



เนื้อหาข้อมูลที่จะปรากฏต่อไปนี้ ถูกจัดให้มีขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์
ในการให้ข้อมูลและเพื่อการศึกษาเท่านั้น และเป็นงานวรรณกรรม

อันมีลิขสิทธิ์ © ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ซึ่งได้รับความคุ้มครองตามกฎหมายว่าด้วยลิขสิทธิ์

การนำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่นนอกจากที่ระบุไว้ข้างต้น
รวมถึงเพื่อวัตถุประสงค์ในทางการค้าหากำไรจะกระทำมิได้

HAPPY MONEY

วางแผนการเงิน ฉบับมนุษย์เงินเดือน (Happy Money, Happy Retirement)



บรรยายโดย
คุณนฤมล บุญสนอง
วิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



**HAPPY
MONEY**



หัวข้อการบรรยาย

- ➊ เป้าหมายชีวิต พิชิตได้ด้วยแผนการเงิน
- ➋ วางแผน “เกษียณสุข” : เรื่องสำคัญ ไม่ทำไม่ได้
- ➌ บรรลุเป้าหมาย ด้วยวินัยการออมสม่ำเสมอ

**HAPPY
MONEY**



1 เป้าหมายชีวิต พิชิตได้ด้วยแผนการเงิน

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



เป้าหมายชีวิตคุณ...คืออะไร?



สุขกาย

ที่มาภาพ : Unsplash



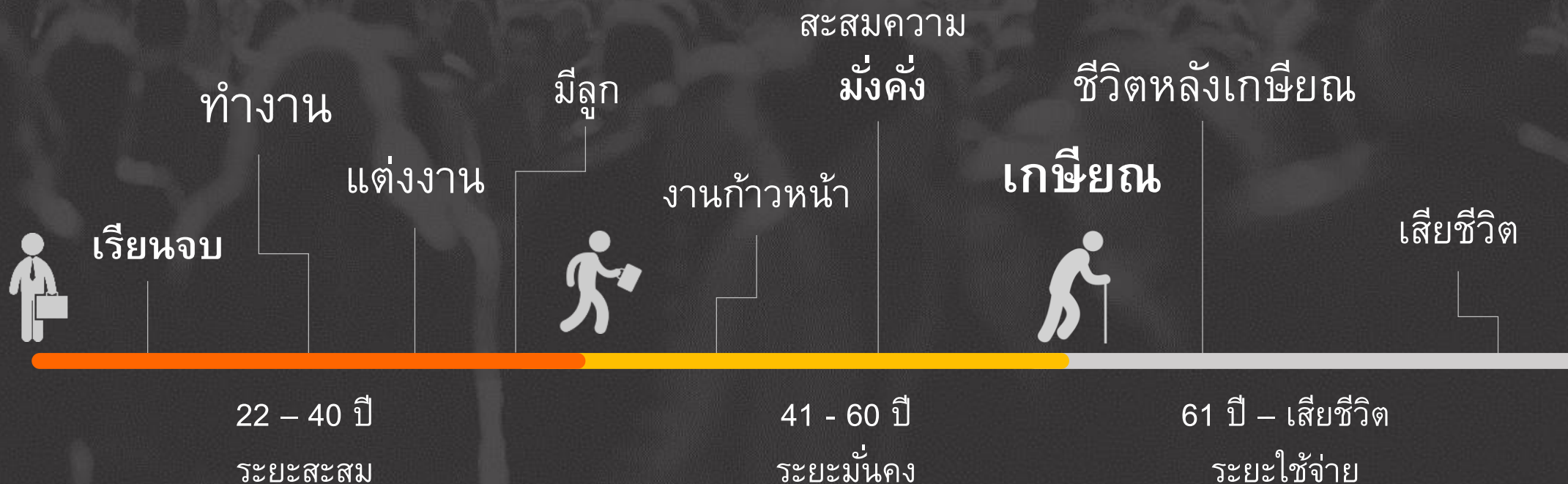
สุขใจ



สุขเงิน

ข้อเท็จจริง
วันนี้

ทุกช่วงชีวิตมีเป้าหมาย ทุกเป้าหมายต้องใช้เงิน



คำถามคือ... เราจะทำอย่างไร **ให้มีเงินพอใช้ในวันเกษียณ?**

รู้หรือไม่...เงินเท่าไรพอใช้ยามเกษียณ ?



ข้อเท็จจริงวันนี้

“คนไทย อายุยืนขึ้น แต่... อัตราเพิ่มของประชากร ลดต่ำลง”

ในปี 2565 ไทยมีจำนวนผู้สูงอายุ 12.7 ล้านคน คิดเป็น 19.2% ของประชากรทั้งประเทศ มากกว่าจำนวนเด็ก (อายุ < 15 ปี) ซึ่งมี 10.6 ล้านคน

ผู้ชาย



อายุเฉลี่ย 77.5 ปี

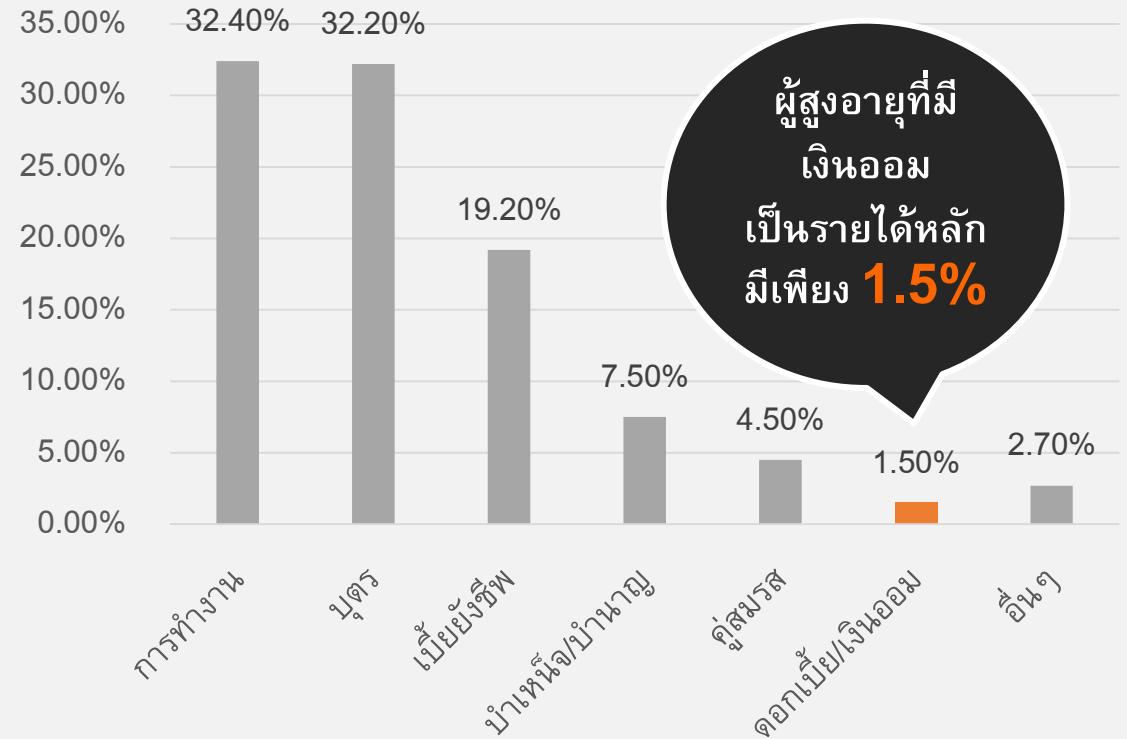


ผู้หญิง

83 ปี

ที่มา : ผลสำรวจจากสถาบันวิจัยประชากรและสังคม มหาวิทยาลัยมหิดล มกราคม 2566
รายงานสถานการณ์ผู้สูงอายุ ปี 2565
กรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย

“ผู้สูงอายุส่วนใหญ่ยังต้องพึ่งพารายได้หลักจากคนอื่น”



ที่มา : รายงานการสำรวจประชากรสูงอายุในประเทศไทย พ.ศ. 2564

คนไทยควรมีเงินหลังเกษียณขั้นต่ำ **4,244,501 บาท**
(เพื่อใช้เงินวันละ 500 บาท หรือเดือนละ 15,000 บาท ไปอีก 20 ปี)

