



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ กองคลัง กลุ่มอำนวยการ โทร.๐ ๒๕๕๐ ๔๐๕๕

ที่ สธ ๐๔๐๓.๐๑/ ๖๐๐๔

วันที่ ๑๗

พฤษภาคม ๒๕๖๕

เรื่อง ขอประชาสัมพันธ์ความรู้เรื่อง “คู่มือมนุษย์เงินเดือน.....ใช้เงินเป็นลงทุนได้”

เรียน หัวหน้ากลุ่มทุกกลุ่ม

ด้วยจากการวิเคราะห์ข้อมูลของแบบสอบถามวัดคุณภาพชีวิตในการทำงานของบุคลากร กองคลัง เมื่อเดือนธันวาคม ๒๕๖๔ ซึ่งพบการประเมินในข้อคำถามที่มีคะแนนน้อยที่สุดในเรื่อง “ในปัจจุบัน เงินเดือนที่ได้รับเหมาะสมและเพียงพอกับค่าครองชีพ” อยู่ในระดับปานกลาง คิดเป็นร้อยละ ๖๔.๒๙ ดังนั้น จึงได้กำหนดเป็นมาตรการส่งเสริมความรู้ในการออม การลดหนี้ และการสร้างรายได้ไว้ในแผนปฏิบัติการพัฒนาสถานที่ทำงาน นำอยู่ นำทำงานฯ รอบ ๕ เดือนหลัง

ในการนี้กองคลังจึงขอประชาสัมพันธ์ความรู้ “คู่มือมนุษย์เงินเดือน.....ใช้เงินเป็นลงทุนได้” เพื่อให้เป็นแนวทางในการใช้ชีวิตประจำวัน เสริมสร้างความรู้ด้านการเงินส่วนบุคคล ให้เกิดความพอเพียง กับค่าครองชีพในปัจจุบัน โดยสามารถดาวน์โหลดคู่มือได้จาก QR code ด้านล่าง

จึงเรียนมาเพื่อประชาสัมพันธ์ให้เจ้าหน้าที่ได้รับความรู้ผ่านสื่อต่อไปด้วย

(นางสาวพิมพ์ภาวดี ศรีจันทร์)

ผู้อำนวยการกองคลัง กรมอนามัย



ดาวน์โหลดเอกสาร



ธนาคารแห่งประเทศไทย



ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

Happy Money Guide

ตอน คู่มือมนุษย์เงินเดือน... ใช้เงินเป็น ลงทุนได้

เริ่มวางแผนดี
ชีวิตไม่ติดลบ

มีชีวิตมั่นคง
ด้วยแผนภาษี ประกัน
และเกษียณ

สะสม
ความมั่งคั่ง
ด้วยการลงทุน

ความสุขของมนุษย์เงินเดือน แท้จริงแล้ว อาจไม่จำเป็นต้องมีเงินมากมาย ขอเพียงแค่กินอยู่อย่างพอดี มีเงินใช้ตามฐานะ ไม่ใช่ชีวิตอย่างประมาท ไม่มีหนี้สิน และมีเงินออมอย่างที่ฝัน แต่จะทำได้ยังไงให้ไปถึงจุดนั้น ก็อาจยังนึกภาพไม่ออก

คู่มือเล่มนี้จะช่วยแนะแนวทางพาคุณไปสู่ชีวิตมั่นคงในปัจจุบัน และมุ่งคงไปด้วยเงินทองในอนาคต ด้วยแนวคิด **“บันได 3 ขั้น”**

ขั้นที่ 1 : ใช้สวัสดิการใกล้ตัว ได้ประโยชน์กว่าที่คิด

ลองหันมาวางแผนใช้สวัสดิการใกล้ตัว ยิ่งเริ่มตั้งแต่ทำงานวันแรกยิ่งดี เพื่อใช้สิทธิประโยชน์ได้อย่างเต็มสิทธิ แถมช่วยสร้างเงินออมก้อนโตได้

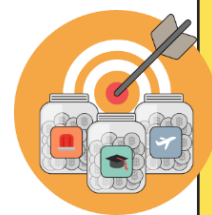
ขั้นที่ 2 : ใช้เงินให้ถูกทาง ด้วยการวางแผนภาษี ประกัน และเกษียณ

เพราะเงินนั้นหายาก แต่การสร้าง ความมั่นคงให้ชีวิตในแต่ละด้านเป็นสิ่งจำเป็น จึงต้องใช้เงินทุกบาททุกสตางค์ให้ถูกทางและเต็มประสิทธิภาพที่สุด

ขั้นที่ 3 : ใช้เงินทำงาน ความมั่งคั่งจะทวีคูณ

ทำงานหนักมาตลอด ถึงเวลา “แบ่งเงิน” ให้ทำงานบ้าง ผ่านการลงทุนด้วยเงินเล็ก ๆ แต่สม่ำเสมอ และรอให้มันออกดอกผล กลับมาให้คุณได้ใช้จ่ายในวันที่หยุดทำงานแล้ว

ตลาดหลักทรัพย์ฯ ตั้งใจนำเสนอเนื้อหาในรูปแบบ Infographic ที่เข้าใจง่าย และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าคุณจะเกิดแรงบันดาลใจในการ **“สร้างสุขทางการเงิน”** หลังจากอ่านคู่มือเล่มนี้



จัดทำโดย ฝ่ายพัฒนาความรู้ผู้ลงทุน
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เอกสารแจกฟรีห้ามจำหน่าย
ลิขสิทธิ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
สงวนสิทธิ์ ห้ามลอกเลียนแบบไม่ว่าส่วนใดส่วนหนึ่ง
ของเอกสาร นอกจากได้รับอนุญาต

อ้างอิงข้อมูล ณ ตุลาคม 2564

ขั้นที่ 1

ใช้สวัสดิการใกล้ตัว ได้ประโยชน์กว่าที่คิด

12

- จ่ายเงินสมทบประกันสังคม... สร้างหลักประกันพื้นฐานให้ชีวิต
- ใช้สวัสดิการออมที่ทำงาน... รับสิทธิประโยชน์ที่เพิ่มจากเงินเดือน
- สมัครงกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)... ได้ประโยชน์ถึง 5 เด็ง!
- บริหารเงินออม PVD แบบง่าย ๆ... เกษียณสบายด้วย 3 เคล็ดลับ
- จัดการเงินออม PVD ให้ดี... ก่อนออกจากงาน

ขั้นที่ 2

ใช้เงินให้ถูกทาง ด้วยการวางแผนภาษี ประกัน และเกษียณ

22

- คำนวณภาษีง่าย ๆ... แค่ 3 ขั้นตอน ใคร ๆ ก็ทำได้
- วางแผนประหยัดภาษี... ให้มีเงินเพิ่ม
- ซื้อประกันให้เหมาะ... สร้างเกราะคุ้มครองความเสี่ยงได้
- แคร่ค้นหาเงิน 3 ส่วน... เกษียณสบายไม่ยาก
- เช็คลิสต์เตรียมเงินให้พร้อม... ก่อนวัยใกล้เกษียณ



ขั้นที่ 3

ใช้เงินทำงาน ความมั่งคั่งจะทวีคูณ

32

- การลงทุน... ทางลัดสู่ความมั่งคั่ง
- ลงทุนสโตร์มือใหม่ให้ได้ผลตอบแทนดี... รู้จักตัวเอง รู้ทางเลือกลงทุน รู้จังหวะลงทุน
- ออมก่อนรวยกว่า... แคร่เปลี่ยนจากค่าใช้จ่ายเป็นเงินลงทุน
- ลงทุนสโตร์วัยเก๋าให้ชนะเงินเฟ้อ... สบายใจหลังเกษียณ

ฝากถึงท้าย

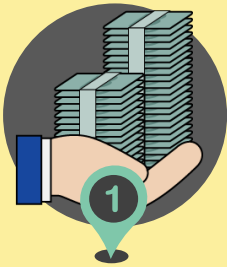
แหล่งเรียนรู้เพิ่มเติมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย





Tips & Tricks สร้างสุขเงิน ให้มนุษย์เงินเดือน ชีวิตดีดี มีเงินใช้ตลอดไป

4 รู้...สู่ความมั่งคั่ง



รู้หา

หาเงินเพิ่ม เสริมรายได้

เงินเดือน + รายได้เสริม = รายได้เพิ่ม



รู้เก็บ

เก็บออมก่อนใช้จ่าย

อย่างน้อย 10% ของเงินเดือน



รู้ใช้

ใช้เงินอย่างฉลาด กับกฎเหล็ก 5 ข้อ

ตั้งงบก่อนใช้ เปรียบเทียบก่อนซื้อ

สรุปใช้จ่ายสม่ำเสมอ ใช้น้อยกว่าที่หาได้

และไม่ใช้ก็ไม่ต้องซื้อ



รู้ขยายดอกผล

ลงทุนถูกที่ ความมั่งคั่งออกเงย

รู้จักตัวเอง รู้จักเครื่องมือ รู้จังหวะลงทุน



3 เครื่องมือจัดการเงิน ชีวิตสบาย ไม่มีจน

งบดุล

ดูชีวิตว่า “รวย” หรือ “จน”

แค่สำรวจทรัพย์สินที่มี

แล้วหักด้วยหนี้ที่เหลืออยู่
ออกไปซะ!

บัญชีรับ-จ่าย

แค่รู้นิสัยใช้เงินของตัวเอง

ก็รู้ว่าจะลดค่าใช้จ่ายใด

ให้มีเงินเหลือเพิ่ม!

งบประมาณ

หยุดกังวลเรื่องเงินไม่พอใช้!

เพียงตั้งงบล่วงหน้าว่า

จะใช้จ่ายอะไร ไม่เกินเท่าไร



e-Learning
เงินทองต้องวางแผน



จัดการเงินง่าย ๆ ด้วย
Happy Money App
ดาวน์โหลดฟรี!



เงินสำรองฉุกเฉิน! เงินออมก้อนแรกที่ต้องมี

ตกงาน อุบัติเหตุ เจ็บป่วย เหตุการณ์เหล่านี้เกิดขึ้นได้ทุกเมื่อ
จะดีกว่ามี...ถ้าได้วางแผนการเงินเพื่อคุ้มครองความเสี่ยงไว้ล่วงหน้า



ปัจจัยกำหนด
จำนวนเงิน



1

ความมั่นคงของรายได้

ยิ่งรายได้ไม่แน่นอน ยิ่งต้องสำรองเงินให้มากขึ้น

2

ค่าใช้จ่ายต่อเดือน

หากภาระเยอะ อาจต้องมีเงินออมฉุกเฉินมากกว่าปกติ

3

สินทรัพย์อื่นที่มี

เช่น สลากออมทรัพย์ ฯลฯ หากเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้
ใน 1 - 2 วัน อาจลดจำนวนเงินออมฉุกเฉินลงได้

4

ปัจจัยอื่น ๆ

เช่น หากเป็นเสาหลักในการหารายได้ อาจต้องมีเงินออมฉุกเฉิน
สำหรับสมาชิกครอบครัวด้วย



ตัวอย่าง



คนมีเงินเดือน

ไม่มีหนี้

มีเงินลงทุนและประกัน
ควรมีเงินสำรองฉุกเฉิน

3 - 6 เท่า

ของค่าใช้จ่ายต่อเดือน



กองทุนตลาดเงิน



บัญชีออมทรัพย์

เก็บเงินไว้ที่ไหนดี?



ฟรีแลนซ์

มีการผ่อนรถ

มีทรัพย์สินเล็กน้อย

ควรมีเงินสำรองฉุกเฉิน

> 6 เท่า

ของค่าใช้จ่ายต่อเดือน



จัดการเงินในช่วงวิกฤติ
อย่างไร ให้ชีวิตรอด



ช่วงตกงาน จะบริหารเงิน
อย่างไรดี?

