

เงินทองต้องวางแผน  
**HAPPY MONEY**  
HAPPY RETIREMENT

# Happy Money, Happy Retirement



บรรยายโดย  
คุณกิตติพัฒน์ แสนทวิสุข  
วิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิ  
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

## พระราชดำรัส

พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวภูมิพลอดุลยเดช

วันที่ 4 ธันวาคม พ.ศ. 2540

“...การจะเป็นเช่นนั้นไม่สำคัญ

สำคัญอยู่ที่เราพออยู่พอกิน

และมีเศรษฐกิจการเป็นอยู่แบบพอมีพอกิน

แบบพอมีพอกิน หมายความว่า

อุ้มชูตัวเองได้ ให้มีพอเพียงกับตัวเอง...”



## หัวข้อการบรรยาย

- ① เป้าหมายชีวิต พิชิตได้ด้วยแผนการเงิน
- ② วางแผน “เกษียณสุข” : เรื่องสำคัญ ไม่ทำไม่ได้
- ③ PVD เงินออมเพื่อเกษียณของมนุษย์เงินเดือน
- ④ บรรลุเป้าหมาย ด้วยวินัยการออมสม่ำเสมอ



เงินทองคือวางแผน  
**HAPPY MONEY**  
HAPPY RETIREMENT



Kittipat Santaveesuk  
[kittipats@icloud.com](mailto:kittipats@icloud.com)  
0959074555



# เป้าหมายชีวิต พิชิตได้ด้วยแผนการเงิน

- เป้าหมายในชีวิตคุณ... คืออะไร
- 5 ขั้นตอนสร้าง Happy Money, Happy Retirement



เป้าหมายชีวิตคุณ...คืออะไร?



สุขกาย



สุขใจ

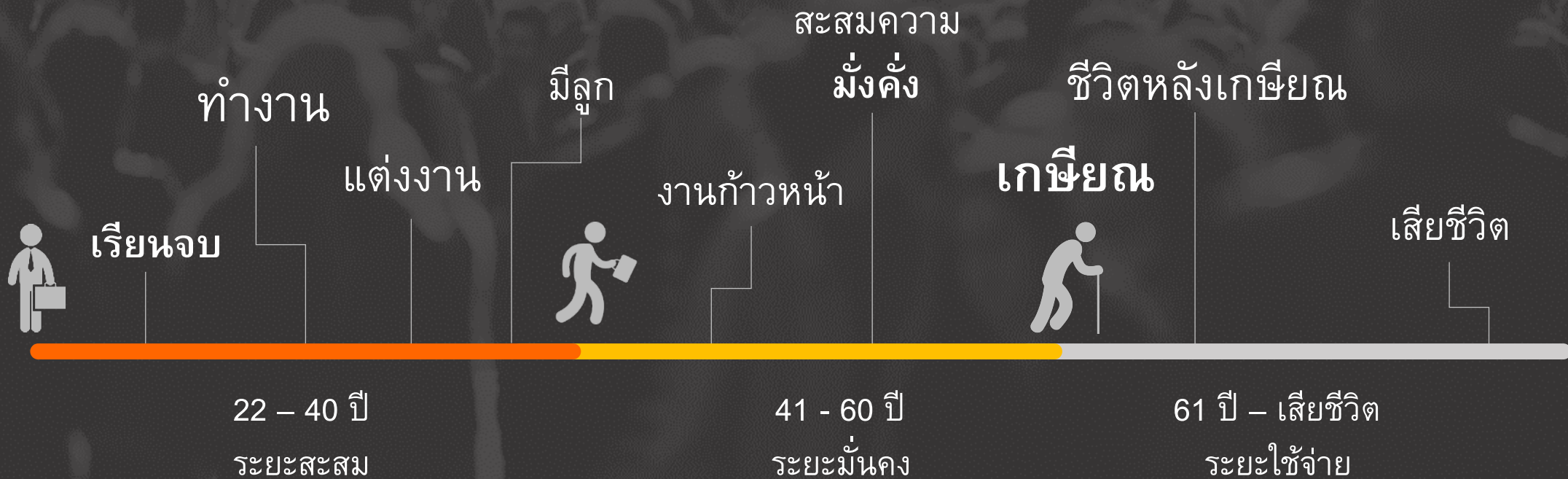


สุขเงิน

ข้อเท็จจริง

วันนี้

# ทุกช่วงชีวิตมีเป้าหมาย ทุกเป้าหมายต้องใช้เงิน



คำถามคือ... เราจะทำอย่างไร **ให้มีเงินพอใช้ในวันเกษียณ?**

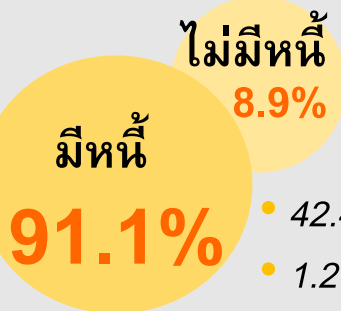
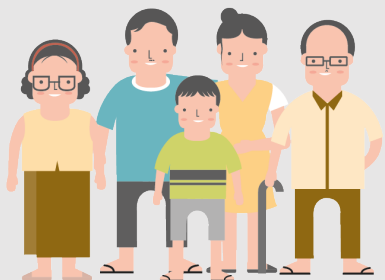


ข้อเท็จจริง  
วันนี้

# ค่าครองชีพสูง ใช้จ่ายเกินตัว เงินไม่พอใช้ ก่อให้เกิดปัญหาหนี้

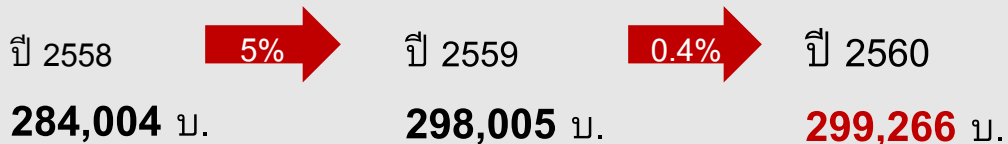
## ผลสำรวจสภาพหนี้ครัวเรือนปี 2560

ครัวเรือนไทยส่วนใหญ่....

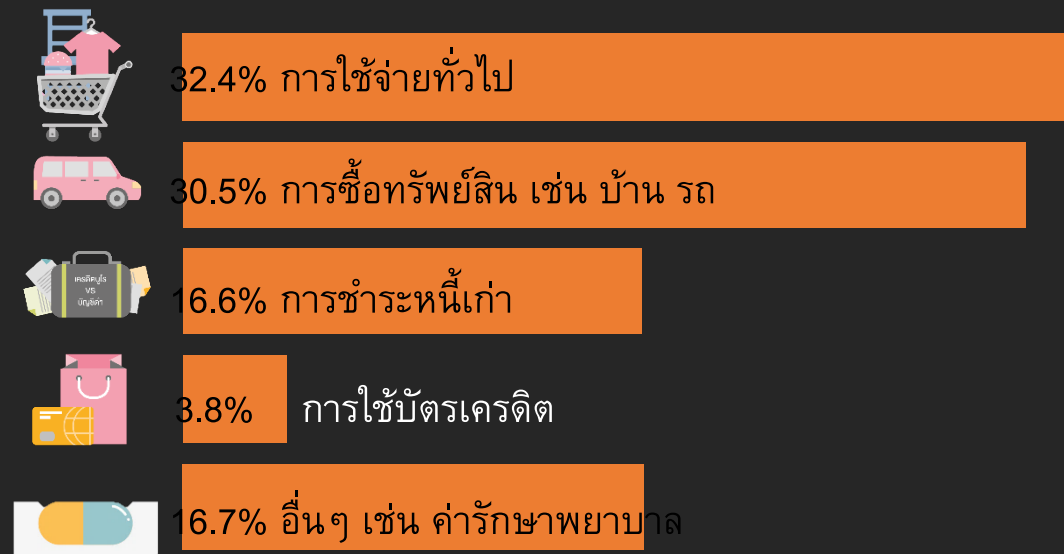


- 42.4% เป็นหนี้ในระบบ
- 1.2% เป็นหนี้นอกระบบ
- 56.4% เป็นหนี้ในระบบและนอกระบบ

จำนวนหนี้ต่อครัวเรือน...



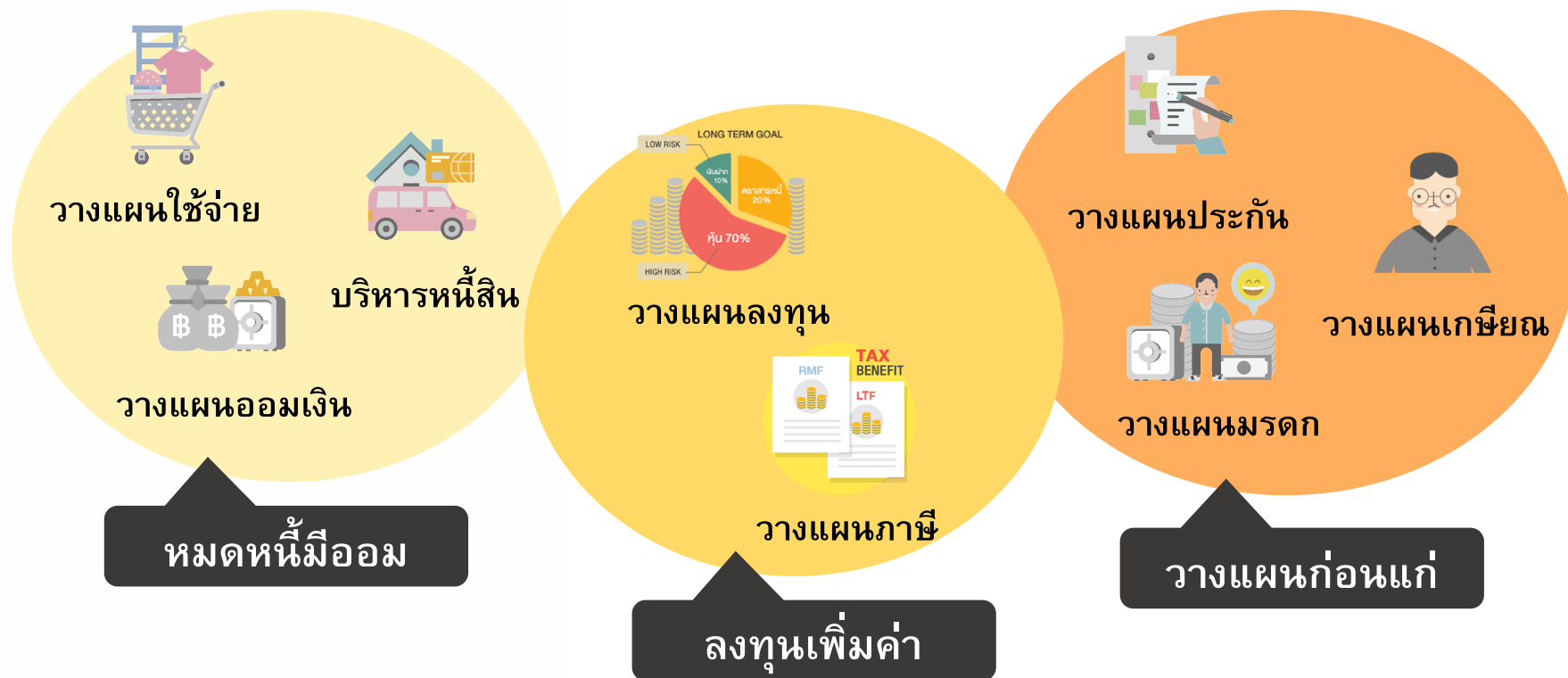
## สาเหตุของการเป็นหนี้



ที่มา : ศูนย์พยากรณ์เศรษฐกิจและธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

เปลี่ยนชีวิตให้มั่นคงได้ ด้วยความรู้และวินัยทางการเงิน

# ชีวิตดี เริ่มต้นที่การวางแผน



วางแผนตั้งแต่วันนี้ ชีวิตปัจจุบันก็ดี ชีวิตในวัยเกษียณก็ Happy

# 5 ขั้นตอนสร้าง Happy Money, Happy Retirement





## สำรวจตนเอง

ตรวจสอบเบื้องต้น... คุณอยู่รอดหรือยัง...???

### อัตราส่วนอยู่รอด (Survival Ratio)



รายได้จาก  
การทำงาน + รายได้จาก  
สินทรัพย์

รายจ่าย

> 1 อยู่รอดได้ด้วยตนเอง

### อัตราส่วนมั่งคั่ง (Wealth Ratio)



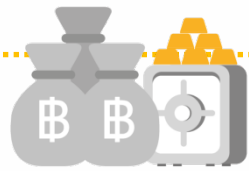
รายได้จาก  
สินทรัพย์

รายจ่าย

> 1 มีอิสรภาพทางการเงิน

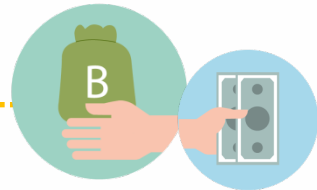
## ตรวจสอบสุขภาพการเงินด้วยงบการเงินส่วนบุคคล

เพื่อให้เห็นภาพรวม **ทัศนคติ พฤติกรรม และสถานะทางการเงิน** ของตนเอง



งบดุลส่วนบุคคล

ตรวจสอบฐานะทางการเงินว่า **“มั่งคั่ง”**  
แค่ไหน มีสินทรัพย์หรือหนี้สินมากกว่ากัน



งบรายได้และ  
ค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล

ตรวจสอบที่มาของรายได้และนิสัยใช้จ่าย  
เพื่อสืบหา **“ตัวปัญหาทางการเงิน”**

## งบดุลส่วนบุคคล

วัดฐานะการเงินหรือความมั่งคั่งในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง

ความมั่งคั่งสูง  
ฐานะการเงินเข้มแข็ง

สินทรัพย์ส่วนใหญ่  
ปลอดภาระผูกพัน

หนี้สินน้อย

  
ความมั่งคั่งสุทธิ

=

  
สินทรัพย์ -   
หนี้สิน

# ส่องงบดุล... ฐานะทางการเงินของคุณตอนนี้เป็นอย่างไรร

สินทรัพย์ (Assets) (กรอกมูลค่าปัจจุบัน หรือ มูลค่าที่คาดว่าจะขายได้ในวันนี้)	
<b>สินทรัพย์สภาพคล่อง</b>	
เงินสด / เงินฝากออมทรัพย์	<input type="text"/>
เงินฝากประจำ	<input type="text"/>
อื่นๆ .....	<input type="text"/>
<b>สินทรัพย์สภาพคล่องรวม</b>	<input type="text"/>
<b>สินทรัพย์เพื่อการลงทุน</b>	
หุ้นสามัญ / หุ้นบุริมสิทธิ	<input type="text"/>
หุ้นกู้ / พันธบัตร	<input type="text"/>
กองทุนรวม / กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กองทุน กบข.	<input type="text"/>
เงินออมเพื่อวัยเกษียณ	<input type="text"/>
มูลค่าเงินสดกรมธรรม์ประกันชีวิต	<input type="text"/>
อื่นๆ .....	<input type="text"/>
<b>สินทรัพย์เพื่อการลงทุนรวม</b>	<input type="text"/>
<b>สินทรัพย์ใช้ส่วนตัว หรือ สินทรัพย์มีค่า</b>	
รถยนต์ / รถจักรยานยนต์	<input type="text"/>
บ้าน / คอนโด / ที่ดิน	<input type="text"/>
ทองสะสม	<input type="text"/>
อื่นๆ .....	<input type="text"/>
<b>สินทรัพย์ใช้ส่วนตัวรวม</b>	<input type="text"/>
<b>สินทรัพย์อื่นๆ</b>	
.....	<input type="text"/>
<b>สินทรัพย์อื่นๆ รวม</b>	<input type="text"/>
<b>สินทรัพย์รวม</b>	<input type="text"/>

หนี้สิน (Liabilities) (กรอกยอดคงค้างในปัจจุบัน)	
<b>หนี้สินระยะสั้น</b>	
หนี้บัตรเครดิต	<input type="text"/>
หนี้เงินกู้เพื่อซื้อสินค้า (ไม่เกิน 1 ปี) เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า ฯลฯ	<input type="text"/>
หนี้เงินกู้ระยะสั้นอื่นๆ .....	<input type="text"/>
<b>หนี้สินระยะสั้นรวม</b>	<input type="text"/>
<b>หนี้สินระยะยาว</b>	
หนี้เงินกู้เพื่อซื้อสินค้า (เกิน 1 ปีขึ้นไป)	<input type="text"/>
หนี้จากการกู้ยืมเพื่อการศึกษา	<input type="text"/>
หนี้จากการกู้ยืมซื้อรถยนต์	<input type="text"/>
หนี้จากการกู้ยืมซื้อบ้าน	<input type="text"/>
หนี้เงินกู้ระยะยาวอื่นๆ .....	<input type="text"/>
<b>หนี้สินระยะยาวรวม</b>	<input type="text"/>
<b>หนี้สินรวม</b>	<input type="text"/>
<b>ความมั่งคั่งสุทธิ (Net Worth)</b>	
สินทรัพย์รวม	<input type="text"/>
<b>หัก</b> หนี้สินรวม	<input type="text"/>
<b>ความมั่งคั่งสุทธิ</b>	<input type="text"/>

**“ทรัพย์สินเยอะ หนี้สินน้อย” ร่ำรวย  
แน่นอน**

## งบรายได้และค่าใช้จ่าย

วัตถุประสงค์กรรมการใช้จ่าย และคาดการณ์การใช้จ่ายในอนาคต

เงินสดคงเหลือมาก  
มีพฤติกรรมการใช้จ่ายดี  
สามารถออม / ลงทุนเพิ่มได้

มีรายได้  
จากหลายช่องทาง

ค่าใช้จ่ายน้อย

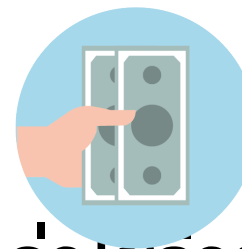


เงินสดคงเหลือสุทธิ

=



รายได้



ค่าใช้จ่าย



# ส่องงบรายได้ค่าใช้จ่าย... คุณมีพฤติกรรมการใช้จ่ายอย่างไร

รายได้	
เงินเดือน / ค่าจ้าง / ค่าล่วงเวลา / ค่าคอมมิชชั่น / โบนัส / กำไรจากการประกอบธุรกิจขนาดย่อม	<input type="text"/>
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝาก / พันธบัตร / หุ้นกู้	<input type="text"/>
เงินปันผลจากการลงทุนในหุ้น	<input type="text"/>
รายได้จากค่าเช่า / การขายสินทรัพย์ / การขายหลักทรัพย์	<input type="text"/>
รายได้อื่นๆ	<input type="text"/>
มรดก	<input type="text"/>
เงินคืนภาษี	<input type="text"/>
เงินรางวัลสลากกินแบ่ง	<input type="text"/>
อื่นๆ .....	<input type="text"/>
<b>รายได้รวม (1)</b>	<input type="text"/>
ค่าใช้จ่าย	
<b>ค่าใช้จ่ายเพื่อการออมและการลงทุน</b>	<input type="text"/>
การออม	<input type="text"/>
การลงทุน	<input type="text"/>
<b>ค่าใช้จ่ายเพื่อการออมและการลงทุนรวม (2)</b>	<input type="text"/>
<b>ค่าใช้จ่ายคงที่</b>	<input type="text"/>
ชำระค่าสินค้าเงินผ่อน	<input type="text"/>
ค่าผ่อนรถยนต์	<input type="text"/>
ค่าเช่า / ค่าผ่อนบ้าน	<input type="text"/>
เบี้ยประกันภัย / ประกันชีวิต / ประกันสุขภาพ / อื่นๆ	<input type="text"/>
เงินสะสมกองทุนประกันสังคม	<input type="text"/>
เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	<input type="text"/>
อื่นๆ .....	<input type="text"/>
<b>ค่าใช้จ่ายคงที่รวม (3)</b>	<input type="text"/>

ค่าใช้จ่าย	
<b>ค่าใช้จ่ายผันแปร</b>	<input type="text"/>
ค่าอาหาร	<input type="text"/>
ค่าใช้จ่ายสาธารณูปโภค (ไฟฟ้า / ประปา / โทรศัพท์)	<input type="text"/>
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง (ค่าน้ำมัน / ค่าทางด่วน ฯลฯ)	<input type="text"/>
ค่าใช้จ่ายสินค้าการ (สังสรรค์ / ดูหนัง / ฟังเพลง / ก่อตั้งเที่ยว ฯลฯ)	<input type="text"/>
ค่าเสื้อผ้า / เครื่องสำอาง / เครื่องประดับ	<input type="text"/>
ค่าบริการเครดิต	<input type="text"/>
ชำระคืนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา	<input type="text"/>
ภาษีเงินได้ / ภาษีอื่นๆ	<input type="text"/>
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	<input type="text"/>
ค่าทำบุญ	<input type="text"/>
ค่าของขวัญ	<input type="text"/>
อื่นๆ .....	<input type="text"/>
<b>ค่าใช้จ่ายผันแปรรวม (4)</b>	<input type="text"/>
<b>ค่าใช้จ่ายรวม (5) = (2) + (3) + (4)</b>	<input type="text"/>
<b>จำนวนเงินคงเหลือ (ขาด) = (1) - (5)</b>	<input type="text"/>

- ถ้าเงินเหลือ ก็สามารรถ**
- ปลดหนี้
  - ออมเพิ่ม
  - ซื้อทรัพย์สินเพิ่ม

- ถ้าเงินขาด ก็ต้อง**
- ลดรายจ่าย
  - เพิ่มรายรับ



## ฝึกปฏิบัติ : ทดลอง...

- สำรองฐานทางการเงิน
- จัดบันทึกที่รายได้อ่าง่าย

รายได้หลัก

รายได้เสริม



รู้ฐานะทางการเงิน  
และการใช้จ่าย  
ของตนเองแล้ว...

