

คู่มือนักลงทุนมือใหม่

ก้าวสู่ความมั่งคั่ง พิชิตเป้าหมายด้วยการลงทุน





เส้นทางของความมั่งคั่ง



4 สเต็ป ตั้งเป้าหมายก่อนออกเดินทาง

ทุกคนต่างมีเป้าหมายในชีวิต แต่มั่นใจได้อย่างไรว่าเป้าหมายของคุณไม่ใช่สิ่งเลื่อนลอย มาทำเป้าหมายให้เป็นจริง ด้วยการรู้จักตัวเองให้ชัดเจนกันดีกว่า

1



สำรวจความต้องการ

2



กำหนดระยะเวลาและ
เป้าหมายให้ชัดเจน

3



แบ่งเป้าหมาย
เป็นส่วนๆ ให้สามารถ
ทำสะสมได้สม่ำเสมอ

4



เชื่อมั่นในตัวเองและ
มีความสุขกับการทำ
อยู่เสมอ

เมื่อรู้จักตัวเอง แผนการเงินก็ชัดเจน

เป้าหมายของคุณ *อยู่ตรงไหน?*

10 ปีขึ้นไป

เป้าหมายระยะยาว



เกษียณ



ค่าทอมลูก

5-10 ปี

เป้าหมายระยะกลาง



ซื้อบ้าน



แต่งงาน

1-5 ปี

เป้าหมายระยะสั้น



เที่ยว
ต่างประเทศ



เรียนต่อ

การรู้จักตั้งเป้าหมายเป็นระยะเวลาที่ระบุได้ ทำให้เราสามารถจัดสรร
รายรับ-รายจ่าย ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

อุ่นใจไปไหนไม่กลัว *เพราะมีเงินออม*

การออมเงินนอกจากจะสร้างความมั่นคงในปัจจุบันและอนาคตแล้ว หากรู้จักเก็บเป็น ยังใช้ต่อเติมความมั่งคั่งได้อีกเท่าตัว

ออมฉุกเฉิน

ออมตามเป้า



ออมเพื่อใช้ยามเกษียณ

ออมเพื่อการลงทุน

5 เคล็ดลับ ยกระดับการออม ให้มีประสิทธิภาพ

1



เริ่มออมเงิน
ตั้งแต่วันนี้



2



สัดส่วนเงินออมต้องพอดี
ไม่เดือดร้อนชีวิตประจำวัน

3



แยกบัญชีเงินออม
ออกจากบัญชีทั่วไป

4



กำหนดวันออมของทุกเดือน
เช่น ทุกๆ วันสิ้นเดือน

5



มองหาทางเลือกที่ให้
ผลตอบแทนคุ้มค่า

ถึงเป้าได้ไวกว่า ด้วยการลงทุน

นอกจากการออมแล้ว เราลองมองหาทางเลือก เพื่อโอกาสได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้น และก้าวสู่เป้าหมายได้เร็วขึ้นด้วย “การลงทุน”



ในการลงทุน สิ่งสำคัญลำดับต้นๆ เลยคือ ต้องสอดคล้องกับ “เป้าหมาย” เพราะถ้าเราเริ่มต้นจากเป้าหมายแล้ว จะทำให้เราเข้าใจและเลือกได้ว่าการลงทุน และความเสี่ยงแบบไหนที่ใช้เรา

ลงทุนครั้งแรก *อย่างมืออาชีพ*

สำหรับมือใหม่ที่ยังไม่มีประสบการณ์
“กองทุนรวม” คือการลงทุนวิธีหนึ่งที่น่าสนใจ เพราะนอกจากใช้เงินไม่มากแล้ว
ยังมีผู้จัดการกองทุนมืออาชีพคอยดูแลให้เราอีกด้วย

