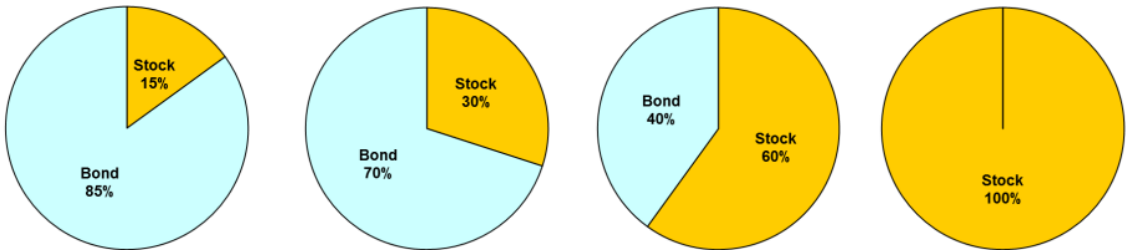


ตอนที่ 19

กองทุนผสม : เลือกกองทุน

- ☐ เลือก Asset Allocation ที่ต้องการลงทุนก่อน
- ☐ ผลตอบแทนที่ดีและฝีมือที่สม่ำเสมอ
- ☐ ค่าธรรมเนียม/ค่าใช้จ่ายที่เหมาะสม
- ☐ ขนาดกองทุน

การจัดสรรสินทรัพย์ (Asset Allocation) แบบต่างๆ



ปี	พอร์ตระยะมั่ว	พอร์ตปานกลาง	พอร์ตเชิงรุก	
1999	11.29%	15.70%	24.51%	36.27%
2000	0.13%	(7.50%)	(22.78%)	(43.15%)
2001	5.96%	7.59%	10.85%	15.20%
2002	6.82%	9.24%	14.07%	20.51%
2003	20.29%	38.01%	73.44%	120.68%
2004	(1.17%)	(2.92%)	(6.43%)	(11.10%)
2005	1.92%	3.43%	6.43%	10.44%
2006	4.40%	3.50%	1.69%	(0.71%)
2007	9.76%	13.40%	20.68%	30.40%
2008	0.05%	(7.75%)	(23.33%)	(44.12%)
2009	11.89%	22.01%	42.23%	69.20%
2010	8.22%	14.66%	27.53%	44.71%
2011	2.96%	2.96%	2.97%	2.97%
2012	9.41%	14.78%	25.50%	39.80%
2013	2.36%	1.29%	(0.83%)	(3.67%)
ค่าเฉลี่ยทบต้น	6.15%	7.97%	10.70%	12.34%
ค่าสูงสุด	20.29%	38.01%	73.44%	120.68%
ค่าต่ำสุด	(1.17%)	(7.75%)	(23.33%)	(44.12%)

หมายเหตุ

คำนวณจาก ThaiBMA Gov. Bond
 Index 1-3Y Maturity
 และ SET Index Return
 (รวมเงินปันผล)

- ☐ เลือก Asset Allocation ที่ต้องการลงทุนก่อน
- ☐ ผลตอบแทนที่ดีและฝีมือที่สม่ำเสมอ
- ☐ ค่าธรรมเนียม/ค่าใช้จ่ายที่เหมาะสม
- ☐ ขนาดกองทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

