



คู่มือการใช้งาน



สารบัญ

เครื่องมือวางแผนเกษียณอายุ

1

เครื่องมือคำนวณภาษี
เมื่อออกจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

10

เครื่องมือวางแผนเกษียณอายุ

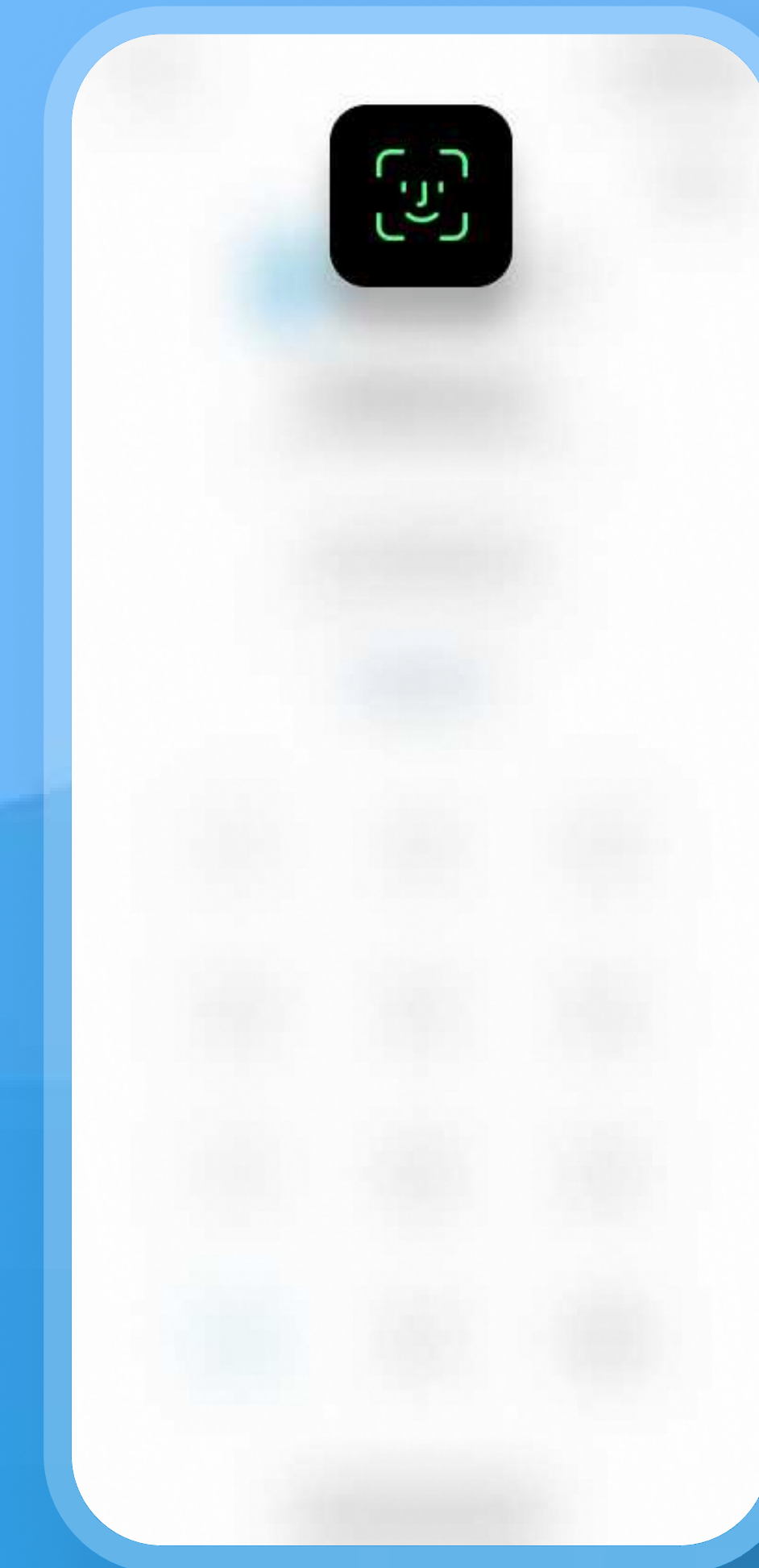
ขั้นตอนการขอรายงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



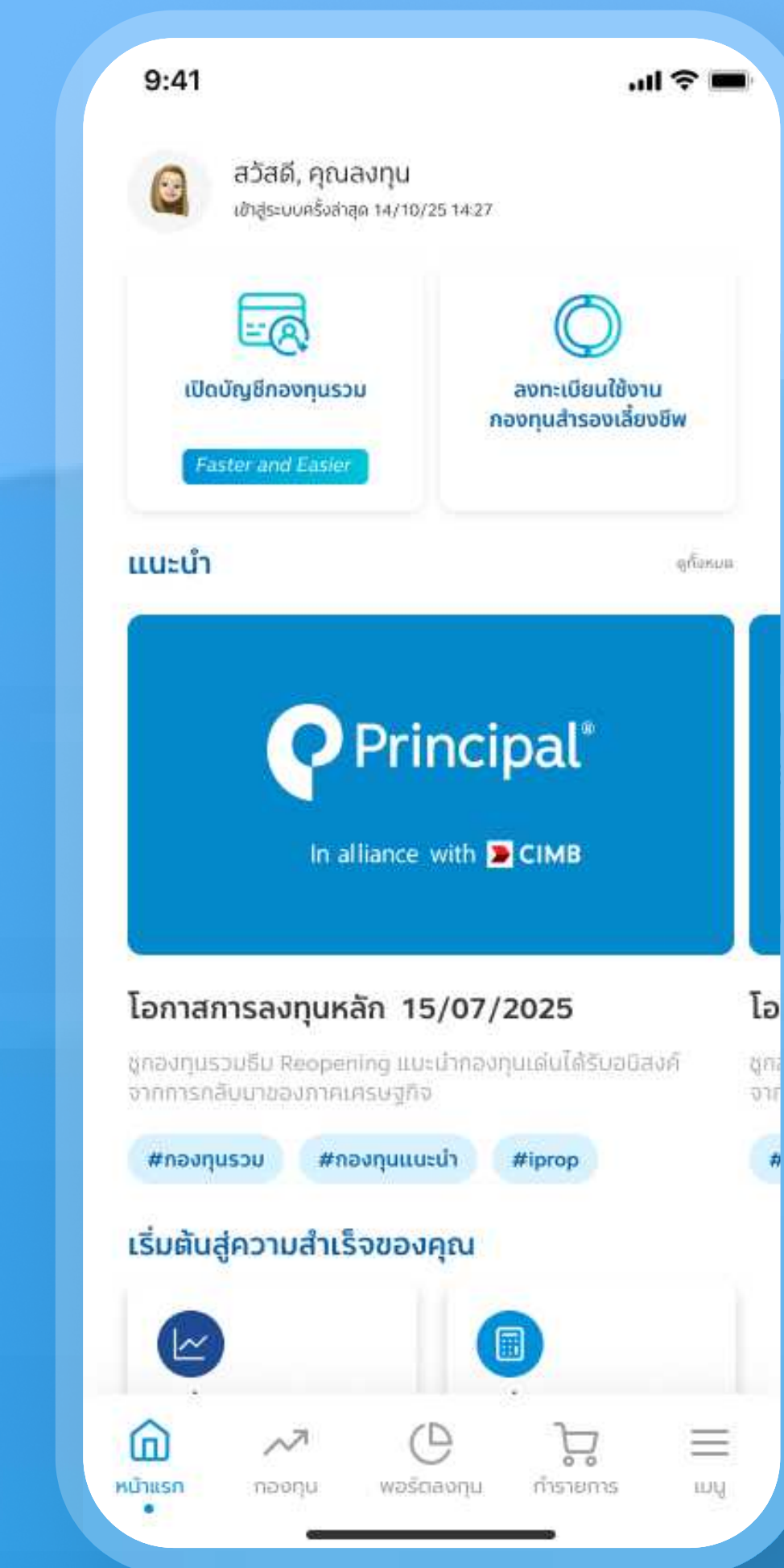
1. สามารถเข้าสู่ระบบด้วย
บัญชีของคุณหรือเข้าสู่ระบบ
ด้วยบัญชีอื่น



2. เมื่อเลือกเข้าสู่ระบบ ใส่ PIN Code
กรณียังไม่ตั้งค่าการใช้งานด้วย
ใบหน้า/ลายนิ้วมือ

