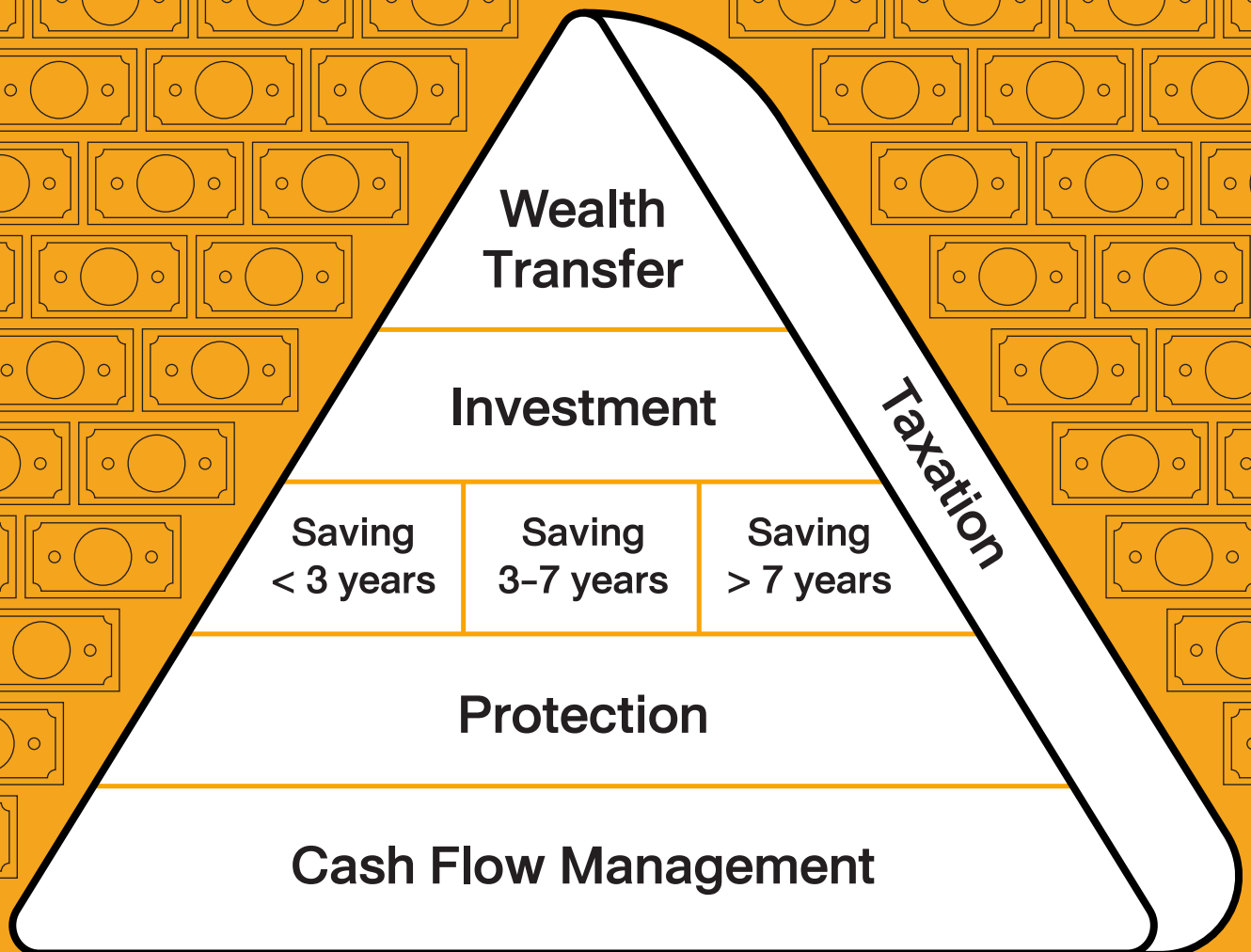


The Series

ล้านแรกไม่ยาก ถ้าฐานแข็งแรง



สารบัญ

ตอนที่ 1

เงินสำรองฉุกเฉิน
สำคัญไฉน

หน้า 1-3

ตอนที่ 2

ปกป้องเงินของคุณ
ด้วยประกันชีวิต

หน้า 4-8

ตอนที่ 3

ลงทุนแบบไหน
ดีที่สุด!?

หน้า 9-13

ตอนที่ 4

เคล็ด(ไม่)ลับ
เปลี่ยนภาษี
เป็นเงินเก็บ

หน้า 14-16

ตอนที่ 5

สร้างมรดก
ส่งต่อสู่ทายาท

หน้า 17-21

ตอนที่ 1

เงินสำรองฉุกเฉินสำคัญไฉน

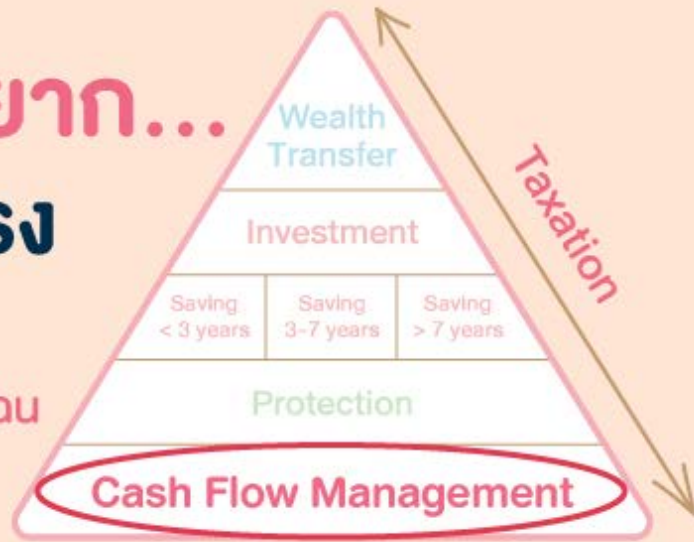
บทความนี้เป็นตอนแรกของซีรีส์ “ล้านแรกไม่ยาก... ถ้าฐานแข็งแรง” เป็นซีรีส์ที่มีความตั้งใจมากๆ ในการพาทุกคนไปมีล้านแรกด้วยกัน โดยเริ่มสร้างจากฐานที่มั่นคงและแข็งแรง จะมี 5 ตอนด้วยกัน เริ่มตอนที่ 1 เงินสำรองฉุกเฉินสำคัญไฉน (Cash Flow Management)