นโยบายจ่ายเงินปันผล

ประเภทกองทุนแบ่งตามมอร์นิ่งสตาร์

ประเภทกองทุนแบ่งตาม AIMC

Balanced

ระบุชื่อกองทุน

ค้นหา

ภาพรวม

ผลตอบแทนระยะสั้น

ผลตอบแทนระยะยาว

พอร์ตโฟลิโอ

ค่าธรรมเนียมและอื่นๆ

☐ เปรียบเทียบกองทุน

☒ เอกซเรย์กองทุน

☐ ยกเลิกการเลือก

Name	Morningstar Rating Overall	Morningstar Risk (Rel to Category)	3 Yr Volatility	YTD Return %	1 Yr Return %	3 Yr Anlsd %	5 Yr Anlsd %	10 Yr Anlsd %
☐ กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท มี เลนเนียม โกรว์ธ	★★★★	High	20.86	12.92	7.70	20.37	24.74	12.81
☐ กองทุนเปิดบัวหลวงเฟล็กซ์เบิ้ลเพื่อการเลี้ยงชีพ	★★★★★	Below Average	16.25	13.79	11.56	16.53	23.33	14.69
☐ กองทุนเปิดเพื่อพัฒนาและฟื้นฟูกิจการที่ได้รับผลกระทบจากสึนามิ	-	-	12.62	2.88	41.44	16.32	7.29	-
☐ กองทุนเปิดบีแอนด์ทีพี	★★★	Below Average	18.80	12.89	5.39	16.03	19.97	8.09
☐ กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซ์เบิ้ล 2 เพื่อการเลี้ยงชีพ	★★★★★	Above Average	20.85	13.91	7.87	15.37	21.08	11.53
☐ กองทุนเปิดธนาชาตินิคม ฟินด์เพื่อการเลี้ยงชีพ	★★★★★	Average	18.31	9.64	-0.28	14.26	26.72	-
☐ กองทุนเปิดเกษมทรัพย์ปันผล	★★★★★	Average	18.41	9.61	-0.77	13.99	20.32	12.09
☐ กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซ์เบิ้ล	★★★	Above Average	20.65	14.20	7.02	13.50	20.43	-
☐ กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี-บีทีอินคัม โกรทฟินด์	★★★★★	Above Average	19.72	16.45	6.29	13.38	22.59	14.20
☐ กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ	★★★	Below Average	15.70	14.38	6.28	13.22	18.27	-

กลุ่มที่มีหุ้นสูงมากๆ อาจเลือกตามผลของกองทุนหุ้น

97.96%

79.42%

64.19%

92.48%

87.72%

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ▼		นโยบายจ่ายเงินปันผล ▼		ประเภทกองทุนแบ่งตามออร์นิงสตาร์ ▼				
ประเภทกองทุนแบ่งตาม AIMC ▼		Balanced ▼		ระบุชื่อกองทุน		ค้นหา		
ภาพรวม		ผลตอบแทนระยะสั้น		ผลตอบแทนระยะยาว		พอร์ตโฟลิโอ		ค่าธรรมเนียมและอื่นๆ
☐ เปรียบเทียบกองทุน		☒ เอกขเรย์กองทุน		☐ ยกเลิกการเลือก				
Name ▲	Morningstar Rating Overall ▲	Morningstar Risk (Rel to Category) ▲	3 Yr Volatility ▲	YTD Return % ▲	1 Yr Return % ▲	3 Yr Anlsd % ▲	5 Yr Anlsd % ▲	10 Yr Anlsd % ▲
☐ กองทุนเปิด ทีซีเอ็ม พลทรัพย์	★★★	Above Average	19.56	12.52	5.00	13.18	21.77	13.79
☐ กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ควอนท์ - อินเทลลิเจนท์ พอร์ตโฟลิโอ ฟินด์	★★★	Average	16.57	14.75	6.33	13.08	17.09	-
☐ กองทุนเปิดกรุงศรีเฟิร์กซ์เบิ้ล ปันผล	★★★	Above Average	20.96	13.80	6.68	12.73	19.91	10.93
☐ กองทุนเปิดกรุงศรีวิทรัพย์เพื่อการเลี้ยงชีพ	★★★	Above Average	21.21	14.08	6.68	12.67	19.73	11.52
☐ กองทุนเปิดเอกเอเซียทุนผล	★★★★	Average	18.42	14.74	6.58	12.37	23.73	11.82
☐ กองทุนเปิด ทีสโกฟทรัพย์เพื่อการเลี้ยงชีพ	★★★★	Above Average	19.87	12.48	4.47	12.33	21.37	13.36
☐ กองทุนเปิด ไทย บาลานซ์ฟินด์	★★★★★	Above Average	12.15	5.50	3.43	12.21	15.61	11.07
☐ กองทุนเปิด อเบอร์ดีนแวลู	★★★★	Low	9.78	7.10	4.94	11.96	17.18	11.77
☐ กองทุนเปิด อเบอร์ดีนเฟิร์กซ์เบิ้ลแคปปิตอล	★★★★	Low	11.29	10.94	5.61	11.80	17.17	12.08
☐ กองทุนเปิด ทีสโก เฟิร์กซ์เบิ้ล ฟินด์	★★★	High	19.93	12.22	4.67	11.73	19.19	11.26

