



เนื้อหาข้อมูลที่จะปรากฏต่อไปนี้ ถูกจัดให้มีขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์
ในการให้ข้อมูลและเพื่อการศึกษาเท่านั้น และเป็นงานวรรณกรรม

อันมีลิขสิทธิ์ © ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ซึ่งได้รับความคุ้มครองตามกฎหมายว่าด้วยลิขสิทธิ์

**การนำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่นนอกจากที่ระบุไว้ข้างต้น
รวมถึงเพื่อวัตถุประสงค์ในทางการค้าหากำไรจะกระทำมิได้**

A photograph of a middle-aged couple sitting closely together and smiling. The woman on the left has long dark hair and is wearing a brown sweater. The man on the right has grey hair, a beard, and glasses, and is wearing a dark green button-down shirt over a white t-shirt. Both are waving their hands towards the camera. The background is a warm, yellowish-orange gradient.

HAPPY MONEY ***HAPPY*** ***RETIREMENT***

บรรยายโดย

คุณชยุต ปริญญาธนกุล

วิทยาการทรงคุณวุฒิตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หัวข้อการบรรยาย

- 01** เป้าหมายชีวิต พิชิตได้ด้วยแผนการเงิน
- 02** วางแผน “เกษียณสุข” : เรื่องสำคัญ ไม่ทำไม่ได้
- 03** PVD เงินออมเพื่อเกษียณของมนุษย์เงินเดือน
- 04** PVD ช่วยวางแผนเกษียณได้อย่างไร

CHECK IN 

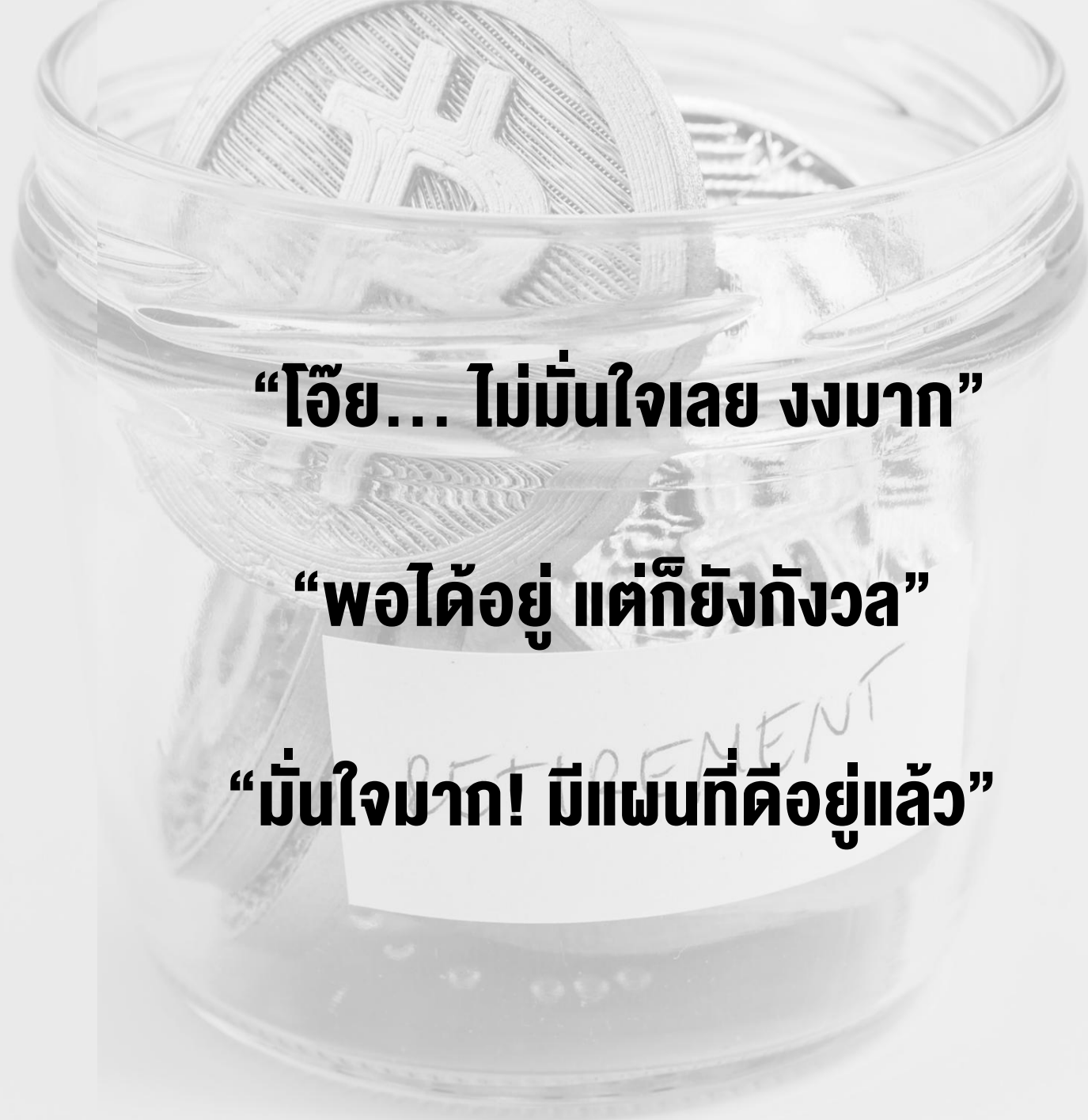
แผนการเงิน เพื่อเกษียณ

คุณมีความมั่นใจในแผนการเงิน
เพื่อเกษียณของคุณแค่ไหน?

“โธ้ย... ไม่มั่นใจเลย งงมาก”

“พอได้อยู่ แต่ก็ยังกังวล”

“มั่นใจมาก! มีแผนที่ได้อยู่แล้ว”



01

เป้าหมายชีวิต พิชิตได้ด้วยแผนการเงิน

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



เป้าหมายชีวิตคุณ...คืออะไร?

ข้อเท็จจริง
วันนี้

ทุกช่วงชีวิต**มีเป้าหมาย** ทุกเป้าหมายต้อง**ใช้เงิน**



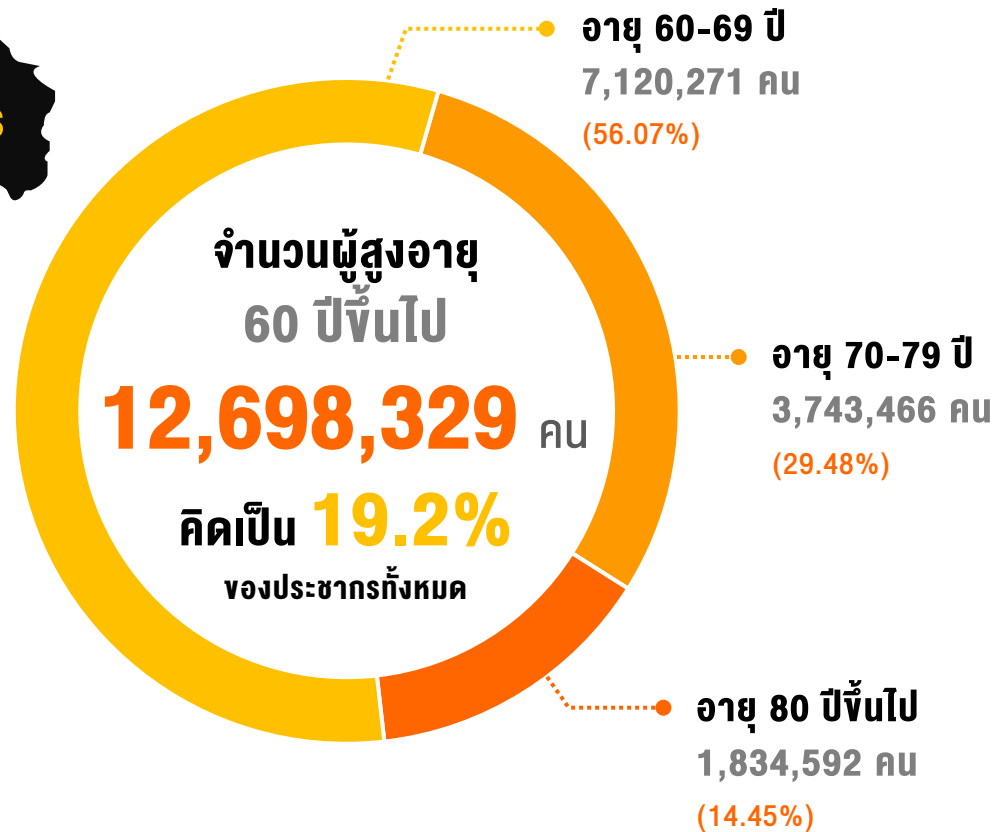
คำถามคือ... เราจะทำอย่างไร **ให้มีเงินพอใช้ในวันเกษียณ?**



สถานการณ์สังคมผู้สูงอายุ ของประเทศไทย

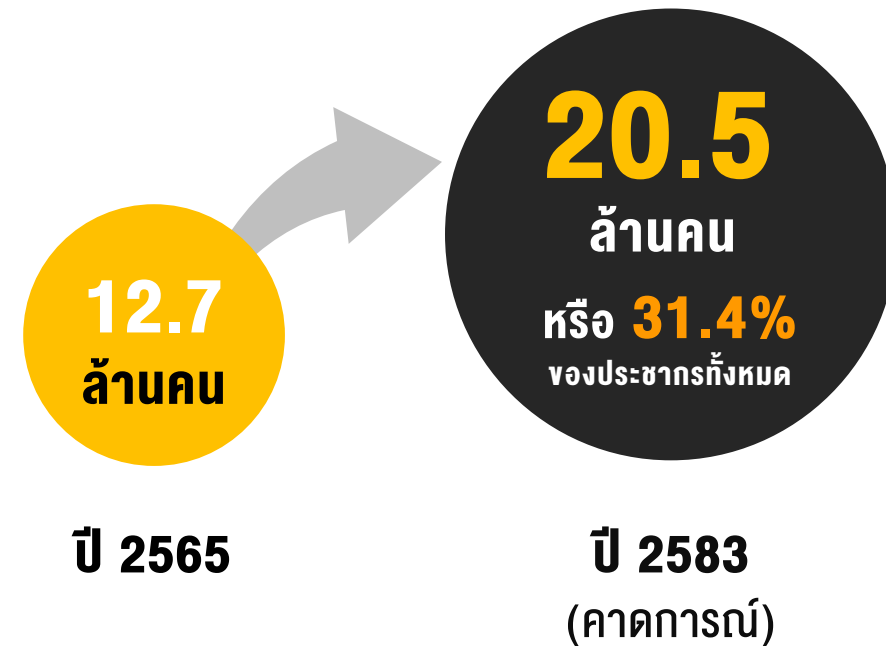


ปี 2566 ประเทศไทยก้าวสู่
“สังคมสูงอายุอย่างสมบูรณ์”



อีกไม่ถึง 20 ปี คาดการณ์ว่า
สังคมไทยจะเป็น
“สังคมสูงอายุระดับสุดยอด”

ผู้สูงอายุ 60 ปีขึ้นไปมากกว่า 28% ของประชากรทั้งหมด



ข้อเท็จจริงวันนี้

“คนไทยอายุยืนขึ้น แต่... อัตราเพิ่มของประชากร ลดต่ำลง”

ในปี 2568 ไทยมีจำนวนผู้สูงอายุ 14.21 ล้านคน คิดเป็น 21% ของประชากรทั้งประเทศ

ผู้ชาย



อายุเฉลี่ย 77.5 ปี

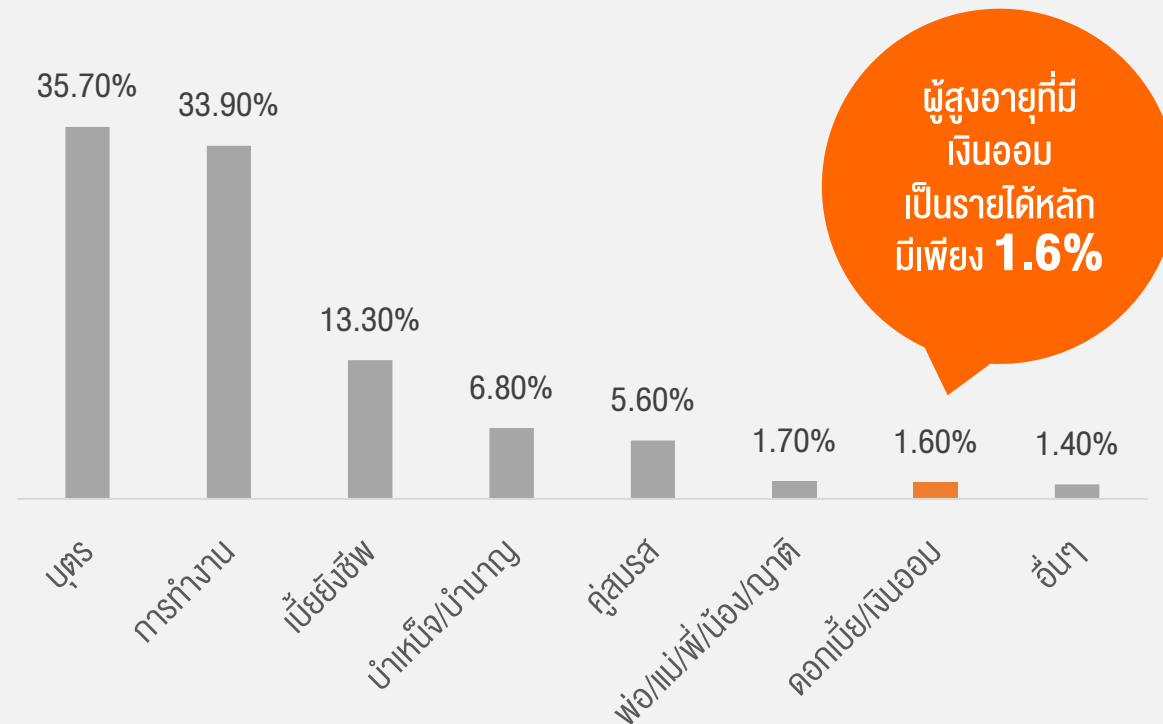


ผู้หญิง

83.3 ปี

ที่มา : ผลสำรวจจากสถาบันวิจัยประชากรและสังคม มหาวิทยาลัยมหิดล มกราคม 2569
รายงานสถานการณ์ผู้สูงอายุ ปี 2568
กรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย ข้อมูล ณ 30 พ.ย 2568

“ผู้สูงอายุส่วนใหญ่ยังต้องพึ่งพารายได้หลักจากคนอื่น”



ที่มา : รายงานการสำรวจประชากรสูงอายุในประเทศไทย พ.ศ. 2567

คนไทยควรมีเงินหลังเกษียณขั้นต่ำ **4,299,811 บาท**

(เพื่อใช้เงินวันละ 500 บาท หรือเดือนละ 15,000 บาท ไปอีก 20 ปี)

คำนวณโดยปรับด้วยอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำ 1.15% (เงินฝากประจำ 1 ปี ตั้งแต่ปี 2558 - 2568) รวมอัตราเงินเฟ้อ 3% แล้ว
ซึ่งค่าใช้จ่าย 15,000 บาท/เดือน ณ วันนี้ จะมีมูลค่าเพิ่มเป็น 27,092 บาท ในอีก 20 ปีข้างหน้า (จากอัตราเงินเฟ้อ 3%)

5 ขั้นตอนสร้าง Happy Money, Happy Retirement



บรรลุเป้าหมาย
เข้าสู่สัณชัย



5. ทบทวนและปรับปรุงแผน
อย่างสม่ำเสมอ



4. ปฏิบัติตามแผนที่วางแผนไว้

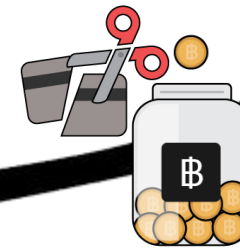


1. สำรวจตนเอง



2. กำหนดเป้าหมาย

- ✓ อยากปลดหนี้
- ✓ อยากมีเงินก้อน
- ✓



3. จัดทำแผนการเงิน

- ✓ ลดค่าใช้จ่าย
- ✓ เพิ่มรายได้
- ✓ ปลดหนี้เพิ่ม
- ✓ ออม/ลงทุนเพิ่ม

1. สำรวจตนเอง

3 เครื่องมือสำรวจตนเอง



งบดุลส่วนบุคคล

วัดฐานะการเงินหรือความมั่งคั่งในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง

ความมั่งคั่งสูง
ฐานะการเงินเข้มแข็ง

สินทรัพย์ส่วนใหญ่
ควรปลอดภาระผูกพัน

หนี้สินควรเป็นหนี้ดี
แต่พอดี



ความมั่งคั่งสุทธิ = สินทรัพย์ - หนี้สิน



สินทรัพย์ (Asset)		
สินทรัพย์สภาพคล่อง (1)	รวม 11,000 บ.	
เงินสด	1,000	บาท
เงินฝาก	10,000	บาท
สินทรัพย์เพื่อการลงทุน (2)	รวม 174,000 บ.	
สลากออมทรัพย์ / หุ้นกู้ / พันธบัตรหุ้นสามัญ	0	บาท
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กองทุนรวมอื่นๆ..... กบข.	150,000	บาท
หุ้นสหกรณ์ / หุ้น	0	บาท
มูลค่าเงินสดกรมธรรม์ประกันชีวิต (แบบสะสมทรัพย์ / แบบบำนาญ)	24,000	บาท
อสังหาริมทรัพย์ (เพื่อขาย/ให้เช่า)	0	บาท
อื่นๆ โปรดระบุ.....	0	บาท
สินทรัพย์ใช้ส่วนตัว (3)	รวม 1,475,000 บ.	
รถยนต์ / รถจักรยานยนต์	35,000	บาท
บ้านที่พักอาศัย	1,400,000	บาท
เครื่องประดับ / ของมีค่า / ของสะสม..... กองรูปพรรณ	20,000	บาท
อื่นๆ โปรดระบุ..... ของใช้ในบ้าน	20,000	บาท
สินทรัพย์รวม (4) = (1)+(2)+(3)	1,660,000	บาท

หนี้สิน (Debt)		
หนี้ระยะสั้น ไม่เกิน 1 ปี (5)	รวม 50,000 บ.	
หนี้ธนาคาร	0	บาท
หนี้บัตรเครดิต / บัตรกดเงินสด (จ่ายขั้นต่ำ)	30,000	บาท
หนี้เงินกู้ระยะสั้นอื่นๆ..... หนี้เงินกู้ซื้อสินค้า (ผ่อน 0%)	20,000	บาท
หนี้ระยะยาว 1 ปีขึ้นไป (6)	รวม 1,200,000 บ.	
หนี้เงินกู้สหกรณ์	0	บาท
หนี้เงินกู้ซื้อบ้าน	1,150,000	บาท
หนี้เงินกู้ซื้อรถ	0	บาท
หนี้เงินกู้ระยะยาวอื่นๆ..... ยืมเงินเพื่อน (ยังไม่ได้ชำระ)	50,000	บาท
หนี้สินรวม (7) = (5)+(6)	1,250,000	บาท
ความมั่งคั่งสุทธิ (Net worth)		
สินทรัพย์รวม	1,660,000	บาท
หัก หนี้สินรวม	1,250,000	บาท
ความมั่งคั่งสุทธิ (8) = (4) - (7)	410,000	บาท



ทรัพย์สินเยอะ หนี้สินน้อย รวยแน่นอน!!

