

ตอนที่ 4

กลยุทธ์การจัดพอร์ตเงินสดและสภาพคล่อง

เป้าหมายการจัดการเงินสดและสภาพคล่อง

- ❑ คล่อง พร้อมใช้เสมอ
- ❑ เพียงพอ ไม่น้อยไป ไม่มากไป (3 – 6 เดือน)
- ❑ ปลอดภัย เสี่ยงต่ำ ความแน่นอนสูง
- ❑ ผลตอบแทนสูงที่สุด ภายใต้เงื่อนไขทั้งหมดข้างบน

วงเงินที่แนะนำ

1. **ใช้ง่าย** : บัญชีออมทรัพย์ + บัตร ATM

ไม่เกิน 1 เดือน

2. **สำรอง** : ออมทรัพย์พิเศษ, Money Market Fund
 และ Short-term Fixed Income Fund

ไม่เกิน 6 เดือน

3. **เพิ่มผลตอบแทน** : Fixed Income Fund

รวมส่วนที่ 1 - 3
 ไม่ควรเกิน 1 ปี

4. **เปลี่ยนเป็นทรัพย์สินลงทุน** : การลงทุนอื่นๆ ตามระดับความเสี่ยงที่รับได้



ตัวอย่าง #1

- ❑ มีสภาพคล่องในบัญชีออมทรัพย์ 300,000 บาท
- ❑ ค่าใช้จ่ายทั่วไป 20,000 บาท/เดือน
- ❑ ส่วนที่เหลือต้องการเก็บออมไว้เพื่ออนาคต





วงเงินที่แนะนำ

1. ใช้ง่าย : บัญชีออมทรัพย์ + บัตร ATM

20,000



2. สำรอง : ออมทรัพย์พิเศษ, Money Market Fund และ Short-term Fixed Income Fund

120,000



3. เพิ่มผลตอบแทน : Fixed Income Fund

100,000



4. เปลี่ยนเป็นทรัพย์สินลงทุน : การลงทุนอื่นๆ

60,000

รวม = 300,000

1. ไม่ได้จัดสรรเงิน (เก็บเงินในบัญชีออมทรัพย์ทั้งหมด)

ช่องทาง	จำนวนเงิน	ผลตอบแทนที่คาดหวัง	ผลตอบแทน
บัญชีออมทรัพย์	300,000	0.50%	1,500

2. จัดสรรเงินอย่างเป็นระบบ

ช่องทาง	จำนวนเงิน	ผลตอบแทนที่คาดหวัง	ผลตอบแทน
บัญชีออมทรัพย์	20,000	0.50%	100
ออมทรัพย์พิเศษ / MM Fund	120,000	2.75%	3,300
Fixed Income Fund	100,000	3.50%	3,500
การลงทุนอื่นๆ	60,000	6.00%	3,600
รวม	300,000	3.50%	10,500