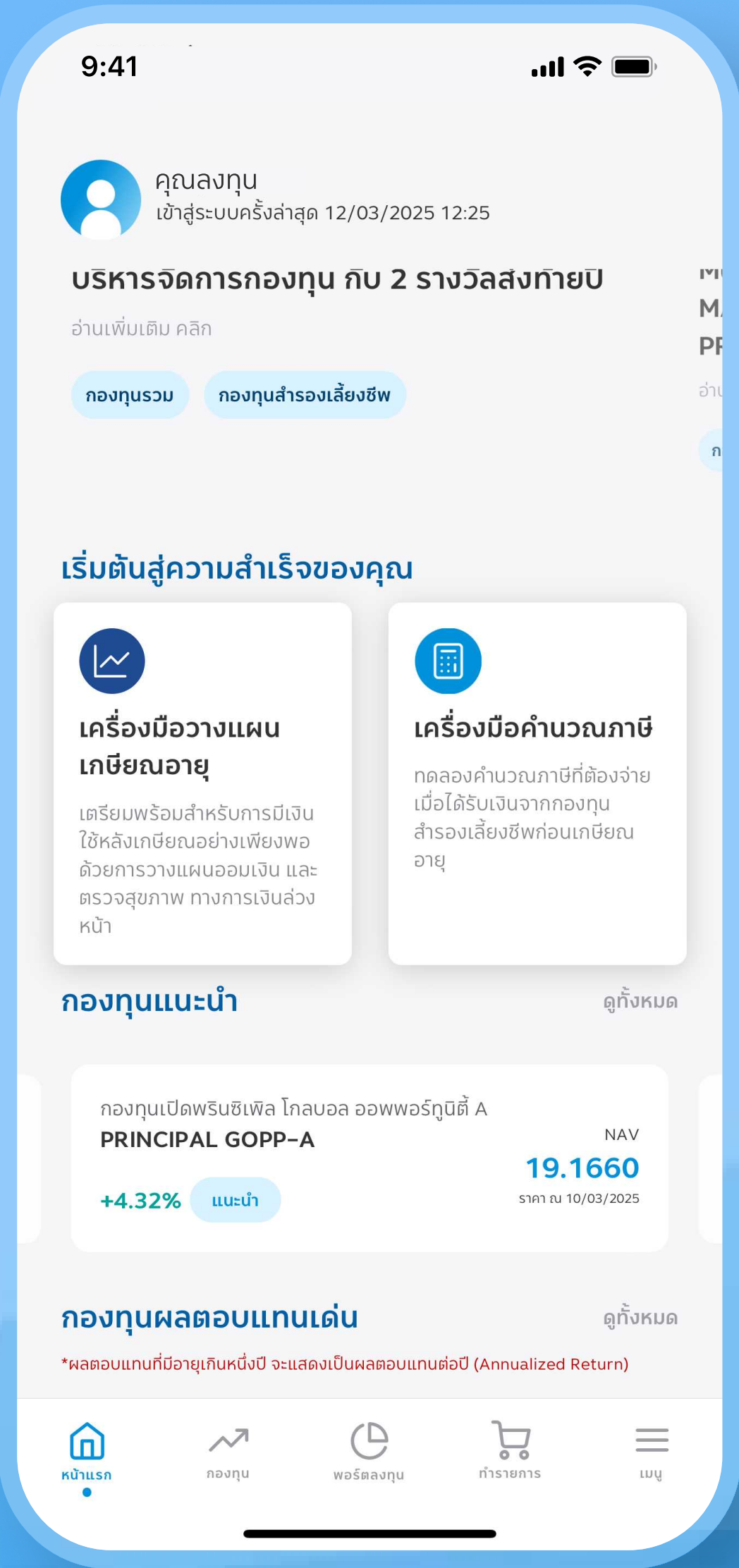


3. หากตั้งค่าการใช้งานด้วยใบหน้า/
ลายนิ้วมือแล้วระบบจะดำเนินการเข้าสู่ระบบ
ทันที



4. เข้าสู่หน้าหลัก

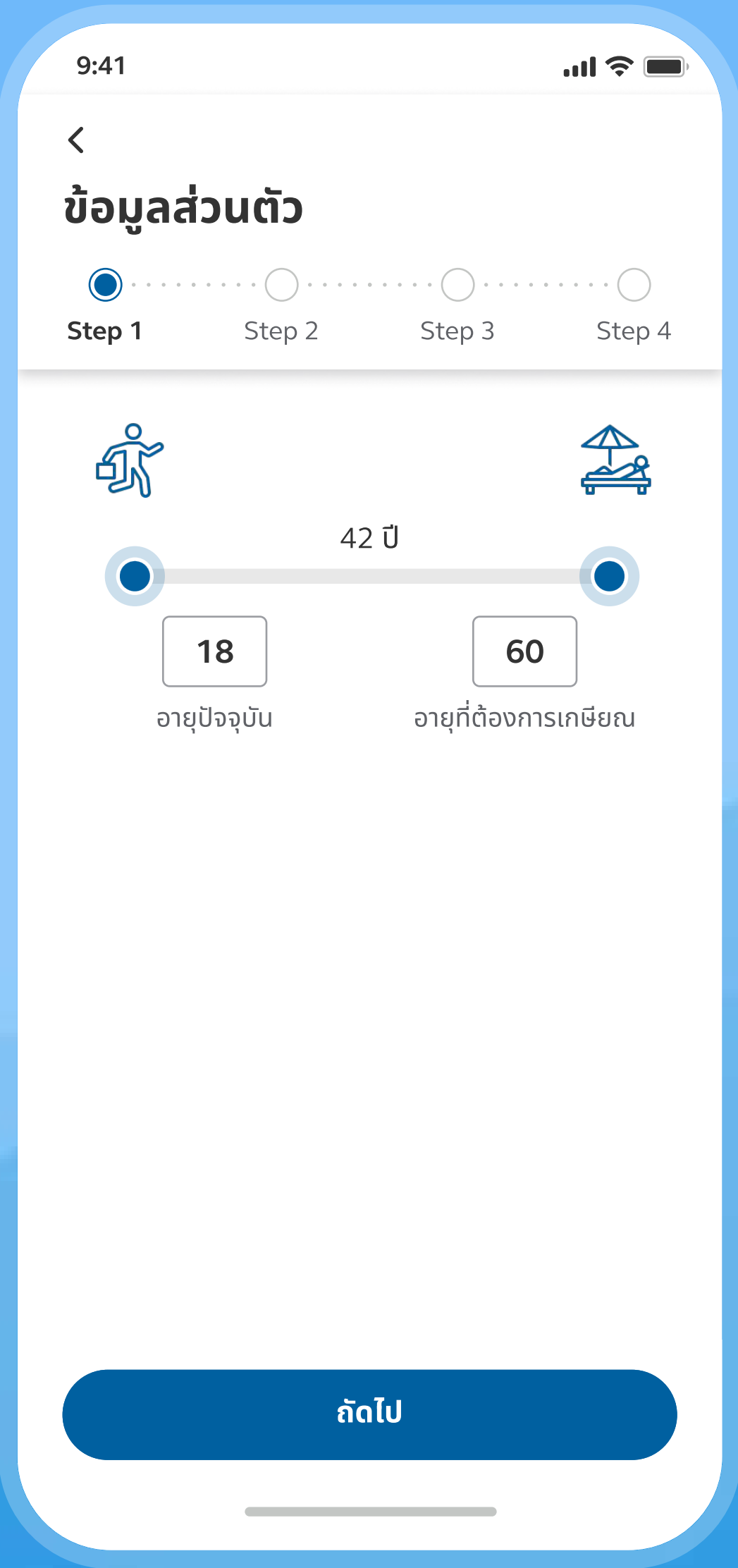
เครื่องมือวางแผนเกษียณอายุ: กรอกข้อมูล



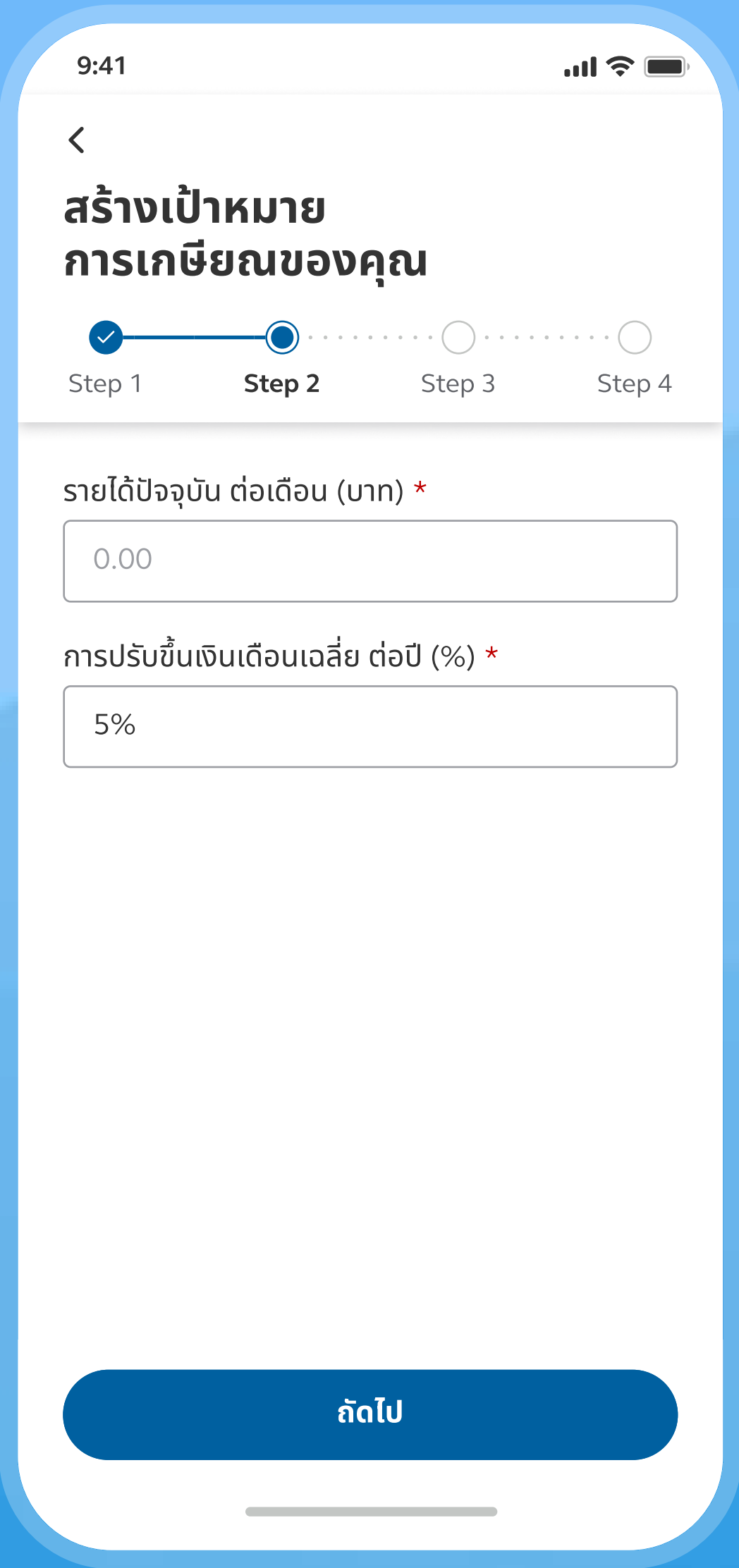
5. กดเมนู “เครื่องมือวางแผนเกษียณอายุ”



