



Redefining Sustainability

ความยั่งยืนเริ่มจากภายในองค์กร

สถานการณ์การเงินของคนไทย ยังอยู่ในภาวะเปราะบาง

55.4% ของผู้สูงอายุ
มีเงินออมไว้ใช้หลังเกษียณ
แต่มูลค่าการออมส่วนใหญ่
ต่ำกว่า 50,000 บาท ซึ่ง**อาจมีเงิน
ไม่พอดำรงชีพหลังเกษียณ**

ที่มา : รายงานการสำรวจประชากรสูงอายุในประเทศไทย พ.ศ. 2567
สำนักงานสถิติแห่งชาติ)

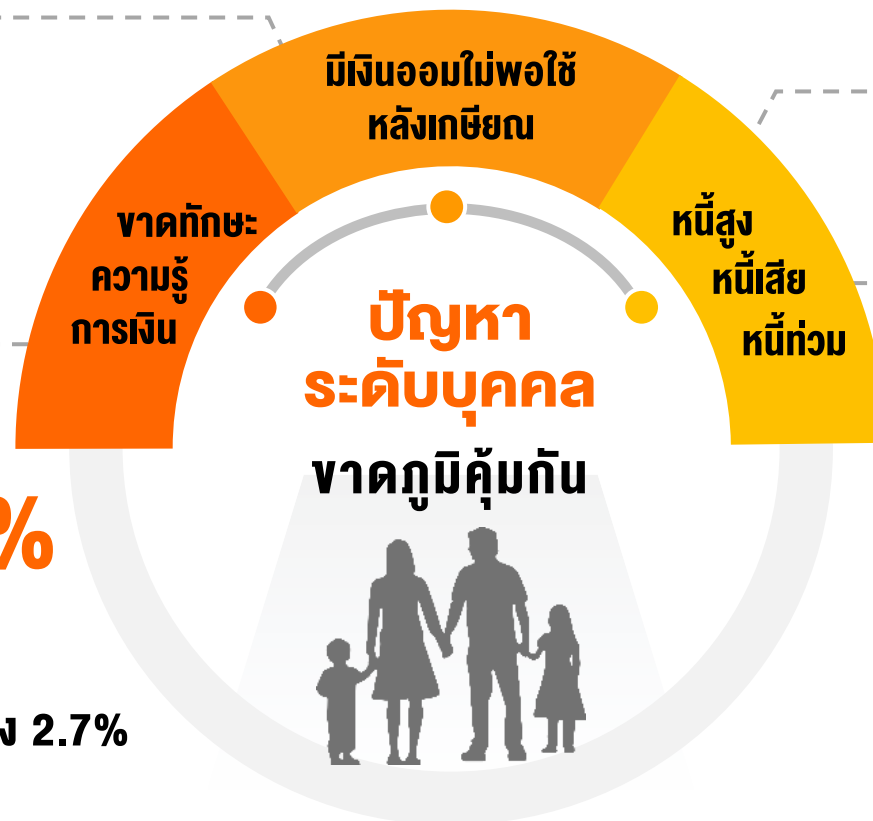
ระดับทักษะการเงิน
ของคนไทยอยู่ที่ **71.4%**

สัดส่วนคนไทยเก็บออม

ในช่วง 12 เดือนที่ผ่านมา **87.5%** ลดลง 2.7%
โดยที่นำเงินไปลงทุนเพียง **2.6%**

คนไทยส่วนน้อยที่ออมเงินเพื่อรองรับเหตุฉุกเฉินและชีวิตหลังเกษียณได้อย่างเหมาะสม

ที่มา : ผลสำรวจทักษะทางการเงิน ปี 2565
ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานสถิติแห่งชาติ



หนี้ครัวเรือน
ต่อ GDP ของไทย **88%**

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไตรมาส 4/2567)

