

PERSONAL FINANCE

EP.3 RISK & RETURN AND RISK PROFILE QUESTIONNAIRE



By Knockout.Economics
www.knockouteconomics.com



AGENDA

- **TYPES OF SAVING AND INVESTMENT**
- **RISKS AND RETURNS**
- **RISK PROFILE QUESTIONNAIRE**

TYPES OF SAVING AND INVESTMENT



TYPES OF SAVING AND INVESTMENT

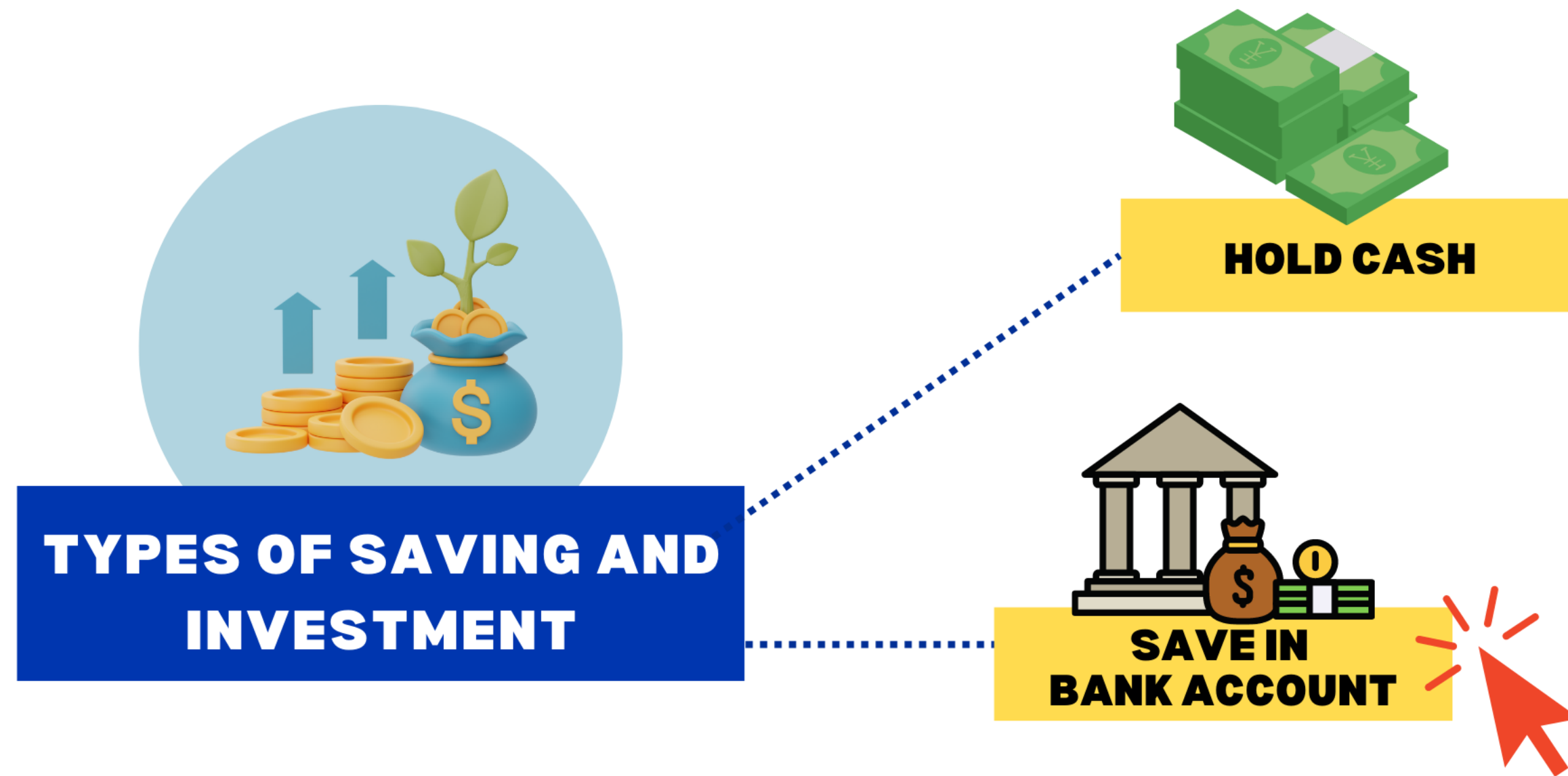


HOLD CASH

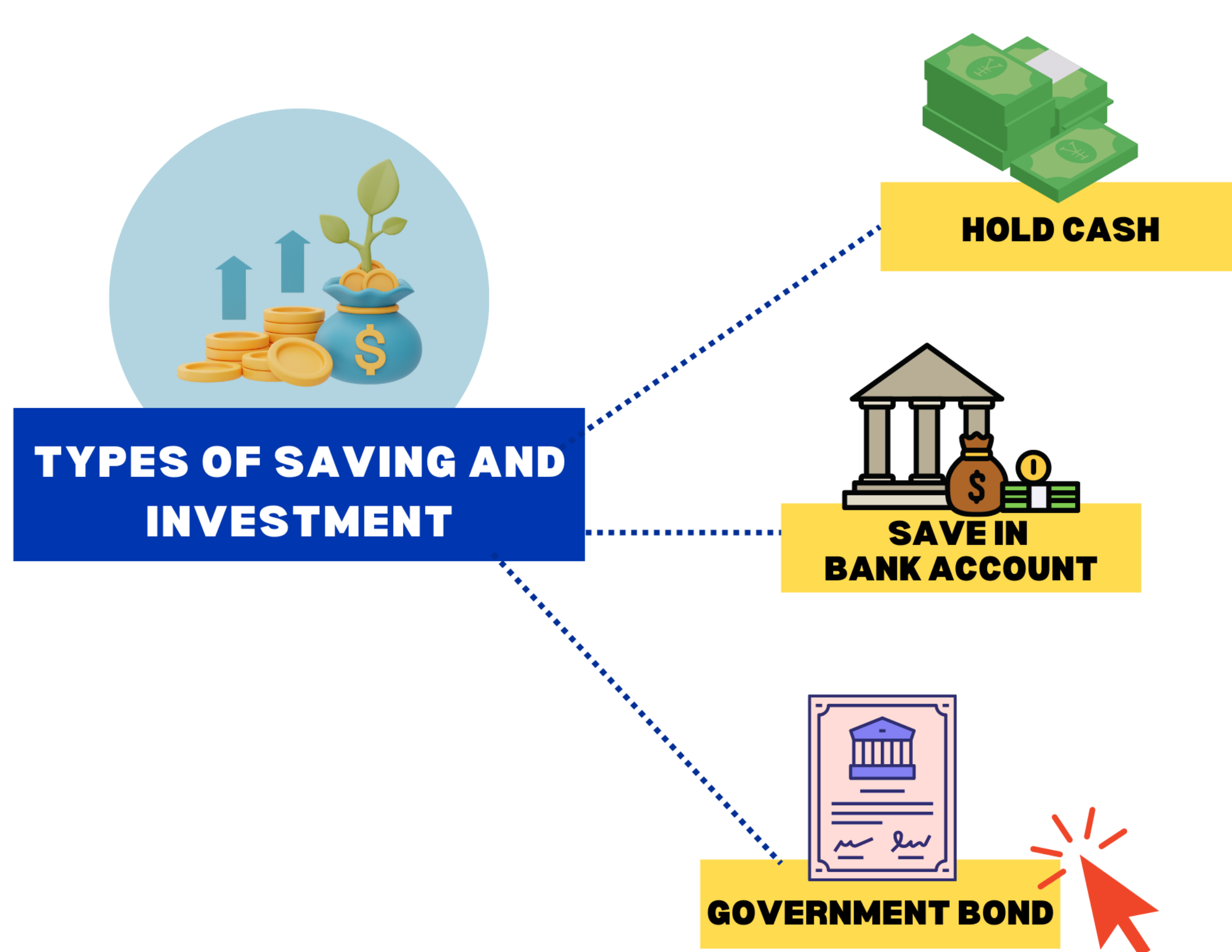


HOLD CASH

TYPES OF SAVING AND INVESTMENT



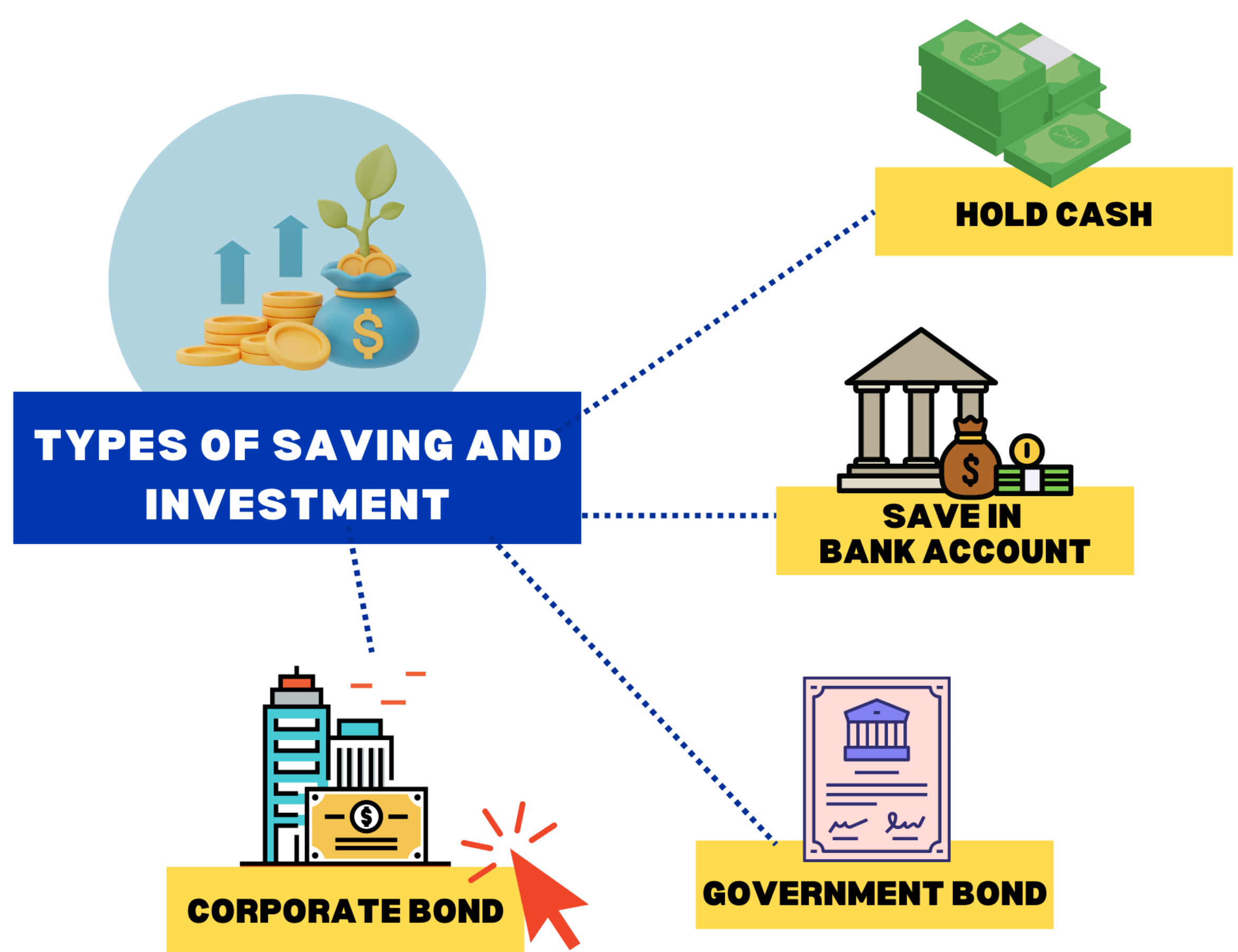
TYPES OF SAVING AND INVESTMENT



GOVERNMENT BOND

Reference: moneyhub.in.th

TYPES OF SAVING AND INVESTMENT



CPALL 7-Eleven
โอกาสลงทุนกับผู้นำด้านค้าปลีก
หุ้นกู้ดิจิทัล ซีพี ออลล์ ผ่านแอปฯ "เป๋าตัง"
หุ้นกู้มีระยะเวลาครบวงจร ไม่มีการชำระคืน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ครั้งที่ 1/2565 ครบกำหนดได้ก่อนปี พ.ศ. 2570
ต้นปีคาดว่าจะนำเงินไปลงทุนหุ้นกู้ "A+" โดยผลการประเมินราคา ณ วันที่ 15 มิถุนายน พ.ศ. 2565

หุ้นกู้อายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ 3.25% ต่อปี
ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน

เสนอขายต่อประชาชนทั่วไป ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท
จองซื้อขั้นต่ำ 1,000 บาท ทั่วโลกครั้งละ 1,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 50,000,000 บาท/ราย
ผ่าน วอลเล็ตซื้อขายหุ้นกู้ บนแอปฯ เป๋าตัง เท่านั้น

สอบถามเพิ่มเติมได้ที่ ธนาคารกรุงไทย ทุกสาขา หรือ
Krungthai Contact Center Ins. 02-111-1111

