

จัดพอร์ต ลงทุน

ด้วยตัวคุณเอง

ณัฐ เลิศมงคล, CFP®

ผู้เขียน

INVESTING.in.th

หากท่านต้องการอ่านเนื้อหาเพิ่มเติมของหนังสือหุ้น
ในเครือสำนักพิมพ์ FP และ NSIX แบบเจาะลึก
และนำไปประยุกต์ใช้จริง โปรดสแกน QR โค้ดนี้
หรือเข้าไปที่ www.INVESTING.industries



จัดพอร์ตลงทุนด้วยตัวเอง

เรื่อง : จัดพอร์ตลงทุนด้วยตัวเอง
เขียน : ณัฐ เลิศมงคล, CFP®
บรรณาธิการบริหาร : เอกสิทธิ์ หัสสร้างสี
บรรณาธิการ : กรศุภ มังกรแก้ว
ศิลปกรรมปก : ทศพล จำปาทอง
รูปเล่ม : ปกักร ผนึกวารดิษฐ์

Copyright © 2022 by ณัฐ เลิศมงคล, CFP®
All rights reserved.



จัดพิมพ์โดย

บริษัท เอฟพี เอดิชั่น จำกัด

2367/251 ซอยอ่อนนุช 37/1 ถนนอ่อนนุช เขตสวนหลวง
กรุงเทพมหานคร 10250 โทรศัพท์ 081-687-9000
email : we@investing.in.th
www.investing.in.th
www.facebook.com/investing.in.th
line : [@investing.in.th](https://www.facebook.com/investing.in.th)

จัดจำหน่ายโดย

บริษัท ซีเอ็ดยูเคชั่น จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 1858/87-90 ถนนเทพรัตน แขวงบางนาใต้ เขตบางนา
กรุงเทพมหานคร 10260
โทรศัพท์ 02-739-8000 โทรสาร 02-739-8356

พิมพ์ที่ : บริษัท ด้านสุทธาการพิมพ์ จำกัด

สารบัญ

คำนำ

6

ช่วงที่ 1 : การวางแผนการเงินขั้นพื้นฐาน เตรียมความพร้อมก่อนการลงทุน

9

บทที่ 1

10

ทำการสำรวจสภาพการเงินในปัจจุบัน

บทที่ 2

17

สำรวจและเตรียมการรับมือกับความเสี่ยง

บทที่ 3

23

การรวมแบบอัตโนมัติผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บทที่ 4

29

การรวมแบบอัตโนมัติ สำหรับผู้ประกอบการอาชีพอิสระ

บทที่ 5

32

ทำความเข้าใจกองทุนรวมที่สามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้

บทที่ 6

37

ตอบคำถาม เราควรรับผ่อนบ้านให้หมดเร็วๆ ดีไหม

ช่วงที่ 2 : การตั้งเป้าหมาย

44

และการคำนวณผลตอบแทนเพื่อบรรลุเป้าหมาย

บทที่ 7

45

เป้าหมายที่ดี ควรมีลักษณะอย่างไร

บทที่ 8

50

การคำนวณผลตอบแทนเพื่อบรรลุเป้าหมาย

บทที่ 9

54

ประยุกต์ใช้เครื่องคิดเลขการเงิน เพื่อเปรียบเทียบดอกเบี้ยบ้าน

บทที่ 10

60

คำนวณหา IRR เปรียบเทียบผลตอบแทนประกันสะสมทรัพย์

ช่วงที่ 3 : ทำความรู้จักกองทุนรวม

65

บทที่ 11

66

ทำไมเราต้องลงทุน?

บทที่ 12	69
ทำความเข้าใจผลตอบแทนต้น	
บทที่ 13	73
กองทุนรวมคืออะไร	
บทที่ 14	76
คำศัพท์ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวม	
บทที่ 15	87
เงินปันผลกับผลกระทบทางภาษี	
บทที่ 16	93
SD ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	
บทที่ 17	97
การอ่าน Fund Fact Sheet	
ช่วงที่ 4 : ทำความรู้จักสินทรัพย์ลงทุน และการเลือกกองทุนรวม	132
บทที่ 18	133
ตราสารหนี้	
บทที่ 19	147
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	
บทที่ 20	159
กองทุนรวมหุ้น	
บทที่ 21	173
การเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกองทุน	
ช่วงที่ 5 : อัตราผลตอบแทนคาดหวังและการสร้างพอร์ตลงทุน	186
บทที่ 22	187
อัตราผลตอบแทนคาดหวังและความเสี่ยงที่เหมาะสม	
บทที่ 23	192
ออกแบบพอร์ตให้เหมาะสมกับเป้าหมาย	
บทที่ 24	201
กลยุทธ์การลงทุนแบบ Lump Sum และ DCA	
ช่วงที่ 6 : การวัดผลและปรับพอร์ตลงทุน	211
บทที่ 25	212
การคำนวณอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	
บทที่ 26	220
การติดตามผลการลงทุนและปรับพอร์ต	
ช่วงที่ 7 : จิตวิทยากับการลงทุนและการปรับใช้	228
ภาคผนวก	241

คำนำ

หนังสือจัดพอร์ตลงทุนด้วยตัวเอง เล่มนี้ตั้งใจเขียนขึ้นมา เพื่อให้ผู้อ่านสามารถใช้เป็นเครื่องมืออ้างอิงในการวางแผนการลงทุนได้ด้วยตนเอง ในการวางแผนการลงทุน เราจำเป็นต้องทำอย่างเป็นขั้นตอน มีกระบวนการคิดที่ถูกต้อง มีการออกแบบกลยุทธ์อย่างเหมาะสมกับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ต้องการ รวมทั้งต้องมีการตรวจสอบและปรับปรุงแผนการลงทุนอยู่เป็นประจำ เพื่อให้เราสามารถติดตามและปรับปรุงแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ได้อย่างทันทั่วทั้งที่เมื่อเราเรียนรู้วิธีการคิด ทำตามขั้นตอนและกระบวนการที่ถูกต้อง เราก็จะสามารถสร้างอนาคตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับตนเองและครอบครัวได้ด้วยการวางแผนการลงทุน

เนื้อหาในหนังสือเล่มนี้ จะค่อยๆ พาท่านผู้อ่านเริ่มต้นเดินทางสำรวจตั้งแต่สภาพทางการเงินในปัจจุบันของตนเองและครอบครัว เพื่อเตรียมพร้อมก่อนการลงทุน เมื่อทำการปรับสภาพทางการเงินเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ผมจะพาท่านผู้อ่านไปจัดการเตรียมตัวรับมือกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในชีวิตประจำวัน หลังจากที่เราเตรียมรับมือกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเป็นที่เรียบร้อยแล้ว เราก็พร้อมก้าวเข้าสู่โลกของการลงทุนแล้ว

การอ่านหนังสือเล่มนี้ สำหรับท่านที่ไม่เคยมีพื้นฐานเรื่องการลงทุนมาก่อน สามารถอ่านไปเรื่อยๆ ตามขั้นตอนที่เรียบเรียงให้ในแต่ละบท ส่วนท่านใดที่ต้องการข้ามไปอ่านในเรื่องที่สนใจก็สามารถทำได้เช่นกัน เพื่อให้เป็นประโยชน์และตรงกับความต้องการของผู้อ่านมากที่สุด

หากมีประเด็นใดที่เขียนไม่ตรงใจ ต้องขออภัยไว้ ณ ที่นี้ หวังว่าหนังสือเล่มนี้จะเป็นประโยชน์สำหรับท่านผู้อ่านทุกคน และสามารถนำพาให้ทุกท่านเปลี่ยนชีวิตด้วยการลงทุนได้อย่างมีความสุขต่อไป

ณัฐ เลิศมงคล, CFP®

ช่วงที่ 1

**การวางแผนการเงินขั้นพื้นฐาน
เตรียมความพร้อม
ก่อนการลงทุน**

01 **ทำการสำรวจ สภาพการเงินในปัจจุบัน**

เพื่อให้ง่ายต่อการทำความเข้าใจ ขอเปรียบเทียบการวางแผนลงทุนกับการวางแผนเดินทางท่องเที่ยว โดยสมมติว่าพวกเรากำลังวางแผนเดินทางท่องเที่ยวประเทศญี่ปุ่นในฤดูหนาวด้วยตนเอง สิ่งที่เราต้องสำรวจและหาข้อมูล คือ ในวันที่เราไปอุณหภูมิต่ำสุดเท่าไร มีหิมะตกหรือไม่ เสื้อผ้าที่จะนำไป สามารถทนอากาศหนาว รับมือกับอุณหภูมิได้กี่องศา ร่างกายของเราแข็งแรงพอหรือไม่ จะเดินทางด้วยวิธีใด รองเท้าเหมาะสำหรับการเดินในพื้นที่ปกคลุมด้วยน้ำแข็งหรือเปล่า แล้วถ้าเจ็บป่วยเราจะทำอะไร ต้องทำประกันการเดินทางหรือไม่ อาหารการกินมีอะไรบ้าง กินที่ไหน ที่ไหน ฯลฯ และที่สำคัญคือ ต้องใช้เงินเท่าไร

การสำรวจสภาพการเงินในปัจจุบันของเราเป็นกระบวนการขั้นแรกที่เราใช้เพื่อตรวจสอบความพร้อมทางการเงินในแง่มุมต่างๆ เช่น สินทรัพย์หนี้สินที่มีอยู่มีการจัดการอย่างเหมาะสมแล้วหรือไม่ รายรับของเรามั่นคงเพียงใด รายจ่ายที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน มีรายการไหนมากเกินไปหรือเปลืองเงินเก็บเงินสำรองมีบ้างไหม ถ้าเจ็บป่วย หรือเกิดอุบัติเหตุจะเอาเงินที่ไหนมาจ่าย และสุดท้ายเราจะทราบได้ว่าแท้จริงแล้วเรามีเงินเหลือสำหรับการนำไปลงทุนได้เท่าไรกันแน่ โดยสิ่งที่เราต้องทำการสำรวจมีดังนี้

1. สำรองงบดุล สินทรัพย์-หนี้สิน

เพื่อตรวจสอบรายละเอียดของสินทรัพย์และหนี้สินที่มี

สินทรัพย์			จำนวนเงิน	%	หนี้สินและความมั่งคั่งสุทธิ			จำนวนเงิน	%
สินทรัพย์สภาพคล่อง	เงินสด		1,000	0.0%	หนี้สินระยะสั้น	ผ่อนบัตรเครดิต 0%		0.0%	
	เงินฝากประจำ		50,000	1.5%		ผ่อนบัตรเครดิตขั้นต่ำ	50,000	1.5%	
	เงินฝากออมทรัพย์			0.0%		ผ่อนเงินกู้ระยะสั้น		0.0%	
	สินทรัพย์สภาพคล่อง		51,000	1.5%		หนี้สินระยะสั้น	50,000	1.5%	
	กองทุนรวม			0.0%	หนี้สินระยะยาว	ผ่อนบ้าน	2,500,000	74.2%	
	หุ้นในตลาดหลักทรัพย์			0.0%		ผ่อนที่ดิน		0.0%	
	LTF			0.0%		ผ่อนคอนโดมิเนียม		0.0%	
	RMF	200,000		5.9%		ผ่อนรถยนต์		0.0%	
	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	120,000		3.6%		ผ่อนมอเตอร์ไซด์	30,000	0.9%	
	มูลค่าเงินสดกรมธรรม์			0.0%		หนี้สินระยะยาว	2,530,000	75.1%	
สินทรัพย์ลงทุน			320,000	9.5%	รวมหนี้สิน			2,580,000	76.5%
สินทรัพย์ส่วนตัว	บ้าน		3,000,000	89.0%	ความมั่งคั่งสุทธิ				
	ที่ดิน			0.0%					
	คอนโดมิเนียม			0.0%					
	รถยนต์			0.0%	รวมหนี้สินและความมั่งคั่งสุทธิ			3,371,000	100.0%
	สินทรัพย์ส่วนตัว		3,000,000	89.0%					
รวมสินทรัพย์			3,371,000	100.0%					

หลักในการบันทึกสินทรัพย์และหนี้สิน

- สินทรัพย์ และหนี้สิน บันทึกด้วยมูลค่าปัจจุบัน เช่น
 - บ้าน 3 ล้านบาท ให้บันทึกมูลค่าที่คิดว่าจะสามารถขายบ้านได้ในปัจจุบัน (ไม่ใช่ราคาบ้านที่อยากขายได้ในะครับ)
 - หนี้สินผ่อนบ้าน เป็นมูลค่าหนี้เงินกู้คงเหลือในงวดล่าสุด (ไม่ต้องรวมดอกเบี้ย)
- บันทึกสินทรัพย์ตามคุณสมบัติหลักดังนี้
 - สินทรัพย์สภาพคล่อง คือ สินทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายโดยไม่สูญเสียมูลค่ามาก
 - สินทรัพย์ลงทุน คือ สินทรัพย์ที่คาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุน
 - สินทรัพย์ส่วนตัว คือ สินทรัพย์ที่คาดหวังประโยชน์ใช้สอยในชีวิตประจำวัน

3. บันทึกลงหนี้สินตามคุณสมบัติหลักดังนี้
- หนี้สินระยะสั้น คือ หนี้สินที่มีระยะเวลาชำระคืนภายใน 12 เดือน
 - หนี้สินระยะยาว คือ หนี้สินที่มีระยะเวลาชำระคืนมากกว่า 12 เดือน

งบดุลที่ดี ควรจะมีลักษณะอย่างไร

1. ความมั่งคั่งสุทธิ (สินทรัพย์ลบด้วยหนี้สิน) มีค่าเป็นบวก
2. สินทรัพย์ลงทุนควรมีประมาณ ครึ่งหนึ่ง ของความมั่งคั่งสุทธิ
3. ไม่มีหนี้ผ่อนบัตรเครดิตขั้นต่ำในหนี้สินระยะสั้น เนื่องจากเป็นหนี้ที่มีดอกเบี้ยสูง

2. รายรับ-รายจ่าย

เพื่อตรวจสอบความมั่นคงของรายได้ และอุดรูรั่วที่มาจากค่าใช้จ่าย

รายรับ				รายจ่าย			
	จำนวนเงินรายปี	%			จำนวนเงินรายปี	%	
เงินเดือน	480,000	80.0%		ผ่อนบัตรเครดิต	60,000	10.0%	
โบนัส	120,000	20.0%		ผ่อนอสังหาริมทรัพย์	180,000	30.0%	
รายรับรวม	600,000	100.0%		เบี้ยประกันสุขภาพ		0.0%	
				ประกันชีวิต		0.0%	
				ประกันสังคม	9,000	1.5%	
				ค่าใช้จ่ายคงที่	249,000	41.5%	
				ค่าอาหารประจำวัน	180,000	30.0%	
				ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า	18,000	3.0%	
				โทรศัพท์ และอินเทอร์เน็ต	6,000	1.0%	
				สินค้าทุนการ	10,000	1.7%	
				ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	24,000	4.0%	
				ท่องเที่ยว	50,000	8.3%	
				ค่าใช้จ่ายผันแปร	288,000	48.0%	
				เงินสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	24,000	4.0%	
				ออมเพื่อการเกษียณ		0.0%	
				RMF	48,000	8.09%	
				เงินออมทั่วไป		0.0%	
				ค่าใช้จ่ายออมและลงทุน	72,000	12.0%	
				รวมรายจ่ายทั้งหมด	609,000	101.5%	
				กระแสเงินสดคงเหลือ	-9,000	-1.5%	

หลักในการบันทึกรายรับ-รายจ่าย

1. บันทึกรายรับ-รายจ่ายในตารางให้บันทึกเป็นรายปี เกิดจากการสำรวจ และรวบรวมข้อมูลในแต่ละเดือน
2. พยายามรวบรวมรายละเอียดของรายรับ-รายจ่าย ให้มากที่สุด เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบการเงิน โดยไม่ต้องละเอียดจนกระทั่งกลายเป็นภาระสำหรับการจดบันทึก เช่น ควรแยกรายการค่าอาหารในชีวิตประจำวันตามปกติ ออกจากรายการอาหารมื้อพิเศษจำพวกงานเลี้ยงออกจากกัน เพื่อให้เราสามารถตรวจสอบได้ว่ารายการค่าอาหารที่เป็นมื้อพิเศษ หรืองานเลี้ยง ใช้เงินมากเท่าไร ค่ำค่าหรือไม่ สามารถลดได้หรือไม่
3. หลังจากสำรวจค่าใช้จ่ายต่างๆ แล้ว ควรนำมาตรวจสอบ วิเคราะห์ สัดส่วนของรายจ่ายต่างๆ ทุกครั้ง เพื่อให้รู้ว่า ในปัจจุบัน เรากำลังใช้เงินไปกับรายจ่ายแต่ละด้านมากน้อยเพียงใด
4. หากบันทึกแล้ว มีกระแสเงินสดคงเหลือ ทั้งที่ในปัจจุบันไม่มีเงินเก็บ ขอให้ท่านตรวจสอบรายการต่างๆ อีกครั้ง
5. ในช่วงเริ่มต้น แนะนำให้ท่านจดบันทึกทุกครั้งที่มีการรับ-จ่ายเงิน เพื่อฝึกวินัยในการบันทึก หลังจากนั้น เมื่อสามารถควบคุมรายจ่ายได้ดีแล้ว จะใช้วิธีบันทึกแบบไหนก็สามารถปรับได้เองตามความเหมาะสม

ข้อสังเกต งบรายรับ-รายจ่ายที่ดี ควรจะมีลักษณะอย่างไร

1. มีกระแสเงินสดคงเหลือเป็นบวก : หากรายรับ-รายจ่ายของใครบันทึกออกมาแล้ว กระแสเงินสดคงเหลือเป็นลบแบบในตัวอย่าง แสดงว่า ในปัจจุบัน รายจ่ายของท่านมากกว่ารายรับ ขอแนะนำให้รีบทำการทบทวน รายรับ-รายจ่าย และปรับปรุงตนเอง โดยการเพิ่มรายรับ ลดรายจ่าย เนื่องจากหากปล่อยให้รายจ่าย มากกว่ารายรับไปเรื่อยๆ ท่านจะค่อยๆ สะสมหนี้สิน และไม่สามารถออกจากวงจรหนี้สินได้โดยง่าย แต่สำหรับบางท่านสำรวจออกมาแล้ว รายจ่ายมากกว่ารายรับ เนื่องจากเงินออมมากเกินไป (สูงกว่า 20% ของเงินได้) อาจต้องทำการทบทวนรายจ่ายเกี่ยวกับการออมอีกครั้ง หากออมมากเกินไป อาจส่งผลให้สินทรัพย์สภาพคล่อง ลดลงกว่าที่ควร
2. มีกระแสเงินสดคงเหลือรายปีเป็นบวกแล้ว ควรตรวจสอบเพิ่มเติมว่า กระแสเงินสดคงเหลือมากกว่าหรือน้อยกว่าโบนัส/ OT ถ้ากระแสเงินสดคงเหลือน้อยกว่า แสดงว่ากระแสเงินสดคงเหลือที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละเดือน จะมีบางเดือนที่เงินไม่พอต้องรอเงินโบนัสหรือ OT เพื่อให้มีกระแสเงินสดเข้ามา
3. รายจ่ายที่เกิดจากการผ่อนหนี้ทั้งหมดไม่เกิน 40% ของเงินได้ เช่น มีรายได้รวมทั้งปี 600,000 บาท รายจ่ายในการผ่อนชำระไม่ควรเกิน 240,000 บาท

$$(\text{คำนวณจาก } 600,000 \times \frac{40}{100} = 240,000 \text{ บาท})$$

4. รายจ่ายที่เกิดจากการผ่อนบ้านและรถสัปดาห์ ไม่เกิน 25% ของเงินได้ เช่น รายได้รวมทั้งปี 600,000 บาท รายจ่ายในการผ่อนบ้านและรถสัปดาห์ ไม่ควรเกิน 150,000 บาท

$$(\text{คำนวณจาก } 600,000 \times \frac{25}{100} = 150,000 \text{ บาท})$$

5. รายจ่ายหมวดเบี้ยประกันชีวิตและประกันสุขภาพ ไม่เกิน 15% ของเงินได้ เช่น รายได้รวมทั้งปี 600,000 บาท รายจ่ายเบี้ยประกันชีวิตและสุขภาพ ไม่ควรเกิน 90,000 บาท

$$(\text{คำนวณจาก } 600,000 \times \frac{15}{100} = 90,000 \text{ บาท})$$

6. เงินออมและเงินลงทุน ควรมากกว่า 15% ของเงินได้ เช่น รายได้รวมทั้งปี 600,000 บาท ควรมีเงินออมและเงินลงทุน มากกว่า 90,000 บาท

$$(\text{คำนวณจาก } 600,000 \times \frac{15}{100} = 90,000 \text{ บาท})$$

คำถามที่พบบ่อยเกี่ยวกับอัตราส่วนการผ่อน

1. จากข้อ 3 รายจ่ายที่เกิดจากการผ่อนหนี้ทั้งหมดไม่เกิน 40% ของเงินได้ เมื่อนำมาหักลบกับข้อ 4 ผ่อนอสังหาริมทรัพย์ไม่เกิน 25% ของเงินได้ หมายความว่าอีก 15% ที่เหลือ (40% - 25% = 15%) เป็นการผ่อนอื่นๆ ใช่หรือไม่ ?

คำตอบ : ใช่ครับ อีก 15% เอาไว้สำหรับการผ่อนสินค้าต่างๆ เช่น โทรศัพท์ โทรทัศน์ ตู้เย็น

2. ถ้าเราไม่ผ่อนสินค้าอื่นๆ เลย เราสามารถผ่อนบ้านได้ 40% ของเงินได้ ได้หรือไม่?

คำตอบ : สามารถทำได้ แต่ไม่ควรทำ เนื่องจากหนี้บ้านเป็นหนี้ระยะยาว การผ่อนบ้านเต็มฟัักัด 40% ของเงินได้จะทำให้เราไม่เหลือเงินไปทำอย่างอื่น ในระยะยาวเราจะติดขัดเพราะค่าผ่อนที่สูงเกินควร เราจะเห็นดอกเบี้ยผ่อนบ้านสูงมาก อยากเร่งผ่อนบ้านให้หมดไวๆ จนท้ายที่สุดไปกระทบกับเงินออมเงินลงทุนของเรา

เมื่อทำการสำรวจสภาพการเงินปัจจุบันเป็นที่เรียบร้อยแล้ว เราจะพบว่า มีสิ่งใดควรปรับปรุง หรือเปลี่ยนแปลง เพื่อให้เป็นไปตามคำแนะนำ เป้าหมายของการสำรวจสภาพการเงินในปัจจุบัน คือ “เราต้องการเห็นงบการเงินที่มีสภาพคล่องดี และมีเงินเหลือเก็บ” ขอเป็นกำลังใจให้ทุกคนสามารถบรรลุเป้าหมายแรกของการเตรียมความพร้อมก่อนการลงทุนไปให้ได้ นะครับ ขั้นตอนถัดไปที่เราต้องเตรียมพร้อม คือ การสำรวจและเตรียมการรับมือกับความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

02 **สำรวจและเตรียมการ รับมือกับความเสี่ยง**

เมื่อมีสภาพคล่องดี มีเงินเหลือเก็บแล้ว เริ่มลงทุนได้หรือยัง อยากรีบลงทุนเลย ไม่อยากเสียโอกาสในการทำกำไร ทุกคนที่หยิบหนังสือเล่มนี้ขึ้นมาอ่าน คงอยากรีบลงทุนกันทั้งนั้นจริงไหมครับ แต่ผมยังไม่อยากให้ทุกคนรีบลงทุนถ้ายังไม่ได้เตรียมแผนสำหรับรับมือกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น เพราะเราต้องการให้เงินลงทุน เป็นเงินที่สามารถลงทุนได้ในระยะยาว และไม่ต้องรีบขายเพื่อนำมาใช้นายมฉุกเฉิน

ผมเคยลงทุนด้วยเงินทั้งหมดที่มี โดยที่ไม่มีการป้องกันความเสี่ยงเลยแม้แต่น้อย เงินทุกบาททุกสตางค์ที่ใช้ในชีวิตประจำวัน ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เมื่อครบกำหนดชำระ ผมต้องทำการขายหุ้นออกมาเพื่อมาชำระค่าบัตรเครดิต และแน่นอนบางครั้งผมก็ต้องขายหุ้นที่ยังขาดทุนอยู่ถึงแม้ว่าจะเป็นกิจการที่ดี แต่ถ้าไม่ขาย ผมก็ต้องจ่ายดอกเบี้ยบัตรเครดิตซึ่งแพงมาก และในช่วงที่ลงทุนหนักๆ ทำงานหนักๆ ก็มีการเจ็บป่วยจนต้องเข้าโรงพยาบาล จำได้ว่าตอนนั้นเครียดครับ ต้องขายหุ้น (อีกแล้ว) เพื่อเอาเงินมาจ่ายเป็นค่ารักษาพยาบาล พอสถานการณ์เป็นแบบนี้ เงินลงทุนก็ไม่เติบโตเสียที แถมยังมีความเครียดระหว่างลงทุนมากกว่าปกติ พอเงินไม่โต ผมก็พยายามเล่นหุ้นเสี่ยงขึ้น เสี่ยงมากขึ้นก็ไม่สบายใจเสียสุขภาพ จนสุดท้าย เลิกลงทุนไปช่วงหนึ่ง เริ่มมองหาประกัน เริ่มเก็บเงินสำรองตามระบบ จากนั้นเงินลงทุนก็เริ่มออกเวย

เพื่อให้ไม่ทุกคนที่อ่าน ต้องพบกับประสบการณ์แบบที่ผมเคยเจอมา ผมแนะนำว่า ขอให้ทุกคนลองเปิดใจให้กับการสำรวจและเตรียมการเพื่อรับมือกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตก่อนเริ่มลงทุน ถ้าพร้อมแล้ว ไปกันเลย

ขั้นตอนการสำรวจความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับชีวิตในระหว่างลงทุน

- 1. ตรวจสอบความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับ ชีวิต สุขภาพร่างกาย ทรัพย์สิน และความรับผิดชอบต่างๆ ของเรา
- 2. ประเมินความเสี่ยง (โอกาสและความถี่ที่จะเกิดความเสี่ยงดังกล่าว ในข้อ 1)
- 3. ประเมินมูลค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น หากเกิดเหตุไม่คาดฝัน
- 4. ประเมินทรัพย์สินที่มีอยู่ ว่าเพียงพอที่จะรับมือกับความเสียหาย ในข้อ 3 หรือไม่
- 5. เลือกวิธีการรับมือกับความเสี่ยง (มีอยู่ 4 วิธี)
- 6. ทบทวน ประเมินและตรวจสอบความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี

ตัวอย่างการตรวจสอบความเสี่ยงและการจัดการความเสี่ยง

ทรัพย์สิน/บุคคล	ประเภทความเสี่ยง	มูลค่าความเสียหาย	โอกาสเกิด	วิธีจัดการความเสี่ยง
ตนเอง	เสียชีวิต			
	ทุพพลภาพ			
	เจ็บป่วย			
	โรคภัยแรง			
	อุบัติเหตุ			
บ้าน/คอนโด	ไฟไหม้			
	โจรกรรม			
รถยนต์	สูญหาย			
	ไฟไหม้ น้ำท่วม			
	โจรกรรม			

ในส่วนของมูลค่าความเสียหายของแต่ละความเสี่ยง ทุกคนสามารถใช้ตารางด้านล่าง ช่วยในการประเมินมูลค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ตามแต่ละประเภทความเสี่ยงดังนี้

ตัวอย่างในการประเมินมูลค่าความเสียหายสำหรับใช้ในการตรวจสอบความเสี่ยง

ทรัพย์สิน/ บุคคล	ความเสี่ยง	ประเภท รายจ่าย	ประเมินค่า ใช้จ่าย (บาทต่อปี)	ระยะเวลา (ปี)	จำนวนเงิน รวม (บาท)
ตนเอง	เสียชีวิต	รายจ่ายครอบครัว			
		หนี้คงค้าง			
		ทุนการศึกษา			
		อื่นๆ			
		รวม			
	ทุพพลภาพ	รายจ่ายครอบครัว			
		หนี้คงค้าง			
		ค่าใช้จ่ายส่วนตัว			
		ทุนการศึกษา			
		อื่นๆ			
		รวม			
	เจ็บป่วย	ค่ารักษาใน รพ.			
		ค่ารักษาผู้ป่วยนอก			
	โรคร้ายแรง	อุบัติเหตุ			
		ค่ารักษาใน รพ.			
	อุบัติเหตุ	ค่ารักษาใน รพ.			
		ค่ารักษาพยาบาล			

หลังจากที่เราประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับเรา พร้อมทั้งประเมินมูลค่าความเสียหายและโอกาสเกิดความเสี่ยงเป็นที่เรียบร้อยแล้ว จะสังเกตว่าในตาราง เราต้องเลือกวิธีในการจัดการความเสี่ยงด้วย แล้วเรามีทางเลือกอะไรบ้าง รวมถึง วิธีในการพิจารณาทางเลือกที่เหมาะสมกับการรับมือในแต่ละความเสี่ยง ว่ามีหลักการอย่างไร

ทางเลือกในการรับมือกับความเสีย

ทางเลือกในการรับมือกับความเสียมีอยู่ด้วยกัน 4 ทางเลือก และมีวิธีในการปรับใช้ตามตารางดังนี้

ความเสียหาย/โอกาส	น้อย	มาก
น้อย	รับความเสียไว้อย่างเต็มที่	ลดความเสีย
มาก	โอนความเสีย	หลีกเลี่ยงความเสีย

ในการสำรวจ ประเมินความเสีย รวมถึงการเลือกวิธีรับมือกับความเสีย อาจทำให้ผู้อ่านมีคำถามว่า แบบนี้ก็ต้องทำประกันทุกกรณีถ้าเราไม่สามารถหลีกเลี่ยง/ลด/รับความเสียไว้อย่างเต็มที่ แล้วถ้าไม่มีเงินทำประกันหรือ ไปเจอกับความเสียที่ไม่สามารถทำประกันกับบริษัทประกันได้ เช่น การตกงาน เราจะรับมือกับความเสียแบบนี้ได้อย่างไร? วิธีรับมือกับความเสียที่ไม่สามารถทำประกันได้ หรือไม่ต้องการทำประกัน **เงินสำรองฉุกเฉิน** คือคำตอบ

เงินสำรองฉุกเฉินคืออะไร?

เงินสำรองฉุกเฉิน คือ เงินที่เราเก็บเอาไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน!! แปลง่ายๆ ตรงตัว เพื่อความเข้าใจเพิ่มเติมขอยกตัวอย่างสถานการณ์ฉุกเฉินที่อาจพบในชีวิตประจำวัน เช่น เจ็บป่วย ต้องเข้ารับการรักษาในโรงพยาบาล ประสบอุบัติเหตุ บ้านน้ำท่วม ตกงานจากสถานการณ์โควิด (ในปี พ.ศ.2562 ถึง 2564 ในขณะที่เขียน เกิดสถานการณ์โรคระบาดจากเชื้อโคโรนาไวรัสที่สามารถติดต่อได้ง่าย ทำให้ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการเดินทางท่องเที่ยว และการใช้ชีวิตประจำวันต้องหยุดชะงัก ปิดกิจการ ส่งผลให้คนที่ทำงานอยู่ในอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องตกงานเป็นจำนวนมาก) นอกจากความเสียแบบฉุกเฉินจะเกิดกับตัวเราแล้ว ยังเกิดกับคนใกล้ตัวได้อีก เช่น คนที่บ้านเกิดอุบัติเหตุ เจ็บป่วย เป็นต้น สถานการณ์ฉุกเฉินเหล่านี้ ไม่สามารถลด หลีกเลี่ยง หรือโอนความเสียให้กับบริษัทประกันได้ ดังนั้น เราจึงอยู่ในสถานการณ์ที่ต้อง รับความเสียไว้อย่างเต็มที่

เงินสำรองฉุกเฉิน ควรมีเท่าไร?

เงินสำรองฉุกเฉินไม่ว่าจะเกิดจากสาเหตุใดก็ตามควรมีสำรองไว้อย่างน้อย 3-6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน แต่ถ้าหากท่านใดมีหนี้สินระยะสั้น หรือ หนี้ผ่อนบ้านผ่อนรถยนต์ แนะนำให้มีเงินสำรองฉุกเฉินเพิ่มเติมสำหรับการชำระหนี้ในช่วง 3-6 เดือนนี้ด้วย เนื่องจากเราไม่รู้ว่ เหตุที่ต้องใช้เงินสำรองฉุกเฉินมาจากอะไร ถ้ามาจากการตกงานก็ควรพิจารณาต่ออีกนิดว่า การหางานใหม่ทำได้เร็วแค่ไหน?

เงินสำรองฉุกเฉิน 3-6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน บวกด้วยหนี้สินที่ต้องชำระในช่วง 3-6 เดือน ไม่ใช่ค่าตายตัวสำหรับทุกคนนะครับ หากท่านใดเป็น Freelance รับงานอิสระ อาจต้องเก็บเงินสำรองฉุกเฉินเอาไว้ 8-12 เดือนเลยก็ได้ เนื่องจากงาน Freelance เป็นลักษณะงานที่ไม่แน่นอน ไม่มั่นคง ช่วงไหนมีงานก็จะมาซอ้นๆ กัน ทำให้ช่วงไหนไม่มีงานก็นั่งเหงา ตบยุงกันไป ดังนั้น ขอให้พิจารณาความเหมาะสมตามลักษณะงานของตนเองด้วย

เงินสำรองฉุกเฉิน เก็บไว้ที่ไหนดี?

