

ตอนที่ 28

กรณีศึกษา : พอร์ตวัยสร้างครอบครัว

(Family Portfolio)



อายุ 35 ปี – เงินเดือน (สามี+ภรรยา) 60,000 บาท – โบนัส 3 เดือน



แสดงตัวอย่าง เป็นแผนการเงินภาพรวมของครอบครัว
(ใช้รายได้ของสามี - ภรรยาเหมือนกัน)

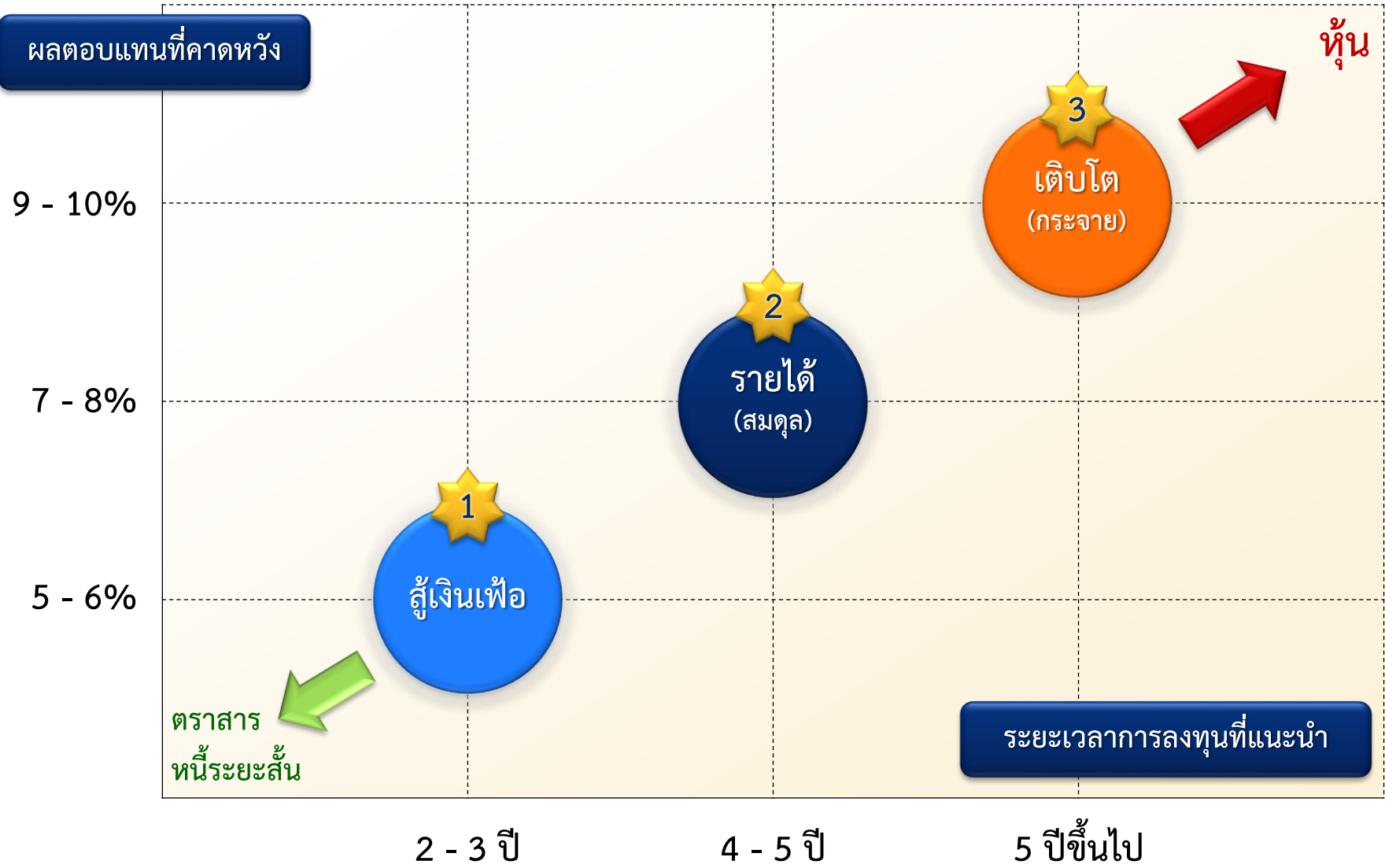
ในการลงทุนจริง ต้องจัดสรรเองว่าใครจะลงทุนเท่าใด

เราต้องการอะไรบ้างในชีวิต ?



