Young Financial Star Competition 2016
K
วางแผนการเงินของ คุณศตวรรษ ไหมไทย
โดย นาย ธรรมฐิติ ปิ่นโต มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์

Young Financial Star Competition 2016
“ทุกคนมีความฝัน”

Young Financial Star Competition 2016
AGENDA
K-Expert
1
2
3
4
Customer analysis
Financial Objective
Strategic Plan
Customer appointment

Young Financial Star Competition 2016
K
Customer Analysis
Customer analysis
Customer Objective
Strategic Plan
Summary
Customer Appointment

Customer Overview

1

คุณศตวรรษ ไหมไทย

(อายุ 55 ปี)

เงินเดือน 5,000,000 บาทต่อปี

2

คุณอนุศนิยา ไหมไทย

(ภรรยา)

3

คุณภูวดล ไหมไทย

(บุตรชาย อายุ 22 ปี)

ศึกษาอยู่ปริญญาตรีปี 4

4

คุณแม่ของคุณศวรรษ

เป็นโรคหัวใจ

5

คุณพ่อของคุณอนุศนิยา

มีธุรกิจเป็นของตัวเอง

Customer analysis | Customer Objective | Strategic Plan | Summary | Customer Appointment

Customer Analysis

Current Situation Analysis

Financial Status Analysis

Customer analysis | Customer Objective | Strategic Plan | Summary | Customer Appointment

Customer Analysis

Current Situation Analysis

อายุ 55 ปี อีก 5 ปี เกษียณ

เดินทางไปต่างประเทศบ่อยมาก

ลูกอายุ 22 ปีอีก 2 ปีจบปริญญาโท

มารดาป่วยเป็นโรคหัวใจ

Customer analysis | Customer Objective | Strategic Plan | Summary | Customer Appointment

Customer Analysis

Financial Status Analysis

ปัจจุบันมีเงินได้จำนวนมากทั้งจากงานประจำ และ สินทรัพย์ลงทุน

มีการออมการลงทุนปีละ 1,500,000 บาท

มีสัดส่วนมูลค่าการลงทุนในพอร์ต 42,551,319 บาท

แบบประเมินความเสี่ยงได้ 35 คะแนน

มีกองทุนจำนวนมาก 97 กอง

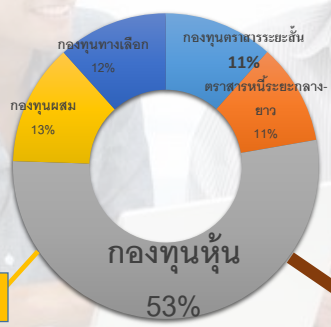
Customer analysis | Customer Objective | Strategic Plan | Summary | Customer Appointment

RISK PROFILE : NOW

ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่อายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก
เสี่ยงต่ำ	> 60%		<20%	<10%	<5%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	<20%	<70%		<20%	<10%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	<10%	<60%		<30%	<10%
เสี่ยงสูง	<10%	<40%		<40%	<20%
เสี่ยงสูงมาก	<5%	<30%		>60%	<30%

Customer analysis | Customer Objective | Strategic Plan | Summary | Customer Appointment

PORTFOLIO



ตราสารระยะสั้น	11.57%
ตราสารหนี้ระยะกลาง-ยาว	10.67%
กองทุนทางเลือก	11.65%
กองทุนผสม	12.82%
กองทุนหุ้น	53.28%

Customer analysis | Customer Objective | Strategic Plan | Summary | Customer Appointment

FINANCIAL OBJECTIVE

1 **Son's education**

5,981,626 *บาท*

2560-2561

2 **Retirement**

36,385,644 *บาท*

2564-2584

FINANCIAL OBJECTIVE

1 **Son's education**

5,981,626 *บาท*

2560-2561

เป้าหมาย	:ระยะสั้น
ความสำคัญ	:สูง
ความเสี่ยงที่รับได้	:น้อยมาก

2 **Retirement**

36,385,644 *บาท*

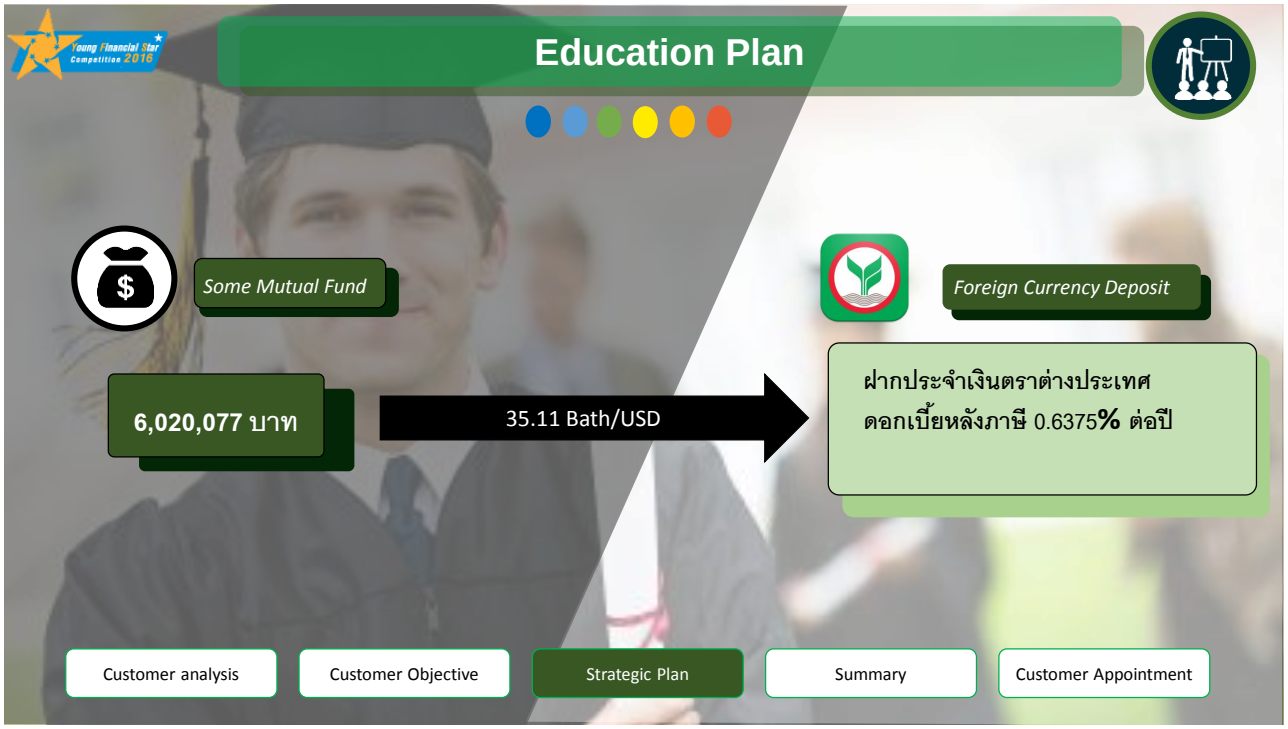
2564-2584

เป้าหมาย	:ระยะกลาง
ความสำคัญ	:สูง
ความเสี่ยงที่รับได้	:ปานกลาง

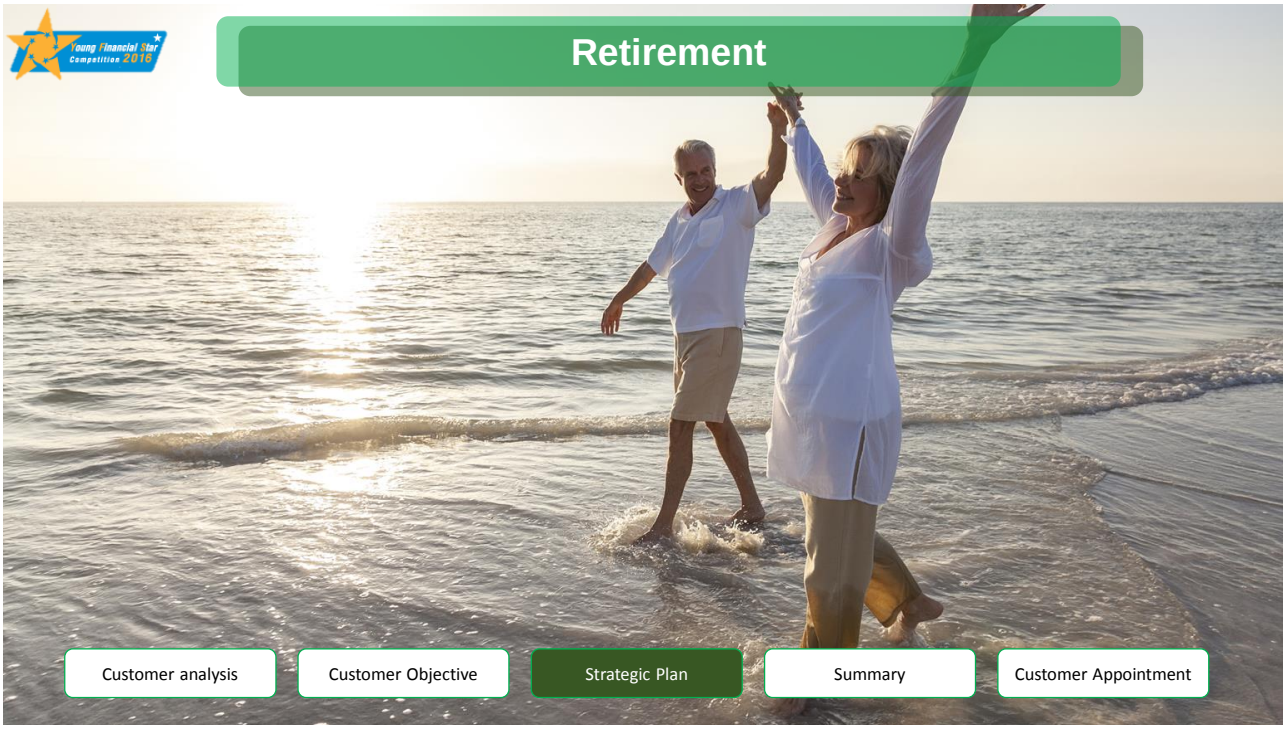
Customer analysis | Customer Objective | Strategic Plan | Summary | Customer Appointment

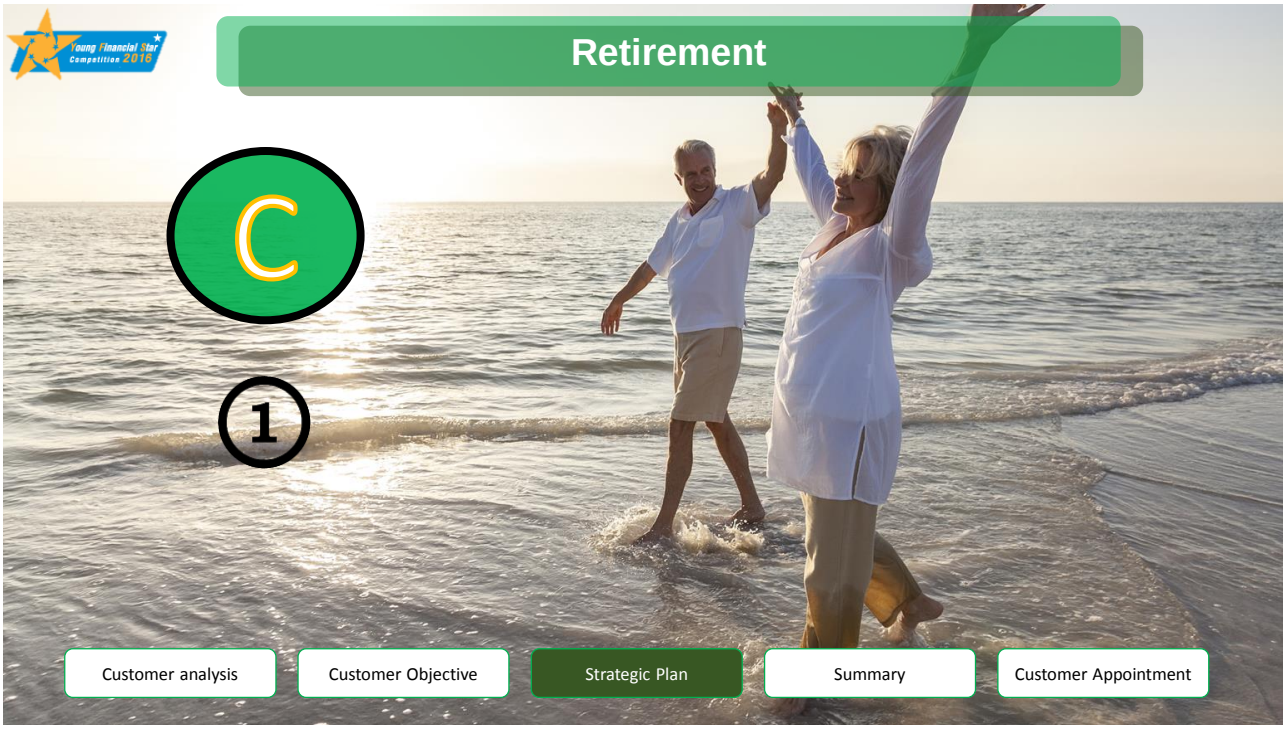
Young Financial Star Competition 2016
GOAL BASED INVESTMENT
ลงทุนแบบ Total return approach
Customer analysis
Customer Objective
Strategic Plan
Summary
Customer Appointment

