

## รู้จักสินค้าเพื่อการลงทุน (asset class)



ปัจจุบันนี้ ทางเลือกสำหรับการลงทุนมีอยู่หลากหลายไม่ว่าจะเป็นสินค้าทางการเงิน เช่น หุ้น หุ้นกู้ กองทุนรวม เป็นต้น หรือทรัพย์สินอื่นๆ เช่น ที่ดิน บ้าน ทองคำ เป็นต้น ดังนั้น การทำความรู้จักและเข้าใจถึงลักษณะของทางเลือกในการลงทุนดังกล่าว ก็จะช่วยให้เราเลือกลงทุนได้ตรงกับความต้องการของเรา ให้มากที่สุด

สำหรับช่องทางการลงทุนที่มีอยู่อย่างหลากหลายในตลาดทุนนั้น เรามักจัดแบ่งตามระดับความเสี่ยงเป็นหลัก เนื่องจากคนส่วนใหญ่เข้าใจดีอยู่แล้วว่าความเสี่ยงจะไปผูกพันเชื่อมโยงกับระดับผลตอบแทนที่คาดหวังว่าจะได้รับ และการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง จะมีผลให้ผลตอบแทนที่คาดหวังมีความผันผวนสูงตามไปด้วย อาจทำให้ได้ผลตอบแทนสูงหรือต่ำก็ได้ (ความเสี่ยงคือโอกาสที่จะไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังไว้ ทั้งในทางที่มากกว่าหรือ น้อยกว่า)

สำหรับท่านที่ได้ลองเล่นเกมสนุก ที่เราจัดไว้ให้ในส่วนของการวางแผนการลงทุน ทั้งเพื่อคำนวณว่ามีเงินเพียงพอสำหรับวัยเกษียณหรือไม่ หรือเพื่อคำนวณว่าหากอยากครอบครองของหรือทรัพย์สินสักชิ้นจะต้องลงทุนอย่างไร จะเห็นได้ว่า เกมจะแนะนำการลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินต่างๆ ในสามกลุ่มใหญ่ ๆ ได้แก่ กลุ่มเสี่ยงสูง เช่น หุ้น สัญญาซื้อขายล่วงหน้า กลุ่มเสี่ยงปานกลาง เช่น หุ้นกู้และกลุ่มเสี่ยงต่ำ เช่น พันธบัตรรัฐบาล เงินฝาก เป็นต้น ซึ่งในส่วนนี้จะแนะนำในเรื่องต้นให้ท่านได้รู้จักกับหลักทรัพย์และทรัพย์สินเหล่านั้นรวมทั้งทรัพย์สินทางเลือกอื่น ๆ เพื่อการลงทุนต่อไป



1 เงินฝากจัดอยู่ในประเภทความเสี่งต่ำในช่วงที่ พ.ร.บ. สถาบันคุ้มครองเงินฝากยังคุ้มครองเงินฝากเต็มจำนวนอยู่  
 2 กองทุนรวมหุ้น ประกอบด้วย ETF LTF RMF (ที่มีนโยบายลงทุนในหุ้น) และกองทุนรวมที่ลงทุนในหุ้นเป็นหลัก  
 3 FIF มีนโยบายการลงทุนที่หลากหลาย จึงมีความเสี่ยงขึ้นกับหลักทรัพย์ / ทรัพย์สิน (underlying) ที่ไปลงทุน และยังมีความเสี่ยงเพิ่มเติมอีก ซึ่งหลัก ๆ ก็คือ ความเสี่ยงของสภาพเศรษฐกิจและการเมืองของประเทศที่กองทุนรวมเข้าไปลงทุน (country risk) และความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน (foreign exchange risk)

(หมายเหตุ ภาพภาพข้างต้นแสดงระดับความเสี่ยงในภาพรวม แต่สินค้าเพื่อการลงทุนยังมีความเสี่ยงเฉพาะตัวที่แตกต่างกันไปรายละเอียด ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงควรศึกษาข้อมูลความเสี่ยงของสินค้าแต่ละประเภทให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจลงทุน)