

เริ่มต้นซื้อ กองทุนรวม ด้วยตัวเอง

เจาะลึกข้อมูลพื้นฐานตั้งแต่เริ่มต้น วิธีเลือก ลงทุน และสร้างความมั่งคั่งผ่านกองทุนรวม



A glass jar with a metal clasp lid is filled with a variety of coins, including silver, gold, and copper ones. A yellow sticky note is attached to the front of the jar, featuring the text "Mutual Fund" written in a black, cursive font. The jar is placed on a light-colored wooden surface.

Mutual
Fund

เริ่มต้นซื้อกองทุนรวมด้วยตนเอง

สิรภพ มหรรษสุวรรณ

ตัวอย่าง



หนังสือคุณภาพจากสำนักพิมพ์ The Letter Publishing
ด้วยความใส่ใจผู้อ่านเสมือนคนในครอบครัว

หนังสือเล่มนี้จัดพิมพ์ด้วยกระดาษกนอมสายตา EPO ภายใต้การควบคุมกระบวนการผลิต
และการเพาะปลูกต้นกระดาษให้เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ลดภาวะโลกร้อน ไม่ส่งผลเสียต่อผู้อ่าน
หนังสือเล่มนี้จึงมีน้ำหนักเบากว่ากระดาษปกติ พกพาง่าย อ่านสะดวก

“เริ่มต้นช็อกกองทุนรวมด้วยตัวเอง”

โดย : สิริภพ มหรรษสุวรรณ

พิมพ์ครั้งแรก : ตุลาคม 2564

ราคา 225 บาท

ข้อมูลทางบรรณานุกรม

โดย : สิริภพ มหรรษสุวรรณ

“เริ่มต้นช็อกกองทุนรวมด้วยตัวเอง”

216 หน้า : ภาพประกอบ

1. บริหารธุรกิจ (การเงิน-การลงทุน)

ISBN : 978-616-586-525-8

บรรณาธิการสำนักพิมพ์ : สิริภพ มหรรษสุวรรณ

สำนักพิมพ์ The Letter Publishing (สิริภพ มหรรษสุวรรณ)

ตู้ ปณ.80 ปณศ.ราชดำเนิน กรุงเทพฯ 10200

เว็บไซต์ : www.baakpae.com, www.facebook.com/TheLetterBooks

Line Official Account : @baakpaebooks

E-Mail : baakpae@hotmail.com

จัดทำโดย :

สำนักพิมพ์ The Letter Publishing

ไนเคอรี่บริษัท ลำปลายมาศ เจ พลาซ่า จำกัด

พิมพ์ที่ :

บริษัท กู๊ดเฮด พรินท์ติ้ง แอนด์ แพคเกจจิ้ง กรุ๊ป จำกัด

6/1 ซ.เสรีไทย 58 แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพฯ 10510

จัดจำหน่ายโดย :



บริษัท ไอนิ้นท์ บুক เซ็นเตอร์ จำกัด

108 หมู่ที่ 2 ถนนบางกรวย-จตุรรม ต.มหาสวัสดิ์ อ.บางกรวย จ.นนทบุรี 11130

โทรศัพท์ 02-4239999 โทรสาร 02-4499222

Homepage : <http://www.naiin.com>

สงวนลิขสิทธิ์หนังสือเล่มนี้ตามพระราชบัญญัติลิขสิทธิ์ พ.ศ.2558

สนใจโฆษณา หรือต้องการสั่งซื้อหนังสือจำนวนมาก สำนักพิมพ์มีความยินดีมอบส่วนลดพิเศษ

กรุณาติดต่อ 086-8694241 หรือ baakpae@hotmail.com

เสนองานเขียนเพื่อให้สำนักพิมพ์พิจารณา : siraphop.mah@gmail.com

คำนำ

ปฏิเสธไม่ได้ว่า ในโลกทุนนิยมเช่นทุกวันนี้ การศึกษาการเงินเป็นส่วนสำคัญที่ทุกคนควรมีความรู้เบื้องต้น และการลงทุน คือหนึ่งในเครื่องมือที่ช่วยให้เงินออมเติบโตได้อย่างก้าวกระโดด พร้อมทั้งทุนแรง ทุนระยะเวลาให้เราทำงานน้อยลง นำเวลาไปทำในสิ่งที่รักได้มากขึ้น หากลงทุนถูกทาง ก็ช่วยลดความกังวลทางการเงินพอสมควร

การลงทุนในกองทุนรวม เป็นหนึ่งในเครื่องมือที่ช่วยบริหารจัดการการเงิน ได้มีประสิทธิภาพวิธีหนึ่ง มีโอกาสสร้างผลตอบแทนจากเงินออม และเงินลงทุนที่สูงขึ้น โดยเฉพาะในภาวะดอกเบี้ยต่ำเช่นนี้ โดยนักลงทุนสามารถจัดสรรเงินลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ตามระดับความเสี่ยงของตนเองได้ตามอัธยาศัย (แม้แต่บางกรณียังสามารถประยุกต์ใช้กองทุนรวมตลาดเงินแทนการฝากเงินออมทรัพย์) นอกจากนี้ยังสามารถใช้กองทุนรวมเป็นเครื่องมือลดหย่อนภาษี ผ่านกองทุนรวม SSF และ RMF ทั้งประหยัดภาษี และมีโอกาสสร้างผลตอบแทนจากเงินลงทุน ซึ่งจะได้อธิบายในหนังสือเล่มนี้

“เริ่มต้นซื้อกองทุนรวมด้วยตัวเอง” เล่มนี้ รวบรวมความรู้เกี่ยวกับการลงทุนในกองทุนรวมตั้งแต่พื้นฐาน สำหรับผู้เริ่มต้น รวมถึงข้อมูลปลุกย่อยที่เกี่ยวข้อง และแผนสร้างความมั่งคั่งที่จะมีส่วนส่งเสริมให้ทุกท่านถึงเป้าหมายทางการเงินได้เร็วขึ้น โดยไม่จำเป็นต้องทำงานหนักเพื่อหาเลี้ยงชีพจนวินาทีสุดท้ายของชีวิต ยิ่งเริ่มต้นเดินถูกทางเร็ว ยิ่งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการลงทุนได้มากขึ้น ทั้งหมดนี้จึงเป็นปณิธานที่ผู้เขียนหวังว่า หนังสือเล่มนี้จะเป็นประโยชน์สูงสุดต่อการใช้เครื่องมือการลงทุนในกองทุนรวมสำหรับผู้อ่านทุกท่าน

**การลงทุนมีความเสี่ยง แต่จะเสี่ยงกว่า ถ้าไม่ทำอะไรเลย
อ่านหนังสือเล่มนี้ แล้วลงมือทำไปพร้อมกันครับ...**

สิริภพ พหรรษสุวรรณ

กองทุนรวมที่กล่าวถึงในหนังสือเล่มนี้ เป็นเพียงการนำเสนอเพื่อประกอบเนื้อหาให้มีความสมบูรณ์เท่านั้น มิได้มีเจตนาชี้แนะให้ซื้อหรือขายแต่อย่างใด

คำขอบคุณ...