เงินสำรองฉุกเฉินควรเก็บไว้ในที่ที่สามารถถอนออกมาเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เช่น อยากได้เงินในอีก 10 นาทีข้างหน้า ก็ต้องสามารถถอนออกมาเป็นเงินสดได้ทันที ไม่ต้องรออีก 1-2 วัน ดังนั้น ผมอยากแนะนำให้เก็บเงินสำรองฉุกเฉินส่วนใหญ่ไว้ในบัญชีเงินฝากธนาคาร ที่สามารถไปกดเงินสดจากตู้ ATM ได้ภายในระยะเวลาอันสั้น โดยไม่ต้องไปนึกเสียตายว่า เงินส่วนนี้จะไม่ได้ไปสร้างผลตอบแทนให้กองเงย

ตัวอย่างของการบริหารจัดการที่เก็บเงินสำรองฉุกเฉิน เช่น คนที่มีอาชีพเป็นพนักงานประจำ มีค่าใช้จ่ายในการดำรงชีวิตเดือนละ 15,000 บาท ผ่อนบ้านผ่อนรถรวมกันเดือนละ 10,000 บาท ควรเก็บเงินสำรองฉุกเฉิน 3-6 เท่าของรายจ่ายต่อเดือน เทียบเท่ากับเงินสำรองจำนวน 75,000-150,000 บาท (มาจาก $(15,000 + 10,000) \times 3$ ถึง 6 เท่า) อาจเลือกบริหารจัดการด้วยการเก็บเงิน 50,000 บาท เอาไว้ในบัญชีธนาคาร (เป็นเพียงแค่ตัวอย่างนะครับ) ส่วนที่เหลือ 25,000-100,000 บาท อาจนำไปซื้อกองทุนรวม ที่มีนโยบายลงทุนในตลาดเงิน (ความเสี่ยงต่ำ ระยะเวลารับเงินค่าขายคืน 1-2 วันทำการ) เพื่อเป็นการเปิดโอกาสให้เงินส่วนหนึ่งได้สร้างผลตอบแทนนิดหน่อยนั่นเอง

(โดยส่วนตัวของผม ผมเก็บเงินสำรองฉุกเฉินไว้ในบัญชีธนาคารเพียงอย่างเดียว เนื่องจากความสะดวกในการบริหารจัดการและการเบิกถอน โดยผมใช้วิธีไปเปิดบัญชีธนาคารที่ให้ผลตอบแทนสูงสุด 1-1.5% ต่อปี หรืออาจเลือกบัญชีที่มีบริการเสริมแถมประกันอุบัติเหตุ คั่มครองกรณีเสียชีวิต แต่ก็จะได้ดอกเบี้ยแทน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความจำเป็นในแต่ละช่วงเวลา)

เมื่อเรามีการสำรวจและบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีวิธีรับมือกับความเสี่ยงอย่างเหมาะสม มีเงินสำรองฉุกเฉินอย่างเพียงพอ มีการโอนความเสี่ยงบางส่วนไปให้บริษัทประกันเป็นที่เรียบร้อย จะเกิดความรู้สึกแบบนี้กันแทบทุกคน คือ อุ่นใจ สบายใจ ไม่กังวล หากเกิดสิ่งไม่คาดฝันกับตัวเรา กับทรัพย์สิน หรือกับงานที่สร้างรายได้ในปัจจุบัน เราก็พอมีแผนในการรับมือซึ่งได้เตรียมการไว้ล่วงหน้า เงินส่วนที่เหลือจะได้นำไปลงทุนให้งอกเงย โดยไม่ต้องคอยห่วงหน้าพะวงหลังอีกต่อไป

03 การออมแบบอัตโนมัติ ผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ในปัจจุบัน เราสามารถเริ่มต้นลงทุนได้อย่างง่ายๆ และไม่ต้องใช้ความรู้ความเข้าใจในการลงทุนเชิงลึก สำหรับใครที่ได้มีโอกาสเข้าทำงาน ไม่ว่าจะเป็นบริษัทเอกชน หรือเข้ารับราชการ จะมีการลงทุนภาคบังคับอยู่ อย่างหนึ่งที่เรียกกันว่า กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (สำหรับพนักงานบริษัทเอกชน) และ กองทุน กบข. (สำหรับข้าราชการ) ทั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและกองทุน กบข. มีโครงสร้างการบริหารจัดการคล้ายกัน คือ เราในฐานะลูกจ้างกับนายจ้างนำเงินมารวมกัน จากนั้นจึงนำเงินไปบริหารจัดการโดยมืออาชีพ ในที่นี้ผมขออนุญาตเอ่ยถึงเฉพาะกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนะครับ สำหรับ กบข. โครงสร้างคล้ายกันอยู่แล้ว ก็สามารถอ่านและนำไปปรับใช้ได้เช่นกัน

รูปแบบการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เงินลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือ Provident Fund (PVD) เกิดจากการนำเงินจากลูกจ้าง และ นายจ้างมารวมกันแล้วนำไปบริหารจัดการโดยมืออาชีพเพื่อสร้างผลตอบแทนตามนโยบายการลงทุนที่ถูกกำหนดขึ้น ดังนั้น การบริหารจัดการ และผลตอบแทนจากการลงทุนจึงขึ้นอยู่กับนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยทั่วไปเราสามารถแบ่งแยกนโยบายการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้เป็น 3 ลักษณะดังนี้

1. นโยบายการลงทุนเดี่ยว

สมาชิกทุกคนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพลงทุนด้วยนโยบายเดียวกัน เป็นที่นิยมสำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอดีตเนื่องจากความง่ายและปลอดภัยในการจัดการเงินลงทุน โดยคณะกรรมการกองทุนจะเป็นคนเลือกนโยบายการลงทุนให้กับสมาชิก ซึ่งโดยส่วนมากจะเป็นนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้เป็นหลัก เน้นความปลอดภัยของเงินลงทุน ไม่เน้นผลตอบแทน

2. สมาชิกเลือกนโยบายการลงทุนได้เอง

สมาชิกแต่ละคนสามารถเลือกจัดสรรเงินลงทุนได้ด้วยตนเอง โดยคณะกรรมการกองทุนและบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนจะเป็นผู้กำหนดสินทรัพย์ หรือแผนการลงทุนที่สมาชิกสามารถเลือกให้เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถในการรับความเสี่ยงของแต่ละคนได้ นอกจากนี้เมื่อเวลาผ่านไปสมาชิกยังสามารถปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ด้วยตนเอง ตามข้อกำหนดของแต่ละกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ข้อดีคือสมาชิกแต่ละคนสามารถเลือกนโยบายให้เหมาะสมกับตนเองได้ ส่วนข้อเสีย คือ สมาชิกที่ไม่มีความรู้ความเข้าใจจะไม่สามารถเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตัวเองได้ ดังนั้นคำแนะนำโดยทั่วไป คือ เลือกสัดส่วนลงทุนในหุ้นไม่เกิน 100 ลบด้วยอายุ เช่น อายุ 40 เลือกลงทุนในหุ้นได้ไม่เกิน 60%

3. แผนสมดุลตามอายุ

สมาชิกแต่ละคนจะได้ลงทุนในแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับช่วงอายุ ซึ่งจะมีการปรับสัดส่วนการลงทุนโดยอัตโนมัติ โดยที่สมาชิกไม่ต้องทำการปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนเลย จะเห็นได้ว่าแผนสมดุลตามอายุเป็นแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับสมาชิกในแต่ละคน โดยที่สมาชิกไม่ต้องมีความรู้ความเข้าใจในการออกแบบพอร์ตลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง อย่างไรก็ตาม ในปัจจุบัน (พ.ศ.2564)

แผนสมมูลตามอายุไม่ได้มีอยู่ในทุกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หากใครสงสัยว่ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทที่มีแผนสมมูลตามอายุหรือไม่ สามารถตรวจสอบได้ที่ฝ่ายบุคคลของบริษัทของท่านนะครับ

ลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตั้งแต่เริ่มทำงานจนเกษียณ จะได้เงินเท่าไร?

ก่อนจะไปพูดถึงจำนวนเงินที่จะได้จากการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เรามาดูกันก่อนว่าในแต่ละเดือน เราใส่เงินลงทุนเข้าไปในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเท่าไร

ในแต่ละเดือนนายจ้างจะทำการหักเงินส่วนหนึ่งจากเงินเดือนลูกจ้าง 2-15% ของเงินเดือนเพื่อสะสมในกองทุน ส่วนนายจ้างเองก็จะทำการจ่ายเงินอีก 2-15% ของเงินเดือน เพื่อสมทบเข้าไปในกองทุน แล้วส่งต่อไปบลจ. (บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม) นำเงินไปลงทุน ยกตัวอย่างเราเริ่มต้นทำงานอายุ 22 ปี มีเงินเดือน 20,000 บาท มีการสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 5% ของเงินเดือน และนายจ้างมีการจ่ายเงินสมทบเข้าในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 5% ของเงินเดือนด้วยเช่นกัน แสดงว่าในแต่ละเดือน จะมีเงินสะสม 1,000 บาท ($20,000 \times 5\% = 1,000$ บาท) และเงินสมทบ 1,000 บาทเข้ากองทุนฯ ($20,000 \times 5\% = 1,000$ บาท) ดังนั้นในหนึ่งปี ก็จะมีเงินสะสม 12,000 บาท เงินสมทบ 12,000 บาท รวมกันประมาณ 24,000 บาท โดยยังไม่รวมผลตอบแทนจากการลงทุน

ถ้าเงินเดือนไม่เพิ่มขึ้นเลยในการทำงานตั้งแต่อายุ 22-60 ปี ด้วยระยะเวลาสะสมเงินทั้งหมด 38 ปี เราจะมีเงินออมทั้งสิ้น $24,000 \times 38 = 912,000$ บาท แต่ในความเป็นจริง ทุกๆ ปี เราจะได้รับเงินเดือนเพิ่มขึ้น 3-5% ต่อปี และมีการนำเงินไปลงทุนได้ผลตอบแทนอีก แบบนี้การประเมินมูลค่ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะค่อนข้างยุ่งยากในการคำนวณ แต่เราสามารถคำนวณมูลค่ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพผ่านแอปพลิเคชัน

บนมือถือได้เอง สำหรับใครที่ใช้ Android ผมแนะนำให้โหลดแอปชื่อ Financial Calculators ส่วนใครใช้ iOS แนะนำให้โหลดแอปชื่อ Ez Calculators นะครับ (แอปคนละชื่อกัน แต่เป็นแอปเดียวกัน)

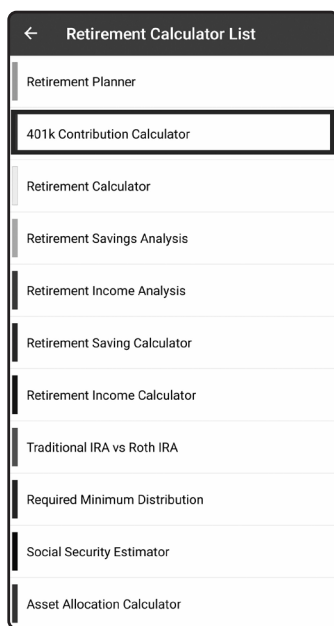
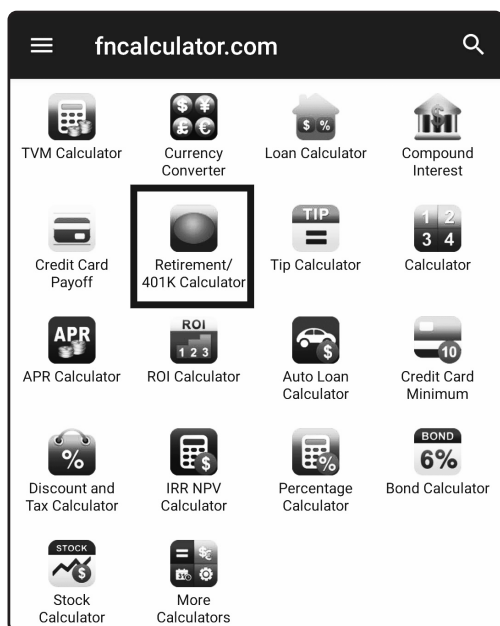


อย่าลืมดาวน์โหลดกันนะครับ ใช้ฟรี ไม่มีค่าใช้จ่าย

Android : Financial Calculators

iOS : Ez Calculators

เมื่อดาวน์โหลดเรียบร้อยแล้ว อยากลองคำนวณมูลค่ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอนาคตให้เข้าไปที่ Retirement/401K Calculator -> Retirement/401 K Contribution Calculator -> จากนั้นให้ใส่ค่าที่ต้องการเข้าไป



ในส่วนของการใส่ตัวเลขเพื่อให้แอปคำนวณ ขออธิบายสั้นๆ ว่าในแต่ละช่องต้องการตัวเลขอะไร เพื่อให้ทุกคนสามารถคำนวณมูลค่าในอนาคตของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของตนเองได้ดังนี้

<
Retirement/401k Calcula...
SETTINGS

Currently Saved 0

Monthly Salary 20,000
ANNUAL

Annual Salary Raise% 5

Compounding Annually

Contribution% 5.0
- +

Employer Match% 5.0
- +

☐ Secondary Employer Match ?

