

# กองทุนรวม คืออะไร



คือการรวบรวมเงินของนักลงทุน นำมาลงทุนตามนโยบายที่กองทุนรวมนั้นๆ กำหนดไว้ โดยมี “ผู้จัดการกองทุน” ที่เป็นมืออาชีพช่วยบริหารจัดการการเงินของกองทุน

## จุดเด่นของกองทุน

### มีผู้เชี่ยวชาญบริหารกองทุนให้

ตอบโจทยสำหรับนักลงทุนที่อยากลงทุน แต่ไม่มีเวลาดูแลด้วยตัวเอง กองทุนรวมจะมีผู้จัดการกองทุนที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญในการบริหารจัดการให้ทั้งหมด ตามนโยบายการลงทุนที่กำหนดไว้



### มีการกระจายความเสี่ยง โดยอัตโนมัติ

กองทุนรวมจะมีการกระจายการลงทุนไปในหุ้นหลายตัว และส่วนใหญ่จะกำหนดน้ำหนักหุ้นต่อตัวไม่เกิน 10%



### ซื้อขายง่าย สะดวก สภาพคล่องสูง

ซื้อขายได้ทุกวันทำการของกองทุน (มีส่วนน้อยมากที่มีเงื่อนไขในการซื้อขาย แต่มีแจ้งไว้ชัดเจนแล้ว)



### มีหลากหลายสินทรัพย์ให้เลือก

กองทุนรวมไม่ได้จำกัดการลงทุนเฉพาะกองทุนหุ้นเท่านั้น กองทุนตราสารหนี้ กองทุนผสม กองทุนสินทรัพย์ทางเลือก (ทองคำ, อสังหาริมทรัพย์) จึงง่ายต่อการจัด Asset Allocation



# ประเภทของกองทุน



กองทุนจะแบ่งเป็น 8 ประเภทหลัก ๆ ตามระดับ "ความเสี่ยงกองทุน (Risk Spectrum)" จากความเสี่ยงน้อยไปมาก



## ความเสี่ยงระดับ 1 กองทุนรวมตลาดเงินในประเทศ

เป็นกองทุนที่เน้นลงทุนในเงินฝาก ตัวเงิน รวมถึงตราสารหนี้ที่มีอายุเฉลี่ยไม่เกิน 1 ปี เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ไม่ต้องการความเสี่ยง หรือต้องการพักเงิน

## ความเสี่ยงระดับ 2 กองทุนรวมตลาดเงินต่างประเทศ

เป็นกองทุนที่เน้นลงทุนในเงินฝาก ตัวเงิน รวมถึงตราสารหนี้ที่มีอายุเฉลี่ยไม่เกิน 1 ปี แต่อาจมีการลงทุนในต่างประเทศบางส่วน

## ความเสี่ยงระดับ 3 กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล

เป็นกองทุนที่เน้นลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐ เช่น พันธบัตรรัฐบาล หรือพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ซึ่งส่วนใหญ่มีอายุเฉลี่ย > 1 ปีขึ้นไป มีความผันผวนมากกว่ากองทุนรวมตลาดเงิน

## ความเสี่ยงระดับ 4 กองทุนรวมตราสารหนี้

เป็นกองทุนที่เน้นลงทุนในตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน เช่น พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ตัวเงินคลัง และหุ้นกู้เอกชน มีทั้งชนิดที่อายุสั้นและยาว เหมาะกับผู้ที่รับความเสี่ยงได้ไม่มากนัก คาดหวังผลตอบแทนที่แน่นอน สมำเสมอ

## ความเสี่ยงระดับ 5 กองทุนรวมผสม

เป็นกองทุนที่สามารถลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์ เช่น หุ้นผสมตราสารหนี้ เป็นต้น เหมาะสำหรับผู้ที่รับความเสี่ยงได้ปานกลางถึงสูง และผู้ที่ไม่มีเวลาในการปรับสัดส่วนกองทุนหรือหุ้น

## ความเสี่ยงระดับ 6 กองทุนรวมตราสารทุน

เป็นกองทุนที่เน้นลงทุนในหุ้นทั้งในประเทศและต่างประเทศ (รวมพวกกองทุน SSF/RMF ) เหมาะกับผู้ที่ต้องการผลตอบแทนสูงและรับความเสี่ยงได้สูง หรือผู้ที่ชอบการลงทุนในหุ้น แต่ไม่มีเวลาบริหาร

## ความเสี่ยงระดับ 7 กองทุนรวมตามหมวดอุตสาหกรรม

เป็นกองทุนที่เน้นลงทุนในหุ้น แต่เจาะจงอุตสาหกรรม เช่น หุ้นธนาคาร หุ้นโรงพยาบาล เป็นต้น จึงมีความเสี่ยงสูงกว่ากองทุนรวมตราสารทุนทั่วไปเพราะมีการกระจุกตัว เหมาะกับผู้ที่รับความเสี่ยงได้สูง และมีความรู้ในอุตสาหกรรมอย่างดี

