



10 ข้อผิดพลาด ของ การลงทุนผ่าน กองทุนรวม

ที่คนมักเข้าใจผิด

เขียนโดย
WealthGuru



10 ข้อผิดพลาด ของการลงทุนผ่าน กองทุนรวม

ที่คนมักเข้าใจผิด



คุณเลือกกองทุนตาม
สาขาของธนาคาร



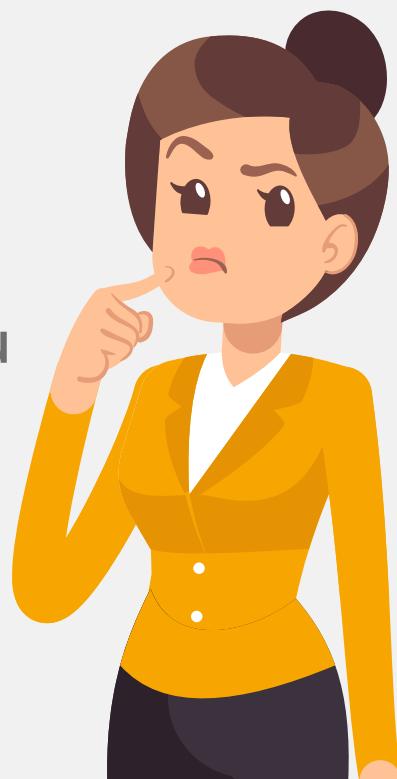
คุณเลือกกองทุนตามที่
พนักงานธนาคารแนะนำ



คุณเลือกกองทุนตามที่
เพื่อนบอก

ถ้าส่วนใหญ่คุณตอบว่า **ใช่** ก็แสดงว่า
มีโอกาสผิดพลาดจะแล้ว สำหรับการลงทุน
ผ่านกองทุนรวม

ลองมาดูกันว่า คนส่วนใหญ่ผิดพลาด
อะไรบ้าง ??





สารบัญ

ของกองลงทุนผ่าน กองทุนรวม

เรื่อง	หน้า
เลือกกองทุนไม่ตรงกับเป้าหมายการเงิน	3
ไปวางแผนจัดพอร์ตการลงทุน	5
พยายามจับจังหวะตลาด	7
ความเข้าใจผิดเกี่ยวกับการกระจายความเสี่ยง	9
เลือกกองทุนตามขนาด	12
เลือกกองทุนโดยดูที่ ราคา NAV	14
เลือกกองทุนที่ Performance ดีไม่เป็น !!!!	15
ไม่วัดผลการลงทุน	18
ไปปรับพอร์ตให้สมดุล (Rebalance)	18
การไม่เริ่มที่จะลงทุน	20



1. เลือกกองทุน ไม่ตรงกับเป้าหมาย ด้านการเงิน

เป้าหมายของ
การลงทุนจะไม่เหมือนกับ
เช่น เป้าหมายเพื่อการ
เกณฑ์ เป็นเป้าหมายระยะยาว
ก็สามารถลงทุนในหุ้นได้มาก
หรือหากเป้าหมายเพื่อเก็บเงินระยะสั้นภายในเวลา 2-3 ปี ก็ควรลงทุนในหุ้น
ในสัดส่วนน้อย และไปเพิ่มส่วนของการลงทุนในตราสารหนี้ในมากขึ้น



แต่คนส่วนมาก ไม่มีแน่เป้าหมายในการการเงิน แค่รู้ว่า ซื้อกองทุนเพื่อลดหย่อนภาษี
ทำให้เลือกซื้อกองทุน ที่มันโดยการลงทุนที่ไม่ตรงกับ
เป้าหมายการเงิน

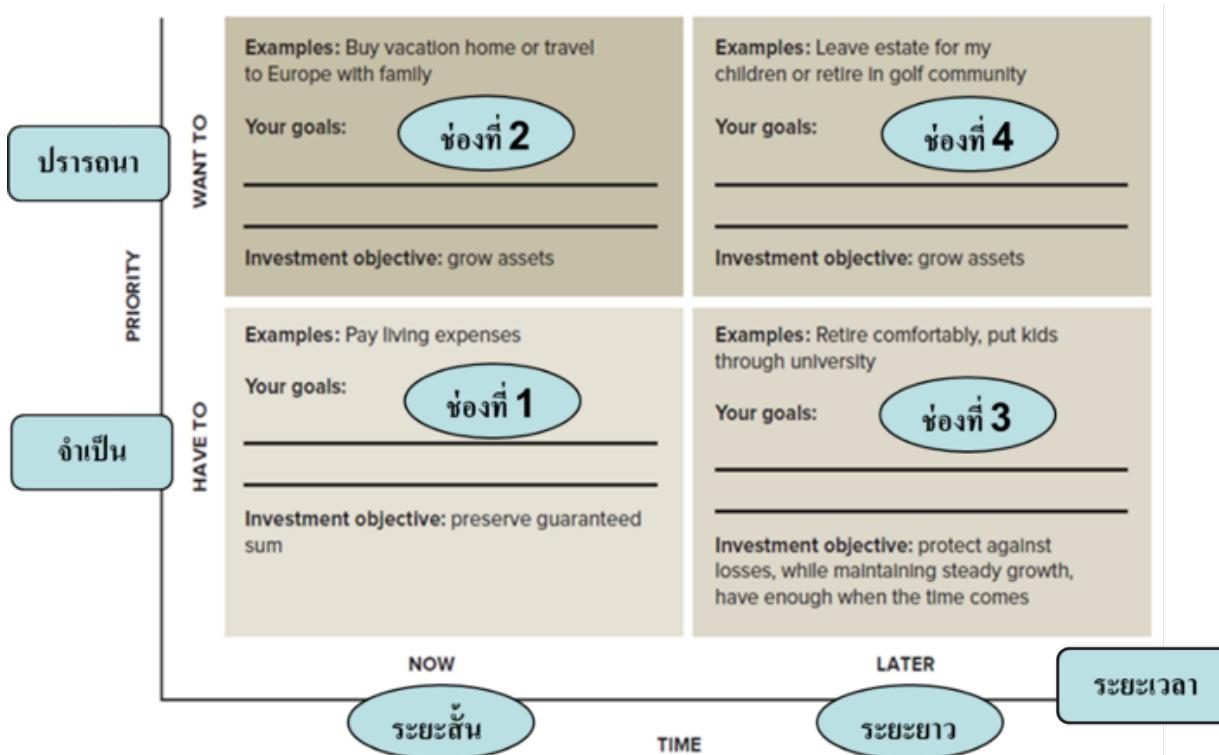
แค่เริ่บต้นก็ผิดเสียแล้ว...

