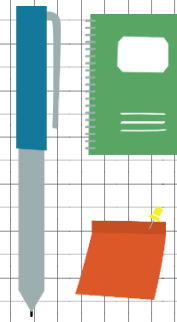
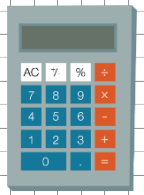
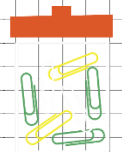
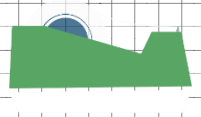
ธนาคารแห่งประเทศไทย

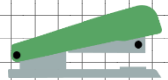
FIN.ดี HAPPY LIFE

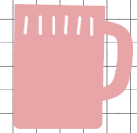
ทางเลือกการออมและการลงทุน

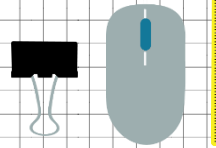


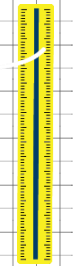










การลงทุนมีความเสี่ยง โปรดศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน

FIN.ดี HAPPY LIFE

"ความเสี่ยงและผลตอบแทน" เป็นของคู่กัน

ถ้าอยากได้ผลตอบแทนสูง ๆ ก็ต้องทำใจเอาไว้ด้วยว่า...

การลงทุนนั้นจะมีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน

High Risk, High (Expected) Return

ก่อนเอาเงินไปลงทุน ลองถามตัวเองว่า...

ถ้าต้องสูญเสียเงินก้อนนั้นไปบางส่วนหรือทั้งหมด

เราจะเดือดร้อนหรือไม่ รับได้มากน้อยแค่ไหน ?

ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

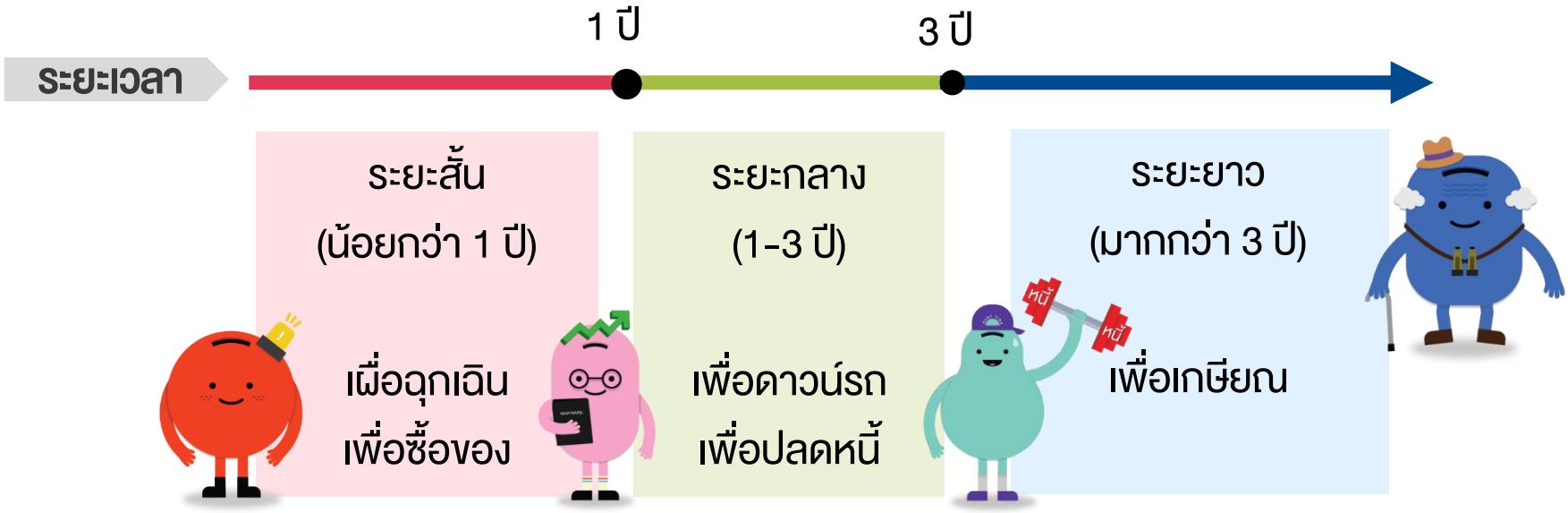
3 คำถามกับเรื่องทางเลือกการออมและการลงทุน

ถ้าอยากลงทุนต้องรู้อะไรเป็นอันดับแรก

เป้าหมายการเงินของเรา

เป้าหมายการเงินในชีวิต...
ไม่ได้มีเป้าหมายเดียว!

การลงทุนที่เหมาะกับเป้าหมายและระยะเวลา ช่วยเพิ่มโอกาสในการบรรลุเป้าหมาย



ดังนั้น การเข้าใจตัวเองขั้นแรก.....เราต้องรู้ว่า <u>เรามีเป้าหมายอะไรบ้าง</u>

การลงทุนที่เหมาะกับระดับความเสี่ยง

เมื่อรู้เป้าหมายแล้ว... ต้องเข้าใจระดับความเสี่ยงที่เรารับได้

รับความเสี่ยงได้ต่ำ (Conservative)

- เน้นรักษาเงินต้น
- มีความผันผวนน้อย
- ผู้ลงทุนใช้เวลาในการศึกษาวิเคราะห์ไม่มากนัก

รับความเสี่ยงได้ปานกลาง (Moderate)

- ผลตอบแทนสูงขึ้น
- มีความผันผวนเพิ่มขึ้น
- ผู้ลงทุนต้องศึกษาวิเคราะห์เพิ่มเติมระดับหนึ่ง

