ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

Happy Money Guide

ตอน วางแผนการออมสม่ำเสมอ

ชื่อเอกสาร
**คู่มือ Happy Money Guide
ตอน วางแผนการออมสม่ำเสมอ**

ผู้แต่ง	ผศ. ดร.ธนาวัฒน์ สิริวัฒน์ธนกุล CFP®
กองบรรณาธิการ	ปิยาภรณ์ ครองจันทร์
	ฐิติเมธ โภคชัย
	ธัญธีรา สาระเกต
	ศตพร ศักดา
	พิมพ์นารา จิรวรดาเกียรติ
จัดทำโดย	ฝ่ายพัฒนาความรู้ผู้ลงทุน
	ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน
	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
	เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง
	เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์	0 2009 9999
เว็บไซต์	www.set.or.th/education
พิมพ์ครั้งที่ 1	พฤษภาคม 2560 จำนวน 10,000 เล่ม
พิมพ์ครั้งที่ 2	ธันวาคม 2560 จำนวน 10,000 เล่ม
พิมพ์ครั้งที่ 3	ธันวาคม 2561 จำนวน 3,000 เล่ม
จำนวนหน้า	108 หน้า

**เอกสารแจกฟรีห้ามจำหน่าย
ลิขสิทธิ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
สงวนสิทธิ์ ห้ามลอกเลียนแบบไม่ว่าส่วนใดส่วนหนึ่งของหนังสือ
นอกจากจะได้รับอนุญาต**

Green Read by SCG Paper
พิมพ์บน
กระดาษถนอมสายตากรีนรี้ด
www.greenread.com

Contents
สารบัญ

04 บรรลุเป้าหมายชีวิต
ด้วยการพิชิตเป้าหมายทางการเงิน

- เส้นทางชีวิต
- เคล็ด (ไม่) ลับ มั่งคั่งอย่างมั่นคง เกษียณอย่างเกษม
- 3 พลังมหัศจรรย์ สร้างเงินออมก้อนโต
- บรรลุเป้าหมายชีวิต ด้วยแผนการออมสม่ำเสมอ (Investment Saving Plan)

66 4 Steps ง่ายๆ สร้างแผนการออม ผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

- สำรวจตนเอง
- จัดทำแผนการออม
- เริ่มออมตามแผน
- ทบทวนและปรับปรุงแผนอย่างสม่ำเสมอ

102 วางแผนการลงทุน DIY

Lesson

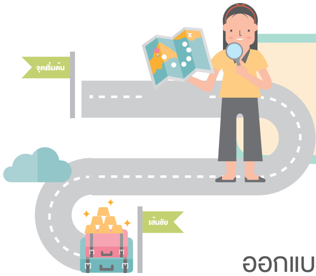
1

บรรลุเป้าหมายชีวิต ด้วยการพิชิตเป้าหมาย ทางการเงิน

ตั้งแต่เกิดจนตาย ตลอด 24 ชั่วโมง เกือบทุกกิจกรรม ในชีวิตล้วนมีความจำเป็นต้องใช้เงินแทบทั้งสิ้น

- ตื่นเช้ามาล้างหน้าแปรงฟันก็ต้องใช้เงินจ่ายค่าน้ำประปา
- ออกจากบ้าน ทั้งนั่งวินมอเตอร์ไซค์ ไปลงเรือ ต่อรถตู้ ตามด้วยรถไฟฟ้า หรือรถเมล์ ก็ล้วนแต่ต้องใช้เงิน
- เช้า กลางวัน เย็น ก็ต้องบริโภคอาหารซึ่งก็ต้องใช้เงินซื้อ
- มืดค่ำจะมีที่อยู่อาศัยให้ล้มตัวลงนอน ก็อาจต้องจ่ายค่าเช่าอพาร์ทเม้นท์ ค่าผ่อนคอนโดมิเนียม
- นอนหลับไม่รู้ตัว กรน น้ำลายยืดเปียกหมอน ก็ยังต้องจ่ายค่าไฟฟ้า ค่าแอร์หรือพัดลม

คนไทยในยุคทุนนิยม 4.0 จึงมีความจำเป็นต้องรอบรู้เรื่องการเงิน เพราะถ้าอยากบรรลุเป้าหมายทั้งหมดข้างต้นและเป้าหมายอื่นๆ อีกมากมายในชีวิต ก็ต้องพิชิตเป้าหมายทางการเงิน



เส้นทางชีวิต

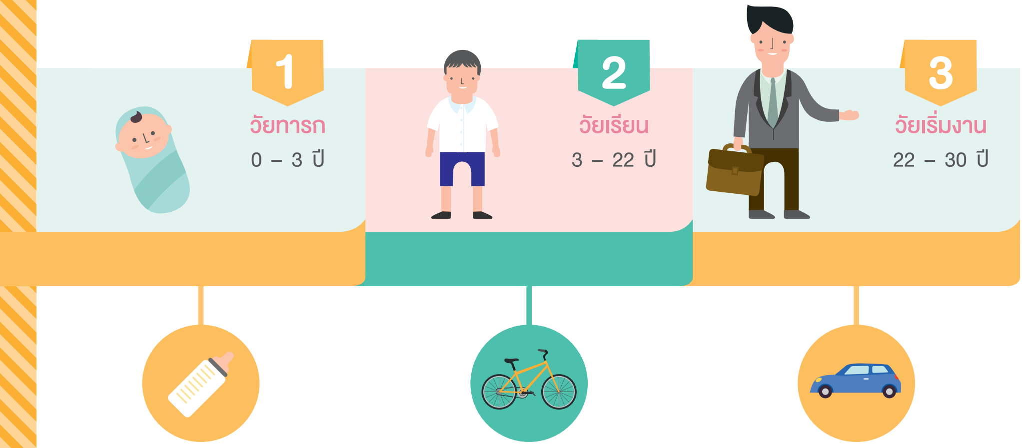
ชีวิตคือการเดินทาง เราทุกคนเลือกได้ว่าเส้นทางชีวิตจะออกแบบไว้ล่วงหน้า หรือปล่อยให้ชะตาลิขิตไปตามยถากรรม บางคนอาจกำหนดเส้นทางชีวิตโดยเตรียมการล่วงหน้าเป็นเดือนหรือเป็นปี ตั้งแต่จองตั๋วเครื่องบินราคาถูก จองที่พักโรงแรมล่วงหน้าด้วยส่วนลด ตรวจสอบพยากรณ์อากาศเพื่อกำหนดช่วงเวลาเดินทาง รวมถึงทัศนียภาพที่คาดหวัง แต่กับบางคนชีวิตก็อาจเป็นการผจญภัยเหมือนกับการเดินเรือในทะเลโดยไม่มีเข็มทิศ ไม่มีการฟังพยากรณ์อากาศว่าเรือเล็กเรือใหญ่ออกจากฝั่งได้หรือไม่ ไม่มีการตรวจสอบว่าน้ำมันที่เหลืออยู่จะเพียงพอให้ล่องเรือได้นานแค่ไหน

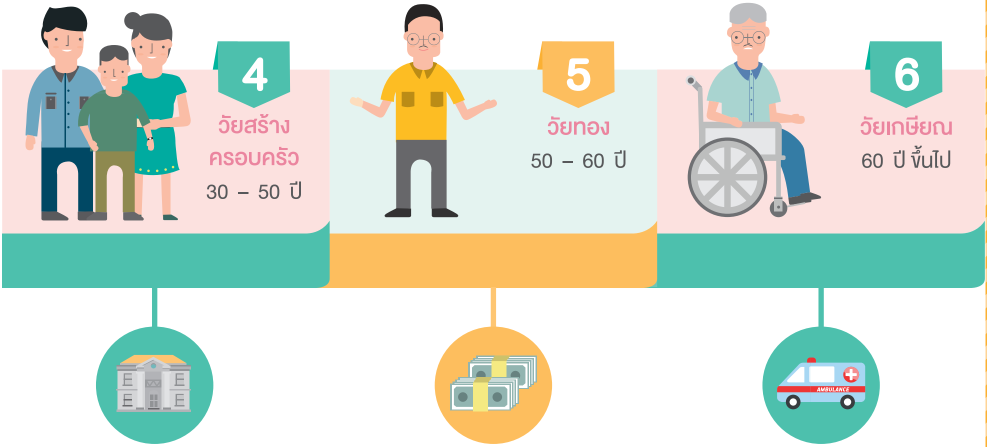
ลองสำรวจเส้นทางชีวิตกันเล่นๆ มั้ยว่า

- เราเคยกำหนดเป้าหมายอะไรบ้างในชีวิต
- เราเคยคิดวาดแผนที่เพื่อนำพาไปยังเป้าหมายในชีวิตหรือยัง
- เราเริ่มเดินตามแผนที่ชีวิตแล้วหรือยัง
- หรือเรากำลังรอให้ลมมรสุมพัดพาชีวิตไปตามยถากรรม

เส้นทางชีวิตกับเป้าหมายในแต่ละช่วงวัย

เส้นทางชีวิตของคนทั่วไป
อาจต้องผ่านสถานีชีวิต 6 ช่วงวัยด้วยกันดังนี้




4
วัยสร้าง
ครอบครัว
30 – 50 ปี
5
วัยทอง
50 – 60 ปี
6
วัยเกษียณ
60 ปี ขึ้นไป
AMBULANCE

PASSPORT

1. วัยทารก

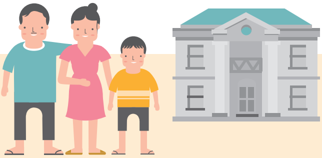
เริ่มต้นตั้งแต่อายุ 0 – 3 ปี
เป็นสถานีต้นทางของชีวิต ช่วงวัยนี้มักจำความอะไรไม่ค่อยได้ โดยในช่วงต้นจะยังพูดไม่ได้ เดินไม่ได้ ทำอะไรไม่ได้ด้วยตนเอง จึงต้องอาศัยพ่อแม่ปู่ย่าตายายหรือผู้ปกครองคอยประคบประหงมดูแล

2. วัยเรียน

ระหว่างอายุ 3 – 22 ปี
เป็นสถานีแห่งความสุขความทรงจำของชีวิต ช่วงวัยนี้ความรับผิดชอบหลักก็คงมีแค่เรื่องการเรียนและการเล่นเท่านั้นเอง เพราะยังมีพ่อแม่ผู้ปกครองคอยดูแลอยู่อย่างใกล้ชิด และรับผิดชอบเกือบทุกอย่างในชีวิตให้

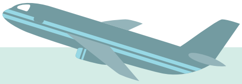
3. วัยเริ่มงาน

ระหว่างอายุ 22 – 30 ปี
ช่วงวัยนี้เพิ่งเรียนจบ เพิ่งเริ่มงาน มีความมุ่งมั่น อยากมีความสำเร็จในอาชีพการงาน อยากรวย ช่วงวัยนี้อาจไม่มีพ่อแม่ผู้ปกครองคอยให้การสนับสนุนด้านการเงินอีกต่อไป



4. วัยสร้างครอบครัว

ระหว่างอายุ 30 – 50 ปี
ช่วงวัยนี้หลายคนมักแต่งงานสร้างครอบครัว แต่ปัจจุบันหลายคนก็พร้อมที่จะอยู่เป็นโสด ช่วงชีวิตในวัยนี้มักเป็นการอุทิศตนเองเพื่อดูแลสมาชิกในครอบครัว ไม่ว่าจะเป็นคู่สมรส บุตร รวมไปถึงบิดามารดาที่เริ่มแก่ชราและต้องการลูกหลานกลับมาดูแล



5. วัยทอง

ระหว่างอายุ 50 – 60 ปี

ผลกระทบทางร่างกายของคนในวัยนี้ อาจมีอาการร้อนวูบวาบ นอนไม่หลับ ปวดศีรษะ ปวดข้อและกระดูก ผลกระทบทางจิตใจมักมีอาการสมาธิสั้น ขี้หลงขี้ลืม ซึมเศร้า และหงุดหงิดง่าย จนส่งผลต่อการอยู่ร่วมกันกับคนอื่น อย่างไรก็ตาม ในอีกด้านหนึ่งนั้น ชีวิตในช่วงวัยนี้ถือได้ว่าเป็นจังหวะเวลาที่รุ่งโรจน์ที่สุด หน้าที่การงานอยู่ในระดับสูง มีความมั่นคง มีรายได้สูงขึ้น มีเวลามากขึ้น มีค่าใช้จ่ายลดลง ลูกมีงานทำเลี้ยงดูตนเองได้ หนี้สินมักจะผ่อนชำระคืนได้จนหมด สุขภาพกายก็ยังสามารถดำเนินชีวิตได้แทบจะเป็นปกติ

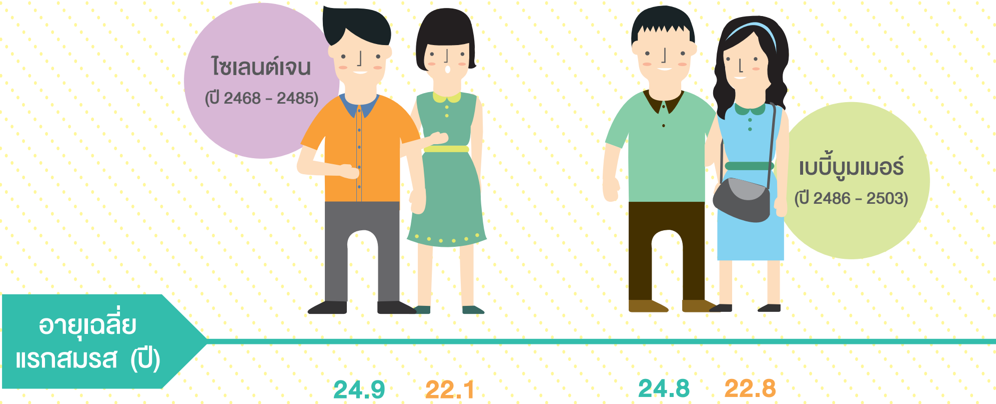
6. วัยเกษียณ

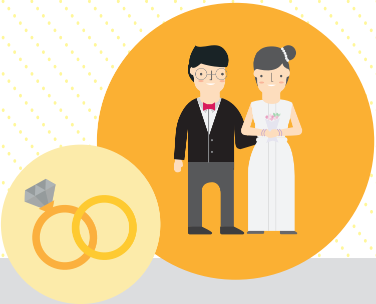
อาจเริ่มต้นตั้งแต่อายุ 60 ปี เป็นต้นไป

เป็นช่วงที่รายได้จากการจ้างงานลดลง หรือไม่มีอีกต่อไป ชีวิตในช่วงวัยนี้อาจต้องเริ่มกลับไปพึ่งพาลูกหลาน เส้นทางชีวิตบางครั้งจึงดูคล้ายกับวัฏจักรที่ย้อนกลับไปสู่จุดตั้งต้น ย้อนกลับไปสู่ช่วงเวลาที่ดูแลตนเองไม่ได้ อาจต้องมีคนคอยอภิบาลคล้ายๆ กับวัยทารก แต่สภาพสังคมที่เปลี่ยนไป ทำให้ผู้คนในวัยเกษียณจำนวนหนึ่งไม่มีลูกหลานคอยดูแล จึงมีความจำเป็นที่แต่ละคนต้องเริ่มวางแผนรองรับชีวิตในช่วงวัยนี้ตั้งแต่เนิ่นๆ การเตรียมพร้อมเพื่อเข้าสู่วัยที่สุขภาพกายเสื่อมถอย สุขภาพใจอ่อนแอ และสุขภาพเงินก็ค่อยๆ ลดกำลังลงจึงเป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงไม่ได้

การวางแผนการเงิน เป็นสิ่งที่จำเป็นอย่างยิ่ง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในยุคประเทศไทย 4.0 ที่อัตราการสมรสลดลง อัตราการหย่าร้างเพิ่มขึ้น อัตราการอยู่อาศัยคนเดียวของผู้สูงวัยก็เพิ่มขึ้นตาม แต่อัตราดอกเบี้ยกลับต่ำเตี้ยลงจนเกือบเป็นศูนย์

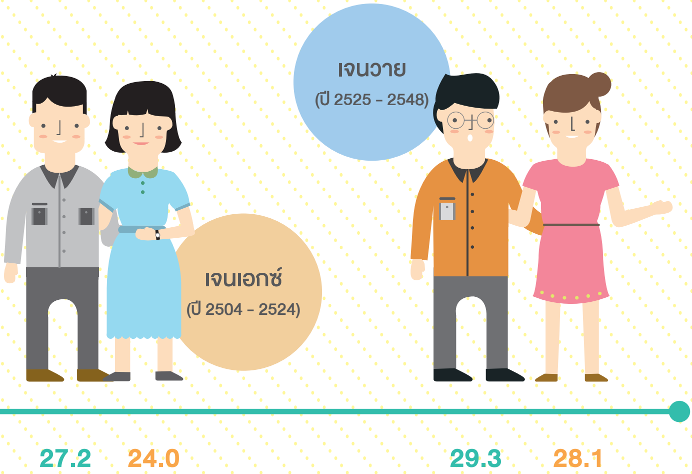
ยิ่งเวลาผ่านไป คนไทยทั้งเพศชายและเพศหญิง มีแนวโน้มที่จะแต่งงานช้าลง



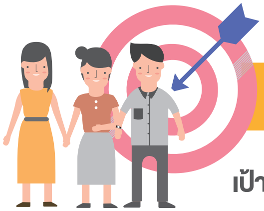


ปัจจุบันครอบครัวไทยมีสถิติการหย่าร้างสูงถึง 39%
โดยในปี 2559 มีการจดทะเบียนสมรสรวม 307,746 คู่
และมีการจดทะเบียนหย่ารวมถึง 118,539 คู่

ที่มา: กรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย



หมายเหตุ: ไซเลนต์เจน คำนวณที่อายุ 18 – 35 ปี, เบบี้บูมเมอร์ คำนวณที่อายุ 20 – 37 ปี, เจนเอกซ์ คำนวณที่อายุ 19 – 39 ปี, เจนวาย สำรวจผู้ที่มีอายุระหว่าง 15 - 24 ปี จำนวน 1,608 คน ทั่วประเทศ.
ที่มา: ข้อมูลจากสำนักงานสถิติแห่งชาติ สำมะโนประชากรและเคหะ (พ.ศ. 2503, 2523, 2543) และพิมลพรรณ อิศรภักดี (2557)



เป้าหมายชีวิต...แต่ละช่วงวัย

เป้าหมายชีวิตในแต่ละช่วงวัยที่แต่ละคนต้องดูแลตนเอง อาจแบ่งได้ดังนี้

“วัยเริ่มงาน”

- รายได้เพียงพอที่จะดูแลตนเอง
- สิ่งอำนวยความสะดวกสบายให้ชีวิตตามไลฟ์สไตล์คนรุ่นใหม่ เช่น โทรศัพท์มือถือ แท็บเล็ต แก็ดเจ็ตต่างๆ รถยนต์
- การศึกษาต่อปริญญาโททั้งในและต่างประเทศ

“วัยสร้างครอบครัว”

- การจับจ่ายใช้สอยตามไลฟ์สไตล์ การจัดหาอุปกรณ์อำนวยความสะดวกในชีวิต รถยนต์คันใหม่ การศึกษาหาความรู้ใหม่ๆ และการซ่อมแซมบ้านพักที่อยู่อาศัย
- บ้านที่มีบริเวณวิ่งเล่นสำหรับคู่สมรสที่ต้องการมีบุตร
- คอนโดมิเนียมสำหรับคนโสดที่ไม่ต้องการมีคู่สมรส
- การอุปการะบุตรตั้งแต่แรกเกิดจนจบการศึกษาระดับปริญญาตามที่ต้องการ
- การเลี้ยงดูบิดามารดาที่เข้าสู่วัยชรา

“วัยทอง”

- การจับจ่ายใช้สอยตามไลฟ์สไตล์ การจัดหาอุปกรณ์อำนวยความสะดวกในชีวิต การซื้อบ้านหลังที่สองหรือบ้านพักตากอากาศ
- การอุปการะบิดามารดา คู่สมรส และบุตร
- การวางแผนเพื่อวัยเกษียณให้มีชีวิตอยู่อย่างมีศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ ไม่ต้องแบมือขอเงินใคร

“วัยเกษียณ”

- การจับจ่ายใช้สอยตามไลฟ์สไตล์ การจัดหาอุปกรณ์อำนวยความสะดวกในชีวิต การซ่อมแซมบ้านพักที่อยู่อาศัยและการเดินทางท่องเที่ยว ทำกิจกรรมตามความสนใจ
- การดูแลรักษาสุขภาพกายเพื่อช่วยชะลอวัย หรือยืดอายุขัยให้นานขึ้น
- การรักษาอำนาจซื้อของเงินไม่ให้ลดลงตามอัตราเงินเฟ้อ

เปลี่ยนเป้าหมายชีวิต
เป็นเป้าหมายทางการเงิน

9 เป้าหมายชีวิตตลอดอายุขัย
เป็นเป้าหมายเพื่อให้มีเงินเพียงพอสำหรับจัดหาสิ่งต่างๆ ดังนี้

1 อาหาร
เพื่อการดำรงชีวิตประจำวัน

2 เครื่องนุ่งห่ม
ที่ต้องปกคลุมร่างกายแม้จนสิ้นชีวิต

3 บ้านที่อยู่อาศัย
ซึ่งต้องคอยปรับปรุงดูแลไม่ให้เสื่อมสภาพ

4 ยารักษาโรคและการรักษาพยาบาล
ตามมาตรฐานที่ต้องการ

5 สินทรัพย์ใช้ส่วนตัวอื่นๆ
เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า เครื่องมือสื่อสาร รถยนต์

นันทนาการต่างๆ
เช่น การท่องเที่ยว การชมภาพยนตร์ คอนเสิร์ต
ละครเวที รวมไปถึงการดาวน์โหลดเพลง
เกม และแอพพลิเคชั่นต่างๆ

6

การจัดงานแต่งงาน

7

การอุปการะสมาชิกในครอบครัว
เช่น บิดามารดา คู่สมรส บุตรธิดา

8

การศึกษาเพิ่มเติม
สำหรับตนเอง และการศึกษาสำหรับบุตร

9

เคยลองคิดดูมั้ยว่า...
เป้าหมายชีวิตเหล่านี้ต้องใช้เงินมากน้อยเท่าไร
เราต้องมีเงินเพียงพอสำหรับเป้าหมายเหล่านี้เมื่อไร
และเราจะมีเงินเพียงพอสำหรับเป้าหมายเหล่านี้
ได้อย่างไร

ทำความรู้จัก
เป้าหมายทางการเงินระยะต่างๆ

เป้าหมายชีวิตที่นำมาปรับเปลี่ยน ให้เป็นเป้าหมายทางการเงิน

แบ่งได้เป็น 3 ประเภท ตามระยะเวลาที่ต้องการบรรลุดังนี้

1

เป้าหมายทางการเงินระยะสั้น
ที่ตั้งใจอยากให้บรรลุภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 ปี

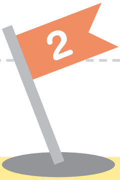
มีเพื่อให้สามารถดำเนินชีวิตของตัวเองและครอบครัวได้อย่างมีความสุข สะดวกสบาย

เป้าหมายระยะสั้นจึงมักเป็นไปเพื่อการใช้จ่ายกับสิ่งที่ใช้แล้วหมดไป เช่น อาหาร ยารักษาโรค นันทนาการ การซ่อมแซมบ้าน การอุปการะสมาชิกในครอบครัว รวมไปถึงการเก็บเงินเพื่อแต่งงาน เป็นต้น

