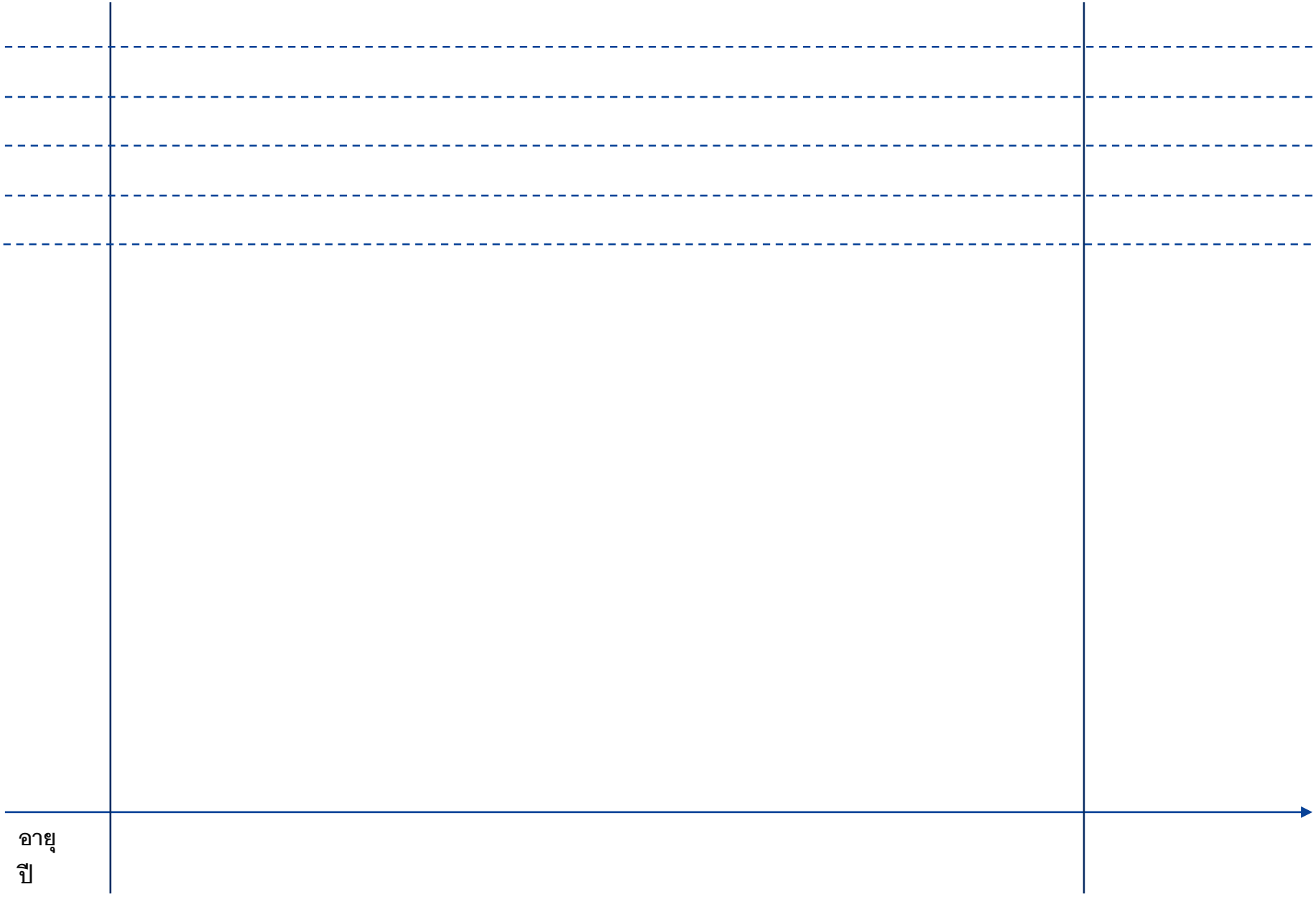

อายุ
ปี

2.1 **วางแผนเงินสำรอง** (Emergency Reserve)

รายจ่ายจำเป็น (ที่ผ่อนผันหรืองดเว้นไม่ได้)		บาท/เดือน
วางแผนสำรองเป็นจำนวน		เท่า (ของรายจ่ายจำเป็นต่อเดือน)
ต้องเตรียมเงินสำรองทั้งสิ้น		บาท

