FINANCIAL WELLNESS MASTERCLASS

ปลดล็อกหนี้สิน

บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

และกองทุนรวม

สู่วันเกษียณอย่างมั่งคั่ง

จัดการหนี้อย่างมีระบบ • เข้าใจความเสี่ยง

ลงทุนอย่างมีเป้าหมาย • วางแผนเกษียณอย่างมั่นใจ



CONTROL / PROTECT / GROW / OPTIMIZE

4 การตัดสินใจที่กำหนดอนาคต

01 CONTROL

บริหารหนี้

02 PROTECT

ป้องกันความเสี่ยง

03 GROW

สร้างเงินลงทุน

04 OPTIMIZE

ใช้สิทธิประโยชน์

MASTERCLASS 01

ปลดล็อกหนี้สิน



CONTROL → PROTECT → GROW → OPTIMIZE

หนี้ไม่ใช่ผู้ร้ายเสมอไป

"ชื่อของหนี้" ไม่ได้บอกว่า
หนี้นั้นเหมาะกับเราหรือไม่

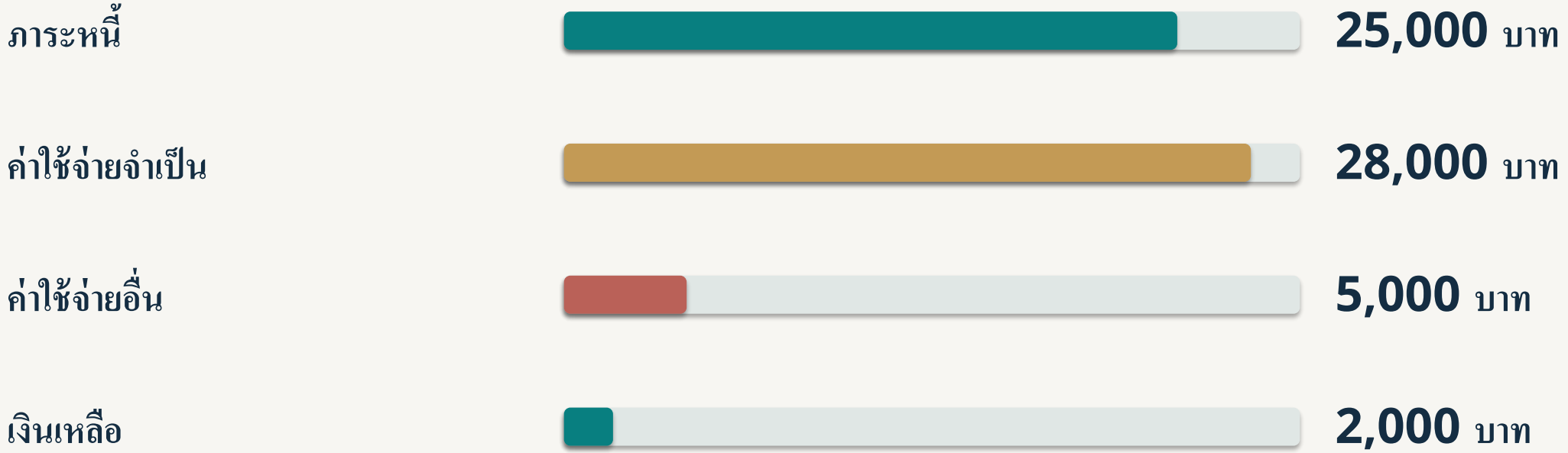


PURPOSE × COST × CAPACITY

รายได้สูง ≠ สุขภาพการเงินดี

เงินเดือนออกแล้ว...เงินหายไปไหน?

รายได้สุทธิ 60,000 บาท | ตัวอย่างกระแสเงินสดรายเดือน



เงินเหลือเพียง **3.3%** ของรายได้

Good Debt vs Bad Debt: คิดให้ครบก่อนกู้

01 PURPOSE

กู้ไปเพื่ออะไร?

02 COST

ต้นทุนจริงเท่าไร?

03 CAPACITY

ผ่อนชำระไหวไหม?

04 CONTINGENCY

รายได้สะดุดจะทำอย่างไร?

01 PURPOSE

กู้ไปเพื่ออะไร?



02 COST

ต้นทุนจริงเท่าไร?

ดอกเบี้ย 2% อาจแพงกว่า 6%

หน่วยเวลาและวิธีคำนวณต้องเทียบให้ตรงกัน

2% ต่อเดือน

24% ต่อปี แบบไม่ทบต้น

6% ต่อปี

6% ต่อปี ตามนิยามที่ระบุ

ต้องตรวจสอบ

EIR • Flat Rate • Fees

ตัวเลขดอกเบี้ยที่เล็กกว่า อาจไม่ใช่ต้นทุนที่ต่ำกว่า

02 COST

ต้นทุนจริงเท่าไร?

รายละเอียด (ตัวอย่าง)	สินเชื่อของธนาคาร A	สินเชื่อของธนาคาร B
วงเงินกู้	100,000	100,000
MRR	6.80%	8.15%
อัตราดอกเบี้ย	MRR – 2% = 4.80% (6.80% – 2.00%)	MRR – 2.5% = 5.65% (8.15% – 2.50%)
ค่างวดผ่อนต่อเดือน (ผ่อน 3 ปี หรือ 36 งวด)	2,988	3,026
ดอกเบี้ยที่จ่ายตลอดสัญญา	7,685.27	9,085.28



สรุป อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยิ่งสูงยิ่งต้องจ่ายดอกแพง ค่างวดก็สูงตามไปด้วย
ใช้เวลาสำรวจและเปรียบเทียบดอกเบี้ยจากหลาย ๆ เจ้าไม่นาน แต่ช่วยประหยัดเงินได้มหาศาล



02 COST

ต้นทุนจริงเท่าไร?

การแปลงอัตราดอกเบี้ยแบบง่าย

แปลงอัตราดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่ เป็นแบบลดต้นลดดอก (โดยประมาณ)

อัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการคำนวณแบบเงินต้นคงที่ (flat rate) x **1.8** = **อัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการคำนวณแบบลดต้นลดดอก (effective rate)**

ผลลัพธ์เป็นเพียงตัวเลขประมาณการเท่านั้น

03 CAPACITY

ผ่อนชำระไหวไหม?

ผ่อนหนี้ เดือน ละ 20,000 บาท มีรายได้เดือนละ 50,000 บาท

= 20,000 ÷ 50,000 × 100

รายได้ถูกหนี้จองไปกี่เปอร์เซ็นต์?

40%

ไม่ควรมีภาระหนี้ เกิน 1 ใน 3 ของรายได้

หรือ 33% ของรายได้ต่อเดือน

04 CONTINGENCY

รายได้สะดุดจะทำอย่างไร?





เสริมเทคนิค

AVALANCHE

โปะหนี้ดอกเบี้ยสูงก่อน

เน้นลดต้นทุนรวม

SNOWBALL

โปะหนี้ยอดเล็กก่อน

เน้นสร้างแรงจูงใจ

โปะหนี้ หรือเก็บเงินสด?

INTEREST SAVED vs LIQUIDITY LOST

การตัดสินใจที่ดี ต้องไม่ทำให้เงินสำรองฉุกเฉินหายไปทั้งหมด

THE NEXT CHAPTER

หนี้ที่บริหารได้
คือจุดเริ่มต้นของอิสรภาพ

ลดภาระวันนี้ ⟶ เพิ่มทางเลือกในวันหน้า



FINANCIAL WELLNESS MASTERCLASS / MODULE 02

มหันตภัยหลับใหล

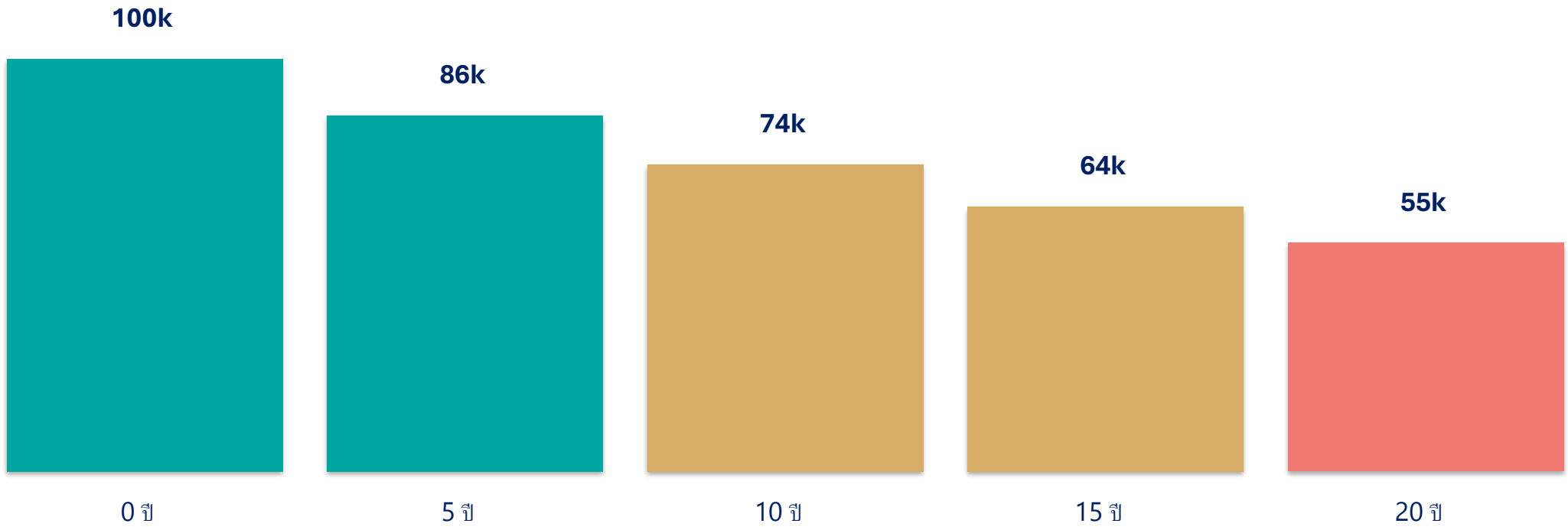
และจิตวิทยาการลงทุน

มองเห็นความเสี่ยงที่ซ่อนอยู่
รู้ทันความกลัวและความโลภ
ก่อนตัดสินใจด้วยเงินของเรา



PROTECT YOUR WEALTH • MASTER YOUR MIND

ภัยเงินเท่าเดิม ซื้อของได้น้อยลง



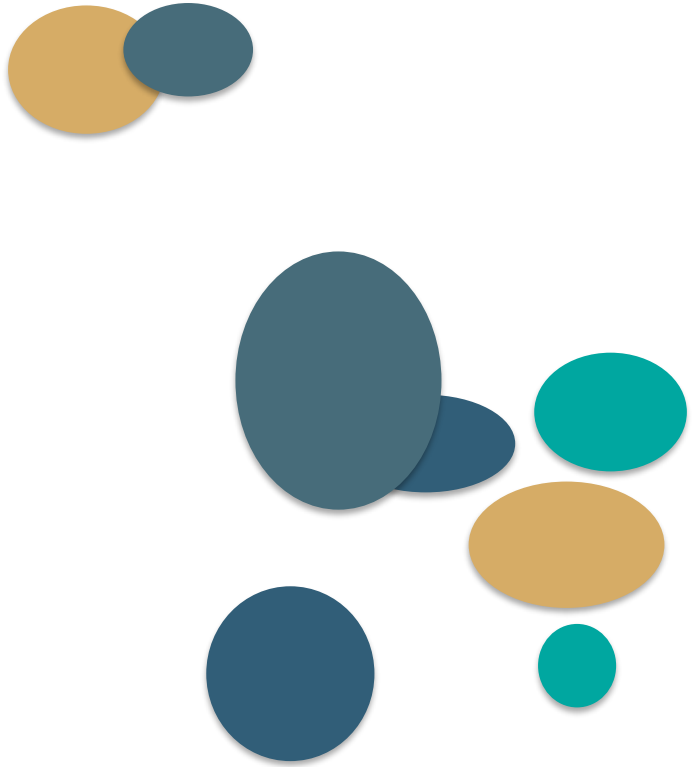
กำลังซื้อเทียบกับวันนี้ของเงิน 100,000 บาท | เงินเฟ้อสมมติ 3% ต่อปี

1 ล้านบาทในอีก 20 ปี มีค่าเท่าไร?

553,676

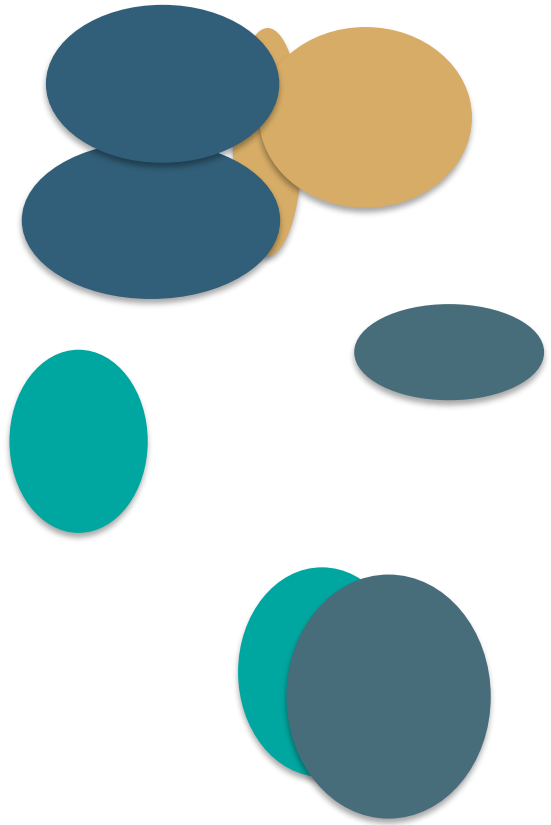
บาทในมูลค่ากำลังซื้อวันนี้

สมมติเงินเฟ้อ 3% ต่อปี เป็นเวลา 20 ปี



ไม่ลงทุน ก็มีความเสี่ยง

ความปลอดภัยของเงินต้น ≠ ความปลอดภัยของกำลังซื้อ



ถามก่อนตัดสินใจ: เป้าหมาย • เวลา • ความเสี่ยง

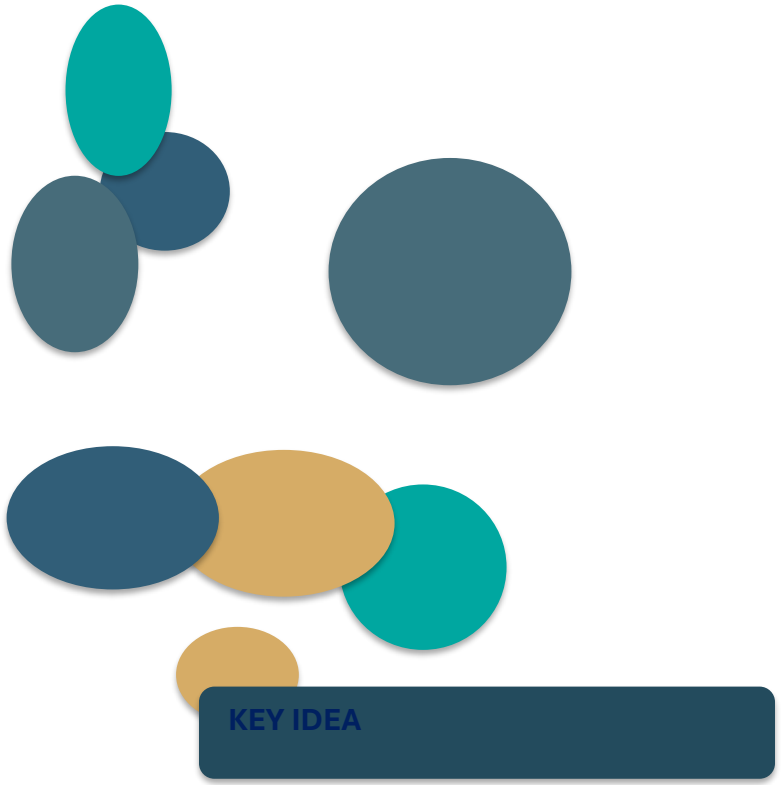
ภัยจากความไม่รู้ของนักลงทุน

3 กฎป้องกันความผิดพลาดของนักลงทุน

01 รู้หน้าที่ของเงิน

02 รู้ความเสี่ยงที่รับได้

03 มีกติกาก่อนอารมณ์มา



01 รู้หน้าที่ของเงิน

เงินทุกก้อนควรมี "หน้าที่" ก่อนเลือกผลิตภัณฑ์

ใช้วันนี้: สภาพคล่องและเงินฉุกเฉิน

ใช้ใน 1–5 ปี: เงินเป้าหมายระยะกลาง

ใช้หลังเกษียณ: เงินที่ต้องเติบโตและทยอยใช้



02 รู้ความเสี่ยงที่รับได้

แบบทดสอบ
ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
www.set.or.th

ตัวอย่างผลทดสอบ







ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
https://www.set.or.th/project/caltools/risk.html

