

เอกสารแนบ 5.1 การให้ความรู้เรื่องการลงทุนอื่น ๆ

บลจ.พรินซิเพิล ให้การสนับสนุนการให้ความรู้ ข่าวสารที่เป็นประโยชน์แก่คณะกรรมการกองทุนและสมาชิก โดยการจัดอบรม จัดกิจกรรม จัดงานสัมมนาเป็นพิเศษ ให้กับคณะกรรมการและสมาชิกของกองทุนในหัวข้อที่เกี่ยวกับการออมและการลงทุน หรือในหัวข้ออื่นที่คณะกรรมการกองทุนและสมาชิกสนใจและเป็นประโยชน์ ทั้ง Onsite และ Online รวมถึงการจัดทำ VDO Clip สื่อการเรียนรู้ออนไลน์ เพื่อเผยแพร่ให้กับสมาชิกในวงกว้าง ซึ่งครอบคลุมเรื่องผลตอบแทนและความเสี่ยง, การออมผ่าน RMF, ออมอย่างไรจึงจะเพียงพอกับวัยเกษียณ, เครื่องมือการออมอื่น ๆ ไม่เพียงแต่เรื่องกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเท่านั้น ยังมีเรื่องอื่น ๆ อีกมากมาย เช่น การบริหารหนี้สิน การจัดการใช้เงินหลังเกษียณ และการส่งต่อความมั่งคั่ง การบริหารความเสี่ยง การวางแผนภาษี ประกันสังคม ดังตัวอย่างหัวข้อ ดังนี้

Education course outline

by Principal Provident
Fund Specialist

1. แนะนำกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
2. การบริหารเงินและหนี้สิน
3. การวางแผนเกษียณ
4. การจัดการเงินใช้หลังเกษียณและการส่งต่อความมั่งคั่ง
5. การลงทุน
6. การบริหารความเสี่ยง
7. การวางแผนภาษี

1. หัวข้อ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เวลาบรรยาย 1.30 ชม.

แนะนำบล. พรินซิเพิล (สำหรับนายจ้างใหม่)	แนะนำกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	Principal PVD Application
- โครงสร้างบล.พรินซิเพิล - กรณียสิทธิตามการจัดการของบล.พรินซิเพิล - ข้อมูลการบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบล. พรินซิเพิล - ตัวอย่างองค์กรที่ใช้บริการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกับบล.พรินซิเพิล	- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คืออะไร - ข้อดีของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ - วิธีการรับเงินเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ - ภาษีที่ต้องจ่ายเมื่อนำเงินออกจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ - คุณสมบัติและเอกสารการสมัครเป็นสมาชิกกองทุน - ข้อบังคับเฉพาะส่วนของบริษัท - ความรู้เบื้องต้นของตราสารการลงทุน - แผนการลงทุนสำหรับสมาชิก	- วิธีการลงทะเบียนแอปพลิเคชัน - วิธีใช้ฟังก์ชัน “แบบประเมินความเสี่ยง” - วิธีใช้ฟังก์ชัน “พอร์ตลงทุน” - วิธีใช้ฟังก์ชัน “เปลี่ยนแผนการลงทุน” - วิธีใช้ฟังก์ชัน “รายงาน PVD” - วิธีใช้ฟังก์ชัน “วางแผนเกษียณ (Plan WISE Retire WELL)”

2. หัวข้อ การบริหารเงินและหนี้สิน

เวลาบรรยาย 1.30 ชม.

การบริหารรายรับ-รายจ่าย	การทำบัญชีส่วนบุคคล	การบริหารหนี้สิน
- เป้าหมายของการบริหารรายรับ-รายจ่าย - อัตราส่วนวัดความจำเป็นพื้นฐาน - หลักบริหารรายจ่ายด้วยวิธี 6 Jars	- ประเภทรายรับ - ประเภทรายจ่าย - ตัวอย่างแอปพลิเคชันรายรับ-รายจ่าย - ประเภททรัพย์สิน - ประเภทหนี้สิน	- ขั้นตอนการปลดหนี้ - การบริหารสภาพคล่องเพื่อจัดการหนี้สิน - วิธีการปิดภาระหนี้

3. หัวข้อ การวางแผนเกษียณ

เวลาบรรยาย 1.30 ชม.

