

Invest in Global Market



ลงทุนราย ในตลาดหุ้นต่างประเทศ ไม่ใช่เรื่องยาก

เปิดประตูสู่โลกกว้างกับการลงทุนหุ้นในต่างประเทศ เลือกหุ้นที่เติบโตได้อย่างยั่งยืน
ส่องวิเคราะห์หุ้นที่เราสนใจ สร้างพอร์ตตามสไตล์ของเรา



กวิน สุวรรณตระกูล, เจษฎา เจริญสันติพงศ์

CHAPTER 01

ทำไมตลาดต่างประเทศจึงเป็นสิ่งที่ คุณควรสนใจ 1

ทำไมต้องลงทุนในต่างประเทศ 3

CHAPTER 02

รู้จักหุ้นต่างประเทศที่อยู่รอบตัวเรา ง่าย ๆ 15

เริ่มต้นการลงทุนต่างประเทศ 20

อุตสาหกรรมเทคโนโลยี 27

อุตสาหกรรมผลิตภัณฑ์หลักซูรี่ 31

อุตสาหกรรมบันเทิง 34

อุตสาหกรรม Commerce 36

อุตสาหกรรมอาหารและร้านอาหาร 38

CHAPTER 03

การสังเกตเทรนด์เพื่อการค้นหา อุตสาหกรรมและหุ้นที่เกี่ยวข้อง 41

ดูเทรนด์ของโลกว่ากำลังไปในทิศทางใด ... 44

1) การเปลี่ยนชีวิตจากโลกออฟไลน์ไปสู่
โลกออนไลน์ 45

2) สังคมผู้สูงอายุ 48

3) การให้ความสำคัญต่อสิ่งแวดล้อม... 50

4) นวัตกรรมแห่งโลกอนาคต 52

5) ความเท่าเทียมกันทางเพศ 55

อุตสาหกรรมที่จะได้ผลประโยชน์จากเทรนด์ที่
เกิดขึ้น 57

1) อุตสาหกรรมค้าปลีกออนไลน์ 58

2) อุตสาหกรรมเครื่องแต่งกายและแฟชั่น
..... 59

3) อุตสาหกรรมการชำระเงิน 60

4) อุตสาหกรรมสิ่งบันเทิง 61

CHAPTER 04

ดูอย่างไรว่าหุ้นที่เราสนใจ เป็นหุ้นที่น่าลงทุน 65

สินค้าและบริการ รวมถึงโครงสร้างรายได้
ของธุรกิจ 67

1. Google 70

2. LVMH 73

3. Berkshire Hathaway 75

4. Starbucks 77

5. Tinder 79

การเติบโตของธุรกิจและความมั่นคงของ
กิจการ 81

งบการเงินของบริษัท Google 86

งบการเงินของบริษัท Nikola Corporation	90
รู้จักตัวเลขทางการเงินเบื้องต้นในการลงทุนต่างประเทศ	95
1. Trailing/Forward Price to Earning	95
2. Debt to Equity	96
3. Current Ratio	97
4. Return on Equity (ROE)	98
5. Return on Asset (ROA).....	98
ตัวอย่างการค้นหาข้อมูลหุ้นจากเว็บไซต์ Investing.com	99

CHAPTER 05

การเปิดพอร์ตการลงทุนหุ้นต่างประเทศ 103

1. DIME.....	104
สำรวจกันว่าแอปพลิเคชันนี้ทำอะไรได้บ้าง	105
ลงทุน.....	106
เงินสด.....	107
สินทรัพย์.....	108
รายการ.....	109
เงิน	110
วิธีการซื้อหุ้นต่างประเทศใน DIME	111
กรณีที่เราซื้อหุ้นและได้รับเงินปันผล...	115

2. INNOVESTX.....	115
สำรวจกันว่าแอปพลิเคชันนี้ทำอะไรได้บ้าง	116
Portfolio	117
Invest.....	118
Activity	119
Wallet	120
วิธีการซื้อหุ้นต่างประเทศใน InnovestX	121

CHAPTER 06

จัดพอร์ตการลงทุนหุ้นต่างประเทศ 125

สิ่งที่ควรรู้ในการจัดพอร์ต.....	128
การจัดพอร์ตแบบสโรว์รุ่นสร้างตัว ...	130
Tesla	132
Netflix	132
Meta.....	133
การจัดพอร์ตของผู้ใหญ่ที่แสวงหาความมั่นคง	134
Coca-Cola.....	135
Starbucks.....	135
Pepsi	136
Microsoft.....	136



CHAPTER

1

ทำไมตลาด ต่างประเทศ จึงเป็นสิ่งที่ คุณควรสนใจ

เชื่อได้ว่าหลายคนอยากจะเก็บเงินเพื่อเป้าหมายต่างๆ ในชีวิต ไม่ว่าจะเป็นเป้าหมายการเกษียณที่เราอาจจะต้องเก็บเงินไว้ใช้ตั้งแต่อายุ 60 ปีขึ้นไป จนถึงวันสุดท้ายของชีวิต หรืออาจจะเป็นการเก็บเงินเพื่อซื้อทรัพย์สินต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นการซื้อบ้าน ซื้อคอนโด หรือซื้อรถดีๆ สักคัน รวมไปถึงการนำเงินไปใช้ตามไลฟ์สไตล์ของตัวเอง ไม่จำเป็นว่าการเดินทางท่องเที่ยวพักผ่อน



แต่อย่างไรก็ตาม ในสมัยนี้ทุกคนก็จะทราบดีว่า การสร้างความมั่งคั่งด้วยการเก็บเงินออมโดยการฝากในธนาคารจะได้ดอกเบี้ยที่น้อยมาก ซึ่งไม่สามารถชนะค่าครองชีพที่เพิ่มขึ้นเรื่อยๆ ในแต่ละปีได้ ทำให้เงินฝากที่เราเก็บได้ในแต่ละปีมีอำนาจในการใช้จ่ายใช้สอยลดลงเรื่อยๆ ในอนาคต

และที่สำคัญ การฝากเงินเก็บทั้งหมดในธนาคารอาจจะไม่สามารถสร้างผลตอบแทนที่ทำให้ไปถึงจุดหมายที่เราต้องการได้ ดังนั้น ทุกคนควรจะมองหาแหล่งลงทุนที่สามารถให้ผลตอบแทนที่มากกว่าการฝากเงินในธนาคาร เช่น การลงทุนในธุรกิจ หุ้น ทองคำ ตราสารหนี้ หรือสินทรัพย์ดิจิทัล เป็นต้น

การลงทุนในหุ้นเป็นทางเลือกหนึ่งที่น่าสนใจ เพราะเป็นหนทางในการเพิ่มความมั่งคั่งให้กับเราได้ อย่างไรก็ตาม ในอดีตการลงทุนในหุ้นนั้นมักจะจำกัดอยู่ในประเทศไทยเท่านั้น หากคนทั่วไปจะลงทุนในหุ้นต่างประเทศก็ต้องลงทุนผ่านกองทุนรวมต่างประเทศ การเปิดพอร์ตลงทุนหุ้นต่างประเทศในสมัยก่อนนั้นจำกัดอยู่ในวงของคนที่มีความมั่งคั่งสูง หรือคนที่สามารถเข้าถึงบริการของบริษัทจากต่างประเทศได้

แต่ในปัจจุบันประเทศไทยได้มีบริการในการลงทุนต่างประเทศที่มากขึ้น นักลงทุนทั่วไปที่เป็นมนุษย์เงินเดือนหรือชนชั้นกลางก็สามารถเปิดบัญชีลงทุนในหุ้นต่างประเทศได้เช่นกัน แถมยังใช้จำนวนเงินลงทุนขั้นต่ำที่ไม่ได้มากเมื่อเทียบกับสมัยก่อน ทำให้เรามีโอกาสซื้อหุ้นต่างประเทศที่เป็นหุ้นรายตัวได้ ดังนั้น จึงเป็นโอกาสที่ดีสำหรับทุกคนที่จะมาศึกษาการลงทุนในหุ้นต่างประเทศตั้งแต่วันนี้

ทำไมต้องลงทุนในต่างประเทศ

จากข้อมูลของ Investopedia เว็บไซต์ที่ให้ข้อมูลเกี่ยวกับเศรษฐกิจและการลงทุนระดับโลก ได้มีการจัดอันดับขนาดเศรษฐกิจของประเทศต่างๆ ซึ่งจะเห็นได้ว่า 10 อันดับของประเทศที่มีขนาด GDP สูงสุด ได้แก่ สหรัฐอเมริกา จีน ญี่ปุ่น เยอรมนี อินเดีย อังกฤษ ฝรั่งเศส รัสเซีย แคนาดา และอิตาลี

จากข้อมูลนี้จะเห็นได้ว่าประเทศที่เศรษฐกิจขนาดใหญ่ส่วนใหญ่นั้นส่วนใหญ่เป็นประเทศที่พัฒนาแล้ว แต่ก็มีบางประเทศที่อยู่ในกลุ่มประเทศที่กำลังพัฒนา แต่มีขนาดประชากรเป็นจำนวนมาก ซึ่งเป็นกำลังในการบริโภคที่ส่งผลต่อการเติบโตของเศรษฐกิจ

Top 10 Countries by Nominal GDP as of 2022

Country	Nominal GDP (in trillions)	PPP Adjusted GDP (in trillions)	Annual Growth (%)	GDP Per Capita
United States	\$25.5	\$25.5	2.1%	\$76,398
China	\$18.0	\$30.3	3.0%	\$12,720
Japan	\$4.2	\$5.7	1.0%	\$33,815
Germany	\$4.1	\$5.3	1.8%	\$48,432
India	\$3.4	\$11.9	7.0%	\$2,388
United Kingdom	\$3.1	\$3.7	4.1%	\$45,850
France	\$2.8	\$3.8	2.6%	\$40,963
Russia	\$2.2	\$5.3	-2.1%	\$15,345
Canada	\$2.1	\$2.3	3.4%	\$54,967
Italy	\$2.0	\$3.1	3.7%	\$34,158



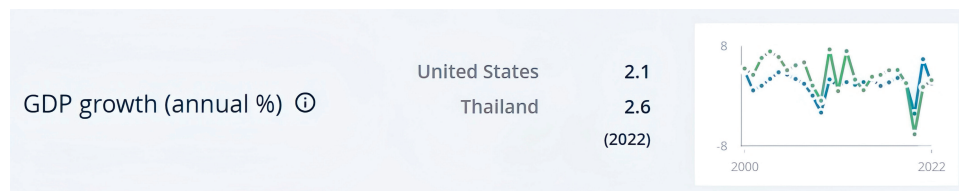
จากข้อมูลของ World Bank จะเห็นได้ว่าถ้าเรานำ GDP ที่แสดงภาพรวมของเศรษฐกิจของประเทศไทยมาเปรียบเทียบกับสหรัฐอเมริกาจะเห็นความแตกต่างอย่างมาก โดยในปี 2022 สหรัฐอเมริกามี GDP 25,462 และไทยมี GDP 495.3 (หน่วย : พันล้านดอลลาร์)

