

เอกสารแนบ 4.1 การให้ความรู้เรื่องการออมอื่น ๆ

บลจ.พรินซิเพิล ให้การสนับสนุนการให้ความรู้ ข่าวสารที่เป็นประโยชน์แก่คณะกรรมการกองทุนและสมาชิก โดยการจัดอบรม จัดกิจกรรม จัดงานสัมมนาเป็นพิเศษ ให้กับคณะกรรมการและสมาชิกของกองทุนในหัวข้อที่เกี่ยวกับการออมและการลงทุน หรือในหัวข้ออื่นที่คณะกรรมการกองทุนและสมาชิกสนใจ และเป็นประโยชน์ ทั้ง Onsite และ Online ซึ่งครอบคลุมเรื่องผลตอบแทนและความเสี่ยง, การออมผ่าน SSF/RMF, ออมอย่างไรจึงจะเพียงพอวัยเกษียณ, เครื่องมือการออมอื่น ๆ ไม่เพียงแต่เรื่องกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเท่านั้น ยังมีเรื่องอื่น ๆ อีกมากมาย เช่น ประกันชีวิต ประกันสังคม การปลดหนี้ ดังตัวอย่างหัวข้อ ดังนี้

Education course outline

by Principal Provident
Fund Specialist

หัวข้อสำหรับจัดบรรยาย

1. แนะนำกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
2. การบริหารเงิน
3. การบริหารเงินและหนี้สิน
4. การบริหารสภาพคล่องและบริหารความเสี่ยง
5. การลงทุน
6. การวางแผนเกษียณ
7. การบริหารภาษีสำหรับวัยทำงาน
8. การจัดการเงินใช้หลังเกษียณและการส่งต่อความมั่งคั่ง
9. การบริหารเงินลงทุนหลังเกษียณ

1. หัวข้อ แนะนำกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

1.30 ชม.

แนะนำบลอ. พรินซิเพิล (สำหรับนายจ้างใหม่)	แนะนำกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	Principal PVD Application
– โครงสร้างบลอ.พรินซิเพิล – กรณียสิทธินภายใต้การจัดการของบลอ.พรินซิเพิล – ข้อมูลการบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบลอ. พรินซิเพิล – ตัวอย่างองค์กรที่ใช้บริการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกับบลอ.พรินซิเพิล	– กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คืออะไร – ข้อดีของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ – วิธีการรับเงินเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ – ภาษีที่ต้องจ่ายเมื่อนำเงินออกจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ – คุณสมบัติและเอกสารการสมัครเป็นสมาชิกกองทุน – ข้อบังคับเฉพาะส่วนของบริษัท – ความรู้เบื้องต้นของตราสารการลงทุน (NEW) – แผนการลงทุนสำหรับสมาชิก	– วิธีการลงทะเบียนแอปพลิเคชัน – วิธีใช้ฟังก์ชัน “แบบประเมินความเสี่ยง” – วิธีใช้ฟังก์ชัน “พอร์ตลงทุน” – วิธีใช้ฟังก์ชัน “เปลี่ยนแผนการลงทุน” – วิธีใช้ฟังก์ชัน “รายงาน PVD” – วิธีใช้ฟังก์ชัน “วางแผนเกษียณ (Plan WISE Retire WELL)”

2. หัวข้อ การบริหารเงิน

45 นาที

การบริหารรายรับ-รายจ่าย (NEW)	การทำบัญชีส่วนบุคคล (NEW)
– เป้าหมายของการบริหารรายรับ-รายจ่าย – อัตราส่วนวัดความจำเป็นพื้นฐาน – หลักบริหารรายจ่ายด้วยวิธี 6 Jars	– ประเภทรายรับ – ประเภทรายจ่าย – ตัวอย่างแอปพลิเคชันรายรับ-รายจ่าย – ประเภททรัพย์สิน – ประเภทหนี้สิน

3. หัวข้อ การบริหารเงินและหนี้สิน

1.30 ชม.

การบริหารรายรับ-รายจ่าย (NEW)	การแก้ปัญหาหนี้ส่วนบุคคล (NEW)	การบริหารหนี้สิน
- เป้าหมายของการบริหารรายรับ-รายจ่าย - อัตราส่วนวัดความจำเป็นพื้นฐาน - หลักบริหารรายจ่ายด้วยวิธี 6 Jars	- ประเภทรายรับ - ประเภทรายจ่าย - ตัวอย่างแอปพลิเคชันรายรับ-รายจ่าย - ประเภททรัพย์สิน - ประเภทหนี้สิน	- ขั้นตอนการปลดหนี้ - การบริหารสภาพคล่องเพื่อจัดการหนี้สิน (NEW) - วิธีการปิดภาระหนี้

4. หัวข้อ การบริหารสภาพคล่องและบริหารความเสี่ยง

1.30 ชม.

การบริหารรายรับ-รายจ่าย	แนวทางการบริหารความเสี่ยง	ประกัน
- เป้าหมายของการบริหารรายรับ-รายจ่าย - อัตราส่วนวัดความจำเป็นพื้นฐาน - หลักบริหารรายจ่ายด้วยวิธี 6 Jars	- 4 แนวทางการบริหารความเสี่ยง (NEW) - การยอมรับความเสี่ยง - การเลี่ยงความเสี่ยง - การโอนความเสี่ยง - การป้องกันความเสี่ยง	- ประกันแบบต่าง ๆ - ความแตกต่างของบริษัทประกัน - คุณสมบัติชีวิตที่เราควรมี - แบบประกันชีวิตที่เหมาะสมกับเรา - ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit-linked) - สิ่งที่ต้องรู้และระวังเมื่อซื้อประกัน

5. หัวข้อ การลงทุน

1.30 ชม.

แนวทางการลงทุนให้ประสบความสำเร็จ (NEW)

- การลงทุนตามเวลาของเป้าหมาย
 - สินทรัพย์การลงทุนที่เหมาะสมกับเป้าหมาย
- การกระจายการลงทุน
 - ข้อดีของการลงทุนในต่างประเทศ
- กลยุทธ์การลงทุนแบบ Dollar-Cost Average (DCA)
 - การลงทุนแบบ Lump-sum vs. DCA
 - ข้อดีของการลงทุนแบบ DCA ระยะยาว
- การเลือกสินทรัพย์การลงทุนที่ดี
 - การลงทุนในหุ้น vs. กองทุน
 - วิธีการเลือกกองทุน
- การปรับพอร์ตการลงทุน
 - การ Rebalancing
 - การ Reallocation

6. หัวข้อ การวางแผนเกษียณ

1.30 ชม.

สิ่งที่ต้องรู้ก่อนวางแผนเกษียณ

- ทำไม่ต้องวางแผนเกษียณ
- จำนวนเงินที่ต้องเตรียม ณ วันเกษียณ (NEW)
- จำนวนเงินที่ต้องเก็บก่อนเกษียณ (NEW)

แหล่งเงินออมเพื่อการเกษียณ

- ตามกฎหมาย
 - เบี้ยคนชรา
 - เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน
- เงินออมภาคบังคับ
 - เงินบำนาญจากประกันสังคม
- เงินออมสมัครใจ
 - กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
 - SSF, RMF
 - ประกัน

พอร์ตการลงทุน (NEW)

- การลงทุนเพื่อการเกษียณ
- ตัวอย่างพอร์ตการลงทุนก่อนเกษียณ
- ตัวอย่างพอร์ตการลงทุนหลังเกษียณ
- สิ่งที่ต้องทำและระวังเมื่อใช้เงินยามเกษียณ

7. หัวข้อ การบริหารภาษีสำหรับวัยทำงาน

45 นาที

การบริหารภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

- วิธีคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- ประเภทเงินได้บุคคลธรรมดา (NEW)
- ตัวอย่างเงินได้ที่ได้รับการยกเว้น (NEW)
- ตัวอย่างค่าลดหย่อน
 - ค่าลดหย่อนที่ได้เลย
 - ค่าลดหย่อนที่ต้องหาเพิ่ม
- ตัวอย่างการบริหารภาษี (NEW)

8. หัวข้อ การจัดการเงินใช้หลังเกษียณและการส่งต่อความมั่งคั่ง

1.30 ชม.

