

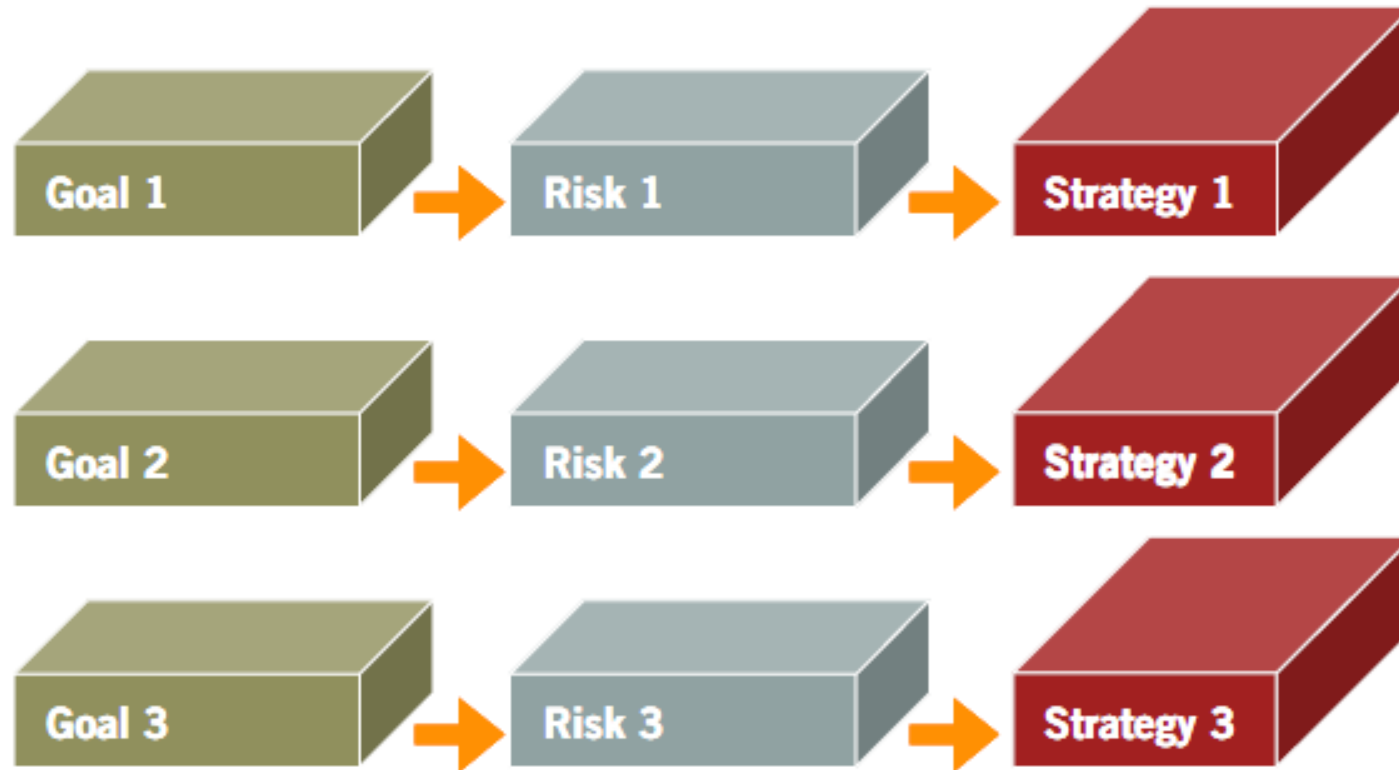
## ตอนที่ 8

# Multi-Target Asset Allocation

พอร์ตลงทุนภาคปฏิบัติแยกตามเป้าหมายการลงทุน



## EXHIBIT 1: GOALS-BASED INVESTING PROCESS



ที่มา : Goals-based Investing: Integrating Traditional and Behavioral Finance โดย Dan Nevins