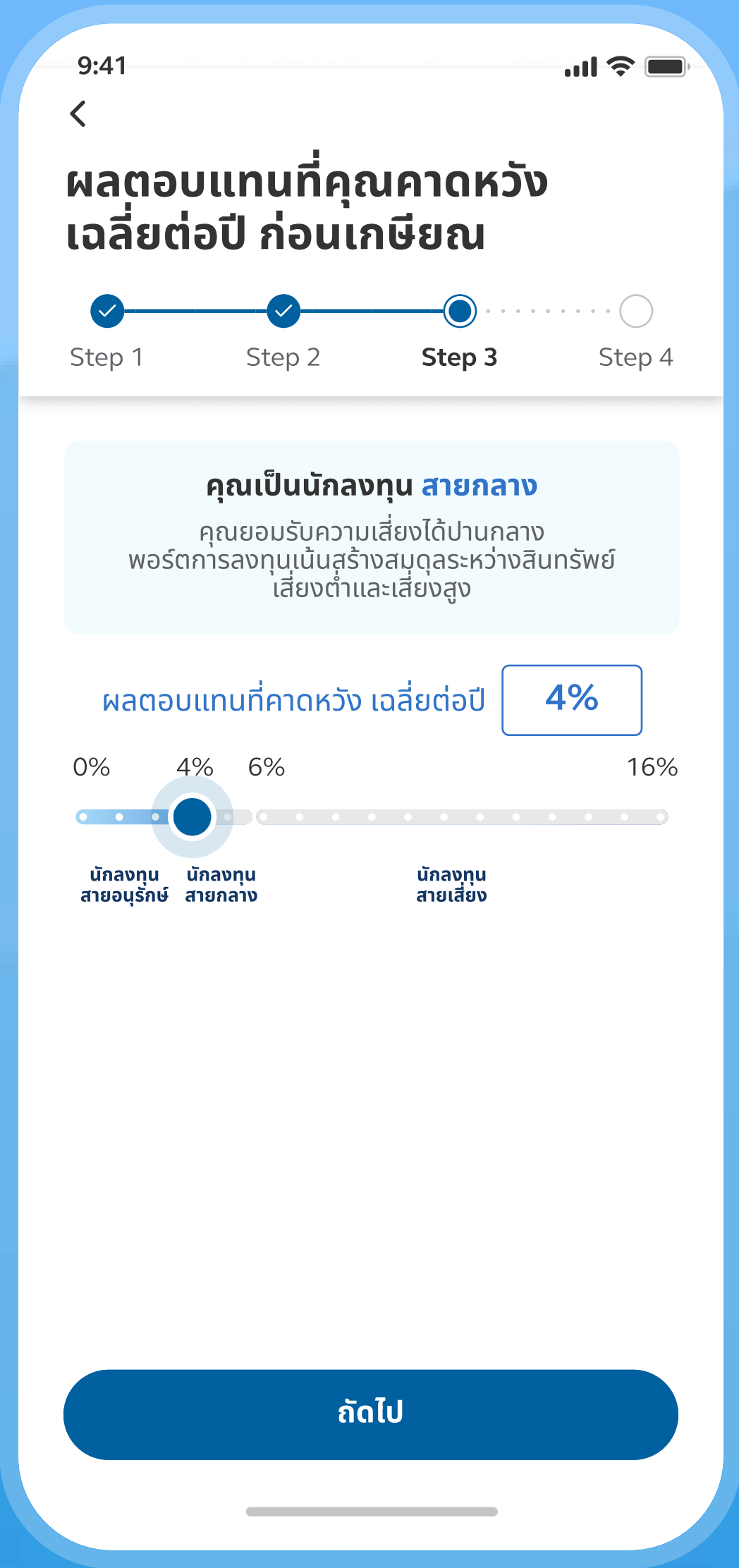
6. กด “เริ่มเลย”



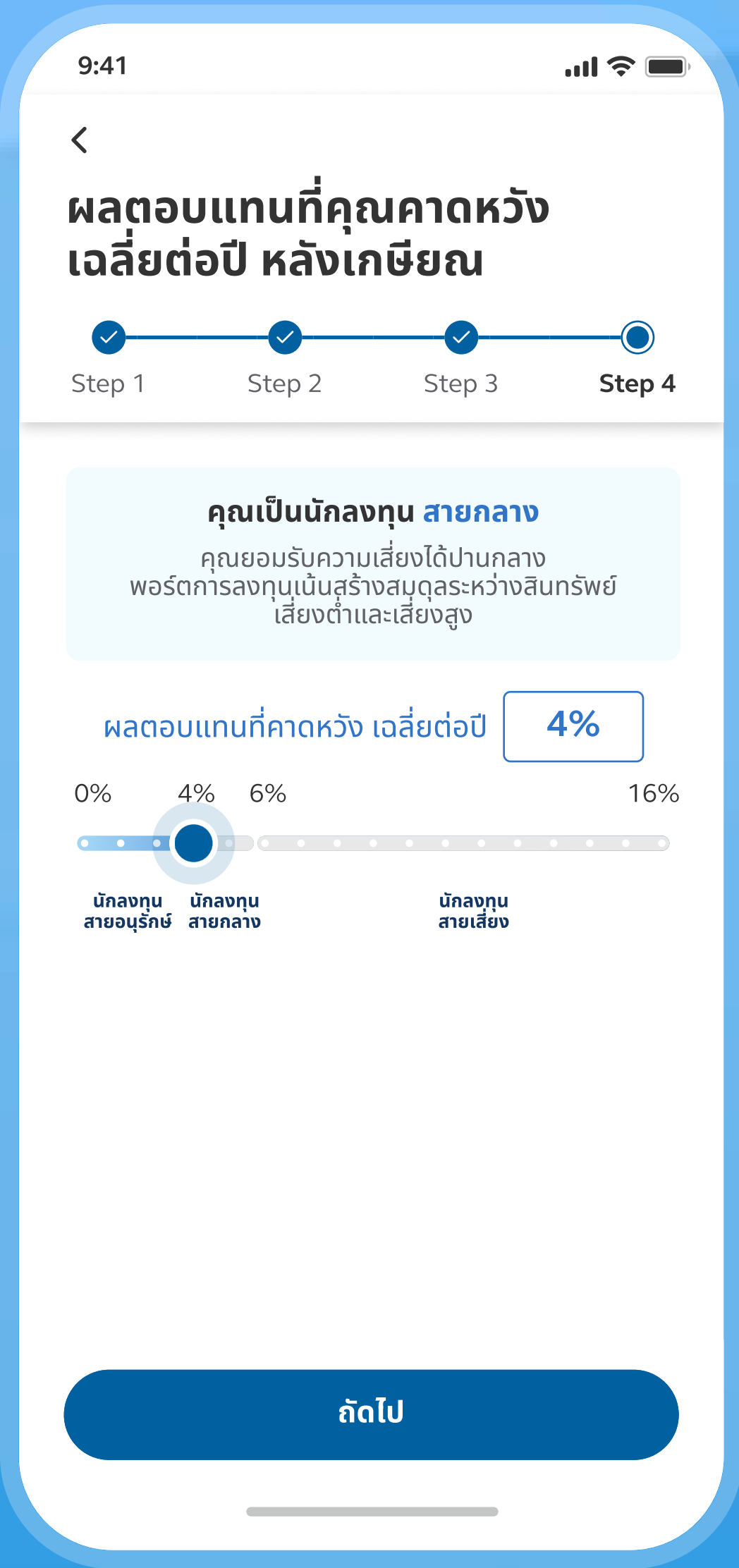
7. กรอกข้อมูลส่วนตัว



8. กรอกข้อมูลเป้าหมายการเกษียณ



9. กรอกข้อมูลผลตอบแทนที่คาดหวัง ก่อนเกษียณ



10. กรอกข้อมูลผลตอบแทนที่คาดหวัง หลังเกษียณ

เครื่องมือวางแผนเกษียณอายุ: กรอกข้อมูล

1

2

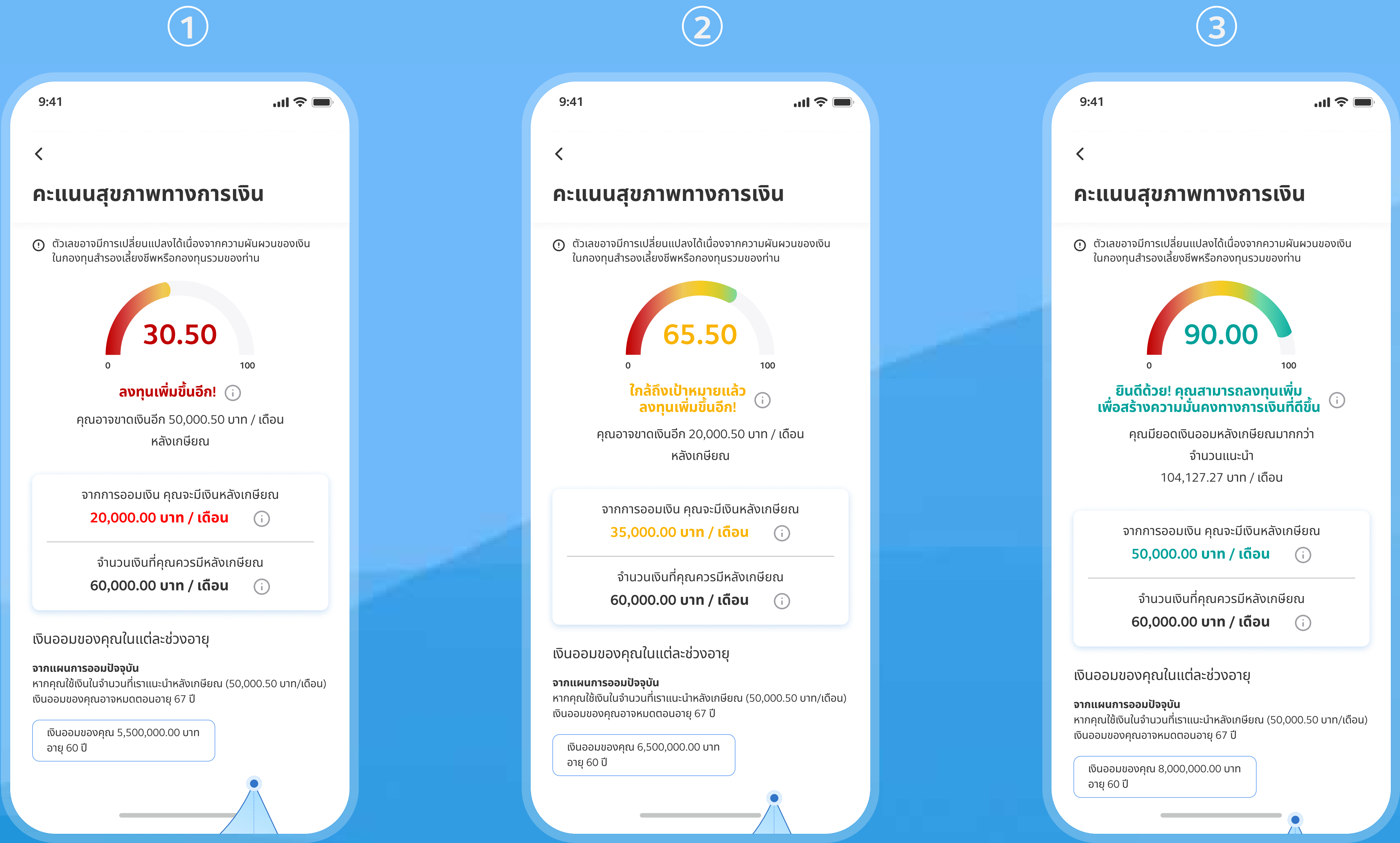
3

11. กรอกข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

12. กรอกข้อมูลเงินออม และการลงทุนสำหรับเกษียณ
1: บัญชีที่ทำการลงทะเบียนกองทุนรวม
2: บัญชีที่ยังไม่ได้ลงทะเบียนกองทุนรวม