งบรายได้และค่าใช้จ่าย

วัตถุประสงค์การใช้จ่าย และคาดการณ์การใช้จ่ายในอนาคต

เงินสดคงเหลือมาก
มีพฤติกรรมการใช้จ่ายดี
สามารถออม / ลงทุนเพิ่มได้



มีรายได้
จากหลายช่องทาง



ค่าใช้จ่ายน้อย



$$\text{เงินสดคงเหลือสุทธิ} = \text{รายได้} - \text{ค่าใช้จ่าย}$$



รายได้	รายเดือน (บาท)
รายได้จากการทำงาน (เงินเดือน / โอที ฯลฯ)	30,000
รายได้จากการลงทุน (ดอกเบี้ย / เงินปันผล / ค่าเช่า / ฯลฯ)	5,000
รายได้อื่น ๆ โปรดระบุ.....	0
รวมรายได้ (1)	35,000

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

ค่าใช้จ่าย (ต่อ)	รายเดือน (บาท)
ค่าใช้จ่ายผันแปร	รวม 16,300 บ.
ค่าอาหาร / เครื่องดื่ม	5,500
ค่าเสื้อผ้า / เครื่องสำอาง	1,000
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดภายในบ้าน	500
ค่าน้ำประปา / ค่าไฟฟ้า	1,200
ค่าโทรศัพท์ / อินเทอร์เน็ต	600
ค่าซ่อมแซม / ปรับปรุงบ้าน	100
ค่ารักษาพยาบาล / ค่าดูแลสุขภาพ / อาหารเสริม	100
ค่าเดินทาง / ค่าบำรุงรักษารถ ฯลฯ	800
ค่าเลี้ยงดูครอบครัว / บุพการี	5,000
ค่าพักผ่อนหย่อนใจ (สังสรรค์ ดูหนัง ฟังเพลง)	1,000
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ โปรดระบุ..... ค่าทำบุญ ค่าใส่ซอง	500
รวมค่าใช้จ่าย (2)	29,700
เงินเหลือ หรือ เงินขาด (3) = (1) - (2)	+5,300

ตรวจสอบเบื้องต้น... คุณอยู่รอดหรือมั่งคั่งแล้ว???

อัตราส่วนอยู่รอด (Survival Ratio)



> 1 อยู่รอดได้ด้วยตนเอง

$$\frac{\text{รายได้จากการทำงาน} + \text{รายได้จากสินทรัพย์}}{\text{ค่าใช้จ่าย}} = \frac{20,000 + 30,000}{29,700} = 1.68 \text{ เท่า}$$

อัตราส่วนมั่งคั่ง (Wealth Ratio)



> 1 มีอิสรภาพทางการเงิน

$$\frac{\text{รายได้จากสินทรัพย์}}{\text{ค่าใช้จ่าย}} = \frac{30,000}{29,700} = 1.01 \text{ เท่า}$$



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

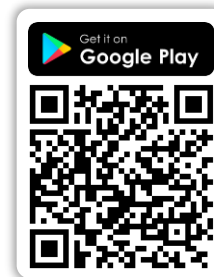
ฯลฯ

ฝึกปฏิบัติ : ทดลอง...

- จัดบันทึกทรัพย์สินและหนี้สิน (งบดุลส่วนบุคคล)
- จัดบันทึกรายได้ค่าใช้จ่าย (งบรายได้และค่าใช้จ่าย)

เครื่องมือ : งบการเงินส่วนบุคคล (Excel) หรือ Happy Money App

ดาวน์โหลด **ฟรี**



2. กำหนดเป้าหมาย

เป้าหมายที่ดีต้องเป็นไปตามหลัก SMART

S

SPECIFIC

ชัดเจน ไม่คลุมเครือ

รู้ว่าการทำอะไร
โดยระบุเป็นรูปธรรม
เช่น อยากรู้เงินดาวน์บ้าน
หรือทุนการศึกษาบุตร

M

MEASURABLE

วัดผลได้

รู้ว่าจะใช้เงินจำนวนเท่าไร
เช่น อยากรู้เงินดาวน์บ้าน
360,000 บาท

A

ACHIEVABLE

บรรลุผลได้

รู้ว่าจะทำอะไรให้บรรลุ
เป้าหมายที่วางไว้ เช่น
ต้องออมเงินเดือนละ
10,000 บาท

R

REALISTIC

**อยู่บนพื้นฐาน
ความเป็นจริง**

เป็นไปได้ สมเหตุสมผล
เช่น ออมเงิน 10-20%
จากรายได้ โดยไม่ลำบาก
เงินส่วนอื่น

T

TIME BOUND

มีกรอบเวลาที่ชัดเจน

ว่าจะทำให้สำเร็จเมื่อไหร่
เช่น 3 ปี

3. จัดทำแผนการเงิน

เมื่อกำหนดเป้าหมายชีวิตและเป้าหมายทางการเงินเรียบร้อยแล้ว
คุณต้องเขียนแผนการเงินให้เห็นอย่างชัดเจน เพื่อเป็นการย้ำเตือนตนเอง

เป้าหมาย

ต้องการมีเงิน
4,000,000 บาท
เพื่อการใช้จ่ายสบาย ๆ
ในวัยเกษียณ
ในอีก 20 ปีข้างหน้า

ออมเงินเพื่อวัยเกษียณเดือนละ 16,667 บาท (240 เดือน)

ลดรายจ่าย

- ลดรายจ่ายไม่จำเป็น เช่น ค่าเสื้อผ้า ซอฟต์แวร์
- จัดการหนี้สิน ปลดหนี้ให้หมดในอีก 3 ปีข้างหน้า

เพิ่มรายได้

- หารายได้เสริมจากช่องทางต่าง ๆ
- สร้างรายได้จากสินทรัพย์ที่มีอยู่ โดยให้เช่าคอนโด
- เพิ่มผลตอบแทนจากเงินออมที่มีอยู่เดิม เช่น ลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนไม่ต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ

ข้อดีการมีแผนการเงินที่ชัดเจน

ทำให้รู้ว่า...

- ต้องทำอะไร
- ต้องปรับเปลี่ยนพฤติกรรมด้านใด
- ต้องปรับแผนการใช้จ่ายอย่างไร

“เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ต้องการ”

4. ปฏิบัติตามแผนที่วางแผนที่ไว้



ปฏิบัติตามแผนที่
วางแผนที่ไว้



บรรลุเป้าหมาย

- ✓ มีเงิน 30,000 บาท
เพื่อฉุกเฉินในอีก 6 เดือน
- ✓ มีเงิน 360,000 บาท
เพื่อดาวน์บ้านในอีก 3 ปี
- ✓ มีเงิน 4,000,000 บาท
เพื่อใช้จ่ายในวัยเกษียณ
ในอีก 20 ปีข้างหน้า

5. ทบทวนและปรับปรุงแผนอย่างสม่ำเสมอ



หมั่นทบทวนและปรับปรุงแผนการเงินอย่างสม่ำเสมอ
เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน
และพร้อมรับการเปลี่ยนแปลงที่อาจจะเกิดขึ้น



- เกษียณสุข ด้วย Retirement Planning
- รู้จักแหล่งเงินออมสร้างเกษียณสุข



เกษียณสุขด้วย Retirement Planning

คำนวณหา
เงิน 3 ส่วน

1 เงินที่ต้องใช้
ในวัยเกษียณ

ต้องใช้ทำอะไร?

ควรประเมินจากเป้าหมายและ
ไลฟ์สไตล์ที่ออกแบบไว้

ประกันสังคม

PVD

กบข.

เงินฝาก

2 เงินออมที่มีเพื่อเกษียณ
จากแหล่งต่างๆ

มีแล้วทำอะไร?

เงินออมก้อนที่ 2 ยิ่งมาก
แผนการออมยิ่งง่ายขึ้น

ประกันชีวิต

หุ้น

RMF

กองทุนรวม

3 เงินที่ต้องออมเพิ่ม
เพื่อวัยเกษียณ

ขาดเหลือทำอะไร?

ถ้าเงินขาด...ต้องเร่ง
วางแผนออมและลงทุนสม่ำเสมอ

1. เงินที่ต้องใช้ในวัยเกษียณ

จำนวนเงินที่ควร
จะมี ณ วันเกษียณอายุ

=

70% ของรายได้หรือ
ค่าใช้จ่ายก่อนเกษียณ
x 12 เดือน

X

จำนวนปี ที่คาดว่าจะ
ใช้ชีวิตอยู่หลังเกษียณ

หมายเหตุ : วิธีนี้เป็นการคำนวณจำนวนเงินที่
คุณต้องใช้โดยประมาณ ก่อนปรับค่า
ด้วยอัตราเงินเฟ้อ

เกษียณแล้ว... ต้องใช้เงินเท่าไร?

ควรประเมินจากเป้าหมายและไลฟ์สไตล์ที่ออกแบบไว้ เช่น

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

จำนวนเงินที่ต้องมี ณ วันเกษียณ

ค่าใช้จ่ายต่อเดือน
หลังเกษียณ (บาท)

จำนวนเงินสำหรับ
ชีวิตหลังเกษียณ 20 ปี

15,000

4,299,811

30,000

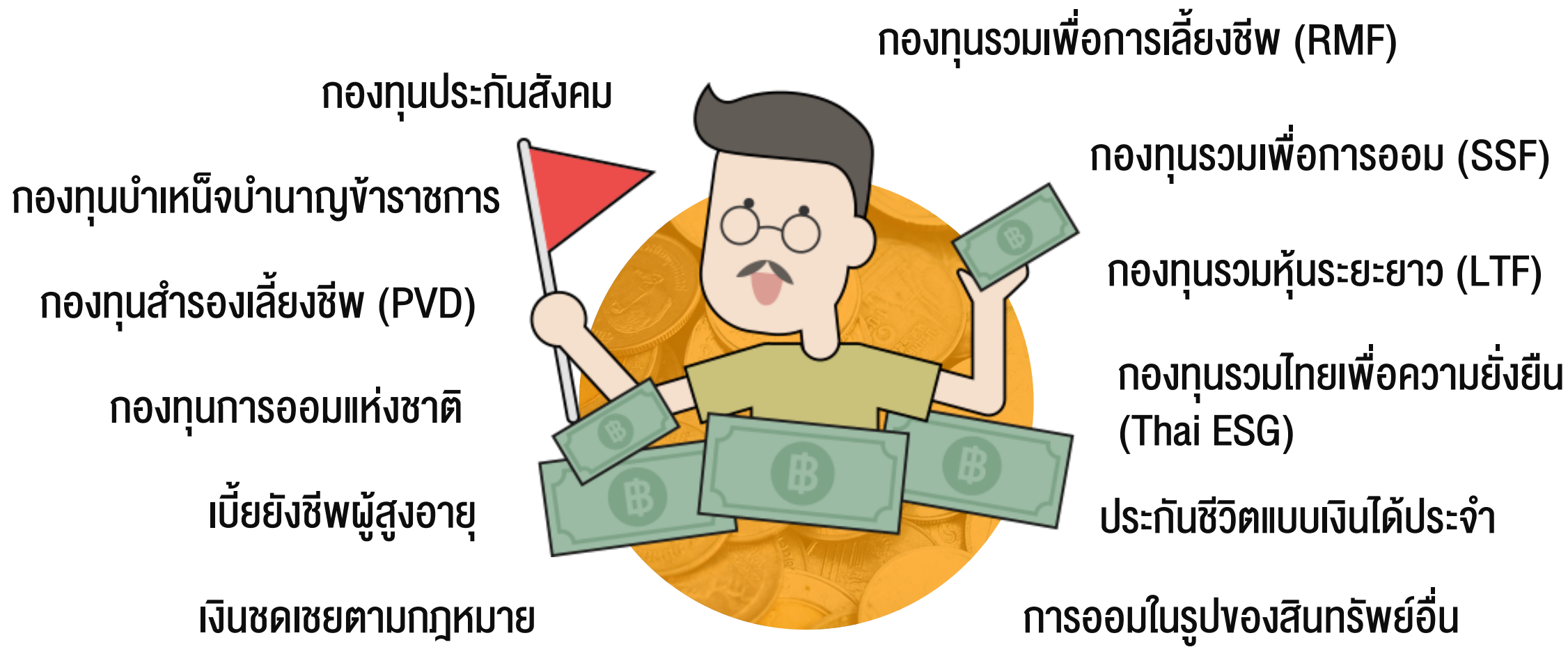
8,599,622

50,000

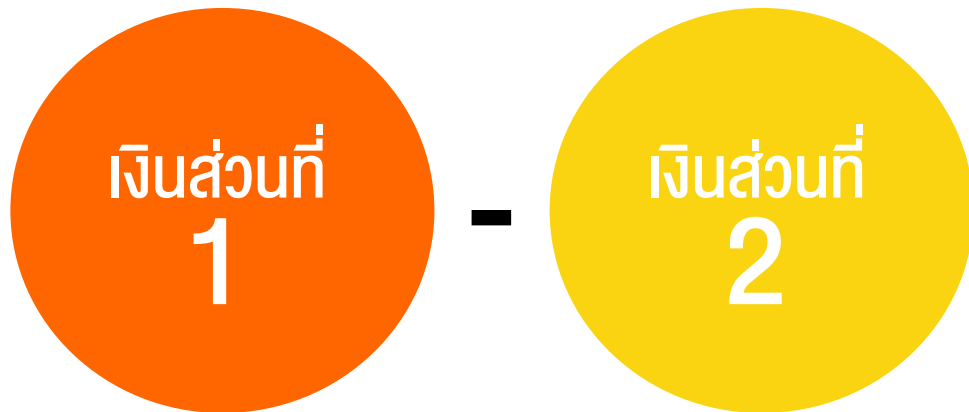
14,332,704

- * ค่าใช้จ่ายต่อเดือนหลังเกษียณ
ยังไม่ได้ปรับด้วยอัตราเงินเฟ้อ
- ** จำนวนเงินที่ต้องมี ณ วันเกษียณ
หากถอนทุกต้นปี โดยคำนวณ
ผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี
และปรับด้วยอัตราผลตอบแทนหลัง
เกษียณ 1.15% (เงินฝากประจำ 1 ปี
เฉลี่ย ตั้งแต่ปี 2558- 2568)
หลังหักอัตราเงินเฟ้อ 3%

2. เงินออมที่มีเพื่อวัยเกษียณจากแหล่งต่าง ๆ



3. เงินที่ต้องออมเพิ่มเพื่อวัยเกษียณ



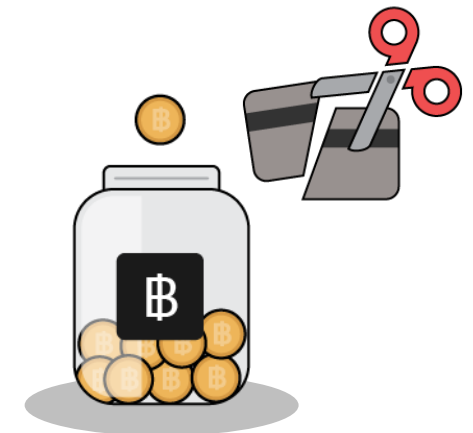
เปรียบเทียบ “เงินที่ต้องใช้เพื่อวัยเกษียณ”
กับ “เงินออมที่มี”



เงินส่วนที่ 3

เงินเกิน / เงินขาด

ถ้าเงินขาด วางแผน “เก็บออม”
ด้วยการ ลดค่าใช้จ่าย หรือ เพิ่มรายได้



แนะนำโปรแกรม “เงินออมเพื่อเกษียณ” ใน Happy Money App

1. ไปที่เมนูเพิ่มเติม
2. เลือก โปรแกรมคำนวณ

3. เลือก โปรแกรมเงินออมเพื่อเกษียณ
4. กรอกข้อมูล เงินที่ต้องการใช้

5. กรอกข้อมูล เงินที่คาดว่าจะมี
6. รับผลคำนวณ เงินที่ต้องออมเพิ่ม



ดาวน์โหลด **ฟรี**



โปรแกรมคำนวณอีกมากมาย เช่น

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

หรือใช้โปรแกรมคำนวณ
“ออมเท่าไรพอใช้เกษียณ”
ในเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์



