เช็ก
CZECH

เกษียณสบายมีเงินล้านหรือเกษียณแล้วลำบากคุณเลือกได้

สร้างเงินล้านก่อนเกษียณด้วยกองทุนรวม

ตัวอย่าง

สุจารี
จันทร์สว่าง

สร้างเงินล้านก่อนเกษียณด้วยกองทุนรวม

ตัวอย่าง

สุจารี จันทร์สว่าง

สร้างเงินล้านก่อนเกษียณด้วยกองทุนรวม

สุจารี จันทร์สว่าง

©ได้รับอนุญาตจัดพิมพ์จากเจ้าของลิขสิทธิ์ตามกฎหมาย สงวนลิขสิทธิ์ตามพระราชบัญญัติลิขสิทธิ์
(ฉบับเพิ่มเติม) พ.ศ. 2558 ห้ามลอกเลียนส่วนใดส่วนหนึ่งของหนังสือเล่มนี้
มิเช่นนั้นจะถือว่าละเมิดลิขสิทธิ์และมีความผิดทางอาญา

ข้อมูลทางบรรณานุกรมของสำนักหอสมุดแห่งชาติ

สุจารี จันทร์สว่าง

สร้างเงินล้านก่อนเกษียณด้วยกองทุนรวม. -- กรุงเทพฯ. : เช็ก, 2565.

176 หน้า.

1. การออมกับการลงทุน. 2. กองทุนรวม. I. ชื่อเรื่อง.

332.0415

ISBN. 978-616-578-275-3

ที่ปรึกษากฎหมาย : วิสุทธิ์ ตรังคสมบัติ, น.บ., นศ.ม.

บรรณาธิการอำนวยการ : วิภาวี เฉลิมชัยวัฒน์

บรรณาธิการบริหาร : ดวงพร สุทธิสมบูรณ์

ผู้เขียน : สุจารี จันทร์สว่าง

บรรณาธิการ : สหวัลส์ เฉลิมชัยวัฒน์

กองบรรณาธิการ : มาริสา ไกรถาวร มนตรา อัปสราเลิศรัศมี
นิศานารถ โชติมาภรณ์ พัทธ์ธีรา เจริญหทัยรัตน์

พิสูจน์อักษร : จุรีพร เกตุชู

ออกแบบปก : มะจัง

ศิลปกรรม : มะจัง

จัดพิมพ์โดย : **สำนักพิมพ์ เช็ก**
ในเครือบริษัท เพชรประกาย จำกัด
เลขที่ 81 อาคารเพชรประกาย ถนนเสรีไทย
แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพฯ 10510
โทรศัพท์ 0 2540 5535 # 103 โทรสาร 0 2540 5568
Homepage : http://www.phetpraguy.com

พิมพ์ที่ : **บริษัท พี เอ็น เค แอนด์ สกายพริ้นติ้งส์ จำกัด**
เลขที่ 5 ซอยมาเจริญ 1 แยก 1 ถนนเพชรเกษม
แขวงหนองค้างพลู เขตหนองแขม กรุงเทพฯ 10160

จัดจำหน่ายโดย : **บริษัท ซีเอ็ดยูเคชั่น จำกัด (มหาชน)**
เลขที่ 1858/87-90 ถนนเทพรัตน
แขวงบางนาใต้ เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260
โทรศัพท์ 0 2826 8000 โทรสาร 0 2826 8356-9
Homepage : http://www.se-ed.com

ราคา 195 บาท

ตัวอย่าง

“

วัยชราห้ามไม่ได้...
แต่ชราแล้วมีความสุข
ห้อมล้อมด้วยลูกหลาน

คุณทำได้...

