

TRADING CONCEPT ตอน เริ่มต้นจากเส้นชัย

สวัสดีครับท่านนักลงทุน สำหรับสัปดาห์แรกของปี ที่แสนจะชื่นมื่น ตลาดจึงไปเตะ 1800 จุดเป็นครั้งแรกนับตั้งแต่ก่อตั้งตลาดมา

ก่อนอื่นจารย์ตี ต้องขอกล่าวคำว่า สวัสดีปีใหม่ 2561 ขอให้ท่านนักลงทุนทุกท่าน คิดสิ่งใด ได้สิ่งนั้น สมดังปรารถนาทุกประการ การงานมั่นคง การเงินมั่งคั่ง สุขภาพสมบูรณ์แข็งแรงครับ



โดยเฉพาะช่วงปีใหม่ จารย์ตีเชื่อว่าใครหลายๆ คน คงคิดฝันถึงเรื่องใหม่ๆ อยากให้สิ่งดีๆ เข้ามาในชีวิต มีเป้าหมายอยากเป็นโน่น อยากได้อะไรนี่ อยากทำอย่างนั้น อยากประสบความสำเร็จอย่างนี้ เราทุกคนล้วนมีความฝันที่อยากจะเป็นในสิ่งที่ดีกว่าวันนี้ทั้งสิ้น

แต่ถ้าเราได้แค่ฝัน ไม่ยอมตื่นขึ้นมาเพื่อทำฝันให้เป็นจริง เราก็ยังคงหลับนอนอยู่ในโลกแห่งความฝันนั้น โดยที่อาจไม่ได้เริ่มลงมือทำอะไรใหม่ๆ เลย

เหมือนที่ อัลเบิร์ต ไอน์สไตน์ เคยกล่าวไว้ว่า **“คนบ้าเท่านั้น ที่ทำสิ่งเดิม ด้วยวิธีเดิมๆ ซ้ำแล้วซ้ำเล่า แต่กลับคาดหวังผลลัพธ์ที่แตกต่างออกไปจากเดิม”**

จารย์ตีเลยอยากชวนทุกท่าน มาใช้อุปนิสัยที่ 2 จากหนังสือ 7 Habits ที่กล่าวไว้ว่า

“Begin with the end in mind”

เริ่มต้นจากเส้นชัย

วิธีการง่ายๆ จารย์ตีขอสรุปเป็นข้อแบบนี้ครับ

1. ขอให้ท่านลองหลับตา นึกภาพพวงท่านในวันที่ 31 ธันวาคม 2561 หรือในปลายปีนี้ สิ่งที่ท่านอยากเห็น อยากเป็น อยากได้
2. เทียบภาพนั้น กับภาพปัจจุบัน เขียนสิ่งที่แตกต่าง (การเขียนออกมาเป็นตัวหนังสือ จะทำให้เห็นรายละเอียดได้ชัดกว่าการคิดแต่ในหัว)
 - เช่น อยากให้น้ำหนักลดลงจากปัจจุบัน 5 กิโลกรัม
 - อยากออกรถคันใหม่4
 - อยากไปตามล่าแสงเหนือ
 - อยากให้พอร์ตโตเป็นเลว 7 หลัก เป็นต้น
3. เขียนวิธีการเพื่อไปถึงแต่ละเป้าหมาย
4. เริ่มลงมือทำ

จารย์ตี ชื่นใจครับ หากท่านทำได้ดังนี้ รับรองว่า ปีนี้จะเป็นปีที่ดีที่สุดอีกปีของท่านแน่นอน แม้ว่าปลายปีบางปีอาจยังไม่สำเร็จ แต่ย่อมมีความก้าวหน้า ดังคำที่ เลส บราวน์ กล่าวไว้ว่า

“จงตั้งเป้าหมายให้สูงถึงดวงจันทร์ แม้พลาด ก็ยังอยู่ท่ามกลางหมู่ดาว”



ถึงเส้นชัย ต้องใช้เงิน แต่...

