



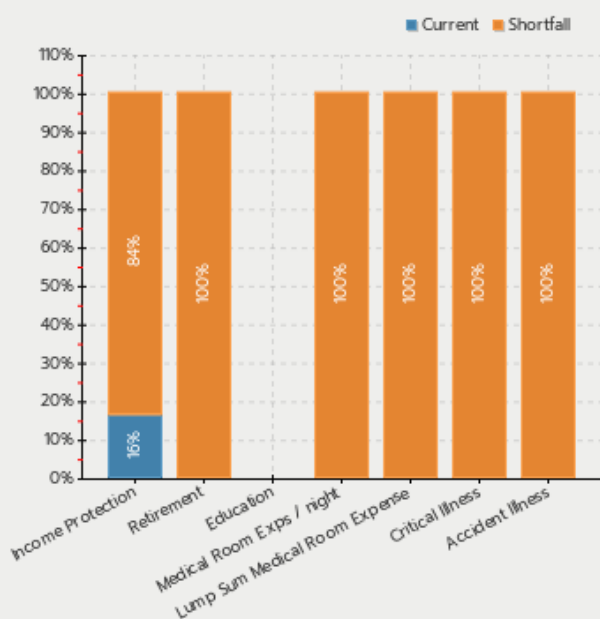
iWealth Pro Customer Report

ເອີຣ໌

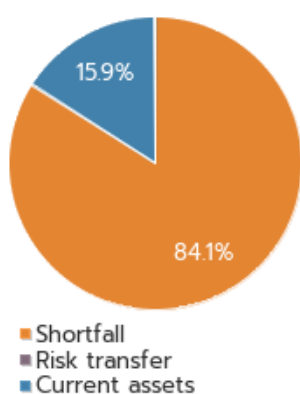
Financial Check Up Summary

เอิร์ธ

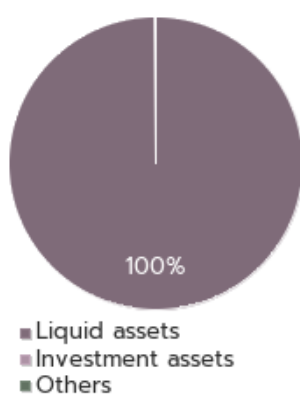
ความพร้อมทางการเงิน



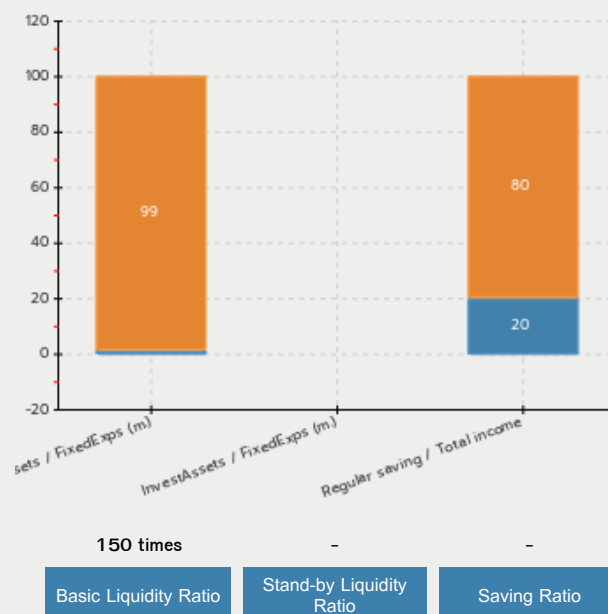
ความรับผิดชอบ



สินทรัพย์ ณ ปัจจุบัน



ข้อมูลอัตราส่วนทางการเงิน



วัตถุประสงค์

-

ความคุ้มครองรายได้

-

แผนการเกษียณอายุ

-

แผนการศึกษาบุตร

-

ค่าห้องรักษาพยาบาลต่อคืน

-

แผนสวัสดิการคุ้มครองโรคร้ายแรง

-

แผนสวัสดิการอุบัติเหตุ

-

วงเงินค่าใช้จ่ายนอนโรงพยาบาลเหมาจ่ายต่อปี

-

ข้อมูลทั่วไป

เอิร์ธ

ชื่อ-สกุล เอิร์ธ

อายุ 29

เพศ ชาย

อาชีพ -

ที่อยู่ -

โทรศัพท์ -

อีเมล -

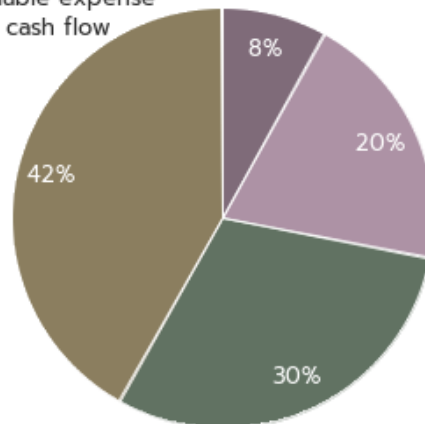
บุคคลที่รัก

บุตร	ธิดา	บุตรบุญธรรม	บุคคลที่อุปถัมภ์
-	-	-	-

หมายเหตุ -

การวิเคราะห์งบประมาณเงินสด

■ Fixed expense
■ Saving expense
■ Variable expense
■ Net cash flow



รายได้ต่อปี 1,200,000.00 THB/ปี [100%]	สัดส่วนการออมต่อปี 240,000.00 THB/ปี [20.0%]
รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 100,000.00 THB/เดือน	การออมเฉลี่ยต่อเดือน 20,000.00 THB/เดือน
<div> <div>🚩</div> <div>รายจ่ายจำเป็น</div> <div>8,000.00 THB/เดือน 96,000.00 THB/ปี</div> </div>	<div> <div>↔</div> <div>รายจ่ายผันแปร</div> <div>30,000.00 THB/เดือน 360,000.00 THB/ปี</div> </div>
รายจ่ายไม่ควรเกิน 60% ของรายได้ หรือไม่เกินเดือนละ	720,000.00 THB/ปี 60,000.00 THB/เดือน
<div> <div>💰</div> <div>กระแสเงินสดสุทธิ</div> <div>504,000.00 THB/ปี</div> </div>	


งบกระแสเงินสด
เอิร์ธ

รายได้			
	รวมรายเดือน	รวมรายปี	รวมทั้งสิ้น
รายได้	100,000.00 THB/ปี	0.00 THB/ปี	1,200,000.00 THB/ปี
เงินเดือน	100,000.00	0.00	1,200,000.00
-	0.00	0.00	0.00
-	0.00	0.00	0.00
-	0.00	0.00	0.00
-	0.00	0.00	0.00
-	0.00	0.00	0.00

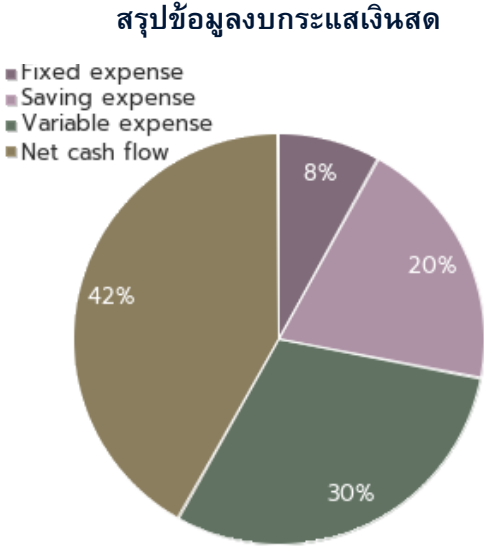
รายจ่าย			
	รวมรายเดือน	รวมรายปี	รวมทั้งสิ้น
รายจ่ายจำเป็น	8,000.00 THB/ปี	0.00 THB/ปี	96,000.00 THB/ปี
โทรศัพท์	3,000.00	0.00	36,000.00
ที่พัก	3,000.00	0.00	36,000.00
ค่าน้ำไฟ	2,000.00	0.00	24,000.00
-	0.00	0.00	0.00
-	0.00	0.00	0.00
-	0.00	0.00	0.00
-	0.00	0.00	0.00
-	0.00	0.00	0.00
-	0.00	0.00	0.00
-	0.00	0.00	0.00