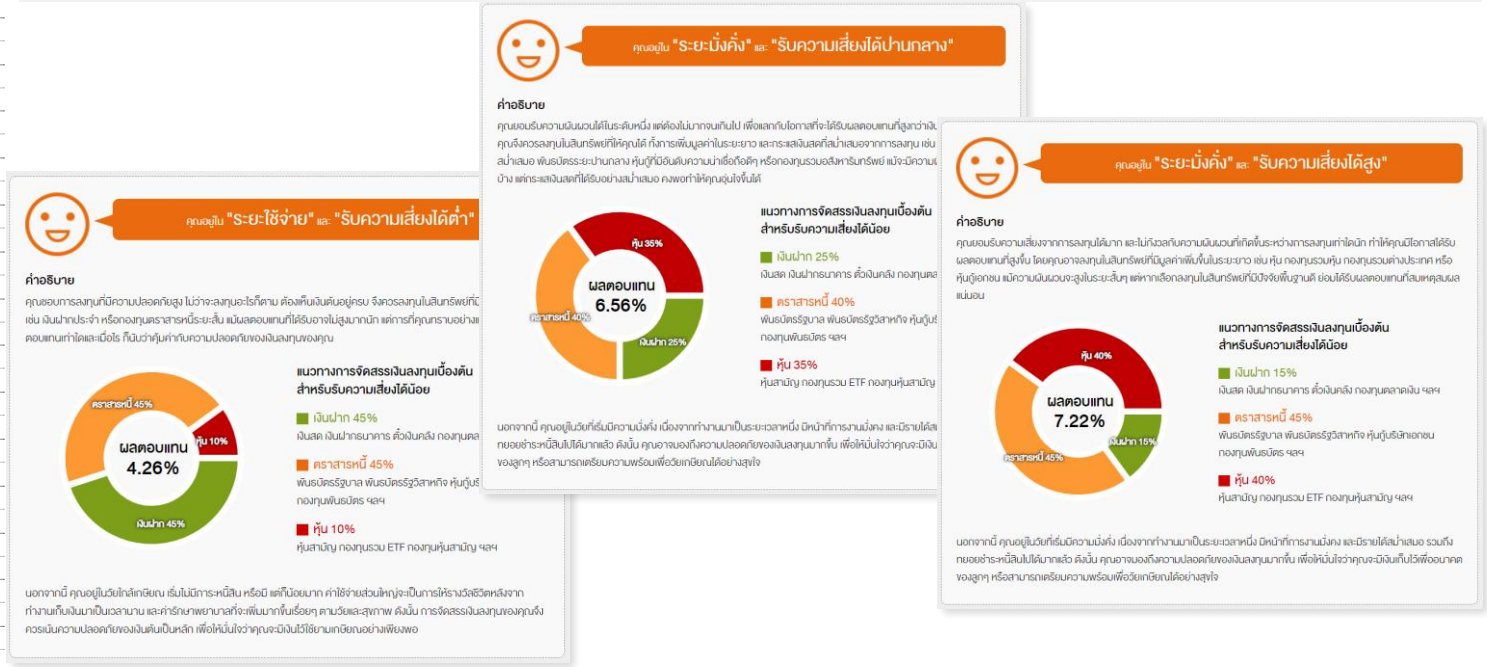
รับความเสี่ยงได้สูง (Aggressive)

- มีโอกาสสูญเสียเงินต้น
- มีความผันผวนสูงมาก
- ผู้ลงทุนต้องศึกษาวิเคราะห์ก่อนลงทุนเป็นอย่างดี

ที่มา : Finance-Rumour (https://www.finance-rumour.com/investment/investment-type-risk/)

แบบทดสอบระดับความเสี่ยงที่เรายอมรับได้

ตัวอย่างผลทดสอบ



แบบทดสอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (https://www.set.or.th/project/caltools/risk.html)

ตัวอย่างเป้าหมายการเงิน

เป้าหมายการเงิน ของวัลลภ อายุ 25 ปี	เป้าหมาย	ระยะเวลา	ความเสี่ยงที่รับได้	ผลตอบแทน ที่คาดหวัง	สินทรัพย์ลงทุน & สัดส่วน
เงินออมเผื่อฉุกเฉิน	ระยะสั้น	น้อยกว่า 1 ปี	ต่ำ	0.25 – 1%	▪ ..... (X%) ▪ ..... (X%) .....
เงินเพื่อดาวน์รถ	ระยะกลาง	1-3 ปี	ต่ำ - ปานกลาง	1 – 3%	▪ ..... (X%) ▪ ..... (X%) .....
เงินเพื่อเกษียณ	ระยะยาว	มากกว่า 3 ปี	ปานกลาง - สูง	3 – 6%	▪ ..... (X%) ▪ ..... (X%) .....

3 คำถามกับเรื่องทางเลือกการออมและการลงทุน

ทางเลือกการออมการลงทุน มีอะไรบ้าง

ความเสี่ยง VS ผลตอบแทน

เลือกให้เหมาะสมกับตัวเองและศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

ต่ำ → สูง

เราลงทุนเอง

เงินฝาก

(เงินต้น + ดอกเบี้ย)

ตราสารหนี้

(ดอกเบี้ย + เงินต้น/ส่วนต่างราคา)

หุ้นสามัญ

(เงินปันผล + ส่วนต่างราคา + สิทธิออกเสียง)

สินทรัพย์ทางเลือก

(ส่วนต่างราคา)

มืออาชีพลงทุนให้

เราเลือกเอง

กองทุนรวมทั่วไปและกองทุนรวมเพื่อการลดหย่อนภาษี (SSF และ RMF)

(เงินปันผล + ส่วนต่างราคา + ลดหย่อนภาษี เฉพาะ SSF และ RMF)

สวัสดิการที่ทำงาน

กองทุนประกันสังคม*/กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ*

(เงินทดแทน + ลดหย่อนภาษี) (เงินสะสม + เงินสมทบ + ผลประโยชน์จากเงินสะสมและเงินสมทบ + ลดหย่อนภาษี)

*การลงทุนภาคบังคับ

ความเสี่ยง VS ผลตอบแทน

เลือกให้เหมาะสมกับตัวเองและศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

ต่ำ ——— สูง

เราลงทุนเอง

เงินฝาก

(เงินต้น + ดอกเบี้ย)

ตราสารหนี้

(ดอกเบี้ย + เงินต้น/ส่วนต่างราคา)

หุ้นสามัญ

(เงินปันผล + ส่วนต่างราคา + สิทธิออกเสียง)

สินทรัพย์ทางเลือก

(ส่วนต่างราคา)

มืออาชีพลงทุนให้

เราเลือกเอง

กองทุนรวมทั่วไปและกองทุนรวมเพื่อการลดหย่อนภาษี (SSF และ RMF)

(เงินปันผล + ส่วนต่างราคา + ลดหย่อนภาษี เฉพาะ SSF และ RMF)

สวัสดิการที่ทำงาน

กองทุนประกันสังคม*/กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ*

(เงินทดแทน + ลดหย่อนภาษี) (เงินสะสม + เงินสมทบ + ผลประโยชน์จากเงินสะสมและเงินสมทบ + ลดหย่อนภาษี)

*การลงทุนภาคบังคับ

เงินฝาก

FIN.ดี HAPPY LIFE

วัตถุประสงค์

ใช้ในชีวิตประจำวัน/เงินออมเผื่อฉุกเฉิน (ถอนเมื่อไรก็ได้)

เพื่อผลตอบแทนที่สูงขึ้น (มักมีระยะฝากเงินที่แน่นอน หากถอนก่อนครบกำหนดอาจได้ผลตอบแทนลดลง)

ประเภทเงินฝาก*

เงินฝากออมทรัพย์

- ไม่กำหนดระยะเวลาและจำนวนครั้งในการฝากถอน
- มักใช้คู่กับบัตรเดบิต
- ปัจจุบันมีเงินฝากแบบดิจิทัลที่สามารถเปิดและทำธุรกรรมผ่านทางออนไลน์ โดยไม่ต้องมีสมุดบัญชี
- ได้ดอกเบี้ยไม่เกิน 20,000 บาท ไม่ต้องเสียภาษี

เงินฝากประจำ

- กำหนดระยะเวลาการฝากถอนที่แน่นอน
- เสียภาษีเงินได้ 15% ของดอกเบี้ยที่ได้รับ

เงินฝากแบบขั้นบันได

- อัตราดอกเบี้ยในแต่ละช่วงไม่เท่ากัน
- อย่าลืม! สอบถามอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงต่อปี

เงินฝากประจำปลอดภาษี

- ฝากเท่ากันทุกเดือน ติดต่อกันอย่างน้อย 24 เดือน
- สูงสุดไม่เกิน 25,000 บาท ต่อเดือน เปิดได้คนละ 1 บัญชี
- อัตราดอกเบี้ยสูง และไม่เสียภาษี

