



ข้อความ ภาพประกอบ ตาราง แผนภาพ หรือข้อมูลใด ๆ
ที่ปรากฏในหลักสูตรอบรม ถือเป็นลิขสิทธิ์
ของศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน
ห้ามทำซ้ำ ดัดแปลง หรือเผยแพร่ส่วนหนึ่งส่วนใด
หรือทั้งหมดในทุกรูปแบบ
และห้ามอัดเสียง ภาพ หรือวิดีโอในระหว่างการบรรยาย
หากผู้ใดกระทำการที่เข้าข่าย จะถือว่าเป็นการละเมิดลิขสิทธิ์



Happy Money, Happy Retirement



บรรยายโดย
คุณชยุต ปริญญาธนกุล
วิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



หัวข้อการบรรยาย

- ➊ เป้าหมายชีวิต พิชิตได้ด้วยแผนการเงิน
- ➋ หมดหนี้มีออม
- ➌ วางแผน “เกษียณสุข” : เรื่องสำคัญ ไม่ทำไม่ได้
- ➍ บรรลุเป้าหมาย ด้วยวินัยการออมสม่ำเสมอ



1 เป้าหมายชีวิต พิชิตได้ด้วยแผนการเงิน

- เป้าหมายในชีวิตคุณ... คืออะไร
- 5 ขั้นตอนสร้าง Happy Money, Happy Retirement



เป้าหมายชีวิตคุณ...คืออะไร?

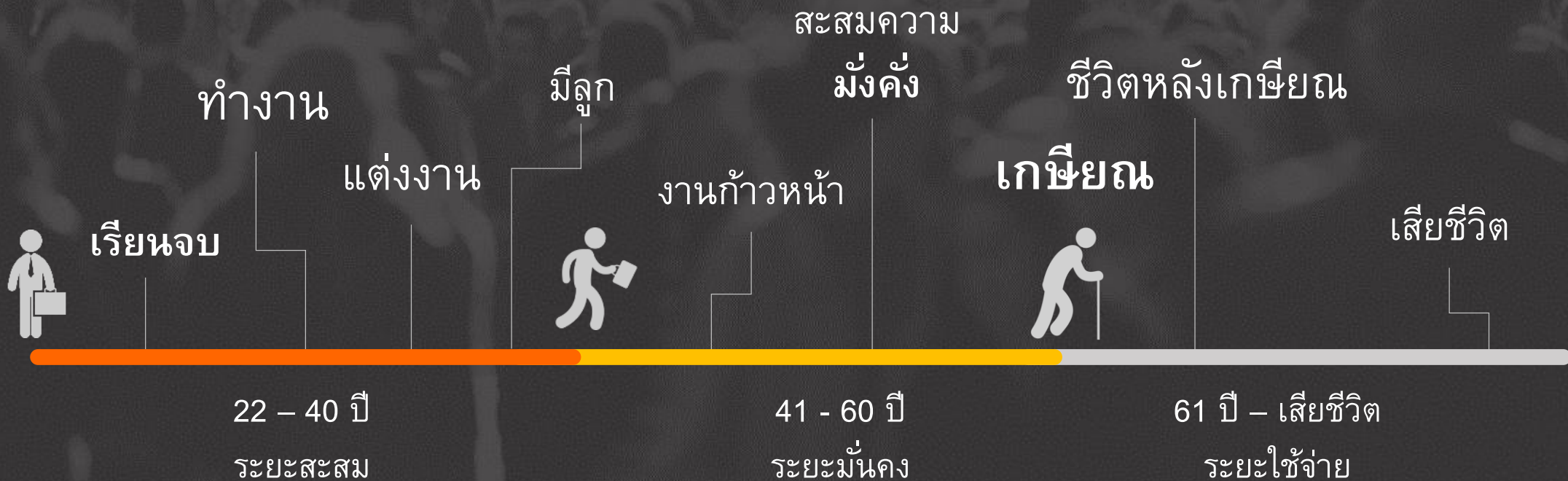
สุขกาย

สุขใจ

สุขเงิน

ข้อเท็จจริงวันนี้

ทุกช่วงชีวิตมีเป้าหมาย ทุกเป้าหมายต้องใช้เงิน



คำถามคือ... เราจะทำอย่างไร **ให้มีเงินพอใช้ในวันเกษียณ?**

ข้อเท็จจริงวันนี้

“คนไทยอายุยืนขึ้น”

ปี 2564 ประเทศไทยจะมีผู้สูงอายุถึง 20%
หรือประมาณ 13 ล้านคน
กลายเป็น “สังคมผู้สูงอายุอย่างสมบูรณ์”

ผู้ชาย



อายุเฉลี่ย 80.5 ปี

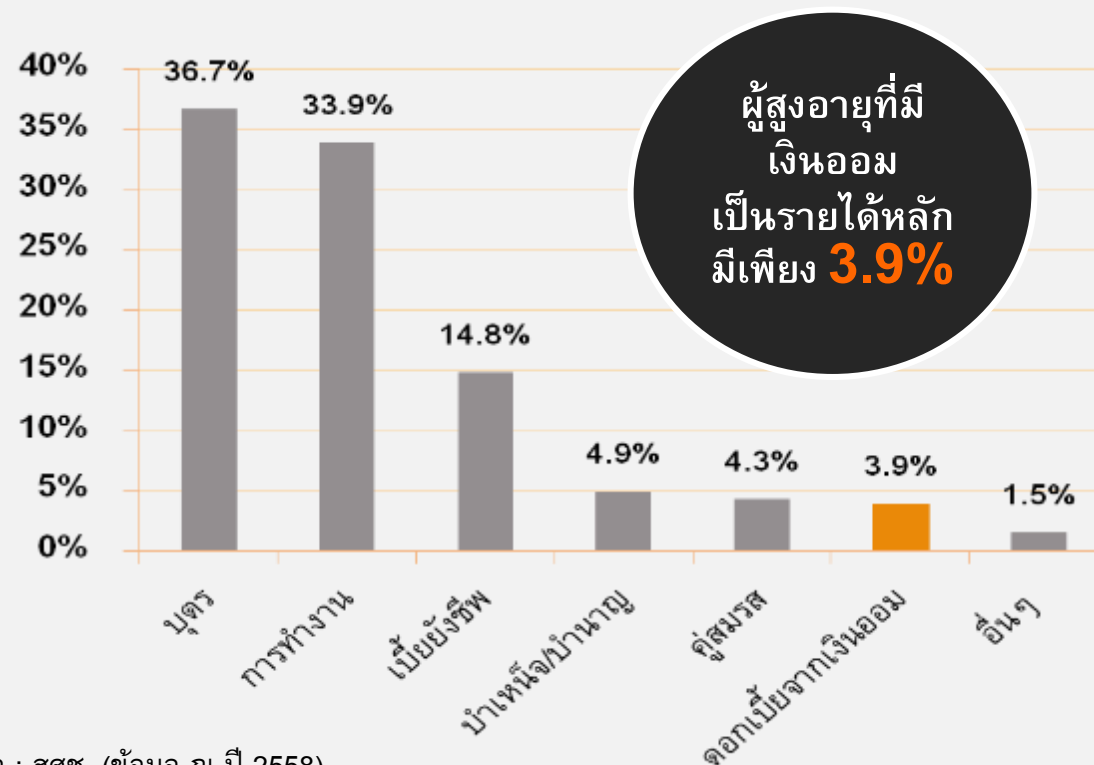


ผู้หญิง

83.5 ปี

ที่มา : ผลสำรวจจากสถาบันวิจัยประชากรและสังคม มหาวิทยาลัยมหิดล ปี 2560

“ผู้สูงอายุส่วนใหญ่ยังต้องพึ่งพารายได้หลักจากคนอื่น”



ที่มา : สศช. (ข้อมูล ณ ปี 2558)

คนไทยควรมีเงินหลังเกษียณขั้นต่ำ **3,994,233 บาท**
(เพื่อใช้เงินวันละ 500 บาท หรือเดือนละ 15,000 บาท ไปอีก 20 ปี)

คำนวณโดยปรับด้วยอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำ 1.90% (เงินฝากประจำ 1 ปี ตั้งแต่ปี 2546 - 2561) รวมอัตราเงินเฟ้อ 3% แล้ว
ซึ่งค่าใช้จ่าย 15,000 บาท/เดือน ณ วันนี้ จะมีมูลค่าเพิ่มเป็น 27,092 บาท ในอีก 20 ปีข้างหน้า (จากอัตราเงินเฟ้อ 3%)

ข้อเท็จจริงวันนี้

ค่าครองชีพสูง ใช้จ่ายเกินตัว เงินไม่พอใช้ ก่อให้เกิดปัญหาหนี้

ผลสำรวจสถานภาพหนี้ครัวเรือนปี 2560

ครัวเรือนไทยส่วนใหญ่....



มีหนี้
91.1%

ไม่มีหนี้
8.9%

- 42.4% เป็นหนี้ในระบบ
- 1.2% เป็นหนี้นอกระบบ
- 56.4% เป็นหนี้ในระบบและนอกระบบ

จำนวนหนี้ต่อครัวเรือน...

ปี 2558

5%

ปี 2559

0.4%

ปี 2560

284,004 บ.

298,005 บ.

299,266 บ.

สาเหตุของการเป็นหนี้



32.4% การใช้จ่ายทั่วไป



30.5% การซื้อทรัพย์สิน เช่น บ้าน รถ



16.6% การชำระหนี้เก่า



3.8% การใช้บัตรเครดิต

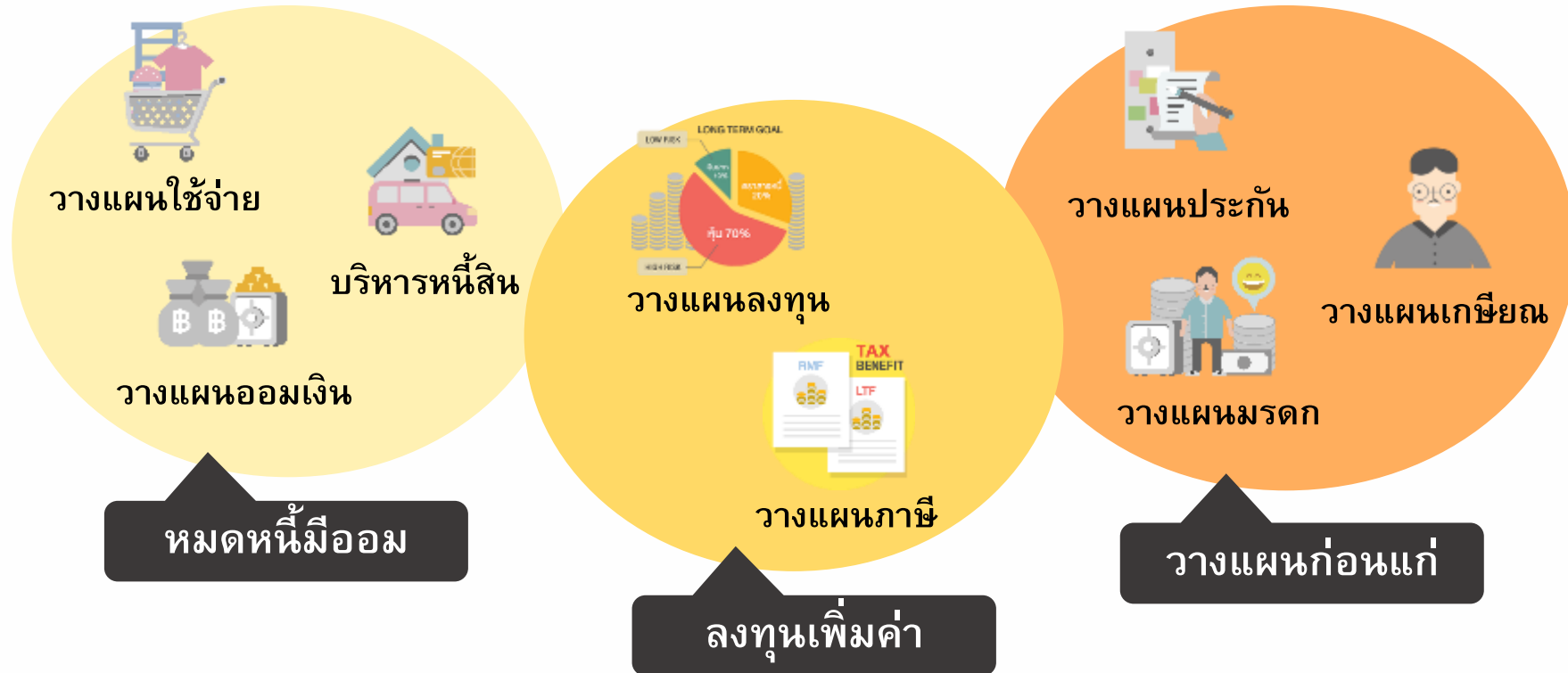


16.7% อื่นๆ เช่น ค่ารักษาพยาบาล

ที่มา : ศูนย์พยากรณ์เศรษฐกิจและธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

เปลี่ยนชีวิตให้มั่นคงได้ ด้วยความรู้และวินัยทางการเงิน

ชีวิตดี เริ่มต้นที่การวางแผน



วางแผนตั้งแต่วันนี้ ชีวิตปัจจุบันก็ดี ชีวิตในวัยเกษียณก็ Happy

3 ขั้นตอนสร้าง Happy Money, Happy Retirement



3.



- ✓ เพิ่มรายรับ
- ✓ ลดรายจ่าย
- ✓

ลงมือทำ

1.



กำหนดเป้าหมาย

- ✓ อยากปลดหนี้
- ✓ อยากมีเงินก้อน
- ✓

2.

