



โครงการเสริมสร้างประสิทธิภาพการปฏิบัติงานสำหรับบุคลากรในสำนักงานอธิการบดี
[Attitude - Skill - Knowledge: ASK]



ลงทะเบียนเข้าร่วมอบรม
ผ่านระบบ

Training Information Center



อบรมออนไลน์
ZOOM MEETING



มี e-Certificate

สำหรับผู้ผ่านการทดสอบหลังการอบรม

ทักษะด้านการวางแผนและบริหารการเงิน

ความรู้ด้านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
และการลงทุนเพื่อลดหย่อนภาษี

วิทยากร คุณกรรองจันทร์ สกุลง
คุณบดีนทร์ พุทธิอินทร์
คุณสายธาร กิตติสยาม
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด

วันพุธที่ 17 พฤศจิกายน 2564
10.00 - 12.00 น.

Meeting ID: 937 7945 3226
Passcode: 1234



ความรู้ด้านการเงิน การลงทุน
การออมสำหรับวัยทำงาน

วิทยากร อาจารย์ ดร.อัจฉรา โยมสินธุ์

วันศุกร์ที่ 3 ธันวาคม 2564
09.00 - 12.00 น.

Meeting ID: 946 7948 3318
Passcode: 1234



ความรู้ด้านการเงิน การลงทุน การออมสำหรับวัยทำงาน

โครงการเสริมสร้างประสิทธิภาพการปฏิบัติงานสำหรับบุคลากร มหาวิทยาลัยมหิดล

อาจารย์รัก ดร.อัจฉราโยมสินธุ์

๓ ธันวาคม ๒๕๖๔



ประเด็นชวนคิดชวนคุย

การเงินของคนวัยทำงาน

2-3-4 หลักคิดพิชิตความมั่งคั่งอย่างยั่งยืน

จัดการเงินดี มีพลังชีวิต



การเงินของคนวัยทำงาน

ที่มาภาพ: <https://www.freepik.com/vectors/money>>Money vector created by pch.vector

เส้นทางสู่อิสรภาพทางการเงิน



ที่มา: <https://arthyyantra.com/blog>

ทำไมคนไทยส่วนใหญ่ แวก่อนรวย

ที่มาภาพ: <https://www.set.or.th>





วัยทำงาน

ความฝันเป็นเรื่องใหญ่
แต่จัดการเงินได้เป็นเรื่องใหญ่กว่า
Cr. The Money ภารกิจพิชิตฝัน

วัยเกษียณ



ที่มาภาพ: <https://www.freepik.com>



เราทำงานทั้งสิ้น
38 ปี
หรือ 456 เดือน

เกษียณอายุ

ใช้ชีวิตหลังเกษียณอีก
25 ปี
หรือ 300 เดือน



22 ปี

60 ปี

85 ปี

300 เดือนหลังเกษียณ

เตรียมเงินไว้ พอใช้หรือยัง

ที่มาภาพ: <https://www.freepik.com>



“
ระวัง! เกษียณปุ๊บ จอปั๊บ

300 เดือนหลังเกษียณ
เตรียมเงินไว้พอใช้หรือยัง?

Cr. เพจอัชชาพารวย

”



Photo © Tashatuvango via Dreamstime.com, Royalty-Free license

รู้อะไร

ก็ไม่รู้

รู้จากตัวเอง

งบดุลชีวิตของคุณ Normal

ณ วันที่ 31 ตุลาคม

| <u>สินทรัพย์</u> | | <u>หนี้สิน</u> | |
|---------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
| เงินสดเงินฝากธ. | 3,500 | หนี้ค่านโด | 800,000 |
| รถจักรยานยนต์ | 15,000 | หนี้บัตรเครดิต | 18,000 |
| เครื่องประดับ | 13,000 | ยืมเงินเก่าแก่ | <u>8,000</u> |
| ค่านโด | <u>860,000</u> | หนี้สินรวม | <u>826,000</u> |
| สินทรัพย์รวม | <u>891,500</u> | | |

$$\text{ความมั่งคั่ง} = \text{สินทรัพย์} - \text{หนี้สิน} = 65,500 \text{ บาท}$$

งบรายได้ค่าใช้จ่ายของคุณ Normal

สำหรับเดือนตุลาคม

| <u>รายได้</u> | | <u>ค่าใช้จ่าย</u> | |
|------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| เงินเดือน | 28,000 | ค่าผ่อนคอนโด | 12,000 |
| เบี้ยเลี้ยง | 1,550 | ค่าอาหาร | 5,300 |
| รายรับรวม | <u>29,550</u> | ค่าเดินทาง | 3,500 |
| | | ค่าใช้จ่ายอื่นๆ | <u>8,150</u> |
| | | รายจ่ายรวม | <u>28,950</u> |

$$\text{เงินเกิน} = 29,550 - 28,950 = +600 \text{ บาท}$$

จุดจบ จุดจบ
 เงินหายไปไหน

เงินหายไปไหน

ตอน... “จ่ายคนชง”

- 1 อะไรที่ชอบซื้อบ่อย ๆ กาแฟแบรนด์ดัง
- 2 เงินที่จ่ายต่อครั้ง 120.-
- 3 ซื้อบ่อยแค่ไหน

| | | | | |
|--------|-------------|------------|----------|--------|
| 365 | 246 | 52 | 12 | ... |
| ทุกวัน | ทุกวันทำงาน | ทุกสัปดาห์ | ทุกเดือน | อื่น ๆ |

ใน 1 ปี จ่ายเงินไป...

$$= 120 \times 246 = 29,520$$

29,520.- ทำอะไรได้บ้าง

- ซื้อ LTF ประหยัดภาษี
- ไปค่าผ่อนบ้าน ลดเงินต้น ลดดอกเบี้ย
- เที่ยวเมืองนอก หาประสบการณ์ใหม่ ๆ
- ซื้อคอมพิวเตอร์ แทนเครื่องเก่าที่ใกล้พัง



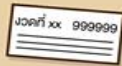
จุดจบ ๓ ปี เงินหายไปไหน

เงินหายไปไหน...?

ตอน...เข้ากระเป๋าเจ้ามือ



1. อะไรที่ไม่จำเป็น แต่คุณซื้อม่อย ๆ



สลากกินแบ่ง/หวยใต้ดิน

2. เงินที่คุณจ่ายซื้อต่อครั้ง

500 บาท



3. คุณซื้อม่อยแค่ไหน

365

246

52

12

~~24~~

ทุกวัน

ทุกวันที่มาทำงาน

ทุกสัปดาห์

ทุกเดือน

เดือนละ 2 ครั้ง

$$\begin{aligned}
 \text{ใน 1 ปี คุณจ่ายเงินไป} &= 500 \text{ บาท} \times 24 \\
 &= \mathbf{12,000 \text{ บาท}}
 \end{aligned}$$



12,000 บาท

ทำอะไรได้บ้าง

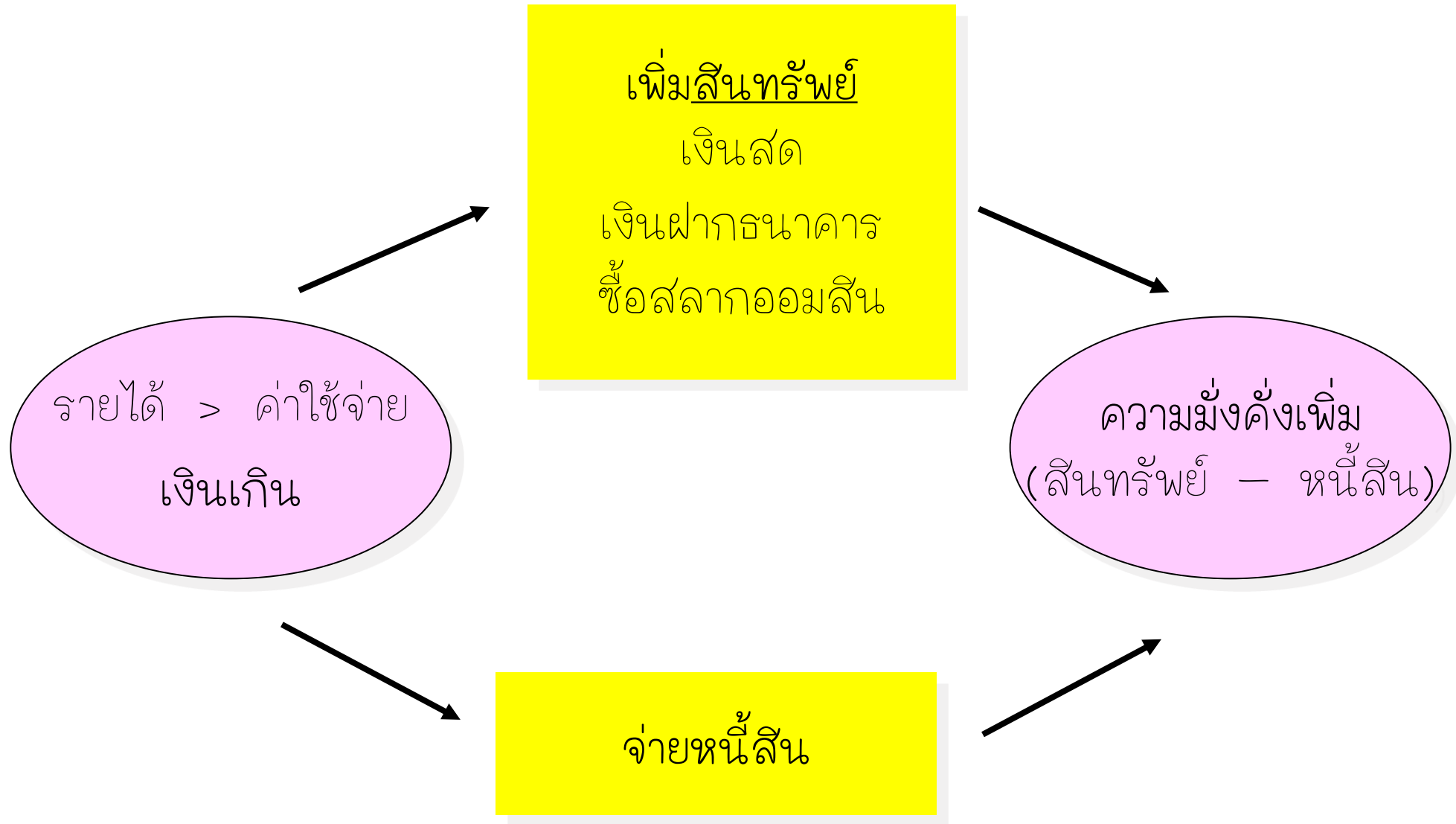
1. ซื้อสลากออมทรัพย์ 
ได้ลุ้นรางวัลและยังได้เงินต้นคืน
2. ใส่ซองแต่งงาน/ทำบุญ 
ได้ถึง 12 - 24 ซอง
3. ค่าเทอมลูก 
อาจได้บางส่วนหรือทั้งเทอม
4. ซื้อมกกล่องขนาด 250 cc 
ได้ถึง 1,000 กล่อง



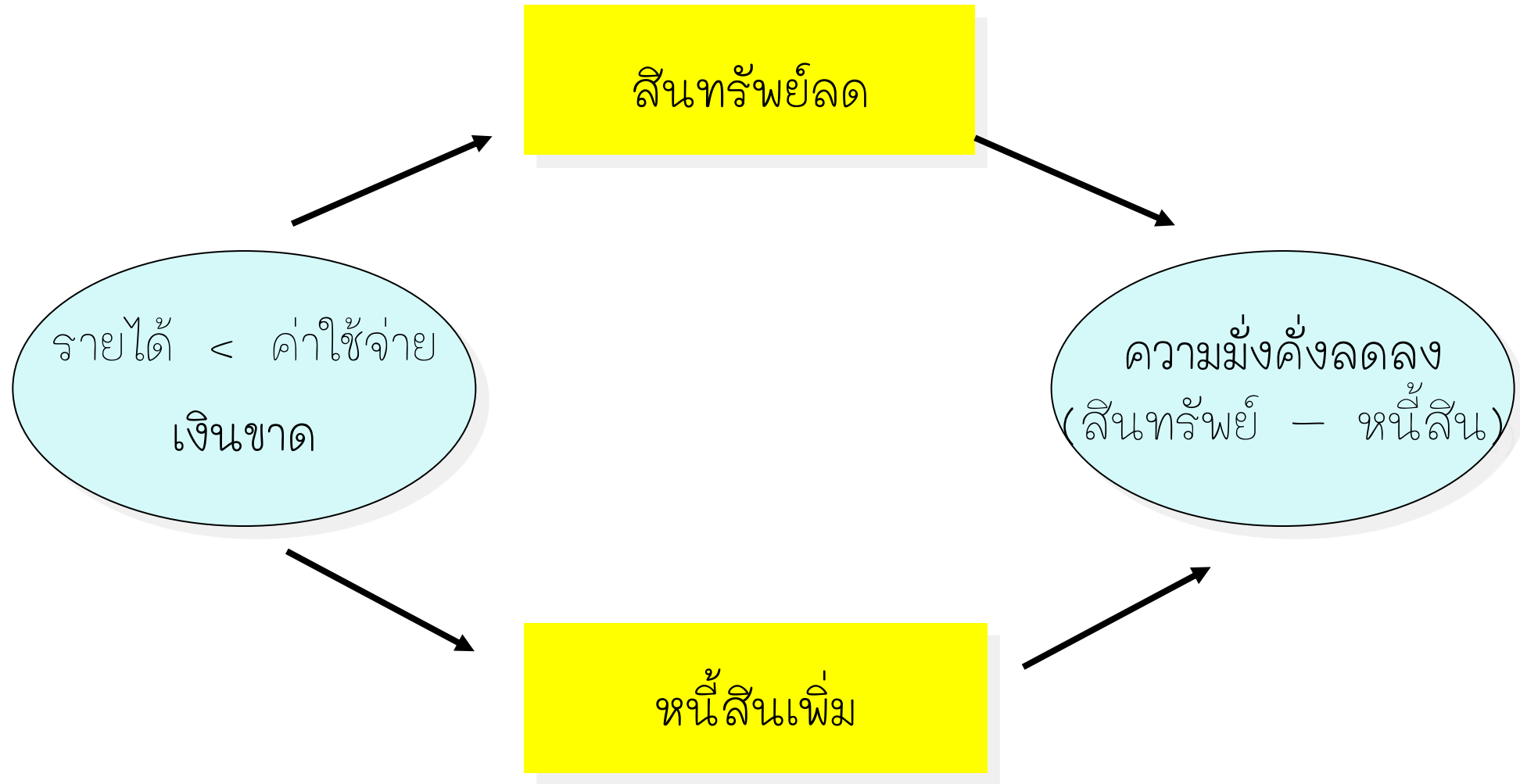
เจ้าประคุณ...
งวคนั้นโดยตรง ๆ

ปีที่ผ่านมา...
คุณถูกหวยถึง 12,000 บาทไหม

“เงินเหลือใช้” จะกลายเป็น “ความมั่งคั่ง”