Return Rate% 5.0
- +

Years Until Retire 38
- +

RESET
CALCULATE

Employee Contribution: 1,292,514.55
Employer Match: 1,292,514.55
Investment Gain: 3,110,305.15
Amount at Retirement: 5,695,334.25

- Currently Saved : มูลค่าเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพปัจจุบัน
- Monthly Salary : เงินเดือนในปัจจุบัน
- Annual Salary Raise (%) : ในแต่ละปีเงินเดือนเพิ่มกี่ % (ในการคำนวณระยะยาว แนะนำให้ใส่ตัวเลขไม่เกิน 5%)
- Compounding : ความถี่ของดอกเบี้ยทบต้น ให้เลือกเป็น Annually รายปี
- Contribution (%) : % สะสมของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- Employer Match (%) : % สมทบจากบริษัท
- Return Rate (%) : อัตราผลตอบแทนคาดหวังจากการลงทุน
- Years Until Retire : จำนวนปีที่มีการลงทุน (อายุเกษียณลบ อายุปัจจุบัน)

หลังจากทำการบันทึกตัวเลขลงไปเรียบร้อยแล้ว แอปจะทำการคำนวณมูลค่าเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ วันเกษียณให้ จากตัวอย่างผลการคำนวณแสดงค่าออกมา 4 ค่าดังนี้

Employee Contribution : เงินสะสมของเราตลอดช่วงเวลาที่
สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอยู่ที่
1,292,514.55 บาท

Employer Match : เงินสมทบจากบริษัทตลอดช่วงเวลาที่
สมาชิก อยู่ที่ 1,292,514.55 บาท

Investment Gain : ผลตอบแทนจากการลงทุนทั้งหมด อยู่ที่
3,110,305.15 บาท

Amount at Retirement : มูลค่าเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ณ วันเกษียณ อยู่ที่ 5,695,334.25 บาท

นอกจากนี้ หากเราสังเกตตัวเลข Amount at Retirement ใน
แอปพลิเคชันจะเปลี่ยนไปเรื่อยๆ ในระหว่างที่เรากำลังบันทึกค่าต่างๆ และ
หากเราสังเกตดีๆ จะพบว่า เราสามารถเพิ่มมูลค่าเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ณ วันเกษียณได้ทั้งหมด 4 วิธีดังนี้

1. เพิ่ม % เงินสะสมเข้ากองทุน ยิ่ง % สะสมมากขึ้น ก็ยิ่งทำให้มูลค่า
เงินลงทุนเพิ่มขึ้น
2. เพิ่มเงินเดือน และ อัตราการเติบโตของเงินเดือน!! ข้อนี้
ดูเหมือนกับเป็นเรื่องที่ไม่สามารถทำได้ตามที่ใจต้องการ ต้องอาศัย
ความขยันในการเรียนรู้งาน การพัฒนาตนเองทั้งในเรื่องของ
ความคิดและวิธีการ รวมถึงการนำเสนอผลงาน จงตั้งใจทำงาน
ให้โดดเด่น และปรับปรุงพัฒนางานอยู่เป็นประจำ
3. เพิ่ม % ผลตอบแทนจากการลงทุน แต่การเพิ่มผลตอบแทนเรา
ต้องพร้อมรับความผันผวนที่เพิ่มขึ้นด้วย
4. เพิ่มจำนวนปีที่ทำการลงทุน โดยการเริ่มให้ความสนใจกับกองทุน
สำรองเลี้ยงชีพตั้งแต่วันนี้

หวังว่าท่านผู้อ่านจะให้ความสนใจกับเงินลงทุนในกองทุนสำรอง
เลี้ยงชีพมากขึ้นนะครับ

04

การออมแบบอัตโนมัติ สำหรับผู้ประกอบอาชีพอิสระ

จากบทที่ผ่านมา เราพูดถึงเงินลงทุนที่เรากับนายจ้างมีการนำเงินมารวมกันผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กบข. จะเห็นได้ว่า เราสามารถสร้างเงิน ณ วันเกษียณได้เป็นจำนวนมากพอสมควร จากการทยอยสะสมทีละเล็กละน้อย และแทบไม่ต้องลงแรงอะไรในการลงทุนเลย ในบทนี้เราจะมาดูการออมอัตโนมัติสำหรับผู้ประกอบอาชีพอิสระที่ไม่มีนายจ้างและพนักงานบริษัทที่นายจ้างยังไม่มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพก็สามารถลงทุนได้เช่นกันโดยผ่าน กอช. (กองทุนการออมแห่งชาติ)

ตาม พ.ร.บ. กอช. ปี พ.ศ.2554 กอช. มีไว้เพื่อสนับสนุนให้ประชาชนมีการออมเงินไว้ใช้หลังเกษียณ มีรัฐเป็นผู้ดูแล และจ่ายเงินสมทบเข้า กอช. โดยผู้ที่มีสิทธิสมัครเป็นสมาชิก กอช. จะต้องมีความสมบัติดังนี้

1. สัญชาติไทย อายุไม่ต่ำกว่า 15 ปีบริบูรณ์ และไม่เกิน 60 ปีบริบูรณ์
2. ไม่เป็นสมาชิกประกันสังคมที่ส่งเงินสำหรับเงินทดแทนชราภาพ
3. ไม่เป็นสมาชิก กบข.
4. ไม่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
5. ไม่เป็นสมาชิกกองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน

กล่าวคือ คนที่จะเป็นสมาชิก กอช. ได้ ต้องไม่มีสวัสดิการ และไม่ได้เป็นสมาชิกกับกองทุนที่เกี่ยวกับการเกษียณอยู่

การสมัครสมาชิก และการได้รับเงินสมทบ

สมาชิกต้องมีการจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนอยู่ไม่น้อยกว่าเดือนละ 50 บาท แต่รวมกันแล้วไม่เกิน 13,200 บาทต่อปี ในส่วนของการได้รับเงินสมทบ ขึ้นอยู่กับอายุสมาชิก ดังตาราง

อายุสมาชิก	เงินสมทบจากรัฐ
15-30 ปี	50% ของเงินสะสมในแต่ละเดือน ไม่เกิน 600 บาทต่อปี
>30-50 ปี	80% ของเงินสะสมในแต่ละเดือน ไม่เกิน 960 บาทต่อปี
>50-60 ปี	100% ของเงินสะสมในแต่ละเดือน ไม่เกิน 1,200 บาทต่อปี

ข้อมูลจาก www.nsf.or.th

กอบ. นำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์อะไรบ้าง

จากข้อมูลสัดส่วนของประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 พบว่า เป็นหลักทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูงประมาณ 89.94% ตามตารางด้านล่าง

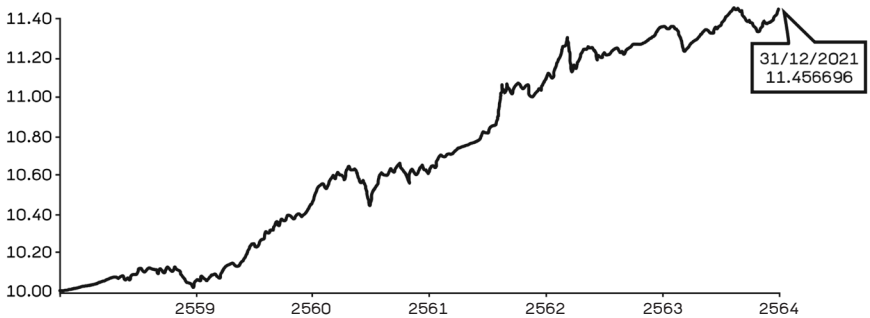
มูลค่าเงินลงทุนสุทธิ (เงินสะสมสมทบ) 9,366.17 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2564

สินทรัพย์กองทุน	ร้อยละ
เงินสด เงินฝากธนาคาร	36.53
พันธบัตรรัฐบาล ตั๋วเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	18.33
ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่กระทรวงการคลัง ค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย	2.26
ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่รัฐวิสาหกิจตามกฎหมาย ว่าด้วยวิธีงบประมาณเป็นผู้ออก	3.62
ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับ เครดิตความน่าเชื่อถือ	29.20
ตราสารทุน	7.00
หน่วยลงทุน	3.06

หลักทรัพย์อื่น ประมาณร้อยละ 10.06, หลักทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูง ประมาณร้อยละ 89.94 ข้อมูลจาก www.nsf.or.th

ผลตอบแทนย้อนหลังของ กอช.