แหล่งเงินออมเพื่อการเกษียณ

- ตามกฎหมาย
 - เบี้ยคนชรา
 - เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน
- เงินออมภาคบังคับ
 - เงินบำนาญจากประกันสังคม
- เงินออมสมัครใจ
 - กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
 - SSF, RMF
 - ประกัน

การส่งต่อความมั่งคั่ง (NEW)

- วิธีการส่งต่อความมั่งคั่ง
 - กำหนดผู้รับ
 - ประกันชีวิต
 - พันธกรรม
 - ไม่กำหนดผู้รับ
 - มรดก
- รูปแบบการทำพันธกรรมแบบต่าง ๆ
- การจัดการมรดก
 - ลำดับทายาทโดยธรรม
 - การแบ่งสินสมรส

9. หัวข้อ การบริหารเงินลงทุนหลังเกษียณ

1.30 ชม.

การจัดสรรเงินหลังเกษียณ	แนวทางการลงทุนหลังเกษียณ	แหล่งเงินออมเพื่อการเกษียณ
– บริหารเงิน 3 ถัง หลังเกษียณ (3 Buckets of retirement) – การจัดสรรเงินตามเป้าหมาย	– การเลือกสินทรัพย์การลงทุนหลังเกษียณ – การจัดพอร์ตการลงทุนหลังเกษียณ	– ตามกฎหมาย – เบี้ยคนชรา – เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน – เงินออมภาคบังคับ – เงินบำนาญจากประกันสังคม – เงินออมสมัครใจ – กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ – SSF, RMF – ประกัน

โดยในปีนี้ (มกราคม-มิถุนายน 2567) บลจ.พรินซิเพิล ได้มีการจัด session ให้ความรู้ความเข้าใจด้านการออมและการลงทุนจำนวน **42 บริษัท** ซึ่งมีสมาชิกเข้าร่วมกิจกรรมกว่า **1,500 ราย** ดังตัวอย่างหัวข้อ ดังนี้

● Retirement Tips: ลงทุนมั่งคั่ง เกษียณมั่นคง



Retirement Tips :
ลงทุนมั่งคั่ง เกษียณมั่นคง

Principal

ณัฐพัฒน์ จารoonchatthanakit, AFPT™
ณัฐพัฒน์ จารoonchatthanakit

Provident fund specialist
Principal Asset Management
as of 19 July 2024

In alliance with CIMB
For financial professional/institutional use only. May not be used with the public.

Agenda

หัวข้อที่ 1	หัวข้อที่ 2	หัวข้อที่ 3
การวางแผนเกษียณ	การลงทุนเพื่อลดหย่อนภาษี	การจัดการความเสี่ยงเงินใช้หลังเกษียณ และการส่งต่อความมั่งคั่ง
ทำใบต้องวางแผนเกษียณ	การตั้งเป้าหมายการลงทุน	สวัสดิการภาครัฐและแหล่งเงินออมภาคสมัครใจ
การคำนวณเงินใช้หลังเกษียณ	การเลือกสินทรัพย์การลงทุน	การส่งต่อความมั่งคั่งด้วย การจัดการมรดก
การคำนวณเงินที่ต้องเก็บออมเพื่อใช้หลังเกษียณ	การกระจายการลงทุน	

Principal

ตัวอย่างเนื้อหา ออมเงินอย่างไรจึงจะพอเพียงกับวัยเกษียณ และเครื่องมือการคำนวณเงินออม



หลังเกษียณต้องใช้เงินเท่าไร?

การวางแผนเพื่อการเกษียณ

ราคาสินค้าแพงขึ้นทุกวันโดยที่เราไม่รู้ตัว

คำถาม: คิดว่าอีก 20 ปีข้างหน้าข้าวแกงจานเดิมจะราคาเท่าไร?

ของแพงขึ้นทุกปีโดยที่เราไม่รู้ตัวประมาณปีละ 3% ต่อปี

ปี 2544
ราคา 30 บาท

ปี 2564
ราคา 60 บาท

ปี 2584
ราคา xxx บาท

ในระยะยาวอัตราเงินเฟ้อประเทศไทยเฉลี่ยอยู่ที่ 3% ต่อปี*

Principal

การวางแผนเพื่อการเกษียณ

จำนวนเงินที่ต้องเตรียม ณ วันเกษียณ

จำนวนเงินที่ต้องเตรียม ณ วันที่เกษียณ (อายุ 60 ปี) เท่ากับเท่าไร?

มีเวลาทำงาน 30 ปี

เริ่มออมเงินอายุ 30 ปี
เงินเดือน 40,000 บาท/เดือน

เกษียณอายุ 60 ปี

อยากใช้เงินช่วงเกษียณมูลค่าปัจจุบัน 20,000 บาท/เดือน (240,000 บาท/ปี)
(70% ของค่าใช้จ่ายปัจจุบัน)

มีช่วงเกษียณ 20 ปี

อายุวัย 80 ปี

ต้องเตรียมเงินที่ใช้หลังเกษียณ 20 ปี เท่ากับ

240,000 x 20 = 4.8 ล้านบาท

18 *ข้อมูลเฉพาะสำหรับข้อมูลเบื้องต้นเท่านั้น ข้อมูลนี้ไม่ได้เป็นคำแนะนำ การลงทุนมีความเสี่ยง ผลลัพธ์อาจแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราเงินเฟ้อ และพฤติกรรมการออมเงิน เป็นต้น

Principal

การวางแผนเพื่อการเกษียณ

มีการคำนึงถึงเงินเฟ้อ

จำนวนเงินที่ต้องเตรียม ณ วันที่เกษียณ (อายุ 60 ปี) เท่ากับเท่าไร?

มีเวลาทำงาน 30 ปี

เริ่มออมเงินอายุ 30 ปี
เงินเดือน 40,000 บาท/เดือน

เกษียณอายุ 60 ปี

อยากใช้เงินช่วงเกษียณมูลค่าปัจจุบัน 20,000 บาท/เดือน (240,000 บาท/ปี)

มีช่วงเกษียณ 20 ปี

อายุวัย 80 ปี

ต้องเตรียมเงินที่ใช้หลังเกษียณ 20 ปี เท่ากับ

4.8 ล้าน x 1.03⁽³⁰⁾ = 11.65 ล้านบาท

20 *ข้อมูลเฉพาะสำหรับข้อมูลเบื้องต้นเท่านั้น ข้อมูลนี้ไม่ได้เป็นคำแนะนำ การลงทุนมีความเสี่ยง ผลลัพธ์อาจแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราเงินเฟ้อ และพฤติกรรมการออมเงิน เป็นต้น

Principal

การวางแผนเพื่อการเกษียณ

สรุปสูตร จำนวนเงินที่ต้องเตรียม ณ วันเกษียณ

$$\text{เงินที่ควรมี ณ วันเกษียณ (1)} = \text{ค่าใช้จ่ายต่อเดือนหลังเกษียณ} \times 12 \text{ เดือน} \times \text{จำนวนปีที่คาดว่าจะมีชีวิตอยู่หลังเกษียณ}$$

หรือ ปรับด้วยเงินเฟ้อ

หากคำนวณเงินเฟ้อด้วย จะได้

$$\text{เงินที่ต้องเตรียม ณ วันเกษียณ (2)} = \text{เงินที่เตรียม(1)} \times (1.03)^{(\text{อายุเกษียณ} - \text{อายุปัจจุบัน})}$$

21
Classification: Internal Use

Principal®

การคำนวณเงินที่ต้องเก็บออม เพื่อใช้หลังเกษียณ

22
For financial professional use only. May not be used with the public.

Principal®

ก่อนเกษียณต้องเก็บเงินเท่าไร ?