ใช้เงินเกินตัวสร้างความยากจน





3 – 6 เท่าของ
ค่าใช้จ่ายต่อเดือน

ความสะดวกสบาย
ที่อาจจะ
บั่นทอนความมั่นคง
ในอนาคต

งบดุล

สินทรัพย์สภาพคล่อง
(เพื่อความปกติสุขทุกวัน)

สินทรัพย์ใช้ส่วนตัว
(เพื่อปัจจุบัน)

สินทรัพย์ลงทุน
(เพื่ออนาคต)

หนี้สินระยะสั้น

หนี้สินระยะยาว

สินทรัพย์ – หนี้สิน
= ความมั่งคั่งสุทธิ

หนี้สินรวม
ไม่ควรเกิน 50%
ของสินทรัพย์

งบรายได้ค่าใช้จ่าย

รายได้หลัก

ค่าใช้จ่ายจำเป็น
เงินออม
เงินสำรอง

ค่าใช้จ่ายฟุ่มเฟือย
ค่าใช้จ่ายอบายมุข

รายได้อื่นๆ

รายได้ - ค่าใช้จ่าย =
เงินเกิน (หรือเงินขาด)

เงินออม เงินสำรอง
คือ ค่าใช้จ่ายจำเป็น

ค่าใช้จ่ายผ่อนหนี้รวม

ไม่ควรเกิน **40%** ของรายได้

ลด ละ เลิก อบายมุข
และค่าใช้จ่ายฟุ่มเฟือย... ทันที!!!



BANANA MONEY

จจจ

จด เจอ จัดการ = เจริญ

จดเลย !!! บัญชีแถมลิง

ออมเงิน 10% ก่อนใช้ ใส่แถมลิงไว้

การเงิน.... เรื่องกล้วยๆ

ดร.อัจฉรา โยมสินธุ์



Atchara Yomsin



ที่มาภาพ : www.freepik.com

รู้จักตัวเองทางการเงิน

1. รู้จุดยืนในปัจจุบัน

สินทรัพย์

หนี้สิน

รายรับ

รายจ่าย

2. รู้จุดหมายในอนาคต

ตั้งเป้าหมายให้ชัด

A graphic with a yellow background featuring faint patterns of bananas and dollar signs. In the center is a large white circle with a brown border, shaped like a monkey's face with two large ears. At the top of the circle is a cartoon monkey head. Below it, the text "BANANA MONEY" is written in black. A yellow horizontal bar contains the Thai text "เป้าหมายต้องชัดเจน" in black and red. Below that, the word "SMART" is written in large, bold, black letters. Underneath "SMART" is the Thai text "กำหนดเป้าหมายทางการเงิน หรือเป้าหมายในการจัดการหนี้ที่ชัดเจน เป็นไปได้ และมีกรอบเวลาที่จะทำให้สำเร็จ". At the bottom right of the circle, the text "การเงินพอเพียง" is written in blue. Below the circle, there is a blue bar with a white Facebook icon and the name "Atchara Yomsin".

BANANA MONEY

เป้าหมายต้องชัดเจน

SMART

กำหนดเป้าหมายทางการเงิน
หรือเป้าหมายในการจัดการหนี้ที่ชัดเจน
เป็นไปได้ และมีกรอบเวลาที่จะทำให้สำเร็จ

การเงินพอเพียง

f Atchara Yomsin

ใช้เป้าหมาย
เติมความหวัง สร้างพลังใจ

เพื่ออะไร
เท่าไร
เมื่อไร

คุณล้มลุกตั้งใจออมเงิน 10,000 บาท
เพื่อซื้อคอมพิวเตอร์เครื่องใหม่
ในอีก 10 เดือนข้างหน้า

รู้จุดยืนในปัจจุบัน

รู้จุดหมายในอนาคต



ที่มาภาพ : www.freepik.com



เราทำงานทั้งสิ้น
38 ปี
หรือ 456 เดือน

เกษียณอายุ

ใช้ชีวิตหลังเกษียณอีก
25 ปี
หรือ 300 เดือน



22 ปี

60 ปี

85 ปี

แหล่งรายได้สำหรับวัยเกษียณ

กองทุนประกันสังคม

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เงินชดเชยตามกฎหมาย / เบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ

เงินออม หุ้นสหกรณ์

กองทุนรวม RMF SSF หุ้น ฯลฯ

กองทุนสำรอง
ไม่พอ
 เลี้ยงชีพ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

PROVIDENT FUND

มีตัวอย่างไร ? ... เป็นแหล่งเงินออมเพื่อเกษียณ
เงินสะสมนำไปลดหย่อนภาษีได้

เลือกอัตราเงินสะสม 2 - 15% ของค่าจ้าง
 (แนะนำให้เลือกสะสมสูงสุดที่ 15%)
 ฝึกวินัยการออมก่อนใช้

กรณีตัวอย่าง

| | |
|-------------------------------|------------|
| อายุ | 25 ปี |
| อายุเกษียณ | 60 ปี |
| เงินเดือน | 15,000 บาท |
| อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน | 3% ต่อปี |
| อัตราเงินสมทบของนายจ้าง | 3% ต่อปี |
| ผลตอบแทน | 5% ต่อปี |

หากเลือก
อัตราเงินสะสม 2%
เมื่อเกษียณจะมีเงินทั้งหมด
1,215,969 บาท

หากเลือก
อัตราเงินสะสม 15%
เมื่อเกษียณจะมีเงินทั้งหมด
4,377,487 บาท

กองทุนสำรอง
เลี้ยงชีพ

“

เงินที่หามาได้
ไม่มีค่าเท่าเงินที่รักษาไว้ได้

”

Cr. เพจอัชชาพารวย

แผนการลงทุน (เพิ่ม 3 แผนใหม่ มีผล 1 สิงหาคม 2564)

| | ตลาดเงินภาครัฐ | ตราสารหนี้ | SET 50 | JUMBO 25 | Global Quality Growth | Asia Active Equity | Global Innovation | พรีอเพอร์ตี แอนด์ อื่นๆ |
|-----------|----------------|------------|--------|----------|-----------------------|--------------------|-------------------|-------------------------|
| แผนที่ 1 | 100% | - | - | - | - | - | - | - |
| แผนที่ 2 | 75% | 25% | - | - | - | - | - | - |
| แผนที่ 3 | 50% | 50% | - | - | - | - | - | - |
| แผนที่ 4 | 50% | 40% | 10% | - | - | - | - | - |
| แผนที่ 5 | 40% | 40% | 10% | 10% | - | - | - | - |
| แผนที่ 6 | 40% | 30% | 20% | 10% | - | - | - | - |
| แผนที่ 7 | - | 60% | 20% | - | 5% | - | - | 15% |
| แผนที่ 8 | - | 50% | 25% | - | 10% | - | - | 15% |
| แผนที่ 9 | - | 30% | 40% | - | 15% | - | - | 15% |
| แผนที่ 10 | 40% | 40% | 5% | - | 10% | 5% | - | - |
| แผนที่ 11 | 20% | 30% | - | - | 20% | 15% | 5% | 10% |
| แผนที่ 12 | - | 20% | 10% | - | 35% | 20% | 5% | 10% |

NEW

แผนการลงทุน (เพิ่ม 3 แผนใหม่ มีผล 1 สิงหาคม 2564) ต่อ

| นโยบาย | แผนที่ 1 | แผนที่ 2 | แผนที่ 3 | แผนที่ 4 | แผนที่ 5 | แผนที่ 6 | แผนที่ 7 | แผนที่ 8 | แผนที่ 9 | แผนที่ 10 | แผนที่ 11 | แผนที่ 12 | Freehand | | |
|---|---|----------|----------|----------------|----------|--|---|---|---------------|---|----------------|--|-----------------------|---|-----------|
| ตลาดเงินภาครัฐ | 100% | 75% | 50% | 50% | 40% | 40% | - | - | - | 40% | 20% | - | สมาชิกเลือกผสม | | |
| ตราสารหนี้ | - | 25% | 50% | 40% | 40% | 30% | 60% | 50% | 30% | 40% | 30% | 20% | สัดส่วนการลงทุนด้วย | | |
| SET 50 | - | - | - | 10% | 10% | 20% | 20% | 25% | 40% | 5% | - | 10% | ตนเองจาก 8 นโยบาย | | |
| JUMBO 25 | - | - | - | - | 10% | 10% | - | - | - | - | - | - | *โดยสามารถเลือกลงทุน | | |
| Global Quality Growth | - | - | - | - | - | - | 5% | 10% | 15% | 10% | 20% | 35% | Global Innovation ได้ | | |
| Asia Active Equity | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5% | 15% | 20% | ไม่เกิน 5% | | |
| Global Innovation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5% | 5% | และ PIPF ได้ไม่เกิน | | |
| พรีอเพอร์ตี แอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์ ฯ | - | - | - | - | - | - | 15% | 15% | 15% | - | 10% | 10% | 15% | | |
| เหมาะสำหรับ | ผู้ที่มีอายุ 50 ปีขึ้นไป หรือ ผู้ที่รับความเสี่ยงได้ต่ำถึง ค่อนข้างต่ำ | | | | | ผู้ที่มีอายุ 40-50 ปี หรือ ผู้ที่รับความ เสี่ยงได้ ปานกลาง | | ผู้ที่มีอายุต่ำกว่า 40 ปี หรือ ผู้ที่รับ ความเสี่ยงได้ ค่อนข้างสูง-สูง | | ผู้ที่มีอายุ 50 ปี ขึ้นไป หรือ ผู้ที่ รับความเสี่ยง ได้ต่ำถึง ค่อนข้างต่ำ | | ผู้ที่มีอายุต่ำกว่า 40 ปี หรือ ผู้ที่รับความเสี่ยง ได้ ค่อนข้างสูง-สูง | | ผู้ที่มีความรู้ความเข้าใจ ด้านการลงทุน | |
| วัตถุประสงค์ | รักษาเงินต้น | | | รักษาอำนาจซื้อ | | | เน้นความสมดุล ของผลตอบแทน และความเสี่ยง | | เน้นการเติบโต | | รักษาอำนาจซื้อ | | เน้นการเติบโต | | |
| ความผันผวน และ ความเสี่ยง | ต่ำ | | | ค่อนข้างต่ำ | | | ปานกลาง | | สูง | | ค่อนข้างต่ำ | | สูง | | ต่ำ - สูง |

ผลตอบแทนและความเสี่ยงในอดีต*

| นโยบาย | แผน 1 | แผน 2 | แผน 3 | แผน 4 | แผน 5 | แผน 6 |
|-------------------------------------|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| ปี | ผลตอบแทนรายปี (% ต่อปี) ยกเว้นปี 2564 เป็นผลตอบแทนตั้งแต่ต้นปี | | | | | |
| 2550 | 3.25% | 3.26% | 3.28% | 6.78% | 10.75% | 14.24% |
| 2551 | 2.86% | 2.86% | 2.85% | -2.15% | -6.88% | -11.88% |
| 2552 | 0.96% | 0.95% | 0.95% | 7.96% | 14.23% | 21.24% |
| 2553 | 1.44% | 1.42% | 1.40% | 6.16% | 10.38% | 15.14% |
| 2554 | 2.44% | 2.38% | 2.31% | 2.46% | 2.88% | 3.02% |
| 2555 | 2.73% | 2.93% | 3.13% | 6.29% | 9.26% | 12.42% |
| 2556 | 2.33% | 2.53% | 2.72% | 2.10% | 1.39% | 0.77% |
| 2557 | 1.88% | 2.30% | 2.72% | 3.97% | 5.10% | 6.36% |
| 2558 | 1.40% | 1.75% | 2.10% | 0.21% | -1.57% | -3.46% |
| 2559 | 1.11% | 1.30% | 1.48% | 3.50% | 5.95% | 7.97% |
| 2560 | 1.01% | 1.46% | 1.90% | 3.70% | 5.82% | 7.61% |
| 2561 | 0.95% | 0.98% | 1.00% | 0.35% | -0.16% | -0.82% |
| 2562 | 1.27% | 1.64% | 2.01% | 2.24% | 2.23% | 2.46% |
| 2563 | 0.38% | 0.48% | 0.57% | -0.87% | -2.16% | -3.61% |
| 2564 (ก.ย.) | 0.05% | 0.24% | 0.42% | 1.11% | 1.60% | 2.29% |
| ค่าเฉลี่ย (2550 – ก.ย. 2564) | 1.71% | 1.88% | 2.05% | 3.07% | 4.03% | 4.90% |
| ค่าสะสม (2550 – ก.ย. 2564) | 26.90% | 29.92% | 33.00% | 53.10% | 74.38% | 96.06% |