หนังสือเล่มนี้เกิดขึ้นได้ ผมต้องขอขอบคุณปะป๊า หม่าม้า อาเฮีย ที่ช่วยสนับสนุนให้กำลังใจ คำแนะนำมาโดยตลอด

ขอบคุณครูอาจารย์ทุกท่านที่มอบความรู้ให้กับผม

ขอบคุณผู้มีพระคุณทุกท่านที่ช่วยบ่มเพาะความรู้ทางการเงิน

ขอบคุณโค้ชหนุ่ม จักรพงษ์ เมษพันธุ์ (The Money Coach) ผู้เปลี่ยนชีวิตความรู้ทางการเงินของผมไปตลอดกาล

ขอบคุณหนังสือ-สื่อความรู้การเงินทุกเล่ม ทุกฉบับ ที่ทำให้ผมเข้าใจโลกการเงินมากยิ่งขึ้น

ที่ขาดไม่ได้ คือผู้อ่านทุกท่านที่ให้การสนับสนุนด้วยดีมาตลอด

ตัวอย่าง



สารบัญ

CONTENTS

• ทำไมต้องเริ่มต้นออมเงิน และลงทุน ?	8
ปรับทัศนคติก่อนการลงทุน	13
• วางแผนเป้าหมายก่อนการลงทุน	18
มาลองตั้งเป้าหมายทางการเงินกัน	20
เป้าหมายระยะยาว : เป้าหมายทุนเกษียณ	22
มหัศจรรย์ดอกเบี้ยทบต้น และเลข 72	26
• เครื่องมือการออม และการลงทุนประเภทต่าง ๆ	28
• ทำความรู้จักกับ “กองทุนรวม”	32
กองทุนรวม คืออะไร ?	33
ว่าด้วยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.)	35
ผู้ดูแลผลประโยชน์คือใคร ?	35
ทำไมไม่ลงทุนเอง ทำไมต้องใช้กองทุนรวม	36
ผลตอบแทนจาก “กองทุนรวม”	39
• ประเภทของ “กองทุนรวม”	40
กองทุนปิด (Closed-End Fund)	41
กองทุนเปิด (Opened-End Fund)	42
ประเภทของกองทุนรวมตามสินทรัพย์ที่ลงทุน	44
กองทุนรวมตลาดเงิน (Money Market Fund)	44
กองทุนรวมตราสารหนี้ (General Fixed Income Fund)	48
กองทุนรวมตราสารทุน (Equity Fund)	50
กองทุนรวมผสม (Balanced Fund)	51
กองทุนรวมผสมยืดหยุ่น (Flexible Portfolio Fund)	52

กองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds)	53
กองทุนรวมกลุ่มธุรกิจ (Sector Fund)	54
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	55
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund)	60
กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ (Foreign Investment Fund)	62
กองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์	66
กองทุนรวมเพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี	69
กองทุนรวม ETF	70
กองทุนประเภท Trigger Fund	71
จัดลำดับกองทุนตามระดับความเสี่ยง	72

• กองทุนสวัสดิการเพื่อการเกษียณ

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	74
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	76
กองทุนประกันสังคม	78
กองทุนการออมแห่งชาติ	80
	82

• เจาะลึก “กองทุนรวม”

กลยุทธ์การลงทุนของกองทุนรวม (Passive Fund & Active Fund)	84
แบ่งกองทุนตามนโยบายจ่ายปันผล	85
กองทุนชนิดสะสมมูลค่า	88
กองทุนชนิดจ่ายเงินปันผล	88
กองทุนชนิดขายหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	89
ว่าด้วยเรื่องมูลค่าหน่วยลงทุน (NAV)	92
ค่าธรรมเนียมกองทุนรวม	94
การเปลี่ยนแปลงกองทุน	98
	103

• วิธีเลือกสินทรัพย์ลงทุน

ผลตอบแทนย้อนหลังสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ	104
รู้ความเสี่ยง และเป้าหมายตนเอง	107
	109

• จัดพอร์ต “กองทุนรวม”

ตัวอย่างพอร์ตกองทุนรวมตามความเสี่ยง	112
ตัวอย่างพอร์ตกองทุนรวมตามเป้าหมาย	113
	118

• อ่านข้อมูล “กองทุนรวม”	122
รู้จักกับ Fund Fact Sheet	125
ขายกองทุนแล้วได้เงินวันไหน	135
• วิธีเลือก “กองทุนรวม”	136
ขั้นตอนการเลือกกองทุนรวม	139
ค้นหากองทุนรวม	140
ตัดเกรดกองทุนรวม	148
วิธีเลือกกองทุนประเภทอื่น ๆ	154
กองทุนเปิดใหม่ หรือ IPO น่าซื้อไหม ?	163
• กองทุนรวมลดหย่อนภาษี	164
กองทุนรวม SSF	166
กองทุนรวม RMF	167
เปรียบเทียบข้อแตกต่างระหว่าง SSF และ RMF	169
วิธีเลือกกองทุน SSF และ RMF	170
วิธีคำนวณยอดซื้อกองทุน SSF และ RMF	172
• วิธีเปิดบัญชีซื้อขายกองทุน	178
ประเภทบัญชีซื้อขายกองทุนรวม	182
ขั้นตอนเปิดบัญชีซื้อขายกองทุนรวม	185
เปิดบัญชีซื้อขายกองทุนที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์ฯ	187
ค่าธรรมเนียมการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ	189
• ว่าด้วยเรื่องกองทุน ETF	192
วิธีเลือกกองทุน ETF	196
ตราสารที่ลงทุนใน ETF ต่างประเทศ	197
• ภาษีเงินปันผลกองทุนรวม	198
• กลยุทธ์การซื้อกองทุนรวม	202
วัฏผล ปรับพอร์ต และขายกองทุนรวม	207
แอปพลิเคชันแนะนำสำหรับกองทุนรวม	209
• บทส่งท้าย	210
• เกี่ยวกับผู้เขียน	214

ทำไม
ต้องเริ่มต้น
ออมเงิน
และลงทุน ?

