

ตอนที่ 5



รวมคำศัพท์น่ารู้เกี่ยวกับการลงทุน Portfolio Rebalancing

คือ การปรับสัดส่วนสินทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนให้คงสัดส่วนเดิมตามที่เคยเลือกไว้เพื่อลดความเสี่ยงในการลงทุน และสามารถสร้างผลตอบแทนอย่างมั่นคงในระยะยาว

สัดส่วนที่เลือกไว้

เมื่อเวลาผ่านไปสัดส่วน
การลงทุนเปลี่ยนไป

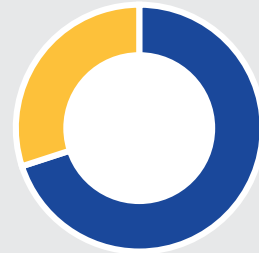
ปรับให้เป็นสัดส่วนเดิม



● หุ้น 30%
● ตราสารหนี้ 70%



● หุ้น 50%
● ตราสารหนี้ 50%



● หุ้น 30%
● ตราสารหนี้ 70%

แผนการปรับ Portfolio Rebalancing

- ปรับพอร์ตตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ เช่น ทุกปี ทุก 3 ปี
- ปรับตามการเปลี่ยนแปลงของสัดส่วนของการลงทุน เช่น เมื่อสินทรัพย์ในพอร์ตมีการเปลี่ยนแปลงขึ้นหรือลง 10-15% จะต้องมีการปรับสัดส่วนการลงทุนเป็นต้น
- ปรับตามเป้าหมายการลงทุน เช่น เมื่อพอร์ตมีกำไร 10 หรือ 15% จะขายทำกำไร หรือจะปรับพอร์ตให้สมดุลเท่าเดิม เป็นต้น

สำหรับการลงทุนใน กบข.

- หากสมาชิกเลือกแผนการลงทุนแบบสำหรับ เช่น แผนหลัก แผนหุ้น 35 แผนสมดุลตามอายุ ผู้จัดการกองทุนจะ Rebalance ให้อัตโนมัติ เพื่อให้สัดส่วนของแผนการลงทุนเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้
- หากสมาชิกเลือกแผนการลงทุนแบบผสมสัดส่วนเอง เมื่อเวลาผ่านไปอาจทำให้มูลค่าของพอร์ตการลงทุนมีสัดส่วนเปลี่ยนไปได้ ดังนั้นหากสมาชิกต้องการ Rebalance จะต้องเข้าไปเลือกแผนแบบผสมสัดส่วนเองใหม่อีกครั้ง โดยกำหนดให้สัดส่วนเป็นไปตามที่สมาชิกต้องการด้วยตนเอง