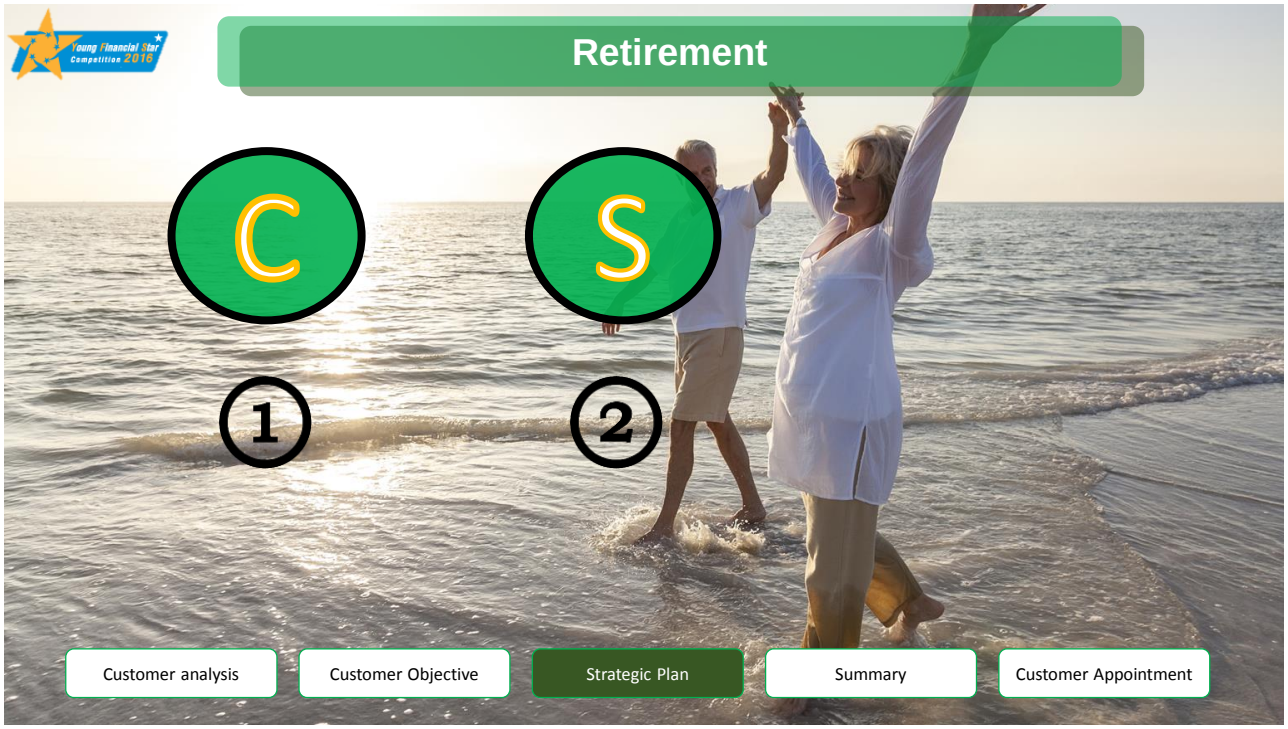
Young Financial Star Competition 2016
Education Plan
Customer analysis
Customer Objective
Strategic Plan
Summary
Customer Appointment

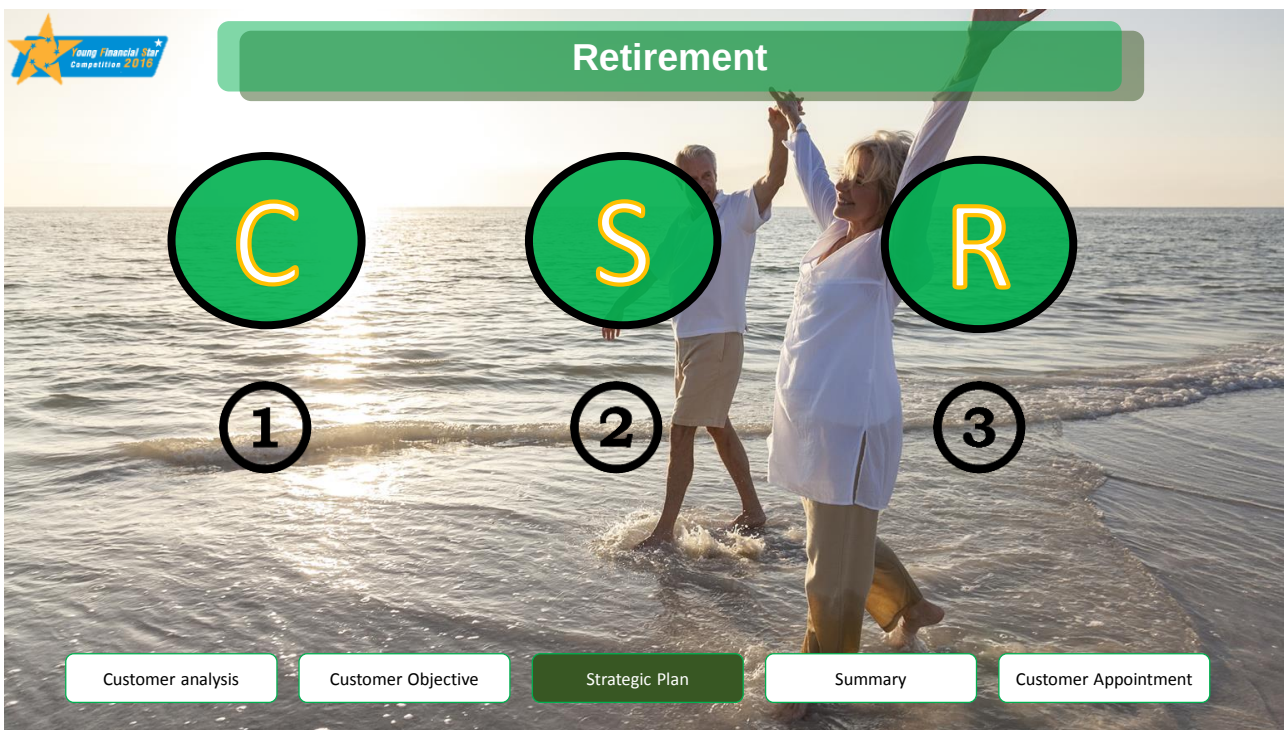

Young Financial Star Competition 2016
Education Plan
Some Mutual Fund
6,020,077 บาท
35.11 Bath/USD
Foreign Currency Deposit
ฝากประจำเงินตราต่างประเทศ
ดอกเบี้ยหลังภาษี 0.6375% ต่อปี
Customer analysis
Customer Objective
Strategic Plan
Summary
Customer Appointment

Why ???
เป้าหมาย :ระยะสั้น
ความสำคัญ :สูง
ความเสี่ยงที่รับได้ :น้อยมาก
ปิดทั้งความเสี่ยงการลงทุนและ
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน
Customer analysis
Customer Objective
Strategic Plan
Summary
Customer Appointment

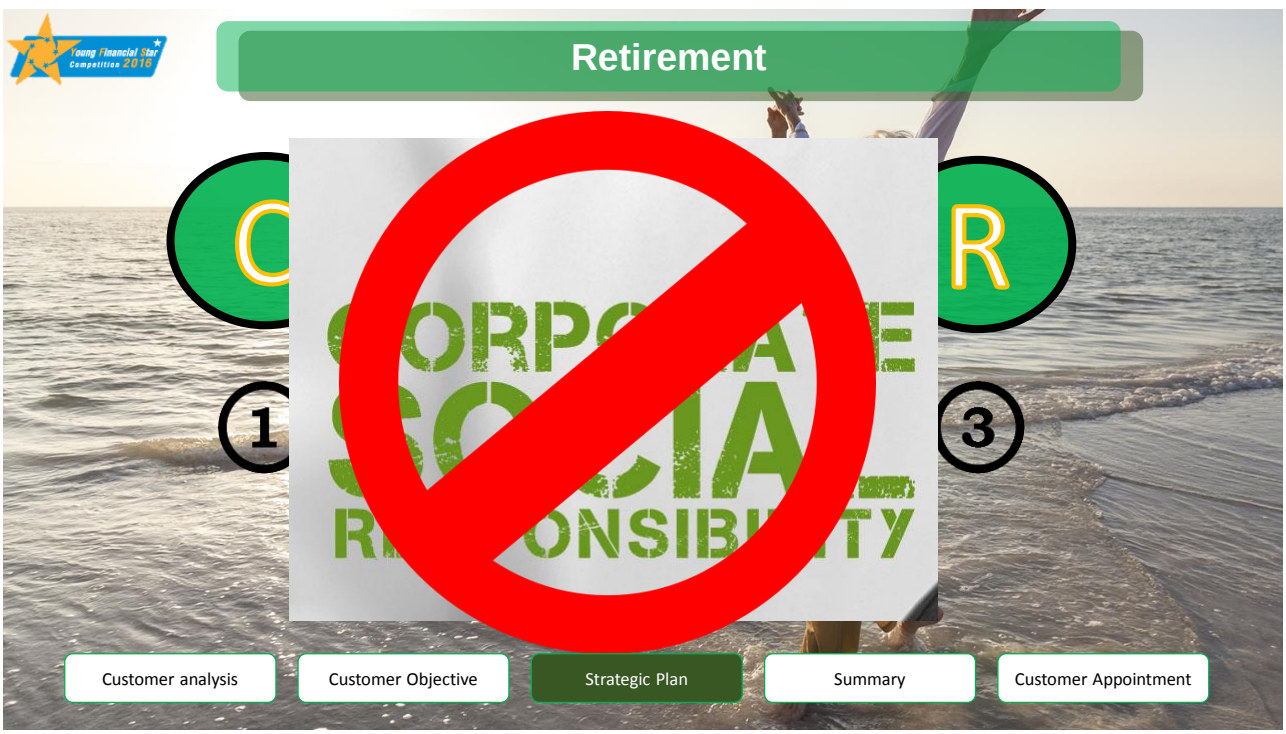

Young Financial Star Competition 2016
Retirement
Customer analysis
Customer Objective
Strategic Plan
Summary
Customer Appointment


Young Financial Star Competition 2016
Retirement
C
1
Customer analysis
Customer Objective
Strategic Plan
Summary
Customer Appointment


Young Financial Star Competition 2016
Retirement
C
S
1
2
Customer analysis
Customer Objective
Strategic Plan
Summary
Customer Appointment


Young Financial Star Competition 2016
Retirement
C
S
R
1
2
3
Customer analysis
Customer Objective
Strategic Plan
Summary
Customer Appointment

Young Financial Star Competition 2016
Retirement
C
R
1
3
CORPORATE
SOCIAL
RESPONSIBILITY
Customer analysis
Customer Objective
Strategic Plan
Summary
Customer Appointment


Young Financial Star Competition 2016
Retirement
C
R
1
3
Customer analysis
Customer Objective
Strategic Plan
Summary
Customer Appointment

Retirement

1 **C** — CORRELATION : เลือกกองที่ correlation ระหว่างกองต่ำ

2 **S** — STATUS : เลือกกองที่เหมาะสมกับสถานะของลูกค้า

3 **R** — RISK PROFILE : เลือกกองที่อยู่ในกรอบความเสี่ยงที่ลูกค้ารับได้

97 FUNDS

k20sltf
k70ltf
Kgltf
ksdltf
kdltf
KFLTFD70
KFLTFDIV
ABLTF
70/30-DLTF
BIG CAP-DLTF
VALUE-DLTF
CG-LTF
KBLRMF
KEURMF
KFIRMF
KGARMF
KGDRMF
KGHRMF
KSFRMF
KS50RMF
KGBRMF

KFCASHRMF
KFEURORMF
KFHCARERMF
KFGOLDRMF
KFGOVRMF
KFDIVRMF
ABSI-RMF
ABSC-RMF
ABAPAC-RMF
UHCRMF
UOBGRMF-H
SVRMF
ERMF
K-CASH
KFCASH
ABCC
UOBSD
K-MONEY
GOVBOND
k-sfplus

KF-TRB
ADR-D
k fixed
k-gb
K-2520
K-2530
K-GA
K-PLAN3
KFLS30PLUS
KFLS55PLUS
KF-ELI
ABFC
MIX-D1585
TBF
K-ASIA
K-SET50
K-CHINA
K-INDIA
K-EQUITY
K-EUROPE
K-EUSAGE

