

NOVEMBER 2022

การวางแผนภาษีและลงทุน สำหรับพนักงานประจำ

ณัฐชยา สุขุม, CFA



Agenda

1

เงินได้
ค่าใช้จ่าย และ
ค่าลดหย่อน

2

การคำนวณภาษี

3

เตรียมพร้อม
เกษียณด้วย
แนวทางการ
ลงทุนสำหรับ
ทุกคน

ใครต้องยื่นภาษีบ้าง

ผู้ที่มีเงินได้เกิดขึ้นระหว่างปีภาษีจะมีหน้าที่ต้องยื่นแบบฯ ก็ต่อเมื่อมีเงินได้ถึงเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด ไม่ว่าเมื่อคำนวณภาษีแล้วจะมีภาษีต้องชำระเพิ่มเติมหรือไม่ก็ตาม

(1) บุคคลธรรมดาและผู้ถึงแก่ความตาย มีเงินได้พึงประเมิน ดังนี้

ประเภทเงินได้	소득	สมรส
เงินเดือนเพียงอย่างเดียว	120,000	220,000
เงินได้ประเภทอื่น	60,000	120,000

ถ้าเงินเดือนเกิน 10,000 บาท ต่อเดือน ต้องยื่นภาษี

ที่มา: กรมสรรพากร <https://www.rd.go.th/551.html>

ยื่นภาษีเมื่อไหร่

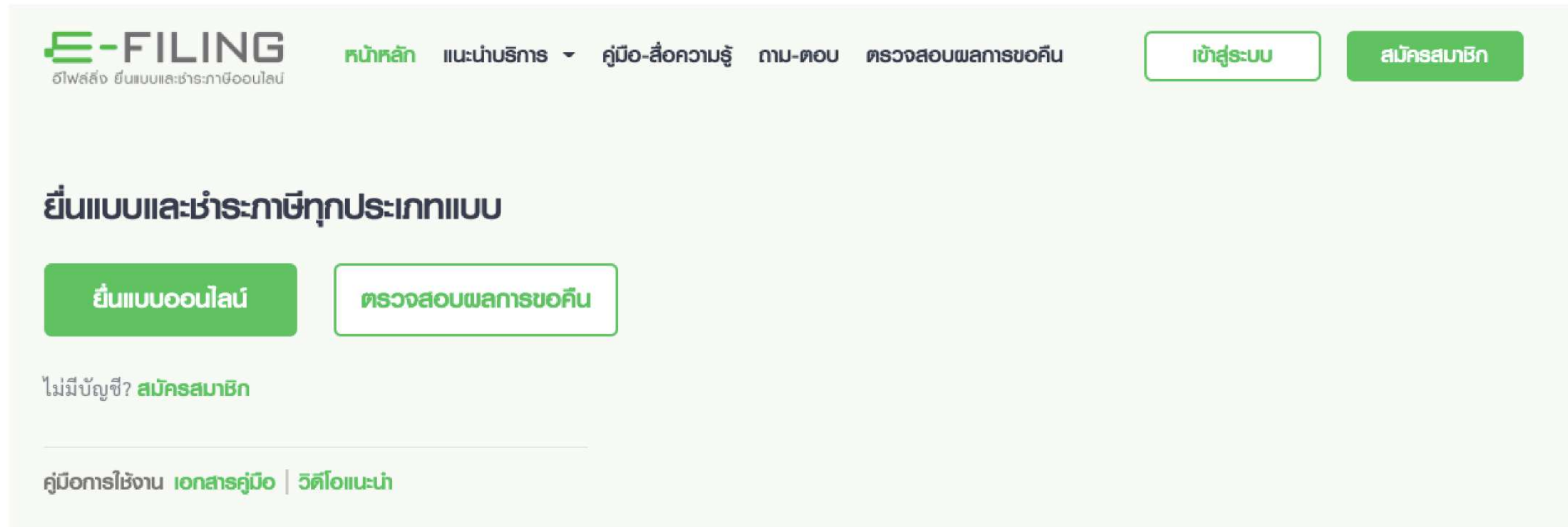


- เป็นได้ทั้งหมดของปีภาษีนี้
- ช่วงยื่นภาษี

ภาษีปีนี้ ยื่นไม่เกิน มีนาคม ปีหน้า

ที่มา: <https://www.itax.in.th/pedia/ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา/>

ยื่นที่ไหน



ยื่นแบบ ภงด 90/91 ได้ที่ <https://efiling.rd.go.th/rd-cms/>

ภงด. 90 = ภาษีเงินได้จาก 40(1) – 40(8)

ภงด. 91 = ภาษีเงินได้จาก 40(1) อย่างเดียว

ใช้แบบเดียวกัน

ที่มา: <https://www.itax.in.th/pedia/ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา/>

การคำนวณภาษีเงินได้

เงินได้สุทธิ = เงินได้ - ค่าใช้จ่าย - ค่าลดหย่อน



ประเภทของเงินได้

"เงินได้" ที่ต้องนำมาคำนวณเพื่อเสียภาษีมี 8 ประเภท ได้แก่...

40(1) เงินได้จากการจ้างงาน เช่น เงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง โบนัส บำเหน็จ บำนาญ ฯลฯ

40(2) เงินได้จากหน้าที่งานหรือตำแหน่งงานที่ทำ หรือการรับทำงานให้ เช่น ค่านายหน้า เบี้ยประชุม ค่าธรรมเนียม ฯลฯ

40(3) เงินได้จากทรัพย์สินทางปัญญา เช่น ค่าลิขสิทธิ์ ค่ากู้ดวิลล์ ฯลฯ

40(4) เงินได้ที่เป็นดอกผลหรือผลตอบแทนจากการออมการลงทุน เช่น เงินปันผล ดอกเบี้ยเงินฝาก ดอกเบี้ยเงินกู้ กำไรจากการขายกองทุน LTF / RMF / SSF ฯลฯ

40(5) เงินได้จากการให้เช่าทรัพย์สิน เช่น บ้านให้เช่า อพาร์ทเมนต์ คอนโด ที่ดิน รถยนต์ให้เช่า ฯลฯ

40(6) เงินได้จากวิชาชีพอิสระ 6 อาชีพ คือ แพทย์ นักกฎหมาย วิศวกร สถาปนิก นักบัญชี ผู้ผลิต ประณีตศิลปกรรม

40(7) เงินได้จากการรับเหมาที่ผู้รับเหมาต้องจัดหาสัมภาระในส่วนสำคัญนอกจากเครื่องมือ เช่น รับเหมาก่อสร้าง ฯลฯ

40(8) เงินได้อื่นๆ นอกเหนือจากที่ระบุไว้ในประเภทที่ 1 - 7

**กรอกรายละเอียดเอง ใช้เอกสาร 50 ทวิ ของที่ทำงาน
เพื่อกรอกเงินได้และภาษีที่ถูกหักไปในปีภาษี**

ที่มา: <https://www.itax.in.th/pedia/เงินได้พึงประเมิน>



ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายเป็นองค์ประกอบหนึ่งในการคำนวณภาษี ถือเป็นสิทธิประโยชน์ทางภาษีอย่างหนึ่งที่กฎหมายกำหนดไว้สำหรับ**หักเป็นต้นทุนในการทำงาน** เพื่อให้ได้เงินได้หรือรายได้สุทธินั้นมาคิดภาษีตามบัญชีอัตราภาษี โดยมีอัตราการหักค่าใช้จ่ายมากหรือน้อยตามแต่ละประเภทของเงินได้

ประเภทเงินได้	หักค่าใช้จ่าย
1. เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เบี้ยเลี้ยง	50% ไม่เกิน 100,000 บาท หากมีเงินได้ประเภทที่ 1 และ 2 ให้นำเงินได้ทั้ง 2 ประเภท รวมกันแต่หักได้ไม่เกิน 100,000 บาท
2. เงินได้จากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำ หรือจากการรับทำงานให้ ค่าธรรมเนียม ค่านายหน้า ฯลฯ	

ระบบคำนวณให้อัตโนมัติ

ที่มา: กรมสรรพากร <https://www.rd.go.th/556.html>

ค่าลดหย่อน (1)



ค่าลดหย่อนภาษีส่วนตัวและครอบครัว

ส่วนตัว		60,000 บาท
คู่สมรส		60,000 บาท
ค่าฝากครรภ์และคลอดบุตร	ไม่เกิน	60,000 บาท
บุตร	คนละ	30,000 บาท
บุตรคนที่ 2 เป็นต้นไปที่เกิดตั้งแต่ว่าปี พ.ศ. 2561	คนละ	60,000 บาท
ค่าเลี้ยงดูบิดามารดา	คนละ	30,000 บาท
ค่าอุปการะผู้พิการ-ทุพพลภาพ	คนละ	60,000 บาท

FINNOMENA

- **ค่าลดหย่อนส่วนตัว** จำนวน 60,000 บาท สามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้โดย**ไม่มีเงื่อนไขใด ๆ**
- **ค่าลดหย่อนสำหรับเลี้ยงดูบิดามารดาของตนเองและของคู่สมรส** จำนวน**คนละ 30,000 บาท** สูงสุดไม่เกิน 4 คน กล่าวคือ สามารถลดหย่อนได้สูงสุดไม่เกิน 120,000 บาท (และจะต้องไม่ใช่พ่อแม่บุญธรรม) โดย**บิดามารดาจะต้องมีอายุมากกว่า 60 ปี และมีรายได้ต่อปีไม่เกิน 30,000 บาท** ซึ่ง**ไม่สามารถใช้สิทธิลดหย่อนซ้ำระหว่างพี่น้องได้** ต้องมีการระบุลงลายมือชื่อในหนังสือรับรองการเลี้ยงดู (ลย.03) ว่าบุตรคนใดจะเป็นฝ่ายเลี้ยงดูบิดา/มารดา

กรอกรายละเอียดเอง

ที่มา: FINNOMENA <https://www.finnomena.com/z-admin/tax-deduction-2022/>

ค่าลดหย่อน (2)



- **เบี้ยประกันชีวิตและประกันแบบสะสมทรัพย์** ลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริงสูงสุดไม่เกิน **100,000 บาท** โดยเงื่อนไขของค่าลดหย่อนประกันชีวิตคือ ต้องมี**ระยะเวลาคุ้มครอง 10 ปีขึ้นไป** ต้องทำประกันกับบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย
- **เบี้ยประกันสุขภาพ และเบี้ยประกันอุบัติเหตุที่คุ้มครองสุขภาพ** ลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริงสูงสุดไม่เกิน **25,000 บาท** และเมื่อรวมกับประกันชีวิตและประกันแบบสะสมทรัพย์ ต้องไม่เกิน 100,000 บาท
- **เงินประกันสังคม** สามารถลดหย่อนภาษีได้ตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 6,300 บาท **(ดูยอดได้จาก 50 ทวิ)**

**กรอกรายละเอียดเอง
ต้องเตรียมใบเสร็จไว้เป็นหลักฐานด้วย**

ค่าลดหย่อน (3)



- **กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF : Retirement Mutual Fund)** ลดหย่อนภาษีได้ตามที่ลงทุนจริง ไม่เกิน **30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี หรือ ไม่เกิน 500,000 บาท** (ยึดอันที่น้อยกว่า)
- **กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF : Super Saving Fund)** ลดหย่อนได้ตามที่ลงทุนจริง ไม่เกิน **30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี หรือ ไม่เกิน 200,000 บาท** (ยึดอันที่น้อยกว่า)
- **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD: Provident Fund):** ลดหย่อนได้ตามจริง ไม่เกิน **15% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี หรือ สูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท**

กรอกรายละเอียดเอง ต้องเตรียมใบสรุปยอดลงทุนระหว่างปี
ไว้เป็นหลักฐานด้วย (ออกโดยแต่ละบริษัทจัดการกองทุน)

ค่าลดหย่อน (4)



- **เงินบริจาคทั่วไป** ลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง **สูงสุดไม่เกิน 10% ของเงินได้** หลังจากหักค่าลดหย่อนภาษี
- **เงินบริจาคเพื่อการศึกษา การกีฬา การพัฒนาสังคม** เพื่อประโยชน์สาธารณะ และบริจาคเพื่อสถานพยาบาลของรัฐ สามารถนำมาลดหย่อนได้ **2 เท่าของเงินบริจาคจริง สูงสุดไม่เกิน 10% ของเงินได้** หลังจากหักค่าลดหย่อนภาษี
- **เงินบริจาคให้กับพรรคการเมือง** นำมาลดหย่อนได้ **สูงสุดไม่เกิน 10,000 บาท**

**กรอกรายละเอียดเอง ต้องเตรียมใบเสร็จรับเงินไว้เป็นหลักฐานด้วย
ยกเว้นบริจาคผ่าน e-donation จะเข้าระบบอัตโนมัติ**

ที่มา: FINNOMENA <https://www.finnomena.com/z-admin/tax-deduction-2022/>

ค่าลดหย่อน (5)



ค่าลดหย่อนกลุ่มอสังหาริมทรัพย์

 ดอกเบี้ยกู้ยืมเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย ไม่เกิน **100,000 บาท**

FINNOMENA

ลดหย่อนอื่นๆ เปลี่ยนทุกปี

ค่าลดหย่อนกลุ่มกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐ

-  โครงการช้อปดีมีคืน 2565 ไม่เกิน **30,000 บาท**
-  สินค้าและบริการที่เสียภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT)
-  สินค้า OTOP
-  สินค้าหมวดหนังสือ (รวมถึง E-Book)



FINNOMENA

กรอกรายละเอียดเอง ต้องเตรียมใบเสร็จรับเงินไว้เป็นหลักฐานด้วย

ที่มา: FINNOMENA <https://www.finnomena.com/z-admin/tax-deduction-2022/>

เงินบริจาค (เพิ่มเติม)

มูลนิธิโรงพยาบาล ≠ โรงพยาบาล

ผลการค้นหารายชื่อมูลนิธิ สมาคม สถานสาธารณกุศล
ที่ผู้มีเงินได้มีสิทธิขอหักลดหย่อนเงินบริจาค

1 เท่า

ที่	ชื่อ
1.	มูลนิธิ โรคมะเร็ง โรงพยาบาลศิริราช
2.	ศิริราชมูลนิธิ

ผลการค้นหารายชื่อสถานพยาบาลของทางราชการ
ที่ หักลดหย่อนเงินบริจาคได้ 2 เท่า

2 เท่า

กลับหน้าหลัก			
ที่	ชื่อ	กระทรวง	จังหวัด
1.	คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล (โรงพยาบาลศิริราช)	กระทรวงศึกษาธิการ	กรุงเทพมหานคร
2.	ศูนย์การแพทย์กาญจนาภิเษก คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล	กระทรวงศึกษาธิการ	นครปฐม
3.	โรงพยาบาลศิริราช ปิยมหาราชการุณย์	กระทรวงศึกษาธิการ	กรุงเทพมหานคร

ที่มา: รายชื่อสถานพยาบาลของทางราชการ ที่ หักลดหย่อนเงินบริจาคได้ 2 เท่า <https://www.rd.go.th/27811.html>

เงินบริจาค (เพิ่มเติม)

e-Donation ระบบที่กรมสรรพากรพัฒนาขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้บริจาคให้สามารถใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีได้โดยไม่ต้องเก็บหลักฐานการบริจาคมาแสดงต่อเจ้าหน้าที่



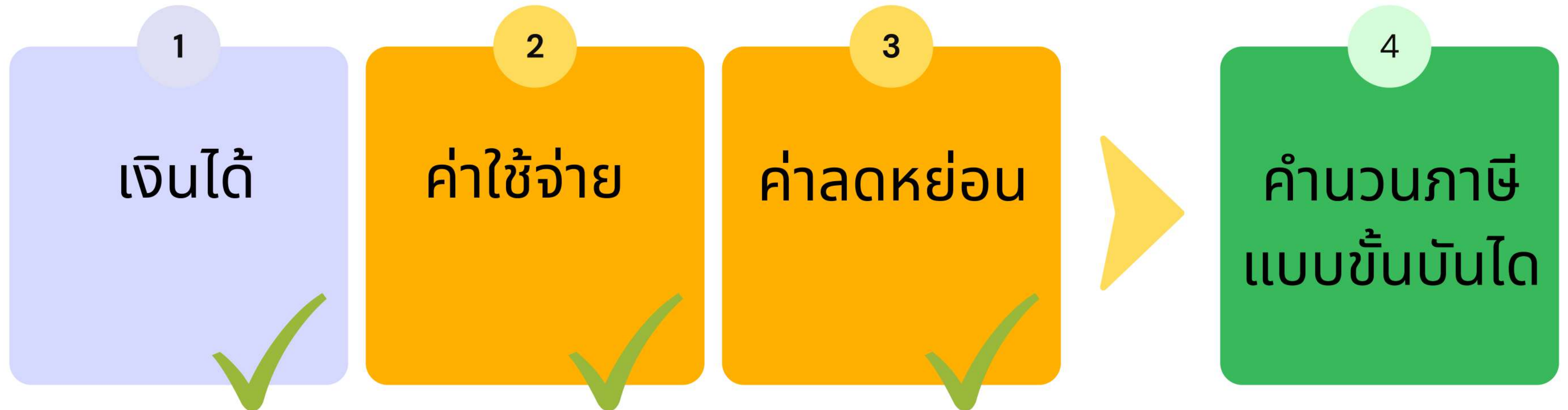
หัว QR Code จะต้องเขียนว่า e-Donation

สามารถตรวจสอบยอดเงินบริจาคผ่าน e-Donation ได้ที่
<https://efiling.rd.go.th/rd-efiling-web/authen/aut-otp/rf1rk6obx>

ที่มา: <https://www.scb.co.th/th/personal-banking/other-services/e-donation.html>

การคำนวณภาษีเงินได้

เงินได้สุทธิ = เงินได้ - ค่าใช้จ่าย - ค่าลดหย่อน



การคำนวณภาษีแบบขั้นบันได

บัญชีอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เริ่มใช้ปีภาษี 2560

เงินได้สุทธิ (บาท)	ช่วงเงินได้สุทธิ ของแต่ละขั้น	อัตราภาษี (ร้อยละ)
1 - 150,000	150,000	ได้รับยกเว้น
150,001 - 300,000	150,000	5
300,001 - 500,000	200,000	10
500,001 - 750,000	250,000	15
750,001 - 1,000,000	250,000	20
1,000,001 - 2,000,000	1,000,000	25
2,000,001 - 5,000,000	3,000,000	30
5,000,001 บาทขึ้นไป	-	35

ตัวอย่าง เงินได้สุทธิ 450,000 บาท

- เงินได้ 150,000 บาทแรก ได้รับยกเว้น
 - 0 บาท
- เงินได้ตั้งแต่ 150,001 - 300,000 เสียภาษี 5%
 - $5\% * (300,000 - 150,000)$
 - 7,500 บาท
- เงินได้ตั้งแต่ 300,001 - **450,000** เสียภาษี 10%
 - $10\% * (450,000 - 300,000)$
 - 15,000 บาท

รวมภาษีที่ต้องจ่าย = 22,500 บาท

(Effective tax rate = $22,500 / 450,000 = 5\%$)

เงินเดือนเท่านี้ เสียภาษีเท่าไหร่

เงินเดือนเท่านี้ เสียภาษีเท่าไร			
เงินเดือน (บาท)	รวมรายได้ทั้งปี (บาท)	เงินได้สุทธิ (บาท) (เฉพาะกรณีหักค่าใช้จ่าย และค่าลดหย่อนส่วนบุคคล)	จ่ายภาษีสูงสุด (บาท) (กรณีไม่มีลดหย่อนภาษีเพิ่มเติม)
20,000	240,000	80,000	0
25,000	310,000	150,000	0
26,000	312,000	152,000	100
27,000	324,000	164,000	700
28,000	336,000	176,000	1,300
29,000	348,000	188,000	1,900
30,000	360,000	200,000	2,500
35,000	420,000	260,000	5,500
40,000	480,000	320,000	9,500
45,000	540,000	380,000	15,500
50,000	600,000	440,000	21,500
60,000	720,000	560,000	36,500
70,000	840,000	680,000	54,500
80,000	960,000	800,000	75,000
90,000	1,080,000	920,000	99,000
100,000	1,200,000	1,040,000	125,000

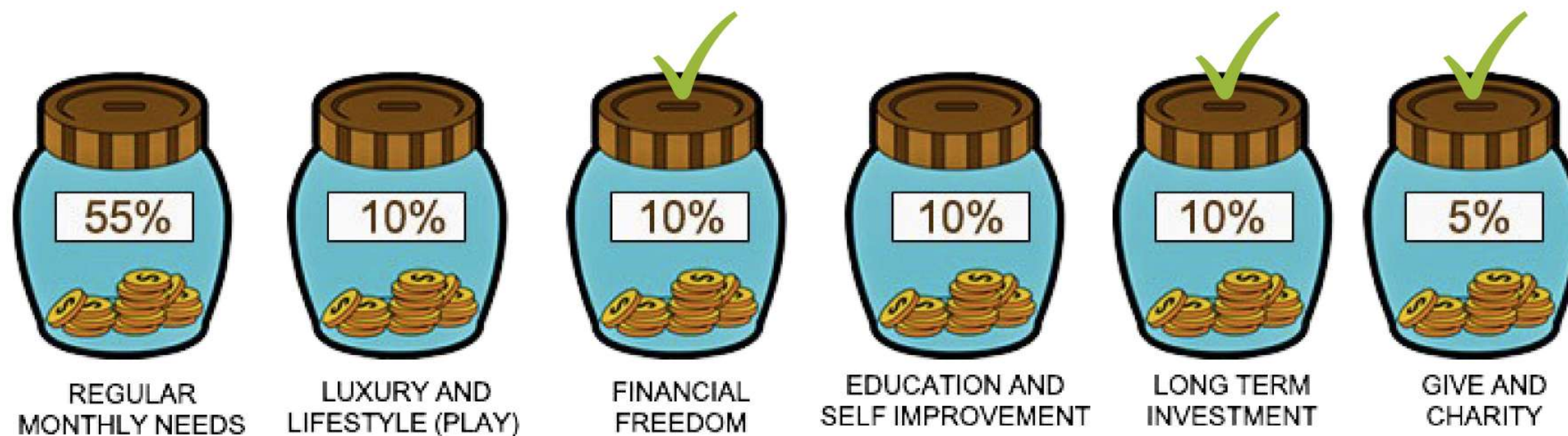
*หมายเหตุ การคำนวณภาษีตามตารางนี้

- คิดจากกรณีผู้มีเงินได้ทำงานประจำเพียงอย่างเดียว และมีรายได้เฉพาะเงินเดือนเท่านั้น
- เงินได้สุทธิคำนวณจากการหักค่าใช้จ่าย-ค่าลดหย่อนส่วนบุคคล และไม่มีค่าลดหย่อนภาษีอื่น ๆ เพิ่มเติม
- ยังไม่หักค่าลดหย่อนประกันสังคม ซึ่งอาจจ่ายไม่เท่ากันในแต่ละคน-แต่ละปี

รู้หรือไม่?