คนไทยกำลังประสบปัญหา
“รายได้โตไม่ทันรายจ่าย”
กระทบต่อความสามารถชำระหนี้

คนไทยเป็นหนี้เสีย NPL

1.19 ล้านล้านบาท

คิดเป็น **8.8%** ของจำนวนหนี้รวม
13.5 ล้านล้านบาท

เพิ่มขึ้น **8.7%** จากปีก่อนหน้า (YoY)

ที่มา : รายงานภาวะหนี้สินครัวเรือนที่จัดเก็บข้อมูล
ในระบบเครดิตบูโร สิ้นสุดไตรมาสที่ 1/2568

ทักษะสำคัญ ในการบริหารจัดการเงิน

หมดหนี้มีออม

ลงทุนเพิ่มค่า

วางแผนก่อนแก่



วางแผนใช้จ่าย



บริหารหนี้สิน



วางแผนออมเงิน



วางแผนลงทุน



วางแผนภาษี



วางแผนประกัน



วางแผนเกษียณ



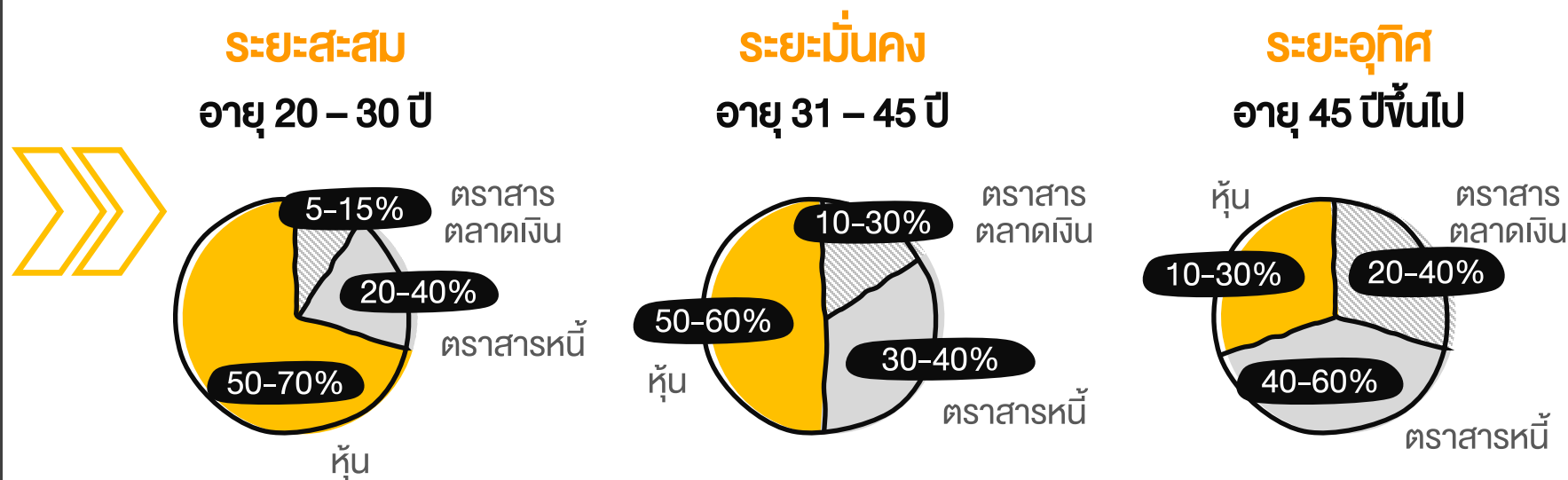
วางแผนมรดก

ขจัดปัญหาการเงิน เปลี่ยนชีวิตให้มั่นคง และสร้างความสุขทางการเงินอย่างยั่งยืน
ด้วยความรู้และวินัยทางการเงิน

แผนการลงทุนแบบ Life Path

การจัดพอร์ต PVD ตามวงจรชีวิต หรือตามช่วงวัย

กำหนดสัดส่วนเงินลงทุน
ในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ
ให้เหมาะกับวงจรชีวิตหรือช่วงวัย