”

ตัวอย่าง

คำนำสำนักพิมพ์

เชื่อว่าทุกคนอยากเกษียณอย่างสบายและมีความสุขในบั้นปลายชีวิต ทว่าในชีวิตจริงหลายคนกลับมีชะตากรรมที่ตรงกันข้ามนั่นคือ เกษียณแล้วลำบากยิ่งกว่าเดิม ยังต้องหาเงิน ตัวทำงานหนัก หาความสุขแทบไม่ได้ในช่วงสูงวัย

เหตุผลที่เป็นเช่นนั้นไม่ใช่เพราะพวกเขาไม่ขยัน ไม่อดทน หรือไม่สู้งาน หากแต่ว่าเขาลืมบางสิ่งที่สำคัญมากในชีวิต นั่นคือ การวางแผนเกษียณ เมื่อไม่มีการวางแผนเงินทองที่หามาได้ในยามหนุ่มสาวก็มักจะหมดไปกับเรื่องความฟุ่มเฟือย ค่ารถ ค่าบ้าน ค่ารักษาพยาบาล ฯลฯ

จึงไม่ใช่เรื่องแปลกที่พวกเขาจะไม่เหลือเงินเพื่อใช้ในการลงทุน

"สร้างเงินล้านก่อนเกษียณด้วยกองทุนรวม" คือหนังสือที่จะทำให้คุณมองเห็นความสำคัญของการวางแผนเกษียณ เทคนิคการวางแผนให้ประสบความสำเร็จ การจัดพอร์ตสำหรับการเกษียณ ผลิตภัณฑ์การเงินต่าง ๆ ที่จะทำให้เงินของคุณงอกเงย

ตัวอย่าง

ที่สำคัญด้วยความที่ **คุณสุจารี จันทร์สว่าง** ซึ่งเป็นผู้เขียนหนังสือเล่มนี้ เป็นผู้เชี่ยวชาญด้านกองทุนรวม เธอจึงคัดเลือกกองทุนรวมแบบต่าง ๆ ที่ให้ผลตอบแทนสูงดังนี้

- กองทุนประหยัดภาษี RMF และ SSF
- กองทุนรวมทั่วไป เช่น กองทุนรวมที่ลงทุนในไทย, ทั่วโลก, ในยุโรป, ในเอเชีย, ในจีน, ในอินเดีย, ในญี่ปุ่น, ในเวียดนาม และกองทุนรวมที่ลงในอสังหาริมทรัพย์

เพื่อให้คุณผู้อ่านได้พิจารณาว่าจะลงทุนกองทุนไหนตามความเหมาะสมในการจัดพอร์ตลงทุนเพื่อวางแผนเกษียณ

บรรณาธิการ

ตัวอย่าง

คำนำผู้เขียน

จากประสบการณ์การเป็นมนุษย์เงินเดือนกว่า 25 ปี และทำงานอยู่ในอุตสาหกรรมกองทุนรวมมาตลอดช่วงชีวิตการทำงาน สิ่งที่เห็นมาตลอดคือ สังคมไทยยังให้ความสำคัญกับการวางแผนการเงินน้อยมาก เหตุผลส่วนหนึ่งคือระบบการศึกษาบ้านเราไม่ได้มีการสอนเรื่องนี้ตั้งแต่เด็ก ไม่ว่าจะเป็นระดับประถม มัธยม หรือมหาวิทยาลัย จนถึงช่วงชีวิตของการทำงาน และสังคมไทยยังมีค่านิยมในการพึ่งพาคนในครอบครัวในการดูแลปัญหาต่าง ๆ

กับดักของปัญหาการออมและการลงทุน เป็นเรื่องของการศึกษาหาความรู้ ความมีวินัยและความอดทน และต้องใช้ระยะเวลาที่นานมากพอ เพื่อที่จะสะสมความมั่งคั่งและประสบความสำเร็จในการลงทุน หลายคนอยากประสบความสำเร็จแต่ไม่ศึกษาหาความรู้และไม่ให้เวลาที่มากพอในการลงทุน เน้นการลงทุนระยะสั้นจับจังหวะการเข้าออก ซึ่งการลงทุนลักษณะนี้ไม่สามารถที่จะประสบความสำเร็จได้

