

มหกรรม "ความรู้การเงิน"

FINLIT
EXPO

2021



คัมภีร์ ความรู้การเงินฉบับองค์กร FIN LIT Workplace E-Book



จิติป จิตรพิทักษ์ (จิติป)
เจ้าของเพจ นิวอิง Fundamental VI



ประเวณี อชาวัฒน์
ผู้เชี่ยวชาญด้านพัฒนาความรู้ตลาดทุน
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



กิติวาท เปรริยารักษ์ (เคบีเปอร์)
ผู้ร่วมก่อตั้ง MONEY CLASS



จิรพงษ์ เบนพันธุ์ (โดยหนุ่ม)
เจ้าของเพจ Money Coach



ดร. เวรณีย์ ทองกลยา
นายกสมาคม PMAT



สมชาย เลิศลาภวสิน
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายส่งเสริมความรู้ทางการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย



สุสสะกาญจน์นิาม (น้ำ)
เจ้าของเพจ NamFinance

รวมทุกเรื่องที่ต้องรู้ เพื่อเสริมสร้างสุขภาพการเงินพนักงาน

นิวอิง
FUNDAMENTAL VI

ZERO
TO
PROFIT



SET

เงินดีดี



Nam.finance

fahyada, CFP®

จัดเวิร์กที่ 1 : All You Need to Know : Boost your employee financial wellness

- **What & Why Financial Wellness**
สุขภาพการเงินคืออะไร ทำไมถึงสำคัญต่อองค์กร
- เริ่มต้นสร้าง Financial Wellness ในองค์กรอย่างไร
พร้อมเครื่องมือช่วยวางแผน “Financial Wellness Canvas”
- Sharing Session by สปท.
ทำไมต้องส่งเสริม “Money Literacy (ความรู้การเงิน)” ให้พนักงาน
- Sharing Session by SET
ทำไมต้องส่งเสริม “ความรู้ตลาดทุน” ให้พนักงาน

จัดเวิร์กที่ 2 : How to Kick off : สวัสดิการอันดับ 1 ในยุคโควิด จากมุมมองบริษัทชั้นนำ

- EGAT Kick off
ตัวอย่างสวัสดิการ และมุมมองจาก กฟผ.

- SETTAPAT Kick off
ตัวอย่างสวัสดิการ และมุมมองจาก ศูนย์เศรษฐกิจพัฒนา
- เงินติดล้อ Kick off
ตัวอย่างสวัสดิการ และมุมมองจาก เงินติดล้อ

จัดเวิร์กที่ 3 : ยาระงับเชื้อวัคซีน : พุดยังใจ ให้พนักงานเข้าใจเรื่อง “ลงทุน”

- วันนี้คุณเริ่มวางแผนการเงินหรือยัง?
 - Concept ของการหาเงิน • การวางแผนเงิน 7 ด้าน
- รุ่นเราไม่เหมือนรุ่นพ่อแม่
- วิฤตซ้อนวิฤต
- แก่อย่างมีความสุขต้องรู้จักเงิน 3 ก้อน
 - อยากรสบายต้องมีเท่าไร • แหล่งออมเงินเพื่อการเกษียณ
 - เงินที่ต้องออมเพิ่ม
- Asset Allocation : จัดสัดส่วน สมดุลกับตัวเรา

จัดเต็ม 1

All You Need to Know

Boost your Employee Financial Wellness



ดร.บวรนนท์ ทองกิตยา
นายกสมาคมแห่งสมาคม
PMAT



สมชาย เลิศลาภวสิน
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายส่งเสริม
ความรู้การเงิน สปท.



จิตรพงษ์ เมฆพันธุ์
The Money Coach
โค้ชการเงินเบอร์ 1 ของประเทศ



ทัตพา เวิร์ริยากรณ์
Co-Founder
Money Class



พรรณวดี ลดาวัลย์ ณ ออยุธยา
ผู้ช่วยผู้จัดการ หัวหน้ากลุ่มงานพัฒนา
ความรู้ตลาดทุน SET



Start Here

ฟังเนื้อหาวันงานฟรี ได้ที่นี่



EP. 1

Why & What Financial Wellness คืออะไร และสำคัญต่อองค์กรอย่างไร



EP. 2

How to เริ่มต้นอย่างไร พร้อมเครื่องมือสำคัญ "Financial Wellness Canvas"



EP. 3

โจทย์ท้าทาย Money literacy กับความอยู่รอดของคนไทย โดย Money Class X SUN.



EP. 4

พนัก 3 พลังการลงทุน ปาด ลือกทักษะเงินพนักงาน โดย Money Class X SET

13.00



Why & What Financial Wellness คืออะไร และ สำคัญต่อองค์กรอย่างไร

PMAT / Money Coach / Money Class

13.15



How to เริ่มต้นอย่างไร พร้อมเครื่องมือสำคัญ "Financial Wellness Canvas"

PMAT / Money Coach / Money Class

13.45



Why & What ถึงต้องส่งเสริม Money literacy การเงินให้คนไทย

sUn. / Money Class

14.00



Why & What ถึงต้องส่งเสริม ความรู้ตลาดทุนให้คนไทย

SET / Money Class

14.15



MONEY CLEAR ถาม-ตอบ-แชร์

PMAT / sUn. / SET / Money Class

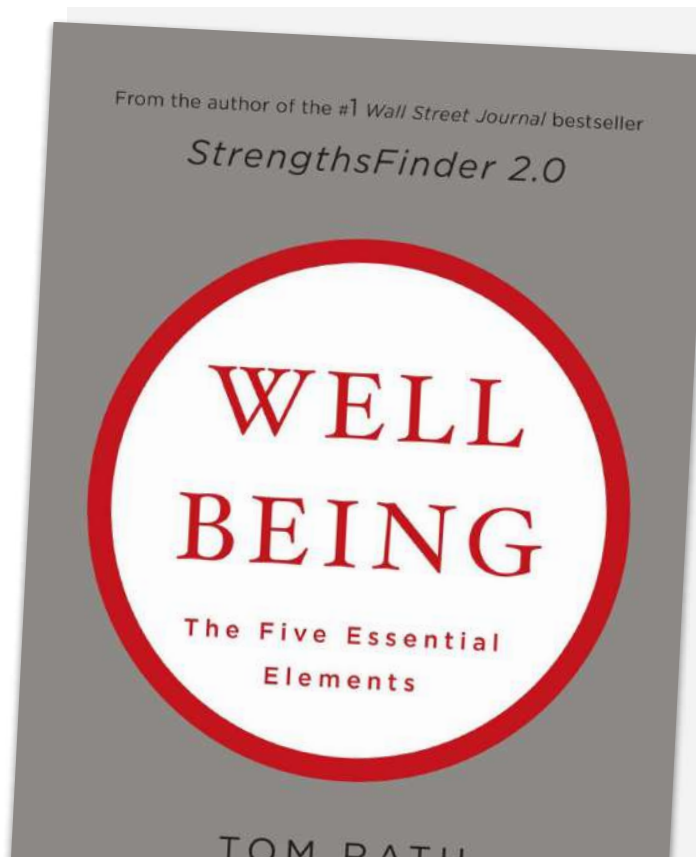
Why & What

FINANCIAL WELLNESS

คืออะไร และ สำคัญต่อองค์กรอย่างไร

Employee Wellbeing Is Key for Workplace Productivity

- Tom Rath & Jim Harter -



What is the cost of poor wellbeing?

number of sick days employees / job performance / burnout / likelihood of leaving your organization.

75%

of **medical costs** accrued mostly due to preventable conditions

\$20 million

of **additional lost opportunity** for every 10,000 workers due to struggling or suffering employees

\$322 billion

of **turnover and lost productivity cost globally** due to employee burnout

15% to 20%

of **total payroll** in voluntary turnover costs, on average, due to burnout

What is wellbeing?

We take a holistic approach to wellbeing. It isn't just physical fitness or eating well. It's about how people's lives are going.

Wellbeing encompasses all the things that are important to each of us and how we experience our lives.

The Five Essential Elements of Well-Being

Career Wellbeing

You like what you do every day.



Social Wellbeing

You have meaningful friendships in your life.



Physical Wellbeing

You have energy to get things done.



Financial Wellbeing

You manage your money well.



Community Wellbeing

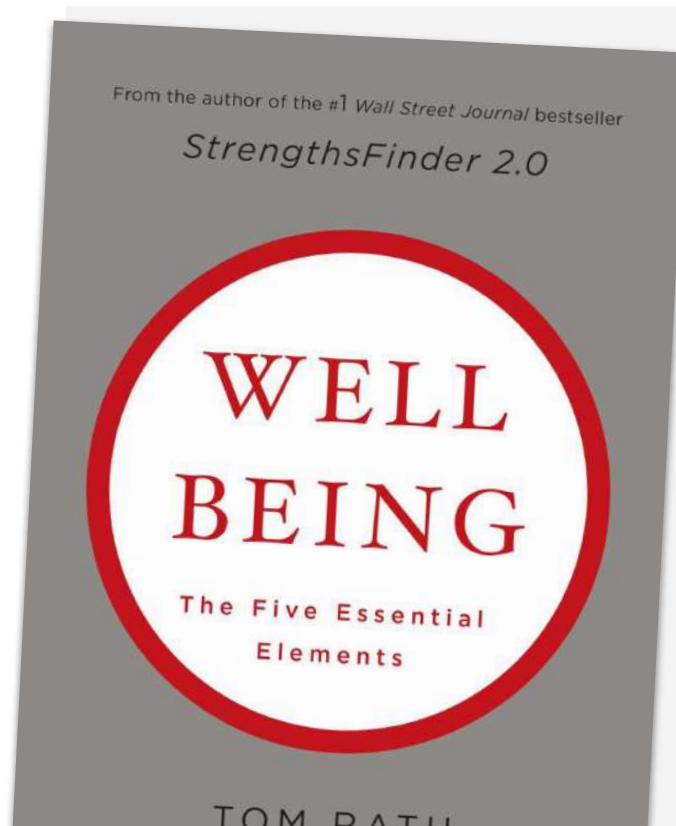
You like where you live.



Financial wellness is
effectively managing your economic life.

- Tom Rath & Jim Harter -

ที่มา : www.gallup.com



Top 5 ปัญหาการเงินที่ซ่อนอยู่



อันดับ 1 หนี้บัตรเครดิต และ หนี้ออกระบบ

อันดับ 2 พนักงานไม่รู้จุกเก็บออม ไม่มีเงินเก็บ

อันดับ 3 พนักงานใช้จ่ายเกินตัว

อันดับ 4 มีเจ้าหนี้มากทวงหนี้ที่บริษัท

อันดับ 5 พนักงานถูกบังคับค้ำคดี

**“หนี้” ปัญหาเงียบ
ที่ซ่อนอยู่ในบริษัท**



ต้นตอของปัญหา



1. ช่วยคนอื่นโดย**ไม่ดูกำลัง**
ความสามารถของตนเอง



2. **ความรู้** เช่น เซ็นสลักหลังเช็ค



3. อยากรวย **ลงทุนโดยไม่มีความรู้**
ลงทุนด้วยความคิดแง่บวก
ไม่คิดถึงความเสี่ยง



4. **บริโภคเกินตัว** ฝืนเพื่อ
อยากได้เกินกำลังรายได้



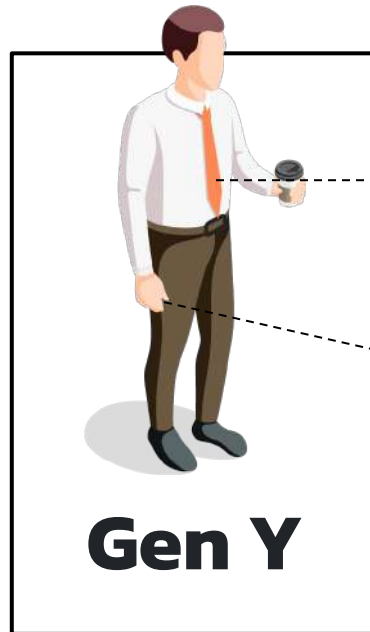
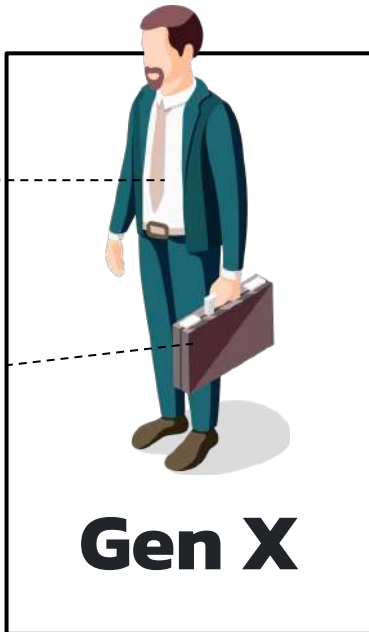
5. เล่นการ**พนัน**



หนี้ในแต่ละวัย

หนี้ต่อหัวเฉลี่ย
206,070.73 บาท/คน
 NPL 2.8 แสนล้านบาท

73%
 ต้องการที่จะ
 แก้ปัญหาเรื่องนี้



หนี้ต่อหัวเฉลี่ย
214,822.77 บาท/คน
 NPL 2.7 แสนล้านบาท

77%
 อยากให้ผู้ว่าจ้าง
 ส่งเสริมความรู้การเงิน

ภัยการเงิน คุณค่า การงาน

ภัยเงียบที่ไม่ทันตั้งตัว



72%

เครียดจากการมีปัญหาการเงิน

3 ชม.