แต่ถ้าพูดถึงการเลือกกองทุนให้เหมาะสมกับเป้าหมายด้านการเงิน ผนวกให้ Goal-based investing

Goal-based Investing



จัดพอร์ตตามเป้าหมายของชีวิต เช่น การศึกษาบุตร / การเกษียณ / พาลูกไปเที่ยวต่างประเทศ หลังจากนั้นให้เขียนลงใน 4 ช่องตามดังนี้



ช่องที่ 1 : เป้าหมายที่จำเป็น และระยะสั้น

เช่น ค่าใช้จ่ายที่ต้องการสำหรับการดำเนินชีวิต ถ้าเป้าหมายเราวางไว้ในช่องนี้ ควรเลือกกองทุนที่เสี่ยงต่ำ เช่นกองทุนตราสารเงิน



ช่องที่ 2 : เป้าหมายที่เป็นความปรารถนา และระยะสั้น

เช่น เก็บเงินอีก 2-3 เพื่อที่เกี่ยวกับครอบครัว ถ้าเป้าหมายเราวางไว้ในช่องนี้ ควรเลือกกองทุนที่เสี่ยงกลาง เช่นกองทุนตราสารหนี้



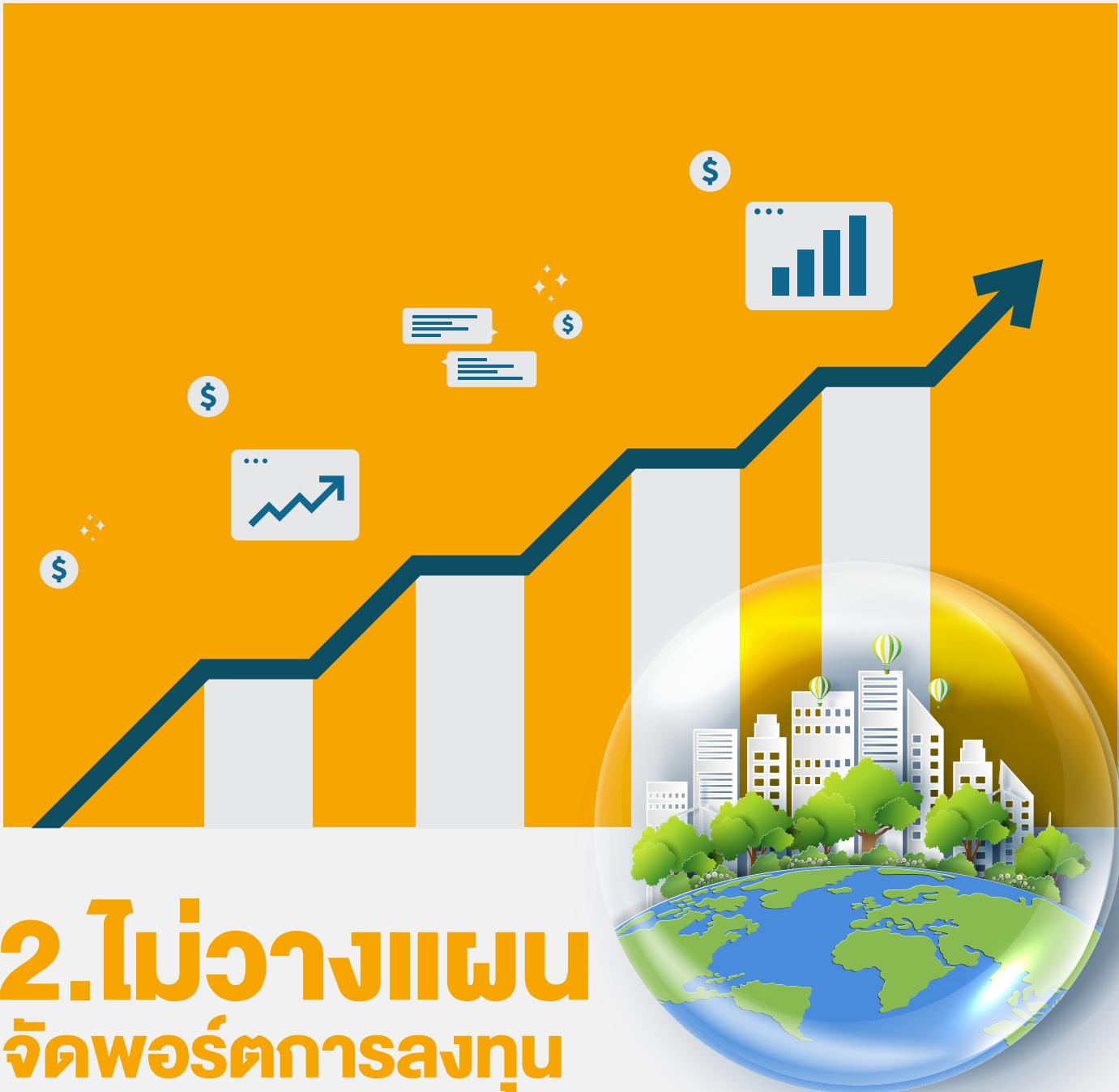
ช่องที่ 3 : เป้าหมายที่จำเป็น และระยะยาว

เช่น ต้องการส่งลูกเรียนมหาวิทยาลัยที่ดี ควรเลือก กองทุนที่เสี่ยงปานกลาง-สูง เช่นกองทุนแบบผสมตราสารทุนและหนี้