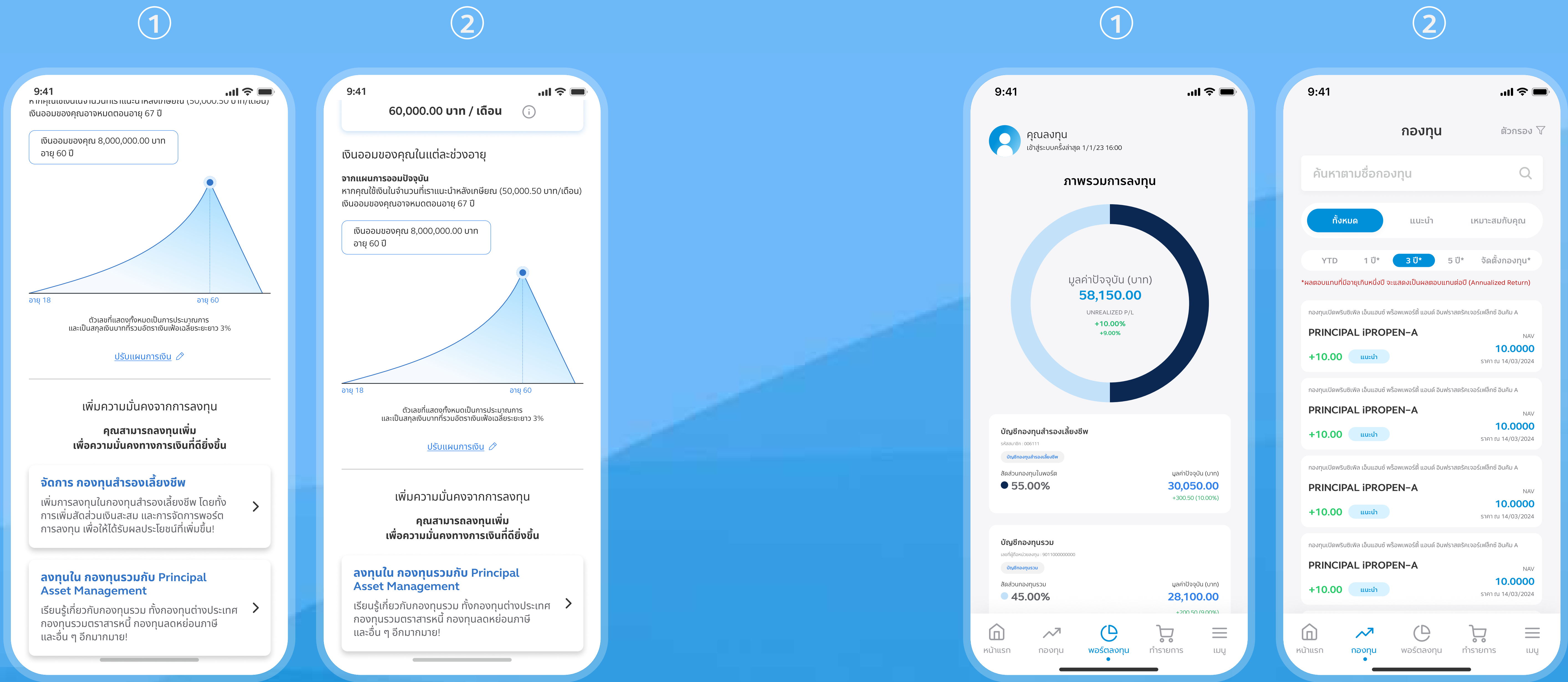
13. ตรวจสอบข้อมูลหรือแก้ไข และกดบันทึก

เครื่องมือวางแผนเกษียณอายุ: คะแนนสุขภาพทางการเงิน



14. ผลการประเมิน กรณี
(ตัวอย่างคำแนะนำการลงทุน: 1: คะแนนต่ำกว่าเกณฑ์ 2: ปานกลางของเกณฑ์ 3: เหมาะสมตามเกณฑ์)