	รวมรายเดือน	รวมรายปี	รวมทั้งสิ้น
รายจ่ายผันแปร	30,000.00 THB/ปี	0.00 THB/ปี	360,000.00 THB/ปี
ค่ากินอยู่ + shopping + ท่องเที่ยว	30,000.00	0.00	360,000.00
-	0.00	0.00	0.00
-	0.00	0.00	0.00
-	0.00	0.00	0.00
รวมรายจ่าย			
	รวมรายเดือน	รวมรายปี	รวมทั้งสิ้น
	38,000.00 THB/ปี	0.00 THB/ปี	456,000.00 THB/ปี

รายจ่ายเพื่อการออม			
	รวมรายเดือน	รวมรายปี	รวมทั้งสิ้น
รายจ่ายเพื่อการออม	20,000.00 THB/ปี	0.00 THB/ปี	240,000.00 THB/ปี
ออม	20,000.00	0.00	240,000.00
-	0.00	0.00	0.00
-	0.00	0.00	0.00
-	0.00	0.00	0.00
-	0.00	0.00	0.00
-	0.00	0.00	0.00
-	0.00	0.00	0.00
-	0.00	0.00	0.00
-	0.00	0.00	0.00
-	0.00	0.00	0.00
-	0.00	0.00	0.00



กระแสเงินสดสุทธิ (THB)
504,000.00



หมายเหตุ

-

งบดุลส่วนบุคคล
เอิร์ธ

สินทรัพย์		
สินทรัพย์สภาพคล่อง		
	รวมทั้งสิ้น	ผลตอบแทน
	1,200,000.00 THB	0.00%
ออมทรัพย์	1,200,000.00	0.00%
-	0.00	0.00%
-	0.00	0.00%
-	0.00	0.00%
-	0.00	0.00%
-	0.00	0.00%
สินทรัพย์เพื่อการลงทุน		
	0.00 THB	0.00%
-	0.00	0.00%
-	0.00	0.00%
-	0.00	0.00%
-	0.00	0.00%
-	0.00	0.00%
-	0.00	0.00%
-	0.00	0.00%
-	0.00	0.00%
สินทรัพย์มีค่า / สินทรัพย์ส่วนตัว		
	900,000.00 THB	
รถ	400,000.00	
ที่ดิน	500,000.00	
-	0.00	
-	0.00	
-	0.00	
สินทรัพย์อื่นๆ		
	0.00 THB	0.00%
-	0.00	0.00%
-	0.00	0.00%
-	0.00	0.00%
-	0.00	0.00%
2,100,000.00	0.00	
สินทรัพย์รวม (THB)	ผลตอบแทนเฉลี่ย	

หมายเหตุ

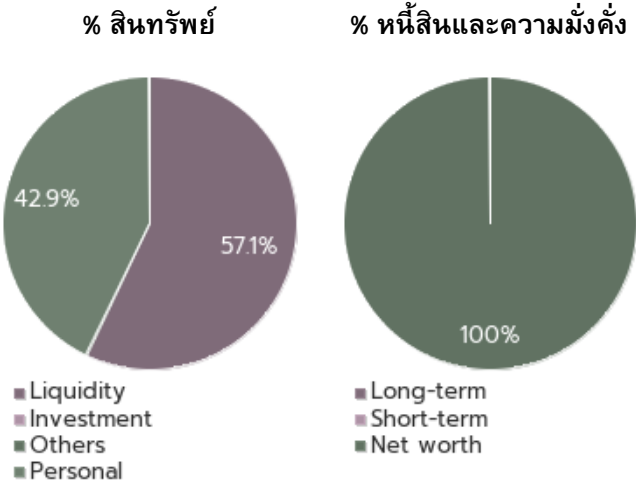
หนี้สิน	
หนี้สินระยะสั้น	
	รวมทั้งสิ้น
	0.00 THB
-	0.00
-	0.00
-	0.00
-	0.00
-	0.00
-	0.00
หนี้สินระยะยาว	
	0.00 THB
-	0.00
-	0.00
-	0.00
-	0.00
-	0.00
-	0.00
0.00	
หนี้สินรวม (THB)	