4 ขั้นตอน ปลดหนี้มืออม



จริงแล้ว ๆ การ “เป็นหนี้” ไม่ใช่เรื่องเสียหาย
ถ้าเป็นหนี้ที่ดี และอยู่ในระดับที่เหมาะสม

จ่ายหนี้ที่ดอกเบี้ยแพงก่อน
หรือ หนี้ที่มียอดเหลือน้อยก่อน

ขอปรับโครงสร้างหนี้
หรือ แฮร์คัต*



ตั้งสติ
หยุดก่อหนี้



สรุปหนี้ที่มี และ
จัดลำดับชำระหนี้



วางแผนจ่ายหนี้
อย่างชาญฉลาด



หาที่ปรึกษา
ติดต่อธนาคาร หรือ
เจรจาต่อรองกับเจ้าหนี้

ลดค่าใช้จ่าย
เพิ่มรายได้

รีไฟแนนซ์
หาแหล่งเงินกู้ใหม่
ที่มีข้อเสนอดีกว่าเดิม

ขายทรัพย์สิน
บางอย่างออกไป



e-Learning
หมดหนี้มืออม

แค่ “พ้นจากหนี้”... ก็ “มีเงินเหลือออม” เพื่อเป้าหมายต่าง ๆ แล้ว

*หมายเหตุ: แฮร์คัต (Hair cut) คือ การเจรจากับเจ้าหนี้ เพื่อขอจ่ายคืนหนี้เป็นเงินก้อนครั้งเดียว และขอส่วนลดยอดหนี้



จะเริ่มต้นขอรีไฟแนนซ์
บัตรเครดิตอย่างไรดี?



มีเงินสักก้อน ควรไปหนี้
หรือลงทุนดี?

ใช้สินเชื่ออย่างรู้ทัน

หากต้องการใช้สินเชื่อเพื่อเพิ่มความมั่นคงและความสะดวกสบายให้ชีวิต เช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ ฯลฯ การวางแผนจัดการเงินให้ดีจึงจำเป็น เพื่อไม่ให้มีหนี้มากเกินไป และมีเงินพอใช้เมื่อเกษียณหรือเลิกทำงานแล้ว



ก่อนเป็นหนี้ แยกให้ดีกว่า เป็นหนี้ประเภทไหน?

หนี้ดี

หนี้ที่สร้างความมั่นคงหรือรายได้ในอนาคต เช่น
ซื้อบ้านเหมาะกับการสะสม ซื้ออุปกรณ์ประกอบอาชีพ

หนี้พึงระวัง

หนี้ที่สร้างความสุขในวันนี้ แต่ไม่ได้สร้างความ
มั่นคงในระยะยาว เช่น ซื้อของฟุ่มเฟือย

หนี้อันตราย

หนี้ที่ควรละเว้นเด็ดขาด เช่น หนี้ห่วย หนี้พนัน
กู้เงินไปลงทุนผิดกฎหมาย หรือลงทุนที่เสี่ยงสูง



สำรวจว่า มีการผ่อนหนี้มากไปไหม?

ค่ามาตรฐาน

ไม่เกิน 1 ใน 3 ของ
รายได้ต่อเดือน (33%)

- ถ้า < 33% ไม่เกินตัว ควรรักษาความพอดีไว้
- ถ้า > 33% - 50% เกินพอดี ระวังซีกหน้าไม่ถึงหลัง
- ถ้า > 50% เกินจะแบก ไม่ควรกู้เพิ่ม

ก่อนตัดสินใจกู้ คิดก่อนว่า...

DEBT

หาข้อมูลจากหลาย ๆ แห่ง แล้วหรือยัง?



อยากกู้ซื้ออะไรให้ศึกษาเกี่ยวกับสิ่งนั้น



สำรวจทำเล ที่ตั้ง สิ่งแวดล้อม แบบบ้านที่ชอบ
ประโยชน์ใช้สอยตรงตามต้องการ ราคาเหมาะสม



เลือกประเภทรถ รุ่น ให้ตรงกับการใช้งานและ
กำลังทรัพย์ เช่น งบสินค้า เดินทางไปทำงาน



หาข้อมูลสินเชื่อเพื่อเปรียบเทียบ

เช่น วงเงินกู้ เงินดาวน์ เงินทำสัญญา อัตราดอกเบี้ย
ตารางค่าผ่อนชำระ และเงื่อนไขการขอสินเชื่อ

สำรวจเงินออม มีเพียงพอหรือยัง?

เพื่อเป็นเงินดาวน์และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ รวมถึงสำรองไว้
จ่ายคืนหนี้หากขาดรายได้โดยไม่คาดคิด เช่น เจ็บป่วย ตกงาน



ทั้งนี้เสีย “กูแบบไม่คิด” แล้วสร้างนิสัยใหม่!

- กู้เมื่อจำเป็นเท่านั้น
- เปรียบเทียบข้อมูลก่อนตัดสินใจ เช่น



ผลิตภัณฑ์



อัตราค่าธรรมเนียม

- มั่นใจไหมว่าผ่อนได้ตลอด เช็กโดย...
รายได้ต่อเดือน - (เงินออม + ค่าใช้จ่ายจำเป็น)
เพื่อดูว่าเหลือเท่าไร และจะผ่อนต่อเดือนไหวไหม



Checklist
สำหรับสินเชื่อ

ตัดสินใจ หากประเมินแล้ว...

ไม่ไหว ใหรอเมื่อพร้อม เมื่อมีรายได้มากขึ้น
เงินเก็บมากขึ้น ค่อยเดินหน้าทำเรื่องขอกู้

ไม่แน่ใจ ให้ลองซั่มผ่อนสัก 6 เดือน โดย
ฝากเงินในบัญชีเงินฝากเท่ากับจำนวนที่ต้องผ่อนชำระ
ต่อเดือน แล้วดูว่าผ่อนไหวมั๊ย สะดุดระหว่างทางหรือเปล่า

ไหวแน่ ๆ ให้เตรียมตัวทำเรื่องขอกู้

- ✓ ก่อนกูควรมีเงินดาวน์ ยิ่งมากยิ่งดี เพื่อให้ภาระหนี้น้อย
- ✓ เลือกสิ่งที่ใช้ แต่ไม่เกินกำลังผ่อน
- ✓ คำนึงถึงดอกเบี้ย และระยะเวลาผ่อนชำระ
เพราะยิ่งผ่อนชำระสั้น ยิ่งเสียดอกเบี้ยน้อย

Checklist เมื่อคิดผ่อนบ้าน

บ้านเป็นสินทรัพย์ที่มีมูลค่าสูง หลายคนจึงมักเลือกที่จะกู้เงินเพื่อซื้อบ้าน แต่ก่อนกู้ ต้องศึกษาเปรียบเทียบและคิดให้รอบด้าน โดยต้องมั่นใจว่าผ่อนไหว และจ่ายได้แบบยาว ๆ

ค่าใช้จ่ายที่ตามมา

นอกจากเงินจอง เงินทำสัญญา และเงินค่างวด

ก่อนซื้อ

- ✓ ค่าประเมินราคาหลักประกัน
- ✓ ค่าโอน จดจำนอง และค่าอากรแสตมป์
- ✓ ค่าประกันมิเตอร์ไฟฟ้า
- ✓ ค่าตกแต่ง
- ✓ ค่าประกันอัคคีภัย

เมื่อเป็นเจ้าของ

- ✓ ค่างวด
- ✓ ค่าน้ำ ค่าไฟ
- ✓ ค่าต่ออายุประกันภัย
- ✓ ค่าบำรุงรักษา
- ✓ ค่าใช้จ่ายส่วนกลาง
- ✓ ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เช่น หากซื้อบ้านไกลที่ทำงาน จะมีค่าเดินทางเพิ่มขึ้น

รู้หรือไม่?

ผ่อนบ้านแบบไหน? จะไม่จ่ายแพง

ตัวอย่าง บ้านราคา 3 ล้านบาท ค่างวด 20% (0.6 ล้านบาท) ดังนั้น ยอดกู้ธนาคาร 2.4 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 7% แบบลดต้นลดดอก

ผ่อน/เดือน	เวลา	ยอดรวมเป็น	ดอกเบี้ย
15,967	30 ปี	5,748,214	3,348,214
18,607	20 ปี	4,465,722	2,065,722

ผ่อนเพิ่มเพียงเดือนละ 2,640 บาท
ดอกเบี้ยลดไปเกือบ 1,300,000 บาท



สิ่งที่ควรทำ
ก่อนรีไฟแนนซ์

รู้จัก “รีไฟแนนซ์” ทางเลือกลดดอกเบี้ย

เมื่อผ่อนบ้านสัก 2 - 3 ปี ดอกเบี้ยมักปรับสูงขึ้น การย้ายไปขอสินเชื่อกับธนาคารใหม่ จึงเป็นทางเลือกเพื่อให้ได้ดอกเบี้ยต่ำลง แต่ควรเปรียบเทียบดอกเบี้ยที่ประหยัดได้ กับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรีไฟแนนซ์ หากไม่คุ้ม อาจเจอเจ้าหนี้รายเดิมเพื่อขอลดอัตราดอกเบี้ย

*เช่น ค่าปรับกรณีปิดหนี้ก่อนกำหนด ค่าประเมินราคาหลักประกัน

Checklist เมื่อคิดผ่อนรถ

รถเป็นอีกสิ่งจำเป็นที่ต้องใช้ในการเดินทางหรือประกอบอาชีพ หลายคนมักใช้วิธีผ่อนกับธนาคารหรือบริษัทที่เป็นผู้ให้เช่าซื้อ แต่ก่อนกู้ ควรคิดถึงค่าใช้จ่ายอีกประเด็น ๆ เทียบกับความจำเป็นและความคุ้มค่าด้วย

ค่าใช้จ่ายที่ตามมา

นอกจากเงินจอง (ถ้ามี) และเงินค่างวด

ก่อนเช่าซื้อ

- ✓ ค่าจดทะเบียนกรมสิทธิ์
- ✓ ค่า พ.ร.บ.
- ✓ ค่าเบี้ยประกันภัย
- ✓ ค่ามัดจำป้ายแดง (เฉพาะรถใหม่ และจะได้คืนในภายหลัง)
- ✓ ค่าธรรมเนียมจัดไฟแนนซ์ (ถ้ามี)

ขณะเช่าซื้อ

- ✓ ค่างวด + VAT 7%
- ✓ ค่าน้ำมันรถ
- ✓ ค่าที่จอดรถ (ถ้ามี)
- ✓ ค่าบำรุงรักษา
- ✓ ค่าภาษีรถยนต์
- ✓ ค่า พ.ร.บ.
- ✓ ค่าเบี้ยประกันภัย

ศึกษาข้อควรรู้อื่น ๆ

- กรมสรรพากรจะตกเป็นของผู้เช่าซื้อต่อเมื่อได้ชำระค่าเช่าซื้อครบถ้วน
- การปิดบัญชีก่อนครบกำหนด ผู้เช่าซื้อจะได้ส่วนลดในอัตราไม่น้อยกว่า 50% ของดอกเบี้ยเช่าซื้อที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ โดยคำนวณตามมาตรฐานการบัญชี
- หากผิดนัดชำระค่าเช่าซื้อ 3 งวดติดกัน อาจถูกยึดรถได้
- เมื่อผู้ให้เช่าซื้อนำรถที่ยึดมาไปขายทอดตลาด หากมูลค่าสูงกว่าราคาที่ขายได้ ผู้ให้เช่าซื้อสามารถขอให้ผู้เช่าซื้อชำระเงินส่วนต่างได้

