

คัมภีร์มหากาพย์

กองทุนรวม สำหรับมือใหม่?

อ่านที่นี่ ครบจบก็เดียว

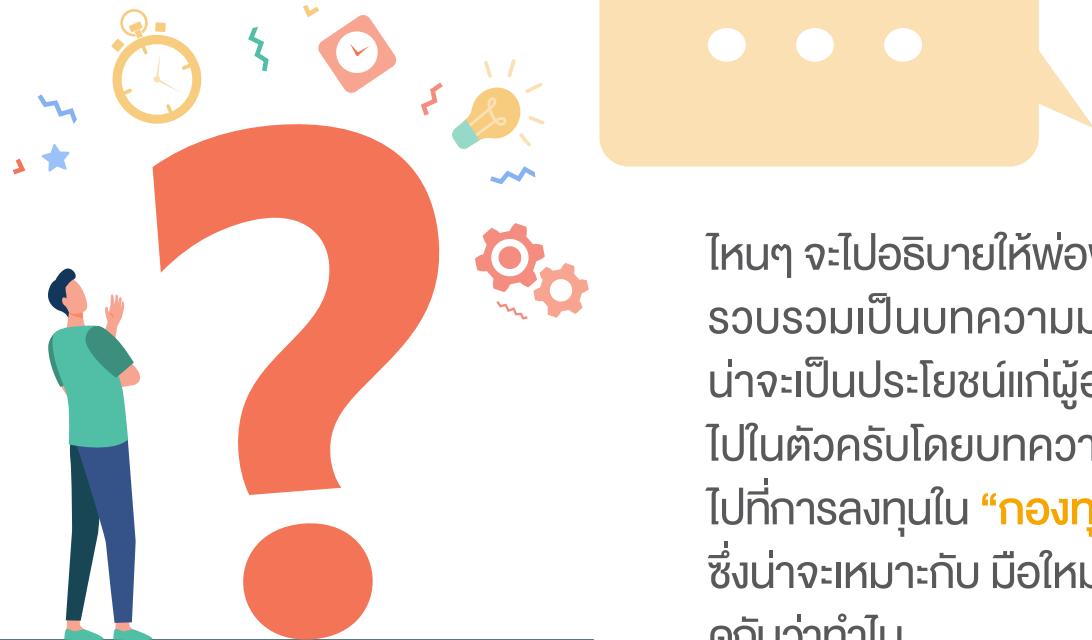
เขียนโดย เดฟเรนเจอร์



เรื่องมีอยู่ว่า ผู้กำลังจะซวนคุณพ่อไปลงทุน กองทุน แกก็มีคำตามมากมายเหลือเกิน ด้วย ความที่แกผ่านวิกฤตเศรษฐกิจต่าง ๆ มาแล้ว มากมาย เป็นคนที่เก็บห้อมรอมรับเงินมาเอง ตลอด ไม่เคยได้จริงจังกับการลงทุน คำตาม แกก็อาจใช่บ “เงินบี้ผู้จัดการกองทุนเอาไป บริหาร เขาจะเอามาแบ่งเราหรือ? จะโง่เรา ไหม?”, “เล่นหุ้นเองได้ จะไปลงทุนเองทำไม พวknี้เก็บค่าตั้ง (ค่าธรรมเนียม) ไปเองหนด เปล่า?”



ย้อนกลับมาดูตัวผู้เองเมื่อ 4-5 ปีที่แล้วก่อนจะเริ่มลงทุน เราแกก็มีคำตามมากมาย เหมือนกัน อาจจะไม่ใช่แนวที่คุณพ่อถูก แต่เป็นแนวเด็กวัยรุ่นนั่งหาข้อมูลใน อินเตอร์เน็ตเอง เปิด Pantip ห้องสินธ์บ้าง Google บ้าง ตอนแรกก็อยากลอง เล่นหุ้นดู ก็พบว่ามีศัพท์มากมายเต็มไปหมด ไหนจะ “PE หุ้นตัวนี้สูงไปหรือเปล่า” “ติดดอยคะ ทำอย่างไรดี” ตอนนั้นก็ใช้เวลา 3-4 เดือนนะ บังคับเพื่อบ้าน หาหนังสือ มาอ่าน กว่าจะเริ่มคุยกับเขารู้เรื่อง



ไหนๆ จะไปอธิบายให้พ่อฟังแล้ว ก็เลย รวบรวมเป็นบทความมาเลย คิดว่า น่าจะเป็นประโยชน์แกผู้อ่านก่อนอื่นๆ ไปในตัวครับโดยบทความนี้จะขอเน้น ไปที่การลงทุนใน “กองทุนรวม” ก่อน ซึ่งน่าจะเหมาะสมกับ มือใหม่มากกว่า มา ดูกันว่าทำไน...

สารบัญ



- 1. กองทุนรวมคืออะไร?** หน้า 3
- 2. ทำไมมีอัตราดอกเบี้ย ควรลดลงเริ่มลงทุนในกองทุนก่อน?** หน้า 5
- 3. วิธีง่ายๆ ในการเลือกกองทุน กองทุนไหนดี?** หน้า 12
- 4. กองพร้อม เงินพร้อม เริ่มลงทุนอย่างไร?** หน้า 43
- 5. (แนม) คำถ้ามีที่พับบ่อย หรือ ศัพท์ที่เข้าพูดๆ กัน แต่ละตัวหมายความว่าอย่างไร** หน้า 45

กองทุนรวม คืออะไร?



กองทุนรวมคืออะไร?

1



การระดมเงินลงทุนจากคน
จำนวนมาก

2



นำไปจดทะเบียนให้มีฐานะเป็น
นิติบุคคล เพื่อตั้งเป็น กองทุน

3



ผู้จัดการกองทุนนำเงินไปลงทุนใน
สินทรัพย์ต่างๆ ตามนโยบายของ
แต่ละกองทุน

4



นำผลตอบแทนมาเฉลี่ยคืนให้กับ
ผู้ลงทุนตามสัดส่วนที่ลงทุน

FINNOMENA

ที่มา ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET)

กองทุนรวม คืออะไร?



พิมไป Google มา ขึ้นมาลังค์แรก
เป็นของ **ตลาดหลักทรัพย์**
ขายที่ยันไว้อย่างนี้ครับ

“**กองทุนรวม (Mutual Fund)** คือ การระดมเงินลงทุนจากคนจำนวนมาก และนำมายังจัดการโดยผู้จัดการกองทุน ที่เป็นมืออาชีพ นำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ตามนโยบายของแต่ละกองทุน ให้ได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก แล้วนำมาเฉลี่ยคืนให้กับผู้ลงทุนแต่ละรายตามสัดส่วนที่ลงทุน”

โดยส่วนมากเนี่ยจะมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (ต่อไปนี้จะเรียกว่า บลจ.) ซึ่งอาจจะเป็นได้ก็ตาม บลจ. กาลิส จำกัด, บลจ. แบนโภคพ (ประเทศไทย) จำกัด (เจ้านี้มีประกันด้วยนะ) หรือเป็น บลจ. ที่มีชื่อยู่ใต้ต้นไม้ คือ กองทุนของตัวเองออกมา ให้เรานำเงินของเรานำไปให้เขา เขา ก็จะเอาเงินของเรามาไปลงทุนอีกที ตามแต่นโยบายของกองทุนนั้น ๆ จะว่างไว้



ที่นี้บางคนก็ถามว่า

“เอ เราก็เอาเงินไปลงทุนเองก็ได้นี่ ตลาดหลักทรัพย์ก็มี ?” ...

ກຳໃນມື້ວໃຫມ່

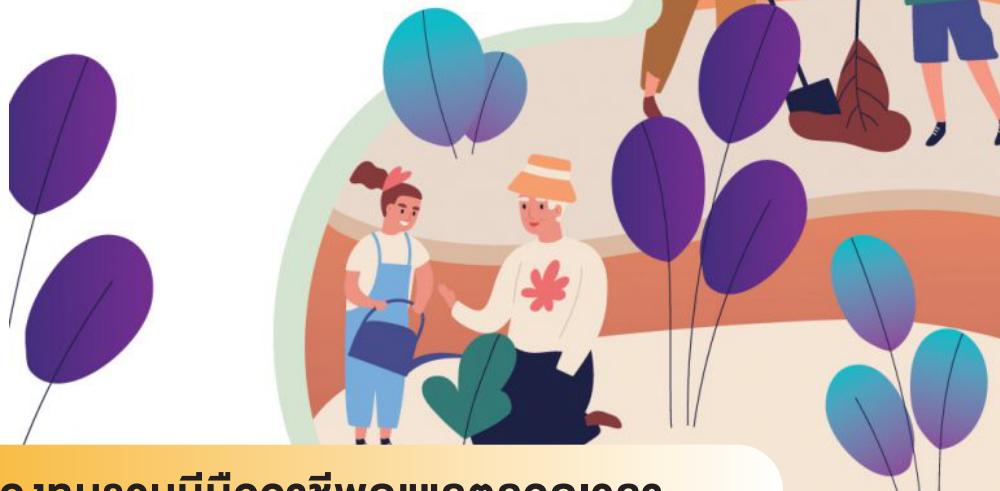
គុរសំខាន់នឹងលើកការណែនាំនៅក្នុងការបង្កើតរឹងការនៃក្រសួងពេទ្យ



กำไนเมืองใหม่

គគនលឹងរីមលងកុនបានកុនកំណែ ?

- กองทุนรวมมีมืออาชีพดูแลตลอดเวลา
 - กองทุนรวมทำให้รายรับอย่างพวกรา
เข้าถึงการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ ได้มากขึ้น
 - สิทธิประโยชน์จากการซื้อขาย



1. ກອງຖຸນຮວມມືມີອາຊີພດູ||ແລຕລອດເວລາ



คนเหล่านี้เป็นผู้จัดการกองทุนกีตต์ลักษณ์.ต้องไปสรรหาจนยุกธ์มือดีเพื่อจะให้มั่นใจว่าเงินทุกบาท ทุกสตางค์ของคุณเนี่ย จะถูกนำไปลงทุนให้เกิดประโยชน์มากที่สุด คิดดูครับคนธรรมดาย่างพวกรา ส่วนมากต้องทำงานกัน 5 วัน หาเวลาง่วงนาดูหรือหาความรู้การลงทุน เต็มที่ก็สาร อาทิตย์ หรือตอนเย็น ต่างกับพวกรุ่นหล่า�ี่ ที่ส่วนมากเรียบง่ายมากันนี้โดยเฉพาะ ใช้เวลาทำงาน กึ้งชั่วโมงกับเรื่องพวกรนี้ เรียกว่าจะดีบีมืออาชีวะต่างกันเยอะ

ทำไมมีอิหมោ

ควรลองเริ่มลงทุนในกองทุนก่อน?



