



เนื้อหาข้อมูลที่จะปรากฏต่อไปนี้ ถูกจัดให้มีขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์  
ในการให้ข้อมูลและเพื่อการศึกษาเท่านั้น และเป็นงานวรรณกรรม  
อันมีลิขสิทธิ์ © ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
ซึ่งได้รับความคุ้มครองตามกฎหมายว่าด้วยลิขสิทธิ์  
การนำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่นนอกจากที่ระบุไว้ข้างต้น  
รวมถึงเพื่อวัตถุประสงค์ในทางการค้าหากำไรจะกระทำมิได้



## Happy Money, Happy Retirement



บรรยายโดย  
คุณอนันต์ พันธุ์พิพัฒน์ไพบุลย์  
วิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิ  
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



## หัวข้อการบรรยาย

- 1 เป้าหมายชีวิต พิชิตได้ด้วยแผนการเงิน
- 2 วางแผน “เกษียณสุข” : เรื่องสำคัญ ไม่ทำไม่ได้
- 3 กบข. เงินออมเพื่อเกษียณของข้าราชการ
- 4 บรรลุเป้าหมาย ด้วยวินัยการออมสม่ำเสมอ



# 1 เป้าหมายชีวิต พิชิตได้ด้วยแผนการเงิน

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



เป้าหมายชีวิตคุณ...คืออะไร?

สุขกาย

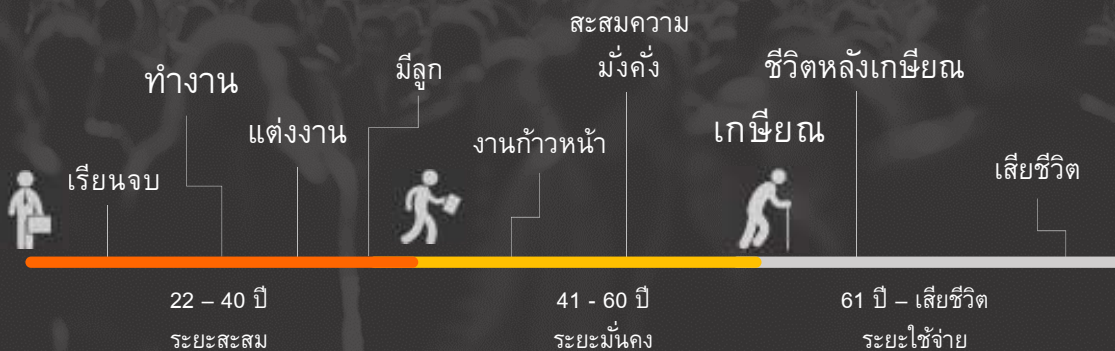
สุขใจ

สุขเงิน

ที่มาภาพ : Unsplash

ข้อเท็จจริง  
วันนี้

ทุกช่วงชีวิตมีเป้าหมาย  
ทุกเป้าหมายต้อง**ใช้เงิน**



คำถามคือ... เราจะทำอย่างไร ให้มีเงินพอใช้ในวันเกษียณ?

## ข้อเท็จจริงวันนี้

“คนไทย อายุยืนขึ้น แต่...  
อัตราเพิ่มของประชากร ลดต่ำลง”

ในปี 2562 ไทยมีจำนวนผู้สูงอายุ 11.6 ล้านคน  
มากกว่าจำนวนเด็ก (อายุ < 15 ปี) ซึ่งมี 11.4 ล้านคน

ผู้ชาย



อายุเฉลี่ย 77 ปี

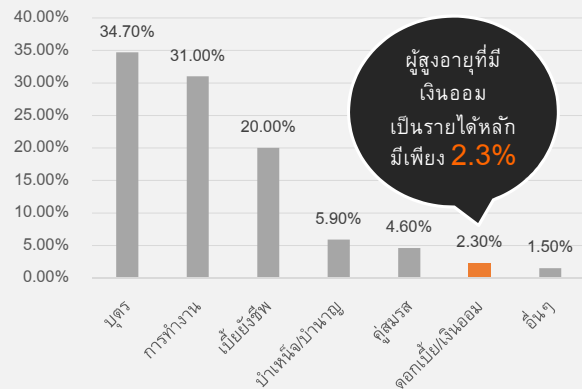


ผู้หญิง

83 ปี

ที่มา : ผลสำรวจจากสถาบันวิจัยประชากรและสังคม มหาวิทยาลัยมหิดล มกราคม 2564  
และรายงานสถานการณ์ผู้สูงอายุ ปี 2562

“ผู้สูงอายุส่วนใหญ่ยังต้อง  
พึ่งพารายได้หลักจากคนอื่น”



ที่มา : รายงานการสำรวจประชากรสูงอายุในประเทศไทย พ.ศ. 2560

คนไทยควรมีเงินหลังเกษียณขั้นต่ำ **4,186,064 บาท**  
(เพื่อใช้เงินวันละ 500 บาท หรือเดือนละ 15,000 บาท ไปอีก 20 ปี)

คำนวณโดยปรับด้วยอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำ 1.42% (เงินฝากประจำ 1 ปี ตั้งแต่ปี 2554 - 2564) รวมอัตราเงินเฟ้อ 3% แล้ว  
ซึ่งค่าใช้จ่าย 15,000 บาท/เดือน ณ วันนี้ จะมีมูลค่าเพิ่มเป็น 27,092 บาท ในอีก 20 ปีข้างหน้า (จากอัตราเงินเฟ้อ 3%)

สถานการณ์หนี้ครัวเรือนไทย 10 ปีที่ผ่านมา  
“คนไทยเป็นหนี้เร็วขึ้น มากขึ้น นานขึ้น”

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย เผยแพร่ 5 ธ.ค. 62

เป็นหนี้ตั้งแต่อายุน้อย

คนไทยอายุ 30 ปี

50% มีหนี้

ส่วนใหญ่เป็นหนี้  
สินเชื่อส่วนบุคคล  
หรือหนี้บัตรเครดิต



1 ใน 5

ของคนกลุ่มช่วงอายุ 29 ปี

เป็นหนี้เสีย (NPLs)

เป็นหนี้ยาวนาน

เกษียณแล้ว...

หนี้ยังไม่หมด

คนอายุ 60-69 ปี มีหนี้เฉลี่ย  
**453,438** บาท/ราย

คนอายุ 70-79 ปี มีหนี้เฉลี่ย  
**287,932** บาท/ราย

มีหนี้มากขึ้น

ปี 2552

**377,109**  
บาท

ปี 2561

**552,499**  
บาท

ค่าเฉลี่ย  
หนี้ทุกประเภทต่อราย

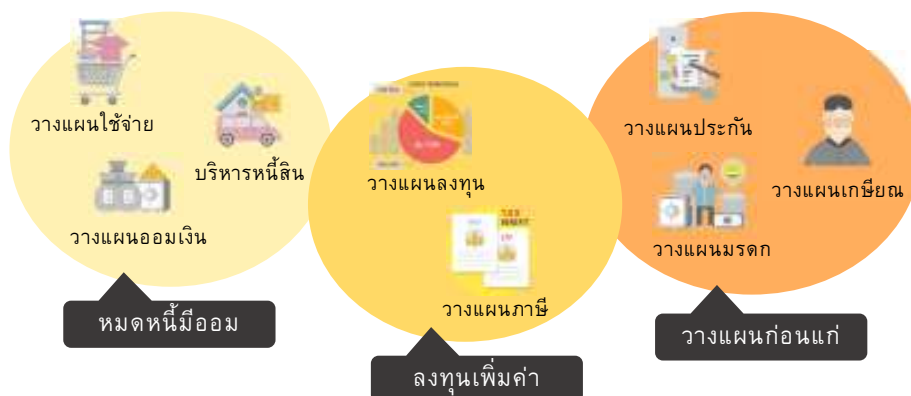
จาก 21 ล้านคนที่มีหนี้  
กว่า 3 ล้านคน หรือ 16%

เป็นหนี้เสีย

เราเปลี่ยนชีวิตให้มั่นคงได้ ด้วยความรู้และวินัยทางการเงิน!



## ชีวิตดี เริ่มต้นที่การวางแผน



วางแผนตั้งแต่วินาทีนี้ ชีวิตปัจจุบันก็ดี ชีวิตในวัยเกษียณก็ Happy

## 5 ขั้นตอนสร้าง Happy Money, Happy Retirement





## สำรวจตนเอง

ตรวจสอบเบื้องต้น... คุณอยู่รอดหรือมั่งคั่งแล้ว???

อัตราส่วนอยู่รอด (Survival Ratio)



รายได้จาก  
การทำงาน + รายได้จาก  
สินทรัพย์

> 1 อยู่รอดได้ด้วยตนเอง

ค่าใช้จ่าย

อัตราส่วนมั่งคั่ง (Wealth Ratio)



รายได้จาก  
สินทรัพย์

> 1 มีอิสรภาพทางการเงิน

ค่าใช้จ่าย

## สำรวจตนเอง (ต่อ)

ตรวจสอบเชิงลึก...คุณมีฐานะทางการเงิน และพฤติกรรมการใช้เงินเป็นอย่างไร??



งบดุลส่วนบุคคล

ตรวจสอบฐานะทางการเงินว่า “มั่งคั่ง”  
แค่ไหน มีสินทรัพย์หรือหนี้สินมากกว่ากัน



งบรายได้และ  
ค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล

ตรวจสอบที่มาของรายได้และนิสัยใช้จ่าย  
เพื่อสืบหา “ตัวปัญหาทางการเงิน”

## งบดุลส่วนบุคคล

วัดฐานะการเงินหรือความมั่งคั่งในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง



### ตัวอย่าง

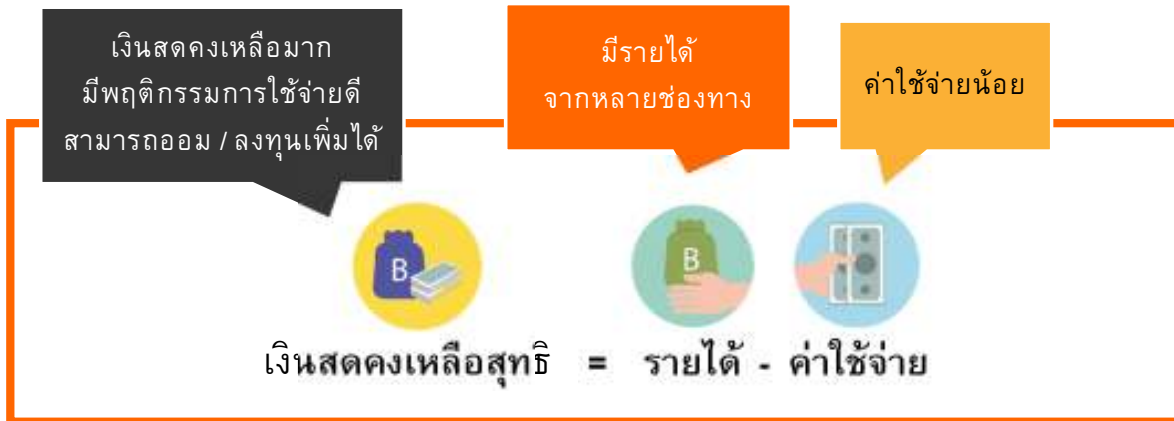
### งบดุลส่วนบุคคล วันที่ XX

สินทรัพย์ (Asset)		หนี้สิน (Debt)	
<b>สินทรัพย์สภาพคล่อง (1)</b>	<b>รวม 11,000 บ.</b>	<b>หนี้ระยะสั้น ไม่เกิน 1 ปี (5)</b>	<b>รวม 50,000 บ.</b>
เงินสด	1,000 บาท	หนี้นอกระบบ	0 บาท
เงินฝาก	10,000 บาท	หนี้บัตรเครดิต / บัตรกดเงินสด (จ่ายขั้นต่ำ)	30,000 บาท
<b>สินทรัพย์เพื่อการลงทุน (2)</b>	<b>รวม 174,000 บ.</b>	หนี้เงินกู้ระยะสั้นอื่นๆ..... <b>หนี้เงินกู้ซื้อสินค้า (ผ่อน 0%)</b>	20,000 บาท
สลากออมทรัพย์ / หุ้นกู้ / พันธบัตรหุ้นสามัญ	0 บาท	<b>หนี้ระยะยาว 1 ปีขึ้นไป (6)</b>	<b>รวม 1,200,000 บ.</b>
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กองทุนรวมอื่นๆ..... <b>กบข.</b> .....	150,000 บาท	หนี้เงินกู้สหกรณ์	0 บาท
หุ้นสหกรณ์ / หุ้น	0 บาท	หนี้เงินกู้ซื้อบ้าน	1,150,000 บาท
มูลค่าเงินสดกรมธรรม์ประกันชีวิต (แบบสะสมทรัพย์ / แบบบำนาญ)	24,000 บาท	หนี้เงินกู้ซื้อรถ	0 บาท
อสังหาริมทรัพย์ (เพื่อขายให้เช่า)	0 บาท	หนี้เงินกู้ระยะยาวอื่นๆ..... <b>ยืมเงินเพื่อน (ยังไม่ได้ชำระ)</b>	50,000 บาท
อื่นๆ ไปตระบุ.....	0 บาท	<b>หนี้สินรวม (7) = (5)+(6)</b>	<b>1,250,000 บาท</b>
<b>สินทรัพย์ใช้ส่วนตัว (3)</b>	<b>รวม 1,475,000 บ.</b>	<b>ความมั่งคั่งสุทธิ (Net worth)</b>	
รถยนต์ / รถจักรยานยนต์	35,000 บาท	สินทรัพย์รวม	<b>1,660,000 บาท</b>
บ้านที่พักอาศัย	1,400,000 บาท	<b>หัก หนี้สินรวม</b>	<b>1,250,000 บาท</b>
เครื่องประดับ / ของมีค่า / ของสะสม..... <b>ทองรูปพรรณ</b>	20,000 บาท	<b>ความมั่งคั่งสุทธิ (8) = (4) - (7)</b>	<b>410,000 บาท</b>
อื่นๆ ไปตระบุ..... <b>ของใช้ในบ้าน</b>	20,000 บาท		
<b>สินทรัพย์รวม (4) = (1)+(2)+(3)</b>	<b>1,660,000 บาท</b>		

**!** ทรัพย์สินเยอะ หนี้สินน้อย รวยแน่นอน!!

## งบรายได้และค่าใช้จ่าย

วัตถุประสงค์การใช้จ่าย และคาดการณ์การใช้จ่ายในอนาคต



### ตัวอย่าง

#### งบรายได้และค่าใช้จ่าย ประจำเดือน XXX

รายได้	รายเดือน (บาท)	ค่าใช้จ่าย (ต่อ)	รายเดือน (บาท)
รายได้จากการทำงาน (เงินเดือน / โบนัส ฯลฯ)	30,000	ค่าใช้จ่ายผันแปร	รวม 16,300 บ.
รายได้จากการลงทุน (ดอกเบี้ย / เงินปันผล / ค่าเช่า ฯลฯ)	0	ค่าอาหาร / เครื่องดื่ม	5,500
รายได้อื่นๆ โปรดระบุ.....	0	ค่าเสื้อผ้า / เครื่องสำอาง	1,000
<b>รวมรายได้ (1)</b>	<b>30,000</b>	ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดภายในบ้าน	500
		ค่าน้ำประปา / ค่าไฟฟ้า	1,200
		ค่าโทรศัพท์ / อินเทอร์เน็ต	600
		ค่าซ่อมแซม / ปรับปรุงบ้าน	100
		ค่ารักษาพยาบาล / ค่าดูแลสุขภาพ / อาหารเสริม	100
		ค่าเดินทาง / ค่าบำรุงรักษา ฯลฯ	800
		ค่าเลี้ยงดูครอบครัว / บุพการี	5,000
		ค่าพักผ่อนหย่อนใจ (สังสรรค์ ดูหนัง ฟังเพลง)	1,000
		ค่าใช้จ่ายอื่นๆ โปรดระบุ..... <b>ค่าทำบุญ ค่าใส่ซอง</b>	500
		<b>รวมค่าใช้จ่าย (2)</b>	<b>29,700</b>
		<b>เงินเหลือ หรือ เงินขาด (3) = (1) - (2)</b>	<b>+300</b>

ค่าใช้จ่าย	รายเดือน (บาท)
ค่าใช้จ่ายด้านการออมและลงทุน	รวม 900 บ.
สวัสดิการบริษัท (ประกันสังคม / PVD / กบข. ฯลฯ) <small>กบข. 3%</small>	900
แหล่งออมอื่นๆ โปรดระบุ.....	0
<b>ค่าใช้จ่ายคงที่</b>	<b>รวม 12,500 บ.</b>
ค่าผ่อนชำระหนี้ระยะสั้น โปรดระบุ <small>หนี้เงินกู้ซื้อสินค้า + หนี้บัตรเครดิต</small>	5,000
ค่าผ่อนชำระหนี้ระยะยาว โปรดระบุ <small>ค่าผ่อนบ้าน</small>	7,500
ค่าเบี้ยประกันชีวิตและสุขภาพ	0
อื่นๆ โปรดระบุ.....	0





รู้ฐานะทางการเงิน  
และการใช้จ่าย  
ของตนเองแล้ว...

คุณจะเติมน้ำใส่ตุ่มก่อน (รายได้)

หรือ

จะอุดรูรั่วตุ่มก่อน? (ค่าใช้จ่าย)



ฝึกปฏิบัติ : ทดลอง...

- จัดบันทึกทรัพย์สินและหนี้สิน (งบดุลส่วนบุคคล)
- จัดบันทึกรายได้ค่าใช้จ่าย (งบรายได้และค่าใช้จ่าย)

- ✓ จัดรับ-จ่าย
- ✓ บันทึกสินทรัพย์และหนี้สิน
- ✓ รู้ผลวิเคราะห์สุขภาพการเงิน
- ✓ ตั้งงบประมาณก่อนใช้จ่าย
- ✓ ฯลฯ

เครื่องมือ: งบการเงินส่วนบุคคล (Excel) หรือ Happy Money App



Happy Money

ดาวน์โหลด ฟรี ได้แล้ววันนี้



## กำหนดเป้าหมาย



## เป้าหมายที่ดีต้องเป็นไปตามหลัก SMART



Tip 1:

เพื่ออะไร?  
เท่าไร?  
เมื่อไหร่?

Tip 2:

“ WANTS VS NEEDS ”

เรียงลำดับความสำคัญ นำสิ่งที่  
“จำเป็นต้องมี” มากำหนดเป็นเป้าหมายก่อน

ระบุเป้าหมายชีวิตและจำนวนเงินที่ต้องการ

มา 3 เป้าหมาย

01

เป้าหมายระยะสั้น

02

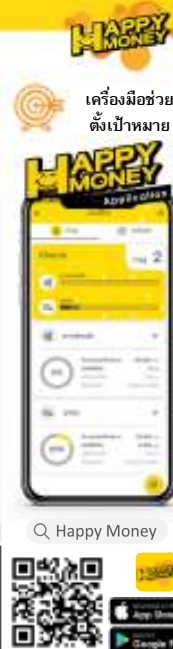
เป้าหมายระยะกลาง

03

เป้าหมายระยะยาว

ตัวอย่าง

มีเงินก้อนใหญ่เพื่อใช้จ่ายหลังเกษียณในอีก 20 ปีข้างหน้า 4,000,000 บาท  
 โดยต้องออมเงินเดือนละ 16,667 บาท เป็นระยะเวลา 240 เดือน



3

## จัดทำแผนการเงิน

เมื่อกำหนดเป้าหมายชีวิตและเป้าหมายทางการเงินเรียบร้อยแล้ว คุณต้อง  
เขียนแผนการเงินให้เห็นอย่างชัดเจน เพื่อเป็นการย้ำเตือนตนเอง

เป้าหมาย

ต้องการมีเงิน  
 4,000,000 บาท  
 เพื่อการใช้จ่ายสบายๆ  
 ในวัยเกษียณ  
 ในอีก 20 ปีข้างหน้า

ออมเงินเพื่อวัยเกษียณเดือนละ 16,667 บาท (240 เดือน)

ลดรายจ่าย

- ลดรายจ่ายไม่จำเป็น เช่น ค่าเสื้อผ้า ซัปปิ้ง
- จัดการหนี้สิน ปลดหนี้ให้หมดในอีก 3 ปีข้างหน้า

เพิ่มรายได้

- หารายได้เสริมจากช่องทางต่างๆ
- สร้างรายได้จากสินทรัพย์ที่มีอยู่ โดยให้เช่าคอนโด
- เพิ่มผลตอบแทนจากเงินออมที่มีอยู่เดิม เช่น ลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนไม่ต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ



## ข้อดีของการมีแผนทางการเงินที่ชัดเจน

ทำให้คุณรู้ว่า...



ต้องทำอะไร

ต้องปรับเปลี่ยน  
พฤติกรรมด้านใด

ต้องปรับแผน  
การใช้จ่ายอย่างไร

เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ต้องการ

4

## ปฏิบัติตามแผนที่วางแผนไว้



ตั้งเป้า

ตั้งใจ

มีวินัย



### บรรลุเป้าหมาย

- ✓ มีเงิน 30,000 บาท  
เพื่อฉุกเฉินในอีก 6 เดือน
- ✓ มีเงิน 300,000 บาท  
เพื่อตาวนคอนโดในอีก 5 ปี
- ✓ มีเงิน 4,000,000 บาท  
เพื่อใช้จ่ายในวัยเกษียณใน  
อีก 20 ปีข้างหน้า



## ทบทวนและปรับปรุงแผนอย่างสม่ำเสมอ



หมั่นทบทวนและปรับปรุงแผนการเงินอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันและพร้อมรับการเปลี่ยนแปลงที่อาจจะเกิดขึ้น

## ลงมือทำทันที...เป็นเศรษฐกิจแน่นอน



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



HAPPY MONEY

# 2

## วางแผน “เกษียณสุข” : เรื่องสำคัญ ไม่ทำไม่ได้

- เกษียณสุข ด้วย Retirement Planning
- รู้จักแหล่งเงินออมสร้างเกษียณสุข



### เกษียณสุขด้วย Retirement Planning

HAPPY MONEY

คำนวณหา  
เงิน 3 ส่วน

1

เงินที่ต้องใช้  
ในวัยเกษียณ

ต้องใช้เท่าไร?

ควรประเมินจากเป้าหมายและ  
ไลฟ์สไตล์ที่ออกแบบไว้

ประกันสังคม PVD กบข. เงินฝาก

2

เงินออมที่มีเพื่อเกษียณ  
จากแหล่งต่างๆ

มีแล้วเท่าไร?

เงินออมก้อนที่ 2 ยิ่งมาก  
แผนการออมยิ่งง่ายขึ้น

ประกันชีวิต หุ้น RMF กองทุนรวม

3

เงินที่ต้องออมเพิ่ม  
เพื่อวัยเกษียณ

ขาดเหลือเท่าไร?

ถ้าเงินขาด...ต้องเร่ง  
วางแผนออมและลงทุนสม่ำเสมอ

# 1

## เงินที่ต้องใช้ในวัยเกษียณ

คำนวณจาก...

