

“ออมก่อน ... รวยก่อน”

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี
บริหารโดย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
11 กรกฎาคม 2565



01

วางแผนการเงินอย่างไรให้พอใช้ยามเกษียณ



02

PVD มีแผนการลงทุนอะไรบ้าง ?



03

เคล็ดลับการเลือกแผนการลงทุนให้ปัง



04

“KTAM PVD FUND” ตัวช่วยจัดการเงิน PVD





วางแผนการเงินอย่างไร
ให้พอใช้ยามเกษียณ

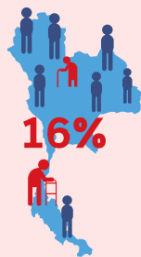
ชีวิต

ประเทศไทยก้าวเข้าสู่สังคมสูงวัยอย่างสมบูรณ์

ประชากรสูงวัยในประเทศไทย



ปี 2548 ประเทศไทยเริ่มเข้าสู่เกณฑ์ 'สังคมสูงวัย' (Aged Society) โดยมีสัดส่วนประชากรผู้สูงวัยถึงร้อยละ 10



ปี 2558 ประเทศไทยมีประชากรทั้งหมด 65.1 ล้านคน ในจำนวนนี้เป็นผู้สูงอายุ 11 ล้านคน หรือร้อยละ 16



ปี 2564 ประเทศไทยจะกลายเป็น 'สังคมสูงวัยอย่างสมบูรณ์' (Complete Aged Society)



ปี 2574 ประเทศไทยจะกลายเป็น 'สังคมสูงวัยระดับสุดยอด' (Super Aged Society)

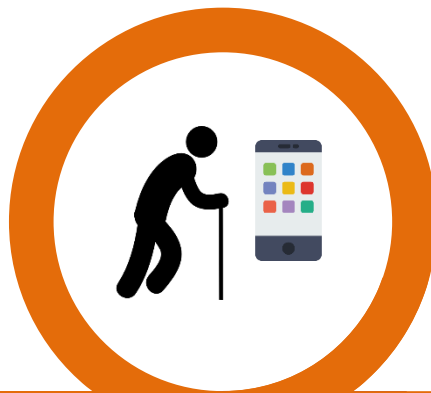
“ ปี 2564 ประเทศไทยมีสัดส่วน ผู้ที่มีอายุมากกว่า 60 ปี ร้อยละ 20 ของประชากรทั้งหมดของประเทศ เป็นการ ก้าวเข้าสู่ระดับสังคมผู้สูงอายุโดยสมบูรณ์ (Aged society) และสัดส่วนของผู้สูงอายุมีจำนวนเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ ”

สภาวะสังคมไทยในปัจจุบัน



การแต่งงานช้าลง

และมีบุตรช้าลง



ผู้สูงอายุหางานทำยากขึ้น

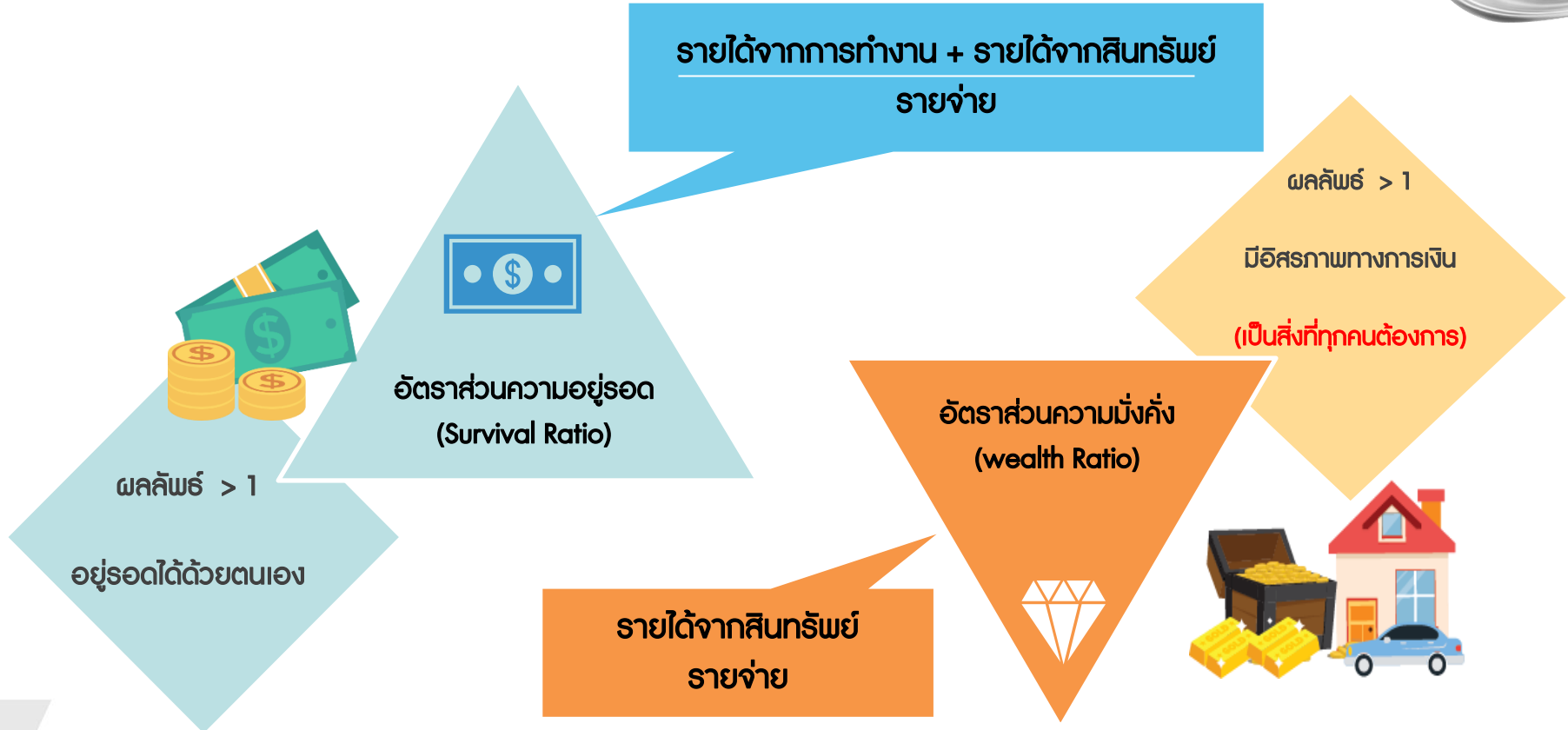
จากเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลง
อย่างรวดเร็ว



อายุยืนขึ้น

สุขอนามัยดีขึ้น อายุยืนขึ้น
เกิดน้อยลงสัดส่วนผู้สูงอายุสูงขึ้น
อยู่โดดเดี่ยวมากขึ้น

คุณแค่อยู่รอด หรือมั่งคั่งแล้ว...?



เงินออมจะเติบโตโดย...

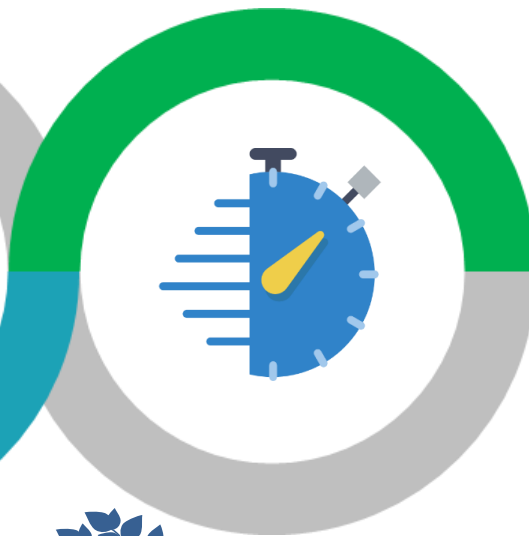
1. จำนวนเงินออม



2. อัตราผลตอบแทน
ที่ได้รับจากการลงทุน



3. ระยะเวลาในการออม



ออมก่อน...รวยกว่า!!



“นายประหยัด” กับ “นายมัธยัสต์”
เป็นเพื่อนรุ่นเดียวกัน



ลงทุนด้วยเงิน 12,000 บาทต่อปี
หรือเดือนละ 1,000 บาท



ได้ผลตอบแทนเฉลี่ยปีละ 8%
เท่ากัน



นายประหยัด



นายมัธยัสต์

อายุ	นายประหยัด	นายมัธยัสต์
	ฝากเงิน	ฝากเงิน
21	12,000	
22	12,000	
23	12,000	
24	12,000	
25	12,000	
26	12,000	
27	12,000	
28	12,000	
29	12,000	
30	12,000	
31		12,000
32		12,000
33		12,000
34		12,000
35		12,000
36		12,000
37		12,000
38		12,000
39		12,000
40		12,000

อายุ	นายประหยัด	นายมัธยัสต์
	ฝากเงิน	ฝากเงิน
41		12,000
42		12,000
43		12,000
44		12,000
45		12,000
46		12,000
47		12,000
48		12,000
49		12,000
50		12,000
51		12,000
52		12,000
53		12,000
54		12,000
55		12,000
56		12,000
57		12,000
58		12,000
59		12,000
60		12,000

ออมก่อน...รวยกว่า!!



