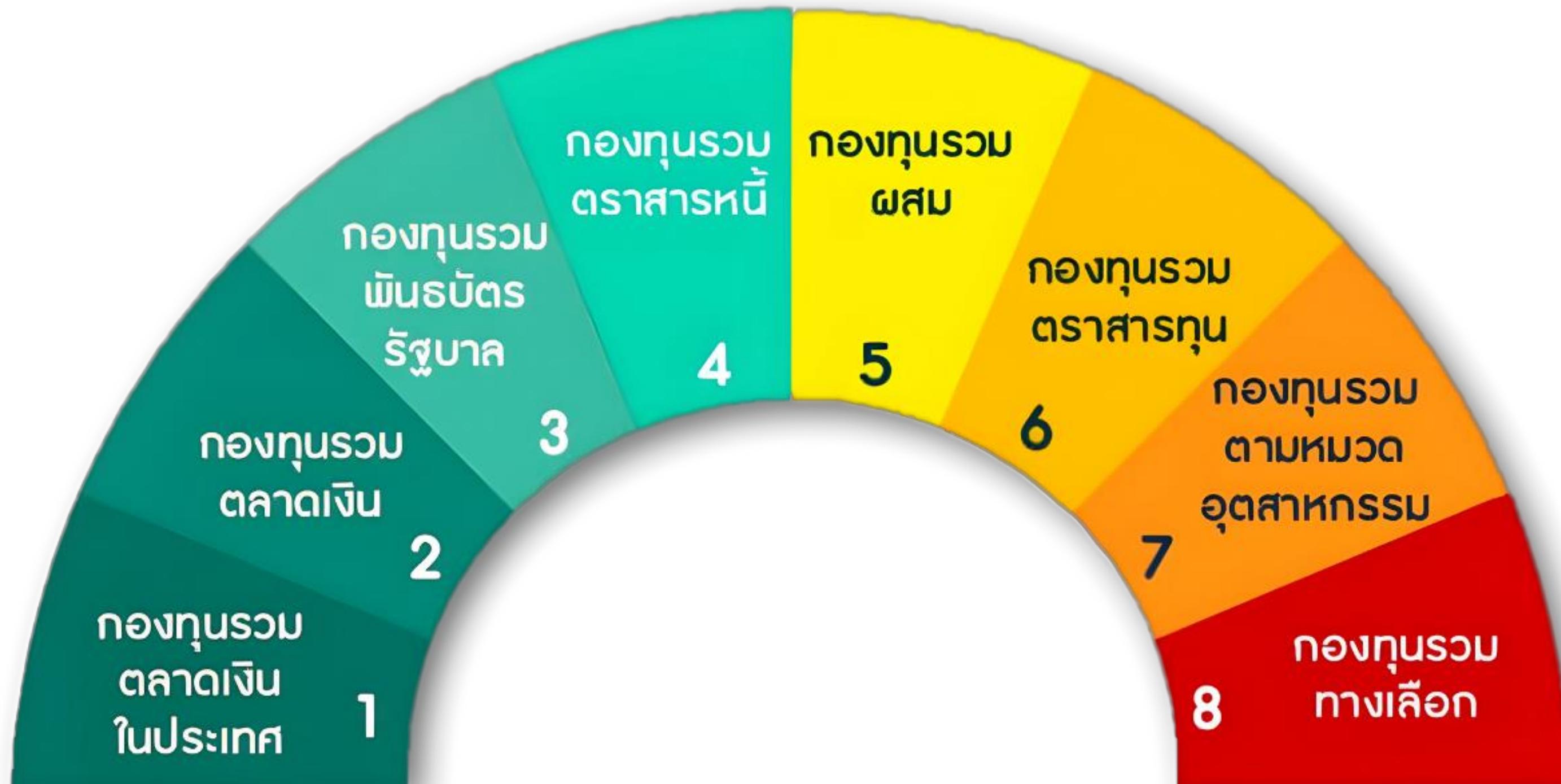
ผลตอบแทนขึ้นอยู่กับประเภทของกองทุน นโยบายการลงทุน และสภาวะตลาด

4

กองทุนรวมมีความเสี่ยงแตกต่างกันไป ขึ้นอยู่กับประเภทของกองทุน

5

ประเภทของกองทุนรวม



น้อย < ความเสี่ยง / ผลตอบแทน > หาก

ข้อดีของกองทุนรวม

- 1 ใช้เงินลงทุนต่ำ
- 2 เป็นการกระจายความเสี่ยง
- 3 ลงทุนโดยผู้เชี่ยวชาญ หรือ ผู้จัดการกองทุน
- 4 มีหลายประเภท
- 5 ส่วนใหญ่มีสภาพคล่องสูง ซื้อขายได้ทุกวันทำการ
- 6 เหมาะกับผู้เริ่มลงทุน หรือ ผู้ที่ไม่มีเวลาติดตามพอร์ต
- 7 บางประเภทนำไปลดหย่อนภาษีได้



ข้อเสียของกองทุนรวม



1

ผลตอบแทนบัน្តกับประเภทกองทุน
และ ความสามารถของผู้จัดการ



2

อาจมีค่าธรรมเนียมในการซื้อ
และขายกองทุน

ดูยังไงว่าเมื่อไหร่ได้กำไร-ขาดทุน?

คือ
'มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ'
 หรือ Net Asset Value (NAV)

NAV บอกอะไรบ้าง?

