

# เงินก่อตั้ง วางแผน

กับ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หมดหนี้  
มีออม

ลงทุน  
เพิ่มค่า

วางแผน  
ก่อนแก่

เงินทองต้องวางแผน

ตอน

มนุษย์เงินเดือนก็มีคึ้งได้



ก้าวสู่การเงินที่**5**

ผู้บรรยาย

วิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิ

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

รู้จักสุขภาพการเงิน จุดเริ่มต้นของความมั่งคั่ง

วางแผนเกษียณอย่างมั่นคง สไตล์มนุษย์เงินเดือน

- วางแผนเกษียณ : เรื่องสำคัญ ไม่ทำไม่ได้
- คำนวณความต้องการใช้เงินหลังเกษียณอายุง่าย ๆ ด้วย “โปรแกรมออมเท่าไหร่... พอดีใช้เกษียณ”
- สำรวจแหล่งเงินออมเพื่อการเกษียณที่มีอยู่ปัจจุบัน
- PVD แหล่งเงินออมหลักเพื่อการเกษียณ



ก้าวสู่การเงินที่**5**



## รู้จักสุขภาพการเงิน จุดเริ่มต้นของความมั่งคั่ง

มาสำรวจสุขภาพทางการเงินกันเถอะ



คนส่วนใหญ่ไฟฟันที่จะ...



ราย / มั่งคั่ง

นำไปสู่

แล้วเท่าไหร่  
ถึงจะเรียกว่า  
“ราย”

ต้องมีเงินเท่าไหร่  
ถึงจะเรียกว่า  
“มั่งคั่ง”

## อิสรภาพทางการเงิน

ทำความรู้จักอิสรภาพทางการเงินกันก่อน

อิสรภาพทางการเงินคือ...???

ความสามารถที่จะดำเนินชีวิตในรูปแบบ  
ที่ต้องการ โดยไม่จำเป็นต้องทำงาน  
หรือพึ่งพาคนอื่นในเรื่องเงิน



# ถ้าคุณยังไม่มีอิสรภาพทางการเงิน คุณจะต้องใช้ชีวิตอย่างไร



คุณต้องรักในสิ่งที่ทำอยู่



แต่ถ้าคุณมีอิสรภาพทางการเงินเมื่อไหร่



คุณจะสามารถทำในสิ่งที่รักได้



แล้วคุณวางแผนเพื่อสร้างอิสรภาพทางการเงิน  
ให้กับตนเองแล้วหรือยัง???

ลองเริ่มง่าย ๆ จาก...



รู้จักตนเอง



รู้จักเป้าหมายชีวิต  
และเป้าหมายทางการเงิน

## รู้จักตัวเอง

เพื่อให้เห็นภาพรวมทั้ง “ทักษะดี” และ “สถานะทางการเงินของตนเองในปัจจุบัน” ได้อย่างชัดเจน ซึ่งวัดได้จาก...



แบบทดสอบ  
สุขภาพทางการเงิน

เป็นการวัดทักษะดีและพฤติกรรมการใช้จ่ายเงิน



งบการเงิน  
ส่วนบุคคล

เป็นการวัดสถานะและความมั่งคั่งทางการเงิน

## งบการเงินส่วนบุคคล... จุดเริ่มต้นของความมั่งคั่ง

เป็นการ “ตรวจสอบสุขภาพการเงินโดยรวม” ก่อนนำไปสู่การวางแผนการเงินในด้านอื่นๆ เปรียบเสมือนการพบแพทย์ตรวจสอบสุขภาพเบื้องต้น เพื่อวิเคราะห์และนำไปสู่แพทย์เฉพาะทาง

ข้อมูลทางการเงิน  
ส่วนบุคคล



งบการเงินส่วนบุคคล



## “งบดุลส่วนบุคคล”

งบดุล



ณ ขณะใดขณะหนึ่ง คุณมีฐานะการเงินอย่างไร  
มีความมั่งคั่งมากน้อยแค่ไหน

ความมั่งคั่งสูง  
ฐานะการเงิน  
เข้มแข็ง

สินทรัพย์  
ส่วนใหญ่ปลอด  
ภาระผูกพัน

หนี้สินน้อย



ความมั่งคั่งสูง = สินทรัพย์ - หนี้สิน

## ความมั่งคั่ง... ของคุณต่อนี้มีเท่าไหร่

กรอกชื่อค่าสินทรัพย์  
ณ ปัจจุบัน (บาท)

งบดุลส่วนบุคคล

กรอกชื่อค่า  
หนี้สินค้าง (บาท)

สินทรัพย์

หนี้สิน

สินทรัพย์สภาพคล่อง  
(เงินสด เงินออมดุลเดียว ฯลฯ)

300,000

สินทรัพย์ลงทุน  
(เงินฝาก หุ้น กองทุน ฯลฯ)

500,000

สินทรัพย์ส่วนตัว  
(บ้านและที่ดินเพื่ออยู่อาศัย ฯลฯ)

3,000,000

สินทรัพย์รวม (1)

3,800,000

หนี้สินระยะสั้น  
(ไม่เกิน 1 ปี)

50,000

หนี้สินระยะยาว  
(มากกว่า 1 ปีขึ้นไป)

100,000

หนี้สินรวม (2)

150,000

ความมั่งคั่งสูง

ความมั่งคั่งสูง (1)-(2)

3,650,000

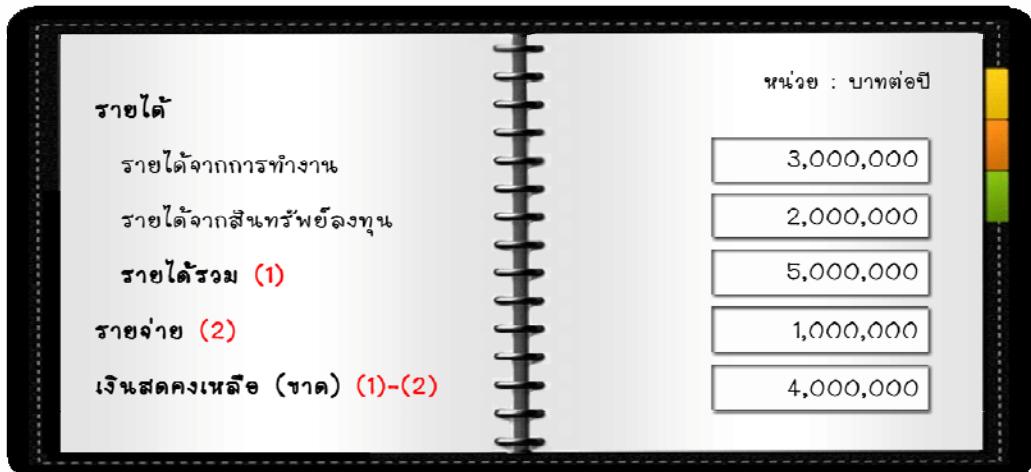
\* ตัวอย่างนี้เป็นเพียงแนวทางอย่างย่อเท่านั้น ทดลองคำนวณงบดุลส่วนบุคคลของตัวคุณเองฉบับเต็มได้ที่ [www.set.or.th/education](http://www.set.or.th/education)

## “งบรายได้และค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล”



## ความมั่งคั่ง... ของคุณมีโอกาสเพิ่มขึ้นหรือไม่

### งบรายได้ค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล



\* ตัวอย่างนี้เป็นเพียงแนวทางอย่างย่อเท่านั้น ทดสอบคำนวณบดุลส่วนบุคคลของตัวคุณเองฉบับเต็มได้ที่ [www.tsi-thailand.org](http://www.tsi-thailand.org)