Checklist เมื่อคิดใช้ บัตรกดเงินสดและบัตรเครดิต

แม้บัตรทั้งสองแบบจะช่วยให้ซื้อสินค้าและบริการได้โดยไม่ต้องจ่ายเงินทันที หรือถอนเงินสดออกมาใช้ได้
ยามฉุกเฉิน แต่จริง ๆ แล้วเป็นการนำเงินในอนาคตมาใช้และมีดอกเบี้ยสูงมาก จึงต้องรู้เท่าทันและใช้อย่างมีวินัย



เข้าใจความแตกต่างของบัตร



บัตรกด
เงินสด



บัตรเครดิต

บัตรกดเงินสด

1234 5678 9012 3456

- เบิกถอนเงินออกมาใช้ได้ โดยไม่มีค่าธรรมเนียมการเบิกถอน
- คิดดอกเบี้ยทุกวันนับตั้งแต่วันที่ใช้วงเงิน จนถึงวันที่เราชำระเงินครบ
- อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าบัตรเครดิต

บัตรเครดิต

1234 5678 9012 3456

ใช้ซื้อสินค้าและบริการ

- หากชำระเต็มจำนวน ก่อนหรือตรงเวลา จะไม่ต้องเสียดอกเบี้ย
- หากชำระล่าช้าหรือไม่เต็มจำนวน อาจถูกคิดดอกเบี้ยย้อนไปตั้งแต่วันที่เรารูดซื้อสินค้า

ใช้กดเงินสด

- เสียค่าธรรมเนียมการเบิกถอนไม่เกิน 3% ของจำนวนเงินสดที่เบิกถอน
- ไม่มีระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย
- คิดดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่เบิกถอนเงินสด จนถึงวันที่เราชำระเงินครบ



ใช้บัตรเป็น เพื่อไม่ให้หนี้ พอกพูน



มีบัตรเพียง 1-2 ใบ / ขอลดวงเงินให้เหลือเท่าที่จำเป็น



ใช้เท่าที่จำเป็นและมั่นใจว่าจ่ายคืนไหว



ชำระเต็มจำนวน ก่อนหรือตรงเวลา หรือจ่ายให้ได้มากที่สุดเพื่อลดภาระดอกเบี้ย



ไม่กดเงินจากบัตรใบหนึ่ง ไปโปะหนี้บัตรอีกใบหนึ่ง เพราะหนี้จะไม่หมดและยุ่งยากกว่าเดิม



รู้เท่าทันภัยการเงิน

ติดตามความรู้
ภัยการเงิน



สารพัดกลโกงที่มีงาช้างใช้เพื่อหลอกลวงเงิน หากไม่รู้เท่าทันอาจตกเป็นเหยื่อของมิจฉาชีพได้
ดังนั้น **ต้องมีสติ อย่าโลภ คิดอย่างมีเหตุผล อย่าเชื่ออะไรง่าย ๆ** ถ้าสงสัยให้ถามหน่วยงานที่ถูกอ้างถึง
หรือทางการที่กำลังดูแล และหมั่นติดตามข่าวสาร เพื่อให้รู้เท่าทันกลโกง

1



คิดก่อนคลิก

- ควรเช็คให้ชัวร์ หากได้รับ “SMS” / “โทรศัพท์” / “มีแอดไลน์” (Add Line) ที่อ้างว่าเป็นเจ้าหน้าที่ธนาคาร หรือหน่วยงานภาครัฐ เพื่อลวงเอาข้อมูลเข้าถึงบัญชี
- ไม่คลิกลิงก์ หรือไม่เปิด/ดาวน์โหลดไฟล์จากแหล่งที่ไม่น่าเชื่อถือ

2

คิดก่อน ให้ข้อมูลส่วนตัว

- ไม่ให้ข้อมูลลับที่ใช้ในการทำธุรกรรม เช่น Password, OTP
- ไม่เปิดเผยข้อมูลส่วนตัว เช่น เลขหน้า-หลังบัตรประชาชน เลขบัญชีธนาคาร
- ระวังการอนุญาตให้แอปพลิเคชันที่ไม่น่าเชื่อถือ เข้าถึงข้อมูลในโทรศัพท์มือถือ

Key Takeaways

ใช้สินเชื่ออย่างรู้ทัน

- **ความสุขของชีวิตอย่างหนึ่งคือการไม่เป็นหนี้** แต่ใช้ว่าเมื่อเป็นหนี้แล้ว จะมีความสุขไม่ได้ หากเราก่อนนี้เฉพาะสิ่งที่จำเป็น และไม่เกินความสามารถ ในการชำระหนี้
- **ภาระหนี้ที่ต้องจ่ายต่อเดือนไม่ควรเกิน 1 ใน 3 ของรายได้ต่อเดือน** เพื่อจะได้ ไม่เดือดร้อนต่อการดำเนินชีวิต
- หนี้บ้านเป็นหนี้ก้อนใหญ่ ใช้เวลาในการผ่อนนานกว่าหนี้จะหมด ดังนั้น ก่อนตัดสินใจขอสินเชื่อ จึงต้อง**คิดให้รอบคอบ วางแผนรับมือหากเกิดเหตุ ที่ทำให้จ่ายไม่ไหว**ระหว่างทาง และหากทางเลือกในการ**รีไฟแนนซ์เพื่อลด ภาระดอกเบี้ย** แต่อย่าลืมเปรียบเทียบดอกเบี้ยที่ประหยัดได้ กับค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นจากการรีไฟแนนซ์ด้วย
- หนี้รถเป็นหนี้ก้อนใหญ่อีกอย่างหนึ่งในชีวิต จึงต้อง**มั่นใจว่า สามารถผ่อนไหวอย่างต่อเนื่อง และมีแผนสำรองหากเงินขาดมือ** เพราะหากขาดการผ่อนชำระ 3 งวดติดต่อกันอาจถูกยึดรถได้
- บัตรเครดิตและบัตรกดเงินสด ให้ความสะดวกสบายในการ จิบจ่ายใช้สอย แต่ต้องใช้อย่างมีวินัย **เพราะดอกเบี้ยสูงและ ส่วนใหญ่เป็นหนี้ที่ไม่สร้างรายได้** จึงควรศึกษาเงื่อนไขการให้บริการ เพื่อใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด



“

คนจะรวย ไม่ได้รวย
จากการ**หาเงินเป็น**
อย่างเดียวเท่านั้น แต่รวย
เพราะ**ใช้เงินเป็น**ด้วย





..... ขั้นที่ 1

ใช้สวัสดิการใกล้ตัว

ได้ประโยชน์กว่าที่คิด

จ่ายเงินสมทบประกันสังคม...สร้างหลักประกันพื้นฐานให้ชีวิต

มนุษย์เงินเดือน ถือเป็นผู้ประกันตนมาตรา 33 ได้รับความคุ้มครอง 7 กรณีสำคัญในชีวิต และเงินสมทบสามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้*

เงื่อนไขการใช้สิทธิ และสิทธิประโยชน์ ตามระยะเวลาที่จ่ายเงินสมทบ

1 เดือน



เสียชีวิต

- สาเหตุการเสียชีวิตต้องไม่เกิดจากการทำงาน
- ผู้จัดการศพ รับเงินค่าทำศพ 50,000 บาท และเงินสงเคราะห์ตามเกณฑ์การส่งเงินสมทบที่กำหนด

3 เดือน



เจ็บป่วยหรืออุบัติเหตุ

- ไม่เสียค่าใช้จ่าย หากเข้ารับการรักษาในสถานพยาบาลที่เลือกไว้ตามบัตรรับรองสิทธิ
- กรณีเข้ารับรักษาในสถานพยาบาลอื่น ๆ ต้องสำรองจ่ายค่ารักษาไว้ก่อน แล้วจึงเบิกค่ารักษาในภายหลังตามเงื่อนไขที่กำหนด

3 เดือน



ทุพพลภาพ

- กรณีรุนแรง ได้รับเงินทดแทนการขาดรายได้ อัตรา 50% ของค่าจ้าง* เป็นรายเดือนตลอดชีวิต
- กรณีไม่รุนแรง ได้รับเงินทดแทนตามหลักเกณฑ์และระยะเวลาที่กำหนด

5 เดือน



คลอดบุตร

- เบิกค่าคลอดบุตร 15,000 บาท** ต่อการคลอดบุตร 1 ครั้ง
- รับเงินสงเคราะห์หยู้งานเพื่อลาคลอดอัตรา 50% ของค่าจ้างเฉลี่ย* เป็นระยะเวลา 90 วัน

หมายเหตุ:

* ผู้ประกันตนที่มีนายจ้าง (ม. 33) เป็นภาคบังคับ ต้องสมทบเงิน 5% ของค่าจ้างทุกเดือน โดยมีเพดานค่าจ้างสูงสุด 15,000 บาท

** มีผลบังคับใช้วันที่ 1 มกราคม 2564 และสามารถติดตามรายละเอียดเงื่อนไขต่าง ๆ เพิ่มเติมได้ที่ www.sso.go.th





ระยะเวลาที่จ่าย เงินสมทบ (ปี)	% ของค่าจ้างเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย (คิดที่เพดานสูงสุด 15,000 บาท)	เงินบำนาญ (บาท/เดือน)
15	20.0%	3,000
20	27.5%	4,125
25	35.0%	5,250
30	42.5%	6,375

6 เดือน



ว่างงาน

- เมื่อถูกเลิกจ้าง รับเงินทดแทนอัตรา 70% ของค่าจ้างรายวัน โดยได้รับไม่เกิน 200 วัน ภายในระยะเวลา 1 ปีปฏิทิน***
- หากลาออก รับเงินทดแทนอัตรา 45% ของค่าจ้างรายวัน โดยได้รับไม่เกิน 90 วัน ภายในระยะเวลา 1 ปีปฏิทิน***

12 เดือน



สงเคราะห์บุตร

- รับเงินค่าสงเคราะห์บุตรเดือนละ 800 บาท** ต่อบุตร 1 คน อายุไม่เกิน 6 ปี ครวละไม่เกิน 3 คน

180 เดือน



ชราภาพ 2 กรณี

- 1) สมทบเงิน น้อยกว่า 180 เดือน
 - รับเงินบำนาญเป็นเงินก้อนเพียงครั้งเดียว เมื่อความเป็นผู้ประกันตนสิ้นสุดลง
 - มีอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ หรือเป็นผู้ทุพพลภาพ หรือถึงแก่ความตาย
- 2) สมทบเงิน 180 เดือน หรือมากกว่า
 - รับเงินบำนาญทุกเดือนตลอดชีวิต ตามเกณฑ์ส่งเงินสมทบที่กำหนด เมื่อความเป็นผู้ประกันตนสิ้นสุดลง
 - มีอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์



หมายเหตุ: ***มีผลบังคับใช้วันที่ 1 มีนาคม 2563 – 28 กุมภาพันธ์ 2565 และสามารถติดตามรายละเอียดเงื่อนไขต่าง ๆ เพิ่มเติมได้ที่ www.sso.go.th



มนุษย์เงินเดือน
ออมอย่างไร
ให้ชีวิตมั่นคง



e-Learning
วางแผนเกษียณ
สโตร์มนุษย์เงินเดือน

ใช้สวัสดิการออมที่ทำงาน... รับสิทธิประโยชน์ที่เพิ่มจากเงินเดือน



สหกรณ์ออมทรัพย์

สมัครใจออมก่อนใช้ทุกเดือน
แทนดอกเบี้ยเงินฝาก และเงินปันผล
จากหุ้นสหกรณ์ ไม่ต้องเสียภาษี

สิ่งที่ควรรู้

- ☐ รายละเอียดการสมัคร สิทธิและหน้าที่ของสมาชิก รวมถึงกรณียาออกจากสมาชิกเป็นอย่างไร?
- ☐ มีบริการอะไรบ้าง? เช่น เงินฝากดอกเบี้ยสูง และเงินกู้ดอกเบี้ยต่ำ
- ☐ ผลตอบแทนในอดีต และการดำเนินงานเป็นอย่างไร?