เครื่องมือวางแผนเกษียณอายุ: คะแนนสุขภาพทางการเงิน



คะแนนสุขภาพทางการเงิน: เงินออมของคุณในแต่ละช่วงอายุ

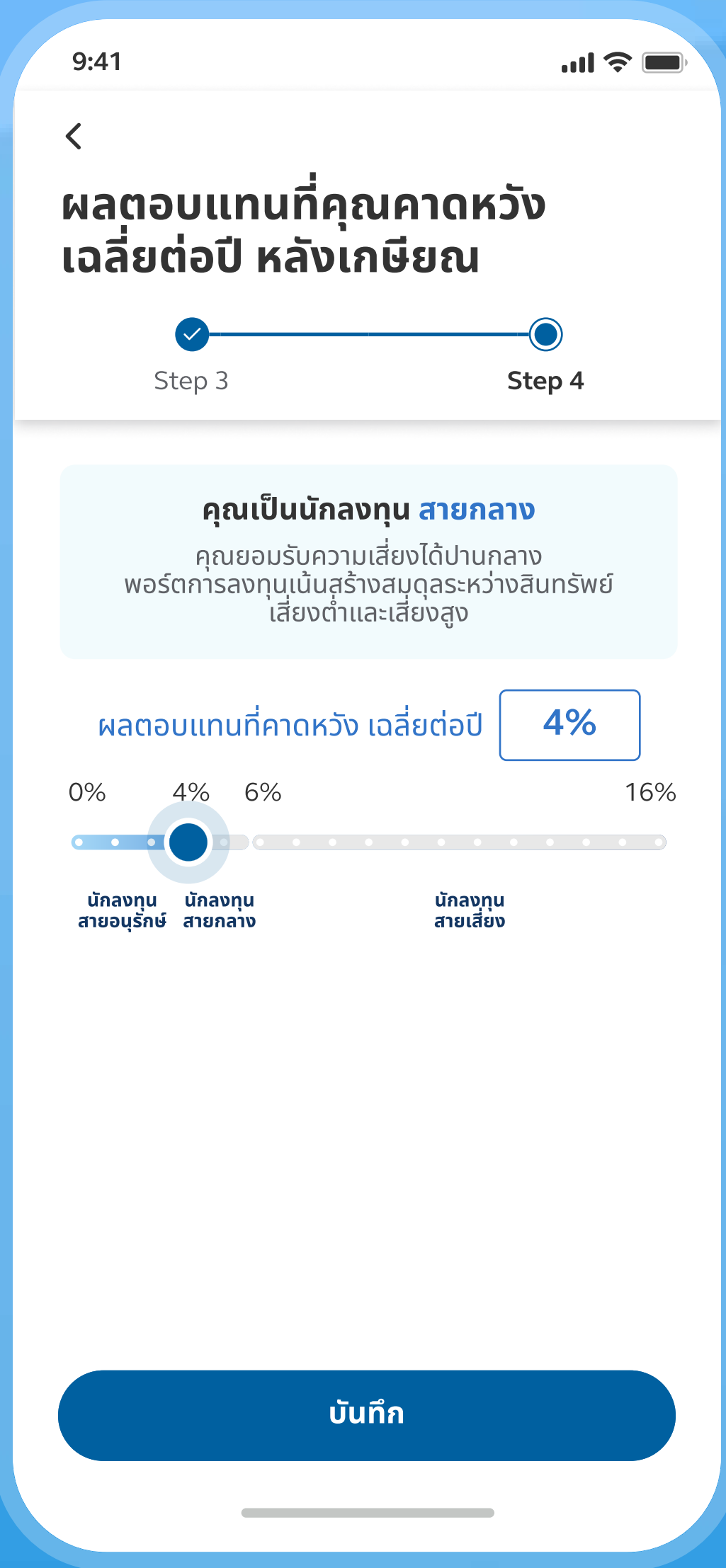
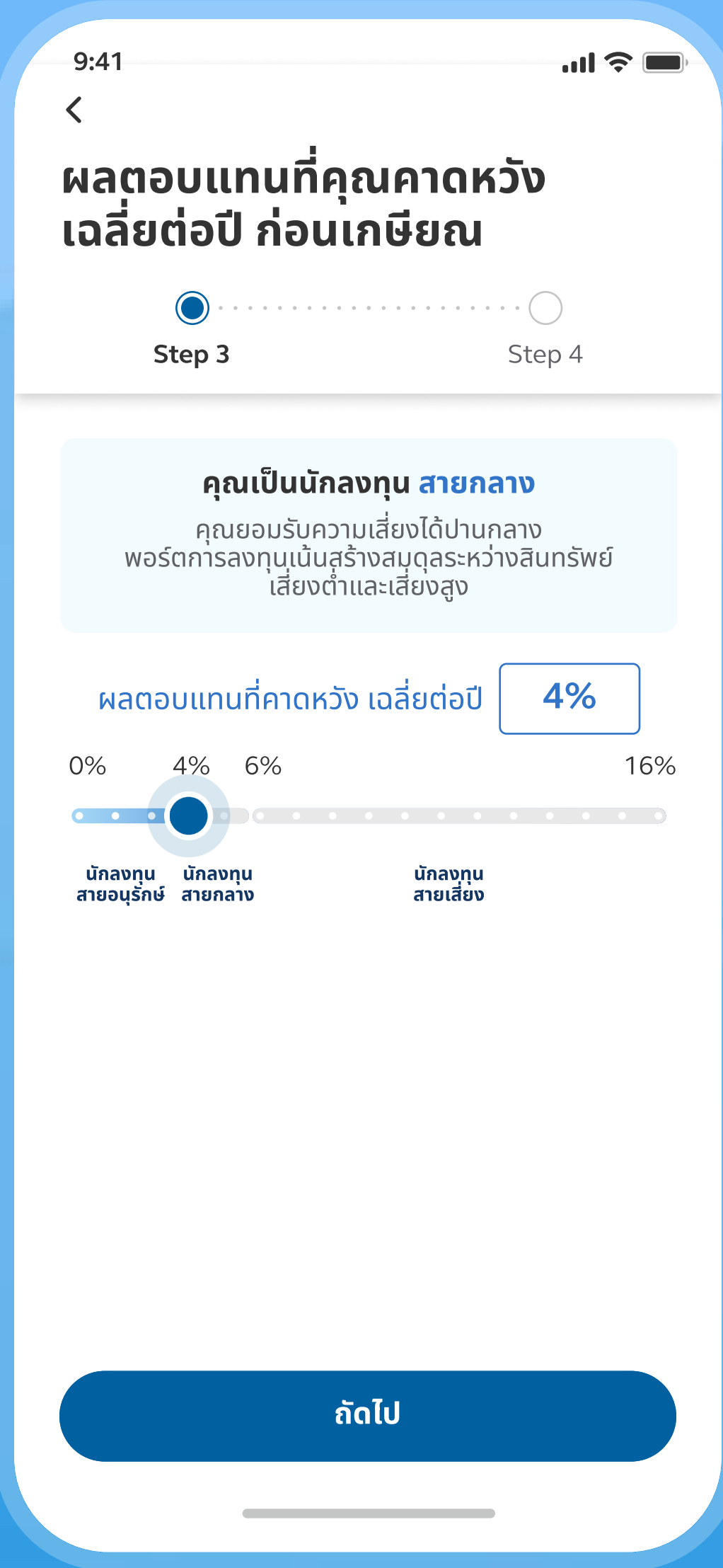
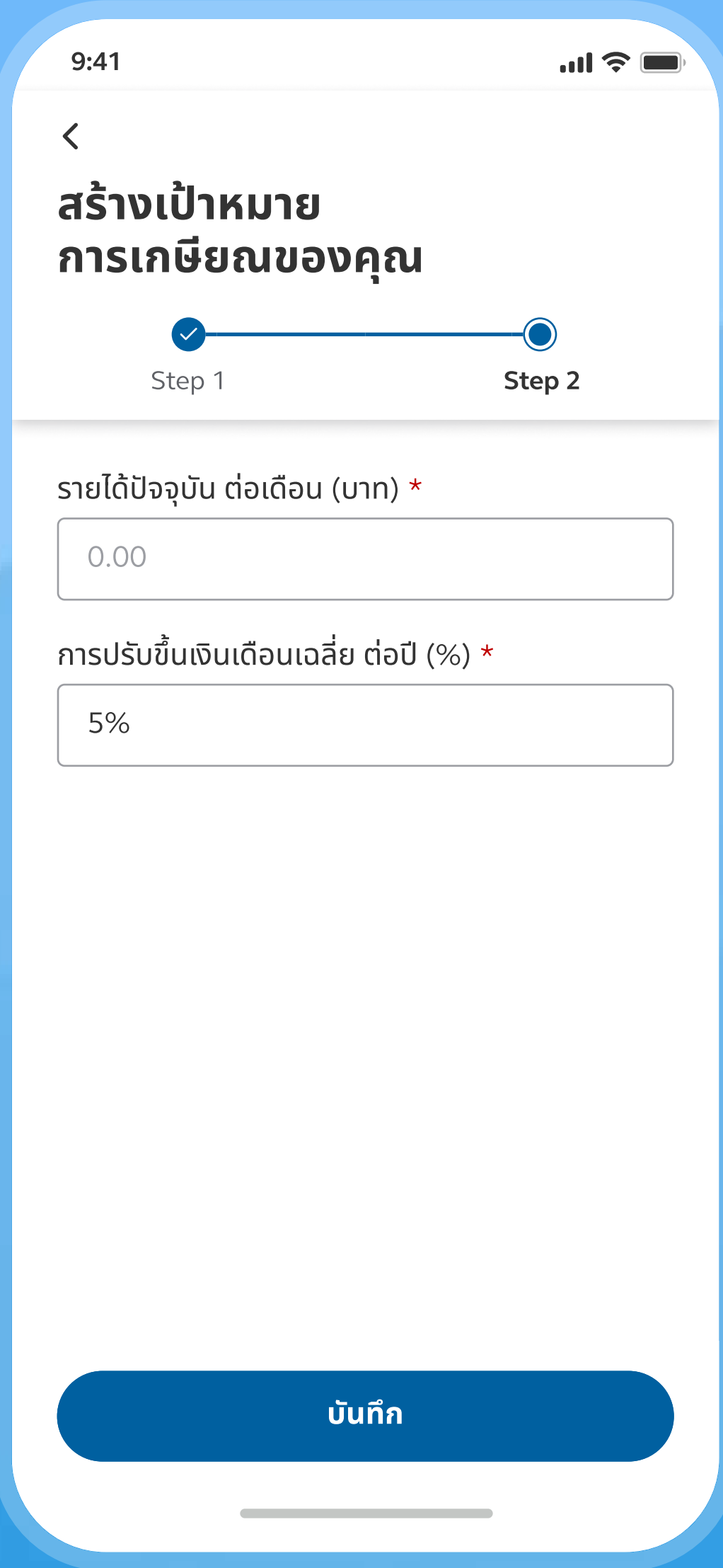
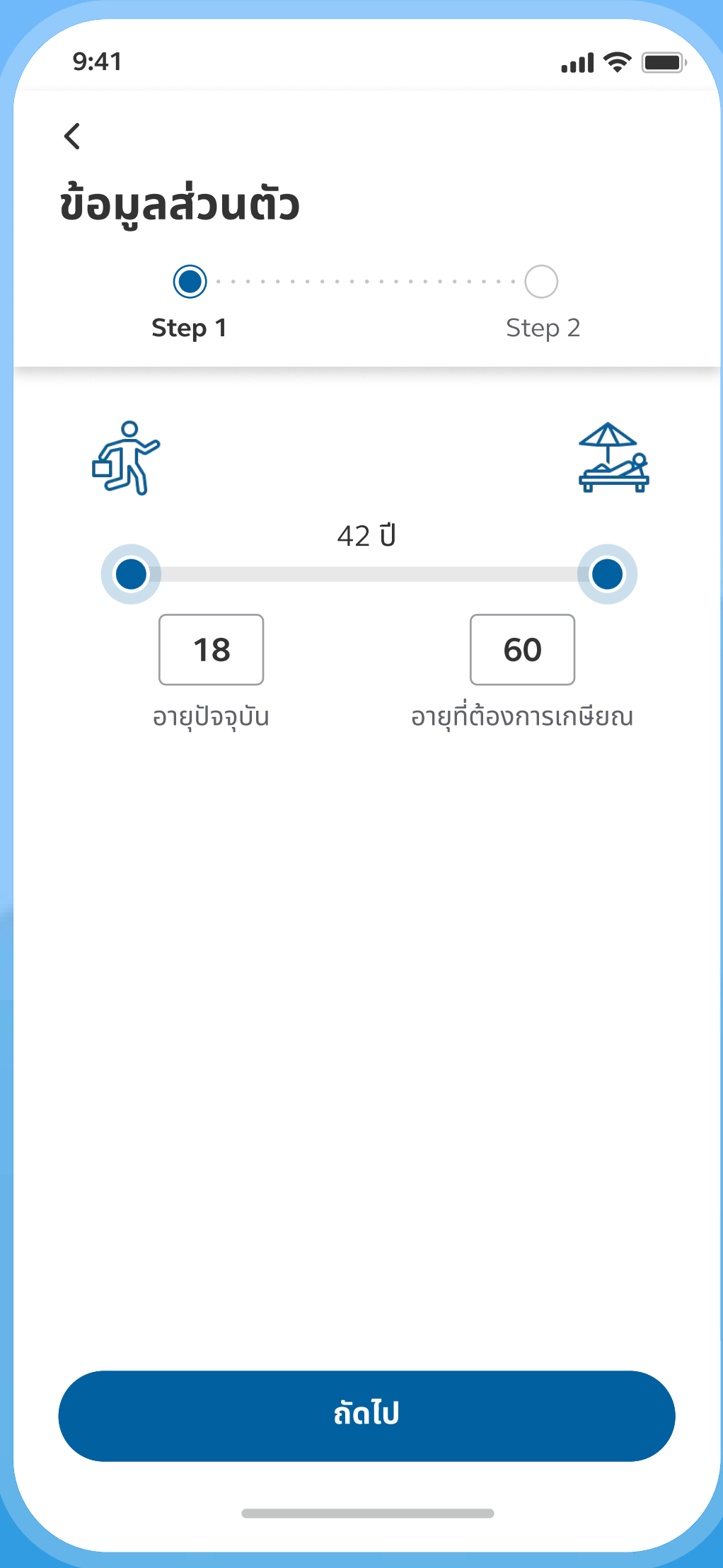
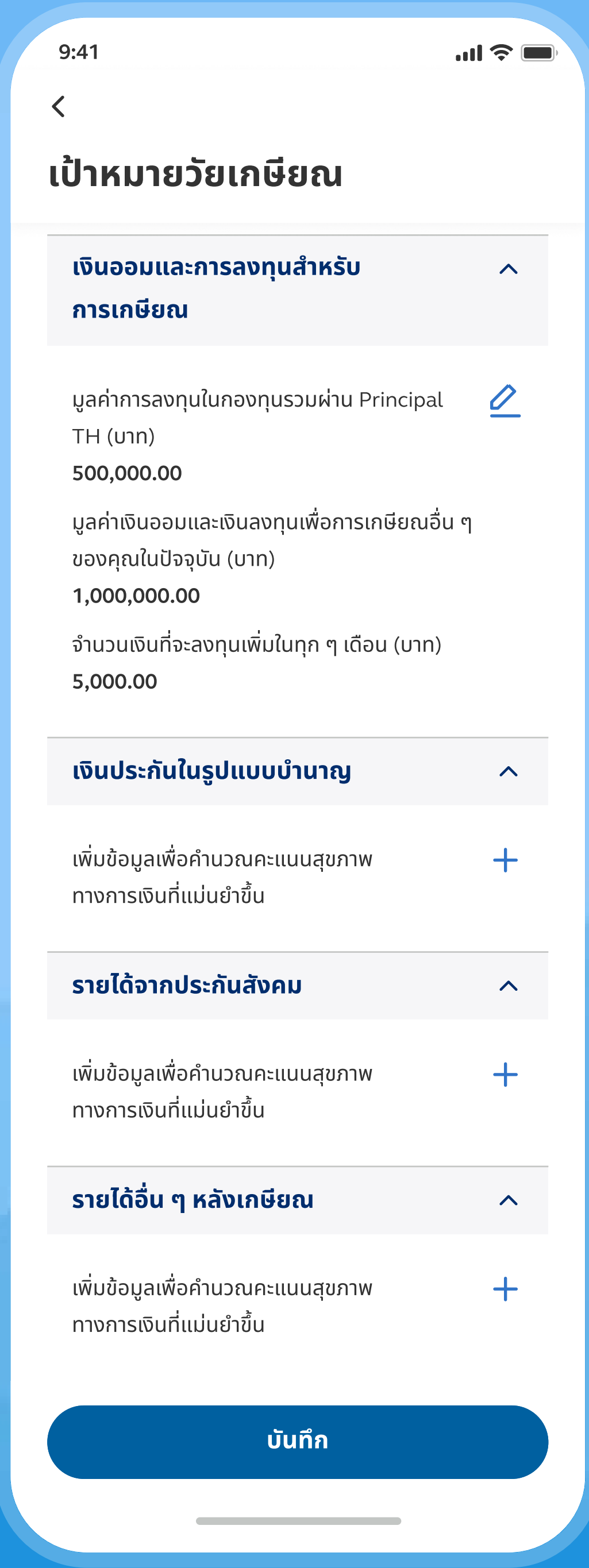
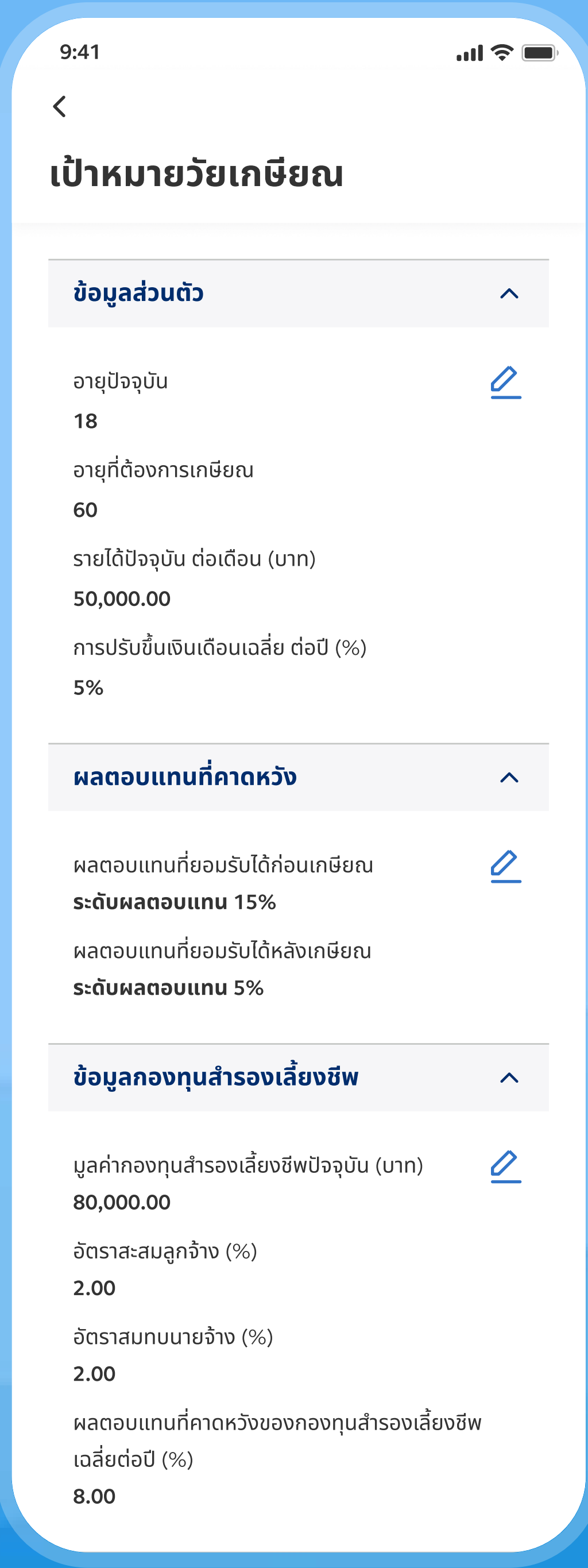
- 1: บัญชีที่ทำการลงทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนรวม
- 2: บัญชีที่ยังไม่ได้ลงทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กตที่แบบเนอร์

