

เงินทอง ต้องวางแผน

ตอน 4 รู้...สู่ความมั่นคงยามเกษียณ





รู้หรือไม่...ชีวิตอิสระในวันนี้ อาจทำให้ไร้สภาพในอนาคต?

หากวันนี้ยังใช้จ่ายเดือนชนเดือนและไม่ได้วางแผนการเงิน... แล้วอีก 240 เดือนในบั้นปลายชีวิตจะทำอย่างไร?

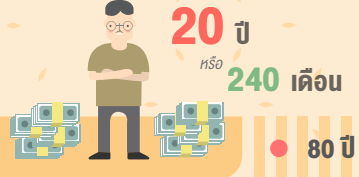
เริ่มทำงาน
22 ปี

ระยะเวลาทำงานหาเงิน



เกษียณอายุ
60 ปี

ระยะเวลาใช้เงินในวัยเกษียณ



ที่มา: หนังสือ "ไฮดรอสก๊ว ชีวิตอิสระ-สู่อิสรภาพการเงิน"



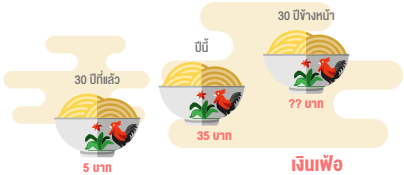
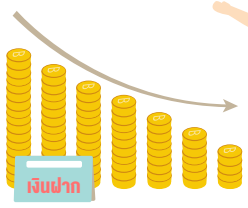
เงินเท่าไร... พอใช้หลังเกษียณ?

ลองคิดง่ายๆ ว่า หากคุณต้องการใช้เงิน วันละ 500 บาท (15,000 บาท/เดือน)

60 ปี

คุณก็ควรมีเงินอย่างน้อย 4,071,965 บาท* เพื่อใช้หลังเกษียณไปอีก 20 ปี

แล้วคุณจะทำพร้อมรับมือ ค่าใช้จ่ายหลังเกษียณอย่างไร?



เงินฝากได้ดอกเบี้ยน้อย

ผลตอบแทนยิ่งต่ำ ยิ่งใช้เวลานาน

เงินเพื่อกักตุนค่าเงิน

เงินออมเท่าเดิม ซื้อของได้น้อยลง

จะดีกว่านี้... ถ้าตั้งใจออมเงินมากขึ้น
จะได้ใช้ชีวิตแสนสุขยามเกษียณตามที่ฝันไว้

เห็นมั้ยว่า...ราคาถ้วยเดียวเพิ่มขึ้นถึง 7 เท่า ในเวลาไม่ถึง 30 ปี แล้วคุณคิดว่าเงิน 500 บาทในอนาคตจะซื้ออะไรได้บ้าง?

คุณพร้อมหรือยัง?...กับคำว่า "เกษียณสุข"
มีฐานะมั่นคง ไม่ต้องเป็นภาระใคร ไม่ต้องกังวลเรื่องเงินอีกต่อไป

*คำนวณผลตอบแทนต้นทุกปี และปรับด้วยอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำรวมอัตราเงินเฟ้อ 3% ต่อปีแล้ว

สำรวจตัวเอง...ชีวิตเกษียณแบบไหนที่ใจต้องการ

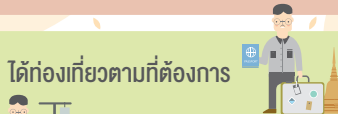
คุณเตรียมเงินที่ต้องใช้
ครอบคลุมเป้าหมายเกษียณสูง
เหล่านี้แล้วหรือยัง?



บริจาคเงินให้สังคม



มีมรดกให้ลูกหลาน



ได้ท่องเที่ยวตามที่ต้องการ



ไม่กังวลเรื่องค่ารักษาพยาบาล



มีเงินใช้จ่ายเพื่อดำรงชีวิต

SMART Goals



รู้หรือไม่... เป้าหมายที่ดีต้องมีหน้าตาอย่างไร?

