



ลงทุนแบบประจำ หรือ Regular Saving Plan

Citibank, N.A. ©2020 Citigroup Inc. Citi and Arc Design is a registered service mark of Citigroup Inc.

citi

Welcome what's next

ทำไมถึงต้องลงทุนและการลงทุนสำคัญอย่างไร

ไม่ว่าเป้าหมายในอนาคตของคุณคือการซื้อรถ ซื้อบ้าน ส่งลูกเรียนมหาวิทยาลัย หรือเกษียณก่อนวัย การลงทุนจะช่วยให้คุณไปได้ถึงเป้าหมายที่ตั้งไว้



ถ้ามีความสนใจในการลงทุน คุณควรเริ่มจากจุดไหน

- 1** **รู้จักความต้องการทางการเงินของตนเอง**
 - เป้าหมายด้านการลงทุนของคุณคืออะไร และคุณอยากจะได้รับประโยชน์เมื่อไหร่?
- 2** **ศึกษาข้อมูลเบื้องต้นในด้านการลงทุน**
 - เช่น หุ้น กองทุนรวม ตราสารอนุพันธ์ กองทุนระยะยาว กองทุนรวมอีทีเอฟ และตราสารหนี้
- 3** **รู้จักการวิเคราะห์สภาพตลาด**
 - มีวิจรณ์ญาณในการตัดสินใจที่จะซื้อหรือขาย
- 4** **เริ่มวางแผนพอร์ตการลงทุน**
 - เลือกการจัดสรรเงินที่ถูกต้องโดยการคำนึงถึงเป้าหมาย และระดับความทนทานในความเสี่ยง
- 5** **เริ่มลงทุนตามเป้าหมาย**
 - เริ่มต้นคุยกับผู้เชี่ยวชาญในการลงทุนของเรา

คำแนะนำสำหรับนักลงทุนมือใหม่

ลงทุนแบบประจำหรือ Regular Saving Plan (RSP)



ลงทุนแบบประจำ หรือ Regular Saving Plan (RSP) ใช้กลยุทธ์การลงทุนแบบทยอยลงทุน หรือ Dollar Cost Average (DCA) โดยกำหนดเงินลงทุนเท่ากันทุกเดือน กลยุทธ์การลงทุนแบบนี้ ทำให้ไม่ต้องคอยถามว่า “ลงทุนช่วงเวลาไหนดี” เนื่องจากสภาวะตลาดและการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

ข้อดี

- ✓ เงินเริ่มต้นในการลงทุนต่ำ
- ✓ ได้ประโยชน์จากผลตอบแทนทบต้นทบดอก
- ✓ สร้างวินัยในการออมเงินและการลงทุน
- ✓ ลดผลกระทบจากความผันผวนของตลาด