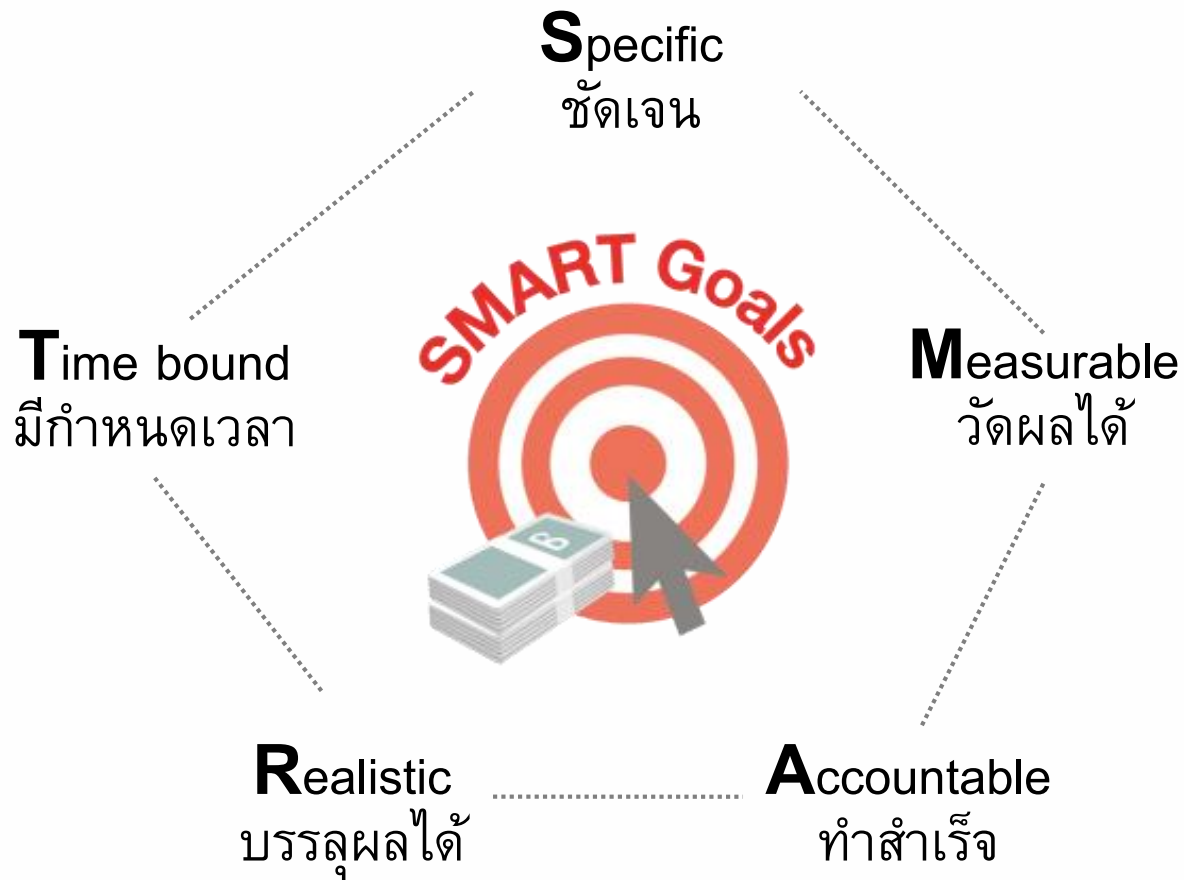


สำรวจตนเอง

ฐานะการเงิน

นิสัยใช้เงิน

กำหนดเป้าหมาย



เป้าหมายที่ดีต้อง
เป็นไปตามหลัก SMART

- แยกระหว่าง “สิ่งที่อยากได้” (Wants) และ “จำเป็นต้องมี” (Needs)
- เรียงลำดับความสำคัญของเป้าหมาย นำสิ่งที่ “จำเป็นต้องมี” มากำหนด เป็นเป้าหมายก่อน

ระบุเป้าหมาย จำนวนเงินที่ต้องการ

ที่	เป้าหมาย	จำนวนเงิน ที่ต้องการ (บาท)
1	ต้องการมีเงินใช้จ่าย 15,000 บาท/เดือน ไปอีก 20 ปีหลังเกษียณ โดยมีระยะเวลาการออม 30 ปี	4,000,000 *
2	ต้องการดาวน์บ้านใหม่ในอีก 5 ปีข้างหน้า	300,000
3	ต้องการไปเที่ยวต่างประเทศในอีก 1 ปีข้างหน้า	100,000
4		
5		
6		
7		
รวมจำนวนเงิน (บาท)		

* ดูจำนวนเงินที่ต้องการเพื่อใช้ชีวิตในวัยเกษียณได้จากสไลด์หน้า 31 (จำนวนเงินโดยประมาณ)



ฝึกปฏิบัติ : สร้างแผนการเงินเพื่อเป้าหมายต่าง ๆ

เครื่องมือ: โปรแกรมคำนวณเงินออมเพื่อเป้าหมาย

อยากรู้ต้องออมเท่าไร...ลองใส่ข้อมูลลงไป

เลือกเป้าหมายที่ต้องการ



ต้องการออมเงินเพื่อ

ใช้จ่ายหลังเกษียณ

จำนวนเงินที่ต้องการ *

0 10,000,000 4,000,000 บาท

จำนวนปีที่ออม *

0 40 20 ปี

จำนวนเงินที่มีอยู่ตอนนี้ *

0 10,000,000 100,000 บาท

ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ *

0 20 5.00 % ต่อปี

คำนวณ

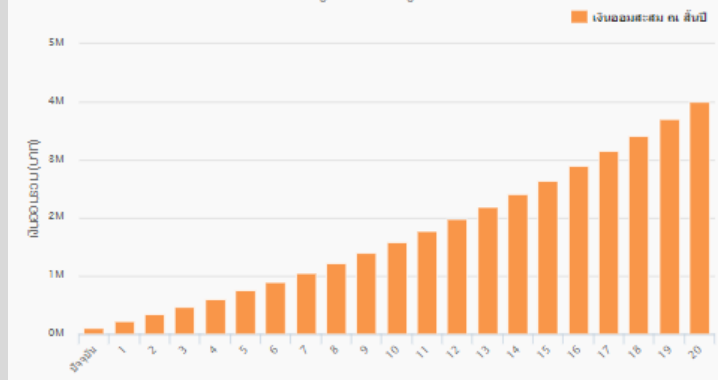


คุณต้องออมเดือนละ 9,412 บาท เป็นระยะเวลา 20 ปี เพื่อให้มีเงินออม 4,000,000 บาท ใช้จ่ายหลังเกษียณ ตามที่ฉัน

จากกราฟ จะพบว่าเงินออมที่ได้มาจาก 2 ส่วนหลักๆ คือ ส่วนที่เป็น "เงินต้น" และส่วนที่เป็น "ผลตอบแทนจากการออม" เป็น
 หมายความว่า... ถ้าคุณออมเงินได้มากกว่า 9,412 บาทต่อเดือน หรือถ้าเงินไปลงทุนสร้างผลตอบแทนได้มากกว่า 5.00%
 ต่อปี คุณก็สามารถบรรลุเป้าหมายได้เร็วขึ้น จาก 20 ปี อาจเหลือแค่ 19 ปี หรือบรรลุเป้าหมายที่ใหญ่ขึ้นได้ เช่น อยากมีเงิน
 ออมในบัญชี 100,000 บาท แต่อาจเก็บเงินได้แค่ 150,000 บาท ยิ่งกว่านั้น คุณอาจมีเงินมากพอที่จะทำเป้าหมายอื่นๆ ให้
 สำเร็จได้ด้วย

- แต่หากคุณคิดว่าเงินออมเดือนละ 9,412 บาท หนักเกินไป ลอง...
- ลดค่าใช้จ่าย เพื่อบริหารได้ เพื่อให้มีเงินพอใช้จ่ายในแต่ละเดือน
 - ปรับรูปแบบการลงทุนของคุณ หรือมองหาช่องทางอื่นๆ ที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า 5.00% ต่อปี แต่อย่าลืมว่า... ยิ่ง
 ผลตอบแทนสูง ความเสี่ยงก็จะสูงตามไปด้วย
 - ขยายระยะเวลาเก็บออมเงินออกไป เช่น จาก 20 ปี เป็น 21 ปี เป็นต้น
 - ปรับลดเป้าหมาย เพื่อให้จำนวนเงินที่ต้องการลดลง เช่น อยากมีเงินออมในบัญชี 100,000 บาท อาจเหลือแค่ 50,000
 บาท

ข้อมูลแบบแผนภูมิแท่ง





สำรวจตนเอง

ตรวจสอบเบื้องต้น... คุณอยู่รอดหรือยัง...???

อัตราส่วนอยู่รอด (Survival Ratio)



$$\frac{\text{รายได้จากการทำงาน} + \text{รายได้จากสินทรัพย์}}{\text{รายจ่าย}}$$

> 1 อยู่รอดได้ด้วยตนเอง

อัตราส่วนมั่งคั่ง (Wealth Ratio)



รายได้จาก
สินทรัพย์

> 1 มีอิสรภาพทางการเงิน

รายจ่าย

ตรวจสอบสุขภาพการเงินด้วยงบการเงินส่วนบุคคล

เพื่อให้เห็นภาพรวม **ทัศนคติ พฤติกรรม และสถานะทางการเงิน** ของตนเอง



งบดุลส่วนบุคคล

ตรวจสอบฐานะทางการเงินว่า **“มั่งคั่ง”**
แค่ไหน มีสินทรัพย์หรือหนี้สินมากกว่ากัน



งบรายได้และ
ค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล

ตรวจสอบที่มาของรายได้และนิสัยใช้จ่าย
เพื่อสืบหา **“ตัวปัญหาทางการเงิน”**

งบดุลส่วนบุคคล

วัดฐานะการเงินหรือความมั่งคั่งในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง

ความมั่งคั่งสูง
ฐานะการเงินเข้มแข็ง

สินทรัพย์ส่วนใหญ่
ปลอดภาระผูกพัน

หนี้สินน้อย



$$\text{ความมั่งคั่งสุทธิ} = \text{สินทรัพย์} - \text{หนี้สิน}$$



สินทรัพย์ (Asset)

สินทรัพย์สภาพคล่อง (1) รวม 11,000 บ.

เงินสด	1,000	บาท
เงินฝาก	10,000	บาท

สินทรัพย์เพื่อการลงทุน (2) รวม 174,000 บ.

สลากออมทรัพย์ / หุ้นกู้ / พันธบัตรหุ้นสามัญ	0	บาท
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กองทุนรวมอื่นๆ..... กบข.	150,000	บาท
หุ้นสหกรณ์ / หุ้น	0	บาท
มูลค่าเงินสดกรมธรรม์ประกันชีวิต (แบบสะสมทรัพย์ / แบบบำนาญ)	24,000	บาท
อสังหาริมทรัพย์ (เพื่อขาย/ให้เช่า)	0	บาท
อื่นๆ โปรดระบุ.....	0	บาท

สินทรัพย์ใช้ส่วนตัว (3) รวม 1,475,000 บ.

รถยนต์ / รถจักรยานยนต์	35,000	บาท
บ้านที่พักอาศัย	1,400,000	บาท
เครื่องประดับ / ของมีค่า / ของสะสม..... ทองรูปพรรณ	20,000	บาท
อื่นๆ โปรดระบุ..... ของใช้ในบ้าน	20,000	บาท

สินทรัพย์รวม (4) = (1)+(2)+(3) 1,660,000 บาท

หนี้สิน (Debt)

หนี้ระยะสั้น ไม่เกิน 1 ปี (5) รวม 50,000 บ.

หนี้นอกระบบ	0	บาท
หนี้บัตรเครดิต / บัตรกดเงินสด (จ่ายขั้นต่ำ)	30,000	บาท
หนี้เงินกู้ระยะสั้นอื่นๆ..... หนี้เงินกู้ซื้อสินค้า (ผ่อน 0%)	20,000	บาท

หนี้ระยะยาว 1 ปีขึ้นไป (6) รวม 1,200,000 บ.

หนี้เงินกู้สหกรณ์	0	บาท
หนี้เงินกู้ซื้อบ้าน	1,150,000	บาท
หนี้เงินกู้ซื้อรถ	0	บาท
หนี้เงินกู้ระยะยาวอื่นๆ..... ยืมเงินเพื่อน (ยังไม่ได้ชำระ)	50,000	บาท

หนี้สินรวม (7) = (5)+(6) 1,250,000 บาท

ความมั่งคั่งสุทธิ (Net worth)

สินทรัพย์รวม	1,660,000	บาท
หัก หนี้สินรวม	1,250,000	บาท

ความมั่งคั่งสุทธิ (8) = (4) - (7) 410,000 บาท



ทรัพย์สินเยอะ หนี้สินน้อย รวยแน่นอน!!

งบรายได้และค่าใช้จ่าย

วัตถุประสงค์การใช้จ่าย และคาดการณ์การใช้จ่ายในอนาคต

เงินสดคงเหลือมาก
 มีพฤติกรรมการใช้จ่ายดี
 สามารถออม / ลงทุนเพิ่มได้

มีรายได้
 จากหลายช่องทาง

ค่าใช้จ่ายน้อย



เงินสดคงเหลือสุทธิ = รายได้ - ค่าใช้จ่าย



รายได้	รายเดือน (บาท)
รายได้จากการทำงาน (เงินเดือน / โอที ฯลฯ)	30,000
รายได้จากการลงทุน (ดอกเบี้ย / เงินปันผล / ค่าเช่า / ฯลฯ)	0
รายได้อื่นๆ โปรดระบุ.....	0
รวมรายได้ (1)	30,000

ค่าใช้จ่าย	รายเดือน (บาท)
ค่าใช้จ่ายด้านการออมและลงทุน	รวม 900 บ.
สวัสดิการบริษัท (ประกันสังคม / PVD / กบข. ฯลฯ)..... กบข. 3%	900
แหล่งออมอื่นๆ โปรดระบุ.....	0
ค่าใช้จ่ายคงที่	รวม 12,500 บ.
ค่าผ่อนชำระหนี้ระยะสั้น โปรดระบุ..... หนี้เงินกู้ซื้อสินค้า + หนี้บัตรเครดิต	5,000
ค่าผ่อนชำระหนี้ระยะยาว โปรดระบุ..... ค่าผ่อนบ้าน	7,500
ค่าเบี้ยประกันชีวิตและสุขภาพ	0
อื่นๆ โปรดระบุ.....	0

ค่าใช้จ่าย (ต่อ)	รายเดือน (บาท)
ค่าใช้จ่ายผันแปร	รวม 16,300 บ.
ค่าอาหาร / เครื่องดื่ม	5,500
ค่าเสื้อผ้า / เครื่องสำอาง	1,000
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดภายในบ้าน	500
ค่าน้ำประปา / ค่าไฟฟ้า	1,200
ค่าโทรศัพท์ / อินเทอร์เน็ต	600
ค่าซ่อมแซม / ปรับปรุงบ้าน	100
ค่ารักษาพยาบาล / ค่าดูแลสุขภาพ / อาหารเสริม	100
ค่าเดินทาง / ค่าบำรุงรักษารถ ฯลฯ	800
ค่าเลี้ยงดูครอบครัว / บุญการี	5,000
ค่าพักผ่อนหย่อนใจ (สังสรรค์ ดูหนัง ฟังเพลง)	1,000
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ โปรดระบุ..... ค่าทำบุญ ค่าใส่ซอง	500
รวมค่าใช้จ่าย (2)	29,700
เงินเหลือ หรือ เงินขาด (3) = (1) – (2)	+300



ฝึกปฏิบัติ :

- แบบทดสอบสุขภาพการเงิน
- งบดุลส่วนบุคคล
- งบรายได้และค่าใช้จ่าย
- งบประมาณครอบครัว

เครื่องมือ: แบบทดสอบฯ / งบการเงินส่วนบุคคล / เกมงบประมาณครอบครัว

รายได้หลัก

รายได้เสริม

รู้ฐานะทางการเงิน

และการใช้จ่าย

ของตนเองแล้ว...

คุณจะทำน้ำใส่ตุ่มก่อน (รายได้)

หรือ

จะอุดรูรั่วตุ่มก่อน? (ค่าใช้จ่าย)



การทำงานงบประมาณครอบครัว



วิธีควบคุมค่าใช้จ่ายที่ดีที่สุด
คือ การกำหนด
งบประมาณ สำหรับ
ค่าใช้จ่ายแต่ละประเภท

1. ประเมินค่าใช้จ่ายเดือนที่ผ่านๆ มา จากบันทึกรับ-จ่ายรายวัน
2. วางแผนการใช้เงินล่วงหน้า โดยการ...
 - ✓ **ออมก่อนใช้;** แบ่งเงินจำนวนหนึ่งออกไปออมและลงทุนตามเป้าหมายที่วางไว้
 - ✓ **จัดสรรค่าใช้จ่าย;** นำเงินส่วนที่เหลือจากการออมมาแบ่งว่าจะใช้จ่ายอะไร จำนวนเงินเท่าไร
3. ลงมือทำตามแผนอย่างมีวินัย อาจใช้เทคนิคควบคุมค่าใช้จ่าย เช่น แบ่งเงินใช้เป็นรายวัน / เบิกเงินตามงบประมาณ / จดรายการสิ่งของที่ต้องซื้อ เป็นต้น

ลงมือทำทันที...เป็นเศรษฐีแน่นอน

ขยันทำงานเพื่อเพิ่มรายได้



คนส่วนใหญ่มักเลือกที่จะ “**ลดรายจ่าย**” มากกว่า “**เพิ่มรายได้**” เพราะทำได้ง่ายกว่า
 ดังนั้น การวางแผนใช้จ่ายและบริหารหนี้สิน จึงเป็นพื้นฐานสำคัญในการวางแผนการเงิน



2

หมดหนี้มีออม

- รู้เท่าทัน “หนี้”
- 4 ขั้นตอนปลดหนี้





คุณติด “กับดักทางการเงิน” เหล่านี้หรือไม่?