## วัฏจักรงบการเงินส่วนบุคคล



## รู้จักเป้าหมายชีวิตและเป้าหมายทางการเงิน

- ประเมินความต้องการของตนเอง
- แยกระหว่าง “สิ่งที่อยากได้” (Wants) และ “สิ่งที่จำเป็นต้องมี” (Needs)
- นำ “สิ่งที่จำเป็นต้องมี” มากำหนดเป็นเป้าหมายก่อน
- เรียงลำดับความสำคัญของเป้าหมาย
- เป้าหมายที่ดีต้องเป็นไปตามหลัก SMART

เป้าหมายที่ดี... ตามหลัก SMART



## กรอบระยะเวลาในการกำหนดเป้าหมาย

เป้าหมายระยะสั้น

ไม่เกิน 1 ปี

เพื่อตอบสนอง  
ความต้องการส่วนบุคคล  
ในอนาคตอันใกล้

เป้าหมายระยะกลาง

1 - 5 ปี

เพื่อให้ตนเองและ  
ครอบครัวมีชีวิต  
ความเป็นอยู่สุขสบาย

เป้าหมายระยะยาว

มากกว่า 5 ปีขึ้นไป

เพื่อให้ตนเองและ  
ครอบครัวมีความมั่งคั่ง<sup>1</sup>  
และมั่นคงในอนาคต



ก้าวสู่หุ้นรอบที่ 5

ศูนย์เรียนรู้การพัฒนาค่าวาณุตร์ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
Copyright 2015 Thailand Securities (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

17

## ตัวอย่าง เป้าหมายชีวิตและเป้าหมายทางการเงินที่ดี

ระยะสั้น

เป้าหมาย

ระยะกลาง

ต้องการไปเที่ยวต่างประเทศในอีก 1 ปีข้างหน้า

จำนวนเงิน

ระยะยาว

ต้องการดาวน์บ้านใหม่ในอีก 5 ปีข้างหน้า

120,000 บาท

ต้องการมีเงินใช้ตอนแทร์ในอีก 20 ปีข้างหน้า

300,000 บาท

4,800,000 บาท

มีเป้าหมายชีวิตแล้ว ก็ต้องมีจำนวนเงินที่ต้องการด้วย  
เพราะหากไม่มีเงิน สิ่งที่คุณตั้งคิดเอาไว้  
คงเป็นเพียงแค่ความผันผวนที่ไม่วันเป็นจริง



ก้าวสู่หุ้นรอบที่ 5

ศูนย์เรียนรู้การพัฒนาค่าวาณุตร์ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
Copyright 2015 Thailand Securities (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

18

# ເປົ້າມາຍຊືວີຕ ວິດ ເປົ້າມາຍທາງການເງິນຕາມຊ່ວງອາຍຸຕ່າງ ຈ

ສານກາພ	ເປົ້າມາຍຮະຍະສັ້ນ	ເປົ້າມາຍຮະຍະກລາງ	ເປົ້າມາຍຮະຍະຍາວ
ນິສິຕປຣິນຍູຕຣີປຶສຸດທ້າຍ	<ul style="list-style-type: none"> <li>ທ່າງນ</li> <li>ມືບຕຣເຄຣດິຕ</li> <li>ຫຼື້ວເຄື່ອງເສີຍງໍາໝ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ຫຼື້ອຄໃຫ້</li> <li>ເຮັນຕ່ອປຣິນຍູຕຣີໂທ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ເຮັມຕັນແນກາລົງຖຸນ</li> </ul>
ຄນໂສດ ຂ່ວງອາຍຸ 20 – 30 ປີ	<ul style="list-style-type: none"> <li>ເງິນສໍາຮອງຈຸກເຈີນ</li> <li>ຫຼື້ອໂທຣທັນແລະເຄື່ອງເລັນ ດີວິຕີໃຫ້</li> <li>ເຂົ້ອບຮມເພື່ອເພີ່ມພູນຄວາມຮູ້</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ໄປເຖິງວ່າຕ່າງປະເທດ</li> <li>ຫຼື້ອປະກັນຊືວີ</li> <li>ລົງຖຸນໃນກອງຖຸນຮຸມເພື່ອກາ ເລື່ອງຫືພ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ເຮັມເກີບເງິນເພື່ອລົງຖຸນ</li> <li>ເກີບເງິນເພື່ອດາວັນນັ້ນ</li> <li>ເຮັມອອມເພື່ອກາເກີຍີຍືນ</li> </ul>
ແຕ່ງຈານແລ້ວແລະມີລູກ (ອາຍຸປະປາລນ 30 ກວ່າ)	<ul style="list-style-type: none"> <li>ເງິນສໍາຮອງຈຸກເຈີນ</li> <li>ຫຼື້ອກຮຽນປະກັນຊືວີເພີ່ມ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ຫຼື້ອຄົນທີ່ສອງ</li> <li>ເພີ່ມເງິນເກີບເພື່ອກາສຶກໜາບຸດ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ເພີ່ມເງິນໃນກາລົງຖຸນນາກຂັ້ນ</li> <li>ຫຼື້ອບ້ານ</li> </ul>
ແຕ່ງຈານແລ້ວແລະມີລູກໂດແລ້ວ (ອາຍຸປະປາລນ 50 ກວ່າ)	<ul style="list-style-type: none"> <li>ຫຼື້ອເຟອຣີໃຈວ່ົງຫຼຸດໃຫ້</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ໄປລອງເຮືອສໍາຮາຍ</li> <li>ໂອນຍ້າຍກາລົງຖຸນໄປສູ່ ຫລັກທຽພຍໍທີ່ໃຫ້ຮາຍໄດ້ສໍາເສນອ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ດັ່ງໃຈວ່າຈະເກີຍີຍືນຕອນອາຍຸ 60 ປີ</li> <li>ທ່ອງເຖິງວ່າຫຼູບແບບແລະເອເຊີຍ</li> </ul>

ທີມາ : ຮູ້ອັບດ້ານແນກາລົງຖຸນ, ກບນ, 2548, ພັ້ນ 17



ຄູນເສັ່ນເສີນກາພື້ນມາຄວານຮູ້ຕາດຖຸນ ດລາດເຄົກກີພຍແກກໄກຍ  
Copyright 2015 Thailand Securities (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

19



ວາງແພນເກີຍີຍືນອຍ່າງມົ່ນຄົງ  
ສິຕລົມນຸ່າຍີເງິນເດືອນ



ຄູນເສັ່ນເສີນກາພື້ນມາຄວານຮູ້ຕາດຖຸນ ດລາດເຄົກກີພຍແກກໄກຍ  
Copyright 2015 Thailand Securities (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

20

## วางแผนเกษียณ : เรื่องสำคัญ ไม่ทำไม่ได้



### ทำไมต้องวางแผนเกษียณ



#### Culture Change

การแต่งงานช้าลง  
น้อยลง และมีบุตรช้าลง



#### Aging Population

สูขอนามัยดีขึ้น อายุยืนขึ้น  
เกิดน้อยลง สัดส่วนผู้สูงอายุ  
สูงขึ้น อยู่โดยเดียวมากขึ้น

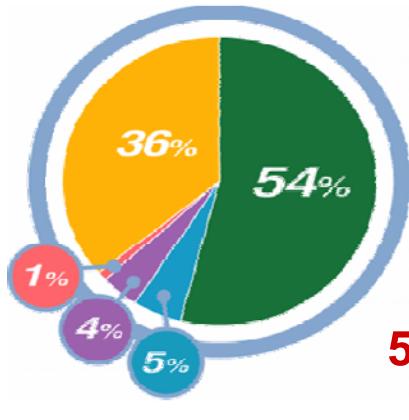


#### Modernization

ผู้สูงอายุหางานทำยากขึ้น  
จากเทคโนโลยี  
ที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

สภาวะสังคมไทยในปัจจุบัน

## คุณทราบหรือไม่ว่า... ประชากรที่เกษียณแล้ว 100 คน



- 36% มีอายุยืนไม่ถึง 65 ปี
- 54% ต้องพึ่งพาอาศัยผู้อื่น
- 5% ยังต้องทำงานอยู่
- 4% มีฐานะการเงินเป็นอิสระของตัวเอง
- 1% เป็นคนมั่งคั่ง

ทำอย่างไร... คุณถึงจะเป็น 5% ที่มีฐานะทางการเงินดี  
และบรรลุเป้าหมายตามที่ต้องการได้???

## วางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณ... สิ่งที่ต้องทำตลอดชีวิต



- ต้องการที่จะเกษียณอายุเมื่อใด
- ต้องการเงินทุนเท่าใดสำหรับใช้จ่ายหลังเกษียณ
- มีแหล่งเงินทุนอะไรบ้างที่สามารถนำไปใช้หลังเกษียณ
- ต้องออมเงินเท่าไหร่จึงพอใช้หลังเกษียณ
- ต้องนำเงินออมเพื่อเกษียณไปลงทุนอย่างไร เพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามที่ต้องการ

- วางแผนใช้จ่ายอย่างไรให้มีเงินใช้ไปตลอดชีวิต
- จะนำเงินออมเพื่อเกษียณที่เก็บมาทั้งชีวิตไปลงทุนอย่างไร ให้ได้ผลตอบแทนตามที่ต้องการ แต่ความเสี่ยงต่ำ

เกษียณอายุ คือ การสิ้นสุดการทำงานประจำ โดยทั่วไปมักจะเกษียณตอนอายุครบ 60 ปีบริบูรณ์

## 4 กับดัก... สกัดเกษียณอย่างเงชชม

ระยะเวลา  
แห่งช่วงชีวิต

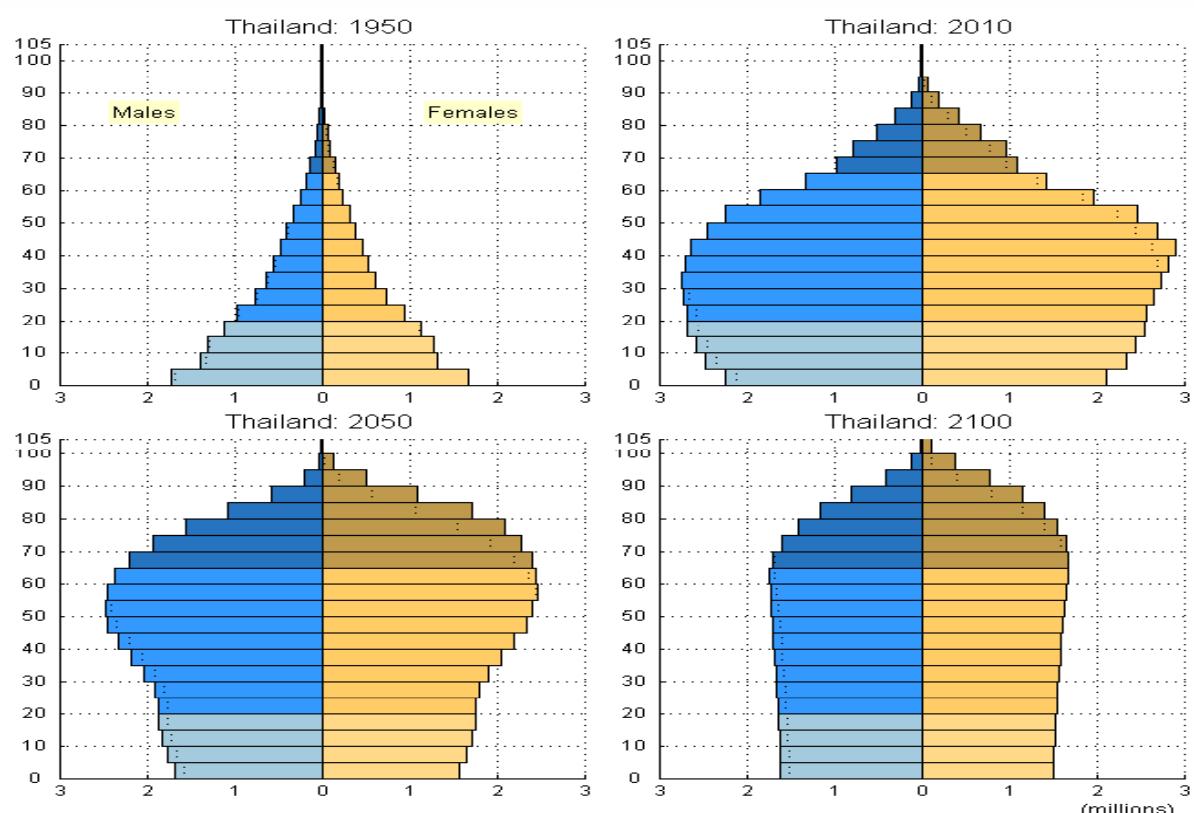
เงินเพื่อ

วิถีชีวิต

สุขภาพ



### 1. เมื่อมนษย์มีอายุยืนยาวขึ้น “จำนวนเงินที่ต้องการใช้ยามเกษียณอายุ” ก็จะเพิ่มขึ้นตามไปด้วย



## 2. แนวโน้มเงินเพื่อในช่วงเกษียณอายุ (Inflation)

- ภาวะเงินเพื่อทำให้เงินออม “ด้อยค่าลง”
- ระดับอัตราเงินเพื่อทั่วไปโดยเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณ 4%



อัตราเงินเพื่อ	3 ปี	5 ปี	10 ปี	20 ปี
3%	109	116	134	181
5%	116	128	163	265
8%	126	147	216	466
10%	133	161	259	673

หากกวันนี้คุณมีค่าใช้จ่ายในการครองชีพเดือนละ 10,000 บาท หรือปีละ 120,000 บาท  
ในอีก 20 ปีข้างหน้า หากเงินเพื่อปีละ 5%

ค่าครองชีพของคุณจะเพิ่มเป็น **เดือนละ 26,500 บาท หรือปีละ 318,000 บาท**

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

## 3. วิถีชีวิตหรือไลฟ์สไตล์ที่คุณต้องการ (Life Style)

- วิถีชีวิตหรือไลฟ์สไตล์จะเป็นตัวกำหนดจำนวนเงินที่คุณต้องการ
- เงินจำนวนที่ต้องการจะขึ้นอยู่กับ...
  - ✓ คุณภาพชีวิต
  - ✓ ปัญหาสุขภาพ
  - ✓ ภาระค่าใช้จ่ายต่างๆ
  - ✓ กิจกรรมหรืองานอดิเรกที่แต่ละคนวางแผนเอาไว้



## 4. ปัจจัยสุขภาพ (Health)

- ปัจจัยสุขภาพส่งผลกระทบต่อเงินออมเพื่อการเกษียณ
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสุขภาพจะเพิ่มมากขึ้น เมื่อเรารายุมากขึ้น
- เริ่มดูแลสุขภาพ โดยการ “ออกกำลังกาย” เสียตั้งแต่วันนี้



## เกษียณอย่างเกษมด้วย Retirement Planning

### 1. กำหนดเป้าหมาย :

คำนวณหา จำนวนเงินที่ต้องใช้ในวัยเกษียณ

(Retirement Fund Needed : **RF**)

### 2. จัดทำงบประมาณทางการเงิน :

- คำนวณหา จำนวนเงินออมที่มีเพื่อวัยเกษียณจากแหล่งต่างๆ (Source of Fund for Retirement : **SF**)
- คำนวณหา จำนวนเงินที่ต้องออมเพิ่มเพื่อวัยเกษียณ  
(Retirement Fund Shortage : **SH**)  $[SH = RF - SF]$