AGGRESSIVE INVESTOR

รับความเสี่ยงได้สูง

- ต้องการได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น และโอกาสที่เงินลงทุนจะเติบโตเพิ่มขึ้น
- เน้นลงทุนสินทรัพย์เสี่ยงสูง

MODERATE INVESTOR

รับความเสี่ยงได้ปานกลาง

- ต้องการผลตอบแทนสม่ำเสมอ และมุ่งหวังให้เงินลงทุนบางส่วนมีมูลค่าเพิ่มขึ้น
- เน้นลงทุนสินทรัพย์เสี่ยงปานกลาง – สูง

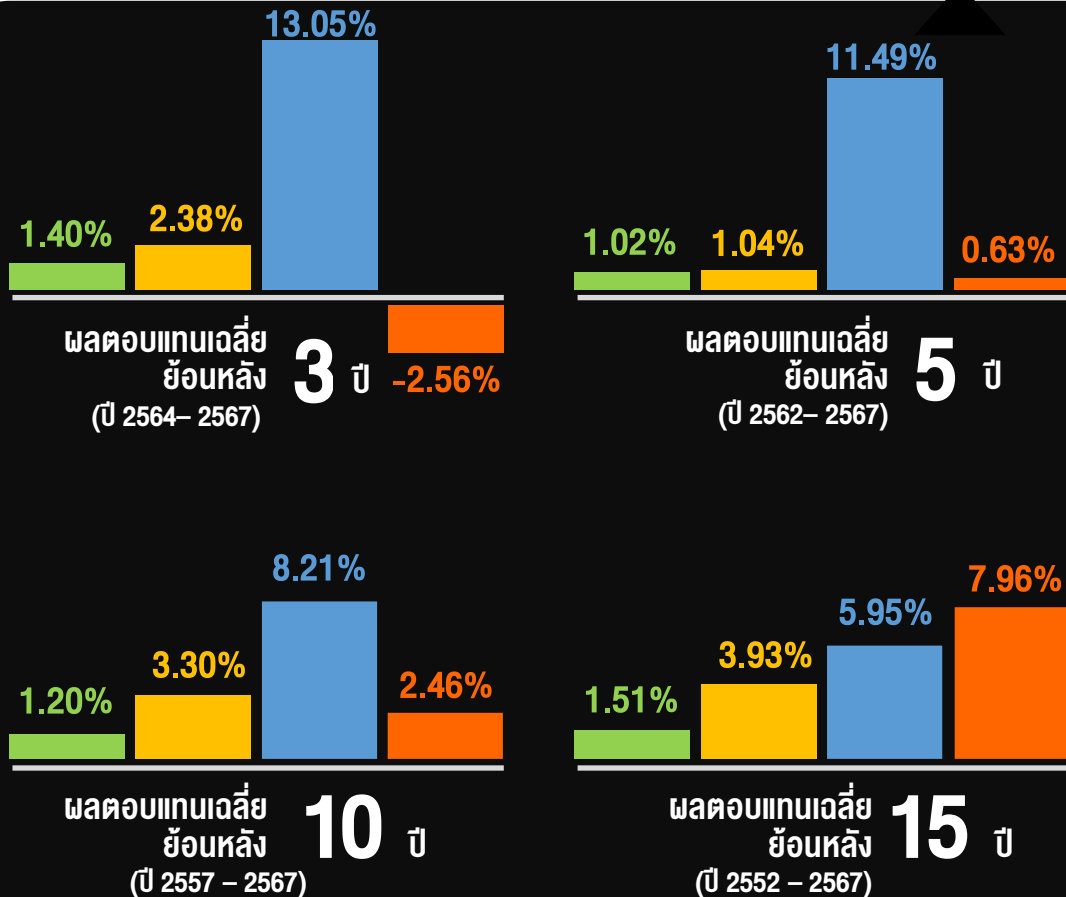
CONSERVATIVE INVESTOR

รับความเสี่ยงได้ต่ำ

- ต้องการความปลอดภัยของเงินลงทุน
- เน้นลงทุนสินทรัพย์เสี่ยงต่ำ

“หุ้น”