2. กองทุนรวมทำให้รายร้อยอย่างพวกราเข้าถึงการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ได้มากขึ้นครับ



อาจง่าย ๆ สมมติผมอยากรื้อหุ้น Facebook หุ้นตัวนี้เนี่ย อยู่ในตลาดหุ้นอเมริกา ผู้ต้องหาว่าไปเปิดพอร์ตการลงทุนที่ลงในหุ้นอเมริกาได้ซึ่งขึ้นต่ำก็ไม่ใช่น้อย ๆ นอกจากนี้เราต้องเงินบาทอยู่ พี่แกเขาขอเป็นдолลาร์ เราต้องไปหาแลกเงินดอลลาร์ไปให้เขาอีก เรียกได้ว่าอยุ่ยากไปหนด (บางคนอ่านมาถึงตรงนี้อาจจะสังเกตเห็นได้ด้วยว่า ตรงนี้จะมีเรื่องค่าเงินเข้ามาเกี่ยวข้องซึ่งส่งผลต่อผลตอบแทนเราอีก เดียวผ่านอธิบายให้อีกทีครับ) โชคดีครับในไทยบางบลจ. ได้มีออกกองทุนที่นำเงินเราไปลงทุนในกองทุนต่างประเทศอีกทีนึงให้แบบขึ้นต่ำๆ ก็ได้ แต่ดูแลเรื่องค่าเงินให้เราอีกด้วยครับ นี่ยังไม่วรวมไปถึงสินทรัพย์บางอย่างที่มีกองทุนนำเงินเราไปลงทุนได้ เช่น กองค่า น้ำมัน อีกนะ

3. สิทธิประโยชน์ทางภาษี



บางคนคงเคยได้ยิน SSF, RMF มาบ้าง แน่นอนการซื้อกองทุนเหล่านี้ทำให้คุณสามารถนำไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้ แล้วเพลオ ๆ ได้ลงทุนให้ก่อเงยอีกต่างหาก แต่ข้อแม้คือลงทุนไปแล้ว ยังห้ามเอาเงินออกมาใช้ก่อนตามกำหนด เช่น SSF 10 ปี หรือ RMF ต้องอายุถึง 55 ก่อน เป็นต้นครับ

Update: นักลงทุนสามารถซื้อกองทุน SSF-RMF กับ FINNOMENA ได้แล้ว จำนวนรายละเอียดเพิ่มเติบและเริ่มต้นลงทุนได้ที่ finno.me/about-tax-saving-fund

ทำไมมีอิหมោ

ควรลงเริ่มลงทุนในกองทุนก่อน?



ที่จริงแล้ว กองทุนยังมีประโยชน์อีกมากมาย เช่น
สภาพคล่องที่ดีกว่า หรือ มีการคูณผลประโยชน์จาก กลต. แต่ผู้ขอลงทะเบียนก่อน
เข้าประจำนี้ก็จะพ่อห้อมปากห้อมคอแล้วครับ



ที่นี่ ขอกลับไปที่คำจำกัดความของคุณพ่อ ก่อน เพื่อไม่ให้ค้างคาใจ อีก ข้อแรกพ่อถามว่า

“เงินนี่ผู้จัดการกองทุนเอาไปบริหาร เขาจะเอามาแบ่งเราหรือ? จะโง่เราไหม?”

คำตอบคือ แบ่งสี เขาโง่เราไม่ได้เน้อ เพราะสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ต่อไปนี้จะเรียกว่า กลต.) จะมีออกกำหนดกฎเกณฑ์ให้บลจ. ทุกที่มีการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (Net Asset Value ต่อไปนี้จะขอเรียกว่า NAV) และเปิดเผยออกมายให้ทุกคนรับทราบกัน ทุกวันนี้ หน้าตาเป็นแบบนี้

ค้นหาจากห้องกองทุน

ค้นหาชื่อห้องกองทุน

BTP เปรียบเทียบกองทุน

กองทุนเปิดบัวหลวงกสพล

ใช่

43.4456

⌚ 24/11/20



ลงทุนในกองนี้

ติดตาม

BTP – กองทุนเปิดบัวหลวงกสพล
ข้อมูลวันที่ 24 พ.ย. 2563

ทำไมมีอั่ง

ควรลงเริ่มลงทุนในกองทุนก่อน?



โดย NAV เป็นคือ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิตามราคาตลาด ใน กองทุนที่ลงทุนในหุ้นก็จะเป็นมูลค่าของหุ้นที่กองทุนถืออยู่กั้งหมดนี้ แหล่งครับ คำนวณ จากราคาหุ้น ณ วันนี้ (หากด้วยค่าใช้จ่ายและหนี้สินของกองทุนรวม แต่ในที่นี้ละไว้ใน ฐานที่เข้าใจก่อน)

ที่นี่ เราเอาเงินให้ขา แล้วจะเอาเงินออกมาก็ได้อย่างไร กำไร ขาดทุนดูยังไง
ผมขออธิบายง่าย ๆ แบบนี้ครับ เวลาเราไปซื้อกองทุนปกติเนี่ย เขาจะให้เราซื้อเป็นหน่วย ตามราคา NAV อย่างสมมติในรูป NAV 43.4456 บาท ถ้าเราลงทุน 50,000 บาทก็ แปลว่าเราได้จะได้หน่วยลงทุนประมาณ 50,000 หาร 43.4456 บาท = **1,150.86**
หน่วย มาถือไว้ในบัญชี

ที่นี่ พอดีเวลาผ่านไป หุ้นที่กองทุนถืออยู่มันขึ้นมา NAV ของกองทุนก็อาจจะขึ้นไป อาจไปเป็น 50 บาท ซึ่งจะแปลว่าหน่วยลงทุนที่เราถืออยู่ ตอนนี้มีมูลค่า 50 คูณ $1,150.86 = 57,543$ บาท

ถ้าขายวันนั้นก็ได้กำไรเลย **$57,543 - 50,000 = 7,543$ บาท**

อันนี้ย้ำอีกครั้งเป็นการคิดแบบง่าย ๆ ก็จริงมีเรื่องค่าธรรมเนียม หรือ กองทุนบางประเภทมีการจ่ายเป็นผลตอบแทนอีก เดี๋ยวจะ อธิบายกันต่อไป

แต่สังเกตได้ว่า เขาเอาเงินเราไป ทุกอย่างต้องแสดงออกมาให้ชัดเจนให้ กลๆ. ว่าเงินไปอยู่ที่ไหน คิดเป็นมูลค่าเท่าไร

ไปต่อ กับ คำกามก่อสอง



ทำไมมีอั่ง

ควรลงเริ่มงบในกองทุนก่อน?

**“ เล่นหุ้นเองได้ จะไปลงทุนเองทำไม
พวknี้เก็บค่าตั้ง (ค่าธรรมเนียม)
ไปเองหมดเปล่า? ”**



คำตอบคือ ใช้ครับ บลจ. ต้องมีการเก็บค่าธรรมเนียม เขาไม่ได้กำองค์กรไม่แสวงหาผลกำไรครับ ฮ่า ๆ โดยเป็นค่าใช้จ่ายเงินเดือนพนักงาน ผู้จัดการกองทุน หรือ ค่าระบบบันทึก (ตรงนี้ขอแบบบอๆ ก็จริงประเทศไทยเนี่ย ค่าธรรมเนียมถือว่าถูกมากนะครับ อยู่กันๆ กว่า 1-2% ต่างประเทศนี่ 3-4% อย่างต่ำ)



เกร็ดเล็กเกร็ดน้อย: ตรงนี้บางคนอาจจะสังสัยว่า กองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศบางกอง นำเงินของเราไปลงในกองทุนแม่ที่อยู่ต่างประเทศอีกตัว (Feeder Fund) แต่ฝั่งเราคิดค่าธรรมเนียมถูกกว่าลงเองกับกองทุนแม่ตั้งเยอะ – ที่เขาทำได้ก็ เพราะว่า บลจ. สามารถดึงได้แบบค่าธรรมเนียมสำหรับนักลงทุนสถาบันขนาดใหญ่นั่นเอง เป็นข้อดีของพวกเราละ

วิธีการหาข้อมูลค่าธรรมเนียม ก็เข้าไปที่เว็บ finnomena.com/fund ก็ได้ครับ

FUND

ค้นหาข้อมูลกองทุนทุกกองในประเทศไทย

ดู เปรียบเทียบกองทุน

×

BTP	BTP - กองทุนเปิดบัวหลวงกพร
------------	----------------------------

BTPVD	BTPVD - กองทุนเปิดบัวหลวงตราสารหนี้ก้าร์ดชาร์จสำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
--------------	--

LHDEBTPVD	LHDEBTPVD - กองทุนเปิด แอล เช ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
------------------	---

B-TOPTENRMF	B-TOPTENRMF - กองทุนเปิดบัวหลวงกพรเพื่อการเลี้ยงชีพ
--------------------	---

B-TOPTENLTF	B-TOPTENLTF - กองทุนเปิดบัวหลวงกพรคุณประโยชน์
--------------------	---

จากนั้นลองใส่ชื่อกองทุนที่สนใจ หรือ ลองใส่ตัว “**BTP**” ตามในรูป ก็ได้ครับ

ทำไมมีอั่ง

ควรลงเริ่มลงทุนในกองทุนก่อน?

ผนึกเลยไปสรุปเหตุผลมาให้แล้วครับ ได้มา 3 ข้อใหญ่ ๆ ดังนี้



ค้นหาจากหักกองทุน

ค้นหาข้อมูลกองทุน

BTP อัตรา เปรียบเทียบกองทุน

แชร์

กองทุนเปิดบัวหลวงกสพล

43.4456

⌚ 24/11/20



ลงทุนในกองทุนนี้

ติดตาม

การรวม กраф ผลการดำเนินงานและปันผล พอร์ตการลงทุน

ค่าธรรมเนียม

จากนั้นกดไปที่ Tab “ค่าธรรมเนียม”

ค่าธรรมเนียม		
ค่าธรรมเนียมการขาย หน่วยลงทุน (Front-end Fee)	ตามหนังสือชี้ชวน 1.00 %	เก็บจริง ไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อ คืนหน่วยลงทุน (Back-end Fee)	1.00 %	1.00 %
ค่าธรรมเนียมการ จัดการ	1.60 % ต่อปี	1.60 % ต่อปี
ค่าธรรมเนียมและค่าใช้ จ่ายรวมกั้งหมด	2.32 % ต่อปี	1.80 % ต่อปี

รายละเอียดการซื้อ		
บุลค่าทั้งหมดต่อของการซื้อ ครั้งแรก (Initial)	500 บาท	
บุลค่าทั้งหมดต่อของการซื้อ ครั้งต่อไป (Additional)	500 บาท	

BTP – กองทุนเปิดบัวหลวงกสพล
ทวบลวันที่ 24 พ.ย. 2563

ก็จะพบรายละเอียดค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ของกองทุนโดยเบื้องต้นผนึกรวบรวมแล้วค่าธรรมเนียมออกเป็น 2 ส่วนหลัก ๆ ให้เข้าใจง่าย ๆ

ทำไมมีอั่ง ค่าวรคลองเริ่มลงทุนในกองทุนก่อน?



1. ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บรายปี

จะเป็นค่าธรรมเนียมที่อยู่ส่วนบนของรูป สัดส่วนใหญ่จะอยู่ที่ค่าธรรมเนียมการจัดการ หรือ Management Fees ที่จะเก็บเป็นรายปี หักออกจาก NAV ของเราทุก ๆ วันนั้นเอง อย่างในรูป ก็จะเห็นว่าเก็บอยู่ที่ 1.60% และเมื่อร่วมค่าธรรมเนียมเล็ก ๆ น้อย ๆ อีก 1.80% ต่อปี ซึ่งตรงนี้มันจะสะท้อนอยู่ใน NAV สมมติก้าวันนึงสินทรัพย์ที่ไปลงทุนไม่ยับ แต่ NAV 宣告ลดลงก็เกิดจากค่าใช้จ่ายตรงนี้นั่นเอง



2. ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บเมื่อเกิดธุกรรม เช่น ซื้อ ขาย สับเปลี่ยน

จะเป็นค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นเมื่อมีธุกรรมขึ้น ส่วนมากกองทุนก็อาจจะมีค่าธรรมเนียมขาย กล่าวคือ เราซื้อช้อนหน่วยลงทุนมา 100 บาท เขาหักออกไป 1% หรือ 1 บาทเป็นต้น หรือในที่นี้ตามรูปข้างต้นจะเป็นค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน หมายความว่า เราขายกลับไปให้บลจ. ขายได้เท่าไร บลจ. ขอเก็บออกไป 1% นั่นเอง จะเห็นได้ว่ามีหลักการเก็บซัดเจน แสดงให้ดูอย่างตรงไปตรงมาครับ



วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน

กองทุนไหนดี?



