

การเดินทาง สู่ความมั่นคง

คู่มือสร้างอิสรภาพทางการเงินฉบับสมจริง
สนุกสนาน และทำได้จริง



เครื่องยนต์สร้างควมมั่งคั่ง 5 จังหวะ



1. ระเบียบฐานะการเงิน
(รู้รายรับ รายจ่าย หนี้สิน)

1. ระเบียบฐานะการเงิน
(รู้รายรับ รายจ่าย หนี้สิน)

2. ตั้งเป้าหมายทางการเงิน
(กำหนดจุดหมายที่ชัดเจน)

3. จัดทำแผนสู่เป้าหมาย
(เลือกเครื่องมือที่เหมาะสม)

4. ปฏิบัติตามแผน
(ลงมือทำอย่างมีวินัย)

5. ตรวจสอบและปรับปรุงแผน
(ประเมินและปรับเปลี่ยนตามชีวิต)

การวางแผนการเงิน คือ "หน้าที่ของผู้ใช้บริการทางการเงิน" เพื่อจัดการด้านการเงินอย่างเป็นระบบ

เริ่มต้นต่างกัน สไตล์ก็ต่างกัน



มนุษย์เงินเดือน / วัยเริ่มต้น (21-30)



Situation:

ภาระครอบครัวยังน้อย
มีระยะเวลาลงทุนยาวนาน



Strategy: Go Fast!

เน้นหุ้นพื้นฐานดี ปันผลสูง
สามารถรับความเสี่ยงและ
ลุกขึ้นใหม่ได้หากพลาด



เสาหลักครอบครัว /
วัยสร้างครอบครัว (31-40)



Situation:

หนี้บ้าน รถ ค่าเทอม
ความเครียดทางการเงินสูงสุดในวัยนี้



Strategy: Balance!

ระดับความเสี่ยงที่รับได้ลดลง
ต้องโยกเงิน 50% ไว้ในสินทรัพย์
ปลอดภัยเพื่อปกป้องครอบครัว

ไม่มีสูตรตายตัว
การเงินดีต้องมีศิลป์และสอดคล้องกับชีวิตจริง

ผสานทุกพลัง สู่ชีวิตดีทั้งก่อนและหลังเกษียณ

การลงทุนตามวัย
(ปรับสัดส่วนหุ้น 90%
สู่ 30% ตามอายุ)



กระแสเงินสดรายเดือน
(ทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย
อุดรอยรั่ว)



4.2 ล้านบาท



เกราะคุ้มกัน
(ใช้สิทธิลดหย่อนภาษี
และประกันชีวิตปกป้อง
ความเสี่ยง)



Retire Happily ไม่ใช่แค่คิดเล่นๆ
แต่คือการให้ระบบนิเวศทางการเงินทั้งหมดนี้ทำงานประสานกันอย่างมีประสิทธิภาพ

หารูปแบบที่ใช้ แล้วเริ่มก้าวแรกตั้งแต่วันนี้

Roadmap Checklist



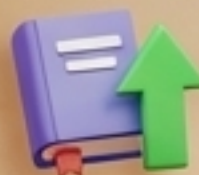
✓ **สะสมหนี้สินระยะสั้น**
(ลดตัวบั่นทอนเงินออม)



ออมก่อนใช้จ่าย
(กันเงินเก็บทันทีที่ได้รับ)



ลดการใช้บัตรเครดิต
(พกเงินสดให้พอดี ปิดรูรั่ว)



พัฒนาตัวเอง
(เพิ่มทักษะ เพื่อขยายฐานรายได้ให้สูงขึ้น)

ชีวิตของแต่ละคนไม่มีสูตรตายตัว
การเงินดีต้องมีศิลป์!