

สัมมนาออนไลน์
ชีวิตดีดี
แฮปปี้ 55+
Health "D" Happy Retirement

ซีซั่น 8



จัดพอร์ต

พร้อมรับเกษียณสำราญ



แบ่งเงินอย่างไร ในวัยเกษียณ??



STEP 1: สำรวจสถานะทางการเงิน หลังเกษียณ



สำรวจสถานะการเงินหลังเกษียณ

สินทรัพย์ (บาท)	แบบสำรวจสินทรัพย์และหนี้สิน	หนี้สิน (บาท)
สินทรัพย์สภาพคล่อง		หนี้สินระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี)
เงินสด / เงินฝาก		หนี้บัตรเครดิต
กองทุนรวมตลาดเงิน		หนี้เงินกู้ซื้อสินค้า
สินทรัพย์เพื่อการลงทุน		หนี้สินระยะสั้นอื่นๆ
ตราสารหนี้		หนี้ระยะยาว (เกิน 1 ปี)
หุ้น		หนี้เงินกู้ซื้อสินค้า
กองทุนรวม		หนี้รถ
ประกันชีวิต		หนี้บ้าน
อสังหาริมทรัพย์		หนี้สินระยะยาวอื่นๆ
อื่นๆ		หนี้สินรวม (2)
สินทรัพย์ใช้ส่วนตัว		
รถยนต์ / รถจักรยานยนต์		
บ้านที่พักอาศัย		
ทองคำ / ทองสะสม		
สินทรัพย์รวม (1)		
		ความมั่งคั่ง (บาท)
		สินทรัพย์รวม (1)
		หนี้สินรวม (2)
		ความมั่งคั่งสุทธิ (1) - (2)

Source: SET

รายได้หลังเกษียณ...มาจากไหนบ้าง

	เงินก้อนใหญ่		รายได้ประจำ		เงินก้อน หรือ รายได้ประจำ
<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> เงินกองทุนรวมสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) <input type="checkbox"/> กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) <input type="checkbox"/> กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) <input type="checkbox"/> เงินชดเชยตามกฎหมาย <input type="checkbox"/> ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ <input type="checkbox"/> เงินค่าขายสินทรัพย์ (อสังหาริมทรัพย์ / ที่ดิน / ทองมีค่า ฯลฯ) 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> เบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ <input type="checkbox"/> ประกันชีวิตแบบบำนาญ <input type="checkbox"/> เงินค่าเช่าจากสินทรัพย์ (บ้าน / คอนโด) <input type="checkbox"/> ดอกผลจากการออมการลงทุน (ดอกเบี้ย/ เงินปันผล / ทำไรส่วนตัวต่างราคา) <input type="checkbox"/> เงินได้จากครอบครัว (บุตร / คู่สมรส) <input type="checkbox"/> เงินเดือนจากอาชีพหลังเกษียณ 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> กองทุนประกันสังคม (กรณีบำเหน็จชราภาพ หรือ บำนาญชราภาพ) <input type="checkbox"/> กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กรณีเลือกบำเหน็จ หรือ บำนาญ) 			

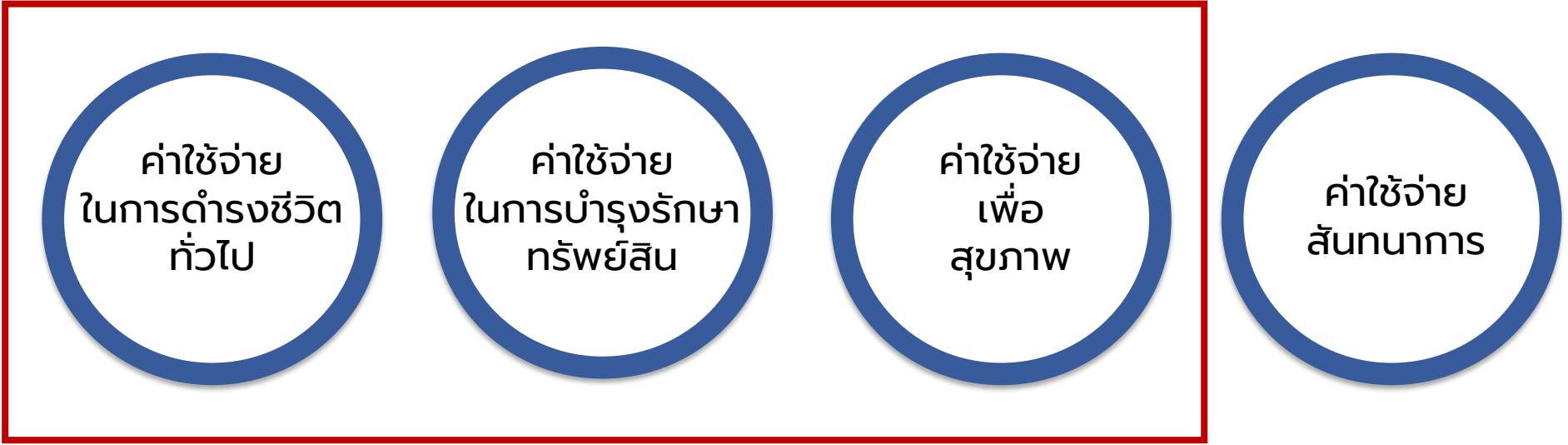
Source: SET

ถ้าเป็นไปได้ ควรจัดการหนี้ให้ได้ก่อนเกษียณ

- หนี้นอกระบบ
- สินเชื่อส่วนบุคคล หนี้บัตรเครดิต
- หนี้รถยนต์
- หนี้บ้าน

STEP 2: ประมาณการรายจ่าย หลังเกษียณ

สำรวจรายจ่ายหลังเกษียณ



ค่าใช้จ่ายจำเป็น

อยากรู้อย่างไร...หลังเกษียณใช้เงินได้เดือนละเท่าไร?



