



# บทบาทของกองทุนบำนาญในการผลักดันให้เป็นผู้นำด้าน EGS

ดร.กฤษฎา เสกตระกูล

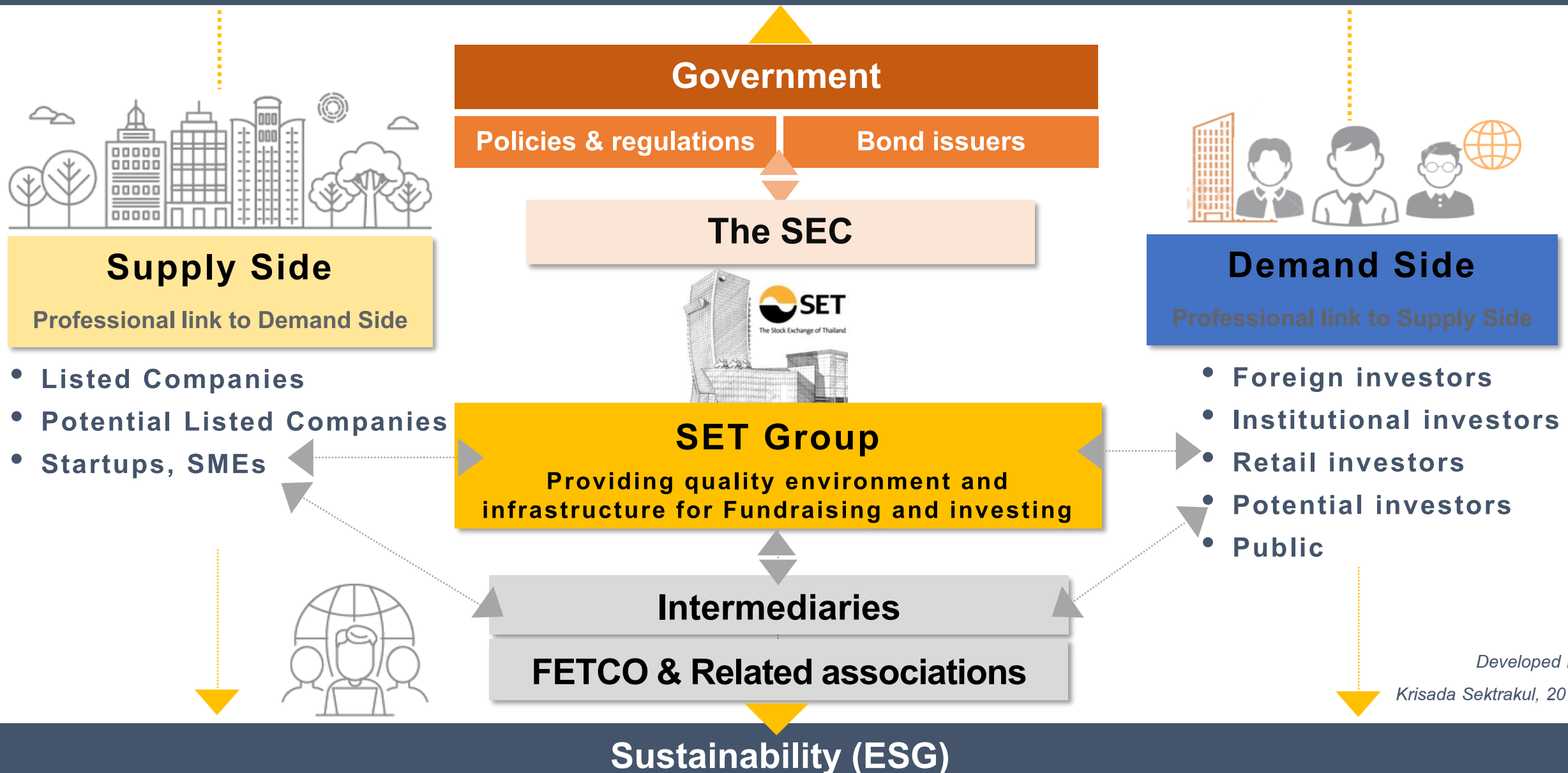
รองผู้จัดการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

