

# แนวคิดด้านการออม การลงทุน (ตอนที่ 2)



ต่อ อาทกบับที่แล้ว

ผู้เขียนขอเล่าประสบการณ์การลงทุนที่ได้เรียนรู้จากประสบการณ์จริง โดยเริ่มจากแปรเปลี่ยนเงินที่เราเสียไป ในรูปของภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาให้กลับมาเป็นเงินออมเพื่อการลงทุน จากการศึกษาเรื่องกรรมธรรม์สะสมทรัพย์ในระยะยาว โดยผู้เขียนเริ่มปูพื้นฐาน วินัยการออมเพื่อการลงทุน แบบสะสมทรัพย์ในระยะยาวจากรายเดือนไปสู่อายุปี ดังนี้

ในรูปแบบกรรมธรรม์การประกันโดยทั่วไปประกอบด้วย

1. การประกันเพื่อการคุ้มครองชีวิต ซึ่งจะสร้างความอุ่นใจให้กับครอบครัวในวันที่คุณไม่อยู่จากอุบัติเหตุหรือเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝันเข้ามาในชีวิต ด้วยความคุ้มครองจากประกันชีวิต จะชดเชยความเสียหายด้วยเงินประกันให้แก่บุคคลข้างหลัง

2. การประกันชีวิตเพื่อสะสมทรัพย์ เพื่อเพิ่มมูลค่าเงินออมพร้อมความคุ้มครองชีวิต และสิทธิในการลดหย่อนภาษี อันนี้น่าสนใจเราจะมาดูรายละเอียดเพิ่มเติมกัน

3. การประกันชีวิตเพื่อชดเชยรายได้/หรือค่ารักษาพยาบาล เพื่อแบ่งเบาภาระ และคุ้มครองการสูญเสียรายได้ในกรณีที่คุณเจ็บป่วยจนต้องนอนรักษาตัวในโรงพยาบาล

จากรูปแบบการประกันข้างต้น ซึ่งเป็นหลักการลงทุนที่ผ่านกรรมธรรม์ประกันชีวิตนั้น ปกติให้ผลตอบแทนสูงกว่าการฝากเงินกับธนาคาร โดยทั่วไป แต่ก็มีเงื่อนไขว่าจะต้องเป็นการวางแผนการออมเงินระยะยาว เราจะต้องพยายามฝึกวินัยในการสะสมทรัพย์ที่ดีก่อนการลงทุนการสะสมทรัพย์ผ่านการประกันชีวิตจะมีความเสี่ยงไม่มากนัก ความเสี่ยงที่พบเจอ คือ วินัยในระยะยาวที่เราจะต้องออมทรัพย์ให้ได้ตามระยะเวลาที่เราเลือกประกัน เช่น สิบบปี สิบบห้าปี ยี่สิบบปี เป็นต้น ถ้าเราทำได้ก็จะได้ผลตอบแทนพร้อมเงินก้อนตามต้องการ ซึ่งโดยปกติแล้ว ผลตอบแทนพวกนี้จะได้รับผลตอบแทนหรือดอกเบี้ยเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณร้อยละ 3.5-5.5% ต่อปี ซึ่งสูงกว่าดอกเบี้ยเงินฝากต่อปีของธนาคารอย่างแน่นอน การทำประกันชีวิตหรือประกัน

สมบัติ วรินทร์นุวัตร  
คณะบริหารธุรกิจ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า

ชีวิตแบบสะสมทรัพย์ สามารถใช้เป็นช่องทางหนึ่งในการออมเงินของท่านได้ นอกจากจะช่วยในเรื่องการให้ความคุ้มครองชีวิตแล้ว ยังช่วยในเรื่องของการกระจายความเสี่ยงทางการเงิน และยังมีข้อดีอีกหลายประการที่หลายเราอาจจะไม่ทราบ คือ ถึงข้อดีของการออมเงินผ่านประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ 4 ประการด้วยกัน คือ