K-VALUE
RKF-HI2
KFFIN-D
KFSDIV
KFVALUE
KF-EM
KF-EUROPE
KF-HCHINAD
KF-HEUROPE
KF-HJAPAND
KF-SMCAPD
KF-US
ABG
ABSM
ABTED
ABAG
ABAGS
ABCG
ABEG
ABIG

ABJO
UOBSDF
VFOCUS-D
K-BANKING
K-ENERGY
K-ICT
K-GPROP
K-GHEALTH
KF-HEALTHD
K-ARGI
K-GOLD
K-OIL
KFGOLD
KF-HGOLD
KF-OIL
kpnpf
amata b.grimm pppif
BTSGIF
Egatif

12 FUNDS

EXPECTED RETURN OF 5.32%

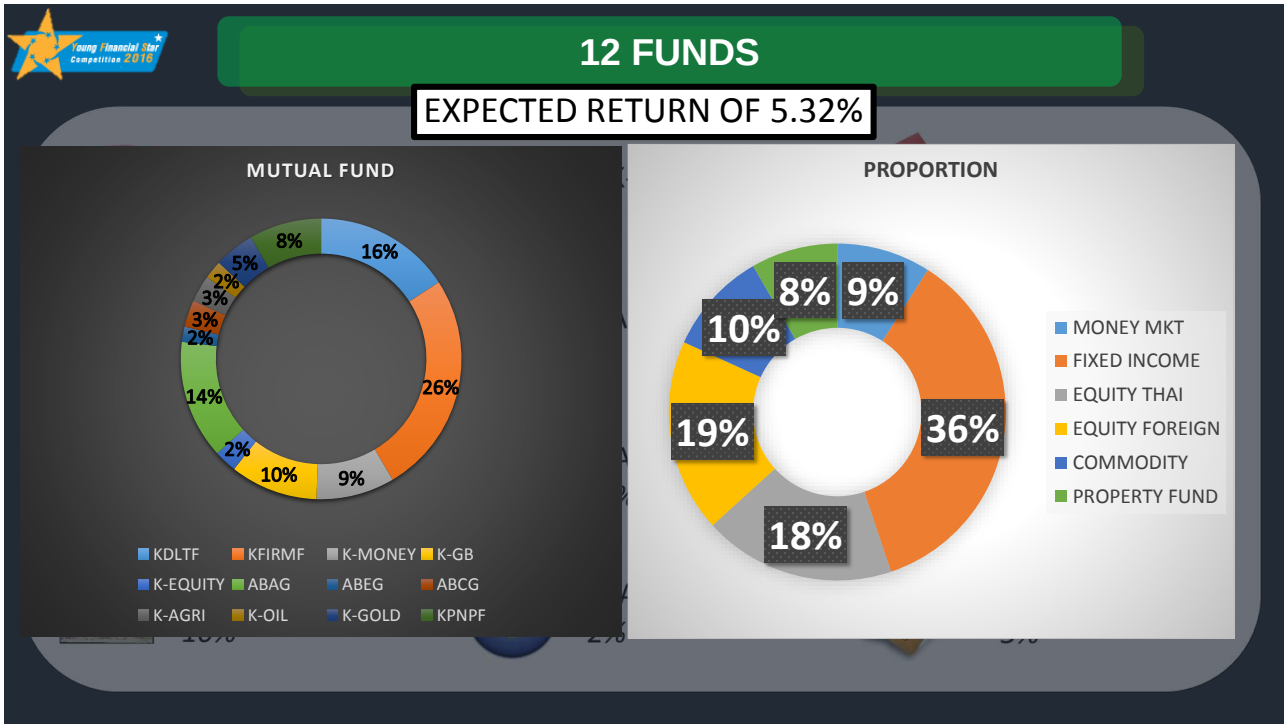
1. KDLTF *16%*
2. KFIRMF *26%*
3. K-MONEY *9%*
4. K-GB *10%*
5. K-EQUITY *3%*
6. ABCG *3%*
7. ABAG *13%*
8. ABEG *2%*
9. KPNPF *8%*
10. K-OIL *2%*
11. K-AGRI *3%*
12. K-GOLD *5%*

WHY????

1. การกระจายความเสี่ยง
2. สภาพคล่องเผื่อเกิดเหตุไม่คาดฝัน เช่น ค่ารักษาพยาบาลของมารดา
3. เป็นคนที่เดินทางต่างประเทศบ่อย จึงใช้เงินต่างประเทศบ่อยมาก
4. กองทุนภาษีไม่ยังไม่สามารถขายได้
5. ลูกค้าเลือกกอง K สำหรับกองในประเทศ และเลือกกอง Aberdeen สำหรับกอง ต่างประเทศ
6..ลงทุนสินทรัพย์ภายในกรอบ Risk Profile

ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่อายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก
เสี่ยงสูง	<10%	<40%		<40%	<20%

Customer analysis | Customer Objective | Strategic Plan | Summary | Customer Appointment

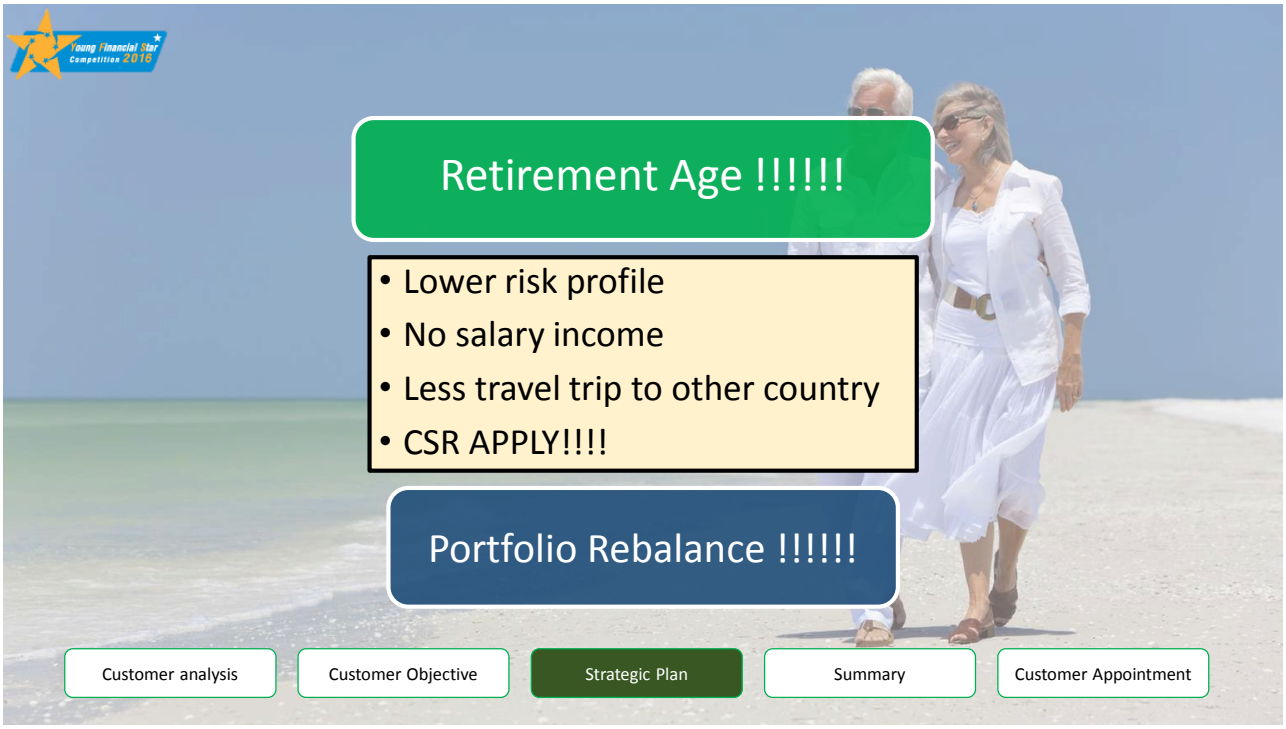

Young Financial Star Competition 2016
12 FUNDS
EXPECTED RETURN OF 5.32%
MUTUAL FUND
16%
26%
9%
10%
2%
14%
2%
3%
3%
2%
5%
8%
KDLTF
KFIRMF
K-MONEY
K-GB
K-EQUITY
ABAG
ABEG
ABCG
K-AGRI
K-OIL
K-GOLD
KPNPF
PROPORTION
9%
36%
18%
19%
10%
8%
MONEY MKT
FIXED INCOME
EQUITY THAI
EQUITY FOREIGN
COMMODITY
PROPERTY FUND

Young Financial Star Competition 2016
Retirement Age !!!!!!
• Lower risk profile
• No salary income
• Less travel trip to other country
• CSR APPLY!!!!
Portfolio Rebalance !!!!!!
Customer analysis
Customer Objective
Strategic Plan
Summary
Customer Appointment

RISK PROFILE : RETIRED

ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่อายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก
เสี่ยงต่ำ	> 60%		<20%	<10%	<5%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	<20%	<70%		<20%	<10%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	<10%	<60%		<30%	<10%
เสี่ยงสูง	<10%	<40%		<40%	<20%
เสี่ยงสูงมาก	<5%	<30%		>60%	<30%

Customer analysis | Customer Objective | Strategic Plan | Summary | Customer Appointment