15 สิงหาคม 2562

# 1. บทบาทของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในการยกระดับการลงทุน แบบมีคุณภาพด้วย ESG Investment

ตลาดทุน: กลไกเพื่อสร้างความมั่นคงและยั่งยืนทางเศรษฐกิจและสังคม

## National Wealth





## Investor:

**“A class of investing that seek positive returns and long-term impact on society, environment and the performance of the business.”**

(ADEC INNOVATIONS)

## Company:

**“Companies with strong ESG profiles may be better positioned for future challenges.”**

(MSCI)

# SET's Corporate Sustainable Development Model

1

## Corporate Development Framework



### Body1: CG Development System

1. การพัฒนากรอบ โครงสร้าง และระบบการกำกับดูแลกิจการ
2. การขับเคลื่อนการกำกับดูแลกิจการขององค์กร
3. การเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการขององค์กร
4. บทบาทกรรมการ ฝ่ายจัดการและพนักงาน ในการพัฒนา และขับเคลื่อนระบบการกำกับดูแลกิจการ

### Body2: ESG Integration in Business

5. ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย
6. ความรับผิดชอบต่อธุรกิจใหม่ดีสิ่งแวดล้อม
7. ความรับผิดชอบต่อธุรกิจใหม่ดีสังคม
8. นวัตกรรมและการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน
9. ระบบและกระบวนการพัฒนาองค์กรอย่างมีบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อความยั่งยืน
10. การเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืนของธุรกิจ



Photo Source: SlideModel.com



Photo Source: Forestry Corporation Sustainability Framework  
(<https://www.forestrycorporation.com.au/our-forests/sustainability-framework>)