ใช้เวลามากถึง 3 ชม. ในการ
แก้ปัญหาเรื่องเงินในเวลางาน

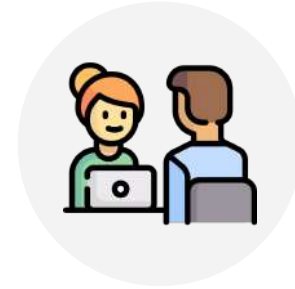
3 Strategies of Financial Wellness at Work



The power of
peer-to-peer support

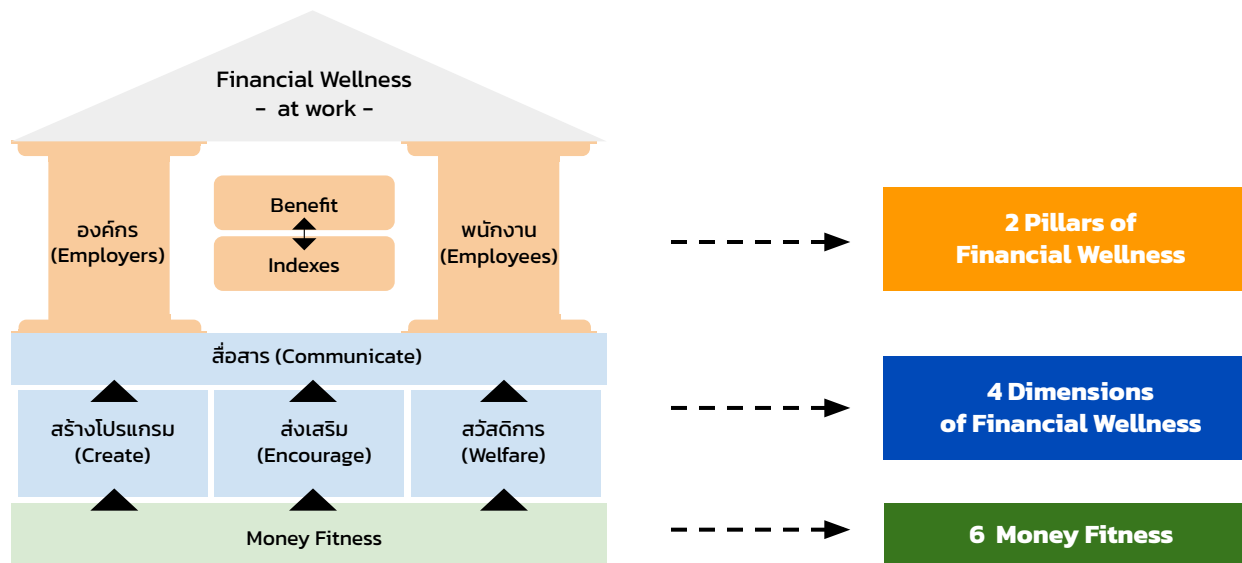


Leveraging technology to
lower costs and deliver scale

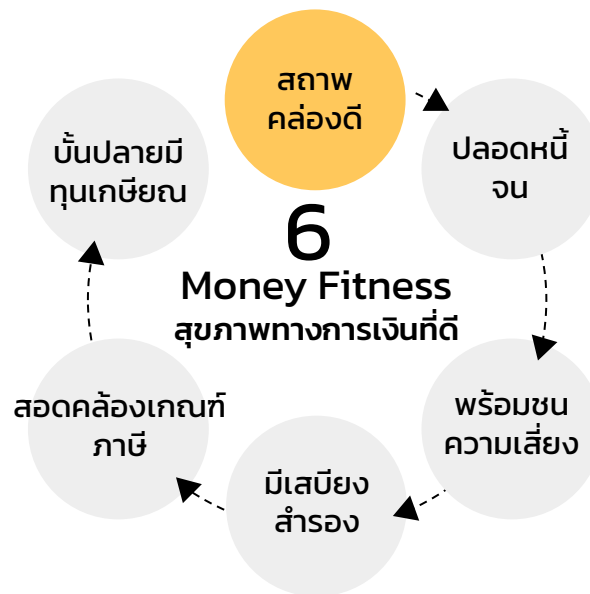
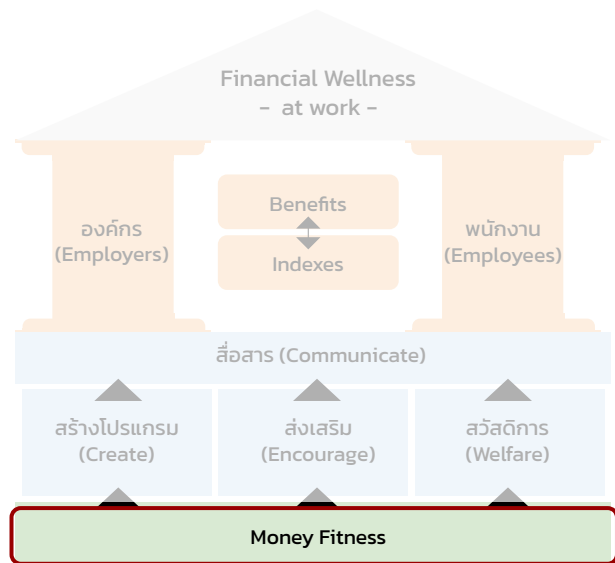


Financial fitness starting at
employee onboarding

Financial Wellness Model



Financial Wellness Model



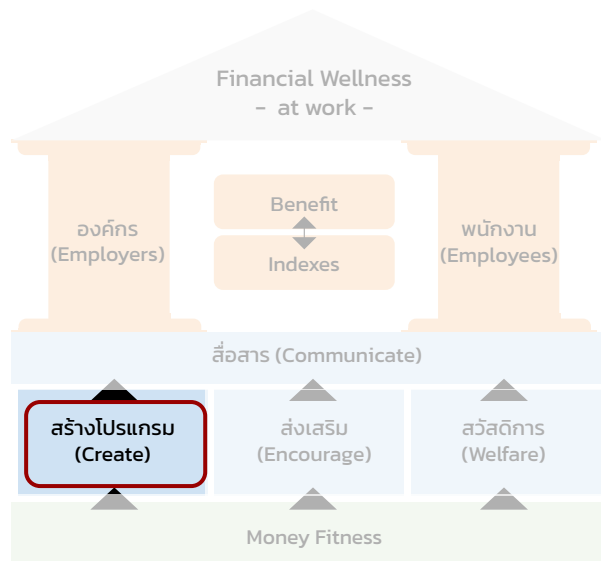
Fitness



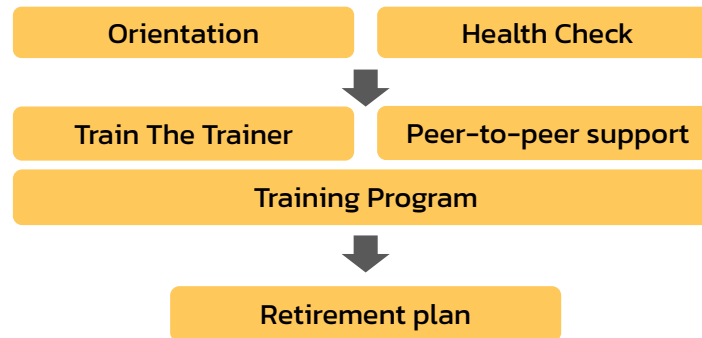
Health Check



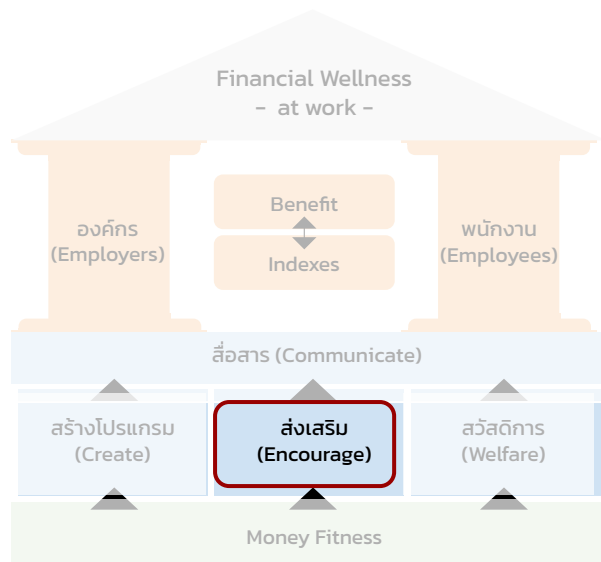
Financial Wellness Model



สร้างโปรแกรม (Create)



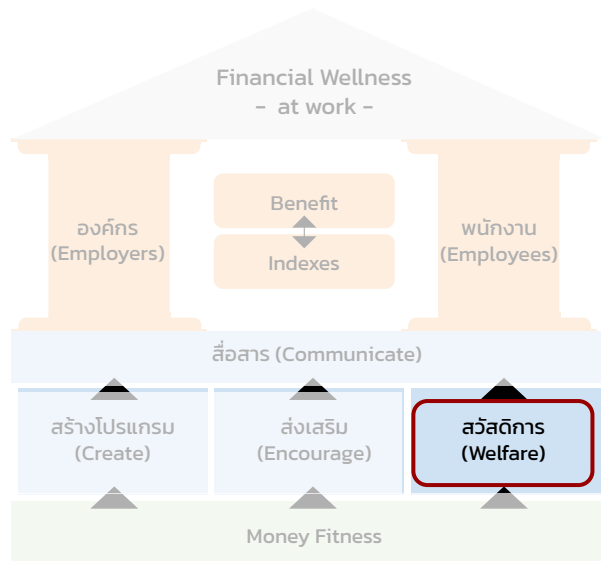
Financial Wellness Model



ส่งเสริม (Encourage)
ครอบคลุมทุกมิติ



Financial Wellness Model



สวัสดิการ (Welfare)

สวัสดิการพนักงาน = ชุดเกราะพิเศษ



สวัสดิการ (Welfare)



บริหารสภาพคล่อง

กลุ่มเงินพิเศษ

- โบนัส
- ค่าล่วงเวลา/เบิยขยัน
- เงินสนับสนุน เช่น งานแต่งงาน งานอุปสมบท งานศพ

จัดการความเสี่ยง

กลุ่มประกัน

- ประกันสังคม
- ประกันสุขภาพ
- ประกันอุบัติเหตุ
- ประกันชีวิต

กลุ่มความรู้การเงิน

- ที่ปรึกษา
- คอร์สความรู้ทางการเงิน

สร้างความ "มั่งคั่ง"

กลุ่มเก็บออม

- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- สหกรณ์

สวัสดิการ (Welfare)

ตรวจสอบสุขภาพการเงินประจำปี

ออมเงิน และ ลงทุน
ของพนักงาน

เงินกู้พนักงาน

เพื่อนปรึกษาเพื่อน

Employee Marketplace

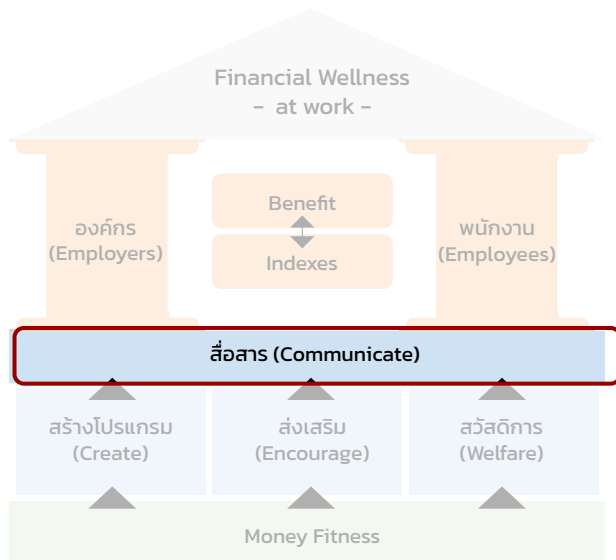
กองทุนปลดหนี้

ลดรายจ่ายหลัก
(ที่อยู่อาศัย เดินทาง อาหาร)

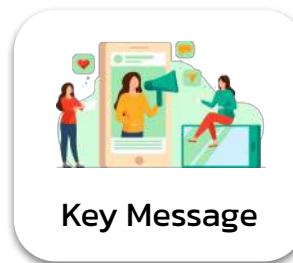
Financial Literacy Course

ห้องพยาบาล
รักษาการเงิน

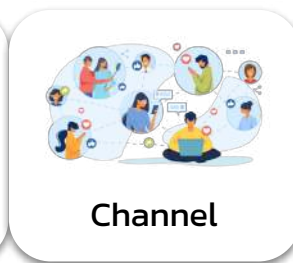
Financial Wellness Model



สื่อสาร (Communicate)



Key Message



Channel

Key Factor of communication



Reach (เข้าถึง)



Timing (เหมาะสม)



Efficiency (ได้ผล)

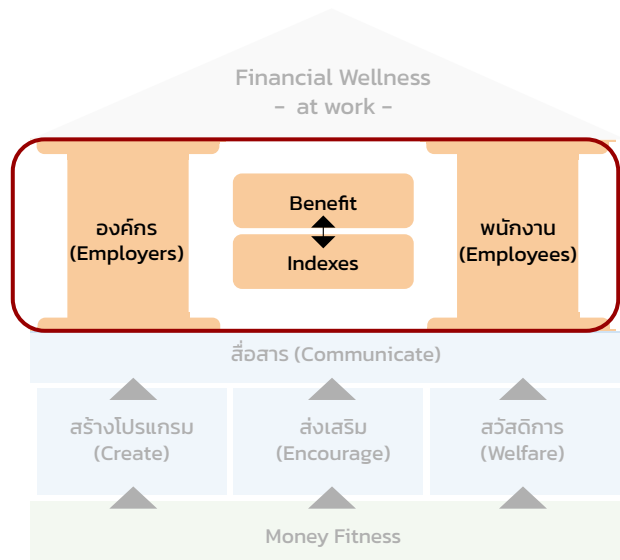


Frequency (ความถี่)



Present (ดึงดูด)

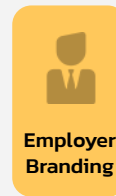
Financial Wellness Model



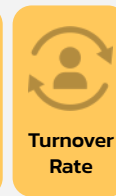
Indexes



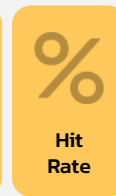
For Employers



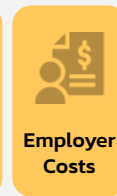
Employer Branding



Turnover Rate



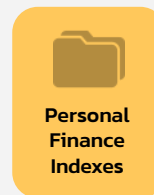
Hit Rate



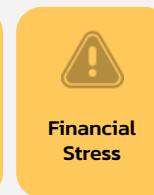
Employer Costs



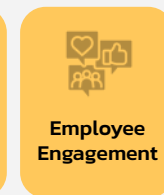
For Employees



Personal Finance Indexes



Financial Stress



Employee Engagement

6 Money Fitness Indexes

อัตราส่วน

ความอยู่รอด

> 1 แสดงว่าอยู่รอด

อัตราส่วนความอยู่รอดเป็น ตัวชี้วัดว่าปัจจุบันราย
ได้มากกว่ารายจ่าย และสามารถอยู่รอดได้
ด้วยตัวเองหรือไม่

อัตราส่วน

เงินสำรอง

6 - 12 เดือนของรายจ่ายรวมต่อเดือนแสดง

ถึงอัตราการสำรองเงินว่าสามารถใช้จ่าย
ได้กี่เดือนในขณะที่ขาดรายได้

อัตราส่วน

ชำระหนี้ต่อรายได้

**ทั้งหมด < 50 % (กรณีมีหนี้บ้านและรถยนต์)
และ หนี้บริโภค < 30 %**

แสดงถึงภาระหนี้ว่าอยู่ในระดับที่เกินความสามารถ
ในการผ่อนชำระหรือไม่

อัตราส่วน

เงินออมต่อรายได้

ออมและลงทุน > 10 %

อัตราส่วนที่บอกถึงความสามารถในการสะสมเงิน ของ
บุคคลในแต่ละเดือนซึ่งสะท้อนถึงความพร้อมในการรับ
ความเสี่ยง และโอกาสที่จะมั่งคั่งในอนาคต

อัตราส่วน

ความมั่งคั่ง

> 1 = มีอิสรภาพทางการเงิน

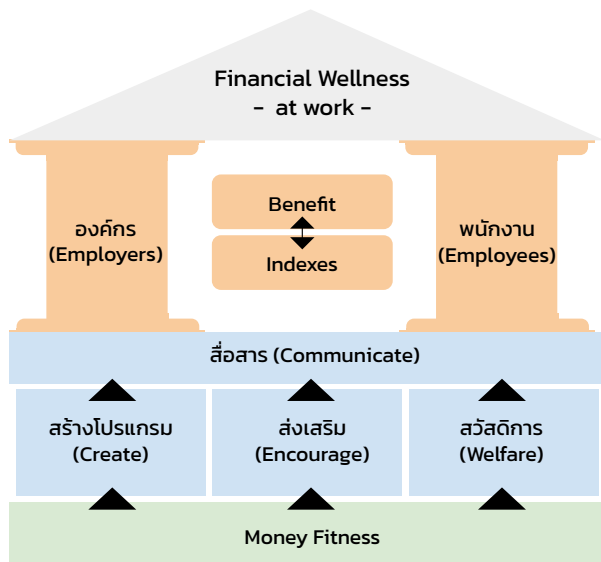
อัตราส่วนนี้หากมากกว่า 1
แสดงว่ามีรายได้จากทรัพย์สินมากกว่ารายจ่ายรวม

ความมั่งคั่งสุทธิ

ทรัพย์สิน > หนี้สิน

ตัวชี้วัดปริมาณความมั่งคั่งสุทธิ ว่ามีทรัพย์สิน
ที่ปลอดภาระหนี้คิดเป็นมูลค่าเท่าไร
ตลอดระยะเวลาทำงานของการสร้างรายได้
เราสะสมอะไรมากกว่ากัน ระหว่างทรัพย์สินหรือหนี้สิน

Financial Wellness Model



สุขภาพทางการเงินที่ดีในองค์กร

“สร้างได้”

แต่ถ้าไม่ทำ
ภัยร้ายที่ซ่อนตัวอยู่อาจปะทุขึ้น

คุณเลือกได้!