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{จำนวนเงิน} \\ \text{ที่ควรจะมี} \\ \hline \end{array}
 =
 \begin{array}{|c|} \hline 70\% \\ \hline \end{array}
 \begin{array}{|c|} \hline \text{ของรายได้} \\ \text{หรือค่าใช้จ่าย} \\ \text{ก่อนเกษียณ} \\ \hline \end{array}
 \times
 \begin{array}{|c|} \hline \text{จำนวนปี} \\ \text{ที่คาดว่าจะใช้ชีวิต} \\ \text{อยู่หลังเกษียณ} \\ \hline \end{array}
 \times 12 \text{ เดือน}$$

หมายเหตุ : วิธีนี้เป็นวิธีการคำนวณจำนวนเงินที่คุณต้องใช้โดยประมาณ ก่อนปรับค่าด้วยอัตราเงินเฟ้อ

## เกษียณแล้ว... ต้องใช้เงินเท่าไร?

ควรประเมินจากเป้าหมาย และไลฟ์สไตล์ที่ออกแบบไว้ เช่น

- 1 ค่าใช้จ่ายเพื่อดำรงชีวิต
- 2 ค่ารักษาพยาบาล
- 3 ค่าใช้จ่ายเพื่อความสุข
- 4 มรดกให้ลูกหลาน
- 5 การบริจาคให้สังคม

### จำนวนเงินที่ต้องมี ณ วันเกษียณ

ค่าใช้จ่ายต่อเดือน หลังเกษียณ (บาท)	จำนวนเงินสำหรับ ชีวิตหลังเกษียณ 20 ปี
15,000	4,186,064
30,000	8,372,129
50,000	13,953,548

\* ค่าใช้จ่ายต่อเดือนหลังเกษียณ ยังไม่ได้ปรับด้วยอัตราเงินเฟ้อ  
\*\* จำนวนเงินที่ต้องมี ณ วันเกษียณ หากถอนทุกต้นปี โดยคำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี และปรับด้วยอัตราผลตอบแทนหลังเกษียณ 1.42% (เงินฝากประจำ 1 ปีเฉลี่ย ตั้งแต่ปี 2554-2564) หลังหักอัตราเงินเฟ้อ 3%

## 2

### เงินออมที่มีเพื่อวัยเกษียณจากแหล่งต่างๆ

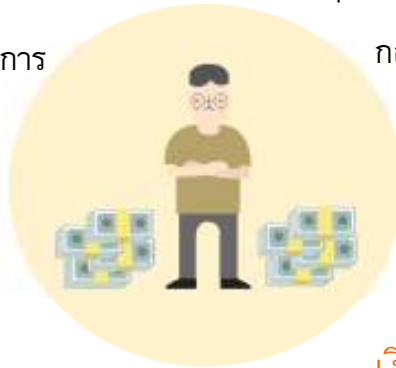
กองทุนประกันสังคม

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

เบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ

กองทุนการออมแห่งชาติ



กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)

กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF)

กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

ประกันชีวิตแบบเงินได้ประจำ

การออมในรูปของสินทรัพย์อื่น

เงินสดเซยตามกฎหมาย

## 3

### เงินที่ต้องออมเพิ่มเพื่อวัยเกษียณ

เงินส่วนที่  
2

-

เงินส่วนที่  
1



เปรียบเทียบ “เงินออมที่มี”  
กับ “เงินที่ต้องใช้เพื่อวัยเกษียณ”

เงินส่วนที่ 3

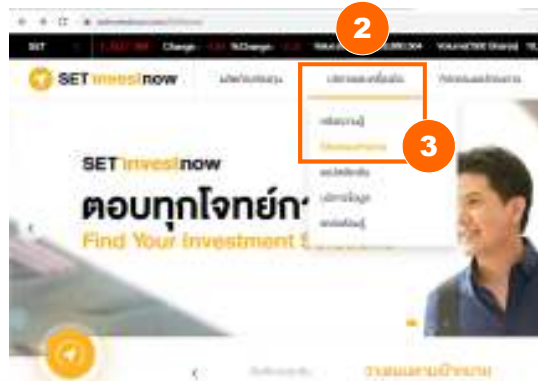
วางแผน “เก็บออม” ด้วยการ  
ลดค่าใช้จ่าย หรือ เพิ่มรายได้



## แนะนำโปรแกรม “วางแผนเกษียณ”

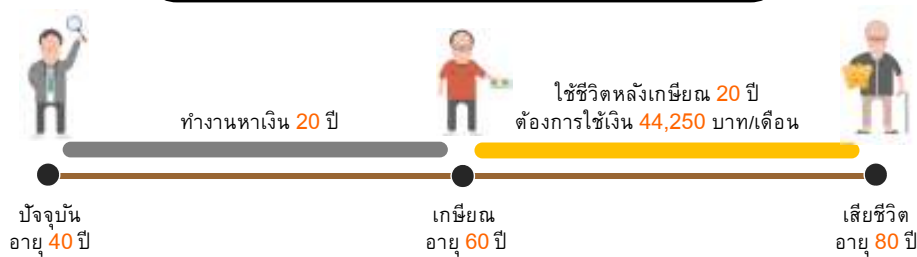
1. พิมพ์ [www.setinvestnow.com](http://www.setinvestnow.com)
2. คลิก **บริการและเครื่องมือ**

3. คลิก **โปรแกรมคำนวณ**
4. คลิกโปรแกรม **วางแผนเกษียณ**



## กรณีศึกษา พนักงานข้าราชการ มี กบข.

### สมมุติฐานแผนการเงิน : ลุงสมบัติ



#### ข้อมูลพื้นฐาน

- เงินเดือนปัจจุบัน 45,000 บาท เริ่มทำงานปี 2539, ปีปัจจุบัน 2561
- ค่าใช้จ่ายปัจจุบัน 35,000 บาท
- เงินสะสมเพื่อเกษียณอายุที่มีอยู่ตอนนี้ 200,000 บาท
- อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนก่อนเกษียณ 1% ต่อปี (กรณี ผากธนาคาร)

เงินเหลือ 10,000 บ.

#### เป้าหมายเกษียณ

- หลังเกษียณต้องการใช้เงินเดือนละ 44,250 บาท (โปรแกรมคำนวณ 70% ของค่าใช้จ่ายปัจจุบันและปรับด้วยอัตราเงินเฟ้อ 3%)
- อัตราเงินเฟ้อ 3% ต่อปี
- อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนหลังเกษียณ 1% ต่อปี (กรณี ผากธนาคาร)

#### แหล่งเงินออม

- กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ปีที่เริ่มรับราชการ 2539 , ปีปัจจุบัน 2561 อัตราการขึ้นเงินเดือน 4% ต่อปี อัตราผลตอบแทน 5% ต่อปี (กรณี เลือกนโยบายหลัก) จำนวนเงินกองทุนฯ 813,000 บาท
- |                        |                        |
|------------------------|------------------------|
| เงินสะสม 152,000 บาท   | ผลประโยชน์ 70,000 บาท  |
| เงินสมทบ 152,000 บาท   | ผลประโยชน์ 70,000 บาท  |
| เงินประเดิม 73,000 บาท | ผลประโยชน์ 139,000 บาท |
| เงินชดเชย 101,000 บาท  | ผลประโยชน์ 46,000 บาท  |

ต้องการซื้ออนุพันธ์... ลงเงินกี่บาท

5

อนุพันธ์  
 กองทุนรวม  
 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PPF)  
 กองทุนบำนาญพิเศษ (กองทุนสำรอง)

PPF เงินเข้า: 2536  
 ดอกเบี้ย: 2581  
 อัตราดอกเบี้ย: 4.00 % ต่อปี  
 อัตราผลตอบแทน: 5.00 % ต่อปี

จำนวนเงินลงทุน: 162,000 บาท  
 - เงินต้น: 162,000 บาท  
 - ดอกเบี้ย: 101,000 บาท  
 เงินต้น-ภาษี: 75,000 บาท  
 - ดอกเบี้ยเงินต้น: 70,000 บาท  
 - ดอกเบี้ยเงินต้น: 70,000 บาท  
 - ดอกเบี้ยเงินต้น: 45,000 บาท  
 ดอกเบี้ยเงินต้น-ภาษี: 135,000 บาท

อนุพันธ์

หากกรอกข้อมูลเพิ่มเติม คุณจะทราบจำนวนเงินออมที่จะมี ณ วันเกษียณ ที่ใกล้เคียงความจริงมากยิ่งขึ้น

คุณมีเงินออมรวมเพื่อเกษียณแล้วหรือไม่???

6

เงินต้น  
 ดอกเบี้ย  
 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PPF)  
 กองทุนบำนาญพิเศษ (กองทุนสำรอง)

PPF เงินเข้า: 2536  
 ดอกเบี้ย: 2581  
 อัตราดอกเบี้ย: 4.00 % ต่อปี  
 อัตราผลตอบแทน: 5.00 % ต่อปี

จำนวนเงินลงทุน: 162,000 บาท  
 - เงินต้น: 162,000 บาท  
 - ดอกเบี้ย: 101,000 บาท  
 เงินต้น-ภาษี: 75,000 บาท  
 - ดอกเบี้ยเงินต้น: 70,000 บาท  
 - ดอกเบี้ยเงินต้น: 70,000 บาท  
 - ดอกเบี้ยเงินต้น: 45,000 บาท  
 ดอกเบี้ยเงินต้น-ภาษี: 135,000 บาท

อนุพันธ์

ต้องการคำนวณเงินออม

7

เงินต้น  
 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PPF)  
 กองทุนบำนาญพิเศษ (กองทุนสำรอง)

PPF เงินเข้า: 2536  
 ดอกเบี้ย: 2581  
 อัตราดอกเบี้ย: 4.00 % ต่อปี  
 อัตราผลตอบแทน: 5.00 % ต่อปี

จำนวนเงินลงทุน: 162,000 บาท  
 - เงินต้น: 162,000 บาท  
 - ดอกเบี้ย: 101,000 บาท  
 เงินต้น-ภาษี: 75,000 บาท  
 - ดอกเบี้ยเงินต้น: 70,000 บาท  
 - ดอกเบี้ยเงินต้น: 70,000 บาท  
 - ดอกเบี้ยเงินต้น: 45,000 บาท  
 ดอกเบี้ยเงินต้น-ภาษี: 135,000 บาท

อนุพันธ์

เงินที่ต้องออมเพิ่มเพื่อเกษียณ จะคำนวณจากข้อมูลอัตราผลตอบแทนจากการออม / ลงทุนก่อนเกษียณ ที่กรอกไว้ในหน้าแรก ซึ่งสามารถกลับไปปรับแก้ข้อมูลได้

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





## ตัวอย่าง แผนการเงินลงทุนสมบัติ

### Profile : ลงสมบัติ

ข้อมูล : ข้าราชการ อายุ 40 ปี  
 เงินเดือน : 45,000 บาท/เดือน  
 เป้าหมาย : เกษียณอายุ 60 ปี และต้องการ  
 มีเงินใช้จ่ายหลังเกษียณ 44,250 บาท/เดือน  
 ไปอีก 20 ปี

จำนวนเงินที่ต้องมี ณ วันเกษียณ  
**12,876,414 บาท**

### แหล่งเงินออมเพื่อเกษียณ

- เงินฝาก 244,038 บาท
  - เงินบำนาญ (ก.การคลัง) 3,981,945 บาท
  - เงินสะสมจาก กบข. 2,753,415 บาท
- อายุราชการ มากกว่า 10 ปี**  
**เลือกบำนาญหรือบำนาญได้**  
**(ตัวอย่างลงทุนสมบัติเลือกบำนาญ)**

จำนวนเงินออมที่มีเพื่อเกษียณ  
 จากแหล่งต่างๆ **6,979,398 บาท**

### ผลการคำนวณเงินออม

เงินขาด  
**5,897,016 บาท**

**ลงทุนสมบัติ ทำได้ หรือ ทำไม่ได้?**

ต้องออมเพิ่มเพื่อเกษียณเดือนละ  
**22,206 บาท**

### แนะนำ

ถ้าออมเพิ่มได้เพียงเดือนละ **10,000 บาท** ลงสมบัติมีทางเลือกดังนี้...

