

MONEY

เจาะข้อดีของการลงทุน

LTF
แบบ
Passive

KS50LTF

ค่าธรรมเนียม

SCALE

SET50

สะดวก

LTF
PASSIVE

พื้นฐาน

ความมั่นคง

ความซับซ้อน

ผลตอบแทน

สไตล์

เจาะข้อดีของการลงทุน

LTF

แบบ Passive

(Review KS50LTF)

“ลงทุนเข้าใจง่าย ประหยัดค่าธรรมเนียม
เติบโตไปพร้อมกับธุรกิจขนาดใหญ่ของประเทศ”

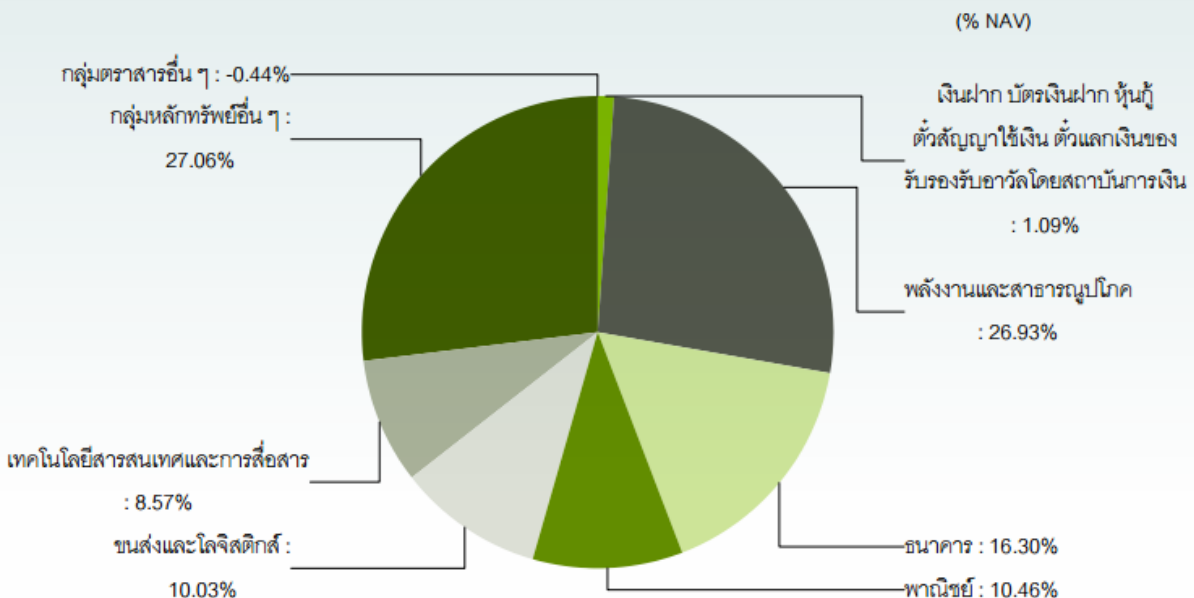


เหลืออีกเพียงแค่วันที่ใกล้จะหมดปี 2561 แล้ว หลายคนกำลังวางแผนซื้อกองทุนรวมเพื่อลดหย่อนภาษี ซึ่งกองทุนรวมลดหย่อนภาษีที่ได้รับความนิยมมากคงหนีไม่พ้น กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ช่วงเวลานี้หลายๆ คนอาจจะเตรียมเงินลงทุนไว้พร้อมแล้ว แต่ปัญหา คือ ไม่รู้จะเลือกกองทุน LTF กองไหนดี เพราะแต่ละกองทุนมีนโยบายการเลือกหุ้นที่แตกต่างกัน แล้ว LTF แบบไหนที่เหมาะสมกับตัวเรา วันนี้ K-Expert จะมาแนะนำกองทุนรวม LTF แบบ Passive ที่เน้นลงทุนในบริษัทชั้นนำของประเทศไทย มีนโยบายการลงทุนที่เข้าใจง่าย และที่สำคัญ ค่าธรรมเนียมไม่แพงมาฝาก