✓

ความมั่งคั่งสุทธิ (Net worth)
2,100,000.00 THB

💵

หนี้สินและความมั่งคั่งสุทธิรวม
2,100,000.00 THB



แผนการเกษียณอายุ

เอิร์ธ

2566	↓	2597	2598	↓	2622
29	31	60	61	25	85
อายุ	จำนวนปีสะสมเงินออม	อายุเริ่มเกษียณ		จำนวนปีที่ต้องการใช้เงิน	อายุกองทุนสิ้นสุด

อัตราเงินเฟ้อก่อนเกษียณ	ผลตอบแทนการลงทุนปัจจุบัน	อัตราเงินเฟ้อหลังเกษียณ	ผลตอบแทนคาดหวังหลังเกษียณ
3.00%	0.00%	3.00%	3.00%

กองทุนเกษียณอายุที่ต้องการ			
ประมาณค่าใช้จ่ายปัจจุบัน	คิดเหมา	50,000.00	THB/เดือน
		600,000.00	THB/ปี
*มูลค่า ณ ตอนเกษียณ		1,500,048.21	THB

 เงินที่ต้องเตรียม ณ ปีที่เริ่มเกษียณ (กรณีมีผลตอบแทน) 37,501,205.18 THB	 รวมค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ (กรณีไม่มีผลตอบแทน) 54,690,654.08 THB
---	--

 FV คาดว่ามี ณ เริ่มเกษียณ - THB	 เงินที่ต้องเตรียมเพิ่ม 37,501,205.18 THB
--	--

 คาดการณ์ผลตอบแทนการลงทุนใหม่ 7.00%	คุณต้องเก็บเงิน 31 ปี เพื่อใช้จ่ายหลังเกษียณ เพิ่ม ประมาณปีละ 367,395.79 THB/ปี
--	---

ส่วนที่เตรียมไว้แล้ว			
<input type="checkbox"/>	สินทรัพย์สภาพคล่อง	-	THB
<input type="checkbox"/>	สินทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	THB
<input type="checkbox"/>	สินทรัพย์อื่นๆ	-	THB
	รวมทั้งสิ้น	-	THB

หมายเหตุ

-

แผนค่าใช้จ่ายการศึกษาเล่าเรียน
เอิร์ธ

บุตรคนที่ 1		ชื่อบุตร: -		
ปีที่เริ่มโครงการ (2566)		อายุปัจจุบัน		อัตราเงินเฟ้อ
-		-		0.00%
		-	-	-
ผลตอบแทนคาดหวัง		0.00%	0.00%	0.00%
อายุเริ่มเข้าศึกษา		-	-	-
จำนวนปีการศึกษา		-	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อปี (THB)		0.00	0.00	0.00
ระยะเวลาก่อนศึกษา		-	-	-
มูลค่าปัจจุบันเมื่อเริ่มศึกษา กรณีคิดเงินเฟ้อและผลตอบแทน (THB)		0.00	0.00	0.00
* มูลค่าปัจจุบันกองทุนการศึกษา - THB				
เงินที่ต้องเก็บต่อปี (THB)				
	ยังไม่ระบุระดับการศึกษา	ยังไม่ระบุระดับการศึกษา	ยังไม่ระบุระดับการศึกษา	
เงินที่ต้องเก็บต่อปี (THB)	-	-	-	
ระยะเวลาที่เตรียม (ปี)	-	-	-	
ค่าใช้จ่ายรวม	0.00	0.00	0.00	
รวมค่าใช้จ่ายการศึกษา	0.00			