สร้างเงินล้านก่อนเกษียณด้วยกองทุนรวม หนังสือเล่มนี้เป็นเล่มแรก ที่ผู้เขียนตั้งใจจะถ่ายทอดประสบการณ์ของการเป็นมนุษย์เงินเดือนที่ระหว่างทางในการหาเลี้ยงชีพก็มีการลงทุนควบคู่ไปด้วยตลอดชีวิตของการทำงาน ซึ่งนับมาจนถึงปัจจุบันกว่า 25 ปี ซึ่งถือว่า

ตัวอย่าง

ผลสำเร็จของการลงทุนได้ถึงเป้าหมายที่ตั้งใจไว้ สิ่งเหล่านี้จะไม่เกิดขึ้นถ้าขาดการเริ่มต้นของการวางแผนการลงทุนที่ดี โดยในระหว่างทางได้มีการปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมตามสถานการณ์และช่วงเวลา

อาชีพมนุษย์เงินเดือนเป็นอาชีพที่มีความเสี่ยงเช่นเดียวกับอาชีพอื่น ๆ ที่ระยะเวลาการทำงานอาจจะไม่ถึงเป้าหมายจนถึงเกษียณได้ จากสภาพแวดล้อมการทำงาน หัวหน้างาน เพื่อนร่วมงานที่ทำให้ต้องออกจากการทำงานก่อนระยะเวลา รวมถึงวิกฤตต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นทำให้หลาย ๆ คนไม่สามารถไปต่อได้ในอาชีพ

การบริหารจัดการเรื่องการเงินจึงเป็นเรื่องที่สำคัญที่ต้องทำตลอดช่วงชีวิตและต้องเริ่มให้เร็วที่สุด เพื่อให้เกิดความมั่นคงทางด้านการเงินของตนเองและครอบครัวและบรรลุเป้าหมายของการมีเงินที่เพียงพอหลังเกษียณโดยที่ไม่ต้องเป็นภาระแก่ลูกหลาน

เป็นกำลังใจให้ทุกคนในการสร้างความมั่นคงและความมั่งคั่งทางการเงิน ให้เกิดขึ้นตามที่ตั้งเป้าหมายไว้ค่ะ