สมมติฐาน

- เงินหลังหักหนี้สิน 6 ล้านบาท
- คาดว่าจะมีอายุหลังเกษียณ 25 ปี
- มีรายได้จากปล่อยบ้านให้เช่าเดือนละ 10,000 บาท

$$\text{เงินที่ใช้ได้หลังเกษียณต่อเดือน} = \frac{(\text{เงินหลังหักหนี้สิน} / \text{อายุที่เหลือหลังเกษียณ}) + \text{รายอื่นๆ}}{2}$$

$$\text{เงินที่ใช้ได้หลังเกษียณต่อเดือน} = \frac{(6,000,000 / 25) + 10,000}{2}$$

$$= \text{มีรายได้ต่อเดือน } 30,000 \text{ บาท}$$

STEP 3: จัดพอร์ตใช้ง่าย-ลงทุน

ปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการใช้เงินหลังเกษียณอายุ



อายุ

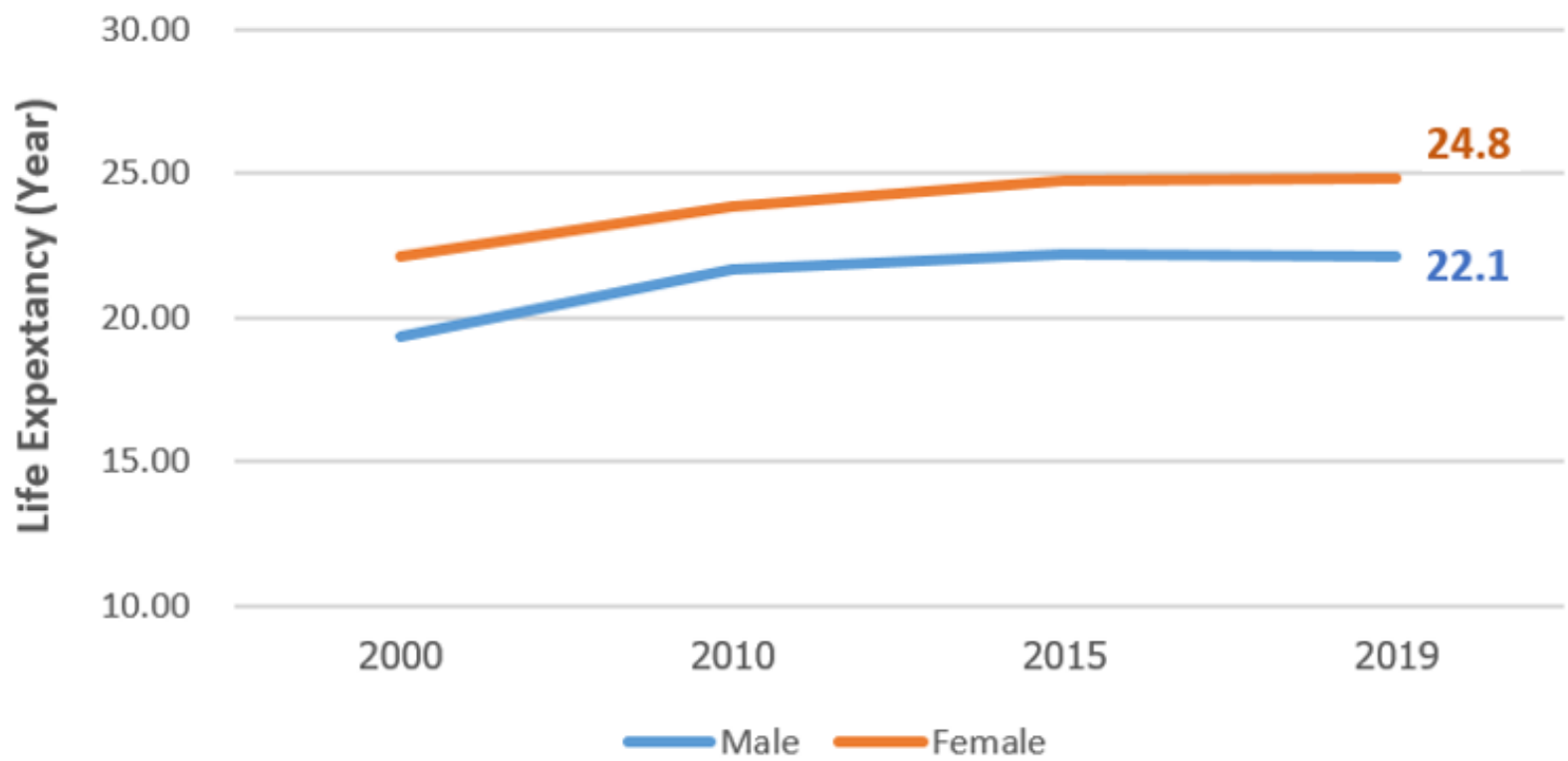


เงินเฟ้อ



คนไทยมีชีวิตยืนยาวขึ้น

Life Expectancy at age 60 of Thai People



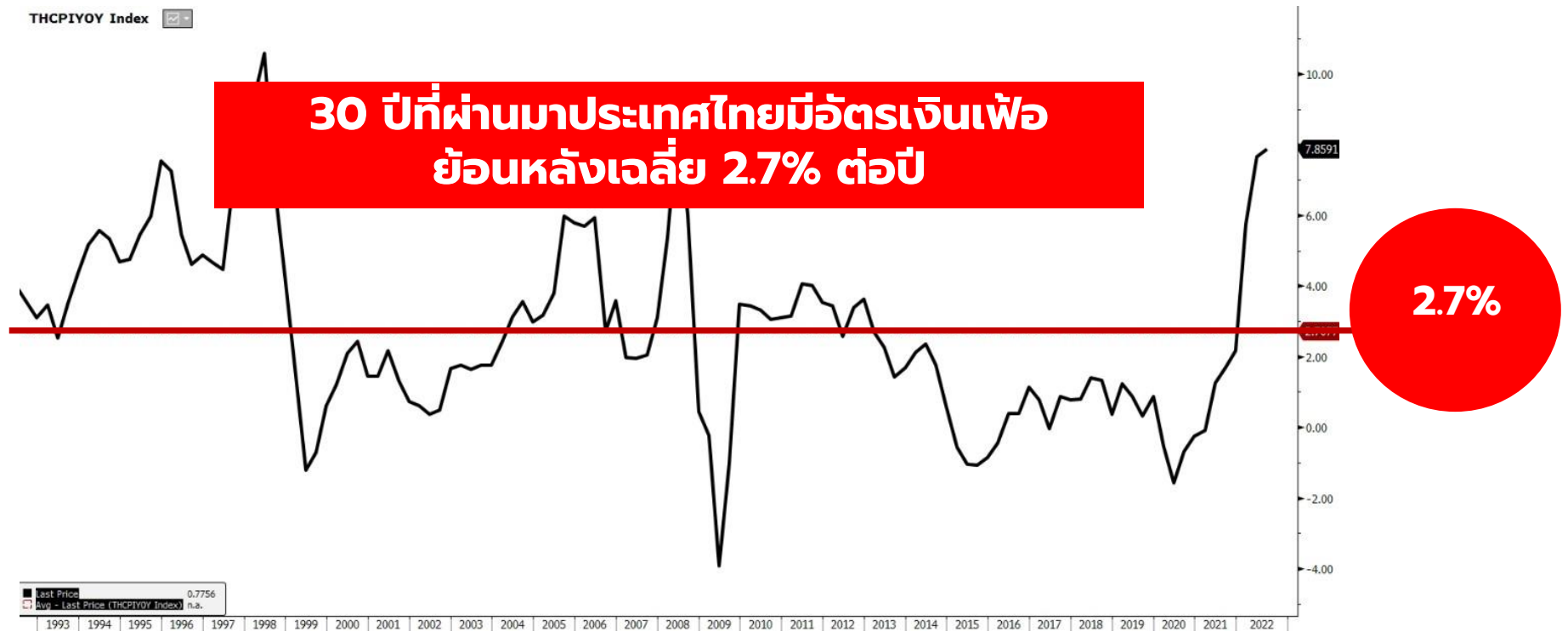
Source : World Health Organization
