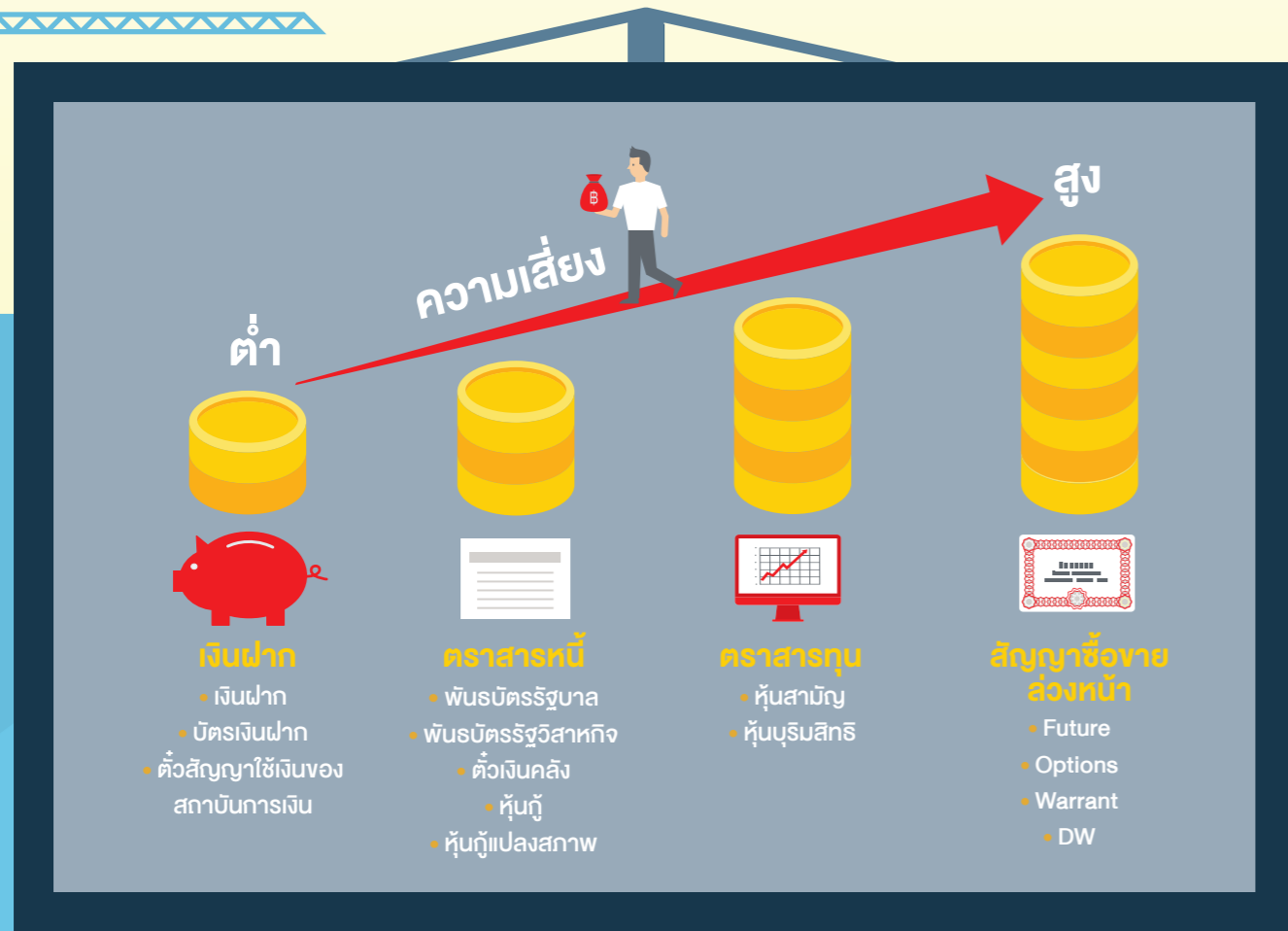


# PLANNING FOR A BETTER FUTURE

แม้เงินจะไม่ใช่ว่าทุกอย่างของชีวิต แต่ตราบดีที่เรายังคงต้องใช้เงินเพื่อซื้ออาหาร เสื้อผ้า ยารักษาโรค การวางแผนเรื่องเงินๆ ทองๆ จึงเป็นสิ่งจำเป็นและไม่ควรมองข้าม และในช่วงเวลาดีๆ อย่างเข้าปีใหม่นี้ เราจึงขออาสาสรรหาคำแนะนำ และเกร็ดความรู้เพื่อการลงทุนเสริมความมั่งคั่งของคุณในปีที่จะมาถึง ดังต่อไปนี้

ทางเลือกลงทุนเพื่อความมั่งคั่งในอนาคต  
ตามระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่คาดหวัง

