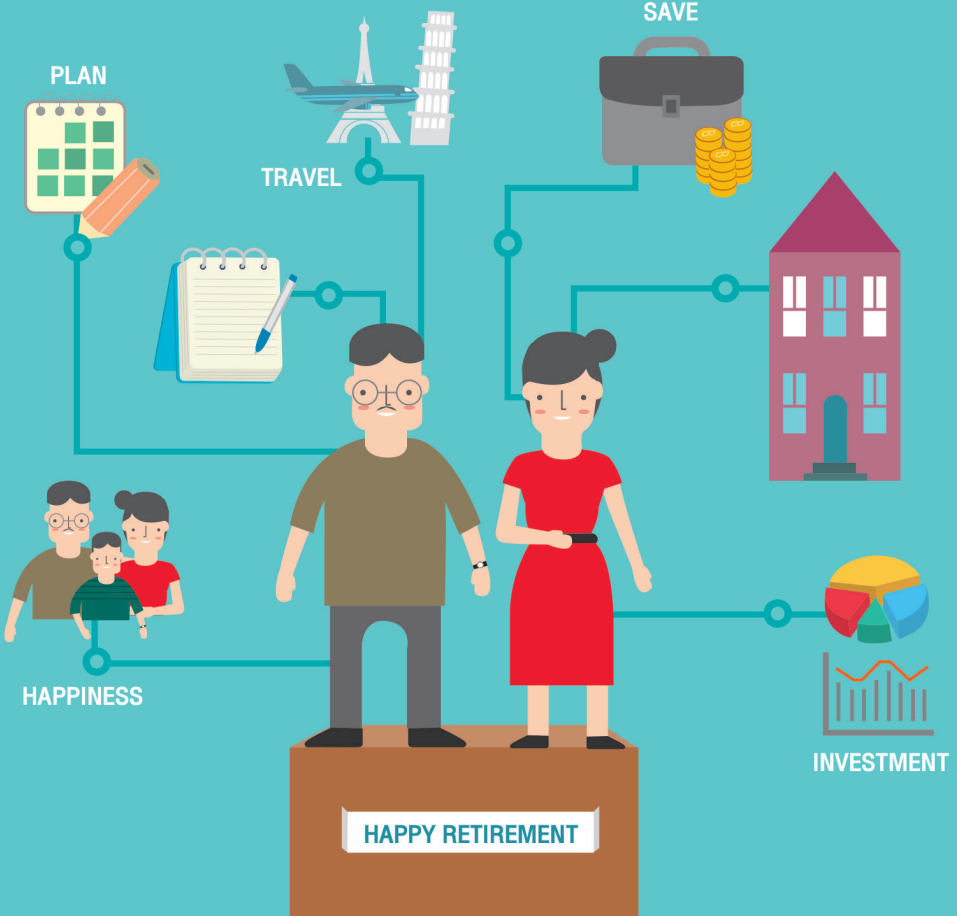
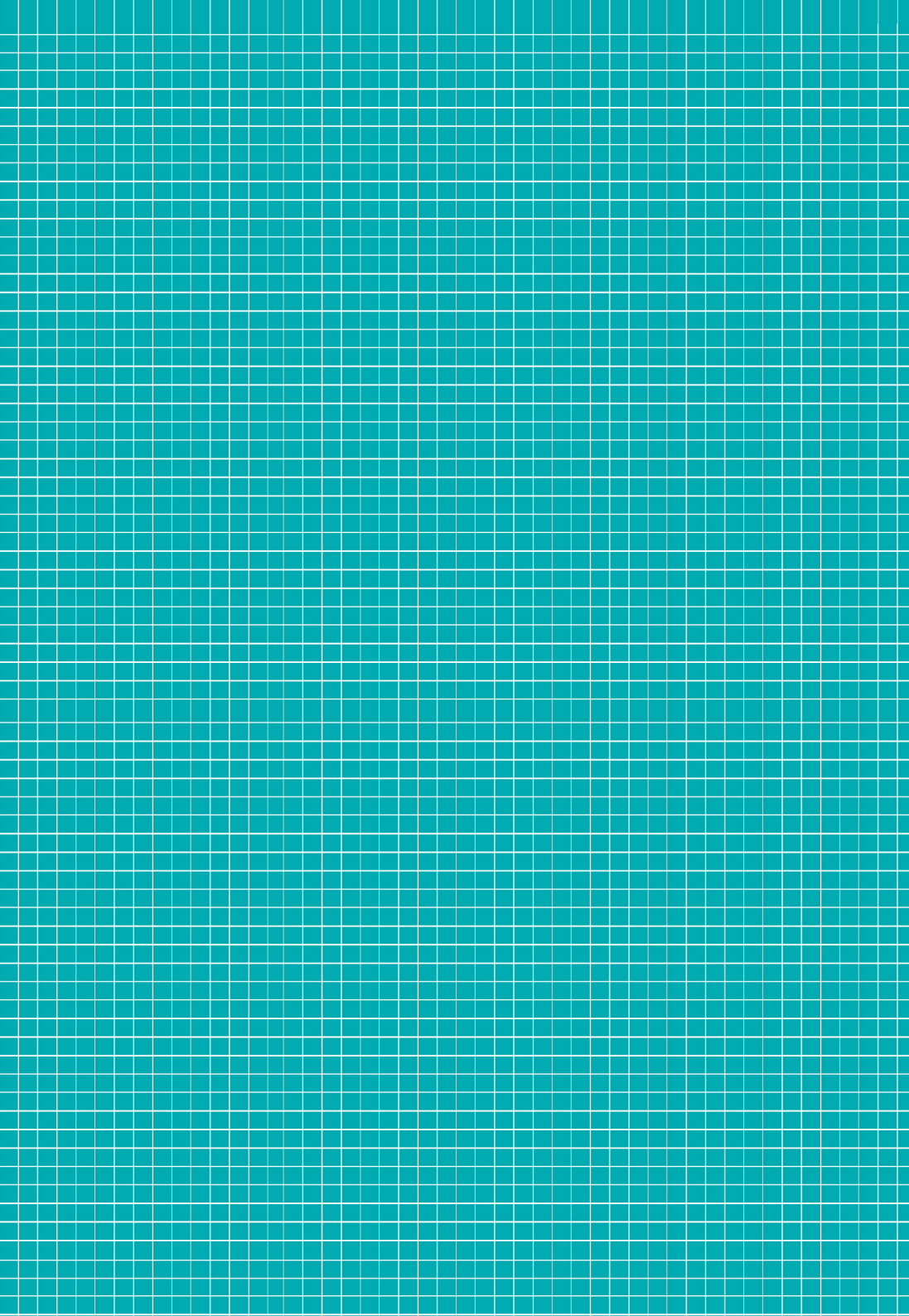


Happy Retirement

คู่มือ สร้างสุขวัยเกษียณ

Guide







ชื่อเอกสาร

ผู้แต่ง

กองบรรณาธิการ

จัดทำโดย

โทรศัพท์

เว็บไซต์

พิมพ์ครั้งที่ 1-4

พิมพ์ครั้งที่ 5

Happy Retirement Guide

คู่มือสร้างสุขวัยเกษียณ

อสิศรา อีवानิช

ปิยาภรณ์ ครองจันทร์ พงษ์พันธ์ พูลเพิ่ม

และปรียากร โทคา

ฝ่ายพัฒนาความรู้ผู้ลงทุน

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน (TSI)

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง

กรุงเทพฯ 10400

0 2009 9999

www.set.or.th/education

จำนวน 110,000 เล่ม

ธันวาคม 2560 จำนวน 10,000 เล่ม

ลิขสิทธิ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สงวนสิทธิ์ ห้ามลอกเลียนแบบไม่ว่าส่วนใดส่วนหนึ่งของหนังสือ

นอกจากจะได้รับอนุญาต



พิมพ์บน

กระดาษทอมนสายตากินรีรีด

www.greenread.com

Contents

สารบัญ

06	ข้อมูลส่วนตัวและเป้าหมายเกษียณ
08	มาสร้างสุขวัยเกษียณกันเถอะ
10	6 ขั้นตอน สร้างสุขวัยเกษียณ
18	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ... เงินออมเพื่อเกษียณของมนุษย์เงินเดือน ▪ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนับสำคัญไฉน ▪ สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ได้รับ จากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ▪ Employee's Choice ทางเลือกเพื่อเพิ่มสุขวัยเกษียณ ▪ เทคนิคออมเงินผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

38	แหล่งเงินออมเพิ่ม เต็มสูงให้เต็ม ▪ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ▪ กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ▪ เทคนิคเลือกลงทุน RMF-LTF อย่างง่าย
50	บริหารพอร์ตด้วยเกษียณด้วยตัวคุณเอง
54	บทส่งท้าย : แคร่รู้...ไม่ช่วยอะไร
70	ตัวช่วย... คำนวณเงิน



Personal

ข้อมูลส่วนตัว
และเป้าหมายเกษียณ

- ชื่อ - นามสกุล
- ตอนนี้อายุ ปี
- ต้องการเกษียณเมื่ออายุ ปี
- เงินต้องการใช้เงินหลังเกษียณเดือนละ บาท

สรุปปีนี้ฉันเก็บเงิน

เพื่อเป้าหมายของฉันทั้งหมด

จำนวน บาท

เฉลี่ยเดือนละ บาท

เฉลี่ยวันละ บาท



HAPPY RETIREMENT

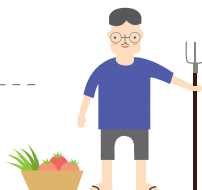
มาสร้างสุข วัยเกษียณกันเถอะ...

คุณเคยวาดภาพตัวเอง
ในวัยเกษียณไว้เช่นนี้บ้าง
หรือไม่?

ต้องการมีเงินใช้
โดยไม่ต้อง
ทำงาน



ต้องการ
ทำส่วนกำไร
อยู่ต่างจังหวัด



ต้องการ
ท่องเที่ยว
รอบโลก



ต้องการ
มีเงินมรดก
ให้ลูกหลาน



คำถามคือ คุณเคย
นำภาพในอนาคตเหล่านี้
มาเปลี่ยนเป็นจำนวนเงิน
หรือไม่ว่า... ต้องใช้เงิน
เท่าไร? แล้วคุณจะนำ
เงินจากที่ไหนมาใช้เพื่อ
เป้าหมายเหล่านี้

เพราะทันทีที่ก้าวเข้าสู่วัยเกษียณ นั้นหมายถึง **“การหยุดทำงานประจำ”** และ **“ไม่มีรายได้หลักอีกต่อไป”** แต่ไม่ได้หมายความว่า... คุณจะหยุดใช้ชีวิต หยุดใช้เงิน ทุกวันที่เหลืออยู่ คุณยังต้องกินต้องใช้ ยิ่งคุณมีเป้าหมายในวัยเกษียณมากเท่าไร คุณก็ยิ่งต้องใช้เงินมากขึ้นเท่านั้น

แต่คนส่วนใหญ่กลับคิดว่าเป็นเรื่องไกลตัว อีกตั้งหลายสิบปีกว่าจะเกษียณ จะมาเริ่มต้นคิดวางแผนอะไรกันตอนนี้ ขอใช้เงินที่หามาได้จากหยาดเหงื่อ แรงกายเพื่อสร้างความสุขในปัจจุบันก่อนดีกว่า ไว้อายุ 40 หรือ 50 ปี ค่อยมาเริ่มต้นเก็บเงินไว้ใช้เพื่อวัยเกษียณก็ได้

อาจจะจริงที่ใครหลายคนคิดว่ายังมีระยะเวลาในการทำงานเก็บเงิน อีกตั้งนานกว่าจะเกษียณ แต่คุณคิดว่าตัวเองจะมีแรงทำงานและมีรายได้ อย่างสม่ำเสมอไปอีกนานเท่าไร

บางคนบอกจะเก็บเงินไปทำไมตั้งมากมาย เต็มลูกหลานก็เลี้ยงดูให้กิน ให้อยู่อย่างสุขสบาย บางคนบอกไม่ต้องห่วงเลยก็ได้ ยิ่งงัฐก็มีสวัสดิการ มอบให้ผู้สูงอายุอยู่แล้ว

เรื่องของอนาคต... คงไม่มีใครฟันธงได้ว่าร้อยเปอร์เซ็นต์ว่าจะจะเป็นไปตาม ที่เราคาด หากวันหนึ่งรัฐไม่มีสวัสดิการ แกมลูกหลานก็มีการะรัดตัว ชีวิตเรา มีต้องเคืองคว้างไร้คนดูแลหรือ?

ฉะนั้น **“ตนเป็นที่พึ่งแห่งตน”** นั่นแหละดีที่สุด ซึ่งการใช้ชีวิตในวัยเกษียณ อย่างมีความสุขไม่ได้ยากอย่างที่คิด เพียงแค่คุณเริ่มวางแผนและลงมือทำ ตั้งแต่วันนี้

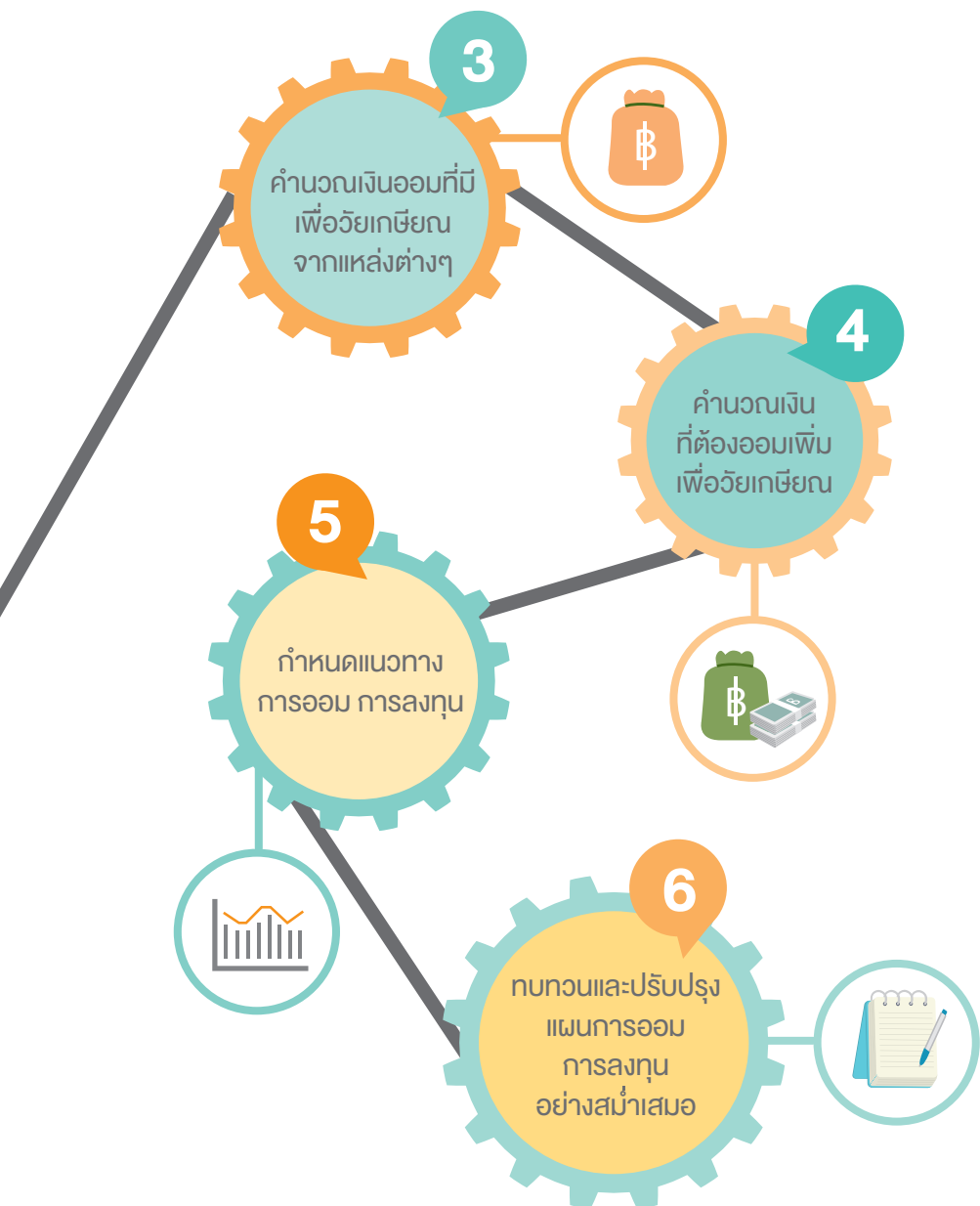
รู้แบบนี้แล้ว จะรอช้าอยู่ทำไม...

มาเริ่มต้นสร้างสุขวัยเกษียณในแบบที่คุณ
สามารถออกแบบได้ด้วยตนเองตั้งแต่วันนี้นักันดีกว่า

6 ขั้นตอน สร้างสุขวัยเกษียณ

สำหรับคนที่อยากทำให้ฝันเป็นจริง
แต่ไม่รู้จะเริ่มต้นวางแผนเกษียณและ
จัดระบบระเบียบการเงินของตนเอง
อย่างไร ลองปฏิบัติตาม “6 ขั้นตอน
สร้างสุขวัยเกษียณ” ที่จะช่วยให้คุณ
บรรลุเป้าหมายที่ฝันได้ง่ายขึ้น





1 | กำหนดเป้าหมายและอายุ ที่ต้องการจะเกษียณ

ขั้นตอนแรกคุณต้องเริ่มจาก...

- **กำหนดอายุที่ต้องการจะเกษียณ** ลองถามตัวเองว่าต้องการเกษียณตอนอายุสักเท่าไร? เช่น 60 ปี 55 ปี หรือจะ Early Retire ที่อายุ 45 ปี เพื่อจะได้รู้ว่าเรามีเวลาเตรียมตัว เตรียมการ และเตรียมสตางค์ อีกนานเท่าไร?