กองทุนไหนดี ?

วิธีง่ายๆในการเลือกกองทุน

- จัดสัดส่วนกองทุนเป็นส่วนๆ โดยแบ่งตามประเภทสินทรัพย์
 1. กลุ่มตราสารทุน (Equity)
 2. กลุ่มตราสารทุนประเภท (Sector)
 3. กลุ่มตราสารทุนประเภทกองทุนรวมดัชนี (Index Fund)
 4. กลุ่มตราสารหนี้ (Fixed Income)
 5. กลุ่มกองทุนรวมผสม (Allocation)
 6. กลุ่มกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ / Infra / REIT
 7. กลุ่มกองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodities)
- ໃนแต่ละสัดส่วนประเภทสินทรัพย์ หาว่าควรลงทุนในกองทุนรวมไหน
- ลงทุนตามสัดส่วนที่วางไว้

 FINNOMENA

ปัจจุบันโลกแตกครับ บางคนอาจจะเริ่มจาก เพื่อนบอก ไฟน์โนเมน่า พนักงานธนาคาร
แนะนำ พึ่งผ่านวิกฤต หรือ จะนั่งเก็บเงินมากกว่าไป ซ่า ๆ ผิดพลาดตัวอย่างวิธีมาหนึ่งวิธี
แล้วกันครับ

วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน กองทุนไหนดี?



เลือกลงทุนแบบจัดพอร์ต (ลงหลักทรัพย์ กองแยกกันไป)

อาจมีคนปรบมณฑล ส่วนนี้ไปลงหุ้นไทยบ้าง ส่วนนั้นลงกองคำบ้าง ส่วนที่เหลือไปลงพันธบัตรรัฐบาลบ้าง ซึ่งจะมีภาระภาษีจากการจัดสัดส่วนสินทรัพย์แบบนี้ เป็นการลงทุนที่ถูกต้องตามหลักซึ่งช่วยให้ลดความผันผวนในพอร์ตได้ และเพิ่มโอกาสสรับผลตอบแทนในระยะยาว แต่ว่าถ้าพูดกันในบทความนี้คงว่าจะยาวไป มีน้องเขียนไว้ดี ไปตามอ่านต่อได้ที่ finno.me/read-global-asset-allocation

สรุปสั้น ๆ ให้คือ

1. จัดสัดส่วนกองทุนเป็นส่วน ๆ โดยแบ่งตามประเภทสินทรัพย์
2. ในแต่ละสัดส่วนประเภทสินทรัพย์ ก็ไปหากองทุนว่าควรลงกองไหน
3. แล้วก็ลงทุนตามสัดส่วนที่วางไว้

มาเริ่มกันที่การจัดสัดส่วนก่อน ตอนนี้หลายท่านอาจจะงงว่าจะเริ่มยังไง บางท่านอาจมีประสบการณ์การลงทุนมาบ้างอาจจะใช้วิธีเข้าไปหาอ่านข่าวตาม Bloomberg.com, Investing.com, ท่าวหรือบทวิเคราะห์ตามบลจ. ต่าง ๆ ที่ออกมากหรือตามหน้าเว็บอย่าง FINNOMENA ก็ได้ครับ ซึ่งก็ควรจะจัดให้ตอบโจทย์ตามความต้องการของตนเอง ความเสี่ยงที่รับได้ เงินก้อนนี้สำคัญมากน้อยแค่ไหน

แล้วช่วยเขาโฆษณาบิด ก้าอย่างกลองให้เข้าจัดให้ลงไปดูที่ finnomena.com/port ได้ครับ มีหลายแบบให้เลือกสรร เข้าไปจัดเล่น ๆ แล้วดูว่าจะลงอะไรก่อนก็ได้ครับ มันฟรี!

วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน

กองทุนไหนดี?



เหมือนกับการลงทุนในหุ้นทั่วไป แต่การซื้อขายหุ้นต้องมีความเสี่ยงสูง แต่การลงทุนในกองทุนไม่มีความเสี่ยงสูง แต่ผลตอบแทนอาจไม่แน่นอน แต่การลงทุนในกองทุนสามารถ分散風險 (分散風險) ได้ดีกว่า การลงทุนในหุ้นตัวเดียว



กลุ่มตราสารทุน (Equity)



เช่นหุ้นนี้เอง เป็นตราสารที่แสดงถึงความเป็นเจ้าของบริษัทนั้น ๆ โดยสกัดกินมาเป็นตราสารที่ให้ผลตอบแทนสูง แต่ความเสี่ยงก็สูงด้วยเช่นกัน

กองทุนตราสารทุนในประเทศ / ต่างประเทศบางส่วน – Equity Small – Mid Cap

กลุ่มนี้เป็นกองทุนที่ลงในหุ้นไทยบริษัทที่มีขนาดมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดไม่เกิน 80,000 ล้านบาท ในรอบปีก่อนซึ่งมากกว่าหรือเท่ากับ 80% ขึ้นไป เป็นหุ้นขนาดเล็ก และขนาดกลางที่มีความผันผวนสูงแต่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้น

กองทุนตราสารทุนในประเทศ / ต่างประเทศบางส่วน – Equity Large Cap

ตรงข้ามกับ Equity Small – Mid Cap รอบนี้จะเป็นหุ้นของบริษัทในไทยที่อยู่ในดัชนี SET50 เป็นตัวขนาดใหญ่ หลาย ๆ ตัวที่ ERA จัดกันอยู่ในนี้ เช่น PTT (ปตท.), CPALL (7-eleven), AOT (สบายน้ำ) เป็นต้น

กองทุนตราสารทุนในประเทศ / ต่างประเทศบางส่วน – Equity General

ลงทุนในหุ้นของบริษัทในไทย ก็ตัวเล็ก ตัวใหญ่ อาจจะคละ ๆ กันໄไปได้

วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน

กองทุนไหนดี?



กลุ่มตราสารทุน (Equity)



กองทุนรวมตราสารทุนต่างประเทศ – ASEAN Equity

ลงทุนในตราสารทุนกลุ่มประเทศ ASEAN เพื่อบ้านพ梧เรา



กองทุนรวมตราสารทุนต่างประเทศ – US Equity

ลงทุนในตราสารทุนของประเทศอเมริกา ใครสนใจหุ้นมากันต้องเลือก ไม่ว่าเป็น Facebook, Amazon อันโด่งดังที่เรารู้จักกัน



กองทุนรวมตราสารทุนต่างประเทศ – Japan Equity

ลงทุนในตราสารทุนของประเทศญี่ปุ่น แนะนำที่อยู่กัย เช่น SoftBank, Mizuho, Olympus



กองทุนรวมตราสารทุนต่างประเทศ – India Equity

ลงทุนในตราสารทุนในประเทศอินเดีย



กองทุนรวมตราสารทุนต่างประเทศ – European Equity

ลงทุนในตราสารทุนของประเทศกลุ่มประเทศยุโรป



กองทุนรวมตราสารทุนต่างประเทศ – Greater China Equity

ลงทุนในตราสารทุนของประเทศกลุ่มประเทศ
เกรทไบอิร์ไซบ์ อันประกอบไปด้วย
จีน อ่องกง และไต้หวัน



วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน

กองทุนไหนดี?



กลุ่มตราสารทุน (Equity)



กองทุนรวมตราสารทุนต่างประเทศ – Global Equity (MSCI World, ACWI)

ลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศทั่วโลกเน้นประเทศไทยเป็นพัฒนาแล้ว ไทย เช่น อเมริกา แคนาดา ญี่ปุ่น ออสเตรเลีย นิวซีแลนด์



กองทุนรวมตราสารทุนต่างประเทศ – Emerging Market (MSCI Emerging based)

ลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศเน้นประเทศ Emerging Market หรือกลุ่มประเทศกำลังพัฒนาในทวีป เอเชีย ละตินอเมริกา ยุโรป ตะวันออกกลาง และ แอฟริกาเป็นต้น



กองทุนรวมตราสารทุนต่างประเทศ – Asia Pacific Ex Japan
(Asia pac ex Japan benchmark focused)

ลงทุนในตราสารทุนกลุ่มประเทศอาเซียน/เอเชียแปซิฟิกเช่น อ่องกง สิงคโปร์ ไต้หวัน และ เกาหลี เป็นต้น โดยลงทุนในประเทศญี่ปุ่นต่ำกว่า 10% ของมูลค่าทรัพย์สินรวม



กองทุนรวมตราสารทุนต่างประเทศ – Vietnam Equity

ลงทุนในตราสารทุนของประเทศไทยเวียดนาม



วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน

กองทุนไหนดี?



กลุ่มตราสารทุนประเทศ (Sector)

เน้นกระจุกการลงทุนอยู่ในหุ้นประเภทเดียวไปเลย แต่ความเสี่ยงก็มากขึ้น ด้วยเช่นกันนะครับ เพราะสำหรับคนที่อยากลงทุนเป็น Theme ก็สนใจอยู่



Health Care

ลงทุนในตราสารทุนกลุ่ม Healthcare ด้านการดูแลสุขภาพโดยเฉพาะเน้น ๆ ไปเลย



Energy

ลงในตราสารทุนกลุ่ม Energy หรือพลังงาน อันนี้คุณชอบจำพิດว่าไปลงในน้ำมันตรง ๆ อะไรมาก่อน หรือเปล่า ไม่ใช่นะครับ เป็นตราสารทุนหรือหุ้นที่เกี่ยวข้องครับ



กลุ่มตราสารทุนประเภทกองทุนรวมดัชนี (Index Fund)

SET50

กองทุนที่มีวัตถุประสงค์ให้อัตราผลตอบแทนของกองทุนใกล้เคียงกับอัตราผลตอบแทนของดัชนี SET50 มากที่สุด



กลุ่มตราสารหนี้ (Fixed Income)

ถ้าเมื่อใหม่ของเป็นเหมือนการเป็นเจ้าหนี้ได้ครับ จะเอาเงินไปลงตราสารที่คุณกู้ต้องจ่ายเงินกลับมาตามที่ตกลงไว้ โดยสกัดจะเป็นตราสารที่มีความเสี่ยงโดยรวมน้อยกว่าตราสารทุน มีทั้งแบบภาครัฐและเอกชน

วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน กองทุนไหนดี?