23
Classification: Internal Use

Principal®

การวางแผนเพื่อการเกษียณ

คำนวณเงินที่ต้องเก็บต่อเดือนก่อนเกษียณ

จากตัวอย่าง หน้า 24 ต้องการมีเงิน ณ วันเกษียณเท่ากับ 11,650,000 บาท
โดยมีระยะเวลา 30 ปี ดังนั้นจะต้องเก็บเงินดังนี้

กรณีไม่มีเงินลงทุนเริ่มต้น

คาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุน 4%

Mode ☒ End ☐ Beginning

Present Value PV

Payments PMT

Future Value FV

Annual Rate (%) Rate

Periods Periods

Compounding Monthly

คาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุน 8%

Mode ☒ End ☐ Beginning

Present Value PV

Payments PMT

Future Value FV

Annual Rate (%) Rate

Periods Periods

Compounding Monthly

25
Classification: Internal Use

Principal®

การวางแผนเพื่อการเกษียณ

คำนวณเงินที่ต้องเก็บต่อเดือนก่อนเกษียณ

TVM Calculator

Mode ☒ End ☐ Beginning End คือ สมมติฐานการชำระเงินทุกสิ้นเดือน

Present Value PV PV คือ มูลค่าเงินออมที่มีในปัจจุบัน

Payments PMT PMT คือ มูลค่าเงินงวดต่อเดือนที่ต้องการหา

Future Value FV FV คือ มูลค่าเงินในอนาคต ณ วันเกษียณ

Annual Rate (%) Rate Rate คือ อัตราผลตอบแทนที่ต้องการ % ต่อปี

Periods Period Period คือ จำนวนงวดที่ต้องการเก็บเงิน (รายเดือน)

Compounding Monthly Monthly คือ การคำนวณเป็นรายเดือน

ทดลองคำนวณด้วยตัวกลาง <https://www.fncalculator.com/financialcalculator?type=tvmCalculator>

24
Classification: Internal Use

Principal®

การวางแผนเพื่อการเกษียณ

คำนวณเงินที่ต้องเก็บต่อเดือนก่อนเกษียณ

จากตัวอย่าง หน้า 24 ต้องการมีเงิน ณ วันเกษียณเท่ากับ 11,650,000 บาท
ดังนั้นจะต้องเก็บเงินดังนี้

กรณีมีเงินลงทุนเริ่มต้น 200,000 บาท

คาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุน 4%

Mode ☒ End ☐ Beginning

Present Value PV

Payments PMT

Future Value FV

Annual Rate (%) Rate

Periods Periods

Compounding Monthly

คาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุน 8%

Mode ☒ End ☐ Beginning

Present Value PV

Payments PMT

Future Value FV

Annual Rate (%) Rate

Periods Periods

Compounding Monthly

26
Classification: Internal Use

Principal®

Principal TH Application



107
For financial professional use only. May not be used with the public.

Principal®

Beyond Investment

Plan WISE Retire WELL – เครื่องมือเพื่อช่วยใหัสมาชิกวางแผนทางการเงินได้อย่างเหมาะสม

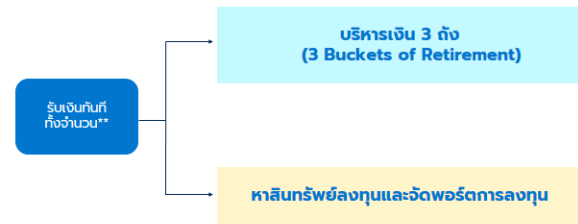


108
For financial professional use only. May not be used with the public.

Principal®

ข้อบังคับตามกฎหมาย

การรับเงินเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพด้วยการเกษียณอายุ



75
Classification: Internal Use

Principal®

3 Buckets of Retirement

เคล็ดลับจัดการ เงิน 3 ถัง หลังเกษียณ

ถัง 1 สภาพคล่อง

สำหรับใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน หรือฉุกเฉิน ที่เพียงพอประมาณ 12 เดือน แขนงเป็นการฝากเงิน หรือลงทุนที่เสี่ยงต่ำ

เช่น เงินฝากออมทรัพย์

ถัง 2 เสี่ยงต่ำ-ปานกลาง

สำหรับลงทุนได้แบบ 3-5 ปี เน้นสร้างความได้เปรียบกว่าเงินคงที่ ให้ได้ผลตอบแทนมากกว่าค่าเงินเฟ้อ และเพื่อพาเงินไปเติบโตในถังใบแรก

เช่น เงินฝากประจำ พันธบัตรรัฐบาล กองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ที่มีปันผล

ถัง 3 เสี่ยงสูง

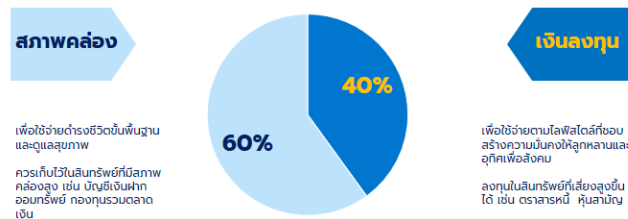
สำหรับลงทุนได้แบบ 5 ปี ขึ้นไป คาดหวังผลตอบแทนที่สูงได้ และเพื่อพาเงินไปเติบโตในถังใบแรก

เช่น หุ้นพื้นฐานดี หุ้นปันผล กองทุนรวมหุ้น กองทุนรวมผสม

76
Classification: Internal Use

Principal®

การจัดสรรเงินลงทุนให้เหมาะสมกับเป้าหมาย 2 ส่วน

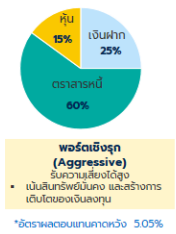
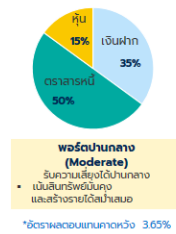
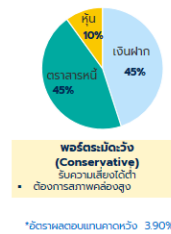


77
Classification: Internal Use

Principal®

การจัดพอร์ตการลงทุนหลังเกษียณ

ตัวอย่างสัดส่วนการลงทุน



ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

*สมมติฐานอัตราผลตอบแทนคือ : เงินฝาก 1% ตราสารหนี้ 5% หุ้น 12%

78
Classification: Internal Use

Principal®

ตัวอย่างเนื้อหา การออมผ่าน SSF/RMF

แหล่งเงินใช้จากการลงทุนหลังเกษียณ

1. กองทุน SSF



Super Savings Fund หรือ กองทุนรวมเพื่อการออม

- เป็นกองทุนที่รัฐบาลสนับสนุนให้ **มีกรอบระยะเวลา ในกรณีทำงาน**
- ลงทุนในหลักทรัพย์ได้ทุกประเภท