เคล็ดลับ... ทำให้ฝันเป็นจริง

พยายามแปลงความฝันให้เป็นเป้าหมาย ด้วยการถ่ายทอดสิ่งที่คิดและฝันเอาไว้ลงบนกระดาษ อาจเขียนเป็นตัวหนังสือหรือหาภาพมาติดไว้ตามที่ต่างๆ ที่คุณจะได้เห็นอย่างชัดเจน

การทำให้เห็นเป็นรูปธรรมเช่นนี้... นอกจากจะช่วยให้ “เป้าหมาย” ไม่กลายเป็น “เป้าหมาย” แค่อำนาจขึ้นแล้ว ยังช่วยตอกย้ำจิตใจได้อีกของคนที่ตั้งใจและช่วยกระตุ้นให้คุณเดินหน้าทำตามฝันให้เป็นจริงด้วย

- **ประมาณอายุที่คาดว่าจะสิ้นอายุขัย** ลองประมาณตัวเองดูว่าเราจะมีชีวิตยืนยาวไปถึงอายุเท่าไร? เช่น 80 ปี 85 ปี หรือ 90 ปี เพื่อให้รู้ว่า **เราจะต้องใช้เงินหลังเกษียณไปอีกกี่ปี** โดยประเมินจากญาติพี่น้องในครอบครัวว่าส่วนใหญ่เสียชีวิตที่อายุประมาณเท่าไร ประกอบกับความแข็งแรงของร่างกายและพฤติกรรมการใช้ชีวิตของคุณว่าเสี่ยงมากเสี่ยงน้อยแค่ไหน

- **ตั้งเป้าหมายหลังเกษียณ** ลองจินตนาการดูว่าเมื่อถึงวันที่เกษียณแล้ว คุณอยากใช้ชีวิตอย่างไร แล้วประเมินดูว่าจะมีค่าใช้จ่ายต่อเดือน ประมาณเดือนละเท่าไร เช่น 10,000 บาท 30,000 บาท หรือ 50,000 บาท

นอกจากนี้ หากหลังเกษียณ คุณต้องการทำตามความฝันต่างๆ เช่น ซื้อบ้านใหม่ ท่องเที่ยว ทำบุญ มีเงินมรดกให้ลูกหลาน ฯลฯ คุณก็ต้องวางแผนออมเงินเพื่อเป้าหมายเหล่านี้ด้วย

2 | **คำนวณเงินที่ต้องใช้ในวัยเกษียณ** (Retirement Fund Needed : RF)

เมื่อทราบเป้าหมายและอายุที่ต้องการจะเกษียณแล้ว ก็ถึงเวลาคำนวณหา “**จำนวนเงินที่ต้องใช้ในวัยเกษียณ**” โดยประเมินจากเป้าหมายและไลฟ์สไตล์ ที่ออกแบบไว้ ประมาณเป็นรายเดือน แล้วคำนวณเป็นปี จากนั้นก็คำนวณตาม จำนวนปีหลังเกษียณ

อ๊ะอ๊ะ!!! อย่าลืมคำนึงถึง “**เงินเฟ้อ**” ด้วยนะ เพราะยิ่งอัตราเงินเฟ้อ สูงมากขึ้นเท่าใด จำนวนเงินที่คุณต้องใช้ก็ยิ่งมากขึ้นเท่านั้น

จำนวนเงินที่ต้องใช้หลังเกษียณ

ค่าใช้จ่าย ต่อเดือน หลังเกษียณ	จำนวนเงินที่คาดว่าจะใช้หลังเกษียณ (ล้านบาท)		
	15 ปี	20 ปี	25 ปี
10,000 บาท	2.0	2.7	3.5
20,000 บาท	4.0	5.4	7.0
30,000 บาท	5.9	8.1	10.5
40,000 บาท	7.9	10.9	14.0
50,000 บาท	9.9	13.6	17.5

หมายเหตุ: จำนวนผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี ปรับค่าด้วยอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำหลังหักอัตราเงินเฟ้อ 3%

จากตารางข้างต้น หากคุณต้องการใช้จ่ายหลังเกษียณเดือนละ 10,000 บาท โดยคาดว่าจะมีชีวิตอยู่หลังเกษียณไปอีก 20 ปี นั้นหมายความว่า... **คุณจะต้องเตรียมเงินไว้ราวๆ 2.7 ล้านบาท**

แต่หากคุณต้องการใช้จ่ายหลังเกษียณเดือนละ 50,000 บาท และคาดว่าจะมีชีวิตอยู่หลังเกษียณไปอีก 20 ปีเช่นกัน **คุณอาจต้องเตรียมเงินไว้สูงถึง 13.6 ล้านบาทเลยทีเดียว**

3 | **คำนวณเงินออมที่มีเพื่อวัยเกษียณจากแหล่งต่างๆ** (Source of Fund for Retirement : SF)

เห็นตัวเลขที่คำนวณได้ในขั้นตอนที่ 2 แล้วอย่าเพิ่งท้อ เพราะที่จริงแล้วมนุษย์เงินเดือนอย่างเรา อาจมีเงินออมหรือเงินลงทุนบางส่วนที่สะสมไว้ และสามารถนำมาใช้ตอนเกษียณอายุได้โดยที่คุณคาดไม่ถึง เช่น

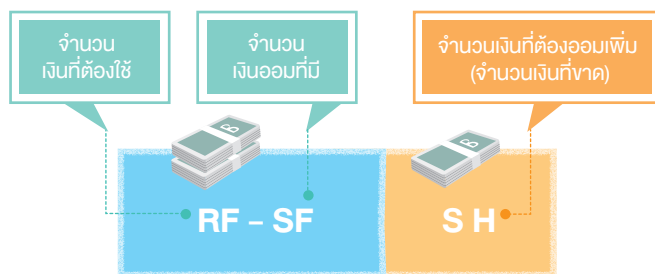
- เงินกองทุนประกันสังคม
- เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- เงินประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์และแบบบำนาญ
- เงินออมและเงินลงทุนในรูปแบบต่างๆ เช่น เงินฝากธนาคาร พันธบัตร หุ้น LTF RMF หุ้น ฯลฯ

หน้าที่ของคุณ คือ รวบรวมและคำนวณดูว่าวันที่เกษียณจากการทำงาน คุณจะมีเงินออมจากแหล่งต่างๆ ทั้งหมดเท่าไร

4 | **คำนวณเงินที่ต้องออมเพิ่มเพื่อวัยเกษียณ** (Retirement Fund Shortage : SH)

จากนั้นก็นำ "**จำนวนเงินที่ต้องใช้**" ในขั้นตอนที่ 2 หักด้วย "**จำนวนเงินออมที่มี**" ในขั้นตอนที่ 3 เพียงเท่านั้น... คุณก็จะทราบว่ายังมีเงินเพียงพอหรือไม่

ถ้าไม่พอ... ยังขาดอยู่อีกเท่าไร? ซึ่งเป็นสัญญาณว่า... ถึงเวลาแล้วที่คุณต้องเริ่มออมเงินเพื่อเป้าหมายเกษียณกันเสียที



5 กำหนดแนวทางการออมการลงทุน (Saving and Investment Plan)

และแล้วก็มาถึงขั้นตอนสำคัญ นั่นคือ “การวางแผนการออมการลงทุน” เพื่อเติมเต็มส่วนที่ขาด โดยเริ่มจาก...

- **จดบัญชีรายได้ค่าใช้จ่าย** เพื่อดูว่าจะหั่นค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นต่างๆ จากตรงไหนได้บ้าง ซึ่งจะช่วยให้คุณมีเงินออมมากขึ้น
- **ออมอย่างต่อเนื่อง** ผ่านแหล่งเงินออมต่างๆ ทั้งแหล่งเงินออมเพื่อเกษียณโดยตรง เช่น กองทุนประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมไปถึงแหล่งเงินออมที่ต้องออมเพิ่ม เพื่อเป็นตัวช่วยให้คุณสามารถออมเงินได้ตามเป้าหมายที่วางไว้
- **เลือกช่องทางการออมการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง** เพื่อให้เงินออมของคุณมีโอกาสได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น เช่น การเลือกนโยบายการลงทุน (Employee's Choice) ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สอดคล้องกับผลตอบแทนที่ต้องการ และระดับความเสี่ยงที่คุณยอมรับได้

- **เขียนแผนเป็นลายลักษณ์อักษร** เพื่อให้ทราบว่าจะต้องลงมือทำอะไร ในกรอบเวลาเท่าไร เช่น ต้องออมให้ได้เดือนละเท่าไร ต้องนำเงิน ไปลงทุนอะไรบ้าง ฯลฯ

- **ลงมือปฏิบัติตามแผนที่วางไว้อย่างเคร่งครัด** ไม่ผัดวันประกันพรุ่ง ถ้าคุณมีวินัยการออมการลงทุนแล้วละก็ รับรองได้เลยว่า... เป้าหมายเกษียณของคุณอยู่ไม่ไกลเกินเอื้อมอย่างแน่นอน

6 | ทบทวนและปรับปรุงแผนการออม การลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

หลังจากปฏิบัติตามแผนมาสักระยะหนึ่ง ก็ถึงเวลา “ทบทวนและปรับปรุงแผนการออมการลงทุน” อาจจะทุก 6 เดือน หรือ 1 ปี เพื่อติดตามดูว่า...

- ▲ คุณสามารถเก็บออมเงินได้ตามเป้าหมายหรือไม่
- ▲ การลงทุนให้ผลตอบแทนได้ตามที่ต้องการหรือไม่
- ▲ มีปัญหาหรืออุปสรรคเกิดขึ้นจากแผนการออมการลงทุนนี้หรือไม่
- ▲ ฯลฯ

รวมถึงทบทวนตนเองว่า... เมื่อระยะเวลาเปลี่ยนไป

- ▲ เป้าหมายเกษียณของคุณยังเหมือนเดิมหรือไม่
- ▲ คุณรับความเสี่ยงได้มากขึ้นหรือน้อยลง
- ▲ คุณควรจะมีจัดสรรเงินลงทุนใหม่แล้วหรือยัง

ทั้งนี้ ก็เพื่อให้การเดินทางไปยังเป้าหมายเกษียณใกล้เคียงความเป็นจริงมากที่สุด

หากคุณสามารถปฏิบัติตามทั้ง 6 ขั้นตอนได้อย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับตนเอง การดำเนินชีวิตในวัยเกษียณอย่างมีความสุขก็จะไม่ใช่แค่ “ความฝัน” อีกต่อไป



ทำอย่างไรหากไม่ถึงเป้าหมาย

วิธีการที่คนส่วนใหญ่ใช้เพื่อให้บรรลุเป้าหมาย
เกษียณมี 3 วิธี

- ▲ ลดค่าใช้จ่าย เพื่อให้มีเงินออมมากขึ้น
- ▲ เพิ่มรายได้ ด้วยการหางานพิเศษทำ
- ▲ บริหารเงินออมที่มีอยู่ให้มีโอกาสได้ผลตอบแทน
สูงขึ้น

หากปฏิบัติทั้ง 3 วิธีข้างต้นแล้ว แต่เงินออม
ยังไม่คืบหน้าไปไหน คุณอาจต้องใช้วิธีที่ใครๆ ก็ไม่
อยากทำกัน นั่นคือ **ยืดอายุที่จะเกษียณ** เพื่อให้มีระยะ
เวลาทำงานเก็บเงินมากขึ้น หรืออาจต้องยอม **ปรับลด
เป้าหมาย** โดยยอมที่จะใช้จ่ายน้อยลงหลังเกษียณ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินออมเพื่อเกษียณ ของมนุษย์เงินเดือน



มาถึงตรงนี้ หลายคนอาจกังวลว่าเมื่อต้องเกษียณอายุ จะมีชีวิตที่สุขสบายได้มากน้อยแค่ไหน เงินทองที่เก็บสะสมไว้จะเพียงพอใช้จ่ายตลอดช่วงชีวิตวัยเกษียณหรือไม่ และคงจะดีไม่น้อย หากได้รับมรดกก้อนโตไว้ใช้ตอนเกษียณอย่างสุขสบาย

แม้ความจริงคุณอาจไม่โชคดีแบบนั้น แต่คุณก็สามารถสร้างกองมรดกไว้ให้ตัวเองใช้ในยามเกษียณได้เช่นกัน ผ่านเครื่องมือการออมที่เรียกว่า “**กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**”

แต่เชื่อหรือไม่... มีมนุษย์เงินเดือนจำนวนไม่น้อยที่ “**ไม่รู้**” และ “**ไม่เห็น**” ถึงประโยชน์ของการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ แถมยังรู้สึกเป็นภาระที่ต้องถูกหักเงินในแต่ละเดือนด้วยซ้ำ ทั้งที่จริงๆ แล้วกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็น “**ตัวช่วย**” อย่างดีในการสร้างหลักประกันทางการเงินเพื่อเกษียณอายุสำหรับมนุษย์เงินเดือนอย่างเราๆ

เอาเป็นว่า... ลองมาทำความรู้จักกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกันหน่อยดีกว่า รับรองว่ามุมมองเกี่ยวกับเงินออมเพื่อเกษียณก้อนนี้ของคุณจะเปลี่ยนไป!!!



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
Provident Fund

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้นสำคัญไฉน

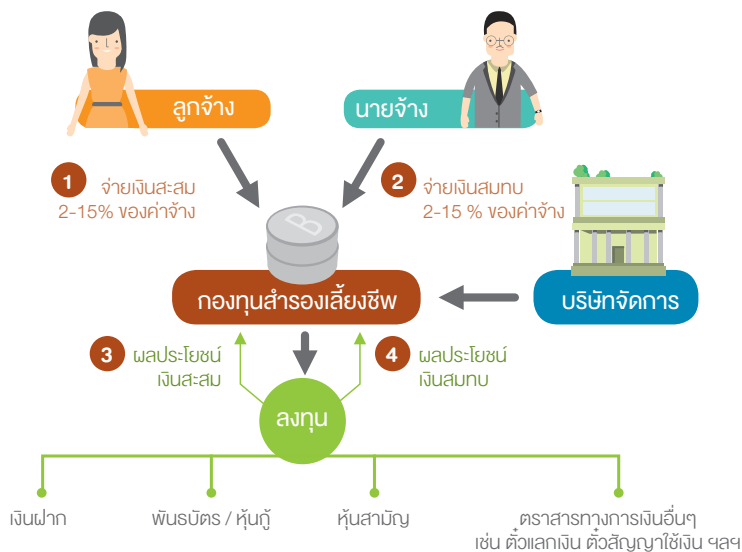
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพคืออะไร?

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund) คือ กองทุนที่นายจ้างและลูกจ้างร่วมกันจัดตั้งขึ้นด้วยความสมัครใจ เพื่อให้ลูกจ้างมีเงินออมไว้ใช้จ่ายยามเกษียณอายุ ออกจากงาน ทุพพลภาพ หรือเป็นหลักประกันให้แก่ครอบครัว กรณีที่ลูกจ้างเสียชีวิต

โดยเงินกองทุนจะมาจากเงินที่ลูกจ้างจ่ายเข้ากองทุนเพื่อตนเองส่วนหนึ่งเรียกว่า **"เงินสะสม"** ซึ่งกฎหมายกำหนดให้สะสมได้ตั้งแต่ 2 - 15% ของเงินเดือน และเงินที่นายจ้างจ่ายเข้ากองทุนให้อีกส่วนหนึ่งเรียกว่า **"เงินสมทบ"**

ดังนั้นหากบริษัทมีอัตราเงินสะสมให้เลือกออมเช่น 3% 5% 10% หรือ 15% คุณควรเลือกอัตราเงินสะสมสูงสุดที่สามารถเลือกได้ นั่นก็คือ 15% ซึ่งจะเป็นผลดีต่อตัวคุณเอง

และระหว่างที่เงินอยู่ในกองทุนนั้น เงินกองทุนก็ไม่ได้นอนนิ่งอยู่เฉยๆ แต่จะมีมืออาชีพที่เรียกว่า **"บริษัทจัดการ"** หรือ **"บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน"** (บลจ.) นำเงินไปลงทุนในตราสารทางการเงินประเภทต่างๆ เพื่อสร้างดอกผลให้กับกองทุน โดยจะนำดอกผลที่เกิดขึ้นมาเฉลี่ยคืนให้กับสมาชิกตามสัดส่วนของเงินที่แต่ละคนมีอยู่ในกองทุน ซึ่งดอกผลที่เกิดจากการนำเงินก้อนนี้ไปลงทุนเรียกว่า **"ผลประโยชน์ของเงินสะสม"** และ **"ผลประโยชน์ของเงินสมทบ"**



ได้อะไรจากการเป็นสมาชิกกองทุน?

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพถือเป็น**สวัสดิการ**รูปแบบหนึ่งที่นายจ้างให้แก่ลูกจ้าง ซึ่งการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้น นอกจากจะทำให้ลูกจ้างมีเงินก้อนไว้สำหรับใช้จ่ายยามเกษียณอายุ และมีหลักประกันทางการเงินให้แก่ครอบครัวแล้ว ลูกจ้างยังได้ประโยชน์อื่นๆ ดังนี้

- ✓ มีวินัยในการออมเพื่อเกษียณอย่างต่อเนื่อง
- ✓ เหมือนได้รับเงินเดือนเพิ่มขึ้นจากเงินสมทบที่นายจ้างจ่ายให้
- ✓ มีมืออาชีพบริหารเงินออมให้
- ✓ ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

ปัจจุบันมีเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอยู่เท่าไร? คุณได้จากที่ไหน?

ในฐานะที่เป็นสมาชิกกองทุน หน้าที่ของคุณก็คือ **การรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของตัวเอง** รวมทั้งมีการ**ติดตามผลการดำเนินงานของกองทุนอย่างต่อเนื่อง** โดยดูจาก “**รายงานผลการจัดการกองทุน**” ที่บริษัทจัดการส่งให้คณะกรรมการกองทุนทุกเดือน หรือดูจาก “**ใบแจ้งยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**” ที่บริษัทจัดการจะส่งให้สมาชิกทุกคนปีละ 2 ครั้ง

ตัวอย่างใบแจ้งยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

มูลค่าต่อหน่วย	จำนวนหน่วย		
	ส่วนของสมาชิก	ส่วนของนายจ้าง	ยอดรวม (หน่วย)
4 11.25	40,000	80,000	3 120,000

รายการ	ส่วนของสมาชิก		ส่วนของนายจ้าง		ยอดรวมจำนวนเงิน (บาท)
	เงินสะสม	ผลประโยชน์	เงินสมทบ	ผลประโยชน์	
ยอดยกมา	1 300,000	100,000	600,000	200,000	1,200,000
เงินเข้าระหว่างปี	2 30,000	20,000	60,000	40,000	150,000
โอนย้ายกองทุน	0	0	0	0	0
ยอดรวม	330,000	120,000	660,000	240,000	1,350,000

ตรวจสอบผลประโยชน์ต้องดูอะไรบ้าง? เริ่มจาก...