รู้จักแหล่งเงินออมสร้างเกษียณสุข

ภาคบังคับ

- กองทุนประกันสังคม (ม.33)
- กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- กองทุนสงเคราะห์ครูเอกชน

ภาคสมัครใจ

- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)
- กองทุนการออมแห่งชาติ
- กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)
- กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF)
- กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG)
- ประกันชีวิตแบบบำนาญ
- กองทุนประกันสังคม (ม.39 ม.40)

แหล่งอื่น ๆ

- รายได้จากการลงทุน
- รายได้จากครอบครัว
- ประกันชีวิต เงินคืน
- ค่าเช่า
- ค่าลิขสิทธิ์
- รายได้จากงานเสริม

กองทุนประกันสังคม (Social Security Fund : SSO)

- เป็นกองทุน**ภาคบังคับ**
- จัดตั้งขึ้นเพื่อสร้าง**สวัสดิการพื้นฐาน** และความมั่นคงในการดำรงชีวิตให้ **แก่ลูกจ้างที่มีรายได้**
- กำหนด**ผลประโยชน์ทดแทนไว้แน่นอน**

สิทธิประโยชน์ทางภาษี

- ลดหย่อนภาษีได้ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 10,500 บาท



ผู้ประกันตน : **จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯ**
เพื่อสร้างสวัสดิการพื้นฐานให้ชีวิต

มาตรา 33

- ผู้ประกันตนที่เป็นลูกจ้าง
- ถูกบังคับให้ส่งเงินสมทบตามกฎหมาย

อัตราเงินสมทบ
(ร้อยละของค่าจ้าง*)

ลูกจ้าง	นายจ้าง	รัฐบาล
5%	5%	2.75%

มาตรา 39

- ผู้ประกันตนโดยสมัครใจ
- เคยเป็นลูกจ้าง แต่ลาออก แล้วส่งประกันสังคมต่อเอง
- ไม่เป็นผู้ทุพพลภาพ
- ส่งเงินสมทบมาแล้วไม่น้อยกว่า 12 เดือน และออกจากงาน ไม่เกิน 6 เดือน

อัตราเงินสมทบ
(ร้อยละของฐานเงิน**)

จ่ายเอง		รัฐบาล
9%		2.5 %

มาตรา 40

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

อัตราเงินสมทบ

ทางเลือก	จ่ายเอง	รัฐบาล	รวม
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 17,500 บ.

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

ต้องการได้บำเหน็จเพื่อเกษียณต้องเลือกจ่ายแบบที่ 2 และ 3

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (Government Pension Fund : GPF)

- เป็นกองทุน**ภาคบังคับ**
- จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็น**หลักประกัน**ในการดำเนินชีวิตให้แก่**ข้าราชการ**เมื่อออกจากงาน
- **ผลประโยชน์**ทดแทนขึ้นอยู่กับ**อัตราเงินสะสมเงินสมทบ** และ**ผลประโยชน์**ที่เกิด

เงื่อนไขการเกิดสิทธิ

- เป็นข้าราชการที่เป็นสมาชิก กบว.
- นำส่งเงินสะสมเข้ากองทุน 3% ของเงินเดือนสมาชิก



สิทธิประโยชน์ทางภาษี

- ลดหย่อนภาษีตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 500,000 บาท

สมาชิกออมเท่าใด? ภาครัฐสมทบให้เท่าใด?

สมาชิก กบว.

เงินสะสม	เงินสะสมส่วนเพิ่ม
เงินที่สมาชิกจ่ายสะสมทุกเดือน ในอัตรา 3% ของเงินเดือน	เงินที่สมาชิกสมัครใจสะสมเพิ่มจากเดิม ในอัตรา 1 – 27% ของเงินเดือน

ภาครัฐ

เงินสมทบ	เงินชดเชย*	เงินประเดิม*
เงินที่รัฐจ่ายให้สมาชิก กบว. ที่สะสมเงินเข้ากองทุนฯ ทุกเดือน ในอัตรา 3% ของเงินเดือน	เงินที่รัฐจ่ายให้สมาชิกทุกเดือน ในอัตรา 2% ของเงินเดือน เพื่อชดเชยเงินบำนาญที่ลดลง	เงินที่รัฐจ่ายให้เฉพาะสมาชิก กบว. ที่เป็นข้าราชการก่อน 27 มี.ค. 40 โดยนำส่งเป็นเงินก้อนเมื่อแรกเข้ากองทุนฯ ครั้งเดียวเท่านั้น เพื่อชดเชยเงินบำนาญที่ลดลง

กองทุนการออมแห่งชาติ (National Saving Fund)

- เป็นกองทุน**ภาคสมัครใจ**
- สำหรับบุคคลที่มี**อาชีพอิสระ** อายุ **15 – 60 ปี** เช่น เกษตรกร พ่อค้า รับจ้าง แม่บ้าน นักเรียน นักศึกษา ฯลฯ
- ผลประโยชน์ทดแทนขึ้นอยู่กับ**อัตราเงินสะสม** **อัตราเงินสมทบ** และ**ผลประโยชน์ที่เกิด**



สมัครและส่งเงินสะสมได้ที่



เงื่อนไขการเกิดสิทธิ

- **ไม่อยู่ในระบบ**บำเหน็จบำนาญภาครัฐหรือเอกชน
- **ส่งเงินสะสมขั้นต่ำ 50 บาท** แต่**ไม่เกินปีละ 30,000 บาท** (ไม่ต้องส่งทุกเดือนก็ได้)

รัฐให้เงินสมทบตามสัดส่วนเงินสะสมและตามช่วงอายุ

อายุสมาชิก	เงินสมทบจากรัฐ
15 - 30 ปี	50% ของเงินสะสม ไม่เกินปีละ 1,800 บาท
> 30 – 50 ปี	80% ของเงินสะสม ไม่เกินปีละ 1,800 บาท
> 50 ปี ขึ้นไป	100% ของเงินสะสม ไม่เกินปีละ 1,800 บาท



คุ้มครองเงินต้น มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูง
รับประกันผลตอบแทน ไม่น้อยกว่าดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน

สิทธิประโยชน์ทางภาษี

เงินสะสมใน กอช. ลดหย่อนภาษีตามที่**จ่ายจริง** (สูงสุด 30,000 บาทต่อปี)*

* เมื่อรวมกับการออมเพื่อเกษียณอื่น ๆ เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และประกันชีวิตแบบบำนาญ **ต้องไม่เกิน 500,000 บาท** ในปีภาษีนั้น

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund : PVD)

- เป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้นด้วย**ความสมัครใจ**
- จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็น**เงินออมยามเกษียณ** สำหรับลูกจ้างบริษัทเอกชนและรัฐวิสาหกิจ
- สมาชิกสามารถหักเงินสะสมเข้ากองทุนได้ตั้งแต่ **2 - 15% ของค่าจ้างต่อเดือน**
- ประกอบด้วยเงิน 4 ส่วน คือ **เงินสะสม เงินสมทบ ผลประโยชน์ของเงินสะสม และผลประโยชน์ของเงินสมทบ**



ยัง**เพิ่มอัตราเงินสะสม** และเปลี่ยนทางเลือกลงทุน **เพิ่มผลตอบแทน** ยิ่งได้**เงินออมก่อน**ตอนเกษียณ*



ลดหย่อนภาษีตามที่จ่ายจริง **ไม่เกิน 15% ของค่าจ้าง** และเมื่อรวมกับการออมเพื่อเกษียณอื่น ๆ แล้ว ต้อง**ไม่เกิน 500,000 บาท**** ในปีภาษีนั้น

- * ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน
- ** การออมเพื่อเกษียณอื่น ๆ เช่น กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และประกันชีวิตแบบบำนาญ

สมาชิกจะได้เงินเมื่อไหร่?



- ลาออกจากกองทุนโดยไม่ออกจากการงาน
- ลาออกจากงาน
- โอนย้ายกองทุน
- เกษียณอายุ*
- ทุพพลภาพและเสียชีวิต

* เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ลูกจ้างได้รับจาก PVD เมื่อออกจากการงาน เพราะเกษียณ จะ**ได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา** (ต้องเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่น้อยกว่า 5 ปี และมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์)

หมายเหตุ : ตรวจสอบเงื่อนไขด้านภาษีเพิ่มเติม ที่ข้อบังคับกองทุนของแต่ละบริษัท



กองทุนรวมที่ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษี

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund : RMF)	รายละเอียดกองทุน	กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thailand ESG Fund : Thai ESG)
ส่งเสริมการออมสำหรับใช้ในวัยเกษียณ	วัตถุประสงค์	ส่งเสริมให้ประชาชนมีการออมระยะยาว
ลงทุนได้ทุกประเภทสินทรัพย์	นโยบายลงทุน	ลงทุนในสินทรัพย์ในประเทศ หุ่นหรือตราสารหนี้ ESG
30% ของเงินได้พึงประเมิน	สิทธิประโยชน์ทางภาษี	30% ของเงินได้พึงประเมิน
ไม่เกิน 500,000 บาท เมื่อรวมกับกองทุนการออมเพื่อเกษียณอื่น ๆ*	ลดหย่อนสูงสุด	ไม่เกิน 300,000 บาท (ไม่รวมวงเงินกลุ่มเกษียณ)
เริ่มใช้ปี 2563 เป็นต้นไป	ปีที่ใช้สิทธิลดหย่อนได้	ปี 2567 – 2569**
5 ปี นับจากวันที่ซื้อ และขายได้ตอนอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์	ระยะเวลาถือครอง	5 ปี นับจากวันที่ซื้อ
ไม่มีขั้นต่ำ แต่ต้องซื้อต่อเนื่องทุกปี (เว้นได้ไม่เกิน 1 ปี)	เงินลงทุนขั้นต่ำ	ไม่มีขั้นต่ำ และไม่จำเป็นต้องซื้อต่อเนื่องทุกปี
ได้รับการยกเว้นภาษี หากปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนด	กำไรจากการขายคืน	ได้รับการยกเว้นภาษี หากปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนด

* กองทุนการออมเพื่อเกษียณอื่น ๆ ได้แก่ กองทุน RMF, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ, กองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน, กองทุนการออมแห่งชาติ และประกันชีวิตแบบบำนาญ

** กรณีซื้อก่อนวันที่ 1 ม.ค. 2567 จะลดหย่อนได้สูงสุด 30% ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 100,000 บาท และต้องถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 8 ปี นับจากวันที่ซื้อ

การประกันชีวิต (Life Insurance)

- เป็นเครื่องมือในการ “บริหารความเสี่ยง”
ช่วยบรรเทาผลกระทบทางการเงิน กรณีเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝันกับผู้เอาประกัน
- เป็นแหล่งเงินออมสำหรับใช้ในวัยเกษียณ
 - **ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ (Endowment)**
ถ้าผู้เอาประกันยังมีชีวิตอยู่ในวันครบกำหนดสัญญา
ผู้เอาประกันจะได้รับผลประโยชน์เป็นเงินก้อน
 - **ประกันชีวิตแบบเงินได้ประจำ / บำนาญ (Annuities)**
ถ้าผู้เอาประกันมีชีวิตอยู่ตามที่ระบุในสัญญา บริษัทประกันชีวิตจะ
จ่ายเงินผลประโยชน์ให้กับผู้เอาประกันเป็นรายเดือนหรือรายปี
จนกว่าผู้เอาประกันจะเสียชีวิต

สิทธิประโยชน์ทางภาษี

- เบี้ยประกันสุขภาพ ลดหย่อนภาษี**ตามที่จ่ายจริง**
ไม่เกิน 25,000 บาท และเมื่อรวมกับเบี้ยประกันชีวิตแล้ว
ต้อง**ไม่เกิน 100,000 บาท***
- เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ ลดหย่อนภาษี**ตามที่จ่ายจริง**
สูงสุด 200,000 บาท และ**ไม่เกิน 15%** ของเงินได้
ซึ่งต้องเสียภาษี **

หมายเหตุ :

- * เบี้ยประกันชีวิต ต้องมีระยะเวลาคุ้มครองตั้งแต่ 10 ปี
ขึ้นไป และเงินคืนสะสมต้องไม่เกิน 20% ของเบี้ยประกันภัยสะสม
- ** เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ เมื่อนำไปรวมกับเงินสะสมกองทุนสำรอง
เลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสงเคราะห์ครู
กองทุนการออมแห่งชาติ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
และกองทุนรวมเพื่อการออมแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท



เงินชดเชยตามกฎหมาย (Legal Severance Pay)

เงินชดเชยที่จ่ายให้แก่ลูกจ้างอันเนื่องมาจากการ
“เลิกจ้าง”

รับเงินชดเชยเท่ากับ
ค่าจ้างอัตราสุดท้าย

สิ้นสุดสัญญาจ้าง

เกษียณอายุ

นายจ้างไม่สามารถ
ดำเนินกิจการต่อไปได้



อายุงาน 120 วัน แต่ไม่ถึง 1 ปี

30 วัน

อายุงาน 1 ปี แต่ไม่ถึง 3 ปี

90 วัน

อายุงาน 3 ปี แต่ไม่ถึง 6 ปี

180 วัน

อายุงาน 6 ปี แต่ไม่ถึง 10 ปี

240 วัน

อายุงาน 10 ปี แต่ไม่ถึง 20 ปี

300 วัน

อายุงาน 20 ปีขึ้นไป

400 วัน

เบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ



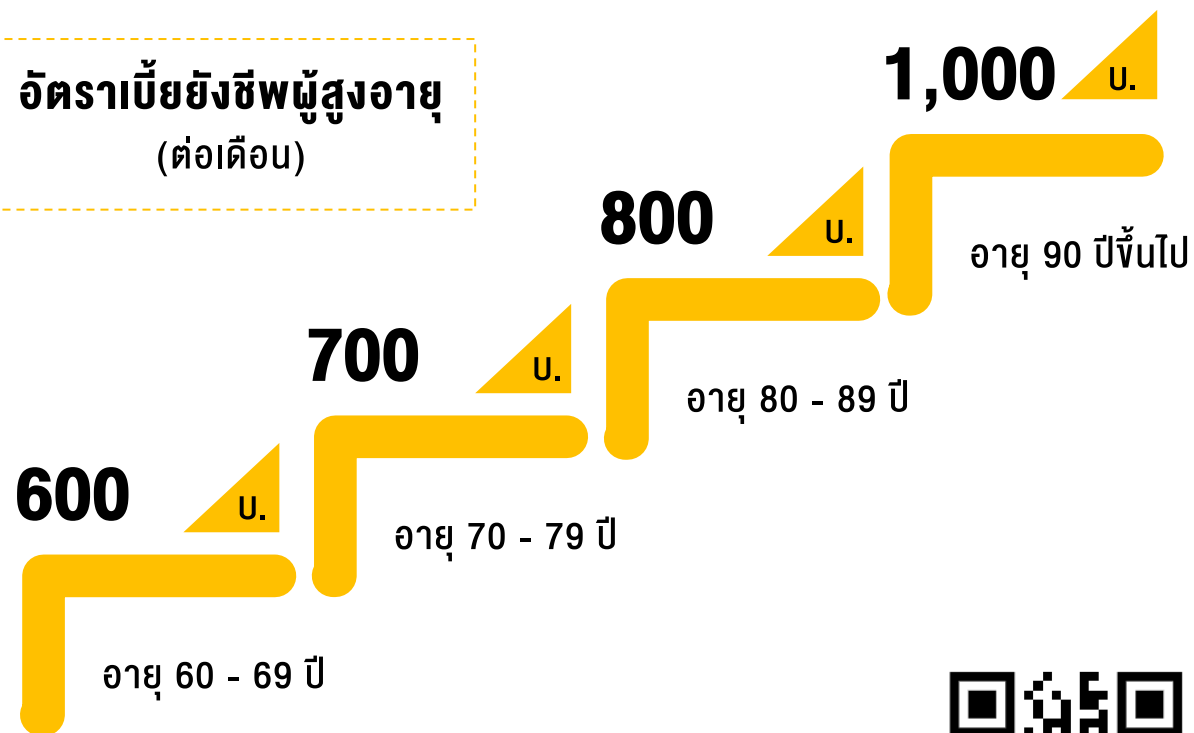
- ▶ **สวัสดิการขั้นพื้นฐานที่ภาครัฐให้กับผู้สูงอายุที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป (สัญชาติไทย) และไม่มีสวัสดิการใด ๆ จากหน่วยงานของรัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น**

- **เบี้ยยังชีพจะจ่ายเป็นรายเดือน**

เพื่อแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายการดำรงชีวิต โดยเข้าบัญชีเงินฝากภายในวันที่ 10 ของทุกเดือน



อัตราเบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ (ต่อเดือน)



ระยะเวลาการรับสมัคร :

ศึกษาข้อมูลได้ที่กรมกิจการผู้สูงอายุ (www.dop.go.th)



สถานที่ลงทะเบียน : สำนักงานเขตกรุงเทพมหานคร หรือองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นที่มีชื่ออยู่ในทะเบียนบ้าน

เอกสารการสมัคร :

สำเนาบัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาหน้าบัญชีเงินฝากธนาคาร

การออมในรูปแบบของสินทรัพย์อื่น ๆ

- เงินสดและสินทรัพย์ใกล้เคียงเงินสด
- สลากออมทรัพย์
- สหกรณ์ออมทรัพย์
- กองทุนสวัสดิการชุมชน
- อสังหาริมทรัพย์
- สินทรัพย์ส่วนตัว เช่น เพชร ทอง ทองสะสม
- หลักทรัพย์เพื่อการลงทุน เช่น **หุ้นสามัญ พันธบัตร หุ้นกู้ SSF**
- อื่น ๆ



- ทำความรู้จักเงินออม PVD ของคุณ
- สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ได้รับจาก PVD



ทำความรู้จักเงินออม PVD ของคุณ

PVD

ตอบตัวเองให้ได้ว่า...