สิ่งที่ต้องรู้ก่อนวางแผนเกษียณ	แหล่งเงินออมเพื่อการเกษียณ	พอร์ตการลงทุน
- ทำไมต้องวางแผนเกษียณ - จำนวนเงินที่ต้องเตรียม ณ วันเกษียณ - จำนวนเงินที่ต้องเก็บก่อนเกษียณ - บริหารเงิน 3 ถัง (3 Buckets of retirement) - การจัดสรรเงินตามเป้าหมาย	- ตามกฎหมาย - เบี้ยคนชรา - เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน - เงินออมภาคบังคับ - เงินบำนาญจากประกันสังคม - เงินออมสมัครใจ - กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ - SSF, RMF - ประกัน	- การลงทุนเพื่อการเกษียณ - ตัวอย่างพอร์ตการลงทุนก่อนเกษียณ - ตัวอย่างพอร์ตการลงทุนหลังเกษียณ - สิ่งที่ต้องทำและระวังเมื่อใช้เงินยามเกษียณ

4. หัวข้อ การจัดการแหล่งเงินใช้หลังเกษียณและการส่งต่อความมั่งคั่ง

เวลาบรรยาย 1.30 ชม.

แหล่งเงินออมเพื่อการเกษียณ	การส่งต่อความมั่งคั่ง
- ตามกฎหมาย - เบี้ยคนชรา - เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน - เงินออมภาคบังคับ - เงินบำนาญจากประกันสังคม - เงินออมสมัครใจ - กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ - SSF, RMF - ประกัน	- วิธีการส่งต่อความมั่งคั่ง - กำหนดผู้รับ - ประกันชีวิต - พันิชยกรรม - ไม่กำหนดผู้รับ - มรดก - รูปแบบการทำพันธิชยกรรมแบบต่าง ๆ - การจัดการมรดก - ลำดับทายาทโดยธรรม - การแบ่งสินสมรส

5. หัวข้อ การลงทุน

เวลาบรรยาย 1.30 ชม.

การตั้งเป้าหมายทางการเงินและ การจัดสรรเงิน 3 ถัง

- การลงทุนตามเวลาของเป้าหมาย
 - สินทรัพย์การลงทุนที่เหมาะสมกับเป้าหมาย
- การกระจายการลงทุน
 - ข้อดีของการลงทุนในต่างประเทศ
- บริหารเงิน 3 ถัง
(3 Buckets of retirement)
- การจัดสรรเงินตามเป้าหมาย

แนวทางการลงทุนให้ประสบความสำเร็จ

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

6. หัวข้อ การบริหารความเสี่ยง

เวลาบรรยาย 1.30 ชม.

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

- 4 แนวทางการบริหารความเสี่ยง
 - การยอมรับความเสี่ยง
 - การเลี่ยงความเสี่ยง
 - การโอนความเสี่ยง
 - การป้องกันความเสี่ยง

ประกัน

- ประกันแบบต่าง ๆ
- ความแตกต่างของบริษัทประกัน
- ทุนประกันชีวิตที่เราควรมี
- แบบประกันชีวิตที่เหมาะสมกับเรา
- ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit-linked)
- สิ่งที่ต้องรู้และระวังเมื่อซื้อประกัน

7. หัวข้อ การวางแผนภาษี

เวลาบรรยาย 1.30 ชม.

การบริหารภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

- วิธีคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- ประเภทเงินได้บุคคลธรรมดา
- ตัวอย่างเงินได้ที่ได้รับการยกเว้น

การจัดการค่าลดหย่อนภาษี

- ตัวอย่างค่าลดหย่อน
 - ค่าลดหย่อนตามสิทธิ
 - ค่าลดหย่อนเพิ่มเติม
- ตัวอย่างการบริหารภาษี

โดยในปีนี้ (มกราคม - มิถุนายน 2569) บลจ.พรินซิเพิล ได้มีการจัด session ให้ความรู้ความเข้าใจด้านการออมและการลงทุน จำนวน **78 บริษัท 103 รอบ** ซึ่งมีสมาชิกเข้าร่วมกิจกรรมกว่า **2,826 ราย**

ในช่วงปี 2565 - มิถุนายน 2569 บลจ.พรินซิเพิล ได้จัดการบรรยายทั้งแบบ Onsite และ Online อย่างสม่ำเสมอแยกเป็นช่วงเวลาดังนี้

ช่วงเวลา	จำนวนบริษัทนายจ้าง	จำนวนรอบ	จำนวนสมาชิกที่เข้าร่วม
ปี 2565	95	97	2,955
ปี 2566	102	105	3,155
ปี 2567	103	114	3,823
ปี 2568	134	161	4,125
มกราคม - มิถุนายน 2569	78	103	2,826

