

SAWAKAMI REPORT



รายงานกองทุนรวมผสมชาวาคามิ
ประจำเดือนมกราคม 2567
www.sawakami.co.th



🌀 บันทึกการเดินทาง

โดย นายภูมิจาน ศิริพลเกียรติกุล
ผู้อำนวยการฝ่ายการลงทุนและการวิเคราะห์หลักทรัพย์

การลงทุนเป็นประจำดีอย่างไร?

ในการลงทุน สิ่งหนึ่งที่เราอยากทำให้ลูกค้าก็คือ ทำให้ลูกค้าสบายใจว่าเงินของท่านที่อยู่กับเราจะงอกเงยไปตามเวลา แน่แน่นอนว่าในบางช่วงเวลา หน่วยลงทุนอาจจะมีมูลค่าลดลง แต่ควรจะเป็นการลดลงแค่ชั่วคราว แต่ในระยะยาวมูลค่าหน่วยลงทุนควรปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น ดังนั้นวิธีการลงทุนแบบหนึ่งที่ย่างมากสำหรับลูกค้าทุกท่านก็คือ การลงทุนเป็นประจำทุกเดือน เช่น ลูกค้าอาจกำหนดว่าในวันที่เงินเดือนออก ลูกค้าจะลงทุนเป็นเงินเท่าไร 5,000 บาท หรือ 10,000 บาท ในการสะสมเป็นเงินออมของลูกค้าในระยะยาว

คำถาม คือ การลงทุนเป็นประจำดีอย่างไร อย่างแรกคือ ความง่าย เราทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวก็เสร็จ ไม่จำเป็นต้องกดสั่งซื้อกองทุนทุกเดือน อย่างที่สอง การที่ลูกค้าลงทุนเป็นประจำช่วยให้ลูกค้าสามารถเฉลี่ยต้นทุนได้ อย่างที่เราพูดเสมอ หุ่นลงเป็นเรื่องดีเพราะลูกค้าจะได้ซื้อของในราคาที่ถูกลง แต่ลูกค้าหลายท่านพอเห็นหุ้นลงจะเกิดความลังเลไม่ยอมลงทุนซึ่งเป็นปัจจัยเชิงจิตวิทยาที่ไม่ถูกต้อง จังหวะที่ราคาหุ้นถูกและควรลงทุนที่สุดจะเป็นจังหวะที่คนกลัวที่สุด ดังนั้นการที่เราตั้งค่าอัตโนมัติให้ตัวเองลงทุนระยะยาวและต่อเนื่องจึงเป็นวิธีการลดทอนความกลัวลงไปได้เป็นอย่างดี และ ที่สำคัญที่สุด คือ การลงทุนอย่างต่อเนื่องจะเป็นการฝึกรวินัยในการออม จริงๆไม่จำเป็นต้องเดือนละ 5,000 บาทก็ได้ แค่เริ่มต้นเดือนละ 1,000 บาท ในระยะยาวเงินก้อนนี้อาจสามารถเปลี่ยนเป็นเงินก้อนที่ทำให้ชีวิตของลูกค้ามีความมั่นคงมากขึ้นก็เป็นได้

เพื่อให้ลูกค้าเห็นภาพตามนี้ ทางเราได้ทดลองคำนวณพอร์ตการลงทุนจำลองขึ้นมาว่า ถ้าลูกค้าท่านหนึ่ง ลงทุนแบบ DCA กับเราทุกเดือน เงินลงทุนเดือนละ 10,000 บาท ตั้งแต่เปิดกองถึง ณ วันที่ผมเขียน คือ วันที่ 6 เดือนกุมภาพันธ์ 2567 วันนี้นักค้าท่านนั้นจะมีผลลัพธ์คือ มีเงินลงทุนทั้งสิ้น 70,182.62 บาท เทียบกับต้นทุนที่ 70,000 บาท แม้ว่าจะมีผลกำไรอยู่เล็กน้อย (เพราะจริงๆมูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนยังไม่กลับไปเท่าไร) แต่ถ้าเทียบว่าตลาดหุ้นตกลงอย่างต่อเนื่องในปีก่อนและเพิ่งปรับขึ้นมาเล็กน้อย

ข้อมูลนักลงทุน ณ 31 มกราคม 2567

จำนวนนักลงทุน	108 ท่าน
จำนวนผู้วางแผนลงทุน DCA	16 ท่าน (14.8%)

กำหนดการ DCA รอบเดือนมกราคม 2567

วันที่หักบัญชี/ส่งชื่อหน่วยลงทุน 27 ก.พ. 67

หมายเหตุ

- ข้อมูล บทความวิเคราะห์และการคาดหมาย รวมทั้งการแสดงความเห็นที่ปรากฏอยู่ในเอกสารนี้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของข้อมูลซึ่งพิจารณาแล้วเห็นว่าเชื่อถือได้ แต่ทั้งนี้ไม่อาจรับรองความถูกต้อง ความสมบูรณ์หรือการปราศจากข้อผิดพลาด และอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามความเหมาะสมโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งล่วงหน้า ทั้งนี้ กองทุน บลจ.ชาวาคามิ(ประเทศไทย) จำกัด (“บริษัทจัดการ”) ไม่มีภาระผูกพันทางกฎหมายใดๆในการปฏิบัติตามข้อมูล บทความวิเคราะห์และการคาดหมาย รวมทั้งการแสดงความเห็นใดๆที่ปรากฏอยู่ในเอกสารนี้
- ทั้งนี้ เอกสารนี้วัตถุประสงค์เพื่อให้ข้อมูลแก่ผู้ใช้และผู้เกี่ยวข้องของบริษัทเท่านั้น การนำไปใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้ใช้ ไม่ถือว่าเป็นคำแนะนำหรือคำชี้ชวนให้ซื้อหรือขายหลักทรัพย์แต่อย่างใด บริษัทจัดการไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายใดๆที่เกิดขึ้นโดยตรงหรือเป็นผลจากการใช้เนื้อหาหรือข้อมูลจากเอกสารนี้
- กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน
- ผู้ที่สนใจสามารถสอบถามข้อมูลรายละเอียดกองทุนรวมผสมชาวาคามิ (SW) หรือติดต่อขอรับหนังสือชี้ชวนได้ที่ บลจ.ชาวาคามิ (ประเทศไทย) โทร. 02-081-0525 ถึง 26 หรือเว็บไซต์ www.sawakami.co.th