Economic



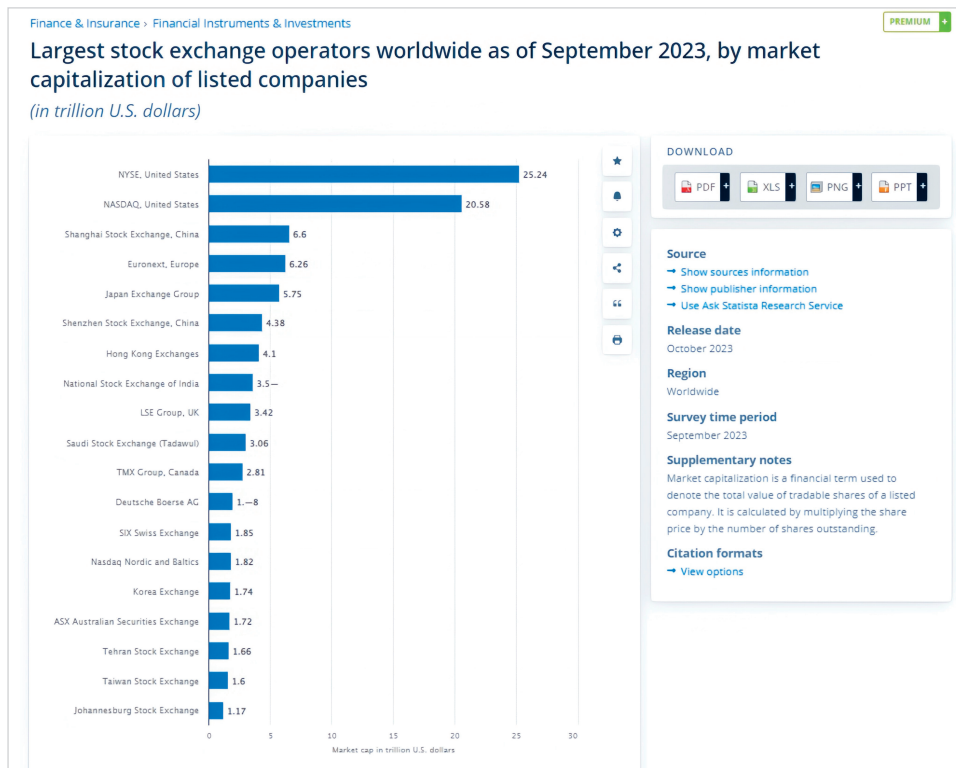
และถ้าเรามองอัตราการเติบโตของตัวเลขภาพรวมทางเศรษฐกิจหรือ GDP Growth ก่อนหน้านี้ประเทศไทยมีอัตราการเติบโตอยู่ในระดับสูงกว่าสหรัฐอเมริกาค่อนข้างมาก แต่ในปี 2022 สหรัฐอเมริกาอยู่เติบโตอยู่ที่ 2.1% ในขณะที่ไทยเติบโต 2.6%

ถ้านำค่าอัตราการเติบโตของทั้ง 2 ประเทศมีความใกล้เคียงกัน หรือประเทศไทยมีอัตราการเติบโตที่ต่ำกว่า การนำเงินไปลงทุนในสหรัฐอเมริกาก็จะเป็นโอกาสทั้งในแง่ของการกระจายความเสี่ยงการลงทุนและเปิดโอกาสในการลงทุนใหม่ๆ ได้



ดังนั้น หากเราสังเกตตัวเลขการเติบโตต่อปีของประเทศที่มีเศรษฐกิจขนาดใหญ่ใน 10 อันดับแรก ส่วนใหญ่จะมีแนวโน้มที่เพิ่มขึ้น ดังนั้น หากเรามีโอกาสเข้าไปลงทุนในธุรกิจของประเทศที่มีเศรษฐกิจขนาดใหญ่ ก็ย่อมมีโอกาสดูเงินของเราจะเติบโตไปกับประเทศนั้นๆ ด้วย

นอกเหนือจากตัวเลขทางเศรษฐกิจแล้ว เราสามารถดูข้อมูลในส่วนมูลค่าการลงทุนในบริษัทต่างๆ ผ่านตลาดหลักทรัพย์ของแต่ละประเทศเพื่อดูว่าคนในโลกนี้ลงทุนกันที่ไหนบ้าง จากข้อมูลจะเห็นว่าตลาดหลักทรัพย์ของอเมริกา 2 แห่ง ได้แก่ New York Stock Exchange และ NASDAQ มีขนาดใหญ่ที่สุดในโลก โดยมีขนาด 24.97 ล้านล้านดอลลาร์ และ 22.21 ล้านล้านดอลลาร์ตามลำดับ ซึ่งทั้ง 2 ตลาดนี้มีมูลค่ามากกว่าตลาด Shanghai Stock Exchange ของจีน และ Euronext ในเครือสหภาพยุโรป ประมาณ 3 เท่า





การลงทุนในสหรัฐอเมริกาจึงเป็นจุดหมายแรกที่เราควรให้ความสนใจ เนื่องจากมีขนาดตลาดที่ใหญ่และมีหุ้นให้เลือกลงทุนเป็นจำนวนมาก โดยหุ้นแต่ละตัวนั้นก็อยู่ในชีวิตประจำวันของเรา นอกจากนี้ยังสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่ายอีกด้วย

ที่นี่เราลองมาเปรียบเทียบการลงทุนในตลาดหุ้นไทยและตลาดหุ้นสหรัฐอเมริกกันดีกว่า โดยจากข้อมูลจะเห็นว่าตลาดหุ้นไทยมีขนาดเฉลี่ยโดยประมาณ 18 ล้านล้านบาท หรือ 4.93 แสนล้านดอลลาร์ ซึ่งถือว่ามีขนาดเล็กกว่าตลาดหุ้นสหรัฐอเมริกายุ่หลายเท่าเลยทีเดียว