### 3. จัดทำแผนการออม / ลงทุน :

เพื่อเติมเต็มจำนวนเงินที่ต้องใช้ในวัยเกษียณที่ขาดไป (Savings / Investment Plan : **S / I**)

## “จำนวนเงินที่ต้องใช้ในวัยเกษียณ” (Retirement Fund Needed : RF)



สภาพการดำรงชีวิต  
สถานที่อยู่อาศัย  
สุขภาพร่างกาย  
งานอดิเรก  
การพักผ่อนหย่อนใจ  
ความมั่นคงของลูกหลาน  
ฯลฯ

จำนวนเงินที่ต้องใช้ของคุณ  
ควรจะครอบคลุมค่าใช้จ่ายเหล่านี้

การดำเนินชีวิตประจำวัน (ความจำเป็นพื้นฐาน)

การรักษาพยาบาล

การตอบสนองความต้องการส่วนตัว  
และการรักษาสภาพทางสังคม

การสร้างความมั่นคงให้กับญาติ

การอุทิศให้สังคม

## วิธีคำนวณจำนวนเงินที่ต้องใช้ในวัยเกษียณ (RF)

คำนวณได้โดย..

- คำนวณจาก รายได้ก่อนเกษียณ (Replacement Ratio Method)
- คำนวณจาก ค่าใช้จ่ายก่อนเกษียณ (Expense Method)



จำนวนเงินที่ควรจะมี  
ณ วันเกษียณอายุ

=

70% ของรายได้  
หรือค่าใช้จ่ายก่อนเกษียณ  
 $\times 12$  เดือน

X

จำนวนปีที่คาดว่า  
จะใช้ชีวิตอยู่  
หลังเกษียณอายุ

หมายเหตุ : วิธีนี้เป็นการคำนวณจำนวนเงินที่คุณต้องใช้โดยประมาณ ก่อนปรับค่าด้วยอัตราเงินเฟ้อ

“จำนวนเงินออมที่มีเพื่อวัยเกษียณจากแหล่งต่าง ๆ”

(Source of Fund for Retirement : SF)

- กองทุนประกันสังคม กรณีชราภาพ (SSO)
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) / กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (GPF)
- กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)
- กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)
- การประกันชีวิต
- เงินชดเชยตามกฎหมาย
- สินทรัพย์อื่น ๆ

“SF”

เงินออมเพื่อเกษียณที่มี  
จากแหล่งเงินทั้งหมดของคุณ

“จำนวนเงินที่ต้องออมเพิ่มเพื่อวัยเกษียณ”

(Retirement Fund Shortage : SH)

เปรียบเทียบ “จำนวนเงินออมที่มี” กับ “จำนวนเงินที่ต้องใช้เพื่อวัยเกษียณ”

$$SH = RF - SF$$



## “จัดทำแผนการออม / ลงทุน” (Savings / Investment Plan)



เขียนแผนทางการเงินเป็นลายลักษณ์อักษร



ลงมือปฏิบัติตามแผนทางการเงินที่วางไว้



ทบทวนและปรับปรุงแผน  
การออม / ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

ออมเร็วกว่า ผลตอบแทนมากกว่า... จะออมต่อเดือนน้อยกว่า

เป้าหมาย : 1 ล้านบาท เมื่ออายุ 60 ปี					
อัตราผลตอบแทน จากเงินออม / ลงทุน		8%	6%	4%	2%
อายุเมื่อเริ่ม ออม / ลงทุน	ระยะเวลา ออม / ลงทุน	เงินออม / ลงทุนต่อเดือน			
20	40	286.45	502.14	846.05	1,361.59
25	35	435.94	701.90	1,094.41	1,645.96
30	30	607.98	995.51	1,440.82	2,029.53
35	25	1,051.50	1,443.01	1,945.04	2,571.88
40	20	1,697.73	2,164.31	2,726.47	3,392.17
45	15	2,889.85	3,438.57	4,063.55	4,768.42
50	10	5,466.09	6,102.05	6,791.18	7,534.68
55	5	13,609.73	14,332.80	15,083.19	15,861.09

เริ่มออม /  
ลงทุนตั้งแต่  
ตอนอายุน้อยๆ  
เพื่อให้มีเงิน  
สะสมมากพอ  
ที่จะดำเนินชีวิต  
ในช่วงหลัง  
เกษียณอายุได้  
อย่างสบายๆ

**คำนวณความต้องการใช้เงิน  
หลังเกษียณอายุง่าย ๆ  
ด้วย “โปรแกรมออมเท่าไหร่... พอใช้เกษียณ”**



**คำนวณความต้องการใช้เงินที่ต้องใช้ในวัยเกษียณ**

ค่าใช้จ่าย ต่อเดือน หลังเกษียณ	จำนวนปีหลังเกษียณ			
	10 ปี	15 ปี	20 ปี	25 ปี
10,000 บ.	1.4 ลบ.	2.4 ลบ.	3.6 ลบ.	5.0 ลบ.
20,000 บ.	2.8 ลบ.	4.8 ลบ.	7.1 ลบ.	10.0 ลบ.
30,000 บ.	4.3 ลบ.	7.2 ลบ.	10.7 ลบ.	15.0 ลบ.
40,000 บ.	5.8 ลบ.	9.6 ลบ.	14.3 ลบ.	20.0 ลบ.
50,000 บ.	7.2 ลบ.	12.0 ลบ.	17.9 ลบ.	25.0 ลบ.

<http://www.set.or.th>

The screenshot shows the official website of the Thailand Stock Exchange (SET). At the top, there's a banner for the 'TFEX Challenge Academy 2015' with the text 'ตัวจริงเทรดจริง' (Real Traders). Below the banner, there's a navigation bar with links like 'การกำกับ', 'สินค้า/บริการ', 'ข้อมูลการซื้อขาย', 'ข้อมูลธุรกิจ/หลักทรัพย์', 'หน่วยงาน', 'ห้องเรียนบลอกทุน', 'หัว/กิจกรรม', 'Get Quote', and 'ลงชื่อเข้าใช้'. A large image of a woman smiling while looking at her smartphone is prominently displayed. To the right, there's a sidebar with sections for 'ห้องเรียนนักลงทุน', 'หัว/กิจกรรม', 'Get Quote', 'ลงชื่อเข้าใช้', 'ห้องเรียนบลอกทุน', 'หัวหัวใจ', 'เรื่องเด่นทางแผนกการเงิน', 'มือใหม่ปลดทุน', 'มือโปรปลดทุน', 'ห้องเรียนบลอกทุน (อบรม สัมมนา)', 'ห้องเรียนบลอกทุนออนไลน์', 'กิจกรรม/โครงการ', 'หัวหัวใจ', 'หัวหัวใจ', 'เครื่องมือการเงินออนไลน์', 'เครื่องมือการเงินออนไลน์', and 'เครื่องมือการเงินออนไลน์'. At the bottom, there's a footer with the SET logo, the text 'ก้าวสู่หุ้นรอบที่ 5', and copyright information: 'Copyright 2015 Thailand Securities (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.' and '39'.