- โดยปกติ บริษัทจะหักภาษีจากเงินเดือนและส่งจ่ายให้สรรพากรทุกเดือน ตามค่าลดหย่อนต่างๆ ที่เราแจ้งกับ HR ไว้
- ดังนั้น หากเมื่อสิ้นปีภาษีแล้วพบว่า ภาษีที่เราถูกหักไว้ก่อนมากกว่าภาษีจริงที่เราต้องเสีย เราสามารถขอคืนภาษีได้! (แต่ถ้าน้อยกว่า ก็ต้องจ่ายเพิ่มนะ)
- ขอคืนภาษี เอกสารต้องครบ ในทุกๆ ค่าลดหย่อนที่กรอก เพื่อหลีกเลี่ยงความวุ่นวายและใช้เวลานาน

ลดหย่อนเท่าไรดี



ไม่มีคำตอบตายตัว

- **รู้สึกโอเคที่จะเสียภาษีเท่าไร** เช่น ไม่เกิน 10,000 หรือ effective rate 5%
- **มีงบสำหรับลดหย่อนเท่าไร** / สภาพคล่องเป็นอย่างไร (ลดหย่อนต้องใช้เงิน!)

Guideline: 6 Jars System by T. Harv

- 10–15% ลงทุนปกติ
- 10–15% ลงทุนเพื่อลดหย่อนภาษี SSF/RMF/PVD หรือ ซื้อประกัน
- 2–5% บริจาค

อย่าลืมเพื่อเงินฉุกเฉินไว้ 3–6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน

ลงอะไรก่อนดี?

สับเปลี่ยนกองในแต่ละประเภทได้ระหว่างทาง ภายใต้อายุ 50 ปี

 Super Saving Fund SSF กองทุนรวมเพื่อการออม	 Retirement Mutual Fund RMF กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ	 Provident Fund PVD กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ลงทุนเพื่อเป้าหมายการเงินและนำไปลดหย่อนภาษีได้	ลงทุนเพื่อเป้าหมายเกษียณและนำไปลดหย่อนภาษีได้	ลงทุนเพื่อเป้าหมายการเงินและนำไปลดหย่อนภาษีได้
ลงทุนได้ในสินทรัพย์ทุกประเภท	ลงทุนได้ในสินทรัพย์ทุกประเภท	ลงทุนได้ในสินทรัพย์ทุกประเภท
จ่าย & ไม่จ่ายปันผล	ไม่จ่ายปันผล	ไม่จ่ายปันผล
ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน สูงสุดไม่เกิน 200,000 บาท*	ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน สูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท*	ไม่เกิน 15% ของเงินค่าจ้าง สูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท*
ไม่จำเป็นต้องลงทุนต่อเนื่อง และไม่มีขั้นต่ำ	ต้องลงทุนต่อเนื่องทุกปี เว้นได้ไม่เกิน 1 ปี และไม่มีขั้นต่ำ	ลงทุนตามความสมัครใจ
ถือครองไม่น้อยกว่า 10 ปี นับจากวันที่ซื้อกองทุน	ถือครองไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ซื้อกองทุนครั้งแรก และซื้อต่อเนื่องถืออายุ 55 ปี	ลงทุนตามความสมัครใจ

Nam.finance

*เมื่อรวมกับการออมเพื่อเกษียณอื่นๆ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

ถ้าอายุต่ำกว่า 50: ลงทุน SSF ให้เต็มก่อน ค่อยกระจายไป RMF/PVD

More on PVD:

- PVD หักจากเงินเดือนเลย
- ส่วนใหญ่ตัวเลือกมีไม่มาก
- ข้อดีของ PVD คือ นายจ้างมักช่วยสมทบด้วยตามอัตราคงที่หรือตามที่เราลงทุน
- ถ้าลาออก อาจทิ้ง PVD ไว้ที่เดิม ย้ายไปที่ทำงานใหม่ หรือ ย้ายไป RMF for PVD (แนะนำ) ถ้าขายออกมาจะถูกคิดเป็นเงินได้ และต้องจ่ายภาษี



รวมช่องทางแจ้งสิทธิลดหย่อนภาษี SSF/RMF

ถือ LTF อยู่ เมื่อไหร่จะขายได้?



สรุปเรื่อง “LTF”

การนับปีของ LTF นับตามปีปฏิทิน ถ้าซื้อก่อนปี 2559 ต้องถือไว้อย่างน้อย 5 ปีปฏิทิน
ถ้าซื้อตั้งแต่ปี 2559 ต้องถือไว้ อย่างน้อย 7 ปีปฏิทิน

ปีที่ซื้อ LTF	ปีที่เริ่มขายได้	ปีที่ซื้อ LTF	ปีที่เริ่มขายได้
ปี 2547	ปี 2551	ปี 2553	ปี 2557
ปี 2548	ปี 2552	ปี 2554	ปี 2558
ปี 2549	ปี 2553	ปี 2555	ปี 2559
ปี 2550	ปี 2554	ปี 2556	ปี 2560
ปี 2551	ปี 2555	ปี 2557	ปี 2561
ปี 2552	ปี 2556	ปี 2558	ปี 2562

ปี 65 เป็นปีที่แรกที่ LTF ที่ซื้อปี 59
ครบกำหนดขายได้ตามเงื่อนไขใหม่

ปีที่ซื้อ LTF	ปีที่เริ่มขายได้
ปี 2559	ปี 2565
ปี 2560	ปี 2566
ปี 2561	ปี 2567
ปี 2562	ปี 2568



LTF ลดหย่อนภาษีได้ถึงปี 62 และมี SSF ในปี 63 ซึ่งการนับปีของ SSF เป็นการนับแบบวันชนวัน
และต้องถืออย่างน้อย 10 ปี

LTF ถึงแม้จะไม่สามารถลดหย่อนได้แล้ว ก็ยังมีผู้จัดการกองทุนคอยบริหารดูแล LTF ให้

LTF ที่ครบกำหนดแล้ว ถ้าจะถือต่อ ก็สามารถถือต่อไปได้ ไม่ได้ว่าต้องขายทันทีเมื่อครบกำหนด

การขาย LTF ควรเลือกขายเป็น “จำนวนหน่วยลงทุน” เพื่อจะได้ไม่ขายเกินในส่วนที่ยังไม่ครบกำหนด



ขายคืน LTF แบบถูกเงื่อนไข ก็ต้องยื่นภาษี ซึ่งไม่มีผลต่อภาษี แต่จะได้ไม่ต้องเสียเวลา
ที่อาจถูกที่สรรพากรตามมาให้แก้ไขถูกต้องครบถ้วน

**ถ้าซื้อปี 2559 หรือก่อนหน้า
ขายได้แล้ว หรือถือต่อก็ได้**

- ขายแล้วต้องยื่นเป็นรายได้ด้วย แต่จะไม่ถูกนำมาคำนวณภาษี
- ขายแล้วเอาเงินไปซื้อ SSF หรือ RMF ต่อก็ได้



การขอคืนภาษี

หากยื่นภาษีแล้วพบว่า **ภาษีที่ถูกหักไว้มากกว่าภาษีที่ต้องจ่ายจริง สามารถขอคืนภาษีได้** โดยต้องยื่นหลักฐานค่าลดหย่อนต่างๆ ในระบบกรมสรรพากร เพื่อขออนุมัติการขอคืนภาษี

คืนภาษีเข้าบัญชี Promptpay

สามารถเลือกให้คืนภาษีเข้ามายังบัญชีที่ผูกกับ**บัตรประชาชน**ไว้

รู้หรือไม่? เราสามารถแบ่งภาษีที่ขอคืนบางส่วน เพื่อบริจาคให้พรรคการเมืองได้



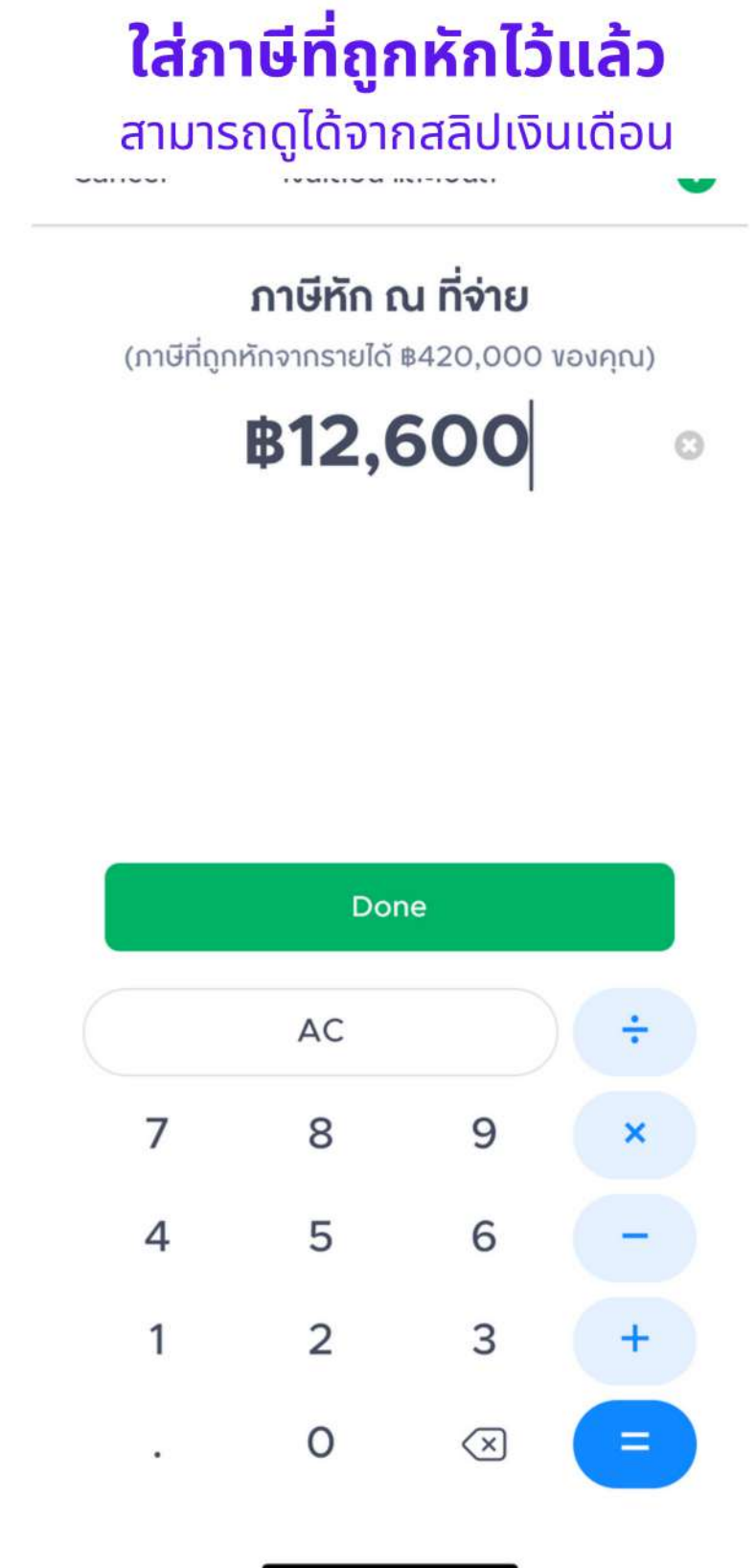
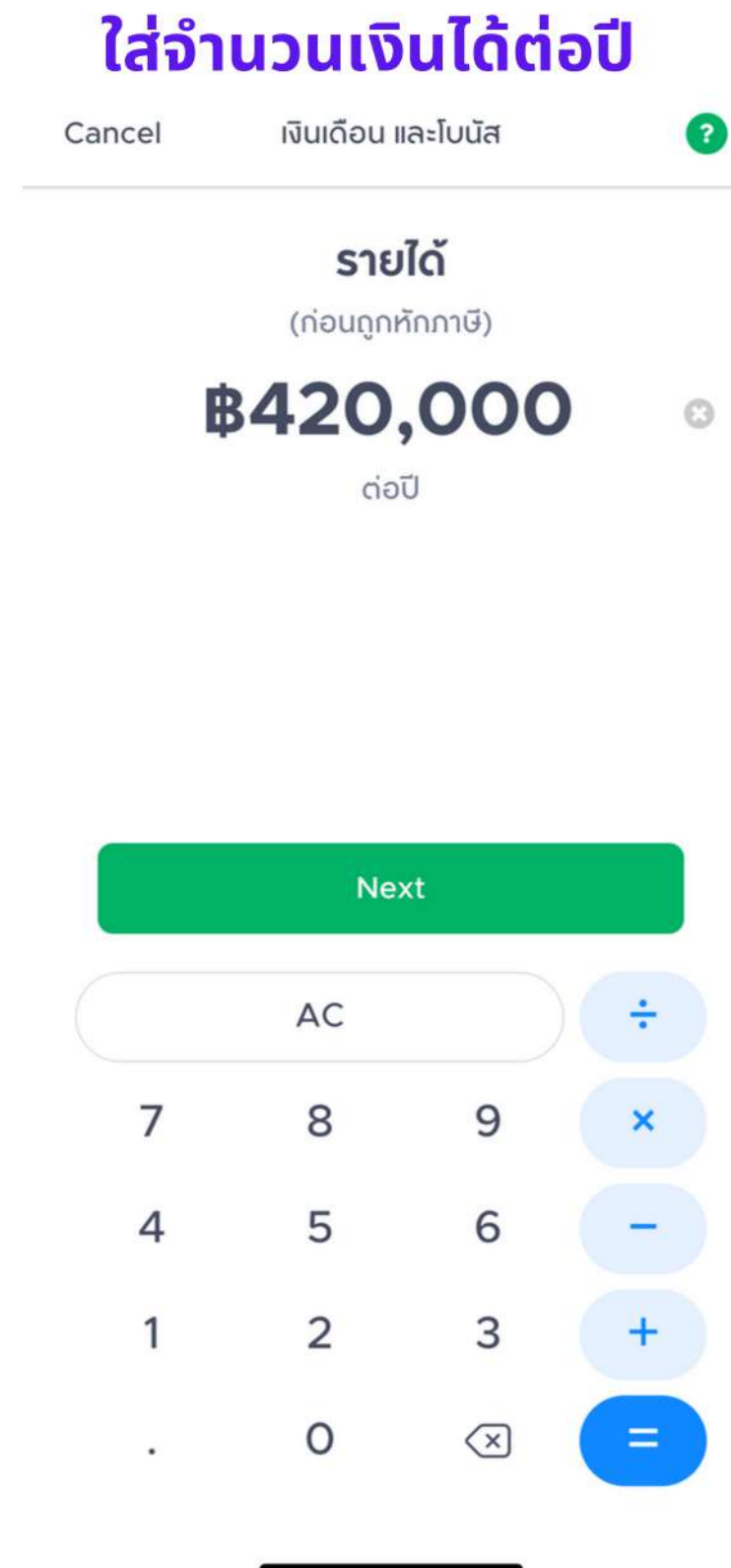
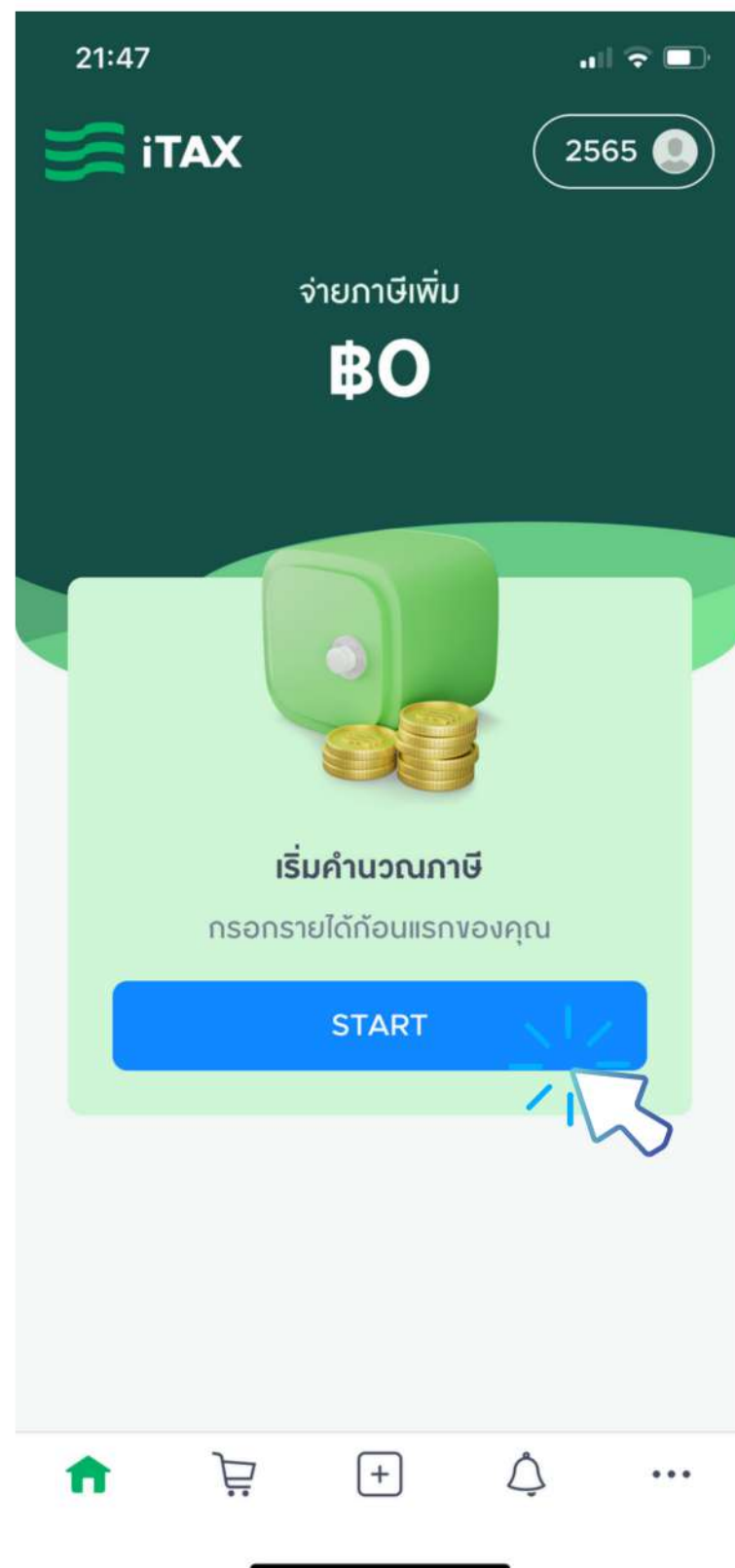
ลองใช้ iTAX คำณวนภาษี



แสกน QR code นี้ด้วยกล้อง
มือถือเพื่อดาวน์โหลดแอป iTAX



ตัวอย่างการใช้งาน iTax - รายได้



ตัวอย่างการใช้งาน iTax - ค่าลดหย่อน

Home

เงินคืนภาษี **฿7,100**

?

เงินได้ประเภท 40(1)

เงินเดือน และโบนัส

รายได้ปี 2565

฿420,000

ภาษีหัก ณ ที่จ่าย

฿12,600

FWO

Easy E-Save 10/5

เริ่มจ่ายพร้อมวางแผนภาษีตั้งแต่ต้นปี

การันตีคืนเงินทุกปีสูงสุด 5%

ซื้อจ่ายออนไลน์ 100%

ต้องจ่าย

บริษัท

฿420,000

รายได้

฿420,000

>

ภาษีหัก ณ ที่จ่าย

฿12,600

>

รายละเอียด

บริษัท

>

Delete

+ รายได้ ก้อนใหม่

iTAX

2565

?

รายได้

>

เงินเดือน และโบนัส

฿420,000

>

รวมทั้งปี 2565

฿420,000

+

ค่าลดหย่อน

>

ค่าลดหย่อน - ส่วนตัว

฿60,000

>

35%

ได้สิทธิลดหย่อนไปแล้ว

฿60,000

+ -

วางแผนภาษี

>

NEW

Shop ลดหย่อนภาษี

>

Home

Shopping Cart

+

Notification

More

มีค่าลดหย่อนให้เลือกกรอกครบทุกอย่างตามที่สามารถลดหย่อนภาษีได้ สามารถเลื่อนลงมาด้านล่างได้

เพิ่ม

ค่าลดหย่อนที่มี

Import เงินเดือนอัตโนมัติ

ดึงข้อมูลรายได้ / ค่าลดหย่อนจากที่ทำงาน ไม่ต้องกรอกเอง

>

ประกันสังคม

NEW

ซื้อปดมีคืน

ประกันชีวิตทั่วไป

ดอกเบี้ยบ้าน

บริจาคทั่วไป

RMF

คุณ & ครอบครัว

ค่าลดหย่อน - ส่วนตัว

?

ค่าลดหย่อน - พ่อ

?

ค่าลดหย่อน - แม่

?

ค่าลดหย่อน - คู่สมรส

?

ค่าลดหย่อน - ลูกแรกๆ

?

ค่าลดหย่อน - ลูกบุญธรรม

?

ค่าฝากครรภ์ & ทำคลอด

?

ค่าลดหย่อน - ผู้พิการอื่นๆ

?

ค่าลดหย่อน - ผู้ทุพพลภาพอื่นๆ

?