*ไม่รวมเงินฝากบางประเภท เช่น เงินฝากกระแสรายวัน ใบรับฝากเงิน บัตรเงินฝาก

ความเสี่ยง VS ผลตอบแทน

เลือกให้เหมาะสมกับตัวเองและศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

ต่ำ — สูง

เราลงทุนเอง

เงินฝาก

(เงินต้น + ดอกเบี้ย)

ตราสารหนี้

(ดอกเบี้ย + เงินต้น/ส่วนต่างราคา)

หุ้นสามัญ

(เงินปันผล + ส่วนต่างราคา + สิทธิออกเสียง)

สินทรัพย์ทางเลือก

(ส่วนต่างราคา)

มืออาชีพลงทุนให้

เราเลือกเอง

กองทุนรวมทั่วไปและกองทุนรวมเพื่อการลดหย่อนภาษี (SSF และ RMF)

(เงินปันผล + ส่วนต่างราคา + ลดหย่อนภาษี เฉพาะ SSF และ RMF)

สวัสดิการที่ทำงาน

กองทุนประกันสังคม*/กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ*

(เงินทดแทน + ลดหย่อนภาษี) (เงินสะสม + เงินสมทบ + ผลประโยชน์จากเงินสะสมและเงินสมทบ + ลดหย่อนภาษี)

*การลงทุนภาคบังคับ

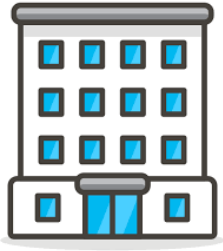
ตราสารหนี้

ผู้ออกตราสารหนี้ “ลูกหนี้”
(รัฐบาล/เอกชน ที่ต้องการเงินลงทุน)

ผู้จัดจำหน่าย

นักลงทุน
“เจ้าหนี้”

ตราสารหนี้



ดอกเบี้ย + **เงินต้น (ลงทุนจนครบกำหนด) หรือ**
ส่วนต่างราคา (ขายตราสารหนี้ก่อนครบกำหนด)

ชำระเงินลงทุน

ตราสารหนี้ที่ออกโดยภาครัฐ ⟶ ตั๋วเงินคลัง พันธบัตร
ตราสารหนี้ที่ออกโดยภาคเอกชน ⟶ ตั๋วแลกเงิน หุ้นกู้

ความเสี่ยง VS ผลตอบแทน

เลือกให้เหมาะสมกับตัวเองและศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

ต่ำ — สูง

เราลงทุนเอง

เงินฝาก

(เงินต้น + ดอกเบี้ย)

ตราสารหนี้

(ดอกเบี้ย + เงินต้น/ส่วนต่างราคา)

หุ้นสามัญ

(เงินปันผล + ส่วนต่างราคา + สิทธิออกเสียง)

สินทรัพย์ทางเลือก

(ส่วนต่างราคา)

มืออาชีพลงทุนให้

เราเลือกเอง

กองทุนรวมทั่วไปและกองทุนรวมเพื่อการลดหย่อนภาษี (SSF และ RMF)

(เงินปันผล + ส่วนต่างราคา + ลดหย่อนภาษี เฉพาะ SSF และ RMF)

สวัสดิการที่ทำงาน

กองทุนประกันสังคม*/กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ*

(เงินทดแทน + ลดหย่อนภาษี) (เงินสะสม + เงินสมทบ + ผลประโยชน์จากเงินสะสมและเงินสมทบ + ลดหย่อนภาษี)

*การลงทุนภาคบังคับ

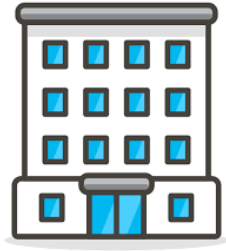
หุ้นสามัญ

ผู้ออกหุ้นสามัญ
“เจ้าของกิจการ”
(เอกชนที่ต้องการเงินลงทุน)

บริษัทหลักทรัพย์ (Broker)

นักลงทุน
“เจ้าของร่วม”

หุ้นสามัญ



ชำระเงินลงทุน
(โทรให้ Broker ทำรายการให้/ซื้อขายผ่านระบบออนไลน์)

เงินปันผล + ส่วนต่างราคา + สิทธิออกเสียงในการบริหารบริษัท

ความเสี่ยง VS ผลตอบแทน

เลือกให้เหมาะสมกับตัวเองและศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

ต่ำ — สูง

เราลงทุนเอง

เงินฝาก

(เงินต้น + ดอกเบี้ย)

ตราสารหนี้

(ดอกเบี้ย + เงินต้น/ส่วนต่างราคา)

หุ้นสามัญ

(เงินปันผล + ส่วนต่างราคา + สิทธิออกเสียง)

สินทรัพย์ทางเลือก

(ส่วนต่างราคา)

มืออาชีพลงทุนให้

เราเลือกเอง

กองทุนรวมทั่วไปและกองทุนรวมเพื่อการลดหย่อนภาษี (SSF และ RMF)

(เงินปันผล + ส่วนต่างราคา + ลดหย่อนภาษี เฉพาะ SSF และ RMF)

สวัสดิการที่ทำงาน

กองทุนประกันสังคม*/กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ*

(เงินทดแทน + ลดหย่อนภาษี) (เงินสะสม + เงินสมทบ + ผลประโยชน์จากเงินสะสมและเงินสมทบ + ลดหย่อนภาษี)

*การลงทุนภาคบังคับ

กองทุนรวม

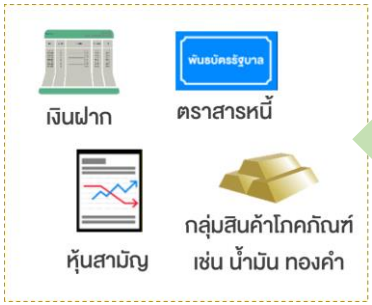
FIN.ดี HAPPY LIFE

ผู้ลงทุนมีฐานะเป็น “ผู้เอาเงินไปฝากไว้ให้คนอื่นลงทุนแทน”

ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน
(ทั้งในและต่างประเทศ)

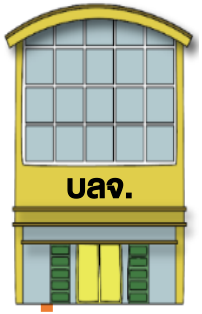
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม

นักลงทุน



ขึ้นกับนโยบายและความเสี่ยงของแต่ละกองทุน

ลงทุน



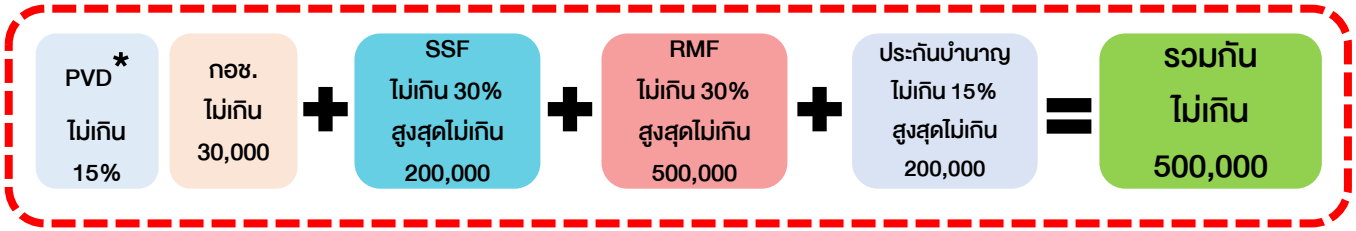
หน่วยลงทุน

ชำระเงินลงทุน
(ช่องทางสาขา หรือ Online)