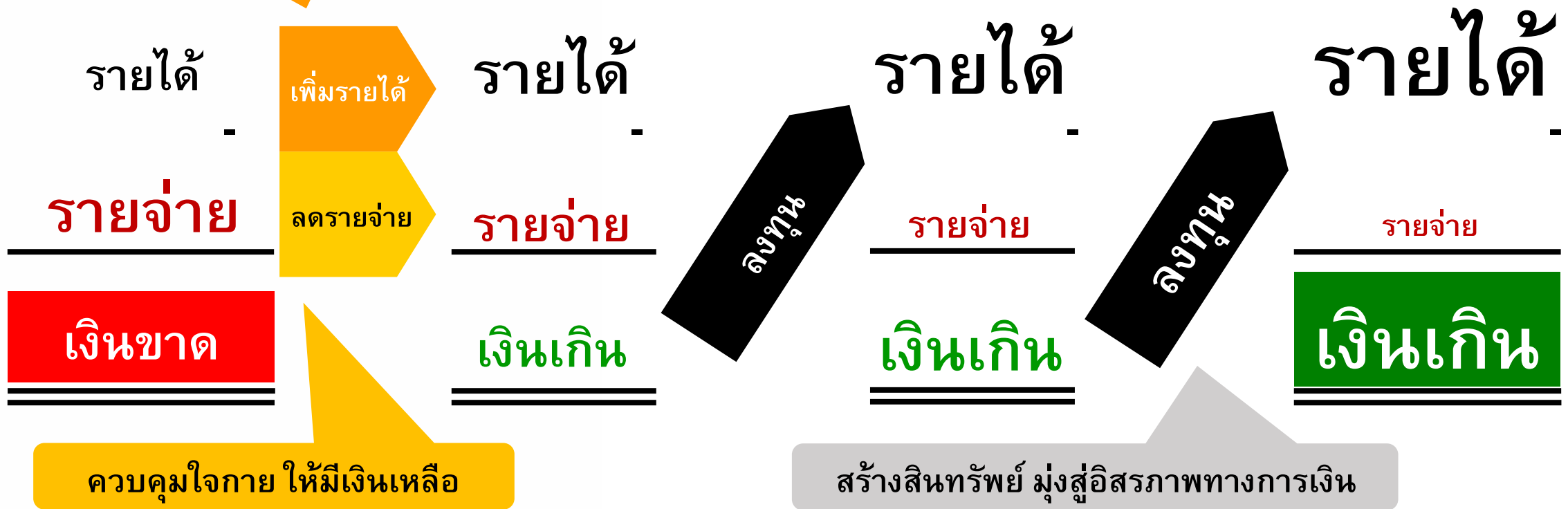
คุณจะทำน้ำใส่ตุ่มก่อน (รายได้)

หรือ

จะอุดรูรั่วตุ่มก่อน? (ค่าใช้จ่าย)

# วางแผนใช้จ่ายดี...เป็นเศรษฐกิจแน่นอน

ขยันทำงานเพื่อเพิ่มรายได้



คนส่วนใหญ่มักเลือกที่จะ “ลดรายจ่าย” มากกว่า “เพิ่มรายได้” เพราะทำได้ง่ายกว่า  
ดังนั้น การวางแผนใช้จ่ายและบริหารหนี้สิน จึงเป็นพื้นฐานสำคัญในการวางแผนการเงิน

## จัดทำแผนการเงิน

เมื่อกำหนดเป้าหมายและสำรวจสถานะการเงินของตนเองเรียบร้อยแล้ว คุณต้องเขียนแผนการเงิน พร้อมระบุวิธีที่จะทำให้บรรลุเป้าหมายอย่างชัดเจน เช่น



เป้าหมายเกษียณ

มีเงิน **4 ล้านบาท \*** เพื่อใช้จ่าย 15,000 บาท/เดือน ไปอีก 20 ปีหลังเกษียณ

ระยะเวลาออม/ลงทุน

**30 ปี**

ทางเลือกการออม/ลงทุน	ออมเดือนละ 11,111 บาท ในอีก 30 ปีข้างหน้า จะกลายเป็นกี่บาท **
① หยอดกระปุก	4.0 ล้านบาท
② ฝากเงิน (เฉลี่ย 1% ต่อปี)	4.6 ล้านบาท
③ ลงทุน (เฉลี่ย 3% ต่อปี)	6.3 ล้านบาท
④ ลงทุน (เฉลี่ย 5% ต่อปี)	8.9 ล้านบาท
⑤ ลงทุน (เฉลี่ย 10% ต่อปี)	21.9 ล้านบาท

ถ้าอยากได้แค่ **4 ล้านบาท**  
ต้องออมเดือนละกี่บาท

11,111 บาท

9,583 บาท

7,006 บาท

5,017 บาท

2,026 บาท

\* จำนวนเงินที่ต้องมี ณ วัยเกษียณ กำหนดให้ถอนเงินทุกๆ ต้นปี โดยคำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี ปรับค่าด้วยอัตราผลตอบแทนหลังเกษียณ 1.73% (เงินฝากประจำเฉลี่ยปี 2550 - 2560) หลังหักอัตราเงินเฟ้อ 3%

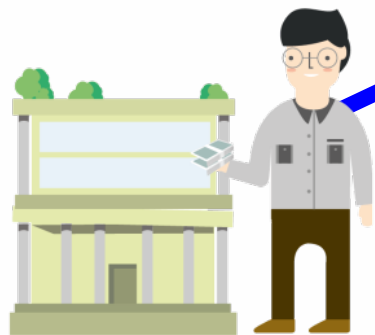
\*\* คำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี



ฝึกปฏิบัติ :  
สร้างแผนการเงินเพื่อเป้าหมายต่าง ๆ

Excel

## ปฏิบัติตามแผนที่วางแผนที่ไว้



**แผนการเงิน**  
คือ เข้มทิศนำทาง  
สู่เส้นชัยทางการเงิน

### บรรลุเป้าหมาย

- ✓ มีเงิน 4,000,000 บาท  
เพื่อใช้ตอนเกษียณอายุ  
ในอีก 20 ปีข้างหน้า
- ✓ มีเงิน 300,000 บาท  
เพื่อดาวน์บ้านใหม่ในอีก  
5 ปีข้างหน้า
- ✓ มีเงิน 100,000 บาท  
เพื่อไปเที่ยวในปีหน้า

- รู้เท่าทัน “หนี้”
- รู้จัก “หนี้” ที่อาจก่อให้เกิดปัญหา
- 4 ขั้นตอนปลดหนี้
- ใช้เงินอย่างฉลาด สร้างโอกาสเพิ่มเงินออม





สินเชื่อบุคคล  
**ดอกเบี้ย**  
จ่ายครั้ง

ผ่อน Cash back **10%** เดือน  
ให้ความสุข... กับทุกจังหวะของชีวิต

ผ่อนสบายๆ **0%** นานสูงสุด **15**  
กู้ออโต้ฯ  
ผ่อนเบาๆ  
จะเงินก้อนหรือเงิน

# คุณติด “กับดักทางการเงิน” เหล่านี้หรือไม่?

เงินด่วนทันใจ **1.5%**  
เงินด่วนทันใจ **1.5%**  
เงินด่วนทันใจ **1.5%**  
เงินด่วนทันใจ **1.5%**

จำเป็น กัด บัตรกดเงินสด ยูเมะ พลัส  
6273-8599 9999 9999  
Umay+

ผ่อนเบา เบา โดนใจ  
ผ่อนเพียง 2,999 บาทต่อเดือน

VISA MasterCard  
**บริการเงินกู้**  
ขีดแบล็คลิสต์ ขีดเครดิตขมูไร  
ก็สามารถทำได้

มีบ้าน รวด  
เงินสดทันที

ธนาคาร Home Loan สินเชื่อบ้าน  
สินเชื่อบ้านใหม่

พลาดไม่ได้  
ผ่อน **0%**  
**6-10** เดือน







จริง ๆ แล้ว “**เป็นหนี้**” ไม่ใช่เรื่องเสียหาย หากคุณ...

≧ เลือกเฉพาะ**หนี้ดี**

≧ เป็นหนี้อย่าง**ถูกวิธี**

≧ มีหนี้อยู่ในระดับที่**เหมาะสม**

ก่อให้เกิดรายได้	ลงทุนเพื่ออนาคตที่ดี
ไม่กระทบสภาพคล่อง	ใช้ตรงตามวัตถุประสงค์
มีมูลค่าเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ	มีกฎหมายคุ้มครอง

 หนี้บัตรเครดิต / หนี้สินเชื่อส่วนบุคคล / หนี้ผ่อนสินค้า ไม่เกิน 10% - 20% ของรายได้ต่อเดือน	 หนี้จากการผ่อนบ้าน ไม่เกิน 30% ของรายได้ต่อเดือน
 หนี้จากการผ่อนรถ ไม่เกิน 20% ของรายได้ต่อเดือน	 หนี้สินรวม ไม่เกิน 50% ของรายได้ต่อเดือน

## เป็นหนึ่อย่างไรให้ถูกวิธี

หากไม่ย่อกให้หนึ่สร้างปัญหาให้คุณในอนาคต  
ลองหยุดคิดและใช้ Checklist ถ่ามตัวเองก่อนก่อนหนึ่

ถ่าค้ตอบเป็น “A” ทั้งหมด  
การก่อนหนึ่ครั้งนี้ ก็ไม่หน้าจะสร้าง  
ปัญหาให้คุณในอนาคต

ค้ถามเพื่อหยุดคิด	A	B
เราก้าลังเป็นหนึ่เพราะความจ้าเป็น (Need) หรือความต้องการ (Want)	จ้าเป็น	ต้องการ
เราจะมีเงินเพียงพอผ่อนชำระหนึ่ไปตลอดรอดฝั่งหรือไม่	ใช่	ไม่แน้ใจ
ยอดเงินผ่อนหนึ่จะกระทบต่อการจ้ายในชีวิตประจำวันของเราหรือไม่	ไม่มี	ไม่แน้ใจ
ดอกเบียต้องวดและดอกเบียทั้งหมดที่ต้องจ้ายค้มค้ากับการเป็นหนึ่หรือไม่	ใช่	ไม่แน้ใจ
ถ่าไม่เป็หนึ่วันนี้... เดือนหน้าเราจะเดือดร้อนหรือไม่	ใช่	ไม่
มีทางเลือกที่ดีกว่านี้จากเจ้าหนึ่รายอื่นหรือหนึ่ประเภทอื่นหรือไม่	ไม่มี	ไม่แน้ใจ
มีทางเลือกอื่น ๆ นอกจากการเป็นหนึ่ใช่หรือไม่	ไม่มี	ไม่แน้ใจ

# รู้จัก “หนี้” ที่อาจก่อให้เกิดปัญหา

1. หนี้จากบัตรเครดิต
2. หนี้จากการผ่อนบ้าน
3. หนี้จากการผ่อนรถยนต์
4. หนี้สินเชื่อส่วนบุคคล
5. หนี้สินเชื่อเงินผ่อน
6. หนี้นอกระบบ



## หนีจากบัตรเครดิต

### บัตรเครดิต (Credit Card)



- ประเภทของบัตรเครดิต
  - ออกโดยธนาคารพาณิชย์
  - ออกโดยองค์กร ห้างร้านต่างๆ เช่น  
 บัตร Lotus อีออน ยูเมะพลัส
- ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ดอกเบี้ยจึงแพง

การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมีความง่าย  
 และสะดวกสบาย แต่หากขาดการ  
 วางแผนที่ดี อาจก่อเกิดเป็นหนี้สินได้



# รู้หรือไม่... ดอกเบี้ยบัตรเครดิตคิดอย่างไร?



ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

**หนี้บัตรเครดิตเป็นหนี้  
 อันดับแรก ๆ ที่ควรชำระ**

เนื่องจากดอกเบี้ยสูงและเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว เพราะสถาบันการเงินผู้ออกบัตรเครดิตจะเริ่มคิดดอกเบี้ยนับตั้งแต่วันที่มีการจ่ายเงินแทนลูกค้าออกไป

- ดอกเบี้ยรายวัน (Average Daily Balance)
- ดอกเบี้ยเฉพาะส่วนค้างชำระ (Adjusted Balance)
- ดอกเบี้ยยอดค้างชำระ (Previous Balance)
- ค่าธรรมเนียมในการติดตามทวงถามหนี้ (Collection Fee)
- ค่าธรรมเนียมการดำเนินคดี (Litigation Fee)
- ฯลฯ

## ค่าใช้จ่ายทางการเงิน เมื่อเป็นหนี้บัตรเครดิต



## สัญญาณอันตราย จากการใช้บัตรเครดิต



- ใช้บัตรเครดิต เพื่อตอบสนองความต้องการส่วนตัว
- รูดไปก่อน ไว้คิดหาทางจ่ายทีหลัง
- จ่ายขั้นต่ำมาส์กระยะหนึ่งแล้ว
- ไม่รู้ว่ายอดหนี้สุทธิทุกบัตรเป็นเท่าไร
- เคยกดบัตรเงินสดหรือกู้นอกระบบมาจ่ายหนี้บัตรเครดิต
- เริ่มไม่สนุกกับชีวิต เมื่อเห็นเงินในบัญชีธนาคารไม่เหลือ




## หนี้จากการผ่อนบ้าน

- คิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก
- กู้ได้ในวงเงินไม่เกิน 85% ของราคาประเมิน (หรือขึ้นอยู่กับพิจารณาของธนาคาร)
- อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ระยะยาว โดยอิงกับอัตราดอกเบี้ยพื้นฐาน ตาม MRR, MLR และ MOR
- ระยะเวลาผ่อนชำระ 10 - 35 ปี รวมกับอายุผู้กู้แล้วไม่เกิน 60 ปี

รู้จักอัตราดอกเบี้ยกู้ซื้อบ้าน 3 แบบ

- อัตราดอกเบี้ยคงที่
- อัตราดอกเบี้ยคงที่แบบขั้นบันได
- อัตราดอกเบี้ยลอยตัว



จำนวนเงินต้องวาง = 
$$\frac{\text{จำนวนเงินที่ต้องการกู้}}{\left( \frac{1 - \frac{1}{(1+i)^n}}{i} \right)}$$

โดยที่

i

คือ อัตราดอกเบี้ยต้องวาง

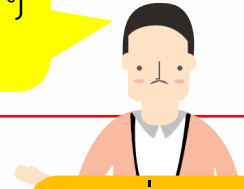
n

คือ จำนวนงวดที่ต้องการผ่อนชำระ



## ตัวอย่าง การคำนวณดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก

ดาร์วินเยอะๆ  
เพิ่มเงินผ่อนต่อเดือนเยอะๆ  
ช่วยลดดอกเบี้ยได้

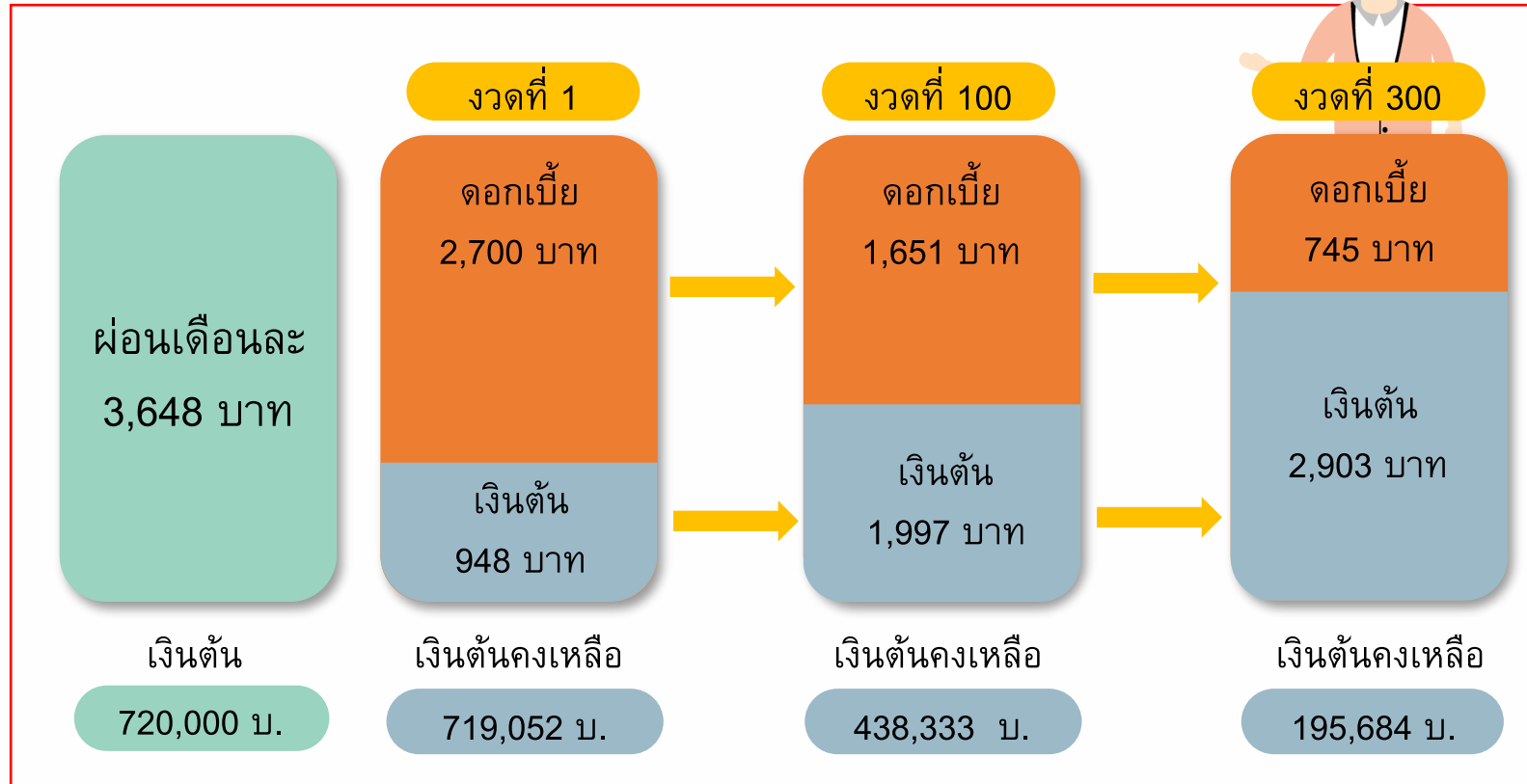


### นาย A....

- ต้องการซื้อบ้านราคา **8 แสนบาท**
- มีเงิน**ดาร์วิน 10%** ของราคาบ้าน เป็นเงิน 80,000 บาท
- ขอ**กู้ธนาคารอีก 720,000 บาท** อัตรา**ดอกเบี้ย 4.5%** ต่อปี ต่อดอายุสัญญา **30 ปี** (360 งวด)

### ธนาคาร B...

- กำหนดค่างวดต่อเดือนที่นาย A ต้องจ่าย ตามสัญญา เดือนละ **3,648 บาท**
- กำหนด**ดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก**