สุจารี จันทร์สว่าง

ตัวอย่าง

สารบัญ

ภาค 1 ฝันหวานวัยเกษียณ **10**

ตอนที่ 1 หลังเกษียณทำอะไรดี 11

ตอนที่ 2 เมื่อชีวิตจริงไม่เป็นดั่งฝัน 19

ตอนที่ 3 เมื่อชีวิตจริงไม่ได้เป็นดั่งฝัน (2) 23

ตอนที่ 4 ลำบากยามแก่ 27

ภาค 2 เปลี่ยน Mind Set **30**

ตอนที่ 1 ทำไมต้องปรับ Mind Set 31

ตอนที่ 2 4 หลุมพรางที่ทำให้ออมเงินไม่สำเร็จ 35

ตอนที่ 3 ต้นตอของปัญหา 41

ตอนที่ 4 หารายได้เสริมทางออกที่ต้องเร่งทำ 47

ตอนที่ 5 ทำประกันอย่างไรให้มีเงินออม 51

ตอนที่ 6 หยุดสร้างหนี้เพียงแค่นี้ก็มีเงินออม 57

ตัวอย่าง

ภาค 3 วางแผนเกษียน 62

ตอนที่ 1 โมเดลการวางแผนเกษียณ 63

ตอนที่ 2 ถามตนเองก่อนวางแผนเกษียณ 69

ตอนที่ 3 3 เป้าหมายในการวางแผนเกษียณ 75

ตอนที่ 4 เครื่องมือในการเพิ่มมูลค่าเงิน 83

ภาค 4 กองทุนรวมที่จะทำให้คุณมีเงินล้านก่อนเกษียณ 94

ตอนที่ 1 กองทุนรวม เครื่องมือที่เหมาะสม ในการเพิ่มมูลค่าเงินก่อนวัยเกษียณ 95

ตอนที่ 2 กองทุนรวมแบบไหนเหมาะกับคุณ 103

ตอนที่ 3 กองทุนรวมแต่ละแบบ ที่จะทำให้คุณมีเงินล้านก่อนเกษียณ 119

- กองทุนประหยัดภาษี RMF และ SSF 121
- กองทุนรวมทั่วไป 127

-กองทุนรวมที่ลงทุนในไทย 129

-กองทุนรวมที่ลงทุนในทั่วโลก 131

-กองทุนรวมที่ลงทุนในยุโรป 137

-กองทุนรวมที่ลงทุนในเอเชีย 140

-กองทุนรวมที่ลงทุนในจีน 144

-กองทุนรวมที่ลงทุนในอินเดีย 147

-กองทุนรวมที่ลงทุนในญี่ปุ่น 154

-กองทุนรวมที่ลงทุนในเวียดนาม 162

-กองทุนรวมที่ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ 165

ตัวอย่าง

ภาค 1
ฝันหวาน วัยเกษียณ

ตอนที่ 1
หลังเกษียณทำอะไรดี

ตอนที่ 2
เมื่อชีวิตจริงไม่เป็นดั่งฝัน

ตอนที่ 3
เมื่อชีวิตจริงไม่ได้เป็นดั่งฝัน (2)

ตอนที่ 4
ลำบากยามแก่

ตัวอย่าง

ตอนที่
1

หลังเกษียณ ทำอะไรดี

> คนเกษียณหลายๆ คน มีเงินก้อนใหญ่จาก การทำงานที่ยาวนานบวก กับประสบการณ์ที่มี จึงสามารถที่จะเริ่มธุรกิจใหม่ๆ ได้

ตัวอย่าง

"เกษียณ" ในความรู้สึกของหลาย ๆ คนโดยเฉพาะคนรุ่นใหม่ อาจจะรู้สึกว่าเป็นเรื่องไกลตัวจนหลายคนแทบจะไม่สนใจ แต่สำหรับคนที่เดินทางผ่านครึ่งชีวิตหรือเลยอายุ 50 ปีมาแล้ว จะเริ่มรู้สึกว่าวันเกษียณเริ่มเข้ามาใกล้ทุกที หลายคนจึงเริ่มวางแผนหรือมองหากิจกรรมหลังเกษียณ เพื่อใช้ชีวิตในช่วงสูงวัยให้มีความสุข มีประโยชน์และไม่เป็นภาระให้กับคนอื่น

เวลาถามข้าราชการ พนักงานบริษัทเอกชน พนักงานรัฐวิสาหกิจว่าหลังเกษียณอยากทำอะไร??? หลายคนล้วนแต่เล่าความฝันหรือความตั้งใจในช่วงวัยแห่งการพักผ่อนว่า

1. พักผ่อนอยู่กับบ้าน

คำว่าพักผ่อนอยู่กับบ้านในที่นี้ไม่ได้หมายความว่าจะไม่ไปไหนหรือจะไม่สังคมกับใครนะคะ หากแต่หมายความว่า อยากจะนอนตื่นสายบ้าง เนื่องจากนอนตื่นเช้ามาทั้งชีวิต กลับบ้านเย็นย่ำค่ำมืดหรือต้องทำงานจนค่ำ เรียกว่า ในช่วงก่อนเกษียณมีเวลาอยู่กับบ้านน้อยมาก

ฉะนั้นพอเกษียณแล้วจึงอยากมีเวลาอยู่กับบ้านให้มากขึ้นค่ะ

2. ปลูกต้นไม้

กิจกรรมนี้เป็นอีกหนึ่งกิจกรรมที่ได้รับความนิยมมาก เนื่องจากการปลูกต้นไม้ไม่ว่าจะต้นอะไรก็ตาม ล้วนแต่ทำให้ผู้สูงวัยมีความสุขอารมณ์เย็น โดยเฉพาะผักสวนครัวยังทำให้ลดรายจ่ายในครัวเรือนและมีผักปลอดสารพิษรับประทานตลอดทั้งปี

