

สมบัติ วรธนันต์

สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น

ทางเลือกการลงทุน (กองทุน)



ทางเลือกการลงทุน เมื่อเราเริ่มเข้าสู่วัยทำงาน มีคำขวัญ ที่อยากฝากไว้ คือ **“การรู้หา รู้ใช้ รู้เก็บ และรู้ลงทุน”** นั่นคือการที่เราเริ่มศึกษาในชั้นเรียนมีวุฒิการศึกษาซึ่งอาจจะเป็นวุฒิการศึกษาในระดับอุดมศึกษา วุฒิปริญญาตรี ปริญญาโท หรือปริญญาเอก รองรับซึ่งเป็นการรู้หาความรู้ที่เป็นทางการแต่นั้นใช้การศึกษาที่จบสิ้นแท้จริงทั้งหมด แต่นั่นเป็นเพียงความรู้พื้นฐานเท่านั้น การหาความรู้ยังต้องดำเนินต่อไป แต่รูปแบบเท่านั้นที่เริ่มเปลี่ยนแปลง เราต้องหาความรู้ในงานที่เราทำงาน หาความรู้ที่อาจจะไม่เหมือนในห้องเรียน ความรู้ในเรื่องเส้นทางการเดินทางใหม่ ความรู้เรื่องเศรษฐกิจ สังคมการเมืองที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่เรื่อยๆ แล้วสิ่งที่เราต้องมีตามมาก็คือการใช้เป็นเครื่องมือที่ดี เมื่อเข้าสู่วัยทำงาน มีรายได้ หลายคนเริ่มมีอำนาจการใช้จ่ายมากขึ้น ซึ่งเราควรที่จะเริ่มคิดให้มากขึ้นในการใช้จ่าย ใช้จ่ายในสิ่งจำเป็นตามอัตภาพ กินอยู่อย่างพอเพียงเพื่อนำไปสู่การรู้เก็บจากรายได้ประจำและรายได้เสริมที่แตกต่างกันไปในแต่ละคน

แต่สิ่งหนึ่งที่เราควรตระหนักอย่างมาก คือ การเก็บสะสมทรัพย์สิน หลังจากการใช้อย่างเหมาะสมแล้ว เพื่อการใช้ในอนาคตก้าวหน้า

ซึ่งการเก็บมีหลายช่องทาง ทั้งการออมทรัพย์ ฝากประจำ ซื้อสลากออมสิน ฯลฯ โดยการออมนั้นผู้เขียนอยากนำไปสู่ทางเลือกการลงทุนที่ดี “เลือกประเภทการลงทุน และประเภทกองทุนที่เหมาะสมกับตัวเอง โดยคำว่าเหมาะสมนั้น หมายถึง มีความเสี่ยงที่เรายอมรับได้อย่างเหมาะสม ซึ่งในปัจจุบันมีกองทุนหลากหลาย เช่น ได้ศึกษาลักษณะการลงทุนในแบบต่างๆ และมีเป้าหมายในการลงทุนในอนาคต เช่น กองทุนตราสารตลาดเงิน ตราสารหนี้ระยะสั้น กองทุนตราสารหนี้ กองทุนหุ้น กองทุนรวมผสม กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ กองทุนรวมหุ้นระยะยาว กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ กองทุน ETF กองทุนอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ (สกุลเงินต่างประเทศ) ซึ่งมีอยู่มากมายหลายกองทุน

ในบทความนี้ขอแนะนำเบื้องต้น **กองทุนรวมหุ้นระยะยาว “Long Term Equity Fund” หรือ LTF** ซึ่งเป็นกองทุนรวมที่เน้นการลงทุนในหุ้นเป็นหลัก และเหมาะสำหรับคนทุกกลุ่มที่ต้องการลงทุนในหุ้นระยะยาว แต่อาจไม่มีความชำนาญเกี่ยวกับการลงทุนในหุ้นหรือไม่มีความติดตามการลงทุนอย่างใกล้ชิด โดยในการซื้อลงทุน LTF จัดได้เป็นการเลือกการลงทุนในระยะกลาง โดยนับระยะเวลาที่เรียก

ว่า 5 ปีปฏิทิน คือ เราสามารถซื้อในวันใดก็ได้ในปี 2558 และบันทึกจำนวนหน่วยที่ได้ลงทุนซื้อไป และนำมาขายในปี 2562 (สำหรับการซื้อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว LTF มีการขยายเวลาดำเนินไป อีก 3 ปีสิ้นสุดการซื้อ LTF เพื่อการลดหย่อนภาษีในปี 2562 และในการซื้อในปี 2559 จะมีการปรับเงื่อนไขการถือครองจากเดิมนับตั้งแต่วันซื้อกองทุน เพื่อถือครองหน่วยลงทุนจากเดิม 5 ปี เพิ่มเป็น 7 ปี)