เมื่อต้นปี ซึ่งสาเหตุที่พอร์ตลงทุนประจำเริ่มกำไรแล้ว เพราะว่าลูกค้าได้ซื้อกองทุนในราคาที่ถูกลงเมื่อปลายปี 2566 แน่นอนว่าเราก็มุ่งมั่นที่จะทำกองทุนให้ดีขึ้น โดยคาดหวังผลตอบแทนที่เหมาะสมในระยะยาว ไม่ว่าจะลูกค้าจะลงทุนในรูปแบบใดก็ตาม (และจริงๆ กองทุนเราก็มีผลงานการลงทุนที่ดีกว่าค่าเฉลี่ยของตลาดหลักทรัพย์พอสมควร แต่ผมไม่อยากจะโฟกัสตรงนั้นมาก) แต่สำหรับลูกค้าที่มองหาวิธีการลงทุนที่ง่าย สะดวก ไม่ต้องกังวล ดังนั้นผมจึงอยากเสนอแนวทางการลงทุนเป็นประจำและสม่ำเสมอไว้เป็นทางเลือกหนึ่งครับ

ตารางเปรียบเทียบการลงทุนเป็นประจำ (DCA) ในกองทุน SW และ SET TRI โดยลงทุนเดือนละ 10,000 บาท ตั้งแต่ 25 ก.ค.66 - 25 ม.ค.67

สินทรัพย์ลงทุน	เงินลงทุน	มูลค่าเงินลงทุน ณ วันที่ 6 ก.พ.67	สัดส่วนผลตอบแทนต่อต้นทุน
กองทุนรวมผสมชาวาคามิ (SW)	70,000 บาท	70,182.62 บาท	0.26%
ดัชนีผลตอบแทนรวม* (SET TRI)	70,000 บาท	67,653.08 บาท	-3.35%

*ดัชนีผลตอบแทนรวม คือ การคำนวณผลตอบแทนทุกประเภทของการลงทุนในหลักทรัพย์ให้สะท้อนออกมาในค่าดัชนี ทั้งผลตอบแทนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ที่ลงทุน (Capital gain/loss) สิทธิในการจองซื้อหุ้น (Rights) และเงินปันผล (Dividends) ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ในหลักเกณฑ์การจัดทำดัชนีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สำหรับผู้สนใจลงทุนแบบ DCA

เริ่มต้นลงทุนขั้นต่ำ 1,000 บาท โดยหักเงินอัตโนมัติจากบัญชีธนาคารที่ บลจ.กำหนด วันที่ 25 ของทุกเดือน และไม่มีค่าธรรมเนียมใดๆ เพิ่มเติม

ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK



krungsri
กรุงศรี
A member of MUFG, a global financial group

SCB
ไทยพาณิชย์



สนใจกำหนดแผนลงทุน DCA ติดต่อแผนกบริการลูกค้า

แผนกบริการลูกค้า | Customer Service

โทร. 02-081-0525 / 02-081-0526

Line Official : @sawakamith

อีเมล customerinfo@sawakami.co.th



สแกนที่นี่

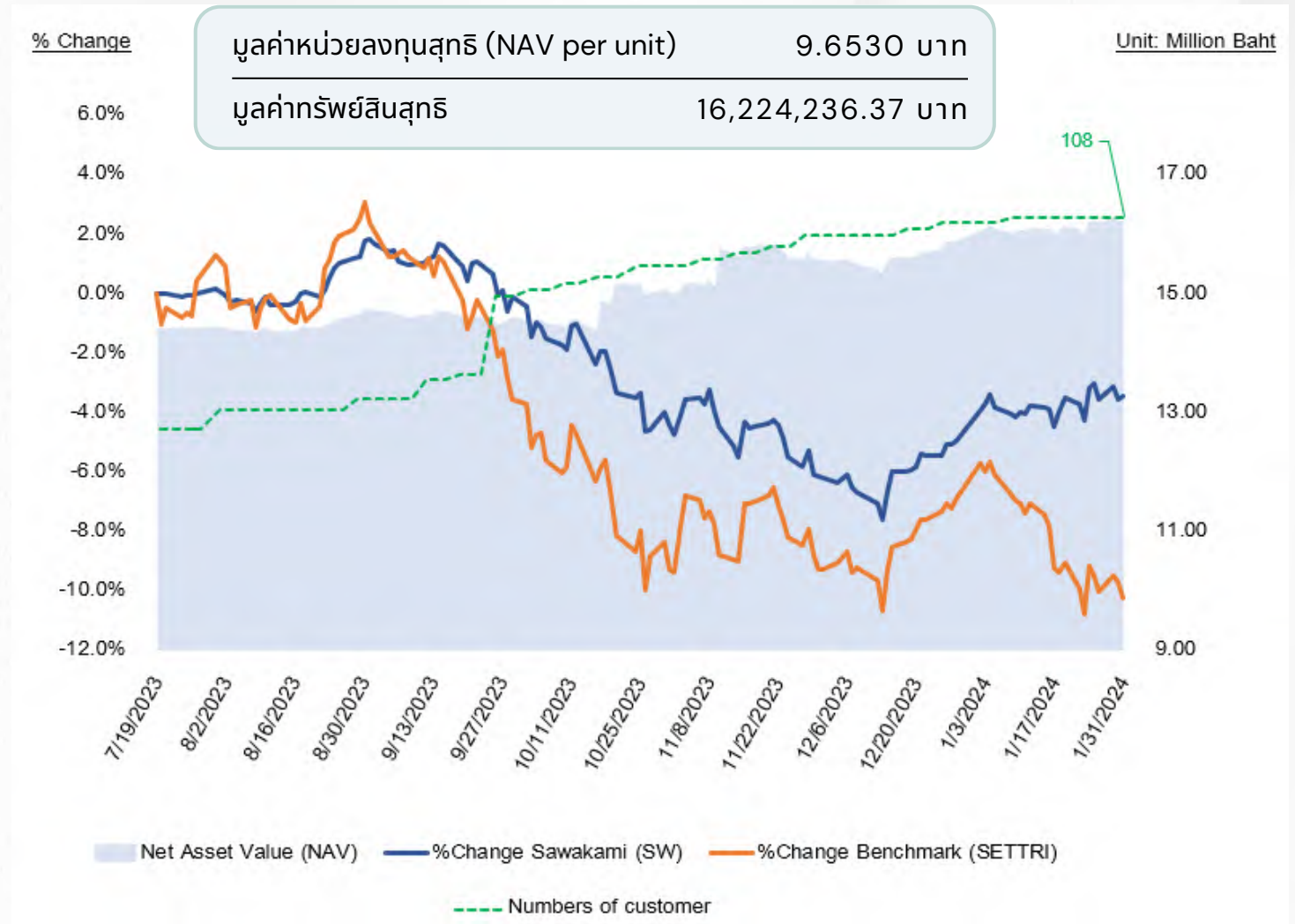
หนังสือชี้ชวนสรุปข้อมูลสำคัญ (Fund Fact Sheet) ณ วันที่ 30 มกราคม 2567