ตัวอย่างข้อมูลผลการดำเนินงานด้านการลงทุนตามมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV)



	นับตั้งแต่ต้นปี (YTD)	ย้อนหลัง 1 เดือน	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
อัตราผลตอบแทน กอช. (ร้อยละ)	0.82	0.61	0.74	0.74	0.82	0.82	2.48	4.46	1.42	4.00	0.33
อัตราผลตอบแทนเงินฝาก (ร้อยละ)						0.58	0.81	1.48	1.37	1.36	1.38

หมายเหตุ กอช. มีนโยบายลงทุนบังคับใช้ครั้งแรกในปี 2559

ข้อมูลจาก www.nsf.or.th

ถึงแม้ว่าการลงทุนผ่าน กอช. จะได้รับเงินสมทบจากรัฐไม่มาก และผลตอบแทนจากการลงทุนไม่สูงนัก แต่ก็ยังเป็นอีกหนึ่งช่องทางในการออมอัตโนมัติเพื่อให้เราได้มีโอกาสเก็บเงินสำหรับอนาคตนั่นเอง

นอกจาก กอช. แล้ว ในอนาคต เราจะมี กบช. (กองทุนบำเหน็จบำนาญแห่งชาติ) สืบเนื่องจากเมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2564 คณะรัฐมนตรีมีมติอนุมัติหลักการของร่าง พ.ร.บ. กบช. และส่งให้สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาตรวจพิจารณาต่อไป เนื้อหาสำคัญของร่างฯ มีดังนี้คือ

กบช. ถือเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภาคบังคับ สำหรับแรงงานในระบบที่มีอายุตั้งแต่ 15-60 ปี ที่ไม่ได้เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอื่น, กบช., หรือกองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน สำหรับอัตราเงินสะสมและเงินสมทบ ยังไม่มีการประกาศอย่างเป็นทางการอย่าลืมหาคัดตามความคืบหน้าของ กบช. ในอนาคตกันด้วยนะ

05 ทำความรู้จักกองทุนรวม ที่สามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้

หลายคนอาจยังไม่ทราบว่ามีการลงทุนบางอย่าง ที่นอกจากได้ลงทุนแล้วยังได้ลดหย่อนภาษีอีก ส่วนบางคนรู้แล้วว่ามีกองทุนที่สามารถนำเงินที่ลงทุนไปลดหย่อนภาษีได้ แต่ก็ไม่ได้เข้าไปศึกษารายละเอียดว่ากองทุนสำหรับลดหย่อนภาษีลงทุนในสินทรัพย์อะไรได้บ้าง มีความแตกต่างในแง่ของเงื่อนไขในการลดหย่อนภาษีอย่างไร ในบทนี้จะพาทุกคนไปทำความรู้จักการลงทุนที่สามารถลดหย่อนภาษีเพื่อจะได้นำไปประยุกต์ใช้ได้อย่างถูกต้อง เหมาะสมกับสถานการณ์ของแต่ละคนนะครับ

LTF : Long Term Equity Fund

กองทุนสำหรับลดหย่อนภาษีแบบแรกที่น่าสนใจให้ทำความรู้จัก กองทุนนี้เป็นกองทุนสำหรับการลดหย่อนภาษีที่ผู้ลงทุนสามารถนำเงินที่ซื้อ LTF ในแต่ละปีไปใช้เป็นค่าลดหย่อนทำให้เราจ่ายภาษีน้อยลง แต่ในปัจจุบัน (พ.ศ.2564) ได้มีการยกเลิก LTF ไปแล้วนะครับ เราไม่สามารถซื้อ LTF เพื่อนำไปลดหย่อนภาษีได้อีกต่อไป

สำหรับใครที่เคยซื้อ LTF ไปในปีสุดท้าย ภายใน 31 ธันวาคม 2562 และใช้สิทธิในการลดหย่อนภาษีไปแล้ว ท่านยังต้องทำการถือครอง LTF ให้ครบตามกำหนดระยะเวลาการถือครอง 7 ปีปฏิทิน ซึ่งจะครบอายุขายได้ตั้งแต่ต้นปี 2568 นั่นเอง นอกจากนี้ LTF เป็นกองทุนที่มีนโยบายลงทุนในหุ้นไทยเป็นหลัก ดังนั้นผลตอบแทนของกองทุน LTF จะขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

SSFX : Super Savings Fund Extra

กองทุนสำหรับลดหย่อนภาษีชนิดพิเศษ ออกมาให้สิทธิสำหรับลดหย่อนภาษีกับผู้ลงทุนที่ซื้อในระหว่างวันที่ 1 เมษายน 2563 - 30 มิถุนายน 2563 เท่านั้น และมีเงื่อนไข คือ ผู้ลงทุนต้องถือครองกองทุน SSFX ไปให้ครบ 10 ปีบริบูรณ์ เช่น ลงทุนซื้อ SSFX วันที่ 7 เมษายน 2563 จะขายได้ในวันที่ 8 เมษายน 2573 โดย SSFX จะทำการลงทุนในหุ้นไทยเท่านั้น

SSF : Super Savings Fund

กองทุน SSF มีนโยบายลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์ (ได้ยวบเราไปคุยเรื่องสินทรัพย์ในบทถัดๆ ไป) ตั้งแต่ตลาดเงิน ตลาดหนี้ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หุ้นไทย หุ้นต่างประเทศ รวมไปถึงทองคำ ดังนั้นผู้ลงทุนใน SSF สามารถเลือกลงทุน และจัดพอร์ตผสมผสานสินทรัพย์ลงทุนต่างๆ เข้าด้วยกัน เพื่อให้ผลตอบแทนและความเสี่ยงสอดคล้องกับเป้าหมายและความสามารถในการรับความเสี่ยงของตนเองได้

เงื่อนไขช่วงเวลาที่สามารถซื้อ SSF แล้วใช้ลดหย่อนภาษีในปัจจุบัน คือ ช่วงปี 2563-2567 ผู้ซื้อจะต้องถือครอง SSF ให้ครบ 10 ปีบริบูรณ์ (ในระหว่างการถือ 10 ปี สามารถสับเปลี่ยนไปยังกองทุน SSF ที่ลงทุนต่างสินทรัพย์กันได้) โดยสามารถใช้สิทธิลดหย่อนภาษีได้ไม่เกิน 30% ของเงินได้ และไม่เกิน 200,000 บาท เช่น มีเงินได้ทั้งปี 600,000 บาท สามารถใช้สิทธิ SSF ได้ไม่เกิน 180,000 บาท ($600,000 \times 30\% = 180,000$ บาท) แต่ถ้ามีรายได้ทั้งปี 800,000 บาท จะสามารถใช้สิทธิ SSF ได้ไม่เกิน 200,000 บาท (ถึงแม้ว่า $800,000 \times 30\% = 240,000$ บาท แต่ใช้สิทธิได้ไม่เกิน 200,000 บาทนั่นเอง) ถ้าไม่อยากจะยุ่งยากเรื่องภาษีอย่าซื้อเกินสิทธินะครับ

RMF : Retirement Mutual Fund

กองทุน RMF มีนโยบายการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์ให้เลือก เช่นเดียวกับกองทุน SSF ผู้ลงทุนจึงสามารถจัดพอร์ตลงทุนใน RMF ผสมผสานสินทรัพย์ลงทุนต่างๆ เข้าด้วยกัน เพื่อให้ผลตอบแทนและความเสี่ยงสอดคล้องกับเป้าหมายและความสามารถในการรับความเสี่ยงของตนเองได้

ด้วยความที่ RMF ถูกตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ประชาชนได้เก็บเงินลงทุนไว้ใช้หลังเกษียณ ดังนั้น เงื่อนไขการลงทุนใน RMF จะพิเศษกว่ากองทุนอื่นๆ ที่กล่าวมาแล้ว โดยผู้ลงทุนใน RMF จะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทุกข้อต่อไปนี้

1. ต้องทำการซื้อ RMF อย่างต่อเนื่อง โดยผู้ลงทุนจะต้องไม่เว้นการซื้อต่อเนื่องเกิน 1 ปี หมายความว่า ถ้าปี พ.ศ.2564 เริ่มลงทุนใน RMF ต่อมาปี พ.ศ.2565 ไม่อยากลงทุนใน RMF สามารถทำได้ ไม่ผิดเงื่อนไข แต่ในปี พ.ศ.2566 ต้องกลับมาซื้อ RMF นะครับ ไมอย่างนั้น ผิดเงื่อนไขการซื้อ RMF มีบทลงโทษนะ
2. ต้องมีการลงทุน 5 ปี อาจจะติดกัน หรือไม่ติดกันก็ได้ เช่น เริ่มปี 2564 ซื้อ, 2565 เว้น, 2566 ซื้อ, 2567 ซื้อ, 2568 ซื้อ, 2569 ซื้อ แบบนี้ก็ถือว่าครบการลงทุน 5 ปีครับ
3. จะขายได้ก็ต่อเมื่ออายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ เช่น เกิดวันที่ 1 มกราคม 2520 ได้ทำการซื้อ RMF ตามเงื่อนไขข้อ 1 และ 2 ครบถ้วน วันที่จะทำการขายได้คือตั้งแต่ 2 มกราคม 2575 เป็นต้นไปครับ

ความพิเศษของการขาย คือ เราสามารถทำการขายคืน RMF ได้ทั้งหมดไม่ว่าจะซื้อมาปีไหน เช่น จากตัวอย่างข้อ 3 ปี 2574 เพิ่งจะซื้อ RMF รอบสุดท้ายไป พอวันที่ 2 มกราคม 2575 ก็สามารถทำ

การขายทั้งหมดได้เลย เนื่องจาก RMF จะนับปีแรกเสมือนเป็นหัวขบวนรถไฟ เมื่อหัวขบวน เคลื่อนที่ถึงจุดหมายปลายทางแล้ว ตู้พ่วง (RMF ที่ซื้อตามมา) ก็ถือว่า ครอบกําหนดพร้อมกัน

อ้าว!! แล้วถ้าเกิดว่า อายุครบ 55 ปี แต่ยังไม่เกษียณต้องทำงานต่อ ควรทำอย่างไรกับ RMF?

เพื่อให้ไม่ผิดเงื่อนไข 3 ข้อที่กล่าวมา และยังต้องการลดหย่อนภาษีด้วย RMF แนะนำว่าไม่ควรขาย RMF เมื่ออายุครบ 55 ปี ให้ทำการลงทุนต่อเนื่องไปก่อน เมื่อเกษียณและไม่ต้องการลดหย่อนภาษีด้วย RMF แล้ว จึงทำการขายออก

ถ้าตอนอายุ 55 ปี ขายไปแล้ว แต่ยังต้องการใช้สิทธิ RMF ลดหย่อนภาษี ก็ให้ทำเงื่อนไขทั้ง 3 ข้อให้ครบถ้วนสมบูรณ์อีกครั้ง ก็จะสามารถทำการขายได้ คือ ซื้อให้ครบ 5 ปี (อายุ 56, 57, 58, 59, 60) จากนั้นก็ทำการขายคืนในครั้งถัดมา ถ้าผิดเงื่อนไข อย่าลืมว่ามีบทลงโทษอยู่ ซึ่งในที่นี้ไม่ขอลงรายละเอียด

เงื่อนไขพิเศษสำหรับการลงทุนใน SSF และ RMF

นอกจากนี้ ยังมีเงื่อนไขพิเศษสำหรับการลงทุนใน SSF และ RMF เพิ่มเติม คือ เมื่อรวมเงินลงทุนใน SSF + RMF + กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ + กบข. + กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน + ประกันบำนาญ + กอช. แล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท เช่น รายได้ทั้งปี 1,000,000 บาท เงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 100,000 บาท ถ้าใช้สิทธิซื้อ SSF เต็มสิทธิ 200,000 บาท จะคงเหลือสิทธิสำหรับซื้อ RMF และประกันบำนาญอีกไม่เกิน 200,000 บาทเท่านั้น (สิทธิทั้งหมด 500,000 – PVD 100,000 – SSF 200,000 = คงเหลือ 200,000 บาท)

สรุปสิทธิและเงื่อนไขการลงทุนผ่านกองทุนรวมที่สามารถนำไปลดหย่อนภาษี

หัวข้อ	LTF	SSF	SSF	RMF
ช่วงเวลาการซื้อ	1 ม.ค. 2559 - 31 ธ.ค. 2562	1 เม.ย. 2563 - 30 มิ.ย. 2563	2563 - 2567	1 ก.พ. 2556 - ปัจจุบัน
ระยะเวลาถือครอง	ครบ 7 ปีปฏิทิน	10 ปี บริบูรณ์	10 ปี บริบูรณ์	5 ปี และไม่ขาย ก่อนครบอายุ 55 ปี
เงื่อนไขการซื้อ (จำนวนเงิน)	ไม่เกิน 15% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี ซื้อ LTF สูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท	ไม่เกิน 200,000 บาท	ไม่เกิน 30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี ซื้อ SSF สูงสุดไม่เกิน 200,000 บาท	ไม่เกิน 30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี ซื้อ RMF สูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท
เงื่อนไขการซื้อ (พิเศษ)	ไม่มี	ไม่มี	ค่าลดหย่อนจาก SSF + RMF + PVD/กบข หรือ กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชนประกันบำนาญ + กอช. รวมกันแล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท	
เงื่อนไขลงทุนต่อเนื่อง	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ซื้อต่อเนื่อง เว้นไม่เกิน 1 ปี
เงื่อนไขการขายคืน	ถือครบ 7 ปีปฏิทิน เริ่มขาย ตั้งปี 2565-2568	ถือครบ 10 ปีบริบูรณ์	ถือครบ 10 ปีบริบูรณ์	ซื้อครบ 5 ปี ไม่ขาย ก่อนอายุครบ 55 ปี
สินทรัพย์ที่ลงทุน	หุ้นไทย	หุ้นไทย	หลากหลายสินทรัพย์	หลากหลายสินทรัพย์

