Money Mission

ภารกิจ เกษียณสุข
เริ่มก่อนสบายกว่า ฉบับพนักงาน FWD

โดย โค้ชบอม Financial Instructor Money Class

Money Class

MONEY CLASS

โค้ชบอม Money Class

พีรพัฒน์ อัตตะริยะ CFP ®

Financial Instructor Money Class
นักวางแผนการเงิน CFP

Experience

- วิทยากรให้ความรู้การเงินในบริษัทชั้นนำ เช่น การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค
- อาจารย์สอนวิชาการเงินในโรงเรียนชั้นนำ อาทิ รร. รุ่งอรุณ , รร. กรุงเทพคริสเตียน
- ประสบการณ์ให้คำแนะนำการเงินกว่า 9 ปี ผ่านผู้รับคำปรึกษากว่า 100 เคส
- นักวางแผนการเงิน คุณวุฒิ CFP และผู้วางแผนการลงทุน IP license

CFP®

Money Class

MONEY CLASS

หัวข้อพูดคุย ...

- เกมแห่งชีวิต
- อยากสบายตอนแก่ต้องมีเท่าไร
- รู้จักใช้ตัวช่วยเพื่อการเกษียณให้คุ้มค่า
- ออมเพิ่มด้วยตนเอง เราทำได้

