

UTCC NEWS RELEASE

ข่าวประชาสัมพันธ์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย



การเลี้ยงชีพที่มีนโยบายการลงทุนในกองทุนบัตร เพราะมีความเสี่ยงต่ำ ได้ผลตอบแทน 3-5%

สำหรับคนที่เน้นผลตอบแทนสูงแต่มีความเสี่ยงสูงเช่นกัน ควรเลือกลงทุนในกองทุนระยะยาวหรือ LTF เพราะนำไปลงทุนในหุ้น อีกทั้งสามารถนำไปหักลดหย่อนภาษีได้ไม่เกิน 7 แสนบาท กำหนดเพดานซื้อไว้ไม่เกิน 15% ของรายได้เช่นเดียวกับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ โดยกองทุน LTF นี้สามารถลงทุนได้ถึงปี 2559

“การลงทุนใน RMF และ LTF ที่รัฐเปิดให้นำมาหักลดหย่อนภาษีได้ 7 แสนบาทนั้น กำหนดให้ซื้อได้ไม่เกินสิ้นปีนี้ จากเดิมที่ให้หักลดหย่อนได้เพียง 5 แสนบาทเท่านั้น”

ขณะเดียวกันเลือกฝากเงินในธนาคารและสหกรณ์ ถือเป็นทางเลือกลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ แต่มีสภาพคล่องสูง ผลตอบแทนไม่เกิน 3.5%

“เลือกฝากสหกรณ์จะได้ดอกเบี้ยสูงกว่าธนาคาร แต่ก็ไม่มากเท่าใด เพราะมีแย่งตลาดเงินฝากกันค่อนข้างรุนแรง”

ส่วนการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ในยุคนี้ถือเป็นการออมที่น่าสนใจ เพราะบ้าน

และที่ดินในปัจจุบันไม่สามารถรับราคาขึ้นได้เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจที่ตกต่ำ จึงอาจทำให้สามารถซื้อที่อยู่อาศัยได้ในราคาถูก

นอกจากนี้ผู้ที่เริ่มออมด้วยการซื้อบ้านและที่อยู่อาศัยในรูปแบบต่างๆ ย่อมมีความเสี่ยงต่ำ ขณะที่ข้าราชการหากเลือกออมด้วยการซื้อบ้านสามารถนำไปเบิกหน่วยงานต้นสังกัดได้

ส่วนคนที่เข้าบ้านหากเปลี่ยนมาเป็นซื้อก็สามารถนำรายได้ที่เคยเข้าบ้านมาเป็นค่าผ่อนบ้านได้ ขณะเดียวกันเงินค่าผ่อนชำระที่อยู่อาศัยกับสถาบันการเงินยังสามารถนำมาลดหย่อนภาษีได้

“เราไม่ต้องใช้เงินสดไปลงทุนในการซื้อบ้าน แต่ลงทุนด้วยการไปทำสัญญาเงินกู้ซื้อบ้านและผ่อนชำระกับธนาคารที่มีดอกเบี้ยต่ำเฉลี่ยประมาณ 7.2% ซึ่งธนาคารจะเป็นผู้จ่ายเงินก้อนให้กับบริษัทจัดสรรต่างๆ เอง”

ดร.ธนวัฒน์ ย้ำว่า คนที่ต้องการออมเงินในภาวะเช่นนี้จึงควรเลือกวิธีที่เหมาะสมกับตัวเองให้มากที่สุดที่สำคัญควรคำนึงถึงอัตราความเสี่ยง ความถนัดของตัวเองด้วยซึ่งโดยส่วนตัวแล้วเห็นว่าการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และการฝากเงินกับธนาคารมีอัตราความเสี่ยงน้อยที่สุด ●