หลายๆ เป้าหมาย จะบรรลุได้ ส่วนหนึ่งต้องใช้เงินครับ ดังนั้น ยิ่งไงก็หนีไม่พ้นเรื่องการลงทุน อย่างไรก็ตามแต่ละเป้าหมาย สำคัญไม่เท่ากัน หากเกิดความผิดพลาด ผลกระทบหรือความเสียหายที่เกิดก็ไม่เท่ากัน

ดังนั้น การลงทุน ของเงินแต่ละก้อน เพื่อเป้าหมายแต่ละอย่าง จะใช้วิธีการลงทุนอย่างเดียว ทั้งหมด คงจะไม่เหมาะแน่นอน

ปีนี้ จารย์ตีอยากชวนให้ท่าน **ลองมองพอร์ต แยกเป็นส่วนๆ หรือแยกพอร์ต ตามแต่ละเป้าหมาย เพื่อบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมครับ** เช่น

เงินเก็บสำหรับไปตามล่าแสงเหนือ อาจรับความเสี่ยงได้สูงกว่าปกติ แบบนี้อาจจัดการลงทุนในหุ้นที่มีความผันผวนสูง (หุ้นซิ่ง) เพราะถึงแม้จะ ผิดพลาดไป สุดท้ายอาจต้องไปล่าแสงหิ้งห้อยที่อัมพวาแทน แต่ก็คงไม่กระทบกับชีวิตมากเท่าไรนัก (ออมเงินน้อย แต่ลงทุนหวังผลตอบแทนมาก และรับความเสี่ยงมาก)

เงินเก็บสำหรับเกษียณ แบบนี้คงรับความเสี่ยงได้ต่ำกว่า เน้นการค่อยๆ สะสมนานๆ มากกว่าทำไรสูงๆ ในระยะสั้นๆ (ยอมออมเงินมาก ยอมลงทุนหวังผลตอบแทนไม่มาก เพื่อให้ความเสี่ยงไม่มาก)

ฉบับนี้ จารย์ตีจะมาตัวอย่าง การออมเพื่อบรรลุเป้าหมายทางการเงินอย่างง่ายๆ ด้วย **DCA** กันครับ

เงินล้านสร้างง่ายๆ ด้วย DCA

DCA คือการออมเพิ่มด้วยเงินที่เท่าๆ กันอย่างสม่ำเสมอ เป็นประจำอาจทุกอาทิตย์ หรือทุกเดือน ก็ได้

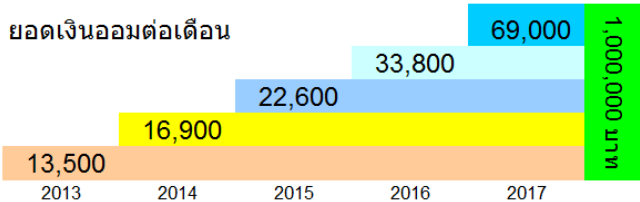
แน่นอนว่า เงินสุดท้ายปลายทางที่เราได้นั้นจะมีค่ามากหรือน้อย

เป็นดังภาพด้านล่าง

1. เงินต้นที่ออมเพิ่มในแต่ละรอบ
 2. ผลตอบแทนที่สร้างได้ระหว่างทาง
 3. ระยะเวลา
- } เงินเป้าหมาย

1. 2. หรือ 3. นั้น หากตัวใดตัวหนึ่งเพิ่ม ก็จะทำให้เงินเป้าหมายเพิ่มหรือในมุมกลับกัน ถ้าต้องการแค่เงินเป้าหมายเท่าเดิม การเพิ่ม 1. 2. หรือ 3. นั้น ก็จะช่วยให้อีก 2 ปัจจัยที่เหลือใช้น้อยลงได้