คำนวณโดยปรับด้วยอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำ 1.28% (เงินฝากประจำ 1 ปี ตั้งแต่ปี 2555 - 2565) รวมอัตราเงินเฟ้อ 3% แล้ว
ซึ่งค่าใช้จ่าย 15,000 บาท/เดือน ณ วันนี้ จะมีมูลค่าเพิ่มเป็น 27,092 บาท ในอีก 20 ปีข้างหน้า (จากอัตราเงินเฟ้อ 3%)

การสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือนในปี 2564

“รายได้ของครัวเรือนมีการขยายตัวต่ำกว่าหนี้สิน”

ที่มา : สำนักงานสถิติแห่งชาติ

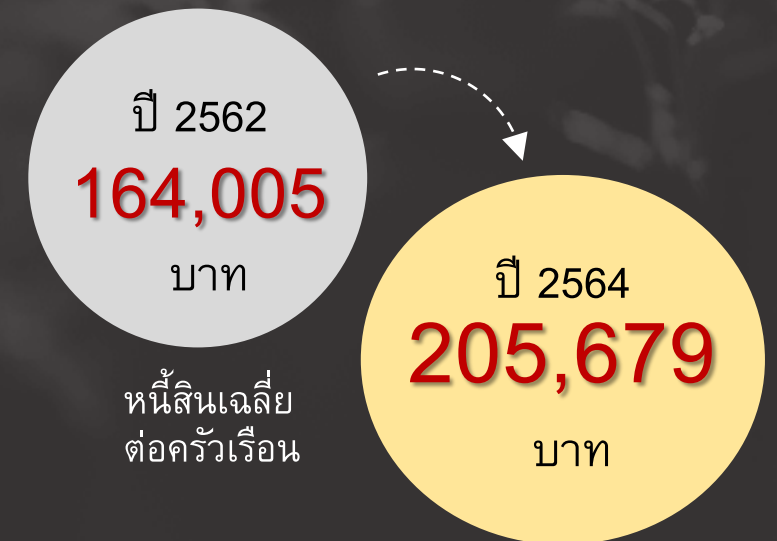
รายได้เฉลี่ยต่อครัวเรือน
เพิ่มขึ้น 5.1%



รายจ่ายเฉลี่ยต่อครัวเรือน
เพิ่มขึ้น 4.1%



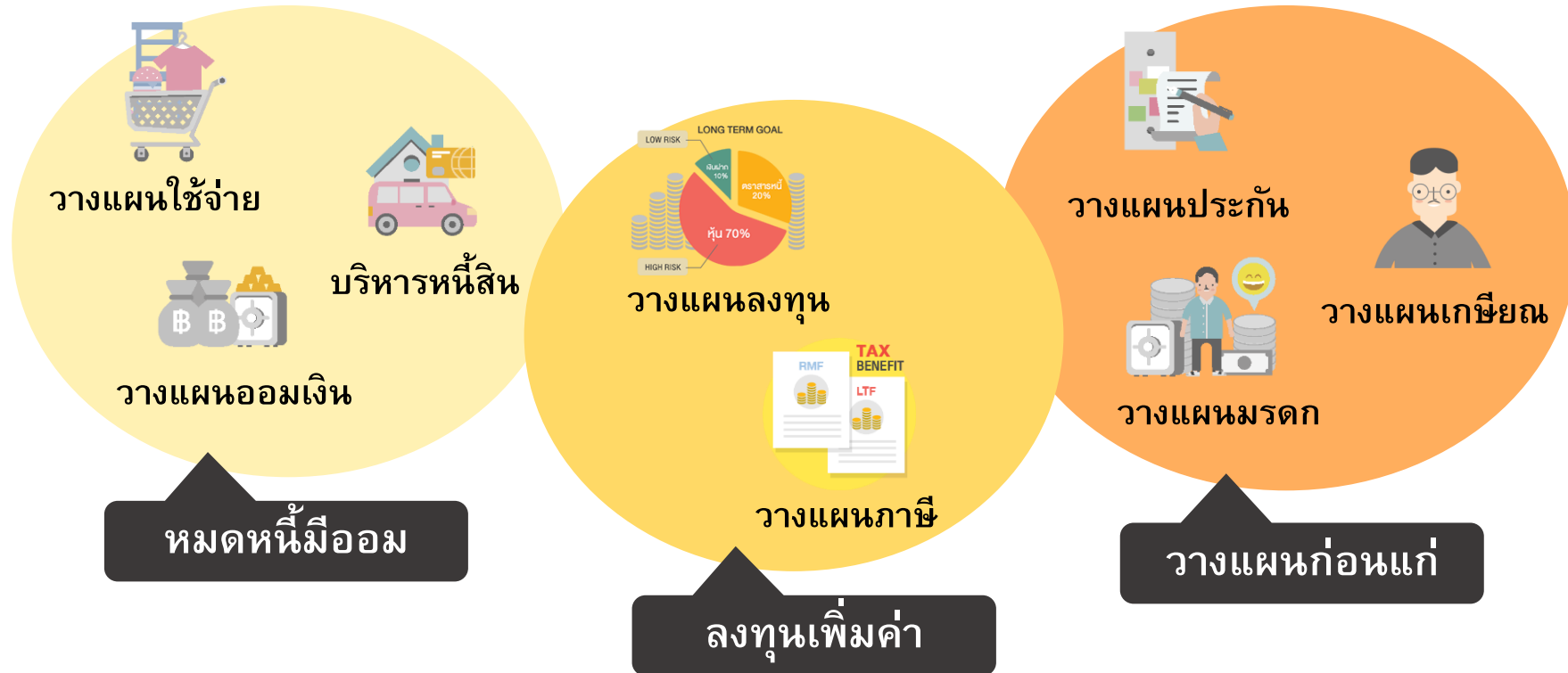
จำนวนหนี้เพิ่มขึ้น 25.4%



สัดส่วนครัวเรือนที่เป็นหนี้
51.5% (ปี 2564) เพิ่มขึ้นจาก 45.2% (ปี 2562)

เราเปลี่ยนชีวิตให้มั่นคงได้ ด้วยความรู้และวินัยทางการเงิน!

ชีวิตดี เริ่มต้นที่การวางแผน



วางแผนตั้งแต่วันนี้ ชีวิตปัจจุบันก็ดี ชีวิตในวัยเกษียณก็ Happy

5 ขั้นตอนสร้าง Happy Money, Happy Retirement

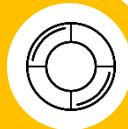




สำรวจตนเอง

ตรวจสอบเบื้องต้น... คุณอยู่รอดหรือมั่งคั่งแล้ว???

อัตราส่วนอยู่รอด (Survival Ratio)



รายได้จาก
การทำงาน + รายได้จาก
สินทรัพย์

ค่าใช้จ่าย

> 1 อยู่รอดได้ด้วยตนเอง

อัตราส่วนมั่งคั่ง (Wealth Ratio)



รายได้จาก
สินทรัพย์

ค่าใช้จ่าย

> 1 มีอิสรภาพทางการเงิน

สำรวจตนเอง (ต่อ)

ตรวจสอบเชิงลึก...คุณมีฐานะทางการเงิน และพฤติกรรมการใช้เงินเป็นอย่างไร??



งบบุลส่วนบุคคล

ตรวจสอบฐานะทางการเงินว่า “มั่งคั่ง”
แค่ไหน มีสินทรัพย์หรือหนี้สินมากกว่ากัน



งบรายได้และ
ค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล

ตรวจสอบที่มาของรายได้และนิสัยใช้จ่าย
เพื่อสืบหา “ตัวปัญหาทางการเงิน”

งบดุลส่วนบุคคล

วัดฐานะการเงินหรือความมั่งคั่งในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง

ความมั่งคั่งสูง
ฐานะการเงินเข้มแข็ง

สินทรัพย์ส่วนใหญ่
ปลอดภาระผูกพัน

หนี้สินน้อย



$$\text{ความมั่งคั่งสุทธิ} = \text{สินทรัพย์} - \text{หนี้สิน}$$

งบรายได้และค่าใช้จ่าย

วัตถุประสงค์การใช้จ่าย และคาดการณ์การใช้จ่ายในอนาคต

เงินสดคงเหลือมาก
มีพฤติกรรมการใช้จ่ายดี
สามารถออม / ลงทุนเพิ่มได้

มีรายได้
จากหลายช่องทาง

ค่าใช้จ่ายน้อย



เงินสดคงเหลือสุทธิ = รายได้ - ค่าใช้จ่าย

รายได้หลัก

รายได้เสริม



รู้ฐานะทางการเงิน
และการใช้จ่าย
ของตนเองแล้ว...