- ราคาซื้อหรือราคาขายคืนของกองทุนรวม เรียกว่า 'NAV ต่อหน่วย'
- บอกผลดำเนินการของกองทุนว่าเติบโตขึ้นไหม ได้กำไรหรือขาดทุน

ตัวอย่าง

กองทุน A	กองทุน B
ช้อครีงแรก 10 บาท/หน่วย ผ่านไป 1 ปี	ช้อครีงแรก 10 บาท/หน่วย ผ่านไป 1 ปี
NAV 12 บาท/หน่วย ผลสรุป >>	NAV 8 บาท/หน่วย ผลสรุป >>
กำไร	ขาดทุน

* NAV = มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดของกองทุน หลังหักค่าใช้จ่าย และหันสินของกองทุนแล้ว

อื้...
มันเป็นอย่างนี้
นี่เองงง

สินทรัพย์ทางเลือก (Alternative assets)



มีความเป็นเจ้าของ มีศักยภาพในการถือครองหรือเพิ่มมูลค่า

อสังหาริมทรัพย์ โลหะมีค่า ของสะสม ร่วมถึงสินทรัพย์ดิจิทัล

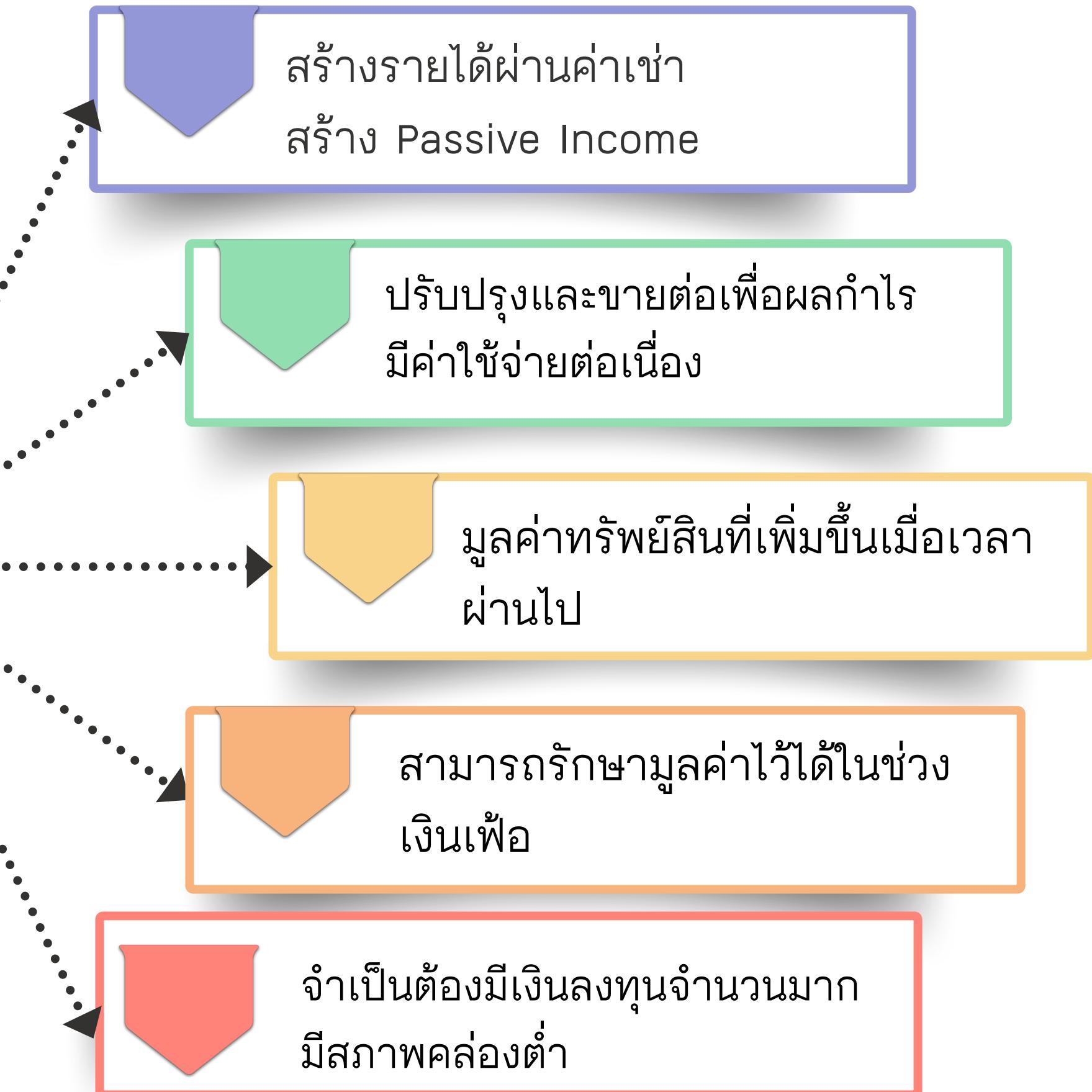
เป็นทางเลือกการกระจายความเสี่ยง และมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง

ต้องมีความรู้และมีประสบการณ์ในการลงทุนสินทรัพย์นี้ ๆ

ระดับความเสี่ยงขึ้นอยู่กับประเภทของสินทรัพย์

ความเข้าใจในสินทรัพย์เป็นสิ่งสำคัญในการกระจายความเสี่ยง และการรับความเสี่ยงที่คำนวณแล้วเพื่อผลตอบแทนที่สูงขึ้น

เป็นสินทรัพย์เฉพาะกลุ่มหรือไม่คล่องตัว (ซื้อ/ขายได้ยาก) เป้าหมายคือการซื้อสินทรัพย์มารายต่อในภายหลังเพื่อหวังผลกำไร





PROPERTY UPDATE

5 อันดับที่ดินราคาเพิ่มตามแนวรถไฟฟ้าในกรุงเทพฯ

Cr. ข้อมูลจากชานชาลาศรษฐกิจ

อันดับ 1 สายสีเขียว
สายสีเขียว (บางแค-พุทธมนฑล สาย 4) ซึ่งเป็นโครงการที่มีแพนจก่อสร้างในอนาคต อัตราการขยายตัวของราคาก่อติดเพิ่มขึ้น 29.4%