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

นำเงินเดือนไปลงทุนแบบสมัครใจ
เพื่อเก็บไว้ใช้หลังเกษียณ และ
เงินสะสมนำไปใช้ลดหย่อนภาษีได้

สิ่งที่ควรรู้

- ☐ คุณจ่ายเงินสะสมเท่าใด?
นายจ้างจ่ายเงินสมทบเท่าใด?
- ☐ ปัจจุบันมีเงินออม PVD เท่าใด?
ดูได้จากที่ไหน?
- ☐ เมื่อพ้นสมาชิกภาพ จะได้รับเงินเท่าใด?
และจะบริหารเงินอย่างไร?
- ☐ เงินลงทุนใน PVD นำไปลดหย่อนภาษี
อย่างไร?



เงิน 4 ส่วน
ที่จะได้รับจาก PVD

← ส่วนของลูกจ้าง →



เงินสะสม



ผลประโยชน์
ของเงินสะสม

← ส่วนของนายจ้าง* →



เงินสมทบ



ผลประโยชน์
ของเงินสมทบ



วัยเริ่มทำงาน!
อยากรหาที่เก็บเงิน
เริ่มออมกับที่ทำงาน
อย่างน้อย 10%
ของรายได้

*หมายเหตุ: เงินสมทบและผลประโยชน์ (ส่วนของนายจ้าง) จะได้รับตามเงื่อนไขที่บริษัทกำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน



4 สิทธิประโยชน์ในที่ทำงาน
ที่มนุษย์เงินเดือน ควรรู้!



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
คืออะไร?



สมัครกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)... ได้ประโยชน์ถึง 5 เด้ง!



1
เสมือนได้เงินเดือนเพิ่ม
จากเงินสมทบที่นายจ้างจ่ายให้



2
เพิ่มโอกาสให้เงินลงทุนเติบโต
ด้วย Employee's Choice
เลือกนโยบายลงทุนได้หลากหลาย
และบริหารด้วยมืออาชีพ



3
สร้างวินัยลงทุนระยะยาว
รอรับเงินก้อนใหญ่
เมื่อเกษียณหรือลาออก



4
มีหลักประกันให้ครอบครัว
เมื่อคุณพลาภาพหรือเสียชีวิต



5
ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี
ทั้งสิทธิลดหย่อนภาษีจากเงินสะสม
ในแต่ละปี และสิทธิยกเว้นภาษีจาก
เงินก้อนใหญ่เมื่อเกษียณ



สิทธิประโยชน์ทางภาษี ระหว่างเป็นสมาชิก PVD



เงินที่สะสม นำไปหักลดหย่อนได้ตามจริง

แต่ไม่เกิน 15% ของค่าจ้าง และเมื่อรวมกับกองทุนบำเหน็จบำนาญ
ข้าราชการ กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน กองทุนการออม
แห่งชาติ กองทุนรวม RMF กองทุนรวม SSF และเบี้ยประกันชีวิต
แบบบำนาญแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

ผลประโยชน์ที่เกิดจากการลงทุน ได้รับการยกเว้นภาษี

ออมเงินใน PVD อย่างไร
ให้ได้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเต็มที่



บริหารเงินออม PVD แบบง่าย ๆ... เกษียณสบายด้วย 3 เคล็ดลับ



รู้หรือไม่? เราควรมีเงินออม
อย่างน้อย 4 ล้านบาท!
เพื่อใช้เดือนละ 15,000 บาท
ไปอีก 20 ปีหลังเกษียณ

แล้วคุณคิดว่า... มีกองทุนสำรอง
“พอ” เลี้ยงชีพ แล้วหรือยัง?



✓ **เพิ่มอัตราเงินสะสม**
เพื่อเพิ่มเงินออมต่อเดือน



✓ **เปลี่ยนทางเลือกลงทุน**
ผ่าน Employee's Choice
เพื่อเพิ่มโอกาสได้ผลตอบแทนสูงขึ้น



✓ **ทำ 2 เทคนิคพร้อมกัน**
ทั้งเพิ่มอัตราเงินสะสม และ
เปลี่ยนทางเลือกลงทุน



ทดลองใช้โปรแกรม “วางแผนเงินออมใน PVD”



เลือกนโยบายลงทุนใน PVD อย่างไร
ให้เหมาะสมลงตัว



PVD มาช่วยวางแผน
เกษียณได้อย่างไร?



Employee's Choice...
ลงทุนในแบบที่เราเลือกเอง



คู่มือปฏิบัติ...สร้างสุข
วัยเกษียณด้วย PVD

ตัวอย่าง

วางแผนเพิ่มเงินออมใน PVD ให้เติบโตทุกวินาที

เงินที่ต้องการใช้
ในวัยเกษียณ

4.4 ล้าน



คุณนรินทร์ รักลงทุน

พนักงานบริษัท อายุ 30 ปี
เงินเดือนปัจจุบัน 30,000 บาท
อัตราการเพิ่มของเงินเดือน 4% ต่อปี

เงินสะสม 3% ต่อเดือน

เงินสมทบ 3% ต่อเดือน



ผลตอบแทนเฉลี่ย 4% ต่อปี

นโยบายลงทุน ทางเลือกที่ 2:
ตราสารหนี้ 100%

เงินออม PVD ในปัจจุบัน **150,000 บาท**

หมายเหตุ: กำหนดผลตอบแทนนโยบายการลงทุนของตราสารหลัก
ดังนี้ เงินฝาก 1%, ตราสารหนี้ 4% และหุ้น 8%



คุณนรินทร์
จะเลือกวิธี
ไหนดี?

วิธีที่

หน่วย: บาท

วิธีที่	เงินที่ต้องการใช้ ในวัยเกษียณ	เงินออม PVD	เงินเกิน (+) / เงินขาด (-)
0 ไม่ทำอะไรเลย	4,364,913	2,753,137	-1,611,776
1 เพิ่มเงินสะสม PVD จากอัตรา 3% เป็น 10%	4,364,913	5,361,644	+996,731
2 เปลี่ยนทางเลือกลงทุน จากผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี 4.0% เป็น 5.2% *	4,364,913	3,456,344	-908,569
3 เพิ่มเงินสะสม PVD + เปลี่ยนทางเลือกลงทุน	4,364,913	6,614,552	+2,249,639

*หมายเหตุ: เมื่อเลือกนโยบายลงทุน: ตราสารหนี้ 70% : หุ้น 30%

วิธีใช้โปรแกรม “วางแผนเงินออม ด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)”

สำรวจเงินออม PVD เพื่อเป้าหมายเกษียณ

วางแผนเงินออม ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



ข้อมูลส่วนบุคคล

Step
1

อายุปัจจุบัน

30

ปี

อายุเกษียณ

60

ปี

เงินเดือนปัจจุบัน

30,000

บาท/เดือน

อัตราการเพิ่มของเงินเดือน

4.00

% ต่อปี

คำแนะนำ

กรอกอัตราผลตอบแทนกองทุน PVD ที่ได้รับ หรือ

กด  เลือกตัวอย่างนโยบายการลงทุนที่กำหนดไว้ให้



เพิ่มเงินออมใน PVD อย่างไร
ให้ได้ประโยชน์สูงสุด



คุณนรินทร์ รักลงทุน
พนักงานบริษัท



ตัวอย่าง

PVD

Step
2



ข้อมูลเป้าหมายเกษียณ

อายุที่คาดว่าจะเสียชีวิต

80

ปี

เงินที่ต้องการใช้หลังเกษียณ

15,000

บาท/เดือน

อัตราเงินเฟ้อ

3.00

% ต่อปี

ผลตอบแทนหลังเกษียณ

1.00

% ต่อปี

Step
3



ข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ในปัจจุบัน

อัตราเงินสะสม

3.00

% ต่อเดือน

อัตราเงินสมทบ ?

3.00

% ต่อเดือน

อัตราผลตอบแทนกองทุนฯ

4.00

% ต่อปี



เลือกนโยบายการลงทุน

จำนวนเงินกองทุนที่มีล่าสุด

150,000

บาท

Step
4



ประมวลผล

ล้างข้อมูล

ผลการคำนวณ

เงินที่ต้องการ
4,364,913

เงินออมที่คาดว่าจะมี
ณ อายุ 60 ปี
2,753,137

Step
5

ต้องการวางแผนเพิ่มเงินออมในกองทุนฯ

คลิกเลือกวิธีที่สนใจ

☒ เพิ่มอัตราเงินสะสม ☒ เปลี่ยนทางเลือกลงทุน

< กลับ

ปรับแผนการออม >

Step
6

เงินขาด 1,611,776 บาท



แย่ละ!
เงินไม่พอใช้
ต้องรีบปรับ
แผนการออม



- 1 เพิ่มอัตราเงินสะสม ให้เต็มสิทธิ
- 2 เปลี่ยนทางเลือกลงทุน เพิ่มผลตอบแทน
- 3 ทำทั้ง 2 เทคนิคพร้อมกัน

ปรับแผนการออม “เพิ่มเงินสะสม” และ “เปลี่ยนทางเลือกลงทุน”

ข้อมูลกองทุนฯ ที่ต้องการปรับ

ก่อนปรับ	หลังปรับแผน	
อัตราเงินสะสม		Step 7
3.00	10.00	% ต่อเดือน
อัตราเงินสมทบ	?	
3.00	3.00	% ต่อเดือน
อัตราผลตอบแทนกองทุนฯ		
4.00	5.20*	% ต่อปี
		เลือกนโยบายการลงทุน

< กลับ

ประมวลผล

Step
8



ยินดีด้วย!...คุณจะทำบรรลุ
เป้าหมายเกษียณตามที่ต้องการ

1.5 เท่า
เงินที่ต้องการ
4,364,913

หลังปรับ
6,614,552

ก่อนปรับ
2,753,137

< กลับ

คำนวณอีกครั้ง

* หมายเหตุ: เมื่อเลือกนโยบายลงทุน ตราสารหนี้ 70%, หุ้น 30% โดยกำหนดผลตอบแทนของตราสารหนี้ 4% และหุ้น 8%

จัดการเงินออม PVD ให้ดี... ก่อนออกจากงาน

“เมื่อออกจาก PVD คุณควรใช้ **ทางเลือกบริหารเงินออม** ให้ได้ประโยชน์สูงสุด”



คือ **ไม่ต้องเสียภาษีทั้งจำนวน** และ/หรือ

ได้ลงทุนสร้างผลตอบแทนอย่างต่อเนื่อง



ทางเลือกบริหารเงิน PVD
เมื่อสิ้นสุดการเป็นสมาชิก



กรณี ออกก่อนเกษียณ มี 3 ทางเลือก

- ☐ รับเงินทั้งหมด **แต่อย่าลืมเช็คสิทธิประโยชน์ทางภาษี!**
- ☐ โอนไป RMF for PVD ☐ คงเงินไว้ใน PVD

กรณี เกษียณอายุ มี 4 ทางเลือก

- ☐ คงเงิน ให้ PVD บริหารต่อ
- ☐ โอนเงินไปลงทุนต่อกับกองทุนรวมอื่น ๆ
- ☐ พกยอยถอนเงิน เป็นเงินงวดหรือเงินก้อน
- ☐ ที่เหลือให้ PVD บริหารต่อ
- ☐ ถอนเงินทั้งหมด และบริหารเอง



สิทธิประโยชน์ PVD
เมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ



สิทธิประโยชน์ทางภาษี เมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพจาก PVD



เงินสะสม



ผลประโยชน์
ของเงินสะสม



เงินสมทบ



ผลประโยชน์
ของเงินสมทบ



3 ส่วนนี้ สิทธิประโยชน์ทางภาษีขึ้นอยู่กับ “เงื่อนไขตอนที่ยื่นออกจาก PVD”