โดยจะเก็บสำรองไว้ที่

- ☐ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ที่มีอยู่เดิม โดยจะเหลือเงินติดบัญชีไว้เป็นเงินสำรอง
- ☐ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ที่เปิดใหม่แยกต่างหาก จากเงินสำหรับใช้จ่าย
- ☐ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ : _____
- ☐ กองทุนรวมตลาดเงิน/ตราสารหนี้ระยะสั้น : _____
- ☐ กองทุนรวมประเภทอื่นๆ : _____
- ☐ บัญชีเงินฝากประจำ
- ☐ สลากออมสิน / สลาก ธกส.
- ☐ อื่นๆ : _____

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													
2													
3													
4													
5													
6													
7													
8													
9													
10													
		รวม											

หมายเหตุ/บันทึกเพิ่มเติม

2.3 ประเมินทุนประกันชีวิตที่เหมาะสม

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

(A) (B) (C)

ทุนประกันชีวิตที่ควรทำเพิ่ม = [ ] + [ ] - [ ] = [ ]

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		

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*
เล็ก	[ ]	x	[ ]	=	[ ]
				+	
กลาง	[ ]	x	[ ]	=	[ ]
				+	
ใหญ่	[ ]	x	[ ]	=	[ ]
				+	
เผื่อค่าใช้จ่ายสันทนาการอื่นๆ *(ช่วงหลังเกษียณ)*					[ ]
				=	
ทุนเกษียณ (จัดไป)					[ ]

ทุนเกษียณที่จำเป็นต้องเตรียม = บาท

3.3 : ประเมินเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กบข.

เข้าเมนู Retirement/401k Calculator กด 401k Contribution Calculator

ยอดเงินรวมใน PVD ณ ปัจจุบัน

เงินเดือนปัจจุบัน

คาดการณ์อัตราการขึ้นของเงินเดือน

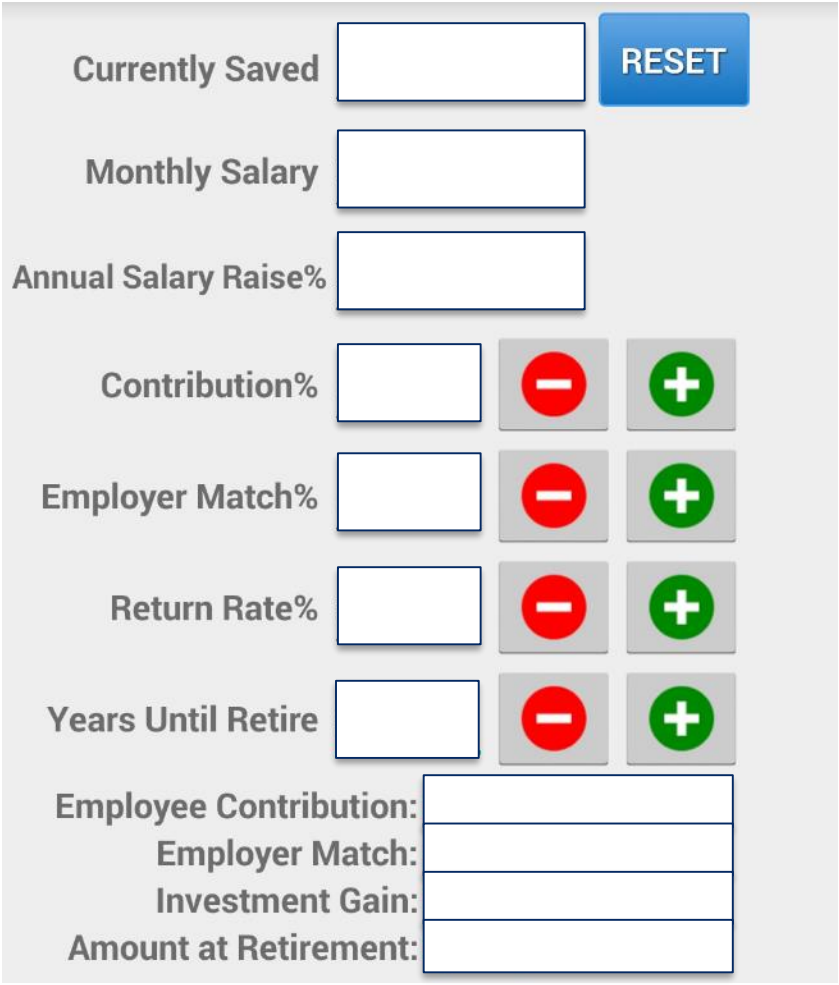
อัตราเงินสะสม (ส่วนของเรา)

