

อิสระทางการเงิน

FINANCIAL FREEDOM

คุณวี ชูกิจเกษม

อะไรคือความต่างระหว่าง



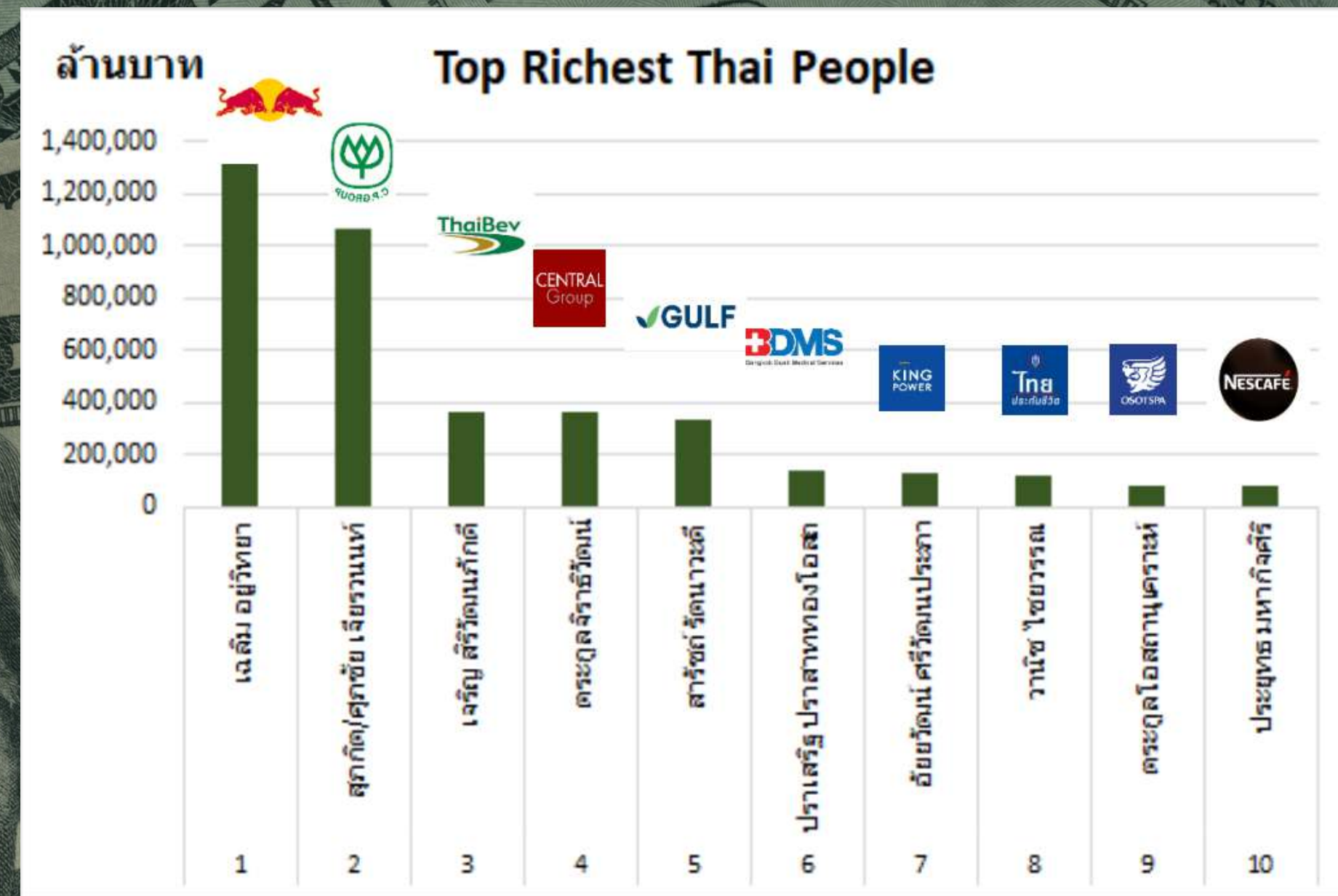
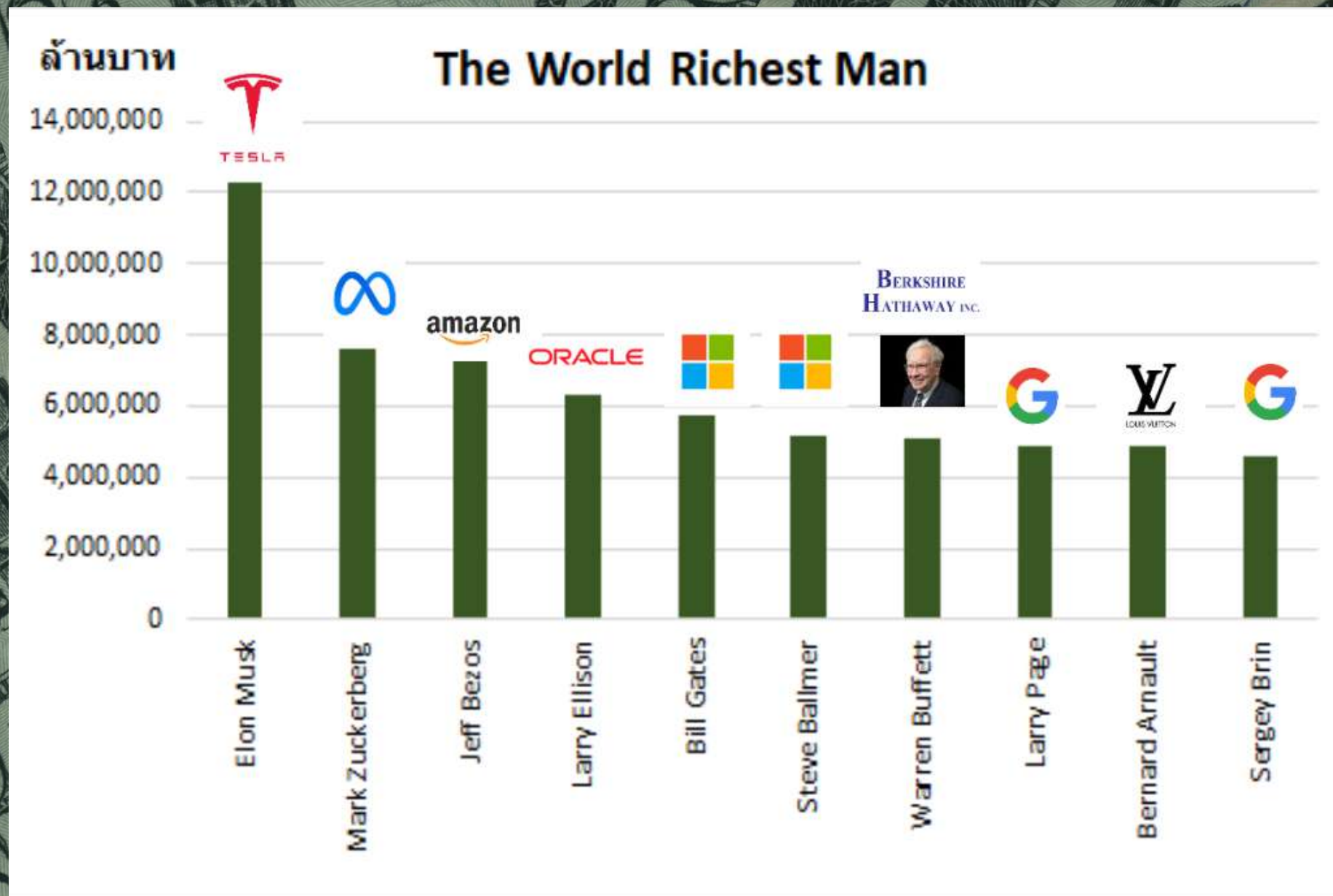
อิสรภาพ
ทางการเงิน