กลุ่มตราสารหนี้ (Fixed Income)



กองทุนรวมตราสารหนี้ในประเทศ/ต่างประเทศบางส่วน – Short Term Government Bond

ลงทุนในเงินฝากตราสารหนี้ของภาครัฐ และเฉลี่ยมีอายุแบบถ่วงน้ำหนัก ณ ขณะได้ชนะหนึ่งไม่เกิน 1 ปี คือเป็นตราสารหนี้ภาครัฐซึ่งมีพันธบัตรซึ่งปลดภัยอยู่แล้ว แล้วยังอายุสั้นไม่เกิน 1 ปีอีก เน้นปลดภัยไว้ก่อนแต่ผลตอบแทนอาจจะไม่ได้หวือหวานะครับ



กองทุนรวมตราสารหนี้ในประเทศ/ต่างประเทศบางส่วน – Mid Term Government Bond

ลงทุนในเงินฝากตราสารหนี้ของภาครัฐ และเฉลี่ยมีอายุแบบถ่วงน้ำหนัก ณ ขณะได้ชนะหนึ่ง 1-3 ปี อายุยาวขึ้นนิดนึง ผลตอบแทนก็จะสูงกว่าตัวแรกนิดหน่อย แต่เนื่องจากอายุยาวกว่าก็อาจเจอความผันผวนของราคามากกว่าตัวแรก



กองทุนรวมตราสารหนี้ในประเทศ/ต่างประเทศบางส่วน – Short Term General Bond

ลงทุนในเงินฝากตราสารหนี้กู้ไป และเฉลี่ยมีอายุแบบถ่วงน้ำหนัก ณ ขณะได้ชนะหนึ่งไม่เกิน 1 ปี คือเป็นตราสารหนี้ภาคเอกชนอาจมีความเสี่ยงสูงขึ้นมาจากการรัฐ แต่ยังอายุสั้นอยู่



กองทุนรวมตราสารหนี้ในประเทศ/ต่างประเทศบางส่วน – Mid Term General Bond

ลงทุนในเงินฝากตราสารหนี้กู้ไป และเฉลี่ยมีอายุแบบถ่วงน้ำหนัก ณ ขณะได้ชนะหนึ่ง 1-3 ปี คือเป็นตราสารหนี้ที่เริ่มน้ำหนักจ่ายเงินใกล้ขึ้น ซึ่งปกติจะมีการให้ผลตอบแทนมากกว่าตราสารอายุสั้นกว่า เพื่อชดเชยความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น อาจไม่มีเงินจ่าย เรียกได้ว่า Default

วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน

กองทุนไหนดี?



กลุ่มตราสารหนี้ (Fixed Income)



กองทุนรวมตราสารหนี้ในประเทศ/ต่างประเทศบางส่วน – Long Term General Bond

ลงทุนในเงินฝากตราสารหนี้กู้ไป และเฉลี่ยมีอายุแบบก่อตัวหน้า ณ ขณะได้ชนะหนึ่งมากกว่า 3 ปี ตัวนี้จะเป็นผลตอบแทนสูงกว่าตัวกู้ผ่าน ๆ มา แต่ความผันผวนจากอัตราดอกเบี้ยก็จะมากที่สุดด้วยเช่นกัน



กองทุนรวมตราสารหนี้ในประเทศ/ต่างประเทศบางส่วน – Money Market Government

ลงทุนในตลาดเงินหรือเงินฝาก ตราสารหนี้ภาครัฐของรัฐบาล พวกร้อยเป็นตราสารที่ครบกำหนดระยะเวลาสั้นมาก ๆ ส่วนมากไว้จัดการเรื่องสภาพคล่องและแฉลบผลตอบแทนไปเล็ก ๆ น้อย ๆ บางที่เราใช้พักเงินได้ครับ



กองทุนรวมตราสารหนี้ในประเทศ/ต่างประเทศบางส่วน – Money Market General

ลงทุนในตลาดเงินหรือเงินฝาก ตราสารหนี้ระยะสั้นกู้ไป ใช้พักเงินได้เช่นกัน บางที่ผลตอบแทนพอ ๆ กับฝากประจำ แต่ฝากถอนได้ทุกวัน กดปุ๊ป วันรุ่งขึ้นได้ตั้งค่าเลย



กองทุนรวมตราสารหนี้ต่างประเทศ – Emerging Market Bond Fully F/X Hedge

ลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศกลุ่มประเทศกำลังพัฒนา Emerging Market และป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินมากกว่า 90% ของมูลค่าเงินลงทุนในประเทศ คือ เอาเงินเราไปลงต่างประเทศให้ แล้วดูแลเรื่องค่าเงินให้เราด้วย ไม่ต้องห่วงบาทแข็งหรืออ่อน

วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน

กองทุนไหนดี?



กลุ่มตราสารหนี้ (Fixed Income)



กองทุนรวมตราสารหนี้ต่างประเทศ – Emerging Market Bond Discretionary F/X Hedge or Unhedge

เหมือนตัวข้างบน แต่อาจจะป้องกันความเสี่ยงค่าเงินเพียงบางส่วน หรือตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน หรือ ไม่ป้องกันเลย

กองทุนรวมตราสารหนี้ต่างประเทศ – Global Bond Fully F/X Hedge

ลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศกลุ่มประเทศที่พัฒนาแล้วและป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยมากกว่า 90% ของมูลค่าเงินลงทุนในประเทศ

กองทุนรวมตราสารหนี้ต่างประเทศ – Global Bond Discretionary F/X Hedge or Unhedge

เหมือนตัวข้างบน แต่อาจจะป้องกันความเสี่ยงค่าเงินเพียงบางส่วน หรือตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน หรือ ไม่ป้องกันเลย เช่นกันครับ

กองทุนรวมตราสารหนี้ต่างประเทศ – High Yield Bond

เน้นลงทุนในตราสารหนี้ที่เป็น Non-investment grade / Unrated คือกลุ่มบริษัทที่มีความเสี่ยงสูง ๆ เสี่ยงที่จะไม่ได้ตั้งค่าน แต่พวงนี้ให้ผลตอบแทนสูงเช่นกัน

วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน กองทุนไหนดี?



กลุ่มกองทุนรวมผสม (Allocation)



กลุ่มนี้สำหรับคนไม่อยากจัดพอร์ตเอง อยากให้เขาจัดพอร์ตมาให้เลย ซื้อพวgnี้ไปตัวเดียว เดี่ยวขาช่วยจัดให้ครับลงตราสารทุนเก่าໄ ตราสารหนี้เก่าໄ



กองทุนรวมผสมในประเทศ/ต่างประเทศบางส่วน – Aggressive Allocation

ลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินตลอดจนการหาดอกผลโดยวิธีอื่น โดยมีไว้ตราสารทุนได้ 0-100% สายบู๊เลือกกลุ่มนี้ได้ครับ



กองทุนรวมผสมในประเทศ/ต่างประเทศบางส่วน – Moderate Allocation

ลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินตลอดจนการหาดอกผลโดยวิธีอื่น โดยมีไว้ตราสารทุนได้ 25% – 80% อันนี้เป็นสายกลาง ๆ



กองทุนรวมผสมในประเทศ/ต่างประเทศบางส่วน – Conservative Allocation

ลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินตลอดจนการหาดอกผลโดยวิธีอื่น โดยมีไว้ตราสารทุนได้ไม่เกิน 25%



กองทุนรวมผสมต่างประเทศ – Foreign Investment Allocation

คล้าย ๆ ตัวแรก Aggressive Allocation แต่ลงในต่างประเทศได้ มีสัดส่วนตราสารทุนต่างประเทศ 0-100%

วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน

กองทุนไหนดี?



กลุ่มกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ / Infra / REIT

กลุ่มนี้สำหรับคนที่่อยากลงทุนในหมวดหมู่อสังหาริมทรัพย์แบบต่าง ๆ อาทิเช่น โรงงาน อุตสาหกรรม ห้างสรรพสินค้า สนามบิน รวมไปถึงลงทุนในโครงการสร้างพื้นฐาน หมายแก่การกระจายความเสี่ยงจากสินทรัพย์หลัก เช่น หุ้น หรือ ตราสารหนี้ด้วยครรภ์



Thai Free Hold

ลงทุนในกรรมสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์ของไทย



Thai Lease Hold

ลงทุนในสิทธิการเช่าในอสังหาริมทรัพย์หรือสิทธิในการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน



Thai Mixed (between free and leased hold)

เป็นกองที่ลงพื้นที่จากสองแบบข้างต้น



Fund of Property fund – Thai

ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหุ้นกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ REIT กองทุน Infrastructure (โครงสร้างพื้นฐาน) ที่เน้นลงทุนในประเทศไทยโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชี ≥ 80% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม



Fund of Property fund – Thai and foreign

เนื้อหันตัวข้างบน แต่ลงทุนในต่างประเทศบางส่วนสัดส่วน 20% – 80%



Fund of Property fund – Foreign

เนื้อหันตัวข้างบนอีกเช่นกัน แต่ลงต่างประเทศ 80% ขึ้นไป

วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน

กองทุนไหนดี?



กลุ่มกองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodities)

กลุ่มนี้ลงทุนในตัวสินค้าโภคภัณฑ์เลย เช่น กองทุนคำ น้ำมัน เงิน สินค้าเกษตร มีความผันผวนสูงมากแต่สามารถใช้เป็นการกระจายความเสี่ยงได้เช่นกัน



Broad Composite Commodities Index

ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสินค้าโภคภัณฑ์ตามดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ร่วม (Broad Commodities Index) ซึ่งดัชนีนี้ที่จริงก็มีกำอยู่หลายเจ้า ยกตัวอย่างเช่นของ S&P GSCI



Commodities Energy

สินค้าโภคภัณฑ์ด้านพลังงาน เช่น น้ำมัน แก๊สธรรมชาติ และ ถ่านหิน เป็นต้น ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อมผ่านตราสารหรือสัญญาที่ให้ผลตอบแทนอ้างอิงกับราคางานค้าโภคภัณฑ์ดังกล่าว



Commodities Precious Metal

เน้นโลหะมีค่า เช่น กองคำ เงิน แพลตินัม เป็นต้น



Commodities Agriculture

เน้นสินค้าโภคภัณฑ์ด้านเกษตรกรรม

นอกเหนือไปจากนี้ยังมีกลุ่มกองทุนรวมที่ไม่สามารถจัดกลุ่มได้เรียกว่า **Miscellaneous** อีกบางส่วน

วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน กองทุนไหนดี?



ก่อนจะไปกันต่อ ถึงตอนนี้ก้าวแรกมีกองทุนในใจกี่เพื่อนแนะนำ อาจจะลองเช็คประเภทของกองตัวเองง่าย ๆ ครับ โดยเข้าไปที่ finnomena.com/fund แล้วพิมพ์ชื่อกองทุนลงไปในช่องค้นหา เลือบลงมาตามในรูป ก็จะเห็นหมวดหมู่แจ้งไว้ครับ

กลยุทธ์การลงทุน

เป็นกองทุน Index Fund จุดประสงค์เพื่อลงทุนเสียแบบตัวนี้ SET50 Index เพื่อให้สามารถสร้างผลตอบแทนใกล้เคียงกับตัวนี้ SET50 มากที่สุด

รายละเอียดกองทุน

หนังสือชี้ชวน	หนังสือชี้ชวน	ค่าธรรมเนียมขาย	ไม่มี
บลจ	TMBAM	ค่าธรรมเนียมรับซื้อคืน	ไม่มี
ประเภทกอง		ค่าใช้จ่ายกองทุนรวม	0.50 % ต่อปี
ค่าความเสี่ยง	6 - กองทุนรวมตราสารทุน	ลงทุนคลึงแกร็บขั้นต่ำ	1 บาท
Feeder Fund	-	ลงทุนคลึงต่อไปขั้นต่ำ	1 บาท
นโยบายค่าเงิน	-	วันที่จดทะเบียนกองทุน	29 มี.ค. 44
นโยบายการจ่ายปันผล	ไม่จ่าย	มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	13,357,736,305.93 บาท

TMB50 – กองทุนเปิดกหาราไทย SET 50
ทุกมูลวันที่ 24 พ.ย. 2563

วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน กองทุนไหนดี?



