



วางแผนการลงทุนกับ กบข.

“การลงทุน” หมายถึง การออมประเภทหนึ่งเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้น แต่ทั้งนี้เราต้องตระหนักว่าในการลงทุนมีความเสี่ยง เพราะนอกจากการได้กำไรจากการลงทุน เราก็อาจขาดทุนได้เช่นกัน ดังนั้น ในการตัดสินใจนำเงินออมมาลงทุน เราจึงต้องพิจารณาอย่างรอบคอบ และศึกษาหาข้อมูลที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังไว้ และเพื่อลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นจากการลงทุน การลงทุนโดยไม่มีความรู้ หรือไม่เข้าใจในเรื่องความเสี่ยงและทางเลือกในการลงทุนที่ติพอ ถือเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงที่สุด ดังเช่นประโยคที่เราได้ยินกันบ่อย ๆ ว่า **“การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน”**



แผนการลงทุน กบข.

แผน	ลักษณะ	ผลตอบแทนและความเสี่ยง	กลุ่มผู้ลงทุน
แผนหลัก ให้ดอกผลพอเพียง บนความเสี่ยงเหมาะสม	เป็นแผนการลงทุนใน กบข. ซึ่งลงทุนในหลักทรัพย์หลายประเภท เพื่อการกระจายความเสี่ยง	ผลตอบแทนไม่น้อยกว่าอัตราเงิน เพื่อในระยะยาว มีความผันผวน ของผลตอบแทนระดับปานกลาง	มีระยะเวลาในการลงทุนนาน พอสมควร (เป็นสมาชิกส่วนใหญ่ ของ กบข. ที่ไม่ได้เลือกแผน)
แผนผสมหุ้นทวี เสี่ยงเพิ่ม เสริมผลตอบแทนจากตราสารทุน	เป็นแผนที่ลงทุนเฉพาะหลักทรัพย์ หลายประเภท แต่มีสัดส่วน การลงทุนหลัก	มีโอกาสดำเนินการผลตอบแทนใน ระยะยาวสูงกว่าแผนการลงทุน อื่น แต่มีความเสี่ยงสูงกว่า แผนการลงทุนอื่นด้วยเช่นกัน	เหมาะกับผู้ที่มีความรู้เรื่อง การลงทุน ยอมรับความเสี่ยงจาก การผันผวนของราคาในระยะสั้นได้
แผนตราสารหนี้ เน้นเสี่ยงน้อยๆ ค่อยๆ ออม	เป็นแผนที่ลงทุนเฉพาะหลักทรัพย์ ประเภทตราสารแสดงสิทธิในหนี้ ทั้งระยะสั้นและระยะยาว	มีโอกาสดำเนินการผลตอบแทน และความเสี่ยงในระดับจำกัด	เหมาะกับผู้ที่ไม่ประสงค์จะลงทุน ในตราสารทุน
แผนตลาดเงิน ดอกผลเรื่องรอง คุ้มครองเงินต้น	เป็นแผนที่ลงทุนเฉพาะตราสาร แสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้น	มีความผันผวนของผลตอบแทน ต่ำที่สุด แต่มีโอกาสดำเนินการ ผลตอบแทนต่ำสุดเช่นกัน	เหมาะกับผู้ที่เน้นการคุ้มครองเงิน ต้น (ยอมรับความเสี่ยงได้ในระดับ ต่ำมาก)
แผนสมดุลตามอายุ เสี่ยงสมดุล คุ้มครองตามวัย	มีการลงทุนในหลักทรัพย์หลาย ประเภทโดยสัดส่วน การลงทุน ขึ้นกับอายุสมาชิก และปรับให้ อัตโนมัติเมื่ออายุเพิ่มขึ้น	มีระดับผลตอบแทนและความ เสี่ยงผันแปรไปตามอายุ	เหมาะกับผู้ที่ต้องการให้มีการ บริหารออมเงินเพื่อความเพียงพอ เมื่อเกษียณมีการจัดการความ เสี่ยงที่เหมาะสมตลอดช่วงอายุ

* แผนตราสารทุนไทยและแผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทยสามารถศึกษาข้อมูลได้ที่เว็บไซต์ กบข.



ข้อปฏิบัติในการลงทุน



1. ควรลงทุนอย่างมีความรู้
เพราะความไม่รู้ คือความเสี่ยง



4. ควรจัดองค์ประกอบของหลักทรัพย์ที่
ลงทุน หรือ พอร์ต ให้เหมาะสมกับตัวเอง
ทั้งด้านการเงิน lifestyle แผนการในอนาคต



2. ควรพิจารณา Return และ Risk
คู่กันเสมอ เพราะผลตอบแทนและ
ความเสี่ยงจะเกิดขึ้นคู่กันเสมอ



5. ควรกระจายการลงทุน อย่างเหมาะสม
การกระจายการลงทุนไปในหลักทรัพย์หลาย
ประเภทและหลายรายการ ยังคงเป็นวิธีที่ช่วย
ลดความเสี่ยงได้อย่างดีในระดับหนึ่ง



3. ควรตัดสินใจลงทุนอย่างสมดุล
ไม่โลภและไม่ประมาทเกินไป

ที่มา : <https://sites.google.com/a/kkumail.com/savingmoney4u/ministries>



KM: การจัดการองค์ความรู้ สป.กค.