ช่องที่ 4 : เป้าหมายที่เป็นความปรารถนา และระยะยาว

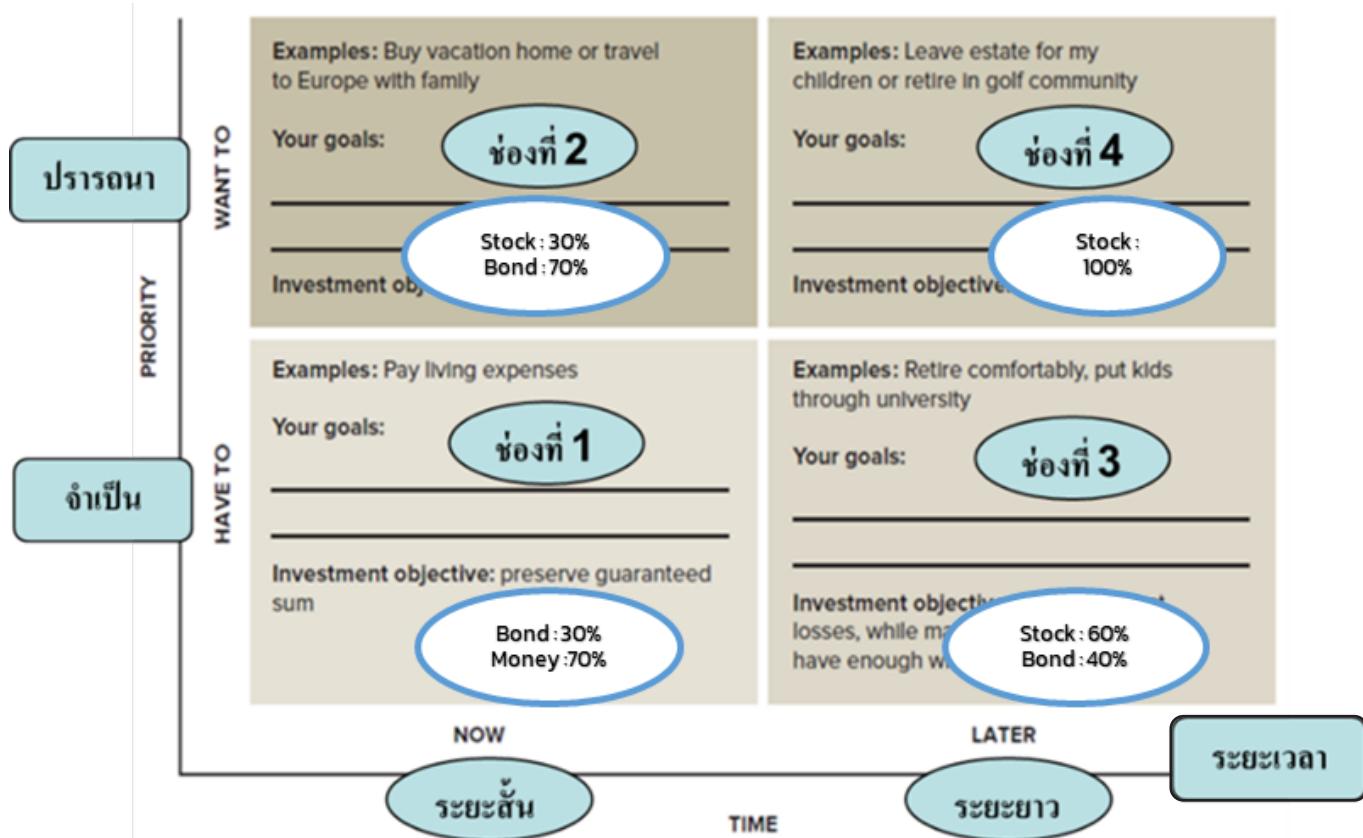
เช่น ต้องการเกษียณ ใช้ชีวิตที่ดี หรือ ต้องการสร้างมรดกให้ลูก ควรเลือก กองทุนที่เสี่ยงสูง เช่นกองทุนตราสารทุน



2. ไม่ว่างแผน จัดพอร์ตการลงทุน

เราควรวางแผนจัดสรรพอร์ตการลงทุน (Asset allocation) ให้เหมาะสมตามเป้าหมาย กระจายความเสี่ยงไปยังทรัพย์สินหลายๆ ประเภท ที่ไม่มีความสัมพันธ์กัน เช่น หุ้นไทย และหุ้นต่างประเทศ เพื่อลดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนทิศทางของทรัพย์สินที่เป็นไปในทางเดียวกัน ที่สำคัญการจัดพอร์ตการลงทุนจะต้องสอดคล้องกับเป้าหมายทางการเงินที่มีอยู่ แต่คนส่วนมากจะไม่จัดพอร์ตการลงทุนเลย อาจจะทำให้พลาดเป้าหมายทางการเงิน

จากการก่อนหน้า ผนบนาใส่สัดส่วนการลงทุน
เพื่อจัดพอร์ตดังนี้



ช่องที่ 1 : เป้าหมายที่จำเป็น และระยะสั้น

เช่น ค่าใช้จ่ายที่ต้องนำไปในการดำเนินชีวิต ถ้าเป้าหมายเราวางไว้ในช่องนี้ ควรเลือก **พอร์ตเสี่ยงต่ำ** มีตราสารหนี้ **30%** ตราสารเงิน **70%**



ช่องที่ 2 : เป้าหมายที่เป็นความปรารถนา และระยะสั้น

เช่น เก็บเงินอีก 2-3 ปีเพื่อเก็บกับครอบครัว ถ้าเป้าหมายเราวางไว้ในช่องนี้ ควรเลือก **พอร์ตเสี่ยงกลาง** มีตราสารหนี้ **70%** ตราสารทุน **30%**



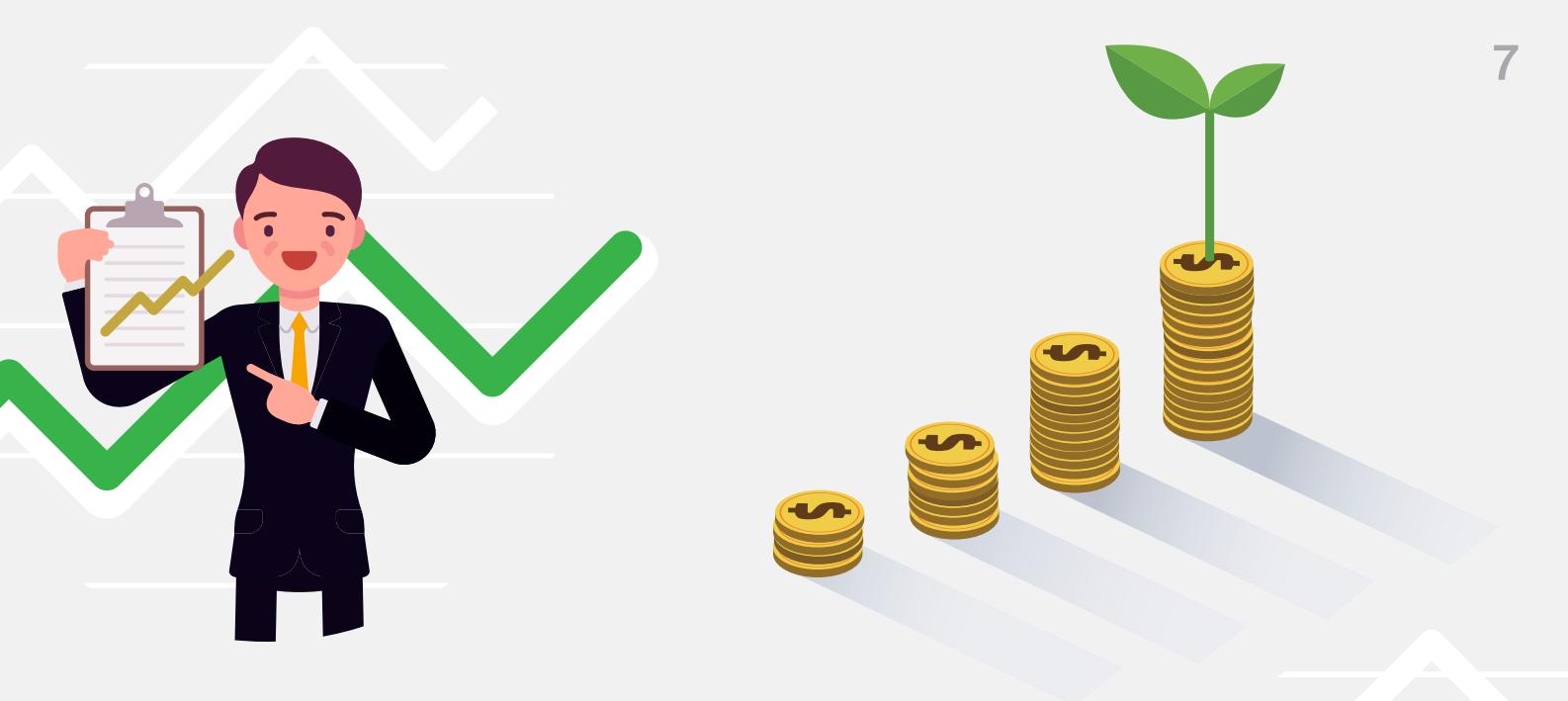
ช่องที่ 3 : เป้าหมายที่จำเป็น และระยะยาว