ให้ผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว



คำนวณผลตอบแทนแบบอัตราดอกเบี้ยต่อปี (CAGR)

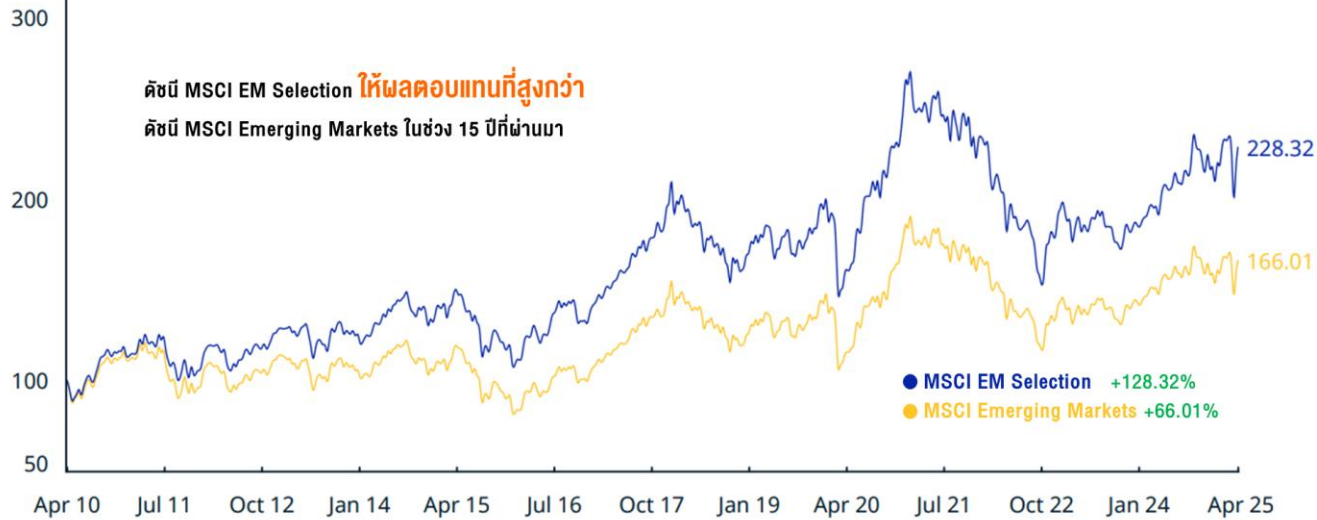
- **เงินฝาก** : อัตราผลตอบแทนจากเงินฝากประจำ 1 ปี (เฉลี่ย 5 ธนาคารใหญ่)
- **ตราสารหนี้** : อัตราผลตอบแทนจากดัชนีพันธบัตรรัฐบาล (Government Bond Index)
- **ทองคำ** : ราคาทองคำโลก (Gold Spot) ในรูปของเงินดอลลาร์สหรัฐต่อออนซ์
- **หุ้น** : อัตราผลตอบแทนจากดัชนีผลตอบแทนรวม (SET Total Return Index)

แต่ก็มี**ความผันผวน**ระหว่างทางที่ต้องเจอ
ผลตอบแทนรายปีจากการลงทุนในตราสารการเงินประเภทต่าง ๆ
ปี 2557 – 2567

