

รู้จักพอร์ต การลงทุน

มาถึงตรงนี้... คุณคงรู้จักตนเอง รู้จักขั้นตอนการซื้อขาย และรู้จักตราสารประเภทต่างๆ มากขึ้นแล้ว แต่อย่าเพิ่งใจร้อนตัดสินใจลงทุน เพราะการลงทุนที่ดีและมีโอกาสประสบความสำเร็จจะต้องมี "การบริหารจัดการพอร์ตการลงทุนที่ดี"

เมื่อพูดถึงคำว่า "พอร์ตหรือพอร์ตโฟลิโอ" หลายคนอาจสงสัยว่า "คืออะไร" "จะบริหารพอร์ตได้อย่างไร" และอีกสารพัดสารพันคำถามที่จะตามมา ดังนั้นลองมาทำความรู้จักกับคำว่า "พอร์ต" กันก่อนดีกว่า

พอร์ตคืออะไร

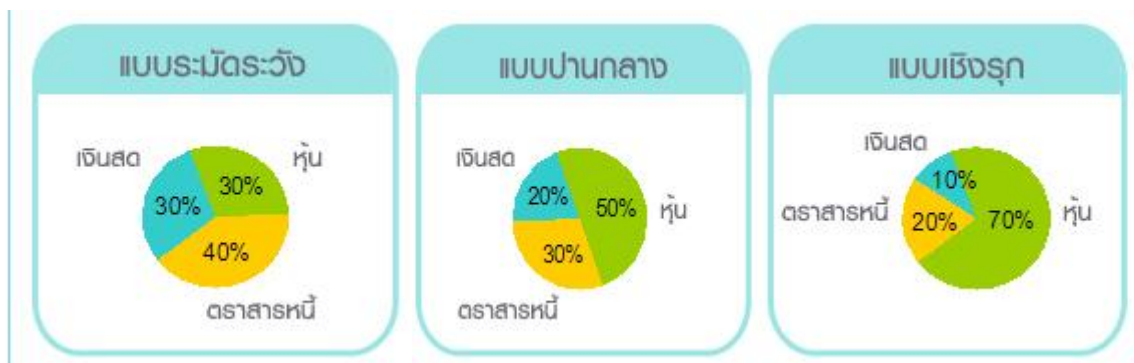
"พอร์ต" ย่อมาจากคำว่า "พอร์ตการลงทุน" (Investment Portfolio) หมายถึงการสร้างกลุ่มหลักทรัพย์ตั้งแต่ 2 หลักทรัพย์ขึ้นไป เพื่อให้บรรลุเป้าหมายการลงทุน หรือพูดง่ายๆ ก็คือ การกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์ หลายๆ ประเภท เพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของหลักทรัพย์ และสร้างผลตอบแทน ให้เป็นไปตามที่คาดหวัง ซึ่งขึ้นอยู่กับแผนการลงทุนว่า...

1 วัตถุประสงค์
ในการลงทุนอย่างไร

2 รับความเสี่ยง
ได้มากน้อยแค่ไหน

3 คาดว่าจะได้รับ
ผลตอบแทนเท่าไร

โดยผู้ลงทุนคนหนึ่งอาจมีพอร์ตการลงทุนหลายพอร์ตตามวัตถุประสงค์ของการลงทุนในเงินก้อนนั้น ซึ่งแต่ละคนอาจจัดสัดส่วนการลงทุนที่แตกต่างกันตามระดับความเสี่ยงที่แต่ละคนยอมรับได้



บริหารพอร์ตอย่างไรให้ประสบความสำเร็จ

หลายคนอาจกังวลว่า... ถ้าไม่ใช่มืออาชีพจะบริหารพอร์ตการลงทุนได้หรือไม่? ทำได้แน่... แต่เริ่มจาก "กำหนดนโยบายการลงทุน" ของตัวคุณเอง โดยพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ เช่น วัตถุประสงค์ในการลงทุน ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ผลตอบแทนที่คาดหวัง รวมถึงข้อจำกัดในการลงทุนซึ่งแต่ละคนจะมีนโยบายการลงทุน ที่แตกต่างกัน บางคนอาจต้องการปกป้องเงินทุน ในขณะที่บางคนอาจต้องการเพิ่มค่าเงินทุน

จากนั้นจึง "สำรวจช่องทางการลงทุนประเภทต่างๆ" เพื่อเปรียบเทียบผลตอบแทนและความเสี่ยงของการลงทุนแต่ละประเภท ในขณะเดียวกันก็ต้อง "ประเมินภาวะตลาด" ทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคต เพื่อประเมินระดับความเสี่ยงของภาวะตลาด และพยากรณ์อัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการลงทุน

ขั้นตอนถัดมา นับเป็นขั้นตอนที่สำคัญมากในการบริหารพอร์ตการลงทุนให้ประสบความสำเร็จ นั่นก็คือ