บางครั้งเป้าหมายระยะสั้นอาจมีลักษณะของการสะสมทรัพย์สินเพิ่มเติมอยู่บ้าง แต่มักเป็นของใช้ส่วนตัวที่มีราคาไม่สูงมากนัก และอาจมีมูลค่าลดลงในอนาคต เช่น เครื่องนุ่งห่ม เฟอร์นิเจอร์ เครื่องใช้ไฟฟ้า รวมไปถึงรถยนต์

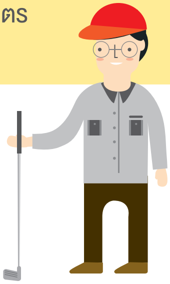
รู้อย่างนี้แล้ว อย่ามัวแต่ติดบ่วงเป้าหมายระยะสั้นมากเกินไป เพราะอาจทำให้เราละเลยการสะสมความมั่งคั่งในระยะยาว แต่ก็ไม่ต้องถึงขั้นละเลิกความสุขเล็กๆ น้อยๆ ในปัจจุบัน

มัชฌิมาปฏิปทา
ทางสายกลาง
ไม่ตึงไป ไม่หย่อนไป
ถึงจะพอดี



เป้าหมายทางการเงินระยะปานกลาง
ที่ตั้งใจอยากให้บรรลุภายในระยะเวลา 3 – 7 ปี

อาจเป็นการเริ่มสะสมความมั่งคั่งไว้ใช้ในอนาคตหรือเป็นการยกระดับมาตรฐานการดำรงชีวิตให้ดีขึ้น เช่น การเก็บเงินดาวน์บ้านหลังใหม่ การเก็บเงินเพื่อเป็นทุนการศึกษาของบุตร



เป้าหมายทางการเงินระยะยาว
ที่มีเวลาในการบรรลุมากกว่า 7 ปี

มักถูกละเลย เพราะถูกความเย้ายวนของเป้าหมายทางการเงินระยะสั้นมาบังตา และมักคิดไปว่ายังมีเวลาอีกนานกว่าจะมีความจำเป็น

เป้าหมายระยะยาวที่สำคัญที่สุดที่คนส่วนใหญ่มักมองข้ามก็คือเป้าหมายการจัดหาเงินให้เพียงพอกับความต้องการปัจจัย 4 และสิ่งอำนวยความสะดวกเพิ่มเติมในช่วงวัยหลังเกษียณที่ไม่มีรายได้มาจุนเจือ

เป้าหมายทางการเงินที่ดีตามหลัก SMART

วิธีการกำหนดเป้าหมายทางการเงินให้ SMART มีหลักการง่ายๆ ดังนี้

Specific

ชัดเจน

รู้ว่าต้องการอะไร โดยระบุเป็นรูปธรรม เช่น อยากมีรถยนต์ อยากมีบ้าน อยากมีทุนการศึกษาสำหรับบุตร

Measurable

วัดผลได้

รู้ว่าการที่จะบรรลุเป้าหมายดังกล่าว จำเป็นต้องใช้เงินจำนวนเท่าไร เช่น อยากมีรถยนต์ราคาเท่าไร อยากมีบ้านราคาเท่าไร อยากมีทุนการศึกษาสำหรับบุตรจำนวนเท่าไร

Achievable

ทำสำเร็จได้

รู้ว่าจะทำอย่างไรให้บรรลุผลตามเป้าหมายที่วางไว้ ทั้งนี้ ความสำเร็จของเป้าหมายจะเกิดขึ้นได้ภายใต้ปัจจัยที่เราสามารถควบคุมได้ เช่น อยากมีรถยนต์คันใหม่ ซึ่งต้องเก็บเงินเดือนละ 5,000 บาท สำหรับจ่ายเงินดาวน์ ซึ่งเก็บจากส่วนหนึ่งของเงินเดือน 50,000 บาท ไม่ใช่มีที่มาจากการขอให้นายจ้างขึ้นเงินเดือน

เคยลองถามตัวเอง
บ้างมั้ยว่า...

ช่วงวัยเกษียณที่ไม่ได้ทำงาน ไม่มีรายได้ แต่ชีวิตยังต้องมีรายจ่าย
เพื่อจัดหาอาหาร เครื่องนุ่งห่ม บ้านที่อยู่อาศัย ยารักษาโรค
รวมไปถึงสิ่งอำนวยความสะดวกสบายอื่นๆ อีกมากมาย
แล้วเราจะเอาเงินจากที่ไหนมาใช้ เคยคิดบ้างไหมว่า เราต้องมีเงินเท่าไร
จึงจะเพียงพอหรือยิ่งไปกว่านั้นเคยคิดถึงภาพชีวิต
หลังเกษียณหรือยังว่า เราจะอยู่ที่ไหน อยู่กับใคร อยู่อย่างไร

Realistic

สามารถบรรลุผลได้

ตั้งเป้าหมายอย่างสมเหตุสมผลภายใต้
สถานะทางการเงินและข้อจำกัดต่างๆ
ที่มีในปัจจุบัน รวมถึงเหตุการณ์ต่างๆ
ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เช่น การมีบุตร
การเกิดอุบัติเหตุ นอกจากนั้น ยังต้อง
ไม่เป็นการบีบบังคับจิตใจจนเกินไป
หรือไม่ทำให้ต้องมีการปรับเปลี่ยนวิถีชีวิต
จนเกิดความทุกข์ในปัจจุบัน เช่น
อยากมีบ้านหลังใหม่ จึงต้องหารายได้
เพิ่มอีก 2-3 เท่า ทำให้ต้องทำงาน
จนไม่มีเวลาพักผ่อน ซึ่งอาจส่งผลให้เกิด
ปัญหาสุขภาพจนไม่สามารถทำงาน
หาเงินได้ในที่สุด

Time-bound

มีกำหนดเวลาที่ชัดเจนแน่นอน

เพื่อไม่ให้เป้าหมายการเงิน
ที่ต้องการลอยเลื่อนออกไป
อย่างไม่มีวันบรรลุ เช่น อยากมีรถยนต์
ราคาเท่าไรภายในระยะเวลาเมื่อใด
อยากมีบ้านราคาเท่าไร
ภายในระยะเวลาเมื่อใด
หรืออยากมีทุนการศึกษาสำหรับบุตร
จำนวนเท่าไรภายในระยะเวลาเมื่อใด

เป้าหมายเกษียณ เรื่องสำคัญไม่ทำไม่ได้

การทำงานเก็บเงินเองแรงเดียว เพื่อให้มีจำนวนเงินเพียงพอ ไว้ใช้ตลอดอายุขัย บอกได้เลยว่าไม่ใช่เรื่องง่าย แต่ถ้ามีเงินมาช่วยทำงานอีกแรง อาจทำให้เหนื่อยน้อยลง และบรรลุเป้าหมายได้เร็วขึ้นอีกด้วย

ทำไมต้องวางแผนเกษียณ

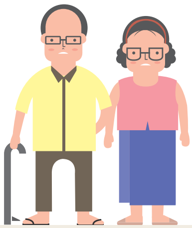
หลายคนมักคิดว่าการวางแผนเกษียณเป็นเรื่องของคนแก่ ไว้ใกล้ๆ เกษียณแล้วค่อยคิดกันอีกทีก็ได้ แต่จริงๆ แล้ว มีเหตุผล 4 ข้อ ว่าทำไมเราต้องวางแผนเกษียณ

1 เราอาจไม่สามารถดูแลตัวเองได้ดีหรือไม่ได้เลยเมื่อเกษียณ

สุขภาพกายของมนุษย์ไม่ได้ถูกออกแบบมาให้สามารถใช้แรงกายทำงานได้จนหมดลมหายใจ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำรงชีวิตประจำวันจะยังคงมีอยู่ต่อไปหรืออาจเพิ่มสูงขึ้น ไม่ว่าจะเป็นค่าใช้จ่ายด้านสุขภาพและการรักษาพยาบาล เบี้ยประกันสุขภาพ หรือการบริจาคสาธารณกุศล โดยเฉพาะอย่างยิ่งคนโสดที่สบายตัวสบายกระเป๋าก่อนเกษียณ แต่หลังเกษียณไม่มีลูกหลานมาคอยดูแล จึงต้องมีค่าใช้จ่ายในการจ้างพยาบาลเพื่อมาคอยดูแลด้วย

การสำรวจประชากรสูงอายุในประเทศไทย พ.ศ. 2557 โดยสำนักงานสถิติแห่งชาติพบว่าในระหว่าง 7 วัน ก่อนวันสัมภาษณ์ ผู้สูงอายุประเมินว่าร่างกายโดยรวมมี

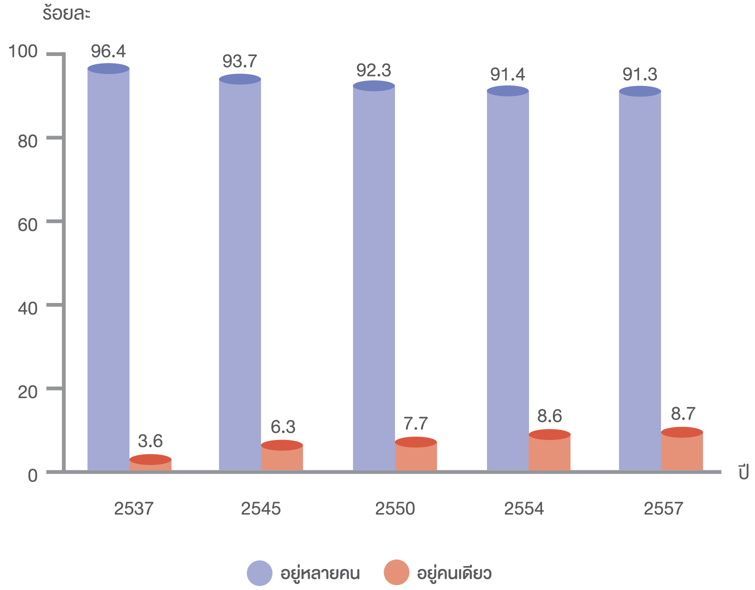
ภาวะสุขภาพดีมาก	3.3 %
ภาวะสุขภาพดี	42.4 %
ภาวะสุขภาพปานกลาง	38.3 %
ภาวะสุขภาพไม่ดี	13.9 %
และภาวะสุขภาพไม่ดีมาก	2.1 %



2 เราอาจไม่มีลูกหลานดูแลหรือลูกหลานอาจไม่สามารถดูแลเรา อัตราการเกิดใหม่ที่ลดลงบ่งบอกว่าคงมีผู้สูงอายุที่ต้องดูแลตนเองมากขึ้น ใครที่มีลูกหลานแล้วก็อย่าเข้าใจผิดว่า การวางแผนการศึกษาบุตรเป็นการวางแผนเกษียณ เพราะบุตรหลานก็อาจไม่สามารถดูแลเราได้ตามที่เราต้องการ ไม่ว่าจะเกิดจากการละทิ้งพ่อแม่โดยตั้งใจ หรือโดยไม่ตั้งใจจากปัญหาทางเศรษฐกิจ หรือมีเหตุไม่คาดคิดมาทำให้จากโลกนี้ไปก่อนวัยอันควร

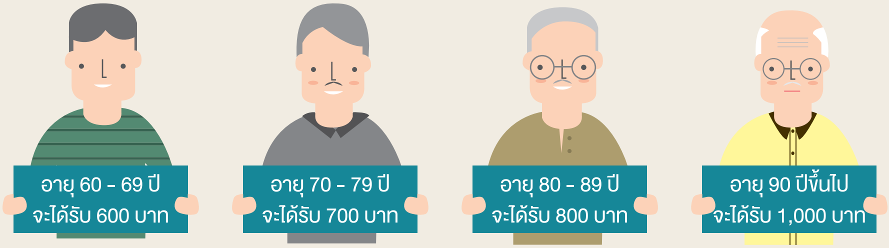
การสำรวจประชากรสูงอายุในประเทศไทย พ.ศ. 2557 โดยสำนักงานสถิติแห่งชาติพบว่า สัดส่วนของผู้สูงอายุที่อยู่คนเดียวตามลำพังในครัวเรือนมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ

ร้อยละของผู้สูงอายุ จำแนกตามการอยู่อาศัยในครัวเรือน พ.ศ. 2537 – 2557



3 **เราอาจไม่มีคนอื่นมาดูแล** หากลองศึกษาเงื่อนไขและสิทธิประโยชน์ของเบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ หรือบำนาญจากกองทุนประกันสังคม จะพบว่าองค์กรภาครัฐหรือองค์กรสาธารณกุศลคงไม่สามารถดูแลเราทุกคนได้อย่างเพียงพอทั่วถึง

บุคคลที่มีสัญชาติไทย มีอายุ 59 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป
ซึ่งไม่ได้รับสวัสดิการหรือสิทธิประโยชน์อื่นใดจากหน่วยงานของรัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือเทศบาล อบต. สามารถไปขึ้นทะเบียนได้ในเดือนพฤศจิกายนของทุกปี เพื่อขอรับเบี้ยยังชีพที่เทศบาลหรือ อบต. ตามที่อยู่ในทะเบียนบ้าน โดยจะได้รับเงินเบี้ยยังชีพผู้สูงอายุตั้งแต่เดือนตุลาคมของปีถัดไป (ไม่มีการจ่ายย้อนหลัง) เป็นแบบขั้นบันได ดังนี้



ผู้ประกันตนตามมาตรา 33 และ 39 ของกองทุนประกันสังคม เมื่อมีอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ และความเป็นผู้ประกันตนสิ้นสุด มีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จหรือบำนาญชราภาพ เช่น บุคคลที่เริ่มต้นทำงานตั้งแต่อายุ 22 ปีบริบูรณ์จนถึงอายุ 60 ปีบริบูรณ์ นำส่งเงินสมทบเข้าสู่กองทุนประกันสังคมเป็นระยะเวลา 38 ปี จะได้รับเงินบำนาญทุกเดือน เดือนละ 8,175 บาท หลังเกษียณจนเสียชีวิต อย่างไรก็ตาม ถ้าหากนับจากวันเริ่มต้นทำงานจนเกษียณอายุ ซึ่งกินระยะเวลาเกือบ 40 ปี อำนาจซื้อของเงินบำนาญที่ได้รับอาจลดลงไปมากกว่า 4 เท่า เหลือเป็นอำนาจซื้อของเงินเพียงเดือนละ 2,000 บาท เท่านั้น

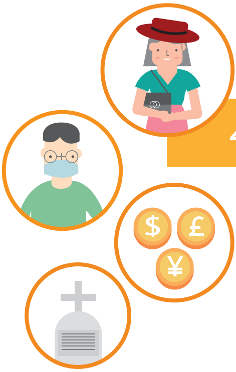
4 **เราอาจมีเวลาที่ต้องดูแลตัวเองหลังเกษียณยาวนานขึ้น** หลายคนอาจเกษียณอายุก่อนกำหนด ไม่ว่าจะโดยตั้งใจเพราะต้องการทำตามความฝันที่ขาดหายไปในเวลาที่สังขารยังเอื้ออำนวย หรือไม่ตั้งใจแต่ถูกบีบบังคับทางอ้อมให้สมัครใจออกจากงานก่อนกำหนดด้วยวลีสวยหรูว่า Early Retire

ในขณะเดียวกัน พบว่าคนจะมีอายุยืนยาวขึ้นจนน่าตกใจ จนอาจทำให้หลายคนที่เคยกล่าวสาธุทุกครั้งเมื่อได้รับพรจากพระ 4 ประการว่า **"อายุ วรรณะ สุขะ พละ"** ต้องเปลี่ยนใจเลยทีเดียว

ข้อมูลอายุคาดเฉลี่ยเมื่อแรกเกิดของคนไทย

พ.ศ.	2507	2517	2528	2532	2534	2538	2548	2556	2557	2560
ชาย	55.9	58.0	63.8	65.6	67.7	69.9	69.9	71.1	71.3	72.0
หญิง	62.0	63.8	68.9	70.9	72.4	74.9	77.6	78.1	78.2	78.8

ที่มา: การสำรวจการเปลี่ยนแปลงของประชากร สำนักงานสถิติแห่งชาติ พ.ศ. 2507-2549
และการคาดประมาณของสถาบันวิจัยประชากรและสังคม มหาวิทยาลัยมหิดล พ.ศ. 2554-2560



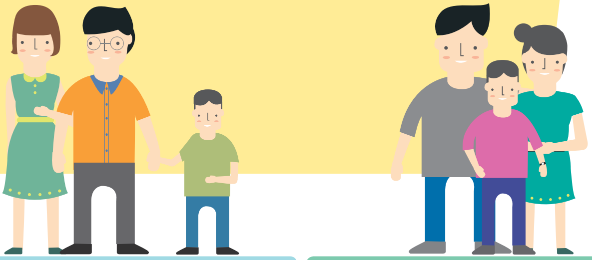
4 กับดัก... สกัดเกษียณสุข

4 กับดักต่อไปนี้จะชี้ให้เห็นว่า มีปัจจัยอะไรบ้าง เกี่ยวกับการวางแผนเกษียณ ซึ่งหากเราไม่ตระหนักถึง อาจทำให้เราไม่สามารถบรรลุเป้าหมายชีวิตหลังเกษียณ ด้วยจำนวนเงินที่เพียงพอได้

1 วิถีชีวิต

หลายคนมักคิดว่าหลังเกษียณคงไม่จำเป็นต้องใช้เงินจำนวนมากนัก จึงคิดว่าฐานะการเงินที่มั่นคงดีอยู่แล้ว รวมไปถึงรายได้ต่างๆ ที่มีอยู่ คงเพียงพอสำหรับใช้จ่ายหลังเกษียณ แต่ในความเป็นจริงเมื่อเกษียณอายุแล้ว รายได้ต่างๆ อาจลดน้อยลงหรือไม่มีเลย ในขณะที่ค่าใช้จ่ายยังคงเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องตลอดอายุขัย โดยอาจเป็นเงินจำนวนมากน้อยแตกต่างกันไปตามการดำเนินชีวิตหรือไลฟ์สไตล์

การสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน พ.ศ. 2558
โดยสำนักงานสถิติแห่งชาติ พบว่า...



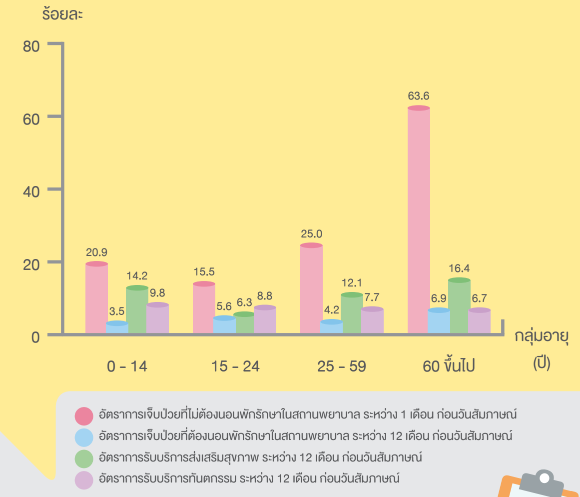
ครัวเรือนในทุกจังหวัดทั่วประเทศ	ครัวเรือนในกรุงเทพฯ และปริมณฑล*
ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเดือนละ 21,157 บาท/ครัวเรือน หรือ 7,296 บาท/คน**	ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเดือนละ 30,882 บาท/ครัวเรือน หรือ 10,649 บาท/คน**

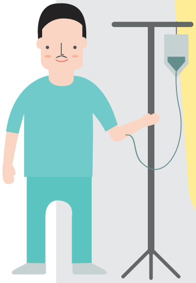
*หมายเหตุ: *ปริมณฑล รวมถึงนนทบุรี ปทุมธานี สมุทรปราการ*
***คำนวณจากขนาดครัวเรือนเฉลี่ยเท่ากับ 2.9 คน*

2 สุขภาพ

สถิติด้านสุขภาพของผู้สูงอายุไทยทำให้เห็นว่าชีวิตช่วงวัยเกษียณอาจต้องใช้จ่ายเงินมากขึ้นเนื่องจากปัญหาสุขภาพที่เพิ่มขึ้น

สถานการณ์สุขภาพของประชากรจำแนกตามกลุ่มอายุ (ปี 2558)

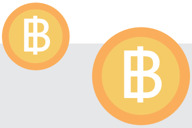




ความชุกของโรคเรื้อรังในประชากรไทยอายุ 60 ปีขึ้นไป

ภาวะเสี่ยงต่อโรคหัวใจและหลอดเลือด	ความชุก	จำนวนประชากร* (แสนคน)	โรคเรื้อรังที่สำคัญ	ความชุก	จำนวนประชากร* (แสนคน)
ความดันโลหิตสูง	53.2	52	กล้ามเนื้อหัวใจขาดเลือด	4.8	4.6
เบาหวาน	18.1	17	หลอดเลือดสมอง	2.7	2.6
คอเลสเตอรอลในเลือดสูง	19.0	18	ถุงลมโป่งพอง / หลอดลมปอดอุดกั้นเรื้อรัง	1.6	1.6
อ้วน (BMI 7.25 kg/m^2)	35.4	34	เกาต์	5.6	5.4
อ้วนลงพุง	49.4	48	หอบหืด	4.6	4.4
เมแทบอลิกซินโดรม	46.8	44	ข้อเข่าเสื่อม	22.5	22

หมายเหตุ : คาดประมาณโดยคำนวณจากประชากรอายุ 60 ปีขึ้นไป



3 อัตราเงินเฟ้อ

ภาวะเงินเฟ้อทำให้อำนาจซื้อที่แท้จริงของเงินลดลง โดยจากข้อมูลการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าและบริการที่บริโภคโดยทั่วไปทุกกลุ่มรายการทั้งสินค้าในกลุ่มอาหารสดและพลังงาน พบว่าอัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยตั้งแต่ปี พ.ศ. 2522 – 2559 เท่ากับ 4.10% ในขณะที่หากพิจารณาเฉพาะช่วงหลังวิกฤตต้มยำกุ้ง อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยตั้งแต่ปี พ.ศ. 2542 – 2559 เท่ากับ 2.13% หมายความว่า ค่าใช้จ่ายครัวเรือนปัจจุบันเดือนละ 21,157 บาท อาจเพิ่มขึ้นเป็นเดือนละ 70,628 บาท ในอีก 30 ปีข้างหน้า ถ้าอัตราเงินเฟ้อเท่ากับ 4.10% ต่อปี

จำนวนเท่าของค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากอัตราเงินเฟ้อในอนาคต

อัตราเงินเฟ้อ	10 ปี	20 ปี	30 ปี	40 ปี	50 ปี
2%	1.22	1.49	1.81	2.21	2.69
3%	1.34	1.81	2.43	3.26	4.38
4%	1.48	2.19	3.24	4.80	7.11