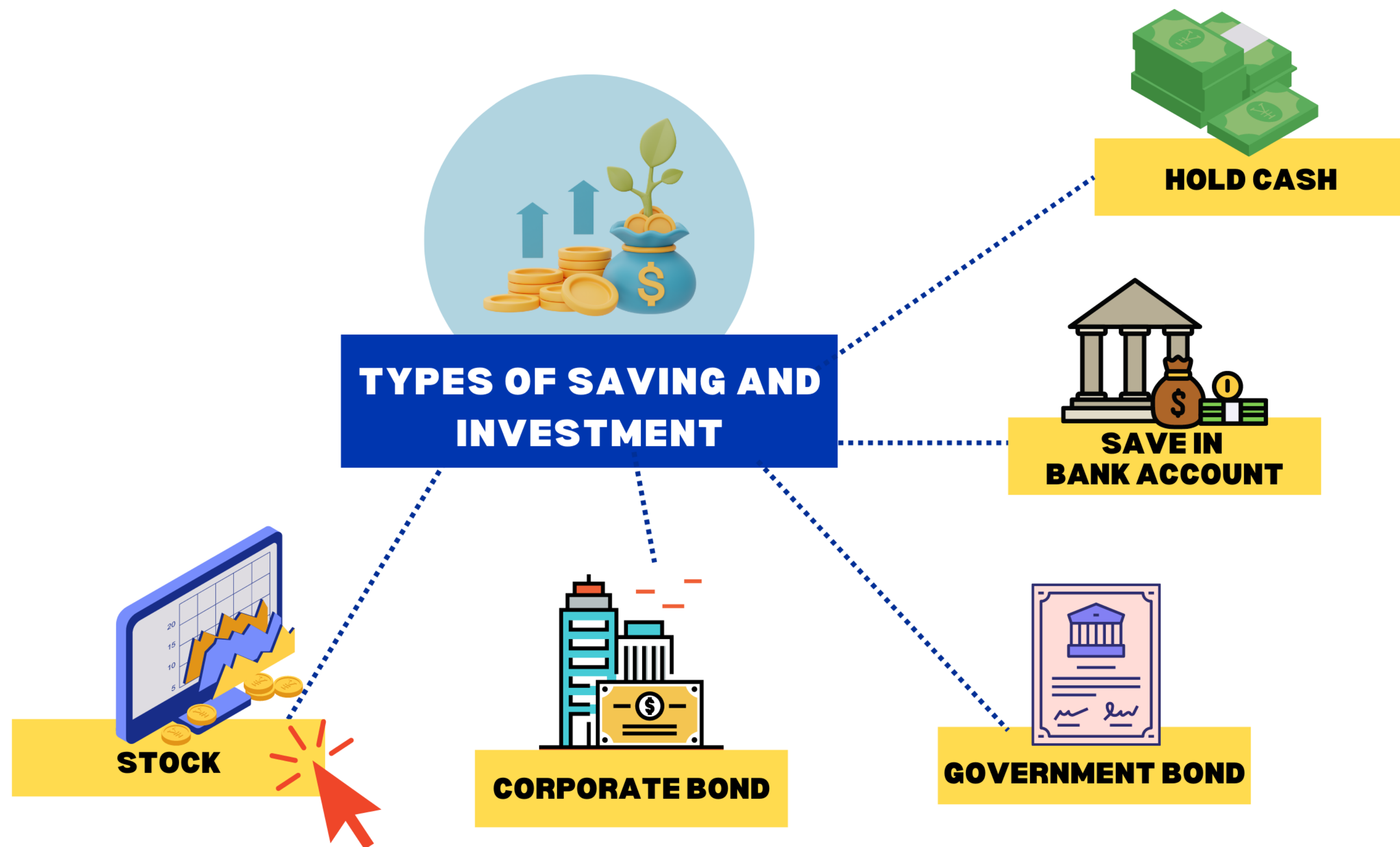
ลงทะเบียนจองซื้อหุ้นกู้
ตั้งแต่วันที่ 15 มิถุนายน เป็นต้นไป