รายการของกองทุน

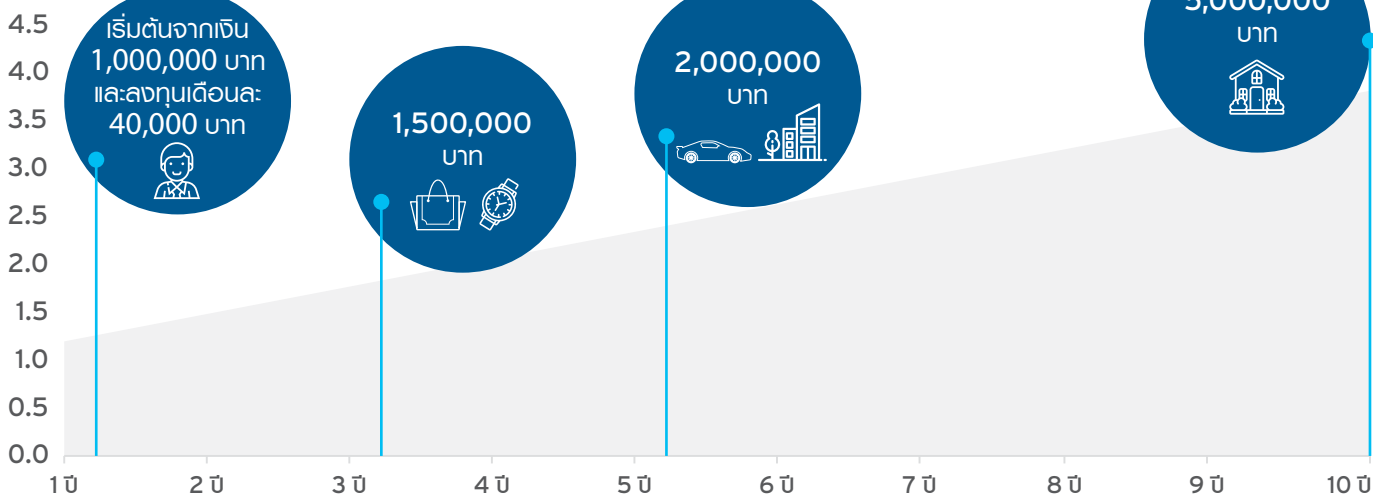


*ภาพนี้ใช้เพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น การตัดสินใจเด็ดขาดขึ้นอยู่กับผู้ลงทุน

คำเตือน การลงทุนมีความเสี่ยงผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน ไม่ใช่ภาระหนี้หรือการรับประกันของธนาคารซีทีแบงก์ ไม่ใช่เป็นการฝากเงินกับธนาคาร การลงทุนมีความเสี่ยงรวมทั้งมีความเป็นไปได้ที่จะสูญเสียเงินลงทุน ราคาของหน่วยลงทุนอาจขึ้นหรือลงได้ ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันผลการดำเนินงานในอนาคต หน่วยลงทุนไม่สามารถขายให้แก่บุคคลอเมริกัน

ก้าวเล็กๆ ที่มั่นคงตลอดการเดินทางของชีวิตโดยการลงทุนแบบประจำ

(หน่วยล้านบาท)



จากการจัดสรรพอร์ตโฟลิโอระดับความเสี่ยงปานกลางของซีดี พลเดสียตอบแทนย้อนหลัง 10 ปี คือ 7.12%
 โปรดกราฟผลตอบแทนในภาพนี้ไม่มีการปรับสมดุลพอร์ตการลงทุน

แหล่งข้อมูล: การจัดสรรสินทรัพย์ที่แนะนำของซีดี (แบบเสี่ยงกลาง) ณ ไตรมาส 1 ปี 63 ; มอร์นิงสตาร์ (แบบเสี่ยงกลาง) ณ ไตรมาส 1 ปี 63

การจัดพอร์ตการลงทุนที่เราแนะนำ

ผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ต่ำ

- กองทุนรวมตราสารหนี้ 92%
- เงินสด 8%

ผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้กลาง

- กองทุนรวมตราสารหนี้ 42%
- กองทุนรวมตราสารทุน 55%
- เงินสด 3%

ผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้สูง

- กองทุนรวมตราสารหนี้ 23%
- กองทุนรวมตราสารทุน 74%
- เงินสด 3%



กองทุนแนะนำ

กองทุนรวมตราสารหนี้

กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอล
คอลเล็กทีฟ สมาร์ท อินคัม

กองทุนรวมตราสารทุน

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์
หุ้น Low Volatility

เงินสด

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้
ระยะสั้น พลัส

แหล่งข้อมูล: การจัดสรรสินทรัพย์ที่แนะนำของซีดี (แบบเสี่ยงกลาง) ณ ไตรมาส 1 ปี 63

*ภาพนี้ใช้เพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น การตัดสินใจเด็ดขาดขึ้นอยู่กับผู้ลงทุน

คำเตือน การลงทุนมีความเสี่ยงผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน ไม่ใช่ภาระหนี้หรือภาระค่าประกันของธนาคารซีทีแบงก์ ไม่ใช่เป็นการฝากเงินกับธนาคาร การลงทุนมีความเสี่ยงรวมทั้งความเป็นได้ที่จะสูญเสียเงินลงทุน ราคาของหน่วยลงทุนอาจขึ้นหรือลงได้ ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นลสิ่งยืนยันผลการดำเนินงานในอนาคต หน่วยลงทุนไม่สามารถขายให้แก่บุคคลอเมริกัน