อัตราเงินสมทบ (ส่วนของนายจ้าง)

อัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ

จำนวนปีจากปัจจุบันถึงอายุเกษียณ

ยอดเงิน PVD ณ วันเกษียณอายุ



3.4 : ประเมินเงินที่จะออม/ลงทุนด้วยตนเอง (แบบที่ 1)

เงินลงทุนที่มี/ต้องใช้ ณ ปัจจุบัน

เงินที่ต้องลงทุนเพิ่มในแต่ละปี

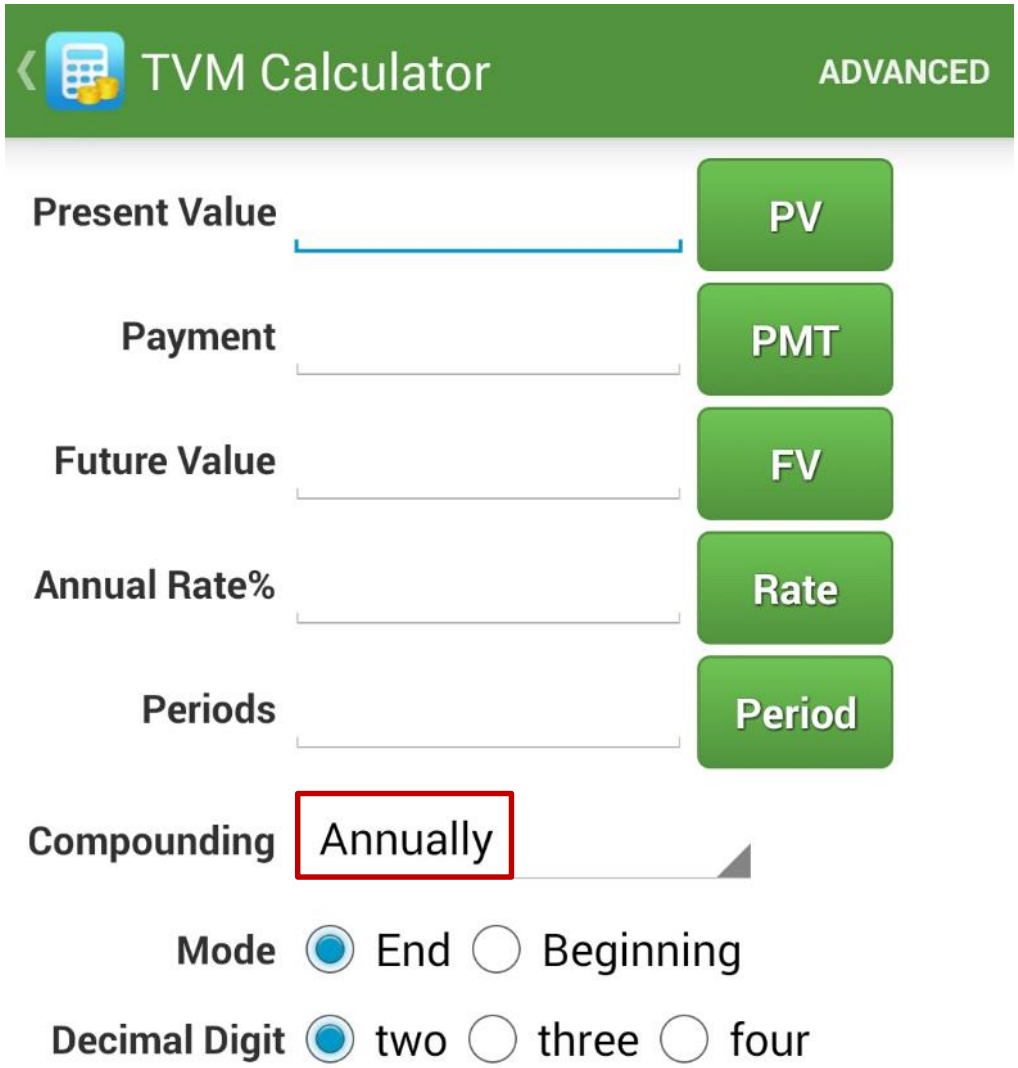
มูลค่าเงินลงทุนเป้าหมายในอนาคต

อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี

จำนวนปีที่ลงทุน

เลือกเป็น Annually (รายปี)

ลงทุนทุกสิ้นปี หรือ ทุกต้นปี



3.4 : ประเมินเงินที่จะออม/ลงทุนด้วยตนเอง (แบบที่ 2)