เช่น ต้องการส่งลูกเรียนมหาวิทยาลัยที่ดี ควรเลือก **พอร์ตแบบผสม**



ช่องที่ 4 : เป้าหมายที่เป็นความปรารถนา และระยะยาว

เช่น ต้องการเก็บเงิน ใช้ชีวิตที่ดี หรือ ต้องการสร้างมรดกให้ลูก ควรเลือก **กองทุนที่เสี่ยงสูง เช่นกองทุนตราสารทุน**



3. พยายามจับ จังหวะตลาด (Market Timing)

การคาดการณ์ตลาดนั้นเป็นเรื่องที่กำได้ยาก ดังนั้นแทนที่จะคาดการณ์ตลาดควรจะมุ่งความสำคัญไปที่การกำหนดเป้าหมาย และการวางแผนการลงทุนให้สอดคล้องกัน



ควรจะแบ่งเงินส่วนใหญ่ลงทุนแบบ Dollar Cost Averaging (DCA) ซึ่งเป็นการลงทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากันในทุก ๆ งวด เช่น ทุกเดือน วิธีนี้จะช่วยให้นักลงทุนจำกัดผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการตัดสินใจที่ผิดพลาด

แต่คนส่วนใหญ่จะซื้อกองทุนตอนสั้นปี หรือ ซื้อครึ่งเดียว นี่เป็นข้อผิดพลาดมาก ๆ ทำให้ความเสี่ยงในการลงทุนเพิ่มขึ้น ไม่เกิดการเคลื่อนที่ของต้นทุนในการซื้อกองทุนได้

ตัวอย่างการทำ DCA กองทุน TMBGQG ในปี 2563 โดยลงทุนเดือนละครั้ง ทุกวันที่ 2 ของเดือน ถ้าวันที่ 2 หยุด ให้ทำการลงทุนในวันถัดไปที่เปิดทำการ



ประเภท ▼	กองทุน ▼	วันที่มีผล ▼	ราคาต่อหน่วย ▼	จำนวน ▼
ชื่อ ▼	TMBGQG	วัน/เดือน/ปี ▼	0.0000	0.00 ▼ บาท
ซื้อ	TMBGQG	02 ธ.ค. 2563	18.6058	10,000.00 บาท
ซื้อ	TMBGQG	02 พ.ย. 2563	17.2111	10,000.00 บาท
ซื้อ	TMBGQG	02 ต.ค. 2563	17.6079	10,000.00 บาท
ซื้อ	TMBGQG	02 ก.ย. 2563	18.6673	10,000.00 บาท
ซื้อ	TMBGQG	03 ส.ค. 2563	17.3830	10,000.00 บาท
ซื้อ	TMBGQG	02 ก.ค. 2563	16.2448	10,000.00 บาท
ซื้อ	TMBGQG	02 มิ.ย. 2563	15.6061	10,000.00 บาท
ซื้อ	TMBGQG	05 พ.ค. 2563	14.8535	10,000.00 บาท
ซื้อ	TMBGQG	02 เม.ย. 2563	12.9903	10,000.00 บาท
ซื้อ	TMBGQG	02 มี.ค. 2563	15.5633	10,000.00 บาท
ซื้อ	TMBGQG	03 ก.พ. 2563	16.3676	10,000.00 บาท
ซื้อ	TMBGQG	02 ม.ค. 2563	16.2455	10,000.00 บาท

ชื่อกองทุน ▲	มูลค่า/หน่วย ▼	มูลค่าคงคลาด(บาท) ▼	กำไร/ขาดทุน (Unrealized) ▼	ผลตอบแทน (Unrealized) ▼
▶ TMBGQG	21.0453	155,016.39	+35,016.39	+29.18 %
หน่วยการลงทุน 7,365.8437	ต้นทุนเฉลี่ย 16.2914	ต้นทุนรวม 120,000.00	กำไร/ขาดทุน (Realized) 0.00	ปันผลสะสม 0.00

จะเห็นได้ว่า ถ้าทำการ DCA ทุกเดือน เดือนไหนหุ้นตก เรา ก็จะได้รับต้นทุนที่ถูกกลงไปด้วย แต่ในขณะเดียวกันถ้าหุ้นขึ้น ต้นทุนก็จะสูงขึ้นไปด้วย การทำ DCA 12 ครั้ง ในปี 2563 ทำให้ได้ต้นทุนเฉลี่ยอยู่ที่ 16.2914 บาทต่อหน่วยลงทุน ซึ่งจะได้ต้นทุนเฉลี่ยกับปี เราไม่ได้ไปคาดเดาตลาด เพียงแค่ลงทุนแบบนี้วันนี้



4. ความเข้าใจผิดเกี่ยวกับการกระจายความเสี่ยง



การกระจายความเสี่ยงในการลงทุน คือการกระจายการลงทุนไปยังสิบกรัพย์ที่แตกต่างกันออกไป