นักลงทุน

ผู้จัดการกองทุน

เรื่องควรรู้ก่อนเลือกกองทุนที่ใช้

อย่าลืมว่าเป้าหมายและความสามารถในการรับความเสี่ยงของแต่ละคนมีไม่เหมือนกัน
ถึงมีคนดูแลกองทุนให้ แต่ถ้ามันไม่เหมาะกับคุณก็มีโอกาสไม่เป็นไปตามเป้าหมายได้เหมือนกัน



ศึกษาข้อมูลกองทุนและ บลจ.
ที่สนใจให้รอบคอบ



เลือกลงทุนในกองทุนที่ตรงกับ
เป้าหมาย ระยะเวลาลงทุน
และความเสี่ยงที่ยอมรับได้



เพิ่มวิธีการลงทุนด้วย
การลงทุนสม่ำเสมอแบบ DCA



เลือกช่องทางการลงทุน
ที่สะดวก

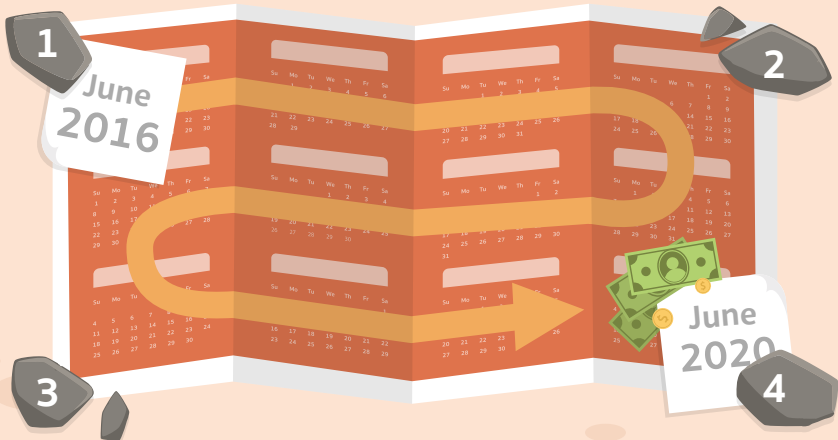
แม้รู้ว่ากองทุนไหนดีที่สุดคงยังไม่พอ เลือกเส้นทางที่เหมาะสมกับคุณ
ด้วยความรอบคอบก่อนลงทุนกันดีกว่า

เปลี่ยนเงินเก็บเป็นเงินก้อนด้วย **DCA**

ปัญหาใหญ่ของมือใหม่คือจะรู้ได้อย่างไรว่าจังหวะไหนเหมาะแก่การลงทุน
เอาชนะความผันผวนด้วยการลงทุนแบบ Dollar Cost Averaging (DCA)
อุ่นใจได้ไม่ยาก แค่ลงทุนด้วยเงินจำนวนเท่ากันทุกๆ เดือน

กำหนดวันในการลงทุน
(เช่น ทุกวันที่ 28 ของเดือน)

กำหนดเงินที่จะลงทุน
ในแต่ละเดือน



เลือกกองทุนรวมที่จะลงทุน

รอรับผลตอบแทน
จากการลงทุน

DCA ดีอย่างไร ?



ลดความซับซ้อน



ไม่หลงทางตาม
ความผันผวนของตลาด



มีโอกาสรับผลตอบแทน
ที่ดี ในระยะยาว

ตัวอย่างการคำนวณการลงทุนแบบ **DCA**

สมมุติว่านายร่ำรวย เป็นมนุษย์เงินเดือนอายุ 25 ปี อยากรู้ได้เงินก้อน เพื่อเปิดกิจการส่วนตัวตอนอายุ 35 ปี

แบบที่ 1 นายร่ำรวย ใช้วิธีออมเงิน



นายร่ำรวย ออมเงิน
เดือนละ 5,000 บาท
เท่าๆ กันทุกเดือน

120 เดือน

สมมติอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก
ออมทรัพย์ 0.5% ต่อปี