ทำไมต้องเริ่มต้นออมเงิน และลงทุน ?

ท่านผู้อ่านเคยตั้งเป้าหมายในชีวิตกันไหมครับ ?

อยากเก็บเงินไปเที่ยว เก็บเงินสร้างบ้าน สร้างที่อยู่อาศัย อยากเกษียณก่อนอายุ 60 ปี หรือเป้าหมายอื่น ๆ เพื่อพัฒนาให้ชีวิตตนเองดีขึ้น **เป้าหมายเหล่านี้ ล้วนแต่อาศัยเงินเป็นส่วนประกอบทั้งสิ้น** แล้วทำอย่างไรล่ะจึงจะถึงเป้าหมายเหล่านี้ได้เร็วขึ้น ถ้าไม่ใช้การเริ่มต้นออมเงิน และการลงทุน

ย้อนกลับไปก่อนหน้าปี พ.ศ.2540 ลูกค้าเงินฝากคงตอบเป็นเสียงเดียวกันว่า ทำงาน หาเงิน เอาเงินไปฝากธนาคาร ก็เก็บดอกเบี้ยกินสบาย ๆ ไปทั้งชีวิต เพราะสมัยนั้นดอกเบี้ยเงินฝากสูงถึง 12-15% ฝากเงินให้ดอกเบี่ยทบต้นไปเรื่อย ๆ ใช้เวลาเพียง 5-6 ปี เงินที่มีก็กองเกองเป็นเท่ตัว

แต่ดอกเบี้ยเงินฝากทุกวันนี้กลับอยู่ในระดับต่ำอย่างน่าใจหาย อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำไม่ถึง 2% ถ้าพูดถึงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ยิ่งต่ำลงไปอีก จะอาศัยนำดอกเบี้ยมาใช้สอยในชีวิตประจำวันเหมือน 20 ปีที่แล้ว ย่อมเป็นไปได้ เพราะทุกวันนี้อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ยปีละ 1.50-3% ความสามารถในการซื้อยิ่งต่ำลง

เงินเพื่อคืออะไร ? คือการใช้เงินเท่าเดิมแต่นำไปซื้อสินค้าได้มูลค่าไม่เท่าเดิม เช่น เมื่อ 20 ปีที่แล้ว เราใช้เงินเพียง 20 บาท สามารถซื้อถ้วยเดียวได้ 1 ซาม แต่ทุกวันนี้ต้องใช้เงินถึง 40 บาท เพื่อซื้อถ้วยเดียว 1 ซาม และในอนาคตราคาก้วยเดียวอาจจะเพิ่มเป็นซามละ 70 บาทก็ได้ ตามอัตราเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้น

นั่นหมายความว่า ถ้าเรานำเงินไปฝากธนาคารได้ดอกเบี้ย 0.5 % เท่ากับว่าทุก ๆ ปี ความสามารถในการซื้อสินค้าของเราจะติดลบ และมีมูลค่าน้อยลง คิดง่าย ๆ คืออัตราผลตอบแทนต่อปี (ในที่นี้ คือดอกเบี้ยเงินฝาก) ลบด้วยอัตราเงินเฟ้อเฉลี่ย (ใช้อัตรา 2%) จะได้ $0.5\% - 2\% = -1.5\%$ หรือมูลค่าเงินเราจะติดลบปีละ 1.5% นั่นเอง

“100 บาท ในวันนี้ คือมูลค่าเท่าไรในอีก 15 ปี”

เก็บเงินสดไว้เฉยๆ
100 บาท

- เงินเฟ้อเฉลี่ยปีละ 2%

มูลค่าในอีก 15 ปี
74 บาท

ฝากธนาคาร
100 บาท

- เงินเฟ้อเฉลี่ยปีละ 2%
+ ดอกเบี้ยปีละ 0.5%

มูลค่าในอีก 15 ปี
80 บาท

ลงทุนตราสารหนี้
100 บาท

- เงินเฟ้อเฉลี่ยปีละ 2%
+ ผลตอบแทนเฉลี่ยปีละ 3%

มูลค่าในอีก 15 ปี
116 บาท

ลงทุนรวมหุ้น
100 บาท

- เงินเฟ้อเฉลี่ยปีละ 2%
+ ผลตอบแทนเฉลี่ยปีละ 10%

มูลค่าในอีก 15 ปี
317 บาท

ในขณะเดียวกัน อัตราค่าบริการ หรือค่าสินค้าบางประเภท ปรับตัวขึ้นในแต่ละปี สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อเฉลี่ยเสียอีก เช่น

ค่ารักษาพยาบาล ที่มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นเฉลี่ยปีละ 7% หากเรานำเงินที่มีทั้งหมดไปฝากธนาคารเพียงอย่างเดียว ในอนาคต เงินจำนวนเดิมที่เรามี ย่อมไม่สามารถใช้รักษาพยาบาลเหมือนทุกวันนี้ได้

ดูฝั่งรายจ่ายกันไปแล้ว ยังมีเรื่องตกลงรายที่ฝั่งรายได้ของบางคน เช่น

เงินเดือนเฉลี่ย กลับปรับเพิ่มขึ้นในอัตราที่ต่ำกว่าเงินเฟ้อ นั่นแสดงว่า ความสามารถในการใช้จ่ายของคนคนนั้นย่อมลดลงในอนาคต



ตารางหน้านี้ เราลองมาคำนวณเล่น ๆ ว่า ด้วยอัตราเงินเฟ้อแบบนี้ ในอนาคตค่าใช้จ่าของเร จะเพิ่มขึ้นเป็นเท่าใด (โดยปกติค่าเฉลี่ยอัตราเงินเฟ้อจะอยู่ที่ 1.5-3% ต่อปี) แต่ค่าใช้จ่าบางประเภท ก็ปรับเพิ่มสูงกว่าเงินเฟ้อ

ตาราง “ตัวคูณเงินเฟ้อ”

ระยะเวลา ในอนาคต	อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ยต่อปี (%)			
	1.5%	2%	2.5%	3%
5 ปี	1.08	1.10	1.13	1.16
10 ปี	1.16	1.22	1.28	1.34
15 ปี	1.25	1.35	1.45	1.56
20 ปี	1.35	1.49	1.64	1.81
25 ปี	1.45	1.64	1.85	2.09
30 ปี	1.56	1.81	2.10	2.43
35 ปี	1.68	2.00	2.37	2.81
40 ปี	1.81	2.21	2.69	3.26
45 ปี	1.95	2.44	3.04	3.78