มาเช็คกองทุนในหมวดหมู่ที่น่าสนใจกัน

หลังจากที่เราเลือกกลุ่มสินทรัพย์ที่ชื่นชอบแล้ว หรือใครมีกองในใจ ก้ารู้ว่ากองนั้นหมวดหมู่อะไรก็มา_rwm กันเช็คตรงนี้กันครับ โดยอาจจะเข้าไปค้นหาตามเว็บ บลจ. ต่าง ๆ ถึงกองทุนที่บลจ. นั้นมีในแต่ละหมวดหมู่ก็ได้ หรือถ้าอยากรู้ที่เดียวทุก บลจ. บังเอิญอยู่ FINNOMENA นามีตัวช่วยหากกองทุนก็ใช้เขาหน่อย สามารถเข้าไปที่ finnomena.com/fund หรือว่าโหลด App FINNOMENA ก็ได้ครับ

เข้ามาจะเจอเมนูให้เลือก ครั้งแรกเราอาจไปกดดูที่ “กองเด็ด” ก่อนก็ได้ครับ

FUND

ค้นหาข้อมูลกองทุนทุกกองในประเทศไทย

เปรียบเทียบกองทุน

ค้นหาข้อมูลกองทุน

ติดตาม

ยอดนิยม

จัดอันดับกองทุน

กองเด็ด

กองเด็ด

กองทุนแนะนำ FINNOMENA Pick ช่วยให้คุณนับถือได้ว่าทุกการลงทุนในแต่ละประเภทสินทรัพย์ กำลังได้ลงทุนในกองทุนที่ยอดเยี่ยมที่สุด (Best In Class) พร้อมระบบ Notification แจ้งเตือนเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยยะสำคัญ

ประเภทกองทุน

หุ้นไทย

ตราสารหนี้

กองทุนรวมแบบผสม

อสังหาริมทรัพย์, REITs และอื่นๆ

สินค้าโภคภัณฑ์

อื่นๆ

ตราสารทุน (หุ้น)

พันธบัตรธุรกิจระดับสัน

ตราสารหนี้ระดับสัน

ตราสารหนี้ระดับกลาง

ตราสารหนี้ระดับยาว

วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน กองทุนไหนดี?



ตรงนี้จะเป็นกองทุนที่ FINNOMENA วิเคราะห์มาแล้วว่าดีก็งบใช้เงินเดือนได้ และการวิเคราะห์เชิงคุณภาพ และที่สำคัญสังเกตดูๆ มีการแบ่งหมวดหมู่ตาม AIMC ที่คุยกันไปข้างต้น นักลงทุนมือใหม่ก้าไม่อยากเสียเวลาตรวจสอบกองทุนด้วยตัวเองก็เริ่มที่ตรงนี้ก็ได้ครับ เป็น Guideline ให้คร่าวๆ ก่อน แต่ก้าอย่างกล่องวิเคราะห์ของเราลงกลับมาในเมนู “จัดอันดับกองทุน” ก่อนก็ได้ครับ

FUND

ค้นหาข้อมูลกองทุนทุกกองในประเทศไทย

ค้นหาข้อมูลกองทุน

ค้นหาข้อมูลกองทุน

ติดตาม

ยอดนิยม

จัดอันดับกองทุน

กองทุน

ประเภทกองทุนรวม		บลจ.
กั้งหนด		กั้งหนด
ประเภท:	เงินปันผล:	<input type="button" value="รีเซ็ตการกรอง"/>
<input checked="" type="checkbox"/> กั้งไป <input checked="" type="checkbox"/> LTF <input checked="" type="checkbox"/> RMF <input checked="" type="checkbox"/> SSF	<input checked="" type="checkbox"/> จ่าย <input checked="" type="checkbox"/> ไม่จ่าย	

เลือกประเภทกองทุนที่สนใจ

เพิ่มตัวกรอง: + ผลตอบแทน + SD + Sharpe Ratio + Max Drawdown

กรองผลการดำเนินงานที่ต้องการ

ผลการดำเนินงาน ผลตอบแทน % Sharpe Ratio Max Drawdown ค่าธรรมเนียม

เลือกดูตามประเภทผลการดำเนินงานได้

1D 1W 1M 3M 6M YTD 1Y 3Y 5Y 10Y 15Y 20Y

เลือกระยะเวลาที่สนใจ

เข้าไปจะเป็นการจัดอันดับกองทุนตามผลตอบแทนย้อนหลัง ก่อนอื่นเลยให้เราเลือกกลุ่มประเภทกองทุนที่เราสนใจก่อน อย่างดูกองทุนกลุ่มไหน ของ บลจ. ไหน เป็นกองทุนประ祐ดภาฯ ใหม่จ่ายปันผลหรือเปล่า ลองเลือกได้เลยครับ

วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน กองทุนไหนดี?



นอกจากนี้ถ้าใครอยากรองแบบละเอียด ๆ ก็งั้นกำหนดผลตอบแทนที่ต้องการ หรือ ระดับความเสี่ยงที่รับได้ ก็ลองใส่ตัวเลขเข้าไปตรง “เพิ่มตัวกรอง” ได้ครับ เช่น ต้องการกองทุนผลตอบแทนระหว่าง 10% ภายใน 1 ปี แต่ Max Drawdown ไม่น้อยกว่า -10% อะไรก็ตามนี้ แล้วระบบก็จะประมวลผลออกมาให้เลย

จากนั้นก็จะเป็นระยะเวลาที่เราสนใจดูข้อมูลย้อนหลัง โดยเบื้องต้นแนะนำให้เลือกระยะยาว ๆ หน่อย สัก 5 ปีที่ผ่านมา

ในตัวอย่างผมจะลองเลือกกลุ่ม **Equity -> Equity Small – Mid Cap** ขึ้นมาก่อนนะครับ ก็จะได้กองทุนเรียงขึ้นมาให้ดู

วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน กองทุนไหนดี?



ประเภทกองทุนรวม

บลจ.

หุ้นไทยขนาดเล็กและกลาง

หุ้นหมวด

ประเภท:

ก้าวไป LTF RMF SSF

เงินปันผล:

จ่าย ไม่จ่าย

รีเซ็ตการกรอง

เพิ่มตัวกรอง: + ผลตอบแทน + SD + Sharpe Ratio + Max Drawdown

ผลการดำเนินงาน	ผลตอบแทน %	Sharpe Ratio	Max Drawdown	ค่าธรรมเนียม
1D 1W 1M 3M 6M YTD 1Y 3Y 5Y 10Y 15Y 20Y				
เปรียบเทียบ	ชื่อกองทุนรวม	บลจ.	ผลตอบแทน %	Sharpe Ratio
<input type="checkbox"/> SCBMSE	SCBAM	5.24	0.23	
<input type="checkbox"/> K-MIDSMALL	KASSET	4.79	0.18	
<input type="checkbox"/> TMSRMF-A	TISCOAM	4.30	0.21	

ผลการดำเนินงาน จัดอันดับ ณ วันที่ 30 พ.ย. 2563

ผลการดำเนินงานในอดีต และผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์
ในตลาดทุน ไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

เกร็ดเล็กเกร็ดน้อย: ผลตอบแทนในรูปตัวอย่าง 5.24% นั้นไม่ใช่ว่าดีอ 5 ปีแล้วได้ 5.24% นะครับ
แต่อันนี้เป็นผลตอบแทนที่คิดเป็นรายปีแบบทบทับ หมายความว่า ที่จริงคนที่ถือมา 5 ปีไม่นำเงินออก
ได้ผลตอบแทนถึง 29% เลยนะครับ

วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน กองทุนไหนดี?



เปรียบเทียบ	ชื่อกองทุนคน	เบอร์	ผลตอบแทน %	Sharpe Ratio
<input checked="" type="checkbox"/>	SCBMSE	SCBAM	5.24	0.23
<input checked="" type="checkbox"/>	K-MIDSMALL	KASSET	4.79	0.18
<input type="checkbox"/>	TMSRMF-A	TISCOAM	4.30	0.21
<input type="checkbox"/>	KTMSEQ	KTAM	4.28	0.17
<input type="checkbox"/>	UTSME	UOBAM	3.72	0.10
<input type="checkbox"/>	TISCOMS-A	TISCOAM	3.04	0.14
<input type="checkbox"/>	T-SM CAP	THANACHART	2.56	0.10
<input type="checkbox"/>	KT-mai	KTAM	0.03	-0.01
<input type="checkbox"/>	B-SM-RMF	BBLAM	-1.49	-0.12
<input type="checkbox"/>	KFTHAISM	KSAM	-	-

แสดงต่อหน้า 10 < Previous 1 2 Next >

เปรียบเทียบกองทุน SCBMSE ● K-MIDSMALL ● X รีเซ็ตทั้งหมด เปรียบเทียบ

ตัวอย่างการใช้งานพื้นที่นี้เปรียบเทียบกองทุน
ทั่วบุลการจัดอันดับกองทุน ณ วันที่ 30 พ.ย. 2563

ผลการดำเนินงานในอดีต และผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์
ในตลาดทุน มีได้เป็นส่วนยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน กองทุนไหนดี?



พอกลิก้า “เปรียบเทียบกองทุน” แล้ว ก็จะขึ้นหน้าตาแบบนี้ เปรียบเทียบข้อมูลครบถ้วนด้านเลยครับ

SCBMSE vs K-MIDSMALL

เพิ่มกองทุน เช็ค

การรวม กราฟ ผลการดำเนินงานและปันผล พอร์ตการลงทุน คำแนะนำเนียน

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

SCBMSE **28.88%**

K-MIDSMALL **25.32%**

* ค่าที่แสดงไม่รวมมูลค่าเงินปันผล [ดูค่าที่รวมปันผล](#)



ผลการเปรียบเทียบกองทุน ข้อมูลผลตอบแทน ณ วันที่ วันที่ 27 W.E. 2563

ผลการดำเนินงานในอดีต และผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์
ในตลาดทุน ไม่ได้เป็นส่วนยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