หมายเหตุ

- ข้อมูล บทความ บทวิเคราะห์และกราฟความหมาย รวมทั้งการแสดงความเห็นที่ปรากฏอยู่ในเอกสารนี้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของข้อมูลซึ่งพิจารณาแล้วเห็นว่าน่าเชื่อถือ แต่ทั้งนี้ไม่อาจรับรองความถูกต้อง ความสมบูรณ์หรือการปราศจากข้อผิดพลาด และอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามความเหมาะสมโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งล่วงหน้า ทั้งนี้ กองทุน และ/หรือ บลจ.ชาวาคามิ(ประเทศไทย) จำกัด ("บริษัทจัดการ") ไม่มีภาระผูกพันทางกฎหมายใดๆ ในการปฏิบัติตามข้อมูล บทความ บทวิเคราะห์และกราฟความหมาย รวมทั้งการแสดงความเห็นที่ปรากฏอยู่ในเอกสารนี้
- ทั้งนี้ เอกสารนี้วัตถุประสงค์เพื่อให้ข้อมูลแก่ผู้ใช้และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทเท่านั้น การนำไปใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้ใช้ ไม่ถือว่าเป็นคำแนะนำหรือคำชี้ชวนให้ซื้อหรือขายหลักทรัพย์แต่อย่างใด บริษัทจัดการไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นโดยตรงหรือเป็นผลจากการใช้เนื้อหาหรือข้อมูลจากเอกสารนี้
- กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน
- ผู้ที่มีสนใจสามารถสอบถามข้อมูลรายละเอียดกองทุนรวมผสมชาวาคามิ (SW) หรือติดต่อขอรับหนังสือชี้ชวนได้ที่ บลจ.ชาวาคามิ (ประเทศไทย) โทร. 02-081-0525 ถึง 26 หรือเว็บไซต์ www.sawakami.co.th



ข้อมูลกองทุน ณ วันที่ 31 มกราคม 2567



ตารางกิจกรรม

<p>กลาง ก.พ.*</p>	<p>Investment Online Live Talk ภาษาญี่ปุ่น 🇯🇵 Facebook & Youtube *จะแจ้งกำหนดการไลฟ์ในภายหลัง</p>	<p>โดย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้จัดการกองทุน เวลา 19.00~20.00</p>	<p>ไลฟ์สด เท่านั้น! ไม่สามารถรับชมย้อนหลังได้</p>
<p>29 ก.พ.</p>	<p>Investment Online Live Talk ภาษาไทย 🇹🇭 Facebook & Youtube</p>	<p>โดย ผู้จัดการกองทุน เวลา 19.00~20.00</p>	<p>Facebook Sawakami.th Youtube Sawakami Thailand</p>

หมายเหตุ

• ข้อมูล บทวิเคราะห์และการคาดการณ์ รวมทั้งการแสดงความเห็นทั้งหลายที่ปรากฏอยู่ในเอกสารนี้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของข้อมูลซึ่งพิจารณาแล้วเห็นว่าน่าเชื่อถือ แต่ทั้งนี้ไม่อาจรับรองความถูกต้อง ความสมบูรณ์แท้จริงของข้อมูลดังกล่าว และอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามความเหมาะสมโดยไม่ต้องแจ้งล่วงหน้า ทั้งนี้ กองทุน และ/หรือ บลจ.ชาวาคามิ(ประเทศไทย) จำกัด (“บริษัทจัดการ”) ไม่มีภาระผูกพันทางกฎหมายใดๆในการปฏิบัติตามข้อมูล บทวิเคราะห์และการคาดการณ์ รวมทั้งการแสดงความเห็นใดๆที่ปรากฏอยู่ในเอกสารนี้
 ทั้งนี้ เอกสารนี้วัตถุประสงค์เพื่อให้ข้อมูลแก่ผู้ใช้และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทเท่านั้น การนำไปใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้ใช้ ไม่ถือว่าเป็นคำแนะนำหรือขายหลักทรัพย์แต่อย่างใด บริษัทจัดการไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายใดๆที่เกิดขึ้นโดยตรงหรือเป็นผลจากการใช้เนื้อหาหรือข้อมูลจากเอกสารนี้
 • กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน
 • ผู้ที่สนใจสามารถสอบถามข้อมูลรายละเอียดกองทุนรวมผสมชาวาคามิ (SW) หรือติดต่อขอรับหนังสือชี้ชวนได้ที่ บลจ.ชาวาคามิ (ประเทศไทย) โทร. 02-081-0525 ถึง 26 หรือเว็บไซต์ www.sawakami.co.th



👮 สารจากกัปตันเรือ ถึงเพื่อนร่วมทางการลงทุนในกองทุนรวม โดย นายทาคาชิ คาวาคามิ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ตั้งแต่ที่ผมได้มาทำงานในประเทศไทย ผมกำหนดให้วันจันทร์เป็น “วันพักดับ” ตามที่ภรรยาของผมแนะนำ เพราะถ้าหากไม่กำหนดไว้ ผมซึ่งเป็นคนชอบดื่มเหล้า ก็จะดื่มทุกวันโดยไม่มีวันหยุด ซึ่งผมเองก็ทำตามที่ตั้งใจไว้ตลอดมา