1. ปัจจุบันท่านอายุ
   ก. ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป
   ข. 45-59 ปี
   ค. 35-44 ปี
   ง. น้อยกว่า 35 ปี

2. ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัวเป็นสัดส่วนเท่าใด
   ก. มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
   ข. ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด
   ค. ตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด
   ง. น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด

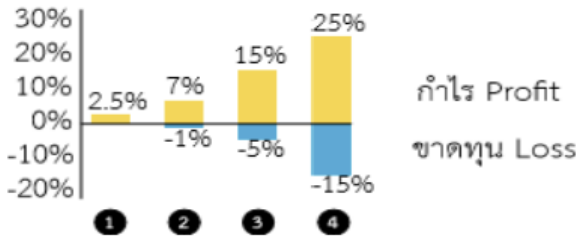
3. ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร
   ก. มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน
   ข. มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน
   ค. มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน
   ง. มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว

4. ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)
   ก. เงินฝากธนาคาร
   ข. พันธบัตรรัฐบาลหรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
   ค. หุ้นกู้หรือกองทุนรวมตราสารหนี้
   ง. หุ้นสามัญหรือกองทุนรวมหุ้นหรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง

5. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้
   ก. ไม่เกิน 1 ปี
   ข. ตั้งแต่ 1 แต่น้อยกว่า 3 ปี
   ค. ตั้งแต่ 3 ถึง 5 ปี
   ง. มากกว่า 5 ปี

6. ความสามารถในการรับความเสี่ยงของท่านคือ
   ก. เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
   ข. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
   ค. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
   ง. เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาวแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเงินต้นส่วนใหญ่ได้

7. เมื่อพิจารณารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด
   ก. กลุ่มการลงทุนที่ 1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย
   ข. กลุ่มการลงทุนที่ 2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%
   ค. กลุ่มการลงทุนที่ 3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%
   ง. กลุ่มการลงทุนที่ 4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%



RESTRICTED

8. ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมากแต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกัน ท่านจะรู้สึกอย่างไร

ก. กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน

ข. ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง

ค. เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง

ง. ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูงและหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น

9. ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด

ก. 5% หรือ น้อยกว่า

ข. มากกว่า 5%-10%

ค. มากกว่า 10%-20%

ง. มากกว่า 20% ขึ้นไป

10. หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร

ก. ตกใจและต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง

ข. กังวลใจและจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง

ค. อดทนถือต่อไปได้ และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา

ง. ยังมั่นใจเพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน

คำถามข้อ 11-12 ใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการให้คำแนะนำ (ไม่นำมาคิดคะแนน) **ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเท่านั้น**

11. หากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (อนุพันธ์) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเงินลงทุนทั้งหมดและอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด

ก. ไม่ได้ ข. ได้

ใช้เฉพาะที่จะมีการลงทุนในต่างประเทศ

12. นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด

ก. ไม่ได้ ข. ได้

RESTRICTED

ตารางแสดงผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนและตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน

ส่วนที่ 1 เกณฑ์การคิดคะแนน

ตอบ ก. = 1 คะแนน ตอบ ข. = 2 คะแนน ตอบ ค. = 3 คะแนน ตอบ ง. = 4 คะแนน

สำหรับข้อ 4 หากตอบหลายข้อ ให้เลือกข้อที่คะแนนสูงสุด

ส่วนที่ 2 ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

คะแนน	ระดับ	ประเภทนักลงทุน
น้อยกว่า 15	1	เสี่ยงต่ำ
15-21	2	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ
22-29	3	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง
30-36	4	เสี่ยงสูง
37 ขึ้นไป	5	เสี่ยงสูงมาก

ส่วนที่ 3 ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน

ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 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%

RESTRICTED

03 มีกติกาก่อนอารมณ์มา

กติกา 5 ข้อที่นักลงทุนควรกำหนดล่วงหน้า

กติกา	ตัวอย่างการนำไปใช้
1. กติกาเรื่องเป้าหมาย	เงินเกษียณจะไม่ถูกนำมาใช้เก็งกำไรระยะสั้น
2. กติกาเรื่องความเสี่ยง	กำหนดสัดส่วนสินทรัพย์เสี่ยงให้เหมาะกับความสามารถรับความเสี่ยง
3. กติกาเรื่องการซื้อ	ไม่ซื้อเพียงเพราะเห็นคนอื่นได้กำไร
4. กติกาเรื่องการขาย	ไม่ขายเพียงเพราะราคาตก แต่ตรวจสอบว่าเหตุผลที่ลงทุนเปลี่ยนไปหรือไม่
5. กติกาเรื่องการทบทวน	ตรวจพอร์ตทุก 6 เดือน หรือเมื่อสถานการณ์การเงินเปลี่ยนอย่างมีนัยสำคัญ

FINANCIAL WELLNESS MASTERCLASS | MODULE 3

Strategic Wealth Management

สร้างความมั่งคั่งด้วยกองทุนรวม
ตามเป้าหมายชีวิต

GOAL-BASED INVESTING • MUTUAL FUNDS • RETIREMENT



ทางเลือกในการสร้างความมั่งคั่ง

ความเสี่ยง VS ผลตอบแทน

เลือกให้เหมาะสมกับตัวเองและศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

ต่ำ — สูง

จัดการเอง



เงินฝาก

(เงินต้น + ดอกเบี้ย)



ตราสารหนี้

(ดอกเบี้ย + เงินต้น/ส่วนต่างราคา)



หุ้นสามัญ

(เงินปันผล + ส่วนต่างราคา + สิทธิออกเสียง)



สินทรัพย์ทางเลือก

(ส่วนต่างราคา)

มืออาชีพลงทุนให้

- มืออาชีพที่คุณเลือก
- สวัสดิการที่ทำงาน



กองทุนรวมต่าง ๆ/กองทุนรวมเพื่อการลดหย่อนภาษี (ThaiESG RMF)

(เงินปันผล + ส่วนต่างราคา + ลดหย่อนภาษี เฉพาะ ThaiESG และ RMF)



กองทุนประกันสังคม*/กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ*

(เงินทดแทน + ลดหย่อนภาษี)

(เงินสะสม + เงินสมทบ + ผลประโยชน์จากเงินสะสมและเงินสมทบ + ลดหย่อนภาษี)

*การลงทุนภาคบังคับ

RESTRICTED

ทางเลือกในการสร้างความมั่งคั่ง

ความเสี่ยง VS ผลตอบแทน

เลือกให้เหมาะสมกับตัวเองและศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

ต่ำ — สูง

จัดการเอง



เงินฝาก

(เงินต้น + ดอกเบี้ย)



ตราสารหนี้

(ดอกเบี้ย + เงินต้น/ส่วนต่างราคา)



หุ้นสามัญ

(เงินปันผล + ส่วนต่างราคา + สิทธิออกเสียง)



สินทรัพย์ทางเลือก

(ส่วนต่างราคา)

มืออาชีพลงทุนให้

- มืออาชีพที่คุณเลือก
- สวัสดิการที่ทำงาน



กองทุนรวมต่าง ๆ/กองทุนรวมเพื่อการลดหย่อนภาษี (ThaiESG และ RMF)

(เงินปันผล + ส่วนต่างราคา + ลดหย่อนภาษี เฉพาะ ThaiESG และ RMF)



กองทุนประกันสังคม*/กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ*

(เงินทดแทน + ลดหย่อนภาษี)

(เงินสะสม + เงินสมทบ + ผลประโยชน์จากเงินสะสมและเงินสมทบ + ลดหย่อนภาษี)

*การลงทุนภาคบังคับ

RESTRICTED

เงินฝาก



วัตถุประสงค์

ใช้ในชีวิตประจำวัน/
เงินออมเผื่อฉุกเฉิน
(ถอนเมื่อไรก็ได้)

เพื่อผลตอบแทน
ที่สูงขึ้น
(มักมีระยะฝากเงินที่แน่นอน
หากถอนก่อนครบกำหนด
อาจได้ผลตอบแทนลดลง)

ประเภทเงินฝาก*

เงินฝากออมทรัพย์

- ไม่กำหนดระยะเวลาและจำนวนครั้งในการฝากถอน
- มักใช้คู่กับบัตรเดบิต
- ปัจจุบันมีเงินฝากแบบดิจิทัลที่สามารถเปิดและทำธุรกรรมผ่านทางออนไลน์ โดยไม่ต้องมีสมุดบัญชี
- ได้ดอกเบี้ยไม่เกิน 20,000 บาท ไม่ต้องเสียภาษี

เงินฝากประจำ

- กำหนดระยะเวลาการถอนที่แน่นอน
- เสียภาษีเงินได้ 15% ของดอกเบี้ยที่ได้รับ

เงินฝากแบบขั้นบันได

- อัตราดอกเบี้ยในแต่ละช่วงไม่เท่ากัน
- อย่าลืม! สอบถามอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงต่อปี

เงินฝากประจำปลอดภาษี

- ฝากเท่ากันทุกเดือน เดือนละไม่เกิน 25,000 บาท (ขึ้นกับระยะเวลา)
- ฝากติดต่อกันอย่างน้อย 24 เดือน
- อัตราดอกเบี้ยสูง และไม่เสียภาษี

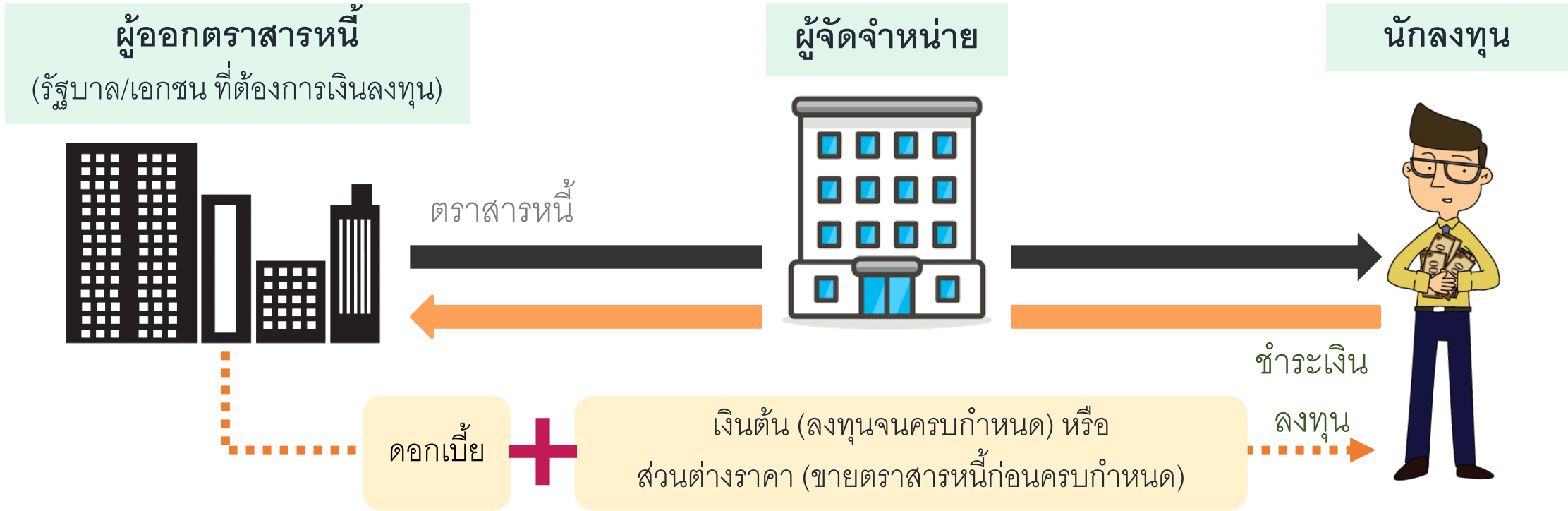
*ไม่รวมเงินฝากบางประเภท เช่น เงินฝากกระแสรายวัน ใบรับฝากเงิน บัตรเงินฝาก

RESTRICTED

ตราสารหนี้

พันธบัตรรัฐบาล

ผู้ออกตราสารมีฐานะเป็น “ลูกหนี้” ผู้ลงทุนมีฐานะเป็น “เจ้าหนี้”