ประกัน

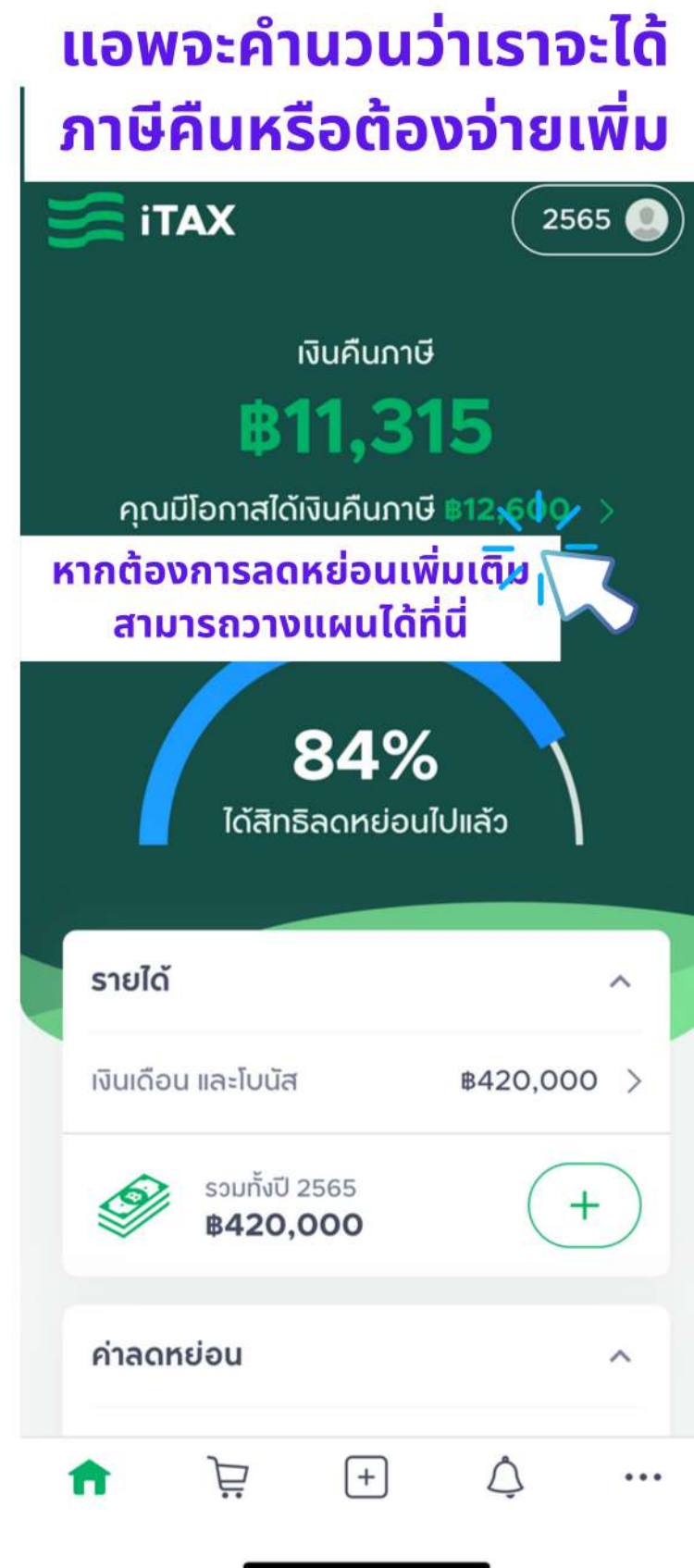
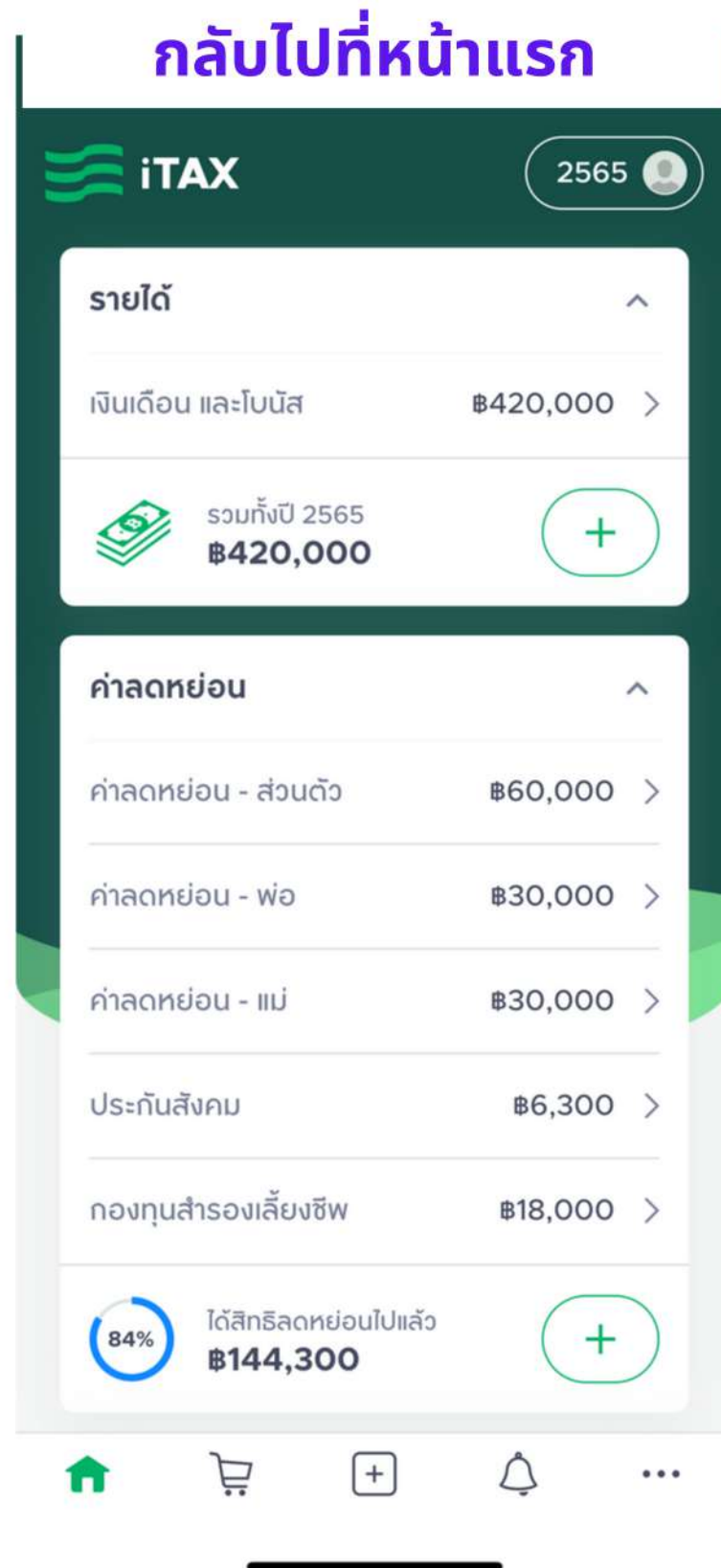
ประกันสังคม

?

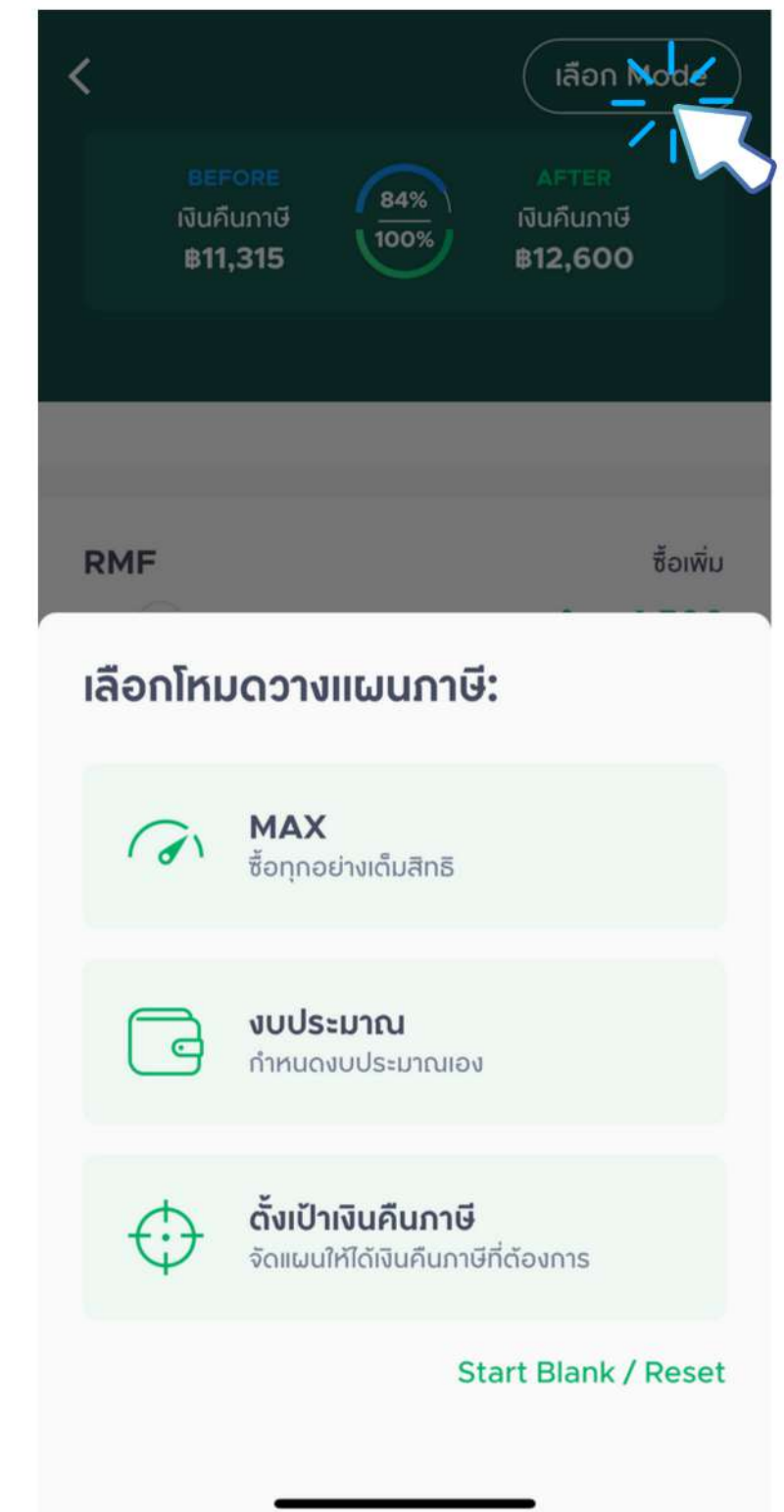
ประกันชีวิตทั่วไป

?

ตัวอย่างการใช้งาน iTax - ค่าลดหย่อน



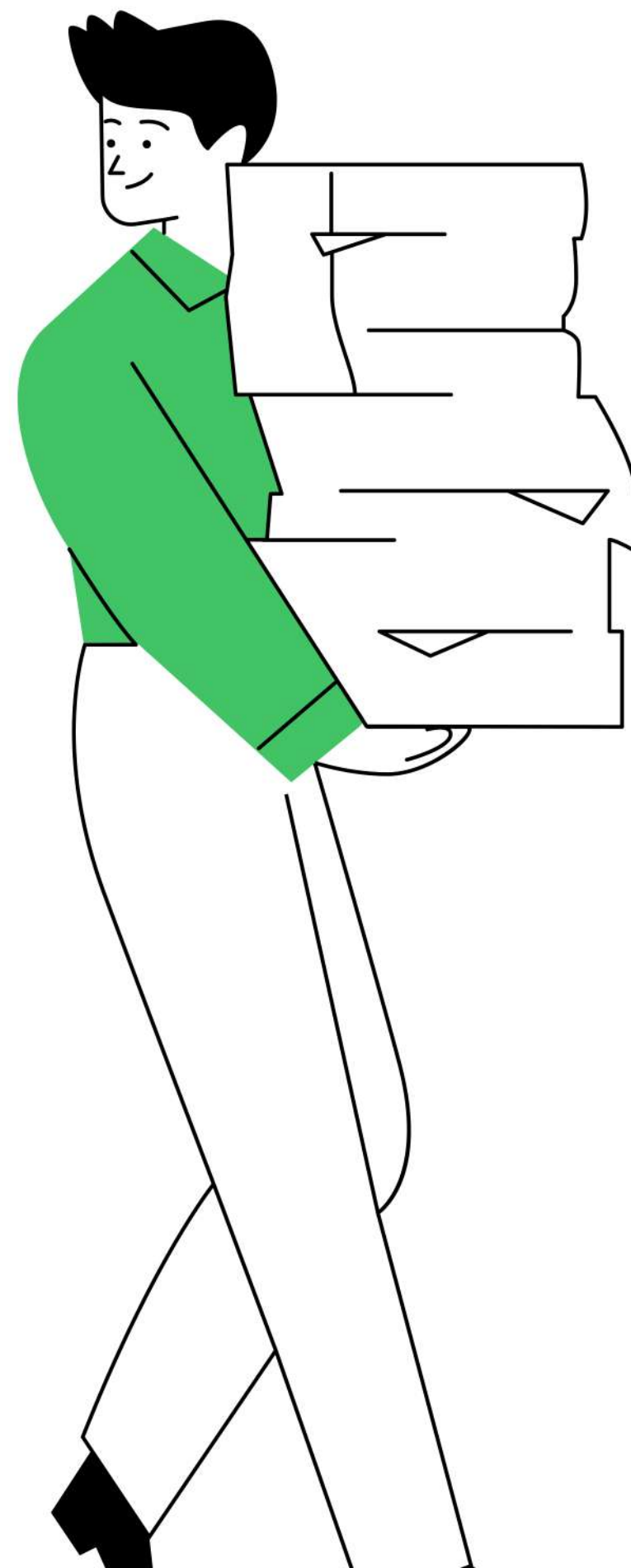
สามารถกดที่ "เลือก Mode" เพื่อให้ระบบแนะนำได้



The image features a dark blue background with a series of concentric circles in varying shades of blue, creating a tunnel-like effect. In the center, the text "Q & A" is displayed in a bold, white, sans-serif font. The text is slightly offset to the left, with the ampersand and the letter 'A' being more prominent.

Q & A

**เตรียมพร้อมเกษียณ
ด้วยแนวทางการลงทุน
สำหรับทุกคน**



หัวใจของการ วางแผนเกษียณ

รู้รายรับต่อเดือน

รู้รายจ่ายต่อเดือน

รู้สวัสดิการและผลประโยชน์อื่นๆ

วางแผนการลงทุนให้เหมาะสม



พร้อมเกษียณหรือยัง?



ออมเท่าไรพอใช้เกษียณ

<https://www.set.or.th/project/caltools/www/html/retirement.html>

เงินขาด ต้องปรับตรงไหน?

หัวใจของการ วางแผนเกษียณ

เพิ่มรายได้หลังเกษียณ

รู้รายรับต่อเดือน

ลดรายจ่ายหลังเกษียณ

รู้รายจ่ายต่อเดือน

คอยสอดส่องสวัสดิการที่อาจตกหล่น

รู้สวัสดิการและผลประโยชน์อื่นๆ

ออมมากขึ้น / เพิ่มผลตอบแทน

วางแผนการลงทุนให้เหมาะสม

วางแผนการลงทุน ให้เหมาะสม



รู้จักผลิตภัณฑ์ลงทุน: ลงทุนอะไรได้บ้าง?

เงินสดและเทียบเท่า

- เงินฝาก สกุลบาท และสกุลต่างประเทศ
- กองทุนตลาดเงิน

ตราสารหนี้

- พันธบัตรรัฐบาล
- หุ้นกู้เอกชน
- กองทุนตราสารหนี้ไทย/ต่างประเทศ
- กองทุน Private Debt

ตราสารทุน/หุ้น

- หุ้นรายตัวไทย/ต่างประเทศ
- กองทุนหุ้นไทย/ต่างประเทศ
- กองทุน Private Equity

สินทรัพย์ทางเลือก

- Commodities (ทองคำ น้ำมัน สินค้าเกษตร)
- Real Estate Investment Trust (REIT) และ Infrastructure
- กองทุน REIT/Infra ไทย/ต่างประเทศ
- กองทุน Private REIT
- Structured Products

อื่นๆ

- กองทุนผสม (multi-asset funds) ไทย/ต่างประเทศ

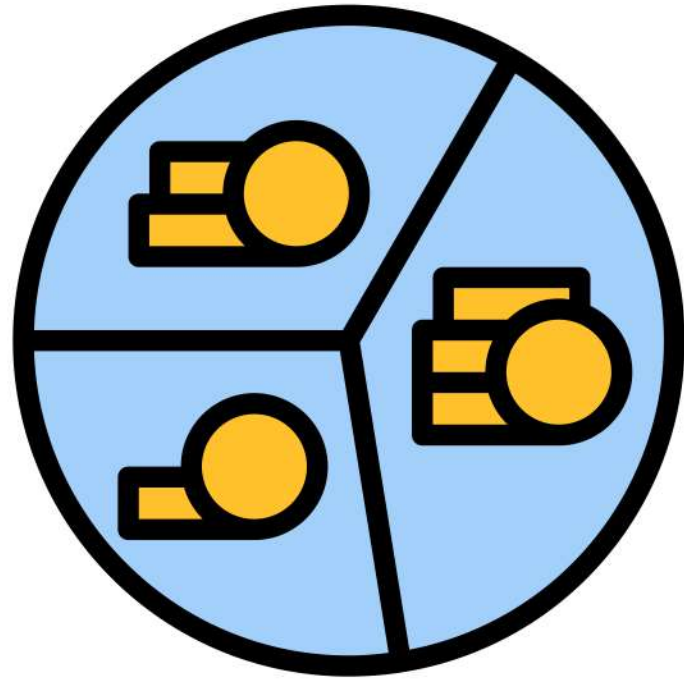
กองทุนรวม 101



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) **ระดมเงินจากนักลงทุนจำนวนมาก** เพื่อจัดตั้งเป็น "กองทุนรวม" และ**ลงทุนตามนโยบายที่ได้แจ้งไว้แก่นักลงทุน บริหารจัดการโดยผู้จัดการกองทุน**

กองทุนรวมโดยส่วนใหญ่ **สามารถซื้อ-ขายได้ทุกวันทำการ โดยราคาที่ซื้อ-ขายนั้น จะเป็นราคาสิ้นวัน** (มีราคาเดียว) ต่างจากหุ้นที่จะมีราคาระหว่างวันและซื้อ-ขาย ได้ในเวลาทำการ

ข้อดีของกองทุนรวม



กระจายการลงทุนได้ดีกว่า
ด้วยเงินทุนที่เท่ากัน เมื่อ
เทียบกับการลงทุนในหุ้น



**มีมืออาชีพคอยบริหาร
จัดการให้ตลอดเวลา**



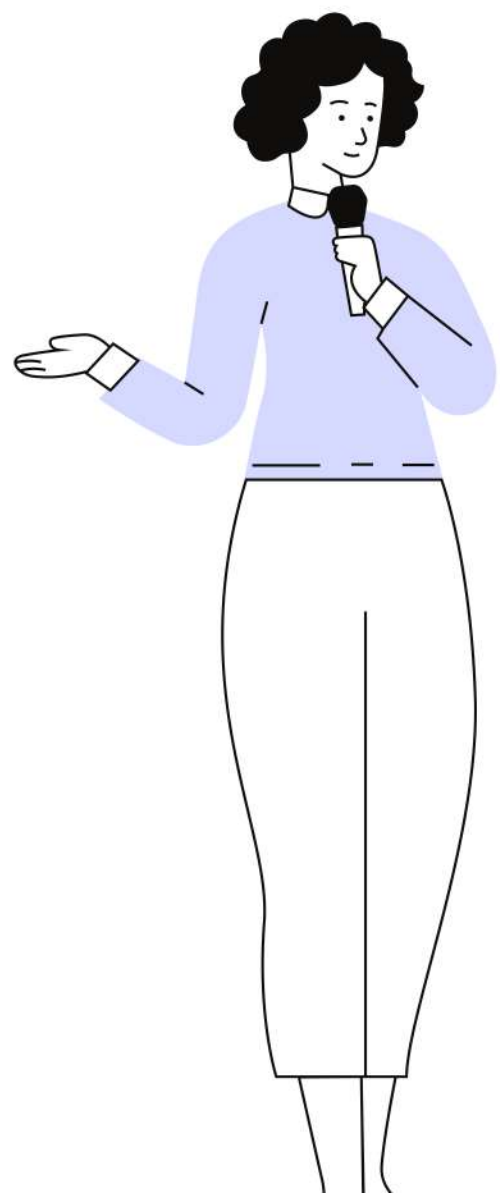
สิทธิประโยชน์ทางภาษี

ลงอะไรผ่านกองทุนรวมได้บ้าง?

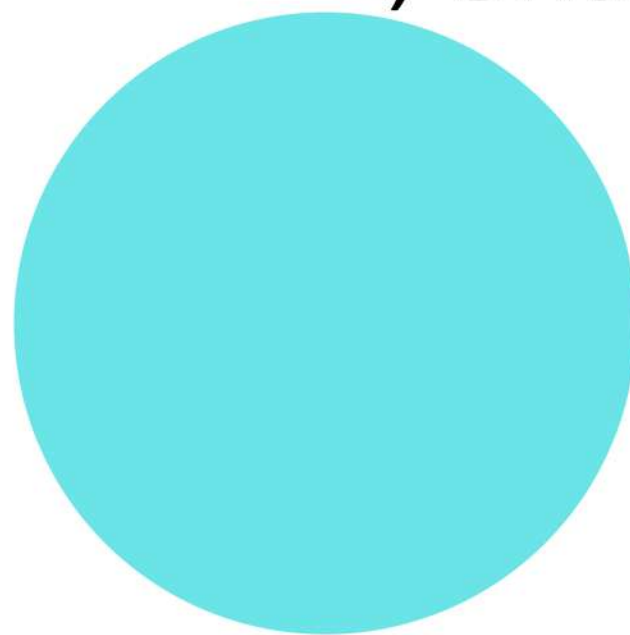


กองทุนรวมมีหลากหลายประเภทให้เลือกลงทุน สามารถลงทุนในสินทรัพย์ต่างประเทศก็ได้

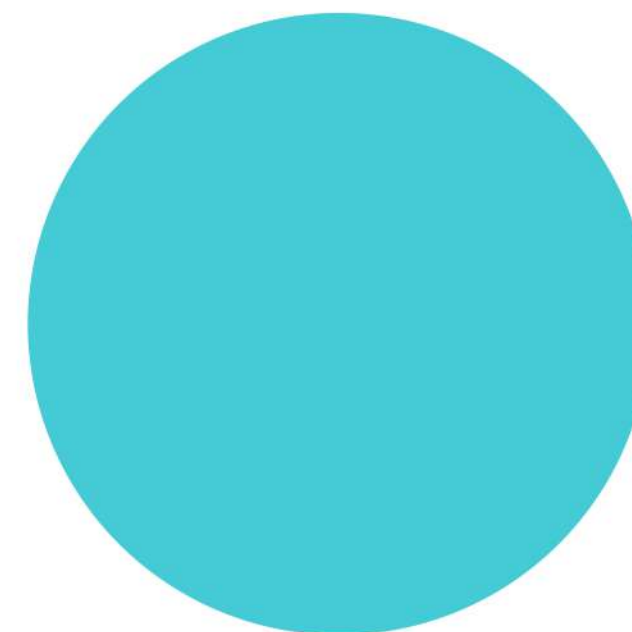
รู้จักสไตล์การลงทุน



1) รักเดียวใจเดียว



หุ้น
100%



เงินฝาก
100%

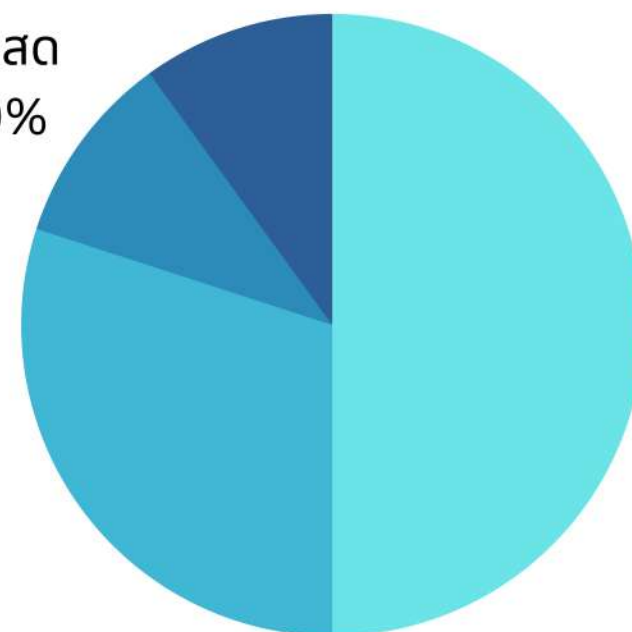
2) ลงทุนหลายสินทรัพย์

สินทรัพย์ทางเลือก
10%

เงินสด
10%

ตราสารหนี้
30%

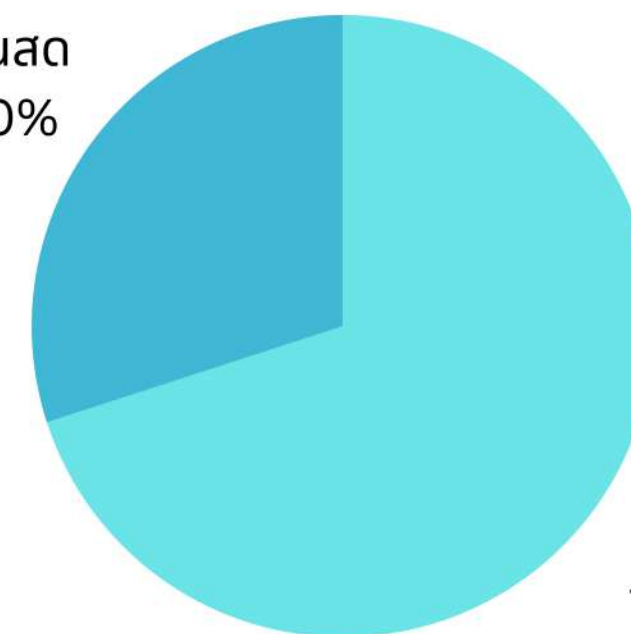
หุ้น
50%



3) เสี่ยงน้อยและเสี่ยงมาก

เงินสด
30%

หุ้น
70%



หลักการลงทุนสำหรับทุกคน

1) ลงทุนระยะยาว และกระจายความเสี่ยง

- วางแผนการลงทุนสำหรับเวลา 3-5 ปี ขึ้นไป
- ลงทุนในสินทรัพย์ที่เคลื่อนไหวตามปัจจัยที่ต่างกัน