96.40%

96.02%

95.60%

93.10%

51.61%

33.78%

64.41%

88.78%

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

นโยบายจ่ายเงินปันผล

ประเภทกองทุนแบ่งตามมอร์นิงสตาร์

ประเภทกองทุนแบ่งตาม AIMC

Balanced

ระบุชื่อกองทุน

ค้นหา

ภาพรวม

ผลตอบแทนระยะสั้น

ผลตอบแทนระยะยาว

พอร์ตโฟลิโอ

ค่าธรรมเนียมและอื่นๆ

เปรียบเทียบกองทุน

เอกสารกองทุน

ยกเลิกการเลือก

Name	Morningstar Rating Overall	Morningstar Risk (Rel to Category)	3 Yr Volatility	YTD Return %	1 Yr Return %	3 Yr Anlsd %	5 Yr Anlsd %	10 Yr Anlsd %
☐ กองทุนเปิดกรุงศรีทุนทวี 2	★★★	High	21.61	10.35	5.31	11.69	19.08	11.63
☐ กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีเงินทุนสร้างค่าเพื่อการเลี้ยงชีพ	★★★★	Above Average	20.02	16.08	4.91	11.44	21.05	13.00
☐ กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิกฟันด์	★★★★	Average	18.23	8.74	-5.52	11.18	19.06	-
☐ กองทุนเปิดเสถียรทรัพย์ปันผล	★★★★	Above Average	11.52	8.58	2.90	11.05	14.64	9.77
☐ กองทุนเปิดไพรม์ทรัพย์ปันผล	★★★★	Above Average	11.60	8.13	2.44	10.34	14.07	9.50
☐ กองทุนเปิดธนชาติทุนทวี1	★★★★	Average	18.03	11.12	0.38	10.30	17.30	11.31
☐ กองทุนเปิด วรธณ ยูเอส ริคอฟเวอร์ ออฟพอร์ทูนิตี้ ฟันด์	★★★	Above Average	17.10	2.69	18.25	9.99	7.52	
☐ กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีเฟลิกซ์เบิ้ลฟันด์	★★★	Average	18.80	13.69	0.89	9.89	19.62	11.00
☐ กองทุนเปิด สาร์เวสท์	★★★★	Average	9.73	4.38	3.18	9.83	12.79	9.69
☐ กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี แสปปี ดีไฟฟ์ ฟันด์	★★★	Average	18.97	13.05	0.78	9.77	17.91	-

92.88%

91.61%

56.22%

65.16%

76.81%

90.53%

40.94%

87.68%

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

นโยบายจ่ายเงินปันผล

ประเภทกองทุนแบ่งตาม Morningstar

ประเภทกองทุนแบ่งตาม AIMC

Balanced

ระบุชื่อกองทุน

ค้นหา

ภาพรวม	ผลตอบแทนระยะสั้น	ผลตอบแทนระยะยาว	พอร์ตโฟลิโอ	ค่าธรรมเนียมและอื่นๆ					
☐ เปรียบเทียบกองทุน	☒ เอกซเรย์กองทุน	☐ ยกเลิกการเลือก							
Name	Morningstar Rating Overall	Morningstar Risk (Rel to Category)	3 Yr Volatility	YTD Return %	1 Yr Return %	3 Yr Anlsd %	5 Yr Anlsd %	10 Yr Anlsd %	
☐ กองทุนเปิดเค หุ้นทุนบริพัตร	★★★	Above Average	17.23	13.69	4.64	9.50	17.71	11.05	
☐ กองทุนเปิดไทยสร้างโอกาส 2	★★★	Average	17.34	12.37	3.01	9.42	16.79	10.64	
☐ กองทุนเปิดไทยสร้างโอกาส	★★	Below Average	12.61	10.42	4.16	9.39	13.50	8.63	
☐ กองทุนเปิด ทีสโก้ แอ็กเกรสซีฟ โกรท ฟันด์	★★	Above Average	19.11	8.04	-0.38	9.27	19.13	11.55	
☐ กองทุนเปิดเค หุ้นทุนบริพัตร เพื่อการเลี้ยงชีพ	★★	Above Average	17.16	13.47	4.49	9.17	17.43	10.97	
☐ กองทุนเปิดภัทร บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ	★★	Below Average	15.78	11.81	8.65	8.35	15.95		
☐ กองทุนเปิดวอร์เรนเฟล็กซีเบิ้ลคินค่าไร	★★	Below Average	12.39	8.65	3.12	8.20	13.58	7.96	
☐ กองทุนเปิดเค แพลน 3	★★★★	Average	9.68	9.14	4.93	8.02	-	-	
☐ กองทุนเปิด แมงูโลฟ สเตเรจค์									
☐ เฟล็กซีเบิ้ลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ	★	Low	9.16	9.93	3.80	7.82	11.68	-	
☐ กองทุนเปิดกรุงไทยผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ	★★★	Average	17.30	11.73	2.74	7.81	17.54	11.61	

