

PVD NEWS...



ฉบับที่ 2/2563

ปัจจุบันตลาดตราสารทุนมีความผันผวนค่อนข้างสูง สมาชิกที่เลือกรูปแบบการลงทุนที่ให้น้ำหนักการลงทุนไปทางตราสารทุนสูง อาจมีความกังวลในผลตอบแทน จึงมีแนวคิดในการเปลี่ยนรูปแบบการลงทุน แต่อย่าลืมนะครับ! การลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นการลงทุนในระยะยาว เพื่อออมไว้ใช้ในยามเกษียณ ไม่ควรตัดสินใจเพียงแค่อูจจากผลตอบแทนที่เป็นบวกหรือลบในปัจจุบันเท่านั้น แต่ขอให้พิจารณาสักนิดว่า...

1. เราสามารถยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้มากน้อยแค่ไหน (ตราสารทุนมีความผันผวนสูงกว่าตราสารหนี้ค่อนข้างมาก)
2. อายุงานเราเหลืออีกกี่ปี (หากอายุงานเหลือเยอะยังมีเวลาให้เสี่ยงเพื่อรอโอกาสที่ผลตอบแทนตราสารทุนจะปรับตัวสูงขึ้น)
3. เป้าหมายการออมของกองทุนฯ เป็นการออมเพื่อวัยเกษียณ เพื่อชีวิตหลังเกษียณจะได้สุขสบายนะจ้าาา...



7 วิธี ใช้เงินอย่างฉลาด

- 1 การวางแผนระยะยาว**
จัดสัดส่วนการใช้เงินให้อยู่ในขอบเขตที่วางไว้
ตัดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นออกไปบ้าง
- 2 จัดงบค่าใช้จ่ายส่วนตัว**
ทำรายรับรายจ่าย แล้วดูว่าการใช้จ่ายเป็นบวกหรือติดลบ
- 3 ออมแบบลบบิลบวกลบ**
หักเงินรายรับ 10% มาเป็นเงินออม หรือ เพิ่มเงิน 10% ของราคาของเพื่อใช้เป็นเงินออมแทน
- 4 แผนการเงินเพื่อซื้อรถ**
ไม่ครบผ่อนเกิน 15% ของรายได้ครอบครัว
- 5 แผนการเงินเพื่อซื้อบ้าน**
ราคาบ้านที่ซื้อไม่ควรเกิน 30 เท่าของรายได้ต่อเดือนของครอบครัว และค่าผ่อนบ้านไม่ควรเกิน 25-30% ของรายได้ต่อเดือน
- 6 แผนการใช้เงินเพื่อลูกน้อย**
วางแผนค่าใช้จ่ายในการคลอดต้องใช้งบเท่าไร และรายเดือนประมาณเท่าไร สามารถถอนได้แค่ไหน เพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายเมื่อยามมีลูก
- 7 การออมเพื่อการลงทุน**
ต้องทำความเข้าใจอย่างละเอียด และกันเงินไว้ในส่วนของค่าใช้จ่ายกรณีฉุกเฉินด้วย

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพคือ การออมเพื่อการลงทุนในระยะยาว...ไม่ใช่การเก็งกำไร ผลตอบแทนเดือนกุมภาพันธ์ 2563

นโยบาย ผลตอบแทน	1 ม.ค. - 29 ก.พ. 63		1 ม.ค. 58 - 29 ก.พ. 63	
	ตราสารหนี้	ตราสารทุน	ตราสารหนี้	ตราสารทุน
ผลตอบแทนตามนโยบาย	1.17%	-12.98%	16.14%	5.64%
ตัวชี้วัดอ้างอิง (Benchmark)	0.91%	-14.77%	11.63%	5.36%
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย 29 ก.พ. 63	23.3357	21.2262		
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย 31 ธ.ค. 62	23.0648	24.3910		
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย 31 ส.ค. 60	21.5920	23.4117		
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย 1 ม.ค. 58	20.0922	20.0922		
รูปแบบการลงทุนที่ 1		1.17%		16.14%
รูปแบบการลงทุนที่ 2		0.47%		15.62%
รูปแบบการลงทุนที่ 3		-0.24%		15.09%
รูปแบบการลงทุนที่ 4		-0.95%		14.57%
รูปแบบการลงทุนที่ 5		-1.66%		14.04%
รูปแบบการลงทุนที่ 6		-2.36%		13.52%
ผลตอบแทน	1 ม.ค. - 29 ก.พ. 63		1 ก.ย. 60 - 29 ก.พ. 63	
รูปแบบการลงทุนที่ 7		-3.07%		2.85%
รูปแบบการลงทุนที่ 8 (เลือกลงทุนด้วยตนเอง : DIY)				
ตราสารหนี้ 65%: ตราสารทุน 35%		-3.78%		1.98%
ตราสารหนี้ 60%: ตราสารทุน 40%		-4.49%		1.11%
ตราสารหนี้ 55%: ตราสารทุน 45%		-5.19%		0.24%
ตราสารหนี้ 50%: ตราสารทุน 50%		-5.90%		-0.63%

5 อันดับแรกตราสารหนี้ที่ลงทุนสูงสุด

1. พันธบัตรรัฐบาล 27.19%
2. พันธบัตร สปท. 9.65%
3. เงินฝากประจำ GHB 9.33%
4. หุ้นกู้ BJC 5.14%
5. หุ้นกู้ LH 4.35%



5 อันดับแรกตราสารทุนที่ลงทุนสูงสุด

1. PTT 8.64%
2. ADVANC 5.16%
3. PTTEP 4.77%
4. AOT 4.49%
5. CPALL 4.43%