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

1 คุณออมเท่าใด? นายจ้างสมทบให้เท่าใด?

ลูกจ้าง



เงินสะสม
2% - 15%
ของค่าจ้าง

นายจ้าง



เงินสมทบ
2% - 15%
ของค่าจ้าง
หรือ ตามอายุงาน

2 ปัจจุบันมีเงิน PVD อยู่เท่าไร? ดูได้จากที่ไหน?



ใบแจ้งยอดเงินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทจัดการ AAA กองทุน BBB ชื่อสมาชิก นายธนรินทร์ รักลงทุน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 25XX

มูลค่าต่อหน่วย	จำนวนหน่วย			
	ส่วนของสมาชิก		ส่วนของนายจ้าง	
11.5000	6,521.7400		6,521.7400	
			ยอดรวม (หน่วย)	
	6,521.7400		13,043.4800	
รายการ	ส่วนของสมาชิก		ส่วนของนายจ้าง	
	เงินสะสม	ผลประโยชน์	เงินสมทบ	ผลประโยชน์
ยอดยกมา	58,200	3,800	58,200	3,800
ระหว่างปี	10,800	2,200	10,800	2,200
รับโอนระหว่างปี	0	0	0	0
ยอดรวม	69,000	6,000	69,000	6,000

ดูได้จาก
“ใบแจ้งยอดเงิน”
ที่บริษัทจัดการ
ส่งให้สมาชิกทุกคน
ปีละ 2 ครั้ง

เงินสะสมและเงินสมทบ
ที่จ่ายเข้ากองทุนในแต่ละปี

เงิน PVD รวมที่มีอยู่
ในปัจจุบัน *

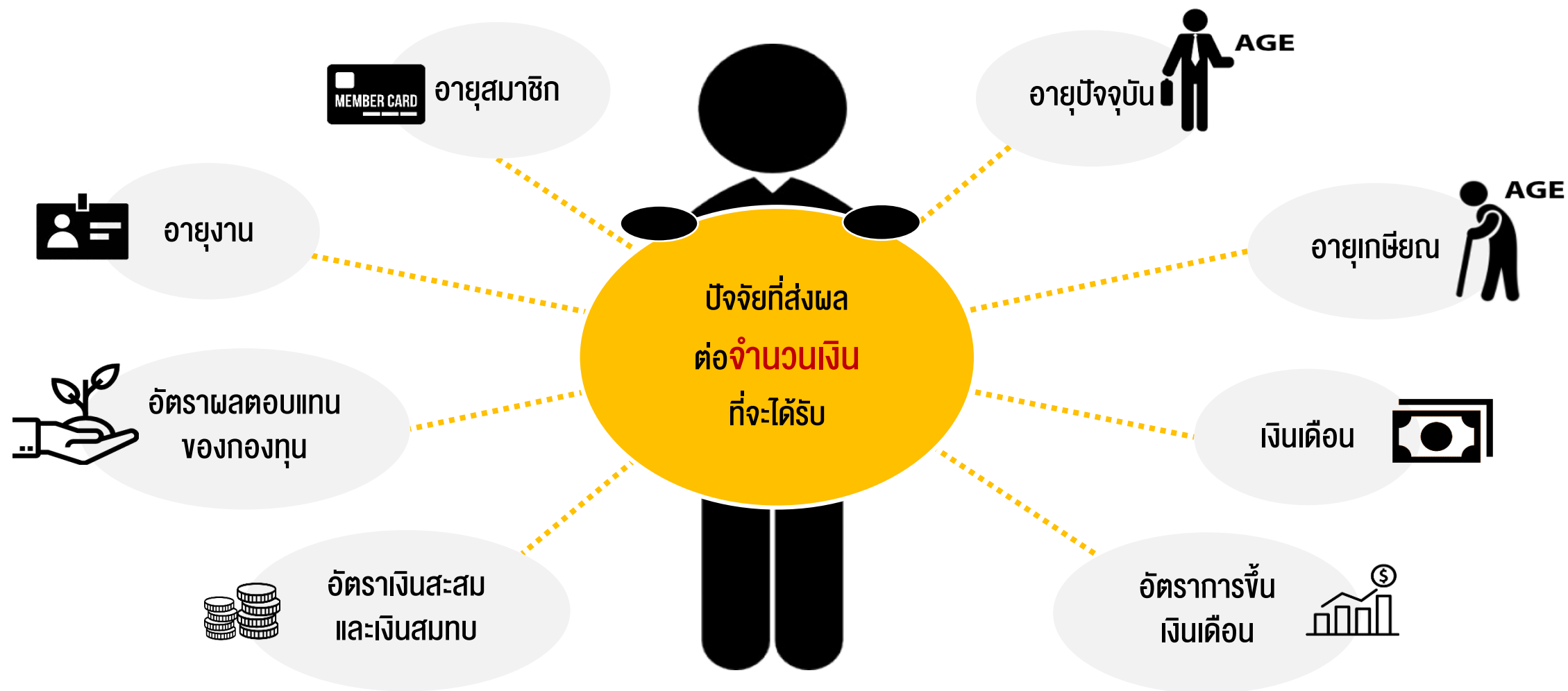
เงินสะสมที่นำส่งเข้ากองทุนประจำปี 25XX เป็นจำนวนเงิน 30,000 บาท

อัตราผลตอบแทนสะสมถึงวันที่ 31 ธันวาคม 25XX = 5.00%

อัตราผลตอบแทน
จากกองทุน

* เมื่อพ้นสมาชิกภาพ จะได้รับเงินก้อนนี้ทั้งหมดหรือไม่
ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่บริษัทกำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน

③ เมื่อพ้นสมาชิกภาพ... จะได้รับเงิน PVD เท่าใด?



4 เมื่อพ้นสมาชิกภาพ... จะบริหารเงิน PVD อย่างไรดี?

3 ทางเลือก บริหารเงินออม PVD เมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ

1

“คงเงิน”

ไว้ในกองทุน

2

“โอนเงิน”

จาก PVD ไป RMF for PVD

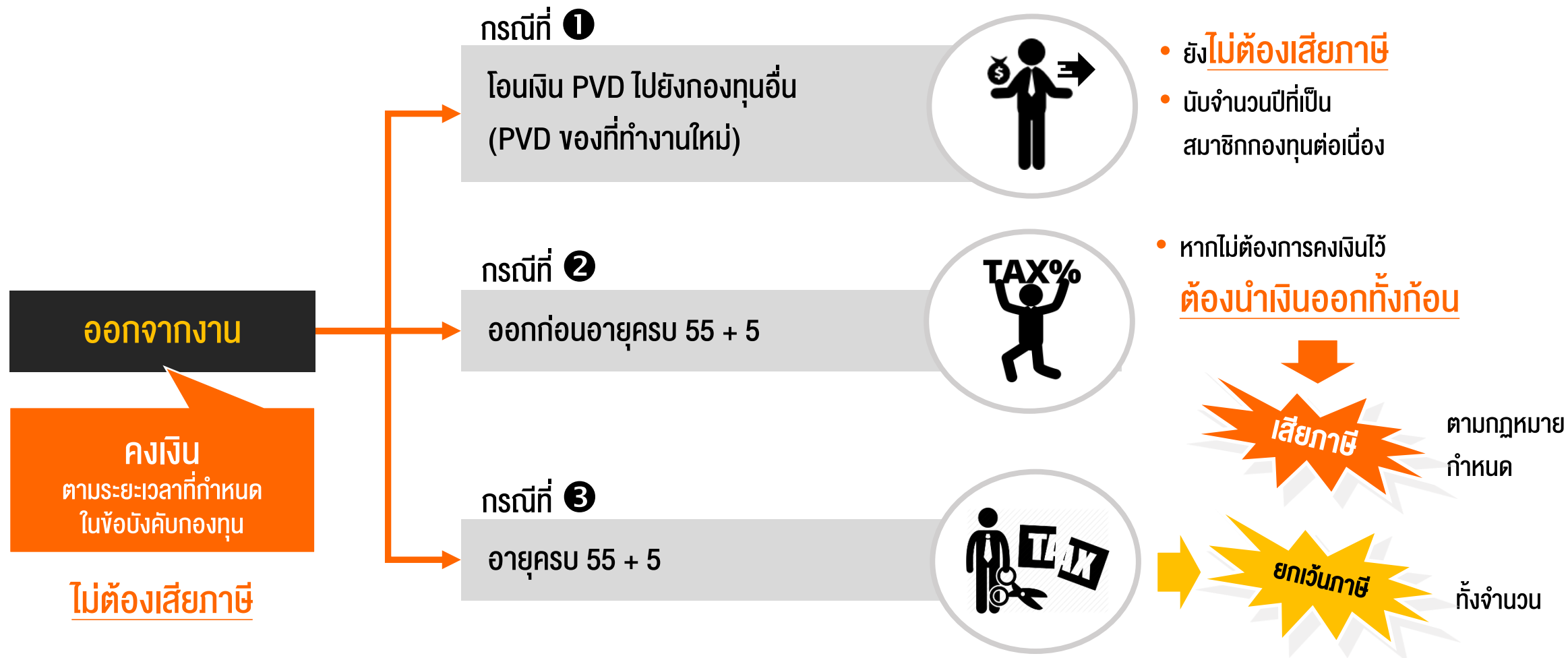
3

“ทยอยรับเงิน”

(เฉพาะกรณีเกษียณอายุ)

“คงเงิน”

ไว้ในกองทุน



“โอนเงิน”

จาก PVD ไป RMF

ได้อย่างไร?

- ไม่ต้องจ่ายค่าสมาชิกรายปี
- ไม่ต้องเสียภาษีเป็นจำนวนมากจากการนำเงินออก
- RMF มีนโยบายลงทุนที่หลากหลาย
- สับเปลี่ยนไปยัง RMF กองอื่นได้เพื่อปรับพอร์ตให้เหมาะกับภาวะตลาดหรือความเสี่ยง
- นับอายุกอง RMF ต่อจากอายุของ PVD กองเดิม เพื่อรับสิทธิประโยชน์ภาษีตามเงื่อนไข

ใครโอนได้บ้าง?

- ลูกจ้างที่ออกจากงาน เช่น การลาออกเพื่อไปทำธุรกิจส่วนตัว หรือการออกจากงานเพราะสิ้นสุดสัญญาจ้าง
- ลูกจ้างที่เปลี่ยนย้ายงาน แต่นายจ้างใหม่ไม่มี PVD
- ลูกจ้างที่ไม่สามารถคงเงินใน PVD ของที่ทำงานเดิมต่อได้
- นายจ้างเลิกกิจการหรือยกเลิก PVD

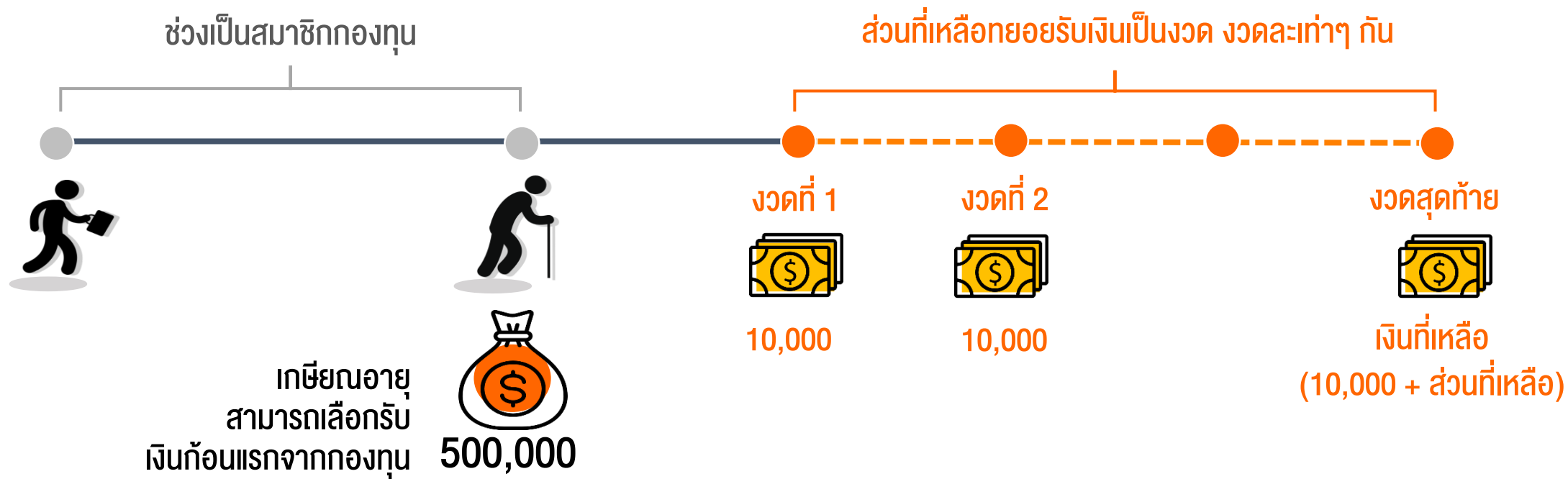
ทำได้อย่างไร?

- ❶ แจ้งความประสงค์ต่อนายจ้างภายใน 30 วันนับจากวันสิ้นสุดสภาพการเป็นลูกจ้าง
- ❷ ระบุ RMF ที่ต้องการจะโอนเงินไป และติดต่อกับบริษัทจัดการกองทุน เพื่อเปิดบัญชีกองทุน RMF ซึ่ง**ต้องเป็น “RMF for PVD”** คือ มีการระบุในหนังสือชี้ชวน (Fact Sheet) ว่า “รองรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ”
- ❸ นำเอกสารจากบริษัทจัดการกองทุนมายื่นต่อกรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ไม่มีค่าธรรมเนียมโอน)



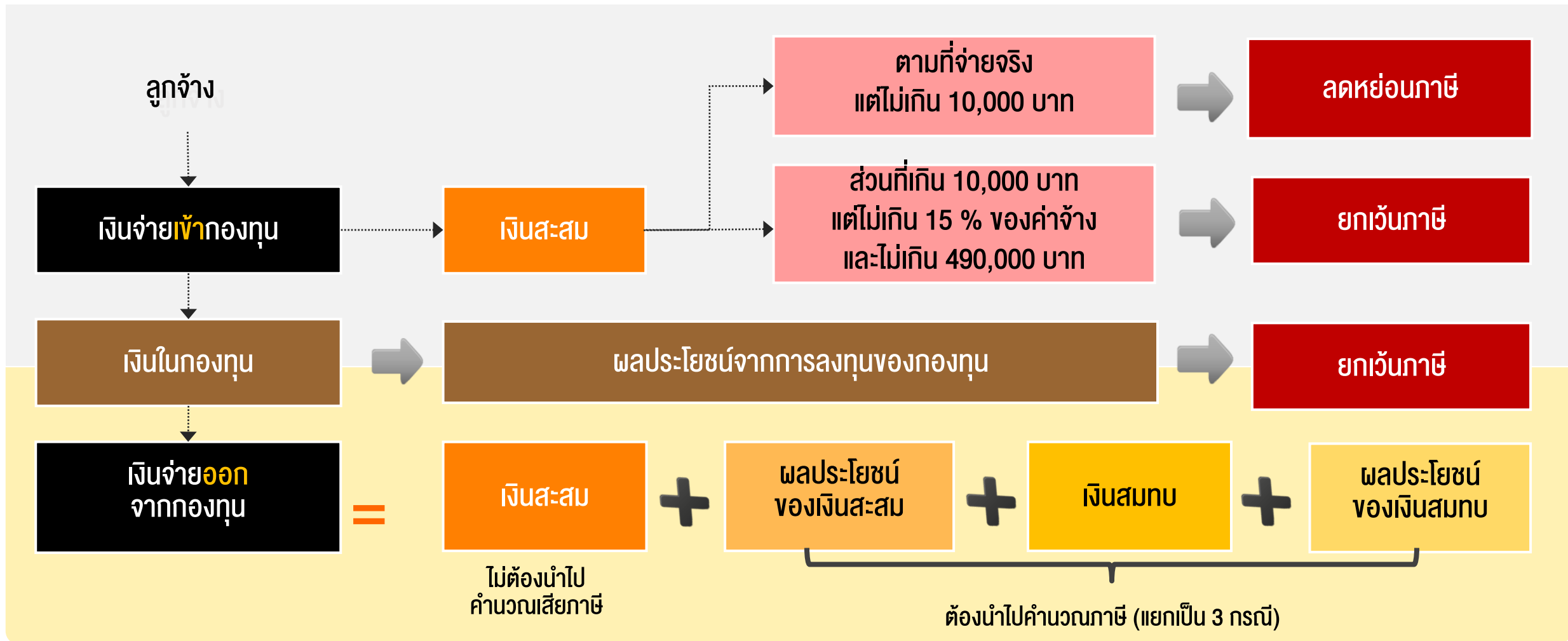
“ทยอยรับเงิน”