คุณจะทำน้ำใส่ตุ่มก่อน (รายได้)

หรือ

จะอุดรูรั่วตุ่มก่อน? (ค่าใช้จ่าย)

กำหนดเป้าหมาย

เป้าหมายระยะสั้น



ไม่เกิน 1 ปี
เพื่อตอบสนอง
ความสะดวกรสบาย
ในอนาคตอันใกล้

เป้าหมายระยะกลาง



1 - 5 ปี
เพื่อให้ตนเองและ
ครอบครัวมีชีวิตความ
เป็นอยู่สุขสบาย

เป้าหมายระยะยาว



มากกว่า 5 ปีขึ้นไป
เพื่อให้ตนเองและ
ครอบครัวมีความมั่นคง
และมั่นคงในอนาคต

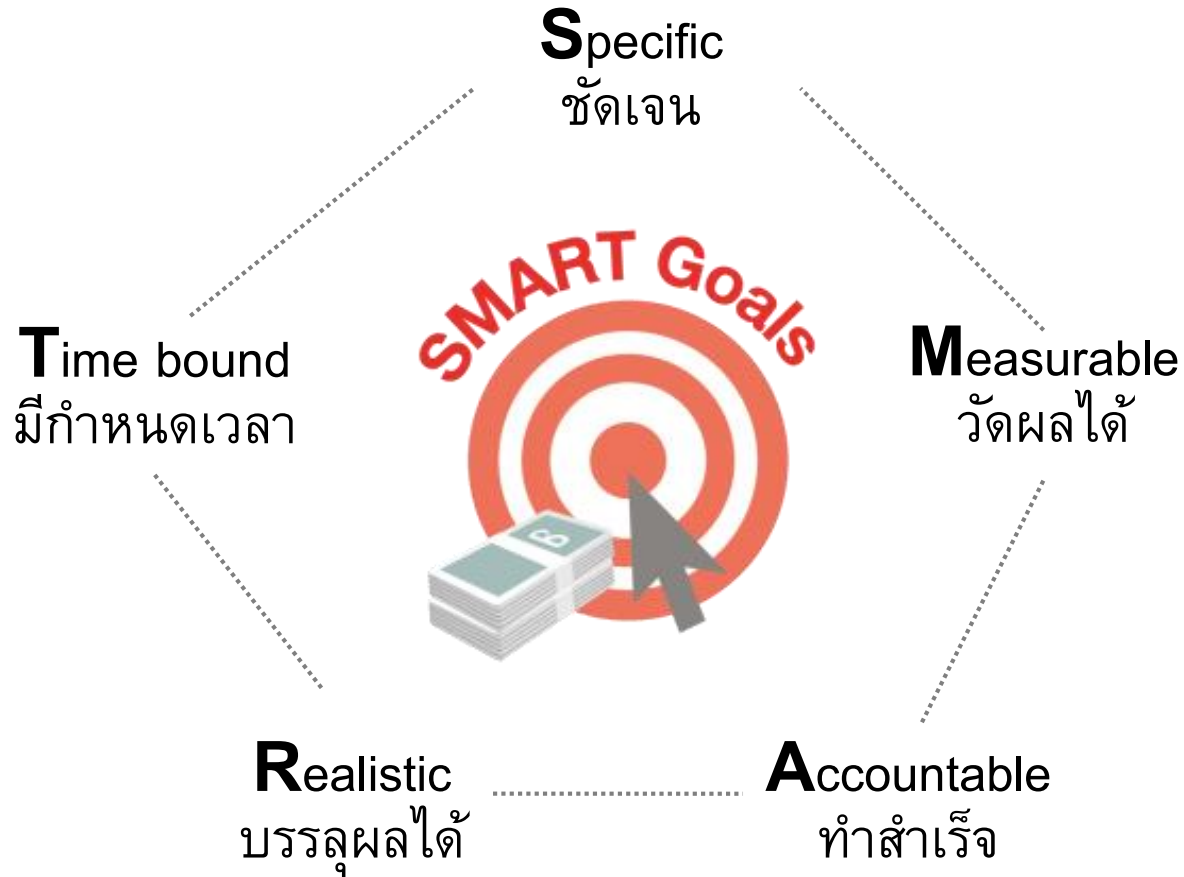
ตัวอย่างเป้าหมาย

เงินออมเพื่อฉุกเฉิน ท่องเที่ยว

เงินดาวน์บ้าน / รถ / ซื้อทรัพย์สิน

เงินลงทุนเพื่ออนาคต / เกษียณ

เป้าหมายที่ดีต้องเป็นไปตามหลัก SMART



Tip 1:

เพื่ออะไร?
เท่าไร?
เมื่อไหร่?

Tip 2:

“ WANTS VS NEEDS ”

เรียงลำดับความสำคัญ นำสิ่งที่
“จำเป็นต้องมี” มากำหนดเป็นเป้าหมายก่อน

ระบุเป้าหมายชีวิตและจำนวนเงินที่ต้องการ

มา 3 เป้าหมาย



เครื่องมือช่วย
ตั้งเป้าหมาย



Happy Money



Download on the
App Store

Get it on
Google Play

01

เป้าหมายระยะสั้น

02

เป้าหมายระยะกลาง

03

เป้าหมายระยะยาว

ตัวอย่าง

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

จัดทำแผนการเงิน

เมื่อกำหนดเป้าหมายชีวิตและเป้าหมายทางการเงินเรียบร้อยแล้ว คุณต้อง เขียนแผนการเงินให้เห็นอย่างชัดเจน เพื่อเป็นการย้ำเตือนตนเอง

เป้าหมาย

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

ออมเงินเพื่อวัยเกษียณเดือนละ 16,667 บาท (240 เดือน)

ลดรายจ่าย

- ลดรายจ่ายไม่จำเป็น เช่น ค่าเสื้อผ้า ช้อปปิ้ง
- จัดการหนี้สิน ปลดหนี้ให้หมดในอีก 3 ปีข้างหน้า

เพิ่มรายได้

- หารายได้เสริมจากช่องทางต่างๆ
- สร้างรายได้จากสินทรัพย์ที่มีอยู่ โดยให้เช่าคอนโด
- เพิ่มผลตอบแทนจากเงินออมที่มีอยู่เดิม เช่น ลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนไม่ต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ



ปฏิบัติตามแผนที่วางแผนที่ไว้



บรรลุเป้าหมาย

- ✓ มีเงิน 30,000 บาท
เพื่อฉุกเฉินในอีก 6 เดือน
- ✓ มีเงิน 300,000 บาท
เพื่อดาวน์คอนโดในอีก 5 ปี
- ✓ มีเงิน 4,000,000 บาท
เพื่อใช้จ่ายในวัยเกษียณในอีก 20 ปีข้างหน้า