4 อายุขัย

คนไทยมีอายุยืนยาวขึ้น โดยจากการสำรวจประชากรสูงอายุในประเทศไทย พ.ศ. 2557 โดยสำนักงานสถิติแห่งชาติ พบว่ามีผู้สูงอายุที่อายุมากกว่า 80 ปี ทั่วราชอาณาจักรถึง 1,363,823 คน และอย่าลืมว่าอายุคาดหมายเฉลี่ยของผู้ชายไทยในปี พ.ศ. 2507 เท่ากับ 55.9 ปี ในขณะที่ในปี พ.ศ. 2560 เท่ากับ 72 ปี ส่วนผู้หญิงไทยในปี พ.ศ. 2507 เท่ากับ 62 ปี ในขณะที่ปี พ.ศ. 2560 เท่ากับ 78.8 ปี ไม่รู้ว่าข้อมูลทั้งหมดนี้จะทำให้รู้สึกโชคดีหรือโชคร้ายที่ความก้าวหน้าทางการแพทย์และโภชนาการอาจทำให้เรามีอายุขัยกันเกินกว่าศตวรรษ

เคล็ด (ไม่) ลับ มั่งคั่งอย่างมั่นคง เกษียณอย่างเกษม

การรับรู้เป้าหมายชีวิตและปรับเปลี่ยนให้เป็นเป้าหมายทางการเงินที่ SMART จะทำให้เส้นทางชีวิตมีโอกาสราบรื่นไปมากกว่าครึ่ง แต่ความสำเร็จอีกครึ่งหนึ่งที่จะเป็นตัวช่วยให้เรามีความมั่งคั่งที่มั่นคงไปจนหลังเกษียณตามมาตรฐานการดำรงชีวิตที่เราต้องการ ต้องอาศัย 4 ขั้นตอนของการบริหารความมั่งคั่งดังต่อไปนี้

1 การสร้างความมั่งคั่ง (Wealth Creation)

บันได 3 ขั้น สู่การสร้างความมั่งคั่ง ตั้งต้นด้วยการสร้างรายได้ การออม และการบริหารรายจ่าย

การสร้างรายได้

จุดเริ่มต้นของการสร้างความมั่งคั่งมาจากการค้นหาเส้นทางความก้าวหน้าในอาชีพ (Career Path) เคล็ดลับง่ายๆ อยู่ที่การทำงานที่ตัวเองรักและถนัด และเป็นงานที่เป็นที่ต้องการของตลาด ซึ่งต้องอาศัยการติดตามข้อมูลข่าวสารและปรับตัวให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงของโลก

การบริหารรายจ่าย

คือการลดค่าใช้จ่าย 2 ส่วนหลัก ได้แก่ ค่าใช้จ่ายตามความต้องการและค่าใช้จ่ายภาษี เส้นแบ่งง่ายๆ ระหว่างค่าใช้จ่ายตามความต้องการ (Want) และค่าใช้จ่ายตามความจำเป็น (Need) ให้ลองถามตัวเองว่า ไม่ซื้อวันนี้ได้มั้ย ถ้ายังเลื่อนการใช้จ่ายออกไปได้ ก็แปลว่าค่าใช้จ่ายดังกล่าวไม่จำเป็น ส่วนการลดค่าใช้จ่ายภาษีนั้นคือการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีผ่านค่าลดหย่อนต่างๆ ที่รัฐเต็มใจให้ เช่น ค่าลดหย่อนจากเงินลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ค่าลดหย่อนจากเงินลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ค่าลดหย่อนจากเงินลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

การออม

การสร้างความมั่งคั่ง จะต้องเปลี่ยนนิยามของเงินออม จากเงินที่เหลือหลังใช้จ่าย เป็นเงินที่จ่ายให้ตัวเองเป็นคนแรก “Pay Yourself First” เมื่อมีรายได้เข้ามา ให้จ่ายให้ตัวเองเป็นเงินออม ก่อนที่จะนำไปใช้จ่าย ซึ่งเป็นการเอาเงินไปให้คนอื่น

นิสัยใช้เงิน...บอกทางเดินชีวิต

หาได้ 100 ใช้ 120 แล้วยังหยิบยืมชาวบ้าน	ล้มละลายแน่นอน
หาได้ 100 ใช้ 120	เป็นหนี้ตลอดชีวิต
หาได้ 100 ใช้ 100 ไม่มีเก็บ	จน ไม่มั่นคง แต่ไม่เป็นหนี้
หาได้ 100 ใช้ 90 อีก 10 เป็นเงินออม	ชนชั้นกลาง
หาได้ 100 ใช้ 80 อีก 20 เป็นเงินออม	รวย มีความมั่นคง
หาได้ 100 ใช้ 50 อีก 50 เป็นเงินออมและเงินลงทุน	เศรษฐีเงินล้าน

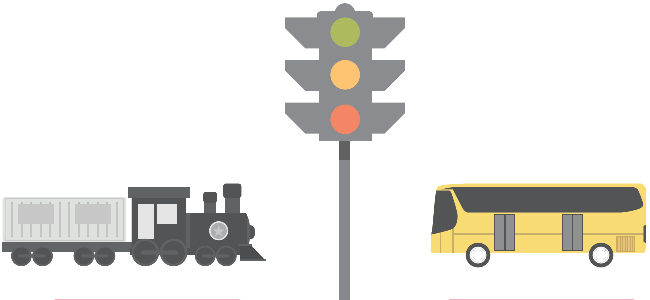
2 การปกป้องความมั่งคั่ง (Wealth Protection)

การวางแผนการประกัน ไม่ว่าจะเป็นการประกันวินาศภัย การประกันอุบัติเหตุ การประกันสุขภาพ และการประกันชีวิต เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงที่เราไม่ควรมองข้าม เพื่อปกป้องความมั่งคั่งที่สร้างขึ้น ช่วยลดผลกระทบจากการสูญเสียความมั่งคั่งเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน

การสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน พ.ศ. 2558 โดยสำนักงานสถิติแห่งชาติ พบว่าค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของครัวเรือนทั่วประเทศไทยเป็นค่าใช้จ่ายเวชภัณฑ์และค่าตรวจรักษาพยาบาล 296 บาท ในขณะที่ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของครัวเรือนในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล (นนทบุรี ปทุมธานี สมุทรปราการ) เป็นค่าเวชภัณฑ์และค่าตรวจรักษาพยาบาล 507 บาท

3 การต่อยอดความมั่งคั่ง (Wealth Accumulation)

การสร้างและปกป้องความมั่งคั่ง อาจทำให้ความมั่งคั่งของเราเพิ่มขึ้นก็จริง แต่กว่าจะเพียงพอให้บรรลุเป้าหมายได้ ก็อาจต้องใช้ระยะเวลายาวนานจนไม่สามารถบรรลุเป้าหมายได้ภายในเวลาที่ต้องการ เหมือนกับการไปเที่ยวต่างประเทศโดยเดินเท้าไป ก็อาจต้องใช้เวลาเป็นปี รถไฟ รถทัวร์ เครื่องบิน จึงเป็นทางเลือกที่เป็นไปได้มากกว่า เช่นเดียวกับการต่อยอดความมั่งคั่งด้วยการขยายดอกผลผ่านการลงทุนในตลาดการเงิน ที่ทำให้เราสามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้เร็วขึ้น

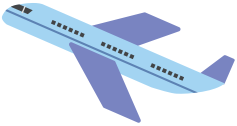


รถไฟ

อาจเปรียบเทียบได้กับการต่อยอดความมั่งคั่งผ่านบัญชีเงินฝากธนาคารพาณิชย์หรือกองทุนรวมตลาดเงินซึ่งมีความเสี่ยงต่ำ แต่ก็มีอัตราผลตอบแทนค่อนข้างต่ำ ทำให้ต้องใช้ระยะเวลายาวนานมากในการบรรลุเป้าหมายทางการเงิน

รถทัวร์

การลงทุนในตลาดการเงินผ่านตราสารหนี้ โดยนำเงินไปให้บริษัทต่างๆ กู้ยืมโดยตรง ก็อาจเปรียบเทียบได้กับการโดยสารรถทัวร์ นักลงทุนอาจบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้เร็วขึ้น แต่ก็ต้องยอมรับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นจากการที่บริษัทอาจผิดนัดชำระหนี้ได้เช่นกัน



เครื่องบิน

การลงทุนในตราสารทุนหรือหุ้น ก็อาจเปรียบได้กับการเดินทางโดยเครื่องบิน เพราะมีอัตราผลตอบแทนมากกว่าการออมผ่านบัญชีเงินฝากธนาคารพาณิชย์และการลงทุนในตราสารหนี้อย่างมีนัยสำคัญ แต่ความเสี่ยงก็สูงกว่าเช่นกัน ดังนั้น หากเป้าหมายที่ต้องการบรรลุต้องใช้เงินจำนวนมาก โดยเฉพาะเป้าหมายวัยเกษียณ การลงทุนในหุ้นสามัญก็อาจเป็นทางเลือกที่หลีกเลี่ยงไม่ได้ แม้จะมีความเสี่ยงสูงกว่า แต่หากมีการวิเคราะห์และวางแผนอย่างเป็นระบบ ก็สามารถทำให้คุณบรรลุเป้าหมายทางการเงินอย่างปลอดภัยได้เช่นกัน

4 การถ่ายโอนความมั่งคั่ง (Wealth Distribution)

เส้นทางชีวิตของมนุษย์ย่อมมีวันสิ้นสุด ความมั่งคั่งที่สร้าง ปกป้อง และต่อยอดขึ้นมาเป็นจำนวนเงินมากมายจึงจำเป็นต้องได้รับการวางแผนเพื่อถ่ายโอนความมั่งคั่งไปยังทายาทตามเจตนารมณ์ของเราผ่านการวางแผนมรดก ซึ่งจะช่วยให้เราสบายใจได้ว่า ทุกคนในครอบครัวจะอยู่กันต่อไปได้อย่างมีความสุข

3 พลังมหัศจรรย์ สร้างเงินออมก้อนโต

ในวัยเด็ก เรามักถูกสอนว่าถ้าเก็บเงินมาฝากธนาคารเยอะๆ ในอนาคตก็จะมีเงินเอาไว้ซื้อของที่อยากได้ แต่ความมหัศจรรย์ของเงินออมไม่ได้ขึ้นอยู่กับแค่การออกแรงทำงานของเงินต้นเพียงอย่างเดียว หากแต่ยังขึ้นอยู่กับว่าเรามีเวลาให้เงินทำงานให้เราได้นานด้วยหรือไม่ และเงินใช้วิธีการเดินทางแบบไหนออกไปทำงานให้เรา

พลังมหัศจรรย์ของ **เงินต้น เวลา และอัตราผลตอบแทน** จะสามารถสร้างเงินออมก้อนโตให้เราได้อย่างน่าประหลาดใจ

พลังมหัศจรรย์ของเงินก้อนเล็ก

รู้หรือไม่... คุณสามารถเพิ่มค่าเงินออม
จาก "การออมอย่างสม่ำเสมอ"
ด้วย **"3 พลังมหัศจรรย์"**

เงินต้น

ระยะเวลา

อัตรา ผลตอบแทน

จำนวนเงินออมในแต่ละงวด
ยิ่งเยอะยิ่งดี

ระยะเวลาที่สามารถออมต่อเนื่อง
ยิ่งนานยิ่งดี

อัตราเฉลี่ยต่องวดที่ได้รับ
ยิ่งมากยิ่งดี

เงินต้น

เปรียบเทียบง่ายๆ ให้เห็นภาพของพลังมหัศจรรย์ของเงินต้นในการสร้างเงินออมกับการใช้แรงงานคนยกของ คนที่ตัวใหญ่น้ำหนักมากย่อมสามารถยกของที่มีน้ำหนักมากกว่าและยกไปได้ไกลกว่าคนที่ตัวเล็กน้ำหนักน้อย นั่นหมายความว่ายิ่งเรามีเงินต้นมาออมมากเท่าไร ในอนาคตเราก็จะยิ่งมีเงินออมมากขึ้นเท่านั้น

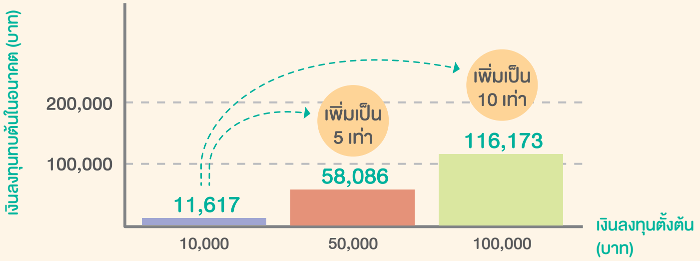
แต่ถ้าหากเรารวมคนที่ตัวเล็กหลายๆ คนมาช่วยยกของ เราก็สามารถยกของที่มีน้ำหนักมากและไปได้ไกลได้เช่นกัน นั่นก็หมายความว่า ถึงแม้เราไม่มีเงินต้นจำนวนมากเพื่อมาออมหรือมาลงทุนทันทีในวันนี้ เราก็อาจมีเงินออมก้อนโตได้ ถ้าหากเราออมอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ แล้วถ้ายิ่งออมอย่างสม่ำเสมอด้วยเงินจำนวนมากขึ้น เราก็จะยิ่งเห็นความมหัศจรรย์ของเงินออมก้อนโตมากยิ่งขึ้น

ถ้าวันนี้เรานำเงินลงทุนตั้งต้น 1 จำนวน ไปลงทุนเป็นระยะเวลา 10 ปี โดยได้รับอัตราผลตอบแทน 1.5% ต่อปี (ทบต้นทุกๆ เดือน) จะพบว่า

เงินลงทุนตั้งต้น (บาท)	10,000	50,000	100,000
เงินลงทุนทบต้นในอนาคต (บาท)	11,617	58,086	116,173

พลังของเงินลงทุนตั้งต้นหนึ่งจำนวน

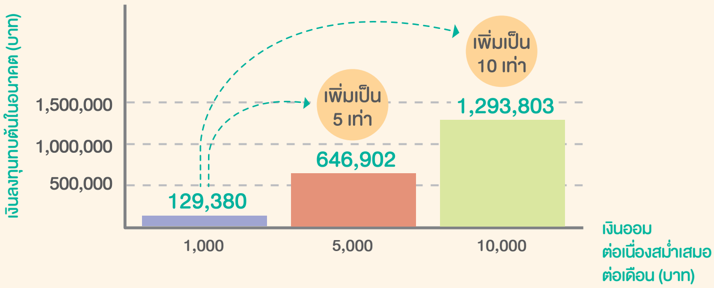
**การลงทุนด้วยเงินตั้งต้น 1 จำนวน เป็นระยะเวลา 10 ปี
โดยได้รับอัตราผลตอบแทน 1.5% ต่อปี (ทบต้นทุกๆ เดือน)**



ถึงแม้ในวันนี้ เรายังไม่มีเงินจำนวนมากมาลงทุนตั้งต้นในทันที
เราก็ยังสามารถสัมผัสได้ถึงความมหัศจรรย์ของเงินต้นที่นำมา
ทยอยออมและลงทุนอย่างสม่ำเสมอเช่นกัน
ถ้าเราทยอยนำเงินมาออมและลงทุนอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอทุกสิ้นเดือน
เป็นระยะเวลา 10 ปี โดยได้รับอัตราผลตอบแทน 1.5% ต่อปี (ทบต้นทุกๆ เดือน)
จะพบว่า

พลังของเงินลงทุนต่อเนื่องสม่ำเสมอ

**การลงทุนด้วยเงินออมต่อเนื่องสม่ำเสมอทุกเดือนเป็นระยะเวลา 10 ปี
โดยได้รับอัตราผลตอบแทน 1.5% ต่อปี (ทบต้นทุกๆ เดือน)**



เวลา

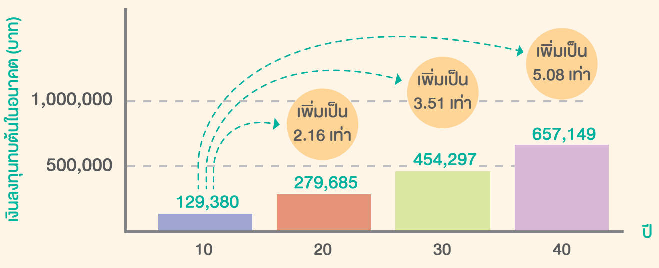
ความมหัศจรรย์ของพลังในการทบต้นยังไม่หมดแค่นี้ ถ้าเรายิ่งมีเวลาให้เงินทำงานนานขึ้น ก็จะยิ่งเห็นความมหัศจรรย์ของเงินออมมากขึ้นเช่นกัน

หากเราทยอยนำเงินมาออมและลงทุนอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอทุกสิ้นเดือน เดือนละ 1,000 บาท โดยได้รับอัตราผลตอบแทน 1.5% ต่อปี (ทบต้นทุกๆ เดือน) จะพบว่า

ระยะเวลาการออมสม่ำเสมอ	10 ปี	20 ปี	30 ปี	40 ปี
เงินลงทุนทบต้นในอนาคต (บาท)	129,380	279,685	454,297	657,149

พลังของเวลา

การลงทุนด้วยเงินออมต่อเนื่องสม่ำเสมอทุกๆ สิ้นเดือน เดือนละ 1,000 บาท โดยได้รับอัตราผลตอบแทน 1.5% ต่อปี (ทบต้นทุกๆ เดือน)



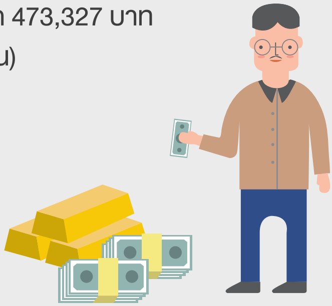
อัตราผลตอบแทน

นอกจากเงินต้นและเวลาแล้ว ความมหัศจรรย์ของพลังในการทบต้นนั้นขึ้นอยู่กับอัตราผลตอบแทนด้วย ยิ่งหากเราออมผ่านการลงทุนในทางเลือกที่มีอัตราผลตอบแทนคาดหวังที่สูง ก็จะยิ่งทำให้เราบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้ด้วยจำนวนเงินที่มากขึ้น และ/หรือ บรรลุเป้าหมายทางการเงินได้เร็วขึ้น

ถ้าหากเราทยอยนำเงินมาออมและลงทุนอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ ทุกสิ้นเดือน เดือนละ 1,000 บาท รวมเป็นเงินปีละ 12,000 บาท เป็นระยะเวลา 30 ปี จะพบว่า

เงินฝากธนาคารพาณิชย์

- ถ้าได้รับอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยปีละ 1.82% (เท่ากับอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่ที่สุด 5 แห่ง ระหว่างปี 2549 – 2559)
- จะได้เงินลงทุนทบต้นในอนาคต 473,327 บาท (คิดเป็น 1.31 เท่าของเงินลงทุน)



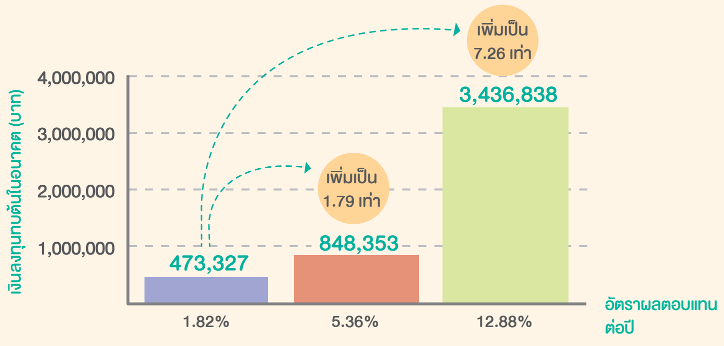
การลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล

- ถ้าได้รับอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยปีละ 5.36% (เท่ากับอัตราผลตอบแทนรวมพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ระหว่างปี 2549 – 2559)
- จะได้เงินลงทุนทบต้นในอนาคต 848,353 บาท (คิดเป็น 2.36 เท่าของเงินลงทุน)

การลงทุนในหุ้นสามัญ

- ถ้าได้รับอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยปีละ 12.88% (เท่ากับอัตราผลตอบแทนจากดัชนีผลตอบแทนรวม (SET TRI) ระหว่างปี 2549 – 2559)
- จะได้เงินลงทุนทบต้นในอนาคต 3,436,838 บาท (คิดเป็น 9.55 เท่าของเงินลงทุน)

การลงทุนด้วยเงินออมต่อเนื่องสม่ำเสมอทุกๆ สิ้นเดือน เดือนละ 1,000 บาท รวมปีละ 12,000 บาท เป็นระยะเวลา 30 ปี



ออมร้อย ออมพัน มั่นคงยามเกษียณ

อยากมีเงินออม 4 ล้านบาท ตอนเกษียณ ควรออมเงินอย่างไร?	ออมเดือนละ 1,000 บาท ได้ผลตอบแทนเฉลี่ย 2%	ออมเดือนละ 1,000 บาท ได้ผลตอบแทนเฉลี่ย 5%	ออมเดือนละ 5,000 บาท ได้ผลตอบแทนเฉลี่ย 5%	ออมเดือนละ 5,000 บาท ได้ผลตอบแทนเฉลี่ย 10%
	เมื่อเกษียณจะมีเงินออมรวม (บาท)*			
น้องออม อายุ 20 ปี มีเวลาออม 40 ปี	724,824	1,449,597	7,247,986	26,555,553
พี่กระปุก อายุ 30 ปี มีเวลาออม 30 ปี	486,817	797,266	3,986,331	9,869,641
ลุงสมบัติ อายุ 50 ปี มีเวลาออม 10 ปี	131,397	150,935	754,674	956,245

คำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นทุกปี

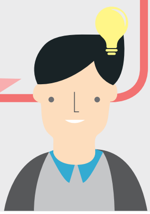
ยิ่งผนึก 3 พลังมหัศจรรย์ ก็ยิ่งสร้างเงินล้านไว้ใช้ยามเกษียณได้ง่ายขึ้น

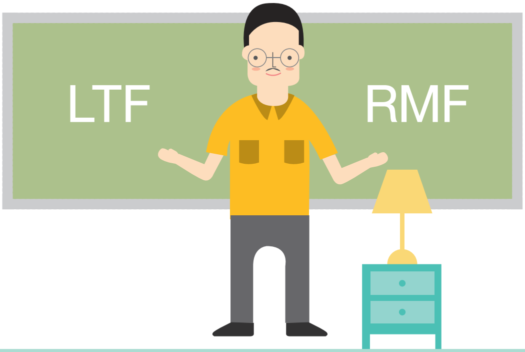
...เพิ่มเงินที่ต้องออมต่อเดือนตามรายได้ที่เพิ่มขึ้น...

...เริ่มออมต่อเนื่องตั้งแต่อายุน้อย...

...สร้างผลตอบแทนจากการลงทุนให้มากขึ้น...

คุณล่ะ...พร้อมเร่ง 3 พลังมหัศจรรย์สร้างเงินออมก้อนโตให้ตัวเองแล้วหรือยัง?