- ลดค่าใช้จ่ายเพื่อเพิ่มเงินออม
- เพิ่มผลตอบแทนด้วยการลงทุน เช่น ลงทุนในกองทุนรวมหุ้น
- เพิ่มรายได้
- เพิ่มระยะเวลาออม
- ลดเป้าหมาย
- เปลี่ยนไปเลือกบำนาญ

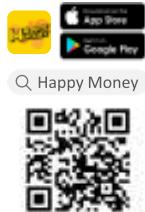
ทางเลือกการออม / ลงทุน	ถ้าออมได้เดือนละ <b>10,000</b> บาท อีก <b>20</b> ปีข้างหน้า จะกลายเป็นกี่บาท	
❶ ฝากธนาคาร (ผลตอบแทน 1% ต่อปี)	2,642,280 บาท	❌
❷ ลงทุน (ผลตอบแทน 5% ต่อปี)	3,967,914 บาท	❌
❸ ลงทุน (ผลตอบแทน 10% ต่อปี)	6,873,000 บาท	✅

ถ้าอยากลงทุนแบบไม่เสี่ยงมาก (ผลตอบแทน 5%/ปี) ควรออมเพิ่มเป็น **15,000** บ./เดือน จะมีเงินประมาณ **6.0** ล้านบาท

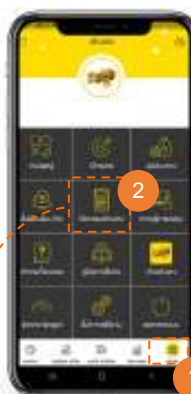
\*เครื่องมือช่วยคำนวณ Workshop คำนวณเงินเพื่อบรรลุเป้าหมาย (Excel)



### แนะนำโปรแกรม "เงินออมเพื่อเกษียณ" ใน Happy Money App



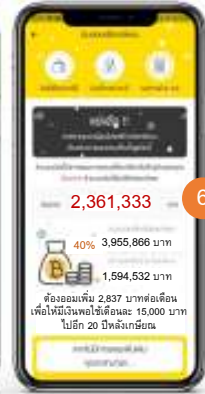
1. ไปที่เมนูเพิ่มเติม
2. เลือก โปรแกรมคำนวณ



3. เลือก โปรแกรมเงินออมเพื่อเกษียณ
4. กรอกข้อมูล เงินที่ต้องการใช้



5. กรอกข้อมูล เงินที่คาดว่าจะมี
6. รับผลคำนวณ เงินที่ต้องออมเพิ่ม



โปรแกรมคำนวณอีกมากมาย เช่น

- ✓ เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- ✓ เงินค่าผ่อนบ้าน
- ✓ เงินค่าผ่อนรถ
- ✓ ภาษี
- ✓ ฯลฯ

หรือใช้โปรแกรมคำนวณ "ออมเท่าไรพอใช้เกษียณ" ในเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์



## รู้จักแหล่งเงินออมสร้างเกษียณสุข

- กองทุนประกันสังคม
- กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)
- กองทุนการออมแห่งชาติ
- กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)
- กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF)
- การประกันชีวิต
- การออมในรูปแบบของสินทรัพย์อื่นๆ
- เงินชดเชยตามกฎหมาย
- เบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ

“แหล่งเงินออมที่จะเป็น  
รายได้หลังเกษียณของคุณ  
มาจากแหล่งไหนบ้าง?”



## กองทุนประกันสังคม (Social Security Fund : SSO)

- เป็นกองทุนภาคบังคับ
- จัดตั้งขึ้นเพื่อสร้างสวัสดิการพื้นฐานและความมั่นคงในการดำรงชีวิตให้แก่ลูกจ้างที่มีรายได้
- กำหนดผลประโยชน์ทดแทนไว้แน่นอน

### สิทธิประโยชน์ทางภาษี

- ลดหย่อนภาษีได้ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 9,000 บาท

หมายเหตุ: ตั้งแต่ ม.ค. - มี.ค. 64 นายจ้าง ลูกจ้าง และผู้ประกันตน จะได้รับการลดเงินสมทบกองทุนประกันสังคม เพื่อบรรเทาผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 โดยติดตามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ [www.sso.go.th](http://www.sso.go.th)

## ผู้ประกันตน : จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯ เพื่อสร้างสวัสดิการพื้นฐานให้ชีวิต

### มาตรา 33

- ผู้ประกันตนที่เป็นลูกจ้าง
- ถูกบังคับให้ส่งเงินสมทบตามกฎหมาย

อัตราเงินสมทบ (ร้อยละของค่าจ้าง*)		
ลูกจ้าง	นายจ้าง	รัฐบาล
5%	5%	2.75%

### มาตรา 39

- ผู้ประกันตนโดยสมัครใจ
- เคยเป็นลูกจ้าง แต่ลาออกแล้วส่งประกันสังคมต่อเอง
- ไม่เป็นผู้ทุพพลภาพ
- ส่งเงินสมทบมาแล้วไม่น้อยกว่า 12 เดือนและออกจากงานไม่เกิน 6 เดือน

อัตราเงินสมทบ (ร้อยละของฐานเงิน**)		
จ่ายเอง		รัฐบาล
9%		2.5%

### มาตรา 40

- ผู้ประกันตนนอกระบบ
- อายุ 15 - 60 ปีบริบูรณ์
- ไม่เป็นผู้ประกันตนตามมาตรา 33 และมาตรา 39
- บุคคลพิการที่สามารถรับรู้สิทธิประกันสังคม สามารถทำได้

ทางเลือก	อัตราเงินสมทบ		รวม
	จ่ายเอง	รัฐบาล	
1	70 บ.	30 บ.	100 บ.
2	100 บ.	50 บ.	150 บ.
3	300 บ.	150 บ.	450 บ.

\* คิดจากฐานค่าจ้างขั้นต่ำ 1,650 บ. สูงสุด 15,000 บ.

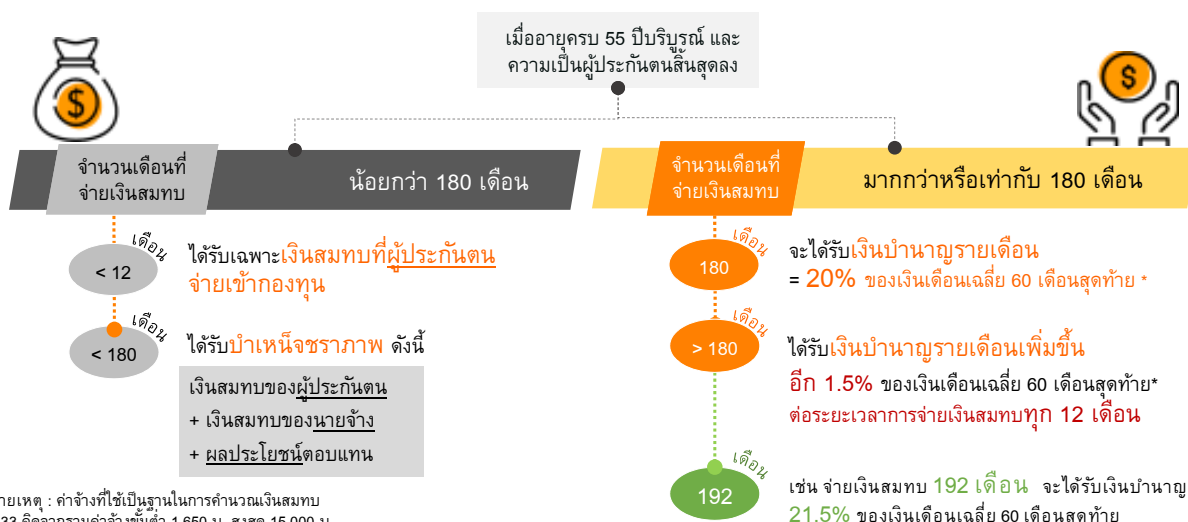
\*\* คิดจากฐานเงิน 4,800 บ. เท่ากันทุกคน หรือเดือนละ 432 บ.

## ภาพรวมสิทธิประโยชน์คุ้มครองจากกองทุนประกันสังคม

การคุ้มครอง	ผู้ประกันตน มาตรา 33 (7 กรณี)	ผู้ประกันตน มาตรา 39 (6 กรณี)	ผู้ประกันตนมาตรา 40*		
			ทางเลือกที่ 1 (3 กรณี)	ทางเลือกที่ 2 (4 กรณี)	ทางเลือกที่ 3 (5 กรณี)
1. กรณีเจ็บป่วยหรือประสบอันตราย	✓	✓	✓ (เงินทดแทนรายได้)	✓ (เงินทดแทนรายได้)	✓ (เงินทดแทนรายได้)
2. กรณีคลอดบุตร	✓	✓			
3. กรณีทุพพลภาพ	✓	✓	✓	✓	✓
4. กรณีเสียชีวิต	✓	✓	✓	✓	✓
5. กรณีสงเคราะห์บุตร	✓	✓			✓
6. กรณีชราภาพ	✓	✓		✓ (บำเหน็จ)	✓ (บำเหน็จ)
7. กรณีว่างงาน	✓				

\* ม.40 กรณีเจ็บป่วย ประกันสังคมไม่ได้คุ้มครองเรื่องค่ารักษาพยาบาล (เพราะใช้สิทธิ สปสช. อยู่แล้ว) แต่ให้เป็นเงินทดแทนรายได้แทน  
ที่มาข้อมูล : กองทุนประกันสังคม [www.sso.go.th](http://www.sso.go.th)

## เงื่อนไขและประโยชน์ทดแทน เมื่อสิ้นสุดการเป็นผู้ประกันตน



หมายเหตุ : ค่าจ้างที่ใช้เป็นฐานในการคำนวณเงินสมทบ  
\*ม.33 คัดจากฐานค่าจ้างขั้นต่ำ 1,650 บ. สูงสุด 15,000 บ.  
\*ม.39 คัดจากฐานค่าจ้าง 4,800 บ. เท่ากันทุกคน

## ตัวอย่าง เงินบำนาญรายเดือนที่จะได้รับ (ม. 33)

 ระยะเวลา ที่จ่ายเงินสมทบ (ปี)	เงินบำนาญที่ได้รับ	
	ร้อยละของค่าจ้างเดือนสุดท้าย (คิดที่เพดานสูงสุด 15,000 บาท)	จำนวนเงิน (บาท/เดือน)
15	20	3,000
20	27.5	4,125
25	35	5,250
30	42.5	6,375
35	50	7,500

## กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (Government Pension Fund : GPF)

- เป็นกองทุน**ภาคบังคับ**
- จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็น**หลักประกัน**ในการดำเนินชีวิตให้แก่**ข้าราชการ**เมื่อออกจากงาน
- ผลประโยชน์ทดแทนขึ้นอยู่กับอัตราเงินสะสมเงินสมทบ และผลประโยชน์ที่เกิดขึ้น

### เงื่อนไขการเกิดสิทธิ

- เป็นข้าราชการที่เป็นสมาชิก กบข.
- นำส่งเงินสะสมเข้ากองทุน 3% ของเงินเดือนสมาชิก

