

Financial Foundation

วางรากฐานชีวิตด้วยความรู้ทางการเงิน

ศักดา สรรพปัญญาวงศ์ CFP®

www.a-academy.net

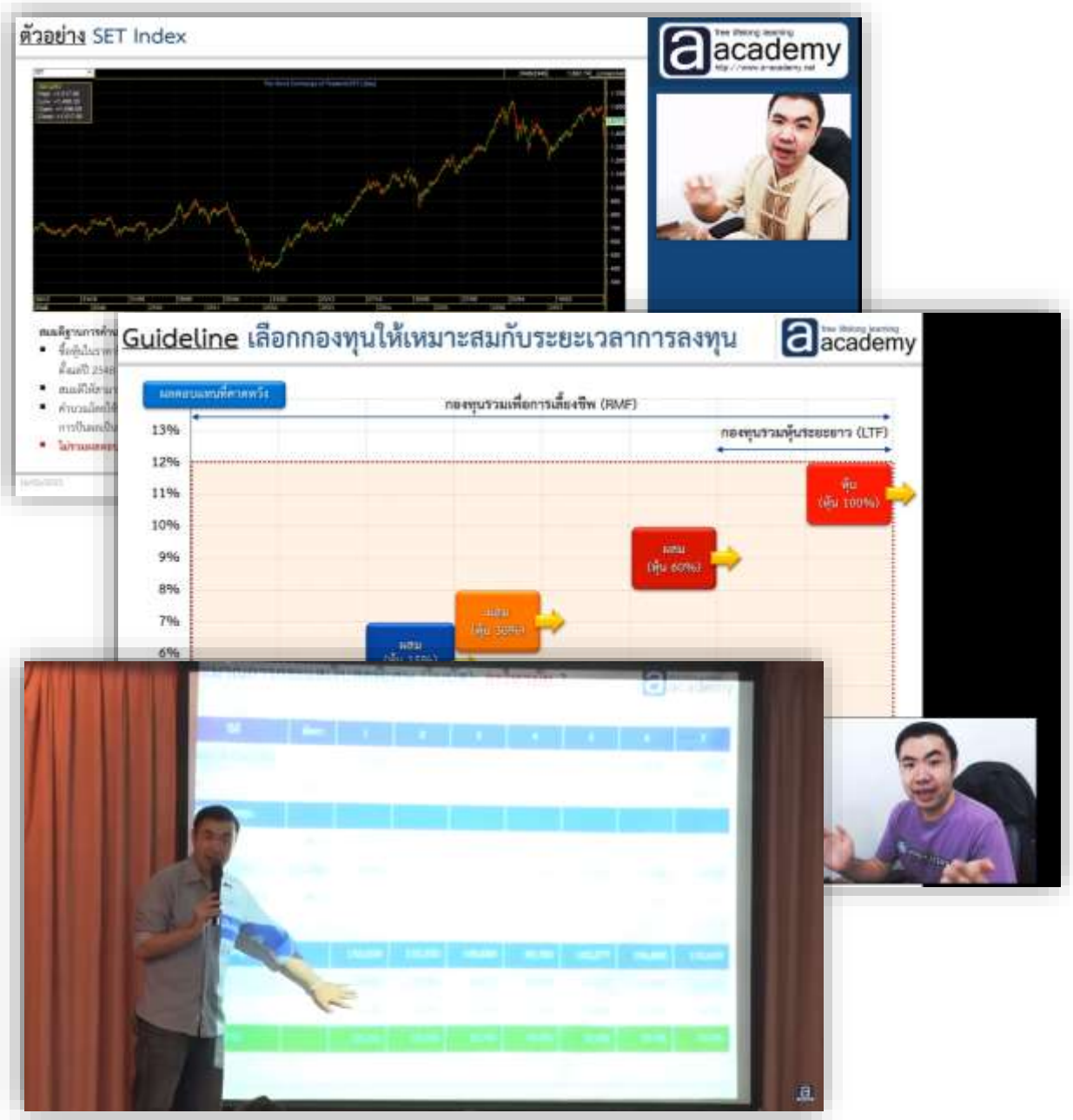
free lifelong learning academy

แนะนำวิทยากร

เอ ศักดา สรรพปัญญาวงศ์ CFP®

- **ผู้ก่อตั้ง** เว็บไซต์ A-Academy : A Free Lifelong Learning Academy ที่มุ่งให้ความรู้เรื่อง “**การเงินภาคปฏิบัติ**” ผ่านบทเรียนในรูปแบบวิดีโอ
- **ผู้ก่อตั้ง** ทีมนักวางแผนการเงินอิสระ Avenger planner
- **วิทยากร** สมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC) หลักสูตร CFP®, Asset Allocation, Investment ฯลฯ
- **ผู้แต่ง** หนังสือ “**คนไทยฉลาดการเงิน**” และ “**จัดทัพลงทุน ตอน รวยแบบอัตโนมัติ**”
- **นักวางแผนการเงินคุณวุฒิวิชาชีพ** CFP® (Certified Financial Planner™)





เรียนการเงินการลงทุนบน YouTube

Subscriber

115,000

คน

View Count

10

ล้านครั้ง

ดาวโหลด App เครื่องคิดเลขการเงิน



ดาวโหลดได้ฟรี

ระบบปฏิบัติการ iOS
(Apple iPhone, iPad)

เข้า App Store ติดตั้ง App ชื่อ
EZ Financial Calculators

ระบบปฏิบัติการ Android
(Samsung, Huawei, Oppo, Vivo, Mi ฯลฯ)

เข้า Play Store ติดตั้ง App ชื่อ
Financial Calculators

เงิน! เรื่องใหญ่... **ที่โรงเรียนไม่เคยสอน**



The Need

ความจำเป็นที่ทุกคนต้องเผชิญ


ต้องมีเท่าไร
แก่ไป... ถึงไม่ลำบาก ?

ลองคำนวณ... แบบง่าย ๆ

20,000 บาท/เดือน x 12 เดือน x 20 ปี

= 4,800,000

อัตราเงินเฟ้อ! ในชีวิตประจำวัน

สินค้า	ราคาต่อหน่วยบริโภค		ราคาเพิ่มขึ้น (ใน 12 ปี)	อัตราเงินเฟ้อ (% ต่อปี)
	ธ.ค. 45	ธ.ค. 57		
บะหมี่กึ่งสำเร็จรูป รสหมูสับ บรรจุซอง 60 กรัม (ตรามาม่า)	4.82	5.92	23%	1.7%
เนื้อสุกร สันใน	96.00	152.87	59%	4.0%
ข้าวสารเจ้า ข้าวหอมมะลิ 100% บรรจุถุง 5 กก. (ตรามาบุญครอง)	112.00	211.77	89%	5.5%
น้ำมันดีเซล ชนิดหมุนเร็ว (ตรา ปตท.)	13.86	27.60	99%	5.9%
ค่าห้องพักคนไข้ โรงพยาบาลเอกชน ห้องพิเศษเดี่ยวปรับอากาศ	1,561.25	3,433.33	120%	6.8%

ที่มา : สำนักดัชนีเศรษฐกิจการค้า สำนักงานปลัดกระทรวง กระทรวงพาณิชย์

TVM Calculator คำนวณเกี่ยวกับดอกเบี้ยทบต้น

เงินลงทุนที่มี/ต้องใช้ ณ ปัจจุบัน

เงินที่ต้องลงทุนเพิ่มในแต่ละปี

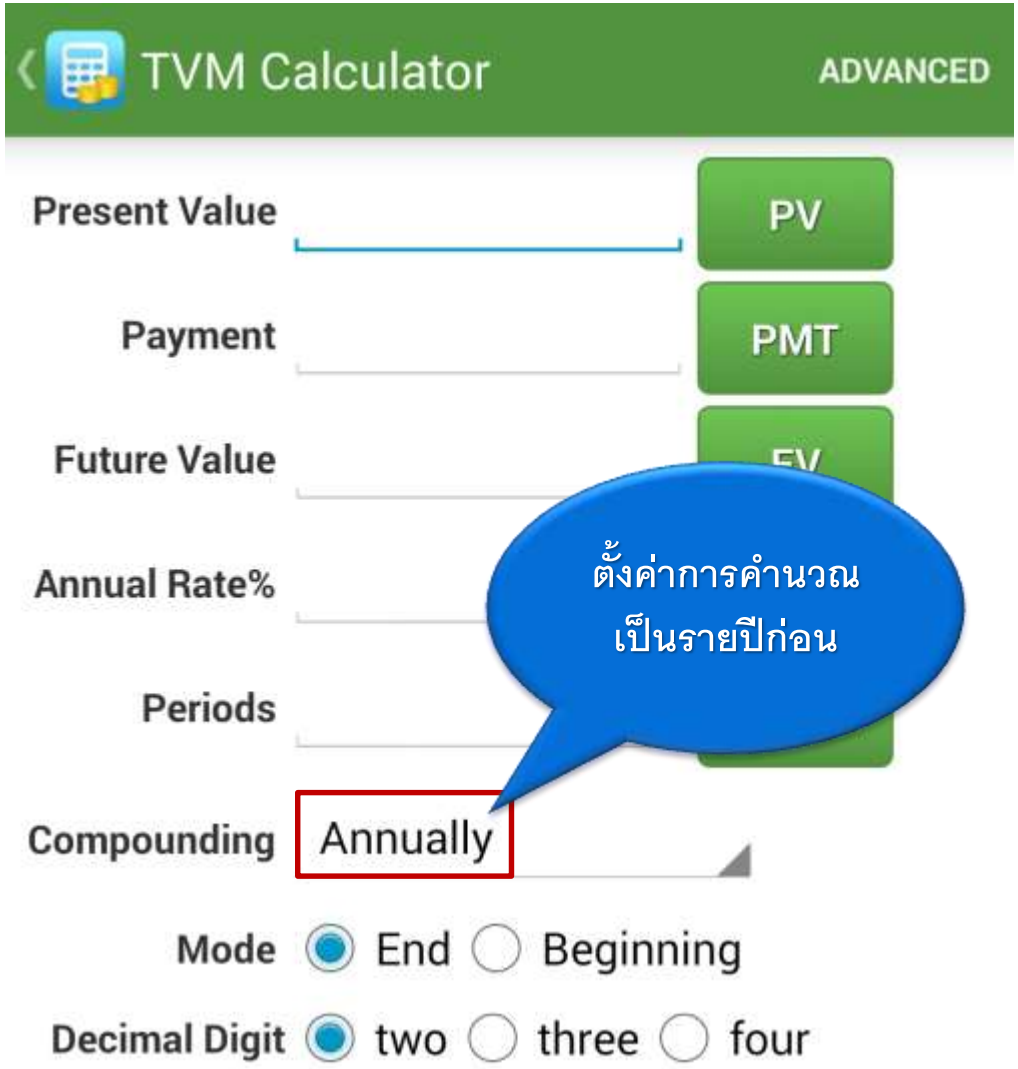
มูลค่าเงินลงทุนเป้าหมายในอนาคต

อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี

จำนวนปีที่ลงทุน

เลือกเป็น Annually (รายปี)

ลงทุนทุกสิ้นปี หรือ ทุกต้นปี



ค่าใช้จ่ายเท่านี้ อนาคตจะเป็นเท่าไร ?

ค่าใช้จ่าย 20,000 บาท/เดือน ณ ปัจจุบัน หากเพิ่มขึ้นเฉลี่ย 3% ต่อปี
ในอีก 30 ปีข้างหน้า อยากทราบว่าค่าใช้จ่ายดังกล่าวจะเพิ่มขึ้นเป็นเท่าใด ?

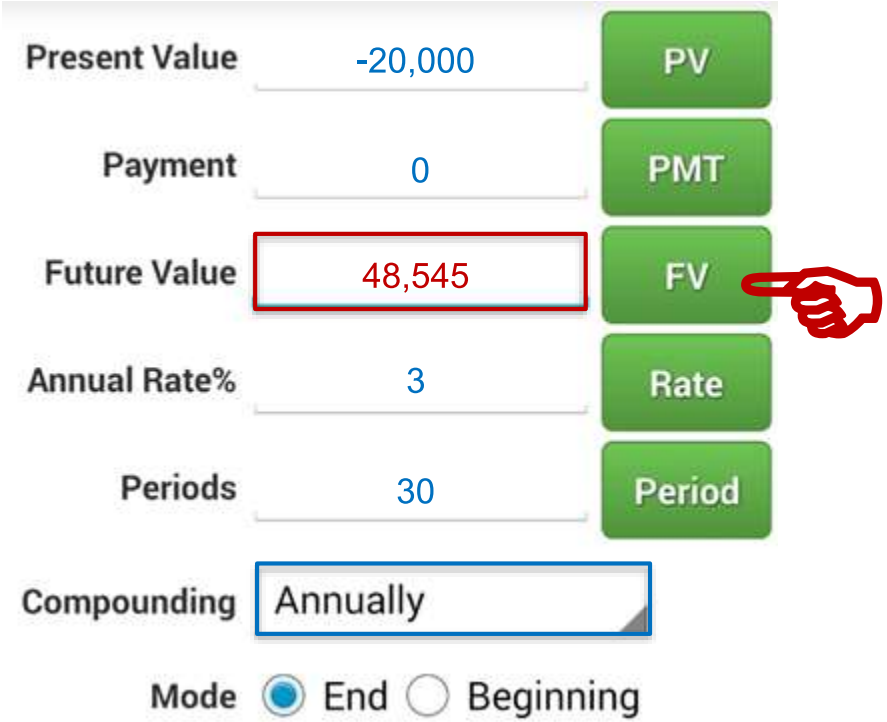
ราคาสินค้า/บริการ ณ ปัจจุบัน (ใส่เป็นค่าติดลบ)

ราคาสินค้า/บริการในอนาคต

อัตราผลเงินเฟ้อ หรือ อัตราการเพิ่มขึ้น (% ต่อปี)

จำนวนปี

เลือกความถี่การทบต้นเป็น Annually



ทุนเกษียณที่ต้องเตรียมในอีก 30 ปีข้างหน้า

50,000 บาท/เดือน x 12 เดือน x 20 ปี

= 12,000,000

The Want

ความสุขที่หลายคนถวิลหา

อยากมี **อิสรภาพทางการเงิน** ?



ตัวชี้วัด อิสรภาพทางการเงิน (เชิงตัวเลข)

Incomes > *Expenses*

(รายรับ) (รายจ่าย)

Active Income



สร้างคุณค่า

Passive Income



สร้างทรัพย์สิน

ใช้ทรัพย์สินสร้าง “**กระแสเงินสด**” เพื่อใช้เป็นรายได้



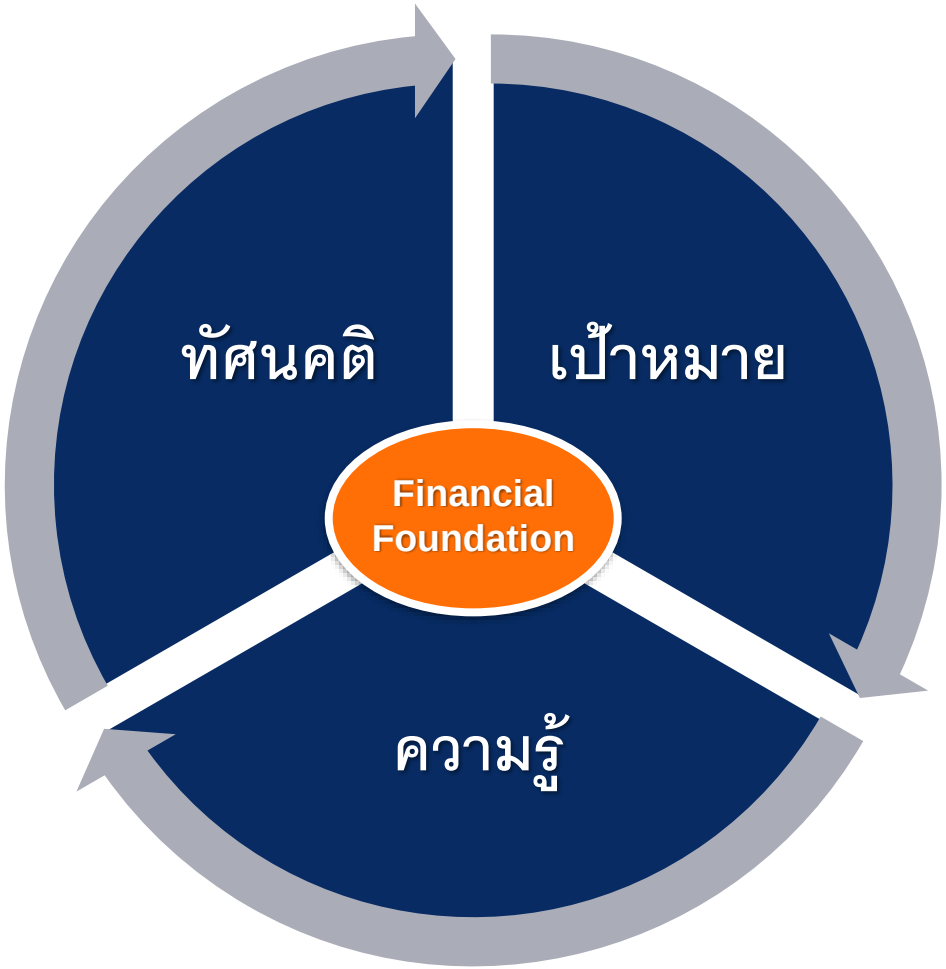
ทรัพย์สิน	6% Passive Income
1 ล้านบาท	5,000
4 ล้านบาท	20,000
10 ล้านบาท	50,000
20 ล้านบาท	100,000

The How

วางแผนการเงินเพื่อบรรลุเป้าหมาย

สร้าง **รากฐานทางการเงิน** ที่มั่นคงด้วยตนเอง

คิดเรื่องเงิน
อย่างถูกต้อง



มีเป้าหมาย
เป็นศูนย์กลาง

ประยุกต์ใช้ “ความรู้ทางการเงิน” ได้ถูกต้อง ครอบคลุม เป็นระบบ



เข็มทิศสู่ความสำเร็จทางการเงิน... อยู่ไม่ไกลเราเลย

มีเป้าหมาย : เราต้องการอะไรในชีวิตบ้าง ?













ตั้งเป้าหมายที่ดี : 3 คำถาม ต่อ 1 ความฝัน

1. อะไร ?



ทุนเกษียณ

2. เท่าไร ?

10 ล้านบาท

3. เมื่อไร ?

35 ปี

Workshop #1 : ตั้งเป้าหมายทางการเงินและวางแผนชีวิต

รายได้	20k	22k	25k	28k	35k	40k	45k	50k	60k	65k	80k	200k	250k
เงินเกษียณ	-	30k	60k	100k	150k	200k	250k	300k	350k	400k	500k	7,000k	15,000k
บุตร	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 →		
การศึกษา	ป.ตรี →				ป.โท →								
น้ำหนัก	80	78	75	73	70 →								



2,500k
ดาวน์ 500k
ผ่อน 30 ปี x 12,000



300k
ปีละ 150k



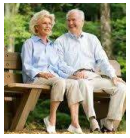
850k
ดาวน์ 200k
ผ่อน 7 ปี x 9,000



500k



2,000k



15,000k



อายุ	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	52	60	80
ปี	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565	2566	2567	2568	2585	2593	2613

Workshop #1 : ตั้งเป้าหมายทางการเงินและวางแผนชีวิต

รายได้	38k	40k	42k	45k	50k	55k	60k	80k	100k	120k	150k	200k	บาท
เงินเกษียณ	100k	200k	300k	400k	500k	700k	1M	1.5M	2.5M	5M	10M	15M	บาท
น้ำหนัก	58	60	62	65	→								กก.



พาพ่อแม่เที่ยวตปท.

150k

MBA

เรียน X-MBA

500k



ซื้อรถ ดาวน์ 25%

ผ่อน 10,974x48 เดือน

642k



ทำ LASIK

60k



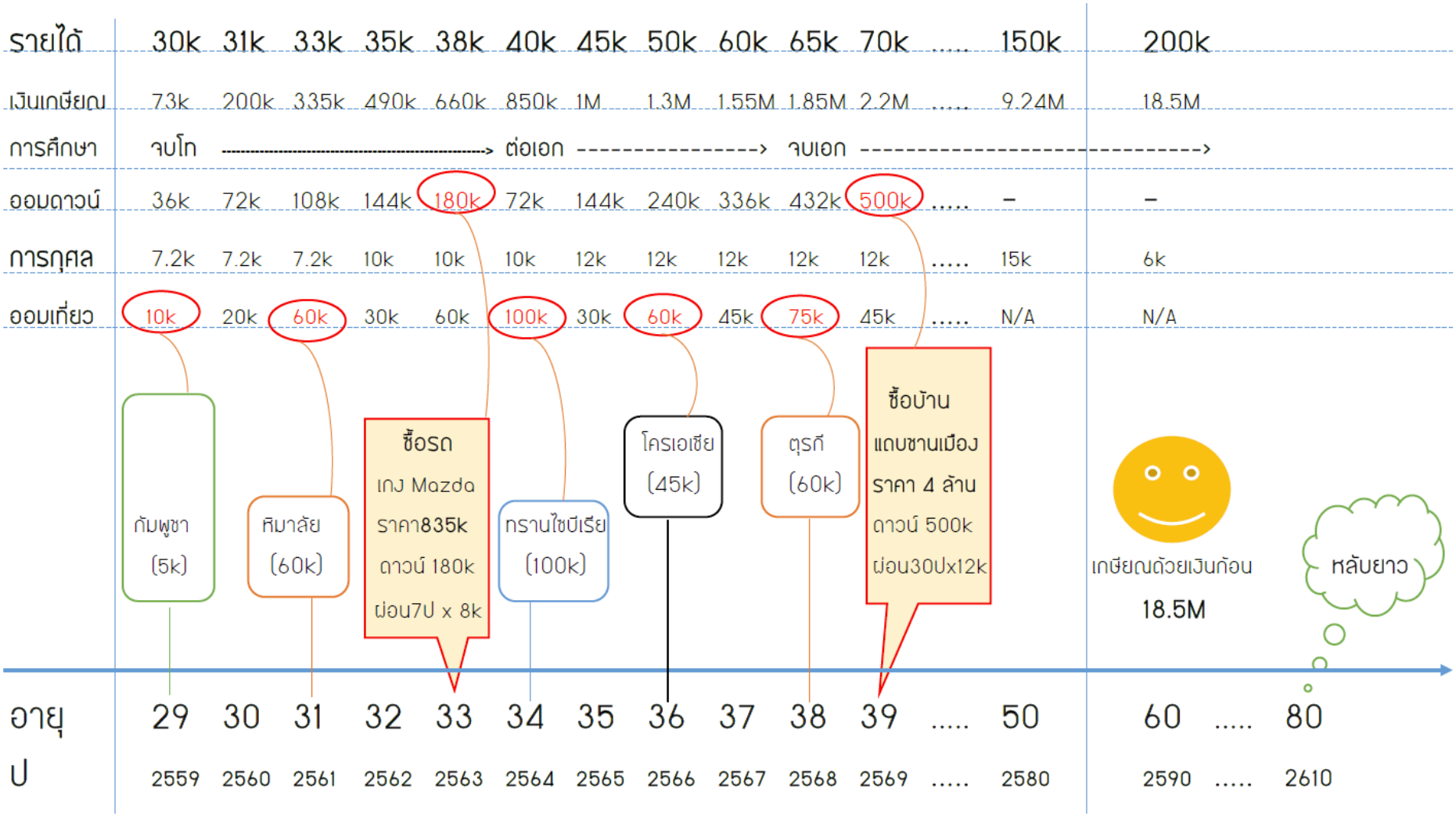
เกษียณอายุ

15M



อายุ	29	30	31	32	33	34	35	40	45	50	55	60	80	ปี
ปี (พ.ศ.)	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565	2570	2575	2580	2585	2590	2610	

Workshop #1 : ตั้งเป้าหมายทางการเงินและวางแผนชีวิต



“A goal without a plan is just a wish.”

เป้าหมายที่ไร้แผนรองรับ ไม่ต่างจากการฝันลมๆ แล้งๆ

Roadmap สู่ความมั่นคงและความมั่งคั่งที่ยั่งยืน

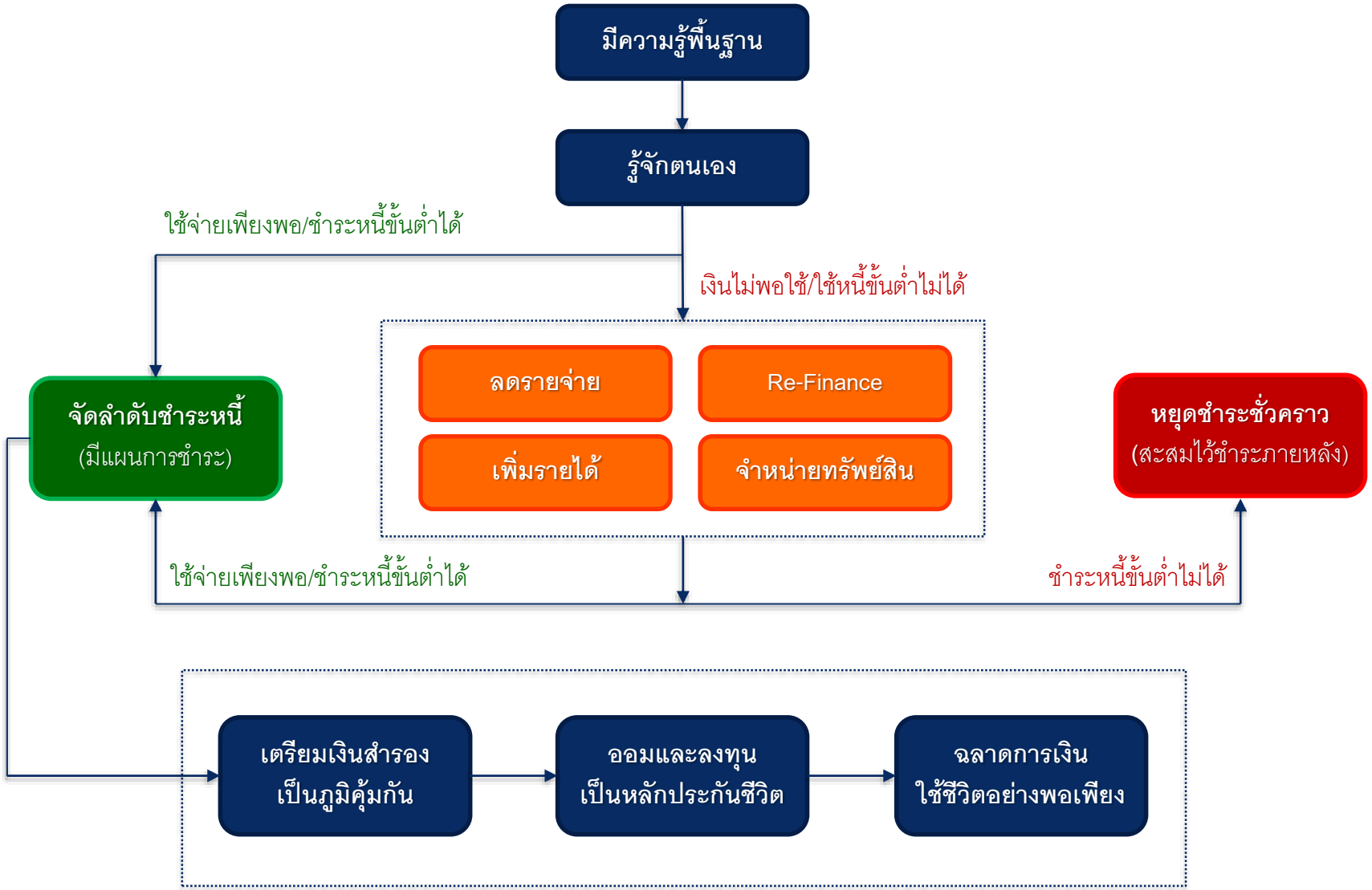


Wealth Creation

เริ่มต้นสร้างฐานะ



Roadmap บริหารเงินและจัดการหนี้สินช่วงสร้างฐานะ



“The first step toward change is awareness.”

ขั้นตอนแรกที่นำสู่การเปลี่ยนแปลง คือการตระหนักรู้

สินทรัพย์

สินทรัพย์สภาพคล่อง

- เงินสด / เงินฝาก
- กองทุนรวมตลาดเงิน / ตราสารหนี้ระยะสั้น

สินทรัพย์ลงทุน (สร้างรายได้ + เพิ่มค่า)

- กองทุนรวม / กองทุน LTF / RMF
- พันธบัตร / ตราสารหนี้ / หุ้น
- ประกันชีวิต / อสังหาริมทรัพย์ / ที่ดิน
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กบข.

สินทรัพย์ใช้ส่วนตัว

- บ้าน / คอนโด / ที่พักอาศัย
- รถยนต์

หนี้สิน

หนี้สินระยะสั้น

- บัตรเครดิต / บัตรกดเงินสด / สินเชื่อบุคคล
- หนี้นอกระบบ

หนี้สินระยะยาว

- หนี้รถ / หนี้บ้าน

ความมั่งคั่งสุทธิ

(Net Worth)

เส้นทางการเงินของคน 3 กลุ่ม

รายรับ

-

รายจ่าย

ขาดทุน



ตัวอย่าง งบดุลของผู้ที่มีปัญหาทางการเงิน #1

สินทรัพย์		หนี้สิน	
สินทรัพย์สภาพคล่อง	30,000	หนี้สินระยะสั้น	100,000
สินทรัพย์ลงทุน (สร้างรายได้ + เพิ่มค่า)	5,000	หนี้สินระยะยาว	400,000
สินทรัพย์ใช้ส่วนตัว	600,000	ความมั่งคั่งสุทธิ	135,000
รวม =	635,000	รวม =	635,000

ตัวอย่าง งบดุลของผู้ที่มีปัญหาทางการเงิน #2

สินทรัพย์		หนี้สิน	
สินทรัพย์สภาพคล่อง	50,000	หนี้สินระยะสั้น	1,000,000
สินทรัพย์ลงทุน (สร้างรายได้ + เพิ่มค่า)	200,000	หนี้สินระยะยาว	3,000,000
สินทรัพย์ใช้ส่วนตัว	4,000,000	ความมั่งคั่งสุทธิ	250,000
รวม =	4,250,000	รวม =	4,250,000

เส้นทางการเงินของคน 3 กลุ่ม

รายรับ

-

รายจ่าย

ขาดทุน

ยังมีปัญหา

รายรับ

-

รายจ่าย

ซื้อทรัพย์สิน

(ใช้ส่วนตัว)

พายเรือในอ่าง

กำไร

ซื้อทรัพย์สิน

(ออมและลงทุน)

มีหลักประกัน

ในอนาคต

ตัวอย่าง งบดุลของผู้ที่อาจยังไม่ไปไหนไกล...

สินทรัพย์	หนี้สิน
สินทรัพย์สภาพคล่อง 150,000	หนี้สินระยะสั้น 20,000
สินทรัพย์ลงทุน (สร้างรายได้ + เพิ่มค่า) 50,000	หนี้สินระยะยาว 4,000,000
สินทรัพย์ใช้ส่วนตัว 5,000,000	ความมั่งคั่งสุทธิ 1,180,000
รวม = 5,200,000	รวม = 5,200,000

ตัวอย่าง งบดุลของผู้ที่มีโอกาสไปได้ไกล

สินทรัพย์		หนี้สิน	
สินทรัพย์สภาพคล่อง	200,000	หนี้สินระยะสั้น	20,000
สินทรัพย์ลงทุน (สร้างรายได้ + เพิ่มค่า)	2,000,000	หนี้สินระยะยาว	2,000,000
สินทรัพย์ใช้ส่วนตัว	3,000,000	ความมั่งคั่งสุทธิ	3,680,000
รวม = 5,200,000		รวม = 5,200,000	

แผนการจัดการหนี้สิน : กำจัดหนี้เลว + กำกับหนี้ดี



หนี้ดี

สร้างรายได้ (ประโยชน์) มากกว่ารายจ่าย (โทษ)

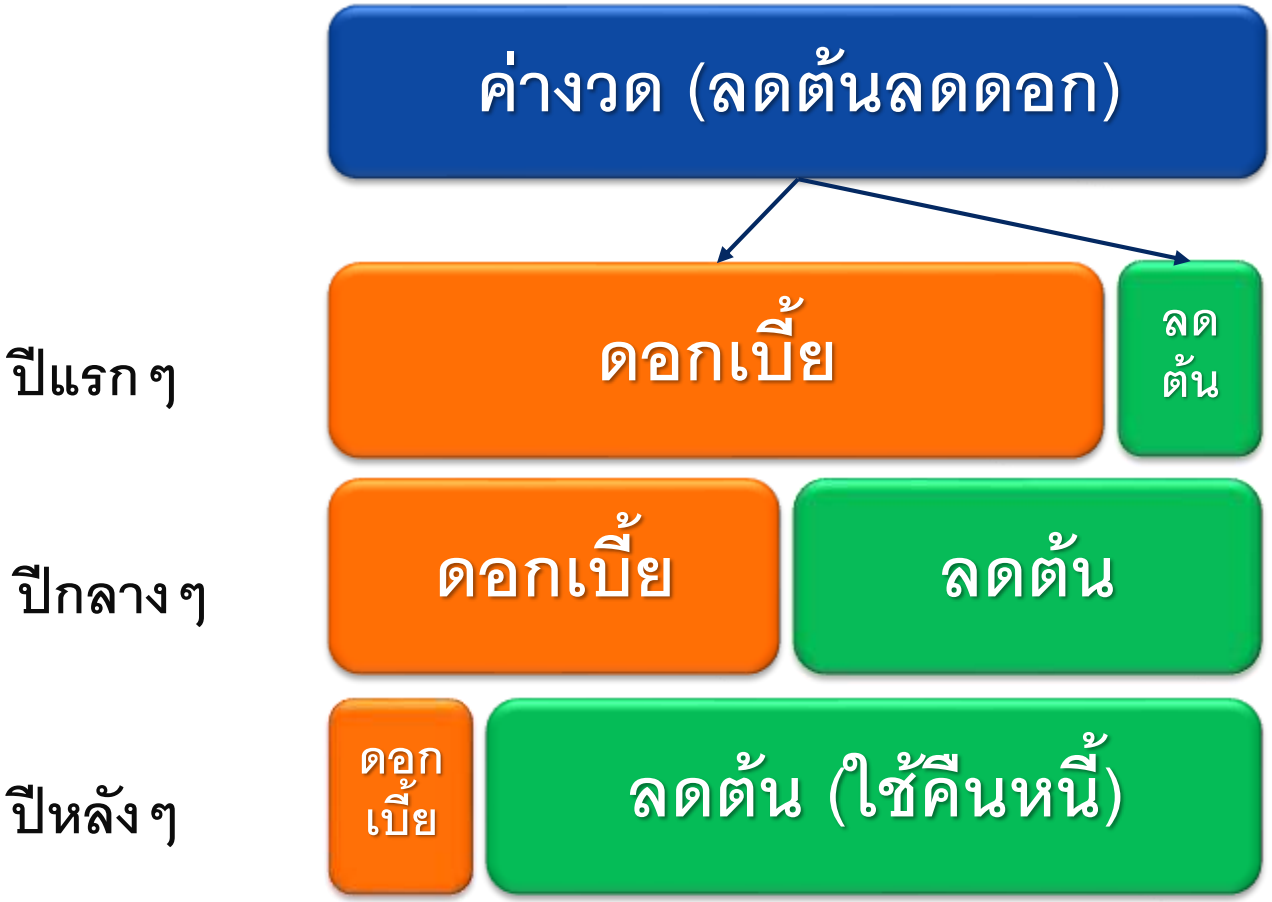
หนี้เลว

สร้างรายจ่าย (โทษ) มากกว่ารายได้ (ประโยชน์)

อานุภาพ ด้านลบ ของดอกเบี้ยเงินกู้

		1 ปี	2 ปี	3 ปี	4 ปี
หนี้บ้าน	6%	106	112	119	126
หนี้ธุรกิจ	8%	108	117	126	136
บัตรเครดิต	20%	120	144	173	207
สินเชื่อบุคคล	28%	128	164	210	268
นาโนไฟแนนซ์	36%	136	185	252	268

องค์ประกอบของค่างวด สำหรับหนี้แบบ ลดต้นลดดอก



ระวังการผ่อนชำระขั้นต่ำที่ต่ำมาก ๆ

ตัวอย่าง : กดเงินสด 50,000 จ่ายคืนขั้นต่ำ 4% ของยอดคงค้าง

งวดที่	อัตราดอกเบี้ย	ค่างวดที่จะจ่าย	หนี้ต้นงวด	จ่ายดอกเบี้ย	ลดหนี้	หนี้ปลายงวด
1	28.00%	2,000	50,000	1,167	833	49,167
2	28.00%	2,000	49,167	1,147	853	48,314
3	28.00%	2,000	48,314	1,127	873	47,441
4	28.00%	2,000	47,441	1,107	893	46,548
5	28.00%	2,000	46,548	1,086	914	45,634
6	28.00%	2,000	45,634	1,065	935	44,699
7	28.00%	2,000	44,699	1,043	957	43,742
8	28.00%	2,000	43,742	1,021	979	42,763
9	28.00%	2,000	42,763	998	1,002	41,761
10	28.00%	2,000	41,761	974	1,026	40,735
11	28.00%	2,000	40,735	950	1,050	39,685
12	28.00%	2,000	39,685	926	1,074	38,611

จ่ายขั้นต่ำแบบนี้จะใช้เวลามากกว่า 3 ปี กว่าที่จะคืนหนี้ได้หมด!