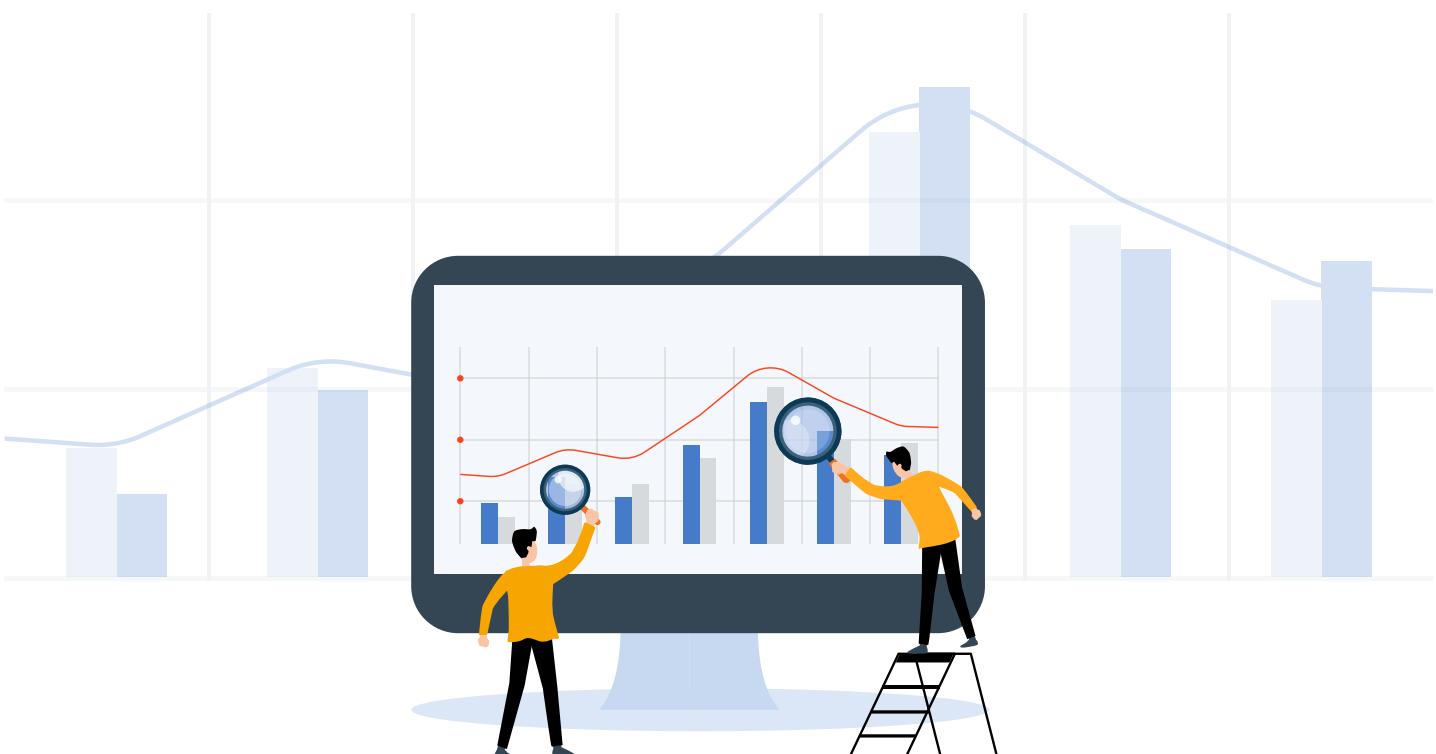
วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน กองทุนไหนดี?



แนะนำว่าการเปรียบเทียบกองทุน ควรทำกับกองทุนประเภทเดียวกันนะครับ จะช่วยในการตัดสินใจเลือกกองทุนรวมได้ดี เพราะถ้าสมมตินำกองทุนตราสารหนี้กับกองทุนหุ้นมาเปรียบเทียบกัน ก็เหมือนเราทำผลไม้ต่างชนิดมาเปรียบกันนั่นนะครับ เนื่องจากลักษณะกองทุนเป็นคละแบบลักษณะผลตอบแทนและความเสี่ยงก็จะไม่เหมือนกันครับ

เพิ่มเติม ถ้าใครเข้าไปดูข้อมูลกองทุนใดกองทุนหนึ่งแล้ว ก็กดเพิ่มกองทุนเปรียบเทียบจากหน้านั้นได้เช่นกัน อ่านเพิ่มเติมได้ที่ **รีวิวของใหม่: ‘เปรียบเทียบกองทุน’ Feature กี่สามารถเปรียบเทียบกองทุนได้สูงสุดถึง 10 กอง!**

กลับมาที่การดูกองทุนเดียว ๆ บ้าง พอเราทำการกรองกองทุนคร่าว ๆ แล้ว สิ่งที่เราต้องการทำต่อคือมาเริ่มเจาะลึกกองทุนนั้น ๆ กัน โดยกดไปที่ซื่อของกองทุนจะเปิดหน้าต่างใหม่ขึ้นมาครับ พอขออธิบายแยกเป็นส่วน ๆ



วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน กองทุนไหนดี?



SCBMSE เปรียบเทียบกับกองทุน

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์กู้บุญ Mid/Small Cap (ชัดด้วยสบบุคลค่า)

ดู ราย

13.3688

⌚ 27/11/20

ลงทุนในกองนี้

ติดตาม

การรวม กราฟ พลกการดำเนินงานและเป็นผล พอร์ตการลงทุน คำบรรยายเป็นบุน

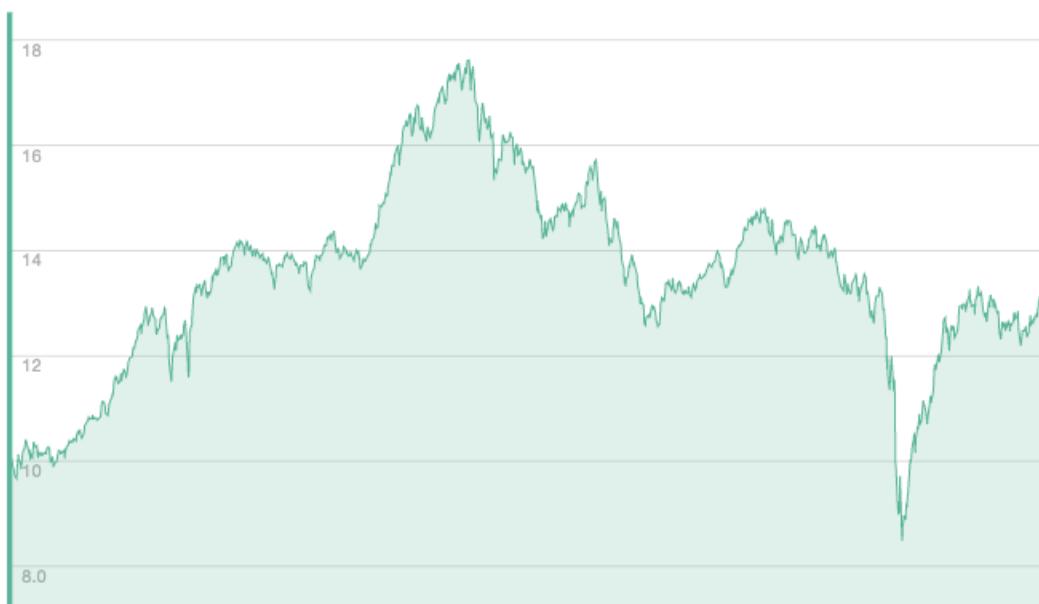
1D 1W 1M 3M 6M YTD 1Y 3Y **5Y** MAX

+3.0122 (+29.08%)

* ค่าใช้สอยไม่รวมเบ夙ค่าจัดเป็นผล

ราคา | บุลค่าทรัพย์สินสุทธิ

กราฟเก็ตบิค



ข้อมูลกองทุน SCBMSE ณ วันที่ 27 พ.ย. 2563

ผลการดำเนินงานในอดีต และผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์
ในตลาดทุน ไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน

กองทุนไหนดี?



ในส่วนแรกจะเป็นกราฟแสดง NAV ย้อนหลังของกองทุน ซึ่งสามารถดูได้ว่ากองทุนนั้นมี NAV ย้อนหลังในช่วงเวลาต่าง ๆ เป็นอย่างไรบ้าง อย่างในรูป ก็จะเห็นได้ว่ากองทุนในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา มีกำไรอยู่ที่ 29.08% นั่นเองครับ อย่างไรก็ตาม การดูผลตอบแทนด้วย NAV จะใช้ไม่ได้กับกองทุนที่มีการเงินปันผลประจำครับ



เนื่องจากกองทุนที่มีการจ่ายปันผล จะทำการจ่ายปันผลออกมายังเงินสดให้เรา โดยตัดหัก ออกมานาจาก NAV ของกองทุนเลย ทำให้มีอัตรา NAV ของกองเหล่านี้ จะมีจังหวะสอดคล้องมา ทำให้ไม่สามารถดูผลตอบแทนจาก NAV เพียงลำพังได้ ต้องรวมเงินสดที่เราได้รับกลับเข้าไปก่อน

วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน กองทุนไหนดี?



รายละเอียดกองทุน

หนังสือชี้ชวน	หนังสือชี้ชวน	ค่าธรรมเนียมขาย	1.07 %
บลจ	SCBAM	ค่าธรรมเนียมรับซื้อคืน	-
ประเภทกอง	Equity Small – Mid Cap	ค่าใช้จ่ายกองทุนรวม	1.54 % ต่อปี
ค่าความเสี่ยง	6 - กองทุนรวมตราสารทุน	ลงทุนครั้งแรกขั้นต่ำ	1 บาท
Feeder Fund	-	ลงทุนครั้งต่อไปขั้นต่ำ	1 บาท
นโยบายค่าเงิน	-	วันที่จดทะเบียนกองทุน	21 ม.ค. 58
นโยบายการจ่ายปันผล	ไม่จ่าย	มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	582,845,650.29 บาท

ท้อบุลกองทุน SCBMSE ณ วันที่ 27 พ.ย. 2563

กัดมาก็จะเป็นรายละเอียดของกองทุน ไม่ว่าเป็น บลจ. ที่ออกกองทุน ประเภทกองทุน ค่าธรรมเนียม ต่าง ๆ นโยบายการจ่ายปันผล รวมถึงขั้นต่ำการลงทุนที่นักลงทุนจำเป็นต้องลงทุนในจำนวนเท่า นั้นหรือ สูงกว่า

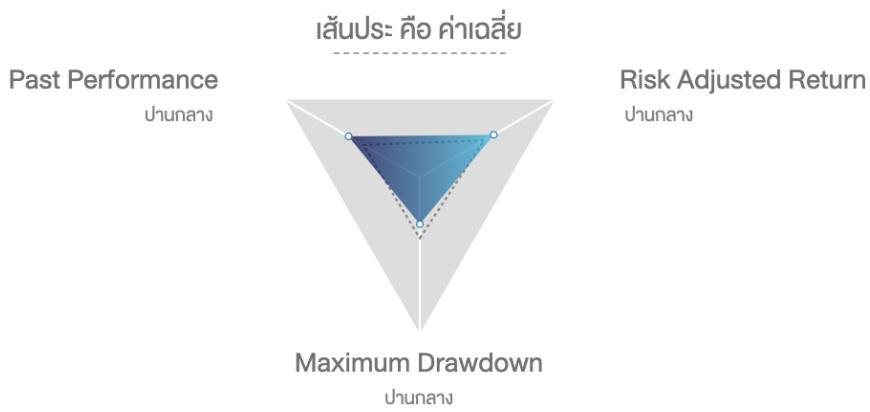


วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน กองทุนไหนดี?



FINNOMENA 3D Diagram

SCBMSE



ข้อมูลกองทุน SCBMSE ณ วันที่ 27 พ.ย. 2563

ผลการดำเนินงานในอดีต และผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์
ในตลาดทุน ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

เลื่อนลงมาอีกนิดจะเจอก 3D Diagram ซึ่งเรียกได้ว่าเป็น Signature ของ FINNOMENA เลย โดยเจ้า 3D Diagram นี้จะเป็นการนำข้อมูล ผลตอบแทนย้อนหลัง (Past Performance) ผลตอบแทนหลังปรับด้วยความเสี่ยง (Risk Adjusted Return) จุดขาดทุนสูงสุด (Maximum Drawdown) เข้ามาทำเป็นรูปแบบกราฟ 3 แกนให้ดูเข้าใจง่ายมากขึ้น โดยใช้ผลการดำเนินงานกั้ง 1 ปี 3 ปี 5 ปี เข้ามาคำนวณ

ตรงนี้จะขออธิบายแก่นๆ (Risk Adjusted Return) และแก่นล่าง (Maximum Drawdown)

วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน

กองทุนไหนดี?