2

## Corporate Development Steps



Corporate ESG Assessment



Corporate ESG Performance Disclosure

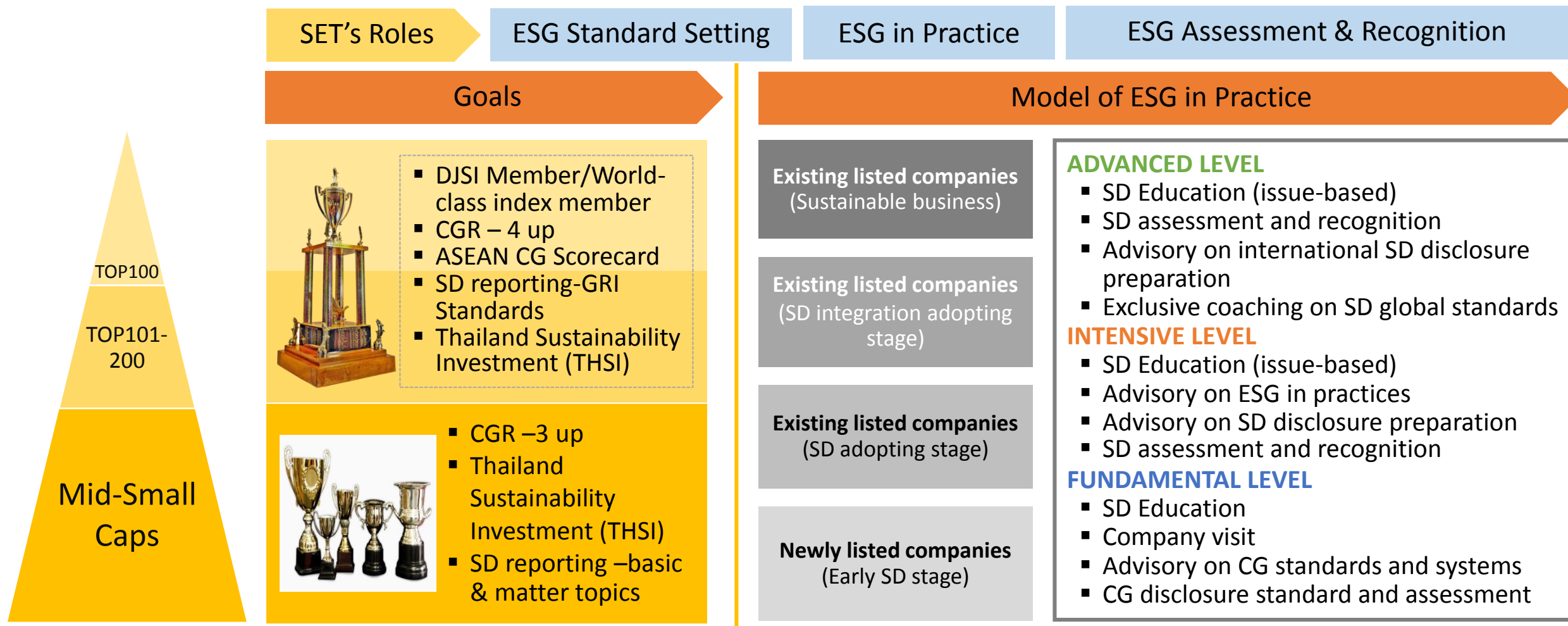


Corporate ESG in Practice

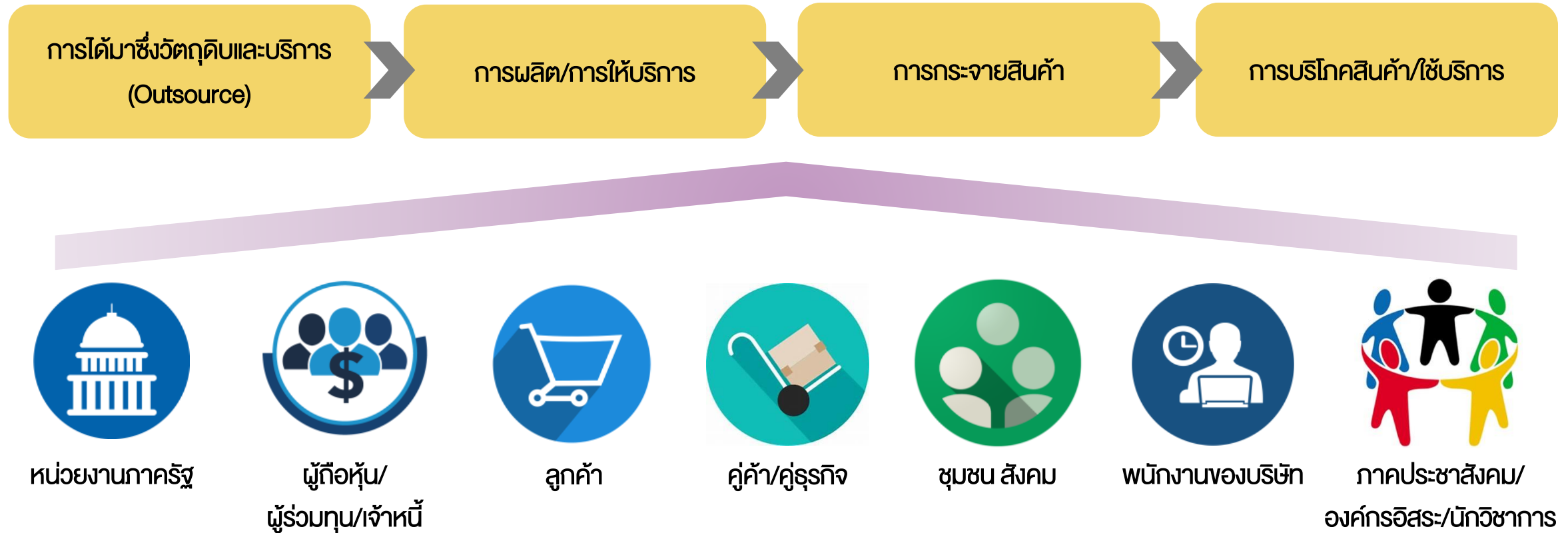


SET's ESG Standard Setting

# Model of ESG in Practice for Listed Companies



# Sustainability on Value Chain



# Current Status of ESG Supply



## Corporate Governance Reporting (CGR)

Increase score from 50% (2001) to 81% (2018)



142 listed companies



241 listed companies



174 listed companies



## ASEAN CG Scorecard

Increase score from 67% (2013) to 85% (2017)