Updated as of December 2021

มูลค่าเงิน VS เงินเฟ้อ



2545 2565 2585







เงินของเราจะถูกลดมูลค่าลงเรื่อยๆด้วยเงินเฟ้อ



Source : Bloomberg

ถ้าเงินเพื่อเฉลี่ยในระยะยาวของไทย คือ 3%
แล้วเงินในกระเป๋าที่มีในวันนี้ จะเป็นเท่าไหร่ในอนาคต

วันนี้มีค่าใช้จ่ายเดือนละ 30,000 บาท

	10 ปีข้างหน้า		40,317	บาท
	20 ปีข้างหน้า		54,183	บาท
	30 ปีข้างหน้า		72,818	บาท



วัตถุประสงค์หลักของ “การลงทุนหลังเกษียณ”

“เพื่อให้เพียงพอกับค่าใช้จ่าย
ในปัจจุบันและค่าใช้จ่ายในอนาคต
ที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นจาก

เงินเพื่อ”

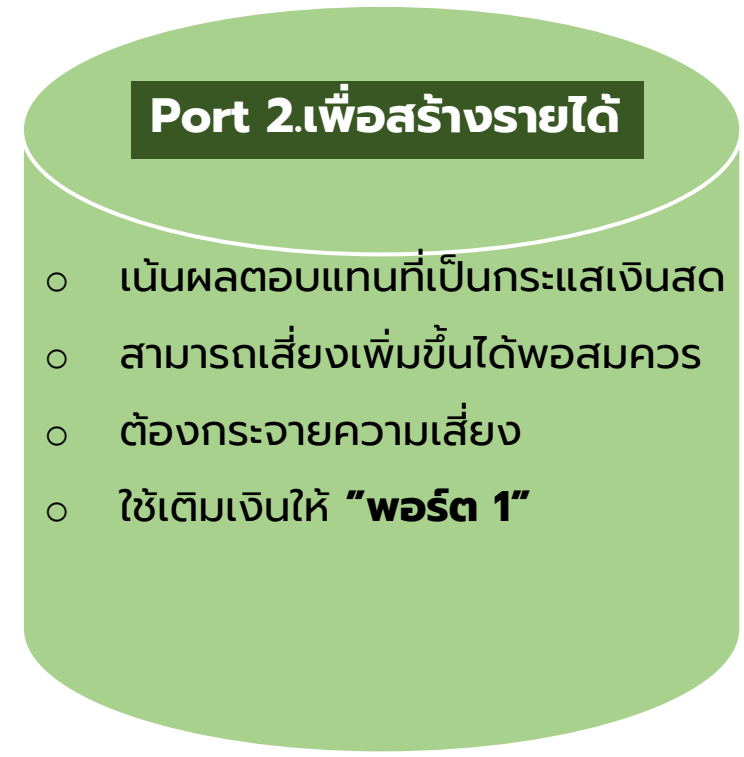


การแบ่งพอร์ตลงทุนหลังเกษียณ

- พอใช้ง่ายทั่วไปประมาณ 1-2 ปี
- เป็นเงินสำรองฉุกเฉิน
- สภาพคล่องสูง
- ความเสี่ยงค่อนข้างต่ำ
- เมื่อ **"พอร์ต 2"** ผันพวน