ลาออกจากกองทุน โดยไม่ออกจากงาน	ลาออกจากงาน และอายุงาน < 5 ปี	ลาออกจากงาน และอายุงาน ≥ 5 ปี	เสียชีวิต / ทุพพลภาพ	เกษียณมีอายุ ≥ 55 ปี และ เป็นสมาชิกกองทุน ≥ 5 ปี
ไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีใด ๆ	มีสิทธิเลือกนำเงินที่ได้จาก PVD ไป ▶ รวมคำนวณกับเงินได้อื่น ๆ เพื่อ เสียภาษี ▶ แยกยื่นภาษี* โดยหักค่าใช้จ่ายได้ เท่ากับ 7,000 บาท คุณ อายุงาน เหลือเท่าใด หักค่าใช้จ่ายได้อีก 50%	ได้รับยกเว้นภาษีทั้งจำนวน		



Key Takeaways

ขั้นที่ 1 ใช้สวัสดิการใกล้ตัว ได้ประโยชน์กว่าที่คิด

- สวัสดิการ คือ ผลประโยชน์ที่มนุษย์เงินเดือนจะได้รับเพิ่มเติม นอกเหนือจากเงินเดือน
- การใช้สวัสดิการได้อย่างคุ้มค่า จะช่วยลดค่าใช้จ่ายในชีวิตได้ เช่น ค่ารักษาพยาบาล ค่าคลอดบุตร ตลอดจนการกู้ยืมเงิน
- สวัสดิการที่มนุษย์เงินเดือนควรรู้จัก และใช้ประโยชน์ให้เป็น ได้แก่ ประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสหกรณ์ออมทรัพย์
- มนุษย์เงินเดือน ก็สบายตอนแก่ได้เหมือนกัน ถ้าใช้สวัสดิการออม PVD ในที่ทำงานอย่างเต็มสิทธิ
- 3 ปัจจัยเพิ่มเงินออมใน PVD คือ เพิ่มเงินสะสมเยอะ ๆ สร้างโอกาสเพิ่มผลตอบแทนสูง ๆ และลงทุนนาน ๆ
- ยิ่งออมเงิน PVD เยอะ ยิ่งนำไปลดหย่อนภาษีได้มาก และทำให้ประหยัดภาษีได้มากขึ้น
- ถ้าออกจาก PVD และไม่ยอมให้เงินออมต้องเสียภาษี ต้องลงทุนต่อให้ครบเงื่อนไข คือ อายุครบ 55 ปี และมีอายุสมาชิกกองทุนไม่น้อยกว่า 5 ปี



ใช้เงินให้ถูกทาง

ด้วยการวางแผนภาษี
ประกัน และเกษียณ



รู้หรือไม่?

คนไทยสูงวัยแบบไร้สตางค์

ที่มา: หนังสือเกษียณสุขอย่างไร แม่ไร้ภรรยา ตลาดหลักทรัพย์ฯ

ผู้สูงอายุ

31.3%

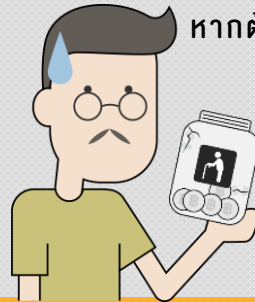
ไม่มีเงินออม
ไว้ใช้หลังเกษียณ

และ

53%

ของผู้มีเงินออม
ที่มีเงินไม่ถึง

200,000 บาท



หากต้องใช้ชีวิตไปอีก 20 ปี
จะมีเงินใช้แค่

วันละ
28 บาท

เท่านั้น!!

อย่าปล่อยให้... ชีวิตอิสระในวันนี้ ทำให้ไร้อิสรภาพในอนาคต

หากวันนี้ยังใช้จ่ายเดือนชนเดือนและไม่ได้วางแผนการเงิน
แล้วอีก 240 เดือนนับปลายชีวิต จะทำอย่างไร?



เริ่ม
ทำงาน

ระยะเวลาทำงานหาเงิน

38 ปี

หรือ 456 เดือน

ระยะเวลาใช้เงินในวัยเกษียณ

เกษียณ
อายุ

20 ปี

หรือ 240 เดือน

22 ปี

60 ปี

80 ปี

คุณพร้อมหรือยัง?... กับคำว่า “ความสุกทางการเงิน”
มีฐานะมั่นคง ไม่ต้องเป็นภาระใคร ไม่ต้องกังวลเรื่องเงินอีกต่อไป



วางแผนภาษีดี
มีเงินออมเพิ่ม



วางแผนประกันให้เหมาะ
มีเกราะคุ้มครอง
ความเสี่ยงการเงิน

วางแผนเกษียณเร็ว
มีเงินล้านใช้ตอนแก่



คำนวณภาษีง่าย ๆ... แค่ 3 ขั้นตอน ใคร ๆ ก็ทำได้

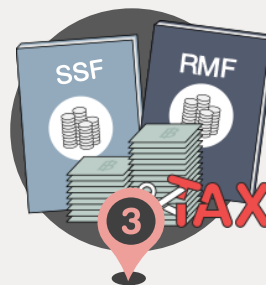
เพียงแค่รู้หลักการ คุณก็จะเสียภาษีได้ถูกต้องครบถ้วน ไม่ต้องกังวลเรื่องค่าปรับอีกต่อไป



รู้อัตราภาษีและ
วิธีคำนวณเงินได้



รู้ประเภทและค่าใช้จ่าย
ของเงินได้พึงประเมิน



รู้ค่าลดหย่อน
ภาษี

ภาษีเงินได้
บุคคลธรรมดา

=

เงินได้สุทธิ x อัตราภาษี

เงินได้พึงประเมิน
หัก ค่าใช้จ่าย
หัก ค่าลดหย่อน
หัก เงินบริจาค

อัตราก้าวหน้า
5 - 35%
ของเงินได้สุทธิ

เงินได้แต่ละประเภท
หักค่าใช้จ่ายได้ไม่เท่ากัน

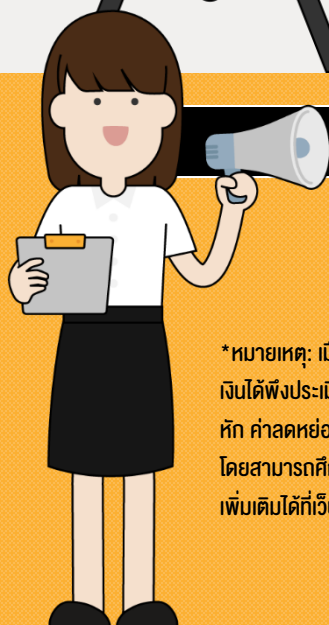
เช่น เงินเดือน

หักค่าใช้จ่ายเหมาได้ 50%

แต่ไม่เกิน 100,000 บาท

สามารถใช้สิทธิประโยชน์ต่าง ๆ
เพื่อลดภาษี เช่น

- ค่าลดหย่อนพื้นฐาน
- ค่าลดหย่อนการออมและลงทุน
- ค่าลดหย่อนเพื่อบริจาคและการศึกษา
- ค่าลดหย่อนพิเศษอื่น ๆ แต่ละปี



เงินเดือนเกิน 10,000 บาท ถึง 25,833.33* บาท = ต้องยื่นภาษี แต่ยังไม่ต้องเสียภาษี

*หมายเหตุ: เมื่อคำนวณจาก
เงินได้พึงประเมิน หัก ค่าใช้จ่าย
หัก ค่าลดหย่อนส่วนตัวเท่านั้น
โดยสามารถศึกษารายละเอียด
เพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์กรมสรรพากร



มนุษย์เงินเดือน ใช้สิทธิ
ลดหย่อนภาษีอย่างไร
ให้คุ้มค่า



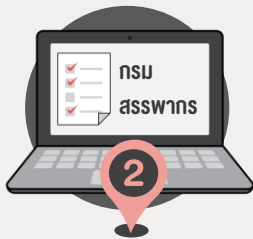
e-Learning
วางแผนภาษี
สโตร์มนุษย์เงินเดือน

วางแผนประหยัดภาษี... ให้มีเงินเพิ่ม

ยิ่งใช้สิทธิลดหย่อนภาษีมาก เงินได้สุทธิที่นำไปคำนวณภาษียิ่งลดลง ทำให้คุณเสียภาษีน้อยลง



ประเมินเงินได้
ทั้งปี



ศึกษาและใช้สิทธิ
ลดหย่อนภาษี



คำนวณเงินที่จะ
ต้องเสียภาษี



ออมและลงทุนเพิ่ม
เพื่อลดหย่อนภาษี

ค่าลดหย่อนพื้นฐาน



ลดหย่อนส่วนตัว

60,000 บาท



คู่สมรสที่ไม่มีเงินได้

60,000 บาท

บุตร ที่เรียนอยู่
และอายุไม่เกิน
25 ปี คนละ

30,000 บาท



บุตร ตั้งแต่คนที่ 2
เป็นต้นไป และเกิด
ปี 2561 เป็นต้นไป คนละ

60,000 บาท



ค่าฝากครรภ์หรือ
คลอดบุตร ไม่เกิน

60,000 บาท



ค่าอุปการะพ่อแม่
อายุ 60 ปีขึ้นไป คนละ

30,000 บาท



ค่าอุปการะผู้พิการ
หรือทุพพลภาพ คนละ

60,000 บาท



เบี้ยประกันสุขภาพ
ของผู้มีเงินได้ ไม่เกิน

25,000 บาท



เบี้ยประกันชีวิตคู่สมรส ถ้าคู่สมรส
ไม่มีเงินได้ ลดหย่อนไม่เกิน

10,000 บาท



เบี้ยประกันสุขภาพพ่อแม่
ของผู้มีเงินได้และคู่สมรส ไม่เกิน

15,000 บาท



และเมื่อรวมกับ
เบี้ยประกันชีวิต
ต้องไม่เกิน

100,000 บาท

หมายเหตุ: ผู้มีหน้าที่เสียภาษีควรศึกษาข้อมูลให้ครบถ้วน และติดตามสิทธิประโยชน์ทางภาษีอย่างสม่ำเสมอ



อ่านรายละเอียดเพิ่มเติม
ได้ที่เว็บไซต์กรมสรรพากร



ทดลองคำนวณภาษีของคุณได้ที่
โปรแกรม “วางแผนประหยัดภาษี”

ค่าลดหย่อนเพื่อการออมการลงทุน

จริง ๆ แล้ว... คนที่มีรายได้และต้องเสียภาษี หากวางแผนออมและลงทุนไปพร้อม ๆ กับการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีได้ ก็จะทำให้ความคุ้มค่ามากที่สุด

 เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่เกิน 15% ของค่าจ้าง และไม่เกิน 500,000 บาท	หรือ	 เงินสะสม กบข. หรือ กองทุนสงเคราะห์ครูเอกชน ไม่เกิน 500,000 บาท	หรือ	 เงินสะสม กองทุน การออมแห่งชาติ (กอส.) ไม่เกิน 13,200 บาท
 เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ ไม่เกิน 15% ของเงินได้ พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี และไม่เกิน 200,000 บาท		 เงินลงทุน RMF ไม่เกิน 30% ของ เงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี และไม่เกิน 500,000 บาท		 เงินลงทุน SSF ไม่เกิน 30% ของ เงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี และไม่เกิน 200,000 บาท

รวมทั้งหมดต้องไม่เกิน 500,000 บาท

 เงินสมทบกองทุน ประกันสังคม ไม่เกิน 9,000 บาท	 ดอกเบี้ยกู้ยืม เพื่อที่อยู่อาศัย ไม่เกิน 100,000 บาท
--	--

ค่าลดหย่อนเพื่อบริจาค



เงินบริจาคพรรคการเมือง ไม่เกิน 10,000 บาท

 เงินบริจาคสนับสนุนการศึกษา การกีฬา การพัฒนาสังคม และโรงพยาบาลรัฐ ลดหย่อน ได้ 2 เท่า แต่ไม่เกิน 10% ของเงินได้ หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนอื่น	 เงินบริจาคทั่วไป ไม่เกิน 10% ของเงินได้ หลังหักค่าใช้จ่ายและ ค่าลดหย่อนอื่น
--	--

หมายเหตุ: ค่าลดหย่อนสำหรับปี 2563 และควรติดตามค่าลดหย่อนพิเศษอื่น ๆ ในแต่ละปี เพื่อวางแผนประหยัดภาษีเพิ่ม



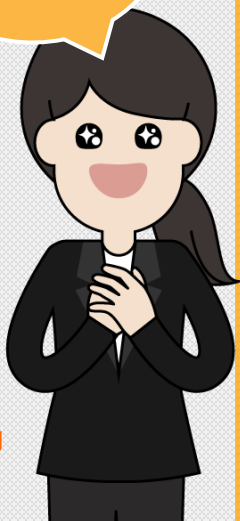
คู่มือลงทุน SSF & RMF
เผด็จคู่มือใช้ลดหย่อนภาษี

วิธีใช้โปรแกรม “วางแผนประหยัคภาษี”



การวางแผนภาษี
จะไม่ยุ่งว้ายอีกต่อไป
เพียงใช้โปรแกรมนี้!!

