

# เงินทอง ต้องวางแผน

ตอน 4 รู้...สู่ความมั่นคงยามเกษียณ





# รู้หรือไม่...ชีวิตอิสระในวันนี้ อาจทำให้ไร้สภาพในอนาคต?

หากวันนี้ยังใช้จ่ายเดือนชนเดือนและไม่ได้วางแผนการเงิน...  
แล้วอีก 240 เดือนในบั้นปลายชีวิตจะทำอย่างไร?

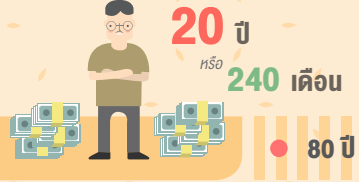
เริ่มทำงาน  
22 ปี

ระยะเวลาทำงานหาเงิน



เกษียณอายุ  
60 ปี

ระยะเวลาใช้เงินในวัยเกษียณ



ที่มา: หนังสือ "ไฮดรอสถู ชีวิตอิสระ-สู่อิสรภาพการเงิน"



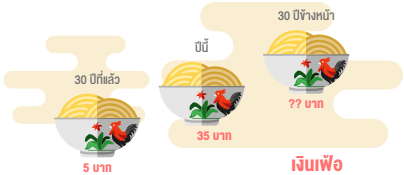
## เงินเท่าไร... พอใช้หลังเกษียณ?

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

# 60 ปี

คุณก็ควรมีเงินอย่างน้อย 4,071,965 บาท\*  
เพื่อใช้หลังเกษียณไปอีก 20 ปี

แล้วคุณจะทำพร้อมรับมือ  
ค่าใช้จ่ายหลังเกษียณอย่างไร?



เห็นมั๊ยว่า...ราคาก๋วยเตี๋ยวเพิ่มขึ้นถึง 7 เท่า  
ในเวลาไม่ถึง 30 ปี แล้วคุณคิดว่า  
เงิน 500 บาทในอนาคตจะซื้ออะไรได้บ้าง?

**เงินฝากได้ดอกเบี้ยน้อย**

ผลตอบแทนยิ่งต่ำ ยิ่งใช้เวลานาน

**เงินเพื่อกักตุนค่าเงิน**

เงินออมเท่าเดิม ซื้อของได้น้อยลง

**จะดีกว่ามั๊ย...ถ้าตั้งใจออมเงินมากขึ้น**  
จะได้ใช้ชีวิตแสนสุขยามเกษียณตามที่ฝันไว้

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

\*คำนวณผลตอบแทนต้นทุกปี และปรับด้วยอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำรวมอัตราเงินเฟ้อ 3% ต่อปีแล้ว

## สำรวจตัวเอง...ชีวิตเกษียณแบบไหนที่ใจต้องการ

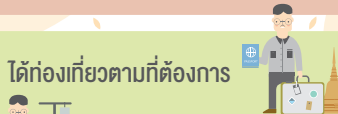
คุณเตรียมเงินที่ต้องใช้  
ครอบคลุมเป้าหมายเกษียณสูง  
เหล่านี้แล้วหรือยัง?



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



### 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



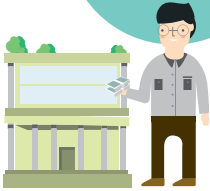
ถ้าวางแผนได้ดี งานอดิเรกก็จะช่วยสร้างรายได้เสริมและเพิ่มความสูงให้คุณได้แน่นอน



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 เรื่องช่องทางการลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้กองงั้น

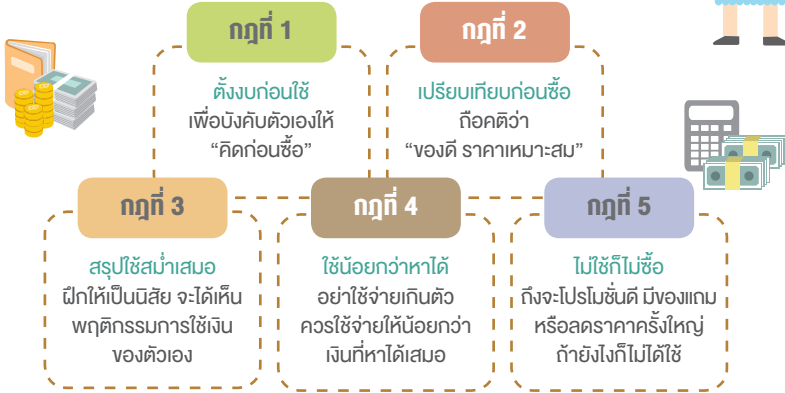


หยุดคิดสักนิด...คุณละ ลองแบ่งเงินออมตามเป้าหมายแล้วหรือยัง?

# ใช้เงินอย่างฉลาด สร้างโอกาสเพิ่มเงินออม

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

# รู้ใช้



## นิสัยใช้เงิน...บอกทางเดินชีวิต

|   |                             |
|---|-----------------------------|
| หาได้ 100 ใช้ 120 แล้วยังหยิบยืมชาวบ้าน             | 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<br>และเงินลงทุน | เศรษฐีเงินล้าน              |

**หยุดคิดสักนิด...คุณล่ะ: อยากรู้ว่ามีทางเดินชีวิตแบบไหน?**

# รู้ขยาย ดอกเบี้ย



## ลงทุนถูกที่ ความมั่งมั่งอกงาม



“การลงทุน” เปรียบเสมือนการเดินทางสู่ความมั่งคั่ง เพราะเป็นการนำเงินออมไปลงทุนในทางเลือกต่างๆ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่สูงขึ้น เช่น หุ้น 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<br>1,000 บาท<br>ได้ผลตอบแทนเฉลี่ย 2% | ออมเดือนละ<br>1,000 บาท<br>ได้ผลตอบแทนเฉลี่ย 5% | ออมเดือนละ<br>5,000 บาท<br>ได้ผลตอบแทนเฉลี่ย 5% | ออมเดือนละ<br>5,000 บาท<br>ได้ผลตอบแทนเฉลี่ย 10% |
|---|---|---|--|

เมื่อเกษียณจะมีเงินออมรวม (บาท)\*

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

\*คำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นทุกปี

ยิ่งผนึก **3 พลังมหัศจรรย์** ก็ยิ่งสร้างเงินล้านไว้ใช้ยามเกษียณได้ง่ายขึ้น

...เพิ่มเงินที่ต้องออมต่อเดือนตามรายได้ที่เพิ่มขึ้น...

...เริ่มออมต่อเนื่องตั้งแต่อายุน้อย...

...สร้างผลตอบแทนจากการลงทุนให้มากขึ้น...

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



# เงินทอง ต้องวางแผน



ตอน 4 รู้...สู่ความมั่นคงยามเกษียณ

[www.set.or.th/education](http://www.set.or.th/education)



สแกน QR CODE  
เพื่อดูวิดีโอเอกสารเผยแพร่อื่นๆ

ลิงก์นี้จึงงดตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
สงวนสิทธิ์ ห้ามลอกเลียนแบบ ไม่ว่าส่วนใดส่วนหนึ่งของเอกสาร นอกจากได้รับอนุญาต