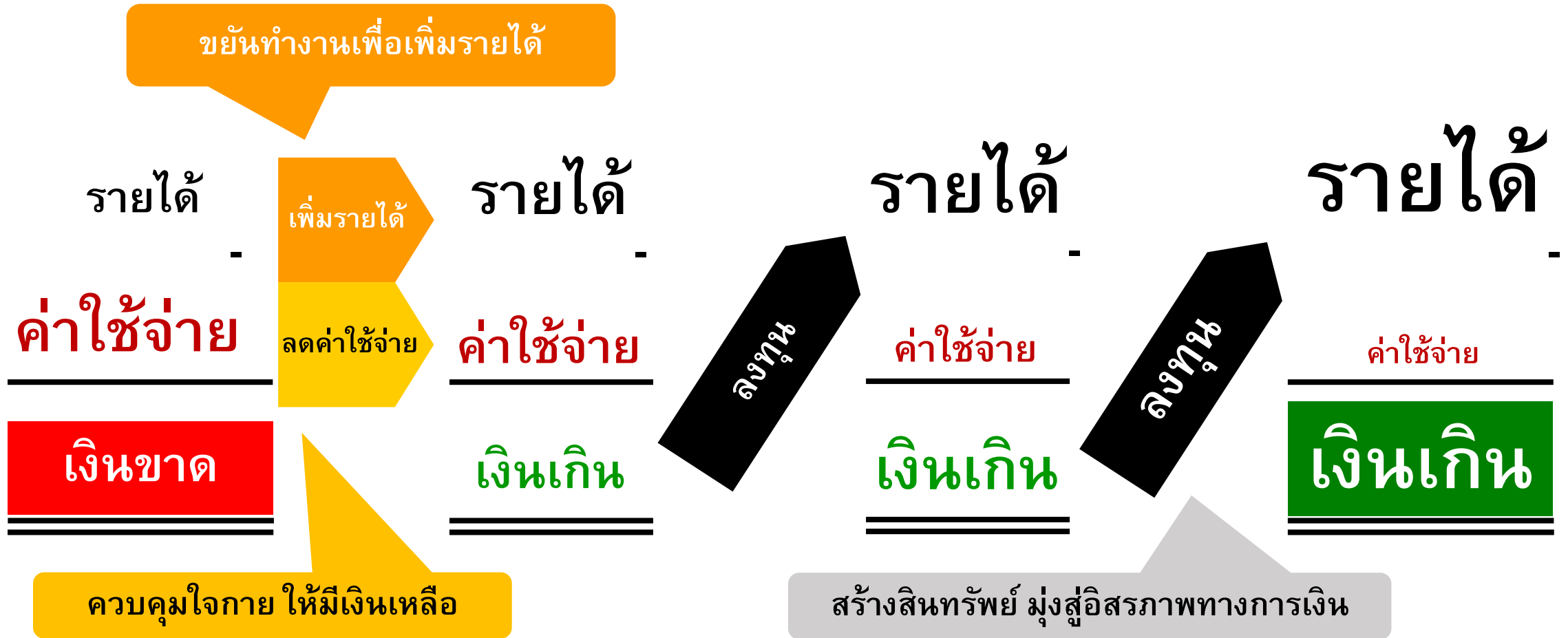


ทบทวนและปรับปรุงแผนอย่างสม่ำเสมอ



หมั่นทบทวนและปรับปรุงแผนการเงินอย่าง
สม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์
ปัจจุบันและพร้อมรับการเปลี่ยนแปลง
ที่อาจจะเกิดขึ้น

ลงมือทำทันที...เป็นเศรษฐีแน่นอน



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

HAPPY
MONEY

2

วางแผน “เกษียณสุข” : เรื่องสำคัญ ไม่ทำไม่ได้

- เกษียณสุข ด้วย Retirement Planning
- รู้จักแหล่งเงินออมสร้างเกษียณสุข



เกษียณสุข ด้วย Retirement Planning

คำนวณหาเงิน 3 ส่วน

ประกันสังคม

PVD

กบข.

เงินฝาก

ประกันชีวิตแบบ
สะสมทรัพย์ /
บำนาญ

หุ้น

RMF

กองทุนรวม

1 เงินที่ต้องใช้ในวัยเกษียณ ต้องใช้เท่าไร?

ค่าใช้จ่ายต่อเดือน
หลังเกษียณ (บาท)

จำนวนเงินสำหรับ
ชีวิตหลังเกษียณ
20 ปี

เกษียณพอเพียง 15,000 4,244,501

เกษียณสบาย 30,000 8,489,002

เกษียณหรูหรา 50,000 14,148,337

ควรประเมินจากเป้าหมายและ
ไลฟ์สไตล์ที่ออกแบบไว้

2 เงินออมที่มีเพื่อวัยเกษียณ จากแหล่งต่าง ๆ มีแล้วเท่าไร?

เงินออมก้อนที่ 2 ยิ่งมาก
แผนการออมยิ่งง่ายขึ้น

กำหนดให้
ผลตอบแทน
พอร์ตลงทุน
5%
ต่อปี

ออมต่อเดือน**
หน่วย : บาท

ระยะเวลา

เกษียณพอเพียง

4.2
ล้านบาท

28,121

30 ปี

20 ปี

10 ปี

เกษียณสบาย

8.5
ล้านบาท

56,243

30 ปี

20 ปี

10 ปี

เกษียณหรูหรา

14.1
ล้านบาท

93,738

35,657

30 ปี

20 ปี

10 ปี

* ค่าใช้จ่ายต่อเดือนหลังเกษียณ ยังไม่ได้ปรับด้วยอัตราเงินเฟ้อ ** จำนวนเงินที่ต้องมี ณ วันเกษียณ หากถอนทุกต้นปี โดยคำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี และปรับด้วยอัตราผลตอบแทนหลังเกษียณ 1.28% (เงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ยตั้งแต่ปี 2555 -2565) หลังหักอัตราเงินเฟ้อ 3% ***คำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี หากออมทุกต้นปี

แนะนำโปรแกรม “ออมเท่าไรพอใช้เกษียณ”

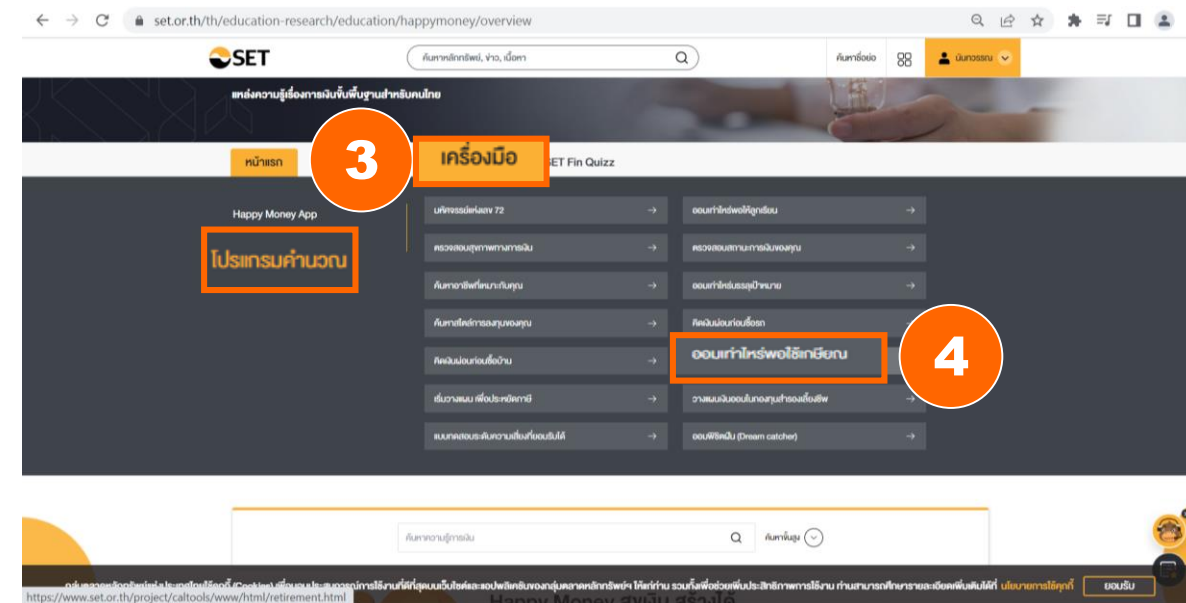
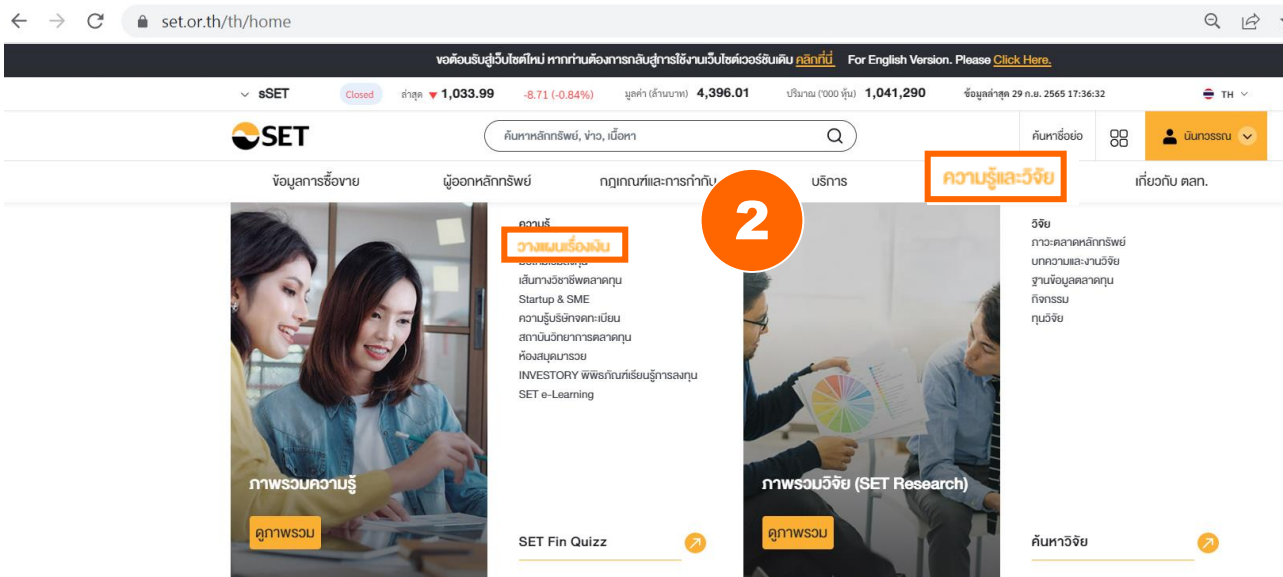