ล้านแรกไม่ยาก... ถ้าฐานแข็งแรง

ตอนที่ 1

เงินสำรองฉุกเฉินสำคัญไฉน

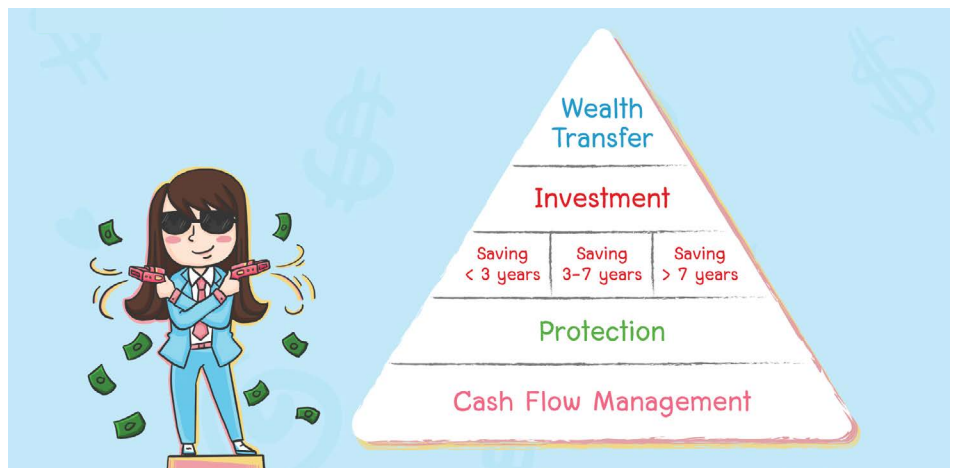
-เขียนโดย Get Wealth Soon-



เงินล้านคงเป็นเป้าหมายการเงิน ในฝันของใครหลายๆ คน

การจะมีเงินล้านด้วยการเก็บเงินต้นเพียง
อย่างเดียวหากเก็บเดือนละ 5,000 บาท
จะต้องใช้เวลาถึง 17 ปี แต่หากนำเงิน
5,000 มาลงทุน โดยคาดหวังผลตอบแทน
เฉลี่ยทบต้นประมาณ 8% ต่อปี
จะใช้เวลาอยู่ที่ 11 ปี ร่นเวลามาได้ 6 ปี

เห็นอย่างนี้ใครๆ ก็อยากรับนำเงินมาลงทุน
จะได้มีล้านแรกเร็วๆ ใช้ไหมคะ แต่ช้ก่อนคะ
จากรูปจะเห็นว่าในปริมิต ส่วนของลงทุน
(Investment) อยู่ชั้นเกือบบนสุดเลย
แต่ฐานที่ใหญ่ที่สุด กลับเป็นฐานด้านล่าง
ในเรื่องของเงินสำรองฉุกเฉินที่กำลังพูด
ถึงอยู่ในบทความนี้



ทำไมถึงเป็นแบบนั้น?

ขอเปรียบเทียบแบบนี้คะ ลองจินตนาการถึงเรือใบลำหนึ่งที่เล่นอยู่ในทะเลที่มีคลื่นซัด
ไปมาอยู่ตลอดเวลา เรือใบลำนั้นจะเล่นได้อย่างราบรื่นสวยงามหรือไม่ ก็มาจากฐานของ
เรือใบที่ใหญ่และแข็งแรง ช่วยพยุงให้เรือไม่ล้มคว่ำได้ง่ายๆ เรื่องการวางแผนการเงินก็
เช่นกันคะ การเงินเราจะมั่นคง ก็มาจากรากฐานที่แข็งแรงเหมือนกัน
ดังนั้นวันนี้มาทำความรู้จักกับ Cash Flow Management กันต่อเลยคะ

Cash Flow Management

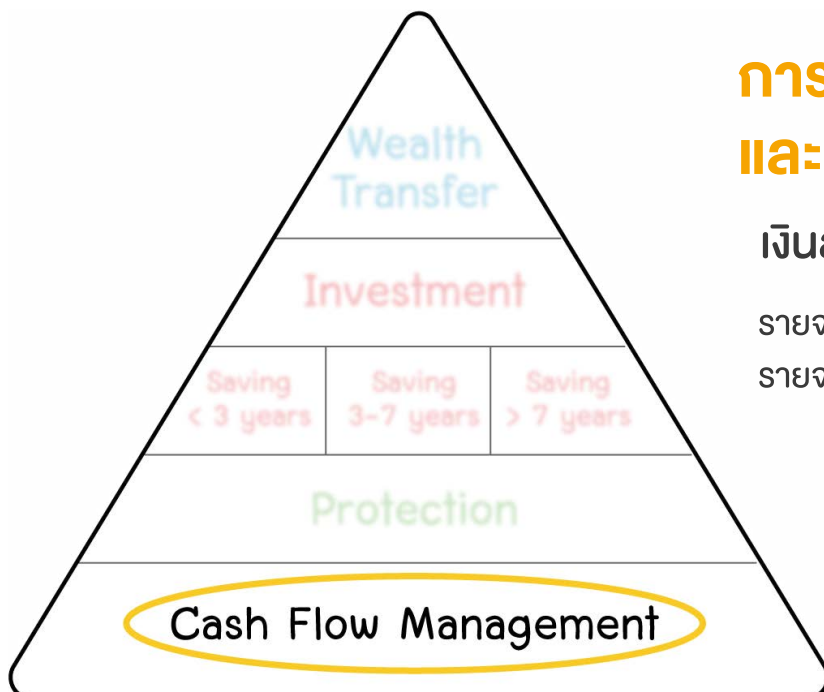
คืออะไร?

เป็นการวางแผนรายรับ-รายจ่าย ดูว่าเรามีรายจ่ายในแต่ละเดือนเท่าไร เพื่อดูต่อว่าในยามจำเป็น เราควรมีเงินสำรองฉุกเฉินไว้เท่าไร ซึ่งเงินสำรองฉุกเฉินนี้มีไว้ใช้ยามฉุกเฉินจริงๆ ภาพที่เห็นได้ชัดที่สุดคือยามขาดรายได้ จะเกิดขึ้นได้เวลาเราเปลี่ยนงานกะกันหัน ยังไม่ได้เริ่มทำงานที่ใหม่ในทันที ก็จะเป็นช่วงที่เงินสำรองฉุกเฉินจะได้ทำงาน ระหว่างรอได้งานใหม่



เงินสำรองฉุกเฉิน ควรมีเท่าไร

แต่ละคนจะมีส่วนนี้ไม่เท่ากัน แต่ละอาชีพก็จะมีส่วนนี้ไม่เท่ากันเช่นกัน ตามตำราบอกว่าควรมีเงินสำรองฉุกเฉิน 3-6 เท่าของค่าใช้จ่ายรายเดือน เป็นตัวเลขที่เราเห็นด้วย เพราะเวลาเราออกจากงาน ระหว่างรอสัมภาษณ์ได้งานใหม่ก็น่าจะใช้เวลาประมาณ 3-6 เดือน ก็จะเป็นเงินส่วนนี้แหละ ที่หล่อเลี้ยงชีวิตเราในระยะสั้นๆ ได้ แต่สำหรับคนที่ทำอาชีพเป็น Freelance หรือ ธุรกิจส่วนตัว อาจจะต้องเผื่อเงินส่วนนี้ไปมากถึง 6-12 เดือน เพราะมีรายได้ที่ไม่แน่นอน



การวางแผนรายรับ-รายจ่าย และหนี้สิน

เงินสำรองฉุกเฉิน 3-6 เท่าของรายจ่าย

รายจ่ายต่อเดือน _____ x3 = _____

รายจ่ายต่อเดือน _____ x6 = _____

ควรเก็บเงินไว้ที่...