ที่มา : [www.start-to-invest.com](http://www.start-to-invest.com)



## บริหารเงินแบบนอกกรอบ ด้วยการลงทุนทางเลือก

สินค้าโภคภัณฑ์ (Commodities) เช่น ทองคำ ทองแดง พืชผลการเกษตร สินค้ากลุ่มพลังงาน

กองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์ หรือกองทุนอีทีเอฟ (Exchange Traded Fund)

ฟิวเจอร์สสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Future) เช่น Gold Futures

อสังหาริมทรัพย์ (Property) เช่น บ้าน คอนโดมีเนียม ที่ดิน

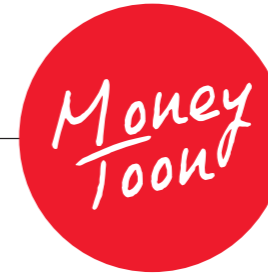
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund)



## MONEY Q&A

อยากตั้งเป้าหมายทางการเงินสำหรับปีใหม่ที่กำลังจะมาถึง แต่ไม่รู้จะเริ่มอย่างไร ขอคำแนะนำด้วย

ปีที่กำลังจะผ่านพ้นไป ปีใหม่กำลังจะมาถึง ไม่ว่าจะรอบปีที่ผ่านมาจะเกิดข้อผิดพลาด หรือมีบางสิ่งที่ไม่ได้ตั้งใจ แต่ปีหน้าฟ้าใหม่เราก็ยังสามารถเริ่มต้นจัดการชีวิตให้เข้าที่เข้าทางได้เสมอ ไม่ว่าแต่เรื่องการเงินที่จะช่วยสร้างความมั่นคง และความสุขอย่างยั่งยืนให้กับอนาคตข้างหน้าได้ เพียงแต่ต้องมีเป้าหมายที่ชัดเจน และจิตใจที่มุ่งมั่นเท่านั้น ถ้าพร้อมแล้วเตรียมตัวตั้งเป้าหมายทางการเงินเหล่านี้ไปใช้ตลอดทั้งปีใหม่ได้เลย



## แบ่งเงินใช้ให้รวย แยกรายจ่ายกับเงินออม



by IG@tumtist

### 1 สำรองเงินฉุกเฉินเพื่อไว้ 6 เท่าของรายจ่ายต่อเดือน

เงินสำรองฉุกเฉินถือเป็นเงินออมก้อนแรกที่ทุกคนควรมี ซึ่งทางที่ดีควรจะเริ่มต้นเก็บออมไว้ตั้งแต่เริ่มทำงาน แต่ถึงทำงานไปแล้วสักระยะก็ยังไม่สายที่จะเริ่มต้นตั้งแต่วันนี้ เมื่อไว้ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝัน จะได้มีเงินส่วนนี้เอาไว้ใช้โดยไม่ต้องไปกู้หนี้ยืมสินใครให้กู้หนี้ยืมสิน และหลีกเลี่ยงการเป็นหนี้โดยไม่ได้ตั้งใจ ซึ่งรายจ่ายที่อาจจะเกิดขึ้นในกรณีฉุกเฉินก็มีทั้ง ค่ารักษาพยาบาลเฉลี่ยประมาณ 30,000-100,000 บาท ในกรณีที่ไปโรงพยาบาลเอกชนต่างๆ ไป ค่าซ่อมแซม หรือเปลี่ยนเครื่องใช้ไฟฟ้าภายในบ้านชนิดต่างๆ ทั้งเครื่องทำน้ำอุ่น โทรทัศน์ ตู้เย็น และเตาไมโครเวฟ อย่างละประมาณ 10,000-40,000 บาท นอกจากนี้ยังควรเตรียมค่าซ่อมบ้าน ค่าซ่อมรถจากยางแตก แบตเตอรี่หมด หรือเปลี่ยนหม้อน้ำที่รั่ว อย่างละประมาณ 2,000-6,000 บาท ซึ่งเหตุการณ์เหล่านี้ถ้าเกิดขึ้นได้โดยไม่คาดคิด จึงควรมีเงินสำรองไว้ประมาณ 6 เท่าของรายจ่ายต่อเดือน เท่านั้นก็สบายใจได้แล้ว

### 2 แบ่งเงินสำรองฉุกเฉินไว้ในบัญชีออมทรัพย์ 1 ส่วน และกองทุนรวม ตลาดเงิน 5 ส่วน

ในเมื่อได้ชื่อว่าเป็นเงินสำรองฉุกเฉิน ก็ควรจะเก็บไว้ในบัญชีออมทรัพย์ที่มีบัตร ATM เมื่อให้สามารถเบิกถอนออกมาเป็นเงินสดได้ทุกเมื่อที่ต้องการ จะใช้เงิน โดยเก็บไว้ 1 ส่วน และอีก 5 ส่วนที่เหลือควรลงทุนในกองทุนรวมตลาดเงินที่มีความมั่นคงสูง และให้โอกาสในการรับผลตอบแทนที่ดีกว่าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ทั่วไป เพื่อให้เงินก้อนนี้งอกเงยเพิ่มมากขึ้น

### 3 กำประกันสุขภาพและประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลเพื่อจับจ่าย

แต่เงินสำรองฉุกเฉินอย่างเดียวคงไม่พอ ทางที่ดีควรจะกำประกันสุขภาพและประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลติดตัวเอาไว้ในกรณีที่เกิดอุบัติเหตุที่รักษาพยาบาลจากการทำงานไม่เพียงพอด้วย เพราะประกันสุขภาพจะชดเชยบรรเทาภาระค่าห้องพัก ค่าหมอ ค่าผ่าตัด และค่ายาต่างๆ ที่เกิดขึ้น ส่วนประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลจะให้ความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลในกรณีที่เกิดการบาดเจ็บจากอุบัติเหตุขึ้นเป็นครั้งคราว รวมทั้งจะได้มีเงินก้อนให้หายขาดในกรณีที่เกิดทุพพลภาพหรือเสียชีวิตจากอุบัติเหตุด้วย

### 4 มีทุนประกันชีวิตอย่างน้อย 3 เท่าของรายได้ต่อปีเพื่อคนข้างหลัง

เป้าหมายของการทำประกันชีวิตมิใช่เพื่อคุ้มครองคนในครอบครัวไม่ให้ประสบ

ปัญหาทางการเงิน ในกรณีที่หัวหน้าครอบครัวได้จากไป ดังนั้น ควรจะมีทุนประกันที่สามารถรองรับค่าใช้จ่ายภายในบ้านได้เสมือนว่าหัวหน้าครอบครัวยังมีชีวิตอยู่อย่างน้อย 5-7 ปี และถ้าหากมีลูกเล็ก อยู่ด้วยอีกจะต้องเตรียมไว้รองรับค่าใช้จ่ายได้ถึง 10 ปี รวมทั้งยังต้องมีทุนอีกส่วนที่จะไว้ใช้สำหรับปิดยอดหนี้คงค้างด้วย ที่สำคัญควรเลือกทำประกันชีวิตที่จ่ายเบี้ยจำนวนน้อยๆ แต่ให้ความคุ้มครองมากๆ โดยเฉพาะประกันชีวิตแบบตลอดชีพที่สามารถกลายเป็นมรดกชิ้นสำคัญสำหรับครอบครัวในภายหลัง หรือจะเลือกทำประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลาก็ได้ หากต้องการคุ้มครองที่มีในช่วงระยะเวลาหนึ่ง เช่น ประกันชีวิตคุ้มครองหนี้สินซื้อบ้าน เป็นต้น

### 5 ลงทุนเพื่ออนาคตที่มั่นคง

ในวัยที่เริ่มต้นด้วยเลข 3 ขึ้นไป ควรมีการวางแผนสำหรับการเกษียณอายุเอาไว้ด้วย ซึ่งเครื่องมือที่ดีที่สุดตอนนี้คือกองทุน RMF ที่นอกจากจะได้เงินก่อนมาใช้จ่ายหลังเกษียณแล้ว ยังจูงใจด้วยสิทธิประโยชน์ทางภาษีอีกด้วย โดย RMF จะมีนโยบายการลงทุนในสินทรัพย์ที่หลากหลาย เริ่มจากความเสี่ยงต่ำอย่างสินทรัพย์เทียบเท่าเงินสด ตราสารหนี้ หุ้นไทย หุ้นต่างประเทศ ไปจนถึงสินทรัพย์ทางเลือกต่างๆ อย่างอสังหาริมทรัพย์ และสินค้าโภคภัณฑ์ ส่วนใครที่ยากได้ผลตอบแทนที่มากขึ้นก็สามารถเลือกลงทุนในกองทุนหุ้นที่มีความผันผวนสูง เพราะหุ้นเป็นสินทรัพย์ที่โดยเฉลี่ยแล้วให้ผลตอบแทนที่ดีที่สุด ทางที่ดีควรลงทุนมากกว่า 5-10 ปีขึ้นไป เพราะถ้าลงทุนด้วยเงินก้อนในระยะสั้นๆ อาจมีโอกาสขาดทุนได้มาก ดังนั้น ควรทยอยลงทุนอย่างสม่ำเสมอในระยะยาว จะสามารถช่วยกระจายช่วงเวลาการลงทุน ลดความเสี่ยงจากการลงทุนผิดจังหวะ ยิ่งถ้าได้ผู้จัดการมืออาชีพมาคอยดูแลการลงทุนให้ ยิ่งจะช่วยลดความเสี่ยงได้อีกทางด้วย