1. พิมพ์ www.set.or.th

2. คลิก **ความรู้และวิจัย** เลือก **วางแผนเรื่องเงิน**

3. คลิก เครื่องมือ เลือก **โปรแกรมคำนวณ**

4. คลิกโปรแกรม **ออมเท่าไรพอใช้เกษียณ**



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 วันเกษียณ ที่ใกล้เคียงความจริงมากยิ่งขึ้น

คุณมีแหล่งเงินออมเพื่อเกษียณอายุเหล่านี้หรือไม่??

6

☒ ประกันสังคม

ปีที่เริ่มทำงาน	ปี พ.ศ.	2560
ปีปัจจุบัน	ปี พ.ศ.	2561
อัตราการจ่ายเงินเดือน		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		สิ้นอายุไข 80 ปี
	คุณต้องออมเดือนละ ฿ 4,659		ไว้ใช้หลังเกษียณเดือนละ ฿ 25,118		เงินมรดกลูกหลาน ฿ 0

บุคลากร ปีที่เกษียณ

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

คำอธิบายเพิ่มเติม

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

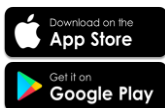
* เงินออม / เงินลงทุนเพื่อเกษียณอายุที่เก็บสะสมเอาไว้	0 บาท
* เงินบำนาญชราภาพ จากประกันสังคม	1,916,438 บาท
* เงินสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	2,090,633 บาท
* เงินชดเชยตามกฎหมายที่ได้รับเมื่อเกษียณอายุ	553,964 บาท

อย่างไรก็ตาม การคำนวณนี้เป็นการคำนวณเพียงคร่าวๆ เท่านั้น อย่าลืมว่า... อาจมีเงินออมบางส่วนที่คุณไม่ได้รับเป็นเงินก่อนเกษียณ 10 ปีที่เกษียณ แต่จะได้รับเป็นเงินรายเดือนไปเรื่อยๆ จนกว่าคุณจะเสียชีวิต เช่น เงินบำนาญชราภาพจากกองทุนประกันสังคม (8,850 บาทต่อเดือน) หรือเงินบำนาญที่ได้รับจากกระทรวงการคลัง ฯลฯ

เงินที่ต้องออมเพิ่มเพื่อเกษียณ
จะคำนวณจากข้อมูลอัตราผลตอบแทนจาก
การออม / ลงทุนก่อนเกษียณ ที่กรอกไว้ใน
หน้าแรก ซึ่งสามารถกลับไปปรับแก้ข้อมูลได้

การคำนวณนี้เป็นการคำนวณ
เพียงคร่าวๆ เท่านั้น อย่าลืมว่า...
อาจมีเงินออมบางส่วนที่คุณไม่ได้รับเป็น
เงินก้อนทันทีในปีที่เกษียณ
แต่จะได้รับเป็นเงินรายเดือนไปเรื่อยๆ
จนกว่าจะเสียชีวิต เช่น เงินบำนาญชราภาพจาก
กองทุนประกันสังคม หรือเงินบำนาญ
จากกระทรวงการคลัง ฯลฯ

แนะนำโปรแกรม “เงินออมเพื่อเกษียณ” ใน Happy Money App



Happy Money



1. ไปที่เมนูเพิ่มเติม
2. เลือก โปรแกรมคำนวณ



3. เลือก โปรแกรมเงินออมเพื่อเกษียณ
4. กรอกข้อมูล เงินที่ต้องการใช้



5. กรอกข้อมูล เงินที่คาดว่าจะมี
6. รับผลคำนวณ เงินที่ต้องออมเพิ่ม



โปรแกรมคำนวณอีกมากมาย เช่น

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

หรือใช้โปรแกรมคำนวณ
“ออมเท่าไรพอใช้เกษียณ”
ในเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์



รู้จักแหล่งเงินออมสร้างเกษียณสุข

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

“แหล่งเงินออม ที่จะป็น
รายได้หลังเกษียณของคุณ
มาจากแหล่งไหนบ้าง?”



กองทุนประกันสังคม (Social Security Fund : SSO)

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

สิทธิประโยชน์ทางภาษี

- ลดหย่อนภาษีได้ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 9,000 บาท

หมายเหตุ: ตั้งแต่ ม.ค. – มี.ค. 64 นายจ้าง ลูกจ้าง และผู้ประกันตน จะได้รับการลดเงินสมทบกองทุนประกันสังคม เพื่อบรรเทาผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 โดยติดตามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.sso.go.th

ผู้ประกันตน : จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯ เพื่อสร้างสวัสดิการพื้นฐานให้ชีวิต

มาตรา 33

- ผู้ประกันตนที่เป็นลูกจ้าง
- ถูกบังคับให้ส่งเงินสมทบตามกฎหมาย

อัตราเงินสมทบ (ร้อยละของค่าจ้าง*)

ลูกจ้าง	นายจ้าง	รัฐบาล
5%	5%	2.75%

มาตรา 39

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

อัตราเงินสมทบ (ร้อยละของฐานเงิน**)

จ่ายเอง		รัฐบาล
9%		2.5 %

มาตรา 40

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

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 15,000 บ.