อันดับ 2 สายสีทอง สายสีเขียว และสายสีส้ม
สายสีทอง รัตนบุรี-ประชาธิปก และ สายสีเขียว หัวลำโพง-บางแค สายสีส้ม (ศูนย์วัฒนธรรมรัตน-เมืองบุรี) อยู่ระหว่างการก่อสร้าง สายสีส้ม (ตลิ่งชัน-ศูนย์วัฒนธรรม) เป็นโครงการที่มีแพนจก่อสร้างในอนาคต อัตราการขยายตัวของราคาก่อติดเพิ่มขึ้น 27.7%

อันดับ 3 แนว MRT ก่อติดให้บริการแล้ว
ก่อติดที่ดินไฟฟ้าผ่านในเขตบางซื่อ และจตุจักร อัตราการขยายตัวของราคาก่อติดเพิ่มขึ้น 27.1%

อันดับ 4 สายสีแดงเข้ม
สายสีแดงเข้ม บางซื่อ-หัวลำโพง ซึ่งเป็นโครงการที่มีแพนจก่อสร้างในอนาคต อัตราการขยายตัวของราคาก่อติดเพิ่มขึ้น 27.0%

อันดับ 5 BTS สายสุขุมวิท
ก่อติดที่ดินไฟฟ้าผ่านในเขตคลองเตย บางนา และ พระโขนง ซึ่งเป็นโครงการที่มีให้บริการแล้ว อัตราการขยายตัวของราคาก่อติดเพิ่มขึ้น 26.0%

SNEAK INFO

ไอเดีย ที่ไหน เช็คเลย



การเป็นเจ้าของโดยตรง:
ทองคำแท่ง เงินแท่ง
เลี่ยงปศุสัตว์

สัญญาซื้อขายล่วงหน้า
(Futures Contract):
ข้อตกลงในการซื้อหรือขายสินค้าโภคภัณฑ์
ในราคาน้ำหนึ่งที่กำหนด

Commodity ETFs
/กองทุนรวม:
ลงทุนในกลุ่มสินค้าโภคภัณฑ์
ผ่านกองทุนรวม

ข้อดีของสินค้าโภคภัณฑ์



1

สามารถป้องกันความเสี่ยงจากเงิน
เพื่อและเพิ่มความหลากหลายให้กับ
พอร์ตการลงทุน

2

สินค้าโภคภัณฑ์บางชนิดมี
แนวโน้มที่จะรักษามูลค่าไว้
ในช่วงที่มีเงินเพื่อ

ข้อเสียของสินค้าโภคภัณฑ์



1

ราคาสินค้าอาจผันผวนได้สูง
ทำให้มีโอกาสได้รับผลกำไร^ก
และอาจนำไปสู่การขาดทุนได้

2

มีค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บ

3

ค่าธรรมเนียมสัญญาซื้อขาย
ล่วงหน้าและการหักภาษี
ลงทุนอาจมีการคิด
ค่าธรรมเนียมการจัดการ

FROM BUST TO BOOM

THE RISE IN COMMODITY PRICES

ELEMENTS

Percentage Change in Prices of Select Commodity Futures (January 2020 - May 2021)



Lumber



Soybeans



Iron Ore



Copper



Soybean Oil



Lean Hogs



Corn



Palladium



Tin



Silver

ทองคำ (Gold)



1. ทองคำแท่ง:

การเป็นเจ้าของทองคำแท่งหรือ
เหรี้ยญูทองคำ

2. กองทุนรวมทองคำ/ กองทุนรวม:

ลงทุนในทองคำทางอ้อมผ่านกองทุนรวม

3. บริษัทเหมืองทอง

การลงทุนในหุ้นของบริษัทที่
ดำเนินกิจการเหมืองทอง

ข้อดีของทองคำ



1

ป้องกันความเสี่ยง
จากอัตราเงินเฟ้อ

2

ทองคำเป็นสินทรัพย์ที่
ปลอดภัย
(Safe-Haven Asset)