2) ลงทุนในดัชนี

- กองทุนดัชนี (Passive fund) จะให้ผลตอบแทนใกล้เคียงกับดัชนีที่เราเลือก
- กองทุน Active จะพยายามเอาชนะดัชนี แต่มีน้อยคนที่จะทำได้ยั่งยืน

3) ลงทุนสม่ำเสมอ

- ซื้อถูกสุด ขายแพงสุด ทำได้ยาก
- เน้นทยอยลงทุนสม่ำเสมอดีกว่า

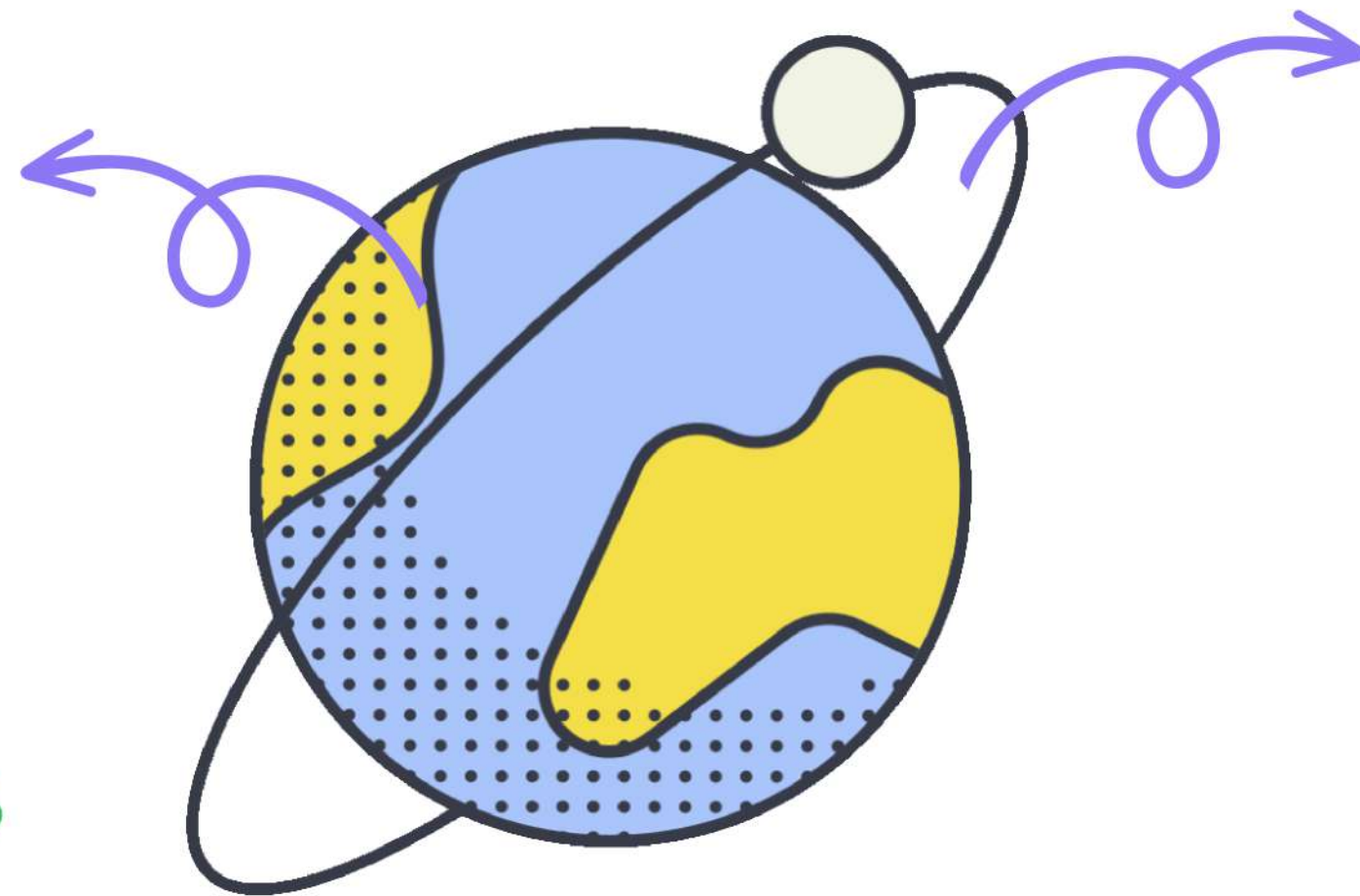
1.1) ลงทุนระยะยาว - แนวทางการจัดพอร์ต

Core & Satellite Approach

แกนหลัก (Core)

- 70-80% ของพอร์ต
- เน้นกระจายความเสี่ยงเพื่อการลงทุนระยะยาว
- ปรับสัดส่วนนานๆ ครั้ง

คนไม่มีเวลา ให้ลง Core 100%



ส่วนเสริม (Satellite)

- 20-30% ของพอร์ต
- โฉนดที่เราชอบ และเชื่อว่าทำได้ดีกว่าตลาด
- เป็นได้ทั้งการลงทุนระยะสั้นและยาว
- อาจต้องปรับพอร์ตบ่อยตามสถานการณ์ที่เปลี่ยน

1.2) กระจายความเสี่ยง

- ไม่มีสินทรัพย์ไหนเป็นที่หนึ่งตลอด
- เน้นนอนหลับสบายดีกว่าเป็นผู้ชนะ

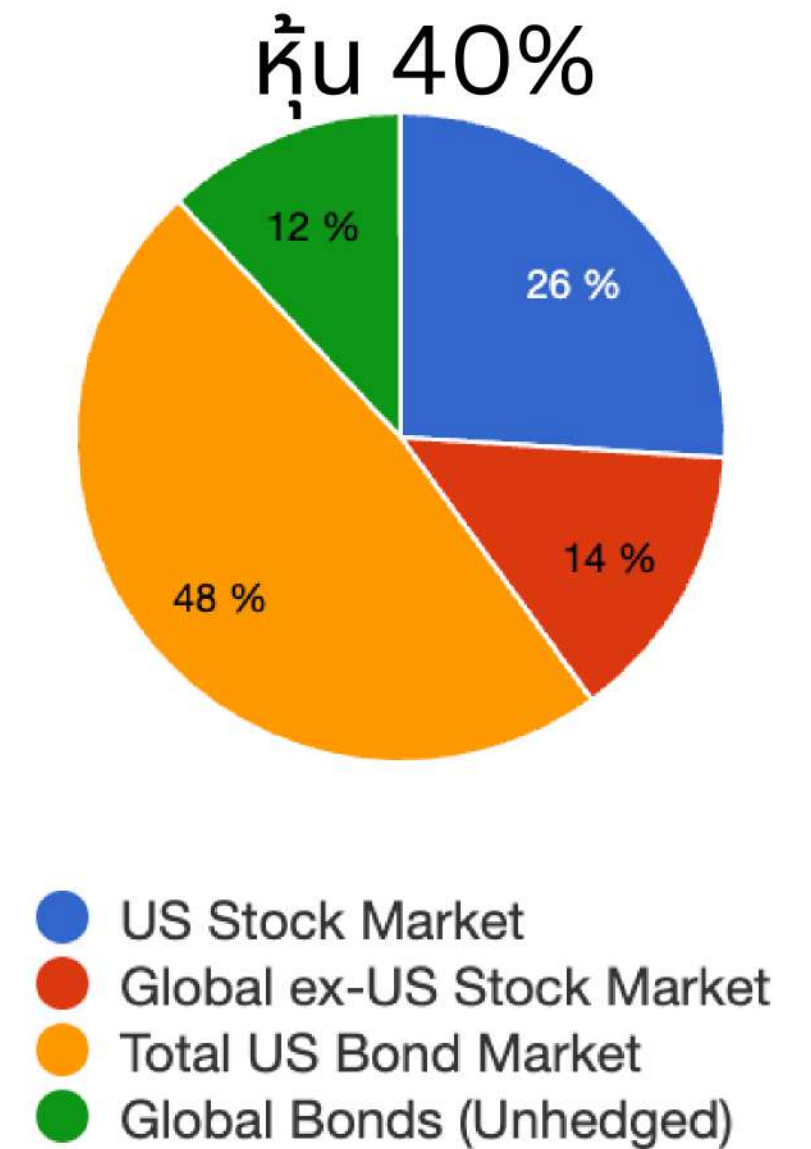
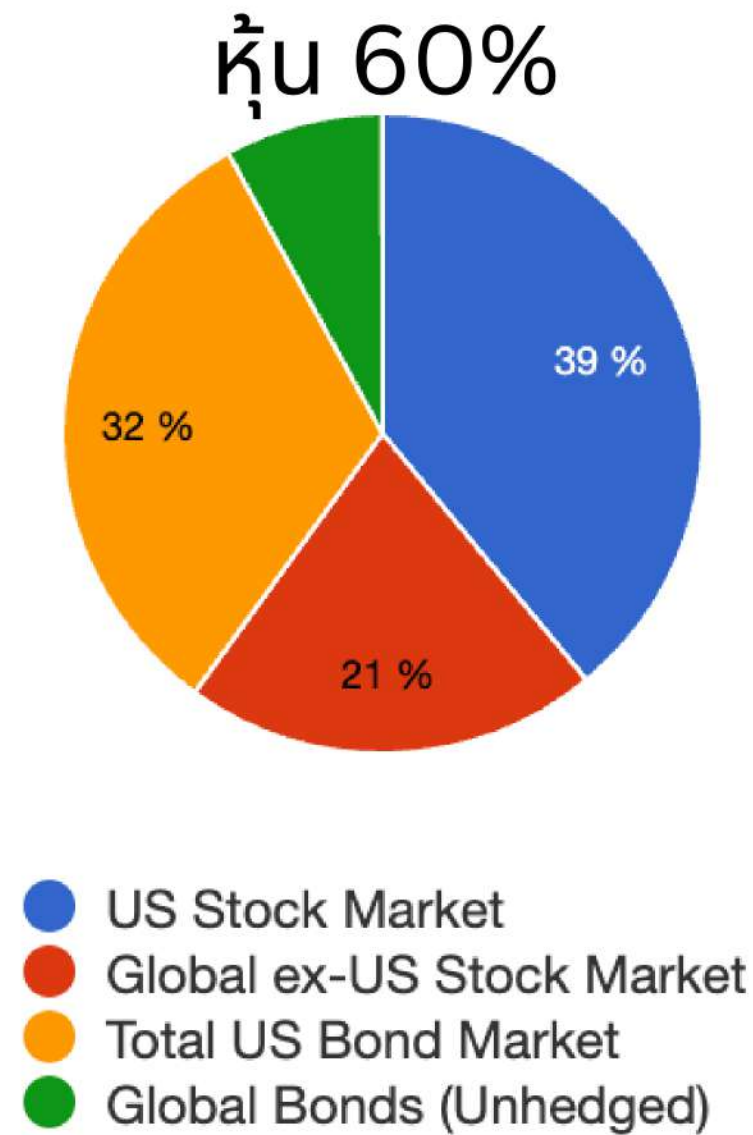
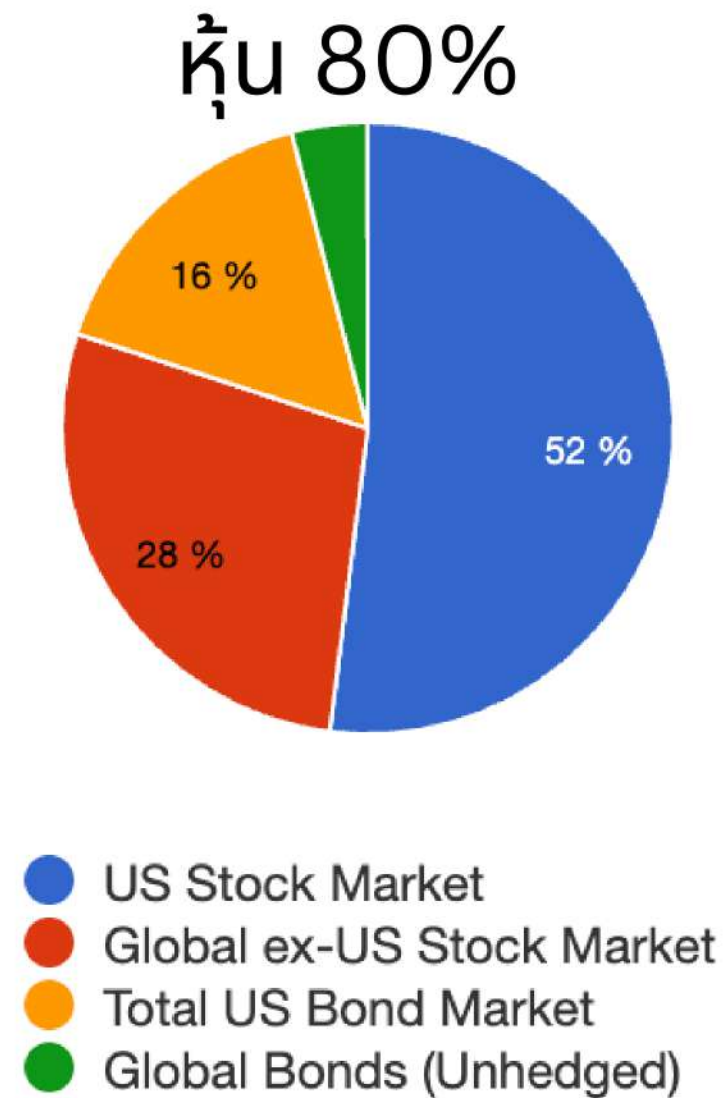
Asset class returns

GTM U.S. 62

																2007 - 2021	
2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	YTD	Ann.	Vol.
EM Equity 39.8%	Fixed Income 5.2%	EM Equity 79.0%	REITs 27.9%	REITs 8.3%	REITs 19.7%	Small Cap 38.8%	REITs 28.0%	REITs 2.8%	Small Cap 21.3%	EM Equity 37.8%	Cash 1.8%	Large Cap 31.5%	Small Cap 20.0%	REITs 41.3%	Comdty. 13.6%	Large Cap 10.6%	REITs 23.2%
Comdty. 16.2%	Cash 1.8%	High Yield 59.4%	Small Cap 26.9%	Fixed Income 7.8%	High Yield 19.6%	Large Cap 32.4%	Large Cap 13.7%	Large Cap 1.4%	High Yield 14.3%	DM Equity 25.6%	Fixed Income 0.0%	REITs 28.7%	EM Equity 18.7%	Large Cap 28.7%	Cash 0.6%	Small Cap 8.7%	EM Equity 22.9%
DM Equity 11.6%	Asset Alloc. -25.4%	DM Equity 32.5%	EM Equity 19.2%	High Yield 3.1%	EM Equity 18.6%	DM Equity 23.3%	Fixed Income 6.0%	Fixed Income 0.5%	Large Cap 12.0%	Large Cap 21.8%	REITs -4.0%	Small Cap 25.5%	Large Cap 18.4%	Comdty. 27.1%	Fixed Income -14.6%	REITs 7.5%	Small Cap 22.5%
Asset Alloc. 7.1%	High Yield -26.9%	REITs 28.0%	Comdty. 16.8%	Large Cap 2.1%	DM Equity 17.9%	Asset Alloc. 14.9%	Asset Alloc. 5.2%	Cash 0.0%	Comdty. 11.8%	Small Cap 14.6%	High Yield -4.1%	DM Equity 22.7%	Asset Alloc. 10.6%	Small Cap 14.8%	Asset Alloc. -19.1%	High Yield 6.6%	Comdty. 19.1%
Fixed Income 7.0%	Small Cap -33.8%	Small Cap 27.2%	Large Cap 15.1%	Cash 0.1%	Small Cap 16.3%	High Yield 7.3%	Small Cap 4.9%	DM Equity -0.4%	EM Equity 11.6%	Asset Alloc. 14.6%	Large Cap -4.4%	Asset Alloc. 19.5%	DM Equity 8.3%	Asset Alloc. 13.5%	High Yield -19.1%	Asset Alloc. 6.1%	DM Equity 18.9%
Large Cap 5.5%	Comdty. -35.6%	Large Cap 25.5%	High Yield 14.8%	Asset Alloc. -0.7%	Large Cap 16.0%	REITs 2.9%	Cash 0.0%	Asset Alloc. -2.0%	REITs 8.6%	High Yield 10.4%	Asset Alloc. -5.8%	EM Equity 18.9%	Fixed Income 7.5%	DM Equity 11.8%	Large Cap -23.9%	EM Equity 4.8%	Large Cap 16.9%
Cash 4.8%	Large Cap -37.0%	Asset Alloc. 25.0%	Asset Alloc. 13.3%	Small Cap -4.2%	Asset Alloc. 12.2%	Cash 0.0%	High Yield 0.0%	High Yield -2.7%	Asset Alloc. 8.3%	REITs 8.7%	Small Cap -11.0%	High Yield 12.6%	High Yield 7.0%	High Yield 1.0%	Small Cap -25.1%	DM Equity 4.1%	High Yield 12.2%
High Yield 3.2%	REITs -37.7%	Comdty. 18.9%	DM Equity 8.2%	DM Equity -11.7%	Fixed Income 4.2%	Fixed Income -2.0%	EM Equity -1.8%	Small Cap -4.4%	Fixed Income 2.6%	Fixed Income 3.5%	Comdty. -11.2%	Fixed Income 8.7%	Cash 0.5%	Cash 0.0%	DM Equity -26.8%	Fixed Income 4.1%	Asset Alloc. 11.7%
Small Cap -1.6%	DM Equity -43.1%	Fixed Income 5.9%	Fixed Income 6.5%	Comdty. -13.3%	Cash 0.1%	EM Equity -2.3%	DM Equity -4.5%	EM Equity -14.6%	DM Equity 1.5%	Comdty. 1.7%	DM Equity -13.4%	Comdty. 7.7%	Comdty. -3.1%	Fixed Income -1.5%	EM Equity -26.9%	Cash 0.8%	Fixed Income 3.3%
REITs -15.7%	EM Equity -53.2%	Cash 0.1%	Cash 0.1%	EM Equity -18.2%	Comdty. -1.1%	Comdty. -9.5%	Comdty. -17.0%	Comdty. -24.7%	Cash 0.3%	Cash 0.8%	EM Equity -14.2%	Cash 2.2%	REITs -5.1%	EM Equity -2.2%	REITs -27.9%	Comdty. -2.6%	Cash 0.7%

Source: Bloomberg, FactSet, MSCI, NAREIT, Russell, Standard & Poor's, J.P. Morgan Asset Management.
 Large cap: S&P 500, Small cap: Russell 2000, EM Equity: MSCI EME, DM Equity: MSCI EAFE, Comdty: Bloomberg Commodity Index, High Yield: Bloomberg Global HY Index, Fixed Income: Bloomberg US Aggregate, REITs: NAREIT Equity REIT Index, Cash: Bloomberg 1-3m Treasury. The "Asset Allocation" portfolio assumes the following weights: 25% in the S&P 500, 10% in the Russell 2000, 15% in the MSCI EAFE, 5% in the MSCI EME, 25% in the Bloomberg US Aggregate, 5% in the Bloomberg 1-3m Treasury, 5% in the Bloomberg Global High Yield Index, 5% in the Bloomberg Commodity Index and 5% in the NAREIT Equity REIT Index. Balanced portfolio assumes annual rebalancing. Annualized (Ann.) return and volatility (Vol.) represents period from 12/31/2006 to 12/31/2021. Please see disclosure page at end for index definitions. All data represents total return for stated period. The "Asset Allocation" portfolio is for illustrative purposes only. Past performance is not indicative of future returns.
 Guide to the Markets – U.S. Data are as of September 30, 2022.