- 1 คำนวณรายได้**
ใน 1 ปี เรามีรายได้
จากแหล่งใดบ้าง?
- 2 ใส่ค่าลดหย่อน**
แล้วค่าลดหย่อนล่ะ?!
มีเท่าไรใส่ให้หมด
- 3 ดูผลการคำนวณภาษี**
ประหยัคภาษีได้
เพียงรู้จักวางแผนลดหย่อน
- 4 วางแผนลดหย่อนภาษีเพิ่ม**
ด้วยการออมและการลงทุน



TAX
PLANNING

เริ่มวางแผน เพื่อประหยัคภาษี

Step

1

2

3

รายได้

ค่าลดหย่อน

ผลการคำนวณ

รายได้ทั้งหมดของคุณ

40 (1) เงินเดือน 40,000 ต่อเดือน 480,000 ต่อปี

40 (1) โบนัส 120,000 ต่อปี

คุณมีเงินได้ประเภทอื่น ๆ หรือไม่ ☐ มี ☒ ไม่มี

หัก เงินได้ที่ได้รับยกเว้น และค่าใช้จ่าย
ตามประเภทของเงินได้ (แบบเหมาจ่าย) 104,400 ต่อปี

เงินได้พึงประเมินหลังหักค่าใช้จ่าย 495,600 ต่อปี

ถัดไป >

ค่าลดหย่อนพื้นฐาน

Step

2

สถานภาพสมรส คู่สมรสมีเงินได้แยกยื่นแบบ V

ผู้มีเงินได้ และ/หรือ คู่สมรส 60,000

บุตร 1 คน 30,000

บุตรตั้งแต่คนที่ 2 0 คน 0

เป็นต้นไปที่เกิดในหรือหลังปี พ.ศ. 2561

ค่าฝากครรภ์หรือคลอดบุตร 0

บิดา และ/หรือ มารดาของผู้มีเงินได้ ไม่ประสงค์ใช้สิทธิ V

ค่าดูแลคนพิการหรือทุพพลภาพ ไม่ประสงค์ใช้สิทธิ V

ประกันสุขภาพบิดามารดาของ
ผู้มีเงินได้และคู่สมรส 5,000

ค่าลดหย่อนด้านการออมการลงทุน

ประกันสังคม มี V 9,000

PVD / กบข. มี V 3% V 14,400

ประกันสุขภาพ 7,200

ประกันชีวิต 18,000

ประกันแบบบำนาญ 0

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) 0

กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) 0

ค่าลดหย่อนอื่น ๆ และค่าลดหย่อน พิเศษในแต่ละปี (ถ้ามี)

ดอกเบี้ยกู้ซื้อบ้าน 50,000

ค่าลดหย่อนพิเศษในแต่ละปี เช่น
SSFx / ซ้อปดีมีคืน เป็นต้น 5,000

ค่าลดหย่อนเงินบริจาค

เงินบริจาคพรรคการเมือง 0

เงินบริจาคสนับสนุนการศึกษา / กีฬา ฯลฯ 0

เงินบริจาคทั่วไป 0

กลับ

ประมวลผล

ประเมินฝีมือการวางแผนภาษีของคุณ
ได้ง่าย ๆ และกลับมาวางแผนได้ทุกปี

Step

3

ผลการคำนวณภาษี



ภาษีที่ต้องจ่าย **7,640** บาท

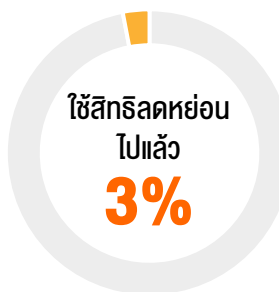
รายได้ทั้งปี

600,000 บาท

รายได้สุทธิ

301,400 บาท

สิทธิลดหย่อนภาษีปัจจุบัน



	PVD/กบว.	ประกัน บำนาญ	RMF	SSF	รวมทั้งสิ้น ไม่เกิน
สูงสุดตามสิทธิ*	72,000	90,000	180,000	180,000	500,000
ใช้สิทธิไปแล้ว ①	14,400	0	0	0	14,400
ใช้สิทธิเพิ่มได้อีก	57,600	90,000	180,000	180,000	485,600

* สูงสุดตามสิทธิของเงินออมเพื่อเกษียณแต่ละก้อน แต่รวมทั้งสิ้นแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

Step

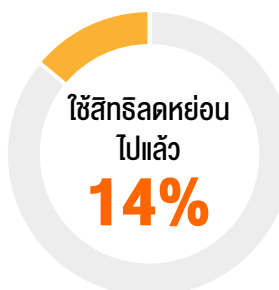
4



วางแผนลดหย่อนภาษีเพิ่มเติม

ลองกรอกเงินออม
ที่ต้องการใช้สิทธิ
ลดหย่อน แล้ว
โปรแกรมจะช่วย
คำนวณให้ทันที

	PVD/กบว.	ประกัน บำนาญ	RMF	SSF	รวมทั้งสิ้น
จำนวนเงินที่จะลงทุน ②	33,600	0	12,000	12,000	57,600
จำนวนเงินที่ใช้สิทธิทั้งหมด (หลังวางแผน) ① + ②	48,000	0	12,000	12,000	72,000



ก่อนวางแผนภาษี

7,640 บาท

หลังวางแผนภาษี

4,690 บาท

ประหยัดภาษี

2,950 บาท

คิดเป็น **4.10%** ของเงินลงทุนทั้งหมด

กลับ



คำนวณอีกครั้ง

วางแผนภาษีดี
มีเงินออมเพิ่ม!



ซื้อประกันให้เหมาะ... สร้างเกราะคุ้มครองความเสี่ยงได้

ควรทำประกันตั้งแต่อายุน้อยและยังแข็งแรงอยู่ ก่อนจะสายเกินไป

4 แบบประกันพื้นฐาน



แบบชั่วระยะเวลา

เน้นความคุ้มครองชีวิต
หรือหนี้สิน ภายใน
ระยะเวลาที่กำหนด



แบบตลอดชีพ

คุ้มครองชีวิตตลอดชีพ
หรือจนกว่า 99 ปี
เหมาะกับผู้เป็นเสาหลัก
ของครอบครัว



แบบสะสมทรัพย์

เป็นการผสมระหว่าง
คุ้มครองชีวิตและการ
ออมเงิน เหมาะกับผู้
ต้องการออมระยะยาว



แบบบำนาญ

คุ้มครองรายได้หลัง
เกษียณ โดยจะจ่ายเงิน
เป็นงวด ๆ ตามสัญญา
หรือจนกว่าจะเสียชีวิต



2 สัญญาเพิ่มเติม



ประกันอุบัติเหตุ คุ้มครองการเกิดความสูญเสียทาง
ร่างกาย (บาดเจ็บ สูญเสียอวัยวะ พิการ เสียชีวิต)
ในกรณีอุบัติเหตุเท่านั้น

ประกันสุขภาพ คุ้มครองค่ารักษาพยาบาล โดยค่าเบี้ย
ประกันจะขึ้นอยู่กับวงเงินประกัน อาชีพ อายุ เพศ
สุขภาพ หรือโรคประจำตัว

จำนวนเบี้ยประกันชีวิตที่เหมาะสม $\leq 10\%$ ของรายได้ต่อปี



เลือกประกันชีวิตแบบไหน
ที่ใช่สำหรับเรา



เลือกประกันสุขภาพอย่างไร
ให้เหมาะกับตัวเอง

แก้ค้นหา **เงิน 3 ส่วน** ... เกษียณสบายไม่ยาก

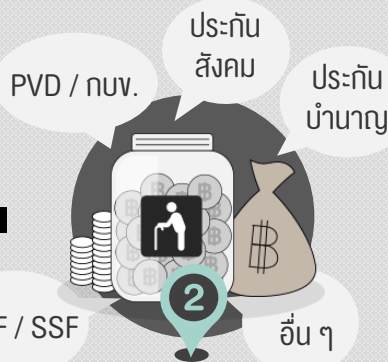
ยิ่งวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณเร็ว ยิ่งพิชิตเงินล้านได้ไวกว่า!

เป้าหมาย: 4 ล้านบาท



เงินที่ต้องการใช้
ในวัยเกษียณ

ควรประเมินจากเป้าหมาย
และไลฟ์สไตล์ที่ออกแบบไว้



เงินออมที่มีเพื่อเกษียณ
จากแหล่งต่าง ๆ

เงินออมส่วนที่ 2 ยิ่งมาก
แผนการออมยิ่งง่ายขึ้น



เงินที่ต้องออมเพิ่ม
ไว้ใช้ยามเกษียณ

ถ้าเงินขาด... ต้องเร่ง
ออมและลงทุนสม่ำเสมอ



รู้หรือไม่?

คนไทย “มีอายุยืนขึ้น”

ที่มา : ผลสำรวจจากสถาบันวิจัยประชากรและสังคม
มหาวิทยาลัยมหิดล ปี 2562

อายุเฉลี่ย



ชาย

77 ปี



หญิง

83 ปี

“เตรียมเงินที่ต้องใช้
ครอบคลุม 5 เป้าหมาย
เกษียณสูงเกินเถอะ”



- 1 มีเงินใช้จ่ายเพื่อดำรงชีวิต
- 2 ไม่กังวลเรื่องค่ารักษาพยาบาล
- 3 ได้ท่องเที่ยวตามที่ต้องการ
- 4 มีมรดกให้ลูกหลาน
- 5 บริจาคเงินให้สังคม



วางแผนเกษียณอย่างไร
ให้มีเงินใช้ไปทั้งชาติ



โปรแกรมคำนวณ
“ออมเท่าไร พอใช้เกษียณ”



เช็คลิสต์เตรียมเงินให้พร้อม... ก่อนวัยใกล้เกษียณ

เตรียมกาย เตรียมใจ เตรียมที่อยู่อาศัย ที่สำคัญ เตรียมเงินไว้ใช้ให้เพียงพอ!



ตรวจสอบสถานะการเงิน เกษียณสบายจริงหรือ?

สิ่งที่ควรรู้

- ☐ มีมูลค่าสินทรัพย์เท่าไหร่?
- ☐ มีหนี้สินคงเหลือเท่าไหร่?
- ☐ วางแผนใช้สินทรัพย์ที่มีไปตลอดนี้ให้หมดก่อนเกษียณได้หรือไม่?



ประมาณการค่าใช้จ่าย หลังเกษียณ ต้องใช้เท่าไหร่?