แนวคิด การก่อหนี้บ้าน



- เป็นการตัดสินใจระยะยาว
  ตัดสินใจแล้วเปลี่ยนยาก... **ไม่ควรรีบ**
- ต้องคำนึงถึง **วิถีชีวิต + คู่ชีวิต** ด้วย
- **อย่าลืมคิดเรื่องการเดินทาง**
  ทั้ง **ค่าใช้จ่าย** และ **ระยะเวลา**
- อยู่กับพ่อแม่ไปก่อน ช่วยประหยัด
- **เช่าอยู่... ได้ความยืดหยุ่น** ได้โอกาสเลือก
- กู้ยาวสุดเพื่อให้ผ่อนรายเดือนขั้นต่ำน้อย...
  แต่สามารถตั้งใจจ่ายมากเหมือนคนกู้สั้นได้
- **หาโอกาส** Refinance **ทุก ๆ 3 ปี**
  เพื่อปรับอัตราดอกเบี้ย และค่างวดใหม่

โปะหนี้บ้านบ้าง... ตามโอกาสและกำลังที่มี

ตัวอย่าง กู้เงินซื้อบ้าน 2,000,000 บาท ผ่อนชำระ 30 ปี ดอกเบี้ย 6.00%

ชำระเพิ่มขึ้น (บาท/เดือน)	+0	+500	+1,000	+2,000
ชำระต่อเดือน (บาท/เดือน)	12,000	12,500	13,000	14,000
ดอกเบี้ยจ่ายรวม (บาท)	2,316,764	2,037,976	1,825,384	1,518,761
ประหยัดดอกเบี้ยได้ (บาท)	-	278,788	491,380	798,002
ปลดหนี้ได้เร็วขึ้น (ปี)	-	3 ปี	5 ปี 5 เดือน	9 ปี

ไม่จำเป็นต้องโปะเป็นประจำ พร้อมเมื่อไร ก็โปะได้เรื่อยๆ

ข้อควรระวัง ในการก่อหนี้ซื้อรถยนต์

ค่าใช้จ่ายจริงที่เกิดขึ้นหลังซื้อรถ... มักสูงกว่าที่เราคาดการณ์ไว้

รายการ	รายเดือน	รายปี
ค่าผ่อน/ค่างวดรถ	7,000 – 12,000	
ค่าน้ำมัน	2,000 – 5,000	
ค่าทางด่วน / ทางพิเศษ	1,000 – 3,000	
ค่าที่จอดรถ	1,000 – 2,000	
ค่าล้างรถ	100 – 500	
ประกันภัยชั้น 1		10,000 – 20,000
ค่าบำรุงรักษา		2,000 – 5,000
พ.ร.บ. + ต่อทะเบียน		1,500 – 2,500

วางแผน

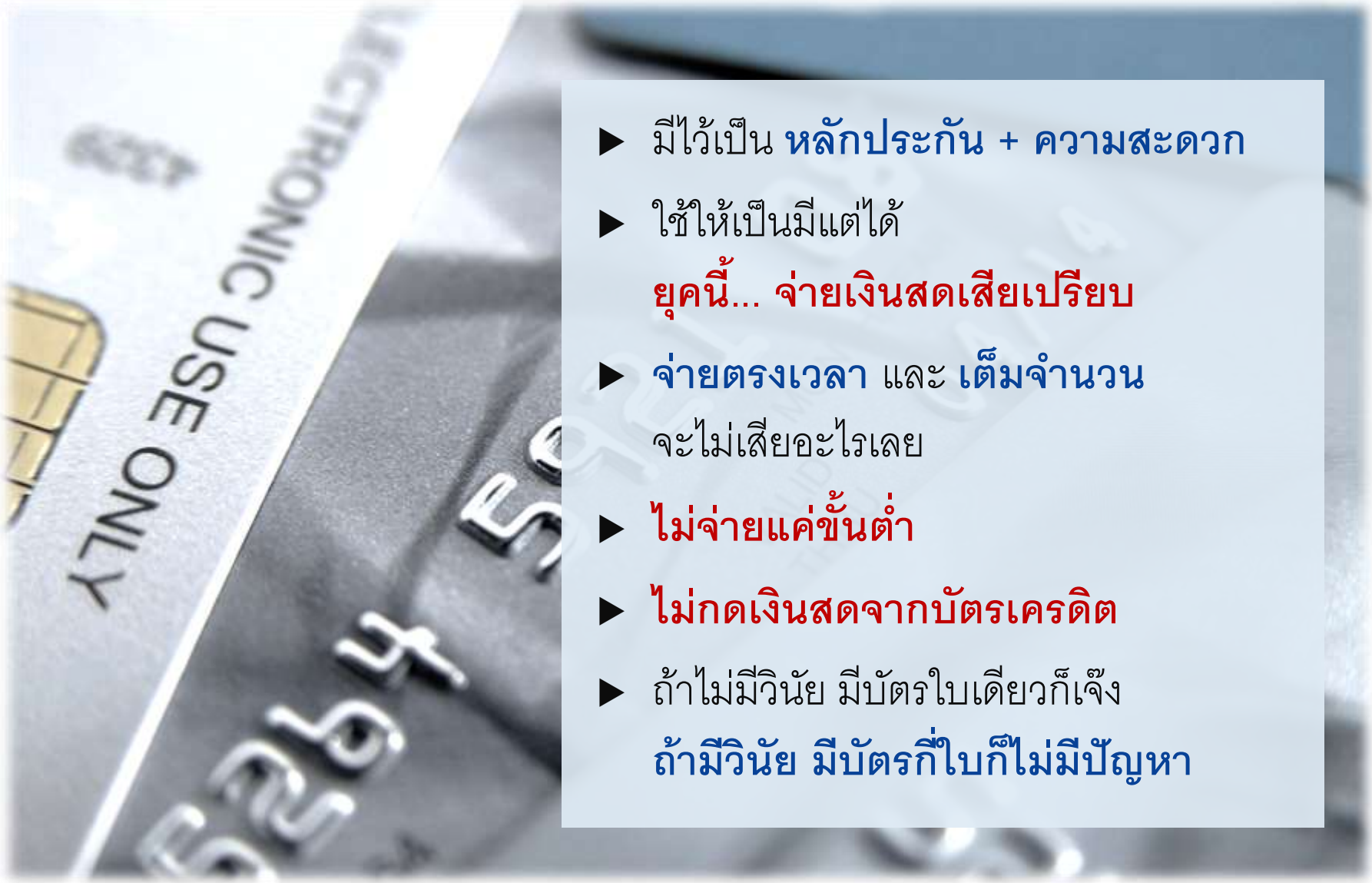
15,000

ใช้จริง

20,000

และยังมีแนวโน้มที่จะเดินทางมากขึ้น... เที่ยวมากขึ้น... ยอมลำบากได้น้อยลง

แนวคิด การใช้งานบัตรเครดิตให้เกิดประโยชน์



- มีไว้เป็น **หลักประกัน + ความสะดวก**
- ใช้ให้เป็นมีแต่ได้

  ยุคนี้... จ่ายเงินสดเสียเปรียบ
- **จ่ายตรงเวลา** และ **เต็มจำนวน**

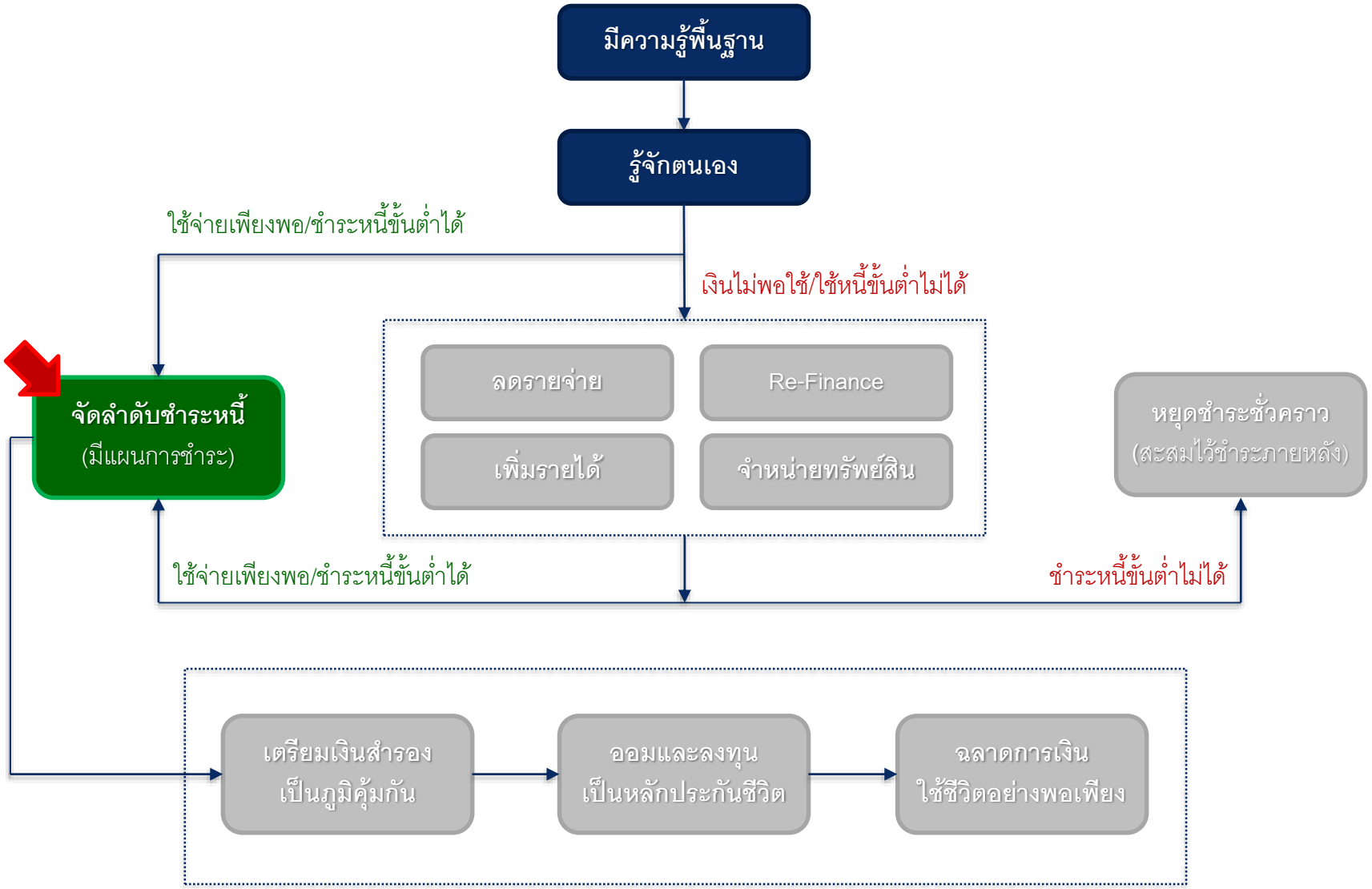
  จะไม่เสียอะไรเลย
- **ไม่จ่ายแค่ขั้นต่ำ**
- **ไม่กดเงินสดจากบัตรเครดิต**
- ถ้าไม่มีวินัย มีบัตรใบเดียวก็เจ๊ง

  ถ้ามีวินัย มีบัตรกี่ใบก็ไม่มีปัญหา

หยุดไว้เท่านี้... เกินกว่านี้โอกาสคุมไม่อยู่สูงมาก



Roadmap บริหารเงินและจัดการหนี้สินช่วงสร้างฐานะ



จัดลำดับชำระหนี้

1. หยุดก่อหนี้เพิ่ม และ ทำสรุปรายการหนี้สิน

ลำดับ	เจ้าหนี้	ยอดหนี้คงเหลือ (บาท)	ยอดชำระขั้นต่ำ (บาท/เดือน)	วันครบกำหนดชำระ	อัตราดอกเบี้ย (% ต่อปี)
1	ธนาคาร A	2,500,000	18,000	24	6.00%
2	ธนาคาร B	500,000	7,000	16	4.00%
3	ธนาคาร C	200,000	2,000	5	28.00%
4	ธนาคาร D	120,000	7,000	8	20.00%
5	ธนาคาร E	80,000	6,000	16	28.00%
	รวม	3,400,000	40,000		

2. สำรวจว่ามีเงินเพื่อชำระหนี้เกินกว่าค่าขั้นต่ำหรือไม่ ?

หลักการจัดลำดับเพื่อชำระหนี้

- **หากมีหนี้นอกระบบ** หรือหนี้ที่ดอกเบี้ยสูงมาก (เกิน 28% ต่อปี) **ให้หาวิธีโอนหนี้เข้ามาในระบบก่อน** ซึ่งอาจจำเป็นต้องกู้หนี้ใหม่ในระบบที่มีดอกเบี้ยและค่างวดต่ำกว่าเพื่อนำไปปิดหนี้นอกระบบ (Re-Finance)
- **ต้องชำระขั้นต่ำหนี้ทุกก้อน** เพื่อรักษาเครดิตทางการเงิน และเลี่ยงค่าปรับ
- เงินส่วนที่เกินจากการชำระขั้นต่ำ **ให้เร่งชำระหนี้ตามลำดับ** ดังนี้

1) หากยอดหนี้คงเหลือใกล้เคียงกัน ควรเร่งชำระยอดที่มีดอกเบี้ยสูงกว่าก่อน
2) หากยอดหนี้คงเหลือต่างกันมาก ควรเร่งชำระหนี้ที่มียอดคงเหลือต่ำสุดก่อน เพื่อปิดหนี้ให้สำเร็จไปทีละก้อนจากเล็กไปใหญ่ (Snow Ball Effect)

แผนชำระหนี้ แบบเล็กไปใหญ่ (Snow Ball Effect)

3. ชำระหนี้ขั้นต่ำทุกรายการ ยกเว้นรายการที่ยอดหนี้ต่ำที่สุดให้ชำระมากที่สุดเท่าที่ทำได้

ลำดับ	เจ้าหนี้	ยอดหนี้คงเหลือ (บาท)	ยอดชำระขั้นต่ำ (บาท/เดือน)	แผนชำระหนี้	วันครบกำหนดชำระ	อัตราดอกเบี้ย (% ต่อปี)
1	ธนาคาร A	2,500,000	18,000	18,000	24	6.00%
2	ธนาคาร B	500,000	7,000	7,000	16	4.00%
3	ธนาคาร C	200,000	2,000	2,000		
4	ธนาคาร D	120,000	7,000	7,000		
5	**ธนาคาร E**	80,000	6,000	10,000	16	28.00%
	รวม	3,400,000	40,000	44,000		

เร่งชำระหนี้ก้อนที่เล็กที่สุด

แผนชำระหนี้ แบบเล็กไปใหญ่ (Snow Ball Effect)

4. เมื่อชำระหนี้ก้อนแรกหมด ให้นำเงินที่เคยจ่ายหนี้ก้อนแรก มาจ่ายก้อนที่เล็กรองลงมา

ลำดับ	เจ้าหนี้	ยอดหนี้คงเหลือ (บาท)	ยอดชำระขั้นต่ำ (บาท/เดือน)	แผน ชำระหนี้	วันครบ กำหนดชำระ	อัตราดอกเบี้ย (% ต่อปี)
1	ธนาคาร A	2,500,000	18,000	18,000	24	6.00%
2	ธนาคาร B	500,000	7,000	7,000	16	25.00%
3	ธนาคาร C	200,000	2,000	2,000		
4	**ธนาคาร D**	120,000	7,000	17,000	8	20.00%
5	ธนาคาร E	-	-	-	-	-
	รวม	3,320,000	34,000	44,000		

ได้พลังจากหนี้ก้อนแรกมาช่วย

แผนชำระหนี้ แบบเล็กไปใหญ่ (Snow Ball Effect)

5. ทำซ้ำไปเรื่อย ๆ จนกว่าจะกำกับภาระหนี้ให้อยู่ในจุดที่ควบคุมได้

ลำดับ	เจ้าหนี้	ยอดหนี้คงเหลือ (บาท)	ยอดชำระขั้นต่ำ (บาท/เดือน)	แผน ชำระหนี้	วันครบ กำหนดชำระ	อัตราดอกเบี้ย (% ต่อปี)
1	ธนาคาร A	2,500,000	18,000	18,000	24	6.00%
2	ธนาคาร B	500,000	7,000	7,000	16	4.00%
3	**ธนาคาร C**	**200,000**	**2,000**	**19,000**	**5**	**28.00%**
4	ธนาคาร D	-	-	-	-	-
5	ธนาคาร E	-	-	-	-	-
	รวม	3,200,000	27,000	44,000		

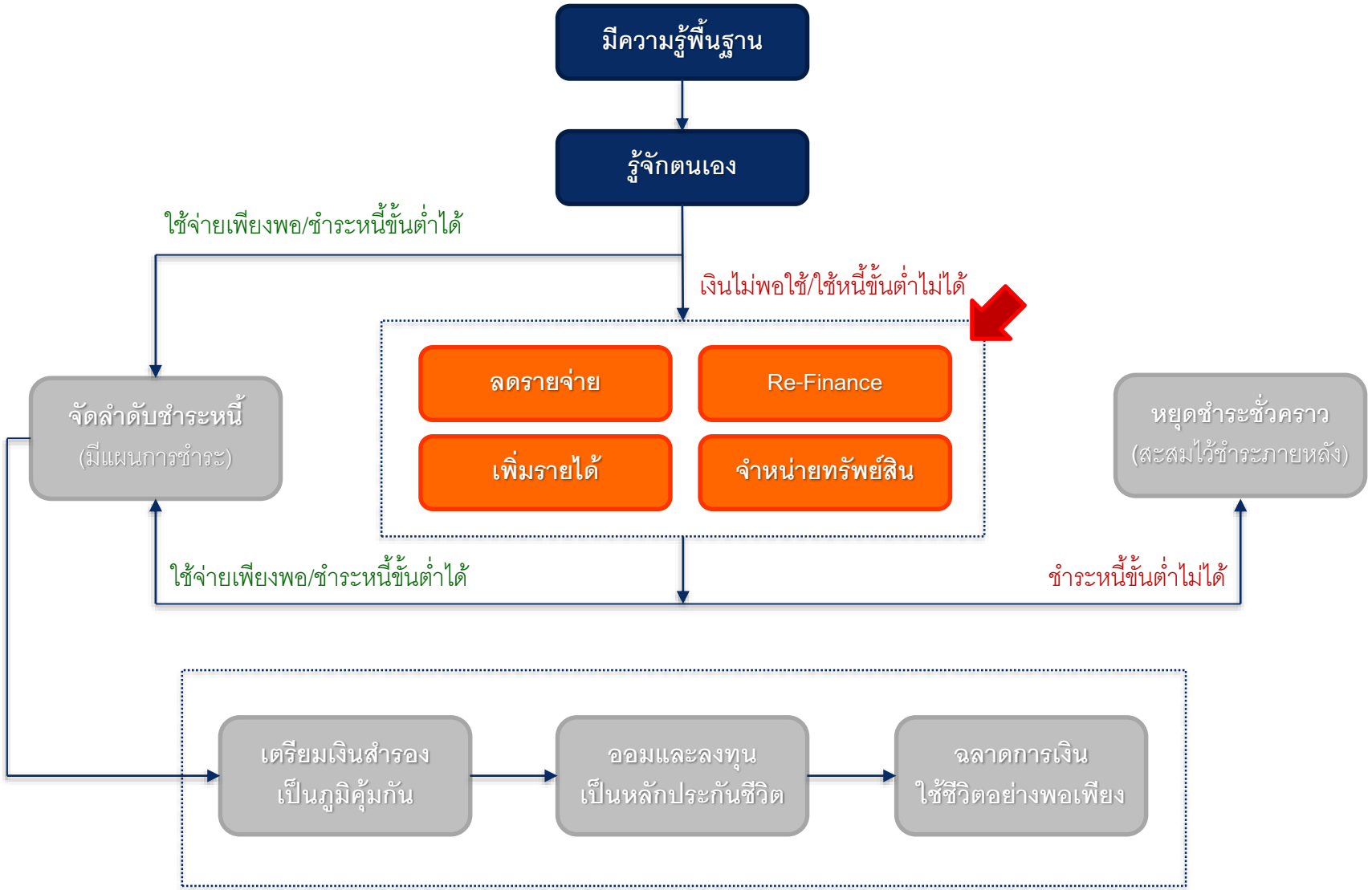
แผนชำระหนี้ แบบเล็กไปใหญ่ (Snow Ball Effect)

6. เมื่อภาระหนี้ลดลงถึงจุดที่พอใจ ควรนำเงินที่เคยชำระหนี้มาเก็บออมเป็นเงินสำรอง

ลำดับ	เจ้าหนี้	ยอดหนี้คงเหลือ (บาท)	ยอดชำระขั้นต่ำ (บาท/เดือน)	แผน ชำระหนี้	วันครบ กำหนดชำระ	อัตราดอกเบี้ย (% ต่อปี)
1	ธนาคาร A	2,500,000	18,000	18,000	24	6.00%
2	ธนาคาร B	500,000	7,000	7,000	16	4.00%
3	ธนาคาร C	-	-	-	-	-
4	ธนาคาร D	-	-	-		
5	ธนาคาร E	-	-	-		
	รวม	3,000,000	25,000	25,000		

เดิมเคยผ่อนหนี้เดือนละ 44,000
จึงสามารถออมได้เดือนละ 19,000
(หรือปีละกว่า 2 แสนบาท)

Roadmap บริหารเงินและจัดการหนี้สินช่วงสร้างฐานะ



เป็นตายอยู่ที่กระแสเงินสด

ต้องทำรายรับให้มากกว่ารายจ่ายให้ได้

1. ลดรายจ่าย

ลดรายจ่าย

แยกให้ออกระหว่าง “คุณค่าแท้” และ “คุณค่าเทียม”



ลดรายจ่าย

รายจ่ายอะไรบ้างที่ปรับลดได้ ?

ประเภท	ตัวอย่างค่าใช้จ่าย	
คงที่	ประกันสังคม / กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กบข.	
	ค่างวดบ้าน / ค่าเช่าบ้าน	เช่า/ซื้อ, เล็ก/ใหญ่, Re-Finance
	ค่างวดรถ	เล็ก/ใหญ่, ขาย, เปลี่ยน
	ค่าสาธารณูปโภค (ค่าน้ำ, ค่าไฟ, โทรศัพท์, อินเตอร์เน็ต)	
	เบี้ยประกันชีวิต / ประกันภัย	มากเกินไป ผิดประเภท ?
ผันแปร	ค่าอาหาร	
	ค่าเดินทาง (ค่าน้ำมัน, ค่าทางด่วน)	
	ค่าใช้จ่ายสันทนาการ/บันเทิง/ท่องเที่ยว	บ่อยและมากแค่ไหน ?
	ค่ารักษาพยาบาล	
	ค่าใช้จ่ายทางสังคม (ใส่ซองช่วยงานสังคมต่างๆ)	หน้าใหญ่เกินไปหรือไม่ ?
	ค่าใช้จ่ายบุตร/บุพการี	สื่อสารพูดคุยกัน ช่วยเหลือกัน ?
	สลากกินแบ่ง หวย การพนัน เสี่ยงโชค ฯลฯ	ลด ละ เลิก ?

2. เพิ่มรายได้

เพิ่มรายได้

จริงหรือ... ที่คนธรรมดา/มนุษย์เงินเดือนทั่วไป จะรวยไม่ได้ ?

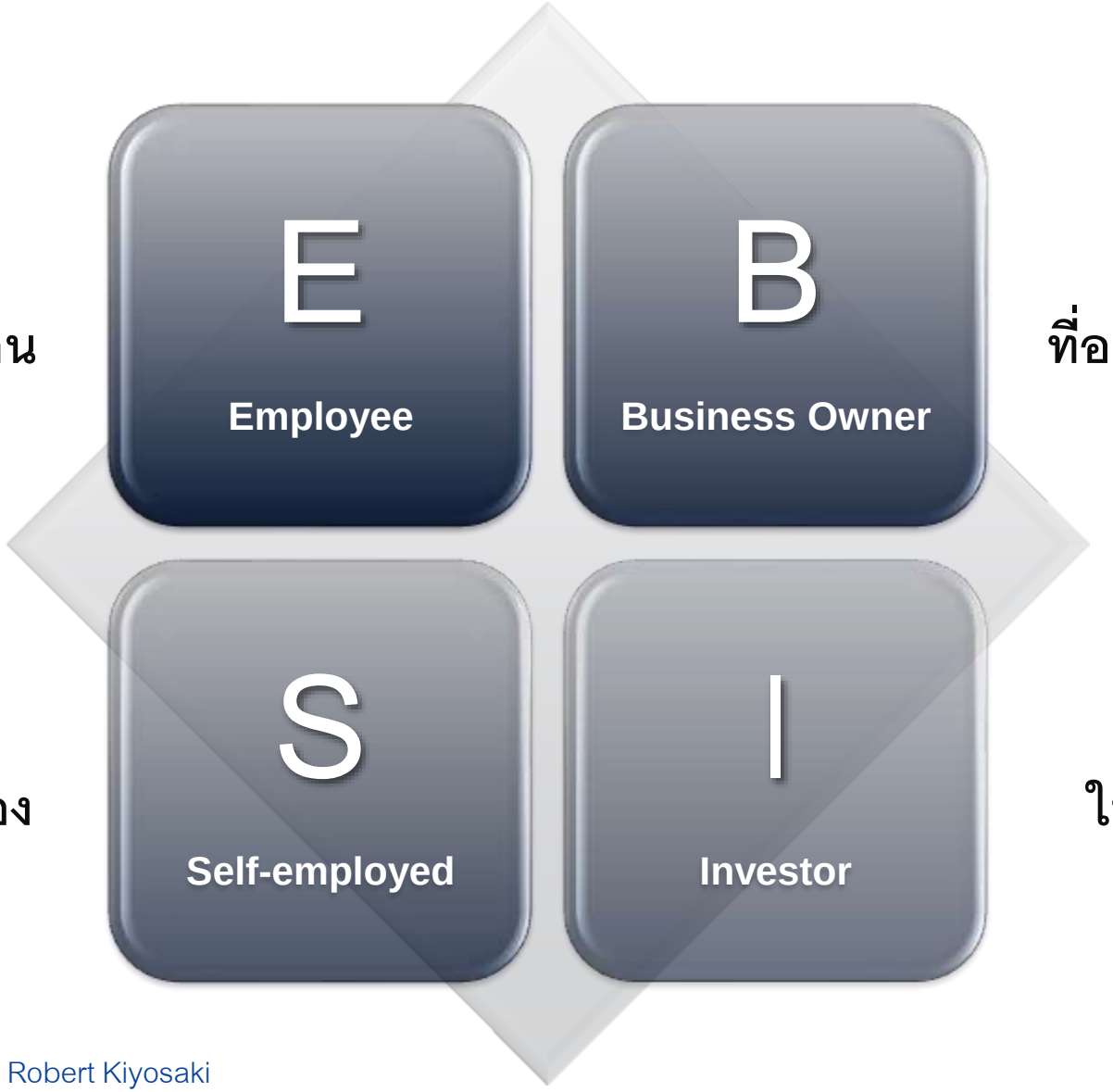


เราจะเลือกเป็นคน... กลุ่มไหน ?



เพิ่มรายได้ สร้างรายได้... **หลายทาง!**

ลูกจ้าง
มนุษย์เงินเดือน



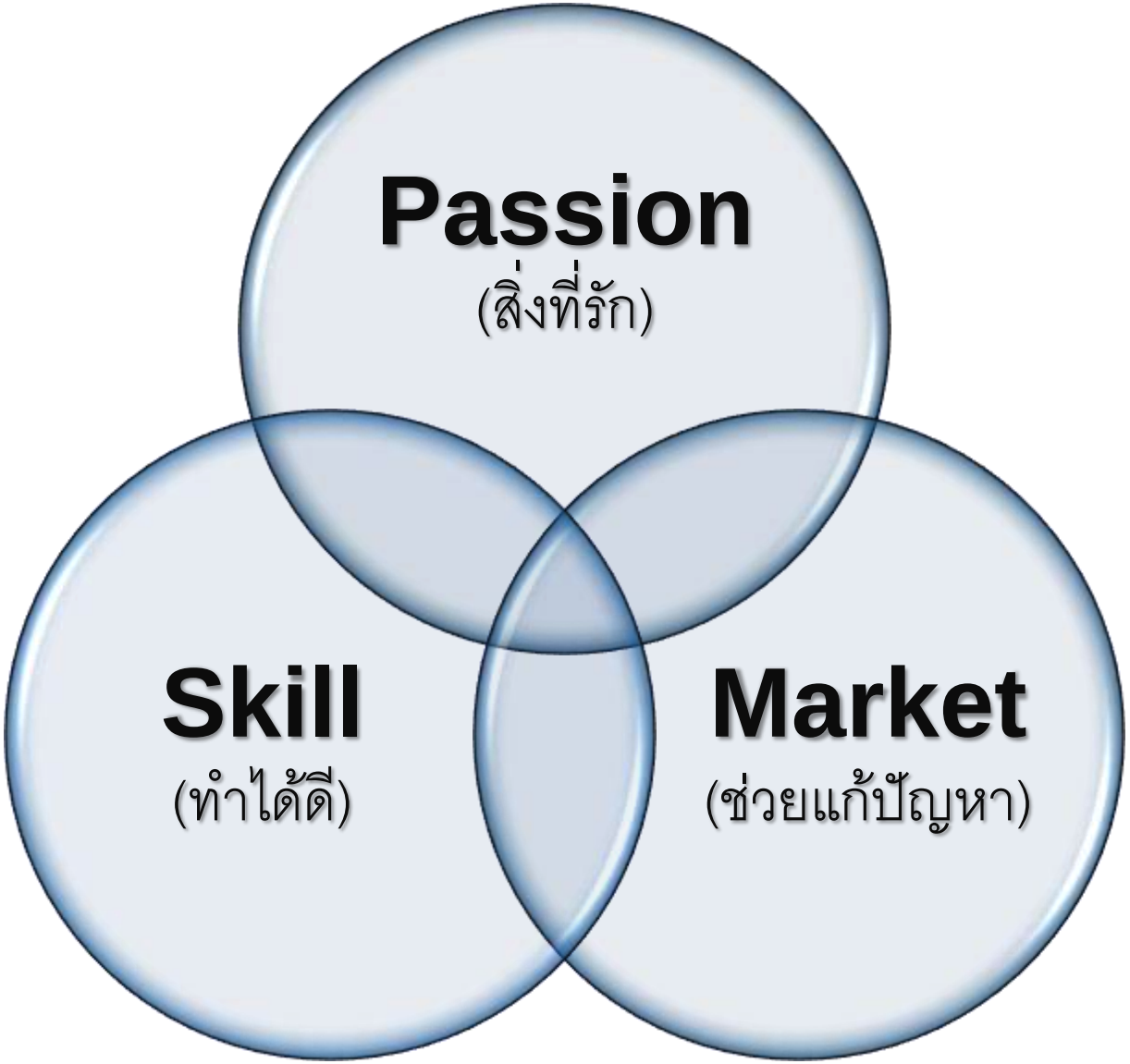
งาน/ธุรกิจ
ที่อยู่ได้ด้วยระบบ

งาน/ธุรกิจ
ที่ทำด้วยตัวเอง

ลงทุน
ให้เงินทำงาน

ที่มา : เงินสี่ด้าน โดย Robert Kiyosaki

ขยันให้ **ถูกที่**



ไม่มีเงิน... ต้องใช้สมอง

ช่องทางทำมาหากินยุคใหม่ อาจไม่ต้องลงทุนสูง

เปิดดูเปิดตาดู ใช้ประโยชน์จากเครื่องมือใหม่ๆ

amazon

Alibaba.com™

ebay™

airbnb

Google AdSense

YouTube Partner Program



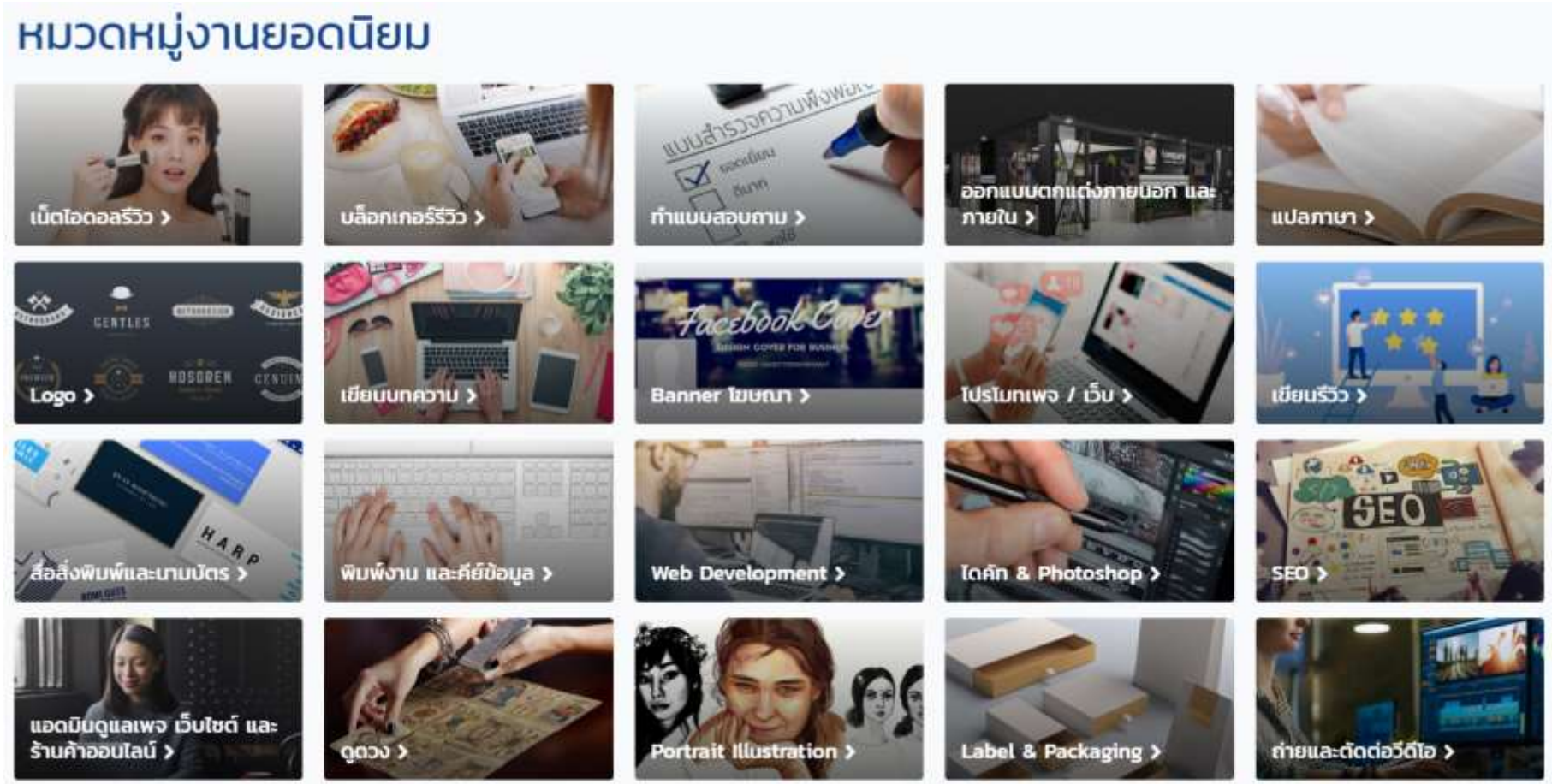
Etsy



E-COMMERCE

ตัวอย่าง ขายความรู้/ความเชี่ยวชาญในช่องทาง Marketplace

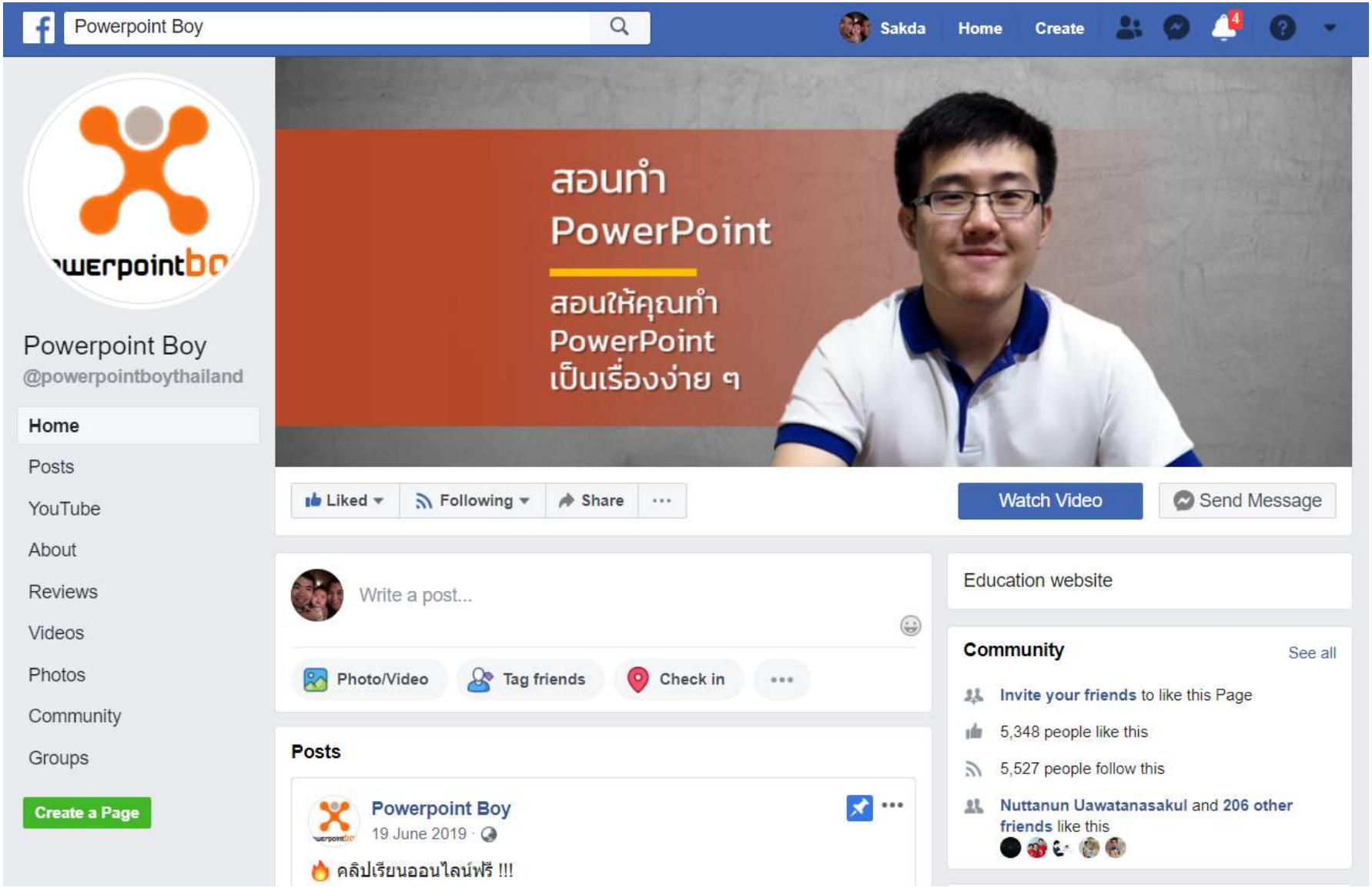
fastwork



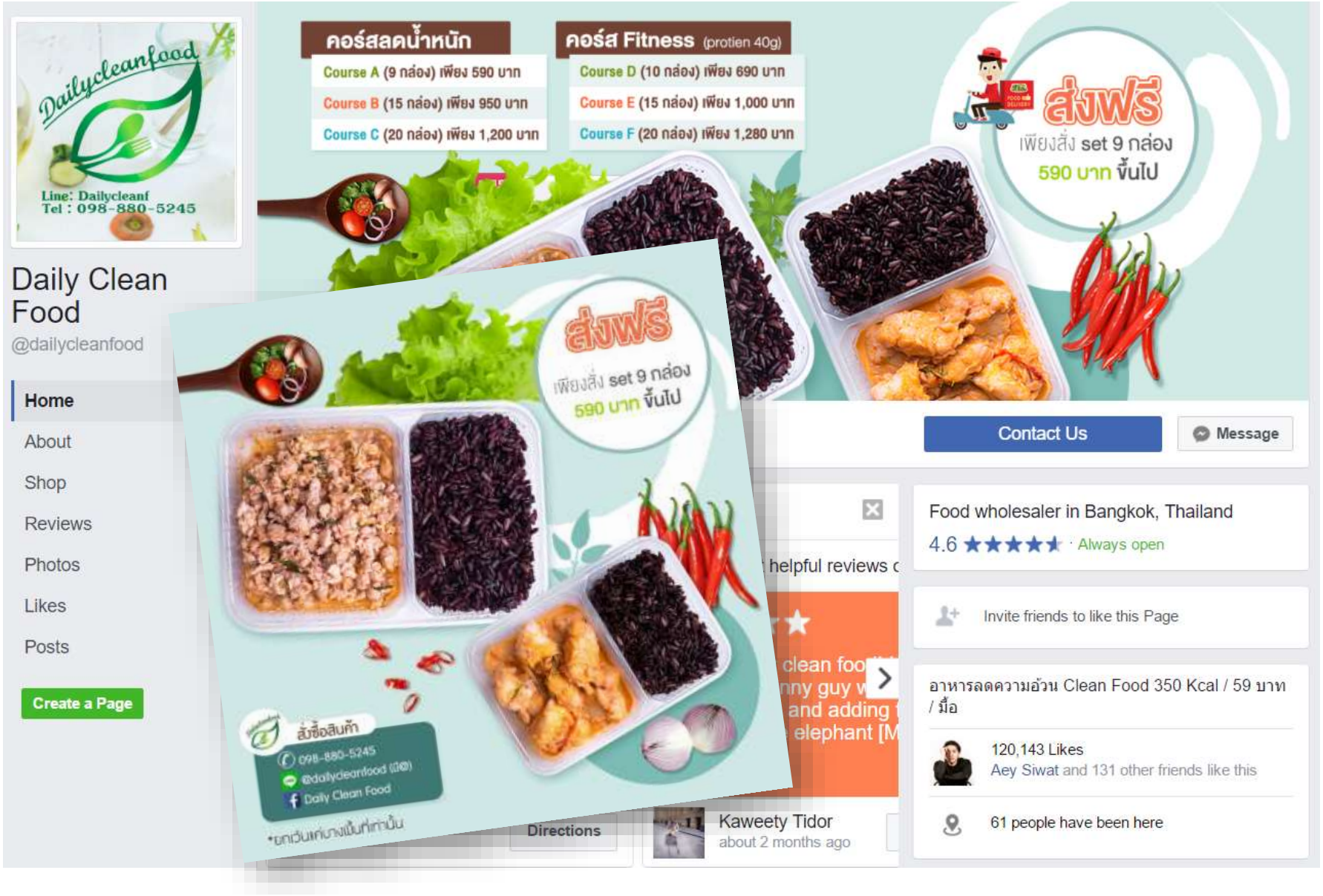
ตัวอย่าง ขายความรู้/ความเชี่ยวชาญในช่องทางของตนเอง



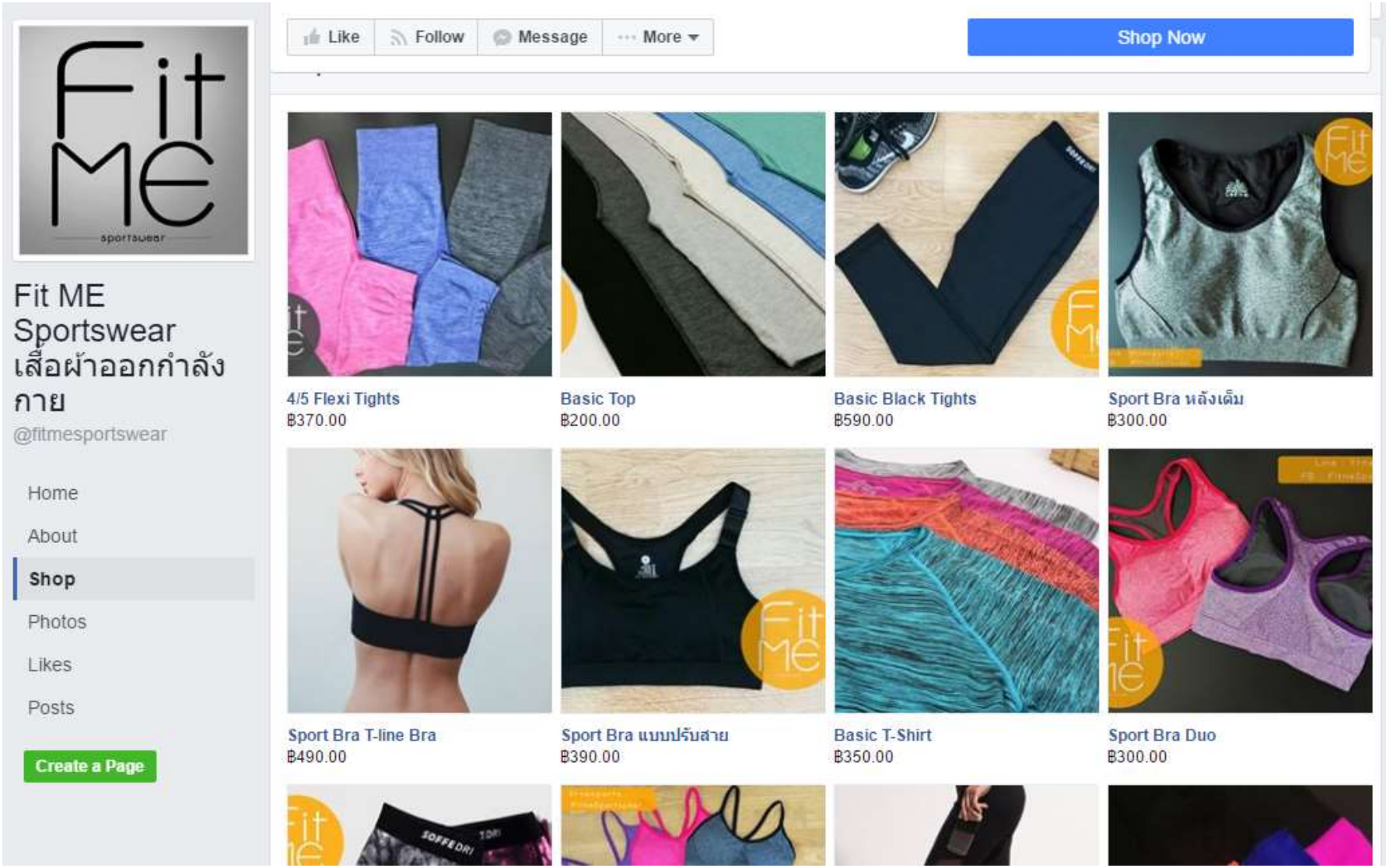
ตัวอย่าง ขายความรู้/ความเชี่ยวชาญในช่องทางของตนเอง



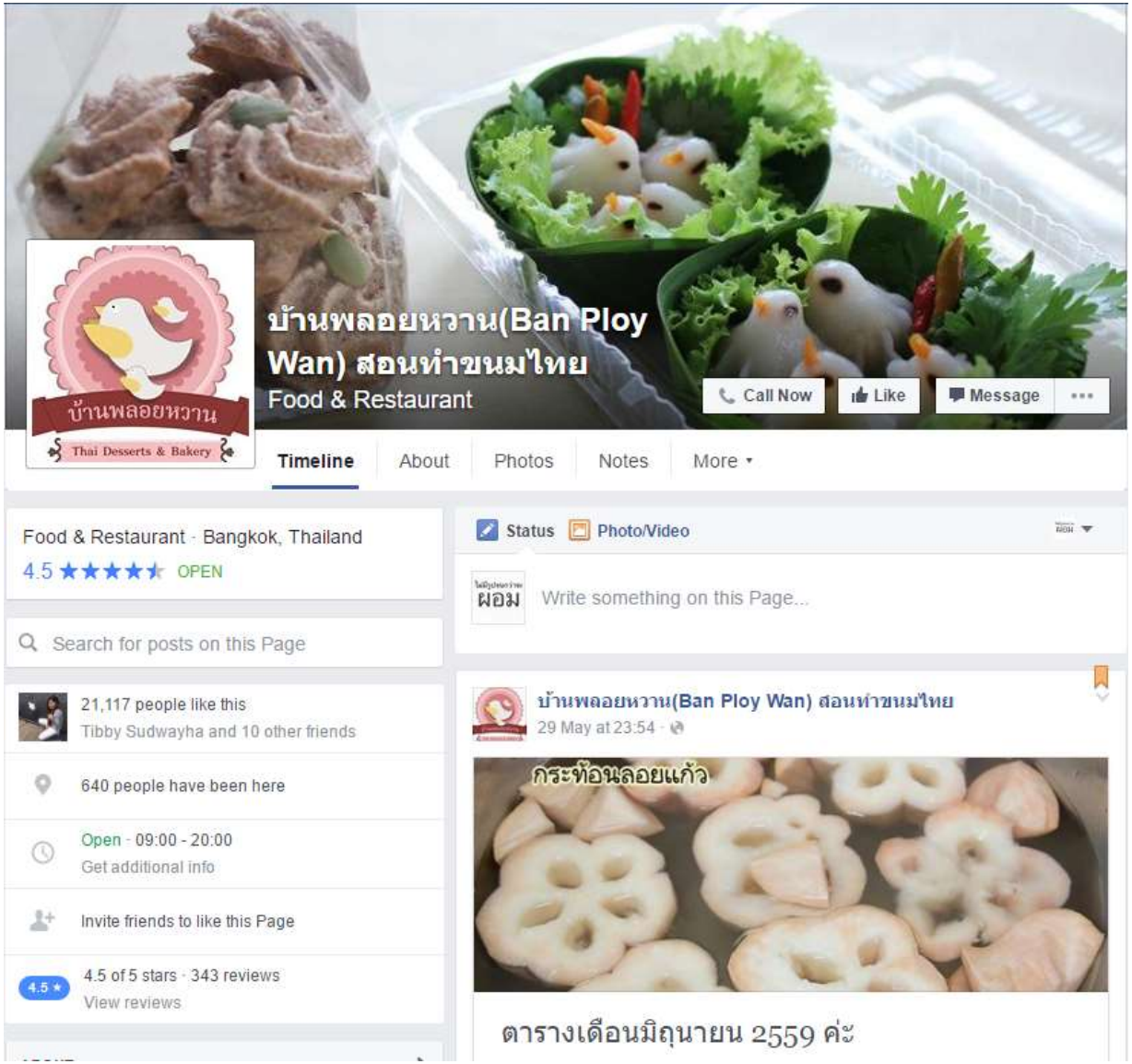
ตัวอย่าง ขายสินค้าออนไลน์ โดยไม่ต้องมีหน้าร้าน



ตัวอย่าง ค้าขายสิ่งที่ตนมีความรู้เชิงลึก (Niche)



ตัวอย่าง เปลี่ยนจากขายสินค้า เป็นขายวิธีการ (How-To)







ตัวอย่าง ขายบริการเฉพาะด้าน



รับจัดสวนในคอนโด : ระเบียง ห้องน้ำ ห้องนอน

@SharesCondoIntro

- **Home**
- About
- Photos
- Videos
- Posts
- Likes
- Reviews
- Events
- Dealfish Store
- Shop

Like | Follow | Share | ···

Contact Us | Message

รับจัดสวนในคอนโด : ระเบียง ห้องน้ำ ห้องนอน added 10 new photos to the album **จัดสวนระเบียงทาวน์เฮ้าส์**.