- ☒ เงินฝากออมทรัพย์
- ☒ กองทุนรวม ตลาดเงิน
- ☒ กองทุนรวมตราสารหนี้ระยะสั้น

ยกตัวอย่าง นางสาวเอ เป็นมนุษย์เงินเดือน มีค่าใช้จ่ายรายเดือนประมาณ 12,000 บาท
เงินสำรองฉุกเฉินที่นางสาวเอควรมี คือ 36,000-72,000 บาท

เงินสำรองฉุกเฉิน ควรเก็บที่ไหน



เป็นเงินส่วนที่เราเอามาใช้ในยามฉุกเฉิน ดังนั้นจะต้องเก็บไว้ในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง นำออกมาใช้ได้ง่าย เช่น เงินฝากออมทรัพย์ หรือ กองทุนรวมตลาดเงิน ที่ร่อนเงินเพียง

T+1 หรือ 1 วันทำการ

นับจากวันที่ขายเท่านั้นเอง แต่ข้อดีที่มีมากกว่าเงินฝากออมทรัพย์ คือ มีการกระจายการลงทุนมากกว่าเงินฝาก มีไปลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี ทำให้กองทุนรวมตลาดเงินมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่มากกว่าเงินฝากออมทรัพย์

ในตอนแรกของซีรีส์ “ล้านแรกไม่ยาก... ถ้าฐานแข็งแรง” ได้เห็นความสำคัญของเงินสำรองฉุกเฉินไปแล้ว ซึ่งเป็นเงินก้อนแรกๆ ที่ควรมีก่อนจะหยิบไปสู่เป้าหมายอื่นๆ อย่างเป้าหมายเงินล้าน

สำหรับใครที่สนใจเก็บเงินก้อนแรกผ่านกองทุนรวมตลาดเงิน สามารถดูรายละเอียดและสร้างแผนการลงทุนได้ที่

finnomena.com/plus

คำเตือน

ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลสำคัญของกองทุนโดยเฉพาะนโยบายกองทุน ความเสี่ยง และผลการดำเนินงานของกองทุน โดยสามารถขอข้อมูลจากผู้แนะนำก่อนตัดสินใจลงทุน
| ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ตอนที่ 2

ปกป้องเงินของคุณ ด้วย “ประกันชีวิต”

หลังจากบทความแรก ทุกคนมีความสามารถเก็บเงินสำรองฉุกเฉินได้แล้ว และสามารถใช้จ่ายความเก่งของตัวเองหารายได้เข้ามาจากการบริหารรายรับที่ดี และสามารถเก็บเงินเป็น จากการบริหารรายจ่ายได้ดี ส่วนต่อมาที่สำคัญไม่แพ้กันเลย คือ การปกป้องเงินที่เราหามาได้ ซึ่งบทความนี้จะพูดถึงการวางแผนประกันว่าทำอย่างไร ถึงจะเพียงพอและเหมาะสมกับเรา



พอพูดถึงประกันทีไร คนส่วนใหญ่ก็หันหน้าหนี ซึ่งผมเองก็เป็นคนหนึ่งในนั้นที่คิดเหมือนๆ กัน และคิดว่าจะซื้อทำไมมันเป็นการระจ่ายตั้งหลายปี จะเคลมเบิกผลประโยชน์สินไหมได้หรือเปล่า? แต่ผมจะบอกอะไรให้ว่า

**“การมีประกันมากเกินไป
มันคือการระในระยะยาว
แต่การไม่มีประกันชีวิตเลย
มันคือหายนะ”**

ที่จะทำให้ล้านแรกของเราพังทลายได้เลยนะครับ



ทำไมถึงเป็นเช่นนั้น?

สมมติ การเก็บเงินล้านแรกเปรียบเสมือนการเดินทางเป้าหมายคือล้านแรก ถ้าเก็บปกติ เก็บเดือนละ 5,000 บาท จะใช้เวลา 11 ปี ถ้าหากผลตอบแทนเฉลี่ยทบต้นได้ประมาณ 8% ต่อปี แต่ถ้าในระหว่าง 11 ปีที่เก็บเงิน คุณดันโชคร้าย จักรชนเกิดความเสียหายหลายแสน หรือเจ็บป่วยใหญ่ ค่ารักษาหลายแสนจะทำให้เงินล้านแรกของเราที่จะไปไม่ถึงฝัน ต้องนำเงินเหล่านั้นมาจ่ายค่าเสียหาย ค่ายาและค่ารักษา ดังนั้นการวางแผนประกันที่ดีจากช่วยลดความเสี่ยงและความไม่แน่นอนที่เกิดขึ้น ในอนาคตได้



เทคนิคการวางแผนประกันให้เหมาะสม

จริงแล้วๆ ประกันคือ สันติภาพแห่งความรัก หรือ ความอุ่นใจ เราซื้อไว้เพื่อความสบายใจ ซึ่งหน้าที่หลักของประกันคือ ปกป้องความเสี่ยง และรักษาเงินต้นที่หามาได้ วันนี้ผมมี เทคนิคการเลือกแผนประกัน ตอบโจทย์ 5 ความกังวล เรากังวลเรื่องอะไรก็ควรวางแผนประกันเพื่อช่วยลดภาระความกังวลเหล่านั้นลงไป



กังวลเรื่องเงินเก็บในอนาคต ควรวางแผนประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ และประกันชีวิตแบบบำนาญ

ปัจจุบันคนไทยมีปัญหาเรื่องการเก็บเงิน ซึ่งคนไทยส่วนใหญ่พออายุ 60 ปีเกษียณแล้ว เงินเก็บแทบจะไม่มีเลย และรายได้ส่วนใหญ่ยังพึ่งพิงจากลูกหลาน ถ้าวางแผนประกันแบบเก็บเงินอย่างสะสมทรัพย์และบำนาญจะทำให้เรามีเงินก้อนใช้ในอนาคต เพราะฉะนั้น “ถ้าเราไม่มีใครให้รัก เราต้องรักตัวเองด้วยนะ”



กังวลค่าห้องค่าใช้จ่าย เมื่อเกิดความไม่แน่นอน



**ควรวางแผนประกันสุขภาพ
และประกันเดินทาง**

เดี๋ยวนี้ถ้าไม่ได้ทำงานข้าราชการ หรือไม่มีสวัสดิการจากบริษัทที่ดี เจ็บป่วยทีหนึ่ง ถ้าเข้ารักษาโรงพยาบาล เอกชนค่ายา ค่าหมอและค่ารักษา ไม่ต่ำกว่าหลักหมื่นนะคริบ อีกทั้งถ้าไปต่างประเทศเกิดอุบัติเหตุใหญ่ขึ้น ค่ารักษาเป็นแสนจนถึงหลักล้าน ซึ่งเบี้ยประกันสุขภาพและเดินทาง ค่อนข้างถูกเมื่อเทียบกับความคุ้มครอง เพราะว่าเดี๋ยวนี้ “หมอรักษาด้วยยา แต่ฆ่าด้วยใบเสร็จ”



