

กองทุนประหยัดภาษี





พญ.อรพรรณ คงพันธุ์วิจิตร

- รองศาสตราจารย์
- หัวหน้าสาขาอายุรศาสตร์โรคเลือด คณะแพทยศาสตร์วชิรพยาบาล
- รองหัวหน้าภาควิชาอายุรศาสตร์
- คณะอนุกรรมการฝึกอบรมและสอบ ราชวิทยาลัยอายุรแพทย์
- กรรมการตรวจประกันคุณภาพการศึกษาตาม WFME ระดับหลังปริญญา แพทยสภา
- งานอื่นๆ

- เจ้าของเพจ “หมอย่อยยากมีเวลา”

- ผู้เขียนหนังสือ “คู่มือ SCAN หุ่น” “คู่มือ SCAN หุ่น 2:เจาะลึกงบการเงิน” “คู่มือลงทุนหุ้นออนไลน์” และ “ฝ่าหุ้นด้วยงบการเงิน”

- วิทยากรรับเชิญจาก SE-ED บรรยายในหัวข้อ “กลยุทธ์สู่ความสำเร็จในการลงทุนหุ้น” ในงานสัปดาห์หนังสือแห่งชาติครั้งที่ 45

- สัมภาษณ์ในรายการ The Money Growth และ LineToday

- วิทยากรใน Set in the City 2021 2021 “เมื่อชีวิต...ต้องคิดลงทุน” จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- วิทยากรในแคมเปญ “21-Day Challenge” ลงทุน Smart Start กองทุนรวม จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- วิทยากรใน Set in the City 2024 “Growth Mindset ลงทุนแบบไหนให้พอร์ตเติบโต” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

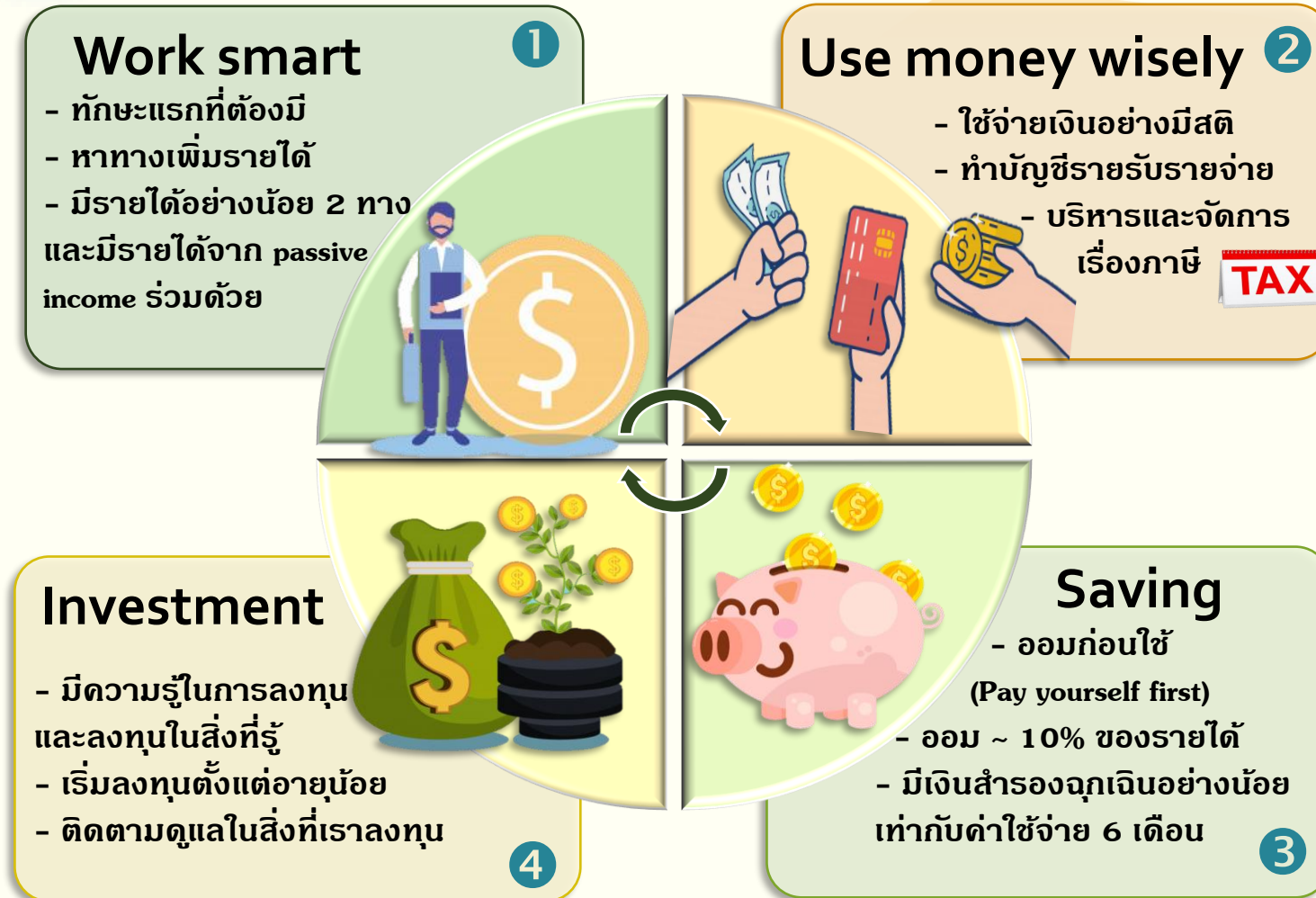


กองทุนประหยัดภาษี

- ทำไมควรลงทุนกองทุนประหยัดภาษี
- เงื่อนไขกองทุนประหยัดภาษี
- สิทธิประโยชน์ลงทุน
- วิธีเลือกกองทุนประหยัดภาษี
- การติดตามผลการลงทุน
- การลงทุนที่เรียบง่ายแบบ DCA



4 ทักษะด้านการเงิน เพื่อความมั่งคั่ง



ทักษะในการหาเงิน ใช้เงิน การออม และการลงทุน เป็นทักษะสำคัญที่ต้องมีให้ครบทั้ง 4 ด้าน เพื่อชีวิตทางการเงินที่ดี

ภาษี

เป็นรายได้ของรัฐที่
นำมาใช้พัฒนาประเทศ

แต่เป็นรายจ่ายของเรา
ถ้าจ่ายมากเกินไป
ทำให้ความมั่งคั่งลดลงได้



วางแผนภาษี



การนำสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ
ทางภาษีที่กฎหมายกำหนดไว้
มาใช้ลดหย่อน
เพื่อลดภาษีที่ต้องเสีย
อย่างถูกกฎหมาย

ทำไม

ต้องวางแผนภาษี??



☑ ลดค่าใช้จ่าย

☑ สามารถนำเงินที่ได้กลับมา
ไปออม ไปลงทุนต่อได้

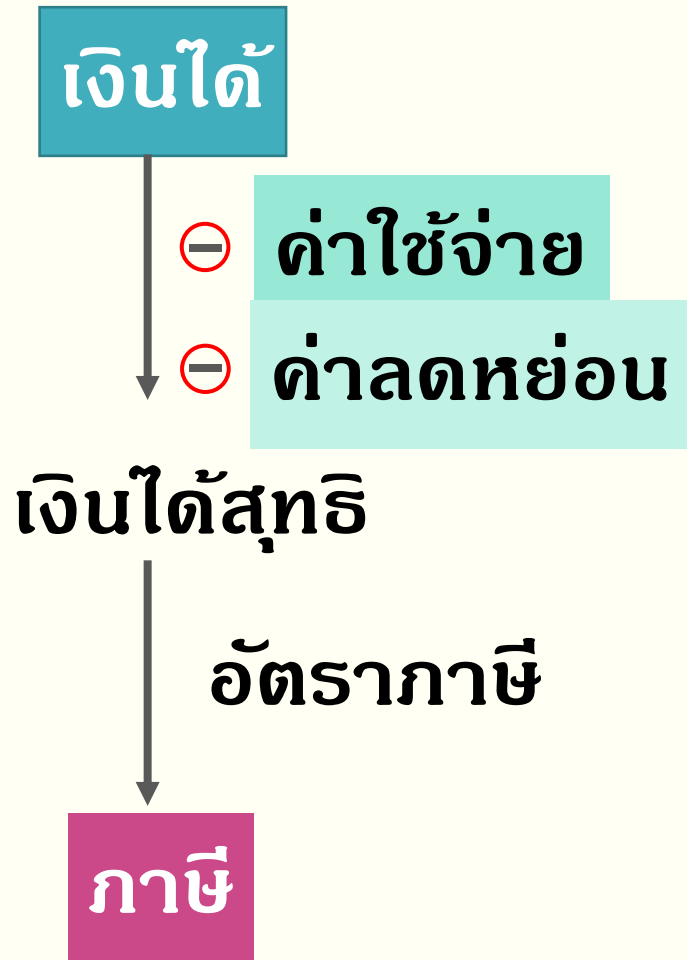
☑ ไม่ต้องกังวลว่าจะถูกตรวจสอบ
ย้อนหลัง

ภาษีเป็นค่าใช้จ่ายตัวหนึ่งที่สำคัญ



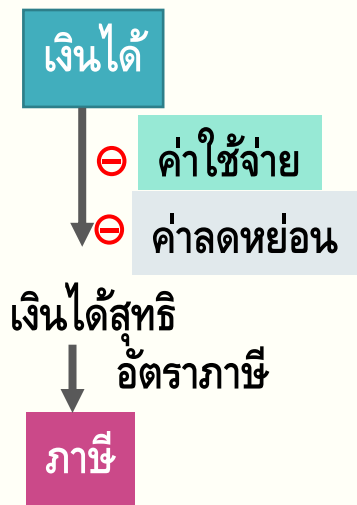
รายการ	รายได้ เสียภาษี 40(1) TAX		
	25,000 บ./เดือน	50,000 บ./เดือน	100,000 บ./เดือน
รายได้ทั้งปี	300,000 บ.	600,000 บ.	1,200,000 บ.
ค่าใช้จ่าย	100,000 บ.	100,000 บ.	100,000 บ.
ค่าลดหย่อนส่วนตัว	60,000 บ.	60,000 บ.	60,000 บ.
เงินได้สุทธิ	140,000 บ.	440,000 บ.	1,040,000 บ.
ภาษี	ไม่เสีย	21,500 บ.	125,000 บ.

การคำนวณภาษี



เงินได้เท่าไหร่ ลักษณะไหน
หักค่าใช้จ่ายอะไรได้บ้าง
ค่าลดหย่อนมีอะไรบ้าง





ค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน

ค่าใช้จ่าย เป็นค่าที่กฎหมายกำหนดไว้แล้วว่า สามารถหักได้แบบไหนเท่าไร ตามลักษณะรายได้

ค่าลดหย่อน คือ สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่กฎหมายให้ตามภาระ และสถานการณ์อื่น ๆ เช่น ลดหย่อนส่วนตัว/ บิดา-มารดา, SSF, RMF

ประเภทและการหักค่าใช้จ่ายของเงินได้พึงประเมิน 8 ประเภท



ประเภทเงินได้	วิธีการหักค่าใช้จ่าย	อัตราการหักค่าใช้จ่าย
40(1) รายได้ประเภทเงินเดือน โบนัส บำเหน็จ บำนาญ	หักค่าใช้จ่ายได้แบบเหมาเท่านั้น	40(1) + 40(2) ได้ 50% ของรายได้ แต่ต้องไม่เกิน 100,000 บ.
40(2) รายได้จากการจ้างงาน คำนายหน้า		
40(3) รายได้ประเภทค่าลิขสิทธิ์	หักแบบเหมา หรือหักตามจริง	หักแบบเหมาได้ 50% แต่ไม่เกิน 100,000 บ.
40(4) เงินได้จากการลงทุน เป็นรายได้ประเภทดอกเบี้ย เงินปันผล	ไม่สามารถหักค่าใช้จ่ายได้	
40(5) รายได้จากการให้เช่าทรัพย์สิน	หักแบบเหมา หรือหักตามจริง	หักแบบเหมาได้ 10-30% (บ้าน สิ่งปลูกสร้าง ยานพาหนะ 30%, ที่ดิน 15%, ทรัพย์สินอื่น ๆ 10%)
40(6) รายได้จากวิชาชีพอิสระ แพทย์ กฎหมาย วิศวกร สถาปนิก บัญชี	หักแบบเหมา หรือหักตามจริง	ประกอบโรคศิลป์ 60% กฎหมาย วิศวกร สถาปนิก บัญชี 30%
40(7) รายได้จากการรับเหมา	หักแบบเหมา หรือหักตามจริง	หักแบบเหมาได้ 60%
40(8) รายได้จากธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร หรือรายได้ประเภทอื่น ๆ	หักแบบเหมา หรือหักตามจริง	การหักค่าใช้จ่ายแบบเหมา ให้ดูพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการกำหนดค่าใช้จ่ายที่ยอมให้หักจาก เงินได้พึงประเมิน (ฉบับที่ 11) หากไม่มีระบุไว้ ให้หักตามจริงได้เท่านั้น



เงินเดือนหักค่าใช้จ่ายได้น้อย

รายการ	รายได้ เสียภาษี 40(1) 		
	25,000 บ./เดือน	50,000 บ./เดือน	100,000 บ./เดือน
รายได้ทั้งปี	300,000 บ.	600,000 บ.	1,200,000 บ.
ค่าใช้จ่าย	100,000 บ.	100,000 บ.	100,000 บ.
ค่าลดหย่อนส่วนตัว	60,000 บ.	60,000 บ.	60,000 บ.
เงินได้สุทธิ	140,000 บ.	440,000 บ.	1,040,000 บ.
ภาษี	ไม่เสีย	21,500 บ.	125,000 บ.

อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเป็นแบบอัตราภาษีก้าวหน้า

ขั้นเงินได้สุทธิ	อัตราภาษี	ภาษีสูงสุดในแต่ละขั้นเงินได้
150,000 บาทแรก	ยกเว้น	ยกเว้น
> 150,000 - 300,000	5%	7,500 บ.
> 300,000 - 500,000	10%	20,000 บ.
> 500,000 - 750,000	15%	37,500 บ.
> 750,000 - 1,000,000	20%	50,000 บ.
> 1,000,000 - 2,000,000	25%	250,000 บ.
> 2,000,000 - 5,000,000	30%	900,000 บ.
> 5,000,000 บ.	35%	ไม่มีกำหนด



รายการลดหย่อนภาษี

• ลดหย่อนพื้นฐาน



- ส่วนตัว 60,000 บ.
- คู่สมรส 60,000 บ.
- บุตร คนละ 30,000 บ.
บุตรตั้งแต่คนที่ 2 และเกิดปี 61 เป็นต้นไป คนละ 60,000 บ.
- พ่อแม่ คนละ 30,000 บ.
- ค่าฝากครรภ์/คลอดบุตร
ครรภ์ละ 60,000 บ.

• ประกันชีวิตและการลงทุน



- ประกันชีวิต 100,000 บ.
- ประกันสุขภาพตัวเอง 25,000 บ.(รวมอยู่ใน 100,000 บ.)
- ประกันสุขภาพพ่อแม่รวม 15,000 บ.
- ประกันสังคม 5,100 บ.
- TESSG ไม่เกิน 30% ของรายได้ และไม่เกิน 3000,000 บ.
- TESSGX ย้าย LTF พ.ค.- มิ.ย 68 ไม่เกิน 300,000 บ. ปี 68 และไม่เกิน 50,000 บ. สำหรับปี 69-72
- TESSGX ซื้อใหม่ พ.ค.- มิ.ย 68 ไม่เกิน 30% ของรายได้ และไม่เกิน 300,000 บ.

- กบข. ตามที่จ่ายจริง และไม่เกิน 500,000 บ.
- PVD ไม่เกิน 15%ของรายได้ และไม่เกิน 500,000 บ.
- กองทุนสงเคราะห์ครูเอกชน ไม่เกิน 500,000 บ.
- RMF ไม่เกิน 30%ของรายได้ และไม่เกิน 500,000 บ.
- ประกันชีวิตแบบบำนาญ ไม่เกิน 15%ของรายได้ และไม่เกิน 200,000 บ.
- กอช. ไม่เกิน 30,000 บ.

รวมกันไม่เกิน 500,000 บ.

• เงินลดหย่อนเกี่ยวกับบ้าน



- ดอกเบี้ยบ้าน ไม่เกิน 100,000 บ.

• เงินบริจาค



- ลดหย่อนได้ไม่เกิน 10% ของรายได้
หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนแล้ว
- การศึกษา กีฬา และ รพ.รัฐ 2 เท่า
ของที่จ่ายจริง
- เงินบริจาคอื่นๆ ตามที่จ่ายจริง

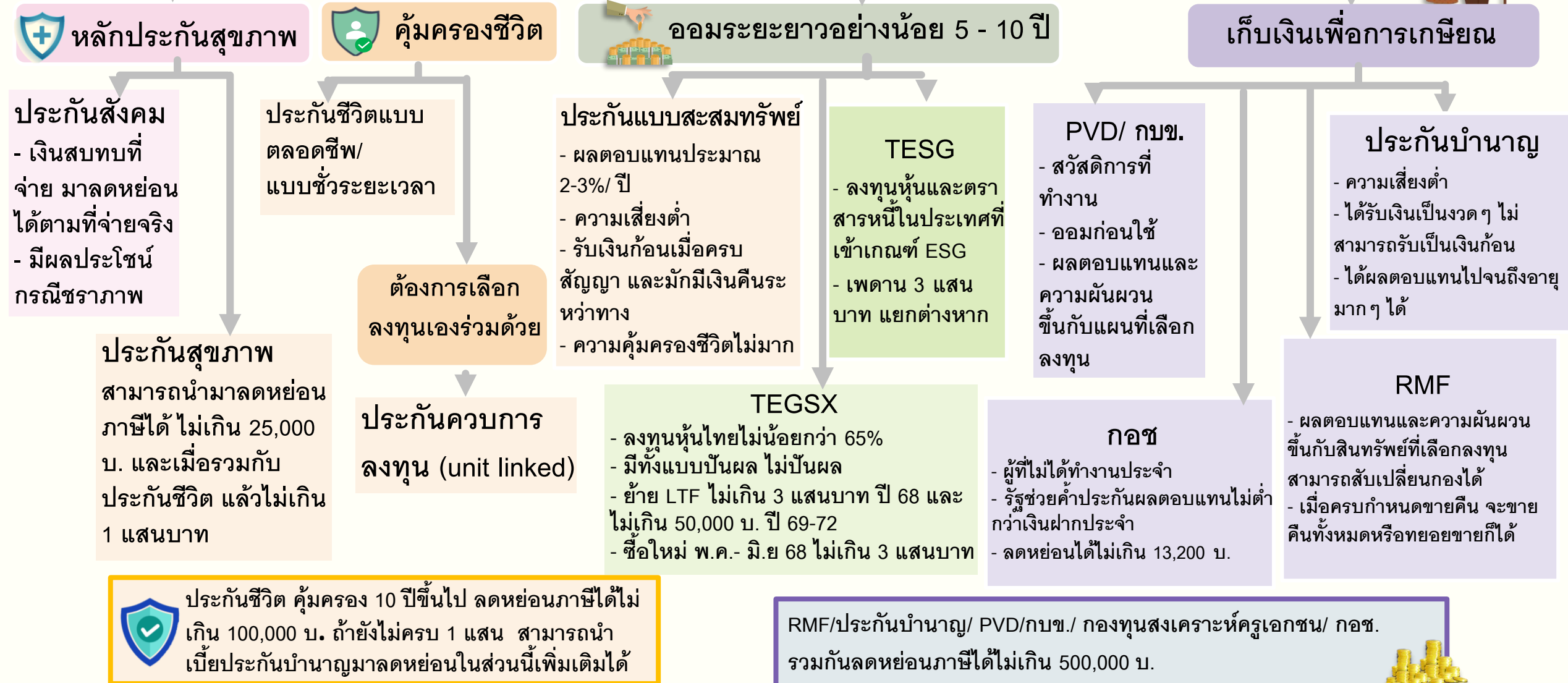
• การกระตุ้นเศรษฐกิจ - ช้อปดีมีคืน



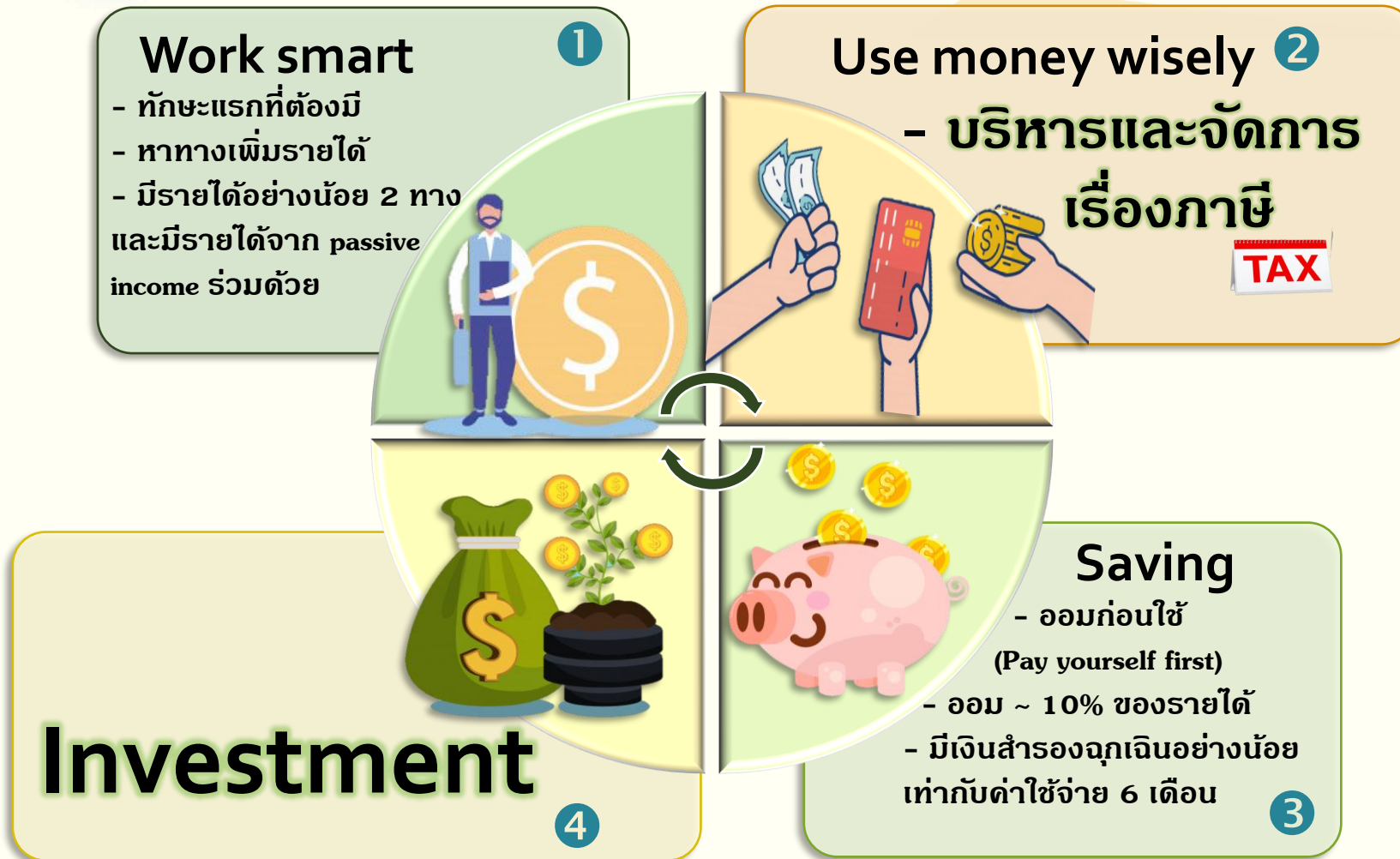
เลือกลดหย่อนภาษี ด้วยอะไรดี??