Financial Wellness Canvas

(Holistic Approach Version)

Financial Wellness Canvas

(Holistic Approach Version)

(Problems) ปัญหาการเงินของพนักงานที่องค์กรเจอ
: เล่าถึงปัญหาด้านการเงินที่เจอ ระดับสาเหตุ และผลกระทบที่เกิดขึ้น

(Goals) เป้าหมายองค์กร
: วางเป้าหมาย เล่าภาพสุดท้าย ว่าเราอยากเห็นอะไร ให้เกิดขึ้นในองค์กร

(Target Employee) กลุ่มพนักงานเป้าหมาย
: ระบุกลุ่มเป้าหมายที่เฉพาะเจาะจง



Financial Wellness Canvas

(Holistic Approach Version)

(Problems) ปัญหาการเงินของพนักงานที่องค์กรเจอ

ไม่มีความสุขจากการทำงาน
เนื่องมาจากเงินไม่พอใช้ ไม่มีเงินเก็บ

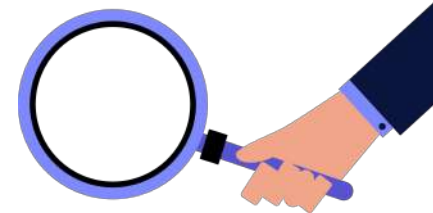
(Goals) เป้าหมายองค์กร

ต้องการให้พนักงานมีสุขภาพการเงินที่ดีขึ้น
และ มีความสุขกับการทำงานที่องค์กรมากขึ้น

(Target Employee) กลุ่มพนักงานเป้าหมาย

พนักงานกลุ่มปฏิบัติการ อายุ 20-30 ปี

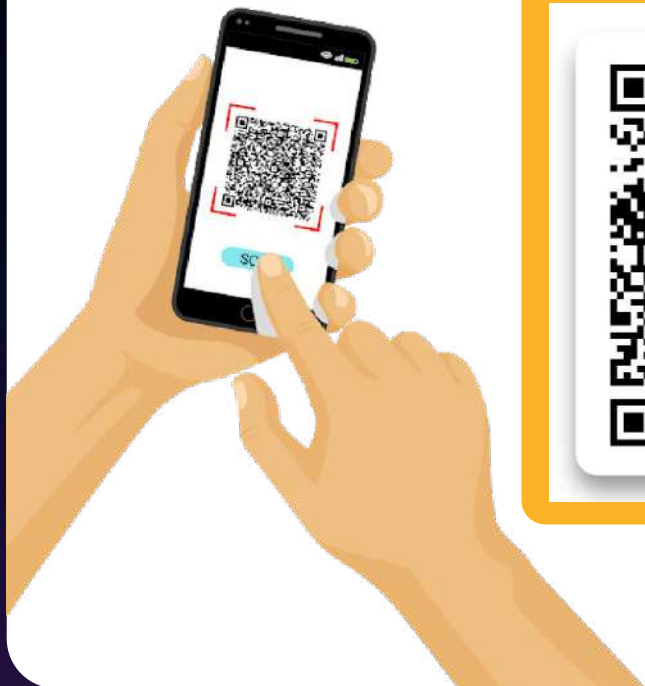
4 Dimensions of Financial Wellness	<p>(Create) สร้างโปรแกรม </p> <ol style="list-style-type: none"> Orientation เรื่องบริการเงินให้กับพนักงานใหม่ทุกคน ตรวจสอบสุขภาพการเงินพนักงานทุกคน Train The Trainer กับกลุ่มหัวหน้างาน ให้เป็นที่ปรึกษาเรื่องเงินได้ 	<p>(Encourage) ส่งเสริม </p> <ol style="list-style-type: none"> Money 101 บริหารเงินให้ชีวิตเป็นสุข (6 Money Fitness) การจัดทำงบการเงิน เพื่อดูแลตัวเอง ตัวอย่างคนรวยที่ออมเงินสำเร็จ ด้วย PVD Investment 101 เครื่องมือของคนยุคใหม่ 	<p>(Welfare)สวัสดิการ </p> <ol style="list-style-type: none"> PVD สหกรณ์ออมทรัพย์ ที่ปรึกษาวางแผนการเงินเพื่อเกษียณ 	<p>(Communicate) สื่อสาร </p> <div style="border: 1px solid gray; padding: 5px;"> <p>Key Message</p> <p>เริ่มออม เริ่มรวย</p> <p>ช่องทางสื่อสาร</p> <p>Community, Orientation, Town Hall, หัวหน้างาน</p> </div>
	<p>(Benefits) อะไรคือสิ่งที่นายจ้างจะได้รับ? </p> <ul style="list-style-type: none"> ช่วยให้ธุรกิจดึงดูดและรักษานักงานระดับแนวหน้าไว้ได้ ช่วยลดอัตราการขาดงาน และ เพิ่มผลผลิตการทำงานได้มากขึ้น 	<p>(Benefits) อะไรคือสิ่งที่ลูกจ้างจะได้รับ? </p> <ul style="list-style-type: none"> ช่วยให้พนักงานมีความสุขในการทำงานมากขึ้น ช่วยให้พนักงานมีเงินเก็บมากขึ้น 		
2 Pillars of Financial Wellness	<p>For Employers</p> <p>(Indexes) Employer Branding / Turnove rate / Hit rate / Employer costs </p> <ul style="list-style-type: none"> Employer Branding Score Turnove Rate 	<p>For Employees</p> <p>(Indexes) Personal finance indexes / Financial stress </p> <ul style="list-style-type: none"> อัตราส่วนการออมและการลงทุนรายบุคคล ความสุขในที่ทำงาน 		



ทุกบริษัทมี **ตรวจร่างกาย** ก่อนเข้าทำงาน
แต่ทำไมไม่ **ตรวจสุขภาพการเงิน** ก่อนด้วยล่ะ ?



พื้ด หรือ พูบ เช็คง่าย ๆ แค่ออบผ่าน Line



มาเช็คสุขภาพ
ทางการเงิน
กันเถอะ

Money Health Check

คนทำงานที่เข้าสู่ กลุ่มดำ ของการเป็นหนี้

2 ผู้ป่วยหนักที่ซ่อนอยู่ในบริษัท



ผู้ป่วยทั่วไป

เงินคงเหลือในแต่ละเดือนนั้นยัง**เป็นบวก**อยู่
แต่เริ่มส่งผลกระทบต่อชีวิต
เช่น จ่ายบัตรเครดิตขั้นต่ำ



ผู้ป่วยโคม่า

เงินคงเหลือในแต่ละเดือนนั้น**ติดลบ**
มีการหยุดชำระหนี้ หรือ
อาจถึงขั้นมีการฟ้องร้องคดี

ทางออก จากการเป็นหนี้อย่างไร ให้สำเร็จ

เทคนิคการ ฝ่าวิกฤตหนี้

- **เข้าใจหนี้ที่ตัวเองมีอยู่ให้กระจ่าง**
 - หนี้ที่รูดได้ / ประคอง
 - หนี้ที่ขอเจรจา
- **หารายได้จาก Network**
 - จุดแข็งอะไรเป็นความสามารถหลัก
 - จุดแข็งของเราที่สามารถแปลงเป็นรายได้ ได้
 - มนุษย์เงินเดือนเรามีเวลาเยอะ
- **ประหยัด ประหยัด ประหยัด รั๊ดเข้มงวดสุดๆ จมให้ลง**
- **ออม ออม ออม ใช้เงินที่รวบรวมได้มา Hair cut**
- **ตัด ขายทรัพย์สิน ทำตัวให้เบา เอาจมาจ่าย**
- **เจรจาต่อรอง**



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ทำไม *Financial Wellness*

ส่งผลต่อพนักงานอย่างไร?

ช่วยพนักงานองค์กรได้อย่างไร?

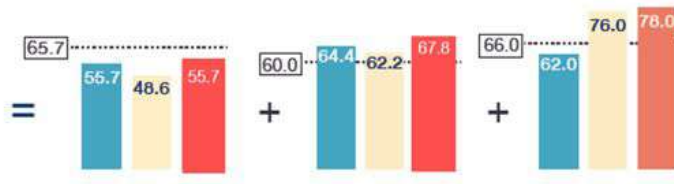


คุณสมชาย เลิศลาภวคิน

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายส่งเสริมความรู้ทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทำไม Financial Wellness สำหรับพนักงานในองค์กรจึงสำคัญ?

ผลสำรวจปี 2561 พบว่า
คนไทยมีทักษะทางการเงินดี
และพัฒนาขึ้นในทุกด้าน
(เมื่อเทียบกับผลสำรวจปี 2559)



คนไทยส่วนหนึ่ง
ยังขาดทักษะการเงิน

ความรู้ พฤติกรรม และทัศนคติ
ซึ่งเป็นทักษะชีวิตที่จำเป็น
ต่อการดำรงชีวิตอย่างราบรื่น และ
รอดพ้นจากภัยทางการเงิน

ทำไม Financial Wellness

สำหรับพนักงานในองค์กรจึงสำคัญ?

หนี้ครัวเรือนสูง

ภาระจ่ายหนี้ไม่ควรเกิน 1/3 ของรายได้ต่อเดือน

โดยเฉพาะหนี้จากการอุปโภคบริโภค
ของกลุ่มวัยทำงาน ที่มีศักยภาพในการ
หารายได้ ขอสินเชื่อได้ง่าย

ในขณะที่ ...

72%

ของคนไทย

ตอบว่าตัวเอง
มีเงินออม //



หนี้ครัวเรือน / GDP

ณ Q1/64 อยู่ที่

90.5%

ทำไม Financial Wellness สำหรับพนักงานในองค์กรจึงสำคัญ?

ความจำเป็น

ของ Financial Wellness
สำหรับพนักงานในองค์กร

เงินออมไม่เพียงพอ

การเงินหลังเกษียณยังไม่พร้อม

ไม่ถึง 1/3



ของคนไทย

มีเงินออม
เพื่อฉุกเฉิน
เพียงพอ



ของรายจ่ายจำเป็น
และการเกษียณที่ต่อเดือน

ไม่ถึง 1/5



ของคนไทย

มีแผนการ
ออมเพื่อเกษียณ
และทำได้จริง
ตามแผน



เกษียณสุข
พึ่งตนเองได้

ยอดหนี้ต่อผู้กู้
ประมาณ

5.35 แสนบาท*

*จากข้อมูลเครดิตบูโร ณ สิ้นปี 61 (ไม่รวมหนี้สหกรณ์ สินเชื่อ
กู้ยืมเพื่อการศึกษา และหนี้นอกระบบ) เผยแพร่ในรายงาน
aBRIDGEd เรื่อง “เข้าใจพลวัตหนี้ครัวเรือนไทยผ่าน Big data
ของเครดิตบูโร” ของสถาบันวิจัยเศรษฐกิจป๋วย อึ๊งภากรณ์

ทำไม Financial Wellness

สำหรับพนักงานในองค์กรจึงสำคัญ?

Financial Wellness อย่างยั่งยืน ทำทายยิ่งขึ้น

ไทยเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุอย่างสมบูรณ์ภายในปี 2566
และคนมีอายุยิ่งขึ้น ขณะเดียวกันก็ต้องบริหารจัดการหนี้ไปพร้อมกัน

หน่วยงานส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับโครงสร้างเงินเดือนและสวัสดิการ
แต่หาก **เพิ่ม Financial Wellness จะเกิดความยั่งยืน!**



ทำไม Financial Wellness

สำหรับพนักงานในองค์กรจึงสำคัญ?

พนักงานไม่ต้องกังวล
เรื่องเงิน มีความสุข
ทำงานได้อย่างเต็มศักยภาพ



ปัญหาการขาดความรู้ทางการเงิน ส่งผลต่อ**พนักงาน**อย่างไร?



**ไม่สามารถรับมือ
กับเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝันได้**
เช่น ขาดรายได้ ถูกงดจ่ายโอที มีรายจ่ายก้อนใหญ่



อาจมีเงินไม่พอใช้
เพื่อให้บรรลุเป้าหมายในชีวิต
เช่น มีบ้าน มีรถ ลูกมีการศึกษาที่ดี



อาจมีหนี้ล้นพันตัว

ปัญหาการขาดความรู้ทางการเงิน ส่งผลต่อ**องค์กร**อย่างไร?



Productivity ขององค์กรลดลง

อาจเกิดความเสียหายในระหว่างการผลิตและบริการ (เสียค่าใช้จ่ายและเวลาเพิ่ม) หรือถึงขั้นเสียลูกค้าให้คู่แข่ง

พนักงานหนีงาน

พนักงานหยุดงาน ลาออกกะทันหัน หรือหายไปไม่มาทำงานอีกเลย HR ก็ต้องเสียเวลาหาและ train คนมาแทน มีภาระเกี่ยวกับคดีความ หนีสินของพนักงาน

ปัญหาการทุจริต

เช่น ขโมยของขององค์กรไปใช้เองหรือขาย
รับสินบน เพราะเงินไม่พอใช้ / ต้องเอาเงินไปใช้หนี้

Financial Wellness

ช่วยพนักงานองค์กรได้อย่างไร?



ทำให้พนักงานสามารถรับมือ
กับเหตุฉุกเฉินที่ต้องใช้เงิน

มีเงินเพียงพอที่จะทำให้บรรลุเป้าหมายใน
ชีวิต และมีหนี้ในระดับที่จัดการได้



หลักการออมและลงทุน

ทางเลือกการออมและการลงทุน

ช่วยพนักงานองค์กรได้อย่างไร?