กองทุนแนะนำ

กรุงศรีเอเชียอินคัมเฮดจ์-สะสมมูลค่า

- กองทุนจะนำเงินไปลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ กองทุน Schroder Asian Income (กองทุนหลัก) โดยกองทุนหลัก มีนโยบายเน้นลงทุนในตราสารทุน กองทุนเพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) และตราสารหนี้ในเอเชียเป็นหลัก
- กองทุนนี้มีการกระจายการลงทุนที่หลากหลายค่า และเลือกลงทุนในบริษัทที่มีศักยภาพในการเติบโตซึ่งผู้ลงทุนสามารถได้รายได้ที่ดีและการเติบโตของเงินลงทุนระยะยาว
- ให้ผลตอบแทนที่มั่นคงและการจ่ายปันผลที่ 4.5%* ต่อปี (*ณ วันที่ 31 ม.ค. 63) สำหรับกองทุนหลัก

แหล่งข้อมูล: Schroders (อัตราดอกเบี้ยปันผลต่อปี ณ วันที่ 31 ม.ค. 63)



Schroders



กองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้นยูเอส (ชนิดจ่ายปันผล)

- กองทุนมีนโยบายเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ เพียงกองทุนเดียว เช่น กองทุน SPDR S&P 500 ETF Trust (กองทุนหลัก) ซึ่งเป็นกองทุนที่บริหารจัดการ โดย State Street Global Advisors จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก
- นโยบายลงทุนในหุ้นที่เป็นส่วนประกอบของดัชนี S&P 500 โดยมีเป้าหมายสร้างผลตอบแทนก่อนหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนใกล้เคียงกับผลตอบแทนของ ดัชนี S&P 500



ALLIANCEBERNSTEIN



กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ หุ้น LOW VOLATILITY

- กองทุนมีนโยบายเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ เพียงกองทุนเดียว เช่น กองทุน SPDR S&P 500 ETF Trust (กองทุนหลัก) ซึ่งเป็นกองทุนที่บริหารจัดการโดย State Street Global Advisors จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก
- นโยบายลงทุนในหุ้นที่เป็นส่วนประกอบของดัชนี S&P 500 โดยมีเป้าหมายสร้างผลตอบแทนก่อนหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนใกล้เคียงกับผลตอบแทนของ ดัชนี S&P 500



ALLIANCEBERNSTEIN



กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลคอลเลกทีฟพสมาร์กอินคัม

- นำเงินไปลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ชื่อ กองทุน PIMCO GIS Income (กองทุนหลัก) ซึ่งลงทุนในตราสารหนี้หลากหลายประเภท เช่น หลักทรัพย์ที่เกิดจากการแปลงสภาพสินทรัพย์ (Securitized Products) ตราสารหนี้ที่อยู่ในระดับนำลงทุน ตราสารหนี้ไฮยิลด์ และ ตราสารหนี้จากตลาดเกิดใหม่
- เน้นสร้างผลตอบแทนพร้อมควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับต่ำ
- เน้นรายได้เป็นตัวขับเคลื่อนของผลตอบแทนรวม