3

ความล้ำมพันธ์
เชิงบวกต่อ

ข้อเสียของทองคำ



1

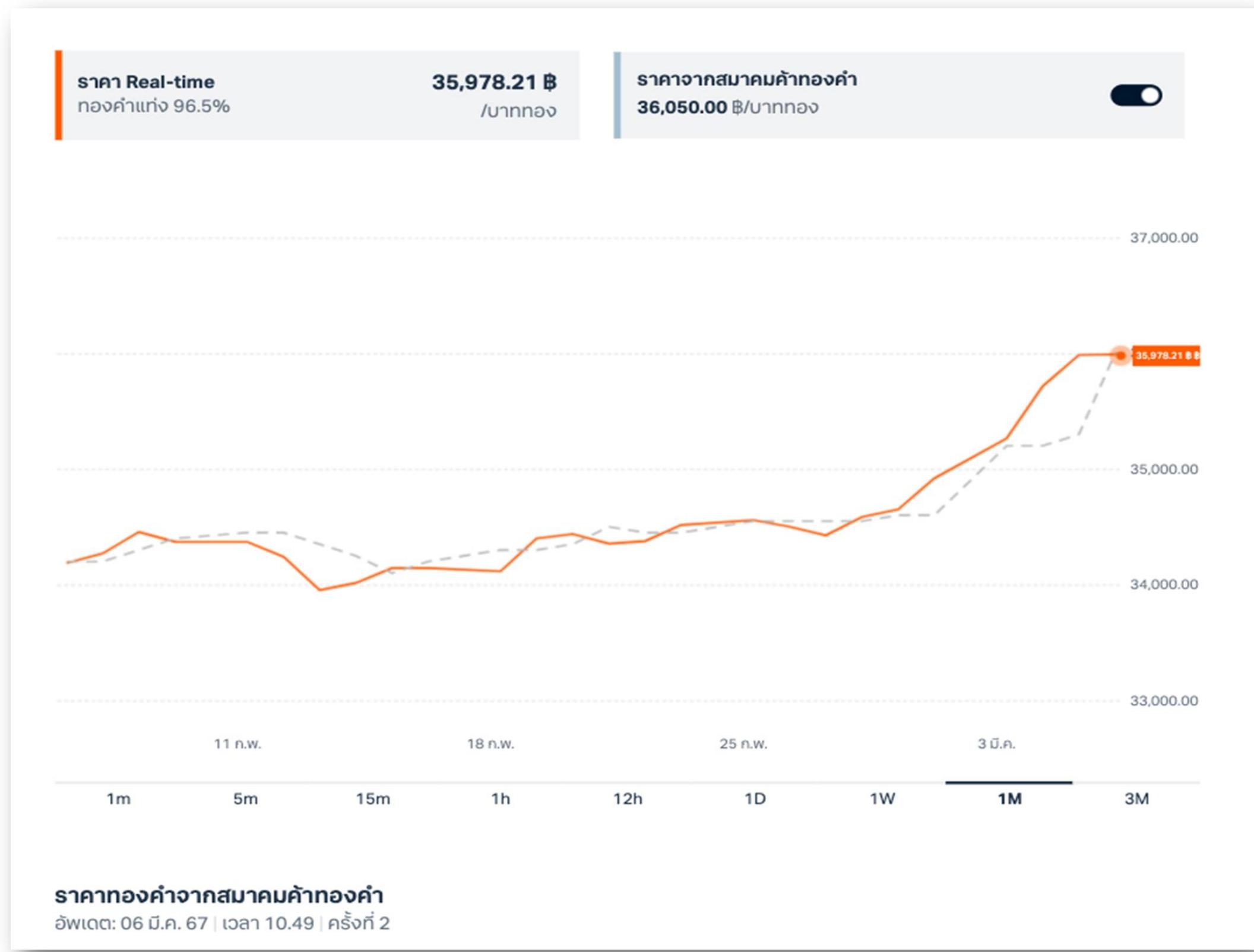
ความผันผวนของราคา

2

ผลตอบแทนที่จำกัด

3

ค่าจัดเก็บ



กับข่าวลุงกน
Today

6 แอปฯ "ออมทอง" ไม่ต้องมีเงินก้อน ก็เริ่มลงทุนได้ !

ชื่อบริษัท	ออมขั้นต่ำ (บาท)	รูปแบบการออม	รับกองจังรัง ^(เมื่อสะสมครบ)
YLG GROUP YLG	100	ออมรายวัน (ออมได้ 24 ชั่วโมง) ออมรายเดือน	1 กรัม
MTS MTS	150	ออมรายวัน (ออมได้ 24 ชั่วโมง)	1 กรัม
GCAP GCAP	500	ออมรายเดือน	1 กรัม
HUASENGHENG HUASENGHENG	1,000	ออมตามใจ (ไม่จำกัดจำนวนของทุกวัน) ออมรายเดือน	1 สลึง
AUSIRIS AUSIRIS	1,000	ออมรายเดือน	1 กรัม
GLOBEX GLOBEX	1,500	ออมรายเดือน	1 สลึง

ตัวอย่างแอปพลิเคชันชื่อ - ขายทอง



ทำดาวน์โหลด YLG
ขายทอง บหส.เอป้าตั้ง

ดีอะไร

เป็นแพลตฟอร์มการซื้อขายทองคำออนไลน์
ที่รวมมาจากการซื้อขายทองกับร้านทอง YLG
แบบไม่ต้องเดินทางไป ไม่มีค่าธรรมเนียม
ซื้อขายไม่จำกัดจำนวนครั้ง ควบคุม Real Time โดยอิงราคาตลาดโลก

เงื่อนไขการเทรด

เทรดโคลั่งทร์ - ศุกร์ เวลาทำการ 07.00 - 02.00 น.
เทรดทอง 99.99% ขั้นต่ำ 0.1 Oz และสูงสุดถึง 700 Oz. หรือ 20 KG

ลดความผันผวนของค่าเงินบาท ด้วยการซื้อขายสกุลเงิน USD

จ่ายทองยังไงบ้าง

เลือกรับทองจริง 99.99% โคลั่งทองเรียบฉลุและทองแท่ง
มาตรฐานระดับโลก ควบคู่ไปกับตั๋วเงินที่เป็นเอกสารนับเงิน ในเมืองโคโรน่า

1 Troy oz.
หรือ 31.104 กรัม

100 กรัม
หรือ 0.1 กิโลกรัม

1 กิโลกรัม

สามารถเลือกรับได้ทั้ง 2 สาขาของ YLG
(สาขาสำนักงานใหญ่และสาขา The Old Siam Plaza)

การซื้อขายทองคำ Gold Wallet เป็นทอง 99.99% ซึ่งเป็นระดับความบริสุทธิ์ที่นิยมซื้อขายกันในตลาดโลก
และเป็นแบบ Real Time โดยอ้างอิงราคา Gold Spot ในตลาดโลก ซึ่งซื้อขายกันเป็นสกุลเงินดอลลาร์
ดั้งนั้นราคาทองคำ Gold Wallet ที่เป็นสกุลเงินดอลลาร์ จะสอดคล้องการเคลื่อนไหวของราคากองโภคภัณฑ์ที่เกิดจาก
โดยไม่มีส่วนลดความผันผวนของค่าเงินบาทตามการ trab ราคาทอง

f Stock JourNoey

สินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Assets)



ปัจจุบันมีการนำสินทรัพย์ดิจิทัลมาใช้ในการระดมทุน
และเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน

1

2

ประเทศไทยมี พ.ร.ก.การประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

คริปโตเคอเรนซี (Cryptocurrency)