7 FUNDS

EXPECTED RETURN = 4.19%

1. K-MONEY
20%

2. K-FIXED
35%

3. K-GB
20%

4. K-EQUITY
10%

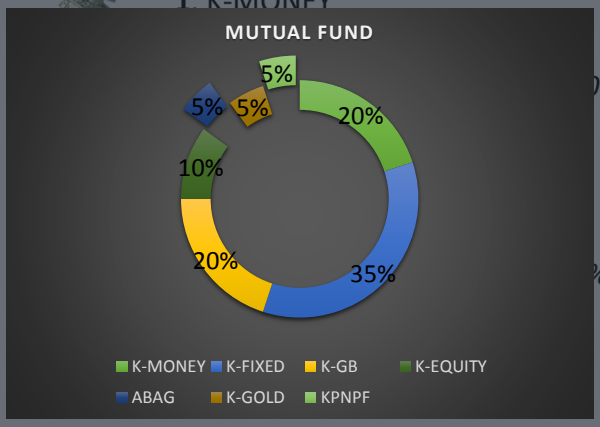
5. ABAG
5%

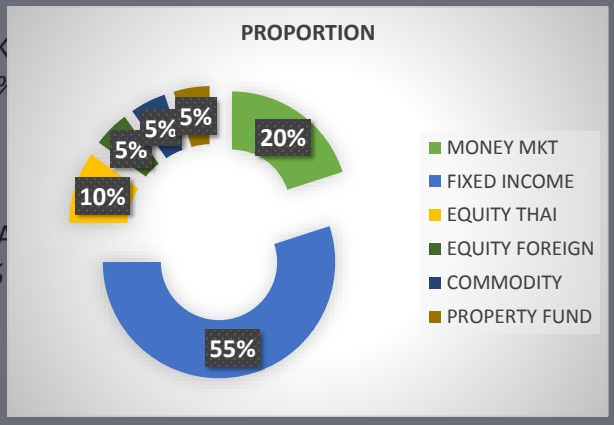
6. KPNPF
5%

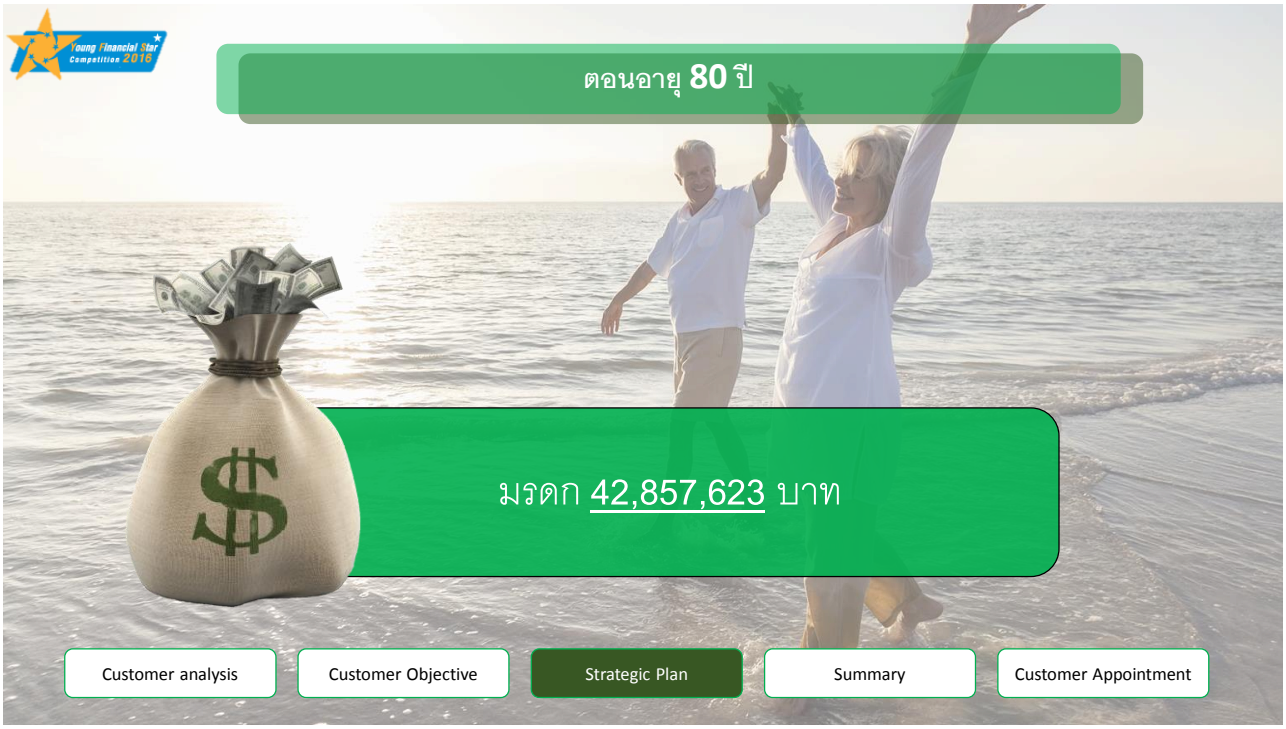
7. K-GOLD
5%

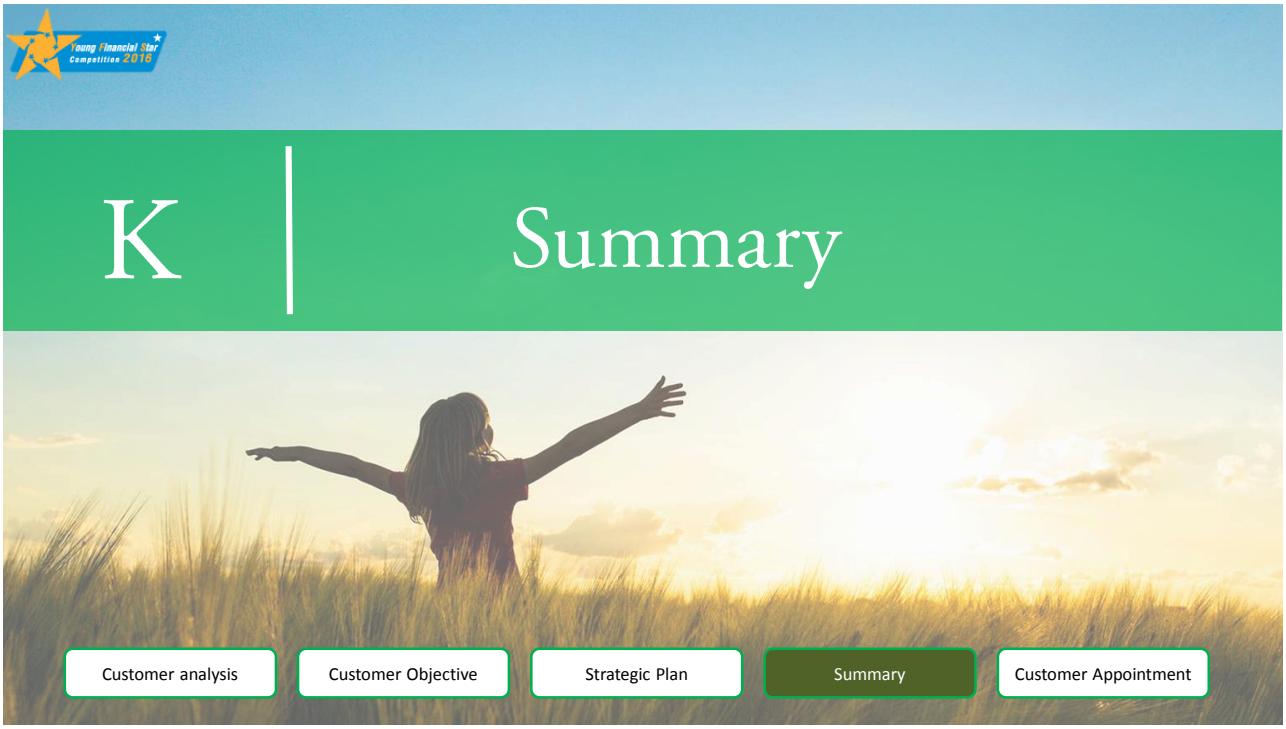
7 FUNDS

EXPECTED RETURN = 4.19%

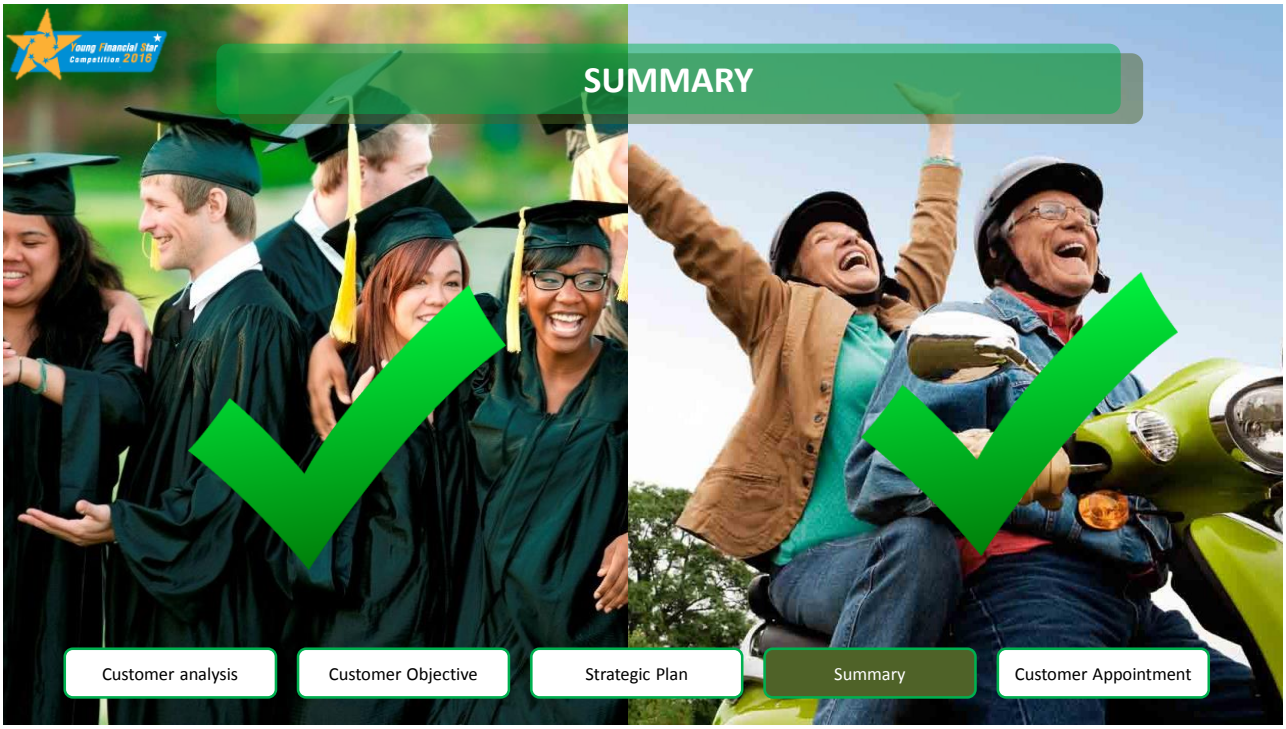





Young Financial Star Competition 2016
ตอนอายุ 80 ปี
มรดก 42,857,623 บาท
Customer analysis
Customer Objective
Strategic Plan
Summary
Customer Appointment


Young Financial Star Competition 2016
K
Summary
Customer analysis
Customer Objective
Strategic Plan
Summary
Customer Appointment

Young Financial Star Competition 2016
SUMMARY
อายุ 55 เงินได้สูง เงินลงทุนสูง ความเสี่ยง 35 คะแนน
เป้าหมายการศึกษาลูก
เป้าหมายการเกษียณ
ฝากประจำเงินตราต่างประเทศ
กองทุน 12 กองก่อนเกษียณ
กองทุน 7 กองหลังเกษียณ


Young Financial Star Competition 2016
SUMMARY
Customer analysis
Customer Objective
Strategic Plan
Summary
Customer Appointment

แผนเพิ่มเติม

- Liquidity
- Taxes
- Insurance

K | Customer Appointment

Customer analysis | Customer Objective | Strategic Plan | Summary | Customer Appointment

แผนพบลูกค้า

Customer analysis | Customer Objective | Strategic Plan | Summary | Customer Appointment

แผนพบลูกค้า 1

<u>โดยรอบที่ 1</u> <u>จะนัดในสัปดาห์หน้า เพื่อทำความสนิทกับลูกค้าเพิ่มขึ้น โดยจะขอข้อมูลเบื้องต้น</u>

- เสนอแผนที่เราได้ทำมา
- สภาพสถานะทั่วไป : เช่น กิจกรรมยามว่าง การเดินทางไปต่างประเทศ
- นัดมาอีกสัปดาห์หน้าเพื่อขอข้อมูลต่างๆ เช่น ทรัพย์สิน, หนี้สิน , และรายได้รายจ่ายภาระของครอบครัว

Customer analysis | Customer Objective | Strategic Plan | Summary | Customer Appointment

แผนพบลูกค้า 2

โดยรอบที่ 2 จะนัดในอีก 1 สัปดาห์ต่อไป

ในรอบนี้จะมาเพื่อถามข้อมูลเป็นหลัก เช่น

1. ระยะเวลาที่เริ่มซื้อกองทุนต่างๆ
2. สวัสดิการของบริษัท ประกันต่างๆที่มี
3. มีเป้าหมายอย่างอื่นอีกหรือเปล่า
4. ข้อมูลของภรรยา (หากวางแผนให้ภรรยาด้วย)
5. คุณห่วงเรื่องโรคหัวใจของคุณแม่ขนาดไหน
6. จำนวนเงินที่สมทบต่อกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในแต่ละปี
7. มีความห่วงด้านการเงินลูกขนาดไหน
8. วิธีการเดินทางไปต่างประเทศ
9. ข้อมูลสินทรัพย์
10. จำนวนหนี้สิน
11. รายรับ รายจ่าย รวมถึงเงินเดือนที่แท้จริง
12. ข้อมูลประกันเพิ่มเติม(หากมี)
13. ข้อมูลการลงทุนเพิ่มเติม(หากมี)

Customer analysis | Customer Objective | Strategic Plan | Summary | Customer Appointment

แผนพบลูกค้า 3

โดยรอบที่ 3 จะนัดในอีก 2 สัปดาห์ถัดมา โดยเราจะเสนอแผนการเงิน และ กลยุทธ์ต่าง ๆ

- ชี้แจ้งแผนต่างๆที่เราได้จัดทำมา
- อธิบายถึงความเสี่ยงต่างๆ
- ให้คำแนะนำ

Customer analysis | Customer Objective | Strategic Plan | Summary | Customer Appointment

K | Unexpected Event

Unexpected Event

Live longer than 80

If the forecasted return is not achieve

The lump needed of money

If retirement use money > 200,000 bath

Young Financial Star Competition 2016
K
THANK YOU

Young Financial Star Competition 2016
Q&A

Appendix

LIVE LONGER THAN 80
85 YEARS OLD
เงินที่ลงทุนที่เหลือ 28,320,251 บาท
90 YEARS OLD
เงินที่ลงทุนที่เหลือ 5,489,397 บาท

If the forecasted return is not achieve

3% per year

ณ อายุ 80 ปี เงินที่ลงทุนที่เหลือ 13,031,271 บาท

1% per year

เงิน=0 ณ อายุ 77 ปี

LUMPSUM NEEDED OF MONEY

ใช้เงิน 10,000,000 บาท ณ. ตอนเกษียณ

ณ อายุ 80 ปี เงินที่ลงทุนที่เหลือ 20,014,075 บาท

Assumption

- **รายละเอียดสมมติฐานการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต (ก่อนวางแผน)**
- 1. กำหนดเงินเฟ้อของเงินในช่วงเกษียณ 2.5% ตามเงินเฟ้อเป้าหมายของ ธปท.
- 2. กำหนดเงินเฟ้อของการศึกษาในประเทศอเมริกา 5% รายจ่ายในช่วงก่อนเกษียณถือว่าคุณศตวรรษสามารถรับภาระการจ่ายได้หมด โดยจะมีเงินเก็บไว้ลงทุนเสมอปีละ 1,500,000 บาท
- 3. ให้เงินเดือนของคุณศตวรรษโตตาม Potential GDP
- 4. ผลตอบแทนของ KPNPF ได้สม่ำเสมอโดยเฉลี่ย 5%

Assumption

- 5. คุณศตวรรษนั้นมีเงินออมส่วนอื่นอยู่บาง เช่นเงินฝากออมทรัพย์
- 6. คุณศตวรรษสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เนื่องจากเป็นคนที่เดินทางไปต่างประเทศบ่อย
- 7. เนื่องจากไม่มีข้อมูลวันที่เริ่มทำงานของคุณศตวรรษ จึงไม่รู้รายได้จากกองทุนประกันสังคม ณ ช่วงเกษียณ
- 8. หลังจากที่คุณศตวรรษเหลือเงินจากการใช้จ่าย จะเอาเงินก้อนนั้นเข้าพอร์ตการลงทุนทันที
- 9. สมมุติฐานบนเงินสมทบของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 3% ต่อเงินเดือน
- 10. ให้คุณศตวรรษเกษียณเมื่อวันที่ 30 เดือนกันยายน 2564 เนื่องจากเป็นวันเกษียณทั่วไปของคนไทย
- 11. life expectancy อยู่ที่ 80 ปี

Return

	MSCI WORLD HEALTHCARE	AIWIHC	DBIQ AGRI	FTSE EPRA/NAREIT Developed Real Estate (Net)	THSETRI Index	THSE50 Index	Eurostoxx 600	MSCI Zhong Hua TR index
Geometric return	8.03%	5.75%	-0.99%	4.02%	11.47%	10.44%	3.19%	6.96%
Arithmetic return	9.37%	7.07%	0.73%	6.64%	13.62%	13.01%	5.13%	11.70%
SD	16.16%	16.03%	18.45%	22.84%	20.44%	22.45%	19.55%	30.87%
Var	2.61%	2.57%	3.41%	5.22%	4.18%	5.04%	3.82%	9.53%

	CSI300	MSCI ASIAPAC EX JP	AC ASIA EX JP SMCAP	NDEUSIA Index	MSCI EM market	MSCI World free TR index	Topix 1st Sector TR index jp opportunity fund	S&P 500 TR index	DBIQ Bank-Optimum Yield Crude oil	bse100	LBMA GOLD LONDON FIXING PM	rusell 2000	averge thbma return and fix	avg 3 bank
Geometric return	11.04%	4.71%	2.94%	8.25%	2.82%	3.64%	-1.54%	7.30%	-12.23%	4.97%	8.20%	3.98%	3.54%	0.96%
Arithmetic return	15.17%	7.30%	5.35%	6.48%	5.75%	5.51%	1.75%	9.12%	-7.74%	8.06%	9.46%	7.01%	3.55%	0.96%
SD	28.75%	22.62%	21.74%	29.72%	24.14%	19.17%	25.45%	18.98%	29.78%	24.85%	15.86%	24.55%	1.26%	0.07%
Var	8.26%	5.12%	4.72%	8.84%	5.83%	3.67%	6.48%	3.60%	8.87%	6.17%	2.52%	6.03%	0.02%	0.00%

CORRELATION MATRIX	MSCI WORLD HEALTHCARE	DBIQ AGRI	FTSE EPRA/NAREIT Developed Real Estate (Net)	THSETRI Index	THSE50 Index	EUROstoxx 600	MSCI Zhong Hua TR index	MSCI ASIAPAC	MSCI ASIA EXJP	NDEUSIA	MSCI EMERGING MARKET	MSCI World free TR index	Topix 1st Sector TR index jp opportunity fund	S&P 500 TR index	DBIQ Optimum Yield Crude oil excess return	Gold	AVG TBMA AND FIXDEPOSIT	AVG 3 bank 3 month
MSCI WORLD HEALTHCARE	100%	26%	67%	-7%	-8%	-6%	-2%	65%	56%	46%	64%	84%	57%	83%	30%	-3%	-6%	-2%
DBIQ AGRI	26%	100%	36%	1%	-1%	-5%	2%	38%	33%	24%	43%	40%	24%	32%	47%	4%	-12%	-3%
FTSE EPRA/NAREIT Developed Real Estate (Net)	67%	36%	100%	9%	8%	-5%	1%	81%	68%	58%	81%	87%	54%	82%	38%	4%	-10%	-6%
THSETRI Index	-7%	1%	9%	100%	99%	41%	45%	4%	1%	19%	8%	4%	-14%	6%	5%	13%	-13%	-9%
THSE50 Index	-8%	-1%	8%	99%	100%	43%	46%	2%	-2%	17%	7%	2%	-16%	5%	4%	13%	-12%	-7%
EUROstoxx 600	-6%	-5%	-5%	41%	43%	100%	57%	-8%	-9%	2%	-9%	-6%	-24%	-1%	-5%	6%	-8%	-2%
MSCI Zhong Hua TR index	-2%	2%	1%	45%	46%	57%	100%	-2%	-5%	11%	1%	4%	-21%	5%	7%	8%	-4%	2%
MSCI ASIAPAC	65%	38%	81%	4%	2%	-8%	-2%	100%	91%	73%	96%	83%	59%	72%	46%	4%	-10%	-4%
MSCI ASIA EXJP	56%	33%	68%	1%	-2%	-9%	-5%	91%	100%	72%	87%	70%	54%	59%	40%	1%	-15%	-6%
NDEUSIA	46%	24%	58%	19%	17%	2%	11%	73%	72%	100%	74%	60%	38%	52%	33%	4%	-7%	-4%
MSCI EMERGING MARKET	64%	43%	81%	8%	7%	-9%	1%	96%	87%	74%	100%	85%	56%	75%	52%	4%	-11%	-4%
MSCI World free TR index	84%	40%	87%	4%	2%	-6%	4%	83%	70%	60%	85%	100%	63%	96%	51%	6%	-10%	-4%
Topix 1st Sector TR index jp opportunity fund	57%	24%	54%	-14%	-16%	-24%	-21%	59%	54%	38%	56%	63%	100%	57%	26%	3%	-1%	-3%
S&P 500 TR index	83%	32%	82%	6%	5%	-1%	5%	72%	59%	52%	75%	96%	57%	100%	45%	6%	-7%	-4%
DBIQ Optimum Yield Crude oil excess return	30%	47%	38%	5%	4%	-5%	7%	46%	40%	33%	52%	51%	26%	45%	100%	4%	-11%	-3%
Gold	-3%	4%	4%	13%	13%	6%	8%	4%	1%	4%	4%	6%	3%	6%	4%	100%	9%	-2%
AVG TBMA AND FIXDEPOSIT	-6%	-12%	-10%	-13%	-12%	-8%	-4%	-10%	-15%	-7%	-11%	-10%	-1%	-7%	-11%	9%	100%	20%
AVG 3 bank 3 month	-2%	-3%	-6%	-9%	-7%	-2%	2%	-4%	-6%	-4%	-4%	-4%	-3%	-4%	-3%	-2%	20%	100%

Correlation OIL

	MSCI WORLD HEALTHCARE	DBIQ AGRI	FTSE EPRA/NAREIT Developed Real Estate (Net)	THSETRI Index	THSE50 Index
DBIQ Optimum Yield Crude oil excess return	0.303602	0.4714722	0.383094	0.05042746	0.041919168

	EUROstoxx 600	MSCI Zhong Hua TR index	MSCI ASIAPAC	MSCI ASIA EXJP	NDEUSIA	MSCI EMERGING MARKET
DBIQ Optimum Yield Crude oil excess return	-0.04616	0.073292	0.463761	0.39601	0.334323	0.518476

	MSCI World free TR index	Topix 1st Sector TR index jp opportunity fund	S&P 500 TR index	Gold LBMA	AVG TBMA AND FIXDEPOSIT	AVG 3 bank 3 month
DBIQ Optimum Yield Crude oil excess return	0.50709	0.255016	0.445544	0.042349	-0.10749	-0.02949

Correlation AGRICULTURE

	MSCI WORLD HEALTHCARE	FTSE EPRA/NAREIT Developed Real Estate (Net)	THSETRI Index	THSE50 Index	EUROstoxx 600
DBIQ AGRI	0.262868	0.362516	0.00756984	-0.005282493	-0.0461

	MSCI Zhong Hua TR index	MSCI ASIAPAC	MSCI ASIA EXJP	NDEUSIA	MSCI EMERGING MARKET	MSCI World free TR index
DBIQ AGRI	0.020657	0.380402	0.325468	0.243036	0.425666	0.403677

	Topix 1st Sector TR index jp opportunity fund	S&P 500 TR index	DBIQ Optimum Yield Crude oil excess return	Gold LBMA	AVG TBMA AND FIXDEPOSIT	AVG 3 bank 3 month
DBIQ AGRI	0.24225	0.321695	0.471472	0.042619	-0.11821	-0.0289

Correlation GOLD

	MSCI WORLD HEALTHCARE	DBIQ AGRI	FTSE EPRA/NAREIT Developed Real Estate (Net)	THSETRI Index	THSE50 Index	EUROstoxx 600
Gold LBMA	-0.027102	0.0426186	0.040678	0.13381946	0.129802026	0.0557

	MSCI Zhong Hua TR index	MSCI ASIAPAC	MSCI ASIA EXJP	NDEUSIA	MSCI EMERGING MARKET	MSCI World free TR index
Gold LBMA	0.082605	0.04135	0.010831	0.044681	0.04363	0.059

	Topix 1st Sector TR index jp opportunity fund	S&P 500 TR index	DBIQ Optimum Yield Crude oil excess return	AVG TBMA AND FIXDEPOSIT	AVG 3 bank 3 month
Gold LBMA	0.029548	0.062843	0.042349	0.087824	-0.02121

Correlation ABCG

	MSCI WORLD HEALTHCARE	DBIQ AGRI	FTSE EPRA/NAREIT Developed Real Estate (Net)	THSETRI Index	THSE50 Index	EUROstoxx 600
MSCI Zhong Hua TR index	-0.017553	0.0206571	0.009328	0.44776919	0.461365088	0.567549

	MSCI Zhong Hua TR index	MSCI ASIAPAC	MSCI ASIA EXJP	NDEUSIA	MSCI EMERGING MARKET	MSCI World free TR index
MSCI Zhong Hua TR index	1	-0.02132	-0.0487	0.105443	0.007331	0.036171

	Topix 1st Sector TR index jp opportunity fund	S&P 500 TR index	DBIQ Optimum Yield Crude oil excess return	Gold	AVG TBMA AND FIXDEPOSIT	AVG 3 bank 3 month
MSCI Zhong Hua TR index	-0.21387	0.053282	0.073292	0.082605	-0.04446	0.023817

Correlation ABAG

	MSCI WORLD HEALTHCARE	DBIQ AGRI	FTSE EPRA/NAREIT Developed Real Estate (Net)	THSETRI Index	THSE50 Index	EUROstoxx 600
S&P 500 TR index	0.826538	0.3216953	0.819871	0.0602581	0.051731791	-0.01255

	MSCI Zhong Hua TR index	MSCI ASIAPAC	MSCI ASIA EXJP	NDEUSIA	MSCI EMERGING MARKET	MSCI World free TR index
S&P 500 TR index	0.053282	0.72443	0.586016	0.524499	0.752397	0.957625

	Topix 1st Sector TR index jp opportunity fund	S&P 500 TR index	DBIQ Optimum Yield Crude oil excess return	Gold	AVG TBMA AND FIXDEPOSIT	AVG 3 bank 3 month
S&P 500 TR index	0.570042	1	0.445544	0.062843	-0.06503	-0.0445

Correlation ABEG

	MSCI WORLD HEALTHCARE	DBIQ AGRI	FTSE EPRA/NAREIT Developed Real Estate (Net)	THSETRI Index	THSE50 Index	EUROstoxx 600	MSCI Zhong Hua TR index
EUROstoxx 600	-0.05912	-0.0461017	-0.05064	0.41377603	0.427079187	1	0.567549

	MSCI ASIAPAC	MSCI ASIA EXJP	NDEUSIA	MSCI EMERGING MARKET	MSCI World free TR index	Topix 1st Sector TR index jp opportunity fund
EUROstoxx 600	-0.07712	-0.09435	0.018311	-0.08848	-0.05674	-0.23727

	S&P 500 TR index	DBIQ Optimum Yield Crude oil excess return	Gold	AVG TBMA AND FIXDEPOSIT	AVG 3 bank 3 month
EUROstoxx 600	-0.01255	-0.04616	0.0557	-0.07866	-0.0168

CORREALTION SECTOR

	set index	*bank*	*energy*	*ICT*
set index	1			
bank	0.855978	1		
energy	0.830177	0.634941	1	
ICT	0.679321	0.495321	0.430524	1

PORTFOLIO RETURN BEFORE RETIRE

Name	weight	return	return weight
MSCI HC	0.00%	8.03%	0.00%
DBIQ AGRI	3.00%	-0.99%	-0.03%
FTSE IF	0.00%	4.02%	0.00%
THSETRI Index	20.00%	11.47%	2.29%
THSE50 Index	0.00%	10.44%	0.00%
Eurostoxx 600	2.00%	3.19%	0.06%
CHINA	3.00%	7.26%	0.22%
MSCI ASIAPAC EX JP	0.00%	4.71%	0.00%
AC ASIA EX JP SMCAP	0.00%	2.94%	0.00%
NDEUSIA	0.00%	8.25%	0.00%
MSCI EM	0.00%	2.82%	0.00%
MSCI World free TR index	0.00%	3.64%	0.00%
Topix 1st Sector TR index	0.00%	-1.54%	0.00%
S&P 500 TR index	15.00%	7.30%	1.10%
DBIQ oil	2.00%	-12.23%	-0.24%
GOLD PM LMBA	5.00%	8.20%	0.41%
AVG THMA AND FIXDEPO	40.00%	3.54%	1.42%
AVG 3 BANK 3 MONTH	10.00%	0.96%	0.10%
	100.00%		5.32%