• บรรยายเรื่อง เปรียบเทียบ กองทุนสงเคราะห์ลูกจ้าง vs กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนสงเคราะห์ลูกจ้าง เลื่อนวันที่ผลประโยชน์ใช้เงิน 1 ต.ค. 69 เป็นต้นไป

กองทุนสงเคราะห์ลูกจ้าง
เลื่อนวันที่ผลประโยชน์ใช้เงิน 1 ต.ค. 69 เป็นต้นไป

พรราชกฤษฎีกา
กำหนดให้กองทุนสงเคราะห์ลูกจ้างเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2568

กฎกระทรวง
กำหนดให้กองทุนสงเคราะห์ลูกจ้างเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2568

กฎกระทรวง
กำหนดให้กองทุนสงเคราะห์ลูกจ้างเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2568

กองทุนสงเคราะห์ลูกจ้าง คืออะไร

กองทุนสงเคราะห์ลูกจ้าง เป็นการรวมภาคบังคับ เพื่อสร้างหลักประกันแก่ลูกจ้าง เมื่อเวลาจากงานหรือเสียชีวิต และเป็นกรณีการถอนของลูกจ้างเพื่อสร้างความมั่นคง

สถานประกอบการที่ลูกจ้าง 10 คนขึ้นไป

อัตราเงินสะสมและเงินสมทบ
ตั้งแต่วันที่ 1 ต.ค. 2569 - 30 ก.ย. 2573
ตั้งแต่วันที่ 1 ต.ค. 2573 เป็นต้นไป

อัตรา 0.25% ของค่าจ้าง
อัตรา 0.50% ของค่าจ้าง

การลงทุน
เงินฝากธนาคาร

สิทธิประโยชน์
• เวลาจากงาน นายจ้างเลือกจ่าย
• เสียชีวิต

เงื่อนไขในการได้รับเงินจากกองทุน
• เงินสะสม
• เงินสมทบ
• ผลตอบแทนของเงินสะสม & เงินสมทบ
ลูกจ้างได้รับทั้งหมด

กองทุนสงเคราะห์ลูกจ้าง VS. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เปรียบเทียบกรณี ลงทุน 5 0

กองทุนสงเคราะห์ลูกจ้าง	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ลงทุนเงินฝากออมทรัพย์ อัตราผลตอบแทนเฉลี่ย 0.25% ต่อปี	ลงทุนตราสารทุนต่างประเทศ อัตราผลตอบแทนเฉลี่ย 8% ต่อปี
1. ได้รับเงินสะสม = 1,989 บาท	1. ได้รับเงินสะสม = 23,870 บาท
2. ได้รับเงินสมทบ = 1,989 บาท	2. ได้รับเงินสมทบ = 23,870 บาท
3. ผลตอบแทน 24.41 บาท	3. ผลตอบแทน 10,657 บาท
4. ได้รับเงินรวม = 4,002 บาท	4. ได้รับเงินรวม = 58,399 บาท

หมายเหตุ: ใช้สมมติฐานว่าผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี 5%

สรุป

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
อัตราเงินสะสม 0.25% อัตราเงินสมทบ 0.50%	อัตราเงินสะสม 0.25% อัตราเงินสมทบ 0.50%	อัตราเงินสะสม 0.25% อัตราเงินสมทบ 0.50%
อัตราผลตอบแทนเฉลี่ย 8% ต่อปี	อัตราผลตอบแทนเฉลี่ย 8% ต่อปี	อัตราผลตอบแทนเฉลี่ย 8% ต่อปี
ได้รับเงินสะสม 23,870 บาท	ได้รับเงินสะสม 23,870 บาท	ได้รับเงินสะสม 23,870 บาท
ได้รับเงินสมทบ 23,870 บาท	ได้รับเงินสมทบ 23,870 บาท	ได้รับเงินสมทบ 23,870 บาท
ได้รับเงินรวม 58,399 บาท	ได้รับเงินรวม 58,399 บาท	ได้รับเงินรวม 58,399 บาท

• บรรยายเรื่อง จัดพอร์ต PVD ให้ทันต่อสถานการณ์ 2026

จัดพอร์ต PVD ให้ทันต่อสถานการณ์ 2026

C.P. LAND PUBLIC COMPANY LIMITED

Principal Asset Management
as of 26 June 2026

NATTAPAT JAROONCHATTANAKIT, AFP™
ผู้จัดการกองทุน
Principal Fund Specialist

Agenda

- 01 มุมมองการลงทุน
- 02 แผนการลงทุนและอัตราผลตอบแทน
- 03 Application Principal TH