06 **ตอบคำถาม** **เราควรรีบผ่อนบ้าน** ให้หมดเร็วๆ ดีไหม

พักเรื่องหนักๆ ไว้ก่อน มาดูการประยุกต์ใช้สิ่งที่เราได้เรียนรู้ไปแล้วในช่วงเริ่มต้น กับคำถามที่หลายคนคงพยายามหาคำตอบ ว่าเราควรรีบผ่อนบ้านให้หมดเร็วๆ ดีไหม เพราะจะได้ไม่ต้องเสียดอกเบี้ยให้กับธนาคาร สำหรับใครที่เร่งผ่อนบ้านจนหมดหนี้ไปแล้ว ก็สามารถถอนได้นะครับ เพื่อบ้านหลังถัดไปจะได้มีแนวทางสำหรับการตอบคำถามนี้

บ้านส่วนตัวถือเป็นหนึ่งในความฝันของใครหลายๆ คน บ้านสามารถบ่งบอกตัวตน ฐานะความเป็นอยู่ของผู้คนได้ จึงทำให้เราอยากมีบ้านเป็นของตัวเอง แต่การซื้อบ้านราคาหลักแสน หลักล้านบาท ถ้ารอเก็บเงินเพื่อซื้อบ้านด้วยเงินสดคงไม่ทันใช้ (และผมไม่แนะนำให้ทำแบบนั้นนะครับ) ดังนั้น การจะซื้อบ้านเราต้องยอมเป็นหนี้ธนาคาร แต่พอเป็นหนี้ธนาคารแล้ว เรามักจะพบกับเหตุการณ์ต่อไปนี้

1. ผ่อนบ้านตั้งนาน เงินต้นลดนิดเดียว ส่วนใหญ่จ่ายเป็นค่าดอกเบี้ยแบบนี้ต้องผ่อนอีกกี่ปีถึงจะหมดหนี้
2. ถ้าอย่างนั้น เราควรรีบๆ ผ่อนให้หมดโดยเร็ว จะได้เอาเงินไปทำอย่างอื่น
3. รู้สึกว่าไม่อยากเป็นหนี้ เป็นภาระผูกพันระยะยาว ต้องจ่ายเรื่อยๆ

ความรู้สึกแบบนี้ ถ้าใครไม่เคยผ่อนบ้านอ่านแล้วอาจไม่เข้าใจนะครับ แต่ถ้าใครกำลังผ่อนบ้านอยู่ก็จะพอเข้าใจ แสดงว่าเราเข้าใจกันเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

การเร่งผ่อนบ้านให้หนี้หมดเร็วเป็นเรื่องที่ดีเนื่องจากเราจะได้หมดภาระหนี้สินโดยเร็ว และเอาเงินไปทำอย่างอื่น แต่ทว่า เรากำลังเสียโอกาสในการนำเงินไปลงทุนเช่นกัน ดังนั้น อยากชวนให้ทุกคนลองพิจารณาเปรียบเทียบว่า ถ้าหากเรานำเงินที่จะเร่งผ่อนบ้านให้หมดเร็วๆ ไปลงทุนเทียบกับการนำไปผ่อนบ้าน แบบไหนให้ผลประโยชน์มากกว่ากัน แล้วค่อยตัดสินใจดีกว่า มาทดลองคำนวณกันครับ

ผมได้ทำไฟล์สเปรดชีตสำหรับช่วยคำนวณไว้ให้แล้วนะครับ ท่านใดที่ซื้อหนังสือเล่มนี้ สามารถเข้าไปที่เว็บไซต์ www.INVESTING.industries เพื่อดาวน์โหลดไฟล์ได้เลยครับ

เมื่อได้ไฟล์ไปแล้วจะพบกับตารางหน้าตาแบบรูปด้านล่าง ให้เราใส่ตัวเลขในตารางด้านซ้ายมือ เงินกู้คงเหลือ อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย ระยะเวลาผ่อนชำระที่เหลืออยู่ จากนั้น ให้กรอกจำนวนเงินที่ต้องการนำมาโปะบ้าน ขึ้นภาษีสูงสุดในการลดหย่อนภาษีของดอกเบี้ยบ้าน และสุดท้ายคือ อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน ที่คาดว่าจะทำได้ (แนะนำอยู่ในช่วง 3-5% ต่อปี) ซึ่งของแต่ละคนไม่เท่ากัน

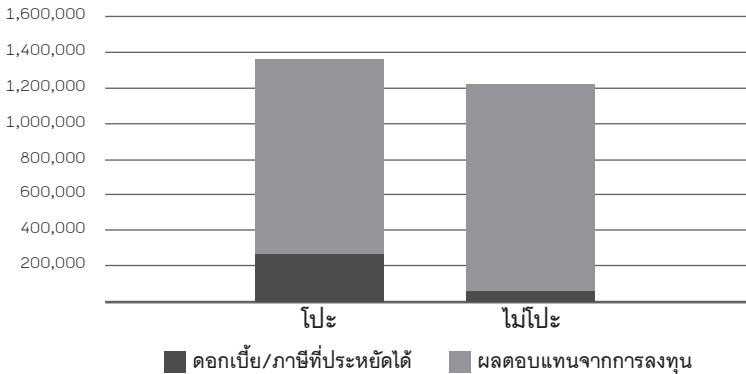
รายการ			เดิม		
รายการ	จำนวนเงิน	หน่วย			
หนี้เงินกู้คงเหลือ	5,000,000	บาท	คุณจะต้องผ่อนบ้านเดือนละ	37,000	บาท
อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย	4.0%		เสียดอกเบี้ยทั้งหมด	1,612,441	บาท
ระยะเวลาการผ่อนชำระ	15	ปี	กรณีโปะบ้าน		
ต้องการโปะเดือนละ	10,000	บาท	จะหมดหนี้ภายใน	10.9	ปี
ขึ้นภาษีลดหย่อนดอกเบี้ยบ้าน	20.0%		เสียดอกเบี้ยทั้งหมด	1,156,508	บาท
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	5.0%	ต่อปี			

หลังจากกรอกข้อมูลเสร็จแล้ว ไฟล์สเปรดชีตจะทำการคำนวณและสร้างกราฟผลประโยชน์เปรียบเทียบระหว่าง

1. การนำเงินไปโปะบ้านตามต้องการ
2. การนำเงินที่ต้องการไปโปะบ้าน ไปลงทุนให้ได้ผลตอบแทนตามคาดหวัง

เราสามารถดูความสูงของแท่งกราฟเปรียบเทียบกันได้ที่ ถ้ากราฟแท่งโปะบ้านสูงกว่า แสดงว่า เราควรนำเงินไปโปะบ้าน ดีกว่าเอาไปลงทุน

ผลประโยชน์จากการ โปะ/ไม่โปะบ้าน



ทำความเข้าใจเบื้องหลังการคำนวณ

หลังจากที่เรากรอกข้อมูล หุ้นเงินกู้คงเหลือ อัตราดอกเบี้ย และระยะเวลาการผ่อนชำระ สเปรดชีตจะทำการคำนวณยอดเงินผ่อนที่ต้องทำการผ่อน (ตามปกติ) เช่นในตัวอย่าง สเปรดชีตคำนวณให้แล้วว่าปกติจะต้องผ่อนเดือนละ 37,000 บาท และเมื่อผ่อนครบ 15 ปี จะเสียดอกเบี้ยทั้งหมด 1,612,441 บาท

หลังจากนั้น เมื่อเรารอกข้อมูลจำนวนเงินที่ต้องการโปะบ้านต่อเดือน ไฟล์สเปรดชีตจะทำการคำนวณให้อีกครั้งว่า จะสามารถผ่อนหนี้หมดภายในกี่ปี จากตัวอย่าง ผ่อนหมดภายใน 10.9 ปี หรือประมาณ 11 ปี

ขั้นภาษีลดหย่อนดอกเบี้ยบ้าน อาจจะเข้าใจยากสำหรับหลายๆ คน เนื่องจากเกี่ยวข้องกับการคำนวณภาษีซึ่งสามารถคำนวณได้โดยมีขั้นตอนดังนี้

1. ประเมินรายได้ทั้งปี
2. นำรายได้ หักค่าใช้จ่ายทางภาษี (ขึ้นอยู่กับประเภทของเงินได้ 40(1) ถึง 40(8) นะครับ)
3. จากนั้นให้นำเงินได้ที่เหลือจากข้อ 1 ลบ 2) ไปหักค่าลดหย่อนต่างๆ เช่น เบี้ยประกันชีวิต, PVD, SSF, RMF, เงินบริจาคและอื่นๆ รวมถึงดอกเบี้ยบ้าน
4. จากนั้น เราจะได้เงินได้สุทธิสำหรับนำไปคำนวณภาษี และจะบอกเราว่า ขั้นภาษีสูงสุดของเราอยู่ที่กี่ %

ไปดูตัวอย่างกัน

ตัวอย่าง เป็นพนักงานบริษัทเงินได้ทั้งปีอยู่ที่ 1,200,000 บาท (เป็นเงินได้ประเภท 40(1)) มีรายการค่าลดหย่อนดังนี้ เบี้ยประกันชีวิต และสุขภาพ 75,000 บาท, PVD 75,000 บาท, SSF 200,000 บาท, RMF 100,000 บาท, ดอกเบี้ยบ้าน 80,000 บาท

วิธีการประเมินขั้นภาษีสำหรับดอกเบี้ยบ้าน

1. เงินได้ทั้งปี 1,200,000 บาท เป็นเงินได้ประเภท 40(1) หักค่าใช้จ่ายได้ 50% ของเงินได้ แต่ไม่เกิน 100,000 บาท คงเหลือเงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย 1,100,000 บาท ($1,200,000 - 100,000 = 1,100,000$ บาท)
2. รวบรวมค่าลดหย่อนต่างๆ ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยบ้านได้ 450,000 บาท (เบี้ยประกันชีวิตและสุขภาพ 75,000 บาท + PVD 75,000 บาท + SSF 200,000 บาท + RMF 100,000 บาท = 450,000 บาท)
3. คงเหลือเงินได้หลังจากค่าลดหย่อน 650,000 บาท ($1,100,000 - 450,000 = 650,000$ บาท)
4. นำเงินได้หลังจากหักค่าลดหย่อนมาเทียบในตารางพบว่าขั้นภาษีอยู่ที่ 15% ให้เอาไปกรอกในไฟล์สเปรดชีต

ตารางอัตราขั้นภาษี เปรียบเทียบกับเงินได้สุทธิ (ข้อมูลปี 2564)