กับ

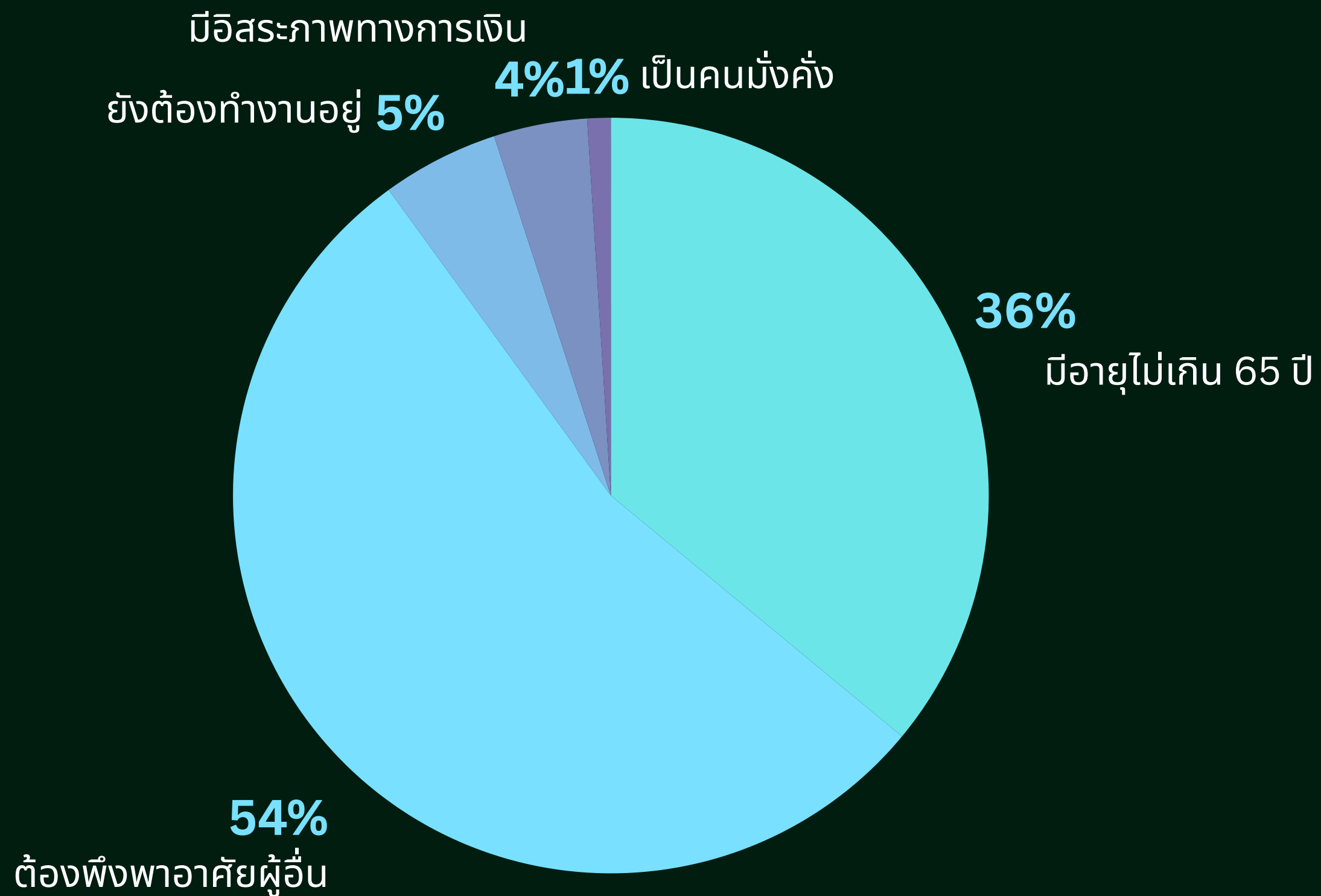
รวย



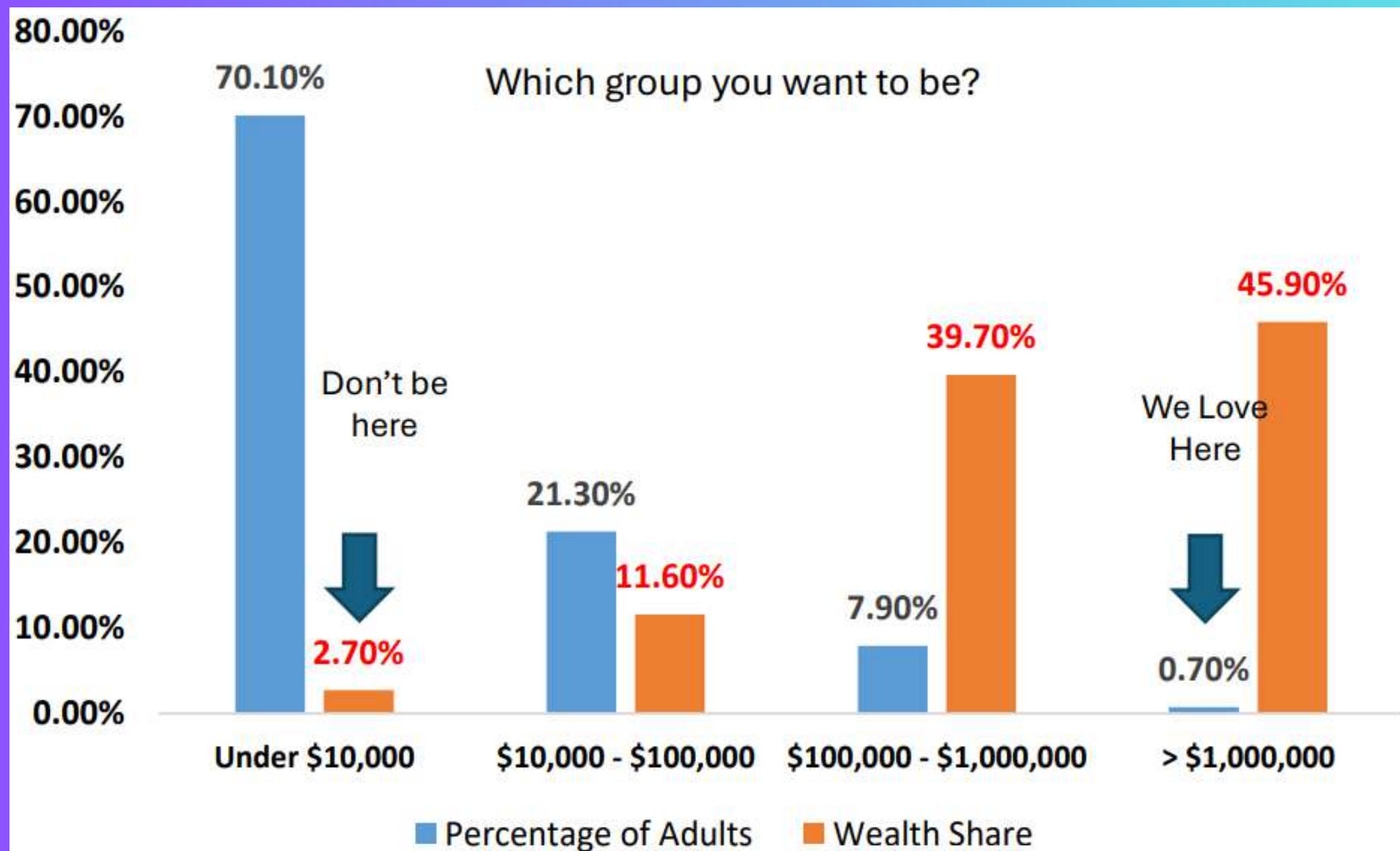
Top 10 Richest People



ประชากรที่เกษียณแล้ว 100 คน



ความไม่เท่าเทียมกันของความมั่งคั่งในโลก



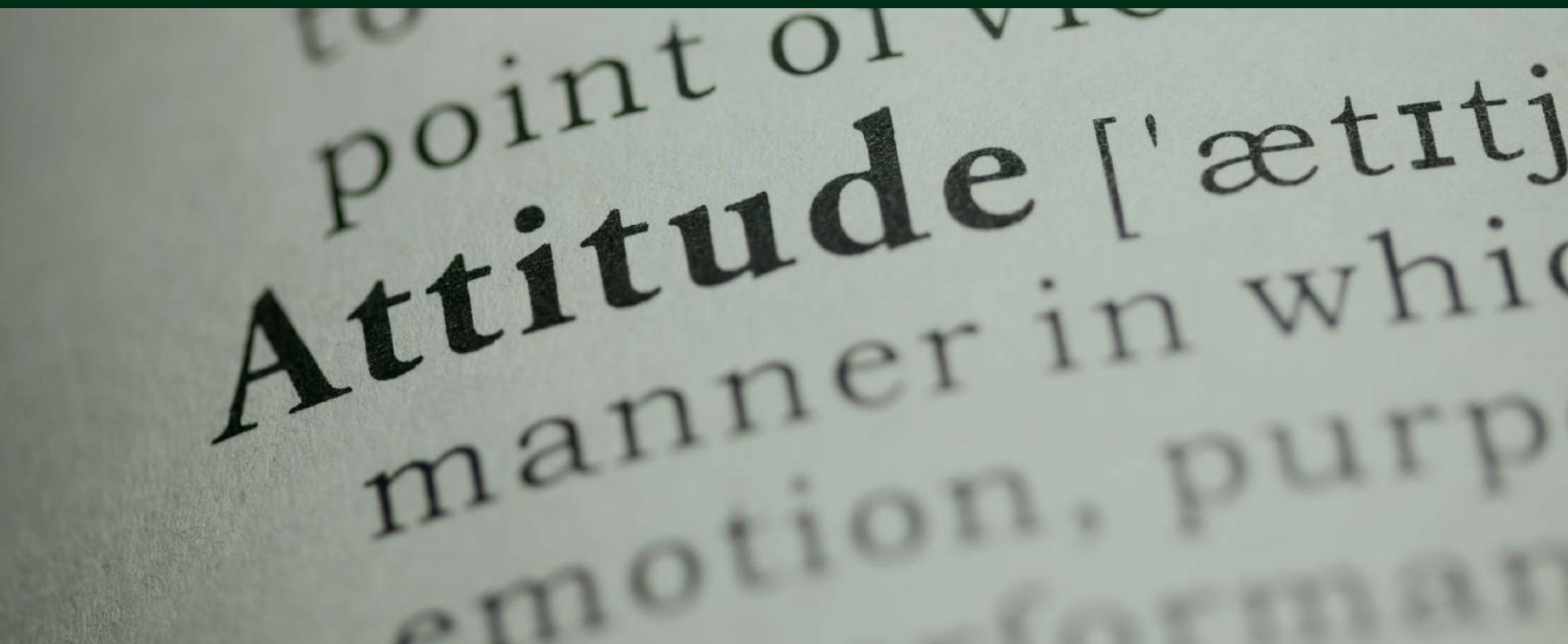
คนไทยเพียง 0.2% ที่มีสินทรัพย์
มากกว่า US\$ 1,000,000



**DON'T GO
BROKE
TRYING TO
LOOK RICH**

HARD TRUTH ABOUT MONEY

- NO ONE WILL TEACH YOU ABOUT MONEY ALL YOUR LIFE, LEARN IT YOURSELF.
- SAVING ALONE CAN MAKE YOU REACH FINANCIAL FREEDOM BUT INVEST WITH KNOWLEDGE WILL MAKE YOU REACH FASTER.
- YOUR INCOME DEPENDS ON YOUR SKILLS, NOT YOUR DEGREE.
- FINANCIAL FREEDOM REQUIRED SOME SACRIFICE.
- THE RICH STAY RICH BY CONTROLLING EXPENSES, NOT OVERSPENDING.
- IF YOU DON'T MANAGE MONEY WELL, YOU WILL ALWAYS STRUGGLE, NO MATTER HOW MUCH YOU EARN.



อะไรคืออุปสรรคที่สำคัญที่สุดในการ
สร้างอิสระภาพทางการเงิน

ทัศนคติ

หรือ

ความรู้

ปัญหาทั่วไปของการไม่มีอิสรภาพทางการเงิน



ไม่มีงานทำ/ตกงาน

ใช้จ่ายเกินตัว

เป็นหนี้โดยเฉพาะหนี้บัตรเครดิต

เจ็บป่วย/อุบัติเหตุ

ติดยา/การพนัน/ติดแอลกอฮอล์

โดนหลอก (Scamming)

ปัญหาครอบครัว

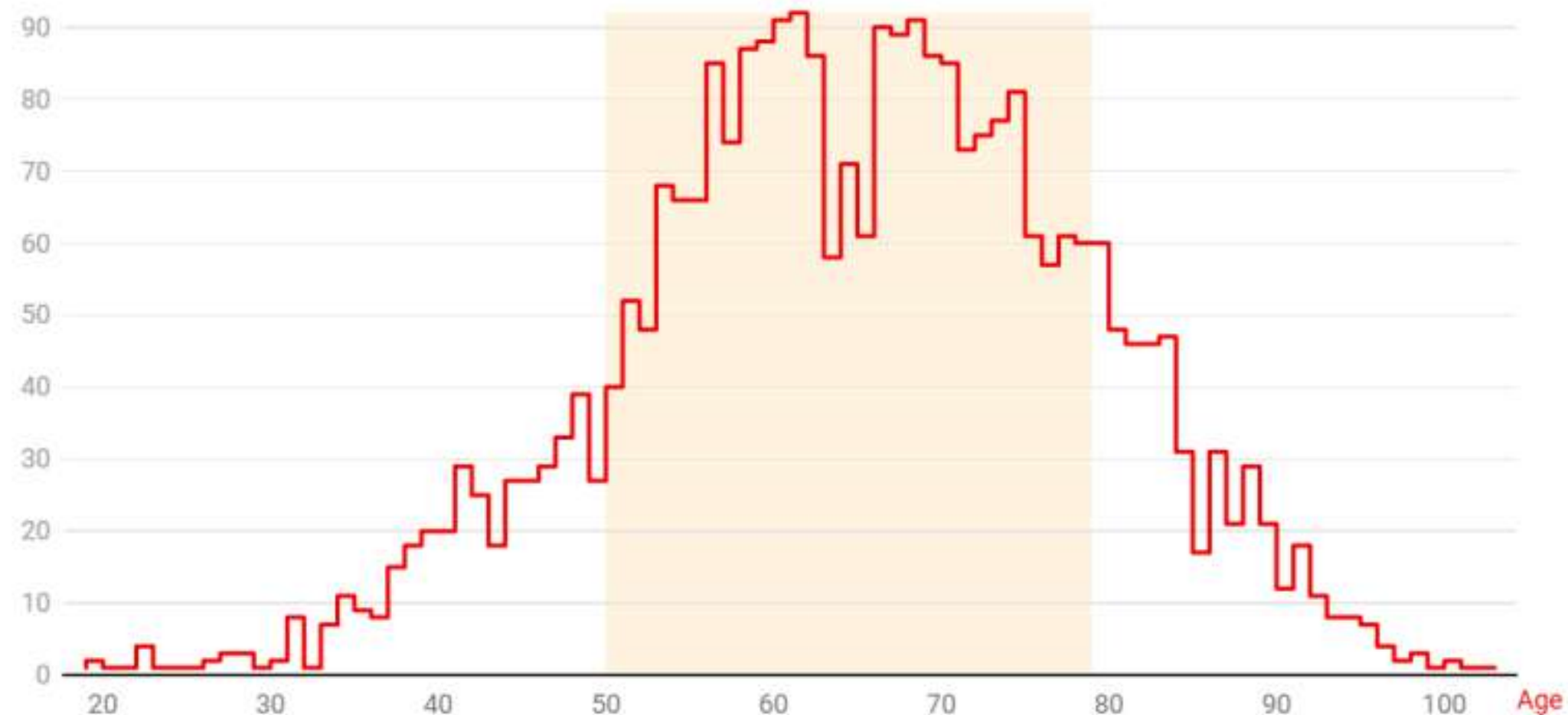


ขั้นตอนสู่อิสรภาพทางการเงิน

รวยเร็วได้ไหม

Here's the Number of Billionaires at Every Age

Most billionaires are in their 50s, 60s or 70s.



Age is on the horizontal axis; the number of billionaires is on the vertical axis.

Chart: Monica Hunter-Hart • Source: Forbes • Created with [Datawrapper](#)

Age : 19

Citizenship : German

Source of wealth : **Inheritance** from the pharmaceutical company Boehringer Ingelheim

Net worth : Approximately \$5.4 billion



เริ่มต้นจากการประหยัด



VS



เริ่มต้นจากการประหยัด

มูลค่าของ iphone ในอนาคต



ราคา 50,000 บาท

20 ปี

233,048 บาท

25 ปี

342,424 บาท

30 ปี

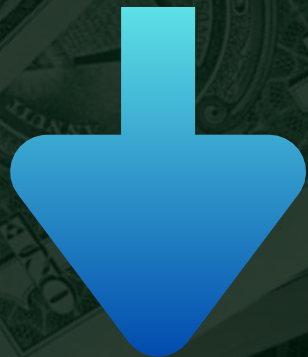
503,133 บาท

35 ปี

739,267 บาท

ลงทุนหุ้นได้ผลตอบแทนปีละ 8%

เปลี่ยนกาแฟให้เป็นเงินออม



กาแฟ 1 แก้วต่อวัน	=	50 บาท
กาแฟ 1 แก้วต่อวัน ทั้งเดือน	=	1500 บาท
กาแฟ 1 แก้วต่อวัน ทั้งปี	=	18,250 บาท
กาแฟ 1 แก้วต่อวัน 10 ปี	=	182,500 บาท

ถ้านำค่ากาแฟ 1 เดือน 1,500 บาท มาลงทุนทุกเดือน

ที่อัตราผลตอบแทน 8% ต่อปี ผลลัพธ์ คือ

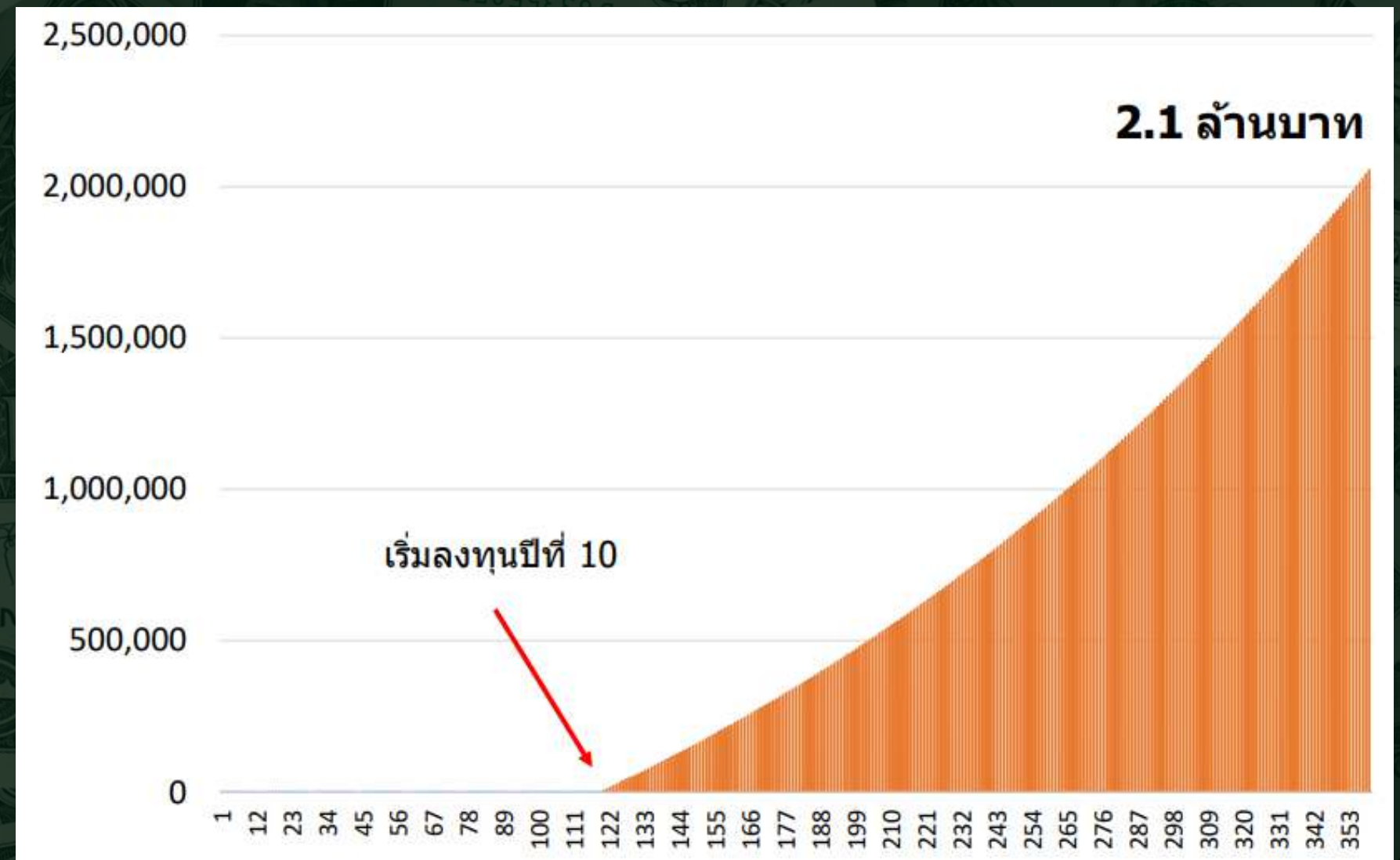
ระยะเวลา	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	20 ปี
จำนวนเงิน	18,675	60,803	110,215	274,419	883,530
หน่วย	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท

อิสรภาพทางการเงินเริ่มคิดเร็วได้เปรียบกว่า

ลงทุนเดือนละ 5,000 บาท เป็นเวลา 20 ปีและหยุด
ให้เงินทำงานถึงปีที่ 30 ผลตอบแทน 5% ต่อปี



ลงทุนเดือนละ 5,000 บาท แต่เริ่มปีที่ 10
จนถึงปีที่ 30 ผลตอบแทน 5% ต่อปี



เมื่อมีความรู้ควรเริ่มลงทุนเพื่อผลตอบแทนที่สูงขึ้น

กรณีที่ 1

ลงทุน 100,000 บาท 10 ปี
รับผลตอบแทน 5% ต่อปี

162,889,46 บาท

กรณีที่ 2

ลงทุน 100,000 บาท 10 ปี
20,000 สูญเสียเงินต้นทั้งหมด
20,000 รับผลตอบแทน 0%
20,000 รับผลตอบแทน 5% ต่อปี
20,000 รับผลตอบแทน 10% ต่อปี
20,000 รับผลตอบแทน 20% ต่อปี

228,287,47 บาท

10 ขั้นตอนสู่อิสรภาพทางการเงิน

ประเมินสินทรัพย์ปัจจุบัน

ตั้งเป้าหมายที่ชัดเจน

จัดทำรายรับรายจ่าย

ใช้จ่ายเท่าที่จำเป็น

ควบคุมหนี้สิน

สร้างรายได้หลายทาง

สร้างเงินฉุกเฉิน

หลีกเลี่ยง lifestyle Inflation

ลงทุน

ทบทวนแผนการเงิน

สำรวจสถานะทางการเงิน



เป้าหมายต้องชัดเจน

มีสินทรัพย์เท่าไรถึงจะมีอิสรภาพทางการเงิน



QR ตารางคำนวณเป้าหมาย
มีอิสรภาพทางการเงิน

ตารางคำนวณเป้าหมายมีอิสรภาพทางการเงิน

		อยากเกษียณอายุ	60	อายุขัย	90	เงินเฟ้อ	2%		
ผลตอบแทนรวม	ผลตอบแทน หลังหักเงินเฟ้อ	ค่าใช้จ่ายหลังมีอิสรภาพทางการเงิน					จำนวนปีหลังเกษียณ	จำนวนเดือน	
		10,000	20,000	30,000	50,000	100,000			
0%	-2%	4,938,187	9,876,373	14,814,560	24,690,933	49,381,866			
3%	1%	3,109,071	6,218,141	9,327,212	15,545,353	31,090,707			
5%	3%	2,371,894	4,743,788	7,115,681	11,859,469	23,718,938			
8%	6%	1,667,916	3,335,832	5,003,748	8,339,581	16,679,161			

		อยากเกษียณอายุ	55	อายุขัย	90	เงินเฟ้อ	2%		
ผลตอบแทนรวม	ผลตอบแทน หลังหักเงินเฟ้อ	ค่าใช้จ่ายหลังมีอิสรภาพทางการเงิน					จำนวนปีหลังเกษียณ	จำนวนเดือน	
		10,000	20,000	30,000	50,000	100,000			
0%	-2%	6,089,574	12,179,149	18,268,723	30,447,871	60,895,743			
3%	1%	3,542,510	7,085,021	10,627,531	17,712,552	35,425,103			
5%	3%	2,598,414	5,196,827	7,795,241	12,992,068	25,984,137			
8%	6%	1,753,802	3,507,605	5,261,407	8,769,011	17,538,023			

ต้องลงทุนเดือนละเท่าไรเพื่อเป้าหมาย 20 ล้านบาท

ลงทุนอายุ 22 - 60 ปี

ยอดสะสมต่อเดือน	ผลตอบแทน				
	0%	3%	5%	8%	12%
2,500	1,140,000	2,122,323	3,395,733	7,385,775	23,110,732
5,000	2,280,000	4,244,647	6,791,466	14,771,550	46,221,465
7,500	3,420,000	6,366,970	10,187,199	22,157,326	69,332,197
10,000	4,560,000	8,489,293	13,582,931	29,543,101	92,442,929
15,000	6,840,000	12,733,940	20,374,397	44,314,651	138,664,394
20,000	9,120,000	16,978,586	27,165,863	59,086,202	184,885,859
25,000	11,400,000	21,223,233	33,957,328	73,857,752	231,107,323
30,000	13,680,000	25,467,880	40,748,794	88,629,302	277,328,788

อย่าติดกับดักหนี้

หนี้คนไทยสูงที่สุดในรอบ 16 ปี

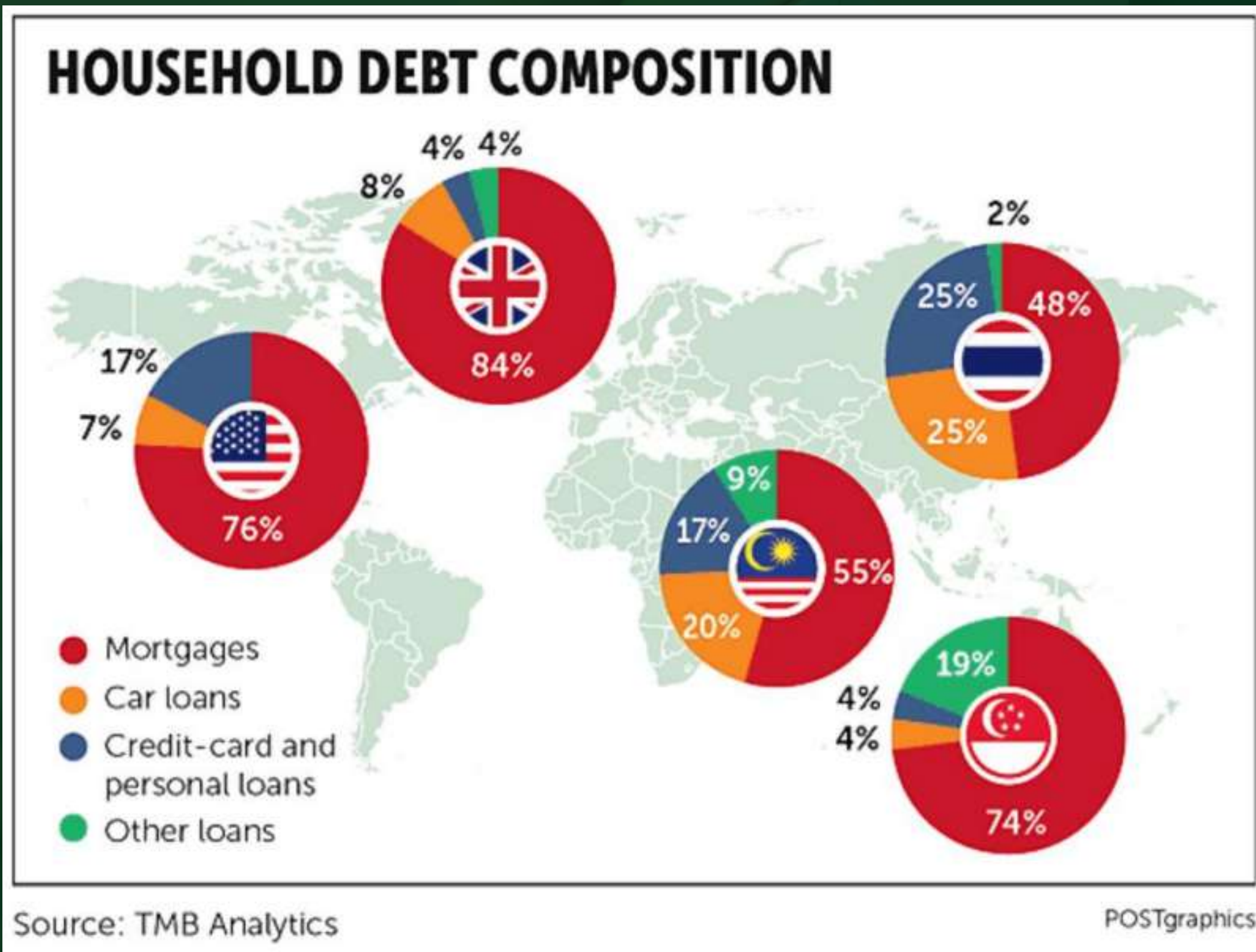
Thai Household Debt Reach New High in 16 Years