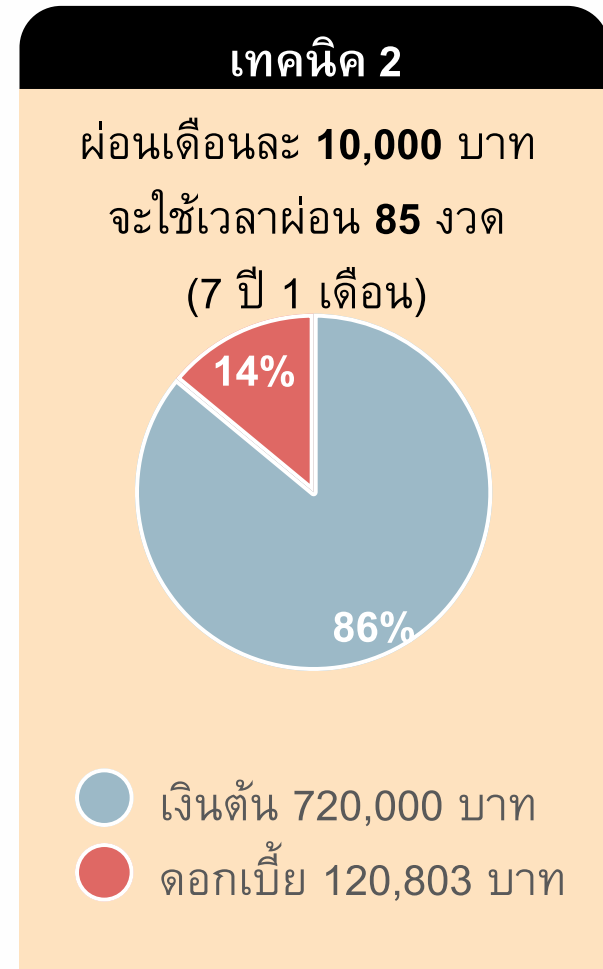
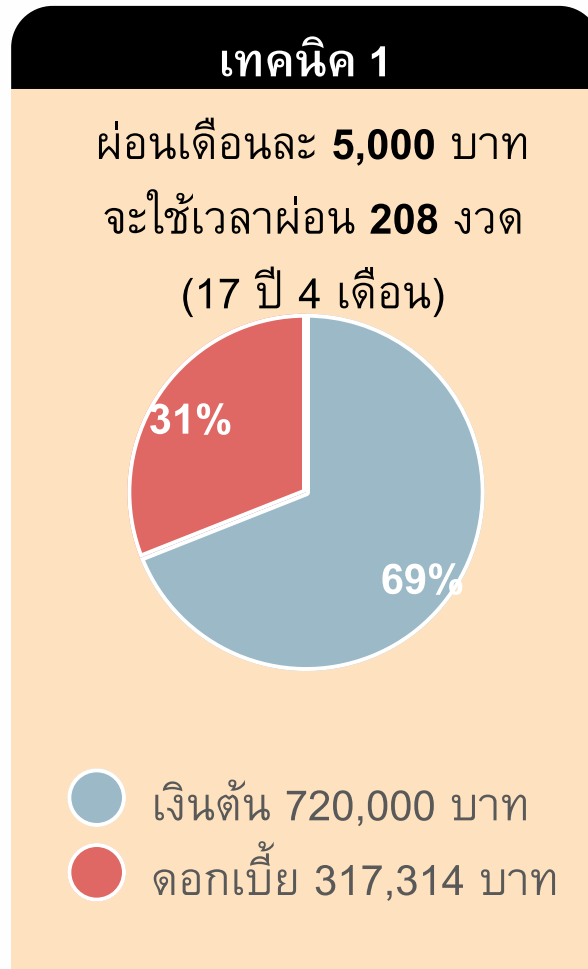
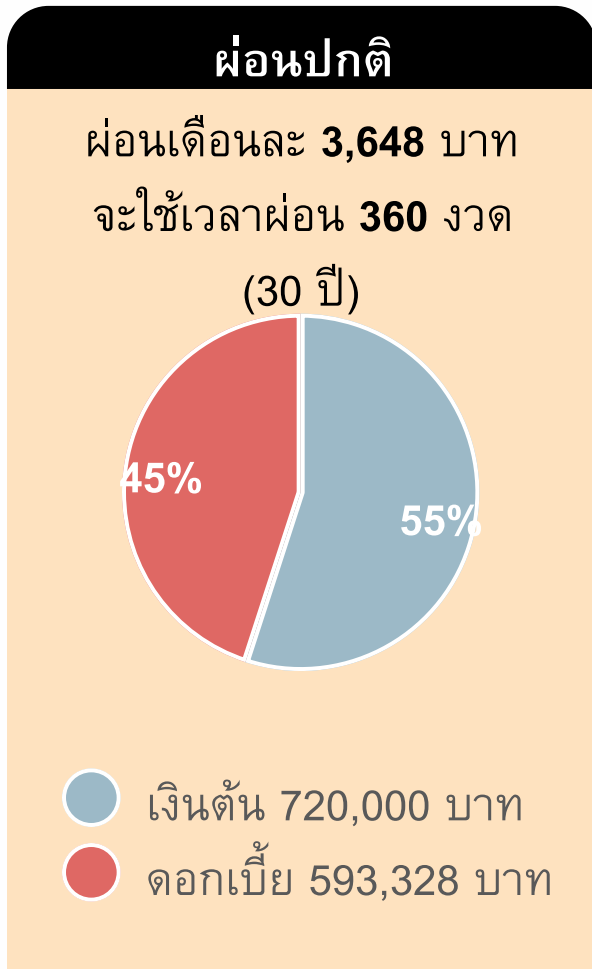
สแกน QR Code  
ลองคำนวณได้ที่นี้:



รวมเงินที่ต้องจ่ายทั้งหมด **1,313,328 บาท**  
(เงินต้น 720,000 บาท และดอกเบี้ย 593,328 บาท )

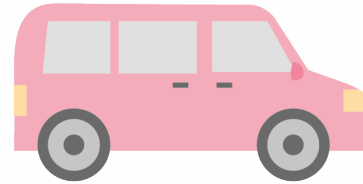
ดาว์นเยอะๆ  
เพิ่มเงินผ่อนต่อเดือนเยอะๆ  
ช่วยลดดอกเบี้ยได้

## ตัวอย่าง การวางแผนผ่อนชำระหนี้บ้าน



## หนี้จากการผ่อนรถยนต์

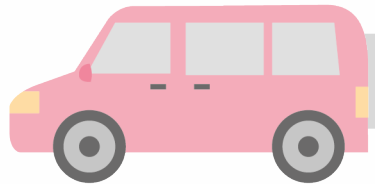
- คิดดอกเบี้ยแบบคงที่ (Flat Rate)
- ดอกเบี้ยจากการผ่อนรถเป็นจำนวนเงินที่ค่อนข้างสูง



จำนวนเงินที่ผ่อนต่อเดือน

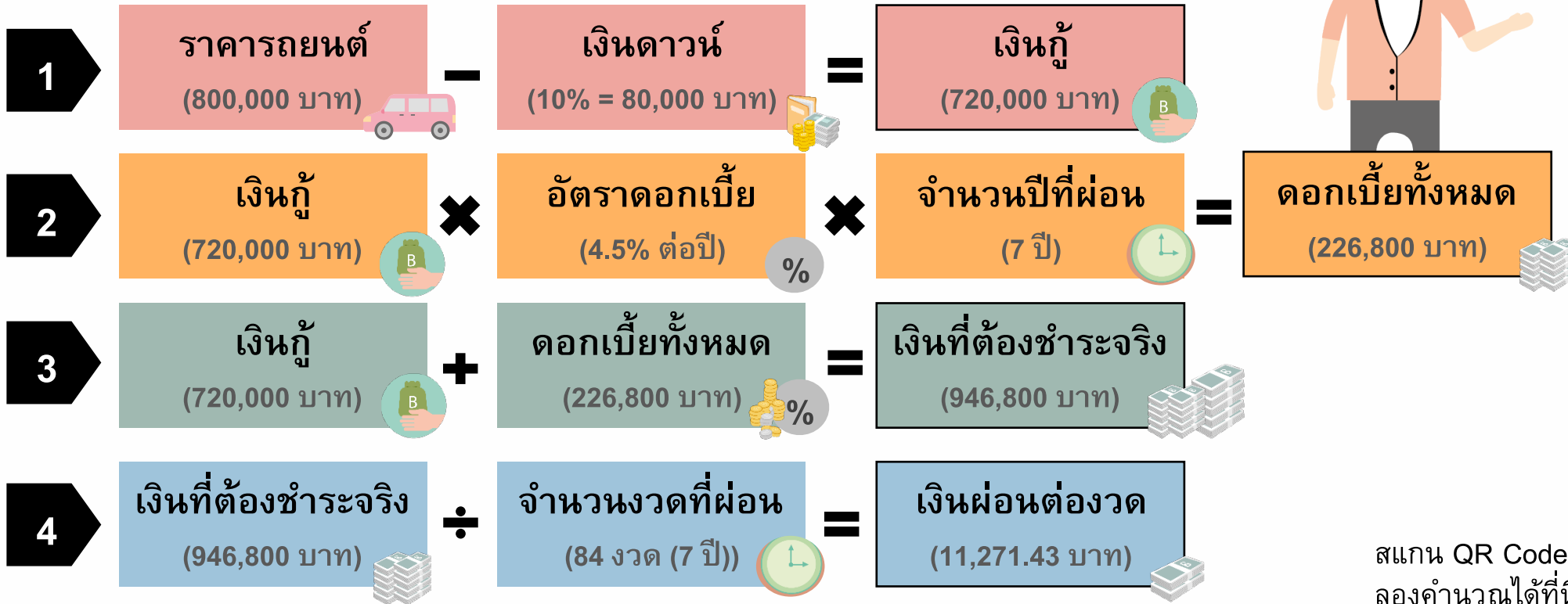
$$= \frac{\text{จำนวนเงินกู้} + (\text{จำนวนเงินกู้} \times \text{อัตราดอกเบี้ย} \times \text{จำนวนปีที่กู้})}{\text{จำนวนเดือนที่ต้องส่ง}}$$

## ตัวอย่าง การคำนวณดอกเบี้ยแบบคงที่



นาย A อยากกู้รถราคา **800,000 บาท** และมีเงินดาวน์ **10%** ของราคาารถ

ดาว์นเยอะๆ  
เลือกผ่อนแบบสั้นๆ  
ช่วยลดดอกเบี้ยได้



สแกน QR Code  
ลองคำนวณได้ที่นี้:



## ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถ

นอกจากเงินค่าผ่อนรถแล้ว จะต้องคำนึงถึงค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่จะตามมาด้วย เช่น

### ค่าใช้จ่ายประจำ

- ค่าเสื่อมราคา
- ดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้
- ค่าประกันภัยรถ
- ค่าต่อทะเบียนรถ

ฯลฯ

### ค่าใช้จ่ายเพื่อการใช้งาน

- ค่าน้ำมันรถ
- ค่าน้ำมันเครื่อง / เบรก / เกียร์ /  
เฟืองท้าย / น้ำกลั่น
- ค่าแบตเตอรี่ / ยางรถ / ซ่อมแซมรถ
- ค่าที่จอดรถ / ค่าทางด่วน

ฯลฯ

## เทคนิคการกู้เงินซื้อรถ



ควรมีเงินดาวน์ และดาวน์เยอะๆ เท่าที่ทำได้



การดาวน์น้อย หรือไม่มีเงินดาวน์ และผ่อนรายเดือนน้อยๆ เท่ากับเราจะเสียดอกเบี้ยเยอะมาก



การซื้อเงินผ่อน ควรมองหาไฟแนนซ์ที่ คิดดอกเบี้ยต่ำที่สุด พยายามติดต่อหลายๆ แห่ง ไม่ว่าจะเป็นธนาคาร สถาบันการเงิน รวมทั้งที่บริษัทรถเองด้วย

## หนี้สินเชื่อส่วนบุคคล

- เป็นสินเชื่อที่ให้อำนาจในการนำเงินสด  
ก่อนหนึ่งไปใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์ของผู้สมัคร
- ตัวอย่างเช่น ชื้อสินค้า ท่องเที่ยว การศึกษา  
นำไปลงทุน ชำระหนี้บัตรเครดิต ฯลฯ

**!** การกู้มาเพื่ออุปโภคบริโภค อาจก่อให้เกิดการกู้เป็นประจำ  
และกลายเป็นหนี้หมุนเวียนไปเรื่อยๆ ทุกเดือน

ตัวอย่าง สินเชื่อบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน

### บัตรเครดิตเงินสด

- กดเงินสดด่วน
- ระยะเวลาผ่อนชำระคืนเร็ว
- ดอกเบี้ยสูงสุด 28% ต่อปี
- กดเงินสดเสียค่าธรรมเนียม 3%

### สินเชื่อเงินสด

- กู้เงินก้อนใหญ่
- ระยะเวลาผ่อนยาว 12 - 60 เดือน
- ควรเปรียบเทียบดอกเบี้ย ค่าใช้จ่าย  
และเบี้ยปรับของแต่ละแห่งทุกครั้ง



## หนี้สินค่าเงินผ่อน

- เป็นการนำสินค้ามาก่อนและชำระเงินเป็นงวดๆ ทีหลัง
- ส่วนใหญ่มักจะใช้ในการซื้อสินค้าฟุ่มเฟือย เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า ฯลฯ
- เหมาะกับครอบครัวหรือคนที่ไม่ได้มีเงินสดจำนวนมาก แต่มีเงินพอที่จะจ่ายเป็นงวดๆ



## เทคนิคการการซื้อสินค้าเงินผ่อน



สินค้าเงินผ่อนต้องเป็น 0%



ไม่ควรผ่อนสินค้าพร้อม ๆ กันหลาย ๆ ชิ้นในเวลาเดียวกัน เพราะอาจทำให้เกิดกำลังผ่อนชำระได้ (ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย)



จ่ายชำระให้ตรงงวด เพราะถ้าผิดนัดชำระจะมีค่าปรับในการชำระล่าช้าและค่าทวงหนี้อีกประมาณ 250 บาทต่องวด

## หนี้นอกระบบ

- เป็นแหล่งเงินกู้ที่เกิดขึ้นทั่วไป เงื่อนไขต่างๆ ขึ้นอยู่กับผู้ให้กู้และผู้กู้
  - กู้ง่าย ไม่ต้องผ่านการตรวจสอบที่ยุ่งยาก ไม่เช็คแบล็คลิส และไม่ต้องใช้ Statement อ้างอิง
- ! ดอกเบี้ยสูง และคิดดอกเบี้ยแบบคงที่ (Flat Rate)
- ! วิธีการทวงหนี้ค่อนข้างรุนแรง



# 4 ขั้นตอนปลดหนี้

## อยากปลดหนี้ ทำไงดี?

1

ตั้งสติ... สรุปลงหนี้ทั้งหมดที่มีอยู่

2

ชำระค่างวดหนี้อย่างฉลาด

3

หาที่ปรึกษา

4

เจรจาต่อรองกับเจ้าหนี้



# ตั้งสติ... สรุปรายการหนี้ทั้งหมดที่มีอยู่

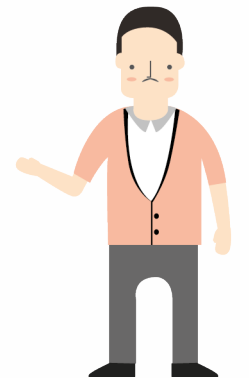
บันทึกภาระหนี้สินลงในตาราง และจัดลำดับความสำคัญของหนี้ เพื่อให้รู้ว่าหนี้ทั้งหมดเท่าไร? แต่ละเดือนต้องจ่ายเท่าไร? หนี้ก้อนไหนเสียดอกเบี้ยเยอะที่สุด?

รายการหนี้	ยอดหนี้เต็ม	ยอดหนี้คงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	ยอดชำระขั้นต่ำหรือยอดผ่อนต่อเดือน	วันที่ตัดยอด	วันที่ชำระเงิน
1.						
2.						
3.						
รวม						

## ชำระค้ำหนึ่อย่างฉลาด

- หยุดก่อหนึ่ใหม่
- หาทางลดรายจ่ายและเพิ่มรายได้ เพื่อให้มีเงินไปชำระหนึ่มากขึ้น
- ขายสินทรัพย์บางอย่างออกไป เพื่อนำเงินไปชำระหนึ่
- เร่งชำระหนึ่ที่มีอยู่ให้หมดเร็วที่สุด มี 2 วิธี คือ
  - ▶ ชำระหนึ่ที่ดอกเบ้แพงสุดก่อน เช่น หนึ่นอกระบบ หนึ่บัตรเครดิต เพื่อลดภาระที่ต้องจ่ายในแต่ละเดือนให้น้อยลง
  - ▶ ชำระหนึ่ที่ยอดหนึ่ค้ำชำระเหลือน้อย หรือดอกเบ้ต่ำก่อน เพื่อลดจำนวนเจ้าหนึ่ให้น้อยลง ช่วยสร้างกำลังใจในการปลดหนึ่
- รีไฟแนนซ์ (Refinance)

**ห้ามหนึ่หนึ่เด็ดขาด!!!!**





## การรีไฟแนนซ์ (Refinance)

- คือ การกู้เงินก้อนใหม่เพื่อไปใช้คืนเงินกู้ก้อนเก่า โดยได้รับข้อเสนอที่ดีกว่า เช่น ดอกเบี้ยถูกกว่า เงินผ่อนต้องงวดลดลง หรือระยะเวลาผ่อนนานมากขึ้นเมื่อเทียบกับสัญญากู้เดิม
- การโอนหนี้บัตรเครดิต เงิน บัตรเครดิต หรือสินเชื่อส่วนบุคคล ไปยังสถาบันการเงินแห่งใหม่ที่ดอกเบี้ยต่ำกว่า ถือเป็น การรีไฟแนนซ์อย่างหนึ่ง ซึ่งเป็นการรวมหนี้ให้เป็นก้อนเดียว

## การรีไฟแนนซ์ต่างกับ “การหมุนหนี้”

“การหมุนหนี้” เป็นการเพิ่มจำนวนเจ้าหนี้ ซึ่งจะช่วยให้ยอดหนี้และภาระผ่อนต่อเดือนเพิ่มขึ้น ขณะที่ “การรีไฟแนนซ์” เป็นการลดจำนวนเจ้าหนี้ ทำให้ภาระผ่อนต่อเดือนลดลง

## คุ้มค่าหรือไม่.. ที่จะรีไฟแนนซ์?

ก่อนรีไฟแนนซ์ควรเปรียบเทียบ “ดอกเบี้ยที่ลดลง” (Save) กับ “ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรีไฟแนนซ์” (Cost)



ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการรีไฟแนนซ์	ค่าปรับ
ค่าปรับการคืนเงินกู้ก่อนกำหนดตามสัญญาที่มีอยู่	ประมาณ 0 – 2% ของยอดหนี้ที่รีไฟแนนซ์
ค่าจัดการสินเชื่อตามสัญญาใหม่	ประมาณ 0 – 1% ของวงเงินกู้ใหม่
ค่าธรรมเนียมในการจดจำนอง	1% ของราคาประเมิน (ไม่เกิน 200,000 บาท)
ค่าประเมินราคาหลักประกัน	1,500 บาท – 0.25% ของราคาประเมิน
ค่าทำประกันอัคคีภัย	ประมาณ 2,000 บาท สำหรับบ้านมูลค่า 1 ลบ.
ค่าอากรแสตมป์	0.05% ของวงเงินกู้ใหม่



## หาที่ปรึกษา

เช่น ครอบครัว เจ้าหน้าที่ รวมถึงนักกฎหมาย นักการเงิน หรือ การขอความรู้จากชมรม องค์กร ที่ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาแก่ลูกหนี้ เพื่อหาทางรับมือและเตรียมแนวทางแก้ไข



ตัวอย่างหน่วยงานและชมรมที่ดูแลเกี่ยวกับหนี้



## เจรจาต่อรองกับเจ้าหนี้

เพื่อขอลดจำนวนเงินผ่อนต่อเดือน ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม หรือขอข้อเสนอพิเศษอื่น ๆ

### รูปแบบการเจรจาต่อรองกับเจ้าหนี้

- 😊 ปรับโครงสร้างหนี้ / ประenomหนี้  
 (Restructuring Agreement)
- 😊 แฮร์คัต (Hair cut)



# ปรับโครงสร้างหนี้ / ประenomหนี้ (Restructuring Agreement)

การเจรจาขอแบ่งจ่ายคืนหนี้เป็นงวด ๆ โดยมีเงื่อนไขต่าง ๆ เช่น

- ขอขยายเวลาการชำระหนี้ 1 – 2 ปี
- ขอลดจำนวนเงินที่ต้องผ่อนในแต่ละงวด
- ขอหยุดดอกเบี้ยและไม่คิดดอกเบี้ยระหว่างที่ผ่อนชำระ
- ขอให้คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่ไม่ผิดนัด
- ขอลดหย่อนค่าธรรมเนียมหรือค่าปรับกรณีผิดนัดชำระ
- ขอโอนหลักประกันเพื่อชำระหนี้

แฮร์คัต (Hair Cut)...คืออะไร?