### สิทธิประโยชน์ทางภาษี

- ลดหย่อนภาษีตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 500,000 บาท

## สมาชิกออมเท่าใด? ภาครัฐสมทบให้เท่าใด?

สมาชิก กบข.		ภาครัฐ		
เงินสะสม	เงินสะสมส่วนเพิ่ม	เงินสมทบ	เงินชดเชย*	เงินประเดิม*
เงินที่สมาชิกจ่ายสะสม ทุกเดือน ในอัตรา 3% ของเงินเดือน	เงินที่สมาชิกสมัครใจ สะสมเพิ่มจากเดิม ในอัตรา 1 – 12% ของเงินเดือน	เงินที่รัฐจ่ายให้สมาชิก กบข. ที่สะสมเงินเข้ากองทุนฯ ทุกเดือน ในอัตรา 3% ของเงินเดือน	เงินที่รัฐจ่ายให้สมาชิกทุกเดือน ในอัตรา 2% ของเงินเดือน <u>เพื่อชดเชยเงินบำนาญที่ลดลง</u>	เงินที่รัฐจ่ายให้เฉพาะสมาชิก กบข. ที่เป็น ข้าราชการก่อน 27 มี.ค. 40 โดยนำส่งเป็น เงินก้อนเมื่อแรกเข้ากองทุนฯ ครั้งเดียว เท่านั้น <u>เพื่อชดเชยเงินบำนาญที่ลดลง</u>

ที่มา : กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ [www.gpf.or.th](http://www.gpf.or.th)

\*สมาชิก กบข. จะมีสิทธิได้รับเงินชดเชยและเงินประเดิมต่อเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพและเลือกรับบำนาญเท่านั้น



## เงิน กบข. ที่สมาชิกจะได้รับเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ ด้วยเหตุ เกษียณ / สูงอายุ / ทุพพลภาพ / ทดแทน

สิทธิประโยชน์จะได้รับ ตามอายุราชการ	สิทธิรับบำเหน็จ / บำนาญ	เงินที่ได้รับจาก	
		กบข.	กระทรวงการคลัง
ไม่ถึง 1 ปี	ไม่มี	สะสม+สมทบ+ออมเพิ่ม (สมัครใจ)+ ผลประโยชน์	-
ตั้งแต่ 1 ปี แต่ไม่ถึง 10 ปี	บำเหน็จ	สะสม+สมทบ+ออมเพิ่ม (สมัครใจ)+ผลประโยชน์	บำเหน็จ
ตั้งแต่ 10 ปี ขึ้นไป	เลือกรับบำเหน็จ	สะสม+สมทบ+ออมเพิ่ม (สมัครใจ)+ผลประโยชน์	บำเหน็จ
	เลือกรับบำนาญ	ประเดิม(ถ้ามี)+ชดเชย+สะสม+สมทบ+ ออมเพิ่ม (สมัครใจ)+ผลประโยชน์	บำนาญสูตรสมาชิก กบข.

### สิทธิประโยชน์ทางภาษีเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ

- เงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ลูกจ้างได้รับจาก กบข. ด้วยเหตุ เกษียณ สูงอายุ ทดแทน ทุพพลภาพหรือเสียชีวิต สมาชิก/ทายาท จะได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา



### การคำนวณเงินบำนาญ (สูตรสมาชิก กบข.)

เงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย x เวลาราชการ  
50

แต่ไม่เกินร้อยละ 70 ของเงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย

### การคำนวณเงินบำเหน็จ

อัตราเงินเดือนเดือนสุดท้าย x เวลาราชการ

ที่มา : กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ www.gfp.or.th

สมาคมหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
Copyright 2021, The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

45

## กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund : PVD)

## ควรตัดออกมัยคะ



- เป็นกองทุนภาคสมัครใจ
- จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นเงินออมยามเกษียณ สำหรับลูกจ้างบริษัทเอกชนและรัฐวิสาหกิจ
- ผลประโยชน์ทดแทนขึ้นอยู่กับอัตราเงินสะสมเงินสมทบ และผลประโยชน์ที่เกิด



สมาชิกสามารถหักเงินสะสมเข้ากองทุน  
ได้ตั้งแต่ 2 - 15% ของค่าจ้างต่อเดือน

### สิทธิประโยชน์ทางภาษี

- ลดหย่อนภาษีตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 500,000 บาท
- เงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ลูกจ้างได้รับจาก PVD เมื่อออกจากงาน เพราะเกษียณ จะได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (ต้องเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่น้อยกว่า 5 ปี และมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์)



### สมาชิกจะได้เงินเมื่อไหร่?

1. ลาออกจากกองทุนโดยไม่ออกจากงาน
2. ลาออกจากงาน
3. โอนย้ายกองทุน
4. เกษียณอายุ
5. ทุพพลภาพและเสียชีวิต

### สิทธิประโยชน์ที่ได้รับ



1 เงินสะสมและผลประโยชน์  
ของเงินสะสมทั้งจำนวน



20 เงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ  
เป็นไปตามเงื่อนไขที่แต่ละบริษัทกำหนดไว้  
โดยทั่วไปจะพิจารณาที่ "อายุงานหรือ  
อายุสมาชิกกองทุน"

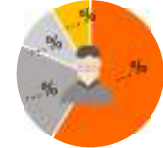
สมาคมหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
Copyright 2021, The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

46



## RMF & SSF... คู่แฝดใช้ลดหย่อนภาษี

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund : RMF)	ชื่อกองทุน	กองทุนรวมเพื่อการออม (Super Savings Fund : SSF)
ส่งเสริมการออมสำหรับใช้ในวัยเกษียณ	วัตถุประสงค์	ส่งเสริมให้ประชาชนมีการออมระยะยาว
ลงทุนได้ ทุกประเภทสินทรัพย์	นโยบายลงทุน	ลงทุนได้ ทุกประเภทสินทรัพย์
30% ของเงินได้พึงประเมิน	สิทธิประโยชน์ทางภาษี	30% ของเงินได้พึงประเมิน
ไม่เกิน 500,000 บาท*	ลดหย่อนสูงสุด	ไม่เกิน 200,000 บาท*
เริ่มใช้ปี 2563 เป็นต้นไป	ปีที่ใช้สิทธิลดหย่อนได้	ปี 2563 – 2567*
5 ปี นับจากวันที่ซื้อ และขายได้ตอนอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์	ระยะเวลาถือครอง	10 ปี นับจากวันที่ซื้อ
ไม่มีขั้นต่ำ แต่ต้องซื้อต่อเนื่องทุกปี (เว้นได้ไม่เกิน 1 ปี)	เงินลงทุนขั้นต่ำ	ไม่มีขั้นต่ำ และไม่จำเป็นต้องซื้อต่อเนื่องทุกปี



ตัวอย่าง นโยบายการลงทุน RMF & SSF

- ตามประเภทหลักทรัพย์
  - เช่น ตราสารหนี้ หุ้น ทองคำ ผสม อสังหาริมทรัพย์ ต่างประเทศ ฯลฯ
- ตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (ต่ำ ปานกลาง สูง)

\*เงินลงทุน RMF + เงินลงทุน SSF + เงินสะสม กบข. + เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ + เงินสะสมกองทุนสงเคราะห์ครูเอกชน + เงินสะสมกองทุนการออมแห่งชาติ + เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ รวมกันแล้วไม่เกิน 500,000 บาท

## การประกันชีวิต (Life Insurance)

- เป็นเครื่องมือในการ “บริหารความเสี่ยง” ช่วยบรรเทาผลกระทบทางการเงิน กรณีเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝันกับผู้อุประกัน
- เป็นแหล่งเงินออมสำหรับใช้ในวัยเกษียณ
  - ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ (Endowment)
    - ถ้าผู้อุประกันยังมีชีวิตอยู่ในวันครบกำหนดสัญญา ผู้อุประกันจะได้รับผลประโยชน์เป็นเงินก้อน
  - ประกันชีวิตแบบเงินได้ประจำ / บำนาญ (Annuities)
    - ถ้าผู้อุประกันมีชีวิตอยู่ตามทีระบุในสัญญา บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินผลประโยชน์ให้กับผู้อุประกันรายเป็นรายเดือนหรือรายปีจนกว่าผู้อุประกันจะเสียชีวิต

**สิทธิประโยชน์ทางภาษี**

- เบี้ยประกันสุขภาพ ลดหย่อนภาษีตามที่จ่ายจริง ไม่เกิน 25,000 บาท และเมื่อรวมกับเบี้ยประกันชีวิตแล้ว ต้องไม่เกิน 100,000 บาท \*
- เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ ลดหย่อนภาษีตามที่จ่ายจริง สูงสุด 200,000 บาท และไม่เกิน 15% ของเงินได้ซึ่งต้องเสียภาษี \*\*

หมายเหตุ :

- \* เบี้ยประกันชีวิต ต้องมีระยะเวลาคุ้มครองตั้งแต่ 10 ปี ขึ้นไป และเงินคืนสะสมต้องไม่เกิน 20% ของเบี้ยประกันสะสม
- \*\* เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ เมื่อนำไปรวมกับเงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำนาญข้าราชการ กองทุนสงเคราะห์ครู กองทุนการออมแห่งชาติ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และกองทุนรวมเพื่อการออมแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท



## การออมในรูปแบบของสินทรัพย์อื่นๆ

เงินสดและสินทรัพย์ใกล้เคียงเงินสด

สหกรณ์ออมทรัพย์

กองทุนสวัสดิการชุมชน

สลากออมทรัพย์

อสังหาริมทรัพย์

สินทรัพย์ส่วนตัว

เช่น เพชร ทอง ของสะสม

หลักทรัพย์เพื่อการลงทุน  
เช่น **หุ้นสามัญ พันธบัตร หุ้นกู้ SSF**

อื่นๆ



# 3

## กบข. เงินออมเพื่อเกษียณของข้าราชการ

- ทำความรู้จักเงินออม กบข. ของคุณ
- กบข. ช่วยในการวางแผนเกษียณได้อย่างไร
- 3 ทางเลือก เพิ่มเงินออมหลังเกษียณด้วย กบข.



# ทำความรู้จักเงินออม กบข. ของคุณ

## กบข.

ตอบตัวเองให้ได้ว่า...

- 1 คุณออมเท่าใด? ภาครัฐสมทบให้เท่าใด?
- 2 ปัจจุบันมีเงิน กบข. อยู่เท่าไร? ดูได้จากที่ไหน?
- 3 เมื่อพ้นสมาชิกภาพ... จะได้รับเงิน กบข. เท่าใด?
- 4 เมื่อพ้นสมาชิกภาพ... จะบริหารเงิน กบข. อย่างไรดี?

## 1

### คุณออมเท่าใด? ภาครัฐสมทบให้เท่าใด?

สมาชิก กบข.



