

### TRADING CONCEPT ตอน เทรดเพื่อเกษียณ

ผ่านมาถึงฉบับที่ 40 ผมมานั่งทบทวนดูก็พบว่า **Trading Wizard** ได้นำเสนอวิธีการหรือเทคนิคการลงทุนของกฎหลาย ๆ ท่าน ทั้งที่เป็นแนวการลงทุนด้วยพื้นฐาน (Fundamental) และแนวการลงทุนหรือเก็งกำไรด้วยเทคนิค (Technical) เชื่อว่าหากท่านลงทุนเลือกวิธีที่เหมาะสมกับจริต หรือพฤติกรรมการลงทุนของตัวเอง และนำไปใช้อย่างมีวินัยแล้ว น่าจะสร้างกำไรจากการลงทุนได้พอสมควรครับ

ฉบับนี้ ขอเริ่มจากการตั้งคำถามครับว่า เราลงทุนโดยมีเป้าหมายเพื่ออะไร ?

ผมเชื่อว่านักลงทุนแต่ละท่านคงมีเป้าหมายแตกต่างกันออกไป ส่วนใครที่ยังไม่มีเป้าหมายชัดเจน ก็อาจจะบอกว่า ลงทุนไปเพื่อหากำไร และคงบอกไม่ได้ว่ากำไรเท่าไร ซึ่งสุดท้ายจะนำไปสู่การลงทุนแบบมีเป้าหมายเพื่อทำกำไรให้มากที่สุด สิ่งที่ดีตามมาก็คือความเสี่ยงอาจสูงที่สุดตามไปด้วย เช่น อาจไปลงทุนในตราสารที่มีอัตราทดมาก (Leverage สูง) หรือลงทุนในสัดส่วนที่มากเกินไป (Overtrade) เป็นต้น เรียกได้ว่าอาจทำให้ต้องเข้าไปเสี่ยงเกินความจำเป็นนั่นเองครับ



ดังนั้นเรามาดูกันครับ ว่าถ้าเรามีเป้าหมายการลงทุนที่ชัดเจนแล้ว จะช่วยให้เราสามารถลงทุนและรับความเสี่ยงได้สอดคล้องกับเป้าหมายมากยิ่งขึ้นครับ

### เป้าหมายเกษียณสำหรับคนโชคดี

แต่ละคนคนอาจมีเป้าหมายหลากหลายแตกต่างกันไป แต่อย่างน้อย ทุกคนน่าจะมีเป้าหมายหนึ่งเหมือนกันคือ เป้าหมายในการเกษียณ เพราะถ้าโชคดี ทุกคนควรมีโอกาสได้เกษียณครับ

ผมเคยอ่านเจอบทความหนึ่งน่าสนใจทีเดียว กล่าวติดตลกไว้เกี่ยวกับ ปัจจัยด้าน เรี่ยวแรง เวลา และ เงิน ว่าคนในแต่ละช่วงอายุ มักจะขาดส่วนใดส่วนหนึ่งไปเสมอ

ดังนี้

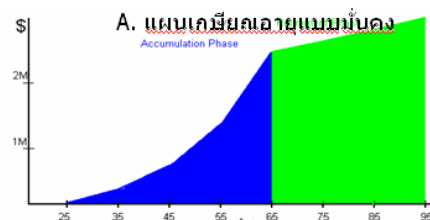
	แรง	เวลา	เงิน
วัยเด็ก	✓	✓	✗
วัยทำงาน	✓	✗	✓
วัยเกษียณ	✗	✓	✓

ส่วนตัวแล้วผมว่า หากไม่วางแผนเกษียณให้ดี จะมีแต่เวลา ขาดทั้งเงินและแรง (คงเป็นช่วงชีวิตที่เศร้ามาก) แต่หากวางแผนเกษียณให้ดีแล้ว นอกจากช่วงวัยเกษียณจะมีเงินแล้ว ช่วงวัยทำงานก็จะมีเวลาเพิ่มมาด้วย เพราะไม่ต้องใช้เวลากับการหาเงินที่มากเกินไปนั่นเองครับ

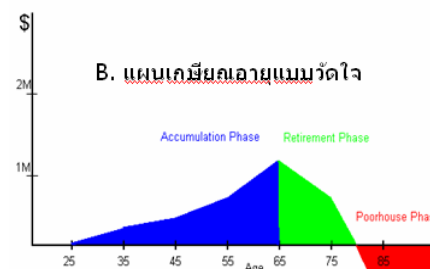
### เกษียณแล้วต้องทำอะไร

เกษียณแล้วคงไม่ทำงาน คนทั่วไปก็จะขาดรายได้ เหลือแต่เพียงรายจ่าย (เอาเงินเก็บมาใช้จ่าย) แต่สำหรับนักลงทุนแล้ว อาจต่างออกไปเพราะถึงไม่ทำงานก็สามารถมีรายได้จากเงินปันผลของหุ้นที่ลงทุนเอาไว้ (เอารายได้+เงินเก็บบางส่วนมาใช้จ่าย)

ลองมาดูการเกษียณ 2 แบบกันครับ



แบบแรกคือเกษียณ โดยวันที่เกษียณ มีเงินก้อนใหญ่พอที่จะสร้างรายได้ (เช่น ดอกเบี้ย ปันผล) ให้มากกว่าหรือเท่ากับค่าใช้จ่ายที่ต้องใช้ พุดง่าย ๆ คือ ทุกวันที่ผ่านไปหลังเกษียณ มีแต่จะรวยขึ้นครับ เพราะเงินต้นไม่ถูกใช้ แถมรายได้ใหม่ก็ยังใช้ไม่หมดอีก



แบบที่สองคือ วันที่เกษียณ มีเงินก้อนพอสมควรแต่สร้างรายได้ (เช่น ดอกเบี้ย ปันผล) ไม่พอกับค่าใช้จ่าย ทำให้ต้องนำเงินเก็บบางส่วนมาทยอยใช้ร่วมด้วย ปีถัดไปรายได้ก็ยิ่งน้อยลง และยังดึงเงินเก็บให้ทยอยลงไปเรื่อยๆ เป็นเหมือนงูกินหาง ที่เรียก

ว่าวัดใจ เพราะเราไม่รู้ว่าจะเงินเก็บ หรือลมหายใจจะหมดก่อนกัน  
นั่นเอง ถ้าเงินเก็บหมดก่อน ช่วงที่เหลือไม่สนุกแน่นอนครับ

## เกษียณด้วยเงินเท่าไรดี

จากตัวอย่างทั้ง 2 แบบ เชื่อว่า นักลงทุนทุกท่านคงพูด  
เป็นเสียงเดียวกันว่า ขอเลือกแบบแรกดีกว่า

เงินมาตุครับ ว่าถ้าอยากเกษียณตามแบบแรก ต้องมีเงิน  
เก็บเท่าไร จะได้เอาไปวางแผนการลงทุนถูกครับ

ขอสมมติ ข้อมูลประชาชนทั่วไป ดังนี้

- อายุที่เกษียณ 55 ปี
- อายุชั้ย 71 ปี
- ใช้จ่ายเดือนละ 30,000 บาท (แต่ค่าใช้จ่ายนะครับ ห้ามซื้อรถ  
ใหม่ ซ่อมบ้าน ท่องเที่ยว หรือป่วยเป็นโรคร้ายแรงครับ)

รวมแล้วต้องใช้เงินทั้งสิ้น

$$= 30,000 \times 12 \times (71-55)$$

$$= 5,760,000 \text{ บาท}$$

ส่วนใครวาดฝันไว้ว่าจะมีแผนพิเศษอื่นใดตอนเกษียณก็  
บวกเพิ่มเข้าไปอีกได้ครับ

ลืมบอกไปครับ ปกติแล้วผู้หญิงจะมีอายุเฉลี่ยสูงกว่า  
ผู้ชายนะครับ คืออยู่แถวๆ 75 ปี ดังนั้นคุณผู้หญิงควรมีเงินเก็บ  
7,200,000 บาท ณ วันเกษียณครับ (>\_<)



ใจเย็นๆ นะครับ อย่าเพิ่งตกใจ ลองกลับไปดูการเกษียณ  
2 แบบในหน้าแรกกันก่อนครับ

ใช่แล้วครับ ยอดเงินที่พูดถึงนี่ เป็นการเกษียณแบบวัดใจ  
ครับ คือคาดว่าจะใช้เงินบาทสุดท้ายในวันที่อายุ 71 ปีเท่าอายุชั้ย  
เฉลี่ยพอดีครับ แต่ถ้าท่านดูแลสุขภาพได้ดี ออกกำลังกาย  
สม่ำเสมอ แข็งแรงเกินคนทั่วไปแล้วละก็... มาปรับยอดเป็นเกษียณ  
แบบมันคงกันดีกว่าครับ

## เกษียณแบบมันคง

คือการมีรายได้จากเงินเก็บมากเพียงพอที่จะนำมาใช้  
จ่ายในช่วงเกษียณได้อย่างไม่ขัดสน

บางคนอาจคิดว่า บ้าไปแล้ว เงินเก็บ 6-7 ล้านบาทยัง  
แทบไม่พอใช้ต้องวัดใจ การจะเอาเฉพาะดอกเบี้ยมาใช้ให้พอ ใน  
ภาวะที่อัตราดอกเบี้ยแสนจะต่ำ (ออมทรัพย์ตอนนี้ 0.75%) แบบ  
นี้ต้องมีบัญชีเงินฝากเป็น 100 ล้านบาท หรืออย่างไร

เอาเป็นว่า ใจเย็นๆ นะครับ ฉบับหน้าผมจะเอาทาง  
ออกมาฝากครับ •



## คำคมเซียนหุ้น



ตระกูลร็อทชิลด์ (Rothschilds Family)

“คุณต้องกล้าซื้อ เมื่อถนนนองไป  
ด้วยคราบเลือด แม้เลือดนั้น ส่วน  
หนึ่งจะเป็นของคุณเอง”

“You must buy when blood is  
running on the streets – even when  
it’s your own.”

รายงานฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยข้อมูลเท่าที่ปรากฏและเชื่อว่าเป็นที่น่าเชื่อถือได้แต่ไม่ถือเป็นภาระยืนยันความถูกต้องและความสมบูรณ์ของข้อมูลนี้ฯ โดยบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์ เอียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน), ผู้จัดทำของสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงความเห็นหรือประกาศการณ์ต่างๆที่ปรากฏในรายงานฉบับนี้ โดยไม่ต้องแจ้งล่วงหน้า รายงานฉบับนี้มิได้วัตถุประสงค์เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจของนักลงทุน โดยไม่ได้เป็นการชี้นำ ชักชวนให้นักลงทุนทำการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ หรือตราสารทางการเงินใดๆ ที่ปรากฏในรายงาน