2. กองทุน RMF



Retirement Mutual Fund หรือ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

- เป็นกองทุนที่รัฐบาลสนับสนุนให้เกิด **ลงทุนระยะยาว** เพื่อให้มีเงินไว้ใช้ยามเกษียณ
- ลงทุนในหลักทรัพย์ได้ทุกประเภท

43
Classification: Internal Use

Principal®

แหล่งเงินใช้จากการลงทุนหลังเกษียณ

กองทุน SSF RMF และ ThaiESG

	ThaiESG (กองทุนรวมไทยเพื่ออนาคตยั่งยืน)	SSF (กองทุนเพื่อการออมระยะยาว)	RMF (กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ)
นโยบายการลงทุน	ลงทุนในหลักทรัพย์ที่ผ่านการคัดเลือกตามเกณฑ์ ESG ในประเทศไทยและต่างประเทศ	ลงทุนในหลักทรัพย์ที่ผ่านการคัดเลือกตามเกณฑ์ ESG ในประเทศไทยและต่างประเทศ	ลงทุนในหลักทรัพย์ที่ผ่านการคัดเลือกตามเกณฑ์ ESG ในประเทศไทยและต่างประเทศ
การหักภาษี	สูงสุด 30% ของรายได้ในปี	สูงสุด 30% ของรายได้ในปี	สูงสุด 30% ของรายได้ในปี
จำนวนหักภาษีสูงสุด	ไม่เกิน 100,000 บาท	ไม่เกิน 200,000 บาท และเมื่อรวมกับเงินที่ลงทุนเพื่อการออมระยะยาวอื่น ๆ แล้วไม่เกิน 500,000 บาท	ไม่เกิน 500,000 บาท และเมื่อรวมกับเงินที่ลงทุนเพื่อการออมระยะยาวอื่น ๆ แล้วไม่เกิน 500,000 บาท
การลงทุนขั้นต่ำ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มีขั้นต่ำ แต่ต้องลงทุนต่อเนื่องอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
ระยะเวลาในการถือ	อย่างน้อย 8 ปี นับแต่วันรับซื้อหน่วยลงทุน	อย่างน้อย 10 ปี นับแต่วันรับซื้อหน่วยลงทุน	อย่างน้อย 5 ปี นับแต่วันรับซื้อหน่วยลงทุน และเมื่ออายุครบ 55 ปีบริบูรณ์

*เมื่อรวม SSF RMF กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือประกันบำนาญ จะไม่สามารถรวมภาษีได้ไม่เกิน 500,000 บาท

44
Classification: Internal Use

Principal®

• ออมรอบด้าน ด้วยการบริหารภาษี และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สู่เป้าหมายเกษียณสุข

Principal

“ออมรอบด้าน ด้วยการบริหารภาษี และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สู่เป้าหมายเกษียณสุข”

บริษัท

NATTHAPAT JAROONCHATTANAKIT, AFPT™
ณัฐพัชร์ จรุงชาตธนภักดิ์

Provident fund specialist
Principal Asset Management
as of 4 July 2024

In alliance with CIMB
For financial professional/institutional use only. May not be used with the public.



QR code สแกนเลย

Agenda

หัวข้อที่ 1	หัวข้อที่ 2	หัวข้อที่ 3
การวางแผนภาษีสำหรับวัยทำงาน	การวางแผนเกษียณ	ทศ. พรินซ์เฟลล์ สนับสนุนอายุ ซึ่งลดภาระเกษียณแล้ว
เป้าหมายการวางแผนภาษี	ทำใบเลือกรวบรวมเกษียณ	นโยบายและผลตอบแทน
การบริการภาษีด้วยค่าลดหย่อน	การคำนวณเงินที่ต้องใช้หลังเกษียณ	ข้อบังคับและแบบฟอร์ม
	การคำนวณเงินที่ต้องเก็บออมเพื่อใช้หลังเกษียณ	Principal TH Application

Principal

ตัวอย่างเนื้อหา การออมผ่าน SSF/RMF

ค่าลดหย่อนเพิ่มเติม

Principal

ค่าลดหย่อนเพิ่มเติม



01 ประกันและ การลงทุน

ประกันชีวิตแบบต่าง ๆ / กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กองทุนรวมเพื่อการเกษียณ / กองทุนรวมเพื่อการออม



02 กระตุ้นเศรษฐกิจ

ดอกเบี้ยบ้าน / เงินลงทุน / ภาษีค่าเช่าที่ดิน / เงิน PDI



03 ส่งเสริม การเมือง

บริจาคพรรคการเมือง



04 พัฒนา สังคม

บริจาคเพื่อการศึกษาศึกษา / วิชา / ส่งมอบ / บริจาคเพื่อสาธารณประโยชน์ / บริจาคเพื่อสาธารณกุศลและอื่น ๆ

Principal

ค่าลดหย่อนเพิ่มเติม

01 ประกันและ การลงทุน

ประกันชีวิตแบบต่าง ๆ / กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กองทุนรวมเพื่อการเกษียณ / กองทุนรวมเพื่อการออม

รายการ	ค่าลดหย่อน
ประกันสังคม (มาตรา 33)	• ตามจริง ไม่เกิน 9,000
ประกันสุขภาพพ่อแม่ (รวมกัน 2 คน)	• ตามจริง ไม่เกิน 15,000
ประกันชีวิตทั่วไป / กองทุน 10 ปีขึ้นไป / ประกันสุขภาพทั่วไป	• ตามจริง ไม่เกิน 100,000 • ตามจริง ไม่เกิน 25,000 • ทุกรายการรวมกันต้องไม่เกิน 100,000
ประกันแบบบำนาญ	• ตามจริง ไม่เกิน 15% ของเงินได้สูงสุดไม่เกิน 200,000 (ถ้ายังใช้สิทธิประกันชีวิตทั่วไป ไม่ครบ 100,000 จะสามารถนำเบี้ยส่วนนี้ไปใช้สิทธิ 100,000 ค่อยได้ ส่วนที่เหลือค่อยมาใช้ส่วนนี้) • ตามจริง ไม่เกิน 15% ของเงินได้ สูงสุด 500,000
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กบย. / กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กองทุนรวมเพื่อการเกษียณ (RMF) / กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) / กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช)	• ตามจริง ไม่เกิน 30% ของเงินได้ สูงสุด 500,000 • ตามจริง ไม่เกิน 30% ของเงินได้ สูงสุด 200,000 • ตามจริง ไม่เกิน 13,200 บาท • ทุกรายการรวมกันต้องไม่เกิน 500,000 บาท

