The background features a repeating pattern of piggy banks in white and dark grey against a vibrant green background. A dark grey rectangular box with a thin white border is centered on the page. At the top of this box is a solid blue horizontal bar. The main text is in white Thai script, and a smaller subtitle is at the bottom.

# สถานการณ์ออมทรัพย์ ทางเลือกการออมเพื่อ การเกษียณสุข

วิธีการสร้างการเก็บเงินและการลงทุนอย่างเป็นระบบผ่านกลไกสหกรณ์ และตลาดทุน

# Agenda

- แนวทางทางการวางแผนการเงินสำหรับผู้ที่ยังทำงานอยู่
- แนวทางในการแบ่งเงินเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด
  - สำหรับผู้ยังมีรายได้ประจำ และผู้ที่ไม่มียาได้ประจำแล้ว
- แนวทางในการใช้หุ้นสหกรณ์เพื่อรับเงินปันผลสำหรับวัยเกษียณ และใช้หาโอกาสเพิ่มผลตอบแทนในตลาดทุนฯ
- แนวทางในการซื้อหุ้นกินปันผลสำหรับผู้เกษียณแล้ว เพื่อกระจายความเสี่ยงและเป็นกิจกรรมผ่อนคลายและบริหารสมอง **แบบไม่ทุกข์**

# แนวทางในการออมเพื่อการเกษียณอย่างเป็นระบบ

คำถามที่เราต้องตอบตัวเองให้ได้ก่อนที่จะเริ่มวางแผนการออมและทำตามแผน

- อายุเฉลี่ยของคนไทยมากขึ้น อันเนื่องจากการเจริญทางการแพทย์ อายุเฉลี่ยของ คนไทย ผู้ชายอยู่ที่ **ชาย 73.3 หญิง 80.5**
- เราต้องเตรียมเงินอย่างน้อยให้พอใช้หลังวัยเกษียณ อีก 15-20 ปี เป็นอย่างน้อย
- การประเมินค่าใช้จ่ายของตนเองหลังเกษียณ
- แนวทางในการใช้ชีวิตหลังเกษียณ
- การเตรียมค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล
- ถ้าเราไม่มีลูกหรือคนดูแลต้องเตรียมการสำหรับค่าใช้จ่ายบ้านพักคนชรา หรือบางที่มีลูกก็ต้องเตรียม
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆที่ไม่ได้คาดหวัง

# เงินเท่าไรถึงจะพอให้เกษียณได้อย่างมีความสุข

- แนวทางการหาจำนวนเงินที่พอใช้หลังเกษียณ
  - การประมาณจากค่าใช้จ่ายในปัจจุบันที่เราใช้เงินอย่างไร
    - ลองทำการบันทึกค่าใช้จ่ายและแยกดูว่าถ้าค่าใช้จ่ายดังกล่าวไม่ทำงานแล้วยังต้องใช้หรือไม่ เช่น ค่าพาหนะ การเดินทาง สิ่งของอื่น ๆ
    - ค่าใช้จ่ายที่ไม่เคยต้องมีแต่พอเกษียณแล้วต้องใช้ เช่น ค่ารักษาพยาบาล ค่าอาหารสัตว์ ค่าใช้จ่ายในการท่องเที่ยว
  - การกำหนดวงเงินประมาณการขึ้นมาเองจากการคาดหวังในการใช้ชีวิตหลังเกษียณ
    - กำหนดเป็นวงเงินต่อเดือนขึ้นมาเอง เช่น 15,000 หรือ 30,000 บาท จากค่าใช้จ่ายปัจจุบัน และ ทำการเพิ่มค่าของเงินเฟ้อ ทุก 20 ปี เพิ่ม 2 เท่า