คาดว่าจะเปิดจองซื้อ
ตั้งแต่วันที่ 24 - 26 พ.ศ. 2565

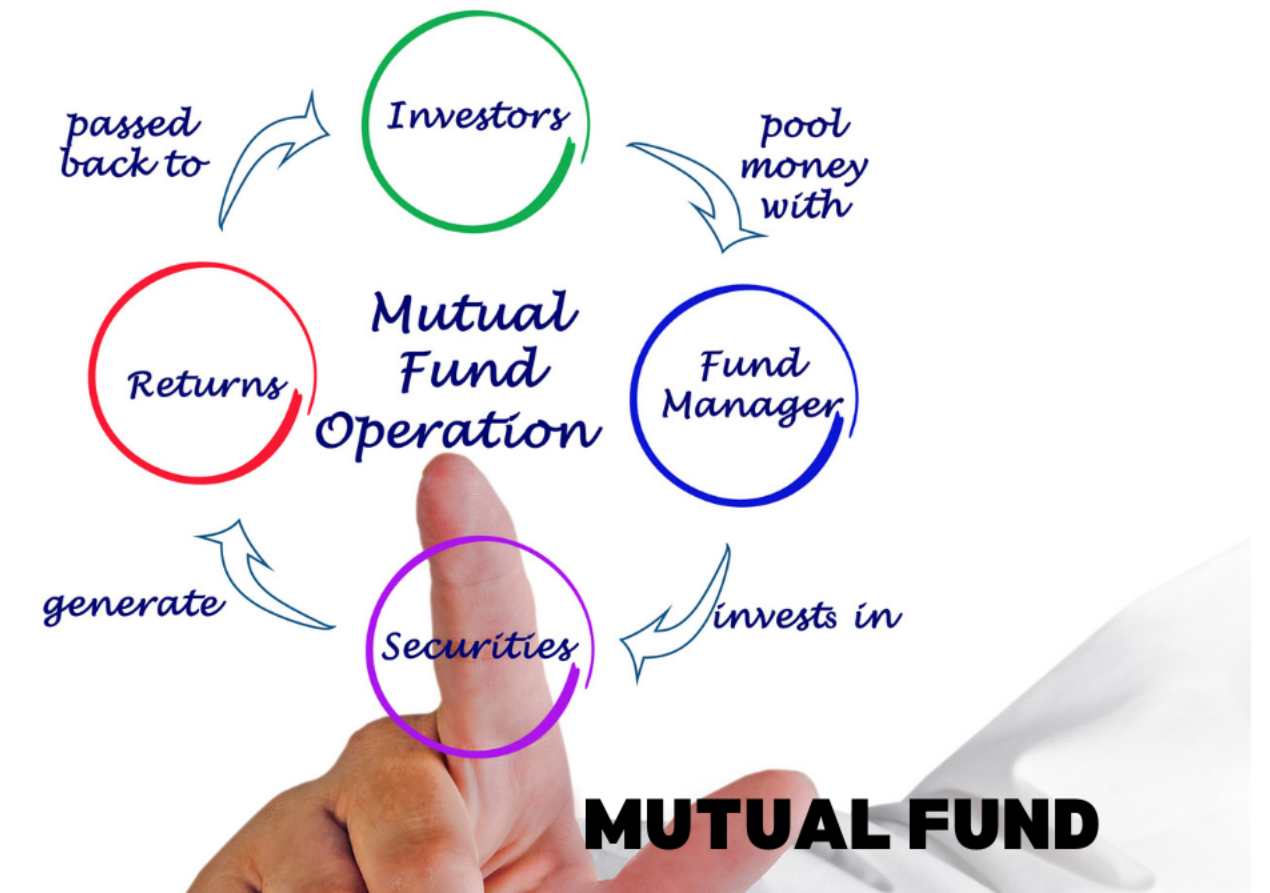
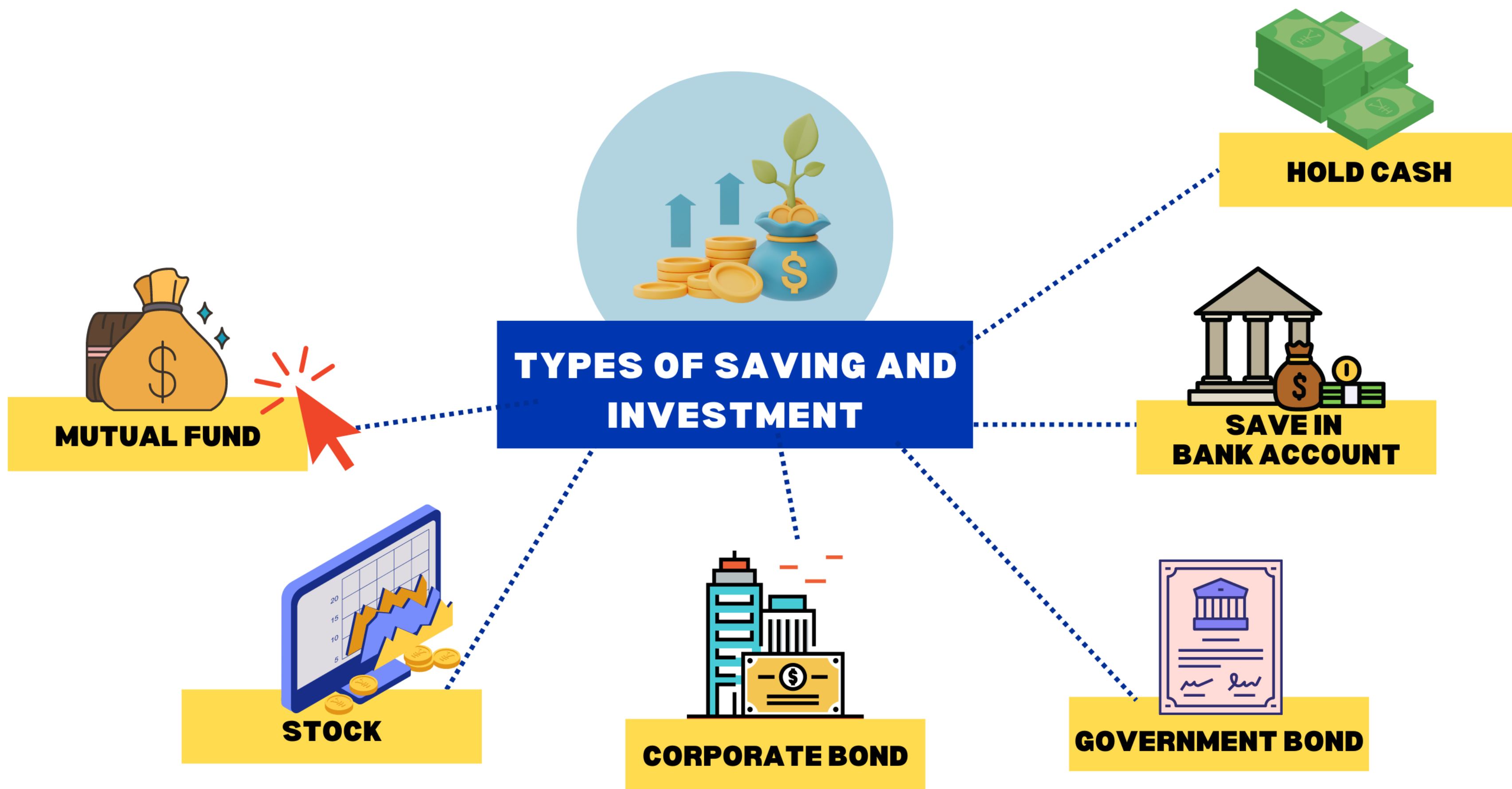
CORPORATE BOND