Principal

แหล่งเงินใช้จากการลงทุนหลังเกษียณ

กองทุน SSF และ RMF

เงื่อนไข	กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF	กองทุนรวมเพื่อการออม SSF	กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน ESG
นโยบายการลงทุน	สินทรัพย์ทุกประเภท	สินทรัพย์ทุกประเภท	ลงทุนในหุ้นและตราสารหนี้ไทย ที่ถือ SET ESG Rating
ระยะเวลาการลงทุนที่ไม่ผิดเงื่อนไขภาษี	5 ปี นับจากวันที่ซื้อ และอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์	10 ปี นับจากวันที่ซื้อ	8 ปี นับจากวันที่ซื้อ
ความต่อเนื่องในการลงทุนที่ไม่ผิดเงื่อนไขภาษี	ซื้อต่อเนื่อง (หรือวันเว้นวัน) จนถึงอายุ 55 ปี	ไม่ต้องซื้อต่อเนื่อง	ไม่ต้องซื้อต่อเนื่อง
เงินลงทุนขั้นต่ำ	แล้วแต่กองทุน	แล้วแต่กองทุน	แล้วแต่กองทุน
เงินปันผล	ไม่มี	มี/ไม่มี	มี/ไม่มี
จำนวนเงินที่ขอลดหย่อนได้สูงสุด	30% ของเงินได้ ไม่เกิน 500,000 บาท/ปี*	30% ของเงินได้ ไม่เกิน 200,000 บาท/ปี*	30% ของเงินได้ ไม่เกิน 100,000 บาท/ปี**

*มีค่าธรรมเนียม SSF, RMF, กบย., กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, กองทุนบำนาญ, กอช. จะนำค่าลดหย่อนภาษีได้ไม่เกิน 500,000 บาท
**การรวม SSF, RMF, กบย., กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, กองทุนบำนาญ, กอช. จะนำค่าลดหย่อนภาษีได้สูงสุด 600,000 บาท

Principal

การเลือกสินทรัพย์
การลงทุนให้เหมาะสม

3/ For financial professional/institutional use only. May not be used with the public.

39 คำเตือน: ผู้ลงนามควรพิจารณาถึงลักษณะสินค้า (ของอุปโภคบริโภค) เชื้อโรค และความปลอดภัยก่อนตัดสินใจลงนาม
ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งที่สนับสนุนต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

41 **สำเนาส่งผู้บริหารระดับสูง** **ทางด่วน** **ฉบับนี้เผยแพร่**
 คำเตือน ผู้ส่งควรพิจารณาถึงลักษณะสินค้า (ของถูก) เชื้อเพลิง ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
 ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นข้อบ่งชี้ถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ / ThaiBMA / Bloomberg ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2566

43. **คำเตือน:** ผู้ลงนามควรทำความเข้าใจสถานะสินค้า (ของอุปโภคบริโภค) ก่อนยื่น ขอระบบภาษีและ ความปลอดภัยก่อนยื่นต่อเจ้าพนักงานสรรพากรเพื่อบริการในเขตปลอดอากร หากการดำเนินการไม่ถูกต้องใช้ไปจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

38
Classification: Internal Use

40 คำเตือน: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสื่อชี้แนะถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

42 **คำเตือน:** ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า (กองทุน) เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน
ผลการดำเนินงานในอดีตไม่รับประกันผลในอนาคต

44 Principal

อย่าใส่ไข่ไว้ในตะกร้าใบเดียว



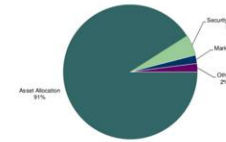
Asset Allocation เป็นหนึ่งในเครื่องมือที่สำคัญที่สุดในการจัดการความเสี่ยงและเพิ่มผลตอบแทนการลงทุน การกระจายการลงทุนช่วยลดความเสี่ยงจากการที่สินทรัพย์ประเภทใดประเภทหนึ่งมีผลตอบแทนต่ำเกินไป หรือมีความผันผวนสูงเกินไป การกระจายการลงทุนยังช่วยให้สามารถเข้าถึงสินทรัพย์ที่หลากหลายได้มากขึ้น และเพิ่มโอกาสในการบรรลุเป้าหมายการลงทุนในระยะยาว

Principal®

การกระจายการลงทุน

Asset Allocation

The Importance of Asset Allocation



ผลตอบแทนจากการลงทุนที่ได้รับมากกว่า 90% มาจากการจัดพอร์ตการลงทุน อีก 10% คือ การคัดเลือกหลักทรัพย์และการจับจังหวะการลงทุน

Academic studies have shown that over 90% of the variance of portfolio returns is due to asset allocation. Market timing and picking the "right" stock are relatively unimportant.

Source: P. Brinson, C. Mercer, and B. Smith, "Determinants of Portfolio Performance: I. Asset Allocation," The Financial Analysts Journal, Vol. 40, No. 3, 1984.

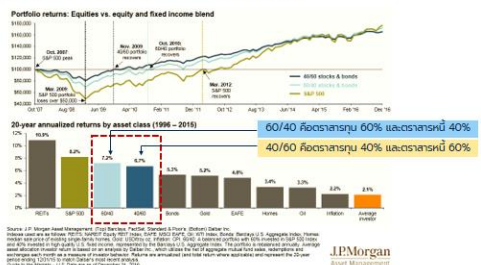
Fig. 1: Investment Allocation That Drives the Right Fit for Your Company's Employees - PwC Research

46 ข้อควรระวังในการจัดพอร์ตการลงทุน: การจัดพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสมจะช่วยให้การลงทุนบรรลุเป้าหมายในระยะยาวได้ดียิ่งขึ้น การกระจายการลงทุนยังช่วยให้สามารถเข้าถึงสินทรัพย์ที่หลากหลายได้มากขึ้น และเพิ่มโอกาสในการบรรลุเป้าหมายการลงทุนในระยะยาว

Principal®

การกระจายการลงทุน

การผสมผสานสินทรัพย์การลงทุนช่วยให้ผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว

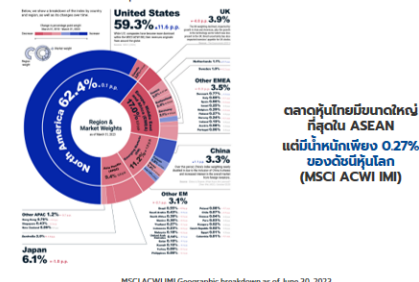


Source: J.P. Morgan Asset Management, Global Equity, Global Fixed Income, Global Real Estate, Global Commodities, Global Alternatives. Data as of 31 Dec 2015. All returns are in US dollars. The returns are annualized. The 20-year annualized returns are calculated as follows: $\sqrt[20]{\frac{\text{Final Value}}{\text{Initial Value}}}$.

Principal®

ความเชื่อมโยงของสินทรัพย์การลงทุน

ตราสารต่างประเทศ - ผลการกระจายตัวในไทย



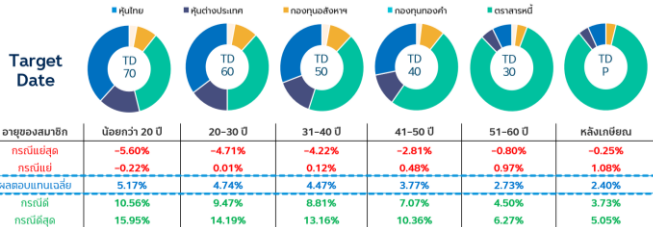
ตลาดหุ้นไทยมีน้ำหนักที่ต่ำที่สุดใน ASEAN แต่มีน้ำหนักเพียง 0.27% ของดัชนีหุ้นโลก (MSCI ACWI IMI)

49 MSCI ACWI IMI Geographic breakdown as of June 30, 2023. Source: https://www.msci.com/documents/10199/13100/20230630_ACWIMI.pdf

Target Date

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สบดูแลตามอายุ ซึ่งจะกระจายแล้ว

ผลตอบแทนที่คาดหวังต่อปีในอีก 5 ปีข้างหน้าของ Target Date (as of Jan 2024)



47 ผลตอบแทนที่คาดหวังต่อปีในอีก 5 ปีข้างหน้าของ Target Date (as of Jan 2024) $\sqrt[5]{\frac{\text{Final Value}}{\text{Initial Value}}}$

ทำไมเราควรลงทุนในต่างประเทศ

FIF คืออะไร?