Port 1. เพื่อใช้ง่าย



Port 2. เพื่อสร้างรายได้

- เน้นผลตอบแทนที่เป็นกระแสเงินสด
- สามารถเสี่ยงเพิ่มขึ้นได้พอสมควร
- ต้องกระจายความเสี่ยง
- ใช้เต็มเงินให้ **"พอร์ต 1"**



ผลตอบแทน

พอร์ตที่ 1 – สำหรับใช้ง่าย

ให้มีพอใช้ประมาณ 1-2 ปี



เก็บไว้ในสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องคืออะไร



เปลี่ยนเป็นเงินสดได้เร็ว



มูลค่าไม่เปลี่ยนแปลง

เก็บเงินสำรองไว้ที่ไหน

เงินสด

เงินฝากออมทรัพย์

กองทุนรวมตลาดเงิน



ห้ามเก็บเงินสำรองฉุกเฉินไว้ที่ไหน

- ตราสารหนี้ระยะยาว
- หุ้น
- ทองคำ
- อสังหาริมทรัพย์



พอร์ตที่ 2 - สำหรับลงทุน

พอร์ตลงทุน



- ต้องการคุ้มครองเงินต้นไม่ให้สูญหาย
- ลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ เช่น **เงินฝากประจำ พันธบัตร ตราสารหนี้ เป็นต้น**

- กระจายการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์
- เน้นลงทุนระยะยาว ไม่สนใจความผันผวนระยะสั้น
- เน้นผลตอบแทนที่เป็นกระแสเงินสด

บริหารพอร์ตการลงทุนอย่างไร ?

“พอร์ตที่ 1”

“พอร์ตที่ 2”

เป้าหมาย	สำหรับใช้จ่าย 1-2 ปี + เงินสำรองฉุกเฉิน	60% สำหรับค่าใช้จ่ายจำเป็น	40% สร้างรายได้
เงินสด/ตราสารหนี้ระยะสั้น	100%		จัดตามระดับผลตอบแทนที่ต้องการ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้
เงินฝากประจำ		50%	
พันธบัตร/ หุ้นกู้		50%	
หุ้นไทย			
หุ้นต่างประเทศ			
ทอง			