- 1: เลือกหัวข้อ “พอร์ตลงทุน” เพื่อจัดการกองทุนรวมของคุณ
- 2: เลือกหัวข้อ “กองทุน” เพื่อลงทุนในกองทุนรวมกับ Principal Asset Management

เครื่องมือวางแผนเกษียณอายุ: ปรับแผนการเงิน

ท่านสามารถ ปรับแผนการเงิน
ในหน้าคะแนนสุขภาพการเงิน



แก้ไขข้อมูล ข้อมูลส่วนตัว

แก้ไขข้อมูล ผลตอบแทนที่คาดหวัง

9:41

<

เป้าหมายวัยเกษียณ

เงินออมและการลงทุนสำหรับ
การเกษียณ

>

มูลค่าการลงทุนในกองทุนรวมผ่าน Principal
TH (บาท)

500,000.00

มูลค่าเงินออมและเงินลงทุนเพื่อการเกษียณอื่น ๆ
ของคุณในปัจจุบัน (บาท)

1,000,000.00

จำนวนเงินที่จะลงทุนเพิ่มในทุก ๆ เดือน (บาท)

5,000.00

เงินประกันในรูปแบบบำนาญ

>

เพิ่มข้อมูลเพื่อคำนวณคะแนนสุขภาพ
ทางการเงินที่แม่นยำขึ้น

+

รายได้จากประกันสังคม

>

เพิ่มข้อมูลเพื่อคำนวณคะแนนสุขภาพ
ทางการเงินที่แม่นยำขึ้น

+

รายได้อื่น ๆ หลังเกษียณ

>

เพิ่มข้อมูลเพื่อคำนวณคะแนนสุขภาพ
ทางการเงินที่แม่นยำขึ้น

+

บันทึก

9:41

<

เงินออมและการลงทุน
สำหรับการเกษียณ

มูลค่าเงินออมและเงินลงทุนระยะยาวอื่น ๆ (บาท) *

1,000,000.00

(i)

จำนวนเงินที่จะลงทุนเพิ่มในทุก ๆ เดือน (บาท) *

5,000.00

(i)

บันทึก

1: ลูกค้าที่มีกองทุนรวมจะไม่สามารถแก้ไขมูลค่า
การลงทุนผ่าน Principal TH
2: การแสดงผลสำหรับลูกค้าที่ไม่มีกองทุนรวม

เครื่องมือวางแผนเกษียณอายุ: ปรับแผนการเงิน

ท่านสามารถ ปรับแผนการเงิน
ในหน้าคะแนนสุขภาพการเงิน

9:41

60,000.00 บาท / เดือน

เงินออมของคุณในแต่ละช่วงอายุ

จากแผนการออมปัจจุบัน

หากคุณใช้เงินในจำนวนที่เราแนะนำหลังเกษียณ (50,000.50 บาท/เดือน) เงินออมของคุณอาจหมดอายุ 67 ปี

เงินออมของคุณ 8,000,000.00 บาท อายุ 60 ปี

อายุ 18

อายุ 60

ช่วงเวลาที่แสดงทั้งหมดเป็นการประมาณการ และเป็นข้อมูลเชิงบวกที่รวมอัตราเงินเฟ้อเฉลี่ยระยะยาว 3%

ปรับแผนการเงิน

เพิ่มความมั่นคงจากการลงทุน

คุณสามารถลงทุนเพิ่ม เพื่อความมั่นคงทางการเงินที่ดียิ่งขึ้น

ลงทุนใน กองทุนรวมกับ Principal Asset Management

เรียนรู้เกี่ยวกับกองทุนรวม ทั้งกองทุนต่างประเทศ กองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุนลดหย่อนภาษี และอื่น ๆ อีกมากมาย!