## เครื่องมือการเงินออนไลน์



### เครื่องมือการเงินออนไลน์ เครื่องมือคำนวณควรรู้ก่อนลงทุน

#### TSI Money Tools

เครื่องมือวางแผนการเงินที่จะช่วยให้คุณบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้อย่างมั่นคง



#### โปรแกรมคำนวณ

- ตรวจสอบสภาพการเงินของคุณ
- ออมก่อนรออย่างว่า
- วางแผนสำหรับอุปสรรคทางการเงิน
- ออมเก่าไว้พร้อมใช้เกษียณ**
- หอพักฯพร้อมหอเช่ารายเดือน
- คิดเงินฝ่ายตนซื้อรถ
- คิดเงินฝ่ายตนซื้อบ้าน

#### ออมเก่าไว้พร้อมใช้เกษียณ



#### แบบทดสอบ

- ตรวจสอบสุขภาพทางการเงิน
- ค้นหาอาชีพที่เหมาะสมกับคุณ

#### TSI Investment Tools

เครื่องมือวางแผนการลงทุนที่จะช่วยให้คุณสร้างความมั่งคั่งได้ตามเป้าหมายที่วางไว้



#### โปรแกรมคำนวณ

- วางแผนประจำเดือน
- มาศจรรยาแห่งลงทุน 72



#### แบบทดสอบ

- คุณยอมรับความเสี่ยงได้แค่ไหน
- ต้นหากำไรได้ลักษณะของคุณ

อยากรู้ต้องออมเท่าไหร... ลองใช้ชี้มูลลงไว

มีเวลาเก็บเงิน  
25 ปี

ถึงเวลาใช้เงินแล้ว  
20 ปี



ปัจจุบันอายุ

35

จะเกษียณตอนอายุ

60

สิ้นอายุชีวิ

80

เงินเดือนปัจจุบัน	20,000	บาท/เดือน
ค่าใช้จ่ายปัจจุบัน	15,000	บาท/เดือน
เงินสะสมเพื่อเกษียณ อายุที่มีอยู่ตอนนี้	50,000	บาท
อัตราผลตอบแทน จากการออม / ลงทุน ที่อยู่เบื้องต้น	2.00	% ต่อปี

หักภาษียกเว้น ใช้เงินเดือน	21,985	บาท/เดือน
ต้องการเหลือเงิน ไว้เป็นยอดคง	1,000,000	บาท
อัตราเงินเพื่อ	3.00	% ต่อปี
อัตราผลตอบแทน จากการออม / ลงทุน	4.00	% ต่อปี

การกรอกข้อมูลเพิ่มเติมจะทำให้การวางแผนเพื่อเกษียณอายุของคุณสนับสนุนความเป็นจริง  
และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น คุณต้องการกรอกข้อมูลเพิ่มเติมหรือไม่ ?

ต่อไป

ใบต่อไป



ก้าวสู่การออมที่ 5

ศูนย์เรียนรู้การพัฒนาคุณภาพด้านการเงิน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
Copyright 2015 Thailand Securities (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

41

## 1. กรอกข้อมูลเกี่ยวกับอายุ

## 2. กรอกข้อมูลรายได้ ค่าใช้จ่าย อัตราผลตอบแทน และความต้องการใช้เงิน หลังเกษียณอายุ

## 3. กรอกข้อมูลเพิ่มเติม เพื่อวางแผนเกษียณอายุ

## 4. กรอกข้อมูลแหล่งเงินออม เพื่อเกษียณอายุ ได้แก่

- ประกันสังคม
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ /  
กองทุนบำเหน็จบำนาญ  
ชั้นนำ (กบข.)
- กองทุนรวมเพื่อการ  
เกษียณอายุ (RMF)
- ประกันชีวิต

คุณมีแหล่งเงินออมเพื่อเกษียณอายุเหล่านี้หรือไม่???

ประกันสังคม

ปีที่เริ่มทำงาน

ป. พ.ศ. 2540

ปัจจุบัน

ป. พ.ศ. 2554

อัตราการเข้าเงินเดือน

5.00 % ต่อปี

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

อัตราเงินสะสม

5.00 % ต่อเดือน

อัตราเงินลงทุน

5.00 % ต่อเดือน

อัตราผลตอบแทน

5.00 % ต่อปี

จำนำเงินในกองทุนที่มีล่าสุด

\* เงินสะสม

100,000 บาท

\* เงินลงทุน

100,000 บาท

\* ผลประโยชน์เงินสะสม

10,000 บาท

\* ผลประโยชน์เงินลงทุน

10,000 บาท

กองทุนรวมเพื่อการเก็บยศอาชญา

เงินสะสมที่มีในกองทุน RMF ล่าสุด

บาท

เงินลงทุนใน RMF รายปี

บาทต่อปี

อัตราผลตอบแทน

% ต่อปี



ก้าวสู่การออมที่ 5

ศูนย์เรียนรู้การพัฒนาคุณภาพด้านการเงิน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
Copyright 2015 Thailand Securities (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

42

គុណីមេឡែលំពេងគេនករណ៍ទៅកេរិយភាពខ្លួនខ្លួនទៅនឹងទៅនឹង???

- |   |  |            |
|---|--|------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> กองทุนบำเหน็จปันสุขรัชการ | (เฉพาะครบทั้งหมดไม่ใช่กิจกรรมเดลีสูงว่า อาทิตย์ อาทิตย์ อาทิตย์) |            |
| ปีที่เริ่มรับราชการ   | ปี พ.ศ.  |            |
| ปีปัจจุบัน  | ปี พ.ศ.  | % ต่อปี    |
| อัตราราคาธุรกิจและเงินเดือน                                   |  | % ต่อเดือน |
| อัตราผลตอบแทน   |  | % ต่อเดือน |
| จำนวนเงินในกองทุนที่มีล่าสุด                                  |  | บาท        |
| * เงินสะสม  |  | บาท        |
| * เงินสมทบ  |  | บาท        |
| * เงินของด้วย   |  | บาท        |
| * เงินประจำเดือน (ถ้ามี)                                      |  | บาท        |
| * ผลประโยชน์เงินสะสม  |  | บาท        |
| * ผลประโยชน์เงินสมทบ  |  | บาท        |
| * ผลประโยชน์เงินของด้วย                                       |  | บาท        |
| * ผลประโยชน์เงินประจำเดือน (ถ้ามี)                            |  | บาท        |

ประกันชีวิต

ทุ่มประภันชีวิต บำบัด



## 5. กรอกข้อมูลแหล่งเงินออม เพื่อเกณฑ์อายุ (ต่อ)



ก้าวสู่หุ้น SET 5

คุณยังสามารถพัฒนาความรู้ด้านทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
Copyright 2015 Thailand Securities (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

43

## 6. กดปุ่ม “ประมวลผล”

1500000



คำอธิบายเพิ่มเติม

สำหรับเงินทุกทั้งหมดที่สามารถใช้ได้หลังเก็บชีวิตอาชญาคดีจำนวน  
เพื่อเก็บชีวิตอาชญาคดีต่างๆ ของคุณ ซึ่งประกอบไปด้วย...

4,795,995 บาทนี้ มาจากแหล่งเงินออม

เงินออม / เงินลงทุนเพื่อเกียรติอาชญาที่เก็บสะสมเอาไว้	82,030 บาท
เงินปำนາຄูษารากพากประกันสังคม	1,296,517 บาท
เงินสะสมกินกองทุนสำรองเดือนธีพ	2,772,428 บาท

7. ระบบจะประมวลผลว่า...  
คุณมีเงินห้อมพอก็จะใช้  
ในยามเกี้ยวหนหรือไม่  
ถ้าไม่พอก็จะต้องห้อมเงิน  
เพิ่มขึ้นเดือนละเท่าไร

การคำนวณนี้เป็นการคำนวณ  
เพียงคร่าวๆ เท่านั้น  
อย่าลืมว่า... อาจมีเงินห้อม  
บางส่วนที่คุณไม่ได้รับเป็น  
เงินก้อนหนักที่นำไปที่เกษย์ณ  
แต่จะได้รับเป็นเงินรายเดือนไป  
เรื่อยๆ จนกว่าจะเสียชีวิต เช่น  
เงินบำนาญราชการจากกองทุน  
ประกันสังคม หรือเงินบำนาญ  
จากการตรวจการคลัง ฯลฯ