Rp	5.32%
RF	2.00%
var	0.38%
sd	6.15%
sharpe	0.54

sum stock	40.00%
sum bond	40.00%
sum alternative	10.00%
nearmoney	10.00%
sum all	100.00%

Port after retire return

name	weight	return	return weight
MSCI HC	0.00%	8.03%	0.00%
DBIQ AGR	0.00%	-0.99%	0.00%
FTSE IF	0.00%	4.02%	0.00%
THSETRI Ir	10.00%	11.47%	1.15%
THSE50 In	0.00%	10.44%	0.00%
Eurostoxx	0.00%	3.19%	0.00%
CHINA	0.00%	6.96%	0.00%
MSCI ASIA	0.00%	4.71%	0.00%
AC ASIA E	0.00%	2.94%	0.00%
NDEUSIA	0.00%	2.06%	0.00%
MSCI EM	0.00%	2.82%	0.00%
MSCI Wor	0.00%	3.64%	0.00%
Topix 1st S	0.00%	-1.54%	0.00%
S&P 500 T	5.00%	6.30%	0.32%
DBIQ oil	0.00%	-12.23%	0.00%
GOLD PM	5.00%	8.20%	0.41%
AVG THM	60.00%	3.54%	2.13%
AVG 3 BAI	20.00%	0.96%	0.19%
	100.00%		4.19%

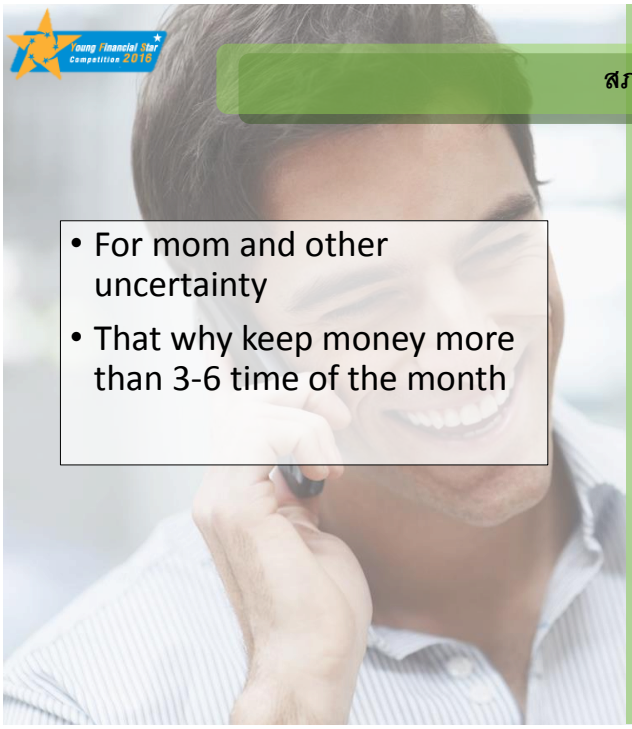
rp	4.19%
rf	2.00%
var	0.07%
sd	2.58%
sharpe	0.85

sum stock	15.00%
sum bond	60.00%
sum alter	5.00%
nearmone	20.00%
sum all	100.00%

Taxes Planning

	2559	2560	2561	2562	2563	2564
เงินได้พึงประเมิน	฿5,000,000.00	฿5,150,000.00	฿5,304,500.00	฿5,463,635.00	฿5,627,544.05	฿4,347,277.78
หักค่าใช้จ่าย	฿60,000.00	฿100,000.00	฿100,000.00	฿100,000.00	฿100,000.00	฿100,000.00
ค่าลดหย่อนส่วนตัวผู้มีเงินได้	฿30,000.00	฿60,000.00	฿60,000.00	฿60,000.00	฿60,000.00	฿60,000.00
ค่าลดหย่อนการศึกษาบุตร	฿15,000.00	฿30,000.00	฿30,000.00	฿30,000.00	฿30,000.00	฿30,000.00
ค่าลดหย่อนเลี้ยงดูมารดา	฿30,000.00	฿30,000.00	฿30,000.00	฿30,000.00	฿30,000.00	฿30,000.00
เบี้ยประกันสะสมทรัพย์	฿77,900.00	฿77,900.00	฿77,900.00	฿77,900.00	฿77,900.00	฿77,900.00
เบี้ยประกันบำนาญ	฿200,000.00	฿200,000.00	฿200,000.00	฿200,000.00	฿200,000.00	
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ(สมมุติ)	฿150,000.00	฿154,500.00	฿159,135.00	฿163,909.05	฿168,826.32	฿130,418.33
RMF	฿150,000.00	฿145,500.00	฿140,865.00	฿136,090.95	฿131,173.68	฿369,581.67
LTF	฿500,000.00	฿500,000.00	฿500,000.00			
เบี้ยประกันสังคม	฿9,000.00	฿9,000.00	฿9,000.00	฿9,000.00	฿9,000.00	฿6,750.00
รวมค่าลดหย่อนและค่าใช้จ่าย	฿1,221,900.00	฿1,306,900.00	฿1,306,900.00	฿806,900.00	฿806,900.00	฿804,650.00
เงินได้สุทธิ	฿3,778,100.00	฿3,843,100.00	฿3,997,600.00	฿4,656,735.00	฿4,820,644.05	฿3,542,627.78
ภาษีเงินได้	฿898,430.00	฿917,930.00	฿964,280.00	฿1,194,857.25	฿1,252,225.42	฿827,788.33

Assumption สมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพปีละ 3% ของเงินเดือน



สภาพคล่อง

- For mom and other uncertainty
- That why keep money more than 3-6 time of the month

to ask

ห่วงแม่มากรึป่าว?

มีเงินฝากในออมทรัพย์ตอนนี้อยู่เท่าไหร่?

ใช้เงินเท่าไหร่ต่อสัปดาห์?

ภาษี

- LTF 500,000 KDLTF
- Insurance pension A90/A60 reduced taxed by200,000
- The 15/25 saving insurance reduced 77,900 bath
- More information in appendix

to ask

สมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเท่าไหร่

ขอมูลเกี่ยวกับวันที่ซื้อขาย กอง Ltf rmf

การประกัน

- Do the health insurance plan 4 for himself
- Do the country trip insurance plan 2 for him and his son during 2 year study

to ask

ที่บริษัทมีประกันเพียงพอหรือป่าว?

มีประกันอะไรบ้างตอนนี้?

DEATH TABLE

ธรรมดา	ตายในระหว่างปี									
	1	1	1	1	1.05	1.15	1.25	1.25	1.25	1.25
หากเสียชีวิตในปี	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565	2566	2567	2568
สะสมทรัพย์ 25/15	฿1,000,000.00	฿1,000,000.00	฿1,000,000.00	฿1,000,000.00	฿1,050,000.00	฿1,150,000.00	฿1,250,000.00	฿1,250,000.00	฿1,250,000.00	฿1,250,000.00
บำนาญ A90/A60	฿1,400,000.00	฿1,400,000.00	฿1,400,000.00	฿1,400,000.00	฿1,400,000.00	฿1,400,000.00	฿3,141,760.00	฿2,941,760.00	฿2,741,760.00	฿2,541,760.00
รวมเป็นเงิน	฿2,400,000.00	฿2,400,000.00	฿2,400,000.00	฿2,400,000.00	฿2,450,000.00	฿2,550,000.00	฿4,391,760.00	฿4,191,760.00	฿3,991,760.00	฿3,791,760.00
อุบัติเหตุ	*2	฿1,000,000.00								
	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565	2566	2567	2568
สะสมทรัพย์	฿2,000,000.00	฿2,000,000.00	฿2,000,000.00	฿2,000,000.00	฿2,050,000.00	฿2,150,000.00	฿2,250,000.00	฿2,250,000.00	฿2,250,000.00	฿2,250,000.00
บำนาญ	1400000	1400000	1400000	1400000	1400000	1400000	3141760	2941760	2741760	2541760
รวมเป็นเงิน	฿3,400,000.00	฿3,400,000.00	฿3,400,000.00	฿3,400,000.00	฿3,450,000.00	฿3,550,000.00	฿5,391,760.00	฿5,191,760.00	฿4,991,760.00	฿4,791,760.00

1.25	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25						
2569	2570	2571	2572	2573	2574	2575	2576	2577	2578	2579	2580
฿1,250,000.00	฿1,250,000.00	฿1,250,000.00	฿1,250,000.00	฿1,250,000.00	฿1,250,000.00	฿1,250,000.00					
฿2,341,760.00	฿2,141,760.00	฿1,941,760.00	฿1,741,760.00	฿1,541,760.00	฿1,341,760.00	฿1,141,760.00	฿941,760.00	฿741,760.00	฿541,760.00	฿341,760.00	฿141,760.00
฿3,591,760.00	฿3,391,760.00	฿3,191,760.00	฿2,991,760.00	฿2,791,760.00	฿2,591,760.00	฿2,391,760.00	฿941,760.00	฿741,760.00	฿541,760.00	฿341,760.00	฿141,760.00
2569	2570	2571	2572	2573	2574	2575	2576	2577	2578	2579	2580
฿2,250,000.00	฿2,250,000.00	฿2,250,000.00	฿2,250,000.00	฿2,250,000.00	฿2,250,000.00	฿2,250,000.00					
2341760	2141760	1941760	1741760	1541760	1341760	1141760	941760	741760	541760	341760	141760
฿4,591,760.00	฿4,391,760.00	฿4,191,760.00	฿3,991,760.00	฿3,791,760.00	฿3,591,760.00	฿3,391,760.00	฿941,760.00	฿741,760.00	฿541,760.00	฿341,760.00	฿141,760.00

TAX

	2559	2560	2561	2562	2563	2564
เงินได้พึงประเมิน	฿5,000,000.00	฿5,150,000.00	฿5,304,500.00	฿5,463,635.00	฿5,627,544.05	฿4,347,277.78
หักค่าใช้จ่าย	฿60,000.00	฿100,000.00	฿100,000.00	฿100,000.00	฿100,000.00	฿100,000.00
ค่าลดหย่อนส่วนตัวผู้มีเงินได้	฿30,000.00	฿60,000.00	฿60,000.00	฿60,000.00	฿60,000.00	฿60,000.00
ค่าลดหย่อนการศึกษาบุตร	฿15,000.00	฿30,000.00	฿30,000.00	฿30,000.00	฿30,000.00	฿30,000.00
ค่าลดหย่อนเลี้ยงดูมารดา	฿30,000.00	฿30,000.00	฿30,000.00	฿30,000.00	฿30,000.00	฿30,000.00
เบี้ยประกันสะสมทรัพย์	฿77,900.00	฿77,900.00	฿77,900.00	฿77,900.00	฿77,900.00	฿77,900.00
เบี้ยประกันบำนาญ	฿200,000.00	฿200,000.00	฿200,000.00	฿200,000.00	฿200,000.00	
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ(สมมุติ)	฿150,000.00	฿154,500.00	฿159,135.00	฿163,909.05	฿168,826.32	฿130,418.33
RMF	฿150,000.00	฿145,500.00	฿140,865.00	฿136,090.95	฿131,173.68	฿369,581.67
LTF	฿500,000.00	฿500,000.00	฿500,000.00			
เบี้ยประกันสังคม	฿9,000.00	฿9,000.00	฿9,000.00	฿9,000.00	฿9,000.00	฿6,750.00
รวมค่าลดหย่อนและค่าใช้จ่าย	฿1,221,900.00	฿1,306,900.00	฿1,306,900.00	฿806,900.00	฿806,900.00	฿804,650.00
เงินได้สุทธิ	฿3,778,100.00	฿3,843,100.00	฿3,997,600.00	฿4,656,735.00	฿4,820,644.05	฿3,542,627.78
ภาษีเงินได้	฿898,430.00	฿917,930.00	฿964,280.00	฿1,194,857.25	฿1,252,225.42	฿827,788.33

Fund switching

1. LTF ทุกกอง switch ไปกอง KDLTF
2. RMF ทุกกอง switch ไปกอง KFIRMF
3. K- money switch ตามต่อไปนี้

K-CASH		K-MONEY
ABCC		
K-2520		
K-GA		
KFLS30PLUS		
KF-ELI		
K-MONEY		

Fund switching

•K-GB switch ตามต่อไปนี้

K-SFPLUS		K-GB
K-PLAN3		
K-INDIA		
K-EUROPE		
K-EUSAGE		
K-VALUE		
K-2530		
KFSDIV		
KFEUROPE		
KF-HCHINAD		
KF-SMCAPD		
KF-US		
KF-HJAPAN		
KFLS55PLUS		