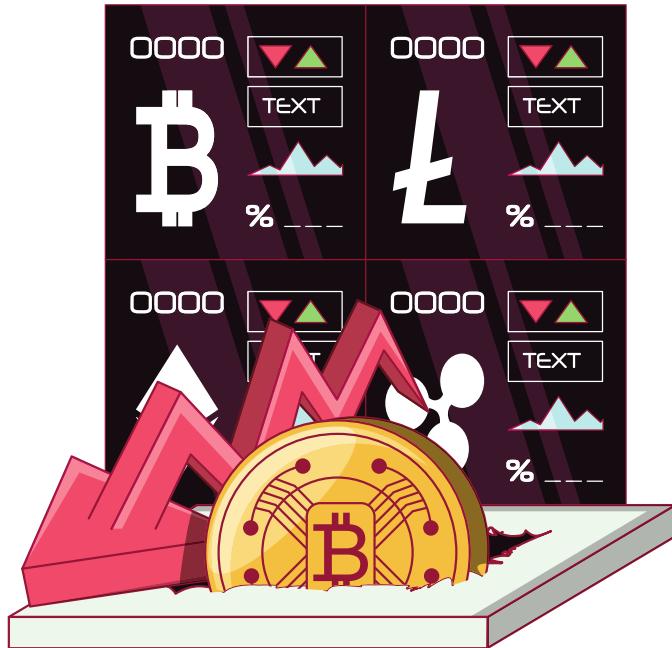
สกุลเงิน เป็นเพียงหนึ่งใน Application ของ Blockchain เท่านั้น



Coin vs Token

"เหรียญ" "โทเคน"

- สกุลเงินดิจิทัลที่ถูกสร้างขึ้นมาโดยมีเครือข่ายบล็อกเชนของตนเอง มักมีบทบาทเปรียบเสมือนเงินที่ใช้ในการแลกเปลี่ยน แต่อยู่ในรูปแบบดิจิทัล และมีโปรเจกต์เพื่อพัฒนาเครือข่ายของอนาคต
- Bitcoin (BTC), Ethereum (ETH), และ Dogecoin (DOGE)



- สกุลเงินดิจิทัลที่สร้างขึ้นมาบนเครือข่ายบล็อกเชนอื่นๆ ไม่มีเครือข่ายเป็นของตัวเอง ซึ่งมีพิงก์ชันการใช้งานที่แตกต่างกันออกไป
- สามารถใช้แลกเปลี่ยนสินค้าและบริการได้เหมือนกับเหรียญ แต่จะมีคุณสมบัติพิเศษเฉพาะตามที่ถูกสร้างขึ้นมา ไม่ว่าจะเป็น การมอบสิทธิ์เข้าถึงบริการของ DeFi หรือ โทเคนที่ผูกเป็นตัว
- Tether (USDT), Yearn Finance (YFI), และ Uniswap (UNI) เป็นต้น

สกุลเงินดิจิทัล (Cryptocurrencies)

Cryptocurrency

คือ สกุลเงินดิจิทัลทำหน้าที่เหมือนเงินสด ที่ใช้กันทั่วโลกแต่ใช้ได้ในโลกดิจิทัลเท่านั้น

CRYPTOCURRENCY

คืออะไร?

ข้อดี

ช่วยลดตัวกลางในการเงิน ซึ่งหมายถึงการลดค่าธรรมเนียมต่างๆ ในการซื้อขายได้ด้วย

ข้อเสีย

เว็บไซต์ซื้อขาย Cryptocurrency ยังมีระบบที่ไม่นับคงนาคม พอย่างสกุลเงินอาจใช้ไม่ได้จริง และไม่เป็นที่แพร่หลาย ทำให้ขาดคุณสมบัติด้านสภาพคล่อง ในฐานะสื่อกลางการแลกเปลี่ยนสินค้า

น่ารู้

หลายบริษัทที่เริ่มรับเงินดิจิทัล ในการซื้อขายสินค้าแล้ว เช่น Microsoft, Expedia, Bic Camera (ร้านขายเครื่องใช้ไฟฟ้าในประเทศไทยฯ)

หน่วยอิเล็กทรอนิกส์ที่สร้าง เพื่อเป็นสื่อกลางในการ แลกเปลี่ยน สินค้า บริการ และสินทรัพย์ดิจิทัลอื่นๆ เช่น Bitcoin, Ripple, Ethereum, Litecoin

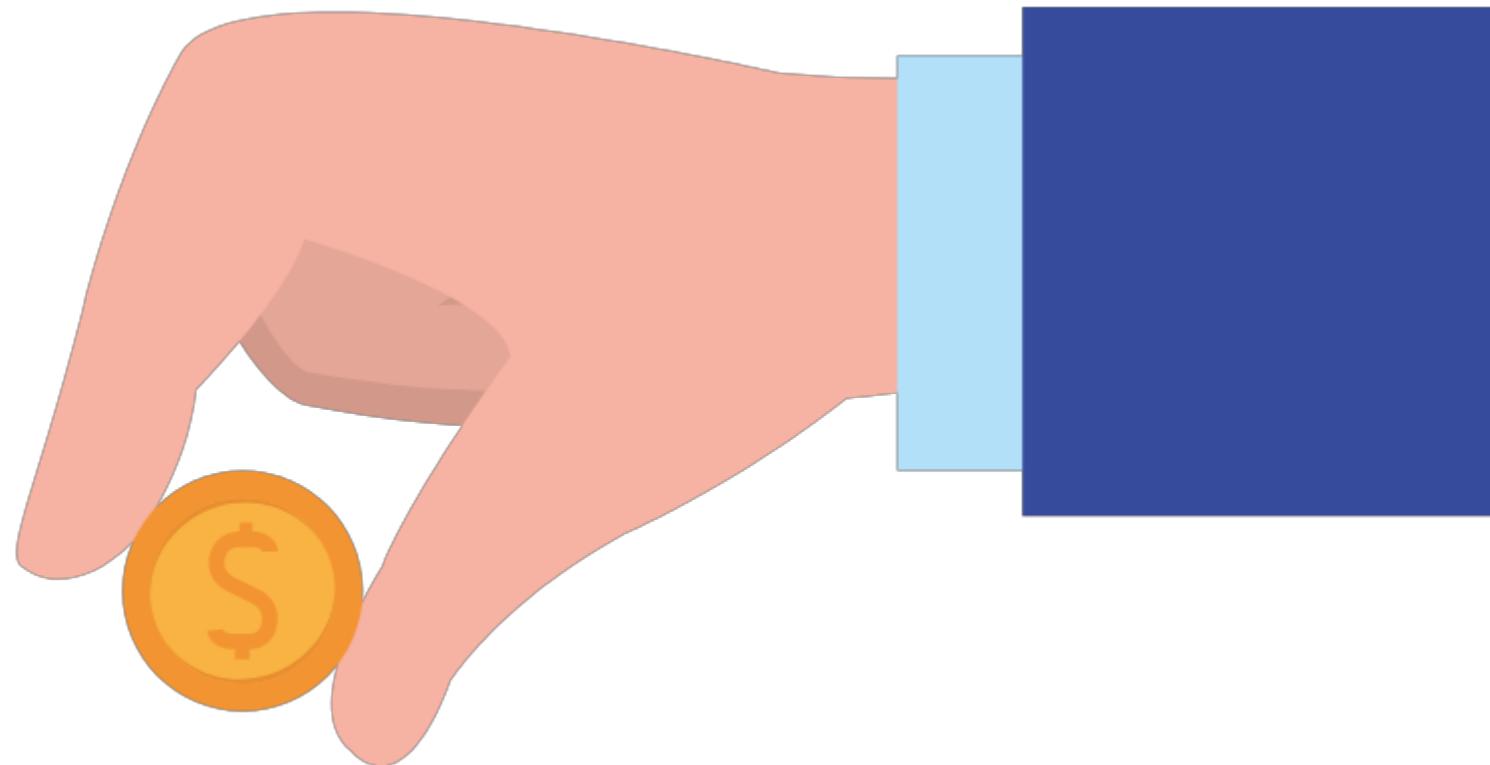
โทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน (Investment Token)