คุณพรรณวดี ลดาวัลย์ ณ อัยรยา

ผู้ช่วยผู้จัดการ หัวหน้ากลุ่มงานพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



WHY และ WHAT

ถึงต้องส่งเสริม ความรู้ตลาดทุนให้คนไทย

ทำความเข้าใจหลักการออมและลงทุน

เงินออมก้อนเล็กจะเติบโตได้มากน้อยแค่ไหน
ขึ้นอยู่กับ 3 ปัจจัย



เงินต้น ยิ่งมากยิ่งดี
อัตราผลตอบแทน ยิ่งเยอะยิ่งดี
เวลา ยิ่งนานยิ่งดี

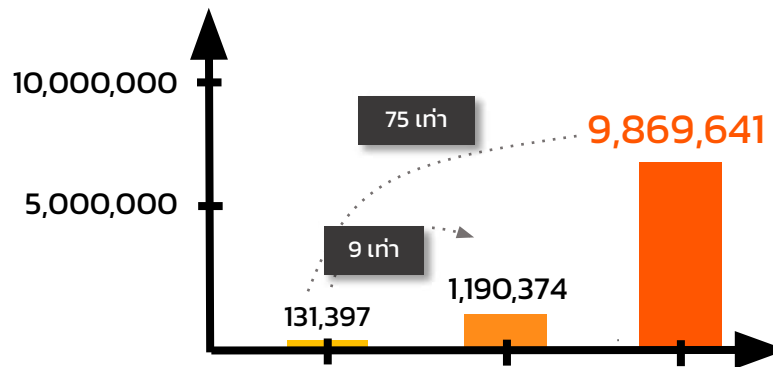


ตัวอย่าง

พนัก "3 พลัง"
เงินออม
เพิ่มค่าทวีคูณ

หมายเหตุ : จำนวนผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี

จำนวนเงินสะสม (บาท)



เงินออมต่อเดือน

- 1,000 บาท
- 3,000 บาท
- 5,000 บาท



อัตราผลตอบแทน

- 2%
- 5%
- 10%



ระยะเวลา

- 10 ปี
- 20 ปี
- 30 ปี

ตัวอย่าง “การลงทุน” ทำให้ถึงเป้าหมายได้เร็วขึ้น

เก็บเงินเดือนละ 1,000 บาท ต้องเก็บกี่ปีถึงจะมีเงินล้าน

เงินฝาก

ให้ผลตอบแทนเฉลี่ย
1.65% ต่อปี

คุณต้องเก็บเงิน
52 ปี 6 เดือน
ถึงจะมีเงินล้าน

แล้วถ้าเก็บ **52 ปี....**

1* ล้านบาท

ตราสารหนี้

ให้ผลตอบแทนเฉลี่ย
5.12% ต่อปี

คุณต้องเก็บเงิน
32 ปี 6 เดือน
ถึงจะมีเงินล้าน

3* ล้านบาท

หุ้น

ให้ผลตอบแทนเฉลี่ย
6.96% ต่อปี

คุณต้องเก็บเงิน
27 ปี 7 เดือน
ถึงจะมีเงินล้าน

6* ล้านบาท

คำนวณผลตอบแทนแบบอัตรา
การเติบโตเฉลี่ยต่อปี (CAGR)
ตั้งแต่ปี 2553 – 2563

- อัตราผลตอบแทนจากเงินฝากประจำ 1 ปี (เฉลี่ย 5 ธนาคารใหญ่)
- อัตราผลตอบแทนจากดัชนีพันธบัตรรัฐบาล (Government Bond Index)
- อัตราผลตอบแทนจากดัชนีผลตอบแทนรวม (SET Total Return Index : SET TRI)

สำรวจทางเลือกการออมและลงทุน



ห้องเรียน นักลงทุน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- ส่งเสริมความรู้ด้านการวางแผนการเงินและการลงทุน ให้แก่ **ผู้เริ่มต้นลงทุน** และผู้ที่ต้องการพัฒนาความรู้และทักษะอย่างต่อเนื่อง
- **ขยายฐานผู้ลงทุนคุณภาพ** ให้สามารถลงทุนในตลาดทุน

คลังความรู้ Online



- Stylish & Call to Action Content
- e-Learning : ESG, Lifestyle, Online Trading Tools
- FIN Podcast



New Website + Social Media

SET investnow



- Integrated & Personalized Communication



SET e-Learning



- New Functions & Category for New Investor's Lifestyle



ห้องเรียน นักลงทุน Live!



- Live Seminar via Facebook & YouTube



21-Day Challenge Campaign



- Online Investment Knowledge Package for Gen Z



การจัดกิจกรรม “ห้องเรียนนักลงทุน Live!”

พลาดไม่ได้!
สินค้าคุณไม่ได้มีหน้าตา
และใช้เครื่องมือลงทุนเป็นอย่างไร

ห้องเรียน
นักลงทุน
LIVE!

สอนมือใหม่ใช้
6 เครื่องมือคิด
สูตรสำเร็จการลงทุน

พบกับคุณวราภรณ์ 3 ข้อเรียน
เรียนรู้บทพิเศษ - ภารกิจบท 04
เวลา 10:00 - 12:00 น.

ถ่ายทอดสดผ่าน
LIVE SET Thailand
YouTube SET Thailand

ฟรี!
สำหรับคุณและผู้ติดตาม Check in
ไม่เสียเงิน Buy-Lite@Home (Buy Telemark)

6
หลักสูตร

ผู้เข้าชม
73,010
Views



Tax Planning



Settrade Streaming



Technical Chart



Condition Order



ESG



DCA Order

E-Learning



WMD1502
วางแผนดี ได้กำไรขึ้น ด้วยโปรแกรม
เรียนรู้พื้นฐานและเทคนิคการวางแผน
ระยะยาว เพื่อที่สามารถวางแผน
การและเพิ่มเงินออมได้อย่างมี
ประสิทธิภาพ



EQD1004
ลงทุนหุ้นออนไลน์ด้วย Settrade
ทบทวนความรู้พื้นฐานก่อนเทรดหุ้น
ออนไลน์ พร้อมแนะนำฟังก์ชันการใช้งาน
ต่างๆ ใน Settrade Streaming เพื่อเป็น
ตัวช่วยในการลงทุนอย่างมั่นใจ



EQD1104
จับจังหวะลงทุน ด้วย Technical
ทบทวนความรู้พื้นฐานก่อนวิเคราะห์
กราฟเทคนิค พร้อมแนะนำฟังก์ชันการ
ใช้งาน Settrade Technical Chart เพื่อ
เป็นข้อช่วยในการลงทุนอย่างมั่นใจ



EQD1105
ทำไรดีกับ ชาติคุณต้องคิด ด้วย
ทบทวนแนวคิดในการบริหารจัดการเงิน
ลงทุนหรือ Money Management
พร้อมแนะนำฟังก์ชันการใช้งาน
Settrade Conditional Order เพื่อเป็น
ตัวช่วยในการลงทุนอย่างมั่นใจ

In-house Training Services

Money Wellness Program

เริ่มก่อนใคร : ยกระดับองค์กร เพิ่มคุณภาพชีวิต ที่ดีกว่าไปกับเรา



Money Wellness Services

สามารถเลือกบริการที่เหมาะสมสำหรับองค์กรของคุณ

Increase Awareness



LEADING WITH
MONEY WELLNESS

MONEY KNOWLEDGE
VIA INTERNAL
COMMUNICATION

MONEY
HEALTH CHECK

Change Attitude



INSPIRATION
CASE / TALK

MONEY WORKSHOP
(3 HRS)

MONEY WELLNESS
ONLINE COURSE
(7.30 HRS)

Change Behavior



MONEY LITERACY TEST

MONEY CHALLENGE
(CLOSED GROUP)

1-1 ADVISORY

MONEY TRACKING

PACKAGE 1
Starter Pack

ตรวจสอบสุขภาพการเงิน และกระตุ้นความรู้การเงิน ผ่านการบรรยายที่สนุก พร้อมกิจกรรม และเลือกพนักงานเข้ารับคำปรึกษากับนักวางแผนการเงิน



(All users)

**Money
Health Check**


(2hrs. All users)

Inspiration Talk


(starts 10 users)

**1 on 1
Advisory**

ขอรายละเอียดเพิ่มเติม

PACKAGE 2
Money Bootcamp

ให้เราช่วยออกแบบการสื่อสารภายใน และ จัดกิจกรรมที่จะเริ่มต้นจากสร้างความเข้าใจเรื่องการเงิน เสริมความรู้การเงินให้ครบถ้วน จนไปถึงการลงมือฝึกฝนจนทำได้จริงผ่าน Workshop

Money Bootcamp : ระยะเวลา 3 - 6 เดือน


(All users)

**Communication
Strategy**


(2hrs. All users)

Inspiration Talk


(3hrs. At least 3 times)

Workshop x3


(start 20 users)

Online Course

ขอรายละเอียดเพิ่มเติม

ติดต่อเรา



092-941-6263 (ลพรีา)



Keamkanya.nua@ondemand.in.th



Money Class

จัดเต็ม 2

How to Kick off

สวัสดิการอันดับ #1 ในยุคโควิด จากมุมมองบริษัทชั้นนำ

Start Here

ฟังเนื้อหาวันงานฟรี ได้ที่นี่



EP. 5

เพิ่มทักษะการทำงาน เพิ่มทักษะ
การเงิน | ศูนย์เศรษฐกิจพัฒนา
เซฟรอน X Money Class



EP. 6

เปิด Roadmap พัฒนาการ
เริ่มตั้งแต่ Day1 | กพพ. X
Money Class



EP. 7

การให้เงินอย่างเดียวกองไม่
พอ เราจึงต้องทำสิ่งนี้ | เงิน
ติดล้อ X Money Class

15:00



3 บริษัทชั้นนำที่ให้ความสำคัญกับพนักงาน “เรื่องเงิน”

Money Class

15:10



EGAT Kick off

พูดคุย กับ คุณแจ๊ค - วาริตป์ ยังเหล็ก
หัวหน้าแผนกพัฒนาวิชาชีพวิศวกรและคุณภาพชีวิต
ฝ่ายพัฒนาศักยภาพทรัพยากรบุคคลและคุณภาพกฟผ.

กฟผ. /
Money Class

15:20



ศูนย์เศรษฐกิจ
บริษัท เซฟรอนประเทศไทย
สำรวจและผลิต จำกัด

SETTAPAT Kick off

พูดคุย กับ คุณสิม - สุमितตานัน จันทร์
ผู้จัดการศูนย์เศรษฐกิจ บริษัท เซฟรอนประเทศไทยสำรวจและผลิต จำกัด

CHEVRON /
Money Class

15:30



เงินดีดล้อ Kick off

พูดคุย กับ คุณดี - คุณกาญจน์ณัฐ เฉลิมจุฬามณี
ผู้อำนวยการ พัฒนานุเคราะห์และวัฒนธรรมองค์กร และ
คุณขวัญ - คุณนิงขวัญ ประเสริฐศิริพร
ผู้เชี่ยวชาญการฝึกอบรม Financial Literacy

เงินดีดล้อ /
Money Class

15:40



ศูนย์เศรษฐกิจ
บริษัท เซฟรอนประเทศไทย
สำรวจและผลิต จำกัด

Money Claer - ถาม ตอบ แซร์

กฟผ./
CHEVRON /
เงินดีดล้อ /
Money Class



กฟผ.

ผลิตไฟฟ้าเพื่อความสุขของคนไทย

Money Health Check

Inspiration Talk

Money Mission (กลุ่มพนักงานใหม่)

Inspiration Talk

เกษียณ Day เกษียณ Talk (กลุ่มพนักงานเตรียมเกษียณ)

EGAT for ALL

INNOVATE POWER SOLUTIONS FOR A BETTER LIFE

Engaging Employee Experience to the Next Chapter



Orientation

Quality of Life

Retirement

การให้ความรู้

- การวางแผนทางการเงิน
- การบริหารจัดการหนี้
- การออมการลงทุน
- การวางแผนเตรียมตัวเกษียณ



การจัดกิจกรรมส่งเสริมด้านการเงิน



การแก้ปัญหาหนี้สิน



Self-Assessment



การให้ความรู้ X การจัดการหนี้สิน

การให้ความรู้การออม

การให้ความรู้การลงทุน

การให้ความรู้การต่อยอดการลงทุน

Development Roadmap

ภาพบรรยากาศ MONEY Inspiration Talk กับ กฟผ. Money Mission (กลุ่มพนักงานใหม่)



เสียงตอบรับจากงาน MONEY Inspiration Talk กฟผ. Money Mission (กลุ่มพนักงานใหม่)



ได้ความรู้ทางการเงินที่เราสงสัยมานาน สำหรับเราที่เป็นพนักงานใหม่ ประสบการณ์ด้านการเงินยังน้อย คลาสนี้เป็นการปรับพื้นฐานที่ดีมากๆ

เป็นการบรรยายที่ให้ความรู้ดีมาก ๆ ค่ะ เพราะเป็นเรื่องของเราที่ต้องให้ความสำคัญ อีกทั้งคุณแก๊ปบรรยายได้ดีเข้าใจได้ง่าย ขอคุณนะค่ะ



อธิบายเข้าใจง่าย คำพูดน้ำเสียงกิจกรรม มันทำให้น่าสนใจ และทำให้ตั้งใจฟังมากขึ้น

เสียงตอบรับจากงาน MONEY Inspiration Talk กฟผ. Money Mission (กลุ่มพนักงานใหม่)



ได้ความรู้เรื่องที่มาหลายไม่ได้สอน หรือการออมต่างๆที่มีประโยชน์ต่อชีวิตและใช้ได้จริงในชีวิตประจำวัน

เป็นเนื้อหาที่ค่อนข้างจำเป็นแต่คนอาจมองข้าม จึงทำให้มีความน่าสนใจเป็นอย่างยิ่ง รวมถึงวิทยากรที่มีความรู้ และนำเสนอได้อย่างน่าสนใจ



ภาพบรรยากาศ MONEY Inspiration Talk กับ กฟผ. เกษียณ Day เกษียณ Talk (กลุ่มพนักงานเตรียมเกษียณ)



เสียงตอบรับจากงาน MONEY Inspiration Talk ๑พพ. เกษียณ Day เกษียณ Talk (กลุ่มพนักงานเตรียมเกษียณ)



คู่มือและเนื้อหาแน่นมาก วิธีการนำเสนอไม่น่า
เบื่อมีการยกตัวอย่างให้เห็นภาพชัดเจน

อาจารย์บรรยายดีมากค่ะ ชัดเจน เข้าใจง่าย ได้ลองวางแผนการเงินจริง
เห็นภาพเตรียมพร้อมก่อนเกษียณได้ดีเลย



เป็นหลักสูตรที่ดีมาก และควรบังคับผู้ปฏิบัติ
งานที่อายุน้อยๆ เข้าทุกคน

เสียงตอบรับจากงาน MONEY Inspiration Talk | กฟผ. เกษียณ Day เกษียณ Talk (กลุ่มพนักงานเตรียมเกษียณ)



ให้ความรู้ดีมากค่ะ อธิบายแบบเข้าใจง่ายและนำไปใช้ได้จริง เป็นการสร้าง Awareness ว่าเราควรเริ่มบริหารจัดการเรื่องการเงินของเราตั้งแต่วันนี้ค่ะ

เป็นไอดีที่ดีในการจัดสรรเรื่องเงิน ตั้งแต่อายุน้อยไปจนถึงอายุมาก เริ่มไวกการทำงานจะราบรื่น เพราะเราจะได้ไม่ต้องมากังวลเรื่องปัญหาการเงิน การทำงานก็จะมีประสิทธิภาพ ชีวิตก็จะดี

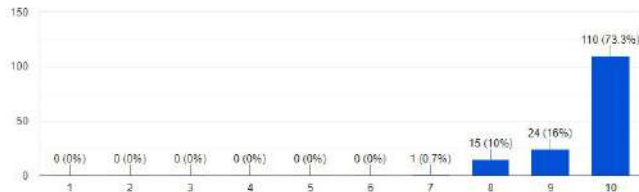


Inspiration Talk

NPS
89.3%

ถ้างานนี้จัดขึ้นอีกครั้ง คุณจะแนะนำให้เพื่อนหรือบริษัทอื่น มาหรือไม่ (1 คะแนน ไม่แนะนำ --> 10 คะแนน แนะนำ)

จำนวน 100 ข้อ



3

สาเหตุที่ให้คะแนนในการประเมิน

- ✓ เป็นการอบรมที่มีประโยชน์มาก และสามารถนำไปใช้ได้จริงทันที
- ✓ ได้ความรู้สำหรับการวางแผนการเงิน ฉบับเข้าใจง่าย ไม่น่าเบื่อ
- ✓ คำแนะนำชัดเจน น่าสนใจ แต่อยากให้เพิ่มเวลาให้ลองทำเยอะ ๆ และเจาะลึกกว่านี้ค่ะ

ศูนย์เศรษฐกิจพัฒนา
บริษัท เซฟรอนประเทศไทย
สำรวจและผลิต จำกัด

Money Wellness Online Course

1-1 Advisory

ศูนย์เศรษฐพัฒน์
บริษัท เซฟรอนประเทศไทย
สำรวจและผลิต จำกัด

SETTAPAT CENTER
Money Wellness Program

Performance Management



Grow Capability



Skill Set for Life



Financial Literacy

Financial Wellness Canvas

(Holistic Approach Version)