ตัวอย่าง

3. เลี้ยงหลานแก้เหงา

อันนี้ก็เป็นอีกกิจกรรมหนึ่งของหลายครอบครัวค่ะ เนื่องจากในหลาย ๆ ครอบครัวไม่มีเวลาเลี้ยงลูกเอง เพราะต้องทำงานกันทั้งคุณพ่อคุณแม่จึงต้องขอให้คุณตา คุณยาย หรือคุณปู่ คุณย่า ช่วยดูแลเลี้ยงหลาน ส่วนหนึ่งเพราะไม่มั่นใจพี่เลี้ยงเด็ก ที่สำคัญท่านเองก็มีความสุขที่จะได้อยู่กับเด็ก ๆ ทำให้จิตใจของท่านเบิกบาน

4. ท่องเที่ยวให้สนุกสนาน

การท่องเที่ยวคือความฝันของผู้สูงวัยค่ะ เพราะหลายคนไม่มีโอกาสได้ไปท่องเที่ยวในวัยทำงานเนื่องจากภาระงานที่มาก ทำให้ไม่มีเวลาไปเที่ยวที่ไหนนาน ๆ ได้เพราะเป็นห่วงงาน พอเข้าสู่วัยเกษียณจึงใช้โอกาสที่ไม่ได้ทำงานอะไรไปท่องเที่ยวทั้งในและต่างประเทศ

5. ทำงานจิตอาสา

ท่านสว. (ผู้สูงวัย) หลายท่านล้วนแต่มีความสามารถและประสบการณ์ทำงานที่โชกโชน เมื่อเกษียณจากงานประจำจึงหันมาทำงานจิตอาสา เพื่อช่วยเหลือสังคมให้กับหน่วยงาน มูลนิธิ สมาคมต่าง ๆ ด้านหนึ่งเพื่อช่วยเหลือสังคม อีกด้านก็ทำให้มีเพื่อนและได้พิสูจน์ให้สังคมได้เห็นคุณค่าของตนเอง

ตัวอย่าง

6. ทำงานเล็กๆ น้อยๆ แก้เหงา

บ่อยครั้งในชีวิตของผู้สูงวัยจะรู้สึกเหงาเพราะไม่ได้ทำงานประจำไม่ได้มีใครไปมาหาสู่เหมือนในอดีต การมีกิจกรรมเล็ก ๆ น้อย ๆ ทำแก้เหงาจึงเป็นสิ่งที่มองข้ามไม่ได้ อาทิ การเขียนหนังสือ การอ่านหนังสือ การเลี้ยงสุนัข การขายของออนไลน์ ฯลฯ สิ่งเหล่านี้ทำให้พวกท่านไม่เหงาแล้วยังก่อให้เกิดประโยชน์ ทำให้ไม่เป็นโรคซึมเศร้าและอัลไซเมอร์

7. รวมกลุ่มออกกำลังกาย

ในบรรดากิจกรรมยอดฮิตที่ผู้สูงวัยส่วนใหญ่ให้ความสำคัญนั่นคือ การรวมกลุ่มกันออกกำลังกาย เนื่องจากกิจกรรมนี้เป็นกิจกรรมที่ค่อนข้างประหยัด และได้ประโยชน์หลายด้านทั้งในเรื่องการออกกำลังกายซึ่งจะทำให้ร่างกายแข็งแรง การพบปะเพื่อนฝูงทำให้ชีวิตในวัยหลังเกษียณมีสังคมและไม่รู้สึกเหงา

8. เดินห้าง

เชื่อไหมคะว่า หลาย ๆ ห้างในกรุงเทพฯ กลายเป็นจุดนัดพบหรือพบปะกันของผู้สูงวัย ซึ่งผู้สูงวัยเหล่านี้ส่วนใหญ่จะมาพบปะพูดคุย สนทนาสารพัดเรื่องราวหากเป็นสมัยก่อนน่าจะเรียกว่า สภากาแฟ แต่ร้านกาแฟในแบบสมัยก่อนหาแทบไม่ได้ในกรุงเทพฯ ห้าง