Money Class

เกมแห่งชีวิต

MoneyClass

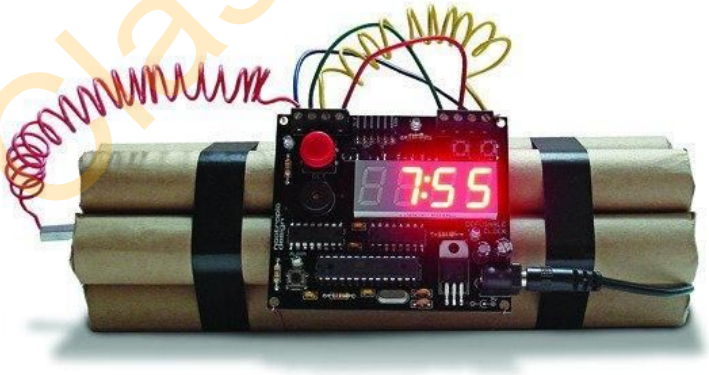
เกมแห่งชีวิต

ลูกที่ 1

ระเบิดได้ตลอดเวลา

รายจ่าย > รายได้

ลูกที่ 2



นับถอยหลัง 40 ปี

ไม่มีเงินใช้ตอนแก่

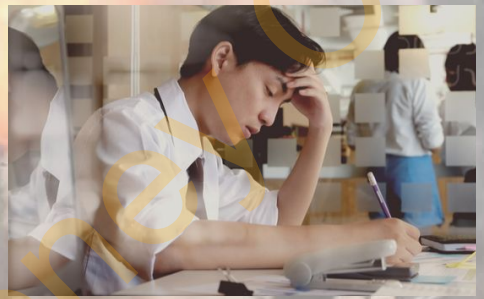
Money Class

เกมแห่งชีวิต

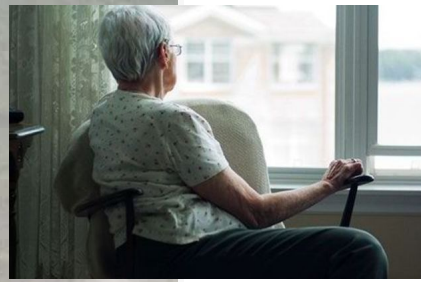
เกมแห่งชีวิต

1 คนล้ม หลายคนกระทบ

วันๆ ไม่มีความสุข



แก่แล้วเป็นภาระ



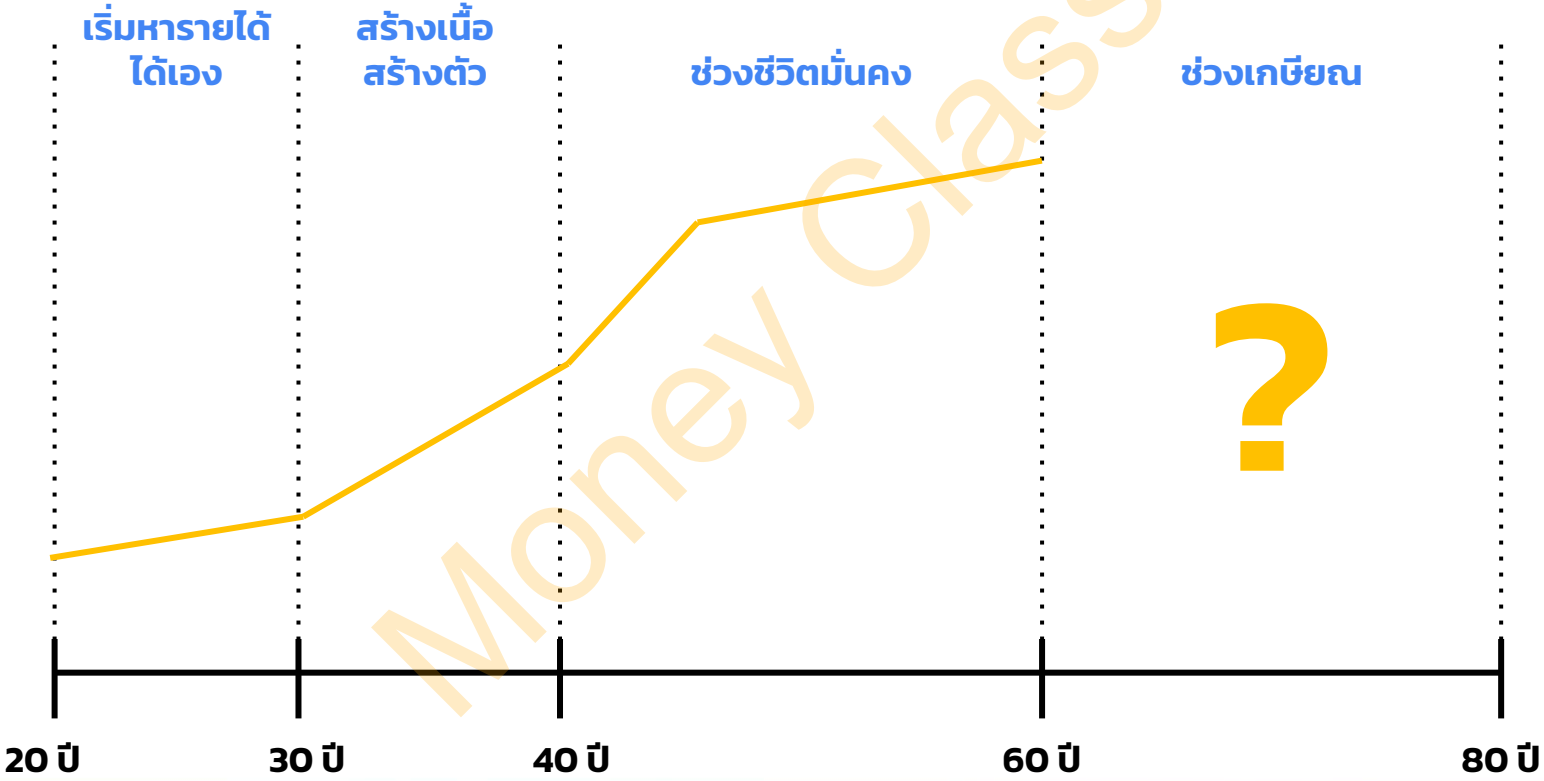
MoneyClass

เกมแห่งชีวิต

รับผิดชอบชีวิตตัวเอง

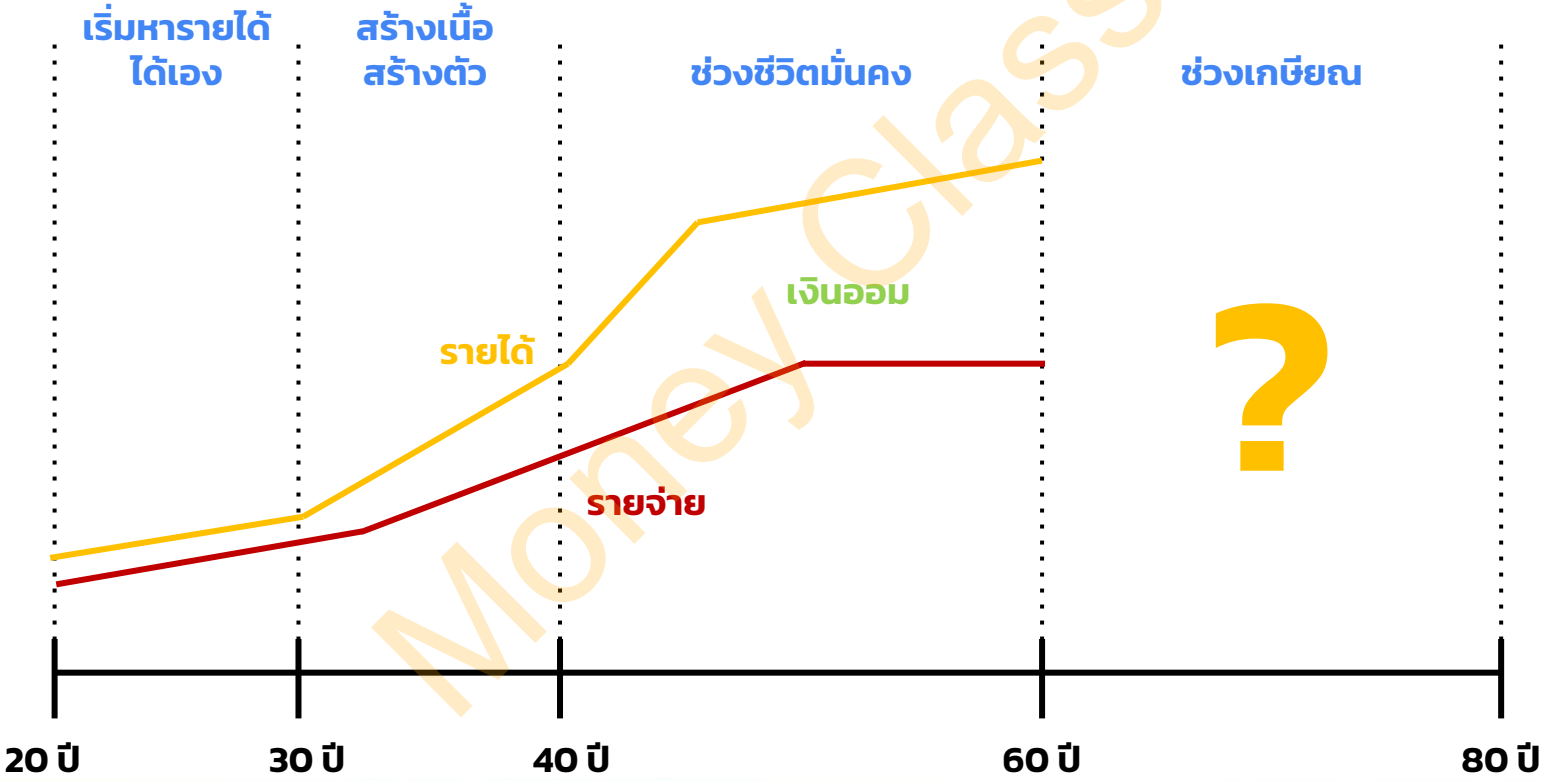
Money Class

เกมแห่งชีวิต



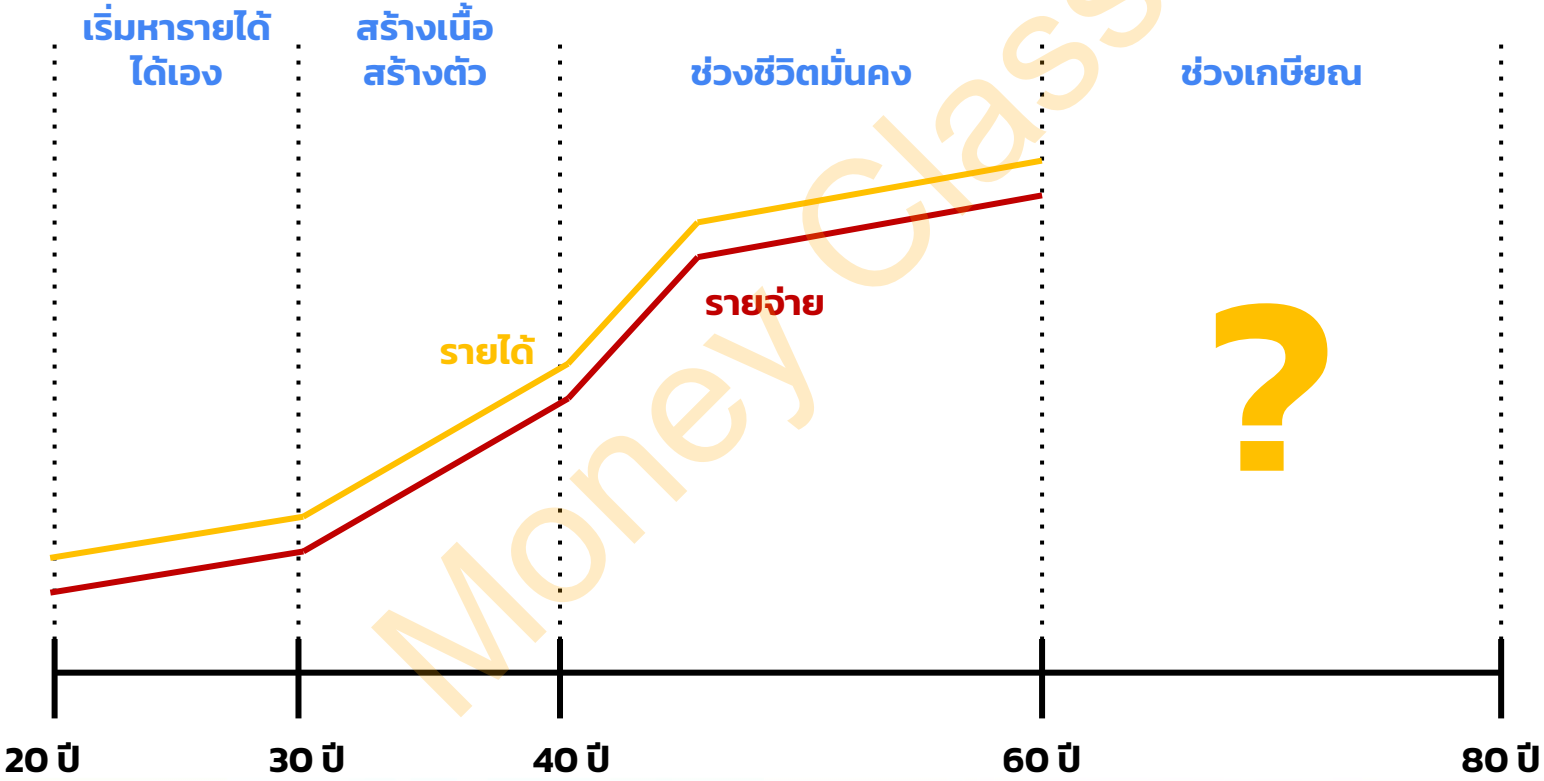
Money Class

เกมแห่งชีวิต



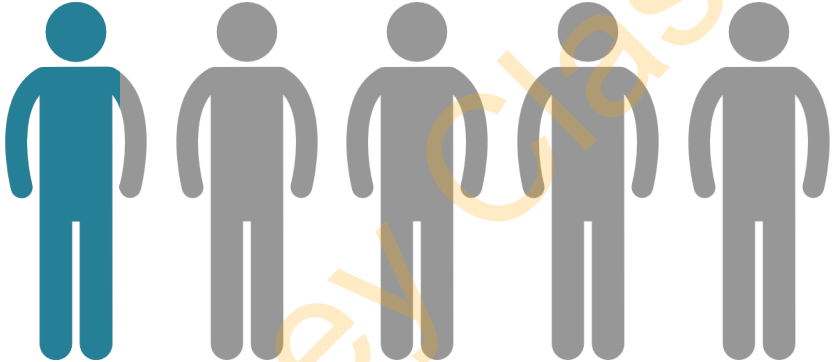
Money Class

เกมแห่งชีวิต



Money Class

เผยวิจัย ทักษะการเงินของคนไทย ปี 2563



คนไทยเกือบ 1 ใน 5
ที่มีแผนออมเพื่อเกษียณ และ ทำได้ตามแผน

Money Class

คุณอยากเกษียณแบบไหน

แบบที่ 1

เป็นภาระ
ให้ลูกหลานเลี้ยงดู
ลูกหลานเบื่อ

แบบที่ 2

เป็นร่มโพธิ์ร่มไทร
มีเงินให้ลูกหลาน
ลูกหลานรัก

Money Class

MONEY CLASS

น้องลิซ่า
เป็นพนักงาน FWD

ตั้งใจที่จะวางแผนเกษียณ
ทำอย่างไรได้บ้าง ?

Money Class

แนวทางการวางแผนเกษียณ

1. เงินที่ต้องใช้หลังเกษียณ

2. ตัวช่วยเพื่อการเกษียณ

3. เก็บเงินเพื่อการเกษียณด้วยตนเอง

Money Class

แนวทางการวางแผนเกษียณ

1. เงินที่ต้องใช้หลังเกษียณ

2. ตัวช่วยเพื่อการเกษียณ

3. เก็บเงินเพื่อการเกษียณด้วยตนเอง

Money Class

อยากสบายตอนแก่
ต้องมีเท่าไร?