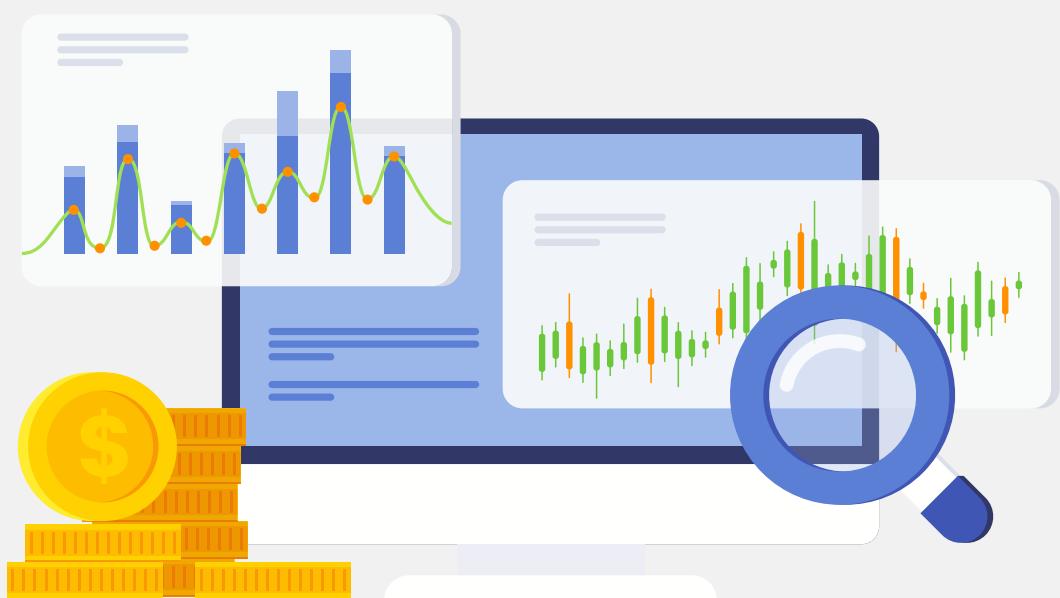
การลงทุนในกองทุนรวมนั้น หลายท่านอาจกำลังเข้าใจผิดว่า การที่มีกองทุนรวมหลาย ๆ กองในพอร์ตก็คือเป็นการกระจายความเสี่ยงที่ดีอยู่แล้ว แต่ในความเป็นจริงนั้นกองทุนแต่ละกองที่นักลงทุนถืออยู่อาจจะจะลงทุนในสินทรัพย์ที่เหมือนกัน หรืออยู่ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกันก็ได้

ดังนั้นจะต้องดูลึกเข้าไปเพิ่มเติมว่า หุ้นแต่ละตัวในกองทุนมีอะไรที่เหมือนกัน และแตกต่างกันบ้าง

ยกตัวอย่าง กองทุน 2 กองทุนดังภาพ



จากรูป performance จะเห็นได้ว่า ผลเกือบจะไปในทิศทางเดียวกัน



ลงมาดูหุ้นที่ถือ ของ TISCOEGF

	<u>ชื่อทรัพย์สิน</u>	<u>% ของ NAV</u>
1.	หุ้นสามัญบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	9.42%
2.	หุ้นสามัญบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	6.67%
3.	หุ้นสามัญบริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชันแนล จำกัด (มหาชน)	5.93%
4.	หุ้นสามัญบริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	5.58%
5.	หุ้นสามัญบริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	5.25%

หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563 ทั้งนี้คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.tiscoasset.com

และของ KTEF



ชื่อทรัพย์สินและการลงทุนสูงสุด 5 อันดับ

KTEF

<u>ชื่อทรัพย์สิน</u>	<u>% ของ NAV</u>
บมจ. ปตท.	8.20
บมจ. บ้านปู	3.85
บมจ. พีทีที โกลบอล เคมีคอล	3.08
บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	2.93
บมจ. ทรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชัน	2.89

หมายเหตุ: เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563

ดังนั้นถ้าคิดจะกระจายความเสี่ยงไปลงทุนใน 2 กองนี้ ไม่ได้ทำให้ความเสี่ยงของพอร์ตลดลงแต่อย่างใด



5. เลือกกองทุนตามขนาด

ธนาคารใหญ่หลายแห่งมักจะบอกว่า ให้มาซื้อกองทุนกับเขาสิ เพราะ กองทุนของเขามีขนาดใหญ่ที่สุดในประเทศ

ถ้าคุณเลือกกองทุนเพื่อขนาดใหญ่
คุณผิดพลาดแล้ว!!!!!!!!!!!!!!
ขนาดของกองทุนไม่เกี่ยวข้องกับ
performance ของกองทุน



ยกตัวอย่าง กองทุน 2 กองทุนตามนี้



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

TMBGQQ 47.58%
ONE-UGG-RA 95.22%

* ค่าที่แสดงเป็นรูปค่าลงบันดาล คูค่าที่รวมบันดาล



FINNOMENA

TMBGQQ ×

วันที่จดทะเบียนกองทุน

23 เม.ค. 58

4 ก.พ. 59

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

23,783,594,125.35

15,942,960,355.02

จากการ เราจะสรุปไม่ได้ว่ากองทุนขนาดใหญ่นั้นมีผลการดำเนินงานที่ดีกว่า



6. เลือกกองทุน โดยดูที่ราคา NAV

เห็นประจำ คนส่วนใหญ่คิดว่า ราคา NAV ของกองทุนที่สูงหมายถึง กองทุนนั้นมีราคาแพงเกินไป ไปซื้อกองทุนที่มี NAV ถูกดีกว่า

||ค่าคิดจะตัดสินใจซื้อก็ผิดแล้ว



ไม่จริงนะครับ performance ของกองทุนไม่เกี่ยวกับราคา NAV เลย

ยกตัวอย่าง เปรียบเทียบกองทุน 2 กองทุนในข้อที่ 5 NAV ของ TMBGQG อยู่ที่ 21.0453 ณ วันที่ 27/07/2021 ขณะที่ NAV ของ ONE-UGG-RA อยู่ที่ 38.5142 ณ วันที่ 27/07/2021 จะเห็นได้ว่า ราคา NAV ที่ต่างกัน ไม่สามารถนำมาใช้พิจารณาการเลือกกองทุนได้เลย

7. เลือกกองทุนที่มี Performance ดี ไม่เป็น !!!!