25 February ·

วันหยุดไม่ไปไหน จัดสวนระเบียงรับปีใหม่..รับโชครับชัย เสริมมงคลชีวิตจุ๋ย

ความต้องการ+รายละเอียด+ราคา

: จัดสวนระเบียงทาวน์เฮ้าท์ นั่งเล่นตอนเช้าแสงเข้าช่วงบ่าย

: ทำไม้ระแนง หวาดเสียวกลัวตก และบังตาแอร์ให้สวยงาม

: ขนาด 70*144 นิ้ว

: ราคาเริ่มต้นตารางเมตรละ 2,550 บาท







Apartment & Condo Buildings in Bangkok, Thailand

ตัวอย่าง ขายบริการเฉพาะด้าน



Drone มองมุมสูง ที่แปลกใหม่ บริการถ่ายภาพมุมสูง สุดพิเศษ

ความชัดระดับ 4K

"BIRD EYE DRONE" รับงานถ่ายภาพมุมสูง วิดีโอมุมสูง บริการถ่ายภาพมุมสูง ที่ดินเปล่า พรีเซ็นเทชั่นสถานที่ โรงแรม รีสอร์ท ทั่วประเทศ

ให้บริการงานถ่ายภาพทางอากาศ งานมุมสูง

" มุมมองใหม่ของการถ่ายภาพทิวทัศน์ ภูมิสถาปัตยกรรม และสถาปัตยกรรม ทั้งงานอดิเรกยามว่าง หรือถ่ายเพื่อใช้งาน การค้นหาผู้ประสบภัย การตรวจความปลอดภัยในพื้นที่ขนาดใหญ่ **บริการถ่ายภาพมุมสูง ที่ดินเปล่า** เชิญเพื่อนๆ มาแลกเปลี่ยนประสบการณ์การบิน และการถ่ายภาพที่นี่ นำผลงานมาแสดงกัน หรือคุยกันได้ที่ **081-8590012** แม้คุณจะเดินไม่ได้ แต่คุณบังคับให้กล้องบินและเดินเพื่อเก็บสิ่งที่คุณอยากเห็นมาฝากได้ "

ตัวอย่าง เปลี่ยนรายได้ที่ไม่แน่นอน เป็นรายได้ประจำ

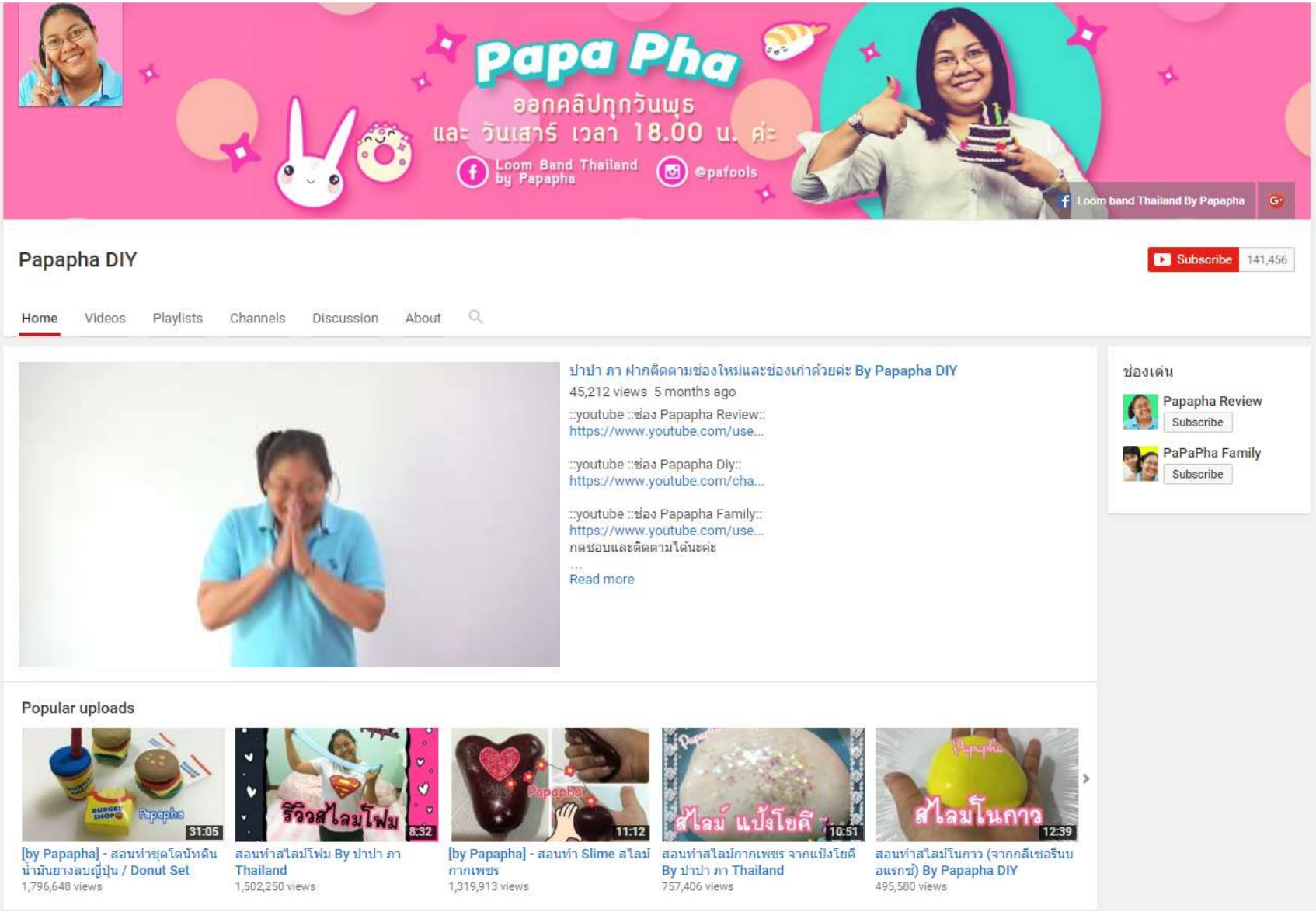








ตัวอย่าง YouTube Channel / สร้างตัวตนผ่าน Content



ตัวอย่าง สร้างสินทรัพย์ผ่านความชอบและเชี่ยวชาญ











ธุรกิจเล็กๆ ใช้เงินลงทุนน้อย ที่ทำได้ในวันหยุด







สินค้าเกษตรพื้นฐาน
ที่ทำได้ในครัวเรือน



หรือไม่ต้องรอวันหยุด ก็ยังอาจพอทำได้

ไม่อายทำกิน! หนุ่ม พนง.ขับรถแบงก์ขายข้าวเหนียวใบตองวันละ 2 ชม. ทำเงินเกิน 4 หมื่น/เดือน

โดย ASTVผู้จัดการออนไลน์ Tweet 2 +1 0 ถูกใจ แชร์ 42k

30 มิถุนายน 2558 12:08 น. (แก้ไขล่าสุด 30 มิถุนายน 2558 14:06 น.)









เชียงใหม่ - เข้าทำนอง "อย่าหมิ่นเงินน้อย อย่าคอยวาสนา อย่าอายทำกิน" หนุ่มพนักงานขับรถแบงก์จูงมือแฟนสาวตั้งโต๊ะขายข้าวเหนียวกลิ่นอัญชัน พร้อมเมนูไก่-ไส้อั่ว-หมูห่อใบตอง ห่อละ 20 บาท วันละ 2 ชั่วโมงก่อนไปทำงาน ทำรายได้มากกว่า 4 หมื่นบาทต่อเดือน

วันนี้ (30 มิ.ย.) ผู้สื่อข่าวรายงานว่า ผู้คนที่เดินทางผ่านไปมาบนถนนโชตนา หน้าสำนักงานการประถมศึกษาเก่า ขาเข้าตัวเมืองเชียงใหม่ ทุกเช้ารา 06.00-08.00 น.ทุกวันจะพบว่ามีสองหนุ่มสาวตั้งโต๊ะขายข้าวเหนียวห่อใบตอง พร้อมตั้งป้ายไวนีละบุว่า "ข้าวเหนียวอัญชันห่อใบตอง หอมกลิ่นใบเตย" รับสั่งซื้อทางไลน์ไอดี-JJ_1100GS หรือโทร. 08-9265-5503" โดยมีลูกค้าทั้งคนวัยทำงาน นักเรียน นักศึกษา และผู้ปกครอง แวะเวียนอุดหนุนต่อเนื่องแบบไม่ขาดสาย

พ่อค้าหนุ่มรายนี้คือ นายไกรพงษ์ มายะวงศ์ หรือเจ พนักงานขับรถขนส่งทรัพย์สินธนาคารกรุงไทย สาขาช่วงสิงห์ จ.เชียงใหม่ วัย 32 ปี บอกว่า ปกติตนชอบรับประทานข้าวเหนียว และอาหารง่ายๆ ก่อนไปทำงานอยู่แล้ว จึงมีแรงบันดาลใจชวนแฟนที่เป็นพนักงานบริษัทเอกชนใช้เวลาว่างก่อนไปทำงานตั้งโต๊ะขายข้าวเหนียวกลิ่นอัญชันห่อใบตองเพื่อสร้างฐานะ

จะทำอะไร ...ก็ข้อให้ทำอย่างรู้จริง

อย่ามักง่าย!

3. Re-Finance

หลักการพิจารณา

อัตราดอกเบี้ย และ ค่างวดขั้นต่ำ

ต้องลดลงจึงจะถูกต้อง

แนวทาง การ Re-Finance

1. **ขยายวงเงินกู้เดิม ตามมูลค่าหลักประกันที่เพิ่มขึ้น**
   เพื่อนำเงินที่ได้ ไปปิดหนี้อื่นที่แพงกว่า

2. **ลดวงเงินกู้ และ/หรือ ขยายระยะเวลากู้**
   เพื่อให้ค่างวดขั้นต่ำลดลง

3. **กู้หนี้ใหม่ เพื่อนำไปชำระหนี้เก่า**
   โดยอัตราดอกเบี้ยและค่างวดต้องลดลง

เพื่อที่ในท้ายที่สุดจะสามารถจัดลำดับชำระคืนหนี้ได้โดยไม่ผิดนัด

สำรวจราคาประเมินและโอกาสในการขยายวงเงินกู้

ลำดับ	เจ้าหนี้	ยอดหนี้คงเหลือ (บาท)	ยอดชำระขั้นต่ำ (บาท/เดือน)	วันครบกำหนดชำระ	อัตราดอกเบี้ย (% ต่อปี)
1	หนี้บ้าน A	2,500,000	18,000	24	6.00%
2	ธนาคาร B	500,000	7,000	16	4.00%
3	ธนาคาร C	200,000	2,000	5	28.00%
4	ธนาคาร D	120,000	7,000	8	20.00%
5	ธนาคาร E	80,000	6,000	16	28.00%
	รวม	3,400,000	40,000		

กู้เพิ่มเพื่อปิดยอดเหล่านี้

ราคาประเมิน ณ ปัจจุบัน	3,000,000 บาท	(A)
ยอดหนี้คงเหลือ ณ ปัจจุบัน	2,500,000 บาท	(B)
วงเงินสูงสุดที่สามารถกู้เพิ่มได้	500,000 บาท	(A) – (B)
Re-Finance กู้เพิ่ม	500,000 บาท	

เปรียบเทียบกระแสเงินสดก่อนและหลัง Re-Finance

Before

เจ้าหนี้	ยอดหนี้คงเหลือ	ยอดชำระขั้นต่ำ	ดอกเบี้ย (% ต่อปี)
หนี้บ้าน A	2,500,000	18,000	6.00%
ธนาคาร B	500,000	7,000	4.00%
ธนาคาร C	200,000	2,000	28.00%
ธนาคาร D	120,000	7,000	20.00%
ธนาคาร E	80,000	6,000	28.00%
รวม	3,400,000	40,000	

After

เจ้าหนี้	ยอดหนี้คงเหลือ	ยอดชำระขั้นต่ำ	ดอกเบี้ย (% ต่อปี)
หนี้บ้าน Z	3,000,000	23,500	6.00%
ธนาคาร B	500,000	7,000	4.00%
รวม	3,500,000	30,500	

กระแสเงินสดจ่ายลดลง 9,500 บาท

และอัตราดอกเบี้ยโดยเฉลี่ยลดลง

แนวทาง การ Re-Finance

1. **ขยายวงเงินกู้เดิม ตามมูลค่าหลักประกันที่เพิ่มขึ้น**
   เพื่อนำเงินที่ได้ ไปปิดหนี้อื่นที่แพงกว่า

2. **ลดวงเงินกู้ และ/หรือ ขยายระยะเวลากู้**
   เพื่อให้ค่างวดขั้นต่ำลดลง

3. **กู้หนี้ใหม่ เพื่อนำไปชำระหนี้เก่า**
   โดยอัตราดอกเบี้ยและค่างวดต้องลดลง

เพื่อที่ในท้ายที่สุดจะสามารถจัดลำดับชำระคืนหนี้ได้โดยไม่ผิดนัด

Re-Finance ขยายเวลาลดค่างวดหนี้สินระยะสั้น

วงเงินกู้	ยอดเงินผ่อนชำระ/เดือน (โดยประมาณ)				
	12 เดือน	24 เดือน	36 เดือน	48 เดือน	60 เดือน
50,000	4,590	2,500	1,810	1,470	1,270
60,000	5,510	3,000	2,170	1,770	1,530
70,000	6,420	3,500	2,540	2,060	1,780
80,000	7,340	4,000	2,900	2,350	2,040
90,000	8,260	4,500	3,260	2,650	2,290
100,000	9,170	5,000	3,620	2,940	2,540
500,000	45,840	24,970	18,080	14,690	12,700
1,000,000	91,680	49,930	36,160	29,380	25,400
1,500,000	137,520	74,890	54,230	44,070	38,100

ที่มา : ตารางผ่อนชำระสินเชื่อบุคคล Personal Cash ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย (อัตราดอกเบี้ย 18% ต่อปี)

แนวทาง การ Re-Finance

1. **ขยายวงเงินกู้เดิม ตามมูลค่าหลักประกันที่เพิ่มขึ้น**
   เพื่อนำเงินที่ได้ ไปปิดหนี้อื่นที่แพงกว่า

2. **ลดวงเงินกู้ และ/หรือ ขยายระยะเวลากู้**
   เพื่อให้ค่างวดขั้นต่ำลดลง

3. **กู้หนี้ใหม่ เพื่อนำไปชำระหนี้เก่า**
   โดยอัตราดอกเบี้ยและค่างวดต้องลดลง

เพื่อที่ในท้ายที่สุดจะสามารถจัดลำดับชำระคืนหนี้ได้โดยไม่ผิดนัด

คัดเลือกหนี้สินที่มีอัตราดอกเบี้ยและค่างวดสูง

ลำดับ	เจ้าหนี้	ยอดหนี้คงเหลือ (บาท)	ยอดชำระขั้นต่ำ (บาท/เดือน)	วันครบกำหนดชำระ	อัตราดอกเบี้ย (% ต่อปี)
1	หนี้บ้าน A	2,500,000	18,000	24	6.00%
2	ธนาคาร B	500,000	7,000	16	4.00%
3	ธนาคาร C	200,000	2,000	5	28.00%
4	ธนาคาร D	120,000	7,000	8	20.00%
5	ธนาคาร E	80,000	6,000	16	28.00%
	<u>รวม</u>	<u>3,400,000</u>	<u>40,000</u>		

กู้หนี้ใหม่เพื่อปลดหนี้เหล่านี้

ยอดหนี้ที่ต้องการ Re-Finance รวม 200,000 บาท ค่างวดขั้นต่ำเดิม 13,000 บาท/เดือน

คัดเลือกและเปรียบเทียบกระแสเงินสดก่อนและหลัง





ค่างวด (เดิม) 13,000 บาท

ประหยัดค่างวด 7,240 บาท

4. จำหน่ายทรัพย์สิน

หลักการพิจารณา

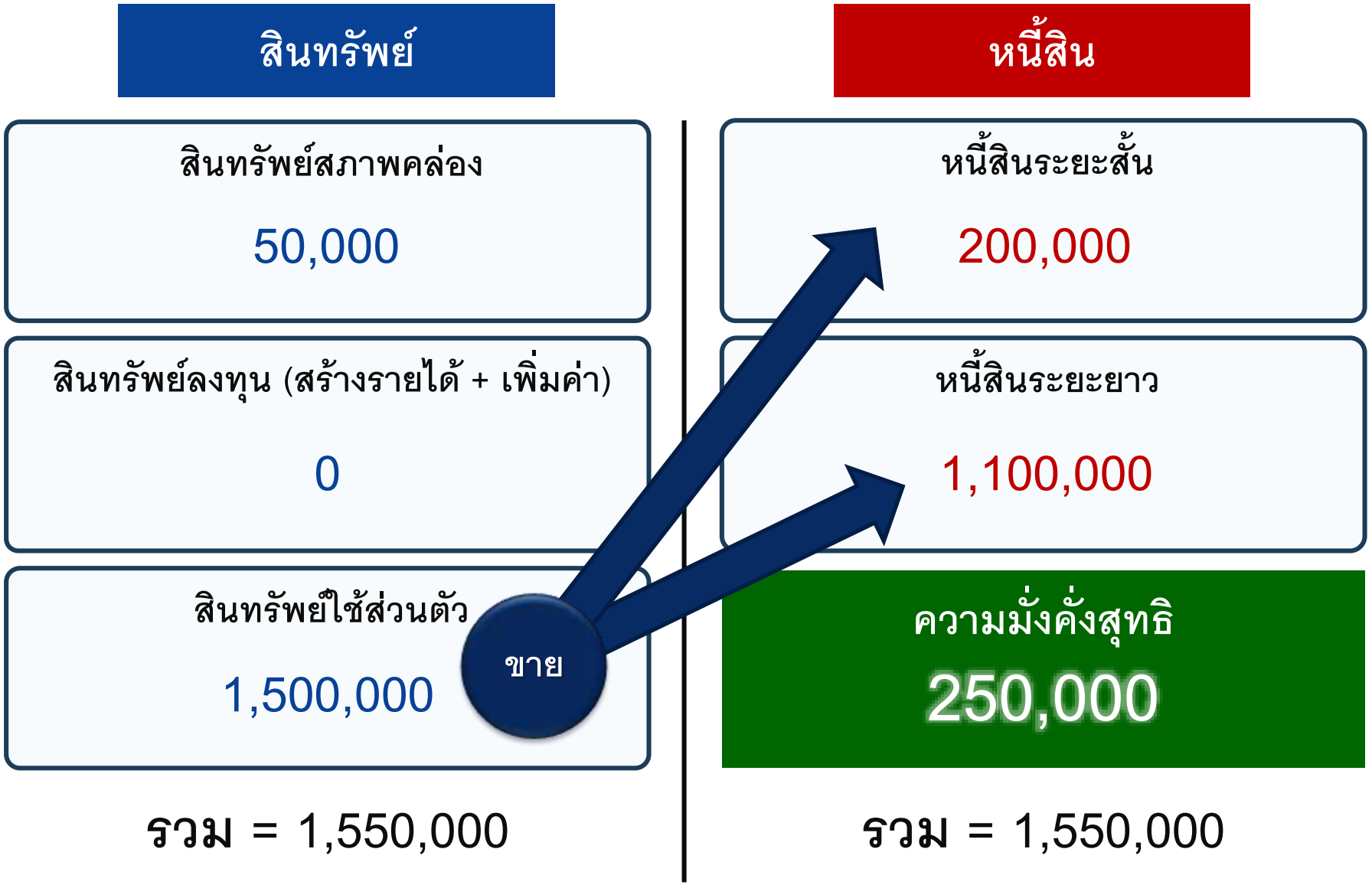
เงินที่ได้ต้องสามารถลดภาระหนี้ได้

มิใช่แค่นำมาจ่ายค่างวดประทังเป็นเดือนๆ ไป

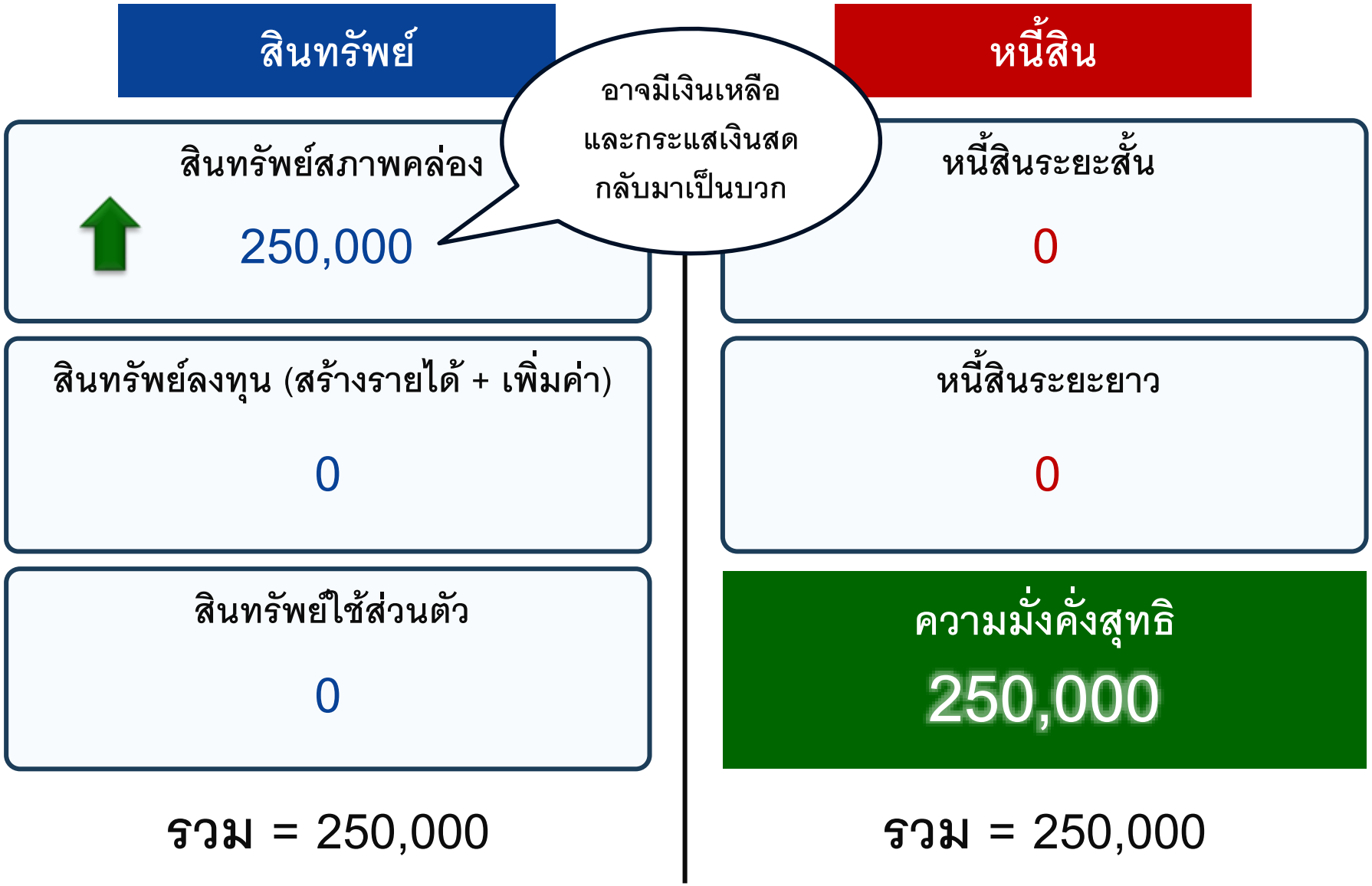
ทรัพย์ใดบ้าง ที่สามารถพิจารณาขายได้

สามารถขายได้ทันที	เป็นแหล่งเงินทุนในอนาคต
■ บ้าน ■ ที่ดิน (ที่ไม่ได้ใช้ประโยชน์) ■ รถยนต์ ■ เครื่องประดับ / ทองคำ ■ เครื่องใช้ไฟฟ้า ■ สลากออมสิน / สลากสหกรณ์ฯ ■ กองทุนรวม ■ ประกันชีวิต (มูลค่าเงินสด) ■ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ลาออกจากกองโดยไม่ออกจากงาน)	■ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ■ ประกันชีวิต (เงินครบกำหนด) ■ หุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์

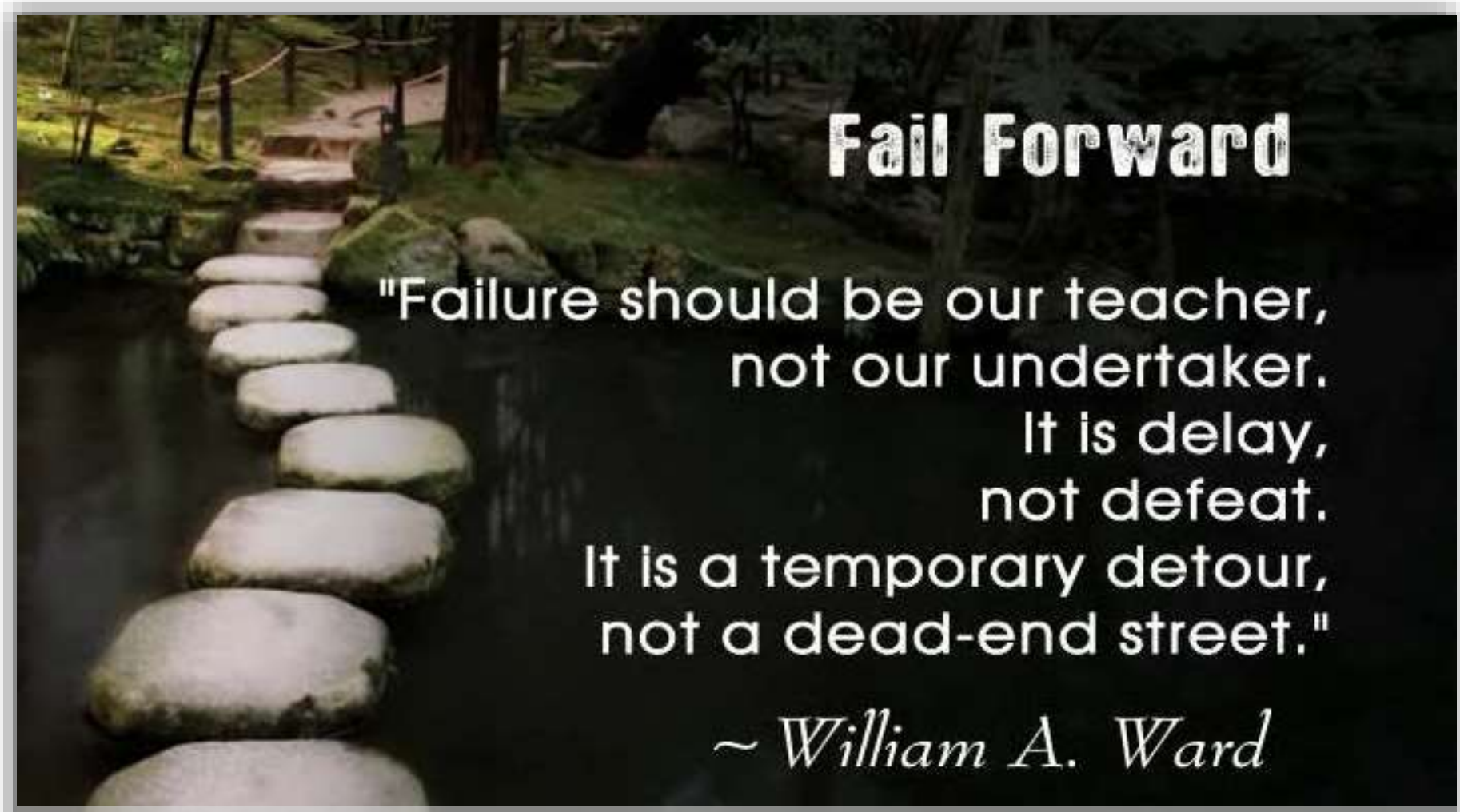
ตัวอย่าง ขายบ้านเพื่อชำระหนี้ (Before)



ตัวอย่าง ขายบ้านเพื่อชำระหนี้ (After)

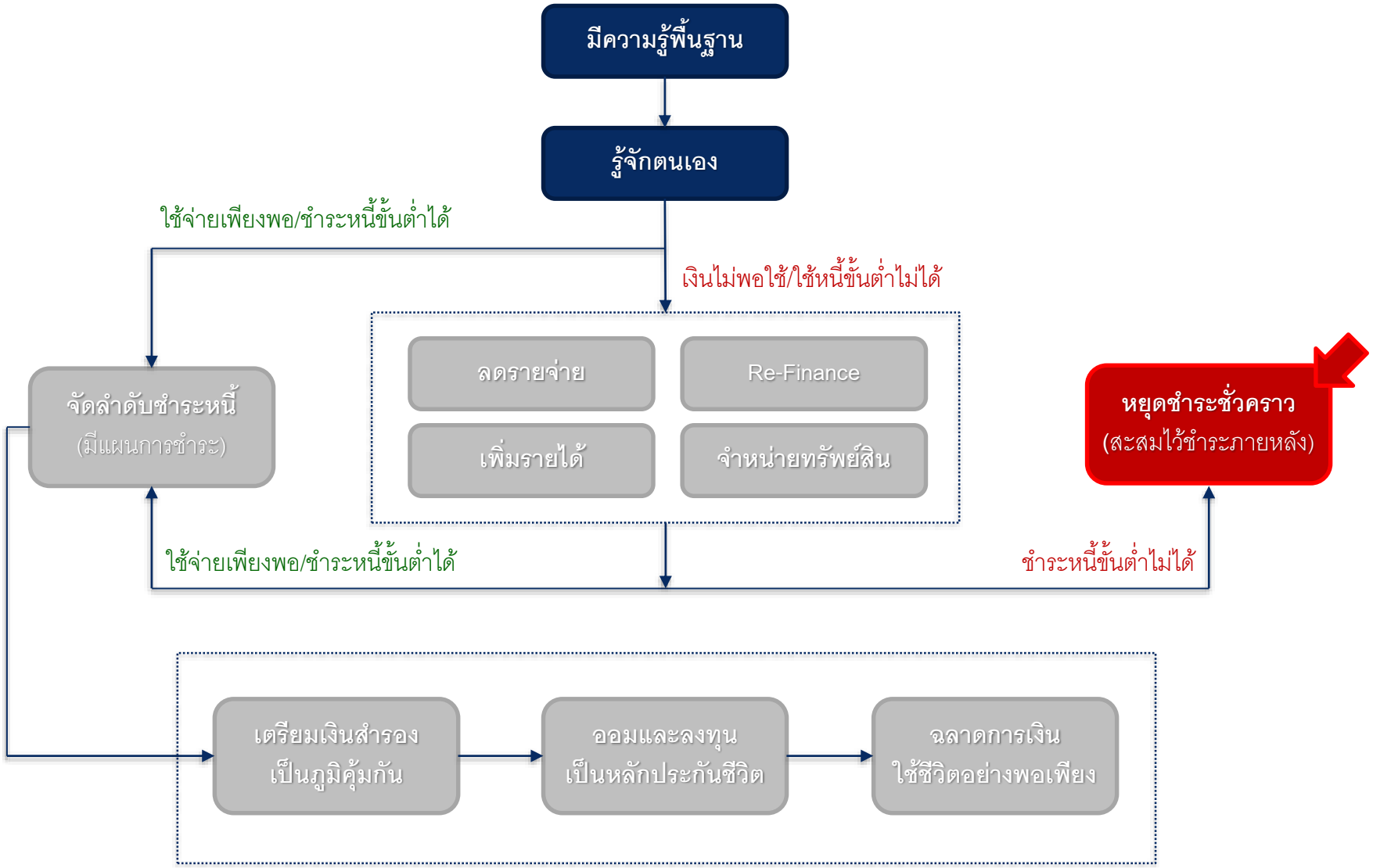


ล้มไปข้างหน้า... ลุกขึ้นใหม่พร้อมบทเรียนเพื่อจะไม่ผิดพลาดอีก



ความล้มเหลวเป็นดั่งครู มิใช่ศัตรู แค่ช้าไม่ได้แปลว่าแพ้ ออกนอกเส้นทางชั่วคราว ไม่ใช่จุดจบ

Roadmap บริหารเงินและจัดการหนี้สินช่วงสร้างฐานะ



แนวทางปฏิบัติ

เมื่อตัดสินใจหยุดชำระชั่วคราวแล้วสะสมเงินไว้ชำระคืนภายหลัง

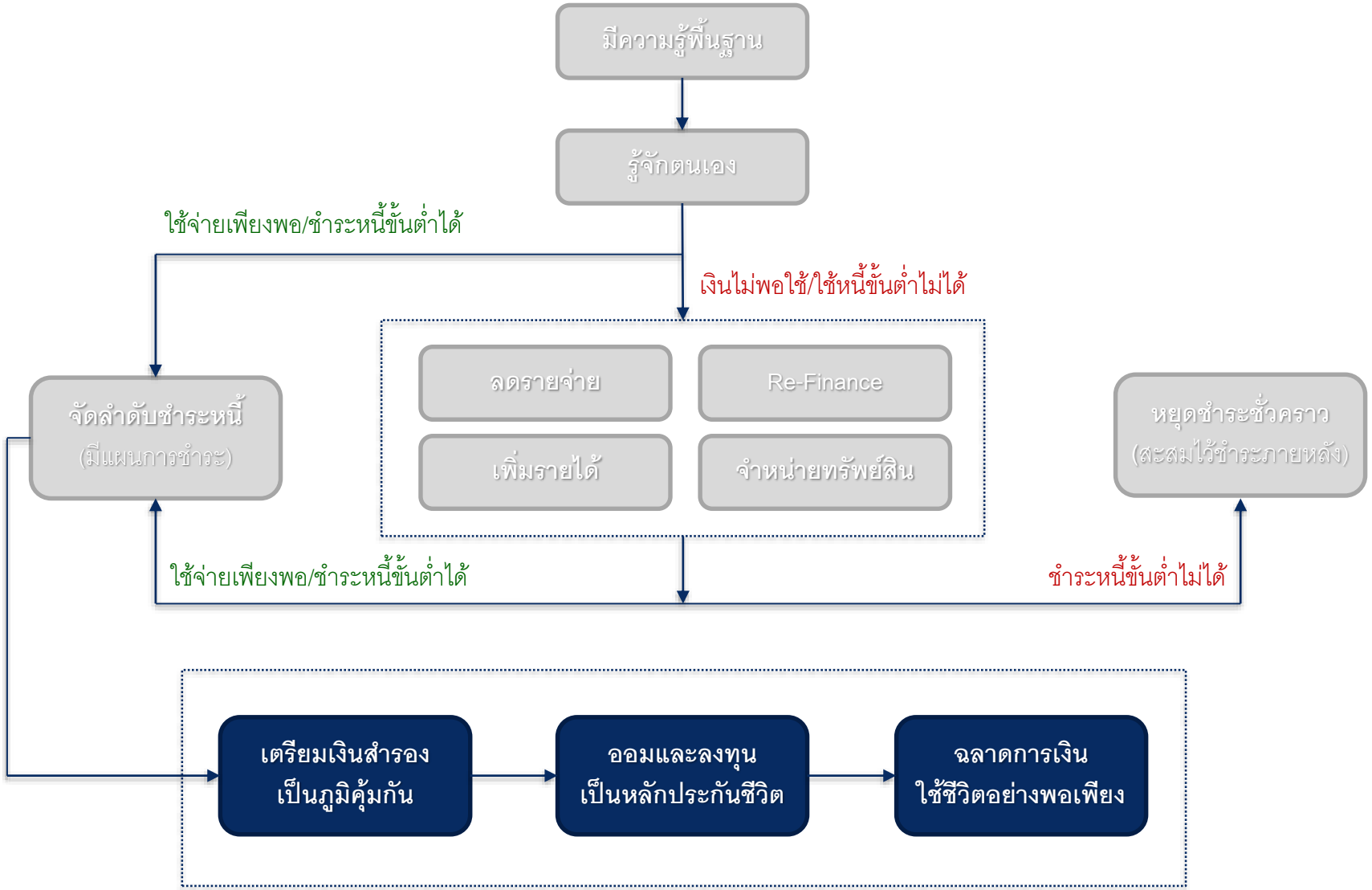
- หยุดชำระเฉพาะรายการที่จำเป็น โดยชำระรายการอื่นๆ ตามปกติ
- ให้สะสมเงินไว้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ เพื่อตั้งใจชำระคืนในภายหลัง
  (เพราะการจ่ายออกไปวันนี้ไม่สามารถแก้ปัญหาได้ เป็นการตำน้ำพริกละลายแม่น้ำ)
- รักษาการติดต่อกับสถาบันการเงินที่หยุดชำระ
  ไม่หลบหน้า แต่ให้สื่อสารตามความเป็นจริงว่าไม่สามารถชำระได้
- หากสถาบันการเงินเสนอแนวทางการปรับโครงสร้างหนี้
  ให้พิจารณาว่าเป็นเงื่อนไขที่ควรรับหรือไม่ (ค่างวดควรจะลดลง)
- หากกระบวนการถึงชั้นศาล ให้เข้าสู่กระบวนการศาลยุติธรรม
  เพื่อโอกาสในการเจรจาต่อรอง และนำเงินที่สะสมไว้มาชำระหนี้

แก้หนี้ต้องใช้เวลา

ขั้นแรกต้องทำชีวิตให้มีกำไรให้ได้

(รายรับ > รายจ่าย = กระแสเงินสดเป็นบวก)

Roadmap บริหารเงินและจัดการหนี้สินช่วงสร้างฐานะ



Wealth Protection

บริหารและจัดการความเสี่ยง



เตรียม ภูมิคุ้มกัน ทางการเงิน

ภูมิคุ้มกันขั้นต่ำที่สุด : เงินสำรอง (Emergency Fund)

จำนวนที่เหมาะสม คือ อย่างน้อย 3 – 6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน

ตัวอย่าง

มีค่าใช้จ่ายต่อเดือน	=	20,000 บาท
เก็บเตรียมเป็นเงินสำรอง 3 เท่า = 3 x 20,000	=	60,000 บาท
เก็บเตรียมเป็นเงินสำรอง 6 เท่า = 6 x 20,000	=	120,000 บาท

ควรต้องเตรียมเงินสำรองไว้ประมาณ 60,000 – 120,000 บาท

เก็บ **แยกต่างหาก** ในช่องทางที่ **ปลอดภัย สภาพคล่องสูง** ไม่เน้นผลตอบแทน

อาทิ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ และกองทุนรวมตลาดเงิน

2.1 วางแผนเงินสำรอง (Emergency Reserve)

รายจ่ายจำเป็น (ที่ผ่อนผันหรืองดเว้นไม่ได้)	22,000	บาท/เดือน
วางแผนสำรองเป็นจำนวน	5	เท่า (ของรายจ่ายจำเป็นต่อเดือน)
ต้องเตรียมเงินสำรองทั้งสิ้น	110,000	บาท

โดยจะเก็บสำรองไว้ที่

- [ ] บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ที่มีอยู่เดิม โดยจะเหลือเงินติดบัญชีไว้เป็นเงินสำรอง
- [ ] บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ที่เปิดใหม่แยกต่างหาก จากเงินสำหรับใช้จ่าย
- [x] บัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ : ME by TMB
- [ ] กองทุนรวมตลาดเงิน/ตราสารหนี้ระยะสั้น : _____
- [ ] กองทุนรวมประเภทอื่นๆ : _____
- [ ] บัญชีเงินฝากประจำ
- [ ] สลากออมสิน / สลาก ธกส.
- [ ] อื่นๆ : _____

ภูมิคุ้มกันภัยใหญ่ : ประกันภัย / ประกันชีวิต



จะทำทั้งที... ต้องทำแบบมีเหตุผล!