ปี	อัตราเงินเฟ้อ	เงินฝาก	ตราสารหนี้	ทองคำ	หุ้น
2556	ปีฐาน				
2557	1.90%	1.79%	9.37%	-1.72%	19.12%
2558	-0.90%	1.39%	5.09%	-10.42%	-11.23%
2559	0.19%	1.37%	1.61%	8.56%	23.85%
2560	0.66%	1.37%	5.45%	13.09%	17.30%
2561	1.07%	1.37%	1.19%	-1.58%	-8.08%
2562	0.71%	1.37%	15.25%	18.11%	4.29%
2563	-0.85%	0.48%	2.98%	24.61%	-5.24%
2564	1.23%	0.45%	-4.69%	-4.33%	17.67%
2565	6.08%	1.00%	-3.68%	0.44%	3.53%
2566	1.23%	1.70%	3.38%	14.59%	-12.66%
2567	1.23%	1.50%	7.75%	25.53%	2.33%

ดัชนี ESG ให้ผลตอบแทนที่สูงกว่า

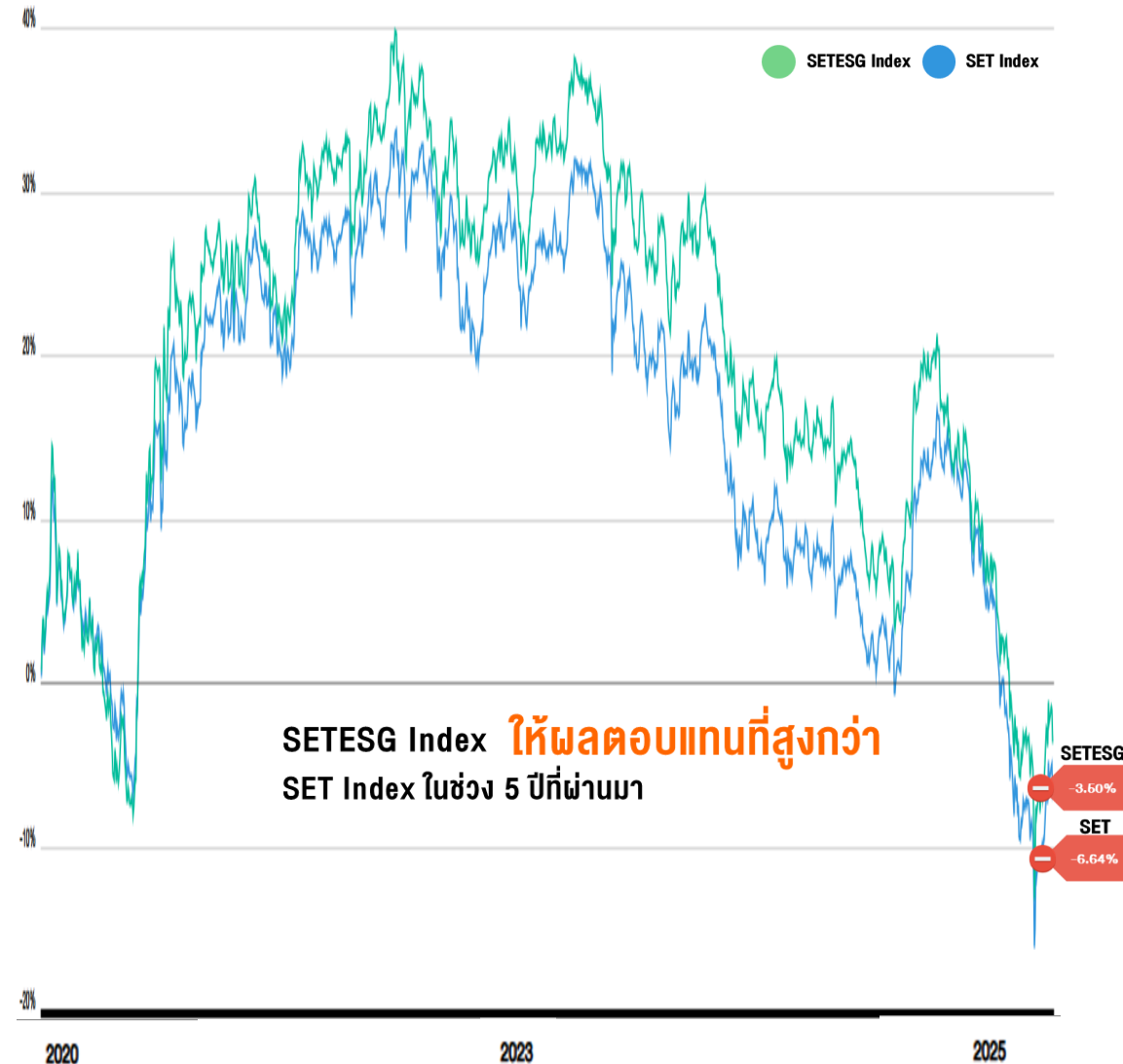
MSCI EM ESG Selection vs MSCI EM (Apr 2010 – Apr 2025)