ตัวอย่างวิธีใช้งานตาราง “ตัวคูณเงินเฟ้อ”

หากต้องการคำนวณค่าใช้จ่า หรือมูลค่าเงินในอนาคต เช่น ในอีก 30 ปีข้างหน้า ด้วยอัตราเงินเฟ้อเฉลี่ยปีละ 3% แสดงว่า ค่าใช้จ่า 100 บาท ในวันนี้ จะประมาณ $100 \times 2.43 = 243$ บาท ในอีก 30 ปีข้างหน้า (นำ 2.43 มาจากตาราง)

นอกจากตารางนี้ จะใช้คำนวณค่าใช้จ่าเบื้องต้นได้แล้ว ยังใช้ในการคำนวณทุนเกษียณอนาคตได้อีกด้วย เช่น

ทุกวันนี้ใช้เงินเดือนละ 20,000 บาท ต้องการวางแผนเกษียณในอีก 20 ปีข้างหน้า คำนวณด้วยอัตราเงินเฟ้อ 3% ต่อปี จะต้องใช้ 1.81 เป็นตัวคูณ แสดงว่า หากต้องการใช้จ่าแบบนี้ ในอีก 20 ปีข้างหน้า ต้องเตรียมเงินไว้ประมาณเดือนละ $20,000 \times 1.81 = 36,200$ บาท

เห็นภาพชัดเจนแล้วว่า เงินของเราในวันนี้ เมื่อเวลาผ่านไป ยิ่งด้อยค่าลง (ถ้าเราไม่หาเพิ่ม) และการที่จะทำให้เงินของเราเพิ่มขึ้น เราต้องรู้จักหารายได้เพิ่ม ลดค่าใช้จ่าย และรู้จักต่อยอดการลงทุน

สุดท้ายการออมเงินอย่างเดียว ไม่เพียงพอต่อการวางแผนการเงิน ในอนาคต แต่ต้องรู้จักต่อยอดการลงทุนด้วย

คำถามถัดมาคือ ต้องทำอะไรให้เงินออกเงย ?

วิธีทำให้เงินออกเงยมีหลายแบบ ฝากเงินธนาคาร กิ่งออกเงยเหมือนกัน แต่ ซ้ำมาก ๆ ถัดมาเป็นการซื้อตราสารหนี้ หุ้น กองทุนรวม ไปจนถึงการทำธุรกิจ แต่ละรูปแบบ ให้ผลตอบแทนที่ต่างกัน และในหนังสือเล่มนี้ จะกล่าวถึงการลงทุนด้วยกองทุนรวม...

ตัวอย่าง



ปรับทัศนคติก่อนการลงทุน!

“ความรู้ทางการเงินเท่านั้น ที่จะช่วยแก้ปัญหาการเงิน”

ผมได้ยินคนมีปัญหาการเงิน หรือมีหนี้สินจำนวนมากกล่าวว่า “ถ้าอยากให้เราหายใจได้ ต้องยื่นเงินมาช่วยเขา” ถ้าใครกำลังมีความคิดแบบนี้ขอให้ลบความคิดนี้ ตีตออกจากสมองให้เร็วที่สุด เพราะเป็นทัศนคติที่ทำให้เรารอคอยแต่ความช่วยเหลือ ไม่ได้ค้นหาทางออกด้วยตนเอง สุดท้ายจะไม่มีใครมาช่วยเราไปได้ตลอด

หากมองย้อนกลับไปจะพบว่า ปัญหาหนี้สินของใครหลายคน มักเกิดจากไม่วางแผนการเงิน และขาดความรู้ทางการเงิน เช่น กู้เงินเกินความสามารถของตนเอง หรือกู้เงินซื้อบ้าน ซื้อมอเตอร์ไซค์ ในเวลาที่ยังไม่จำเป็น ดังนั้นหากต้องการแก้ไขปัญหเหล่านี้ได้ เราควรย้อนกลับไปจุดเริ่มต้นของปัญหา นั่นคือ การขาดความรู้ทางการเงิน (แต่ก็ปฏิเสธไม่ได้ว่า บางคนต้องกู้เงินเพราะความจำเป็น แบบนั้นจะเป็นอีกกรณี)

คนในวัย 20-30 ปี หรือวัยเริ่มต้นทำงาน หากศึกษาความรู้ทางการเงินตั้งแต่วัยนี้ นับเป็นจุดเริ่มต้นที่ดี เพราะหากคนเรามีอายุขัย 80 ปี เท่ากับคนในวัยนี้ ต้องใช้ชีวิตอีกกว่า 50-60 ปี ถ้าไม่รู้เรื่องเงินตั้งแต่ตอนนี้ แล้วจะไปรู้ตอนไหน และสิ่งสำคัญที่นั่นคือ ยิ่งเริ่มต้นเร็วด้วยความรู้ที่เต็มเปี่ยม ย่อมทำให้ชีวิตนั้นปลายใจความกังวลเรื่องการเงินมากขึ้น และแน่นอนว่า หากถึงเป้าหมายการเงินได้เร็วขึ้น คุณอาจไม่จำเป็นต้องทำงานจนถึงอายุ 60 ปี แต่สามารถเกษียณทางการเงินได้ก่อนหน้านั้น และทำงานตามที่ใจรัก หรือพักผ่อนอยู่กับครอบครัว โดยไม่ต้องทำงานหนัก และไม่ต้องกังวลเรื่องการเงิน

“วางแผนชีวิต และแผนการเงินเพื่ออนาคต”

ไม่ใช่ทุกคนที่สามารถทำงานจนวันสุดท้ายของชีวิต หลายคนขาดฝันอนาคต เกษียณอายุในวัย 60 ปี หลังจากนั้นใช้เงินที่หามาได้ ออกไปท่องเที่ยว ความฝันจะสำเร็จได้ ต้องมีกาวางแผนชีวิต และแผนการเงินรองรับเสมอ ถ้าไม่วางแผนอนาคต แต่ใช้เงินทุกบาทที่หาได้แบบเดือนชนเดือน แล้วในวันที่หยุดทำงาน จะใช้เงินจากไหน ?