จริง ๆ แล้ว “**เป็นหนี้**” ไม่ใช่เรื่องเสียหาย หากคุณ...

- ≧ เลือกเฉพาะ**หนี้ดี**
- ≧ เป็นหนี้อย่าง**ถูกวิธี**
- ≧ มีหนี้อยู่ในระดับที่**เหมาะสม**

ก่อให้เกิดรายได้	ลงทุนเพื่ออนาคตที่ดี
ไม่กระทบสภาพคล่อง	ใช้ตรงตามวัตถุประสงค์
มีมูลค่าเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ	มีกฎหมายคุ้มครอง



หนี้บัตรเครดิต / หนี้สินเชื่อส่วนบุคคล / หนี้ผ่อนสินค้า
ไม่เกิน 10% - 20% ของรายได้ต่อเดือน



หนี้จากการผ่อนรถ ไม่เกิน 20% ของรายได้ต่อเดือน



หนี้จากการผ่อนบ้าน
ไม่เกิน 30% ของรายได้ต่อเดือน



หนี้สินรวม ไม่เกิน 50% ของรายได้ต่อเดือน

รู้การเป็นหนี้ให้ถูกวิธี

หากไม่อยากให้หนี้สร้างปัญหาให้คุณในอนาคต
ลองหยุดคิดและใช้ Checklist ถ้ามตัวเองก่อนก่อหนี้

ถ้าคำตอบเป็น “A” ทั้งหมด
การก่อหนี้ครั้งนี้ ก็ไม่น่าจะสร้าง
ปัญหาให้คุณในอนาคต

คำถามเพื่อหยุดคิด	A	B
เรากำลังเป็นหนี้เพราะความจำเป็น (Need) หรือความต้องการ (Want)	จำเป็น	ต้องการ
เราจะมีเงินเพียงพอผ่อนชำระหนี้ไปตลอดรอดฝั่งหรือไม่	ใช่	ไม่แน่ใจ
ยอดเงินผ่อนหนี้จะกระทบต่อการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันของเราหรือไม่	ไม่มี	ไม่แน่ใจ
ดอกเบี้ยต้องวัดและดอกเบี้ยทั้งหมดที่ต้องจ่ายคุ้มค่ากับการเป็นหนี้หรือไม่	ใช่	ไม่แน่ใจ
ถ้าไม่เป็นหนี้วันนี้... เดือนหน้าเราจะเดือดร้อนหรือไม่	ใช่	ไม่
มีทางเลือกที่ดีกว่านี้จากเจ้าหนี้รายอื่นหรือหนี้ประเภทอื่นหรือไม่	ไม่มี	ไม่แน่ใจ
มีทางเลือกอื่น ๆ นอกจากการเป็นหนี้ใช่หรือไม่	ไม่มี	ไม่แน่ใจ



รู้จักหนี้ที่อาจทำให้เกิดปัญหา

1. หนี้นอกระบบ



ขอกู้ง่าย คิดดอกเบี้ยแบบคงที่ในอัตราที่สูง แต่มีวิธีการทวงหนี้ค่อนข้างรุนแรง ถ้าผิดนัดชำระหรือค้างค่างวด

2. หนี้จากบัตรเครดิต

ใช้รู้ตื้อของแทนเงินสด ระยะปลอดดอกเบี้ยสูงสุด 45 วัน คิดดอกเบี้ยเป็นรายวันตั้งแต่วันที่แรกที่ใช้ (สูงสุด 20% ต่อปี) จึงไม่ควรชำระแค่ขั้นต่ำ

3. หนี้บัตรกดเงินสด

สมัครง่าย เหมาะกับคนที่ต้องการเงินสดด่วน และสามารถผ่อนชำระคืนเร็ว เพราะดอกเบี้ยสูงสุด 28% ต่อปี ถ้ากดเงินสดต้องเสียค่าธรรมเนียม 3% ทุกครั้ง



4. หนี้สินเชื่อส่วนบุคคล

วงเงินสูง ขอกู้ง่าย ระยะเวลาผ่อนชำระยาว แต่ก็คิดดอกเบี้ยสูง เพราะไม่ต้องใช้หลักประกัน จึงมักจะกู้เป็นประจำ และกลายเป็นหนี้หมุนเวียนไปเรื่อย ๆ



5. หนี้สินเชื่อเงินผ่อน



ดอกเบี้ยต่ำหรือ 0% เพราะจัดโปรโมชั่นกับผู้ขาย แต่ถ้าผิดนัดชำระ หรือค้างค่างวด จะถูกคิดดอกเบี้ยรายวันอัตราปกติ 28% ต่อปี และต้องระวังไม่ก่อหนี้เงินผ่อนพร้อมกันหลายอย่าง

6. หนี้ผ่อนรถ



คิดดอกเบี้ยแบบคงที่ จากวงเงินกู้ทั้งหมดตั้งแต่วินาทีแรก แล้วค่อยหารเป็นเงินงวดที่ต้องผ่อนต่อเดือน จึงควรมีเงินเดือนเยอะๆ

7. หนี้ผ่อนบ้าน



คิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก แต่เป็นการกู้ระยะยาว 10 - 35 ปี รวมกับอายุผู้กู้แล้วไม่เกิน 60 ปี ซึ่งถ้าเพิ่มเงินผ่อนต่อเดือนจะประหยัดดอกเบี้ยได้มาก

หนี้นอกระบบ

- เป็นแหล่งเงินกู้ที่เกิดขึ้นทั่วไป เงื่อนไขต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับผู้ให้กู้และผู้กู้
 - กู้ง่าย ไม่ต้องผ่านการตรวจสอบที่ยุ่งยาก ไม่เช็คแบล็คลิส และไม่ต้องใช้ Statement อ้างอิง
- ! ดอกเบี้ยสูง และคิดดอกเบี้ยแบบคงที่ (Flat Rate)
- ! วิธีการทวงหนี้ค่อนข้างรุนแรง



ตัวอย่าง: นาย A
 กู้เงิน 30,000 บาท มีความสามารถ
 ผ่อนได้ไม่เกิน 3,000 บาท/เดือน
 และมีระยะเวลาชำระหนี้ 12 เดือน

รู้ทัน...อัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่าย

	กู้นอกระบบ (คำนวณแบบอัตราคงที่)	กู้ในระบบ (คำนวณแบบลดต้นลดดอก)	
		บัตรเครดิตเงินสด	เงินกู้สามัญกลุ่มออมทรัพย์
อัตราดอกเบี้ย	10% ต่อเดือน (120% ต่อปี)*	28% ต่อปี (2.33% ต่อเดือน)**	18% ต่อปี (1.50% ต่อเดือน)**
ดอกเบี้ย <u>ต่อวัน</u>	$\frac{30,000 \times 10\% \times 1}{30} = 100$ บาท	$\frac{30,000 \times 28\% \times 1}{365} = 23$ บาท	$\frac{30,000 \times 15\% \times 1}{365} = 12$ บาท
ดอกเบี้ย <u>ต่อเดือน</u>	3,000 บาท	690 บาท	360 บาท
ดอกเบี้ย <u>ต่อปี</u>	จ่ายเฉพาะดอกเบี้ย 36,000 บาท (เงินต้นเหลือ 30,000 บาทเท่าเดิม)	8,280 บาท	4,320 บาท

หนี้จากบัตรเครดิต

บัตรเครดิต (Credit Card)



- ประเภทของบัตรเครดิต
 - ออกโดยธนาคารพาณิชย์
 - ออกโดยองค์กร ห้างร้านต่างๆ เช่น
บัตร Lotus อีออน ยูเมะพลัส
- ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ดอกเบี้ยจึงแพง

การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมีความง่าย
และสะดวกสบาย แต่หากขาดการ
วางแผนที่ดี อาจก่อเกิดเป็นหนี้สินได้



ค่าใช้จ่ายทางการเงิน เมื่อเป็นหนี้บัตรเครดิต



	• ดอกเบี้ยรายวัน (Average Daily Balance)
	• ดอกเบี้ยเฉพาะส่วนค้างชำระ (Adjusted Balance)
	• ดอกเบี้ยยอดค้างชำระ (Previous Balance)
	• ค่าธรรมเนียมในการติดตามทวงถามหนี้ (Collection Fee)
	• ค่าธรรมเนียมการดำเนินคดี (Litigation Fee)
	• ฯลฯ

สัญญาณอันตราย จากการใช้บัตรเครดิต



• ใช้บัตรเครดิต เพื่อตอบสนองความต้องการส่วนตัว



• รูดไปก่อน ไว้คิดหาทางจ่ายทีหลัง



• จ่ายขั้นต่ำมาเรื่อยๆ หนึ่งแล้ว



• ไม่รู้ว่ายอดหนี้สุทธิทุกบัตรเป็นเท่าไร



• เคยกดบัตรเงินสดหรือกู้ยืมระบบมาจ่ายหนี้บัตรเครดิต



• เริ่มไม่สนุกกับชีวิต เมื่อเห็นเงินในบัญชีธนาคารไม่เหลือ



หนี้สินเชื่อส่วนบุคคล

- เป็นสินเชื่อที่ให้อำนาจในการนำเงินสด
ก้อนหนึ่งไปใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์ของผู้สมัคร
- ตัวอย่างเช่น ชื้อสินค้า ท่องเที่ยว การศึกษา
นำไปลงทุน ชำระหนี้บัตรเครดิต ฯลฯ

! การกู้มาเพื่ออุปโภคบริโภค อาจก่อให้เกิดการกู้เป็นประจำ
และกลายเป็นหนี้หมุนเวียนไปเรื่อยๆ ทุกเดือน

ตัวอย่าง สินเชื่อบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน

บัตรเครดิตเงินสด

- กดเงินสดด่วน
- ระยะเวลาผ่อนชำระคืนเร็ว
- ดอกเบี้ยสูงสุด 28% ต่อปี
- กดเงินสดเสียค่าธรรมเนียม 3%

สินเชื่อเงินสด

- กู้เงินก้อนใหญ่
- ระยะเวลาผ่อนยาว 12 - 60 เดือน
- ควรเปรียบเทียบดอกเบี้ย ค่าใช้จ่าย
และเบี้ยปรับของแต่ละแห่งทุกครั้ง

หนี้สินค่าเงินผ่อน

- เป็นการนำสินค้ามาก่อนและชำระเงินเป็นงวดๆ ทีหลัง
- ส่วนใหญ่มักจะใช้ในการซื้อสินค้าฟุ่มเฟือย เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า ฯลฯ
- เหมาะกับครอบครัวหรือคนที่ไม่ได้มีเงินสดจำนวนมาก แต่มีเงินพอที่จะจ่ายเป็นงวดๆ



เทคนิคการการซื้อสินค้าเงินผ่อน



สินค้าเงินผ่อนต้องเป็น 0%



ไม่ควรผ่อนสินค้าพร้อม ๆ กันหลาย ๆ ชิ้นในเวลาเดียวกัน เพราะอาจทำให้เกินกำลังผ่อนชำระได้ (ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย)



จ่ายชำระให้ตรงงวด เพราะถ้าผิดนัดชำระจะมีค่าปรับในการชำระล่าช้าและค่าทวงหนี้อีกประมาณ 250 บาทต่องวด

หนี้จากการผ่อนรถยนต์

- คิดดอกเบี้ยแบบคงที่ (Flat Rate)
- ดอกเบี้ยจากการผ่อนรถเป็นจำนวนเงินที่ค่อนข้างสูง



จำนวนเงินที่ผ่อนต่อเดือน

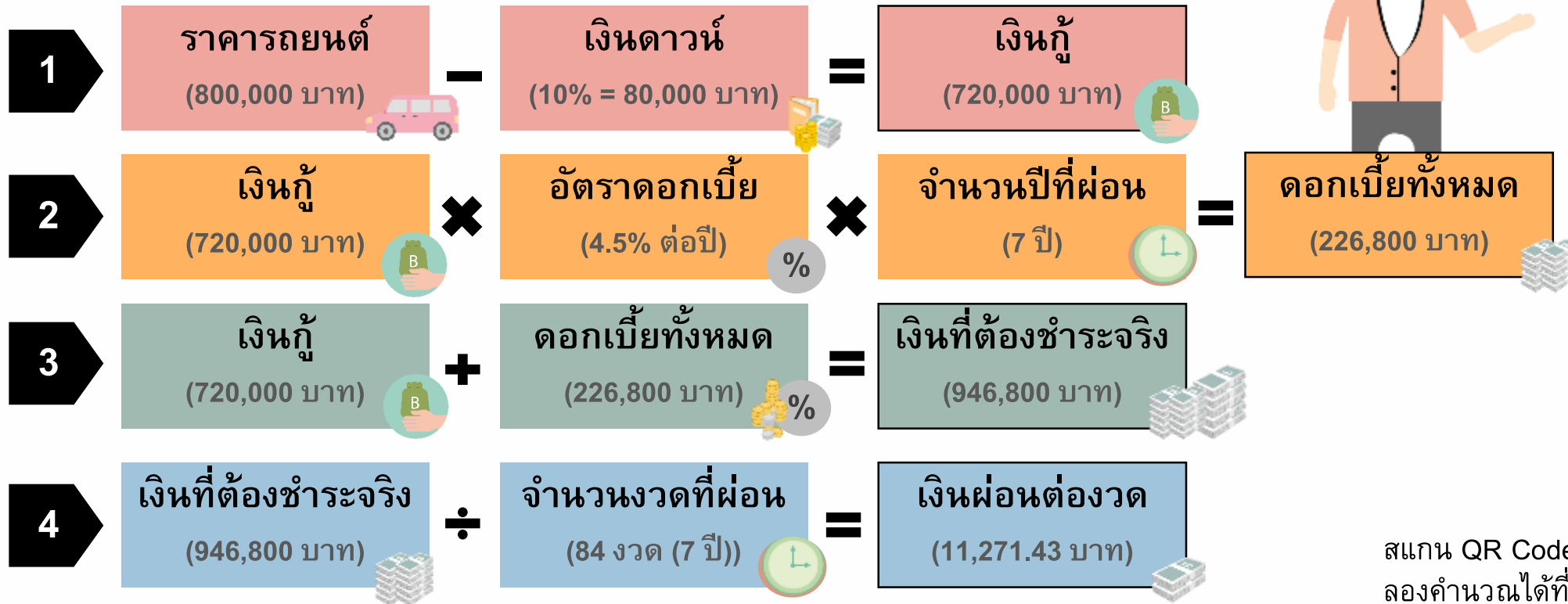
$$= \frac{\text{จำนวนเงินกู้} + (\text{จำนวนเงินกู้} \times \text{อัตราดอกเบี้ย} \times \text{จำนวนปีที่กู้})}{\text{จำนวนเดือนที่ต้องส่ง}}$$

ตัวอย่าง การคำนวณดอกเบี้ยแบบคงที่



นาย A อยากกู้รถราคา **800,000 บาท** และมีเงิน**ดาวน์ 10%** ของราคารถ

ดาร์วินเยอะๆ
เลือกผ่อนแบบสั้นๆ
ช่วยลดดอกเบี้ยได้



สแกน QR Code
ลองคำนวณได้ที่นี้:



ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถ

นอกจากเงินค่าผ่อนรถแล้ว จะต้องคำนึงถึงค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่จะตามมาด้วย เช่น

ค่าใช้จ่ายประจำ

- ค่าเสื่อมราคา
- ดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้
- ค่าประกันภัยรถ
- ค่าต่อทะเบียนรถ

ฯลฯ

ค่าใช้จ่ายเพื่อการใช้งาน

- ค่าน้ำมันรถ
- ค่าน้ำมันเครื่อง / เบรก / เกียร์ /
เฟืองท้าย / น้ำกลั่น
- ค่าแบตเตอรี่ / ยางรถ / ซ่อมแซมรถ
- ค่าที่จอดรถ / ค่าทางด่วน

