

TU108

**How to
prepare your
finance**



**นายประทุม อายุ 55
(Personan 3)**

อาชีพ:

- ข้าราชการบำนาญ

รายได้:

- เงินบำนาญ 30000 บาท / เดือน +

รายได้เสริมจากการสอนพิเศษ

สถานะ:

- มีบ้าน มีลูกโตแล้ว อยู่กับภรรยา

เป้าหมายชีวิต:

- ใช้ชีวิตสบายหลังช่วงเกษียณ ไม่มีภาระ



1. วิเคราะห์หลักปรัชญาการเงิน: มิติที่ควร포กัส

มิติที่ควร포กัสหลัก: มิติการบริหารความเสี่ยง และมิติการวางแผน
เพื่อเป้าหมายชีวิต

เหตุผล

อายุ 55 ปี ถือว่าใกล้เกษียณ รายได้หลักมักมาจาก “เงินบำนาญ” ซึ่งเน้น “ความมั่นคงทางการเงิน” มากกว่าการสร้างความมั่งคั่งใหม่ซึ่งมีเป้าหมาย ใช้ชีวิตสบาย ไม่มีภาระ ไม่ต้องบริหารความเสี่ยง เช่น ค่ารักษาพยาบาล, ภาระค่าใช้จ่ายครอบครัว ดังนั้น ผู้สูงอายุจึงควรเน้น การวางแผนการใช้เงินหลังเกษียณ + การป้องกันความเสี่ยงทางสุขภาพ มากกว่าการลงทุนเสี่ยงสูง



การจัดสรร รายได้



50

ค่าใช้จ่ายจำเป็น ค่าครองชีพ,
ค่าน้ำไฟ, อาหาร และ อื่นๆ

25

เงินออม/ลงทุนระยะยาว 25%
เงินออมเพื่อใช้สามจุกเงิน และ¹
ลงทุนในสิ่งที่ความเสี่ยงต่ำ²
เช่น พันธบัตร RMF

15

ประกันต่างๆ เช่น ประกัน
สุขภาพ ประกันอุบัติเหตุ
ประกันชีวิต

10

ค่าใช้จ่ายส่วนตัว
ค่าเที่ยว, งานอดิเรก

3. ประเภทประกัน

- ประกันสุขภาพ (IPD/OPD): ลดภาระค่ารักษาพยาบาลยามเจ็บป่วย
- ประกันชีวิตแบบบำนาญ: เหมาะกับผู้ใกล้เกษียณ รับเงินคืนเป็นรายปีหลังเกษียณ
- RMF / SSF: เหมาะกับรายได้เสริม ใช้เป็นแหล่งลงทุนความเสี่ยงต่ำเพื่อเกษียณ และลดหย่อนภาษี
- ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล (PA): เสริมความคุ้มครอง ให้ความคุ้มครองดีสำหรับอุบัติเหตุไม่คาดคิดที่เกิดได้ง่าย
- สวัสดิการข้าราชการ/กรมบัญชีกลาง

ชื่อสมาชิก

- นายกันต์ธ ยืนยงชัยวัฒน์ 6709420019
- นายชินะสุ สุบเจริญ 6709616459
- นายนันทภพ ชนชอบธรรม 6709616582