ต่อยอดเงินลงทุน กับกองทุนรวม

ใครที่เหมาะสมกับการนำเงิน ออกมาลงทุนผ่านกองทุนรวม

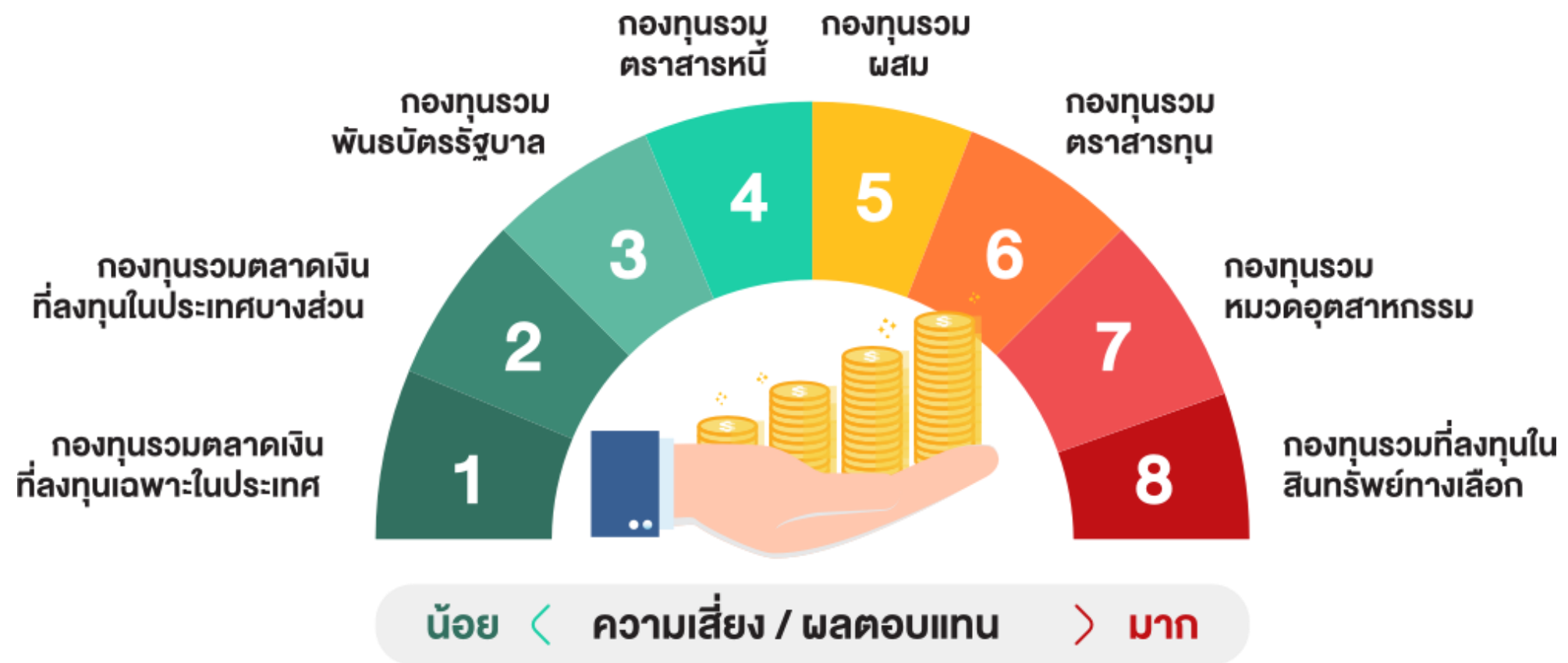
ต้องการความยืดหยุ่นในการลงทุน

มีเวลาในการติดตามผลตอบแทน

คาดหวังผลตอบแทนสูงกว่า

มีวินัยในการบริหารเงิน

ความเสี่ยงของกองทุนรวม





ผลตอบแทนที่ได้จากการลงทุนในกองทุนรวม

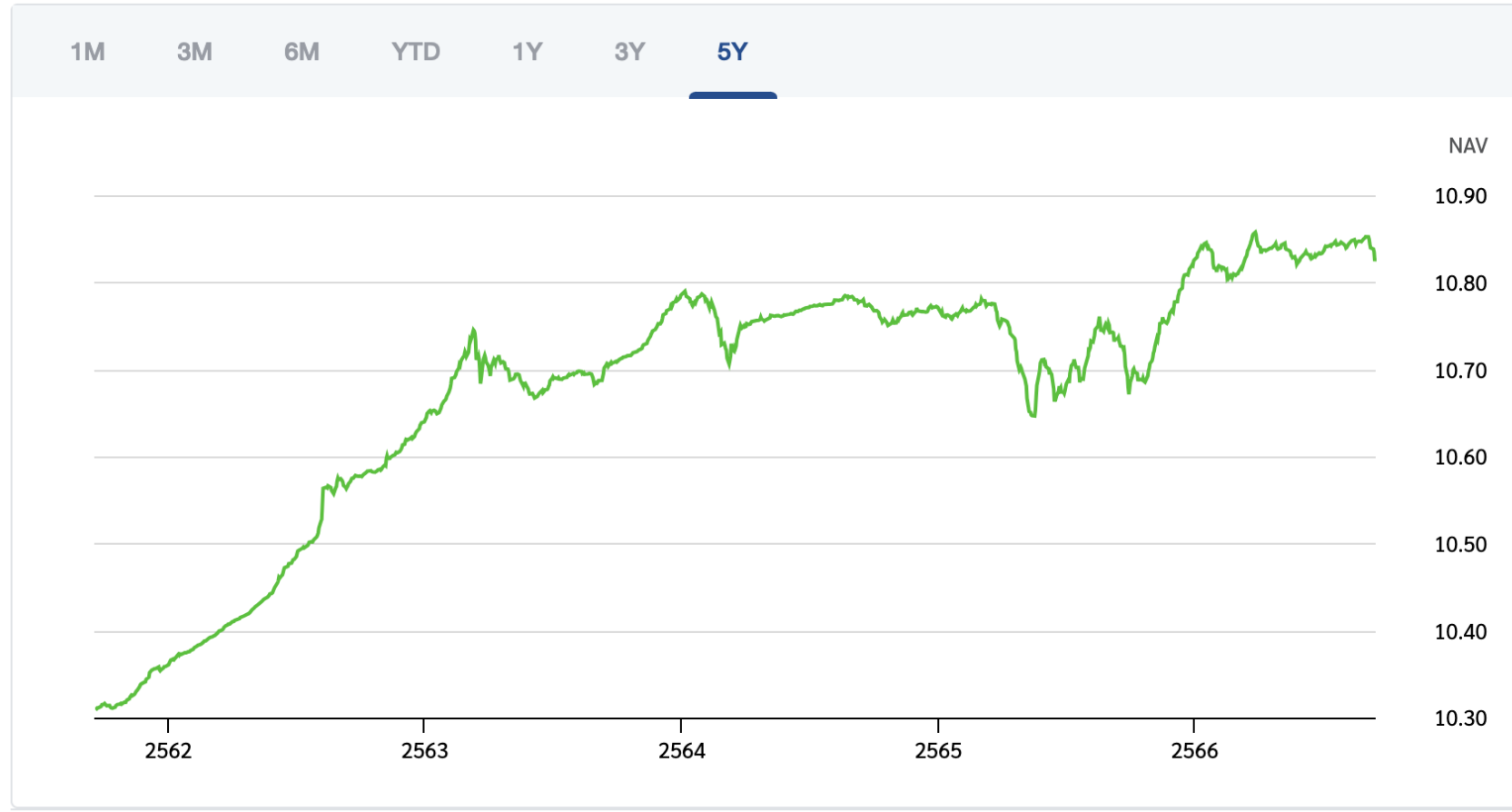
1. กำไร/ขาดทุนจากการขายหน่วยลงทุน (Capital Gain/Loss)
2. ส่วนแบ่งกำไร หรือที่เรียกว่า **“เงินปันผล”**