1. “ผลตอบแทนที่ได้จากการทำประกันชีวิตไม่ต้องเสียภาษี” คือ เมื่อเราสามารถมีวินัยในการออมระยะยาว บางประเภทของการออมผ่านกรรมธรรม์จะมีเงินคืนระหว่างสัญญาหรือเงินคืนเมื่อครบกำหนดสัญญาก็ตามจะไม่ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ซึ่งแตกต่างจากการฝากเงินกับธนาคาร การซื้อพันธบัตรรัฐบาลหรือการซื้อหุ้นกู้ ที่ผลตอบแทนที่ท่านได้รับจะต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายถึงร้อยละ 15 เช่น ถ้าเราไปซื้อพันธบัตรรัฐบาลหรือหุ้นกู้ที่ระบุว่าจะได้รับผลตอบแทน ร้อยละ 4.5 ในความเป็นจริงนั้น เราก็คงจะไม่ได้รับผลตอบแทน ร้อยละ 4.5 เพราะผลตอบแทนที่เราได้มานั้น จะต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายไปก่อน อีกร้อยละ 15 เท่ากับว่าเราจะได้รับผลตอบแทนจริงๆ เพียงร้อยละ 3.825 เท่านั้น คือ ร้อยละ 4.5 - (4.5 × 15%) รับจริงเพียงร้อยละ 3.825 แต่ถ้าเราซื้อประกันชีวิตที่เค้าแจ้งว่าให้ผลตอบแทนเฉลี่ยร้อยละ 4.5 เราก็คงจะได้รับผลตอบแทนเท่ากับร้อยละ 4.5 แบบเต็มๆ จำนวน โดยไม่ต้องเสียภาษี ณ ที่จ่ายอีก

2. เมื่อเรามีการฝากเงิน หรือซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงินใดๆ ที่นอกเหนือจากกรรมธรรม์ประกันชีวิต เช่น การสะสมทรัพย์กับธนาคาร การซื้อพันธบัตรรัฐบาล การซื้อหลักทรัพย์ หุ้นกู้ หรือแม้กระทั่งการซื้อกองทุน ท่านจะไม่ได้รับสิทธิในการคุ้มครองชีวิตเลย เว้นเสียแต่ถ้าเราจะต้องทำประกันชีวิตเพิ่ม แต่ถ้าเราออมเงินผ่านรูปแบบประกันชีวิต “นอกเหนือจากเรื่องผลตอบแทนที่ท่านจะได้รับเหมือนๆ กับเงินฝากประเภทอื่นๆ เรายังสามารถจะได้รับสิทธิในการคุ้มครอง

## ชีวิตโดยอัตโนมัติ" ทั้งนี้

3. การสะสมทรัพย์สินผ่านกรมธรรม์ประกันชีวิต หากเกิดอุบัติเหตุ กรณีที่เราเสียชีวิตกระทันหัน เงินลงทุนของเราที่ฝากอยู่ในสถาบันการเงินต่างๆ นั้น จะไม่ตกทอดสู่ทายาทของเราโดยอัตโนมัติ ต่อให้เราจะเขียนพินัยกรรมเอาไว้แล้วก็ตาม เพราะตามกฎหมายนั้นบอกไว้ว่าในกรณีที่เรารั้งแก่ความตาย ทายาทของเราจะต้องไปร้องขอต่อศาลเพื่อแต่งตั้งผู้จัดการมรดกเสียก่อน แล้วจึงเอาคำสั่งแต่งตั้งผู้จัดการมรดกนั้นไปขอรับเงินที่เราลงทุนไว้ในสถาบันการเงินต่างๆ ซึ่งแตกต่างจากการออมเงินในประกันชีวิต หากเราได้รับอุบัติเหตุ ประโยชน์เอาไว้แล้วในกรมธรรม์ เมื่อเราเกิดอุบัติเหตุ ถึงแก่ความตาย ทายาทของเราสามารถนำกรมธรรม์ประกันชีวิต และใบมรณะบัตรไปติดต่อ "ขอรับเงินสินไหมมรดกกรมจากบริษัทประกันชีวิตได้ทันที โดยเราไม่ต้องรอคำสั่งแต่งตั้งผู้จัดการมรดกแต่อย่างใด" เรียกว่าเงินออมที่เราฝากไว้จากการทำประกันชีวิต จะตกสู่ลูกหลาน หรือผู้รับผลประโยชน์ได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และช่วยประหยัดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการทางกฎหมายได้ด้วย การมองผลดีระยะยาว

4. การสะสมทรัพย์สินผ่านการออมในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิต เราสามารถนำเบี้ยประกันชีวิตไปใช้สิทธิในการลดหย่อนภาษีได้ด้วย โดยเบี้ยประกันชีวิตที่สามารถลดหย่อนภาษีได้นั้นจะมีอยู่ด้วยกัน 2 ประเภท ก็คือ เบี้ยประกันชีวิตแบบที่มีระยะเวลาคุ้มครองตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป ซึ่งเบี้ยประกันชีวิตประเภทนี้สามารถลดหย่อนภาษีได้สูงสุดถึง 100,000 บาท และลดหย่อนได้ตามจำนวนปีที่ท่านมีการชำระค่าเบี้ยเลยครบ ส่วนเบี้ยประกันชีวิตอีกแบบที่สามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้แต่หลายท่านอาจจะไม่ทราบก็คือ เบี้ยประกันชีวิตแบบชำนัญ ที่เราสามารถนำไปใช้สิทธิลดหย่อนได้อีกสูงสุดถึง 200,000 บาท ตามจำนวนปีที่ท่านมีการชำระค่าเบี้ยเช่นกันครับ