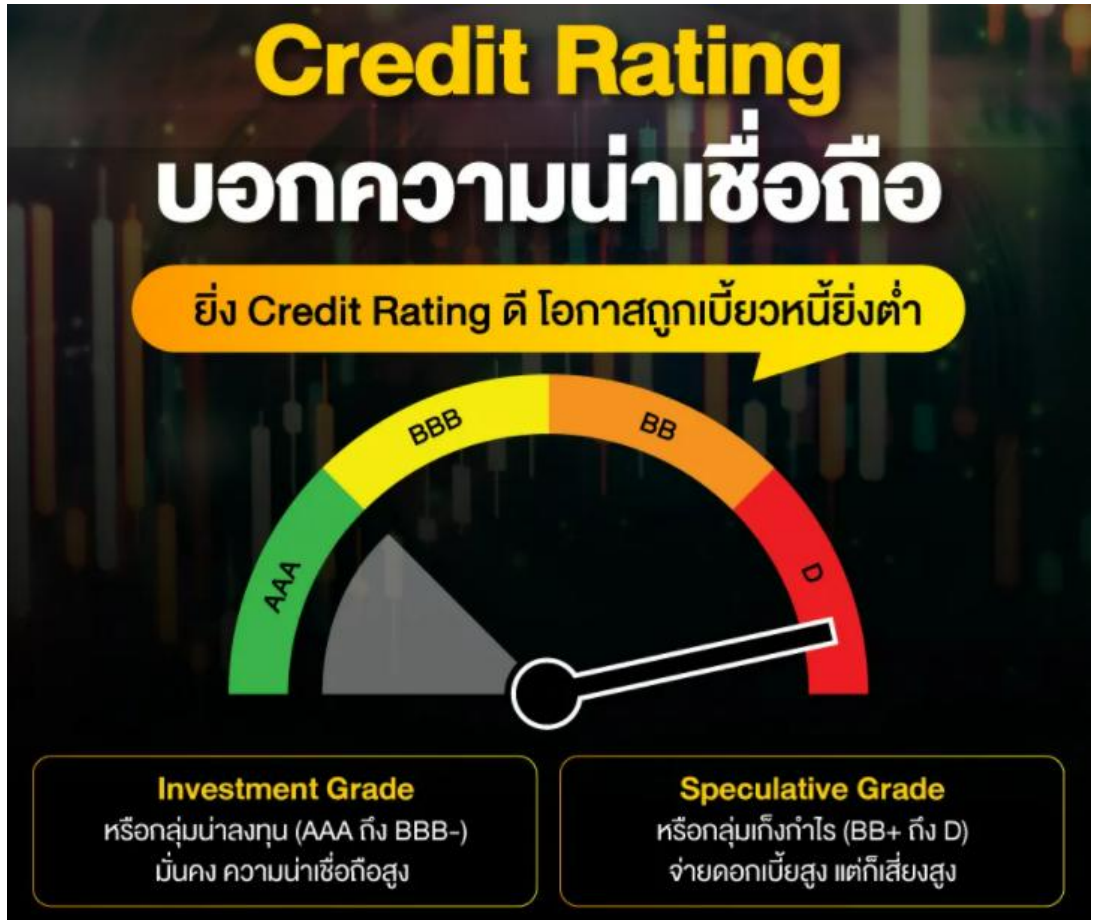


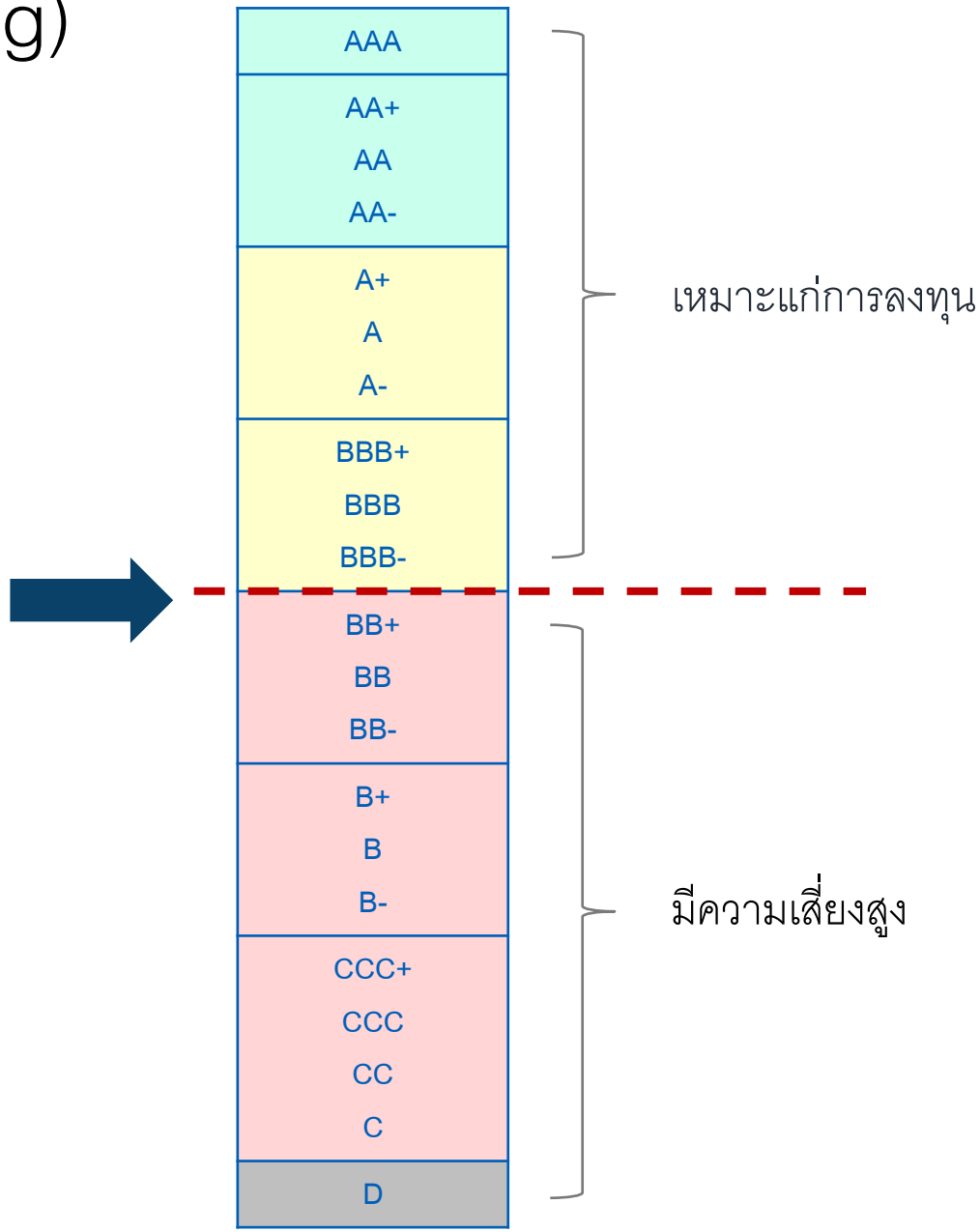
ตราสารหนี้ที่ออกโดยภาครัฐ ⟶ ตั๋วเงินคลัง พันธบัตร

ตราสารหนี้ที่ออกโดยภาคเอกชน ⟶ ตั๋วแลกเงิน หุ้นกู้

RESTRICTED

อันดับความน่าเชื่อถือ (credit rating)





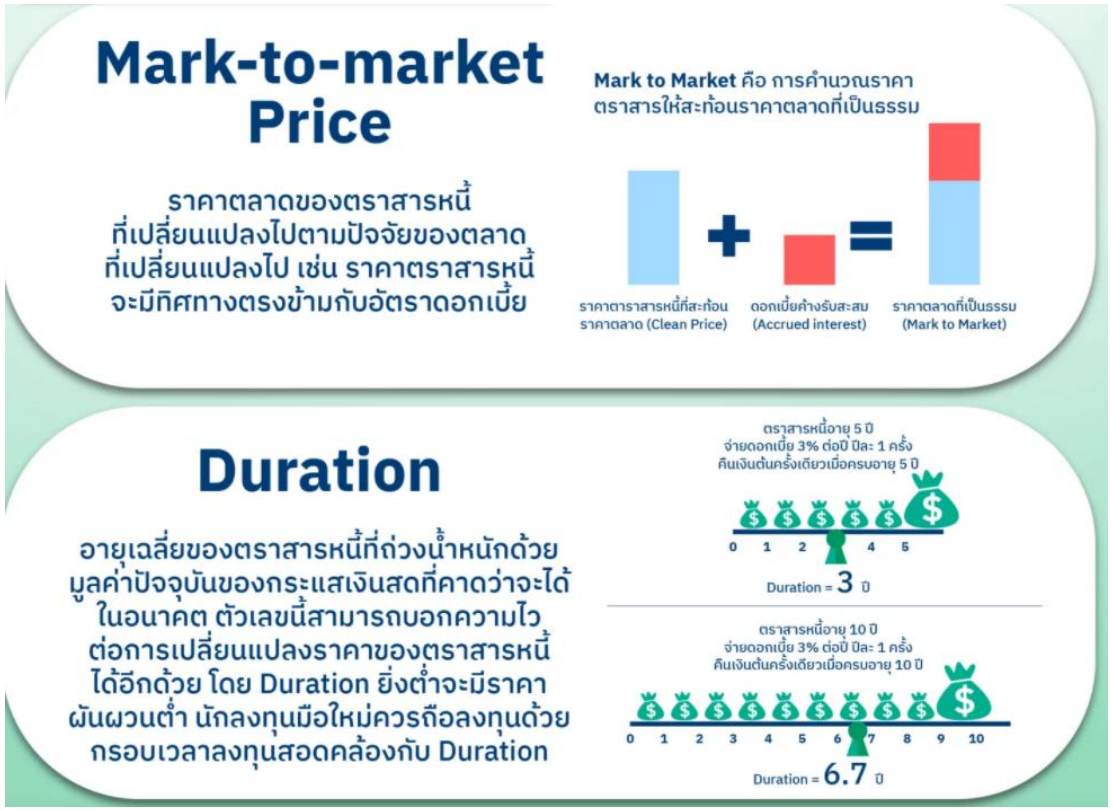
ที่มา: สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

http://www.thaibma.or.th/EN/Investors/Individual/basic-risk.aspx

RESTRICTED

สิ่งที่ควรรู้เกี่ยวกับการลงทุน - กองทุนตราสารหนี้





RESTRICTED

สิ่งที่ควรรู้เกี่ยวกับการลงทุน - กองทุนตราสารหนี้





RESTRICTED

หุ้นสามัญ

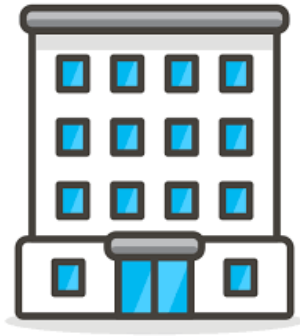
ผู้ออกหุ้นสามัญมีฐานะเป็น “เจ้าของกิจการ” ผู้ลงทุนมีฐานะเป็น “เจ้าของร่วม”

ผู้ออกหุ้นสามัญ
(เอกชนที่ต้องการเงินลงทุน)

บริษัทหลักทรัพย์
(Broker)

นักลงทุน







หุ้นสามัญ

ชำระเงินลงทุน
(โทรให้ Broker ทำรายการให้/ซื้อขายผ่านระบบออนไลน์)

เงินปันผล + ส่วนต่างราคา + สิทธิออกเสียงในการบริหารบริษัท

RESTRICTED

ทางเลือกในการสร้างความมั่งคั่ง

ความเสี่ยง VS ผลตอบแทน

เลือกให้เหมาะสมกับตัวเองและศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

ต่ำ — สูง

จัดการเอง



เงินฝาก

(เงินต้น + ดอกเบี้ย)



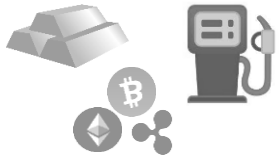
ตราสารหนี้

(ดอกเบี้ย + เงินต้น/ส่วนต่างราคา)



หุ้นสามัญ

(เงินปันผล + ส่วนต่างราคา + สิทธิออกเสียง)



สินทรัพย์ทางเลือก

(ส่วนต่าง

ราคา)

มืออาชีพลงทุนให้

- มืออาชีพที่คุณเลือก
- สวัสดิการที่ทำงาน



กองทุนรวมต่าง ๆ/กองทุนรวมเพื่อการลดหย่อนภาษี (ThaiESG และ RMF)

(เงินปันผล + ส่วนต่างราคา + ลดหย่อนภาษี เฉพาะ ThaiESG และ RMF)



กองทุนประกันสังคม*/กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ*

(เงินทดแทน + ลดหย่อนภาษี)

(เงินสะสม + เงินสมทบ + ผลประโยชน์จากเงินสะสมและเงินสมทบ + ลดหย่อนภาษี)

*การลงทุนภาคบังคับ

RESTRICTED

กองทุนรวมคืออะไร?

รวมเงินของผู้ลงทุน ⟶ ผู้จัดการกองทุนลงทุนตามนโยบาย

ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน
(ทั้งในและต่างประเทศ)


เงินฝาก



ตราสารหนี้


หุ้นสามัญ


กลุ่มสินค้าโภคภัณฑ์
เช่น น้ำมัน ทองคำ

ขึ้นกับนโยบายและความเสี่ยงของแต่ละกองทุน

ลงทุน

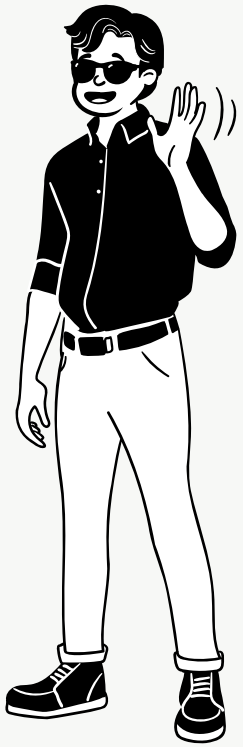
บริษัทหลักทรัพย์
จัดการกองทุนรวม



หน่วยลงทุน

ชำระเงินลงทุน
(ช่องทางสาขา หรือ Online)

นักลงทุน



เงินปันผล + ส่วนต่างราคา + ลดหย่อนภาษี
(เฉพาะ ThaiESG และ RMF)

กองทุนรวมแต่ละประเภททำหน้าที่ต่างกัน

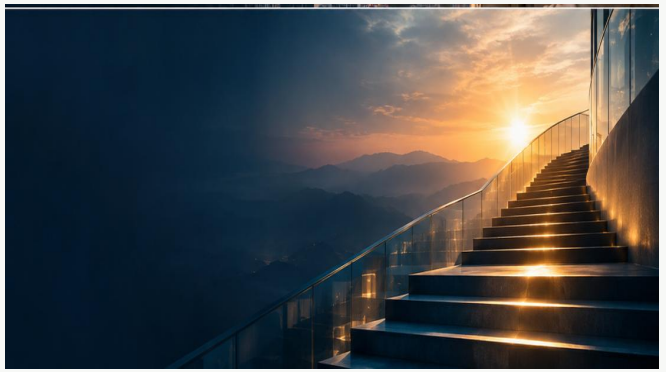
เลือกจาก "หน้าที่ของเงิน" ไม่ใช่ชื่อกองทุน

ตลาดเงิน: เน้นสภาพคล่อง ความเสี่ยงยังมี

ตราสารหนี้: รายได้ดอกเบี้ยและความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย/เครดิต

หุ้น: โอกาสเติบโตระยะยาวแต่ผันผวน

สินทรัพย์ผสม/ต่างประเทศ: กระจายความเสี่ยงและมีความเสี่ยงเฉพาะ

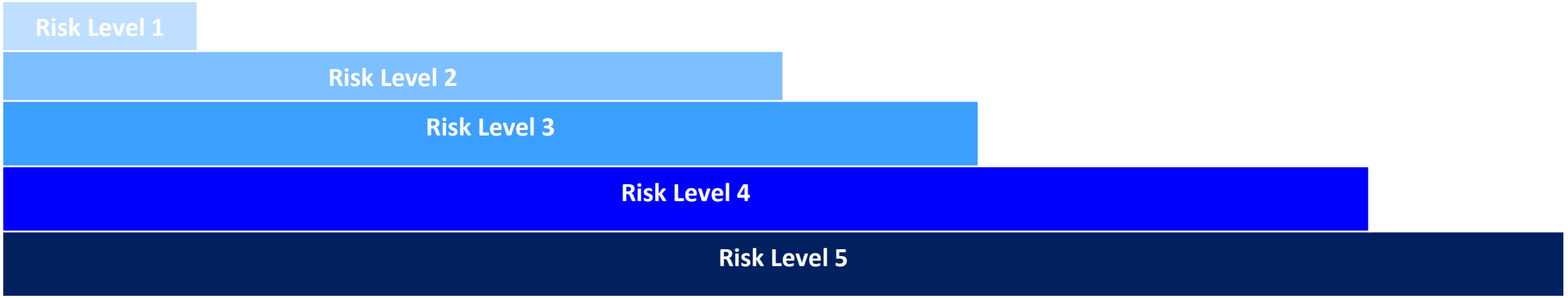


ระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม

ระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม

เสี่ยงต่ำ	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ		เสี่ยงปานกลาง	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง		เสี่ยงสูง	เสี่ยงสูงมาก
กองทุนรวมตลาดเงิน ที่ลงทุนเฉพาะในประเทศ	กองทุนรวมตลาดเงิน ที่ลงทุนต่างประเทศ	กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล	กองทุนรวมตราสารหนี้	กองทุนรวมผสม	กองทุนรวมตราสารแห่งทุน	กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม	กองทุนรวมที่ลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือก
1	2	3	4	5	6	7	8