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

ภาพรวมสิทธิประโยชน์คุ้มครองจากกองทุนประกันสังคม

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

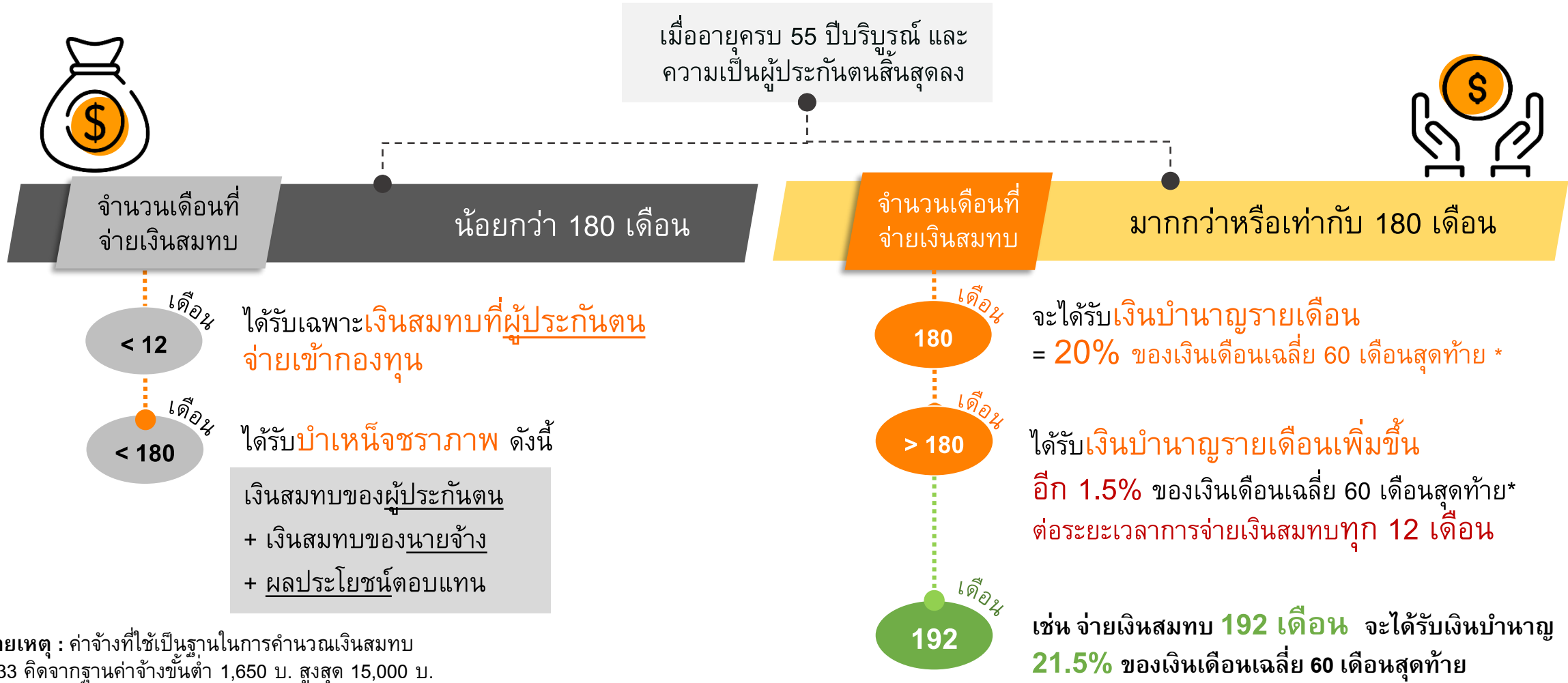
* ม.40 กรณีเจ็บป่วย ประกันสังคมไม่ได้คุ้มครองเรื่องค่ารักษาพยาบาล (เพราะใช้สิทธิ สปสช. อยู่แล้ว) แต่ให้เป็นเงินทดแทนรายได้แทน

ที่มาข้อมูล : กองทุนประกันสังคม www.sso.go.th

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

Copyright 2024, The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

เงื่อนไขและประโยชน์ทดแทน เมื่อสิ้นสุดการเป็นผู้ประกันตน



หมายเหตุ : ค่าจ้างที่ใช้เป็นฐานในการคำนวณเงินสมทบ

- ม.33 คิดจากฐานค่าจ้างขั้นต่ำ 1,650 บ. สูงสุด 15,000 บ.
- ม.39 คิดจากฐานค่าจ้าง 4,800 บ. เท่ากันทุกคน

ตัวอย่าง เงินบำนาญรายเดือนที่จะได้รับ (ม. 33)

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

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund : PVD)

- เป็นกองทุนภาคสมัครใจ
- จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นเงินออมยามเกษียณ สำหรับลูกจ้างบริษัทเอกชนและรัฐวิสาหกิจ
- ผลประโยชน์ทดแทนขึ้นอยู่กับอัตราเงินสะสมเงินสมทบ และผลประโยชน์ที่เกิดขึ้น



สมาชิกสามารถหักเงินสะสมเข้ากองทุนได้ตั้งแต่ **2 - 15%** ของค่าจ้างต่อเดือน



สิทธิประโยชน์ทางภาษี

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

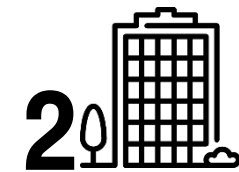
สมาชิกจะได้เงินเมื่อไหร่?

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

สิทธิประโยชน์ที่ได้รับ



เงินสะสมและผลประโยชน์ของเงินสะสมทั้งจำนวน



เงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ เป็นไปตามเงื่อนไขที่แต่ละบริษัทกำหนดไว้ โดยทั่วไปจะพิจารณาที่ “อายุงานหรืออายุสมาชิกกองทุน”

3 ทางเลือก เพิ่มเงินออมเพื่อวัยเกษียณด้วย PVD

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

ใบแสดงใบสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ					
เลขที่ใบ.....	AAAAA.....	XXXX	ชื่อสมาชิก.....	นายสมชาย ใจดี	ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ข้อมูลส่วนตัว		ข้อมูลการสมทบ			
เงินเดือน (บาท)	10,000.00	ส่วนนายจ้าง	ส่วนพนักงาน	ส่วนนายจ้าง (บาท)	ส่วนพนักงาน (บาท)
		4,000.00	3,000.00	4,000.00	3,000.00
ข้อมูลการสมทบ		ข้อมูลการจ่ายเงิน			
ประเภท	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวนเงิน (บาท)
เงินสมทบ	300,000.00	300,000.00	400,000.00	200,000.00	1,200,000.00
เงินค่าจ้าง	30,000.00	20,000.00	40,000.00	40,000.00	200,000.00
เงินโบนัส	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
รวม	330,000.00	320,000.00	440,000.00	240,000.00	1,400,000.00



1

กลับไปดูว่าคุณ
ออมผ่าน **PVD**
เต็มสิทธิหรือยัง

2

เพิ่มผลตอบแทน
จากเงินออม **PVD**
ผ่าน **Employee's Choice**
ได้หรือไม่

3

ออมเงินเพิ่ม
ผ่านสินทรัพย์การเงิน
ประเภทต่าง ๆ เช่น กองทุนรวม
RMF SSF หุ้น ฯลฯ ได้หรือไม่

โปรแกรม “วางแผนเพิ่มเงินออมใน PVD”

ตัวอย่าง

นรินทร์ รัตกุล
พนักงานบริษัท



PVD

วางแผนเงินออม ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ข้อมูลส่วนบุคคล

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

Step 1

ข้อมูลเป้าหมายเกษียณ

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

ข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในปัจจุบัน

อัตราเงินสะสม **3.00** % ต่อเดือน
อัตราเงินสมทบ **3.00** % ต่อเดือน
อัตราผลตอบแทนกองทุนฯ **5.00** % ต่อปี
เลือกนโยบายการลงทุน
จำนวนเงินกองทุนที่มีล่าสุด **150,000** % ต่อปี

Step 1 ประมวลผล

ล้างข้อมูล

2. เมื่อประเมินเงินออมที่คาดว่าจะมีในอนาคตแล้ว สามารถคลิก เลือกวิธีที่สนใจ เพื่อวางแผนเพิ่มเงินออมใน PVD

ผลการคำนวณ

เงินที่ต้องการ **4,060,701**

เงินที่มี **3,324,527**

Step 2

ต้องการวางแผนเพิ่มเงินออมในกองทุนฯ

คลิกเลือกวิธีที่สนใจ

☒ เพิ่มอัตราเงินสะสม ☒ เปลี่ยนทางเลือกลงทุน

< กลับ

ปรับแผนการออม >

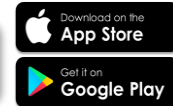
Step 3



สแกน QR CODE

วางแผนออมเงินในกองทุน
สำรองเลี้ยงชีพ บนเว็บไซต์

หรือ ใน Happy Money App



Happy Money

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

รู้หรือไม่? เงินก้อนนี้จะสามารถ
ก่อนใช้ ได้เดือนละ **34,974 บาท***
ไปอีก 20 ปีหลังเกษียณ

2.3 เท่า
หลังปรับ **9,467,674**

เงินที่ต้องการ **4,060,701**

ก่อนปรับ **3,324,527**

< กลับ

คำนวณอีกครั้ง

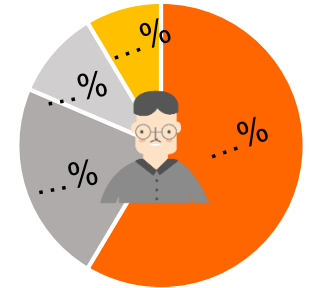
4. กด ประมวลผล
เพื่อประเมินที่คาดว่าจะมี
ในอนาคตอีกครั้ง