เรื่องเกษียณไม่ใช่เรื่องไกลตัว ควรวางแผนตั้งแต่รับเงินเดือนเดือนแรก ทยอยเก็บสะสมเรื่อย ๆ ดีกว่าไปวางแผนเรื่องเกษียณในวัย 40-50 ปี ซึ่งต้องสะสมเงินต่อเดือนเยอะขึ้น และบางครั้งอาจไม่ถึงเป้าหมาย เช่น

ต้องการเงินในวัย 60 ปี ที่ 5 ล้านบาท ระหว่างคนเริ่มเก็บตั้งแต่อายุ 25 ปี กับเริ่มเก็บเมื่ออายุ 40 ปี ยอดที่ต้องเก็บต่อเดือนเพื่อให้ถึงเป้าหมายก็ต่างกัน ในหัวข้อถัดไป จะพูดถึงมหัศจรรย์ของการลงทุน เมื่ออาศัยระยะเวลา เงินต้น และผลตอบแทน ช่วยหนุนแรงแผนเกษียณได้เยอะ บางครั้งสามารถเกษียณก่อนอายุ 60 ปี

“เงินน้อย จะให้วางแผนการเงินยังไง ไร้ค้อยวางแผนตอนมีเงิน”

ยิ่งเงินน้อย ยิ่งต้องวางแผนการเงิน เพราะการวางแผนการเงินเป็นจุดเริ่มต้นที่ทำให้มีเงิน สาเหตุที่เงินน้อย อาจเป็นเพราะมีเงิน แต่ไม่เคยวางแผน จึงใช้เงินจนหมดแบบนี้ยังต้องเริ่มต้นวางแผนตั้งแต่วันนี้

หรืออีกกรณี รายได้น้อยอยู่แล้ว บีบค่าใช้จ่ายให้น้อยที่สุดแล้ว แต่ยังไม่มีความเหลือเก็บ แบบนี้ต้องมาละเอียดยกกับแผนการเงิน กางรายรับ ค่าใช้จ่าย ทรัพย์สินหนี้สิน หาวิธีสร้างรายได้เพิ่มจากสิ่งที่ถนัด หรือสร้างรายได้จากทรัพย์สินที่มี (รวมถึงทรัพย์สินทางปัญญา) เริ่มต้นจากเล็ก ๆ น้อย ๆ จากติดลบให้เป็นศูนย์ จากศูนย์ให้เป็นบวก เมื่อเริ่มมีกำลังใจ เราจะเห็นหนทางใหม่ ๆ เอง ทั้งหมดล้วนต้องอาศัยการวางแผนการเงิน

“เงินน้อย ยังไงก็ไม่มีทางรวย ขออยู่แบบเดิมก็แล้วกัน!”

หลายคนได้ยิน ได้ศึกษาเรื่องการวางแผนการเงิน ต้องปวดหัวบ้าง แล้วพูดว่า **“เงินน้อย ยังไงก็ไม่มีทางรวย ขออยู่แบบเดิมก็แล้วกัน!”** อยากให้ปรับทัศนคติใหม่ว่า เริ่มต้นจากเงินน้อย ๆ แต่ขอสม่ำเสมอ เงินน้อยก็รวมกันเป็นล้านได้ ขอยกตัวอย่าง การเก็บสะสมเพียงเดือนละ 2,000 บาท สม่ำเสมอทุกเดือน ตามช่วงระยะเวลา และ ผลตอบแทน

	15 ปี	20 ปี	25 ปี	30 ปี
2%	419,426	589,594	777,642	985,451
5%	534,578	822,067	1,191,019	1,664,517
7%	633,925	1,041,853	1,620,143	2,439,942
10%	828,941	1,518,738	2,653,667	4,520,976

จะเห็นได้ว่า เพียงออมเงินเดือนละ 2,000 บาท ก็มีโอกาสสร้างผลตอบแทนเป็นหลักล้านได้ (ส่วนใครที่ออมได้มากกว่าเดือนละ 2,000 บาท เช่น ออมได้เดือนละ 4,000 บาท แล้วอยากทราบผลตอบแทนในอนาคต ก็สามารถนำ 2 ไปคูณจำนวนเงินในตารางได้เลย) ผลสรุปจากตารางจะพบว่า ยิ่งออมนาน ยิ่งได้เยอะ และยังนำเงินไปวางไว้ในที่ที่ผลตอบแทนสูง ยิ่งทำให้เงินพอกพูนมากยิ่งขึ้น แม้เงินต้นจะเท่ากัน แต่ผลตอบแทนต่างกันลิบลับ ขอแค่อดทนรอ เช่น

หากออม 30 ปี ถ้านำไปฝากประจำหรือซื้อตราสารหนี้ ได้ผลตอบแทนประมาณไม่เกิน 2% ต่อปี จะได้เงินรวมในปีที่ 30 ประมาณ 985,451 บาท

แต่ถ้านำไปลงทุนในหุ้น หรือกองทุนรวมหุ้น ซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนเฉลี่ยในระยะยาวประมาณ 7-10% จะได้เงินรวมในปีที่ 30 ประมาณ 2.6-4.5 ล้านบาท จะเห็นว่าปัจจัยที่ทำให้เงินงอกเงย คือ **ระยะเวลา เงินต้น และผลตอบแทนต่อปี** ดังนั้นยิ่งเริ่มต้นเร็วตั้งแต่อายุน้อย ๆ ยิ่งถึงเป้าหมายทางการเงินได้เร็วขึ้น ใครที่มีพร้อมทั้งสามปัจจัยนี้ ยิ่งทำให้ถึงเป้าหมายได้เร็วขึ้น สุดท้าย เงินน้อย ก็รวยได้!

และอย่าลืมว่า เมื่อทำงานไประยะหนึ่ง เงินเดือนย่อมเพิ่มขึ้น เราจึงออมเงินได้มากกว่าเดิม ซึ่งไปสอดคล้องปัจจัยเงินต้น ที่เป็นตัวหนุนให้เป้าหมายบรรลุง่ายขึ้น



“เรื่องเงินเป็นเรื่องปวดหัว เข้าใจยาก”

คำตอบที่ไม่ตายที่สุดท้ายที่คนยอมแพ้เรื่องการเงิน คือทัศนคติที่ว่า “เรื่องเงินเป็นเรื่องปวดหัว เข้าใจยาก” แต่อยากให้เราเริ่มต้นลองย้อนดูว่า ไม่มีใครเกิดมาแล้วรู้เรื่องเงินตั้งแต่วันแรกที่ลืมตาดูโลก ทุกคนต่างต้องเริ่มต้นศึกษาจากศูนย์กันทั้งนั้น แม้กระทั่งการขับรถ ก็ไม่มีใครขับเป็นตั้งแต่เกิด ทุกคนล้วนต้องศึกษา และลงมือทำ

ยอมรับว่า ครั้งแรกที่ผมรู้จักเรื่องเงิน ผมรู้สึกว่าเป็นเรื่องยาก แต่ผมย้อนกลับมาถามตัวเองอยู่หลายครั้งว่า...