ฯลฯ

เทคนิคการกู้เงินซื้อรถ



ควรมีเงินเดือน และรายได้อื่นๆ เท่าที่ทำได้



การผ่อนน้อย หรือไม่มีเงินเดือน และผ่อนรายเดือนน้อยๆ
เท่ากับเราจะเสียดอกเบี้ยเยอะมาก



การซื้อเงินผ่อน ควรมองหาไฟแนนซ์ที่ คิดดอกเบี้ยต่ำที่สุด พยายาม
ติดต่อหลายๆ แห่ง ไม่ว่าจะเป็นธนาคาร สถาบันการเงิน รวมทั้งที่บริษัทรถเองด้วย

หนี้จากการผ่อนบ้าน

- คิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก
- กู้ได้วงเงินไม่เกิน 85% ของราคาประเมิน (หรือขึ้นอยู่กับพิจารณาของธนาคาร)
- อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ระยะยาว โดยอิงกับอัตราดอกเบี้ยพื้นฐานตาม MRR, MLR และ MOR
- ระยะเวลาผ่อนชำระ 10 - 35 ปี รวมกับอายุผู้กู้แล้วไม่เกิน 60 ปี

รู้จักอัตราดอกเบี้ยกู้ซื้อบ้าน 3 แบบ

- อัตราดอกเบี้ยคงที่
- อัตราดอกเบี้ยคงที่แบบขั้นบันได
- อัตราดอกเบี้ยลอยตัว



$$\text{จำนวนเงินต้องงวด} = \frac{\text{จำนวนเงินที่ต้องการกู้}}{\left(\frac{1 - \frac{1}{(1+i)^n}}{i} \right)}$$

โดยที่

i

คือ อัตราดอกเบี้ยต้องงวด

n

คือ จำนวนงวดที่ต้องการผ่อนชำระ



ตัวอย่าง การคำนวณดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก

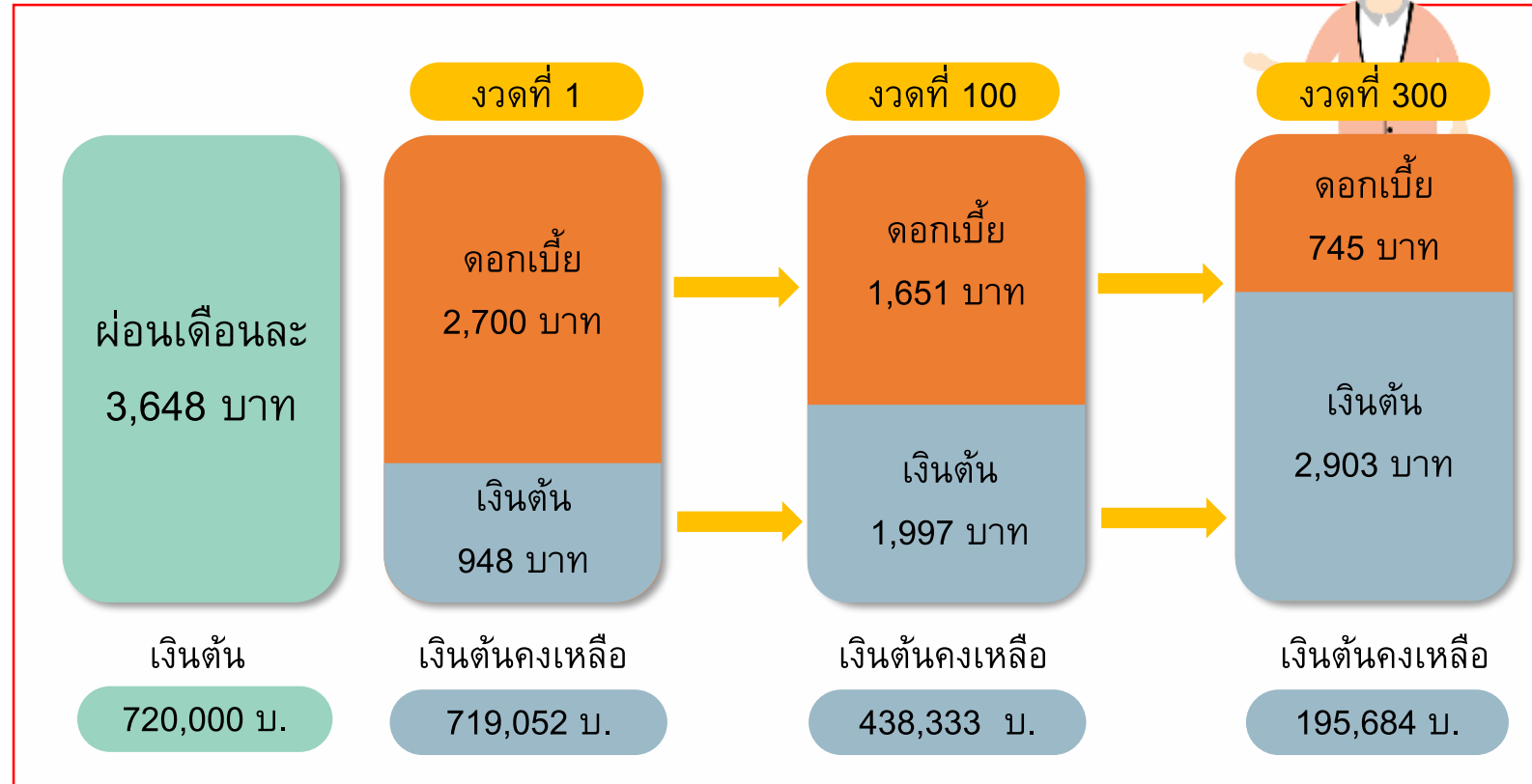
นาย A....

- ต้องการซื้อบ้านราคา **8 แสนบาท**
- มีเงิน**ดาวน์ 10%** ของราคาบ้าน เป็นเงิน 80,000 บาท
- ขอ**กู้ธนาคารอีก 720,000 บาท** อัตรา**ดอกเบี้ย 4.5% ต่อปี** ตลอดอายุสัญญา **30 ปี** (360 งวด)

ธนาคาร B...

- กำหนดค่างวดต่อเดือนที่นาย A ต้องจ่าย ตามสัญญา เดือนละ **3,648 บาท**
- คำนวณดอกเบี้ย**แบบลดต้นลดดอก**

ดาวน์เยอะๆ
เพิ่มเงินผ่อนต่อเดือนเยอะๆ
ช่วยลดดอกเบี้ยได้



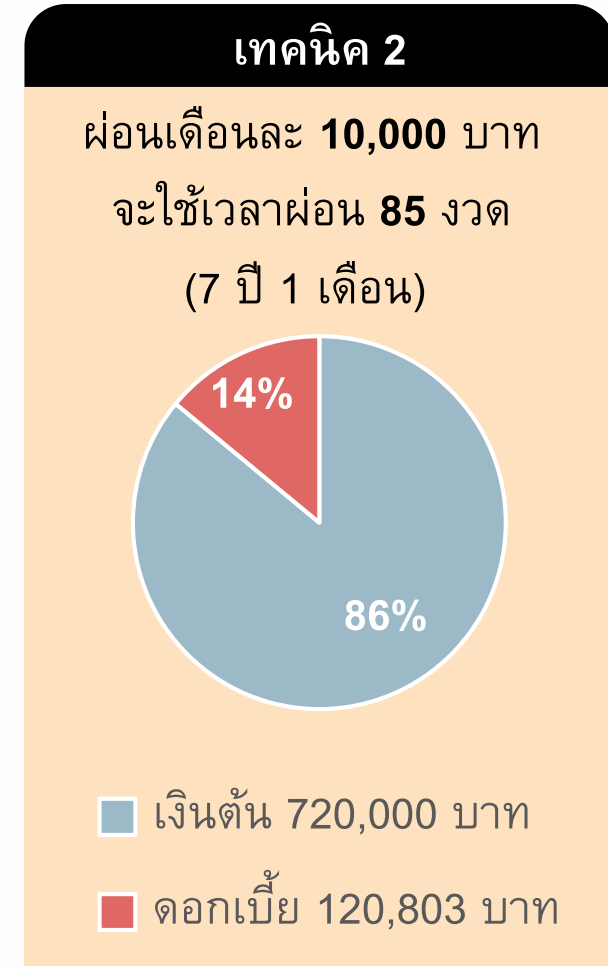
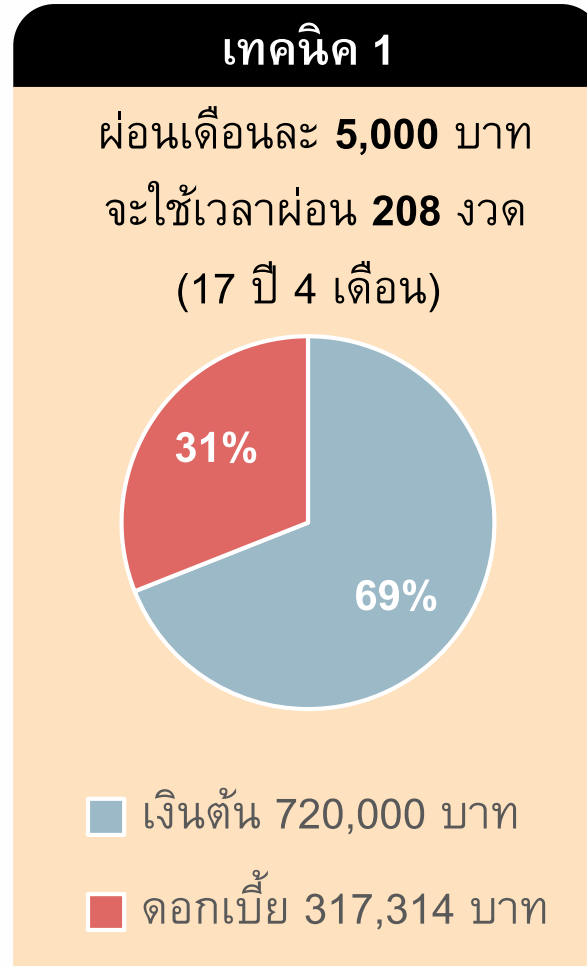
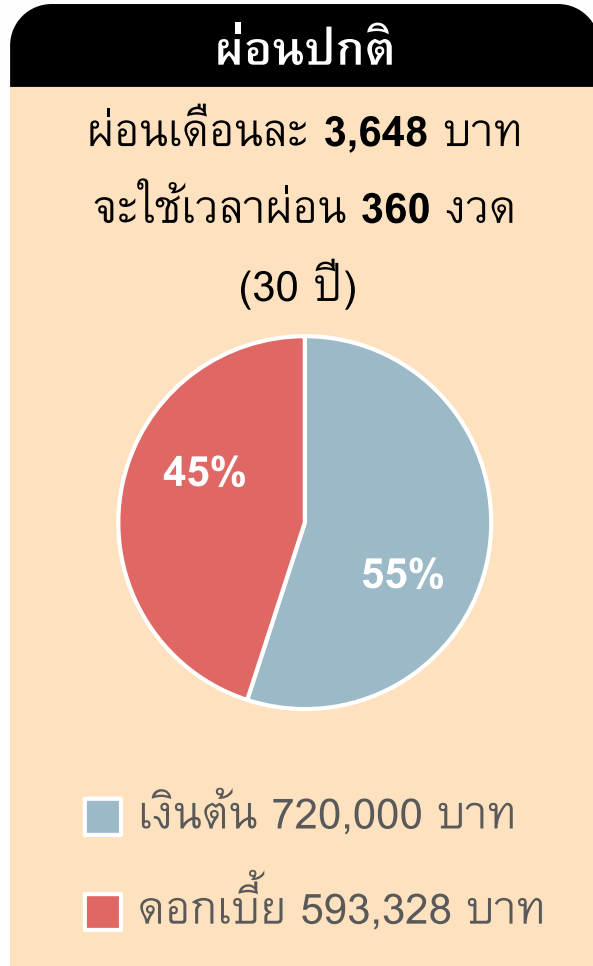
สแกน QR Code
ลองคำนวณได้ที่นี้:



รวมเงินที่ต้องจ่ายทั้งหมด **1,313,328 บาท**
(เงินต้น 720,000 บาท และดอกเบี้ย 593,328 บาท)

ดาร์วินเยอะๆ
เพิ่มเงินผ่อนต่อเดือนเยอะๆ
ช่วยลดดอกเบี้ยได้

ตัวอย่าง การวางแผนผ่อนชำระหนี้บ้าน



อยากปลดหนี้ ทำไงดี?

1

ตั้งสติ... สรุปหนี้ทั้งหมดที่มีอยู่

2

ชำระคืนหนี้อย่างฉลาด

3

หาที่ปรึกษา

4

เจรจาต่อรองกับเจ้าหนี้



1

ตั้งสติ... สรุปหนี้ทั้งหมดที่มีอยู่

บันทึกภาระหนี้ลงในตาราง และจัดลำดับความสำคัญของหนี้ เพื่อให้รู้ว่าหนี้ทั้งหมดเท่าไร? แต่ละเดือนต้องจ่ายเท่าไร? หนี้ก้อนไหนเสียดอกเบี้ยเยอะที่สุด?

รายการหนี้	ยอดหนี้เต็ม	ยอดหนี้คงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	ยอดชำระขั้นต่ำหรือยอดผ่อนต่อเดือน	วันที่ตัดยอด	วันที่ชำระเงิน
1.						
2.						
3.						
รวม						

ชำระหนี้ได้อย่างฉลาด

- หยุดก่อหนี้ใหม่
- หาทางลดรายจ่ายและเพิ่มรายได้ เพื่อให้มีเงินไปชำระหนี้มากขึ้น
- ขายสินทรัพย์บางอย่างออกไป เพื่อนำเงินไปชำระหนี้
- เร่งชำระหนี้ที่มีอยู่ให้หมดเร็วที่สุด มี 2 วิธี คือ
 - ▶ ชำระหนี้ที่ดอกเบี้ยแพงสุดก่อน เช่น หนี้บัตรเครดิต หนี้บัตรเครดิตร เพื่อลดภาระที่ต้องจ่ายในแต่ละเดือนให้น้อยลง
 - ▶ ชำระหนี้ที่ยอดหนี้ค้างชำระเหลือน้อย หรือดอกเบี้ยต่ำก่อน เพื่อลดจำนวนเจ้าหนี้ให้น้อยลง ช่วยสร้างกำลังใจในการปลดหนี้
- รีไฟแนนซ์ (Refinance)

ห้ามหนี้หนี้เด็ดขาด!!!!





การรีไฟแนนซ์ (Refinance)

- คือ การกู้เงินก้อนใหม่เพื่อไปใช้คืนเงินกู้ก้อนเก่า โดยได้รับข้อเสนอที่ดีกว่า เช่น ดอกเบี้ยถูกลงกว่า เงินผ่อนต้องลดลง หรือระยะเวลาผ่อนนานมากขึ้นเมื่อเทียบกับสัญญากู้เดิม
- การโอนหนี้บัตรเครดิต เงินสินเชื่อส่วนบุคคล ไปยังสถาบันการเงินแห่งใหม่ที่ดอกเบี้ยต่ำกว่า ถือเป็นการรีไฟแนนซ์อย่างหนึ่ง ซึ่งเป็นการรวมหนี้ให้เป็นก้อนเดียว

การรีไฟแนนซ์ต่างกับ “การหมุนหนี้”

“การหมุนหนี้” เป็นการเพิ่มจำนวนเจ้าหนี้ ซึ่งจะทำให้ยอดหนี้และภาระผ่อนต่อเดือนเพิ่มขึ้น ขณะที่ “การรีไฟแนนซ์” เป็นการลดจำนวนเจ้าหนี้ ทำให้ภาระผ่อนต่อเดือนลดลง

หาที่ปรึกษา

เช่น ครอบครัว เจ้านาย รวมไปถึงนักกฎหมาย นักการเงิน หรือ การขอความรู้จากชมรม องค์กร ที่ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาแก่ ลูกหนี้ เพื่อหาทางรับมือและเตรียมแนวทางแก้ไข



ตัวอย่างหน่วยงานและชมรมที่ดูแลเกี่ยวกับหนี้



เจรจาต่อรองกับเจ้าหนี้

เพื่อขอลดจำนวนเงินผ่อนต่อเดือน ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม
หรือขอข้อเสนอพิเศษอื่น ๆ

รูปแบบการเจรจาต่อรองกับเจ้าหนี้

- 😊 ปรับโครงสร้างหนี้ / ประenomหนี้
(Restructuring Agreement)
- 😊 แฮร์คัต (Hair cut)



ปรับโครงสร้างหนี้ / ประenomหนี้ (Restructuring Agreement)

การเจรจาขอแบ่งจ่ายคืนหนี้เป็นงวด ๆ โดยมีเงื่อนไขต่าง ๆ เช่น

- ขอขยายเวลาการชำระหนี้ 1 – 2 ปี
- ขอลดจำนวนเงินที่ต้องผ่อนในแต่ละงวด
- ขอหยุดดอกเบี้ยและไม่คิดดอกเบี้ยระหว่างที่ผ่อนชำระ
- ขอให้คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่ไม่ผิดนัด
- ขอลดหย่อนค่าธรรมเนียมหรือค่าปรับกรณีผิดนัดชำระ
- ขอโอนหลักประกันเพื่อชำระหนี้

แฮร์คัต (Hair Cut)...คืออะไร?