ผลตอบแทนการลงทุนระยะยาว

ประเภทหลักทรัพย์	เฉลี่ยต่อปี ตั้งแต่เริ่มเก็บข้อมูล	เฉลี่ยต่อปี ย้อนหลัง 5 ปี ล่าสุด	เฉลี่ยตั้งแต่ 28 ก.ย. 2022-28 ก.ย. 2023
หุ้นสหรัฐอเมริกา NASDAQ COMPOSITE TOTAL RETURN	11%	10.5%	-16%
หุ้นสหรัฐอเมริกา S&P 500 TOTAL RETURN	10.5%	9.8%	-7.7%
หุ้นยุโรป SPDR® MSCI EUROPE UCITS ETF	7.4%	6.7%	5.0%
หุ้นไทยขนาดเล็ก MAI TOTAL RETURN INDEX	12.8%	4.8%	-9.7%
หุ้นไทยโดยรวม SET TOTAL RETURN INDEX	12.2%	2.1%	-1.0%
หุ้นจีน ISHARES MSCI CHINA ETF	-0.7%	-7.1%	-18.3%

ที่มา :

www.thaiquest.com | www.bot.or.th | www.thaibma.or.th | www.finance.yahoo.com | www.tradingview.com



CHAPTER

4

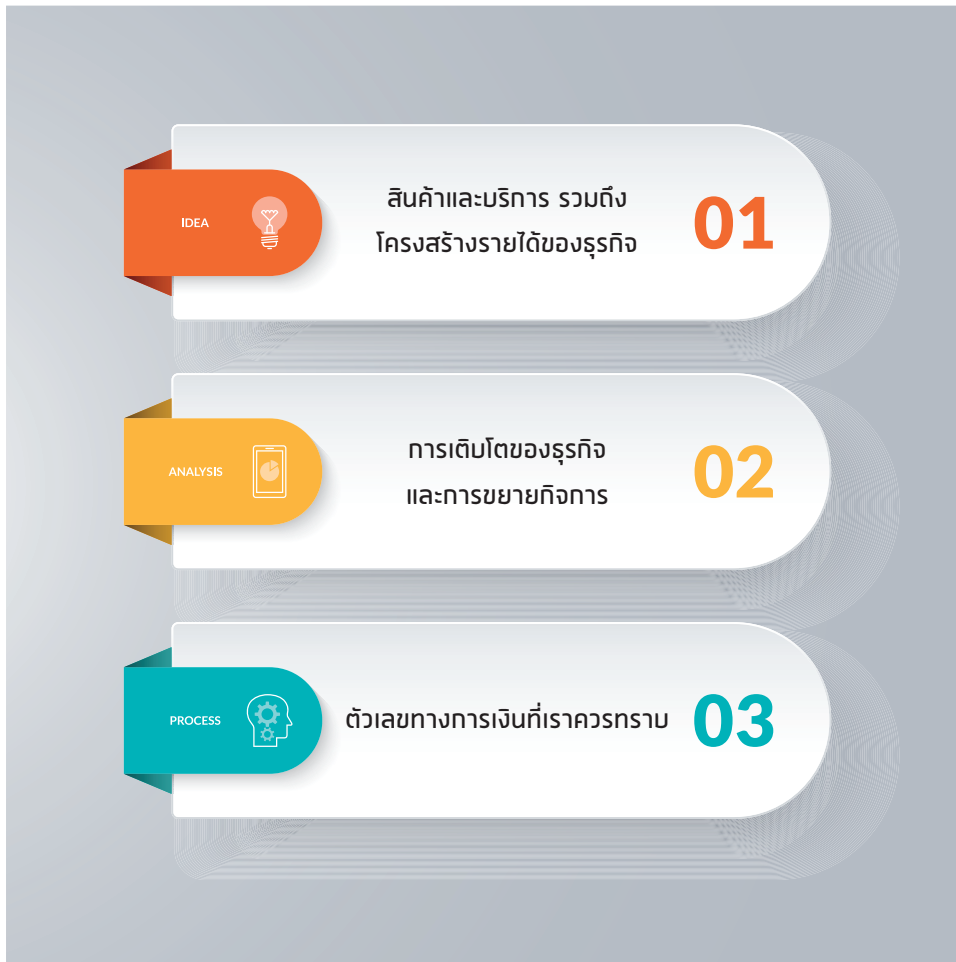
ดูอย่างไรว่าหุ้น ที่เราสนใจเป็น หุ้นที่น่าลงทุน

จากบทก่อนหน้านี้เราได้รู้จักการสังเกต
เทรนด์ว่าโลกกำลังไปในทิศทางใดและรู้วิธีที่จะ
วิเคราะห์แนวโน้มอุตสาหกรรม รวมถึงบริษัทที่
จะได้ประโยชน์จากเทรนด์ที่เกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม
เราก็ต้องดูในรายละเอียดของการทำธุรกิจด้วย
บางบริษัทแม้จะอยู่ในเทรนด์และกระแสที่มีโอกาส
เติบโตได้ แต่ก็มีหลายบริษัทที่ไม่สามารถสร้าง
ผลกำไรและขยายธุรกิจให้เติบโตได้



ดังนั้น สิ่งที่เราต้องทำไม่ใช่การหาธุรกิจที่อยู่ในเทรนด์และกระแสเพียงอย่างเดียว เราต้องวิเคราะห์เพื่อหาหุ้นที่มีการเติบโตอย่างต่อเนื่องเพื่อที่จะทำให้มูลค่าพอร์ตการลงทุนของเราสูงขึ้นด้วย

เพราะฉะนั้นเราจึงต้องศึกษาธุรกิจของตัวบริษัทในเรื่องต่างๆ ดังนี้



มาดูทีละข้อกันครับ!!!