FIF (Foreign Investment Fund)

กองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในต่างประเทศมากกว่า 80% ของมูลค่าทรัพย์สิน



50 ข้อควรระวังในการจัดพอร์ตการลงทุน: การจัดพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสมจะช่วยให้การลงทุนบรรลุเป้าหมายในระยะยาวได้ดียิ่งขึ้น การกระจายการลงทุนยังช่วยให้สามารถเข้าถึงสินทรัพย์ที่หลากหลายได้มากขึ้น และเพิ่มโอกาสในการบรรลุเป้าหมายการลงทุนในระยะยาว

Principal®

Target Risk

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สบดูแลตามอายุ ซึ่งจะกระจายแล้ว

	Short-term Fixed Income	Medium-term Fixed Income	Thailand Equity	Thailand Equity	Thailand Equity	Global Equity	Global Equity	Global Equity	Global Equity	Property Fund
Long-term expected return p.a.	1.08%	1.60%	4.69%	5.06%	3.57%	8.99%	11.74%	10.04%	9.88%	4.80%
Volatility p.a.	0.09%	0.48%	9.30%	8.65%	9.70%	13.20%	24.84%	14.92%	15.13%	7.37%
Return Range	0.99%-1.17%	1.12%-2.08%	-0.61%-13.99%	-3.59%-13.71%	-6.12%-13.27%	-4.51%-21.89%	-13.11%-36.58%	-4.88%-24.96%	-5.28%-24.99%	-2.57%-12.17%
Downside Risk										
Val 95%	-0.15%	-0.79%	-15.30%	-14.23%	-15.95%	-21.71%	-40.87%	-24.54%	-24.89%	-12.12%
Val 99%	-0.21%	-1.11%	-21.64%	-20.12%	-22.56%	-30.70%	-57.80%	-34.71%	-35.20%	-17.14%
Max drawdown rolling 3Y	-0.10%	-1.57%	-34.65%	-40.14%	-36.21%	-32.52%	-28.45%	-30.03%	-26.30%	-32.65%
Number of days to recover MaxDD	6	198	451	555	694	154	603	112	119	1,382
Average drawdown	0.00%	-0.16%	-5.46%	-6.24%	-5.49%	-5.47%	-7.52%	-5.84%	-5.66%	-3.23%
Average days to recover DD	4	13	25	24	26	18	22	21	23	20

51 ข้อควรระวังในการจัดพอร์ตการลงทุน: การจัดพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสมจะช่วยให้การลงทุนบรรลุเป้าหมายในระยะยาวได้ดียิ่งขึ้น การกระจายการลงทุนยังช่วยให้สามารถเข้าถึงสินทรัพย์ที่หลากหลายได้มากขึ้น และเพิ่มโอกาสในการบรรลุเป้าหมายการลงทุนในระยะยาว

Principal®

● แนวทางการลงทุนให้ประสบความสำเร็จ

“แนวทางการลงทุนให้ประสบความสำเร็จ”

บริษัท

NATTHAPAT JAROONCHATTANAKIT, AFPTM
Provident fund specialist
Principal Asset Management
as of March 2024

QR code
เอกสารประกอบการบรรยาย

Agenda

- 01 การตั้งเป้าหมายทางการเงิน
- 02 รู้จักมูลค่าเงินตามเวลา
- 03 การเลือกสินทรัพย์การลงทุนให้เหมาะสม
- 04 การกระจายการลงทุนและการจัดพอร์ตการลงทุน
- 05 กลยุทธ์การลงทุนแบบ DCA

ตัวอย่างเนื้อหา เครื่องมือการออมเงินอื่นๆ

เปรียบเทียบการลงทุนโดยตรงกับการลงทุนผ่านกองทุน

1. ลงทุนโดยตรง

ข้อดี

- สามารถเลือกซื้อ
- เลือกซื้อในราคา
- เลือกซื้อในเวลาที่
- เลือกซื้อในจำนวน

ข้อเสีย

- เลือกซื้อในราคา
- เลือกซื้อในเวลาที่
- เลือกซื้อในจำนวน

2. ลงทุนผ่านกองทุน

ข้อดี

- เลือกซื้อในราคา
- เลือกซื้อในเวลาที่
- เลือกซื้อในจำนวน

ข้อเสีย

- เลือกซื้อในราคา
- เลือกซื้อในเวลาที่
- เลือกซื้อในจำนวน

กองทุนที่แบ่งตาม นโยบายการลงทุนและระดับความเสี่ยง

ตัวอย่างการเลือกกองทุนจาก Morningstar

ตัวอย่างการเลือกกองทุนจาก MORNINGSTAR

กองทุนเปิดเพริสซิเพิล หุ้นปันผล (PRINCIPAL DEF)

Performance	12/31/2023	12/31/2022
12 Month Total Return	12.35%	12.35%
3 Year Annualized	12.35%	12.35%
5 Year Annualized	12.35%	12.35%
10 Year Annualized	12.35%	12.35%

ความเสี่ยงจากการลงทุน

ความเสี่ยง...คือ ?

อัตราผลตอบแทนที่ได้รับจริง (Actual Return) จากการลงทุน เบี่ยงเบน ไม่แน่นอน หรือน้อยกว่า อัตราผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนคาดหวังว่าจะได้รับ (Expected Return)

Expected Return = 5%

SD = 6%

SD = 10%

High Risk , High Expected Return

04 การกระจายการลงทุนและการจัดพอร์ตการลงทุน

● พฤติกรรมที่ก่อให้เกิดหนี้ และการบริหารเงินลงทุนหลังเกษียณ

Principal®

“พฤติกรรมที่ก่อให้เกิดหนี้ และการบริหารเงินลงทุนหลังเกษียณ”

บริษัท

NATTAPAT JAROONCHATTANAKIT, AFPTTM
ณัฐพัชร์ จรุงชาตธนากิตต์

Provident fund specialist
Principal Asset Management
as of 19 June 2024



QR code ลงทะเบียน

Agenda

หัวข้อที่ 1

การบริหารเงินและหนี้สิน

การบริหารรายรับ รายจ่าย
การบริหารสินทรัพย์
การบริหารหนี้สิน

หัวข้อที่ 2

การวางแผนเกษียณ

ทำไมต้องวางแผนเกษียณ
การคำนวณเงินใช้หลังเกษียณ
การคำนวณเงินที่ต้องเก็บออม
เพื่อใช้หลังเกษียณ

หัวข้อที่ 3

การบริหารเงินลงทุนหลังเกษียณ

จัดการแหล่งเงินใช้หลังเกษียณ

ตัวอย่างเนื้อหา การบริหารหนี้สิน

การบริหารหนี้สิน

ประเภทของหนี้สิน

หนี้สินจำเลยผ่อน

- ดอกเบี้ยต่ำหรือ 0% เพราะจัดโปรโมชั่นกับลูกค้า
- กำหนดชำระ: 3 งวดคิดดอกเบี้ยรายวันอัตราปกติ 28%/ปี
- ต้องระวังไม่ก่อหนี้เพิ่มพร้อมกันหลายอย่าง

หนี้ผ่อนรถ

- คิดดอกเบี้ยแบบคงที่
- คำนวณวงเงินกู้ที่ตนเองต้องการ แล้วพิจารณาเป็นเงินงวดที่ต้องผ่อน/เดือน
- จึงควรระวังเงินดาวน์เยอะ ๆ