ระดับความเสี่ยงของลูกค้า



RESTRICTED

ตัวอย่าง
หนังสือชี้ชวน
ส่วนสรุป

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ข้อมูล ณ วันที่ 30 ก.ย. 2569

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ซีไอโอ โกรท ฟันด์ TH (UGFT-M)

หน่วยลงทุนชนิดผู้ลงทุนทั่วไป
UGFT

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตราสารทุน
- Feeder Fund / กองทุนที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กลุ่ม Global Equity

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ลงทุนในกองทุน United CIO Growth Fund – Class T USD Acc
- กองทุนหลักจัดตั้งและบริหารจัดการโดย UOB Asset Management Ltd (Singapore)
- กองทุนอาจพิจารณาลงทุนใน Derivatives เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน
- มุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามกองทุนหลัก โดยกองทุนหลักใช้กลยุทธ์การบริหารกองทุนเชิงรุก (active management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน



ระดับความเสี่ยง

ต่ำ | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | **6** | 7 | 8 | สูง

เสี่ยงสูง

ลงทุนในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยในรอบปี
ไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	12 พ.ย. 2564
วันเริ่มต้น class	12 พ.ย. 2564
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด
การป้องกันความเสี่ยง FX	ป้องกันทั้งหมด (fully hedged)
การเรียกเก็บค่าธรรมเนียม ตามผลการดำเนินงาน	ไม่มี

ผู้จัดการกองทุนรวม	วันเริ่มบริหารกองทุน
น.ส. พรศจี วรสุทธิพิศิษฏ์	1 ก.ค. 2569

ดัชนีชี้วัด

1. ผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 90.00%
2. ผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 10.00%

หมายเหตุ :
กองทุนใช้ดัวชี้วัดดังกล่าว โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเปรียบเทียบระหว่างดัชนีชี้วัดและผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

RESTRICTED

ตัวอย่าง
หนังสือชี้ชวน
ส่วนสรุป

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*
กองทุน	5.34	-1.37	10.52	8.25
ดัชนีชี้วัด	7.46	0.32	11.90	10.93
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	8.28	-0.74	14.73	7.56
ความผันผวนกองทุน	11.68	5.64	10.28	12.96
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	11.45	5.67	10.05	12.75
	3 ปี*	5 ปี*	10 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง*
กองทุน	12.82	-	-	0.54
ดัชนีชี้วัด	15.03	-	-	6.88
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	11.09	-	-	-
ความผันผวนกองทุน	11.02	-	-	13.58
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	11.04	-	-	13.02

หมายเหตุ : * % ต่อปี

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต: ได้รับการรับรองจาก CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar ★★★★★

"ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม"

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

www.uobam.co.th

RESTRICTED

ตัวอย่าง
หนังสือชี้ชวน
ส่วนสรุป

การซื้อหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ: ทุกวันทำการ

เวลาทำการ: 08:30 - 15:30 น.

การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ: ไม่กำหนด

การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ: ไม่กำหนด

การขายคืนหน่วยลงทุน

วันทำการขายคืน: ทุกวันทำการ

เวลาทำการ: 08:30 - 14:00 น.

การขายคืนขั้นต่ำ: ไม่กำหนด

ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด

ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืนภายใน T+6 วันทำการ หลังจากวันที่ทำรายการขายคืน

โดยทั่วไปจะได้รับเงินภายใน T+5 วันทำการ หลังจากวันที่ทำรายการขายคืน

หมายเหตุ : ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน ยังมิได้นับรวมวันหยุดทำการในต่างประเทศ

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum Drawdown	-35.80 %
Recovering Period	3 ปี 4 เดือน
FX Hedging	97.98 %
Sharpe Ratio	1.13
Alpha	-2.21
Beta	0.99
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	0.14 เท่า

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV รวม VAT)

ค่าธรรมเนียมต่อไปนี้จะส่งผลกระทบต่อผู้ลงทุน เนื่องจากจะทำให้ผลตอบแทนจากการลงทุนลดลง ดังนั้น ผู้ลงทุนควรตรวจสอบทุกครั้งก่อนตัดสินใจลงทุน

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.1400	1.0700
ค่าตอบแทนแก่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (trailer fee) :		มี
รวมค่าใช้จ่าย	5.3500	1.3171

หมายเหตุ : บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

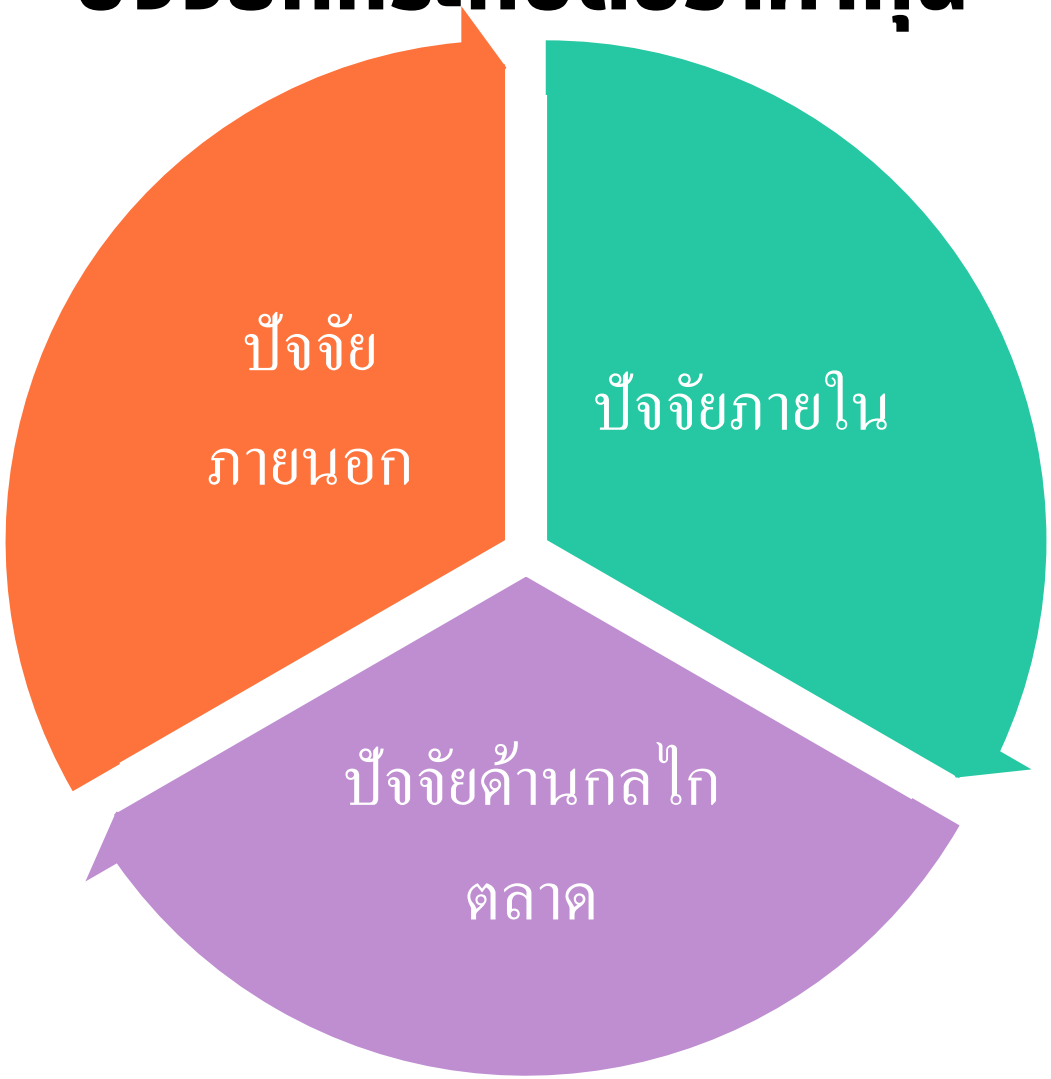
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน รวม VAT)

ผู้ลงทุนจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมต่อไปนี้โดยตรงทุกครั้งเมื่อทำรายการซื้อขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	2.00	1.50
การรับซื้อคืน	2.00	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	2.00	1.50
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	2.00	ยกเว้น
การโอนหน่วย	10 บาท/ 500 หน่วย หรือเศษของ 500 หน่วย	ยกเว้น

RESTRICTED

ปัจจัยที่เกี่ยวข้อง



ปัจจัยที่เกี่ยวข้อง

ปัจจัยภายนอก

เป็นปัจจัยภาพรวมทางเศรษฐกิจและการเมืองที่ทุกบริษัทไม่สามารถควบคุมได้:

- อัตราดอกเบี้ย: ดอกเบี้ยขาขึ้นทำให้ต้นทุนการกู้ยืมสูงขึ้น กำไรบริษัทลดลง นักลงทุนจึงมักย้ายเงินไปสินทรัพย์เสี่ยงต่ำ เช่น พันธบัตร
- อัตราเงินเฟ้อ: เงินเฟ้อสูงดันต้นทุนการผลิตให้แพงขึ้น และลดกำลังซื้อของผู้บริโภค ส่งผลให้เศรษฐกิจชะลอตัว
- อัตราแลกเปลี่ยน: เงินบาทที่แข็งค่าหรืออ่อนค่าส่งผลกลุ่มธุรกิจส่งออกและการท่องเที่ยว รวมถึงกระแสเงินทุนต่างชาติ (Fund Flow)
- ตัวเลขเศรษฐกิจ (GDP): ตัวเลขอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจที่แข็งแกร่ง สะท้อนถึงบรรยากาศการจับจ่ายใช้สอยและบรรยากาศการลงทุนที่ดี
- สถานการณ์การเมือง: นโยบายภาครัฐ การปรับเปลี่ยนกฎหมาย ภาษี หรือความไม่แน่นอนทางการเมือง มีผลต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนอย่างรวดเร็ว
- เหตุการณ์ระดับโลก: สงครามระหว่างประเทศ วิกฤตเศรษฐกิจโลก หรือโรคระบาด ล้วนสร้างความผันผวนให้ตลาดหุ้นทั่วโลก

ปัจจัยที่เกี่ยวข้อง

ปัจจัยภายใน

เป็นปัจจัยที่เกิดขึ้นจากสภาพแวดล้อมและการดำเนินงานภายในของแต่ละบริษัทจดทะเบียน

- ผลประกอบการ: รายได้ กำไรสุทธิ หรือกระแสเงินสดในแต่ละไตรมาส หากเติบโตดีกว่าที่นักวิเคราะห์คาดไว้ ราคาหุ้นมักจะปรับตัวขึ้น
- โครงสร้างการเงิน: บริษัทที่มีหนี้สินต่ำและมีสภาพคล่องสูง มีโอกาสเติบโตและทนทานต่อวิกฤตได้ดีกว่าบริษัทที่มีหนี้สินล้นพ้นตัว
- การจ่ายเงินปันผล: อัตราผลตอบแทนจากเงินปันผล (Dividend Yield) ที่สม่ำเสมอ เป็นสิ่งดึงดูดนักลงทุนระยะยาว
- ผู้บริหารและธรรมาภิบาล: ความสามารถ กลยุทธ์ทางธุรกิจ และความโปร่งใสในการบริหารงานของกรรมการบริษัท

ปัจจัยที่เกี่ยวข้อง

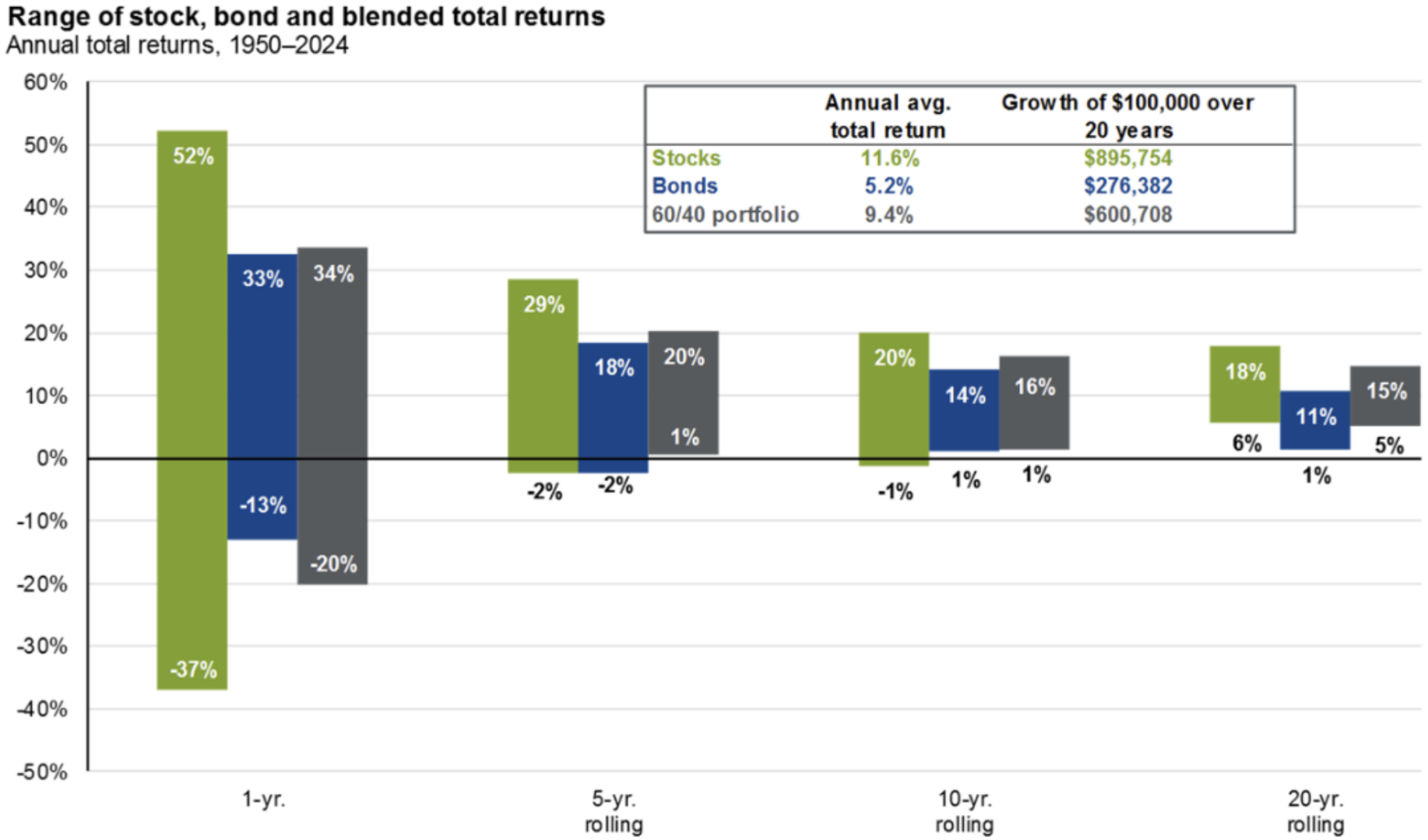
ปัจจัยด้านกลไกตลาด

เป็นปัจจัยที่เกิดขึ้นจากสภาพแวดล้อมและการดำเนินงานภายในของแต่ละบริษัทจดทะเบียน

- **Demand และ Supply**: ปริมาณความต้องการซื้อและแรงเทขายหุ้นในขณะนั้น หากมีความต้องการซื้อมากกว่า ราคาหุ้นจะเพิ่มขึ้น
- **จิตวิทยานักลงทุน**: ข่าวลือ การเก็งกำไร และความกลัวหรือความโลภของนักลงทุนในตลาด ซึ่งสามารถขับเคลื่อนราคาหุ้นได้ในระยะสั้น