เป้าหมาย



4 ทักษะด้านการเงิน เพื่อความมั่งคั่ง



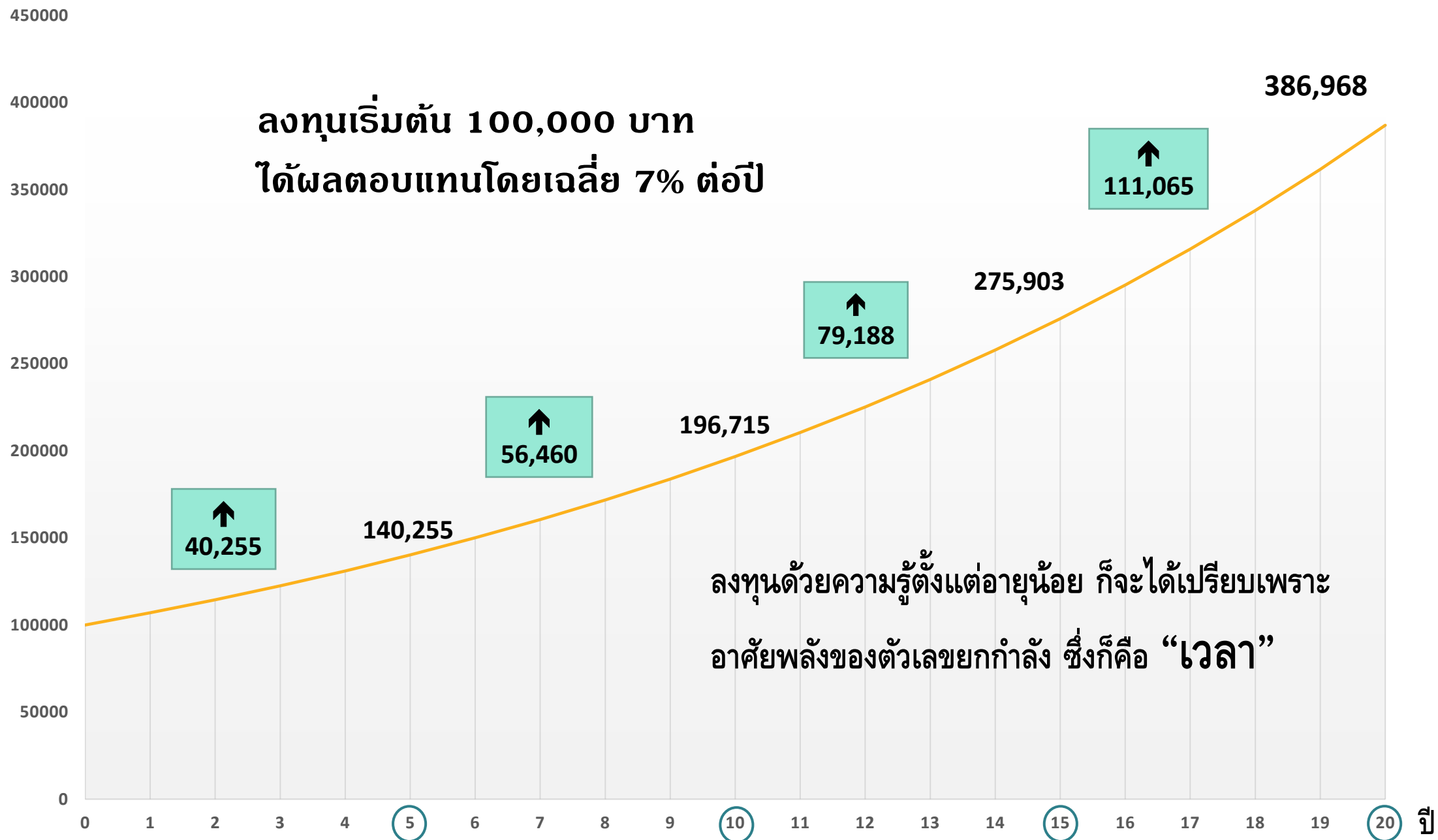
ทักษะในการหาเงิน ใช้เงิน การออม และการลงทุน เป็นทักษะสำคัญที่ต้องมีให้ครบทั้ง 4 ด้าน เพื่อชีวิตทางการเงินที่ดี

$$FV = PV \times (1+r)^t$$



ลงทุนเริ่มต้น 100,000 บาท
ได้ผลตอบแทนโดยเฉลี่ย 7% ต่อปี

จำนวนเงิน
(บาท)



แก้ว 3 ประการของการลงทุน

$$FV = PV \times (1+r)^t$$



จำนวนเงินที่นำไปลงทุน



ผลตอบแทนต่อปีที่ทำได้



จำนวนปีที่ลงทุน

แนวคิดของ ดร. นิเวศน์ จากหนังสือ เด็ดแก้วตอน



เงินต้นที่นำไปลงทุน

เงินมรดกจากครอบครัว เป็น “โชด” เงินที่หามาเอง เป็น “ความพยายาม”



ผลตอบแทนจากเงินลงทุน เป็น “ความพยายาม” มากกว่า “โชด” ในการทำผลตอบแทนได้ดีในระยะยาว ต้องมีความรู้ ควบคุมอารมณ์ตนเองได้

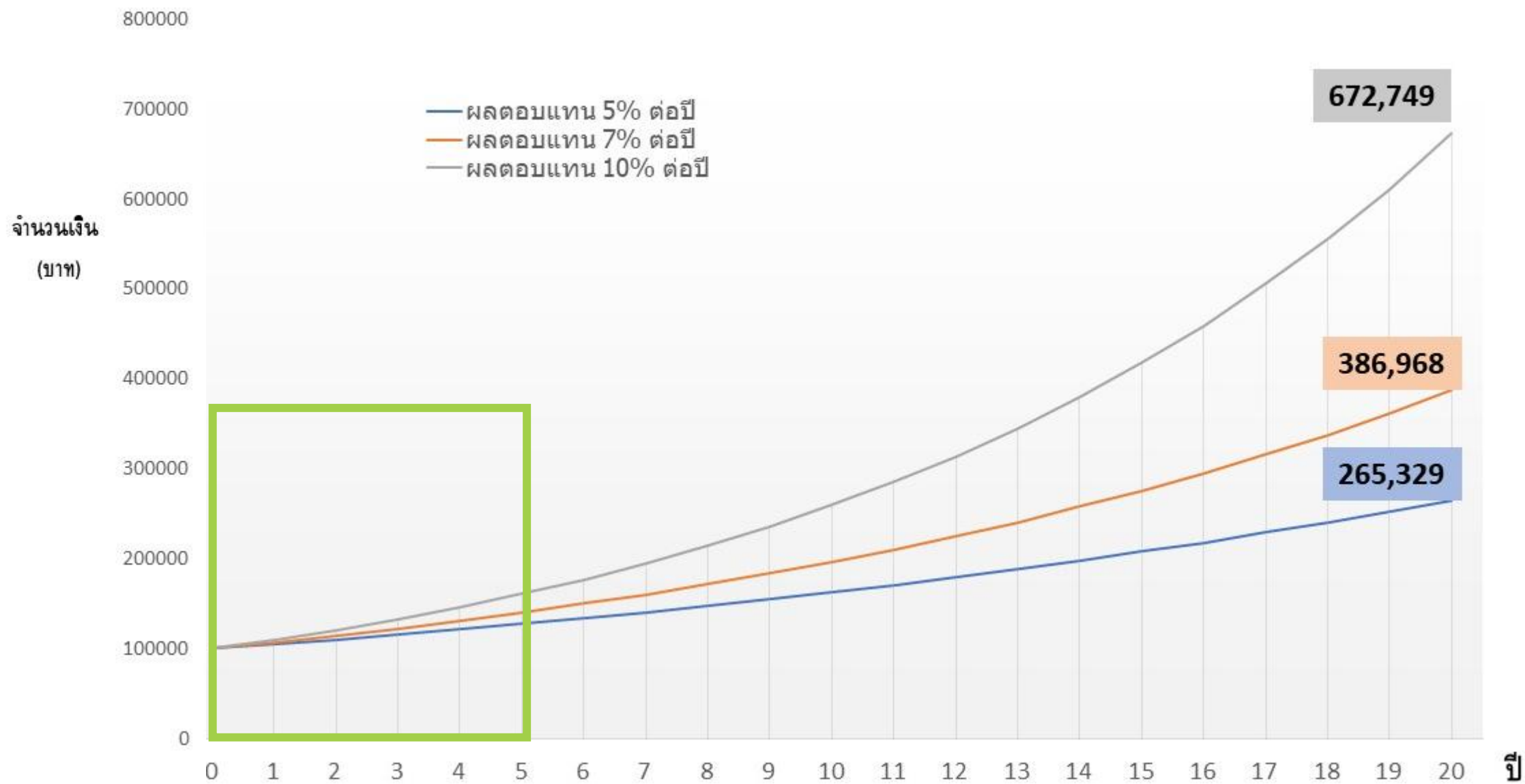


ระยะเวลาในการลงทุน อาศัยทั้ง “โชด” และ “ความพยายาม”

“โชด” ปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ เช่น ไม่มีโรดทางพันธุกรรมที่ร้ายแรง

“ความพยายาม” ลงทุนให้เร็วเพื่อมีระยะเวลาลงทุนนาน ดูแลสุขภาพให้อายุยืนยาว

การจะทำให้เงินเติบโตในอนาคต อาศัยทั้ง เงินต้นที่เราลงทุน ผลตอบแทนที่ทำได้ และอยู่ในการลงทุนให้นานพอ เพื่อให้เงินงอกเงย ซึ่งใช้ทั้ง “ความพยายาม” และ “โชด”



สรุป!! 3 กองทุนประหยัดภาษี ปี 68

RMF	vs	TESG	vs	TESGX NEW!
1. ซื้อได้ไม่เกิน 30%ของรายได้ที่ต้องเสียภาษี และไม่เกิน 500,000 บ. เมื่อรวมกับ SSF/PVD/กบข./ประกันบำนาญ/กองทุนกองทุนสงเคราะห์ครูเอกชน/ กอช.		1.ซื้อได้ไม่เกิน 30%ของรายได้ที่ต้องเสียภาษี และไม่เกิน 300,000 บ. เพดานแยกต่างหาก ไม่รวมกับอย่างอื่น		ส่วนที่ 1 ซื้อได้ไม่เกิน 30%ของรายได้ที่ต้องเสียภาษี และไม่เกิน 300,000 บ. เพดานแยกต่างหาก ไม่รวมกับอย่างอื่น ส่วนที่ 2 ตามมูลค่า LTF ที่ย้ายมา แต่ ไม่เกิน 300,000 บ. ในปี 68 และได้อีกไม่เกินปีละ 50,000 บ. อีก 4 ปี (ปี 69-72) รวมสูงสุดไม่เกิน 500,000 บ. ใน 5 ปี เพดานแยกต่างหาก
2.มีให้เลือกหลากหลายสินทรัพย์ลงทุน ทั้งในและต่างประเทศ ทุกกองไม่ปันผล		2. ลงทุนหุ้น ตราสารหนี้ ในประเทศไทย ตามเกณฑ์ ESG, CG rating 3 ดาวขึ้นไป		2. ลงทุนในสินทรัพย์ภายในประเทศ ตามแนวคิด ESG อย่างน้อย 80% ของ NAV โดยต้องเป็นหุ้นไทยไม่น้อยกว่า 65% ของ NAV
3. ต้องซื้อทุกปี เว้นได้ไม่เกิน 1 ปี ติดต่อกัน		3. ไม่ต้องลงทุนทุกปี ซื้อปีไหนลดหย่อนได้ปีนั้น		3. ต้องซื้อในช่วง 1 พ.ค. - 30 มิ.ย. 68 3.ต้องย้าย LTF เดิมในทุกกองทุก บลจ. และต้องไม่ขายหลัง 11 มี.ค. 68 ย้ายเข้า Thai ESGX ช่วง 13 พ.ค. - 30 มิ.ย. 68
4. ไม่มีกำหนดการซื้อขั้นต่ำ		4. ไม่มีกำหนดการซื้อขั้นต่ำ		4. ไม่มีกำหนดการขั้นต่ำในการลดหย่อนภาษี
5. ลงทุนมาไม่น้อยกว่า 5 ปี และต้องอายุเกิน 55 ปี		5. ถือให้ครบ 5 ปี นับแบบวันชนวัน		5. ถือให้ครบ 5 ปี ซึ่งเป็นการนับแบบวันชนวัน
6. สามารถใช้ลดหย่อนได้เรื่อย ๆ		6. เงื่อนไขใหม่ใช้ลดหย่อนปี 67 -69		6. ใช้ลดหย่อนปี 68 6. ใช้ลดหย่อนได้ปี 68-72



RMF ลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี
และ RMF/ประกันบำนาญ/ PVD/ กบข./ กองทุนสงเคราะห์ครูเอกชน/
กอช. รวมกันลดหย่อนภาษีได้ไม่เกิน 500,000 บ.

มนุษย์เงินเดือน โสด มีเงินเดือน 40,000 บ. รายได้เงินเดือนทั้งปี 480,000 บ.

ตัวอย่าง

- มีรายได้อื่น ๆ ทั้งปี คือ

- เงินปันผลจาก LTF และ SSF ที่ลงทุนไว้ รวม 40,000 บ. (หักภาษี ณ ที่จ่าย 10% ได้เงิน 36,000 บ.)
- ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ 5,000 บ. และเงินปันผลจากหุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์ 10,000 บ.

เงินได้ที่ต้องเสียภาษี ให้ดูรายได้ว่าเป็นรายได้ที่ต้องเสียภาษี หรือเป็นรายได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษี
และใช้รายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนต่าง ๆ

- เงินเดือนทั้งปี 480,000 บ. เป็นรายได้ที่ต้องเสียภาษี เป็นรายได้ตาม 40(1)
- รายได้จากเงินปันผล 40,000 บ. เป็นเงินได้ที่ต้องเสียภาษี เป็นรายได้ 40(4)



SSF ลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี และไม่เกิน 200,000 บ.

ตัวอย่าง

มนุษย์เงินเดือน โสด มีเงินเดือน 40,000 บ. รายได้เงินเดือนทั้งปี 480,000 บ.

- มีรายได้อื่น ๆ ทั้งปี คือ

- ข่าย LTF แบบถูกเงื่อนไข ได้เงิน 100,000 บ. ต้นทุน 80,000 บ. ส่วนต่างกำไร 20,000 บ.
- เงินปันผลจาก LTF และ SSF ที่ลงทุนไว้ รวม 40,000 บ. (หักภาษี ณ ที่จ่าย 10% ได้เงิน 36,000 บ.)
- ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ 5,000 บ. และเงินปันผลจากหุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์ 10,000 บ.

เงินได้ที่ต้องเสียภาษี ที่นำมาคิดเพื่อซื้อ SSF ได้คือ $480,000 + 40,000 \text{ บ.} = 520,000 \text{ บ.}$
ซึ่ง 30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษีคือ 156,000 บ.

การนับปีการถือครองกองทุนประหยัดภาษี

การนับปีของ LTF นับตามปีปฏิทิน
ก่อนปี 59 ถือไว้อย่างน้อย 5 ปีปฏิทิน
ตั้งแต่ปี 59 ถือไว้ อย่างน้อย
7 ปีปฏิทิน



LTF

ถ้ามีการซื้อ LTF 3 ครั้งในปี 60 คือ 30 ม.ค., 30 พ.ค. และ 30 ต.ค.
จะนับทั้งหมดนี้ซื้อในปี 60 นับเป็นปีปฏิทินที่ 1, นับปี 61 เป็นปีที่ 2,
ปี 62 เป็นปีที่ 3, ปี 63 เป็นปีที่ 4, ..., และปี 66 เป็นปีที่ 7 ซึ่งปี 66
สามารถขายได้ทั้งหมดที่ซื้อมาในปี 60

LTF ใช้ลดหย่อนภาษีได้ถึงปี 2562 ซึ่ง LTF ที่ลงทุนเมื่อปี 2562 จะครบกำหนดอายุปี 2568

การนับปีการถือครองกองทุนประหยัดภาษี

SSF ต้องถือครอง 10 ปี นับแบบวันชนวัน
ปีชนปี ของเงินแต่ละก้อนที่ซื้อลงทุน



SSF

ถ้าซื้อ SSF 3 ครั้ง เมื่อปี 65 คือ 30 ม.ค., 30 พ.ค. และ 30 ต.ค. 65
จะนับเงินแต่ละก้อนที่ซื้อ ที่ซื้อเมื่อ 30 ม.ค. 65 ขายได้ 31 ม.ค. 75
ที่ซื้อเมื่อ 30 พ.ค. 65 ขายได้ 31 พ.ค. 75
ที่ซื้อเมื่อ 30 ต.ค. 65 ขายได้ 31 ต.ค. 75

SSF ใช้ลดหย่อนภาษีได้ถึงปี 2567

การนับปีการถือครองกองทุนประหยัดภาษี

RMF ชายเดินได้ต้องมีอายุตั้งแต่ 55 ปี และลงทุนต่อเนื่องมาไม่น้อยกว่า 5 ปี โดยนับแบบวันชนวัน ปีชนปี และมองทั้งชุดครบ 5 ปี โดยดูวันที่ซื้อลงทุนครั้งแรกเป็นสำคัญ

RMF

ถ้ามีอายุครบ 55 ปี วันที่ 1 ม.ค. 65 เริ่มลงทุน RMF ครั้งแรก วันที่ 1 ธ.ค. 59 และลงทุนต่อเนื่องมาทุกปี ในปี 59, 60, 61, 62, 63, 64 จะขายคืน RMF ทุกก้อนที่ซื้อมา ได้ตั้งแต่ 2 ม.ค. 65 เพราะถือครบ 5 ปี โดยนับจากวันที่ซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก (1 ธ.ค. 59) เป็นหลัก



การนับปีการถือครองกองทุนประหยัดภาษี

TESG, TESGX

TESG ต้องถือครอง 5 ปี นับแบบวันชนวัน ปีชนปี ของเงินแต่ละก้อนที่ซื้อลงทุน (ใช้สำหรับปี 67-69 ที่ซื้อเมื่อปี 66 และที่จะใช้ลดหย่อนในปี 70-75 ยังเป็น 8 ปีเต็ม)

TESGX ต้องถือครอง 5 ปี นับแบบวันชนวัน ปีชนปี ของเงินแต่ละก้อนที่ย้ายจาก LTF มาหรือที่ซื้อลงทุน

ซื้อ TESG 2 ครั้ง ปี 67 คือ 14 และ 28 ธ.ค. จะนับเงิน
แต่ก้อนที่ซื้อ

ที่ซื้อเมื่อ 14 ธ.ค. 67 ขายได้ 15 ธ.ค. 72

ที่ซื้อเมื่อ 28 ธ.ค. 67 ขายได้ 29 ธ.ค. 72



ลงทุน TESSG, RMF ประหยัดภาษีได้เท่าไร??