Money Class

MONEY CLASS

Level 1 : ต้องมีเท่าไหร่ แก่ไปถึงไม่ลำบาก

15,000 บาท/เดือน x 12 เดือน x 20 ปี

= 3,600,000 บาท

MoneyClass

MONEY CLASS

Level 2 : ต้องมีเท่าไหร่ แก่ไปถึงพอได้

30,000 บาท/เดือน x 12 เดือน x 20 ปี

= 7,200,000 บาท

MoneyClass

MONEY CLASS

Level 3 : ต้องมีเท่าไหร่ แก่ไปถึงสบาย

50,000 บาท/เดือน x 12 เดือน x 20 ปี

= 12,000,000 บาท

MoneyClass

2. ปัจจัยที่ลืมคิด

1. เงินเฟ้อ

2. อายุขัยมากขึ้น

Money Class

2. ปัจจัยที่ลืมคิด

1. เงินเฟ้อ

2. อายุขัยมากขึ้น

Money Class

MONEY CLASS

	อดีต	ปัจจุบัน	อนาคต
ราคาต่อชาม			
	20 บาทต่อชาม	40 บาทต่อชาม	80 บาทต่อชาม

Money Class

เงินเฟ้อ

ราคาของมูลค่าแพงขึ้น ↑ มูลค่าเงินลดลง ↓

ส่งผลให้

1. เงินเท่าเดิมซื้อของได้น้อยลง
2. สร้างแรงจูงใจให้มีการลงทุน

Money Class

MONEY CLASS

คำนวณหาค่าใช้จ่ายจริง ณ วันเกษียณ ด้วยการปรับเงินเฟ้อ

ระยะเวลากว่าจะถึงเกษียณ (ปี)	ตัวคูณเงินเฟ้อ*
0 – 10 ปี	1.20
11 – 20 ปี	1.50
21 – 30 ปี	1.80
31 – 40 ปี	2.20

*คิดจากอัตราเงินเฟ้อเฉลี่ยในระยะยาว 2% ต่อปี

Money Class

MONEY CLASS

Level 2 : ต้องมีเท่าไหร่ แก่ไปถึงพอได้ กรณีอีก 21 – 30 ปี เกษียณ

30,000 บาท/เดือน

x

1.80

x

54,000 บาท/เดือน

MoneyClass

2. ปัจจัยที่ลืมคิด

1. เงินเฟ้อ

2. อายุขัยมากขึ้น

Money Class

สังคมผู้สูงอายุ

อายุขัยเฉลี่ย
มีแนวโน้มมากขึ้น

20 ปี → 25 ปี

Money Class

MONEY CLASS

Level 2 : ต้องมีเท่าไหร่ แก่ไปถึงพอได้ (ของเดิม)

30,000 บาท/เดือน x 12 เดือน x 20 ปี

= 7,200,000 บาท

MoneyClass

MONEY CLASS

Level 2 : ต้องมีเท่าไหร่ แก่ไปถึงพอได้ (ปรับ 2 ปัจจัย)

54,000 บาท/เดือน x 12 เดือน x 25 ปี

= 16,200,000 บาท

MoneyClass

แนวทางการวางแผนเกษียณ

1. เงินที่ต้องใช้หลังเกษียณ

16,200,000

2. ตัวช่วยเพื่อการเกษียณ

3. เก็บเงินเพื่อการเกษียณด้วยตนเอง

Money Class

แนวทางการวางแผนเกษียณ

1. เงินที่ต้องใช้หลังเกษียณ

16,200,000

2. ตัวช่วยเพื่อการเกษียณ

3. เก็บเงินเพื่อการเกษียณด้วยตนเอง

Money Class

รู้จักใช้ตัวช่วย
เพื่อการเกษียณให้คุ้มค่า

Money Class

ตัวช่วยเพื่อการเกษียณ

ประกันสังคม

เงินชดเชย กรณีเลิกจ้าง

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

Money Class

ตัวช่วยเพื่อการเกษียณ

ประกันสังคม

เงินชดเชย กรณีเลิกจ้าง

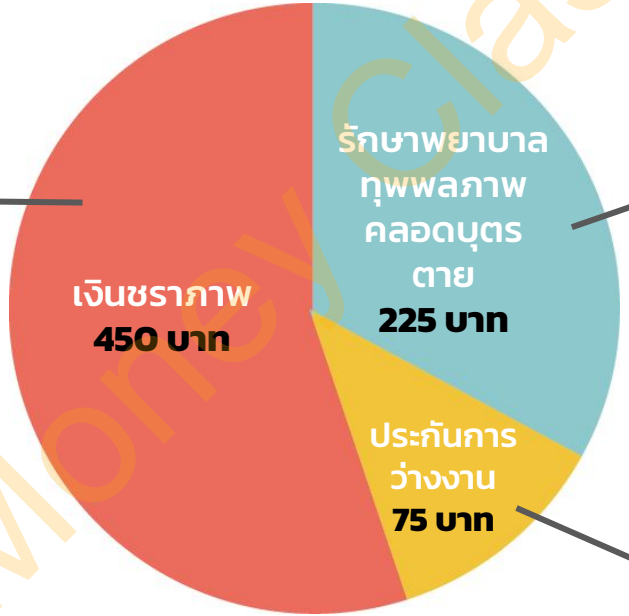
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

Money Class

ประกันสังคม
750 บาท ทุกเดือนแบ่งเป็น ...

เก็บวันนี้ คืนตอนแก่

บังคับเงินออมเงิน
เดือนละ 450 บาท
ได้คืนอายุ 55 ปี



ประกันขั้นพื้นฐาน

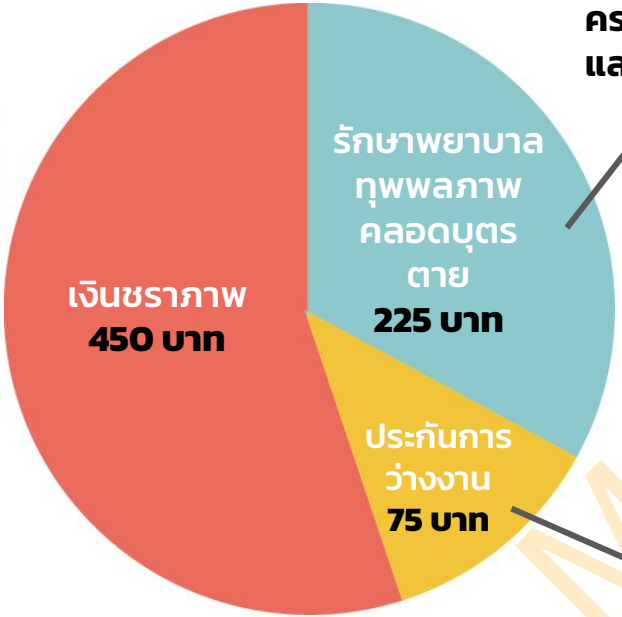
ครอบคลุม ประกันชีวิต
และ ประกันสุขภาพ

ตกงานมีเงิน

ประกันรายได้

Money Class

7 สิทธิประโยชน์ของประกันสังคม



ประกันขั้นพื้นฐาน
ครอบคลุม ประกันชีวิต
และ ประกันสุขภาพ

ตกงานมีเงิน
ประกันรายได้

เจ็บป่วย

สงเคราะห์บุตร

ทุพพลภาพ

ว่างงาน

เสียชีวิต

คลอดบุตร

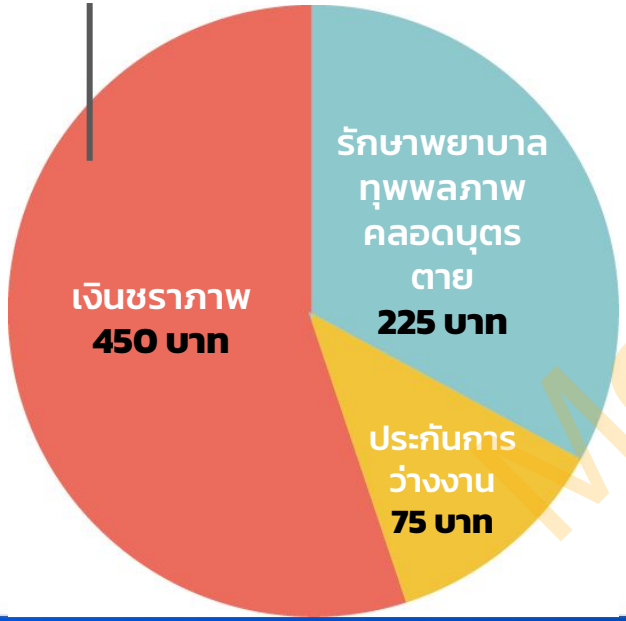
ชราภาพ

Money Class

MONEY CLASS

เก็บวันนี้ คืนตอนแก่

บังคับเงินออมเงินเดือนละ 450 บาท
ได้คืนอายุ 55 ปี



1. เงินบำเหน็จชราภาพ : จ่ายก้อนเดียวจบ

เมื่อจ่ายเงิน

< 1 ปี	ได้รับเงินคืน 450 x 10 เดือน	4,500 บาท
1-15 ปี	ได้รับเงินคืน 900 x 24 เดือน (450+450=900)	21,600 บาท

*สมมุติส่งเงินครบ 2 ปี

พิเศษ มีเงินสมทบ

2. เงินบำนาญชราภาพ : จ่ายทุกเดือนตลอดชีวิต

เมื่อจ่ายเงิน

15 ปี	ได้รับเงินคืน 15,000 x 20%	3,000 บาท/เดือน
>15 ปี	ได้รับเงินคืน 15,000 x 20% + (15,000 x 1.5% x 5ปี)	4,125 บาท/เดือน

*สมมุติส่งเงินครบ 20 ปี

พิเศษ ส่งให้จนเสียชีวิต

พิเศษ ส่งให้จนเสียชีวิต

Money Class

ได้เงินบำนาญประกันสังคมเท่าไร หลังเกษียณ

อายุที่เริ่มส่งประกันสังคม	ระยะเวลาส่งเงินประกันสังคม	ประกันสังคม มาตรา 33 รายได้เฉลี่ย 5 ปี		
		8,000 บาท/เดือน	12,000 บาท/เดือน	15,000 บาท/เดือน หรือมากกว่า
45	15 ปี	1,600 บาท	2,400 บาท	3,000 บาท
43	17 ปี	1,840 บาท	2,760 บาท	3,450 บาท
40	20 ปี	2,200 บาท	3,300 บาท	4,125 บาท
38	22 ปี	2,440 บาท	3,660 บาท	4,575 บาท
35	25 ปี	2,800 บาท	4,200 บาท	5,250 บาท
33	27 ปี	3,040 บาท	4,560 บาท	5,700 บาท
30	30 ปี	3,400 บาท	5,100 บาท	6,375 บาท
28	32 ปี	3,640 บาท	5,460 บาท	6,825 บาท
25	35 ปี	4,000 บาท	6,000 บาท	7,500 บาท