1 ตรวจสอบยอดเงินสะสม เงินสมทบ ผลประโยชน์ของเงินสะสม และผลประโยชน์ของเงินสมทบที่เป็นยอดยกมาของปีก่อนว่า...
“จำนวนตรงกับใบแจ้งยอดเมื่อสิ้นปีก่อนหน้าหรือไม่”

2 ตรวจสอบยอดเงินสะสมและเงินสมทบระหว่างปีว่า... “ตรงกับที่เราจ่ายไปหรือไม่”

3

ตรวจสอบจำนวนหน่วยว่า... “**เพิ่มขึ้นหรือไม่**” โดยจำนวนหน่วยจะต้องเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ ตราบเท่าที่มีการจ่ายเงินเข้ากองทุนเพิ่มขึ้น

4

ตรวจสอบผลการดำเนินงานของกองทุนโดยดูจาก “**มูลค่าต่อหน่วย**” หากมูลค่าต่อหน่วยเพิ่มขึ้นแสดงว่าผลประโยชน์การดี แต่หากลดลงก็หมายความว่าผลประโยชน์การแย่ง

นอกจากนี้ คุณควร...

- ☑ **เข้าร่วมประชุมสามัญประจำปี** เพื่อรับฟังผลการดำเนินงานของกองทุน และทิศทางการดำเนินงานในปีต่อไป ซึ่งสามารถซักถามข้อสงสัยในที่ประชุมได้
- ☑ **ใช้สิทธิเลือกตั้งกรรมการกองทุนฝ่ายลูกจ้าง** เนื่องจากกรรมการกองทุนจะเป็นตัวแทนในการรักษาผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของกองทุน และสมาชิกโดยความถี่ในการเลือกตั้งกรรมการกองทุนขึ้นอยู่กับวาระของกรรมการกองทุน เช่น ทุกปี หรือทุก 2 ปี เป็นต้น

ข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่คุณต้องรู้

ในการรักษาผลประโยชน์ยังมีข้อมูลสำคัญที่สมาชิกควรทราบ หรือสอบถามเพิ่มเติมด้วย เช่น

- ▲ ใครเป็นกรรมการกองทุนในที่ทำงานของคุณ เบอร์โทรศัพท์ที่ติดต่อได้
- ▲ ใครเป็นผู้จัดการกองทุน (บริษัทจัดการ) ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- ▲ นโยบายการลงทุนของกองทุนเป็นอย่างไร
- ▲ ปัจจุบันกองทุนนำเงินไปลงทุนในอะไรบ้าง
- ▲ การลงทุนของกองทุนมีความเสี่ยงอะไรบ้าง

กรณีที่มีสมาชิกข้อสงสัยใดๆ สามารถสอบถามได้ที่ **คณะกรรมการกองทุน** หรือ **บริษัทจัดการที่บริหารกองทุน**

จะได้รับเงินกองทุนเมื่อใด?

สมาชิกจะได้รับเป็นเงินก้อนเมื่อสิ้นสมาชิกภาพไม่ว่าจะเพราะเหตุ...

- ออกจากงาน
- เกษียณอายุ
- โอนย้ายกองทุน
- เสียชีวิต



โดยจะได้รับเงินสะสมและผลประโยชน์ของเงินสะสมทั้งจำนวน ส่วนเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบจะได้รับตามเงื่อนไขที่บริษัทกำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน

ตัวอย่างเช่น บริษัท ABC กำหนดเงื่อนไขให้สมาชิกมีสิทธิได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบในข้อบังคับกองทุน ดังนี้

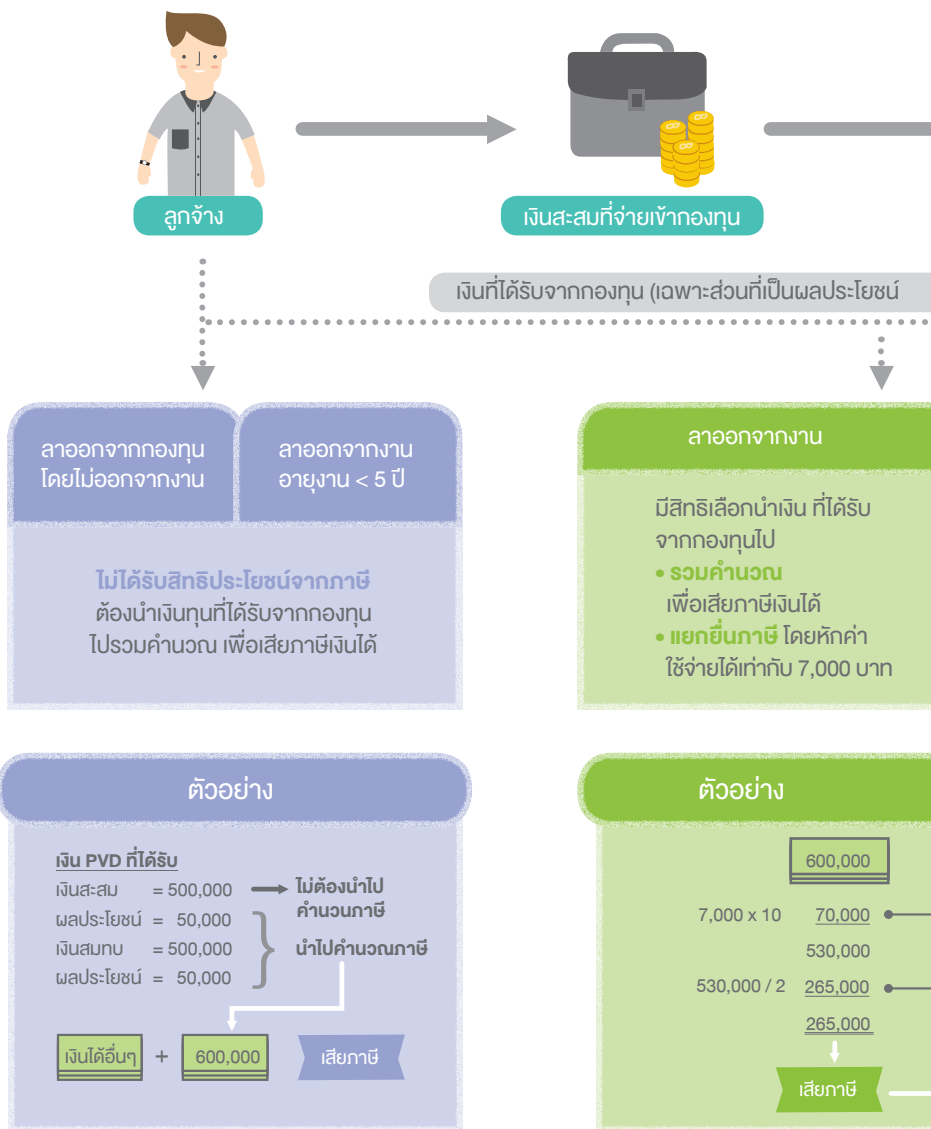
อายุงาน	สิทธิได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ (เงินในส่วนของนายจ้าง)
น้อยกว่า 1 ปี	-
1 – 5 ปี	50%
ตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป	100%

หากคุณนรินทร์ทำงานที่บริษัท ABC เป็นเวลา 10 ปี แล้วลาออกจากบริษัท คุณนรินทร์จะได้รับเงินในส่วนที่ตนเองสะสมไว้ (เงินสะสมและผลประโยชน์ของเงินสะสม) ทั้ง 100% และได้รับเงินในส่วนของนายจ้าง (เงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ) ทั้ง 100%

แต่หากคุณนรินทร์ทำงานไม่ถึงปี แล้วลาออก คุณนรินทร์จะได้รับเฉพาะเงินในส่วนที่ตนเองสะสมไว้ (เงินสะสมและผลประโยชน์ของเงินสะสม) ทั้ง 100% แต่จะไม่ได้รับเงินในส่วนของนายจ้าง (เงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ) เลย

สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สมาชิกจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ดังนี้





- ▲ หักลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 10,000 บาท
- ▲ ส่วนที่เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกิน 15% ของค่าจ้าง และ 490,000 บาท ได้รับยกเว้นภาษี

เงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์สมทบ)

อายุงาน ≥ 5 ปี

คุณ อายุงาน เหลือเท่าใด
หักค่าใช้จ่ายอีก 50%
(คำนวณภาษีตามอัตรา
เงินได้บุคคลธรรมดา โดย
ไม่ได้รับยกเว้น 150,000
บาทแรก)

เสียชีวิต/
ทุพพลภาพ

เกษียณโดยมีอายุ ≥ 55 ปี
และเป็นสมาชิกกองทุน ≥ 5 ปี

ได้รับยกเว้นภาษีทั้งจำนวน

ตัวอย่าง

เงิน PVD ที่ได้รับ

{	เงินสะสม	= 500,000	}
	ผลประโยชน์	= 50,000	
	เงินสมทบ	= 500,000	
	ผลประโยชน์	= 50,000	

1,100,000

ยกเว้นภาษี

หักค่าใช้จ่ายได้ทั้งสิ้น
335,000 บาท

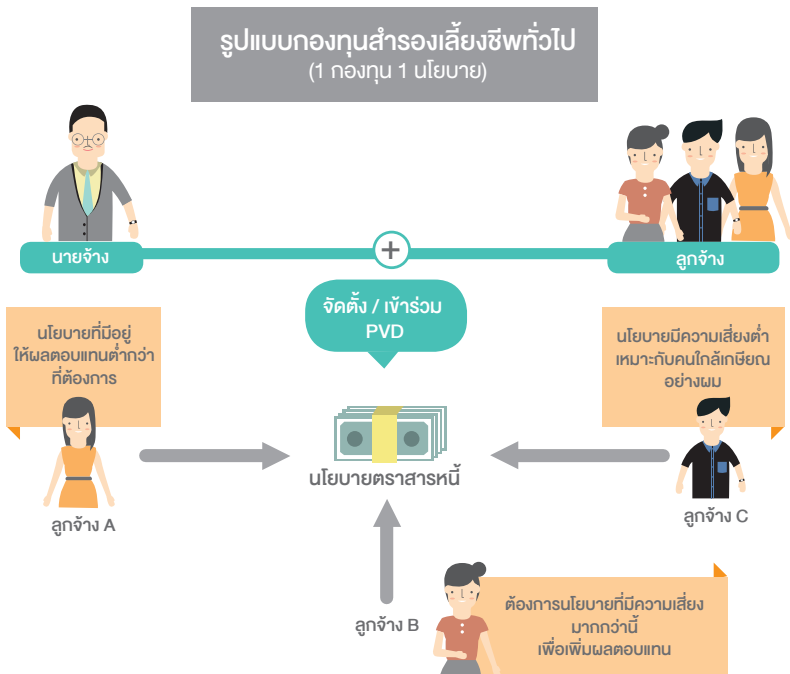
" แยกยื่น "

ไม่ต้องนำไปรวมกับเงินอื่นได้
แต่จะไม่ได้รับสิทธิยกเว้น
อัตราภาษีเงินได้สุรุจิขั้นแรก
(ปัจจุบัน 150,000 บาท)

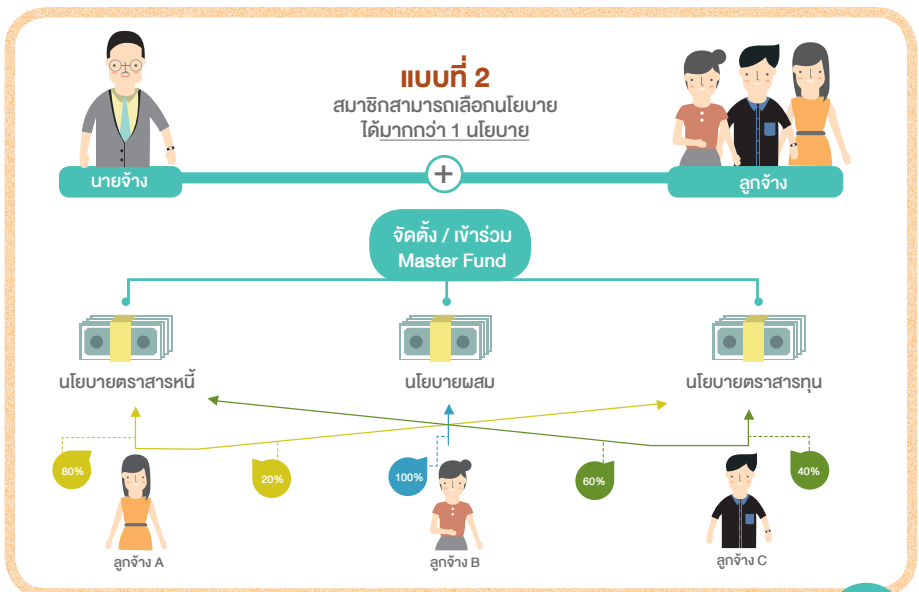
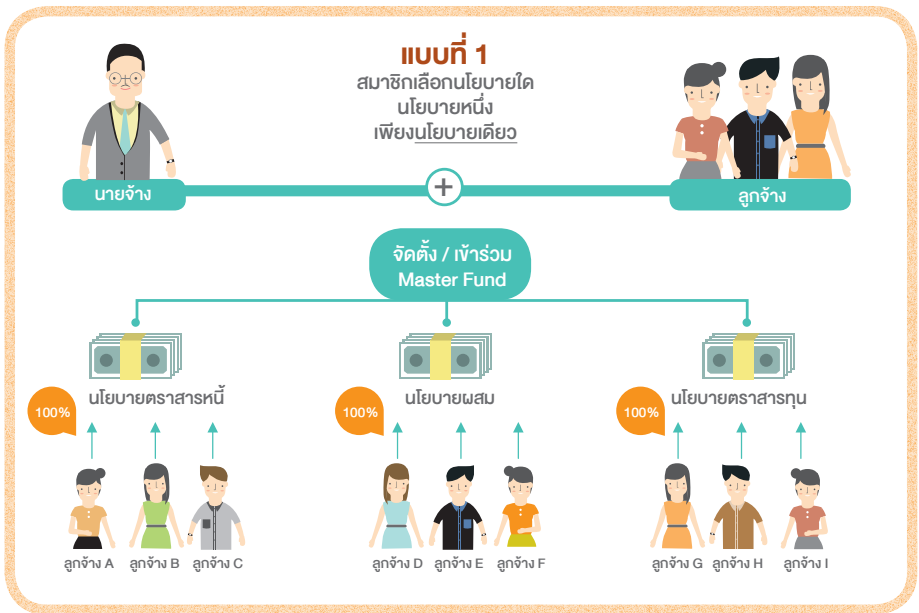
Employee's Choice... ทางเลือกเพื่อเพิ่มสุขวัยเกษียณ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพทั่วไป 1 กองทุนจะมีนโยบายการลงทุนเพียง 1 นโยบาย ซึ่งอาจไม่เหมาะกับสมาชิกแต่ละคนที่มีอายุ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และอัตราผลตอบแทนที่ต้องการที่แตกต่างกัน

ดังนั้น จึงเกิดระบบสมาชิกเลือกลงทุน หรือที่เรียกว่า **"Employee's Choice"** ขึ้น เพื่อเปิดโอกาสให้สมาชิกเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตัวเอง หรือได้ลงทุนในแบบที่ตัวเองต้องการ ผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่มีหลายนโยบาย (Master Fund) ซึ่งสมาชิกสามารถเลือกได้ว่า... **จะนำเงินทั้งก้อนไปลงทุนในนโยบายใดนโยบายหนึ่ง หรือเลือกที่จะแบ่งสัดส่วนเงินกองทุนของตนเองเพื่อไปลงทุนในนโยบายการลงทุนหลายๆ นโยบายก็ได้**



รูปแบบกองทุน Master Fund (1 กองทุน มีหลายนโยบายการลงทุน)



นโยบายการลงทุนแบบไหน ใช้ตัวคุณ

โดยทั่วไปนโยบายการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะแบ่งออกเป็น 3 นโยบายหลัก และ 1 นโยบายพิเศษ ได้แก่

นโยบายการลงทุนในตราสารทุน (Equity Fund)

Equity
Fund

เน้นการลงทุนเพื่อให้ปริมาณเงินงอกเงยมากขึ้น ส่วนใหญ่จะนำเงินไปลงทุนในตราสารทุนเฉลี่ยแล้ว ไม่น้อยกว่า 65% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (NAV) เงินส่วนที่เหลืออาจไปลงทุนไว้ในเงินฝาก และ ตราสารหนี้ หรือนำเงินทั้งหมดไปลงทุนในตราสารทุนล้วนๆ เลยก็ได้



นโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ (Fixed Income Fund)

Fixed
Income
Fund

เน้นการลงทุนที่ให้รายได้ประจำในรูปของ ดอกเบี้ย ทั้งการฝากเงินไว้กับธนาคาร หรือการลงทุนในตราสารหนี้ประเภทต่างๆ เช่น ตั๋วเงินคลัง ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ ฯลฯ โดยให้ความสำคัญกับความมั่นคงของเงินต้น แต่ไม่ได้ให้ความสำคัญกับการขยายตัวของเงินลงทุนมากนัก



นโยบายการลงทุนแบบผสม (Mixed Fund)

Mixed
Fund

เน้นการลงทุนแบบผสมผสาน ทั้งในเงินฝาก
ตราสารหนี้ และตราสารทุน ซึ่งมีทั้งแบบที่กำหนด
สัดส่วนการลงทุนระหว่างตราสารทุนและตราสารหนี้
อย่างชัดเจน เช่น ลงทุนในหุ้นไม่เกิน 40% และแบบที่
ไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุน (Free Hand) แต่บริษัท
จัดการจะพิจารณาสัดส่วนการลงทุนตามความเหมาะสม
ของภาวะการลงทุนในแต่ละช่วงเวลา เช่น บางช่วง
อาจลงทุนในตราสารหนี้ถึง 100% แต่เมื่อสถานการณ์
เปลี่ยนไป อาจเลือกลงทุนในตราสารทุน 100% ก็ได้