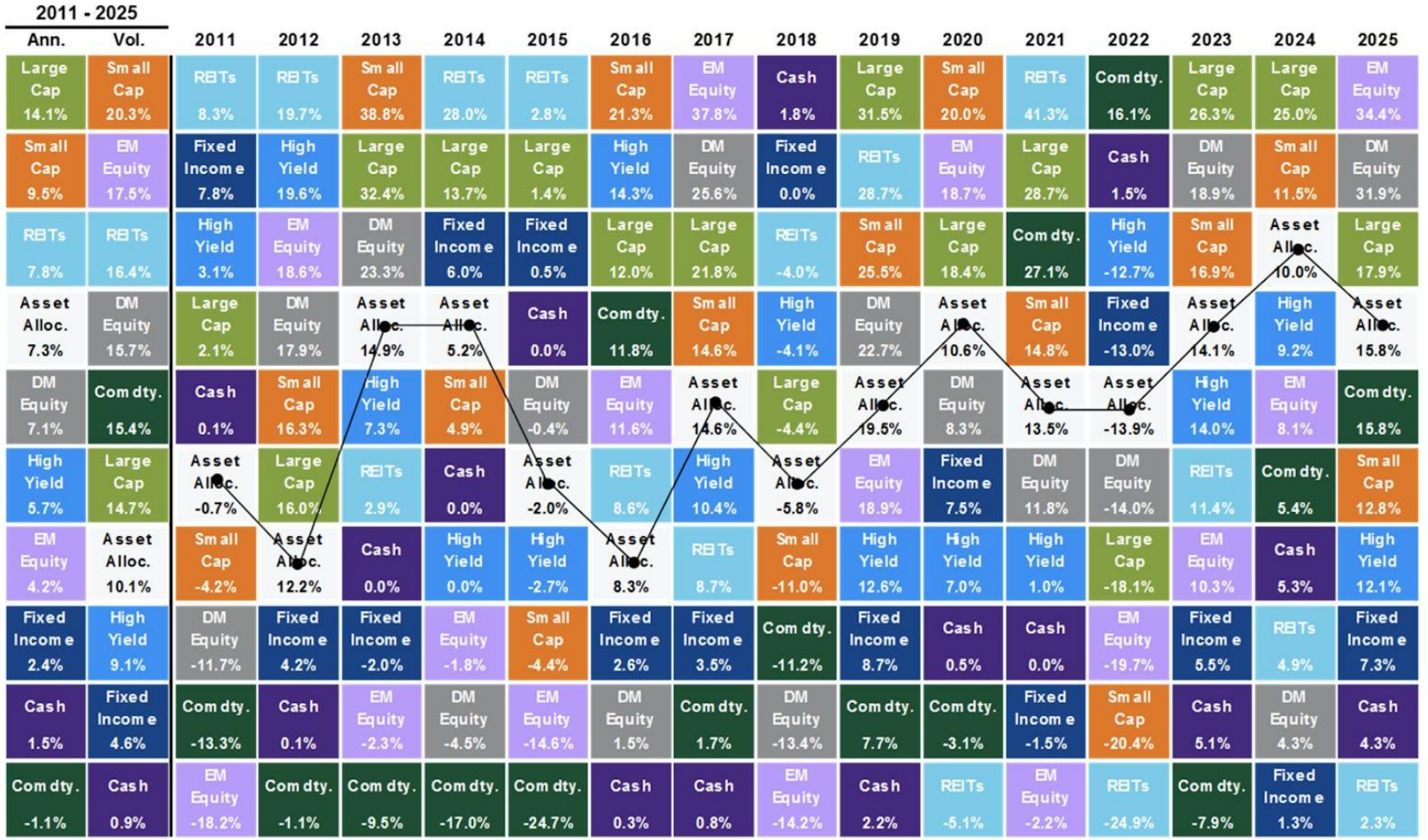
กลยุทธ์

กลยุทธ์ที่ 1. ลงทุนระยะยาว (Long Term Investment)



กลยุทธ์

กลยุทธ์ที่ 2. กระจายการลงทุน (Diversification)



2011 - 2025																
Ann.	Vol.	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Large Cap 14.1%	Small Cap 20.3%	REITs 8.3%	REITs 19.7%	Small Cap 38.8%	REITs 28.0%	REITs 2.8%	Small Cap 21.3%	EM Equity 37.8%	Cash 1.8%	Large Cap 31.5%	Small Cap 20.0%	REITs 41.3%	Comdty. 16.1%	Large Cap 26.3%	Large Cap 25.0%	EM Equity 34.4%
Small Cap 9.5%	EM Equity 17.5%	Fixed Income 7.8%	High Yield 19.6%	Large Cap 32.4%	Large Cap 13.7%	Large Cap 1.4%	High Yield 14.3%	DM Equity 25.6%	Fixed Income 0.0%	REITs 28.7%	EM Equity 18.7%	Large Cap 28.7%	Cash 1.5%	DM Equity 18.9%	Small Cap 11.5%	DM Equity 31.9%
REITs 7.8%	REITs 16.4%	High Yield 3.1%	EM Equity 18.6%	DM Equity 23.3%	Fixed Income 6.0%	Fixed Income 0.5%	Large Cap 12.0%	Large Cap 21.8%	REITs -4.0%	Small Cap 25.5%	Large Cap 18.4%	Comdty. 27.1%	High Yield -12.7%	Small Cap 16.9%	Asset Alloc. 10.0%	Large Cap 17.9%
Asset Alloc. 7.3%	DM Equity 15.7%	Large Cap 2.1%	DM Equity 17.9%	Asset Alloc. 14.9%	Asset Alloc. 5.2%	Cash 0.0%	Comdty. 11.8%	Small Cap 14.6%	High Yield -4.1%	DM Equity 22.7%	Asset Alloc. 10.6%	Small Cap 14.8%	Fixed Income -13.0%	Asset Alloc. 14.1%	High Yield 9.2%	Asset Alloc. 15.8%
DM Equity 7.1%	Comdty. 15.4%	Cash 0.1%	Small Cap 16.3%	High Yield 7.3%	Small Cap 4.9%	DM Equity -0.4%	EM Equity 11.6%	Asset Alloc. 14.6%	Large Cap -4.4%	Asset Alloc. 19.5%	DM Equity 8.3%	Asset Alloc. 13.5%	Asset Alloc. -13.9%	High Yield 14.0%	EM Equity 8.1%	Comdty. 15.8%
High Yield 5.7%	Large Cap 14.7%	Asset Alloc. -0.7%	Large Cap 16.0%	REITs 2.9%	Cash 0.0%	Asset Alloc. -2.0%	REITs 8.6%	High Yield 10.4%	Asset Alloc. -5.8%	EM Equity 18.9%	Fixed Income 7.5%	DM Equity 11.8%	DM Equity -14.0%	REITs 11.4%	Comdty. 5.4%	Small Cap 12.8%
EM Equity 4.2%	Asset Alloc. 10.1%	Small Cap -4.2%	Asset Alloc. 12.2%	Cash 0.0%	High Yield 0.0%	High Yield -2.7%	Asset Alloc. 8.3%	REITs 8.7%	Small Cap -11.0%	High Yield 12.6%	High Yield 7.0%	High Yield 1.0%	Large Cap -18.1%	EM Equity 10.3%	Cash 5.3%	High Yield 12.1%
Fixed Income 2.4%	High Yield 9.1%	DM Equity -11.7%	Fixed Income 4.2%	Fixed Income -2.0%	EM Equity -1.8%	Small Cap -4.4%	Fixed Income 2.6%	Fixed Income 3.5%	Comdty. -11.2%	Fixed Income 8.7%	Cash 0.5%	Cash 0.0%	EM Equity -19.7%	Fixed Income 5.5%	REITs 4.9%	Fixed Income 7.3%
Cash 1.5%	Fixed Income 4.6%	Comdty. -13.3%	Cash 0.1%	EM Equity -2.3%	DM Equity -4.5%	EM Equity -14.6%	DM Equity 1.5%	Comdty. 1.7%	DM Equity -13.4%	Comdty. 7.7%	Comdty. -3.1%	Fixed Income -1.5%	Small Cap -20.4%	Cash 5.1%	DM Equity 4.3%	Cash 4.3%
Comdty. -1.1%	Cash 0.9%	EM Equity -18.2%	Comdty. -1.1%	Comdty. -9.5%	Comdty. -17.0%	Comdty. -24.7%	Cash 0.3%	Cash 0.8%	EM Equity -14.2%	Cash 2.2%	REITs -5.1%	EM Equity -2.2%	REITs -24.9%	Comdty. -7.9%	Fixed Income 1.3%	REITs 2.3%

EM = Emerging Markets, DM = Developed market (non-US), Comdty = Commodities,
High Yield = High Yield Bonds. From JP Morgan Guide to the Markets 12/31/2025

กลยุทธ์

กลยุทธ์ที่ 3. ลงทุนถัวเฉลี่ย (Dollar-Cost Averaging)

Dollar-Cost Averaging คืออะไร?

ลงทุนเป็นประจำสม่ำเสมอ ด้วยจำนวนเงินคงที่ ไม่ว่าตลาดจะขึ้นหรือลง

- ลด "ความเสี่ยงจากจังหวะ" — ไม่ต้องจับจังหวะตลาด
- ซื้อหน่วยได้มากเมื่อราคาลง ซื้อได้น้อยเมื่อราคาสูง
- สร้างวินัยการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ



เหมาะมากสำหรับมนุษย์เงินเดือนและผู้มีรายได้ประจำ

กลยุทธ์

DCA ในทางปฏิบัติ: ตัวอย่างจริง

ลงทุน **5,000 บาท/เดือน** ในกองทุนหุ้น 4 เดือน เมื่อราคาผันผวน

เดือน	**ราคา NAV (บาท)**	**จำนวนหน่วยที่ได้**	**เงินลงทุน**
ม.ค.	10.00	500 หน่วย	5,000 บาท
ก.พ.	8.00	625 หน่วย	5,000 บาท
มี.ค.	12.00	416 หน่วย	5,000 บาท
เม.ย.	9.00	555 หน่วย	5,000 บาท
รวม	**เฉลี่ย 9.75 บาท**	**2,096 หน่วย**	**20,000 บาท**

ต้นทุนเฉลี่ยต่อหน่วยในการ DCA = **9.54 บาท** (20,000 / 2096)
โดยราคาเฉลี่ยของตลาด คือราคาเฉลี่ยที่ 9.75 บาท

เกษียณเมื่อไร และต้องใช้เงินอีกกี่ปี?

เกษียณ 60 ไม่ได้แปลว่าใช้เงินถึงแค่ 70

ตัวอย่าง: เกษียณ 60 ปี วางแผนถึงอายุ 90 ปี = 30 ปี

ต้องประเมินค่าใช้จ่ายสุขภาพและเงินสำรองเหตุไม่คาดคิด

ทบทวนอายุคาดหมายและคนในอุปการะ



ต้องมีเงินเท่าไรจึงจะเกษียณได้?