ผลตอบแทนหลังปรับด้วยความเสี่ยง (Risk-Adjusted Return)



จะนำผลตอบแทนต่อปีของกองที่สนใจมาหารด้วยความผันผวนของผลตอบแทนกองทุนในช่วงเวลาหนึ่น จะได้เป็นผลตอบแทนหลังปรับด้วยความเสี่ยง ถ้ากอง A และ B มีผลตอบแทนที่เท่ากัน กองใดที่มีความผันผวนน้อยกว่า ย่อมมีค่าผลตอบแทนหลังปรับด้วยความเสี่ยงที่สูงกว่า

กองทุนผันผวนหนักย่อมมีผลต่อทั้งจิตใจของนักลงทุนเอง บางคนรับขาดทุนหนัก ๆ ไม่ได้รวมไปถึงความยึดหยุ่นในการถอนเงินไปใช้ ในการนี้ก็มีเหตุสุดวิสัย กองผันผวนหนักมากมีแนวโน้มที่ปรับฐานลง จุดใดจุดหนึ่งลึก ๆ ก่อนจะกลับตัวขึ้นมา หากจำเป็นต้องใช้เงินระหว่างปรับฐานย่อมทำให้เกิดการเสียโอกาสที่น้อยอย่างบ้าเสียหาย

ความผันผวนที่ต่ำแสดงให้เห็นถึงการจัดการความเสี่ยงที่ดีของกองทุน กองทุนที่มีการจัดการความเสี่ยงดีมากจะมีผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว

วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน กองทุนไหนดี?



จุดขาดทุนสูงสุด (Maximum Drawdown)

Drawdown	% required to recover
-10%	11%
-20%	25%
-30%	43%
-40%	67%
-50%	100%
-60%	150%
-70%	233%
-80%	400%
-90%	900%

ถ้าคุณต้องการความสงบของจิตใจ สิ่งนี้เป็นอีกหนึ่งปัจจัยที่ไม่ควรมีได้

เพราะถ้าคุณขาดทุน 30% คุณต้องทำการกลับมาถึง 43% เพื่อให้คืนทุน ถ้าขาดทุน 50% ต้องทำการกลับมา 100%

ถ้าขาดทุน 90% ต้องทำการกลับมา 900% ยิ่งขาดทุนมาก โอกาสในการทำการกลับมาอย่างมากยิ่ง ยากโอกาสเปลี่ยนชีวิตให้ดีกว่ายิ่งไม่มี

กองทุนใด ๆ ก็ตาม ที่สามารถจำกัดการขาดทุนได้ดี เมื่อเกิดการขาดทุนย่อมสามารถฟื้นกลับขึ้นมาได้ง่ายกว่า ไม่เหนื่อยเหนื่องกองทุนที่ขาดทุนลึกนั่นเอง



กังหันดันนี้ไม่ต้องไปบังคับกราฟดูเอง FINNOMENA นำมาให้ดูง่าย ๆ ด้วย 3D Diagram เรียบร้อย โดย ยิ่งสามเหลี่ยมใหญ่มากเท่าก็แสดงว่ากองทุนนั้นมีปัจจัยด้านนั้น ๆ ที่ดีนั่นเอง!

วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน กองทุนไหนดี?



ทั่วไปกองทุน SCBMSE ณ วันที่ 27 พ.ย. 2563

ผลการดำเนินงานในอดีต และผลการประเมินเกียรติผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์
ในตลาดทุน เป็นส่วนหนึ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ต่อมาขออาใจสาย Technical กันหน่อย เมื่อกดไปที่แท็บ “กราฟ” ก็จะเข้ากราฟกองทุนของ TradingView มาให้ครับ ตรงนี้เราสามารถปรับเปลี่ยนรูปแบบการแสดงผลกราฟได้ และใช้เครื่องมือต่าง ๆ ได้เต็มที่เลย

วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน กองทุนไหนดี?



การรวม กراف ผลการดำเนินงานและเป้าหมาย พอร์ตการลงทุน ค่าธรรมเนียม

Performance (SCBMSE)		SD Sharpe Ratio Max Drawdown			
		กองนี้	เฉลี่ยในกลุ่ม	กองนี้	เฉลี่ยในกลุ่ม
3M		1.67%	3.44%	-	-
6M		11.41%	14.91%	-	-
1Y		-4.29%	1.29%	1Y	34.79% ดีมาก
3Y (annualized)		-6.37%	-5.78%	3Y (annualized)	22.82% ดีมาก
5Y (annualized)		5.24% ดีสุด	2.94%	5Y (annualized)	19.65% ดีมาก
10Y (annualized)		-	-	10Y (annualized)	-

⌚ 27 พ.ย. 63

ผลการดำเนินงานกองทุน SCBMSE ณ วันที่ 27 พ.ย. 2563

ผลการดำเนินงานในอดีต และผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน ไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน กองทุนไหนดี?



ส่วนต่อมาจะเป็น ตารางผลตอบแทนย้อนหลัง สามารถคลิกແບບด้านบนตรง “ผลการดำเนินงาน และปั๊บผล” ได้เลย ซึ่งตรงนี้ไม่ว่าจะเป็นกองทุนที่ปั๊บผล หรือ ไม่ปั๊บผลก็สามารถกดได้เหมือนกัน ทาง FINNOMENA มีการคำนวณรวมมาให้แล้ว นอกจากผลการดำเนินงานหรือ Performance ของกองทุนนั้น ๆ แล้วยังมีตัวเลขค่าเฉลี่ยผลการดำเนินงานของกองทุนในกลุ่มเดียวกัน รวมไปถึง สามารถตรวจสอบตามตัวแหน่งเมื่อเทียบเป็นร้อยละ (Percentile) ว่า ผลตอบแทนของกองทุนนี้ อยู่ในกลุ่มใด ถ้า “ดีที่สุด” หมายความว่ากองทุนนั้นมีผลตอบแทนอยู่ในช่วงร้อยละ 1-5 เมื่อเทียบ กับกองทุนทั้งหมด

ผู้ชมอาจจะมีข้อมูลเชิงความเสี่ยง อย่าง Standard Deviation หรือค่าความผันผวนของกองทุน ตัวเลขนี้ยิ่งน้อยยิ่งดี ความผันผวนที่ต่ำแสดงให้เห็นถึงการจัดการความเสี่ยงที่ดีของกองทุน และ จากข้อมูลย้อนหลังที่ผ่านมากองทุนที่มีการจัดการความเสี่ยงดีมากจะมีผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว ส่วนอีก 2 อันอย่าง Risk-Adjusted Return กับ Max Drawdown เหมือนกันที่เล่าไปด้านบนครับ

การมอง กำไร ผลการดำเนินงานและปั๊บผล **พอร์ตการลงทุน** ค่าธรรมเนียม

TOP 5 Holding

(1 ก.ย. 63)



- **7.35 %**
BANGKOK BANK PCL.
- **4.68 %**
HANA MICROELECTRONICS PUBLIC COMPANY LIMITED
- **4.09 %**
KCE ELECTRONICS PUBLIC COMPANY LIMITED
- **3.87 %**
PTG ENERGY PUBLIC COMPANY LIMITED
- **3.75 %**
SRISAWAT CORPORATION PUBLIC COMPANY LIMITED
- **76.26 %**
อื่นๆ

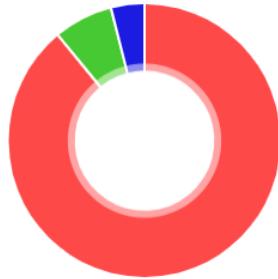
สัดส่วนหุ้นกู้ SCBMSE ถือ 5 อันดับแรก ข้อมูล ณ วันที่ 1 ก.ย. 2563

วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน กองทุนไหนดี?



สัดส่วนการลงทุน

(30 ก.ย. 63)



- **89.05 %**

ตราสารทุน

- **6.99 %**

เงินสด/เงินฝาก

- **3.96 %**

อื่นๆ

กลุ่มประเภทตราสารทุน/ตราสารหนี้ที่ลงทุน

(30 ก.ย. 63)



- **8.63 %**

การแพทย์

- **8.11 %**

บริการด้านการสื่อสาร

- **6.64 %**

อัตราดอกเบี้ย

- **6.56 %**

อัตราดอกเบี้ย

- **4.84 %**

อุตสาหกรรม

- **4.36 %**

สาธารณูปโภคพื้นฐาน

- **3.78 %**

พลังงาน

- **19.24 %**

บริการด้านการเงิน

- **14.48 %**

สินค้าทั่วไป/ตามอัตราจัด

- **13.16 %**

เทคโนโลยี

- **10.21 %**

อสังหาริมทรัพย์

สัดส่วนสินทรัพย์ที่ลงทุน และกลุ่มประเภทตราสารทุน/ตราสารหนี้ที่ SCBMSE ลงทุน
ข้อมูล ณ วันที่ 30 ก.ย. 2563

วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน กองทุนไหนดี?



ถ้าดูมาอีกนิด สำหรับกองทุนไทย จะมี 5 วันดับหุ้นที่กองทุนถือเปิดมาให้ทุกท่านได้ชมกันด้วยครับ โดยถ้าใครที่เล่นหุ้นอยู่แล้วอาจจะคุ้นเคยกับหุ้นเหล่านี้ บอกไปให้นิดว่าหากเจอซื่อธนาคารแต่เมื่อเลง ตามแปลงๆ ส่วนมากจะเป็นเงินฝากนั่นเองครับ ถ้าจังหวะใด ผู้จัดการกองทุนอยากที่จะถือเงินสด เพราะอาจมองว่าหุ้นจะลง ก็จะเห็นตัวเลขสัดส่วนนี้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนั่นเอง

ประวัติการบันผล

วันที่ปิดสมุดทะเบียน	วันที่บันผล	จำนวนเงิน(บาท)
18/02/2020	28/02/2020	0.24
01/08/2019	15/08/2019	0.25
31/07/2019	15/08/2019	0.25
12/02/2019	26/02/2019	0.25
24/07/2018	09/08/2018	0.5

คลิก▼

ตัวอย่างข้อมูลการบันผล จากกองทุนที่จ่ายบันผล

และส่วนสุดท้ายสำหรับหุ้นบันผล ก็จะมีประวัติการบันผลย้อนหลัง ตั้งแต่เปิดกองทุนขึ้นมา ตรงนี้จะมีประเดิมหลายคนอาจจะงงว่า ทำไมมี 2 วัน วันปิดสมุดทะเบียนกับวันบันผล

วันปิดสมุดทะเบียน หรือ XD Date คือวันที่เช็คชื่อว่าใครจะได้รับบันผลนั่นเอง ถ้าคุณมีกองทุนในวันที่ขึ้น XD นั้น ก็จะเป็นการการันตีแน่นอนว่าได้รับบันผลและวันนี้จะเป็นวันที่ NAV มักจะมีการลดลงตามจำนวนเงินบันผลที่จ่ายออกมานะ (แต่ต้องดูปัจจัยอื่น ๆ หุ้นที่กองทุนถืออาจจะขึ้นหรือลงในวันนั้นเพิ่มเติมก็ได้) ส่วนเงินที่เราจะได้ จะได้ในช่วงวันที่บันผลนั่นเอง

วิธีง่าย ๆ ในการเลือกกองทุน

กองทุนไหนดี?