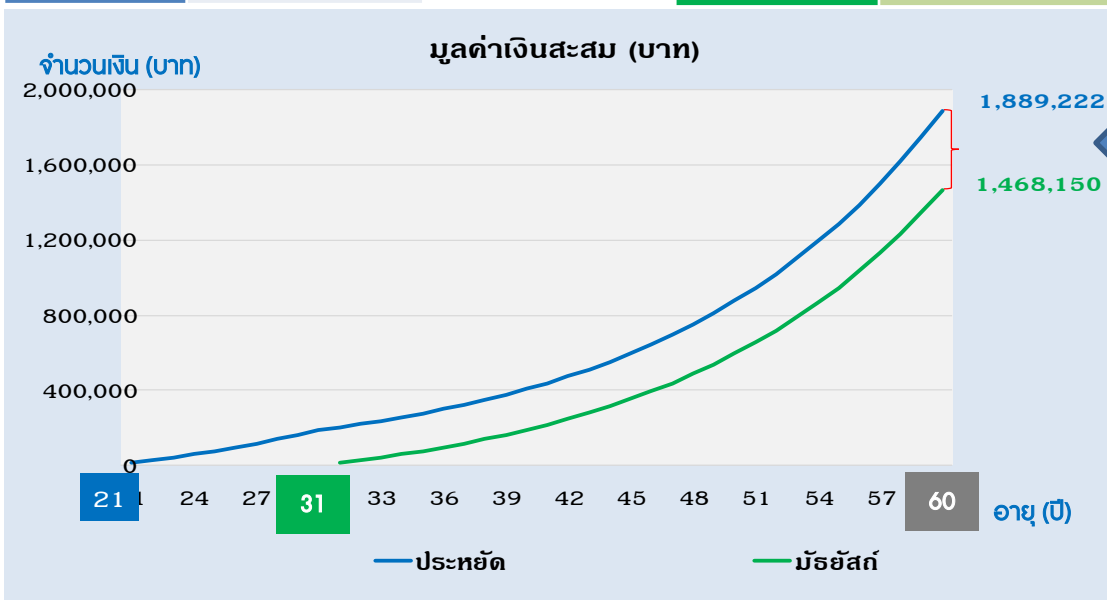
นายประหยัด

เงินต้น	120,000
ดอกเบี่ย	1,769,222



นายมัธยัสถ์

เงินต้น	360,000
ดอกเบี่ย	1,108,150



421,072

ต้องมีเงินเท่าไรจึงจะเพียงพอสำหรับใช้ชีวิตหลังเกษียณ?

เงินเก็บเพื่อเกษียณ

4 ล้านบาท

10 ล้านบาท

17 ล้านบาท



ชีวิตหลังเกษียณ

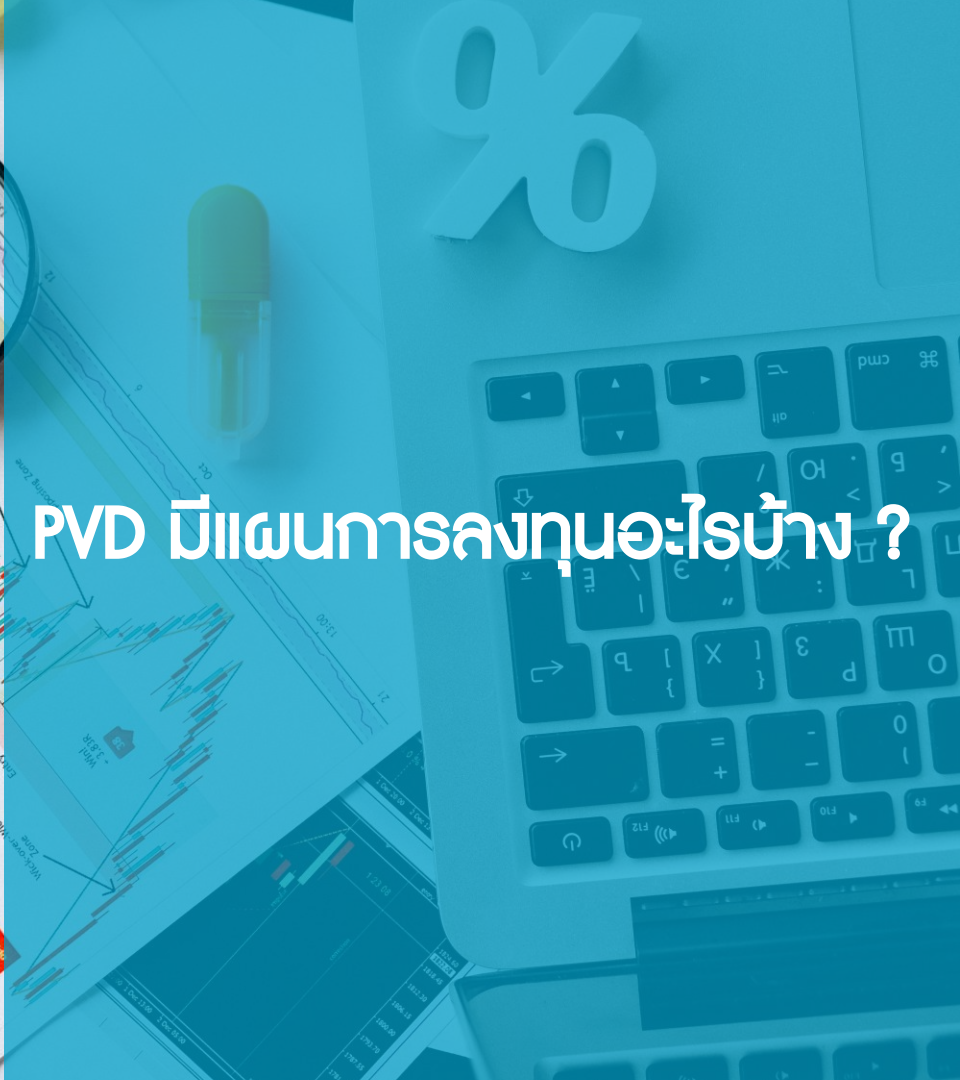
ใช้วันละ 300 บาท

ใช้สบายแบบเหมาะสม

ไปเที่ยวเมืองนอก
กินเที่ยวสนุกสนาน

วัยเกษียณต้อง ไม่มีหนี้สิน!!

หมายเหตุ: ประเมินจากการใช้ชีวิตหลังเกษียณ 20 ปี และจำนวนเงินที่คำนวณได้มีการปรับค่าด้วยอัตราเงินเฟ้อ 4% ต่อปี



PVD มีแผนการลงทุนอะไรบ้าง ?

ปัจจุบันมี 6 นโยบายการลงทุน

Domestic Bond

PVDKTFIX-1Y3Y



ลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศ
อายุตราสารเฉลี่ย 1-3 ปี

Thai Index Fund

KT-SET50-A



ลงทุนตามดัชนีอ้างอิง SET50
พร้อมลงทุนในบริษัทชั้นนำของไทย

Smart Equity Fund

KTEF



ลงทุนในบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานดี
และเติบโตทางธุรกิจ

Sharia Fund

KSRMF



ลงทุนตามหลักศาสนาโดยไม่ขัด
ต่อหลักชะรีอะฮ์

Global Index Fund

KT-GEQ-A



ลงทุนในบริษัททั่วโลกพร้อม
เปิดโอกาสการกระจายการลงทุน

REITs and Property Fund

KT-PIF-A



ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และ
โครงสร้างพื้นฐานทั้งไทยและเทศ

NEW!! เพิ่ม 4 นโยบายการลงทุนใหม่ ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565

NEW ↻ High Dividend Fund

KT-HiDiv



ลงทุนในบริษัทชั้นนำพร้อม
รับปันผลอย่างสม่ำเสมอ

NEW ↻ ESG Fund

KT-ESG-A



ลงทุนเทรนด์การลงทุนระดับโลก
ลงทุนอย่างยั่งยืนด้วยหลัก ESG

NEW ↻ China Equity

KT-Ashares-A



ลงทุนในบริษัทที่ได้ผลประโยชน์
จากการเติบโตของเศรษฐกิจจีน

NEW ↻ Global Thematic Fund

KT-WTAI-A



ลงทุนในบริษัทชั้นนำทั่วโลก
ที่นำนวัตกรรมเข้ามาดำเนินธุรกิจ

รูปแบบแผนทางเลือกการลงทุนใหม่ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565

แผนการลงทุน	ตราสาร หนี้ไทย	หุ้นใน ประเทศ	หุ้นใน ประเทศ	หุ้นใน ประเทศ	หุ้นต่าง ประเทศ	อสังหา ริทรีพีย์	หุ้นใน ประเทศ	หุ้นใน ประเทศ	หุ้นต่าง ประเทศ	หุ้นต่าง ประเทศ
	(PVDKTFIX- 1Y3Y)	(KT- SET50-A)	(KTEF)	(KSRMF)	(KT- GEQ-A)	(KT-PIF-A)	(KT-HiDiv)	(KT- ESG-A)	(KT- Ashares- A)	(KT- WTAI-A)
1	100%									
2	95%	2.5%	2.5%							
3	85%	7.5%	7.5%							
4	80%	10%	10%							
5	75%	12.5%	12.5%							
6	80%	5%			10%		5%			
7	50%	10%			15%	5%	5%	5%	5%	5%
(DIY)	0-100%	0-100%	0-100%	0-100%	0-100%	0-10%	0-100%	0-100%	0-100%	0-100%

แผนการลงทุน (DIY) คือ แผนที่สมาชิกสามารถกำหนดสัดส่วนการลงทุนได้ด้วยตนเอง

ผลการดำเนินงานกองทุนที่ผ่านมา (รายงานผลการลงทุน)

นโยบายการลงทุน		ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	เฉลี่ย 5 ปี	สะสม 5 ปี
ตราสารหนี้ไทย (PVDKTFIX-1Y3Y)	Return	2.29%	1.02%	3.50%	2.19%	1.29%	2.05%	10.71%
	Benchmark	2.51%	1.45%	3.42%	2.49%	0.77%	2.12%	11.08%
หุ้นไทย SET50 (KT-SET50-A)	Return	18.38%	-4.56%	4.71%	-12.55%	10.77%	2.76%	14.59%
	Benchmark	21.52%	-5.23%	5.32%	-12.41%	11.76%	3.49%	18.74%
หุ้นไทย เน้นจ่ายปันผล (KT-HIDiv)	Return	20.92%	-9.15%	1.90%	-7.79%	19.14%	4.22%	22.98%
	Benchmark	15.66%	-3.42%	2.38%	-7.55%	19.91%	4.86%	26.78%
หุ้นไทย เดิบบิโตนสูง (KTEF)	Return	16.42%	-16.92%	0.19%	-4.31%	19.87%	2.14%	11.16%
	Benchmark	24.35%	-8.08%	4.29%	-5.24%	17.67%	5.86%	32.92%
หุ้นไทย เน้น ESG (KT-ESG-A)*	Return	N/A	N/A	N/A	13.62%	14.30%	N/A	N/A
	Benchmark	N/A	N/A	N/A	15.78%	18.47%	N/A	N/A
หุ้นต่างประเทศ จีน(KT-Ashares-A)**	Return	N/A	N/A	28.97%	75.54%	0.26%	N/A	N/A
	Benchmark	N/A	N/A	12.46%	41.01%	4.03%	N/A	N/A
หุ้นต่างประเทศ AI (KT-WTAI-A)**	Return	18.50%	-5.40%	28.90%	100.48%	7.94%	25.61%	212.69%
	Benchmark	23.14%	-5.94%	36.77%	29.45%	24.20%	20.56%	154.69%
หุ้นต่างประเทศ ทวีโลก (KT-GEQ-A)**	Return	24.35%	-9.15%	26.70%	16.38%	18.38%	14.55%	97.20%
	Benchmark	23.97%	-9.42%	26.60%	16.25%	18.54%	14.40%	95.90%
กองทุนซาโระฮ์ (KSRMF) **	Return	8.11%	-15.53%	-0.42%	-5.05%	16.61%	0.12%	0.69%
	Benchmark	3.60%	-8.08%	4.29%	-5.24%	17.67%	3.10%	10.74%
อสังหาริมทรัพย์ (KT-PIF-A)	Return	6.37%	17.95%	7.21%	-12.32%	0.74%	3.51%	18.81%
	Benchmark	9.33%	13.52%	22.84%	-22.79%	3.34%	4.00%	21.65%