บรรลุเป้าหมายชีวิต ด้วยแผนการออมสม่ำเสมอ (Investment Saving Plan)

ถึงตอนนี้ ลองคิดดูแล้วหรือยังว่า เราต้องการเป้าหมายอะไรบ้าง ไม่ว่าจะเป็นเป้าหมายชีวิตที่ต้องการปัจจัย 4 จนสิ้นอายุขัย เสริมด้วยปัจจัยที่ 5 เครื่องใช้ไฟฟ้า เครื่องมือสื่อสาร อุปกรณ์ต่างๆ รวมทั้งปัจจัยเสริมสุขที่ 6 นันทนาการต่างๆ ให้ชีวิตมีความรื่นรมย์ ผสมด้วยเป้าหมายเฉพาะเจาะจงของครอบครัว ไม่ว่าจะเป็นเงินจัดงานแต่งงานที่หลายคนบอกว่าครั้งเดียวในชีวิต ตามมาด้วยทุนการศึกษาสำหรับลูกหัวแก้วหัวแหวน และเงินอุปการะพ่อแม่

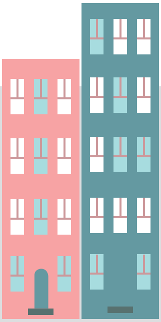
คุณเคยลองปรับเปลี่ยนเป้าหมายชีวิตเหล่านี้ให้เป็นเป้าหมายทางการเงินที่ SMART หรือยัง เพราะเป้าหมายชีวิตเดียวกันของแต่ละคน อาจต้องใช้จำนวนเงินไม่เท่ากันและอาจต้องใช้เวลาต่างกัน

ออมเท่าไร บรรลุเป้าหมาย

ก่อนที่จะหาคำตอบว่าออมเท่าไรจึงจะบรรลุเป้าหมาย คำถามแรกที่ควรถามคือ เราต้องมีเงินเท่าไร และเมื่อใด จึงจะเพียงพอสำหรับทุกเป้าหมายในชีวิต เรามาดูกันดีกว่าว่าแต่ละเป้าหมายในชีวิต จะต้องใช้เงินเท่าไรบ้าง

เงินดาวน์บ้านและคอนโดมิเนียม

คนที่กำลังมีเป้าหมายอยากซื้อบ้านหรือคอนโดมิเนียมเป็นของตัวเองในกรุงเทพมหานคร ต้องเตรียมเงินดาวน์ประมาณ 10 – 20% ของราคาประเมิน หรือประมาณ 350,000 – 700,000 บาท



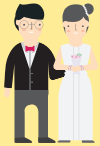
ราคาเฉลี่ยของที่อยู่อาศัยสำหรับโครงการเปิดใหม่ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑลในปี 2559 อยู่ที่ 3.46 ล้านบาทต่อหน่วย*

*ที่มา: *ผลการสำรวจตลาดที่อยู่อาศัย พ.ศ. 2559 และแนวโน้มปี 2560 โดย บจก. เอเจนซี่ ฟอร์ เรียลเอสเตท แอฟแฟร์ส (www.area.co.th)*

เงินดาวน์รถยนต์

ถ้าเราอยากเป็นเจ้าของรถยนต์โดยไม่ต้องมีคนค้ำประกัน ต้องใช้เงินดาวน์ขั้นต่ำประมาณ 25% ของราคารถยนต์ ซึ่งจากข้อมูลรถยนต์ที่มียอดขายสูงสุด 10 อันดับแรกในประเทศไทย พบว่าราคารถยนต์จะอยู่ในช่วงราคาประมาณ 469,000 - 1,769,000 บาท คิดเงินดาวน์เป็นตัวเลขกลมๆ ได้ประมาณ 100,000 – 400,000 บาท

ที่มา: www.headlightmag.com



เงินจัดงานแต่งงาน

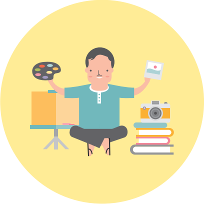
คนที่กำลังคิดจะแต่งงานในอีก 3 – 7 ปีข้างหน้า รู้หรือไม่ว่าค่าใช้จ่ายในการจัดงานแต่งงานมีตั้งแต่หลักแสนจนถึงหลักล้านบาท โดยจากการสำรวจพบว่า ค่าใช้จ่ายรวมสำหรับการจัดงานแต่งงานจะอยู่ที่ประมาณ 138,000 - 1,700,000 บาท

ที่มา: www.weddingsquare.com

ทุนการศึกษา

ค่าใช้จ่ายการศึกษาบุตรในโรงเรียนเอกชนทั้งในระดับอนุบาล ประถมศึกษา มัธยมศึกษา อุดมศึกษา อาจมีตั้งแต่หลักหมื่นจนถึงหลายแสนบาท ซึ่งจะต้องจ่ายทุกๆ ปี และสำหรับคนที่ต้องการให้ลูกไปเรียนต่อที่ต่างประเทศอาจต้องเตรียมค่าเล่าเรียนและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ปีละประมาณ 1,000,000 บาท

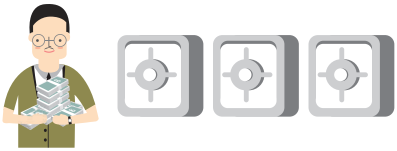
- **ค่าใช้จ่ายสำหรับชั้นอนุบาล**
  ประกอบด้วยค่าแรกเข้าประมาณ 5,000 - 65,000 บาท และค่าเทอมประมาณ 12,500 – 80,000 บาทต่อเทอม *(ข้อมูลปี 2560 ที่มา: www.amarinbabyandkids.com)*
- **ค่าใช้จ่ายสำหรับชั้นประถม**
  ประกอบด้วยค่าแรกเข้า ประมาณ 0 - 100,000 บาท และค่าเทอมประมาณ 12,670 – 120,000 บาทต่อเทอม *(ข้อมูลปี 2560 ที่มา: www.amarinbabyandkids.com)*
- **ค่าใช้จ่ายสำหรับชั้นมัธยม โรงเรียนนานาชาติ**
  ปีละประมาณ 292,000 - 865,000 บาท *(ข้อมูลปี 2560 ที่มา: www.teenee.com)*
- **ค่าใช้จ่ายสำหรับมหาวิทยาลัยเอกชน**
  ตลอดหลักสูตรประมาณ 241,700 – 594,085 บาท *(ข้อมูลปี 2559 ที่มา: www.admissionpremium.com)*
- **ค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาในต่างประเทศ**
  มีตั้งแต่ 305,019 บาทต่อปี จนถึง 1,459,460 บาทต่อปี *(ที่มา: สำนักงาน ก.พ.)*



เป้าหมายวัยเกษียณ

เป้าหมายวัยเกษียณเป็นอีกหนึ่งเป้าหมายทางการเงินที่ต้องให้ความสำคัญ เนื่องจากเป็นช่วงชีวิตที่อาจไม่มีรายได้หรือรายได้อาจลดลง แต่ค่าใช้จ่ายในการดำรงชีวิตอาจเพิ่มขึ้นจากปัญหาสุขภาพและจากเงินเฟ้อ ทั้งนี้ จำนวนเงินที่จะต้องใช้ในวัยเกษียณของแต่ละคนอาจไม่เท่ากัน ขึ้นอยู่กับวิถีชีวิตหลังเกษียณที่ต้องการ อย่างไรก็ตาม อาจกำหนดเป้าหมายวัยเกษียณให้มีอำนาจซื้อเช่นเดียวกับการดำรงชีวิตในปัจจุบัน

ผลการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน ปี 2558 พบว่าแต่ละครัวเรือนอาจต้องวางแผนการเงินให้มีจำนวนเพียงพอเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเดือนละ 21,157 บาท หรือปีละ 253,884 บาท



ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อปีในอนาคต
เมื่อต้องการอำนาจซื้อ 253,884 บาทต่อปี

อัตราเงินเฟ้อ	10 ปี	20 ปี	30 ปี	40 ปี	50 ปี
2%	309,483	377,258	459,876	560,586	683,351
3%	341,199	458,543	616,243	828,179	1,113,004
4%	375,810	556,291	823,447	1,218,902	1,804,273

จำนวนเงินที่ต้องมีทั้งหมดในอนาคต ณ วันที่เกษียณ
เมื่อต้องการอำนาจซื้อ 253,884 บาทต่อปี ตลอดอายุขัย
กำหนดให้อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ยปีละ 3% คงที่ตลอด
โดยไม่คำนึงถึงผลตอบแทนจากการลงทุนหลังเกษียณ

อายุขัย	ระยะเวลานับจากปัจจุบันจนถึงวันที่เกษียณ				
	10 ปี	20 ปี	30 ปี	40 ปี	50 ปี
80 ปี	9,168,145	12,321,222	16,558,680	22,253,480	29,906,834
90 ปี	16,232,684	21,815,374	29,318,017	39,400,960	52,951,628
100 ปี	25,726,834	34,574,720	46,465,499	62,445,740	83,921,904

จำนวนเงินที่ต้องมีทั้งหมดในอนาคต ณ วันที่เกษียณ
เมื่อต้องการอำนาจซื้อ 253,884 บาทต่อปี ตลอดอายุขัย
กำหนดให้อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ยปีละ 3% คงที่ตลอด
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนหลังเกษียณเท่ากับอัตราเงินเฟ้อ

อายุขัย	ระยะเวลานับจากปัจจุบันจนถึงวันที่เกษียณ				
	10 ปี	20 ปี	30 ปี	40 ปี	50 ปี
80 ปี	6,823,977	9,170,855	12,324,862	16,563,584	22,260,072
90 ปี	10,235,966	13,756,282	18,487,293	24,845,376	33,390,108
100 ปี	13,647,955	18,341,710	24,649,724	33,127,168	44,520,144

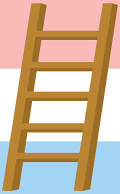
จำนวนเท่าของค่าใช้จ่ายในปัจจุบัน เพื่อใช้คำนวณหาจำนวนเงิน
ที่ต้องมีในอนาคต ณ วันที่เกษียณ เมื่อต้องการคงอำนาจการซื้อ
ให้เท่ากับปัจจุบัน กำหนดให้อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ยปีละ 3% คงที่ตลอด
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนหลังเกษียณเท่ากับอัตราเงินเฟ้อ

อายุขัย	ระยะเวลานับจากปัจจุบันจนถึงวันที่เกษียณ				
	10 ปี	20 ปี	30 ปี	40 ปี	50 ปี
80 ปี	26.88	36.12	48.55	65.24	87.68
90 ปี	40.32	54.18	72.82	97.86	131.52
100 ปี	53.76	72.24	97.09	130.48	175.36

การคำนวณเงินออม
สำหรับเป้าหมายทางการเงิน

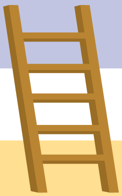
ลองคำนวณเงินออมสำหรับเป้าหมายทางการเงินแบบง่ายๆ ตามตัวอย่างต่อไปนี้ แล้วจะรู้ว่าการวางแผนการลงทุนให้บรรลุเป้าหมายไม่ยากอย่างที่คิด สมมติว่า นายช้อนเงิน ช้อนทอง มีอายุ 25 ปี และมีเป้าหมายตลอดเส้นทางชีวิตทุกช่วงวัยเหมือนคนทั่วไปดังนี้

อยากดาวน์รถยนต์คันใหม่ด้วยเงินจำนวน 100,000 บาท ภายใน 3 ปี



วางแผนที่จะแต่งงานในอีก 5 ปี
ซึ่งตั้งใจว่าอยากจะมีเงินจัดงานแต่งงานประมาณ 1,000,000 บาท และอยากจะมีเงินดาวน์คอนโดมิเนียมเพื่อเป็นเรือนหออีก 500,000 บาท

คาดว่าจะมีบุตรสัก 2 คน ซึ่งวางแผนว่าอย่างน้อย อยากให้บุตรจบการศึกษาระดับปริญญาโท ในต่างประเทศ ทั้งนี้ ต้องการกันเงินเพื่อเป็น ทุนการศึกษาดังกล่าวสำหรับบุตร คนละ 2,000,000 บาท ในอีก 30 ปีข้างหน้า



ต้องการมีเงินจำนวน 10,000,000 บาท เพื่อใช้จ่ายหลังเกษียณในอีก 35 ปีข้างหน้า

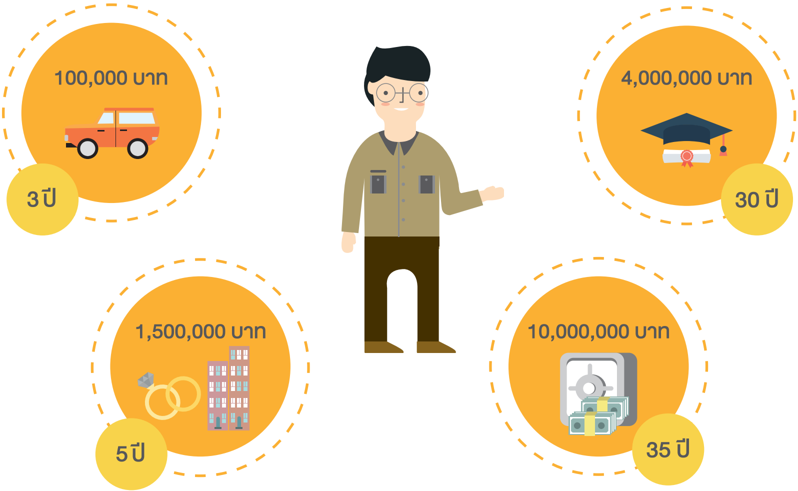
จะเห็นว่าเป้าหมายชีวิตของนายช้อนเงิน ซึ่งอาจไม่ต่างกับเราๆ รวมกันเป็นจำนวนเงินถึง 15,600,000 บาท แต่อย่าเพิ่งตกใจกันไป เนื่องจากนายช้อนเงิน ช้อนทอง ยังมีอายุน้อย สามารถยอมรับความเสี่ยงได้สูง ถ้าเขากันเงินหนึ่งจำนวนในวันนี้ทันทีสำหรับแต่ละเป้าหมาย แล้วนำไปลงทุนในหุ้นสามัญ จำนวนเงินที่ต้องใช้เพื่อให้บรรลุเป้าหมายจะลดลงได้อย่างที่คุณอาจคาดไม่ถึง

มาลองใช้ตารางตัวคูณข้างล่างนี้เพื่อคำนวณหาเงินก้อนตั้งต้นหนึ่งจำนวนในการลงทุนให้บรรลุเป้าหมาย

ตารางตัวคูณเพื่อคำนวณหาเงินลงทุนตั้งต้นปัจจุบันหนึ่งจำนวน เพื่อให้มีจำนวนเงินที่เพียงพอบรรลุเป้าหมาย

ระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมาย (ปี)	อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน				
	1%	2%	3%	4%	5%
1	0.99010	0.98039	0.97087	0.96154	0.95238
2	0.98030	0.96117	0.94260	0.92456	0.90703
3	0.97059	0.94232	0.91514	0.88900	0.86384
4	0.96098	0.92385	0.88849	0.85480	0.82270
5	0.95147	0.90573	0.86261	0.82193	0.78353
6	0.94205	0.88797	0.83748	0.79031	0.74622
7	0.93272	0.87056	0.81309	0.75992	0.71068
8	0.92348	0.85349	0.78941	0.73069	0.67684
9	0.91434	0.83676	0.76642	0.70259	0.64461
10	0.90529	0.82035	0.74409	0.67556	0.61391
15	0.86135	0.74301	0.64186	0.55526	0.48102
20	0.81954	0.67297	0.55368	0.45639	0.37689
25	0.77977	0.60953	0.47761	0.37512	0.29530
30	0.74192	0.55207	0.41199	0.30832	0.23138
35	0.70591	0.50003	0.35538	0.25342	0.18129
40	0.67165	0.45289	0.30656	0.20829	0.14205

อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน				
6%	7%	8%	9%	10%
0.94340	0.93458	0.92593	0.91743	0.90909
0.89000	0.87344	0.85734	0.84168	0.82645
0.83962	0.81630	0.79383	0.77218	0.75131
0.79209	0.76290	0.73503	0.70843	0.68301
0.74726	0.71299	0.68058	0.64993	0.62092
0.70496	0.66634	0.63017	0.59627	0.56447
0.66506	0.62275	0.58349	0.54703	0.51316
0.62741	0.58201	0.54027	0.50187	0.46651
0.59190	0.54393	0.50025	0.46043	0.42410
0.55839	0.50835	0.46319	0.42241	0.38554
0.41727	0.36245	0.31524	0.27454	0.23939
0.31180	0.25842	0.21455	0.17843	0.14864
0.23300	0.18425	0.14602	0.11597	0.09230
0.17411	0.13137	0.09938	0.07537	0.05731
0.13011	0.09366	0.06763	0.04899	0.03558
0.09722	0.06678	0.04603	0.03184	0.02209



เงินลงทุนวันนี้หนึ่งจำนวน
เพื่อให้นายช้อนเงิน ช้อนทอง บรรลุแต่ละเป้าหมาย คำนวณได้ง่ายๆ ดังนี้

เป้าหมาย	เงินเป้าหมาย (บาท)	ตัวคูณ (ณ อัตราผลตอบแทน 10% ต่อปี)	เงินลงทุนวันนี้หนึ่งจำนวน (บาท)
เงินดาวน์รถยนต์คันใหม่ในอีก 3 ปี	100,000	0.75131	100,000 x 0.75131 = 75,131
เงินจัดงานแต่งงานและ ดาวน์คอนโดมิเนียมในอีก 5 ปี	1,500,000	0.62092	1,500,000 x 0.62092 = 931,380
เงินทุนการศึกษาปริญญาโทต่างประเทศ สำหรับบุตร 2 คน ในอีก 30 ปี	4,000,000	0.05731	4,000,000 x 0.05731 = 229,240
เงินใช้จ่ายหลังเกษียณในอีก 35 ปี	10,000,000	0.03558	10,000,000 x 0.03558 = 355,800
รวม			1,591,551

เห็นอะไรในตัวเลขเหล่านี้หรือไม่

ความมหัศจรรย์ของการลงทุนกำลังจะถูกเปิดเผย!!!

เงินลงทุน 355,800 บาท ▶ 35 ปี ▶ บรรลุเป้าหมายเกษียณ 10,000,000* บาท

เงินลงทุน 931,380 บาท ▶ 5 ปี ▶ บรรลุเป้าหมายจัดงานแต่งงานและดาวน์คอนโด 1,500,000* บาท

ความลับของการบรรลุเป้าหมายชีวิตจึงอยู่ที่การเริ่มต้นวางแผนการลงทุนให้เร็ว เพื่อให้เงินทำงานโดยการต่อยอดผลตอบแทนโดยอัตโนมัติ

** ณ อัตราผลตอบแทน 10% ต่อปี*

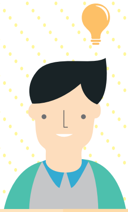
อย่างไรก็ตามปัญหามีอยู่ว่า...ถ้าเราไม่มีเงินหนึ่งจำนวนที่พร้อมจะมาลงทุนทันทีล่ะ เรายังมีสิทธิที่จะทำความฝันให้เป็นความจริงได้หรือไม่

เชื่อเถอะว่า **“ความพยายามอยู่ที่ไหน ความสำเร็จอยู่ที่นั่น”** เพียงแค่เราพยายามเก็บออมเงินมาลงทุนอย่างสม่ำเสมอ รับรองได้ว่าเป้าหมายตลอดเส้นทางทุกช่วงวัยของชีวิต คงไม่ไกลเกินเอื้อม

สำหรับคนที่ไม่มีเงินก้อนเป็นจำนวนเพียงพอมาลงทุนทันที แต่พร้อมที่จะลงทุนอย่างสม่ำเสมอทุกปี ตารางถัดไปนี้จะช่วยให้คำตอบว่าทุกๆ ปี เราจะต้องเก็บเงินมาลงทุนเท่าใด เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ต้องการในอนาคต

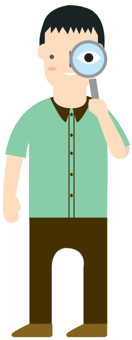
ตารางตัวคูณเพื่อคำนวณหาเงินงวดที่ต้องลงทุนอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ เพื่อให้มีจำนวนเงินที่เพียงพอบรรลุเป้าหมาย

ระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมาย (ปี)	อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน				
	1%	2%	3%	4%	5%
1	1.00000	1.00000	1.00000	1.00000	1.00000
2	0.49751	0.49505	0.49261	0.49020	0.48780
3	0.33002	0.32675	0.32353	0.32035	0.31721
4	0.24628	0.24262	0.23903	0.23549	0.23201
5	0.19604	0.19216	0.18835	0.18463	0.18097
6	0.16255	0.15853	0.15460	0.15076	0.14702
7	0.13863	0.13451	0.13051	0.12661	0.12282
8	0.12069	0.11651	0.11246	0.10853	0.10472
9	0.10674	0.10252	0.09843	0.09449	0.09069
10	0.09558	0.09133	0.08723	0.08329	0.07950
15	0.06212	0.05783	0.05377	0.04994	0.04634
20	0.04542	0.04116	0.03722	0.03358	0.03024
25	0.03541	0.03122	0.02743	0.02401	0.02095
30	0.02875	0.02465	0.02102	0.01783	0.01505
35	0.02400	0.02000	0.01654	0.01358	0.01107
40	0.02046	0.01656	0.01326	0.01052	0.00828



วิธีการง่ายๆ เหมือนเดิมคือ เพียงแค่นำเอาตัวคูณในตารางไปคูณด้วยจำนวนเงินที่ต้องการในอนาคตก็จะได้คำตอบออกมาทันที เพียงแค่ลองคำนวณตามตัวอย่างต่อไปนี้ ไม่เกินสิบนาที เราก็จะเห็นกันทันทีว่า เป้าหมายชีวิตสามารถสั่งให้เป็นจริงได้ง่ายกว่าการสั่งซื้อสินค้าออนไลน์ซะอีก

อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน				
6%	7%	8%	9%	10%
1.00000	1.00000	1.00000	1.00000	1.00000
0.48544	0.48309	0.48077	0.47847	0.47619
0.31411	0.31105	0.30803	0.30505	0.30211
0.22859	0.22523	0.22192	0.21867	0.21547
0.17740	0.17389	0.17046	0.16709	0.16380
0.14336	0.13980	0.13632	0.13292	0.12961
0.11914	0.11555	0.11207	0.10869	0.10541
0.10104	0.09747	0.09401	0.09067	0.08744
0.08702	0.08349	0.08008	0.07680	0.07364
0.07587	0.07238	0.06903	0.06582	0.06275
0.04296	0.03979	0.03683	0.03406	0.03147
0.02718	0.02439	0.02185	0.01955	0.01746
0.01823	0.01581	0.01368	0.01181	0.01017
0.01265	0.01059	0.00883	0.00734	0.00608
0.00897	0.00723	0.00580	0.00464	0.00369
0.00646	0.00501	0.00386	0.00296	0.00226



ต่อไปเป็นตัวอย่างของ นายอดออม สม่ำเสมอ ซึ่งมีอายุ 25 ปี โดยสมมติว่า นายอดออม มีเป้าหมายเช่นเดียวกับ นายช้อนเงิน ช้อนทอง

ถ้านายอดออมอยากจะมีชีวิตเหมือนดั่งใจฝัน ก็จะต้องหาเงินให้ได้ทั้งหมด 15,600,000 บาท หรือจะต้องมีเงินลงทุนก้อนหนึ่งจำนวน 1,591,551 บาท เช่นเดียวกับนายช้อนเงิน

แต่ถึงแม้ว่านายอดออมจะเป็นคนทั่วไปที่ไม่มีเงินเพื่อนำมาลงทุนตั้งแต่วันนี้ นายอดออมก็สามารถบรรลุเป้าหมายได้อย่างง่ายดาย เพียงแค่รู้จักวางแผนออมเงินมาลงทุนอย่างสม่ำเสมอในหุ้นสามัญ

เชื่อหรือไม่ว่า ถ้าอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเป็นไปตามที่คาดหวังปีละ 10% นายอดออมก็เพียงแค่ต้องนำเงินมาลงทุนอย่างต่อเนื่องทุกๆ ปี ซึ่งเป็นจำนวนเงินที่ไม่มากเลย