“จัดสรรเงินลงทุน” โดยการแบ่งเงินไปลงทุนในสินทรัพย์หลายๆ ประเภทที่สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของคุณ เช่น เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้น ฯลฯ ไม่ลงทุนในสินทรัพย์ตัวใดตัวหนึ่งเพียงอย่างเดียว เหมือนกับคำเปรียบเทียบกับว่า **“อย่าใส่ไข่ทั้งหมดไว้ในตะกร้าใบเดียว”**

โดยที่ **“ตะกร้า”** ก็คือ การลงทุนในสินทรัพย์อย่างใดอย่างหนึ่ง และ**“ไข่”** ก็คือ เงินลงทุนทั้งหมดที่เรามี เพราะถ้าไข่กระจายตะกร้าใบเดียว ที่เรามีเกิดตกลงพื้น ไข่ทั้งหมดในตะกร้าก็แตกกระจาย แต่ถ้าเรามีตะกร้าหลายใบ แล้วแบ่งไข่ไปใส่ตะกร้าอื่นบ้าง ตะกร้านี้บ้าง เวลาเกิดความเสียหายกับตะกร้าใบหนึ่ง อย่างน้อยก็ยังเหลือไข่ในตะกร้าใบที่เหลือ

ดังนั้น อย่าเลือกลงทุนไปที่สินทรัพย์ประเภทใดประเภทหนึ่งจนหมดใจ เพราะถ้าเกิดผลตอบแทนที่ได้รับไม่เป็นอย่างที่หวัง คุณจะได้เจ็บตัวน้อยหน่อย



แต่การกระจายการลงทุนที่ดี ก็ไม่ใช่ว่าการลงทุนในโลกนี้ก็มีประเภทก็จัดเต็มไปทุกอย่าง เพราะการลงทุนที่**“หลากหลายมากเกินไป”** ก็ทำให้วุ่นวายและไม่ได้ให้ผลตอบแทนที่ดีที่สุดเสมอไป เพราะการจะลงทุนอะไร ก็ต้องทำความรู้จัก ทำความเข้าใจ และต้องคอยติดตามข่าวสารที่เกี่ยวข้อง และเราก็ไม่ใช่ยอดมนุษย์ที่จะเก่งไปทุกเรื่อง เพราะฉะนั้น เลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่คิดว่า **“แจ่มจริง”** และ **“เจ๋งพอ”** จะดีกว่า

ในการกระจายการลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงของการลงทุนนั้น ยังจะต้องมี **“การจัดสรรสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม”** ซึ่งอาจจะพิจารณาได้จาก **“อายุ”** หรือ **“การยอมรับความเสี่ยง”**

สำหรับวัยเริ่มต้นทำงาน โดยทฤษฎีแล้วสามารถจัดสรรเงินลงทุนส่วนใหญ่ไปอยู่ในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง เช่น กองทุนหุ้น หรือตราสารอนุพันธ์ และส่วนที่เหลือจึงจัดสรรไปลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ เช่น ตราสารหนี้ เพราะวัยนี้อายุน้อย ยังโสด ไม่มีภาระทางการเงินมากมายเหมือนคนที่มีครอบครัวแล้ว แถมยังมีเวลาผ่านร้อนผ่านหนาวได้อีกหลายสิบปี ไม่เหมือนคนที่อายุมาก และเหลือเวลาทำงานทำเงินอีกไม่กี่ปี ซึ่งไม่เหมาะที่จะเอาเงินส่วนใหญ่ไปลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง เพราะถ้าเกิดขาดทุนหนักๆ จะไม่มีโอกาสแก้ตัวอีกแล้ว จึงต้องนำเงินส่วนใหญ่ไปลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงน้อยลง และแน่นอนว่าโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูงๆ ก็จะลดลงตามไปด้วย

ขั้นตอนสุดท้าย คือ **“การติดตามผลและปรับปรุงพอร์ตการลงทุน”** ให้เข้ากับสถานการณ์และภาวะตลาด โดยคุณต้องหมั่นตรวจสอบ **“สถานะการลงทุน”** ของตนเองเป็นประจำ อาจจะทุก 6 เดือน หรือ 1 ปี ว่าเป็นไปตามเป้าหมายการลงทุนที่กำหนดไว้ตอนต้นหรือไม่ หากไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ จะได้ **“ปรับพอร์ตการลงทุน”** ของตนได้ทันเวลาที่

ที่มา : TSI <http://www.tsi-thailand.org>

ติดต่อผู้แนะนำการลงทุน หรือ สอบถามผลิตภัณฑ์ทางการเงินและขอคำแนะนำการวางแผนการเงิน

ติดต่อได้ที่

Muangthai Advisor Group

085-1544935 , 086-3261538 ,092-4295690