- นำเอาปีที่คาดว่าจะมีชีวิตอยู่ เช่น 20 ปี ถ้าไม่มีโรคประจำตัวเลย และออกกำลังกายสม่ำเสมอ พ่อ แม่ ไม่มีโรคภัยแรงใดๆ อาจต้องประมาณถึง 30-35 ปี
- นำเอาจำนวนปี คูณด้วย **12** และ ประมาณการรายเดือนของเรา เช่น  $30 \times 12 \times 30,000 = 10,800,000$
- จำนวนเงินดังกล่าวถ้าจะพอทำให้อยู่ได้ด้วยเงินเดือนละ 30,000 ต้องลงทุนให้ได้ไม่ต่ำกว่า **3%** ระหว่างทางด้วย

# ระบบสหกรณ์ออมทรัพย์มีข้อดีและข้อเสียแตกต่างกันอย่างไร เมื่อเทียบกับธนาคารหรือการลงทุนในหุ้น

## ข้อดี

ได้รับการยกเว้นภาษีนิติบุคคล

มีการเพิ่มทุนอย่างต่อเนื่อง ทำให้โครงสร้างเงินทุนเหมาะสมและแข็งแกร่งตลอดเวลา (บริหารผ่านผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น)

เนื่องจากไม่ได้เน้นผลกำไรมากนัก การกู้จึงให้ดอกเบี้ยกับผู้กู้ได้ต่ำกว่าราคาตลาด

ข้อสำคัญที่สุด สมาชิกไม่ได้จับเงินก่อนต้องนำส่งเจ้าหน้าที่ก่อน (จุดเด่นหลายๆ) ทำให้หนี้เสียเกิดขึ้นได้ยากมาก และบางที่ยังมีการค้ำประกันหลายคน

เป็นระบบปิดที่อยู่ในสภาพแวดล้อมที่ใกล้เคียงกัน ในแง่เงินเดือน สถานภาพ และ อื่นๆ (นอกจาก สหกรณ์ เกรดดี ยูเนียน ที่มีการนำเอาสมาชิกหลายหลายมารวมกัน)

ผู้กู้นอกจากจะได้ดอกเบี้ยที่ถูกลงกว่าตลาดแล้วยังได้รับเงินลดดอกเบี้ยเฉลี่ยคืนทำให้ดอกเบี้ยที่จ่ายจริงค่อนข้างถูก

การซื้อหุ้นสหกรณ์ให้ผลตอบแทนที่แน่นอนและยังใช้เป็น กั้นชนกรณีที่ต้องการใช้เงิน สามารถเอาทุนเรือนหุ้นค้ำประกันและกู้เงินตัวเองออกมาใช้ได้ และได้คำนวณเฉลี่ยคืน ขณะที่เงินปันผลตอบแทน ยังคงได้อยู่ ทำให้ส่วนต่างระหว่างดอกเบี้ยจ่ายกับดอกเบี้ยรับมีค่าใช้จ่ายไม่มาก เมื่อเทียบกับพวกบัตรเครดิตเงินสด หรือ เงินร้อนอื่นๆ