**No.1 in ASEAN** for 5 consecutive years



## Thailand Sustainable Investment List (THSI)

79 listed companies (2018)

MEMBER OF

**Dow Jones Sustainability Indices**

In Collaboration with RobecoSAM

19 listed companies (2018)

**No. 1 in ASEAN** for 5 consecutive years



33 listed companies (2019)



FTSE4Good

33 listed companies (2019)



**SETTHSI Index**

53 listed companies (2019)



**SET AWARDS**

## SET Awards (2018)

47 listed companies

10 securities companies

5 AMC



## Sustainability Awards (2018)

29 listed companies



Sustainable Stock Exchanges Initiative

**United Nations Sustainable Stock Exchanges Market Transparency Award**

**No. 7** among 35 global stock exchanges (2018)

## **2. Happy Retirement Portfolio and ESG Investment**

ข้อเท็จจริงวันนี้



หนี้สิน DEBT

**48%** ของครัวเรือนไทย  
มีหนี้สิน

(10 ล้านครัวเรือน จาก 21.6 ล้านครัวเรือน)

ที่มา: สำนักงานสถิติแห่งชาติ (ร.ค. 2561)

หนี้ครัวเรือน  
เฉลี่ยปี 2561 **3.16**  
แสนบาท/ครัวเรือน  
(เพิ่มขึ้น 5.8% จากปี 2560)

ที่มา: ศูนย์พยากรณ์เศรษฐกิจและธุรกิจ  
มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย (ร.ค. 2561)

ครัวเรือนไทย

**27%**

ไม่มีเงินออม

(5.8 ล้านครัวเรือน)

ที่มา: สำนักงานสถิติแห่งชาติ (Q3/2561)

คนไทยจำนวนกว่า **80%**  
มีเงินออมไม่พอใช้จ่าย  
ใน **6 เดือน**

อาชีพที่เงินออมไม่พอ **อันดับ 1**  
**พนักงานเอกชน**

ที่มา: TMB Analytics (มี.ย. 2561)

SAVINGS  
เงินออม

# ประชาชนไทย



- ขาดฐานเงินออม และมีปัญหานี้สิน
- มีความเหลื่อมล้ำด้านฐานะการเงิน และการกระจายรายได้
- ขาดทักษะที่ดีในด้านการบริหารจัดการเงิน



10 ล้านคน

## ผู้สูงอายุ

- มีเงินไม่พอใช้จ่ายในวัยเกษียณ
- ไม่สามารถบริหารเงินออมให้พอใช้ตลอดชีวิต
- ขาดความรู้และทักษะบริหารเงินออม



17 ล้านคน

## แรงงานในระบบ

- ใช้จ่ายเกินตัว ก่อปัญหาหนี้สิน
- ไม่สะสมเงินออมเพื่อใช้หลังเกษียณ
- ขาดความรู้และทักษะวางแผนการเงิน



21 ล้านคน

## แรงงานนอกระบบ

- มีหนี้สิน
- ไม่มีเงินออม
- ขาดความรู้และทักษะวางแผนการเงิน



1.7 ล้านคน

## นักศึกษา

- ใช้จ่ายเกินตัว
- ไม่มีเงินออม
- ขาดความรู้และทักษะวางแผนการเงิน



8 ล้านคน

## นักเรียน

- บริหารจัดการเงินในชีวิตประจำวันยังไม่ดี
- ไม่มีเงินออม
- ขาดความรู้และทักษะวางแผนการเงิน

# SET Financial Education

## Financial Literacy

สร้างความมั่นคงทางการเงินและสังคมแห่งการออม



- 433 องค์กรภาคีเครือข่าย
- 388 Trainers
- 1,009,107 พนักงาน



- ผู้เข้าอบรม 8,000 คนต่อปี
- e-Learning 60,000 Users
- 18M Views ต่อปี

## เงินทองของมีค่า

ครู 37,000 คน  
นักเรียน 7.2M คน  
พัฒนาตำรา 1 ล้านเล่ม  
46 โรงเรียนต้นแบบ



นักศึกษาเข้าร่วมแข่งขัน  
78,800 คน (ปี 2546 – 2561)

นักเรียนเข้าร่วมแข่งขัน  
39,035 คน (ปี 2552 – 2561)