ดังนั้น เมื่อเรามีรายได้ประจำ จากเงินเดือนรวมกันแล้ว เราเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ตามเกณฑ์กำหนด เราก็สามารถจะใช้สิทธิลดหย่อนภาษีจากการออมทรัพย์สินในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตได้ เรียกว่าได้ทั้งออมเงินระยะยาว และอาจจะได้เงินภาษีคืนกลับมาอีกด้วย

ดังนั้น การออมของผู้เขียนจึงเริ่มขึ้นจาก การออมเงินผ่านการทำประกันชีวิต เรื่องรูปแบบการประกันชีวิตเพื่อสะสมทรัพย์สิน โดยเริ่มต้นหาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่ให้ผลตอบแทนสูงหรือศึกษาจากตัวแทนประกันชีวิต ซึ่งถ้าเรามีเพื่อนทำงานประเภทนี้ก็สามารถที่จะศึกษาได้ง่ายขึ้น ซึ่งนักการเงินที่ดีควรเริ่มสนใจ ในตอนนั้นผู้เขียนจึงมองการสะสมทรัพย์สินรายเดือนๆ ละ สองพันบาท ในส่วนนี้ถ้าเรามองเป็นวันก็แค่วันละแค่นี้ไม่ถึงร้อยบาท ในขณะที่เราเหลือใช้อีกต่อวันละประมาณห้าร้อยหรือทั้งปีเราก็ออมได้สองหมื่นสี่พันบาทถ้วน ระยะเวลายาว 20 ปี ลงทุนไปสี่แสนแปดในอีกยี่สิบปีข้างหน้าเราจะมีทัศนคติว่าบาทเลยในทันทีแถมครบปี ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่เสียไปสามารถนำกลับมาให้เราเป็นเงินเพิ่มอีกตั้งหลายพันนะครับ คำนวณด้วยนักการเงินได้ผลตอบแทนเฉลี่ยร้อยละสี่กว่านี้เลย คือแนวคิดด้านการออม การลงทุน ของผู้เขียน ในชีวิตครั้งแรกก็มองเงินแสนแล้ว ต่อไปเรามาดูตามกันว่าผู้เขียนจะทำการออม การลงทุนอย่างไรต่อไปเข้าสู่หลักเงินล้าน ในฉบับหน้ากันครับ

"การออม เป็นการเก็บเงินที่ละเล็กที่ละน้อยให้พอกพูน ขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป ซึ่งการออมอย่างง่ายส่วนใหญ่ มักจะอยู่ในรูปเงินฝากธนาคาร โดยได้รับผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ย

การลงทุน เป็นการ นำ เงิน ที่ เก็บ สะ สม ไว้ ไป สร้าง ผลตอบแทนที่สูงกว่าการออม ซึ่งโดยทั่วไปการลงทุนจะมีความเสี่ยงสูงกว่าการออม"



สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น  
เปิดรับนักศึกษา ปี 2560



# ปริญญาโท



- วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต
  - ▶ สาขาเทคโนโลยีวิศวกรรม (M.Eng.-MET)
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
  - ▶ สาขาการจัดการอุตสาหกรรม (M.B.A.-MIM)
  - ▶ สาขาการวางแผนและการจัดการเชิงกลยุทธ์ สำหรับผู้ประกอบการ (M.B.A.-SME)
  - ▶ สาขาบริหารธุรกิจญี่ปุ่น (M.B.A.-MBJ)
- วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต
  - ▶ สาขาวิชาเทคโนโลยีสารสนเทศ (M.sc.-MIT)

**มีโอกาสรับทุนฟรี!!**  
100% ตลอดหลักสูตร  
หรือลดค่าหน่วยกิต 50%

**WWW.TNI.AC.TH**  
Facebook/ ThaiNichi

02-763-2600 Ext.2403, 2605

1771/1 ถ.พัฒนาการ ร-ห้วย ซ.พัฒนาการ 37-39 แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250