**ใช้เป็นที่พักหลังเกษียณเพื่อรับเป็นเงินงวดเหมือนเงินบำนาญได้**

# ระบบสหกรณ์ออมทรัพย์มีข้อดีและข้อเสียแตกต่างกันอย่างไร เมื่อเทียบกับธนาคารหรือการลงทุนในหุ้น

## ข้อเสีย

- ไม่ได้รับคุ้มครองเงินฝาก 1 ล้านบาท เช่น พรบคุ้มครองเงินฝากธนาคาร
- การเลือกตั้งกรรมการมีผลอย่างมากต่อสหกรณ์ออมทรัพย์ต้อง ซื่อสัตย์ เข้าใจระบบการเงิน และใช้สหกรณ์เป็นที่ออมเงินไม่ใช่มุ่งแสวงกำไร
- การควบคุมการดำเนินการอยู่ภายใต้ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ไม่ใช่กระทรวงการคลัง ทำให้มีกฎหมายควบคุมที่แตกต่างกัน
- การระงับตัวของผู้กู้ ของแต่ละสหกรณ์มีลักษณะแตกต่างกันมาก บางที่ผู้กู้มีจำนวนมากแต่ผู้ออมมีจำนวนน้อย
- ทำให้เกิดการกั๊ยืมเงินข้ามสหกรณ์ ซึ่งแต่ละที่มีต้นทุนทางการเงินไม่เท่ากัน
- การนำเงินไปลงทุนในตราสารอื่นๆยังค่อนข้างจำกัดด้วยกฎระเบียบที่แก้ไขไม่ทันตลาดทุนและตลาดการเงิน
- บางสหกรณ์ไม่ดู เครดิตบูโรซึ่ง ควรต้องเรียกร้องกรรมการให้สหกรณ์เข้าสู่ระบบ

ผลประกอบการของ  
สหกรณ์ออมทรัพย์  
มจร และอัตรา  
ดอกเบี้ยต่างๆ

◦ งบการเงินเปรียบเทียบ

	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563	
เงินปันผล	4.75%	4.75%	5%	
เงินเฉลี่ยคืนดอกเบี้ยเงินกู้	14.00%	15.00%	15%	
ดอกเบี้ยเงินฝาก				
เงินฝากออมทรัพย์	1%	1%	1%	
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	2.25%	2.25%	2.50%	
ดอกเบี้ยเงินกู้				
ฉุกเฉิน/สามัญ/พิเศษ	5.25%	5.25%	5.25%	
พิเศษโครงการ	3.75%	3.50%	-	
กู้โดยใช้หุ้นเป็นหลักประกัน ได้ในวงเงินสูงสุด 90% อัตราดอกเบี้ย 5.25%				

# จะสร้างระบบการออมและใช้เครื่องมืออย่างไรที่จะทำให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

สำหรับผู้ที่ยังมีรายได้ประจำ หรือ เกษียณแล้วแต่ยังมีรายได้อื่นอย่างต่อเนื่อง

การออกแบบระบบที่ได้รับการยอมรับว่าใช้ได้ผลดีและมีประสิทธิภาพ กิจกรรมที่จำเป็นต้องทำ

การบันทึก รายรับ รายจ่าย



ใช้งานง่าย ฟรี มีโฆษณาบ้อย  
ราคาถูกก็ ซื้อครั้งเดียว บันทึก  
บิลต่างๆไว้ได้เลย ถ่ายรูป

6 เดือนแล้วหาค่าเฉลี่ย

เงินไหลกลับเข้ามาในระบบ เราจะได้ภาษีคืนพร้อมกับผลตอบแทนที่งอกงามรวดเร็ว

1

ใส่ในสหกรณ์ออม  
ทรัพย์ เป็นบัญชี  
ออมทรัพย์ ให้  
เท่ากับค่าใช้จ่าย  
6 เดือน - 8  
เดือน **2.5-3%**

2

ซื้อหุ้นสหกรณ์ให้  
ได้เท่ากับ  
ค่าใช้จ่าย 3-8 ปี  
เพื่อรับเงินปันผล  
และเป็นสำรอง  
ก้อนใหญ่ **7-10%**

3

กองทุนสำรอง  
เลี้ยงชีพเต็ม  
Max  
ได้ภาษีคืนจากการ  
ลดหย่อนภาษี  
**10-20%**

4

นำผลตอบแทนที่  
ได้จาก หุ้น  
สหกรณ์และ  
ดอกเบี้ยเงินฝาก  
มา ซื้อ RMF  
**10-20%**

นำเอาภาษีที่  
ประมาณการ  
ไว้ได้รับคืนไปเติม  
กลับเข้าไปใน  
ระบบหรือ เพิ่ม  
SSF กรณียังมี  
ฐานภาษีเหลือให้  
ลดหย่อน