หน่วยอิเล็กทรอนิกส์ที่สร้างเพื่อกำหนดสิทธิในการร่วมลงทุน เป็น สิทธิในส่วนแบ่งรายได้ ผลกำไรจากการลงทุน ซึ่งออกและเสนอขายผ่านกระบวนการ ICO (Initial Coin Offering)

โทเคนดิจิทัลเพื่อการใช้ประโยชน์ (Utility Token)

หมายอิเล็กทรอนิกส์ที่สร้างเพื่อกำหนดสิทธิการได้รับสินค้าหรือบริการที่เฉพาะเจาะจงที่ออกแบบและเสนอขายผ่านกระบวนการ ICO (Initial Coin Offering) เช่น การให้สิทธิกับผู้ถือในการใช้แลกเปลี่ยนสินค้า และบริการต่าง ๆ ตามที่ระบุเอาไว้ตามเงื่อนไขของเหรียญ

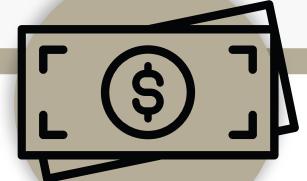


NFT (Non-Fungible token)



สินทรัพย์ดิจิทัลที่มีลักษณะเป็นต้นฉบับ
เฉพาะตัว ไม่ซ้ำใคร ตรวจสอบได้ จับต้องไม่ได้
แต่สามารถซื้อขายได้ เช่น ไฟล์ภาพและเสียง
ผลงานศิลปะดิจิทัล เกมส์ดิจิทัล

สรุปแต่ละประเภทสินทรัพย์



เงินฝาก

ความเสี่ยงต่ำที่สุด ดอกเบี้ย
แน่นอน ได้รับความคุ้มครอง
1 ล้านบาท

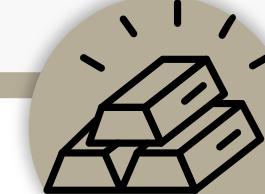
ความเสี่ยง ต่ำ
ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี
0.125-2%



ตราสารหนี้

ความเสี่ยงต่ำ ได้ผลตอบแทน
สม่ำเสมอ เป็นเครื่องมือกระจาย
ความเสี่ยง

ความเสี่ยง ค่อนข้างต่ำ
ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี
2-5%



ทองคำ

สภาพคล่องสูง เปลี่ยนเป็นเงิน
สดได้เร็ว เป็นเครื่องมือสะสม
ความมั่งคั่ง

ความเสี่ยง ปานกลาง
ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี
5-9%



อสังหาริมทรัพย์

ความผันผวนต่ำ ที่ค่าเพิ่มขึ้น
ตามเวลา เป็นเครื่องมือสร้าง
Passive Income

ความเสี่ยง ปานกลาง
ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี
6-10%



หุ้น

โอกาสทำกำไรสูง ซื้อขายง่าย
ได้รับสิทธิประโยชน์จากการ
เป็นผู้ถือหุ้น

ความเสี่ยง สูง
ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี
8-12%



กองทุนรวม

นโยบายการลงทุนมีให้เลือก
หลากหลาย มีผู้จัดการ
กองทุนบริหารดูแล

ความเสี่ยง
ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี
**ขึ้นอยู่กับนโยบาย
กองทุน**



ตราสารอนุพันธ์

ทำกำไรทั้งในตลาดขาขึ้นและ
ขาลง ใช้เงินลงทุนน้อยกว่า
การซื้อหุ้นโดยตรง

ความเสี่ยง
สูงมาก



คริปโตเคอร์เรนซี

ซื้อขายได้ 24 ชั่วโมง ไม่มี
วันหยุด ไม่กำหนดจำนวน
หรือกฎข้อต่อที่ซื้อลงทุน

ความเสี่ยง
สูงมาก



ภาษีที่นักลงทุนต้องจ่าย

Final Tax ที่พบบ่อยมีกี่ประเภท อะไรบ้าง

ประเภทเงินได้	เงินได้ตามมาตรา	อัตราภาษีหัก ณ ที่จ่าย
ดอกเบี้ยต่างๆ (เช่น เงินฝาก พันธบัตร และหุ้นกู้)	40 (4)	15%
ผลต่างระหว่างราคาได้ดอน กับราคاجาหน่ายตราสารหนี้	40 (4)	15%
กำไรจากการโอนขายตราสารหนี้	40 (4)	15%
เงินปันผล	40 (4b)	10%
เงินได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์ (ได้ทางมรดก และไม่มุ่งค้า หรือทำกำไร)	40 (8)	อัตราก้าวหน้า โดยสำนักงานที่ดินคิดภาษีหัก ณ ที่จ่ายให้