สิ่งที่ควรรู้

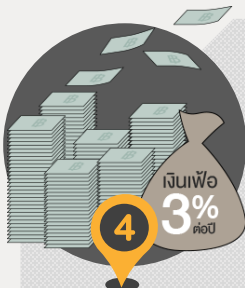
- ☐ ค่าใช้จ่ายที่จะลดลง หรือต้องเตรียมเพิ่มขึ้น มีอะไรบ้าง?
- ☐ ค่าใช้จ่ายรวม เพียงพอกับการใช้ชีวิตที่ต้องการหรือไม่?
- ☐ จดรับ-จ่าย และลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลงอีกได้หรือไม่?



สำรวจรายได้หลังเกษียณ มาจากทางไหนบ้าง?

สิ่งที่ควรรู้

- ☐ รับแบบเงินก้อนใหญ่ และจะถอนใช้ต่อเดือนเท่าไหร่? เช่น เงินชดเชยฯ เงินบำนาญ ฯลฯ
- ☐ รับแบบรายได้ประจำ เท่าไหร่? เช่น เงินบำนาญประกันสังคม อาชีพเสริม ฯลฯ
- ☐ จะแบ่งเงินก้อน เท่าไหร่? ที่เป็นเงินเย็น* ไปลงทุนให้ชนะเงินเพื่อหลังเกษียณ



ประเมินสถานะการเงินขั้นต้น “ดีเยี่ยม” หรือ “น่าเป็นห่วง”?

สิ่งที่ควรรู้

- ☐ รายได้ เทียบกับ ค่าใช้จ่าย เพียงพอใช้แต่ละเดือนหรือไม่?
- ☐ ถ้า “ไม่พอ” ต้องวางแผน
 - ลดค่าใช้จ่าย
 - เพิ่มรายได้ เช่น หาดิagramsที่ทำแล้วได้เงิน ฯลฯ
 - ลงทุนหลังเกษียณ เพื่อยืดเวลาในการใช้เงินออมก่อนสุดท้ายให้หมดช้าที่สุด

*หมายเหตุ: เงินเย็น คือ เงินส่วนที่ยังไม่มีความจำเป็นต้องนำไปใช้จ่ายภายใน 1 ปี และสามารถนำไปออมหรือลงทุนเพื่อสร้างดอกผลกองงายได้



บริหารค่าใช้จ่ายและการหนี้สิน
อย่างไร ให้เกษียณสุข

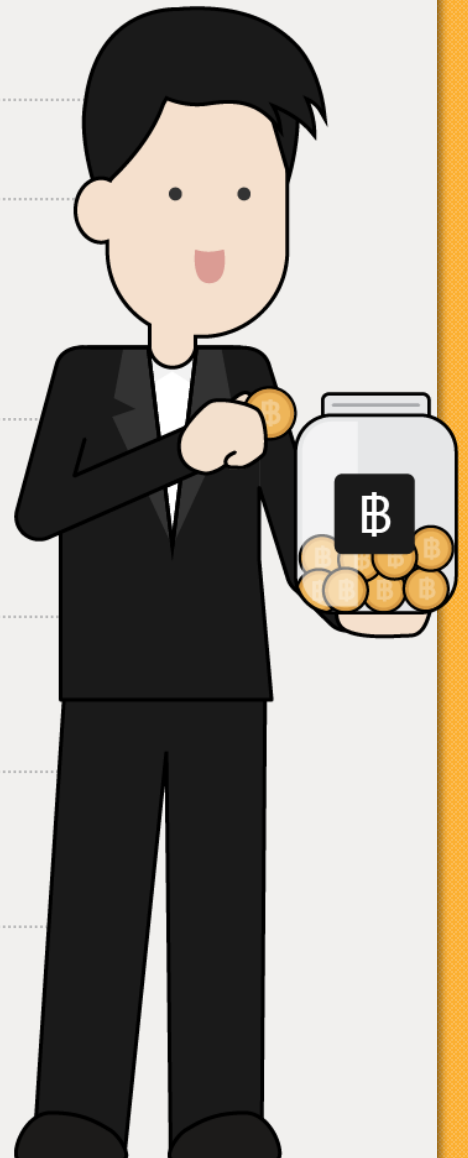


ถอนเงินหลังเกษียณแบบไหน
มีใช้ไปตลอด

Key Takeaways

ขั้นที่ 2 ใช้เงินให้ถูกทาง ด้วยการวางแผนภาษี ประกัน และเกษียณ

- ใช้สิทธิลดหย่อนภาษีเต็มที่ เพื่อลดภาระภาษีที่ต้องจ่าย
- พร้อมรับความเสี่ยงในชีวิต ด้วยการทำประกันชีวิต และประกันภัย ตามความเหมาะสม
- ยิ่งเริ่มต้นออมเงินเพื่อเกษียณช้า ยิ่งต้องออมเงินมากขึ้น
- ออมเพื่อเกษียณตั้งแต่เริ่มทำงาน เพิ่มเงินออมตามรายได้ที่เพิ่มขึ้น ลงทุนสร้างผลตอบแทนให้มากขึ้น เกษียณสบายแน่นอน!
- มาเตรียมเงินให้เพียงพอกับ 5 เป้าหมายเกษียณสูง: ค่ากินอยู่ ค่ารักษาสุขภาพ ค่าใช้จ่ายเพื่อความสุข เงินมรดกให้ลูกหลาน และเงินบริจาคให้สังคม
- วัยใกล้เกษียณ เตรียมลดค่าใช้จ่ายและภาระหนี้สิน และศึกษาทางเลือกลงทุนหลังเกษียณ
- วางแผนลงทุนหลังเกษียณ เพื่อหาดอกผลเพิ่มเติม จะสามารถช่วย “ยืดเวลา” ในการใช้เงินก่อนออกไปได้



ใช้เงินทำงาน

ความมั่งคั่งจะทวีคูณ



การลงทุน... ทางลัดสู่ความมั่งคั่ง

เพียงแค่จัดสรรเงินออมไปลงทุนในทางเลือกต่าง ๆ เพื่อสร้างโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยเลือกให้เหมาะกับระดับความเสี่ยงที่คุณยอมรับได้

ถ้าเก็บเงินเดือนละ 1,000 บาท ต้องเก็บกี่ปีถึงจะมีเงินล้าน

เงินฝาก 1.65%



52 ปี 6 เดือน

ตราสารหนี้ 5.12%



32 ปี 6 เดือน

หุ้น 6.96%



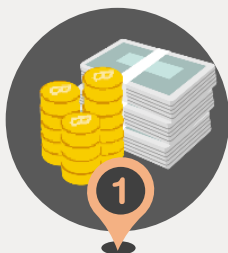
27 ปี 7 เดือน

คำนวณผลตอบแทนแบบอัตราดอกเบี้ยทบต้น (CAGR) ปี 2553 – 2563

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

เห็นมั้ยว่า... การลงทุนช่วยให้คุณสานฝัน
มีเงินล้านได้เร็วกว่า!

3 หลักทศวรรษ สร้างเงินออมก้อนโต



เงินทุน ยิ่งเยอะยิ่งดี



ระยะเวลา ยิ่งนานยิ่งดี



อัตราผลตอบแทน ยิ่งมากยิ่งดี



3 หลักทศวรรษ
เพิ่มค่าเงินออมก้อนโต



How to... เก็บเงินล้านแรก
ด้วยการลงทุน

ลงทุนสไตล์มือใหม่ให้ได้ผลตอบแทนดี...

รู้จักตัวเอง รู้ทางเลือกลงทุน รู้จังหวะลงทุน

1

รู้จักตัวเอง

เพื่อค้นหาทางเลือกลงทุนและ
สัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมกับ
เป้าหมายของคุณมากที่สุด



อยากรลงทุนเพื่ออะไร

- ☐ เก็บไว้ใช้วัยเกษียณ
- ☐ ลดหย่อนภาษี
- ☐ ทำกำไร
- ☐ เอาชนะเงินเฟ้อ



บรรลุเป้าหมายเมื่อใด

- ☐ ระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี)
- ☐ ระยะกลาง (1 - 5 ปี)
- ☐ ระยะยาว (ตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป)



มีเงินต้นที่จะลงทุนเท่าใด

ควรเป็น “เงินเย็น” ที่หัก
ค่าใช้จ่ายที่จำเป็น
ในอนาคตไปแล้ว



ต้องการผลตอบแทนเท่าใด

- ☐ 1% - 2%
- ☐ 3% - 5%
- ☐ 6% - 10%



รับความเสี่ยงได้แค่ไหน

- ☐ ต่ำ
- ☐ ปานกลาง
- ☐ สูง



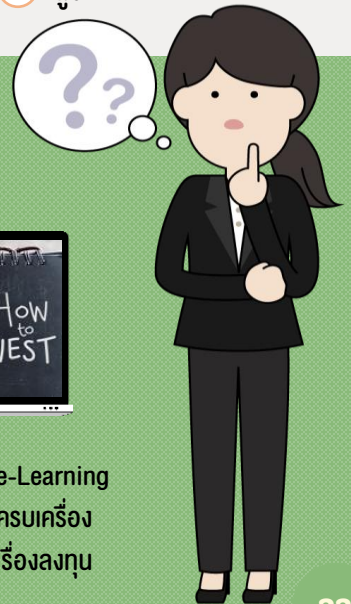
โปรแกรมทดสอบ
“วางแผนลงทุนเพื่ออนาคต”



มือใหม่เริ่มลงทุน
อย่างไรดี?



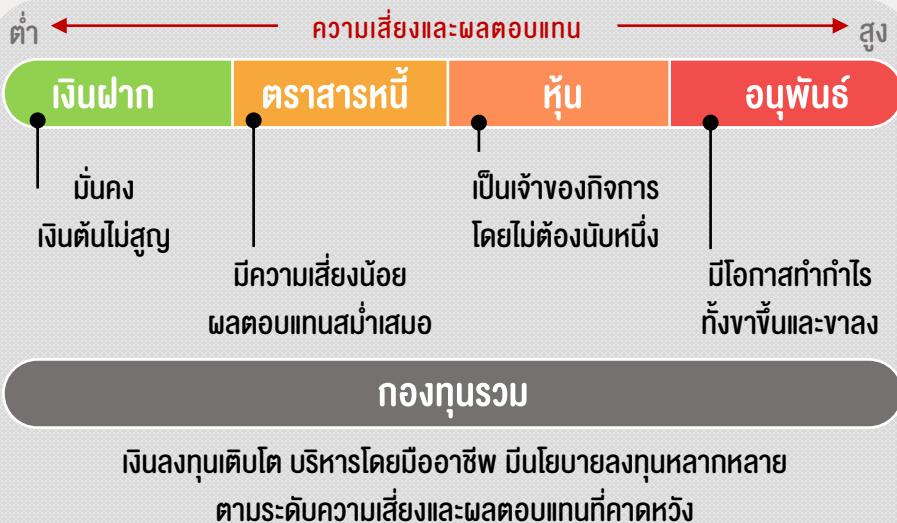
e-Learning
ครบเครื่อง
เรื่องลงทุน



2

รู้ทางเลือกลงทุน

ควรศึกษาให้เข้าใจอย่างลึกซึ้ง เพื่อกระจายเงินไปลงทุนได้อย่างเหมาะสม



ข้อควรรู้



คุณสมบัติ



ความเสี่ยงและผลตอบแทน

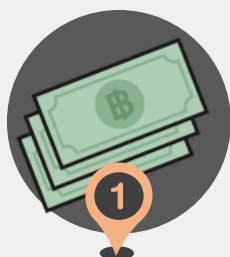


ข้อดีและข้อเสีย

3

รู้จังหวะลงทุน

เพื่อเลือกวิธีการลงทุนให้เหมาะกับคุณ



ทยอยลงทุน
สม่ำเสมอ

แบบ DCA

เหมาะกับคนที่...