จ่ายคืนหนี้เป็นเงินก้อนครั้งเดียว โดยขอส่วนลดยอดหนี้ 30 – 70% แลกกับการจ่ายคืนหนี้ส่วนที่เหลือให้ทันที ส่วนใหญ่จะเป็นหนี้ที่มีภาระค้ำชำระมานาน



ข้อสรุปในการเจรจาจะออกมาในรูปแบบใดขึ้นอยู่กับความพึงพอใจของทั้ง 2 ฝ่าย (เงื่อนไข / เทคนิคการต่อรอง / ระยะเวลา)

## ข้อดี VS ข้อเสีย การปรับโครงสร้างหนี้/ระนองหนี้

ข้อดี

ข้อเสีย

ลดแรงกดดันในการชำระหนี้

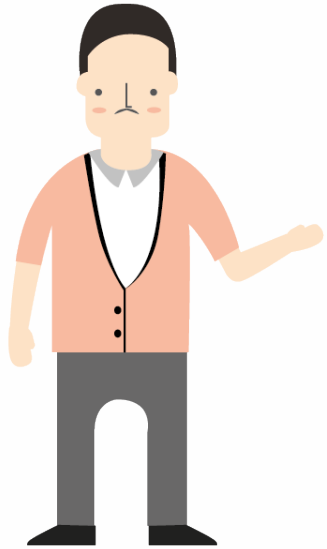
ยืดระยะเวลาในการชำระหนี้ออกไป

มูลหนี้หลังปรับโครงสร้างอาจจะเพิ่มขึ้น

หากลูกหนี้ยังไม่สามารถชำระหนี้ได้อีก และเมื่อเจ้าหนี้ฟ้อง ลูกหนี้จะหมดข้อต่อสู้ เนื่องจากดอกเบี้ยถูกปรับให้ต่ำลงแล้ว

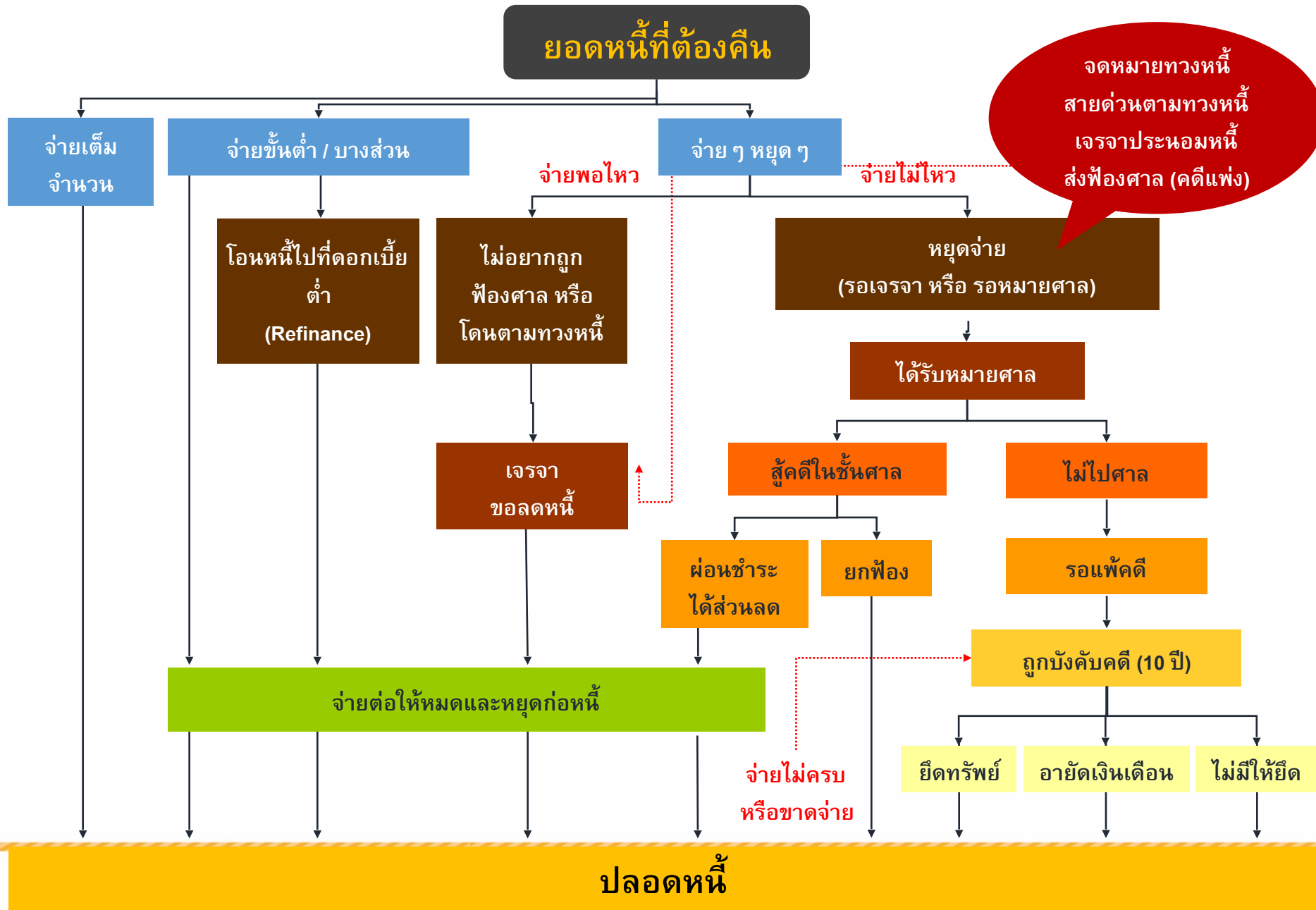
การรวมหนี้ทำให้สัญญาใหม่มีอายุความยาวขึ้น เมื่อมีการฟ้องร้อง ลูกหนี้จะเสียเปรียบเจ้าหนี้

## ลูกหนี้ที่เหมาะสมจะใช้วิธีปรับโครงสร้างหนี้/ประนอมหนี้



- มีภาระหนี้ไม่มาก หรือทำธุรกิจส่วนตัวที่จำเป็นต้องรักษาประวัติเครดิตที่ดีเอาไว้สำหรับการขอสินเชื่อธุรกิจ
- เป็นหนี้ที่ไม่ได้ถูกคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมโหด
- เมื่อปรับโครงสร้างหนี้แล้ว เงินที่จะจ่ายคืนหนี้ไม่ควรเกิน 30% ของรายได้
- มั่นใจว่าจะสามารถจ่ายได้ตลอด ไม่หยุดจ่ายกลางคัน





แค่ “หมดหนี้” คุณก็จะ “มีเงินออม”

เพื่อเป้าหมายต่าง ๆ แล้ว



# 3

## วางแผน “เกษียณสุข” : เรื่องสำคัญ ไม่ทำไม่ได้

- ทำไมต้องวางแผนเกษียณ
- เกษียณสุข ด้วย Retirement Planning





ทำไมต้องวางแผนเกษียณ

คุณทราบหรือไม่...

ประเทศไทยกำลังเข้าสู่  
สังคมผู้สูงอายุอย่างสมบูรณ์ (Aged Society)



# ข้อเท็จจริงวันนี้

## “คนไทยอายุยืนขึ้น”

ปี 2564 ประเทศไทยจะมีผู้สูงอายุถึง 20%  
หรือประมาณ 13 ล้านคน  
กลายเป็น “สังคมผู้สูงอายุอย่างสมบูรณ์”

ผู้ชาย



อายุเฉลี่ย 80.5 ปี

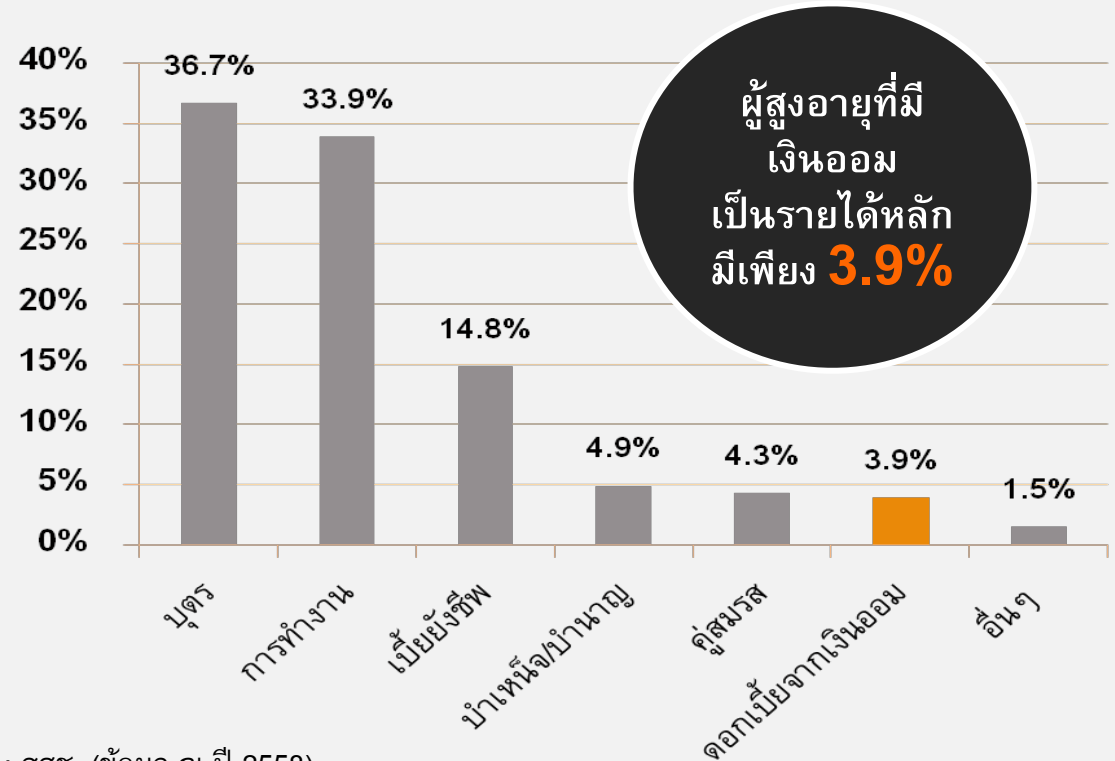


ผู้หญิง

83.5 ปี

ที่มา : ผลสำรวจจากสถาบันวิจัยประชากรและสังคม มหาวิทยาลัยมหิดล ปี 2560

## “ผู้สูงอายุส่วนใหญ่ยังต้องพึ่งพารายได้หลักจากคนอื่น”



ที่มา : สศช. (ข้อมูล ณ ปี 2558)

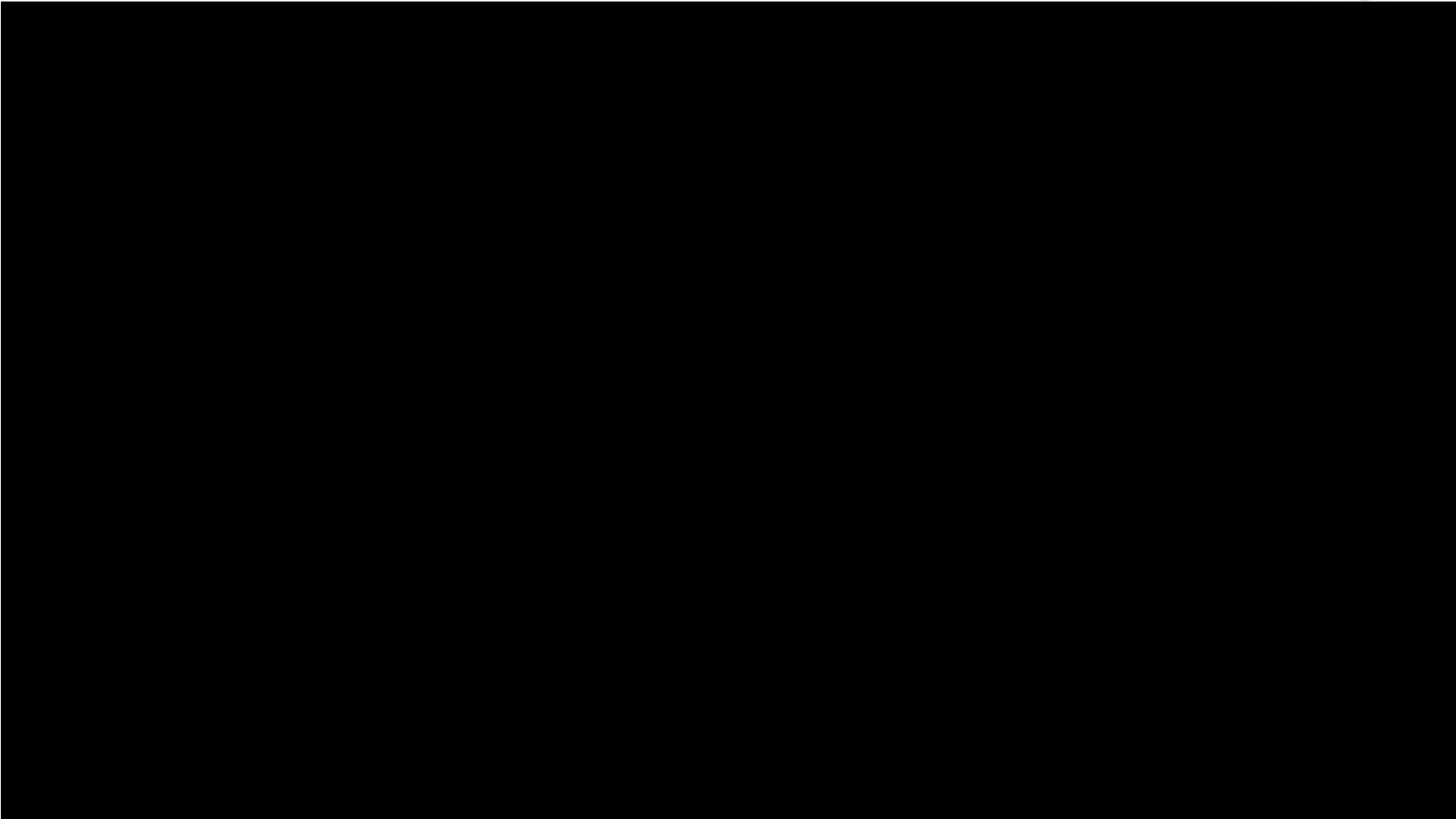
คนไทยควรมีเงินหลังเกษียณขั้นต่ำ **4,361,799 บาท**  
(ใช้เงินหลังเกษียณ 20 ปี ปรับด้วยอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำ รวมอัตราเงินเฟ้อ 3% แล้ว)

คำนวณจาก GNP per capita = 192,812 บาท/ปี (16,068 บาท/เดือน)

ค่าใช้จ่าย 16,068 บาท ณ วันนี้ จะมีมูลค่าเพิ่มเป็น 29,255 บาท ในอีก 20 ปีข้างหน้า (จากอัตราเงินเฟ้อ 3%)

# วางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณ... สิ่งที่ต้องทำตลอดชีวิต





# เกษียณสุขด้วย Retirement Planning

คำนวณหาเงิน 3 ส่วน ...



1

เงินที่ต้องใช้  
ในวัยเกษียณ  
ต้องใช้เท่าไร?



เงินออมที่มี  
เพื่อวัยเกษียณ  
จากแหล่งต่าง ๆ  
มีแล้วเท่าไร?



3

เงินที่ต้องออมเพิ่ม  
เพื่อวัยเกษียณ  
ขาดเหลือเท่า  
ไหร่?

# 1

## เงินที่ต้องใช้ในวัยเกษียณ

คำนวณจาก...

จำนวนเงิน  
ที่ควรจะมี  
ณ วันเกษียณอายุ

=

70%



ของรายได้  
หรือค่าใช้จ่าย  
ก่อนเกษียณ  
x 12 เดือน

X



จำนวนปี  
ที่คาดว่าจะใช้ชีวิต  
อยู่หลังเกษียณ

หมายเหตุ : วิธีนี้เป็นการคำนวณจำนวนเงินที่คุณต้องใช้โดยประมาณ ก่อนปรับค่าด้วยอัตราเงินเฟ้อ

## ข้อมูลประกอบการตั้งเป้าหมายเกษียณ

ควรประเมินจากเป้าหมายและไลฟ์สไตล์ที่  
ออกแบบไว้ให้ครอบคลุม 5 เรื่อง ดังนี้



จำนวนเงินที่ต้องมี ณ วันเกษียณ (บาท) **				
ค่าใช้จ่ายต่อเดือน หลังเกษียณ (บาท) *	จำนวนปีที่มีชีวิตอยู่หลังเกษียณ			
	10	15	20	25
5,000	642,779	983,068	1,353,567	1,747,777
10,000	1,269,708	1,966,136	2,707,134	3,495,555
15,000	1,904,562	2,949,204	4,060,701	5,243,332
20,000	2,539,416	3,981,362	5,481,860	7,078,387
25,000	3,213,897	4,915,340	6,767,835	8,738,887
30,000	3,809,123	5,898,407	8,121,402	10,486,664
35,000	4,443,977	6,881,475	9,474,969	12,234,442
40,000	5,078,831	7,864,543	10,828,536	13,982,219
45,000	5,713,685	8,847,611	12,182,103	15,729,997
50,000	6,348,539	9,830,679	13,535,670	17,477,774

\* ค่าใช้จ่ายต่อเดือนหลังเกษียณ ยังไม่ได้ปรับด้วยอัตราเงินเฟ้อ

\*\* จำนวนเงินที่ต้องมี ณ วันเกษียณ กำหนดให้ถอนเงินทุกๆ ต้นปี  
โดยคำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี ปรับค่าด้วยอัตราผลตอบแทนหลัง  
เกษียณ 1.73% (เงินฝากประจำเฉลี่ยปี 2550 - 2560) หลังหักอัตราเงินเฟ้อ  
3%

# 2

## เงินออมที่มีเพื่อวัยเกษียณจากแหล่งต่าง ๆ

กองทุน**ประกันสังคม**

กองทุนรวม**เพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)**

กองทุน**บำเหน็จบำนาญข้าราชการ**

กองทุนรวม**หุ้นระยะยาว (LTF)**

กองทุน**สำรองเลี้ยงชีพ (PVD)**

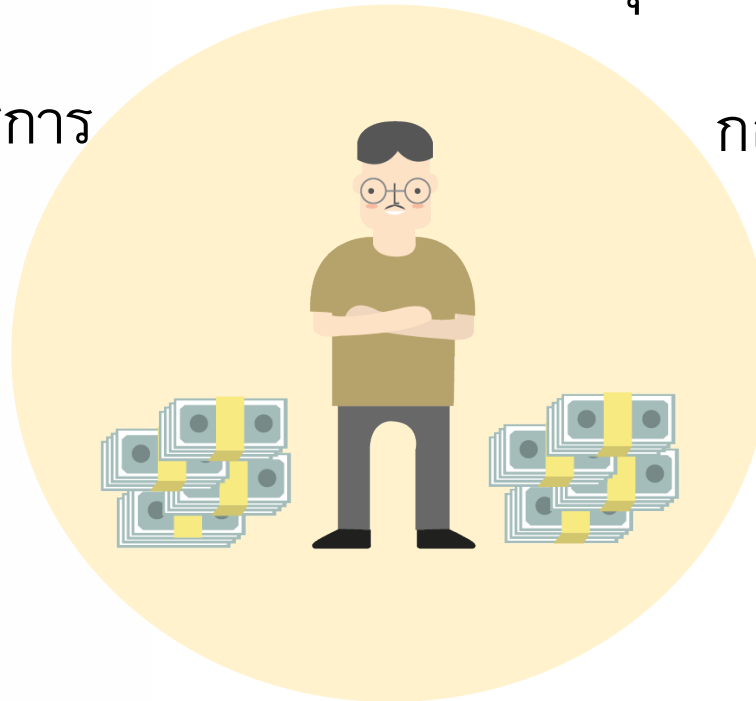
ประกันชีวิตแบบ**เงินได้ประจำ**

**เบี้ยยังชีพ**ผู้สูงอายุ

การออมในรูปแบบของ**สินทรัพย์อื่น**

กองทุน**การออมแห่งชาติ**

**เงินชดเชย**ตามกฎหมาย





# กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (Government Pension Fund : GPF)

- เป็นกองทุน**ภาคบังคับ**
- จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็น**หลักประกัน**ในการดำเนินชีวิตให้แก่**ข้าราชการ**เมื่อออกจากงาน
- ผลประโยชน์ทดแทนขึ้นอยู่กับ**อัตราเงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์ที่เกิด**

## เงื่อนไขการเกิดสิทธิ

- เป็นข้าราชการที่เป็นสมาชิก กบข.
- นำส่งเงินสมทบเข้ากองทุน 3% ของเงินเดือนสมาชิก
- พ้นสมาชิกภาพ

## สิทธิประโยชน์ทางภาษี

- ลดหย่อนภาษีตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 500,000 บาท
- เงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ลูกจ้างได้รับจาก กบข. เมื่อออกจากงานเพราะเกษียณ จะ**ได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษี**เงินได้บุคคลธรรมดา



## สิทธิประโยชน์ที่จะได้รับตามเวลาราชการ

ไม่ถึง **1** ปี

เงินสะสม เงินสมทบ ผลประโยชน์

ตั้งแต่ **1** ปี  
แต่ไม่ถึง **10** ปี

บำเหน็จ

เงินสะสม  
เงินสมทบ  
ผลประโยชน์

ตั้งแต่ **10** ปี  
ขึ้นไป

บำเหน็จ

เงินสะสม  
เงินสมทบ  
ผลประโยชน์

บำนาญ

เงินประเดิม (ถ้ามี)  
เงินชดเชย  
เงินสะสม  
เงินสมทบ  
ผลประโยชน์

## ทางเลือกการบริหารเงินออม กบข.

### 1 ออมเพิ่ม

สมาชิกสามารถขอออมเงินสะสมเพิ่มได้ตั้งแต่ 1 - 12% โดยเมื่อรวมกับเงินสะสมปกติแล้วจะไม่เกิน 15% แต่เงินสมทบและเงินชดเชยในส่วนของรัฐบาลไม่เพิ่มขึ้นตามอัตราที่ออมเพิ่ม