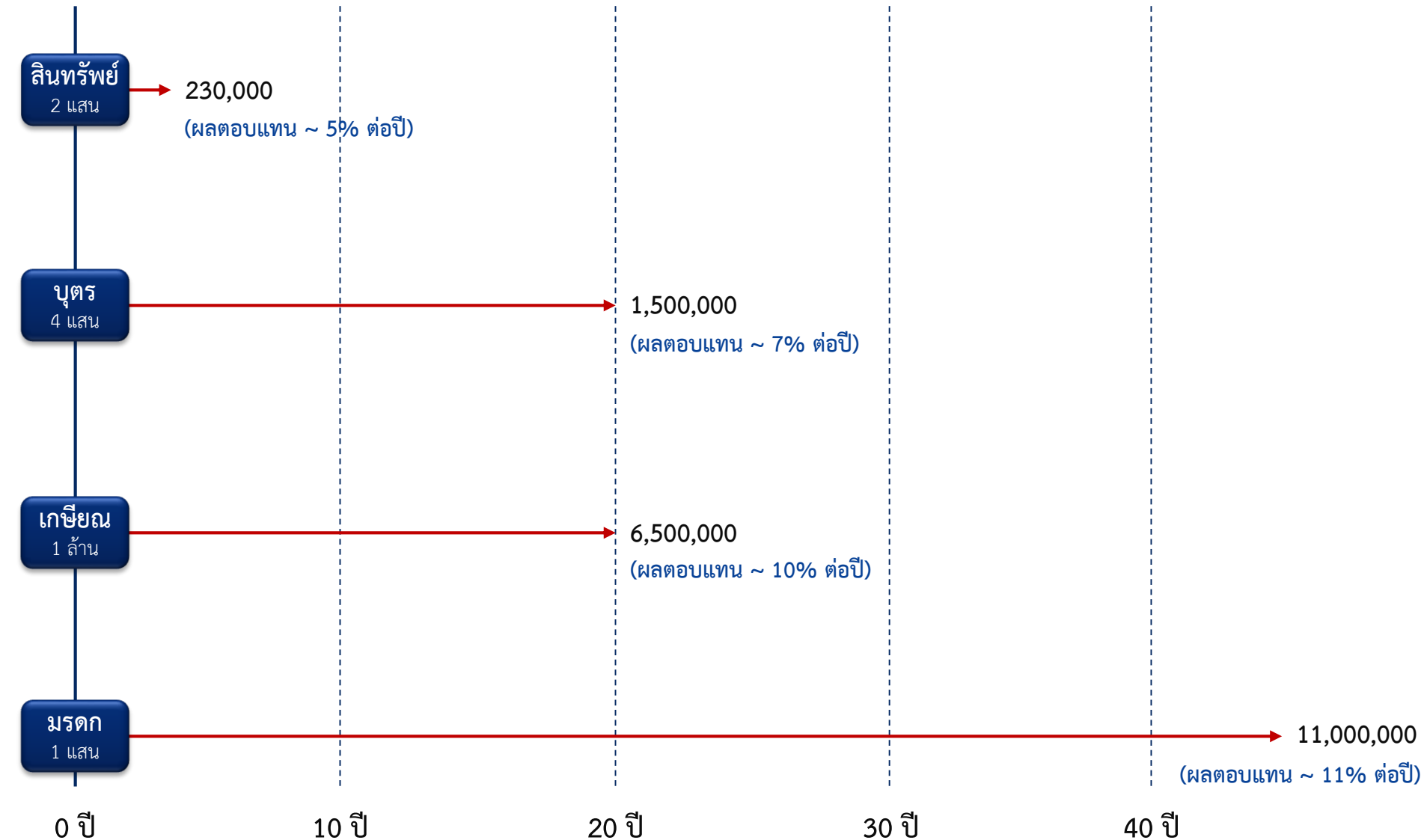
วัตถุประสงค์	ระยะเวลาลงทุน	จำนวนเงิน	% สัดส่วน
1. สำรองเพื่อใช้จ่าย	พอใช้ 6 เดือน	300,000	15%
2. เตรียมไว้ซื้อสินทรัพย์	3 ปี	200,000	10%
3. การศึกษาบุตร	20 ปี	400,000	20%
4. เกษียณอายุ	20 ปี	1,000,000	50%
5. มรดก	45 ปี	100,000	5%
<b>รวม</b>		<b>2,000,000</b>	<b>100%</b>

# ตัวอย่าง Asset Allocation แยกตามเป้าหมาย

สินทรัพย์	สำรอง เพื่อใช้จ่าย	เตรียมไว้ ซื้อสินทรัพย์	การ ศึกษาบุตร	เกษียณอายุ	มรดก	รวม
Cash	70%	-	-	-	-	10.5%
Thai Bond	30%	65%	40%	20%	-	29.0%
Global Bond	-	25%	40%	30%	-	25.5%
Thai Stock	-	5%	15%	30%	80%	22.5%
Global Stock	-	-	-	10%	10%	5.5%
Gold	-	5%	5%	10%	10%	7.0%
<b>รวม</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

# ตัวอย่าง Asset Allocation แยกตามเป้าหมาย

สินทรัพย์	สำรอง เพื่อใช้จ่าย	เตรียมไว้ ซื้อสินทรัพย์	การ ศึกษาบุตร	เกษียณอายุ	มรดก	รวม
Cash	210,000	-	-	-	-	210,000
Thai Bond	90,000	130,000	160,000	200,000	-	580,000
Global Bond	-	50,000	160,000	300,000	-	510,000
Thai Stock	-	10,000	60,000	300,000	80,000	450,000
Global Stock	-	-	-	100,000	10,000	110,000
Gold	-	10,000	20,000	100,000	10,000	140,000
<b>รวม</b>	<b>300,000</b>	<b>200,000</b>	<b>400,000</b>	<b>1,000,000</b>	<b>100,000</b>	<b>2,000,000</b>





หัวใจคือการเลือก “ระดับความเสี่ยง”  
ให้ “เหมาะสม” กับแต่ละ “เป้าหมาย”  
เพื่อเพิ่มโอกาสให้สามารถลงทุนได้สำเร็จ **ไม่ล้มเลิกกลางคัน**



ติดตามพอร์ตได้เป็นสัดส่วน

แยกพอร์ตกิ่งกำไร ออกจากพอร์ตลงทุน