และ**กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ "Retirement Mutual Fund" หรือ RMF** เป็นกองทุนรวมที่ลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภท โดยมีวัตถุประสงค์ส่งเสริมให้เกิดการออมเงินระยะยาวเพื่อการเกษียณหรือมีลักษณะคล้ายกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund) หรือกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) (Government Pension Fund) นั่นเอง เป็นการลงทุนที่เหมาะสมสำหรับคนทุกกลุ่ม ที่ต้องการออมเงินเพื่อวัยเกษียณซึ่งสามารถขายได้เมื่อเรามีอายุตั้งแต่ 55 ปีขึ้นไปโดยในเบื้องต้นขอแนะนำ 4 ขั้นตอนสำหรับการวางแผนการลงทุน LTF และ RMF สำหรับปี 2018 มีดังนี้

1. พิจารณาจากฐานภาษี และสิทธิการลดหย่อน เริ่มต้นคำนวณก่อนว่า เงินได้สุทธิ ของตัวเรานั้นอยู่ในฐานภาษีไหนตามอัตราภาษีเงินได้แบบก้าวหน้า เพื่อที่จะได้วางแผนการซื้อ LTF และ RMF ได้อย่างถูกต้องโดย**เงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี** มาจากรายได้หักค่าใช้จ่าย และค่าลดหย่อนตามกฎหมาย (เงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี = รายได้ - ค่าใช้จ่าย - ค่าลดหย่อน) ซึ่งสามารถซื้อหน่วยลงทุนได้สูงสุด 15% ของเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี เป็นจำนวนเงินสูงสุดถึง 500,000 บาท ของทั้ง LTF หรือ RMF (รวม LTF

และ RMF จะสามารถลดหย่อนรวมสูงสุดถึง 1,000,000 บาท คิดเป็นการลดหย่อนเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี รวมสูงสุดถึง 30%) จากภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ที่เราจ่ายไปก็จะสามารถนำกลับมาเป็นเงินออมได้ในอนาคตเพียงเข้าใจการลงทุนในกองทุนรวม โดย LTF และ RMF ซึ่งจะมีรายละเอียดประเภทต่างๆ ที่แตกต่างกันในแต่ละบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ที่เราต้องศึกษาเพิ่มเติม

2. การวางแผนลงทุน คือ การเลือกประเภทการลงทุน และประเภทกองทุนที่เหมาะสมกับตัวเอง โดยคำว่าเหมาะสมนั้น หมายถึงมีความเสี่ยงที่เรายอมรับได้อย่างเหมาะสม หลังจากนั้นก็ดูว่าตัวเราชอบลงทุนแบบไหน และมีเป้าหมายในการลงทุนอย่างไรบ้าง เช่น ชอบลงทุนในระยะกลาง (5 ปีปฏิทิน) หรือจะวางแผนเกษียณต่อการเลือกนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุนให้สอดคล้องกับเป้าหมายของตัวเองครับ ยกตัวอย่างเช่น บางคนไม่ชอบความเสี่ยงสูงเกินไปนัก ควรหลีกเลี่ยงการลงทุนกองทุนรวม LTF ที่เน้นลงทุนในตลาดหุ้นเป็นหลักหรืออาจจะเลือกลงทุนในกองทุนรวม LTF ประเภท 70/30 ที่มีการกระจายบางส่วนไปลงทุนในตราสารหนี้ หรือถ้ากลัวมากกว่านั้น อาจจะลงทุนในกองทุน RMF แทนที่มีความเสี่ยงน้อยกว่า แต่ก็ต้องยอมรับผลตอบแทนที่น้อยลงมาด้วยนะครับ

อ่าน ต่อฉบับหน้า

TNI เปิดรับสมัคร ป.ตรี ประเภท โควตา / สอบตรง - ชิงทุน ประจำปีการศึกษา 2559

50 ทุน



บริหารธุรกิจ



วิทยาศาสตร์



เทคโนโลยีสารสนเทศ



สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น
Thai-Nichi Institute of Technology
泰日工業大学
สร้างนักคิด ผลิตนักปฏิบัติ สร้างนักประเสริฐ ผลิตนักบริหาร

โทร. 02 763 2601-5

f ThaiNichi www.tni.ac.th

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

เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250