### 2 แผนการลงทุนสำหรับสมาชิก

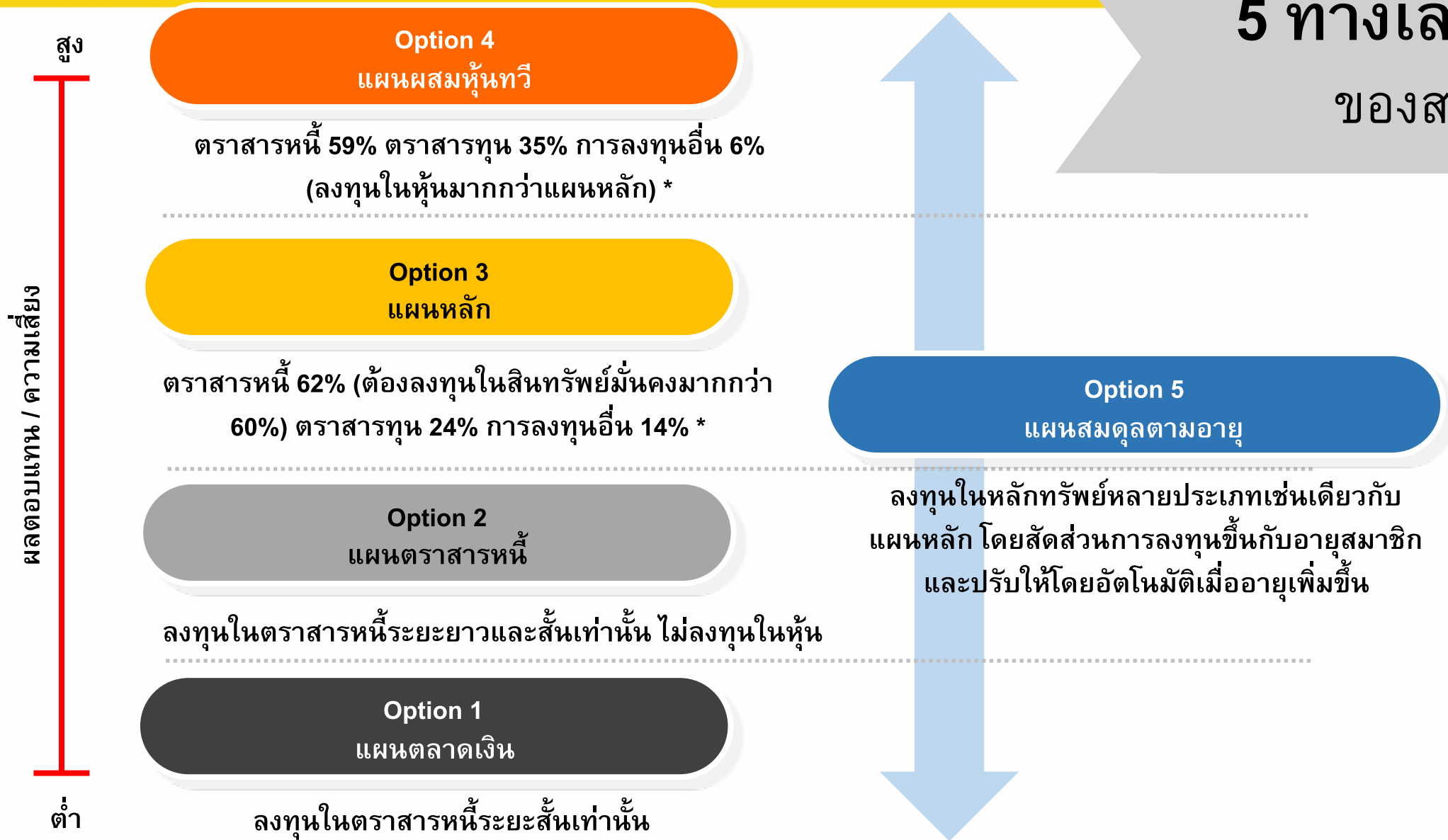
สมาชิกสามารถเลือกแผนการลงทุนได้ใน 5 ทางเลือก โดยเป็นการตอบสนองความต้องการของสมาชิกที่ต้องการวางแผนลงทุนให้เหมาะกับระดับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไป หรือเพื่อเพิ่มผลตอบแทนในระยะยาว

### 3 การบริหารต่อ / ขอย่อยรับเงิน เมื่อเกษียณอายุ

สมาชิกมีวิธีการได้บริหารถึง 4 แนวทาง

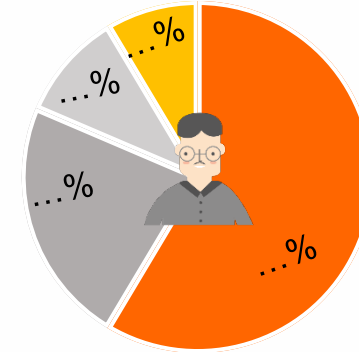
- ขอฝากเงินให้กองทุนบริหารต่อ
- ขอย่อยรับเงิน
- ขอรับเงินบางส่วน ส่วนที่เหลือทยอยรับ
- ขอรับเงินบางส่วน ส่วนที่เหลือให้กองทุนบริหารต่อ

# 5 ทางเลือกลงทุน ของสมาชิก กบข.



# กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund : RMF)

- เป็นการออมแบบสมัครใจ
- ภาครัฐส่งเสริมโดยให้สิทธิประโยชน์ทางภาษี
- เพิ่มทางเลือกในการสร้างหลักประกันให้ประชาชน  
มีเงินไว้ใช้ในวัยเกษียณ
- **RMF** มีนโยบายให้เลือกหลากหลายเหมือนกองทุนรวมทั่วไป



## นโยบายการลงทุน RMF

ตามประเภทหลักทรัพย์  
เช่น ตราสารหนี้ หุ้น ทองคำ  
ผสม อสังหาริมทรัพย์ ต่างประเทศ ฯลฯ

ตามระดับความเสี่ยง  
ที่ยอมรับได้  
(ต่ำ ปานกลาง สูง)

## สิทธิประโยชน์ทางภาษี

ลดหย่อนภาษีสูงสุด 30% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี  
และเมื่อนับรวมกับเงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุน  
บำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนการออมแห่งชาติ  
และเบี้ยประกันแบบบำนาญแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท



## กำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต้องเสียภาษีเงินได้

โดยต้องลงทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี นับวันชนวัน และมีอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์  
(เฉพาะกำไรที่เกิดจากเงินส่วนที่นำไปลดหย่อนภาษีเท่านั้น)

**ลงทุนไม่ถึง 5 ปี** กำไรที่ได้รับจากการลงทุนต้องนำไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้  
บุคคลธรรมดา (ใช้ต้นทุนถัวเฉลี่ย)

# การออมในรูปแบบของสินทรัพย์อื่น ๆ

เงินสดและสินทรัพย์ใกล้เคียงเงินสด

สหกรณ์ออมทรัพย์

กองทุนสวัสดิการชุมชน

สลากออมทรัพย์

อสังหาริมทรัพย์

สินทรัพย์ส่วนตัว

เช่น เพชร ทอง ของสะสม

หลักทรัพย์เพื่อการลงทุน

เช่น **หุ้นสามัญ พันธบัตร หุ้นกู้ LTF**

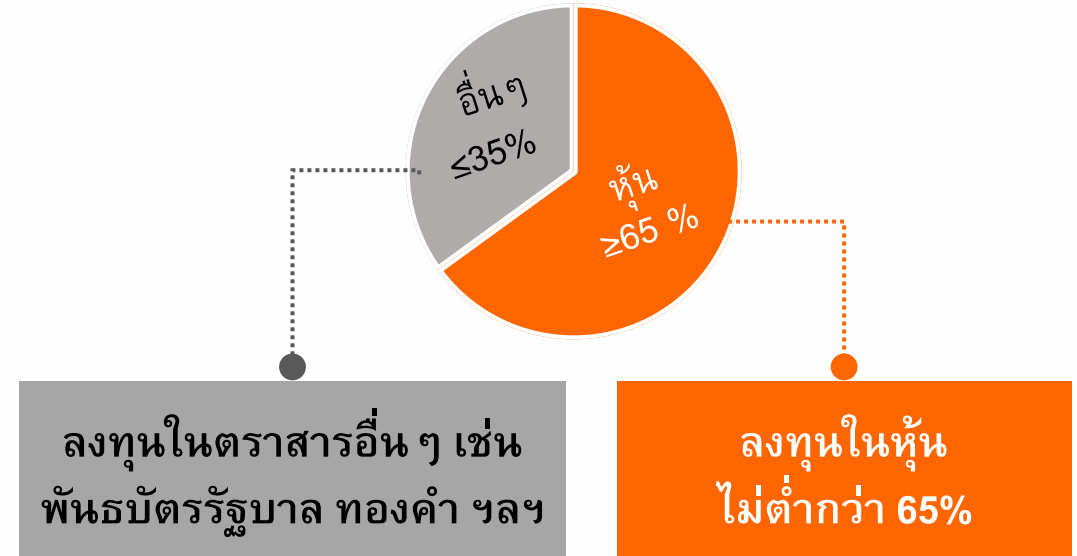
อื่น ๆ



# กองทุนรวมหุ้นระยะยาว สิ้นสุด 2562 (Long Term Equity Fund : LTF)

- เป็นกองทุนที่มีนโยบายลงทุนในหุ้น
- ภาครัฐส่งเสริมโดยให้สิทธิประโยชน์ทางภาษี
- เหมาะกับผู้ที่รับความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดหุ้นได้

## นโยบายการลงทุน LTF



## สิทธิประโยชน์ทางภาษี

ลดหย่อนภาษีสูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี และไม่เกิน 500,000 บาท



กำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุน ไม่ต้องเสียภาษีเงินได้ โดยต้องลงทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า 7 ปีปฏิทิน (เฉพาะกำไรที่เกิดจากเงินที่ลดหย่อนภาษี)

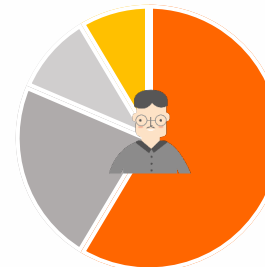


เงินปันผลสามารถเลือกที่จะเสียภาษี ณ ที่จ่าย (10%) หรือรวมเป็นฐานรายได้ปลายปีเพื่อเสียภาษี

# กองทุนรวมเพื่อการออม สิ้นสุด 2567 (Super Saving Fund : SSF)

- เป็นกองทุนที่มีนโยบายลงทุนหลากหลาย เช่นเดียวกับกับ RMF
- ภาครัฐส่งเสริมโดยให้สิทธิประโยชน์ทางภาษี
- เหมาะกับผู้ที่สามารถลงทุนในช่วงเวลาอย่างน้อย 10 ปีได้
- ลงทุนได้แต่ละปีที่ไม่ต้องเสียภาษี ไม่มีขั้นต่ำ

## นโยบายการลงทุน LTF



## นโยบายการลงทุน SSF

ตามประเภทหลักทรัพย์  
เช่น ตราสารหนี้ หุ้น ทองคำ

ตามระดับความเสี่ยง  
ที่ยอมรับได้

### สิทธิประโยชน์ทางภาษี

ลดหย่อนภาษีสูงสุดไม่เกิน 30%  
ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี ไม่เกิน 200,000 บาท  
และเมื่อรวมกับ RMF กองสำรองเลี้ยงชีพ  
กบข. ประกันชีวิตแบบบำนาญ ไม่เกิน  
500,000 บาท



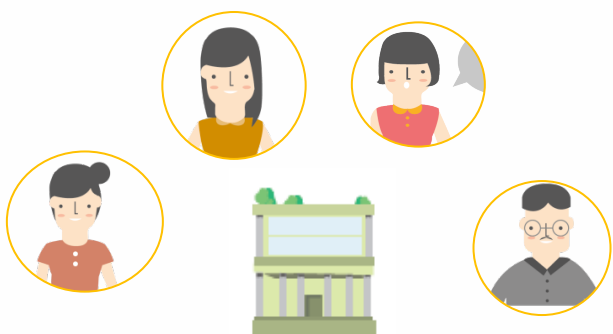
กำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุน  
ไม่ต้องเสียภาษีเงินได้  
โดยต้องลงทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า 10 ปีบริบูรณ์  
(เฉพาะกำไรที่เกิดจากเงินที่ลดหย่อนภาษี)



เงินปันผลสามารถเลือกที่จะเสียภาษี ณ  
ที่จ่าย (10%) หรือรวมเป็นฐานรายได้  
ปลายปีเพื่อเสียภาษี

## สหกรณ์ออมทรัพย์

- คือ **สถาบันการเงินแบบหนึ่ง**ที่มีสมาชิกเป็นบุคคลซึ่งมีอาชีพอย่างเดียวกัน หรือที่อาศัยอยู่ในชุมชนเดียวกัน
- มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้สมาชิก**รู้จักการออม**ผ่านการซื้อหุ้นหรือฝากออมทรัพย์ และ**สามารถให้บริการเงินกู้** (ดอกเบี้ยต่ำกว่าเอกชน) โดยยึดหลักการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน



### สมาชิกจะได้รับ

- ดอกเบี้ยเงินฝาก (ออมทรัพย์/ประจำ)
- เงินปันผลค่าหุ้นสหกรณ์
- ผลตอบแทนที่สมาชิกได้รับจะไม่เสียภาษี

- ผลตอบแทนไม่แน่นอน ขึ้นอยู่กับกลยุทธ์ ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ และคุณภาพ/ปริมาณสมาชิกที่ฝาก/กู้เงิน เพราะรายได้หลักจะมาจากดอกเบี้ย 2 ประเภท คือ ดอกเบี้ยเงินฝาก และดอกเบี้ยเงินกู้



## สลากออมทรัพย์

- ผู้ฝากจะได้รับดอกเบี้ยยตามที่กำหนด และมีสิทธิ์ลุ้นรางวัลทุกเดือน
- ปัจจุบันมีผู้ออกสลากออมทรัพย์ 2 ราย คือ ธนาคารออมสิน และธนาคารเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร



ธนาคารเพื่อการออมและธนาคารออมสิน ธนาคารของรัฐ

เลขสลากออมทรัพย์ LB 1122192 ถึง LB 1122211

จำนวน 20 หน่วย หน่วยละ 500 บาท

เป็นเงิน (หนึ่งหมื่นบาทถ้วน) บาท

นามผู้ฝาก นาย

นามแฝง เลขที่บัญชี

วันที่รับฝาก 29/10/52 สาขาที่รับฝาก สาขางาหลง

วันเริ่มมีสิทธิลุ้นรางวัล 16/11/52 วันสิ้นสุดการลุ้นรางวัล 16/06/55

วันครบกำหนดดอกเบี้ย 20/06/55 (ดอกเบี้ยครบกำหนดหน่วยละ 5.00 บาท)

เลขอ้างอิง IN 0747848 สลากออมทรัพย์ประเภทมีรางวัล เพื่อเป็นทางเลือกการลงทุน

ธนาคารเพื่อการออม  
และสหกรณ์การเกษตรและสหกรณ์  
การเกษตร

1 สลากออมสินพิเศษ งวดที่ 60

เลขที่ ก 1124670 ถึง ก 1134669 จำนวน 10,000 หน่วย

เป็นเงิน ห้าแสนบาทถ้วน

ทะเบียนเลขที่ 400000004392 สำนักงานเลขานุการ

นามผู้ฝาก นาย ประหยัด วิชากรออม อสม.เลขที่ 7551747

นามแฝง

วันที่รับฝาก 05 กรกฎาคม 2556

วันมีสิทธิลุ้นรางวัล

วันมีสิทธิลุ้นรางวัล 06 กรกฎาคม 2556

วันมีสิทธิลุ้นรางวัล 05 กรกฎาคม 2559

ไม่ครบ 3 เดือน ถอนได้ 49.00 บาท

ครบ 2 ปี ถอนได้ 51.125 บาท

ครบ 1 ปี ถอนได้ 50.50 บาท

ครบ 3 เดือน ถอนได้ 50.00 บาท

ไม่ครบ 3 เดือน ถอนได้ 49.00 บาท

เลขที่ผู้ถือ

ผู้ถือเงินมีสิทธิลุ้นรางวัลและรับเงินรางวัลตามที่กำหนดในใบสลากออมสินพิเศษ งวดที่ 60 นี้ มีมูลค่าของเงินต้นและดอกเบี้ยรวมทั้งหมด

www.gsb.or.th CALL CENTER 1113

### จุดเด่น

- เงินรางวัลและดอกเบี้ยไม่เสียภาษี
- ความเสี่ยงต่ำ เงินต้นปลอดภัย มีสิทธิ์ลุ้นรางวัลทุกเดือน

- ผลตอบแทนไม่แน่นอน ขึ้นอยู่กับโชคและอัตราดอกเบี้ยสลากแต่ละงวดถ้าถือครบสัญญา 3 - 5 ปี จะได้ออกเบี้ยตามที่ระบุไว้ในสลากแต่ละงวด (ข้ายกก่อนได้ออกเบี้ยน้อยกว่าที่กำหนด)

3

## เงินที่ต้องออมเพิ่มเพื่อวัยเกษียณ

เงินส่วนที่  
2

-

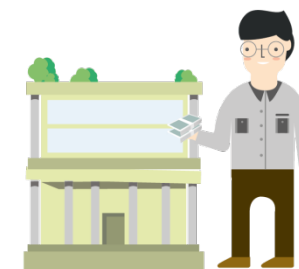
เงินส่วนที่  
1

เงินส่วนที่ 3



เปรียบเทียบ “เงินออมที่มี”  
กับ “เงินที่ต้องใช้เพื่อวัยเกษียณ”

วางแผน “เก็บออม” ด้วยการ  
ลดค่าใช้จ่าย หรือ เพิ่มรายได้



# แนะนำโปรแกรม “ออมเท่าไรพอใช้เกษียณ”



1. พิมพ์

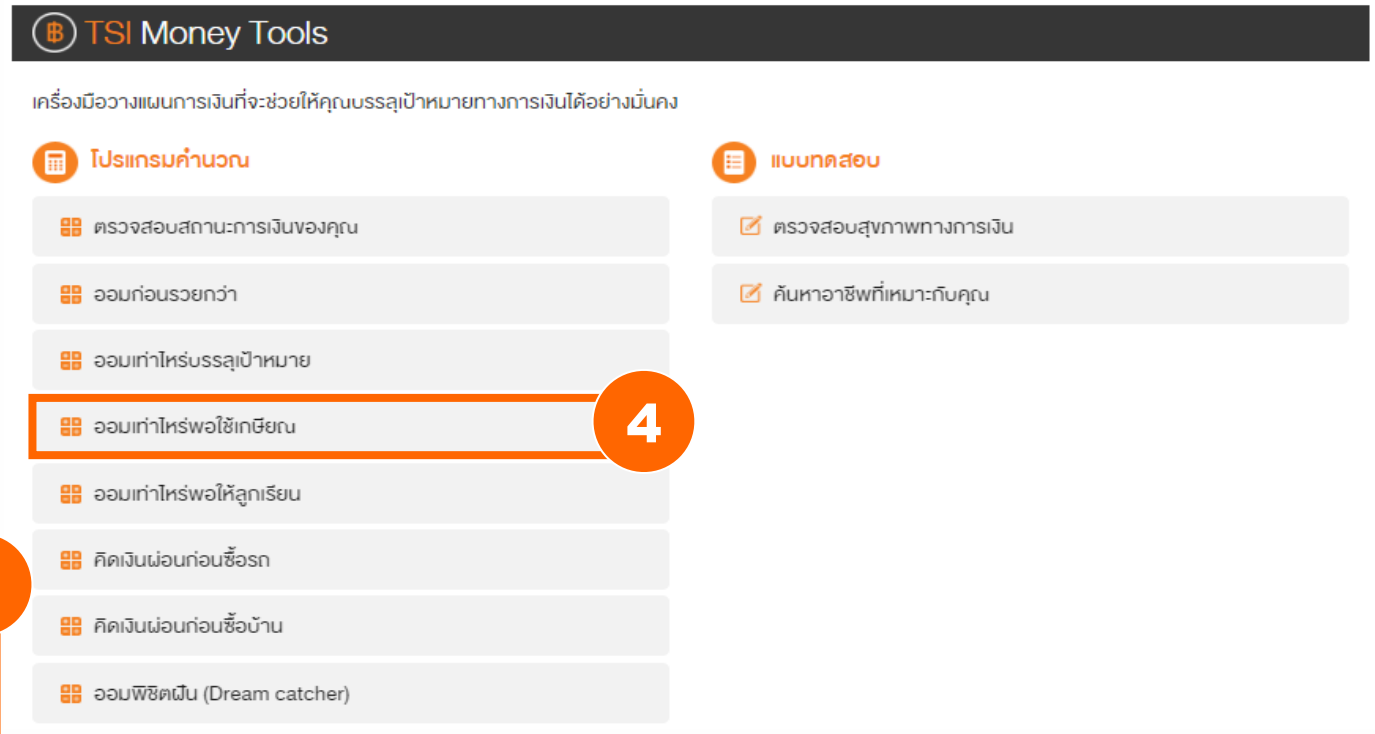
[www.set.or.th/education](http://www.set.or.th/education)

2. คลิก ห้องเรียนนักลงทุน

3. คลิก โปรแกรมคำนวณ

4. คลิก ออมเท่าไรพอใช้เกษียณ

ความรู้การลงทุน



ช่องทางการเรียนรู้



อยากรู้ต้องออมเท่าไร... ลองใส่ข้อมูลลงไป

5



ปัจจุบันอายุ  
20 ปี

ระยะเวลาเก็บเงิน  
40 ปี



จะเกษียณตอนอายุ  
60 ปี

ระยะเวลาใช้เงินเก็บ  
20 ปี



สิ้นอายุชีพ  
80 ปี

### ช่วงก่อนเกษียณอายุ

เงินเดือนปัจจุบัน	12,000	บาท / เดือน
ค่าใช้จ่ายปัจจุบัน	11,000	บาท / เดือน
เงินสะสมเพื่อเกษียณอายุที่มีอยู่ตอนนี้ ?	0	บาท
อัตราผลตอบแทนจากการออม / ลงทุนก่อนเกษียณ	1.00	% ต่อปี

### ช่วงหลังเกษียณอายุ

หลังเกษียณต้องการใช้เงินเดือนละ ?	25,118	บาท / เดือน
ต้องการเหลือเงินไว้เป็นมรดก ?	0	บาท
อัตราเงินเฟ้อ ?	3.00	% ต่อปี
อัตราผลตอบแทนจากการออม / ลงทุนหลังเกษียณ ?	1.00	% ต่อปี

คุณต้องการกรอกข้อมูลเพิ่มเติม เพื่อให้การคำนวณเงินออมเพื่อเกษียณอายุสอดคล้องกับความเป็นจริงมากยิ่งขึ้นหรือไม่

ต้องการ

ไม่ต้องการ

หากกรอกข้อมูลเพิ่มเติม คุณจะทราบจำนวนเงินออมที่จะมี ณ วันเกษียณ ที่ใกล้เคียงความจริงมากยิ่งขึ้น

คุณมีแหล่งเงินออมเพื่อเกษียณอายุเหล่านี้หรือไม่??