รู้เท่าทัน

การหลอกลวงทุนออนไลน์

ข้อสังเกตการหลอกลวงในการลงทุน



- แหล่งลงทุนไม่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล พยายามแสดงหลักฐานการจดทะเบียนบริษัท พูดและใช้ภาพประกอบให้ดูน่าเชื่อถือ คนชวนดูน่าเชื่อ
- ชวนใจรุ่มลงทุนจะได้ค่าคอมด้วย (concept รายไปด้วยกัน)
- เป็นเม่าว่าง่ายแล้ว การเป็นเหยื่อง่ายยิ่งกว่า
- 3 ม: มักง่าย ไม่หาความรู้ ไม่ดูความจริง
- ได้ผลตอบแทนสูงมากๆ ในระยะเวลาสั้นๆ

ประเภทการหลอกลงทุนออนไลน์

1. แชร์ลูกโซ่



ประเภทการหลอกลงทุนออนไลน์

2. แบบอ้างชื่อ^{บุคคล/องค์กร}



ประเภทการหลอกลงทุนออนไลน์

3. หลอกลงทุน ในสินทรัพย์ใหม่



ตัวอย่างการหลอกลงทุนในสินทรัพย์ใหม่

SALARY INVESTOR

การเทรด “FOREX ก้าวไป VS FOREX-3D” ต่างกันยังไง?

FOREX ก้าวไป	FOREX-3D
เป็นการเก็บกำไรในตลาดแลกเปลี่ยนเงินสกุลต่างๆ เช่น USD, EUR, JPY เป็นต้น	การระดมทุน ที่ชอบอ้างว่านำเงินไปเทรด Forex เพื่อก้าวไปและให้ผลตอบแทนสูง
ผลตอบแทน/กำไร ขึ้นอยู่กับทักษะและความรู้ของผู้ลงทุน	อ้างว่าได้ผลตอบแทนสูง และไม่มีความเสี่ยง
- ไม่มีการการันตีผลตอบแทน - สามารถเลือกโบรกเกอร์ กี่หน้าเชื่อถือได้เอง	- มีการการันตีผลตอบแทนที่สูงเกินจริง - ไม่มีใบอนุญาต หรือเอกสาร บริษัทก็ซัดเจน
- มีความเสี่ยงสูง และความผันผวนสูง - ราคาน้ำเงินอยู่กับหลายปัจจัย เช่น เศรษฐกิจ, การเมือง ฯลฯ	- เสี่ยงสูงที่สุด เพราะไม่ได้นำเงินไปเทรด Forex ต่อตามที่ได้กล่าวอ้าง - อาจสูญเสียเงินก้อนหนึ่งที่ลงทุนไป
! รูปแบบการลงทุน	! ผลตอบแทน
! ข้อสังเกตเรื่องความปลอดภัย	! ระดับความเสี่ยง



ที่มา: https://thematter.co/quick-bite/crypto-scams-we-should-aware/144515#google_vignette

ประเภทการหลอกลงทุนออนไลน์

4. พิศวासอชาตญากรรม (Romance scam)



ข้อควร ระวัง ในการลงทุน

1

อย่าลงทุนกับธุรกิจที่เสนอ
ผลตอบแทนสูงเกินจริง

2

ตรวจสอบข้อมูลก่อนลงทุน

3

อย่าโอนเงินให้บุคคลที่ไม่รู้จัก

4

แจ้งความหากถูกหลอกลวง





แนวทางป้องกัน การถูกหลอก ลงทุนออนไลน์

① ศึกษาทำความรู้เกี่ยวกับการลงทุนก่อนตัดสินใจ



② ตรวจสอบความน่าเชื่อถือของบริษัท
ภายใต้การกำกับดูแลของ กลต. ได้ที่

www.sec.or.th/licensecheck

หรือตรวจสอบ
ผ่านแอปฯ
SEC Check First

③ ห้ามฝากเงินหรือ
โอนเงินลงทุน
เข้าบัญชีส่วนตัว



④ สังเกตสัญญาณเตือนภัยกลโกง จากข้อเสนอ
การลงทุน เช่น ลักษณะผลตอบแทนที่ดูดีเกินไป
รับประกันผลตอบแทน เร่งรัดให้ตัดสินใจลงทุน

เริ่มต้น 5,000 บาท
รับดอกเบี้ย 2,000 บาท
ทุกวันเดือน เริ่มวันนี้ได้เลย
มิจฉา

ที่มา : shorturl.asia/iAsH9

ถูกหลอกลงทุนออนไลน์ ทำยังไงดี?

- แจ้งดำเนินคดีกับสถานีตำรวจนิพัทธ์
- แจ้งตำรวจนายเบอร์ได้ทางเว็บไซต์ www.thai-police-online.com หรือโทร 1441
- ร้องเรียนกับสภาองค์กรของผู้บริโภค
 - เว็บไซต์ : www.tcc.or.th
 - อีเมล : complaint@tcc.or.th
 - โทรศัพท์ : 02 239 1839 กด 1
 - Line OA : @tccthailand
 - เฟซบุ๊กอันบุกช์ : สภาองค์กรของผู้บริโภค