สินค้าและบริการ รวมถึงโครงสร้างรายได้ของธุรกิจ



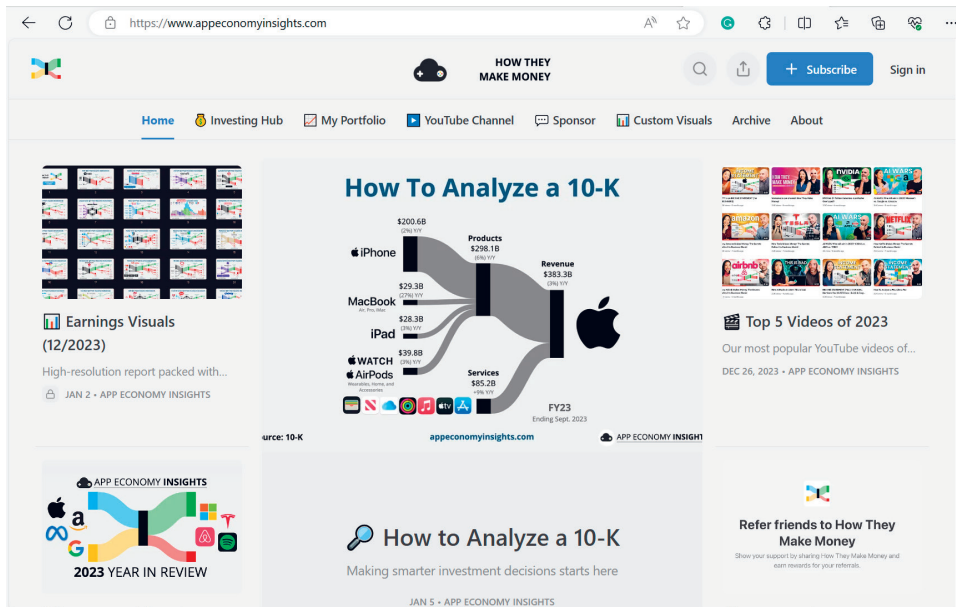
เวลาที่พูดถึงบริษัทใดบริษัทหนึ่งขึ้นมา เราอาจจะมีภาพจำว่าบริษัทนั้นขายสินค้าอะไร แต่นั่นอาจไม่ใช่สิ่งที่เรารู้ทั้งหมด และบางบริษัทอาจจะได้รายได้หลักจากสินค้าและบริการที่เราไม่เคยรู้มาก่อนก็ได้ ยกตัวอย่างเช่น เราอาจพบว่าบางบริษัทมีภาพลักษณ์ในการดำเนินกิจการโรงแรม แต่รายได้หลักมาจากบริษัทในเครือที่ประกอบกิจการร้านอาหาร

เพราะฉะนั้นเราจึงต้องศึกษาว่าบริษัทมีรายได้จากอะไรบ้าง สินค้าเหล่านี้อยู่ในกระแสระยะยาวหรือไม่

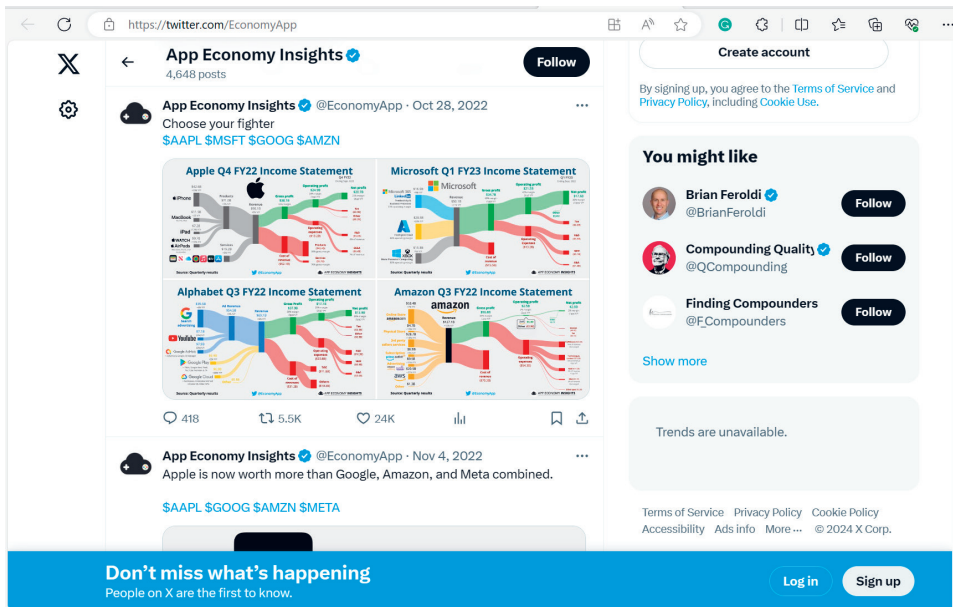


ผู้บริหารบริษัทมีวิสัยทัศน์ที่จะสร้างนวัตกรรมใหม่เพื่อมาตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคอย่างไร รวมถึงต้องทราบโครงสร้างของรายได้ทั้งหมดว่ารายได้จากการทำธุรกิจ และเมื่อหักต้นทุนออกไปแล้วจะมีกำไรหรือขาดทุนเท่าไร ซึ่งเราจะหาได้จากงบการเงินของบริษัท