ยอดหนี้เฉลี่ยต่อคน **501,711 บาท**

ผ่อนต่อเดือน **12,801 บาท**



หนี้ครัวเรือนไทย
ส่วนใหญ่อยู่กับ
สินทรัพย์อะไร



เก็บเงินฉุกเฉินก่อนลงทุน



WS Western & Southern Financial Group

EMERGENCY FUND

WHAT

STASH OF
JUST-IN-CASE
MONEY



WHY

HELPS IF YOU



LOSE YOUR JOB



END UP IN ER



NEED EMERGENCY REPAIRS

Lifestyle Inflation

อย่าติดกับดักอยู่ในวงจร Lifestyle Inflation



“ If you buy things, you do not need soon you will ”
have to sell things you need

Warren Buffett

เริ่มลงทุน

MONEY
101

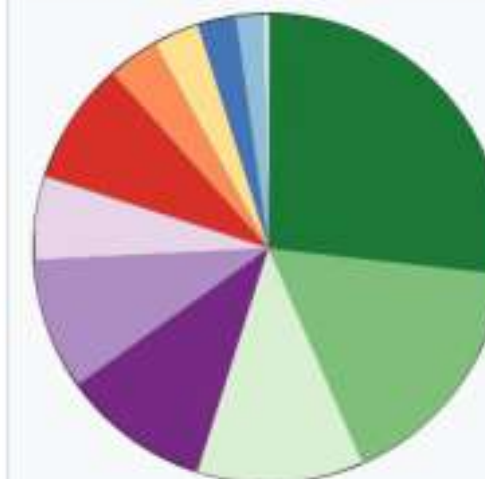
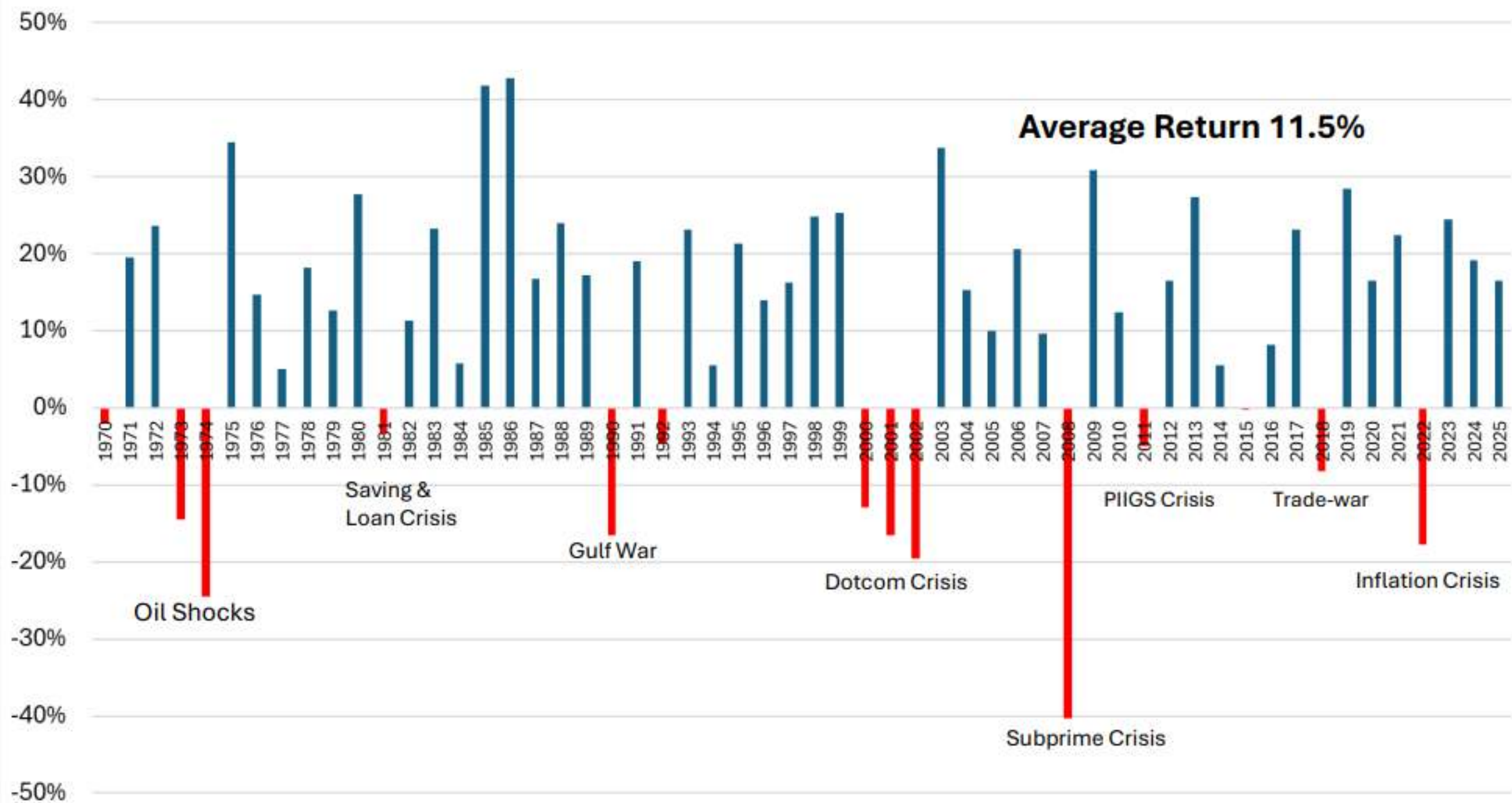
LEASING
LUCKY

7 สินทรัพย์การลงทุน ที่ทุกคนควรรู้

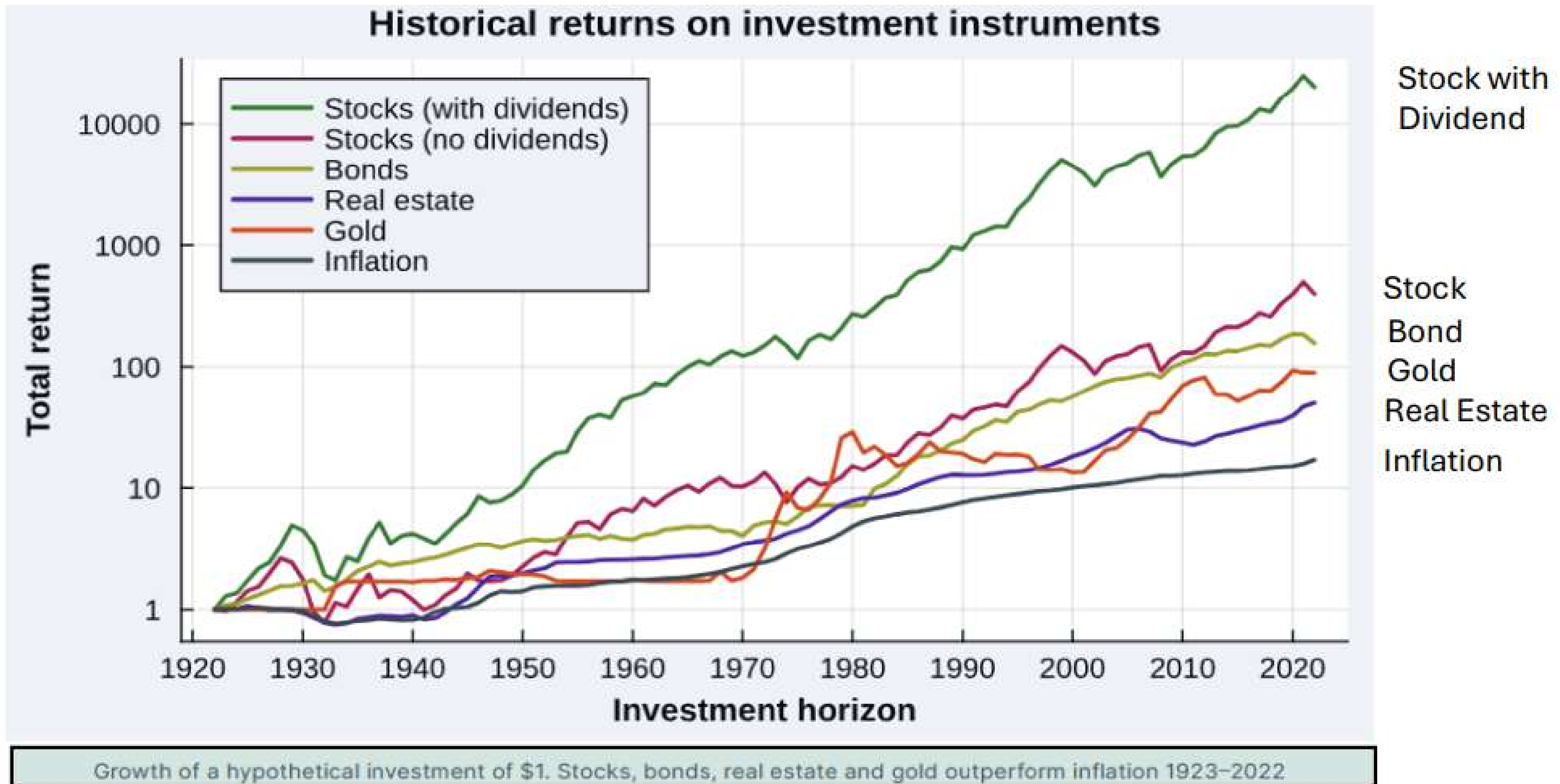
	 เงินฝาก	 ตราสารทุน (หุ้น)	 ตราสารหนี้ ภาคเอกชน (หุ้นกู้)	 ตราสารหนี้ ภาครัฐ (พันธบัตรรัฐบาล)	 ทองคำ	 Bitcoin	 อสังหา- ริมทรัพย์
ความเสี่ยง	ต่ำ ▼	สูง ▲	ตามแต่บริษัท ●	ต่ำ ▼	ปานกลาง ●	สูงมาก ▲▲	ต่ำ ▼
สภาพคล่อง	สูง ▲	สูง ▲	ต่ำ ▼	ต่ำ ▼	สูง ▲	สูง ▲	ต่ำ ▼
รูปแบบ ผลตอบแทน	ดอกเบี้ย	ปันผล / ส่วนต่างราคา	ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	ส่วนต่างราคา	ส่วนต่างราคา	ค่าเช่า
ผลตอบแทน เฉลี่ย (ต่อปี)	0.25 - 2%	8 - 12%	1.2 - 5%	0.2 - 4%	4 - 5%	92%	4 - 15%