ถ้าอยากรู้ว่าแต่ละเป้าหมาย นายอดออมจะต้องใช้เงินลงทุนเท่าไร ลองคำนวณตามวิธีง่ายๆ ได้ดังนี้

เป้าหมาย	เงินเป้าหมาย (บาท)	ตัวคูณ (ณ อัตราผลตอบแทน 10% ต่อปี)	เงินลงทุนวันนี้หนึ่งจำนวน (บาท)
เงินดาวน์รถยนต์คันใหม่ในอีก 3 ปี	100,000	0.30211	100,000 x 0.30211 = 30,211
เงินจัดงานแต่งงานและดาวน์คอนโดมิเนียมในอีก 5 ปี	1,500,000	0.16380	1,500,000 x 0.16380 = 245,700
เงินทุนการศึกษาปริญญาโทต่างประเทศสำหรับบุตร 2 คน ในอีก 30 ปี	4,000,000	0.00608	4,000,000 x 0.00608 = 24,320
เงินใช้จ่ายหลังเกษียณในอีก 35 ปี	10,000,000	0.00369	10,000,000 x 0.00369 = 36,900
รวม			337,131

ความรู้สึกของคุณตอนนี้ จะบอกว่ามันยอดมากใช่มั้ย ที่รู้ว่าการลงทุนช่วยทุ่นแรงทำงานได้อย่างมาก

เงินลงทุน 36,900 บาท/ปี ▶ 35 ปี ▶ บรรลุเป้าหมายเกษียณ 10,000,000* บาท

หรือ 3,075 บาท/เดือน
หรือ 100 บาท/วัน

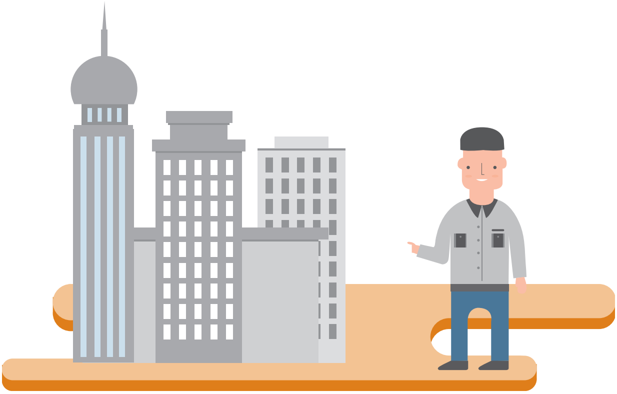
ความลับของการบรรลุเป้าหมายชีวิตของคนธรรมดาอย่างเราๆ ที่สร้างความฝันของชีวิตขึ้นมาด้วยสองมือของตนเอง จึงอยู่ที่การเริ่มต้นวางแผนการลงทุนให้เร็ว และเพิ่มเติมด้วยการอดออมอย่างสม่ำเสมอ แล้วเงินนั้นก็จะทำงานด้วยการต่อยอดผลตอบแทนโดยอัตโนมัติ และทำให้ฝันของเราเป็นจริงขึ้นมาได้ในที่สุด

** ณ อัตราผลตอบแทน 10% ต่อปี*

แผนการออมผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

แผนการออมผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอคืออะไร

แผนการออมผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ คือแนวทางการออมด้วยการกันเงินจากรายได้หรือเงินเดือน เป็นจำนวนเงินเท่าๆ กันอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอทุกๆ เดือน แล้วนำไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างๆ เพื่อต่อยอดความมั่งคั่ง ให้เงินช่วยทำงาน โดยเป็นการกันเงินส่วนหนึ่งก่อนนำไปใช้จ่าย หรืออาจกำหนดเป็นร้อยละของรายได้หรือเงินเดือน เมื่อรายได้หรือเงินเดือนเพิ่มขึ้น จะได้ออมเพิ่มขึ้น แทนที่จะใช้จ่ายเพิ่มขึ้น



ทำไมต้องวางแผนการออมผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

10 เหตุผลดีๆ ต่อไปนี้จะตอบได้ว่าทำไมเราจึงต้องวางแผนการออมผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

01 สร้างวินัยในการออม

ถ้าเรายังคงให้คำนิยามของเงินออมว่าเป็นเงินที่เหลือจากการใช้จ่าย จะพบว่าบ่อยครั้งที่เรานำเงินที่หามาอย่างยากลำบากไปใช้จ่ายเพื่อตอบสนองความสุขหรือความต้องการเฉพาะหน้าในวันนี้ ก่อนที่จะนำมาเก็บออม แต่การพลิกคำนิยามเงินออมให้เป็น "เงินที่กันไว้ก่อนการใช้จ่าย" หรือ "Pay Yourself First" จะช่วยทำให้เรานำเงินจำนวนหนึ่งจากรายได้มาออมและลงทุนอย่างแน่นอน

02 กระจายความเสี่ยง

เปิดโลกทางการเงินให้กับตัวเอง ให้รู้ว่าการเดินทางแบบนักการเงินเพื่อไปยังเป้าหมายต่างๆ ของชีวิต ไม่จำเป็นต้องผ่านเงินฝากเพียงอย่างเดียว แต่ยังมีหนทางอื่นที่สามารถเป็นบันไดเลื่อนให้เราสามารถบรรลุเป้าหมายได้อัตโนมัติและรวดเร็วขึ้น

อย่าลืมว่าในปัจจุบัน การฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ไม่ได้รับการค้ำประกันเต็มจำนวนจากรัฐบาลอีกต่อไป ตั้งแต่ 11 สิงหาคม 2559 – 10 สิงหาคม 2561 เงินฝากจะได้รับความคุ้มครองต่อ 1 สถาบันการเงินจากสถาบันคุ้มครองเงินฝากเป็นจำนวนไม่เกิน 15 ล้านบาท ทั้งนี้ ความคุ้มครองดังกล่าวจะค่อยๆ ลดลงจนเหลือจำนวนไม่เกิน 1 ล้านบาท ตั้งแต่ 11 สิงหาคม 2563 เป็นต้นไป

03 มีความหลากหลายของหลักทรัพย์ลงทุน

คือมีทางเลือกในการต่อยอดความมั่งคั่งได้อย่างหลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นพันธบัตรรัฐบาลที่จ่ายดอกเบี้ยสม่ำเสมอ หุ้นกู้ภาคเอกชนที่จ่ายดอกเบี้ยมากขึ้น หุ้นสามัญของบริษัทขนาดใหญ่พื้นฐานดีที่เราคาดว่าโอกาสเจ๊งแทบไม่มีและยังจ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอ หรือหุ้นสามัญของบริษัทที่กำลังอินเทรนด์และดูน่าเชื่อถือ มีอัตราการเจริญเติบโตสูง

04 เพิ่มผลตอบแทน

อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนสำหรับบุคคลธรรมดาของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ที่สุด 5 แห่งในปี 2559 เท่ากับ1.37% ต่อปี ในขณะที่ในปีเดียวกัน อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เท่ากับ 26.26% ต่อปี ดังนั้น การออมเงินผ่านบัญชีเงินฝากธนาคารพาณิชย์แม้จะมีความเสี่ยงต่ำแต่ก็ได้รับอัตราผลตอบแทนน้อย แต่การออมเงินผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอจะส่งผลให้ได้รับอัตราผลตอบแทนเพิ่มสูงมากขึ้น

05 ใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี

ดอกเบี้ยที่ได้รับจากบัญชีเงินฝากประจำของธนาคารพาณิชย์ต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย 15% ในขณะที่ดอกเบี้ยที่ได้รับจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เป็นจำนวนเงินเกินกว่า 20,000 บาท ต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย 15% ตั้งแต่บาทแรก แต่ถ้าเรานำเงินออมไปลงทุนในหุ้นสามัญแล้ว ได้รับผลตอบแทนจากเงินปันผลจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย 10% ส่วนผลตอบแทนในรูปของกำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์นั้นไม่ต้องเสียภาษี

06 ตื่นรู้ทางการเงินและการลงทุน

การออมผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอจะทำให้เราต้องติดตามสถานการณ์การลงทุนในตลาดการเงินตลอดเวลา ทำให้มีความตื่นตัวในข้อมูลข่าวสารต่างๆ เพราะการบริหารความเสี่ยงทางการเงินที่ดีที่สุดมักเกิดจากการมีความรู้ทางการเงินเป็นลำดับแรก

07 ลงทุนก่อน ต่อยอดความมั่งคั่งได้มากกว่า

ไม่ต้องรอให้เก็บเงินได้จำนวนมากก่อนแล้วค่อยนำไปลงทุน ซึ่งนอกจากจะเป็นการรับประกันว่าเราจะมีเงินมาลงทุนอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอทุกๆ เดือนอย่างแน่นอนแล้ว ยังทำให้เงินออมที่นำมาลงทุนก่อนสามารถต่อยอดความมั่งคั่งได้มากขึ้นอีกด้วย เพราะยิ่งเริ่มต้นลงทุนเร็วเท่าไร ก็ยิ่งได้รับผลตอบแทนทบต้นมากขึ้นเท่านั้น

08 ต่อยอดความมั่งคั่ง โดยไม่ต้องใช้เงินมาก

อำนาจการทบต้นของเงินผ่านการทำงานของผลตอบแทนหรือดอกเบี้ย อาจทำให้เงินออมที่มีจำนวนเล็กน้อยกลายเป็นเงินจำนวนมากได้ จากตัวอย่างของนายอดออมจะเห็นได้อย่างชัดเจนว่า การออมผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอในหุ้นสามัญหรือกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในหุ้นสามัญที่คาดหวังอัตราผลตอบแทนปีละ 10% ทุกๆ ปี ปีละ 36,900 บาท หรือเพียงวันละประมาณ 100 บาท เท่านั้น ก็สามารถทำให้เรามีเงิน 10,000,000 บาท

09 ต่อยอดความมั่งคั่งได้ทุกจังหวะ

การออมผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอทำให้เราสามารถลงทุนในหุ้นได้ในจำนวนที่มากขึ้นในภาวะตลาดที่ราคาของหลักทรัพย์ลดต่ำลง ในทางตรงกันข้าม ในภาวะที่ราคาของหลักทรัพย์ปรับตัวเพิ่มขึ้นก็จะทำให้หลักทรัพย์ที่ได้ลงทุนมาอย่างสม่ำเสมอมีมูลค่าเพิ่มขึ้นเช่นกัน เราจึงไม่ต้องกังวลกับการรอคอยเพื่อกำหนดจังหวะการลงทุน

10 บรรลุเป้าหมายชีวิตอย่างอัตโนมัติ

เหตุผลที่สำคัญที่สุดว่าทำไมเราจึงควรวางแผนการออมผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ คือ เราทุกคนล้วนแล้วแต่มีเป้าหมายในชีวิตที่จำเป็นต้องใช้เงิน ซึ่งมักเป็นจำนวนที่มากเกินกว่าที่คนทั่วไปจะสามารถหามาได้ในทันที แผนการออมผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอจึงเป็นแนวทางที่จะช่วยให้เราสามารถบรรลุเป้าหมายชีวิตได้อย่างอัตโนมัติ

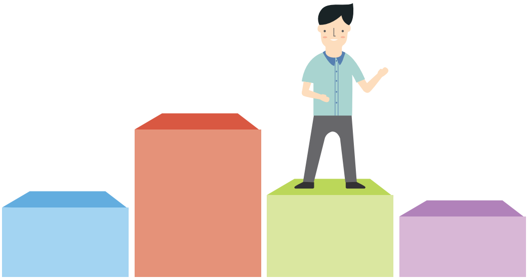
ข้อจำกัดในการออม ผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

การออมผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมออาจให้ผลตอบแทนต่ำกว่าการลงทุนด้วยเงินจำนวนเดียวตั้งแต่วันนี้

เนื่องจากการนำเงินลงทุนทั้งจำนวนมาลงทุนในครั้งเดียว ย่อมได้รับผลตอบแทนทบต้นมากกว่าการทยอยลงทุน เพราะเงินต้นในแต่ละงวดที่น้อยกว่าจะสามารถสร้างผลตอบแทนได้น้อยกว่า ทั้งนี้ หากนำเงินจำนวน 120,000 บาท มาลงทุนซื้อหุ้นทุกตัวในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่ต้นปี 2550 แล้วถือไว้จนถึงปลายปี 2559 จะพบว่าเงินจำนวนดังกล่าวจะเพิ่มขึ้นเป็น 273,268 บาท แต่ถ้าหากนำเงินจำนวน 120,000 บาท มาทยอยลงทุนเท่าๆ กันทุกๆ สิ้นเดือน เดือนละ 1,000 บาท เริ่มต้นตั้งแต่สิ้นเดือนมกราคม 2550 จนถึงสิ้นเดือนธันวาคม 2559 จะพบว่าเงินจำนวนดังกล่าวจะเพิ่มขึ้นเป็น 192,615 บาท เท่านั้น (การคำนวณดังกล่าวยังไม่ได้คำนึงถึงผลตอบแทนจากเงินปันผล) อย่างไรก็ตาม ถ้าหากเราไม่ได้มีเงินก้อนมาลงทุน การออมผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอก็ยังส่งผลทำให้เรามีโอกาสมากขึ้นในการบรรลุเป้าหมายชีวิต

การออมผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ อาจไม่ได้ส่งผลให้ได้รับอัตราผลตอบแทนสูงที่สุด

การทยอยลงทุนอย่างสม่ำเสมอทุกๆ เดือนอาจส่งผลให้เราไม่ได้ซื้อหลักทรัพย์ในราคาที่ต่ำที่สุด เพราะการจับจังหวะลงทุนเพื่อเข้าซื้อหลักทรัพย์ในราคาที่ต่ำที่สุดจะช่วยให้ได้รับอัตราผลตอบแทนมากกว่า อย่างไรก็ตาม เราไม่สามารถล่วงรู้อนาคตได้อย่างแน่นอนว่าช่วงไหนที่ราคาหลักทรัพย์จะต่ำสุด การออมผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอจึงช่วยให้เราไม่ต้องซื้อหลักทรัพย์ในราคาที่สูงที่สุดเช่นกัน



ตัวอย่าง

การออมผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอด้วยการทยอยนำเงินจำนวน 120,000 บาท ไปลงทุนทุกๆ สิ้นเดือนในหุ้นสามัญ ซึ่งมีราคาซื้อขายในแต่ละเดือนตามตาราง ทั้งนี้ ราคาซื้อขายเฉลี่ยทั้งปีของหุ้นดังกล่าวเท่ากับ 11.74 บาท/หุ้น

เดือน	ราคาหุ้น	เงินลงทุน	จำนวนหุ้น
มกราคม	12.00	10,000	833
กุมภาพันธ์	12.20	10,000	820
มีนาคม	11.40	10,000	877
เมษายน	11.80	10,000	847
พฤษภาคม	11.30	10,000	885
มิถุนายน	10.90	10,000	917
กรกฎาคม	10.50	10,000	952
สิงหาคม	11.00	10,000	909
กันยายน	12.00	10,000	833
ตุลาคม	12.00	10,000	833
พฤศจิกายน	12.50	10,000	800
ธันวาคม	13.30	10,000	752

การลงทุนทั้งจำนวนในเดือนมกราคม ทำให้สามารถลงทุนในหุ้นได้ 10,000 หุ้น (=120,000/12) โดยมีต้นทุนเฉลี่ยเท่ากับ 12.00 บาท เมื่อสิ้นสุดการลงทุนในเดือนธันวาคม ทำให้มีผลกำไรเท่ากับ 13,000 บาท (= 13.30 x 10,000 – 120,000)

การลงทุนทั้งจำนวนในเดือนกรกฎาคม ทำให้สามารถลงทุนในหุ้นได้ 11,428 หุ้น (=120,000/10.50) โดยมีต้นทุนเฉลี่ยเท่ากับ 10.50 บาท เมื่อสิ้นสุดการลงทุนในเดือนธันวาคมทำให้มีผลกำไรเท่ากับ 31,992 บาท (= 13.30 x 11,428 – 120,000)

การลงทุนทั้งจำนวนในเดือนธันวาคม ทำให้สามารถลงทุนในหุ้นได้ 9,023 หุ้น (=120,000/13.30) โดยมีต้นทุนเฉลี่ยเท่ากับ 13.30 บาท เมื่อสิ้นสุดการลงทุนในเดือนธันวาคมทำให้มีผลกำไรเท่ากับ 0 บาท (= 13.30 x 9,023 – 120,000)

การทยอยลงทุนอย่างสม่ำเสมอทุกๆ เดือน ทำให้สามารถลงทุนในหุ้นได้ 10,260 หุ้น โดยมีต้นทุนเฉลี่ยเท่ากับ 11.70 บาท (=120,000/10,260) เมื่อสิ้นสุดการลงทุนในเดือนธันวาคม ทำให้มีผลกำไรเท่ากับ 16,458 บาท (= 13.30 x 10,260 – 120,000)

จะเห็นได้ว่าหากสามารถลงทุนในเดือนกรกฎาคมซึ่งเป็นจังหวะที่ราคาหุ้นลดลงต่ำที่สุด เราก็จะได้ผลกำไรสูงที่สุด อย่างไรก็ตาม เมื่อหลายคนเห็นราคาหุ้นลดต่ำลงในเดือนกรกฎาคมก็อาจตัดสินใจหลีกเลี่ยงการลงทุนในหุ้นดังกล่าว

ถึงแม้การทยอยลงทุนอย่างสม่ำเสมออาจส่งผลทำให้ไม่สามารถซื้อหุ้นด้วยต้นทุนที่ต่ำที่สุด แต่ก็ช่วยให้ไม่ต้องซื้อหุ้นด้วยต้นทุนที่สูงที่สุดเช่นกัน และจากตัวอย่างดังกล่าวจะเห็นได้ว่าถ้าหากเปรียบเทียบกัน ต้นทุนเฉลี่ยของการลงทุนอย่างสม่ำเสมอก็ต่ำกว่าราคาเฉลี่ยของหุ้นดังกล่าว

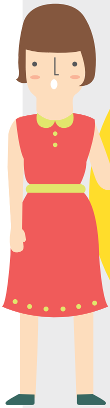
Lesson

2

4 Steps ง่ายๆ สร้างแผนการออม ผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

เมื่อเรารู้แล้วว่าตลอดเส้นทางชีวิต ทุกช่วงวัยล้วนแล้วแต่มีเป้าหมายที่ต้องบรรลุ

การพิชิตเป้าหมายชีวิตจึงต้องเริ่มต้นด้วย การคำนวณจำนวนเงินที่เพียงพอให้บรรลุเป้าหมาย ซึ่งอาจเป็นจำนวนเงินเกินกว่าที่เราจะลงแรงหาได้เอง การลงทุนให้เงินช่วยทำงานอีกแรง จึงเป็นอีกหนึ่งตัวช่วยที่จะทำให้เป้าหมายกลายเป็นความจริง *สงสัยแล้วใช่มั้ยว่า* ถ้าอยากสร้างแผนการออมผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอต้องทำอย่างไร



4 ขั้นตอนง่ายๆ ที่จะช่วยให้เราสร้างแผนการออมผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอได้ด้วยตัวเอง

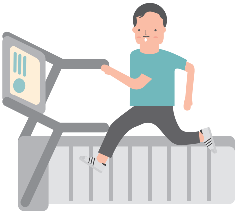
1. สำรวจตนเอง
2. จัดทำแผนการออม
3. เริ่มออมตามแผน
4. ทบทวนและปรับปรุงแผนอย่างสม่ำเสมอ

1 สำรวจตนเอง

หลายคนคงเคยได้ยินว่า **รู้เขา รู้เรา รบร้อยครั้ง ชนะร้อยครั้ง** การพิชิตเป้าหมายชีวิตก็เหมือนกับการทำสงครามในตลาดการเงินที่ต้องเริ่มต้นด้วยการทำความรู้จักตนเอง หลังจากนั้นเราถึงจะรู้ว่าตัวเองมีจุดอ่อนหรือข้อบกพร่องอะไรที่ต้องแก้ไขก่อนออกรบ และอาวุธในตลาดการเงินแบบไหนที่จะเหมาะกับมือเรา

รู้เป้าหมาย	รู้สถานะการเงิน	รู้ข้อจำกัดและความเสี่ยงที่ยอมรับได้	รู้วิธีจัดพอร์ต

รู้เป้าหมาย



การรู้เป้าหมายจะทำให้เรารู้ว่าแผนการลงทุนสำหรับเป้าหมายดังกล่าวสามารถรับความเสี่ยงได้มากน้อยเพียงใด และเรามีเวลานานแค่ไหนเพื่อให้เงินช่วยทำงาน หลังจากนั้น เราถึงจะตัดสินใจได้ว่าหลักทรัพย์ประเภทไหนที่จะเป็นเครื่องมือที่เหมาะสมในการพิชิตเป้าหมายที่ต้องการ

ลองมากำหนดเป้าหมายชีวิตที่ต้องการพิชิตลงในตารางต่อไปนี้

เป้าหมายที่	เป้าหมาย	ลำดับความสำคัญ	ระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมาย	จำนวนเงินที่ต้องการบรรลุเป้าหมาย
เป้าหมายระยะสั้น (ไม่เกิน 3 ปี) เช่น การดาวน์รถ การท่องเที่ยวต่างประเทศ การจัดงานแต่งงาน ฯลฯ				
เป้าหมายระยะปานกลาง (3 - 7 ปี) เช่น การดาวน์บ้าน การศึกษาต่อ ฯลฯ				
เป้าหมายระยะยาว (เกินกว่า 7 ปี) เช่น การศึกษาบุตร การใช้ชีวิตหลังเกษียณ ฯลฯ				

รู้สถานะการเงิน

หลังจากกำหนดเป้าหมายที่ต้องการพิชิตแล้ว ขั้นตอนถัดไป เราต้องมาสำรวจกันต่อว่า มีเสบียงพร้อมที่จะเดินทางไปตามแผนทางการเงินได้มากน้อยเพียงใด

การสำรวจความพร้อมก่อนที่จะวางแผนการออมผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ จึงต้องเริ่มด้วยการตรวจสอบสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดที่มีอยู่ในปัจจุบัน รวมทั้งต้องตรวจสอบแหล่งรายได้และค่าใช้จ่ายที่มีอยู่ในปัจจุบัน เพื่อคาดการณ์กระแสเงินสดสุทธิที่จะมีในอนาคตที่สามารถนำมาใช้เป็นเงินลงทุนเพิ่มเติมอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้บรรลุเป้าหมาย

เครื่องมือสำคัญในการสำรวจสถานะทางการเงินของบุคคลด้วยการรวบรวมข้อมูลสินทรัพย์ (Assets) และหนี้สิน (Liabilities) ที่มีอยู่ในปัจจุบันซึ่งจะบ่งบอกถึงความมั่งคั่งสุทธิ (Net worth) ที่เป็นของเราจริงๆ เรียกว่า **"งบดุลส่วนบุคคล"** หรืองบแสดงความมั่งคั่งสุทธิส่วนบุคคล (Personal balance sheet or personal statement of net worth)

ส่วนเครื่องมือสำคัญในการสำรวจรายได้และรายจ่ายของบุคคลเพื่อกำหนดเงินออมเงินลงทุนเพิ่มเติมอย่างสม่ำเสมอที่เหมาะสม เรียกว่า **"งบกระแสเงินสดส่วนบุคคล"** (Personal statement of cash flows)