Dow Jones Best-in-Class World Index vs Dow Jones (Apr 2020 - Apr 2025)



SETESG Index vs SET Index (Apr 2020 - Apr 2025)



บริษัทที่ยั่งยืน = Purpose-Driven Organization

FROM PROFIT-DRIVEN TO PURPOSE-DRIVEN



องค์กรแบบเดิม

Maximize Profit → Philanthropy

องค์กรแบบใหม่

Responsibility & Resilience

องค์กรต้องกำหนดเป้าหมาย (**Purpose**) ของการดำเนินธุรกิจ ให้สะท้อนคุณค่าขององค์กร โดยตอบโจทย์ Stakeholders ที่คาดหวังให้องค์กร ต้องดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อห่วงโซ่คุณค่า (Value Chain) โดยคำนึงถึง “**Triple Bottom Line**” (People, Planet, Profit)

CAPITAL ACCESS AND MARKET VALUATION

Faster growth

High-purpose brands could double their market value

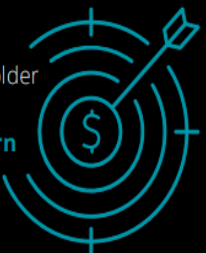
4x faster¹⁴



Higher returns

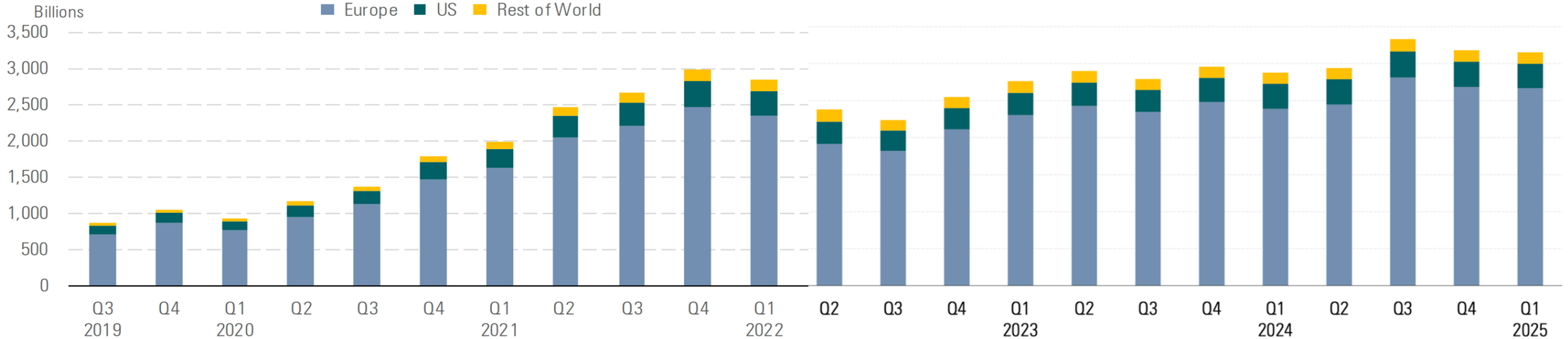
Companies that met stakeholder expectations achieved a