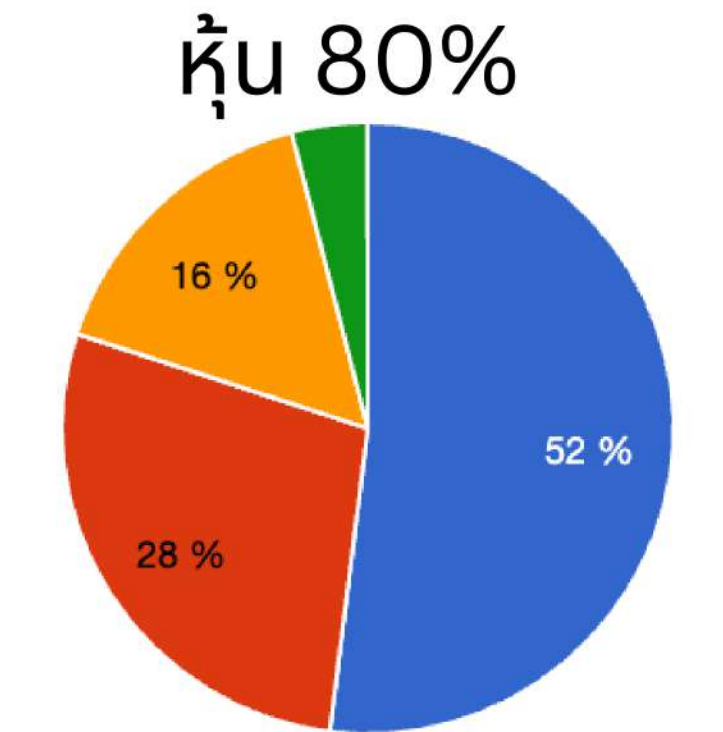
1.2) กระจายความเสี่ยง - สัดส่วนการลงทุนที่แนะนำ



1.2) กระจายความเสี่ยง - สัดส่วนการลงทุนที่แนะนำ

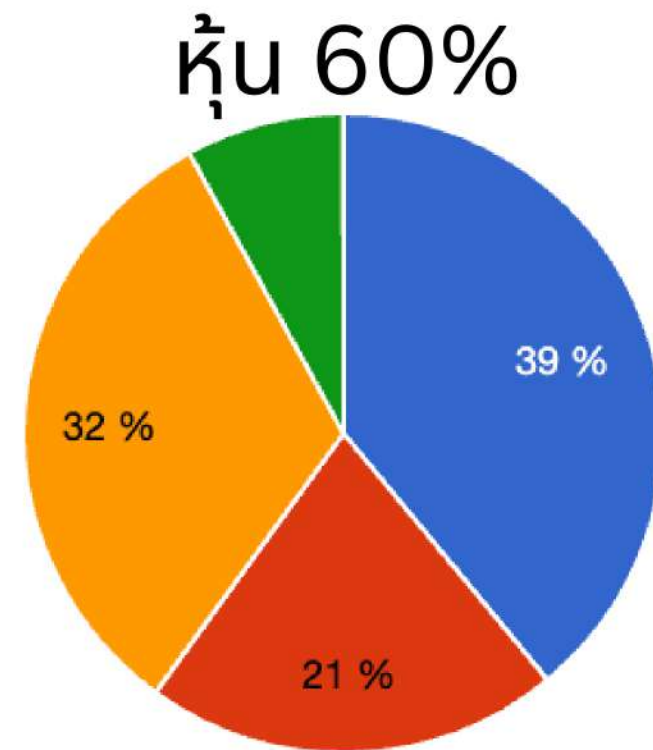


1.2) กระจายความเสี่ยง - สัดส่วนการลงทุนที่แนะนำ



● US Stock Market
● Global ex-US Stock Market
● Total US Bond Market
● Global Bonds (Unhedged)

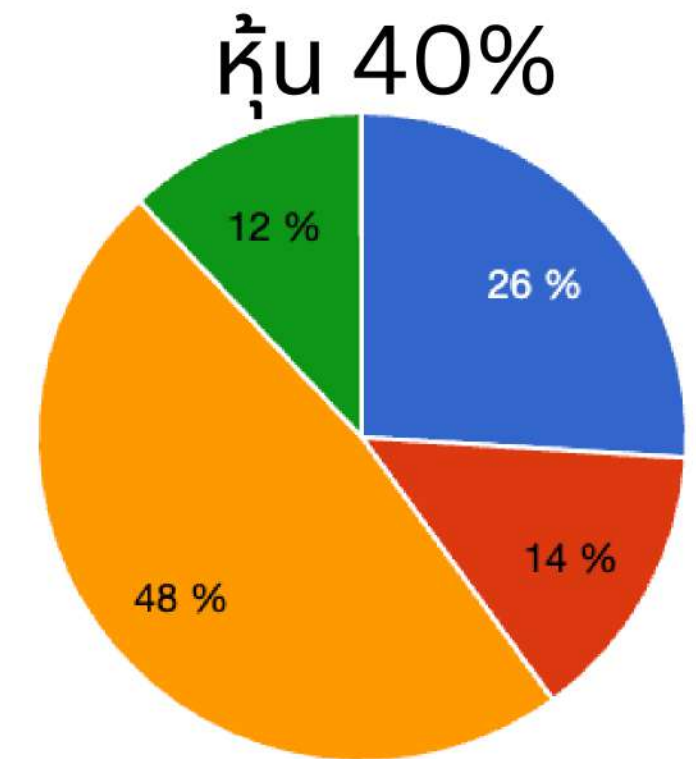
7.4%



● US Stock Market
● Global ex-US Stock Market
● Total US Bond Market
● Global Bonds (Unhedged)

6.9%

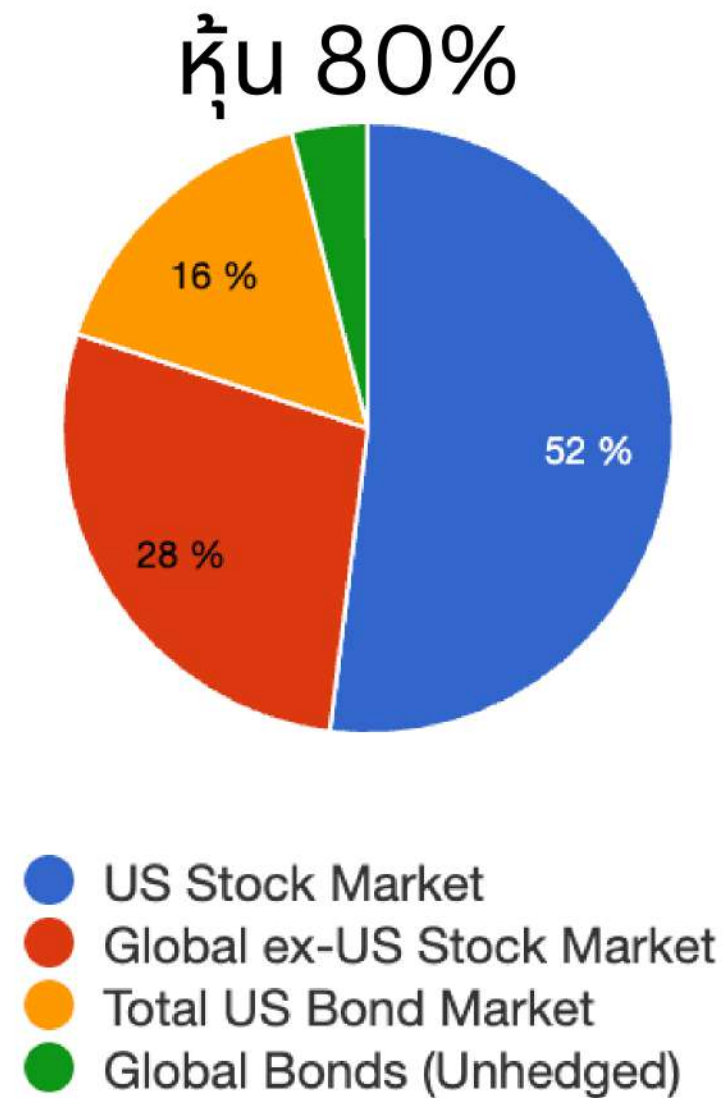
ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี
(ตั้งแต่ Jan 1992 - Oct 2022)



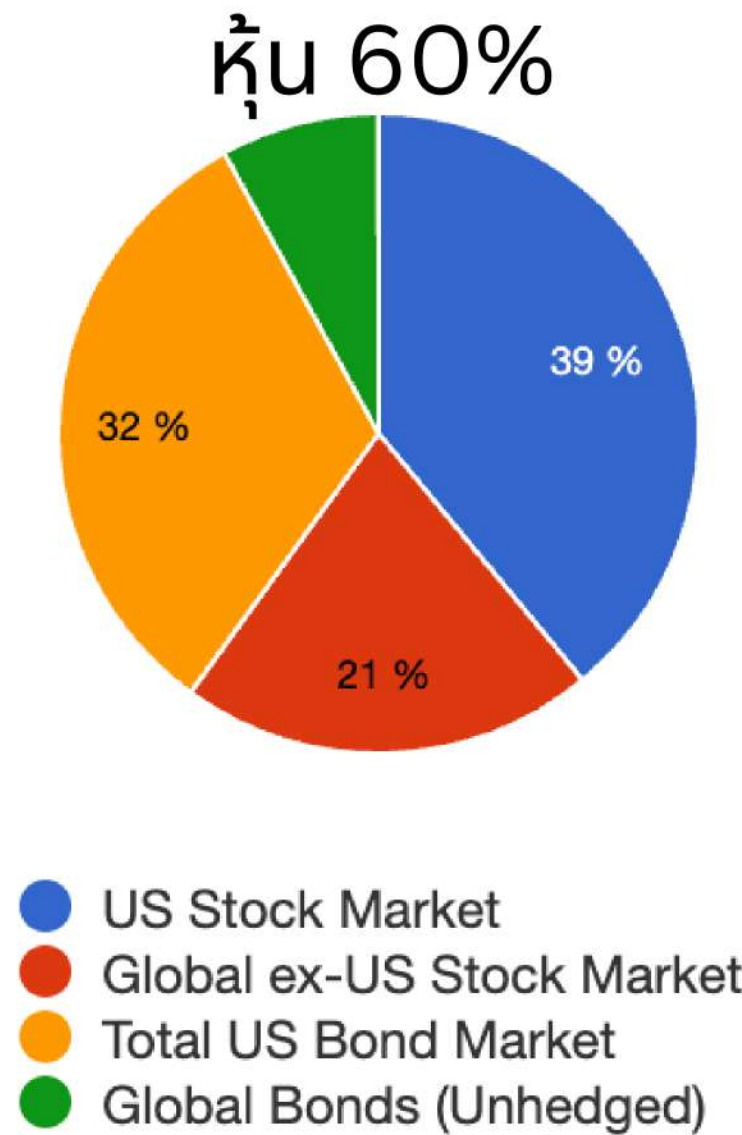
● US Stock Market
● Global ex-US Stock Market
● Total US Bond Market
● Global Bonds (Unhedged)

6.2%

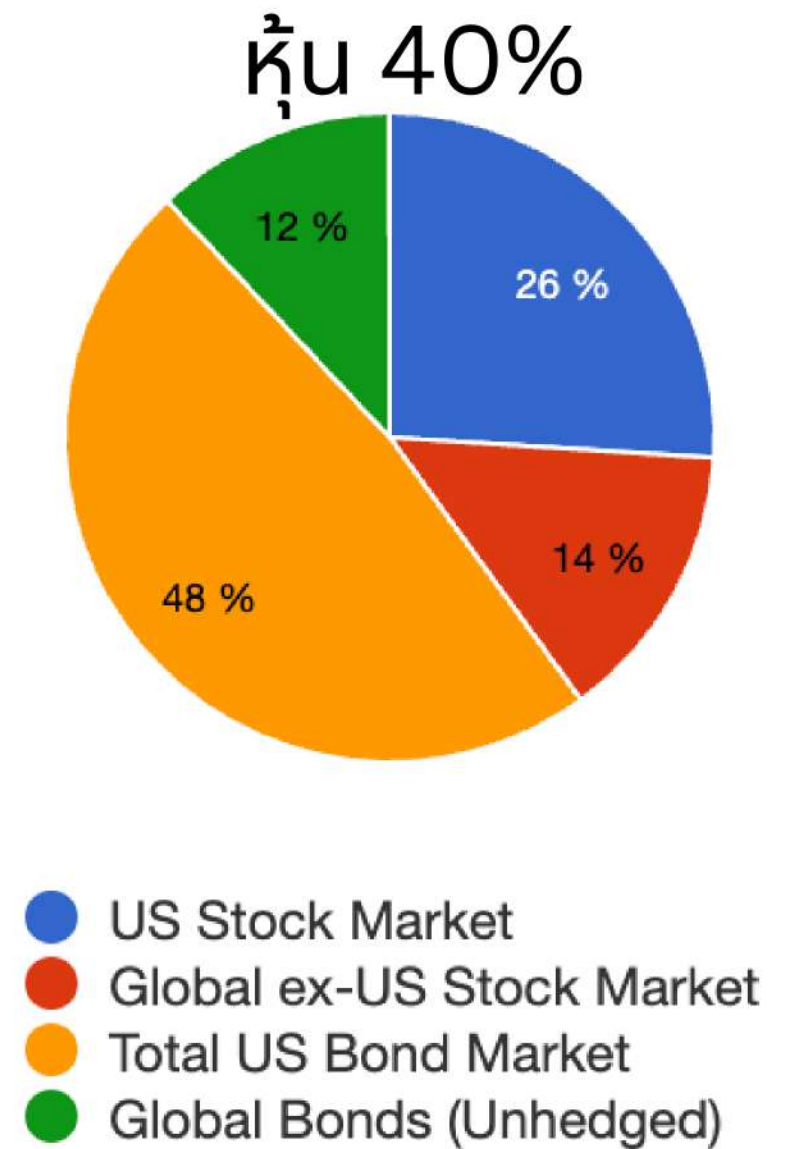
1.2) กระจายความเสี่ยง - สัดส่วนการลงทุนที่แนะนำ



91,428 บาท



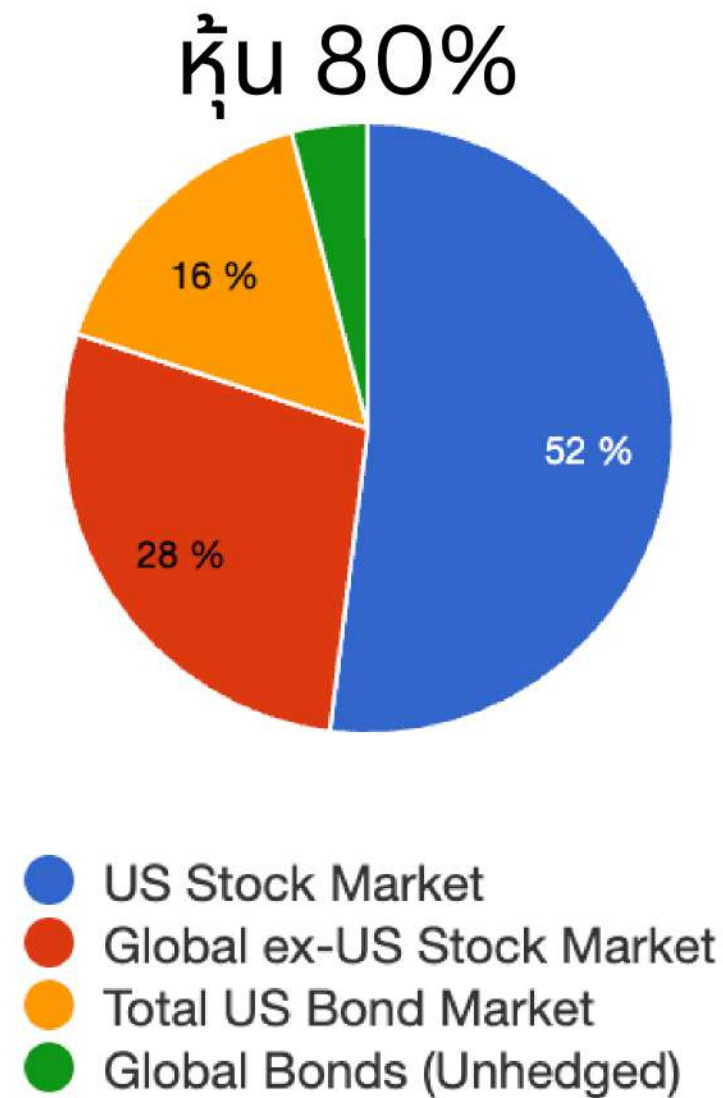
77,809 บาท



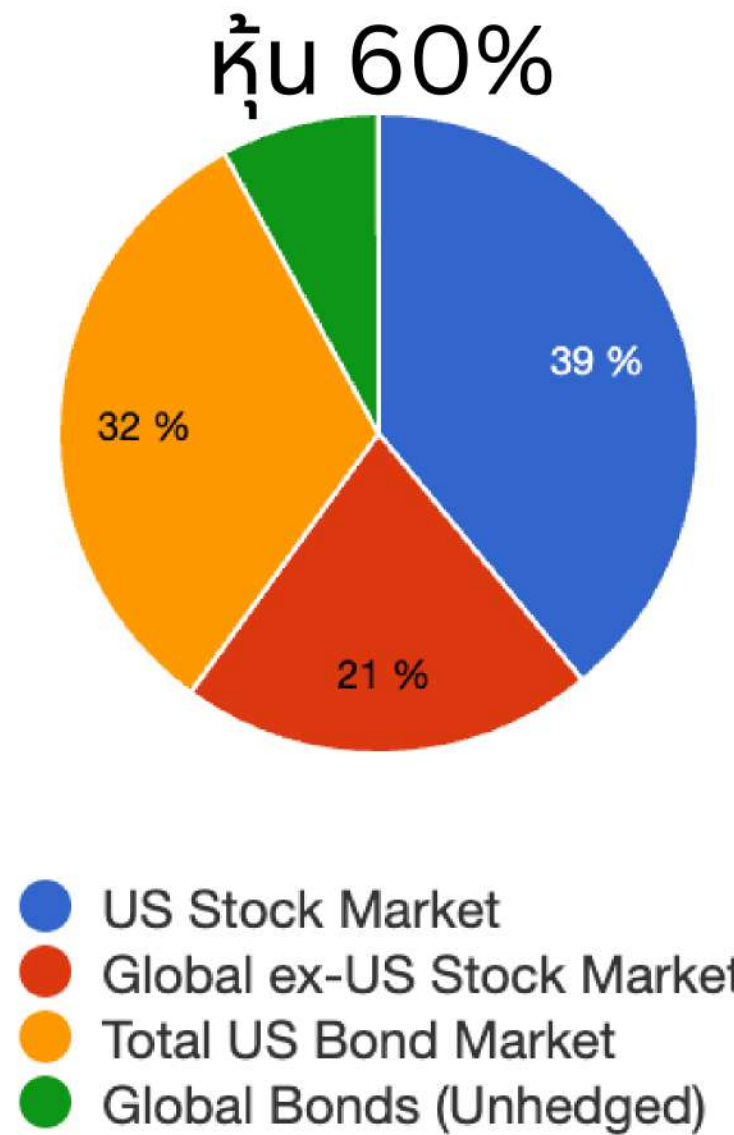
63,858 บาท

มูลค่าการลงทุน หากเริ่มลงทุน 10,000 บาท
(ตั้งแต่ Jan 1992 - Oct 2022)

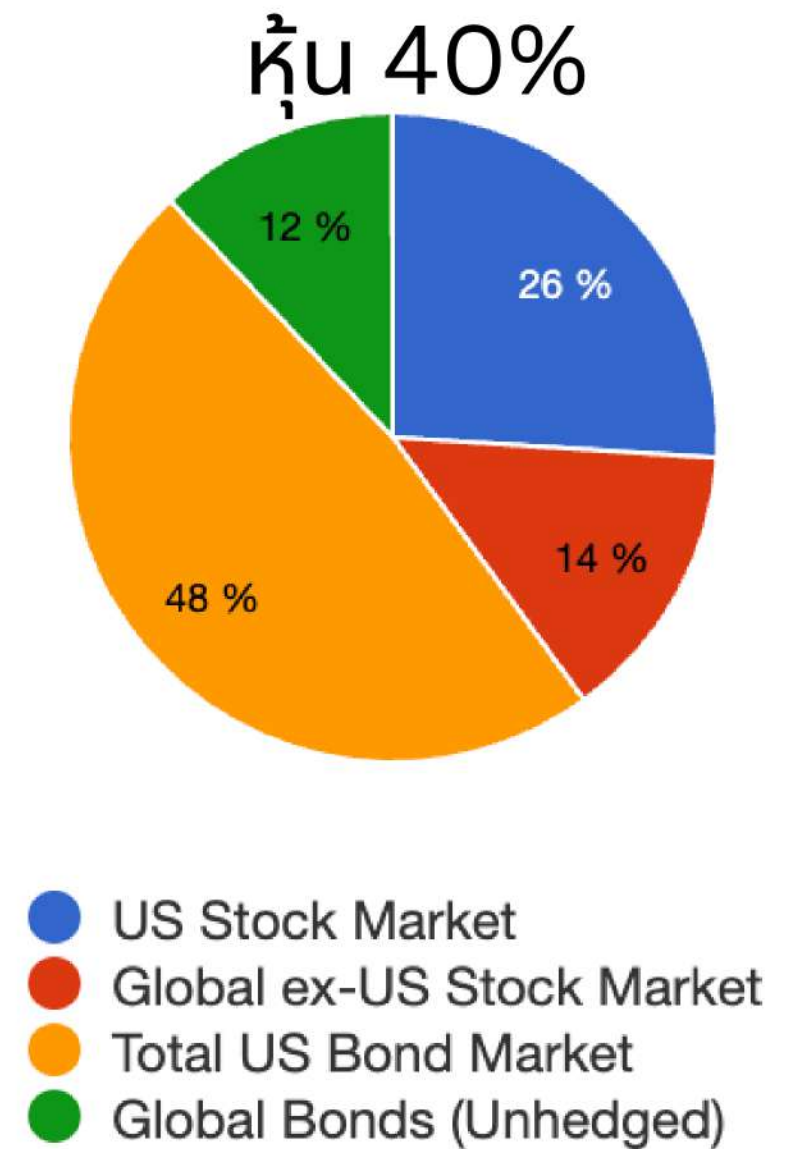
1.2) กระจายความเสี่ยง - สัดส่วนการลงทุนที่แนะนำ



29% / -31%



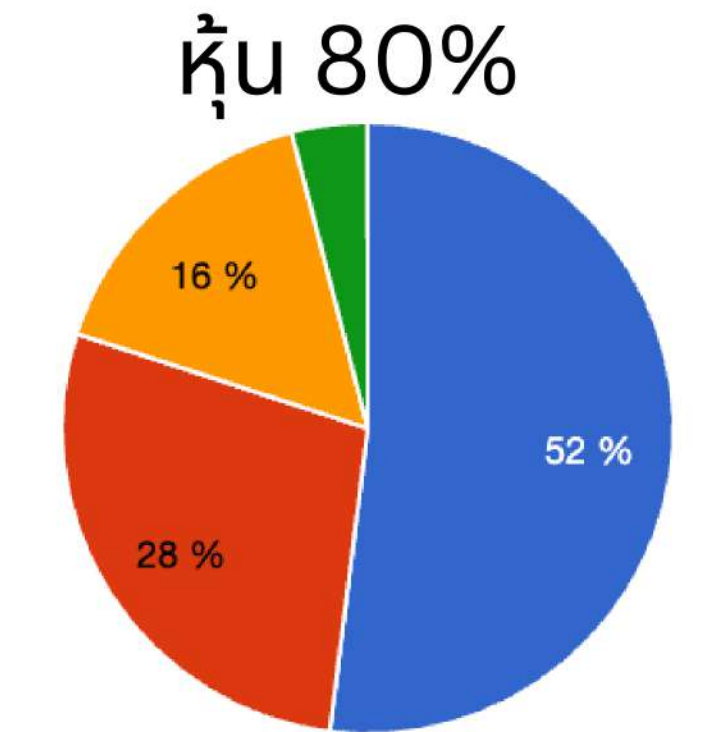
24% / -23%



21% / -18%

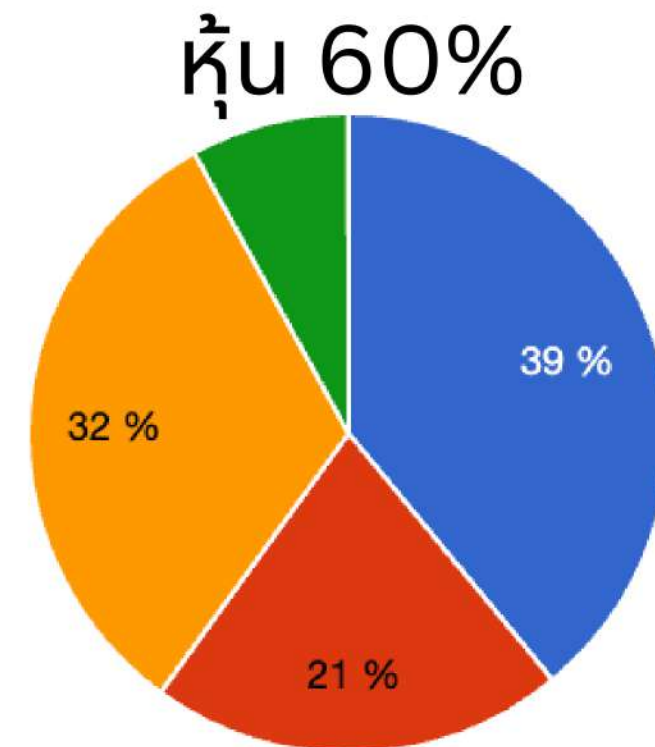
ผลตอบแทนปีที่ดีที่สุด / แย่ที่สุด
(ตั้งแต่ Jan 1992 - Oct 2022)