งบดุลส่วนบุคคล

เปรียบเสมือนกับการถ่ายรูป Selfie สถานะทางการเงินของตัวเอง ณ เวลานั้น ซึ่งจะช่วยทำให้รู้ว่า เรามีสินทรัพย์ หนี้สิน และความมั่งคั่งสุทธิเป็นอย่างไรบ้าง ควรจะเพิ่ม ลด หรือปรับเปลี่ยนสินทรัพย์ที่มีอย่างไรให้สถานะทางการเงินดีขึ้นและสามารถบรรลุเป้าหมายในอนาคตตามที่ต้องการ รวมทั้งยังทำให้รู้ล่วงหน้าว่ามีหนี้สินที่จะต้องชำระคืนเมื่อไรบ้าง เพื่อวางแผนการชำระคืนหนี้สินและแผนการลงทุนให้สอดคล้องกัน นอกจากนี้ การจัดทำงบดุลส่วนบุคคลอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละครั้ง จะทำให้เรารู้ว่าในช่วงเวลาที่ผ่านมา สถานะทางการเงินของเราดีขึ้นหรือแย่ลง และตรวจสอบได้ว่าแผนการลงทุนที่วางไว้และได้ดำเนินการตามนั้น ทำให้เรามีสถานะทางการเงินใกล้เคียงกับเป้าหมายที่วางไว้มากขึ้นหรือยัง

งบกระแสเงินสดส่วนบุคคล

อาจเปรียบได้กับการถ่ายคลิปวิดีโอ ซึ่งจะบันทึกภาพเคลื่อนไหวของเราในอดีตเกี่ยวกับรายได้และรายจ่ายที่เป็นเงินสดซึ่งเกิดขึ้นในแต่ละช่วงเวลา ทำให้เห็นว่ามีรายได้เป็นกระแสเงินสดรับจากแหล่งไหนบ้าง และเป็นกระแสเงินสดจ่ายออกไปกับรายจ่ายอะไรบ้าง ทำให้คาดการณ์ได้ว่าในอนาคตจะมีกระแสเงินสดสุทธิเหลือมาออมผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอเท่าไร

งบดุลส่วนบุคคล (Personal balance sheet)

งบดุลส่วนบุคคล (Personal balance sheet) เป็นรายการทางบัญชีที่แสดงถึงฐานะทางการเงินของบุคคล ที่พิจารณา ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง โดยจะแสดงถึงทรัพย์สินที่แต่ละบุคคลเป็นเจ้าของ ซึ่งเรียกว่าสินทรัพย์ (Assets) และแสดงถึงภาระผูกพันต่างๆ ที่แต่ละคนต้องชำระเงินคืนในอนาคตซึ่งเรียกว่า หนี้สิน (Liabilities) ทั้งนี้ สินทรัพย์ในส่วนที่เหลือหลังจากหักออกด้วยหนี้สินทั้งหมดของบุคคล จะสะท้อนถึงความมั่งคั่งสุทธิ (Net worth) ที่เป็นของบุคคลนั้นจริงๆ ความสัมพันธ์ของสินทรัพย์ หนี้สิน และความมั่งคั่งสุทธิจึงแสดงได้ในรูปของสมการต่อไปนี้

สินทรัพย์ = หนี้สิน + ความมั่งคั่งสุทธิ

สินทรัพย์ (Assets)

สินทรัพย์เป็นทรัพยากรต่างๆ ที่เราเป็นเจ้าของหรือที่เรามีอยู่ ซึ่งสามารถนำไปขายเพื่อเปลี่ยนให้เป็นเงินสดหรือสามารถสร้างรายได้เป็นเงินสดให้กับเราในอนาคต การจดบันทึกมูลค่าของสินทรัพย์ที่เรามีอยู่ควรจะบันทึกมูลค่าตามราคาตลาด (Market value) ซึ่งอาจคิดง่ายๆ ได้ว่า วันนี้ หากเรานำสินทรัพย์ดังกล่าวไปขายหรือเปลี่ยนให้เป็นเงินสดจะได้เงินกลับมาเป็นจำนวนเท่าใด

สินทรัพย์ที่เรามีอยู่นั้นอาจมีความสามารถในการเปลี่ยนให้เป็นเงินสดได้เร็วช้าต่างกัน เพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อการจดบันทึกและวิเคราะห์ เราจึงมักเรียงลำดับสินทรัพย์ที่สามารถแปลงให้เป็นเงินสดได้เร็วสุดอยู่ด้านบนของงบดุล ส่วนสินทรัพย์ที่แปลงให้เป็นเงินสดได้ช้าอยู่ด้านล่างของงบดุลตามลำดับ ดังนี้

01 สินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquid assets or Monetary assets)

คือสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อใช้ในการดำรงชีวิตประจำวัน และใช้ในยามฉุกเฉินเมื่อมีความจำเป็นต้องใช้เงินสดซึ่งไม่ได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า สินทรัพย์สภาพคล่องจึงต้องเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายโดยที่มูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงมากนัก ได้แก่ เงินสด บัญชีเงินฝากประเภทต่างๆ เช่น บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ บัญชีเงินฝากประจำและหลักทรัพย์ต่างๆ ที่อยู่ในความต้องการของตลาด เช่น ตั๋วแลกเงิน ใบรับฝากเงินและกองทุนรวมตลาดเงิน เนื่องจากการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องมีความเสี่ยงต่ำ ทำให้ได้รับอัตราผลตอบแทนค่อนข้างน้อย จึงไม่เหมาะที่จะมีไว้เพื่อลงทุน

02 สินทรัพย์เพื่อการลงทุน (Investment assets)

เป็นสินทรัพย์ที่เรามีไว้เพื่อสร้างรายได้ในอนาคตหรือเป็นสินทรัพย์ที่เราคาดหวังว่าจะมีมูลค่าเพิ่มขึ้น ได้แก่ หลักทรัพย์ต่างๆ ในตลาดการเงิน เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ภาคเอกชน หุ้นสามัญ ตราสารอนุพันธ์ และกองทุนรวมประเภทต่างๆ กรมธรรม์ประกันชีวิต และเงินออมเพื่อวัยเกษียณต่างๆ เช่น เงินกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมทั้งที่ดินและอสังหาริมทรัพย์ต่างๆ ที่มีไว้เพื่อให้เช่าหรือขายต่อ

03 สินทรัพย์ใช้ส่วนตัว (Personal possessions)

เป็นสินทรัพย์ที่เรามีไว้เพื่อใช้ในชีวิตประจำวัน เช่น เครื่องประดับ เครื่องใช้ไฟฟ้า ยานพาหนะ บ้านหรือคอนโดมิเนียมที่เราอยู่อาศัยและเป็นเจ้าของ และของสะสมต่างๆ ที่มีมูลค่า เช่น แสตมป์ ภาพวาด เป็นต้น

04 สินทรัพย์อื่นๆ (Other assets)

เป็นสินทรัพย์ที่ไม่สามารถมองเห็นหรือสัมผัสได้ แต่สามารถสร้างมูลค่าได้ เช่น สิทธิบัตร ลิขสิทธิ์ และหุ้นในบริษัททั่วไปที่เราเป็นเจ้าของและดำเนินงานอยู่

หนี้สิน (Liabilities)

หนี้สินเป็นสัญญาหรือข้อผูกพันทางการเงินที่เรามีภาระต้องชำระเงินคืนในอนาคต ซึ่งจะถูกจดบันทึกโดยแบ่งตามระยะเวลาที่จะถึงกำหนดใช้คืนเร็วและช้าตามลำดับ ดังนี้

01 หนี้สินระยะสั้น (Short-term or Current liabilities)

คือหนี้สินที่มีกำหนดต้องชำระคืนภายใน 1 ปี นับจากวันที่จดบันทึกในงบดุลส่วนบุคคล ได้แก่ ยอดคงค้างจากบัตรเครดิต ซึ่งมักมีกำหนดชำระคืนหนี้ภายใน 1 เดือน และหนี้สินเงินกู้อื่นๆ ที่มีกำหนดชำระคืนภายใน 1 ปี ซึ่งมักเป็นการซื้อสินค้าเพื่อการอุปโภคประเภทเพื่ออำนวยความสะดวกที่มีราคาค่อนข้างสูง เช่น โทรศัพท์มือถือ ทีวี เฟอร์นิเจอร์ ฯลฯ

02 หนี้สินระยะยาว (Long-term or Non-current liabilities)

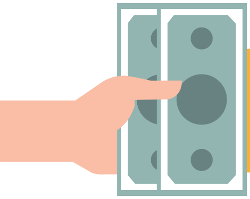
เป็นหนี้สินที่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืนเกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่จดบันทึกในงบดุลส่วนบุคคล เช่น ยอดคงค้างจากสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ หรือ สินเชื่อบ้าน ฯลฯ

ความมั่งคั่งสุทธิ (Net worth)

ความมั่งคั่งสุทธิเป็นมูลค่าของสินทรัพย์ที่เหลือหลังจากหักออกด้วยหนี้สินทั้งหมดที่มี จึงเป็นมูลค่าที่บ่งบอกถึงความมั่งคั่งที่แท้จริงของบุคคลนั้นๆ ความมั่งคั่งสุทธิที่เปลี่ยนแปลงไปจึงสะท้อนให้เห็นว่าเรามีสถานะการเงินที่เข้มแข็งขึ้นหรืออ่อนแอลงและทำให้เราสามารถคาดการณ์ได้ว่าแผนการลงทุนที่วางไว้มีโอกาสบรรลุเป้าหมายตามที่คาดหวังไว้หรือไม่

งบดุลส่วนบุคคล (Personal Balance Sheet) ณ วันที่..........................

สินทรัพย์	(หน่วย: บาท)	หนี้สินและความมั่งคั่งสุทธิ	(หน่วย: บาท)
สินทรัพย์สภาพคล่อง		**หนี้สินระยะสั้น**	
เงินสด		ยอดคงค้างจากบัตรเครดิต	
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน		หนี้สินเงินกู้ระยะสั้นอื่นๆ	
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์		**หนี้สินระยะสั้นรวม**	
บัญชีเงินฝากประจำ		**หนี้สินระยะยาว**	
ใบรับฝากเงินหรือบัตรเงินฝาก		ยอดคงค้างจากการกู้ยืมซื้อรถ	
สินทรัพย์สภาพคล่องรวม		ยอดคงค้างจากการกู้ยืมซื้อบ้าน	
สินทรัพย์เพื่อการลงทุน		หนี้สินเงินกู้ระยะยาวอื่นๆ	
พันธบัตร/หุ้นกู้		**หนี้สินระยะยาวรวม**	
หุ้นบุริมสิทธิ		**หนี้สินรวม**	
หุ้นสามัญ		**ความมั่งคั่งสุทธิ**	
ตราสารอนุพันธ์			
กองทุนรวมทั่วไป			
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)			
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)			
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ			
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ			
กรมธรรม์ประกันชีวิต (มูลค่าเงินสด)			
อสังหาริมทรัพย์ที่ไม่ได้อยู่อาศัย			
สินทรัพย์เพื่อการลงทุนรวม			
สินทรัพย์ใช้ส่วนตัว			
เครื่องประดับ			
มอเตอร์ไซค์			
รถยนต์			
บ้านที่อยู่อาศัย			
ของสะสมอื่นๆ			
สินทรัพย์ใช้ส่วนตัวรวม			
สินทรัพย์อื่นๆ			
สิทธิบัตรและลิขสิทธิ์			
หุ้นในบริษัทที่ดำเนินธุรกิจอยู่			
สินทรัพย์อื่นๆ รวม			
สินทรัพย์รวม		**หนี้สินรวมและความมั่งคั่งสุทธิ**	



งบกระแสเงินสดส่วนบุคคล (Personal statement of cash flows)

คือ รายการทางบัญชีที่บันทึกรายได้และรายจ่ายที่เกิดขึ้นในช่วงระยะเวลาใดๆ โดยจะแสดงถึงรายได้จากแหล่งต่างๆ และรายจ่ายที่เกิดขึ้น ซึ่งเมื่อนำรายได้หักออกด้วยรายจ่ายก็จะเหลือเป็นกระแสเงินสดสุทธิซึ่งจะส่งผลทำให้ความมั่งคั่งสุทธิของบุคคลในงบดุลเพิ่มขึ้นหรือลดลง

รายได้ (Income) หรือกระแสเงินสดรับ (Cash inflow)

รายได้หรือกระแสเงินสดรับเป็นแหล่งที่มาของเงินสดที่ได้รับมาทั้งหมดในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา ซึ่งการวางแผนการลงทุนจะต้องรู้ที่มาของเงินสดเพื่อใช้คาดการณ์จำนวนเงินที่สามารถนำมาลงทุนเพิ่มเติมได้อย่างสม่ำเสมอในอนาคต เมื่อรวบรวมแหล่งที่มาของรายได้ทั้งหมดแล้ว ก็ควรวิเคราะห์ถึงความมั่นคงและความสม่ำเสมอของรายได้รวมทั้งความแน่นอนของระยะเวลาที่จะได้รับเงินสด โดยแหล่งที่มาของรายได้อาจแบ่งได้ดังนี้

1. รายได้จากการจ้างงาน เช่น เงินเดือน โบนัส ค่าจ้าง ค่าทำงานล่วงเวลา ค่าคอมมิสชั่น ค่านายหน้า
2. รายได้จากการลงทุน เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล ค่าเช่า
3. รายได้อื่นๆ เช่น มรดก เงินคืนภาษี

รายจ่าย (Expenditure) หรือกระแสเงินสดจ่าย (Cash outflow)

รายจ่ายหรือกระแสเงินสดจ่าย เป็นแหล่งที่ใช้ไปของเงินสดที่เกิดขึ้นในช่วงระยะเวลาในอดีตเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการต่างๆ ทั้งนี้ เราจะบันทึกรายการใช้จ่ายใดๆ เป็นรายจ่ายหรือกระแสเงินสดจ่ายก็ต่อเมื่อมีการชำระเป็นเงินสดในงวดดังกล่าวแล้วเท่านั้น อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายบางรายการถึงแม้ว่าจะไม่ได้จ่ายเป็นเงินสด แต่ถ้ามีการหักจากรายได้ทันทีโดยอัตโนมัติ ก็จะถือว่าเป็นกระแสเงินสดจ่าย เช่น ภาษี เงินสมทบกองทุนประกันสังคม เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น ทั้งนี้ แหล่งที่ใช้ไปของรายจ่ายอาจแบ่งได้ดังนี้

01 รายจ่ายเพื่อการออมและการลงทุน (Savings and investments)

เป็นแหล่งที่ใช้ไปของเงินสดซึ่งคาดหวังว่าจะได้รับเงินสดตอบแทนคืนกลับมาในอนาคตมากขึ้น ทั้งนี้ เราควรหักเงินออมและเงินลงทุนที่จำเป็นต้องใช้ในการลงทุนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายออกจากรายได้ก่อน แล้วจึงค่อยใช้จ่ายจากรายได้ในส่วนที่เหลือ

02 รายจ่ายคงที่ (Fixed cash outflows)

เป็นรายจ่ายที่เกิดขึ้นเป็นประจำสม่ำเสมอ ซึ่งสามารถคาดการณ์จำนวนและระยะเวลาที่ต้องชำระได้อย่างแน่นอน รายจ่ายคงที่ที่สำคัญ ได้แก่ ค่าเช่าต่างๆ และเงินผ่อนชำระคืนหนี้สิน เบี้ยประกันภัย เบี้ยประกันชีวิต และเงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

03 รายจ่ายผันแปร (Variable cash outflows)

เป็นรายจ่ายที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราว ซึ่งไม่สามารถคาดการณ์ล่วงหน้าได้อย่างแน่นอน แต่เราสามารถควบคุมได้ทั้งจำนวนและระยะเวลาที่ต้องชำระ รายจ่ายผันแปรที่สำคัญๆ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายอุปโภคบริโภคต่างๆ เช่น ค่าอาหาร ค่าสบู่ ค่ายาสีฟัน ค่าเลี้ยงดูบุตร ค่าใช้จ่ายสาธารณูปโภคต่างๆ เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ ค่าใช้จ่ายนันทนาการ ค่าใช้จ่ายในการท่องเที่ยว ค่ารักษาพยาบาล เช่น ค่ายา ค่าทำฟัน ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและพาหนะ ค่าใช้จ่ายในการบำรุงรักษาตนเอง เช่น ค่าเสื้อผ้า ค่าเครื่องสำอาง ค่าอาหารเสริมวิตามิน ค่าใช้จ่ายในการศึกษา เช่น ค่าเล่าเรียน ค่าหนังสือ และภาษี รวมทั้งค่าใช้จ่ายอื่นๆ เช่น ค่าทำบุญ ค่าของขวัญ

รายได้สุทธิ หรือกระแสเงินสดสุทธิ (Net cash flows)

รายได้สุทธิเป็นรายได้ที่เหลือหลังจากหักลบด้วยรายจ่ายในช่วงระยะเวลาใดๆ ในอดีต ทั้งนี้ หากรายได้สุทธิมีค่าเท่ากับศูนย์ แสดงว่าในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมามีรายได้เท่ากับรายจ่าย แต่ถ้ารายได้สุทธิมีค่าน้อยกว่าศูนย์หรือติดลบ แสดงว่าในช่วงระยะเวลาดังกล่าวมีรายได้น้อยกว่ารายจ่าย ทำให้อาจต้องมีการขายสินทรัพย์หรือกู้ยืมเงินมาชดเชยรายจ่ายที่มากกว่ารายได้ อย่างไรก็ตาม ถ้าหากเรามีการวางแผนการออมผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยกันรายได้ก่อนใช้จ่ายเพื่อไปลงทุน แล้วค่อยบริหารรายได้ในส่วนที่เหลือให้เพียงพอกับรายจ่าย จะส่งผลทำให้รายได้สุทธิมีค่ามากกว่าศูนย์หรือเป็นบวก ซึ่งรายได้ส่วนเกินที่นำไปออมหรือลงทุนเพิ่มก็จะส่งผลทำให้ความมั่งคั่งสุทธิในงบดุลเพิ่มขึ้นอีกด้วย

งบกระแสเงินสดส่วนบุคคล (Personal statement of cash flows) ปี..........

รายได้	(หน่วย: บาท)
รายได้จากการจ้างงาน	
เงินเดือน ค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา	
โบนัส	
ค่าคอมมิสชั่น ค่านายหน้า	
รายได้จากการลงทุน	
ดอกเบี้ย	
เงินปันผล	
ค่าเช่า	
รายได้จากการขายสินทรัพย์	
รายได้อื่นๆ	
มรดก	
เงินคืนภาษี	
เงินรางวัลสลากกินแบ่งรัฐบาล	
รายได้รวม	

รายจ่าย	(หน่วย: บาท)
รายจ่ายเพื่อการออมและการลงทุน	
การออม	
การลงทุน	
รายจ่ายคงที่	
เงินงวดผ่อนชำระสินเชื่อรถยนต์	
เงินงวดผ่อนชำระสินเชื่อบ้านที่อยู่อาศัย	
เบี้ยประกันภัย	
เบี้ยประกันชีวิต	
เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	
รายจ่ายผันแปร	
ค่าอาหาร	
ค่าใช้จ่ายสาธารณูปโภค	
ค่าใช้จ่ายนันทนาการ	
ค่ารักษาพยาบาล	
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	
ค่าหนังสือ	
ค่าเสื้อผ้าและค่าใช้จ่ายในการบำรุงรักษาตนเองอื่นๆ	
ภาษี	
รายจ่ายอื่นๆ เช่น ค่าทำบุญ ค่าของขวัญ	
รายจ่ายรวม	
รายได้สุทธิ	

รู้ข้อจำกัดและความเสี่ยงที่ยอมรับได้

เงื่อนไขและข้อจำกัดในการลงทุน

การสร้างแผนการออมผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอจำเป็นต้องรู้เงื่อนไขและข้อจำกัดในการลงทุน เพื่อให้สามารถกำหนดประเภทรวมทั้งน้ำหนักของหลักทรัพย์แต่ละประเภทอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ ในการวางแผนการลงทุนควรคำนึงถึงเงื่อนไขและข้อจำกัดต่อไปนี้

1 ความต้องการสภาพคล่อง (Liquidity needs)

คือ ความสามารถในการเปลี่ยนหลักทรัพย์ที่ลงทุนอยู่ให้เป็นเงินสดในราคาที่เหมาะสมได้ง่ายเมื่อมีความต้องการ โดยถ้าหากต้องการสภาพคล่องสูง ก็อาจแบ่งเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงในสัดส่วนที่ไม่มากนัก

2 ระยะเวลาในการลงทุน (Time horizon)

หากมีระยะเวลาการลงทุนที่ไม่ยาวนาน ก็อาจเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ เนื่องจากการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงนั้น หากผลการลงทุนไม่เป็นไปตามที่คาดไว้ก็จะต้องใช้ระยะเวลาในการรอคอยให้หลักทรัพย์ปรับตัวเพิ่มขึ้นค่อนข้างนาน

3 ภาษี (Tax considerations)

นักลงทุนแต่ละคนอาจมีภาระภาษีที่แตกต่างกัน คนที่เสียภาษีมากก็อาจเลือกลงทุนในหุ้นที่จ่ายเงินปันผลน้อย และเมื่อมีกำไรจากส่วนต่างของราคาหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ก็ไม่ต้องเสียภาษี นอกจากนี้ หากเราต้องการสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการลงทุน ก็อาจเลือกลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว หรือกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

4 ข้อจำกัดทางกฎหมาย (Legal / regulatory factors)

การสร้างแผนการออมผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอก็ต้องคำนึงถึงข้อจำกัดทางกฎหมายต่างๆ เช่น ผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพได้ต้องเป็นบุคคลธรรมดาเท่านั้น

5 ความต้องการพิเศษ (Unique circumstances)

อาจเกิดขึ้นเพราะความพึงพอใจหรือเงื่อนไขเฉพาะตัวของเราที่ไม่ต้องการลงทุนในหลักทรัพย์บางประเภท เช่น ไม่ต้องการลงทุนในตราสารอนุพันธ์เพราะมีความเสี่ยงสูง หรือไม่ต้องการลงทุนในกิจการที่ทำลายสิ่งแวดล้อม

ระดับการยอมรับความเสี่ยง (Risk tolerance)

การสร้างแผนการออมผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอนั้นจำเป็นต้องรู้ว่าตนเองจะยอมรับความเสี่ยงได้มากน้อยแค่ไหน เพื่อค้นหาแผนที่เหมาะกับตนเองมากที่สุด แผนการลงทุนที่ดีจึงต้องเป็นแผนที่ทำให้เราทานอิ่มและนอนหลับ นั่นหมายความว่า ต้องมีอัตราผลตอบแทนที่ทำให้เราบรรลุเป้าหมายและอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่เรายอมรับได้ เมื่อลงทุนไปแล้วก็ยังสามารถดำเนินชีวิตประจำวันได้ตามปกติ

ระดับการยอมรับความเสี่ยงที่เหมาะสมอาจพิจารณาได้จาก 2 ปัจจัยดังนี้

01 ความสามารถในการรับความเสี่ยง

ระดับความสามารถในการรับความเสี่ยง (Ability to take risk) อาจขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ เช่น