**ควรวางแผนประกันวินาศภัย
รถยนต์ และบ้าน**

กังวลความเสียหาย ต่อสินทรัพย์ที่เรามี

อุบัติเหตุบนท้องถนน หรือในตัวบ้าน เราไม่สามารถรู้เลยว่าเกิดขึ้นเมื่อไหร่ จริงๆ แล้วโอกาสเกิดความเสียหายน้อยมากๆ แต่ ถ้าเกิดแล้วความเสียหายที่เกิดขึ้นจะแพงมาก เงินเก็บที่มีอาจหายไปหมดได้เลยนะ เราไม่รู้ว่วันไหน จะมีคนมาจับรถชนรถเรา, เราจับไปชนรถเขา หรือ บ้านจะเกิดไฟไหม้ ซึ่งถ้าเกิดขึ้นที่ตัวบ้านและเฟอร์นิเจอร์จะเสียหายขนาดไหน ดังนั้นควรพิจารณาทำประกันวินาศภัยไว้ด้วยนะคริบ เพื่อคุ้มครองสินทรัพย์ที่เรามี

ห่วงคุณภาพ หรือบาดเจ็บหนักก่อนวัยอันควร



**ควรวางแผนประกันคุณภาพ
และเงินชดเชยรายได้ และโรคร้ายแรง**

ถ้าเกิดเหตุที่โชคร้ายมากๆ และร้ายแรงที่เข้ามาในชีวิต เช่น อุบัติเหตุหนัก จนคุณภาพ หรือโรคร้ายแรง เพราะว่าจะอะไรก็เกิดขึ้นได้ ไม่แน่นอน ไม่มีใครแข็งแรงไปตลอดชีวิต ใช่ไหมครับ ถ้าเกิดขึ้นมาจริงๆ จะทำให้มีผลกระทบต่อการทำงานของเรานั่นเอง นอกจากค่ารักษาที่ต้องจ่ายแล้ว เราอาจจะต้องหยุดงานทำให้รายได้เราหายไป ดังนั้นเราควรวางแผนเงินชดเชย หรือการได้รับเงินก้อนหรือเงินชดเชย ถ้าเกิดเหตุการณ์เหล่านี้เกิดขึ้นด้วยครับ



**ควรวางแผนประกันชีวิตแบบตลอดชีพ
หรือประกันชีวิตแบบควบการลงทุน**

ห่วงจากไป ก่อนวัยอันควร

สุดท้ายที่สำคัญไม่แพ้กันเลย คือ ถ้าเกิดเราโชคร้ายที่สุดของชีวิต และไม่มีใครอยากให้เกิดขึ้น คือ การจากไปก่อนคนที่เรารัก บางคนหมดอนาคตกับคนที่บอกรักเรา แต่จริงๆ แล้วคนที่เรารักหรือรักเรามากที่สุดคือ พ่อแม่ และลูกใช่ไหมครับ และบางคนเป็นผู้นำครอบครัวหรือกำลังเริ่มเป็น ถ้าเกิดจากไปก่อนครอบครัวจะสามารถอยู่ได้ไหม? ลูกจะเรียนจบไหม? หรือมูลค่าหนี้สินที่มีอยู่ ใครต้องผ่อนต่อ? ดังนั้นเราควรจะมีทุนประกันให้เหมาะสมกับสิ่งเหล่านี้ด้วยนะครับ และข้อดีของประกันแบบนี้คือความคุ้มครองสูงและเบี้ยค่อนข้างถูก

สรุป

ถ้าเรากำลังทำอะไรที่ควรพิจารณาทำแบบประกันอันนั้นเป็นลำดับแรกก่อนครับ ภายใต้งบประมาณที่เหมาะสม ซึ่งตามหลักการวางแผนการเงินแล้ว แผนประกันความเสี่ยง ควรจะเริ่มอย่างน้อย 1-2 เงินเดือนและข้อดีของการวางแผนประกันให้ถูกต้องแบบภาพรวม คือ

1



ตอบโจทย์
ความกังวล

2



สร้างวินัย
ในการเก็บเงิน

3



มีเงินก้อน
ใช้ในอนาคต

4



ครอบครัว
อุ่นใจ

5



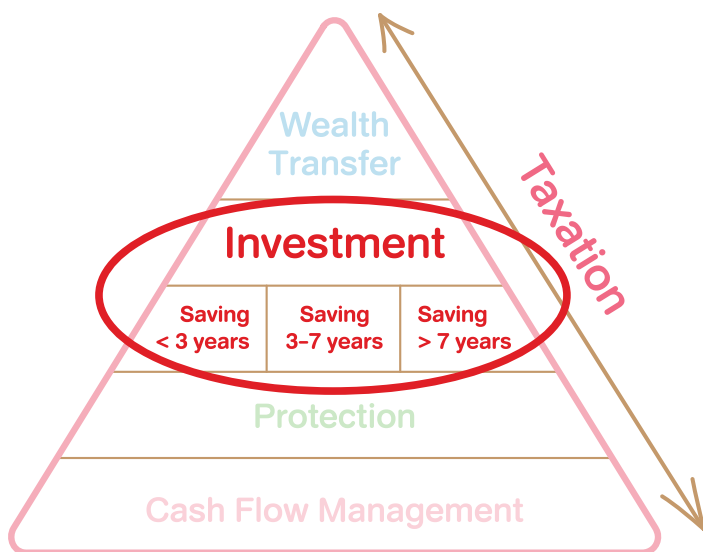
แถมได้สิทธิ
ผลประโยชน์ทางภาษี

ดังนั้น ล้านแรกไม่ยาก สามารถทำได้แน่นอน ถ้าไม่ลืมวางแผนป้องกันความเสี่ยง เพื่ออุดรูรั่วทางการเงิน และคุ้มครองคนที่เรารักกันนะครับ

ตอนที่ 3

ลงทุนแบบไหนดีที่สุด

มาถึงตอนที่ 3 ของซีรีส์ “ล้านแรกไม่ยาก... ถ้าฐานแข็งแรง” กันแล้ว ในตอนนี้จะพูดถึงเรื่องการลงทุนกัน เป็นตอนที่หลายๆ คนน่าจะกำลังรอคอย เพราะผลตอบแทนในอดีตจากการลงทุนในหุ้นนั้น น่าดึงดูดใจเสียเหลือเกิน



หลายๆ คน อาจจะสงสัยว่า
ถ้าเรามีเป้าหมายอยากหาเงิน
โตไวๆ มีล้านแรกไวๆ
ทำไมไม่ลงทุนก่อนเลยละ

ทำไมถึงต้องสร้างพีรามิด 2 ฐานแรก ในส่วนของ
Cash Flow Management และ Protection ก่อน
ที่จะมาสร้างฐานเรื่องการลงทุน หรือ Investment
แบบนี้ทำให้ไปถึงเป้าหมายช้าลงหรือเปล่า