นโยบายการลงทุนพิเศษ (Specialised Fund)

Specialised
Fund

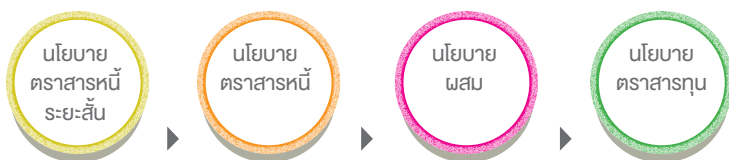
เป็นนโยบายการลงทุนที่ไม่ได้มุ่งเน้นลงทุนใน
ตราสารทุนหรือตราสารหนี้ แต่มีลักษณะเฉพาะที่
นอกเหนือจากนโยบายทั่วไป เช่น ลงทุนในตลาดเงิน
(Money Market Fund) ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์
(Property Fund) เป็นต้น



เลือกนโยบายที่ใช้... ให้อะไรมากกว่าที่คิด

สมาชิกสามารถจัดสรรเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อลงทุนในนโยบายที่เลือกได้ **ตามสัดส่วนที่ต้องการ** แต่ในทางปฏิบัติ บริษัทจัดการที่บริหารกองทุนมักจะกำหนด **ทางเลือกมาตรฐาน (Standard Choice)** มาให้ 3-4 Choices ซึ่งในแต่ละ Choice จะกำหนดสัดส่วนการลงทุนในนโยบายต่างๆ อย่างชัดเจน

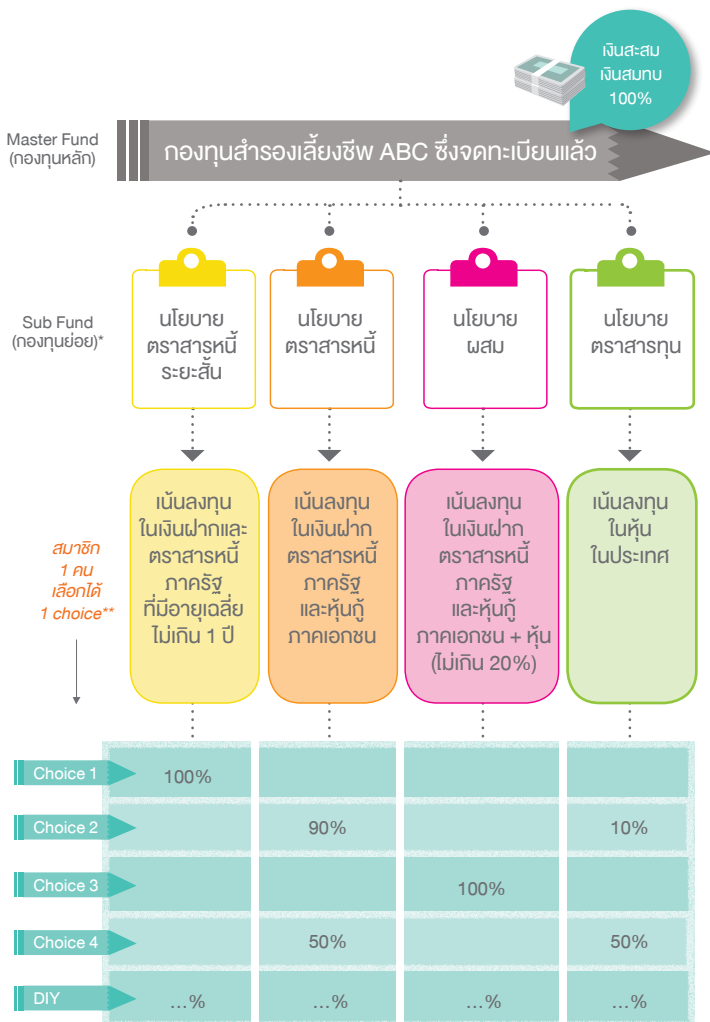
ตัวอย่างเช่น บริษัท ABC จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในรูปแบบ Master Fund โดยมีนโยบายการลงทุนให้สมาชิกเลือก 4 นโยบาย เรียงลำดับจากระดับความเสี่ยงน้อยไปมาก ได้แก่



และจากนโยบายการลงทุนทั้ง 4 นโยบาย บริษัทจัดการได้กำหนดทางเลือกมาตรฐาน (Standard Choice) มาให้ 4 Choices ได้แก่

Choice 1	ลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ระยะสั้น 100%
Choice 2	ลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ 90% และนโยบายตราสารทุน 10%
Choice 3	ลงทุนในนโยบายผสม 100% (ลงทุนในตราสารทุนได้ไม่เกิน 20%)
Choice 4	ลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ 50% และนโยบายตราสารทุน 50%

นอกจากนี้ ยังมี Choice แบบ **DIY (Do-it-yourself)** ให้สมาชิกเลือก
ผสมนโยบายการลงทุนทั้งหมดที่มีได้ตามความต้องการอีกด้วย



* ลงทุนผ่านกองทุนรวมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการกองทุน

** สามารถเรียกได้หลายแบบ ไม่ว่าจะเป็น Choice หรือ Option หรือ Menu แล้วแต่บริษัทจะเรียก

สรุปประเด็น ความแตกต่าง	Choice 1	Choice 2	Choice 3	Choice 4
ความผันผวน	<u>ต่ำ</u>	<u>ปานกลาง</u>	<u>ค่อนข้างสูง</u>	<u>สูง</u>
โอกาสในการ สร้าง ผลตอบแทน	<u>ต่ำ</u>	<u>ปานกลาง</u>	<u>ค่อนข้างสูง</u>	<u>สูง</u>
เหมาะกับ สมาชิก ที่มีบุคลิกในการ ลงทุนแบบใด	- ต้องการผลตอบแทนเฉลี่ยอยู่ในระดับ <u>ต่ำ</u> - รับความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราผลตอบแทน <u>ต่ำ</u>	- ต้องการผลตอบแทนเฉลี่ยอยู่ในระดับ <u>ปานกลาง</u> - รับความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราผลตอบแทน <u>ปานกลาง</u>	- ต้องการผลตอบแทนเฉลี่ยอยู่ในระดับ <u>ค่อนข้างสูง</u> - รับความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราผลตอบแทน <u>ค่อนข้างสูง</u>	- ต้องการผลตอบแทนเฉลี่ยอยู่ในระดับ <u>สูง</u> - รับความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราผลตอบแทน <u>สูง</u>

ในการเลือกลงทุน สมาชิกสามารถเลือก Choice ที่เหมาะกับตนเอง ซึ่งอาจเป็น **Choice ที่ลงทุนในนโยบายใดนโยบายหนึ่ง** หรืออาจเป็น **Choice ที่ผสมผสานหลายๆ นโยบายตามสัดส่วนที่ต้องการก็ได้** เช่น

“คุณพงษ์พันธ์” อายุ 25 ปี สามารถยอมรับความเสี่ยงได้สูง จึงเลือกลงทุนใน Choice 4 (นโยบายตราสารหนี้ 50% และนโยบายตราสารทุน 50%)

ส่วน “คุณจิระภา” อายุ 36 ปี ต้องการผลตอบแทนสูง แต่ก็กลัวขาดทุน จึงเลือกลงทุนใน Choice 3 (นโยบายผสม ซึ่งลงทุนในหุ้นได้ไม่เกิน 20%)

ขณะที่ “คุณธนิต” อายุ 42 ปี ต้องการรักษาเงินต้นเอาไว้ ขณะเดียวกัน ก็ต้องการเพิ่มผลตอบแทนบ้างบางส่วน จึงเลือกลงทุนใน Choice 2 (นโยบายตราสารหนี้ 90% และนโยบายตราสารทุน 10%)

สุดท้าย คือ “คุณเศรษฐพล” อายุ 55 ปี ไม่ต้องการผลตอบแทนสูง แต่ต้องการรักษาเงินกองทุนของตนไว้ไม่ให้น้อยกว่าระดับที่มีอยู่ในปัจจุบัน จนกว่าจะเกษียณ จึงเลือกลงทุนใน Choice 1 (นโยบายตราสารหนี้ ระยะสั้น 100%)

จะเห็นว่า... นโยบายการลงทุนทั้ง 4 นโยบายสามารถตอบสนองความต้องการของสมาชิกได้อย่างทั่วถึง เนื่องจากมีระดับความเสี่ยงและระดับผลตอบแทนที่แตกต่างกันตั้งแต่เล็กน้อยจนถึงมาก ซึ่งสมาชิกสามารถจัดสรรเงินกองทุนได้ตามสัดส่วนที่ต้องการ



เคล็ดลับ (ไม่) ลับ... เลือกนโยบายการลงทุน

การเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองไม่ยากอย่างที่คิด เพียงแค่คุณ...

- **ทำแบบประเมินตนเอง** เพื่อประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้จากแบบสอบถามที่บริษัทจัดการส่งให้หรือจากเว็บไซต์ www.set.or.th/education
- **ทำความเข้าใจนโยบายการลงทุน** เพื่อให้เข้าใจระดับความเสี่ยง และผลตอบแทนของแต่ละนโยบายรวมถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน เช่น อัตราดอกเบี้ย สภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ฯลฯ
- **เลือกนโยบายการลงทุนและสัดส่วนการลงทุน** เช่น ลงทุนในนโยบายตราสารทุน 30% และส่วนที่เหลืออีก 70% ลงทุนในนโยบายตราสารหนี้ หรือนำเงินทั้งหมดไปลงทุนในนโยบายเดียวเลยก็ได้



เคล็ด (ไม่) ลับ... เลือกนโยบายการลงทุน

■ ติดตามผลการดำเนินงานของนโยบายการลงทุนที่เลือก เพื่อให้ทราบว่าการไถ่-ขาดทุนมากน้อยเพียงใด รวมทั้งพิจารณาว่าความต้องการของสมาชิกเปลี่ยนแปลงไปหรือไม่ เช่น อายุมากขึ้นต้องการลงทุนที่เสี่ยงน้อยลง หรือต้องการผลตอบแทนเพิ่มขึ้น เพื่อจะได้ปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนให้เหมาะสมกับความต้องการที่เปลี่ยนไป ซึ่งสมาชิกสามารถเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ปีละ 1 - 2 ครั้งขึ้นอยู่กับข้อบังคับกองทุน

เทคนิคออมเงินผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ลองมาดูเทคนิคง่ายๆ ในการสะสมเงินออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกันหน่อยดีกว่า

ออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้เต็มสิทธิ

แบบที่วัยรุ่นสมัยนี้เรียกว่า “จัดเต็ม” คือ นายจ้างให้สิทธิออมได้สูงสุดเท่าไร ก็เลือกใช้สิทธิเท่านั้น เช่น หากนายจ้างให้เลือกส่งเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้ 3% 5% 10% หรือ 15 % ก็ให้เลือกออมที่ 15 % หากนโยบายของนายจ้างเป็นแบบให้เงินสมทบเท่ากับจำนวนให้เงินที่ลูกจ้างสะสมด้วยแล้วล่ะก็ เงินออมของคุณจะยิ่งทวีคูณขึ้นไปอีก

ลองเปรียบเทียบดูเล่นๆ ว่า... ถ้าเงินเดือนของคุณอยู่ที่ 30,000 บาท

หากคุณเลือกสะสม 3% นายจ้างสมทบให้เท่ากันที่ 3% รวมเป็น 6% คุณก็จะมีเงินออมเดือนละ 1,800 บาท หรือปีละ 21,600 บาท

แต่หากคุณเลือกสะสม 15% นายจ้างสมทบให้ 3% รวมเป็น 18% คุณก็จะมีเงินออมเดือนละ 5,400 บาท หรือ ปีละ 64,800 บาท

เพียงแค่นี้... คุณก็จะมีเงินออมเพิ่มขึ้นถึงปีละ 43,200 บาท สมมุติว่าคุณมีเวลาทำงานอีก 20 ปี เท่ากับคุณมีเงินออมเพิ่มขึ้นอย่างน้อย 864,000 บาท ตอนเกษียณอายุ

กรณี	เงินเดือน (บาท)	อัตราเงินสะสม (%)	อัตราเงินสมทบ (%)	อัตราเงินออมที่ได้รับ (%)	เงินออมต่อเดือน (บาท)	เงินออมต่อปี (บาท)
1	30,000	3%	3%	6%	1,800	21,600
2	30,000	15%	3%	18%	5,400	64,800
จำนวนเงินกรณีที่ 2 มากกว่ากรณีที่ 1						43,200
ถ้าทำงานเป็นระยะเวลา 20 ปี มีเงินออมเพิ่มขึ้น						864,000

ตัวอย่างข้างต้นนั้น ยังไม่ได้คำนึงถึงอัตราเงินเดือนของคุณที่เพิ่มขึ้นทุกปี ซึ่งก็จะทำให้จำนวนเงินที่ออมต่อเดือนเพิ่มขึ้นไปอีก รวมถึงผลตอบแทนที่จะได้จากการลงทุนตามนโยบายของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่คุณเลือก ซึ่งจำนวนเงินออมที่มากกว่า ย่อมทำให้คุณมีโอกาสได้รับผลตอบแทนเป็นจำนวนเงินที่มากกว่าด้วยเช่นกัน

เลือกนโยบายการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เหมาะสม

การเลือกนโยบายการลงทุนนับเป็นปัจจัยสำคัญที่จะทำให้เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของคุณงอกเงยได้ตั้งใจฝัน เพราะหากคุณต้องการให้เงินออมของคุณโตมากๆ คาดหวังอัตราผลตอบแทนถึงตัวเลขสองหลัก แต่เลือกนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ 100% ก็คงเป็นแค่ฝันลมๆ แล้งๆ เพราะไม่มีทางที่นโยบายการลงทุนในตราสารหนี้เพียงอย่างเดียว จะทำให้คุณได้รับอัตราผลตอบแทนเป็นตัวเลขสองหลักแน่นอน ดังนั้น หากคาดหวังผลตอบแทนที่สูงขึ้น คุณก็ควรเลือกนโยบายการลงทุนที่แบ่งเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ที่ให้อัตราผลตอบแทนสูงอย่าง “หุ้นสามัญ” ด้วย

คำถามที่ตามมา คือ แล้วควรแบ่งไปลงทุนในหุ้นสักที่เปอร์เซ็นต์ดี 20% 30% 50% หรือ 70%

คำตอบว่าควรแบ่งสัดส่วนไปลงทุนในหุ้นเท่าไรดีนั้น ก็ต้องขึ้นอยู่กับ **อัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง**ว่าจะได้จากเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายวัยเกษียณ

นอกจากนี้ ยังขึ้นอยู่กับ **ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงของตัวเอง** รวมไปถึงทางเลือกในนโยบายการลงทุน หรือ Choice ที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของคุณมีให้เลือกอีกด้วย

แต่เนื่องจาก **“หุ้นสามัญ”** ให้ผลตอบแทนโดยเฉลี่ยที่สูงกว่าเงินฝากและตราสารหนี้ จึงทำให้หุ้นสามัญมีความเสี่ยงที่สูงกว่าด้วยเช่นกัน หลายคนจึงกังวลว่าถ้าแบ่งสัดส่วนไปลงทุนในหุ้นสามัญแล้วจะทำให้ขาดทุน หรือเงินต้นจะสูญ

อย่าลืมว่า... การออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นการลงทุนที่มีระยะเวลายาวนาน 20 - 40 ปี ซึ่งทำให้ความเสี่ยงโดยรวมของการลงทุนในหุ้นสามัญนั้นลดลง แต่ขณะเดียวกันเงินออมของคุณก็จะได้รับอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยจากการลงทุนที่สูงขึ้น ซึ่งหมายความว่า คุณจะมีเงินไว้ใช้ในยามเกษียณที่เพิ่มมากขึ้น

นอกจากนี้ ตลอดระยะเวลาการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้น คุณควรทบทวนนโยบายและสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมกับตัวเองในแต่ละช่วงเวลา เพื่อเลือก Choice ให้เหมาะกับตนเองอยู่เสมอ เช่น คุณอาจจะปรับลดสัดส่วนการลงทุนในหุ้นสามัญลงเมื่ออายุมากขึ้น เพื่อลดความเสี่ยงจากการลงทุนและปกป้องเงินต้น เป็นต้น



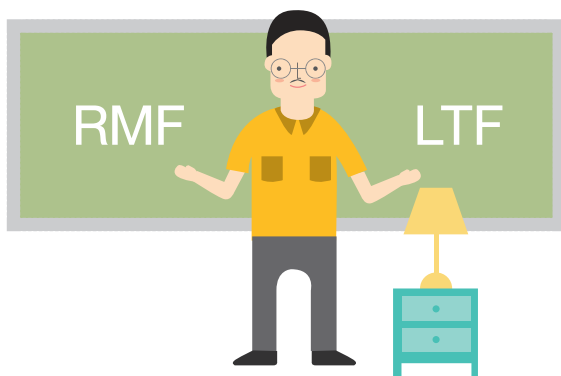


แหล่งเงินออมเพิ่ม เต็มสูงให้เต็ม

เมื่อคุณออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเต็มสิทธิก็แล้ว เลือกนโยบายการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เหมาะสมกับตนเองก็แล้ว แต่เงินออมของคุณก็ยังไม่เพียงพอที่จะบรรลุเป้าหมายเกษียณต่างๆ ที่ตั้งใจไว้

คงถึงเวลาที่คุณต้อง “ออมเงินเพิ่ม” เป็น **Additional Retirement Fund** กันเสียที ซึ่งในปัจจุบันมีทางเลือกการออมการลงทุนมากมาย ไม่ว่าจะเป็น... หุ้นสามัญ พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม ทองคำ อสังหาริมทรัพย์ และอื่นๆ อีกมากมาย แต่ทางเลือกยอดฮิตสำหรับการวางแผนเกษียณ เห็นทีจะเป็นอย่างอื่นไปไม่ได้ นอกจาก 2 กองทุนคู่หูอย่าง “**RMF**” และ “**LTF**” เพราะเป็นทางเลือกที่**เพิ่มเงินออมได้ ประหยัดภาษีด้วย**