6

ประกันสังคม

ปีที่เริ่มทำงาน	ปี พ.ศ.	2560
ปัจจุบัน	ปี พ.ศ.	2561
อัตราการขึ้นเงินเดือน		4.00 % ต่อปี

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

อัตราเงินสะสม	3.00	% ต่อเดือน
อัตราเงินสมทบ	3.00	% ต่อเดือน
อัตราผลตอบแทน	5.00	% ต่อปี

จำนวนเงินในกองทุนที่มีล่าสุด

* เงินสะสม	4,320	บาท
* เงินสมทบ	4,320	บาท
* ผลประโยชน์เงินสะสม	100	บาท
* ผลประโยชน์เงินสมทบ	100	บาท

กองทุนรวมเพื่อการเกษียณอายุ (RMF)

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)

ประกันชีวิต

< กลับ

ประมวลผล

7

ผลการคำนวณเงินออม

ปัจจุบันอายุ 20 ปี	จะเกษียณอายุ 60 ปี	สิ้นอายุชีพ 80 ปี
คุณต้องออมเดือนละ ฿ 4,659	ไว้ใช้หลังเกษียณเดือนละ ฿ 25,118	เงินมรดกลูกหลาน ฿ 0

บุคลากรปีทีเกษียณ

เงินที่ต้องการสำหรับใช้จ่ายหลังเกษียณในอีก 20 ปี	7,309,103 บาท
เงินที่ต้องเตรียมไว้เป็นมรดกให้ลูกหลาน	0 บาท
รวมเป็นเงินที่ต้องใช้หลังเกษียณอายุ	7,309,103 บาท
หัก แหล่งเงินทุกชนิดที่สะสมไว้เพื่อใช้หลังเกษียณอายุ	4,561,035 บาท
<b>เงินขาด</b>	<b>(-2,748,068) บาท</b>
ต้องออมเพื่อเกษียณเดือนละ:	<b>4,659 บาท</b>

คำอธิบายเพิ่มเติม

สำหรับเงินทุกชนิดที่สามารถใช้ได้หลังเกษียณอายุ จำนวน 4,561,035 บาทนั้น มาจากแหล่งเงินออมเพื่อเกษียณอายุต่างๆ ของคุณ ซึ่งประกอบไปด้วย...

* เงินออม / เงินลงทุนเพื่อเกษียณอายุที่เก็บสะสมเอาไว้	0 บาท
* เงินบำนาญชราภาพ จากประกันสังคม	1,918,438 บาท
* เงินสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	2,090,633 บาท
* เงินชดเชยตามกฎหมายที่ได้รับเมื่อเกษียณอายุ	553,964 บาท

อย่างไรก็ตาม การคำนวณนี้เป็นเพียงการคำนวณคร่าวๆ เท่านั้น อย่าลืมว่า... อาจมีเงินออมบางส่วนที่คุณไม่ได้รับเป็นเงินก่อนเกษียณ 20 ปีที่เกษียณ แต่จะได้รับเป็นเงินรายเดือนไปเรื่อยๆ จนกว่าคุณจะเสียชีวิต เช่น เงินบำนาญชราภาพจากกองทุนประกันสังคม ( 8,860 บาทต่อเดือน) หรือเงินบำนาญที่ได้รับจากกระทรวงการคลัง ฯลฯ

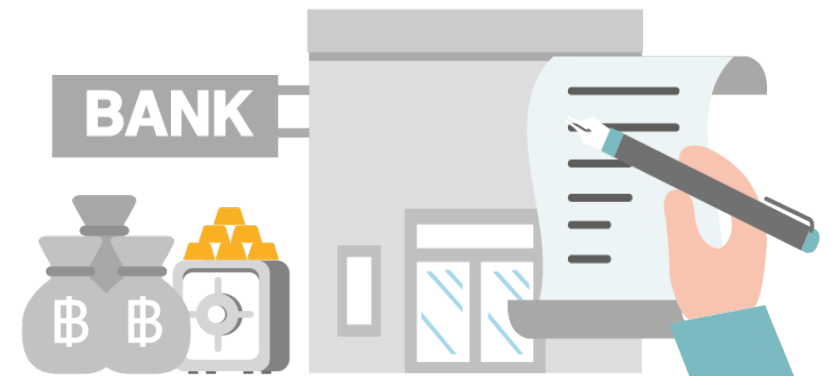
เงินที่ต้องออมเพิ่มเพื่อเกษียณ จะคำนวณจากข้อมูลอัตราผลตอบแทนจากการออม / ลงทุนก่อนเกษียณ ที่กรอกไว้ในหน้าแรก ซึ่งสามารถกลับไปปรับแก้ข้อมูลได้

การคำนวณนี้เป็นการคำนวณเพียงคร่าวๆ เท่านั้น อย่าลืมว่า... อาจมีเงินออมบางส่วนที่คุณไม่ได้รับเป็นเงินก้อนทันทีในปีที่เกษียณ แต่จะได้รับเป็นเงินรายเดือนไปเรื่อยๆ จนกว่าจะเสียชีวิต เช่น เงินบำนาญชราภาพจากกองทุนประกันสังคม หรือเงินบำนาญจากกระทรวงการคลัง ฯลฯ

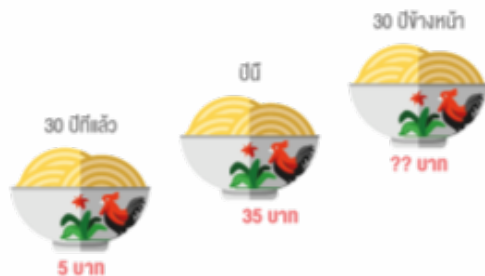


## 4 บรรลุเป้าหมาย ด้วยวินัยการออมสม่ำเสมอ

- 3 พลังมหัศจรรย์ สร้างเงินก้อนโต
- DCA เทคนิคสร้างวินัยการออมสม่ำเสมอ
- แนะนำแหล่งเรียนรู้ด้านการลงทุน



# ทำไมต้องลงทุน



เงินเพื่อ  
กักเก็บค่าเงิน

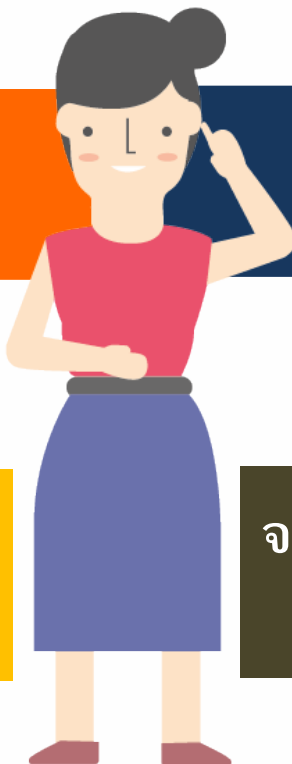
ฝากเงิน  
ได้ดอกเบี้ยน้อย

เงินออมเท่าเดิม  
ซื้อของได้น้อยลง

ผลตอบแทนยิ่งต่ำ  
ยิ่งใช้เวลาออมนาน

จะอย่างไร? เพื่อให้เงินออม  
งอกเงยชนะเงินเฟ้อได้

จะอย่างไร? เพื่อให้เงินออม  
บรรลุเป้าหมายได้เร็วขึ้น



# “การลงทุน” เพิ่มค่าเงินออมได้...ถึงเป้าหมายได้เร็วกว่าด้วย

## ถ้าเก็บเงินเดือนละ 1,000 บาท ต้องเก็บกี่ปีถึงจะมีเงินล้าน



**เงินฝาก**  
ให้ผลตอบแทนเฉลี่ย  
**1.82% ต่อปี**

คุณต้องเก็บเงิน  
ประมาณ **51 ปี**  
ถึงจะมีเงินล้าน



**ตราสารหนี้**  
ให้ผลตอบแทนเฉลี่ย  
**5.36% ต่อปี**

คุณต้องเก็บเงิน  
ประมาณ **33 ปี**  
ถึงจะมีเงินล้าน



**หุ้น**  
ให้ผลตอบแทนเฉลี่ย  
**12.88% ต่อปี**

คุณต้องเก็บเงิน  
ประมาณ **20 ปี**  
ถึงจะมีเงินล้าน

คำนวณผลตอบแทนแบบอัตรา  
การเติบโตเฉลี่ยต่อปี (CAGR)  
ตั้งแต่ปี 2549 – 2559

- อัตราผลตอบแทนจากเงินฝากประจำ 1 ปี (เฉลี่ย 5 ธนาคารใหญ่)
- อัตราผลตอบแทนจากดัชนีพันธบัตรรัฐบาล (Government Bond Index)
- อัตราผลตอบแทนจากดัชนีผลตอบแทนรวม (SET Total Return Index : SET TRI) ที่มา : MOC / ThaiBMA / SETSMART

\* คำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี



# 3 พลังมหัศจรรย์... สร้างเงินก้อนโต

$$\text{เงินรวม} = \text{เงินต้น} \times (1 + \text{อัตราผลตอบแทน})^{\text{เวลา}}$$



เงินออมเล็ก ๆ แต่ลงงวด  
**ยิ่งมากยิ่งดี**



จำนวนงวดที่ต้องออม “ต่อเนื่อง”  
**ยิ่งนานยิ่งดี**

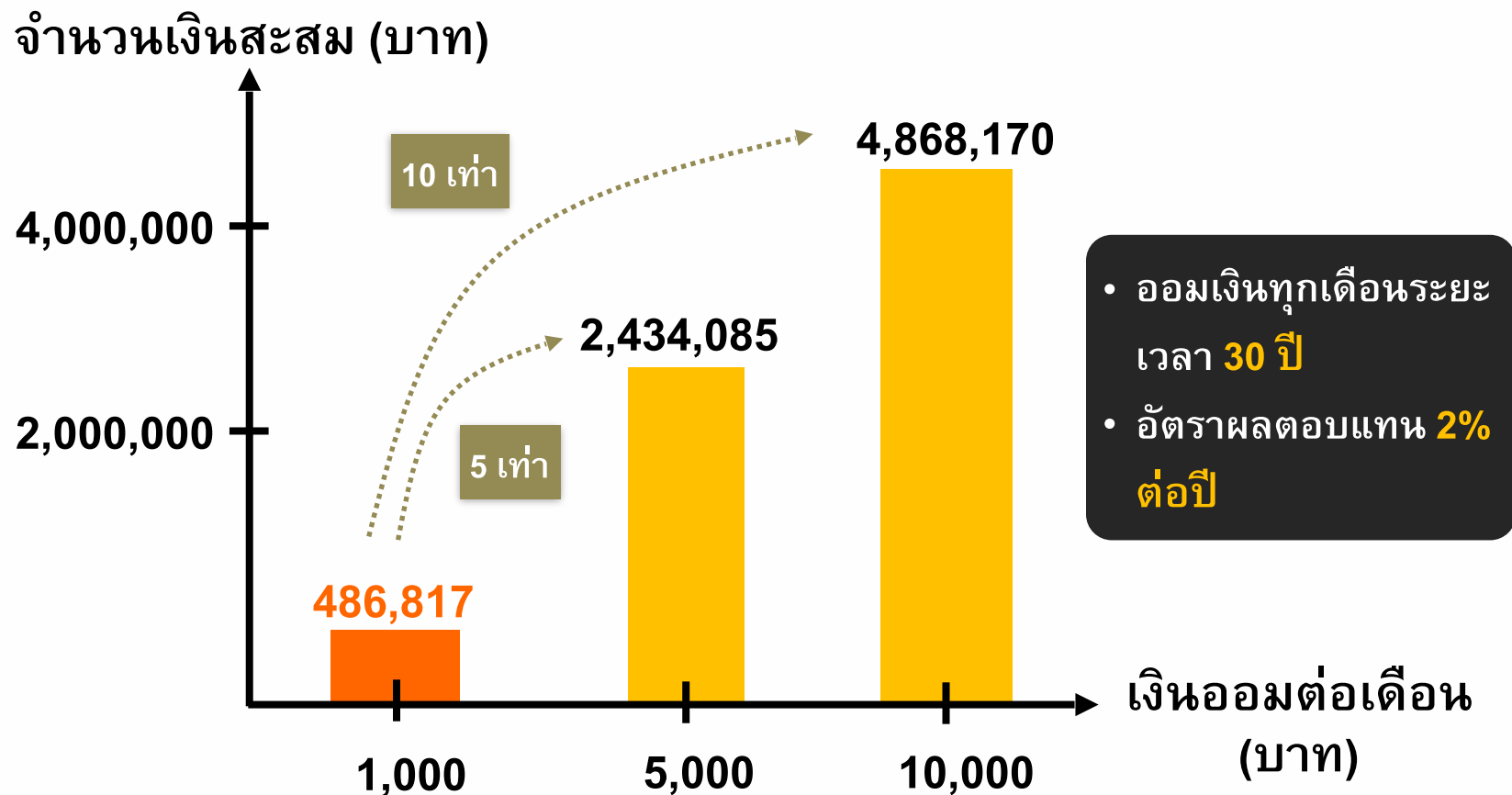


อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่องวด  
**ยิ่งเยอะยิ่งดี**

รู้หรือไม่... คุณ  
สามารถเพิ่มค่าเงินออม  
จาก “การออมอย่าง  
สม่ำเสมอ” ด้วย  
**“3 พลังมหัศจรรย์”**

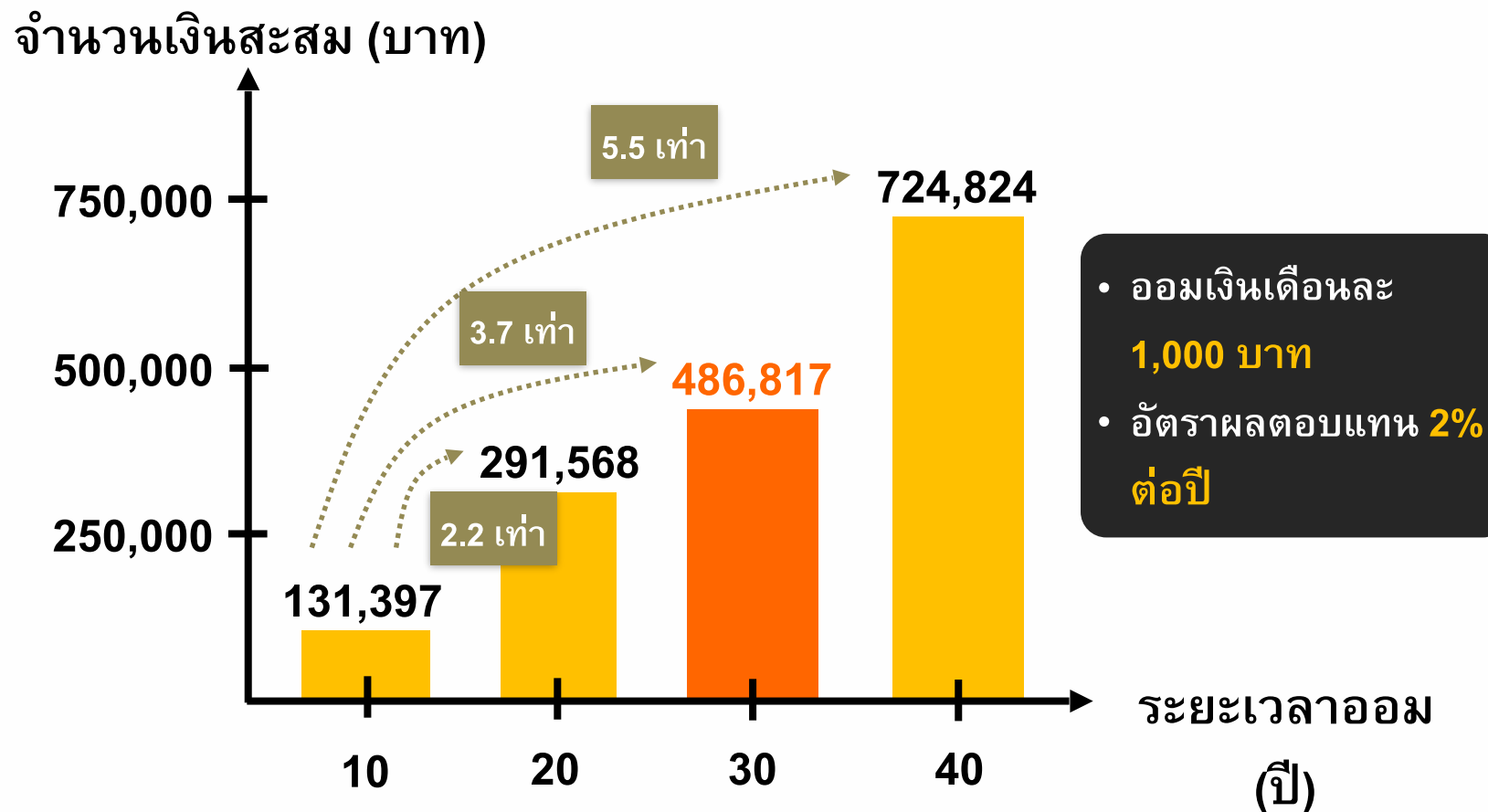


# 1. พลังของเงินต้น



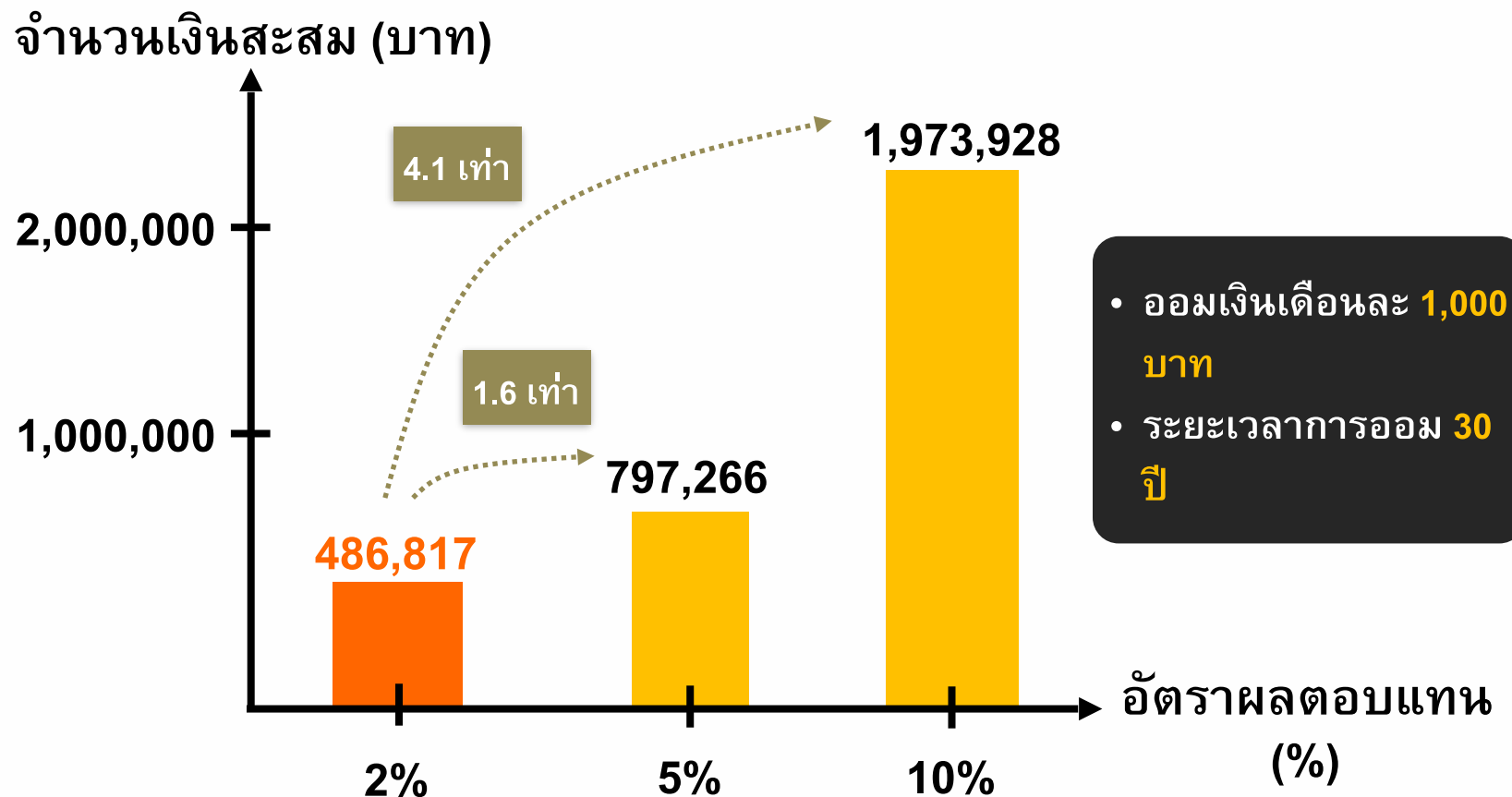
\* กำหนดผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี

## 2. พลังของระยะเวลา



\* คำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี

### 3. พลังของอัตราผลตอบแทน

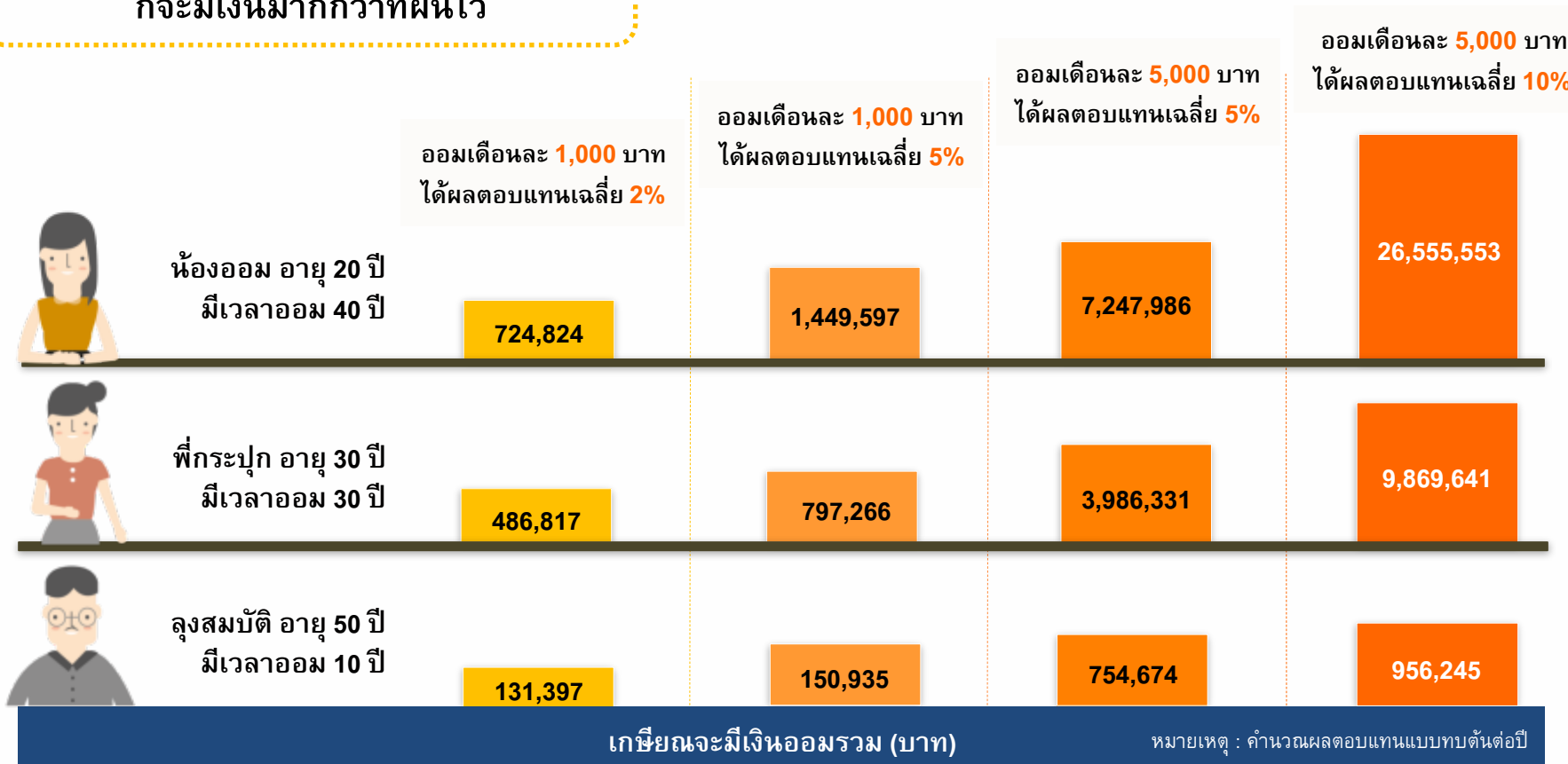


\* กำหนดผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี

เริ่มออมต่อเนื่องตั้งแต่อายุน้อย  
 เพิ่มเงินที่ต้องออมต่อเดือนตามรายได้ที่เพิ่มขึ้น  
 ถ้ามีข้อจำกัดเรื่องอายุ รายได้ ดังนั้น...  
 สร้างผลตอบแทนจากการลงทุนให้มากขึ้น  
 ก็จะมีเงินมากกว่าที่ฝันไว้

## ผีนึก “3 พลัง” เงินออมเพิ่มค่าทวีคูณ

รู้แบบนี้... มาเร่งออมเงินเถอะ จะได้เป็นเศรษฐีในอนาคต



# เพิ่มค่าเงินออมด้วยการลงทุน



เตรียมตัวพร้อม

มีเงินพร้อม

มีใจพร้อม

มีความรู้พร้อม

## Check list ความพร้อม ก่อนเริ่มลงทุน

ตอบตัวเองให้ชัดเจนเสียก่อนว่า...

- วัตถุประสงค์ในการลงทุนของคุณคืออะไร เป็นการลงทุนแบบเก็งกำไรระยะสั้นหรือลงทุนระยะยาว
- คุณมีภาระอื่น ๆ ที่ต้องรับผิดชอบหรือไม่
- คุณมีวงเงินที่สามารถนำมาลงทุนได้เท่าไร โดยไม่เดือดร้อนหากมีเหตุที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นในชีวิต
- คุณต้องการผลตอบแทนเท่าใด และสามารถรับความเสี่ยงได้มากน้อยเพียงใด
- มีความรู้เรื่องการลงทุนประเภทต่างๆ แล้วหรือยัง

การเตรียมความพร้อมในทุก ๆ ด้าน จะช่วยตอบโจทย์ได้เป็นอย่างดีว่า  
“ทางเลือกการออมการลงทุนแบบไหนที่เหมาะสมกับคุณ”

# รู้จักตัวเอง



เป้าหมายการลงทุน



ข้อจำกัดการลงทุน



ผลตอบแทนที่ต้องการ



ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

การสำรวจตัวเองในทุก ๆ ด้าน  
จะช่วยตอบโจทย์ได้เป็นอย่างดีว่า

“ทางเลือกการออม  
การลงทุนแบบไหน  
ที่เหมาะสมกับคุณ”



# เป้าหมายการลงทุนของคุณคืออะไร?

## ต้องการลงทุนเพื่ออะไร?

ลงทุนเพื่อบั้นปลายชีวิต เพื่อลดหย่อนภาษี เพื่อเอาชนะเงินเฟ้อ หรือเพื่อทำกำไร

## ต้องการใช้เงินประมาณเท่าไร?

ระบุจำนวนเงินให้ชัดเจน เพราะแต่ละเป้าหมายย่อมใช้เงินต่างกัน

## ต้องการบรรลุเป้าหมายเมื่อใด?

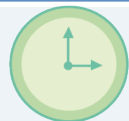
ระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี ระยะกลาง 1 - 5 ปี หรือระยะยาวตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป



ที่	ตัวอย่างเป้าหมาย	จำนวนเงินที่ต้องการ (บาท)
1	ต้องการมีเงินใช้จ่าย 15,000 บาท/เดือน ไปอีก 20 ปีหลังเกษียณ โดยมีระยะเวลาการออม 30 ปี	4,000,000
2	ต้องการดาวน์บ้านใหม่ในอีก 5 ปีข้างหน้า	300,000
3	ต้องการไปเที่ยวต่างประเทศในอีก 1 ปีข้างหน้า	100,000



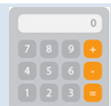
## ข้อจำกัดการลงทุนของคุณมีอะไรบ้าง?



ระยะเวลาลงทุน



ความต้องการสภาพคล่อง



ภาวะภาษี



ข้อจำกัดทางกฎหมาย



ข้อจำกัดเฉพาะของผู้ลงทุนแต่ละราย

# รู้จักทางเลือกลงทุน

การลงทุนแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ

## 1. การลงทุนในทรัพย์สินที่จับต้องได้

- อสังหาริมทรัพย์
- วัตถุโบราณ
- เหรียญกษาปณ์
- เครื่องประดับ / อัญมณี
- พระเครื่อง / เครื่องราง

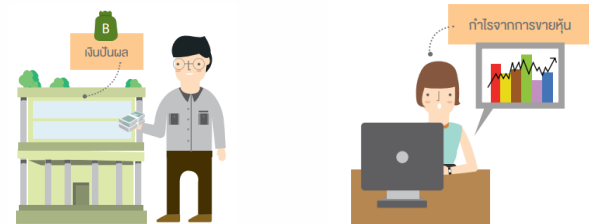
## 2. การลงทุนในทรัพย์สินทางการเงิน

- เงินฝาก
- สลากออมทรัพย์
- สหกรณ์ออมทรัพย์
- ตราสารหนี้
- กองทุนรวม LTF & RMF
- หุ้น

# หุ้นสามัญ

- คือ หลักทรัพย์ที่แสดงสิทธิ **ความเป็นเจ้าของ**
- ออกโดยบริษัทจำกัดมหาชนที่ต้องการระดมเงินทุน
- ผู้ลงทุนจะได้รับ **เงินปันผล** เมื่อบริษัทมีกำไร และมีโอกาสได้ **กำไรจากการซื้อขายหุ้น**

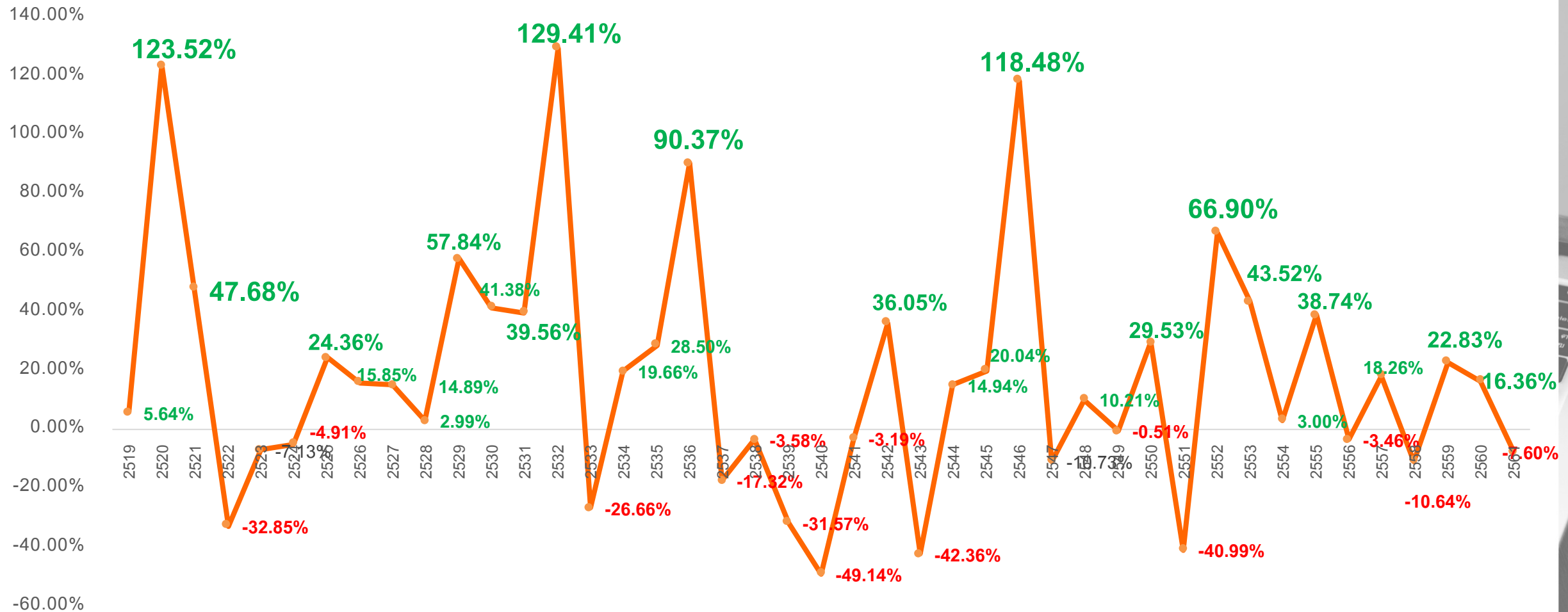
- จุดเด่น**
- เป็นเจ้าของกิจการโดยไม่ต้องลงมือเอง
  - รับเงินปันผลจาก ส่วนแบ่งกำไร
  - ราคาหุ้นเติบโต พร้อมกิจการ



- **ผลตอบแทนไม่แน่นอน** ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทนั้น ๆ
- ได้รับเงินลงทุนคืนก็ต่อเมื่อจ่ายภาระผูกพันแก่เจ้าหนี้และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิเรียบร้อยแล้ว

# ผลตอบแทนตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในช่วงปี 2518 - 2561 (43 ปี)

## ผลตอบแทนรายปี



# ตราสารหนี้ (พันธบัตร / หุ้นกู้)

- คือ หลักทรัพย์ที่แสดงสิทธิความเป็น**เจ้าหนี้**ของกิจการ
- ผู้ซื้อจะได้รับ**ดอกเบี้ย**ตามที่กำหนด และมีโอกาสได้**กำไร**จากการซื้อขายตราสารหนี้

## จุดเด่น

- มีสิทธิเรียกร้องเงินทวงคืนก่อนเจ้าของกิจการ
- รับดอกเบี้ยแน่นอน ตรงเวลา
- ความเสี่ยงต่ำ เงินต้นปลอดภัย

## ตราสารหนี้ประเภทใดน่าลงทุนบ้าง?

**พันธบัตรรัฐบาล/รัฐวิสาหกิจ**  
เสี่ยงต่ำ เพราะมีรัฐค้ำประกัน

ตัวอย่าง พันธบัตรออมทรัพย์ของกระทรวงการคลัง ปี 2560 ครั้งที่ 2 อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ (ลงทุนขั้นต่ำ 1,000 บ.)

- รุ่นอายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.35 ต่อปี
- รุ่นอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี



**หุ้นกู้เอกชน**

เสี่ยงสูงกว่า ให้ดอกเบี้ยสูงกว่า มีหลายประเภท และ**มีการจัดอันดับเครดิต**

- ตัวอย่าง หุ้นกู้ ABC อันดับเครดิต A+ ระยะเวลาไถ่ถอน 5 ปี  
จำนวนที่ธนาคาร XYZ (ลงทุนขั้นต่ำ 100,000 บาท)
- ปีที่ 1 - 3 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.45 ต่อปี
  - ปีที่ 4 - 5 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.2 ต่อปี

ระดับเครดิต	Tris & Fitch
สูงสุด	AAA
สูง	AA+
	AA
	AA-
ปานกลาง - สูง	A+
	A
	A-
ต่ำ - ปานกลาง	BBB+
	BBB
	BBB-
เก็งกำไร	BB+
	BB
	BB-
เก็งกำไรอย่างสูง	B+
	B
	B-
เสี่ยงสูงมาก	CCC+
	CCC
	CC
เก็งกำไรชักรอน	C
ไม่สามารถชำระหนี้ได้	D

Investment grade  
(AAA ถึง BBB-)

Speculative Grade  
(BB+ ลงไปจนถึง D)

ที่มา: ThaiBMA



# SCC เสนอขายหุ้นกู้

เปิดให้จองซื้อ 4 - 7, 25 - 27, 28 - 29 มี.ค. 62



บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด(มหาชน)  
เสนอขายหุ้นกู้ มูลค่าไม่เกิน 15,000 ล้านบาท

เสนอขายให้แก่ **ผู้ลงทุนทั่วไป**



อายุ **4 ปี**

จัดอันดับความน่าเชื่อถือ  
**องค์กรและหุ้นก้อยู่ที่ A+(tha)** **FitchRatings**  
โดย บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2562



อัตราดอกเบี้ยคงที่  
**3.10%** ต่อปี  
จ่ายดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

เปิดให้จองซื้อดังนี้

- 4 - 7 มี.ค. 62 สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นกู้ SCC194A
- 25 - 27 มี.ค. 62 สำหรับผู้ลงทุนประชาชนทั่วไป ซึ่งถือหุ้นกู้ที่จัดออกโดย SCC ทุกรุ่น
- 28 - 29 มี.ค. 62 สำหรับผู้ลงทุนทั่วไป

วัตถุประสงค์ : เพื่อใช้ในการชำระคืนหุ้นกู้ SCC194A ที่ถึงกำหนดชำระในวันที่ 1 เม.ย. 2562 รวมจำนวน 15,000 ล้านบาท

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ :



Bangkok Bank  
ธนาคารกรุงเทพ

Ins 1333



Krungthai  
กรุงไทย

Ins 02 111 1111



ธนาคารกสิกรไทย  
KASIKORNBANK

Ins 02 888 8888 ต่อ 819



ไทยพาณิชย์  
SCB

Ins. 02 777 6784



krungsri  
กรุงศรี

Ins. 1572

คำเตือน : โปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน

\* การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลจากหนังสือชี้ชวนก่อนการตัดสินใจลงทุน \*



www.thaibma.or.th



fbthaibma

# กองทุนรวม

- คือ การที่บริษัทจัดการลงทุนออกหน่วยลงทุนมาเพื่อระดมเงินทุนไปซื้อสินทรัพย์ต่าง ๆ เช่น หุ้นสามัญ ตราสารหนี้ ฯลฯ
- มี “มืออาชีพ” บริหารจัดการและลงทุนตามนโยบายการลงทุน ให้เงินเติบโตขึ้น
- ผู้ลงทุนจะได้รับเงินปันผล (ถ้ามี) และมีโอกาสได้กำไรจากการซื้อขายกองทุนรวม

- จุดเด่น
- ไม่มีประสบการณ์ ไม่มีเวลา ก็ลงทุนได้
  - ใช้เงินไม่มาก ก็สามารถลงทุนได้
  - ลงทุนได้หลากหลายตามความต้องการ



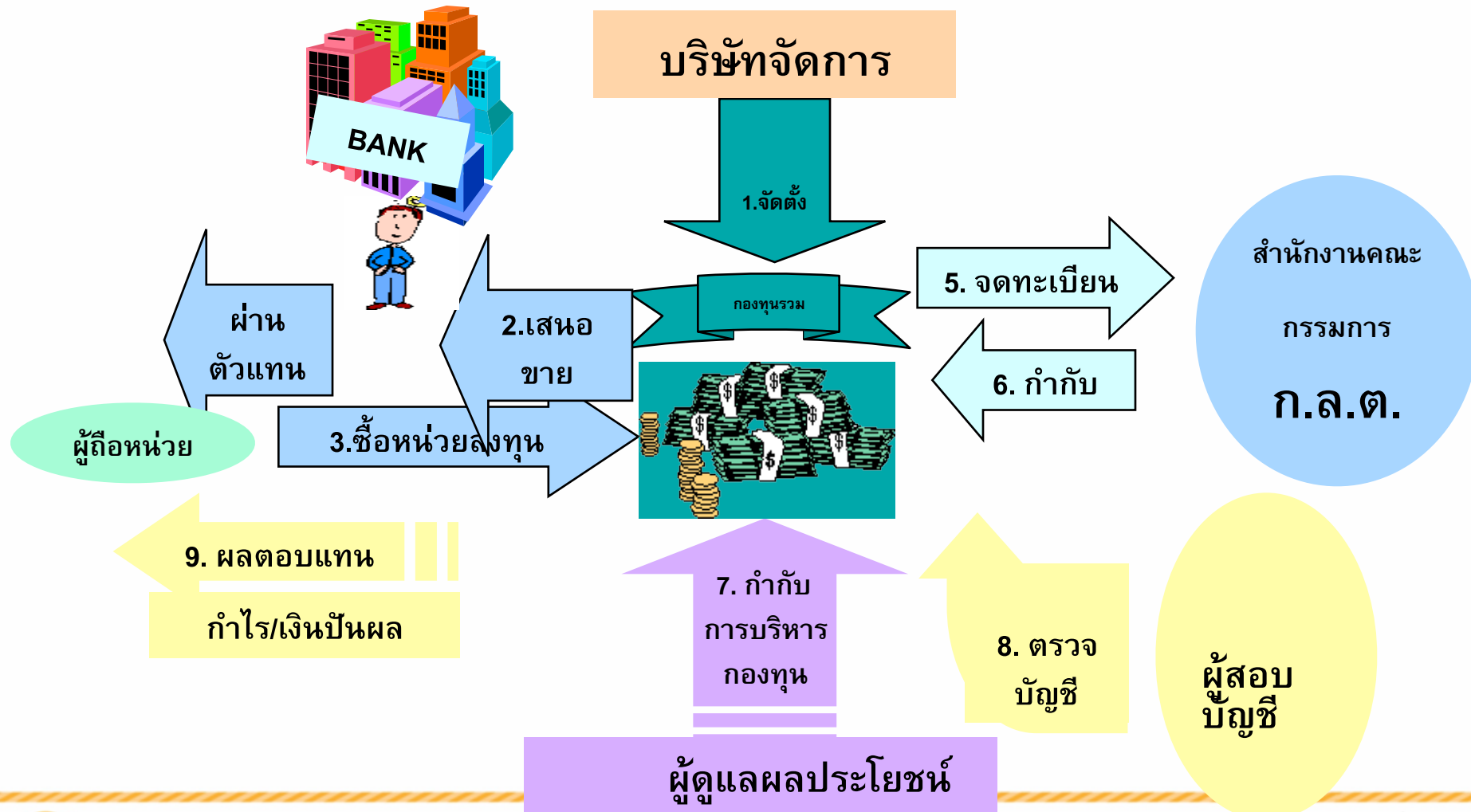
กองทุนรวม = มืออาชีพบริหารเงินลงทุนให้



• **ไม่รับประกันผลตอบแทนที่จะได้รับ** เพราะขึ้นอยู่กับการบริหารจัดการกองทุนของผู้จัดการกองทุน และสภาวะเศรษฐกิจ