เงินสะสม  
3% ของค่าจ้าง  
ออมเพิ่ม 1 - 12%  
(สมัครใจ)

ภาครัฐ



เงินประเดิม (ถ้ามี)\*  
เงินชดเชย\*\*  
2% ของค่าจ้าง  
เงินสมทบ  
3% ของค่าจ้าง

\*เงินประเดิม เงินที่ภาครัฐนำส่งให้เฉพาะสมาชิก กบข. ที่เป็นข้าราชการก่อนวันที่ 27 มี.ค. 2540

โดยนำส่งเป็นเงินก้อนในวันที่สมัครเป็นสมาชิกกบข. ครั้งเดียวเท่านั้น เพื่อชดเชยเงินบำนาญที่ลดลง

\*\*เงินชดเชย เงินที่ภาครัฐนำส่งให้สมาชิกทุกเดือน โฉนดตรา 2% ของเงินเดือนสมาชิก เพื่อชดเชยเงินบำนาญที่ลดลง

ที่มา: คู่มือสมาชิกกบข. [www.gpf.or.th](http://www.gpf.or.th)

## 2 ปัจจุบันมีเงิน กบข. อยู่เท่าไร? ดูได้จากที่ไหน?



รายการ	เงินประเดิม	เงินชดเชย	เงินสะสม	เงินสมทบ	เงินสะสมส่วนเพิ่ม	รวม	
เงินต้น	ยอดยกมา	-	30,000	45,000	45,000	-	120,000
	ยอดระหว่างปี	-	5,000	7,500	7,500	-	20,000
รวมเงินต้น (1)		-	35,000	52,500	52,500	-	140,000
ผลประโยชน์	ยอดยกมา	-	6,500	11,000	11,000	-	28,500
	ยอดระหว่างปี	-	400	550	550	-	1,500
รวมผลประโยชน์ (2)		-	6,900	11,550	11,550	-	30,000
รวมทั้งสิ้น (1)+(2)**		-	41,900	64,050	64,050	-	170,000

แผนการลงทุน	จำนวนหน่วยลงทุน	มูลค่าต่อหน่วย	รวม
แผนหลัก	7,587.1180	22.4064	170,000

- ดูได้จาก
1. “ใบแจ้งยอดเงิน” สมาชิกประจำปี
  2. บริการ GPF Web service
  3. บริการ GPF Mobile Application
  4. บริการ GPF IVR Service
- เงินสะสมและเงินสมทบที่จ่ายเข้ากองทุนในแต่ละปี
- เงิน กบข. รวมที่มีอยู่ในปัจจุบัน \*

\* เมื่อพ้นสมาชิกภาพ จะได้รับเงินก้อนนี้ทั้งหมดหรือไม่ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่บริษัทกำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน

ที่มาข้อมูล: คู่มือสมาชิกกบข. www.gpf.or.th





## 3 เมื่อพ้นสมาชิกภาพ... จะได้รับเงิน กบข. เท่าใด?



## 4 เมื่อผันสมาชิกภาพ... จะบริหารเงิน กบข. อย่างไรดี?

### 4 ทางเลือก บริหารเงินออม กบข. เมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ

(กรณีเกษียณอายุ หรือออกจากราชการ)

- |   |  |   |  |
|---|--|---|--|
| <p><b>1</b></p>  <p>“คงเงิน” ให้กองทุนบริหารต่อทั้งจำนวน</p> | <p><b>2</b></p>  <p>“ทยอยรับเงิน”</p> | <p><b>3</b></p>  <p>“ขอรับเงินบางส่วน” ส่วนที่เหลือ “ทยอยรับเงิน”</p> | <p><b>4</b></p>  <p>“ขอรับเงินบางส่วน” ส่วนที่เหลือ “คงเงิน” ให้กองทุนบริหารต่อ</p> |
|---|--|---|--|

ทางเลือกบริหารเงินออม กบข. อื่นๆ เช่น สามารถขอรับเงินทั้งจำนวน หรือโอนเงินไป PVD หรือกองทุนอื่นที่วัตถุประสงค์เพื่อการออกจากงานหรือชราภาพ

## กบข. ช่วยในการวางแผนเกษียณได้อย่างไร

### โชคดีสุดๆ ได้รับประโยชน์ 5 เด้งจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

- 1 ช่วยสร้างวินัยการออมระยะยาว รอรับเงินก้อนใหญ่เมื่อเกษียณหรือลาออก
- 2 เสมือนได้รับเงินเดือนเพิ่ม จากเงินสมทบที่นายจ้างจ่ายให้
- 3 ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ทั้งสิทธิ์ลดหย่อนภาษีจากเงินสะสมในแต่ละปี และสิทธิ์ยกเว้นภาษีจากเงินก้อนใหญ่เมื่อเกษียณ
- 4 เป็นหลักประกันของครอบครัว กรณีเสียชีวิต
- 5 เพิ่มโอกาสเติบโตให้เงินลงทุน ในทางเลือกการลงทุนหลากหลายและบริหารด้วยมืออาชีพ

## ตัวอย่าง



เกษียณอายุ 60 ปี และมีเงินใช้จ่ายเดือนละ 15,000 บาท  
ไปอีก 20 ปีหลังเกษียณ

จำนวนเงินที่ต้องใช้หลังเกษียณ 4,000,000 บาท \*

**PROFILE**

คุณนรินทร์ รักลงทุน  
พนักงานข้าราชการ อายุ 30 ปี

เงินเดือน 22,000 บาท

เงินเดือนขึ้น 4% ต่อปี

เงินสะสม 3% ต่อเดือน

เงินชดเชยและเงินสมทบ 5% ต่อเดือน

ผลตอบแทน 5% ต่อปี

เงินที่มีอยู่ใน กบข. 170,000 บาท

คุณนรินทร์จะได้รับเงิน กบข.  
ตอนเกษียณ (อายุ 60 ปี) 3,360,229 บาท

อายุ	เงินเดือน	เงินสะสม ต่อเดือน 3%	เงินชดเชยและ เงินสมทบ ต่อเดือน 5%	รวมเงินสะสม และเงินสมทบ ต่อเดือน	อัตรา ผลตอบแทน 5% ต่อปี	ยอดเงิน กบข. ณ สิ้นปี
ยอดยกมา						170,000
30	22,000	660	1,100	1,760	0.4167%	200,308
31	22,880	686	1,144	1,830	0.4167%	233,032
32	23,795	714	1,190	1,904	0.4167%	268,328
33	24,747	742	1,237	1,980	0.4167%	306,366
...	...	...	...	...	...	...
58	65,971	1,979	3,299	5,278	0.4167%	2,913,541
59	68,610	2,058	3,431	5,489	0.4167%	3,130,000
60	71,355	2,141	3,568	5,708	0.4167%	3,360,229

หมายเหตุ: การคำนวณยังไม่ได้รวมเงินชดเชย เงินประเดิม (ถ้ามี) และผลประโยชน์ของเงินชดเชยและเงินประเดิม

สมาคมหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
Copyright 2021, The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

57

## เปรียบเทียบว่า... เงิน กบข. ที่จะได้รับ

### พอใช้จ่ายเกษียณตามที่ต้องการหรือไม่?

เงินที่ต้องใช้  
หลังเกษียณ

4,000,000 บาท

เงิน กบข.  
ที่จะได้รับ  
ตอนเกษียณ

3,360,229 บาท

เงินขาด

= 639,771 บาท



สมาคมหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
Copyright 2021, The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

58



### 3 ทางเลือก เพิ่มเงินออมหลังเกษียณด้วย กบข.

ถ้าเงิน กบข. ที่คาดว่าจะได้รับตอนเกษียณไม่เพียงพอ  
กับความต้องการใช้เงินหลังเกษียณ คุณจะต้อง...



**1** กลับไปดูว่าคุณออมผ่าน กบข. เต็มสิทธิหรือยัง (สมาชิกขอออมเพิ่มได้ตั้งแต่ 1 - 12% เมื่อรวมกับเงินสะสมปกติแล้วจะไม่เกิน 15%)

**2** เพิ่มผลตอบแทนจากเงินออม กบข. ผ่านแผนการลงทุนสำหรับสมาชิกได้หรือไม่

**3** ออมเงินเพิ่มผ่านสินทรัพย์การเงินประเภทต่างๆ เช่น RMF SSF หุ้น ฯลฯ ได้หรือไม่

### 1 ออมผ่าน กบข. ให้เต็มสิทธิ

คือ นายจ้างให้สิทธิออมได้สูงสุดเท่าไร ก็เลือกใช้สิทธิเท่านั้น

หากคุณนรหันเปลี่ยนเงินสะสมจาก 3% เป็น 10% ต่อเดือนเงิน กบข. จะเพิ่มขึ้นจาก 3,360,229 บาท เป็น 5,601,852 บาท ซึ่งเพียงพอที่จะบรรลุเป้าหมายเกษียณตามที่ต้องการได้

เงินที่ต้องการใช้หลังเกษียณ 4,000,000 บาท



กรณีเงินสะสม 3%

อายุ	เงินเดือน	เงินสะสมต่อเดือน 3%	เงินชดเชยและเงินสมทบต่อเดือน 5%	รวมเงินสะสมและเงินสมทบต่อเดือน	อัตราผลตอบแทน 5% ต่อปี	ยอดเงิน กบข. ณ สิ้นปี
ยอดยกมา						170,000
30	22,000	660	1,100	1,760	0.4167%	200,308
31	22,880	686	1,144	1,830	0.4167%	233,032
32	23,795	714	1,190	1,904	0.4167%	268,328
33	24,747	742	1,237	1,980	0.4167%	306,366
...	...	...	...	...	...	...
58	65,971	1,979	3,299	5,278	0.4167%	2,913,541
59	68,610	2,058	3,431	5,489	0.4167%	3,130,000
60	71,355	2,141	3,568	5,708	0.4167%	3,360,229

กรณีเงินสะสม 10%

อายุ	เงินเดือน	เงินสะสมต่อเดือน 10%	เงินชดเชยและเงินสมทบต่อเดือน 5%	รวมเงินสะสมและเงินสมทบต่อเดือน	อัตราผลตอบแทน 5% ต่อปี	ยอดเงิน กบข. ณ สิ้นปี
ยอดยกมา						170,000
30	22,000	2,200	1,100	3,300	0.4167%	219,218
31	22,880	2,288	1,144	3,432	0.4167%	272,574
32	23,795	2,380	1,190	3,569	0.4167%	330,346
33	24,747	2,475	1,237	3,712	0.4167%	392,827
...	...	...	...	...	...	...
58	65,971	6,597	3,299	9,896	0.4167%	4,830,659
59	68,610	6,861	3,431	10,292	0.4167%	5,204,173
60	71,355	7,135	3,568	10,703	0.4167%	5,601,852

## 2 เพิ่มค่าเงินออมด้วย แผนการลงทุนสำหรับสมาชิก

แผนการลงทุนสำหรับสมาชิก กบข. คืออะไร???

คือ **ทางเลือก**ที่เปิดโอกาสให้สมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ สามารถเลือกนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของตนเอง โดยคำนึงถึงอายุ ผลตอบแทนที่ต้องการ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้



“

ประโยชน์ของการมีทางเลือกการลงทุน

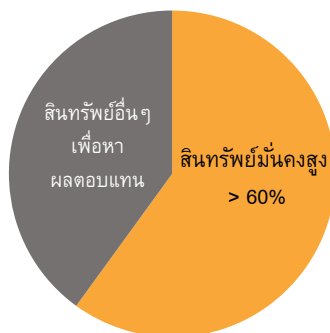
- เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองได้ เพราะแต่ละคนมีวัตถุประสงค์การลงทุน ข้อจำกัด และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้แตกต่างกัน
- ได้รับผลตอบแทนตามนโยบายการลงทุนที่เลือกเอง
- กระจายความเสี่ยงได้ด้วยการเลือกหลายนโยบายการลงทุน

”

## รู้จักแผนการลงทุนสำหรับสมาชิก กบข.



**แผนหลัก**



- แผนการลงทุนปัจจุบันของ กบข. ต้องลงทุนในสินทรัพย์มั่นคงสูงมากกว่า 60% และลงทุนในหลักทรัพย์อื่นๆ อีกหลายประเภท เพื่อกระจายความเสี่ยง
- เหมาะสำหรับสมาชิกส่วนใหญ่โดยทั่วไป ซึ่งยอมรับความเสี่ยงระดับปานกลางและคาดหวังผลตอบแทนในระยะยาวที่สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ
- หากสมาชิกไม่ประสงค์จะเปลี่ยนแผนการลงทุน กบข. ดูแลเงินของสมาชิกในแผนหลัก

# ทางเลือกการลงทุน ของสมาชิก กบข.

## แผนสมดุลตามอายุ

ลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่นเดียวกับแผนหลัก แต่สัดส่วนของหลักทรัพย์ในการลงทุนปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิก

## แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น

ลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์เกี่ยวข้องกับเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น

## แผนตราสารหนี้

ลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์เกี่ยวข้องกับเงินฝากตราสารหนี้ระยะสั้น และตราสารหนี้ระยะยาว