“ฉันจะเก็บเงินให้ได้ 4,000,000 บาท เพื่อใช้จ่ายในวัยเกษียณไปอีก 20 ปี โดยฉันจะเก็บเงินเดือนละ 5,000 บาท และนำไปออมหรือลงทุน ให้ได้ผลตอบแทนเฉลี่ย 5% ต่อปี เป็นเวลา 30 ปี (360 เดือน)”



Specific

ชัดเจน

ไม่คลุมเครือ
รู้ว่าต้องการอะไร
และจะบรรลุ
เป้าหมายตอนไหน

Measurable

วัดผลได้

เป็นตัวเลขหรือตัวเงิน
อย่างชัดเจน เห็นความ
ก้าวหน้าว่าใกล้ถึง
เป้าหมายหรือยัง

Achievable

ทำสำเร็จได้

รู้ว่าต้องทำอะไร
และตั้งใจทำ
ตามแผนให้สำเร็จ

Realistic

เป็นไปได้

สมเหตุสมผล
สอดคล้องกับ
ความเป็นจริงและ
วิถีชีวิตของคุณ

Time bound

มีกรอบเวลา
ที่แน่ชัด

รู้ว่าต้องใช้ระยะเวลา
เท่าใดเพื่อบรรลุ
เป้าหมาย



หยุดคิดสักนิด...คุณพร้อมเริ่มตั้งเป้าหมายสร้างความมั่งคั่งแล้วหรือยัง?

4

วิธี



สู่ความมั่นคงยามเกษียณ



เกษียณสุข

หาเงินเพิ่มเสริมรายได้

รู้เท่า

“การหารายได้” คือ การใช้ความสามารถของคุณในการทำงาน ซึ่งหลายคนมีรายได้จากเงินเดือนเพียงช่องทางเดียว แต่คุณรู้หรือไม่ว่า ยังมีช่องทางในการหารายได้เพิ่มเติมจากงานอดิเรกหรืออาชีพเสริมอื่นๆ เช่น คุรสอนพิเศษ การขายของออนไลน์ ตัวแทนขายประกัน เป็นต้น

เงินเดือน + รายได้เสริม => รายได้เพิ่ม



รายได้เสริม



รายได้จากธุรกิจส่วนตัว



รายได้จากงานประจำ



รายได้จากการลงทุน

หาเงินเพิ่มอย่างไร...ให้สนุกกว่าเดิมใน 4 ขั้นตอน

ขั้นที่ 1 เลือกสร้างสรรค์สินค้าจากงานอดิเรกที่ชอบ

ขั้นที่ 2 หาช่องทางการขายที่ไม่รบกวนงานประจำ

ขั้นที่ 3 วางแผนบริหารจัดการให้มีรายได้อย่างต่อเนื่อง

ขั้นที่ 4 นำรายได้ไปต่อยอดลงทุน



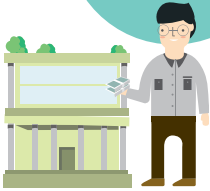
ถ้าวางแผนได้ดี งานอดิเรกก็จะช่วยสร้างรายได้เสริมและเพิ่มความสูงให้คุณได้แน่นอน



หยุดคิดสักนิด...จะดีกว่าไหม? ถ้าคุณมีรายได้อื่น นอกเหนือจากงานประจำ

เก็บออมก่อนใช้จ่าย

รู้เก็บ



“การออมเงิน” มีความสำคัญต่อการดำรงชีวิตในอนาคต แต่คนส่วนใหญ่มักจะใช้จ่ายจนพอใจแล้ว จึงนำเงินส่วนที่เหลือไปออมในรูปแบบต่างๆ ทำให้หลายคนมีเงินออมไม่มากพอ วิธีที่ก็ง่ายๆ เพียงแค่ปรับพฤติกรรมของตัวเอง ด้วย “สมการการออม”



รายได้

−



เงินออม

=



รายจ่าย

ทุกครั้งที่คุณมีเงินได้ ให้แบ่งเงินออมอย่างน้อย 10%
หรือมากกว่านั้นก็ยังดี แล้วค่อยนำเงินส่วนที่เหลือไปใช้จ่ายตามที่ต้องการ

