

## Action to do

### เป้าหมาย

- วางแผนลดรายจ่ายด้านภาษี
- วางแผนการลงทุนระยะยาวเพื่อเป้าหมายสำคัญในชีวิต : วางแผนเกษียณ และ วางแผนการศึกษาเพื่อบุตร
- วางแผนอุดหนุนการทางการเงิน เช่น ค้ำครองรายได้ และเพิ่มสวัสดิการเรื่องสุขภาพ

### แนะนำออมเงินในแต่ละปีต่อเนื่อง

- ลงทุนใน LTF ปีละ 150,000 บาท
- ลงทุนใน RMF ปีละ 40,000 บาท
- ออมเงินระยะยาวในประกันบำนาญ ปีละ 53,900 บาท เพื่อสร้างบำนาญให้กับตนเองปีละ 110,000 บาท และเพิ่มความคุ้มครองชีวิต 1.1 ล้านบาท ทั้งยังมีผลประโยชน์ด้านภาษี
- ออมเงินเพิ่มเติมผ่าน Unitlink AIA ปีละ 30,000 (เบี้ยหลัก) และ เบี้ยเพิ่มเติมพิเศษ 30,000 เพื่อการศึกษาบุตร และเพิ่มความคุ้มครองชีวิตอีก 3,000,000 บาท

### แนะนำปรับพอร์ตการลงทุน

- ย้ายเงินบางส่วน จำนวน 1.5 ล้านบาท หายการลงทุนพอร์ตต่างประเทศ ปีละ 500,000 บาท เพื่อเพิ่มผลตอบแทนในระยะยาวสำหรับเป้าหมายเกษียณ และการศึกษานบุตร
- แนะนำปรับพอร์ตเพิ่มผลตอบแทนระยะยาวของพอร์ตกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- พอร์ตหุ้นปัจจุบัน แนะนำให้โยกเข้ากองทุนส่วนบุคคล

### เพิ่มเติม

- แนะนำเพิ่มสวัสดิการด้านสุขภาพ