เริ่มจากค่าใช้จ่าย ไม่ใช่เริ่มจากยอดเงินในบัญชี

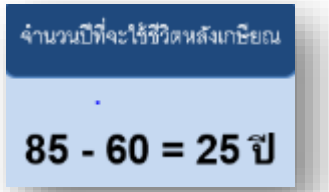
สมมติใช้ 30,000 บาท/เดือน ณ วันนี้

ค่าใช้จ่ายปีแรก = 360,000 บาท

ต้องปรับด้วยเงินเฟ้อและรายได้หลังเกษียณก่อนคำนวณเงินก้อน

6 ขั้นตอน ต้องทำเพื่อเกษียณสุข อย่างง่าย

1.กำหนดเป้าหมาย อายุที่ต้องการเกษียณ



2.คำนวณเงินที่ต้องการใช้วัยเกษียณ



เดือนละ 50,000 นาน 20 ปี

3.คำนวณเงินที่มีแล้วเพื่อใช้วัยเกษียณ







4.คำนวณเงินที่ต้องเก็บเพิ่มเพื่อใช้หลังเกษียณ



5.วางแผนการออมและการลงทุน



5.ทบทวนแผนการเงินสม่ำเสมอ

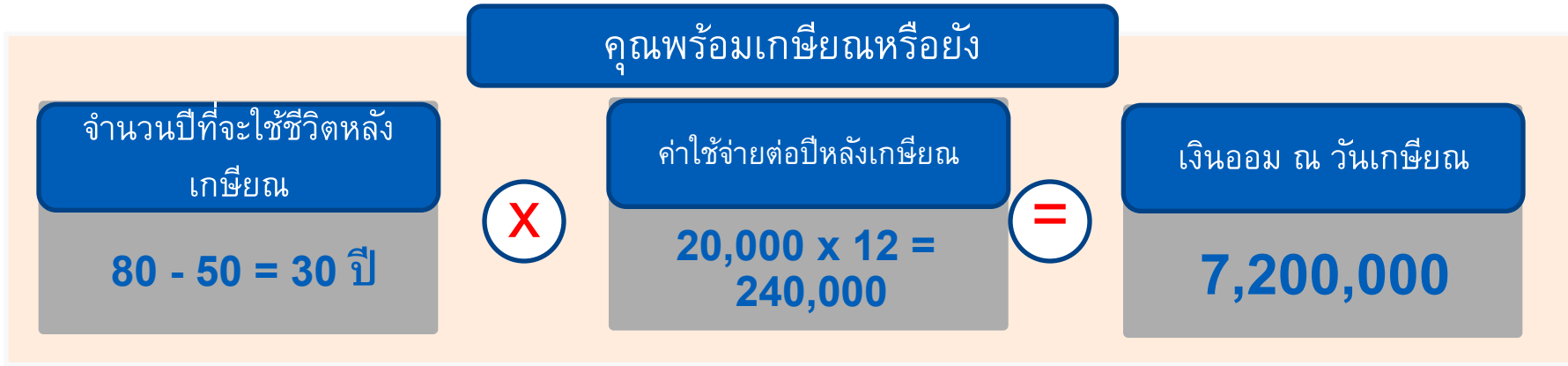


ที่มา : www.set.or.th

RESTRICTED

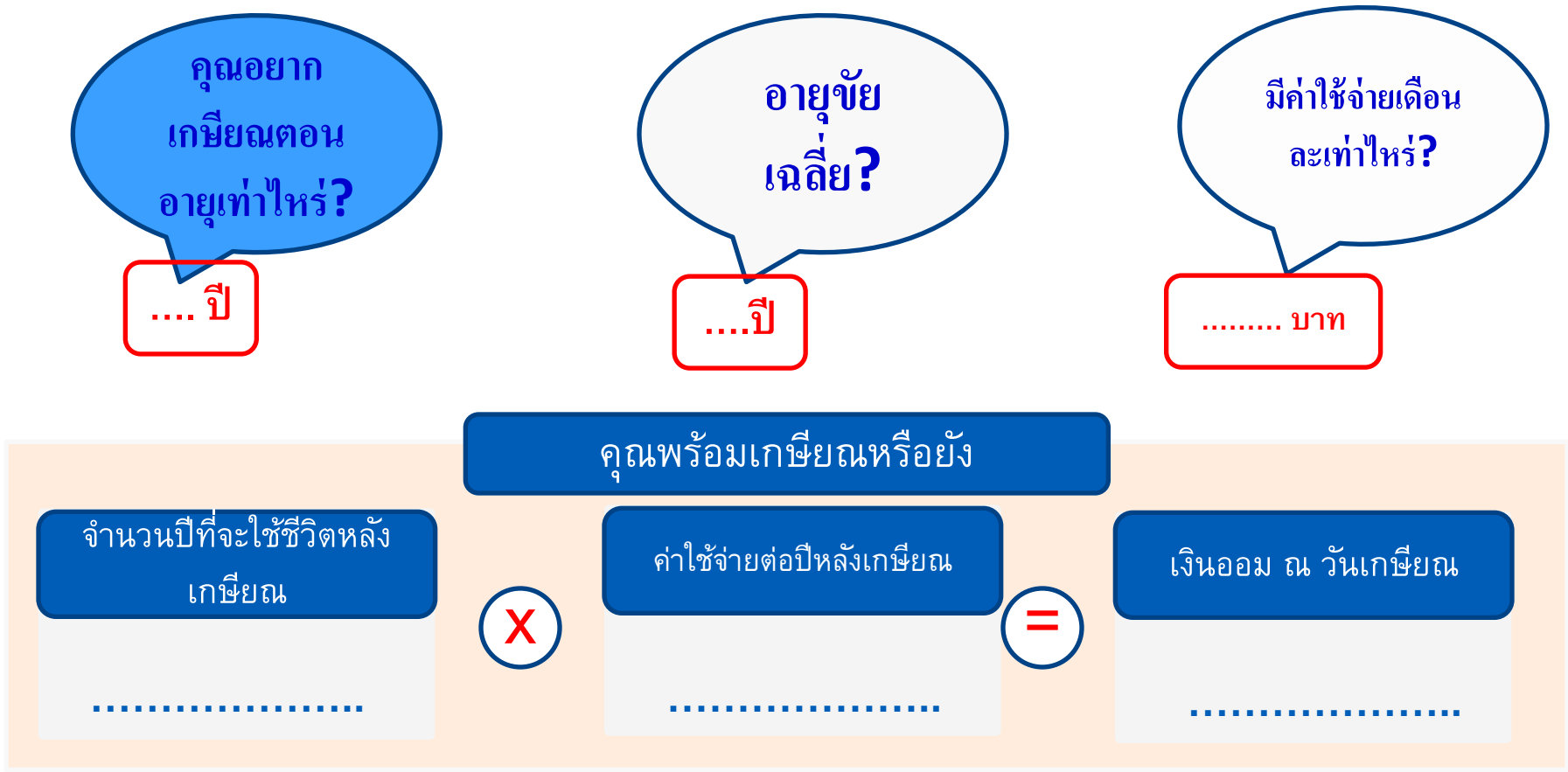
วิธีการคำนวณเป้าหมายเกษียณอย่างง่าย





RESTRICTED

วิธีการคำนวณเป้าหมายเกษียณอย่างง่ายของคุณ



RESTRICTED

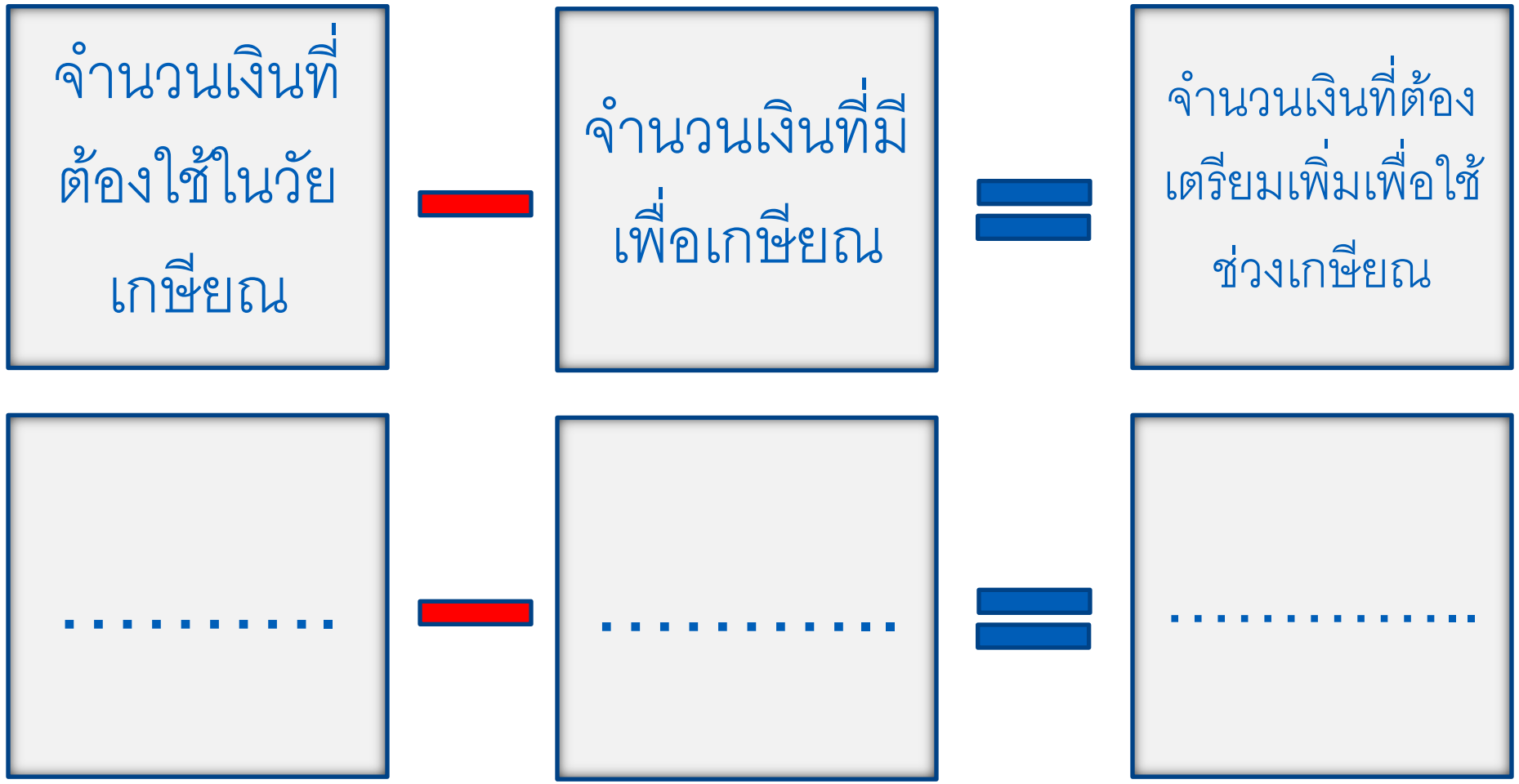
ปัจจุบันเรามีสินทรัพย์เพื่อเกษียณจากไหนบ้าง

แหล่งที่มาของเงินวัยเกษียณ

- เงินออม/กองทุนรวม = ... บาท
- ประกันชีวิต/ประกันแบบบำนาญ = ... บาท
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ = ... บาท
- เงินบำเหน็จ/เงินบำนาญ = ... บาท
- กระแสเงินสดรับประจำ = ... บาท
- รวมทั้งสิ้น = ... บาท

RESTRICTED

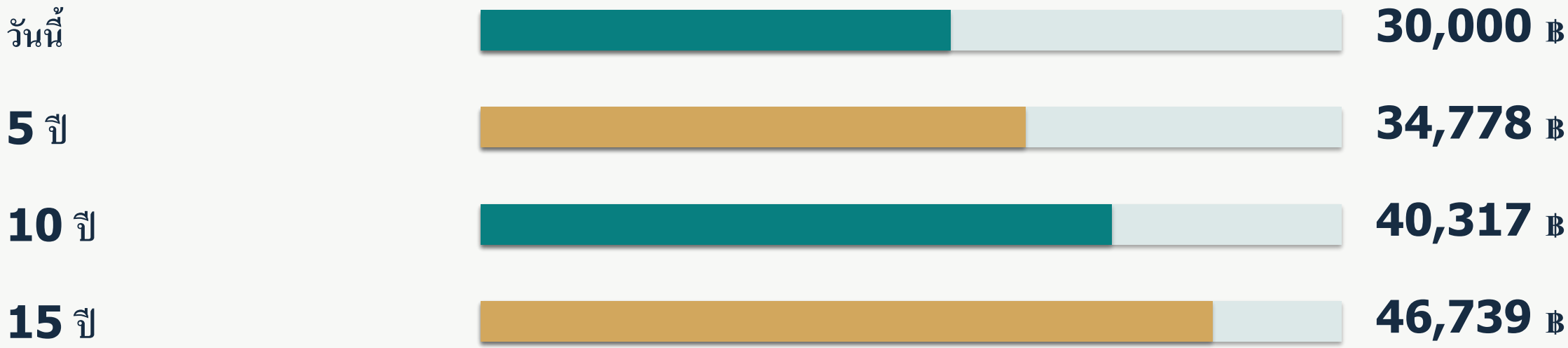
ปัจจุบันมีเพียงพอแล้วหรือยัง



RESTRICTED

เงินเฟ้อทำให้เป้าหมายเกษียณขยับขึ้น

30,000 บาท/เดือนวันนี้ → อีก **15** ปีต้องใช้เท่าไร?



ค่าใช้จ่ายในอนาคต ≠ ค่าใช้จ่ายวันนี้

ตัวอย่าง วิธีการคำนวณด้วย ตารางคำนวณมูลค่าอนาคต

Period	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%	11%	12%
1	1.0100	1.0200	1.0300	1.0400	1.0500	1.0600	1.0700	1.0800	1.0900	1.1000	1.1100	1.1200
2	1.0201	1.0404	1.0609	1.0816	1.1025	1.1236	1.1449	1.1664	1.1881	1.2100	1.2321	1.2544
3	1.0303	1.0612	1.0927	1.1249	1.1576	1.1910	1.2250	1.2597	1.2950	1.3310	1.3676	1.4049
4	1.0406	1.0824	1.1255	1.1699	1.2155	1.2625	1.3108	1.3605	1.4116	1.4641	1.5181	1.5735
5	1.0510	1.1041	1.1593	1.2167	1.2763	1.3382	1.4026	1.4693	1.5386	1.6105	1.6851	1.7623
6	1.0615	1.1262	1.1941	1.2653	1.3401	1.4185	1.5007	1.5869	1.6771	1.7716	1.8704	1.9738
7	1.0721	1.1487	1.2299	1.3159	1.4071	1.5036	1.6058	1.7138	1.8280	1.9487	2.0762	2.2107
8	1.0829	1.1717	1.2668	1.3686	1.4775	1.5938	1.7182	1.8509	1.9926	2.1436	2.3045	2.4760
9	1.0937	1.1951	1.3048	1.4233	1.5513	1.6895	1.8385	1.9990	2.1719	2.3579	2.5580	2.7731
10	1.1046	1.2190	1.3439	1.4802	1.6289	1.7908	1.9672	2.1589	2.3674	2.5937	2.8394	3.1058
11	1.1157	1.2434	1.3842	1.5395	1.7103	1.8983	2.1049	2.3316	2.5804	2.8531	3.1518	3.4785
12	1.1268	1.2682	1.4258	1.6010	1.7959	2.0122	2.2522	2.5182	2.8127	3.1384	3.4985	3.8960
13	1.1381	1.2936	1.4685	1.6651	1.8856	2.1329	2.4098	2.7196	3.0658	3.4523	3.8833	4.3635
14	1.1495	1.3195	1.5126	1.7317	1.9799	2.2609	2.5785	2.9372	3.3417	3.7975	4.3104	4.8871
15	1.1610	1.3459	1.5580	1.8009	2.0789	2.3966	2.7590	3.1722	3.6425	4.1772	4.7846	5.4736
16	1.1726	1.3728	1.6047	1.8730	2.1829	2.5404	2.9522	3.4259	3.9703	4.5950	5.3109	6.1304
17	1.1843	1.4002	1.6528	1.9479	2.2920	2.6928	3.1588	3.7000	4.3276	5.0545	5.8951	6.8660
18	1.1961	1.4282	1.7024	2.0258	2.4066	2.8543	3.3799	3.9960	4.7171	5.5599	6.5436	7.6900
19	1.2081	1.4568	1.7535	2.1068	2.5270	3.0256	3.6165	4.3157	5.1417	6.1159	7.2633	8.6128
20	1.2202	1.4859	1.8061	2.1911	2.6533	3.2071	3.8697	4.6610	5.6044	6.7275	8.0623	9.6463

*ตัวเลขโดยประมาณ

สมมุติฐาน : ปัจจุบัน อายุ 40 ปี มีค่าใช้จ่ายส่วนตัวทั้งหมด เดือนละ 20,000 บาท
เป้าหมายคือ ต้องการมีเงินใช้ ตามไลฟ์สไตล์เท่าเดิม โดยที่เงินเฟ้อตั้งแต่ปัจจุบัน ปีละ 3 % ตลอดไป

ประเด็นคือ หลังจากอายุ 60 ปี เงินเฟ้อก็ยังเฟ้อในทุก ๆ ปี

ต้องมีเงินตั้งต้นทั้งหมดเท่าไหร่ แบบถอนใช้ ไปเรื่อย ๆ
ตั้งแต่อายุ 60 – 90 ปี แบบไม่ต้องหารายได้ใหม่

https://unique-fox-512e16.netlify.app/

Calculate

คำนวณทุนเกษียณ

อิงหลักการคำนวณค่าเงินตามกาลเวลา

1 ข้อมูลอายุ

ปัจจุบัน	เกษียณ	อายุขัย
40	60	85

คุณมีเวลาเตรียมตัว: **20** ปี

2 ค่าใช้จ่าย & เงินเฟ้อ

ปัจจุบันคุณใช้เงิน (เดือนละ)

20000 บาท

คาดการณ์เงินเฟ้อก่อนเกษียณ

3 % / ปี

เงินเฟ้อดันค่าใช้จ่าย ณ วันที่คุณอายุ 60 ปี

รายเดือน	รายปี
36,122	433,467

3 แผนหลังเกษียณ

เงินเฟ้อหลังเกษียณ	ผลตอบแทนลงทุนได้
3 %	4 %

สรุปเงินก้อนที่ต้องเตรียม ณ วันเกษียณ

กรณีเก็บเงินสด (แพ้เงินเฟ้อ)

15,803,877 บาท

แต่ถ้าหาผลตอบแทนจากการลงทุนได้

คุณจะเตรียมเงินเหลือเพียง

9,673,775 บาท

Tax Planning = ถูกกฎหมาย + ถูกเป้าหมาย + ถูกเวลา

01 ถูกกฎหมาย

เข้าใจสิทธิและเงื่อนไข

02 ถูกเป้าหมาย

ออมเพื่ออนาคต ไม่ใช่ซื้อเพื่อลดภาษี

03 ถูกเวลา

วางแผนสภาพคล่องและระยะถือครอง



เรื่องต้องรู้ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

"In this world nothing can be said to be certain, except death and taxes."