เงินออมนำมาสร้างระบบนี้ให้รวดเร็วที่สุด เมื่อระบบที่ 1 ทำงานแล้ว จะเป็นกันชนให้เรา เติม RMF ให้เต็มเร็วที่สุด



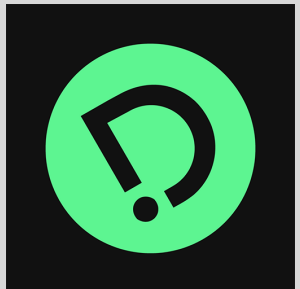
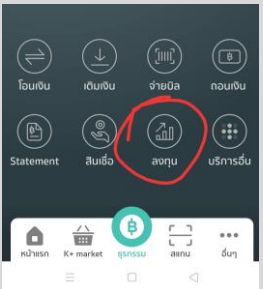
# การบริหารเงินในบัญชีออมทรัพย์เพื่อให้ออกกำลังกายและได้ดอกเบี้ยเพิ่ม

นำเงินเก็บไว้ในออมทรัพย์  
เพียงเพื่อพื่อใช้ใน 1 อาทิตย์  
ส่วนที่เหลืออีก 3 อาทิตย์  
เก็บไว้ใน **money  
market fund**  
นอกจากป้องกันการโจรกรรม  
แล้วยังได้ดอกเบี้ยเพิ่มกว่า  
ออมทรัพย์

**ข้อดี** ได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นอีกเป็น 3 เท่า  
ไม่สามารถเข้ามาทำคำสั่งได้ ถึง  
ทำได้เงินก็ยังไม่เข้าบัญชีอยู่ดี  
**ข้อเสีย** ช้าไป 1 วัน  
ทำให้ต้องมีการวางแผนการใช้เงินสด  
บ้าง  
แนะนำให้ใช้บัตรเครดิต ได้แต่มีลด  
ค่าใช้จ่าย หรือสะสมไมล์

**บัตรเครดิต**  
กลุ่มเน้นช้อปปี้ง ลดค่าใช้จ่าย  
กลุ่มเน้นสะสมไมล์ เพื่อเดินทางฟรี มีค่าใช้จ่ายรายปี ต้อง  
ทำยอดซื้อให้ถึง  
บัตรเฉพาะเติมน้ำมัน  
บัตรเฉพาะช้อปปี้ง **online**

ส่วนลดที่ได้มานำไป  
ลงทุน **RMF** ให้  
เต็มจำนวน หรือ  
**SSF** หรือ ซื้อหุ้น  
ปันผล



\*\*\*เงินเข้ามาในบัญชีเมื่อไหร่บริหารจัดการทันทีเพื่อสร้างนิสัยให้เป็นระบบ เป็นจุดเริ่มต้น  
ของการวางแผนและวินัยที่จะต้องทำตามในการลงทุนอื่นๆที่ซับซ้อนมากขึ้น

# การเพิ่มผลตอบแทนของเงินปันผลโดยไปลงทุนในหุ้นปันผลสม่ำเสมอ

ก้าวต่อไปของการเพิ่มผลตอบแทนแบบยั่งยืนและเป็นระบบ

\*\*\*ควรต้องทำระบบแรกให้เต็มทั้งระบบก่อน ทั้งนี้การได้ภาษีคืนมากที่สุดเป็นส่วนที่ได้ทันที 15-20% โดยไม่มีความเสี่ยง เพราะอย่างไรก็เป็นเงินที่ต้องจ่ายออกจากกระเป๋าจริง

	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
เงินปันผล	4.75%	4.75%	5%
เงินเฉลี่ยคืนดอกเบี้ยเงินกู้	14.00%	15.00%	15%
ดอกเบี้ยเงินฝาก			
เงินฝากออมทรัพย์	1%	1%	1%
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	2.25%	2.25%	2.50%
ดอกเบี้ยเงินกู้			
ฉุกเฉิน/สามัญ/พิเศษ	5.25%	5.25%	5.25%
พิเศษโครงการ	3.75%	3.50%	-
กู้โดยใช้หุ้นเป็นหลักประกัน ได้ในวงเงินสูงสุด 90% อัตราดอกเบี้ย 5.25%			