# โครงสร้างและผู้เกี่ยวข้องกับการจัดการกองทุนรวม



## ประเภทของกองทุนรวม

### แบ่งตาม การขายคืนหน่วยลงทุน

#### 1. กองทุนปิด (*Closed End Fund*)

- กองทุนรวมที่มีหน่วยลงทุนคงที่ ไม่เปลี่ยนแปลง
- เปิดให้จองซื้อเพียงครั้งเดียวเมื่อจัดตั้งโครงการ
- มีกำหนดอายุโครงการแน่นอน และไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนดอายุโครงการ
- เพื่อเพิ่มสภาพคล่องให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน จึงมักนำ หน่วยลงทุนของกองทุนปิดไปจดทะเบียนซื้อขายในตลาดรอง (*ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย*)

## ประเภทของกองทุนรวม

### แบ่งตาม การขายคืนหน่วยลงทุน

#### 2. กองทุนเปิด (*Open End Fund*)

- กองทุนรวมที่สามารถเพิ่มหรือลดหน่วยลงทุนได้
- มีการกำหนดหรือไม่กำหนดอายุโครงการก็ได้และบริษัทจัดการจะขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามกำหนดเวลา ที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน
- มีสภาพคล่องมากกว่ากองทุนปิด

## ประเภทของกองทุนรวม

### แบ่งตาม นโยบายการลงทุน

#### กองทุนรวมทั่วไป

1. กองทุนรวมตราสารทุน
2. กองทุนรวมตราสารหนี้
3. กองทุนรวมผสม

#### กองทุนรวมพิเศษ

1. กองทุนรวมมีประกัน
2. กองทุนรวมดัชนี
3. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์
4. กองทุนรวมเพื่อลงทุนในต่างประเทศ
5. กองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาสถาบันการเงิน
6. กองทุนรวมที่ลงทุนในกองทุนรวม
7. กองทุนรวมตลาดเงิน
8. กองทุนรวมคุ้มครองเงินต้น
9. กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
10. กองทุนรวมหุ้นระยะยาว

### 3 พลังมหัศจรรย์ สร้างเงินก้อนโต

$$\text{เงินรวม} = \text{เงินต้น} \times (1 + \text{อัตราผลตอบแทน}) \text{ เวลา}$$



เงินออมเล็ก ๆ แต่ลงงวด  
ยิ่งมากยิ่งดี



จำนวนงวดที่ต้องออม “ต่อเนื่อง”  
ยิ่งนานยิ่งดี



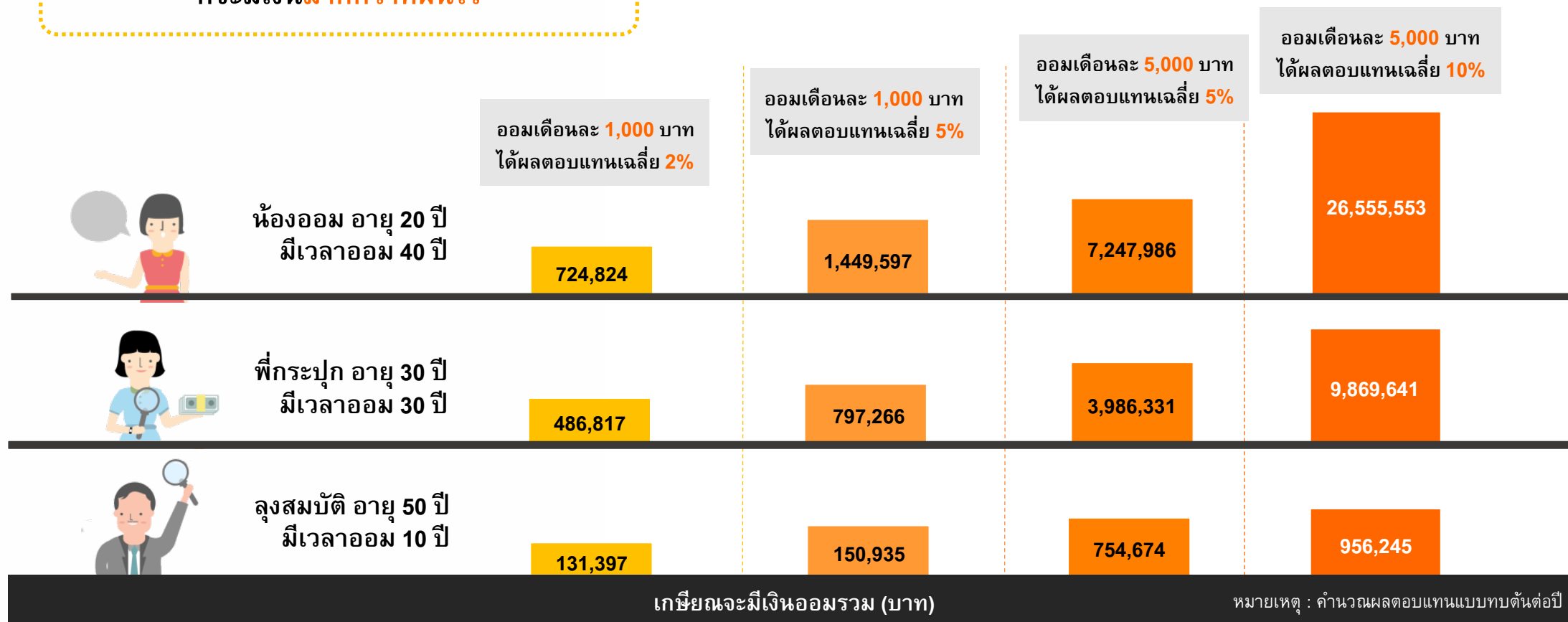
อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่องวด  
ยิ่งเยอะยิ่งดี

การออมต่อเนื่อง  
สร้างความมั่งคั่ง  
ให้เงินก้อนเล็กได้



เริ่มออมต่อเนื่องตั้งแต่อายุน้อย  
 เพิ่มเงินที่ต้องออมต่อเดือนตามรายได้ที่เพิ่มขึ้น  
 สร้างผลตอบแทนจากการลงทุนให้มากขึ้น  
 ก็จะมีเงินมากกว่าที่ฝันไว้

## ผนึก “3 พลัง” เงินออมเพิ่มค่าทวีคูณ ร้อยอย่างนี้... มาเร่งออมเงินเถอะ จะได้เป็นเศรษฐีในอนาคต



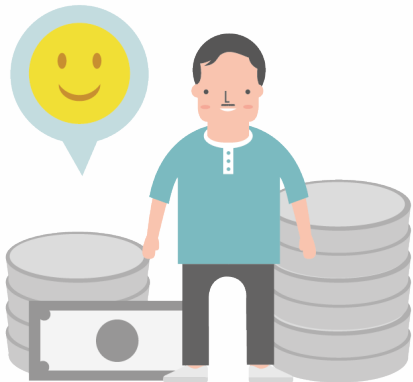
# DCA เทคนิคสร้างวินัยการออมสม่ำเสมอ

## DCA

(Dollar Cost Average)

### การทยอยลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน

เป็นการซื้อหลักทรัพย์ ด้วยจำนวนเงินที่เท่า ๆ กันทุกเดือน ซึ่งจะช่วยให้ได้ราคาต้นทุนแบบถัวเฉลี่ย จึงมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว



- ช่วยสร้างวินัยในการลงทุน
- ใช้เงินลงทุนไม่มาก
- ไม่ต้องใช้เวลาในการเฝ้าติดตามข่าวสาร

## ตัวอย่าง การออมสม่ำเสมอแบบ DCA

เดือน	เงินลงทุน (บาท)	ราคา (บาท)	จำนวน (หน่วย)
ม.ค.	5,000	10.00	500
ก.พ.	5,000	9.50	526
มี.ค.	5,000	9.25	541
เม.ย.	5,000	8.00	625
พ.ค.	5,000	8.50	588
มิ.ย.	5,000	9.00	556

เดือน	เงินลงทุน (บาท)	ราคา (บาท)	จำนวน (หน่วย)
ก.ค.	5,000	9.50	526
ส.ค.	5,000	9.00	556
ก.ย.	5,000	10.50	476
ต.ค.	5,000	10.00	500
พ.ย.	5,000	11.00	455
ธ.ค.	5,000	12.50	476
รวม	60,000		6,325

ต้นทุนเฉลี่ยจะเท่ากับ 9.49 บาทต่อหน่วย  
(คิดจาก 60,000 / 6,325)

ที่มา : หนังสือตามหาหุ้นตัวแรก



## ออมเร็ว สร้างวินัย **ทำทันที**



เริ่มเลยเปลี่ยนการออมเงิน  
มา ออมหุ้น กองทุนรวม

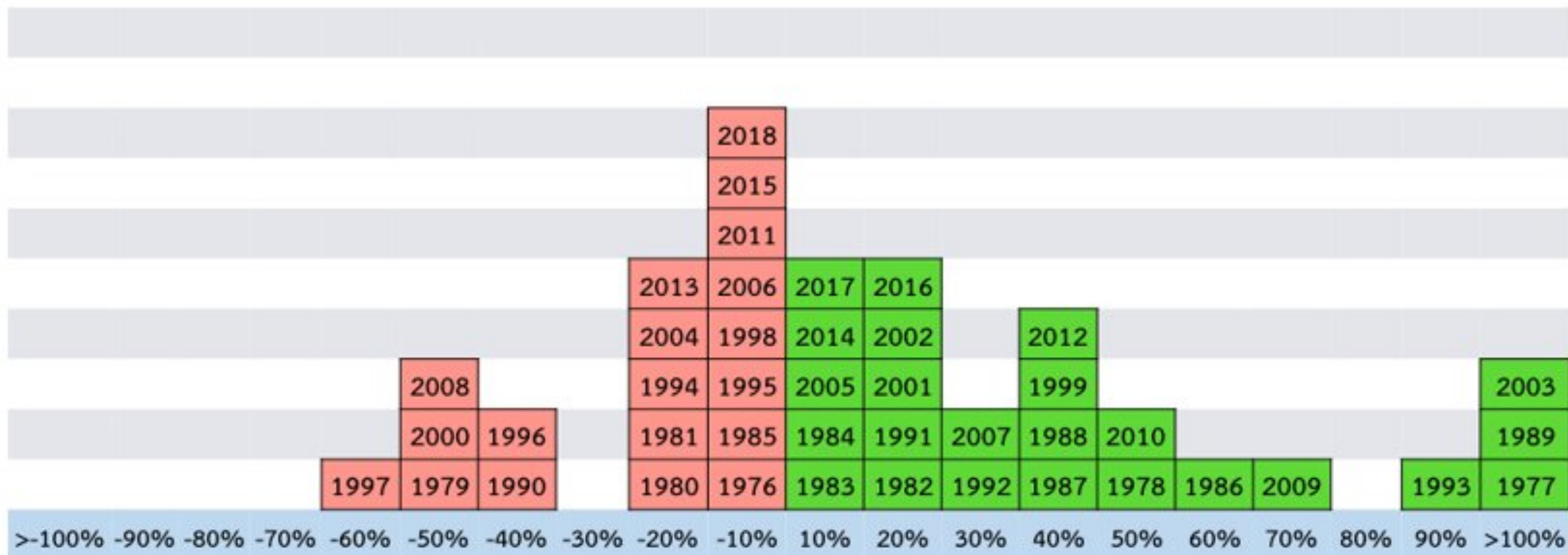


ทยอยซื้อเป็นประจำ  
สร้างวินัย ตัดบัญชีทุกเดือน

ออม **“กองทุนรวม”** เริ่มต้นได้ด้วยเงิน 500 บาท \*  
ออม **“หุ้น”** เริ่มต้นได้ด้วยเงิน 1,000 บาท \*

\* จำนวนเงินขั้นต่ำในการลงทุน ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของแต่ละบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) หรือบริษัทหลักทรัพย์ (บล.)

# ตลาดหุ้นไทย: ผลตอบแทนและความเสี่ยง ปี 1997 - 2018



# เข้าใจความเสี่ยงในการลงทุน

## ความเสี่ยงที่เป็นระบบ (Systematic Risk)

หรือ “ความเสี่ยงเชิงมหภาค” เป็นความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกที่บริษัทไม่สามารถควบคุมได้

- ❖ ความเสี่ยงของตลาด
- ❖ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในระดับอัตราดอกเบี้ย
- ❖ ความเสี่ยงจากอำนาจซื้อลดลง

“ความเสี่ยงเชิงมหภาคไม่สามารถทำให้ลดลงหรือทำให้หมดไปด้วยการกระจายการลงทุน”

## ความเสี่ยงที่ไม่เป็นระบบ (Non-systematic Risk)

หรือ “ความเสี่ยงเฉพาะของแต่ละบริษัท” เป็นความเสี่ยงจากปัจจัยที่เกิดจากการดำเนินงานของบริษัทเอง

- ❖ ความเสี่ยงทางธุรกิจ
- ❖ ความเสี่ยงทางการเงิน



“ความเสี่ยงเฉพาะของแต่ละบริษัทสามารถลดลงได้ด้วยการกระจายการลงทุน” (Diversification)



เศรษฐกิจไม่ดี

การเมืองต่างประเทศ

สงครามการค้า

ดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง

ราคาน้ำมันเพิ่มขึ้น

โรคระบาดในภูมิภาค



บริษัทขาดธรรมาภิบาล

ยอดขายตกต่ำ

คู่แข่งเพิ่มขึ้น

บริหารต้นทุน ไม่ได้

แบบจำลองธุรกิจไม่ดีพอ

กู้เงินทำธุรกิจมากเกินไป

ผู้บริหาร ไม่เก่ง

# เปิดบัญชีออมแบบสม่ำเสมอวันนี้ “ง่ายนิดเดียว”



ออมหุ้น กองทุนรวม  
สม่ำเสมอทุกเดือนแบบ DCA

เตรียม  
เอกสาร

- สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน
- สำเนาทะเบียนบ้าน
- สำเนาสมุดบัญชีธนาคาร

เปิดบัญชี  
กับสถาบันการเงิน

- หุ้น >> บริษัทหลักทรัพย์ (บล.)
- กองทุนรวม >> ธนาคารพาณิชย์ / บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.)

เลือกลงทุน  
แบบหักบัญชี  
ทุกเดือน

- ออมทุกเดือนด้วยการลงทุน
- สร้างวินัยสม่ำเสมอ ไม่ต้องจับจ้องหวัะลงทุน
- สะดวก ง่าย ด้วยการตัดบัญชีอัตโนมัติ

# แนะนำแหล่งเรียนรู้ด้านการลงทุน



**เคยคิดมั๊ย... เราจะสามารถอายุยืนยาวได้ถึงกี่ปี?**  
แล้วคุณจะมี**แรงทำงานหาเงิน**ได้ถึงเมื่อไหร่?

คุณเริ่ม...  
เก็บเงินไว้ใช้ตอนแก่  
หรือยัง?

วางแผนก่อนเกษียณ | วางแผนหลังเกษียณ

[www.set.or.th/happymoney](http://www.set.or.th/happymoney)



คลังความรู้ด้านการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณสุข ช่วยเตรียมพร้อมทั้งในช่วงก่อนเกษียณและหลังเกษียณ ด้วยสื่อการเรียนรู้ต่างๆ เช่น Info/Motion Graphic บทความ คลิปความรู้ ฯลฯ

ห้องเรียน **นักลงทุน**  
ลงทุนเรื่องใหญ่...แต่ไม่ใช่เรื่องยาก

- หุ้น: เป็นเจ้าของกิจการโดยไม่ต้องบริหาร
- อนุพันธ์: ทำกำไรทั้งตลาดขาขึ้นและขาลง
- กองทุนรวม: เงินลงทุนคืนโตผ่านมืออาชีพ
- DW: ลงทุนน้อยกว่า โบนัสได้ผลตอบแทนสูงกว่า
- อีทีเอฟ: ซื้อง่ายขายคล่อง ผลตอบแทนตามดัชนี
- ตราสารหนี้: เสี่ยงน้อย ผลตอบแทนสม่ำเสมอ

มีอะไรใหม่ เริ่มลงทุน

ถอดรหัสลับ การลงทุน

- เริ่มต้นดี ชีชีโยดีกว่าครึ่ง
- ค้นหาหุ้นดี นำลงทุน
- วางกลยุทธ์ให้จับ เห็นกำไร
- บริหารพอร์ต ให้ปลอดภัย

ช่องทางการเรียนรู้

- สัมมนาออนไลน์
- คลิป ความรู้
- e-learning
- บทความ
- เอกสาร แอปเปิ้ล
- Infographic
- โปรแกรม คำนวณ

[www.set.or.th/education](http://www.set.or.th/education)

ความรู้ด้านการวางแผนลงทุน และเป็นแหล่งสื่อการเรียนรู้ต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นหลักสูตรอบรม/สัมมนาออนไลน์ Info/Motion Graphic บทความ ฯลฯ



# eSET - Learning

พร้อมให้บริการ...  
เรียนรู้ออนไลน์

<https://elearning.set.or.th/>



หน้าแรก | หลักสูตร | เกี่ยวกับเรา | คำถามที่พบบ่อย

## หลักสูตรทั้งหมด

<p><b>WMD1001</b> เงินทองคือของงาแพง เรียนรู้เทคนิคและวิธีการวางแผนการลงทุน อย่างเป็นระบบ เพื่อได้รับผลตอบแทนที่ดีที่สุด</p> <p>การวางแผนการเงิน</p>	<p><b>WMD1201</b> วางแผนเกษียณ 315 วันสู่เงินเกษียณ เรียนรู้เทคนิคการเพิ่มเงินออม และวิธีการ ลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา</p> <p>การวางแผนการเงิน</p>	<p><b>INV101</b> หลักการลงทุน เรียนรู้หลักการพื้นฐานของการวางแผนการเงิน  ตลอดจนความรู้ด้านธุรกิจพื้นฐานที่ควรทราบดี</p> <p>หลักการลงทุน</p>	<p><b>FDD1001</b> คนแก่คือเรื่องลงทุน เรียนรู้หลักการการลงทุนประเภทต่างๆ  ทั้งผลตอบแทน ความเสี่ยง เพื่อประเมินผลตอบแทน</p> <p>หลักการลงทุน</p>
<p><b>EQD1001</b> ลงทุนด้วยเงินน้อย เรียนรู้พื้นฐานการลงทุนในหุ้น และกองทุน  ความเสี่ยง และภาษีจากการลงทุน ตลอดจน</p> <p>การลงทุนในหุ้น</p>	<p><b>MFD1001</b> ลงทุนกองทุนรวมด้วยเงินน้อย เรียนรู้หลักการพื้นฐานของกองทุนรวม  ประเภทต่างๆ ผลตอบแทน ความเสี่ยง วัตถุประสงค์</p> <p>การลงทุนในกองทุนรวม</p>	<p><b>MFD1401</b> สอนผู้ลงทุน LTF &amp; RMF เรียนรู้วิธีการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะ ยาว (LTF) และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ</p> <p>การลงทุนในกองทุนรวม</p>	<p><b>DRD1001</b> ลงทุนแบบสั้นหรือเงินน้อย เรียนรู้พื้นฐานการลงทุนในอนุพันธ์ประเภท  ต่างๆ ทั้ง Long Short และแบบอื่น ตลอดจน</p> <p>การลงทุนในอนุพันธ์</p>



www.set.or.th

The screenshot shows the SET website interface. At the top, there's a search bar and navigation links. The main content area features a calendar for October 2016, a 'New! Settrade Streaming' banner, and a table of market data including FTSE SET Index Series (Large Cap, Mid Cap, Small Cap, All-Share, Shariah) and a 'Virtual Portfolio' section.

รวบรวมข้อมูลรายละเอียดของหลักทรัพย์ทั้งหมดในตลาด รวมทั้งกฎเกณฑ์ และข้อมูลการซื้อขาย

www.settrade.com

The screenshot shows the settrade website's trading interface. It includes a 'Login' section, a 'Virtual Portfolio' table with columns for Value, P/E, Dividend, Quote, and News, and a 'Market Alert' section. The main display features a line chart for the SET index and a table of market data.

รวบรวมข้อมูลภาวะตลาดการซื้อขาย รวมทั้งข่าวและบทวิเคราะห์จากโบรกเกอร์ต่างๆ

www.aimc.or.th

The screenshot shows the AIMC website with a document titled 'ขออนุมัติเรียกถึงพระมหากษัตริย์คุณด้วยความอาลัยพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช'. The document is dated 31 October 2017 and includes a 'News Update' section with a link to 'กฎระเบียบของ IC, FM กับ E-testing Time to Cheer?'. The website also features a navigation bar with links like 'เกี่ยวกับ SRO', 'ข้อมูลธุรกิจจัดการลงทุน', and 'การกำกับดูแล'.

รวบรวมข้อมูลสถิติเกี่ยวกับกองทุนรวมต่างๆ และผลการดำเนินงานของกองทุน

www.morningstarthailand.com

The screenshot shows the Morningstar Thailand website. It features a chart for the 'Global Income Fund' and a table of fund performance with columns for Fund Name, Fund Type, and Performance. The website also includes a navigation bar and a 'Visit Morningstar's new ETF Centre...' banner.

รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนรวมต่างๆ ค้นหากองทุนที่น่าสนใจ และเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุน

เงินทองต้องวางแผน

# HAPPY MONEY

HAPPY RETIREMENT