ผลการดำเนินงานกองทุนที่ผ่านมา (รายการลงทุน)

ทางเลือกการลงทุน		ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	เฉลี่ย 5 ปี	สะสม 5 ปี
ทางเลือก 1 PVDKTFIX-1Y3Y 100%	Return	2.29%	1.02%	3.50%	2.19%	1.29%	2.05%	10.71%
	Benchmark	2.51%	1.45%	3.42%	2.49%	0.77%	2.29%	11.08%
ทางเลือก 2 FI 95 : EQ 5	Return	3.05%	0.43%	3.45%	1.66%	1.99%	2.11%	11.01%
	Benchmark	3.53%	1.04%	3.49%	1.92%	1.47%	2.29%	11.96%
ทางเลือก 3 FI 85 : EQ 15	Return	4.56%	-0.74%	3.34%	0.60%	3.40%	2.21%	11.55%
	Benchmark	5.57%	0.23%	3.63%	0.79%	2.86%	2.60%	13.69%
ทางเลือก 4 FI 80 : EQ 20	Return	5.31%	-1.33%	3.29%	0.07%	4.10%	2.26%	11.80%
	Benchmark	6.60%	-0.17%	3.70%	0.23%	3.56%	2.75%	14.53%
ทางเลือก 5 FI 75 : EQ 25	Return	6.07%	-1.92%	3.24%	-0.47%	4.80%	2.30%	12.03%
	Benchmark	7.62%	-0.58%	3.77%	-0.34%	4.26%	2.90%	15.36%
ทางเลือก 6 FI 80 : EQ 10 : FIF 10	Return	6.23%	-0.78%	5.80%	2.37%	4.37%	3.57%	19.15%
	Benchmark	6.26%	-0.22%	5.78%	2.62%	4.05%	3.67%	19.77%
ทางเลือก 7 FI 50 : EQ 20 : FIF 25 : Prop 5	Return	N/A	N/A	N/A	3.12%	1.79%	N/A	N/A
	Benchmark	N/A	N/A	N/A	0.95%	1.97%	N/A	N/A

ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
การวัดผลการดำเนินงานของกองทุนจัดขึ้นตามมาตรฐานการวัดการดำเนินงานที่กำหนด โดยสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

รายละเอียด Benchmark

ชื่อย่อ	รายละเอียดชี้แจงเกณฑ์ดัชนีชี้วัด (Benchmark)
PVDKTFIX-1Y3Y	TBMA Government Bond Index 1-3 ปี 70% และ MTM Corporate Bond Index (A- up) 1-3 ปี 30%
KT-PIF-A	ดัชนีกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (PF&REIT) 100%
KT-HiDiv	SETHD TRI 100%
KT-SET50-A	SET50 TRI 100%
KTEF	SET TRI 100%
KT-ESG-A	ดัชนีผลตอบแทนรวม อีเอสจี ไทยพัฒนา 100%
KT-Ashares-A	ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมหลัก ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท 100%
KT-WTAI-A	MSCI World Information Technology Index ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเมื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันคำนวณผลตอบแทน 100%
KT-GEQ-A	ดัชนี MSCI ACWI Net Total Return USD ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน 100%
KSRMF	SET TRI 100%

เงื่อนไขในการสับเปลี่ยนแผนการลงทุน

- ▶ สมาชิกกองทุนสามารถเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ปีละ **6** ครั้ง (แบบยืดหยุ่น)
โดยสามารถทำรายการ Switching Online ผ่านระบบ Internet / Mobile App.

- ▶ การเปลี่ยนทางเลือกของสมาชิกสามารถ
 - เปลี่ยนเฉพาะสัดส่วนเงินลงทุนใหม่ (Re-allocate)
เงินเก่า (อยู่แผนเก่า) / เงินนำส่งใหม่ (นำส่งเข้าแผนใหม่)
 - เปลี่ยนเฉพาะเงินลงทุนเดิม (Re-balance)
เงินเก่า (ไปอยู่แผนใหม่) / เงินนำส่งใหม่ (นำส่งเข้าแผนเก่า)
 - เปลี่ยนทั้งเงินลงทุนเดิม และเงินที่จะนำส่งใหม่ (Re-allocate and Re-balance)
เงินเก่า และ เงินนำส่งใหม่ (ให้นำส่งเข้าแผนใหม่ทั้งหมด)

PVDKTFIX-1Y3Y - ตราสารหนี้ในประเทศ

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ระยะ: 1 ถึง 3 ปี สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVDKTFIX-1Y3Y)

***ความเสี่ยงของกองทุน ระดับ 4 (ปานกลางค่อนข้างต่ำ)**

ลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศ โดยเน้นลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงระดับต่ำถึงปานกลางโดยมีอายุตราสารเฉลี่ยสำหรับพอร์ตการลงทุนระหว่าง 1 ถึง 3 ปี

น้ำหนักการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือ	(% NAV)
GOV/AAA/AAA	34.81
AA/AA	5.42
A/A	40.21
BBB/BB	12.96
Unrated	N/A

การกระจายการลงทุน

ตราสาร	(% NAV)
หุ้นกู้	61.82
พันธบัตรรัฐบาลแห่งประเทศไทย	19.78
พันธบัตรรัฐบาล	12.71
ตั๋วแลกเงิน	5.38
สินทรัพย์และหนี้สินอื่นๆ	0.21

*อายุตราสารเฉลี่ยที่มีในพอร์ตการลงทุน = 1.17 ปี

*อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ภาคเอกชนโดยเฉลี่ย A



5 หลักทรัพย์ที่มีการลงทุนสูงสุดและสัดส่วนการลงทุน



3.35%

พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย
รุ่นที่ 1/2Y/64



3.23%

พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย
รุ่นที่ 3/2ปี/2563



3.07%

พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้
(พ.ร.ก.ช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ระยะที่
สอง)



2.87%

หุ้นกู้ของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่
4/2565



2.77%

พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย
รุ่นที่ 2/2Y/64



KT-SET50-A – ตราสารทุนในประเทศ (เชิงรับ)

กองทุนเปิดกรุงไทย SET50 (ชนิดสะสมมูลค่า) (บริหารแบบเชิงรับ)

***ความเสี่ยงของกองทุน ระดับ 6 (สูง)**

ลงทุนในหุ้นที่เป็นส่วนประกอบของดัชนีราคา SET50 ซึ่งรวมถึงหุ้นที่อยู่ระหว่างการเข้าหรือออกจากการเป็นหุ้นที่เป็นส่วนประกอบของดัชนีราคา SET50 ด้วย โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน เพื่อสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับอัตราผลตอบแทนของดัชนีผลตอบแทนรวม SET50 (SET50 TRI) โดยใช้กลยุทธ์การบริหารกองทุนเชิงรับ (Passive Management Strategy)

การคัดเลือกหลักทรัพย์
เรียงลำดับตามมูลค่าราคาตลาด

No.	Market Cap.
1	XXX
–	XXX
–	XXX
50	XXX
51	XXX
–	XXX
–	XXX
100	XXX

จำนวน SET 50

ดัชนีราคา SET50 Index คืออะไร?

เพื่อส่งเสริมและเป็นเครื่องมือวัดสภาวะตลาดสำหรับกองทุนต่างๆ ตลาดหลักทรัพย์ฯ จึงจัดทำ ดัชนี SET50 Index เพื่อเป็นดัชนีราคาหุ้นที่ใช้แสดงระดับและความเคลื่อนไหวของราคาหุ้นสามัญ 50 ตัว ที่มีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

- ✓ มูลค่าตามราคาตลาด (Market Capitalization) สูง
- ✓ การซื้อขายมีสภาพคล่องสูงอย่างสม่ำเสมอ
- ✓ มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นรายย่อยผ่านเกณฑ์ที่กำหนด



5 หลักทรัพย์ที่มีการลงทุนสูงสุดและสัดส่วนการลงทุน



8.81%

บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนามบินรวมไปถึงการให้บริการ
เกี่ยวกับการกับกิจการการบิน ปัจจุบันบริหารสนามบิน
ทั้งหมด 6 แห่งในไทย



8.26%

บริษัทพลังงานของชาติ
ถือหุ้นใหญ่โดยกระทรวงการคลัง
พร้อมทั้งยังมีบริษัทในเครือที่เน้นลงทุนในกลุ่ม
ธุรกิจเกิดใหม่



PTTEP

5.42%

บริษัทสำรวจและผลิตปิโตรเลียมของคนไทย ที่สรร
หาปิโตรเลียมเพื่อสนองความต้องการใช้พลังงานทั้ง
ภายในประเทศและต่างประเทศ



5.24%

บริษัทพลังงานยักษ์ใหญ่ โดยกระจายธุรกิจออกเป็น
5 กลุ่มได้แก่ ธุรกิจผลิตไฟฟ้า ธุรกิจก๊าซ ธุรกิจพ
ลังงานหมุนเวียน ธุรกิจพลังงานน้ำและโครงสร้าง
พื้นฐาน