ค่าใช้จ่ายที่ประเมิน

ทำเพิ่ม

สวัสดิการ และ
ความคุ้มครองที่มีอยู่เดิม



2.2 ความคุ้มครองด้านประกันชีวิต/ประกันภัยที่มี ณ ปัจจุบัน

ลำดับ	ชื่อกรมธรรม์	หมายเลขกรมธรรม์	ทุนประกันชีวิต			ค่ารักษาผู้ป่วยใน (IPD)		เงินชดเชยรายวันผู้ป่วยใน		ค่ารักษาผู้ป่วยนอก (OPD)		คุ้มครองทรัพย์สิน	ผู้รับผลประโยชน์
			ทั่วไป	อุบัติเหตุ	โรคร้ายแรง	เหมาจ่าย	ค่าห้อง	โรคทั่วไป	โรคร้ายแรง	โรคทั่วไป	อุบัติเหตุ		
1	ที่ทำงาน		200,000	1,000,000		50,000 / ปี	2,000			5,000 / ปี	50,000 / ปี		ไม่ได้ระบุ
2	AIA ตลอดชีพ ชำระเบี้ย 20 ปี		100,000				1,600	1,000					แม่
3	MTL ซุปเปอร์ เซฟวิ่ง 14/7		100,000										ภรรยา
4	PA ธ.กสิกรไทย (MTL)			1,000,000							50,000 / ครั้ง		ภรรยา
5	รถยนต์ ชั้น 1 สินมั่นคง			500,000							100,000 / ครั้ง		ไม่ได้ระบุ
6													
7													
8													
9													
10													
		รวม	400,000	2,500,000		50,000 / ปี	3,600	1,000		5,000 / ปี			

หมายเหตุ/บันทึกเพิ่มเติม

- ปรับปรุงชื่อผู้รับผลประโยชน์ให้ถูกต้อง
- เขียนจดหมายระบุเจตนารมณ์การใช้เงินสินไหมแนบไว้กับกรมธรรม์ เพื่อให้ญาติจัดการได้ถูกต้อง
- พิจารณาทำประกันสุขภาพแบบเหมาจ่ายเพิ่มเติม แล้วอาจยกเลิกฉบับเดิม ที่ความคุ้มครองน้อย

ตัวอย่าง ประกันสุขภาพแบบเหมาจ่าย (แพ็คเกจปกติ)

เปรียบเทียบราคาประกันสุขภาพเหมาจ่าย (หลังสงกรามสงบ)

ข้อมูลเบี้ยประกันผู้ชาย อายุ 35 ปี ณ วันวาเลนไทน์ 2560 ได้มาจากการสอบถามข้อมูลจากตัวแทนแต่ละบริษัท โปรดตรวจสอบเบี้ยประกันให้ชัดเจนอีกครั้งก่อนจะตัดสินใจซื้อประกันจริงนะจ๊ะ..

บริษัท	ผลประโยชน์	แผน 1	แผน 2	แผน 3	แผน 4	แผน 5
A จาม A	ผลประโยชน์สูงสุดต่อปี	1,000,000	2,000,000	3,000,000	4,000,000	5,000,000
	ทุนประกันชีวิตขั้นต่ำที่ต้องซื้อ	100,000	200,000	400,000	400,000	400,000
	เบี้ยประกันชีวิต + เบี้ยประกันสุขภาพเหมาจ่าย	2,131+12,240	4,262+21,260	8,124+27,210	8,124+32,280	8,124+37,000
	รวมเบี้ยประกัน	14.371	25.522	35.334	40.404	45.124
เมืองไทย	ผลประโยชน์สูงสุดต่อปี	1,000,000	2,000,000	3,000,000	4,000,000	5,000,000
	ทุนประกันชีวิตขั้นต่ำที่ต้องซื้อ	150,000	200,000	400,000	400,000	400,000
	เบี้ยประกันชีวิต + เบี้ยประกันสุขภาพเหมาจ่าย	3,893+12,100	4,490+21,000	8,780+26,900	8,780+31,950	8,780+36,600
	รวมเบี้ยประกัน	15.993	25.990	35.680	40.730	45.380
เทยประกัน	ผลประโยชน์สูงสุดต่อปี	1,000,000	2,000,000	3,000,000	4,000,000	5,000,000
	ทุนประกันชีวิตขั้นต่ำที่ต้องซื้อ	100,000	100,000	300,000	500,000	500,000
	เบี้ยประกันชีวิต + เบี้ยประกันสุขภาพเหมาจ่าย	2,500+11,600	2,500+20,100	7,500+25,800	11,500+30,600	11,500+35,100
	รวมเบี้ยประกัน	14.100	22.600	33.300	42.100	46.600
กรุงเทพ	ผลประโยชน์สูงสุดต่อปี	1,000,000	2,000,000	3,000,000	4,000,000	5,000,000
	ทุนประกันชีวิตขั้นต่ำที่ต้องซื้อ	100,000	200,000	200,000	200,000	400,000
	เบี้ยประกันชีวิต + เบี้ยประกันสุขภาพเหมาจ่าย	2,890+12,127	5,780+18,732	5,780+24,250	5,780+29,768	9,960+35,286
	รวมเบี้ยประกัน	15.017	24.512	30.030	35.548	45.246
อลันลา	ผลประโยชน์สูงสุดต่อปี	2,000,000	4,000,000	6,000,000	8,000,000	10,000,000
	ทุนประกันชีวิตขั้นต่ำที่ต้องซื้อ	100,000	200,000	400,000	400,000	750,000
	เบี้ยประกันชีวิต + เบี้ยประกันสุขภาพเหมาจ่าย	4,503+16,708	5,182+27,796	10,164+37,922	10,164+46,845	18,683+53,504
	รวมเบี้ยประกัน	21.211	32.978	48.086	57.009	72.187
โตเกียว มารีน	ผลประโยชน์สูงสุดต่อปี	1,000,000	1,500,000	3,000,000	4,500,000	6,000,000
	ทุนประกันชีวิตขั้นต่ำที่ต้องซื้อ+ทุนประกันอุบัติเหตุที่ต้องซื้อ	150,000+150,000	150,000+150,000	150,000+150,000	150,000+150,000	150,000+150,000
	เบี้ยประกันชีวิต + เบี้ยอุบัติเหตุ + เบี้ยประกันสุขภาพ	3,257+13,442	3,257+18,015	3,257+28,384	3,257+37,209	3,257+47,491
	รวมเบี้ยประกัน		21.272			
อาซ่า	ผลประโยชน์สูงสุดต่อปี	3,000,000	6,000,000	10,000,000	70,000,000	100,000,000
	ทุนประกันชีวิตขั้นต่ำที่ต้องซื้อ	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000
	เบี้ยประกันชีวิต + เบี้ยประกันสุขภาพเหมาจ่าย	1,040+21,292	1,040+24,614	1,040+28,658	1,040+44,756	1,040+81,798
	รวมเบี้ยประกัน	22.332	25.654	29.698	45.796	82.838
F อะไรดี	ผลประโยชน์สูงสุดต่อปี	550,000	1,100,000	3,300,000	ประกันชีวิตแบบตลอดชีพของ F อะไรดี บังคับซื้อพร้อมประกันอุบัติเหตุ หรือประกันโรคร้ายแรงทุน 500,000 ขึ้นไป แม่มณีเลือกเบี้ยของประกันอุบัติเหตุตัวที่ถูกที่สุด	
	ทุนประกันชีวิตขั้นต่ำที่ต้องซื้อ+ทุนประกันอุบัติเหตุที่ต้องซื้อ	200,000+500,000	200,000+500,000	200,000+500,000		
	เบี้ยประกันชีวิต + เบี้ยอุบัติเหตุ + เบี้ยประกันสุขภาพ	3,820+1,000+19,800	3,820+1,000+23,500	3,820+1,000+38,200		
	รวมเบี้ยประกัน	24,620	28,320	43,020		

ที่มา : แม่มณี (http://www.msmany.com/361136193632358536333609362636403586361636343614/-2560)

ตัวอย่าง ประกันสุขภาพแบบเหมาจ่าย (แพ็คเกจใหญ่)

บริษัท	อ้าซ่า ไอ้แข็งแรง					เมืองเทย อีสลิด			
ผลประโยชน์	เท่ห์	เงิน	ทอง	เพชร	ทองคำขาว	แผน 1	แผน 2	แผน 3	แผน 4
ค่ารักษาพยาบาลผู้ป่วยใน									
ค่าห้องโรงพยาบาล ต่อคืน (กรณี ICU เหมาจ่ายตามค่าใช้จ่ายจริง)	5,200	5,200	9,000	15,000	21,000	10,000	12,000	15,000	25,000
ค่ารักษาพยาบาลอื่น ๆ	เหมาจ่าย					เหมาจ่าย			
ค่าอุปกรณ์เทียม (วงเงินสำหรับตลอดชีวิต)	-	-	-	-	-	-	100,000	150,000	200,000
ค่ายากลับบ้าน	เหมาจ่าย					100,000			
ค่าแพทย์เยี่ยมไข้	เหมาจ่าย					เหมาจ่าย			
ค่าผ่าตัด (แพทย์, วิสัญญี, ห้องผ่าตัด, อุปกรณ์ผ่าตัด etc.)	เหมาจ่าย					เหมาจ่าย			
ค่าห้องพักในโรงพยาบาลสำหรับบิดา/มารดา	-	-	-	-	-	-	5,000 ต่อวัน		
ค่ารักษาทางจิตเวชในฐานะผู้ป่วยใน	-	-	-	-	-	-	-	75,000 /โรค ไม่เกิน 300,000 ตลอดชีวิต	100,000 /โรค ไม่เกิน 400,000 ตลอดชีวิต
ค่าใช้จ่ายสำหรับการปลูกถ่ายอวัยวะ	เหมาจ่าย					เหมาจ่าย (ได้แค่ 1 ครั้งตลอดชีวิต)			
ค่าพยาบาลส่วนตัวตามคำแนะนำของแพทย์	เหมาจ่าย					-	3,000 / วัน	4,000 / วัน	5,000 / วัน
ค่ารักษาผู้ป่วยนอก									
ล้างไต คีโม ฉายแสง	เหมาจ่าย					เหมาจ่าย			
การรักษามะเร็งแบบ Targeted Therapy	-	-	-	-	-	เหมาจ่าย			
ค่ารักษาอุบัติเหตุฉุกเฉิน 24 ชม.	12,000 ต่อปี	35,000 ต่อปี	50,000 ต่อปี	100,000 ต่อปี	เหมาจ่าย	เหมาจ่าย			
ค่ากายภาพบำบัด						-	-	เหมาจ่าย	
ค่าภาพวินิจฉัยชั้นสูง เช่น MRI						เหมาจ่าย			
กรณีเจ็บป่วยอื่น ๆ (เจ็บคอ,ปวดหัวตัวร้อน อะไรก็ได้ ฯลฯ)						-	2,500/ครั้ง (15 ครั้ง/ปี)	5,000/ครั้ง (20 ครั้ง/ปี)	เหมาจ่าย (360 ครั้ง/ปี)
วงเงินสูงสุดต่อปี	3 ล้าน	6 ล้าน	10 ล้าน	70 ล้าน	100 ล้าน	20 ล้าน	40 ล้าน	75 ล้าน	100 ล้าน

ที่มา : แม่มณี (http://www.msmany.com/36113619363235853633360936263640358636163634361 4/5944610)

ตัวอย่าง ประกันสุขภาพแบบเหมาจ่าย (แพ็คเกจใหญ่)



เปรียบเทียบเบี้ยประกันของ ไอ้แข็งแรง และ อีสลิด แผนที่ราคาใกล้เคียงกัน



เพศชาย และ เพศหญิง ขั้นอาชีพ 1 และ 2 (อาชีพความเสี่ยงปกติ)									
อายุ	ไก่ชนไอ้จ้อย		คู่ไก่ชนท่านหมื่น		คู่ไก่ชนท่านขุน		คู่ไก่ชนออกญา		ไก่ชนขุนหลวง
	ไอ้เท่ห์	ไอ้เงิน	ไอ้ทอง	อีสลิด 1	ไอ้เพชร	อีสลิด 2	ไอ้ทองคำขาว	อีสลิด 3	อีสลิด 4
20 ปี	16,691	19,294	21,160	18,423	24,827	25,610	54,053	45,462	74,609
30 ปี	18,979	21,940	25,417	22,092	38,433	30,624	73,704	57,084	102,918
40 ปี	24,782	28,647	33,201	30,557	51,698	42,163	89,283	73,059	127,993
50 ปี	34,264	39,607	44,907	45,036	66,913	60,017	97,739	95,233	147,855
60 ปี	50,428	58,293	64,228	72,335	86,761	96,837	120,520	141,668	204,183
70 ปี	102,409	118,382	130,372	136,221	175,608	183,018	238,178	257,092	380,933
80 ปี	177,888	205,633	225,192	235,134	299,919	314,122	405,383	430,607	640,553

เบี้ยประกันสุขภาพเฉพาะส่วนสัญญาเพิ่มเติมสุขภาพเท่านั้น ได้ข้อมูลจากบ่าวไพร่ตัวแทน ณ วันที่ 30 มีค. 2561 ศึกษากันเองให้ดีก่อนตัดสินใจนะเจ้าคะ



- ราคาดีในช่วงอายุมากกว่า 50 ปี
- มี OPD ผู้ป่วยนอกแบบไม่จำกัดวงเงินต่อครั้ง
- ซื้อ "ไอ้ทอง" ไป แก่ตัวส่งเบี้ยไม่ไหว ยังมีทางให้ไป ลดลงมาเป็น ไอ้เท่ห์ หรือ ไอ้เงิน ได้

แผนที่กระผมนำเหนอสุดยอด คือ "ไอ้ทอง" ขอรับกระผม



- ราคาดีในช่วงอายุน้อยกว่า 50 ปี
- มีการเพิ่มรายการค่ารักษาสเปเชี่ยน เช่น Targeted therapy, การปลูกถ่ายอวัยวะ ฯลฯ
- ยอมให้เบิกเหมาจ่าย MRI ได้แม้ไม่ต้องนอน รพ.

แผนที่กระผมนำเหนอสุดยอด คือ "อีสลิด 1" ขอรับกระผม

ที่มา : แม่มณี (http://www.msmany.com/36113619363235853633360936263640358636163634361 4/5944610)

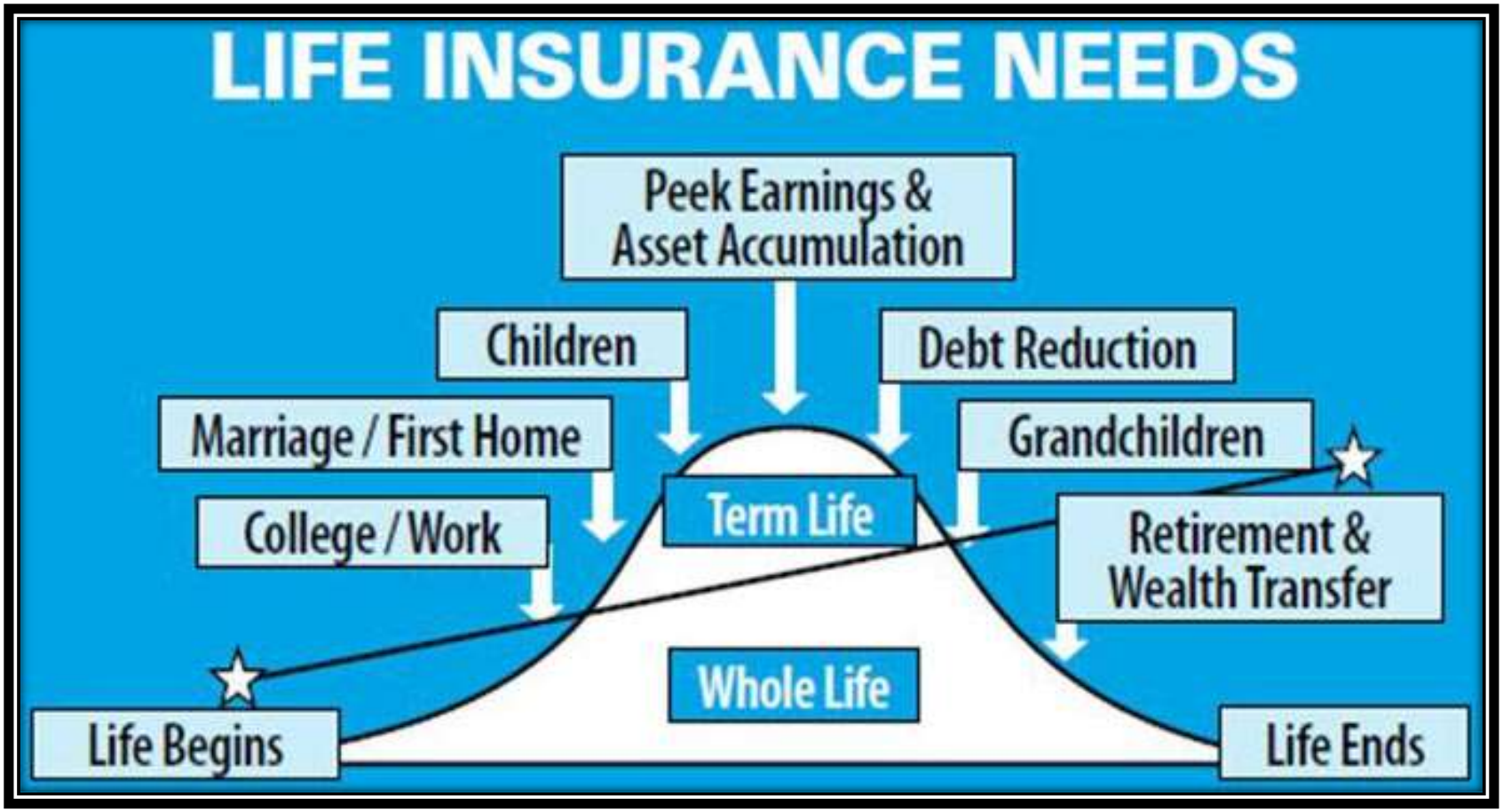
เจ็บป่วยหนัก ประกันสุขภาพไม่พอ ยังมีสวัสดิการรัฐ



สปสช.
สำนักงานหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ

เว็บไซต์ www.nhso.go.th หรือ โทร 1330

การประเมิน “ทุนประกันชีวิต” ที่เหมาะสม



ครอบคลุม + **เพียงพอ** + **ยั่งยืน**

(ภาระต่างที่ก่อไว้) (การปรับตัว + ความฝัน) (จ่ายได้ ไม่ลำบาก)

2.3 ประเมินทุนประกันชีวิตที่เหมาะสม

1. ครอบคลุม (ภาระต่าง ๆ)		2. เพียงพอ (ต่อการปรับตัว)		3. หลักประกันที่มีอยู่แล้ว	
หนี้บ้าน	2,000,000	รายได้ที่ส่งเสียครอบครัว (ประเมินเป็นยอดต่อปี)	240,000 (เดือนละ 20,000)	**ประกันชีวิตที่มีอยู่แล้ว**	
หนี้รถ	500,000			ทำไว้เอง	700,000
หนี้ธุรกิจ		จำนวนปีที่ต้องการให้ครอบครัวปรับตัว (ปี)	5	สวัสดิการของบริษัท	300,000
การศึกษาบุตร	500,000			**ทรัพย์สินที่พร้อมใช้ได้**	
ค่าทำศพ/พิธีศพ	200,000			เงินสด/เงินฝาก	200,000
อื่นๆ :				กองทุน/หุ้น/PVD/กบข.	1,500,000
อื่นๆ :				อื่นๆ	
A. **รวมภาระต่าง ๆ**	3,200,000	B. **รวมเงินเพื่อปรับตัว**	1,200,000	C. **รวมหลักประกันเดิม**	2,700,000

(A) (B) (C)

ทุนประกันชีวิตที่ควรทำเพิ่ม = 3,200,000 + 1,200,000 - 2,700,000 = **1,700,000**

เลือก “แบบประกันชีวิต” ให้เหมาะสม

แบบประกันชีวิต	ชั่วระยะเวลา (Term Life)	ตลอดชีพ (Whole Life)	สะสมทรัพย์ (Endowment)
วัตถุประสงค์	**คุ้มครองชีวิต** คุ้มครองสินเชื่อ	**วางแผนมรดก** คุ้มครองชีวิต	**ออมเงิน** คุ้มครองชีวิต
ราคาเบี้ยประกัน	**ถูกที่สุด**	**ถูก**	**แพงมาก**
เงื่อนไขการจ่าย **ผลประโยชน์**	เมื่อเสียชีวิต -	เมื่อเสียชีวิต เมื่อครบสัญญา (อายุ 90/99)	เมื่อเสียชีวิต เมื่อครบสัญญา
มีการสะสมมูลค่าเงินสด	✗	✓	✓
เงินคืนระหว่างสัญญา	✗	✓	✓
เบี้ยประกันโดยประมาณ (ต่อความคุ้มครอง 1 ล้านบาท)	5,000 – 10,000	15,000 – 20,000	80,000 – 150,000

หลักประกันที่ดีที่สุด เกิดจาก สุขภาพและวิถีชีวิตที่ดี



Wealth Accumulation

ต่อยอด/เพิ่มพูนความมั่งคั่ง



ทางเลือกการลงทุน

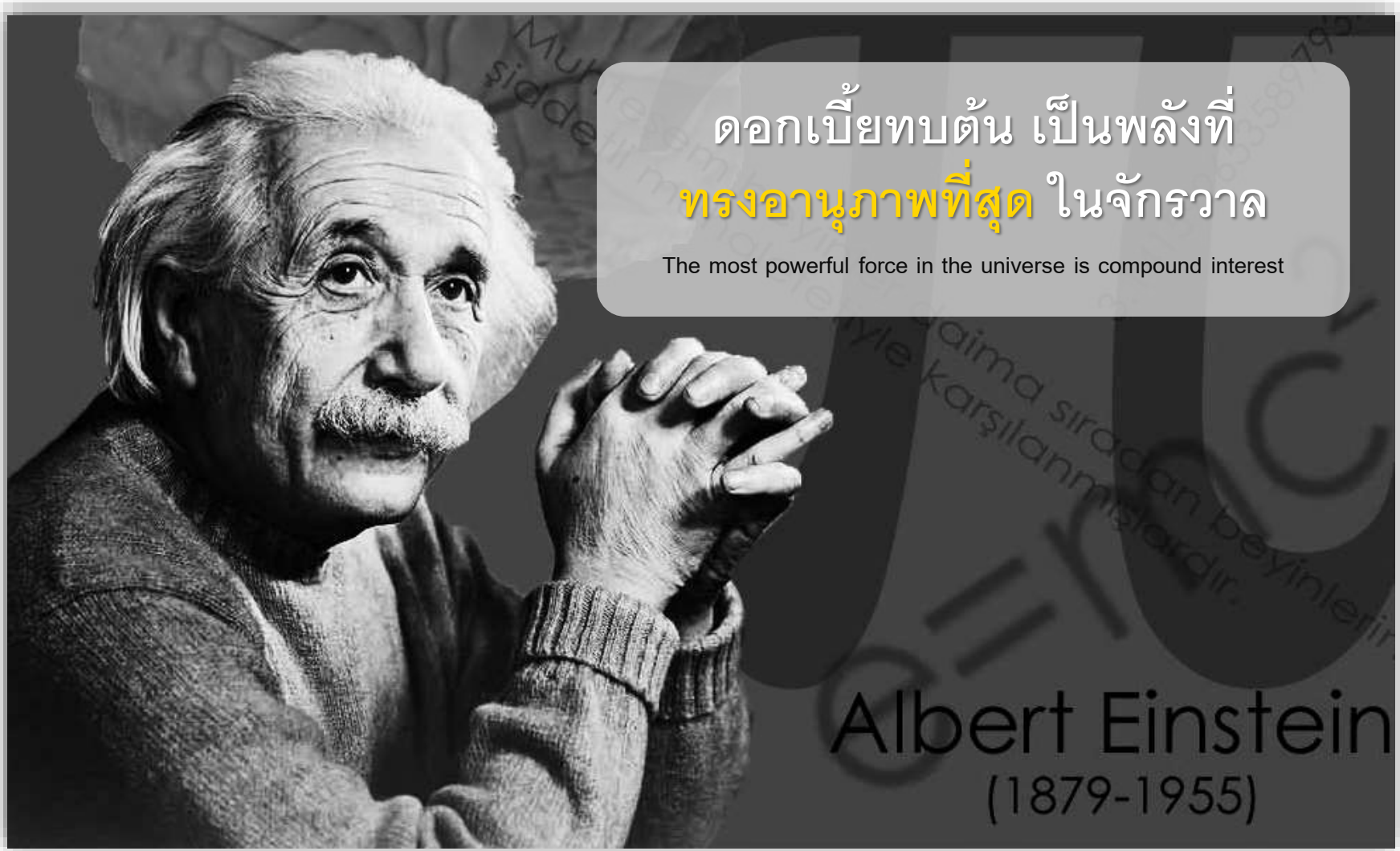
ทรัพย์สิน	รายได้ (กระแสเงินสด)	รายได้ (มูลค่าเพิ่ม)	ปัจจัยขับเคลื่อน ผลตอบแทน
ธุรกิจ	กำไรของธุรกิจ	มูลค่าธุรกิจ (เมื่อขายกิจการ)	ความคิดสร้างสรรค์ การกู้ยืมเงิน
อสังหาริมทรัพย์	ค่าเช่า	ราคาทรัพย์	การกู้ยืมเงิน
หุ้น	เงินปันผล	ราคาหุ้น	ดอกเบี้ยทบต้น
กองทุนรวม	เงินปันผล	ราคา NAV	ดอกเบี้ยทบต้น

หนังสือแนะนำ สำหรับผู้สนใจลงทุนในอสังหาริมทรัพย์





ดอกเบี้ยทบต้น สิ่งมหัศจรรย์ที่ทุกคนเข้าถึงได้!



ดาวโหลด App เครื่องคิดเลขการเงิน



ดาวโหลดได้ฟรี

ระบบปฏิบัติการ iOS
(Apple iPhone, iPad)

เข้า App Store ติดตั้ง App ชื่อ
EZ Financial Calculators

ระบบปฏิบัติการ Android
(Samsung, Huawei, Oppo, Vivo, Mi ฯลฯ)

เข้า Play Store ติดตั้ง App ชื่อ
Financial Calculators

TVM Calculator คำนวณเกี่ยวกับดอกเบี้ยทบต้น

เงินลงทุนที่มี/ต้องใช้ ณ ปัจจุบัน

เงินที่ต้องลงทุนเพิ่มในแต่ละปี

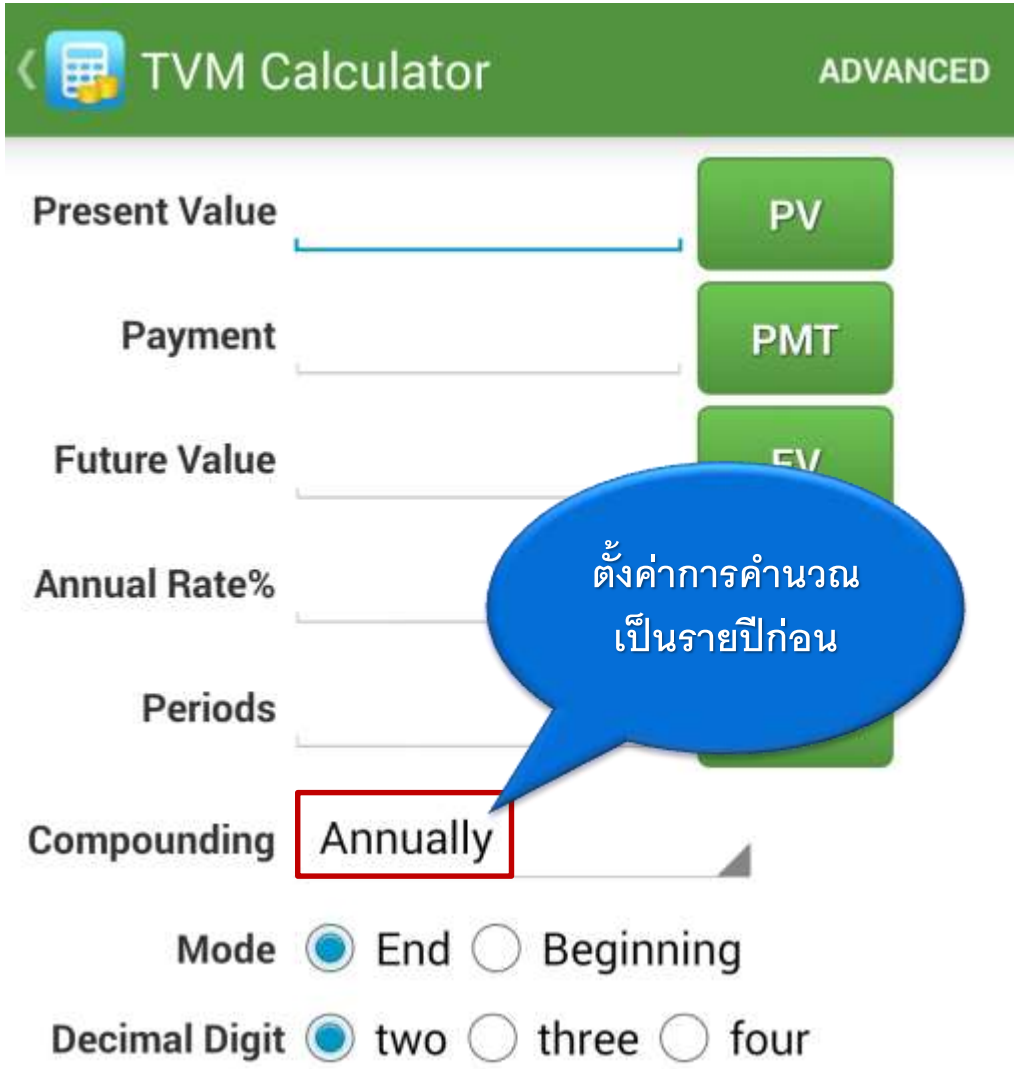
มูลค่าเงินลงทุนเป้าหมายในอนาคต

อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี

จำนวนปีที่ลงทุน

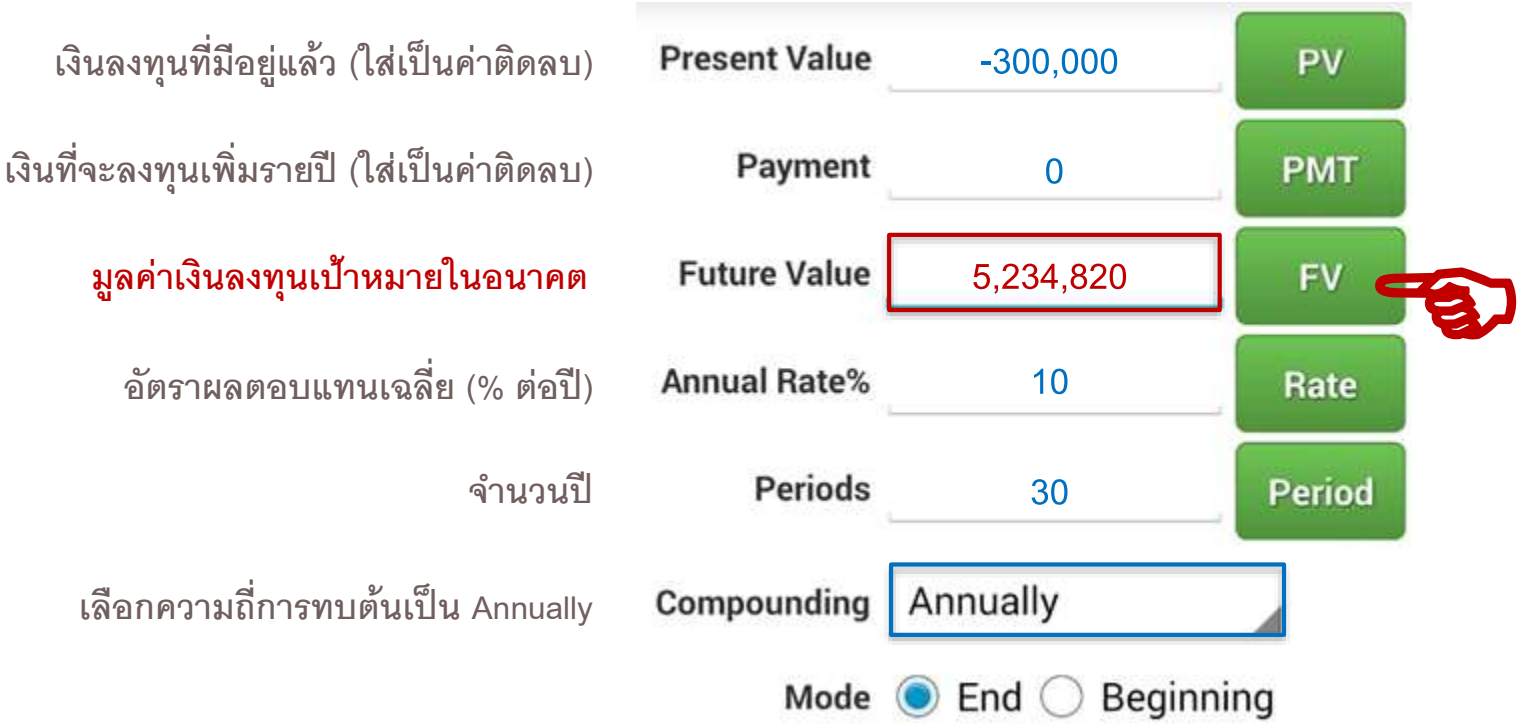
เลือกเป็น Annually (รายปี)

ลงทุนทุกสิ้นปี หรือ ทุกต้นปี



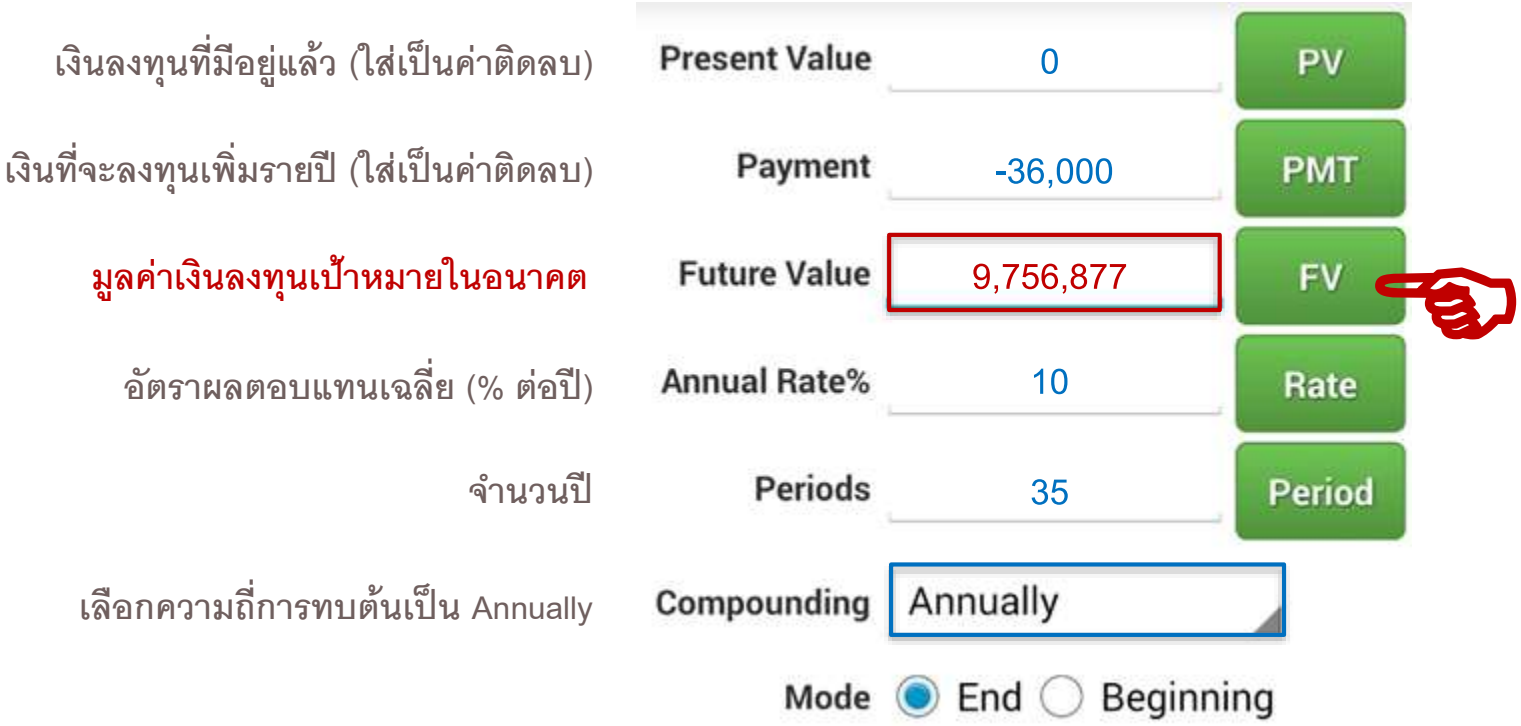
1. ลงทุนเงินก้อนเท่านี้ เงินจะเติบโตเป็นเท่าไร ?

มีเงินลงทุนทั้งสิ้น 300,000 บาท หากสามารถลงทุนได้ผลตอบแทนเฉลี่ย 10% ต่อปี โดยลงทุนเป็นระยะเวลาทั้งสิ้น 30 ปี อยากทราบว่าเงินลงทุนจะเติบโตเป็นเท่าใด ?