ตัวอย่างเนื้อหา มุมมองการลงทุน

แนวโน้มเศรษฐกิจไทย

ปัจจัยสนับสนุน

1. การบริโภคภายในประเทศและการส่งออกฟื้นตัว
2. การใช้จ่ายของภาครัฐเพิ่มขึ้น
3. การท่องเที่ยวฟื้นตัว
4. การส่งออกฟื้นตัว

ปัจจัยเสี่ยง

1. การใช้จ่ายของภาครัฐเพิ่มขึ้น
2. การท่องเที่ยวฟื้นตัว
3. การส่งออกฟื้นตัว
4. การนำเข้าเพิ่มขึ้น

Source: EIC, BLS, IMF, and other sources

มุมมองตราสารหนี้ไทย

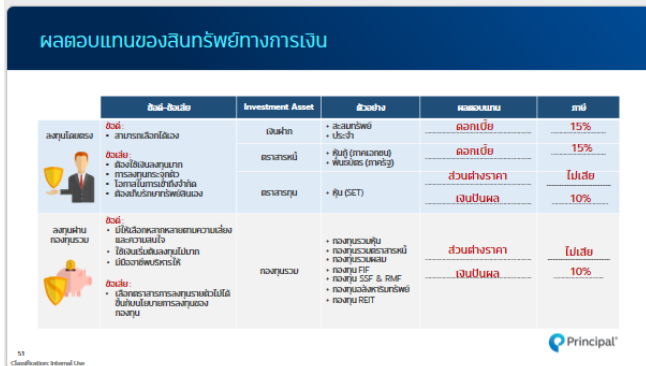
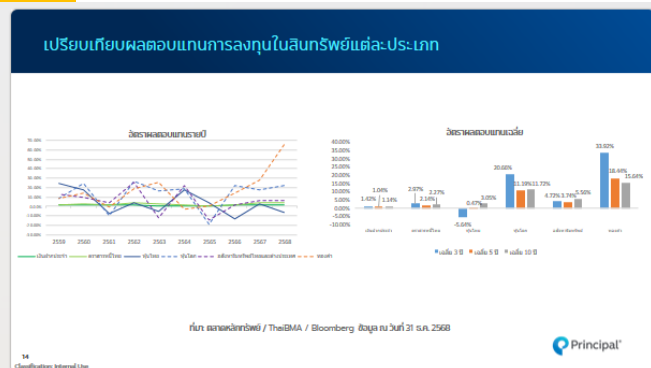
สถานการณ์ตลาดตราสารหนี้ไทย

• สถานการณ์ตลาดตราสารหนี้ไทย (ณ วันที่ 25/6/2569) สถานการณ์ตลาดตราสารหนี้ไทย (ณ วันที่ 25/6/2569) สถานการณ์ตลาดตราสารหนี้ไทย (ณ วันที่ 25/6/2569)