เงินปันผล + ส่วนต่างราคา + ลดหย่อนภาษี (เฉพาะ SSF และ RMF)

กองทุนรวมที่ลดหย่อนภาษีได้

เงื่อนไข	กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF)	กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)
การลงทุนขั้นต่ำ	ไม่มีขั้นต่ำ และไม่ต้องลงทุนต่อเนื่องทุกปี	ไม่มีขั้นต่ำ แต่ต้องลงทุนต่อเนื่องทุกปี
การลงทุนสูงสุด	ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท	ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 500,000 บาท
ระยะเวลาในการลงทุน	>= 10 ปีนับจากวันที่ซื้อ	>= 5 ปี และลงทุนถึงอายุ 55 ปี
ช่วงเวลาใช้สิทธิลดหย่อนภาษี	ปี 2563 - 2567	เริ่มปี 2563 เป็นต้นไป

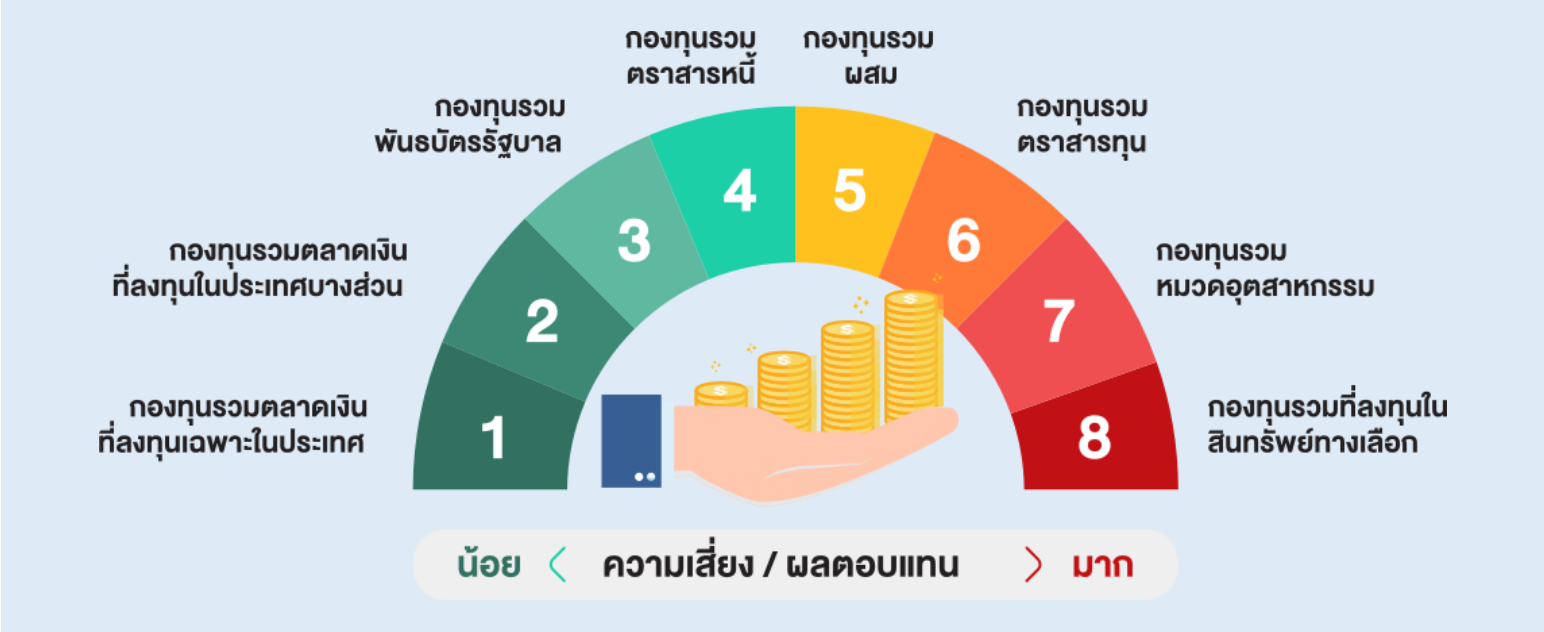


*กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน
กรณี กองทุนหุ้นรวมระยะยาว (LTF) ถือต่อไปได้จนครบเงื่อนไข/ซื้อเพิ่มได้ แต่ไม่สามารถลดหย่อนภาษีได้

*ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม ได้ที่ https://www.rd.go.th/557.html

ประเภทกองทุนรวมที่ขายในประเทศไทย

แบ่งเป็น 8 ประเภทหลัก ๆ ตามระดับความเสี่ยง (น้อยไปมาก)



ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (https://www.setinvestnow.com/th/mutualfund/types-of-mutual-funds)

แหล่งข้อมูลและความรู้การลงทุน

เงินฝาก (ธปท.)

ตราสารหนี้ (ThaiBMA)

หุ้นสามัญ (ตลท.)

คริปโทเคอร์เรนซี (ก.ล.ต. และ ตลท.)

กองทุนรวม (ตลท.)

หมายเหตุ : ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

ความเสี่ยง VS ผลตอบแทน

เลือกให้เหมาะสมกับตัวเองและศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

ต่ำ → สูง

เราลงทุนเอง

เงินฝาก

(เงินต้น + ดอกเบี้ย)

ตราสารหนี้

(ดอกเบี้ย + เงินต้น/ส่วนต่างราคา)

หุ้นสามัญ

(เงินปันผล + ส่วนต่างราคา + สิทธิออกเสียง)

สินทรัพย์ทางเลือก

(ส่วนต่างราคา)

มืออาชีพลงทุนให้

เราเลือกเอง

กองทุนรวมทั่วไปและกองทุนรวมเพื่อการลดหย่อนภาษี (SSF และ RMF)

(เงินปันผล + ส่วนต่างราคา + ลดหย่อนภาษี เฉพาะ SSF และ RMF)

สวัสดิการที่ทำงาน

กองทุนประกันสังคม*/กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ*

(เงินทดแทน + ลดหย่อนภาษี) (เงินสะสม + เงินสมทบ + ผลประโยชน์จากเงินสะสมและเงินสมทบ + ลดหย่อนภาษี)

*การลงทุนภาคบังคับ

กองทุนประกันสังคม – มาตรา 33

ได้รับเงินภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด

ประโยชน์ทดแทนสำหรับผู้ประกันตน + ลดหย่อนภาษี

พนักงาน
(ผู้ประกันตนมาตรา 33)

จ่ายเงินสมทบ (5%*)

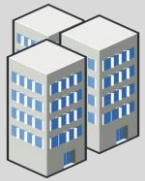
นายจ้าง
(สำหรับหน่วยงานเอกชน)

จ่ายเงินสมทบ (5%*)

รัฐบาล

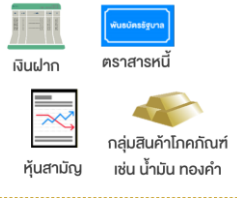
จ่ายเงินสมทบ (2.75%*)