แต่ช่วงหลังๆ มักมีข้อแก้ตัวให้กับตัวเองว่า ‘วันนี้น่างานเครียด’ หรือไม่กี่ ‘วันนี้ทำงานได้ผลดีมาก’ ‘วันนี้ยังไม่ต้องพักดับ พรุ่งนี้ค่อยพักก็ได้’ พอถึงพรุ่งนี้ก็จะหาข้อแก้ตัวอย่างอื่นอีก พักหลังมักจะยืดเวลาไปเรื่อยๆ ครั้งนี้ผมจึงอยากขอพูดถึงเรื่อง “ผลประโยชน์หรือความต้องการที่อยู่ตรงหน้า” อีกทั้งเป็นการเตือนตัวเองไปด้วยกัน ยกตัวอย่างเช่น บางท่านที่อยู่ในช่วงลดน้ำหนัก อดไม่ได้ที่จะกินของหวาน เคยเป็นอย่างนี้หรือไม่ครับ คนที่สามารถพูดได้อย่างเต็มปากเต็มคำว่าจะสามารถบังคับใจตัวเองได้ น่าจะมีจำนวนไม่มาก



Marshmallow Test

เวลาที่คุยกันถึงประเด็นนี้ ผมขอยกตัวอย่าง การทดลอง “Marshmallows Test” ของมหาวิทยาลัยแห่งหนึ่งในสหรัฐอเมริกา ที่เก็บตัวอย่างกลุ่มเด็กที่สามารถอดกลั้นต่อสิ่งที่ย่ำแย่ได้หรือไม่ จากการทดลองดังกล่าว แสดงให้เห็นว่า หากคิดอย่างเป็นเหตุเป็นผลแล้ว น่าจะมีเพียงคำตอบเดียวที่คนควรเลือก แต่ก็มีคนที่ไม่ได้คิดถึงเหตุผลหรือความคุ้มค่าที่ได้มาในอนาคต อาจกล่าวได้ว่า สิ่งมีชีวิตที่เรียกว่ามนุษย์นั้น หากให้เลือกโดยอิสระแล้ว มักเห็นแก่ประโยชน์หรือทำตามความต้องการเฉพาะหน้า ซึ่งสะท้อนมาจากความจริงที่ว่า ในอดีตมนุษย์อยู่ในสภาวะที่หาอาหารได้ยากลำบากมาเป็นเวลาช้านาน เมื่อเทียบกับระยะเวลาประวัติศาสตร์ของเผ่าพันธุ์มนุษย์ เพิ่งไม่นานมานี้เองที่อายุขัยเฉลี่ยของมนุษย์ยาวนานถึง 70-80 ปี จากสถานการณ์ที่กล่าวมา พอจะเข้าใจได้ว่า ธรรมชาติของมนุษย์จะตัดสินใจเพื่อปัจจุบัน มากกว่าเพื่ออนาคตที่ยังมองไม่เห็น กล่าวอีกนัยหนึ่งก็คือ ความจดจำในสมอง (สัญชาตญาณ) ของมนุษย์ซึ่งยังคงเป็นสัตว์หรือสิ่งมีชีวิตประเภทหนึ่ง ยังไม่ปรับเข้ากับสภาพแวดล้อม ณ ปัจจุบัน ที่มีอาหารอย่างอุดมสมบูรณ์ จะทานเมื่อไหร่ก็ได้ และมีอายุขัยยืนยาวมากขึ้นเรื่อยๆ บ่อยครั้งที่มนุษย์จึงเลือกเพื่อประโยชน์ที่เห็นตรงหน้า ทั้งๆ ที่คิดด้วยหลักการและเหตุผลแล้วไม่ควรเป็นเช่นนั้น

ทว่า หากเรามีชีวิตและตัดสินใจด้วยสัญชาตญาณอย่างนี้เรื่อยไป ความเสี่ยงจะเพิ่มมากขึ้นเรื่อยๆ ยกตัวอย่างเช่น ปัจจุบันคนมีชีวิตรุนแรงมากขึ้น แต่ระบบรองรับในสังคม หรือ การประกันต่างๆ วิ่งไล่ตามไม่ทัน คุณจะไม่มีเงินพอเพียงสำหรับการใช้จ่ายในบั้นปลายของชีวิต และนี่คือสิ่งที่เรียกว่า “ความเสี่ยงของการมีอายุยืน” ที่ผ่านมายุหลังเกษียณของเรามีระยะเวลาสั้น เราอาจจะใช้ชีวิตโดยตัดสินใจเพื่อผลประโยชน์ระยะสั้นได้ ไม่ต้องมีการออมมากมาย ในอดีต การเป็นครอบครัวใหญ่ การช่วยเหลือค้ำจุนกันในสังคม ทำให้หวังพึ่งพิงคนอื่นได้ แต่ปัจจุบัน ครอบครัวมีขนาดเล็กลง เมืองมีการขยายตัว การพึ่งพิงคนอื่นอย่างที่เคยทำกันสมัยก่อนเป็นไปได้ลำบากมากขึ้น ดังนั้น หากคิดทางด้านเศรษฐกิจแล้ว เราไม่ควรที่จะ “เห็นแก่ผลประโยชน์ระยะสั้น” แต่ควรคิดและมองไปในระยะยาว

ถึงกระนั้นก็ตาม คนมักเลือกวิถีทางที่สบาย การที่ต้องมานั่งกระเปียดกระเสียนทุกวันเพื่อออมเงินไม่ใช่เรื่องที่ทำกันได้ง่ายๆ การเปลี่ยนแปลงตัวเองต้องใช้ความตั้งใจอย่างมากมาย เกิดความเหนื่อยล้าทางจิตใจด้วยเช่นกัน ซึ่งเกี่ยวกับเรื่องนี้ ผมขอเสนอ