คุณยังสามารถพัฒนาความรู้ด้านหุ้น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
Copyright 2015 Thailand Securities (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

44

## สำรวจแหล่งเงินออม เพื่อการเกษียณที่มีอยู่ปัจจุบัน



### แหล่งเงินออมเพื่อวัยเกษียณ มาจาก...

- กองทุนประกันสังคม กรณีชราภาพ (SSO)
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) / กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (GPF)
- กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)
- กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)
- การประกันชีวิต
- เงินสดเชยตามกฎหมาย
- สินทรัพย์อื่น ๆ



# กองทุนประกันสังคม (Social Security Fund : SSO)



- เป็นกองทุนภาครัฐบังคับ
- จัดตั้งขึ้นเพื่อสร้างสวัสดิการพื้นฐาน และความมั่นคงในการดำรงชีวิตให้แก่ ลูกจ้างที่มีรายได้
- กำหนดผลประโยชน์ทดแทนไว้แน่นอน

เงื่อนไขและประโยชน์ทดแทน  
กรณีบำนาญชราภาพ

เงื่อนไขและประโยชน์ทดแทน  
กรณีบำเหน็จชราภาพ

## เงื่อนไขและประโยชน์ทดแทน กรณีบำนาญชราภาพ

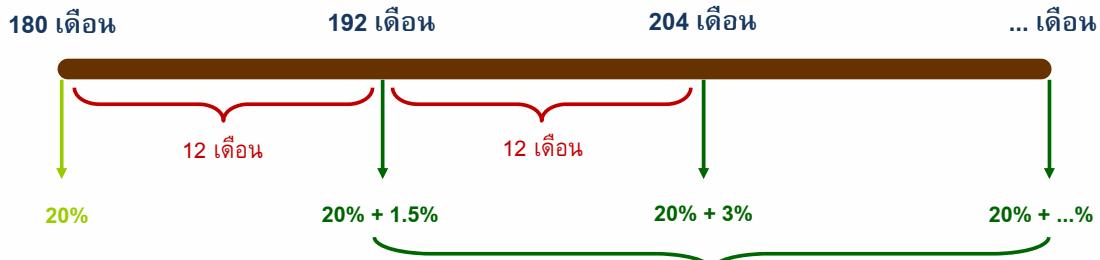
จำนวนเงินบำนาญที่ได้รับต่อเดือน

= 20% ของเงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย \*

\* เงินเดือนที่ใช้เป็นฐานในการคำนวณเงินสมทบไม่เกิน 15,000 บาท / เดือน

### เงื่อนไขการเกิดสิทธิ

- จ่ายเงินสมทบมาแล้วไม่น้อยกว่า 180 เดือน ไม่ว่าระยะเวลา 180 เดือนจะติดต่อกันหรือไม่ก็ตาม
- มีอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์
- ความเป็นผู้ประกันตนสิ้นสุดลง



ถ้าจ่ายเงินสมทบ > 180 เดือน จะได้รับ  
เงินบำนาญชราภาพเพิ่มขึ้นอีก 1.5% ต่อ<sup>ระยะเวลาการจ่ายเงินสมทบทุก 12 เดือน</sup>

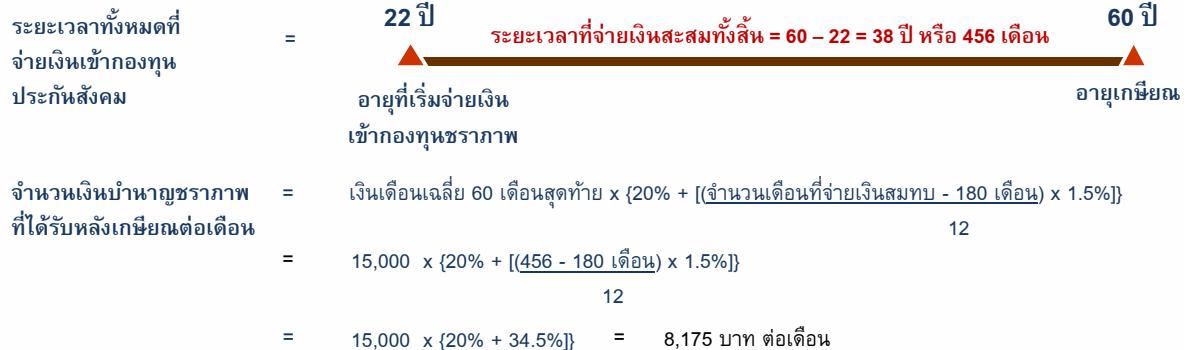
จำนวนเงินบำนาญที่ได้รับต่อเดือน

= เงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย x {20% + [(จำนวนเดือนที่จ่ายเงินสมทบ - 180 เดือน) x 1.5%]}

12

## ตัวอย่าง การคำนวณผลประโยชน์เงินบำนาญ

หากนาย A เริ่มจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนประกันสังคม กรณีชราภาพตั้งแต่อายุ 22 ปีบริบูรณ์ และจ่ายเงินเข้ากองทุนจนถึงเกษียณอายุ เมื่ออายุ 60 ปี โดยได้รับเงินเดือนเดือนสุดท้ายก่อนเกษียณอายุ 100,000 บาท จึงคำนวณหาเงินบำนาญชราภาพที่นาย A จะได้รับจากกองทุนประกันสังคม



หมายเหตุ : \* กองทุนประกันสังคม กรณีชราภาพเริ่มมีการหักเงินเข้ากองทุนครั้งแรก เมื่อเดือนธันวาคม ปี 2541  
 \* เศษของเดือนที่ไม่ถึงปีให้ตัดทิ้ง

## เงื่อนไขและประโยชน์ทดแทน กรณีบำเหน็จชราภาพ

### เงื่อนไขการเกิดสิทธิ

- จ่ายเงินสมทบไม่น้อยกว่า 180 เดือน
- มีอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ หรือเป็นผู้ทุพพลภาพ หรือถึงแก่ความตาย
- ความเป็นผู้ประกันตนสิ้นสุดลง

กรณีผู้รับเงินบำนาญชราภาพถึงแก่ความตาย  
ภายใน 60 เดือน นับตั้งแต่เดือนที่มีสิทธิ

ได้รับเงินบำนาญชราภาพ

จะได้รับเงินบำเหน็จชราภาพ 10 เท่าของเงินบำนาญ  
ชราภาพรายเดือนที่ได้รับคราวสุดท้ายก่อนถึงแก่ความตาย

1 เดือน

12 เดือน

< 180 เดือน

เงินสมทบที่ผู้ประกันตน  
จ่ายเข้ากองทุน

เงินสมทบที่ผู้ประกันตน

+ เงินสนับสนุนของนายจ้าง

+ ผลประโยชน์ตอบแทน

## กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund : PVD)

- เป็นกองทุนภาคสมัครใจ
- จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นเงินออมสำหรับใช้จ่าย  
ยามเกษียณ สำหรับลูกจ้างบริษัทเอกชน  
และรัฐวิสาหกิจ
- ผลประโยชน์ทดแทนขึ้นอยู่กับ  
อัตราเงินสะสม เงินสมทบ  
และผลประโยชน์ที่เกิด

### เงื่อนไขการเกิดสิทธิ

ต้องเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่น้อยกว่า 5 ปี และมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์

เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ลูกจ้างได้รับจาก  
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เมื่อลูกจ้างออกจากงาน  
 เพราะเกษียณอายุ จะ ได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษี  
 เงินได้บุคคลธรรมด้า

สมาชิกสามารถหักเงินเดือนเป็นเงินสะสมเข้ากองทุนได้ตั้งแต่ 2 - 15% ต่อเดือน ดังนั้น หากต้องการ  
ให้การออมเพื่อเกษียณอายุถึงเป้าหมายเร็วขึ้น ก็ควรจะหักเงินสะสมเข้ากองทุนในอัตราสูงสุด