ส่วนต่างระหว่าง เงินปันผลและการกู้เงินตัวเองออกมาใช้ลงทุนอยู่ที่ 0.50-0.75%

ไอดี และเป้าประสงค์ของการลงทุนคือเพิ่มผลตอบแทนให้เงินจำนวนนี้โดยใช้หุ้นปันผลเพื่อนำเอาผลตอบแทนกลับมาและใช้คืนส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยและใช้เงื่อนไขของเวลาให้เกิดประโยชน์สูงสุด

- การหาหุ้นปันผลที่จ่ายสม่ำเสมอ และอยู่ใน SETHD
- เข้าซื้อก่อนวัน XD เพื่อรับเงินปันผล ซึ่งควรมากกว่า 4% ขึ้นไป
- เมื่อ XD แล้วราคาจะร่วงลงจาก XD ไปใกล้เคียงกับเงินปันผล ตอนนั้นต้องรอให้ราคากลับมาชนะ ราคาเดิมที่เราซื้อไป และ เมื่อได้เงินปันผลรีบนำเงินปันผลไปจ่ายคืนเงินต้นและดอกเบี้ย เมื่อราคาปรับมา เท่ากับหรือมากกว่า ราคาที่เราซื้อ หุ้นดีส่วนมากใช้เวลา 3-5 เดือน เราก็ขายออกมาคืนเงินกู้ทั้งหมด เราจะได้ เงินเท่ากับ ปันผลสหกรณ์ 4.5% + 4-6% ลบด้วยดอกเบี้ยจ่าย เท่ากับ 8-12% ทุกปี ขึ้นอยู่กับสถานะตลาดและการฟื้นตัวของราคา

# การใช้ประโยชน์จากความผันผวนของราคาหุ้นปันผลทำให้เงินใน port เพิ่มขึ้นเรื่อย

ระหว่างที่รอราคากลับไปที่เดิมเราสามารถที่ใช้ประโยชน์จากความผันผวนเพื่อที่จะเพิ่มผลตอบแทนได้ระหว่างทางอีก

- นำราคา 52 สัปดาห์ มาเป็นกรอบในการสร้างระบบการซื้อขายด้วยจำนวนเงินที่แน่นอนในราคาที่แน่นอนที่วางแผนไว้ เช่น KKP ราคาปัจจุบันอยู่ที่ 58.25 แต่ราคา 52 สัปดาห์ 52.25-76.25 ใหญ่แบ่งเป็น 10-15 ช่วง

52 54 56 58 60 62 64 66 .....76.25 ส่วนต่างราคาเท่ากับ 22 ช่อง เท่ากับช่องละ 2.5-3 บาท

นำเอาเงินที่ต้องการถือ ตั้งสมมุติฐานว่าที่ 52 บาทจะถือเต็มจำนวนเพราะเงินปันผลก็จะมากกว่าปกติและจะไม่ถือเลยเมื่อราคาสูงที่สุด

ดังนั้น เอาจำนวนเงินหารด้วย ราคาของแต่ละช่องราคาก็จะได้จำนวนที่ต้องถือหุ้นแน่นอน

จากนั้นทุกวันเห็นราคาเปลี่ยนแปลงก็ทำการมาดูตารางและซื้อขายเพื่อปรับให้เป็นไปตามตาราง เมื่อทำไปเรื่อย ๆ จะพบว่าเงินจะค่อย ๆ งอกออกมา เมื่อเราขายที่ราคาแพงสุดนำเงินกลับไปใส่คืนเงินกู้ที่เรากู้โดยใช้หุ้นค้ำ หรือนำส่วนงอกค่อย ๆ ททยอดคืนไป ถึงแม้จะลงมาต่ำกว่าราคาก็ไม่ต้องกลัวเพราะเงินปันผลจะคุ้มค่าเสียโอกาสของดอกเบี้ยที่ต้องเสีย บวกด้วยอัตราเงินปันผลส่วนเกิน และ เงินปันผลจากสหกรณ์อยู่ดี กรณีที่ขึ้นไปจนชนเพดานขายออกไปหมด เราก็ได้ส่วนต่างราคาเหมือนรับปันผลมานานเล่นได้ 2-3 ปี แล้วถ้ามันกลับมาในช่วงราคาที่เราคาดการณ์เราก็ปรับตารางให้เป็นปัจจุบัน เท่านั้นเอง