ปี	อายุ	มูลค่าพอร์ตการลงทุน				
		ต้นงวด	% ผลตอบแทน	ผลตอบแทน	ลงทุนเพิ่ม	ปลายงวด

3.5 สรุปมูลค่าเงินทุนที่คาดว่าจะเตรียมไว้เพื่อเกษียณอายุได้



ลงทุนด้วยตนเอง ☐

\+

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ☐

\+

บำนาญประกันสังคม
บำนาญข้าราชการ ☐

\+

เงินชดเชยตามกฎหมาย ☐

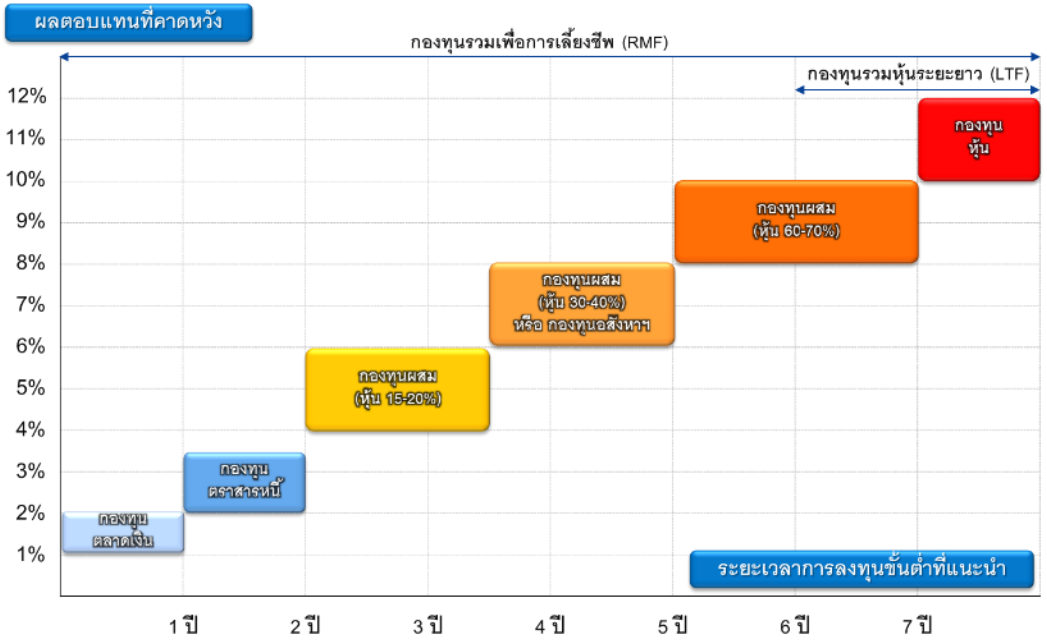
=

รวมเงินทุนสำหรับเกษียณอายุทั้งสิ้น ☐

4.1 ตั้งเป้าหมาย

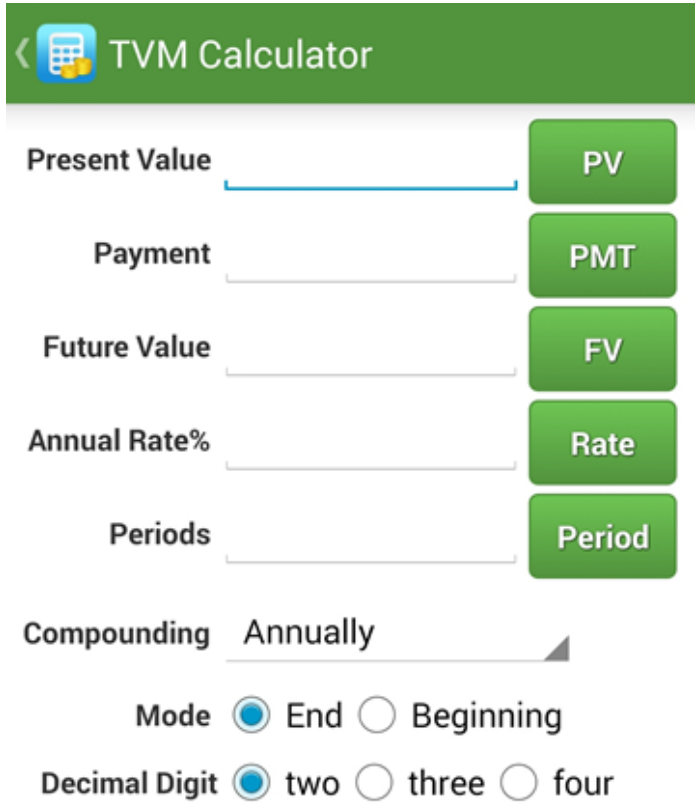
อะไร		
เมื่อไร		(จำนวนปีนับจากปัจจุบัน)
เท่าไร		บาท (มูลค่าในอนาคต)