9:41

เป้าหมายวัยเกษียณ

ข้อมูลส่วนตัว

อายุปัจจุบัน

18

อายุที่ต้องการเกษียณ

60

รายได้ปัจจุบัน ต่อเดือน (บาท)

50,000.00

การปรับขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย ต่อปี (%)

5%

ผลตอบแทนที่คาดหวัง

ผลตอบแทนที่ยอมรับได้ก่อนเกษียณ

ระดับผลตอบแทน 15%

ผลตอบแทนที่ยอมรับได้หลังเกษียณ

ระดับผลตอบแทน 5%

ข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

มูลค่ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพปัจจุบัน (บาท)

80,000.00

อัตราสะสมลูกจ้าง (%)

2.00

อัตราสมทบนายจ้าง (%)

2.00

ผลตอบแทนที่คาดหวังของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเฉลี่ยต่อปี (%)

8.00

9:41

เป้าหมายวัยเกษียณ

เงินออมและการลงทุนสำหรับการเกษียณ

มูลค่าการลงทุนในกองทุนรวมผ่าน Principal TH (บาท)

500,000.00

มูลค่าเงินออมและเงินลงทุนเพื่อการเกษียณอื่น ๆ ของคุณในปัจจุบัน (บาท)

1,000,000.00

จำนวนเงินที่จะลงทุนเพิ่มในทุก ๆ เดือน (บาท)

5,000.00

เงินประกันในรูปแบบบำนาญ

เพิ่มข้อมูลเพื่อคำนวณคะแนนสุขภาพทางการเงินที่แม่นยำขึ้น

รายได้จากประกันสังคม

เพิ่มข้อมูลเพื่อคำนวณคะแนนสุขภาพทางการเงินที่แม่นยำขึ้น

รายได้อื่น ๆ หลังเกษียณ

เพิ่มข้อมูลเพื่อคำนวณคะแนนสุขภาพทางการเงินที่แม่นยำขึ้น

บันทึก

9:41

เงินประกันในรูปแบบบำนาญ

เงินประกันบำนาญที่ได้รับหลังเกษียณ ต่อปี (บาท)

0.00

บันทึก

แก้ไข เงินประกันในรูปแบบบำนาญ

9:41

รายได้จากประกันสังคม

รายได้จากประกันสังคม ต่อเดือน (บาท)

0.00

เหมาะกับผู้ที่จ่ายเงินสมทบประกันสังคมครบ 180 จวดเดือน หรือ 15 ปีขึ้นไป

แจก! สูตรคำนวณเงินบำนาญ ชราภาพ

ได้เท่าไรลองคิดดู!

เงินบำนาญ คือ เงินชราภาพที่ประกันสังคมจ่ายให้ผู้ประกันตนอายุเกษียณลงแล้ว

ผู้ประกันตนได้รับเงินบำนาญชราภาพ 20% ของค่าจ้างเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย

ค่าจ้างเฉลี่ยได้ 1.5% ของผลรวมค่าจ้างในแต่ละปี 12 เดือน

สูตรคำนวณ (กรณีจ่ายสมทบ 180 เดือน)

สูตรคำนวณ (กรณีจ่าย 180 เดือน)

20 x 15,000 = 3,000

(20 x 1.5 x จำนวนปี) x 15,000

จำนวนปีที่ประกันตน	อัตราเงินบำนาญ (อัตรา %)	เงินบำนาญต่อเดือน (กรณีจ่ายสมทบ 180 เดือน)	เงินบำนาญต่อเดือน (กรณีจ่าย 180 เดือน)
15	20.0%	3,000	960
16	21.5%	3,225	1,032
17	23.0%	3,450	1,104
18	24.5%	3,675	1,176
19	26.0%	3,900	1,248
20	27.5%	4,125	1,320
21	29.0%	4,350	1,392
22	30.5%	4,575	1,464
23	32.0%	4,800	1,536
24	33.5%	5,025	1,608
25	35.0%	5,250	1,680
26	36.5%	5,475	1,752
27	38.0%	5,700	1,824

แก้ไข เงินบำนาญที่ได้จากประกันสังคม

9:41

รายได้อื่น ๆ หลังเกษียณ

รายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังเกษียณอื่น ๆ เช่น ค่าเช่าเงินปันผล หรือ รายได้จากการทำงาน/ธุรกิจ ต่อปี (บาท)

0.00

เงินก่อน ณ วันเกษียณอายุ เช่น เงินชดเชยตามกฎหมาย (บาท)

0.00

บันทึก

แก้ไข รายได้อื่น ๆ หลังเกษียณ

In alliance with CIMB

9

เครื่องมือคำนวณภาษีเมื่อออก จากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

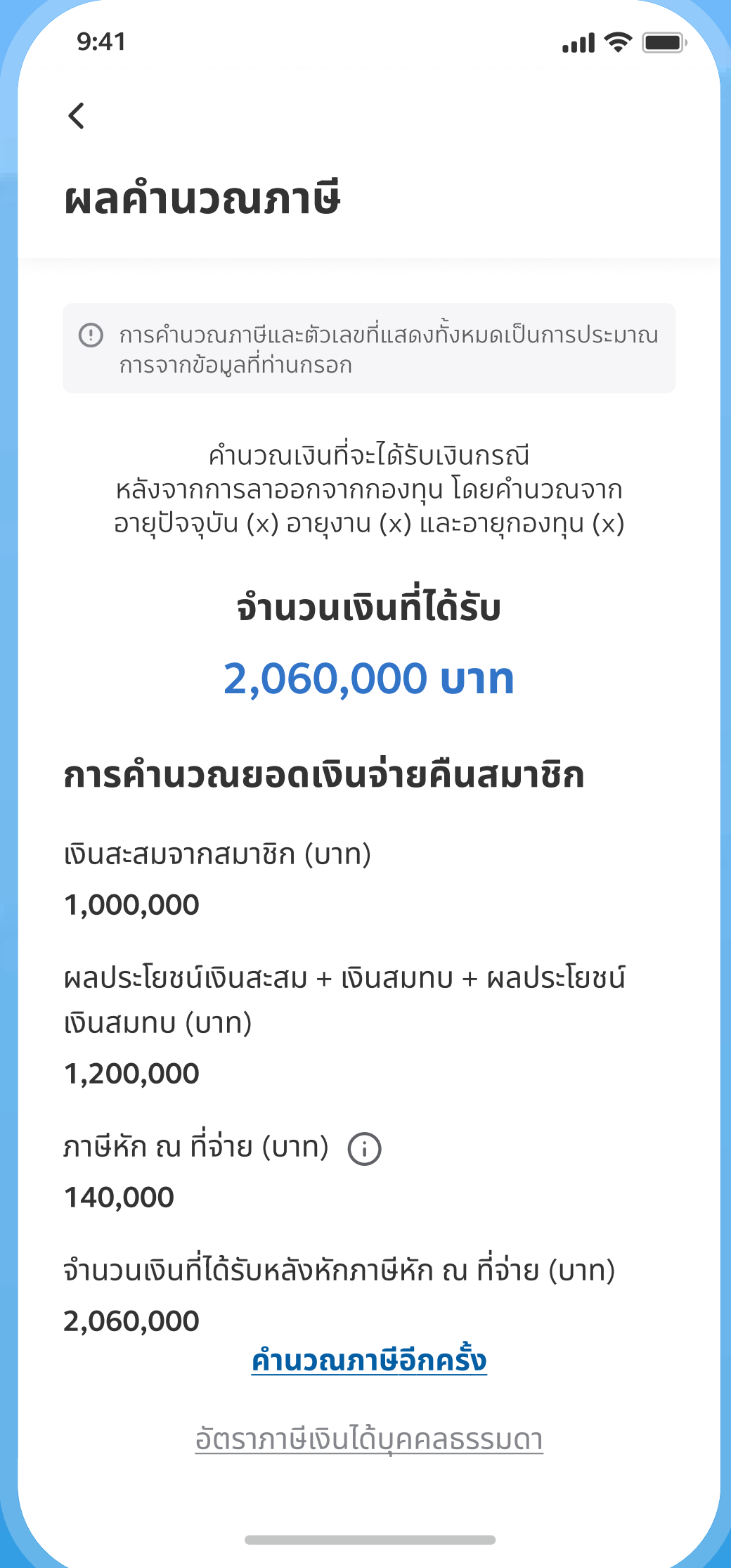
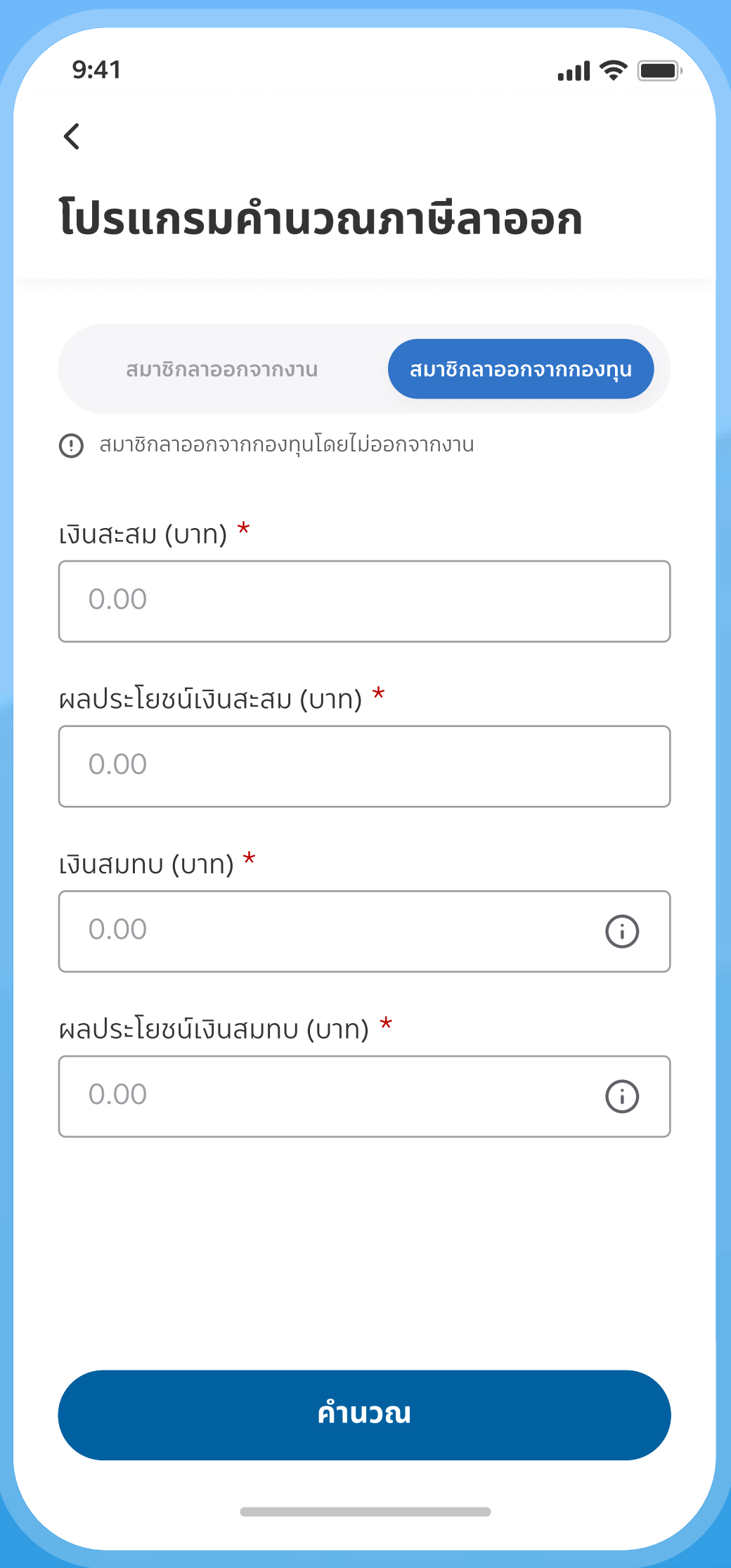
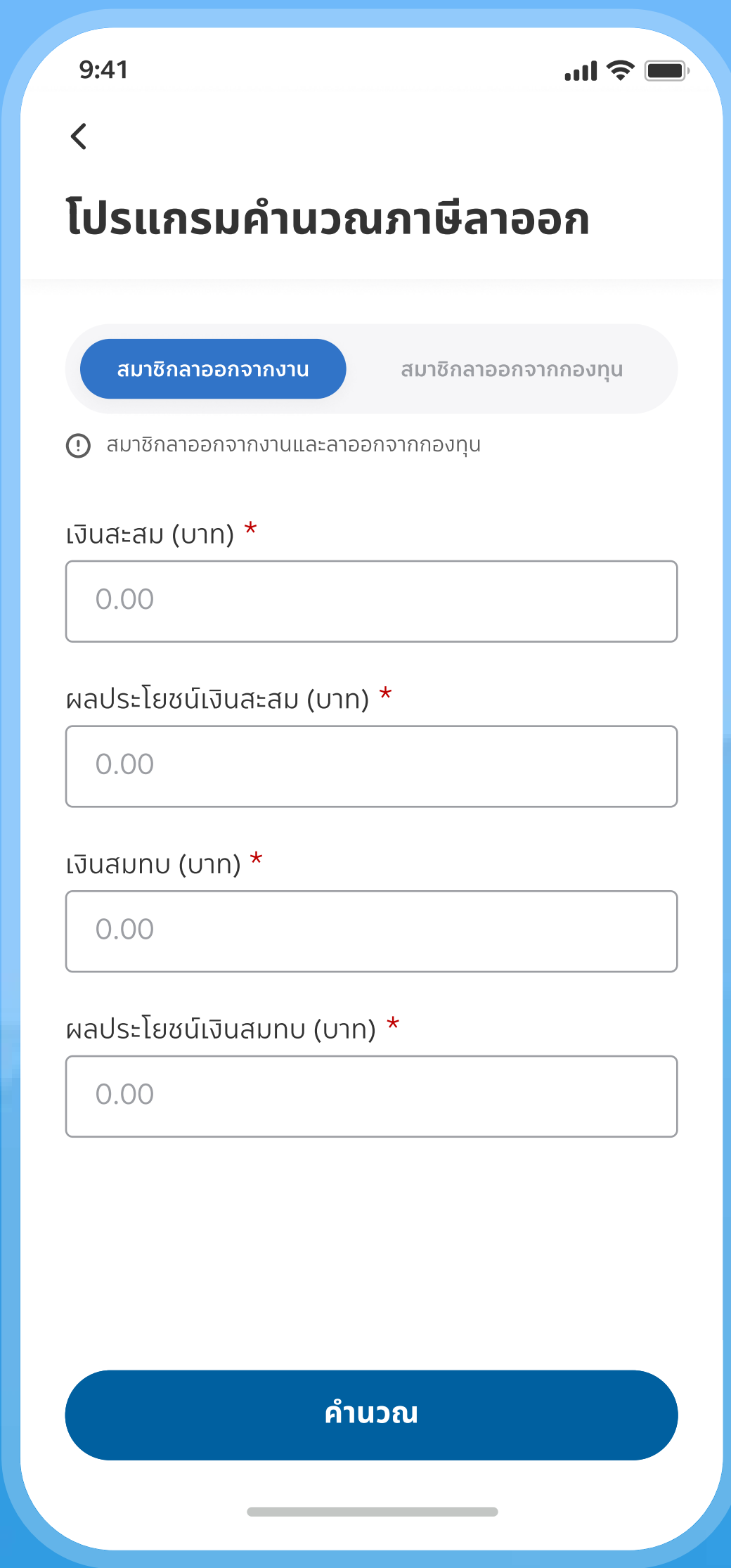
เครื่องมือคำนวณภาษีเมื่อออก จากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