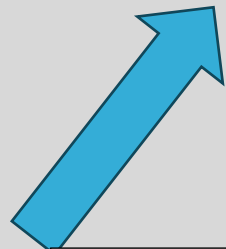
# ตัวอย่างการใช้ความผันผวนเพื่อปรับสถานะให้เกิดประโยชน์



ราคาที่เราเห็นในกระดาน

**คำเตือน:** แผนการบรรยายนี้เป็นเพียงการศึกษา การลงทุนมีความเสี่ยงและผู้ที่ทำไม่ได้แนะนำการลงทุนใดๆ การลงทุนต้องได้รับคำแนะนำจากผู้มีใบอนุญาตเท่านั้น

	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
Price	52.25	54.25	56.25	58.25	60.25	62.25	64.25	66.25	68.25	70.25	72.25	74.25	76.25
Quantity	1,000,000	923,077	846,154	769,231	692,308	615,385	538,462	461,538	384,615	307,692	230,769	153,846	76,923
Value	19138.75598	17015.24	15042.74	13205.68	11490.58	9885.697	8380.724	6966.618	5635.39	4379.962	3194.038	2072.002	1008.827
Position	20,000	18,000	16,000	14,000	12,000	10,000	9,000	7,000	6,000	5,000	4,000	3,000	2,000



จำนวน Position ที่จะถือ

Yield	5.26%	5.07%	4.89%	4.72%	4.56%	4.42%	4.28%	4.15%	4.03%	3.91%	3.81%	3.70%	3.61%
-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

ทำการซื้อขายตามราคาและจำนวนหุ้นที่มีอยู่ ทำให้แต่ละรอบทำกำไรสม่ำเสมอ ถ้าราคาไปจุดสูงสุด เราก็จะได้กำไรมากกว่าส่วนต่างของ การถือเฉยๆที่ราคา ไตรราคาหนึ่งเสมอ ไม่ตกรถ ไม่ขายหมู

ควรใช้ **Broker** ที่ให้ค่าคอมต่ำที่สุดเพื่อการเล่น รอบสั้นได้กำไรเต็มเม็ดเต็มหน่วย

# ตัวอย่างการหาหุ้นกินปันผล และการติดตามอะไรบ้าง

- 1 ควรจะมีเงินปันผลสม่ำเสมอและยาวนานมากกว่า 5 ปี
- 2 ควรปันผลจากกำไรสุทธิน้อยกว่า กำไรสะสม
- 3 ควรดู CFO ว่าไม่มีการลดลงและมีเส้นสม่ำเสมอในทุก 6 เดือน
- 4 ควรดูหนี้สิน ว่ามีมากหรือไม่ และดูว่ามีเงินลงทุนระยะสั้นมากน้อยแค่ไหนในแต่ละไตรมาส
- 5 ดูยอดขาย YOY เพื่อพิจารณาการปรับตารางการเทรด เพราะอาจทำให้ราคาไปไม่ถึง 52 high
6. สำคัญมาก Volume ในการเทรดต้องมีสภาพคล่องอย่างน้อยขายไม่เดี๋ยวของต้องออกหมดได้ ซึ่งจะเป็นส่วนสำคัญในการผิดพลาด
7. เงินที่ออกออกมาต้องรับนำกลับไปคืนเงินต้นทันที ทั้งนี้ถ้าคืนหมดหุ้นและเงินสดที่เหลือคือความสามารถของเราที่ทำระบบและผลตอบแทนของระบบ
8. ถ้าราคาตกลงมากเนื่องจากตลาดแต่ผลประกอบการไม่กระทบดีไม่ติกลับได้ประโยชน์ ต้องรีบเข้าซื้อเพิ่มและถ้าที่ราคานั้นมากกว่าเงินปันผลที่เราได้รับก็ควาไว้ที่ราคานั้นเลยทั้งจำนวน จนเมื่อปรับตัวได้เงินต้นคืน เช่น 100% ก็ขายออก 50% ของจำนวนที่มีอยู่และนำไปลงทุนหุ้นสหกรณ์ต่อเพื่อหาโอกาสต่อไป