ผลตอบแทนและความเสี่ยงในอดีต*

แผนการลงทุนใหม่
เริ่มมีผลตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2564

| นโยบาย | แผน 7 | แผน 8 | แผน 9 | แผน 10 | แผน 11 | แผน 12 |
|-------------------------------------|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| ปี | ผลตอบแทนรายปี (% ต่อปี) ยกเว้นปี 2564 เป็นผลตอบแทนตั้งแต่ต้นปี | | | | | |
| 2550 | 9.83% | 12.00% | 17.66% | 7.66% | 9.56% | 16.12% |
| 2551 | -18.21% | -22.95% | -32.70% | -6.88% | -22.32% | -36.80% |
| 2552 | 29.54% | 34.73% | 46.94% | 11.38% | 28.05% | 43.67% |
| 2553 | 14.21% | 17.15% | 24.85% | 5.81% | 8.09% | 15.44% |
| 2554 | 1.11% | 0.70% | 0.44% | 0.43% | -3.39% | -5.71% |
| 2555 | 16.80% | 19.24% | 24.84% | 7.45% | 14.04% | 20.88% |
| 2556 | 2.59% | 3.96% | 4.69% | 6.87% | 13.66% | 19.25% |
| 2557 | 7.77% | 8.77% | 11.03% | 4.55% | 6.54% | 9.55% |
| 2558 | -0.72% | -1.26% | -3.70% | 2.12% | 4.15% | 3.76% |
| 2559 | 7.54% | 8.41% | 11.30% | 2.46% | 2.68% | 4.60% |
| 2560 | 9.48% | 11.37% | 15.07% | 6.31% | 16.06% | 22.54% |
| 2561 | -0.66% | -1.30% | -2.59% | -1.11% | -3.65% | -6.39% |
| 2562 | 7.66% | 9.02% | 10.60% | 5.33% | 12.89% | 17.71% |
| 2563 | -2.95% | -2.78% | -4.04% | 3.21% | 15.29% | 18.14% |
| 2564 (ก.ย.) | 2.66% | 3.49% | 5.00% | 1.60% | 1.26% | 3.34% |
| ค่าเฉลี่ย (2550 – ก.ย. 2564) | 5.63% | 6.37% | 7.68% | 3.97% | 6.65% | 8.71% |
| ค่าสะสม (2550 – ก.ย.. 2564) | 116.16% | 138.68% | 183.45% | 73.07% | 147.70% | 224.23% |

กองทุนสำรอง (ไม่พอ) เลี้ยงชีพ

คุณสมศรี อายุ 35 ปี เงินเดือน 40,000 บาท (เงินเดือนขึ้นเฉลี่ย 3% ต่อปี) **เธอมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ย**

เดือนละ 25,000 บาท ปัจจุบันสะสมเงินใน PVD 3% ของเงินเดือน ได้รับสมทบ 3%

มีเงินใน PVD จำนวน 500,000 บาท และมีเงินออมอีก 500,000 บาท

เป้าหมายมีเงินเกษียณ 12,388,217 บาท

| นโยบาย | แผน 1 | แผน 5 | แผน 7 | แผน 12 |
|--------------------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| การลงทุน | (1.71%) | (4.03%) | (5.63%) | (8.71%) |
| เงินสะสม | 3% | 3% | 3% | 3% |
| เงินเกษียณทั้งหมดที่จะมี | 7,759,410 | 8,784,461 | 9,859,217 | 13,387,093 |
| | X | X | X | ✓ |

คำนวณด้วยโปรแกรมคำนวณเงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

กองทุนสำรอง (ไม่พอ) เลี้ยงชีพ

คุณสมศรี อายุ 35 ปี เงินเดือน 40,000 บาท (เงินเดือนขึ้นเฉลี่ย 3% ต่อปี) **เธอมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ย**

เดือนละ 25,000 บาท ปัจจุบันสะสมเงินใน PVD 3% ของเงินเดือน ได้รับสมทบ 3%

มีเงินใน PVD จำนวน 500,000 บาท และมีเงินออมอีก 500,000 บาท

เป้าหมายมีเงินเกษียณ 12,388,217 บาท

| นโยบาย | แผน 1 | แผน 5 | แผน 7 | แผน 6 |
|------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| การลงทุน | (1.71%) | (4.03%) | (5.63%) | (8.71%) |
| เงินสะสม | 15% | 15% | 12% | 10% |
| เงินเกษียณ ทั้งหมดที่จะมี | 10,309,904 X | 12,183,884 X | 13,016,984 ✓ | 17,227,596 ✓ |

คำนวณด้วยโปรแกรมคำนวณเงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

โปรแกรมคำนวณ

“ออมเท่าไรพอใช้เกษียณ”

โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



AA set.or.th

ออมเท่าไรพอใช้เกษียณ



คุณเคยคิดบ้างมั๊ย... ว่าจะเกษียณอายุเมื่อใด? และจะมีชีวิตอยู่หลังเกษียณไปอีกนานแค่ไหน? ยิ่งในปัจจุบันเทคโนโลยีการแพทย์มีความเจริญก้าวหน้ามากยิ่งขึ้น มนุษย์มีอายุยืนยาวขึ้น ถึงเวลาแล้ว... ที่เราต้องเตรียมตัวให้พร้อมสำหรับการใช้จ่ายในช่วงชีวิตหลังเกษียณ โปรแกรมนี้จะช่วยให้คุณทราบว่าควรมีเงินเท่าใด จึงจะเพียงพอและสามารถรองรับชีวิตหลังวัยเกษียณให้มีความเป็นอยู่อย่างสุขสบาย สามารถพึ่งพาตนเองได้

อยากรู้ต้องออมเท่าไร... **ลองใส่ข้อมูลลงไป**

| | | | |
|-----------------|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|
| ปัจจุบันอายุ | <input type="text" value="0"/> ปี | มีเวลาเก็บเงิน | <input type="text" value="0"/> ปี |
| จะเกษียณตอนอายุ | <input type="text" value="0"/> ปี | ถึงเวลาใช้เงินเก็บ | <input type="text" value="0"/> ปี |
| สิ้นอายุขัย | <input type="text" value="0"/> ปี | | |

ออมเท่าไรพอใช้เกษียณ



คุณเคยคิดบ้างมั๊ย... ว่าจะเกษียณอายุเมื่อใด? และจะมีชีวิตอยู่หลังเกษียณไปอีกนานแค่ไหน? ยิ่งในปัจจุบันเทคโนโลยีการแพทย์มีความเจริญก้าวหน้ามากยิ่งขึ้น มนุษย์มีอายุยืนยาวขึ้น ถึงเวลาแล้ว... ที่เราต้องเตรียมตัวให้พร้อมสำหรับการใช้จ่ายในช่วงชีวิตหลังเกษียณ โปรแกรมนี้จะช่วยให้คุณทราบว่าควรมีเงินเท่าใด จึงจะเพียงพอและสามารถรองรับชีวิตหลังวัยเกษียณให้มีความเป็นอยู่อย่างสุขสบายสามารถพึ่งพาตนเองได้

อยากรู้ต้องออมเท่าไร... ลองใส่ข้อมูลลงไป

| | |
|-----------------|--------------------|
| ปัจจุบันอายุ | มีเวลาเก็บเงิน |
| 35 ปี | 25 ปี |
| จะเกษียณตอนอายุ | ถึงเวลาใช้เงินเก็บ |
| 60 ปี | 25 ปี |
| สิ้นอายุขัย | |
| 85 ปี | |

ช่วงก่อนเกษียณอายุ

เงินเดือนปัจจุบัน

40,000 บาท / เดือน

ค่าใช้จ่ายปัจจุบัน

25,000 บาท / เดือน

เงินสะสมเพื่อเกษียณอายุที่มีอยู่ตอนนี้ ?

1,000,000 บาท

อัตราผลตอบแทนจากการออม / ลงทุนก่อนเกษียณ

4.00 % ต่อปี

ช่วงหลังเกษียณอายุ

หลังเกษียณต้องการใช้เงินเดือนละ ?

36,641 บาท / เดือน

ต้องการเหลือเงินไว้เป็นมรดก ?

0 บาท

อัตราเงินเฟ้อ ?


3.00 % ต่อปี

อัตราผลตอบแทนจากการออม / ลงทุนหลังเกษียณ ?

2.00 % ต่อปี

คุณต้องการกรอกข้อมูลเพิ่มเติม เพื่อให้การคำนวณเงินออมเพื่อเกษียณอายุสอดคล้องกับความเป็นจริงมากยิ่งขึ้นหรือไม่

ต้องการ
 ไม่ต้องการ



อยากรู้ต้องออมเท่าไร... ลองใส่ข้อมูลลงไป

ผลการคำนวณเงินออม



 ปัจจุบันอายุ
 35 ปี


 จะเกษียณอายุ
 60 ปี


 สิ้นอายุขัย
 85 ปี


 คุณต้องออมเดือนละ
 ฿ 18,910


 ไว้ใช้หลังเกษียณเดือนละ
 ฿ 36,641


 เงินมรดกลูกหลาน
 ฿ 0

| มูลค่า ณ ปีที่เกษียณ | |
|--|------------------|
| เงินที่ต้องการสำหรับ <u>ใช้จ่าย</u> หลังเกษียณไปอีก 25 ปี | 12,388,217 บาท |
| เงินที่ต้องเตรียมไว้เป็น <u>มรดก</u> ให้ลูกหลาน | 0 บาท |
| รวมเป็นเงินที่ต้องใช้หลังเกษียณอายุ | 12,388,217 บาท |
| <u>หัก</u> แหล่งเงินทุนทั้งหมดที่สะสมไว้เพื่อใช้หลังเกษียณอายุ | 2,665,836 บาท |
| <u>เงินขาด</u> | (-9,722,380) บาท |
| ต้องออมเพื่อเกษียณเดือนละ | 18,910 บาท |

คุณต้องการกรอกข้อมูลเพิ่มเติม เพื่อให้การคำนวณเงินออมเพื่อเกษียณอายุสอดคล้องกับความเป็นจริงมากยิ่งขึ้นหรือไม่

ต้องการ

ไม่ต้องการ

คุณมีแหล่งเงินออมเพื่อเกษียณอายุเหล่านี้หรือไม่???

ประกันสังคม

ปีที่เริ่มทำงาน (ปี พ.ศ.)

2550

ปีปัจจุบัน (ปี พ.ศ.)

2564

อัตราการขึ้นเงินเดือน

3.00 % ต่อปี

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

อัตราเงินสะสม

3.00 % ต่อเดือน

อัตราเงินสมทบ

3.00 % ต่อเดือน

อัตราผลตอบแทน

1.71 % ต่อปี

แผน 1

จำนวนเงินในกองทุนที่มีล่าสุด

* เงินสะสม

200,000 บาท

* เงินสมทบ

200,000 บาท

* ผลประโยชน์เงินสะสม

50,000 บาท

* ผลประโยชน์เงินสมทบ

50,000 บาท

กองทุนรวมเพื่อการเกษียณอายุ (RMF)

ผลการคำนวณเงินออม



ปัจจุบันอายุ
35 ปี



จะเกษียณอายุ
60 ปี



สิ้นอายุขัย
85 ปี



คุณต้องออมเดือนละ
฿ 9,003



ไว้ใช้หลังเกษียณเดือนละ
฿ 36,641



เงินมรดกลูกหลาน
฿ 0

มูลค่า ณ ปีที่เกษียณ

| | | |
|--|--------------|-----|
| เงินที่ต้องการสำหรับ <u>ใช้จ่าย</u> หลังเกษียณไปอีก 25 ปี | 12,388,217 | บาท |
| เงินที่ต้องเตรียมไว้เป็น <u>มรดกให้ลูกหลาน</u> | 0 | บาท |
| รวมเป็นเงินที่ต้องใช้หลังเกษียณอายุ | 12,388,217 | บาท |
| <u>หัก</u> แหล่งเงินทุนทั้งหมดที่สะสมไว้เพื่อใช้หลังเกษียณอายุ | 7,759,410 | บาท |
| <u>เงินขาด</u> | (-4,628,807) | บาท |
| ต้องออมเพื่อเกษียณเดือนละ | 9,003 | บาท |

คำอธิบายเพิ่มเติม

สำหรับเงินทุกบาทที่สมารถใช้ได้หลังเกษียณอายุ

| | | |
|---|-----------|-----|
| * เงินออม / เงินลงทุนเพื่อเกษียณอายุที่เก็บสะสมเอาไว้ | 2,665,836 | บาท |
| * เงินบำนาญชราภาพ จากประกันสังคม | 1,967,964 | บาท |
| * เงินสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 2,041,723 | บาท |
| * เงินชดเชยตามกฎหมายที่ได้รับเมื่อเกษียณอายุ | 1,083,886 | บาท |

โปรแกรมคำนวณ
“วางแผนเงินออม
ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ”

โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



วางแผนเงินออม
ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



| | | |
|-----------------------------|--|-------------|
| อายุปัจจุบัน | <input type="text" value="35"/> | ปี |
| อายุเกษียณ | <input type="text" value="60"/> | ปี |
| เงินเดือนปัจจุบัน | <input type="text" value="40,000.00"/> | บาท / เดือน |
| อัตราการเพิ่มของเงินเดือน | <input type="text" value="3.00"/> | % ต่อปี |
| <hr/> | | |
| ข้อมูลเป้าหมายเกษียณ | | |
| อายุที่คาดว่าจะเสียชีวิต | <input type="text" value="85"/> | ปี |
| เงินที่ต้องการใช้หลังเกษียณ | <input type="text" value="36,641"/> | บาท / เดือน |
| อัตราเงินเฟ้อ | <input type="text" value="3.00"/> | % ต่อปี |
| อัตราผลตอบแทนหลังเกษียณ | <input type="text" value="2.00"/> | % ต่อปี |

| | | |
|--------------------------------------|---|----------------------|
| ข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในปัจจุบัน | | |
| อัตราเงินสะสม | <input type="text" value="3.00"/> | % ต่อเดือน |
| อัตราเงินสมทบ | <input type="text" value="3.00"/> | % ต่อเดือน |
| อัตราผลตอบแทนกองทุนฯ | <input type="text" value="1.71"/> | % ต่อปี แผน 1 |
| เลือกนโยบายการลงทุน | | |
| จำนวนเงินในกองทุนที่มีล่าสุด | <input type="text" value="500,000"/> | บาท |
| <hr/> | | |
| ประมวลผล | <input type="button" value="ล้างข้อมูล"/> | |

ผลการคำนวณ

เงินที่ต้องการ VS เงินที่มี

เงินที่ต้องการ
12,388,178

เงินที่มี
2,137,687



แย้ละ!!! คุณมีเงินออมไม่พอใช้ในวัยเกษียณตามที่
ตั้งใจไว้ แต่ไม่ต้องกังวลไป คุณสามารถเพิ่มเงินออม โดย
เฉพาะเงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้ แค่ทำตาม
เทคนิคเหล่านี้ ^^

แย้ละ!!! คุณมีเงินออมไม่พอใช้ในวัยเกษียณตามที่
ตั้งใจไว้ แต่ไม่ต้องกังวลไป คุณสามารถเพิ่มเงินออม โดย
เฉพาะเงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้ แค่ทำตาม
เทคนิคเหล่านี้ ^^

- 1 **เพิ่มอัตราเงินสะสมให้เต็มสิทธิ**
ชนิดที่ว่า Office ให้ใส่ได้เท่าไร ก็จัดเต็มไป
เท่านั้น
- 2 **เปลี่ยนทางเลือกลงทุน**
เพื่อเพิ่มโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น
- 3 **ทำ 2 อย่างไปพร้อมๆกัน**
ทั้งเพิ่มอัตราเงินสะสม และเปลี่ยนทางเลือก
ลงทุน

หากคุณทำได้... ความฝันที่จะมีเงินออมเพียงพอสำหรับ
ใช้ชีวิตในวัยเกษียณก็คงไม่ไกลเกินเอื้อม... **Fighting!**

ต้องการวางแผนเพิ่มเงินออมในกองทุนฯ

คลิกเลือกวิธีที่สนใจ

- เพิ่มอัตราเงินสะสม
- เปลี่ยนทางเลือกลงทุน

< กลับ

ปรับแผนการออม >

ปรับแผนการออม "เพิ่มอัตราเงินสะสม"



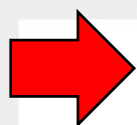
ข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ต้องการปรับ

ก่อนปรับ

หลังปรับแผน

อัตราเงินสะสม

3.00



15.00

% ต่อเดือน

อัตราเงินสมทบ ?