## ตัวอย่าง การคำนวณผลประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

### สมมติฐาน

- เงินเดือน 10,000 บาทคงที่
- ผลตอบแทนของกองทุน 3% ต่อปี
- เงื่อนไขกองทุนจะจ่ายเงินสมทบ + ผลประโยชน์เงินสมทบ 50% เมื่ออายุงาน < 5 ปี  
และจะจ่าย 100% เมื่ออายุงาน > 5 ปีขึ้นไป

เงินสะสม ต่อเดือน		เงินสมทบ ส่วนนายจ้าง		รวม	ผลตอบ แทน ต่อปี	ผลประโยชน์จากเงินออมที่ได้รับตามอายุงาน			
%	บาท	%	บาท			4 ปี	5 ปี	10 ปี	15 ปี
2%	200	2%	200	400	144	15,512.89	26,248.37	56,677.42	91,953.03
5%	500	5%	500	1,000	360	40,522.31	69,331.23	158,109.13	271,414.72
10%	1,000	10%	1,000	2,000	720	90,454.32	158,714.95	416,786.66	832,413.72
15%	1,500	15%	1,500	3,000	1,080	150,116.66	271,578.88	825,376.71	1,939,261.96

## กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund : RMF)

- เป็นการออมเพื่อการเกษียณอายุแบบสมัครใจ ซึ่งภาครัฐส่งเสริมโดยให้สิทธิประโยชน์ทางภาษี
- เพิ่มทางเลือกในการสร้างหลักประกันให้ประชาชนมีเงินไว้ใช้เมื่อวัยเกษียณ
- รองรับข้อจำกัดของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ซึ่งสมาชิกไม่สามารถจ่ายเงินสะสม สูงกว่า อัตราเงินสมทบของนายจ้างได้

### สิทธิประโยชน์ทางภาษี



- มีสิทธิลดหย่อนภาษีสูงสุด 15% ของเงินได้ และไม่เกิน 500,000 บาท เมื่อนำรวมกับเงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- กำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุน ไม่ต้องเสียภาษีเงินได้ โดยลงทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน (เฉพาะกำไรที่เกิดจากเงินส่วนที่นำไปลดหย่อนภาษีเท่านั้น)

## กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund : LTF)

- เป็นกองทุนที่มีนโยบายลงทุนในหุ้นสามัญ ที่ให้ “สิทธิประโยชน์ทางภาษี” แก่ผู้ลงทุน
- หมายกับผู้ลงทุนที่สามารถรับความเสี่ยง จากความผันผวนของตลาดหุ้นได้



### สิทธิประโยชน์ทางภาษี

- มีสิทธิลดหย่อนภาษีสูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้ และไม่เกิน 500,000 บาท
- กำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุน : ไม่ต้องเสียภาษีเงินได้ โดยลงทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน (เฉพาะกำไรที่เกิดจากเงินที่ลดหย่อนภาษีเท่านั้น)
- เงินปันผล : ผู้ลงทุนสามารถเลือกที่จะเสียภาษี ณ ที่จ่าย (10%) หรือรวมเป็นฐานรายได้ปลายปีเพื่อเสียภาษี

## การประกันชีวิต (Life Insurance)

- เป็นเครื่องมือในการ “บริหารความเสี่ยง”  
ช่วยบรรเทาผลกระทบทางการเงินที่อาจเกิดขึ้น  
กับผู้เอาประกันและผู้อยู่ในอุปการะ<sup>ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝันกับผู้เอาประกัน</sup>
- การเป็นแหล่งเงินออมสำหรับใช้ในวัยเกษียณ
  - ✓ การประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ (Endowment Insurance) ถ้าผู้เอาประกันภัยยังคงมีชีวิตอยู่ในวันครบกำหนดสัญญาประกันภัย ผู้เอาประกันจะได้รับเงินผลประโยชน์เป็นเงินก้อน
  - ✓ การประกันชีวิตแบบเงินได้ประจำ (Annuities) ถ้าผู้เอาประกันมีชีวิตอยู่ตามที่ระบุในสัญญา บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินผลประโยชน์ให้กับผู้เอาประกันภัยเป็นรายเดือนหรือรายปีจนกว่าผู้เอาประกันภัยจะเสียชีวิต



## เงินชดเชยตามกฎหมาย (Legal Severance Pay)

เงินชดเชยที่จ่ายให้แก่ลูกจ้างอันเนื่องมาจากการเลิกจ้าง

- สิ้นสุดสัญญาจ้าง
- เกษียณอายุ
- นายจ้างไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้



อายุงาน	เงินชดเชยที่ได้รับ
ทำงานติดต่อกันครบ 120 วัน แต่ไม่ถึง 1 ปี	$\geq 30$ วัน
ทำงานติดต่อกันครบ 1 ปี แต่ไม่ถึง 3 ปี	$\geq 90$ วัน
ทำงานติดต่อกันครบ 3 ปี แต่ไม่ถึง 6 ปี	$\geq 180$ วัน
ทำงานติดต่อกันครบ 6 ปี แต่ไม่ถึง 10 ปี	$\geq 240$ วัน
ทำงานติดต่อกันครบ 10 ปีขึ้นไป	$\geq 300$ วัน

## การออมในรูปของสินทรัพย์อื่น ๆ

- หลักทรัพย์เพื่อการลงทุน เช่น หุ้นสามัญ พันธบัตร หุ้นกู้
- อสังหาริมทรัพย์
- เงินสด / สินทรัพย์ใกล้เคียงเงินสด
- สินทรัพย์ส่วนตัว เช่น เพชร ทอง
- อื่น ๆ



PVD แหล่งเงินออมหลัก  
เพื่อการเกษียณ



## คุณรู้จักเงินออม PVD ของคุณดีแล้วหรือยัง?

เงิน PVD สะสมของคุณ  
เป็นเท่าไรแล้ว?

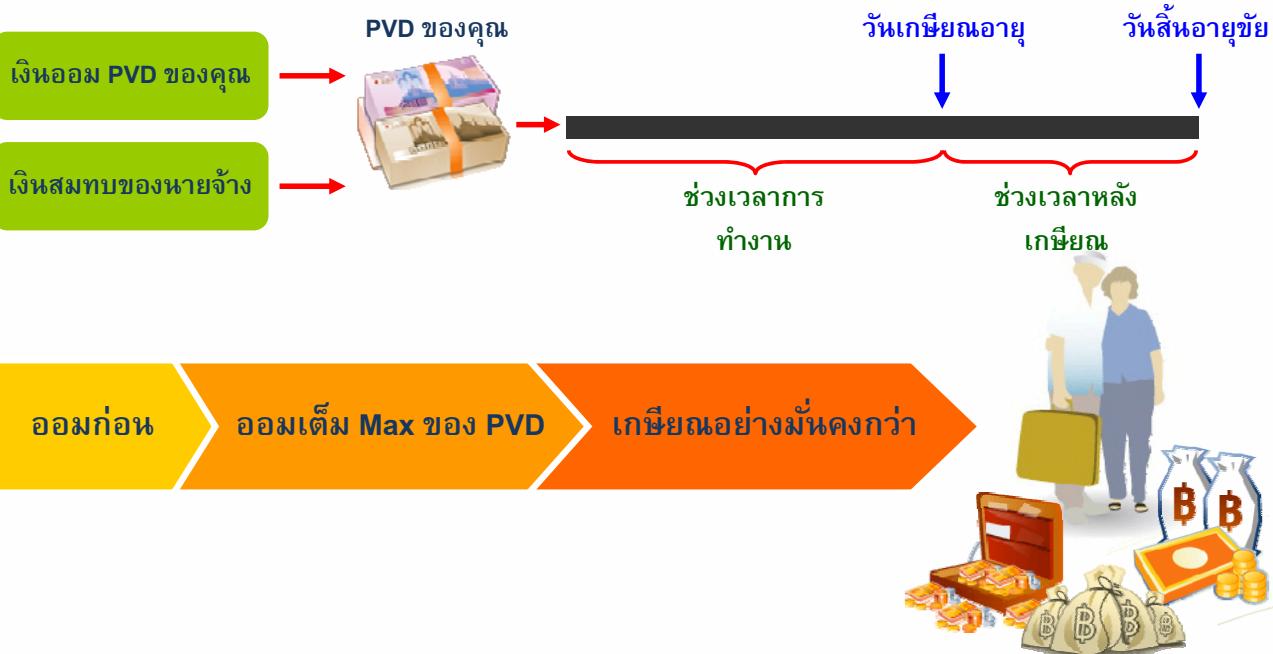
ทุกวันนี้คุณออมเงินผ่าน PVD  
ในอัตราเท่าไร?  
และนายจ้างสมทบให้เท่าไร?