4.2 เครื่องมือที่ใช้ และอัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง



เครื่องมือที่เลือก		
ผลตอบแทนที่คาดหวัง		% ต่อปีโดยเฉลี่ย

4.3 คำนวณเงินลงทุน (ใช้เครื่องคิดเลขทางการเงิน)



ลงทุนเริ่มแรก		บาท
ลงทุนเพิ่ม		บาท/ปี
หรือ คิดเป็น		บาท/เดือน

งบดุลส่วนบุคคล (Personal Balance Sheet)

ณ วันที่

สินทรัพย์	เรา	คู่ของเรา	รวม	%
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquid Asset)				
เงินสด				
บัญชีเงินฝาก - ออมทรัพย์				
บัญชีเงินฝาก - ประจำ				
กองทุนรวมตลาดเงิน/ตราสารหนี้ระยะสั้น				
อื่นๆ				
รวมสินทรัพย์สภาพคล่อง				
สินทรัพย์เพื่อการลงทุน (Investment Asset)				
สหกรณ์ / สลากออมสิน				
กองทุนรวม				
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)				
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)				
พันธบัตร / หุ้นกู้ / ตราสารหนี้				
หุ้น				
ทองคำ / โลหะมีค่า				
กรมธรรม์ประกันชีวิต (มูลค่าเงินสด)				
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กบข.				
อสังหาริมทรัพย์ (เพื่อการลงทุน)				
อื่นๆ				
รวมสินทรัพย์เพื่อการลงทุน				
สินทรัพย์ใช้ส่วนตัว (Personal Asset)				
บ้าน / คอนโด / ที่พักอาศัย				
รถยนต์				
เครื่องประดับมีค่า				
อื่นๆ				
รวมสินทรัพย์ใช้ส่วนตัว				
สินทรัพย์รวม				

หนี้สินและความมั่งคั่งสุทธิ	เรา	คู่ของเรา	รวม	%
หนี้สินระยะสั้น (Short-term Liabilities)				
หนี้บัตรเครดิต				
หนี้บัตรกดเงินสด				
หนี้สินเชื่อส่วนบุคคล				
หนี้ผ่อนชำระสินค้าระยะสั้น				
หนี้นอกระบบ				
รวมหนี้สินระยะสั้น				
หนี้สินระยะยาว (Long-term Liabilities)				
หนี้ผ่อนรถ				
หนี้ผ่อนบ้าน				
รวมหนี้สินระยะยาว				
รวมหนี้สิน				
ความมั่งคั่งสุทธิ (Net Worth)				
หนี้สินและความมั่งคั่งสุทธิ				

งบประมาณกระแสเงินสดส่วนบุคคล **สำหรับปี** _____

	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	รวม
กระแสเงินสดรับ													
เงินเดือน													
คอมมิชชั่น/โบนัส													
ดอกเบี้ยรับ/เงินปันผล													
ค่าเช่า													
รายได้อื่นๆ :													
รวมกระแสเงินสดรับ													
กระแสเงินสดจ่าย													
ออมและลงทุน													
เพื่อ :													
เพื่อ :													
เพื่อ :													
คงที่													
ภาษี													
ประกันสังคม													
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กบข.													
ค่างวดบ้าน / ค่าเช่าบ้าน													
ค่างวดรถ													
ค่างวด / เงินคืนหนี้อื่นๆ													
ค่าน้ำ ค่าไฟ													
ค่าโทรศัพท์ อินเตอร์เน็ต เคเบิ้ล													
เบี้ยประกัน													
ค่าใช้จ่ายคงที่อื่นๆ :													
ผันแปร													
ค่าอาหาร													
ค่าเดินทาง													
ค่าใช้จ่ายสุขภาพ													
ค่าใช้จ่ายส่วนตัวอื่นๆ													
ค่าสันทนาการ/บันเทิง													
ค่าทำบุญ													
ค่าใช้จ่ายผันแปรอื่นๆ :													
รวมกระแสเงินสดจ่าย													
กระแสเงินสดสุทธิ													