Money Class

ได้เงินบำนาญประกันสังคมเท่าไร หลังเกษียณ

7,500 บาท/เดือน x 12 เดือน x 25 ปี

= 2,250,000 บาท

MoneyClass

สรุปประกันสังคม

ประกันสังคม

2,250,000 บาท

- ยิ่งส่งเงินประกันสังคมนาน ยิ่งได้รับมาก
- เมื่อเกษียณแล้ว อยากได้บำนาญ ให้ออกจากประกันสังคม
- อยากได้สวัสดิการต่อ ให้เปลี่ยนเป็นมาตรา 39 ภายใน 6 เดือน

Money Class

ตัวช่วยเพื่อการเกษียณ

ประกันสังคม

เงินชดเชย กรณีเลิกจ้าง

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

2,250,000 บาท

MoneyClass

เงินชดเชย กรณีเลิกจ้าง

การชดเชยกรณีเลิกจ้าง (เกษียณอายุ = เลิกจ้าง*)	
ทำงานติดต่อกันครบ 120 วัน แต่ไม่ถึง 1 ปี	ชดเชยไม่น้อยกว่า 30 วัน (1 เดือน)
ทำงานติดต่อกันครบ 1 ปี แต่ไม่ถึง 3 ปี	ชดเชยไม่น้อยกว่า 90 วัน (3 เดือน)
ทำงานติดต่อกันครบ 3 ปี แต่ไม่ถึง 6 ปี	ชดเชยไม่น้อยกว่า 180 วัน (6 เดือน)
ทำงานติดต่อกันครบ 6 ปี แต่ไม่ถึง 10 ปี	ชดเชยไม่น้อยกว่า 240 วัน (8 เดือน)
ทำงานติดต่อกันครบ 10 ปี แต่ไม่ถึง 20 ปี	ชดเชยไม่น้อยกว่า 300 วัน (10 เดือน)
ทำงานติดต่อกันครบ 20 ปี ขึ้นไป	ชดเชยไม่น้อยกว่า 400 วัน

Money Class

MONEY CLASS

ได้รับเงินชดเชยเท่าไร หลังเกษียณ

เงินเดือนงวดสุดท้าย		จำนวนวัน		ชดเชยไม่น้อยกว่า
120,000 บาท/เดือน	÷	30	x	400

= 1,600,000 บาท

MoneyClass

สรุป เงินชดเชย กรณีเลิกจ้าง

- ยิ่งทำงานนาน ยิ่งได้รับมาก
- ต้องออกด้วยเหตุเกษียณ ถึงได้รับ ลาออกเฉยๆไม่ได้
- เกษียณเร็ว ไม่ได้รับเงินชดเชย

เงินชดเชย กรณีเลิกจ้าง

1,600,000 บาท

Money Class

ตัวช่วยเพื่อการเกษียณ

ประกันสังคม

2,250,000 บาท

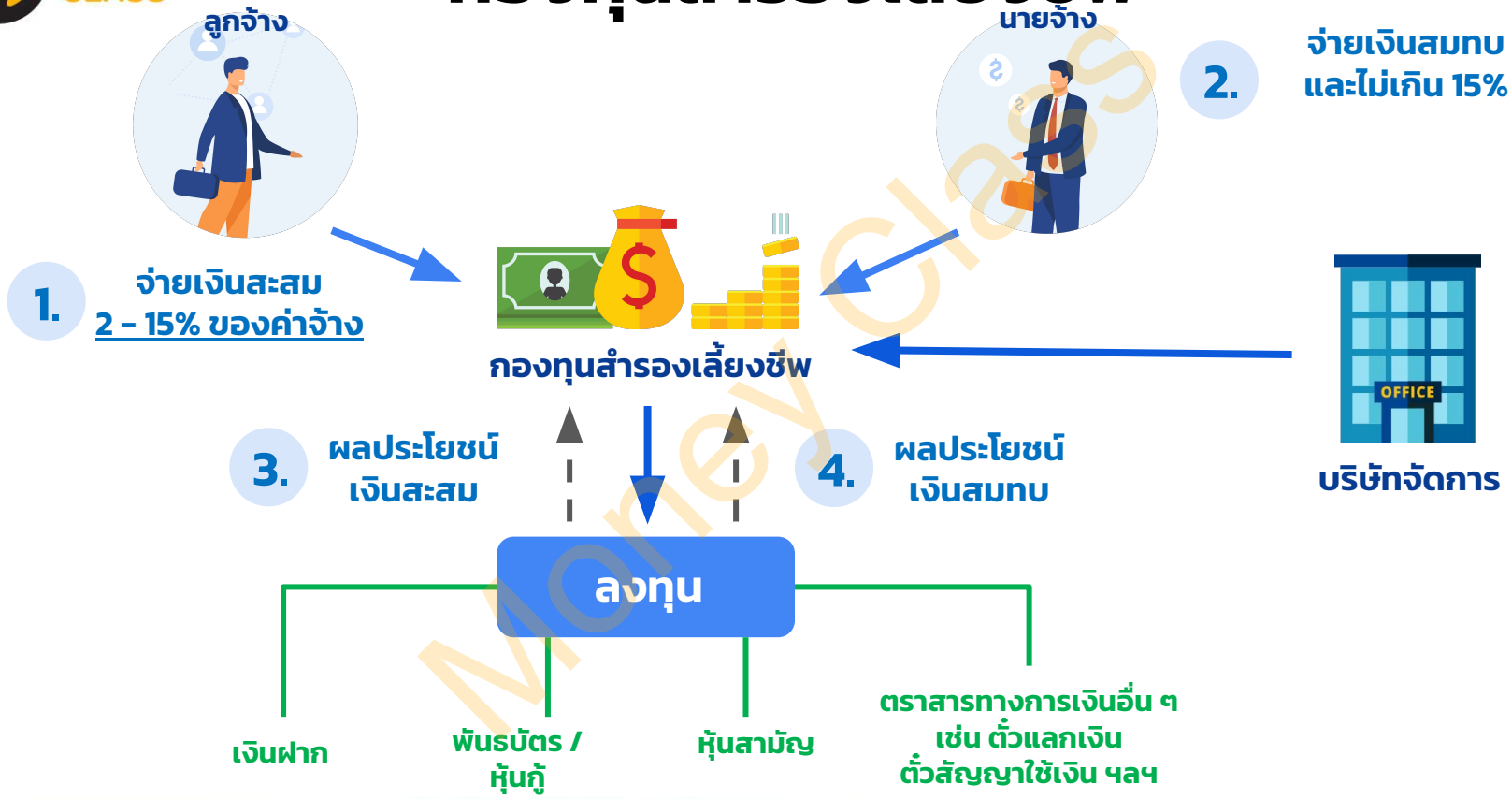
เงินชดเชย กรณีเลิกจ้าง

1,600,000 บาท

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

Money Class

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



Money Class

PROVIDENT FUND ดีกับเรายังไง ?

- เหมือนได้รับเงินเดือนเพิ่มขึ้น จากเงินสมทบที่นายจ้างจ่ายให้
- ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี
- มีวินัยในการออมเพื่อเกษียณอย่างต่อเนื่อง
- มีมืออาชีพบริหารเงินออมให้

Money Class

จะได้รับเงินกองทุนเมื่อใด?

เมื่อสิ้นสภาพการเป็นสมาชิก

1. ออกจากงาน
2. เกษียณอายุ
3. โอนย้ายกองทุน
4. เสียชีวิต

ได้เงิน 1 ก้อนจาก 3 กอง

=

เงินสะสม

+

เงินสมทบ

+

ผลประโยชน์ที่เกิด
จากการที่กองทุนนำเงินไปลงทุน

Money Class

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของ FWD

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

(อัตราการสมทบของบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับอายุงาน)

อัตราร้อยละ พนักงานสะสม	อัตราร้อยละ บริษัทฯ สมทบ
3 – 15% ตามอายุการทำงาน	5 – 12% ตามอายุการทำงาน

เปลี่ยนแปลงได้ปีละครั้ง

Money Class

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของ FWD

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ตราสารหนี้	หุ้น
20 - 100%	10 - 100%

Money Class

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดีอย่างไร?

นาย A

นาย A อายุ 25 ปี
ปัจจุบัน เงินเดือน 15,000 บาท
มีอัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย 5%
ตั้งใจทำงานกับบริษัท FWD จนถึงอายุ 60 ปี

มีทางเลือกการออม

A. กองทุนรวม
ให้ผลตอบแทน 5% ต่อปี

B. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ให้ผลตอบแทน 5% ต่อปี

Money Class

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดีอย่างไร?

ออมด้วยตนเองผ่านกองทุนรวม

เงินเดือน
15,000 บาท

ออม
เดือนละ
5%

เดือนละ
750 บาท

ออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ผลตอบแทน 100% ตั้งแต่เริ่มออมทันที

Money Class

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดีอย่างไร?