เฉพาะกรณีเกษียณอายุ

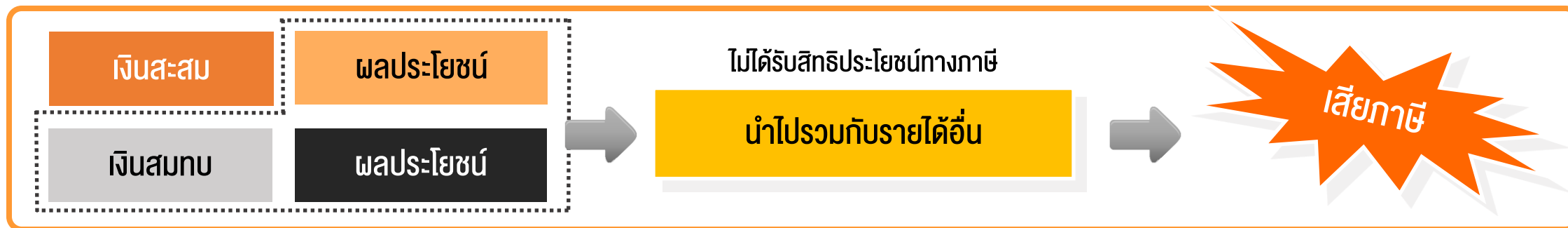


สมาชิกสามารถขอรับเงินจากกองทุนครั้งแรกบางส่วน และรับเงินที่เหลือเป็นรายงวด (เลือกรับทุก 1, 3, 6 หรือ 12 เดือน) ในจำนวนเงินเท่ากัน **ไม่ต่ำกว่า 10,000 บาท** เป็นระยะเวลา**ไม่เกิน 10 ปี** นับจากวันสิ้นสุดสมาชิกภาพ

สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



กรณีที่ 1 อายุงานน้อยกว่า 5 ปี



เงิน PVD ที่ได้รับ

เงินสะสม	=	500,000
ผลประโยชน์	=	50,000
เงินสมทบ	=	500,000
ผลประโยชน์	=	50,000

ตัวอย่าง

ไม่ต้องนำไปคำนวณภาษี

ยังไม่ได้เสียภาษี

เงินได้อื่นๆ

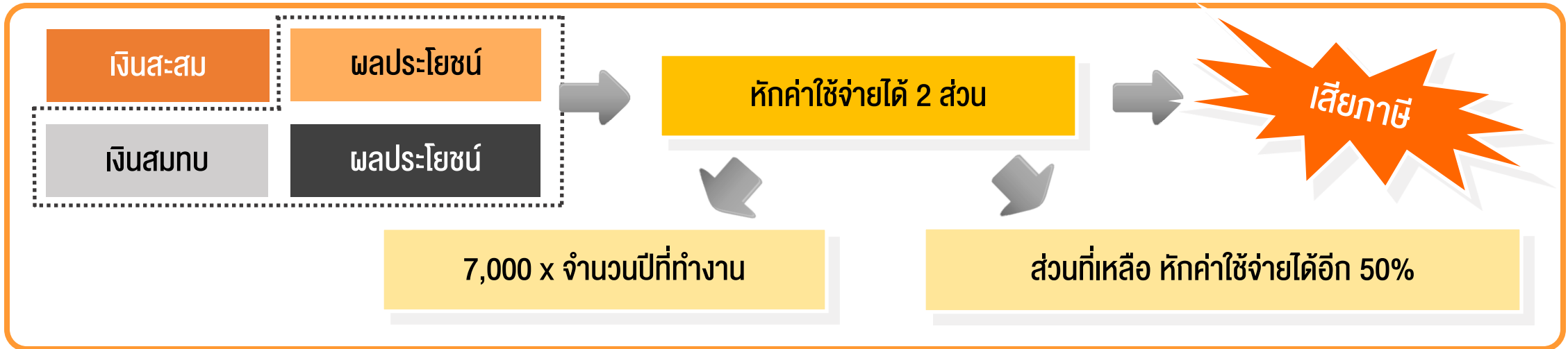
+

600,000

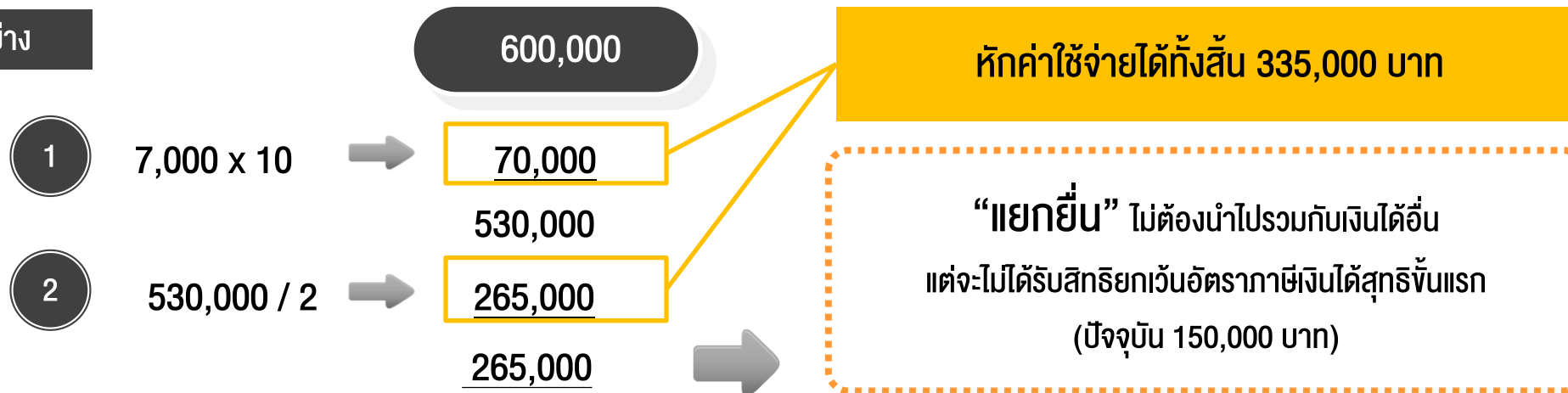
เสียภาษี

กรณีที่ 2 อายุงานตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป

เศษของปีถ้าไม่ถึง 183 วัน ให้ตัดทิ้ง



ตัวอย่าง

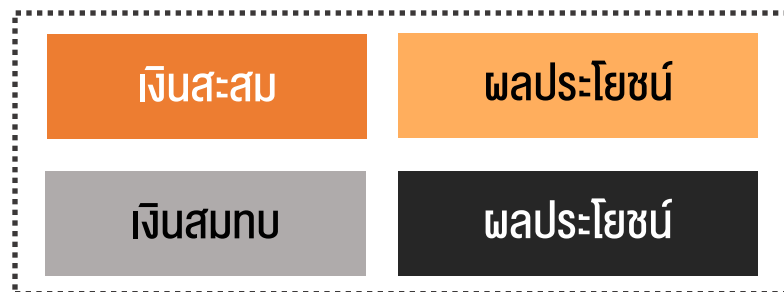


“แยกยื่น” ไม่ต้องนำไปรวมกับเงินได้อื่น
แต่จะไม่สามารถรับสิทธิยกเว้นอัตราภาษีเงินได้สุทธิขั้นแรก
(ปัจจุบัน 150,000 บาท)

กรณีที่ 3 ออกจากงาน

เนื่องจาก...

เกษียณ
คุณภาพ
ตาย



ยกเว้นภาษี

เงื่อนไข

อายุไม่ต่ำกว่า 55 ปี

และเป็นสมาชิกกองทุน

ไม่น้อยกว่า 5 ปี

เงิน PVD ที่ได้รับ

ตัวอย่าง

เงินสะสม	=	500,000
ผลประโยชน์	=	50,000
เงินสมทบ	=	500,000
ผลประโยชน์	=	50,000

1,100,000



ยกเว้นภาษี

- 3 ทางเลือก เพิ่มเงินออมหลังเกษียณด้วย PVD
- บรรลุเป้าหมาย ด้วยวินัยการออมสม่ำเสมอ
- แนะนำแหล่งเรียนรู้ด้านการลงทุน



ตัวอย่าง

PROFILE

คุณนรินทร์ รักลงทุน

พนักงานบริษัท อายุ 30 ปี

เงินเดือน 30,000 บาท

เงินเดือนขึ้น 4% ต่อปี

เงินสะสม 3% ต่อเดือน

เงินสมทบ 3% ต่อเดือน

ผลตอบแทน 5% ต่อปี

เงินที่มีอยู่ใน PVD 150,000 บาท



เกษียณอายุ **60 ปี** และมีเงินใช้จ่ายเดือนละ **15,000 บาท**
ไปอีก **20 ปี** หลังเกษียณ

จำนวนเงินที่ต้องใช้หลังเกษียณ **4,000,000 บาท ***

คุณนรินทร์จะได้รับเงิน PVD
ตอนเกษียณ (อายุ 60 ปี) **3,324,527 บาท**

อายุ	เงินเดือน	เงินสะสม ต่อเดือน 3%	เงินสมทบ ต่อเดือน 3%	รวมเงินสะสม และเงินสมทบ ต่อเดือน	อัตรา ผลตอบแทน ต่อเดือน	ยอดเงิน PVD ณ สิ้นปี
ยอดยกมา						150,000
30	30,000	900	900	1,800	0.4167%	179,776
31	31,200	936	936	1,872	0.4167%	211,960
32	32,448	973	973	1,947	0.4167%	246,710
33	33,746	1,012	1,012	2,025	0.4167%	284,193
...	...	...	...	...	...	...
58	89,961	2,699	2,699	5,398	0.4167%	2,878,331
59	93,560	2,807	2,807	5,614	0.4167%	3,094,520
60	97,302	2,919	2,919	5,838	0.4167%	3,324,527

เปรียบเทียบว่า... เงิน PVD ที่จะได้รับ
พอใช้ยามเกษียณตามที่ต้องการหรือไม่?

เงินที่ต้องใช้หลังเกษียณ
4,000,000 บาท

เงิน PVD ที่จะได้รับตอนเกษียณ
3,324,527 บาท

เงินขาด
675,473 บาท

3 ทางเลือก **เพิ่มเงินออมหลังเกษียณด้วย PVD**

ถ้าเงิน **PVD** ที่คาดว่าจะได้รับตอนเกษียณไม่เพียงพอ
กับความต้องการใช้เงินหลังเกษียณ **คุณจะต้อง...**

ใบสรุปยอดเงินสะสมและเงินใช้สิทธิ				
เลขที่บัญชี	AAA-000000-0000	ชื่อสมาชิก	นายสมชาย ใจดี	วันสุดท้าย 31 ธันวาคม 2564
ยอดเงินสะสม		เงินใช้สิทธิ		
11,200.00 (฿)		ส่วนสะสมเงิน	25,000.00 ฿	ส่วนใช้สิทธิ (บาท)
		ส่วนสะสมเงิน	25,000.00 ฿	ส่วนใช้สิทธิ (บาท)
ส่วนลดภาษี				
ประเภท	เงินสะสม (฿)	ส่วนลดภาษี (฿)	เงินสะสม (฿)	ส่วนลดภาษี (บาท)
ลดหย่อน	300,000.00	300,000.00	300,000.00	240,000.00
เงินใช้สิทธิ	25,000.00	25,000.00	25,000.00	20,000.00
รวมเงินออม	0.00	0.00	0.00	0.00
รวมรวม	325,000.00	325,000.00	325,000.00	260,000.00 (฿)

เงินสะสมและเงินใช้สิทธิรวม 325,000.00 บาท (฿)
เงินใช้สิทธิรวม 260,000.00 บาท (฿)



1

กลับไปดูว่าคุณ
ออมผ่าน PVD
เต็มสิทธิหรือยัง

2

เพิ่มผลตอบแทน
จากเงินออม PVD
ผ่าน Employee's Choice
ได้หรือไม่

3

ออมเงินเพิ่ม
ผ่านสินทรัพย์การเงินประเภทต่าง ๆ
เช่น RMF / Thai ESG / หุ้น ฯลฯ
ได้หรือไม่

1

จอมผ่าน PVD ให้เต็มสิทธิ

คือ นายจ้างให้สิทธิออมได้สูงสุดเท่าไร ก็เลือกใช้สิทธิเท่านั้น

หากคุณบริษัทเปลี่ยนเงินสะสมจาก **3%** เป็น **10%** ต่อเดือน
เงิน PVD จะเพิ่มขึ้นจาก **3,324,527** บาท เป็น **6,381,285** บาท
ซึ่งเพียงพอที่จะ**บรรลุเป้าหมายเกษียณ**ตามที่ต้องการได้

เงินที่ต้องการใช้
หลังเกษียณ
4,000,000 บาท



กรณีเงินสะสม 3%

อายุ	เงินเดือน	เงินสะสม ต่อเดือน 3%	เงินสมทบ ต่อเดือน 3%	รวมเงินสะสม และเงินสมทบ ต่อเดือน	อัตรา ผลตอบแทน ต่อเดือน	ยอดเงิน PVD ณ สิ้นปี
ยอดยกมา						150,000
30	30,000	900	900	1,800	0.4167%	179,776
31	31,200	936	936	1,872	0.4167%	211,960
32	32,448	973	973	1,947	0.4167%	246,710
33	33,746	1,012	1,012	2,025	0.4167%	284,193
...	...	...	...	...	...	...
58	89,961	2,699	2,699	5,398	0.4167%	2,878,331
59	93,560	2,807	2,807	5,614	0.4167%	3,094,520
60	97,302	2,919	2,919	5,838	0.4167%	3,324,527

กรณีเงินสะสม 10%

อายุ	เงินเดือน	เงินสะสม ต่อเดือน 10%	เงินสมทบ ต่อเดือน 3%	รวมเงินสะสม และเงินสมทบ ต่อเดือน	อัตรา ผลตอบแทน ต่อเดือน	ยอดเงิน PVD ณ สิ้นปี
ยอดยกมา						150,000
30	30,000	3,000	900	3,900	0.4167%	205,562
31	31,200	3,120	936	4,056	0.4167%	265,882
32	32,448	3,245	973	4,218	0.4167%	331,280
33	33,746	3,375	1,012	4,387	0.4167%	402,096
...	...	...	...	...	...	...
58	89,961	8,996	2,699	11,695	0.4167%	5,492,582
59	93,560	9,356	2,807	12,163	0.4167%	5,922,938
60	97,302	9,730	2,919	12,649	0.4167%	6,381,285

2 เพิ่มค่าเงินออม PVD ด้วย Employee's Choice

Employee's Choice คือ **ทางเลือก**ที่เปิดโอกาสให้สมาชิก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสามารถ**เลือกนโยบายการลงทุน** ได้ ตามความเหมาะสมของตนเอง โดยคำนึงถึง**อายุผลตอบแทน ที่ต้องการ** และ**ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้**

“

ประโยชน์ของการมี Employee's Choice

- เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองได้ เพราะแต่ละคนมีวัตถุประสงค์การลงทุน ข้อจำกัด และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้แตกต่างกัน
- ได้รับผลตอบแทนตามนโยบายการลงทุนที่เลือกเอง
- กระจายความเสี่ยงได้ด้วยการเลือกหลายนโยบายการลงทุน

”

ตัวอย่าง นโยบายและทางเลือกลงทุนของ Employee's Choice

นโยบายการลงทุน

กองทุน 1	กองทุน 2	กองทุน 3
ตราสารหนี้	ผสม (หุ้น < 20%)	ตราสารทุน
(Fixed Income Fund)	(Mixed Fund)	(Equity Fund)

ทางเลือกลงทุน (Option)

Option 1 ตราสารหนี้ 100%

Option 2 ตราสารหนี้ 90% : ตราสารทุน 10%

Option 3 ผสม (ตราสารทุน < 20%)

Option 4 ตราสารหนี้ 70% : ตราสารทุน 30%

Option 5 แผนสมดุลตามอายุ

หมายเหตุ:
เงื่อนไขและข้อกำหนดของ PVD บางบริษัทอาจมีทางเลือกให้สมาชิกสามารถเลือกผสม สินทรัพย์ลงทุนเองได้

ตัวอย่าง การเปลี่ยนทางเลือกลงทุน (Option)

หากคุณนรินทร์เปลี่ยนทางเลือกลงทุนจาก **ทางเลือกที่ 1** (ตราสารหนี้ 100%)
เป็น **ทางเลือกที่ 4** (ตราสารหนี้ 70% และตราสารทุน 30%)
เงิน PVD จะเพิ่มขึ้นจาก **3,324,527** บาท เป็น **5,094,651** บาท
เพียงพอที่จะ**บรรลุเป้าหมายเกษียณ**ตามที่ต้องการได้

เงินที่ต้องการใช้
หลังเกษียณ
4,000,000 บาท



ทางเลือกที่ 1
(ตราสารหนี้ 100%)

อายุ	เงินเดือน	เงินสะสม ต่อเดือน 3%	เงินสมทบ ต่อเดือน 3%	รวมเงินสะสม และเงินสมทบ ต่อเดือน	อัตรา ผลตอบแทน 5.00% ต่อปี	ยอดเงิน PVD ณ สิ้นปี
ยอดยกมา						150,000
30	30,000	900	900	1,800	0.4167%	179,776
31	31,200	936	936	1,872	0.4167%	211,960
32	32,448	973	973	1,947	0.4167%	246,710
33	33,746	1,012	1,012	2,025	0.4167%	284,193
...	...	...	...	...	...	...
58	89,961	2,699	2,699	5,398	0.4167%	2,878,331
59	93,560	2,807	2,807	5,614	0.4167%	3,094,520
60	97,302	2,919	2,919	5,838	0.4167%	3,324,527

ทางเลือกที่ 4
(ตราสารหนี้ 70% และตราสารทุน 30%)

อายุ	เงินเดือน	เงินสะสม ต่อเดือน 3%	เงินสมทบ ต่อเดือน 3%	รวมเงินสะสม และเงินสมทบ ต่อเดือน	อัตรา ผลตอบแทน 7.10% ต่อปี	ยอดเงิน PVD ณ สิ้นปี
ยอดยกมา						150,000
30	30,000	900	900	1,800	0.5917%	183,320
31	31,200	936	936	1,872	0.5917%	219,978
32	32,448	973	973	1,947	0.5917%	260,253
33	33,746	1,012	1,012	2,025	0.5917%	304,447
...	...	...	...	...	...	...
58	89,961	2,699	2,699	5,398	0.5917%	4,294,408
59	93,560	2,807	2,807	5,614	0.5917%	4,679,031
60	97,302	2,919	2,919	5,838	0.5917%	5,094,651

3

ออมเพิ่มผ่านสินทรัพย์การเงินประเภทต่าง ๆ (Additional Retirement Fund)

คุณเป็นคนรับความเสี่ยง ระดับ ปานกลาง

สินทรัพย์ทางเลือก

เงินฝาก

ตราสารทุน

ตราสารหนี้

ก่อนเริ่มลงทุนต้อง...