เครือข่ายอาจารย์  
และมหาวิทยาลัย 21 แห่ง

## Investment Knowledge

ขยายฐานผู้ลงทุน

## แหล่งเรียนรู้ด้านตลาดทุน



ผู้เยี่ยมชม Onsite  
กว่า 90,000 คน



ผู้ใช้บริการกว่า  
200,000 คน/ปี



ศูนย์เรียนรู้การลงทุน  
7 แห่งทั่วประเทศ



มุมมองรู้ตลาดทุน  
190 แห่งทั่วประเทศ

# คนไทยควรมีเงินหลังเกษียณขั้นต่ำ **4,361,799** บาท

(ใช้เงินหลังเกษียณ 20 ปี โดยปรับด้วยอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำรวมอัตราเงินเฟ้อ 3% แล้ว)  
คำนวณจาก GNP per capita = 192,812 บาท/ปี (16,068 บาท/เดือน)

ค่าใช้จ่าย **16,068** บาท ณ วันนี้ จะมีมูลค่าเพิ่มเป็น **29,255** บาท ในอีก 20 ปีข้างหน้า (จากอัตราเงินเฟ้อ 3%)

|                | กองทุน      | จำนวนสมาชิก         | เงินออมเฉลี่ยต่อคน |
|----------------|-------------|---------------------|--------------------|
| ภาค<br>บังคับ  | กบข.        | <b>0.99</b> ล้านคน  | <b>357,198</b> บาท |
|                | ประกันสังคม | <b>13.88</b> ล้านคน | <b>108,424</b> บาท |
| ภาค<br>สมัครใจ | PVD         | <b>2.82</b> ล้านคน  | <b>341,315</b> บาท |
|                | LTF         | <b>1.02</b> ล้านคน  | <b>330,776</b> บาท |
|                | RMF         | <b>0.42</b> ล้านคน  | <b>508,788</b> บาท |

มีเพียงประมาณ **15 ล้าน** คน

จากคนวัยทำงาน 40 ล้านคน\*  
ที่อยู่ในระบบการออมเพื่อวัยเกษียณ

และเงินออมเฉลี่ยก็อาจจะ **ไม่เพียงพอ**  
กับเงินหลังเกษียณขั้นต่ำ

ทำให้มีความเสี่ยงที่จะเกิดภาวะ  
**เกษียณทุกข์**

# เกษียณสุข เป็นจริงได้ ด้วย 3 ขั้นตอนง่ายๆ

ประกันสังคม

PVD

กบข.

เงินฝาก

ประกันชีวิต

หุ้น

RMF

กองทุนรวม

## 1 เงินที่ต้องใช้ ในวัยเกษียณ ต้องใช้เท่าไร?

ค่าใช้จ่ายต่อเดือน  
หลังเกษียณ (บาท)

จำนวนเงินสำหรับ  
ชีวิตหลังเกษียณ 20 ปี

|               |        |            |
|---------------|--------|------------|
| เกษียณพอเพียง | 15,000 | 3,994,233  |
| เกษียณสบาย    | 30,000 | 7,988,467  |
| เกษียณหรูหรา  | 50,000 | 13,314,111 |