3.00

3.00

% ต่อเดือน

ผลการปรับแผนการออม



ภาพรวมเงินกองทุนฯ



ตารางแสดงเงินกองทุน

เงินที่ต้องการ VS เงินที่มี

เงินที่ต้องการ: 12,388,178



ปรับแผนการออม "เพิ่มเงินสะสม" และ "เปลี่ยนทางเลือกลงทุน"



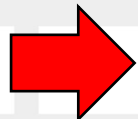
ข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ต้องการปรับ

ก่อนปรับ

หลังปรับแผน

อัตราเงินสะสม

3.00



15.00

% ต่อเดือน

อัตราเงินสมทบ [?]

3.00

3.00

% ต่อเดือน

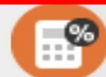
อัตราผลตอบแทนกองทุนฯ

1.71



8.71

% ต่อปี **แผน 8**



เลือกนโยบาย
การลงทุน

ผลการปรับแผนการออม



ภาพรวมเงินกองทุนฯ



ตารางแสดงเงินกองทุน

เงินที่ต้องการ VS เงินที่มี

เงินที่ต้องการ: 12,388,178

หลังปรับ

15,733,654

ก่อนปรับ

2,137,687

กองทุนประกันสังคม (ม.33)

| ระยะเวลา ที่จ่ายเงินสมทบ (ปี) | ร้อยละของค่าจ้าง เดือนสุดท้าย (สูงสุด 15,000 บาท) | บำนาญที่จะได้รับ (บาท/เดือน) |
|-------------------------------------|---|---------------------------------|
| 15 | 20 | 3,000 |
| 20 | 27.5 | 4,125 |
| 25 | 35 | 5,250 |
| 30 | 42.5 | 6,375 |
| 35 | 50 | 7,500 |

SSO Connect

แอป ประกันสังคม





พบกับ **บริการใหม่** ของประกันสังคม ได้แล้ววันนี้

SSO CONNECT
ใช้ได้เสมือนบัตรประกันสังคม



ตรวจสอบสิทธิผู้ประกันตน


 กรณีประสบอันตราย เจ็บป่วย


 กรณีทุพพลภาพ


 กรณีเสียชีวิต


 กรณีชราภาพ เงินบำนาญ

ดูยอดเงินสมทบกรณีชราภาพ

ตรวจสอบสิทธิทันตกรรม ได้ทันที

รับข้อมูลข่าวสารสะดวก รวดเร็ว

วิธีการรับบัตร SSO CONNECT
รับบัตรง่ายๆ 3 ขั้นตอน

- 1 สแกน QR code นี้
- 2 กรอกข้อมูลของคุณ
- 3 ดาวน์โหลดบัตร SSO Connect


ssoconnect.mywallet.co

เงินชดเชยตามกฎหมายที่นายจ้างจ่ายให้ลูกจ้าง

เกษียณอายุ / สิ้นสุดสัญญาจ้าง / นายจ้างไม่สามารถดำเนินการต่อได้

| อายุงาน | เงินชดเชยที่จะได้รับ |
|--|----------------------|
| ทำงานติดต่อกันครบ 120 วัน แต่ไม่ถึง 1 ปี | 30 วัน (1 เดือน) |
| ทำงานติดต่อกันครบ 1 ปี แต่ไม่ถึง 3 ปี | 90 วัน (3 เดือน) |
| ทำงานติดต่อกันครบ 3 ปี แต่ไม่ถึง 6 ปี | 180 วัน (6 เดือน) |
| ทำงานติดต่อกันครบ 6 ปี แต่ไม่ถึง 10 ปี | 240 วัน (8 เดือน) |
| ทำงานติดต่อกันครบ 10 ปี แต่ไม่ถึง 20 ปี | 300 วัน (10 เดือน) |
| ทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไป | 400 วัน (13.3 เดือน) |

คุณสมบัติที่ดีเกษียณอายุ
 โดยมีอายุงาน 19 ปี
 เงินเดือน 70,000 บาท

ได้รับเงินชดเชย
 $= 70,000 \times 10$
 $= 700,000$ บาท

เบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ ได้เงินเท่าไร



อายุ 60-69 ปี
ได้รับเงิน
600 บาท/เดือน

อายุ 70-79 ปี
ได้รับเงิน
700 บาท/เดือน



อายุ 80-89 ปี
ได้รับเงิน
800 บาท/เดือน

อายุ 90 ปีขึ้นไป
ได้รับเงิน
1,000 บาท/เดือน





จัดตั้ง SSF และ ปรับเกณฑ์ RMF รูปแบบใหม่

สิทธิประโยชน์ทางภาษี
ส่งเสริมการออมระยะยาว

SSF กองทุนรวมเพื่อการออม Super Savings Fund

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ Retirement Mutual Fund RMF

กองทุนรวม
เพื่อลงทุน
ระยะยาว

- ลดหย่อนภาษีสูงสุด **30%*** ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท
- ลงทุนหลักทรัพย์ได้ **ทุกประเภท**
- ถือหน่วยลงทุน ≥ 10 ปี นับจากวันที่ซื้อ
- ไม่มีขั้นต่ำ และ **ไม่ต้อง** ซื้อต่อเนื่องทุกปี
- กำไรจากการขายคืนได้รับยกเว้นภาษี หากปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนด

ลดหย่อนภาษีสูงสุด **30%***

ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 500,000 บาท
เดิมจำนวนซื้อสูงสุด 15% ไม่เกิน 500,000 บาท

ไม่มีขั้นต่ำในการซื้อ

เดิมซื้อขั้นต่ำ 3% ของเงินได้ หรือ 5,000 บาท/ปี
แล้วแต่จำนวนใดต่ำกว่า

เงื่อนไขอื่นคงเดิม

* การซื้อ SSF RMF PVD กบข. ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน หรือ กอช. เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในแต่ละปีภาษี

LTF ถือต่อไปได้จนครบเงื่อนไข/ซื้อเพิ่มได้ (ซื้อตั้งแต่ 1 ม.ค. 63 ไม่สามารถลดหย่อนภาษีได้) กำไรจากการขายคืนได้รับยกเว้นภาษี

สิทธิประโยชน์ทางภาษี





ที่มาภาพ: <https://www.freepik.com/vectors/background>">Background vector created by redgreystock

2-3-4

หลักคิดพิชิตความมั่งคั่ง อย่างยั่งยืน



ที่มาภาพ: <https://www.freepik.com/vectors/technology>>Technology vector created by pch.vector

2 - 3 - 4 หลักคิดเศรษฐกิจพอเพียง



การซื้อโทรศัพท์มือถือ ตามหลักคิดเศรษฐกิจพอเพียง ๒-๓-๔

ความรู้

รู้จักตัวเอง

รู้ว่าตัวเองมีงบประมาณเพื่อซื้อโทรศัพท์เครื่องใหม่ที่บาท ?
รู้ว่าจะต้องใช้งานด้านใดบ้าง
และต้องการฟังก์ชันอะไรบ้าง ?

รู้จักเครื่องใหม่

ต้องมีความรู้เกี่ยวกับโทรศัพท์ที่จะซื้อ
ไม่ว่าจะเป็นราคา รุ่น ยี่ห้อ คุณสมบัติ สเปค
เครือข่าย เสิร์ช และรายละเอียดอื่นๆ
ที่เกี่ยวข้องกับโทรศัพท์

คุณธรรม

ด้านการออมเงิน

อดออม ประหยัด มัธยัสถ์
ไม่เบียดเบียนเงินตนเองและผู้อื่น

ด้านการซื้อ

ขยันหาข้อมูลเปรียบเทียบ
ขยันดูรีวิว พิจารณาอย่างรอบคอบ
ไม่ซื้อเครื่องที่หนีภาษีหรือละเมิดลิขสิทธิ์
รวมถึงแอปพลิเคชันต้องถูกลิขสิทธิ์ด้วย



การซื้อโทรศัพท์มือถือ ตามหลักคิดเศรษฐกิจพอเพียง ๑-๒-๓-๔

พอประมาณ



เลือกซื้อโทรศัพท์ที่ราคาพอเหมาะกับงบประมาณที่มี
เลือกซื้อโทรศัพท์รุ่นที่มีฟังก์ชันเหมาะสมกับการใช้งาน
เลือกเครือข่าย แอปพลิเคชัน การบริการหลังการขาย
ให้เหมาะสมกับพฤติกรรมการใช้งาน

มีภูมิคุ้มกันในตัวที่ดี

ออมเงินสำหรับซื้อโทรศัพท์ใหม่ ไม่ใช่เงินในอนาคต
มีเงินจ่ายค่าบริการรายเดือน ค่าซ่อมบำรุง
มีเงินสำรองเมื่อฉุกเฉินและไม่เดือดร้อน
ศึกษาการใช้งาน เงื่อนไขการรับประกัน

มีเหตุผล

ซื้อโทรศัพท์ใหม่เพราะเครื่องเก่ามีปัญหา ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการทำงาน
ซื้อโทรศัพท์ใหม่เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการเรียน หรือการทำงาน

วัตถุ

ไม่เป็นทาสวัตถุนิยม
ไม่ใช่จ่ายเกินตัว
ซื้อของอย่างพอเหมาะพอดี
มีเงินเก็บออม

สังคม

ไม่ทำให้ใครเดือดร้อน
จากการไม่เบียดเบียน
“เงินในอนาคต”
ทั้งของตนเองหรือผู้อื่น

วัฒนธรรม

เกิดวัฒนธรรมการประหยัด มัธยัสถ์
ออมก่อนซื้อ วิถีชีวิตไม่ฟุ้งเฟ้อ
เกิดวัฒนธรรมที่ไม่ซื้อ
ของหนีภาษีหรือละเมิดลิขสิทธิ์

สิ่งแวดล้อม

ช่วยลดขยะเทคโนโลยีจากการ
ใช้คุ้ม ใช้นาน ใช้อย่างถนอมรักษา
เพราะรู้คุณค่าของเงิน

2 - 3 - 4 หนี้ น้อย หนี้ มาก ก็ต้องจัดการ

2

มีความรู้

- รู้หนี้สิน เป็นหนี้เท่าไร ผ่อนอะไรบ้าง
- รู้รายได้ รายได้หลัก + รายได้อื่นๆ
- รู้รายจ่าย ลดอะไรได้บ้าง
- รู้สินทรัพย์ มีอะไร มีเท่าไร สมดุล?
- รู้วิธีการจัดการหนี้
- รู้มาตรการช่วยเหลือเยียวยา
- รู้วิธีการสื่อสารในครอบครัว

มีคุณธรรม

อดทน อดทน อดทน

ประหยัด รู้จริง ทำจริง รอบคอบ

มีวินัยในการใช้ชีวิต

พากเพียรพัฒนาตนเอง

3

พอประมาณ

- จัดสรรเงินใช้จ่ายกับใช้หนี้ให้พอเหมาะ
- ลดรายจ่ายฟุ่มเฟือย เพิ่มเงินชำระหนี้
- ใช้จ่ายตามอัตภาพ ไม่ตามกระแส

Tip: จดรายรับรายจ่ายอย่างละเอียด

มีเหตุผล

- มุ่งเป้าหมาย ผืนใจตัวเอง
- ถ้ามัวแต่บ่นบ่นๆ “จำเป็น หรือ ต้องการ”
- ลด ละ เลิก สิ่งฟุ่มเฟือย

Tip: ตั้งเป้าหมายในการจัดการหนี้ให้ชัดเจน

มีภูมิคุ้มกันในตัวที่ดี

- วางแผนการจัดการหนี้
- ทนอดออมสำรองเงินฉุกเฉิน
- วางแผนการใช้จ่าย
- หาคาถาเรียกสติ

Tip: หาความรู้ในการจัดการหนี้อย่างจริงจัง

4

ผลที่จะเกิดขึ้น

- มีสติ ระมัดระวังการใช้จ่าย
- มีวิธีการจัดการหนี้ที่ดีขึ้น
- เกิดพฤติกรรมทางการเงินที่ดี
- ลดหนี้ได้อย่างต่อเนื่อง
- สุขภาพการเงินสมดุลขึ้น
- มีเงินสำรองฉุกเฉิน
- พึ่งพาตนเองได้
- ไม่เบียดเบียนอนาคต
- มีอนาคตทางการเงินที่มั่นคง
- ครอบครัวมีความปกติสุข
- ไม่ต้องเบียดเบียนผู้อื่น
- เกิดการเอื้อเฟื้อ ช่วยเหลือ วัตถุ สังคม สิ่งแวดล้อมวัฒนธรรม

| | | |
|---------|----------|--------------|
| รู้อะไร | ก็ไม่รู้ | รู้จักตัวเอง |
| รู้อะไร | ก็ไม่รู้ | รู้จักพอ |
| รู้อะไร | ก็ไม่รู้ | รู้แล้ว ททท. |