ก่อนจะตอบคำถาม เราขอพาทุกคนมาดูผลตอบแทนย้อนหลังของแต่ละสินทรัพย์กันก่อน

Asset Class Returns

2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
EM 34.5%	REIT 35.1%	EM 39.8%	HG Bnd 5.2%	EM 79.0%	REIT 28.0%	REIT 8.3%	REIT 19.7%	Sm Cap 38.8%	REIT 28.0%	REIT 2.8%	Sm Cap 21.3%	EM 37.8%	Cash 2.0%	Lg Cap 31.5%
Int'l Stk 14.0%	EM 32.6%	Int'l Stk 11.6%	Cash 1.4%	HY Bnd 57.5%	Sm Cap 26.9%	HG Bnd 7.8%	EM 18.6%	Lg Cap 32.4%	Lg Cap 13.7%	Lg Cap 1.4%	HY Bnd 17.5%	Int'l 25.6%	HG Bnd 0.0%	REIT 28.7%
REIT 12.2%	Int'l Stk 26.9%	AA 7.6%	AA -22.4%	Int'l Stk 32.5%	EM 19.2%	HY Bnd 4.4%	Int'l Stk 17.9%	Int'l Stk 23.3%	AA 6.9%	HG Bnd 0.6%	Lg Cap 12.0%	Lg Cap 21.8%	HY Bnd -2.3%	Sm Cap 25.5%
AA 8.9%	Sm Cap 18.4%	HG Bnd 7.0%	HY Bnd -26.4%	REIT 28.0%	HY Bnd 15.2%	Lg Cap 2.1%	Sm Cap 16.4%	AA 11.5%	HG Bnd 6.0%	Cash 0.1%	EM 11.6%	Sm Cap 14.7%	REIT -4.0%	Int'l Stk 22.7%
Lg Cap 4.9%	AA 16.7%	Lg Cap 5.5%	Sm Cap -33.8%	Sm Cap 27.2%	Lg Cap 15.1%	AA 0.3%	Lg Cap 16.0%	HY Bnd 7.4%	Sm Cap 4.9%	Int'l Stk -0.4%	REIT 8.6%	AA 14.6%	Lg Cap -4.4%	AA 18.9%
Sm Cap 4.6%	Lg Cap 15.8%	Cash 4.4%	Lg Cap -37.0%	Lg Cap 26.5%	AA 13.5%	Cash 0.1%	HY Bnd 15.6%	REIT 2.9%	HY Bnd 2.5%	AA -1.3%	AA 7.2%	REIT 8.7%	AA -5.6%	EM 18.9%
Cash 3.2%	HY Bnd 11.8%	HY Bnd 2.2%	REIT -37.7%	AA 24.6%	Int'l Stk 8.2%	Sm Cap -4.2%	AA 12.2%	Cash 0.1%	Cash 0.0%	Sm Cap -4.4%	HG Bnd 2.7%	HY Bnd 7.5%	Sm Cap -11.0%	HY Bnd 14.4%
HY Bnd 2.7%	Cash 4.7%	Sm Cap -1.6%	Int'l Stk -43.1%	HG Bnd 5.9%	HG Bnd 6.5%	Int'l Stk -11.7%	HG Bnd 4.2%	HG Bnd -2.0%	EM -1.8%	HY Bnd -4.6%	Int'l Stk 1.5%	HG Bnd 3.5%	Int'l Stk -13.4%	HG Bnd 8.7%
HG Bnd 2.4%	HG Bnd 4.3%	REIT -15.7%	EM -53.2%	Cash 0.2%	Cash 0.2%	EM -18.2%	Cash 0.1%	EM -2.3%	Int'l Stk -4.5%	EM -14.6%	Cash 0.3%	Cash 1.0%	EM -14.3%	Cash 2.1%

ที่มา : <https://novelinvestor.com/asset-class-returns/>

จากภาพด้านบน 1 สี คือ ตัวแทนของ 1 สินทรัพย์ เช่น



ผลตอบแทนของหุ้นขนาดใหญ่
ใน S&P 500 Index



สีเหลือง คือ ตัวเงินคลัง หรือ
ตราสารหนี้ระยะสั้นไม่เกิน 3 เดือน



สีฟ้า คือ ผลตอบแทนของหุ้นขนาดเล็ก
ใน Russell 2000 Index



สีเขียว คือ ตราสารหนี้ ใน Barclay's U.S.
Aggregate Bond Index

ปีที่สภาวะเศรษฐกิจเป็นไปอย่างปกติ ผลตอบแทนของ
สินทรัพย์ความเสี่ยงสูงจะอยู่ด้านบนตลอด หมายถึง
ทำผลตอบแทนได้ดี แต่ในปีที่เศรษฐกิจมีความผันผวนอย่างปี
2008 และ 2018 สินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนเป็นบวกกลับกลาย
เป็นสินทรัพย์ความเสี่ยงต่ำอย่างตัวเงินคลังและตราสารหนี้

กลับมาตอบคำถามด้านบน ได้เห็นผลตอบแทนย้อนหลัง
ของแต่ละสินทรัพย์ในแต่ละปีแล้ว ถ้าเราทุ่มเงินเก็บของเราทั้ง
หมดที่มี มาลงทุนก่อนเลย ในวันที่เกิดเหตุฉุกเฉินต้องใช้เงิน
ณ เดียวนั้น ไม่ว่าจะใช้ทำอะไรก็แล้วแต่ แต่เราไม่มีเงินส่วนสกา
พคล่องไวเลย สิ่งที่ทำได้อีกคือ ขายหุ้น ขายกองทุนออกมา
ซึ่งก็ต้องรอเงินหลายวัน และถ้าในวันที่ขายออกมา
เศรษฐกิจตอนนั้นดันเป็นแบบปี 2008 หรือ 2018
ติดลบไปมากกว่า 10% เราจะเสียขายเงินนั้นไหม

ถ้าอยากลงทุนแล้ว ลงทุนในไหนดี?

ลงทุนในสินทรัพย์ไหนดีที่สุด
จะขึ้นอยู่กับเป้าหมายการเงินของแต่ละคน
ซึ่งเป้าหมายการเงินนั้น แบ่งได้ 3 ระยะเวลา

เป้าหมายระยะสั้น

(ไม่เกิน 3 ปี)

เป้าหมายระยะกลาง

(3-7 ปี)

เป้าหมายระยะยาว

(มากกว่า 7 ปี)

เป้าหมายระยะสั้น (ไม่เกิน 3 ปี)

ตัวอย่างเป้าหมาย

เก็บเงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน
เรียนต่อปริญญาโท
ท่องเที่ยวต่างประเทศ
ดาวน์รถ ฯลฯ



เนื่องจากเป็นเป้าหมายระยะสั้น ควรเก็บเงินไว้ในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ มีความปลอดภัยสูง และมีสภาพคล่องสูงด้วย เพื่อในวันที่ต้องการใช้เงิน จะได้นำเงินออกมาใช้ได้รวดเร็ว

สินทรัพย์ที่เหมาะสม : เงินฝากออมทรัพย์, กองทุนรวมตลาดเงิน, กองทุนรวมตราสารหนี้ระยะสั้น

เป้าหมายระยะกลาง (3-7 ปี)

ตัวอย่างเป้าหมาย

ดาวน์บ้าน

เก็บเงินค่าสินสอดแต่งงาน ฯลฯ



ด้วยระยะเวลาเพิ่มขึ้นมาได้มากถึง 7 ปี สามารถลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงอย่างหุ้น หรือกองทุนรวมหุ้นได้บางส่วน

สินทรัพย์ที่เหมาะสม

กองทุนรวมผสม (ผสมระหว่างตราสารหนี้ และหุ้น), พอร์ตการลงทุนความเสี่ยงปานกลาง เช่น กองทุนรวมตราสารหนี้/กองทุนรวมหุ้น ในสัดส่วน 40/60, 50/50 หรือ 60/40

เป้าหมายระยะยาว (มากกว่า 7 ปี)