ในวันที่เราอายุ 30 ปี เราจำเป็นต้องรู้เรื่องเงินไหม? คำตอบคือ **ต้องรู้...**

แล้วในวันที่เราอายุ 50 ปี จำเป็นต้องรู้เรื่องเงินไหม? คำตอบคือ **ยิ่งต้องรู้...**

เพราะฉะนั้นเรื่องเงินเป็นเรื่องสำคัญที่ทุกคนควรรู้ แล้วทำไมเราไม่เริ่มต้นเรียนรู้ตั้งแต่อายุน้อย ๆ เริ่มต้นเรียนรู้ให้เร็วที่สุด ไม่ว่าจะอายุเท่าไร สุดท้ายเราก็ต้องศึกษาเรื่องเงินอยู่ดี ถ้าเริ่มต้นตั้งแต่อายุน้อย ยังมีเวลานานในการลองผิดลองถูก

เริ่มต้นอาจจะยาก แต่ถ้าทำสม่ำเสมอ และศึกษาเป็นประจำ อาจสนุก และมีความสุขทั้งกาย ใจ และกระเป๋าตังค์...

“ก่อนลงทุน ต้องมีเงินออมเสมอ”

อ่านมาถึงตรงนี้ หลายคนอาจใจร้อน อยากเริ่มต้นลงทุนตั้งแต่วันนี้ แต่เดี๋ยวก่อน! ก่อนเริ่มต้นลงทุนอะไรก็ตาม ต้องมีเงินออมก่อนเสมอ **อย่างน้อย 6-12 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน** เพื่อใช้เป็นเงินสำรองฉุกเฉิน กรณีเกิดเหตุไม่คาดฝันในอีกไม่กี่เดือนข้างหน้า เช่น ตกงาน ถูกเลิกจ้าง หรือเหตุการณ์ที่ใกล้ตัวในช่วงเวลาที่ผ่านมา คือไวรัสโควิด-19 ทำให้คนต้องถูกพักงาน และงดจ่ายเงินเดือนจำนวนมาก เหตุการณ์เหล่านี้ ล้วนมาในวันที่เราไม่ทันตั้งตัว

ถ้านำเงินทั้งหมดไปลงทุน โดยไม่เก็บเงินออมไว้ก่อน แล้วระหว่างนั้น ตกงาน ประกอบกับสินทรัพย์ที่เรานำไปลงทุนกำลังราคาตก เงินที่ลงทุนอาจขาดทุน เมื่อเงินสำรองก็ไม่มี จะใช้เงินจากไหน สุดท้ายอาจต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าทุน

แต่ระหว่างเริ่มต้นออมเงินสำรอง ใช่ว่าจะทยอยศึกษา และลงทุนควบคู่ไปด้วยกันไม่ได้ โดยเริ่มต้นจากเงินก้อนเล็ก ๆ ก่อน เช่น ตั้งใจเก็บเงินสำรองเดือนละ 5,000 บาท อาจจัดสรรเงินอีก 1,000 บาท เรียนรู้ และลองลงทุนในกองทุนรวมไปพร้อมกันก็ได้ ในวันที่เงินยังไม่เยอะ จะกำไรหรือขาดทุนก็ยังไม่เจ็บหนัก ถือว่าได้เรียนรู้การลงทุนไปเบื้องต้นเสียก่อน



วางแผน เป้าหมาย ก่อนการลงทุน

วางแผนเป้าหมายทางการเงินก่อนการลงทุน

เป้าหมายทางการเงินที่แท้จริงของท่านผู้อ่าน คืออะไร ?

คนส่วนใหญ่มักตอบว่า เท่าไหร่ก็ได้ “ขอให้รวยก็พอ”

แต่นิยามคำว่า “รวย” ของแต่ละคน ไม่เท่ากัน

บางคน 1 ล้าน ก็รวย หรือบางคน 10 ล้าน ยังไม่เรียกว่ารวย

ดังนั้นทุกคนควรวางเป้าหมายทางการเงินของตัวเองก่อนเริ่มต้นจัดพอร์ตลงทุน เพื่อสามารถเลือกเครื่องมือการลงทุนให้เหมาะสม บางคนแค่ฝากธนาคารก็บรรลุเป้าหมายได้ โดยไม่จำเป็นต้องเอาเงินไปเสี่ยงกับการลงทุนอื่น

จุดประสงค์ของคนส่วนใหญ่ คงใฝ่ฝันถึง **อิสรภาพทางการเงิน (Financial Freedom)** ที่ให้นิยามว่า อิสรภาพทางการเงิน คือ **การมีรายได้มากกว่ารายจ่าย**

นาย A มีเงินเดือน 50,000 บาท ใช้จ่ายเฉลี่ยเดือนละ 30,000 บาท รายได้มากกว่ารายจ่าย และมีเงินเหลือเก็บทุกเดือน แบบนี้ก็เรียกอิสรภาพทางการเงิน แต่! ยังไม่ใช่อิสรภาพทางการเงินที่แท้จริง เพราะเมื่อไหร่ที่นาย A หยุดทำงาน เมื่อนั้น นาย A อาจไม่มีเงินมาใช้จ่ายรายเดือน

แต่**อิสรภาพทางการเงินที่แท้จริง** คือ **การมีรายได้จากทรัพย์สินที่เราไม่ต้องออกแรงทำงาน (ตลอดเวลา) มากกว่ารายจ่ายต่อเดือน...**

รายได้จากทรัพย์สินในที่นี้ เช่น ค่าเช่าที่ดิน ค่าเช่าคอนโด เงินปันผลจากหุ้น ดอกเบี้ยเงินฝาก ค่าลิขสิทธิ์หนังสือหรือทรัพย์สินทางปัญญา ฯลฯ แม้ในวันที่เราเลิกทำงานประจำ เรายังมีรายได้จากทรัพย์สินเหล่านี้ เป็นเครื่องจักรผลิตเงินสดให้ใช้ทุกเดือน แต่ไม่ได้หมายความว่า จะอยู่เฉย ๆ แล้วไม่ต้องทำอะไรเลย อาจจะต้องดูแลบางอย่างห่าง ๆ เช่น มีรายได้เป็นค่าเช่าคอนโด ต้องคอยสอดส่องผู้เช่า อาจจะต้องคอยแก้ไขปัญหาจุกจิก, มีรายได้จากเงินปันผลหุ้น ต้องคอยติดตามข่าวสารที่ส่งผลกระทบต่อบริษัทที่เราลงทุน หรือแม้แต่การลงทุนในกองทุนรวม แม้จะมีผู้บริหารเป็นผู้พิจารณาการลงทุนให้ แต่เรายังคงมีหน้าที่ติดตามผลประกอบการ และทิศทางการบริหารกองทุนอย่างสม่ำเสมอ

มาลองตั้งเป้าหมายทางการเงินกัน...