(Problems) ปัญหารายเงินของพนักงานที่องค์กรเจอ

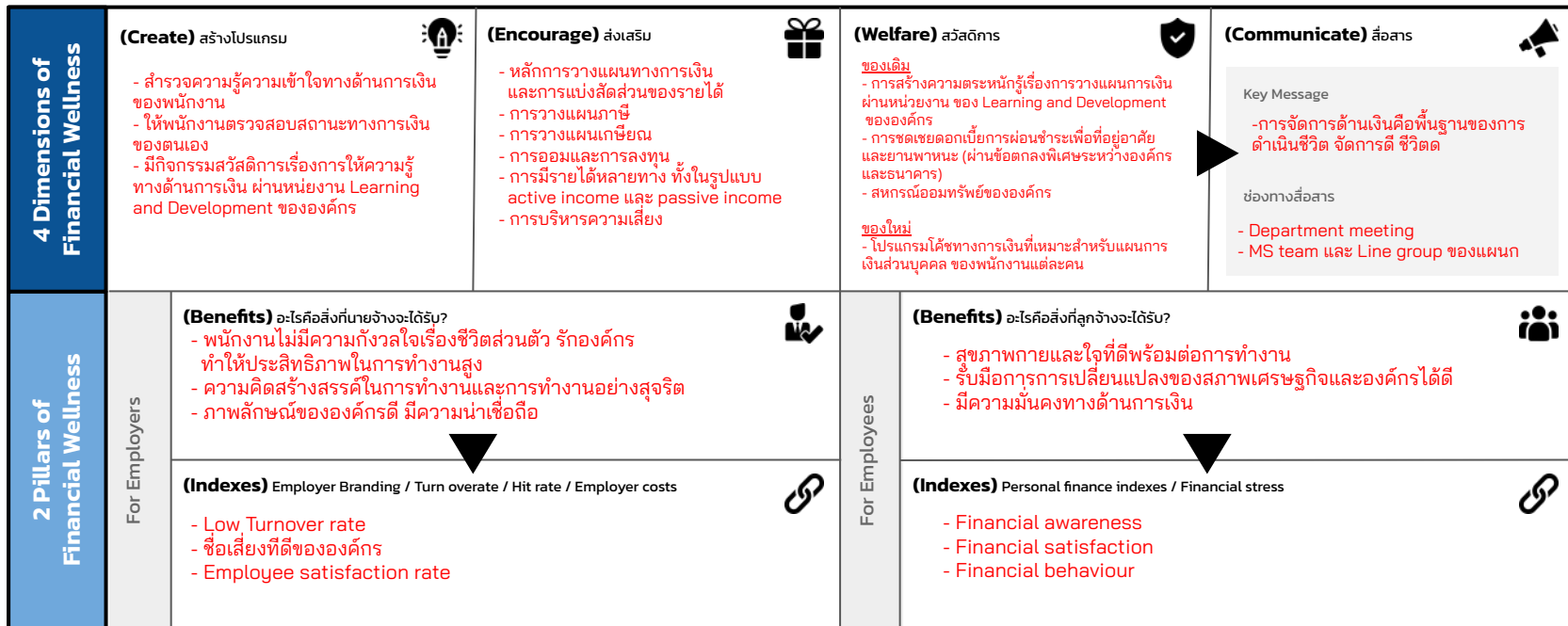
ขาดการวางแผนเพื่ออนาคตและเหตุการณ์ฉุกเฉินที่ไม่คาดคิด ทำให้ไม่สามารถรับมือกับการเปลี่ยนแปลงทางสภาพเศรษฐกิจได้ดี ส่งผลให้มีความกังวลและไม่สามารถจัดจ้ดงบประมาณที่ทำได้

(Goals) เป้าหมายขององค์กร

ทุกคนปราศจากความกังวลทางการเงินที่เป็นองค์ประกอบหลักในการดำเนินชีวิต ที่ส่งผลต่อสุขภาพกายและใจ และบรรยากาศในการทำงาน

(Target Employee) กลุ่มพนักงานเป้าหมาย

ทุกคน เนื่องจากเรื่องการเงินเป็นเรื่องพื้นฐานในการดำเนินชีวิตของทุกคน



Design Program



Orientation



Open Chat



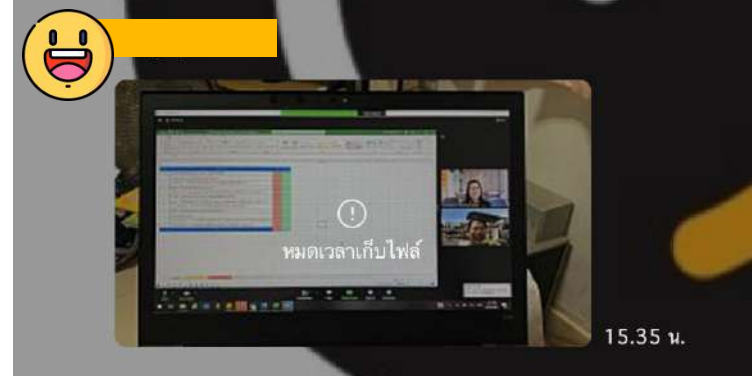
Online Course



1-1 Advisory

Feedback

ศูนย์เศรษฐกิจพัฒนา | Chevron



Feedback

ศูนย์เศรษฐกิจพัฒนา | Chevron

จบโครงการ 1-1



@Money Class | พรลี ของผม ครบแล้วนะคับ ต้องขอบคุณโค้ชเอก มากกกกๆ เลยคับได้ความรู้เพิ่มเรื่องประกันรูปแบบๆ ต่างๆ (ที่เรามีอยู่ว่าแตกต่างกันบ้าง) การหักลดหย่อนภาษีเพิ่มเติม(อันนี้นำมาใช้ได้เลยคับ สุดยอดใน3 โลก) และพวกการซื้อ RMF (กำลังจะเข้าสู่วงการ) [redacted] ขอขอบคุณมากๆ สำหรับโปรแกรมดีๆ ที่แนะนำมาครับ :)

13.05 น.



Money Workshop

ภาพบรรยากาศ Money Workshop กับ เงินติดล้อ

Stockpile เทรดหุ้นขึ้นเซียน



ภาพบรรยากาศ Money Workshop กับ เงินติดล้อ

Stockpile เทรดหุ้นขึ้นเซียน





เสียงจากผู้เข้าร่วมกิจกรรม

- สนุกและเข้าใจง่าย
- เข้าใจองค์ประกอบการลงทุน ความเสี่ยง
- **84.1% มีความรู้เรื่องหุ้นเพิ่มขึ้น**

เสียงตอบรับจากงาน Money Workshop กับ เงินติดล้อ

Stockpile เทรดหุ้นชั้นเซียน



การนำเสนอมีความสนุก ไม่น่าเบื่อ
ให้ความรู้ดี

ได้เรียนรู้เรื่องเงินผ่านการเล่นก่อน ทำให้รู้สึกอยาก
ต่อยอดเพิ่มอีก



เนื้อหาเข้าใจง่าย มีกิจกรรมให้ได้
ร่วมทำจริง

เสียงตอบรับจากงาน Money Workshop กับ เงินติดล้อ

Stockpile เทรดหุ้นชั้นเซียน



ได้ความรู้เรื่องการลงทุนในรูปแบบต่างๆ และสามารถช่วยตัดสินใจการลงทุนได้ดีขึ้น

เหมาะกับระดับผู้เริ่มต้นเพื่อให้รู้จักศัพท์ และหลักการเริ่มต้นในการลงทุน

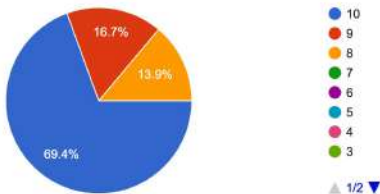


สนุกดีค่ะ อยากให้ลงเคสตัวอย่างเรื่องหุ้นตัวที่ดีกับตัวที่ไม่ดี สอนวิธีการดูกราฟ

Inspiration Talk

NPS
86.10%

ถ้าจะจัดงานแนวนี้อีกครั้ง คิดว่าจะชวนเพื่อนๆ มาหรือเปล่า (10 คะแนนชวนแน่นอน--> ไม่ชวน 1 คะแนน)
ทำตอบ 36 ข้อ



3

สาเหตุที่ให้คะแนนในการประเมิน

- ✓ สนุก ไม่เครียด ตรงจุดกับที่อยากรู้
- ✓ ได้ความรู้เรื่องการลงทุนในรูปแบบต่างๆ และสามารถช่วยตัดสินใจการลงทุนได้ดีขึ้น
- ✓ ได้เรียนรู้เรื่องเงินผ่านการเล่นก่อน ทำให้รู้สึกอยากต่อยอดเพิ่มอีก

Financial Wellness Canvas

(Holistic Approach Version)

(Problems) ปัญหารการเงินของพนักงานที่องค์กรเจอ

พนักงานมีหนี้ที่เกิดจากการใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น การช่วยเหลือครอบครัวเกินความสามารถ ไม่มีการวางแผนการเงินที่ดี ทำให้ต้องกู้ยืมคนรอบข้าง ทั้งในและนอกระบบ

(Goals) เป้าหมายขององค์กร

พนักงานเงินดีดลือมีสุขภาพการเงินที่ดี รู้จักวางแผนการเงิน และออมเงินเพื่อเกษียณ

(Target Employee) กลุ่มพนักงานเป้าหมาย

พนักงานเงินดีดลือทุกคน

4 Dimensions of Financial Wellness	(Create) สร้างโปรแกรม	(Encourage) ส่งเสริม	(Welfare) สวัสดิการ	(Communicate) สื่อสาร
	<ul style="list-style-type: none"> พนักงานต้องสมัครกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทุกคน สำรวจสุขภาพการเงินพนักงานทุกปี ทีมพี่เลี้ยงการเงินคอยให้คำปรึกษาพนักงานที่ต้องการหาทางออกเรื่องนี้ 	<ul style="list-style-type: none"> ออมง่าย ๆ ที่ใครก็ทำได้ ปลดหนี้ชีวิตเป็นสุข ความรู้พื้นฐานด้านการลงทุนเบื้องต้น ความรู้พื้นฐานทางการเงินเพื่อการเกษียณ ความรู้เบื้องต้นก่อนการเป็นหนี้ 	<p><u>เดิม</u></p> <ul style="list-style-type: none"> กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการดอกเบี้ยบ้าน/รถยนต์พิเศษ ประกันสุขภาพตนเอง/บุตร/ครอบครัว เงินช่วยเหลือต่างๆ (แต่งงาน/คลอดบุตร/ฌาปนกิจ) เงินก้อนพิเศษ (โบนัส) <p><u>ใหม่</u></p> <ul style="list-style-type: none"> เงินกู้ฉุกเฉินชีวิตหมุนต่อได้ 	<div style="border: 1px solid #ccc; padding: 10px; background-color: #f9f9f9;"> <p>Key Message</p> <p style="text-align: center; color: #0056b3;">สร้างความตระหนักรู้ทางการเงิน</p> <p>ช่องทางสื่อสาร</p> <p style="text-align: center; color: #0056b3;">Facebook/Line OA/Website/E-mail</p> </div>
2 Pillars of Financial Wellness	For Employers	(Benefits) อะไรคือสิ่งทีนายจ้างจะได้รับ?	(Benefits) อะไรคือสิ่งที่ลูกจ้างจะได้รับ?	
	(Indexes) Employer Branding / Turn overate / Hit rate / Employer costs	(Indexes) Personal finance indexes / Financial stress		
<ul style="list-style-type: none"> ลดเคสทุจริตที่เกิดขึ้นในสาขา พนักงานสามารถส่งมอบบริการที่ดีให้กับลูกค้า เกิด engagement และ loyalty 	<ul style="list-style-type: none"> พนักงานมีการวางแผนการเงินที่ดี รู้จักวางแผนการใช้จ่าย พนักงานมีเงินออมเพื่อเกษียณ จากการสมัครกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานมีสุขภาพการเงินที่ดี มีความสุขในการทำงาน และส่งมอบบริการต่อไปยังลูกค้า 			
<ul style="list-style-type: none"> TOR YTD2021 = 9.19% TOR 2020 = 12.45% TOR 2019 = 15.84% 	<ul style="list-style-type: none"> DTI <40% = 2,292 คน DTI 41-59% = 1,049 คน DTI 60-79% = 558 คน DTI >80% = 409 คน 			

WE PROVIDE FINANCIAL LITERACY PROGRAMS TO IMPROVE AND SUSTAIN THEIR QUALITY OF LIFE

โครงการนำความรู้สู่ชุมชนเพื่อชีวิตหมุนต่อได้

Course Contents:
Basic Saving, Basic Debt



Total 2,288 Persons, 49 Villages As of 22/9/21

โครงการความสุขทางการเงิน

Course Contents:
Basic Saving, Basic Debt, Basic Investment, Basic Knowledge for Retirement



Total 3,471 Persons, 164 Classes As of 31/8/21

สร้างความตระหนักรู้ก่อนการเป็นหนี้ให้แก่พนักงาน และบุคคลทั่วไป



“ส่วสดีการด้าน
การเงินอันดับ 1
ไม่ใช่ทางเลือก
แต่เป็นทางหลัก”

- Money Class -



In-house Training Services

Money Wellness Program

เริ่มก่อนใคร : ยกระดับองค์กร เพิ่มคุณภาพชีวิต ที่ดีกว่าไปกับเรา



Money Wellness Services

สามารถเลือกบริการที่เหมาะสมสำหรับองค์กรของคุณ

Increase Awareness



LEADING WITH
MONEY WELLNESS

MONEY KNOWLEDGE
VIA INTERNAL
COMMUNICATION

MONEY
HEALTH CHECK

Change Attitude



INSPIRATION
CASE / TALK

MONEY WORKSHOP
(3 HRS)

MONEY WELLNESS
ONLINE COURSE
(7.30 HRS)

Change Behavior



MONEY LITERACY TEST

MONEY CHALLENGE
(CLOSED GROUP)

1-1 ADVISORY

MONEY TRACKING

PACKAGE 1
Starter Pack

ตรวจสอบสุขภาพการเงิน และกระตุ้นความรู้การเงิน ผ่านการบรรยายที่สนุก พร้อมกิจกรรม และเลือกพนักงานเข้ารับคำปรึกษากับนักวางแผนการเงิน



(All users)

**Money
Health Check**


(2hrs. All users)

Inspiration Talk


(starts 10 users)

**1 on 1
Advisory**

ขอรายละเอียดเพิ่มเติม

PACKAGE 2
Money Bootcamp

ให้เราช่วยออกแบบการสื่อสารภายใน และ จัดกิจกรรมที่จะเริ่มต้นจากสร้างความเข้าใจเรื่องการเงิน เสริมความรู้การเงินให้ครบถ้วน จนไปถึงการลงมือฝึกฝนจนทำได้จริงผ่าน Workshop

Money Bootcamp : ระยะเวลา 3 - 6 เดือน


(All users)

**Communication
Strategy**


(2hrs. All users)

Inspiration Talk


(3hrs. At least 3 times)

Workshop x3


(start 20 users)

Online Course

ขอรายละเอียดเพิ่มเติม

ติดต่อเรา



092-941-6263 (Line)



Keamkanya.nua@ondemand.in.th



Money Class

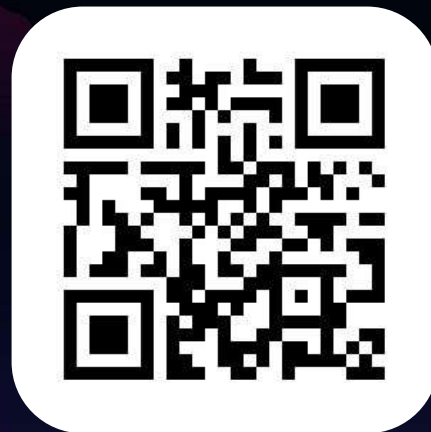
BOOSTER ด้วย เข็ม 3

ยาแรง แข่งวัคซีน

พุดยังไฉ่ ให้พนักงานเข้าใจ “ลงทุน”