4.92%

บริษัทโทรคมนาคมยักษ์ใหญ่ ซึ่งมีการให้บริการ
3 ธุรกิจหลักได้แก่ธุรกิจโมบายล์ กลุ่มธุรกิจไฟ
เบอร์ และอินเทอร์เน็ตโพรส ซีเอส และ
ธุรกิจดิจิทัล เซอร์วิส



KTEF – ตราสารทุนในประเทศ (เชิงรุก)

กองทุนเปิดกรุงไทย สมาร์ท อีควิตี้ ฟันด์

*ความเสี่ยงของกองทุน ระดับ 6 (สูง)

ลงทุนในหุ้นสามัญที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานดีมีแนวโน้มการเจริญเติบโตทางธุรกิจสูงและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมเน้นการบริหารเชิงรุก (Active Management) เพื่อให้ได้ผลตอบแทนสูงกว่าดัชนี

สร้างพอร์ตเติบโต ด้วย Growth Stock

คุณภาพ (Quality) เป็นกิจการที่มีความแข็งแกร่งซึ่งพิจารณาได้จากหลายปัจจัย เช่น การมีแบรนด์ที่แข็งแกร่ง ลูกค้ามีความจงรักภักดีต่อสินค้า เป็นสินค้าที่ไม่ตกเทรนด์ได้ง่าย มีความได้เปรียบด้านต้นทุน มีสิทธิบัตรหรือสัมปทาน รวมถึงมีทีมผู้บริหารที่มีความสามารถและธรรมาภิบาลสูง

การเติบโต (Growth) ควรเป็นกิจการที่มีแนวโน้มการเติบโตดี ทั้งในส่วนของรายได้และกำไร ซึ่งพิจารณาได้จาก อัตราการเติบโตของรายได้ (Revenue Growth) อัตราการเติบโตของกำไร ซึ่งสามารถดูได้จากหลายอัตราส่วนทางการเงิน เช่น EPS Growth, Net Profit Margin, ROA, ROE

มูลค่าที่เหมาะสมของหุ้น (Fair Price) การลงทุนในบริษัทที่มีคุณภาพสูงและเติบโตเร็ว อาจไม่ใช้การลงทุนที่ดี หากนักลงทุนซื้อในราคาที่แพงจนเกินไป ดังนั้น หากจะวิเคราะห์เพื่อคัดเลือกหุ้นเติบโตให้ได้อย่างเหมาะสม

5 หลักทรัพย์ที่มีการลงทุนสูงสุดและสัดส่วนการลงทุน



5.96%

บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนามบินรวมไปถึงการให้บริการเกี่ยวกับการกับการการบิน ปัจจุบันบริหารสนามบินทั้งหมด 6 แห่งในไทย



4.95%

บริษัทพลังงานยักษ์ใหญ่ โดยกระจายธุรกิจออกเป็น 5 กลุ่มได้แก่ ธุรกิจผลิตไฟฟ้า ธุรกิจก๊าซ ธุรกิจพลังงานหมุนเวียน ธุรกิจพลังงานน้ำและโครงสร้างพื้นฐาน



4.63%

บริษัทโทรคมนาคมยักษ์ใหญ่ ซึ่งมีการให้บริการ 3 ธุรกิจหลักได้แก่ธุรกิจโมบายล์ กลุ่มธุรกิจไฟเบอร์ และเอ็นเตอร์ไพรส์ บีซิเนสและ ธุรกิจดิจิทัล เซอร์วิส



Bangkok Dusit Medical Services

4.60%

กลุ่มเครือข่ายโรงพยาบาลเอกชนที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย ที่ให้บริการทางการแพทย์ครบวงจรรวมไปถึงการขยายธุรกิจในตลาดหลายประเทศ



4.33%

บริษัทพลังงานของชาติ
ถือหุ้นใหญ่โดยกระทรวงการคลัง
รวมถึงยังมีบริษัทในเครือที่เน้นลงทุนในกลุ่มธุรกิจเกิดใหม่



KSRMF – ธุรสารทุนในประเทศ (เซ็งรุก)

กองทุนเปิดกรุงไทยซารีอะห์เพื่อการเลี้ยงชีพ

***ความเสี่ยงของกองทุน ระดับ 6 (สูง)**

นโยบายลงทุนส่วนใหญ่ในธุรสารทุนที่ผ่านเกณฑ์การคัดเลือกตามหลักศาสนาอิสลามที่มีผลประโยชน์และมีแนวโน้มการเจริญเติบโตอยู่ในเกณฑ์ดี
หลักกรรมที่กองทุนจะลงทุนได้ผ่านการหาหรือหลักการลงทุนตามหลักศาสนาอิสลามกับคณะกรรมการศาสนาของกองทุนเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ห้ามลงทุนเกี่ยวกับ ริบา (RIBA) หรือดอกเบี้ย



ห้ามซื้อหุ้นสามัญของธนาคารพาณิชย์



ห้ามซื้อหุ้นสามัญของบริษัทเช่า/ซื้อ



ห้ามทำการเปิดบัญชีแบบมาร์จิน

ห้ามลงทุนเกี่ยวกับ ความไม่แน่นอน (GHARAR)



ไม่สามารถซื้อหุ้นของบริษัทประกันภัยทั่วไปที่จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์

ห้ามลงทุนที่เกี่ยวข้องกับการพนัน (MAISIR)



ห้ามลงทุนที่เข้าข่ายการพนัน เช่น การเช่า/ซื้อ หุ้นโดยเด็ดขาด



ห้ามซื้อหุ้นสามัญของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการพนัน เช่น ลอตเตอรี่ออนไลน์

ห้ามลงทุนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจขัดกับศาสนาอิสลาม

ห้ามลงทุน

- ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับแอลกอฮอล์ สุรา สิ่งมีนเมา
- ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสุกรเลือด
- ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสถาบันเท็ง คาสिन
- ธุรกิจที่เกี่ยวข้องยาสูบ
- ธุรกิจที่เกี่ยวข้องอาวุธ



5 หลักทรัพย์ที่มีการลงทุนสูงสุดและสัดส่วนการลงทุน



9.67%

บริษัทสำรวจและผลิตปิโตรเลียมของคนไทย ที่สรรหาปิโตรเลียมเพื่อสนองความต้องการใช้พลังงานทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ



9.64%

บริษัทพลังงานของชาติ ถือหุ้นใหญ่โดยกระทรวงการคลัง พร้อมทั้งยังมีบริษัทในเครือที่ให้บริการในธุรกิจเกิดใหม่



9.55%

กลุ่มเครือข่ายโรงพยาบาลเอกชนที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย ที่ให้บริการทางการแพทย์ครบวงจรรวมไปถึงการขยายธุรกิจในหลากหลายประเทศ



8.50%

บริษัทรับเหมาก่อสร้างครบวงจร โดยมีธุรกิจหลัก 3 ธุรกิจคือ ธุรกิจซีเมนต์และผลิตภัณฑ์ก่อสร้าง ธุรกิจเคมิคอลส์ ธุรกิจแพคเกจจิ้ง ซึ่งจุดแข็งภายใต้ธุรกิจมีมากกว่า 200 บริษัท



7.35%

ประกอบธุรกิจหลักในการพัฒนา บริหารและให้เช่าพื้นที่ ศูนย์การค้าขนาดใหญ่ และประกอบธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อส่งเสริมการประกอบธุรกิจศูนย์การค้า โดยรู้จักกันในนามของ ‘เซ็นทรัล’



KT-GEQ-A – ตราสารทุนต่างประเทศ (เชิงรับ)

กองทุนเปิดเคแอม โกลบอล อีควิตี้ พาสซีฟ ฟันด์

***ความเสี่ยงของกองทุน ระดับ 6 (สูง) - มีความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน**

เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน iShares MSCI ACWI ETF (Master Fund) เพียงกองเดียว

โดยกองทุนหลักมีกลยุทธ์การลงทุนเชิงรับ (Passive Fund) เพื่อสร้างผลตอบแทนให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของดัชนี MSCI All Country World Index ซึ่งครอบคลุมหุ้นขนาดกลางและขนาดใหญ่ทั่วโลก

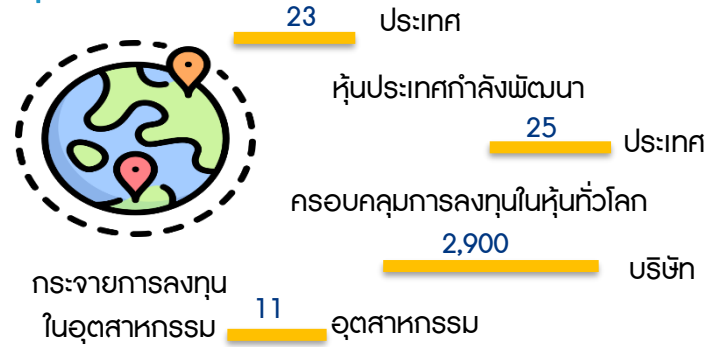
ดัชนี MSCI ACWI คืออะไร ?