ตัวอย่างเป้าหมาย

เก็บเงินล้านแรก

เก็บเงินเพื่อวัยเกษียณ ฯลฯ



ในระยะเวลาการเก็บเงินมากกว่า 7 ปี ที่ครบรอบวัฏจักรเศรษฐกิจ 1 รอบแล้ว สามารถลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงอย่างหุ้น หรือกองทุนรวมหุ้นได้ในสัดส่วนที่มากขึ้น

สินทรัพย์ที่เหมาะสม : กองทุนรวมหุ้น, พอร์ตการลงทุนความเสี่ยงสูง

จะเห็นว่าในแต่ละช่วงเวลา จะมีสินทรัพย์ที่เหมาะสมในการลงทุนต่างกัน ดังนั้นเราอยากให้ทุกคนลองกลับไปตั้งเป้าหมายที่ตัวเองต้องการ รวมถึงระยะเวลาในการพิชิตเป้าหมายนั้นด้วย เพื่อมาดูต่อว่าเราควรลงทุนในสินทรัพย์อะไร ในจำนวนเงินเท่าไร

หากสนใจลงทุนใน FINNOMENA PORT GOAL แผนการลงทุนที่เหมาะสมสำหรับนักลงทุนที่อยากเก็บเงินก้อนไม่ว่าจะเป็นเก็บเงินเรียนต่อปริญญาโท, เก็บเงินดาวน์บ้าน, เก็บเงินค่าสินสอดแต่งงาน หรือ เก็บเงินเพื่อวัยเกษียณ สามารถสร้างแผนการลงทุนได้ที่

finnomena.com/nter-create

PORT FUND STOCK

FINNOMENA

ค้นหาบทความ หุ้น กองทุน

ลงชื่อเข้าใช้ สมัครสมาชิก

สร้างแผนใหม่

← เปลี่ยนประเภทแผน

กรุณารอกข้อมูลเพื่อเริ่มใช้งาน (แก้ไขได้ในภายหลัง)

ฉันอยากเก็บเงินเพื่อ เลือกวัตถุประสงค์ เป็นจำนวน บาท

ปล่อยว่างหากไม่ต้องการตั้งเป้าหมาย

ให้ได้ภายใน ปี ฉันรับความเสี่ยงได้ ระดับ 3: หุ่นกู่ฮัว

ต่ำ * * * * * สูง

ตั้งชื่อแผนนี้: Goal

สร้างแผน

FINNOMENA PORT เกี่ยวกับเรา ติดต่อเรา กฎ เรื่องราวของเรา ร่วมงานกับเรา ความเป็นส่วนตัว

© 2015-2020 FINNOMENA. All rights reserved.

เปิดอีกแผน →

คำเตือน

ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลสำคัญของกองทุนโดยเฉพาะนโยบายกองทุน ความเสี่ยง และผลการดำเนินงานของกองทุน โดยสามารถขอข้อมูลจากผู้แนะนำก่อนตัดสินใจลงทุน
| ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ตอนที่ 4

เคล็ด(ไม่)ลับ เปลี่ยนภาษีเป็นเงินเก็บ

บทความนี้เป็นตอนที่ 4 ของซีรีส์ “ล้านแรกไม่ยาก...ถ้าฐานแข็งแรง” บทความก่อนหน้านี้ได้พูดถึงการมีล้านแรกต้องผ่านการวางแผนรายรับรายจ่าย วางแผนปกป้องเงินที่หามาได้ และวางแผนลงทุนตามเป้าหมายการเงินต่างๆ ตามลำดับขั้นตอนมาก่อนใช้ไหมครับ ทุกคนรู้ไหมครับ ถ้าเราวางแผนถูกต้องอย่างเป็นระบบ เราจะได้การวางแผนภาษีเป็นของแถมนะ ทำให้เราสามารถเปลี่ยนเงินภาษีที่จะต้องเสีย เป็นเงินเก็บของเราในอนาคตได้เลย



พอพูดถึงภาษีหลาย ๆ คนมักจะให้ความสำคัญเป็นลำดับแรก และมาถามเสมอว่า**ทำให้ยังไงให้เสียภาษีน้อยที่สุดหรือไม่เสียเลย**

เพราะรายได้เกิดขึ้นในประเทศเพราะฉะนั้น อย่าลืมทำหน้าที่เสียภาษีให้ถูกต้องด้วยนะครับ จันวันนี้ จะมาวางแผนภาษีให้ถูกต้องตามกฎหมาย และประหยัดภาษีด้วย วิธี 3 รู้สู่การเปลี่ยนภาษีเป็นเงินเก็บง่ายๆ สามารถทำได้ด้วยตัวเองกันนะครับ



1. รู้...รายได้

ทุกคนต้องรู้ว่า รู้เงินได้ของตัวเองทั้งปีที่ผ่านมาทั้งหมดที่มาก? และเป็นประเภทไหนบ้าง? สามารถดูได้จากหนังสือรับรองเงินได้ทุกประเภทที่บริษัทออกให้ต้นปี (หรือที่เรียกกันว่าใบ 50 ทวิ) ใบนี้จะแสดงประเภทเงินได้มีที่มากและหักค่าใช้จ่ายที่มาก รวมไปถึงค่าประกันสังคม และค่ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เราจ่ายไป ซึ่งรายได้สุดท้ายของคนทั่วไป ยกตัวอย่าง เช่น เงินเดือนและโบนัสจะเป็นประเภทรายได้ 40(1) ค่าคอมมิชชั่นหรือค่านายหน้าจะเป็น 40(2) ค่าเช่าต่างๆ จะเป็น 40(5) เงินได้จากวิชาชีพอิสระ เช่น หมอ ทนาย วิศวกรจะเป็น 40(6) และซื้อมาขายไป 40(8) เป็นต้น

2. รู้...การหักค่าใช้จ่าย

ต้องรู้แต่ละประเภทเงินได้สามารถหักค่าใช้จ่ายที่มากจริง (รู้เพื่อไว้คำนวณเองแต่สุดท้ายในเว็บกรมสรรพากรคำนวณให้อยู่แล้วนะครับ) ยกตัวอย่างเช่น รายได้เงินเดือนหรือค่านายหน้า 40(1) และ 40(2) รวมกัน สามารถหักค่าใช้จ่ายได้ 50% แต่ไม่เกิน 100,000 บาท, รายได้ประเภทค่าเช่า 40(5) หักค่าใช้จ่ายแบบเหมาได้ 10%-30% ขึ้นอยู่กับประเภทสินทรัพย์หรือหักแบบตามจริงก็ได้ตาม

3. รู้...เครื่องมือลดหย่อน

ต้องรู้ว่าปีที่ผ่านมา เราใช้สิทธิ์ลดหย่อนอะไรไปบ้าง? ไม่ว่าจะเป็นการซื้อสินค้าทางการเงินต่างๆ อาทิเช่น ในช่วงชีวิตเราต้องวางแผนการเกษียณอายุ เพราะว่ามันสำคัญมากและหลายคนมักมองข้ามไป เพื่ออนาคตไม่มีใครให้พึ่งพา เราต้องพึ่งตัวเองและรักตัวเอง ผ่านเครื่องมือกองทุนรวมตราสารทุนเพื่อผลประโยชน์ทางภาษี (LTF), กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) รวมไปถึงกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) และประกันแบบบำนาญ (Annuity)