มาถึงข้อสำคัญที่สุด ก็คือส่วนใหญ่จะพิจารณาการเลือกกองทุนที่มี performance ดี มีรายละเอียดค่อนข้างเยอะ ดังนั้นผมขออภิวัธคิดเลือกกองทุนดังนี้



7.1 Screen ด้วย Morningstar ก่อน

ผมพยายามตัวอย่าง Morningstar rating ของกองทุนประเภท Global Equity นี้คือ อันดับของกองทุนเรียงตาม Rating ในวันที่ 30-July-2021 การ Rating จะสามารถเปลี่ยนแปลงได้เสมอ ในการ Rating ครั้งนี้ จะได้กองทุน KK GNP กับ ONE-UGG-RA เป็นลำดับ 1 และ 2 ส่วนใหญ่จะเลือก 5-4 ดาวไว้ในกองทุนที่น่าสนใจ

<input type="checkbox"/> ชื่อ	Morningstar Rating™	1 ปี % ต่อปี	3 ปี % ต่อปี	5 ปี % ต่อปี	10 ปี % ต่อปี
<input type="checkbox"/> กองทุนเปิดเคเคพี โกลบลอล นิว เพอร์สเปกทิฟ	★★★★★	40.02	15.76	14.32	-
<input type="checkbox"/> กองทุนเปิด วรรษ อัลติเมท โกลบลอล โกรว์ธ หน่วยลงทุน ชนิดไม่จ่ายเงินปันผล สำหรับผู้ลงทุนทั่วไป	★★★★★	33.60	24.98	26.87	-
<input type="checkbox"/> กองทุนเปิด วรรษ อัลติเมท โกลบลอล อีควิตี้ เพื่อการเลี้ยง ชีพ หน่วยลงทุนชนิดทั่วไป	★★★★★	31.48	19.62	-	-
<input type="checkbox"/> กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบลอล ออพพร์ทูนิตี้ ชนิด สะสมมูลค่า	★★★★★	31.71	19.60	-	-
<input type="checkbox"/> กองทุนเปิด แอกเซทพลัส ดิสรัปทิฟ ออพพร์ทูนิตี้ส์	★★★★★	20.24	17.12	-	-
<input type="checkbox"/> กองทุนเปิดทหาร์ไทย Global Quality Growth	★★★★★	26.31	13.85	14.07	-
<input type="checkbox"/> กองทุนเปิดทหาร์ไทย Global Quality Growth เพื่อการเลี้ยง ชีพ	★★★★★	26.36	13.86	14.15	-
<input type="checkbox"/> กองทุนเปิด ทิสโก้ โกลบลอล สตาร์ พลัส อันเนกประสงค์	★★★★★	34.25	15.07	12.26	-



7.2 เปรียบเทียบ Sharpe Ratio



เมื่อได้ซื้อกองทุนที่น่าสนใจแล้ว ให้เข้าไปดู Sharpe ratio ซึ่งจะอยู่ในส่วนอันดับและความเสี่ยง

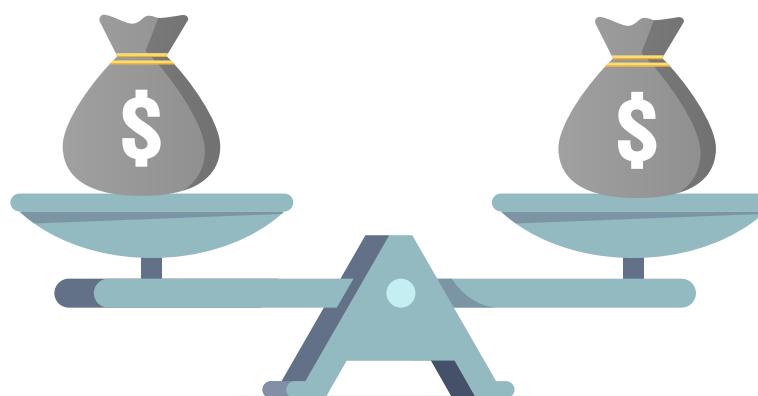
Sharpe Ratio ของ ONE-UGG-RA ในวันที่ 30-July-2021

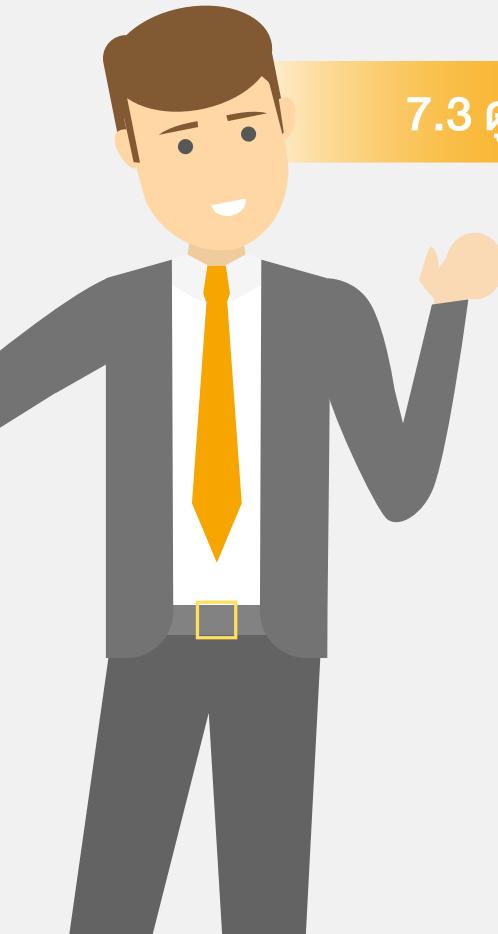
Return/Risk Analysis			
Risk Measurement	1 Year	3 Years	5 Years
Standard Deviation	21.02	21.97	18.8
Sharpe Ratio	1.99	1.19	1.43

Sharpe Ratio ของ KK-GNP ในวันที่ 30-July-2021

Return/Risk Analysis			
Risk Measurement	1 Year	3 Years	5 Years
Standard Deviation	14.73	16.07	13.02
Sharpe Ratio	2.71	0.94	1.03

แม้ว่าทั้ง 2 กองทุนจะได้ Morningstar 5 ดาวเหมือนกัน แต่ Sharpe Ratio ไม่เท่ากัน ตัวเลขยิ่งมาก ยิ่งดี ดังนั้น ระยะ 3 ปี และ 5 ปี Sharpe Ratio ของ ONE-UGG-RA จะดีกว่า แต่ในระยะสั้น 1 ปี KK-GNP จะดีกว่า