ออมด้วยตนเองผ่านกองทุนรวม

นาย A

ออมตั้งแต่อายุ 25 ปี

ออม เดือนละ 5%

ผลตอบแทน 5% ต่อปี

กองทุนรวม

เมื่ออายุ 60 ปี
1,700,000 บาท

ออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

อายุ 25 ปี

นาย A

อัตราร้อยละ พนักงานสะสม

นายจ้าง

อัตราร้อยละ บริษัทฯ สมทบ

ออมเดือนละ 5%

ผลตอบแทน 5% ต่อปี

นายจ้างสมทบ ตามอายุงาน

เมื่ออายุ 60 ปี
4,150,000 บาท

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เครื่องมือการออม<u>ขั้นเทพ</u>

Money Class

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

2 ปัจจัยสำคัญที่ช่วยเพิ่มเงินสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

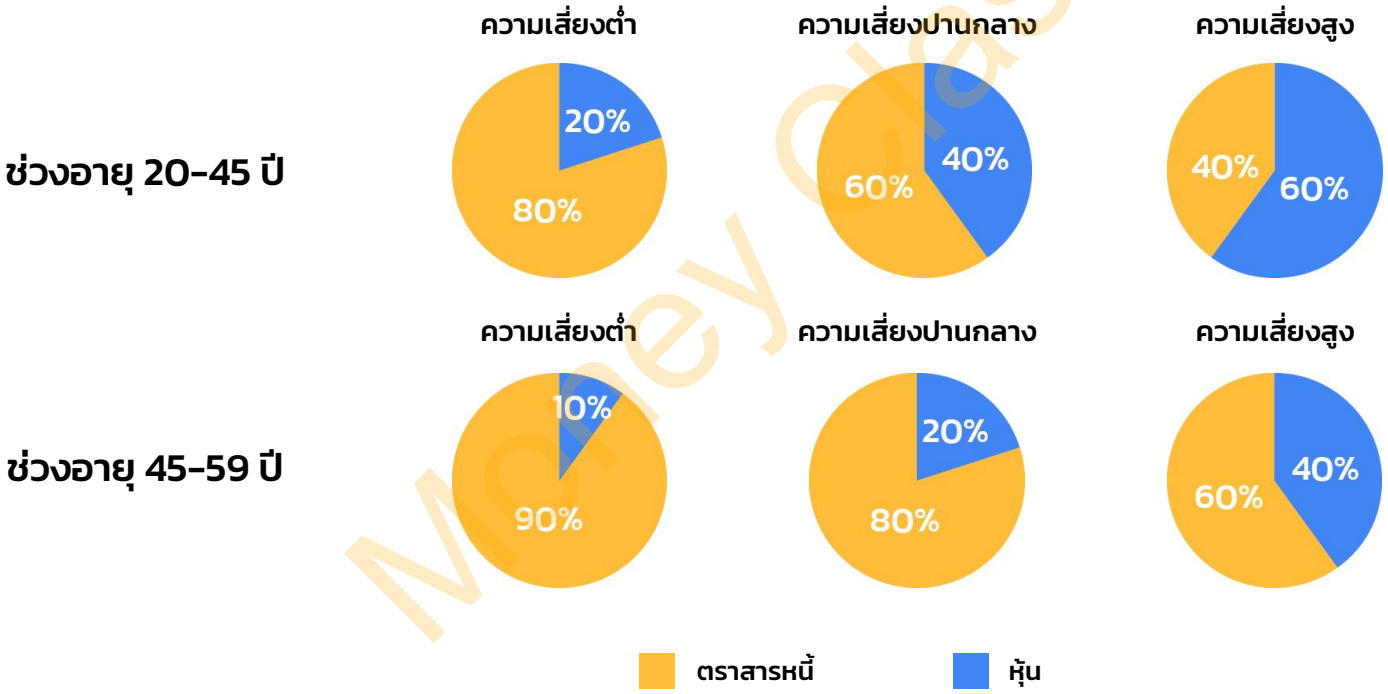
อัตราการออม
(เงินสะสม
เงินสมทบ)

แผนการลงทุน

Employee's Choices

Money Class

แนวทางการเลือกแผนการลงทุน
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

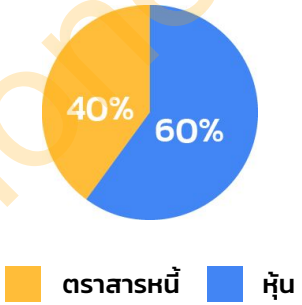


Money Class

แนวทางการเลือกแผนการลงทุน
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สูตร 100 – อายุ = สัดส่วนหุ้นในพอร์ต

ตัวอย่าง



อายุ 40 ปี
100 – 40 = 60

หุ้น 60%
ตราสารหนี้ 40%

Money Class

MONEY CLASS

สรุปกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

4,150,000 บาท

- **ยิ่งเงินสะสม สมทบมาก** ยิ่งได้รับมาก
- สามารถ**เลือกนโยบาย**การลงทุนให้เหมาะสมกับตัวเองได้
- เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพคือ**เงินเพื่อการเกษียณ** ไม่จำเป็นอย่านำออก

Money Class

ตัวช่วยเพื่อการเกษียณ

ประกันสังคม	เงินชดเชย กรณีเลิกจ้าง	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
2,250,000 บาท	1,600,000 บาท	4,150,000 บาท

MoneyClass

แนวทางการวางแผนเกษียณ

1. เงินที่ต้องใช้หลังเกษียณ

16,200,000

2. ตัวช่วยเพื่อการเกษียณ

8,000,000

3. เก็บเงินเพื่อการเกษียณด้วยตนเอง

Money Class

แนวทางการวางแผนเกษียณ

1. เงินที่ต้องใช้
หลังเกษียณ

16,200,000

2. ตัวช่วย
เพื่อการเกษียณ
8,000,000

3. เก็บเงิน
เพื่อการเกษียณ
ด้วยตนเอง

Money Class

ออมเพิ่มด้วยตนเอง
เราทำได้ !!!

MoneyClass

เก็บเงินเพื่อการเกษียณด้วยตนเอง

อาชีพหลังเกษียณ

- ประกอบอาชีพหลังเกษียณ
- ทำบ้านเช่า
- ค่าลิขสิทธิ์

ประกัน

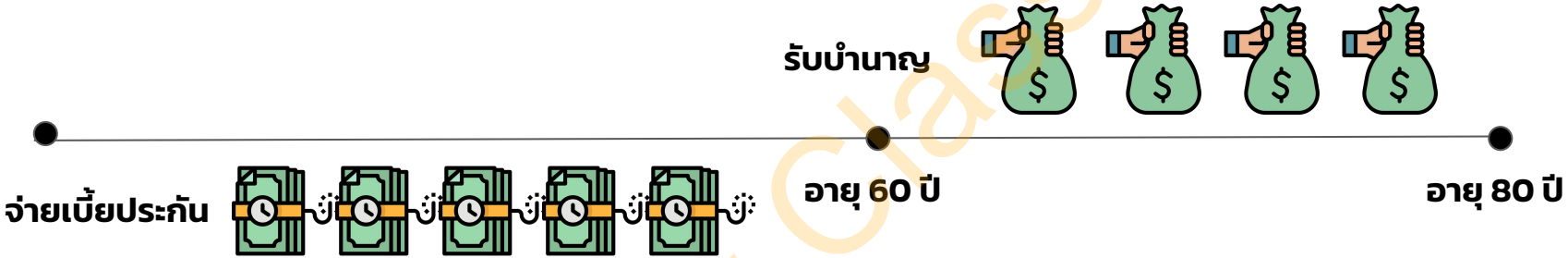
- ประกันบำนาญ

กองทุน

- กองทุนรวมทั่วไป
- กองทุน SSF
- กองทุน RMF

Money Class

ประกันบำนาญ



เงื่อนไข
ชำระค่าเบี้ยจนถึงเกษียณ และได้รับบำนาญคืน

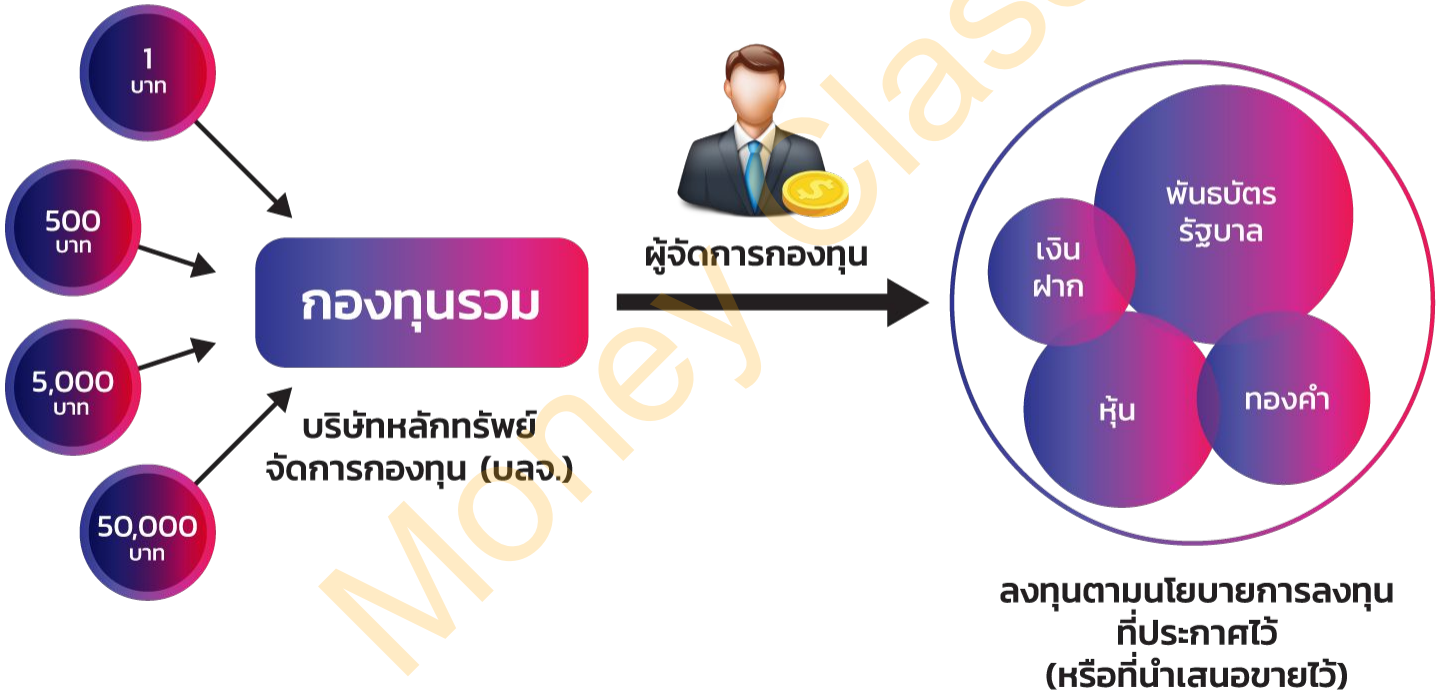
เหมาะกับ
- ผู้ที่ต้องการเงินใช้หลังเกษียณในจำนวนที่แน่นอน
- ผู้ที่สามารถรับความเสี่ยงได้น้อยกว่าการลงทุนเพื่อการเกษียณช่องทางอื่นๆ
- ผู้ที่ต้องการความคุ้มครองชีวิต
- ใช้ลดหย่อนภาษีได้ ตามที่จ่ายจริงไม่เกิน 15% ของเงินได้ และไม่เกิน 200,000 บาท