1.2) กระจายความเสี่ยง - สัดส่วนการลงทุนที่แนะนำ



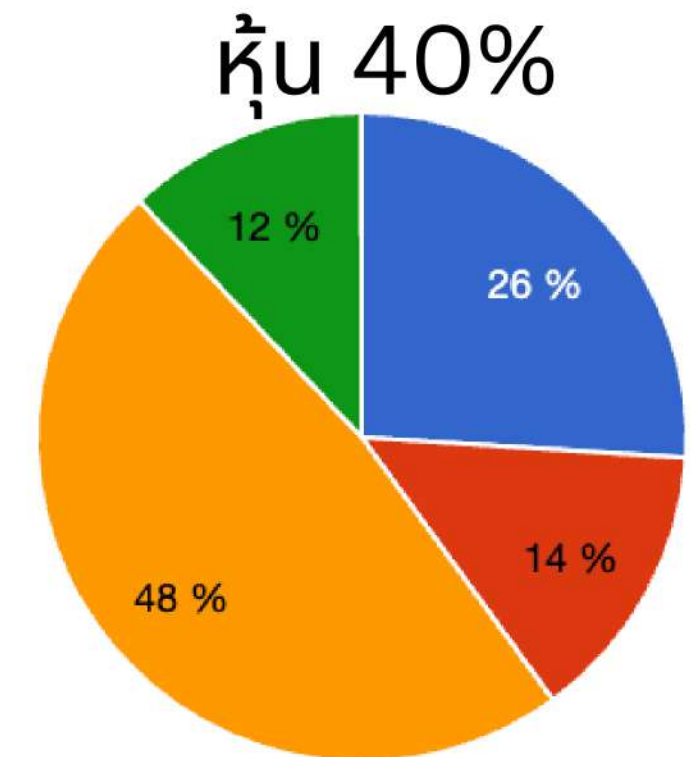
● US Stock Market
● Global ex-US Stock Market
● Total US Bond Market
● Global Bonds (Unhedged)

-44% / 26 เดือน



● US Stock Market
● Global ex-US Stock Market
● Total US Bond Market
● Global Bonds (Unhedged)

-34% / 22 เดือน

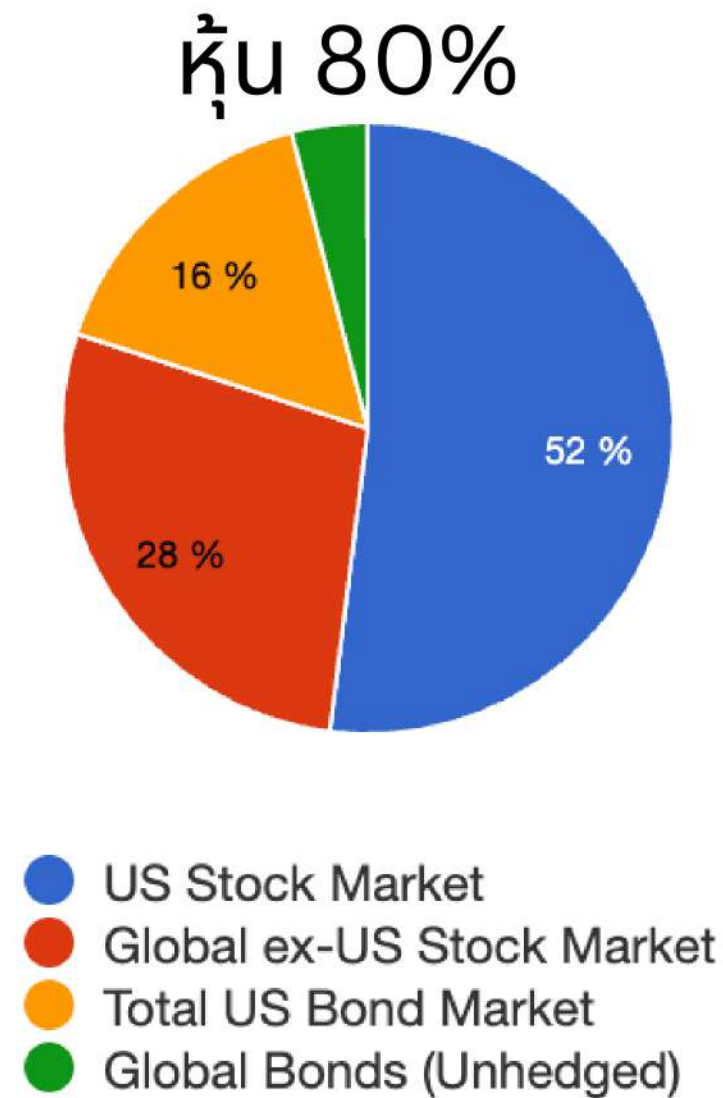


● US Stock Market
● Global ex-US Stock Market
● Total US Bond Market
● Global Bonds (Unhedged)

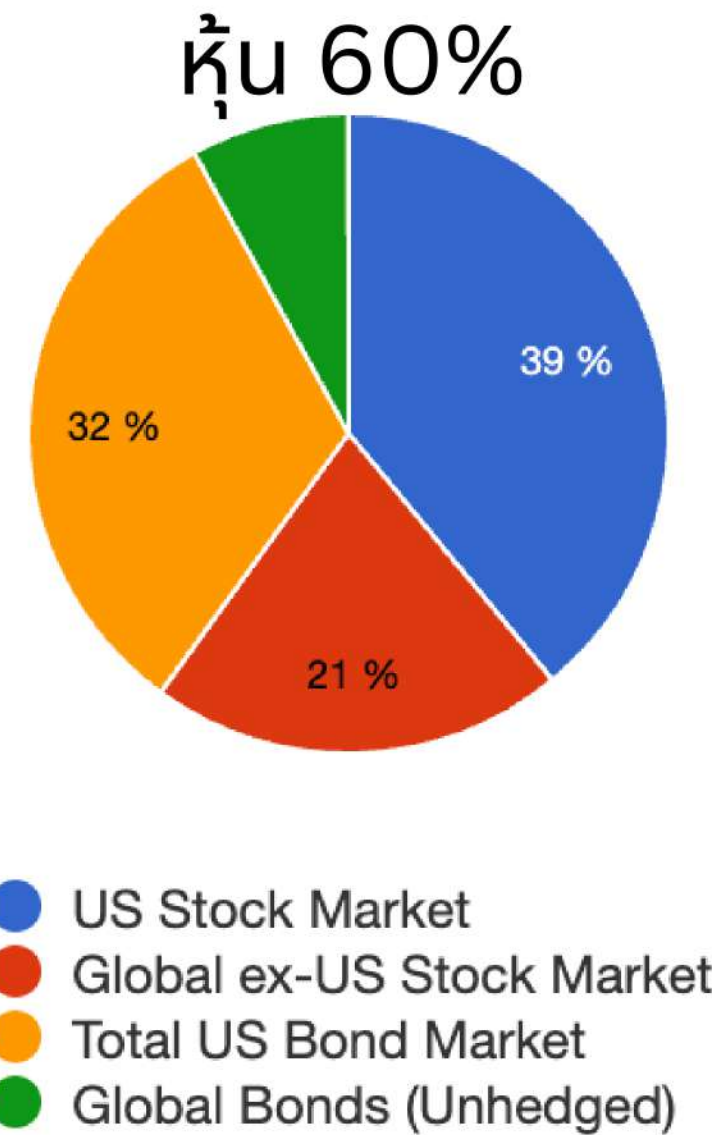
-23% / 13 เดือน

มูลค่าการลงทุนเคยปรับลดลงมากที่สุด / ระยะเวลาที่ใช้เพื่อกลับมาที่เดิม
(ตั้งแต่ Jan 1992 - Oct 2022)

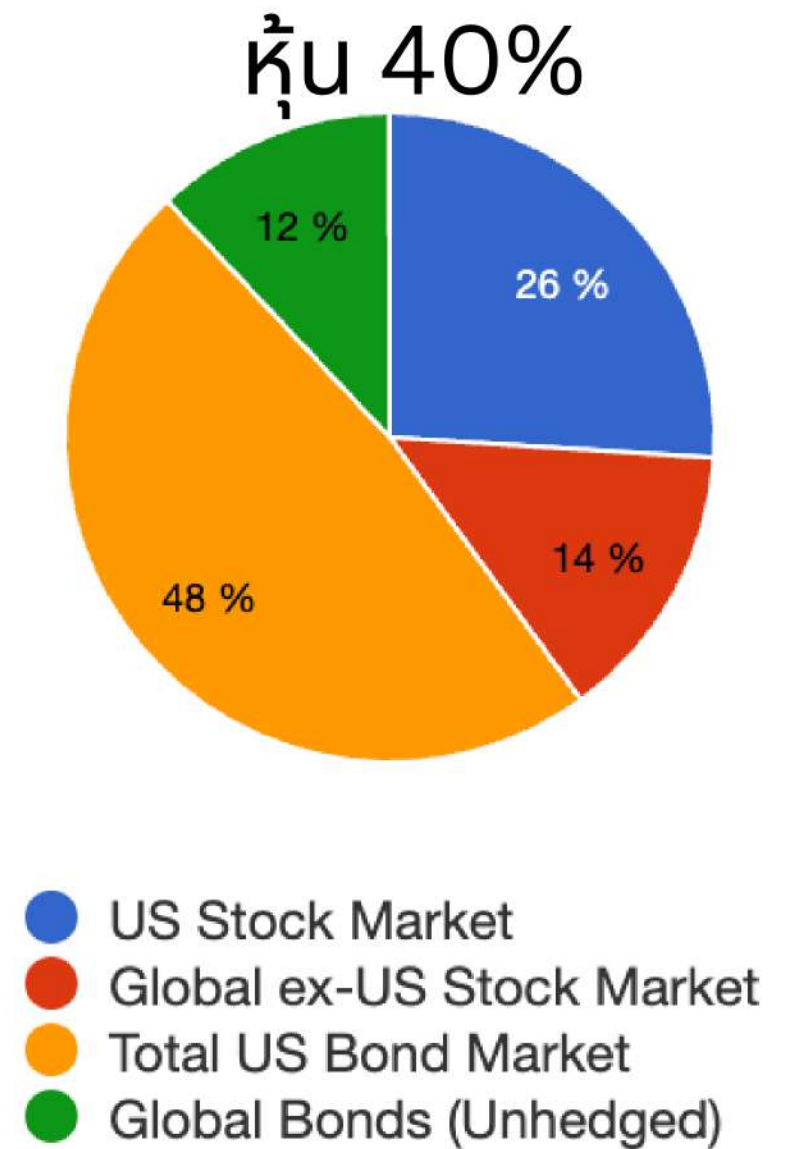
1.2) กระจายความเสี่ยง - สัดส่วนการลงทุนที่แนะนำ



-5%



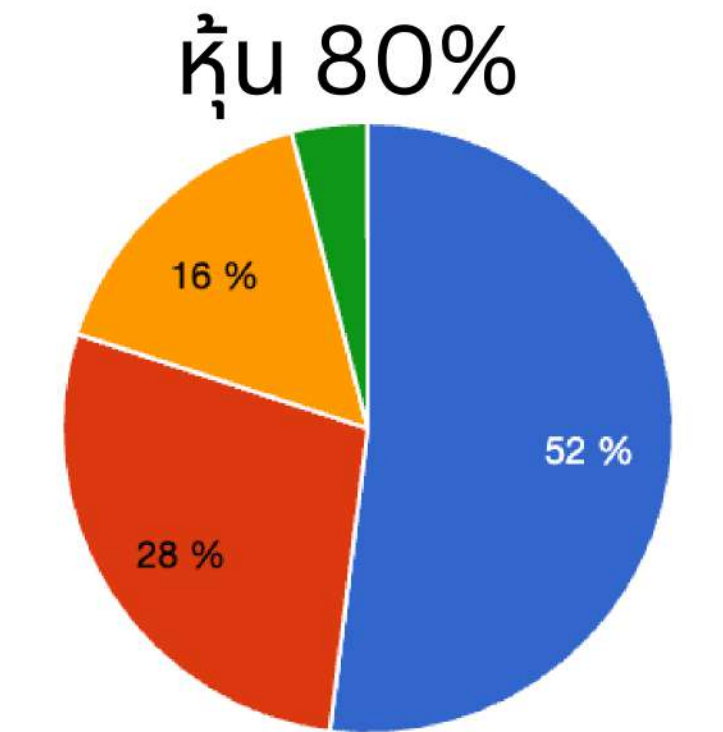
-4%



-3%

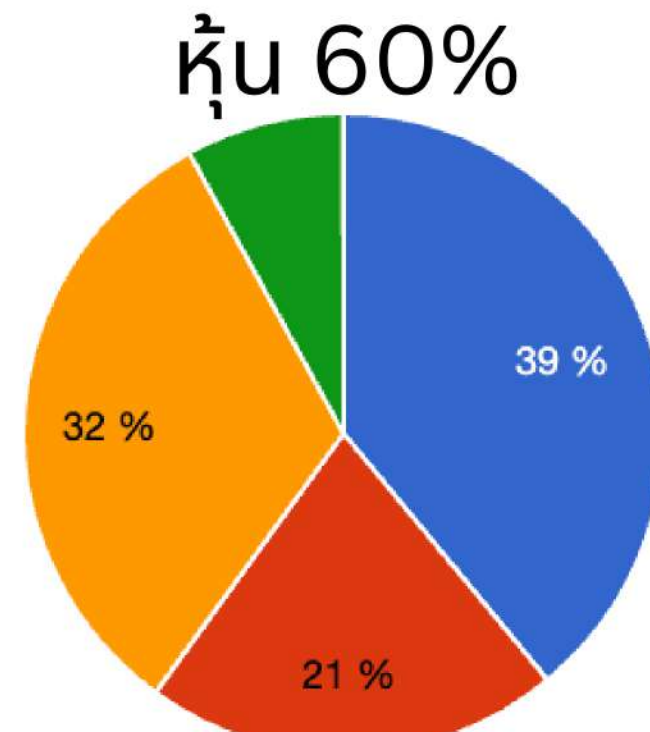
โอกาสขาดทุนในช่วงเวลาปกติ (VaR 5%)
(ตั้งแต่ Jan 1992 - Oct 2022)

1.2) กระจายความเสี่ยง - สัดส่วนการลงทุนที่แนะนำ



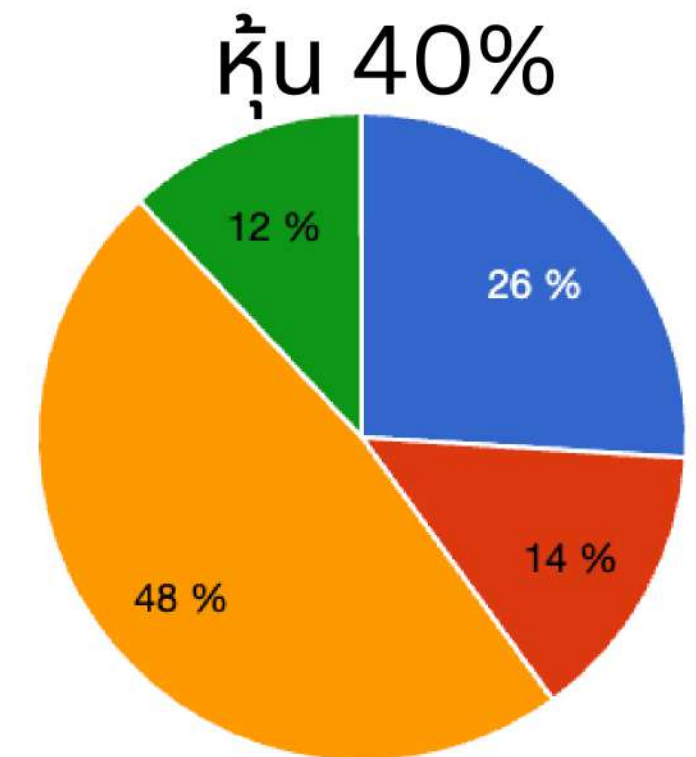
● US Stock Market
● Global ex-US Stock Market
● Total US Bond Market
● Global Bonds (Unhedged)

7ปี



● US Stock Market
● Global ex-US Stock Market
● Total US Bond Market
● Global Bonds (Unhedged)

6ปี



● US Stock Market
● Global ex-US Stock Market
● Total US Bond Market
● Global Bonds (Unhedged)

5ปี

ระยะเวลาการลงทุนที่ไม่เคยเห็นผลตอบแทนติดลบ
(ตั้งแต่ Jan 1992 - Oct 2022)

1) ลงทุนระยะยาว & กระจายความเสี่ยง

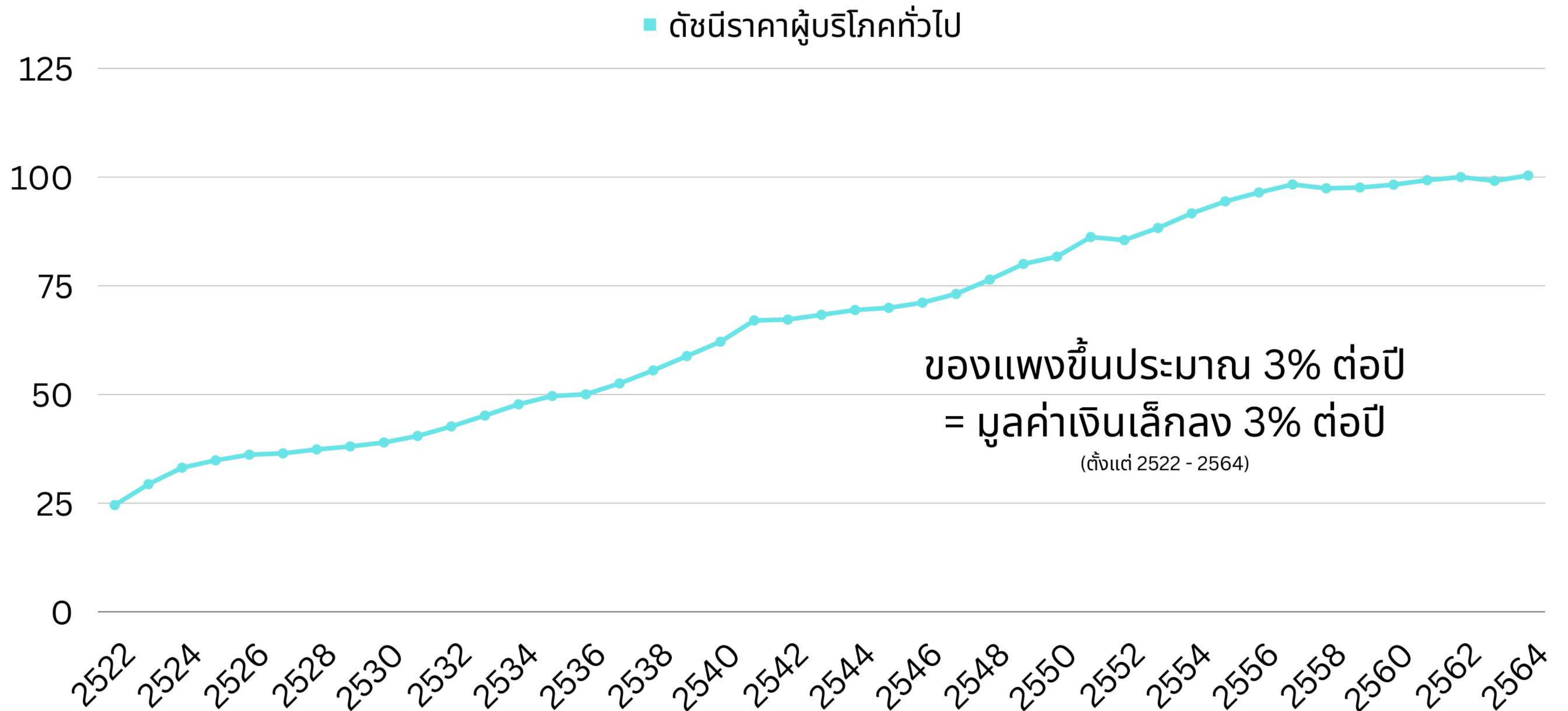
Core

- กองทุนหุ้นดัชนี (Passive equity fund)
 - หุ้นโลก: KKP PGE-H-SSF (ตาม MSCI ACWI)
 - หุ้นสหรัฐฯ: SCBS&P500-SSF (ตาม S&P 500)
 - หุ้นไทย: SCBSET50, TMB50, K-SET50 (ตาม SET50)
- กองทุนหุ้น Active: ลงทุนตาม style, factor, region
 - หุ้นคุณภาพ: TMBGQGRMF
 - หุ้นเติบโต: ONE-UGG-ASSF/KFGGSSF
 - หุ้น defensive: KFGBRANDSSF
- กองทุนตราสารหนี้ไทย: KKP ACT-FIXED-SSF, KFAFIXSSF
- กองทุนตราสารหนี้โลก: UGIS-SSF, TMBGINCOMERMF
- Multi-asset funds: กองทุนลงทุนในหลาย asset class ปรับสัดส่วนให้
ระหว่างทาง ตามสภาพตลาด
 - KKP SG-AA-SSF (หุ้น 50%)
 - KKP SG-AA Extra-SSF (หุ้น 75%)
 - KGARMF (FIF กองแม่ Blackrock)

Satellite

- Thematic funds
 - KKP SEMICON-H-SSF
 - SCBEV (SSF)
 - SCBRMCLEAN(A)
- Country focus
 - K-CHINA-SSF
 - TMB-ES-VIETNAM-RMF

ถือเงินสดอย่างเดียวได้ไหม?