Reference: brandbuffet.in.th

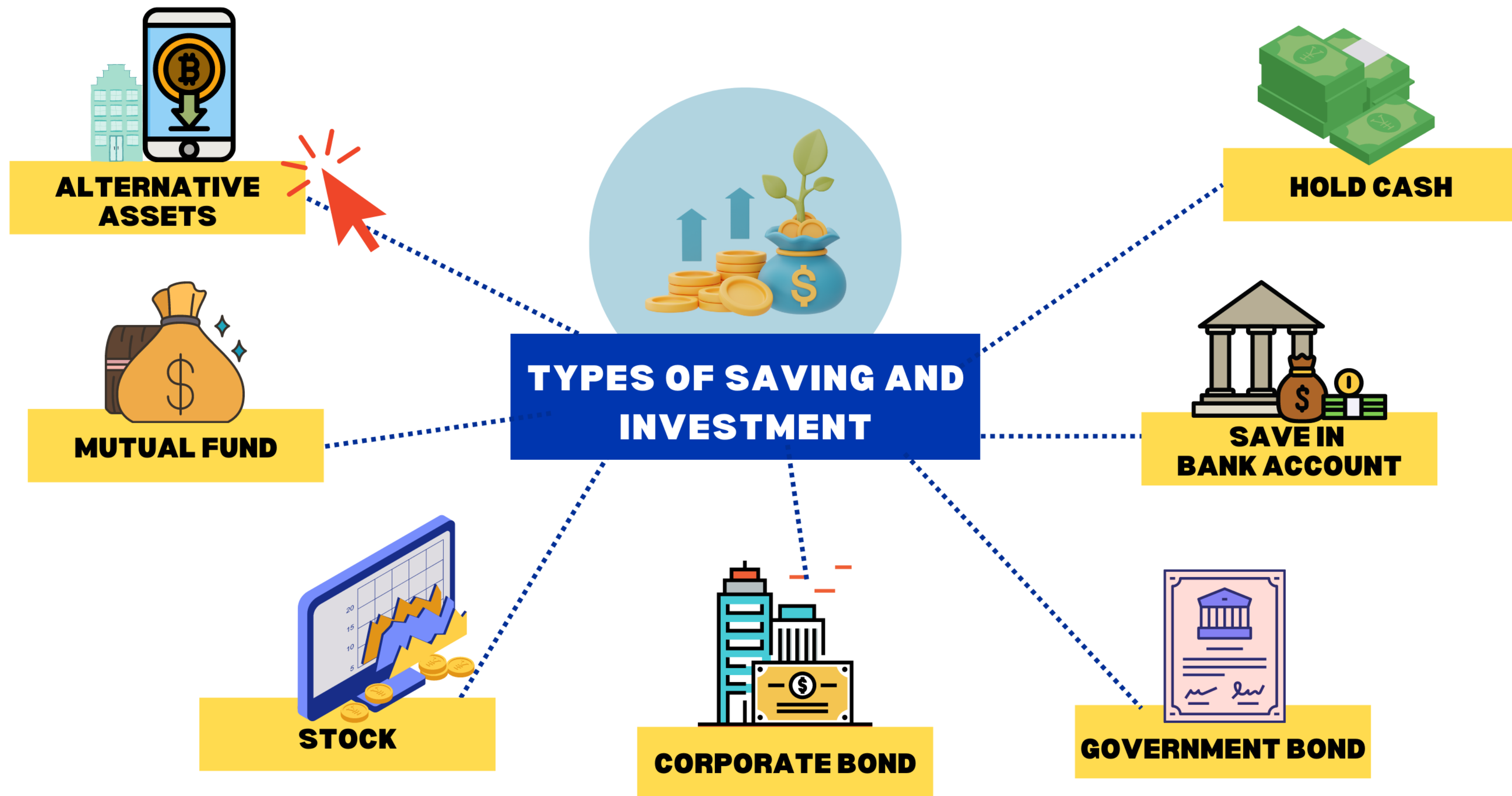
TYPES OF SAVING AND INVESTMENT



TYPES OF SAVING AND INVESTMENT



TYPES OF SAVING AND INVESTMENT



RISKS & RETURNS

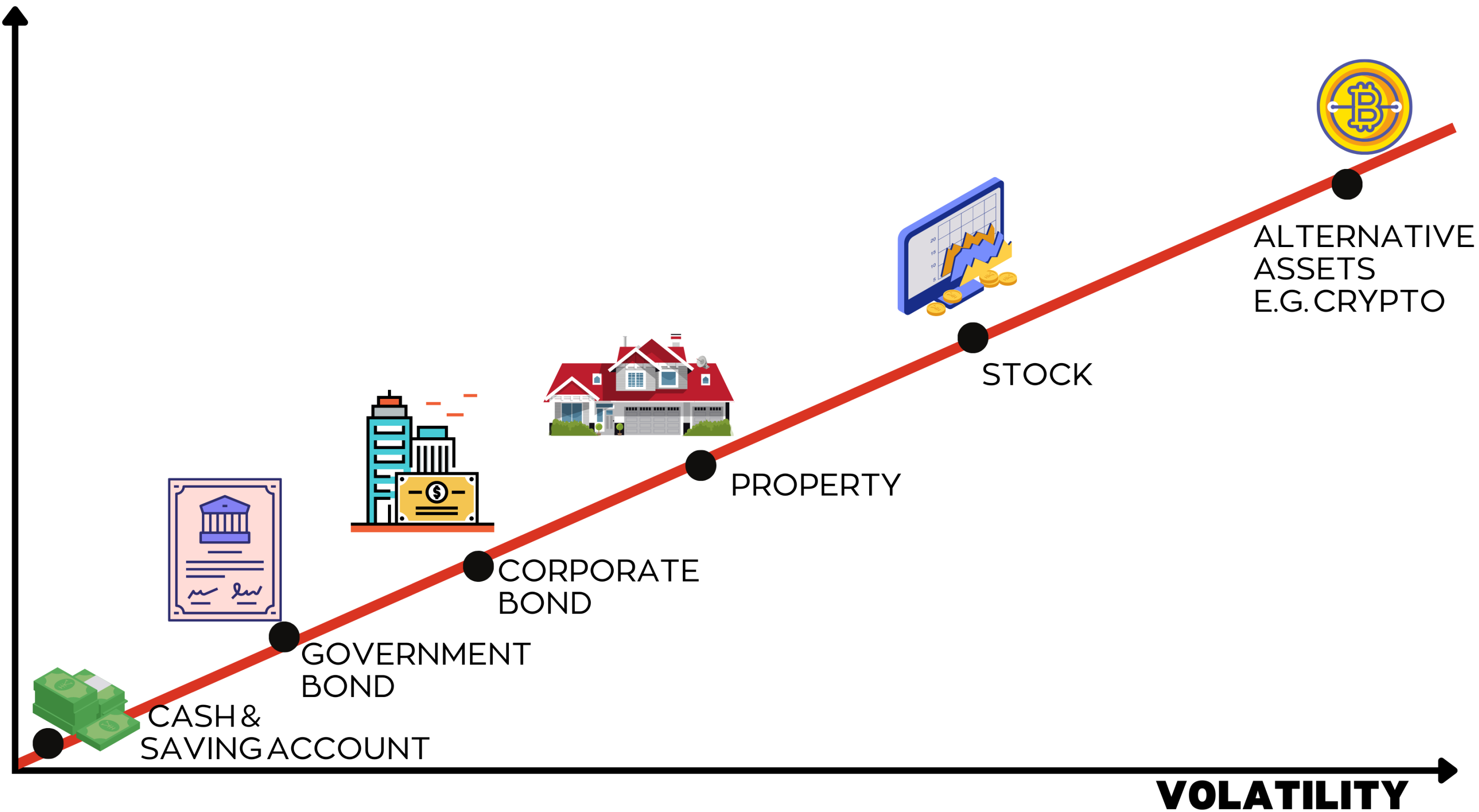
WHAT'S HIGH RISK HIGH RETURN ?

High-risk investments may offer chance to get high returns, but it also has high risk of lose too.



