

สมบัติ วรธนวุฒาร
สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น

ทางเลือกการลงทุน (กองทุน)



ต่อ จากฉบับที่แล้ว

3. มีวินัยในการลงทุน การเลือกช่วงเวลาลงทุนที่ถูกต้องสำหรับแต่ละคนนั้นขึ้นอยู่กับความต้องการ เช่น การซื้อแบบสะสมทีละเล็กทีละน้อย เพื่อกระจายความเสี่ยง โดยซื้อทุกครั้งในอัตราส่วนที่ต้องการ เช่น 10% ของรายได้หรือเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี (ซึ่งวิธีนี้จะเหมาะมากสำหรับทั้งมนุษย์เงินเดือนหรือบุคคลที่มีรายได้ไม่สม่ำเสมอ หรือจะฝึกวินัยการลงทุนแบบลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน Dollar Cost Average หรือ DCA เป็นการทยอยซื้อกองทุนเป็นงวดๆ ด้วยจำนวนเงินครั้งละเท่าๆ กัน โดยอาจจะกำหนดงวดเป็น 1 เดือนซื้อครั้งหนึ่ง กำหนดวันซื้อในแต่ละเดือนตายตัว ชัดเจน และทำต่อ-

เนื่องกันไปตลอด ซึ่งจะทำให้เราได้หน่วยลงทุนในกองทุนตามราคาดifferent หน่วยที่แตกต่างกัน คือ ถ้าราคาหน่วยลงทุนสูงเราซื้อหน่วยลงทุนได้น้อยหน่อย เดือนไหนที่หน่วยลงทุนราคาต่ำลงเราก็จะได้หน่วยลงทุนมาในจำนวนที่มากหน่อยถัวเฉลี่ยกันไปครับ

4. การติดตามผลการดำเนินงานกองทุน คือ การจัดการติดตามแผนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอครับ เราอย่าลืมบันทึกข้อมูลการซื้อขายหน่วยลงทุน และทบทวนผลการดำเนินงานของกองทุนที่เราเลือกด้วยว่าเป็นไปตามที่ต้องการหรือไม่ เพื่อปรับปรุง และเปลี่ยนแปลงการลงทุนของเราให้ได้รับผลตอบแทนที่ตรงใจที่สุด



ข้อมูลกองทุนเพิ่มเติม

1. เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2558 ที่ผ่านมา ทางกรมสรรพากร ได้ออกประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้มาถึง 3 ฉบับ คือ ฉบับที่ 257, 258 และ 259 โดยมีสาระสำคัญดังนี้ สำหรับ LTF ได้เปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมจากคำว่า “เงินได้” เป็นคำว่า “ผู้มีเงินได้” สามารถซื้อหน่วยลงทุนได้สูงสุด 15% ของเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี เป็นจำนวนเงินสูงสุดถึง 500,000 บาท” ส่วน RMF ก็มีการเปลี่ยนแปลงเช่นเดียวกับ LTF โดยเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมจากคำว่า “เงินได้” เป็นคำว่า “ผู้มีเงินได้สามารถซื้อหน่วยลงทุนได้สูงสุด

15% ของเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี เป็นจำนวนเงินสูงสุดถึง 500,000 บาท” (รวมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, กบข., และกองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน) โดยข้อความที่เปลี่ยนแปลงจากคำว่า “เงินได้” ให้เป็นคำว่า “เงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี” นั้นจะส่งผลกระทบต่อเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีต่างๆ ไม่สามารถนำมารวมเป็นฐานเพื่อซื้อ LTF หรือ RMF ได้

2. ผลการประชุมคณะรัฐมนตรีวันที่ 3 พฤศจิกายน 2558 มีมติอนุมัติต่ออายุสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ไปอีก 3 ปี จากที่สิ้นสุดในปี 2559 ซึ่งจะทำให้สิทธิดังกล่าวไปสิ้นสุดลงในปี 2562 (ขยายเวลาการถือกองทุน LTF ถือครองได้ 7 ปี)

3. ครม. เห็นชอบขยายเงื่อนไขจำนวนปีในการถือครองจาก 5 ปีปฏิทิน เป็น 7 ปีปฏิทิน เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน โดยการถือครองจะนับโดยการใช้วิธีการที่คล้ายกับเงื่อนไขเดิมคือนับโดยใช้วิธี ปีชนปี ซึ่งถ้าหากซื้อในวันที่ 30 ธันวาคม 2560 ก็จะสามารถขายได้ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2566 เป็นต้นไปครับ (แต่ความจริงเราไม่จำเป็นต้องรีบขายเมื่อครบกำหนดตามเงื่อนไข บางคนอาจจะขาย LTF ก่อนนั้นออกมาทันที ส่วนหนึ่งเอาเงินไปเพื่อใช้จ่ายโดยไม่จำเป็น และไม่ได้มีการลงทุนต่อไป ซึ่งตรงนี้ก็ถือว่าเราเสียสิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนระยะยาวจากการลงทุน)

เปิดรับสมัครแล้ว

บ.โท

ภาคการศึกษาที่ 1
ปีการศึกษา 2559

มีโอกาสได้รับ
ทุนการศึกษา ฟรี
100%
ตลอดหลักสูตร
หรือลดค่าหน่วยกิต
50%

หลักสูตร วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต (M.Eng.)

- สาขาเทคโนโลยีวิศวกรรม (MET)

หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (M.B.A.)

- สาขาการจัดการอุตสาหกรรม (MIM)
- สาขาการจัดการวิสาหกิจสำหรับผู้บริหาร (EEM)
- สาขาบริหารธุรกิจญี่ปุ่น (MBJ)

หลักสูตรวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (M.Sc.)

- สาขาเทคโนโลยีสารสนเทศ (MIT)



สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น
Thai-Nichi Institute of Technology
泰日工業大学

สำนักงานกิด ผลิตบัณฑิต ผลิตนักประณีต ผลิตนักบริหาร

สอบถามเพิ่มเติม โทร. 02 763 2600 ต่อ 2403

1771/1 ถ.พัฒนาการ ระหว่าง ซ.พัฒนาการ 37-39 แขวงสวนหลวง

เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250 www.tni.ac.th

ThaiNichi