เป้าหมาย	ระยะเวลา บรรลุเป้าหมาย	มูลค่าเงินลงทุนเป้าหมาย (โดยประมาณ)
1. เงินสำรอง	เร็วที่สุด	200,000 บาท
2. ท่องเที่ยว	3 ปี	300,000 บาท
3. เงินทุนเพื่อการศึกษาบุตร	15 ปี	4,000,000 บาท
4. เงินทุนเพื่อเกษียณอายุ	25 ปี	20,000,000 บาท (ยังไม่รวมสวัสดิการอื่นๆ)
5. เงินมรดก	45 ปี	30,000,000 บาท

ระยะเวลา vs อัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง vs Asset Allocation



เป้าหมาย	ท่องเที่ยว	เงินทุนเพื่อ การศึกษาบุตร	เงินทุนเกษียณอายุ	เงินมรดก
ลำดับความสำคัญ	3	2	1	4
เงินลงทุนเริ่มต้น	0	100,000	300,000	100,000
เงินลงทุนเป้าหมาย	300,000	4,000,000	20,000,000	30,000,000
ระยะเวลาบรรลุเป้าหมาย (ปี)	3	15	25	45
อัตราผลตอบแทน ที่คาดหวัง (% ต่อปี)	5%	9%	10%	11%
เงินลงทุน (บาท/เดือน)	5% ของเงินเดือน เพิ่มขึ้นปีละ 3.5%	10% ของเงินเดือน เพิ่มขึ้นปีละ 3.5%	10% ของเงินเดือน เพิ่มขึ้นปีละ 3.5%	4,000 บาท x 48 เดือน
เงินลงทุนพิเศษ (บาท/ปี)	โบนัส 1 เดือน เพิ่มขึ้นปีละ 3.5%	โบนัส 0.5 เดือน เพิ่มขึ้นปีละ 3.5%	โบนัส 1 เดือน เพิ่มขึ้นปีละ 3.5%	

ประมาณการกระแสเงินสดรายเดือน : จะไหวมั๊ย ?

ปีที่	อัตรา	1	2	3	4	5	6	7
เงินเดือน (ขึ้นปีละ 3.5%)	100%	60,000	62,100	64,274	66,523	68,851	71,261	73,755
หัก เงินออม/ลงทุน								
- เงินท่องเที่ยว	5.0%	3,000	3,105	3,214	-	-	-	-
- เงินการศึกษาบุตร	10.0%	6,000	6,210	6,427	6,652	6,885	7,126	7,376
- เงินทุนเพื่อเกษียณอายุ	10.0%	6,000	6,210	6,427	6,652	6,885	7,126	7,376
- เงินมรดก		4,000	4,000	4,000	4,000	-	-	-
รวมเงินออม/ลงทุน		19,000	19,525	20,068	17,304	13,770	14,252	14,752
เหลือใช้ (บาท)		41,000	42,575	44,206	49,219	55,081	57,009	59,003
เหลือใช้ (%)		68.3%	68.6%	68.8%	74.0%	80.0%	80.0%	80.0%
Saving Rate (%)		31.7%	31.4%	31.2%	26.0%	20.0%	20.0%	20.0%

ประมาณการกระแสเงินสดพิเศษ (โบนัส): จะไหวมั๊ย ?

ปีที่	อัตรา	1	2	3	4	5	6	7
เงินเดือน (ขึ้นปีละ 3.5%)		60,000	62,100	64,274	66,523	68,851	71,261	73,755
โบนัส	3 เดือน	180,000	186,300	192,821	199,569	206,554	213,784	221,266
หัก เงินออม/ลงทุน								
- เงินท่องเที่ยว	1 เดือน	60,000	62,100	64,274	-	-	-	-
- เงินการศึกษาบุตร	0.5 เดือน	30,000	31,050	32,137	33,262	34,426	35,631	36,878
- เงินทุนเพื่อเกษียณอายุ	1 เดือน	60,000	62,100	64,274	66,523	68,851	71,261	73,755
- เงินมรดก	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมเงินออม/ลงทุน		150,000	155,250	160,684	99,785	103,277	106,892	110,633
เหลือใช้ (บาท)		30,000	31,050	32,137	99,785	103,277	106,892	110,633
เหลือใช้ (%)		16.7%	16.7%	16.7%	50.0%	50.0%	50.0%	50.0%
Saving Rate (%)		83.3%	83.3%	83.3%	50.0%	50.0%	50.0%	50.0%

เป้าหมาย	เงินสำรอง	ท่องเที่ยว	เงินทุนเพื่อ การศึกษาบุตร	เงินทุน เกษียณอายุ	เงินมรดก
Cash / Money Market	80%	-	-	-	-
Thai Bond	20%	65%	20%	15%	-
Global Bond	-	25%	30%	25%	-
Thai Stock	-	5%	30%	35%	100%
Global Stock	-	-	10%	15%	-
Gold	-	5%	10%	10%	-
เป้าหมาย	เงินสำรอง	ท่องเที่ยว	เงินทุนเพื่อ การศึกษาบุตร	เงินทุน เกษียณอายุ	เงินมรดก
ทางเลือก กรณีต้องการลงทุน ในกองทุนรวมเพียงกองเดียว	กองทุนรวม ตราสารหนี้ ระยะสั้น	กองทุนผสม (หุ้น 15-20%)	กองทุนผสม (หุ้น 60-70%)	กองทุนหุ้น (หุ้น 90-100%)	กองทุนหุ้น (หุ้น 90-100%)

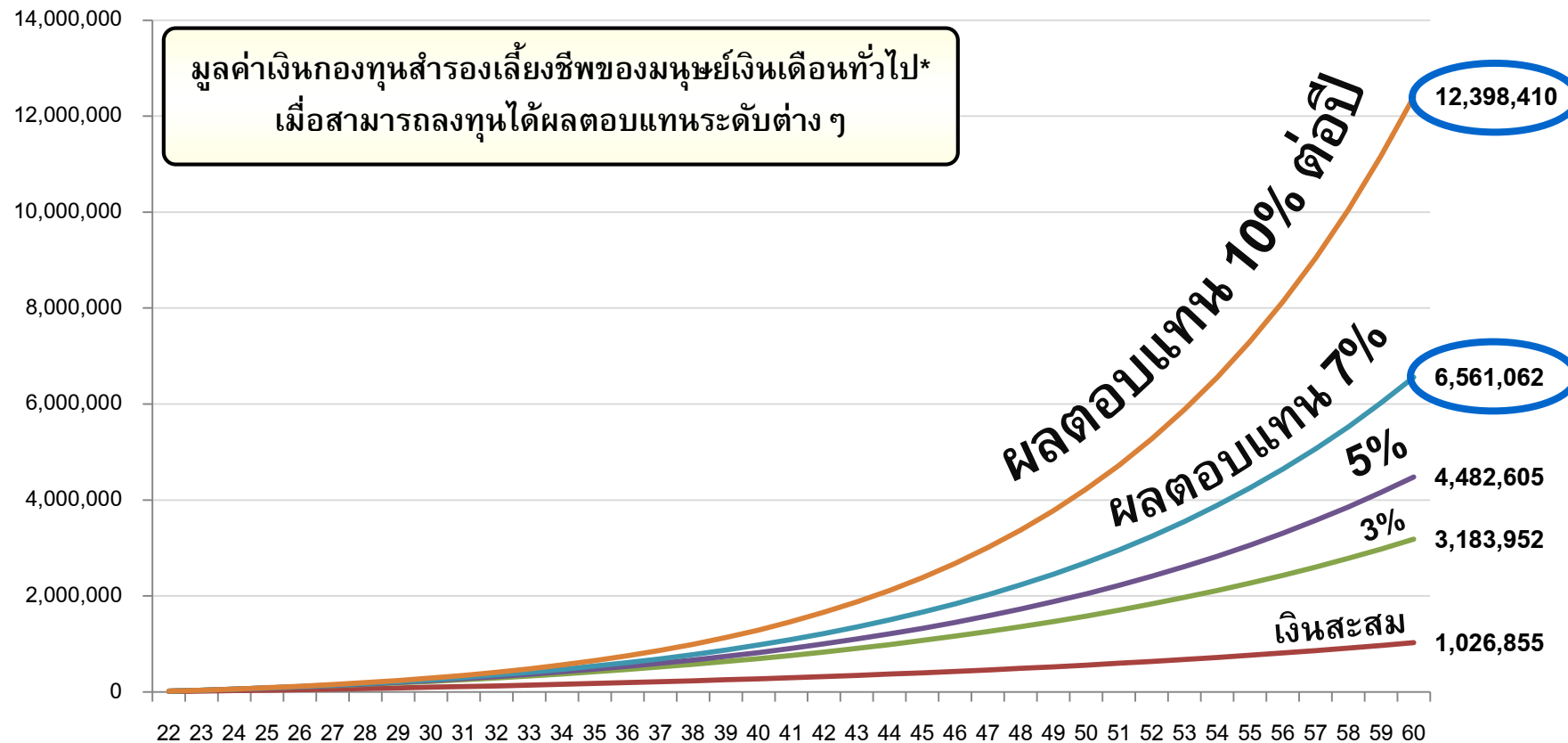
ตัวอย่าง

เลือก Vehicle เพื่อสร้างผลตอบแทนของแต่ละ Asset

Asset	Vehicle	คำแนะนำเพิ่มเติม
Money Market	กองทุนรวมตราสารหนี้ระยะสั้น	
Thai Bond	กองทุนรวมตราสารหนี้	
Global Bond	กองทุนรวมตราสารหนี้ ตปท.	
Thai Stock	กองทุนรวมหุ้น	อาจกระจายลงทุน 2 กอง หรือลงทุนแบบ Core & Satellite
Global Stock	กองทุนรวมหุ้นต่างประเทศ	อาจลงทุนในหุ้นของประเทศที่พัฒนาแล้ว (ให้แตกต่างจากหุ้นไทย)
Gold	กองทุนรวมทองคำ	

ควรเลือกลงทุนในเครื่องมือการลงทุนที่ได้สิทธิประโยชน์ทางภาษีก่อน เช่น LTF/RMF

- ▶ เป้าหมายของแต่ละคนแตกต่างกัน จึงต้องวางแผนเอง
- ▶ เป็นเพียงคำแนะนำเบื้องต้นเท่านั้น
- ▶ ยังไม่ได้คำนึงถึงการดำเนินการอย่างอื่นๆ เช่น TAA
- ▶ การพิจารณาปรับเปลี่ยนกรณีเงินลงทุนไม่พอ
 - ▶ เลื่อนเวลาบรรลุเป้าหมาย
 - ▶ ลดลำดับความสำคัญ ชะลอบางเป้าหมาย
 - ▶ ปรับลด / เปลี่ยนขนาดเป้าหมาย
 - ▶ ดำเนินการอื่นๆ เช่น หารายได้เพิ่ม ลดค่าใช้จ่าย แต่ไม่แนะนำให้เพิ่มความเสี่ยง



*สมมติฐานการคำนวณ : เริ่มเป็นสมาชิก เมื่ออายุ 22 ปี, เงินเดือนเริ่มต้น 15,000 บาท จากนั้นเพิ่มขึ้นปีละ 5% ทุกปี
อัตราเงินสะสม = 5% และ อัตราเงินสมทบ = 5%