2) ลงทุนในดัชนี

- กองทุนส่วนใหญ่แพ้ตลาด
- กองทุน active ค่าใช้จ่ายสูงกว่า
- กองทุนดัชนี (passive) เข้าใจง่าย ติดตามง่าย

Active Funds' Success Rate by Category (%)

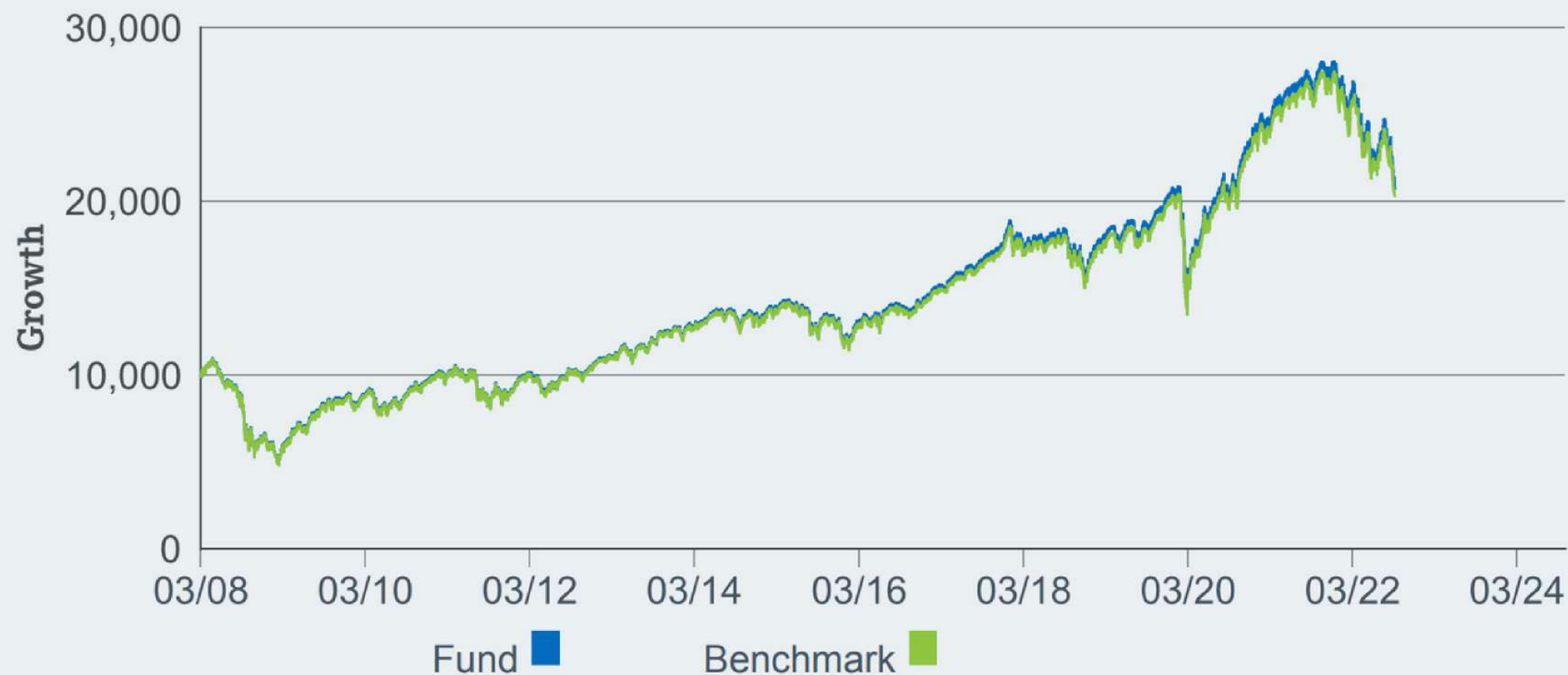
Category	1-Year	3-Year	5-Year	10-Year	15-Year	20-Year	10-Year (Lowest Cost) *	10-Year (Highest Cost)
U.S. Large Blend	44.0	34.4	24.8	11.8	10.9	10.4	18.4	5.2
U.S. Large Value	34.5	31.7	27.7	15.8	11.1	19.3	24.6	11.7
U.S. Large Growth	39.3	22.3	15.8	6.3	2.4	2.3	11.9	2.2
U.S. Mid Blend	67.3	56.8	29.6	16.9	8.1	10.1	36.0	0.0
U.S. Mid Value	31.2	45.9	31.8	2.8	18.4	—	4.8	0.0
U.S. Mid Growth	45.9	40.5	54.1	40.0	21.0	—	46.5	30.2
U.S. Small Blend	60.3	41.8	28.8	19.8	17.8	13.1	32.4	18.9
U.S. Small Value	65.5	29.2	33.3	26.0	11.6	19.0	31.6	15.0
U.S. Small Growth	43.3	47.4	54.1	44.2	24.9	—	48.8	43.2
Foreign Large Blend	25.0	42.0	26.7	28.6	26.6	21.7	35.3	24.3
Foreign Large Value	27.3	40.4	15.8	31.7	15.7	—	36.8	19.0
Foreign Small-Mid Blend	25.9	30.3	13.3	28.6	—	—	50.0	40.0
World Large-Blend	36.1	20.5	17.8	20.4	—	—	20.0	20.0
Diversified Emerging Markets	19.7	43.6	32.5	42.6	28.2	—	51.7	46.7
Europe Stock	31.3	44.4	30.4	36.4	26.1	14.6	75.0	20.0
U.S. Real Estate	78.6	76.2	64.6	50.7	27.3	25.9	50.0	35.7
Global Real Estate	85.1	67.3	55.0	49.0	—	—	30.0	45.5
Intermediate Core Bond	26.4	51.4	46.0	40.2	19.8	14.1	53.6	24.2
Corporate Bond	22.2	42.1	41.2	43.6	—	—	33.3	75.0
High-Yield Bond	31.9	60.3	44.8	45.6	—	—	61.5	31.0

Source: Morningstar. Data and calculations as of June 30, 2022. *Green/red shading indicates that active funds in this fee quintile had above/below-average success rates.

2) ลงทุนในดัชนี - กองทุนดัชนีที่ดี ให้ผลตอบแทนใกล้เคียงดัชนี

เทียบผลตอบแทนกองทุน iShares MSCI ACWI ETF และ ดัชนี MSCI ACWI

GROWTH OF 10,000 USD SINCE INCEPTION



The Growth of \$10,000 chart reflects a hypothetical \$10,000 investment and assumes reinvestment of dividends and capital gains. Fund expenses, including management fees and other expenses were deducted.

2) ลงทุนในดัชนี - ทางเลือกการลงทุน

มีกองทุนลดหย่อนภาษี

หุ้นไทย

ดัชนี SET50

- **SCBSET50**
- **TMB50**
- **K-SET50**

หุ้นโลก

กองทุนหลัก: iShares MSCI ACWI ETF

กองทุนในไทย:

- K-WOLRDX
- KT-GEQ-A
- **KKP PGE-H**
- **LHGEQP**

หุ้นจีน

กองทุนหลัก: iShares FTSE China A50 ETF

กองทุนในไทย: TMBCHEQ

หุ้นเอเชีย

กองทุนหลัก: iShares Core MSCI Asia ex Japan ETF

กองทุนในไทย: **SCBAXJ**

กองทุนหลัก: iShares MSCI AC Asia ex Japan ETF

กองทุนในไทย: K-ASIAX

หุ้นเทค

กองทุนหลัก: Invesco NASDAQ 100 ETF

กองทุนในไทย:

- **SCBNDQ**
- **KKP NDQ100-H**

กองทุนหลัก: iShares Expanded Tech Sector ETF

กองทุนในไทย: **KKP TECH-H**

หุ้น Thematic

กองทุนหลัก: Global X Autonomous & Electric Vehicles ETF

กองทุนในไทย: LHMOBILITY

กองทุนหลัก: iShares Semiconductor ETF

- **KKP SEMICON-H**
- LHSEMICON

2) ลงทุนในดัชนี - ตัวอย่างการเลือกกองทุน Passive

หุ้นไทย

1) SCBSET50

ค่าธรรมเนียมจ่ายครั้งเดียว

- ค่าธรรมเนียมการขาย: 0.0%
- ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน: 0.0%

ค่าใช้จ่าย จ่ายทุกปี

- ค่าใช้จ่ายต่อปี: 0.64%

รวมค่าใช้จ่ายปีแรก

0.64%

ความสามารถในการติดตามดัชนี

- Tracking error:

0.83%

(ยังน้อย ยิ่งใกล้ดัชนี)

SCBRMS50

การซื้อขายหน่วยลงทุน		ข้อมูลเชิงสถิติ	
วันทำการซื้อ: ทุกวันทำการ	วันทำการขายคืน: ทุกวันทำการ	Maximum Drawdown	-40.46%
เวลาทำการ: เปิดทำการ ถึง 15.30 น. SCB EASY NET / SCB EASY APP ถึง 16.00 น.	เวลาทำการ: เปิดทำการ ถึง 15.30 น. SCB EASY NET / SCB EASY APP ถึง 16.00 น.	Recovering Peroid	N/A
มูลค่าขั้นต่ำในการซื้อขายครั้งแรก: 1,000 บาท	มูลค่าขั้นต่ำในการขายคืน: ไม่กำหนด	FX Hedging	-
มูลค่าขั้นต่ำในการซื้อขายครั้งถัดไป: 1,000 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด	อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	0.20 เท่า
	ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน: T+2 คือ 2 วันทำการ หลังจากวันทำการขายคืน	Sharpe ratio	-0.12
	(ขอสงวนสิทธิ์เปลี่ยนแปลงระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืนจริงซึ่งอาจเร็วขึ้นหรือช้าลงกว่าเดิมได้ ทั้งนี้ ไม่เกิน 5 วันทำการนับจากวันทำการขายคืน)	Alpha	-0.49%
		Beta	0.99
		Tracking Error	0.83%
การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ			
		ประเทศ	% NAV
ไม่มีการลงทุนในต่างประเทศ			
การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม			
		กลุ่มอุตสาหกรรม (Sector)	% NAV
		พลังงานและสาธารณูปโภค	29.50
		ธนาคาร	11.67
		ขนส่งและโลจิสติกส์	10.90
		เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	9.80
		พาณิชย์	8.63
		อื่น ๆ	29.68

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV รวม VAT)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	1.50	0.54
รวมค่าใช้จ่าย	2.14	0.64
หมายเหตุ: - บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ		
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย รวม VAT)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	0.54	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
การรับซื้อคืน	0.54	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	0.54	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	0.54	ยกเว้นไม่เรียกเก็บ
การโอนหน่วย	ไม่มี	ไม่มี

หมายเหตุ: ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนผ่านบัตรเครดิตของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้

2) ลงทุนในดัชนี - ตัวอย่างการเลือกกองทุน Passive

หุ้นไทย

2) TMB50

ค่าธรรมเนียมจ่ายครั้งเดียว

- ค่าธรรมเนียมการขาย: 0.0%
- ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน: 0.0%

ค่าใช้จ่าย จ่ายทุกปี

- ค่าใช้จ่ายต่อปี: 0.64%

รวมค่าใช้จ่ายปีแรก

1.39%

ความสามารถในการติดตามดัชนี

- Tracking error:

0.84%

(ยิ่งน้อย ยิ่งใกล้เคียง)

การซื้อขายหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ: ทุกวันทำการ

เวลาทำการ: 08:30 น. -15:30 น.

การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ: 1 บาท

การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ: 1 บาท

การขายคืนหน่วยลงทุน

วันทำการขายคืน: ทุกวันทำการ

เวลาทำการ: 08:30 น. -15:30 น.

การขายคืนขั้นต่ำ: 1 บาท

ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด

ระยะเวลารับเงินค่าขายคืน: T+2

Remark : ปัจจุบันและในภาวะปกติจะชำระภายใน 2 วันทำการนับถัดจากวันที่คำสั่งขายสามารถดำเนินการได้

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	1.2500	1.2460
รวมค่าใช้จ่าย	1.4500	1.3875

หมายเหตุ : สามารถดูค่าธรรมเนียมอื่นๆ เพิ่มเติมได้ที่หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	ไม่มี	ยกเว้น
การรับซื้อคืน	ไม่มี	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ไม่มี	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ไม่มี	ยกเว้น
การโอนหน่วย	ไม่มี	ยกเว้น

หมายเหตุ : ส่วนต่างมูลค่าหน่วยลงทุน (Spread) ไม่เกิน 0.30% ปัจจุบันเก็บ 0.10%

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum Drawdown	-40.68%
Tracking Error	0.84%
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	14.56%

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม

กลุ่มอุตสาหกรรม	% NAV
พลังงานและสาธารณูปโภค	29.33
ธนาคาร	11.61
ขนส่งและโลจิสติกส์	10.84
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	9.74
พาณิชย์	8.58

2) ลงทุนในดัชนี - ตัวอย่างการเลือกกองทุน Passive

หุ้นไทย

3) K-SET50

ค่าธรรมเนียมจ่ายครั้งเดียว

- ค่าธรรมเนียมการขาย: 0.0%
- ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน: 0.0%

ค่าใช้จ่าย จ่ายทุกปี

- ค่าใช้จ่ายต่อปี: 0.74%

รวมค่าใช้จ่ายปีแรก

0.74%

ความสามารถในการติดตามดัชนี

- Tracking error:

0.83%

(ยิ่งน้อย ยิ่งใกล้เคียง)

KS50RMF		
Subscription Subscription date : Every business day Business hours : 08:30 a.m. - 03:30 p.m. Min. initial subscription : 500 Baht Min. subsequent subscription : 500 Baht Remark :	Redemption Redemption date : Every business day Business hours : 08:30 a.m. - 03:30 p.m. Min. redemption : 500 Baht Min. account balance : None Settlement period : T+3 (NAV Announce T+1)	Statistical Data Maximum Drawdown -40.47 % Recovering Period N/A Portfolio Turnover Ratio 0.26 Sharpe Ratio 0.04 Alpha -0.62 % Beta 0.99 Tracking Error 0.83 %
Fees charged to the Fund (% p.a. of NAV)		
Fees	Max.	Actual
Management Fee	1.8725	0.5350
Total Fee	2.6750	0.7388
Remark : All Fees include VAT, specific business taxes, and other taxes. • KAsset may consider changing the actual fees charged to reflect strategy or administrative costs.		
Fees charged to unitholders (% of trading value)		
Fees	Max.	Actual
Front-end Fee	None	None
Back-end Fee	2.00	Waived
Switching-in Fee	See Remark	
Switching-out Fee	See Remark	
Transfer Fee	Actual charged	Waived
Remark : All Fees include VAT, specific business taxes, and other taxes.		
Sector Breakdown		
Sector	% NAV	
Energy & Utilities	29.85	
Banking	11.84	
Transportation & Logistics	10.82	
Information & Communication Technology	9.38	
Commerce	8.93	

2) ลงทุนในดัชนี - ตัวอย่างการเลือกกองทุน Passive

หุ้นโลก

1) KKP PGE-H-SSF

ค่าธรรมเนียมจ่ายครั้งเดียว

- ค่าธรรมเนียมการขาย: 0.0%
- ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน: 0.0%

ค่าใช้จ่าย จ่ายทุกปี

- ค่าใช้จ่ายต่อปีกองไทย: 0.69%
- ค่าใช้จ่ายต่อปีกองแม่: 0.32%

รวมค่าใช้จ่ายปีแรก

1.006%

ความสามารถในการติดตามดัชนี

- Tracking error:

N/A

(ยิ่งน้อย ยิ่งใกล้ดัชนี)

การซื้อขายหน่วยลงทุน		การขายคืนหน่วยลงทุน		ข้อมูลเชิงสถิติ (ข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2565)	
วันทำการซื้อ	: ทุกวันทำการ	วันทำการขายคืน	: ทุกวันทำการ	Maximum Drawdown	-26.51%
เวลาทำการ	: 8:30 - 15:30 น.	เวลาทำการ	: 8:30 - 15:30 น.	FX Hedging	95.98%
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ	: 1,000 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ	: ไม่กำหนด	Sharpe Ratio	N/A
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ	: 1,000 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ	: 100 บาท / 10 หน่วย	Alpha	N/A
		ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน	: ภายใน 5 วันทำการ ¹ (ปัจจุบัน T+3) ²	Beta	1.08
				Recovering Period	N/A
				อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	0.13 เท่า

หมายเหตุ ¹ นับแต่วันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายหน่วยลงทุน หรือราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยไม่นับรวมวันหยุดประเทศไทยและวันหยุดต่างประเทศ
² ปัจจุบัน T+3 เฉพาะบัญชีรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนของ KKP Bank, SCB, BBL, KBank, BAY, TTB, KTB, CIMB Thai, LH Bank, UOB, Citibank และนำฝาก/นำส่งเช็ค T+3 สำหรับบัญชีธนาคารอื่นนอกเหนือจากที่ระบุข้างต้น (รายละเอียดอาจมีการเปลี่ยนแปลง)
T = วันทำการซื้อขาย โดยไม่นับรวมวันหยุดประเทศไทยและวันหยุดต่างประเทศ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (%ต่อปี ของ NAV) (ข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2565)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เกินจริง
การจัดการ	2.6750 %	0.5350 %
รวมค่าใช้จ่าย	4.8150 %	0.6860 %

หมายเหตุ 1. ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว
2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจริง เป็นข้อมูลของรอบระยะเวลาบัญชีวันที่ 1 มิ.ย. 64 - 31 พ.ค. 65
3. ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมย้อนหลัง 3 ปีในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุน ได้ที่ <https://am.kkpf.com>
4. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (%ต่อปี ของมูลค่าซื้อขาย) (ข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2565)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เกินจริง
การขาย	2.0000 %	ปัจจุบันยกเว้น
การรับซื้อคืน	2.0000 %	ปัจจุบันยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	2.0000 %	ปัจจุบันยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	2.0000 %	ปัจจุบันยกเว้น
การโอนหน่วย	50 บาท ต่อ 1 รายการ	ปัจจุบันยกเว้น

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ (ข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2565)	
ประเทศ	%NAV
UNITED STATES	97.13

FEES AND EXPENSES BREAKDOWN	
Expense Ratio	0.33%
Management Fee	0.32%
Acquired Fund Fees and Expenses	0.01%
Foreign Taxes and Other Expenses	0.00%
Fee Waivers	0.01%
Net Expense Ratio	0.32%

BlackRock Fund Advisors (BFA), the investment adviser to the Fund and an affiliate of BlackRock Investments, LLC, has contractually agreed to waive a portion of its management fees through Nov 30, 2021. Please see the Fund's prospectus for additional details.

2) ลงทุนในดัชนี - ตัวอย่างการเลือกกองทุน Passive

หุ้นโลก

1) KKP PGE-H-SSF

ค่าธรรมเนียมจ่ายครั้งเดียว

- ค่าธรรมเนียมการขาย: 0.0%
- ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน: 0.0%

ค่าใช้จ่าย จ่ายทุกปี

- ค่าใช้จ่ายต่อปีกองไทย: 0.69%
- ค่าใช้จ่ายต่อปีกองแม่: 0.32%

รวมค่าใช้จ่ายปีแรก

1.006%

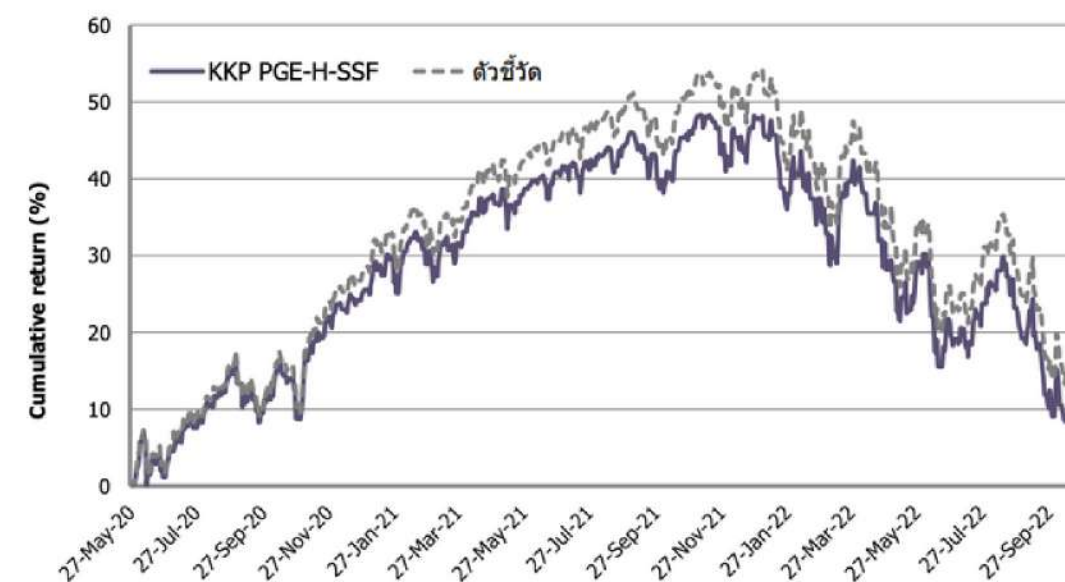
ความสามารถในการติดตามดัชนี

- ความต่างของผลตอบแทน

-0.62% (1ปี)

(ยิ่งน้อย ยิ่งใกล้ดัชนี)

ผลการดำเนินการในอดีต¹ ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565 ประเภทกองทุนตามสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC) : Global Equity



¹ เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

² % ต่อปี

³ ดัชนีวัด : 95% ดัชนี MSCI ACWI ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน + 5% ดัชนี MSCI ACWI ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน

	Year to Date	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี ²	3 ปี ²	5 ปี ²	10 ปี ²	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน ²
กองทุนรวม	-21.85%	-6.69%	-9.91%	-20.71%	N/A	N/A	N/A	6.11%
ดัชนีวัด ^{3,6}	-21.43%	-5.82%	-9.76%	-20.09%	N/A	N/A	N/A	8.01%
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน ²	22.18%	22.39%	23.13%	21.03%	N/A	N/A	N/A	17.48%
ความผันผวนของดัชนีวัด ²	19.90%	20.16%	20.85%	18.92%	N/A	N/A	N/A	15.72%

ผลการดำเนินงานตามปีปฏิทิน ^{4,5} (%ต่อปี)										
	2555	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564
กองทุนรวม	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	25.59%	17.65%
ดัชนีวัด ^{3,6}	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	28.36%	19.55%
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	16.95%	12.56%
ความผันผวนของดัชนีวัด	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	15.51%	11.05%

2) ลงทุนในดัชนี - ตัวอย่างการเลือกกองทุน Passive

หุ้นโลก

2) K-WORLDX

ค่าธรรมเนียมจ่ายครั้งเดียว

- ค่าธรรมเนียมการขาย: 0.0%
- ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน: 0.15%

ค่าใช้จ่าย จ่ายทุกปี

- ค่าใช้จ่ายต่อปีกองไทย: 0.61%
- ค่าใช้จ่ายต่อปีกองแม่: 0.32%

รวมค่าใช้จ่ายปีแรก

0.93%

ความสามารถในการติดตามดัชนี

- ความต่างของผลตอบแทน

??

(ยิ่งน้อย ยิ่งใกล้ดัชนี)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	3.2100	0.5350
รวมค่าใช้จ่าย	4.8685	0.6124

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดแล้ว

- บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริง เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	3.00	ยกเว้น
การรับซื้อคืน	3.00	0.15
การซื้อขายหลักทรัพย์เข้า	0.75	0.10
การซื้อขายหลักทรัพย์ออก	0.75	
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า		
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก		
การโอนหน่วย	ตามที่เก็บจริง	

FEES AND EXPENSES BREAKDOWN

Expense Ratio	0.33%
Management Fee	0.32%
Acquired Fund Fees and Expenses	0.01%
Foreign Taxes and Other Expenses	0.00%
Fee Waivers	0.01%
Net Expense Ratio	0.32%

BlackRock Fund Advisors (BFA), the investment adviser to the Fund and an affiliate of BlackRock Investments, LLC, has contractually agreed to waive a portion of its management fees through Nov 30, 2021. Please see the Fund's prospectus for additional details.