ถ้าอย่างนั้นจะรอช้าอยู่ทำไม ไปทำความรู้จักกับ RMF และ LTF กันเลยดีกว่า



1 RMF

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
Retirement Mutual Fund

RMF ย่อมาจากคำว่า “**Retirement Mutual Fund**” หรือเรียกในชื่อไทยว่า “**กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ**” เป็นกองทุนรวมที่ส่งเสริมให้เกิดการออมเงินระยะยาวไว้สำหรับใช้จ่ายยามเกษียณ ซึ่งเข้ามาเติมเต็มส่วนของเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่มีวัตถุประสงค์เดียวกัน

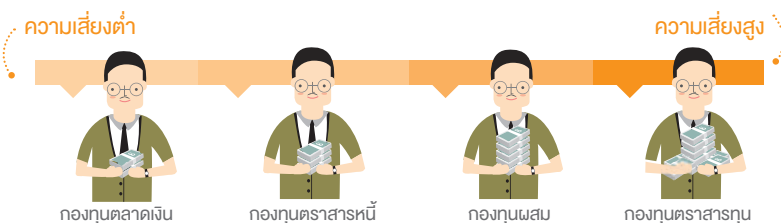
สิ่งที่ทำให้ RMF น่าสนใจก็คือ **ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี** แต่คุณก็ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุนต่างๆ จึงจะได้สิทธิประโยชน์ทางภาษีนั่น



นโยบายการลงทุนของ RMF

RMF มีนโยบายการลงทุนให้เลือกหลากหลายเหมือนกองทุนรวมทั่วไป ตั้งแต่กองทุนที่มีระดับความเสี่ยงต่ำ เน้นลงทุนในเงินฝากและตราสารหนี้ กองทุนที่มีระดับความเสี่ยงปานกลาง ที่ผสมผสานระหว่างการลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน ไปจนถึงกองทุนที่มีระดับความเสี่ยงสูง เน้นลงทุนในตราสารทุน เช่น หุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น กองคำ เป็นต้น

นโยบายการลงทุนหลักๆ 4 ประเภท

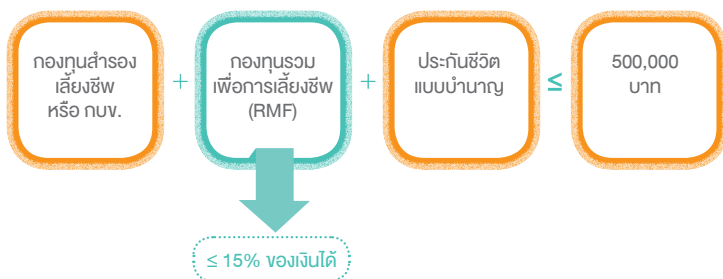


ข้อดีของการลงทุนใน RMF คือ สามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของ RMF ให้เหมาะกับสภาพตลาด และความต้องการในแต่ละช่วงเวลาได้ โดยไม่ถือว่าเป็นการขายหน่วยลงทุน เช่น ตอนแรกอาจซื้อเป็น RMF ที่ลงทุนในพันธบัตร ซึ่งเสี่ยงน้อย แต่ผลตอบแทนก็น้อย พอปีถัดมามีคิดว่าหุ้นน่าจะขึ้นก็สามารถสับเงินลงทุนไปยัง RMF ที่ลงทุนในหุ้นได้



สิทธิประโยชน์ทางภาษีของ RMF

- เงินลงทุนใน RMF สามารถนำมาหักลดหย่อนภาษีได้ตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้และเมื่อรวมกับเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) และประกันชีวิตแบบบำนาญแล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท



- กำไรที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุน (Capital Gain) ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้
- เงินได้ที่ได้ก่อนเมื่ออายุ 55 ปี และลงทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี ไม่ต้องเสียภาษี



เงื่อนไขการลงทุนใน RMF

เมื่อเห็นประโยชน์ทางด้านภาษีแล้ว หลายคนอาจบอกว่า คิงริ่งๆ เอาเงินไปซื้อ RMF เลยดีกว่า ขอบอกว่า... อย่าลืมพิจารณาเงื่อนไขในการลงทุนประกอบด้วย

- **ต้องลงทุนอย่างต่อเนื่องทุกปี** แต่สามารถกระจ่ายซื้อหน่วยลงทุนได้ปีเว้นปี (ยกเว้นปีใดไม่มีเงินได้ ก็ไม่ต้องลงทุน)
- **ลงทุนขั้นต่ำ 3% ของเงินได้ หรือ 5,000 บาท** แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า
- **ลงทุนสูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้** และเมื่อรวมกับเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) และประกันชีวิตแบบบำนาญแล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท
- **ต้องถือหน่วยลงทุนจนอายุครบ 55 ปี** และลงทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก จึงจะขายคืนหน่วยลงทุนได้ (การนับ 5 ปี ให้นับเฉพาะปีที่มีการซื้อหน่วยลงทุนเท่านั้น ปีใดไม่ลงทุนจะไม่นับว่ามีอายุการลงทุนในปีนั้นๆ)



ตัวอย่าง การคำนวณจำนวนเงินที่สามารถลงทุนใน RMF ได้

กรณี**ไม่มี**เงินสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กบข. / ประกันชีวิตแบบบำนาญ

เงินได้ พึงประเมิน ต่อปี	เงินสะสม เข้ากองทุน สำรองเลี้ยงชีพ / กบข. / ประกันชีวิต แบบบำนาญ	จำนวนเงินที่สามารถลงทุนใน RMF ได้	
		ต่ำสุด (3% หรือ 5,000 บาท)	สูงสุด (15% หรือ 500,000 บาท)
360,000	ไม่มี	5,000	54,000
600,000		5,000	90,000
900,000		5,000	135,000
1,200,000		5,000	180,000
3,000,000		5,000	450,000
4,000,000		5,000	500,000
5,000,000		5,000	500,000

กรณี**มี**เงินสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กบข. / ประกันชีวิตแบบบำนาญ

เงินได้ พึงประเมิน ต่อปี	เงินสะสม เข้ากองทุน สำรองเลี้ยงชีพ / กบข. / ประกันชีวิต แบบบำนาญ	จำนวนเงินที่สามารถลงทุนใน RMF ได้	
		ต่ำสุด (3% หรือ 5,000 บาท)	สูงสุด (15% หรือ 500,000 บาท)
360,000	7,200	5,000	54,000
600,000	12,000	5,000	90,000
900,000	18,000	5,000	135,000
1,200,000	24,000	5,000	180,000
3,000,000	60,000	5,000	440,000
4,000,000	80,000	5,000	420,000
5,000,000	100,000	5,000	400,000



การผิดเงื่อนไขของ RMF

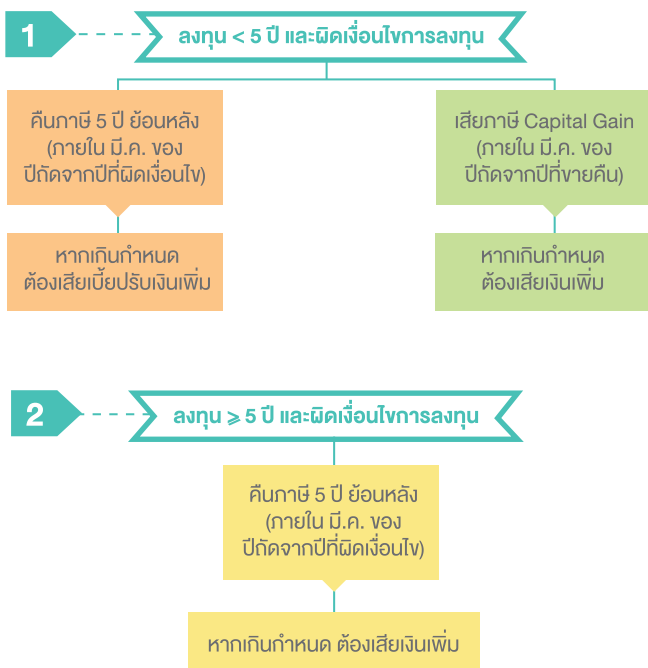
ลักษณะการผิดเงื่อนไขการลงทุนของ RMF มีดังนี้

- ▲ ระบุซื้อหน่วยลงทุนเกิน 1 ปีติดต่อกัน ทั้งที่ยังมีรายได้
- ▲ ลงทุนขั้นต่ำไม่เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้
- ▲ ขายคืนหน่วยลงทุนก่อนอายุครบ 5 ปีบริบูรณ์
- ▲ ขายคืนหน่วยลงทุนก่อนครบ 5 ปี



หากผิดเงื่อนไขต้องทำอะไร?

กรณีที่ผิดเงื่อนไข **คุณจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีอีกต่อไป** และต้องดำเนินการดังนี้



2 | LTF

กองทุนรวมหุ้นระยะยาว
Long Term Equity Fund

LTF ย่อมาจากคำว่า “Long Term Equity Fund” หรือเรียกในชื่อไทยว่า “กองทุนรวมหุ้นระยะยาว” เป็นกองทุนรวมที่เน้นลงทุนในหุ้น ซึ่งคุณจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเพื่อเป็นแรงจูงใจในการลงทุน



นโยบายการลงทุนของ LTF

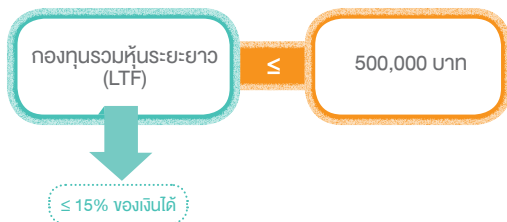
LTF จะเน้นลงทุนในหุ้นสามัญที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ไม่น้อยกว่า 65% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดย LTF แต่ละกองอาจมีรายละเอียดที่แตกต่างกัน เช่น บางกองอาจเน้นลงทุนในหุ้นกลุ่ม SET50 ตามกลุ่มอุตสาหกรรม หรือลงทุนในหุ้นตามที่บริษัทจัดการเห็นควรก็ได้ ขึ้นอยู่กับนโยบายการลงทุนของ LTF กองนั้นๆ โดยอาจมีการจ่ายเงินปันผลหรือไม่มีการจ่ายเงินปันผลคืนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนก็ได้

สำหรับกรณีที่มีการจ่ายเงินปันผล ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้รับเงินปันผล จะมีการภาษีที่ต้องจ่าย โดยสามารถเลือกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตรา 10% หรือจะเลือกไม่หัก ณ ที่จ่าย แต่นำเงินปันผลที่ได้รับนั้นมารวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ประจำปีทีเดียวเลยก็ได้



สิทธิประโยชน์ทางภาษีของ LTF

- เงินลงทุนใน LTF สามารถนำมาหักลดหย่อนภาษีได้ตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้ในปีภาษีนั้น แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท



- กำไรที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุน (Capital Gain) ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้



เงื่อนไขการลงทุนใน LTF

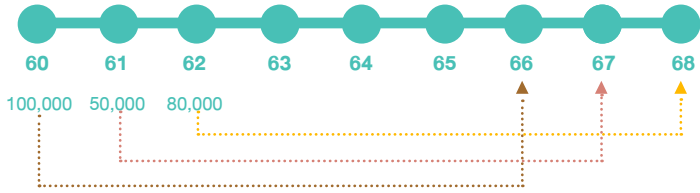
เพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี การลงทุนใน LTF มีเงื่อนไขว่า...

- ไม่จำเป็นต้องลงทุนติดต่อกันทุกปี
- ลงทุนได้ไม่เกิน 15% ของเงินได้แต่ละปี และต้องไม่เกิน 500,000 บาทต่อปี

เงินได้พึงประเมินต่อปี	จำนวนเงินที่สามารถลงทุนใน LTF ได้สูงสุด	
	15%	500,000 บาท
360,000	54,000	54,000
600,000	90,000	90,000
900,000	135,000	135,000
1,200,000	180,000	180,000
3,000,000	450,000	450,000
4,000,000	600,000	500,000
5,000,000	750,000	500,000

- ลงทุนแล้ว ต้องถือไว้ไม่น้อยกว่า 7 ปีปฏิทิน จึงจะขายคืนหน่วยลงทุนได้ โดยนับแยกกันไปในแต่ละก้อนเงินที่ลงทุน เช่น เงินลงทุนแต่ละยอดที่ซื้อในปี 2560 จะครบเงื่อนไขตั้งแต่เดือนมกราคม 2567 เป็นต้นไป และเงินส่วนที่ลงทุนในปี 2561 ก็จะต้องครบเงื่อนไขตั้งแต่เดือนมกราคม 2567 เป็นต้นไป

ระยะเวลาลงทุนขั้นต่ำ 7 ปี



- เงินลงทุนใน LTF ที่จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจะต้องลงทุนภายในสิ้นเดือนธันวาคม 2562 เท่านั้น



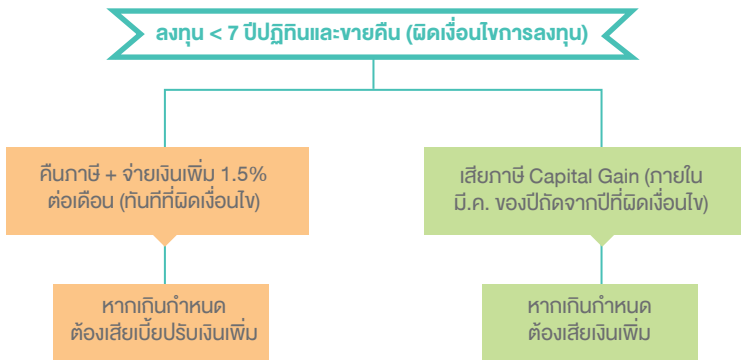
การผิดเงื่อนไขของ LTF

การขายคืนหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนด 7 ปีปฏิทิน ถือว่าผิดเงื่อนไขการลงทุน ยกเว้นกรณีที่ผู้ลงทุนเสียชีวิตหรือทุพพลภาพ ทำให้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้ จะไม่ถือว่าผิดเงื่อนไขการลงทุน



หากผิดเงื่อนไขต้องทำอะไร?

กรณีที่ผิดเงื่อนไข คุณจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีอีกต่อไป และต้องดำเนินการดังนี้



เทคนิคเลือกลงทุน RMF - LTF อย่างง่าย

สำหรับใครหลายคนที่ยากลงทุนใน RMF และ LTF แต่ไม่รู้จะเลือกกองทุนไหนดี เพราะ **RMF ก็ใช้... LTF ก็ชอบ** ลองมาดูเทคนิคง่ายๆ ในการเลือกลงทุนใน RMF และ LTF กัน

สำรวจตนเอง

อันดับแรกคุณต้องตอบตัวเองให้ได้ก่อนว่าจะ**ลงทุนไปเพื่ออะไร** ลงทุนเพื่อบั้นปลายชีวิต เพื่อลดหย่อนภาษีเพื่อเอาชนะเงินเฟ้อ หรือเพื่อทำกำไร ฯลฯ จากนั้นค่อยพิจารณาว่าคุณ**รับความเสี่ยงได้แค่ไหน ต้องการผลตอบแทนเท่าไร มีเงินลงทุนมากน้อยเพียงใด และพร้อมจะลงทุนระยะยาวไม่ต่ำกว่า 7 ปีหรือไม่** เพราะสิ่งเหล่านี้แหละที่จะตอบใจกันได้เป็นอย่างดีว่า... กองทุน RMF และ LTF แบบไหนที่จะเหมาะกับคุณมากที่สุด

ศึกษารายละเอียดของกองทุน

เมื่อเลือกที่จะลงทุนใน RMF หรือ LTF ได้แล้วก็ต้องศึกษาว่ากองทุนนั้นๆ มีนโยบายการลงทุนอย่างไร เพราะถึงแม้จะเป็นการลงทุนในหุ้นหรือตราสารหนี้เหมือนกัน แต่จะมีความแตกต่างกันในรายละเอียด เช่น ลงทุนในหุ้นขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็ก หุ้นเติบโต หุ้นปันผล หรือลงทุนในตราสารหนี้ ก็มีทั้งพันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ภาคเอกชน และตราสารหนี้ต่างประเทศ เป็นต้น

นอกจากนี้ ยังต้องดูว่า...