1. กรอกข้อมูลส่วนบุคคล เป้าหมายเกษียณ และข้อมูล PVD จากนั้นกด ประมวลผล

3. กด ปรับแผนการออม เพื่อกรอกข้อมูล PVD ที่ต้องการปรับ

RMF & SSF... คู่แฝดใช้ลดหย่อนภาษี

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



ตัวอย่าง นโยบายการลงทุน RMF & SSF

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

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

การประกันชีวิต (Life Insurance)

- เป็นเครื่องมือในการ “**บริหารความเสี่ยง**”
ช่วยบรรเทาผลกระทบทางการเงิน
กรณีเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝันกับผู้เอาประกัน
- เป็นแหล่งเงินออมสำหรับใช้ในวัยเกษียณ
 - **ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ (Endowment)**
ถ้าผู้เอาประกันยังมีชีวิตอยู่ในวันครบกำหนดสัญญา
ผู้เอาประกันจะได้รับผลประโยชน์เป็นเงินก้อน
 - **ประกันชีวิตแบบเงินได้ประจำ / บำนาญ (Annuities)**
ถ้าผู้เอาประกันมีชีวิตอยู่ตามที่ระบุในสัญญา บริษัทประกัน
ชีวิตจะจ่ายเงินผลประโยชน์ให้กับผู้เอาประกันรายเป็นราย
เดือนหรือรายปีจนกว่าผู้เอาประกันจะเสียชีวิต

สิทธิประโยชน์ทางภาษี

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

หมายเหตุ :

- * เบี้ยประกันชีวิต ต้องมีระยะเวลาคุ้มครองตั้งแต่ 10 ปี
ขึ้นไป และเงินคืนสะสมต้องไม่เกิน 20% ของ
เบี้ยประกันภัยสะสม
- ** เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ เมื่อนำไปรวมกับเงินสะสม
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
กองทุนสงเคราะห์ครู กองทุนการออมแห่งชาติ
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และกองทุนรวมเพื่อการออมแล้ว
ต้องไม่เกิน 500,000 บาท



การออมในรูปแบบของสินทรัพย์อื่น ๆ

เงินสดและสินทรัพย์ใกล้เคียงเงินสด

สหกรณ์ออมทรัพย์

กองทุนสวัสดิการชุมชน

สลากออมทรัพย์

อสังหาริมทรัพย์

สินทรัพย์ส่วนตัว

เช่น เพชร ทอง ของสะสม

หลักทรัพย์เพื่อการลงทุน
เช่น **หุ้นสามัญ พันธบัตร หุ้นกู้ SSF**

อื่น ๆ



HAPPY
MONEY

3

บรรลุเป้าหมาย ด้วยวินัยการออมสม่ำเสมอ

- 3 พลัง เพิ่มค่าเงินออมก่อนโต
- DCA เทคนิคสร้างวินัยการออมสม่ำเสมอ
- แนะนำแหล่งเรียนรู้ด้านการลงทุน

เกษียณสุข
เป็นจริงได้



3 พลัง เพิ่มค่าเงินออมก้อนโต

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



เงินออมเล็ก ๆ แต่สะสม
ยิ่งมากยิ่งดี



จำนวนงวดที่ต้องออม “ต่อเนื่อง”
ยิ่งนานยิ่งดี



อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่องวด
ยิ่งเยอะยิ่งดี

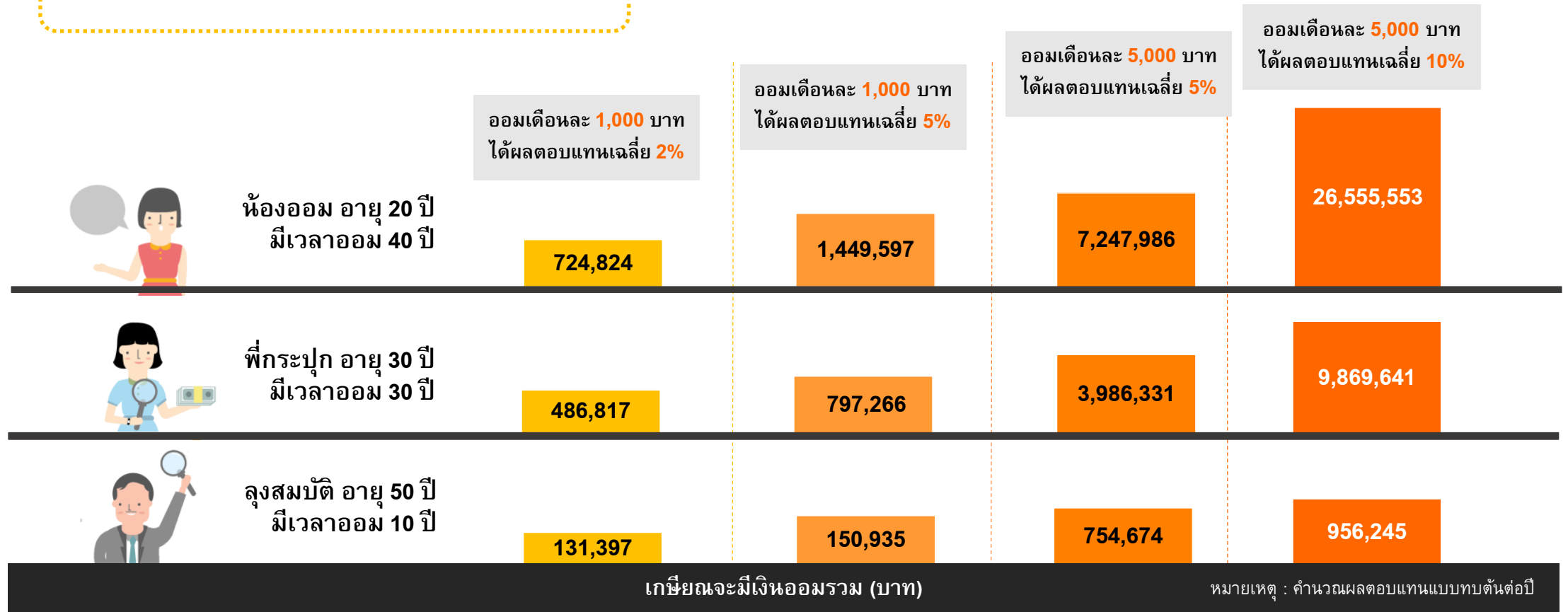
การออมต่อเนื่อง
สร้างความมั่งคั่ง
ให้เงินก้อนเล็กได้



เริ่มออมต่อเนื่องตั้งแต่อายุน้อย
เพิ่มเงินที่ต้องออมต่อเดือนตามรายได้ที่เพิ่มขึ้น
สร้างผลตอบแทนจากการลงทุนให้มากขึ้น
ก็จะมีเงินมากกว่าที่ฝันไว้

ฝึก “3 พลัง” เงินออมเพิ่มค่าทวีคูณ

รู้แบบนี้... มาเร่งออมเงินเถอะ จะได้เป็นเศรษฐีในอนาคต

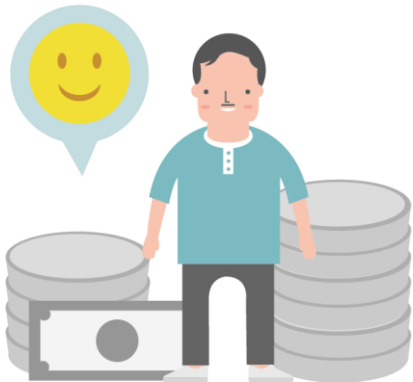


DCA เทคนิคสร้างวินัยการออมสม่ำเสมอ

DCA (Dollar Cost Average)

เป็นการทยอยลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน

โดยทยอยซื้อหลักทรัพย์ ด้วย**จำนวนเงินที่เท่า ๆ กันทุกเดือน** ซึ่งจะทำให้
ได้ราคาต้นทุนแบบถัวเฉลี่ย จึงมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว



- ช่วยสร้างวินัยในการลงทุน
- ใช้เงินลงทุนไม่มาก
- ไม่ต้องใช้เวลาในการเฝ้าติดตามข่าวสาร