Money Class

สินทรัพย์การลงทุน

Money Class

กองทุนรวมช่วยได้!



Money Class

MONEY CLASS

กองทุนไม่มีขั้นต่ำ
บาทเดียวก็ลงทุนได้

Money Class

MONEY CLASS

4 เหตุผล
ที่กองทุนรวมน่าสนใจ

- มีมืออาชีพคอยดูแลให้
- เป็นการกระจายการลงทุนอัตโนมัติ
- ลงทุนได้ทุกสินทรัพย์
- สามารถลดหย่อนภาษีได้ (SSF, RMF)

Money Class

MONEY CLASS

กองทุนรวม = อาหารพร้อมทาน

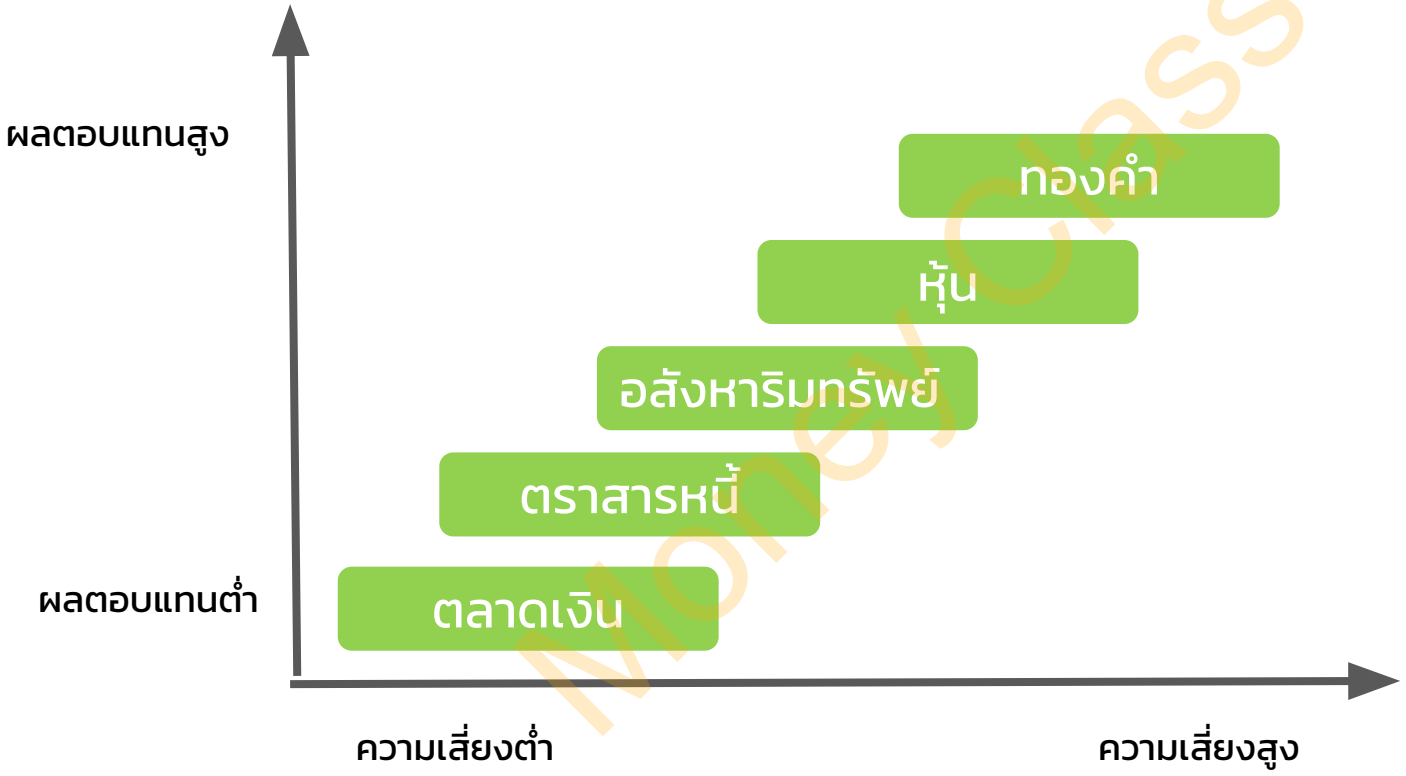
จัดพอร์ตการลงทุน = เลือกเมนู

Money Class

รู้จักรสชาติของอาหาร

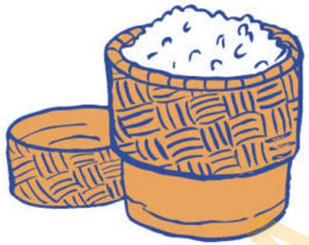
Money Class

ผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุน



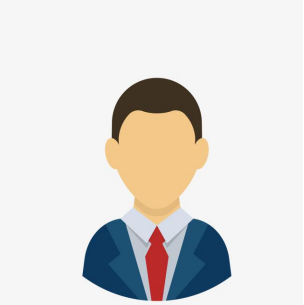
Money Class

เมนูวันนี้

กองทุนตราสารหนี้	กองทุนหุ้นไทย	กองทุนหุ้นโลก
		
ข้าวเหนียว	ส้มตำ	ไก่ย่าง

Money Class

กองทุนรวมตราสารหนี้



เจ้าหนี้

ลูกหนี้	ชื่อเรียก	ผลตอบแทน	โอกาสผิดนัดชำระหนี้
รัฐบาล	พันธบัตรรัฐบาล	ต่ำกว่า	ไม่มี
เอกชน	หุ้นกู้	สูงกว่า	มี

Money Class

กองทุนรวมหุ้นไทย SET50

คือ กองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุน ในหุ้นใหญ่และมีสภาพคล่องสูง 50 บริษัทแรกของตลาด (มีชื่ออยู่ใน SET50) และมีจุดมุ่งหมายให้มีผลตอบแทนเลียนแบบดัชนี SET50 โดยกระจายการลงทุนแบบถัวเฉลี่ยน้ำหนัก

Money Class

MONEY CLASS

กองทุนรวมหุ้นทั่วโลก

คือ กองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุน ในหุ้นชั้นนำที่มีชื่อเสียงระดับโลก