1

2

1

2



15. เลือก
“เครื่องมือคำนวณภาษี”

16. กรอกข้อมูล
และกดถัดไป

17. เลือก “ประเภทการลาออก” กรอกข้อมูล และกดถัดไป
1: ประเภทสมาชิกลาออกจากงาน
2: ประเภทสมาชิกลาออกจากกองทุน

18.1 ผลการคำนวณภาษี
1: กรณีอายุงานมากกว่า 5 ปี
2: กรณีอายุงานน้อยกว่า 5 ปี

เครื่องมือคำนวณภาษีเมื่อออก จากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

1

9:41

<

ผลคำนวณภาษี

ⓘ การคำนวณภาษีและตัวเลขที่แสดงทั้งหมดเป็นการประมาณการจากข้อมูลที่ทำกรอก

ผลประโยชน์เงินสะสม + เงินสมทบ + ผลประโยชน์เงินสมทบ (บาท)

1,200,000

ส่วนที่ 1 : จำนวนปีที่ทำงาน x 7,000 บาท

140,000

จำนวนเงินหลังหักส่วนที่ 1 (บาท)

1,060,000

ส่วนที่ 2 : เงินได้สุทธิ 50%

จากจำนวนเงินหลังหักส่วนที่ 1 (บาท)

530,000

ภาษีหัก ณ ที่จ่าย (คำนวณตามอัตราภาษีเงินได้) (บาท)

39,500

ภาษีหัก ณ ที่จ่าย (บาท) ⓘ

39,500

จำนวนเงินที่ได้รับหลังหักภาษีหัก ณ ที่จ่าย (บาท)

2,160,000

คำนวณภาษีอีกครั้ง

อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

2

9:41

<

ผลคำนวณภาษี

ⓘ การคำนวณภาษีและตัวเลขที่แสดงทั้งหมดเป็นการประมาณการจากข้อมูลที่ทำกรอก

ผลประโยชน์เงินสะสม + เงินสมทบ + ผลประโยชน์เงินสมทบ (บาท)

1,200,000

ส่วนที่ 1: หักค่าใช้จ่ายตามมาตรา40(1)

หักแบบเหมาได้ 50% แต่ไม่เกิน 100,000 บาท

100,000

จำนวนเงินหลังหักส่วนที่ 1 (บาท)

1,100,000

ภาษีหัก ณ ที่จ่าย (คำนวณตามอัตราภาษีเงินได้) (บาท)

140,000

ภาษีหัก ณ ที่จ่าย (บาท) ⓘ

140,000

จำนวนเงินที่ได้รับหลังหักภาษีหัก ณ ที่จ่าย (บาท)

2,060,000

คำนวณภาษีอีกครั้ง

อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

1

9:41

<

ผลคำนวณภาษี

ⓘ การคำนวณภาษีและตัวเลขที่แสดงทั้งหมดเป็นการประมาณการจากข้อมูลที่ทำกรอก

คำนวณเงินที่จะได้รับเงินกรณี หลังจากการลาออกจาก

อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

เงินได้สุทธิ (บาท)	ส่วนเงินได้สุทธิ (บาท)	อัตราภาษี (%)	ภาษีเงินได้ (บาท)	ภาษีสมทบสูงสุด (%)
0 - 300,000	300,000	5	15,000	15,000
300,001 - 500,000	200,000	10	20,000	50,000
500,001 - 750,000	250,000	15	37,500	62,500
750,001 - 1,000,000	250,000	20	50,000	200,000
1,000,001 - 2,000,000	1,000,000	25	250,000	500,000
2,000,001 - 5,000,000	3,000,000	30	900,000	900,000
5,000,001 ขึ้นไป	-	35	-	-

ปิด

39,500

จำนวนเงินที่ได้รับหลังหักภาษีหัก ณ ที่จ่าย (บาท)

2,160,000

อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

2

9:41

<

ผลคำนวณภาษี

ⓘ การคำนวณภาษีและตัวเลขที่แสดงทั้งหมดเป็นการประมาณการจากข้อมูลที่ทำกรอก

อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

เงินได้สุทธิ (บาท)	ส่วนเงินได้สุทธิ (บาท)	อัตราภาษี (%)	ภาษีเงินได้ (บาท)	ภาษีสมทบสูงสุด (%)
0 - 150,000	150,000	ยกเว้น	-	-
150,001 - 300,000	150,000	5	7,500	7,500
300,001 - 500,000	200,000	10	20,000	27,500
500,001 - 750,000	250,000	15	37,500	65,000
750,001 - 1,000,000	250,000	20	50,000	115,000
1,000,001 - 2,000,000	1,000,000	25	250,000	365,000
2,000,001 - 5,000,000	3,000,000	30	900,000	1,265,000
5,000,001 ขึ้นไป	-	35	-	-

ปิด

140,000

จำนวนเงินที่ได้รับหลังหักภาษีหัก ณ ที่จ่าย (บาท)

2,060,000

คำนวณภาษีอีกครั้ง

อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

18.2 วิธีการคำนวณภาษี
1: กรณีอายุงานมากกว่า 5 ปี
2: กรณีอายุงานน้อยกว่า 5 ปี

18.3 ตารางแสดงการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
1: กรณีอายุงานมากกว่า 5 ปี
2: กรณีอายุงานน้อยกว่า 5 ปี

In alliance with CIMB

12



In alliance with  CIMB

โทร 026869595 www.principal.th

ผู้ร่วมลงทุนทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน/ผู้ลงทุนต้องศึกษาข้อมูลของกองทุนรวม โดยเฉพาะอย่างยิ่งนโยบายการลงทุนความเสี่ยงและผลการดำเนินงานของกองทุนรวมที่เปิดเผยไว้ในแหล่งต่างๆ หรือให้ขอข้อมูลจากเจ้าหน้าที่ก่อนตัดสินใจลงทุน ผลการดำเนินงานอดีตมิได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต