

**TRADING CONCEPT** ตอน วางแผนภาษี สิ้นปีกันดีกว่า

สวัสดิศึกรับทำน้กลงทุน กลับมาพบกันอีกครั้ง ในเดือนสุดท้ายปลายปี มาถึงช่วยปลายปี นอกจากการเตรียมเฉลิมฉลองปีใหม่กันแล้ว หลายๆ คน เริ่มคิดคำนวณ และวางแผนเพื่อประหยัดภาษีกัน ฉบับนี้จารย์ดีเลย จะชวนทุกท่านมาพูดคุยเรื่องของการลดหย่อนภาษีกันครับ



**ทางเลือกในการลดหย่อนภาษี**

จริงๆ แล้ว การเสียภาษีเป็นหน้าที่ของผู้มีรายได้ ที่จะช่วยกันจ่าย เพื่อรัฐบาลจะได้นำเงินไปพัฒนาประเทศ ทว่าคงเป็นการดีไม่น้อย ที่เราจะเก็บเงินบางส่วน ที่ต้องจ่ายตรงนี้ สำหรับใช้ส่วนตัวเอง ผ่านช่องทางการลดหย่อนภาษี

อันที่จริงทางเลือกสำหรับการลดหย่อนภาษีมียู่มากมายหลายวิธี ซึ่งในที่นี้จารย์ดีจะขอพูดถึงเรื่องที่สำคัญหลักๆ ที่เป็นที่ยอมรับของใครหลายๆ คน คือเรื่องของ **ประกันชีวิต** และกองทุนรวมที่ให้สิทธิลดหย่อนภาษีอย่าง **LTF** และ **RMF**

**การเงินของชีวิต**

แรกเริ่มต้องว่าถึงกระบวนการพื้นฐานทางการเงินของคนๆ หนึ่งเสียก่อน ซึ่งมีกระบวนการดังนี้

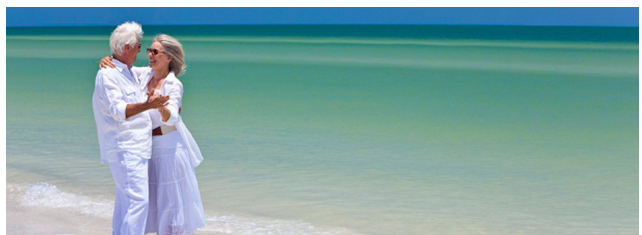
1. ทำงานมีรายได้
2. นำรายได้มาใช้จ่าย
3. ส่วนที่เหลือจากการใช้จ่าย เก็บรวมไว้เป็นความมั่งคั่ง
4. วันที่เกษียณ ไม่มีรายได้ ก็นำความมั่งคั่งที่สะสมไว้

มาใช้ในช่วงระยะเวลาที่เหลือ

ถ้าเป็นตาม 4 ข้อนี้ ประกันชีวิตจะไม่จำเป็นเลยครับ

แต่ชีวิตจริงย่อมที่มีความไม่แน่นอนอยู่ ประกันชีวิตจึง

เป็นสิ่งที่สำคัญครับ แต่หลายๆ คนมองข้าม และมีอีกไม่น้อย ที่ใช้ไปอย่างไม่ตรงตามวัตถุประสงค์นัก โดยเฉพาะบางครั้งคนขายหรือตัวแทนเอง ที่จะพาเราเชวออกจากทางที่ควรจะเป็น



**รูรั้วของความมั่งคั่ง**

หากทำได้อย่างที่ว่าในหัวข้อที่แล้ว ชีวิตของคนๆ นั้น ก็จะผ่านไปอย่างราบรื่น โดยปราศจากปัญหาด้านการเงิน

แต่บางครั้ง ความมั่งคั่งที่สั่งสมมาก็อาจเกิดรูรั้วขึ้นได้ ทำให้การสะสมความมั่งคั่ง ผิดพลาดไปจากที่ตั้งใจ เช่น ผู้หารายได้หลักของครอบครัวจากไปก่อนวัยอันควร เป็นต้น

นี่เองเป็นสิ่งที่ทำให้ แผนการเงินที่เคยวางไว้ ต้องผิดพลาด และที่สำคัญ คือ คนที่อยู่ข้างหลังอาจมีชะตาชีวิตเปลี่ยนจากหน้ามือเป็นหลังมือ เลยทีเดียว

**ประกันชีวิต คือ เครื่องมือที่จะมาอุดรูรั้วนี้** และประกันได้ว่า คนที่อยู่ข้างหลัง จะมีคุณภาพชีวิต (ทางการเงิน) เป็นไปตามแผนที่วางไว้เดิม



**ประกันชีวิตที่ดี ที่อาจใช้ผิด**

ประกันชีวิตสำคัญ ดั่งนั้น รัฐบาล จึงสนับสนุนให้คนทำประกันชีวิต โดยจูงใจผ่านการให้สิทธิลดหย่อนภาษีจากเบี้ยประกันชีวิตที่จ่าย (ไม่เกิน 100,000 บาท)

ตรงนี้นี่เองครับ ที่ทำเอาใครหลายคนไขว้เขว มั่วไปจดจ่อกับตัวเลข 100,000 บาทที่ลดหย่อนภาษีได้

สมมติ ว่าครอบครัวหนึ่ง สามี และ ภรรยา ช่วยกันทำงานหาเงินมาสร้างครอบครัว โดยสามี หารายได้มากกว่าภรรยา 1 เท่าตัว

ท่านักลงทุนคิดว่า ทั้งคู่ควรซื้อประกันที่ 100,000 บาท เท่ากันหรือไม่ครับ

จริงๆ แล้ว **สิ่งที่สำคัญกว่ายอดการลดหย่อน คือยอดของทุนประกัน** ครับ เพราะเป้าหมายของประกันคือการ อุดรูรั้วของความมั่งคั่ง ไม่ใช่ไว้สร้าง ความมั่งคั่ง (เดี๋ยวลูกจะไปคุยเรื่องกองทุนรวมที่ไว้สร้าง ความมั่งคั่งกันอีกที) ดั่งนั้นหากพิจารณาผลตอบแทนของประกันชีวิต ถึงรวมเงินที่ลดหย่อนได้แล้ว ก็ต้องบอกว่าผลตอบแทนเฉลี่ยต่ปีต่ำมากครับ

แล้วทุนประกันที่ว่า ควรจะเท่าไรดี !!!

จารย์ดีชอยกเอา วิธีคิดต่างๆ ลัก 2 วิธีมาฝากครับ

**1. Easy Method**

วิธีนี้อยู่ภายใต้แนวคิดที่ว่า โดยทั่วไปแล้ว หากผู้หารายได้คนหนึ่งในรอบครัว เกิดจากไป จะทำให้รายได้รวมของทั้งครอบครัวลดลง (ยิ่งคนที่จากไป เป็นผู้หารายได้หลัก รายได้ยิ่งหายไปมาก) โดยคนครอบครัวที่เหลือจะใช้เวลา 7 ปี ในการปรับตัวทางด้านการเงิน

ดังนั้น วงเงินคุ้มครองสำหรับผู้หารายได้แต่ละคน จึงหาจาก ยอด 70% ของรายได้ต่อปี คิดที่ระยะระยะเวลา 7 ปี ยกตัวอย่างเช่น ครอบครัวที่มีลูก 1 คน ปัจจุบัน สามีสมีรายได้ 2 ล้านบาทต่อปี และภรรยา มีรายได้ 1 ล้านบาทต่อปี ดังนั้น ผู้เป็นสามี ควรทำประกันชีวิต ที่มีวงเงินคุ้มครอง เท่ากับ

$$2,000,000 \times 70\% \times 7 = 9,8000,000 \text{ บาท}$$

ดังนั้น ผู้เป็นภรรยา ควรทำประกันชีวิต ที่มีวงเงินคุ้มครอง เท่ากับ

$$1,000,000 \times 70\% \times 7 = 4,9000,000 \text{ บาท}$$

ยอดขนาดนี้ เห็นเบี้ยอาจตกใจ ในทางปฏิบัติ ก็ใช้วิธีทยอยซื้อเอา หรืออาจเลือกแบบชำระระยะเวลาซึ่งมีเบี้ยต่ำกว่าแบบอื่นก็ได้ครับ

**2. Basic Needs Approach**

วิธีนี้ อิงความจำเป็นพื้นฐาน คือ ดูจากภาระหนี้สินที่มีอยู่ และมรดกที่ต้องการทิ้งไว้ให้คนข้างหลัง

ดังนั้น วงเงินคุ้มครองสำหรับผู้หารายได้แต่ละคน จึงหาจาก ภาระหนี้+มรดกที่ต้องการทิ้งไว้-ทรัพย์สินที่มี-ทุนประกันที่มี ยกตัวอย่างเช่น ปัจจุบัน มีเงินเก็บ 1 ล้านบาท มีการลงทุนในทองคำไว้ 200,000 บาท และมีประกันชีวิตอยู่แล้วที่ทุน 2 ล้าน

บาท หากมีหนี้บ้าน 3 ล้านบาท และอยากทิ้งทุนให้ภรรยาใช้จ่าย และเป็นค่าเล่าเรียนให้ลูกอีก 3 ล้านบาทดังนั้น ควรทำประกันเพิ่ม  $3 + 3 - 1.2 - 2 = 2.8$  ล้านบาท

อย่าลืมนะครับ เป้าหมายหลักของการซื้อประกันคืออุดรูรั่วของความมั่งคั่ง ส่วนการลดหย่อนภาษีเป็นผลพลอยได้ที่ตามมา (เบี้ยประกันชีวิต ที่มีกำหนดเวลาคุ้มครองตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป ลดหย่อนภาษีได้ไม่เกิน 100,000 บาท หากเบี้ยประกันที่จ่ายเป็นเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ ให้ยกเว้นได้อีกร้อยละ 15 แต่ไม่เกิน 200,000 บาท แต่นักลงทุนไม่ควรตั้งต้นใจหทัยด้วยการลดหย่อนภาษีนะครับ)

**เพิ่มความมั่งคั่ง**

เมื่อวางใจเรื่องรูรั่วไปแล้ว ต่อมาก็เป็นเรื่องของการสร้างความมั่งคั่ง เช่นเดียวกันครับ สำหรับคนทุกคน ไม่ว่าจะมั่งคั่งหรือจน การลดหย่อนภาษีหรือไม่ ทุกคนก็ต้องลงทุนเพื่อสร้างความมั่งคั่งอยู่แล้ว ส่วนการลงทุนผ่านกองทุนรวม LTF และ RMF นั้น จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ทำให้ความมั่งคั่งที่สร้างนั้น โตเร็วยิ่งขึ้นไปอีก

ฉบับหน้ามาดูรายละเอียดเพิ่มเติมกันครับ...จารย์ดี



**คำคมเขียนหุ้น**



จอห์น อัลเลน เปาโล (John Allen Paulos)

**“ในตลาดหุ้น...คุณสมารถถูก (มีกำไร) ด้วยเหตุผลที่ผิด หรืออาจผิด แม้มีเหตุผลที่ถูกต้อง”**

“In the stock market... You can be right for the wrong reasons or wrong for the right reasons.”

รายงานฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยข้อมูลเท่าที่ปรากฏและเชื่อว่าเป็นที่น่าเชื่อถือได้แต่ไม่ถือเป็นการยืนยันความถูกต้องและความสมบูรณ์ของข้อมูลใดๆ โดยบริษัทหลักทรัพย์ ยูเอสบี เคย์ ฮีเยน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ผู้จัดทำขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงความเห็นหรือประมาณการในด้านต่างๆที่ปรากฏในรายงานฉบับนี้ โดยไม่ต้องแจ้งล่วงหน้า รายงานฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจของนักลงทุน โดยไม่ได้เป็นการชักชวนให้นักลงทุนทำการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ หรือตราสารทางการเงินใดๆ ที่ปรากฏในรายงาน