หมายเหตุ

- ข้อมูล บทความ บทวิเคราะห์และกราฟิกภาพ รวมทั้งการแสดงความเห็นทั้งหลายที่ปรากฏอยู่ในเอกสารนี้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของข้อมูลซึ่งพิจารณาแล้วเห็นว่าน่าเชื่อถือ แต่ทั้งนี้ไม่อาจรับรองความถูกต้อง ความสมบูรณ์แท้จริงของข้อมูลดังกล่าว และอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามความเหมาะสมโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งล่วงหน้า ทั้งนี้ กองทุน และ/หรือ บลจ.ชาวาคามิ(ประเทศไทย) จำกัด (“บริษัทจัดการ”) ไม่มีภาระผูกพันทางกฎหมายใดๆ ในการปฏิบัติตามข้อมูล บทความ บทวิเคราะห์และกราฟิกภาพ รวมทั้งการแสดงความเห็นใดๆ ที่ปรากฏอยู่ในเอกสารนี้
- เอกสารนี้วัตถุประสงค์เพื่อให้ข้อมูลแก่ผู้ใช้และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทเท่านั้น การนำไปใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้ใช้ ไม่ถือว่าเป็นคำแนะนำหรือคำชี้ชวนให้ซื้อหรือขายหลักทรัพย์แต่อย่างใด บริษัทจัดการไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นโดยตรงหรือเป็นผลจากการใช้เนื้อหาหรือข้อมูลจากเอกสารนี้
- กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน
- ผู้ที่สนใจเอกสารข้อมูลรายละเอียดกองทุนรวมผสมชาวาคามิ (SW) หรือติดต่อขอรับหนังสือชี้ชวนได้ที่ บลจ.ชาวาคามิ (ประเทศไทย) โทร. 02-081-0525 ถึง 26 หรือเว็บไซต์ www.sawakami.co.th



วิธีหนึ่งก็คือ การปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอเป็นลักษณะนิสัย เมื่อคุณได้เริ่มทำ คุณจะรู้สึกว่าคุณอยากลำบากลดลง ยกตัวอย่างเช่น อยากให้คุณลองพิจารณำบันทึกค่าใช้จ่ายประจำวัน แล้วเริ่มตัดสิ่งที่คุณคิดว่าสำคัญน้อยที่สุดออกไป โดยเฉพาะสิ่งที่คุณตัดออกไปแล้วทำให้สุขภาพคุณดีขึ้น เมื่อคุณลองทำแล้วคุณรู้ว่า ‘เอ๊ะ ไม่เห็นมีปัญหาอะไรเลยนี่นา.....’ คุณก็จะเริ่มทำสิ่งอื่นต่อไป ตัดสิ่งที่ไม่สำคัญรองลงมาที่เหลืออยู่ เป็นการทำให้เป็นนิสัยโดยเริ่มจากสิ่งที่ทำได้ง่ายที่สุดก่อน ได้ทดลองทำในสิ่งที่ท้าทาย โดยไม่เกิดความเครียด และคุณจะเห็นว่า คุณสามารถทำได้ต่อเนื่องได้โดยไม่ยากเลย

ที่ บลจ. ชาวาคามิ (ประเทศไทย) คุณสามารถลงทุนในกองทุนเป็นเงินก้อนเพียงครั้งเดียว หรือลงทุนเดือนละครั้งแบบต่อเนื่อง (DCA) ก็ได้ การลงทุนเป็นเงินก้อน คุณอาจต้องมีจำนวนเงินประมาณหนึ่ง แต่การลงทุนแบบ DCA คุณสามารถลงทุนเป็นจำนวนเงินครั้งละน้อยๆ เหมาะสำหรับผู้ที่ต้องการออมอย่างสม่ำเสมอเพื่ออนาคต โดยวิธีนี้ นอกจากจะสามารถลงทุนเป็นจำนวนเงินน้อยๆ ได้แล้ว ยังเป็นวิธีการที่เป็นพลังสำคัญสำหรับการเริ่มลงทุน ซึ่งหากมีโอกาส ผมอยากจะขอพูดเกี่ยวกับเรื่องนี้ในครั้งต่อไป

ที่ บลจ. ชาวาคามิ (ประเทศไทย) เราให้การชัพพอร์ตในเรื่องการลงทุนแบบสม่ำเสมออย่างเต็มที่ หากท่านสนใจ สามารถติดต่อที่บริษัทได้เลยครับ ผมคิดว่าจะจะเป็นประโยชน์แก่ผู้ลงทุนแน่นอน

(บทความนี้เป็นคำแปลจากต้นฉบับภาษาอังกฤษ)

เพิ่มเป็นเพื่อนกับเรา Line Official

ติดต่อกับเจ้าหน้าที่บริการลูกค้า ทั่วทุกแห่งได้เลย!

ทำธุรกรรมง่ายๆ เพียงปลายนิ้ว

1 เปิดบัญชีกองทุน ออนไลน์ สะดวก รวดเร็ว ภายใน 15 นาที!

เอกสารที่จำเป็นในการเปิดบัญชีออนไลน์

- 1.บัตรประชาชน
- 2.สมุดบัญชีธนาคาร
- 3.ลายเซ็นบนกระดาษขาว

2 ชื่อกองทุน ออนไลน์ ไม่จ้อแบบฟอร์มกระดาษ!



สแกน
ที่นี่!

หมายเหตุ

- ข้อมูล บทความ บทวิเคราะห์และกราฟราคา รวมทั้งการแสดงความเห็นที่ปรากฏอยู่ในเอกสารนี้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของข้อมูลซึ่งพิจารณาแล้วเห็นว่าน่าเชื่อถือ แต่ทั้งนี้ไปอาจรับรองความถูกต้อง ความสมบูรณ์หรือความเที่ยงตรงของข้อมูลดังกล่าว และอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามความเหมาะสมโดยไม่จำเป็นต้องแจ้งล่วงหน้า ทั้งนี้ กองทุน บลจ.ชาวาคามิ(ประเทศไทย) จำกัด (“บริษัทจัดการ”) ไม่มีภาระผูกพันทางกฎหมายใดๆในการปฏิบัติตามข้อมูล บทความ บทวิเคราะห์และการคาดการณ์ รวมทั้งการแสดงความเห็นใดๆที่ปรากฏอยู่ในเอกสารนี้
- เอกสารนี้วัตถุประสงค์เพื่อให้ข้อมูลแก่ผู้ใช้และผู้บุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทเท่านั้น การนำไปใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้ใช้ ไม่ถือว่าเป็นคำแนะนำหรือคำชี้ชวนให้ซื้อหรือขายหลักทรัพย์แต่อย่างใด บริษัทจัดการไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายใดๆที่เกิดขึ้นโดยตรงหรือเป็นผลจากการใช้เนื้อหาหรือข้อมูลจากเอกสารนี้
- กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เช่น โฆษณาคงทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน
- ผู้ที่สนใจสามารถสอบถามข้อมูลรายละเอียดกองทุนรวมผสมชาวาคามิ (SW) หรือติดต่อขอรับหนังสือชี้ชวนได้ที่ บลจ.ชาวาคามิ (ประเทศไทย) โทร. 02-081-0525 ถึง 26 หรือเว็บไซต์ www.sawakami.co.th