หลักฐานสำหรับประกอบการแจ้งความ / ร้องเรียน มีดังนี้

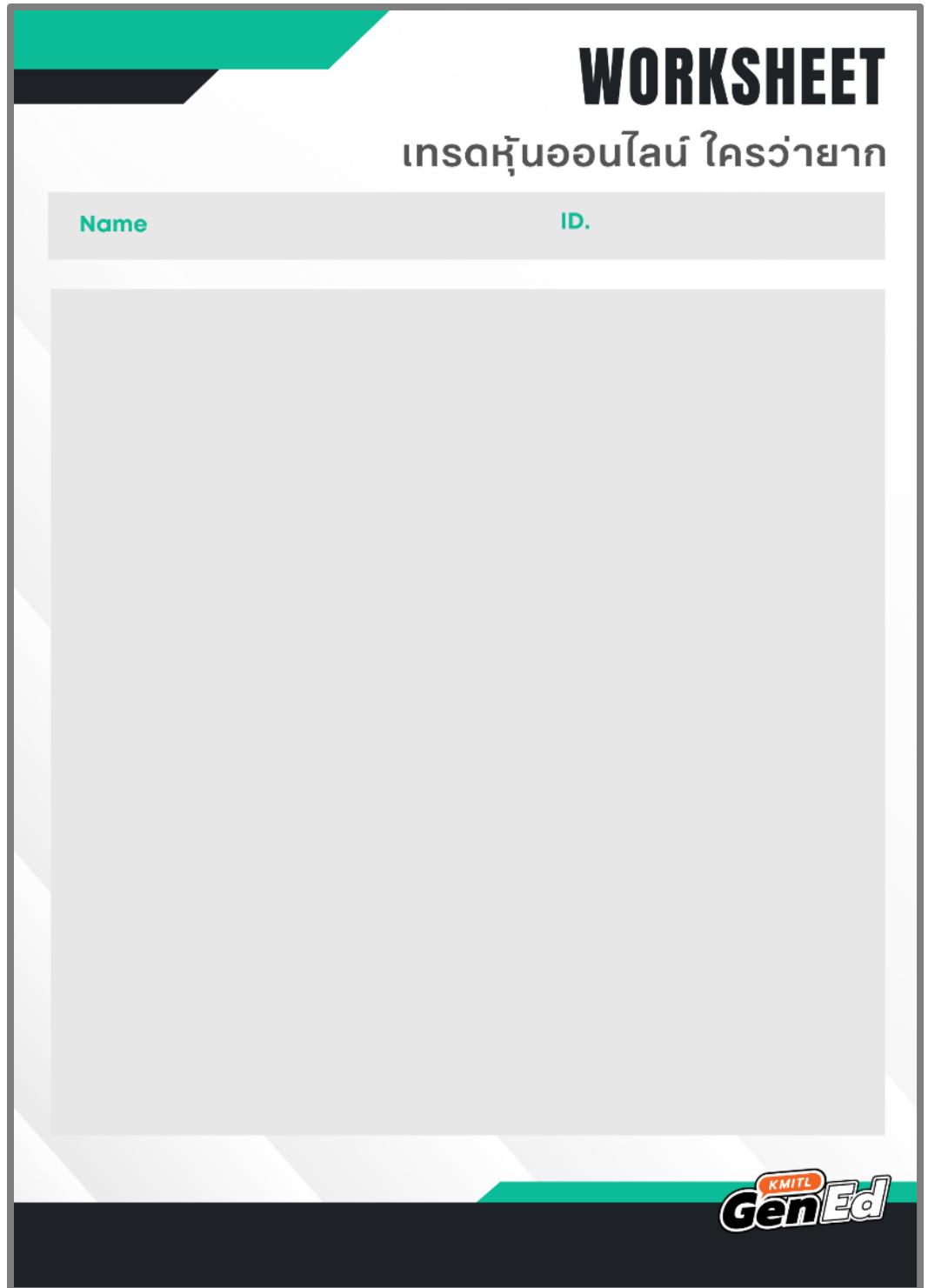


- สำเนาบัตรประชาชนพร้อมเซ็นสำเนาถูกต้อง
- หลักฐานแสดงความเสียหาย เช่น สlip การโอนฝากเงินลงทุน บัญชีของมิจฉาชีพ เป็นต้น
- หลักฐานประกอบอื่นๆ เช่น เขียนรายงานอธิบายเหตุการณ์ที่เกิดภาพแcapช่องแซกบกสนกนาดับมิจฉาชีพและข้อมูลอื่น ๆ ที่คิดว่าสามารถใช้เป็นหลักฐานแนบได้

ASSIGNMENT 5

ทดสอบออนไลน์คร่าวๆ

"เทรดหุ้นออนไลน์คร่าวายาก"



การทดลองเล่นหุ้น



google play



Apple Store



เกณฑ์การให้คะแนน (4 คะแนน)

ใบงาน 5 “เทรดหุ้นออนไลน์คร่าว่ายาก”			
4 (ดีมาก)	3 (ดี)	2 (พอใช้)	1 (ควรปรับปรุง)
ตอบคำถูกต้องทั้ง 3 ข้อ และให้เหตุผลสนับสนุนในการเลือกลงทุนหุ้นได้อย่างสมเหตุผล รวมทั้งมีการวิเคราะห์ปัจจัยอย่างรอบด้าน เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะอุตสาหกรรม กลยุทธ์ธุรกิจ แนวโน้มการดำเนินกิจการ เป็นต้น และอธิบายกระบวนการวิเคราะห์หุ้นได้ถูกต้องตามหลักการ Top down หรือ Bottom up	ตอบคำถูกต้องทั้ง 3 ข้อ และให้เหตุผลสนับสนุนในการเลือกลงทุนหุ้นได้อย่างสมเหตุผล และสามารถอธิบายกระบวนการวิเคราะห์หุ้นถูกต้องตามหลักการ Top down หรือ Bottom up	ตอบคำถูกต้องทั้ง 3 ข้อ แต่ไม่สามารถให้เหตุผลสนับสนุนในการเลือกลงทุนหุ้นได้ และไม่สามารถอธิบายกระบวนการวิเคราะห์หุ้นตามหลักการ Top down หรือ Bottom up ได้	ตอบคำไม่ถูกต้องทั้ง 3 ข้อ
ทักษะ GE-LO-10 ค่าน้ำหนัก = 1			

CONCLUSION

สรุปบทเรียน