6.4% higher return on equity¹⁵



тренดการลงทุน ESG เติบโตต่อเนื่อง

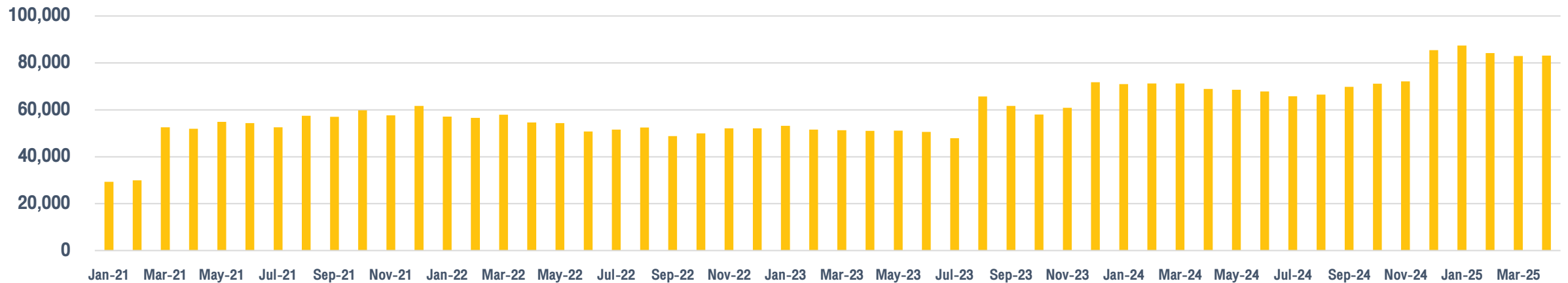
Global Sustainable Fund Asset (USD Billion)



Source: Morningstar Direct. Data as of March 2025

AUM กองทุน CG ESG ในประเทศไทย (ล้านบาท)

AUM (ล้านบาท)



ที่มา: AIMC, Apr 2025

Financial Literacy for Thais : “Happy Money สุขเงิน สร้างได้”

ชวนคนไทย สำรวจสุขภาพการเงิน พร้อมเร่งฉีด วัคซีนความรู้ มุ่ง ฟันฟู



สิ่งสมเนือหาองค์ความรู้



Happy Money Website
www.set.or.th/happymoney

- ▶ คลังความรู้กลาง
- ▶ สื่อความรู้กว่า 1,000 ชิ้น
- ▶ e-Learning กว่า 165 หลักสูตร
- ▶ Infographics
- ▶ คลิปความรู้
- ▶ บทความ



เครื่องมือกระตุ้นการเรียนรู้



Happy Money Tools

- ▶ Financial Literacy Assessment
- ▶ Financial Planning Tools
- ▶ Happy Money Application
- ▶ Board Game



Happy Money
“สุขเงิน สร้างได้”

สร้างพื้นที่เรียนรู้ร่วมกับ Partners



Happy Money @ Workplace

Happy Money @ Campus

Happy Money @ School



ร่วมกับ Partners



Happy Money in Action

Happy Money, Happy Young Old

Happy Money, Happy Jobbers

ผู้เรียน ผู้รู้ ผู้มีจิตสาธารณะ



Happy Money พี่เลี้ยงการเงิน

- ▶ มีจิตสาธารณะเพื่อกระจายความรู้
- ▶ ต่อยอดให้คำแนะนำการจัดการหนี้

SET ESG Education & Communication

พัฒนาและเพิ่มจำนวนบุคลากรด้าน ESG

Develop and increase the number of ESG Professionals in the capital market by promoting knowledge, increasing potential and capabilities through SET ESG Experts Pool and personnel who want to work in ESG-related professions.