“ทำทันที”

Cr. เพจอัชซ่าพารวย



จัดการเงินดี มีพลังชีวิต

ที่มาภาพ: <https://www.freepik.com>





ถูกแต่ไหน
ถ้า "ไม่ใช่"
ก็ "ไม่ซื้อ"

#อัชซ่าพารวย

อ.รัก ดร.อัจฉรา โยมสินธุ์

๖ ช่องทางเสื่อมทรัพย์

ใครสงสัยว่าทำไมตัวเองไม่ค่อยมีเงินเก็บเงินออม ต้องลองเช็คว่าปิดช่องทางเสื่อมทรัพย์ไว้ได้กี่ข้อ



๑. สุราสุตตะ
การดื่มสุราของมีนเมา

๒. อิตถีสุตตะ
การเที่ยวกลางคืน
หรือเป็นนักเลงผู้หญิง

๓. สมนุชาภิ
การดูการละเล่นเป็นประจำ

๔. อัถฐุตตะ
การเล่นการพนัน

๕. ปาปมิตตะ
การคบคนชั่วเป็นมิตร

๖. อาลสฺसानโยโค
การเกียจคร้านการทำงาน

คิด คิด คิด

จำเป็น หรือ อยากได้

มันแพง หรือ มันเซย

ต้องมี หรือ ต้องพอ

จ่ายสด หรือ ต้องผ่อน

“คิด” ก่อนเป็น “หนี้”

จำเป็น...ไหม
รอ...ได้ไหม
ผ่อน...ไหวไหม

#อย่าใช้เกินมี อย่างก่อหนี้เกินตัว

www.1213.or.th



facebook.com/hotline1213



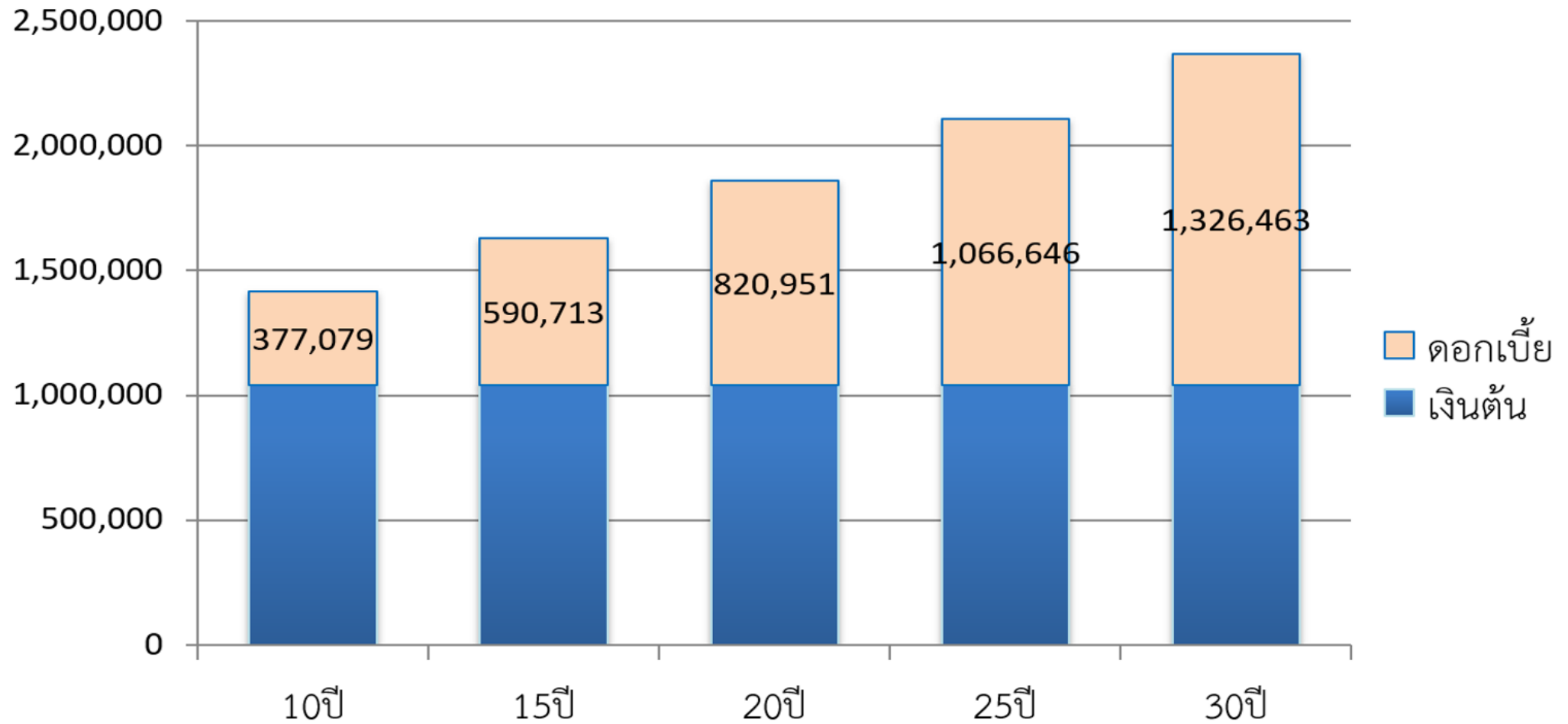
ศกคจ.

Ins.1213

ศูนย์บริการข้อมูลทางการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย



ผ่อนน้อย ผ่อนนาน ดอกเบี้ยท่วมต้น



ผ่อนเดือนละ 11,800 9,000 7,700 7,000 6,500 / ดอกเบี้ย 6.5%

แผนการปลดหนี้ก่อนเกษียณ

หนี้บ้าน 2,000,000 บาท ดอกเบี้ย 6% ต่อปี ผ่อนนาน 30 ปี
 ผ่อนเดือนละ 12,000 บาท ดอกเบี้ย (ท่วมต้น) 2,320,000 บาท!!!


| | | | |
|------------------|---------|--------------|---------|
| ผ่อนเพิ่มเดือนละ | 500 | 1,000 | 2,000 |
| ประหยัดดอกเบี้ย | 278,000 | 491,400 | 798,000 |
| หมดหนี้เร็วขึ้น | 3 ปี | 5 ปี 5 เดือน | 9 ปี |

ลด -> กาแฟวันละแก้ว บุหรี่วันละซอง รองเท้าเดือนละคู่ หมดหนี้เร็วขึ้น 5 ปี 10 ปี

กินอยู่เท่าที่มี
ดีกว่า
“เป็นหนี้”
เพื่อสร้างภาพ

.....



www.1213.or.th  facebook.com/hotline1213

รู้หรือไม่?



ถ้าเราใช้บัตรเครดิตเงินสดเงิน 100,000 บาท
คิดดอกเบี้ย 25% ต่อปี
ชำระขั้นต่ำ 3% จากยอดเรียกเก็บทุกงวด*

เราจะต้องใช้เวลากว่า 20 ปี
กว่าหนี้เงินต้นจะเหลือ 10,000 บาท

การผ่อนชำระขั้นต่ำ เช่น 3% จากยอดเรียกเก็บ
จะทำให้เงินที่ชำระตัดเงินต้นได้น้อยมากไม่ถึง 1%

💡 ขอแนะนำให้จ่ายชำระคืนเต็มจำนวน
เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการจ่ายดอกเบี้ยในระยะยาว

*ในกรณีกำหนดให้การผ่อนชำระขั้นต่ำ 3% และไม่มีกำหนดยอดเงินขั้นต่ำ



จ่ายขั้นต่ำ ชอกช้านานหลายปี



เงินเดือน

15,000

บาท



วงเงินบัตรเครดิต

75,000

บาท



จ่ายขั้นต่ำ

10%

ต่อเดือน

สมมติว่า

คุณมีเงินเดือน 15,000 บาท และได้รับอนุมัติวงเงินบัตรเครดิต 75,000 บาท
แล้วคุณใช้บัตรเครดิตซื้อของครั้งเดียวเต็มวงเงินและไม่ซื้ออะไรเพิ่มอีกเลย
ทีนี้ คุณก็ทยอยจ่ายขั้นต่ำทีละ 10% ของยอดคงค้างไปเรื่อย ๆ

คุณรู้ไหมว่ากว่าคุณจะใช้หนี้หมด คิดเป็นระยะเวลาที่ปี

เลย เกือบ 4 ปีเลยนะครับ (ประมาณ 43 เดือน*)

*หมายเหตุ จำนวนเดือนจะเปลี่ยนแปลงไปจากตัวอย่าง ขึ้นอยู่กับวันบันทึกรายการ
วันสรุปยอด กำหนดวันชำระเงิน และจำนวนเงินชำระคืนที่ 10%
หรือขั้นต่ำสุดที่ผู้ออกบัตรยอมรับให้ชำระคืน



www.facebook.com/hotline1213



สารพัดหนี้บัตร ต้องจัดการ



ช่องทางการช่วยเหลือลูกหนี้

คลินิกแก้หนี้
DEBT
CLINIC BY SAM

www.คลินิกแก้หนี้.com



ทางด่วน
แก้หนี้





฿ ☎ 😊 ศคก
Ins.1213 ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย

www.1213.or.th



หมอหนี้เพื่อประชาชน



เว็บไซต์เรียนรู้วิธีการ
แก้หนี้ด้วยตัวเอง
และให้คำปรึกษา
การแก้หนี้รายย่อย
และธุรกิจ

จ่ายได้ปกติ
จ่ายได้บ้าง
เริ่มชำระ
ชำระเป็น
90 วัน (NPL)
ถูกฟ้องบังคับคดี

WWW.BOT.OR.TH/APP/DOCTORDEBT

ร้องเรียน หรือ แจ้งเบาะแส

เกี่ยวกับเงินกู้ในระบบที่ผิดกฎหมายได้โดยตรงที่



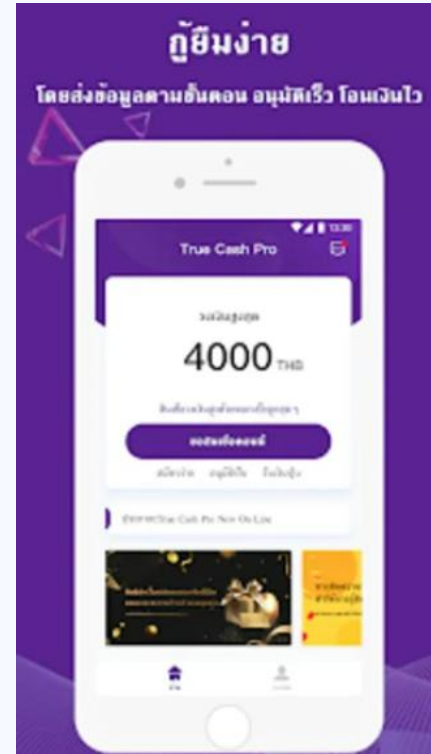
1599 สำนักงานตำรวจแห่งชาติ

1155 ศูนย์รับเรื่องราวร้องทุกข์การกู้ยืมเงินโดยสัญญาที่ไม่เป็นธรรมของสำนักงานตำรวจแห่งชาติ

1567 ศูนย์ดำรงธรรม

1359 ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

0 2575 3344 ศูนย์ช่วยเหลือลูกหนี้และประชาชนที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม กระทรวงยุติธรรม (ศนธ.ยธ)

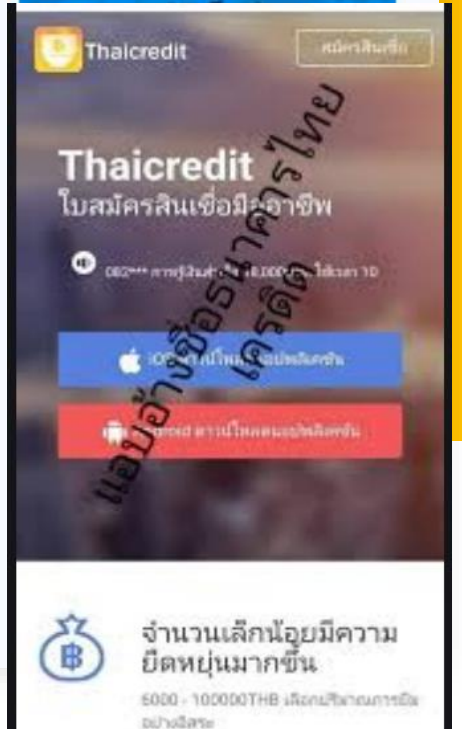


กูเงินออนไลน์
ใน 5 นาที ได้จริง

สมัครได้ บัตรเครดิต
บัตรเครดิตเงินสด
สินเชื่อเงินสด
เงินนอกระบบ

รับได้ถึง 2 ล้านบาท

สมัครทันที คลิกเลย!



จำนวนเล็ก ๆ ง่าย ๆ มีความ
ยืดหยุ่นมากขึ้น

5000 - 100000 THB เลือกใช้ตามการใช้จ่าย
ประจำวันได้

ปิรามิด การลงทุน



เก็บเงินเดือนละ 1,000 บาท กี่ปีถึงจะมีเงินล้าน?