กองทุนประกันสังคม



กันเงินไว้ → **สำรองประโยชน์ทดแทนและค่าใช้จ่ายในการบริหาร**

ลงทุน → **ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน**



* หมายเหตุ: 1. เป็นอัตราเงินสมทบผู้ประกันตนมาตรา 33 (ลูกจ้างที่มีนายจ้าง) 2. ปัจจุบันฐานเงินเดือนสูงสุดไม่เกิน 15,000 บาท

https://www.sso.go.th/wpr/assets/upload/files_storage/sso_th/73fa46224e5a2630afbcbc25a79a416b.pdf

ประโยชน์ทดแทนสำหรับผู้ประกันตน

1. ผู้ประกันตนมาตรา 33
ได้รับความคุ้มครอง 7 กรณี

- เจ็บป่วย
- คลอดบุตร
- ทุพพลภาพ
- ตาย
- สงเคราะห์บุตร
- ชราภาพ
- ว่างงาน

หากลาออก สามารถยื่นสมัครเป็น
ผู้ประกันตนมาตรา 39
แต่ต้องสมัครภายใน 6 เดือน

2. ผู้ประกันตนมาตรา 39
ได้รับความคุ้มครอง 6 กรณี
(ยกเว้นกรณีว่างงาน)

ตรวจสอบสิทธิ์และ
เงื่อนไขการคุ้มครอง
www. sso.go.th

หมายเหตุ: สำหรับผู้ประกอบอาชีพอิสระหรือแรงงานนอกระบบสามารถสมัครเป็นสมาชิกของกองทุนประกันสังคมได้
สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่สำนักงานประกันสังคม https://www.sso.go.th/eform_news/

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund: PVD)

ได้รับเงินเมื่อเกษียณ ลาออก ทุพพลภาพ หรือเสียชีวิต

เงินสะสมและเงินสบทบ + ผลประโยชน์จากเงินสะสม และเงินสมทบ + ลดหย่อนภาษี

พนักงาน จ่ายเงินสะสม (2-15%)

นายจ้าง จ่ายเงินสมทบ (2-15%)

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

ลงทุน

ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน
(ทั้งในและต่างประเทศ)

- เงินฝาก
- ตราสารหนี้
- หุ้นสามัญ
- กลุ่มสินค้าโภคภัณฑ์ เช่น น้ำมัน ทองคำ

ขึ้นกับนโยบายและความเสี่ยงของแต่ละกองทุน

(สำหรับหน่วยงานเอกชน)

บริษัทจ้างให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) เป็นผู้บริหาร PVD

ประโยชน์ 3 เด้งของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

FIN.ดี HAPPY LIFE

1 ช่วยออมเงิน

- ☑ ลูกจ้างจ่ายเงินสะสม (2–15%)
- ☑ นายจ้างจ่ายเงินสมทบ (2–15%)

2 ช่วยประหยัดภาษี

เงินสะสมใน PVD สามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้ตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของค่าจ้าง และไม่เกิน 500,000 บาท

3 ช่วยเพิ่มเงินเก็บในระยะยาว โดยไม่เสียภาษีเพิ่ม

- ☑ ผลตอบแทนจากการลงทุนได้รับยกเว้นภาษี
- ☑ ช่วยให้มีเงินเก็บออมในระยะยาว

ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (https://www.setinvestnow.com/th/knowledge/article/16-mf-thematic11)

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ได้รับเงินเมื่อเกษียณ ลาออก ทุพพลภาพ หรือเสียชีวิต

เงินสะสม และ เงินสบทบ + ผลประโยชน์จาก เงินสะสม และเงินสมทบ + ลดหย่อนภาษี

ข้าราชการ — จ่ายเงินสะสม (3-30%)

รัฐบาล — จ่ายเงินสมทบ (3%)

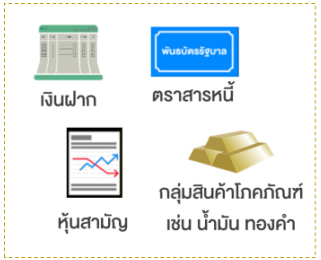
สำหรับหน่วยงานของรัฐ

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)

บริหารโดย กบข.

ลงทุน

ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน
(ทั้งใน และต่างประเทศ)



ขึ้นกับนโยบายและความเสี่ยงของแต่ละแผน
(มีทั้งหมด 12 แผน)

Tips ในการลงทุนแต่ละสินทรัพย์

เลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่เราเข้าใจและศึกษาข้อมูลอย่างดีแล้วเท่านั้น

ตรวจสอบรายชื่อผู้ให้บริการที่ถูกกฎหมายก่อนลงทุน

หากไม่มั่นใจสินทรัพย์ใด เริ่มลงทุนด้วยเงินจำนวนน้อยก่อน หรือลงทุนผ่านมืออาชีพ

หมั่นติดตามผลการลงทุนในสินทรัพย์นั้น เพื่อปรับการลงทุนให้เหมาะสม

3 คำถามกับเรื่องทางเลือกการออมและการลงทุน

จัดพอร์ตการลงทุนยังไงดี

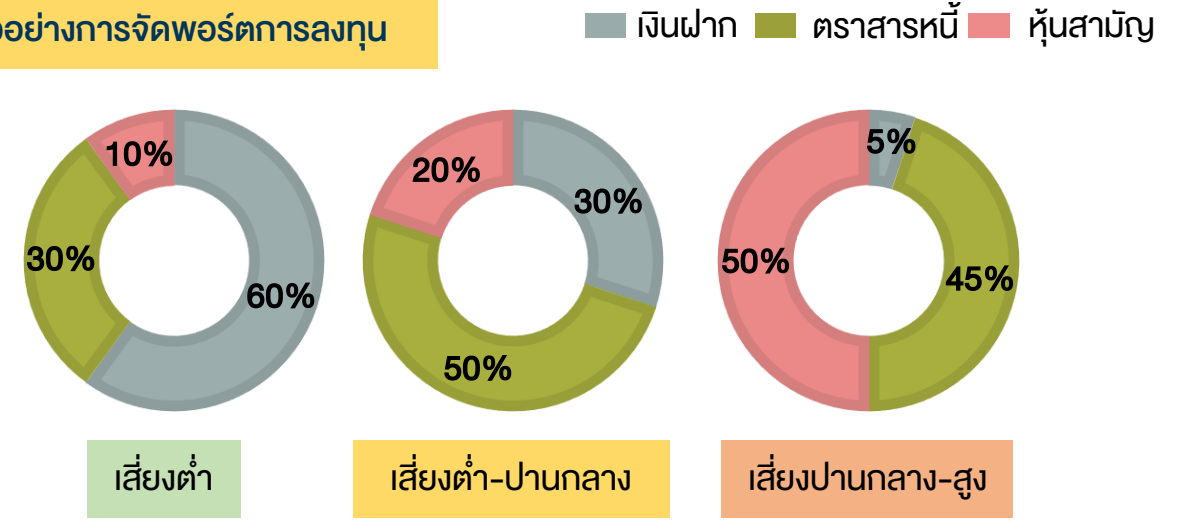
ตัวอย่างเป้าหมายการเงิน

เป้าหมายการเงิน ของวัลลภ อายุ 25 ปี	เป้าหมาย	ระยะเวลา	ความเสี่ยงที่รับได้	ผลตอบแทน ที่คาดหวัง	สินทรัพย์ลงทุน & สัดส่วน
เงินออมเผื่อฉุกเฉิน	ระยะสั้น	น้อยกว่า 1 ปี	ต่ำ	0.25 – 1%	▪ ..... (X%) ▪ ..... (X%) .....
เงินเพื่อดาวน์รถ	ระยะกลาง	1-3 ปี	ต่ำ - ปานกลาง	1 – 3%	▪ ..... (X%) ▪ ..... (X%) .....
เงินเพื่อเกษียณ	ระยะยาว	มากกว่า 3 ปี	ปานกลาง - สูง	3 – 6%	▪ ..... (X%) ▪ ..... (X%) .....