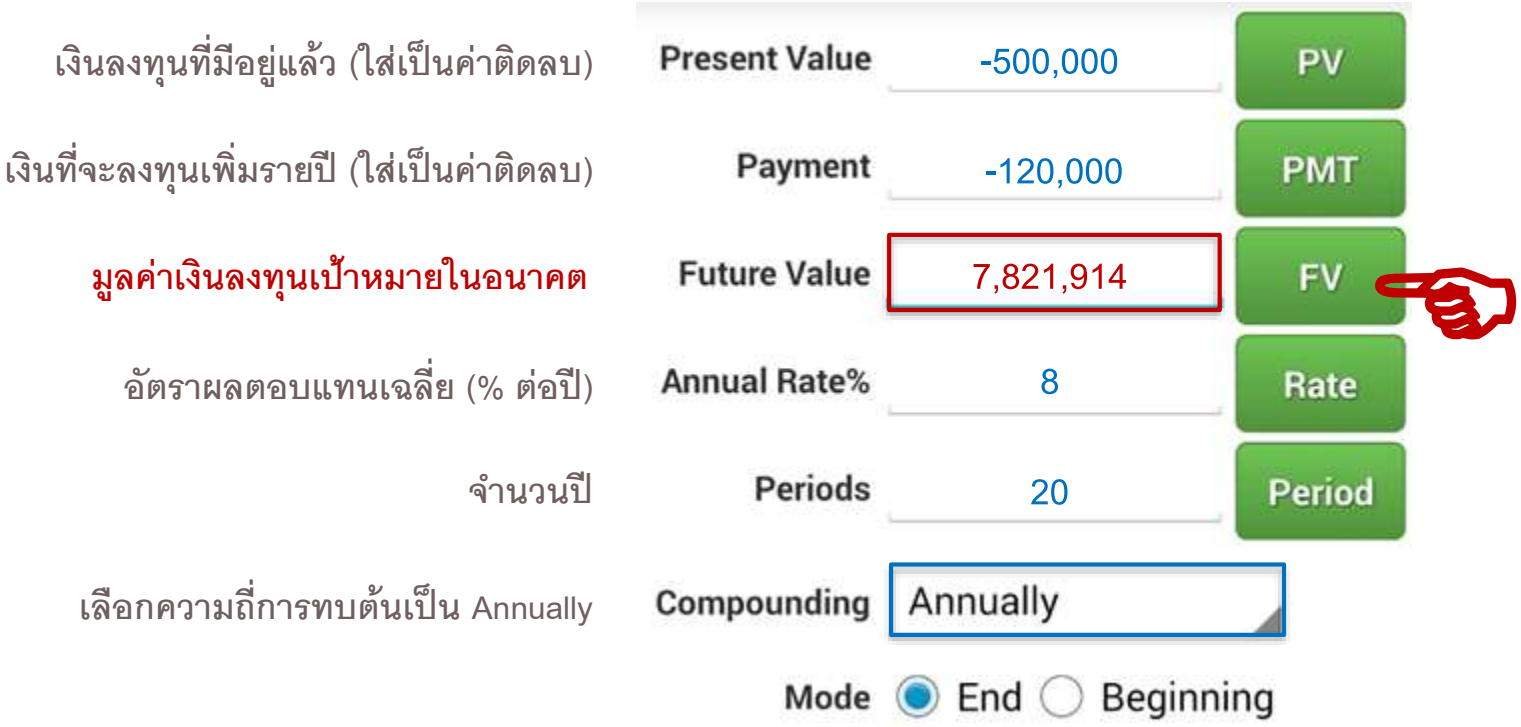
2. ลงทุนเงินรายเดือนเท่านี้ เงินจะเติบโตเป็นเท่าไร ?

วางแผนลงทุนเป็นประจำเดือนละ 3,000 บาท (ปีละ 36,000 บาท)
หากสามารถลงทุนได้ผลตอบแทนเฉลี่ย 10% ต่อปี
โดยลงทุนเป็นระยะเวลาทั้งสิ้น 35 ปี อยากทราบว่าเงินลงทุนจะเติบโตเป็นเท่าใด ?



3. ลงทุนเงินก้อน + เงินรายเดือน เงินจะเติบโตเป็นเท่าไร ?

ลงทุนทันที 500,000 บาท และ ลงทุนเพิ่มเดือนละ 10,000 บาท (ปีละ 120,000 บาท)
หากสามารถลงทุนได้ผลตอบแทนเฉลี่ย 8% ต่อปี
โดยลงทุนเป็นระยะเวลาทั้งสิ้น 20 ปี อยากทราบว่าเงินลงทุนจะเติบโตเป็นเท่าใด ?



แผนลงทุนมนุษย์เงินเดือน 10/1

เงินเดือนขึ้น	ลงทุนรายเดือน	ลงทุนโบนัส
5.0%	10.0%	1.0

ผลตอบแทน
10.0%

ปีที่	อายุ	รายได้	เงินลงทุน		มูลค่าเงินลงทุน			
		เงินเดือน	รายเดือน	โบนัส	ต้นงวด	ลงทุนเพิ่ม	ผลตอบแทน	ปลายงวด
1	31	25,000	2,500	25,000	0	55,000	0	55,000
2	32	26,250	2,625	26,250	55,000	57,750	5,500	118,250
3	33	27,563	2,756	27,563	118,250	60,638	11,825	190,713
5	35	30,388	3,039	30,388	273,453	66,853	27,345	367,651
10	40	38,783	3,878	38,783	887,281	85,323	88,728	1,061,333
15	45	49,498	4,950	49,498	1,999,323	108,896	199,932	2,308,152
20	50	63,174	6,317	63,174	3,947,855	138,982	394,785	4,481,622
25	55	80,627	8,063	80,627	7,287,096	177,380	728,710	8,193,186
26	56	84,659	8,466	84,659	8,193,186	186,250	819,319	9,198,754
27	57	88,892	8,889	88,892	9,198,754	195,562	919,875	10,314,192
28	58	93,336	9,334	93,336	10,314,192	205,340	1,031,419	11,550,951
29	59	98,003	9,800	98,003	11,550,951	215,607	1,155,095	12,921,653
30	60	102,903	10,290	102,903	12,921,653	226,387	1,292,165	14,440,206

แผนลงทุนมนุษย์เงินเดือน 20/3

เงินเดือนขึ้น	ลงทุนรายเดือน	ลงทุนโบนัส
5.0%	20.0%	3.0

ผลตอบแทน
10.0%

ปีที่	อายุ	รายได้	เงินลงทุน		มูลค่าเงินลงทุน			
		เงินเดือน	รายเดือน	โบนัส	ต้นงวด	ลงทุนเพิ่ม	ผลตอบแทน	ปลายงวด
1	31	25,000	5,000	75,000	0	135,000	0	135,000
2	32	26,250	5,250	78,750	135,000	141,750	13,500	290,250
3	33	27,563	5,513	82,688	290,250	148,838	29,025	468,113
5	35	30,388	6,078	91,163	671,203	164,093	67,120	902,417
10	40	38,783	7,757	116,350	2,177,873	209,429	217,787	2,605,089
15	45	49,498	9,900	148,495	4,907,430	267,291	490,743	5,665,464
20	50	63,174	12,635	189,521	9,690,189	341,138	969,019	11,000,346
25	55	80,627	16,125	241,882	17,886,508	435,388	1,788,651	20,110,548
26	56	84,659	16,932	253,977	20,110,548	457,158	2,011,055	22,578,760
27	57	88,892	17,778	266,675	22,578,760	480,016	2,257,876	25,316,652
28	58	93,336	18,667	280,009	25,316,652	504,017	2,531,665	28,352,334
29	59	98,003	19,601	294,010	28,352,334	529,217	2,835,233	31,716,785
30	60	102,903	20,581	308,710	31,716,785	555,678	3,171,678	35,444,142

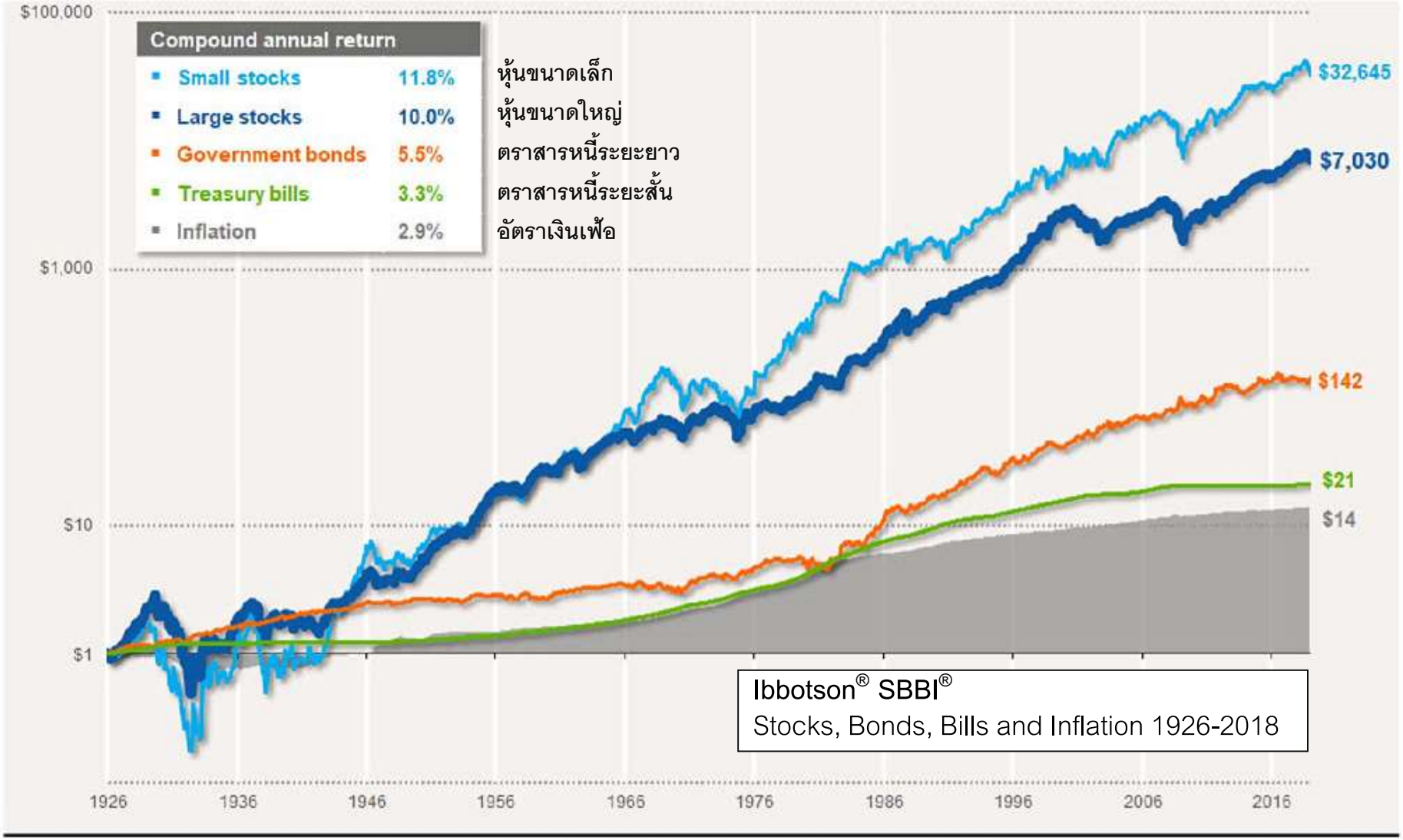
จะหาผลตอบแทนดีๆ ได้ที่ไหน ?



สินทรัพย์เพื่อการลงทุน (Investment Assets)

ทางเลือก	ทองคำ , น้ำมัน , ค่าเงิน	คาดการณ์ยาก ใช้กระจายความเสี่ยง
เจ้าของ	หุ้น อสังหาริมทรัพย์	ผลตอบแทน ชนะเงินเฟ้อ แต่มีความไม่แน่นอน
เจ้าหนี้	ตราสารหนี้ระยะยาว ตราสารหนี้ระยะสั้น เงินฝาก	มั่นคงปลอดภัย ผลตอบแทนแน่นอน จากดอกเบี้ยรับ แต่อาจแพ้เงินเฟ้อ

สินทรัพย์ลงทุนพื้นฐาน สหรัฐอเมริกา



Past performance is no guarantee of future results. Hypothetical value of $1 invested at the beginning of 1926. Assumes reinvestment of income and no transaction costs or taxes. This is for illustrative purposes only and not indicative of any investment. An investment cannot be made directly in an index.
©2019 Morningstar. All Rights Reserved. Methodology described in *2019 Ibbotson SBBI® Yearbook* by Roger G. Ibbotson with Duff & Phelps contributing.

MORNINGSTAR®

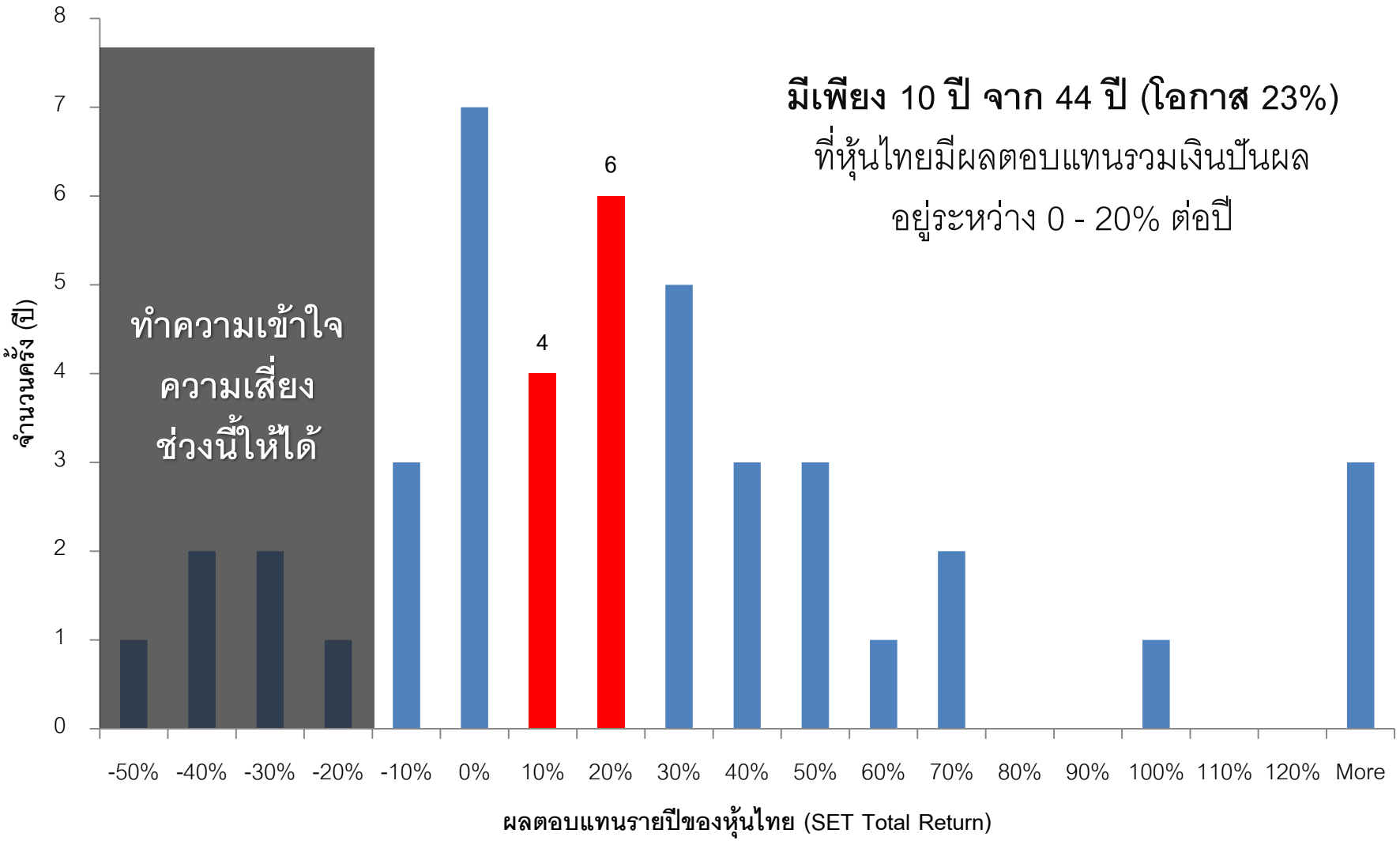
ที่มา : Ibbotson, Morningstar

สินทรัพย์ลงทุนพื้นฐาน ประเทศไทย

ปี	อัตราเงินเฟ้อ	เงินฝากประจำ 1 ปี	ตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ระยะยาว	หุ้นไทย
1999	0.58%	6.00%	6.88%	7.75%	36.27%
2000	1.59%	4.08%	7.77%	14.29%	-43.15%
2001	0.57%	3.50%	4.33%	8.33%	15.20%
2002	1.69%	2.75%	4.41%	10.18%	20.51%
2003	1.80%	2.00%	2.57%	-2.49%	120.68%
2004	2.86%	1.00%	0.58%	2.87%	-11.10%
2005	5.83%	1.00%	0.42%	-0.23%	10.44%
2006	3.63%	2.88%	5.30%	5.48%	-0.71%
2007	3.02%	4.46%	6.11%	7.63%	30.40%
2008	0.47%	2.33%	7.84%	18.78%	-44.12%
2009	3.50%	1.75%	1.78%	-4.18%	69.20%
2010	3.08%	0.68%	1.78%	5.76%	44.71%
2011	3.53%	1.63%	2.96%	5.61%	2.97%
2012	3.62%	3.00%	4.02%	3.30%	39.80%
2013	1.67%	2.50%	3.42%	2.14%	-3.67%
2014	0.60%	2.25%	3.97%	9.37%	18.71%
2015	-0.86%	1.72%	3.14%	5.09%	-11.47%
2016	1.13%	1.37%	1.36%	1.61%	23.43%
2017	0.78%	1.40%	2.18%	5.45%	16.73%
2018	0.36%	1.40%	1.38%	1.19%	-7.95%
2019	0.87%	1.57%	3.22%	15.25%	4.19%
เฉลี่ย (ทบต้น)	1.91%	2.34%	3.57%	5.72%	10.61%

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เรียกว่า “ค่าเฉลี่ย” แต่แทบไม่มีปีไหนได้ตามค่าเฉลี่ย



หุ้น คืออะไรกันแน่ ?

ตลาดจริง

(Main Street)



ตลาดหุ้น

(Wall Street)



ธุรกิจกำหนด
“คุณค่า” ของหุ้น



เงินปันผล

(Dividend)

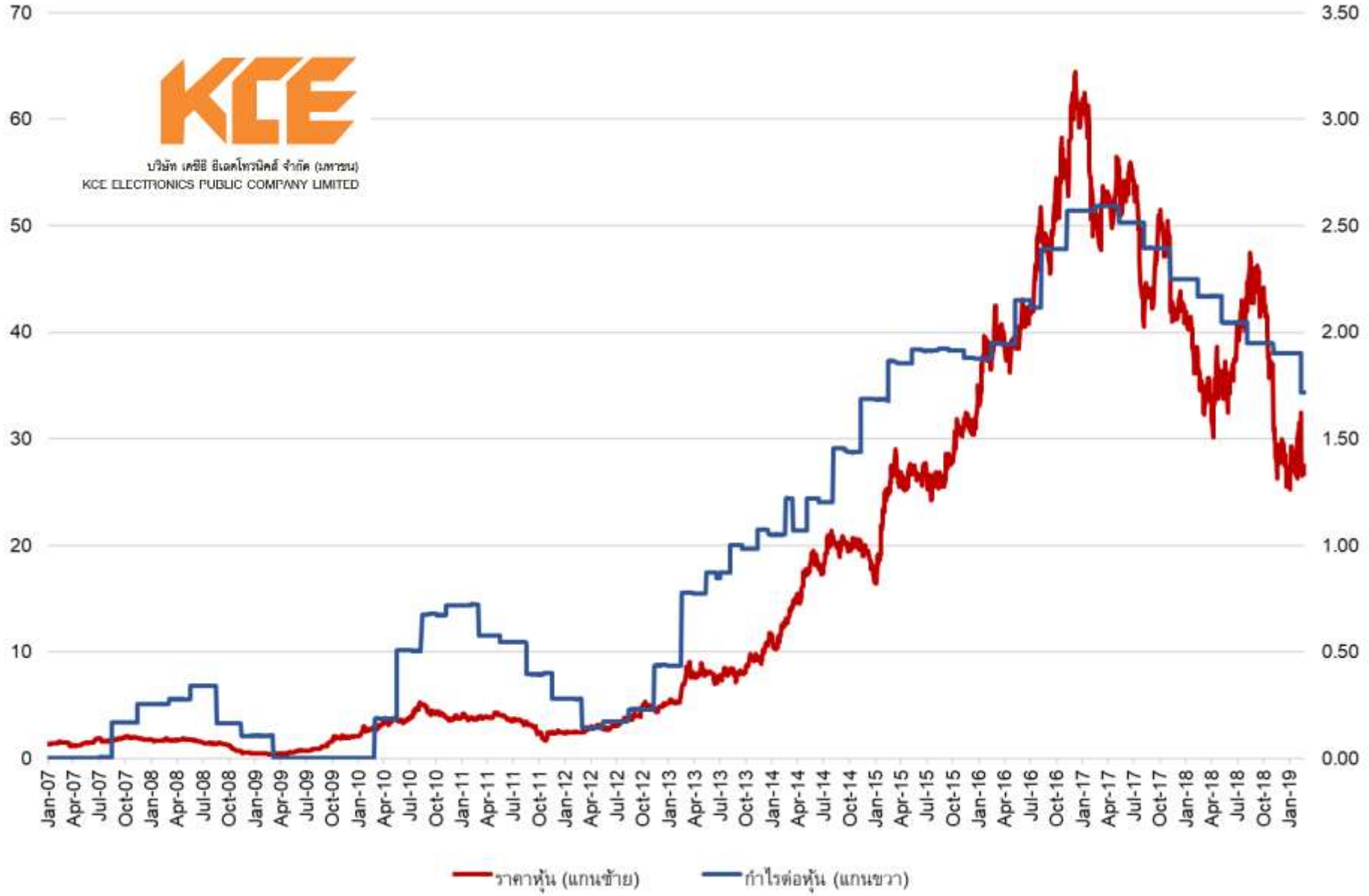
+



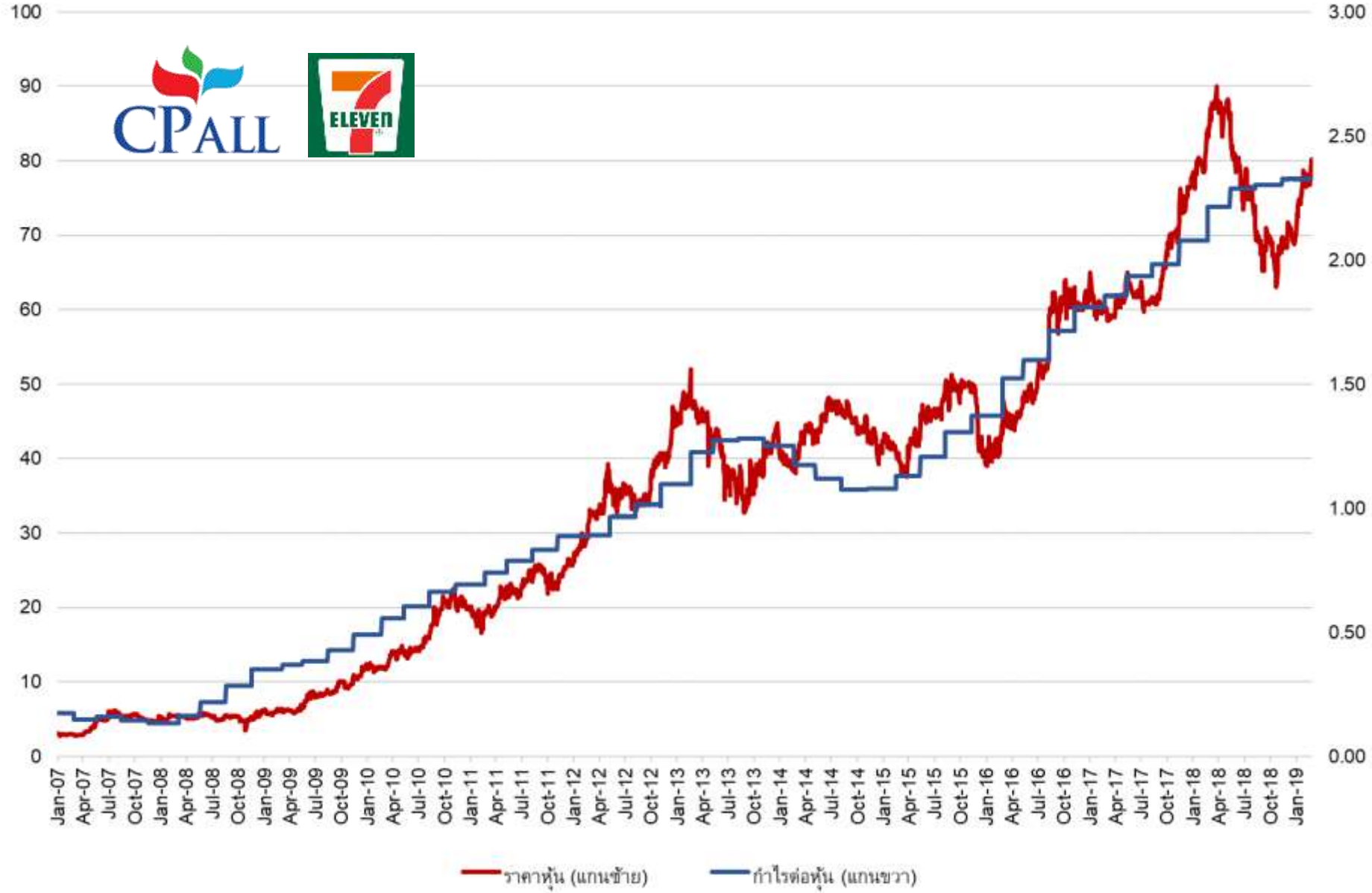
ราคาหุ้นที่เพิ่มขึ้น

(Capital Gain)

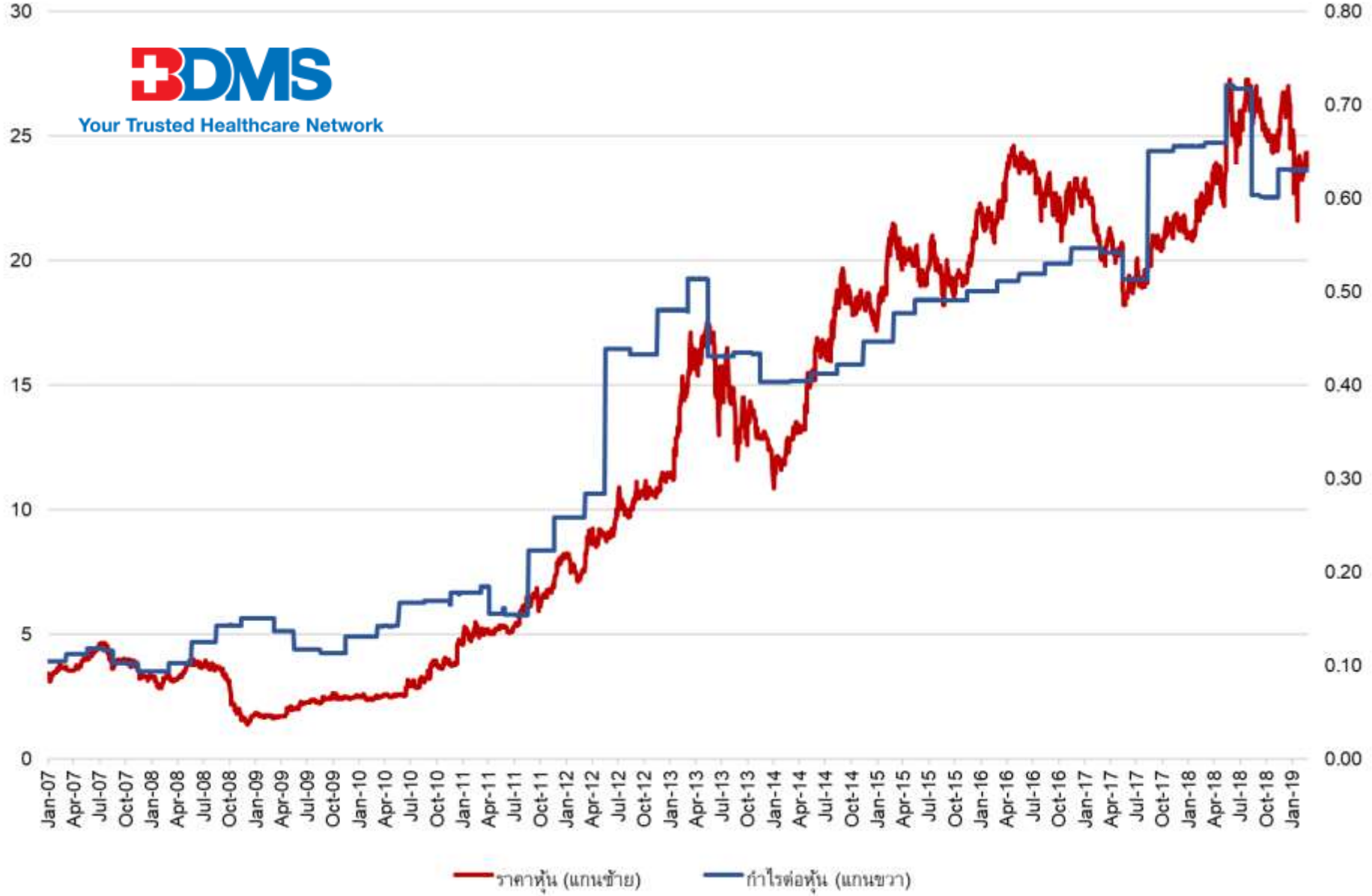
ราคาหุ้น ขึ้นลงตามผลประกอบการของบริษัท ในระยะยาว



ราคาหุ้น ขึ้นลงตามผลประกอบการของบริษัท ในระยะยาว



ราคาหุ้น ขึ้นลงตามผลประกอบการของบริษัท ในระยะยาว



TOP15 หุ้นที่ได้ผลตอบแทนย้อนหลัง 10 ปีสูงสุด

Symbol	Name	1 Yr Anlsd %	3 Yr Anlsd %	5 Yr Anlsd %	10 Yr Anlsd %
SMPC	Sahamitr Pressure Container PCL	-41.01	-19.27	9.31	51.23
KTC	Krungthai Card PCL	28.68	43.17	45.05	41.57
MALEE	Malee Group PCL	-17.07	-48.35	-7.71	39.21
GLOBAL	Siam Global House PCL	-10.27	0.95	15.51	35.75
AOT	Airports Of Thailand PLC	18.19	24.58	22.66	35.17
JAS	Jasmine International PCL	23.45	-5.44	4.20	34.45
UTP	United Paper PCL	10.81	19.76	20.11	33.19
NPK	New Plus Knitting PCL	-26.48	-6.23	-2.71	32.88
THANI	Ratchathani Leasing PCL	3.34	23.93	29.66	32.58
KAMART	Karmarts PCL	21.51	-20.00	2.59	32.30
JMART	Jay Mart PCL	115.22	-4.06	10.19	32.12
PREB	Pre-Built PCL	3.16	-2.27	4.30	30.25
HTC	Haad Thip PCL	75.18	10.64	17.24	30.08
MACO	Master Ad PCL	-6.88	8.06	2.22	29.92
KCE	KCE Electronics PCL	-9.32	-25.18	9.65	29.87

ที่มา : Morningstar ณ วันที่ 3 ม.ค. 63

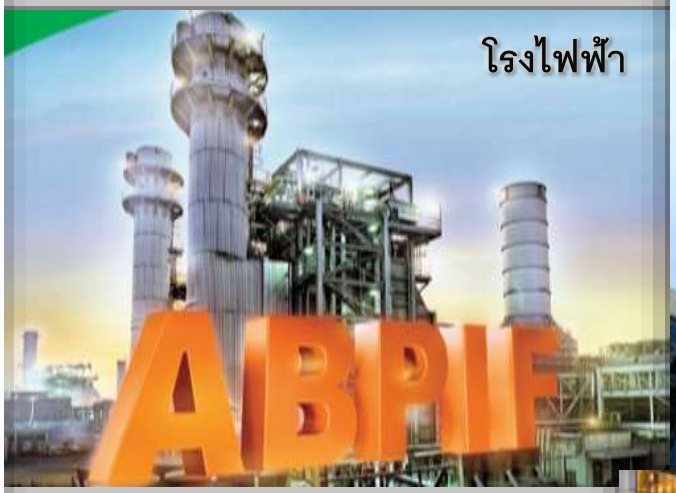
กองทุนหุ้นที่ได้ผลตอบแทนย้อนหลัง 10 ปีสูงที่สุด

กองทุน	บลจ	ผลตอบแทนย้อนหลัง (% ต่อปี)			
		3 ปี	5 ปี	7 ปี	10 ปี
BTP	BBLAM	2.77	8.16	5.78	15.15
1AMSET50-RA	ONEAM	5.19	5.21	6.51	13.73
K-STAR-A(R)	KAsset	5.92	6.42	6.48	12.88
TSF	TISCOAM	9.97	8.47	6.90	12.38
KAEQ	KAsset	6.32	6.11	5.49	12.35
RPF2	MFC	4.31	3.99	5.16	12.32
ABSM	ABERDEEN	-2.47	-0.03	2.96	12.21
SCBDV	SCBAM	6.23	5.40	5.32	12.01
BKA	BBLAM	0.31	3.19	3.5	12.01
SF5	MFC	4.21	3.95	6.06	11.99

ที่มา : WealthMagik ณ วันที่ 3 ม.ค. 63

โอกาสการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำของประเทศ













ผลตอบแทนและความผันผวนในอดีต

Fund of Property Funds ที่เน้นลงทุนในประเทศ

ชื่อกอง	ผลตอบแทน (%)					
	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y
LHPROP-I	-7.54	-1.58	20.36	10.49	-	-
LHPROP-INFRA	-7.08	-0.90	18.88	10.94	-	-
LHTPROP	-7.34	-1.10	20.77	10.46	13.40	-
M-PROP DIV	-7.68	-0.95	20.92	12.49	14.11	-
M-Property	-8.19	-0.65	21.27	14.46	14.94	14.45
ONE-PROP	-9.09	-0.56	19.78	11.30	12.33	12.30
ONEPROP-D	-8.18	0.31	18.43	7.71	8.93	-
PHATRA PROP	-4.14	0.03	20.81	12.29	13.02	-
PHATRA PROP-D	-4.01	-0.98	18.58	10.53	11.39	-
T-PROPERTY	-6.70	-1.36	20.88	8.52	-	-
T-PropInfraFlex	-6.29	-0.42	19.68	10.34	-	-

ที่มา : Morningstar Thailand ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธ.ค. 62

ผลตอบแทนและความผันผวนในอดีต

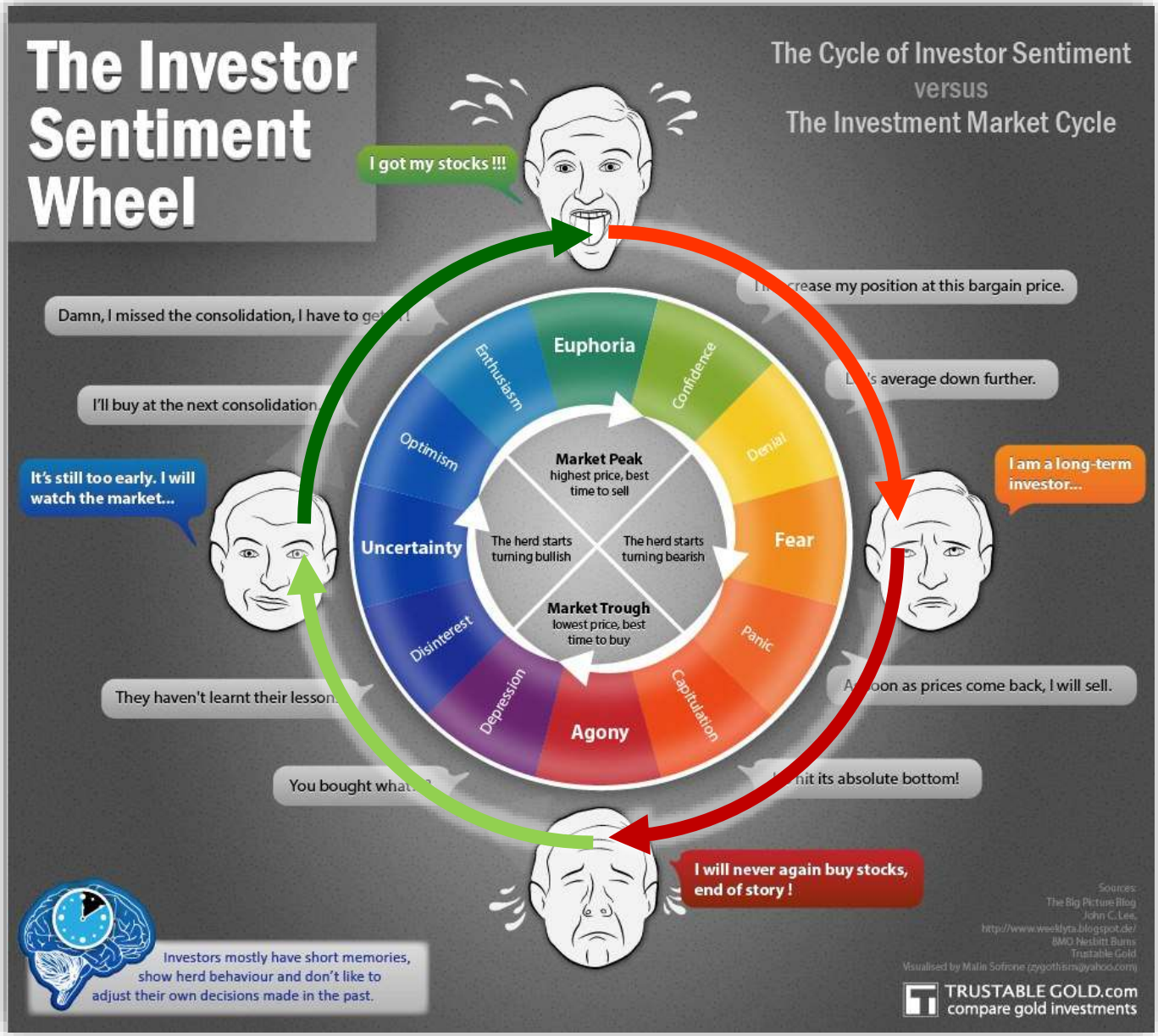
Fund of Property Funds ที่เน้นลงทุนในต่างประเทศ

ชื่อกอง	ผลตอบแทน (%)					
	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y
K-PROP	-1.84	2.56	22.63	13.26	-	-
KT-PIF-A	-1.90	1.04	22.22	11.80	-	-
KT-PIF-D	-3.10	-0.20	20.72	11.34	-	-
PRINCIPAL iPROP-A	-1.43	3.18	21.30	11.76	11.06	-
PRINCIPAL iPROP-C	-1.42	2.97	21.03	11.81	11.19	-
PRINCIPAL iPROP-D	-1.43	2.98	20.90	11.76	11.08	-
PRINCIPAL iPROPPLUS	-2.03	2.35	22.36	-	-	-
PRINCIPAL iPROP-R	-1.45	3.00	21.02	11.77	11.09	-
SCBPINA	-3.50	2.52	24.73	-	-	-
SCBPIND	-3.47	2.54	24.76	-	-	-
TMBPIPF	-2.09	2.39	24.50	13.59	11.20	-

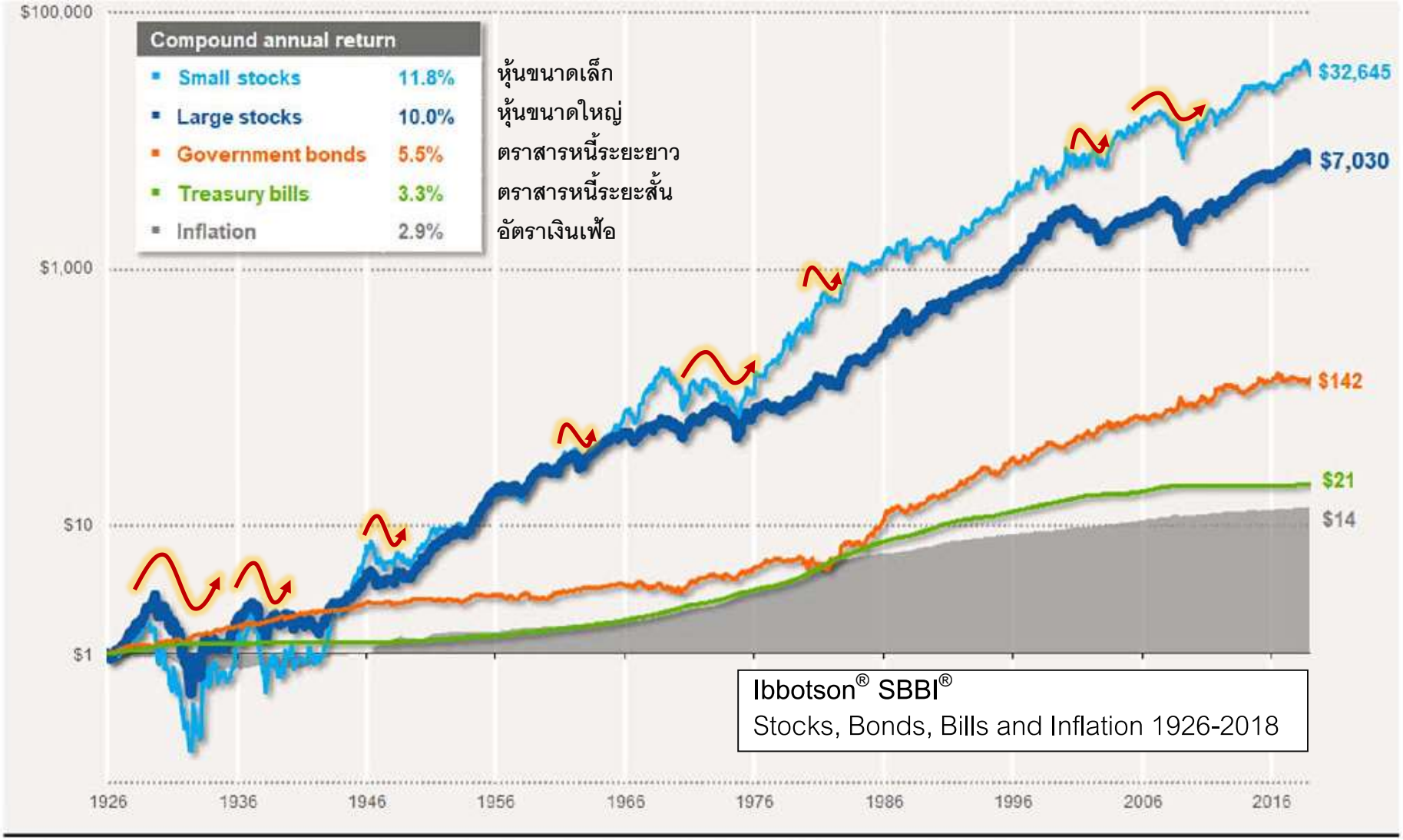
ที่มา : Morningstar Thailand ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธ.ค. 62

อย่าเพิ่งคิดว่าง่าย เครื่องมือดี ต้องใช้ให้เป็นด้วย!