ตัวอย่าง การออมสม่ำเสมอแบบ DCA

เดือน	เงินลงทุน (บาท)	ราคา (บาท)	จำนวน (หน่วย)
ม.ค.	5,000	10.00	500
ก.พ.	5,000	9.50	526
มี.ค.	5,000	9.25	541
เม.ย.	5,000	8.00	625
พ.ค.	5,000	8.50	588
มิ.ย.	5,000	9.00	556

ต้นทุนเฉลี่ยจะเท่ากับ 9.49 บาทต่อหน่วย
(คิดจาก 60,000 / 6,325)

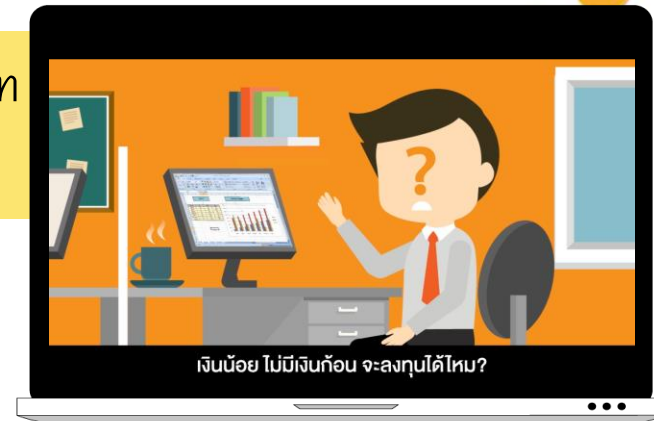
เดือน	เงินลงทุน (บาท)	ราคา (บาท)	จำนวน (หน่วย)
ก.ค.	5,000	9.50	526
ส.ค.	5,000	9.00	556
ก.ย.	5,000	10.50	476
ต.ค.	5,000	10.00	500
พ.ย.	5,000	11.00	455
ธ.ค.	5,000	12.50	476
รวม	60,000		6,325

ที่มา : หนังสือตามหาหุ้นตัวแรก

4 ขั้นตอนลงทุน แบบสม่ำเสมอ

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

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



01



เลือกสินทรัพย์ลงทุน

เลือกหุ้นหรือกองทุนรวม
ที่เหมาะสมกับสไตล์การลงทุนและ
ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของคุณ

02



กำหนดความถี่

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

03



กำหนดจำนวนเงิน

กำหนด “จำนวนเงิน” ที่จะทยอย
ออม เช่น 1,000 บาทต่อเดือน

04



ตรวจสอบความถูกต้อง

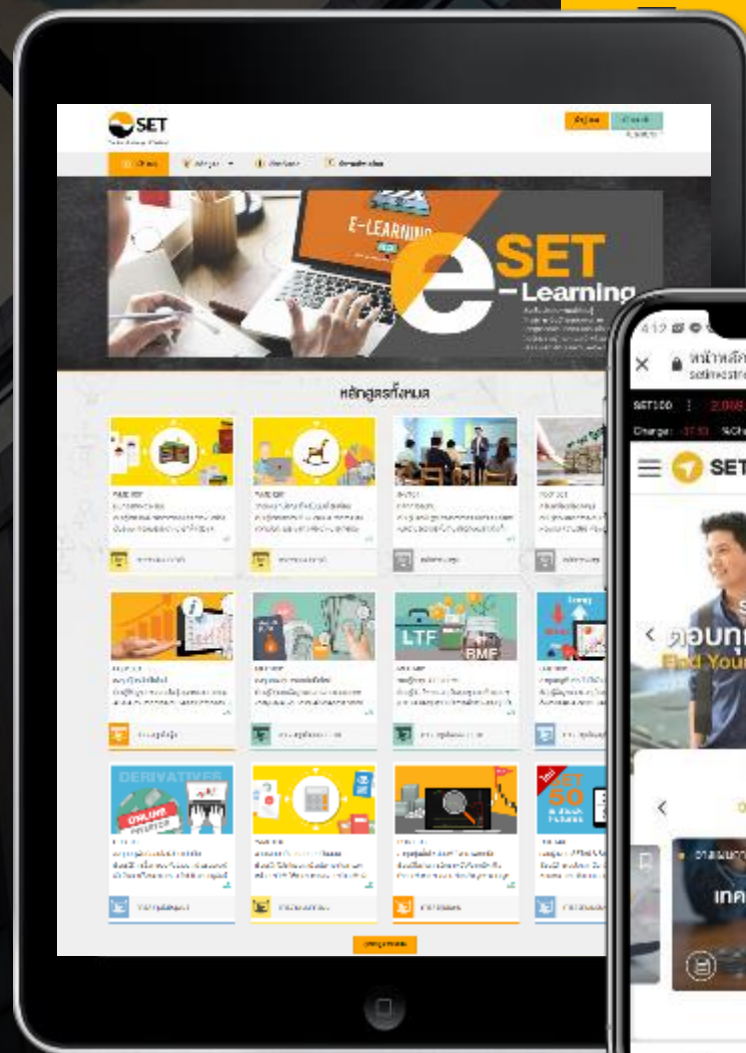
อย่าลืม... ตรวจสอบความถูกต้อง
ของการซื้อขายและหมั่นติดตาม
บันทึกข้อมูล

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

แนะนำแหล่งเรียนรู้ด้านการลงทุน

SET e-Learning

หลักสูตรออนไลน์
ครอบคลุมเนื้อหา
ด้านการเงินและการลงทุนกว่า
100 หลักสูตร



NEW Investor Website

www.setinvestnow.com

แหล่งรวมความรู้
การลงทุนสำหรับ
มือใหม่เริ่มลงทุน



บริการห้องสมุดออนไลน์ Maruey eLibrary



แหล่งเรียนรู้การลงทุน Online เข้าถึงง่ายใกล้ๆคุณ

Anytime

Anywhere

Any Device

Maruey eLibrary

- ทรัพยากรและคลังความรู้ด้านการลงทุน
กว่า **10,000** รายการ
- สามารถเข้าอ่านได้จากทุกที่ ทุกเวลา
- สะดวก เพียงลงทะเบียนใช้งาน
ด้วย **SET Member**
- ค่าสมาชิกเพียง 100 บาทต่อปี



 **Download**
Maruey Library app



 Download on the
App Store

 GET IT ON
Google Play

Maruey


ขอแนะนำ! ตัวช่วย บริหารจัดการเงิน สร้างเงินออมให้ทุกเป้าหมายชีวิต



ดาวน์โหลด **ฟรี** ได้แล้ววันนี้

<https://www.set.or.th/happymoney/app.html>

โดดเด่นด้วยฟังก์ชัน ทำให้ชีวิตการเงินคุณง่ายขึ้น



รู้สียใช้จ่าย

ดูประวัติการใช้จ่ายย้อนหลัง แบบรายวัน รายเดือน และรายปี



รู้ฐานะการเงิน

บันทึกสินทรัพย์และหนี้สิน ติดตามการเปลี่ยนแปลงในแต่ละช่วงเวลา



วิเคราะห์สุขภาพการเงิน

ค้นหาจุดแข็งและจุดอ่อนทางการเงิน พร้อมคำแนะนำเพื่อวางแผนด้านต่างๆ



ติดตามภาพรวมทางการเงิน

เลือกดูเฉพาะข้อมูลที่สนใจ ด้วยแผนภูมิที่ง่าย ครบ จบในหน้าเดียว



ตั้งเป้าหมายการออม

ติดตามความคืบหน้าของเป้าหมาย พร้อมคำแนะนำเพื่อบรรลุเป้าหมายได้เร็วขึ้น



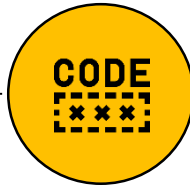
ตั้งบก่อนใช้

วางแผนใช้จ่ายล่วงหน้า ช่วยควบคุมค่าใช้จ่าย ไม่เปลืองใช้จนเกินตัว

ร่วมตอบแบบประเมินผล



หลักสูตร “วางแผนการเงิน ฉบับมนุษย์เงินเดือน”
@ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
(HMT0001_สอบ 960)



Scan QR ที่แสดงบนหน้าจอ และ
กรอก Code ทำแบบประเมินผล

790285