ชีวิตนี้ไม่มีอด ด้วยเงินออม 4 เป้าหมาย



จากนี้... การออมจะไม่ใช่ปัญหา
ต่อการดำเนินชีวิตของคุณอีกต่อไป
ด้วย “บัญชีเงินออม 4 เป้าหมาย” ดังนี้



บัญชีที่ 1



เงินออมเพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน อย่างน้อย 3 - 6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน เพราะเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นได้เสมอ เช่น เจ็บป่วย อุบัติเหตุ

บัญชีที่ 2



เงินออมเพื่อเกษียณ เป็นเงินออมเพื่อสร้างคุณภาพชีวิตดีๆ หลังเกษียณ เช่น เงินซื้อบ้าน เงินใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน

บัญชีที่ 3



เงินออมเพื่อความสูง เช่น การท่องเที่ยว การซื้อของขวัญให้ตัวเอง

บัญชีที่ 4



เงินออมเพื่อลงทุนเพิ่มรายได้ เริ่มต้นด้วยการศึกษา เรื่องช่องทางการลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองงเงินขึ้น

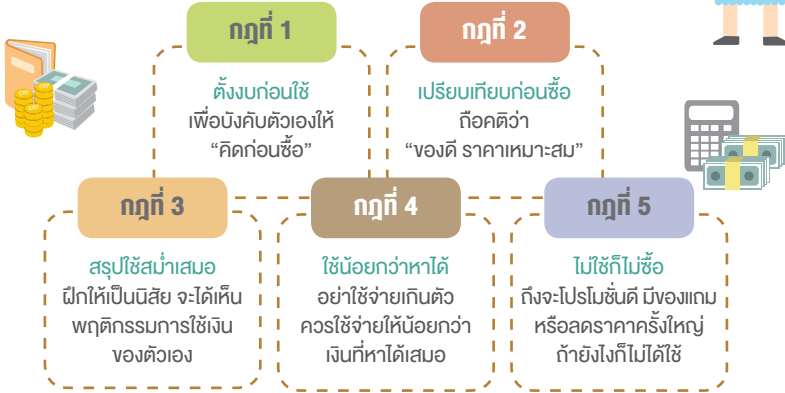


หยุดคิดสักนิด...คุณละ ลองแบ่งเงินออมตามเป้าหมายแล้วหรือยัง?

ใช้เงินอย่างฉลาด สร้างโอกาสเพิ่มเงินออม

“การใช้จ่าย” เพื่อตอบสนองความต้องการโดยไม่ยั้งคิด อาจทำให้มีปัญหาทางการเงินตามมา แต่ถ้ายึดตาม **“กฎเหล็ก 5 ประการ”** คุณก็จะใช้จ่ายเงินได้อย่างคุ้มค่ามากขึ้น

รู้ใช้



นิสัยใช้เงิน...บอกทางเดินชีวิต

หาได้ 100 ใช้ 120 แล้วยังหิวยิ้มชาวบ้าน	ล้มละลายแน่นอน
หาได้ 100 ใช้ 120	เป็นหนี้ตลอดชีวิต
หาได้ 100 ใช้ 100 ไม่มีเก็บ	จน ไม่มั่นคง แต่ไม่เป็นหนี้
หาได้ 100 ใช้ 90 อีก 10 เป็นเงินออม	ชนชั้นกลาง
หาได้ 100 ใช้ 80 อีก 20 เป็นเงินออม	รวย มีความมั่นคง
หาได้ 100 ใช้ 50 อีก 50 เป็นเงินออม และเงินลงทุน	เศรษฐีเงินล้าน

หยุดคิดสักนิด...คุณล่ะ: อยากมีทางเดินชีวิตแบบไหน?