The Investor Sentiment Wheel
The Cycle of Investor Sentiment
versus
The Investment Market Cycle
I got my stocks !!!
Damn, I missed the consolidation, I have to get
I'll buy at the next consolidation
It's still too early. I will watch the market...
They haven't learnt their lesson
You bought what
I will never again buy stocks, end of story !
hit its absolute bottom!
As soon as prices come back, I will sell.
I am a long-term investor...
's average down further.
rease my position at this bargain price.
Euphoria
Confidence
Denial
Fear
Panic
Capitulation
Agony
Depression
Disinterest
Uncertainty
Optimism
Enthusiasm
Market Peak
highest price, best time to sell
The herd starts turning bullish
The herd starts turning bearish
Market Trough
lowest price, best time to buy
Investors mostly have short memories, show herd behaviour and don't like to adjust their own decisions made in the past.
Sources:
The Big Picture Blog
John C. Lee,
http://www.weeklyta.blogspot.de/
BMO Nesbitt Burns
Trustable Gold
Visualised by Malin Sofrone (zygothism@yahoo.com)
TRUSTABLE GOLD.com
compare gold investments

สินทรัพย์ลงทุนพื้นฐาน สหรัฐอเมริกา



Past performance is no guarantee of future results. Hypothetical value of $1 invested at the beginning of 1926. Assumes reinvestment of income and no transaction costs or taxes. This is for illustrative purposes only and not indicative of any investment. An investment cannot be made directly in an index.
©2019 Morningstar. All Rights Reserved. Methodology described in *2019 Ibbotson SBBI® Yearbook* by Roger G. Ibbotson with Duff & Phelps contributing.

MORNINGSTAR®

ที่มา : Ibbotson, Morningstar

“Activity is the enemy of investment returns”



ไม่เก็ง เน้นสะสม

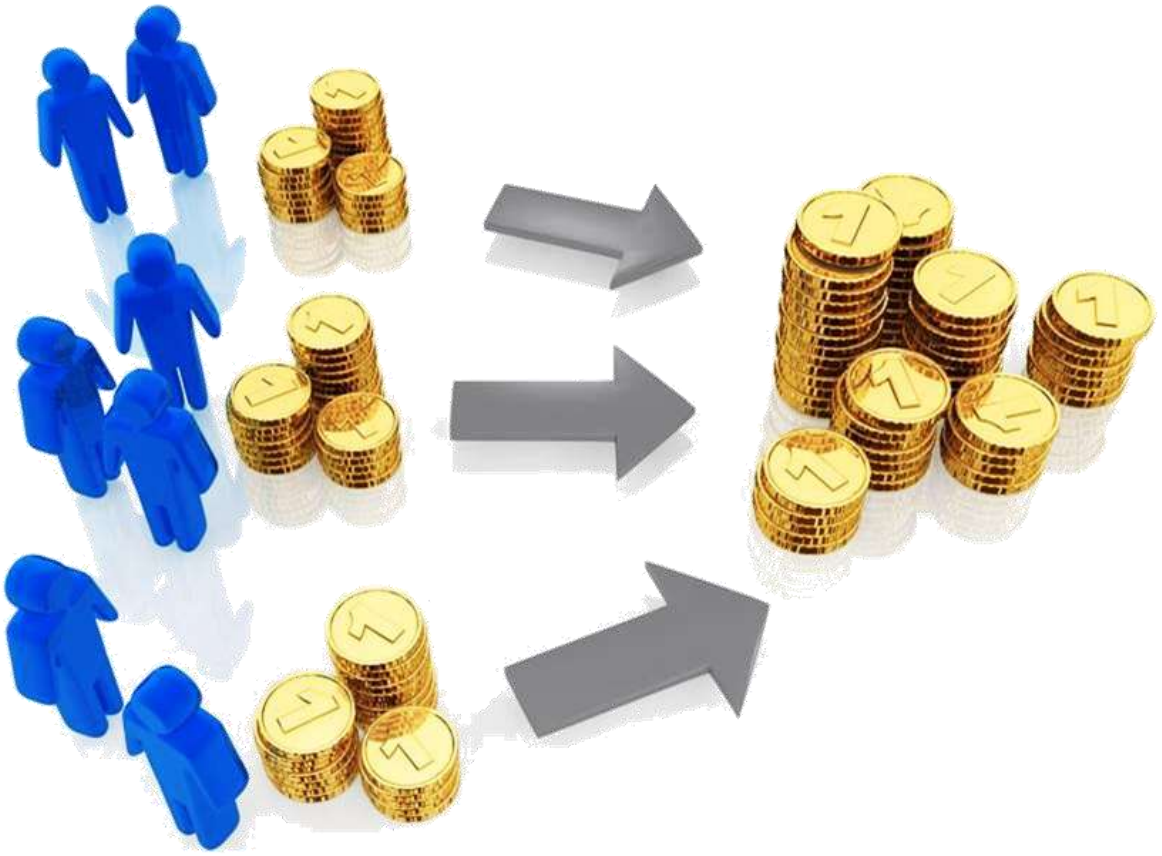
- ☑ **รู้ข้อจำกัดตัวเอง ว่าคาดการณ์ตลาดไม่ถูก**
  มือใหม่ ประสบการณ์ก็ยังน้อย มือเก๋าก็ยังผิด
- ☑ **เชื่อว่าสินทรัพย์ลงทุนให้ผลตอบแทนดีในระยะยาว**
  ลำพังเท่านี้ ก็ใช้เปลี่ยนแปลงชีวิต ยกระดับฐานะได้
- ☑ **รอได้ เงินเย็น มีระยะเวลาลงทุน**
  เวลาจะช่วยจัดการกับความผันผวน



ลงทุนอะไร ?

(What to Invest ?)

เริ่มต้นลงทุนผ่าน “กองทุนรวม”

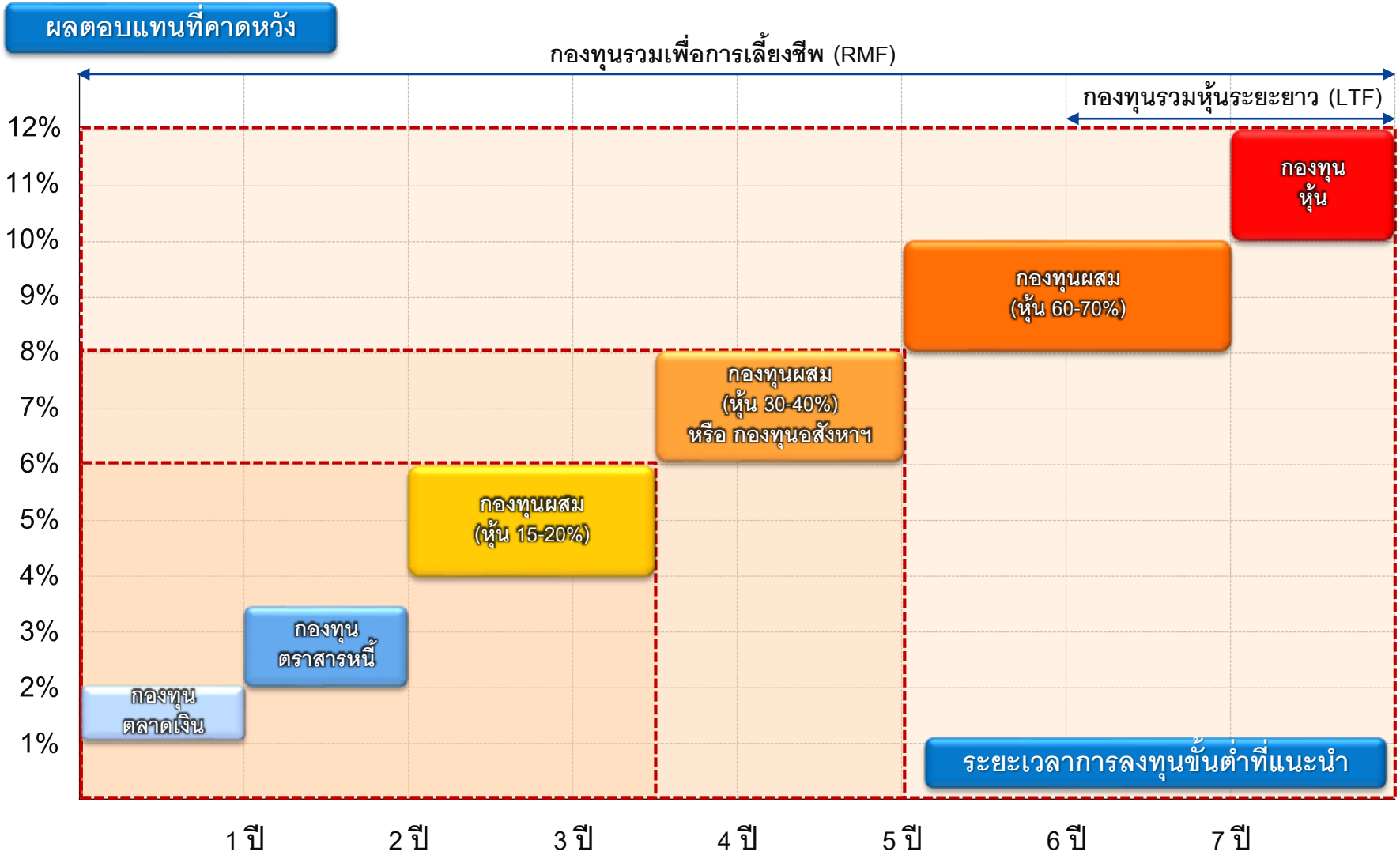


เครื่องมือที่เรียบง่าย ใช้เงินลงทุนเริ่มต้นน้อย

ต้องการผลตอบแทนจากสินทรัพย์ไหน เลือกกองทุนประเภทนั้น

สินทรัพย์ที่ต้องการลงทุน		ประเภทกองทุนรวม
	เงินฝาก ตั๋วเงินคลัง ตราสารหนี้ระยะสั้น	**กองทุนรวมตลาดเงิน** (Money Market Fund)
	พันธบัตร หุ้นกู้ ตราสารหนี้	**กองทุนรวมตราสารหนี้** (Fixed Income Fund)
	หุ้นไทย หุ้นต่างประเทศ	**กองทุนหุ้น / ตราสารทุน** (Equity Fund)
	อสังหาริมทรัพย์ โครงสร้างพื้นฐาน	**กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์** (Property Fund / REITs)
	ทองคำ	**กองทุนรวมทองคำ** (Gold Fund)

ปลูกพืชให้ถูกพันธุ์... เพื่อให้ทันเก็บกิน



สถิติผลตอบแทนและความเสี่ยงในอดีตของการจัดพอร์ตอย่างง่าย

ปี	ตราสารหนี้	ผสม (หุ้น 15%)	ผสม (หุ้น 30%)	ผสม (หุ้น 60%)	หุ้นไทย
1999	6.88%	11.29%	15.70%	24.51%	36.27%
2000	7.77%	0.13%	-7.51%	-22.78%	-43.15%
2001	4.33%	5.96%	7.59%	10.85%	15.20%
2002	4.41%	6.83%	9.24%	14.07%	20.51%
2003	2.57%	20.29%	38.00%	73.44%	120.68%
2004	0.58%	-1.17%	-2.92%	-6.43%	-11.10%
2005	0.42%	1.92%	3.43%	6.43%	10.44%
2006	5.30%	4.40%	3.50%	1.69%	-0.71%
2007	6.11%	9.75%	13.40%	20.68%	30.40%
2008	7.84%	0.05%	-7.75%	-23.34%	-44.12%
2009	1.78%	11.89%	22.01%	42.23%	69.20%
2010	1.78%	8.22%	14.66%	27.54%	44.71%
2011	2.96%	2.96%	2.96%	2.97%	2.97%
2012	4.02%	9.39%	14.75%	25.49%	39.80%
2013	3.42%	2.36%	1.29%	-0.83%	-3.67%
2014	3.97%	6.18%	8.39%	12.81%	18.71%
2015	3.14%	0.95%	-1.24%	-5.63%	-11.47%
2016	1.36%	4.67%	7.98%	14.60%	23.43%
2017	2.18%	4.36%	6.55%	10.91%	16.73%
2018	1.38%	-0.02%	-1.42%	-4.22%	-7.95%
2019	3.22%	3.36%	3.51%	3.80%	4.19%
ค่าเฉลี่ย	3.57%	5.30%	6.79%	9.06%	10.61%

หมายเหตุ การวางแผนไปในอนาคตสามารถปรับลดอัตราผลตอบแทนในอดีตลงประมาณ 1-2% หากต้องการเพิ่มความระมัดระวัง

เชิญศึกษาเพิ่มเติมได้ฟรีที่ www.a-academy.net เมนู Videos



Series 1 : พื้นฐานการวางแผนการเงิน
(7 ตอน, ความยาว 2 ชั่วโมง)



Series 2 : งบการเงินส่วนบุคคล
(6 ตอน, ความยาว 1 ชั่วโมง 53 นาที)



Series 3 : บริหารเงินสดและสภาพคล่อง
(5 ตอน, ความยาว 1 ชั่วโมง 52 นาที)



Series 4 : จัดการหนี้สินส่วนบุคคล
(7 ตอน, ความยาว 1 ชั่วโมง 46 นาที)



Series 5 : วางแผนประกันชีวิต/ประกันภัย
(13 ตอน, ความยาว 3 ชั่วโมง 7 นาที)



Series 6 : วางแผนการลงทุน
(7 ตอน, ความยาว 1 ชั่วโมง 23 นาที)



Series 7 : สินทรัพย์เพื่อการลงทุน
(10 ตอน, ความยาว 2 ชั่วโมง 36 นาที)



Series 8 : การลงทุนผ่านกองทุนรวม
(31 ตอน, ความยาว 12 ชั่วโมง)



Series 9 : กลยุทธ์การลงทุน
(30 ตอน, ความยาว 13 ชั่วโมง)

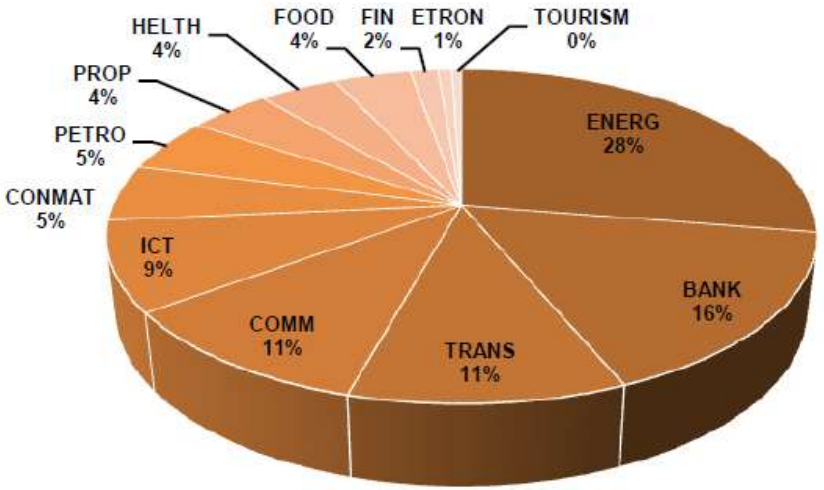


Series 10 : ลงทุนหุ้นอย่างสบายใจ
(23 ตอน, ความยาว 8 ชั่วโมง 30 นาที)

เรียนรู้ได้ด้วยตัวเอง ทุกที่ ทุกเวลา
ผ่านวีดีโอ Streaming บน YouTube

SET50 Index

เป็นดัชนีที่สะท้อนการเคลื่อนไหวของ
หุ้นขนาดใหญ่ 50 บริษัทในประเทศไทย
ที่มีสภาพคล่องและปริมาณการหมุนเวียนของหุ้นสูง
และมีสัดส่วนผู้ถือหุ้นรายย่อยผ่านเกณฑ์กำหนด
ครอบคลุมมูลค่าตลาดกว่า 67% ของหุ้นไทยทั้งหมด



Top 10 constituents

Symbol	Sector	Market cap. (mil. THB)	Index weight (%)
PTT	ENERG	1,385,305	11.79
AOT	TRANS	964,285	8.21
CPALL	COMM	698,436	5.94
SCC	CONMAT	568,800	4.84
ADVANC	ICT	541,103	4.61
PTTEP	ENERG	494,263	4.21
KBANK	BANK	472,669	4.02
SCB	BANK	454,998	3.87
BBL	BANK	398,948	3.40
BDMS	HELTH	369,787	3.15

Index weight data as of: February 2019

ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อมูล ณ 28 กุมภาพันธ์ 2562

เปรียบเทียบกองทุนรวมดัชนี (Index Fund)
ที่มีนโยบายลงทุนเลียนแบบดัชนี SET50

กองทุน	ผลตอบแทนย้อนหลัง (%)						Total Expense (TER)	Transaction Fee		Size (M.Baht)
	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี		In	Out	
K-SET50	-1.79	-6.40	4.58	5.97	3.84	10.63	0.5076%	0.10%	0.10%	6,393
KT-SET50-A	-1.76	-6.33	4.65	-	-	-	0.5280%	0.10%	0.10%	2,638
T-SET50	-2.06	-6.60	4.52	6.31	4.06	-	0.6570%	0.15%	0.15%	1,817
TMB50	-1.71	-6.14	5.01	6.22	4.19	10.81	0.6318%	0.10%	0.10%	15,386
TMB50DV	-1.72	-6.15	5.01	6.27	4.32	10.91	0.5696%	0.10%	0.10%	2,235
SCBSET50	-1.74	-6.13	5.04	6.21	4.19	-	0.6300%	0.08%	0.08%	6,848
SET50 TRI	-1.56	-6.07	5.29	6.65	4.55	11.14				
PRINCIPAL SET50	-1.97	-6.32	4.40	5.26	3.17	-	0.7240%	0.00%	0.00%	45
M-S50	-2.30	-7.57	2.86	7.29	5.23	11.30	0.6200%	0.10%	0.10%	943

ที่มา : ข้อมูลผลตอบแทน และ ขนาดกองทุน ณ 30 ธ.ค. 62 / ข้อมูลค่าธรรมเนียม ณ 31 ก.ค. 62

S&P500 Index

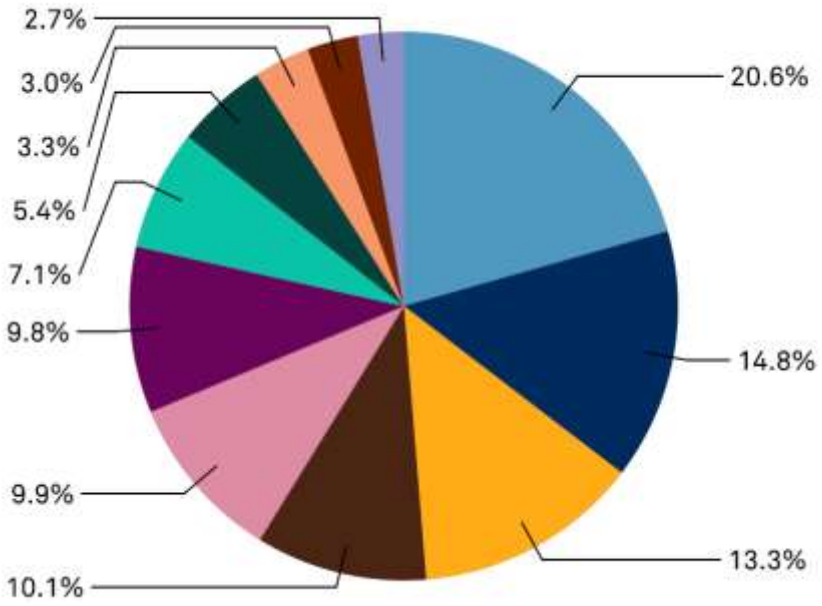
เป็นดัชนีที่สะท้อนการเคลื่อนไหวของ

หุ้นสหรัฐฯ ขนาดใหญ่ (Large-cap US EQ)

ที่ดีที่สุด ครอบคลุมมูลค่าตลาดกว่า 80%

ของหุ้นสหรัฐฯ ทั้งหมด

Constituent	Symbol	Sector*
Microsoft Corp	MSFT	Information Technology
Apple Inc.	AAPL	Information Technology
Amazon.com Inc	AMZN	Consumer Discretionary
Berkshire Hathaway B	BRK.B	Financials
Facebook Inc A	FB	Communication Services
Johnson & Johnson	JNJ	Health Care
JP Morgan Chase & Co	JPM	Financials
Alphabet Inc C	GOOG	Communication Services
Alphabet Inc A	GOOGL	Communication Services
Exxon Mobil Corp	XOM	Energy



- Information Technology 20.6%
- Health Care 14.8%
- Financials 13.3%
- Communication Services 10.1%
- Consumer Discretionary 9.9%
- Industrials 9.8%
- Consumer Staples 7.1%
- Energy 5.4%
- Utilities 3.3%
- Real Estate 3.0%
- Materials 2.7%

ที่มา : S&P Dow Jones ณ วันที่ 28 ก.พ. 62

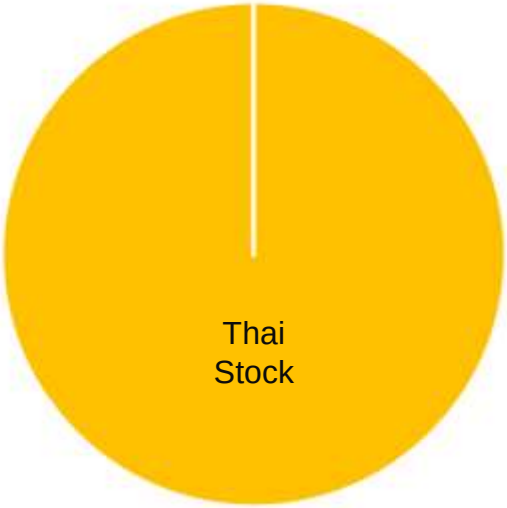
เปรียบเทียบผลการดำเนิน

Index Fund ที่ลงทุนเลียนแบบดัชนี S&P500

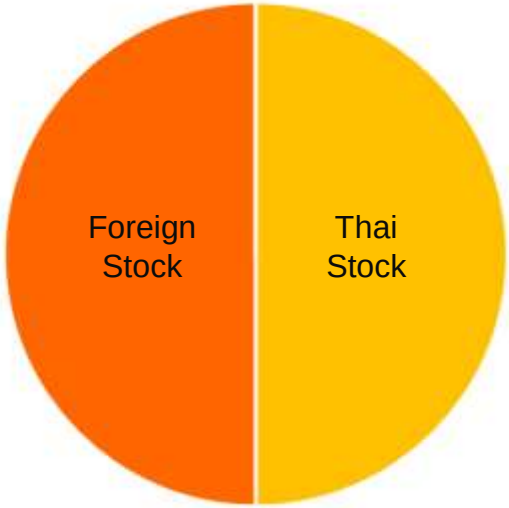
ชื่อกอง	ผลตอบแทน (%)					
	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y
ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเต็มจำนวน (Fully-Hedged)						
ASP-S&P500	8.86	10.12	27.57	11.10	8.67	11.46
KF-HUSINDX	8.89	10.09	27.57	-	-	-
SCBS&P500	9.00	10.24	28.60	11.94	9.43	-
TISCOUS	9.00	10.10	27.33	11.11	8.91	10.29
TMBUS500	8.71	10.04	27.75	10.18	8.87	-
ไม่ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน (Unhedged)						
TUSEQ-UH	7.58	8.54	21.26	6.47	-	-

ที่มา : WealthMagik ใช้คำสั่งค้นหากองทุนหรือ Fund Screener เพื่อเลือกเฉพาะกองทุนที่สนใจ ข้อมูล ณ 29 ธ.ค. 62

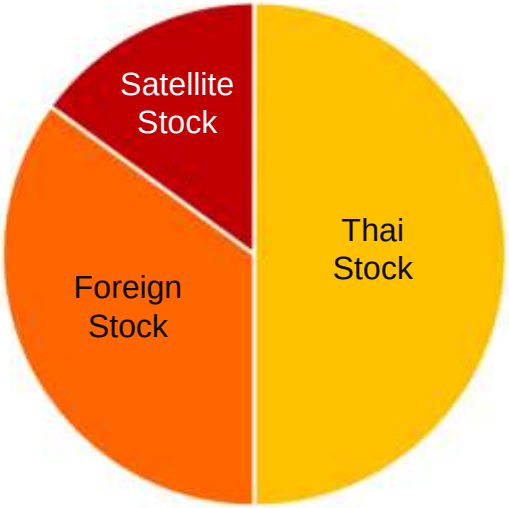
ทางเลือกของการจัดสรรสินทรัพย์เพื่อการลงทุน
(กรณีพอร์ตลงทุนเป็นหุ้นล้วน)



หุ้นไทยล้วน

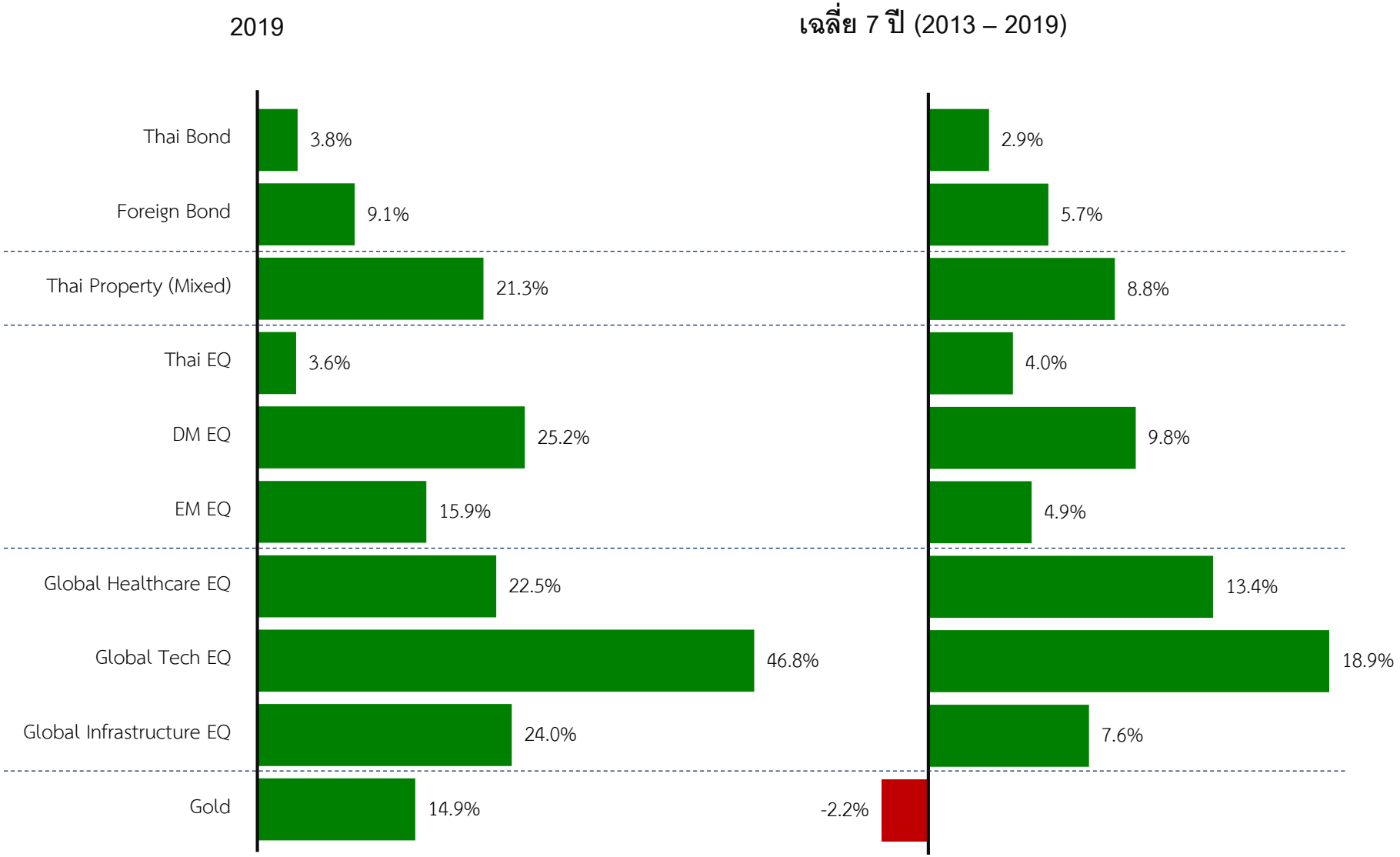


หุ้นไทยผสมหุ้นต่างประเทศ



หุ้นไทยผสมหุ้นต่างประเทศ
<u>เสริม</u> หุ้นที่มีการเติบโตสูง

ผลตอบแทนสินทรัพย์อื่น ๆ ทั่วโลก



ลงทุนเมื่อไร ?

(When to Invest ?)

สร้างฐานะด้วย “วินัย”



ออมแบบไหน... ง่ายกว่ากัน ?

1) รับเงินเดือน 20,000 บาท เพื่อใช้จ่ายอย่างประหยัด พยายามเหลือเงินไว้ 2,000 บาท เพื่อนำไปลงทุนสิ้นเดือน

2) หักเงินไปลงทุนก่อน 2,000 บาท และใช้จ่ายอย่างไม่ต้องกังวล จากเงิน 18,000 บาท ส่วนที่เหลืออยู่

เมื่อจ่ายให้กับสิ่งที่ “สำคัญ” และ “จำเป็น” ครบถ้วนแล้ว ก็สามารถใช้จ่ายเงินที่เหลือได้อย่าง อิสระ โดย ไม่ต้องกังวล และ อาจไม่ต้องทำบัญชีรับจ่ายเพิ่มเติม

ได้ประโยชน์จากวิธี Dollar-Cost Averaging (DCA)



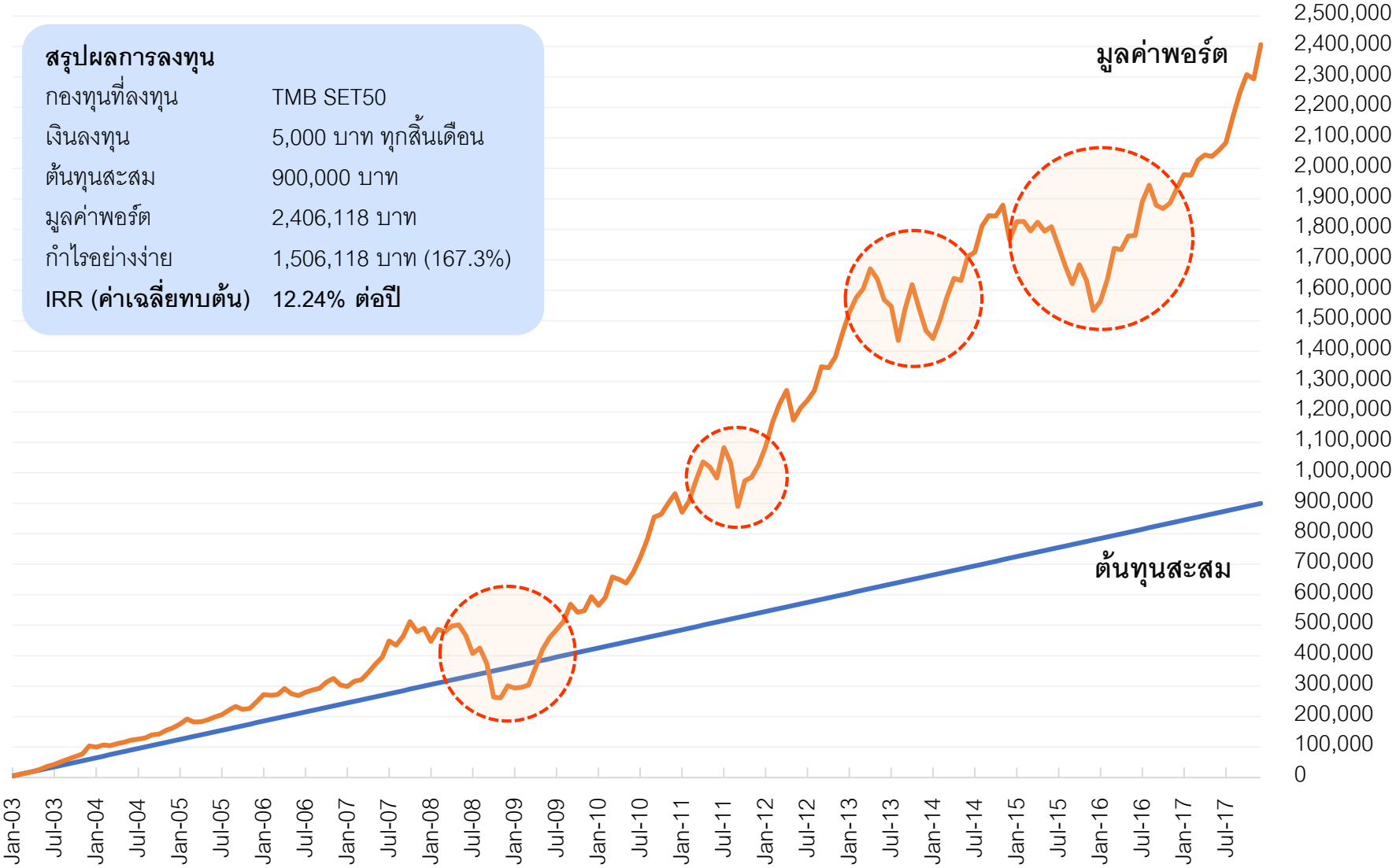
ขึ้นได้รักษาวินัย!

ลงทุนต่อเนื่องไม่พลาดการเติบโต

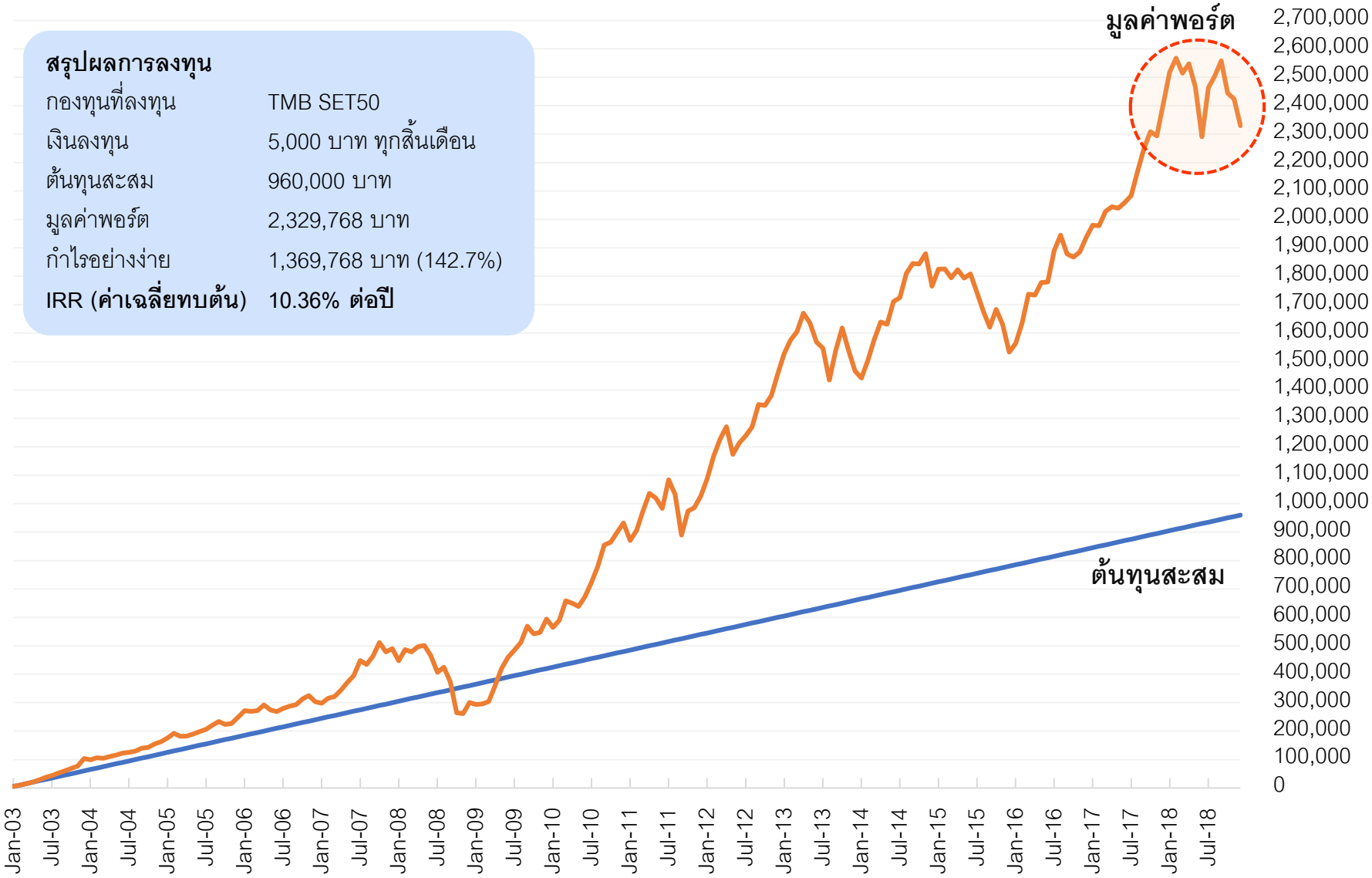
ลงได้ต้นทุนที่ดี!

ต่ำวันนี้ สูงวันหน้า

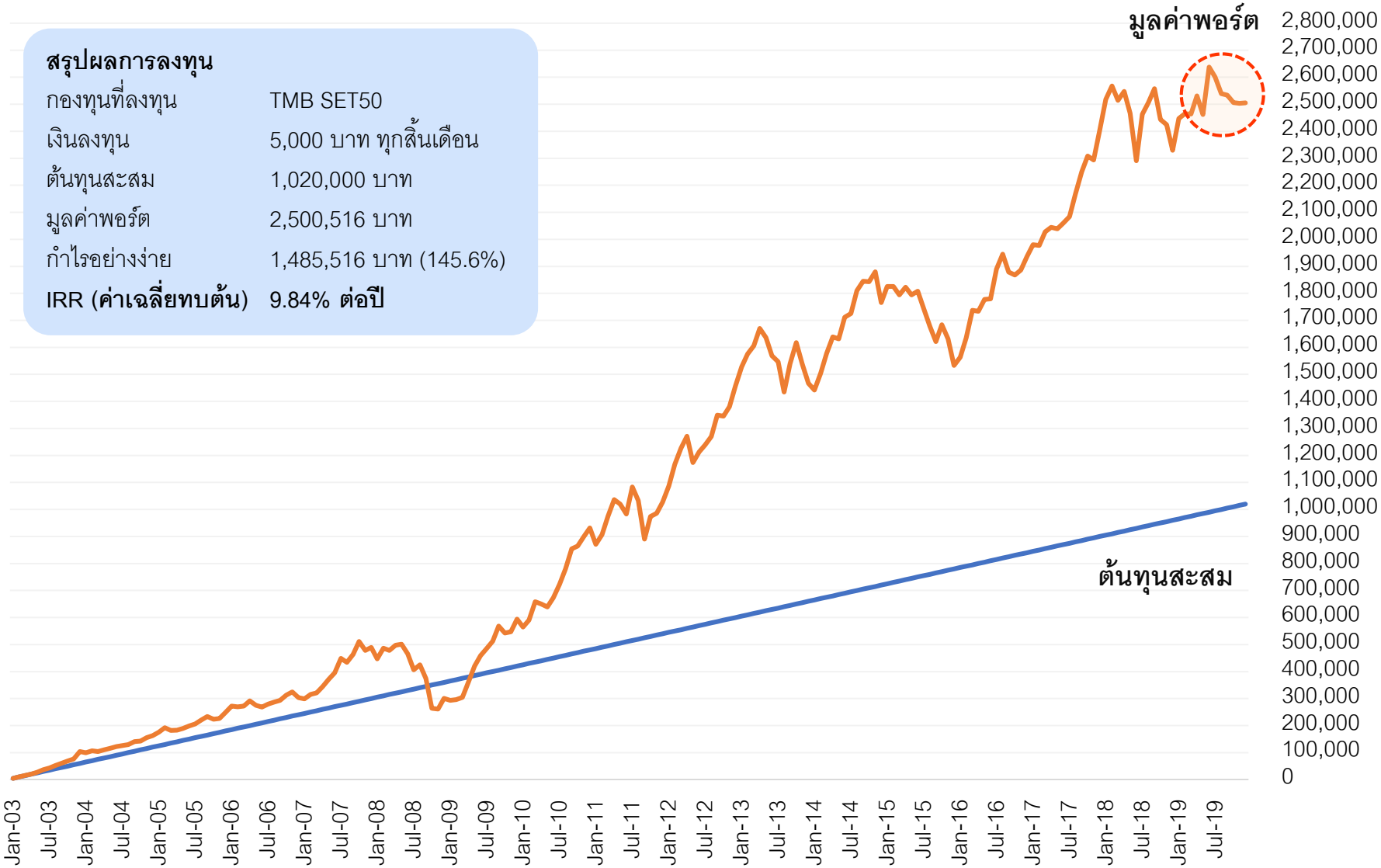
DCA หุ้นไทย ระยะเวลา 15 ปี (2003-2017)



DCA หุ้นไทย ระยะเวลา 16 ปี (2003-2018)



DCA หุ้นไทย ระยะเวลา 17 ปี (2003-2019)





ระยะเวลาการลงทุนสั้นลงเรื่อย ๆ

ควรมีการลดความเสี่ยงลง!

