

การวางแผนชีวิตพร้อมเกษียณ

(ตอนที่ 2)

สมบัติ วรสินทรนุวัตร
 คณะบริหารธุรกิจ สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น

ต่อ จากฉบับที่แล้ว



เกษียณแบบไหน ใช้สำหรับคุณ



กระเบื้องกระเบื้อง
 15,000 ฿
 x 240 เดือน

3,600,000



พอลออยู่พอลกิน
 30,000 ฿
 x 240 เดือน

7,200,000



สบายสไตล์คุณ
 50,000 ฿
 x 240 เดือน

12,000,000



หรูหราหมาเห่า
 80,000 ฿
 x 240 เดือน

19,200,000



ตัวอย่าง

1. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund)

เป็นกองทุนที่คนทำงานที่มีรายได้ประจำต้องศึกษาเพื่อการออมในการลงทุน เพราะเป็นเงินออมที่เราสามารถหักก่อนใช้โดยวัตถุประสงค์หลักของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนที่นายจ้างและลูกจ้างร่วมกันจัดตั้ง โดยลูกจ้างจ่ายเงินสะสมด้วยการหักจากเงินเดือนมาเป็นเงินออมส่วนหนึ่ง ซึ่งจะทำให้เสมือนรายได้ประจำน้อยลง ส่งผลให้มีการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่น้อยลงไปด้วย นอกจากนี้ ยังมีส่วนของนายจ้างที่จะจ่ายสมทบให้อีกส่วนหนึ่งโดยมีระยะเวลาที่นายจ้างจะมอบให้เมื่อเราทำงานในองค์กรมาอย่าง

ยาวนานก็จะได้สัดส่วนทั้งหมดที่นายจ้างจ่ายสมทบมา และถ้าเงินกองทุนนี้ไปลงทุนหรือบริหารในส่วนที่ผู้บริหารประเภทที่เราเลือกกองทุนมีความสามารถมากก็จะทำให้เงินทุนที่เราสะสมเกิดดอกผลขึ้นส่งผลให้เราสามารถที่จะมีเงินเพิ่มขึ้นได้เป็นจำนวนมาก

2. กองทุนประเภท RMF (Retirement Mutual Fund) หรือ LTF (Long Term Equity Fund)

ซึ่งมีการจัดตั้งกองทุนโดยมีวัตถุประสงค์หลักที่ชัดเจนมาก ในการส่งเสริมการออมระยะยาว รวมถึงการมอบสิทธิประโยชน์ด้านการลดหย่อนภาษีเงินได้ของเราได้แล้ว โดยทั้ง 2 กองทุนนี้เป็นทางเลือกที่ดีในการเพิ่มดอกผลให้เงินเก็บของเรา เนื่องจากเป็นการนำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ (หุ้น) หรือกองทุนต่างๆ ซึ่งมักจะได้ผลตอบแทนสูงกว่าดอกเบี้ยเงินฝากทั่วไป กองทุน RMF เหมาะสำหรับบุคคลที่ต้องการเงินลงทุนคืนเพื่อใช้หลังเกษียณ โดยสามารถขายหน่วยลงทุนได้เมื่ออายุ 55 ปีขึ้นไป และ LTF ที่สามารถขายหน่วยลงทุนได้เมื่อครบ 7 ปีปฏิทิน





3. กองทุนรวม (Mutual Fund)

มีรูปแบบคล้ายกับกองทุน LTF/RMF (ซึ่งในปี 2563 จะมีการเปลี่ยนรูปแบบของ LTF เป็น SSF) ที่เราสามารถที่จะการนำเงินของเราไปฝากไว้ และให้ผู้เชี่ยวชาญนำเงินไปลงทุนต่อ ซึ่งข้อดีของกองทุนรวม คือ ในปัจจุบันมีกองทุนรวมให้เลือกลงทุนเป็นจำนวนมาก ทั้งกองทุนที่นำเงินออมของเรามามีความหลากหลายตามวัตถุประสงค์ของการลงทุนทั้งใน และต่างประเทศ และประเภทธุรกิจต่างๆ ขึ้นกับการขอจดทะเบียน และวัตถุประสงค์ของกองทุนที่จัดตั้งขึ้น รวมทั้งมีความหลากหลายเพื่อการลงทุนในแต่ละประเภทอุตสาหกรรมที่มีอยู่จำนวนมาก โดยที่เราสามารถเลือกได้ตามใจชอบ ทั้งกองทุนเทคโนโลยี กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนเฮลท์แคร์ หรือกองทุนบริษัทฯ ซึ่งข้อดีคือในกองทุนเหล่านี้มีผู้เชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในการบริหารเงิน และกระจายความเสี่ยงได้ดี อีกด้วย