ผลตอบแทนหุ้นโลกตั้งแต่ปี 1970

MSCI World Index Performance

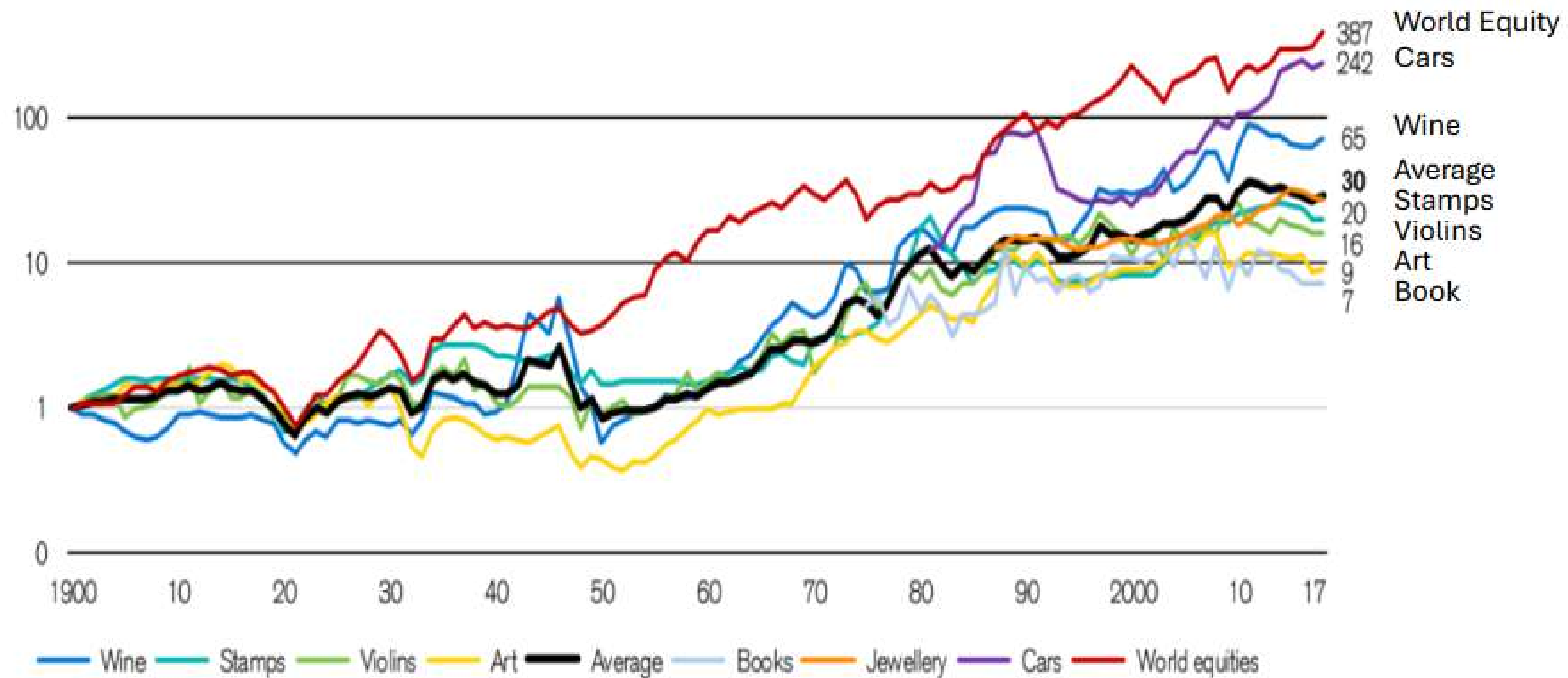


ระยะยาวผลตอบแทนสินทรัพย์ลงทุนหลัก ๆ เพิ่มขึ้น



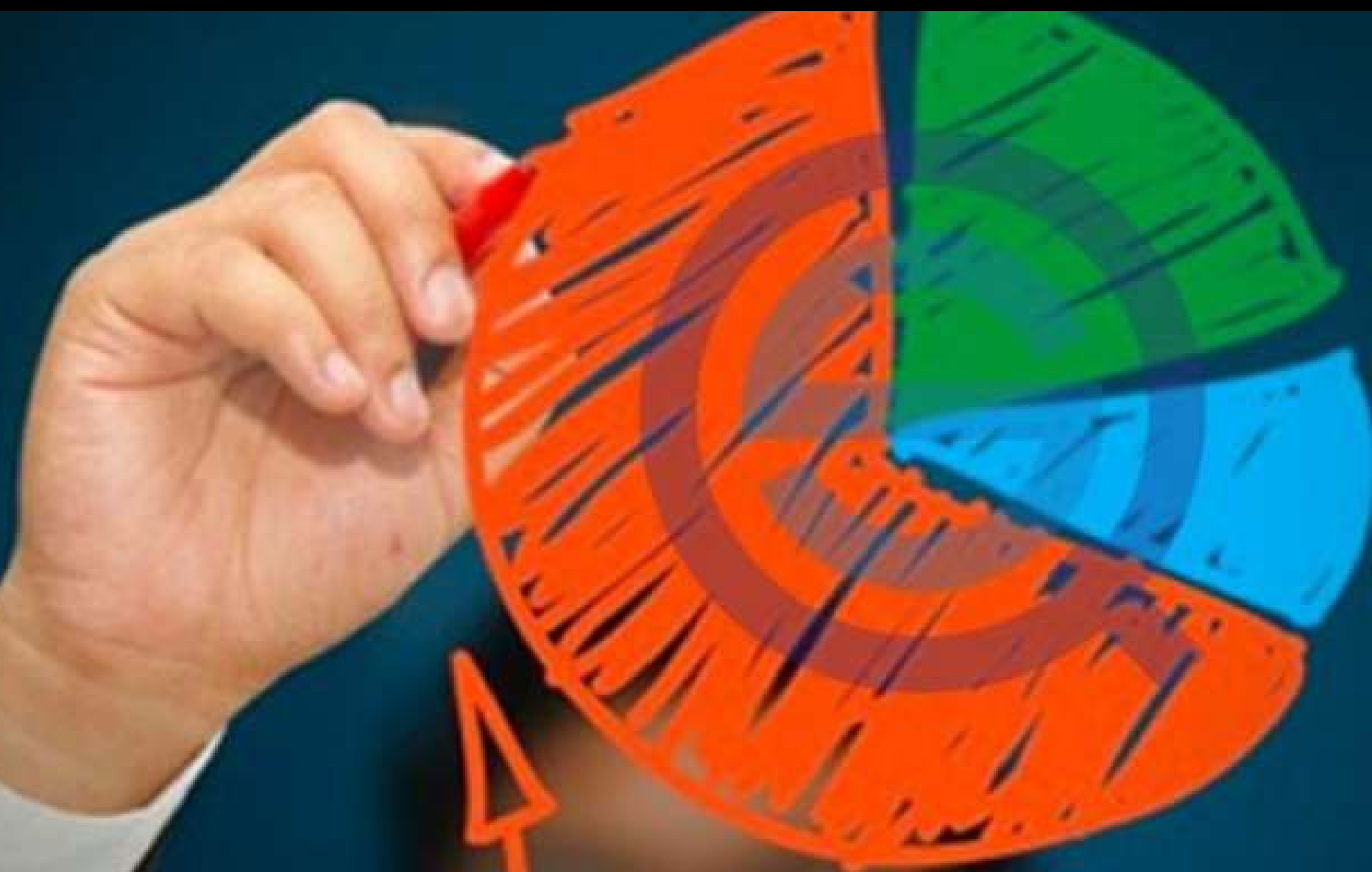
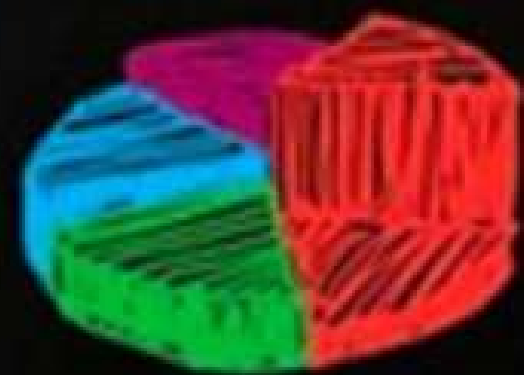
แม้กระทั่งสินทรัพย์สะสมก็ปรับเพิ่มขึ้นในระยะยาว