เงินได้สุทธิ	อัตราภาษี	ภาษีสูงสุด
0 – 150,000	ยกเว้นภาษี	0
150,001 – 300,000	5%	7,500
300,001 – 500,000	10%	20,000
500,001 – 750,000	15%	37,500
750,001 – 1,000,000	20%	50,000
1,000,001 – 2,000,000	25%	250,000
2,000,001 – 5,000,000	30%	900,000
ตั้งแต่ 5,000,001 ขึ้นไป	35%	คำนวณตามจริง

จากข้อ 3 พบว่า เงินได้สุทธีก่อนหักค่าลดหย่อนดอกเบี้ยบ้านอยู่ที่ 650,000 บาท อยู่ในอัตราขั้นภาษี 15%

แปลว่า ดอกเบี้ยบ้านทุก 100 บาท จะสามารถลดภาษีได้ 15 บาท ดังนั้น ดอกเบี้ย 80,000 บาท ทำให้ภาษีลดลง 12,000 บาท

(จากภาษีรวมที่ต้องจ่าย 50,000 บาท เหลือ 38,000 บาท) หรือลดลง $15\% \times$ ค่าลดหย่อนดอกเบี้ยบ้าน 80,000 = 12,000 บาทนั่นเอง

ตัวอย่างการคำนวณภาษีที่ลดลงจากค่าลดหย่อนดอกเบี้ยบ้านที่เพิ่มขึ้น

เงินได้สุทธิ	เงินได้สุทธิตามเกณฑ์ภาษี / เงินได้สุทธิของเราจริงๆ	ภาษีจ่ายก่อนลดหย่อนดอกเบี้ยบ้าน	ภาษีจ่ายหลังลดหย่อนดอกเบี้ยบ้าน
0 – 150,000	150,000 / 150,000	0	0
150,001 – 300,000	150,000 / 150,000	7,500	7,500
300,001 – 500,000	200,000 / 200,000	20,000	20,000
500,001 – 750,000	150,000 / 70,000*	22,500	10,500
รวม	650,000 / 570,000*	50,000	38,000

* เงินได้สุทธิหลังจากหักค่าลดหย่อนดอกเบี้ยบ้านคงเหลือ 570,000 บาท (650,000 – 80,000 = 570,000 บาท)

หลังจากที่เรากรอกข้อมูลมาถึงขั้นตอนนี้แล้ว ข้อมูลสุดท้ายที่ต้องใส่คือ อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งแนะนำให้กรอกค่าตั้งแต่ 3-5% ต่อปีเนื่องจากเป็นอัตราผลตอบแทนในระดับที่สร้างได้ไม่ยากสำหรับทุกคน แต่หากใครมีความรู้ความสามารถ หรือมีประสบการณ์ในการลงทุนก็ลองประมาณการอัตราผลตอบแทนได้เลยนะครับ

เมื่อกรอกข้อมูลครบถ้วนแล้ว ไฟล์สเปรดชีตจะทำการประเมินผลประโยชน์จากการโปะ กับไม่โปะบ้านให้ โดยผลประโยชน์ที่ได้จากทั้ง 2 กรณี เป็นดังนี้

ผลประโยชน์เปรียบเทียบกรณีโปะบ้าน กับไม่โปะบ้าน

โปะบ้าน	ไม่โปะบ้าน
ประหยัดดอกเบี้ย	ได้ลดหย่อนภาษี
ผลตอบแทนจากการลงทุน	ผลตอบแทนจากการลงทุน
หลังผ่อนจบ	ระหว่างการผ่อน
จากการนำเงินผ่อนบ้าน	จากการนำเงินโปะบ้าน
ไปลงทุนหลังจากผ่อนจบแล้ว	ไปลงทุนตลอดระยะเวลาผ่อน
ตามอัตราผลตอบแทนคาดการณ์	ตามอัตราผลตอบแทนคาดการณ์

ถ้าอ่านแล้วยังงง ลองกดเล่นดูได้เลยนะครับ หากมีคำถาม สามารถ
สอบถามเข้ามาในเพจ **“นักลงทุนบ้านนอก”** หรือจะส่งข้อความถาม
มาส่วนตัวก็ไม่มีปัญหา หวังว่าทุกคนจะสามารถตัดสินใจเรื่องการไปะบ้าน
ได้ไม่ยากหลังจากใช้ไฟล์นี้

ช่วงที่ 2

**การตั้งเป้าหมายและ
การคำนวณผลตอบแทน
เพื่อบรรลุเป้าหมาย**

07 เป้าหมายที่ดี ควรมีลักษณะอย่างไร

เราทุกคนเคยผ่านประสบการณ์ในการตั้งเป้าหมาย และบรรลุเป้าหมายกันมาบ้างไม่มากก็น้อย เมื่อพูดถึงคำว่าเป้าหมาย โดยทั่วไปอาจหมายถึงเป้าหมายแบบเป็นการเป็นงาน เช่น ตั้งเป้าอยากทำให้งานหรือตนเองประสบความสำเร็จ หรือเป็นการตั้งเป้าอยากได้ของชิ้นใหม่ การท่องเที่ยว หรือแม้กระทั่งเรื่องต่างๆ ไป อย่างเช่น วันนี้จะกินอะไรดี

ในบทนี้อยากชวนทุกคนมาทบทวนความคิดเกี่ยวกับการตั้งเป้าหมายที่เฉพาะเจาะจงไปในเรื่องการเงิน หลังจากนั้นเราจะนำเป้าหมายดังกล่าวไปใช้ประกอบการคำนวณและวางแผนการลงทุนเพื่อบรรลุเป้าหมายต่อไป ลองตอบตัวเองว่า หากเราตั้งเป้าหมายแบบนี้จะวางแผนลงทุนของคนธรรมดาคนหนึ่งได้หรือไม่

- อยากไปเที่ยวญี่ปุ่นหลังโควิด
- อยากเก็บเงินแต่งงานสักก้อน
- อยากได้รถยนต์คันใหม่
- อยากมีลูก 2 คน

จะเห็นได้ว่าเป้าหมายทั้ง 4 อย่างก็ดูเหมือนจะเป็นเป้าหมายทั่วไป น่าจะใช้ในการวางแผนการลงทุนได้ แต่จริงๆ แล้ว เป้าหมายทั้ง 4 ยังไม่สามารถนำไปใช้ในการวางแผนการลงทุน เนื่องจากเป็นเป้าหมายที่ขาดข้อมูลบางอย่าง อ่านถึงตรงนี้แล้ว ทราบหรือยังครับ ว่าขาดข้อมูลอะไรไป

ใครรู้แล้ว ไปดูกันว่าตรงกับที่เราคิดหรือเปล่า ส่วนใครยังไม่รู้ไปดูกันว่าขาดข้อมูลอะไร ต้องการข้อมูลอะไรเพิ่มเติมเพื่อให้เป็นเป้าหมายที่สามารถนำไปวางแผนการลงทุนได้

เป้าหมายอยากไปเที่ยวญี่ปุ่นหลังโควิด

ประเด็นแรก : ญี่ปุ่นเป็นประเทศที่มีความหลากหลายของแหล่งท่องเที่ยว และฤดูกาล การตั้งเป้าหมายเพียงอยากไปเที่ยวญี่ปุ่นจึงขาดความชัดเจน เช่น ถ้าจะไปฮอกไกโด ส่วนใหญ่อากาศหนาว ก็ต้องมีการจัดเตรียมเสื้อผ้า ที่พัก การเดินทางเป็นพิเศษ นอกจากนี้ยังมีประเด็นเรื่องวิธีการไปว่าจะไปเอง หรือไปทัวร์ รายละเอียดการเตรียมตัวต่างกัน

ประเด็นที่สอง : เนื่องจากประเด็นแรกขาดความชัดเจนในรายละเอียดจึงไม่สามารถประเมินงบประมาณในการไปเที่ยวญี่ปุ่นได้ เมื่อไม่สามารถประเมินงบประมาณได้ ก็จะวางแผนในการเก็บเงินไม่ได้ (อย่าบอกนะว่าจะใช้บัตรเครดิตดุๆ ไปก่อน แล้วมาผ่อนจ่ายหลังจากกลับมาแล้ว)

ประเด็นสุดท้าย : จะไปเมื่อไร ควรระบุให้ชัดเจนว่าจะไปอีก 3 ปี หรือ 4 ปี จะได้นำมาคำนวณเงินเก็บและออกแบบพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสมกับระยะเวลาลงทุน

เป้าหมายอยากเก็บเงินแต่งงานสักก้อน

งานแต่งงานเป็นแบบไหน แต่งโรงแรม หรือจัดโต๊ะจีนที่โรงเรียน แหกมากไหม คุยกับแฟนหรือยังว่าจะให้งานออกมาเป็นแบบไหน เพื่อจะได้ประเมินงบประมาณได้ใกล้เคียงกับความเป็นจริง เมื่อประเมินงบประมาณได้แล้วก็ต้องกำหนดว่าอยากแต่งเมื่อไร เพื่อจะได้รู้ระยะเวลาสำหรับการเก็บเงินและลงทุน

เป้าหมายอยากได้รถยนต์คันใหม่

จะเห็นได้ว่า รายละเอียดของเป้าหมายขาดคล้ายๆ กับ 2 เป้าหมายแรก คือ ไม่มีรายละเอียด รุ่นรถ ยี่ห้อ และปีที่ต้องการซื้อรถยนต์ นอกจากนี้ การซื้อรถยนต์คันใหม่ ควรพิจารณาสถานการณ์ และรูปแบบการใช้งาน เช่น คนโสด กับคนแต่งงานมีลูก คนที่ต้องดูแลผู้สูงอายุ จะต้องการใช้รถยนต์ต่างประเภทกัน

เป้าหมายอยากมีลูก 2 คน

การมีลูกถือเป็นเป้าหมายใหญ่ของชีวิตเลยทีเดียวครับ คิดแค่มีลูกไม่ได้ ต้องคิดถึงต่อไปอีกว่า มีแล้วจะเลี้ยงดูอย่างไร เข้าโรงเรียนแบบไหน ตั้งแต่อนุบาล ถึงเรียนจบปริญญาตรี หลังจากนั้น จะให้ลูกเรียนต่อปริญญาโท เลยหรือเปล่า

คิดเรื่องเลี้ยงดูแล้ว เรียนแล้ว ก็ต้องกลับมาทบทวนการป้องกันความเสี่ยง ถ้าเราไม่อยู่ จะเอาเงินจากไหนมาจ่ายค่าเทอม ค่าเลี้ยงดู และอื่นๆ ประกันสุขภาพ ประกันอุบัติเหตุของลูกต้องมีหรือไม่ ดังนั้น เป้าหมายของการอยากมีลูก จึงไม่ใช่แค่จำนวนลูกที่อยากมี

หากสังเกตจากเป้าหมายทางการเงินทั้ง 4 เป้าหมาย เราจะพบว่าการตั้งเป้าหมายทางการเงินที่ดี ต้องประกอบไปด้วยองค์ประกอบอย่างน้อย 3 เรื่อง คือ

1. เป้าหมายที่ต้องการ **คืออะไร** กำหนดรายละเอียดของเป้าหมายให้ชัดเจน ถ้าใครกำหนดเป้าหมายแล้วยังมัวๆ เบลอๆ ขอให้เราทำเป้าหมายให้ชัดเจนก่อน เพื่อความปลอดภัยและเพื่อไม่ให้พลาดเป้า
2. เป้าหมายที่ต้องการ **ใช้เงินเท่าไร** หลังจากที่เรากำหนดเป้าหมายที่ชัดเจนได้แล้ว เราจะพอประเมินได้ว่าราคา หรือมูลค่าของเป้าหมายที่เราต้องการเป็นเท่าไร