Fund switching

•**K-EQUITY switch ตามต่อไปนี้**

RKF-HI2	→	K-EQUITY
K-ENERGY		
K-ICT		
K-GPROP		
K-GHEALTH		
KF-HEALTHD		
K-EQUITY		
ABIG		

Fund switching

•**K GOLD SWITCH ตามต่อไปนี้**

k-GOLD	→	K-GOLD
KF-HGOLD		
KFGOLD		
K-ASIA		
K-SET50		
K-CHINA		

•**K OIL SWITCH ตามต่อไปนี้**

K-OIL	→	K-OIL
KFOIL		

Fund switching

•K-AGRI SWITCH ตามต่อไปนี้

K-BANKING	→	K-AGRI
K-AGRI		

•ABCG SWITCH ตามต่อไปนี้

ABCG	→	ABCG
ABAGS		

ABEG ไม่ต้องย้ายกองทุนไหนมาเพราะมีสัดส่วนที่เพียงพออยู่แล้ว

Fund switching

•ABAG SWITCH ตามต่อไปนี้

KFFIND	→	ABAG
KFVALUE		
KF-EM		
ABG		
ABSM		
ABTED		
ABJO		
ABAG		

•KPNPF ขายกองทุนโครงสร้างพื้นฐานอื่น ๆมาซื้อโดยซื้อขายในตลาดรอง

KPNPF	→	KPNPF
ABGIF		
BTSGIF		
EGATIF		

Fund switching

•ขายกองทุนส่วนหนึ่งเพื่อไปฝาก FCD เป็นทุนการศึกษาลูก

UOB-SD	ฝากประจำเงินตราต่างประเทศ 1ปี
ADR-D	
MIX-D1585	
TBF	
UOBSDF	
VFOCUS-D	
KFCASH	
KF-TRB	

FCD

USD	1. Saving	0.04	0.04	0.04	0.04
	2. Fixed				
	1 Month	0.07	0.07	0.07	0.07
	3 Month	0.20	0.20	0.20	0.20
	6 Month	0.40	0.40	0.40	0.40
	9 Month	0.60	0.60	0.60	0.60
	12 Month	0.75	0.75	0.75	0.75

K-Money

K-FIRMF

K-GB

K-Fixed (Optional)

KDLTF

K-Equity

ABAG

ABEG

ABCG

K-AGRI

K-GOLD

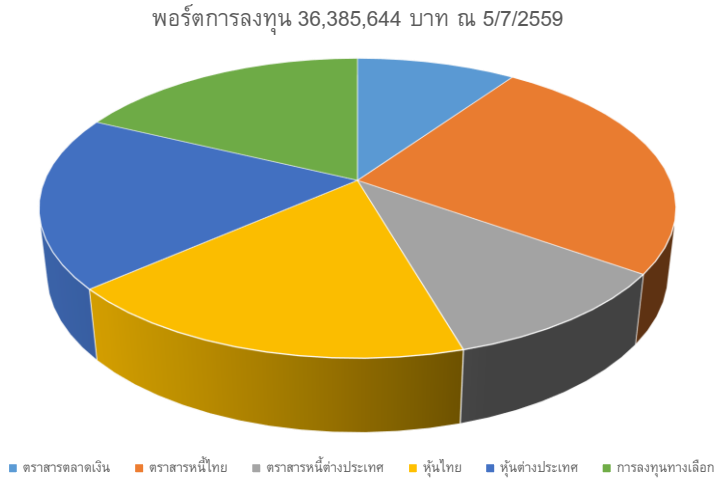
K-OIL

KPNPF

มูลค่าพอร์ตเมื่อ 5/7/2559

	ชื่อกองทุน	จำนวนหน่วย	มูลค่า ณ5/7/2559	NAV 5/7/2559	สัดส่วน
1	KDLTF	312,713.25	฿5,753,611.16	18.399	16%
2	KFIRMF	652,150.94	฿9,344,214.35	14.3283	26%
3	K-MONEY	256,005.40	฿3,288,005.36	12.8435	9%
4	K-GB	394,809.18	฿3,680,450.63	9.3221	10%
5	K-EQUITY	56,923.92	฿951,614.23	16.7173	3%
6	ABAG	272,745.94	฿4,980,013.56	18.2588	13%
7	ABEG	84,226.96	฿639,307.89	7.5903	2%
8	ABCG	95,979.72	฿1,126,917.13	11.7412	3%
9	K-AGRI	207,728.34	฿1,126,344.58	5.4222	3%
10	K-OIL	211,617.74	฿774,267.00	3.6588	2%
11	K-GOLD	170,483.15	฿1,695,898.18	9.9476	5%
12	KPNPF	299,504.95	฿3,025,000.00	10.1	8%
		มูลค่าพอร์ต	36,385,644.07		

มูลค่าพอร์ตเมื่อ 5/7/2559



แผนการลงทุนเพื่อการศึกษาบุตร

ฝากที่อัตราดอกเบี้ยหลังภาษี 0.6375% โดยจะเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนไป ณ ต้องแต่ 5/7/2016

ฝาก FCD โดนภาษีดอกเบี้ย 15%

เดือน	6	7	8	9	10	11	12
ปี	2559	2559	2559	2559	2559	2559	2559
ผลตอบแทน (% ต่อปี)	0.6375%	0.6375%	0.6375%	0.6375%	0.6375%	0.6375%	0.6375%
ต้นงวด	0	6020077	6023275	6026475	6029677	6032880	6036085
ถอนออกต้นงวด	0	0	0	0	0	0	0
ผลตอบแทน	0	3198.166	3199.865	3201.565	3203.266	3204.967	3206.67
ลงทุนเพิ่มท้ายงวด	0	0	0	0	0	0	0
คงเหลือ	0	6023275	6026475	6029677	6032880	6036085	6039291

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1	2	3	4	5	6	7	8	9
2560	2560	2560	2560	2560	2560	2560	2560	2560	2560	2560	2560	2561	2561	2561	2561	2561	2561	2561	2561	2561
0.6375%	0.6375%	0.6375%	0.6375%	0.6375%	0.6375%	0.6375%	0.6375%	0.6375%	0.6375%	0.6375%	0.6375%	0.6375%	0.6375%	0.6375%	0.6375%	0.6375%	0.6375%	0.6375%	0.6375%	0.6375%
6039291	6042500	6045710	6048922	6052135	6055350	6058567	6061786	6065006	3117422	3119078	3120735	3122393	3124051	3125711	3127372	3129033	3130695	3132358	3134022	3135687
0	0	0	0	0	0	0	0	2949240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3096702
3208.374	3210.078	3211.783	3213.49	3215.197	3216.905	3218.614	3220.324	1655.251	1656.13	1657.01	1657.89	1658.771	1659.652	1660.534	1661.416	1662.299	1663.182	1664.065	1664.949	20.711
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6042500	6045710	6048922	6052135	6055350	6058567	6061786	6065006	3117422	3119078	3120735	3122393	3124051	3125711	3127372	3129033	3130695	3132358	3134022	3135687	39006.12

พอร์ตการลงทุน เพื่อการเกษียณ ที่ผลตอบแทน 5.32% ต่อปี (ก่อนเกษียณ) 4.19 % ต่อปี(หลังเกษียณ)

เดือน	7	8	9	10	11	12
ปี	2559	2559	2559	2559	2559	2559
ผลตอบแทน(% ต่อปี)	5.32%	5.32%	5.32%	5.32%	5.32%	5.32%
ต้นงวด	฿33,360,644.07	฿33,512,942.92	฿33,661,516.97	฿33,810,749.70	฿33,960,644.02	฿34,111,202.87
ถอนออกต้นงวด		฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	
ผลตอบแทน	฿147,898.86	฿148,574.05	฿149,232.73	฿149,894.32	฿150,558.86	฿151,226.33
ลงทุนเพิ่มเติมท้ายงวด	฿4,400.00		฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿1,656,602.00
คงเหลือ	฿33,512,942.92	฿33,661,516.97	฿33,810,749.70	฿33,960,644.02	฿34,111,202.87	฿35,919,031.21

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2560	2560	2560	2560	2560	2560	2560	2560	2560	2560	2560	2560
5.32%	5.32%	5.32%	5.32%	5.32%	5.32%	5.32%	5.32%	5.32%	5.32%	5.32%	5.32%
฿35,919,031.21	฿36,082,672.25	฿36,242,638.76	฿36,403,314.46	฿36,564,702.49	฿36,726,806.00	฿36,902,803.17	฿37,070,805.60	฿37,235,152.84	฿37,400,228.68	฿37,566,036.36	฿37,732,579.12
	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00			฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	
฿159,241.04	฿159,966.51	฿160,675.70	฿161,388.03	฿162,103.51	฿162,822.17	฿163,602.43	฿164,347.24	฿165,075.84	฿165,807.68	฿166,542.76	฿167,281.10
฿4,400.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿13,175.00	฿4,400.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿1,657,877.00
฿36,082,672.25	฿36,242,638.76	฿36,403,314.46	฿36,564,702.49	฿36,726,806.00	฿36,902,803.17	฿37,070,805.60	฿37,235,152.84	฿37,400,228.68	฿37,566,036.36	฿37,732,579.12	฿39,557,737.23

ปรับพอร์ต

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2564	2564	2564	2564	2564	2564	2564	2564	2564	2564	2564	2564
5.32%	5.32%	5.32%	5.32%	5.32%	5.32%	5.32%	5.32%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%
฿51,922,075.15	฿52,152,263.01	฿52,383,471.38	฿52,615,704.77	฿52,848,967.73	฿53,083,264.82	฿53,333,050.62	฿53,569,493.82	฿53,806,985.24	฿57,119,861.30	฿59,093,023.17	฿59,072,284.56
฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00		฿0.00	฿0.00			฿226,281.64	-฿137,963.03
฿230,187.87	฿231,208.37	฿232,233.39	฿233,262.96	฿234,297.09	฿235,335.81	฿236,443.19	฿237,491.42	฿187,876.06	฿199,443.52	฿205,543.04	฿206,742.45
฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿14,450.00	฿0.00	฿0.00	฿3,125,000.00	฿1,773,718.36	฿0.00	฿0.00
฿52,152,263.01	฿52,383,471.38	฿52,615,704.77	฿52,848,967.73	฿53,083,264.82	฿53,333,050.62	฿53,569,493.82	฿53,806,985.24	฿57,119,861.30	฿59,093,023.17	฿59,072,284.56	฿59,416,990.04

มรดก ณ อายุที่ต่างกัน

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2574	2574	2574	2574	2574	2574	2574	2574	2574	2574	2574	2574
4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%
฿57,512,467.57	฿57,422,610.91	฿57,332,440.50	฿57,240,725.96	฿57,149,920.47	฿57,058,797.91	฿56,967,357.19	฿56,875,597.18	฿56,783,516.78	฿56,689,885.59	฿56,597,156.74	฿56,504,104.12
฿289,659.63	฿289,659.63	฿290,884.63	฿289,659.63	฿289,659.63	฿289,659.63	฿289,659.63	฿289,659.63	฿290,884.63	฿289,659.63	฿289,659.63	-฿52,565.04
฿199,802.97	฿199,489.22	฿199,170.10	฿198,854.14	฿198,537.08	฿198,218.91	฿197,899.63	฿197,579.23	฿197,253.44	฿196,930.79	฿196,607.01	฿197,477.04
฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00
฿57,422,610.91	฿57,332,440.50	฿57,240,725.96	฿57,149,920.47	฿57,058,797.91	฿56,967,357.19	฿56,875,597.18	฿56,783,516.78	฿56,689,885.59	฿56,597,156.74	฿56,504,104.12	฿56,754,146.20
				อายุ 70 ปี							

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2579	2579	2579	2579	2579	2579	2579	2579	2579	2579	2579	2579
4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%
฿52,558,339.67	฿52,412,988.28	฿52,267,129.38	฿52,119,531.91	฿51,972,648.35	฿51,825,251.92	฿51,677,340.84	฿51,528,913.30	฿51,379,967.50	฿51,229,272.35	฿51,079,280.31	฿50,928,764.54
฿327,723.29	฿327,723.29	฿328,948.29	฿327,723.29	฿327,723.29	฿327,723.29	฿327,723.29	฿327,723.29	฿328,948.29	฿327,723.29	฿327,723.29	-฿44,009.39
฿182,371.90	฿181,864.38	฿181,350.82	฿180,839.73	฿180,326.86	฿179,812.20	฿179,295.75	฿178,777.49	฿178,253.14	฿177,731.24	฿177,207.52	฿177,979.94
฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00
฿52,412,988.28	฿52,267,129.38	฿52,119,531.91	฿51,972,648.35	฿51,825,251.92	฿51,677,340.84	฿51,528,913.30	฿51,379,967.50	฿51,229,272.35	฿51,079,280.31	฿50,928,764.54	฿51,150,753.86
				อายุ 75 ปี							

