

# การลงทุนผ่านกองทุนรวม

## Mutual Fund Investment

## ตอนที่ 1

# รู้จักกับกองทุนรวม

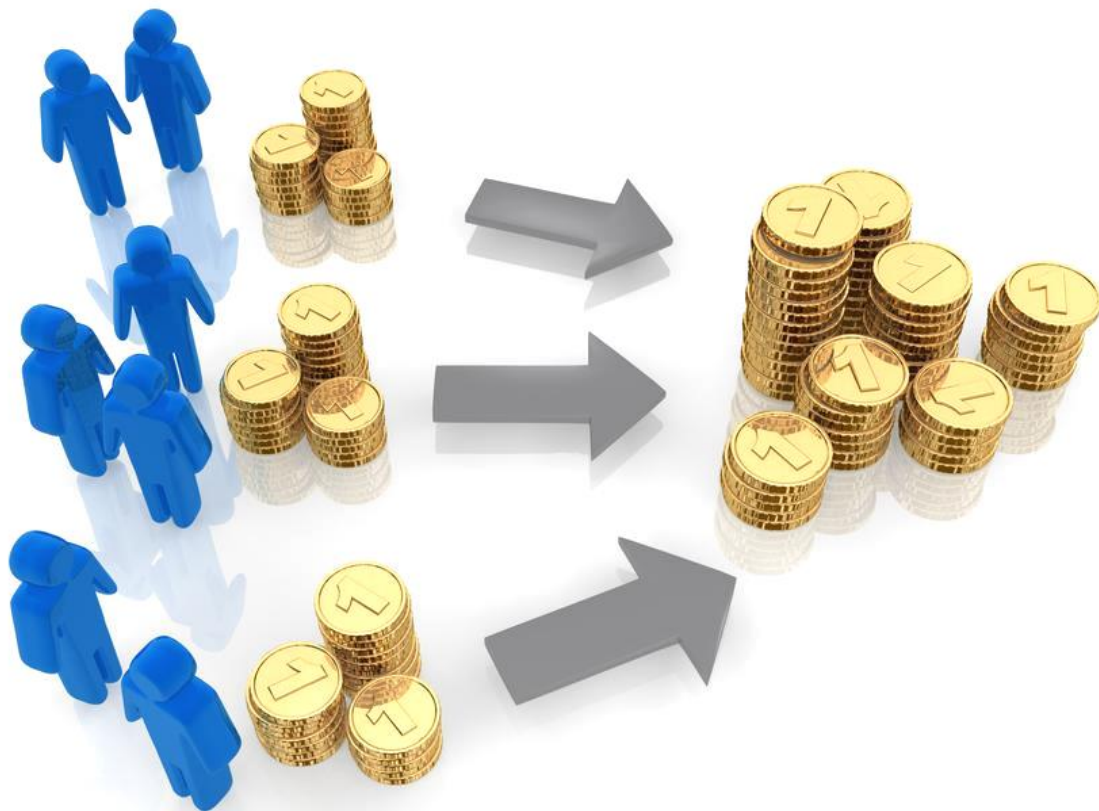
# Investment Roadmap

สินทรัพย์ลงทุน  
(Investment Asset)

เครื่องมือลงทุน  
(Investment Vehicle)

กลยุทธ์การลงทุน  
(Investment Strategy)







## ลงทุนเองโดยตรง

**ธนาคารกสิกรไทย**  
**KASIKORNBANK 泰华农民银行**



210  
บาท/หุ้น

X

(ขั้นต่ำ)

100  
หุ้น

---

21,000  
บาท

## ลงทุนผ่านกองทุนรวม



## ลงทุนขั้นต่ำเพียง

1,000 บาท (ขึ้นอยู่กับแต่ละกองทุนด้วย)

ได้หุ้นหลากหลาย และ มีการกระจายความเสี่ยงที่มากกว่า



คุณสมบัติของผู้มีสิทธิ์ขึ้นทะเบียนเป็น “**ผู้จัดการกองทุน**”

1. “**สอบผ่าน**” หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์  
กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจรรยาบรรณและมาตรฐานในการประกอบวิชาชีพ
2. มี “**คุณสมบัติ**” และ “**ประสบการณ์**” อย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้
  - 1) สอบผ่านหลักสูตร Chartered Financial Analyst (CFA) หรือ  
Certified Investment and Securities Analyst (CISA) **ระดับ 1**  
และมีประสบการณ์การณที่เกี่ยวข้อง ไม่น้อยกว่า 2 ปี ในช่วง 5 ปี ก่อนยื่นคำขอ
  - 2) ได้รับวุฒิปัตร CFA หรือ CISA **ระดับ 3**
  - 3) ได้รับอนุญาตจากองค์กรกำกับดูแลตลาดทุนของประเทศที่สำนักงานฯ ยอมรับ

ที่มา : สรุปจาก “ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการแต่งตั้งและการปฏิบัติหน้าที่ของผู้จัดการกองทุน  
พ.ศ. 2552 (ประมวล) - อ่านฉบับเต็มได้ที่ <http://capital.sec.or.th/webapp/nrs/data/5859s.pdf>



# สถิติผู้มีคุณวุฒิ CFA ในประเทศไทย : กว่าจะได้... ไม่ใช่เรื่องง่าย

## CFA in Thailand



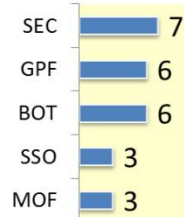
Charterholders\*

308

### Top Employers in Private Sector\*\*



### Top Employers in Public Sector



\*Number of charterholders who are also members of CFA Society Thailand

\*\*Each institution represents a financial group which may comprise a bank, an asset management company, a securities firm, etc.

\*\*\*Data as of December 31, 2013



สมาคม ซีเอฟเอ ไทยแลนด์

ที่มา : CFA Society Thailand (<http://cfathailand.blogspot.com>)







## ระดับกองทุนรวม

**ไม่เสียภาษี** ผลตอบแทนจากการลงทุน

## ระดับผู้ถือหุ้นราย

- ▶ **ไม่เสียภาษี** จากส่วนต่างราคา NAV (Capital Gain)
- ▶ เงินปันผลของกองทุน **เสียภาษีหัก ณ ที่จ่าย 10%**
- ▶ กองทุนรวมบางประเภท เช่น LTF/RMF  
สามารถนำเงินค่าซื้อไป **“ลดหย่อนภาษีได้”**

# ทางเลือกที่หลากหลาย

## สินทรัพย์ลงทุน



เงินฝาก  
ตัวเงินคลัง  
ตราสารหนี้ระยะสั้น



พันธบัตรรัฐบาล  
หุ้นกู้ภาคเอกชน  
ตราสารหนี้



หุ้นไทย  
หุ้นต่างประเทศ



ทองคำ  
สินทรัพย์ทางเลือกอื่นๆ



อสังหาริมทรัพย์  
โครงสร้างพื้นฐาน

## ประเภทกองทุนรวม

กองทุนรวมตลาดเงิน  
(Money Market Fund)

กองทุนรวมตราสารหนี้  
(Fixed Income Fund)

กองทุนรวมตราสารทุน  
(Equity Fund)

กองทุนรวมทองคำ  
(Gold Fund)

กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์  
(Property Fund / REITs)