1 ล้านบาท



เงินฝาก

ผลตอบแทนเฉลี่ย
1.73% ต่อปี

ต้องเก็บเงินประมาณ **52 ปี**



ตราสารหนี้

ผลตอบแทนเฉลี่ย
5.15% ต่อปี

ต้องเก็บเงินประมาณ **33 ปี**



หุ้น

ผลตอบแทนเฉลี่ย
11.61% ต่อปี

ต้องเก็บเงินประมาณ **21 ปี**



“การลงทุน” เพิ่มค่าเงินออมได้...ถึงเป้าหมายได้เร็วกว่าด้วย

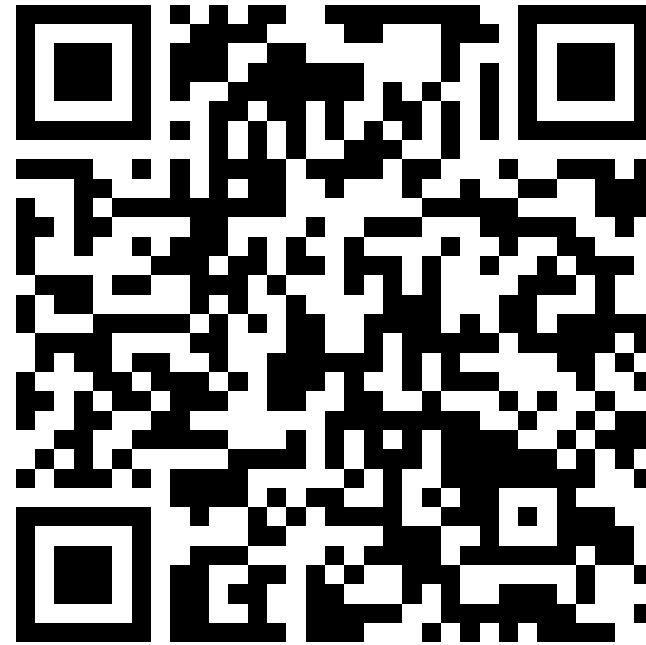
หมายเหตุ: คำนวณผลตอบแทนแบบอัตราดอกเบี้ยทบต้นเฉลี่ยต่อปี (CAGR) ตั้งแต่ปี 2550 - 2560

- อัตราผลตอบแทนจากเงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ย 5 ธนาคารใหญ่
- อัตราผลตอบแทนจากดัชนีพันธบัตรรัฐบาล
- อัตราผลตอบแทนจากดัชนีผลตอบแทนรวม

www.set.or.th/education



แบบทดสอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ TSI Risk Profile Questionnaire

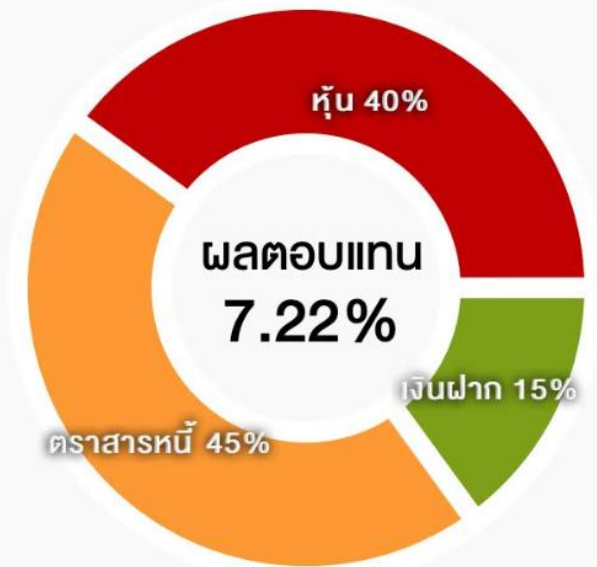


ที่มา: www.set.or.th

พอร์ตการลงทุนที่เหมาะสมกับคุณ



คุณอยู่ใน "ระยะเบี่ยงคั้ง" และ "รับ
ความเสี่ยงได้สูง"



กองทุนรวม คืออะไร?

รู้เท่าทัน... ระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม

ทางเลือกลงทุนยอดเยี่ยมที่มี "มืออาชีพ" คอยบริหารเงินลงทุนให้
ตามนโยบายการลงทุน ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
แม้ประสบการณ์ลงทุนน้อย มีเงินลงทุนไม่มาก ไม่มีเวลาติดตามข้อมูล ก็ลงทุนได้

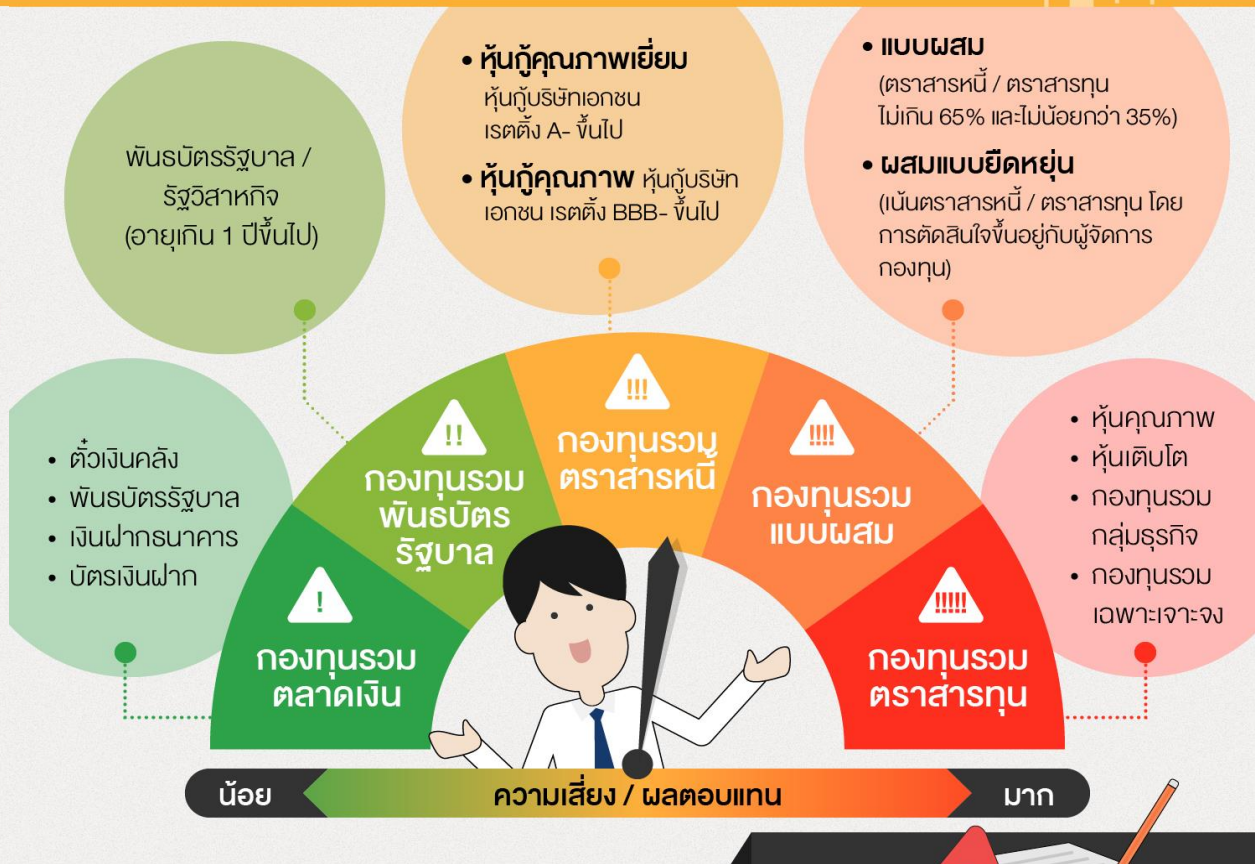
ผลตอบแทน

- **เงินปันผล (Dividend)** เฉพาะในกรณีลงทุนในกองทุนรวมที่มีนโยบายจ่ายเงินปันผลเท่านั้น
- **ส่วนต่างกำไร (Capital Gain)** เมื่อขายคืนหน่วยลงทุนได้ในราคาสูงกว่าราคาที่ซื้อ



ความเสี่ยง

- **ผลตอบแทนไม่แน่นอน** ขึ้นอยู่กับภาวะตลาดและปัจจัยอื่นๆ
- **ผลตอบแทนอาจน้อยกว่าราคาสินค้า** เมื่ออัตราเงินเฟ้อสูง
- **ขาดสภาพคล่องในการซื้อขาย** ขึ้นอยู่กับประเภทกองทุนรวม
- **อาจตัดสินใจผิดพลาด** เพราะขาดความรู้ในการลงทุน
- **ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน** หากเลือกกองทุนรวมต่างประเทศที่ไม่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน



อย่าลืม!! ตรวจสอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อเลือกกองทุนรวมให้เหมาะกับตนเอง

RISK

WealthMagik
Smart investment... Smart people

WealthMagik Trading
บล. รายแรก
ของประเทศไทย
ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ เลขที่
ลจ-0059-01

ที่ได้รับอนุญาตจาก
ก.ล.ต. และ กระทรวงการคลัง
trading.wealthmagik.com



บิกลงทุนมือใหม่ Click ที่นี่

ค้นหากองทุน | สมัครสมาชิกฟรี!! | เข้าสู่ระบบ



Private Wealth Online

WealthMagik Ranking

Bond Info **NEW**

Fund Info

ซื้อ-ขาย กองทุน

WealthMagik Service



WealthMagik

เปิดให้บริการตามปกติ



#ถึงตัวห่างแต่ลงทุนได้เหมือนเดิม



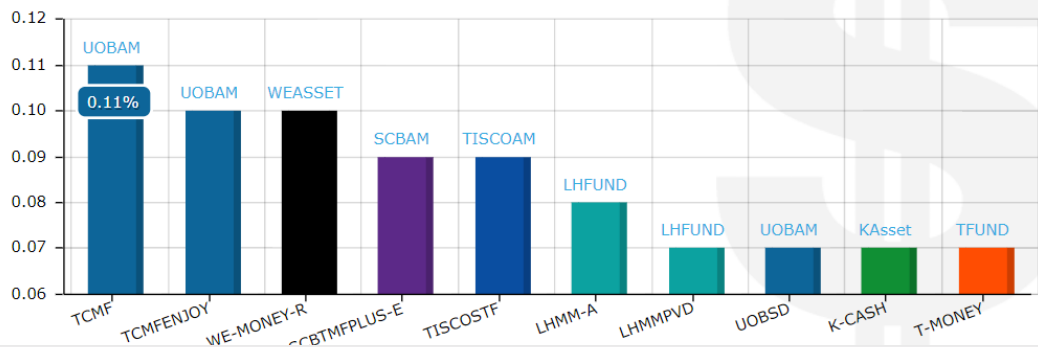


อันดับกองทุนรวมเด่นประจำสัปดาห์ จัดอันดับตามผลตอบแทนย้อนหลัง

ประเภทกองทุน **กองทุนรวมตลาดเงิน**

ค้นหาอันดับกองทุน

ผลตอบแทนย้อนหลัง 3 เดือน (%)

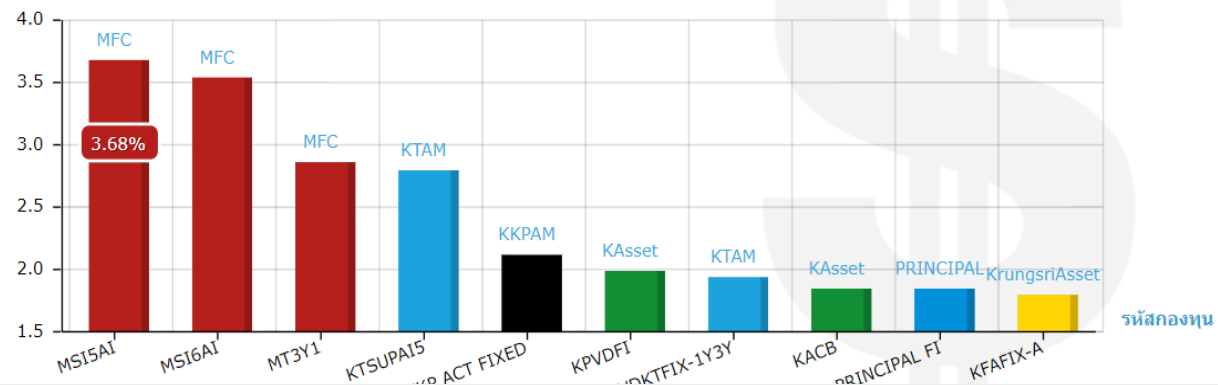


อันดับกองทุนรวมเด่นประจำสัปดาห์ จัดอันดับตามผลตอบแทนย้อนหลัง

ประเภทกองทุน **กองทุนรวมตราสารหนี้ระยะกลาง**

ค้นหาอันดับกองทุน

ผลตอบแทนย้อนหลัง 1 ปี (%)

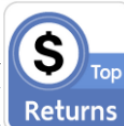
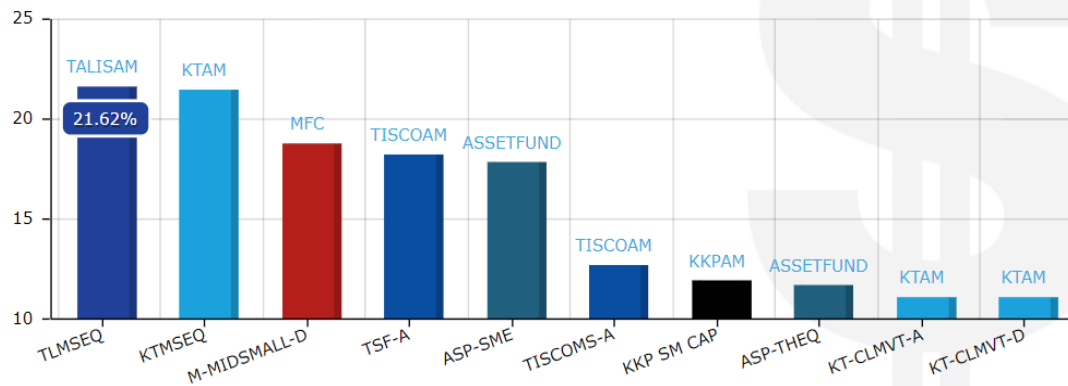


อันดับกองทุนรวมเด่นประจำสัปดาห์ จัดอันดับตามผลตอบแทนย้อนหลัง

ประเภทกองทุน **กองทุนรวมตราสารทุน**

ค้นหาอันดับกองทุน

ผลตอบแทนย้อนหลัง 3 ปี (%)

