

กลยุทธ์การลงทุน

Investment Strategy

ตอนที่ 1

ภาพรวมกลยุทธ์การลงทุนในบทเรียนชุดนี้

สินทรัพย์ลงทุน
(Investment Asset)

เครื่องมือลงทุน
(Investment Vehicle)

กลยุทธ์การลงทุน
(Investment Strategy)



- ❌ เก็งกำไร
- ❌ พยากรณ์ทิศทางของตลาด
- ❌ เทคนิครวยเร็ว... รวยรูด
- ❌ การลงทุนแบบซื้อๆ-ขายๆ บ่อยๆ
- ❌ การลงทุนที่มุ่งแต่กำไร โดยไม่สนใจความเสี่ยง
- ❌ การลงทุนที่ไร้เป้าหมายชัดเจนว่าลงทุนไปเพื่ออะไร





☑ บรรลุเป้าหมายการลงทุน
ด้วยวิธีการที่คนทั่วไปทำได้

จะไปที่ไหน ?

Goals

จะไป那儿ได้อย่างไร ?

Actions

เราอยู่ที่ไหน ?

Current Status/Situation



1.What



เงินทุนเพื่อ
เกษียณอายุ

2.How Much

10 ล้านบาท

3.When

20 ปี

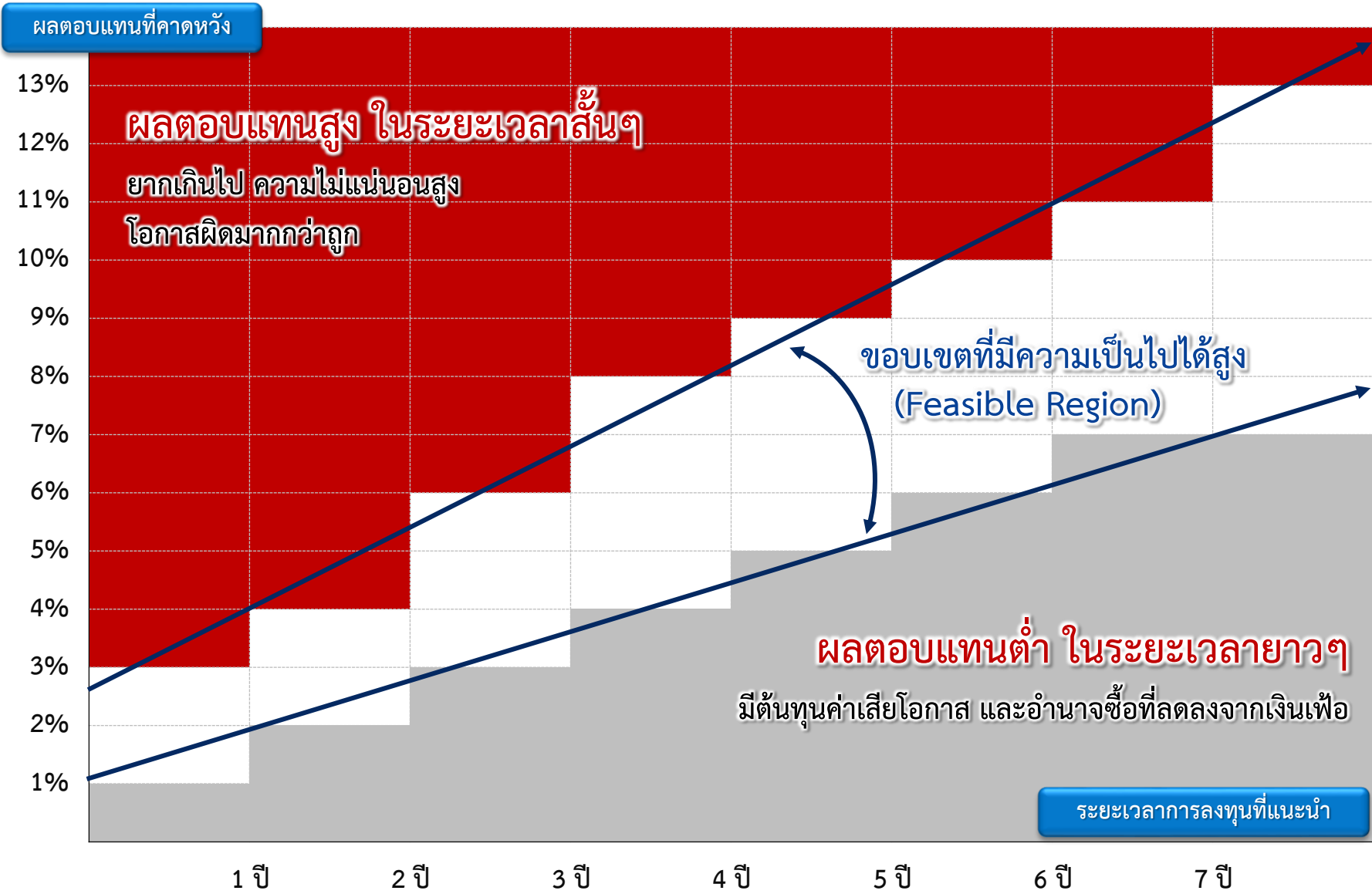
เรามีกำลังเท่าไร ? เพียงพอต่อเป้าหมายหรือไม่ ?

อายุ	เงินเดือน	ออม/เดือน	ออมพิเศษ/ปี	ออมรวม/ปี	เงินออมสะสม
31	25,000	2,500	25,000	55,000	55,000
32	26,700	2,700	26,700	59,100	114,100
33	28,500	2,900	28,500	63,300	177,400
34	30,400	3,000	30,400	66,400	243,800
35	32,500	3,300	32,500	72,100	315,900
36	34,700	3,500	34,700	76,700	392,600
37	37,100	3,700	37,100	81,500	474,100
38	39,600	4,000	39,600	87,600	561,700
39	42,300	4,200	42,300	92,700	654,400
40	45,200	4,500	45,200	99,200	753,600
41	48,300	4,800	48,300	105,900	859,500
42	50,700	5,100	50,700	111,900	971,400
43	53,200	5,300	53,200	116,800	1,088,200
44	55,800	5,600	55,800	123,000	1,211,200
45	58,500	5,900	58,500	129,300	1,340,500
46	61,400	6,100	61,400	134,600	1,475,100
47	64,400	6,400	64,400	141,200	1,616,300
48	67,600	6,800	67,600	149,200	1,765,500
49	70,900	7,100	70,900	156,100	1,921,600
50	74,400	7,400	74,400	163,200	2,084,800

ประมาณการมูลค่าเงินลงทุน ณ อายุ 50 ปี
 กรณีได้ผลตอบแทนเฉลี่ยที่แตกต่างกัน

6%	8%	10%	12%
3.54 ลบ.	4.34 ลบ.	5.38 ลบ.	6.74 ลบ.

ผลตอบแทนที่เป็นไปได้โดยใช้กลยุทธ์การลงทุนในบทเรียนนี้



ปัจจัยที่เปลี่ยนแปลงได้	อยู่ในอำนาจควบคุมของเรา
เพิ่มผลตอบแทน	✗
เพิ่มการยอมรับความเสี่ยง (ภายใน Feasible Region)	✓
เพิ่มอัตราการออม	✓
เพิ่มอัตราการออมเพิ่ม (เมื่อรายได้เพิ่มขึ้น)	✓
เพิ่มอัตราการออมพิเศษ (เช่นจาก โบนัส)	✓
เลื่อนเวลาบรรลุเป้าหมาย	✓
ปรับขนาดเป้าหมาย	✓