10 ปี นายร่ำรวย
จะมีเงินประมาณ
616,000 บาท*

แบบที่ 2 นายร่ำรวย ใช้วิธีลงทุน



นายร่ำรวย ซื้อกองทุนหุ้น
เดือนละ 5,000 บาท
เท่าๆ กันทุกเดือน

120 เดือน

สมมติได้ผลตอบแทน
10% ต่อปี



10 ปี นายร่ำรวย
จะมีเงินประมาณ
1,051,000 บาท*

การลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เปลี่ยนให้นายร่ำรวย มีเงินก้อนโต
ที่มากกว่าเก็บเฉยๆ ได้ ด้วยผลตอบแทนที่ดีกว่า

เลือกใช้การลงทุน **SML** ให้เหมาะกับเป้าหมาย

สมมติว่านายมุ่งมันอายุ 25 ปี อยากมีเงินก้อนเพื่อเริ่มต้น ซื้อบ้าน ซื้อรถ และไปเที่ยวญี่ปุ่นด้วยเงินลงทุนเดือนละ 5,000 บาท การลงทุนโซลิสท์ไหน ถึงจะตอบแทนนายมุ่งมันได้ดีที่สุด



นายมุ่งมัน อยากดาวน์บ้าน ตอนอายุ 35 จึงซื้อกองทุนเดือนละ 2,000 บาท

นายมุ่งมันอายุ 35

120 เดือน

สมมติผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี **10%**
ลงทุนแบบความเสี่ยงสูง เหมาะแก่การลงทุนระยะยาว



เริ่มต้นดาวน์บ้านได้
ด้วยงบประมาณ 420,000 บาท*



นายมุ่งมัน อยากดาวน์รถ ตอนอายุ 30 จึงซื้อกองทุนเดือนละ 2,000 บาท

นายมุ่งมันอายุ 30

60 เดือน

สมมติผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี **7.0%**
ลงทุนแบบความเสี่ยงปานกลาง
เหมาะแก่การลงทุนระยะเวลาที่ไม่สั้นเกินไป



เริ่มต้นดาวน์รถได้
ด้วยงบประมาณ 147,000 บาท*



นายมุ่งมัน จะไปเที่ยวญี่ปุ่นตอนอายุ 28 จึงซื้อกองทุนเดือนละ 1,000 บาท

นายมุ่งมันอายุ 28

36 เดือน

สมมติผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี **3.0%**
ความเสี่ยงน้อย เหมาะแก่การลงทุนระยะสั้น



ไปเที่ยวตามใจได้
ด้วยงบประมาณ 38,000 บาท*

ยิ่งเวลาผ่านไป เงินเดือนยิ่งเพิ่มขึ้น
อย่าลืมหมั่นปรับพอร์ตให้เหมาะสม เพื่อเป้าหมายที่หลากหลาย

สรุปเส้นทาง **การลงทุน**

1



รู้จักตัวเองด้วยการทำแบบประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่เหมาะสม

2



ศึกษาข้อมูล จัดสัดส่วนและวิธีการการลงทุนให้เหมาะสมกับเป้าหมาย ระยะเวลาในการลงทุน และความเสี่ยงที่ยอมรับได้

3



ติดตามผล เช่น ผลการดำเนินงานของกองทุนที่เลือกลงทุน

4



ปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมตามสถานการณ์



หมายเหตุ

• การลงทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวนเมื่อใดก็ตาม (ไม่คุ้มครองเงินต้น) • ผู้ลงทุนต้องศึกษาและทำความเข้าใจลักษณะสินค้า ข้อมูลสำคัญ นโยบายการลงทุน เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง ผลการดำเนินงาน และเงื่อนไขทางภาษี ก่อนการตัดสินใจลงทุน • ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูล ขอรับหนังสือชี้ชวน หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ (Fact Sheet) คู่มือการลงทุน ได้ที่ธนาคารผู้จัดจำหน่ายหน่วยลงทุน หรือบริษัทจัดการกองทุน หรือที่เว็บไซต์ของธนาคารหรือบริษัทจัดการกองทุน