จ่ายคืนหนี้เป็นเงินก้อนครั้งเดียว
โดยขอส่วนลดยอดหนี้ 30 – 70%
แลกกับการจ่ายคืนหนี้ส่วนที่เหลือ
ให้ทันที ส่วนใหญ่จะเป็นหนี้ที่มีการ
ค้างชำระมานาน



ข้อสรุปในการเจรจาจะออกมาในรูปแบบใด
ขึ้นอยู่กับความพึงพอใจของทั้ง 2 ฝ่าย
(เงื่อนไข / เทคนิคการต่อรอง / ระยะเวลา)

แค่ “หมดหนี้” คุณก็จะ “มีเงินออม”

เพื่อเป้าหมายต่าง ๆ แล้ว





3

วางแผน “เกษียณสุข” : เรื่องสำคัญ ไม่ทำไม่ได้

- เกษียณสุข ด้วย Retirement Planning



เกษียณสุขด้วย Retirement Planning

คำนวณหาเงิน 3 ส่วน ...



1

เงินที่ต้องใช้
ในวัยเกษียณ
ต้องใช้เท่าไร?



2

เงินออมที่มี
เพื่อวัยเกษียณ
จากแหล่งต่าง ๆ
มีแล้วเท่าไร?



3

เงินที่ต้องออมเพิ่ม
เพื่อวัยเกษียณ
ขาดเหลือ
เท่าไร?

1

เงินที่ต้องใช้ในวัยเกษียณ

คำนวณจาก...

จำนวนเงิน
 ที่ควรจะมี
 ณ วันเกษียณอายุ

=



X

จำนวนปี
 ที่คาดว่าจะใช้ชีวิต
 อยู่หลังเกษียณ

หมายเหตุ : วิธีนี้เป็นการคำนวณจำนวนเงินที่คุณต้องใช้โดยประมาณ ก่อนปรับค่าด้วยอัตราเงินเฟ้อ

ข้อมูลประกอบการตั้งเป้าหมายเกษียณ

ควรประเมินจากเป้าหมายและไลฟ์สไตล์ที่
ออกแบบไว้ให้ครอบคลุม 5 เรื่อง ดังนี้



- * ค่าใช้จ่ายต่อเดือนหลังเกษียณ ยังไม่ได้ปรับด้วยอัตราเงินเฟ้อ
- ** จำนวนเงินที่ต้องมี ณ วัยเกษียณ กำหนดให้ถอนเงินทุกๆ ต้นปี โดยคำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี ปรับค่าด้วยอัตราผลตอบแทนหลังเกษียณ 1.90% (เงินฝากประจำเฉลี่ยปี 2546 - 2561) หลังหักอัตราเงินเฟ้อ 3%

จำนวนเงินที่ต้องมี ณ วันเกษียณ (บาท)**					
ค่าใช้จ่าย ต่อเดือน หลังเกษียณ	จำนวนปีหลังเกษียณ (ปี)				
	10	15	20	25	30
5,000	630,001	971,295	1,331,411	1,711,389	2,112,323
10,000	1,260,003	1,942,589	2,662,822	3,422,778	4,224,647
15,000	1,890,004	2,913,884	3,994,233	5,134,167	6,336,970
20,000	2,520,005	3,885,179	5,325,644	6,845,556	8,449,294
25,000	3,150,006	4,856,473	6,657,056	8,556,945	10,561,617
30,000	3,780,008	5,827,768	7,988,467	10,268,333	12,673,940
35,000	4,410,009	6,799,062	9,319,878	11,979,722	14,786,264
40,000	5,040,010	7,770,357	10,651,289	13,691,111	16,898,587
45,000	5,670,012	8,741,652	11,982,700	15,402,500	19,010,911
50,000	6,300,013	9,712,946	13,314,111	17,113,889	21,123,234

2

เงินออมที่มีเพื่อวัยเกษียณจากแหล่งต่าง ๆ

กองทุน**ประกันสังคม**

กองทุนรวม**เพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)**

กองทุน**บำเหน็จบำนาญ**ข้าราชการ

กองทุนรวม**หุ้นระยะยาว (LTF)**

กองทุน**สำรองเลี้ยงชีพ (PVD)**

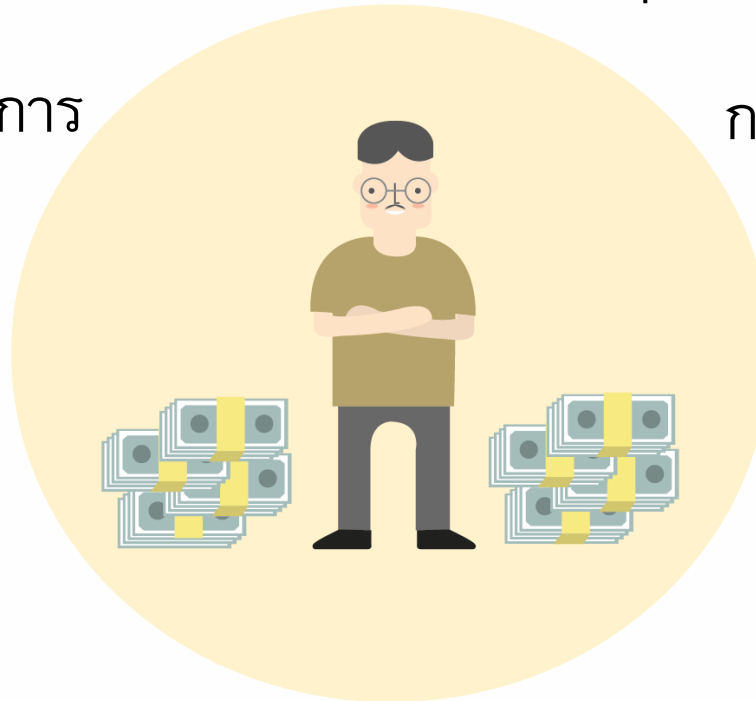
ประกันชีวิตแบบ**เงินได้ประจำ**

เบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ

การออมในรูปของ**สินทรัพย์อื่น**

กองทุน**การออมแห่งชาติ**

เงินชดเชยตามกฎหมาย



กองทุนประกันสังคม (Social Security Fund : SSO)

- เป็นกองทุน**ภาคบังคับ**
- จัดตั้งขึ้นเพื่อสร้าง**สวัสดิการพื้นฐาน** และความมั่นคงในการดำรงชีวิตให้ **แก่ลูกจ้างที่มีรายได้**
- กำหนด**ผลประโยชน์ทดแทนไว้แน่นอน**

สิทธิประโยชน์ทางภาษี

- ลดหย่อนภาษีได้ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 9,000 บาท



ผู้ประกันตน : จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯ เพื่อสร้างสวัสดิการพื้นฐานให้ชีวิต

มาตรา 33

- ผู้ประกันตนที่เป็นลูกจ้าง
- ถูกบังคับให้ส่งเงินสมทบตามกฎหมาย

อัตราเงินสมทบ (ร้อยละของค่าจ้าง*)

ลูกจ้าง	นายจ้าง	รัฐบาล
5%	5%	2.75%

มาตรา 39

- ผู้ประกันตนโดยสมัครใจ
- เคยเป็นลูกจ้าง แต่ลาออก แล้วส่งประกันสังคมต่อเอง
- ไม่เป็นผู้ทุพพลภาพ
- ส่งเงินสมทบมาแล้วไม่น้อยกว่า 12 เดือนและออกจากงานไม่เกิน 6 เดือน

อัตราเงินสมทบ (ร้อยละของฐานเงิน**)

จ่ายเอง		รัฐบาล
9%		2.5 %

มาตรา 40

- ผู้ประกันตนนอกระบบ
- อายุ 15 - 60 ปีบริบูรณ์
- ไม่เป็นผู้ประกันตนตามมาตรา 33 และมาตรา 39
- บุคคลพิการที่สามารถรับรู้สิทธิประกันสังคม สามารถทำได้

อัตราเงินสมทบ

ทางเลือก	จ่ายเอง	รัฐบาล	รวม
1	70 บ.	30 บ.	100 บ.
2	100 บ.	50 บ.	150 บ.
3	300 บ.	150 บ.	450 บ.

* คิดจากฐานค่าจ้างขั้นต่ำ 1,650 บ. สูงสุด 15,000 บ.

** คิดจากฐานเงิน 4,800 บ. เท่ากันทุกคน หรือเดือนละ 432 บ.

ภาพรวมสิทธิประโยชน์คุ้มครองจากกองทุนประกันสังคม

การคุ้มครอง	ผู้ประกันตน มาตรา 33 (7 กรณี)	ผู้ประกันตน มาตรา 39 (6 กรณี)	ผู้ประกันตนมาตรา 40*		
			ทางเลือกที่ 1 (3 กรณี)	ทางเลือกที่ 2 (4 กรณี)	ทางเลือกที่ 3 (5 กรณี)
1. กรณีเจ็บป่วยหรือประสบอันตราย	✓	✓	✓ (เงินทดแทนรายได้)	✓ (เงินทดแทนรายได้)	✓ (เงินทดแทนรายได้)
2. กรณีคลอดบุตร	✓	✓			
3. กรณีทุพพลภาพ	✓	✓	✓	✓	✓
4. กรณีเสียชีวิต	✓	✓	✓	✓	✓
5. กรณีสงเคราะห์บุตร	✓	✓			✓
6. กรณีชราภาพ	✓	✓		✓ (บำนาญ)	✓ (บำนาญ)
7. กรณีว่างงาน	✓				

เงื่อนไขและประโยชน์ทดแทน กรณีบำนาญชราภาพ

เงื่อนไขการเกิดสิทธิ

- จ่ายเงินสมทบไม่น้อยกว่า 180 เดือน (15 ปี) ไม่ว่า 180 เดือนนั้นจะติดต่อกันหรือไม่ก็ตาม
- อายุครบ 55 ปีบริบูรณ์
- ความเป็นผู้ประกันตนสิ้นสุดลง

หมายเหตุ : ค่าจ้างที่ใช้เป็นฐานในการคำนวณเงินสมทบ

- ม.33 คิดจากฐานค่าจ้างขั้นต่ำ 1,650 บ. สูงสุด 15,000 บ.
- ม.39 คิดจากฐานค่าจ้าง 4,800 บ. เท่ากันทุกคน

จำนวนเงินบำนาญที่ได้รับต่อเดือน

$$\text{เงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย} \times \left\{ 20\% + \frac{(\text{จำนวนเดือนที่จ่ายเงินสมทบ} - 180 \text{ เดือน}) \times 1.5\%}{12} \right\}$$

จำนวนเดือนที่ จ่ายเงินสมทบ

180 เดือน

> 180 เดือน

192 เดือน

จะได้รับเงินบำนาญรายเดือน
= 20% ของเงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย *

จ่ายเงินสมทบ > 180 เดือนขึ้นไป

ได้รับ

เงินบำนาญชราภาพเพิ่มขึ้นอีก 1.5%
ต่อระยะเวลาการจ่ายเงินสมทบทุก 12 เดือน

เช่น จ่ายเงินสมทบ 192 เดือน
จะได้รับเงินบำนาญ 21.5% ต่อเดือน

ตัวอย่าง เงินบำนาญรายเดือนที่จะได้รับ (ม. 33)

 ระยะเวลา ที่จ่ายเงินสมทบ (ปี)	เงินบำนาญที่ได้รับ 	
	ร้อยละของค่าจ้างเดือนสุดท้าย (คิดที่เพดานสูงสุด 15,000 บาท)	จำนวนเงิน (บาท/เดือน)
15	20	3,000
20	27.5	4,125
25	35	5,250
30	42.5	6,375
35	50	7,500

เงื่อนไขและประโยชน์ทดแทน กรณีบำนาญชราภาพ

เงื่อนไขการเกิดสิทธิ

- จ่ายเงินสมทบไม่ครบ 180 เดือน (15 ปี)
- อายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ หรือเป็นผู้ทุพพลภาพ หรือถึงแก่ความตาย
- ความเป็นผู้ประกันตนสิ้นสุดลง

จำนวนเดือนที่ จ่ายเงินสมทบ

เดือน
< 12

จ่ายเงินสมทบ < 12 เดือน ได้รับเฉพาะ
เงินสมทบที่ผู้ประกันตนจ่ายเข้ากองทุน

เดือน
< 180

จ่ายเงินสมทบตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป
แต่ไม่ถึง 180 เดือน

ได้รับ

ในกรณีที่ผู้รับเงิน**บำนาญชราภาพ**ถึงแก่ความตายภายใน
60 เดือน นับตั้งแต่เดือนที่มีสิทธิได้รับเงิน**บำนาญชราภาพ**
จะได้รับเงิน**บำนาญชราภาพ 10 เท่า** ของเงิน**บำนาญชราภาพ**
รายเดือนที่ได้รับคราวสุดท้ายก่อนถึงแก่ความตาย

เงินสมทบของผู้ประกันตน
+ เงินสมทบของนายจ้าง
+ ผลประโยชน์ทดแทน

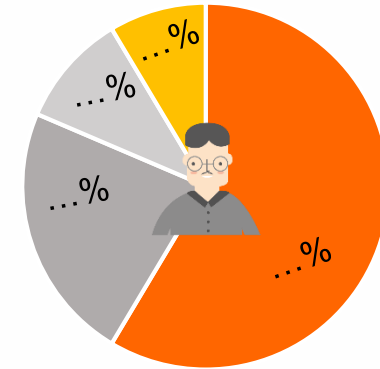
หมายเหตุ :

ค่าจ้างที่ใช้เป็นฐานในการคำนวณเงินสมทบ

- ม.33 คิดจากฐานค่าจ้างขั้นต่ำ 1,650 บ. สูงสุด 15,000 บ.
- ม.39 คิดจากฐานค่าจ้าง 4,800 บ. เท่ากันทุกคน

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund : RMF)

- เป็นการออมแบบสมัครใจ
- ภาครัฐส่งเสริมโดยให้สิทธิประโยชน์ทางภาษี
- เพิ่มทางเลือกในการสร้างหลักประกันให้ประชาชน
มีเงินไว้ใช้ในวัยเกษียณ
- RMF มีนโยบายให้เลือกหลากหลายเหมือนกองทุนรวมทั่วไป



นโยบายการลงทุน RMF

ตามประเภทหลักทรัพย์
เช่น ตราสารหนี้ หุ้น ทองคำ
ผสม อสังหาริมทรัพย์ ต่างประเทศ ฯลฯ

ตามระดับความเสี่ยง
ที่ยอมรับได้
(ต่ำ ปานกลาง สูง)