## แผนหลัก

ลงทุนในสินทรัพย์มีน้ำหนักไม่ต่ำกว่า 60%

## แผนลงทุน 25

ตราสารทุน 35% การลงทุนอื่น 65%

## แผนลงทุน 65

ตราสารทุน 65% การลงทุนอื่น 35%

## แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย

ลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์ในประเทศไทยที่เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) หน่วยทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund) และตราสารแสดงสิทธิในหนี้

## แผนหุ้นต่างประเทศ

ลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เป็นตราสารทุนและหน่วยลงทุน โดยอาจมีการลงทุนในเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นบางส่วน เพื่อการบริหารสภาพคล่องเท่านั้น

## แผนหุ้นไทย

ลงทุนในหลักทรัพย์ในประเทศไทยที่เป็นตราสารทุนและหน่วยลงทุน โดยอาจมีการลงทุนในเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นบางส่วน เพื่อการบริหารสภาพคล่องเท่านั้น

## การผสม แผนการลงทุนด้วยตนเอง

สมาชิกสามารถเลือกแผนการลงทุนจาก 9 แผนที่ กบข. มีให้ และยังสามารถเลือกผสมสินทรัพย์ลงทุนเองตามสัดส่วนที่พอใจจากทั้ง 5 แผน ได้แก่ แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น, แผนตราสารหนี้, แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย, แผนหุ้นต่างประเทศ และแผนหุ้นไทย

\*\* ข้อมูลแผนการลงทุนจาก <https://www.gpf.or.th/thai2019/2Member/main.php?page=3&menu=investplan&lang=th&size=n&pattern=>

สมาคมหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
Copyright 2021, The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

63

## ผลตอบแทนของแต่ละแผนการลงทุน (ณ 30 ก.ย. 64)



	สะสมตั้งแต่ต้นปี (YTD)		ย้อนหลัง 1 ปี		ย้อนหลัง 5 ปี (เฉลี่ยต่อปี)		เฉลี่ย 5 ปี (เฉลี่ยต่อปี)
	ผลตอบแทน (%)	ผลตอบแทน (%)	ผลตอบแทน (%)	ผลตอบแทน (%)	ผลตอบแทน (%)	ผลตอบแทน (%)	
<b>กองรวมหลัก</b> <small>ฉบับปรับปรุง 27 ก.ย. 64</small>	4.97	4.81	8.89	8.68	4.76	4.55	6.21
<b>แผนหลัก</b> <small>ฉบับปรับปรุง 27 ก.ย. 64</small>	4.80	4.64	8.63	8.41	4.71	4.49	6.20
<b>แผนหุ้น 35</b> <small>นโยบาย: ลงทุนตราสารทุน (%) ฉบับปรับปรุง 25 ก.ย. 64</small>	6.94	6.78	12.27	12.04	5.94	5.67	6.10
<b>แผนตราสารหนี้</b> <small>ฉบับปรับปรุง 25 ก.ย. 64</small>	-0.01	-0.05	1.18	1.08	2.26	2.15	2.86
<b>แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น</b> (นโยบาย: ลงทุนตราสารหนี้) <small>ฉบับปรับปรุง 27 ก.ย. 64</small>	0.57	0.52	0.86	0.78	1.44	1.35	1.89
<b>แผนหุ้นไทย</b> <small>นโยบาย: ลงทุนตราสารทุน (%) ฉบับปรับปรุง 25 ก.ย. 64</small>	11.84	11.67	28.28	27.96	แผนการลงทุนอื่น 8 ก.ย. 62		0.18
<b>แผนการลงทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย</b> <small>ฉบับปรับปรุง 25 ก.ย. 64</small>	2.04	1.95	-3.49	-3.62	แผนการลงทุนอื่น 31 ก.ย. 63		-5.64
<b>กองสำรอง</b> <small>ฉบับปรับปรุง 27 ก.ย. 64</small>	2.08	2.06	2.81	2.78	3.03	2.99	4.09
<b>รวม</b>	3.25	3.17	5.24	5.13	3.76	3.65	5.86

ที่มา: www.gpf.or.th

สมาคมหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
Copyright 2021, The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

64

## ตัวอย่าง การเปลี่ยนทางเลือกลงทุน (Option)

หากคุณนรินทร์เปลี่ยนทางเลือกลงทุนจาก  
ทางเลือกที่ 1 (ผลตอบแทน 5%) เป็น ทางเลือกที่ 2 (ผลตอบแทน 7%)  
เงิน กบข. จะเพิ่มขึ้นจาก 3,360,229 บาท เป็น 5,079,873 บาท  
เพียงพอที่จะบรรลุเป้าหมายเกษียณตามที่ต้องการได้

เงินที่ต้องการใช้  
หลังเกษียณ  
4,000,000 บาท



ทางเลือกที่ 1 (ผลตอบแทนเฉลี่ย 5% ต่อปี)							ทางเลือกที่ 2 (ผลตอบแทนเฉลี่ย 7% ต่อปี)						
อายุ	เงินเดือน	เงินสะสม ต่อเดือน	เงินชดเชยและ เงินสมทบ ต่อเดือน	รวมเงินสะสม และเงินสมทบ ต่อเดือน	อัตรา ผลตอบแทน 5% ต่อปี	ยอดเงิน กบข. ณ สิ้นปี	อายุ	เงินเดือน	เงินสะสม ต่อเดือน	เงินชดเชยและ เงินสมทบ ต่อเดือน	รวมเงินสะสม และเงินสมทบ ต่อเดือน	อัตรา ผลตอบแทน 7% ต่อปี	ยอดเงิน กบข. ณ สิ้นปี
ยอดยกมา						170,000	ยอดยกมา						170,000
30	22,000	660	1,100	1,760	0.4167%	200,308	30	22,000	660	1,100	1,760	0.5833%	204,100
31	22,880	686	1,144	1,830	0.4167%	233,032	31	22,880	686	1,144	1,830	0.5833%	241,538
32	23,795	714	1,190	1,904	0.4167%	268,328	32	23,795	714	1,190	1,904	0.5833%	282,590
33	24,747	742	1,237	1,980	0.4167%	306,366	33	24,747	742	1,237	1,980	0.5833%	327,552
...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
58	65,971	1,979	3,299	5,278	0.4167%	2,913,541	58	65,971	1,979	3,299	5,278	0.5833%	4,293,066
59	68,610	2,058	3,431	5,489	0.4167%	3,130,000	59	68,610	2,058	3,431	5,489	0.5833%	4,671,433
60	71,355	2,141	3,568	5,708	0.4167%	3,360,229	60	71,355	2,141	3,568	5,708	0.5833%	5,079,873

หมายเหตุ: กำหนดสมมติฐานให้อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของการลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้ 5% ต่อปี และตราสารทุน 12% ต่อปี

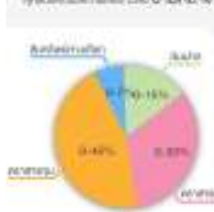
สมาคมหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

Copyright 2021, The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

### 3

## ออมเพิ่มผ่านสินทรัพย์การเงินประเภทต่างๆ (Additional Retirement Fund)

www.investnowstarter.com



- ก่อนเริ่มลงทุนต้อง...
- ✓ มีเงินพร้อม
  - ✓ มีใจพร้อม
  - ✓ มีความรู้พร้อม



## ตัวอย่าง การออมเงินเพิ่มผ่านสินทรัพย์การเงิน

หากคุณนรินทร์ยังสะสมเงินใน กบข. 3% เท่าเดิม  
และไม่ได้เปลี่ยนทางเลือกการลงทุน  
คุณนรินทร์จะต้องออมเงินเพิ่มผ่านสินทรัพย์การเงิน **639,771** บาท

ออม / ลงทุน เพิ่มผ่านสินทรัพย์  
การเงินที่ได้ผลตอบแทนเฉลี่ย  
มากกว่า 5% ต่อปี จะช่วยให้  
บรรลุเป้าหมาย 4,000,000 บาท

ทางเลือกการออม / ลงทุน	ถ้าออมเพิ่มได้เดือนละ 1,000 บาท อีก 30 ปีข้างหน้า จะกลายเป็นกี่บาท
❶ ผักเงิน (ผลตอบแทน 1% ต่อปี)	417,419 บาท ❌
❷ ลงทุน (ผลตอบแทน 5% ต่อปี)	797,266 บาท ✅
❸ ลงทุน (ผลตอบแทน 10% ต่อปี)	1,973,928 บาท ✅

หมายเหตุ : จำนวนผลตอบแทนแบบทบต้นทุกปี



## สรุป... เทคนิคเพิ่มเงินออมหลังเกษียณด้วย กบข.

วิธีการ	เงินที่ต้องใช้ (บาท)	เงินที่มีแล้ว (บาท)	เงินขาด / เงินเกิน (บาท)
❶ ไม่ทำอะไรเลย	4,000,000	3,360,229	-639,771
❷ เพิ่มเงินสะสม	4,000,000	5,601,852	+1,601,852
❸ เปลี่ยนทางเลือกลงทุน	4,000,000	5,079,873	+1,079,873
❹ เพิ่มเงินสะสม + เปลี่ยนทางเลือกลงทุน	4,000,000	8,230,154	+4,230,154
❺ ออมเงินเพิ่ม ผ่านสินทรัพย์การเงิน	4,000,000	4,157,495 (3,360,229 + 797,266)	+157,495
❻ ออมเงินเพิ่ม ผ่านสินทรัพย์การเงิน	4,000,000	5,334,157 (3,360,229 + 1,973,928)	+1,334,157

วิธีไหนดี?



# โปรแกรม “วางแผนเพิ่มเงินออมใน PVD/กบข.”



**ตัวอย่าง**  
**ณัฐกร รัตกุล**  
 พนักงานบริษัท

**วางแผนเงินออม**  
**ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**

**ข้อมูลส่วนบุคคล**

อายุปัจจุบัน: 30 ปี  
 อายุเกษียณ: 60 ปี  
 เงินเดือนปัจจุบัน: 30,000 บาท/เดือน  
 อัตราการเพิ่มของเงินเดือน: 4.00 % ต่อปี

**ข้อมูลเป้าหมายเกษียณ**

อายุที่คาดว่าจะเสียชีวิต: 80 ปี  
 เงินที่ต้องการใช้หลังเกษียณ: 15,000 บาท/เดือน  
 อัตราเงินเฟ้อ: 3.00 % ต่อปี  
 ผลตอบแทนหลังเกษียณ: 1.73 % ต่อปี

**ข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในปัจจุบัน**

อัตราเงินสะสม: 3.00 % ต่อเดือน  
 อัตราเงินสมทบ: 3.00 % ต่อเดือน  
 อัตราผลตอบแทนกองทุนฯ: 5.00 % ต่อปี

เลือกนโยบายการลงทุน: **ความเสี่ยงการออม**

จำนวนเงินกองทุนที่มีล่าสุด: 150,000 % ต่อปี

**ประมวลผล** **ล้างข้อมูล**

**2. เมื่อประเมินเงินออมที่คาดว่าจะมีในอนาคตแล้ว สามารถคลิกเลือกวิธีที่สนใจเพื่อวางแผนเพิ่มเงินออมใน PVD**

**ผลการคำนวณ**

เงินที่ต้องการ: 4,060,701

เงินที่มี: 3,324,527

**ต้องการวางแผนเพิ่มเงินออมในกองทุนฯ**

คลิกเลือกวิธีที่สนใจ

เพิ่มอัตราเงินสะสม  เปลี่ยนทางเลือกกองทุน

**ประมวลผล**

**สแกน QR CODE**  
 วางแผนออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บนเว็บไซต์

หรือ ใน Happy Money App

**รู้หรือไม่? เงินก่อนนี้จะสามารถถอนใช้ได้คิดดอกเบี้ย 34,974 บาท\* ไปอีก 20 ปีหลังเกษียณ**

**4. กด ประมวลผล**  
 เพื่อประเมินที่คาดว่าจะมีในอนาคตอีกครั้ง

**ประมวลผล**

ก่อนปรับ: 3,324,527  
 หลังปรับ: 9,467,674

เงินที่ต้องการ: 4,060,701

อัตราเงินสะสม: 3.00 % ต่อเดือน → 10.00 % ต่อเดือน  
 อัตราเงินสมทบ: 3.00 % ต่อเดือน → 3.00 % ต่อเดือน  
 อัตราผลตอบแทนกองทุนฯ: 5.00 % ต่อปี → 7.10 % ต่อปี