- ▲ กองทุนรวมนั้นๆ มีการบริหารจัดการอย่างไร
- ▲ บริษัทมีความมั่นคงมากน้อยแค่ไหน
- ▲ ใครเป็นผู้จัดการกองทุน
- ▲ ผลประกอบการในอดีตของกองทุนเป็นอย่างไร (ย้อนหลัง 3 - 5 ปี)
- ▲ มีค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอะไรบ้าง
- ▲ ฯลฯ

ศึกษาเงื่อนไขอย่างละเอียดก่อนลงทุน

แม้การลงทุนใน RMF และ LTF จะได้สิทธิประโยชน์ทางภาษี แต่อย่าลืมว่า... คุณจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ หากคุณทำผิดเงื่อนไขเมื่อไหร่ นอกจากต้องคืนภาษีในส่วนที่ได้รับยกเว้นไป ยังต้องเสียเบี้ยปรับหรือเงินเพิ่มให้กรมสรรพากรด้วย

ลงทุนเท่าที่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

เงินลงทุนใน RMF และ LTF จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ คือ

- RMF ลดหย่อนภาษีได้ตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้ และเมื่อรวมกับเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) และประกันชีวิตแบบบำนาญแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

- LTF ลดหย่อนภาษีได้ตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้ และต้องไม่เกิน 500,000 บาท

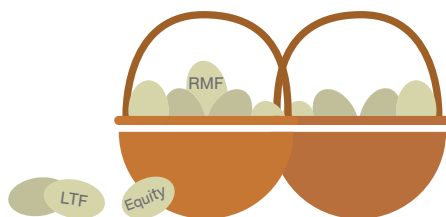
กรณีลงทุนเกิน 15% ของเงินได้ หรือเกิน 500,000 บาท หากขายคืนแล้วมีกำไร คุณจะต้องนำกำไรที่ได้จากการขายคืน (Capital Gain) นับเฉพาะเงินลงทุนส่วนที่เกิน ไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาด้วย

ซื้อเฉลี่ยต้นทุนดีกว่า

ไม่ควรรอลงทุนใน RMF หรือ LTF ในสัปดาห์สุดท้ายของแต่ละปี แต่ควรทยอยซื้อเป็นประจำ อาจจะทุกสัปดาห์ หรือทุกเดือน ด้วยเงินลงทุนที่เท่าๆ กันในแต่ละงวด ซึ่งเราเรียกการทยอยซื้อแบบนี้ว่า **“Dollar Cost Average หรือ DCA”** โดยวิธีนี้จะช่วยถ่วงเฉลี่ยต้นทุนการลงทุนให้ต่ำกว่าต้นทุนตลาด ทำให้โอกาสขาดทุนน้อยลง



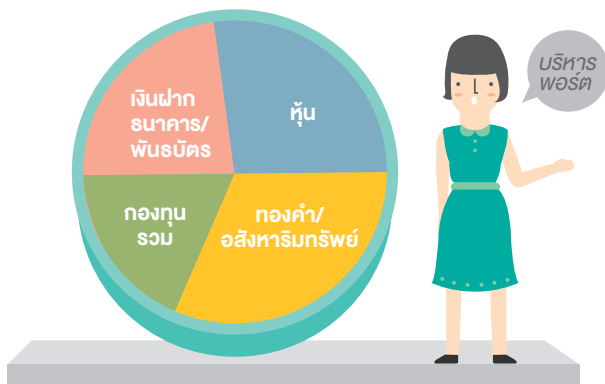
บริหารพอร์ตวัยเกษียณ ด้วยตัวเอง



รู้จักขั้นตอนในการวางแผนเกษียณ และรู้จักช่องทางการออม เพื่อเกษียณอย่างกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ RMF และ LTF ดีแล้ว ก็อย่าเพิ่งรีบร้อนตัดสินใจลงทุน เพราะการลงทุนที่ดีและมีโอกาสบรรลุเป้าหมายเกษียณที่ตั้งใจไว้จะต้องมีการบริหารจัดการพอร์ตการลงทุนที่ดี ซึ่งภาษาของผู้ลงทุนเขาเรียกกันเก๋ๆ ว่า “บริหารพอร์ต”

หลักง่ายๆ ในการบริหารพอร์ต คือ **กระจายความเสี่ยง** หรือ **กระจายการลงทุน** ไม่ลงทุนในสินทรัพย์ตัวใดตัวหนึ่งเพียงอย่างเดียว เหมือนกับคำเปรียบเทียบกับว่า “อย่าใส่ไข่ไว้ในตะกร้าใบเดียวกัน” โดย **ตะกร้า** ก็คือ การลงทุนในสินทรัพย์อะไรสักอย่างหนึ่ง และ **ไข่** ก็คือ เงินลงทุนทั้งหมดที่เรามี

เพราะถ้าโชคร้ายตะกร้าใบเดียวที่เราเกิดตกลงพื้น ไข่ทั้งหมดในตะกร้าก็แตกกระจาย แต่ถ้าเรามีตะกร้าหลายใบ แล้วแบ่งไข่ไปใส่ตะกร้านั้นบ้าง ตะกร้านี้บ้าง เวลาเกิดความเสียหายกับตะกร้าใบหนึ่ง อย่างน้อยก็ยังเหลือไข่ในตะกร้าใบที่เหลือ



ดังนั้น อย่าทุ่มเงินออกไปที่สินทรัพย์ประเภทใดประเภทหนึ่งจนหมดหน้าตัก เพราะถ้าเกิดผลตอบแทนที่ได้รับไม่เป็นอย่างที่หวัง คุณจะได้มีผลตอบแทนจากส่วนอื่นๆ มาชดเชยบ้าง

แต่การกระจายการลงทุนที่ดี ก็ไม่ใช่ว่า... ช่องทางการลงทุนในโลกนี้มีที่ประเภทก็จัดเต็มไปทุกอย่าง เพราะการลงทุนที่หลากหลายมากเกินไป หรือไม่มีความรู้ความเข้าใจที่ดีพอ ก็ทำให้วุ่นวาย ต้องติดตามข่าวสารที่เกี่ยวข้องมากมาย ฉะนั้นเลือกลงทุนที่คิดว่า **แจ่มจริง** และ **เจ๋งพอ** จะดีกว่า

สำหรับมือใหม่หัดลงทุน แนะนำให้เริ่มที่ **“กองทุนรวม”** ก่อน เพราะอย่างน้อยๆ ก็มีคนที่เก่งกว่ามาช่วยดูแลเงินให้ แถมปัจจุบันยังมี**กองทุนให้เลือกมากมายหลายประเภท** ซึ่งน่าจะมีสักกองที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และสไตล์การลงทุนของคุณ ไม่ว่าคุณจะชอบหุ้น พันธบัตร ทองคำ อสังหาริมทรัพย์ หรือชอบประหยัคภาษี กองทุนรวมมีครบให้เลือก ทั้งระยะสั้นระยะยาว ตามใจคุณ

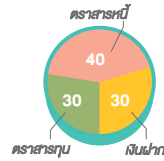
และในระหว่างนั้นก็ใช้เวลาว่างๆ ศึกษาหาความรู้การลงทุนอย่างอื่นไปด้วย เมื่อถึงเวลาที่คิดว่าพร้อมมันทีเดียวแล้ว ค่อยเริ่มซิมลองลงลงทุนด้วยตัวเอง

นอกจากจะต้องกระจายการลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของการลงทุนแล้ว ยังต้องมีการจัดสรรสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม ซึ่งดูได้จาก **“อายุ”** หรือ **“ระดับการยอมรับความเสี่ยง”**

แต่หากไม่ทราบว่าจะควรแบ่งเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ไหน สัดส่วนเท่าไร ลองนำไอเดียในการจัดพอร์ตมุนุษย์เงินเดือนด้านข้างนี้ไปประกอบการพิจารณาดู



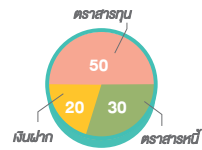
พอร์ตระมัดระวัง (Conservative Portfolio)



เหมาะสำหรับผู้ที่รับความเสี่ยงได้ต่ำ เน้นความปลอดภัยของเงินออม นักวิชาการลงทุนส่วนใหญ่จึงควรเทไปในตราสารหนี้ เช่น พันธบัตรรัฐบาล ตั๋วเงินคลัง ฯลฯ และอาจแบ่งเงินบางส่วนไปลงทุนในหุ้นที่เป็นหุ้นปัจจัยพื้นฐานดี เน้นหุ้นปันผล เพื่อการเติบโตของเงินลงทุนบ้าง



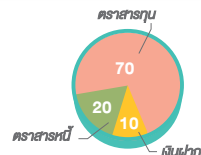
พอร์ตปานกลาง (Moderate Portfolio)



เหมาะสำหรับผู้ที่รับความเสี่ยงได้กลางๆ เน้นลงทุนระยะยาว ต้องการให้เงินลงทุนมีการขยายตัวบ้าง หากช่วงอายุยังไม่มากก็ควรให้นักวิชาการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงขึ้น (เช่น หุ้น) ได้ และหากช่วงอายุเพิ่มมากขึ้นก็เน้นลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มขึ้น



พอร์ตเชิงรุก (Aggressive Portfolio)



เหมาะสำหรับผู้ที่รักและชื่นชอบความเสี่ยง มีระยะเวลาการลงทุนที่ยาว เน้นการขยายตัวของเงินลงทุนโดยให้นักวิชาการลงทุนในหุ้นทั้งในและต่างประเทศ รวมไปถึงสินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ อสังหาริมทรัพย์ ฯลฯ ซึ่งในระยะสั้น มูลค่าเงินลงทุนจะผันผวนมาก เพื่อแลกกับความเป็นไปได้ที่เงินลงทุนจะเพิ่มขึ้นในระยะยาว

ไอดีจ้างต้นเป็นเพียงแนวทางที่จะช่วยให้คุณเข้าใจวิธีการบริหารพอร์ตการลงทุนเท่านั้น ในทางปฏิบัติคุณสามารถปรับเปลี่ยนพอร์ตให้สอดคล้องกับเงื่อนไขและข้อจำกัดของตนเองได้ ซึ่งการบริหารพอร์ตอย่างเหมาะสม จะช่วยสร้างผลตอบแทนที่ดี หรืออย่างน้อยก็ได้ผลตอบแทนที่ไม่หักหลังเกินไป



บทส่งท้าย แค่รู้... ไม่ช่วยอะไร

อ่านมาถึงตรงนี้... คุณคงได้แนวคิดและเริ่มตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนเกษียณในระดับหนึ่งแล้ว แต่หากคุณรู้สารพัดเคล็ดลับและวิธีการออมการลงทุนที่มีอยู่มากมายหลายวิธี ก็คงไม่มีประโยชน์อะไร ถ้าเงินแม้แค่บาทเดียว ยังไม่เคยเก็บได้

เพราะเพียง “แค่รู้” อาจไม่ช่วยให้คุณบรรลุเป้าหมายตามที่ฝันไว้ได้ หากไม่ลงมือทำ

ต่อจากนี้ไปจะเป็นเครื่องมือทางการเงินแบบง่ายๆ แต่เห็นผลเลิศ หากคุณนำไปใช้อย่างจริงจังและเป็นขั้นเป็นตอนแล้ว ผลที่ได้จะบอกว่าคุณ “แจ่ม” ขอให้ลองศึกษาและเริ่มทำตั้งแต่วันนี้เถอะ

ลองมาดูตัวอย่างการวางแผนเกษียณแบบ Step-by-Step กันเลยดีกว่า...



ตัวอย่างการวางแผนเกษียณ

“คุณนรินทร์” ต้องการวางแผนเกษียณ โดยมีข้อมูลส่วนบุคคลดังนี้



ข้อมูลทั่วไป

- คุณนรินทร์อายุ 28 ปี สถานภาพโสด ปัจจุบันทำงานเป็นพนักงานบัญชีของบริษัทเอกชนแห่งหนึ่ง เงินเดือนๆ ละ 35,000 บาท มีค่าใช้จ่ายเดือนละ 30,000 บาท โดยคุณนรินทร์ต้องการเกษียณเมื่ออายุครบ 60 ปี
- เมื่อเกษียณแล้ว คุณนรินทร์ต้องการมีเงินใช้จ่ายเดือนละ 60,000 บาท และต้องการไปเที่ยวต่างประเทศ 5 ครั้ง ครั้งละ 150,000 บาท (เริ่มเที่ยวทันทีที่เกษียณ 5 ปีติดต่อกัน)
- คุณนรินทร์คาดว่าจะสิ้นอายุขัยตอนประมาณ 90 ปี

ข้อมูลด้านการเงินและการลงทุน

- มีบัญชีเงินฝากประจำ 1 ปี จำนวน 90,000 บาท
- จ่ายเงินเข้ากองทุนประกันสังคมเดือนละ 750 บาท ตั้งแต่ปีที่เริ่มทำงาน คือ ปี 2555 (ปัจจุบันปี 2560)
- มีเงินออมอยู่ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 210,000 บาท โดยปัจจุบันจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเดือนละ 5% ของเงินเดือน และนายจ้างจ่ายเงินสมทบให้เดือนละ 5% ของเงินเดือนเช่นกัน (พนักงานสามารถเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้ 2%-15% ของเงินเดือน)

นอกจากนี้ บริษัทยังมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแบบ Master Fund โดยมีนโยบายการลงทุนให้พนักงานเลือก 3 นโยบาย คือ

นโยบายการลงทุน	อัตราผลตอบแทนที่ต้องการ
นโยบายตราสารหนี้	4%
นโยบายผสม (หุ้นไม่เกิน 20%)	5%
นโยบายตราสารทุน	12%

และมีทางเลือกมาตรฐานให้ 4 ทางเลือก ได้แก่

ทางเลือกที่ 1 : ตราสารหนี้ 100%

ทางเลือกที่ 2 : ตราสารหนี้ 90% และตราสารทุน 10%

ทางเลือกที่ 3 : ลงทุนในตราสารทุนได้ไม่เกิน 20% (คือ ลงทุนในนโยบายผสม 100%)

ทางเลือกที่ 4 : ตราสารหนี้ 70% และตราสารทุน 30%

โดยมีอัตราผลตอบแทนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในแต่ละทางเลือกลงทุน ดังนี้

นโยบาย การลงทุน	อัตรา ผลตอบแทน (Ri)	ทางเลือกที่ 1		ทางเลือกที่ 2		ทางเลือกที่ 3		ทางเลือกที่ 4	
		สัดส่วน การลงทุน (Wi)	WiRi	สัดส่วน การลงทุน (Wi)	WiRi	สัดส่วน การลงทุน (Wi)	WiRi	สัดส่วน การลงทุน (Wi)	WiRi
นโยบาย ตราสารหนี้	4%	100%	4%	90%	3.6%	-	-	70%	2.8%
นโยบาย ผสม	5%	-	-	-	-	100%	5%	-	-
นโยบาย ตราสารทุน	12%	-	-	10%	1.2%	-	-	30%	3.6%
อัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง		100%	4%	100%	4.8%	100%	5%	100%	6.4%

ปัจจุบันคุณบริษัทเลือกลงทุนในทางเลือกที่ 1
ยอมรับความเสี่ยงได้ในระดับปานกลาง (Moderate)



สมมุติฐานทางการเงิน

- ▲ อัตราการขึ้นเงินเดือนปีละ 3%
- ▲ อัตราผลตอบแทนที่ต้องการก่อนเกษียณ 6% ต่อปี
- ▲ อัตราผลตอบแทนที่ต้องการหลังเกษียณ 4% ต่อปี
- ▲ อัตราผลตอบแทนของกองทุนประกันสังคมเฉลี่ย 6% ต่อปี
- ▲ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี อยู่ที่ 2.5% ต่อปี
- ▲ อัตราภาษีดอกเบี้ย 15%
- ▲ อัตราเงินเฟ้อ 3% ต่อปี

ข้อมูลทั้งหมดข้างต้นสามารถนำมาจัดทำแผนเกษียณทั้ง 6 ขั้นตอนได้ ดังนี้

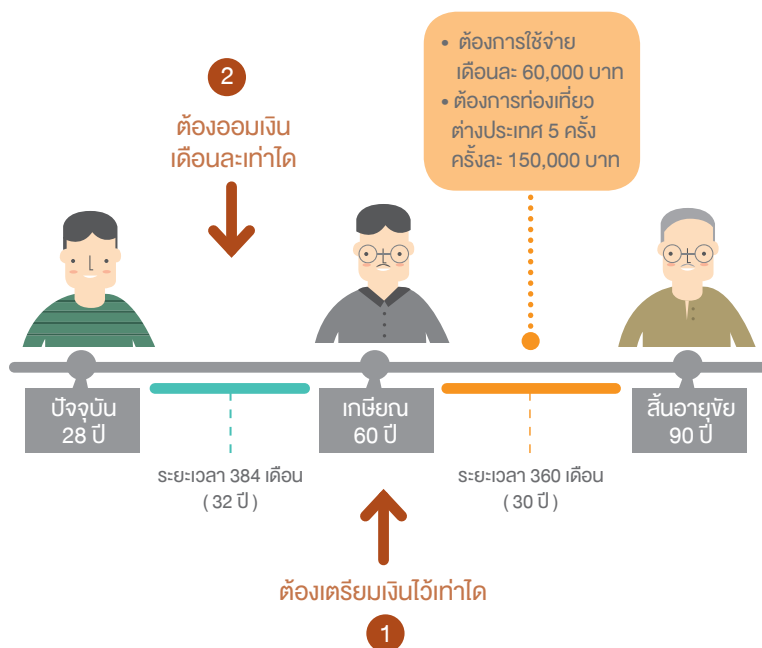


1 กำหนดเป้าหมายและอายุที่ต้องการจะเกษียณ

คุณนรินทร์ต้องการจะเกษียณเมื่ออายุครบ 60 ปี และคาดว่าจะสิ้นอายุขัยอายุประมาณ 90 ปี โดยมีเป้าหมายหลังเกษียณ 2 เป้าหมาย ได้แก่

- ต้องการมีเงินใช้จ่าย เดือนละ 60,000 บาท
- ต้องการไปเที่ยวต่างประเทศ 5 ครั้ง ครั้งละ 150,000 บาท

ซึ่งสามารถเขียนเป็น Timeline ได้ดังนี้



2 | **คำนวณเงินที่ต้องใช้ในวัยเกษียณ** (Retirement Fund Needed : RF)

เมื่อทราบเป้าหมายต่างๆ ของคุณนรินทร์แล้ว ก็ถึงเวลาคำนวณดูว่า... คุณนรินทร์ต้องเตรียมเงินไว้สำหรับใช้จ่ายและทำตามเป้าหมายต่างๆ เป็นจำนวนเท่าไร เริ่มจาก...