Start Here

ฟังเนื้อหาวันงานฟรี ได้ที่นี่



EP. 8

พุดยังงใให้พม้กงานเข้าใจ
"การลงทุน" | ฟันี้วโป้ง
Fundamental VI

วิทยากร

อริบ กิรติพิชญ์



เจ้าของแฟนเพจ “นิ้วโป้ง Fundamental VI”
ที่มีผู้ติดตามกว่า 120,000 คน



นักเขียน Bestseller เจ้าของหนังสือขายดี
ตีหัว รวย ด้วยวีไอ, 100 คำตอบต้องรู้ ดูหุ้นพื้นฐาน



วิทยากร และ คอลัมน์นิสต์

- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
- บริษัทประกันชีวิต
- Stock2morrow

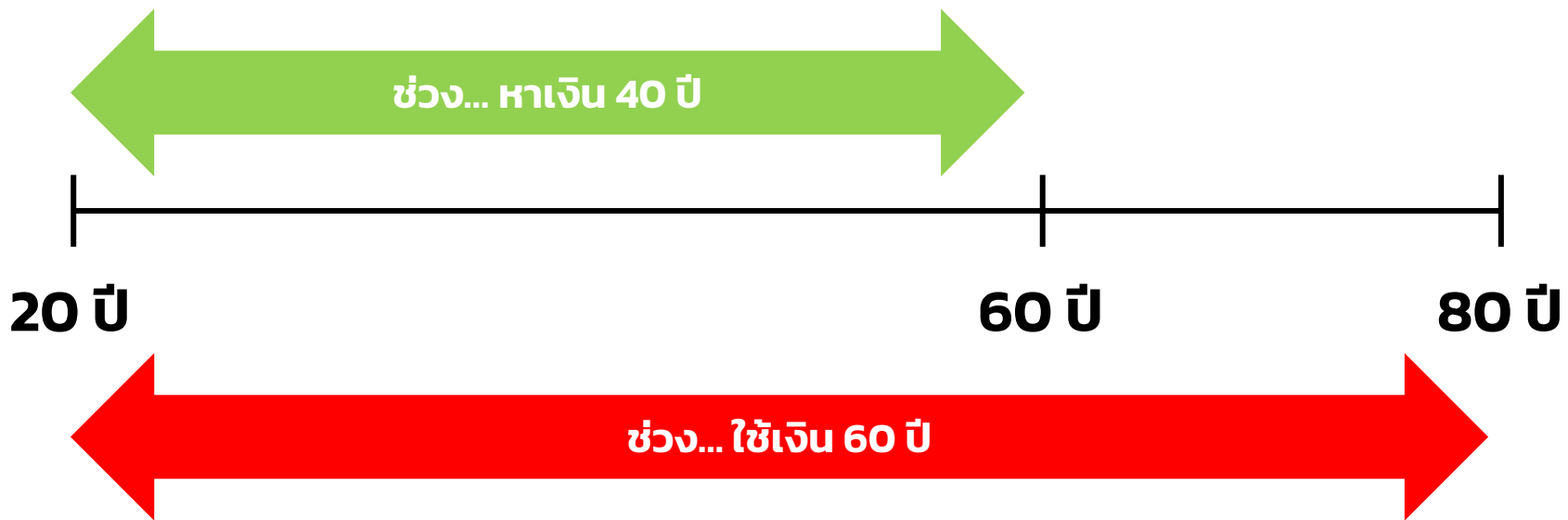




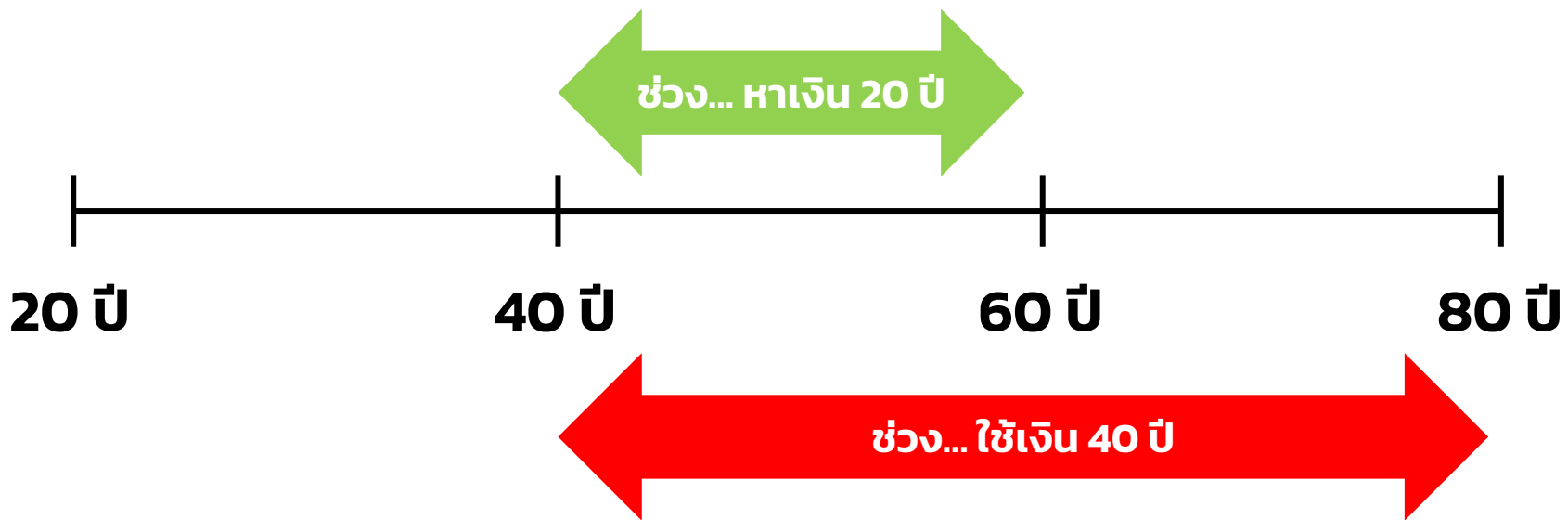
มากกว่า
80%

คนไทยรายได้ทางเดียว

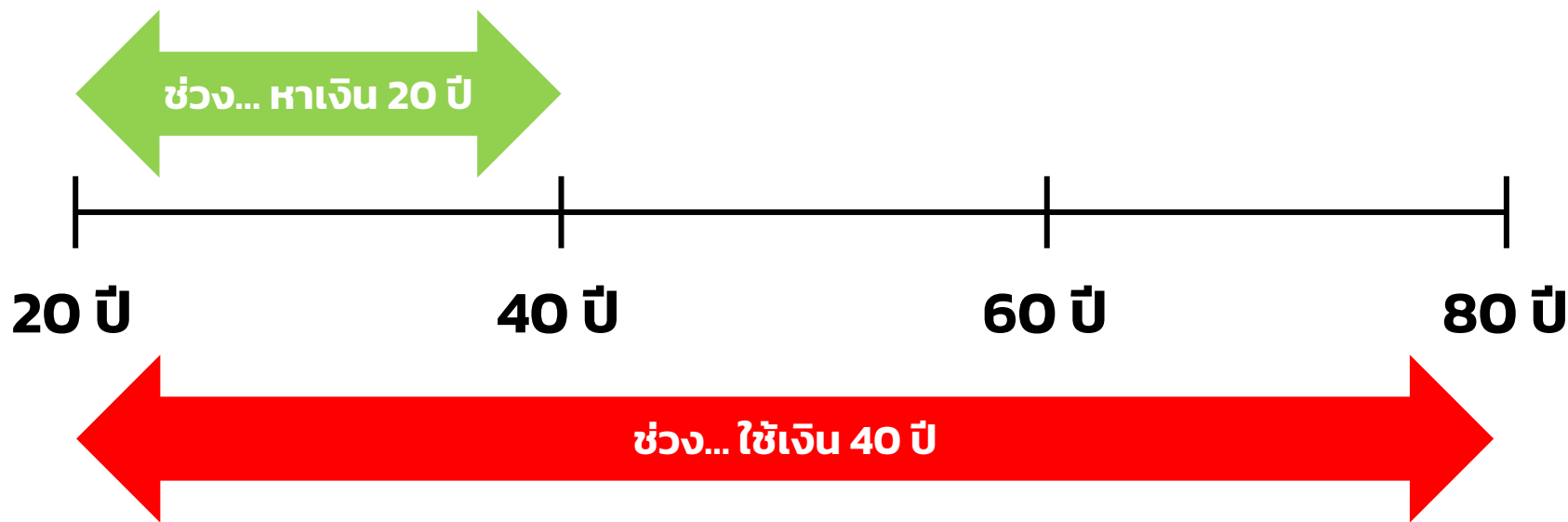




หา 1 เดือน... กิน 1.5 เดือน



หา 1 เดือน... กิน 2 เดือน



หา 1 เดือน... กิน 3 เดือน

วางแผนการเงิน



คนไทยสูงวัยแบบไร้สตางค์



ผู้สูงอายุ
31.3%
ไม่มีเงินออม
ไว้ใช้หลังเกษียณ

และ
53% ของผู้มีเงินออม
ก็มีไม่ถึง
200,000 บาท

หากต้องใช้ชีวิตอีก 20 ปีหลังเกษียณ จะมีเงินใช้แค่

วันละ
28 บาท
เท่านั้น!!!

ที่มา : หนังสือเกษียณสุขอย่างไร แมริทายาก ตลาดหลักทรัพย์ฯ



รุ่นเรา ไม่เหมือน รุ่นพ่อแม่

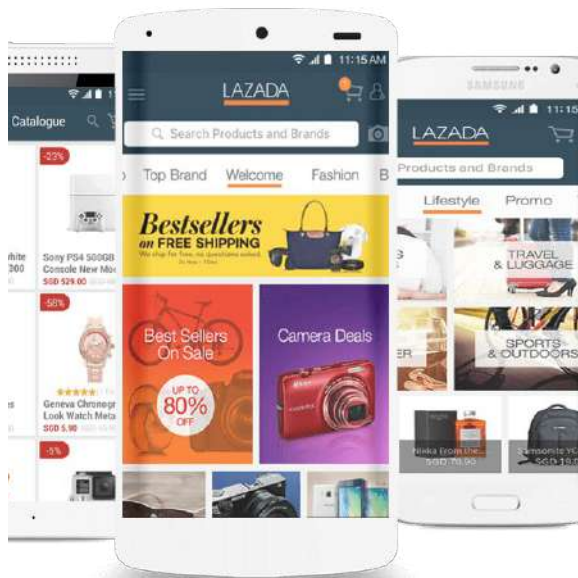
อายุยืนกว่า

ค้าขาย
เล็ก ๆ น้อย ๆ
???

มีลูกน้อยลง



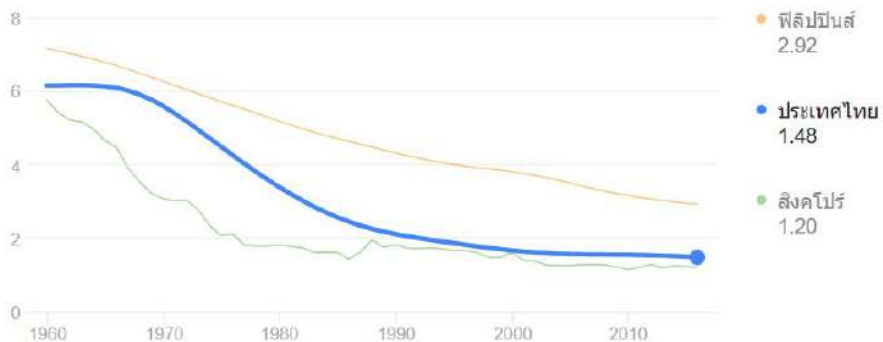
อายุเท่าไร?



ค้าขายเล็ก ๆ น้อย ๆ ?

ประเทศไทย / อัตราการเจริญพันธุ์

1.48 การให้กำเนิดต่อผู้หญิงหนึ่งคน (พ.ศ. 2559)



🌐 [สำรวจเพิ่มเติม](#)

แหล่งข้อมูลประกอบ: ธนาคารโลก

แสดงความชัดเจน



ให้ลูกหลานเลี้ยง?...เด็กรุ่นใหม่เกิดน้อยลง

วิกฤตซ้อน

วิกฤต

โควิด

- เศรษฐกิจซลอ ค้าขายฝืดเคือง
- สังคมสูงวัย แก่ก่อนรวย
- เทคโนโลยีดีสรัปชัน
- โควิด 19

New Normal = ชีวิตวิถีใหม่

- คือ การเปลี่ยนแปลง ที่จะไม่กลับมา
- คือ การดึง 10 ปีข้างหน้า มาเป็นวันนี้
- คือ **ตัวกระตุ้นเตือน**
- ให้ผู้คน**วางแผนการเงิน**

เรื่องสำคัญ แต่**ไม่ทำ**มันอย่างเร่งด่วน
สุดท้ายจะกลายเป็นเรื่องเร่งด่วน ที่แก้ไขไม่ทัน!



เริ่มเมื่อไร?



22-35



35-45



45-55



60+

คนไทย 68.86 ล้านคน ยื่นภาษี 16.18%
คิดเป็น 11 ล้านคน

แก้อย่างมีความสุข ต้องรู้จักเงิน 3 ก้อน

1



เงินที่ต้องใช้
ในวัยเกษียณ
“ต้องใช้เท่าไร?”

ช่วงเวลาที่คาดว่าจะมีชีวิต
หลังเกษียณ (เดือน)

X

จำนวนเงินที่ต้องใช้ต่อเดือน

2



เงินออมที่มี
เพื่อวัยเกษียณ
จากแหล่งต่าง ๆ
“มีแล้วเท่าไร?”

- กองทุนประกันสังคม
- กบข.
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- RMF/ LTF
- ประกันชีวิตแบบบำนาญ
- สินทรัพย์อื่น ๆ

3



เงินที่ต้องออมเพิ่ม
เพื่อวัยเกษียณ
“มีแล้วเท่าไร?”

ถ้าพบว่าไม่เพียงพอก็ควร..

- เขียนแผนการออมที่ชัดเจน
- ออมเพิ่มผ่านช่องทาง การออม
ที่เหมาะสม
- ออมอย่างต่อเนื่อง

1. อยากรสบายตอนแก่ ต้องมีทำอะไร?



เกษียณแล้ว... ต้องใช้เงินเท่าไหร่?