บุตรคนที่ 2		ชื่อบุตร: -		
ปีที่เริ่มโครงการ (2566)		อายุปัจจุบัน		อัตราเงินเฟ้อ
-		-		0.00%
		-	-	-
ผลตอบแทนคาดหวัง		0.00%	0.00%	0.00%
อายุเริ่มเข้าศึกษา		-	-	-
จำนวนปีการศึกษา		-	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อปี (THB)		0.00	0.00	0.00
ระยะเวลาก่อนศึกษา		-	-	-
มูลค่าปัจจุบันเมื่อเริ่มศึกษา กรณีคิดเงินเฟ้อและผลตอบแทน (THB)		0.00	0.00	0.00
* มูลค่าปัจจุบันกองทุนการศึกษา - THB				
เงินที่ต้องเก็บต่อปี (THB)				
	ยังไม่ระบุระดับการศึกษา	ยังไม่ระบุระดับการศึกษา	ยังไม่ระบุระดับการศึกษา	
เงินที่ต้องเก็บต่อปี (THB)	-	-	-	
ระยะเวลาที่เตรียม (ปี)	-	-	-	
ค่าใช้จ่ายรวม	0.00	0.00	0.00	
รวมค่าใช้จ่ายการศึกษา	0.00			

แผนค่าใช้จ่ายการศึกษาเล่าเรียน (ต่อ)

เอิร์ธ

บุตรคนที่ 3		ชื่อบุตร: -		
ปีที่เริ่มโครงการ (2566)		อายุปัจจุบัน		อัตราเงินเฟ้อ
-		-		0.00%
		-	-	-
ผลตอบแทนคาดหวัง		0.00%	0.00%	0.00%
อายุเริ่มเข้าศึกษา		-	-	-
จำนวนปีการศึกษา		-	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อปี (THB)		0.00	0.00	0.00
ระยะเวลาก่อนศึกษา		-	-	-
มูลค่าปัจจุบันเมื่อเริ่มศึกษา กรณีคิดเงินเฟ้อและผลตอบแทน (THB)		0.00	0.00	0.00
* มูลค่าปัจจุบันกองทุนการศึกษา - THB				
เงินที่ต้องเก็บต่อปี (THB)				
		-	ยังไม่ระบุระดับการศึกษา	ยังไม่ระบุระดับการศึกษา
เงินที่ต้องเก็บต่อปี (THB)		-	-	-
ระยะเวลาที่เตรียม (ปี)		-	-	-
ค่าใช้จ่ายรวม		0.00	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายการศึกษา		0.00		

บุตรคนที่ 4		ชื่อบุตร: -		
ปีที่เริ่มโครงการ (2566)		อายุปัจจุบัน		อัตราเงินเฟ้อ
-		-		0.00%
		-	-	-
ผลตอบแทนคาดหวัง		0.00%	0.00%	0.00%
อายุเริ่มเข้าศึกษา		-	-	-
จำนวนปีการศึกษา		-	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อปี (THB)		0.00	0.00	0.00
ระยะเวลาก่อนศึกษา		-	-	-
มูลค่าปัจจุบันเมื่อเริ่มศึกษา กรณีคิดเงินเฟ้อและผลตอบแทน (THB)		0.00	0.00	0.00
* มูลค่าปัจจุบันกองทุนการศึกษา - THB				
เงินที่ต้องเก็บต่อปี (THB)				
		ยังไม่ระบุระดับการศึกษา	ยังไม่ระบุระดับการศึกษา	ยังไม่ระบุระดับการศึกษา
เงินที่ต้องเก็บต่อปี (THB)		-	-	-
ระยะเวลาที่เตรียม (ปี)		-	-	-
ค่าใช้จ่ายรวม		0.00	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายการศึกษา		0.00		

แผนค่าใช้จ่ายการศึกษาเล่าเรียน (ต่อ)

เอิร์ธ

ส่วนที่เตรียมไว้แล้ว		
<input type="checkbox"/>	สินทรัพย์สภาพคล่อง	- THB
<input type="checkbox"/>	สินทรัพย์เพื่อการลงทุน	- THB
<input type="checkbox"/>	สินทรัพย์อื่นๆ	- THB
จำนวนเงินที่เตรียมไว้แล้ว		- THB
ส่วนที่ต้องเตรียมเพิ่ม		- THB

หมายเหตุ

-



แผนการคุ้มครองรายได้


เวิร์ธ

รายได้ต่อปี หรือการรับประกันผลตอบแทนการเงิน		
รายได้	30,000.00	/เดือน
	360,000.00	/ปี
จำนวนปีที่ต้องการความคุ้มครอง	21	ปี
จำนวนเงินที่ต้องการ	7,560,000.00	THB