มนุษย์เงินเดือน โสด รายได้ 40(1)

- สามารถหักค่าใช้จ่ายได้ 50% ของรายได้ แต่ไม่เกิน 100,000 บ.
- ค่าลดหย่อนส่วนตัว 60,000 บ.
- ที่ทำงานมี PVD แต่ไม่ได้สมัคร

การลงทุนใน SSF/RMF
หรือการนำค่าลดหย่อน
อื่นมาหักเพิ่ม คนที่ฐาน
ภาษีสูง จะเหมือน
ประหยัดภาษีได้
มากกว่า

รายได้ต่อเดือน
และคิดเป็นต่อปี

ภาษีที่ต้องจ่าย

TAX

ลงทุน TESSG/RMF

ภาษีที่ต้องเสียหลังลงทุน/
ประหยัดได้

40,000 บ./เดือน
= 480,000 บ./ปี

9,500 บ.

ทั้งหมด 50,000 บ./ปี

6,000 บ.
ประหยัดภาษี 3,500 บ.

50,000 บ./เดือน
= 600,000 บ./ปี

21,500 บ.

ทั้งหมด 50,000 บ./ปี

16,500 บ.
ประหยัดภาษี 5,000 บ.

100,000 บ./เดือน
= 1,200,000 บ./ปี

125,000 บ.

ทั้งหมด 50,000 บ./ปี

113,000 บ.
ประหยัดภาษี 12,000 บ.

ถ้าไม่สามารถเปลี่ยน
ลักษณะของรายได้ได้
การประหยัดภาษีคือ
หาค่าลดหย่อนมา
เพิ่มเติม

เลือกลดหย่อนด้วย TESG หรือ RMF ดี

“ อยู่ในเกณฑ์ต้องเสียภาษี หรือต้องการลดหย่อนเพิ่มไหม ”

“ เป้าหมาย และสินทรัพย์ลงทุน ”

“ ระยะเวลาการถือครองเพื่อครบเงื่อนไข ”

“ รายได้ในปีถัด ๆ ไปเป็นอย่างไร ”

“ ต้องการเงินปันผลระหว่างทางไหม ”

“ เพดานการซื้อขาย ”



สิ่งที่เพิ่มเติมตั้งแต่ปี 65

ผู้มีเงินได้ต้องแจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ต่อบริษัท
หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่ตนได้ซื้อหน่วยลงทุน RMF, TESG



ซื้อ TESG/RMF
ผ่านแอปที่ลงทุน
ได้หลาย บลจ.
ต้องแจ้งยังไฉ่

ต้องแจ้งแต่ละ
บลจ. เอง ให้ครบ
ทุกที่ที่ซื้อ
TESG/RMF

ปี 67 ที่ผ่านมา
ได้แจ้งของ บลจ.นี้
แล้ว ต้องแจ้งอีก
ไหม

แจ้งครั้งเดียว
สามารถใช้ได้
ตลอด

จะเกิดอะไรขึ้น ถ้าทำผิดเงื่อนไข SSF, TESSG

ถ้ามีความจำเป็นต้องขาย
ดินก่อนกำหนด สามารถ
ขายได้ แต่ต้องคำนึงถึงผล
ทางภาษีที่จะตามด้วย



ผิดเงื่อนไข SSF, TESSG

เงื่อนไขการซื้อ

ซื้อเกินสิทธิที่ซื้อได้

นำเฉพาะส่วนต่างกำไร จากเงินที่ซื้อ
เกินสิทธิ ยื่นเป็นรายได้เพื่อเสียภาษี

เงื่อนไขการขาย

ขายก่อนครบกำหนดการถือครอง

จะเกิดอะไรขึ้น ถ้าทำผิดเงื่อนไข SSF, TESSG

ถ้ามีความจำเป็นต้องขาย
ดินก่อนกำหนด สามารถ
ขายได้ แต่ต้องคำนึงถึงผล
ทางภาษีที่จะตามด้วย



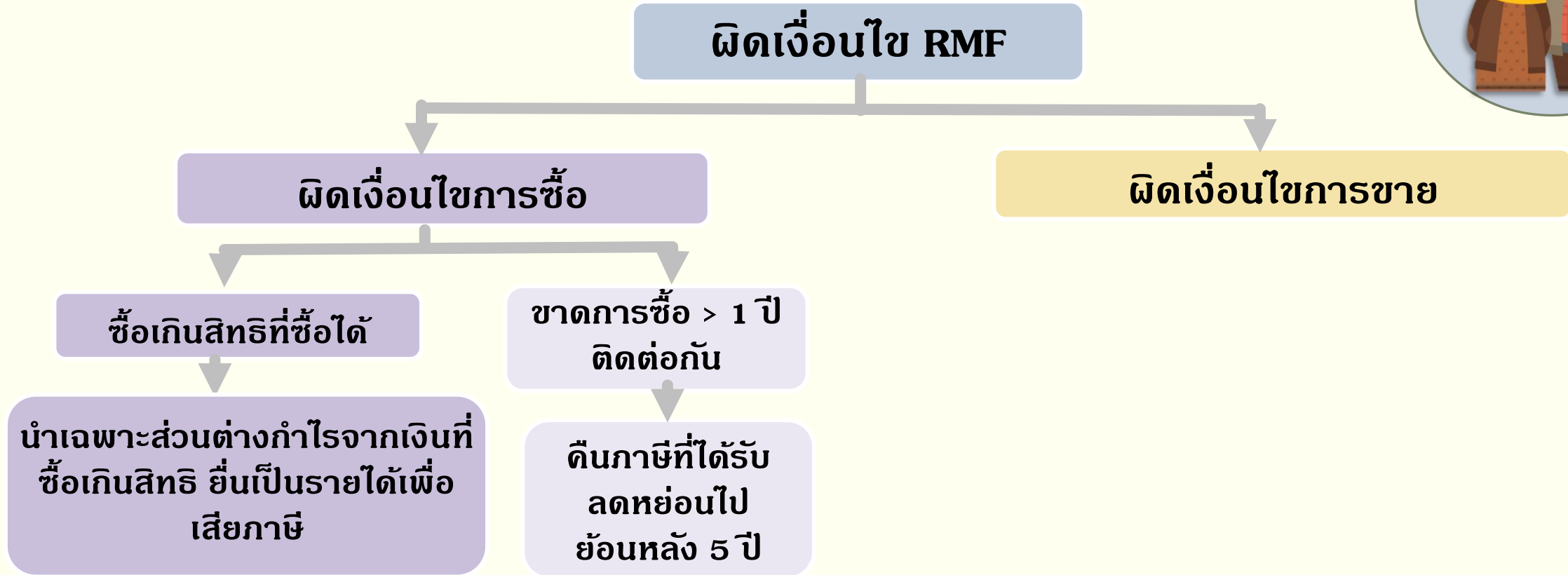
ผิดเงื่อนไข SSF, TESSG

เงื่อนไขการซื้อ

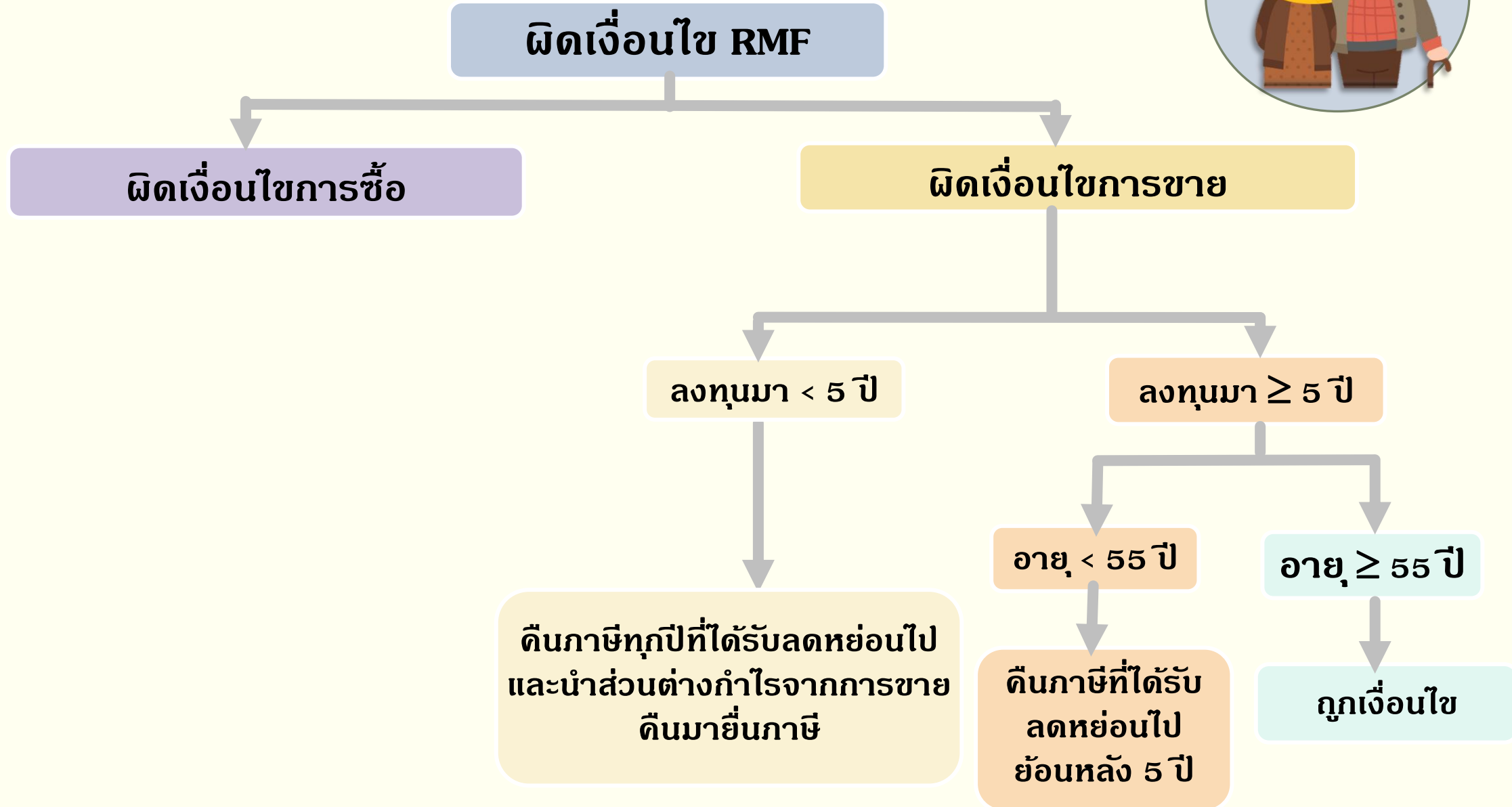
เงื่อนไขการขาย
ขายก่อนครบกำหนดการถือครอง

ดินภาษีที่ได้รับลดหย่อนไปพร้อมดอกเบี้ย 1.5% ต่อเดือน
ของเงินภาษีที่ได้รับลดหย่อน โดยนับตั้งแต่เดือน เม.ย.
ของปีที่ได้รับลดหย่อนภาษี
และนำส่วนต่างกำไรจากการขายดินมาขึ้นภาษี

จะเกิดอะไรขึ้น ถ้าทำผิดเงื่อนไข RMF



จะเกิดอะไรขึ้น ถ้าทำผิดเงื่อนไข RMF

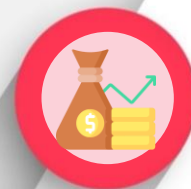




Asset allocation
rebalance



Selection
คัดเลือก



Market timing
DCA/VA
lumpsum



02



01

03

1W 1M 3M 6M YTD 1Y 3Y 5Y 10Y

● ES-CB
3.47%

● ES-PIPF
-9.66%

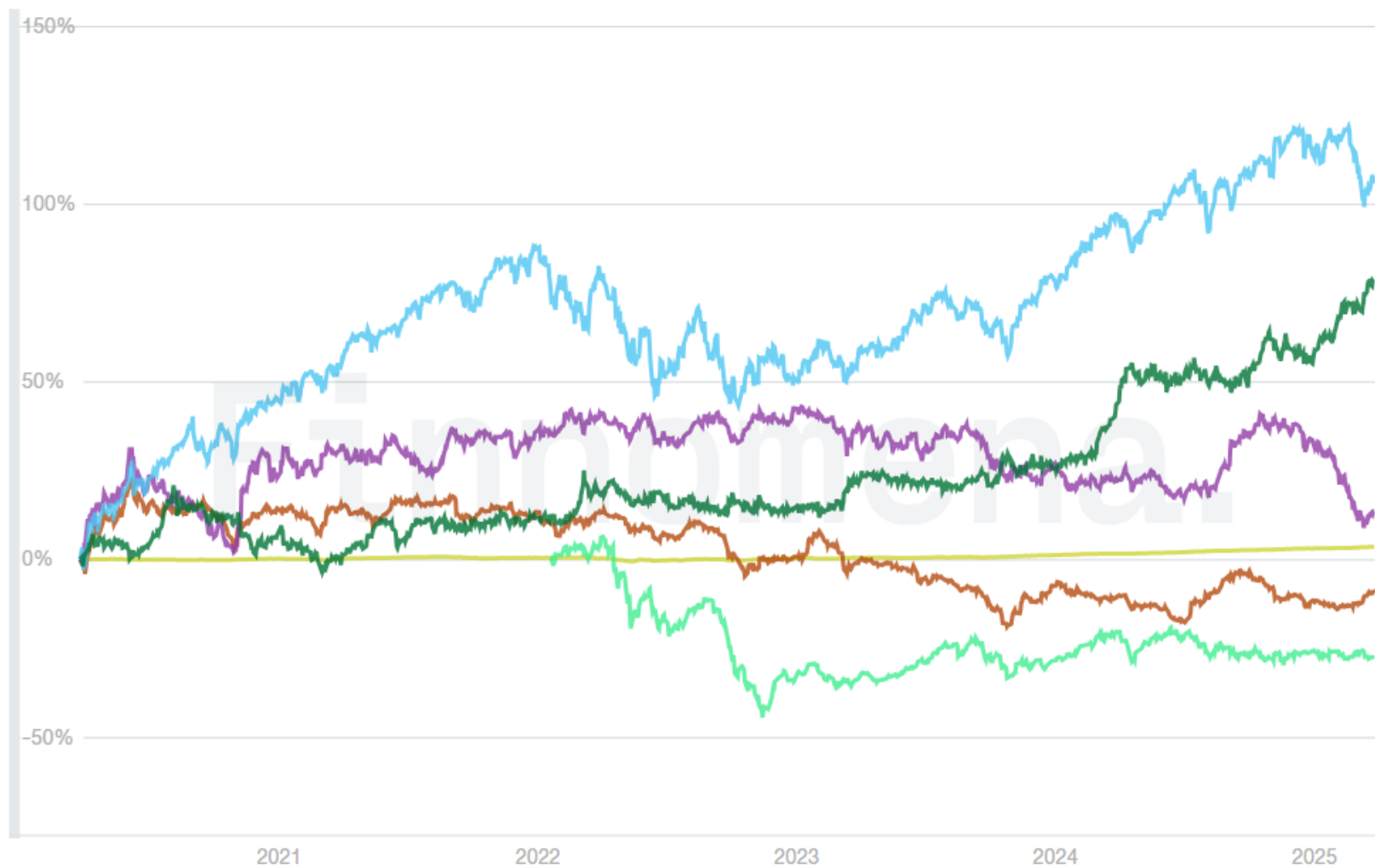
● ES-SET50-A
13.32%

● ES-US500
105.65%

● ES-VIETNAM
-28.04%

● ES-GOLD
77.84%

* ค่าที่แสดงไม่รวมมูลค่าเงินปันผล ดูค่าที่รวมปันผล >



ตราสารหนี้

เอกสารแสดงสิทธิ



ตราสารหนี้ = สัญญาเงินกู้



ตราสารหนี้



ลูกหนี้

มานะอยากเปิดร้านอาหาร
ไปขอกู้เงินปีติมา 1,000,000 บ.
ยืม 5 ปี

ปีติคิดดอกเบี้ย 10% ต่อปี
ให้มานะจ่ายค่าดอกเบี้ยเป็น
ราย 6 เดือน
และเมื่อครบ 5 ปี มานะ
จ่ายเงินต้นคืน

เจ้าหนี้



ตราสารหนี้



ลูกหนี้

มานะอยากเปิดร้านอาหาร
ไปขอกู้เงินปีติมา 1,000,000 บ.
ยืม 5 ปี

พันธบัตรรัฐบาล – ออกโดยรัฐบาล
หุ้นกู้ – ออกโดยบริษัทเอกชน

ปีติคิดดอกเบี้ย 10% ต่อปี
ให้มานะจ่ายค่าดอกเบี้ยเป็น
ราย 6 เดือน
และเมื่อครบ 5 ปี มานะ
จ่ายเงินต้นคืน

เจ้าหนี้





อัตราดอกเบี้ยนโยบาย



อายุตราสารหนี้



ความน่าเชื่อถือ

อัตราดอกเบี้ยนโยบาย

- ธนาคารกลางของแต่ละประเทศ
- อัตราดอกเบี้ยนโยบาย เปรียบเหมือนคันเร่ง และเบรก เพื่อควบคุมความเร็วของเศรษฐกิจให้อยู่ในภาวะเหมาะสม
- ส่งผลต่ออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ และเงินฝากในตลาด ให้เปลี่ยนแปลงไปในทิศทางเดียวกัน

อัตราดอกเบี้ยนโยบาย

- อัตราดอกเบี้ยลง ผลตอบแทนตราสารหนี้ชุดใหม่ลด แต่มูลค่าพันธบัตร และหุ้นกู้เดิมจะเพิ่ม

- อัตราดอกเบี้ยเพิ่ม ผลตอบแทนตราสารหนี้ชุดใหม่เพิ่ม แต่มูลค่าตราสารหนี้เดิมจะลด



การคิดราคาตราสารหนี้ จะใช้การคิดของมูลค่าของเงินตามเวลา (Time Value of Money)

เมื่อต้องการคิดเงิน จากอนาคตกลับมาปัจจุบัน

สามารถนำมาประเมินมูลค่าตราสารหนี้ได้

โดยคิดดอกเบี้ยที่ได้รับแต่ละปี ปรับมูลค่าของเงินตามเวลา โดยสิ้นปี

สุดท้าย จะได้เงินต้นคืนพร้อมดอกเบี้ยปีสุดท้าย และนำทั้งหมดบวกรวมกัน

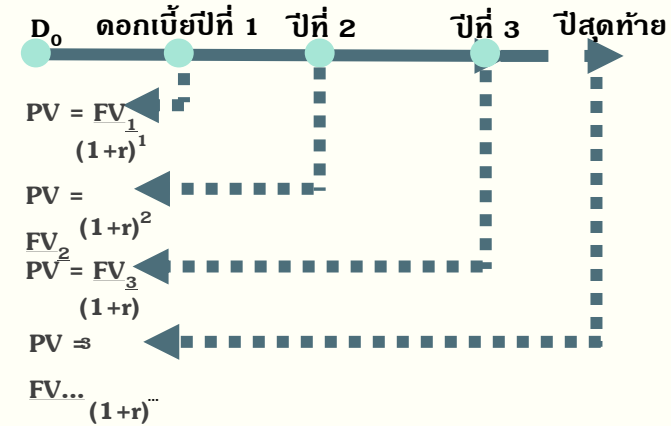
$$FV = PV \times (1+r)^t$$



$$PV = \frac{FV}{(1+r)^t}$$

จากสูตร ราคาจะขึ้นกับ

1. กระแสเงินสดที่ได้รับในแต่ละปี ก็คือเงินดอกเบี้ยที่ได้รับ
2. ตัว r หรือ เรียกว่า อัตราคิดลด หรือผลตอบแทนที่คาดหวังที่เราจะได้รับ



เช่น ราคาหน้าตั๋ว 1,000 บ. จ่ายดอกเบี้ยปีละครั้ง 5% ต่อปี และจ่ายเงินต้นคืน เมื่อสิ้นปีที่ 3 อัตราคิดลด หรือ r คือ 5%

$$\text{ราคาตราสารหนี้} = \frac{50}{(1+0.05)^1} + \frac{50}{(1+0.05)^2} + \frac{1,050}{(1+0.05)^3} = 47.7 + 45.5 + 906.8 = 1,000$$

แต่ถ้าดอกเบี้ยอยู่ในแนวโน้มขาขึ้น น่าจะขึ้นอีก 1% นักลงทุนต้องการผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น r เป็น 6%

$$\text{ราคาตราสารหนี้} = \frac{50}{(1+0.06)^1} + \frac{50}{(1+0.06)^2} + \frac{1,050}{(1+0.06)^3} = 47.2 + 44.6 + 882.4 = 974.2$$



การคิดราคาตราสารหนี้ จะใช้การคิดของมูลค่าของเงินตามเวลา (Time Value of Money)

