

เจาะลึกกองทุนและเครื่องมือผลิตเงินวัยเกษียณ

The Accelerator — คู่มือเปลี่ยนเงินนิ่งให้กลายเป็นเครื่องยนต์ผลิตเงินแบบกึ่งอัตโนมัติ สำหรับคนวัย 40–55 ปีที่พร้อมรบอย่างปลอดภัย

เล่มที่ 2 | THE ACCELERATOR

สารบัญ

Table of Contents

01

บทนำ

เมื่อเงินออมพร้อมรบ แต่ต้องรบอย่างปลอดภัย — ศัตรูล่องหนชื่อเงินเฟ้อ และพลัง Asset Allocation

02

บทที่ 1

คัมภีร์เลือกกองทุนรวมฉบับเข้าใจง่าย — ระดับความเสี่ยง, Fund Fact Sheet, Expense Ratio, Max Drawdown

03

บทที่ 2

เจาะลึก 3 กองทุนลดหย่อนภาษี RMF / SSF / ThaiESG — สปีดเงินออมด้วยเงินรัฐ

04

บทที่ 3

ใช้ประกันชีวิตและประกันบำนาญเป็นเกราะป้องกันเงินออม

05

บทที่ 4–5 & บทสรุป

พลัง DCA, เปิดบัญชีกองทุนก้าวแรก และ Action Plan 7 วันแห่งการเร่งสปีด

บทนำ

เมื่อเงินออมพร้อมรบ แต่ต้องรบอย่างปลอดภัย

คนวัย 40–55 ปีมักวิ่งชนกำแพงความกังวลใจด่านใหม่ทันทีหลังจากเริ่มออมเงินได้: **"กลัวเงินโตไม่ทันเงินเฟ้อ"** กับ **"กลัวเงินต้นหายจนไม่เหลืออะไรเลย"**

ใน เล่ม 2 นี้ เราจะไม่คุยกันเรื่องการลงทุนเพื่อ "ความร่ำรวยหวือหวา" แต่จะมาคุยกันถึงกลยุทธ์การลงทุนเพื่อ **"ความอยู่รอดอย่างยั่งยืนและปลอดภัยสูงสุด"** สำหรับคนเริ่มช้าโดยเฉพาะครับ



ศัตรูที่มองไม่เห็น: เงินเฟ้อ (Inflation)

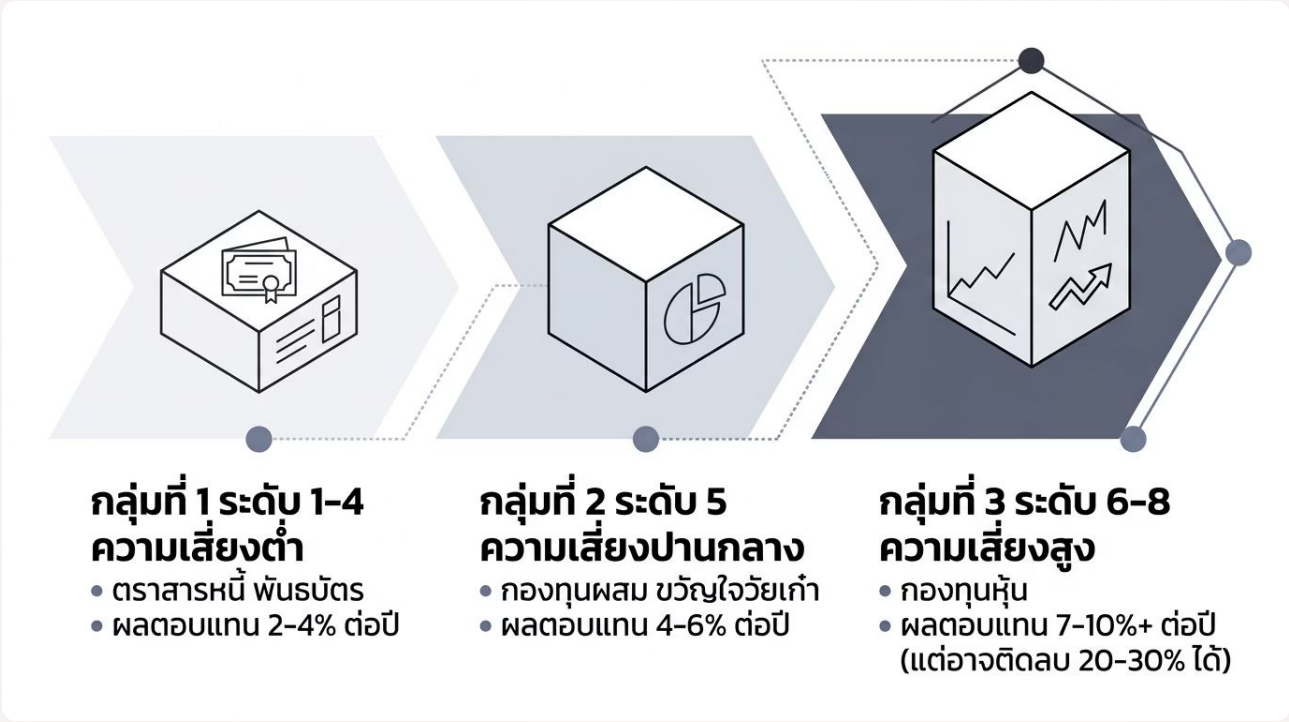
การเอาเงินสดทั้งหมดไปนอนนิ่ง ๆ อยู่ในบัญชีออมทรัพย์ธรรมดาเพราะคิดว่า "ปลอดภัยที่สุด" แท้จริงแล้วคือ **"กลยุทธ์ที่อันตรายที่สุด"**

ย้อนกลับไปเมื่อ 15–20 ปีก่อน เงิน 100 บาทซื้อก๋วยเตี๋ยวได้ 3–4 ชาม แต่วันนี้เงิน 100 บาทใบเดิมเดินไปสั่งก๋วยเตี๋ยวได้แค่ชามเดียว ตัวเลขบนธนบัตรไม่ได้ลดลง แต่ **อำนาจซื้อลดลงเกือบครึ่ง**

⚠ เงิน 1 ล้านบาทที่ฝังตุ่มไว้ตอนอายุ 45 ปี พอถึงอายุ 60 ปี อาจมีอำนาจซื้อเหลือเพียง 5–6 แสนบาทเท่านั้น!



Step 1: ถอดรหัสระดับความเสี่ยง 1–8 วัยเราควรอยู่เลเวลไหน?



คำแนะนำสำหรับวัย 40–55 ปี: เน้นน้ำหนักส่วนใหญ่ที่ **ระดับ 4–5** เป็นแกนหลัก และแบ่งเงินส่วนน้อย (ร้อยละ 20–30) ไว้ในระดับ 6 เพื่อเร่งสปีดให้พอร์ตเติบโตทันเงินเฟ้อ

🗓️ วันที่ 1: ตรวจสุขภาพพอร์ตและวางแผน Asset Allocation

ภารกิจ

นำตัวเลขเงินสดออม 30% ในแต่ละเดือนมากางดู แล้วร่างสัดส่วนการกระจายสินทรัพย์ลงบนกระดาษ

ตัวอย่าง: เงิน 70% → กองทุนเสี่ยงปานกลาง (เลเวล 4–5) และ 30% → กองทุนหุ้นเร่งสปีดฝ่าเงินเฟ้อ

เป้าหมาย

สร้างพิมพ์เขียวการลงทุนส่วนบุคคลที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่รับได้ นอนหลับฝันดีตั้งแต่วันแรก