เตรียม เกษียณ อย่างไร แก่ไป... ไม่ลำบาก

Workshop 3.2 : ประเมินทุนเกษียณอายุ (แบบแยกกระปุก)







รายจ่ายจำเป็นช่วงเกษียณอายุ

จำนวนเงินวันนี้ [ ] บาท/ปี

อีก ____ ปีจะเกษียณ *เงินเฟ้อ ____ %*

จำนวนเงินวันหน้า [ ] บาท/ปี

x

คาดว่าจะอยู่กี่ปี [ ] ปี

=

ทุนเกษียณ (จำเป็น) [ ] บาท

รายจ่ายเกี่ยวกับสุขภาพช่วงเกษียณอายุ

เผื่อค่าเบี้ยประกันสุขภาพ *(ช่วงหลังเกษียณ)* [ ] บาท

+

เผื่อค่ารักษาที่จ่ายเอง *(ช่วงหลังเกษียณ)* [ ] บาท

+

เผื่อค่าใช้จ่ายสุขภาพอื่นๆ *(ช่วงหลังเกษียณ)* [ ] บาท

=

ทุนเกษียณ (เจ็บป่วย) [ ] บาท

รายจ่ายสันทนาการช่วงเกษียณอายุ

	บาท/ครั้ง		*ครั้ง*		*บาท*
เด็ก	[ ]	x	[ ]	=	[ ]
				+	
กลาง	[ ]	x	[ ]	=	[ ]
				+	
ใหญ่	[ ]	x	[ ]	=	[ ]
				+	
เผื่อค่าใช้จ่ายสันทนาการอื่นๆ *(ช่วงหลังเกษียณ)*				=	[ ]
ทุนเกษียณ (จัดไป)					[ ]

ทุนเกษียณที่จำเป็นต้องเตรียม = บาท

Workshop 3.1 : ประเมินค่าใช้จ่ายพื้นฐานเมื่อเกษียณอายุ

(ด้วยราคาสินค้าและบริการ ณ ปัจจุบัน)

รายจ่าย	พื้นที่สำหรับคำนวณ	บาท/เดือน
ค่าอาหาร		
ค่าเดินทาง ค่าน้ำมันและค่าทางด่วน		
ค่ารักษาพยาบาลและค่าใช้จ่ายสุขภาพ		
ค่าน้ำและค่าไฟ		
ค่าโทรศัพท์ อินเตอร์เน็ต เคเบิลทีวี		
ค่าสันทนาการและความบันเทิง		
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ :		
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ :		
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ :		
รวมรายจ่าย		

ตัวอย่าง ประเมินทุนเกษียณ แบบแยกกระปุก







รายจ่ายจำเป็นช่วงเกษียณอายุ

จำนวนเงินวันนี้	240,000	บาท/ปี
อีก 25 ปีจะเกษียณ	*เงินเฟ้อ 2.5 %*	
จำนวนเงินวันหน้า	445,000	บาท/ปี
x		
คาดว่าจะอยู่กี่ปี	20	ปี
=		
ทุนเกษียณ (จำเป็น)	8,900,000	บาท

รายจ่ายเกี่ยวกับสุขภาพช่วงเกษียณอายุ

เผื่อค่าเบี้ยประกันสุขภาพ *(ช่วงหลังเกษียณ)*		บาท
+		
เผื่อค่ารักษาที่จ่ายเอง *(ช่วงหลังเกษียณ)*		บาท
+		
เผื่อค่าใช้จ่ายสุขภาพอื่นๆ *(ช่วงหลังเกษียณ)*		บาท
=		
ทุนเกษียณ (เจ็บป่วย)		บาท

รายจ่ายสันทนาการช่วงเกษียณอายุ

	บาท/ครั้ง		*ครั้ง*		*บาท*
เด็ก		x		=	
+					
กลาง		x		=	
+					
ใหญ่		x		=	
+					
เผื่อค่าใช้จ่ายสันทนาการอื่นๆ *(ช่วงหลังเกษียณ)*					-
=					
ทุนเกษียณ (จัดไป)					

ทุนเกษียณที่จำเป็นต้องเตรียม = 8,900,000 บาท

ค่าใช้จ่ายพิเศษ : เบี้ยประกันสุขภาพ

อายุ	ชาย		หญิง	
	เหมาจ่าย 5 แสน / 1 ล้าน (จำกัดค่าห้อง 2,000 บาท)	**เหมาจ่าย 1 ล้าน / 2 ล้าน** (จำกัดค่าห้อง 4,000 บาท)	**เหมาจ่าย 5 แสน / 1 ล้าน** (จำกัดค่าห้อง 2,000 บาท)	**เหมาจ่าย 1 ล้าน / 2 ล้าน** (จำกัดค่าห้อง 4,000 บาท)
26-30	12,000	20,800	14,900	26,500
31-35	12,250	21,300	16,200	29,000
36-40	13,300	23,000	17,300	30,600
41-45	14,500	25,000	18,800	32,900
46-50	17,700	30,600	22,100	39,000
51-55	22,000	37,700	24,800	43,300
56-60	29,600	51,500	31,000	54,500
61-65	40,000	69,700	38,900	68,000
66-70	51,600	87,000	52,000	88,400
71-75	78,000	130,500	77,600	132,500
76-79	116,000	196,000	116,500	199,000
รวม (หลังเกษียณ)	**1,312,000**	**2,220,000**	**1,308,500**	**2,240,500**

หมายเหตุ เป็นเบี้ยสัญญาเพิ่มเติมประกันสุขภาพแบบเหมาจ่ายโดยประมาณของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย ไม่รวมเบี้ยประกันชีวิตหลัก (ถ้ามี)

ค่ารักษาพยาบาลเท่านี้ อนาคตจะเป็นเท่าไร ?

ค่ารักษาและค่าผ่าตัด 200,000 บาท หากเพิ่มขึ้นเฉลี่ย 6% ต่อปี
ในอีก 30 ปีข้างหน้า อยากทราบว่าค่ารักษาและค่าผ่าตัดดังกล่าวจะเป็นเท่าใด ?



ต่อให้จ่ายประกันไหว... ก็อาจไม่พอ

				ค่ารักษาเคสใหญ่	เงินเดือนจบใหม่
ปัจจุบัน	3,000 บาท/คืน	4,000 บาท/คืน	5,000 บาท/คืน	200,000 บาท	15,000 บาท
อีก 5 ปี	4,000	5,400	6,700	267,600	18,200
อีก 10 ปี	5,400	7,200	9,000	358,200	22,200
อีก 15 ปี	7,200	9,600	12,000	479,300	27,000
อีก 20 ปี	9,600	12,800	16,000	641,400	32,900
อีก 25 ปี	12,900	17,200	21,500	858,400	40,000
อีก 30 ปี	17,200	23,000	28,700	1,148,700	48,700
อีก 35 ปี	23,100	30,700	38,400	1,537,200	59,200
อีก 40 ปี	30,900	41,100	51,400	2,057,100	72,000
อีก 45 ปี	41,300	55,100	68,800	2,752,900	87,600
อีก 50 ปี	55,300	73,700	92,100	3,684,000	106,600

หมายเหตุ ประเมินอัตราการเพิ่มขึ้นของค่าห้องและค่ารักษาพยาบาลเท่ากับ 6% ต่อปี และอัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนเท่ากับ 4% ต่อปี

เจ็บป่วยหนัก ประกันสุขภาพไม่พอ ยังมีสวัสดิการรัฐ



สปสช. สำนักงานหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ

เว็บไซต์ www.nhso.go.th หรือ โทร 1330

ตัวอย่าง ประเมินทุนเกษียณ แบบแยกกระปุก







รายจ่ายจำเป็นช่วงเกษียณอายุ

จำนวนเงินวันนี้	240,000	บาท/ปี
อีก 25 ปีจะเกษียณ / *เงินเฟ้อ 2.5 %*		
จำนวนเงินวันหน้า	445,000	บาท/ปี
x		
คาดว่าจะอยู่กี่ปี	20	ปี
=		
ทุนเกษียณ (จำเป็น)	8,900,000	บาท

รายจ่ายเกี่ยวกับสุขภาพช่วงเกษียณอายุ

เผื่อค่าเบี้ยประกันสุขภาพ *(ช่วงหลังเกษียณ)*	2,000,000	บาท
+		
เผื่อค่ารักษาที่จ่ายเอง *(ช่วงหลังเกษียณ)*	1,000,000	บาท
+		
เผื่อค่าใช้จ่ายสุขภาพอื่นๆ *(ช่วงหลังเกษียณ)*	200,000	บาท
=		
ทุนเกษียณ (เจ็บป่วย)	3,200,000	บาท

รายจ่ายสันทนาการช่วงเกษียณอายุ

	บาท/ครั้ง		*ครั้ง*		*บาท*
เด็ก		x		=	
+					
กลาง		x		=	
+					
ใหญ่		x		=	
+					
เผื่อค่าใช้จ่ายสันทนาการอื่นๆ *(ช่วงหลังเกษียณ)*					-
=					
ทุนเกษียณ (จัดไป)					

ทุนเกษียณที่จำเป็นต้องเตรียม = *12,100,000* บาท

ค่าใช้จ่ายพิเศษ : ท่องเที่ยว






ปัจจุบัน	20,000 บาท	40,000 บาท	80,000 บาท	120,000 บาท
อีก 5 ปี	24,000	49,000	97,000	146,000
อีก 10 ปี	30,000	59,000	118,000	178,000
อีก 15 ปี	36,000	72,000	144,000	216,000
อีก 20 ปี	44,000	88,000	175,000	263,000
อีก 25 ปี	53,000	107,000	213,000	320,000
อีก 30 ปี	65,000	130,000	259,000	389,000
อีก 35 ปี	79,000	158,000	316,000	474,000
อีก 40 ปี	96,000	192,000	384,000	576,000
อีก 45 ปี	117,000	234,000	467,000	701,000
อีก 50 ปี	142,000	284,000	569,000	853,000

หมายเหตุ ประเมินอัตราการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการท่องเที่ยวเท่ากับ 4% ต่อปี

ตัวอย่าง ประเมินทุนเกษียณ แบบแยกกระปุก







รายจ่ายจำเป็นช่วงเกษียณอายุ

จำนวนเงินวันนี้	240,000	บาท/ปี
อีก 25 ปีจะเกษียณ, เงินเฟ้อ 2.5 %		
จำนวนเงินวันหน้า	445,000	บาท/ปี
x		
คาดว่าจะอยู่กี่ปี	20	ปี
=		
ทุนเกษียณ (จำเป็น)	8,900,000	บาท

รายจ่ายเกี่ยวกับสุขภาพช่วงเกษียณอายุ

เผื่อค่าเบี้ยประกันสุขภาพ *(ช่วงหลังเกษียณ)*	2,000,000	บาท
+		
เผื่อค่ารักษาที่จ่ายเอง *(ช่วงหลังเกษียณ)*	1,000,000	บาท
+		
เผื่อค่าใช้จ่ายสุขภาพอื่นๆ *(ช่วงหลังเกษียณ)*	200,000	บาท
=		
ทุนเกษียณ (เจ็บป่วย)	3,200,000	บาท

รายจ่ายสันทนาการช่วงเกษียณอายุ

	บาท/ครั้ง		ครั้ง		บาท
เด็ก	50,000	x	10	=	500,000
+					
กลาง	120,000	x	10	=	1,200,000
+					
ใหญ่	300,000	x	3	=	900,000
+					
เผื่อค่าใช้จ่ายสันทนาการอื่นๆ *(ช่วงหลังเกษียณ)*					-
=					
ทุนเกษียณ (จัดไป)					2,600,000

ทุนเกษียณที่จำเป็นต้องเตรียม = 14,700,000 บาท

แหล่งเงินทุนเพื่อเกษียณอายุ : ภาคเอกชน



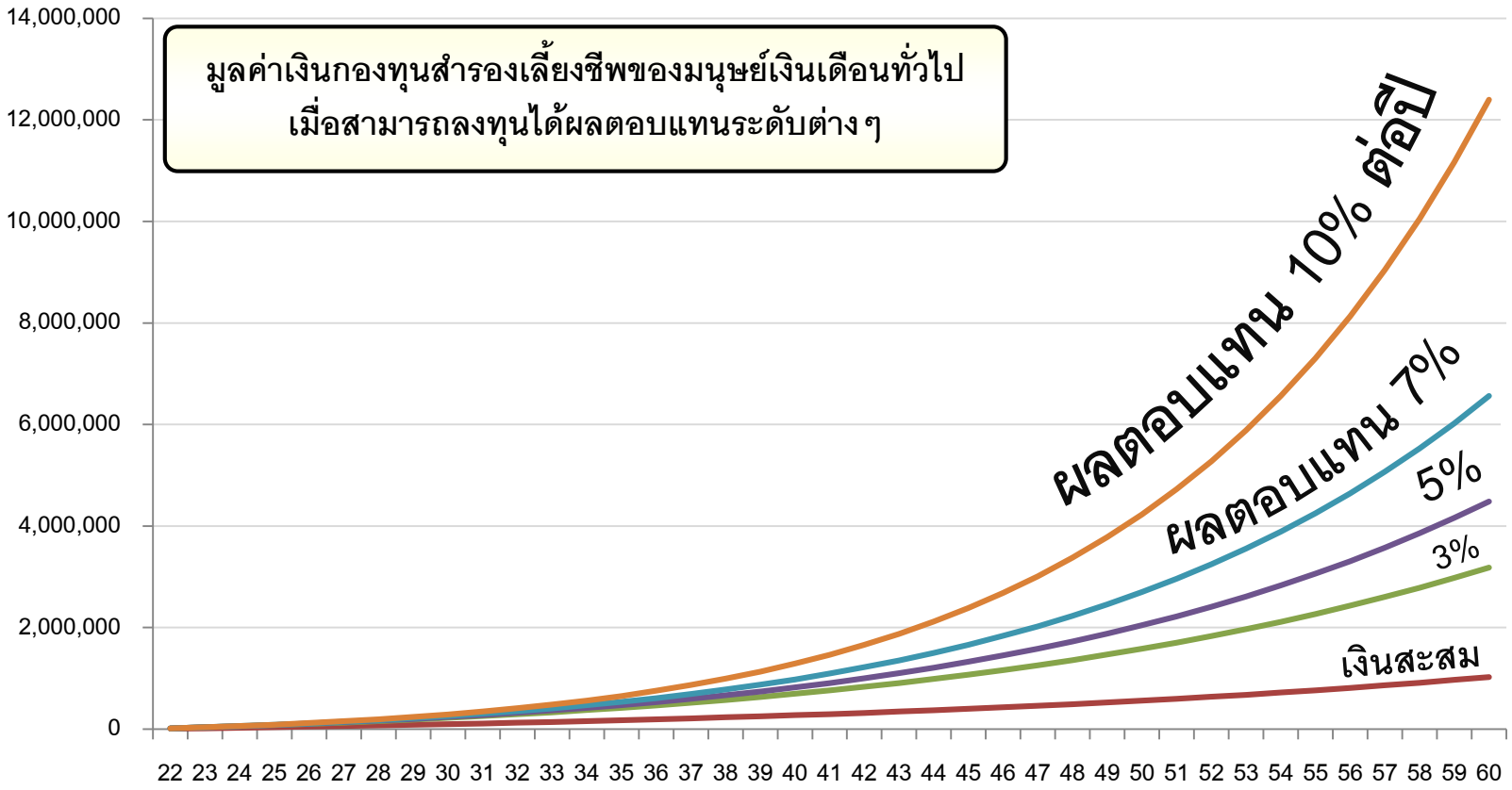
เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน

ระยะเวลาในการทำงาน	อัตราเงินชดเชย
ตั้งแต่ 120 วัน แต่ไม่ถึง 1 ปี	30 วัน
ตั้งแต่ 1 ปี แต่ไม่ถึง 3 ปี	90 วัน
ตั้งแต่ 3 ปี แต่ไม่ถึง 6 ปี	180 วัน
ตั้งแต่ 6 ปี แต่ไม่ถึง 10 ปี	240 วัน
ตั้งแต่ 10 ปี แต่ไม่ถึง 20 ปี	300 วัน
ตั้งแต่ 20 ปี ขึ้นไป	400 วัน

บำนาญชราภาพ กองทุนประกันสังคม

ระยะเวลาที่จ่ายเงินสมทบ (ปี)	ร้อยละของเงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย*	เงินบำนาญ (บาท/เดือน) กรณีเงินเดือนสูงสุด 15,000 บาท	เงินบำนาญ (บาท/เดือน) กรณีเงินเดือนสูงสุด 20,000 บาท
15	20.00%	3,000	4,000
16	21.50%	3,225	4,300
17	23.00%	3,450	4,600
18	24.50%	3,675	4,900
19	26.00%	3,900	5,200
20	27.50%	4,125	5,500
25	35.00%	5,250	7,000
30	42.50%	6,375	8,500
31	44.00%	6,600	8,800
32	45.50%	6,825	9,100
33	47.00%	7,050	9,400
34	48.50%	7,275	9,700
35	50.00%	7,500	10,000
36	51.50%	7,725	10,300
37	53.00%	7,950	10,600
38	54.50%	8,175	10,900

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund)



<u>สมมติฐานการคำนวณ</u> : เริ่มเป็นสมาชิกฯ เมื่ออายุ 22 ปี, เงินเดือนเริ่มต้น 15,000 บาท จากนั้นเพิ่มขึ้นปีละ 5% ทุกปี
อัตราเงินสะสม = 5% และ อัตราเงินสมทบ = 5%

ประเมินเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

เข้าเมนู Retirement/401k Calculator กด 401k Contribution Calculator

ยอดเงินรวมใน PVD ณ ปัจจุบัน

เงินเดือนปัจจุบัน

คาดการณ์อัตราการขึ้นของเงินเดือน

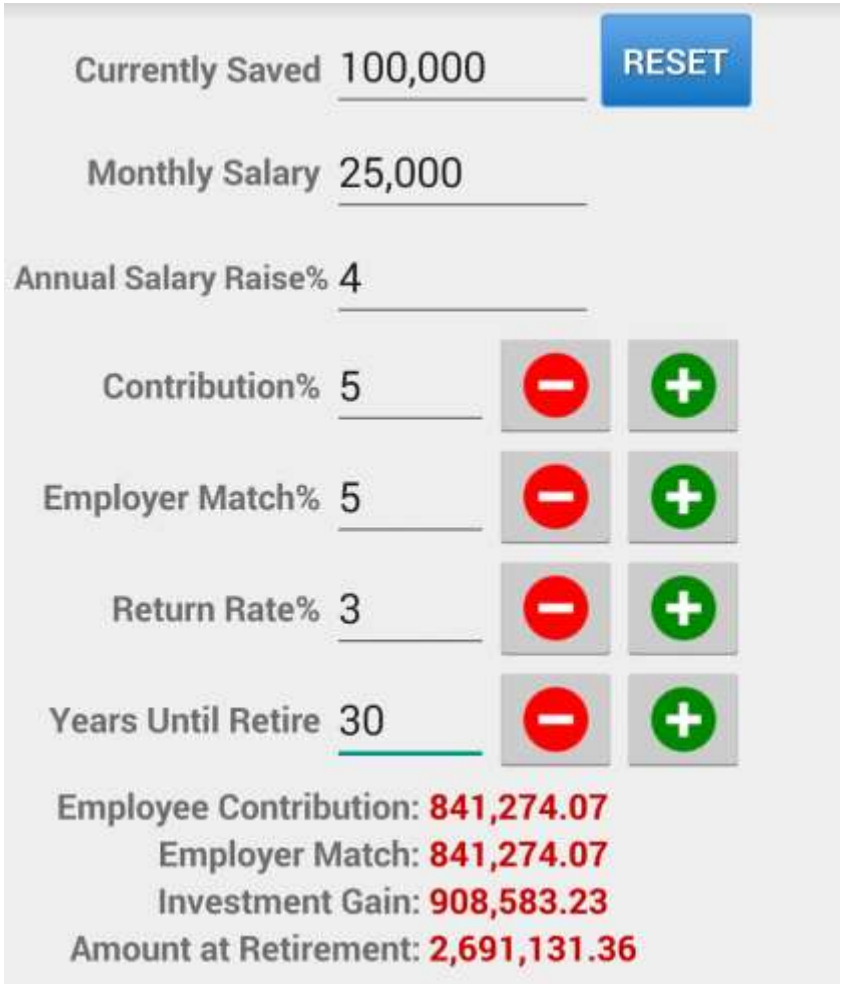
อัตราเงินสะสม (ส่วนของเรา)

อัตราเงินสมทบ (ส่วนของนายจ้าง)

อัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ

จำนวนปีจากปัจจุบันถึงอายุเกษียณ

ยอดเงิน PVD ณ วันเกษียณอายุ



ประเมินเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

เข้าเมนู Retirement/401k Calculator กด 401k Contribution Calculator

ยอดเงินรวมใน PVD ณ ปัจจุบัน

เงินเดือนปัจจุบัน

คาดการณ์อัตราการขึ้นของเงินเดือน

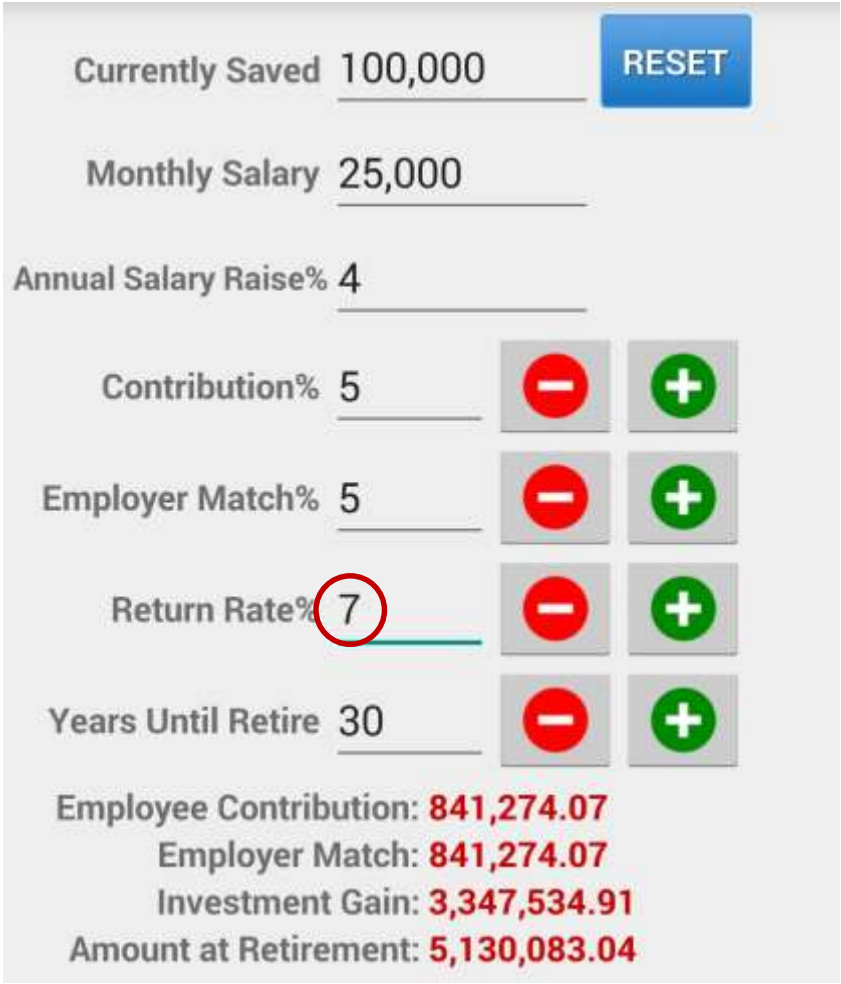
อัตราเงินสะสม (ส่วนของเรา)

อัตราเงินสมทบ (ส่วนของนายจ้าง)

อัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ

จำนวนปีจากปัจจุบันถึงอายุเกษียณ

ยอดเงิน PVD ณ วันเกษียณอายุ



Workshop 3.3 : ประเมินเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กบข.

เข้าเมนู Retirement/401k Calculator กด 401k Contribution Calculator

ยอดเงินรวมใน PVD ณ ปัจจุบัน

เงินเดือนปัจจุบัน

คาดการณ์อัตราการขึ้นของเงินเดือน

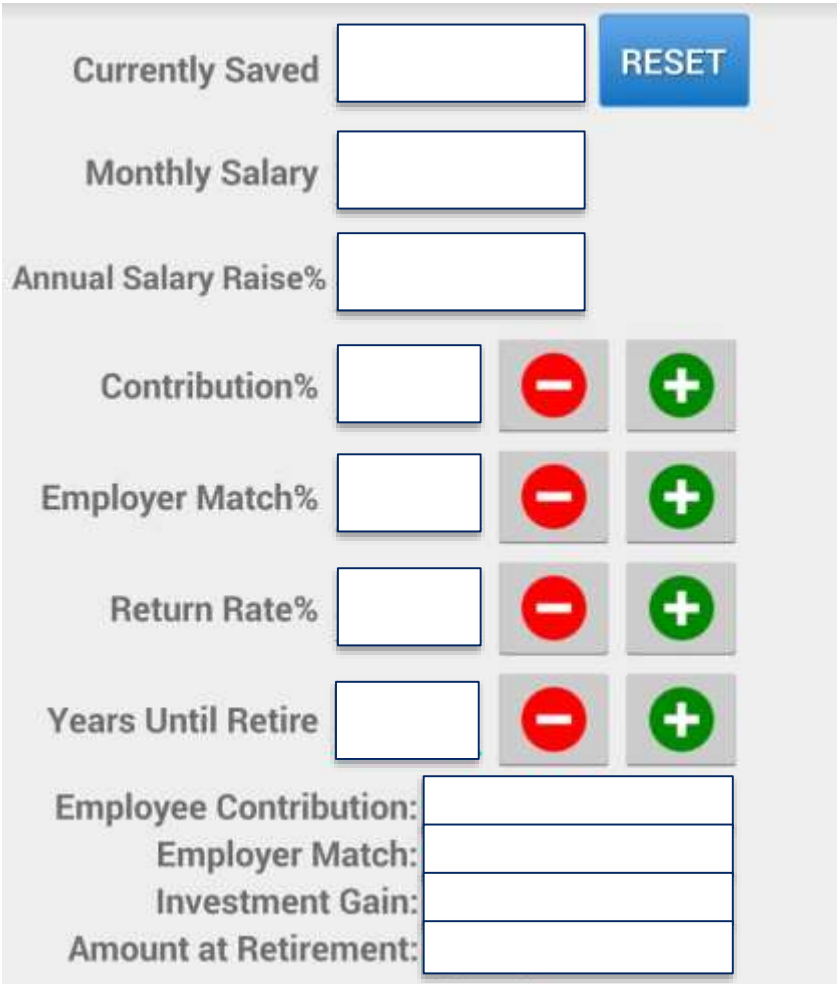
อัตราเงินสะสม (ส่วนของเรา)

อัตราเงินสมทบ (ส่วนของนายจ้าง)

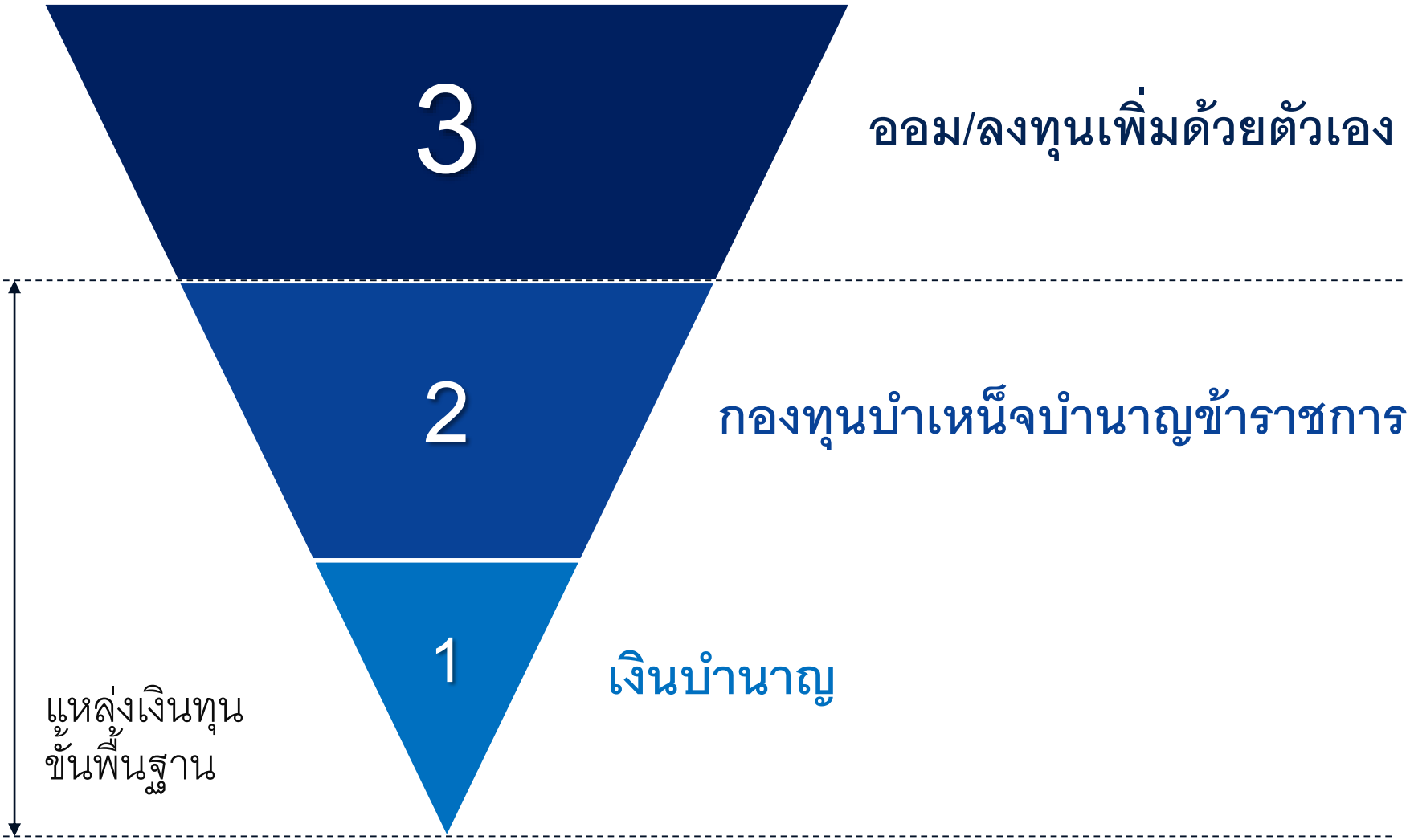
อัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ

จำนวนปีจากปัจจุบันถึงอายุเกษียณ

ยอดเงิน PVD ณ วันเกษียณอายุ



แหล่งเงินทุนเพื่อเกษียณอายุ : ข้าราชการ



เงินบำนาญ

กรณีไม่เป็นสมาชิก กบข.

$$\text{เงินบำนาญ} = \frac{\text{เงินเดือนเดือนสุดท้าย} \times \text{เวลาราชการ}}{50}$$

กรณีเป็นสมาชิก กบข.

$$\text{เงินบำนาญ*} = \frac{\text{เงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย} \times \text{เวลาราชการ}}{50}$$

* แต่ไม่เกินร้อยละ 70 ของอัตราเงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย

ตัวอย่าง เงินบำนาญ (สูตรสมาชิก กบข.)

เงินเดือนเฉลี่ย (60 เดือนสุดท้าย)	เวลาราชการ (ปี)		
	30 ปี	35 ปี	40 ปี
30,000	18,000	21,000	21,000
40,000	24,000	28,000	28,000
50,000	30,000	35,000	35,000
60,000	36,000	42,000	42,000
70,000	42,000	49,000	49,000
80,000	48,000	56,000	56,000
90,000	54,000	63,000	63,000
100,000	60,000	70,000	70,000

* สูงสุดไม่เกินร้อยละ 70 ของอัตราเงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)

- ☑ ได้เลือกแผนการลงทุนให้สอดคล้องกับระยะเวลาการลงทุน และวัตถุประสงค์การลงทุนแล้วหรือไม่ ?

- ☑ ใช้สิทธิ์ “**ออมเพิ่ม**” แล้วหรือยัง ?
  (ออมเพิ่มได้อีก 1–12% ของเงินเดือน รวมสูงสุด 15%)

สิทธิประโยชน์ที่สมาชิกได้รับ

1. สิทธิประโยชน์ทางภาษี ได้รับยกเว้นภาษีในส่วนของเงินสะสมที่นำส่งเข้ามายังกองทุน ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น
2. ผลประโยชน์ตอบแทน ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนจากจำนวนเงินที่ออมเพิ่ม ซึ่งจะเป็นไปตามอัตราผลประกอบการปีนั้น ๆ ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับผลประโยชน์ของเงินสะสม เงินสมทบ และเงินชดเชย โดยการคำนวณผลประโยชน์จะเริ่มตั้งแต่วันแรกที่สมาชิกถูกหักเงินสะสมส่วนเพิ่ม

แผนการลงทุน

1.แผนผสมหุ้นทวี

เสี่ยงสูงขึ้นเพื่อลุ้นผลตอบแทนด้วยตราสารทุน



ตราสารทุน 35.0%
ตราสารหนี้ 59.0%
หลักทรัพย์อื่น 6.0%

2.แผนหลัก

ให้ดอกผลพอเพียงบนความเสี่ยงพอเหมาะ



ตราสารทุน 24.0%
ตราสารหนี้ 62.0%
หลักทรัพย์อื่น 14.0%

แผนตั้งต้นของสมาชิก กบข. ทุกราย

3.แผนตราสารหนี้

เน้นเสี่ยงน้อย ค่อย ๆ ออม



ตราสารหนี้แสดงสิทธิ 100.0%

4.แผนตลาดเงิน

ดอกผลเรื่องรอง คุ้มครองเงินต้น



ตราสารหนี้แสดงสิทธิในระยะสั้น 100.0%

5.แผนสมดุลตามอายุ

บริหารเงินทุนและปรับลดความเสี่ยงโดยอัตโนมัติจนสมาชิกเกษียณอายุ

รับความเสี่ยงในช่วงอายุน้อย
ลดความเสี่ยงเมื่ออายุมากขึ้น

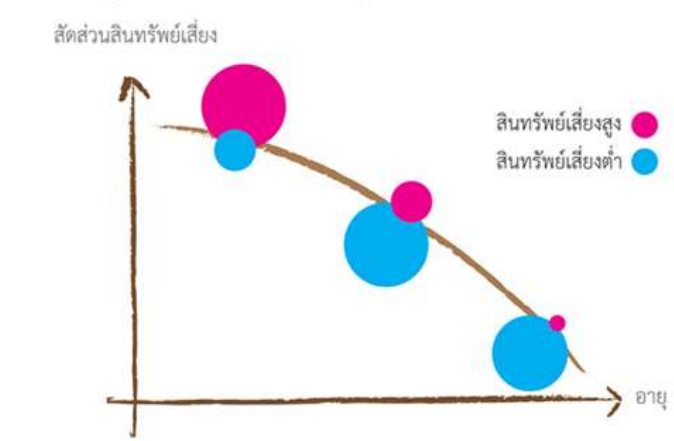
6.แผนตราสารทุนไทย



แผนตราสารทุนไทย 100.0%

แผนสมดุลตามอายุ





แผนสมดุลตามอายุ เกษียณอายุ 60 ปี

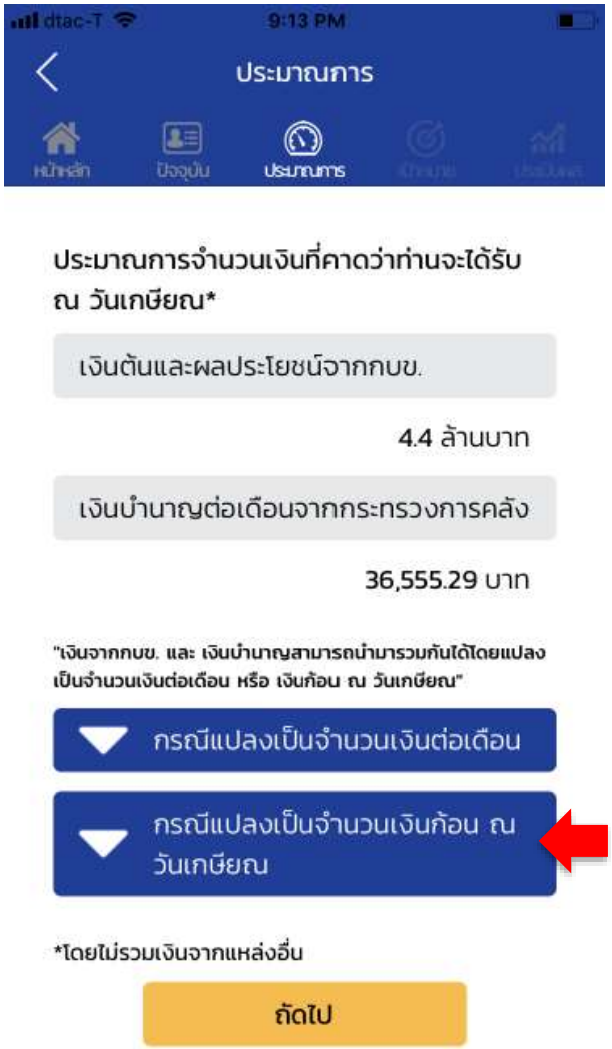
ช่วงอายุของสมาชิก	สัดส่วนการลงทุนโดยประมาณ (%)		
	ตราสารทุน	ตราสารหนี้	การลงทุนอื่น
ไม่เกิน 45 ปี	65%	24%	11%
มากกว่า 45 ปี แต่ไม่เกิน 46 ปี	59%	31%	10%
มากกว่า 46 ปี แต่ไม่เกิน 47 ปี	53%	38%	9%
มากกว่า 47 ปี แต่ไม่เกิน 48 ปี	47%	45%	8%
มากกว่า 48 ปี แต่ไม่เกิน 49 ปี	41%	52%	7%
มากกว่า 49 ปี แต่ไม่เกิน 50 ปี	35%	59%	6%
มากกว่า 50 ปี แต่ไม่เกิน 51 ปี	32%	63%	5%
มากกว่า 51 ปี แต่ไม่เกิน 52 ปี	29%	67%	4%
มากกว่า 52 ปี แต่ไม่เกิน 53 ปี	26%	71%	3%
มากกว่า 53 ปี แต่ไม่เกิน 54 ปี	23%	76%	1%
มากกว่า 54 ปี แต่ไม่เกิน 55 ปี	20%	80%	0%
มากกว่า 55 ปี แต่ไม่เกิน 56 ปี	18%	82%	0%
มากกว่า 56 ปี แต่ไม่เกิน 57 ปี	16%	84%	0%
มากกว่า 57 ปี แต่ไม่เกิน 58 ปี	14%	86%	0%
มากกว่า 58 ปี แต่ไม่เกิน 59 ปี	12%	88%	0%
มากกว่า 59 ปี	10%	90%	0%