เมื่อต้องการคิดเงิน จากอนาคตกลับมาปัจจุบัน

สามารถนำมาประเมินมูลค่าตราสารหนี้ได้

โดยคิดดอกเบี้ยที่ได้รับแต่ละปี ปรับมูลค่าของเงินตามเวลา โดยสิ้นปี

สุดท้าย จะได้เงินต้นคืนพร้อมดอกเบี้ยปีสุดท้าย และนำทั้งหมดบวกรวมกัน

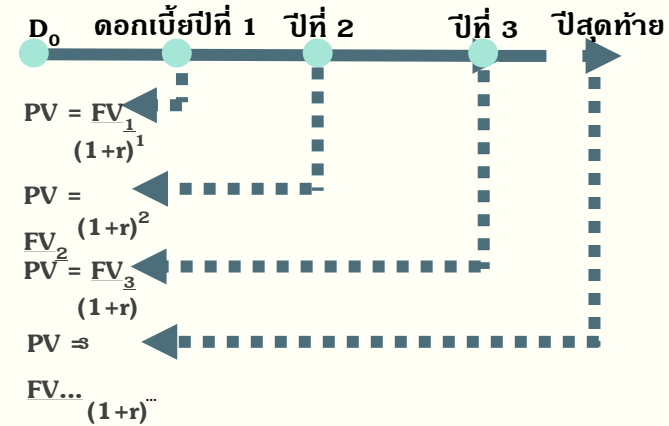
จากสูตร ราคาจะขึ้นกับ

1. กระแสเงินสดที่ได้รับในแต่ละปี ก็คือเงินดอกเบี้ยที่ได้รับ
2. ตัว r หรือ เรียกว่า อัตราคิดลด หรือผลตอบแทนที่คาดหวังที่เราจะได้รับ

$$FV = PV \times (1+r)^t$$



$$PV = \frac{FV}{(1+r)^t}$$



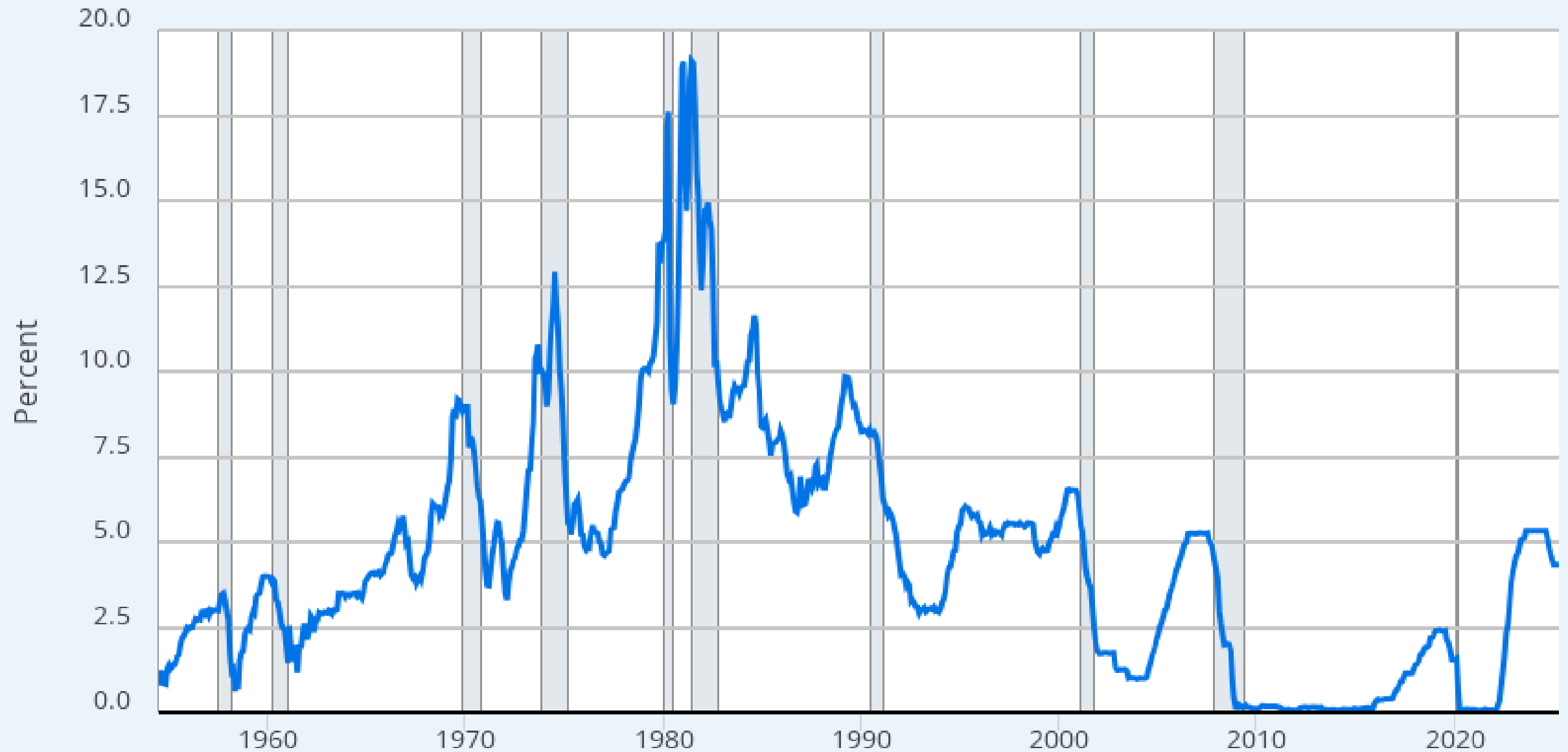
เช่น ราคาหน้าตั๋ว 1,000 บ. จ่ายดอกเบี้ยปีละครั้ง 4% ต่อปี และจ่ายเงินต้นคืน เมื่อสิ้นปีที่ 3 อัตราคิดลด หรือ r คือ 4%

$$\text{ราคาตราสารหนี้} = \frac{40}{(1+0.04)^1} + \frac{40}{(1+0.04)^2} + \frac{1,040}{(1+0.04)^3} = 38.5 + 37 + 924.5 = 1,000$$

แต่ถ้าดอกเบี้ยอยู่ในแนวนอนลดลง 1% r เป็น 3% มาดูราคาตราสารหนี้กัน

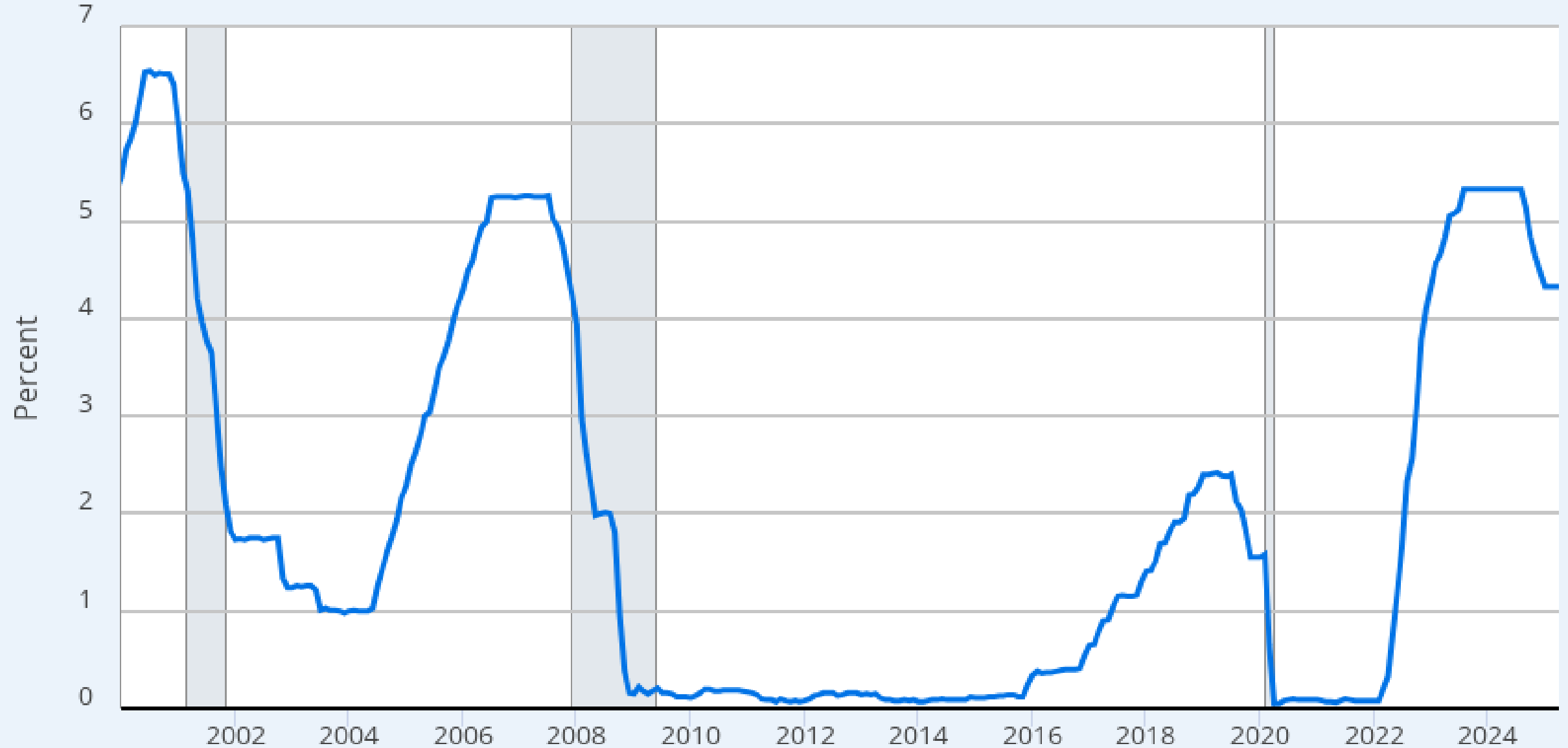
$$\text{ราคาตราสารหนี้} = \frac{40}{(1+0.03)^1} + \frac{40}{(1+0.03)^2} + \frac{1,040}{(1+0.03)^3} = 38.8 + 37.7 + 951.7 = 1,028.2$$





Source: Board of Governors of the Federal Reserve System (US) via FRED®

Shaded areas indicate U.S. recessions.

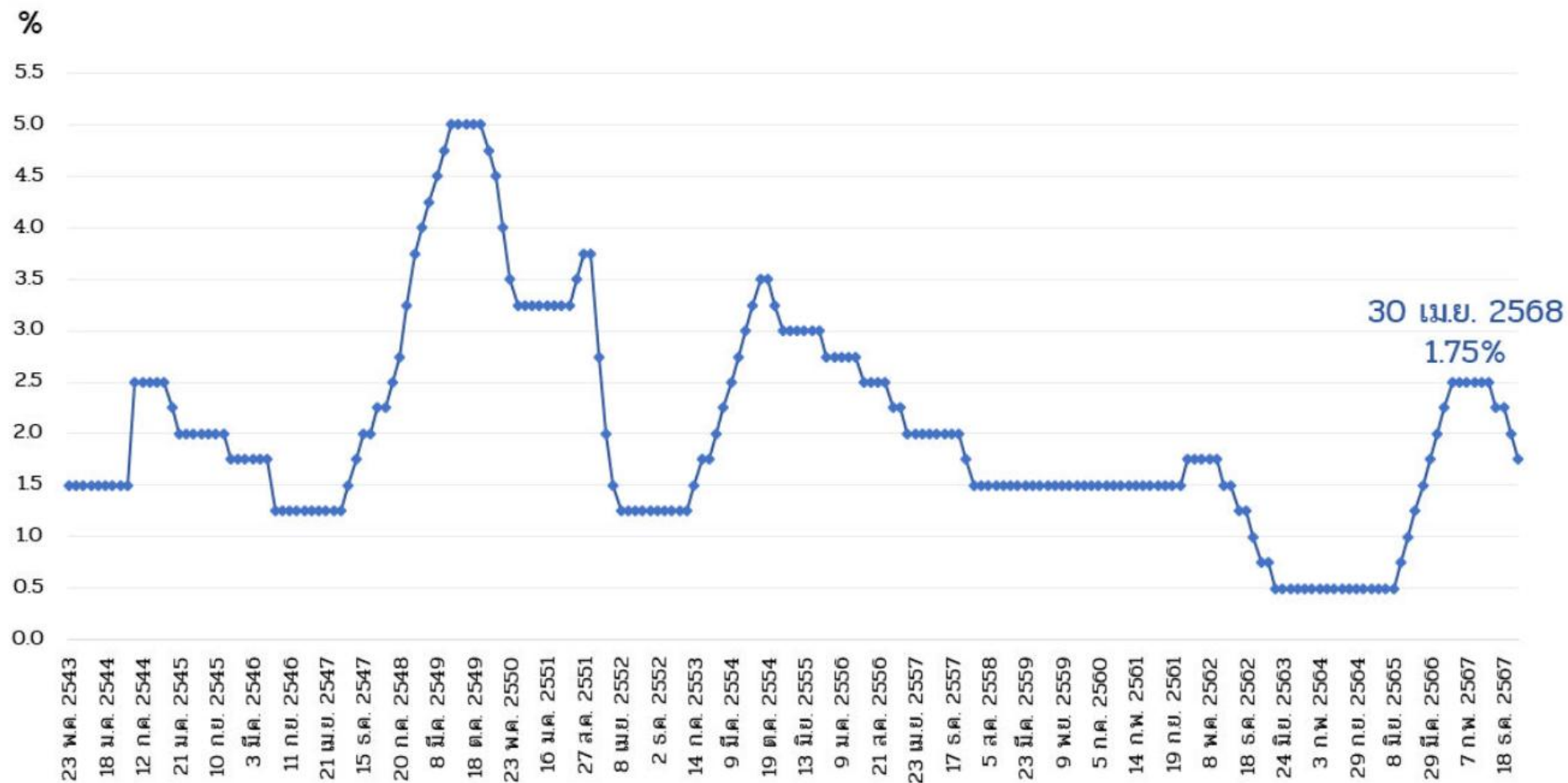


Source: Board of Governors of the Federal Reserve System (US) via FRED®

Shaded areas indicate U.S. recessions.



อัตราดอกเบี้ยนโยบาย



กองทุนตราสารหนี้ B-ENHANCED

3 เดือน 6 เดือน 1 ปี 3 ปี **5 ปี** 10 ปี All

ผลตอบแทน

NAV

 เปรียบเทียบ





อัตราดอกเบี้ยนโยบาย



อายุตราสารหนี้



ความน่าเชื่อถือ

Government Bond Yield Curve

Download Avg. Bidding Yield :

1999

Go

Download Yield Interpolation :

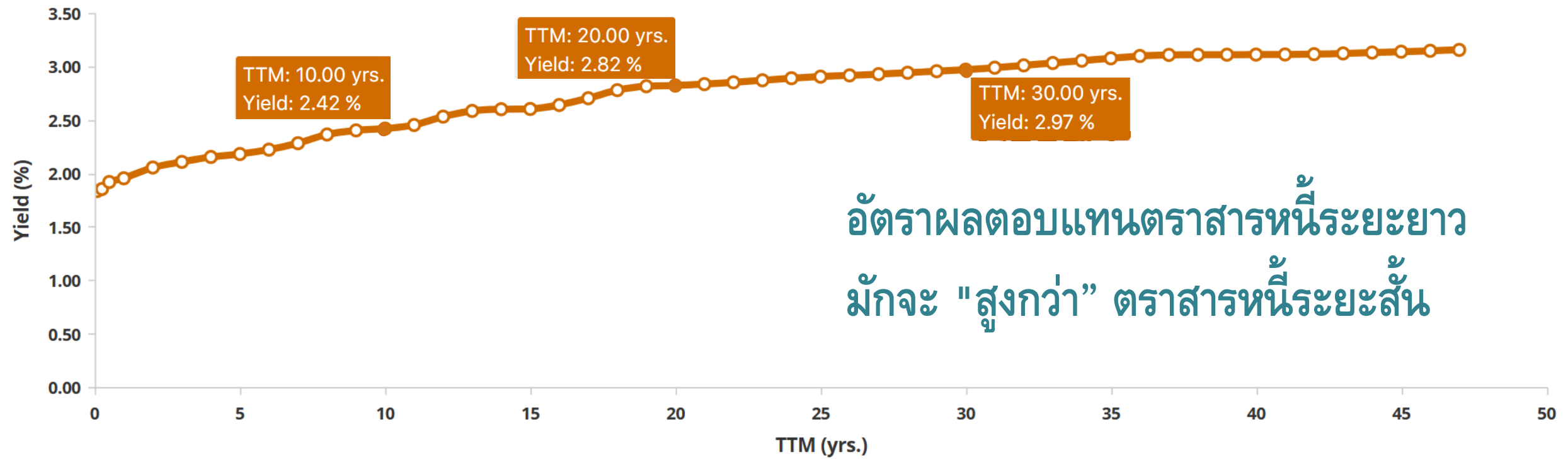
1999

Go

15/01/2025



ThaiBMA Government Bond Yield Curve
as of Wednesday, January 15, 2025



อัตราผลตอบแทนตราสารหนี้ระยะยาว
มักจะ "สูงกว่า" ตราสารหนี้ระยะสั้น

กองทุนตราสารหนี้ B-ENHANCED

3 เดือน 6 เดือน 1 ปี 3 ปี **5 ปี** 10 ปี All

ผลตอบแทน

NAV

 เปรียบเทียบ



กองทุนเปิดบัวหลวงตราสารหนี้ภาครัฐ

Bualuang Treasury Fund

B-TREASURY

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

กองทุนรวมตลาดเงิน

กองทุนรวมที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ

กลุ่ม Money Market Government

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ

1

2

3

4

5

6

7

8

สูง

เสี่ยงต่ำ

นโยบายลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

ลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐไทย ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV โดยกองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาวที่มีอายุไม่เกิน 397 วันนับแต่วันที่ลงทุน อนึ่ง กองทุนจะพยายามดำรง Portfolio duration ของตราสารที่กองทุนลงทุน ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 92 วัน ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนใน Derivatives และ Structured Note

มุ่งหวังให้ผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management) โดยเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐระยะสั้น ที่ให้ผลตอบแทนเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยง

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน

10 สิงหาคม 2555

วันเริ่มต้น class

-

นโยบายจ่ายเงินปันผล

ไม่จ่าย

อายุกองทุน

ไม่กำหนด

ข้อมูลเชิงสถิติ	
Maximum drawdown	N/A
Recovering Period	N/A
FX Hedging	N/A
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	0.56 เท่า
Sharpe Ratio	N/A
Alpha	N/A
Beta	N/A
Tracking Error	N/A
อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	2 เดือน 6 วัน
Yield to Maturity	2.33 %

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)		
	ในประเทศ	national international
GOV bond/AAA	100.94	
AA		
A		
BBB		
ต่ำกว่า BBB		
Unrated		

- 3 เดือน

6 เดือน

1 ปี

3 ปี

5 ปี

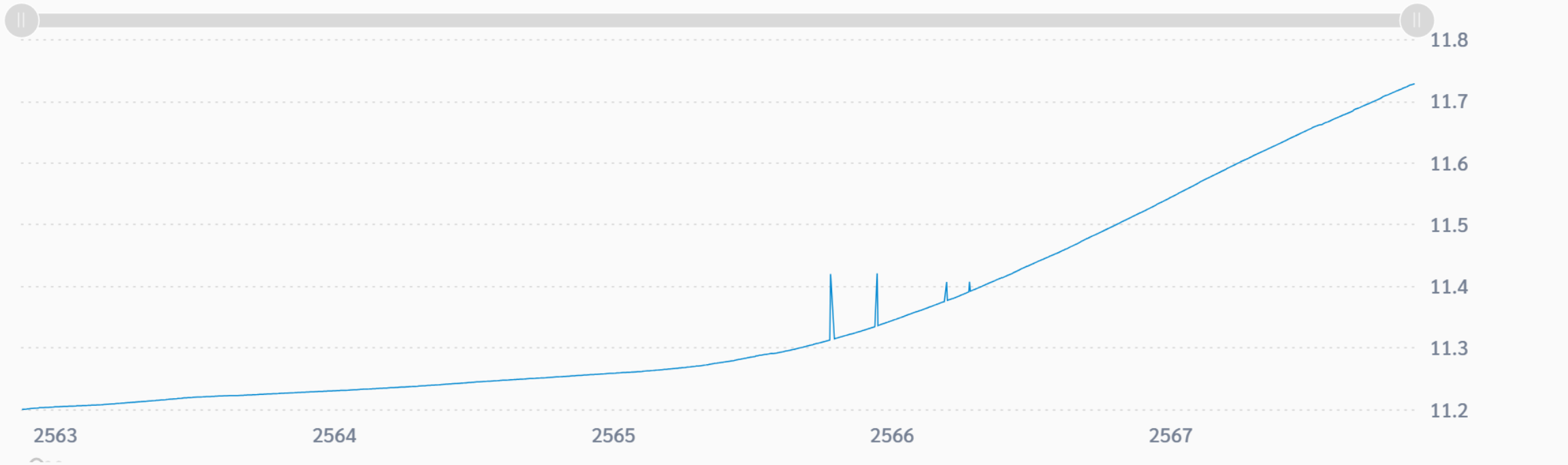
10 ปี

All

ผลตอบแทน

NAV

เปรียบเทียบ





อัตราดอกเบี้ยนโยบาย



อายุตราสารหนี้



ความน่าเชื่อถือ

ความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้

- credit rating ซึ่งอันดับความน่าเชื่อถือนั้น จะแสดงถึง ความน่าเชื่อถือของบริษัท และความสามารถในการชำระหนี้คืน
- โดยทั่วไปอันดับเครดิตตั้งแต่ BBB ขึ้นไปจนถึง AAA ถือว่าหุ้นกู้ดังกล่าวอยู่ในระดับน่าลงทุน (Investment grade)

ผลตอบแทนของตราสารหนี้
จะเป็นไปในทิศทางตรงข้ามกับอันดับเครดิตเรตติ้ง



ทริสเรตติ้ง

- **AAA** เป็นอันดับเครดิตสูงสุด และมีความเสี่ยงต่ำที่สุด มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด
- **AA** มีความเสี่ยงต่ำมาก มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากความเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจและเศรษฐกิจมากกว่าอันดับเครดิตที่สูงกว่า
- **A** มีความเสี่ยงในระดับต่ำ มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากความเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ และเศรษฐกิจมากกว่าอันดับเครดิตที่สูงกว่า
- **BBB** มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจมากกว่า
- **BB** มีความเสี่ยงในระดับสูง มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปานกลาง
- **B** มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำ
- **C** มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด ไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน
- **SD** มีภาระหนี้บางส่วนอยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ แต่ยังคงสามารถชำระหนี้ให้กับภาระหนี้อื่นๆ ต่อไปได้
- **D** มีภาระหนี้ทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดอยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้

12-month Probability of Default

Credit Rating	Probability of Default (%)
AAA	0.013863%
AA+	0.015708%
AA	0.020710%
AA-	0.036311%
A+	0.084336%
A	0.182095%
A-	0.334362%
BBB+	0.581789%
BBB	0.905014%
BBB-	1.260243%
BB+	1.655292%
BB	2.088579%
BB-	2.483153%
B+	2.876818%
B	3.580547%
B-	6.451879%
CCC+	15.463347%
CCC	30.590526%
CCC-	46.314165%
CC	66.565314%
C	87.207708%
Default	100.000000%

Probability of Default

Last Update : 26 June 2024

ข้อมูลจาก <http://www.thaibma.or.th>





พันธบัตรออมทรัพย์บวอลเล็ต สบม. ของกระทรวงการคลัง ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 ครั้งที่ 2

บวอลเล็ต สบม. ผ่านแอปฯ เป๋าตัง (วงเงิน 10,000 ลบ.)