4. การลงทุนในหลักทรัพย์ ที่จัดว่าเป็นการลงทุนคาบอ้อม

ที่ผ่านการลงทุนในรูปแบบการเข้าซื้อหลักทรัพย์หรือหุ้น (Stock) ซึ่งอาจจะเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงกว่าประเภทก่อนหน้านี้ แต่การลงทุนทางอ้อมที่มีความเข้าใจความเสี่ยงก็จะตามมา ด้วยผลตอบแทนที่สูงขึ้น ซึ่งในปัจจุบันมีจำนวนหลักทรัพย์อยู่จำนวนมาก และหลากหลายประเภท ประกอบกับในปัจจุบันการลงทุนทางอ้อมนี้มีการออกเครื่องมือลดความเสี่ยง ที่เรียกว่า ตราสารอนุพันธ์ TFX Derivative ฯลฯ ก็จะทำให้มีโอกาสได้ผลตอบแทนสูงขึ้นกว่าเดิม ในขณะที่ความเสี่ยงลดลง โดยการลงทุนในหลักทรัพย์นั้น สิ่งสำคัญ คือ ความรู้ ความเข้าใจในหลักทรัพย์นั้น ด้วยทั้งมีการวางแผนและการจัดการ ลดความเสี่ยงเมื่อมีผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต รวมถึงการรู้จักความพอประมาณในตัวเอง การวินัยในการออมที่อาจจะมีการใช้การออมที่เรียกว่า การสะสมหลักทรัพย์ด้วยการเพิ่มจำนวนหลักทรัพย์ที่มีการใช้การลงทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากัน

ในแต่ละช่วงเวลา เช่น การออมในหุ้นเดือนละ 1,000 บาท เมื่อเราศึกษาถึงผลตอบแทน และความเสี่ยงหุ้นนั้นมาอย่างดีแล้ว ก็ดำเนินการให้ในแต่ละเดือนที่เรามีการใช้เงินลงทุนเพื่อการออมหุ้นนี้ก็จะทำให้ได้จำนวนหุ้นที่เราเลือกแตกต่างกัน คือ ในช่วงที่หุ้นตกเงิน 1,000 บาทเมื่อเราซื้อจะได้จำนวนหุ้นมากกว่าในขณะที่หุ้นขึ้น ราคาหุ้นที่เราเลือกราคาสูงขึ้นเงิน 1,000 บาทก็จะได้จำนวนหุ้นที่น้อยลงที่เราเรียกว่า การทำ DCA (Dollar Cost Averaging) ที่นิยมออมกัน ในกองทุนปัจจุบัน นอกจากนี้เราสามารถนำมาใช้กับการเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่เราสนใจเองได้ ดังนั้น เราอาจจะต้องใช้เวลาในการศึกษาพฤติกรรม และข้อมูลประเภทของหลักทรัพย์ที่เราสนใจอย่างละเอียดถี่ถ้วน

การเกษียณจากการทำงานประจำนั้น ในความเป็นจริงคุณก็ยังสามารถมีรายได้ต่อไปอีกได้ ถ้าวางแผนการทำงานที่ดีก็จะทำให้คุณมีรายได้เข้าบัญชีได้ทุกเดือนไม่ต่างจากตอนที่เคยทำงานได้ด้วย เมื่อเราได้เงินเป็นจำนวนตามเป้าหมายแล้ว การเกษียณจากการทำงานประจำนั้นก็เกิดขึ้นพร้อมทั้งการเพิ่มพูนได้อีกด้วย จากลักษณะการมีรายได้เสริมทางเลือกต่อไปนี้จะทำให้คุณยังมีรายได้เข้าบัญชีได้ทุกเดือนเพื่อทำให้ชีวิตวัยเกษียณเพิ่มความมั่งคั่ง จาก