สิทธิประโยชน์ทางภาษี

ลดหย่อนภาษีสูงสุด 15% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี

และเมื่อนับรวมกับเงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนการออมแห่งชาติ และเบี้ยประกันแบบบำนาญแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท



กำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต้องเสียภาษีเงินได้

โดยต้องลงทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี นับวันชนวัน และมีอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ (เฉพาะกำไรที่เกิดจากเงินส่วนที่นำไปลดหย่อนภาษีเท่านั้น)

ลงทุนไม่ถึง 5 ปี กำไรที่ได้รับจากการลงทุนต้องนำไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (ใช้ต้นทุนถัวเฉลี่ย)

การประกันชีวิต (Life Insurance)

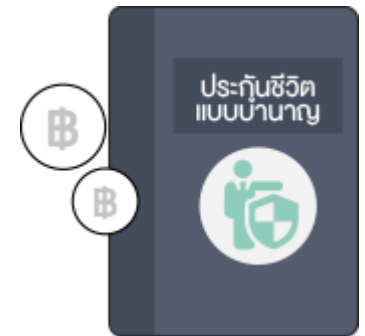
- เป็นเครื่องมือในการ “**บริหารความเสี่ยง**”
ช่วยบรรเทาผลกระทบทางการเงิน
กรณีเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝันกับผู้เอาประกัน
- เป็นแหล่งเงินออมสำหรับใช้ในวัยเกษียณ
 - **ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ (Endowment)**
ถ้าผู้เอาประกันยังมีชีวิตอยู่ในวันครบกำหนดสัญญา
ผู้เอาประกันจะได้รับผลประโยชน์เป็นเงินก้อน
 - **ประกันชีวิตแบบเงินได้ประจำ / บำนาญ (Annuities)**
ถ้าผู้เอาประกันมีชีวิตอยู่ตามที่ระบุในสัญญา บริษัทประกัน
ชีวิตจะจ่ายเงินผลประโยชน์ให้กับผู้เอาประกันรายเป็นราย
เดือนหรือรายปีจนกว่าผู้เอาประกันจะเสียชีวิต

สิทธิประโยชน์ทางภาษี

- เบี้ยประกันสุขภาพ ลดหย่อนภาษีตามที่จ่ายจริง
ไม่เกิน 15,000 บาท และเมื่อรวมกับเบี้ยประกันชีวิตแล้ว
ต้องไม่เกิน 100,000 บาท *
- เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ ลดหย่อนภาษีตามที่
จ่ายจริง สูงสุด 200,000 บาท และไม่เกิน 15%
ของเงินได้ซึ่งต้องเสียภาษี **

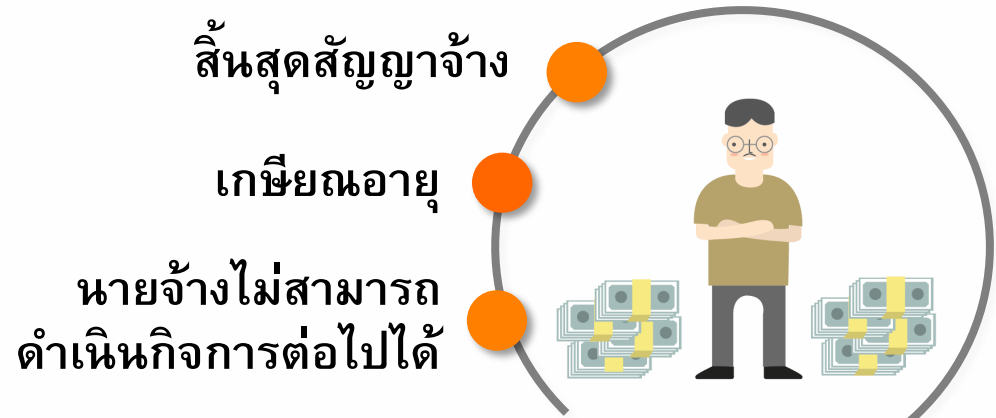
หมายเหตุ :

- * เบี้ยประกันชีวิต ต้องมีระยะเวลาคุ้มครองตั้งแต่ 10 ปี
ขึ้นไป และเงินคืนสะสมต้องไม่เกิน 20% ของเบี้ย
ประกันภัยสะสม
- ** เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ เมื่อนำไปรวมกับเงิน
สะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญ
ข้าราชการ กองทุนสงเคราะห์ครู
และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพแล้ว ต้องไม่เกิน
500,000 บาท



เงินชดเชยตามกฎหมาย (Legal Severance Pay)

เงินชดเชยที่จ่ายให้แก่ลูกจ้าง อันเนื่องมาจากการเลิกจ้าง



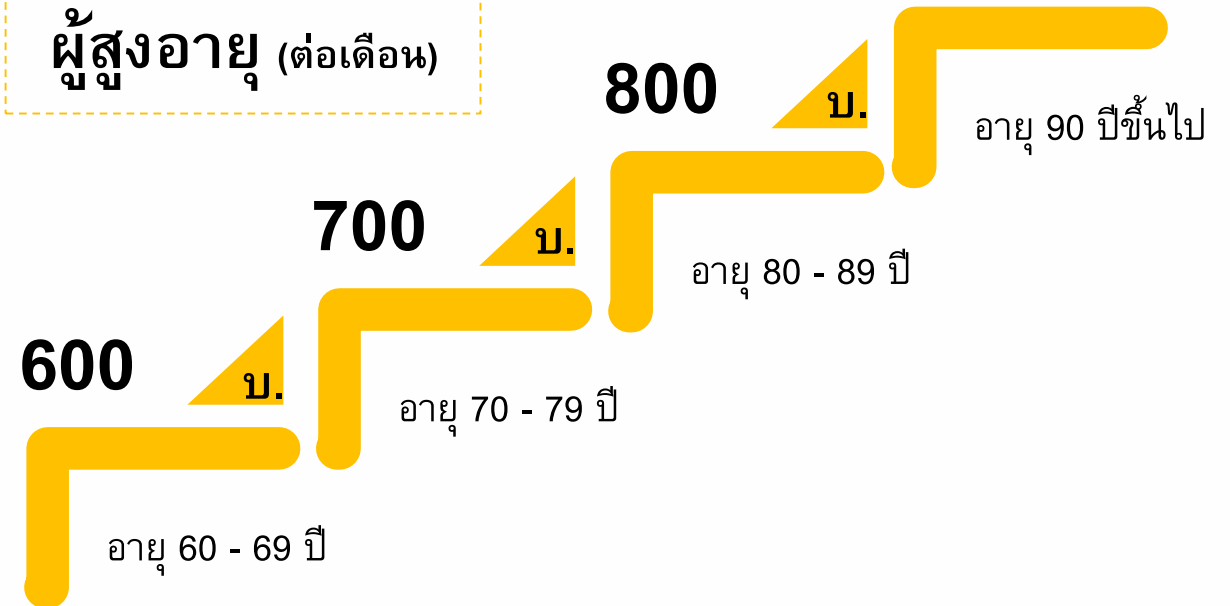
อายุงาน	ทำงานติดต่อกันครบ 120 วัน แต่ไม่ถึง 1 ปี	30 วัน (1 เดือน)	เงินชดเชยที่ได้รับ
	ทำงานติดต่อกันครบ 1 ปี แต่ไม่ถึง 3 ปี	90 วัน (3 เดือน)	
	ทำงานติดต่อกันครบ 3 ปี แต่ไม่ถึง 6 ปี	180 วัน (6 เดือน)	
	ทำงานติดต่อกันครบ 6 ปี แต่ไม่ถึง 10 ปี	240 วัน (8 เดือน)	
	ทำงานติดต่อกันครบ 10 ปีขึ้นไป	300 วัน (10 เดือน)	

เบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ

- สวัสดิการขั้นพื้นฐานที่ภาครัฐจัดสรรไว้ให้กับผู้สูงอายุที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป (สัญชาติไทย) และไม่มีสวัสดิการใดๆ จากหน่วยงานของรัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น
- เบี้ยยังชีพจะจ่ายเป็นรายเดือน เพื่อใช้แบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายการดำรงชีวิต โดยเข้าบัญชีเงินฝากภายในวันที่ 10 ของทุกเดือน (ตามอัตราที่กำหนดไว้ในแต่ละช่วงอายุ)



อัตราเบี้ยยังชีพ
ผู้สูงอายุ (ต่อเดือน)



ระยะเวลาการรับสมัคร: เปิดให้ลงทะเบียนระหว่างวันที่ 1 - 30 พ.ย. ของทุกปี และเริ่มจ่ายตั้งแต่ ต.ค. ปีถัดไป

สถานที่ลงทะเบียน: สำนักงานเขตกรุงเทพมหานคร หรือองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นที่มีชื่ออยู่ในทะเบียนบ้าน

เอกสารการสมัคร: สำเนาบัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาหน้าบัญชีเงินฝากธนาคาร

การออมในรูปแบบของสินทรัพย์อื่น ๆ

เงินสดและสินทรัพย์ใกล้เคียงเงินสด

สหกรณ์ออมทรัพย์

กองทุนสวัสดิการชุมชน

สลากออมทรัพย์

อสังหาริมทรัพย์

สินทรัพย์ส่วนตัว

เช่น เพชร ทอง ของสะสม

หลักทรัพย์เพื่อการลงทุน

เช่น **หุ้นสามัญ พันธบัตร หุ้นกู้ LTF**

อื่น ๆ



3

เงินที่ต้องออมเพิ่มเพื่อวัยเกษียณ

เงินส่วนที่
2

-

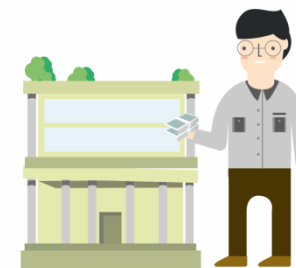
เงินส่วนที่
1



เปรียบเทียบ “เงินออมที่มี”
กับ “เงินที่ต้องใช้เพื่อวัยเกษียณ”

เงินส่วนที่ **3**

วางแผน “เก็บออม” ด้วยการ
ลดค่าใช้จ่าย หรือ เพิ่มรายได้





4 บรรลุเป้าหมาย ด้วยวินัยการออมสม่ำเสมอ

- 3 พลังมหัศจรรย์ สร้างเงินก้อนโต
- เพิ่มค่าเงินออมด้วยการลงทุน
- DCA เทคนิคสร้างวินัยลงทุนสม่ำเสมอ
- แนะนำแหล่งเรียนรู้ด้านการลงทุน



3 พลั้มห้ศจรรย๋ สร้งเงินก้อนโต

$$\text{เงินรวม} = \text{เงินต้น} \times (1 + \text{อัตราผลตอบแทน})^{\text{เวลา}}$$



เงินออมเล็ก ๆ แต่ลงวด
ยิ่งมากยิ่งดี



จำนวนงวดที่ต้องออม “ต่อเนื่อง”
ยิ่งนานยิ่งดี



อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่องวด
ยิ่งเยอะยิ่งดี

การออมต่อเนื่อง
สร้างความมห้ศจรรย๋
ให้เงินก้อนเล็กได้



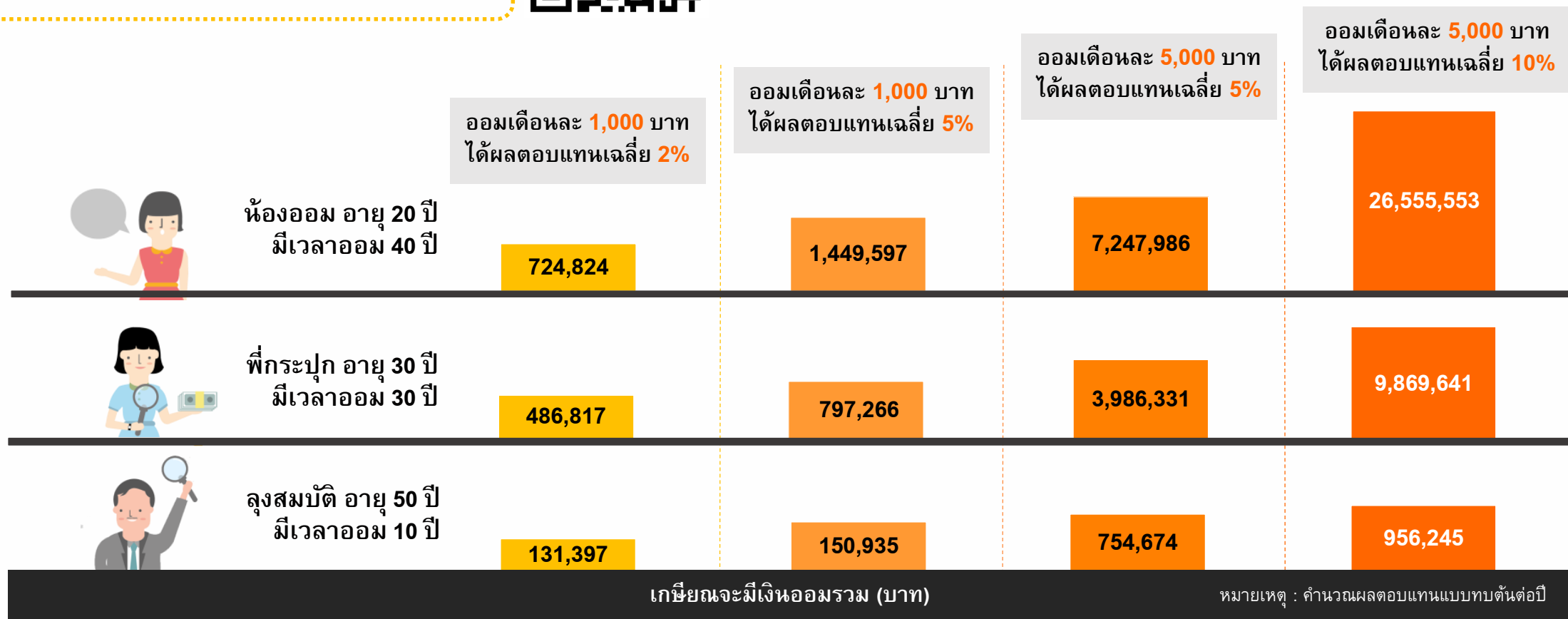
เริ่มออมต่อเนื่องตั้งแต่อายุน้อย
 เพิ่มเงินที่ต้องออมต่อเดือนตามรายได้ที่เพิ่มขึ้น
 สร้างผลตอบแทนจากการลงทุนให้มากขึ้น
 ก็จะมีเงินมากกว่าที่ฝันไว้

วางแผนออมเงิน ได้ที่นี่



ผนึก “3 พลัง” เงินออมเพิ่มค่าทวีคูณ

รู้แบบนี้... มาเร่งออมเงินเถอะ จะได้เป็นเศรษฐีในอนาคต



เพิ่มค่าเงินออมด้วยการลงทุน

Checklists ความพร้อมก่อนเริ่มลงทุน

เตรียมตัวพร้อม

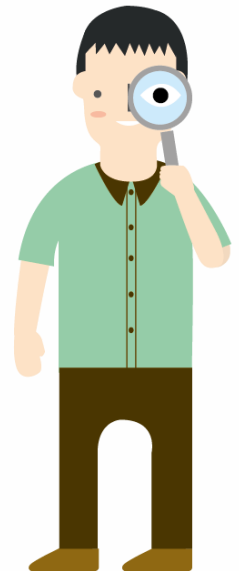
มีเงินพร้อม

มีใจพร้อม

มีความรู้พร้อม

ตอบตัวเองให้อย่างชัดเจนเสียก่อนว่า...