MSCI ย่อมาจาก Morgan Stanley Capital International เป็นบริษัทที่จัดทำดัชนีชั้นนำของโลก ตั้งแต่ดัชนีระดับโลก ระดับภูมิภาค และดัชนีระดับประเทศ เพื่อให้ นักลงทุนที่ลงทุนในต่างประเทศทั่วโลก ได้นำมาใช้เป็นมาตรฐานในการคัดเลือกหุ้นในการลงทุนและเป็นเกณฑ์อ้างอิงวัดผลการดำเนินงานของกองทุน

MSCI AWCI ย่อมาจาก MSCI All Country World Index

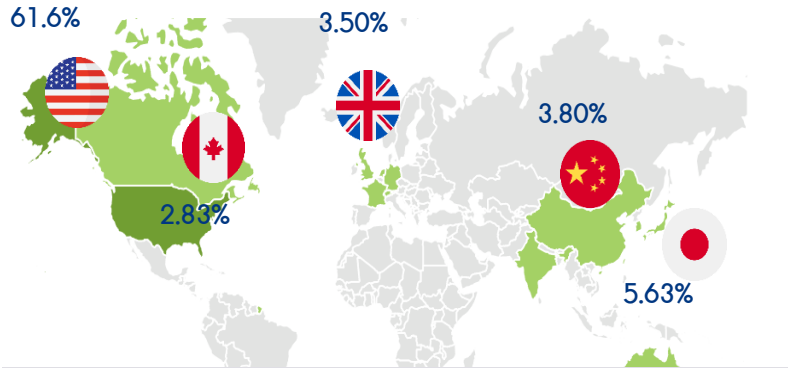
ครอบคลุมการลงทุนในหุ้นขนาดกลางและขนาดใหญ่ทั่วโลกทั้งในประเทศที่พัฒนาแล้ว และ ในประเทศที่กำลังพัฒนา โดยสามารถลงทุนครอบคลุมหุ้นจากบริษัทชั้นนำทั่วโลกมากกว่า 2,900 บริษัท

หุ้นประเทศพัฒนาแล้ว



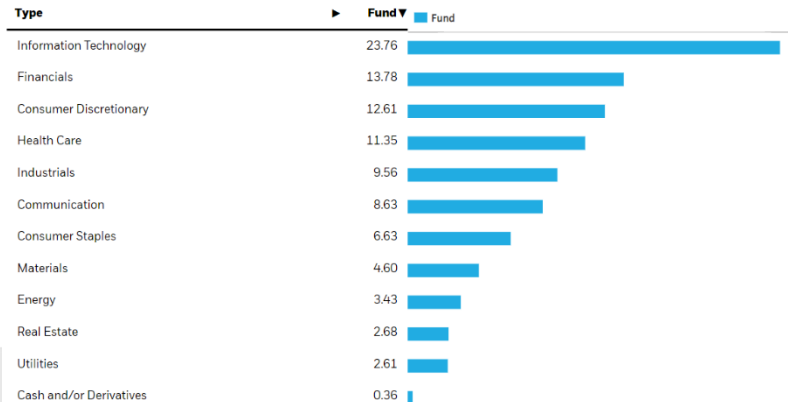
เติบโตไปกับโลกทั้งใบอย่างยั่งยืนด้วยดัชนี MSCI ACWI

สัดส่วนการลงทุนแยกตามประเทศและอุตสาหกรรม



as of Dec 10, 2021

% of Market Value



- ☑ กองทุนกระจายการลงทุนในประเทศ และกลุ่มธุรกิจหรืออุตสาหกรรมที่มีศักยภาพในการเติบโตสูง มีความหลากหลาย ช่วยลดความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนจากการลงทุนในหุ้นในประเทศเพียงอย่างเดียว หรือ กระจุกตัวในกลุ่มอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง
- ☑ MSCI ACWI สะท้อนความเป็นจริงของโลกการลงทุน โดยกองทุนจะทำการปรับเปลี่ยนพอร์ตการลงทุนให้สอดคล้องกับโลกอย่างสม่ำเสมอ
- ☑ ผลวิจัยและผลตอบแทนในอดีต พบว่ากองทุนแบบเชิงรุก (Active Fund) ส่วนใหญ่ในประเทศที่พัฒนาแล้ว ไม่สามารถสร้างผลตอบแทนที่มากกว่าตลาดได้อย่างยั่งยืน
- ☑ การลงทุนผ่านกองทุนแบบเชิงรับ (Passive Fund) สามารถช่วยให้สมาชิกฯ ติดตามผลการดำเนินงานได้อย่างสะดวกและง่ายในการทำความเข้าใจ เนื่องจากผลตอบแทนของกองทุนสามารถเปรียบเทียบกับดัชนีอ้างอิงได้โดยตรง



5 หลักทรัพย์ที่มีการลงทุนสูงสุดและสัดส่วนการลงทุน



5.07%

บริษัทเทคโนโลยียักษ์ใหญ่ของโลก ซึ่งมีผลิตภัณฑ์ที่รู้จักในนามของ “iPhone” และยังมี Gadget อื่นๆ ที่บริษัทได้มีกลยุทธ์ในการพัฒนาสินค้าต่อไป



3.37%

บริษัทผู้ผลิตและพัฒนาซอฟต์แวร์ที่ประกอบไปด้วย การให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน เช่น Software ยอดฮิตอย่าง Microsoft Offices



1.91%

บริษัทอีคอมเมิร์ซยักษ์ใหญ่ที่ไม่ได้ทำเพียงแค่แพลตฟอร์มซื้อขายสินค้าออนไลน์แต่ยังมีธุรกิจที่คอยไทย รายได้อีกมหาศาลอย่าง AWS Cloud



TESLA
1.23%

บริษัทผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์มอเตอร์ไฟฟ้า หรือที่เรียกว่า EV (Electric Vehicle) และยังทำธุรกิจพลังงานสะอาดเพื่อต่อยอดการทดแทนการใช้พลังงานโดยใช้ น้ำมันและก๊าซ



1.16%

ธุรกิจ Search Engine ที่มีผู้เข้าใช้งานสูงที่สุดในโลกมากถึง วันละ 35,000 ล้านคนต่อวัน ซึ่งทำให้รายได้จากการโฆษณาสามารถสร้างกำไรได้มหาศาล



KT-PIF-A - กองทุนอสังหาริมทรัพย์และโครงสร้างพื้นฐาน

กองทุนเปิดกรุงไทย พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ อินฟราสตรักเจอร์ เฟลิกซ์เบิ้ล (ชนิดสะสมมูลค่า)

*ความเสี่ยงของกองทุน ระดับ 8 (สูงมาก)

เน้นลงทุนอสังหาริมทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศในกลุ่มอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์และ/หรือโครงสร้างพื้นฐาน

42%



THAILAND

Property Fund &
REITs



59%

SINGAPORE

REITs

กระจายความเสี่ยง

พร้อมรับโอกาสเพิ่มขึ้น

ด้วยการลงทุนในต่างประเทศ

เปิดโอกาสในการลงทุนในหนึ่ง Mega Trend ของโลก

ด้วยธุรกิจ **Data Center**

สถานที่จัดเก็บระบบคอมพิวเตอร์ ฝากเซิร์ฟเวอร์ รวมถึงระบบโทรคมนาคมและจัดเก็บข้อมูลสำคัญ และมีบริการแบบครบวงจร อาทิ บริการเช่าพื้นที่จัดเก็บอุปกรณ์ , บริการเว็บเซิร์ฟเวอร์ , บริการจัดการข้อมูล อื่นๆ ปัจจุบันเริ่มเป็นที่รู้จักอย่างแพร่หลายมากขึ้นเรื่อยๆ เพราะผู้ประกอบการธุรกิจทั้งรายเล็กและรายใหญ่เริ่มหาช่องทางที่ช่วยให้ธุรกิจมีความมั่นคงและปลอดภัยมากขึ้น



5 หลักทรัพย์ที่มีการลงทุนสูงสุดและสัดส่วนการลงทุน



7.94%

ASCENDAS REIT ESTATE
INVESTMENT TRUST



6.66%

CapitaLand Integrated
Commercial Trust

CPNREIT

6.28%

ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่า
อสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท



6.08%

ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิ
การเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟร
เซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้



5.93%

อสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ดับบลิวเอชเอ
พรีเมียม โกรท



KT-HiDiv – ตราสารทุนในประเทศ (เชิงรุก)

กองทุนเปิดกรุงไทย หุ้นไอทีวิเดนต์ – เน้นลงทุนในหุ้นปันผลสูง (บริหารแบบเชิงรุก)

*ความเสี่ยงของกองทุน ระดับ 6 (สูง)

เน้นลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีปัจจัยพื้นฐานผลการดำเนินงานที่ดี มีประวัติการจ่ายเงินปันผลที่ดีสม่ำเสมอ และ/หรือมีศักยภาพในการจ่ายเงินปันผลในอนาคต



หลักการคัดเลือกหุ้นปันผลสูง เลือกอย่างไร?

1

กิจการที่มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง

เป็นผู้ดำเนินธุรกิจที่ดำเนินการอยู่ มีแบรนด์ หรือตราสินค้าที่เป็นที่จดจำของลูกค้า ที่สำคัญเราต้องรู้จักและเข้าใจในธุรกิจที่เรา กำลังลงทุนด้วย

2

มีความสม่ำเสมอในการจ่ายเงินปันผล

ซึ่งสะท้อนถึงนโยบายและความเคร่งครัดของ บริษัทในการจ่ายเงินปันผล โดยอาจดูได้จาก ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลในอดีต

3

ลงทุนหุ้นปันผลคือการลงทุนระยะยาว

เป็นการให้เงินทำงานแทนเรา นอกจากนี้เรา มักจะพบว่าหลังจากที่บริษัทจ่ายเงินปันผล ออกมา หุ้นจะมีราคาตกลงมาเท่ากับหรือ มากกว่าเงินปันผลที่เราได้



5 หลักทรัพย์ที่มีการลงทุนสูงสุดและสัดส่วนการลงทุน



7.48%

บริษัทโทรคมนาคมยักษ์ใหญ่ ซึ่งมีการให้บริการ 3 ธุรกิจหลักได้แก่ธุรกิจโมบายล์ กลุ่มธุรกิจไฟเบอร์ และอินเทอร์เน็ตพอร์ส บีซิเนสและ ธุรกิจดิจิทัล เซอร์วิส



6.85%

บริษัทสำรวจและผลิตปิโตรเลียมของคนไทย ที่สรรหาปิโตรเลียมเพื่อสนองความต้องการใช้พลังงานทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ



6.27%

ธนาคารยักษ์ใหญ่ของไทย ซึ่งประกอบธุรกิจหลากหลาย ดังนี้ธุรกิจธนาคารพาณิชย์แล้ว ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจจัดการกองทุนรวม และธุรกิจหลักทรัพย์



6.24%

บริษัทพลังงานของชาติ
ถือหุ้นใหญ่โดยกระทรวงการคลัง
พร้อมทั้งยังมีบริษัทในเครือที่เน้นลงทุนในกลุ่มธุรกิจเกิดใหม่



5.64%

บริษัทรับเหมาก่อสร้างครบวงจร
โดยมีธุรกิจหลัก 3 ธุรกิจคือ
ธุรกิจซีเมนต์และผลิตภัณฑ์ก่อสร้าง
ธุรกิจเคมีคอลส์ ธุรกิจแพคเกจจิ้ง
ซึ่งจุดแข็งภายใต้ธุรกิจมีมากกว่า 200 บริษัท