1. การสร้าง Passive Income เปลี่ยนรูปแบบจากการมีรายได้ประจำจากการทำงานมาเป็นการหาแหล่งรายได้ในรูปแบบที่เราไม่ต้องลงมือทำงาน แต่เป็นการนำสินทรัพย์ของเราไปลงทุนในสิ่งที่เรามีความรู้ ความเข้าใจ เช่น การลงทุนในหลักทรัพย์ (เล่นหุ้น) หรือกองทุน โดยพิจารณาเลือกการลงทุนในหลักทรัพย์หรือกองทุนที่มีการจ่ายปันผลสม่ำเสมอจากประวัติผลการดำเนินงานในอดีตสามารถนำมาช่วยในการวิเคราะห์เพื่อเลือกลงทุนได้ โดยปรกติเฉลี่ยการลงทุนในกองทุนมีความเสี่ยงน้อยกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์ เพราะจากกฎข้อบังคับของกองทุนในการกระจายความเสี่ยงอยู่ รวมทั้งข้อกำหนดของการลงทุนในแต่ละประเภทของกองทุน ซึ่งปัจจุบัน





นิยมกันมาก คือ กองทุน REIT ที่ย่อมาจาก Real Estate Investment Trust หรือในภาษาไทย คือ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ทั้งนี้ REIT เป็นผลิตภัณฑ์การลงทุนทางเลือกหนึ่งที่เสนอขายให้แก่ประชาชนทั่วไป โดย REIT เปรียบเสมือนเป็นเครื่องมือระดมทุนรูปแบบใหม่สำหรับนักพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เชิงพาณิชย์ซึ่งแตกต่างจากกองทุนอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) เนื่องจาก REIT ถูกควบคุมภายใต้มาตรฐานที่เป็นสากล และ REIT มีความยืดหยุ่นมากกว่าในการกำหนดนโยบายการลงทุนในทรัพย์สิน โดย REIT สามารถลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ทั้งในประเทศ และต่างประเทศ ด้วยข้อจำกัดที่น้อยกว่าในแง่ของประเภทของทรัพย์สินที่ลงทุน

นอกจากนี้ REIT ยังสามารถใช้ประโยชน์จากการกู้ยืมในระดับที่สูงขึ้นเพื่อผลตอบแทนที่มากขึ้น REIT ในประเทศไทยถูกกำกับภายใต้กฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และพระราชบัญญัติทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน พ.ศ. 2550 อนึ่ง ประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของ REIT ที่จะเป็นประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยนั้น ถูกกำหนดไว้ในสัญญาก่อตั้งทรัสต์ โดยการมอบหมายให้ผู้จัดการกองทรัสต์ (REIT Manager) เป็นผู้บริหารจัดการของ REIT และมีทรัสต์ (Trustee) เป็นผู้กำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของผู้จัดการกองทรัสต์ เพื่อให้แน่ใจได้ว่าการ

ตัดสินใจลงทุนใดๆ นั้นเป็นไปเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วย ซึ่งผู้จัดการกองทรัสต์ส่วนใหญ่มีความเชี่ยวชาญในการบริหารอสังหาริมทรัพย์ และมีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บทบาทและความรับผิดชอบหลักของผู้จัดการกองทรัสต์คือการบริหารจัดการทรัพย์สิน และกำหนดกลยุทธ์การลงทุนด้วยความรวดเร็ว และทันท่วงที เพื่อผลตอบแทนจากการลงทุน และเป็นประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วย โดยผู้บริหารอสังหาริมทรัพย์ (Property Manager) ซึ่งทำงานภายใต้ผู้จัดการกองทรัสต์นั้นมีหน้าที่จัดการดูแลรักษา และทำการตลาดทรัพย์สิน ซึ่งโดยรวมอาจจะทำให้ผลตอบแทนโดยเฉลี่ยจะต่ำกว่าการที่เราจะเลือกลงทุนในหลักทรัพย์เอง (high risk high return) นอกจากนี้เราก็สามารถมีรายได้จากการปล่อยเช่าอสังหาริมทรัพย์บ้าน คอนโด ที่เราเลือกซื้อมาเพื่อการลงทุน โดยปัจจุบันมีการซื้อในหลายโครงการที่มีการส่งเสริมให้มีการเช่าต่อได้ ทำให้เราสามารถนำเงินค่าเช่ากลับมาเป็นค่าผ่อนชำระ รวมถึงอาจจะเป็นแหล่งรายได้ที่สำคัญเมื่อเราผ่อนชำระหมดแล้ว ค่าเช่าที่ได้จะมาเป็นรายได้เสริมสำหรับชีวิตหลังเกษียณ

อ่านต่อฉบับหน้า

ものづくり

“สัปดาห์นี้
มีโอกาสรับทุนการศึกษา
100%”

MASTER'S DEGREE ปีการศึกษา 2563

M.Eng.
MET


MBA
MBI

SME

IIM

MBA
MBJ

M.Sc.
MIT



☎ 02-763 -2600 #2651

📍 บัณฑิตวิทยาลัย TNI