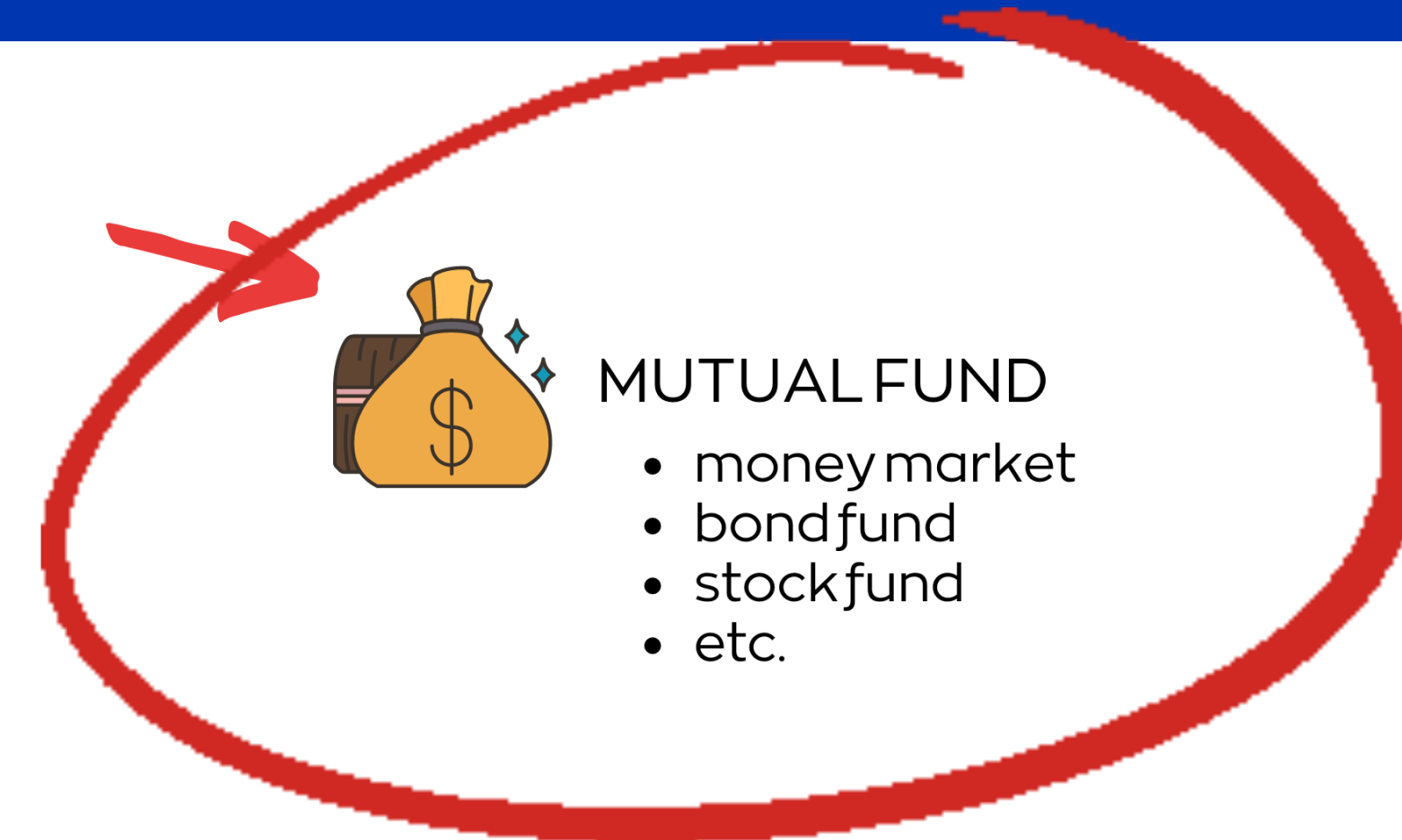
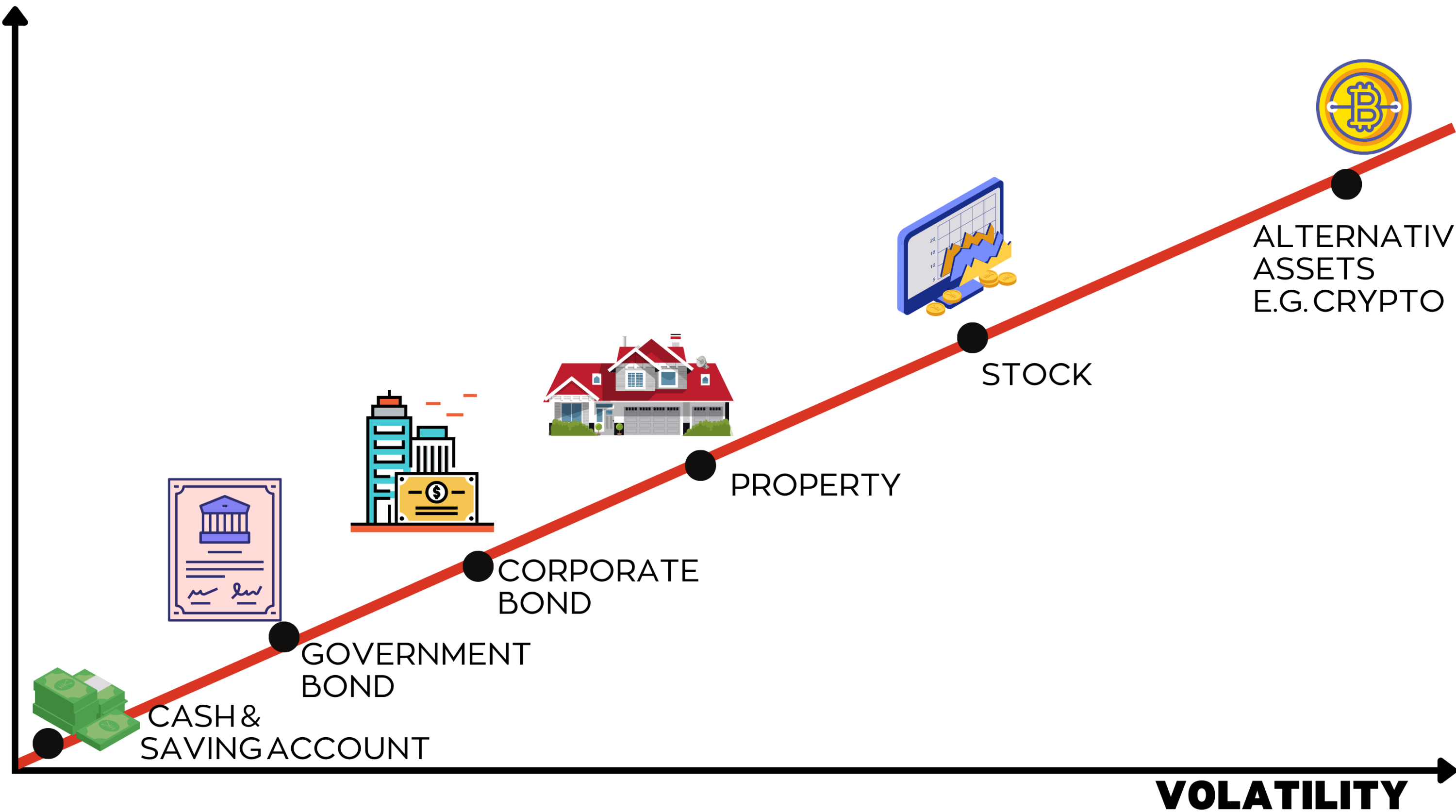
RISKS & RETURNS