เพื่อทำความเข้าใจในเรื่องของโครงสร้างธุรกิจและรายได้ของบริษัท เราสามารถใช้ข้อมูลจากเว็บไซต์ <https://www.appconomyinsights.com/> ซึ่งแสดงภาพเป็น Infographic ที่สามารถเข้าใจได้ง่าย เว็บไซต์นี้ไม่ได้มีแค่ข้อมูลรายบริษัทเพียงอย่างเดียว แต่ยังมีข้อมูลสถิติต่างๆ ที่ให้เราได้เห็นภาพธุรกิจและอุตสาหกรรมต่างๆ ได้มากขึ้น



นอกจากนี้เรายังสามารถติดตามผ่านช่องทางแอปพลิเคชัน X หรือเดิมเราเรียกว่า Twitter @EconomyApp ที่จะนำข้อมูลใหม่ๆ มาให้เราได้ติดตามอยู่เสมอ โดยเฉพาะข้อมูลธุรกิจของบริษัทขนาดใหญ่ก็สามารถหาได้ไม่ยากในเว็บไซต์นี้

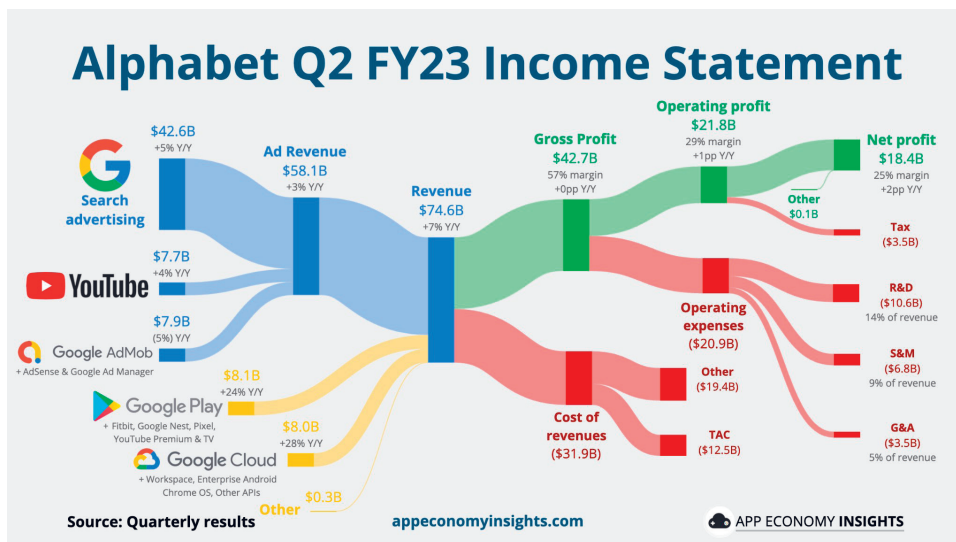


มาดูข้อมูลตัวอย่างกันครับ เราจะมาดูตัวอย่างบริษัทขนาดใหญ่ที่ใครๆ ก็รู้จักและเป็นหุ้นที่คนทั่วโลกนิยมลงทุนกัน



1. Google

เชื่อว่าทุกคนคงรู้จัก Google เป็นอย่างดี เพราะเป็นเว็บไซต์ที่เราจะพิมพ์คำศัพท์เพื่อค้นหาข้อมูลต่างๆ แต่ก็คงอดสงสัยไม่ได้ว่า Google จะมีรายได้จากทางไหนได้บ้าง Google นั้นอยู่ภายใต้การดำเนินงานของบริษัท Alphabet ซึ่งเป็นหนึ่งในบริษัทยักษ์ใหญ่ที่มีรายได้สูงอันดับแรกๆ ของอเมริกา เรามาดูว่าบริษัทนี้มีรายได้จากอะไรและมีโครงสร้างของรายได้ได้อย่างไรบ้าง



ในแผนภาพนี้เราจะเห็นข้อมูลงบกำไรขาดทุนของบริษัท Alphabet ในไตรมาส 2 ปี 2023 วิธีการดูๆ ก็คือ ในฝั่งซ้ายจะแสดงที่มาของรายได้ในแต่ละช่องทาง ซึ่งรายได้หลักๆ จะเป็นสินค้าเงิน และรายได้อื่นๆ จะใช้สีเหลือง รายได้ทั้งหมดนั้นจะถูกหักต้นทุนออก ซึ่งต้นทุนต่างๆ มีการแยกประเภทและใช้สีแดง ส่วนสีเขียวจะเป็นกำไรที่มีการหักต้นทุนออกไปแน่นอนว่ายิ่งบริษัทไหนทำธุรกิจและได้กำไรมากก็ย่อมส่งผลดีต่อนักลงทุนด้วย

จากภาพนี้จะมีการแสดงรายได้บริษัทจากการขายสินค้าและบริการต่างๆ (ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ) ดังนี้

รายได้จากการโฆษณา

- Search Advertising \$42.6 พันล้าน
- YouTube \$7.7 พันล้าน
- Google AdMob, AdSense & Google Ad Manager \$7.9 พันล้าน

รายได้อื่นๆ ที่ไม่ใช่ช่องทางหลัก

- Google Play, Fitbit, Google Nest, Pixel, YouTube Premium & TV \$8.1 พันล้าน
- Google Cloud, Workspace, Enterprise Android, Chrome OS, Other API \$8.0 พันล้าน
- รายได้อื่นๆ \$0.3 พันล้าน

จะเห็นได้ว่ารายได้ของ Google นั้นมาจากการโฆษณาเป็นหลัก เช่น เวลาที่เราค้นหาข้อมูลก็จะเห็นบางบริษัทจ่ายเงินให้ Google เพื่ออยู่ในบรรทัดแรกๆ เพื่อเพิ่มโอกาสให้ลูกค้าเข้ามาเยี่ยมชมเว็บไซต์ สังเกตกันได้ง่ายๆ ว่าบริษัทที่จ่ายค่าโฆษณาให้ Google ก็จะได้ขึ้นคำว่า Sponsor