## ความเสี่ยงระดับ 8 กองทุนรวมทางเลือก

เป็นกองทุนที่เน้นลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือก เช่น ทองคำ น้ำมัน ฯลฯ เหมาะกับผู้ที่รับความเสี่ยงได้สูง และผู้ที่ต้องการกระจายการลงทุนไปยังสินทรัพย์อื่นๆ เพื่อลดความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนโดยรวม

# ทำความเข้าใจ NAV?



## NAV คืออะไร??

NAV คือ มูลค่าเงินลงทุนทั้งหมดของกองทุนรวม รวมถึงผลประโยชน์ต่างๆ ที่กองทุนรวมได้รับจากการลงทุน **หักออกด้วย** ค่าใช้จ่ายและหนี้สินของกองทุนรวมนั้น โดยปกติแล้วจะทำการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนตามราคาตลาดในแต่ละวัน (Mark to Market) เพื่อให้สะท้อนถึงมูลค่าที่เป็นจริงตามสถานะตลาดที่ได้เปลี่ยนแปลงไป

## วิธีการคำนวณ

### มูลค่าเงินลงทุน (NAV)



ผลตอบแทนสะสม  
และเงินสด



● **ตัวตั้งต้น**

หักออกด้วย  
(-)



ค่าใช้จ่ายและหนี้สิน  
ของกองทุนรวม

มูลค่าทรัพย์สิน  
สุทธิ (NAV)



● **เท่ากับ**  
(=)

นำมาหาร  
(/)



มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV)  
จำนวนหน่วยลงทุน

มูลค่าหน่วยลงทุน  
(NAVต่อหน่วยลงทุน)



● **เท่ากับ**  
(=)

01

NAV ถูกใช้เป็นราคาอ้างอิงสำหรับกำหนดราคา “รับซื้อคืน” และ “ราคาขายหุ้น” แต่โดยปกติราคาดังกล่าวจะอยู่สูง (ต่ำ) กว่า NAV ในทศนิยมหลักที่ 4 (ประมาณ 0.0001 บาท)



01

02

NAV ไม่สามารถบอกได้ว่า “ถูก” หรือ “แพง” เพราะไม่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของกองทุน แต่บอกความสามารถของการบริหารกองทุนได้และยังสามารถบอกผลกำไรหรือขาดทุนได้



02

## เกร็ดความรู้ NAV



03

ค่าธรรมเนียมแรกเข้า (front-end fee) จะถูกนำไปคำนวณใน NAV ต้นทุนที่ลูกค้าได้ เช่น NAV กอง A อยู่ที่ 10 บาท (กำหนดให้ กองทุน A มีค่าธรรมเนียมแรกเข้า 1%) ลูกค้าซื้อกองทุน A ลูกค้าจะมีต้นทุนเฉลี่ยที่ NAV = 10.1 บาท



03

04

การคิดกำไร >> กำหนดให้ ราคาต้นทุน NAV 10 บาท/หน่วย, NAV ต่อหน่วย ณ วันที่ขาย 12 บาท/หน่วย กำไรที่ได้รับจะเท่ากับ  $(12-10)/10 = 0.2 = 20\%$



04

05

การคิดขาดทุน >> กำหนดให้ ราคาต้นทุน NAV 10 บาท/หน่วย, NAV ต่อหน่วย ณ วันที่ขาย 8 บาท/หน่วย ขาดทุนเท่ากับ  $(8-10)/10 = -0.2 = -20\%$



05

# 01

## เปิดบัญชีกองทุน ผ่านช่องทางออนไลน์ / ออฟไลน์

- เปิดบัญชีออนไลน์ ผ่าน [www.utrade.co.th](http://www.utrade.co.th)  
(เฉพาะลูกค้าบุคคลธรรมดา)
- เปิดบัญชีออนไลน์ ผ่าน กรอกฟอร์ม (Single form)

### เอกสารที่ต้องเตรียม

- สำเนาบัตรประชาชน
- สำเนาหน้าสมุดบัญชีธนาคาร

อยากลงทุน  
กองทุนรวม  
ต้องทำยังไง



# 02

## ชำระเงิน ค่าซื้อหน่วยลงทุน

- ชำระผ่านทาง  
Bill Payment
- ATS ชำระเงิน



# 03

## ซื้อ - ขาย กองทุน ผ่านทาง Streaming Fund+

UOBKH เป็น Selling Agent ให้ทั้งหมด 19 บลจ.



บลจ. กลีกรไทย



บลจ. กรุงศรี



บลจ. อเบอร์ดีน



บลจ. ยูโอบี



บลจ. แอสเซท พลัส



บลจ. วรรณ



บลจ. ฟิลลิป



บลจ. ไทยพาณิชย์



บลจ. เอ็กซ์สปริง



บลจ. กรุงไทย



บลจ. ทีเอสซี



บลจ. เกียรตินาคินภัทร



บลจ. พรินซิเพิล



บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์



บลจ. เอ็มเอฟซี



บลจ. อีสสปริง



บลจ. เคดับบลิวไอ



บลจ. ดาโอ



บลจ. ทาลิส