จะสังเกตได้ว่าการคัดเลือกกองทุนนั้นมีปัจจัยต่าง ๆ ที่ต้องมองมากมายมากกว่าผลตอบแทน ย้อนหลังอีกบุบบึงที่จะเลือกไปได้ คือนักลงทุนทุกท่านควรเปรียบเทียบคัดเลือกกองทุนโดย อย่างดูกองทุนเพียงแค่ตัวเดียว ควรที่จะเปรียบเทียบกองต่าง ๆ ในกลุ่มเพื่อให้มั่นใจว่ากองนั้น ๆ เป็นนโยบายการลงทุนที่ตรงกับความต้องการของนักลงทุนเอง และมีผลการดำเนินงานใน長期นุ่ม ต่าง ๆ ที่ดี

กองพร้อม เงินพร้อม เริ่มลงทุนอย่างไร ?

การเลือกในตลาดปัจจุบันก็มีอยู่หลายทางเลือก แบ่งได้ตามนี้

- เปิดพอร์ตลงทุนกับธนาคาร
- เปิดพอร์ตกับ บริษัทหลักทรัพย์ (บล.)
- เปิดพอร์ตกับ FINNOMENA



 FINNOMENA

เริ่มลงทุนจริง



อัพเดท 16 ม.ค. 2564 อยากดูแบบละเอียด เดฟเรนเจอร์ออกแบบความใหม่ คลิกไปดูได้เลย finno.me/read-open-account-buy-fund

หากนักลงทุนมีสัดส่วนพอร์ตการลงทุนในใจหรือกองทุนที่ต้องการจะลงทุนได้แล้ว ก็ถึงเวลานำเงินไปลงทุนจริงกันเสียที โดยทางเลือกในตลาดปัจจุบันก็มีอยู่หลายทางเลือก แบ่งได้ตามนี้

1. เปิดพอร์ตลงทุนกับธนาคาร

นักลงทุนสามารถเดินเข้าไปที่สำนักงานธนาคารใกล้บ้านท่านและเปิดบัญชีได้ทันที ซึ่งบางธนาคารนอกจากจะลงทุนในกองทุนของบลจ. ตัวเองแล้ว ก็เริ่มจะเปิดให้สามารถลงทุนในกองทุนของบลจ. อื่นๆ ทางเคียงด้วยอาทิเช่น TMB Advisory, TISCO เป็นต้น

2. เปิดพอร์ตกับ บริษัทหลักทรัพย์ (บล.)

อาทิเช่น Nomura, Phillip ซึ่งกลุ่มนี้จะมีจุดเด่นด้านการที่สามารถซื้อกองทุนได้ในหลาย ๆ บลจ. ในที่เดียวรวมถึงสามารถเปิดบัญชีเสริมเพื่อซื้อ SSF, RMF ได้อีกด้วย

3. เปิดพอร์ตกับ FINNOMENA

สำหรับข้อสุดท้ายเป็นการเปิดพอร์ตกับ FINNOMENA ซึ่งมีข้อดีคือ ลงทุนได้หลายบลจ. (ปัจจุบันมี 19 บลจ. ชั้นนำของไทยครบหมดแล้ว) รวมถึงสามารถใช้บริการ FINNOMENA PORT ซึ่งเป็นบริการออกแบบพอร์ตการลงทุนอัตโนมัติพร้อมคอยแนะนำปรับพอร์ตให้คุณเมื่อจำเป็นอีกด้วย ทุกอย่างสามารถทำผ่านก้าวเว็บไซต์และแอพพลิเคชันได้ทันที

คำダメกีพบปoyer



คำダメกีพบปoyer

- กองทุน 2 กอง ตัวนึง NAV สูงมาก อีกด้วย NAV ต่ำกว่า
หมายความว่าตัวที่สองถูกกว่า มีโอกาสได้กำไรมากกว่าใช่หรือไม่?
- ติดดอย คืออะไร?

F FINNOMENA

คำถาม ที่พบบ่อย



คำถาม หรือ ศัพท์ที่พบบ่อย

1. กองทุน 2 กอง ตัวนึง NAV สูงมาก อีกตัว NAV ต่ำกว่า หมายความว่าตัวที่สองถูกกว่า มีโอกาสได้กำไรมากกว่าใช่หรือไม่?

คำตอบ ไม่ใช่ เพราะสุดท้ายสิ่งที่จะทำให้เราได้กำไรจากการลงทุนคือผลตอบแทนเป็น % กองทุนที่ NAV สูงอาจจะแค่เปิดกองทุนนานนานกว่า (และกำผลตอบแทนเป็นบวกมา) สุดท้ายเมื่อเราเข้าซื้อก็ต้องดูภัยต่อไปว่ากองทุนนั้นจะสามารถสร้างผลตอบแทนต่อไปได้หรือไม่กันนี้ไม่ต้องห่วงว่ากองทุน NAV สูงแล้วเราจะซื้อได้น้อย เราเพียงแค่ต้องการซื้อในจำนวนเงินที่มากกว่าขั้นต่ำของกองทุนเพียงพอ บลจ. จะนำเงินของเราไปหารด้วย NAV ออกมานะเป็นหน่วยลงทุนซึ่งมีจุดศูนย์กลาง 4 ตำแหน่ง ไม่จำเป็นต้องซื้อกองทุนเต็มหน่วย แต่อย่างใด

2. ติดดอย คืออะไร?

คำตอบ คำตอบ เป็นคำแสลงตลาด ๆ ที่นักลงทุนชอบเรียกกันเวลาดักทุน เมื่อต้นทุนของเราร้อยสูงกว่าราคาน้ำดื่มปัจจุบันมาก ๆ ก็เปรียบเสมือนตัวเรา (ต้นทุน) อยู่บนดอยสูง ๆ นั่นเอง

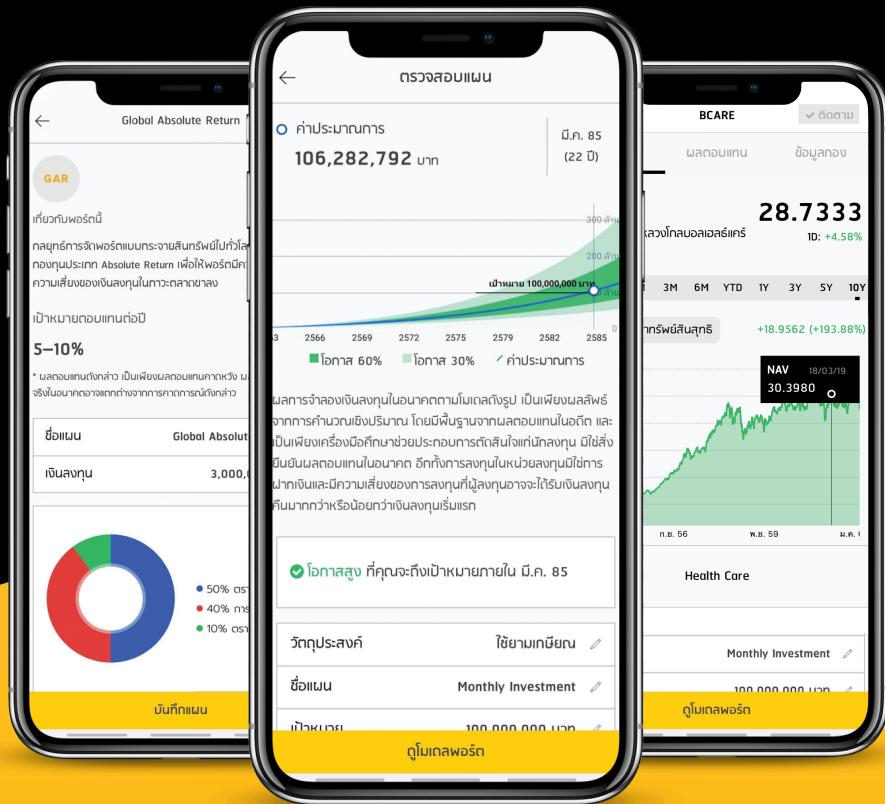
ดูคำถามยอดฮิตสำหรับการลงทุนในกองทุนรวมเพิ่มเติมได้ที่บทความ finno.me/read-10-questions-fund



สร้างแผนและเปิดบัญชีกองทุนรวมกับ **FINNOMENA** สะดวก รวดเร็ว เปิดออนไลน์ ไม่ต้องส่งเอกสารให้ยุ่งยาก พร้อมเลือกซื้อกองทุนกว่า 1,000 กอง จาก 19 บลจ. สร้างแผนและเปิดบัญชีคลิก: <https://finno.me/open-plan>



ตัวช่วยการลงทุนของคุณ



**เปิดบัญชีออนไลน์พร้อมลงทุน
แค่ 1 วัน โดยไม่ต้องส่งเอกสาร**

**ลงทุนได้มากกว่า 700 กองทุน จาก 19 บลจ. ชั้นนำ
และให้คำแนะนำที่เป็นกลางจากผู้เชี่ยวชาญมืออาชีพ**



สามารถลงใช้งานได้ที่
WWW.FINNOMENA.COM/PORT

FINNOMENA Official App





คำ답นกี่พบปอย

FINNOMENA ให้บริการอะไร?

บลบน.ฟินโนเมนา ให้บริการเป็นผู้ให้คำแนะนำ นำการลงทุนฝ่ากองทุนรวมโดยอ่านวิเคราะห์ความสอดคล้องในการส่งคำสั่งซื้อขายไปยังระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Fund Connex) FINNOMENA ไม่ได้ลังกัดธนาคาร หรือ บลจ. ใด ๆ จึงมีความเป็นกลาง และ วิสัยในการแนะนำ การลงทุนในกองทุนที่เหมาะสมกับสภาพการณ์การลงทุนที่สุด

FINNOMENA มีค่าใช้จ่ายหรือไม่?

ฟรี! ไม่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติบ มีเพียงค่าธรรมเนียมกองทุนตามหนังสือซื้อขายและมีอนซ์กองทุนก่อไปหรือซื้อกับบลจ. บัน หรือบริษัทนายหน้าอื่น ๆ

มั่นใจได้อย่างไร เงินกี่ลงทุนกับ FINNOMENA จะไม่หายไป?

บลบน. ฟินโนเมนาไม่มีการเก็บกรัพย์สินของลูกค้า กรัพย์สินและเงินลงทุนของลูกค้าได้รับการดูแลโดย “ผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee)” ซึ่งเป็นธนาคารขนาดใหญ่ มีความปลอดภัยเช่นเดียวกับการซื้อกองทุนผ่านธนาคาร

FINNOMENA เลือกกองทุนอย่างไร?

FINNOMENA เลือกกองทุนด้วยโน美德ลกิจกรรมที่ผสมผสานระหว่างคะแนนเชิงปริมาณและคะแนนเชิงคุณภาพโดยวัดจากผลตอบแทนในอดีต ความเสี่ยงอัตราส่วนทางการเงิน ประสบการณ์ทำงานของผู้จัดการกองทุน เป็นต้น

เราสามารถลงทุนนอกเหนือจากที่ FINNOMENA แนะนำได้หรือไม่?

ได้ กาง FINNOMENA มีแผนการลงทุน “DIY” รองรับสำหรับคุณ สามารถเลือกจัดพอร์ตเองได้ กว่า 700 กองทุน จาก 19 บลจ. ชั้นนำของประเทศไทย



@FINNOMENAPORT



FINNOMENA



FINNOMENA.COM



02-026-5100