**ประมวลผล**

1. กรอกข้อมูลส่วนบุคคล เป้าหมายเกษียณ และข้อมูล PVD จากนั้นกด ประมวลผล
2. เมื่อประเมินเงินออมที่คาดว่าจะมีในอนาคตแล้ว สามารถคลิกเลือกวิธีที่สนใจเพื่อวางแผนเพิ่มเงินออมใน PVD
3. กด ปรับแผนการออม เพื่อกรอกข้อมูล PVD ที่ต้องการปรับ
4. กด ประมวลผล เพื่อประเมินที่คาดว่าจะมีในอนาคตอีกครั้ง



# 4 บรรลุเป้าหมาย ด้วยวินัยการออมสม่ำเสมอ

- 3 พลังมหัศจรรย์ สร้างเงินก้อนโต
- DCA เทคนิคสร้างวินัยการออมสม่ำเสมอ
- แนะนำแหล่งเรียนรู้ด้านการลงทุน





# บรรลุเป้าหมาย ด้วยวินัยการออมสม่ำเสมอ

## 3 พลัง เพิ่มค่าเงินออมก้อนโต

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



เงินออมเล็กๆ แต่สะสม  
ยิ่งมากยิ่งขึ้นดี



จำนวนงวดที่ต้องออม “ต่อเนื่อง”  
ยิ่งนานยิ่งดี



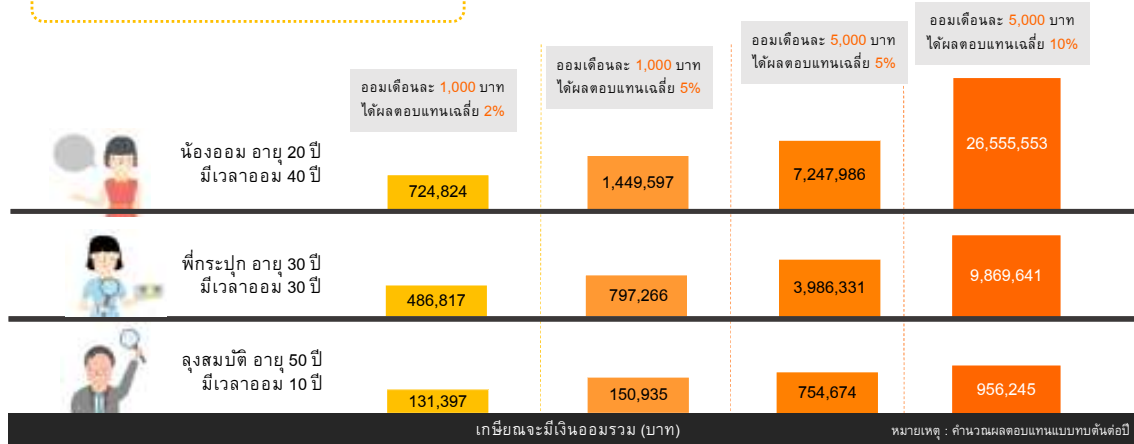
อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่องวด  
ยิ่งเยอะยิ่งดี

การออมต่อเนื่อง  
สร้างความมั่งคั่ง  
ให้เงินก้อนเล็กได้



เริ่มออมต่อเนื่องตั้งแต่อายุน้อย  
เพิ่มเงินที่ต้องออมต่อเดือนตามรายได้ที่เพิ่มขึ้น  
สร้างผลตอบแทนจากการลงทุนให้มากขึ้น  
ก็จะมีเงินมากกว่าที่ฝันไว้

## ผืนที่ “3 พลัง” เงินออมเพิ่มค่าทวีคูณ รู้แบบนี้... มาเร่งออมเงินเถอะ จะได้เป็นเศรษฐีในอนาคต




# 4 ขั้นตอนลงทุนแบบสม่ำเสมอ


ออม "กองทุนรวม" เริ่มต้นได้ด้วยเงิน 500 บาท  
ออม "หุ้น" เริ่มต้นได้ด้วยเงิน 1,000 บาท \*



ปัจจุบันมี บล. / บลจ. หลายแห่งให้บริการวางแผนการลงทุนแบบสม่ำเสมอ โดยจะ **หักเงินจากบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ** เพื่อนำไปลงทุนในสินทรัพย์ที่คุณเลือกลงทุนไว้ มีวิธีการง่ายๆ ดังนี้

01 


เลือกสินทรัพย์ลงทุน เลือกหุ้นหรือกองทุนรวมที่เหมาะสมกับสไตล์การลงทุนและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของคุณ

02 

กำหนดความถี่ กำหนดวันที่จะลงทุน ระยะเวลา และความถี่ เช่น เดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่ บล. / บลจ. กำหนด

03 

กำหนดจำนวนเงิน กำหนด "จำนวนเงิน" ที่จะทยอยออม เช่น 1,000 บาทต่อเดือน

04 

ตรวจสอบความถูกต้อง อย่าลืม... ตรวจสอบความถูกต้องของการซื้อขายและหมั่นติดตามบันทึกข้อมูล

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

## แนะนำแหล่งเรียนรู้ด้านการลงทุน

### SET e-Learning

หลักสูตรออนไลน์ครอบคลุมเนื้อหาด้านการเงินและการลงทุนกว่า **70 หลักสูตร**



### NEW Investor Website

[www.setinvestnow.com](http://www.setinvestnow.com)

แหล่งรวมความรู้การลงทุนสำหรับมือใหม่เริ่มลงทุน



## บริการห้องสมุดออนไลน์ Maruey eLibrary



แหล่งเรียนรู้การลงทุน Online เข้าถึงง่ายใกล้ๆคุณ

Anytime

Anywhere

Any Device

### Maruey eLibrary

- ทรัพยากรและคลังความรู้ด้านการลงทุนกว่า 10,000 รายการ
- สามารถเข้าอ่านได้จากทุกที่ ทุกเวลา
- สะดวก เพียงลงทะเบียนใช้งานด้วย SET Member
- ค่าสมาชิกเพียง 100 บาทต่อปี



Download  
Maruey Library app



ขอแนะนำ! ตัวช่วย  
บริหารจัดการเงิน  
สร้างเงินออมให้ทุกเป้าหมายชีวิต



ดาวน์โหลด ฟรี! ได้แล้ววันนี้

โดดเด่นด้วยฟังก์ชัน ทำให้ชีวิตการเงินของคุณง่ายขึ้น



รู้นิสัยใช้จ่าย  
ดูประวัติการใช้จ่ายย้อนหลัง แบบรายวัน รายเดือน และรายปี



รู้ฐานะการเงิน  
บันทึกสินทรัพย์และหนี้สิน ติดตามการเปลี่ยนแปลงในแต่ละช่วงเวลา



วิเคราะห์สุขภาพการเงิน  
ค้นหาจุดแข็งและจุดอ่อนทางการเงิน พร้อมคำแนะนำเพื่อวางแผนด้านต่างๆ



ติดตามภาพรวมทางการเงิน  
เลือกดูเฉพาะข้อมูลที่สนใจ ด้วยแผนภูมิที่ง่าย ครบ จบในหน้าเดียว



ตั้งเป้าหมายการออม  
ติดตามความคืบหน้าของเป้าหมาย พร้อมคำแนะนำเพื่อบรรลุเป้าหมายได้เร็วขึ้น



ตั้งงบประมาณใช้  
วางแผนใช้จ่ายล่วงหน้า ช่วยควบคุมค่าใช้จ่าย ไม่เปลืองเงินเกินตัว



**ฟังก์ชันเป้าหมาย:**  
กำหนดเป้าหมาย + สร้างแผนการออม



**ตั้งเป้าหมายการเงิน**  
ได้ไม่จำกัด



**สามารถตั้งเป้าหมายตาม**  
แผนการออมหรือลงทุนได้



หากจดค่าใช้จ่ายเพื่อการออม  
สม่ำเสมอ ก็กลับมาติดตามความ  
ของคืบหน้าเป้าหมายได้



มีเป้าหมายการเงินที่ชัดเจน ช่วยกระตุ้นให้มีวินัยออมและลงทุนสู่ความสำเร็จ



**เมนูสินทรัพย์และหนี้สิน:**  
งบดุลส่วนบุคคล



**บันทึกสินทรัพย์และหนี้สิน**  
แยกตามหมวดหมู่ที่ต้องการได้



**ช่วยให้รู้ฐานะการเงินปัจจุบัน**  
และอัปเดตข้อมูลได้ง่ายๆ  
ทุก 6 เดือน หรือ 1 ปี



**สามารถติดตามการเปลี่ยนแปลง**  
ของความมั่งคั่งในแต่ละช่วงเวลาได้

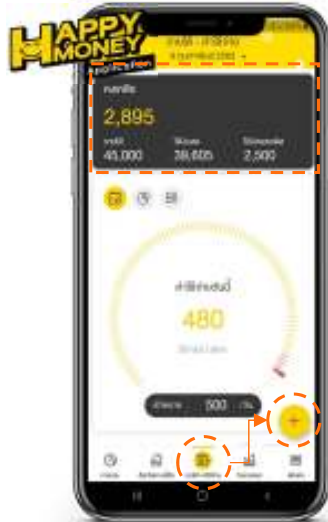


เมื่อวิเคราะห์สัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละประเภท หรือแต่ละหมวดหมู่  
ก็สามารถวางแผนใช้สินทรัพย์ไปสร้างรายได้เพิ่ม หรือจัดการหนี้สินให้ลดลงได้





เมนูรายได้และค่าใช้จ่าย:  
จัดบันทึกทุกวัน + งบรายได้ค่าใช้จ่าย



บันทึกรายได้และค่าใช้จ่าย  
ตามหมวดหมู่ หรือ  
ไลฟ์สไตล์ชีวิต



รายได้ที่ได้รับมาในแต่ละเดือน  
หมดไปกับค่าใช้จ่าย  
หมวดหมู่ใดมากที่สุด



ช่วยให้รู้นิสัยใช้เงินและ  
วางแผนปรับลดค่าใช้จ่าย  
ได้ตรงจุด



บันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายสม่ำเสมอ อย่างน้อย 1 เดือน!!!  
ก็สามารถวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้เงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ



ฟังก์ชันงบประมาณ:  
ตั้งกรอบงบประมาณก่อนใช้จ่าย



เมื่อเคยได้รับจ่ายสม่ำเสมอ  
ก็จะรู้กรอบงบประมาณ  
ค่าใช้จ่ายของตน



หากจะควบคุมการใช้จ่าย  
หมวดหมู่ใด ควรเข้ามาตั้งงบ  
ก่อนใช้ในแต่ละเดือน



พยายามใช้จ่ายตามงบที่ตั้งไว้  
โดยจัดรับจ่ายควบคู่กัน และกลับมา  
เปรียบเทียบ ตรวจสอบ ปรับปรุง



หากเดือนไหน เติบโตเกินงบที่ตั้งไว้... ก็กลับมา "แกว่งเงินงบประมาณ"  
ของเดือนถัดไปให้ "ลดลง"



ขอความร่วมมือตอบแบบประเมินผล



<https://www.research.net/r/QFFR5T8>

**HAPPY MONEY**