ส่วนแผนต่อมีที่สำคัญสุดๆ ไม่แพ้กันเลยคือแผนปกป้องความเสี่ยง อย่างเช่น เครื่องมือประกันชีวิต, ประกันสุขภาพ เห็นไหมครับว่าถ้าเราวางแผนการเงินดีจะได้ภาษีเป็นของแถม รวมไปถึงการซื้อปิ้ง ทองที่ติดตามเทศกาลต่างๆ และบริจจาค และมาตรการพิเศษที่มีในแต่ละปี นอกจากนี้ยังสิทธิ์ลดหย่อนที่มี อย่างลดหย่อนส่วนตัว บุตร การอุปการะเลี้ยงดูพ่อแม่ รวมไปถึงดอกเบี้ยเงินกู้ เป็นต้น

แต่ถ้าถามว่าจะต้องลงทุนในสินทรัพย์อะไร? เท่าไหร่ดีล่ะ? ต้องย้อนกลับไปถาม ว่าเงินก้อนนี้มีวัตถุประสงค์คืออะไร? เก็บเงินก้อนนี้เพื่อใคร? เป็นเงินเก็บระยะสั้น กลางหรือยาว? และเป้าหมายชีวิตของคืออะไร? จะทำให้การวางแผนถูกต้องและแม่นยำมากขึ้นนะครับ และอย่าลืมดูว่าสินทรัพย์ลดหย่อนแต่ละตัวมีการซื้อขั้นต่ำ และขึ้นสูงสุดเป็นเท่าไรด้วยนะครับ

เห็นไหมครับว่า 3 รู้ เราสามารถจัดการภาษี และเปลี่ยนภาษีเป็นเงินเก็บได้เลยนะครับ ถ้าใครใช้วิธีไหนแล้วได้ผลอย่างไร มาเล่าสู่กันฟังกันได้นะ



ยกตัวอย่างการคำนวณภาษี

1. รู้...รายได้

สมมติ ทำงานมีรายได้ ประเภทเงินเดือนและโบนัส 40(1) รวมกันทั้งหมด 750,000 บาททั้งปี

2. รู้...การหักค่าใช้จ่าย

รายได้ประเภท 40 (1) หักค่าใช้จ่าย ได้ 50% ของรายได้ คือ $50\% \times 750,000 = 375,000$ บาท แต่มีเพดานจำกัดสูงสุดคือ 100,000 บาท เพราะฉะนั้น หักค่าใช้จ่ายได้แค่ 100,000 บาท

3. รู้...เครื่องมือลดหย่อน

ลดหย่อนส่วนตัวได้ 60,000 บาท, ประกันสังคม 9,000 บาท, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) 35,000 บาท, ประกันสะสมทรัพย์ 50,000 บาท, ประกันชีวิตแบบบำนาญ 40,000 บาท, กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) 90,000 บาท รวมลดหย่อนทั้งหมด คือ 284,000 บาท

ดังนั้นการคำนวณภาษีจะได้ รายได้ – ค่าใช้จ่าย – เครื่องมือลดหย่อน = $750,000 - 100,000 - 284,000 = 366,000$ เป็นเงินได้สุทธิ ที่ต้องไปเสียภาษีตามอัตราก้าวหน้า และต้องเสียภาษีทั้งหมด 14,100 บาท ตามตาราง

เงินได้สุทธิ	อัตรากาฬ	กาฬที่ต้องเสีย
0 - 150,000	0%	0
150,001 - 300,000	5%	7,500
300,001 - 500,000	10%	6,600
500,001 - 750,000	15%	0
750,001 - 1,000,000	20%	0
1,000,001 - 2,000,000	25%	0
2,000,001 - 5,000,000	30%	0
มากกว่า 5,000,000	35%	0
รวมกาฬเงินได้บุคคลธรรมดา		14,100

ตอนที่ 5

สร้างมรดกส่งต่อสู่ทายาท (ตอนสุดท้าย)

ขอแสดงความยินดีกับทุกท่านที่ประสบความสำเร็จ ในการเดินทางสานฝันสร้างเงินล้าน มาถึงจุดส่งต่อความมั่งคั่งกันแล้ว ว่าจะเดินทางมาถึงจุดนี้ เชื่อว่าหลายคนได้รับประสบการณ์ และบทเรียน ชีวิตมาไม่มากก็น้อย

การลงทุนเก็บเงิน เปรียบได้กับการปลูกต้นไม้ ที่ช่วงแรกเราคอยรดน้ำพรวนดินให้ต้นไม้นั้นเติบโตเร็วๆ หลายสิบปีผ่านไป ต้นไม้เจริญเติบโตเป็นไม้ใหญ่ มีลำต้นแข็งแรง ให้เราได้เก็บกินผลและหมั่นดูแลรักษาเท่านั้น



ส่วนการบริหารเงินยามบั้นปลายของชีวิต คล้ายกับการดูแลต้นไม้ใหญ่ เป็นการดูแลเงินต้นและสร้างดอกผลไว้เก็บกิน

เราสามารถแบ่งรูปแบบการส่งต่อความมั่งคั่ง เป็น 2 ช่วงเวลา คือ

1. ช่วงเวลาที่เจ้าของเงินยังมีชีวิตอยู่
2. ช่วงเวลากายหลังกี่เจ้าของเงินจากไป หรือ ตายไปแล้วนั่นเอง

ในช่วงเวลาที่เจ้าของเงินยังมีชีวิตอยู่นั้น การเตรียมความพร้อมเพื่อส่งต่อความมั่งคั่งนั้น สามารถทำได้ผ่านทรัพย์สินประเภทต่างๆ เช่น โอนเงินสด ที่ดิน หุ่น กองทุน เป็นต้น ทั้งการมอบให้ลักษณะนี้มีข้อจำกัด และข้อควรระวังเรื่องความสัมพันธ์ภายในครอบครัว และภาษีการรับให้

มรดก คืออะไร?

มรดก คือ ทรัพย์สิน หนี้สิน และ สิทธิหน้าที่ความรับผิดชอบ เช่น ความรับผิดชอบที่ต้องชดเชยค่าเสียหายแทน และ สิทธิในสัญญาต่างๆ เป็นต้น

แต่ไม่ต้องห่วงนะคะ สำหรับใครที่มีหนี้สิน และกลัวว่าลูกหลาน คนข้างหลัง จะต้องรับหนี้แทนเรา หากเราตายไปก่อนการรับมรดกนั้น ผู้รับจะหนี้สินแทนผู้เสียชีวิต ไม่เกินทรัพย์สินที่มีอยู่แล้ว

ยกตัวอย่าง กรณีที่ 1

มีเงิน 1 ล้านบาท หนี้สิน 2 ล้านบาท -> ผู้รับมรดก จะรับหนี้สินเป็นจำนวน 1 ล้านบาท ซึ่งหักล้างกับเงิน 1 ล้านบาทพอดี เท่าศูนย์ ไม่ได้รับเงินเพราะคืนหนี้ไป 1 ล้าน และไม่เสียเงินเพิ่ม

ยกตัวอย่าง กรณีที่ 2

มีเงิน 1 ล้านบาทเหมือนเดิม หนี้สิน 8 แสนบาท -> ผู้รับมรดก จะรับหนี้สินเป็นจำนวน 8 แสนบาท และยังได้รับเงิน ส่วนต่างอีก 2 แสนบาท

นอกจากคำว่า “มรดก” แล้ว อีกคำที่อยากให้ทุกคนรู้จัก คือ “เจ้ามรดก”

เจ้ามรดก คืออะไร?