อัตราดอกเบี้ย
3.40% สูงสุด ต่อปี

- รุนอายุ 5 ปี (SB298A) อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ 3.00% ต่อปี
- รุนอายุ 10 ปี (SB348A) อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ 3.40% ต่อปี
- จ่ายดอกเบี้ยทุก 3 เดือน
- ลงทุนเริ่มต้น 100 บาท สูงสุด 50 ล้านบาท



ลงทะเบียนตั้งแต่วันที่นี้เป็นต้นไป | เปิดจำหน่าย : 13-30 สิงหาคม 2567

พันธบัตรออมทรัพย์ของกระทรวงการคลัง (วงเงิน 30,000 ล้านบาท)

สำหรับประชาชนทั่วไป (วงเงิน 25,000 ลบ.)

รุนอายุ 5 ปี (SB298B)

อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ **3.00%** ต่อปี

รุนอายุ 10 ปี (SB348B)

อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ **3.40%** ต่อปี

เปิดจำหน่าย 19-21 ส.ค. 67 ลงทุนเริ่มต้น 1,000 บาท ไม่จำกัดวงเงินซื้อสูงสุด จัดสรรแบบ Small Lot First
(การทยอยจัดสรรพันธบัตรเป็นรอบๆ เว้นจนครบผู้ลงทุนทุกราย)

สำหรับนิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร (วงเงิน 5,000 ลบ.)

รุนอายุ 10 ปี (SB348C)

อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ **3.00%** ต่อปี

เปิดจำหน่าย 26-27 ส.ค. 67 ลงทุนเริ่มต้น 1,000 บาท ไม่จำกัดวงเงินซื้อสูงสุด
จัดสรรแบบ First-Come, First-Served (มาก่อนได้รับสิทธิ์ก่อน)

จองซื้อผ่าน แอปฯ NEXT หรือ ธนาคารกรุงไทยทุกสาขา

เงื่อนไข : ผู้ลงทุนต้องทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน



กระทรวงการคลัง
Ministry of Finance

พันธบัตรออมทรัพย์บวอลเล็ต สบม. ของกระทรวงการคลัง ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 ครั้งที่ 2

บวอลเล็ต สบม. ผ่านแอปฯ เป๋าตัง (วงเงิน 10,000 ลบ.)

อัตราดอกเบี้ย

3.40% สูงสุด ต่อปี

- รุนอายุ 5 ปี (SB298A) อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ 3.00% ต่อปี
- รุนอายุ 10 ปี (SB348A) อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ 3.40% ต่อปี
- จ่ายดอกเบี้ยทุก 3 เดือน
- ลงทุนเริ่มต้น 100 บาท สูงสุด 50 ล้านบาท



เป๋าตัง

ลงทะเบียนตั้งแต่วันที่ขึ้นเป็นต้นไป | เปิดจำหน่าย : 13-30 สิงหาคม 2567

พันธบัตรออมทรัพย์ของกระทรวงการคลัง (วงเงิน 30,000 ล้านบาท)

สำหรับประชาชนทั่วไป (วงเงิน 25,000 ลบ.)

รุนอายุ 5 ปี (SB298B)

อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่

3.00% ต่อปี

เปิดจำหน่าย 19-21 ส.ค. 67 ลงทุนเริ่มต้น 1,000 บาท ไม่จำกัดวงเงินซื้อสูงสุด จัดสรรแบบ Small Lot First (การทยอยจัดสรรพันธบัตรเป็นรอบๆ เว้นจนครบผู้ลงทุนทุกราย)

รุนอายุ 10 ปี (SB348B)

อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่

3.40% ต่อปี

จองซื้อผ่าน แอปฯ NEXT หรือ ธนาคารกรุงไทยทุกสาขา

สำหรับนิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร (วงเงิน 5,000 ลบ.)

รุนอายุ 10 ปี (SB348C)

อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่

3.00% ต่อปี

เปิดจำหน่าย 26-27 ส.ค. 67 ลงทุนเริ่มต้น 1,000 บาท ไม่จำกัดวงเงินซื้อสูงสุด จัดสรรแบบ First-Come, First-Served (มาก่อนได้รับสิทธิ์ก่อน)

เงื่อนไข : ผู้ลงทุนต้องทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน

บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด(มหาชน)



เสนอขายหุ้นกู้

FitchRatings Rating องค์การ : A(tha) Rating หุ้นกู้ : A(tha)

อายุ 3 ปี 11 เดือน

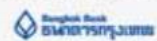
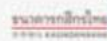
อัตราดอกเบี้ย 3.30% ต่อปี

จ่ายดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

เสนอขายในกรณีทั่วไป ได้แก่

1. ผู้ลงทุนประชาชนทั่วไปซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นกับบริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่2/2563 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 เพื่อการไถ่ถอนหุ้นกู้ ("ผู้ถือหุ้นกู้ SCC24NA") 1 - 7 ตุลาคม 2567.
2. ผู้ลงทุนประชาชนทั่วไปซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นกับบริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) ทุกวัน และ/หรือ ผู้ถือหุ้นกับบริษัทเอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน) ทุกวัน และ/หรือ ผู้ถือหุ้นกับบริษัทเอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน) ทุกวัน ("ผู้ถือหุ้นกู้ปัจจุบัน") 25 - 29 ตุลาคม 2567
3. ผู้ลงทุนประชาชนทั่วไป 30 - 31 ตุลาคม 2567

ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้



ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

A

บริษัท ชีวาทัย จำกัด (มหาชน)

คาดว่า



(CWTTH)

เสนอขายหุ้นกู้เสี่ยงสูง มีประกัน
ซึ่งผู้ออกมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด

Rating องค์กร : ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

Rating หุ้นกู้ : ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

อายุ 2 ปี

อัตราดอกเบี้ย 7.25% ต่อปี

จ่ายดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

เสนอขาย ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่

เปิดให้จองซื้อระหว่าง วันที่ 4 และ 7 - 8 ตุลาคม 2567

ผู้จัดการการจัดจำหน่าย



DAOL SEC

UOB Kay Hian



Merchant Partners

บริษัทหลักทรัพย์ บลิวเวลล์ จำกัด เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

B

บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด(มหาชน)



เสนอขายหุ้นกู้

FitchRatings Rating องค์กร : A(thai) Rating หุ้นกู้ : A(thai)

อายุ 3 ปี 11 เดือน

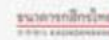
อัตราดอกเบี้ย 3.30% ต่อปี

จ่ายดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

เสนอขายในกรณีทั่วไป ได้แก่

1. ผู้ลงทุนประชาชนทั่วไปซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นกู้บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2563 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 เพื่อการไถ่ถอนหุ้นกู้ ("ผู้ถือหุ้นกู้ SCC24NA") 1 - 7 ตุลาคม 2567.
2. ผู้ลงทุนประชาชนทั่วไปซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นกู้บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) ทุกวัน และ/หรือ ผู้ถือหุ้นกู้บริษัทเอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน) ทุกวัน และ/หรือ ผู้ถือหุ้นกู้บริษัทเอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน) ทุกวัน ("ผู้ถือหุ้นกู้ปัจจุบัน") 25 - 29 ตุลาคม 2567
3. ผู้ลงทุนประชาชนทั่วไป 30 - 31 ตุลาคม 2567

ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้



ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้



ลงทุนตราสารหนี้

ลงทุนด้วยตนเองโดยตรง

1. สามารถเลือกตราสารหนี้ตามความต้องการ ที่เหมาะกับแผนการเงิน
2. ใช้เงินลงทุนสูงกว่า บางตราสารหนี้มีขั้นต่ำ 100,000 บ. กระจายการลงทุนได้น้อยกว่า และมีสภาพคล่องน้อยกว่า การลงทุนผ่านกองทุนรวม
3. ผลตอบแทนจากดอกเบี้ยตามที่กำหนดไว้ และส่วนต่างราคาถ้ามีการขายก่อนครบอายุ
4. ถ้าเราก็คงจนครบกำหนดไถ่ถอน จะได้รับผลตอบแทนจากดอกเบี้ย ไม่ขาดทุน/กำไร จากส่วนต่างราคา
5. ภาษีของดอกเบี้ยที่ถูกหัก 15% สามารถขอคืนได้ ถ้าฐานภาษีเรา $< 15\%$

vs

ลงทุนผ่านกองทุนรวม

1. มีผู้จัดการกองทุนบริหารจัดการเลือกตราสารหนี้ ตามนโยบายของกองทุน
2. ใช้เงินลงทุนน้อยกว่า สามารถลงทุนแบบ DCA กองทุนมีการกระจายลงทุนในตราสารหนี้หลากหลาย สภาพคล่องมากกว่า
3. ผลตอบแทนที่ได้รับคือ ส่วนต่างของมูลค่าหน่วยลงทุน และเงินปันผล (ถ้ากองทุนนั้นมีนโยบายจ่ายปันผล)
4. มีความผันผวนขึ้นลงของ NAV ได้ ตามอัตราดอกเบี้ยนโยบาย และปัจจัยอื่น เนื่องจากคำนวณมูลค่าสินทรัพย์ของกองทุนตามราคาตลาด (Mark to Market)
5. ภาษีที่ถูกหัก 15% ของดอกเบี้ยรับของกองทุน ไม่สามารถขอคืนได้

TAX

Quick Link

- Non-resident Flows
- Issuer Search
- Bond Calculation Update
- Industry Financial Ratio
- Dealer Member >
- Bond Issuer >
- Dot Plot Yield Curve
- THOR
- Training Course
- Bond Knowledge Center

Green, Social & Sustainability Information Platform

Green Bond
 Social Bond
 Sustainability Bond

Data for

Issuer Search... (press F3)



TH | EN

โครงการให้ทุนสนับสนุนและส่งเสริมการออกตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน
(ESG Bond Issuance Grant Scheme)

ขยายระยะเวลาโครงการ จนถึง 30 มิ.ย. 2570



ThaiBMA in Focus

August 05, 2024 09:08

From 16:00 - 24:00, data shown remain as of 16:00

Non-resident Net Flows (THB Mln.)

	ST Net Trading	Expired	LT Net Trading
	-1,760	+702	0
			-2,462

Yield Benchmark

LB29NA (5.3 Yrs.)			LB346A (9.9 Yrs.)		
2.26 % -1 bps.			2.48 % -7 bps.		
02 Aug	01 Aug	31 Jul	02 Aug	01 Aug	31 Jul
2.27 %	2.30 %	2.33 %	2.55 %	2.57 %	2.58 %

Total Trading Volume (THB Mln.)

Avg. 5 Days : 88,284



18,648

Volume/Trans: 14 | Avg. 5 Days: 55

Gov. Yield Curve

Gov.YC ZYC US.Tr.

Gov. Yield Curve

02-Aug...	Yield	Chg.(b...
1 Month	2.322028	-0.54
3 Month	2.341478	-0.67
6 Month	2.358755	-0.79
3 Year	2.234978	-2.05
5 Year	2.295533	-2.10
7 Year	2.395710	-3.02
10 Year	2.559043	-1.97

[Read more](#)

Daily Trading

Data at : 02-Aug-2024

Total Outright Outright (TTM > 1Y)

Financing

Total Outright Trading (All Maturities) : 77,488.15 THB Mln

ซื้อ ขาย รวม

ผลตอบแทนกองทุนตราสารหนี้ Mid-term bond

- ผลตอบแทนเฉลี่ยระยะยาว 2-3%



ตราสารทุน



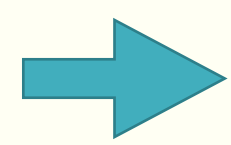
ตราสารทุน

เอกสารแสดงสิทธิ



ตราสารทุน = หุ้นส่วน





ลงทุนหุ้น



ตลาดแรก



ตลาดรอง



บริษัท ปลูกผักเพราะรักแม่ จำกัด (มหาชน)

Pluk Phak Praw Rak Mae Public Company Limited

ลักษณะธุรกิจ

ให้บริการและจำหน่ายอาหาร เครื่องดื่ม และผลิตภัณฑ์เพื่อสุขภาพ

ระยะเวลาการเสนอขาย

วันที่ 23 กันยายน 2567 - 25 กันยายน 2567

ราคาเสนอขายต่อประชาชน

6.70 บาทต่อหุ้น



ข้อมูลเบื้องต้น

ที่อยู่

เลขที่ 411 หมู่ 2 ตำบลหนองจ่อม อำเภอสันทราย เชียงใหม่
50210

เว็บไซต์

<http://www.okjgroup.com>

รายงานประจำปี

[รายงานประจำปี -](#)

เบอร์โทรศัพท์

0-5208-0744

วันที่ก่อตั้งบริษัท

วันที่จดทะเบียนกับตลท.

04 ต.ค. 2567

ราคา IPO (บาท)

6.70 @พาร์ 0.50 บาท

ราคาพาร์

0.50 บาท

การเปลี่ยนแปลงพาร์ล่าสุด

เก่า - : ใหม่ - @ -

Make it "Work" for Every Future

ร่วมสร้างอนาคต เพื่อโอกาสของทุกคน

SET

▼ **1,200.72**
-3.00 (-0.25%)

mal

▼ **254.42**
-1.53 (-0.60%)

TFEX

Volume **106,590**
OI 2,624,450

[SET](#)
[SET50](#)
[SET50FF](#)
[SET100](#)
[SET100FF](#)
[sSET](#)
[SETCLMV](#)
[SETHD](#)
[SETESG](#)
[SETWB](#)
[FTSE SET](#)

สถานะตลาด **Open1** ข้อมูลล่าสุด 03 มี.ค. 2568 10:21:34

ดัชนี	ล่าสุด	เปลี่ยนแปลง	ปริมาณ ('000 หุ้น) ¹	มูลค่า (ลบ.) ¹
SET	▼ 1,200.72	-3.00	1,741,936	7,125.52
SET50	▼ 764.93	-1.77	247,889	4,954.21
SET50FF	▼ 761.70	-2.17	247,889	4,954.21
SET100	▼ 1,655.71	-4.27	425,396	5,998.31
SET100FF	▼ 1,653.87	-4.83	425,396	5,998.31
sSET	▼ 631.67	-2.35	94,373	336.24
SETCLMV	▼ 620.27	-5.74	133,887	3,336.19
SETHD	▼ 1,095.69	-0.89	142,745	2,411.55
SETESG	▼ 757.71	-2.65	348,477	5,414.08
SETWB	▼ 694.37	-8.56	52,564	1,191.96



มูลค่าซื้อขาย

มูลค่าซื้อขายสะสม

ข้อมูล ณ วันที่ 28 ก.พ. 2568

สรุปมูลค่าการซื้อขายสิ้นวัน

74,436.98 ล้านบาท

นักลงทุน	ซื้อ (ล้านบาท)	ขาย (ล้านบาท)	สุทธิ
สถาบัน	8,063.48	4,769.33	+3,294.15
บัญชีบล.	4,109.75	4,804.10	-694.34
ต่างประเทศ	44,065.77	49,030.17	-4,964.40
ในประเทศ	18,197.98	15,833.39	+2,364.59

ดูเพิ่มเติม →



SET 2518 (1975)/4/30 = 100

ข้อควรระวัง!!

หุ้นเป็นสินทรัพย์ที่มีความผันผวน

วิกฤตต้มยำกุ้ง

วิกฤตแฮมเบอร์เกอร์

วิกฤตโควิด



Market Summary > S&P 500

5,693.31

+4,944.61 (660.43%) ↑ all time

Mar 27, 17:01 EDT • Disclaimer

+ Follow

1D

5D

1M

6M

YTD

1Y

5Y

Max

6,000

4,000

2,000

0

2548 BE

2557 BE

2565 BE

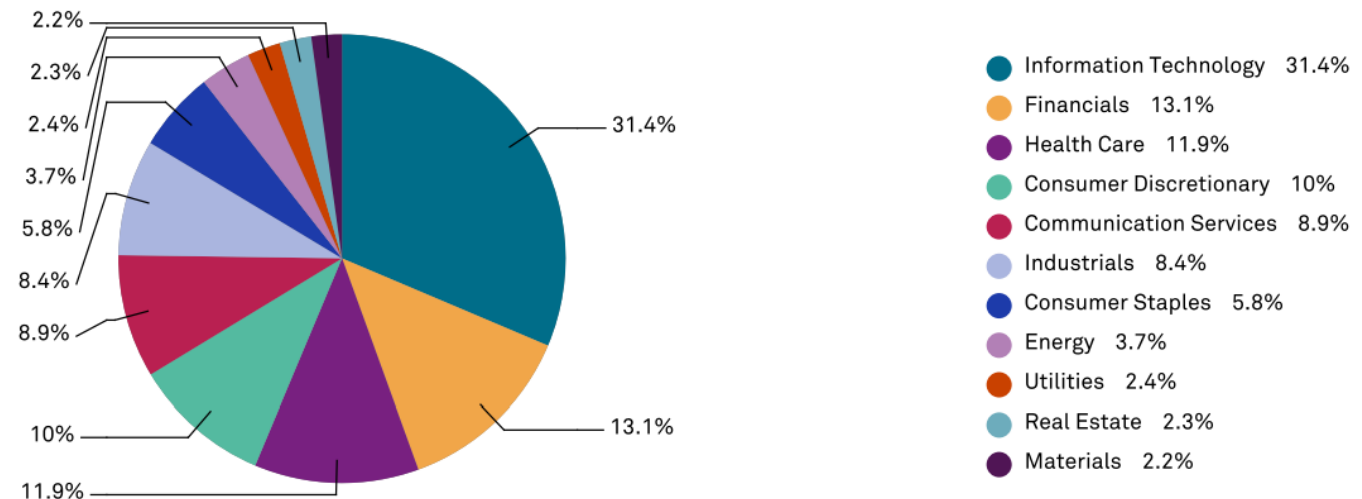


S&P500

Top 10 Constituents By Index Weight (34.33% of Total Assets)

CONSTITUENT	SYMBOL	SECTOR*
Apple Inc.	AAPL	Information Technology
Microsoft Corp	MSFT	Information Technology
Nvidia Corp	NVDA	Information Technology
Amazon.com Inc	AMZN	Consumer Discretionary
Meta Platforms, Inc. Class A	META	Communication Services
Alphabet Inc A	GOOGL	Communication Services
Alphabet Inc C	GOOG	Communication Services
Berkshire Hathaway B	BRK.B	Financials
Broadcom Inc	AVGO	Information Technology
Tesla, Inc	TSLA	Consumer Discretionary

Sector* Breakdown



VN 30 ↓ 1,374.90 -5.36 (-0.39%)