SAWAKAMI REPORT



さわかみミックスファンド月次レポート
2024年1月

www.sawakami.co.th

航海日誌

運用調査部長 兼 ファンドマネジャー
シリプーンキャティクン プームチャン

私どもは「お客様が安心して投資でき、時間とともにご資金を増やしていただきたい」という思いでこのファンドを作りました。当然ながら、短期的にファンドの基準価格は下落したり上昇したりしますが、長期で見ると上昇するよう目指しています。ここで誰でも簡単に、しかも効率的にできる投資方法の一つである、毎月定期的に行う「定期定額投資」という方法をご紹介します。定期定額投資とは毎月ある一定の日を決めて（給料日でも良いですね）、いくらかの金額、5,000バーツなり10,000バーツなりを投資し、長期間積み立てるのです。

では、この定期定額投資にはお客様にどんなメリットがあるのでしょうか？一つは簡単にできることです。初めに定期定額投資のお手続きをして頂ければ、あとは毎回の手続き無しに毎月一定額のファンドを購入することができます。二つ目のメリットは心理的問題の解消です。当ファンドは良い企業を厳選してポートフォリオを構築しています。従って仮にファンドの基準価額が下がったら、より安い価格で優良企業のオーナーになれると捉えることができます。しかしながら、ファンドの基準価格が下落する際、一番課題となるのは投資者自身の心理面です。さらなる下落が怖くてまだ投資したくないなど、心配になるかもしれません。実は株価が下落し、人々が最も恐れている局面は、最も投資すべき局面であるかもしれないのです。従って、定期的に投資するよう設定すればそのような恐れを軽減することができますし、ファンドの購入コストを平均化できます。最後に定期定額投資はご自身を律するための習慣にもつながります。重要なのはお金の規模ではなく継続度です。仮に5,000バーツ

ファンド情報

2024年1月31日現在

顧客数 108名 (直近1ヶ月 +1名)

定期定額購入 契約数 16件 (全体比14.8%)

定期定額購入サービス スケジュール

受付締切日 2024年 2月 23日 (金)

引落日・買付日 2024年 3月 25日 (月)

重要付記事項

この文書に含まれる情報、記事、分析、予測、および表明された意見は、信頼性が考慮されたデータに基づいています。ただし、正確性や完全性を保証することはできず、必要に応じて事前の通知なしに変更されることがあります。ファンドおよび/またはSawakami Asset Management (Thailand) Co., Ltd. (「投資信託会社」) は、この文書に示されている情報、記事、分析、予測、または意見に従って行動する法的義務を負っていません。

さらに、このテキスト/記事は、ユーザーおよび会社に関連する個人に情報を提供することを意図しています。この情報の使用はユーザーの裁量に委ねられ、有価証券を購入または売却するための提供または勧誘とは見なされません。投資信託会社は、この文書のコンテンツまたは情報の使用から直接的または結果的に生じる損害について責任を負いません。

・投資信託には固有の特性があり、さまざまなリスクがあります。投資信託の性質、リターンの条件、及び投資リスクをよく理解し考慮した上で投資決定を行ってください。

・その他ファンドに関する詳細については、「Fund Fact Sheet」および「目論見書」を弊社HPにてご確認下さい。URL: www.sawakami.co.th



が多ければ1,000パーツから始めれば良いのです。この積立は将来的に生活を良くするための糧となることでしょう。

この話は実際に数値化するとわかりやすいでしょう。例えば、ファンド設定以降10,000パーツで毎月投資したら、現時点（2月6日）でこの資金は70,182.62パーツになります。これはわずかな含み益に過ぎませんが、去年のマーケットの暴落に比べると、良い結果なのではないかと思えます。残念なことにファンドはまだ含み損ですが、定期定額投資のコスト平均化の効果により（価格下落局面で多く購入できるため）、結果は含み益となるのです。もちろん、私どもとしてはお客様の大事なご資金を一生懸命に運用します（現在、ファンドのパフォーマンスはベンチマークよりはるかにアウトパフォームしていますが、そこが重要だとは考えていません）。ただファンドのパフォーマンスを度外視しても、お客様にとって簡単、便利、安心な投資方法として、定期定額投資は適切な方法かもしれません。

毎月10,000パーツを2023年7月25日から2024年1月25日までさわかみミックスファンドとSET TRIに定期定額投資した場合以下ようになります。

投資先	合計投資額	2024年2月6日時の評価額	評価損益
さわかみミックスファンド	70,000 パーツ	70,182.62 パーツ	0.26%
SET TRI*	70,000 パーツ	67,653.08 パーツ	-3.35%

*SET TRI は、通常の SET インデックスとは異なり、配当金や利子の再投資を考慮に入れたトータルリターンを反映した指数です。

定期定額購入契約にご興味をお持ちの方へ

定期定額の金額は 1,000 パーツからご指定可能です。弊社が指定する銀行より自動で引き落としされます。ご利用手数料はかかりません。

ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK



krungsri
กรุงศรี
A member of MUFG, a global financial group

SCB
ไทยพาณิชย์



お申込み希望の方は、窓口にお問い合わせください！

お客様の窓口：カスタマーサービス

Tel. 02-081-0525 / 02-081-0526
Email customerinfo@sawakami.co.th

Line Official : @sawakamith



Scan Here



2024年1月31日現在
Fund Fact Sheet

重要付記事項

この文書に含まれる情報、記事、分析、予測、および表明された意見は、信頼性が考慮されたデータに基づいています。ただし、正確性や完全性を保証することはできず、必要に応じて事前の通知なしに変更されることがあります。ファンドおよび/またはSawakami Asset Management (Thailand) Co., Ltd.（「投資信託会社」）は、この文書に示されている情報、記事、分析、予測、または意見に従って行動する法的義務を負っていません。

さらに、このテキスト/記事は、ユーザーおよび会社に関連する個人に情報を提供することを意図しています。この情報の使用はユーザーの裁量に委ねられ、有価証券を購入または売却するための提供または勧誘とは見なされません。投資信託会社は、この文書のコンテンツまたは情報の使用から直接的または結果的に生じる損害について責任を負いません。