ก่อนอื่นมาทำความรู้จักกองทุนรวมแบบ Passive กันก่อน ซึ่งกองทุนแบบนี้ว่าเป็นกองทุนที่ใช้กลยุทธ์การลงทุนเชิงรับที่พยายามบริหารให้ผลตอบแทนของกองทุนใกล้เคียงกับดัชนีให้มากที่สุด ซึ่งดัชนีที่ว่าสำหรับหุ้นไทยแล้วส่วนใหญ่คือดัชนี SET50 ที่ลงทุนในบริษัทที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดที่ใหญ่ที่สุด 50 ตัวแรกของประเทศไทย โดยมากมักเป็นหุ้นขนาดใหญ่ มีพื้นฐานปัจจัยดี และมีความมั่นคง ผู้อ่านหลายๆ ท่านคงจะเคยได้ยินชื่อเสียงของบริษัทขนาดใหญ่เหล่านี้ บางคนอาจจะใช้สินค้าและบริการเป็นประจำ ทำให้สามารถเข้าใจในธุรกิจของบริษัทขนาดใหญ่เหล่านี้ได้ไม่ยาก สำหรับกองทุน LTF ของ บล.กสิกรไทย ปัจจุบันมีอยู่ 8 กองทุน โดยมีเพียงหนึ่งกองทุนเท่านั้นที่เป็นแบบ Passive นั่นคือ กองทุนเปิดเค ซีที 50 หุ้นระยะยาว (KS50LTF) ซึ่งจุดเด่นหลักของกองทุนแบบนี้ คือ

1 : รูปแบบการลงทุน

จุดเด่นหนึ่งที่น่าสนใจของกองทุนแบบ Passive คือ มีการกระจายความเสี่ยงค่อนข้างดี เนื่องจากมีการกระจายเงินลงทุนในหุ้นประมาณ 50 ตัว ทำให้ลงทุนแทบจะครบทุกหมวดอุตสาหกรรมของดัชนี โดยจะเห็นตัวอย่างได้จากกลุ่มอุตสาหกรรมและหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรกของกองทุน KS50LTF จากเอกสารหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญหรือที่มักเรียกกันว่า Fund Fact Sheet ตามภาพด้านล่าง (ข้อมูล ณ 30 พ.ย. 61)



หลักทรัพย์หรือตราสารทุนที่มีมูลค่าการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

	(% NAV)
บมจ.ปตท. (PTT)	12.43%
บมจ.ท่าอากาศยานไทย (AOT)	7.89%
บมจ.ซีพี ออลล์ (CPALL)	5.27%
บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย (SCC)	4.61%
บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม (PTTEP)	4.56%
หลักทรัพย์อื่น ๆ	64.59%

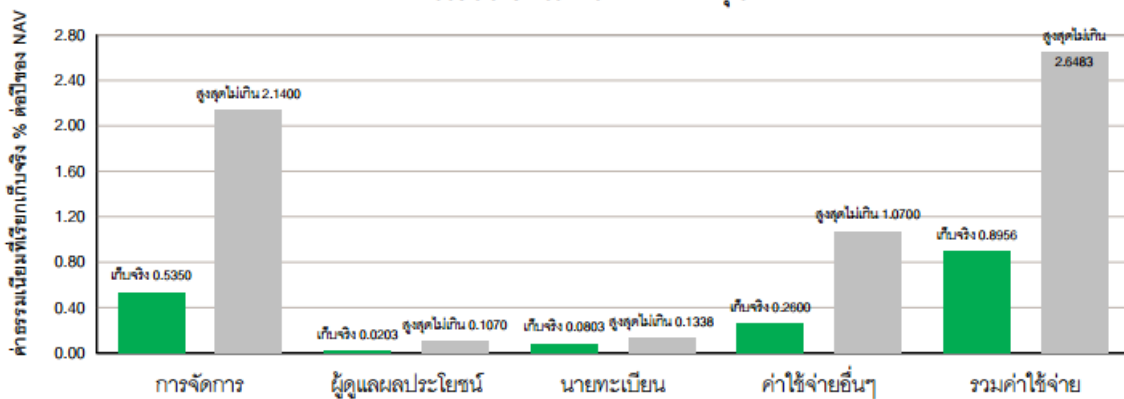
หมายเหตุ : เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561 ทั้งนี้ คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ website : www.kasikornasset.com

2 : ค่าธรรมเนียม

โดยทั่วไปมีการคิดค่าธรรมเนียมในการจัดการและค่าธรรมเนียมในการซื้อขายที่ต่ำ เพราะกองทุนลงทุนในหุ้นตามดัชนี โดยกองทุนจะลงทุนตามสัดส่วนของหุ้นต่างๆ ใกล้เคียงกับส่วนประกอบของดัชนี และไม่จำเป็นต้องทำรายการซื้อขายหุ้นบ่อยๆ ทำให้ต้นทุนของกองทุนแบบนี้ไม่สูงนัก ส่งผลให้ค่าธรรมเนียมต่ำกว่ากองทุนแบบอื่น ยกตัวอย่างเช่น กองทุน KS50LTF ที่มีค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่กองทุนเรียกเก็บรวม 0.89% ของมูลค่า NAV ต่อปี (ข้อมูลจาก Fund Fact Sheet ณ 30 พ.ย. 61) ซึ่งถือว่ามีความคุ้มค่าการบริหารจัดการที่ต่ำกว่ากองทุน LTF แบบ Active ทั่วไป

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุน



หมายเหตุ : ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เป็นข้อมูลของรอบปีบัญชีล่าสุดของกองทุน

ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว

ดังนั้น กองทุนแบบ Passive จึงถือว่าเป็นอีกทางเลือกหนึ่งที่ตอบโจทย์สำหรับนักลงทุนที่ต้องการลงทุนในกองทุน LTF ที่ลงทุนในหุ้นขนาดใหญ่ลู่ไปกับพอร์ตของดัชนี SET50 ซึ่งมีนโยบายการลงทุนที่เข้าใจง่ายและกระจายความเสี่ยงที่ดี และมีค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการที่ต่ำกว่ากองทุน LTF แบบ Active ทั่วไป อย่างไรก็ตาม นักลงทุนควรมีเวลาลงทุนอย่างน้อย 7 ปีปฏิทิน และไม่ต้องการเงินปันผล รวมถึงสามารถรับความผันผวนของราคาหุ้นในพอร์ตการลงทุน ซึ่งอาจจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นหรือลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าที่ลงทุนและทำให้ขาดทุนได้

คำเตือน: การลงทุนมีความเสี่ยง โปรดศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุนทุกครั้ง
ควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และศึกษา
สิทธิประโยชน์ทางภาษีในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน / ผล
การดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการ
ดำเนินงานในอนาคต

สนใจรับคำปรึกษา
ทุกเรื่องการเงิน
สแกนเลย!



ปรึกษาหรือเข้าร่วม Workshop การเงินดีๆ ได้ที่ K-Expert Center ชั้น 2 จามจุรีสแควร์
ดูรายละเอียดเพิ่มเติม www.askkbank.com/k-expert

WorkShop

มกราคม 2019

- ▶ 3 ก้าวค้นหาอาชีพเสริม
สร้างรายได้อย่างมั่นใจ

อาชีพ
เสริม
1

5
วันเสาร์
13:00 - 15:00

15
วันอังคาร
18:00 - 20:00

- ▶ เปิดโลกลงทุน
สู่กองทุนต่างประเทศ (FIF)

17
วันพฤหัสบดี
13:00 - 15:00

- ▶ 3 ข้อควรรู้
ก่อนเริ่มให้เงินทำงานในหุ้น

หุ้น
1

9
วันพุธ
18:00 - 20:00

31
วันพฤหัสบดี
13:00 - 15:00

- ▶ เลือกกองทุน
อย่างเซียน

กอง
ทุน
2

13
วันอาทิตย์
13:00 - 15:00

22
วันอังคาร
18:00 - 20:00

30
วันพุธ
13:00 - 15:00

- ▶ วิธีเลือกประกันสุขภาพ
ให้เหมาะกับคุณ

29
วันอังคาร
18:00 - 20:00

- ▶ ไชข้อข้องใจ
มนุษย์เงินเดือนกรอกภาษี

16
วันพฤหัสบดี
18:00 - 20:00

- ▶ จับจังหวะหุ้น
ด้วยกราฟพื้นฐาน

หุ้น
3

8
วันอังคาร
13:00 - 15:00

19
วันเสาร์
13:00 - 15:00

24
วันพฤหัสบดี
18:00 - 20:00

- ▶ K-Expert Day
ตั้งเป้าราย

26
วันเสาร์
10:00 - 17:00

WorkShop

กุมภาพันธ์ 2018

▶ เสริมแกร่งมือใหม่
หัดลงทุนกองทุนรวม

กองทุน
1

13
วันพุธ
13:00-15:00

21
วันพฤหัสบดี
18:00-20:00

▶ เริ่มต้นลงทุน
ในตลาด TFEX

12
วันอังคาร
18:00-20:00

21
วันพฤหัสบดี
13:00-15:00

▶ จัดพอร์ตลงทุนง่ายๆ
ได้ด้วยตัวเอง

16
วันเสาร์
13:00-15:00

26
วันอังคาร
18:00-20:00

▶ 8 กฎเหล็ก
ที่มีมือใหม่หัดลงทุนไม่ควรพลาด

หุ้น
2

13
วันพุธ
18:00-20:00

28
วันพฤหัสบดี
13:00-15:00

▶ สร้างรายได้ต่อเนื่อง
ด้วยกองทุนอสังหาฯ

12
วันอังคาร
13:00-15:00

27
วันพุธ
18:00-20:00

▶ อาชีพเสริม
เริ่มต้นดีก็รวยได้

อาชีพ
เสริม
2

1
วันศุกร์
13:00-15:00

28
วันพฤหัสบดี
18:00-20:00

▶ เงินสร้างงาน
ด้วยPassive Income

14
วันพฤหัสบดี
13:00-15:00

20
วันพุธ
18:00-20:00

▶ K-Expert WESHARE
เคลียร์ทุกเรื่องคาใจ
ปัญหาภาษีมนุษย์เงินเดือน

2
วันเสาร์
10:00-12:00