เจ้ามรดก คือ เจ้าของทรัพย์สินในกองมรดก หรือ เรียกง่ายๆ ว่าผู้เสียชีวิตนั่นเอง

ใครเป็นผู้รับมรดก? สำหรับเจ้ามรดกที่ไม่มีพินัย

หากเจ้ามรดกไม่เคยได้เตรียมทำพินัยกรรมไว้เลย มรดก ก็จะตกไปสู่ “ทายาทตามกฎหมาย” ซึ่งมี 6 ลำดับตามนี้

ทายาท ลำดับ 1

ผู้สืบสันดาน คือ บุตรที่ชอบด้วยกฎหมาย ซึ่งหมายถึง ลูกที่เกิดภายใต้ทะเบียนสมรส หรือ ลูกที่ได้รับการจดทะเบียนรับรองบุตร แต่ในกรณีเป็นมารดาที่ง่ายหน่อย เกิดมาจากท้องเรา ก็นับเป็นบุตรที่ชอบด้วยกฎหมายทันที และรวมถึงบุตรบุญธรรม

ทายาท ลำดับ 2

พ่อแม่ หากหมายถึงพ่อแม่ ต้องเป็นพ่อแม่ที่ชอบด้วยกฎหมายเช่นกัน

ทายาท ลำดับ 3

พี่น้องที่เกิดกับพ่อแม่เดียวกัน

ทายาท ลำดับ 5

ปู่ย่าตายาย

ทายาท ลำดับ 4

พี่น้องที่เกิดกับพ่อหรือแม่เดียวกัน

ทายาท ลำดับ 6

ลูกป้า น้าอา

หลายคนสงสัยว่า... แล้วคู่สมรสไปไหน?

คู่สมรสที่จะมีสิทธิรับมรดกนั้น ต้องเป็นคู่สมรสที่จดทะเบียนถูกต้องตามกฎหมายเท่านั้นนะคะ และสิทธิในการรับมรดกของคู่สมรสนั้น แตกต่างไปตามทายาทตามกฎหมายที่ได้รับมรดกค่ะ เพราะฉะนั้นการรับมรดกของคู่สมรสจึงมีหลายกรณี ตัวอย่างเช่น

1. มีคู่สมรสและมีทายาทลำดับ 1 เช่น ลูกเป็นผู้รับมรดก คู่สมรสจะมีสิทธิเท่ากับเป็นผู้รับมรดก 1 คน จะต้องนำทรัพย์สินมรดกมาหารเท่าๆ กันตามจำนวนคนที่มียู่ เช่น มีภรรยาและลูก 3 คน ต้องนำทรัพย์สินมรดก 4 โดยแต่ละคนจะได้รับมรดกไปคนละ $\frac{1}{4}$ เท่ากัน
2. มีคู่สมรสและมีทายาทลำดับ 2 คือ พ่อแม่ (ไม่มีลูก) เป็นผู้รับมรดก ในกรณีนี้คู่สมรสได้รับมรดกไปครึ่งหนึ่งของกองมรดก และเหลืออีกครึ่งหนึ่ง พ่อแม่จะได้รับไปคนละเท่าๆ กัน
3. มีคู่สมรส ลูก และพ่อแม่ กรณีนี้จะคล้ายกับกรณีที่ 1 คือ ต้องนำมรดกมาแบ่งเป็นส่วนเท่าๆ กัน เช่น มีภรรยา ลูก 2 คน พ่อและแม่ จะต้องนำทรัพย์สินมรดกมาหาร 5 ส่วน แล้วจึงแบ่งกันไป

3 กรณีนี้เป็นกรณีที่มักพบเจอได้บ่อย ในรายละเอียดของการรับมรดกของคู่สมรสนั้น อาจมีกรณีอื่นๆ ที่มากกว่านี้ ขอไว้เขียนในครั้งหน้า เพื่อความไม่สับสนนะคะ

การรับมรดกตามกฎหมายนั้นถือหลัก ญาติสนิทตัดญาติห่าง นั่นหมายความว่า ถ้าทายาทลำดับต้นๆ ยังมีชีวิตอยู่ ทายาทลำดับหลังๆ ก็จะไม่มียกสิทธิได้รับมรดก เราจึงเห็นตามหน้าหนังสือพิมพ์ หรือในละคร บ่อยครั้งที่มีการฆ่ากันเพื่อแย่งชิงมรดก



สำหรับเจ้ามรดกที่มีพินัยกรรม

พินัยกรรมเป็นเอกสารศักดิ์สิทธิ์ ทุกสิ่งทุกอย่างก็จะไปตามที่เขียนในพินัยกรรมเลยล่ะ ไม่น่าหลักเกณฑ์เรื่องทายาทโดยธรรมเข้ามาใช้ ถึงแม้ว่าบุคคลผู้รับมรดกจะไม่มีอะไรเกี่ยวข้องกันตามกฎหมายกับเจ้าของมรดกเลย ทุกอย่างเจ้าของทรัพย์สินผู้เขียนพินัยกรรมสามารถกำหนดได้



วิธีการเขียนพินัยกรรม เราสามารถทำแบบเขียนด้วยลายมือตัวเองทั้งฉบับได้เลย ข้อสำคัญ คือ ต้องลงวันเดือนปีที่ทำ และลงลายมือชื่อ โดยไม่จำเป็นต้องมีพยาน และอย่าลืมบอกคนอื่นด้วยนะค่ะ ว่าเก็บไว้ไหน ไม่งั้นจะกลายเป็นว่าพินัยกรรมที่เราเขียนไว้ไม่มีความหมายอะไรเลย เพราะไม่มีใครรู้

ไม่มีใครรู้วันสุดท้ายของลมหายใจ... เราไม่รู้ว่าจะมีพรุ่งนี้ได้อีกกี่วัน สิ่งที่ดีที่สุด เราควรวางแผนเตรียมการตั้งแต่วันที่มีร่างกายแข็งแรงใจจะทำได้ การจัดทำพินัยกรรมไว้ถือเป็นแผนในการรับมืออย่างหนึ่งเพื่อการส่งต่อความมั่งคั่งให้ได้ตรงตามความต้องการของเรามากที่สุด

สำหรับใครที่สนใจพอร์ตการลงทุน
แบบดูแลเงินต้น และสร้างดอกผลไว้เก็บกิน
ก่อนที่จะส่งความมั่งคั่งต่อให้คนข้างหลัง

สามารถศึกษารายละเอียด
FINNOMENA PORT GIF ได้ที่

finnomena.com/gif-private-banking

หรือ Add LINE

@FINNOMENAPORT

(<http://line.me/ti/p/~@finnomenaport>)



SCAN ME

เพื่อสอบถามข้อมูลกับเจ้าหน้าที่แนะนำการลงทุนเพิ่มเติม