

ฝากรวยด้วยกองทุนรวม

ช่องทางลงทุนในตลาดทุนเพื่อเพิ่มค่าเงินออมที่ผมได้เคยแนะนำไปเมื่อสัปดาห์ก่อน ทั้งการลงทุนในหุ้นและตราสารหนี้ นั้น อาจช่วยจุดประกายให้หลายท่านนี้ก็อยากเริ่มลงทุนในตลาดทุนกันบ้าง แต่อาจติดปัญหาตรงที่ไม่มีเวลายามั่งติดตามข่าวสารข้อมูลเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน หรืออาจยังมีเงินลงทุนไม่มากแต่อยากลงทุนในหุ้นหรือตราสารหนี้หลายๆ ตัวเพื่อกระจายความเสี่ยง หรือบางคนก็อาจยังทำใจยอมรับความผันผวนของราคาหุ้นไม่ได้เพราะหัวใจอ่อนแอ เป็นต้น จนไม่รู้จะหาจุดเริ่มต้นตรงไหน วันนี้ผมมีคำตอบมาฝากครับ

การลงทุนผ่านกองทุนรวม (Mutual Fund) อาจเป็นอีกทางเลือกหนึ่งที่น่าสนใจเหล่านี้ได้ เพราะกองทุนรวมเป็นช่องทางการลงทุนที่มี “ผู้จัดการกองทุน” หรือบริษัทหลักทรัพย์จัดการลงทุน (บลจ.) ซึ่งเป็นมืออาชีพด้านการลงทุนทำหน้าที่บริหารเงินลงทุนและตัดสินใจลงทุนแทนเรา โดย บลจ. จะออกกองทุนรวมที่มีนโยบายต่างๆ เสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนหลายๆ ราย เมื่อผู้ลงทุนซื้อ “หน่วยลงทุน” ของกองทุนรวมแล้ว บลจ. จะนำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนมารวมเป็นกองทรัพย์สิน และนำไปลงทุนต่อในหลักทรัพย์ต่างๆ เช่น หุ้น หุ้นกู้ และพันธบัตร เป็นต้น เพื่อหาดอกผลกลับคืนมาสู่กองทุนนั้น

บลจ. จะเสนอขาย กองทุนรวมที่มีนโยบายหลากหลายแตกต่างกันไปเพื่อเป็นทางเลือกแก่ผู้ลงทุน เช่น กองทุนรวมหุ้น กองทุนรวมตราสารหนี้ หรือกองทุนรวมผสมที่ลงทุนทั้งหุ้นและตราสารหนี้ เป็นต้น และกองทุนรวมแต่ละกองอาจมีนโยบายการลงทุนในหุ้นหรือตราสารหนี้ได้หลายตัว ซึ่งผลตอบแทนที่กองทุนรวมจะได้รับก็จะมาจากผลตอบแทนของหุ้นหรือตราสารหนี้ที่กองทุนรวมลงทุนครับ เช่น กรณีลงทุนในหุ้น ก็จะได้รับเงินปันผลหรือกำไรจากการขายหุ้น กรณีลงทุนในตราสารหนี้ ก็จะได้รับดอกเบี้ย เป็นต้น

ดังนั้น การลงทุนผ่านกองทุนรวมจึงช่วยประหยัดเวลาในการวิเคราะห์และติดตามข้อมูลการลงทุนของหุ้นหรือตราสารหนี้ที่ลงทุนแต่ละตัว เพราะมีมืออาชีพ คือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม (บลจ.) เป็นผู้ทำให้อีกทั้งยังช่วยให้ลงทุนในหุ้นหรือตราสารหนี้ได้พร้อมกันหลายตัวตามที่ต้องการ โดยไม่จำเป็นต้องใช้เงินลงทุนจำนวนมาก บางกองทุนรวมเพียงแค่มียุเงินลงทุนหลักพันบาทก็สามารถเปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนผ่าน บลจ. ได้ รวมถึงยังช่วยกระจายความเสี่ยงในการลงทุน เช่น กองทุนรวมหุ้นที่ลงทุนในหุ้นหลายๆ ตัว หากหุ้นตัวใดผลประกอบการไม่ดี ก็ยังมีหุ้นตัวอื่นที่ผลประกอบการดีกว่าช่วยพยุงไว้ได้ครับ