ควรประเมินจากเป้าหมายที่ต้องการ

- 🏠 ค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน
- 🏥 ค่ารักษาพยาบาล
- 🎓 ค่าใช้จ่ายเพื่อความสุข
- 📺 งบค่าให้ลูกหลาน
- 👵 เงินบริจาคให้สังคม

ค่าใช้จ่ายต่อเดือนหลังเกษียณ (บาท)*	จำนวนเงินสำหรับชีวิตหลังเกษียณ 20 ปี**
15,000	4,025,315
30,000	8,050,631
50,000	13,417,718

* ยังไม่รวมสิ่งอื่นที่อาจมีอยู่
** โดยทุกตัวมี Price คำนวณแบบคงที่แบบต้นทศวรรษ และปรับด้วยอัตรา Inflation เพิ่มขึ้นตามอัตราเงินเฟ้อ 3% แล้ว

www.set.or.th/education | SET

Level 1 : ต้องมีเท่าไร แยกไปถึงไม่ลำบาก

15,000
บาท/เดือน

x

12
เดือน

x

20 ปี

= **3,600,000 บาท**

Level 2 : ต้องมีเท่าไร แยกไปถึงพอดี

30,000
บาท/เดือน

x

12
เดือน

x

20 ปี

= **7,200,000 บาท**

Level 3 : ต้องมีเท่าไร แยกไปถึงสบาย

50,000
บาท/เดือน

x

12
เดือน

x

20 ปี

= 12,000,000 บาท

Level 4 : ต้องมีเท่าไร แยกไปถึงสบายมาก

100,000
บาท/เดือน

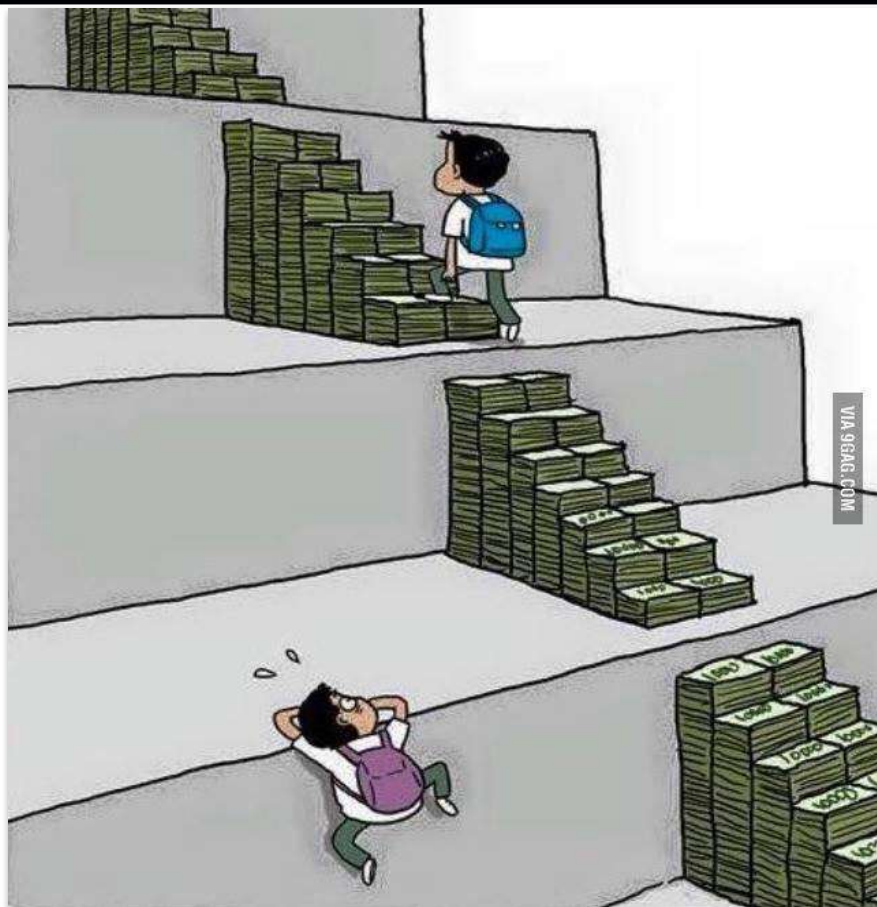
x

12
เดือน

x

20 ปี

= 24,000,000 บาท



แก้อย่างมีความสุข ต้องรู้จักเงิน 3 ก้อน

1



เงินที่ต้องใช้
ในวัยเกษียณ
"ต้องใช้เท่าไร?"

ช่วงเวลาที่คาดว่าจะมีชีวิต
หลังเกษียณ (เดือน)

X

จำนวนเงินที่ต้องใช้ต่อเดือน

2



เงินออมที่มี
เพื่อวัยเกษียณ
จากแหล่งต่าง ๆ
"มีแล้วเท่าไร?"

- กองทุนประกันสังคม
- กบข.
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- RMF/ LTF
- ประกันชีวิตแบบบำนาญ
- สินทรัพย์อื่น ๆ

3



เงินที่ต้องออมเพิ่ม
เพื่อวัยเกษียณ
"มีแล้วเท่าไร?"

ถ้าพบว่าไม่เพียงพอก็ควร..

- เขียนแผนการออมที่ชัดเจน
- ออมเพิ่มผ่านช่องทาง การออม
ที่เหมาะสม
- ออมอย่างต่อเนื่อง

คู่มือการลงทุนฉบับพนักงาน : เงินออม x ลงทุนเพื่อเกษียณอายุ

1. เงินชดเชย
ตามกฎหมาย

2. ประกันสังคม

3. กบข.
กอง PVD

4. ออมเพิ่ม
ลงทุนเอง

ภาคบังคับ : แบบพื้นฐาน

ภาคสมัครใจ : แบบพิเศษ



1. เงินชดเชยตามกฎหมาย

ค่าชดเชย เมื่อ "ถูกเลิกจ้าง"



อายุการทำงาน

ทำงาน
ไม่น้อยกว่า 120 วัน
แต่ไม่เกิน 1 ปี

ทำงาน
มากกว่า 1 ปี
แต่ไม่ครบ 3 ปี

ทำงาน มากกว่า 3 ปี
แต่ไม่ครบ 6 ปี

ทำงาน
มากกว่า 6 ปี
แต่ไม่ครบ 10 ปี

ทำงาน
มากกว่า 10 ปี ขึ้นไป

เงินชดเชย

1
เดือน

ค่าจ้างอัตราสุดท้าย
30 วัน / 1 เดือน

3
เดือน

ค่าจ้างอัตราสุดท้าย
90 วัน / 3 เดือน

6
เดือน

ค่าจ้างอัตราสุดท้าย
180 วัน / 6 เดือน

8
เดือน

ค่าจ้างอัตราสุดท้าย
240 วัน / 8 เดือน

10
เดือน

ค่าจ้างอัตราสุดท้าย
300 วัน / 10 เดือน

ข้อยกเว้น ไม่จ่ายค่าชดเชย



ทุอริคในหน้าที



ขากวน
เทิน 3 วัน



องใคทำใหนายจ้าง
ใครับความเสียว



ประมากทำใให้เทค
ความเสียวรายแร



ใครับโทษจำคุก



ฝ่าฝืนระเบียบ
ข้อบังคับที่ขอบ
ควยกฎหมาย
ของนายจ้าง

2. บำนาญชราภาพ กองทุนประกันสังคม

ระยะเวลา ที่ส่ง เงิน สมทบ(ปี)	บำนาญที่ได้รับ	
	ร้อยละของค่าจ้างเดือน สุดท้าย (%)	จำนวนเงิน (บาท/เดือน)
15	20.0	3,000
20	27.5	4,125
25	35.0	5,250
30	42.5	6,375
35	50.0	7,500



ประกันสังคม หวังไม่แก้กฎเงินชราภาพ กองทุนเสี่ยงล้มอยู่ ได้แค่ 28 ปี

โดย ไทยรัฐออนไลน์ © 14 ก.ย. 2559 16:43 น.

Share :

ประกันสังคม เร่งหาแนวทางปฏิรูปบำนาญชราภาพ รับมือสังคมผู้สูงอายุ หวังไม่แก้กฎระเบียบ
กองทุนเสี่ยงล้มมีอายุได้แค่ 28 ปี คาดอีก 10 ปี จะต้องจ่ายเงินให้ผู้ประกันตนที่เกษียณอายุ 1
ล้านคน รวมเป็นเงินมากกว่า 246,524 ล้านบาท

3. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) / กบข.

ลูกจ้างสะสม

2% - 15%



นายจ้างสะสม

2% - 15%



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

4. ออมเพิ่มลงทุนเอง

ประกันชีวิต

กองทุน RMF

ลงทุนระยะยาวต่อเนื่อง 5 ปีขึ้นไป ขายคืนได้เมื่ออายุ 55 ปี บริบูรณ์

กองทุน LTF

มีโอกาสรับผลตอบแทนที่ดี เน้นลงทุนในตลาดหุ้น ในระยะยาว 5-7 ปีขึ้นไป

อะไรที่รัฐบาล
ให้หักภาษีได้
สิ่งนั้นดีเสมอ

แก้อย่างมีความสุข ต้องรู้จักเงิน 3 ก้อน

1



เงินที่ต้องใช้
ในวัยเกษียณ
"ต้องใช้เท่าไร?"

ช่วงเวลาที่คาดว่าจะมีชีวิต
หลังเกษียณ (เดือน)

X

จำนวนเงินที่ต้องใช้ต่อเดือน

2



เงินออมที่มี
เพื่อวัยเกษียณ
จากแหล่งต่าง ๆ
"มีแล้วเท่าไร?"

- กองทุนประกันสังคม
- กบข.
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- RMF/ LTF
- ประกันชีวิตแบบบำนาญ
- สินทรัพย์อื่น ๆ

3



เงินที่ต้องออมเพิ่ม
เพื่อวัยเกษียณ
"มีแล้วเท่าไร?"

ถ้าพบว่าไม่เพียงพอก็ควร..

- เขียนแผนการออมที่ชัดเจน
- ออมเพิ่มผ่านช่องทาง การออม
ที่เหมาะสม
- ออมอย่างต่อเนื่อง

ปัจจัยการลงทุนระยะยาวเพื่อความมั่งคั่ง



Time



Cash



Asset Selection
เลือกสินทรัพย์



Asset Allocation
แบ่งสัดส่วนสินทรัพย์

สินทรัพย์เรียงจากความเสี่ยงน้อยไปมาก

1. ประกันชีวิต, เงินฝาก
2. พันธบัตร , หุ้นกู้ , ตราสารหนี้
3. อสังหาริมทรัพย์
4. ทองคำ
5. หุ้นไทย
6. หุ้นต่างประเทศ
7. ตราสารอนุพันธ์

ความเสี่ยงต่ำ

ประกันชีวิต, เงินฝาก , ตราสารหนี้ , พันธบัตร , หุ้นกู้

ความเสี่ยงปานกลาง

กองทุนอสังหา , กองทุนโครงสร้างพื้นฐาน

ความเสี่ยงสูง

หุ้นไทย, หุ้นต่างประเทศ , ตราสารอนุพันธ์

Asset Selection/Allocation :

จัดพอร์ตลงทุนเหมือนจัดทีมฟุตบอล



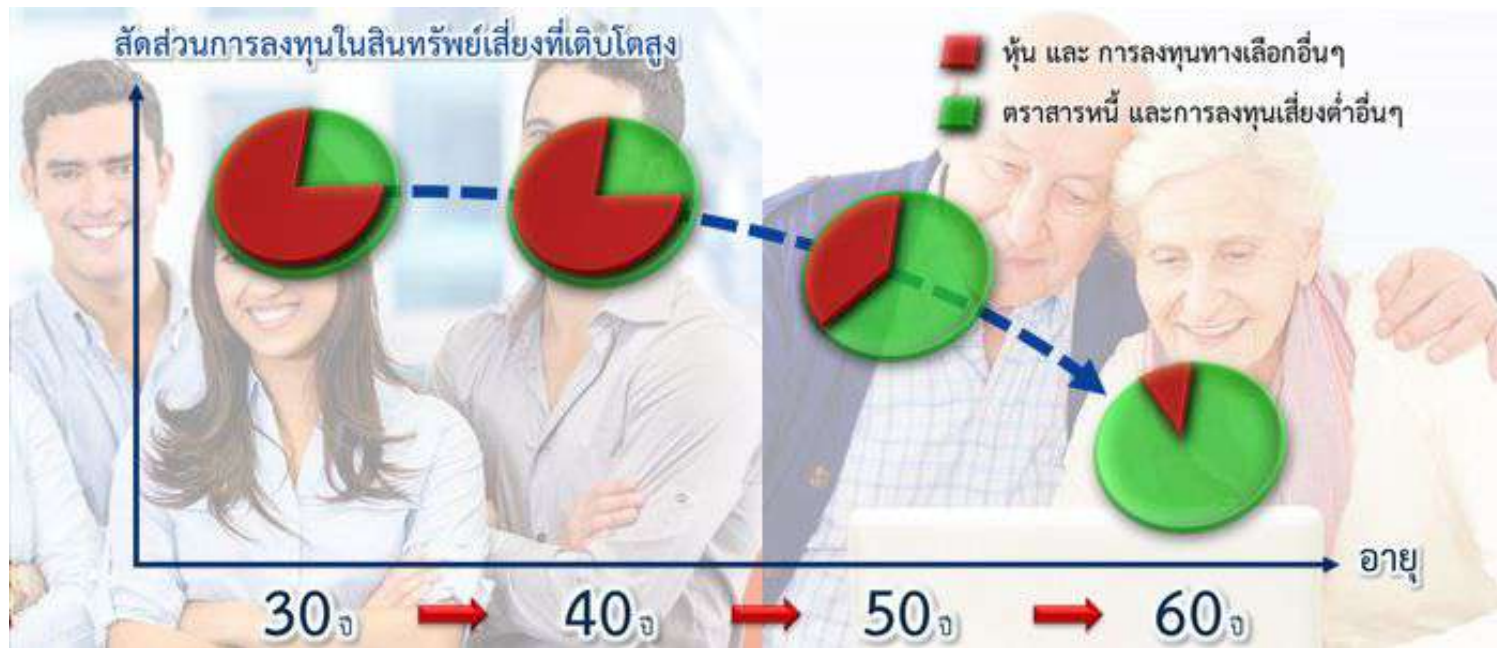
กองหน้า พอร์ตหุ้น กองทุนหุ้น

กองกลาง
กองทุนผสม กองรีท/อินฟรา ทอง

กองหลัง
ตราสารหนี้, พันธบัตร, เงินสด

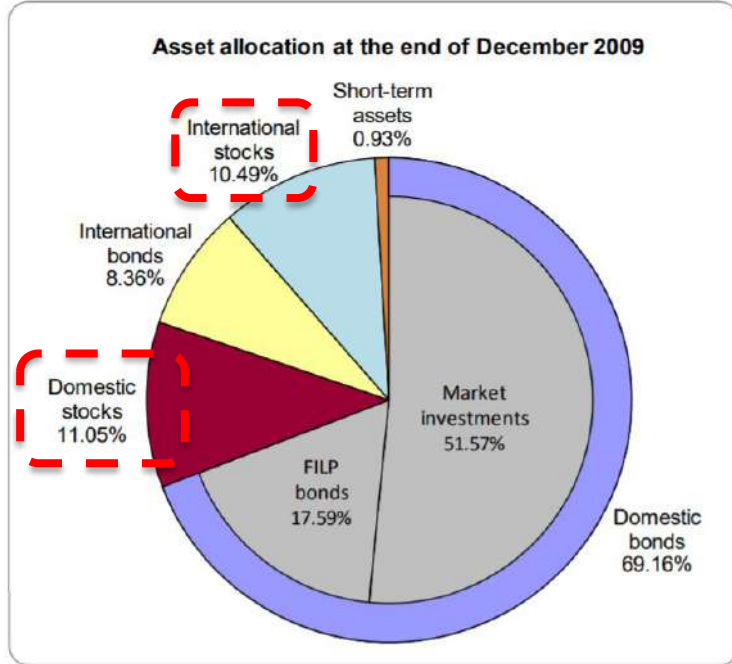
รักษาประตู
ประกันชีวิต

Asset Allocation : จัดสัดส่วน สมดุลกับตัวเรา

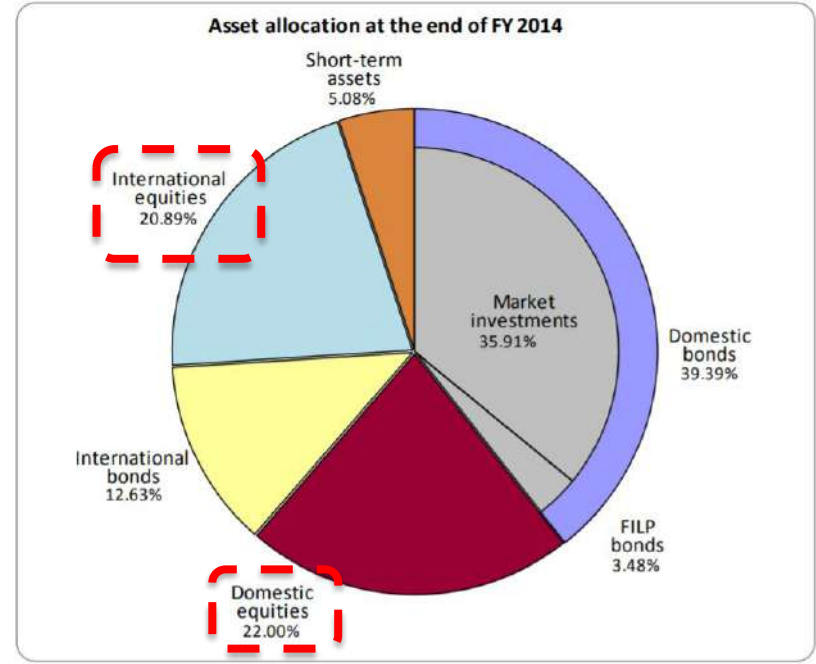


$$\% \text{ Risk Asset} = 100 - \text{อายุ}$$

กบข.ญี่ปุ่น(GPIF) 2009/2014 portfolio :