- **อายุ** (Age) บุคคลที่มีอายุน้อยมักสามารถรับความเสี่ยงได้สูง เนื่องจากเงินลงทุนยังเป็นจำนวนไม่มากนักและยังมีเวลาในการทำงานหาเงินใหม่ได้อีกนาน ผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจึงมีผลกระทบไม่มากนัก ในทางตรงกันข้าม บุคคลที่มีอายุมากจะสามารถรับความเสี่ยงได้ต่ำ เนื่องจากหากสูญเสียเงินลงทุนไป จะมีระยะเวลาในการหาเงินมาทดแทนได้ไม่นานมากนัก
- **สถานะทางการเงิน** (Financial status/condition) บุคคลที่มีสถานะการเงินที่ดีย่อมมีความสามารถในการรับความเสี่ยงได้สูง เพราะเมื่อแบ่งเงินบางส่วนมาลงทุนก็ยังมีเงินเหลืออีกส่วนหนึ่งสำหรับออมและใช้จ่ายตามภาระผูกพันต่างๆ และหากผลการลงทุนไม่เป็นไปตามที่คาดหวังก็จะส่งผลกระทบไม่มากนัก

02 ความเต็มใจในการรับความเสี่ยง

ความเต็มใจในการรับความเสี่ยง (Willingness to take risk) อาจพิจารณาจาก

- **ทัศนคติเกี่ยวกับความเสี่ยง** ถ้าเราเข้าใจว่าความเสี่ยงคือความไม่แน่นอน และมองว่าเป็นโอกาสที่ราคาของหลักทรัพย์อาจมากกว่าหรือน้อยกว่าที่คาดไว้ หมายความว่า เรามีความเต็มใจในการรับความเสี่ยงในระดับหนึ่ง แต่ถ้ารู้สึกว่าความเสี่ยงเป็นโอกาสที่จะขาดทุน ก็แปลว่าเราเต็มใจรับความเสี่ยงได้ค่อนข้างน้อย
- **ประสบการณ์การลงทุน** ถ้าหากเราไม่เคยลงทุนในหุ้นมาก่อน ซึ่งอาจเป็นเพราะความเต็มใจในการรับความเสี่ยงยังไม่สูงนัก ก็อาจไม่เหมาะที่จะเริ่มต้นลงทุนในหุ้นในสัดส่วนของเงินลงทุนที่สูง แต่ถ้าเรามีประสบการณ์การลงทุนในหุ้นสามัญมายาวนาน ก็สะท้อนว่าเราเป็นคนที่มีความเต็มใจในการรับความเสี่ยงสูง
- **รูปแบบของผลตอบแทนที่ต้องการ** ถ้าเราต้องการผลตอบแทนที่แน่นอนสม่ำเสมอ แปลว่าเรายอมรับความเสี่ยงได้ต่ำ แต่ถ้าเราต้องการผลตอบแทนในรูปแบบของการเพิ่มขึ้นของราคาหลักทรัพย์ นั่นก็หมายความว่าเราเต็มใจรับความเสี่ยงได้ค่อนข้างสูง

อย่างไรก็ตาม การประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยงในการลงทุนอาจเป็นเรื่องค่อนข้างยากและซับซ้อน ในทางปฏิบัติเราจึงอาจเลือกใช้วิธีการประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยงในการลงทุนจากแบบสอบถาม (Questionnaire) ก็ได้

9 ข้อ
ทดสอบวัดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของตัวคุณ

1) เมื่อพูดถึง "ความผันผวน" จากการลงทุน คุณนึกถึงอะไรเป็นอันดับแรก

a. นี่แหละโอกาสทอง ขึ้นก็ขาย ลงก็ซื้อ ได้กำไรตั้งหลายรอบ
b. ที่ไหนมีความผันผวน ที่นั่นมีความไม่แน่นอน
c. แย่แล้ว! ถ้าราคาตก ก็ขาดทุนสิ!!!

---

2) สไตล์การลงทุนที่ผ่านมาของคุณเป็นแบบไหน (ถ้ายังไม่เคยลงทุน ลองเลือกแบบที่ชอบดูสิ)

a. กล้าได้กล้าเสีย ถึงเวลาต้องยอมตัดขาดทุน แล้วไปลุยใหม่ สร้างกำไรสูงๆ
b. ช้าแต่ชัวร์ ได้น้อยดีกว่าไม่ได้ แต่ไม่อยากขาดทุน
c. แล้วแต่จังหวะ แล้วแต่โอกาส บางทีก็เสี่ยงบ้าง มีกำไรพอประมาณ

---

3) ในความคิดของคุณ อะไรคือสาเหตุที่ทำให้ลงทุนแล้วขาดทุน

a. การตัดสินใจที่ผิดพลาดของตัวเรา
b. เป็นเพราะความไม่แน่นอนของตลาดและภาวะการลงทุน
c. ก็ทั้งตัวเราและภาวะการลงทุนนั่นแหละ

4) ลองหลับตาแล้วมองไปข้างหน้าในอีก 1 ปี คุณอยากเห็นอะไรจากเงินลงทุน

a. ผลตอบแทนแน่นอน 5%

b. หวังกำไรถึง 10% แต่ถ้าโชคไม่ดีขาดทุนก็ยอมได้สัก 5%

c. หวังกำไรถึง 20% แต่ถ้าโชคไม่ดีขาดทุนก็ยอมได้สัก 10%

5) ถ้าคุณโชคดีถูกลอตเตอรี่ได้เงินรางวัล 500,000 บาท คุณจะนำเงินไปลงทุนอะไร

a. ฝากประจำหรือพันธบัตรรัฐบาล เงินต้นอยู่ครบ ผลตอบแทนน้อยหน่อยแต่แน่นอน

b. แบ่งครึ่งหนึ่งไปซื้อหุ้นสามัญ อีกครึ่งหนึ่งไปซื้อพันธบัตรรัฐบาล

c. โชคดีแบบนี้ไม่ต้องกลัว ซื้อหุ้นไปเลย

6) คุณจะตัดสินใจอย่างไร ถ้าโดนเลิกจ้างกะทันหันก่อนจองแพ็กเกจเที่ยวต่างประเทศแบบหรูหราซึ่งเป็นความใฝ่ฝันของคุณ

a. ยกเลิกโปรแกรมท่องเที่ยว จนกว่าจะหางานใหม่ได้

b. เปลี่ยนแผนท่องเที่ยว ไปแบบประหยัดแทน

c. จองโปรแกรมและไปเที่ยวตามเดิม กลับมาค่อยว่ากัน

7) คุณจะเลือกอย่างไร ถ้าได้ร่วมรายการเกมโชว์ เล่นได้ถึงรอบลึกๆ และมาถึงทางเลือกว่าจะเล่นต่อหรือหยุดเล่นด้วยเงื่อนไขต่างๆ

a. หยุดเล่นแล้วรับเงินรางวัล 30,000 บาท

b. เล่นต่อกับคำถาม 2 ตัวเลือก ตอบถูกรับเงิน 60,000 บาท ตอบผิดไม่ได้อะไรเลย

c. เล่นต่อกับคำถาม 4 ตัวเลือก ตอบถูกรับเงิน 120,000 บาท ตอบผิดไม่ได้อะไรเลย

8) **เพื่อนของคุณที่เก่งด้านการค้าที่ดิน มาชวนลงทุนซื้อที่ดินด้วยกัน และคาดว่าราคามีโอกาสจะเพิ่มจากตารางวาละ 20,000 บาท เป็น 40,000 บาท ในอีก 1 ปีข้างหน้า แต่ก็มีโอกาสที่ราคาจะไม่เพิ่มขึ้นอยู่เหมือนกัน โอกาสที่ราคาที่ดินจะเพิ่มขึ้นเป็นแบบใด ที่จะทำให้คุณตัดสินใจร่วมลงทุน**

a. ถึงจะเป็นไปได้น้อย ก็อยากลงทุนด้วย
b. ต้องมีความเป็นไปได้ปานกลาง ถึงจะลงทุนด้วย
c. ต้องเป็นไปได้มากๆ หน่อย ถึงจะลงทุนด้วย

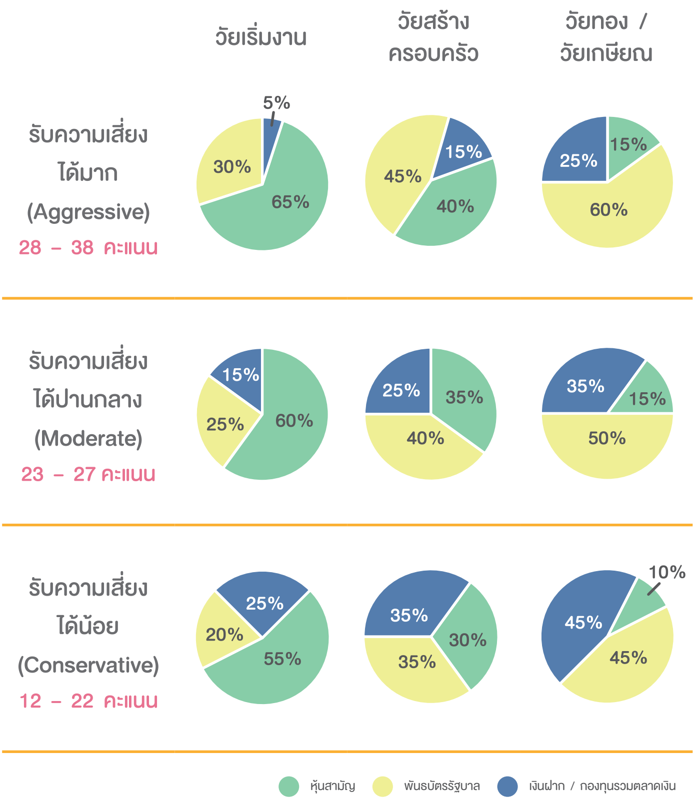
9) **คุณจะเลือกรับผลตอบแทนแบบใด ถ้าเจ้าของธุรกิจแห่งหนึ่ง ชวนคุณไปทำงานด้วยโดยมีเงื่อนไขระหว่างให้รับเป็นเงินเดือนที่แน่นอน หรือรับเงินเดือนน้อยหน่อยแต่มีค่านายหน้าตามผลงานยอดขายที่ทำได้**

a. รับเงินเดือนเป็นหลัก ค่านายหน้านิดหน่อย
b. รับเงินเดือนครึ่งหนึ่ง ค่านายหน้าอีกครึ่งหนึ่ง
c. รับค่านายหน้าเป็นหลัก เงินเดือนเล็กน้อย

คำตอบ

ข้อ	1	2	3	4	5	6	7	8	9
a.	5	5	1	1	1	1	1	4	2
b.	3	2	3	3	3	3	3	3	3
c.	1	3	2	4	5	4	4	2	4

รวมคะแนนจากตัวเลือกในแต่ละข้อที่คิดว่าตรงกับตัวเรามากที่สุด แล้วมาดูคำแนะนำในการจัดพอร์ตเพื่อแบ่งสัดส่วนลงทุนไปยังสินทรัพย์แต่ละประเภทให้เหมาะกับระดับความเสี่ยงที่เรายอมรับได้



รู้วิธีจัดพอร์ต

หลังจากทราบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เราก็จะสามารถจัดพอร์ตลงทุน รวมทั้งยังคาดการณ์อัตราผลตอบแทนที่จะได้รับด้วยขั้นตอนง่ายๆ ต่อไปนี้

01 คัดเลือกหลักทรัพย์รายตัว

คัดเลือกหลักทรัพย์รายตัวที่จะนำมาลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท สำหรับคนที่ยังไม่มีความรู้ ไม่มีประสบการณ์ หรือไม่มีเวลาติดตามข้อมูลข่าวสารก็อาจให้มืออาชีพมาช่วยคัดเลือกหลักทรัพย์ให้ผ่านกองทุนรวม โดยหลักทรัพย์ที่เลือกมาลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทสำหรับแต่ละเป้าหมายอาจเป็นหลักทรัพย์ตัวเดียวกันหรือแตกต่างกันก็ได้ สำหรับนักลงทุนที่ต้องการได้ผลตอบแทนตามภาวะตลาดโดยรวมก็อาจเลือกลงทุนในกองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในเชิงรับ (Passive strategy) ที่เน้นลงทุนโดยเลียนแบบดัชนีราคาหลักทรัพย์ต่างๆ ที่อ้างอิง

02 คาดการณ์อัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง

คาดการณ์อัตราผลตอบแทนที่คาดหวังของการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท โดยอาจพิจารณาจากอัตราผลตอบแทนที่ได้รับในอดีต อย่างไรก็ตาม แนวทางนี้มีสมมติฐานว่าอัตราผลตอบแทนที่เกิดขึ้นในอดีตจะต้องเกิดขึ้นอีกในอนาคต เราจึงต้องคอยติดตามว่าผลการดำเนินงานของพอร์ตลงทุนในอนาคตเป็นไปตามที่คาดหวังไว้หรือไม่

03 กำหนดสัดส่วนเงินลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท

กำหนดสัดส่วนเงินลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท ตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้จากการทำแบบทดสอบ 9 ข้อข้างต้น

04 ถ่วงน้ำหนักอัตราผลตอบแทนที่คาดหวังของสินทรัพย์แต่ละประเภท

ถ่วงน้ำหนักอัตราผลตอบแทนที่คาดหวังของสินทรัพย์แต่ละประเภทด้วยสัดส่วนเงินลงทุน โดยนำอัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทในขั้นตอนที่ 2 คูณด้วยสัดส่วนของเงินลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทในขั้นตอนที่ 3

05 คำนวณหาอัตราผลตอบแทนของพอร์ตลงทุน

คำนวณหาอัตราผลตอบแทนของพอร์ตลงทุน จากผลรวมของอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์แต่ละประเภทที่ถ่วงน้ำหนักด้วยสัดส่วนเงินลงทุนในข้อที่ 4 เนื่องจากพอร์ตลงทุนของเราประกอบด้วยสินทรัพย์หลายประเภท ซึ่งมีสัดส่วนของเงินลงทุนที่ไม่เท่ากัน อัตราผลตอบแทนที่คาดหวังของพอร์ตลงทุนจึงคำนวณได้จากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์แต่ละประเภท

สรุป 5 ขั้นตอน จัดพอร์ตง่ายๆ

01 คัดเลือกหลักทรัพย์รายตัว
โดยอาจเป็นหลักทรัพย์ตัวเดียวกันหรือแตกต่างกันก็ได้

02 คาดการณ์อัตราผลตอบแทนที่คาดหวังของสินทรัพย์แต่ละประเภท
โดยอาจพิจารณาจากอัตราผลตอบแทนที่ได้รับในอดีต

03 กำหนดสัดส่วนเงินลงทุน
ในสินทรัพย์แต่ละประเภทตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

04 ถ่วงน้ำหนักอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์แต่ละประเภท
อัตราผลตอบแทนในข้อ 2 X สัดส่วนเงินลงทุนในข้อ 3

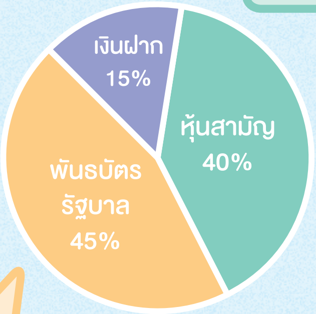
05 คำนวณหาอัตราผลตอบแทนของพอร์ต
จากผลรวมของอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์แต่ละประเภท
ที่ถ่วงน้ำหนักตามสัดส่วนเงินลงทุนแล้วตามข้อ 4

ตัวอย่าง

นายเก่งกล้า รักครอบครัว อยู่ในวัยสร้างครอบครัว ทำแบบทดสอบวัดระดับการยอมรับความเสี่ยงได้ 35 คะแนน เป็นคนที่ยอมรับความเสี่ยงได้มาก จึงตัดสินใจลงทุน ดังนี้

ลงทุนในกองทุนรวมตลาดเงิน
ที่มีนโยบายลงทุนอ้างอิงอัตรา
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีเฉลี่ย
ของ 5 ธนาคารพาณิชย์
ที่มีขนาดใหญ่ที่สุด
ซึ่งมีอัตราผลตอบแทนระหว่าง
ปี 2549 – 2559 เท่ากับ 1.82%*

ลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุน
ที่มีนโยบายการลงทุนเลียนแบบ
ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
และคาดหวังว่าจะได้รับผลตอบแทน
ใกล้เคียงกับ SET TRI**
ซึ่งมีอัตราผลตอบแทนระหว่าง
ปี 2549 – 2559 เท่ากับ 12.88%*



ลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้
ที่มีนโยบายการลงทุนอ้างอิง
Gov. Bond TRI***
ซึ่งมีอัตราผลตอบแทนระหว่าง
ปี 2549 – 2559 เท่ากับ 5.36%*

พอร์ตลงทุนของนายเก่งกล้า รักครอบครัว จึงมีอัตราผลตอบแทนที่คาดหวังเท่ากับ

(0.45 x 5.36%) + (0.40 x 12.88%) + (0.15 x 1.82%) = 7.84%

*หมายเหตุ: * อัตราผลตอบแทนแบบอัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปี (CAGR)*
*** ดัชนีผลตอบแทนรวมของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย*
**** อัตราผลตอบแทนรวมพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย*

พอร์ตลงทุนที่เหมาะสมสำหรับแต่ละเป้าหมาย

	ตราสารในตลาดเงิน	ตราสารหนี้	ตราสารทุน	อัตราผลตอบแทนที่คาดหวังของพอร์ตลงทุน
เป้าหมาย 1:				
อัตราผลตอบแทนที่คาดหวังของหลักทรัพย์แต่ละประเภท (%) (A)				
สัดส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์แต่ละประเภท (B)				
อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (%) (A) x (B)	+	+	=	
เป้าหมาย 2:				
อัตราผลตอบแทนที่คาดหวังของหลักทรัพย์แต่ละประเภท (%) (A)				
สัดส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์แต่ละประเภท (B)				
อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (%) (A) x (B)	+	+	=	
เป้าหมาย 3:				
อัตราผลตอบแทนที่คาดหวังของหลักทรัพย์แต่ละประเภท (%) (A)				
สัดส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์แต่ละประเภท (B)				
อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (%) (A) x (B)	+	+	=	

2 จัดทำแผนการออม

หลังจากที่เราสำรวจตนเองจนรู้ว่ามีเป้าหมายทางการเงินอะไรบ้าง แต่ละเป้าหมายต้องมีเงินเท่าไรจึงจะเพียงพอ และต้องการจะบรรลุเป้าหมายเมื่อใด ต่อด้วยการสำรวจแหล่งเงินลงทุนตั้งต้นว่ามีทรัพย์สินรายการใดบ้างในงบดุลที่สามารถจะนำมาลงทุนตั้งต้นทันที จากนั้นก็สำรวจงบกระแสเงินสดว่าจะมีเงินลงทุนเพิ่มเติมต่อเนื่องอย่างสม่ำเสมอเท่าไร

ขั้นต่อไป ก็ให้นำเงินลงทุนทั้งหมดมาจัดสรรสำหรับแต่ละเป้าหมายในตารางต่อไปนี้ โดยไม่จำเป็นต้องแบ่งเงินลงทุนสำหรับทุกๆ เป้าหมายในสัดส่วนที่เท่ากัน เนื่องจากต้องพิจารณาถึงจำนวนเงินที่ต้องการและความสำคัญของเป้าหมายประกอบด้วย

มูลค่าสินทรัพย์ที่สามารถนำไปใช้เป็นเงินลงทุนตั้งต้น

ประเภทสินทรัพย์ที่สามารถนำมาลงทุนตั้งต้น	มูลค่า (บาท)
รวม	

เงินลงทุนเพิ่มเติมต่อเนื่องสม่ำเสมอ

	มูลค่า (บาท)
รายได้รวม	
หัก รายจ่ายรวม	
รายได้สุทธิ	
บวก รายจ่ายเพื่อการออมและการลงทุน	
จำนวนเงินลงทุนเพิ่มเติมต่อเนื่องสม่ำเสมอต่อปี	

การจัดสรรเงินลงทุนสำหรับแต่ละเป้าหมาย

เป้าหมายที่	เป้าหมาย	เงินลงทุนตั้งต้น	เงินลงทุนเพิ่มเติม
รวม			

ตารางตัวคูณเพื่อคำนวณหาจำนวนเงินที่จะได้รับในอนาคตจากการลงทุน *ด้วยเงินตั้งต้นหนึ่งจำนวน*

ระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมาย (ปี)	อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน				
	1%	2%	3%	4%	5%
1	1.0100	1.0200	1.0300	1.0400	1.0500
2	1.0201	1.0404	1.0609	1.0816	1.1025
3	1.0303	1.0612	1.0927	1.1249	1.1576
4	1.0406	1.0824	1.1255	1.1699	1.2155
5	1.0510	1.1041	1.1593	1.2167	1.2763
6	1.0615	1.1262	1.1941	1.2653	1.3401
7	1.0721	1.1487	1.2299	1.3159	1.4071
8	1.0829	1.1717	1.2668	1.3686	1.4775
9	1.0937	1.1951	1.3048	1.4233	1.5513
10	1.1046	1.2190	1.3439	1.4802	1.6289
15	1.1610	1.3459	1.5580	1.8009	2.0789
20	1.2202	1.4859	1.8061	2.1911	2.6533
25	1.2824	1.6406	2.0938	2.6658	3.3864
30	1.3478	1.8114	2.4273	3.2434	4.3219
35	1.4166	1.9999	2.8139	3.9461	5.5160
40	1.4889	2.2080	3.2620	4.8010	7.0400

อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน				
6%	7%	8%	9%	10%
1.0600	1.0700	1.0800	1.0900	1.1000
1.1236	1.1449	1.1664	1.1881	1.2100
1.1910	1.2250	1.2597	1.2950	1.3310
1.2625	1.3108	1.3605	1.4116	1.4641
1.3382	1.4026	1.4693	1.5386	1.6105
1.4185	1.5007	1.5869	1.6771	1.7716
1.5036	1.6058	1.7138	1.8280	1.9487
1.5938	1.7182	1.8509	1.9926	2.1436
1.6895	1.8385	1.9990	2.1719	2.3579
1.7908	1.9672	2.1589	2.3674	2.5937
2.3966	2.7590	3.1722	3.6425	4.1772
3.2071	3.8697	4.6610	5.6044	6.7275
4.2919	5.4274	6.8485	8.6231	10.8347
5.7435	7.6123	10.0627	13.2677	17.4494
7.6861	10.6766	14.7853	20.4140	28.1024
10.2857	14.9745	21.7245	31.4094	45.2593

ตารางตัวคูณเพื่อคำนวณหาจำนวนเงินที่จะได้รับในอนาคตจากการลงทุน *ด้วยเงินงวดเพิ่มเติมอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ*

ระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมาย (ปี)	อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน 1%	2%	3%	4%	5%
1	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2	2.0100	2.0200	2.0300	2.0400	2.0500
3	3.0301	3.0604	3.0909	3.1216	3.1525
4	4.0604	4.1216	4.1836	4.2465	4.3101
5	5.1010	5.2040	5.3091	5.4163	5.5256
6	6.1520	6.3081	6.4684	6.6330	6.8019
7	7.2135	7.4343	7.6625	7.8983	8.1420
8	8.2857	8.5830	8.8923	9.2142	9.5491
9	9.3685	9.7546	10.1591	10.5828	11.0266
10	10.4622	10.9497	11.4639	12.0061	12.5779
15	16.0969	17.2934	18.5989	20.0236	21.5786
20	22.0190	24.2974	26.8704	29.7781	33.0660
25	28.2432	32.0303	36.4593	41.6459	47.7271
30	34.7849	40.5681	47.5754	56.0849	66.4388
35	41.6603	49.9945	60.4621	73.6522	90.3203
40	48.8864	60.4020	75.4013	95.0255	120.7998

อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน				
6%	7%	8%	9%	10%
1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
2.0600	2.0700	2.0800	2.0900	2.1000
3.1836	3.2149	3.2464	3.2781	3.3100
4.3746	4.4399	4.5061	4.5731	4.6410
5.6371	5.7507	5.8666	5.9847	6.1051
6.9753	7.1533	7.3359	7.5233	7.7156
8.3938	8.6540	8.9228	9.2004	9.4872
9.8975	10.2598	10.6366	11.0285	11.4359
11.4913	11.9780	12.4876	13.0210	13.5795
13.1808	13.8164	14.4866	15.1929	15.9374
23.2760	25.1290	27.1521	29.3609	31.7725
36.7856	40.9955	45.7620	51.1601	57.2750
54.8645	63.2490	73.1059	84.7009	98.3471
79.0582	94.4608	113.2832	136.3075	164.4940
111.4348	138.2369	172.3168	215.7108	271.0244
154.7620	199.6351	259.0565	337.8824	442.5926

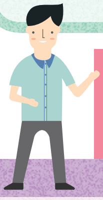
เมื่อรู้ถึงเงินลงทุนตั้งต้นและเงินลงทุนเพิ่มเติมอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอในแต่ละเป้าหมาย และรู้อัตราผลตอบแทนของพอร์ตลงทุน รวมทั้งรู้ระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมาย เราก็สามารถใช้ตารางตัวคูณง่ายๆ ข้างต้นเพื่อคำนวณหามูลค่าของเงินลงทุนที่จะได้รับในอนาคตสำหรับแต่ละเป้าหมายได้

แต่หากพบว่ามูลค่าเงินลงทุนที่จะได้รับในอนาคตต่ำกว่าจำนวนเงินที่ต้องการเพื่อให้บรรลุเป้าหมาย เราก็อาจจะต้องเพิ่มเงินลงทุนตั้งต้นจากทรัพย์สินที่มีอยู่ในปัจจุบัน หรืออาจจะต้องเพิ่มเงินลงทุนเพิ่มเติมจากการหารายได้เพิ่มหรือลดรายจ่ายเพื่อให้มีรายได้สุทธิเพิ่มขึ้น รวมทั้งอาจต้องเพิ่มระดับการยอมรับความเสี่ยงโดยการปรับเพิ่มสัดส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น เพื่อให้มีโอกาสได้รับอัตราผลตอบแทนเพิ่มมากขึ้น

แต่ถ้าหากการเพิ่มเงินลงทุนและการเพิ่มระดับการยอมรับความเสี่ยงยังไม่สามารถทำให้เราบรรลุเป้าหมายได้ ก็อาจต้องเลื่อนระยะเวลาในการบรรลุเป้าหมายออกไปหรือปรับลดจำนวนเงินเป้าหมายลง

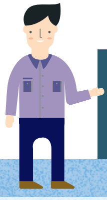
เป้าหมาย 1 :

อัตราผลตอบแทนที่ต้องการ	....	% (ต่อปี)
ระยะเวลาในการลงทุน	....	ปี
จำนวนเงินลงทุนตั้งต้น	....	บาท
ตัวคูณมูลค่าอนาคตจากการลงทุนด้วยเงินตั้งต้นหนึ่งจำนวน	....	
มูลค่าเงินลงทุนในอนาคตจากเงินลงทุนตั้งต้น	....	บาท
จำนวนเงินลงทุนเพิ่มเติมต่อเนื่องสม่ำเสมอต่อปี	....	บาท
ตัวคูณมูลค่าอนาคตจากการลงทุนด้วยเงินงวดเพิ่มเติม	....	
มูลค่าเงินลงทุนในอนาคตจากเงินงวดเพิ่มเติม	....	บาท
มูลค่าเงินลงทุนในอนาคต	....	บาท



เป้าหมาย 2 :

อัตราผลตอบแทนที่ต้องการ	....	% (ต่อปี)
ระยะเวลาในการลงทุน	....	ปี
จำนวนเงินลงทุนตั้งต้น	....	บาท
ตัวคูณมูลค่าอนาคตจากการลงทุนด้วยเงินตั้งต้นหนึ่งจำนวน	....	
มูลค่าเงินลงทุนในอนาคตจากเงินลงทุนตั้งต้น	....	บาท
จำนวนเงินลงทุนเพิ่มเติมต่อเนื่องสม่ำเสมอต่อปี	....	บาท
ตัวคูณมูลค่าอนาคตจากการลงทุนด้วยเงินงวดเพิ่มเติม	....	
มูลค่าเงินลงทุนในอนาคตจากเงินงวดเพิ่มเติม	....	บาท
มูลค่าเงินลงทุนในอนาคต	....	บาท



เป้าหมาย 3 :

อัตราผลตอบแทนที่ต้องการ	....	% (ต่อปี)
ระยะเวลาในการลงทุน	....	ปี
จำนวนเงินลงทุนตั้งต้น	....	บาท
ตัวคูณมูลค่าอนาคตจากการลงทุนด้วยเงินตั้งต้นหนึ่งจำนวน	....	
มูลค่าเงินลงทุนในอนาคตจากเงินลงทุนตั้งต้น	....	บาท
จำนวนเงินลงทุนเพิ่มเติมต่อเนื่องสม่ำเสมอต่อปี	....	บาท
ตัวคูณมูลค่าอนาคตจากการลงทุนด้วยเงินงวดเพิ่มเติม	....	
มูลค่าเงินลงทุนในอนาคตจากเงินงวดเพิ่มเติม	....	บาท
มูลค่าเงินลงทุนในอนาคต	....	บาท

3 เริ่มออมตามแผน

แผนการออมผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอก็เปรียบเสมือนกับ Google Maps ที่ช่วยคุณค้นหาหนทางที่เหมาะสมที่สุดในการพาตัวเองไปยังเป้าหมายที่ต้องการ แต่จะมีประโยชน์อะไร หากเราทิ้งแผนการออมให้อยู่เฉยๆ เราควรต้องรีบออมและลงทุนทันที เพื่อให้พลังมหัศจรรย์ของ **"เงินต้น เวลา และอัตราผลตอบแทน"** ทำงานให้เราได้มากที่สุด

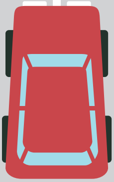
4 ทบทวนและปรับปรุงแผนอย่างสม่ำเสมอ

เคยไหมที่ขับรถไปตาม Google Maps แล้วพบว่ามีการปิดถนน หรือพบว่ามีเป้าหมายอื่นที่อยากไปมากกว่าเป้าหมายเดิม การเดินทางตามแผนทางการเงินเพื่อไปยังเป้าหมายในแผนที่ชีวิตก็เช่นกัน

บางครั้งอาจมีการเปลี่ยนแปลงของตลาดการเงิน ทำให้อัตราผลตอบแทนไม่เป็นไปตามที่คาดไว้ หากใครจำได้ ก่อนปี 2540 เราเคยฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์แล้วได้อัตราดอกเบี้ยกันปีละเป็นสิบเปอร์เซ็นต์ แต่วันนี้เกือบจะเป็นศูนย์เปอร์เซ็นต์ ถ้าเราวางแผนการออมตั้งแต่วันนั้นแล้วไม่มีการทบทวนและปรับปรุงแผน ก็อาจไม่สามารถบรรลุเป้าหมายที่ต้องการได้

นอกจากนั้น เราอาจมีเป้าหมายชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไป หรืออาจมีการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายในของตัวเราเองและปัจจัยภายนอกที่เราควบคุมไม่ได้ ทำให้ต้องปรับเปลี่ยนเป้าหมายการเงิน ไม่ว่าจะเป็นจำนวนเงินหรือระยะเวลาในการบรรลุเป้าหมาย

ต้นไม้ยังต้องมีการรดน้ำพรวนดินอยู่อย่างสม่ำเสมอ แผนการออมและการลงทุนก็ต้องการการเอาใจใส่สม่ำเสมอเช่นกัน แล้ววันหนึ่งแผนการออมและการลงทุนที่ดูเล็กๆ นี้ก็อาจกลายเป็นต้นไม้ใหญ่ให้ร่มเงากับเราไปได้อย่างยั่งยืน



Lesson

3

วางแผนการลงทุน DIY

รู้แล้วว่า...ทำไมเราต้องกำหนดเป้าหมายชีวิต และตลอดเส้นทางชีวิตทุกช่วงวัยจะมีเป้าหมายอะไรบ้าง

รู้แล้วว่า...เราจะปรับเปลี่ยนเป้าหมายชีวิตให้เป็นเป้าหมายทางการเงินได้อย่างไร

รู้แล้วว่า...การออมผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอจะทำให้เราบรรลุเป้าหมายทางการเงินเพื่อพิชิตเป้าหมายชีวิตได้อย่างไร

รู้แล้วว่า...ต้องทำอะไร เพราะอะไร แต่หลายคนก็ยังนึกไม่ออกจริงๆ ว่าต้องทำอย่างไร

งั้นมาลองดูตัวอย่างการวางแผนการออมผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอว่าจะช่วยให้เราบรรลุเป้าหมายได้อย่างไร จะได้รู้ว่าต้องทำอย่างไร เพื่อที่จะไม่ต้องมานั่งเสียใจว่ารู้งี้วางแผนการออมผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอตั้งแต่วันนี้ดีกว่า

- นายเกษม สุขเกษียณ
- ชายไทยวัย 25 ปี
- ปัจจุบันทำงานเป็นมนุษย์เงินเดือนบริษัทเอกชน
- มีรายได้หลักทางเดียวจากเงินเดือน เดือนละ 26,915 บาท (เท่ากับรายได้เฉลี่ยของครัวเรือนไทยจากการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน ปี 2558 โดยสำนักงานสถิติแห่งชาติ)

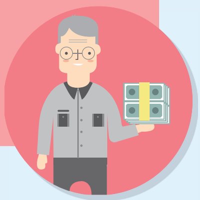
นายเกษมยังไม่ได้แต่งงาน และไม่แน่ใจว่าจะแต่งงานหรือไม่ รวมทั้งไม่แน่ใจว่าถ้าแต่งงานแล้วจะมีลูกหรือไม่ และต่อให้มีลูก นายเกษมก็ไม่อยากจะเป็นภาระของลูกในวันที่เกษียณแล้ว จึงต้องการวางแผนให้สามารถดำรงชีวิตอยู่ได้หลังเกษียณโดยไม่ต้องพึ่งพาลูกหลาน ญาติพี่น้อง และไม่ต้องการพึ่งพารัฐหรือองค์กรสาธารณกุศลต่างๆ

นายเกษมจึงเริ่มต้นจากการสำรวจตนเอง ทั้งนี้ นายเกษมไม่แน่ใจว่าวิถีชีวิตของตนเองจะเป็นอย่างไรหลังเกษียณเมื่อมีอายุครบ 60 ปีบริบูรณ์ เนื่องจากเหลือเวลาอีกถึง 35 ปีกว่าจะเกษียณ นายเกษมจึงคาดการณ์ในวันนี้ว่าน่าจะต้องการมีเงินใช้จ่ายหลังเกษียณ เดือนละ 21,157 บาท ซึ่งเทียบเคียงมาจากค่าใช้จ่ายเฉลี่ยของครัวเรือนไทยจากการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือนโดยสำนักงานสถิติแห่งชาติในปี 2558

คาดว่าน่าจะต้องมีเงินใช้จ่ายหลังเกษียณ

21,157

(บาท/เดือน)



นายเกษมไม่ดื่มแอลกอฮอล์ ไม่สูบบุหรี่ ไม่เล่นการพนัน รวมทั้งคาดว่าหลังเกษียณคงไม่มีรายได้ถึงเกณฑ์ต้องเสียภาษี จึงหักค่าใช้จ่ายดังกล่าวที่ไม่จำเป็นออกไปอีกเดือนละ 518 บาท* ทำให้มีความต้องการเงินใช้จ่ายหลังเกษียณเดือนละ 20,639 บาท หรือปีละ 247,668 บาท

คาดว่าน่าจะต้องมีเงินใช้จ่ายหลังเกษียณ เดือนละ 21,157 บาท – หักค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นออก เดือนละ 518 บาท ▶ เป้าหมาย : ต้องการใช้จ่ายหลังเกษียณ เดือนละ 20,639 บาท หรือปีละ 247,668 บาท

อย่างไรก็ตาม นายเกษมคาดว่าในแต่ละปีจะมีการทบทวนแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณ โดยจะพิจารณาทบทวนค่าใช้จ่ายที่ต้องการใช้หลังเกษียณเพื่อปรับแก้ให้ใกล้เคียงกับวิถีชีวิตที่ต้องการให้มากที่สุด

นายเกษมคาดการณ์อายุขัยตนเองโดยเทียบเคียงกับชายไทยคนอื่นๆ ซึ่งใช้ข้อมูลจากสารประชากร โดยสถาบันวิจัยประชากรและสังคม มหาวิทยาลัยมหิดล ในปี พ.ศ. 2560 ซึ่งคาดว่าผู้ชายไทยที่อายุ 60 ปี จะมีชีวิตอยู่ต่อไปได้อีกเท่ากับ 20.2 ปี นายเกษมจึงคาดว่าตนเองอาจจะอยู่ต่อไปหลังเกษียณ 20 ปี จนสิ้นอายุขัยเมื่อมีอายุ 80 ปี

หมายเหตุ: *อ้างอิงจากการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน พ.ศ. 2558 โดยสำนักงานสถิติแห่งชาติ

นอกจากนี้ นายเกษมยังคาดการณ์อัตราเงินเฟ้อในอนาคตจากอัตราเงินเฟ้อเฉลี่ยในอดีตตั้งแต่หลังวิกฤตต้มยำกุ้งมาจนปัจจุบัน จากข้อมูลการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าและบริการที่บริโภคโดยทั่วไปทุกกลุ่มรายการสินค้าซึ่งรายงานโดยธนาคารแห่งประเทศไทยพบว่า อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยตั้งแต่ปี พ.ศ. 2542 – 2559 เท่ากับ 2.13% ทั้งนี้ นายเกษมได้ป้องกันความเสี่ยงที่จะมีเงินไม่เพียงพอใช้หลังเกษียณโดยกำหนดสมมติฐานอัตราเงินเฟ้อเท่ากับ 3%

จากตารางตัวคูณเพื่อคำนวณหาจำนวนเงินที่จะได้รับในอนาคตจากการลงทุนด้วยเงินตั้งต้นหนึ่งจำนวน (หน้า 94 - 95) พบว่า ตัวคูณการเพิ่มขึ้นของเงินหนึ่งจำนวนที่มีอัตราการเพิ่มขึ้น 3% และมีระยะเวลา 35 ปี เท่ากับ 2.8139 นั่นหมายความว่า ณ ปีแรกที่นายเกษมเกษียณ ค่าใช้จ่ายที่อ้างอิงอำนาจซื้อในปัจจุบันปีละ 247,668 บาท จะปรับเพิ่มขึ้นเป็นปีละ 696,913 บาท (= 247,668 x 2.8139)

เป้าหมาย :
ต้องการใช้จ่ายหลังเกษียณ
ปีละ 247,668 บาท
(อำนาจซื้อปัจจุบัน)

×

ตัวคูณ 2.8139
(คำนวณโดยคาดว่า
จะมีอัตราเงินเฟ้อ 3%
และมีเวลาอีก 35 ปี
ถึงจะเกษียณ)

▶

ค่าใช้จ่ายที่มีอำนาจซื้อ
ในปัจจุบัน 247,668 บาท
จะเพิ่มขึ้นเป็น
696,913 บาท
ในอีก 35 ปีข้างหน้า

นายเกษมจึงกำหนดเป้าหมายเกษียณโดยต้องการมีเงินจำนวน

13,938,260 บาท

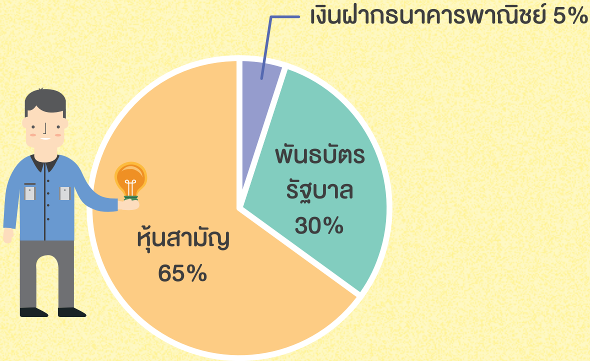
(= 696,913 บาท x 20 ปี)
ณ วันที่เกษียณ ในอีก 35 ปีข้างหน้า

นายเกษมรู้ดีว่าราคาสินค้าหรือบริการต่างๆ หลังเกษียณยังคงปรับเพิ่มขึ้นตามอัตราเงินเฟ้อ จึงตั้งใจว่าจำนวนเงินกองทุนเพื่อวัยเกษียณ 13,938,260 บาทดังกล่าว จะต้องถูกนำไปลงทุนอย่างต่อเนื่องหลังเกษียณ เพื่อให้ได้รับอัตราผลตอบแทนเท่ากับอัตราเงินเฟ้อ

นายเกษมสำรวจเงินลงทุนตั้งต้นสำหรับเป้าหมายเพื่อวัยเกษียณจากงบดุลส่วนบุคคล พบว่าในปัจจุบันยังไม่สามารถนำเงินมาลงทุนได้เลย จึงจำเป็นต้องพึ่งพาเงินลงทุนเพิ่มเติม ซึ่งในปัจจุบัน นายเกษมมีรายได้เฉลี่ยเดือนละ 26,915 บาท และมีค่าใช้จ่ายเดือนละ 20,639 บาท ทำให้มีเงินออมเหลือเดือนละ 6,276 บาทที่จะสามารถนำไปลงทุนสำหรับเป้าหมายทางการเงินต่างๆ

รายได้เฉลี่ย เดือนละ 26,915 บาท	-	มีค่าใช้จ่าย เดือนละ 20,639 บาท	▶	เหลือเงินออม เดือนละ 6,276 บาท

นายเกษมทำแบบทดสอบวัดระดับการยอมรับความเสี่ยงพบว่าตนเองอยู่ในวัยเริ่มงานและเป็นคนที่ยอมรับความเสี่ยงได้มาก จึงตัดสินใจจัดสรรเงินลงทุนเพิ่มเติมในอนาคตดังนี้



นายเกษมคาดว่าอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในอนาคตอาจใกล้เคียงกับอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยระหว่างปี 2549 – 2559 ดังนี้

เงินฝากธนาคารพาณิชย์	พันธบัตรรัฐบาล	หุ้นสามัญ
1.82%	5.36%	12.88%

อัตราผลตอบแทนที่คาดหวังของพอร์ตลงทุนดังกล่าวจึงมีค่าประมาณ 10%

จากตารางตัวคูณเพื่อคำนวณหาเงินงวดที่ต้องลงทุนอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอเพื่อให้มีจำนวนเงินที่เพียงพอบรรลุเป้าหมาย (หน้า 52 - 53) จะพบว่าตัวคูณที่มีอัตราผลตอบแทน 10% และระยะเวลาการลงทุน 35 ปี มีค่าเท่ากับ 0.00369

ดังนั้น นายเกษมจึงมีความจำเป็นต้องลงทุน อย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอทุกๆ ปี ปีละ...

51,432 บาท

คำนวณจาก

เป้าหมายเกษียณ 13,938,260 บาท × **ตัวคูณ 0.00369**

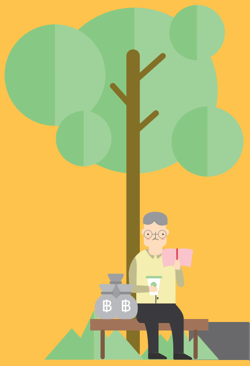
หรือเพียงแค่เดือนละ 4,286 บาท
หรือเพียงแค่วันละ 143 บาท เท่านั้นเอง

ความมีวินัยในการออมด้วยการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ บวกด้วยพลังมหัศจรรย์ของ เงินต้น เวลา และอัตราผลตอบแทน จะช่วยทำให้เงินลงทุนเดือนละร้อยกว่าบาทของนายเกษมกลายเป็นเงินเกือบ 14 ล้านบาท เพียงพอให้ดำรงชีวิตได้ตามที่เขาต้องการในวัยเกษียณ

สรุปขั้นตอนวางแผนการออมด้วยการลงทุนอย่างสม่ำเสมอของนายเกษม

1	ประมาณการค่าใช้จ่ายที่ต้องการหลังเกษียณต่อปี	247,668 บาท
2	คำนวณจำนวนปีจากวันนี้จนถึงวันเกษียณ (= 60 – 25)	35 ปี
3	คาดการณ์จำนวนปีที่จะอยู่ภายหลังเกษียณ (= 80 - 60)	20 ปี
4	คาดการณ์อัตราเงินเฟ้อต่อปี	3%
5	หาจำนวนเงินค่าใช้จ่ายที่ต้องการต่อปี เพื่อคงอำนาจการซื้อให้เท่ากับประมาณการค่าใช้จ่ายในข้อ (1) ภายใต้อัตราเงินเฟ้อที่คาดการณ์ในข้อ (4) โดยใช้ตัวคูณจากตารางตัวคูณเพื่อคำนวณหาจำนวนเงินที่จะได้รับในอนาคตจากการลงทุนด้วยเงินตั้งต้นจำนวนหนึ่ง (ระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมาย 35 ปี อัตราเงินเฟ้อ 3%) (= 247,668 x 2.8139)	696,913 บาท
6	หาจำนวนเงินที่ต้องการ ณ วันที่เกษียณ (= 696,913 x 20)	13,938,260 บาท
7	ทำแบบทดสอบวัดระดับการยอมรับความเสี่ยง เพื่อทราบสัดส่วนของสินทรัพย์ลงทุนและหาอัตราผลตอบแทนที่คาดหวังของพอร์ตลงทุน (หุ้นสามัญ = 0.65 x 12.88% พันธบัตรรัฐบาล = 0.30 x 5.36% เงินฝาก = 0.05 x 1.82%)	10%
8	หาจำนวนเงินที่ต้องออมด้วยการลงทุนสม่ำเสมอในวันนี้ โดยใช้ตัวคูณจากตารางตัวคูณเพื่อคำนวณหาเงินงวดที่ต้องลงทุนอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอเพื่อให้มีเงินจำนวนเพียงพอบรรลุเป้าหมาย (ระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมาย 30 ปี อัตราผลตอบแทน 10%) (=13,938,260 x 0.00369)	51,432 บาท/ปี หรือ 4,286 บาท/เดือน หรือ 143 บาท/วัน

ถ้าอยากเกษียณอย่างเกษม อย่างมีอิสรภาพทางการเงิน อย่างที่ไม่ต้องเป็นภาระให้กับใคร วันนี้คุณก็คงต้องรีบออมเงินผ่านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มีเงินกองทุนของตัวเองไว้ใช้หลังเกษียณ



Happy Money *Guide*

ตอน วางแผนการออมสม่ำเสมอ

SET
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

www.set.or.th/education
www.facebook.com/set.or.th