ลองมาดูกันครับ สมมติว่าต้นปีที่แล้ว เรามีเป้าหมายเก็บเงิน 1 ล้านบาท ณ สิ้นปีแรกของปี 2561 โดยอยากทำ DCA ทุกๆ วันทำการสุดท้ายของเดือน บนดัชนี SET Index



จากภาพด้านบน แสดงให้เห็นว่า หากเริ่มเก็บตั้งแต่ต้นปี 2017 โดยเก็บเพิ่มทุกสิ้นเดือน เป็นเงินเดือนละ 69,000 บาท ณ ปัจจุบัน ก็จะบรรลุเป้า 1 ล้านบาทพอดี

แต่หากอมน้อยกว่านั้น (1. ลด ก็ต้องไปเพิ่ม 2. หรือ 3. เพื่อชดเชยแทน แต่ 2. คือผลตอบแทนที่เกิดจากตลาด ซึ่งเราไม่สามารถควบคุมได้เลยไป เพิ่มที่ 3. แทน) โดยจะเห็นว่า หากขยายระยะเวลาเป็น 2 ปี ก็อมนเพียงเดือนละ 33,800 บาท

ถ้า DCA ฝึกจังหวะ...

ตอนนี้ บางคนอาจคิดว่า ก็ตอนนี้ดัชนีขึ้นสู่ 1800 จุด จะทำอะไรทุกอย่างก็ดูดีไปหมด ถ้าไป DCA เอาตอนยอดเดิม ตอนปี 93 (ตามภาพด้านล่าง) คงจะดูไม่จัด



จารย์ที่เลยไปลองทดสอบดูครับ สมมติเอาว่า ทำเหมือนเดิม คือ DCA ทุกๆ วันทำการสุดท้ายของเดือน โดยเริ่มเดือนยอดดอยสุดเป็นครั้งแรก และอมนเดือนละ 13,500 บาท แบบภาพด้านซ้ายที่ ต้องรอ 5 ปีถึงมีเงิน 1 ล้านบาท

จากวันนั้นจนถึงวันนี้ ถ้าทำได้สม่ำเสมอโดยไม่ทอดใจเสียก่อน เงินก้อนวันนี้ ก็จะมีค่า 10.3 ล้านบาทครับ นี่ยังไม่รวมปันผล แปลว่า หากทำจริง ทุกปีจะเหมือนมีโบนัสฟรี จากเงินปันผลให้เราได้ใช้เล่นๆ อีกทุกปีด้วย

เห็นไหมครับ ขนาดเสียจังหวะเข้าที่ยอดดอย สุดท้ายยังได้ยืนท่ามกลางพายุดาว สิบกว่าล้านดวง พอให้จบปีนี้ ทุกท่านสูงสมหวังได้ตามเป้าหมายทุกคนครับ...จารย์ดี

คำคมเขียนหุ่น



อัลวิน ทอฟฟเลอร์ (Alvin Toffler)

“ คุณต้องคิดถึงภาพใหญ่
แม้ขณะที่ทำเรื่องเล็กๆ
แล้วเรื่องเล็กๆ เหล่านั้น
จะนำไปสู่ทิศทางที่ถูกต้อง ”

"You've got to think about big things while you're doing small things so that all the small things go in the right direction."

รายงานฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยข้อมูลเท่าที่ปรากฏและเชื่อว่าเป็นที่น่าเชื่อถือได้แต่ไม่เป็นการยืนยันความถูกต้องและความสมบูรณ์ของข้อมูลใดๆ โดยบริษัทหลักทรัพย์ ยูเอสบี เคียวน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน), ผู้จัดทำขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงความเห็นหรือประมาณการที่ปรากฏในรายงานฉบับนี้ โดยไม่ต้องแจ้งล่วงหน้า รายงานฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจของนักลงทุน โดยไม่ได้เป็นการชี้นำหรือแนะนำให้ลงทุนหรือซื้อขายหลักทรัพย์ หรือตราสารทางการเงินใดๆ ที่ปรากฏในรายงาน