Buy

Sell

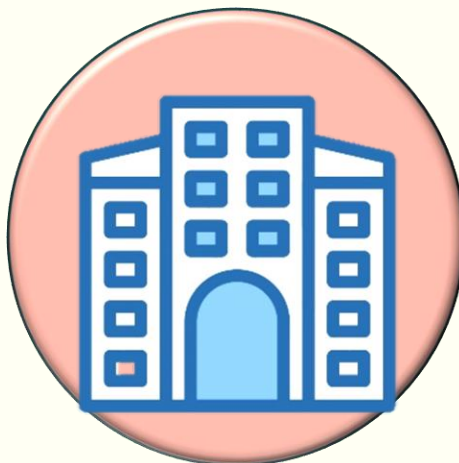


1 Day	1 Week	1 Month	3 Months	6 Months	1 Year	5 years	Max
-------	--------	---------	----------	----------	--------	---------	-----

ปัจจัยต่อราคาหุ้น



เศรษฐกิจ



อุตสาหกรรม



บริษัท

ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ vs ความเสี่ยงที่ต้องเผชิญ



ลงทุนหุ้นเอง vs กองทุนรวม



ลงทุนด้วยตนเองโดยตรง

vs

ลงทุนผ่านกองทุนรวม

1. สามารถเลือกหุ้น และจัดพอร์ตได้เองตามที่ต้องการ
2. ใช้เงินลงทุนสูงกว่า ต้องอย่างน้อย 100 ในแต่ละครั้ง
กระจายการลงทุนได้น้อยกว่า
3. ผลตอบแทนจากส่วนต่างกำไร และเงินปันผล ได้มาก
น้อยขึ้นกับความสามารถของแต่ละคน
4. ต้องศึกษาหุ้นแต่ละตัวที่ซื้อด้วยตนเอง และมีเวลาติดตาม
สิ่งที่ลงทุนไว้
5. ค่าธรรมเนียมน้อยกว่า เนื่องจากบริหารพอร์ตเอง

1. มีผู้จัดการกองทุนบริหารจัดการเลือกหุ้น โดยมีนโยบาย
ของกองทุนเป็นกรอบไว้
2. ใช้เงินลงทุนน้อยกว่า สามารถลงทุนแบบ DCA กองทุนมี
การกระจายลงทุนในหุ้นหลากหลาย กระจายความเสี่ยง
มากกว่า
3. ผลตอบแทนที่ได้รับคือ ส่วนต่างของมูลค่าหน่วยลงทุน
และเงินปันผล (ถ้ากองทุนนั้นมีนโยบายจ่ายปันผล) มักได้ตาม
ค่าเฉลี่ยของสินทรัพย์นั้น และ/หรือฝีมือของผู้จัดการกองทุน
4. ศึกษาเลือกกองทุนรวมจากสินทรัพย์ที่ลงทุน ผลการ
ดำเนินงาน และค่าธรรมเนียม
5. มีค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการของกองทุนรวม

ลงทุนหุ้น

มีเวลาศึกษาการลงทุน
ลงทุนหุ้นเอง

ไม่มีเวลาศึกษาเรื่องการลงทุน
ลงทุนผ่านกองทุนรวมหุ้น

ลงทุนเหมือนลงทุนในธุรกิจ ใจเย็น รอได้
ลงทุนหุ้นตามแนวพื้นฐาน

ชอบลุ้น เก่งกำไร กล้าได้กล้าเสีย
ลงทุนหุ้นตามแนวเทคนิค

ประเมินมูลค่าหุ้นได้ รู้ราคาที่ต้องซื้อ และรอเวลาได้
ลงทุนหุ้นเองตามแนวพื้นฐานสาย VI

เลือกหุ้นดีเองได้ แต่ไม่อยากเฝ้ารอจังหวะเวลาที่จะซื้อ
เสริมสร้างวินัยการออม
ลงทุนหุ้นแบบ DCA

การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

Property fund (กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์) / infrastructure fund (กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน) /
REITs (real estate investment trusts: ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์)



การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

รายได้ที่เป็นค่าเช่า ส่วนต่างราคา หรือมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ที่ลงทุน



รายได้จากค่าเช่า

หัก

ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ

=

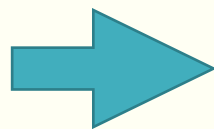
ผลตอบแทน

เงินปันผลให้กับ
ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

มีรายได้สม่ำเสมอ ปันผล



กองทุนรวม



กองทุนรวม

1. กองทุนรวมมีผู้จัดการกองทุน คอยจัด ปรับพอร์ตการลงทุน
2. กองทุนรวมมีให้เลือกหลากหลายลักษณะสินทรัพย์
3. กองทุนรวมมีการกระจายการลงทุน
4. กองทุนรวมมักจะให้ผลตอบแทนใกล้เคียงในภาพรวมของทรัพย์สินนั้นๆ



“NAV” คืออะไร

มูลค่าทรัพย์สินตามราคาตลาด
รวมถึงเงินผลประโยชน์
ที่กองทุนได้รับ

หัก

ค่าใช้จ่ายต่างๆ
และ
หนี้สินของกองทุน

=

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
(NAV: Net Asset Value)

เมื่อนำ NAV มา หารด้วย จำนวนหน่วยลงทุนจะเป็น NAV
ต่อหน่วยหรือ มูลค่าหน่วยลงทุน

NAV ไม่ได้เป็นตัวที่บอกว่ากองทุนนั้นถูกหรือแพง หรือบอกว่ากองทุนดีหรือไม่ดี
การดูการเปลี่ยนแปลงของ NAV จะทำให้เรารู้ว่ากองทุนนั้น บริหารงานได้กำไรหรือขาดทุน

	กองทุนรวมหุ้น A	กองทุนรวมหุ้น B
ราคาต่อหน่วยลงทุน	40 บ.	10 บ.
เงิน 20,000 บ. ซื้อได้	500 หน่วย	2,000 หน่วย
กองทุนทำผลตอบแทนได้ 10% เท่ากับ มูลค่าหน่วยลงทุนเป็น	$40 + (40 \times 10\%) = 44 \text{ บ.}$	$10 + (10 \times 10\%) = 11 \text{ บ.}$
คิดเป็นจำนวนเงิน	$44 \text{ บ.} \times 500 \text{ หน่วย}$ $= 22,000 \text{ บ.}$	$11 \text{ บ.} \times 2,000 \text{ หน่วย}$ $= 22,000 \text{ บ.}$

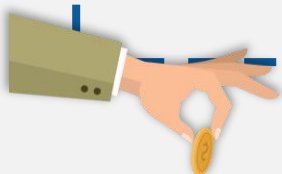




เลือกประเภทการลงทุนที่ใช้สำหรับเรา
ทั้งเรื่องความเสี่ยงและผลตอบแทนที่คาดหวัง

กองทุนรวมแต่ละแบบ เหมาะอย่างไร ?

กองทุนรวมมีให้เลือกหลากหลายสินทรัพย์
ซึ่งการลงทุนในสินทรัพย์ แบบไหน อย่างไร
ควรเลือกให้เหมาะกับแผนการเงินและการ
ยอมรับความเสี่ยง



กองทุนรวมสินทรัพย์ทางเลือก

- เช่น กองทุนรวมอสังหาฯ ทองคำ น้ำมัน
- รับความผันผวนได้มาก อาจมีไว้ในพอร์ตบ้าง เพื่อกระจายสินทรัพย์ลงทุน

กองทุนรวมหุ้นเฉพาะกลุ่มอุตสาหกรรม

- เช่น กองทุน healthcare กองทุนรวมหุ้นเฉพาะกลุ่มธนาคาร
- ยอมรับความผันผวนได้มาก และมีความรู้ในกลุ่มอุตสาหกรรมนั้น ๆ

กองทุนรวมหุ้น

- มีทั้งแบบ active และ passive fund
- เหมาะกับผู้ที่ยอมรับความผันผวนได้มาก และต้องการให้เงินลงทุนเติบโตในระยะยาว

กองทุนรวมผสม

- มีทั้งแบบกำหนดสัดส่วน และไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารทุน
- เหมาะกับมือใหม่ที่ต้องการให้มีผู้ช่วยในการปรับสัดส่วนการลงทุน

กองทุนรวมตราสารหนี้ระยะกลาง และระยะยาว

- กองทุนลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลือเฉลี่ยมากกว่า 1 ปี
- สำหรับผู้ที่รับความเสี่ยงได้น้อย หรือไว้เพื่อกระจายสินทรัพย์การลงทุน

กองทุนรวมตลาดเงิน และตราสารหนี้ระยะสั้น

- ลงทุนในเงินฝาก และตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลือเฉลี่ยน้อยกว่า 1 ปี
- ความเสี่ยงต่ำ โอกาสขาดทุนเงินต้นน้อย มีไว้บริหารสภาพคล่อง

ความเสี่ยง 8 ระดับของกองทุนรวม

กองทุนตราสารหนี้

กองทุนหุ้น

สินทรัพย์
ทางเลือก

1

2

3

4

5

6

7

8

ความเสี่ยงต่ำ

ความเสี่ยงสูง

ความเสี่ยง 8 ระดับของกองทุนรวม

กองทุนตราสารหนี้

กองทุนหุ้น

สินทรัพย์
ทางเลือก



ความเสี่ยงต่ำ

ความเสี่ยงสูง

กองทุนรวมตราสารหนี้

ระดับ 1	กองทุนรวมตลาดเงินในประเทศ: พันธบัตร ตัวเงินคลังในประเทศ อายุคงเหลือเฉลี่ยสั้น ไม่เกิน 1 ปี
ระดับ 2	กองทุนรวมตลาดเงิน: พันธบัตร ในและ ต่างประเทศ อายุคงเหลือเฉลี่ยสั้นไม่เกิน 1 ปี
ระดับ 3	กองทุนรวมพันธบัตร: พันธบัตร ทั้งในและ ต่างประเทศ ที่มีช่วงอายุหลากหลาย
ระดับ 4	กองทุนรวมตราสารหนี้: พันธบัตรและหุ้นกู้ ทั้งในและต่างประเทศ ที่มีอายุหลากหลาย

กองทุนเปิดบัวหลวงตราสารหนี้ภาครัฐ

Bualuang Treasury Fund

B-TREASURY

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

กองทุนรวมตลาดเงิน

กองทุนรวมที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ

กลุ่ม Money Market Government

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ

1

2

3

4

5

6

7

8

สูง

เสี่ยงต่ำ

มีนโยบายลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

ลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐไทย ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV โดยกองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาวที่มีอายุไม่เกิน 397 วันนับแต่วันที่ลงทุน อนึ่ง กองทุนจะพยายามดำรง Portfolio duration ของตราสารที่กองทุนลงทุน ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 92 วัน ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนใน Derivatives และ Structured Note

มุ่งหวังให้ผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management) โดยเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐระยะสั้น ที่ให้ผลตอบแทนเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยง

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน

10 สิงหาคม 2555

วันเริ่มต้น class

-

นโยบายจ่ายเงินปันผล

ไม่จ่าย

อายุกองทุน

ไม่กำหนด

ข้อมูลเชิงสถิติ	
Maximum drawdown	N/A
Recovering Period	N/A
FX Hedging	N/A
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	0.56 เท่า
Sharpe Ratio	N/A
Alpha	N/A
Beta	N/A
Tracking Error	N/A
อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	2 เดือน 6 วัน
Yield to Maturity	2.33 %

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)		
	ในประเทศ	national international
GOV bond/AAA	100.94	
AA		
A		
BBB		
ต่ำกว่า BBB		
Unrated		

3 เดือน

6 เดือน

1 ปี

3 ปี

5 ปี

10 ปี

All

ผลตอบแทน

NAV

เปรียบเทียบ

The chart displays the performance of the Bualuang Treasury Fund over a five-year period from 2563 to 2567. The y-axis represents the fund's value, ranging from 11.2 to 11.8. The x-axis shows the years. The fund's value starts at approximately 11.2 in 2563 and rises steadily to about 11.4 by late 2566. There is a sharp spike in late 2566, reaching a peak of approximately 11.45, followed by a sharp drop back to around 11.35. The fund then continues to rise, reaching approximately 11.7 by the end of 2567.

Year	Value (Approx.)
2563	11.20
2564	11.25
2565	11.30
2566	11.35
2567	11.70

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตราสารหนี้ / กองทุนรวมที่มีนโยบายเปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้ บลจ. เดียวกัน
- กองทุนรวมที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ
- กลุ่ม Mid Term General Bond

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนกระจายการลงทุนทั้งในและต่างประเทศ ในหลักทรัพย์ดังต่อไปนี้
- ตราสารหนี้ และ/หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน
 - หน่วยลงทุนของกองทุนรวม เช่น กองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุน ETF เป็นต้น
 - หน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกิน 60% ของ NAV
 - เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก
 - กองทุนจะเน้นลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ Investment Grade
 - สัดส่วนการลงทุนในประเทศโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกิน 79% ของ NAV
 - กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ Non-Investment Grade และ/หรือ Unrated รวมกัน โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกิน 20% ของ NAV และอาจลงทุนใน Derivatives และ/หรือ Structured Note
 - มุ่งหวังให้ผลประโยชน์การเคลื่อนไหวสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ

12345678

สูง

เสี่ยงปานกลาง ค่อนข้างต่ำ

ลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากหรือตราสารหนี้ทั่วไปในขณะใดๆ ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	1 เมษายน 2563
วันเริ่มต้น class	-
นโยบายจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุนรวม

1. นายปัญญาพัฒน์ ประคุณหังสิต (ตั้งแต่ 1 เม.ย. 2563)

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum drawdown	-3.33 %
Recovering Period	6 เดือน
FX Hedging	83.27 %
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	1.3 เท่า
Sharpe Ratio	N/A
Alpha	N/A
Beta	N/A
Tracking Error	N/A
อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	1 ปี 2 เดือน 2 วัน
Yield to Maturity	1.93 %

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

	ในประเทศ	national	international
GOV bond/AAA	48.52		7.39
AA	5.79		
A	18.39		5.32
BBB			
ต่ำกว่า BBB			
Unrated			

3 เดือน6 เดือน1 ปี3 ปี5 ปี10 ปีAll

ผลตอบแทนNAV

เปรียบเทียบ



ความเสี่ยง 8 ระดับของกองทุนรวม

กองทุนตราสารหนี้

กองทุนหุ้น

สินทรัพย์
ทางเลือก



ความเสี่ยงต่ำ

ความเสี่ยงสูง

กองทุนรวมตราสารหนี้	
ระดับ 1	กองทุนรวมตลาดเงินในประเทศ: พันธบัตร ตัวเงินคลังในประเทศ อายุคงเหลือเฉลี่ยสั้น ไม่เกิน 1 ปี
ระดับ 2	กองทุนรวมตลาดเงิน: พันธบัตร ในและ ต่างประเทศ อายุคงเหลือเฉลี่ยสั้นไม่เกิน 1 ปี
ระดับ 3	กองทุนรวมพันธบัตร: พันธบัตร ทั้งในและ ต่างประเทศ ที่มีช่วงอายุหลากหลาย
ระดับ 4	กองทุนรวมตราสารหนี้: พันธบัตรและหุ้นกู้ ทั้งในและต่างประเทศ ที่มีอายุหลากหลาย

กองทุนรวมหุ้น	
ระดับ 5	กองทุนรวมผสม: ผสมตราสาร หนี้กับหุ้น มีทั้งแบบกำหนด สัดส่วน และไม่กำหนดสัดส่วน
ระดับ 6	เป็นกองทุนรวมหุ้น กระจายในหลาย ๆ อุตสาหกรรม
ระดับ 7	ลงทุนหุ้นเฉพาะกลุ่ม อุตสาหกรรม เช่น กลุ่มพลังงาน, ธนาคาร, health care

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์มิกซ์ มายด์

ชนิดสะสมมูลค่า
SCBMILDA

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- ประเภทกองทุนรวม: กองทุนรวมผสม/กองทุนรวมที่มีนโยบายเปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้ บลจ. เดียวกัน/กองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds)/กองทุนรวมที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ
- กลุ่มกองทุนรวม: Moderate Allocation

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน CIS กองทุน infra กองทุน property หรือกองทุนอีทีเอฟ (ETF) ทั้งในและต่างประเทศตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป ที่มีนโยบายลงทุนทั้งในตราสารทุน ตราสารหนี้ ทรัพย์สินทางเลือก และ/หรือหลักทรัพ์หรือทรัพย์สินอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV ทั้งนี้ กองทุนมีนโยบายการลงทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกิน 79% ของ NAV
- กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม หรือกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (กอง1) หรือทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) หรือกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (infra) ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการในสัดส่วนไม่เกิน 100% ของ NAV
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient portfolio management) และ/หรือการบริหารความเสี่ยง โดยป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน
- กลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวม: มุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ

1

2

3

4

5

6

7

8

สูง

5 : เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ และ/หรือทรัพย์สินทางเลือก โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนน้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน

23 กรกฎาคม 2562

วันเริ่มต้น Class

23 กรกฎาคม 2562

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ไม่จ่าย

อายุกองทุน

ไม่กำหนดอายุโครงการ

ผู้จัดการกองทุนรวม

นางวิไล ชยางคเสน

23 กรกฎาคม 2562

นายอนุตร อัมระนันท์

23 กรกฎาคม 2562

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก	
ชื่อทรัพย์สิน	% NAV
หน่วยลงทุน กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ดัชนีหุ้นโลก (ชนิดสะสมมูลค่า)	12.96
หน่วยลงทุน SPDR PORTFOLIO AGGREGATE BOND ETF	9.55
หน่วยลงทุน กองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้นยูเอส (ชนิดสะสมมูลค่า)	7.33
หน่วยลงทุน กองทุนเปิดไทยพาณิชย์พรีอพเพอร์ตี้ แอนด์ อินฟราสตรักเจอร์เฟล็กซิเบิล (ชนิดสะสมมูลค่า)	6.49
หน่วยลงทุน กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ (ชนิดสะสมมูลค่า)	4.71



กองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้นยูเอส

ชนิดสะสมมูลค่า
SCBS&P500A

- ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม
- ประเภทกองทุนรวม: กองทุนรวมตราสารทุน/กองทุนรวมฟีดเดอร์ (Feeder Fund)/กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ
 - กลุ่มกองทุนรวม: US Equity

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

• เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund) ได้แก่ iShares Core S&P 500 ETF (กองทุนหลัก) กองทุนหลักมีนโยบายลงทุนในหุ้นที่เป็นส่วนประกอบของดัชนี S&P 500 โดยมีเป้าหมายสร้างผลตอบแทนให้ได้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของดัชนี S&P 500

• ชื่อ บลจ.ที่บริหารจัดการกองทุนหลัก: BlackRock Fund Advisors

• กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient portfolio management) และ/หรือการบริหารความเสี่ยง โดยป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของหลักทรัพ์หรือทรัพย์สินในสกุลเงินต่างประเทศที่กองทุนถืออยู่เทียบกับสกุลเงินบาท ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ไม่น้อยกว่า 90% ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุนในต่างประเทศ

• กลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวม: กองทุนไทยมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามกองทุนหลัก ส่วนกองทุนหลักมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด (Passive Management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ

12345678

สูง

6 : เสี่ยงสูง

ลงทุนในตราสารทุนเป็นหลัก โดยเฉลี่ยในรอบปีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน

18 ธันวาคม 2555

วันเริ่มต้น Class

11 สิงหาคม 2564

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ไม่จ่าย

อายุกองทุน

ไม่กำหนดอายุโครงการ

ผู้จัดการกองทุนรวม

นายวิจักขณ์ ณ เชียงใหม่

9 เมษายน 2566

น.ส.นรินทรา ดิณรัตน์สกุลชัย

2 พฤศจิกายน 2564

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก	
ชื่อทรัพย์สิน	% NAV
หน่วยลงทุน ISHARES CORE S&P 500 ETF	92.87
หน่วยลงทุน JP MORGAN US RESEARCH ENHANCED INDEX EQUITY (ESG) UCITS ETF	3.66

3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	All
---------	---------	------	------	------	-------	-----