รู้ขยาย ดอกเบี้ย



ลงทุนถูกที่ ความมั่งมั่งงอกงาม



“การลงทุน” เปรียบเสมือนการเดินทางสู่ความมั่งคั่ง เพราะเป็นการนำเงินออมไปลงทุนในทางเลือกต่างๆ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่สูงขึ้น เช่น หุ้น หุ้นกู้ กองคำ พันธบัตร กองทุนรวม หรืออสังหาริมทรัพย์ โดยเลือกที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่คุณยอมรับได้

การลงทุน... ทางลัดสู่ความมั่งคั่ง

ถ้าเก็บเงินเดือนละ 1,000 บาท ต้องเก็บที่ปีถึงจะมีเงินล้าน

เงินฝาก 1.82% *



52 ปี

พันธบัตร 5.36% **



30 ปี

หุ้น 12.88% ***



19 ปี

คำนวณผลตอบแทนแบบอัตราเติบโตเฉลี่ยต่อปี (CAGR) ตั้งแต่ปี 2549-2559

* อัตราผลตอบแทนจากเงินฝากประจำ 1 ปี (เฉลี่ย 5 ธนาคารใหญ่)

** อัตราผลตอบแทนจากดัชนีพันธบัตรรัฐบาล

*** อัตราผลตอบแทนจากดัชนีผลตอบแทนรวม (SET TRI)

เห็นมั้ยว่า...การลงทุน ช่วยให้เราสานฝันได้เร็ว
กว่าแค่หยอดกระปุกไว้เฉยๆ

การออมต่อเนื่อง...พลังมหัศจรรย์ของเงินก้อนเล็ก

รู้หรือไม่... คุณสามารถเพิ่มค่าเงินออมจาก “การออมอย่างสม่ำเสมอ”
ด้วย “3 พลังมหัศจรรย์”



เงินต้น

จำนวนเงินออมในแต่ละงวด
ยิ่งเยอะยิ่งดี



ระยะเวลา

ระยะเวลาที่สามารถออมต่อเนื่อง
ยิ่งนานยิ่งดี



อัตรา
ผลตอบแทน

อัตราเฉลี่ยต่องวดที่ได้รับ
ยิ่งมากยิ่งดี



หยุดคิดสักนิด...ถึงเวลาออกสตาร์ทสู่ความมั่งคั่งด้วยตัวคุณเองแล้วหรือยัง?

ออมร้อย ออมพัน มั่นคงยามเกษียณ



อยากมีเงินออม
4 ล้านบาทตอนเกษียณ
ควรออมเงินอย่างไร?

ออมเดือนละ 1,000 บาท ได้ผลตอบแทนเฉลี่ย 2%	ออมเดือนละ 1,000 บาท ได้ผลตอบแทนเฉลี่ย 5%	ออมเดือนละ 5,000 บาท ได้ผลตอบแทนเฉลี่ย 5%	ออมเดือนละ 5,000 บาท ได้ผลตอบแทนเฉลี่ย 10%
---	---	---	--

เมื่อเกษียณจะมีเงินออมรวม (บาท)*

บ๊องออม อายุ 20 ปี มีเวลาออม 40 ปี	724,824	1,449,597	7,247,986	26,555,553
พี่กระปุก อายุ 30 ปี มีเวลาออม 30 ปี	486,817	797,266	3,986,331	9,869,641
ลุงสมมติ อายุ 50 ปี มีเวลาออม 10 ปี	131,397	150,935	754,674	956,245

*คำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นทุกปี

ยิ่งฝึก **3 พลังมหัศจรรย์** ก็ยิ่งสร้างเงินล้านไว้ใช้ยามเกษียณได้ง่ายขึ้น

...เพิ่มเงินที่ต้องออมต่อเดือนตามรายได้ที่เพิ่มขึ้น...

...เริ่มออมต่อเนื่องตั้งแต่อายุน้อย...

...สร้างผลตอบแทนจากการลงทุนให้มากขึ้น...

คุณล่ะ... พร้อมเร่ง **3 พลังมหัศจรรย์** สร้างเงินออม
ก้อนโตให้ตัวเองแล้วหรือยัง?



เงินทอง ต้องวางแผน



ตอน 4 รู้...สู่ความมั่นคงยามเกษียณ

www.set.or.th/education



สแกน QR CODE
เพื่อดูว่าผลตอบแทนเผยแพร่อื่นๆ

ลิงก์นี้จึงงดตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
สงวนสิทธิ์ ห้ามลอกเลียนแบบ ไม่ว่าส่วนใดส่วนหนึ่งของเอกสาร นอกจากได้รับอนุญาต