**EXPECTED
RETURN**



RISKS & RETURNS

**EXPECTED
RETURN**



RISK PROFILE QUESTIONNAIRE



to measure the risk tolerance



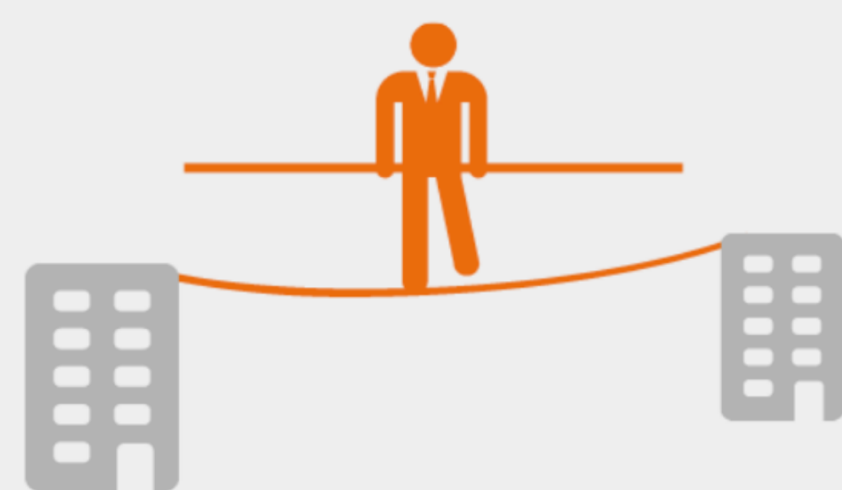
to suggest which type of
investments may suit you best

Risk Profile Questionnaire

Address: <https://www.set.or.th/project/caltools/risk.html>

RISK PROFILE QUESTIONNAIRE

แบบทดสอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ TSI Risk Profile Questionnaire



วัดความเสี่ยง วัดความเป็นตัวคุณ

ในโลกของการลงทุน ใครๆ ก็อยากได้ผลตอบแทนสูงๆ ความเสี่ยงต่ำๆ ด้วยกันทั้งนั้น แต่ในความเป็นจริง ความเสี่ยงกับผลตอบแทนเป็นของคู่กัน อยากรได้มากก็ต้องยอมรับความเสี่ยงมาก อยากรปลอดภัยก็ต้องยอมรับผลตอบแทนน้อยๆ แล้วคุณล่ะรับความเสี่ยงได้แค่ไหน ลองตอบแบบสอบถามง่ายๆ 10 ข้อ ทหาระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตัวคุณกัน

เงื่อนไขการใช้โปรแกรมนี้

1. โปรแกรมนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจเรื่องการจัดสรรเงินลงทุนที่มีความแตกต่างกันไปตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของแต่ละบุคคล
2. คำอธิบายเกี่ยวกับพอร์ตการลงทุนที่ออกมานั้น มิได้เป็นคำแนะนำให้ลงทุนตาม เนื่องจากการจัดพอร์ตให้เหมาะสมกับนักลงทุนแต่ละรายนั้น นอกจากจะขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของบุคคล คือ สภาวะภาพทางการเงินและความมั่นคงของรายได้แล้วยังขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของตลาดทุน คือ การคาดการณ์อัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงของแต่ละหลักทรัพย์ในระยะยาวด้วย

ยอมรับเงื่อนไข

ไม่ยอมรับเงื่อนไข

Risk Profile Questionnaire

Address: <https://www.set.or.th/project/caltools/risk.html>

RISK PROFILE QUESTIONNAIRE

แบบทดสอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ TSI Risk Profile Questionnaire



วัดความเสี่ยง วัดความเป็นตัวคุณ

ในโลกของการลงทุน ใครๆ ก็อยากได้ผลตอบแทนสูงๆ ความเสี่ยงต่ำๆ ด้วยกันทั้งนั้น แต่ในความเป็นจริง ความเสี่ยงกับผลตอบแทนเป็นของคู่กัน อยากรได้มากก็ต้องยอมรับความเสี่ยงมาก อยากรปลอดภัยก็ต้องยอมรับผลตอบแทนน้อยๆ แล้วคุณล่ะรับความเสี่ยงได้แค่ไหน ลองตอบแบบสอบถามง่ายๆ 10 ข้อ หาระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตัวคุณกัน

เลือกคำตอบที่เป็นตัวคุณเพื่อค้นหาระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม

ข้อที่ 1. ปัจจุบันคุณกำลังอยู่ในช่วงชีวิตใด

- อายุยังไม่เกิน 30 ปี เริ่มต้นทำงาน เก็บเงินเก็บทอง
- อายุเกิน 30 แต่ไม่เกิน 55 ปี อยู่ในวัยทำงาน มีเงินเก็บเงินก้อน
- อายุเกิน 55 ปี ใกล้เกษียณอยากพักผ่อน

Reference: www.set.or.th

Risk Profile Questionnaire

Address: <https://www.set.or.th/project/caltools/risk.html>

RISK PROFILE QUESTIONNAIRE

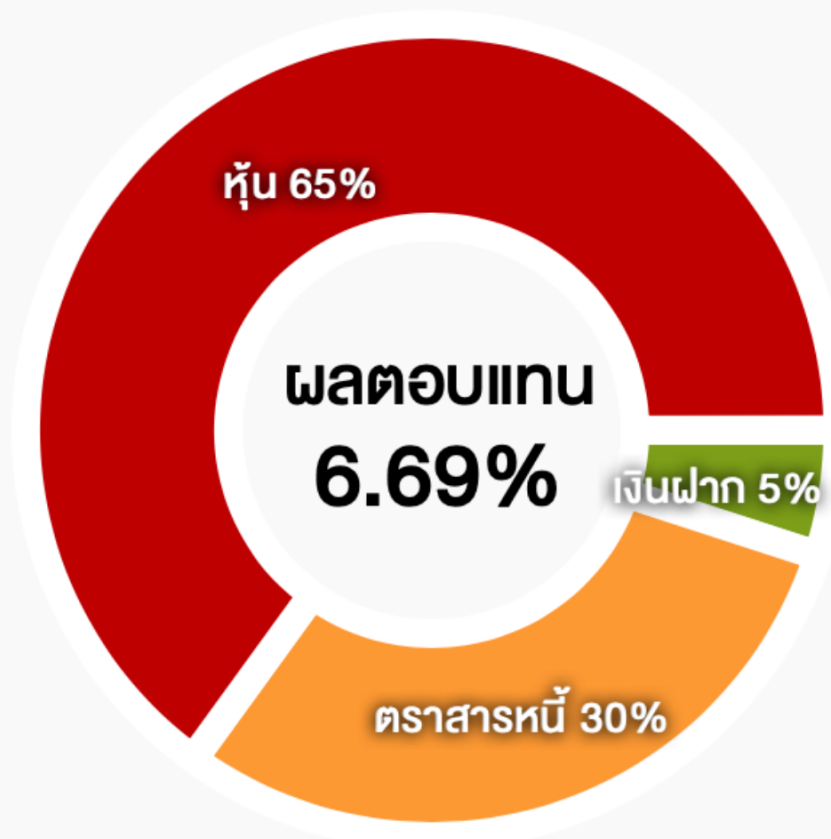
พอร์ตการลงทุนที่เหมาะสมกับคุณ



คุณอยู่ใน "ระยະสะสม" และ "รับความเสี่ยงได้สูง"