KT-ESG-A – ตราสารทุนในประเทศไทย (เชิงรับ)

กองทุนเปิดกรุงไทย ก่อการดี (ชนิดสะสมมูลค่า) (KT-ESG-A)

*ความเสี่ยงของกองทุน ระดับ 6 (สูง)

เน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล
(Environmental, Social and Governance)

เปิดโอกาสรับผลตอบแทนแบบยั่งยืน ตาม Mega Trend
ระดับโลกด้วยหลัก ESG

Environment



หลักเกณฑ์ที่คำนึงถึงในด้าน
ความรับผิดชอบต่อสังคม
สิ่งแวดล้อม

Social



หลักเกณฑ์ที่วัดว่าบริษัทมีการจัดการ
ความสัมพันธ์ กับ ลูกจ้าง ลูกค้า
หรือผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย อย่างไร

Governance



หลักการที่วัดว่าบริษัทมีการ
จัดการบริการความสัมพันธ์ในเชิง
การทำกับดู่ได้อย่างไร

5 หลักทรัพย์ที่มีการลงทุนสูงสุดและสัดส่วนการลงทุน



3.77%

ผู้ผลิตชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์รายใหญ่ที่สุดในไทยผลิตและส่งออกผลิตภัณฑ์จัดการระบบกำลังไฟฟ้าและชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ อาทิ พัดลมอิเล็กทรอนิกส์, ไอเอ็มโอ



2.95%

กลุ่มเครือข่ายโรงพยาบาลเอกชนที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย ที่ให้บริการทางการแพทย์ครบวงจรรวมไปถึงการขยายธุรกิจในหลากหลายประเทศ



2.86%

ธุรกิจทางด้านพลังงานของ SSP เริ่มต้นจากการเริ่มทำโครงการโรงไฟฟ้าภายในประเทศและมีการขยายโรงไฟฟ้าไปยังประเทศญี่ปุ่น



2.86%

ผู้ผลิตและจำหน่ายปูนซีเมนต์ ปูนเม็ด ปูนสำเร็จรูป เม็ดพลาสติก LDPE&EVA กระเบื้องคอนกรีต ไฟเบอร์ซีเมนต์ อีจิวอลบา เป็นต้น



2.82%

บริษัทดำเนินกิจการเป็นผู้ประกอบการอุตสาหกรรมการเกษตร สินค้าหลักที่บริษัทผลิตได้แก่ น้ำมันถั่วเหลือง น้ำมันทานตะวัน กากทานตะวัน กากถั่วเหลืองเพื่อใช้เป็นวัตถุดิบหลักในการผลิตอาหารสัตว์



KT-Ashares-A – ตราสารทุนจีน (เซ็งรุ่ก)

กองทุนเปิดเคแอม ไซน่า เอแชส์ อีควิตี้ ฟันด์ (ชนิดสะสมมูลค่า)

*ความเสี่ยงของกองทุน ระดับ 6 (สูง) - มีความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน

เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Allianz Global Investors Fund - Allianz China A-Shares (กองทุนหลัก) เพียงกองเดียว โดยกองทุนหลักเน้นการลงทุนระยะยาวโดยเน้นการเจริญเติบโตจากหลักทรัพย์ในตลาดหุ้น A-Shares ในประเทศจีน



5 หลักทรัพย์ที่มีการลงทุนสูงสุดและสัดส่วนการลงทุน



3.53%

แบรนด์สุราระดับพรีเมียมอันดับ 1 ของจีน ที่มีประวัติมายาวนานกว่า 2,000 ปี ด้วยรสชาติสุราที่นุ่มนวล ด้วยกรรมวิธีผลิตพิเศษ ทำให้ผลิตได้เพียงปีละครั้ง



3.52%

บริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำของประเทศไทย มีบริการทางการเงินครบวงจร โดยหัวใจหลักอยู่ที่ธุรกิจวาณิชยกรรม



3.09%

บริษัทผู้ผลิตแบตเตอรี่ลิเทียมไอออนชั้นนำของโลก ซึ่งมีตัวกระตุ้นการเติบโตอย่างก้าวกระโดด ซึ่งเป็นหัวใจหลักของรถยนต์ไฟฟ้าในปัจจุบัน



2.88%

ผู้ผลิตเซลล์แสงอาทิตย์รายใหญ่ของจีนและเป็นผู้พัฒนาโครงการพลังงานแสงอาทิตย์รวมถึงการผลิตโซลาร์เซลล์โมโนคริสตัลไลน์ โมดูล และแผ่นเวเฟอร์



2.68%

บริษัทผลิตเครื่องช่วยหายใจรายใหญ่ของจีน โดยทำธุรกิจครอบคลุมถึงออกแบบและผลิตอุปกรณ์เครื่องมือทางการแพทย์



KT-WTAI-A – ตราสารทุนต่างประเทศ (เชิงรุก)

กองทุนเปิดเคแอม เวิลด์ เทคโนโลยี อาร์ทีไฟเชียล อินเทลลิเจนซ์ อีควิตี้ ฟันด์ (ชนิดสะสมมูลค่า)

***ความเสี่ยงของกองทุน ระดับ 6 (สูง) - มีความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน**

เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน iShares MSCI ACWI ETF (Master Fund) เพียงกองเดียว

โดยกองทุนหลักมีกลยุทธ์การลงทุนเชิงรับ (Passive Fund) เพื่อสร้างผลตอบแทนให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของดัชนี MSCI All Country World Index ซึ่งครอบคลุมหุ้นขนาดกลางและขนาดใหญ่ทั่วโลก

อะไรคือปัญญาประดิษฐ์ AI ?

ปัญญาประดิษฐ์ (AI) คือ ความสามารถของโปรแกรมหรือเครื่องมือ ที่มีกระบวนการคิดและเรียนรู้ เหมือนมนุษย์ โดยผ่านการฝึกรอบมจากการได้ยิน ได้เห็น การแนะนำและโต้ตอบแบบเรียลไทม์

ปัญญาประดิษฐ์ AI ประกอบด้วยสาขาวิชาต่างๆ ได้แก่ การเรียนรู้ด้วยตนเอง (Deep learning), การเรียนรู้จากการแนะนำ (Machine learning) , ข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data), มุมมอง 3 มิติ (3D) ฯลฯ : ซึ่งเทคโนโลยีทั้งหมดนี้นำมารวมกันเพื่อทำให้เกิดปัญญาประดิษฐ์ AI เป็นจริง

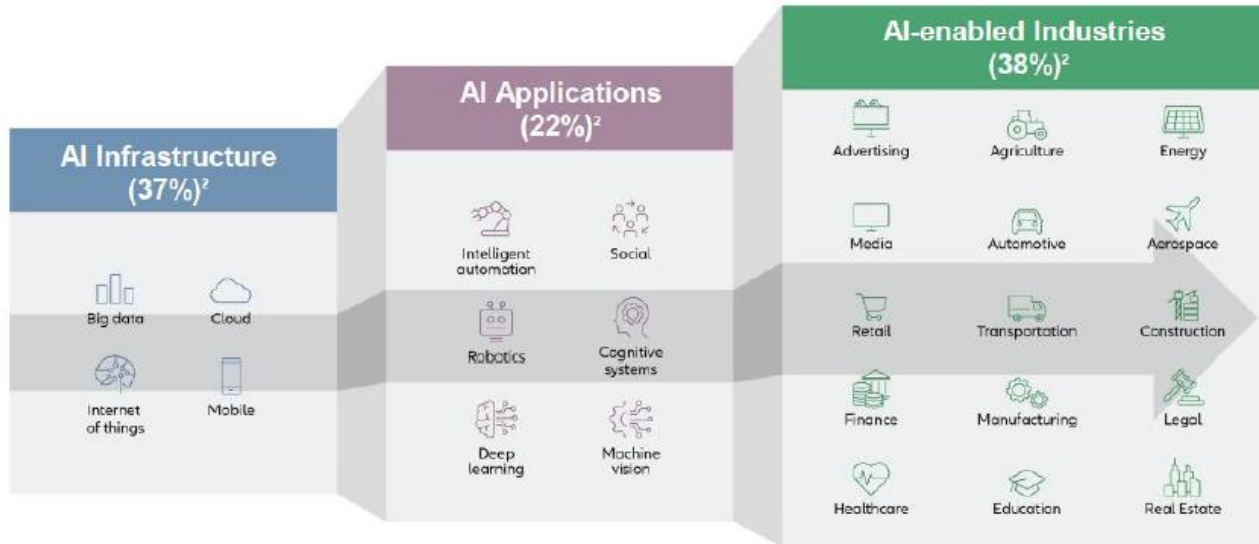
บริษัทที่สามารถใช้นวัตกรรมเหล่านี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

จะดึงดูดส่วนแบ่งกำไรจากอุตสาหกรรมของคุณเป็นจำนวนมาก

KT-WTAI-A – มาตรการทุนต่างประเทศ (เชิงรุก)

เปิดโอกาสลงทุนด้วย 3 ธีการลงทุนหลักที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์

- (1) AI Infrastructure เช่น บริษัทเซมิคอนดักเตอร์และโครงสร้างพื้นฐานที่เกี่ยวข้อง
- (2) AI Applications เช่น บริษัทในกลุ่มเทคโนโลยีสื่อสาร กลุ่มเครื่องจักรอัตโนมัติ
- (3) AI-enabled Industries เช่น บริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมต่าง ๆ ที่มีการนำเทคโนโลยี AI มาใช้



5 หลักทรัพย์ที่มีการลงทุนสูงสุดและสัดส่วนการลงทุน



TESLA

5.61%

บริษัทผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์มอเตอร์ไฟฟ้า หรือที่เรียกว่า EV (Electric Vehicle) และยังทำธุรกิจพลังงานสะอาดเพื่อต่อยอดการทดแทนการใช้พลังงานโดยใช้น้ำมันและก๊าซ

zoom

4.60%

บริษัทผู้ให้บริการแพลตฟอร์มสำหรับการประชุมทางไกล โดยบริษัทได้นำเทคโนโลยี AI มาใช้ เพื่อช่วยให้ฝ่ายการตลาดสามารถระบุกลุ่มเป้าหมายและการตัดสินใจทางการตลาด

onsemi

4.20%

หนึ่งในบริษัทเซมิคอนดักเตอร์รายใหญ่ของสหรัฐฯ โดยผลิตภัณฑ์ครอบคลุมงานอย่างหลากหลาย เช่น รถยนต์ไฟฟ้า พลังงานสะอาด เครื่องจักรอัตโนมัติ



3.80%

บริษัทผลิตชิปยักษ์ใหญ่สัญชาติอเมริกันที่ได้บันทึกออกรับชาวอเมริกันเป็นผู้พัฒนาผู้ผลิตและซัพพลายเออร์ระดับโลกของผลิตภัณฑ์ซอฟต์แวร์เซมิคอนดักเตอร์และโครงสร้างพื้นฐานที่หลากหลาย



MARVELL

3.70%

ผู้ผลิตชิปอุตสาหกรรมแห่งอนาคต พัฒนา Semiconductor โดยเน้นไปที่ชิประบบเครือข่าย (networking) และการเก็บข้อมูล (storage) ซึ่งมีฐานลูกค้าหลักเป็นผู้ให้บริการ cloud และโครงสร้างสัญญาณมือถือ





เคล็ดลับการเลือก แผนการลงทุนให้ปัง

ปัจจัยในการพิจารณาเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

สมาชิกสามารถเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ **ปีละ 6 ครั้ง** (แบบยืดหยุ่น)

เพื่อให้เหมาะสมกับความเสี่ยงและผลตอบแทน ตามสภาวะตลาดและปัจจัยส่วนบุคคลที่เปลี่ยนแปลงไป ดังนี้



ปัจจัยของตนเองเปลี่ยนแปลง

- ✓ การเปลี่ยนแปลงขั้นพื้นฐาน เช่น อายุ ความรู้และประสบการณ์ด้านการลงทุน รายได้ที่เพิ่มขึ้น ฯลฯ
- ✓ ความสามารถในการรับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไป
- ✓ เป้าหมายการลงทุนเปลี่ยนแปลง มีความจำเป็นต้องใช้เงินด้านอื่นๆ



สภาวะตลาดเปลี่ยนแปลง

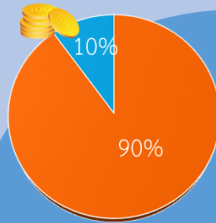


- ✓ สภาวะตลาดการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป เช่น ตลาดปรับตัวขึ้น หรือ ตลาดปรับตัวลง
- ✓ สภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไปตามวัฏจักรเศรษฐกิจ
- ✓ ภาวะการเมืองและความมั่นคงที่เปลี่ยนแปลงไป

แล้ววัยไหน ควรจะมีพอร์ตการลงทุนแบบใด ??

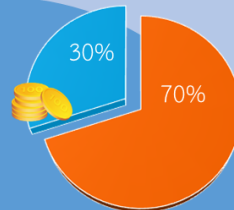
วัยเริ่มต้นทำงาน :: อายุ 21-30 ปี

เป็นวัยที่ได้เปรียบในการออมและลงทุนมากที่สุด เพราะเป็นช่วงที่เพิ่งเริ่มต้นทำงาน ยังไม่มีภาระที่ต้องรับผิดชอบมากนัก มีเวลาและกำลังในการหารายได้อีกนาน จึงจัดสรรเงินไปลงทุนในตราสารที่มีความเสี่ยงอย่างหุ้บได้ถึง 90%

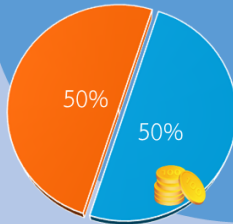


วัยสร้างครอบครัว :: อายุ 31-40 ปี

เป็นช่วงที่เหนื่อยที่สุดในชีวิต แม้หน้าที่การเงินจะเริ่มมั่นคงรายได้เพิ่มสูงขึ้น แต่ภาระค่าใช้จ่ายก็สูงขึ้นเป็นเงาตามตัว เพราะอยู่ในช่วงที่กำลังสร้างครอบครัว แนะนำลดสัดส่วนลงทุนในหุ้นเหลือเพียง 70%



เป็นช่วงที่ชีวิตมีหลักฐานมั่นคงที่สุด ฐานเงินเดือนสูงขึ้น แม้จะยังมีภาระทางการเงินอยู่ แต่ก็ผ่อนคลายเป็นมาก มีเวลาหารายได้อีกไม่กี่ปี เน้นให้นำเงิน 50% ไปไว้ในที่ปลอดภัยเช่นเงินฝากและตราสารหนี้ ส่วนที่เหลือนำไปลงทุนในหุ้น



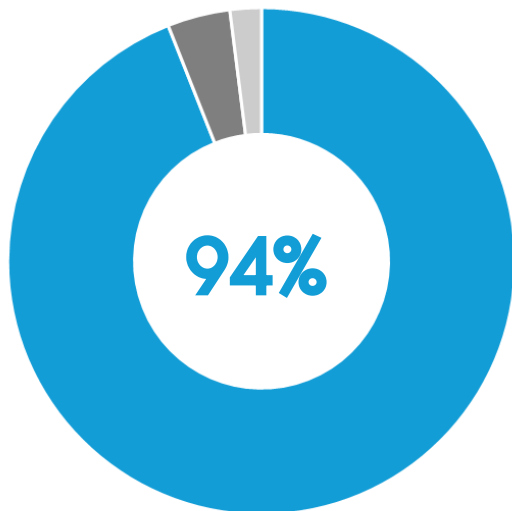
วัยปักแผ่นมั่นคง :: อายุ 41-50 ปี



เป็นช่วงที่บางคนไม่มีรายได้จากการทำงานแล้ว หรือบางคนเหลือเวลาในการหารายได้อีกไม่กี่ปี แม้ค่าใช้จ่ายบางอย่างจะลดลง แต่ค่ารักษาพยาบาลเพิ่มมากขึ้นตามวัยและสุขภาพ เน้นลงทุนในตราสารที่มีความเสี่ยงต่ำ

วัยเกษียณ :: อายุ 55 ปีขึ้นไป

ปัจจัยที่ส่งผลกับผลตอบแทนการลงทุน



■ จัดสรรสินทรัพย์ ■ คัดเลือกหลักทรัพย์ ■ จับจังหวะตลาด

94% การจัดสรรสินทรัพย์



4% การคัดเลือกหลักทรัพย์



2% การจับจังหวะตลาด



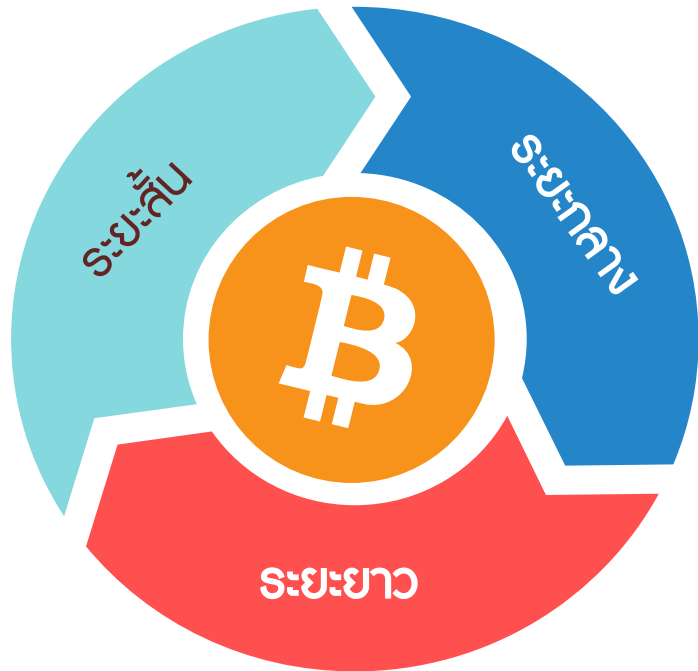
สรุปปัจจัยที่มีผลต่อการกำหนดผลตอบแทนจากการลงทุนมากที่สุด
94% คือ การจัดสรรสินทรัพย์ลงทุน (Assets Allocation)

จัดสรรเงินลงทุน ... ตามเป้าหมายการลงทุน

การแบ่งเงินลงทุนระยะ

สั้น / กลาง / ยาว

นั้นสำคัญไฉน ในเมื่อรวมกันไว้ก็ดูดี



01

เป้าหมายระยะสั้น ::

เงินฝาก / ตราสารหนี้ / กองทุนตราสารหนี้

02

เป้าหมายระยะกลาง ::

หุ้นกู้ / กองทุนผสม

03

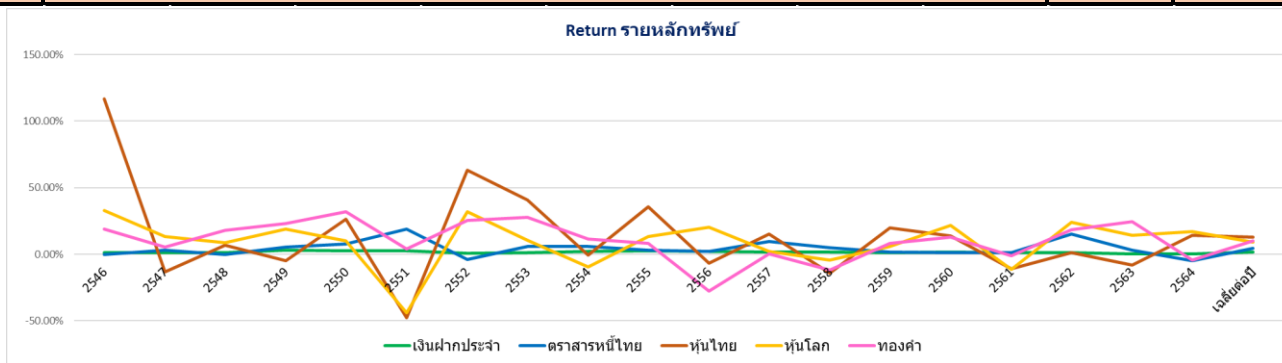
เป้าหมายระยะยาว ::

หุ้น / กองทุนรวมหุ้น / กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์

การลงทุนมีความเสี่ยง... แล้วทำไมเราต้องลงทุน?