เป้าหมายที่ 1 : ค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน

จำนวนเงินที่ต้องการต่อปี (PMT) (60,000 x 12)	720,000 บาท
จำนวนปีที่คาดว่าจะอยู่ภายหลังเกษียณอายุ (n) (90 - 30) (เริ่มใช้เงินทุกๆ ต้นปี)	30 ปี
อัตราเงินเฟ้อ	3% ต่อปี
อัตราผลตอบแทนที่ต้องการหลังเกษียณ	4% ต่อปี
อัตราผลตอบแทนหลังปรับอัตราเงินเฟ้อ (i) $[(1+0.04) / (1+0.03)] - 1 \times 100$	0.97% ต่อปี
ค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันที่ต้องการ หลังเกษียณอายุ (PVA_n)*	18,842,030 บาท

เป้าหมายที่ 2 : ท่องเที่ยวต่างประเทศ

จำนวนเงินที่ต้องการต่อปี (PMT)	150,000 บาท
จำนวนปีที่ต้องการท่องเที่ยว (n) (เริ่มใช้เงินทุกๆ ต้นปี)	5 ปี
อัตราผลตอบแทนหลังปรับอัตราเงินเฟ้อ (i) $[(1+0.04) / (1+0.03)] - 1 \times 100$	0.97% ต่อปี
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางท่องเที่ยว (PVA_n)*	735,715 บาท

*ใช้สูตรคำนวณมูลค่าปัจจุบันที่เป็นเงินงวด (ต้นงวด) ดังนี้

$$PVA_n = [PMT \times (1+i)] \times \left[\frac{1 - \frac{1}{(1+i)^n}}{i} \right]$$



รวมเงินที่ต้องใช้

ค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน	18,842,030 บาท
ค่าใช้จ่ายในการท่องเที่ยวต่างประเทศ	735,715 บาท
ค่าใช้จ่ายที่ต้องการเมื่อเกษียณอายุ	19,577,745 บาท

คุณนรินทร์ต้องเตรียมเงินไว้สำหรับใช้จ่าย
และทำตามเป้าหมายต่างๆ ในวัยเกษียณ
เป็นเงินทั้งสิ้น **19.6 ล้านบาท**



3 | *จำนวนเงินออมที่มีเพื่อวัยเกษียณจากแหล่งต่างๆ* (Source of Fund for Retirement : SF)

ปัจจุบันคุณนรินทร์มีแหล่งเงินออมเพื่อเกษียณ 3 แหล่ง ได้แก่ เงินฝากประจำ เงินประกันสังคม และเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เงินฝากประจำ

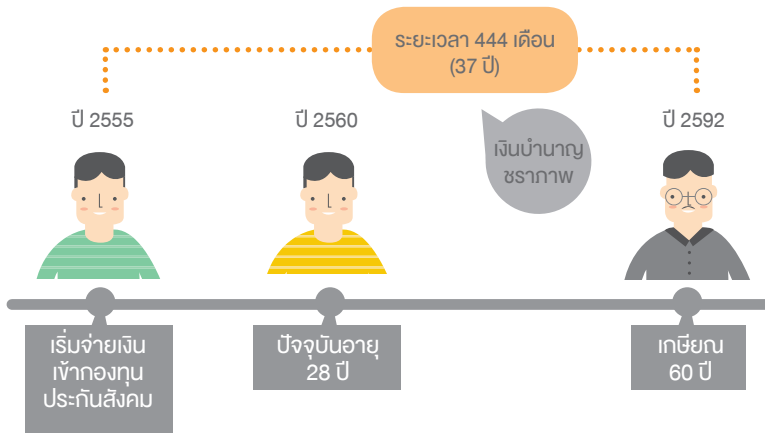
คุณนรินทร์มีบัญชีเงินฝากประจำ 1 ปี จำนวน 90,000 บาท ได้ดอกเบี้ย 2.5% ต่อปี แต่ดอกเบี้ยต้องเสียภาษี 15% สามารถคำนวณมูลค่าเงินฝาก ณ ปีที่เกษียณอายุได้ ดังนี้

เงินฝากที่มีอยู่ในปัจจุบัน (PV)	90,000 บาท
จำนวนปีที่ออม / ลงทุนก่อนเกษียณ (n) (60 - 28)	32 ปี
อัตราดอกเบี้ยหลังปรับอัตราภาษี (i) [2.5% x (1 - 15%)]	2.13% ต่อปี
มูลค่าเงินฝากประจำ 1 ปี ณ ปีที่เกษียณอายุ (FV _n)*	176,388 บาท

* ใช้สูตรคำนวณมูลค่าอนาคต ดังนี้ $FV_n = PV \times (1+i)^n$

เงินประกันสังคม**

คุณนรินทร์จ่ายเงินเข้ากองทุนประกันสังคมมาตั้งแต่ปี 2555 (ปัจจุบันปี 2560) หากจ่ายต่อไปเรื่อยๆ จนกว่าจะเกษียณตอนอายุ 60 ปี (ปี 2592) เท่ากับคุณนรินทร์จ่ายเงินเข้ากองทุนประกันสังคมทั้งหมด 444 เดือน



** การจ่ายเงินเข้ากองทุนประกันสังคม กรณีชราภาพ เริ่มบังคับใช้ตั้งแต่ เดือน ส.ค. 2541 เป็นต้นมา โดย...

- กรณีจ่ายเงินสมทบไม่เกิน 180 เดือน จะได้รับเงินบำนาญชราภาพ
- กรณีจ่ายเงินสมทบครบ 180 เดือน จะได้รับเงินบำนาญชราภาพ 20% ของเงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย (เงินเดือนเฉลี่ยต้องไม่เกิน 15,000 บาท) กรณีจ่ายเกิน 180 เดือน ให้ปรับเพิ่มอัตราเงินบำนาญชราภาพขึ้นอีก 1.5% ต่อระยะเวลาการจ่ายเงินสมทบทุก 12 เดือน

ดังนั้น เมื่อเกษียณอายุ คุณนรินทร์จะได้รับ “**เงินบำนาญชราภาพ**” ซึ่งสามารถคำนวณเงินบำนาญชราภาพที่คุณนรินทร์จะได้รับจากกองทุน ประกันสังคมเมื่ออายุครบ 60 ปีได้ดังนี้

อัตราเงินบำนาญชราภาพที่คุณนรินทร์จะได้รับ $[20\% + ((444 - 180) / 12) \times 1.5]$	53% ต่อเดือน
เงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย (ใช้ฐานเงินเดือน 15,000 บาทในการคำนวณ)	15,000 บาท
เงินบำนาญชราภาพที่คุณนรินทร์จะได้รับ เมื่อเกษียณอายุ $(15,000 \times 53\%)$	7,950 บาทต่อเดือน

เงินบำนาญชราภาพที่ได้รับ (PMT) $(7,950 \times 12)$	95,400 บาทต่อปี
จำนวนปีที่ใช้เงินบำนาญหลังเกษียณ (n) $(90 - 60)$	30 ปี
อัตราผลตอบแทนหลังเกษียณ (i)	4% ต่อปี
มูลค่าเงินบำนาญ ณ ปีที่เกษียณ $(PVA_n)^*$	1,649,660 บาท

* ใช้สูตรคำนวณมูลค่าปัจจุบันที่เป็นเงินงวด (ปลายงวด) ดังนี้

$$PVA_n = PMT \times \left[1 - \frac{1}{(1+i)^n} \right] \div i$$



เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

คุณนรินทร์ได้รับเงินเดือน 35,000 บาทต่อเดือน อัตราการขึ้นเงินเดือน 3% ต่อปี ปัจจุบันคุณนรินทร์มีเงินออมอยู่ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 210,000 บาท จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเดือนละ 5% ของเงินเดือน (นายจ้างสมทบให้อีก 5% ของเงินเดือน)

ปัจจุบันคุณนรินทร์เลือกลงทุนในทางเลือกที่ 1 (ตราสารหนี้ 100%) ซึ่งให้อัตราผลตอบแทน 4% ต่อปี

มูลค่าเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่คุณนรินทร์จะได้รับ ณ ปีที่เกษียณอายุ

	A	B	C	D	E	F
อายุ	เงินเดือน	เงินสะสม ต่อเดือน 5% $B=(A) \times 5\%$	เงินสมทบ ต่อเดือน 5% $C=(A) \times 5\%$	รวมเงินสะสม และเงินสมทบ ต่อเดือน $D=(B)+(C)$ (PMT)	อัตรา ผลตอบแทน ต่อเดือน $E=4\%/12$ (i)	ยอดเงินกองทุน ณ สิ้นปี* (FV)
28						210,000
29	36,050	1,803	1,803	3,606	0.3333%	262,618
30	37,132	1,857	1,857	3,714	0.3333%	318,701
...	...	...	...	...	...	...
59	87,503	4,375	4,375	8,750	0.3333%	4,614,596
60	90,128	4,506	4,506	9,012	0.3333%	4,912,760

* ใช้สูตรคำนวณมูลค่าอนาคตที่เป็นเงินงวด (ปลายงวด) ดังนี้

$$FVA_n = PV \times (1+i)^n + \frac{PMT \times ((1+i)^n - 1)}{i}$$



รวมเงินออมที่มี

เงินฝากประจำ 1 ปี	176,388 บาท
เงินประกันสังคม	1,649,660 บาท
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	4,912,760 บาท
เงินออมที่มีเพื่อวัยเกษียณ จากแหล่งต่างๆ	<u>6,738,808 บาท</u>

คุณนรินทร์มีเงินออมจากแหล่งต่างๆ
ที่สามารถนำมาใช้เมื่อเกษียณอายุได้
ทั้งสิ้น 6.7 ล้านบาท



4 | **คำนวณเงินที่ต้องออมเพิ่มเพื่อวัยเกษียณ** (Retirement Fund Shortage : SH)

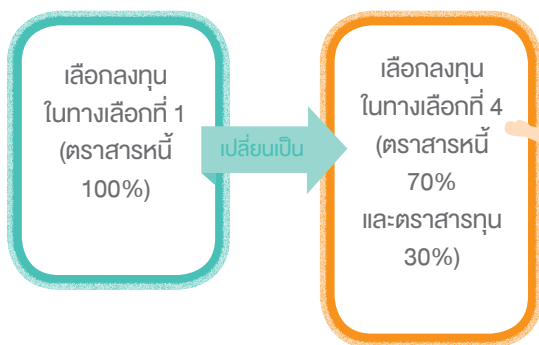
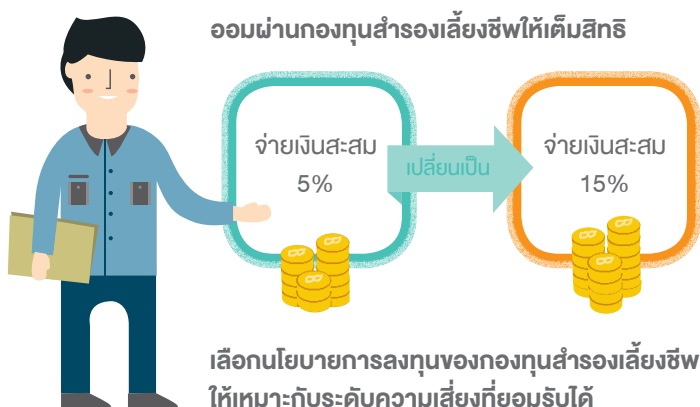
เมื่อเปรียบเทียบ “จำนวนเงินที่ต้องใช้” กับ “จำนวนเงินออมที่มี” พบว่า
คุณนรินทร์มี...

ค่าใช้จ่ายที่ต้องการ เมื่อเกษียณอายุ	19,577,745 บาท
เงินออมที่มีเพื่อวัยเกษียณจากแหล่งต่างๆ	<u>6,738,808 บาท</u>
ขาดเงินอีก	<u>12,838,937 บาท</u>

5 กำหนดแนวทางการออมและการลงทุน (Saving and Investment Plan)

จากขั้นตอนที่ 4 คุณนรินทร์ยังขาดเงินอีก **12,838,937 บาท** จึงจะบรรลุเป้าหมายต่างๆ ที่ตั้งใจไว้ ซึ่งวิธีการที่จะทำให้บรรลุเป้าหมาย มีหลากหลายวิธี

สำหรับกรณีของคุณนรินทร์นั้นให้เริ่มจาก...



ลองมาดูกันว่า... ถ้าคุณนรินทร์เปลี่ยนมาจ่ายเงินสะสมในอัตรา 15% ของเงินเดือน และเปลี่ยนไปลงทุนในทางเลือกที่ 4 (ตราสารหนี้ 70% และตราสารทุน 30%) จะช่วยเพิ่มเงินออมให้คุณนรินทร์ได้อย่างไร???

มูลค่าเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ที่คุณนรินทร์จะได้รับ ณ ปีที่เกษียณอายุ
(กรณีเพิ่มเงินสะสมและเปลี่ยนทางเลือกลงทุน)

	A	B	C	D	E	F
อายุ	เงินเดือน	เงินสะสม ต่อเดือน 15% $B=(A) \times 15\%$	เงินสมทบ ต่อเดือน 5% $C=(A) \times 5\%$	รวมเงินสะสม และเงินสมทบ ต่อเดือน $D=(B)+(C)$ (PMT)	อัตรา ผลตอบแทน ต่อเดือน $E=6.4\%/12$ (i)	ยอดเงินกองทุน ณ สิ้นปี** (FV)
28	ยอดยกมา					210,000
29	36,050	5,408	1,803	7,211	0.5333%	312,945
30	37,132	5,570	1,857	7,427	0.5333%	425,348
...	...	...	...	...	...	...
59	87,503	13,125	4,375	17,500	0.5333%	13,263,817
60	90,128	13,519	4,506	18,025	0.5333%	14,360,816

** ใช้สูตรคำนวณมูลค่าอนาคตที่เป็นเงินงวด (ปลายงวด) ดังนี้

$$FVA_n = PV \times (1+i)^n + \frac{[PMT \times ((1+i)^n - 1)]}{i}$$





เงินออมเพิ่มขึ้น ขาดเงินน้อยลง

	ก่อนปรับ PVD	หลังปรับ PVD	
• ค่าใช้จ่ายที่ต้องการเมื่อเกษียณอายุ	19,577,745	19,577,745	บาท
• เงินออมที่มีเพื่อวัยเกษียณจากแหล่งต่างๆ			
• เงินฝากประจำ 1 ปี	176,388	176,388	บาท
• เงินประกันสังคม	1,649,660	1,649,660	บาท
• เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	4,912,760	14,360,816	บาท
ขาดเงินอีก	12,838,937	3,390,881	บาท

หากคุณนรินทร์เปลี่ยนมาจ่ายเงินสะสม 15% และเปลี่ยนไปลงทุนในทางเลือกที่ 4

คุณนรินทร์จะมีเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพิ่มขึ้น เงินออมรวมเพิ่มขึ้น ส่งผลให้เงินที่ขาดอยู่ลดลงจาก 12.8 ล้านบาท เหลือเพียง **3.4 ล้านบาท**

โดยเงินที่ขาดอยู่อีก **3,390,881 บาท** สามารถคำนวณเป็นจำนวนเงินที่ต้องออมต่อเดือนได้ ดังนี้

จำนวนเงินที่ต้องออมเพิ่ม (FV)	3,390,881 บาท
จำนวนเดือนที่เหลืออยู่ก่อนเกษียณ (n) (32 x 12)	384 เดือน
อัตราผลตอบแทนที่ต้องการก่อนเกษียณ (i) (6% / 12)	0.50% ต่อเดือน
จำนวนเงินที่ต้องออมเพิ่มเพื่อบรรลุเป้าหมายเกษียณ (PMT)	2,929 บาทต่อเดือน

* ใช้สูตรการคำนวณเงินงวด ดังนี้

$$PMT = \frac{\frac{FV}{(1+i)^n} - 1}{i}$$



อยากบรรลุเป้าหมาย... ต้องทำ

สรุปแนวทางการออมและการลงทุนของคุณณินทร์

คุณณินทร์จะต้องดำเนินการ ดังนี้

- เปลี่ยนมาจ่ายเงินสะสม 15% ของเงินเดือน
- เปลี่ยนไปลงทุนในทางเลือกที่ 4 (ตราสารหนี้ 70% และตราสารทุน 30%)
- ออมเงินเพิ่ม **2,929 บาทต่อเดือน** ซึ่งอาจจะออมผ่าน RMF หรือ LTF เพื่อเพิ่มพูนความมั่นคงในระยะยาวให้กับตนเองอีกทางหนึ่ง

6 ทบทวนและปรับปรุงแผนการออมการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

เพราะเมื่อระยะเวลาเปลี่ยน อะไรๆ ก็อาจเปลี่ยนแปลงไปจากแผนที่วางไว้ คุณจึงควรหาเวลา**ทบทวนแผนการออมการลงทุน**ให้เข้ากับ**สถานการณ์อยู่เสมอ** รวมทั้งหมั่นติดตามข่าวสารด้านการลงทุนอยู่ตลอดเวลาเพื่อประกอบการตัดสินใจ

ตัวอย่างเช่น ถ้าคุณณินทร์อายุมากขึ้น สถานภาพต่างๆ เปลี่ยนไป เช่น แต่งงาน มีครอบครัว มีการใช้จ่ายต่างๆ มากขึ้น คุณณินทร์อาจต้องเลือกนโยบายการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เสี่ยงน้อยลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จะได้รับในอนาคต

อย่างไรก็ตาม หากคุณณินทร์มีการทบทวนแผนการออมการลงทุนอยู่เสมอ ก็จะสามารปรับเปลี่ยนแปลงเพื่อหลีกเลี่ยงผลกระทบนั้นได้ทัน

เห็นตัวอย่างการวางแผนเกษียณของคุณณินทร์กันไปแล้ว แล้วคุณล่ะ... เริ่มวางแผนเกษียณบ้างหรือยัง?



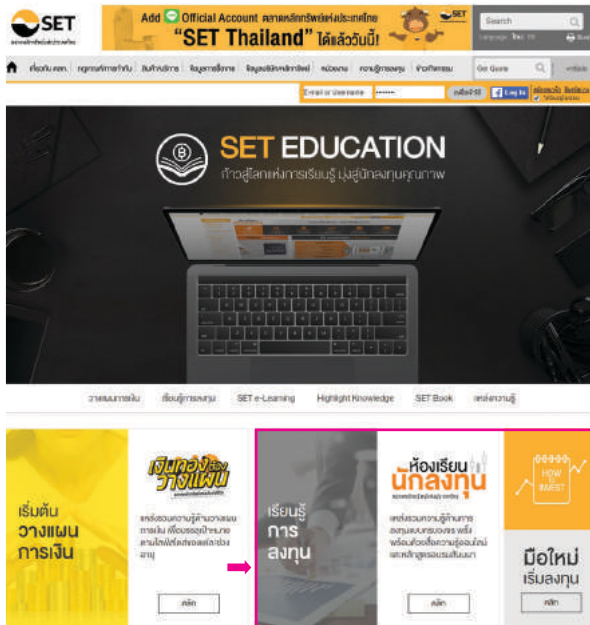


ตัวช่วย... คำนวณเงิน

สำหรับท่านที่ไม่อยากปวดหัว กดเครื่องคิดเลขคำนวณเงินที่ต้องออม ต่อเดือนด้วยตนเอง ก็สามารถใช้โปรแกรม “ออมเท่าไร? พอใช้เกษียณ” เป็นตัวช่วย ซึ่งขั้นตอนการใช้โปรแกรมก็ไม่ได้ยากเย็นอะไร ทำตามนี้ได้เลย

1

เข้าไปที่เว็บไซต์ www.set.or.th/education คลิกที่ "ห้องเรียนนักลงทุน"



2 คลิกที่ "โปรแกรมคำนวณ"



The screenshot shows the SET Thailand website. In the left sidebar, the menu item "โปรแกรมคำนวณ" (Program Calculator) is highlighted with a red box and a red arrow. The main content area displays various financial tools and information, including a search bar, a navigation menu, and a section titled "How to Invest" with a graphic of a hand holding a coin.