คำอธิบาย

คุณยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้มาก และไม่กังวลกับความผันผวนที่เกิดขึ้นระหว่างการลงทุนเท่าใดนัก ทำให้คุณมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยคุณอาจลงทุนในสินทรัพย์ที่มีมูลค่าเพิ่มขึ้นในระยะยาว เช่น หุ้น กองทุนรวมหุ้น กองทุนรวมต่างประเทศ หรือ หุ้นกู้เอกชน แม้ความผันผวนจะสูงในระยะสั้นๆ แต่หากเลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานดี ย่อมได้รับผลตอบแทนที่สมเหตุสมผลแน่นอน



แนวทางการจัดสรรเงินลงทุนเบื้องต้น สำหรับรับความเสี่ยงได้น้อย

■ เงินฝาก 5%

เงินสด เงินฝากธนาคาร ตั๋วเงินคลัง กองทุนตลาดเงิน ฯลฯ

■ ตราสารหนี้ 30%

พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ หุ้นกู้บริษัทเอกชน กองทุนพันธบัตร ฯลฯ

■ หุ้น 65%

หุ้นสามัญ กองทุนรวม ETF กองทุนหุ้นสามัญ ฯลฯ

Risk Profile Questionnaire

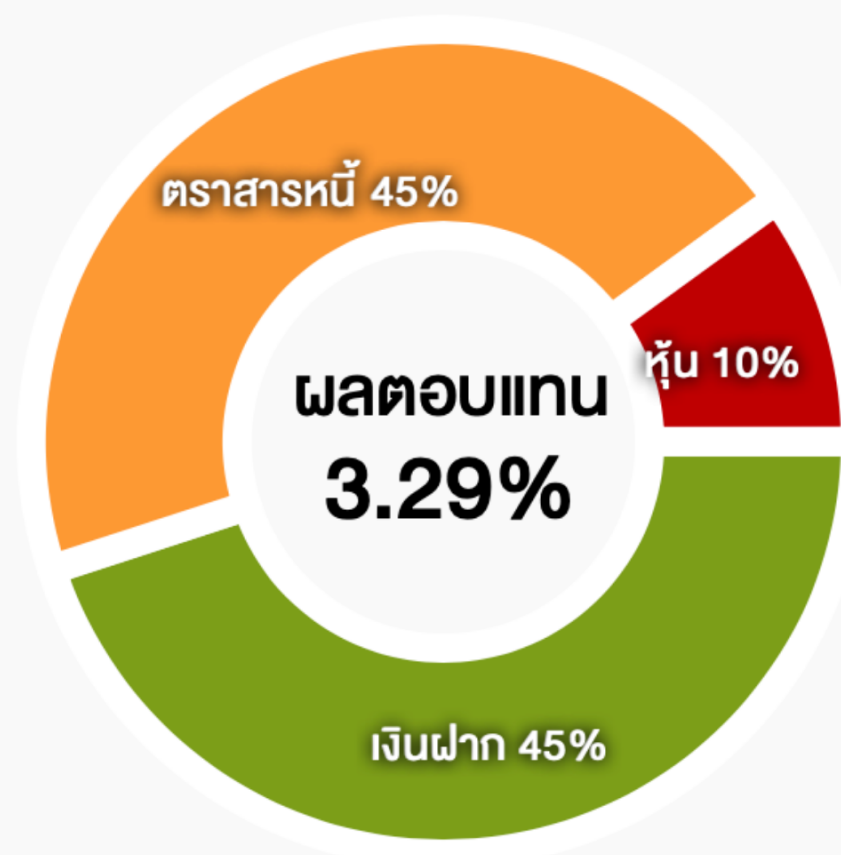
Address: <https://www.set.or.th/project/caltools/risk.html>



คุณอยู่ใน "ระยะใช้จ่าย" และ "รับความเสี่ยงได้ต่ำ"

คำอธิบาย

คุณชอบการลงทุนที่มีความปลอดภัยสูง ไม่ว่าจะลงทุนอะไรก็ตาม ต้องเห็นเงินต้นอยู่ครบ จึงควรลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความผันผวนต่ำ เช่น เงินฝากประจำ หรือกองทุนตราสารหนี้ระยะสั้น แม้ผลตอบแทนที่ได้รับอาจไม่สูงมากนัก แต่การที่คุณทราบอย่างแน่นอนว่าจะได้ผลตอบแทนเท่าใดและเมื่อไร ก็นับว่าคุ้มค่ากับความปลอดภัยของเงินลงทุนของคุณ



แนวทางการจัดสรรเงินลงทุนเบื้องต้น สำหรับรับความเสี่ยงได้น้อย

■ เงินฝาก 45%

เงินสด เงินฝากธนาคาร ตั๋วเงินคลัง กองทุนตลาดเงิน ฯลฯ

■ ตราสารหนี้ 45%

พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ หุ้นกู้บริษัทเอกชน กองทุนพันธบัตร ฯลฯ

■ หุ้น 10%

หุ้นสามัญ กองทุนรวม ETF กองทุนหุ้นสามัญ ฯลฯ

นอกจากนี้ คุณอยู่ในวัยใกล้เกษียณ เริ่มไม่มีการหนี้สิน หรือมี แต่ก็น้อยมาก ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่จะเป็นการให้รางวัลชีวิตหลังจากทำงานเก็บเงินมาเป็นเวลานาน และค่ารักษาพยาบาลที่จะเพิ่มมากขึ้นเรื่อยๆ ตามวัยและสุขภาพ ดังนั้น การจัดสรรเงินลงทุนของคุณจึงควรเน้นความปลอดภัยของเงินต้นเป็นหลัก เพื่อให้มั่นใจว่าคุณจะมีเงินไว้ใช้ยามเกษียณอย่างเพียงพอ

RISK PROFILE QUESTIONNAIRE