ตัวอย่าง

จึงเป็นแหล่งพบปะสำคัญของผู้สูงวัย บางห้างผู้สูงอายุไปนั่งทั้งวัน ได้นั่งตากแอร์และแก้เหงา

9. เข้าวัด

จากเดินห้างหรือพบปะพูดคุยกันในห้าง กิจกรรมที่ได้รับความนิยมอีกกิจกรรมหนึ่งที่ผู้สูงวัยทั้งที่เกษียณแล้วและยังไม่เกษียณ นั่นคือ การเข้าวัดฟังธรรมหรือการเข้าวัดทำบุญ รวมไปถึงการสวดมนต์ในช่วงปลายสัปดาห์ เนื่องจากผู้สูงวัยจำนวนไม่น้อยต้องการมาไหว้พระเพื่อขอให้บุญกุศลคุ้มครองตนเองและลูกหลานให้อยู่เย็นเป็นสุข

10. เรียนรู้ศึกษาสิ่งใหม่

ผู้สูงวัยหลายคนให้ความสำคัญกับการเรียนรู้ เพราะเชื่อว่าการเรียนรู้ไม่มีวันสิ้นสุด ทำให้หลายคนมาลงทะเบียนเรียนหลักสูตรระยะสั้น เพื่อพัฒนาตนเองบางคนมาเรียนอนุปริญญาในวิทยาลัยชุมชน บางคนมาเรียนปริญญาตรีในมหาวิทยาลัยปิด

หลาย ๆ คนมีความสุขมากขึ้นกับการมีสังคมใหม่ เพื่อนใหม่ และได้กลับไปเรียนรู้เรื่องใหม่ ๆ ที่มีประโยชน์กับตนเอง

ตัวอย่าง

11. บริหารเงินให้งอกเงย

ผู้สูงวัยยุคใหม่มักจะใช้เวลาในการบริหารพอร์ตให้งอกเงย ไม่ใช่เพราะท่านมีความโลภหรืออยากได้อะไรมากมาย แต่ท่านคิดว่านี่คือกิจกรรมที่มีประโยชน์ทำให้ท่านได้คิด ได้วิเคราะห์ที่สำคัญยังมีรายได้เพิ่มพูนมากขึ้น โดยที่เงินเก่าไม่ลดลงทำให้มีความสุขทั้งสุขภาพกายและสุขภาพใจ

กิจกรรมที่ทำคือการไปร่วมงานสัมมนาต่าง ๆ หรือการหาความรู้จากการฟัง การอ่าน ซึ่งช่องทางมีหลากหลายมากมายให้ติดตาม รวมถึงช่องทางออนไลน์ เฟซบุ๊ก ยูทูป การศึกษาด้านการลงทุนทำให้เราได้ความรู้ในเรื่องใหม่ ๆ และเป็นกิจกรรมที่ทำได้ต่อเนื่องยาวนานโดยที่ไม่มีข้อจำกัดเรื่องอายุ

วอร์เรน บัฟเฟตต์ นักลงทุนชื่อดังในระดับตำนาน เป็นตัวอย่างของคนที่ประสบความสำเร็จด้านการลงทุน ที่สามารถทำงานต่อเนื่องมาจนถึงปัจจุบันที่อายุมากถึง 90 ปี

12. งานที่ปรึกษาและกรรมการอิสระ

งานในวัยเกษียณในอันดับต้น ๆ ของผู้ที่มีความรู้ ความสามารถคืองานที่ปรึกษาและกรรมการอิสระ ความรู้ความสามารถรวมถึงประสบการณ์ในการทำงานที่ผ่านมา เหมาะกับวัยเกษียณเป็นอย่าง

ตัวอย่าง

“

จริงอยู่เงินทองตายไปเอาไปไม่ได้...

แต่มีเงินย่อมดีกว่าไม่มีเงิน

โดยเฉพาะในวัยชรา

ถ้าไม่มีเงินล้านลำบากแน่นอน

”

ตัวอย่าง