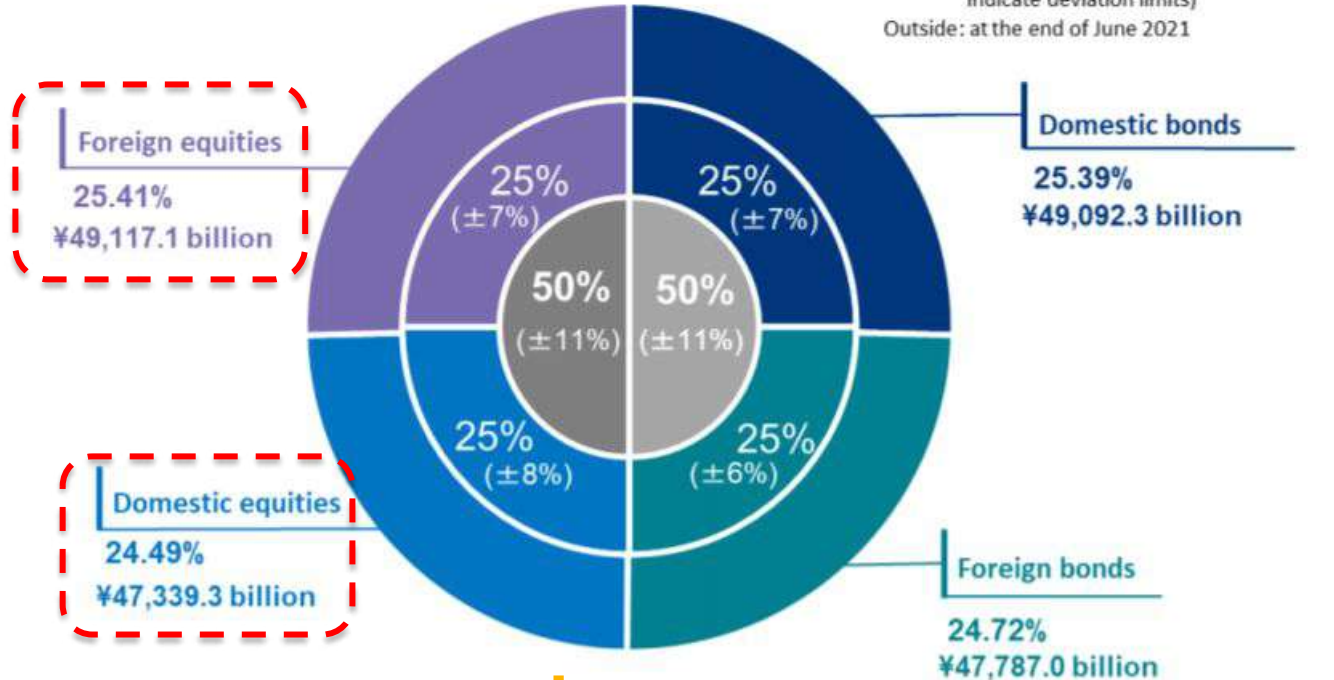
2009 หุ้น = 21.5%



2014 หุ้น = 42.9%

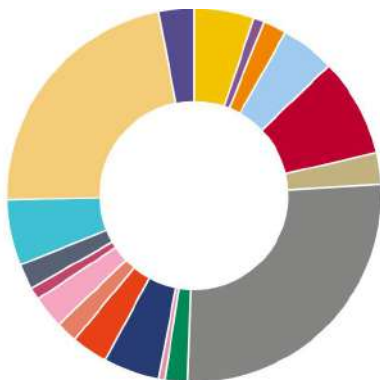
1. The 2nd largest pension fund (No.1 is social security fund USA) 2. Fund size = 1.59 ล้านล้าน USD

กบข.ญี่ปุ่น June 2021 portfolio :



หุ้น = 50%

กบข. June 2021 Investment portfolio :



Thai Equity	4.72 %	21,369 Million baht
Global Private Equity	2.35 %	10,623 Million baht
Developed Market Equity	10.18 %	46,055 Million baht
Thai Government Bond	22.35 %	101,137 Million baht
Thai Money Market	0.52 %	2,351 Million baht
Global Real Estate	3.36 %	15,205 Million baht
Infrastructure	2.71 %	12,271 Million baht
Emerging Market Bonds	0.86 %	3,874 Million baht
Thai Corporate Bonds	23.69 %	107,203 Million baht

Thai Private Equity	0.94 %	4,266 Million baht
Emerging Market Equity	4.80 %	21,743 Million baht
Global Government Bonds	3.04 %	13,739 Million baht
Thai Short Term Bonds	5.63 %	25,496 Million baht
Thai Real Estate	4.40 %	19,901 Million baht
Commodities	2.36 %	10,670 Million baht
Inflation Linked Bonds	0.46 %	2,084 Million baht
Global Corporate Bonds	5.27 %	23,843 Million baht
Absolute Return Funds	2.38 %	10,765 Million baht

หุ้น = 23% (หุ้นไทย 5.66% หุ้นตปท. 17.24%)

กบข. June 2021

Investment portfolio :

Thai Equity

1.	PTT PLC	9.44%
2.	AIRPORTS OF THAILAND PLC [AOT]	6.69%
3.	ADVANCED INFO SERVICE PLC [ADVANC]	3.91%
4.	THE SIAM CEMENT PLC [SCC]	3.91%
5.	PTT EXPLORATION AND PRODUCTION PLC [PTTEP]	3.79%
6.	BANGKOK DUSIT MEDICAL SERVICES PLC [BDMS]	3.63%
7.	GULF ENERGY DEVELOPMENT PLC [GULF]	3.08%
8.	PTT OIL AND RETAIL BUSINESS PLC [OR]	2.82%
9.	THE SIAM COMMERCIAL BANK PLC [SCB]	2.72%
10.	KASIKORN BANK PLC [KBANK]	2.71%

TOTAL 42.70%

หุ้นไทย 5.66%

Developed Market Equity

1.	ALIBABA GROUP HOLDING-SP ADR	2.20%
2.	FACEBOOK INC	2.15%
3.	MICROSOFT CORP	2.00%
4.	TENCENT HOLDINGS LTF	1.66%
5.	ALPHABET INC	1.48%
6.	NETFLIX INC	1.44%
7.	VISA INC	1.20%
8.	NESTLE SA-REG	1.18%
9.	INTERCONTINENTAL EXCHANGE IN	1.15%
10.	ILLUMINA INC	1.18%

TOTAL 15.56%

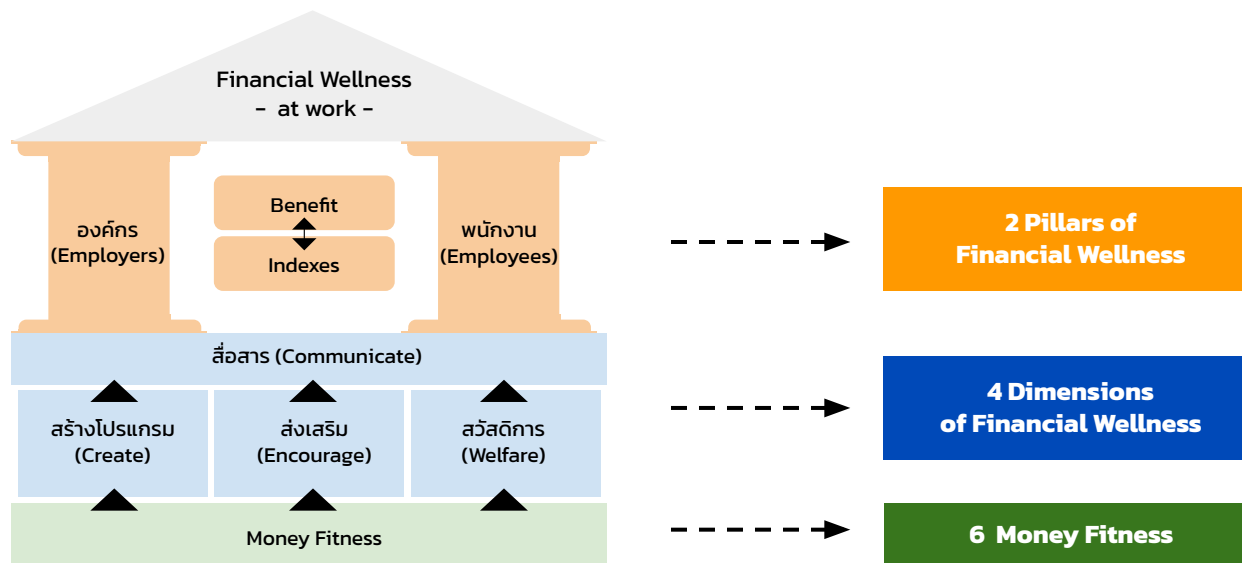
Emerging Market Equity

1.	TAIWAN SEMICONDUCTOR-SP ADR	2.06%
2.	SAMSUNG ELECTRONICS CO LTD	1.62%
3.	TENCENT HOLDINGS LTD	1.54%
4.	BILIBILI INC-SPONSORED ADR	1.32%
5.	LI NING CO LTD	1.19%
6.	MEDIATEK INC	1.12%
7.	ALIBABA GROUP HOLDING-SP ADR	1.05%
8.	SK HYNIX INC	1.00%
9.	MEITUAN	0.87%
10.	RELIANCE INDS-SPONS GDR 144A	0.68%

TOTAL 12.45%

หุ้นตลาดน. 17.24%

Financial Wellness Model



สวัสดิการ(Welfare)

บริหารสภาพคล่อง

กลุ่มเงินพิเศษ

- โบนัส
- ค่าล่วงเวลา/เบิยขยัน
- เงินสนับสนุน เช่น งานแต่งงาน งานอุปสมบท งานศพ

กลุ่มความรู้การเงิน

- ฝึกอบรม
- คอร์สความรู้ทางการเงิน



จัดการความเสี่ยง

กลุ่มประกัน

- ประกันสังคม
- ประกันสุขภาพ
- ประกันอุบัติเหตุ
- ประกันชีวิต

สร้างความ "มั่งคั่ง"

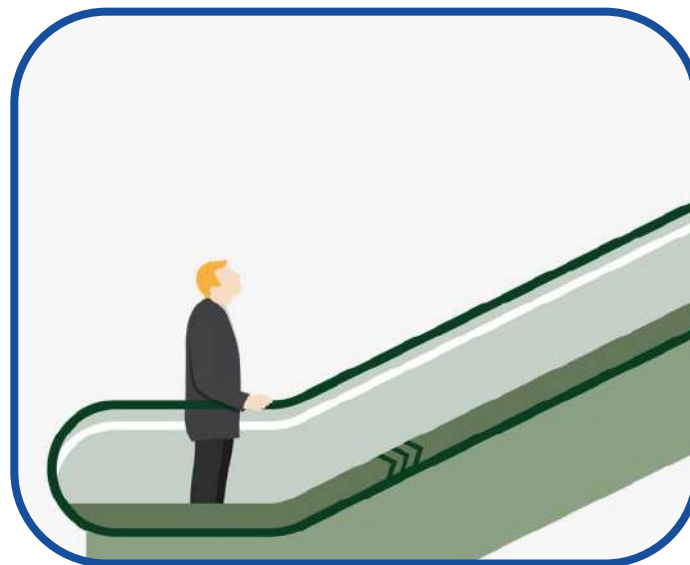
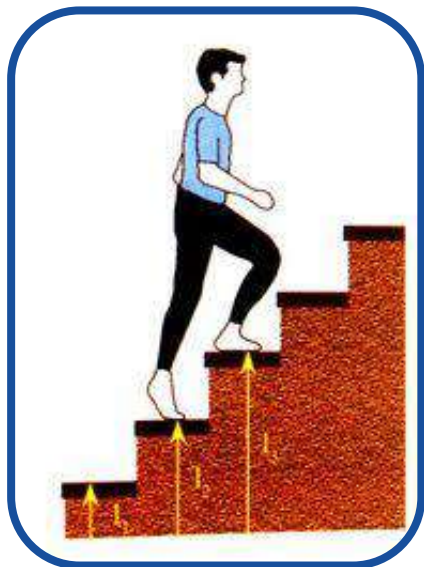
กลุ่มเก็บออม

- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- สหกรณ์

สวัสดิการพนักงาน = ชุดเกราะพิเศษ

ออมเงินอย่างเป็นระบบ

หัวใจการลงทุน คือ
วางระบบ ลงมือทำ ต่อเนื่องยาวนาน



In-house Training Services

Money Wellness Program

เริ่มก่อนใคร : ยกระดับองค์กร เพิ่มคุณภาพชีวิต ที่ดีกว่าไปกับเรา



Money Wellness Services

สามารถเลือกบริการที่เหมาะสมสำหรับองค์กรของคุณ

Increase Awareness



LEADING WITH
MONEY WELLNESS

MONEY KNOWLEDGE
VIA INTERNAL
COMMUNICATION

MONEY
HEALTH CHECK

Change Attitude



INSPIRATION
CASE / TALK

MONEY WORKSHOP
(3 HRS)

MONEY WELLNESS
ONLINE COURSE
(7.30 HRS)

Change Behavior



MONEY LITERACY TEST

MONEY CHALLENGE
(CLOSED GROUP)

1-1 ADVISORY

MONEY TRACKING

PACKAGE 1
Starter Pack

ตรวจสอบสุขภาพการเงิน และกระตุ้นความรู้การเงิน ผ่านการบรรยายที่สนุก พร้อมกิจกรรม และเลือกพนักงานเข้ารับคำปรึกษากับนักวางแผนการเงิน



(All users)

**Money
Health Check**


(2hrs. All users)

Inspiration Talk


(starts 10 users)

**1 on 1
Advisory**

ขอรายละเอียดเพิ่มเติม

PACKAGE 2
Money Bootcamp

ให้เราช่วยออกแบบการสื่อสารภายใน และ จัดกิจกรรมที่จะเริ่มต้นจากสร้างความเข้าใจเรื่องการเงิน เสริมความรู้การเงินให้ครบถ้วน จนไปถึงการลงมือฝึกฝนจนทำได้จริงผ่าน Workshop

Money Bootcamp : ระยะเวลา 3 - 6 เดือน


(All users)

**Communication
Strategy**


(2hrs. All users)

Inspiration Talk


(3hrs. At least 3 times)

Workshop x3


(start 20 users)

Online Course

ขอรายละเอียดเพิ่มเติม

ติดต่อเรา



092-941-6263 (ลพรีา)



Keamkanya.nua@ondemand.in.th



Money Class