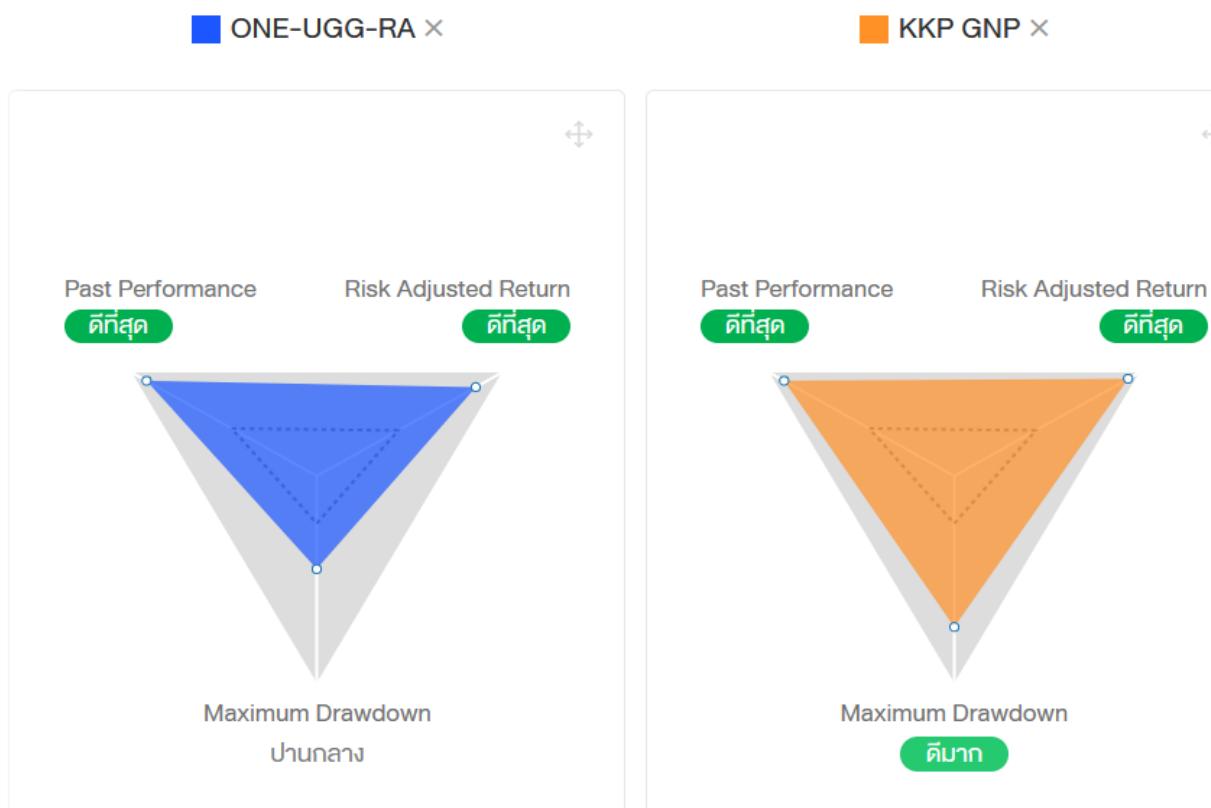
7.3 ดู Maximum Drawdown ด้วย



การมองแค่ Performance และ Sharpe Ratio อย่างเดียวไม่เพียงพอ จะต้องดูว่า มีการบริหารจัดการ Drawdown ดีหรือไม่

ค่า Maximum Drawdown หมายถึง ความสามารถในการควบคุมความเสี่ยงของผู้จัดการกองทุน **ถ้ากองทุนมีค่าเบี้ยติดลบต่ำ แต่ให้ผลตอบแทนดี แสดงว่าผู้จัดการกองทุนมีประสิทธิภาพในการควบคุมความเสี่ยงที่ดี**

รูปเทียบ Max Drawdown ระหว่าง ONE-UGG-RA และ KKP GNP วันที่ 30-July-2021



จากข้อมูลก็งหมดสรุปได้ว่า ONE-UGG-RA มี ผลตอบแทนและ Sharpe Ratio สูงกว่า KKP GNP ในระยะ 3 และ 5 ปี แต่มี Max drawdown ติดลบสูงกว่า สะท้อนถึงความผันผวนที่มากกว่า

8. ไม่วัดผลการลงทุน

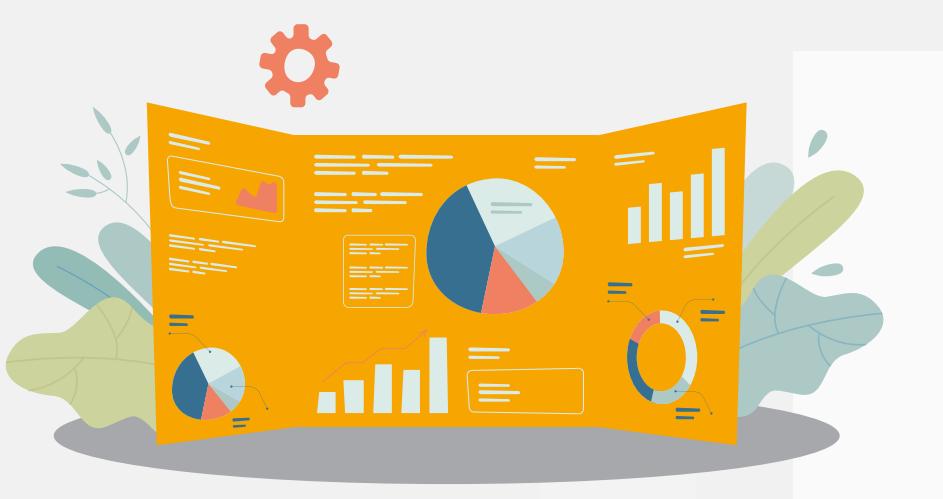
ส่วนใหญ่จะซื้อไว้แล้วลืมตรวจสอบว่า กองทุนที่ซื้อไป performance เป็นอย่างไร เพราะหลาย ๆ กองทุนที่เคยมี performance ดี อาจ performance ไม่ดีได้ในอนาคต ดังนั้นควรจะวัดผลงานของการลงทุนทุกปี



9. ไม่ปรับพอร์ตให้สมดุล (Rebalance)

จากข้อที่บอกว่า จะต้องจัดพอร์ตการลงทุน ก้าวแรกมีการจัดพอร์ตแบบซื้อกองทุนหุ้น 60% และกองทุนตราสารหนี้ 40%

พอเวลาผ่านไป หุ้นเติบโตได้ดี สัดส่วนของหุ้นอาจจะถูกถึง 80% ทำให้พอร์ตการลงทุนที่กำหนดตอนแรกผิดไป ความเสี่ยงของพอร์ตลงทุนจะสูงขึ้น ดังนั้นจำเป็นต้องปรับพอร์ตการลงทุนให้เหมือนเดิม คือ กองทุนหุ้น 60% โดยการขายกองทุนหุ้นที่มีกำไรออกไป 20%



ມີການສຶກເຫາແລ້ວວ່າ ກ້າປະບົບພອຣຕໃກ້ສົບຄຸລປິລະຄຮັງ ຈະກຳໄຫ້ຄວາມເສີຍລດລອງຍ່າງ
ມີບັຍສຳຄັນ