หนี้สิน / การศึกษาบุตร		
<input type="checkbox"/> หนี้สินระยะสั้น	-	THB
<input type="checkbox"/> หนี้สินระยะยาว	-	THB
<input type="checkbox"/> การศึกษาบุตร	-	THB
รวมภาระหนี้สินคงค้าง	-	THB

ส่วนที่เตรียมไว้แล้ว		
สินทรัพย์สภาพคล่อง	1,200,000.00	THB
สินทรัพย์เพื่อการลงทุน / สินทรัพย์อื่นๆ	-	THB
ทุนประกันชีวิต	-	THB

	
จำนวนเงินที่เตรียมไว้แล้ว	จำนวนเงินที่ต้องการทั้งสิ้น
1,200,000.00	7,560,000.00
THB	THB


จำนวนเงิน (ความคุ้มครอง) ที่ขาด
6,360,000.00
THB

หมายเหตุ

การบริหารและโอนย้ายความเสี่ยง (สุขภาพ และอุบัติเหตุ)

เอิร์ธ

เจ็บป่วยทั่วไป: ค่าห้องต่อคืน

ปัจจุบันท่านมีสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลเพียงพอหรือไม่

No

ค่าห้องรักษาพยาบาลต่อคืน (THB)

3,000.00



ค่าห้องที่เตรียมไว้แล้ว (THB)

0.00



ส่วนที่ขาด (THB)

3,000.00

เจ็บป่วยทั่วไป: เหม่าจ่ายต่อปี



วงเงินค่าใช้จ่ายนอนโรงพยาบาลเหมาจ่ายต่อปี (THB)

1,000,000.00



วงเงินที่เตรียมไว้แล้ว (THB)

0.00



ส่วนที่ขาด (THB)

1,000,000.00

โรคร้ายแรง

โรงพยาบาลที่ท่านใช้บริการประจำคือ

ศูนย์

สวัสดิการที่ได้รับเพียงพอค่ารักษาโรคร้ายแรงหรือไม่

No



วงเงินค่ารักษาโรคร้ายแรง (THB)

2,000,000.00



วงเงินที่เตรียมไว้แล้ว (THB)

0.00



ส่วนที่ขาด (THB)

2,000,000.00

อุบัติเหตุ



งบประมาณเพื่อรองรับอุบัติเหตุฉุกเฉิน (THB)

100,000.00



วงเงินที่เตรียมไว้แล้ว (THB)

0.00



ส่วนที่ขาด (THB)