Price indexes for collectibles in real USD, 1900–2017



Source: Dimson, Marsh, Spaenjers and Staunton

Asset Allocation Investment Strategy



Models
Strategies
Portfolios
Analysis
Returns

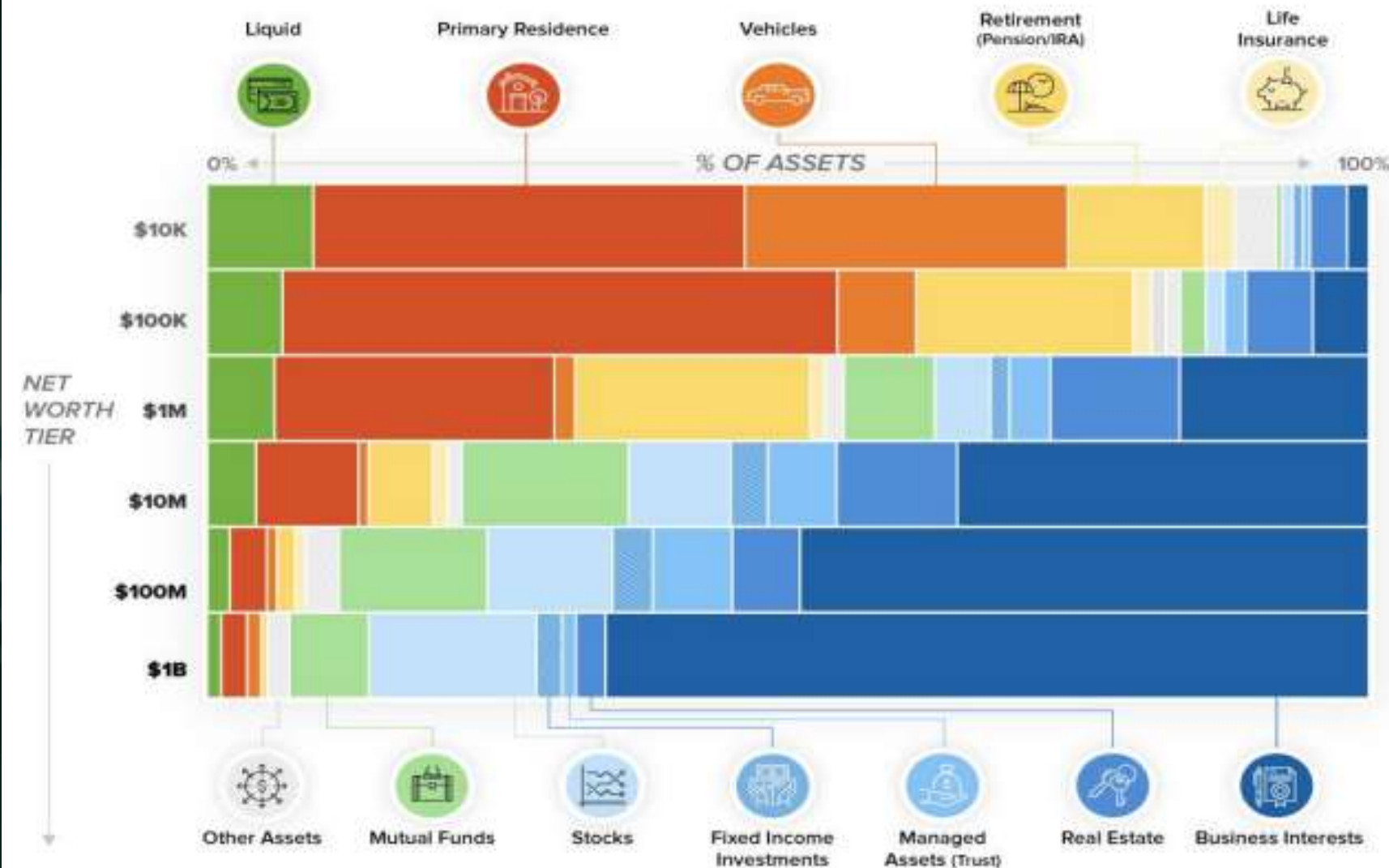
WHAT ASSETS MAKE UP WEALTH?

A look at asset distributions, based on net worth tiers

A person's net worth can be made up of many different things.



But how does that composition differ for the average person with \$100k in net worth, versus that of a billionaire?



Categories are grouped based on a log10 value of household net worth.

This means all 5-figure households would be grouped together (\$10k-\$99k), all 6-figure households get grouped together (\$100k-\$999k), and so on.

Primary Residence
The most important asset class for all net worth tiers up to \$1 million

Vehicles
For the \$10k net worth tier, the value of a vehicle is more than investments such as pensions, IRAs, mutual funds, stocks, etc.

Stocks
The proportion of directly-held stock increases up the tiers, and billionaires hold a significant portion of wealth in stocks.

Business Interests
Most multi-millionaires or billionaires are not liquid, and have most of their wealth in business interests.

คนมั่งคั่งจัดสินทรัพย์อย่างไร

- \$ Billionaire เน้นการกระจายสินทรัพย์การลงทุนแต่ที่สูงสุดคือ
- \$ บ้านเป็นสินทรัพย์ที่ยังคงสำคัญสำหรับ Millionaire
- \$ กลุ่มผู้มีสินทรัพย์น้อยจะติดกับดักกับการซื้อรถยนต์

DISCIPLINE

*is the bridge between
goals and accomplishment*

วินัยสำคัญที่สุด



Motivation

Discipline vs. Motivation:
Why Discipline Wins
Every Time



Discipline

Believe in Compound Interest Rate

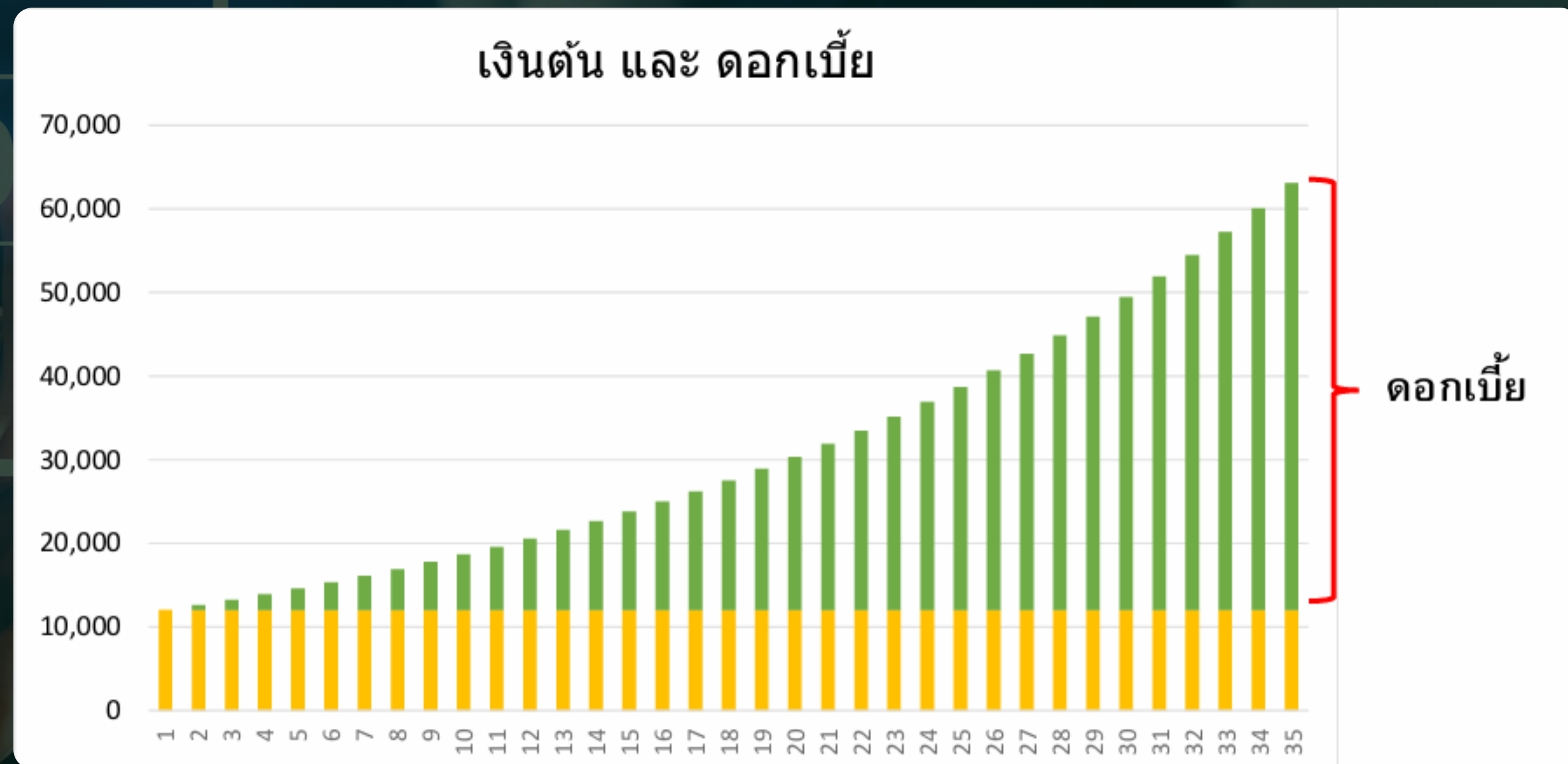
“My wealth has come from a combination of living in America, some lucky genes, and compound interest.”