ซึ่งลูกค้าของ Google นั้นมีอยู่ทั่วโลก บริษัทยักษ์ใหญ่ในทุกอุตสาหกรรมต่างมาช่วงชิงพื้นที่ในการโฆษณาตรงนี้ จึงไม่ต้องแปลกใจว่าทำไมถึงทำรายได้ในระดับ \$42.6 พันล้านในไตรมาส 2 ของปี 2023 ได้



CHAPTER

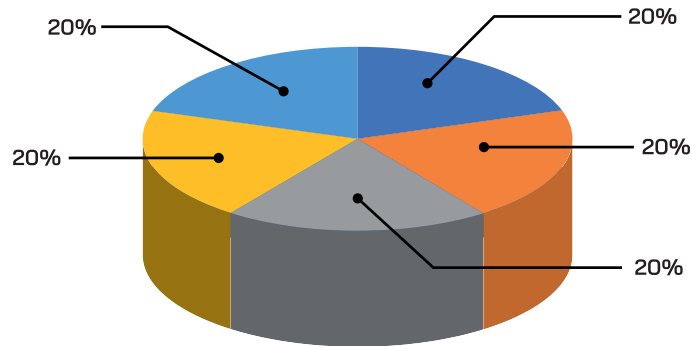
6

จัดพอร์ต การลงทุนหุ้น ต่างประเทศ

การจัดพอร์ตการลงทุนหุ้น คือ การนำเงินไปแบ่งสัดส่วนเพื่อลงทุนในหุ้นที่ธุรกิจแตกต่างกัน อยู่ในอุตสาหกรรมที่แตกต่างกัน เพื่อกระจายความเสี่ยงการลงทุน คล้ายกับการนำไข่ไปวางไว้หลายๆ ตะกร้า หากมีตะกร้าไหนตกพื้น ไข่ก็จะแตกแค่บางส่วน ไม่ได้เกิดความเสียหายทั้งหมด



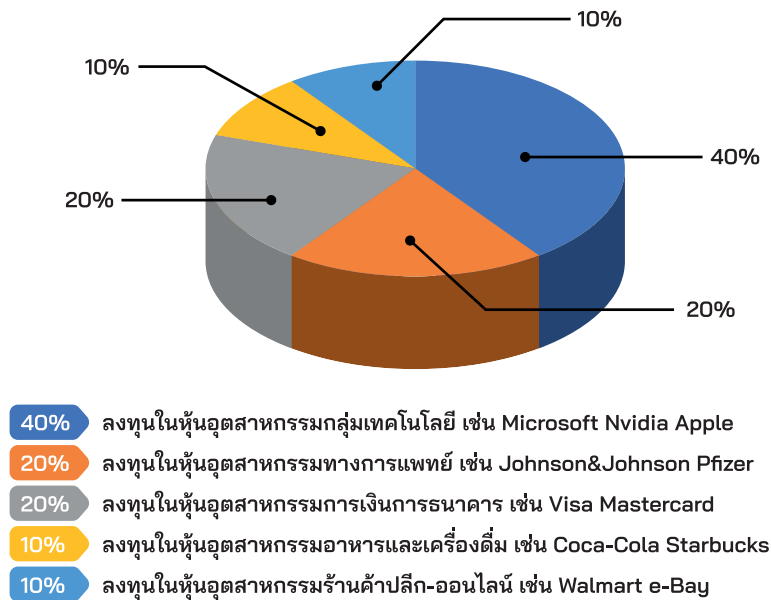
ในการจัดพอร์ตการลงทุนหุ้น สมมติว่าเรามีเงินอยู่ 100% เราอาจจะจัดพอร์ตการลงทุน
ดังนี้



- 20% ลงทุนในหุ้นอุตสาหกรรมกลุ่มเทคโนโลยี เช่น Microsoft Nvidia Apple
- 20% ลงทุนในหุ้นอุตสาหกรรมทางการแพทย์ เช่น Johnson&Johnson Pfizer
- 20% ลงทุนในหุ้นอุตสาหกรรมการเงินการธนาคาร เช่น Visa Mastercard
- 20% ลงทุนในหุ้นอุตสาหกรรมอาหารและเครื่องดื่ม เช่น Coca-Cola Starbucks
- 20% ลงทุนในหุ้นอุตสาหกรรมร้านค้าปลีก-ออนไลน์ เช่น Walmart e-Bay

จากตัวอย่างเป็นเพียงแค่ส่วนหนึ่งของอุตสาหกรรมที่มีในโลกเท่านั้น หากใครสนใจลงทุนใน
อุตสาหกรรมอื่นๆ ก็ทำได้ เช่น อุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ อุตสาหกรรมพลังงาน อุตสาหกรรม
สินค้าฟุ่มเฟือย เป็นต้น