ตารางที่ 1 ผลตอบแทนและค่าความเสี่ยงจากการปรับพอร์ตการลงทุน ปี 2546-2555

	ผลตอบแทนเฉลี่ย	ค่าความเสี่ยง	ค่า CV	ปีที่บวกมากสุด	ปีที่ลบมากสุด
กองทุนหุ้น	19.00%	22.14%	1.17	126.35%	-41.91%
กองทุนตราสารหนี้	2.41%	1.17%	0.49	4.60%	0.73%
พอร์ต 50:50					
ไม่ปรับพอร์ตเลย	13.53%	15.38%	1.14	63.99%	-30.12%
ปรับทุกปี	12.44%	11.48%	0.92	61.95%	-18.66%
ทุกครึ่งปี	11.68%	11.23%	0.96	57.20%	-19.52%
ทุกไตรมาส	11.30%	11.21%	0.99	54.15%	-20.79%
ทุกเดือน	11.11%	11.06%	1.00	52.01%	-20.51%



ข้อมูลจากTFPA Bulletin วบັບທີ 2 ປີ 2556 ເປັນข้อมูล ຈາກ ບ. Morning Star
ທີ່ກຳກັງວິຈີຍການลงທຸນຢັບຮັງ ປີ 2546-2555

ຈາກກຽບສື່ເຫຼືອ ຈະເຫັນໄດ້ວ່າ ກ້າມີກຳ rebalancing portfolio ການลงທຸນປີ
2546 – 2555 ຈະໄດ້ຜົດຕອບແກນ 13.53% ແລະ ຄວາມເສີຍອູ່ກໍ 15.38% ໂດຍປີກໍ
ຕິດລບສູງສຸດຈະຕິດລບ -30.12%

ທນະທີ່ກ້າກຳ rebalancing portfolio ຖຸກປີ ຈະໄດ້ຜົດຕອບແກນ 12.44% ແລະ ຄວາມເສີຍ
ອູ່ກໍ 11.48% ໂດຍປີກໍຕິດລບສູງສຸດຈະຕິດລບ -18.66% ຜົ່ງນ້ອຍກວ່າຕອນໄມ່ກຳ
rebalancing

ດັ່ງນັ້ນຈຸດມຸ່ງໝາຍຂອງການກຳ Re-balancing Portfolio ຄືວ່າ ຈັດການເຮື່ອງຄວາມເສີຍ
ໃກ້ລັບນາສ່ຽງແຕ່ມີກຳທີ່ວາງແພນໄວ

10. การไม่เริ่มที่จะลงทุน

มีหลายคนที่คิดว่าตัวเองยังไม่พร้อมที่จะลงทุน เพราะยังมีเงินทุนไม่เพียงพอจึงไม่เริ่มลงทุนเสียกี การเลื่อนวันที่จะลงทุนออกไปทำให้พວกขาพลาดโอกาสในการใช้ประโยชน์จากการระยะเวลาในการลงทุน ตัวอย่างเช่น

หากนำเงิน 2,000 บาท ไปลงทุนได้ผลตอบแทน 10% ต่อปี เป็นเวลา 15 ปี มูลค่าของเงินจะเป็น 8,400 บาท
 ซึ่งจะมากกว่า การนำเงิน 4,000 ไปลงทุน
 ได้ผลตอบแทน 10% ต่อปี เป็นเวลา 7 ปี
 มูลค่าของเงินจะเป็น 7,794 บาท

เพราะผลของดอกเบี้ยกบต้น (Compound Interest) นั่นเอง
 ยิ่งลงทุนนานยิ่งดี



จำไว้ว่า...

ผลตอบแทนสูงที่คาดหวังไว้อาจจะไม่เกิดขึ้น แต่ระยะเวลา คุณกำหนดเองได้ดังนั้น...

“

**จงหาเป้าหมายการเงินของท่านให้เจอ
 จงอย่ากลัวการลงทุนจนเกินไป
 จงศึกษาการลงทุนก่อนลงทุน
 จงมีวินัยในการลงทุน
 จงเริ่มลงทุน ณ บัด NOW!!!**



WealthGuru





FINNOMENA

ตัวช่วยการลงทุนของคุณ



เปิดบัญชีออนไลน์พร้อมลงทุน
แค่ 1 วัน โดยไม่ต้องส่งเอกสาร

ลงทุนได้มากกว่า 1,000 กองทุน จาก 19 บลจ. ชั้นนำ
และให้คำแนะนำที่เป็นกลางจากผู้เชี่ยวชาญมืออาชีพ



สามารถลงใช้งานได้ที่
WWW.FINNOMENA.COM/PORT

FINNOMENA Official App





มั่นใจ
ลงทุน

คำถามที่พบบ่อย

FINNOMENA ให้บริการอะไร?

บลบน.ฟินโนเมนา ให้บริการเป็นผู้ให้คำแนะนำในการลงทุนผ่านกองทุนรวมโดยคำนึงถึงความสะดวกในการส่งคำสั่งซื้อขายไปยังระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Fund Connex) FINNOMENA ไม่ได้สังกัดธนาคาร หรือ บลจ. โดย ณ ปัจจุบันเป็นกล่อง และ วิศรัฐในการแนะนำ การลงทุนในกองทุนที่เหมาะสมกับสภาพการณ์การลงทุนที่สุด

FINNOMENA มีค่าใช้จ่ายหรือไม่?

ฟรี! ไม่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม มีเพียงค่าธรรมเนียมกองทุนตามหนังสือชี้ชวนเหมือนซื้อกองทุนก่อไป หรือซื้อกับบลจ. นั้น หรือบริษัทนายหน้าอื่น ๆ

มั่นใจได้อย่างไร เงินที่ลงทุนกับ FINNOMENA จะไม่หายไป?

บลบน. ฟินโนเมนาไม่มีการเก็บทรัพย์สินของลูกค้า ทรัพย์สินและเงินลงทุนของลูกค้าได้รับการดูแลโดย “ผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee)” ซึ่งเป็นธนาคารขนาดใหญ่ มีความปลอดภัย เช่นเดียวกับการซื้อกองทุนผ่านธนาคาร

FINNOMENA เลือกกองทุนอย่างไร?

FINNOMENA เลือกกองทุนด้วยโน้มเดลที่ผสมผสานระหว่างคะแนนเชิงปริมาณและคะแนนเชิงคุณภาพโดยวัดจากผลตอบแทนในอดีต ความเสี่ยงอัตราส่วนทางการเงิน ประสบการณ์ทำงานของผู้จัดการกองทุน เป็นต้น

เราสามารถลงทุนนอกเหนือจากที่ FINNOMENA แนะนำได้หรือไม่?

ได้ ทาง FINNOMENA มีแพนการลงทุน “DIY” รองรับสำหรับคุณ สามารถเลือกจัดพอร์ตเองได้ กว่า 700 กองทุน จาก 19 บลจ. ชั้นนำของประเทศไทย



@FINNOMENAPORT



FINNOMENA



FINNOMENA.COM



02-026-5100