มีสองสิ่งที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้บนโลกนี้ คือ ความตายและ**ภาษี**

(Benjamin Franklin, 1789)

เรื่องต้องรู้ ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

สรรพากรรู้ได้อย่างไรว่าเรามีเงินได้



ฮาซัน อาหารทะเลตากแห้ง จ.สตูล
9 May 2019 ·

วันนี้ไม่ได้ไลฟ์แต่จะระบายความรู้สึกนิดนึง ผมเริ่มต้นธุรกิจมาด้วยเงินเพียงเล็กน้อยและไม่คิดว่าจะมีวันนี้ วันที่หลายคนคิดว่าบังสุดยอดครับ บังเก่งมากครับ
คำพูดที่เป็นคำชม นั่นคือความภาคภูมิใจ แต่จงจำไว้เสมอว่าคำว่าสุดยอดนั่นคือยอดมันอ่อนมากพร้อมที่จะหักลงเมื่อไหร่ก็ได้ ดังนั้นคุณต้องสร้างยอดอ่อนให้กลายเป็นยอดที่แข็งแรง นั่นคือ
การใช้หลายๆองค์ประกอบ และเมื่อคุณเริ่มต้นธุรกิจไปสู่ระดับการมียอดขายที่สูงขึ้นถึงหลักล้านบาท มีการโพสต์ข้อความหรือรูปภาพที่แสดงถึงการขายดีมักจะมีกลุ่มบุคคลที่เกิดความ อะไรไม่รู้บางอย่างก็จะพูดคำว่าแท็กสรรพากร ระวังสรรพากรนะครับบัง ทำให้ผมเกิดความระแวงมาตลอด และเรียนรู้ผ่านระบบออนไลน์ที่มีนักขายจำนวนมากในการสอนแนะนำต่างๆแต่เป็นคำสอนบางอย่างที่เราไม่เข้าใจนำสู่ความสงสัยและความกังวลใจ ความสุขเล็กๆที่เกิดขึ้นบางครั้งมันก็จะหายไปชั่ววูบ แต่แล้ววันหนึ่งครับผมได้ขับรถออกไปจากบ้านแล้วผมก็วนกลับมาเอาของ แล้วมีน้องที่ทำงานโทรมาบอกว่าบังคะ มีเจ้าหน้าที่สรรพากรมา จอดรถแล้วเดินลงไป
ผมเดินลงจากรถด้วยหน้าตาที่ เใจหวิวหวิว เดียวรู้สึกได้ถึงพลังบางอย่าง
แต่พยายามที่จะดึงย้อนกลับไปว่ามีคนเคยแนะนำผมว่าให้ใช้หลายบัญชีหลายธนาคารเพื่อที่จะไม่ให้เขารู้ถึงการมียอดเงินในบัญชีหรือยอดเข้าออกในบัญชีจำนวนมาก แต่โดยที่ผมกังวลใจตั้งแต่แรก ผมคิดภาษาคนไม่รู้เรื่อง ผมคิดว่าผมต้องใช้บัญชีเดียวดีกว่าเพราะผมอยากจะเสียภาษีถูกต้องแต่ไม่รู้จะเสียยังไงไม่รู้จะทำยังไงก็ศึกษาในโลกออนไลน์มาตลอด เริ่มมีกระแสที่น่ากลัวขึ้นแต่พอมาถึงวันนั้นวันที่เจ้าหน้าที่สรรพากร 2 คนมาเยี่ยมผมที่บ้านผมหันหน้าไปเห็นเขาก็ส่งยิ้มมาให้ก็รู้สึกว่าไม่ได้มีอะไรโหดร้ายมากมาย เราก็แค่บอกเล่าถึงเรื่องความจริงที่มาที่ไปสุดท้ายพี่สองคนนั้นก็เลยแนะนำผมกลับมาบอกว่าวันนี้ทางเราจะมาแนะนำ การเสียภาษีที่ถูกต้อง
และผมไม่รู้มาก่อนว่าจังหวัดสตูลนั้นเป็นเขตเศรษฐกิจพิเศษ ซึ่งเราทำอาชีพค้าขายที่เป็นการขายสินค้า แบบบ้านๆที่เรียกว่าการขายปลาเค็มหรือปลาหมึกแห้ง พวกนี้จะเป็นสินค้าอยู่ในกลุ่ม เกษตรหรืออื่นๆ ซึ่งในจังหวัดสตูลซึ่งเป็นจังหวัดที่อยู่ในเศรษฐกิจพิเศษเสียพันละ 1 บาท ผมรู้สึกว่าโอ้โห มันไม่ได้น่ากลัวเลย และวิธีการเสียภาษี รายการรู้การลดหย่อนภาษีจะทำให้คุณ โล่งใจและสบายใจ ในที่สุดเราก็ได้เสียภาษีถูกต้อง และเราก็ยังทำธุรกิจได้ปกติ ไม่ได้มีผลกระทบอะไรแต่ความสบายใจคือทำถูกต้องตามกฎหมายช่วยเหลือประเทศชาตินั่นแหละคือที่สุดของธุรกิจ ขอบคุณเจ้าหน้าที่สรรพากรหลายท่านที่มาให้คำแนะนำ
พี่สรรพากรเขาก็ทำตามหน้าที่ ในการรับใช้แผ่นดิน
เราคือคนหนึ่งที่ประกอบอาชีพอยู่ในแผ่นดินไทย เมื่อได้ผลประโยชน์ กับตัวเราและผู้อื่นจากการทำธุรกิจส่วนหนึ่งเราต้องเสียสละให้กับประเทศชาติ แล้วคุณจะอยู่ในพื้นฐานของความถูกต้อง สุดท้ายนี้ การเสียภาษีถูกต้องจะปกป้องคุณ และคุณก็คือบุคคลที่ช่วยปกป้องประเทศ

ภาษี

หนีไม่ได้ แต่วางแผนได้

เรื่องต้องรู้ ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

การบริหารจัดการภาษี

การวางแผนภาษี (Tax Planning)

คือ การเตรียมการเพื่อเสียภาษีให้ถูกต้อง ครบถ้วน และประหยัด

การหลบหลีกภาษี (Tax Avoidance)

คือ การที่ผู้เสียภาษีใช้วิธีการที่ถูกต้องตามกฎหมายเพื่อที่จะทำให้ไม่ต้องเสียภาษีหรือเสียภาษีน้อยลง เช่น การใช้ช่องโหว่ของกฎหมาย

การหลีกเลี่ยงภาษี (Tax Evasion)

คือ การที่ผู้เสียภาษีใช้วิธีการที่ผิดกฎหมายหรือฉ้อฉลเพื่อที่จะทำให้ไม่ต้องเสียภาษีหรือเสียภาษีน้อยลง

เรื่องต้องรู้ ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ใครมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ?

- บุคคลธรรมดา

  มาตรา 15 สภาพบุคคลย่อมเริ่มแต่เมื่อคลอดแล้วอยู่รอดเป็นทารกและสิ้นสุดลงเมื่อตาย ทารกในครรภ์มารดาก็สามารถมีสิทธิต่าง ๆ ได้ หากว่าภายหลังคลอดแล้วอยู่รอดเป็นทารก

- ห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่ไม่ใช่นิติบุคคล

- ผู้ถึงแก่ความตายระหว่างปีภาษี

- กองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง

เรื่องต้องรู้ ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ความจริง คือ ?

รายได้กี่บาทถึงต้องเสียภาษี ?

VS

มีหน้าที่ยื่นแบบ ≠ มีหน้าที่เสียภาษี

หลักเกณฑ์ในการยื่นแบบเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา



ข้อมูล ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2566 ภาพจาก https://workpointtoday.com/saving-guru-04/

วิธีการคำนวณหาเงินได้สุทธิ

เงินได้พึงประเมิน - ค่าใช้จ่าย - ค่าลดหย่อน = เงินได้สุทธิ

เงินได้สุทธิ คือ ฐานที่เราจะนำไปคำนวณภาษีที่ต้องเสีย

อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

≠ เงินที่เราได้มาจริง

เงินได้สุทธิ	ช่วงเงินได้สุทธิ	อัตราภาษี (%)
0 - 150,000 บาทแรก	150,000	ได้รับยกเว้น
150,001 – 300,000 บาท	150,000	5%
300,001 – 500,000 บาท	200,000	10%
500,001 – 750,000 บาท	250,000	15%
750,001 – 1,000,000 บาท	250,000	20%
1,000,001 – 2,000,000 บาท	1,000,000	25%
2,000,001 – 5,000,000 บาท	3,000,000	30%
ตั้งแต่ 5,000,001 บาทขึ้นไป		35%

ประเภทเงินรายได้ที่ต้องเสียภาษี

ประเภทของเงินได้พึงประเมิน
40 (1) ได้แก่ เงินได้เนื่องจากการจ้างแรงงาน
40 (2) ได้แก่ เงินได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำ หรือจากการรับทำงานให้
40 (3) ได้แก่ ค่าแห่งกู๊ดวิลล์ ค่าแห่งลิขสิทธิ์หรือสิทธิอย่างอื่น เงินปี หรือเงินได้ที่มีลักษณะ เป็นเงินรายปีอันได้มาจากพินัยกรรม นิติกรรมอย่างอื่น หรือคำพิพากษาของศาล
40 (4) ได้แก่ ดอกเบี้ย เงินปันผล เงินส่วนแบ่งกำไร เงินลดทุน เงินเพิ่มทุน ผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหุ้น ฯลฯ
40 (5) เงินได้จากการให้เช่าทรัพย์สิน เงินหรือประโยชน์อย่างอื่น
40 (6) ได้แก่ เงินได้จากวิชาชีพอิสระ คือวิชากฎหมาย การประกอบโรคศิลป วิศวกรรม สถาปัตยกรรม การบัญชี ประณีตศิลปกรรม
40 (7) ได้แก่ เงินได้จากการรับเหมาที่ผู้รับเหมาต้องลงทุนด้วยการจัดหาสัมภาระ ในส่วนสำคัญนอกจากเครื่องมือ
40 (8) ได้แก่ เงินได้จากการธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่ง การขายอสังหาริมทรัพย์ หรือการอื่นนอกจากที่ระบุไว้ในประเภทที่ 1 ถึงประเภทที่ 7

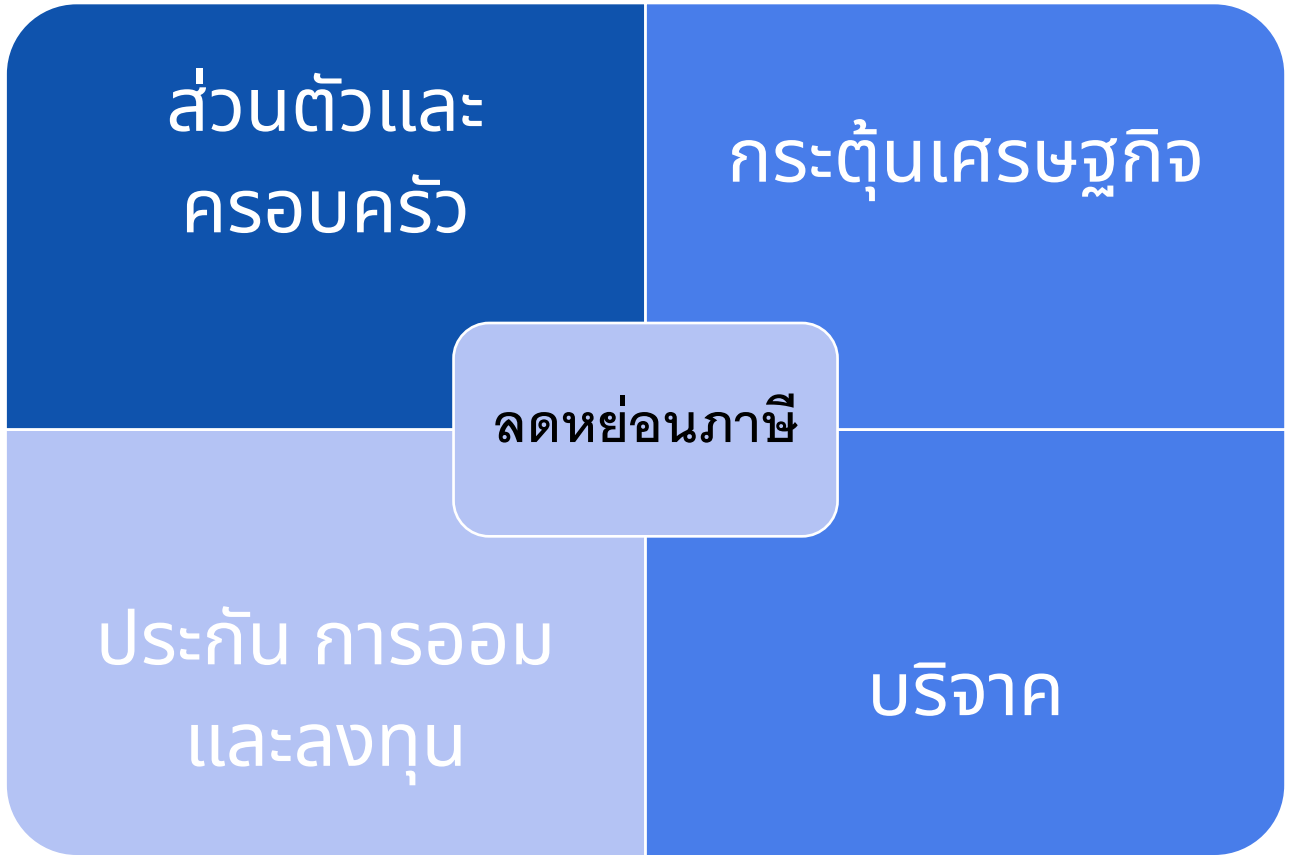
อัตราการหักค่าใช้จ่ายมากหรือน้อยตามแต่ละประเภทของเงินได้

ประเภทเงินได้	หักค่าใช้จ่าย
1. เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เบี้ยเลี้ยง	50% ไม่เกิน 100,000 บาท หากมีเงินได้ประเภทที่ 1 และ 2 ให้นำเงินได้ทั้ง 2 ประเภท รวมกันแต่หักได้ไม่เกิน 100,000 บาท
2. เงินได้จากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำ หรือจากการรับทำงานให้ ค่าธรรมเนียม ค่านายหน้า ฯลฯ	
3. ค่าแห่งกู๊ดวิลล์ ค่าแห่งลิขสิทธิ์หรือสิทธิอย่างอื่น	50% ไม่เกิน 100,000 บาท หรือตามจริง
4. ดอกเบี้ย เงินปันผล ส่วนแบ่งกำไร ฯลฯ	หักค่าใช้จ่ายไม่ได้