- ✓ มีวินัยในการลงทุน
- ✓ มีเงินเริ่มต้นลงทุนไม่มาก
- ✓ ไม่มีเวลาในการติดตามข่าวสารการลงทุน



ลงทุนเงินก้อน
ครั้งเดียว **แบบ**

Market Timing

เหมาะกับคนที่...

- ✓ วิเคราะห์ปัจจัยพื้นฐานและภาวะเศรษฐกิจได้ดี
- ✓ มีความรู้เรื่องการวิเคราะห์ทางเทคนิค
- ✓ มีเงินก้อนและรอคอยเวลาที่เหมาะสมในการลงทุนได้



Dollar Cost Averaging (DCA) เป็นการทยอย “ซื้อหลักทรัพย์ด้วยจำนวนเงินที่เท่า ๆ กันทุกงวด” ทำให้ได้ราคาต้นทุนถัวเฉลี่ย และมีโอกาสรับผลตอบแทนดีในระยะยาว



นานาสาระต้องรู้
ก่อนลงทุนแบบ DCA



How to ออมหุ้น / กองทุนรวม
แบบสม่ำเสมอ



ลงทุนแบบ Market Timing
ต่างจาก DCA อย่างไร?

จอมก่อนรวยกว่า... แค่เปลี่ยนจากค่าใช้จ่ายเป็นเงินลงทุน

ช่วยให้อนาคตทางการเงินสดใส มีเงินเป็นแสน เป็นล้าน ได้ไม่ยาก!!

สัดส่วนของพอร์ตลงทุน: เงินฝาก 20% / ตราสารหนี้ 30% / หุ้น 50%

ถ้าผลตอบแทนเฉลี่ยพอร์ตลงทุน **5.35%** ต่อปี

ลดข้อปั้ง
อย่างน้อย 1 ครั้ง/สัปดาห์



▼ เงินข้อปั้ง

500

บาท/สัปดาห์

▲ เงินลงทุน

2,000

บาท/เดือน

5 ปี

10 ปี

20 ปี

133,546

306,847

823,581

ลดปาร์ตี้
อย่างน้อย 1 ครั้ง/สัปดาห์



▼ เงินปาร์ตี้

1,000

บาท/สัปดาห์

▲ เงินลงทุน

4,000

บาท/เดือน

267,091

613,694

1,647,162

หมายเหตุ: จำนวนผลตอบแทนแบบทบต้นทุกสิ้นปี อ้างอิงผลตอบแทนแบบอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยต่อปี (CAGR) ปี 2553 – 2563

เปิดบัญชีลงทุนสม่ำเสมอแบบ DCA ง่ายนิดเดียว

เงินลงทุนขั้นต่ำ : หุ้น 1,000 บาท / กองทุนรวม 500 บาท*



เลือกหุ้นหรือกองทุนรวม
ที่ต้องการลงทุน



เลือกเปิดบัญชีกับ
บล. / บลจ. / บลน.

- สำนักมาตรฐานประชาชน
- สำนักมาตรฐานบัญชีธนาคาร



สั่งซื้อแบบ DCA

โดยกำหนด จำนวนเงิน
วันที่ ระยะเวลา และความถี่
ที่คุณต้องการ

* หมายเหตุ: จำนวนเงินขั้นต่ำในการลงทุน ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของแต่ละ บล. / บลจ. / บลน.



e-Learning
วางแผนลงทุนสม่ำเสมอ
ด้วยหุ้นและกองทุนรวม



เปิดบัญชี
ลงทุนหุ้น



เปิดบัญชีลงทุน
กองทุนรวม

ลงทุนสไตล์วัยทำให้ชนะเงินเฟ้อ... สบายใจหลังเกษียณ

วางแผนการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีเงินพอใช้จนถึงบั้นปลายชีวิต



รู้หรือไม่?

20 ปีที่แล้ว



20 บาท

เงินเฟ้อ

ภาวะที่**ราคา**สินค้า
และบริการ**เพิ่มสูงขึ้น**

ปีนี้



35 บาท

20 ปีข้างหน้า



?? บาท



“ เงินเฟ้อ...กัดกินค่าเงิน ”
ซื้อของเท่าเดิม ต้องใช้เงินมากขึ้น



5 ทางเลือกลงทุนสำหรับวัยเกษียณ

ฝากเงินกับธนาคาร
ปลอดภัย เงินต้นไม่สูญ
เบิกถอนมาใช้สะดวก



ซื้อสลากออมทรัพย์
ฝากเงิน แคมลุ้นโชค
ได้รับดอกเบี้ยเมื่อถือครบ
อายุสลาก



ซื้อพันธบัตรหรือหุ้นกู้
มีสิทธิเป็นเจ้าหนี้ รอรับ
ดอกเบี้ยเป็นค่าตอบแทน

ลงทุนในกองทุนรวม
เงินเติบโตผ่านมืออาชีพ และ
มีนโยบายให้เลือกหลากหลาย



ลงทุนในหุ้น
มีสิทธิเป็นเจ้าของ ความเสี่ยงสูง
แต่ก็มีโอกาสได้ผลตอบแทนสูง



หลักการลงทุนหลังเกษียณ

รู้จักเลือกลงทุน

ให้ได้ผลตอบแทน
เฉลี่ยสูงกว่าเงินเฟ้อ

กระจายความเสี่ยง

ลงทุนในทางเลือก
หลากหลายประเภท



ลงทุนทางเลือกไหน
สบายใจวัยเกษียณ



จัดพอร์ตลงทุนอย่างไร
ถูกใจวัยเกษียณ

Key Takeaways

ขั้นที่ 3 ใช้เงินให้ทำงาน ความมั่งคั่งจะทวีคูณ

- การลงทุน คือ ทางลัดสู่ความมั่งคั่ง เพราะเพียงแค่ลงทุนถูกที่ ก็มีโอกาสดำผลตอบแทนเพิ่ม
- แค่ออมเดือนละ “หนึ่งพันบาท” เงินก็งอกงามกลายเป็น “หนึ่งล้านบาท” ได้! เพราะยิ่งลงทุน “นาน” เงินออมยิ่ง “เพิ่ม” จากพลังดอกเบี้ยทบต้น
- อย่าใส่ไข่ไว้ในตะกร้าใบเดียว เพราะถ้าบังเอิญโชคร้าย ตะกร้าแตก และไข่แตกหมด จะอดกิน เงินลงทุนก็เช่นกัน
- กองทุนรวม ตอบโจทย์นักลงทุนมือใหม่: นโยบายลงทุนหลากหลาย มีมืออาชีพบริหาร กระจายลงทุน และใช้เงินลงทุนน้อย แถมยังซื้อขายง่ายคล่อง
- ลงทุนไม่มาก แต่รวยได้ไม่ยาก ด้วยการลงทุนสม่ำเสมอ แบบถัวเฉลี่ยต้นทุน (DCA) ทางที่ดีควรเลือกหักบัญชีลงทุนอัตโนมัติ





Happy Money

ใช้เงินทำงาน ความมั่งคั่งจะทวีคูณ

ใช้เงินให้ถูกทาง ด้วยการวางแผนภาษี ประกัน และเกษียณ

ใช้สวัสดิการใกล้ตัว ได้ประโยชน์กว่าที่คิด

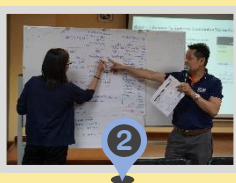


Happy Money @ Workplace

ตัวแทนองค์กร
สามารถสมัครเข้าร่วม
โครงการฯ ได้ทันที



สนับสนุนสื่อความรู้
เพื่อเผยแพร่ในองค์กร



สร้างพี่เลี้ยงการเงิน
เผยแพร่ความรู้และให้คำปรึกษา
เบื้องต้นแก่พนักงานในองค์กร



ส่งเสริมความรู้
ด้านวางแผนการเงินการลงทุน
แก่พนักงานในองค์กร



เสริมสร้างความรู้
ผ่านบูธกิจกรรม
แก่พนักงานในองค์กร

- Books & Leaflets
- Motion Graphics
- Infographics
- VDO Clips
- Radio Spots



e-Learning
เรียนฟรี ได้ทุกที่
ทุกเวลา

หลักสูตร Train The Trainers:



- เรียนรู้เครื่องมือบริหารจัดการเงิน และกระบวนการวางแผนการเงินการลงทุน (Online & Offline)
- เรียนรู้เทคนิคการเป็นพี่เลี้ยงการเงิน เพื่อถ่ายทอดและให้คำปรึกษาด้านวางแผนใช้จ่ายเงินและบริหารหนี้สินแก่พนักงานในองค์กร

หลักสูตร In-house Training:



- หลักสูตรให้ความรู้ เช่น
- วางแผนการเงินตามช่วงวัย
 - วางแผนเกษียณ
 - วางแผนลงทุนใน PVD หรือลงทุนกองทุนรวมสม่ำเสมอ

สนับสนุนการออกบูธ
กิจกรรมส่งเสริมความรู้
และบริการเกี่ยวกับการ
วางแผนการเงิน
จากผู้เชี่ยวชาญ
โดยองค์กรร่วมกำหนด
รูปแบบกิจกรรม
ตามความเหมาะสม

ผู้ประสานงาน

(1) คุณกัญธรส ไส่หส์กุล 0-2009-9813 (2) คุณวรรณวรา ไล่บางปิง 0-2009-9815

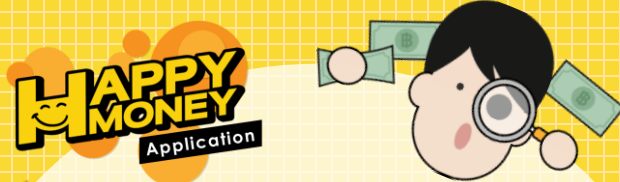
e-mail: InvestorEducationActivityUnit@set.or.th

www.set.or.th/happymoney

Happy Money App

ตัวช่วยบริหารจัดการเงิน

สร้างเงินออมให้ทุกเป้าหมายชีวิต



คู่มือการใช้งาน
แอปพลิเคชัน



**รู้ฐานะว่า
“รวย” หรือ “จน”**

บันทึกสินทรัพย์และหนี้สิน
ติดตามการเปลี่ยนแปลง
ในแต่ละช่วงเวลา



รู้นิสัยใช้จ่าย

ติดตามพฤติกรรม
การใช้จ่ายเงินในแต่ละวัน
วางแผนลดค่าใช้จ่ายได้ด้วยตนเอง



**รู้สุขภาพการเงิน
“ฟิต” หรือ “ฟุบ”**

วิเคราะห์เพื่อค้นหาจุดแข็ง
และจุดอ่อนทางการเงิน พร้อมรับ
คำแนะนำเพื่อวางแผนด้านต่าง ๆ



Q Happy Money

ดาวน์โหลด **ฟรี** ได้แล้ววันนี้



Download on the
App Store



Get it on
Google Play

www.set.or.th/happymoney



Happy Money Guide

ตอน คู่มือมนุษย์เงินเดือน... ใช้เงินเป็น ลงทุนได้

เรียบเรียงและจัดทำโดย

ฝ่ายพัฒนาความรู้ผู้ลงทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

e-mail : TSI_webmaster@set.or.th

เว็บไซต์ : www.set.or.th/happymoney

ติดตามข่าวสารได้ที่ : SET Thailand



จัดทำโดย



ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เนื้อหาข้อมูลในเอกสารฉบับนี้ ถูกจัดให้มีขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการให้ข้อมูลและเพื่อการศึกษาเท่านั้น และเป็นงานวรรณกรรมอันมีลิขสิทธิ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งได้รับความคุ้มครองตามกฎหมายว่าด้วยลิขสิทธิ์ การนำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่นนอกจากที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงเพื่อวัตถุประสงค์ในการการค้ากำไรจะกระทำมิได้

QR CODE is registered trademark of DENSO WAVE INCORPORATED.