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	1
2584	2584	2584	2584	2584	2584	2584	2584	2584	2584	2584	258
4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19
฿43,774,490.80	฿43,555,253.24	฿43,335,250.18	฿43,113,249.66	฿42,891,703.27	฿42,669,383.31	฿42,446,287.08	฿42,222,411.87	฿41,997,754.97	฿41,771,084.36	฿41,544,851.58	฿41,317,828.8
฿370,788.82	฿370,788.82	฿372,013.82	฿370,788.82	฿370,788.82	฿370,788.82	฿370,788.82	฿370,788.82	฿372,013.82	฿370,788.82	฿370,788.82	฿9,056.1
฿151,551.26	฿150,785.75	฿150,013.30	฿149,242.43	฿148,468.86	฿147,692.59	฿146,913.61	฿146,131.92	฿145,343.21	฿144,556.03	฿143,766.10	฿144,236.4
฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.0
฿43,555,253.24	฿43,335,250.18	฿43,113,249.66	฿42,891,703.27	฿42,669,383.31	฿42,446,287.08	฿42,222,411.87	฿41,997,754.97	฿41,771,084.36	฿41,544,851.58	฿41,317,828.86	฿41,453,009.1
				อายุ 80 ปี							

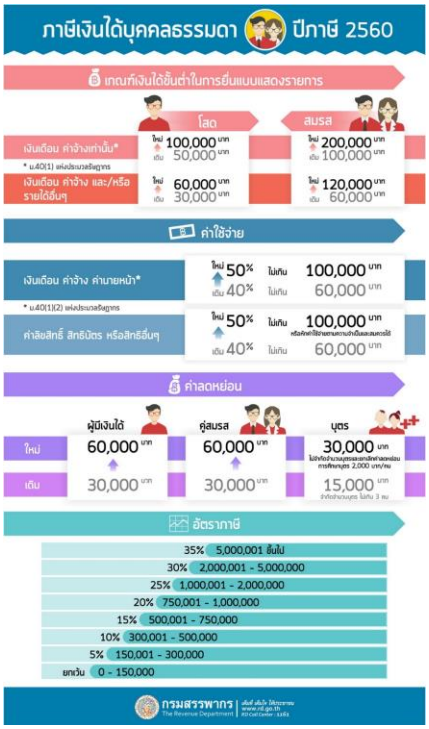
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2589	2589	2589	2589	2589	2589	2589	2589	2589	2589	2589	2589
4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%	4.19%
฿29,915,202.01	฿29,598,677.61	฿29,281,048.01	฿28,961,080.07	฿28,641,224.19	฿28,320,251.48	฿27,998,158.04	฿27,674,939.96	฿27,350,593.31	฿27,023,884.87	฿26,697,264.95	฿26,369,504.58
฿419,513.52	฿419,513.52	฿420,738.52	฿419,513.52	฿419,513.52	฿419,513.52	฿419,513.52	฿419,513.52	฿420,738.52	฿419,513.52	฿419,513.52	฿57,780.84
฿102,989.11	฿101,883.91	฿100,770.58	฿99,657.64	฿98,540.81	฿97,420.08	฿96,295.43	฿95,166.86	฿94,030.08	฿92,893.60	฿91,753.15	฿91,871.77
฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00	฿0.00
฿29,598,677.61	฿29,281,048.01	฿28,961,080.07	฿28,641,224.19	฿28,320,251.48	฿27,998,158.04	฿27,674,939.96	฿27,350,593.31	฿27,023,884.87	฿26,697,264.95	฿26,369,504.58	฿26,403,595.51
				อายุ 85 ปี							

รายรับรายจ่ายหลังเกษียณของคุณศตวรรษ

เดือน	10	11	12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
ปี	2564	2564	2564	2565	2565	2565	2565	2565	2565	2565	2565	2565	2565	2565	2565
	Oct	Nov	Dec	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec
กระแสเงินสดรับ															
ดอกเบี้ยและผลประโยชน์อื่นๆจากหุ้นกู้	0	0	14,450	0	0	0	0	0	14,450	0	0	0	0	0	14,450
เงินปันผลจาก KPNPF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ผลประโยชน์ทางประกัน	0	0	210,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	210,000
อื่นๆ (เช่นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ)	2,000,000														
กระแสเงินสดรับสุทธิ	**2,000,000**	**0**	**224,450**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**14,450**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**224,450**
กระแสเงินสดจ่าย															
ค่าใช้จ่ายประจำเดือน	226,282	226,282	226,282	231,939	231,939	231,939	231,939	231,939	231,939	231,939	231,939	231,939	231,939	231,939	231,939
ค่าใช้จ่ายเบี้ยประกันสุขภาพ	0	0	21,938	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29,508
ค่าใช้จ่ายเบี้ยประกันการเดินทางระหว่างประเทศ						1,225	0	0	0	0	0	1,225	0	0	0
กระแสเงินสดจ่ายสุทธิ	**226,282**	**226,282**	**248,220**	**231,939**	**231,939**	**233,164**	**231,939**	**231,939**	**231,939**	**231,939**	**231,939**	**233,164**	**231,939**	**231,939**	**261,447**
ลงทุนเพิ่ม/(ถอนออก)	**1,773,718**	**-226,282**	**-23,770**	**-231,939**	**-231,939**	**-233,164**	**-231,939**	**-231,939**	**-217,489**	**-231,939**	**-231,939**	**-233,164**	**-231,939**	**-231,939**	**-36,997**

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2566	2566	2566	2566	2566	2566	2566	2566	2566	2566	2566	2566	2567	2567	2567	2567	2567	2567	2567	2567	2567	2567	2567	2567
Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec
0	0	0	0	0	14,450	0	0	0	0	0	14,450	0	0	0	0	0	514,450						
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	210,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	210,000
0	**0**	**0**	**0**	**0**	**14,450**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**224,450**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**514,450**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**210,000**
237,737	237,737	237,737	237,737	237,737	237,737	237,737	237,737	237,737	237,737	237,737	237,737	243,681	243,681	243,681	243,681	243,681	243,681	243,681	243,681	243,681	243,681	243,681	243,681
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29,508	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29,508
0	0	1,225	0	0	0	0	0	1,225	0	0	0	0	0	1,225	0	0	0	0	0	1,225	0	0	0
237,737	**237,737**	**238,962**	**237,737**	**237,737**	**237,737**	**237,737**	**237,737**	**238,962**	**237,737**	**237,737**	**267,245**	**243,681**	**243,681**	**244,906**	**243,681**	**243,681**	**243,681**	**243,681**	**243,681**	**244,906**	**243,681**	**243,681**	**273,189**
-237,737	-237,737	-238,962	-237,737	-237,737	-223,287	-237,737	-237,737	-238,962	-237,737	-237,737	-42,799	-243,681	-243,681	-244,906	-243,681	-243,681	**270,769**	-243,681	-243,681	-244,906	-243,681	-243,681	-63,189

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2568	2568	2568	2568	2568	2568	2568	2568	2568	2568	2568	2568	2569	2569	2569	2569	2569	2569	2569	2569	2569	2569	2569	2569
Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	210,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	210,000
0	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**210,000**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**210,000**
249,773	249,773	249,773	249,773	249,773	249,773	249,773	249,773	249,773	249,773	249,773	249,773	256,017	256,017	256,017	256,017	256,017	256,017	256,017	256,017	256,017	256,017	256,017	256,017
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29,508	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29,508
0	0	1,225	0	0	0	0	0	1,225	0	0	0	0	0	1,225	0	0	0	0	0	1,225	0	0	0
249,773	**249,773**	**250,998**	**249,773**	**249,773**	**249,773**	**249,773**	**249,773**	**250,998**	**249,773**	**249,773**	**279,281**	**256,017**	**256,017**	**257,242**	**256,017**	**256,017**	**256,017**	**256,017**	**256,017**	**257,242**	**256,017**	**256,017**	**285,525**
-249,773	-249,773	-250,998	-249,773	-249,773	-249,773	-249,773	-249,773	-250,998	-249,773	-249,773	-69,281	-256,017	-256,017	-257,242	-256,017	-256,017	-256,017	-256,017	-256,017	-257,242	-256,017	-256,017	-75,525



แผนพบลูกค้า

โดยรอบที่ 1 จะนัดในสัปดาห์หน้า เพื่อทำความสนิทกับลูกค้าเพิ่มขึ้น โดยจะขอข้อมูลเบื้องต้น

- เสนอแผนที่เราได้ทำมา
- กิจกรรมยามว่าง
- การเดินทางไปต่างประเทศ
- สภาพสถานะทั่วไป
- ขอข้อมูลมาสัปดาห์หน้า: ทรัพย์สิน, หนี้สิน , และรายได้รายจ่าย ภาระของครอบครัว

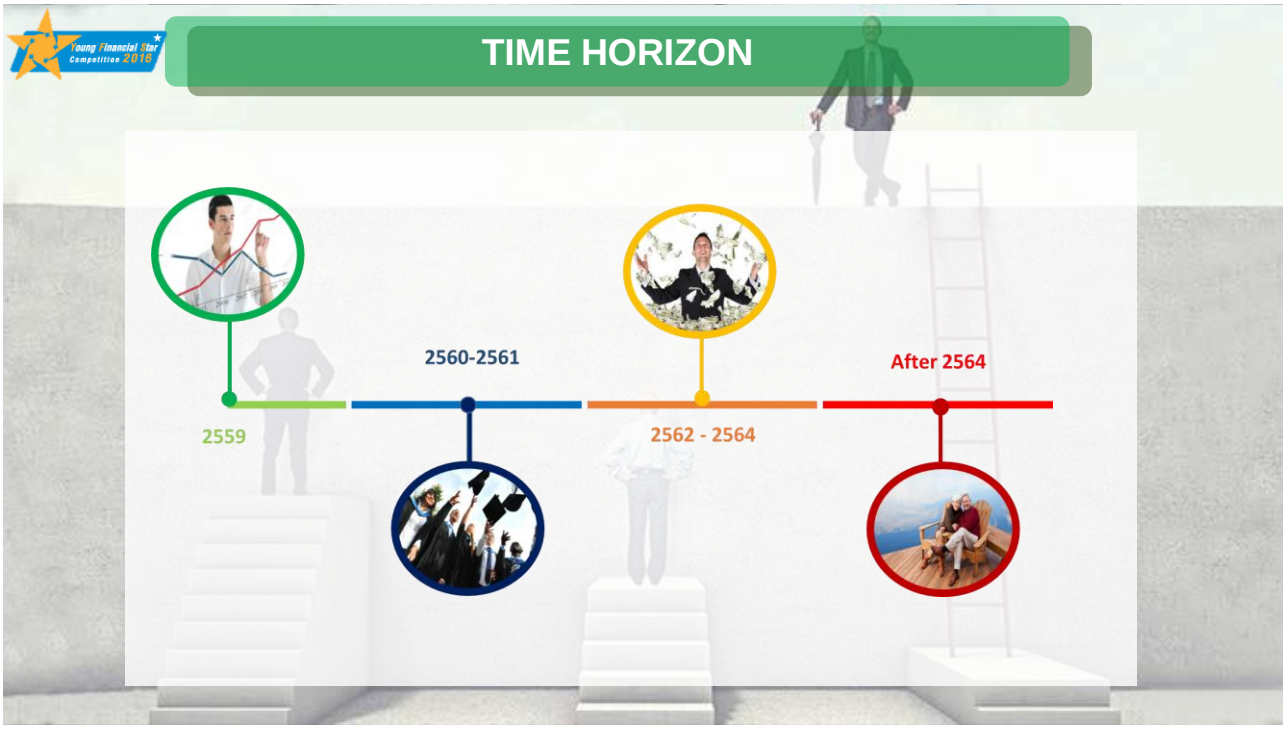
โดยรอบที่ 2 จะนัดในอีก 1 สัปดาห์ต่อไป

ในรอบนี้จะมาเพื่อถามข้อมูลเป็นหลัก

1. ระยะเวลาที่เริ่มซื้อกองทุนต่างๆ
2. สวัสดิการของบริษัท ประกันต่างๆที่มี
3. มีเป้าหมายอย่างอื่นอีกหรือเปล่า
4. ข้อมูลของภรรยา (หากวางแผนให้ภรรยาด้วย)
5. คุณห่วงเรื่องโรคหัวใจของคุณแม่ขนาดไหน
6. จำนวนเงินที่สมทบต่อกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในแต่ละปี
7. ห่วงลูกขนาดไหน
8. วิธีการเดินทางไปต่างประเทศ
9. ข้อมูลสินทรัพย์
10. จำนวนหนี้สิน
11. รายรับ รายจ่าย รวมถึงเงินเดือนที่แท้จริง
12. ข้อมูลประกันเพิ่มเติม(หากมี)
13. ข้อมูลการลงทุนเพิ่มเติม(หากมี)

โดยรอบที่ 3 จะนัดในอีก 2 สัปดาห์ถัดมา โดยเราจะเสนอแผนการเงิน และกลยุทธ์ ต่าง ๆ

- ชี้แจ้งแผนต่างๆที่เราได้จัดทำมาเพิ่มเติม
- ให้คำแนะนำ


Young Financial Star Competition 2016
TIME HORIZON
2559
2560-2561
2562 - 2564
After 2564