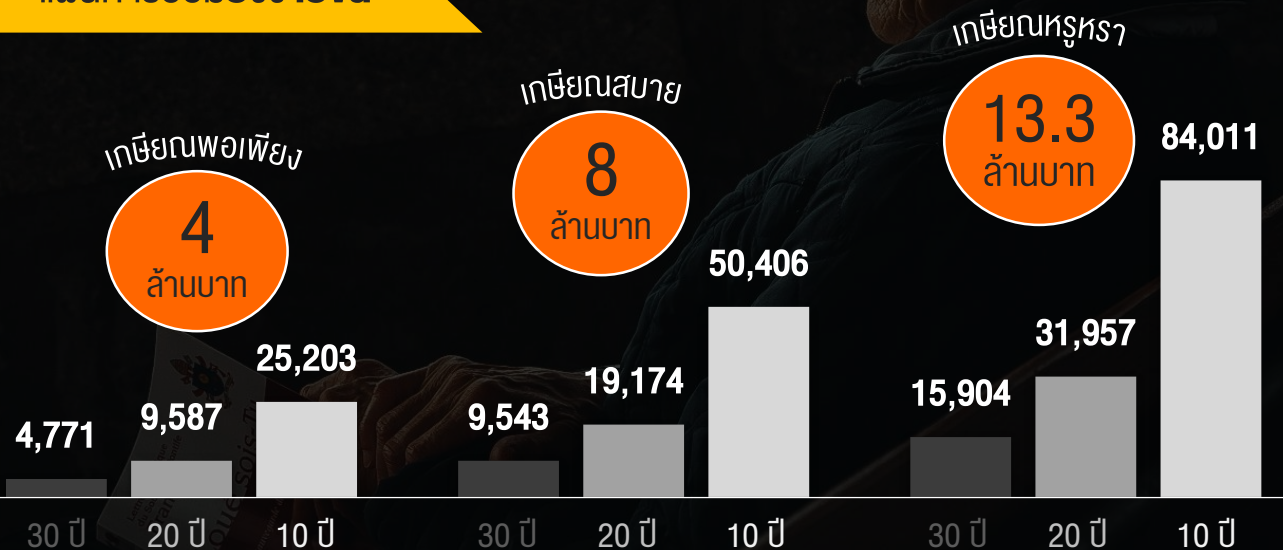
ควรประเมินจากเป้าหมายและ  
ไลฟ์สไตล์ที่ออกแบบไว้

## 2 เงินออมที่มีเพื่อวัยเกษียณ จากแหล่งต่างๆ มีแล้วเท่าไร?

เงินออมก้อนที่ 2 ยิ่งมาก  
แผนการออมยิ่งง่ายขึ้น

กำหนดให้  
ผลตอบแทน  
พอร์ตลงทุน  
5%  
ต่อปี

ออมต่อเนื่อง\*\*\*  
หน่วย : บาท  
ระยะเวลา



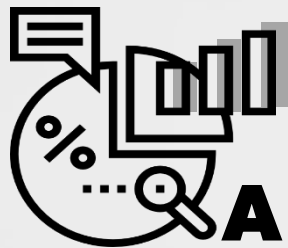
\* ค่าใช้จ่ายต่อเดือนหลังเกษียณ ยังไม่ได้ปรับด้วยอัตราเงินเฟ้อ

\*\* จำนวนเงินที่ต้องมี ณ วันเกษียณ หากถอนทุกต้นปี โดยคำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี และปรับด้วยอัตราผลตอบแทนหลังเกษียณ 1.90% (เงินฝากประจำ 1 ปี เวลียตั้งแต่ปี 2546 -2561) หลังหักอัตราเงินเฟ้อ 3%

\*\*\*คำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี หากออมทุกต้นปี

# 3

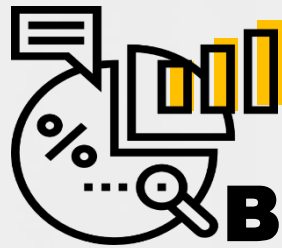
## เคล็ดลับ... ออมเงินเพื่อเกษียณสูง



1

**ออมในกองทุนเพื่อเกษียณ  
ที่นายจ้าง/ภาครัฐจัดให้  
กบว. / กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**

- ออมให้เต็มสิทธิ์
- เลือกนโยบายลงทุนที่เหมาะสมกับอายุและความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ติดตามและปรับปรุงพอร์ต



2

**ออมเพิ่ม  
ในสินทรัพย์ลงทุนอื่น  
ตราสารหนี้ / กองทุนรวม / หุ้น**

- เลือกรูปแบบและส่วนผสมของสินทรัพย์ลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง
- ถอยการลงทุนเพื่อสะสมความมั่งคั่ง
- ติดตามและปรับปรุงพอร์ต



3

**ติดตาม  
ยอดรวม & สถานะ  
Total Retirement Portfolio**

**ประเมินว่าเงินออมทั้งหมด  
สามารถ “เกษียณสูง”  
ได้ตามที่ตั้งใจหรือไม่**

# ชีวิตมั่นคง สังคมยั่งยืน