ตัวอย่างหุ้น

Microsoft

Google

amazon

VISA

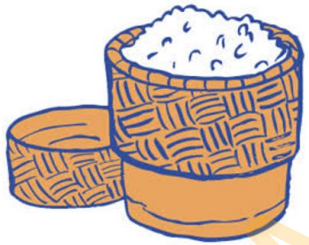
Alibaba.com

SAMSUNG

TESLA

Money Class

เมนูในวันนี้

กองทุนตราสารหนี้	กองทุนหุ้นไทย	กองทุนหุ้นโลก
		
ข้าวเหนียว	ส้มตำ	ไก่ย่าง

Money Class

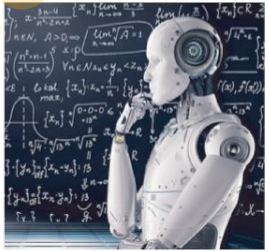
MONEY CLASS

ตาม Theme การลงทุน

Health Care

Global

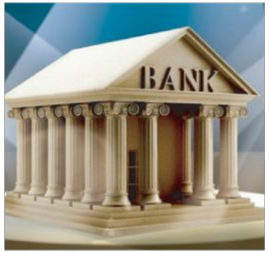
Emerging Market



Technology

Property

Gold



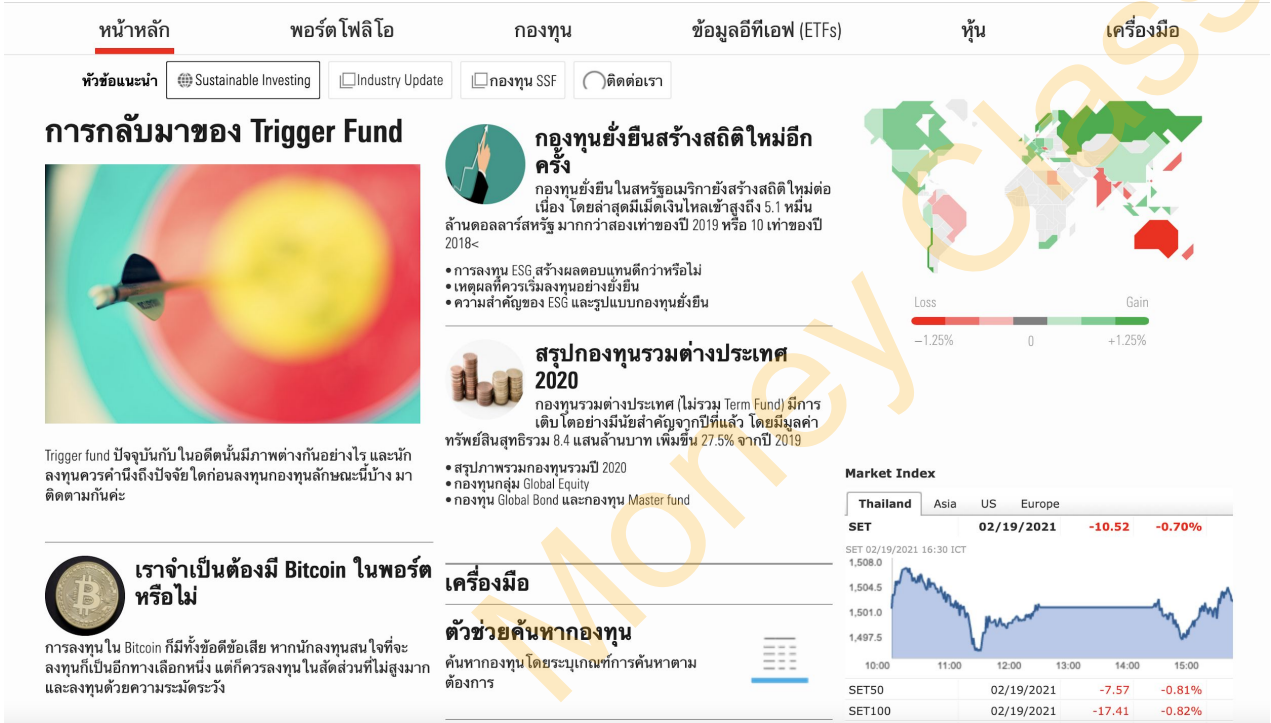
Finance

ESG

Money Class

ค้นหากองทุนรวมที่น่าสนใจ

www.morningstarthailand.com



สิ่งที่ต้องหาข้อมูล

- นโยบายกองทุน
- ชื่อกองทุน
- ผลตอบแทนย้อนหลัง

สรุปกองทุนรวม

ประเภทกองทุน แบ่งตามมอร์นิ่งสตาร์	ประเภทสินทรัพย์	ผลตอบแทนคาดหวัง	โอกาส ขาดทุนสูงสุด
Mid/Long Term Bond	ตราสารหนี้	2%	-1%
Property - Indirect Flexible	อสังหาริมทรัพย์	5%	-30%
Equity Large-Cap	หุ้นไทยขนาดใหญ่	6%	-40%
Global Equity	หุ้นโลก	8%	-40%
Global Health Care	หุ้น Healthcare ทั่วโลก	9%	-30%
Global Technology	หุ้น Technology ทั่วโลก	10%	-40%
China Equity	หุ้นจีน	7%	-40%

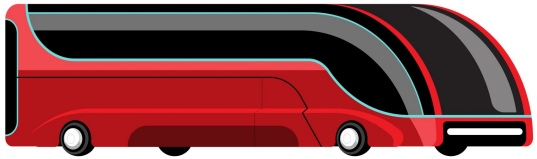
Money Class

รถ Bus 3 คัน

Bus ประหยัดภาษี

รถ Bus ทั่วไป

รถ Bus SSF



รถ Bus RMF

Money Class

รถ Bus ทั่วไป

รถ Bus ทั่วไป

ลงทุนได้ใน
สินทรัพย์ทุกประเภท

ขึ้นลงกี่ครั้งก็ได้
(ระยะเวลาการลงทุนขึ้นอยู่กับเรา)

Money Class

รถ Bus SSF

อายุ 30 ปี

รถ Bus SSF

อายุ 40 ปี

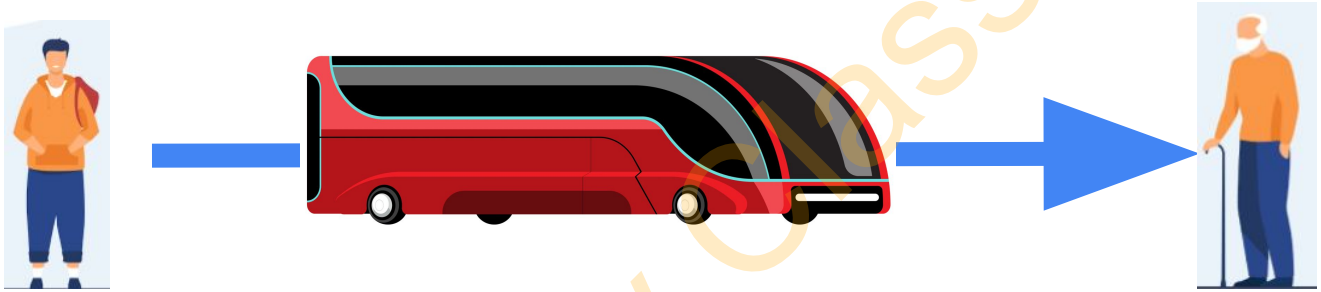
ลงทุนได้ใน
สินทรัพย์ทุกประเภท

ซื้อแล้ว
ต้องถือ 10 ปี

ลดหย่อนได้ 30% ของเงินได้
แต่ไม่เกิน 200,000 บาท

Money Class

รถ Bus RMF



อายุ 30 ปี

รถ Bus RMF

อายุ 55 ปี

- ลงทุนได้ในสินทรัพย์ทุกประเภท
- ซื้อแล้วต้องถือ 5 ปี และอายุตัว 55 ปี
- ลดหย่อนได้ 30% ของเงินได้ แต่ไม่เกิน 500,000 บาท
- ต้องซื้อทุกปี (ปีเว้นปีได้)

Money Class

ค่าลดหย่อนกลุ่มเกษียณ

PVD

SSF

ประกันบำนาญ

RMF

รวมกัน ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

Money Class

สรุปประเภทกองทุนรวม

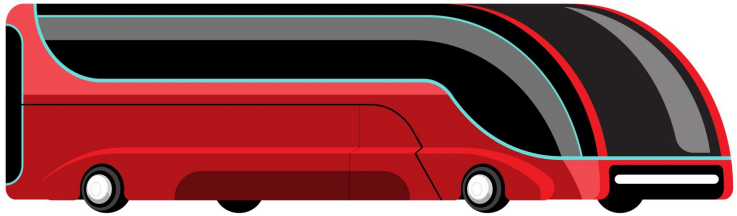
รายละเอียด	รถ Bus ทั่วไป	รถ Bus SSF	รถ Bus RMF
สินทรัพย์	ลงทุนได้ทุกประเภท	ลงทุนได้ทุกประเภท	ลงทุนได้ทุกประเภท
ระยะเวลาการลงทุน	ขึ้นอยู่กับเรา	ถือยาว 10 ปี	ถือ 5 ปี และอายุตัว 55 ปี
สิทธิทางภาษี	-	ลดหย่อนได้ 30% ของเงินได้ แต่ไม่เกิน 200,000 บาท	ลดหย่อนได้ 30% ของเงินได้ แต่ไม่เกิน 500,000 บาท
กลุ่มเกษียณ	-	เมื่อรวมกับ RMF + PVD + เบี้ยประกันบำนาญ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท	เมื่อรวมกับ SSF + PVD + เบี้ยประกันบำนาญ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท
ความต่อเนื่อง	-	-	ต้องซื้อทุกปี (ปีเว้นปีได้)

Money Class

เปรียบเทียบ หมัดต่อหมัด
ประกันบำนาญ VS กองทุน RMF

ประกันบำนาญ

VS



กองทุน RMF

Money Class

เปรียบเทียบ หมัดต่อหมัด
ประกันบำนาญ VS กองทุน RMF

รายละเอียด	ประกันบำนาญ	กองทุน RMF
เหมาะกับ	ผู้รับความเสี่ยงได้น้อย	ผู้รับความเสี่ยงได้มาก
ผลตอบแทน	ผลตอบแทนแน่นอน	ขึ้นอยู่กับนโยบายที่เลือก
การนำส่งเงิน	ค่าเบี้ยประกันเท่ากันทุกปี	ต้องซื้อทุกปี (ปีเว้นปีได้)
เงินที่ได้หลังเกษียณ	ได้คืนเป็นงวดๆ	ได้รับเป็นเงินก้อน
สิทธิลดหย่อนภาษี	ลดหย่อนได้ 15% ของเงินได้ แต่ไม่เกิน 200,000 บาท	ลดหย่อนได้ 30% ของเงินได้ แต่ไม่เกิน 500,000 บาท