3 คลิกที่ "ออมเท่าไรพอใช้เกษียณ"



The screenshot shows the TSI Money Tools website. In the left sidebar, the menu item "ออมเท่าไรพอใช้เกษียณ" (How much to save for retirement) is highlighted with a red box and a red arrow. The main content area displays a section titled "ออมเท่าไร บังคับเป้าหมาย" (How much to save for retirement) with a graphic of a hand holding a coin. Below this, there are two columns of options for saving for retirement, including "ออมแบบทบต้น" (Compound interest saving) and "ออมแบบคงที่" (Fixed saving).

4

กรอกข้อมูลส่วนตัวต่างๆ เช่น อายุ รายได้ ค่าใช้จ่าย อัตราผลตอบแทน
อัตราเงินเฟ้อ จำนวนเงินที่ต้องการใช้หลังเกษียณ ฯลฯ



ออมเท่าไรพอใช้เกษียณ

คุณเคยคิดบ้างมั้ย... ว่าจากวัยนี้อายุเมื่อใด? เราจะมีชีวิตอยู่หลังเกษียณไปกี่ปี
นานแค่ไหน? ยิ่งไม่แน่ใจขนาดไหนยิ่งการเพินมีความสำคัญต่อท่านมากขึ้น
มนุษย์อายุยืนมากขึ้น ยิ่งเวลาแล้ว... ที่เราต้องเตรียมตัวได้พร้อมสำหรับการใช้
จ่ายในช่วงชีวิตหลังเกษียณ โปรแกรมนี้จะช่วยให้คุณทราบว่าคุณต้องออมเท่าใด จึง
จะเพียงพอจะสามารถรองรับชีวิตหลังเกษียณที่มีความเป็นอยู่อย่างสุขสบาย
สามารถพึ่งพาตนเองได้

อายุรู้ต้องออมเท่าไร... ลองใส่ข้อมูลลงไป

ปัจจุบันอายุ 28 ปี มีลูกกับเมีย 32 ปี ถึงเวลาใช้เงินเก็บ 30 ปี สิ้นอายุขัย 90 ปี

รวมเกษียณตอนอายุ 60 ปี

ช่วงก่อนเกษียณอายุ

เงินเดือนปัจจุบัน	35,000 บาท / เดือน
ค่าใช้จ่ายปัจจุบัน	30,000 บาท / เดือน
เงินสะสมเพื่อเกษียณอายุที่ไว้วางใจตอนนี้ ?	100,000 บาท
อัตราผลตอบแทนจากการออม / ลงทุนก่อนเกษียณ	6.00 % ต่อปี

ช่วงหลังเกษียณอายุ

หลังเกษียณต้องการได้เงินเดือนละ ?	60,000 บาท / เดือน
ต้องการหรือจะใช้เงินมรดก ?	0 บาท
อัตราเงินเฟ้อ ?	3.00 % ต่อปี
อัตราผลตอบแทนจากการออม / ลงทุนหลังเกษียณ ?	4.00 % ต่อปี

กรณีที่ต้องการคำนวณเงินอย่างละเอียด คลิกที่ **"ต้องการ"** เพื่กรอกข้อมูล
แหล่งเงินออมเพื่อเกษียณที่มีอยู่ในปัจจุบัน

กรณีที่ไม่ต้องการกรอกข้อมูลเพิ่มเติม คลิกที่ **"ไม่ต้องการ"** (ข้ามไปข้อ 6)

คุณต้องการกรอกข้อมูลเพิ่มเติม เพื่อให้การคำนวณเงินออมเพื่อเกษียณอายุสอดคล้องกับความเป็นจริงมากขึ้นหรือไม่

ต้องการ

ไม่ต้องการ

5

กรอกข้อมูลแหล่งเงินออมเพื่อเกษียณที่มีอยู่ในปัจจุบัน จากนั้นคลิกที่ "ประมวลผล"



คุณมีแหล่งเงินออมเพื่อเกษียณอายุนี้อยู่หรือไม่??

☒ ประกันสังคม

ปีที่เริ่มทำงาน

ปี พ.ศ.

2555

ปีปัจจุบัน

ปี พ.ศ.

2560

อัตราการขึ้นเงินเดือน

3.00

% ต่อปี

☒ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

อัตราเงินสะสม

5.00

% ต่อเดือน

อัตราเงินสมทบ

5.00

% ต่อเดือน

อัตราผลตอบแทน

6.40

% ต่อปี

จำนวนเงินในกองทุนที่มีล่าสุด

* เงินสะสม

100,000

บาท

* เงินสมทบ

100,000

บาท

* ผลประโยชน์เงินสะสม

5,000

บาท

* ผลประโยชน์เงินสมทบ

5,000

บาท

☒ กองทุนรวมเพื่อการเกษียณอายุ (RMF)

เงินสะสมที่มีในกองทุน RMF ล่าสุด

0

บาท

เงินลงทุนใน RMF รายปี

0

บาท / ปี

อัตราผลตอบแทน

0.00

% ต่อปี

☐ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)

☒ ประกันชีวิต

ทุนประกันชีวิต

0

บาท

< กลับ



ประมวลผล



6

ระบบจะประมวลผลให้ทราบว่... คุณมีเงินออมพอใช้ยามเกษียณหรือไม่ ถ้าไม่พอ จะต้องออมเงินเพิ่มขึ้นเดือนละเท่าไร



ผลการคำนวณเงินออม

ออมเงินอายุ 28 ปี	จะเกษียณอายุ 60 ปี	สิ้นอายุ 90 ปี
ทุนเงินออมตอนเริ่ม: ฿ 5,189	ใช้เงินเกษียณตอนเริ่ม: ฿ 60,000	เงินลงทุนจากส่วน ฿ 0

มูลค่า ณ ปีที่เกษียณ

เงินที่ต้องการสำหรับใช้จ่ายหลังเกษียณไปอีก 30 ปี	16,981,925 บาท
เงินที่ต้องเตรียมไว้เป็นบรรทัดให้ลูกหลาน	0 บาท
รวมเป็นเงินที่ต้องใช้หลังเกษียณอายุ	16,981,925 บาท
หัก แหล่งเงินทุกแห่งที่มีสะสมไว้เพื่อใช้หลังเกษียณอายุ	10,974,459 บาท
เงินขาด	(-8,007,466) บาท
ต้องออมเพื่อเกษียณเดือนละ:	5,189 บาท

คำอธิบายเพิ่มเติม

สำหรับเงินทุกแห่งหมดก็ยังสามารถใช้ได้หลังเกษียณอายุ จำนวน 10,974,459 บาทนั้น มาจากแหล่งเงินออมเพื่อเกษียณอายุต่างๆ ของคุณ ซึ่งประกอบด้วย...

- * เงินออม / เงินลงทุนเพื่อเกษียณอายุที่เก็บสะสมเอาไว้ 645,339 บาท
- * **เงินบำนาญชราภาพ** จากประกันสังคม 1,649,660 บาท
- * เงินสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 7,804,432 บาท
- * เงินชดเชยตามกฎหมายที่ได้รับเมื่อเกษียณอายุ 875,028 บาท

อย่างไรก็ตาม การคำนวณนี้เป็นการคำนวณเพียงคร่าวๆ เท่านั้น อย่างเช่น... อาจมีเงินออมบางส่วนที่คุณไม่ได้รับเงินเงินก้อนทันทีในปีที่เกษียณ แต่จะได้รับเป็นเงินรายเดือนไปเรื่อยๆ จนกว่าคุณจะมีชีวิต เช่น เงินบำนาญชราภาพจากกองทุนประกันสังคม (7,804 บาทต่อเดือน) หรือเงินบำนาญที่ได้รับจากกระทรวงการคลัง ฯลฯ

← กลับ
↺ คำนวณอีกครั้ง

นอกจากโปรแกรมนี้ ยังมีโปรแกรมที่น่าสนใจอื่นๆ อีกมากมาย ลองคลิกเข้าไปที่เว็บไซต์ www.set.or.th/education แล้วคุณก็จะพบกับหลากหลายเครื่องมือทางการเงินออนไลน์ที่จะช่วยให้คุณวางแผนการเงินและการลงทุนด้วยตนเองได้ง่ายๆ เสมือนมีที่ปรึกษามืออาชีพอยู่ใกล้ๆ



กราบหรือไม่... ออมเพื่อเกษียณผ่าน RMF และ LTF ได้เท่าไร?

หลายคนอยากออมเพื่อเกษียณผ่าน RMF และ LTF เต็มสิทธิ แต่ไม่แน่ใจว่าควรซื้อ RMF และ LTF ในแต่ละปีเท่าไร? แล้วก็ไม่แน่ใจว่า RMF และ LTF จะช่วยให้ประหยัดภาษีไปได้มากจริงหรือไม่

มาไขข้อข้องใจเหล่านี้ได้จากโปรแกรม “วางแผนประหยัดภาษี” ที่ www.set.or.th/education

วางแผนประหยัดภาษี



หากไม่แน่ใจ... เรามีตัวอย่างการคำนวณให้ดูกันดีกว่า...
นายสมชาย มีรายได้สุทธิ 400,000 บาทต่อปี
หากไม่ออม... จะต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา 40,000 บาท
หากออม RMF และ LTF... สามารถลดภาษีได้ 40,000 บาท
ในที่สุดแล้ว... นายสมชาย จะเหลือเงิน 360,000 บาทต่อปี

เริ่มวางแผนเพื่อประหยัดภาษี

ใน 1 ปี... คุณมีรายได้จากแหล่งใดบ้าง **1** แล้วกำหนดยอดออม... ปีทำประโยชน์ใดบ้าง **2**

รายได้ทั้งหมดของคุณ (เงินได้พึงประเมิน) **บาท**

40(1) มีเงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง โบนัส บำเหน็จ บำนาญ ฯลฯ

เงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง บำนาญ ฯลฯ บาท / เดือน บาท / ปี

โบนัส บาท

บำเหน็จ บาท

รวมเงินได้ 40(1) บาท

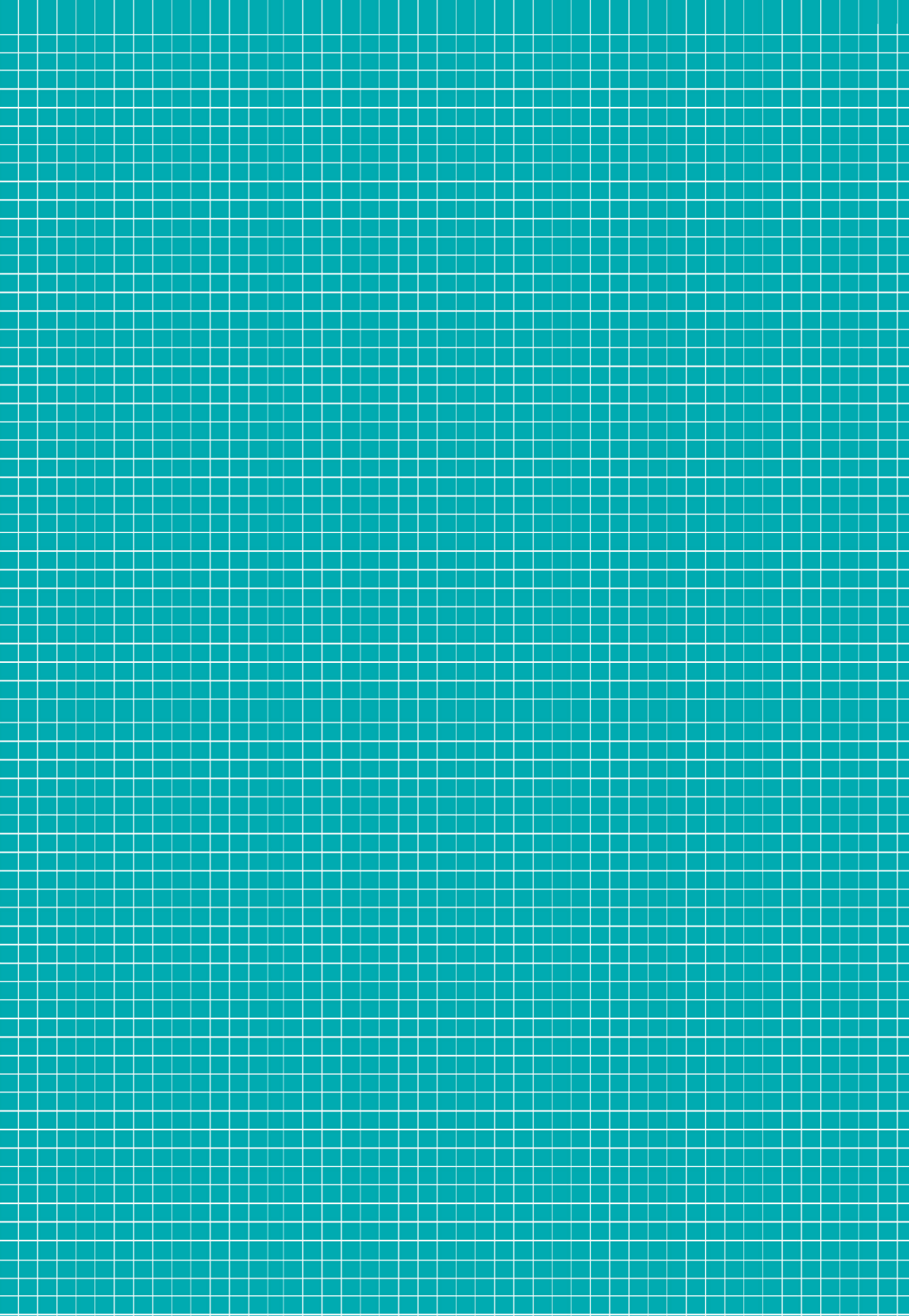
คุณมีเงินได้ประเภทอื่นๆ หรือไม่ ☐ มี ☒ ไม่มี

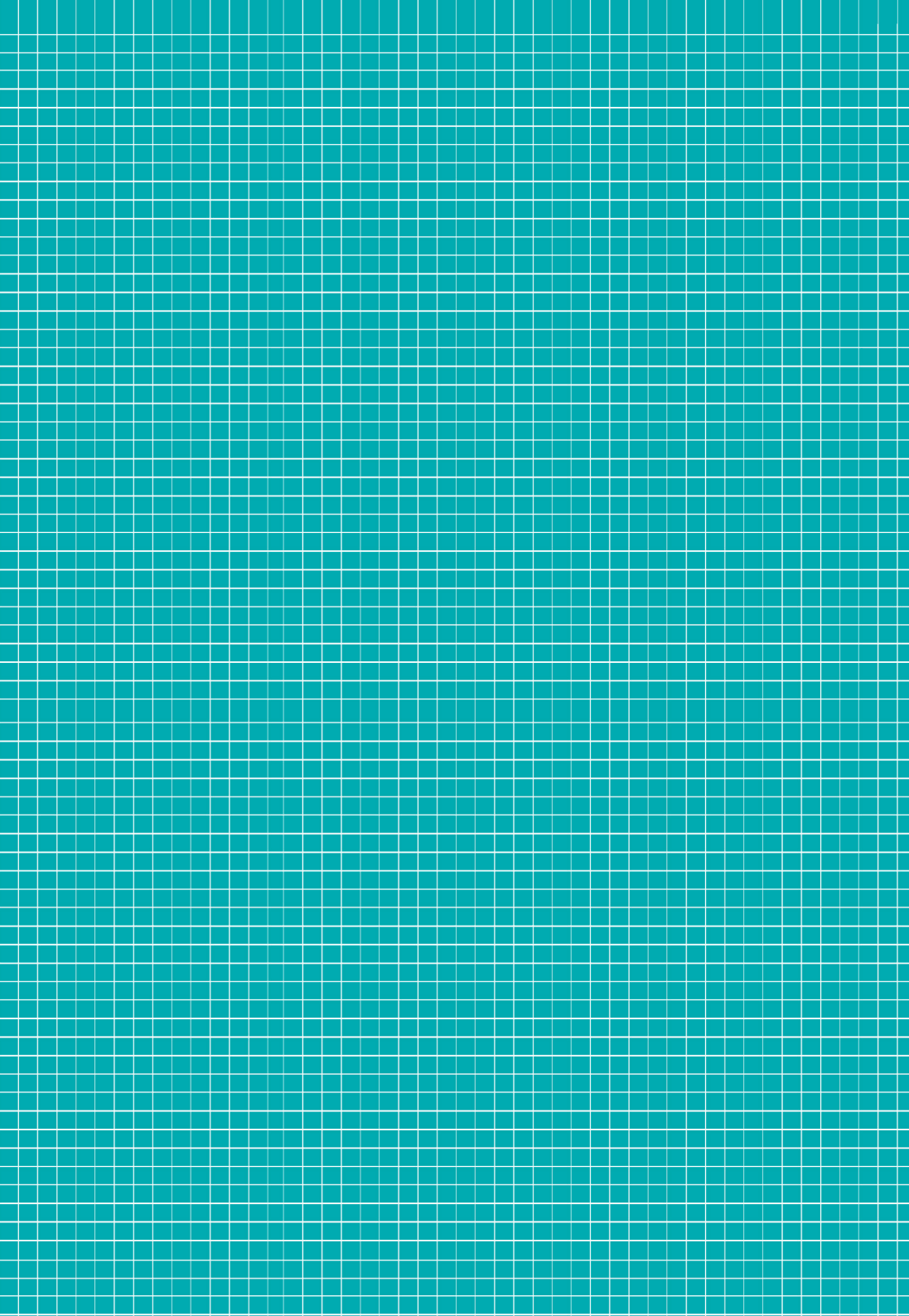
รวมเงินได้ บาท

หักเงินได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี และหักค่าใช้จ่ายปรกติของเงินได้ (แบบหักค่าจ้าง) บาท

เงินได้พึงประเมินหลังหักภาษี บาท

ถัดไป >







Happy Retirement Guide

คู่มือ สร้างสุขวัยเกษียณ