82.47%

87.40%

95.26%

74.32%

74.75%

46.43%

คัดกรอง Flexible/Balanced Fund

กลุ่มเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ชื่อกองทุน	Thai Balanced	เฟล็กซิเบิล แคปปิตอล	เสถียรทรัพย์ ปันผล	เค แพลน 3	เค โลฟัสไตร์ 2530	SET50 TRI
บลจ.	UOBAM	ABERDEEN	Thanachart	K-ASSET	K-ASSET	
ขนาดกองทุน (ลบ.)	3,884	633	365	441	411	
สัดส่วนหุ้น ณ ปัจจุบัน	65.11%	64.70%	62.65%	50.56%	50.89%	
ค่าใช้จ่ายเมื่อซื้อ	1.00%	0.25%	0.25%	-	-	
ค่าใช้จ่ายเมื่อขาย	-	0.25% (<12 เดือน)	-	0.25% (<6 เดือน)	0.25% (<6 เดือน)	
ค่าธรรมเนียมรวม (% ต่อปี)	1.24% (ไม่เกิน 5.00%)	1.26% (ไม่เกิน 2.50%)	1.556% (ไม่เกิน 2.50%)	0.94% (ไม่เกิน 1.70%)	1.19% (ไม่เกิน 1.725%)	
ผลตอบแทนย้อนหลัง						
3 เดือน	3.58%	5.98%	4.46%	4.22%	5.10%	7.96%
6 เดือน	4.89%	9.05%	8.80%	8.36%	8.50%	15.49%
1 ปี	0.92%	2.87%	2.45%	3.05%	2.44%	5.17%
3 ปี	48.20%	49.97%	46.04%	31.84%	30.46%	51.99%
นโยบายเงินปันผล	จ่าย	จ่าย	จ่าย	ไม่จ่าย	ไม่จ่าย	

ที่มา : UOBAM, ABERDEEN, Thanachart Fund, K-ASSET ข้อมูล ณ มิ.ย. 57

คัดกรอง Balanced Fund กลุ่มเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ

ชื่อกองทุน	VALUE	จัดทัพลงทุน ระยะปานกลาง	จัดทัพลงทุน ระยะสั้น	ไทยมิกซ์ 15/85 ปี้นผล	K-Lifestyle 2500	SET50 TRI
บลจ.	ABERDEEN	TMBAM	TMBAM	UOBAM	K-ASSET	
ขนาดกองทุน (ลบ.)	878	136	390	1,370	225	
สัดส่วนหุ้น ณ ปัจจุบัน	34.80%	31.35%	16.32%	16.02%	13.13%	
ค่าใช้จ่ายเมื่อซื้อ	0.50%	1.00%	1.00%	1.00%	-	
ค่าใช้จ่ายเมื่อขาย	0.25% (<12 เดือน)	-	-	-	0.25% (<6 เดือน)	
ค่าธรรมเนียมรวม (% ต่อปี)	1.35% (ไม่เกิน 2.50%)	1.18% (ไม่เกิน 1.85%)	0.93% (ไม่เกิน 1.85%)	1.31% (ไม่เกิน 5.00%)	0.88% (ไม่เกิน 1.725%)	
ผลตอบแทนย้อนหลัง						
3 เดือน	3.69%	2.69%	1.64%	1.72%	1.33%	7.96%
6 เดือน	5.86%	5.32%	3.36%	2.20%	2.56%	15.49%
1 ปี	3.14%	3.88%	3.50%	2.11%	2.29%	5.17%
3 ปี	50.98%	-	-	-	14.93%	51.99%
นโยบายเงินปันผล	ไม่จ่าย	ไม่จ่าย	ไม่จ่าย	จ่าย	ไม่จ่าย	

ที่มา : ABERDEEN, TMBAM, UOBAM, K-ASSET ข้อมูล ณ มิ.ย. 57



ลงทุน Balance Fund ต้องวางใจให้เป็น
ขาขึ้นมักขึ้นน้อยกว่ากองทุนหุ้น
แต่ขาลงมักขาดทุนเหมือนกัน (แต่ขาดทุนน้อยกว่า)