

November 2015

Mutual FundsPedia

Present...

"When Should You Buy
Your RMF?"

Inside
II
V



Original Source: <http://pixshark.com/thinking-girl.htm>

“ควรซื้อ RMF เมื่อไหร่ดี?”

#ถูกแม่หน่อง



เข้าสู่ช่วงโค้งสุดท้ายของปี 2558 กันแล้ว ช่วงนี้ถือเป็น High Season ของการลงทุนใน LTF&RMF (ดูบทความแนะนำกองทุน LTF&RMF ได้ที่ <http://www.bualuang.co.th/BLSmutual/pdf/news-th-20-Fundtalk.pdf>) โดยนักลงทุนส่วนใหญ่จะใช้เวลาช่วงนี้ในการคำนวณรายได้ทั้งปี และลงทุนใน LTF&RMF เพื่อใช้สิทธิลดหย่อนภาษี โดยที่คนส่วนใหญ่จะเน้นไปในการลงทุนใน LTF เป็นหลัก เนื่องจากมองว่าเป็นการลงทุนที่สั้นกว่า และสามารถขายคืนออกมาได้ไวกว่า ไม่เหมือนกับ RMF ที่ต้องรอจนถึงอายุ 55 ทำให้บางคนถึงกับวางแผนไปซื้อ RMF ตอนอายุ 50 กันเลยทีเดียว ซึ่งก็ไม่ใช่สิ่งที่ควรทำกันทุกคน แล้วแบบนี้เมื่อไหร่ดีล่ะ? ที่ควรซื้อ RMF

มองในมุมภาษี ... ซื้อ RMF เมื่อซื้อ LTF เต็มแล้ว

หากมองในมุมของคนที่ยากลดค่าใช้จ่ายทางภาษี การซื้อ RMF จะเกิดขึ้นก็ต่อเมื่อใช้สิทธิในส่วนของ LTF เต็มหมดแล้ว (สูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท และต้องไม่เกิน 15% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษี) เพื่อให้สามารถเสียภาษีได้น้อยลงอีกจากการลงทุนใน RMF

มองในมุมการลงทุน ... ซื้อ RMF เมื่อต้องการกระจายความเสี่ยง

ด้วยข้อกำหนดที่ LTF ต้องลงทุนในหุ้นไทย และต้องลงทุนในหุ้นไม่น้อยกว่า 65% ของพอร์ตฯ ทำให้ตัวกองทุนไม่สามารถกระจายความเสี่ยงได้อย่างเต็มที่ แม้ว่าบางช่วงไม่ได้อยากจะทำหุ้นเลย แต่ก็จำเป็นต้องถือเพื่อให้สัดส่วนเฉลี่ยทั้งปีไม่ต่ำกว่า 65% แตกต่างกับกับ RMF ที่มีหลากหลายประเภทให้เลือก เช่น

ตราสารหนี้ / ตราสารทุน / แบบผสม ไปจนถึงหุ้นต่างประเทศ ก็มี ทำให้นักลงทุนมีตัวเลือกในการลงทุนมากกว่า หากช่วงไหนไม่อยากลงทุนในหุ้น ก็สามารถลงทุนในกองทุนตราสารหนี้ได้ หรือหากต้องการกระจายความเสี่ยงไปยังต่างประเทศ ก็มีกองทุน RMF ที่ลงทุนในต่างประเทศอีกมากมายให้เลือกสรร

มองในมุมการเกษียณ (สำคัญมาก) ... ซื้อ RMF เพื่อเป็นเงินทุยยามเกษียณ

RMF เรียกเต็มๆก็คือ “กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund)” โดยจากชื่อ เราจะรู้ได้ทันทีว่ากองทุนนี้ถูกออกแบบมาเพื่อใช้เป็นเงินทุยยามเกษียณ (เป็นเหตุผลที่ให้ขายได้ตอนอายุ 55 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป) โดยให้สิทธิทางภาษีเพื่อจูงใจให้คนหันมาลงทุนมากขึ้น ฉะนั้นจึงถือเป็นเรื่องที่ไม่สมเหตุสมผลเท่าไร หากจะไปรอซื้อ RMF ตอนอายุ 50 ปี เพราะนั่นหมายความว่า คุณไม่ได้เตรียมพร้อมเรื่องการเกษียณอายุเท่าที่ควรเลย

สรุป

RMF ถือว่าเป็นกองทุนกองหนึ่งที่นักลงทุนไม่ควรมองข้าม เพราะนอกจากจะให้สิทธิลดหย่อนภาษีแล้ว RMF ก็ถือเป็นการลงทุนเพื่อชีวิตยามเกษียณอย่างแท้จริง ฉะนั้นแล้ว “จงอย่ามองว่า RMF คือ ‘ภาระ’ ที่ทำให้ต้องลงทุนต่อเนื่องไปถึงอายุ 55 ... แต่จงมองว่า RMF คือเงินก้อนสำคัญสำหรับใช้จ่ายยามเกษียณ ที่ให้สิทธิลดหย่อนภาษีเมื่อลงทุนอีกด้วย” #ถูกแม่หน่อง

Thank
You!

Source: http://all-free-download.com/free-photos/download/thank_you_inscription_04_hd_pictures_170884.html