- ✓ มีเงินพร้อม
- ✓ มีใจพร้อม
- ✓ มีความรู้พร้อม



ตัวอย่าง การออมเงินเพิ่มผ่านสินทรัพย์การเงิน

หากคุณนรินทร์ยังสะสมเงินใน PVD **3%** เท่าเดิม
และยังเลือก **ทางเลือกที่ 1** (ตราสารหนี้ 100%) เหมือนเดิม
คุณนรินทร์จะต้องออมเงินเพิ่มผ่านสินทรัพย์การเงิน **675,473** บาท

ออม / ลงทุน เพิ่มผ่านสินทรัพย์การเงิน
ที่ได้ผลตอบแทนเฉลี่ย
มากกว่า 5% ต่อปี จะช่วยให้
บรรลุเป้าหมาย 4,000,000 บาท

ทางเลือกการออม / ลงทุน	ถ้าออมเพิ่มได้เดือนละ 1,000 บาท อีก 30 ปีข้างหน้า จะกลายเป็นที่บาท	
❶ ฝากเงิน (ผลตอบแทน 1% ต่อปี)	417,419 บาท	✗
❷ ลงทุน (ผลตอบแทน 5% ต่อปี)	797,266 บาท	✓
❸ ลงทุน (ผลตอบแทน 10% ต่อปี)	1,973,928 บาท	✓



หมายเหตุ : คำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นทุกปี



สรุป... เทคนิคเพิ่มเงินออมหลังเกษียณด้วย PVD

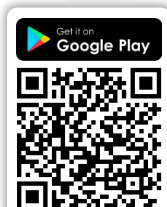
วิธีการ

- 0 ไม่ทำอะไรเลย
- 1 เพิ่มเงินสะสม
- 2 เปลี่ยนทางเลือกลงทุน
- 3 เพิ่มเงินสะสม + เปลี่ยนทางเลือกลงทุน
- 4 ออมเงินเพิ่ม ผ่านสิทธิประโยชน์การเงิน

สแกน QR Code
เพื่อวางแผนเพิ่มเงินออม ใน PVD [ที่นี่](#)



ดาวน์โหลด ฟรี



เงินที่ต้องใช้ (บาท)	เงินที่มีแล้ว (บาท)	เงินขาด / เงินเกิน (บาท)
4,000,000	3,324,527	-657,473
4,000,000	6,381,285	+2,381,285
4,000,000	5,094,651	+1,094,651
4,000,000	9,467,674	+5,467,674
4,000,000	4,121,793 (3,324,527 + 797,266*)	+121,793
4,000,000	5,298,455 (3,324,527 + 1,973,928*)	+1,298,455

ผลตอบแทน

5%

ผลตอบแทน

10%

* ออมเพิ่มได้เดือนละ 1,000 บาท จำนวน 30 ปี

โปรแกรม “วางแผนเพิ่มเงินออมใน PVD”

ตัวอย่าง

นรินทร์ รักลงทุน
พนักงานบริษัท



1 กรอกข้อมูลส่วนบุคคล เป้าหมายเกษียณ และข้อมูล PVD จากนั้น กด คำนวณ

เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ข้อมูลส่วนบุคคล

อายุปัจจุบัน 30 ปี

อายุเกษียณ 60 ปี

เงินเดือนปัจจุบัน 30,000 บาท / เดือน

อัตราการเพิ่มของเงินเดือน 4 % ต่อปี

ถัดไป

เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ข้อมูลเป้าหมายเกษียณ

อายุที่คาดว่าจะเสียชีวิต 80 ปี

เงินที่ต้องการใช้หลังเกษียณ 15,000 บาท / เดือน

อัตราเงินเฟ้อ 3.00 % ต่อปี

อัตราผลตอบแทนหลังเกษียณ 1.73 % ต่อปี

ถัดไป

เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กบข. ในปัจจุบัน

อัตราเงินสะสม 3.00 % ต่อเดือน

อัตราเงินสมทบ 3.00 % ต่อเดือน

อัตราผลตอบแทนกองทุนฯ 5 % ต่อปี

จำนวนเงินในกองทุนฯ ที่มีล่าสุด 150,000 บาท

คำนวณ

2 เมื่อประเมินเงินออมที่คาดว่าจะมีในอนาคตแล้ว สามารถคลิก อยากวางแผนเพิ่มเงินในกองทุนฯ

เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

แยแล้ว !!

คุณมีเงินออมไม่พอใช้ในวัยเกษียณตามที่ตั้งใจไว้

เงินขาด 736,174 บาท

เงินที่ต้องออม vs เงินที่มี

เงินที่ต้องออม 4,060,701 บาท

เงินที่มี 3,324,527 บาท

จำนวนเงินที่ต้องใช้หลังเกษียณ 4,060,701 บาท

จำนวนเงินที่จะมี ณ วันเกษียณ 3,324,527 บาท

แต่ไม่ต้องกังวลไป คุณสามารถเพิ่มเงินออม โดยเฉพาะเงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้ แต่ทำตามเทคนิคเหล่านี้ ^^

เพิ่มอัตราเงินสะสมให้เต็มสิทธิ

1 ชดเชยที่ Office ให้ได้เท่าไร ก็จัดเต็มไปเท่านั้น

เปลี่ยนทางเลือกกองทุน

2 เพื่อเพิ่มโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น

ทำ 2 อย่างไปพร้อมๆ กัน

3 ทั้งเพิ่มอัตราเงินสะสมและเปลี่ยนทางเลือกลงทุน

หากคุณทำได้... ความฝันที่จะมีเงินออมเพียงพอสำหรับใช้ชีวิตในวัยเกษียณก็คงไม่ไกลเกินเอื้อม... Fighting!

อยากวางแผนเพิ่มเงินออมในกองทุนฯ

3 กรอกข้อมูลอัตราเงินสะสม หรืออัตราผลตอบแทนที่ต้องการปรับ จากนั้น กด คำนวณ

วางแผนเพิ่มเงินออมในกองทุนฯ

กรุณกรอกอัตราเงินสะสมใหม่หรือเปลี่ยนอัตราผลตอบแทนหลังเกษียณ

อัตราเงินสะสม 10.00 % ต่อเดือน

อัตราเงินสมทบ 3.00 % ต่อเดือน

อัตราผลตอบแทนหลังเกษียณ 7.1 % ต่อปี

จำนวนเงินในกองทุนฯ ที่มีล่าสุด 150,000 บาท

คำนวณ

รู้หรือไม่? เงินก้อนนี้จะสามารถถอนใช้ ได้เดือนละ 34,974 บาท* ไปอีก 20 ปีหลังเกษียณ

4 ผลการคำนวณ



* กำหนดให้ผลตอบแทนที่ได้รับหลังเกษียณ เท่ากับอัตราเงินเฟ้อ 3% ปรับค่าด้วยผลตอบแทนขั้นต่ำ 1.73% ของเงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ยตั้งแต่ปี 2550-2560

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

Copyright 2026, The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

บรรลุเป้าหมาย ด้วยวินัยการออมสม่ำเสมอ

3 พลังมหัศจรรย์ สร้างเงินออมก้อนโต

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



เงินออมในแต่ละงวด
ยิ่งมากยิ่งดี



อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่องวด
ยิ่งเยอะยิ่งดี

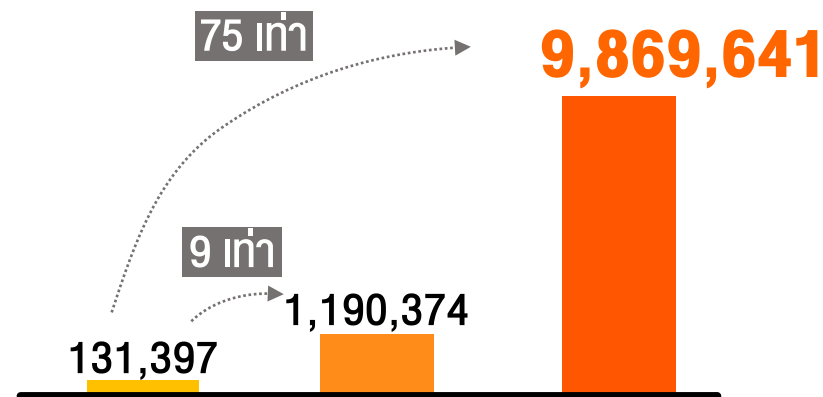


จำนวนงวดที่ต้องออม “ต่อเนื่อง”
ยิ่งนานยิ่งดี

รู้หรือไม่...
คุณสามารถเพิ่มค่าเงินออม
จากการออม
อย่าง **สม่ำเสมอ**
ด้วย “3 พลังมหัศจรรย์”



จำนวนเงินสะสม (บาท)



เงินออมต่อเดือน

1,000 บาท

3,000 บาท

5,000 บาท



อัตราผลตอบแทน

2%

5%

10%



ระยะเวลา

10 ปี

20 ปี

30 ปี

DCA เทคนิคสร้างวินัยการออมสม่ำเสมอ



DCA
(Dollar Cost Average)

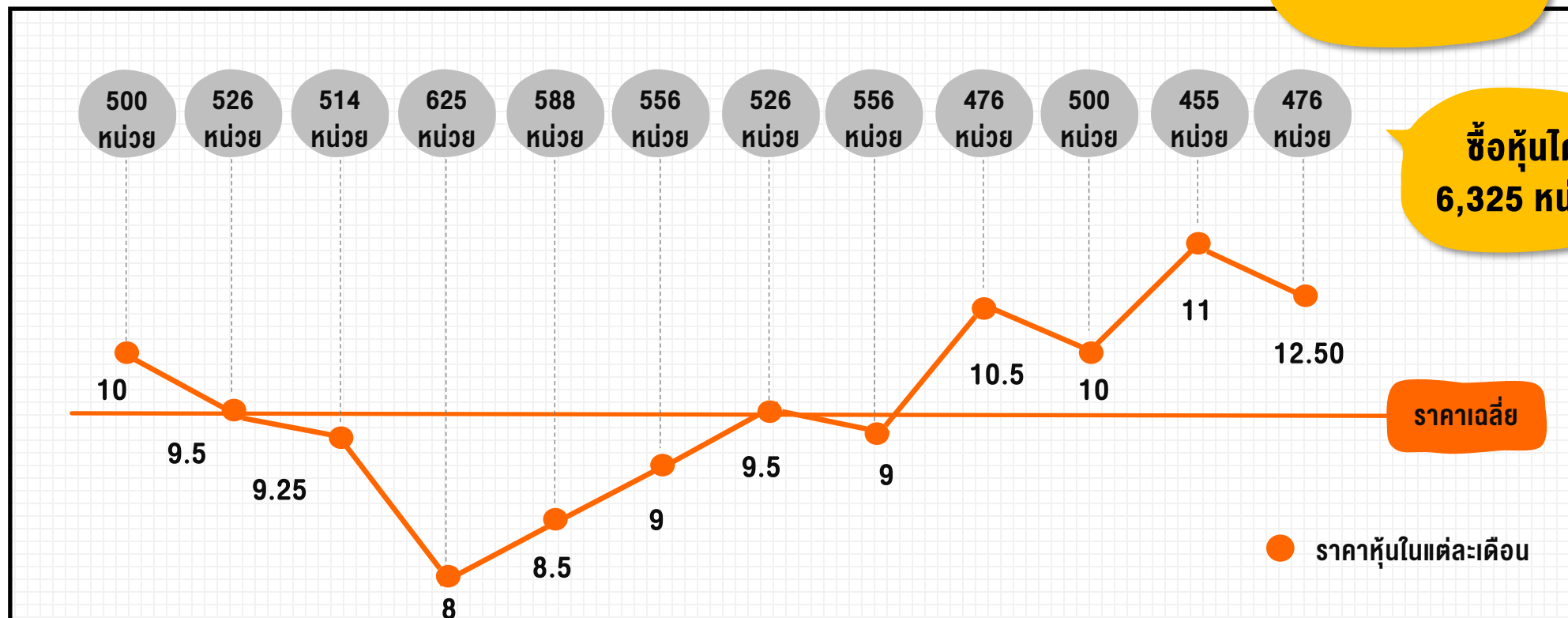
เป็นการทยอยลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน โดยทยอยซื้อหลักทรัพย์ด้วย**จำนวนเงินที่เท่า ๆ กันทุกเดือน** ซึ่งจะช่วยให้ได้ราคาต้นทุนแบบถัวเฉลี่ย จึงมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว

- ช่วยสร้างวินัยในการลงทุน
- ใช้เงินลงทุนไม่มาก
- ไม่ต้องใช้เวลาในการเฝ้าติดตามข่าวสาร

ตัวอย่าง การออมสม่ำเสมอแบบ DCA

ซื้อหุ้นเดือนละ 5,000 บาททุกเดือน เป็นเวลา 1 ปี

เงินลงทุน
60,000 บาท



ต้นทุนเฉลี่ย 9.49 บาท ($60,000 / 6,325$)

ที่มา : หนังสือตามหาหุ้นตัวแรก

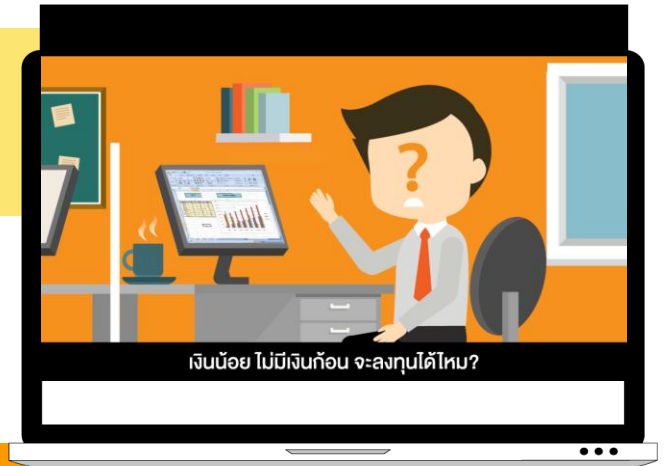
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

Copyright 2026, The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

4 ขั้นตอน ลงทุนแบบสม่ำเสมอ

ออม “กองทุนรวม” เริ่มต้นได้ด้วยเงิน 500 บาท *
ออม “หุ้น” เริ่มต้นได้ด้วยเงิน 1,000 บาท *

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



01



เลือกสินทรัพย์ลงทุน

เลือกหุ้นหรือกองทุนรวม
ที่เหมาะสมกับสไตล์การลงทุนและความ
เสี่ยงที่ยอมรับได้ของคุณ

02



กำหนดความถี่

กำหนดวันที่จะลงทุน ระยะเวลา
และความถี่ เช่น เดือนละ 1 ครั้ง หรือ
ตามที่ บล. / บลจ. กำหนด

03



กำหนดจำนวนเงิน

กำหนด “จำนวนเงิน” ที่จะทยอย
ออม เช่น 1,000 บาทต่อเดือน

04



ตรวจสอบความถูกต้อง

อย่าลืม... ตรวจสอบความถูกต้อง
ของการซื้อขายและหมั่นติดตามบันทึก
ข้อมูล

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

KEY TAKEAWAY

สรุปท้ายบท

- การวางแผนการเงินเป็นกุญแจสำคัญสู่การบรรลุเป้าหมายชีวิตและการเกษียณสุข
- การวางแผนเกษียณไม่ยาก... เพียงค้นหาเงิน 3 ก้อน
 1. เงินที่ต้องใช้
 2. เงินออมที่มีอยู่
 3. เงินที่ต้องออมเพิ่ม
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) เป็นหนึ่งในเครื่องมือหลักในการสร้างเงินออมเกษียณที่ควรศึกษาและใช้สิทธิให้เต็มที่



เรียน รู้ เรื่อง

วางแผนการเงิน การลงทุน และธุรกิจ

SET E-LEARNING

คอร์สเรียนออนไลน์ **ฟรี!**
กว่า **170 หลักสูตร**

<https://elearning.set.or.th/>



หลักสูตรแนะนำ

รู้ยัง!