การจัดพอร์ตการลงทุน

จัดสรรเงินลงทุน (Asset Allocation) ในผลิตภัณฑ์ทางการเงินหลายอย่าง
เป็น **“การกระจายความเสี่ยง”** ที่ช่วยลดความเสียหายจากการลงทุนในสินทรัพย์ใดสินทรัพย์หนึ่งได้
เช่น ถ้าราคาหุ้นลง เรายังได้ผลตอบแทนจากการลงทุนอื่น ๆ ทดแทน

ตัวอย่างการจัดพอร์ตการลงทุน



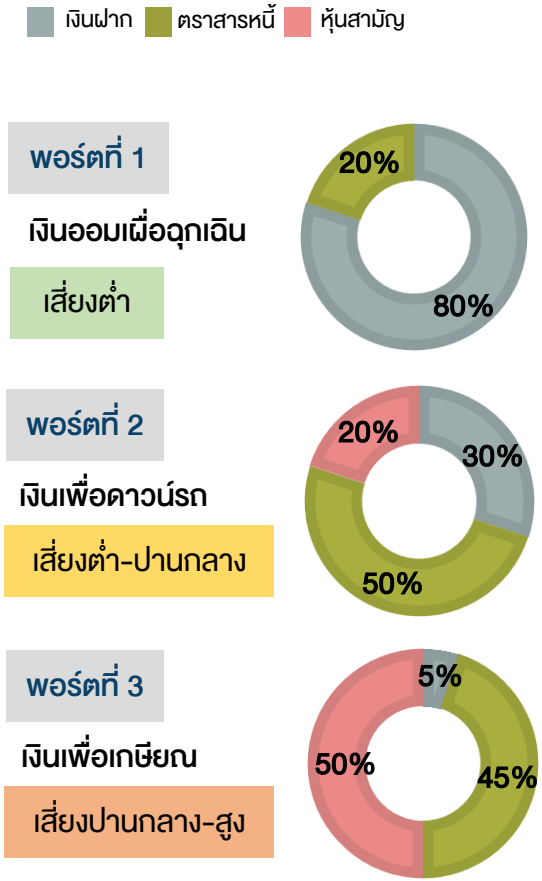
เป้าหมายการเงินกับการจัดพอร์ตการลงทุน

เป้าหมายการเงินของวัลลภ อายุ 25 ปี	เป้าหมาย	ระยะเวลา	ความเสี่ยงที่รับได้	ผลตอบแทนที่คาดหวัง	สินทรัพย์ลงทุน & สัดส่วน
เงินออมเผื่อฉุกเฉิน	ระยะสั้น	น้อยกว่า 1 ปี	ต่ำ	0.25 – 1%	▪ ..... (X%) ▪ ..... (X%)
เงินเพื่อดาวน์รถ	ระยะกลาง	1-3 ปี	ต่ำ - ปานกลาง	1 – 3%	▪ ..... (X%) ▪ ..... (X%)
เงินเพื่อเกษียณ	ระยะยาว	มากกว่า 3 ปี	ปานกลาง - สูง	3 – 6%	▪ ..... (X%) ▪ ..... (X%)

Tips

การแบ่งเงินลงทุนตามเป้า ช่วยให้มีโอกาสบรรลุเป้าหมายได้ง่ายขึ้น

- เลือกระดับความเสี่ยงให้เหมาะสมกับแต่ละเป้าหมาย
- แยกพอร์ตการลงทุนเป็นแต่ละพอร์ตตามเป้าหมาย



สำรวจพอร์ตการลงทุนที่มีอยู่

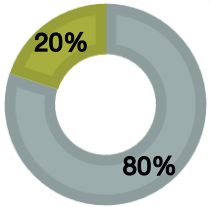
FIN.ดี HAPPY LIFE

เงินฝาก ตราสารหนี้ หุ้นสามัญ

พอร์ตที่ 1

เสี่ยงต่ำ

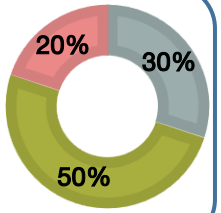
เงินออมเผื่อฉุกเฉิน



พอร์ตที่ 2

เสี่ยงต่ำ-ปานกลาง

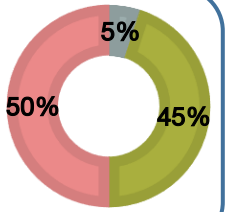
เงินเพื่อดาวน์รถ



พอร์ตที่ 3

เสี่ยงปานกลาง-สูง

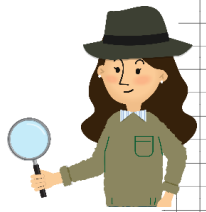
เงินเพื่อเกษียณ



มูลค่าตลาด หรือ มูลค่าที่คาดว่าจะขายได้

เป้าหมายการเงิน ของวัลลภ อายุ 25 ปี	สินทรัพย์ลงทุน	สินทรัพย์ลงทุนและสัดส่วน		แผน ปรับเงินลงทุน
		แผนที่วางไว้	สำรวจสินทรัพย์ ลงทุนที่มีอยู่	
พอร์ตที่ 1 เงินออมเผื่อฉุกเฉิน	เงินฝาก	... (80%)	... (X%)	
	ตราสารหนี้	... (20%)	... (X%)	
	หุ้นสามัญ	... (0%)	... (X%)	
รวม		**100%**	**100%**	
พอร์ตที่ 2 เงินเพื่อดาวน์รถ	เงินฝาก	... (30%)	... (X%)	
	ตราสารหนี้	... (50%)	... (X%)	
	หุ้นสามัญ	... (20%)	... (X%)	
รวม		**100%**	**100%**	
พอร์ตที่ 3 เงินเพื่อเกษียณ	เงินฝาก	... (5%)	... (X%)	
	ตราสารหนี้	... (45%)	... (X%)	
	หุ้นสามัญ	... (50%)	... (X%)	
รวม		**100%**	**100%**	

ก่อนลงทุนตามแผน
ที่กำหนดไว้...
อย่าลืมสำรวจ
สินทรัพย์
ที่มีอยู่เดิม...เพื่อปรับ
เงินลงทุนให้เหมาะสม



ติดตามและทบทวนแผนการลงทุน

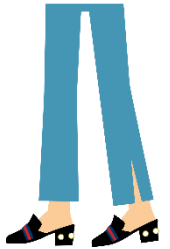
ควรติดตามและทบทวนแผนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เช่น ทุก 6 เดือน 1 ปี หรือ
เมื่อมีเหตุการณ์สำคัญต่าง ๆ เช่น การปรับอัตราดอกเบี้ย ภาวะเศรษฐกิจถดถอย

ทบทวนอะไรบ้าง?