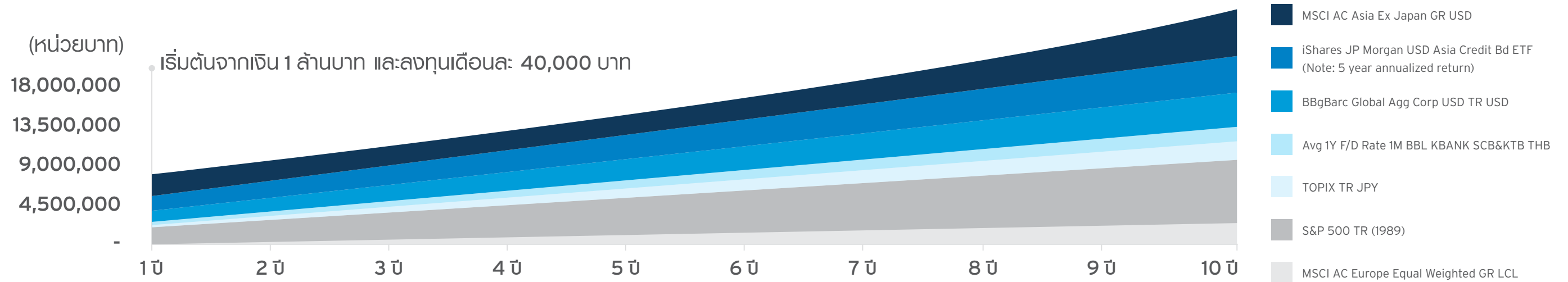
PIMCO



แหล่งข้อมูล: มอร์นิงสตาร์ ณ มี.ค. ปี 63

คำเตือน การลงทุนมีความเสี่ยงผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน ไม่ใช่ภาระหนี้หรือการรับประกันของธนาคารซีทีแบงก์ ไม่ใช่เป็นการฝากเงินกับธนาคาร การลงทุนมีความเสี่ยงรวมทั้งมีความเป็นไปได้ที่จะสูญเสียเงินลงทุน ราคาของหน่วยลงทุนอาจขึ้นหรือลงได้ ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันผลการดำเนินงานในอนาคต หน่วยลงทุนไม่สามารถขายให้แก่บุคคลอเมริกัน

กองทุนดัชนีที่แนะนำสำหรับการลงทุนแบบประจำ



กองทุนดัชนี	การจัดสรรพอร์ต	ลงทุน RSP ต่อเดือน	1 ปี ดุลการชำระเงิน	ผลตอบแทนย้อนหลัง 10 ปี (%)	1 ปี	2 ปี	3 ปี	4 ปี	5 ปี	6 ปี	7 ปี	8 ปี	9 ปี	10 ปี
MSCI AC Europe Equal Weighted GR LCL	7%	2,800	70,000	7.67%	72,514	113,083	156,875	204,146	255,174	310,256	369,715	433,898	503,181	577,969
S&P 500 TR (1989)	18%	7,200	180,000	13.31%	191,397	254,212	325,918	407,772	501,210	607,873	729,631	868,621	1,027,282	1,208,398
TOPIX TR JPY	2%	800	20,000	8.67%	20,814	57,660	97,831	141,626	189,372	241,427	298,179	360,051	427,507	501,048
Avg 1Y F/D Rate 1M BBL KBANK SCB&KTB THB	3%	1,200	30,000	1.64%	30,227	64,580	99,501	134,998	171,083	207,763	245,050	282,953	321,482	360,648
BBgBarc Global Agg Corp USD TR USD	20%	8,000	200,000	5.47%	205,091	251,051	299,588	350,848	404,983	462,155	522,533	586,299	653,641	724,761
iShares JP Morgan USD Asia Credit Bd ETF (Note: 5 year annualized return)	22%	8,800	220,000	5.21%	225,330	271,768	320,685	372,211	426,487	483,660	543,883	607,320	674,142	744,530
MSCI AC Asia Ex Japan GR USD	28%	11,200	280,000	6.15%	288,029	340,814	396,939	456,614	520,064	587,529	659,261	735,532	816,628	902,854
รวม	100%	40,000	1,000,000		1,033,402	1,353,168	1,697,335	2,068,215	2,468,374	2,900,662	3,368,252	3,874,674	4,423,863	5,020,208

จากการจัดสรรพอร์ตโพลีออร์ดับความเสี่ยงปานกลางของซีดี ผลเฉลี่ยตอบแทนย้อนหลัง 10 ปี คือ 7.12%* โปรดทราบผลตอบแทนในภาพนี้ไม่มีการปรับสมดุลพอร์ตการลงทุน

*ข้อมูล ณ วันที่ 31 ม.ค. 63 ภาพนี้ใช้เพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น ผลตอบแทนย้อนหลังไม่สามารถการันตีผลตอบแทนที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

แหล่งข้อมูล: การจัดสรรสินทรัพย์ที่แนะนำของซีดี (แบบเสี่ยงกลาง) ณ ไตรมาส 1 ปี 63 ; มอร์นิ่งสตาร์ (แบบเสี่ยงกลาง) ณ ไตรมาส 1 ปี 63

คำเตือน การลงทุนมีความเสี่ยงผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน ไม่ใช่การให้คำแนะนำหรือการรับประกันของธนาคารซีทีบีแบงก์ ไม่ใช่เป็นการฝากเงินกับธนาคาร การลงทุนมีความเสี่ยงรวมทั้งความเป็นไปได้ที่จะสูญเสียเงินลงทุน ราคาของหน่วยลงทุนอาจขึ้นหรือลงได้ ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นลัษณะยืนยันผลการดำเนินงานในอนาคต หน่วยลงทุนไม่สามารถขายให้แก่บุคคลอเมริกัน