กรณีอยาก Go inter ก็ใช้หลักการเดียวกันแต่เปลี่ยน App DIME  
หรือ Innovest X



หุ้น USA จ่ายปันผลดีกว่าและจ่ายแบบทุกเดือนก็มี

กลุ่ม **Dividend Aristocrats**

ดูได้ที่ [web dividend . Com](http://webdividend.com)

ดูประวัติการปันผลเติบโตต่อเนื่อง

ดูประวัติ **payout ratio** น้อยกว่า 50%

ดูการเติบโตของยอดขาย และ กำไร

เป็นสินค้าที่เรารู้จักและคิดว่าเราตายไปมันก็ยังอยู่

ผสมกอง **ETF** ที่เป็นพวก **covered call**

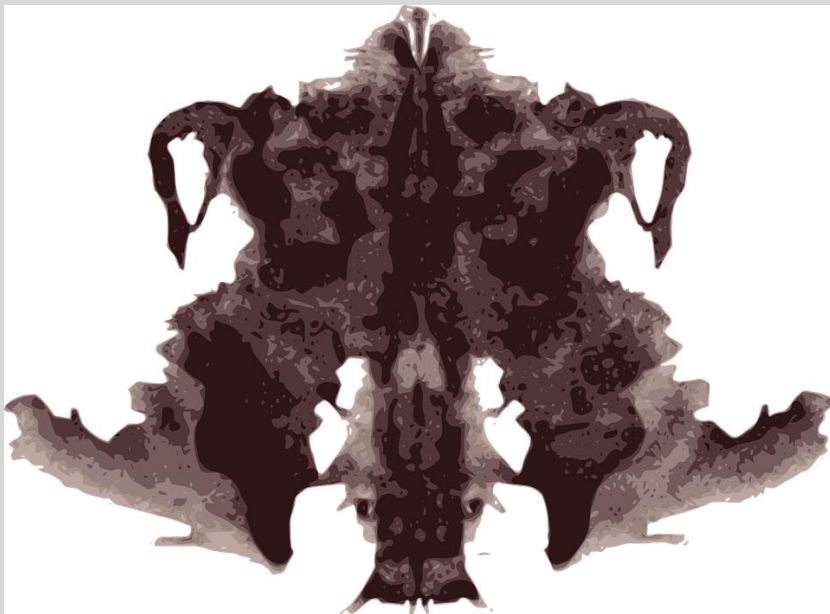
ไว้บ้างแต่ไม่ต้องมาก

# ไปเมื่อไหร่ ไปแค่นั้น และ ไปเท่าไร



# ความสุขและด้านมืดของการมีเงิน

ความต้องการของเรามักจะมีขนาดพอที่จะมากกว่าเงินที่มีเสมอ  
มีเงินกับไม่มีเงินความทุกข์ก็ใกล้เคียงกัน ต่างกันที่ชนิดของแรงดึงดูด  
ความสุขไม่ได้อยู่ที่เงิน แต่อยู่ที่ **หัดไม่คิดมากกว่า**



ไม่คิด ไม่เท่ากับ ลึนคิด