ผมเชื่อว่าหลายคนมีความฝัน และความฝันที่จะทำให้บางสิ่งบางอย่าง ล้วนอาศัยเงินเป็นส่วนประกอบที่จะต่อจิ๊กซอว์ความฝันนั้นให้สำเร็จ ลองเตรียมกระดาษขึ้นมาเขียนเป้าหมายที่ตัวเองต้องการ พร้อมเป้าหมายทางการเงินที่จะทำให้สิ่งนั้นบรรลุความจริงได้ เช่น

เป้าหมายที่ต้องการ	เป้าหมายทางการเงิน	อีกกี่ปีจะใช้เงิน	ลำดับความสำคัญ
ควานบ้าน	250,000 บาท	5 ปี	มาก
ควานรถยนต์	100,000 บาท	5 ปี	มาก
ซื้อของเล่นสะสม	20,000 บาท	3 ปี	กลาง
เที่ยวต่างประเทศ	50,000 บาท	2 ปี	กลาง
รวมเงินที่ต้องใช้	420,000 บาท		

เมื่อเขียนเป้าหมายที่ต้องการเบื้องต้นได้แล้ว จะทำให้เราสามารถประมาณการเงินที่ต้องใช้ในอนาคต จากตารางตัวอย่างข้างต้น เป้าหมายที่ต้องการในระยะเวลา 5 ปีข้างหน้า ต้องใช้เงินเป็นส่วนประกอบถึง 420,000 บาท คราวนี้เราย้อนกลับมาสำรวจสภาพการเงินของตนเองว่า ในแต่ละเดือนเราสามารถเก็บเงิน หรือออมเงินได้เท่าไร

สมการเงินออม

รายได้ - เงินออม = ค่าใช้จ่ายรายเดือน

เมื่อได้รับรายได้ในแต่ละเดือน ควรหักเป็นเงินออมก่อนที่จะนำไปใช้จ่าย เพราะหลายคนติดกับดักกับคำว่า "ใช้ก่อนแล้วค่อยออม เงินที่มีก็แทบไม่พอใช้อยู่แล้ว" แบบนี้มักไม่เหลือเงินให้ออม เพราะหลายคนสามารถสร้างรายจ่ายไปให้เท่ารายได้ สุดท้ายกลายเป็นไม่เหลือเงินออม แต่เมื่อไรที่เราตัดรายได้เข้าเงินออมก่อนนำไปใช้จ่าย เราจะสามารถปรับตัว ปรับวิธีชีวิตการใช้จ่ายให้เข้ากับเงินที่เหลือได้

หากคิดสมการเงินออมแล้ว เราเหลือเก็บเดือนละ 5,000 บาท สามารถคำนวณต่อไปได้ว่า หากเก็บแบบนี้ทุกเดือน เป็นระยะเวลา 5 ปี เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ เราจะสามารถเก็บเงินได้กี่บาท ในกรณีนี้จะสามารถเก็บเงินได้ประมาณ **(5,000 บาท x 12 เดือน) x 5 ปี = 300,000 บาท**

เมื่อได้ตัวเลขเงินออมออกมาแล้ว หากผลปรากฏว่า เงินที่เก็บได้ไม่สามารถบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ เราสามารถลงมือแก้ไขแผนการเงินได้คร่าว ๆ 3 วิธี คือ

1 เก็บเงินแต่ละเดือนให้เยอะขึ้น หรือหารายได้เพิ่มให้มากกว่าหนึ่งทาง โดยอาจพิจารณาจากความสามารถที่ตนเองมี เพื่อต่อยอดให้เกิดรายได้เสริม

2 นำเงินไปลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น เช่น จากเดิมเก็บไว้ในเงินฝากธนาคารเพียงอย่างเดียว เงินแทบไม่ออกเลย หากนำเงินส่วนหนึ่งไปซื้อกองทุนรวมตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนสูงกว่าดอกเบี้ยธนาคาร (แต่สภาพคล่องในการถอนเงินใกล้เคียงกัน) อีกส่วนนำไปซื้อกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หรือกองทุนรวมหุ้น ผลตอบแทนเฉลี่ยที่ได้ ก็สามารถสร้างผลตอบแทนให้เงินออมสูงขึ้น โดยจะเป็นเครื่องมือแรงอีกทางหนึ่ง ซึ่งเราจะกล่าวถึงในหนังสือเล่มนี้

3 ปรับเปลี่ยนเป้าหมายให้เหมาะสมกับเงินที่มี อาจใช้วิธีปรับลดเป้าหมายที่ต้องการ เพื่อไม่ให้มีภาระหนักจนเกินไป เช่น คนที่กำลังจบการศึกษา วางแผนอีก 5 ปี จะควมรบ้าน ดาวน์รถ ต้องย้อนกลับมาตั้งคำถามว่า สามารถเลื่อนออกไปอีก 2-3 ปี ได้ไหม ? ช่วงนี้อยู่อาศัยกับบ้านพ่อแม่ไปก่อน หรือจะปรับยอดเงินที่ใช้ค่าควมรบ้าน ดาวน์รถ ให้ลดลง หรือแม้แต่เป้าหมายที่มีความสำคัญระดับกลาง เช่น ซื้อของเล่นสะสม เทียวต่างประเทศ อาจไม่ต้องตัดทิ้งเสียหมด แต่ลดค่าใช้จ่ายลงมาหน่อย เพราะสำหรับบางคน สิ่งเหล่านี้เป็นกำลังใจในการทำงาน การออกไปท่องเที่ยว อาจกลับมาทำให้คิดงานสร้างรายได้ได้มากขึ้น เมื่อปรับเปลี่ยนความต้องการให้เหมาะสมกับตัวเอง ก็อาจทำให้เงินที่ออมได้ในแต่ละเดือน สามารถนำไปสู่เส้นทางที่บรรลุเป้าหมายใหม่ได้