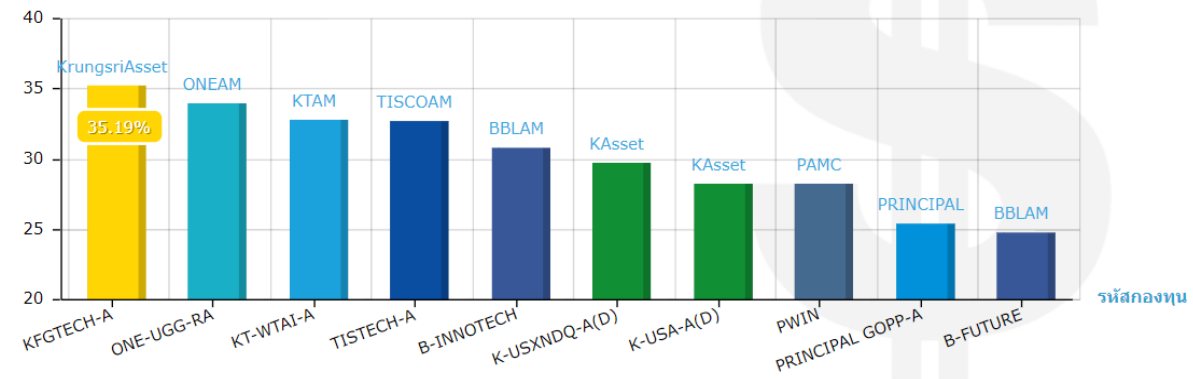


อันดับกองทุนรวมเด่นประจำสัปดาห์ จัดอันดับตามผลตอบแทนย้อนหลัง

ประเภทกองทุน **กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ**

ค้นหาอันดับกองทุน

ผลตอบแทนย้อนหลัง 3 ปี (%)



Top Returns (จัดอันดับ ณ วันที่ 14/11/2564 *) กองทุนรวมผลตอบแทนเด่น



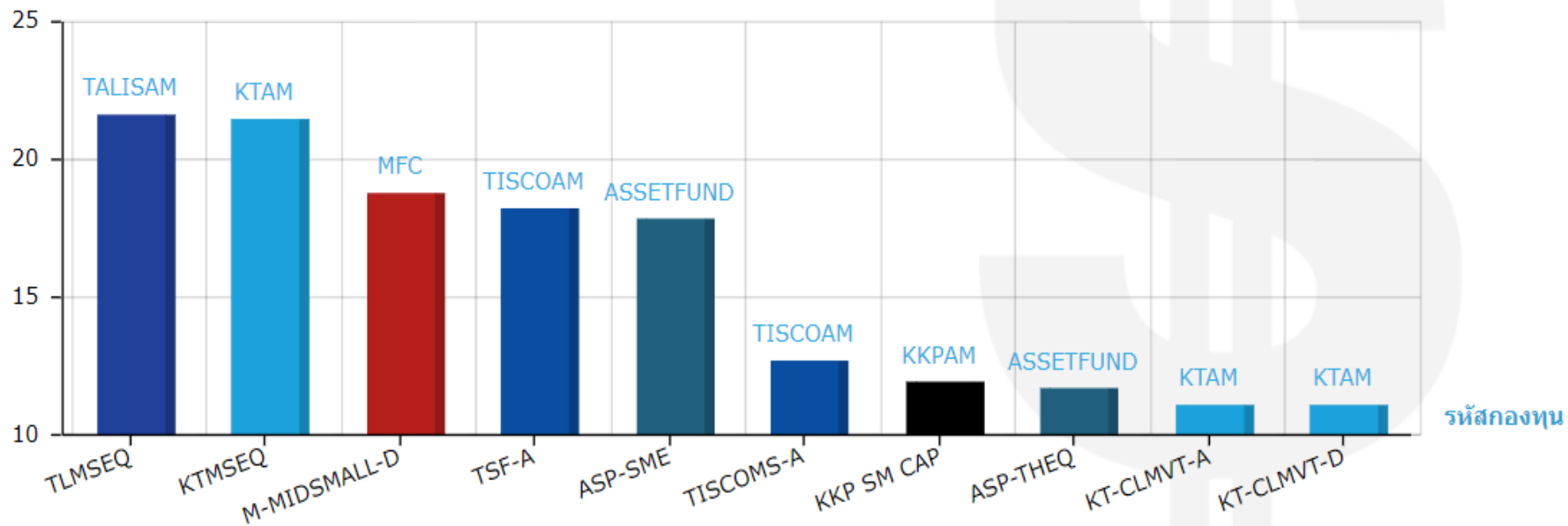
อันดับกองทุนรวมเด่นประจำสัปดาห์ จัดอันดับตามผลตอบแทนย้อนหลัง



ประเภทกองทุน

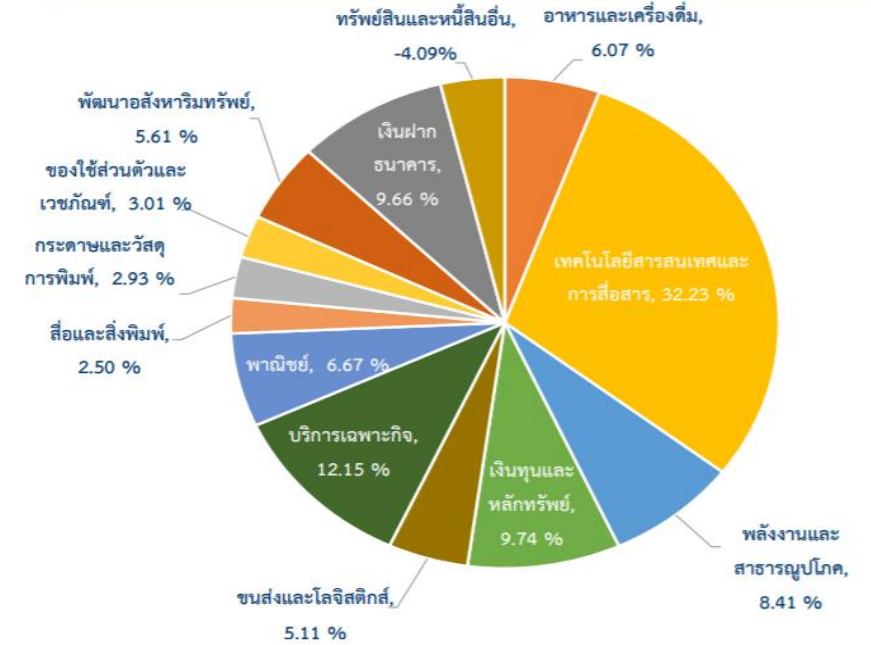
ค้นหาอันดับกองทุน

ผลตอบแทนย้อนหลัง 3 ปี (%)





สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



TLMSEQ

กองทุนเปิดทาลิส MID-SMALL CAP หุ้นทุน

| กองทุน | 1 วัน | 1 เดือน | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี | 3 ปี Annualised | 5 ปี Annualised | ตั้งแต่เริ่มจัดตั้ง Annualised |
|--------|-------|---------|---------|---------|--------|-----------------|-----------------|--------------------------------|
| TLMSEQ | 0.92% | 7.02% | 17.12% | 24.21% | 75.03% | 23.68% | - | 12.19% |

NAV ล่าสุด (บาท/หน่วย)

17.6011

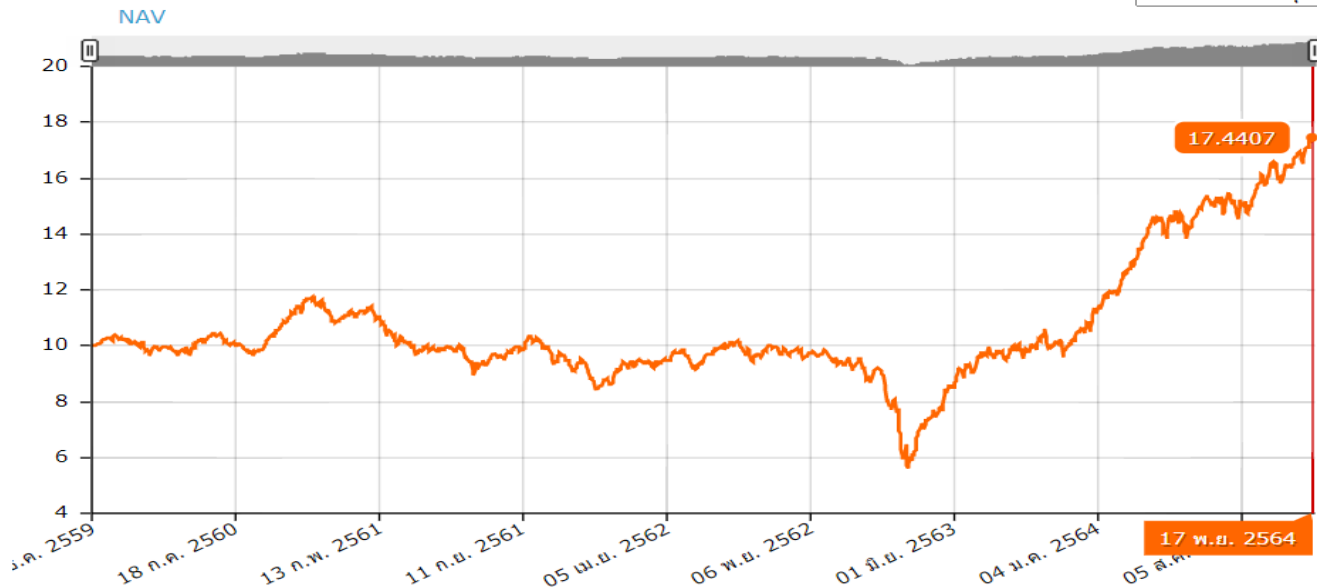
0.1604

ข้อมูล ณ วันที่ 18/11/2564

ระดับความเสี่ยง :

1 2 3 4 5 **6** 7 8 8+

ย้อนหลัง เริ่มจัดตั้งกองทุน

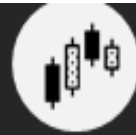


แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม

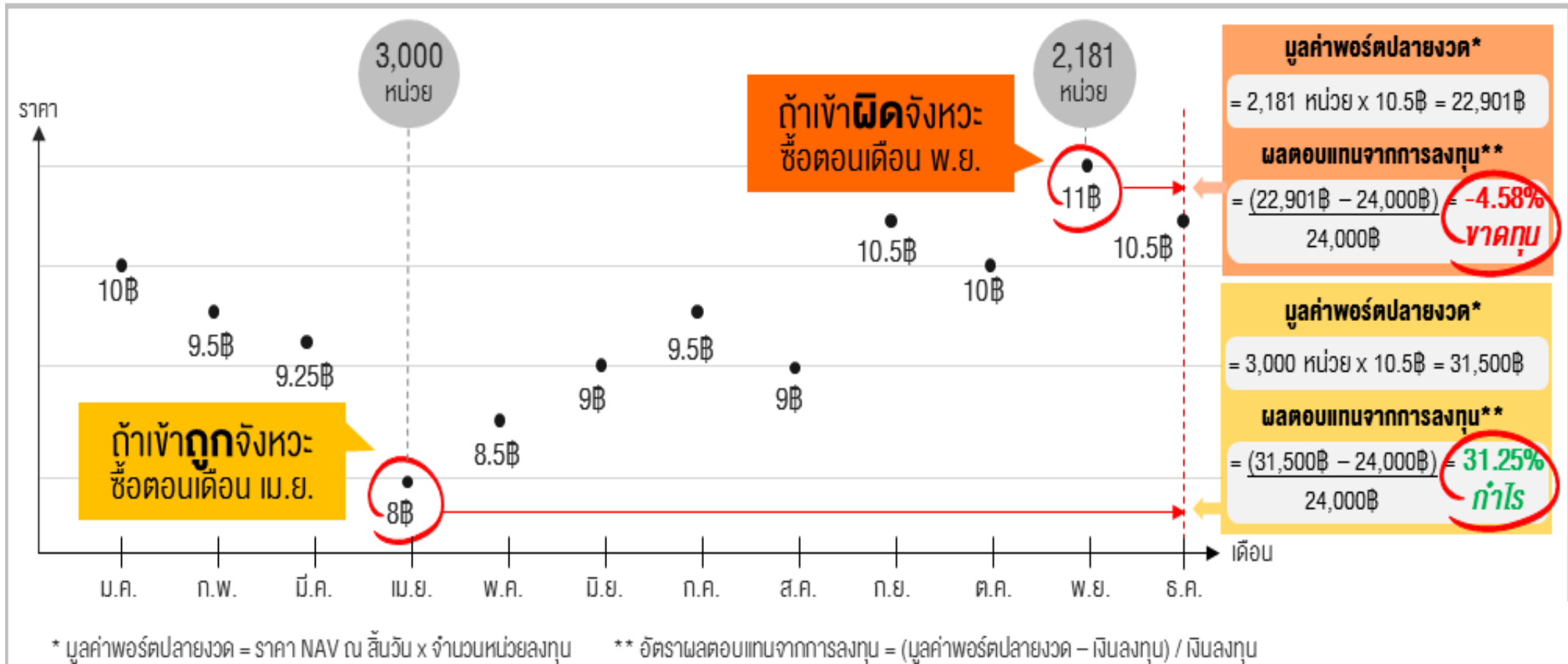




เงินลงทุนทั้งหมด 24,000 บาท



จับจังหวะตลาดด้วยตัวเอง อยากรู้ถูกแล้วขายแพง



ตัวอย่าง: ลงทุนกองทุนรวมแบบ DCA



เงินลงทุนสม่ำเสมอ 2,000 บาทต่อเดือน



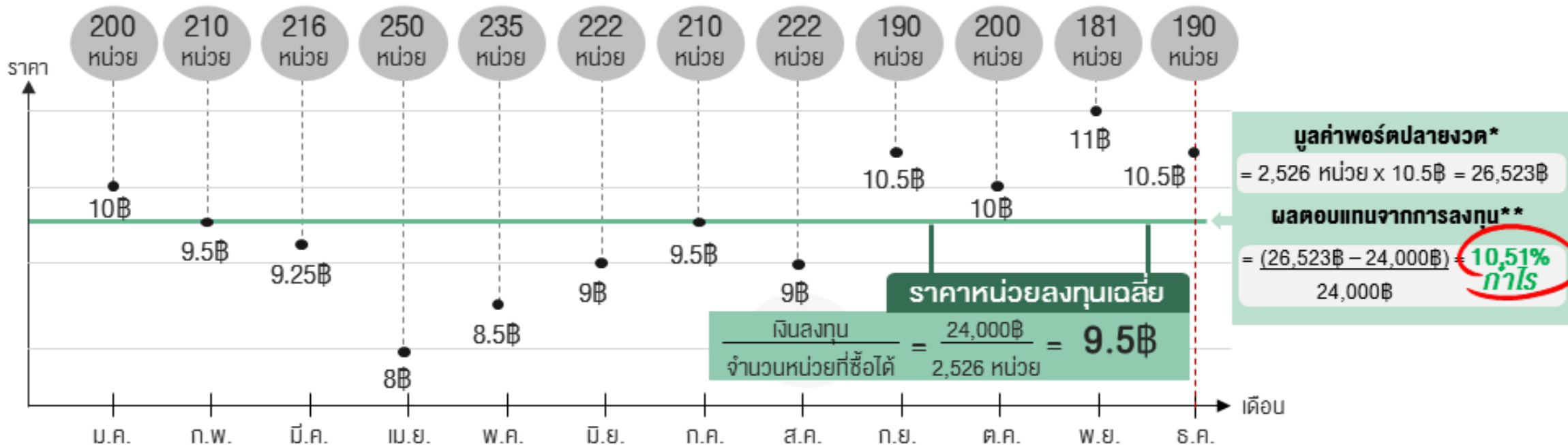
ตัดบัญชีอัตโนมัติทุกเดือน

เงินลงทุนทั้งหมด

24,000 บาท

จำนวนหน่วยที่ซื้อได้

2,526 หน่วย



* มูลค่าพอร์ตปลายงวด = ราคา NAV ณ สิ้นวัน x จำนวนหน่วยลงทุน

** อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน = (มูลค่าพอร์ตปลายงวด - เงินลงทุน) / เงินลงทุน



ตราสารทุน (หุ้น)

ผู้ลงทุน = เจ้าของกิจการ

กิจการดี มีกำไร ได้ปันผล

หุ้นกำไรราคาซื้อขาย

High Risk High Expected Return

หุ้น คืออะไร?