แม้ว่าการลงทุนผ่านกองทุนรวมจะมีผู้เชี่ยวชาญมาบริหารการลงทุนแทน แต่ก็ยังมีความเสี่ยง โดยความเสี่ยงของกองทุนรวมก็ขึ้นอยู่กับตราสารที่กองทุนไปลงทุนครับ ซึ่งจะเสี่ยงมากเสี่ยงน้อยแตกต่างกันไปตามนโยบายของแต่ละกองทุน ยิ่งการลงทุนที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง

ก็ย่อมมีความเสี่ยงสูงเช่นกัน เช่น กองทุนรวมที่ลงทุนในหุ้นซึ่งมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง ย่อมมีความเสี่ยงสูงตามไปด้วย ในขณะที่กองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารหนี้จะมีความเสี่ยงต่ำกว่ากองทุนรวมหุ้น หรือหากเป็นกองทุนรวมที่ลงทุนในหุ้นก็ภาคเอกชนก็ย่อมจะมีความเสี่ยงสูงกว่ากองทุนรวมที่ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล

เมื่อรู้จักลักษณะของกองทุนรวมและความเสี่ยงแล้ว หากอยากลงทุนในกองทุนรวม ลองสำรวจตัวเองเพื่อประเมินความพร้อมและความเหมาะสมก่อนตัดสินใจลงทุน ซึ่งมีหลักง่ายๆ คือ **รู้ว่าตัวเองมีความพร้อมเพียงใดที่จะลงทุน** เช่น ฐานะการเงินเป็นเช่นไร มีเงินเหลือเก็บออมบ้างไหม มีความพร้อมที่จะรับความเสี่ยงได้มากน้อยเพียงใด (เพราะลงทุนไปแล้วอาจมีความเสี่ยงที่จะได้รับเงินต้นที่ลงทุนคืนไม่ครบ) **วัตถุประสงค์ของการลงทุน** ว่าต้องการออมเงินเพื่ออะไร ระยะเวลายาวนานแค่ไหน เช่น หากต้องการออมเงินระยะยาวเพื่อใช้หลังเกษียณ ก็ควรเลือกลงทุนในกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนระยะยาวและได้รับสิทธิประโยชน์เป็นค่าหักลดหย่อนภาษี แต่ถ้ามีแผนใช้เงินในอนาคตอันใกล้ เช่น เก็บเงินสร้างบ้าน ก็จะต้องเลือกลงทุนในกองทุนรวมที่มีความเสี่ยงต่ำ (เงินต้นจะได้ไม่หาย) และสามารถไถ่ถอนได้ในช่วงที่ต้องการใช้เงิน

เมื่อพร้อมที่จะลงทุนแล้ว ต้องอย่าลืมศึกษาและทำความเข้าใจรายละเอียดของกองทุนรวมให้ถ่องแท้ก่อนตัดสินใจลงทุน เช่น นโยบายการลงทุน ลักษณะและความเสี่ยงของตราสารที่กองทุนรวมไปลงทุน ข้อกำหนดในการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของ บลจ. (ซื้อขายได้ทุกวันหรือไม่) ค่าใช้จ่ายของกองทุน (จะมีผลให้ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้จากกองทุนรวมลดลง) ช่องทางการจัดจำหน่าย (ผ่านตัวแทนขาย เช่น บริษัทหลักทรัพย์ ธนาคารพาณิชย์ ผ่าน ATM หรืออินเทอร์เน็ต) ซึ่งข้อมูลกองทุนรวมเหล่านี้สามารถดูได้จาก “หนังสือชี้ชวน” ซึ่งขอได้จาก บลจ. และสถาบันการเงินที่เป็นตัวแทนขายกองทุนรวม หรือค้นหาได้ใน www.sec.or.th ครับ

อย่างไรก็ดี แม้ว่าการลงทุนผ่านกองทุนรวมจะเป็นการฝากให้ผู้เชี่ยวชาญลงทุนแทน แต่เงินของเรา... ผลตอบแทนของเรา.. เราก็ต้องหมั่นดูแล...จริงไหมครับ? คราวหน้าผมจะมาเล่าถึงเทคนิคในการเลือกซื้อกองทุนรวมให้ตรงใจ อย่าลืมติดตามนะครับ สวัสดีครับ

"บทความนี้จัดทำขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับตลาดทุนแก่สาธารณชนเท่านั้น ในการจะนำข้อมูลไปอ้างอิงควรตรวจสอบความถูกต้องและเป็นปัจจุบันของกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องด้วย"