	2546	2547	2548	2549	2550	2551	2552	2553	2554	2555
เงินฝากประจำ	1.30%	1.00%	1.22%	3.13%	2.55%	2.63%	0.82%	1.03%	2.00%	2.50%
ตราสารหนี้ไทย	-2.27%	2.86%	-0.24%	5.48%	7.63%	18.82%	-4.18%	5.76%	5.60%	3.13%
หุ้นไทย	116.60%	-13.48%	6.83%	-4.75%	26.22%	-47.56%	63.25%	40.60%	-0.72%	35.76%
หุ้นโลก	32.86%	13.32%	8.80%	18.78%	10.03%	-43.98%	32.10%	10.42%	-9.41%	13.43%
ทองคำ	18.95%	5.43%	18.04%	23.15%	32.01%	3.95%	25.55%	27.74%	11.65%	8.26%

	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	เฉลี่ยต่อปี
เงินฝากประจำ	2.00%	1.75%	1.54%	1.37%	1.43%	1.40%	1.30%	0.43%	0.27%	1.56%
ตราสารหนี้ไทย	2.14%	9.36%	5.09%	1.61%	1.18%	1.18%	15.25%	2.98%	-4.69%	4.39%
หุ้นไทย	-6.70%	15.32%	-14.00%	19.79%	13.66%	-10.82%	1.02%	-8.26%	14.37%	13.01%
หุ้นโลก	20.27%	2.10%	-4.26%	5.63%	21.62%	-11.18%	24.05%	14.33%	16.80%	9.25%
ทองคำ	-27.81%	0.12%	-12.11%	8.10%	12.66%	-0.93%	18.43%	24.61%	-4.33%	10.18%





“KTAM PVD FUND” ตัวช่วยจัดการเงิน PVD

สามารถสแกน QR Code เพื่อ Download Application บนโทรศัพท์มือถือแบบสมาร์ทโฟน



KTAM PVD

UU KTAM SMART TRADE



โหลดได้เลยที่



เมนูหลัก “ระบบสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ”

1

ข้อมูลสมาชิก

แสดงข้อมูลทั่วไปของสมาชิก



ระบบสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



ข้อมูลสมาชิก



สรุยอดเงินกองทุน

2

สรุยอดเงินกองทุน

แสดงข้อมูลเงินกองทุน
ผลตอบแทนระดับบุคคล
และรายนโยบาย

3

เงินนำส่งรายเดือน

แสดงเงินสะสม และสมทบ ที่
นำส่งเข้ากองทุนรายเดือน



เงินนำส่งรายเดือน



สับเปลี่ยนนโยบาย

4

สับเปลี่ยนนโยบาย

สับเปลี่ยนง่ายเพียงปลายนิ้ว
ได้ทุกที่ทุกเวลาแค่ 3 ขั้นตอน
ง่าย ๆ

5

แบบประเมินความเสี่ยง

แบบทดสอบเพื่อเป็นแนว
ทางการเลือกแผนการลงทุน



แบบประเมินความ...



รายงานกองทุน

6

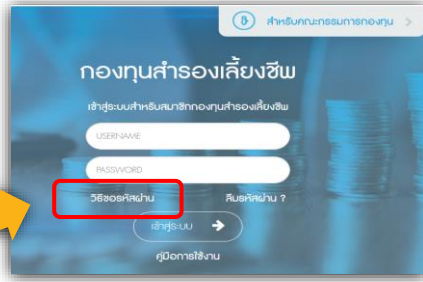
รายงานกองทุน

แสดงบทวิเคราะห์การลงทุน และ
รายงานกองทุนรายนโยบาย
(Fund Fact Sheet)

ขอใช้การเข้าใช้งานและรหัสผ่านใหม่ KTAM PVD FUND

1

- กรอกแบบฟอร์มคำขอชุดข้อมูล สำหรับการเข้าใช้บริการ “ระบบข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำหรับสมาชิกกองทุน”
- พร้อมแนบสำเนาบัตรประชาชน หรือ สำเนาบัตรพนักงาน และส่งอีเมลไปที่ member.pvd@ktam.co.th



2

รายงานใบแจ้งยอดเงินกองทุน ณ สิ้นเดือน มิถุนายนของทุกปี (มุมซ้ายล่าง)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
 100 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
 โทร. 0-2686-8322 / โทรสาร 0-2678-6424
 www.ktam.co.th

Individual Statement of Provident Fund Account

ชื่อกองทุน: **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยพาณิชย์**
 บริษัทจดทะเบียน: **บริษัท ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)**
 ชื่อสมาชิก: **ประเสริฐ ใจอินทร์**
 เลขที่สมาชิก: **2563**
 เลขที่บัญชี: **30 มิถุนายน 2563**
 เลขที่บัญชี: **30 มิถุนายน 2563**
 เลขที่บัญชี: **30 มิถุนายน 2563**

ประเภท (Category)	จำนวนเงินที่สมาชิกได้ (Member's Contribution)	จำนวนเงินที่บริษัทได้ (Employer's Contribution)	จำนวนเงินที่สมาชิกได้ (Member's Contribution)	จำนวนเงินที่บริษัทได้ (Employer's Contribution)	รวม (Total)
เงินต้น (Principal)	22,828.00	797.85	22,828.00	887.15	47,331.05
เงินปันผล (Dividend)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
เงินฝากประจำ (Savings)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
เงินลงทุน (Investment)	1,988.00	565.21	1,988.00	567.49	4,328.70
รวม (Total)	24,816.00	1,363.06	24,816.00	1,454.64	51,699.70

เงินที่สมาชิกได้ (Member's Contribution) paid into the fund during 2023: 1,988.00 บาท (Amount to Bank)

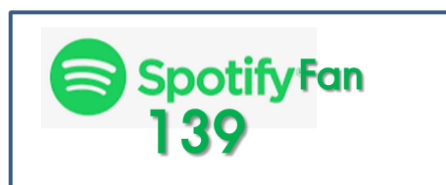
KTAM Line Official



ช่องทางการเข้าถึงข้อมูลการลงทุนมากที่สุดในอุตสาหกรรม

KTAM มีช่องทางการเข้าถึงข้อมูลการลงทุนบริการแก่สมาชิกกองทุนฯ

มากที่สุดในอุตสาหกรรม ถึง **10** ช่องทาง ดังนี้



data as of May 20, 2022

ข้อความจำกัดความรับผิด (Disclaimer)

- เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารนี้ นำมาจากแหล่งข้อมูลที่บริษัทเห็นว่ามีความน่าเชื่อถือ แต่ไม่อยู่ในวิธีที่จะสามารถตรวจสอบความถูกต้องได้โดยอิสระ บริษัทไม่สามารถให้การรับประกันความถูกต้องหรือสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าว และไม่อาจ รับผิดชอบในความผิดพลาดในการแสดงข้อเท็จจริง หรือข้อมูลที่ผ่านการวิเคราะห์ รวมทั้งไม่สามารถรับผิดชอบต่อความเสียหายอันอาจเกิดขึ้นจากการใช้ข้อมูลนี้ของผู้หนึ่งผู้ใด ความเห็นที่แสดงในเอกสารนี้ประกอบด้วยความเห็นในปัจจุบันของบริษัท ซึ่งสามารถเปลี่ยนแปลงไปได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า เอกสารนี้จัดทำขึ้นเพื่อเผยแพร่กับบุคคลที่บริษัทประสงค์จะเผยแพร่เท่านั้น และไม่ได้จัดทำขึ้นเพื่อบริการลูกค้ารายอื่น ๆ
- เอกสารนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นข้อมูล และมีได้ เป็นส่วนหนึ่งของการเสนอ การขาย หรือการแนะนำให้ซื้อหรือขายผลิตภัณฑ์ใดๆเป็นการเฉพาะเจาะจง แม้ว่าข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารนี้จะได้มาจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ แต่บริษัทไม่สามารถรับผิดชอบต่อความถูกต้องของข้อมูลดังกล่าว
- บริษัทมิได้ให้คำปรึกษาด้านบัญชี ภาษี หรือกฎหมาย โดยผู้ลงทุนควรปรึกษาเรื่องดังกล่าวกับที่ปรึกษา และหรือผู้ให้คำปรึกษา ก่อนการตัดสินใจใดๆที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลในเอกสารนี้ ผู้ลงทุนควรพิจารณาว่าการลงทุนดังกล่าวมีความเหมาะสมกับตนเอง และควรได้รับคำปรึกษาจากผู้ให้คำปรึกษาด้านการลงทุนที่ได้รับอนุญาต
- บริษัทมิได้มอบอำนาจให้บุคคลใดเป็นผู้ให้ข้อมูล หรือเป็นตัวแทน รับรอง แสดง หรือรับประกันข้อมูลใดๆที่มีได้ปรากฏอยู่ในหนังสือชี้ชวน ทั้งนี้ หากมีการกระทำดังกล่าว ให้ถือว่าข้อมูลดังกล่าวถึงนั้นไม่อาจนำมาประกอบการพิจารณาได้
- ผลตอบแทนในอดีตมิได้แสดงถึงผลตอบแทนในอนาคต และมูลค่าของเงินลงทุน รวมถึงรายได้จากการลงทุนสามารถลดลงและเพิ่มขึ้นได้ ผลตอบแทนในอนาคตไม่สามารถรับประกันได้ และผู้ลงทุนอาจได้รับเงินคืนน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก แม้กระทั่งในกรณีที่เกิดกำไรดังกล่าวเป็นประเภทคุ้มครองเงินต้นก็ตาม เนื่องจากยังมีความเสี่ยงที่ผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระหนี้บางส่วนหรือทั้งหมดตามสัญญาได้ ความเห็นที่แสดง ณ ที่นี้ เป็นความเห็นปัจจุบันตามวันที่ระบุในเอกสารนี้เท่านั้น
- ไม่มีการรับประกันว่ากลยุทธ์การลงทุนนี้จะมีประสิทธิภาพภายใต้ภาวะตลาดทุกประเภท และผู้ลงทุนแต่ละท่านควรที่จะประเมินความสามารถของตนเองในการที่จะลงทุนในระยะยาว โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงที่ตลาดปรับตัวลดลง
- © สงวนลิขสิทธิ์ พ.ศ. 2558 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สงวนลิขสิทธิ์ตามกฎหมาย.



หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย

Krungthai Asset Management