เรียน e-Learning
ผ่าน **Happ Money**
App ได้แล้วนะ



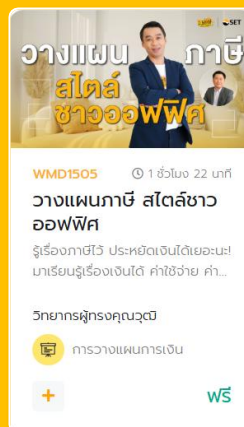
ดาวน์โหลด
ฟรี



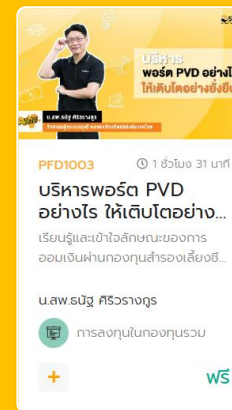
หลักสูตร
วัย 50+ เตรียมชีวิตมั่งคั่ง
รับวันเกษียณ



หลักสูตร
วางแผนภาษี
สไตล์ชาวออฟฟิศ



หลักสูตร
บริหารพอร์ต PVD
อย่างไร ให้ยั่งยืน



หลักสูตร
คุ้มครองความมั่งคั่ง
ด้วยแผนประกันชีวิต

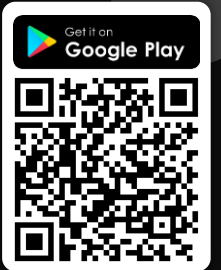
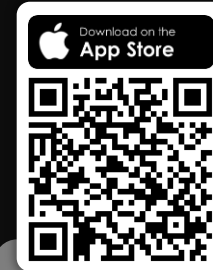




แอปพลิเคชัน บริหารจัดการเงิน

สร้างเงินออมสำหรับทุกเป้าหมายชีวิต

ดาวน์โหลด **ฟรี**



ติดตามภาพรวม ทางการเงิน

เลือกดูเฉพาะข้อมูลที่น่าสนใจ
ด้วยแผนภูมิที่ง่าย
ครบ จบในหน้าเดียว

รู้ฐานะการเงิน

บันทึกสินทรัพย์และหนี้สิน
ติดตามการเปลี่ยนแปลง
ในแต่ละช่วงเวลา เช่น 6 เดือน

รู้นิสัยใช้จ่าย

ดูประวัติการใช้จ่ายย้อนหลังแบบ
รายวัน รายเดือน และรายปี

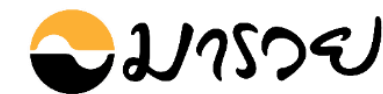
รู้สุขภาพการเงิน

วิเคราะห์เพื่อค้นหาจุดแข็งและจุดอ่อนทางการเงิน
พร้อมคำแนะนำเพื่อวางแผนด้านต่างๆ

เพิ่มเติม

- กำหนดเป้าหมาย
- ตั้งงบประมาณ
- ความรู้การลงทุน
- โปรแกรมคำนวณ
ฯลฯ

Maruey Library App



ตัวช่วยของนักอ่าน ให้ทุกบริการง่ายและรวดเร็ว

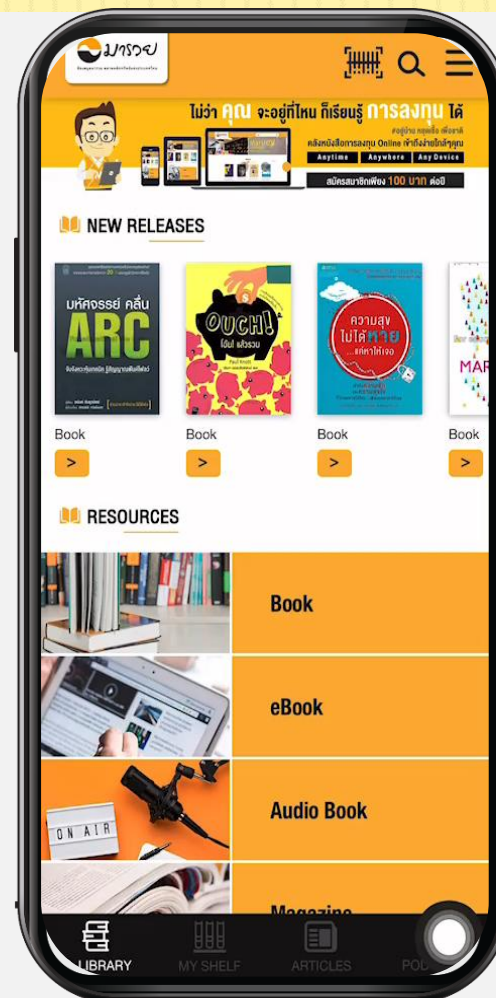
Anytime

Anywhere

Any Device

Maruey Library App

- ทรัพยากรและคลังความรู้ด้านการลงทุนแบบออนไลน์กว่า **10,000** รายการ
- ค้นหาทรัพยากรทุกประเภทได้ในที่เดียว
- สะดวก เพียงลงทะเบียนใช้งานด้วย **SET Member**
- Scan ยืมหนังสือได้เองไม่ต้องใช้บัตรสมาชิก
- ค่าสมาชิกเพียง 100 บาทต่อปี



WS

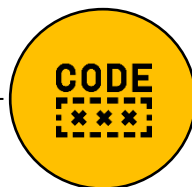
ดาวน์โหลด
ได้แล้ววันนี้



Maruey Library app



Scan เพื่อตอบแบบประเมินการจัดอบรม



Scan QR ที่แสดงบนหน้าจอ และ
กรอก Code ทำแบบประเมินผล

437328



ตลาดหลักทรัพย์ฯ ขอขอบคุณที่ท่านสละเวลาตอบแบบสอบถามความคิดเห็นของท่านจะเป็นประโยชน์ในการนำไปปรับปรุงพัฒนาการจัดอบรมต่อไป





OPTIONAL

รายได้หลัก

รายได้เสริม



ตุ่มชีวิต

ดอกเบี้ย
เงินกู้

หอย

เหล้า / บุหรี่

ค่าผ่อนบ้าน / ผ่อนรถ

ค่าเทอมลูก

อาหาร

ค่าเดินทาง

รู้ฐานะทางการเงิน
และการใช้จ่าย
ของตนเองแล้ว...

คุณจะทำน้ำใส่ตุ่มก่อน (รายได้)

หรือ

จะอุดรูรั่วตุ่มก่อน? (ค่าใช้จ่าย)

ระบุเป้าหมายชีวิตและจำนวนเงินที่ต้องการ

มา 3 เป้าหมาย

ดาวน์โหลด ฟรี



01

เป้าหมายระยะสั้น

02

เป้าหมายระยะกลาง

03

เป้าหมายระยะยาว



เครื่องมือช่วย
ตั้งเป้าหมาย

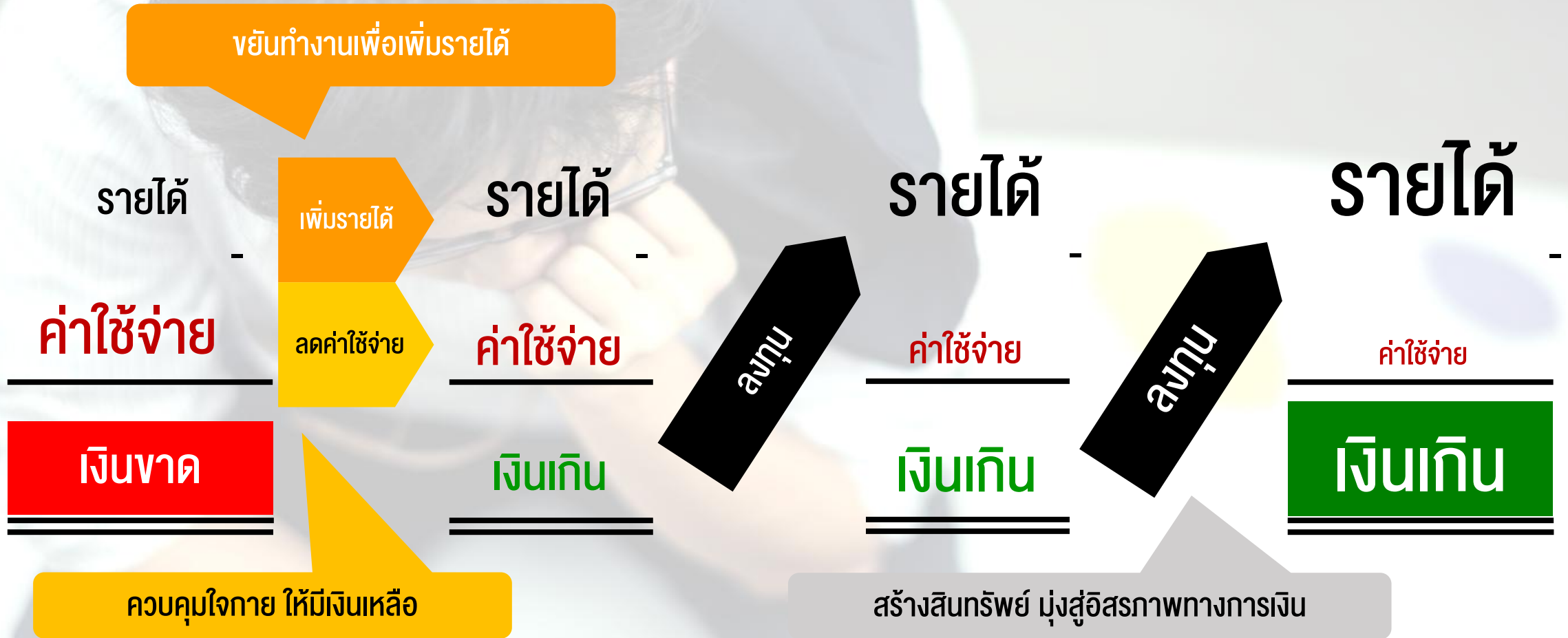


ตัวอย่าง

มีเงินก้อนใหญ่เพื่อใช้จ่ายหลังเกษียณในอีก 20 ปีข้างหน้า **4,000,000 บาท**

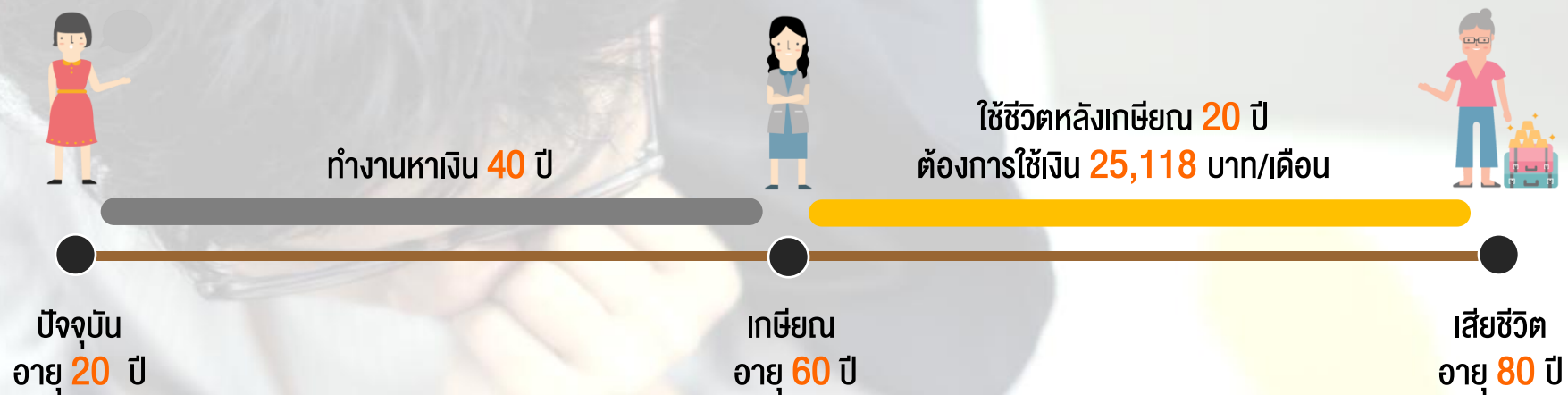
โดยต้องออมเงินเดือนละ 16,667 บาท เป็นระยะเวลา 240 เดือน

ลงมือทำทันที...เป็นเศรษฐีแน่นอน



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

สมมุติฐานแผนการเงิน : น้องอม



ข้อมูลพื้นฐาน

- เงินเดือนปัจจุบัน 12,000 บาท
เริ่มทำงานปี 2564, ปีปัจจุบัน 2565
- ค่าใช้จ่ายปัจจุบัน 11,000 บาท
- เงินสะสมเพื่อเกษียณอายุที่มีอยู่ตอนนี้ 0 บาท
- อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนก่อนเกษียณ 1% ต่อปี (กรณี ฝากธนาคาร)

เงินเหลือ
1,000 บ.

เป้าหมายเกษียณ

- หลังเกษียณต้องการใช้เงินเดือนละ 25,118 บาท (โปรแกรมคำนวณ 70% ของค่าใช้จ่ายปัจจุบันและปรับด้วยอัตราเงินเฟ้อ 3%)
- อัตราเงินเฟ้อ 3% ต่อปี
- อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนหลังเกษียณ 1% ต่อปี (กรณี ฝากธนาคาร)

แหล่งเงินออม

- ประกันสังคม
เริ่มทำงานปี 2564 และปีปัจจุบัน 2565
อัตราการขึ้นเงินเดือน 4% ต่อปี
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
อัตราเงินสะสมและสมทบ 3% ต่อเดือน
อัตราผลตอบแทน 5% ต่อปี, เงินในกองทุนสำรองฯ 8,840 บาท

เงินสะสม 4,320 บาท

เงินสมทบ 4,320 บาท

ผลประโยชน์เงินสะสม 100 บาท

ผลประโยชน์เงินสมทบ 100 บาท

อายุรู้ต้องออมเท่าไร... ลองใส่ข้อมูลลงไป

5



ปัจจุบันอายุ
20 ปี

ระยะเวลาเก็บเงิน
40 ปี



จะเกษียณตอนอายุ
60 ปี

ระยะเวลาใช้เงินเก็บ
20 ปี



สิ้นอายุ
80 ปี

ช่วงก่อนเกษียณอายุ

เงินเดือนปัจจุบัน	12,000 บาท / เดือน
ค่าใช้จ่ายปัจจุบัน	11,000 บาท / เดือน
เงินสะสมเพื่อเกษียณอายุที่มีอยู่ตอนนี้ ?	0 บาท
อัตราผลตอบแทนจากการออม / ลงทุนก่อนเกษียณ	1.00 % ต่อปี

ช่วงหลังเกษียณอายุ

หลังเกษียณต้องการใช้เงินเดือนละ ?	25,118 บาท / เดือน
ต้องการเหลือเงินไว้เป็นมรดก ?	0 บาท
อัตราเงินเฟ้อ ?	3.00 % ต่อปี
อัตราผลตอบแทนจากการออม / ลงทุนหลังเกษียณ ?	1.00 % ต่อปี

คุณต้องการกรอกข้อมูลเพิ่มเติม เพื่อให้การคำนวณเงินออมเพื่อเกษียณอายุสอดคล้องกับความเป็นจริงมากยิ่งขึ้นหรือไม่

ต้องการ

ไม่ต้องการ

หากกรอกข้อมูลเพิ่มเติม คุณจะทราบจำนวนเงินออมที่จะมี ณ วัน
เกษียณ ที่ใกล้เคียงความจริงมากยิ่งขึ้น

คุณมีแหล่งเงินออมเพื่อเกษียณอายุเหล่านี้หรือไม่??

6

☒ ประกันสังคม

ปีที่เริ่มทำงาน	ปี พ.ศ.	2560
ปีปัจจุบัน	ปี พ.ศ.	2561
อัตราการขึ้นเงินเดือน		4.00 % ต่อปี

☒ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

อัตราเงินสะสม	3.00 % ต่อเดือน
อัตราเงินสมทบ	3.00 % ต่อเดือน
อัตราผลตอบแทน	5.00 % ต่อปี

จำนวนเงินในกองทุนที่มีล่าสุด

* เงินสะสม	4,320 บาท
* เงินสมทบ	4,320 บาท
* ผลประโยชน์เงินสะสม	100 บาท
* ผลประโยชน์เงินสมทบ	100 บาท

☐ กองทุนรวมเพื่อการเกษียณอายุ (RMF)

☐ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)

☐ ประกันชีวิต

< กลับ

ประมวลผล

7

ผลการคำนวณเงินออม

 ปัจจุบันอายุ 20 ปี	 จะเกษียณอายุ 60 ปี	 สิ้นอายุชีพ 80 ปี
 คุณต้องออมเดือนละ ฿ 4,659	 ไว้ใช้หลังเกษียณเดือนละ ฿ 25,118	 เงินมรดกลูกหลาน ฿ 0

มูลค่า ณ ปีที่เกษียณ

เงินที่ต้องการสำหรับใช้รายหลังเกษียณไปอีก 20 ปี	7,309,103 บาท
เงินที่ต้องเตรียมไว้เป็นมรดกให้ลูกหลาน	0 บาท
รวมเป็นเงินที่ต้องใช้หลังเกษียณอายุ	7,309,103 บาท
หัก แหล่งเงินทุนทั้งหมดที่สะสมไว้เพื่อใช้หลังเกษียณอายุ	4,561,035 บาท
เงินขาด	(-2,748,068) บาท
ต้องออมเพื่อเกษียณเดือนละ:	4,659 บาท

คำอธิบายเพิ่มเติม

สำหรับเงินทุนทั้งหมดที่สามารถใช้ได้หลังเกษียณอายุ จำนวน 4,561,035 บาทนั้น มาจากแหล่งเงินออมเพื่อเกษียณอายุต่างๆ ของคุณ ซึ่งประกอบไปด้วย...