Warren Buffett

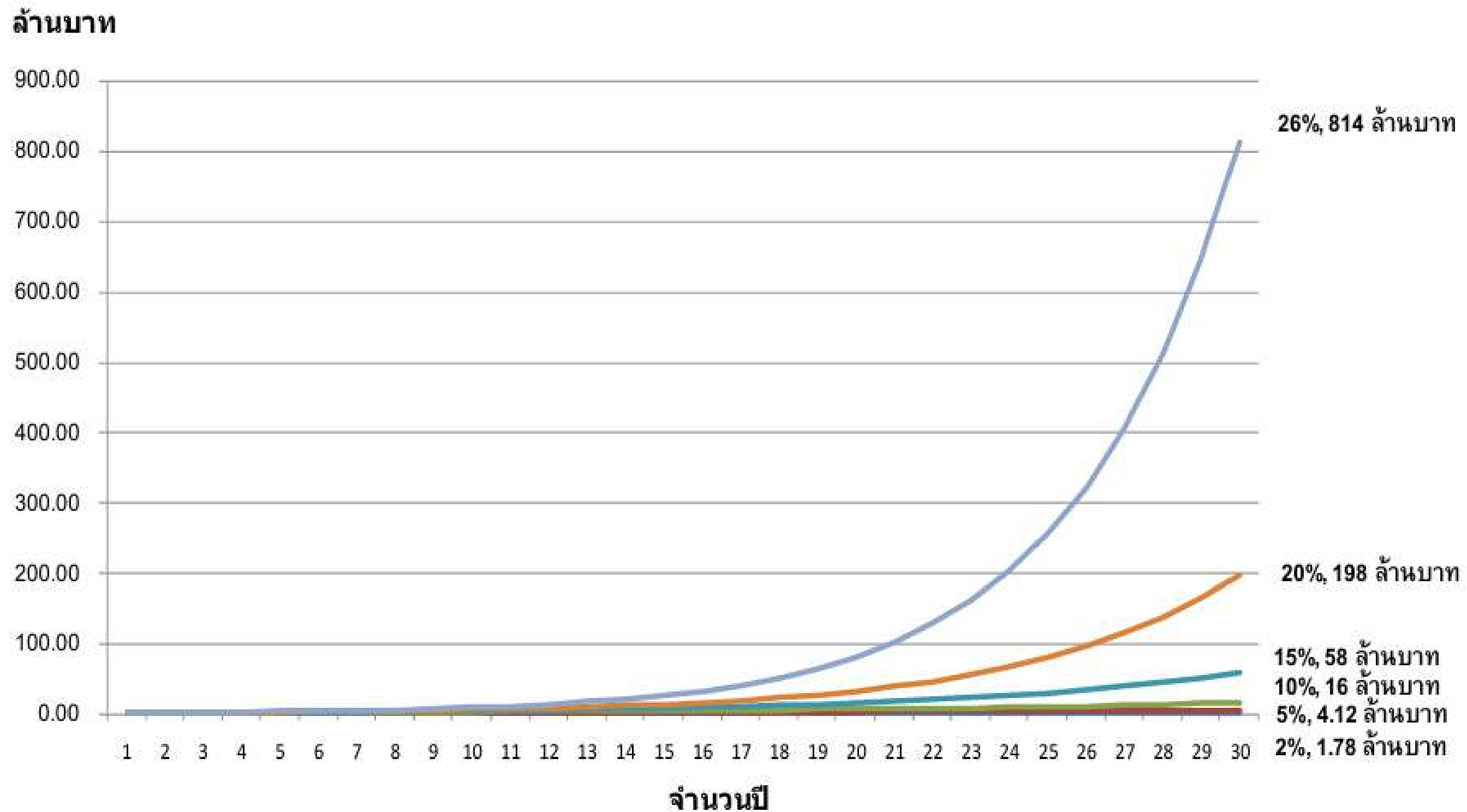


พลังของดอกเบี้ยคือคุณแจสำคัญสู่อิสรภาพทางการเงิน

ลงทุน 12,000 บาท ต่อปีเป็นเวลา 35 ปี
ผลตอบแทน 5.00% สี
นทรัพย์ที่ได้ครบ 35 ปี
1,083,844 บาท

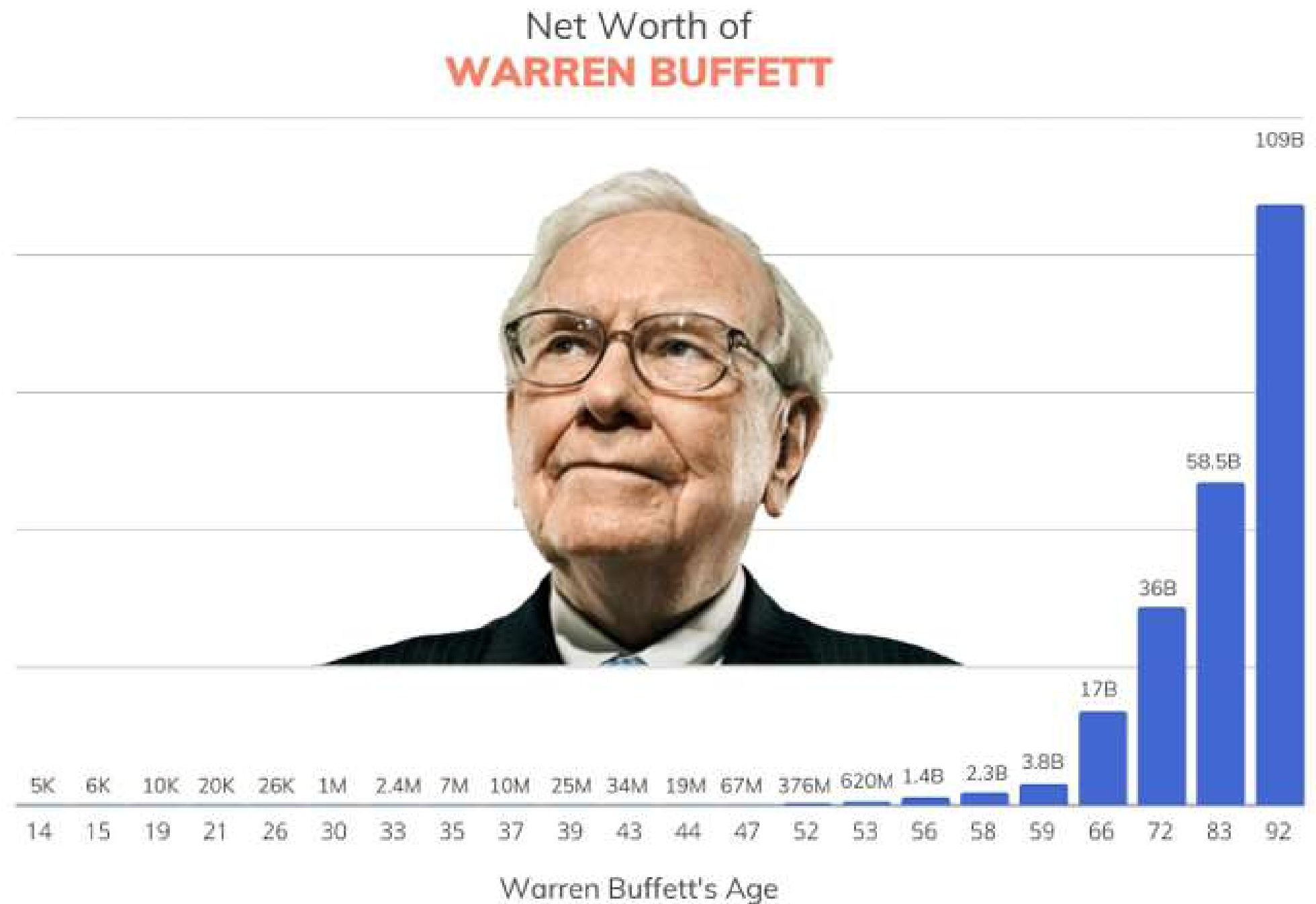


แต่พลังดอกเบี้ยทบต้นจะยังไม่ทำงานในช่วงแรก



มูลค่าสินทรัพย์ของ Warren Buffett

99% ของสินทรัพย์ทั้งหมดมา
หลังจากอายุ 50 ปี หรือหลังปี 1981



วินัยคนไทย ประชากรไทย 66 ล้านคน

21 ล้านคน
ลงทุนลอตเตอรี่



เฉลี่ยซื้อลอตเตอรี่เดือน
ละ 760 บาทต่อคน

เดือนละ 760 บาท ผลตอบแทน 12% ต่อปี สิ่งที่ได้รับสำหรับคนไทย





THANK YOU