สัมมนาออนไลน์
ชีวิตดีดี
แฮปปี้ 55+
Health "D" Happy Retirement

ซีซั่น 8

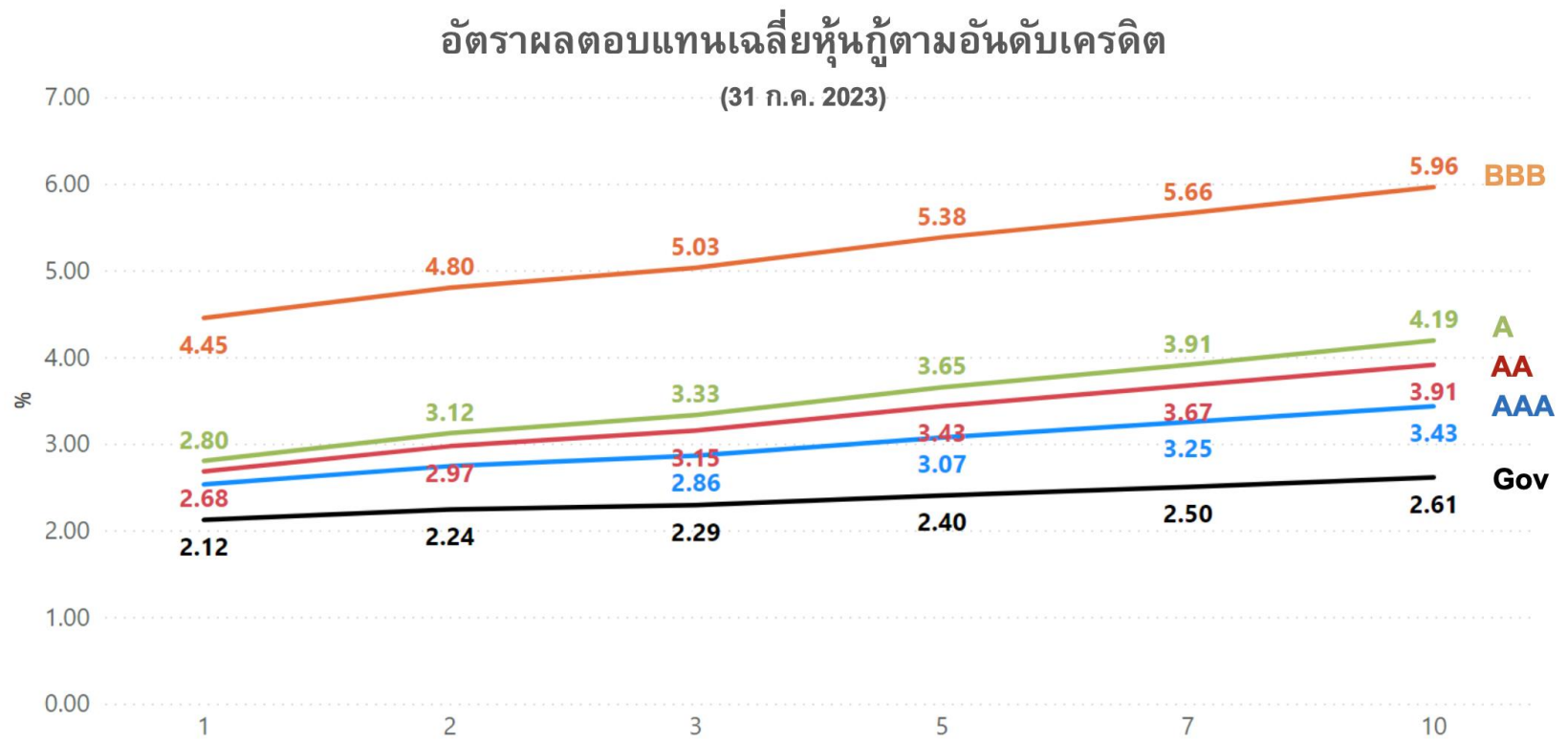


กองทุนรวมตราสารหนี้

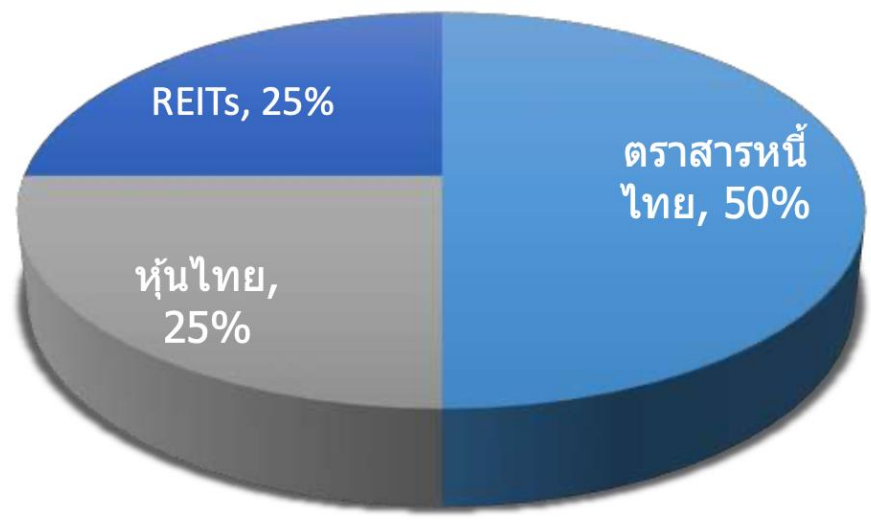


กองทุนรวมตราสารหนี้

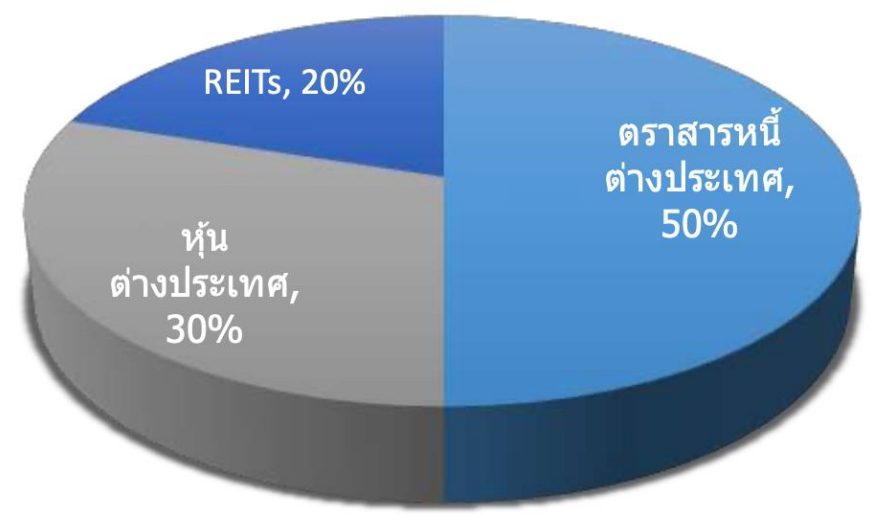
อัตราผลตอบแทนคาดหวัง (Yield to Maturity) ของหุ้นกู้ไทยในปัจจุบัน



กองทุนรวมผสม



ตัวอย่างสัดส่วนการลงทุนกองทุน
TISCO Income Plus Fund



ตัวอย่างสัดส่วนการลงทุนกองทุน
TISCO Global Income Plus Fund

สัมมนาออนไลน์
ชีวิตดี๊ดี
แฮปปี้ 55+
Health "D" Happy Retirement

ซีซั่น 8



กองทุนรวมหุ้นไทย

sawapop เผยแพร่เมื่อ TradingView.com, น.ย. 18, 2023 09:06 UTC



TradingView



แนวทางบริหารกองทุนหุ้น

- ✓ **Passive Style:** ความสามารถในการบริหารกองทุนให้ได้
เทียบเคียงกับดัชนีอ้างอิง
- ✓ **Active Style:** ความสามารถในการลงทุนเพื่อสร้าง
ผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด (Benchmark)

ผลตอบแทนกองทุน TSF เทียบ SET Index





กองทุนรวมหุ้นไทย – TISCO Strategic Fund (TSF)



ผลการดำเนินงานล่าสุด	1M	3M	6M	YTD
ข้อมูล ณ วันที่ 15 ก.ย. 2566	+0.99%	-1.17%	-2.58%	-10.70%
	1Y	3Y*	5Y*	10Y*
	-10.18%	+12.67%	+8.68%	+8.74%