- ☒
 วัตถุประสงค์ในการลงทุนของคุณคืออะไร เป็นการลงทุนแบบเก็งกำไรระยะสั้นหรือลงทุนระยะยาว
- ☒
 คุณมีภาระอื่น ๆ ที่ต้องรับผิดชอบหรือไม่
- ☒
 คุณมีวงเงินที่สามารถนำมาลงทุนได้เท่าไร โดยไม่เดือดร้อนหากมีเหตุที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นในชีวิต
- ☒
 คุณต้องการผลตอบแทนเท่าใด และสามารถรับความเสี่ยงได้มากน้อยเพียงใด
- ☒
 มีความรู้เรื่องการลงทุนประเภทต่าง ๆ แล้วหรือยัง



การเตรียมความพร้อมในทุก ๆ ด้าน จะช่วยตอบโจทย์ได้เป็นอย่างดีว่า
 “ทางเลือกการออมการลงทุนแบบไหนที่เหมาะสมกับคุณ”

รู้จักทางเลือกลงทุน

การลงทุนแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ

1. การลงทุนในทรัพย์สินที่จับต้องได้

อสังหาริมทรัพย์



วัตถุโบราณ



เหรียญกษาปณ์



เครื่องประดับ / อัญมณี



พระเครื่อง / เครื่องราง



2. การลงทุนในทรัพย์สินทางการเงิน

เงินฝาก



สลากออมทรัพย์



สหกรณ์ออมทรัพย์



ตราสารหนี้



กองทุนรวม
LTF & RMF

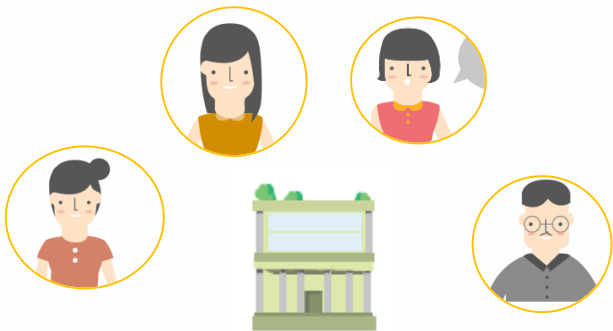


หุ้น



เงินฝาก / หุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์

- คือ **สถาบันการเงินแบบหนึ่ง**ที่มีสมาชิกเป็นบุคคลซึ่งมีอาชีพอย่างเดียวกัน หรือที่อาศัยอยู่ในชุมชนเดียวกัน
- มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้สมาชิก**รู้จักการออม**ผ่านการซื้อหุ้นหรือฝากออมทรัพย์ และ**สามารถให้บริการเงินกู้** (ดอกเบี้ยต่ำกว่าเอกชน) โดยยึดหลักการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน



สมาชิกจะได้รับ

- ดอกเบี้ยเงินฝาก (ออมทรัพย์/ประจำ)
- เงินปันผลค่าหุ้นสหกรณ์
- ผลตอบแทนที่สมาชิกได้รับจะไม่เสียภาษี

- ผลตอบแทนไม่แน่นอน ขึ้นอยู่กับกลยุทธ์ ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ และคุณภาพ/ปริมาณสมาชิกที่ฝาก/กู้เงิน เพราะรายได้หลักจะมาจากดอกเบี้ย 2 ประเภท คือ ดอกเบี้ยเงินฝาก และดอกเบี้ยเงินกู้

สลากออมทรัพย์ ธ.ก.ส. / สลากออมสิน

- ผู้ฝากจะได้รับ**ดอกเบี้ย**ตามที่กำหนด และมีสิทธิ์**ลุ้นรางวัล**ทุกเดือน
- ปัจจุบันมีผู้ออกสลากออมทรัพย์ 2 ราย คือ **ธนาคารออมสิน และธนาคารเกษตรและสหกรณ์การเกษตร**



ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารออมสิน

เลขสลากออมทรัพย์ LB 1122192 ถึง LB 1122211

จำนวน 20 หน่วย หน่วยละ 500 บาท

เป็นเงิน (หนึ่งหมื่นบาทถ้วน) บาท

นามผู้ฝาก นาย

นามแฝง เลขที่บัญชี

วันรับฝาก 29/10/52 สาขาที่รับฝาก สาขางา่งเล็ง

วันเริ่มมีสิทธิการจ่าย 16/11/52 วันสิ้นสุดการจ่าย 16/06/55

วันครบกำหนดเงิน 20/06/55 (ดอกเบี้ยครบกำหนดหน่วยละ 5.00 บาท)

เลขอ้างอิง 10 0747848

สลากออมทรัพย์ประเภทมีรางวัล เพื่อใช้รับรางวัลสลากออมทรัพย์

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

1 สลากออมสินพิเศษ งวดที่ 60

เลขที่ ก 1124670 ถึง ก 1134669 จำนวน 10,000 หน่วย

เป็นเงิน ห้าแสนบาทถ้วน

ทะเบียนเลขที่ 400000004392 สำนักงานเลขานุการ

นามผู้ฝาก นาย ประยงค์ วิธิการอม

เลขบัญชี 7551747

นามแฝง

วันรับฝาก 05 กรกฎาคม 2556

วันมีสิทธิการจ่าย 06 กรกฎาคม 2556

วันสิ้นสุดการจ่าย 05 กรกฎาคม 2559

วันครบกำหนดเงิน 05 เดือน เดือนได้ 50.00 บาท

ไม่ครบ 3 เดือน เดือนได้ 49.00 บาท

ยอดค่าหน่วยละ 50 บาท ครบ 3 ปี เดือนได้ 53.00 บาท

ครบ 2 ปี เดือนได้ 51.125 บาท

ครบ 1 ปี เดือนได้ 50.50 บาท

เลขที่รับฝาก 0505247

เลขที่รับฝาก 0505247

ผู้รับเงินต้องเป็นบุคคลธรรมดาอายุไม่เกิน 18 ปี นับแต่วันออกสลากออมสินพิเศษนี้

www.gsb.or.th CALL CENTER 1115

จุดเด่น

- เงินรางวัลและดอกเบี้ยไม่เสียภาษี
- ความเสี่ยงต่ำ เงินต้นปลอดภัย มีสิทธิ์ลุ้นรางวัลทุกเดือน

- ผลตอบแทนไม่แน่นอน ขึ้นอยู่กับโชคและอัตราดอกเบี้ยสลากแต่ละงวดถ้าถือครบสัญญา 3 - 5 ปี จะได้ดอกเบี้ยตามที่ระบุไว้ในสลากแต่ละงวด (ขायก่อนได้ดอกเบี้ยน้อยกว่าที่กำหนด)

ตราสารหนี้...เสี่ยงน้อย ผลตอบแทนสม่ำเสมอ

- คือ หลักทรัพย์ที่แสดงสิทธิความเป็น**เจ้าหนี้**ของกิจการ
- ผู้ซื้อจะได้รับ**ดอกเบี้ย**ตามที่**กำหนด** และมีโอกาสได้**กำไร**จากการ**ซื้อขาย**ตราสารหนี้

จุดเด่น

- มีสิทธิเรียกร้องเงินคืน ก่อนเจ้าของกิจการ
- รับดอกเบี้ยแน่นอน ตรงเวลา
- ความเสี่ยงต่ำ เงินต้นปลอดภัย

ตราสารหนี้ประเภทใดน่าลงทุนบ้าง?

พันธบัตรรัฐบาล/รัฐวิสาหกิจ
เสี่ยงต่ำ เพราะมีรัฐค้ำประกัน

ตัวอย่าง พันธบัตรออมทรัพย์ของกระทรวงการคลัง
ปี 2560 ครั้งที่ 2 อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ (ลงทุนขั้นต่ำ 1,000 บ.)

- รุนอายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.35 ต่อปี
- รุนอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี



หุ้นกู้เอกชน เสี่ยงสูงกว่า ให้ดอกเบี้ยสูงกว่า
มีหลายประเภท และมีการจัดอันดับเครดิต

ตัวอย่าง หุ้นกู้ ABC อันดับเครดิต A+ ระยะเวลาไถ่ถอน 5 ปี
จำนวนที่ธนาคาร XYZ (ลงทุนขั้นต่ำ 100,000 บาท)

- ปีที่ 1 - 3 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.45 ต่อปี
- ปีที่ 4 - 5 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.2 ต่อปี

หุ้นสามัญ...เจ้าของกิจการโดยไม่ต้องนับ 1

- คือ หลักทรัพย์ที่แสดงสิทธิ**ความเป็นเจ้าของ**
- ออกโดยบริษัทจำกัดมหาชนที่ต้องการระดมเงินทุน
- ผู้ลงทุนจะได้รับ**เงินปันผล** เมื่อบริษัทมีกำไรและมีโอกาสได้**กำไรจากการซื้อขายหุ้น**

จุดเด่น

- เป็นเจ้าของกิจการโดยไม่ต้องลงมือเอง
- รับเงินปันผลจาก ส่วนแบ่งกำไร
- ราคาหุ้นเติบโต พร้อมกิจการ



หุ้น = เจ้าของกิจการ

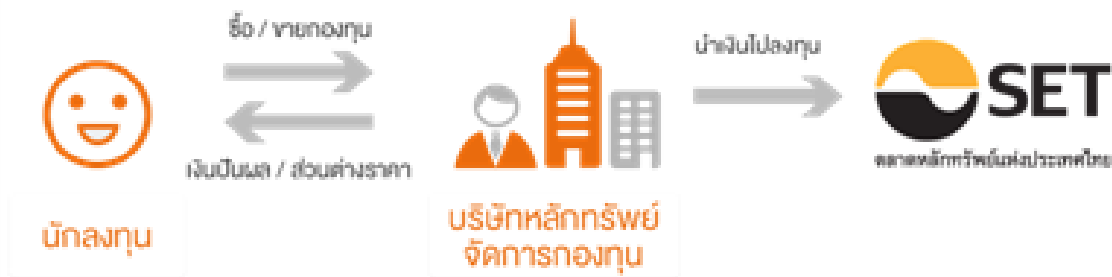


- **ผลตอบแทนไม่แน่นอน** ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทนั้น ๆ
- ได้รับเงินลงทุนคืนก็ต่อเมื่อจ่ายภาระผูกพันแก่เจ้าหนี้และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิเรียบร้อยแล้ว

กองทุนรวม...เงินลงทุนเติบโตผ่านมืออาชีพ

- คือ การที่บริษัทจัดการลงทุนออกหน่วยลงทุนมาเพื่อ **ระดมเงินทุนไปซื้อสินทรัพย์ต่าง ๆ** เช่น หุ้นสามัญ ตราสารหนี้ ฯลฯ
- มี **“มืออาชีพ”** บริหารจัดการและลงทุน ตามนโยบายการลงทุน ให้เงินเติบโตขึ้น
- ผู้ลงทุนจะได้รับ **เงินปันผล** (ถ้ามี) และมีโอกาสได้ **กำไรจากการซื้อขายกองทุนรวม**

กองทุนรวม = มืออาชีพบริหารเงินลงทุนให้



จุดเด่น

- ไม่มีประสบการณ์ ไม่มีเวลา ก็ลงทุนได้
- ใช้เงินไม่มาก ก็สามารถลงทุนได้
- ลงทุนได้หลากหลายตามความต้องการ



- **ไม่รับประกันผลตอบแทนที่จะได้รับ** เพราะขึ้นอยู่กับการบริหารจัดการกองทุนของผู้จัดการกองทุน และสถานะเศรษฐกิจ

กองทุนรวม LTF&RMF



- ผู้ลงทุนจะได้รับ**เงินปันผล** (ถ้ามี) และมีโอกาสได้กำไรจากการซื้อขายกองทุนรวม
- อาจทำให้**ขาดสภาพคล่องทางการเงิน** เนื่องจากเป็นการลงทุนระยะยาว แบบมีเงื่อนไขกำกับ

กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund:LTF)

วัตถุประสงค์การจัดตั้ง

ส่งเสริมการลงทุนระยะยาวในหุ้น
โดยเงินลงทุนนำมาลดหย่อนภาษีได้

นโยบายการลงทุน

ลงทุนใน**หุ้น**ไม่ต่ำกว่า **65%**

ระยะเวลาการลงทุน

ถือครองเป็นเวลา **7 ปี**ปฏิทิน
(ซื้อช่วงไหนของปีก็นับเป็น 1 ปี)

ความต่อเนื่องการลงทุน

ไม่จำเป็นต้องลงทุนต่อเนื่อง

การใช้สิทธิประโยชน์ ทางภาษี (วงเงินซื้อสูงสุด)

ลงทุนได้ไม่เกิน **15%** ของเงินได้พึง
ประเมินที่ต้องเสียภาษี สูงสุดไม่เกิน
500,000 บาท

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund : RMF)

ส่งเสริมการออมแบบผูกพันระยะยาวเพื่อวัยเกษียณ
โดยเงินลงทุนนำมาลดหย่อนภาษีได้

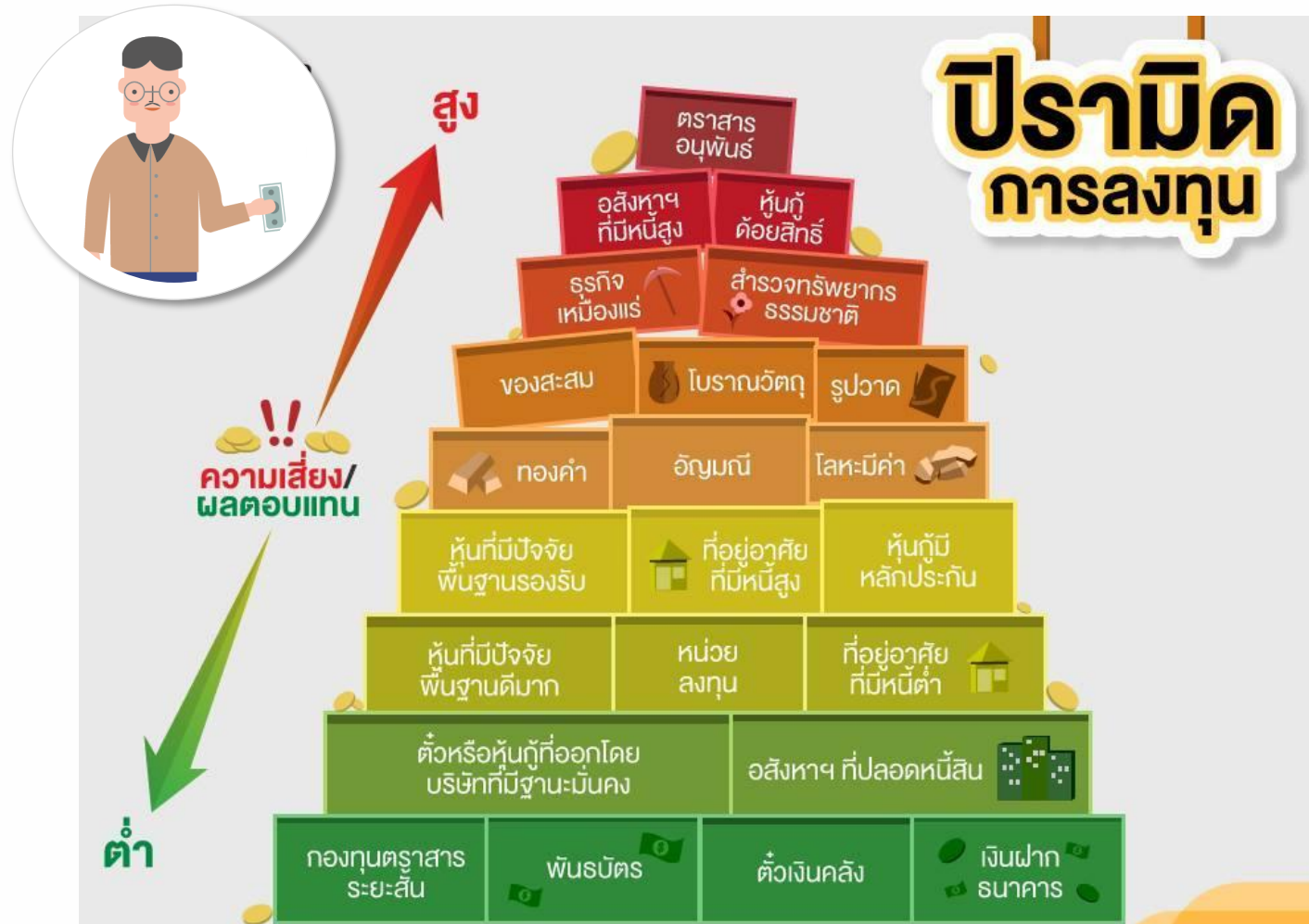
มีนโยบายหลากหลาย เลือกได้ตามความ
สามารถในการรับความเสี่ยง