หนี้ผ่อนบ้าน

- คิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก
- เป็นการกู้ระยะยาว 10 - 35 ปี รวมกับอายุผู้กู้แล้วไม่เกิน 65 ปี
- ถ้าเพิ่มเงินผ่อน/เดือนจะประหยัดดอกเบี้ยได้มาก

หนี้จากบัตรเครดิต

- ใช้ซื้อของอย่างเกินงบ
- ระบบปลอดดอกเบี้ยสูงสุด 45 วัน
- คิดดอกเบี้ยเป็นรายวันตั้งแต่วันแรกที่ใช้ (สูงสุด 20% ต่อปี) จึงไม่ควรชำระเกินขั้นต่ำ

บัตรเครดิตเงินสด

- สมัครง่าย เหมือนกับบัตรเครดิต
- สามารถผ่อนชำระได้เร็ว เพราะดอกเบี้ยสูงสุด 28%/ปี

หนี้สินเชื่อส่วนบุคคล

- วงเงินสูง ชดเชยระยะเวลาผ่อนชำระยาว
- คิดดอกเบี้ยสูง เพราะไม่ใช่ออโต้
- ใช้สำหรับกรณีฉุกเฉินทางการเงิน และกลายเป็นหนี้หมุนเวียนไม่หยุดยั้ง

หนี้จากรถยนต์

- ขอยืมง่าย
- คิดดอกเบี้ยแบบคงที่ในอัตราที่สูง
- ใช้สำหรับกรณีฉุกเฉินทางการเงิน และกลายเป็นหนี้จุกจิก

การบริหารหนี้สิน

แนวทางในการปลดหนี้ 4 ขั้นตอน

- ตรวจสอบหนี้ทั้งหมด**
เพื่อระบุหนี้ทั้งหมดที่ต้องชำระหนี้สิน
- หยุดสร้างหนี้เพิ่ม**
ถ้าหากยังชำระหนี้สิน 40% ของรายได้
- ชำระหนี้-รายจ่ายส่วนตัว**
เพื่อวางแผนการใช้จ่าย และชำระหนี้สินเป็นระบบ หากทำไม่ได้โดยคุณเอง ให้ใช้ OT Tool รับมือหนี้สินส่วนเกิน
- รวมหนี้เพื่อผ่อนชำระเป็นก้อนเดียว**
เช่น กรณีเงินต้นดอกเบี้ยต่ำกว่าดอกเบี้ยก่อน

ที่มา: Money Coach

การบริหารหนี้สิน

ตัวอย่างแนวทางในการปลดหนี้สิน 4 ขั้นตอน

ขั้นที่ 1 ตรวจสอบหนี้ทั้งหมด : ทำตารางตามตัวอย่าง

รายการหนี้	หนี้คงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	ยอดชำระขั้นต่ำ
บัตรเครดิต A	30,000	20% ต่อปี	3,000
บัตรเครดิต B	50,000	20% ต่อปี	5,000
สินเชื่อส่วนบุคคล C	75,000	24% ต่อปี	3,000
สินเชื่อส่วนบุคคล D	45,000	24% ต่อปี	1,800
ผ่อนรถ	100,000	10% ต่อปี	3,000
ผ่อนบ้าน	1,000,000	7% ต่อปี	9,500
ผ่อนชำระสินค้า	15,000	0% 10 เดือน	1,500
รวม	1,315,000		23,800

การบริหารหนี้สิน

ตัวอย่างแนวทางในการปลดหนี้สิน 4 ขั้นตอน

ขั้นที่ 2 หยุดก่อหนี้เพิ่ม : ทยอยชำระดอกเบี้ยมากกว่า 40% ของรายได้

รายการหนี้	หนี้คงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	ยอดชำระขั้นต่ำ
บัตรเครดิต A	30,000	20% ต่อปี	3,000
บัตรเครดิต B	50,000	20% ต่อปี	5,000
สินเชื่อส่วนบุคคล C	75,000	24% ต่อปี	3,000
สินเชื่อส่วนบุคคล D	45,000	24% ต่อปี	1,800
ผ่อนรถ	100,000	10% ต่อปี	3,000
ผ่อนบ้าน	1,000,000	7% ต่อปี	9,500
ผ่อนชำระสินค้า	15,000	0% 10 เดือน	1,500
รวม	1,315,000		23,800

ถ้าเงินเดือนน้อยกว่า 39,500 บาท ต้องหยุดก่อหนี้เพิ่ม

การบริหารหนี้สิน

ตัวอย่างแนวทางในการปลดหนี้สิน 4 ขั้นตอน

ขั้นที่ 3 หากเงินก้อนมาไม่หนี้สิน

คำถาม 1 : ถ้าหากได้รับเงิน 60,000 บาท จะจ่ายหนี้ก้อนไหนก่อนแรก? เพราะอะไร?

รายการหนี้	หนี้คงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	ยอดชำระขั้นต่ำ
บัตรเครดิต A	30,000	20% ต่อปี	3,000
บัตรเครดิต B	50,000	20% ต่อปี	5,000
สินเชื่อส่วนบุคคล C	75,000	24% ต่อปี	3,000
สินเชื่อส่วนบุคคล D	45,000	24% ต่อปี	1,800
ผ่อนรถ	100,000	10% ต่อปี	3,000
ผ่อนบ้าน	1,000,000	7% ต่อปี	9,500
ผ่อนชำระสินค้า	15,000	0% 10 เดือน	1,500
รวม	1,315,000		23,800

- บัตรเครดิต B เพราะเงิน 60,000 บาทน้อยกว่า 50,000 บาทจึงหมด และเงินนี้ที่ชำระหนี้ต่ำสุด
- สินเชื่อส่วนบุคคล C เพราะดอกเบี้ยสูง และเงินก้อนนี้สูงที่สุด
- สินเชื่อส่วนบุคคล D เพราะเงิน 60,000 บาทน้อยกว่า 45,000 บาทจึงหมด และอัตราดอกเบี้ยสูงที่สุด
- ยอดผ่อนชำระสินค้า เพราะเงินก้อนนี้สูงที่สุด และดอกเบี้ย 0% 10 เดือน
- ยอดผ่อนชำระสินค้า เพราะเงินก้อนนี้สูงที่สุด และดอกเบี้ย 0% 10 เดือน

การบริหารหนี้สิน

ตัวอย่างแนวทางในการปลดหนี้สิน 4 ขั้นตอน

ขั้นที่ 3 หากเงินก้อนมาไม่หนี้สิน

คำถาม 1 : ถ้าหากได้รับเงิน 60,000 บาท จะจ่ายหนี้ก้อนไหนก่อนแรก? เพราะอะไร?