อัตราการหักค่าใช้จ่ายมากหรือน้อยตามแต่ละประเภทของเงินได้

ประเภทเงินได้	หักค่าใช้จ่าย
5. รายได้จากการให้เช่าทรัพย์สิน การผิดสัญญาเช่าซื้อ การผิดสัญญาซื้อขาย	
เงินผ่อน	ตามจริงหรืออัตราเหมา
- บ้าน โรงเรือน สิ่งปลูกสร้าง แพ	30%
- ที่ดินที่ใช้ในการเกษตร	20%
- ที่ดินที่มิได้ใช้ในการเกษตร	15%
- ยานพาหนะ	30%
- ทรัพย์สินอื่น	10%
6. วิชาชีพอิสระ	ตามจริงหรืออัตราเหมา
- ประกอบโรคศิลปะ	60%
- กฎหมาย วิศวกรรม สถาปัตยกรรม บัญชี ประณีตศิลปกรรม	30%
7. รับเหมาก่อสร้าง	ตามจริงหรืออัตราเหมา 60%
8. รายได้อื่น นอกเหนือจาก 1-7 *	ตามจริงหรืออัตราเหมา 40% และ 60%

ค่าลดหย่อน


ส่วนตัวและ
ครอบครัว
กระตุ้นเศรษฐกิจ
ลดหย่อนภาษี
ประกัน การออม
และลงทุน
บริจาค

ค่าลดหย่อน

หมวดติดตัว

ส่วนตัว	60,000 บาท
คู่สมรส	60,000 บาท
บุตร	30,000 บาท
บุตรคนที่2ขึ้นไปปี61	60,000 บาท
ค่าคลอดบุตร	60,000 บาท
พ่อแม่(คนละ)	30,000 บาท
ผู้พิการ/ทุพพลภาพ	60,000 บาท

หมวดกระตุ้นเศรษฐกิจ

ดอกเบี้ยบ้าน(ตามจริงไม่เกิน)	100,000 บาท
ตามประกาศเพิ่มเติม (ถ้ามี)	

- หมวดกระตุ้นเศรษฐกิจอาจมีการปรับเปลี่ยน โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม

หมวดประกันชีวิตและลงทุน

เบี้ยประกันชีวิตแบบทั่วไป	100,000 บาท
เบี้ยประกันสุขภาพตนเอง	25,000 บาท
รวมแล้วต้องไม่เกิน 100,000 บาท	
ประกันชีวิตบำนาญ	
ไม่เกิน 15%ของเงินได้ฯ และ ไม่เกิน	200,000 บาท
PVD/กบข./สงเคราะห์ครูฯ	
ไม่เกิน 15%ของเงินได้ฯ และ ไม่เกิน	500,000 บาท
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF	
ไม่เกิน 30%ของเงินได้ฯ และ ไม่เกิน	500,000 บาท
กองทุนรวมเพื่อส่งเสริมการออมระยะยาว SSF	
ไม่เกิน 30%ของเงินได้ฯ และ ไม่เกิน	200,000 บาท
กองทุนการออมแห่งชาติ ไม่เกิน	30,000 บาท
รวมแล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท	
กองทุน Thai ESG ไม่เกิน 30%ของเงินได้ฯ และ ไม่เกิน	300,000 บาท
เบี้ยประกันสุขภาพบุพการี ตามจริงไม่เกิน	15,000 บาท
ประกันสังคม ตามจริงไม่เกิน	10,500 บาท

หมวดบริจาค

กีฬา เพื่อสังคม และ โรงพยาบาลรัฐ	ได้ 2 เท่าของที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน10%ของเงินได้หลังหักคชจ.ค่าลดหย่อน
บริจาคอื่น ๆ สาธารณกุศล	ตามจริงแต่ไม่เกิน10%ของเงินได้ หลังหักค่าใช้จ่ายและลดหย่อน

RESTRICTED

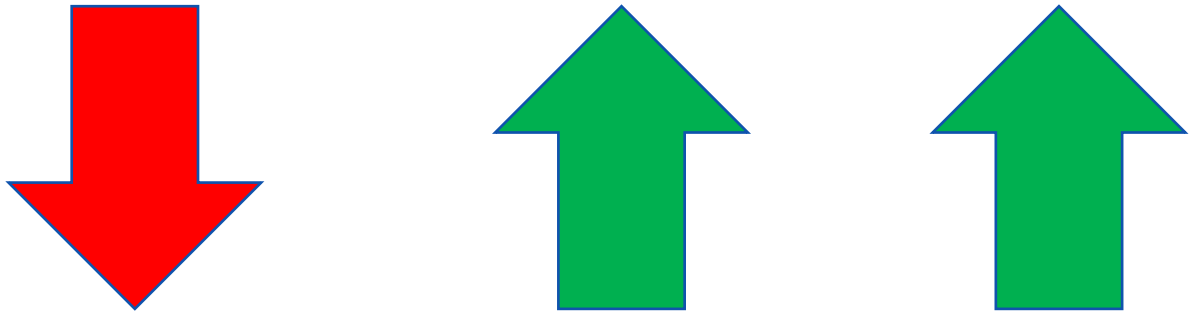
การได้ภาษีคืน แปลว่าเราเสียภาษีน้อยลงจริงหรือไม่ ?

- ภาษีที่ต้องจ่ายจริง > ภาษีหัก ณ ที่จ่าย = **ต้องเสียภาษีเพิ่ม**
- ภาษีที่ต้องจ่ายจริง < ภาษีหัก ณ ที่จ่าย = **ได้ภาษีคืน**

การวางแผนภาษี

เงินได้สุทธิ = เงินได้พึงประเมิน - ค่าใช้จ่าย - ค่าลดหย่อน

เงินได้สุทธิต่ำลง
เสียภาษีน้อยลง



ลดลง เพิ่มขึ้น เพิ่มขึ้น

ถ้าไม่เสียภาษีมีโทษอย่างไร

โทษทางอาญา: กรณีไม่ยื่นรายการโดยเจตนา

มาตรา 37 ทวิ ผู้ใดโดยเจตนาไม่ยื่นรายการที่ต้องยื่นตามลักษณะนี้ เพื่อหลีกเลี่ยงการเสียภาษีอากร ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินสองแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

ความรับผิดทางแพ่ง

เบี้ยปรับ ➔ 1 หรือ 2 เท่าของภาษีที่ขาด

เงินเพิ่ม ➔ 1.5% ของภาษีที่ขาดต่อเดือนหรือเศษของเดือน แต่ไม่เกินจำนวนภาษีที่ขาด

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

เงินเกษียณที่สร้างร่วมกันระหว่างลูกจ้างและนายจ้าง

เงินสะสมของลูกจ้าง

หักจากค่าจ้างตามอัตราและเงื่อนไขในข้อบังคับกองทุน

ตัวอย่าง: 5% ของค่าจ้าง 50,000 บาท = 2,500 บาท/เดือน

เงินสมทบของนายจ้าง

นายจ้างจ่ายเข้ากองทุนตามอัตราในข้อบังคับ

ตัวอย่าง: 5% = 2,500 บาท/เดือน

ผลตอบแทนจากการลงทุน

เงินทั้งสองส่วนถูกนำไปลงทุนตามนโยบายกองทุน

มูลค่าอาจเพิ่มหรือลดลงได้

เครื่องมือเกษียณ: เหมือนกันตรงออม ต่างกันที่เงื่อนไข

PVD

เงินสะสมลูกจ้าง + เงินสมทบนายจ้าง

ขึ้นกับข้อบังคับกองทุน

RMF

กองทุนรวมเพื่อเกษียณ

มีข้อกำหนดการลงทุนและถือครอง

ประกันบำนาญ

เน้นกระแสเงินรับตามสัญญา

ต้องตรวจความคุ้มครองและข้อยกเว้น

PVD: เงิน 4 ส่วน ที่ต้องแยกให้ออก

เงินสะสม

พนักงาน

ผลประโยชน์

เงินสะสม

เงินสมทบ

นายจ้าง

ผลประโยชน์

เงินสมทบ

ตัวอย่างเงินออม PVD: เงินเรา + เงินนายจ้าง

กรณีศึกษา: คุณเมย์ อายุ 45 ปี ค่าจ้าง 50,000 บาท/เดือน

ลูกจ้างสะสม 5%

2,500 บาท/เดือน

30,000 บาท/ปี

นายจ้างสมทบ 5%

2,500 บาท/เดือน

30,000 บาท/ปี

รวมเงินเข้ากองทุน

5,000 บาท/เดือน

60,000 บาท/ปี

ตัวอย่างยังไม่รวมผลตอบแทน ค่าธรรมเนียม และเงื่อนไขสิทธิเงินสมทบ

เพิ่มเงินสะสม 5% ⟶ 10% เปลี่ยนเงินเกษียณอย่างไร?

สะสม 5%

0.67 ล้าน

เงินสะสม 2,500 บาท/เดือน

สะสม 10%

1.34 ล้าน

เงินสะสม 5,000 บาท/เดือน

สมมติเงินเดือนคงที่ 15 ปี • ผลตอบแทน 5% ต่อปี • ไม่รวมเงินสมทบนายจ้าง

PVD ของคุณลงทุนในอะไรอยู่?

ตราสารหนี้

มีความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยและเครดิต

ไม่ใช่สินทรัพย์ไร้ความเสี่ยง

หุ้น

มีโอกาสเติบโตระยะยาว

แต่ราคาอาจผันผวนสูง

สินทรัพย์อื่น

เงินฝาก อสังหาฯ หรือต่างประเทศ

ขึ้นกับนโยบายและข้อจำกัด

PVD เป็นหนึ่งเสาหลัก ไม่ใช่ทั้งแผนเกษียณ

PVD

เงินสะสมและสมทบ

ลงทุนส่วนตัว

กองทุนรวม/สินทรัพย์อื่น

กระแสเงินรับ

รายได้หลังเกษียณ

เมื่อเปลี่ยนงานหรือเกษียณ: มีทางเลือกอะไร?

เปรียบเทียบก่อนตัดสินใจถอนเงินก้อน

คงเงินไว้ใน PVD

รักษาการลงทุนและอาจรักษาสิทธิภาษีตามเงื่อนไข

ตรวจระยะเวลาที่คงได้
ค่าธรรมเนียม และนโยบายลงทุน

โอนไปกองทุนใหม่ / RMF

อาจโอน PVD ไป PVD นายจ้างใหม่ หรือ RMF for PVD ตามหลักเกณฑ์

ตรวจเงื่อนไขการโอนและถอน

รับเงิน / รับเป็นงวด

ประเมินภาษี ความจำเป็นใช้เงิน และความเสี่ยงที่เงินเกษียณจะหมดเร็ว

รูปแบบรับเป็นงวดขึ้นกับกองทุน

ตรวจข้อบังคับกองทุนและเงื่อนไขผู้ให้บริการจริง — ไม่มีค่าธรรมเนียมมาตรฐานเดียวสำหรับทุกแห่ง

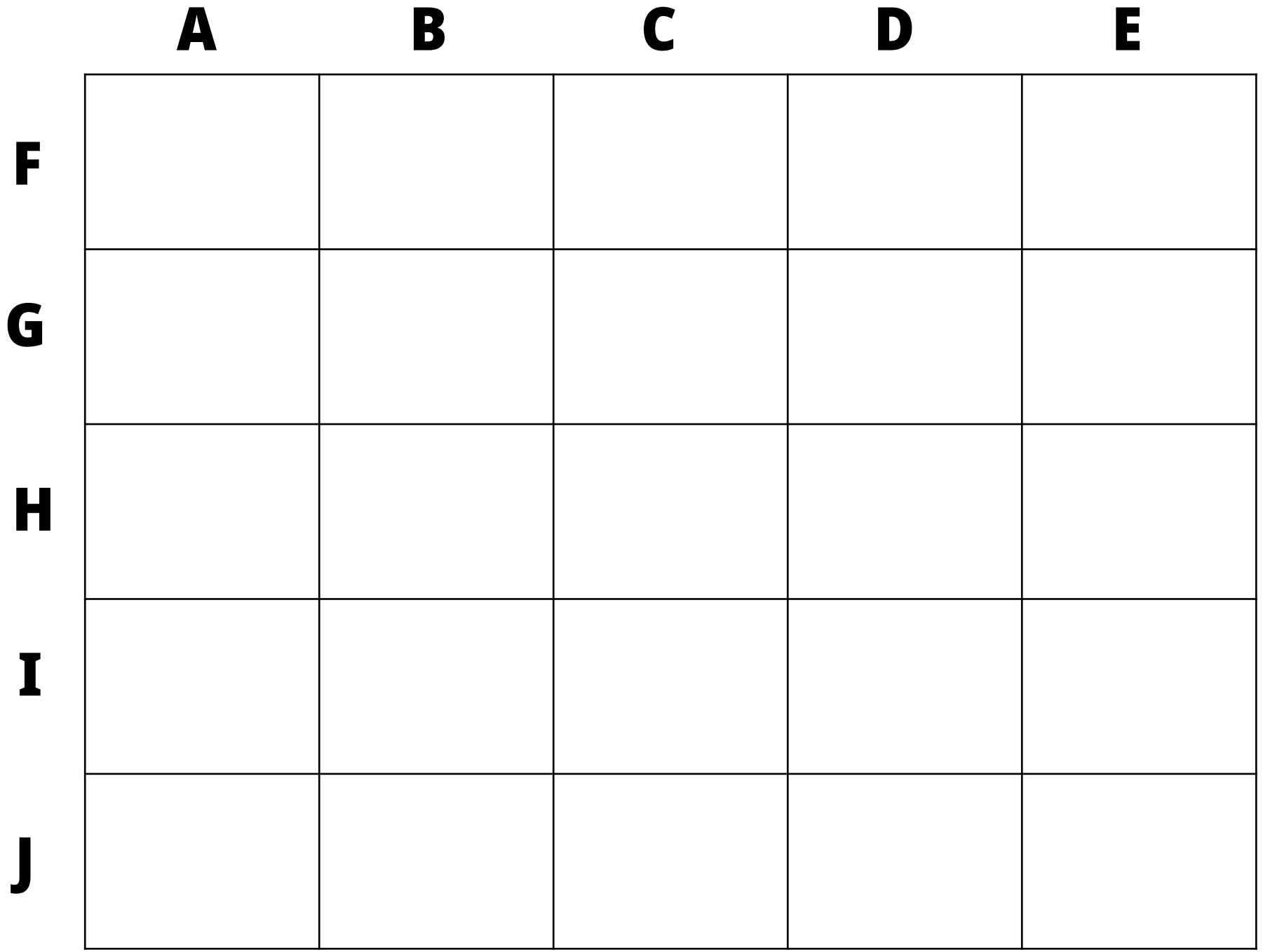
30 วันจากนี้ อนาคตการเงินคุณจะต่างอย่างไร?

7 วัน ตรวจอัตราสะสมและนโยบาย PVD

14 วัน Retirement Gap

30 วัน ลงมือปรับแผนหนึ่งเรื่อง




A
B
C
D
E
F
G
H
I
J

	K	L	M	N	O
P					
Q					
R					
S					
T					