Money Class

การลงทุนแบบ DCA

DCA ย่อมาจาก คำว่า **Dollar Cost Averaging**

เป็นกลยุทธ์การลงทุนแบบหนึ่ง ใช้วิธีการทยอยลงทุนเป็นประจำ ด้วยจำนวนเงินเท่า ๆ กัน เพื่อ**มุ่งหวังถัวเฉลี่ยต้นทุน**ของหุ้น หรือกองทุนรวม ที่เราเลือกลงทุน

เหมาะกับการลงทุนในทรัพย์สินที่มี**ความผันผวน**ของราคาสูง

เป็นกลยุทธ์การลงทุนที่**เน้นสะสมทรัพย์สิน** ในรูป “หุ้น” หรือ “หน่วยลงทุน” ไม่สนใจราคา และการจับจังหวะลงทุน

MONEY CLASS

DCA

ย่อมาจาก Dollar Cost Average

หรือแปลแบบไทยๆ คือ กลยุทธ์การซื้อ หุ้น/กองทุน
ด้วยเงินเท่าๆ กันในจังหวะที่สม่ำเสมอ
เพื่อเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนระยะยาวไม่แพ้ตลาด

Money Class

สิ่งที่ควรเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุนแบบ DCA

ไม่ใช่กลยุทธ์การลงทุนที่ดีที่สุด

เน้นวินัยในการสะสมทรัพย์สิน

ในรูป “หุ้น” หรือ “หน่วยลงทุน” อย่างสม่ำเสมอ แบบเดียวกับ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) หรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund)

เหมาะสำหรับการลงทุนระยะยาว

(อย่างน้อย 10 ปี) เช่น การสะสมทรัพย์สินเพื่อเกษียณอายุ

Money Class

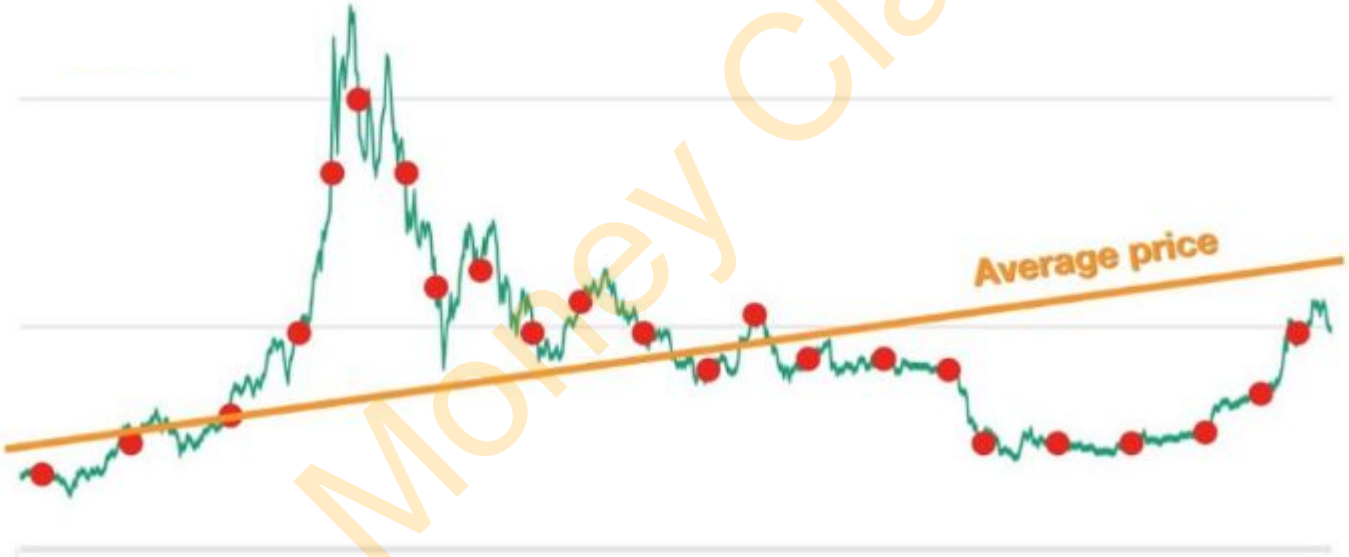
MONEY CLASS

DCA

เดือน	จำนวนเงินลงทุน DCA	ราคา	จำนวนหน่วยลงทุน
1	5,000	14.00	300
2	5,000	18.00	200
3	5,000	17.00	200
4	5,000	11.00	400
5	5,000	10.00	400 **
6	5,000	13.00	300
Total	30,000	13.83	1,800

Money Class

DCA



Money Class

เริ่มต้นทยอยปลูกต้นไม้ตั้งแต่วันนี้

เดือนที่ 1

เดือนที่ 2

เดือนที่ 3

ปลูกต้นไม้เดือนละต้น

Money Class

MONEY CLASS

สร้างป่าที่ดีในวันข้างหน้า

ต้นไม้ผลิดอกออกผล

MoneyClass

MONEY CLASS

เราสามารถเปิดพอร์ตการลงทุนจากที่ไหนได้บ้าง?

บลจ.

AIA Investment Management (Thailand), ASSET PLUS, BBLAM, BCAP ASSET, KAsset, KIATNAKIN PHATRA, krungsri Asset Management, KTAM, KWI, LH Fund, Merchant Partners, MFC, One, PHILLIP ASSET MANAGEMENT Your Partner in Investment, CIMB Principal ASSET MANAGEMENT, SCBAM, TALIS, eastspring, TISCO, TMBAM eastspring, UOB Asset Management, XSPRING Asset Management, we ASSET

บล. / บลน.

AECS, AIRA, ASIAwealth Securities Company Limited, บัวหลวง, DBS VICKERS SECURITIES, FINANSIA, KGI, Globlex Securities Co.,Ltd., krungsri Securities, KAsset, ktbst SEC, KT·ZMICO, Maybank Kim Eng, NOMURA, PhillipCapital Your Partner in Investment, RHB, LH Securities, SCB, SBI Thai Online, TISCO Securities, UOBKayHian, Yuanta Securities, ascend wealth, FINNOMENA, odini, Robowealth, WealthMagik, unionwealth

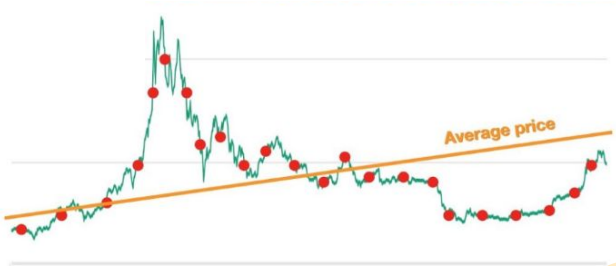
ธนาคาร / อื่น ๆ

citi, krungsri nsans, Krungthai, KIATNAKIN PHATRA, LH BANK, SCB, ttb, TISCO, UOB, mtl

เปิดพอร์ตการลงทุน

Money Class

เปรียบเทียบ หมัดต่อหมัด
ลงทุนแบบถัวเฉลี่ย VS เงินก้อนเดียว



ถัวเฉลี่ย
DCA

VS

เงินก้อนเดียว

Money Class

เปรียบเทียบ หมัดต่อหมัด
ลงทุนแบบถัวเฉลี่ย VS เงินก้อนเดียว

ถัวเฉลี่ย DCA		เงินก้อนเดียว
ไม่ต้องสนใจภาวะตลาด	VS	ต้องติดตามภาวะตลาด
เน้นวินัยการลงทุน		เน้นจับจังหวะตลาด
ได้ผลตอบแทนเฉลี่ยๆ		มีโอกาสได้ผลตอบแทนสูงหรือต่ำ

Money Class

MONEY CLASS

“การลงทุนมีความเสี่ยง
แต่การไม่ลงทุนนั้น **เสี่ยงกว่า**”

Money Class

แนวทางการวางแผนเกษียณ

1. เงินที่ต้องใช้หลังเกษียณ

16,200,000

2. ตัวช่วยเพื่อการเกษียณ

8,000,000

3. เก็บเงินเพื่อการเกษียณด้วยตนเอง

8,200,000

Money Class

แนวทางการวางแผนเกษียณ

1. เงินที่ต้องใช้
หลังเกษียณ

16,200,000

2. ตัวช่วย
เพื่อการเกษียณ
8,000,000

3. เก็บเงิน
เพื่อการเกษียณ
ด้วยตนเอง
8,200,000

Money Class

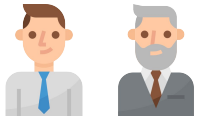
สรุปแนวทางการวางแผนเกษียณ

1. เงินที่ต้องใช้หลังเกษียณ

2. ตัวช่วยเพื่อการเกษียณ

ประกันสังคม

เงินชดเชย



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

3. เก็บเงินเพื่อการเกษียณด้วยตนเอง

อาชีพ
บ้านเช่า
ลิขสิทธิ์

ประกัน
บำนาญ

กองทุนทั่วไป
SSF , RMF

Money Class

น้องลิซ่ามีแผนเกษียณพร้อมแล้ว

คุณพร้อมที่จะลงมือหรือยัง?

Money Class

MONEY CLASS

พ่อแม่ไม่ใช่ แหล่งเงินฉุกเฉินของลูก

ลูกก็ไม่ใช่แหล่งเงินเกษียณของพ่อแม่

- บอม Money Class -

Money Class

MONEY CLASS

Thank You

Feedback is a gift

บอกเราหน่อยงานวันนี้เป็นอย่างไรครับ

SCAN NPS SCORE

Money Class

FWD Money Chit-Chat Quiz : Class 2

SCAN เลยครับ

Money Class