・投資信託には固有の特性があり、さまざまなリスクがあります。投資信託の性質、リターン、条件、及び投資リスクをよく理解し考慮した上で投資決定を行ってください。

・その他ファンドに関する詳細については、「Fund Fact Sheet」および「目論見書」を弊社 HP にてご確認ください。URL: www.sawakami.co.th



ファンドの情報

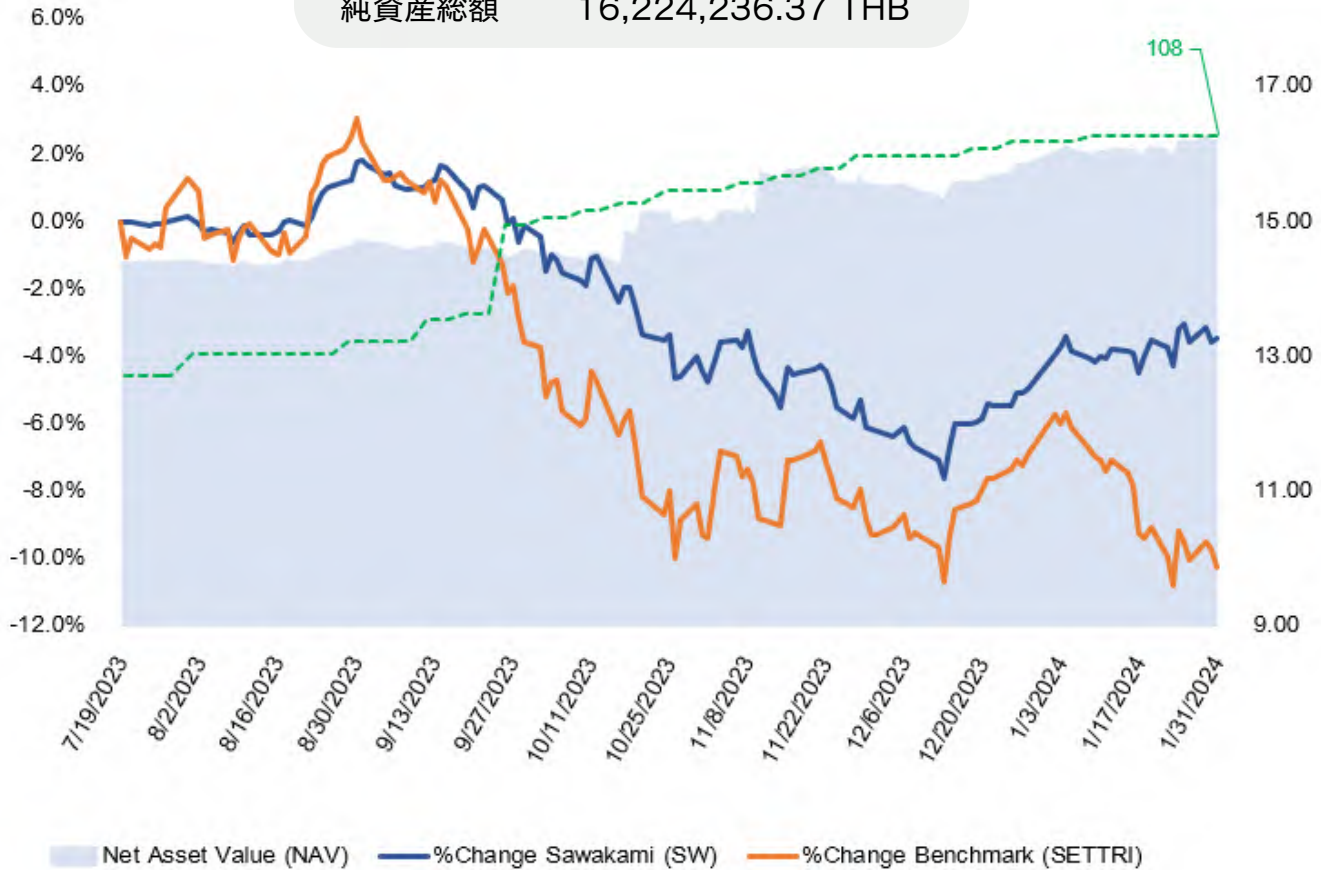
2024年1月31日現在

% Change

基準価額 9.6530 THB

Unit: Million Baht

純資産総額 16,224,236.37 THB



--- Numbers of customer



活動スケジュール

2月中

【ライブ配信】2024年1月度の
さわかみミックスファンド運用報告
Facebook & Youtube

日本語



※日時は追ってご連絡いたします。

スピーカー：
代表取締役社長
ファンドマネージャー
19.00～20.00

ライブ
配信

ライブ配信終了後
に視聴できません

2.29
(木)

Investment Online Live Talk
Facebook & Youtube

タイ語



スピーカー：
ファンドマネージャー
19.00～20.00

Facebook
Sawakami.th

Youtube
Sawakami
Thailand

重要付記事項

この文書に含まれる情報、記事、分析、予測、および表明された意見は、信頼性が考慮されたデータに基づいています。ただし、正確性や完全性を保証することはできず、必要に応じて事前の通知なしに変更されることがあります。ファンドおよび/またはSawakami Asset Management (Thailand) Co., Ltd. (「投資信託会社」) は、この文書に示されている情報、記事、分析、予測、または意見に従って行動する法的義務を負っていません。

さらに、このテキスト/記事は、ユーザーおよび会社に関連する個人に情報を提供することを意図しています。この情報の使用はユーザーの裁量に委ねられ、有価証券を購入または売却するための提供または勧誘とは見なされません。投資信託会社は、この文書のコンテンツまたは情報の使用から直接的または結果的に生じる損害について責任を負いません。

・投資信託には固有の特性があり、さまざまなリスクがあります。投資信託の性質、リターンの条件、及び投資リスクをよく理解し考慮した上で投資決定を行ってください。

・その他ファンドに関する詳細については、「Fund Fact Sheet」および「目論見書」を弊社HPにてご確認ください。URL: www.sawakami.co.th