รายการหนี้	หนี้คงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	ยอดชำระขั้นต่ำ
บัตรเครดิต A	30,000	20% ต่อปี	3,000
บัตรเครดิต B	50,000	20% ต่อปี	5,000
สินเชื่อส่วนบุคคล C	75,000	24% ต่อปี	3,000
สินเชื่อส่วนบุคคล D	45,000	24% ต่อปี	1,800
ผ่อนรถ	100,000	10% ต่อปี	3,000
ผ่อนบ้าน	1,000,000	7% ต่อปี	9,500
ผ่อนชำระสินค้า	15,000	0% 10 เดือน	1,500
รวม	1,315,000		23,800

ตอบ: สินเชื่อส่วนบุคคล D เพราะ 1. อัตราดอกเบี้ยสูงที่สุด 2. สามารถใช้หนี้ที่เหลือ 45,000 บาทได้ทั้งหมด ส่วนเงินในบัตรที่เหลือจะนำไปจ่ายสินเชื่อส่วนบุคคล C ต่อไป

การบริหารหนี้สิน

ตัวอย่างแนวทางในการปลดหนี้สิน 4 ขั้นตอน

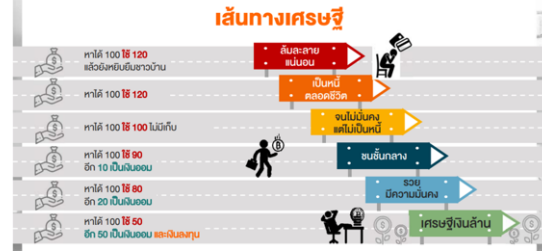
ขั้นที่ 4 รวมหนี้เพื่อผ่อนชำระเป็นก้อนเดียว (กรณีผ่อนแบบเติมไม่ไหว)

รายการหนี้	หนี้คงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	ยอดชำระขั้นต่ำ
บัตรเครดิต A	50,000	20% ต่อปี	3,000
บัตรเครดิต B	50,000	20% ต่อปี	5,000
สินเชื่อส่วนบุคคล C	75,000	24% ต่อปี	3,000
สินเชื่อส่วนบุคคล D	45,000	24% ต่อปี	1,800
ผ่อนชำระสินค้า	15,000	0% 10 เดือน	1,500
รวมสินเชื่อทุกประเภท	215,000	5% 20 ปี	1,500
ผ่อนรถ	100,000	10% ต่อปี	3,000
ผ่อนบ้าน	1,000,000	7% ต่อปี	9,500
รวม	1,315,000		23,800 → 14,000

ใช้สินเชื่อรีไฟแนนซ์บ้าน และกู้เงินเพิ่ม 215,000 บาท โดยมีบ้านค้ำประกัน ทำให้ได้ดอกเบี้ยต่ำและระยะเวลาผ่อนนาน
ทางการเงินที่ได้มาชำระหนี้ระยะสั้นทั้งหมดด้วยเงินบ้านและรถยนต์

การบริหารหนี้สิน

เส้นทางเศรษฐกิจ



ที่มา : ธนาคารเพื่อการลงทุนในประเทศไทย

นอกจากการจัด session จัดบรรยายให้ความรู้ด้านการออมการลงทุนแล้วนั้น ยังมีการให้บริการแหล่งความรู้ผ่านทาง online ผ่านช่องทาง Website บริษัทจัดการ, YouTube และ Facebook อีกด้วย

เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ เพื่อสมาชิกเข้าถึงแหล่งความรู้ บทความที่ต่าง ๆ ที่มีประจำทุกเดือน

- ช่องทางการรายงานบทวิเคราะห์ต่างๆ
- มีเจ้าหน้าที่คอยรวบรวมประเด็นคำถามของสมาชิกทุกวันไว้วันละ 3 รอบ ช่วงเช้า กลางวัน และเย็น เพื่อส่งให้ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพติดต่อสมาชิกได้โดยตรง

อัปเดตสถานการณ์ตลาดและกลยุทธ์การลงทุน แนะนำกองทุนเด่นๆ จำลองตามมอง ผ่านรายการ Principal Investment Opportunities ดำเนินรายการโดยทีม Investment Specialist ทุกวันจันทร์ เวลา 10.00 น.

มีการจัดส่ง **CIO View** และ **Monthly Report** เป็นรายเดือน เพื่อให้คณะกรรมการกองทุนและสมาชิก ทราบถึงภาวะตลาด และมุมมองการลงทุนในอนาคต อีกทั้งมีคำแนะนำในเรื่องของการปรับพอร์ตการลงทุนของสมาชิก

CIO View

มุมมองเศรษฐกิจและการลงทุน โดย Chief Investment Officer ของบลจ. พรินซิเพิล คุณศุภกร ตุลยธัญ, CFA

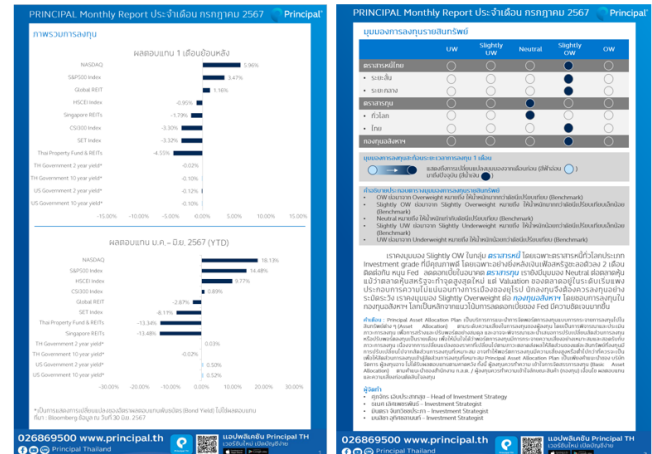
รายงานผลกระทบการลงทุนในตลาดประเทศต่างๆ ในภาพรวมจากภาวะเศรษฐกิจ ดัชนีชี้วัดทางเศรษฐกิจต่างๆ เหตุการณ์การเมือง ที่เกิดขึ้นแล้วในอดีต และกำลังจะเกิดขึ้นในอนาคตทั้งในและต่างประเทศ ให้สมาชิกรายเดือน



Monthly Report

สรุปภาพการลงทุนมุมมองการลงทุนในแต่ละสินทรัพย์การลงทุน โดย ทีมกลยุทธ์การลงทุน (Investment Strategy)

รายงานแนวโน้การลงทุนรายเดือน มีการอธิบายข้อมูลรายสินทรัพย์การลงทุน ที่มีอยู่ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทั้งหมด เพื่อให้สมาชิกเข้าใจถึงเหตุการณ์ด้านการลงทุนที่กระทบกับพอร์ตการลงทุนของตนจะได้ชัดเจนยิ่งขึ้น



จัดงานสัมมนาด้านการลงทุน

บลจ.พรินซิเพิล มีการจัดสัมมนาด้านการลงทุนเป็นพิเศษ เช่น **The Retirement Plan Symposium** และ **APAC Summit** โดยมี guest speaker ทั้งจากในประเทศไทย และต่างประเทศ ซึ่งจะเรียนเชิญคณะกรรมการหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเข้าร่วมการสัมมนาดังกล่าว

โดยในปีนี้ บลจ.พรินซิเพิล ร่วมกับ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมจัดงานสัมมนา **The Retirement Plan Symposium ครั้งที่ 9 “The Retirement Secret สูตรลับเกษียณสุข”** ในวันพุธที่ 14 สิงหาคม 2567

Highlight บรรยายหัวข้อ “อนาคตประกันสังคมกับความมั่นคงหลังเกษียณของสมาชิก”
เสวนาหัวข้อ “แหล่งเงินออมหลังเกษียณ ควรลงทุนหรือซื้อประกัน”




In alliance with CIMB

The 9th Retirement Plan Symposium

“The Retirement Secret สูตรลับเกษียณสุข”



วันพุธที่ 14 สิงหาคม 2567 | เวลา 13:00 – 16:00 น.

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด
ร่วมจัดงานสัมมนา The Retirement Plan Symposium ครั้งที่ 9
 ณ หอประชุมศุภกรีย์ แก้วเจริญ ชั้น 3 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

APAC Summit




2022 Principal APAC Summit

HARNESSING THE POWER OF GLOBAL MARKETS

4 November, Bangkok