กองทุนรวมหุ้นต่างประเทศ

US



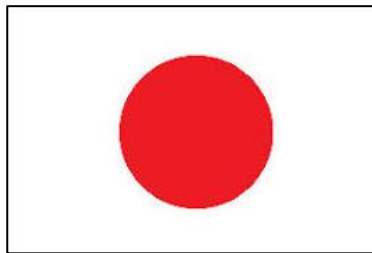
Europe



China



Japan



Vietnam



สัมมนาออนไลน์
ชีวิตดีดี
แฮปปี้ 55+
 Health "D" Happy Retirement

ซีซั่น 8



กองทุนรวมหุ้นต่างประเทศ

sawapop เผยแพร่เมื่อ TradingView.com, น.ย. 18, 2023 09:36 UTC



TradingView



กองทุนรวมหุ้นต่างประเทศ - TUSTECH



ผลการดำเนินงานล่าสุด

🕒 ข้อมูล ณ วันที่ 14 ก.ย. 2566

1M	+2.85%	3M	-0.76%	6M	+21.32%	YTD	+33.79%
1Y	-	3Y*	-	5Y*	-	10Y*	-



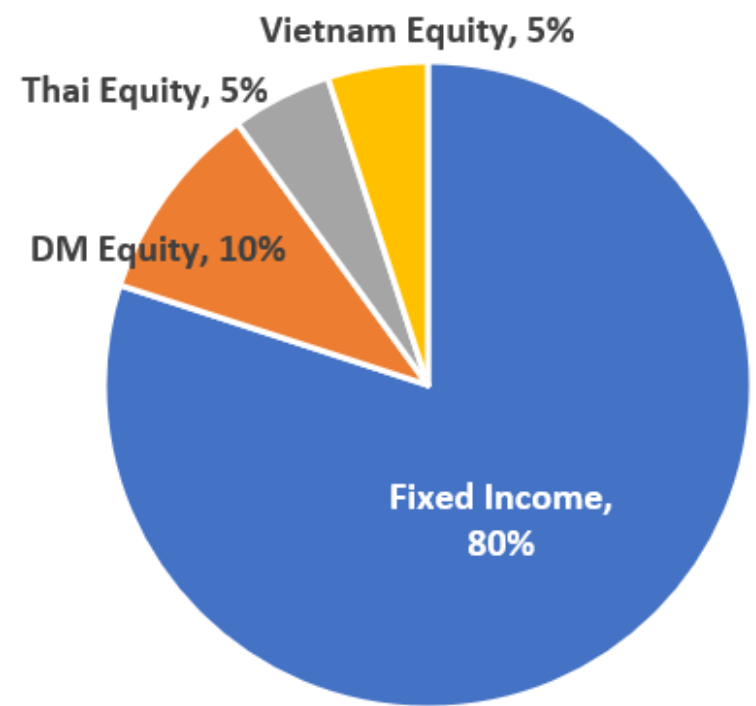
กองทุนรวมหุ้นต่างประเทศ - TUSTECH

Top Holdings ⓘ

Fund Top Holdings as of Sep 14 2023

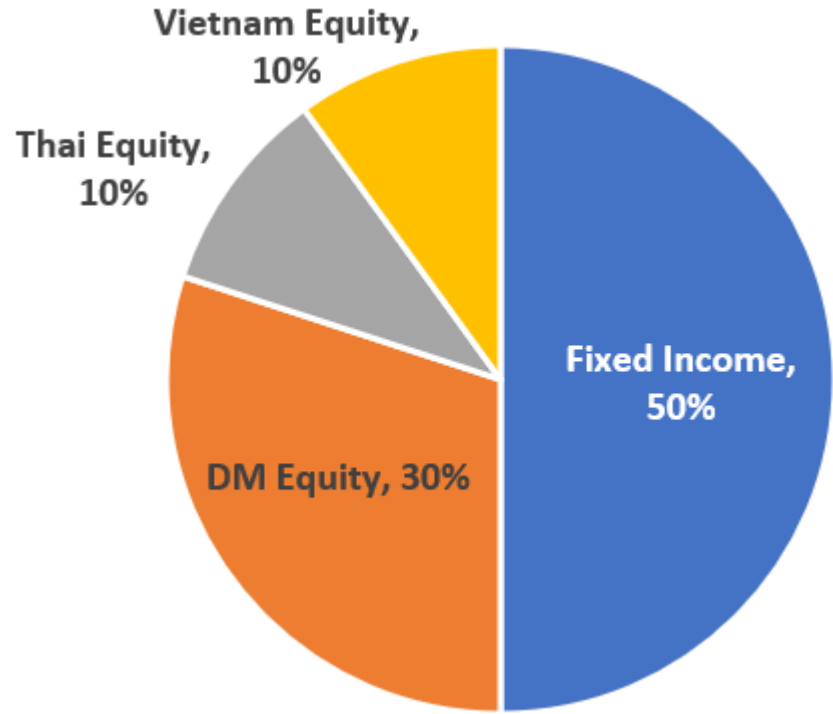
Name	Shares Held	Weight
MICROSOFT CORP	33,822,737	22.94%
APPLE INC	61,079,490	21.50%
NVIDIA CORP	5,577,844	5.09%
BROADCOM INC	2,540,072	4.43%
ADOBE INC	2,794,633	3.09%
CISCO SYSTEMS INC	24,953,543	2.82%
SALESFORCE INC	5,964,617	2.61%
ACCENTURE PLC CL A	3,847,580	2.44%
ORACLE CORP	9,375,575	2.13%
ADVANCED MICRO DEVICES	9,811,016	2.10%

จัดพอร์ตการลงทุนด้วยกองทุนรวม - เสี่ยงต่ำ



Fund	%Port	Expected Return
TISCO Fixed Income Select Fund	80%	3%
TISCO World Brand Fund	5%	8%
TISCO US Technology Fund	5%	10%
TISCO Strategic Fund	5%	8%
TISCO Vietnam Equity Fund	5%	12%
Total	100%	4%

จัดพอร์ตการลงทุนด้วยกองทุนรวม - เสี่ยงกลาง



Fund	%Port	Expected Return
TISCO Fixed Income Select Fund	50%	3%
TISCO World Brand Fund	15%	8%
TISCO US Technology Fund	15%	10%
TISCO Strategic Fund	10%	8%
TISCO Vietnam Equity Fund	10%	12%
Total	100%	6%



แนวคิดการลงทุนหลังเกษียณ

- ลงทุนในหุ้นได้ แต่ไม่มากจนเกินไป
- การลงทุนในหุ้น ควรเป็นหุ้นพื้นฐานดี มีจ่ายปันผลสม่ำเสมอ
- การลงทุนในหุ้นกู้เอกชน เน้นลงทุนในบ.พื้นฐานดี ที่มีอายุครบกำหนดไม่ยาวจนเกินไป
- เน้นกระจายการลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของพอร์ต
- ศึกษาหาความรู้เกี่ยวกับการลงทุนอย่างละเอียด และติดตามพอร์ตการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

กดติดตามไว้ จะได้ไม่ตกเทรนด์

ข่าวสารเรื่องการลงทุน ที่สรุปมาให้แล้วให้คุณได้รู้ทันทุกสถานการณ์

👍 คำแนะนำการลงทุนรายวัน, รายสัปดาห์

👍 แจ้งเตือนเมื่อมีเหตุการณ์สำคัญ

👍 รายการน่าสนใจจากช่อง
TISCO Fun(d) Station

👍 กองทุนแนะนำประจำเดือน

👍 กองทุนเสนอขายครั้งแรก (IPO)
/ กองทุนแนะนำตามช่วงเวลา

👍 What to know today

👍 โปรแกรมชั้นต่างๆ จากบล.ทีเอสที



@TISCOMYFUNDS



TISCO Fun(d) Station



หลากหลายรายการที่น่าสนใจ ทั้งเรื่องการลงทุน
เหตุการณ์สำคัญ แนวคิดดีๆ จากแบกรับเชิญที่มากด้วยประสบการณ์



เปิดบัญชีกองทุนรวม
ผ่านแอปได้แล้ววันนี้



TISCO My Funds
ในการลงทุนของคุณ...เป็นเรื่องง่าย





TISCO
Asset