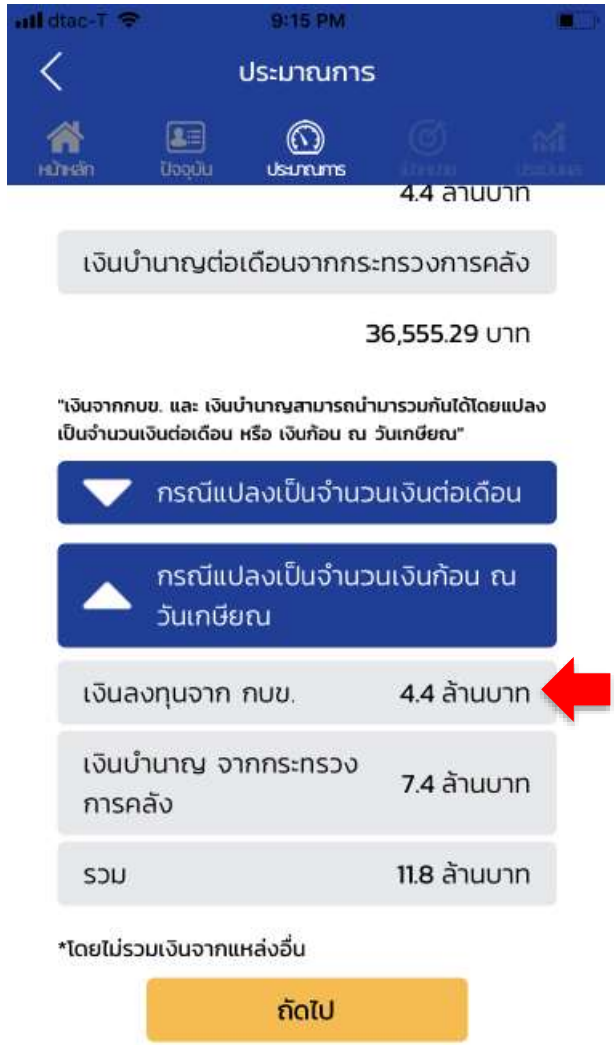
ประมาณการมูลค่าเงินบำนาญและกบข. ในอนาคต



ประมาณการมูลค่าเงินบำนาญและกบข. ในอนาคต







Workshop 3.4 : ประเมินเงินที่จะออม/ลงทุนด้วยตนเอง (แบบที่ 1)

เงินลงทุนที่มี/ต้องใช้ ณ ปัจจุบัน

เงินที่ต้องลงทุนเพิ่มในแต่ละปี

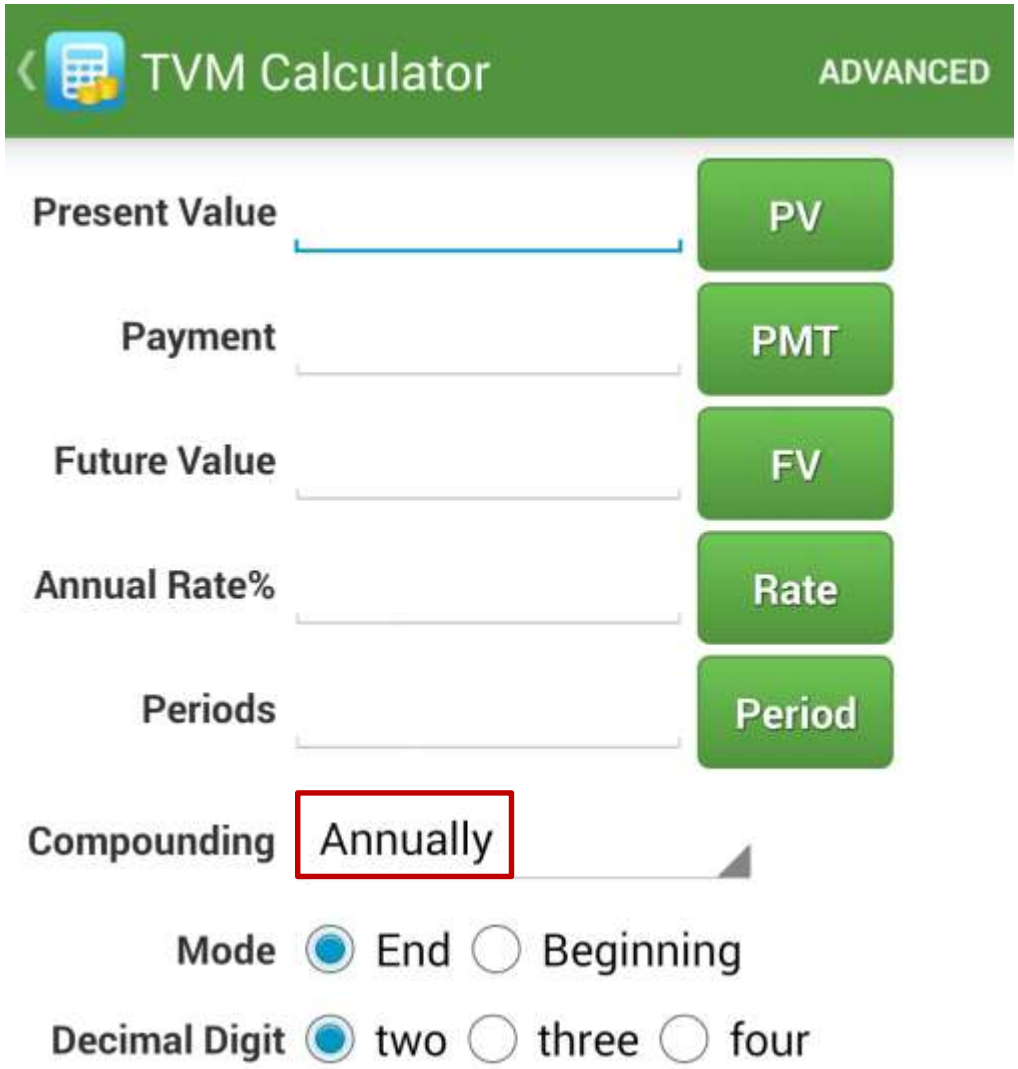
มูลค่าเงินลงทุนเป้าหมายในอนาคต

อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี

จำนวนปีที่ลงทุน

เลือกเป็น Annually (รายปี)

ลงทุนทุกสิ้นปี หรือ ทุกต้นปี



Workshop 3.4 : ประเมินเงินที่จะออม/ลงทุนด้วยตนเอง (แบบที่ 2)

ปี	อายุ	มูลค่าพอร์ตการลงทุน				
		ต้นงวด	% ผลตอบแทน	ผลตอบแทน	ลงทุนเพิ่ม	ปลายงวด

Workshop 3.5 สรุปจำนวนและแหล่งเงินทุนเพื่อเกษียณอายุ



ลงทุนด้วยตนเอง ☐

\+

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ☐

\+

บำนาญประกันสังคม
บำนาญข้าราชการ ☐

\+

เงินชดเชยตามกฎหมาย ☐

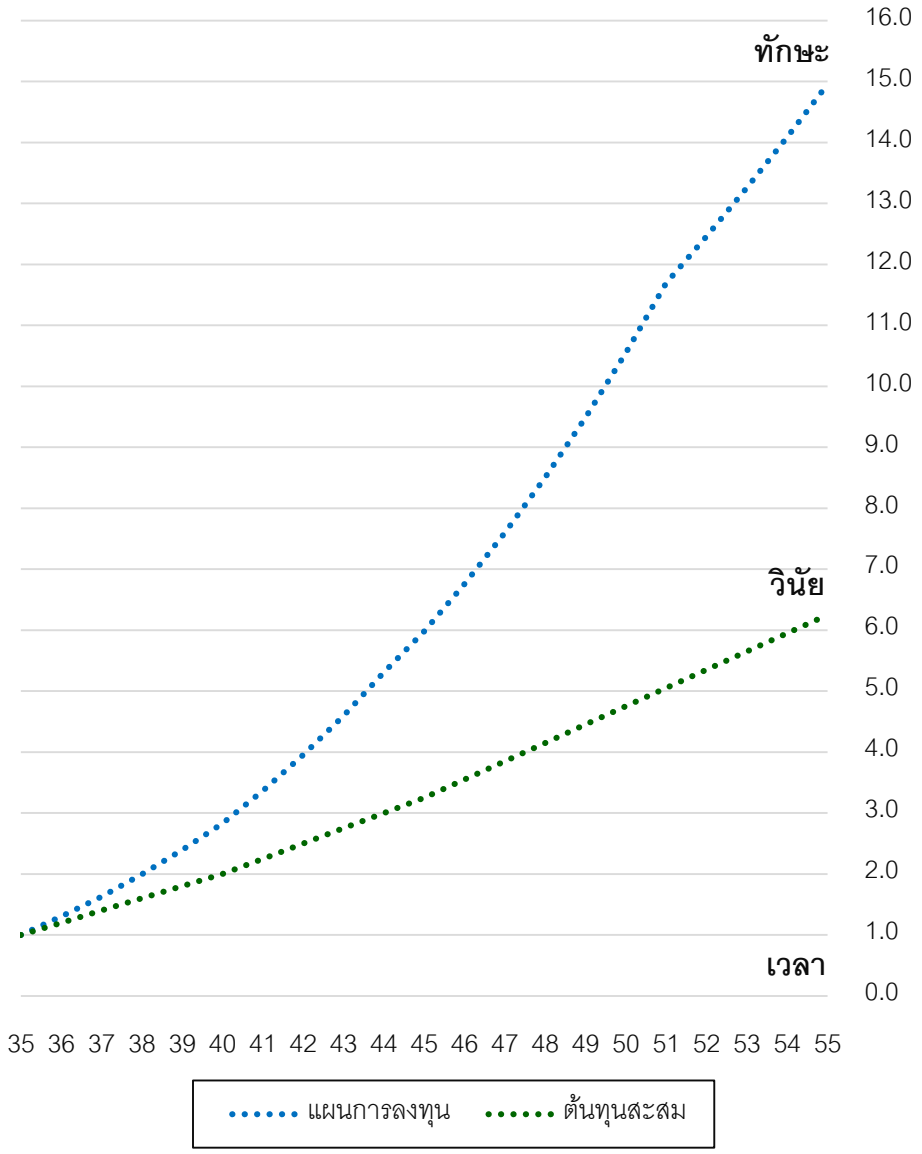
=

รวมเงินทุนสำหรับเกษียณอายุทั้งสิ้น ☐

วัดผลอย่างไร ?

ออกแบบเส้นทางการลงทุน

ปีที่	อายุ	มูลค่าเงินลงทุน				
		ต้นงวด	ผลตอบแทน		ลงทุนเพิ่ม	ปลายงวด
1	36	1,000,000	10.0%	100,000	200,000	1,300,000
2	37	1,300,000	10.0%	130,000	200,000	1,630,000
3	38	1,630,000	10.0%	163,000	200,000	1,993,000
4	39	1,993,000	10.0%	199,300	200,000	2,392,300
5	40	2,392,300	10.0%	239,230	200,000	2,831,530
6	41	2,831,530	10.0%	283,153	250,000	3,364,683
7	42	3,364,683	10.0%	336,468	250,000	3,951,151
8	43	3,951,151	10.0%	395,115	250,000	4,596,266
9	44	4,596,266	10.0%	459,627	250,000	5,305,893
10	45	5,305,893	10.0%	530,589	250,000	6,086,482
11	46	6,086,482	8.0%	486,919	300,000	6,873,401
12	47	6,873,401	8.0%	549,872	300,000	7,723,273
13	48	7,723,273	8.0%	617,862	300,000	8,641,135
14	49	8,641,135	8.0%	691,291	300,000	9,632,426
15	50	9,632,426	8.0%	770,594	300,000	10,703,020
16	51	10,703,020	8.0%	856,242	300,000	11,859,261
17	52	11,859,261	4.0%	474,370	300,000	12,633,632
18	53	12,633,632	4.0%	505,345	300,000	13,438,977
19	54	13,438,977	4.0%	537,559	300,000	14,276,536
20	55	14,276,536	4.0%	571,061	300,000	15,147,598

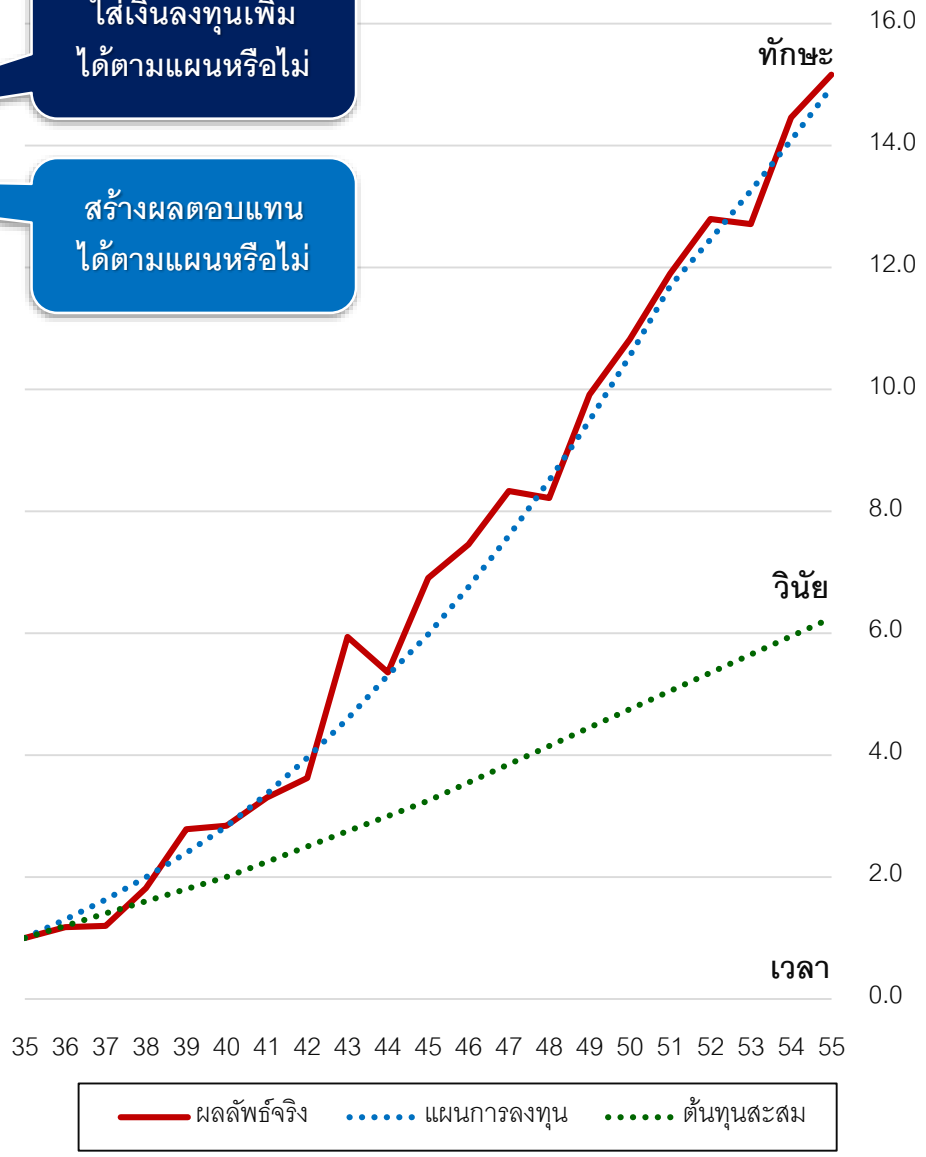


ผลลัพธ์การลงทุนจริง

ปีที่	อายุ	มูลค่าเงินลงทุน				
		ต้นงวด	ผลตอบแทน		ลงทุนเพิ่ม	ปลายงวด
1	36	1,000,000	-2.4%	-24,000	200,000	1,176,000
2	37	1,176,000	-15.0%	-176,400	[illegible]	[illegible]
3	38	1,199,600	34.7%	416,261	200,000	1,815,861
4	39	1,815,861	42.1%	764,478	200,000	2,780,339
5	40	2,780,339	-5.0%	-139,017	200,000	2,841,322
6	41	2,841,322	7.5%	213,099	250,000	3,304,421
7	42	3,304,421	2.1%	69,393	250,000	3,623,814
8	43	3,623,814	57.0%	2,065,574	250,000	5,939,388
9	44	5,939,388	-14.0%	-831,514	250,000	5,357,873
10	45	5,357,873	24.2%	1,296,605	250,000	6,904,479
11	46	6,904,479	3.6%	248,561	300,000	7,453,040
12	47	7,453,040	7.8%	581,337	300,000	8,334,377
13	48	8,334,377	-5.0%	-416,719	300,000	8,217,658
14	49	8,217,658	17.0%	1,397,002	300,000	9,914,660
15	50	9,914,660	6.1%	604,794	300,000	10,819,454
16	51	10,819,454	7.2%	779,001	300,000	11,898,455
17	52	11,898,455	5.0%	594,923	300,000	12,793,378
18	53	12,793,378	-3.0%	-383,801	300,000	12,709,577
19	54	12,709,577	11.4%	1,448,892	300,000	14,458,468
20	55	14,458,468	2.8%	404,837	300,000	15,163,305

ใส่เงินลงทุนเพิ่ม
ได้ตามแผนหรือไม่

สร้างผลตอบแทน
ได้ตามแผนหรือไม่

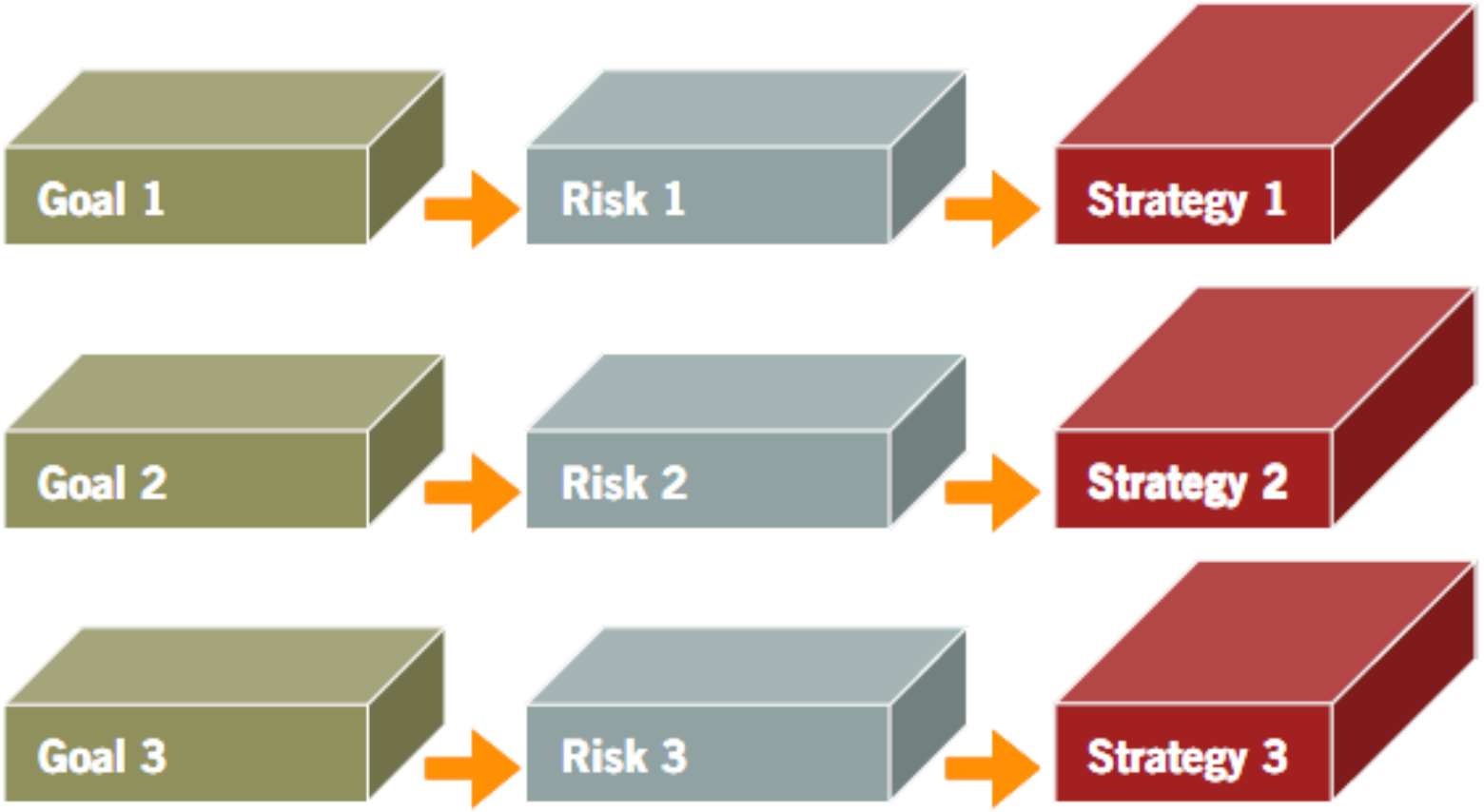


ช่องทางเก็บออมเพื่อการเกษียณอายุอื่น ๆ

- **บัญชีเงินฝากประจำ / บัญชีเงินฝากประจำปลอดภาษี**
- **สลากออมสิน / สลาก ธ.ก.ส.**
- **พันธบัตร / หุ้นกู้**
- **สหกรณ์ออมทรัพย์**
- **ประกันชีวิต**
  - แบบสะสมทรัพย์ : จัดสรรเงินที่ได้รับเมื่อครบกำหนดมาเป็นทุนเกษียณ
  - แบบตลอดชีพ : เวนคืนเมื่อเกษียณอายุ เพื่อรับเงินก้อนโดยไม่ต้องรอถึง 90/99
  - แบบบำนาญ : ใช้บำนาญเพื่อเป็นรายได้ขั้นพื้นฐานในวัยเกษียณ
- **อสังหาริมทรัพย์**
- **สินทรัพย์เสี่ยงอื่น ๆ เช่น หุ้น ทองคำ ฯลฯ**

วางแผน & จัดพอร์ตลงทุน เพื่อเป้าหมายอื่นๆ ในชีวิต

EXHIBIT 1: GOALS-BASED INVESTING PROCESS



ที่มา : Goals-based Investing: Integrating Traditional and Behavioral Finance โดย Dan Nevins

ฝันที่สวยงามของครอบครัวนี้... จะเป็นจริงได้หรือไม่ ?



อายุ 35 ปี, สามี-ภรรยามีรายได้ 60,000 บาท/เดือน, มีเงินลงทุนเริ่มต้น 500,000 บาท

สรุปเป้าหมาย : อะไร ? เท่าไร ? เมื่อไร ?

เป้าหมาย	ระยะเวลาบรรลุเป้าหมาย	มูลค่าเป้าหมาย
1. ท่องเที่ยว	3 ปี	200,000 บาท
2. ดาวน์รถใหม่	5 ปี	300,000 บาท
3. เงินทุนเพื่อการศึกษาบุตร	15 ปี	2,000,000 บาท
4. เงินทุนเพื่อเกษียณอายุ	25 ปี	10,000,000 บาท

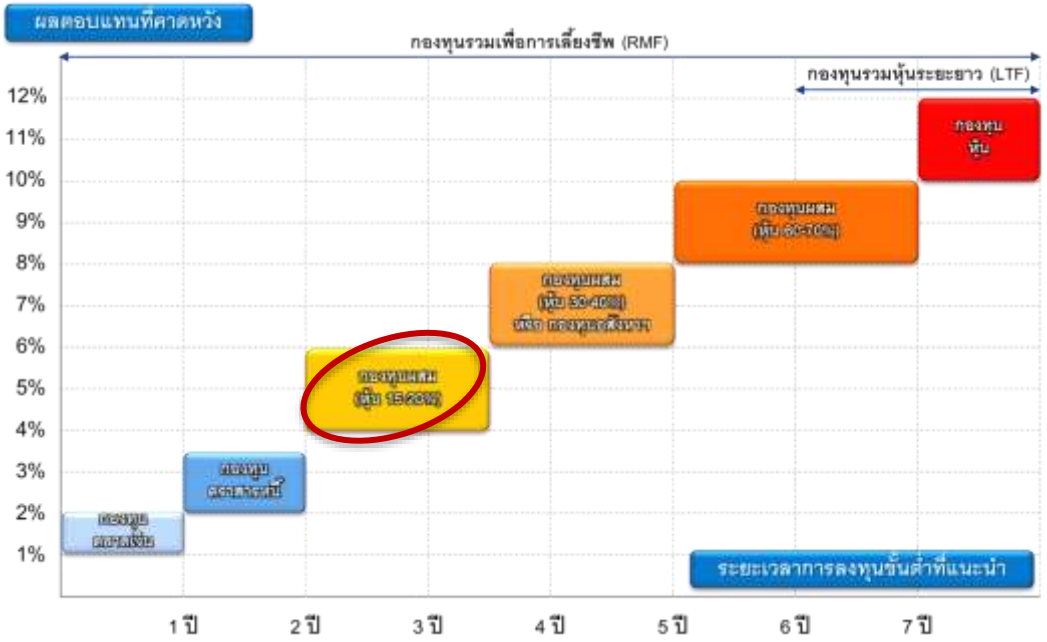
วางแผนเงินลงทุน

เป้าหมาย	ท่องเที่ยว	ดาวน์รถ	การศึกษาบุตร	ทุนเกษียณ	รวม
ลำดับความสำคัญ	4	3	2	1	
เงินลงทุนเริ่มต้น	50,000	100,000	100,000	250,000	500,000
เงินลงทุนเป้าหมาย	200,000	300,000	2,000,000	10,000,000	12,500,000
ระยะเวลาบรรลุเป้าหมาย (ปี)	3	5	15	25	
อัตราผลตอบแทน ที่คาดหวัง (% ต่อปี)	2.5%	5%	8.0%	10.0%	
เงินที่ต้องลงทุนต่อเดือน (คำนวณจาก App)	4,000	2,600	5,200	6,200	18,000
ตัวอย่าง เครื่องมือลงทุน	**กองทุน ตราสารหนี้**	**กองทุนผสม (หุ้น 20%)**	**กองทุนผสม (หุ้น 60%)**	**กองทุนหุ้น (หุ้น 100%)**	Saving Rate 30%

4.1 ตั้งเป้าหมาย

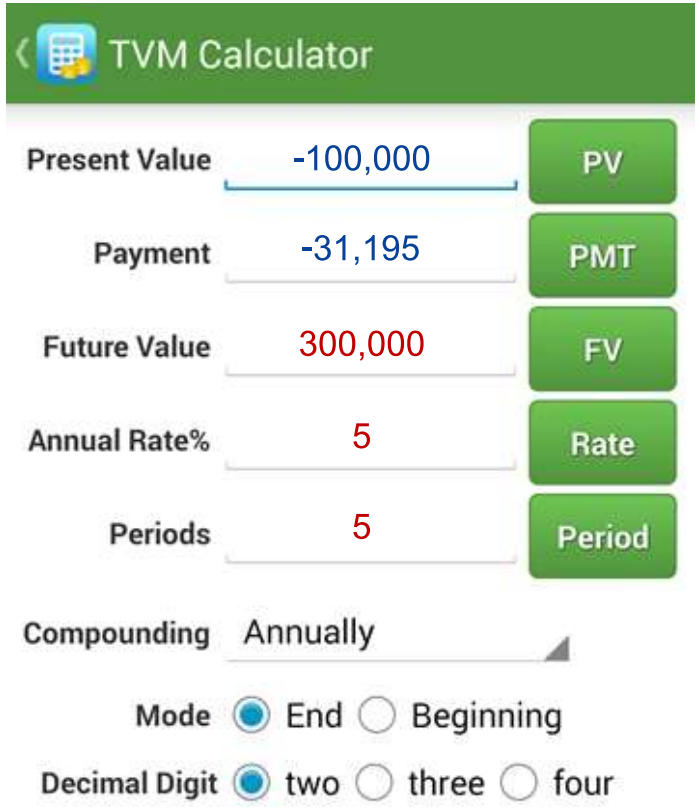
อะไร	ดาวน์รถใหม่	
เมื่อไร	5 ปี	(จำนวนปีนับจากปัจจุบัน)
เท่าไร	300,000	บาท (มูลค่าในอนาคต)

4.2 เครื่องมือที่ใช้ และอัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง



เครื่องมือที่เลือก	กองทุนผสม (หุ้น 15-20%)	
ผลตอบแทนที่คาดหวัง	5	% ต่อปีโดยเฉลี่ย

4.3 คำนวณเงินลงทุน (ใช้เครื่องคิดเลขทางการเงิน)

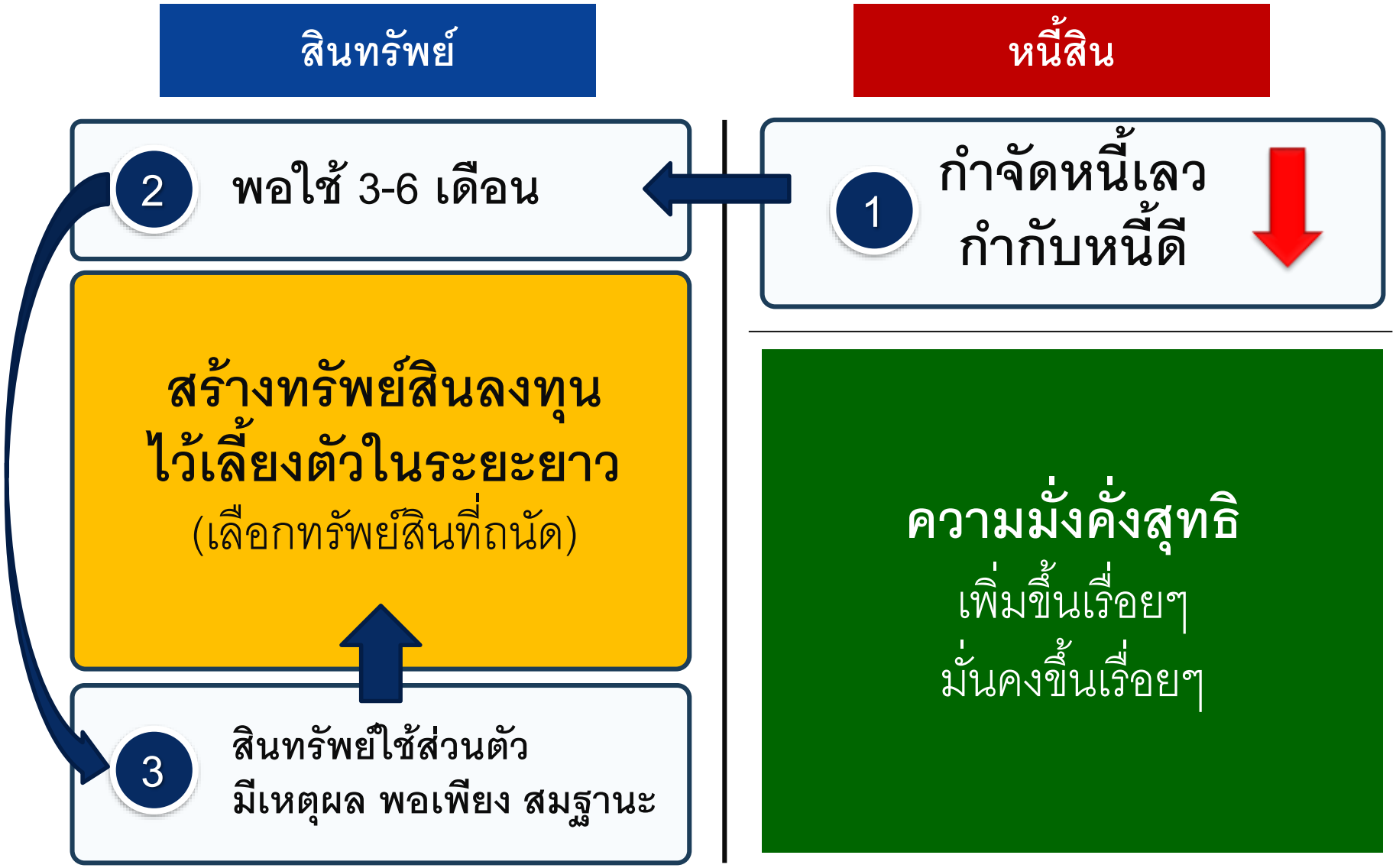


ลงทุนเริ่มแรก	100,000	บาท
ลงทุนเพิ่ม	31,195	บาท/ปี
หรือ คิดเป็น	2,600	บาท/เดือน

Action Plan

วางแผนลงมือปฏิบัติ

เส้นทางสู่ความมั่นคงและอิสรภาพทางการเงิน



จัดทำแผนงบประมาณส่วนบุคคล (Personal Budget)

	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	2016
กระแสเงินสดรับ													
เงินเดือน	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	61,200	61,200	61,200	61,200	61,200	61,200	727,200
คอมมิชชั่นโบนัส	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินปันผล	0	0	0	0	30,000	0	0	0	0	0	0	0	30,000
รายได้อื่นๆ :	0	0	20,000	0	0	0	0	0	20,000	0	0	0	40,000
รวมกระแสเงินสดรับ	**60,000**	**60,000**	**80,000**	**60,000**	**90,000**	**60,000**	**61,200**	**61,200**	**81,200**	**61,200**	**61,200**	**61,200**	**797,200**
กระแสเงินสดจ่าย													
ออมและลงทุน	**18,000**	**18,000**	**18,000**	**18,000**	**18,000**	**18,000**	**18,000**	**18,000**	**18,000**	**18,000**	**18,000**	**18,000**	**216,000**
เพื่อ : ท่องเที่ยว	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	48,000
เพื่อ : ดาวน์รถ	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600	31,200
เพื่อ : การศึกษาบุตร	5,200	5,200	5,200	5,200	5,200	5,200	5,200	5,200	5,200	5,200	5,200	5,200	62,400
เพื่อ : เกษียณอายุ	6,200	6,200	6,200	6,200	6,200	6,200	6,200	6,200	6,200	6,200	6,200	6,200	74,400
คงที่	**26,950**	**26,950**	**26,950**	**41,950**	**63,950**	**26,950**	**26,950**	**26,950**	**26,950**	**44,950**	**26,950**	**26,950**	**393,400**
ภาษี	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	14,400
ประกันสังคม	750	750	750	750	750	750	750	750	750	750	750	750	9,000
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กบข.	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	21,600
ค่างวดบ้าน / ค่าเช่าบ้าน	13,000	13,000	13,000	13,000	50,000	13,000	13,000	13,000	13,000	13,000	13,000	13,000	193,000
ค่างวดรถ	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	96,000
ค่างวด / เงินคืนหนี้อื่นๆ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ค่าน้ำ ค่าไฟ	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	12,000
ค่าโทรศัพท์ อินเตอร์เน็ต เคเบิ้ล	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	14,400
เบี้ยประกัน	0	0	0	15,000	0	0	0	0	0	18,000	0	0	33,000
ผันแปร	**12,000**	**12,000**	**12,000**	**24,000**	**12,000**	**12,000**	**12,000**	**12,000**	**12,000**	**12,000**	**20,000**	**26,500**	**178,500**
ค่าอาหาร	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	60,000
ค่าเดินทาง	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	36,000
ค่าใช้จ่ายสุขภาพ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,000	0	8,000
ค่าใช้จ่ายส่วนตัวอื่นๆ	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	18,000
ค่าสันทนาการ/บันเทิง	2,000	2,000	2,000	14,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	14,000	48,000
ค่าทำบุญ	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	3,000	8,500
ค่าใช้จ่ายผันแปรอื่นๆ :	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รวมกระแสเงินสดจ่าย	**56,950**	**56,950**	**56,950**	**83,950**	**93,950**	**56,950**	**56,950**	**56,950**	**56,950**	**74,950**	**64,950**	**71,450**	**787,900**
กระแสเงินสดสุทธิ	**3,050**	**3,050**	**23,050**	**-23,950**	**-3,950**	**3,050**	**4,250**	**4,250**	**24,250**	**-13,750**	**-3,750**	**-10,250**	**9,300**

เริ่มวันนี้... วันที่เรายังมีเวลามากที่สุด!



ลงทุนให้เหมือนวิ่งมาราธอน!



เชิญศึกษาเพิ่มเติมได้ฟรีที่ www.a-academy.net เมนู Videos



Series 1 : พื้นฐานการวางแผนการเงิน
(7 ตอน, ความยาว 2 ชั่วโมง)



Series 2 : งบการเงินส่วนบุคคล
(6 ตอน, ความยาว 1 ชั่วโมง 53 นาที)



Series 3 : บริหารเงินสดและสภาพคล่อง
(5 ตอน, ความยาว 1 ชั่วโมง 52 นาที)



Series 4 : จัดการหนี้สินส่วนบุคคล
(7 ตอน, ความยาว 1 ชั่วโมง 46 นาที)



Series 5 : วางแผนประกันชีวิต/ประกันภัย
(13 ตอน, ความยาว 3 ชั่วโมง 7 นาที)



Series 6 : วางแผนการลงทุน
(7 ตอน, ความยาว 1 ชั่วโมง 23 นาที)



Series 7 : สินทรัพย์เพื่อการลงทุน
(10 ตอน, ความยาว 2 ชั่วโมง 36 นาที)



Series 8 : การลงทุนผ่านกองทุนรวม
(31 ตอน, ความยาว 12 ชั่วโมง)



Series 9 : กลยุทธ์การลงทุน
(30 ตอน, ความยาว 13 ชั่วโมง)



Series 10 : ลงทุนหุ้นอย่างสบายใจ
(23 ตอน, ความยาว 8 ชั่วโมง 30 นาที)

เรียนรู้ได้ด้วยตัวเอง ทุกที่ ทุกเวลา
ผ่านวีดีโอ Streaming บน YouTube



ขอให้ประสบความสำเร็จ... ในทุกสิ่งที่มุ่งหวังนะครับ



แนวคิด Pay It Forward

ร่วมส่งต่อความรู้ทางการเงิน

แนวทางการมีส่วนร่วม



1. บอกต่อ

ให้คนที่เราห่วงใย



2. เป็นแบบอย่าง

ของความสำเร็จ



3. สมทบทุน

เพื่อส่งต่อความรู้

FF : Pay It Forward Community

- **ให้สิทธิ์ เฉพาะผู้ที่ส่ง Post-Assignment เท่านั้น**
- **โจทย์จะส่งไปให้ทุกคนหลังสัมมนา**
  ภายในวันจันทร์ที่ 13 ม.ค. 63 ทางอีเมล์ที่ใช้สมัครมา
- **สิทธิประโยชน์ ที่จะได้รับ**
  - สิทธ์ในการเข้าเป็นสมาชิก Secret Group ใน Facebook เพื่อสอบถามปัญหา ซึ่งจะได้รับคำตอบเร็วเป็นพิเศษ
  - สิทธิ์ในการอบรมหลักสูตรต่อยอดต่างๆ ที่จัดให้เฉพาะสมาชิก
- **กำหนดส่งภายใน 19 ม.ค. 63 เท่านั้น (ให้เวลาทำ 1 สัปดาห์)**

จุดเริ่มต้น : กองทุน Pay It Forward เพื่อส่งต่อความรู้ทางการเงิน



หลักการกองทุน FF Pay It Forward โดย A-Academy

รายรับ

- **เงินสมทบทุน**
  (เปิดรับจากผู้เข้าร่วมสัมมนา
  หลักสูตรกลุ่ม Pay It Forward)
- **50% ของรายได้จากการบรรยาย**
  In-House ภายในองค์กรต่างๆ
  (หลักสูตรกลุ่ม Pay It Forward)

รายจ่าย

- **มีวัตถุประสงค์เพื่อการส่งต่อความรู้**
  ทั้งหลักสูตรที่จัดให้ Public, In-House,
  และ Online อาทิ
  - ค่าสถานที่
  - ค่าเดินทาง
  - ค่าเอกสาร/เครื่องมือ/อุปกรณ์
  - ค่าประชาสัมพันธ์
  - ค่าทีมงาน และอื่นๆ ตามสมควร

<u>หมายเหตุ/ข้อควรทราบ</u> ผมขอสงวนสิทธิ์ใช้ดุลยพินิจในการจัดการรายรับ-รายจ่ายแต่เพียงผู้เดียว

สถานะ กองทุน Pay It Forward โดย A-Academy (ณ 6 ม.ค. 63)

กิจกรรม	รายรับ	รายจ่าย	สุทธิ	
เงินตั้งต้น	299,999	0	299,999	อ.ไพบูลย์ + ผู้ใหญ่ใจดี + A-Academy
FF : In-House	153,408	1,840	151,568	สัมมนาในองค์กรต่างๆ 70 ครั้ง
เงินสมทบนอกรอบ	241,432	0	241,432	ผู้ทราบข่าวร่วมสมทบ
FF1	59,390	55,105	4,285	
FF2	80,879	91,080	-10,201	ขาดทุนเฉลี่ยต่อคน 50 บาท
FF3	55,490	101,070	-45,580	ขาดทุนเฉลี่ยต่อคน 230 บาท
FF4	86,931	96,990	-10,059	ขาดทุนเฉลี่ยต่อคน 50 บาท
FF5	99,101	102,400	-3,299	ขาดทุนเฉลี่ยต่อคน 20 บาท
FF6	69,510	100,000	-30,490	ขาดทุนเฉลี่ยต่อคน 150 บาท
FF7	72,533	101,683	-29,150	ขาดทุนเฉลี่ยต่อคน 150 บาท
FF8	57,570	104,000	-46,430	ขาดทุนเฉลี่ยต่อคน 230 บาท
FF9	53,524	106,500	-52,976	ขาดทุนเฉลี่ยต่อคน 260 บาท
FF10	48,466	100,500	-52,034	ขาดทุนเฉลี่ยต่อคน 260 บาท
FF11	0	105,000	-105,000	
มูลนิธิคนไทยฉลาดการเงิน	0	50,000	-50,000	
โครงการก้าวคนละก้าว	0	10,000	-10,000	
อื่นๆ	0	28,397	-28,397	ค่าถ่ายวิดีโอ และวัสดุอุปกรณ์ต่างๆ
รวม	1,378,232	1,154,565	223,667	**หากไม่มีเงินสมทบเพิ่มจะจัดได้อีก 2 รุ่น**



สมทบเงินทุนเข้ากองทุน

“Pay It Forward”

หย่อนลงกล่องที่เตรียมไว้หน้าห้อง

<u>หรือ</u> โอนเงินเข้าบัญชีต่อไปนี้

ธนาคาร	สาขา	ชื่อบัญชี	เลขที่บัญชี
SCB	ลาดพร้าว 101	ศักดา สรรพปัญญาวงศ์	233-2-24614-6
BBL			021-7-14735-4
KBANK			881-2-10913-9