* เงินออม / เงินลงทุนเพื่อเกษียณอายุที่เก็บสะสมเอาไว้	0 บาท
* เงินบำนาญชราภาพ จากประกันสังคม	1,916,438 บาท
* เงินสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	2,090,633 บาท
* เงินชดเชยตามกฎหมายที่ได้รับเมื่อเกษียณอายุ	553,964 บาท

อย่างไรก็ตาม การคำนวณนี้เป็นการคำนวณเพียงคร่าวๆ เท่านั้น อย่าลืมว่า... อาจมีเงินออมบางส่วนที่คุณไม่ได้รับเป็นเงินก่อนเกษียณ แต่จะได้รับเป็นเงินรายเดือนไปเรื่อยๆ จนกว่าคุณจะเสียชีวิต เช่น เงินบำนาญชราภาพจากกองทุนประกันสังคม (8,850 บาทต่อเดือน) หรือเงินบำนาญที่ได้รับจากกระทรวงการคลัง ฯลฯ

เงินที่ต้องออมเพิ่มเพื่อเกษียณ
จะคำนวณจากข้อมูลอัตราผลตอบแทนจากการออม /
ลงทุนก่อนเกษียณ ที่กรอกไว้ใน
หน้าแรก ซึ่งสามารถกลับไปปรับแก้ข้อมูลได้

การคำนวณนี้เป็นการคำนวณ
เพียงคร่าวๆ เท่านั้น อย่าลืมว่า...
อาจมีเงินออมบางส่วนที่คุณไม่ได้รับเป็น
เงินก้อนทันทีในปีที่เกษียณ
แต่จะได้รับเป็นเงินรายเดือนไปเรื่อยๆ
จนกว่าจะเสียชีวิต เช่น เงินบำนาญชราภาพจากกองทุน
ประกันสังคม หรือเงินบำนาญ
จากกระทรวงการคลัง ฯลฯ

ตัวอย่าง แผนการเงินน้องออม

Profile : น้องออม

ข้อมูล : พนักงานบริษัท อายุ 20 ปี
เงินเดือน : 12,000 บาท/เดือน
เป้าหมาย : เกษียณอายุ 60 ปี และต้องการ
มีเงินใช้จ่ายหลังเกษียณ 25,118 บาท/เดือน
ไปอีก 20 ปี

จำนวนเงินที่ต้องมี ณ วันเกษียณ
7,309,103 บาท

แหล่งเงินออมเพื่อเกษียณ

- กองทุนประกันสังคม 1,916,438 บาท
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 2,090,633 บาท
- เงินชดเชยตามกฎหมาย 553,964 บาท

จำนวนเงินออมที่มีเพื่อเกษียณ
จากแหล่งต่างๆ **4,561,035 บาท**

ผลการคำนวณเงินออม

เงินขาด
2,748,068 บาท

น้องออม **ทำได้** หรือ **ทำไม่ได้?**

ต้องออมเพิ่มเพื่อเกษียณเดือนละ
4,659 บาท

แนะนำ

ถ้าออมเพิ่มได้เพียงเดือนละ 1,000 บาท น้องอ้อมมีทางเลือกดังนี้...

- ☐ ลดค่าใช้จ่ายเพื่อเพิ่มเงินออม
- ☒ เพิ่มผลตอบแทนด้วยการลงทุน
เช่น ลงทุนในกองทุนรวมหุ้น
- ☐ เพิ่มรายได้
- ☐ เพิ่มระยะเวลาออม
- ☐ ลดเป้าหมาย
เช่น วางแผนลงทุนหลังเกษียณ

ทางเลือกการออม / ลงทุน	ออมเดือนละ <u>1,000 บาท</u> อีก <u>40</u> ปีข้างหน้า จะกลายเป็นที่บาท*
❶ ฝากธนาคาร (ผลตอบแทน 1% ต่อปี)	586,636 บาท ❌
❷ ลงทุน (ผลตอบแทน 5% ต่อปี)	1,449,597 บาท ❌
❸ ลงทุน (ผลตอบแทน 10% ต่อปี)	5,311,111 บาท ✅

ถ้าอยากลงทุนแบบไม่
เสี่ยงมาก
(ผลตอบแทน 5%/ปี)
ควรออมเพิ่มเป็น
2,000 บ./เดือน
จะมีเงินประมาณ
2.9 ล้านบาท

*เครื่องมือช่วยคำนวณ; Workshop_คำนวณเงินเพื่อบรรลุเป้าหมาย (Excel)

สิทธิประโยชน์คุ้มครองจากกองทุนประกันสังคม

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	✓	✓		✓ (บำนาญ)	✓ (บำนาญ)
7. กรณีว่างงาน	✓				

* ม.40 กรณีเจ็บป่วย ประกันสังคมไม่ได้คุ้มครองเรื่องค่ารักษาพยาบาล (เพราะใช้สิทธิ สปสช. อยู่แล้ว) แต่ให้เป็นเงินทดแทนรายได้แทน

ที่มาข้อมูล : กองทุนประกันสังคม www.sso.go.th

เงื่อนไขและประโยชน์ทดแทน เมื่อสิ้นสุดการเป็นผู้ประกันตน

เงื่อนไขการรับสิทธิ

- มีอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์
- ความเป็นผู้ประกันตนสิ้นสุดลง

เงินบำนาญ ชราภาพ

จ่ายเงินสมทบครบ
180 เดือน

	สูตรเดิม	สูตรใหม่ CARE!
อัตราบำนาญเริ่มต้น	20%	20%
อัตราบำนาญส่วนเพิ่ม กรณีสมทบมากกว่า 180 เดือน	1.5% ต่อปี (ไม่พิเศษเดือน)	0.125% ต่อเดือนหรือ 1.5% ต่อปี (พิเศษเดือนทุกเดือนที่ไม่ครบปี)
ฐานค่าจ้าง	ค่าจ้าง 60 เดือนสุดท้าย ที่ส่งเงินสมทบ	ค่าจ้างเฉลี่ยทุกเดือนที่ส่งเงินสมทบ ปรับเป็นค่าเงินปัจจุบัน
กรณีกลับเข้าทำงาน แล้วหยุดรับบำนาญ	เมื่อรับบำนาญใหม่ ใช้ฐานค่าจ้างเดิม	คำนวณฐานค่าจ้างใหม่เทียบกับฐานเดิม แล้วเลือกใช้ตัวเลขที่สูงกว่า

เงินบำเหน็จ ชราภาพ

จ่ายเงินสมทบ
ไม่ถึง 180 เดือน

- **จ่ายเงินสมทบต่ำกว่า 12 เดือน** ได้รับเงินบำเหน็จชราภาพเท่ากับจำนวนเงินสมทบเฉพาะส่วนของผู้ประกันตน
- **จ่ายเงินสมทบตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป** ได้รับเงินบำเหน็จชราภาพเท่ากับจำนวนเงินสมทบที่ผู้ประกันตนและนายจ้างจ่ายเงินสมทบ พร้อมผลประโยชน์ตอบแทน
- กรณีผู้รับเงินบำนาญชราภาพถึงแก่ความตายภายใน 60 เดือน นับแต่เดือนที่มีสิทธิได้รับเงินบำนาญชราภาพให้จ่ายเงินบำเหน็จชราภาพจำนวน 10 เท่าของเงินบำนาญชราภาพรายเดือน ที่ได้รับคราวสุดท้ายก่อนถึงแก่ความตาย

เคลียร์ทุกข้อสงสัย! Pension Point CARE

“สูตรใหม่ที่ดีกว่า ระบบบำนาญเพื่อคุณ”

Pension Point CARE

เป็นการปรับปรุงวิธีการคำนวณบำนาญให้เป็นธรรมมากขึ้น โดยทุกเดือนที่ผู้ประกันตนส่งเงินสมทบ จะถูกแปลงเป็น “แต้มบำนาญ”

สูตรคำนวณบำนาญ

บำนาญ = “แต้มบำนาญเฉลี่ย”
คูณ อัตราบำนาญ คูณ ค่าจ้างเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้ายของระบบ

สูตรนี้ใช้อย่างไร?

- 1 ให้นำค่าจ้างของผู้ประกันตนที่ใช้คำนวณเงินสมทบทุกเดือนหารด้วยค่าจ้างเฉลี่ยของทุกคนที่สมทบ
- 2 ดูว่าค่าจ้างของผู้ประกันตน สูงหรือต่ำกว่าค่าจ้างเฉลี่ยของทุกคนที่อยู่ในระบบประกันสังคม แล้วเปลี่ยนเป็น “แต้มบำนาญ” เพื่อใช้สะสมไปเรื่อยๆ
- 3 เมื่อเกษียณนำ “แต้มบำนาญ” ที่ผู้ประกันตนสะสมมาตลอดชีวิตการทำงาน มาคำนวณเป็นบำนาญที่จะได้รับ

เดือน	ตัวอย่างการคำนวณแต้มบำนาญ			อัตราบำนาญ
	ค่าจ้างผู้ประกันตนที่ใช้คำนวณเงินสมทบ	ค่าจ้างเฉลี่ยของทุกคน	“แต้มบำนาญ”	
มิถุนายน	11,706	11,706	1.00	ยังส่งเงินสมทบมากกว่า 15 ปี ยังได้อัตราบำนาญมากขึ้นทุกเดือน
กรกฎาคม	11,706	11,938	0.98	
สิงหาคม	13,000	12,125	1.07	

แต้มบำนาญเฉลี่ย = 1.02

ใครได้ประโยชน์อะไรบ้าง?

- ผู้ประกันตนมาตรา 33 และมาตรา 39 ได้รับคะแนนตามสัดส่วนที่ป้อน
- กลุ่มที่ค่าจ้างปานกลางถึงต่ำจะได้รับบำนาญที่สอดคล้องกับค่าจ้างระยะยาวมากขึ้น
- กลุ่มที่ค่าจ้างสูง (เกินพิกัด) จะได้รับบำนาญสูงสุดเท่าเดิมและไม่ต่างจากสูตรเดิม
- ผู้ที่ค่าจ้างเฉลี่ยสูงในระยะยาว แต่ 60 เดือนสุดท้ายต่ำจะได้รับบำนาญเพิ่มขึ้น

สายด่วน 1506 โทรฟรี 24 ชั่วโมง

www.sso.go.th @ssothai @ssoenews1506

“ประกันสังคม คู่สมรรถนะไทย” ศูนย์สารนิเทศ ฝ่ายข่าว Information Center

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (Government Pension Fund : GPF)

เงิน กบว. ที่สมาชิกจะได้รับเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพด้วยเหตุ เกษียณ / สูงอายุ / ทุพพลภาพ / ทดแทน

สิทธิประโยชน์จะได้รับ ตามอายุราชการ	สิทธิรับบำเหน็จ / บำนาญ	เงินที่ได้รับจาก	
		กบว.	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 กบว.

สิทธิประโยชน์ทางภาษีเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ

เงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ลูกจ้างได้รับจาก กบว. ด้วยเหตุเกษียณ
สูงอายุ ทดแทน ทุพพลภาพหรือเสียชีวิต สมาชิก/ทายาท
จะได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา



การคำนวณเงินบำนาญ (สูตรสมาชิก กบว.)

เงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย x เวลาราชการ*

50

แต่ไม่เกินร้อยละ 70 ของเงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย

* คือ ระยะเวลาที่รับราชการ ใช้จำนวนปี รวมเศษของปี โดยเศษของปีให้แปลงค่าทศนิยมก่อนคำนวณ

การคำนวณเงินบำเหน็จ

อัตราเงินเดือนเดือนสุดท้าย x เวลาราชการ

การจ่ายเงินคืนแก่สมาชิก



ได้รับเงินคืนเมื่อไหร่?

กอส. จะส่งจดหมายถึงสมาชิกล่วงหน้า 3 เดือน เพื่อแจ้งให้สมาชิกยื่นเอกสารขอรับเงินคืนเมื่ออายุครบ 60 ปีบริบูรณ์

เงื่อนไข

เงินที่ได้รับคืน

วิธีการจ่ายเงิน



อายุ 60 ปีบริบูรณ์



เงินออมสะสม +
ผลตอบแทนการลงทุน

+



เงินสมทบ +
ผลตอบแทนการลงทุน



เงินบำนาญ
จ่ายเป็นรายเดือน



*เริ่มต้น 600 บาทต่อเดือน

- ▶ รับเงินบำนาญผ่านบัญชีธนาคาร
- ▶ รับเงินบำนาญทางธนาณัติ
- ▶ รับเงินบำนาญผ่านพร้อมเพย์ (เลขบัตรประจำตัวประชาชน)



ตาย



เงินออมสะสม +
ผลตอบแทนการลงทุน

+



เงินสมทบ +
ผลตอบแทนการลงทุน



เงินก้อน
จ่ายครั้งเดียว



*จ่ายให้ผู้รับผลประโยชน์
ที่สมาชิกแจ้งไว้กับ กอส.

- ▶ ยื่นเอกสารสำคัญที่ธนาคารของรัฐ อาทิ สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาใบมรณบัตร
- ▶ รับเงินก้อนจ่ายครั้งเดียวผ่านบัญชีธนาคาร หรือธนาณัติหรือพร้อมเพย์ (เลขบัตรประจำตัวประชาชน)



ลาออก
ก่อนอายุ 60 ปี



เงินออมสะสม +
ผลตอบแทนการลงทุน



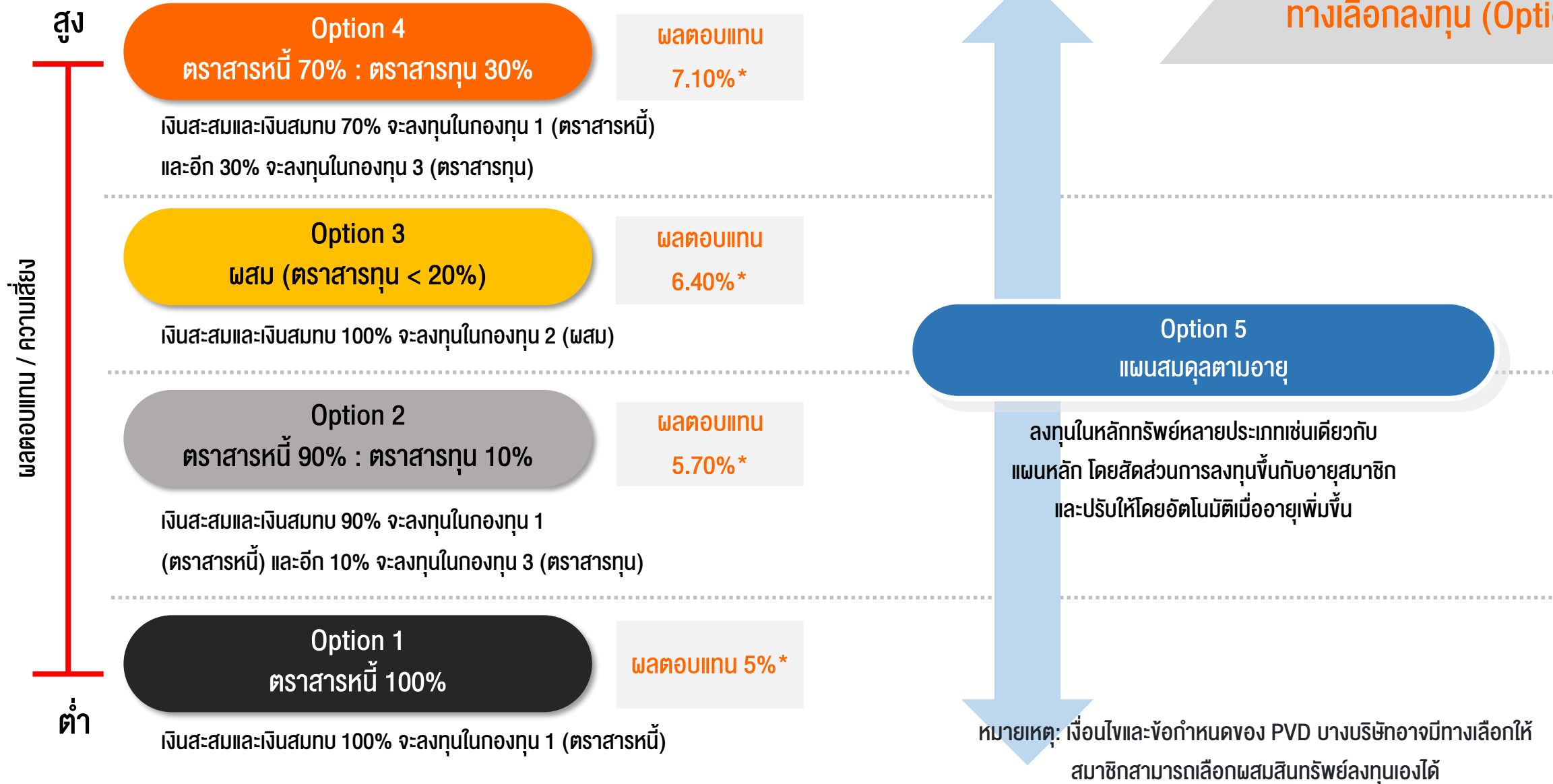
เงินก้อน
จ่ายครั้งเดียว



**ผลตอบแทนของเงินออมสะสม
ไม่ได้รับการคำนวณ

“แม้จะลาออกจากการเป็นสมาชิก กอส. แต่สามารถกลับมาสมัครใหม่ได้ หากยังมีอายุไม่เกิน 60 ปีบริบูรณ์ หรืออยู่ในเงื่อนไขการสมัครสมาชิก กอส.”

คุณออม รัฐช่วยออม คุณได้บำนาญ



เริ่มออมต่อเนื่องตั้งแต่อายุน้อย
 เพิ่มเงินที่ต้องออมต่อเดือนตามรายได้ที่เพิ่มขึ้น
 สร้างผลตอบแทนจากการลงทุนให้มากขึ้น
 ก็จะมีเงินมากกว่าที่ฝันไว้

พนัก “3 พลัง” เงินออมเพิ่มค่าทวีคูณ

รู้แบบนี้... มาเร่งออมเงินเถอะ จะได้เป็นเศรษฐีในอนาคต