หุ้น คือ หลักทรัพย์ที่แสดงสิทธิความเป็นเจ้าของ ซึ่งออกโดยบริษัทจำกัดมหาชนที่ต้องการระดมเงินทุน

ผลตอบแทนและสิทธิประโยชน์จากการลงทุน

| | | | |
|---|--|---|---|
|  <p>ส่วนแบ่งกำไร (ปันผล) (Dividend)</p> |  <p>ผลตอบแทนจากส่วนต่างราคา (Capital Gain)</p> |  <p>สิทธิจองซื้อหุ้นที่ออกใหม่ (Right Offering)</p> |  <p>สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Voting Right)</p> |
| <p>ผู้ถือหุ้นมีโอกาสได้รับส่วนแบ่งกำไรจากการดำเนินงาน ซึ่งอาจจะอยู่ในรูปของเงินปันผล หรือหุ้นปันผล</p> | <p>ผลกำไรหรือขาดทุนที่ผู้ลงทุนได้รับจากการซื้อขายหุ้น</p> | <p>เมื่อกิจการต้องการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน มักจะให้สิทธิในการจองซื้อหุ้นใหม่แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ก่อนบุคคลภายนอก</p> | <p>เช่น การแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท การรับรองวิสัยทัศน์และพันธกิจของกิจการ</p> |

ผู้ลงทุนมีความเสี่ยงในการได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนที่ไม่แน่นอน ขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจ อุตสาหกรรม และผลประกอบการของบริษัทนั้นๆ

ธุรกิจแปรรูปสินค้าทางการเกษตร
เนื้อสัตว์ CP, GFP, TFG



หุ้ ในข้าวกะเพราะไก่ผัด



เนื้อไก่ และไข่ดาว

CPF | GFPT | TFG

กะเพราะ พริก กระเทียม

RBF

จาน ซ้อน
Srithai



น้ำตาลและซอสปรุงรส

BRR | KBS | KSL | KTIS |
NRF | RBF | SAUCE | XO



น้ำมันพืช

UVAN | CPI |
TVO | AIE | LST



ข้าว

KASET | PRG



RBF ธุรกิจแปรรูปผักสด



“น้ำตาล”

BRR น้ำตาลบุรีรัมย์, KBS น้ำตาลนครบุรี,
KSL น้ำตาลขอนแก่น และ KTIS เกษตรไทย
อินเตอร์เนชั่นแนล ซูการ์

“ซอสปรุงรส”

SAUCE (ภูเขาทอง) NRF (พ่องวง)

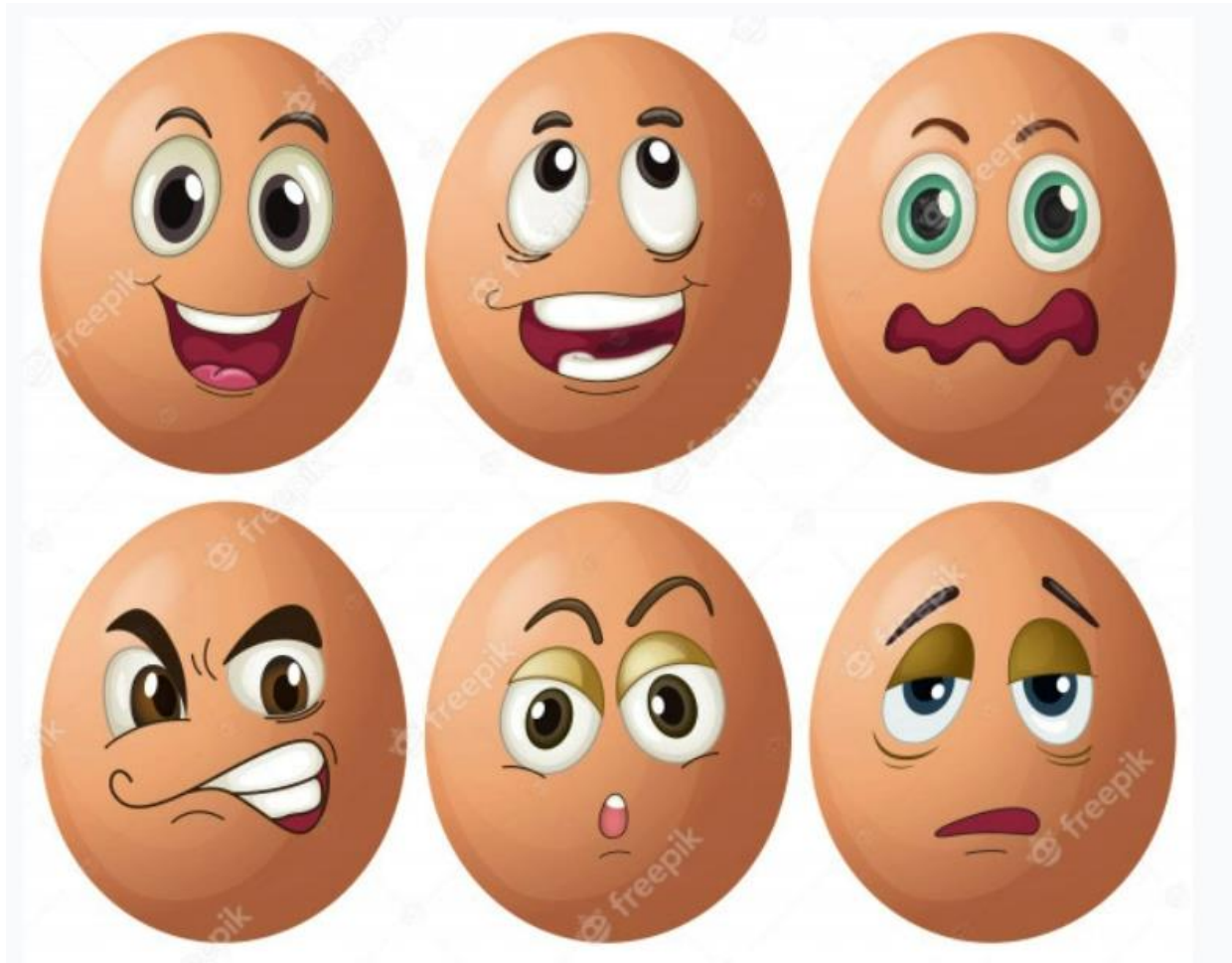
Disclaimer : ข้อมูลอ้างอิงใน Lifestyle / Trend เพื่อใช้ทำวิจัย มีส่วนรวมจากข้อมูลในแฟ้มสะสมงานของ SET โดย SET ไม่รับรองความถูกต้องของข้อมูลหรือความน่าเชื่อถือของข้อมูล และให้ข้อมูลนี้โดยไม่มีพันธะผูกพันทางกฎหมาย และให้ข้อมูลนี้โดยไม่มีพันธะผูกพันทางกฎหมายจากทาง SET ใดๆ

#InvestHow





ที่มาภาพ : insightbusinessworks.com



อย่าใส่ไข่ในตะกร้าใบเดียว

Diversification

ที่มา : www.freepik.com

“ความเสี่ยง”

เกิดจากความ “ไม่รู้” ในสิ่งที่คุณทำ

- Warren Buffett -

ความไม่รู้ คือ ความเสี่ยง

www.setinvestnow.com



ผลิตภัณฑ์ลงทุน

บริการและเครื่องมือ

กิจกรรมและโครงการ

เปิดบัญชีเริ่มลงทุน

ค้นหา



ล็อกอิน
เข้าสู่ระบบ

SETinvestnow

ตอบทุกโจทย์การลงทุน

Find Your Investment Solutions



เริ่มต้นลงทุนหุ้น

วางแผนตามเป้าหมาย

มือใหม่เริ่มลงทุน



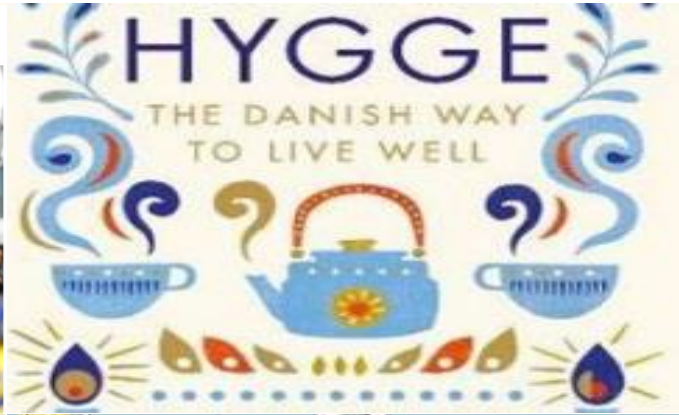
วางแผนการเงิน



คนในประเทศไทย
มีความสุขที่สุดในโลก?



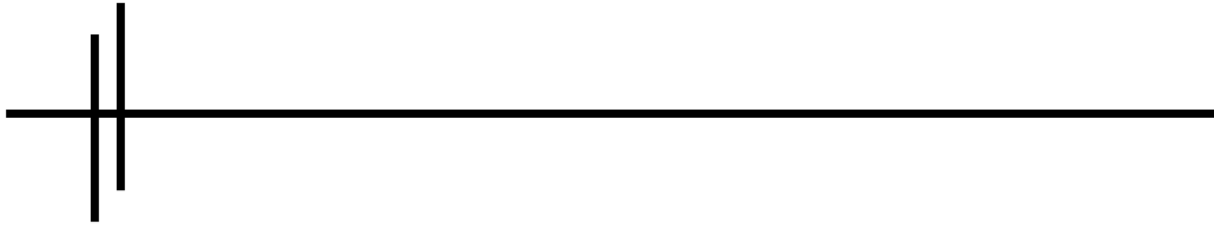
Finland is the world's happiest country – again



LAGOM = Not too little, Not to much
The **Swedish** art of living a balanced, happy life.

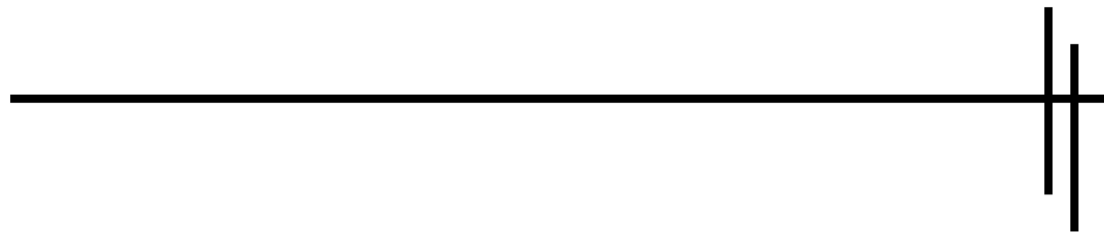


Getty Images



ยอมรับ

แต่... **ไม่ยอมแพ้**



HAPPY MONEY

Application

ตัวช่วย บริหารจัดการการเงิน

สร้างเงินออมให้ทุกเป้าหมายชีวิต

ฟรี





ขอแนะนำ! ตัวช่วย
บริหารจัดการเงิน
สร้างเงินออมให้ทุกเป้าหมายชีวิต



ดาวน์โหลด ฟรี ได้แล้ววันนี้

<https://www.set.or.th/happymoney/app.html>

โดดเด่นด้วยฟังก์ชัน ทำให้ชีวิตการเงินคุณง่ายขึ้น



รู้เสียใช้จ่าย

ดูประวัติการใช้จ่ายย้อนหลัง แบบรายวัน รายเดือน และรายปี



รู้ฐานะการเงิน

บันทึกสินทรัพย์และหนี้สิน ติดตามการเปลี่ยนแปลงในแต่ละช่วงเวลา



วิเคราะห์สุขภาพการเงิน

ค้นหาจุดแข็งและจุดอ่อนทางการเงิน พร้อมคำแนะนำเพื่อวางแผนด้านต่างๆ



ติดตามภาพรวมทางการเงิน

เลือกดูเฉพาะข้อมูลที่สนใจ ด้วยแผนภูมิที่ง่าย ครบ จบในหน้าเดียว



ตั้งเป้าหมายการออม

ติดตามความคืบหน้าของเป้าหมาย พร้อมคำแนะนำเพื่อบรรลุเป้าหมายได้เร็วขึ้น



ตั้งบก่อนใช้

วางแผนใช้จ่ายล่วงหน้า ช่วยควบคุมค่าใช้จ่าย ไม่เปลืองใช้จนเกินตัว

“
ไม่ต้อง มีมากมาย

แต่ต้อง มีมากพอ

Cr. เพจอัชชาพารวย