船長よりファンド仲間の皆様へ

代表取締役社長 川上 隆

私がタイに赴任して以来、毎週月曜日は「休肝日」と決めていました。これは酒好きな私を放っておくと際限なく飲んでしまうため、妻が言い出したことで、長らく私もそれに従っていました。ただ最近「今日はストレスフルだから」とか「今日はいい仕事できたから」などと言い訳を作り「今日は休肝日を止めて、明日にしよう」とか明日は明日で言い訳を作り、休肝日を先延ばしする傾向が顕著になってきました。ということで今回のレポートは自戒の意味を込めて、人が「目先の利益や欲望を優先してしまう」ことについて考えてみたいと思います。

皆さんも嫌な仕事を後回しにしたり、ダイエット中なのに甘いものに手を伸ばしたりしたことはありませんか？恐らくその要素が全くないと言い切れる人は、それほど多くないのではないのでしょうか。

この手の問題を提起する際に言及されるものとして、期待値を絡めた質問や、アメリカの某大学で実施されたマシュマロテストなどがあります。これらはいずれも合理的に考えると選択肢は一つしかないにも関わらず、得てして非合理的な選択をしてしまうことを示唆している訳ですが、人という動物はどうやら、放っておくと目先の利益や欲望を優先してしまうようです。確かに人類は長い間、常に食料を手に入れる保障がない環境に置かれていました。また寿命にしても平均して70~80歳まで延びたのは長い歴史から見ればつい最近のことです。このような状況下では、あるかどうか分からない将来を考えるより、今のことを考える方が大切だと判断することはもっともなことです。つまり未だ動物である人の記憶が残る脳（本能）は、現在のようにいつでも食料が手に入り、寿命がどんどん延びている今日の環境に適用できていないため、非合理的であるにも関わらず目先を優先する判断を下すことが往々にしてあるわけです。

しかしながら今後は、本能のままに生きていくことが大きなリスクになってきました。例えば、最近では寿命がどんどん延びる一方で、社会的な体制や保障がそれに追いつかず、人生の終末には蓄えが尽きてしまう、所謂長生きのリスクと呼ばれるものがそれです。これまでは引退後の期間が短かったため、目先を優先させ、それほど蓄えがなくとも何とか余生を送ることができたかもしれません。また家族構成が大家族であったり、社会的な相互扶助の仕組みがあることで、誰かに依存し余生が過ごせたかもしれません。ただ、核家族の増加や都市化の拡大により、これまで当たり前であった他者への依存が難しくなることが予想されます。従って、少なくとも経済的な問題を考える際には「目先を優先」させるのではなく、長期的な視野を持って今後を考えていくことが強く求められると言っていいいでしょう。



Marshmallow Test

重要付記事項

この文書に含まれる情報、記事、分析、予測、および表明された意見は、信頼性が考慮されたデータに基づいています。ただし、正確性や完全性を保証することはできず、必要に応じて事前の通知なしに変更されることがあります。ファンドおよび/またはSawakami Asset Management (Thailand) Co., Ltd. (「投資信託会社」) は、この文書に示されている情報、記事、分析、予測、または意見に従って行動する法的義務を負っていません。

さらに、このテキスト/記事は、ユーザーおよび会社に関連する個人に情報を提供することを意図しています。この情報の使用はユーザーの裁量に委ねられ、有価証券を購入または売却するための提供または勧誘とは見なされません。投資信託会社は、この文書のコンテンツまたは情報の使用から直接的または結果的に生じる損害について責任を負いません。

・投資信託には固有の特性があり、さまざまなリスクがあります。投資信託の性質、リターンの条件、及び投資リスクをよく理解し考慮した上で投資決定を行ってください。

・その他ファンドに関する詳細については、「Fund Fact Sheet」および「目論見書」を弊社HPにてご確認下さい。URL: www.sawakami.co.th



ただ人は易きに流れるものですから、使えるお金を取って使わず、日々の生活に制約をつけることは容易ではありません。この生活を変えるためには強い意志が必要になりますが、実践するには精神的にもかなり消耗するでしょう。そこで一つの提案があります。それは習慣化することです。そして始めるにあたってはハードルを下げたところから実践してみるのです。例えば、日々の家計を見つめ、その中で優先度が低いものを消費リストから外してみましょ。特に消費を止めることでご自身が健康的になるものであれば積極的に外してみましょ。その試みを行ったあと「あれ、特に問題なかったな・・・」と思える場合は、次のチャレンジです。今回外したものの次に優先度が低いものを外していきます。このように低いハードルからはじめ徐々に習慣化することにより精神的な消耗を最小限に抑えながらチャレンジしてみましょ。意外に継続できるものです。

当社にもスポット取引だけでなく、定期定額取引という方法があります。一度に投資するスポット取引はある程度まとまったお金が必要になりますが、定期定額取引であれば、定期的に少額を積み立てていく方法ですので、まさにこれから将来に向け習慣化しようとお考えの方にはピッタリです。この方法は単に少額からできるだけでなく、投資運用を始めるうえで大変大きな力を持つ方法ですので、この効用については別の機会に改めてお話しします。当社では、このようなチャレンジを行う方を運用という面で強力にバックアップしますので、ご興味がある方は是非ご一報下さい。きっとお役に立てると思います。

LINE 公式アカウント 友達募集中！

① 簡単にオンライン ファンド購入できます

こちらからご購入いただけます！

② 日本語のカスタマーサービス へお問い合わせ

チャットでご相談いただけます！



こちらを
読み取って
下さい！

重要付記事項

この文書に含まれる情報、記事、分析、予測、および表明された意見は、信頼性が考慮されたデータに基づいています。ただし、正確性や完全性を保証することはできず、必要に応じて事前の通知なしに変更されることがあります。ファンドおよび/またはSawakami Asset Management (Thailand) Co., Ltd. (「投資信託会社」) は、この文書に示されている情報、記事、分析、予測、または意見に従って行動する法的義務を負っていません。

さらに、このテキスト/記事は、ユーザーおよび会社に関連する個人に情報を提供することを意図しています。この情報の使用はユーザーの裁量に委ねられ、有価証券を購入または売却するための提供または勧誘とは見なされません。投資信託会社は、この文書のコンテンツまたは情報の使用から直接的または結果的に生じる損害について責任を負いません。

・投資信託には固有の特性があり、さまざまなリスクがあります。投資信託の性質、リターンの条件、及び投資リスクをよく理解し考慮した上で投資決定を行ってください。

・その他ファンドに関する詳細については、「Fund Fact Sheet」および「目論見書」を弊社 HP にてご確認ください。URL: www.sawakami.co.th