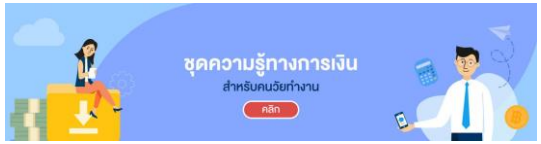
- ☑ สินทรัพย์ลงทุนที่มีตอนนี้มีมูลค่าเท่าไหร่
- ☑ ผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจริงเป็นไปตามที่คาดหวังไหม
- ☑ เป้าหมายและความเสี่ยงที่รับได้ของเราเปลี่ยนไปหรือไม่

ตัดสินใจ?

- ☑ คงแผนการลงทุนตามเดิม
- ☑ ปรับแผนการลงทุน



แนะนำเครื่องมือ “ทางเลือกการออมการลงทุน”



https://www.bot.or.th/th/satang-story/fin-d-happy-life/happy-life-resource.html

ใบกิจกรรมเหล่านี้ มีไว้ให้ลองทำ นำไปสู่การใช้จริง

สามารถทำกิจกรรมผ่านไฟล์ excel หรือ พิมพ์เป็นเอกสารเพื่อใช้งานได้

ทางเลือกการออมการลงทุน

- การเงินและสัดส่วนสินทรัพย์ลงทุน
- ตารางสำรวจสินทรัพย์ลงทุนที่มีอยู่และแผนปรับ เงินลงทุน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

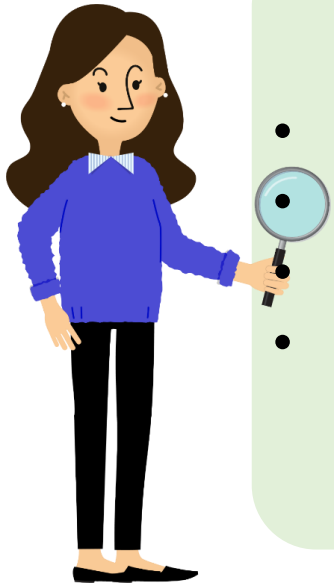
FIN.ดี HAPPY LIFE

ตัวอย่างการออมและการลงทุน

ของวัยสะสมความมั่งคั่ง

คุณสะสม มั่นคงมั่งคั่ง

เข้าใจตัวเอง/ลงทุน (เป้าหมายและความเสี่ยงที่รับได้)



คุณสะสม มั่นคงมั่งคั่ง

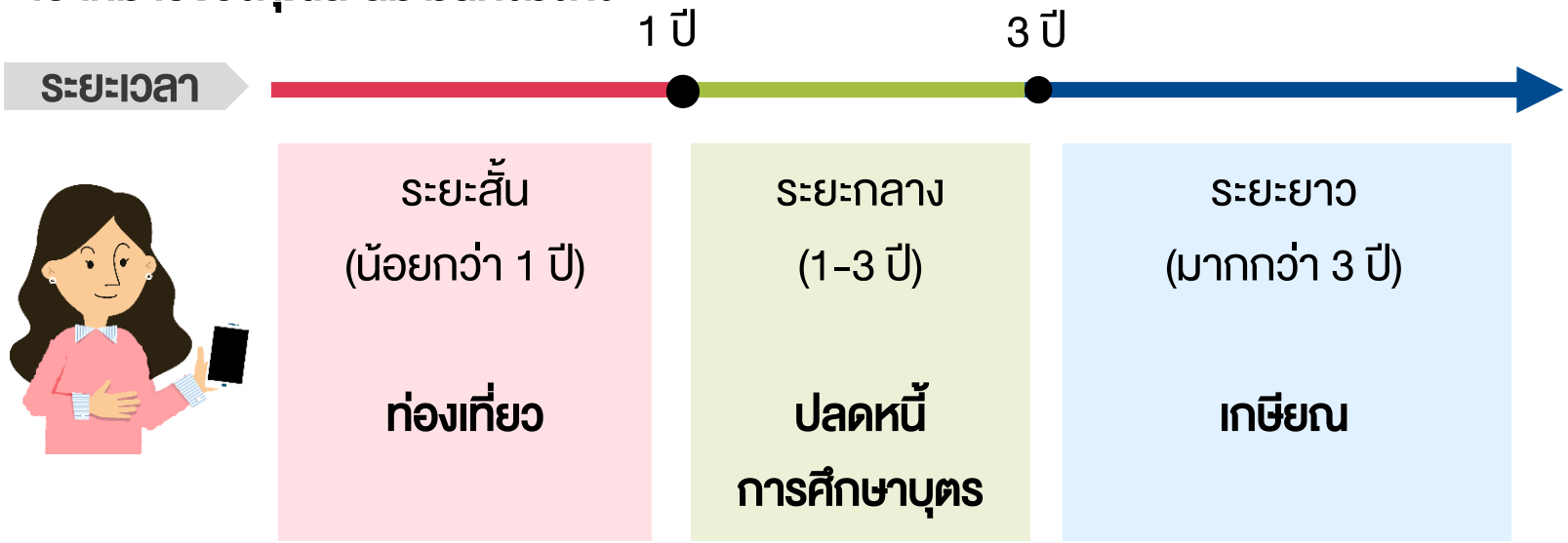
- **อายุ:** 40 ปี
- **อาชีพ:** พนักงานประจำ
- **รายได้:** จากงานประจำ 30,000 บาท/เดือน
- **อื่น ๆ:**

– มีบุตร 1 คน กำลังจะเข้าเรียนชั้น ป.1 ในอีก 2 ปี ข้างหน้า

การลงทุนที่เหมาะกับเป้าหมายและระยะเวลา ช่วยเพิ่มโอกาสในการบรรลุเป้าหมาย

FIN.ดี HAPPY LIFE

เป้าหมายของคุณสะสม มั่นคงมั่งคั่ง



แต่ละคน มีเป้าหมายและระยะเวลาที่ต่างกันได้
จำนวนปีที่จะกำหนดว่าสั้น กลาง หรือยาวก็ยังต่างกันได้ด้วย !!!

จัดพอร์ตการลงทุน และติดตามผล

ตารางเป้าหมายการเงินของคุณสะสม มั่นคงมั่งคั่ง

เป้าหมายการเงินของคุณสะสม มั่นคงมั่งคั่ง	เป้าหมาย	ระยะเวลา	ความเสี่ยงที่รับได้	ผลตอบแทนที่คาดหวัง	สินทรัพย์ลงทุน & สัดส่วน
เงินเพื่อการศึกษาบุตร	ระยะกลาง	2 ปี	ต่ำ-ปานกลาง	1 – 3%	▪ .... (X%) ▪ .... (X%) .....
เงินเพื่อเกษียณ	ระยะยาว	20 ปี	ปานกลาง-สูง	3 – 6%	▪ .... (X%) ▪ .... (X%) .....