ผลตอบแทน

NAV

📊 เปรียบเทียบ



ความเสี่ยง 8 ระดับของกองทุนรวม

กองทุนตราสารหนี้

กองทุนหุ้น

สินทรัพย์ ทางเลือก

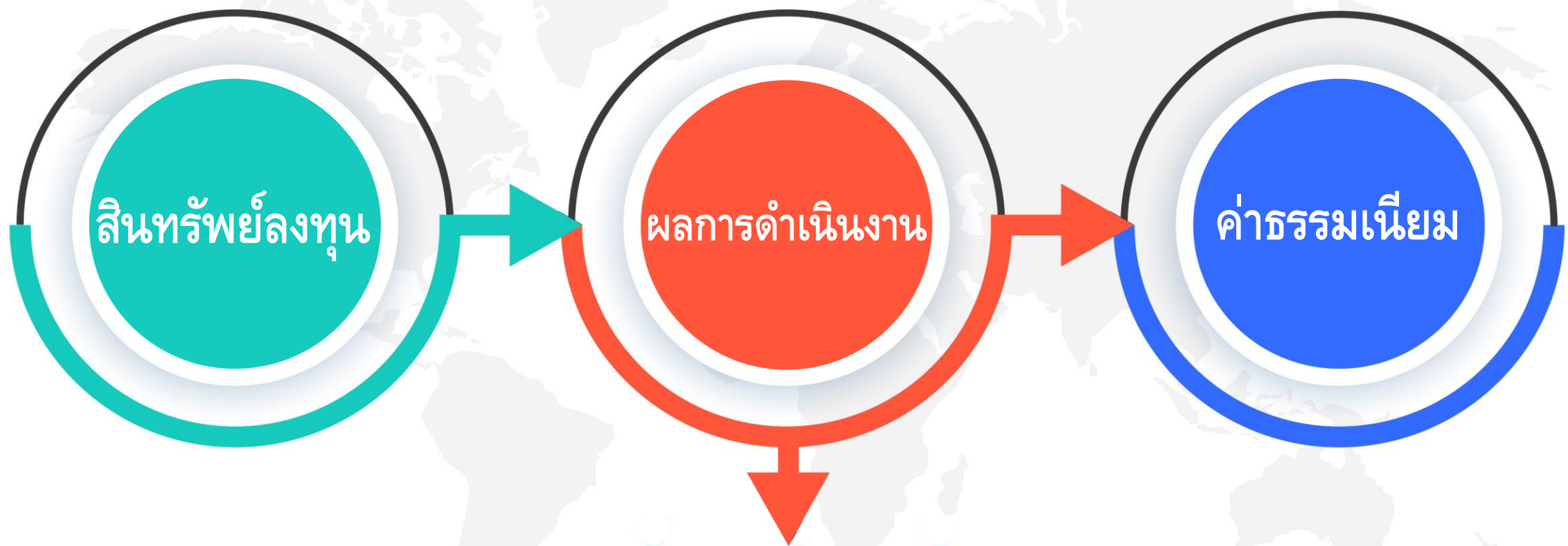


ความเสี่ยงต่ำ ความเสี่ยงสูง

กองทุนรวมตราสารหนี้	
ระดับ 1	กองทุนรวมตลาดเงินในประเทศ: พันธบัตร ตัวเงินคลังในประเทศ อายุคงเหลือเฉลี่ยสั้น ไม่เกิน 1 ปี
ระดับ 2	กองทุนรวมตลาดเงิน: พันธบัตร ในและ ต่างประเทศ อายุคงเหลือเฉลี่ยสั้นไม่เกิน 1 ปี
ระดับ 3	กองทุนรวมพันธบัตร: พันธบัตร ทั้งในและ ต่างประเทศ ที่มีช่วงอายุหลากหลาย
ระดับ 4	กองทุนรวมตราสารหนี้: พันธบัตรและหุ้นกู้ ทั้งในและต่างประเทศ ที่มีอายุหลากหลาย

กองทุนรวมหุ้น	
ระดับ 5	กองทุนรวมผสม: ผสมตราสาร หนี้กับหุ้น มีทั้งแบบกำหนด สัดส่วน และไม่กำหนดสัดส่วน
ระดับ 6	เป็นกองทุนรวมหุ้น กระจายในหลาย ๆ อุตสาหกรรม
ระดับ 7	ลงทุนหุ้นเฉพาะกลุ่ม อุตสาหกรรม เช่น กลุ่มพลังงาน, ธนาคาร, health care

กองทุนรวมที่ ลงทุนใน สินทรัพย์ ทางเลือก เช่น น้ำมัน, ทองคำ หรือที่ไม่ สามารถจัดอยู่ใน 1-7 ได้ เช่น กองทุน อสังหาริมทรัพย์
--



เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุน

Active fund

vs

Passive fund

1. บริหารเพื่อให้ผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีตัวชี้วัด เป็นแบบเชิงรุก
2. ค่าธรรมเนียม TER มักจะสูงกว่าเนื่องจากผู้จัดการกองทุนบริหารจัดการ วิเคราะห์ การลงทุนเพื่อให้ชนะดัชนีชี้วัด
3. ผู้จัดการกองทุนสามารถปรับเปลี่ยนการลงทุนให้เหมาะกับภาวะตลาดได้
4. ขึ้นกับความสามารถของผู้จัดการกองทุน จึงมีความเสี่ยงนอกเหนือจากความผันผวนของตลาด
5. เหมาะกับนักลงทุนที่เชื่อว่า ผู้จัดการกองทุน มีความสามารถลงทุนชนะตลาดได้

1. บริหารเพื่อให้ผลตอบแทนล้อไปตามดัชนีชี้วัดนั้น ๆ เป็นแบบเชิงรับ
2. ค่าธรรมเนียม TER มักจะถูกลงกว่า เพราะลงทุนล้อไปตามดัชนี ผู้จัดการกองทุนไม่ต้องออกแรงมาก
3. มีข้อมูลจากตลาดหุ้นของอเมริกาว่า ผลตอบแทนในระยะยาวของกองทุนแบบ passive fund ดีกว่า
4. ต้องลงทุนตามดัชนีเท่านั้นไม่ว่าสภาวะตลาดเป็นอย่างไร จึงมีข้อจำกัดการลงทุน
5. เหมาะกับนักลงทุนที่เชื่อว่า การลงทุนให้ชนะตลาดในระยะยาวเป็นไปได้ยาก



ถ้าจะดูว่า กองทุนรวมนั้นเป็นแบบไหน
สามารถทำได้ในส่วนสรุปข้อมูลสำคัญตรง “นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน”





เปรียบเทียบค่าธรรมเนียมของกองทุน

ค่าธรรมเนียมกองทุนรวม

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน [total expense ratio (TER)]

- เขียนเป็น % ต่อปี แต่หักเฉลี่ยเป็นรายวัน
- ส่วนใหญ่เป็นค่าการจัดการกองทุน นอกนั้นก็จะมีค่าผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่านายทะเบียน ค่าเอกสารต่างๆ
- ค่านี้มีผลต่อผลตอบแทนที่เราได้รับ ค่อนข้างๆ
ถ้าคิดค่าธรรมเนียมนี้ 2% และกองทำผลงานได้ 10% ต่อปี
เงินที่เราได้รับ จะแค่ 8% ต่อปี เพราะถูกหักส่วนนี้

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน

- เป็นค่าธรรมเนียมซื้อ ขาย หรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน
- บางกองทุนมี บางกองทุนไม่มี
- ค่าธรรมเนียมนี้ส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนได้เหมือนกัน แต่ไม่มากเท่า TER
- ค่าธรรมเนียมนี้จะแฝงอยู่ในราคาที่เรไปซื้อหรือขายหน่วยลงทุน
ดังนั้น ราคาซื้อ-ราคาขาย จะไม่เท่ากับ NAV เพราะมีค่าธรรมเนียมอยู่

ค่าธรรมเนียม		
▪ ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)		
	ระบุในโครงการ	ปัจจุบัน
การจัดการ	ไม่เกิน 1.50	1.50
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.04	0.03
นายทะเบียนหน่วยลงทุน	0.12	0.12
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์	ตามที่จ่ายจริง	
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ตามที่จ่ายจริง	
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด*	ไม่เกิน 2.171	

1. ที่เรียกเก็บจากกองทุน

▪ ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)		
	ระบุในโครงการ	ปัจจุบัน
การขาย	ไม่เรียกเก็บ**	ไม่เรียกเก็บ
การรับซื้อคืน	ไม่เกิน 1.00 (ขั้นต่ำ 50 บาท)	ไม่เกิน 1.00 (ขั้นต่ำ 50 บาท)
การสับเปลี่ยน***		
» กรณีเป็นกองทุนต้นทาง	เท่ากับค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	
» กรณีเป็นกองทุนปลายทาง	เท่ากับค่าธรรมเนียมการขาย	
การโอนหน่วยลงทุน	50 บาท ต่อ 1,000 หน่วยหรือเศษของ 1,000 หน่วย	50 บาท ต่อ 1,000 หน่วยหรือเศษของ 1,000 หน่วย

2. เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยโดยตรง

* ไม่รวมค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์

	กองทุนรวม A	กองทุนรวม B
Total expense ratio	1%	2%
ปีที่ 1 ทั้ง 2 กอง ทำได้ 10% เท่ากัน		
ผลตอบแทนปีที่ 1	9%	8%
ปีที่ 2 กอง A ทำได้ 9% กอง B ทำได้ 10%		
ผลตอบแทนปีที่ 2	8%	8%
ปีที่ 3 กอง A ทำได้ 10% กอง B ทำได้ 9%		
ผลตอบแทนปีที่ 3	9%	7%

ผลการดำเนินงาน

ข้อมูลกองทุน

สินทรัพย์ที่ลงทุน

ค่าธรรมเนียม

ผลการดำเนินงาน

มูลค่าหน่วยลงทุน

1M

3M

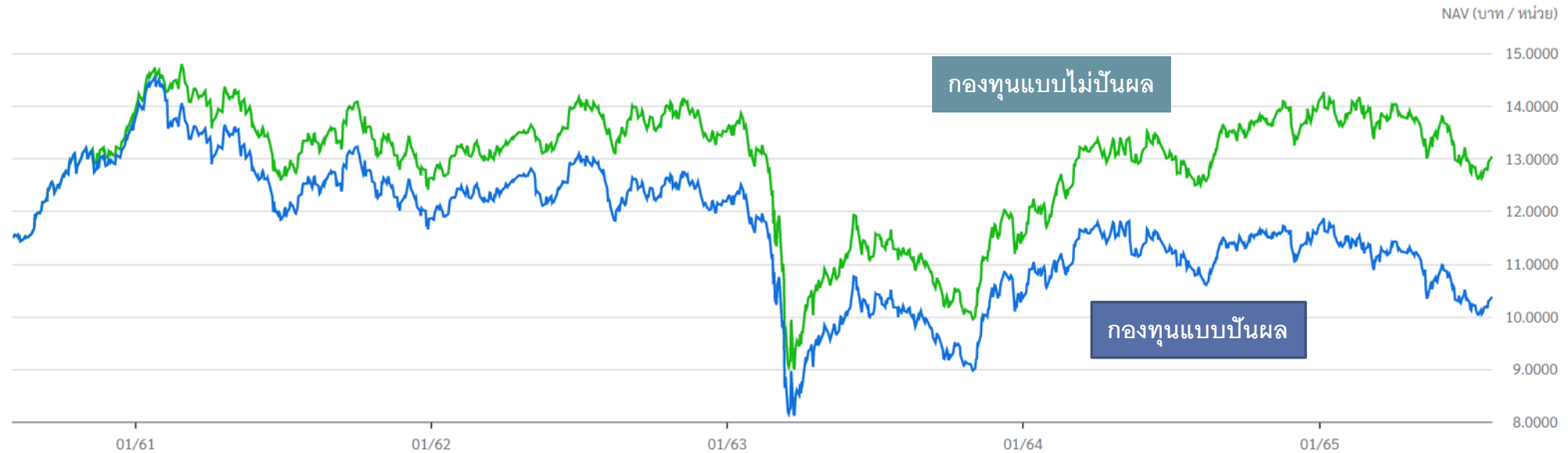
6M

YTD

1Y

3Y

5Y



	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*	3 ปี*	5 ปี*
ไม่ปันผล	-8.12	-7.22	-8.12	-1.11	-2.67	2.52
ปันผล	-8.10	-7.20	-8.10	-1.13	-2.68	2.52

* % ต่อปี

กองทุนปันผล vs ไม่ปันผล

แต่ละแบบเหมาะกับคนแบบไหน

กองทุนแบบปันผล

ข้อเด่น: มีเงินออกมาระหว่างทางที่ลงทุน
โดยไม่ต้องขายหน่วยลงทุน

เหมาะกับ:

- ผู้ที่ต้องการกระแสเงินสดออกมาระหว่างทางที่ลงทุน เช่น ผู้ที่ไม่ได้มีรายได้ประจำ ผู้ที่อยู่ในวัยเกษียณ
- ผู้ที่อาจมีความกังวลกับความผันผวนระหว่างลงทุน ได้เงินออกมาบ้างระหว่างทาง อุ่นใจกว่า

กองทุนแบบไม่ปันผล

ข้อเด่น: กองทุนนำเงินนั้นไปลงทุนต่อ
เงินเติบโตจากพลังดอกเบี้ยทบต้น

เหมาะกับ:

- ผู้ที่คาดหวังเงินเติบโตในระยะยาว ไม่ต้องการเงินออกมาระหว่างทาง เช่น ผู้ที่อายุน้อย หรือมีรายได้ประจำ
- ผู้ที่ไม่ต้องการเสียภาษีเงินปันผลที่ได้รับโดยไม่จำเป็น



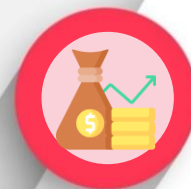
ตัวอย่าง การเลือกกองทุนรวม



Asset allocation
rebalance



Selection
คัดเลือก



Market timing
DCA
lumpsum

ทั่วไป กราฟ ทางเทคนิค กระตุ้นสนทนา

ภาพรวม องค์ประกอบ ราคาย้อนหลัง ตราสารที่เกี่ยวข้อง



1

5

15

30

1H

5H

1D

1W

1M



กราฟทางเทคนิค »

VN 30 ↓ 1,280.52 -2.66 (-0.21%)

ซื้อ

Sell



1 วัน

1 สัปดาห์

1 เดือน

3 เดือน

6 เดือน

1 ปี

5 ปี

สูงสุด

สรุป!! 3 กองทุนประหยัดภาษี ปี 68

RMF	vs	TESG	vs	TESGX NEW!
1. ซื้อได้ไม่เกิน 30%ของรายได้ที่ต้องเสียภาษี และไม่เกิน 500,000 บ. เมื่อรวมกับ SSF/PVD/กบข./ประกันบำนาญ/กองทุนกองทุนสงเคราะห์ครูเอกชน/ กอช.		1.ซื้อได้ไม่เกิน 30%ของรายได้ที่ต้องเสียภาษี และไม่เกิน 300,000 บ. เพดานแยกต่างหาก ไม่รวมกับอย่างอื่น		ส่วนที่ 1 ซื้อได้ไม่เกิน 30%ของรายได้ที่ต้องเสียภาษี และไม่เกิน 300,000 บ. เพดานแยกต่างหาก ไม่รวมกับอย่างอื่น ส่วนที่ 2 ตามมูลค่า LTF ที่ย้ายมา แต่ ไม่เกิน 300,000 บ. ในปี 68 และได้อีกไม่เกินปีละ 50,000 บ. อีก 4 ปี (ปี 69-72) รวมสูงสุดไม่เกิน 500,000 บ. ใน 5 ปี เพดานแยกต่างหาก
2.มีให้เลือกหลากหลายสินทรัพย์ลงทุน ทั้งในและต่างประเทศ ทุกกองไม่ปันผล		2. ลงทุนหุ้น ตราสารหนี้ ในประเทศไทย ตามเกณฑ์ ESG, CG rating 3 ดาวขึ้นไป		2. ลงทุนในสินทรัพย์ภายในประเทศเท่านั้นตามแนวคิด ESG อย่างน้อย 80% ของ NAV โดยต้องเป็นหุ้นไทยไม่น้อยกว่า 65% ของ NAV
3. ต้องซื้อทุกปี เว้นได้ไม่เกิน 1 ปี ติดต่อกัน		3. ไม่ต้องลงทุนทุกปี ซื้อปีไหน ลดหย่อนได้ปีนั้น		3. ต้องซื้อในช่วง 1 พ.ค. - 30 มิ.ย. 68 3.ต้องย้าย LTF เดิมในทุกกองทุก บลจ. และต้องไม่ขายหลัง 11 มิ.ค. 68 ย้ายเข้า Thai ESGX ช่วง 13 พ.ค. - 30 มิ.ย. 68
4. ไม่มีกำหนดการซื้อขั้นต่ำ		4. ไม่มีกำหนดการซื้อขั้นต่ำ		4. ไม่มีกำหนดการขั้นต่ำในการลดหย่อนภาษี
5. ลงทุนมาไม่น้อยกว่า 5 ปี และต้องอายุเกิน 55 ปี		5. ถือให้ครบ 5 ปี นับแบบวันชนวัน		5. ถือให้ครบ 5 ปี ซึ่งเป็นการนับแบบวันชนวัน
6. สามารถใช้ลดหย่อนได้เรื่อย ๆ		6. เงื่อนไขใหม่ใช้ลดหย่อนปี 67 -69		6. ใช้ลดหย่อนปี 68 6. ใช้ลดหย่อนได้ปี 68-72

3 แบบของกองทุนรวมต่างประเทศ

FIF (Foreign Investment Fund) เป็นกองทุนที่ลงทุนในสินทรัพย์ต่างประเทศมากกว่า 80% ของ NAV

บลจ.ไทยลงทุนเองโดยตรง	Feeder Fund	Fund of Funds
1. บลจ. ไทยไปลงทุนสินทรัพย์ต่างประเทศ นั่นเองโดยตรง	1. บลจ.ไทย นำเงินไปลงทุนกองทุนรวมใน ต่างประเทศเพียงกองเดียว ซึ่งเรียกกองทุน ที่ไปลงทุนว่า Master Fund	1. บลจ. ไทย นำเงินไปซื้อกองทุนรวมใน ต่างประเทศหลาย ๆ กอง โดย บลจ. ไทย กำหนดว่าจะลงทุนกองทุนใดบ้าง สัดส่วน อย่างไร
2. ผลตอบแทนที่ได้ขึ้นอยู่กับการบริหารของ บลจ. ไทยที่ไปลงทุน	2. ผลตอบแทนที่ได้ขึ้นอยู่กับกอง Master Fund ที่ บลจ. ไทยไปลงทุน	2. ผลตอบแทนที่ได้ตามกองทุนที่ไปลงทุน และสัดส่วนที่ลงทุน
3. คำธรรมเนียมการบริหารกองทุนตามที่ บลจ. คิด	3. คำธรรมเนียมมี 2 ต่อ คือ ของ บลจ. ไทย และของ Master Fund	3. คำธรรมเนียมมี 2 ต่อ คือ ของ บลจ. ไทย และของกองทุนรวมในต่างประเทศ
4. บลจ. ไทยดูแลทั้งในเรื่องการเลือก สินทรัพย์เข้าพอร์ตและอัตราแลกเปลี่ยน	4. การเลือกสินทรัพย์ขึ้นกับ Master Fund ส่วนอัตราแลกเปลี่ยน บลจ. ไทยดูแลว่าจะ จัดการความเสี่ยงนี้แบบไหน	4. การเลือกสินทรัพย์ขึ้นกับ กองทุนใน ต่างประเทศ บลจ. ไทยกำหนดสัดส่วนว่าจะ ลงทุนกองไหน เท่าไหร่ และความเสี่ยงอัตรา แลกเปลี่ยน



แนวโน้มการลงทุน ตลาดหุ้นสหรัฐ

แนวโน้มการลงทุนตลาดหุ้นสหรัฐในไตรมาสที่ 2



คำแนะนำการลงทุนใน ETF

Exchange-traded funds หรือ ETFs อาจเป็นสิ่งที่ค่อนข้างใหม่แต่ก็ได้รับความนิยมเพิ่มขึ้นมากอย่างรวดเร็ว

ผลกระทบทางลบของภาษี

บทสัมภาษณ์ Morningstar Awards for Investing Excellence 2025

ตลาดตราสารหนี้กลุ่ม High yield ในเอเชีย

ทองคำ Safe Haven ท่ามกลางความผันผวน

เตรียมพบกับการประกาศรางวัล Morningstar Awards 2025

เครื่องมือ

www.morningstarthailand.com

ค้นหากองทุน

ค้นหากองทุนโดยระบุเกณฑ์การค้นหาตามต้องการ



ค้นหากองทุน SSF RMF TEGS

ค้นหาข้อมูลกองทุน SSF RMF TEGS ได้
อย่างที่ต้องการ



เปรียบเทียบกองทุน

เปรียบเทียบข้อมูลกองทุนอย่างสะดวก
และรวดเร็ว



ข้อมูลหุ้นไทย

ค้นหาข้อมูลหุ้นไทยพร้อมผลตอบแทนระยะสั้นและยาว



หน้าหลัก

พอร์ตโฟลิโอ

กองทุน

ข้อมูลอีทีเอฟ (ETFs)

ค้นหาโดยชื่อ หรือ ISIN หรือ Ticker

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ทั้งหมด

ประเภทกองทุนแบ่งตามมอร์นิ่งสตาร์

ทั้งหมด

กองทุนประหยัดภาษี

นโยบายปันผล

ทั้งหมด

RMFEQ

RMF ที่เป็นกองทุนหุ้น

RMFFIX

RMF ที่เป็นกองทุนตราสารหนี้

RMFMIX

RMF ที่เป็นกองทุนผสม

RMFOTH

RMF สินทรัพย์อื่น: ทองคำ น้ำมัน

SSF

กองประหยัดภาษี SSF

TESG

กองประหยัดภาษี TESG

<https://www.morningstarthailand.com/>

หน้าหลัก

พอร์ตโฟลิโอ

กองทุน

ข้อมูลอีทีเอฟ (ETFs)