เป้าหมายระยะยาว : เป้าหมายเกษียณ

เป้าหมายเกษียณการทำงานของคนส่วนใหญ่ คืออายุ 60 ปี หากอายุขัยเฉลี่ยของคนทั่วไปอยู่ที่ 80 ปี แสดงว่า ต้องมีเงินทุนเพียงพอสำหรับใช้จ่ายอีก 20 ปีที่เหลือในวันที่เราไม่ต้องทำงาน แต่ถ้าวางแผนเกษียณการทำงานก่อนหน้านั้นได้ก็ยิ่งดี จะเกษียณตั้งแต่อายุ 50 ปี แล้วยังทำงานต่อก็ได้ เพียงแต่แผนการเงินเป้าหมายเกษียณจะเป็นตัวช่วยลดความเครียด และลดความกังวลทางการเงินในชีวิตบั้นปลาย

ดังนั้นการตั้งเป้าหมายอิสรภาพทางการเงินในวัยเกษียณจึงเป็นเรื่องสำคัญที่ต้องวางแผนแต่เนิ่น ๆ เพื่อเริ่มต้นสร้างทรัพย์สินให้เพียงพอเมื่อถึงวันนั้น เราลองมาคำนวณเป้าหมายเกษียณทางการเงินแบบคร่าว ๆ ในบทนี้

หากต้องการใช้เงินในวัยเกษียณปีละ 250,000 บาท (ไม่นับเงินเฟ้อ)

หรือเฉลี่ยเดือนละ 20,800 บาท

ช่วงเวลาใช้เงินหลังเกษียณ เท่ากับ 20 ปี (ระหว่างอายุ 60-80 ปี)

ต้องใช้เงินรวม = 20 ปี x 250,000 บาท = 5 ล้านบาท

แล้วต้องทำอย่างไร จะสามารถเก็บเงินให้ได้ 5 ล้านบาท ก่อนวัย 60 ปี

คนแรก วางแผนเก็บสะสมเงินเดือนละ 4,000 บาท เลือกริธีเก็บทุนเกษียณด้วยการฝากประจำของธนาคาร ดอกเบี้ยปีละ 1% เป็นระยะเวลา 360 เดือน หรือ 30 ปี เมื่อครบ 30 ปี คนนี้จะมีเงินในบัญชี 1.68 ล้านบาท ซึ่งยังไม่ถึงเป้าหมายอยู่ดี หากจะให้ถึงเป้าหมายทุนเกษียณด้วยการฝากประจำ ต้องสะสมเงินเดือนละ 12,000 บาท ต่อเนื่องทุกเดือนตลอด 30 ปี จึงจะมีทุนเกษียณ 5 ล้านบาท (ซึ่งถือว่าหนักพอสมควร)

ในขณะที่อีกคน ใช้เครื่องมือการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นแทนฝากประจำสะสมเงินลงทุนเพียงเดือนละ 4,000 บาท เป็นระยะเวลา 30 ปี เมื่อครบ 30 ปี คนนี้จะมีทุนเกษียณรวมกว่า 5.96 ล้านบาท (คิดผลตอบแทนจากค่าเฉลี่ยตลาดหลักทรัพย์ฯ ประมาณ 8% ต่อปี) สามารถทะลุเป้าหมายทุนเกษียณที่ตั้งไว้ ทั้งที่ใช้เงินเท่าคนแรก

จะเห็นได้ว่าเพียงเลือกเครื่องมือการสะสมเงินให้ถูกต้องตามเป้าหมาย ก็สามารถช่วยเราทุ่นแรง บรรลุเป้าหมายทุนเกษียณได้เร็วขึ้น และการลงทุนในกองทุนรวม เป็นอีกหนึ่งวิธีที่ตอบโจทย์ดังที่กล่าวมา แม้หลายคนอาจจะมองการลงทุนด้วยกองทุนรวมบางประเภท เช่น กองทุนรวมหุ้น เป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง แต่ความเสี่ยงนี้จะลดลงต่อเมื่อเรามีความรู้ รู้ว่ากำลังทำอะไร และลงทุนอะไร

ยิ่งเริ่มต้นเร็ว ยิ่งได้เปรียบ...

กองทุนรวมหุ้น เป็นเครื่องมือการลงทุนที่ได้รับผลตอบแทนเฉลี่ยระยะยาวประมาณ 7-10% ต่อปี หากเป้าหมายทุนเกษียณคือ 5 ล้านบาท เท่ากัน แต่เริ่มต้นลงทุนในช่วงอายุที่ต่างกัน เงินลงทุนต่อเดือนย่อมต่างกัน (ขอคำนวณตัวอย่างด้วยอัตราผลตอบแทนเฉลี่ย 8% ต่อปี)

ระยะเวลาลงทุน	10 ปี (120 เดือน)	20 ปี (240 เดือน)	30 ปี (360 เดือน)
ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	8%	8%	8%
เงินที่ต้องสะสมต่อเดือน	27,330 บาท	8,490 บาท	3,360 บาท

จะเห็นได้ว่า ยิ่งเริ่มต้นเร็ว ยิ่งใช้เงินสะสมต่อเดือนน้อยกว่า ตารางนี้จึงเป็นคำตอบได้ว่า ทำไมต้องวางแผนทุนเกษียณตั้งแต่วันแรกที่เริ่มต้นทำงาน และทำไมต้องลงทุนต่อเนื่องเป็นระยะเวลาที่ยาวนาน เพราะยิ่งเริ่มเร็ว ยิ่งเห็นอายน้อยกว่า

สามารถคำนวณเงินที่ต้องสะสม ผลตอบแทนที่คาดหวังต่อปี หรือเป้าหมายที่ต้องการ ด้วย **แอปพลิเคชัน EZ Calculators** หัวข้อ TVM Calculator ได้แบบคร่าว ๆ นอกเหนือการคำนวณเป้าหมายทุนเกษียณ ยังสามารถประยุกต์คำนวณการเก็บเงินสำหรับเป้าหมายต่าง ๆ เช่น อีก 15 ปี จะซื้อบ้าน ต้องเก็บเงินเท่าไร หรืออีก 10 ปี ลูกจะเข้าโรงเรียน ต้องใช้ทุนเท่าไร เก็บเดือนละกี่บาท และต้องลงทุนในสินทรัพย์อะไร

ดังนั้นลองคำนวณเป้าหมายการเงินคร่าว ๆ ของตนเอง น่าจะพอเห็นภาพได้ว่า ต้องเก็บเงินเดือนละเท่าไร ก็เดือน และคาดหวังผลตอบแทนประมาณปีละกี่ %