100,000.00

หมายเหตุ

-

แผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

เอิร์ธ

โปรแกรมคำนวณวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับปีภาษี 2563

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

เงินได้ประจำปี						ก่อนวางแผน	หลังวางแผน
เงินได้พึงประเมิน 40(1) - 40(2)							
1) เงินเดือน	12 เดือน	12,000.00 บาท/เดือน					
2) โบนัส		0.00 บาท/ปี					
3) เงินได้อื่นๆ		240,000.00 บาท/ปี					
4) เงินที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียว		0.00 บาท/ปี					
รวมเงินได้ทั้งปี		384,000.00 บาท					
เงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ							
อัตราเงินสะสม		0.00	0.00%				
เงินได้พึงประเมินประเภท 40(3)				0.00 บาท			
หักค่าใช้จ่ายเหมาร้อยละ		0.00	0.00%				
เงินได้พึงประเมินประเภท 40(4-8)							
1) เงินได้ 40(4)		0.00 บาท					
2) เงินได้ 40(5)		0.00 บาท					
หักค่าใช้จ่ายเหมาร้อยละ		0.00	0.00%				
3) เงินได้ 40(6) - 40(7)		0.00 บาท					
หักค่าใช้จ่ายเหมาร้อยละ		0.00	0.00%				
4) เงินได้ 40(8)		0.00 บาท					
หักค่าใช้จ่ายจริง/เหมา		0.00 บาท					
สิทธิลดหย่อนภาษีเพิ่มเติม							
ปัจจุบัน		0.00					
1) ใช้สิทธิ์ Insurance	ยังไม่ได้ใช้สิทธิ์	100,000.00					
จำนวนเงินที่ต้องการออม		0.00					
ใช้สิทธิ์แล้ว			สูงสุดได้				
2) ใช้สิทธิ์ Annuity	0.00		200,000.00				
จำนวนเงินที่ต้องการออม		0.00					
ขั้นต่ำ			สูงสุดได้				
3) ใช้สิทธิ์ RMF	0.00		500,000.00				
จำนวนเงินที่ลงทุน RMF		0.00					
4) ใช้สิทธิ์ SSF	0.00		200,000.00				
จำนวนเงินที่ลงทุน SSF		0.00					
เงินได้พึงประเมิน							
รวมเงินได้ทั้งปี				384,000.00		384,000.00	
เงินสมทบที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเฉพาะส่วนที่เกิน 10,000 บาท				0.00		0.00	
รวมเงินได้พึงประเมิน (1) (2)				384,000.00		384,000.00	
ค่าใช้จ่าย 50% (1) (2)							
ผู้มีเงินได้		50.0%		100,000.00		100,000.00	
เงินได้พึงประเมินประเภทอื่น							
รวมรายได้พึงประเมิน (3)(4)(5)(6)(7)(8)				0.00		0.00	
หักค่าใช้จ่าย				0.00		0.00	
คงเหลือเงินได้ก่อนหักค่าลดหย่อน				284,000.00		284,000.00	
รายการลดหย่อน							
1) ผู้มีเงินได้ / (+คู่สมรส)				60,000.00		60,000.00	
2) บุตร				0.00		0.00	
3) จำนวน บิดา/มารดา				0.00		0.00	
4) เบี้ยประกันสุขภาพบิดา/มารดา				0.00		0.00	
5) เบี้ยประกันชีวิต				0.00		0.00	
6) เบี้ยประกันชีวิตคู่สมรส (ไม่มีรายได้)				0.00		0.00	
7) จำนวนเงินออม Annuity				0.00		0.00	
8) จำนวนเงินที่ลงทุนใน SSF				0.00		0.00	
9) จำนวนเงินที่ลงทุนใน RMF				0.00		0.00	
10) เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ				0.00		0.00	
11) ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย				0.00		0.00	
12) เงินกองทุนประกันสังคม				0.00		0.00	
13) ค่าเลี้ยงดูคนทุพพลภาพ				0.00		0.00	
รวมค่าลดหย่อน				60,000.00		60,000.00	
				224,000.00		224,000.00	
หัก เงินสนับสนุนการศึกษา				0.00		0.00	
				224,000.00		224,000.00	
หัก เงินบริจาค				0.00		0.00	
เงินได้สุทธิ				224,000.00		224,000.00	
ภาษีที่คำนวณได้จากเงินได้สุทธิ				3,700.00		3,700.00	
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ที่ได้นำส่งแล้ว				0.00		0.00	
ภาษีเงินได้ที่ต้องชำระเพิ่ม				3,700.00		3,700.00	

แผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (ต่อ)

เอิร์ธ

เงินได้สุทธิ (บาท)	อัตรากาซี	เงินได้สุทธิ (บาท)		กาซีที่คำนวณ (บาท)	
		ก่อนวางแผน	หลังวางแผน	ก่อนวางแผน	หลังวางแผน
0 - 150,000	ยกเว้น	150,000.00	150,000.00	0.00	0.00
150,001 - 300,000	5%	74,000.00	74,000.00	3,700.00	3,700.00
300,001 - 500,000	10%	0.00	0.00	0.00	0.00
500,001 - 750,000	15%	0.00	0.00	0.00	0.00
750,001 - 1,000,000	20%	0.00	0.00	0.00	0.00
1,000,001 - 2,000,000	25%	0.00	0.00	0.00	0.00
2,000,001 - 5,000,000	30%	0.00	0.00	0.00	0.00
5,000,001 ขึ้นไป	35%	0.00	0.00	0.00	0.00
		224,000.00	224,000.00	3,700.00	3,700.00
ประหยัดกาซี (บาท)					0.00