2) ลงทุนในดัชนี - ตัวอย่างการเลือกกองทุน Passive

หุ้นโลก

2) K-WORLDX

ค่าธรรมเนียมจ่ายครั้งเดียว

- ค่าธรรมเนียมการขาย: 0.0%
- ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน: 0.15%

ค่าใช้จ่าย จ่ายทุกปี

- ค่าใช้จ่ายต่อปีกองไทย: 0.61%
- ค่าใช้จ่ายต่อปีกองแม่: 0.32%

รวมค่าใช้จ่ายปีแรก

0.93%

ความสามารถในการติดตามดัชนี

- ความต่างของผลตอบแทน

-1.33%

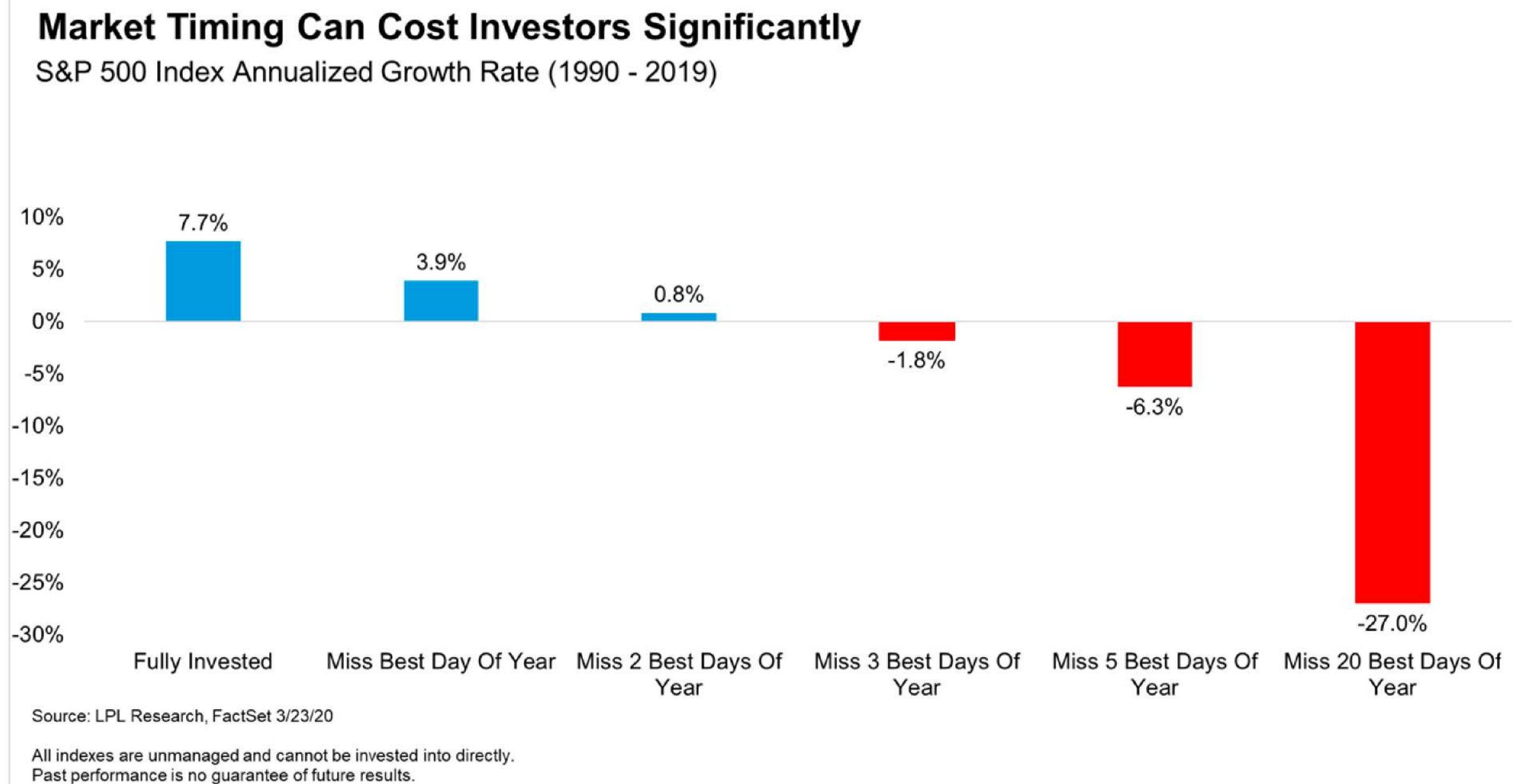
(ยิ่งน้อย ยิ่งใกล้ดัชนี)

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกลุ่ม (%)

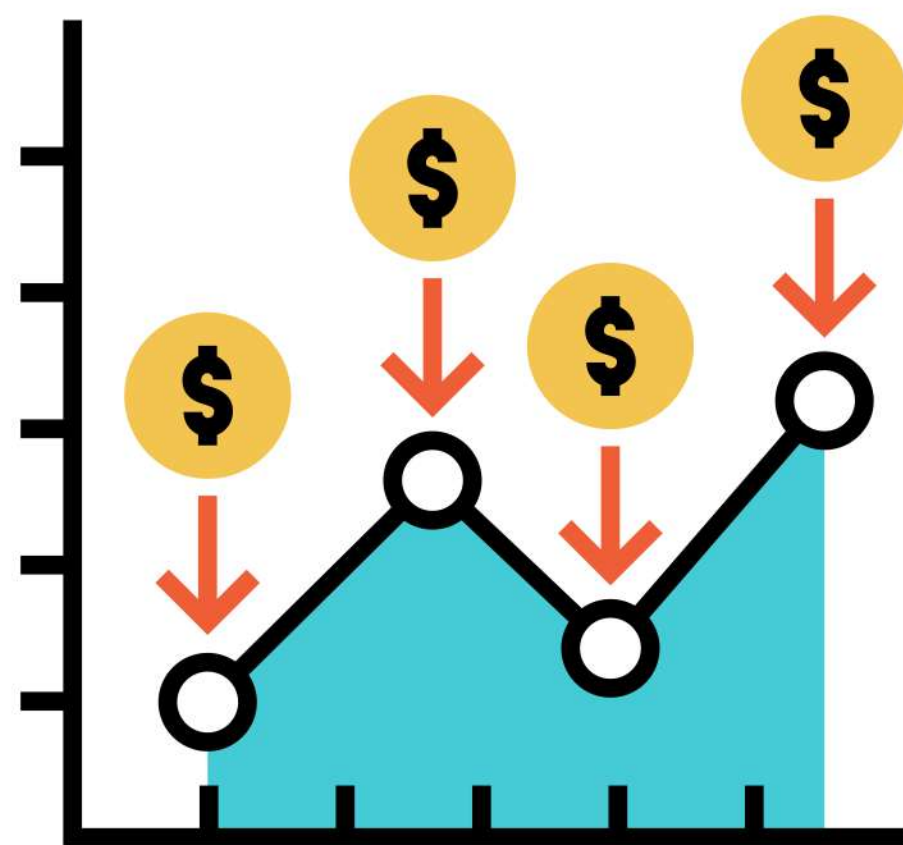
	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี *
กองทุน	-25.85	-7.56	-21.50	-20.79
ดัชนีชี้วัด	-24.23	-6.27	-19.87	-19.46
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-29.53	-5.56	-22.52	-27.70
ความผันผวนกองทุน	22.43	21.60	23.38	20.70
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	19.30	17.98	19.90	17.85
	3 ปี *	5 ปี *	10 ปี *	ตั้งแต่จัดตั้ง *
กองทุน	N/A	N/A	N/A	-1.00
ดัชนีชี้วัด	N/A	N/A	N/A	1.85
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	N/A	N/A	N/A	N/A
ความผันผวนกองทุน	N/A	N/A	N/A	24.51
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	N/A	N/A	N/A	20.95
หมายเหตุ : * % ต่อปี				

3) ลงทุนสม่ำเสมอ

- ซื้อถูกสุด ขายแพงสุด ทำได้ยาก
- เน้นทยอยลงทุนสม่ำเสมอดีกว่า



3) ลงทุนสม่ำเสมอ - การลงทุนแบบ Dollar Cost Average



Dollar Cost Average (DCA)

- DCA คือ การลงทุนในสินทรัพย์เดิม โดยลงทุนด้วย**จำนวนเงินเท่า ๆ กันทุกครั้ง ตามช่วงเวลาที่กำหนด** ไม่ว่าสภาพตลาดจะเป็นเช่นไร เช่น 1,000 บาททุกสัปดาห์ หรือ 2,500 ทุกสิ้นเดือน
- DCA **เหมาะกับคนที่สนใจลงทุนระยะยาวแต่ไม่มีเวลา**ติดตามการลงทุนมาก
- DCA **เหมาะกับสินทรัพย์ที่มีการเติบโตในระยะยาว** เช่น หุ้น

ปัจจุบัน บลจ. และ Platform การลงทุน มี function ให้เลือกลงทุนแบบ DCA ได้ตามความถี่ที่ต้องการ

เช่น ทุกวันจันทร์ ทุกวันที่ 4 และ 22 และสามารถกำหนดได้ว่าจะให้ DCA ถึงเมื่อไหร่ หรือให้ DCA ไปเรื่อยๆ

3) ลงทุนสม่ำเสมอ - การลงทุนแบบ Dollar Cost Average

Model Simulation Results (Jan 2009 - Aug 2022) [Link](#) [PDF](#) [Excel](#) [Save](#)

Summary Metrics Annual Returns Monthly Returns Drawdowns Rolling Returns Timing Periods

Tactical asset allocation model results from Jan 2009 to Aug 2022 are based on 6 calendar month simple moving average of each portfolio asset. The tactical asset allocation model is invested in the selected assets when the adjusted close price of the asset is greater than or equal to the moving average, otherwise the specific portfolio allocation is invested in Cash (CASHX). Tactical asset allocation model trades are executed using the first trading day's close price each month based on the end of month signals. The time period was constrained by the available data for iShares MSCI ACWI ETF (ACWI) [Apr 2008 - Aug 2022].

Portfolio	Initial Balance	Final Balance	CAGR	TWRR	MWRR	Stdev	Best Year	Worst Year	Max. Drawdown	Sharpe Ratio	Sortino Ratio	Market Correlation
จับจังหวะตลาด	\$1,000	\$296,141	51.65%	6.76%	6.52%	10.70%	33.64%	-6.20%	-16.96% ⓘ (-7.59%) ⓘ	0.62	0.99	0.58
DCA	\$1,000	\$331,695	52.91%	9.60%	8.11%	15.96%	32.35%	-18.02%	-21.90% ⓘ (-19.77%) ⓘ	0.62	0.97	0.96

* The number in parentheses shows the calculated value taking into account the periodic contributions.

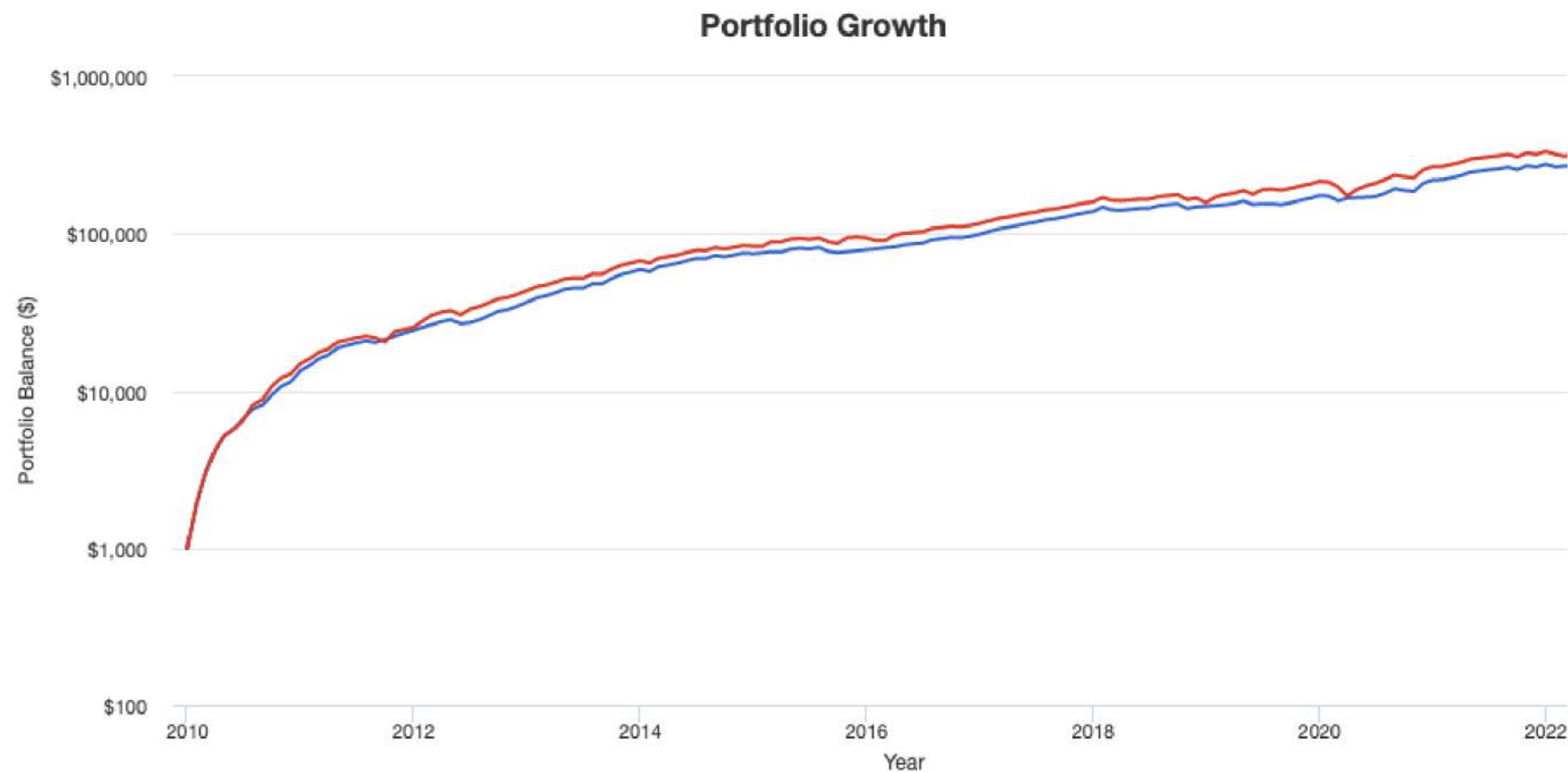
Trailing Returns

Name	Total Return			Annualized Return				Annualized Standard Deviation	
	3 Month	Year To Date	1 year	3 year	5 year	10 year	Full	3 year	5 year
จับจังหวะตลาด	0.43%	-3.24%	-5.62%	12.51%	6.69%	7.25%	6.76%	11.84%	11.18%
DCA	-5.88%	-18.02%	-16.01%	7.96%	7.00%	8.82%	9.60%	18.12%	16.33%

Trailing return and volatility are as of last full calendar month ending August 2022

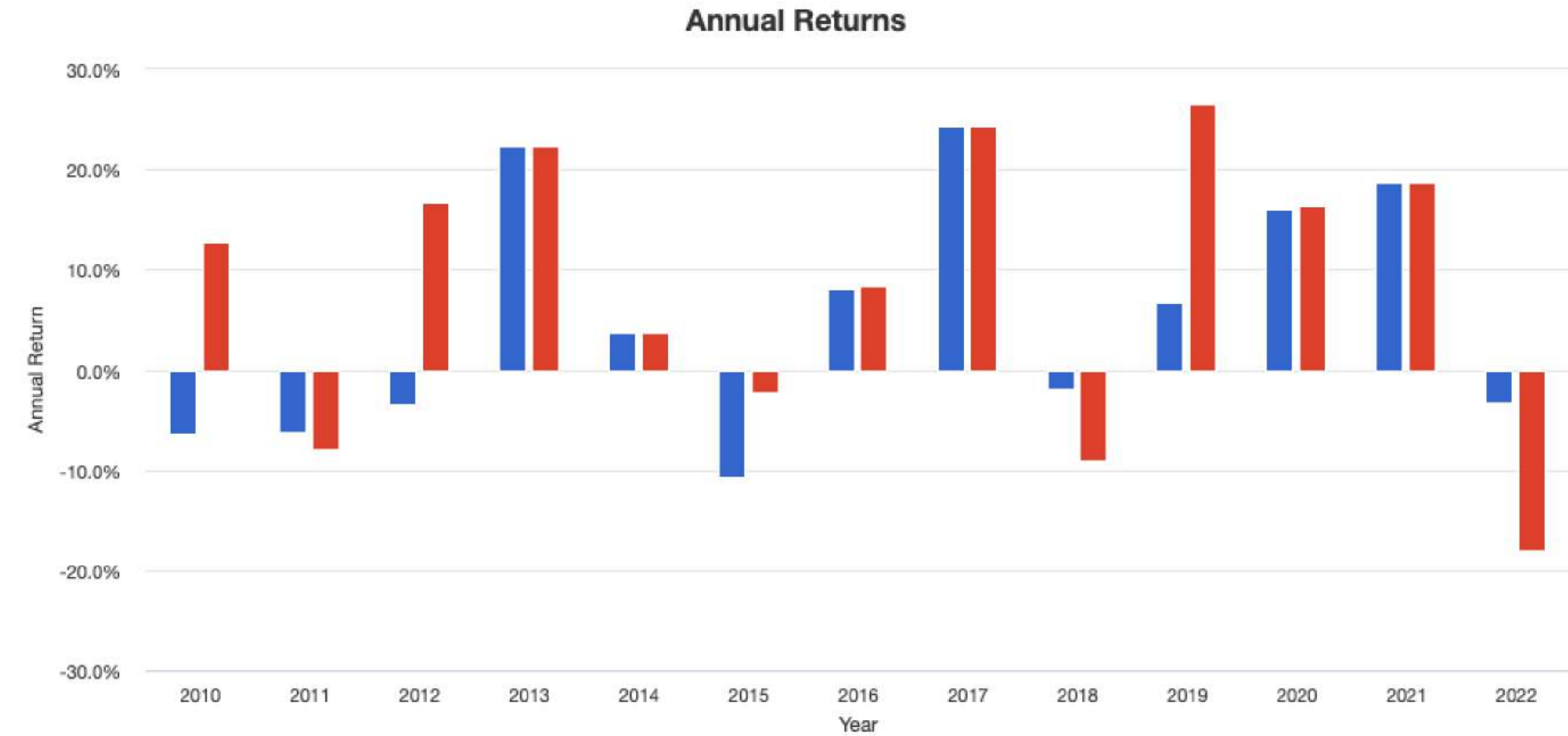
ที่มา: <https://www.portfoliovisualizer.com/test-market-timing-model#analysisResults>

3) ลงทุนสม่ำเสมอ - การลงทุนแบบ Dollar Cost Average



จับจังหวะตลาด

DCA



จับจังหวะตลาด

DCA

สรุป: หลักการลงทุนสำหรับทุกคน

ลงทุนระยะยาว & กระจายความเสี่ยง

- จัดพอร์ตระยะยาว โดยเน้นสัดส่วน Core พอร์ตมากๆ
- ไม่มีสินทรัพย์ไหนชนะตลอดเวลา
- ลงทุนในสินทรัพย์ที่เคลื่อนไหวตามปัจจัยที่ต่างกัน
- จัดสัดส่วนตามความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ลงทุนในดัชนี

- คนเก็งกำไรยาก
- กองทุน passive เน้นค่าใช้จ่ายถูกและติดตามดัชนีได้ดี

ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

- จับจังหวะตลาดทำได้ยากมาก
- ลงทุนอยู่ตลอด และทยอยลงทุน



Q&A

ประวัติวิทยากร

ณัฐชยา สุขุม, CFA (ลูกเกด)

Education:

Bachelor of Economics, Chulalongkorn University
(Econ #44, สหสัมพันธ์ 54)

Master of Finance, MIT Sloan School of
Management

Work experience:

2017–2021 Bond Trader, Investment Strategist

*Reserve Management Department, Bank of
Thailand*

2021–Now Investment Consultant

*Product & Investment Solutions, Wealth
Management Group, Kiatnakin Phatra Securities*

พื้นที่โฆษณา



Dime! ช้อปกองทุน
เทรดหุ้นนอก ฝากดอกสูง
ดาวน์โหลดได้แล้ววันนี้



Dime!



ดาวน์โหลดแอป Dime!
ที่ App Store หรือ Play Store

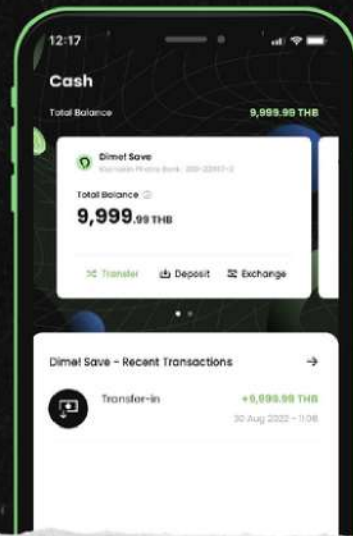
เปิดทีเดียว **ได้ถึง 3 บัญชี** ไม่ต้องส่งเอกสาร
ไม่ต้องไปธนาคาร ไม่มีขั้นต่ำ

1. บัญชีออมทรัพย์ดอกเบี้ยสูง
โดยธนาคารเกียรตินาคินภัทร
2. บัญชีหุ้นสหรัฐอเมริกา
3. บัญชีกองทุนรวม



Dime!

พื้นที่โฆษณา



1. บัญชีออมทรัพย์ดอกเบี้ยสูง

ดอกเบี้ยสูงสุดถึง **3%*** ต่อปี
โดยธนาคารเกียรตินาคินภัทร
ฝาก-โอน-จ่ายเมื่อไหร่ก็ได้
ไม่ใช่บัญชีฝากประจำ

*เงื่อนไขเป็นไปตามที่ธนาคารเกียรตินาคินภัทรกำหนด

Dime!



2. เทรดหุ้นสหรัฐอเมริกา

เทรดหุ้นสหรัฐอเมริกาง่าย
ได้ด้วยเงินบาท **เริ่มต้น 50 บ.**
ไม่มีค่าธรรมเนียมแลกเงิน
ไม่มีค่าธรรมเนียมยื่นแบบภาษี

*ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน

Dime!



3. ลงทุนในกองทุนรวม

ลงทุนในกองทุนรวม
ได้มากกว่า **1,700 กองทุน**
จาก **21 บลจ.***
พร้อมรับเงินค่าขายคืนไวกว่า

Dime!

พื้นที่โฆษณา



EDGE
ตัวช่วยทุกเรื่องการลงทุน



EDGE Invest
@edgeinvestTH · Investing service

[Learn more](#)

[bit.ly](#)



EDGE Invest
เล่าเรื่อง**ลงทุน**ให้คุณ**เข้าใจ**

Weekly Briefing
รวบรวมรายการประจำสัปดาห์

 โฟรเวิร์ด by KKP เจิบแต่จบ.. กบทวนความเสี่ยงพอร์ต	 AROUND THE GROBE หุ้บโลก..จาจัน??? รอก่อนนน
 'จัดพอร์ตแบบดั้งหลัก' เน้นการตังรับ... GET TO THE POINT →	 'AS หุ้บเกมสไอเท็มครบ' อนาคตติดปีก จิบเข้าคุยหุ้บ →
 'สถานะของเศรษฐกิจอังกฤษ' จากอดีตถึงวันนี้และต่อไป LIVE LONG AND PROSPER →	 รัฐบาลใหม่.. จะถึงแตกหรือไม่? THE MACRO TALK →

EDGE
by KKP