ไม่น้อยกว่า **5 ปี** (นับวันชนวัน)
และต้องถือยาวจนถึงอายุ **55 ปี**

ต้อง**ลงทุนต่อเนื่องทุกปี** เว้นได้ไม่เกิน 1 ปี

ลงทุนได้ไม่เกิน **15%** ของเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสีย
ภาษี และเมื่อรวมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กบข. หรือ
ประกันชีวิตแบบบำนาญแล้ว ต้องไม่เกิน **500,000 บาท**

สรุปผลตอบแทนและความเสี่ยงของการลงทุน



รู้จักความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ คือ ระดับความผันผวนจากการลงทุนที่อยู่ในขอบเขตที่ผู้ลงทุนมีความสบายใจ (Comfort Level) ที่จะถือครองสินทรัพย์ตามสัดส่วนที่กำหนดไว้



ผู้ที่มี Willingness
ใกล้เคียงกัน
แต่มี Ability ต่างกัน
อาจมีสัดส่วน
การลงทุนที่ต่างกัน

วิเคราะห์
Risk Profile

1

ความยินดีรับความเสี่ยง
(Willingness to Take Risk)

&

2

ความสามารถรับความเสี่ยง
(Ability to Take Risk)

ฝึกปฏิบัติ : ทดสอบระดับ
ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

สแกน QR CODE
ทำแบบทดสอบ
ได้ที่นี้:



ความยินดีรับความเสี่ยง

คือ ระดับที่แสดงถึง**ความพอใจหรือความกล้า**
ที่จะลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยง

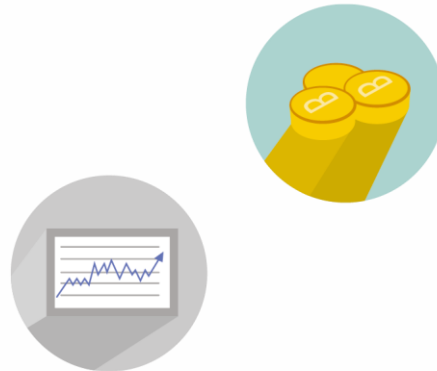
รับความเสี่ยงได้น้อย

- มองความเสี่ยงเป็น**อันตราย**
- มักเลือกสิ่งที่ให้ผลลัพธ์ที่**แน่นอน**
- ชอบความ**ผันผวนต่ำ**
- ปรับตัวรับการเปลี่ยนแปลงได้**ยาก**



รับความเสี่ยงได้**มาก**

- มองความเสี่ยงเป็น**โอกาส**
- เลือกสิ่งที่ให้ผลลัพธ์**ไม่แน่นอน**ได้
- สามารถรับความ**ผันผวนสูง**ได้
- ปรับตัวรับการเปลี่ยนแปลงได้**ง่าย**



ความสามารถในการรับความเสี่ยง

คือ ระดับที่แสดงถึง**ความพร้อม**
ที่จะลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยง

รับความเสี่ยงได้น้อย

- ฐานะการเงินปานกลาง
- ระยะเวลาการลงทุนสั้น
- ความต้องการสภาพคล่องสูง
- เป้าหมายมีความสำคัญมาก



รับความเสี่ยงได้มาก

- ฐานะการเงินมั่นคง
- ระยะเวลาการลงทุนยาว
- ความต้องการสภาพคล่องต่ำ
- เป้าหมายมีความสำคัญน้อย

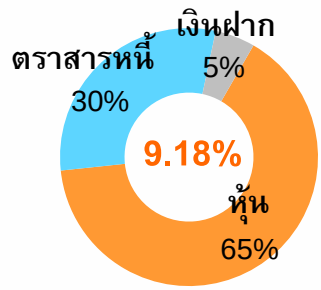
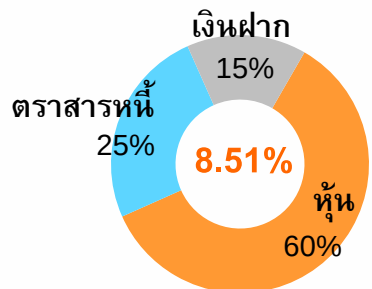
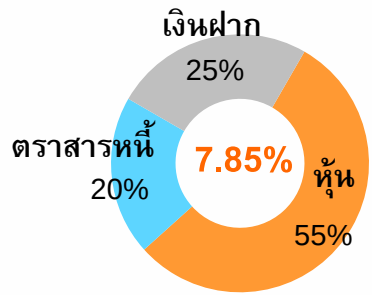
ตัวอย่างผลการทดสอบ

รับความเสี่ยงได้ต่ำ
▼
พอร์ตระมัดระวัง
(Conservative)

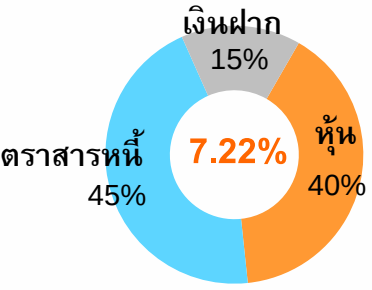
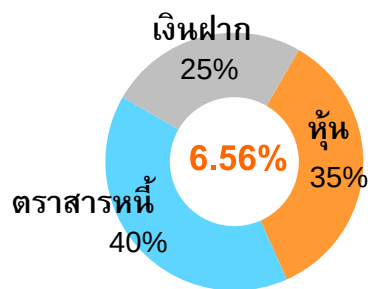
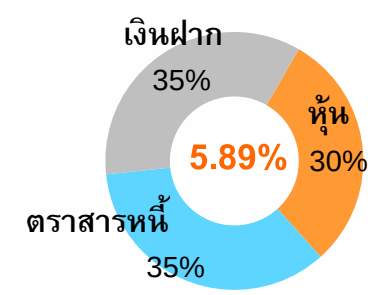
รับความเสี่ยงได้ปานกลาง
▼
พอร์ตปานกลาง
(Moderate)

รับความเสี่ยงได้สูง
▼
พอร์ตเชิงรุก
(Aggressive)

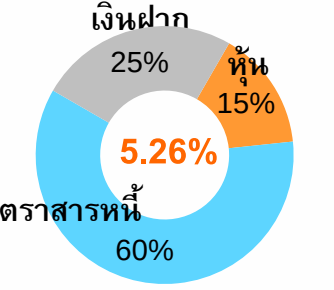
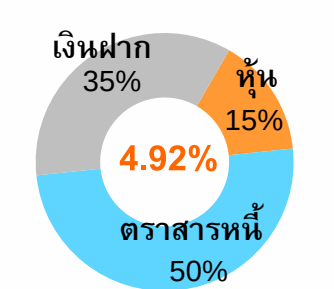
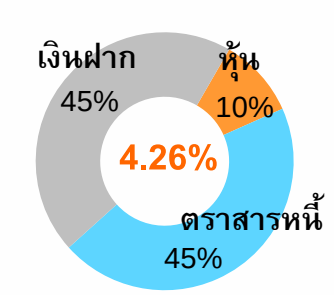
ระยะสะสม



ระยะมั่งคั่ง



ระยะใช้จ่าย



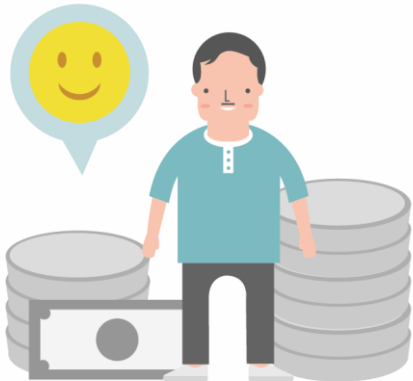
* อ้างอิงอัตราผลตอบแทนจากเงินฝากประจำ 1 ปี / ดัชนีพันธบัตรรัฐบาล / ดัชนีผลตอบแทนรวมหุ้น เท่ากับ 1.73% , 5.15% และ 11.61% ตามลำดับ(คำนวณแบบ CAGR ตั้งแต่ปี 2550 – 2560)

DCA เทคนิคสร้างวินัยลงทุนสม่ำเสมอ

DCA (Dollar Cost Average)

การทยอยลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน

เป็นการซื้อหลักทรัพย์ ด้วยจำนวนเงินที่เท่า ๆ กันทุกเดือน ซึ่งจะทำให้ได้ราคาต้นทุนแบบถัวเฉลี่ย จึงมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว



- ช่วยสร้างวินัยในการลงทุน
- ใช้เงินลงทุนไม่มาก
- ไม่ต้องใช้เวลาในการเฝ้าติดตามข่าวสาร

ตัวอย่าง การออมสม่ำเสมอแบบ DCA

เดือน	เงินลงทุน (บาท)	ราคา (บาท)	จำนวน (หน่วย)
ม.ค.	5,000	10.00	500
ก.พ.	5,000	9.50	526
มี.ค.	5,000	9.25	541
เม.ย.	5,000	8.00	625
พ.ค.	5,000	8.50	588
มิ.ย.	5,000	9.00	556

ต้นทุนเฉลี่ยจะเท่ากับ 9.49 บาทต่อหน่วย
(คิดจาก 60,000 / 6,325)

เดือน	เงินลงทุน (บาท)	ราคา (บาท)	จำนวน (หน่วย)
ก.ค.	5,000	9.50	526
ส.ค.	5,000	9.00	556
ก.ย.	5,000	10.50	476
ต.ค.	5,000	10.00	500
พ.ย.	5,000	11.00	455
ธ.ค.	5,000	12.50	476
รวม	60,000		6,325

ที่มา : หนังสือตามหาหุ้นตัวแรก

ออมเร็ว สร้างวินัย **ทำทันที**



เริ่มเลยเปลี่ยนการออมเงิน
มา ออมหุ้น กองทุนรวม



ทยอยซื้อเป็นประจำ
สร้างวินัย ตัดบัญชีทุกเดือน

ออม **“กองทุนรวม”** เริ่มต้นได้ด้วยเงิน 500 บาท *
ออม **“หุ้น”** เริ่มต้นได้ด้วยเงิน 1,000 บาท *

* จำนวนเงินขั้นต่ำในการลงทุน ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของแต่ละบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) หรือบริษัทหลักทรัพย์ (บล.)

เปิดบัญชีออมแบบสม่ำเสมอวันนี้ “ง่ายนิดเดียว”



ออมหุ้น กองทุนรวม
 สม่ำเสมอทุกเดือนแบบ DCA

เตรียม
 เอกสาร

- สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน
- สำเนาทะเบียนบ้าน
- สำเนาสมุดบัญชีธนาคาร

เปิดบัญชี
 กับสถาบันการเงิน

หุ้น >> บริษัทหลักทรัพย์ (บล.)
 กองทุนรวม >> ธนาคารพาณิชย์ /
 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.)

เลือกลงทุน
 แบบหักบัญชี
 ทุกเดือน

ออมทุกเดือนด้วยการลงทุน
 • สร้างวินัยสม่ำเสมอ ไม่ต้องจับจังหวะลงทุน
 • สะดวก ง่าย ด้วยการตัดบัญชีอัตโนมัติ

แนะนำแหล่งเรียนรู้ด้านการลงทุน



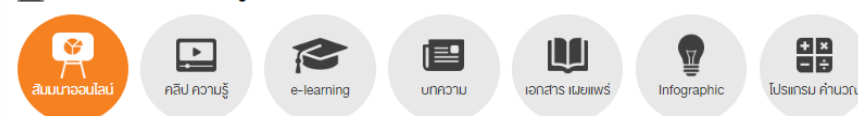
www.set.or.th/happymoney



คลังความรู้ด้านการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณสุข ช่วยเตรียมพร้อมทั้งในช่วงก่อนเกษียณและหลังเกษียณ ด้วยสื่อการเรียนรู้ต่างๆ เช่น Info/Motion Graphic บทความ คลิปความรู้ ฯลฯ



ช่องทางการเรียนรู้



www.set.or.th/education

ความรู้ด้านการวางแผนลงทุน และเป็นแหล่งสื่อการเรียนรู้ต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นหลักสูตรอบรม/สัมมนาออนไลน์ Info/Motion Graphic บทความ ฯลฯ





พร้อมให้บริการ...
เรียนรู้ออนไลน์

<https://elearning.set.or.th/>



FDD1001

ครบเครื่องเรื่องลงทุน

เรียนรู้ทางเลือกการลงทุนประเภทต่างๆ รวมถึงผลตอบแทน ความเสี่ยง เพื่อเตรียมความพร้อมก่อนเข้าสู่ตลาดทุนอย่างมั่นใจ

w/5



หลักการลงทุน



MFD1001

ลงทุนกองทุนรวมฉบับมือใหม่

เรียนรู้ลักษณะพื้นฐานของกองทุนรวมประเภทต่างๆ ผลตอบแทน ความเสี่ยง ข้อควรระวังจากการลงทุน สิทธิประโยชน์ทางภาษี ตลอดจนเทคนิคการเลือกกองทุนรวมให้เหมาะกับตนเอง

w/5



การลงทุนในกองทุนรวม

ตัวอย่าง การจำลองผลตอบแทนการลงทุนกองทุนรวมแบบ DCA

www.settrade.com > log-in > Backtesting

บันทึกราคาหลักทรัพย์	พอร์ตการลงทุนจำลอง	เตือนราคาหุ้นผ่าน SMS	Backtesting	Click2Win	เว็บไซต์
กรณำใส่ชื่อย่อหลักทรัพย์/กองทุนรวม		กรณำใส่จำนวนเงินลงทุนต่อครั้ง (บาท)			
		2,000			
		- จำนวนเงินลงทุนขั้นต่ำจะต้องเพียงพอในการซื้อหุ้นค Board Lot (เช่น 100 หุ้น เป็นต้น) - จำนวนเงินลงทุนขั้นต่ำจะต้องเพียงพอในการซื้อกอง			
2 เลือกความถี่ในการลงทุน (Frequency)	Monthly Weekly (วันที่ที่จำลองซื้อหุ้นในแต่ละเดือน)				
3 เลือกระยะเวลาในการลงทุน (Duration)	YTD 1 Year 3 Years 5 Years				
				Reset	4 View Result

เข้า Website: www.settrade.com

ทำการ Log-in และคลิกที่เมนู Backtesting

- 1 เลือกหุ้น หรือ กองทุน
- 2 เลือกความถี่ในการลงทุน
- 3 เลือกระยะเวลาในการลงทุน
- 4 ประมวลผล

เมื่อกดปุ่ม **“View Result”** จะแสดง
แบบจำลองผลการดำเนินงานของการลงทุน
หุ้น / กองทุนรวม แบบ DCA

Result ⓘ

Capital Gain
+24,528.67
(+20.66%)

Dividend Received (Baht)
0.00

Unrealized Profit/Loss (%)



Investment Details

ช่วงเวลา	25/04/57 - 29/03/62
วันที่ที่จำลองซื้อหุ้น	ทุกวันที่ 25
จำนวนรายการทั้งหมด	60
จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ซื้อ	2,890

Investment Cost

เงินลงทุนทั้งหมด	118,728.63
ต้นทุนเฉลี่ยต่อหุ้น (บาท)	41.08

Market Value

มูลค่าตลาด (บาท)	143,257.30
ราคาสิ้นวัน (บาท)	49.57

ณ วันที่ 29/03/62