ค้นหาโดยชื่อ หรือ ISIN หรือ Ticker

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ทั้งหมด



ประเภทกองทุนแบ่งตามมอร์นิ่งสตาร์

Vietnam Equity



กองทุนประหยัดภาษี

RMFEQ



นโยบายปันผล

ทั้งหมด

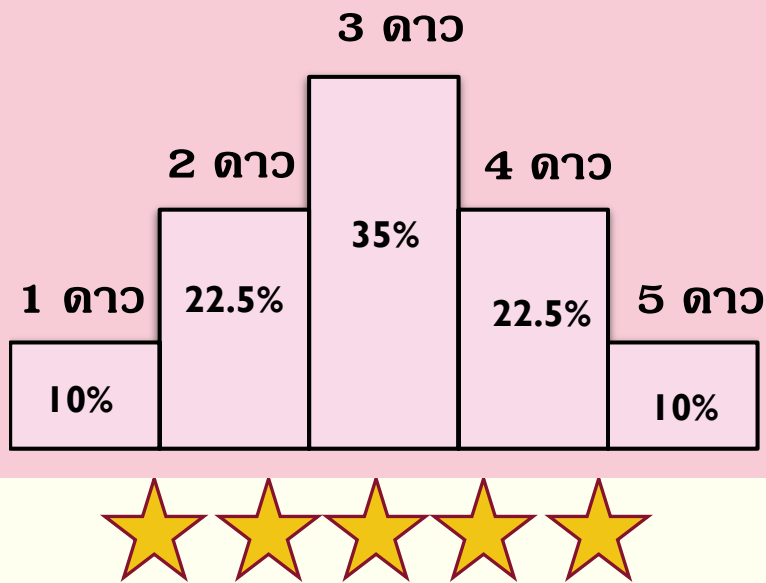


ล้างตัวกรอง

แสดงเพิ่มเติม

☐	ชื่อ	Morningstar Rating™	1 ปี % ต่อปี	3 ปี % ต่อปี	5 ปี % ต่อปี	10 ปี % ต่อปี
☐	กองทุนเปิด แอสเซทพลัส เวียดนาม โกรท เพื่อการเลี้ยงชีพ	★★★	-15.25	-14.34	8.32	-
☐	กองทุนเปิด วรรณ เวียดนาม อีควิตี้ เพื่อการเลี้ยงชีพ ชนิดทั่วไป	★★★	-9.51	-11.96	-	-
☐	กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นเวียดนามเพื่อการเลี้ยงชีพ	★★★★★	-13.64	-4.23	-	-
☐	กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ หุ้นเวียดนาม เพื่อการเลี้ยงชีพ (ชนิดสะสมมูลค่า)	★★★	-16.75	-13.84	-	-
☐	กองทุนเปิดเค เวียดนาม หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ	-	-14.32	-	-	-
☐	กองทุนเปิดอีสท์สปริง Vietnam Active Equity เพื่อการเลี้ยงชีพ	-	-14.77	-	-	-
☐	กองทุนเปิดกรุงศรีเวียดนามอีควิตี้เพื่อการเลี้ยงชีพ	-	-13.73	-	-	-

“ดาว” ของ Morningstar คืออะไร

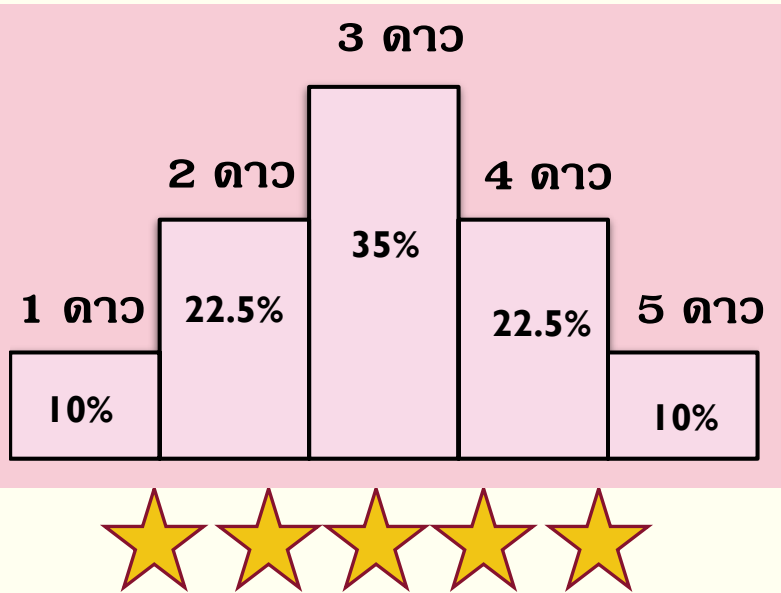


Morningstar เป็นบริษัทเอกชนชั้นนำระดับโลกในการให้บริการข้อมูล วิเคราะห์การลงทุน และจัดอันดับกองทุน

การจัดอันดับกองทุน จะนำกองทุนที่อยู่ในกลุ่มเดียวกัน มาเปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่ปรับด้วยความเสี่ยง (risk-adjusted return)

การจัดอันดับจะมีแบ่งกลุ่ม โดยมีการกระจายตัวเป็นรูประฆังคว่ำ (Bell curve) โดยกองทุนที่ได้คะแนนสูงสุด 10% แรกของกลุ่ม จะได้ 5 ดาว และลดหลั่นกันลงไป

“ดาว” ของ Morningstar คืออะไร



กองทุนที่จะนำมาจัดอันดับ ต้องมีผลการดำเนินงานต่อเนื่องอย่างน้อย 36 เดือน (3 ปี) โดยจะแบ่งการจัดอันดับเป็น 3 ช่วงเวลา 3 ปี 5 ปี และ 10 ปี

Morningstar Rating™(Relative to Category)			
	Morningstar Return	Morningstar Risk	Morningstar Rating™
3-Year	Average	Average	★★★★
5-Year	Average	Average	★★★★★
10-Year	High	Average	★★★★★
Overall	Above Average	Average	★★★★★

☐	ชื่อ	Morningstar Rating™	1 ปี % ต่อปี	3 ปี % ต่อปี	5 ปี % ต่อปี	10 ปี % ต่อปี
☐	กองทุนเปิด แอสเซทพลัส เวียดนาม โกรท เพื่อการเลี้ยงชีพ	★★★	-15.25	-14.34	8.32	-
☐	กองทุนเปิด วรรณ เวียดนาม อีควิตี้ เพื่อการเลี้ยงชีพ ชนิดทั่วไป	★★★	-9.51	-11.96	-	-
☐	กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นเวียดนามเพื่อการเลี้ยงชีพ	★★★★★	-13.64	-4.23	-	-
☐	กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ หุ้นเวียดนาม เพื่อการเลี้ยงชีพ (ชนิดสะสมมูลค่า)	★★★	-16.75	-13.84	-	-
☐	กองทุนเปิดเค เวียดนาม หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ	-	-14.32	-	-	-
☐	กองทุนเปิดอีสท์สปริง Vietnam Active Equity เพื่อการเลี้ยงชีพ	-	-14.77	-	-	-
☐	กองทุนเปิดกรุงศรีเวียดนามอีควิตี้เพื่อการเลี้ยงชีพ	-	-13.73	-	-	-

กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นเวียดนามเพื่อการเลี้ยงชีพ

Bualuang Vietnam Equity RMF

B-VIETNAMRMF

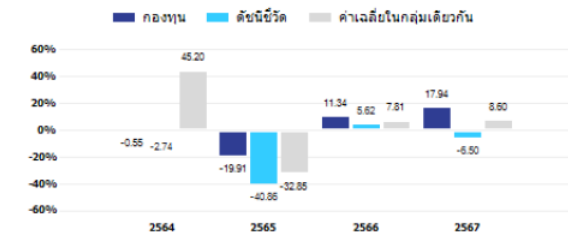
ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตราสารทุน/ กองทุนรวมที่มีนโยบายเปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้ บลจ. เดียวกัน/ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
- กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กลุ่ม Vietnam Equity

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ประเทศเวียดนาม และ/หรือ บริษัทที่ดำเนินธุรกิจหรือได้รับประโยชน์จากการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศเวียดนาม และ/หรือตราสารทุนของผู้ประกอบการเวียดนามที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ประเทศอื่น รวมทั้งหน่วย CIS และ/หรือกองทุน ETF ที่เน้นลงทุนในตราสารทุนประเทศเวียดนาม โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV
- สัดส่วนการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้ บลจ. เดียวกัน โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกิน 20% ของ NAV
- ลงทุนใน Derivatives เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนหรือเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารการลงทุน (EPM) และ/หรือ Structured Note
- มุ่งหวังให้ได้รับผลประกอบการเคลื่อนไหวสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีทศวรรษ (ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*
กองทุน	-1.89	0.01	-1.97	1.76
ดัชนีชี้วัด	2.66	1.91	-2.96	-12.52
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-1.21	0.60	-3.11	-3.84
ความผันผวนกองทุน	11.12	10.45	12.22	16.28
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	11.62	12.22	13.21	17.42
	3 ปี*	5 ปี*	10 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง*
กองทุน	1.24	N/A	N/A	0.80
ดัชนีชี้วัด	-13.49	N/A	N/A	-15.31
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-7.56	6.40	N/A	N/A
ความผันผวนกองทุน	18.91	N/A	N/A	18.54
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	21.84	N/A	N/A	21.62

* % ต่อปี

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

เสี่ยงสูง

ลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศเป็นหลัก

โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	2 ธันวาคม 2564
วันเริ่มต้น class	-
นโยบายจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุนรวม

- นายเมธา พิรุณ (ตั้งแต่ 15 มี.ค. 2566)
- น.ส.สุภารัตน์ ทิพย์เทอดธนา (ตั้งแต่ 2 ธ.ค. 2564)

ดัชนีชี้วัด

ดัชนี MSCI Vietnam Net Total Return USD Index

ปรับตัวอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทน

เป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน

ดัชนีชี้วัด : ใช้เป็นตัวแบ่งแยกค่าประกอบของพอร์ตโฟลิโอ

ความเสี่ยง

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม

มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรองจาก CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar ★★★★★

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม


<https://www.bblam.co.th/vciD-14192>

“ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ
บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
ได้ที่หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม”

การซื้อขายหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ:	ทุกวันทำการซื้อขาย ของกองทุน	วันทำการขายคืน:	ทุกวันทำการซื้อขาย ของกองทุน
เวลาทำการ:	8.30 - 15.30 น.	เวลาทำการ:	8.30 - 14.00 น.
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ:	500 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ:	ไม่กำหนด
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ:	500 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ:	ไม่กำหนด

ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน*: T+5

หมายเหตุ: * บริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืน ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันทำการขายคืน T – วันทำการซื้อขายของกองทุน
ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถดูวันทำการซื้อขายของกองทุน ได้ที่ <https://www.bblam.co.th/vciD-14188>

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.1400	1.6050
รวมค่าใช้จ่าย	3.5310	1.9301

หมายเหตุ: กรณีที่กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการจัดการซ้ำซ้อน สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการ
บริหารจัดการ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	1.00	ไม่เรียกเก็บ
การรับซื้อคืน	1.00 (ขั้นต่ำ 50 บาท)	ไม่เรียกเก็บ
การเปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุนเข้า	1.00	ตามหมายเหตุด้านล่าง
การเปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุนออก	200 บาท/รายการ	ตามหมายเหตุด้านล่าง
การโอนหน่วย	-	-

หมายเหตุ: กรณีที่กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บ
ค่าธรรมเนียมการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนซ้ำซ้อน สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

ค่าธรรมเนียมการขาย : บริษัทจัดการของระบบสิทธิเรียกเก็บไม่เกิน 1.00% โดยจะแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน

วิธีหักการของระบบสิทธิเรียกเก็บตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้ โดยจะแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

- ถือครองน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี : ไม่เกิน 1.00 (ขั้นต่ำ 50 บาท)
- ถือครองมากกว่า 1 ปี : 50 บาทต่อรายการ

ค่าธรรมเนียมการเปลี่ยนแปลง

- ภายในบริษัทจัดการ : ไม่เรียกเก็บ
 - กับบริษัทจัดการอื่น : ยังไม่เปิดให้บริการ โดยก่อนเปิดให้บริการจะแจ้งให้ทราบผ่านทาง www.bblam.co.th
- กองทุน RMF ไม่สามารถนำหน่วยลงทุนไปจำหน่าย จ่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นหลักประกันได้
บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการ
บริหารจัดการ

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

	% NAV	ทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก	% NAV
หุ้นสามัญต่างประเทศ	94.44	Bank for Foreign Trade of Vietnam	6.10
ทรัพย์สินอื่นและหนี้สินอื่น	5.56	FPT Corporation	5.86
		Military Commercial Joint Stock Bank	5.63
		Phu Nhuan Jewelry JSC	5.01
		Vietnam Technological and	4.48
		Commercial Joint Stock Bank	

B-VIETNAMRMF

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum drawdown	-34.96 %
Recovering Period	9 เดือน
FX Hedging	N/A
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	0.24 เท่า
Sharpe Ratio	-0.02
Alpha	14.73
Beta	0.76
Tracking Error	N/A
อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	N/A
Yield to Maturity	N/A

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ

ประเทศ	% NAV
เวียดนาม	94.44

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม 5 อันดับแรก

	% NAV
เงินทุนและหลักทรัพย์	21.65
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	11.48
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	9.80
พลังงานและสาธารณูปโภค	7.90
ธนาคาร	6.94

การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)

	% NAV
-	

	B-VIETNAMRMF	ONE-VIETNAMRMF-A	ASP-VIETRMF
นโยบาย	Active ลงทุนโดยตรง	Active ลงทุน Fund of funds	Active ลงทุนโดยตรงเป็นหลัก
ผลตอบแทน			
3 เดือน	0.01%	0.11%	-0.05%
6 เดือน	-1.97%	-4.64%	-4.52%
1 ปี	1.76 %	-4.7%	-7.13%
3 ปี	1.24%	-10.3%	-11.72%
5 ปี	N/A	N/A	5.09%
กลุ่มอุตสาหกรรม	เงินทุนและหลักทรัพย์ 21.65% เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร 11.4% พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ 9.80% พลังงานและสาธารณูปโภค 7.90% ธนาคาร 6.94%	หน่วยลงทุน 92.53% ธนาคาร 3.05%	Financials 48.85% Industrial Materials and Machinery 14.26% INFORMATION TECHNOLOGY 8.87% CONSUMER DISCRETIONARY 8.16% REAL ESTATE 3.53%
หุ้น 5 ตัวแรก	Bank for Foreign Trade of Vietnam 6.10% FPT Corporation 5.86% Military Commercial Joint Stock Bank 5.63% Phu Nhuan Jewelry JSC 5.01% Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank 4.48%	FORUM ONEVINCP VTM-H USD 43.86% AQUIS UCITS - LUM VITM FD-UI 18.37% Lionglobal vietnam fund -usd 11.49% JPM VIETNAM OPP FUND 10.2% FORUM ONE-VINACAP VTM -A USD 5.53 %	FPT VN 8.87% VIETNAM ID 8.48% CTG VN 8.10% TCB VN 7.56% MWG VN 7.2%
ค่าธรรมเนียม TER	1.9301%	1.7441% (ควรดูค่าธรรมเนียมเพิ่มเติม)	3.19%
ค่าธรรมเนียมซื้อขาย	ไม่เก็บ	ไม่เก็บ	ไม่เก็บ
ปันผล	ไม่จ่าย	ไม่จ่าย	ไม่จ่าย



กองทุนที่น่าสนใจ คือ กองทุนที่ค่าธรรมเนียมโดยรวมต่ำกว่ากองอื่นเมื่อฝีมือพอ ๆ กัน



**Asset allocation
rebalance**



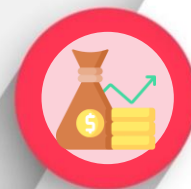
หุ้นเวียดนาม



**Selection
คัดเลือก**



กองทุนรวม VIETNAM RMF



**Market timing
DCA/VA
lumpsum**



DCA เดือนละ 1,000 บ.

การลงทุนที่เรียบง่าย แต่มีประสิทธิภาพ

การลงทุนแบบ DCA ผ่านกองทุนรวม



DCA คือ การทยอยเปลี่ยนเงินสด เป็นสินทรัพย์ลงทุนที่มีโอกาสเติบโตในระยะยาว



กองทุนรวม
ด้วยเงิน 1,000 บาท ทุกเดือน

ค่าเฉลี่ยของหน่วยลงทุนที่ซื้อได้
= $12,000 / 1,121.774 = 10.697$



เดือน	ราคาหน่วยลงทุน	เงินลงทุน	จำนวนหน่วย
มกราคม	10	1,000	100
กุมภาพันธ์	11	1,000	90.909
มีนาคม	12	1,000	83.333
เมษายน	10	1,000	100
พฤษภาคม	9	1,000	111.111
มิถุนายน	8	1,000	125
กรกฎาคม	11	1,000	90.909
สิงหาคม	12	1,000	83.333
กันยายน	13	1,000	76.923
ตุลาคม	10	1,000	100
พฤศจิกายน	13	1,000	76.923
ธันวาคม	12	1,000	83.333
รวม		12,000	1,121.774



**จะย้าย LTF มา TEGX ดีไหม
มีข้อพิจารณาอะไรบ้าง??**

ต้องเข้าใจสินทรัพย์ลงทุนของ TESGX



การโอนย้าย LTF ไป TEGX มีข้อจำกัด



สภาพคล่อง ของเงินที่เราโอนย้ายไป



ผลประโยชน์ทางภาษีที่ได้รับ





ย้าย LTF มาTESGX 3 แสบบาท



ประหยัดภาษีเท่าไรคิดเป็นผลตอบแทนเท่าไร

TESGX เป็นค่าลดหย่อนภาษี ได้ตามที่ซื้อลงทุนในปีนั้น ซึ่งจะประหยัดภาษีได้เท่าไรขึ้นกับฐานอัตราภาษีของเรา คนที่เสียฐานอัตราภาษีสูง จะประหยัดภาษีได้มากกว่า เหมือนได้ผลตอบแทนจากการซื้อเพื่อลดหย่อนภาษีมากกว่า

TESGX(ย้ายจาก LTF) สูงสุดไม่เกิน 300,000 บ. ปี 68 และไม่เกิน 50,000 บ. ปี 69-72 รวมลดหย่อนสูงสุด ไม่เกิน 5 แสบบาท เพดานแยกต่างหาก ไม่รวมอย่างอื่น

ขั้นเงินได้สุทธิ	อัตราภาษี	ประหยัดภาษีได้ ซื้อลงทุน 300,000 บ.	ไม่ได้ผลตอบแทนเพิ่มจากการลงทุน คิด ผลตอบแทนแต่จากที่ได้ลดหย่อน ถือ 5 ปี แล้วขายได้เงิน 3 แสบบาทที่ซื้อไป (% ต่อปี)
> 300,000 - 500,000	10%	10,000 บ.	2.13%
> 500,000 - 750,000	15%	15,000 บ.	3.30%
> 750,000 - 1,000,000	20%	20,000 บ.	4.56%
> 1,000,000 - 2,000,000	25%	25,000 บ.	5.92%
> 2,000,000 - 5,000,000	30%	30,000 บ.	7.39%
> 5,000,000 บ.	35%	35,000 บ.	9%

สิ่งที่ใช้ในการคิด

PV (Present Value) = เงินต้นปัจจุบันที่มี

PMT (Payment) = เงินที่ลงเพิ่มในแต่ละงวด

FV (Future Value) = มูลค่าเงินในอนาคต

I/Y (Annual Rate) = อัตราผลตอบแทนที่ทำได้ต่อปี

N (Period) = ระยะเวลา จะเป็นเดือนหรือปีก็ได้



**EZ financial
calculators เลือก
TVM calculator**



**TVM
Calculator**

ย้าย LTF มา 300,000 บ. ฐานอัตรากาชี
20% (ประหยัดภาษี 60,000 บ.) ถ้าไม่ได้
กำไรหรือขาดทุนจากการลงทุน ถือ 5 ปี
คิดเป็นผลตอบแทนจากการลงทุน
เท่าไรต่อปี

Present Value	-240,000	PV
Payments	0	PMT
Future Value	300,000	FV
Annual Rate(%)		Rate
Periods	5	Periods
Compounding	Annually	

ย้าย LTF มา 1,000,000 บ. ฐานอัตรา
ภาษี 20% (ประหยัดภาษี 100,000 บ.)
ถ้าไม่ได้กำไรหรือขาดทุนจากการลงทุน
ถือ 5 ปี คิดเป็นผลตอบแทนจากการ
ลงทุนเท่าไรต่อปี

Present Value **-900,000**

PV

Payments **0**

PMT

Future Value **1,000,000**

FV

Annual Rate(%) **2.13**

Rate

Periods **5**

Periods

Compounding

Annually

Portfolio monitoring



ติดตามผลงานการลงทุน

ปัจจัย	ระยะสั้น	ระยะยาว
สินทรัพย์ลงทุน	1	2
กองทุน	3	4

ตรวจสอบว่า
เกิดจากเหตุใด





พิจารณา
ลงทุนต่อ
ตามแผน

01

สินทรัพย์
ระยะสั้น



พิจารณา
เปลี่ยนสินทรัพย์
กระจายสินทรัพย์

02

สินทรัพย์
ระยะยาว



พิจารณา
ลงทุนต่อ
ติดตามใกล้ชิด

03

กองทุน
ระยะสั้น



พิจารณา
เปลี่ยนกองทุน
สินทรัพย์เดิม

04

กองทุน
ระยะยาว



LET'S TALK