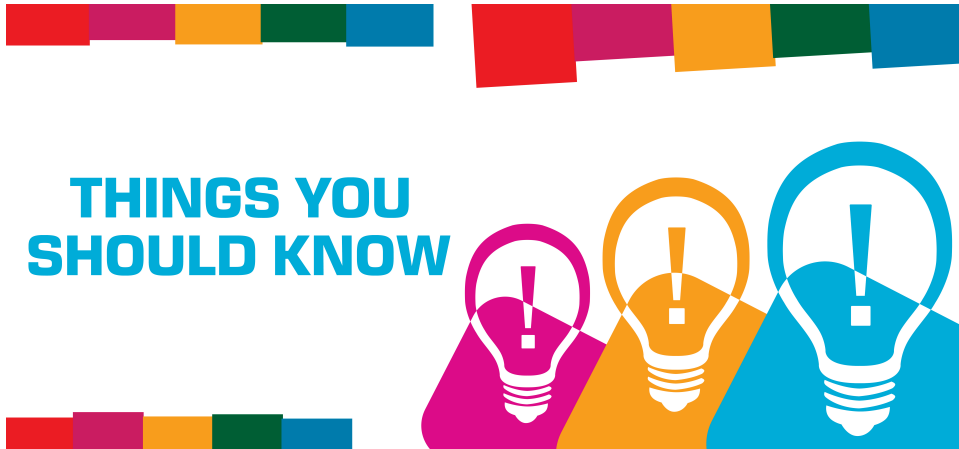
นอกจากนี้การกำหนดเปอร์เซ็นต์การลงทุนก็ไม่ใช่ความตายตัว อาจจะกำหนดให้บางตัวมาก
บางตัวน้อยก็ได้ ขึ้นอยู่กับนักลงทุนแต่ละคนที่จะเน้นไปยังอุตสาหกรรมไหนเป็นสำคัญ ตัวอย่าง
เช่น นายเอนสนใจลงทุนในด้านเทคโนโลยีมากกว่าอุตสาหกรรมอื่นก็อาจจะจัดพอร์ตดังนี้



อย่างไรก็ตาม พอร์ตของนายเอก็มีความเสี่ยงในแง่ของการกระจุกตัวในอุตสาหกรรมเทคโนโลยีค่อนข้างมาก หากเกิดเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง เช่น วิกฤตในอุตสาหกรรมเทคโนโลยี พอร์ตการลงทุนของนายเอก็มีความผันผวนสูงและมีโอกาสขาดทุนสูงได้ เพราะฉะนั้นแล้ว หากใครต้องการลงทุนโดยเน้นไปยังอุตสาหกรรมใดเป็นพิเศษจะต้องศึกษาข้อมูลให้ดีก่อนการตัดสินใจลงทุน



สิ่งที่ควรรู้ในการจัดพอร์ต



ก่อนที่จะเราจะตัดสินใจเข้าไปลงทุนในหุ้นหรือสร้างพอร์ตการลงทุนนั้น สิ่งที่เราควรจะต้องรู้ก็คือ แนวทางการลงทุนของเราว่าเราคาดหวังผลตอบแทนจากพอร์ตที่เรา กำลังจะไปลงทุนมากน้อยแค่ไหน และในกรณีที่เลวร้ายเราสามารถยอมรับการขาดทุนได้แค่ไหน เพราะหุ้นเป็นสินทรัพย์ที่มีการซื้อขายทำให้ราคาเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา อาจจะมีบางช่วงที่สร้างผลตอบแทนได้ดี และมีบางช่วงที่ขาดทุนจนอาจรู้สึกท้อแท้ในการลงทุนก็ได้

มาดูตัวอย่างความผันผวนของราคาหุ้น โดยเราจะยกตัวอย่างหุ้น Apple ซึ่งบริษัทนี้มีแบรนด์ที่แข็งแกร่งและน่าจะมีราคาหุ้นที่เติบโตได้อย่างต่อเนื่อง แต่ถ้าหากเราไปย้อนดูอดีตที่ผ่านมา ราคาหุ้น Apple เองนั้นยังสามารถปรับฐานลงอย่างรุนแรงได้ ทำให้หลายๆ คนถอดใจกับการซื้อขายหุ้น ตารางนี้แสดงให้เห็นว่าหุ้น Apple มีราคาเท่าไรในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา



29.58% เลยทีเดียว เพื่อทำให้เห็นภาพ คือ ถ้าหากเราลงทุนในหุ้น Apple 100,000 บาท วันที่คืนดีเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝัน เงินที่เราลงทุนไปจาก 100,000 บาท อาจจะเหลือเพียงประมาณ 70,000 บาทก็ได้





ในทางกลับกันมีสิ่งก็ต้องมีขึ้นเช่นกัน ในรอบที่หุ้น Apple ปรับขึ้นก็สามารถปรับตัวได้สูงสุดในรอบ 5 ปี ถึง 155.32% แสดงว่าถ้าหากเราลงเงินในตอนก่อนที่หุ้นจะขึ้นมา 100,000 บาท เงินเราก็จะเปลี่ยนเป็น 255,000 บาทเลยทีเดียว

Apple	% การปรับตัว
ราคาปรับตัวลงสูงสุดใน 5 ปี 2019-2023	-29.58%
ราคาปรับตัวขึ้นสูงสุดใน 5 ปี 2019-2023	+155.32%

การจัดพอร์ตแบบสไตลว์รุ่นสร้างตัว

ลักษณะของวัยรุ่นสร้างตัว คือ คนที่อายุน้อยสามารถลงทุนและรับความเสี่ยงได้สูงเพื่อแลกกับการได้มาซึ่งผลตอบแทนที่สูงตามไปด้วย เพราะฉะนั้นแล้วพอร์ตของวัยรุ่นสร้างตัวจะมีโอกาสได้ผลตอบแทนที่สูงหากเลือกหุ้นได้ถูกต้อง

ในกรณีนี้อาจจะลงทุนในหุ้นซึ่งไม่จำเป็นต้องเป็นหุ้นขนาดใหญ่ แต่อาจจะลงทุนในหุ้นขนาดกลางหรือเล็กที่มีการวิจัยและพัฒนาสินค้าและบริการที่อาจจะเปลี่ยนแปลงวิถีชีวิตและพฤติกรรมผู้บริโภคได้ เนื่องจากสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูง ยกตัวอย่างเช่น