SET ESG
EXPERTS POOL

ESG
DNA ชุดความรู้ด้านความยั่งยืน

ขยายความรู้ด้าน ESG ในระดับมหาวิทยาลัย

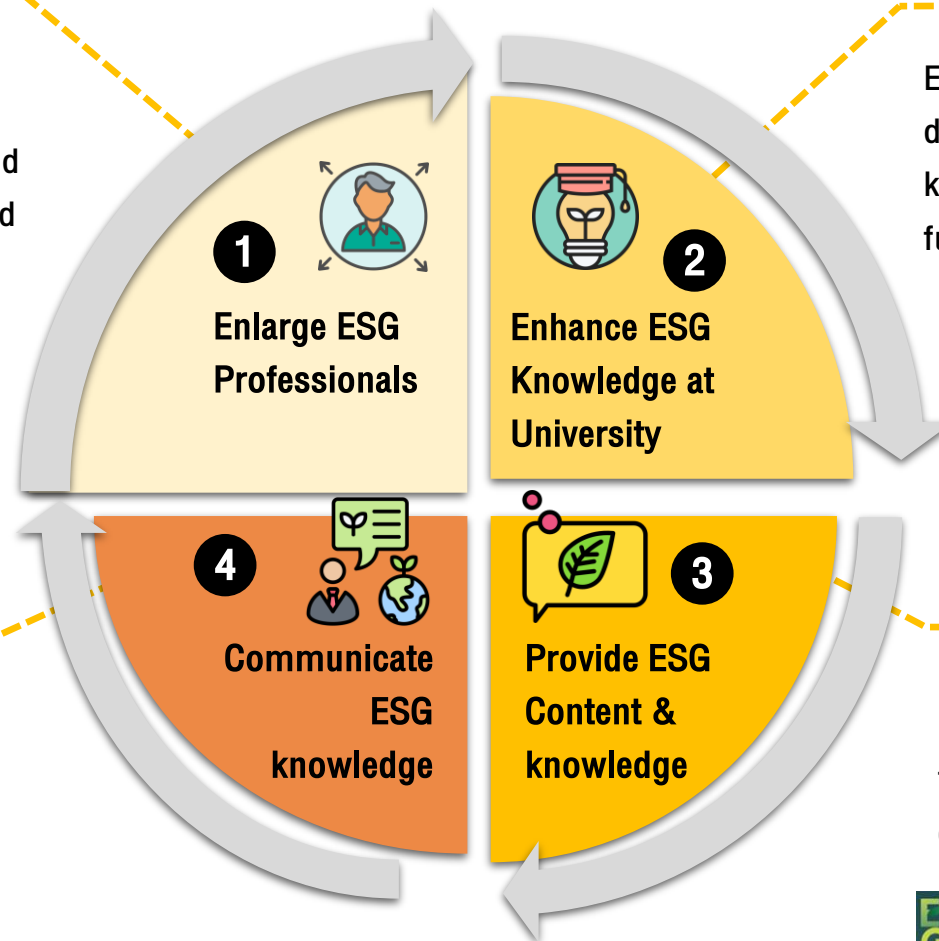
Enhance ESG knowledge at university level to develop ESG curricula, and promote knowledge and understanding for students to further ESG.

ESG Super Seed
— Empowered by SET —

สื่อสารข้อมูล ESG ผ่าน SET ESG Academy

Communicate ESG content through SET ESG Academy in various of channels that are consistent and appropriate to the target group such as Website, Facebook, Instagram, Line@ etc.

SET ESG
ACADEMY



นำเสนอข้อมูล ESG ที่ทันสมัยและน่าสนใจ

Provide up-to-date and interesting ESG content that meets the needs of all target groups in a variety of formats such as articles, guidelines, e-learning, infographic etc.

ESG GO GROW



Key Takeaways

- สุขภาพทางการเงินของพนักงานไม่ใช่แค่เรื่องส่วนตัว แต่ส่งผลโดยตรงต่อ Productivity และความยั่งยืนขององค์กร
- HR คือ Key Player ที่มีบทบาทสำคัญในการพัฒนาของคน
- ปรับใช้แนวคิดการลงทุนอย่างยั่งยืนกับ Provident Fund เพื่อช่วยให้พนักงานมีอนาคตทางการเงินที่มั่นคง