เงิน PVD ของคุณได้รับ<sup>†</sup>  
ผลตอบแทนเท่าไร?

คุณจะนำเงิน PVD ของคุณ  
ไปทำอะไรบ้างในอนาคต?



## PVD ใช้ในการวางแผนเกษียณอย่างไร



ถ้าเงินสะสม PVD ที่คาดว่าจะได้รับตอนเกษียณ  
ไม่เพียงพอ กับความต้องการใช้เงินหลังเกษียณ



ต้องหาวิธี “เพิ่มผลตอบแทนจากเงินออม PVD  
ผ่าน Employee's Choice”

และ “ออมเงินเพิ่ม” เป็น Additional Retirement Fund ผ่านตราสารทางการเงินประเภทต่างๆ  
เช่น RMF LTF หุ้น ฯลฯ

## 1

## เพิ่มค่าเงินออม PVD ด้วย Employee's Choice

### Employee's Choice คืออะไร???

คือ ทางเลือกที่เปิดโอกาสให้สมาชิกกองทุนสำรวจเลี้ยงชีพสามารถเลือกนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของตนเอง โดยคำนึงถึง อายุ ผลตอบแทนที่ต้องการ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้



#### ประโยชน์ของการมี Employee's Choice

- เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองได้ เพราะแต่ละคนมี Risk Profile, Objective และ Constraints ต่างกัน
- ได้รับผลตอบแทนที่คาดหวังตามนโยบายการลงทุนที่เลือกเอง
- กระจายความเสี่ยงได้ด้วยการเลือกหลายนโยบายการลงทุน

## รูปแบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทั่วไป

รูปแบบกองทุน Provident Fund เดิม  
(นายจ้าง 1 ราย มี 1 กองทุน 1 นโยบาย)

บริษัทจัดการมักเลือกนโยบายการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำเพื่อรักษาเงินต้น จึงทำให้ผลตอบแทนต่ำไปด้วย



ลูกจ้าง A



นายจ้าง



PVD



ลูกจ้าง C



ลูกจ้าง B

อาจกระจายความเสี่ยงไม่พอ  
ผลตอบแทนผันผวนมาก  
ทำให้สมาชิกบางส่วนอาจรับไม่ได้

นโยบายการลงทุนที่เลือกอาจไม่เหมาะสมกับตนเอง  
ทำให้ได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าที่คาดหวัง

ที่มา : [www.sec.or.th](http://www.sec.or.th)



ห้องเรียนรู้ SET

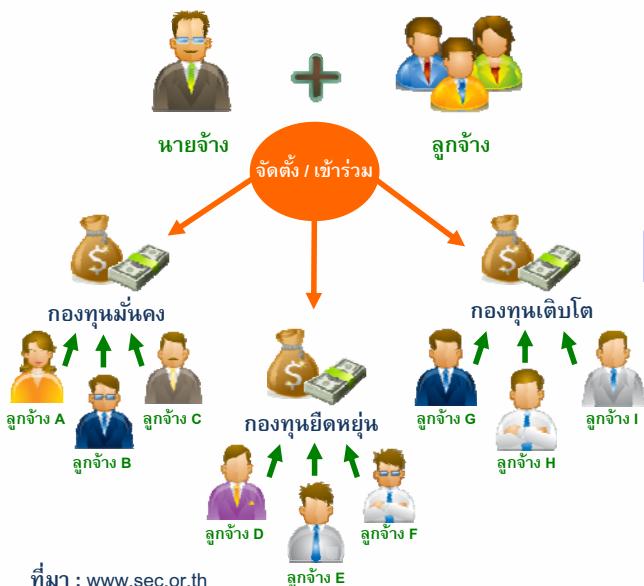
ศูนย์เรียนรู้การพัฒนาคุณธรรมตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
Copyright 2015 Thailand Securities (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

63

## รูปแบบกองทุน Employee's Choice

แบบที่ 1

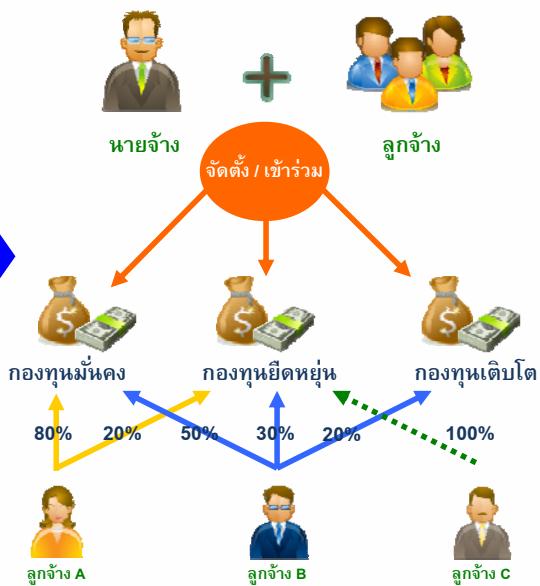
สมาชิกเลือกนโยบายใดนโยบายหนึ่งได้เพียงนโยบายเดียว



ที่มา : [www.sec.or.th](http://www.sec.or.th)

แบบที่ 2

สมาชิกสามารถเลือกนโยบายได้มากกว่า 1 นโยบาย



ศูนย์เรียนรู้การพัฒนาคุณธรรมตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
Copyright 2015 Thailand Securities (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

64



ห้องเรียนรู้ SET

2

## สินทรัพย์ทางการเงิน... ทางเลือก Additional Retirement Fund



ทางเลือกที่เพิ่มเงินออมได้  
ประหยัดภาษีด้วย



## สรุปแนวทาง... การวางแผนเกษียณฉบับมุ่งเน้นเดือน



# เทคนิคการออมเงินผ่าน “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ”

1

ออมผ่านกองทุน  
สำรองเลี้ยงชีพให้เต็มสิทธิ

กรณี	เงินเดือน (บาท)	อัตรา เงินสะสม (%)	อัตรา เพิ่นสภาพ (%)	อัตรา เงินตอบ ตัวได้รับ (%)	เงินออม ต่อเดือน (บาท)	เงินออม ต่อปี (บาท)
1	30,000	3%	3%	6%	1,800	21,600
2	30,000	10%	10%	20%	6,000	72,000
จำนวนเงินลงทุนที่ 2 มากกว่ากรณีที่ 1						50,400
ก้าวตามเป้าหมายเวลา 20 ปี มีเงินออมเพิ่มขึ้น						1,008,000

2

เลือกนโยบายการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  
ที่เหมาะสมกับตนเอง (ถ้าบริษัทมี Choice ให้เลือก)



Thailand Securities Institute