ตารางเป้าหมายการเงินกับการจัดพอร์ตลงทุนของคุณสะสม มั่นคงมั่งคั่ง

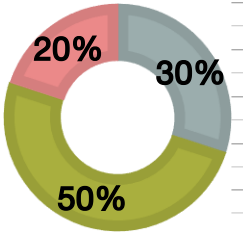
เงินฝาก ตราสารหนี้ ตราสารทุน

เป้าหมายการเงินของคุณสะสม มั่นคงมั่งคั่ง	เป้าหมาย	ระยะเวลา	ความเสี่ยงที่รับได้	ผลตอบแทนที่คาดหวัง	สินทรัพย์ลงทุน & สัดส่วน
เงินเพื่อการศึกษาบุตร	ระยะกลาง	2 ปี	ต่ำ-ปานกลาง	1 – 3%	▪ .... (X%) ▪ .... (X%) .....
เงินเพื่อเกษียณ	ระยะยาว	20 ปี	ปานกลาง - สูง	3 – 6%	▪ .... (X%) ▪ .... (X%) .....

พอร์ตที่ 1

เงินเพื่อการศึกษาบุตร

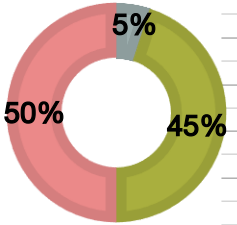
เสี่ยงต่ำ-ปานกลาง



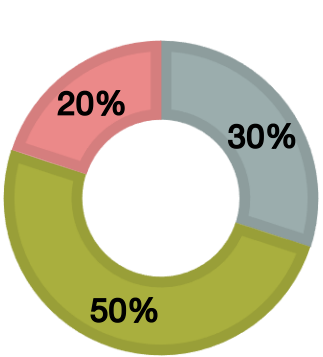
พอร์ตที่ 2

เงินเพื่อเกษียณ

เสี่ยงปานกลาง-สูง



ตัวอย่างจัดพอร์ตเพื่อการศึกษาบุตรของคุณสะสม มั่นคงมั่งคั่ง



เสี่ยงต่ำ-ปานกลาง

เงินฝาก	**30%**	เงินฝากออมทรัพย์
ตราสารหนี้	**30%**	หุ้นกู้
	20%	กองทุนรวมตราสารหนี้ระยะยาว
ตราสารทุน	**20%**	หุ้นสามัญ

- ☑ อัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง 1-3%
- ☑ รับความเสี่ยงได้ต่ำ-ปานกลาง
- ☑ คุณสมบัตินักลงทุน

- **อายุ:** 40 ปี
- **อาชีพ:** พนักงานประจำ
- **รายได้:** จากงานประจำ 30,000 บาท/เดือน
- **อื่น ๆ:** มีบุตร 1 คน กำลังจะเข้าเรียนชั้น ป.1 ในอีก 2 ปี ข้างหน้า

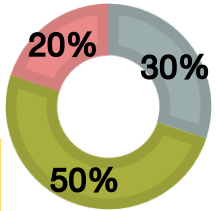
สำรวจพอร์ตการลงทุนที่มีอยู่

เงินฝาก ตราสารหนี้ ตราสารทุน

พอร์ต

เงินเพื่อการศึกษาบุตร

เสี่ยงต่ำ-ปานกลาง



มูลค่าตลาด หรือ มูลค่าที่คาดว่าจะขายได้

สินทรัพย์
(มูลค่าตลาด ณ ปัจจุบัน)

เงินสด	30,000
ทองคำ 1.5 บาท	42,000
รถมอเตอร์ไซค์	15,000
บ้านมือสอง	983,000
เงินสะสมประกันสังคม	97,200
เงินสะสม PVD	225,600
รวมสินทรัพย์	**1,392,800**

เป้าหมายการเงินของคุณสะสมมั่นคงมั่งคั่ง	สินทรัพย์ลงทุน	จำนวนเงินลงทุน & สัดส่วน (%)		แผนปรับเงินลงทุน
		แผนลงทุนที่วางไว้ ณ วันที่ xxxxx	สำรวจสินทรัพย์ลงทุนที่มีอยู่ ณ วันที่ xxxxx	
เก็บเงินเพื่อการศึกษาบุตร (ระยะเวลา 2 ปี)	เงินฝากออมทรัพย์	23,040 (30%)	0	ออมเดือนละ 960 บาท
	หุ้นกู้	23,040 (30%)	0	ออมเดือนละ 960 บาท
	กองทุนรวมตราสารหนี้ระยะยาว	15,360 (20%)	0	ออมเดือนละ 640 บาท
	หุ้นสามัญ	15,360 (20%)	0	ออมเดือนละ 640 บาท
รวม		**76,800 (100%)**	0	**76,800 หรือ ออมเดือนละ 3,200 บาท**

สรุปสาระสำคัญ

เข้าใจตัวเอง...ก่อนเริ่มลงทุน

1. **การลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคาดหวังสูง มาพร้อมกับความเสี่ยงที่สูงขึ้น** (High Risk, High Expected Return)
2. **ลงทุนให้เหมาะกับเป้าหมาย** (ดาวน์บ้าน ซื้อรถยนต์ เกษียณ) **ระยะเวลา** (ระยะสั้น < 1ปี / ระยะกลาง 1-3 ปี / ระยะยาว >3 ปี) **ความเสี่ยงที่ยอมรับได้** (ต่ำ / ปานกลาง / สูง) **และอัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง**

ศึกษาทางเลือกการออมและการลงทุน

1. **เลือกสินทรัพย์ลงทุนตามแผนที่วางไว้**
2. **Tips สำคัญในการลงทุนแต่ละสินทรัพย์** ศึกษาข้อมูลก่อนเริ่มลงทุน ตรวจสอบรายชื่อผู้ให้บริการที่ถูกกฎหมาย หากไม่มั่นใจลงทุนด้วยจำนวนเงินน้อย ๆ ก่อน หรือลงทุนผ่านมืออาชีพ และหมั่นติดตามผลการลงทุน

จัดพอร์ตการลงทุนและติดตามผล

1. **จัดพอร์ตการลงทุนตามแผนที่วางไว้ โดยแยกเป็นพอร์ต ๆ** ตามเป้าหมาย ความเสี่ยง และอัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง
2. **อย่าลืม !!! สำรวจพอร์ตการลงทุนที่มีอยู่เดิม เพื่อปรับเงินลงทุนให้เป็นไปตามแผน**
3. **ติดตามและทบทวนแผนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ**

แหล่งข้อมูลความรู้ทางการเงิน

www.bot.or.th/th/satang-story.html

www.youtube.com/@BOTsatangstory

www.facebook.com/BOTsatangstory

โดย ธนาคารแห่งประเทศไทย

เนื้อหา ข้อมูล และสื่อความรู้ทางการเงินที่จัดทำขึ้นนี้
เป็นลิขสิทธิ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)
โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมความรู้ทางการเงินไปยังวงกว้าง
การนำเนื้อหาหรือสื่อต่าง ๆ ไปใช้งาน โปรดอ้างอิงแหล่งที่มาให้ชัดเจน

ทั้งนี้ ธปท. ไม่อนุญาตให้นำไปจำหน่ายหรือใช้เพื่อการแสวงหาประโยชน์ทางการค้า
กรณีนำเนื้อหาบางส่วนหรือทั้งหมดไปใช้งานเพื่อวัตถุประสงค์อื่น
ต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก ธปท.

หากมีข้อสงสัยหรือประเด็นสอบถามเพิ่มเติมสามารถติดต่อได้ที่
อีเมล: FL@bot.or.th