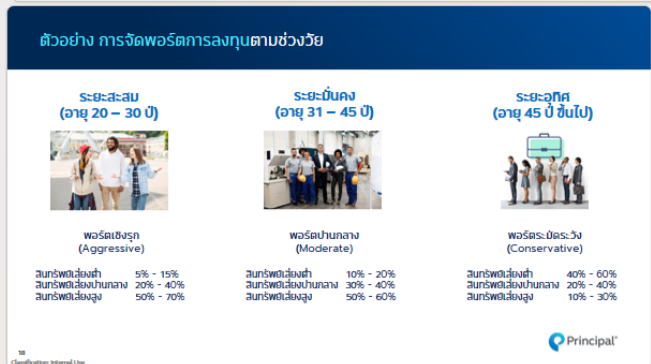
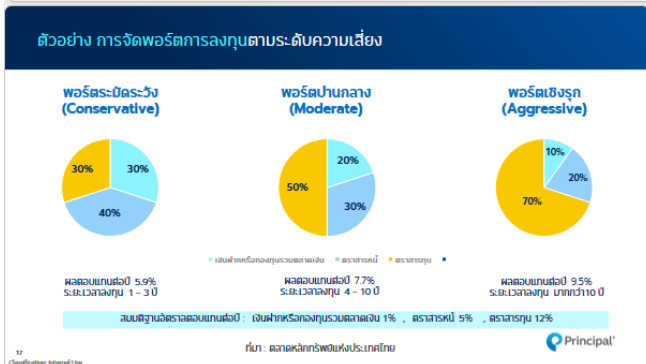
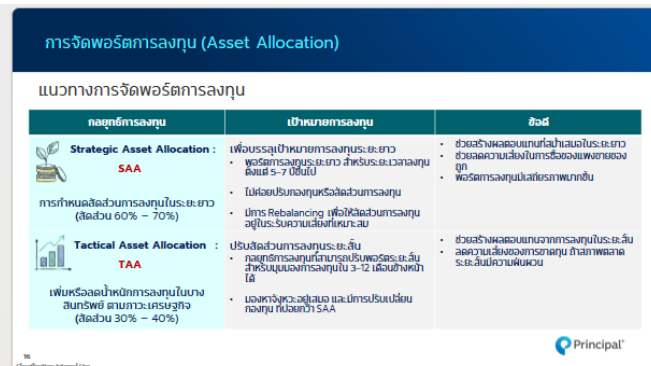
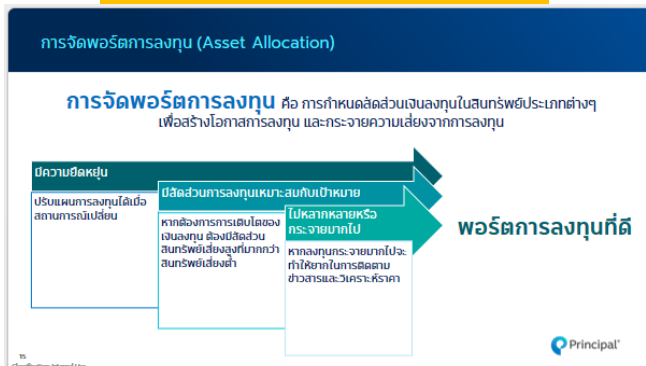
• สถานการณ์ตลาดตราสารหนี้ไทย (ณ วันที่ 25/6/2569) สถานการณ์ตลาดตราสารหนี้ไทย (ณ วันที่ 25/6/2569) สถานการณ์ตลาดตราสารหนี้ไทย (ณ วันที่ 25/6/2569)

• สถานการณ์ตลาดตราสารหนี้ไทย (ณ วันที่ 25/6/2569) สถานการณ์ตลาดตราสารหนี้ไทย (ณ วันที่ 25/6/2569) สถานการณ์ตลาดตราสารหนี้ไทย (ณ วันที่ 25/6/2569)

ตัวอย่างเนื้อหา ประเภทย่อยหลักทรัพย์ ผลตอบแทน-ความเสี่ยง



ตัวอย่างเนื้อหา การจัดพอร์ตการลงทุน



บรรยายเรื่อง จัดการเงินเป็น...มองเห็นโอกาสลงทุนบ้ง

จัดการเงินเป็น...มองเห็นโอกาสลงทุนบ้ง

Metropolitan Electricity Authority

NATTHAPAT JAROONCHATTANAKIT, AFPT™
ณัฐพัทธ์ จารoonchatthanakit
Provident Fund Specialist

Principal Asset Management
as of 11 February 2026

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

Agenda

- 01 การบริหารเงินส่วนบุคคล
- 02 เทคนิคการออมเงิน
- 03 แนวทางการลงทุนให้ประสบความสำเร็จ

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

ตัวอย่างเนื้อหา การบริหารเงินส่วนบุคคล และกิจกรรม Workshop

01

การบริหารเงินส่วนบุคคล

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

ของมึงต้องมี

VS

หนังกี้ต้องจ่าย

Classification: Internal Use

ทำใบต้องวางแผนเรื่องการเงิน

ช่วงศึกษา ช่วงรายได้และเงินออม ช่วงใช้เงินสูง ช่วงใช้เงินเกษียณ

รายได้ รายจ่าย

วัยศึกษา วัยทำงาน วัยเกษียณ

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

เรามีอายุยืนนานกว่าเดิม

อายุขัย (ปี)	P.F. 1950	P.F. 2050
ทั่วโลก	46.6	77.3
อเมริกาเหนือ	68	84
ยุโรป	62.8	83.8
เอเชีย	42	79.5
แอฟริกา	37.6	68.3
ไทย	49.3	82.3

Source: UN World Economic Forum

คนอายุยืน ที่สุดในโลก

อันดับ	ชื่อ	อายุ
1	Jeanne Calment	85.83
2	Marie Perle	85.51
3	Emma Morano	84.95
4	Anna Moroni	84.38
5	Christine Jullien	84.27
6	Shige Hasegawa	84.14
7	Shige Hasegawa	84.14
8	Shige Hasegawa	84.05
9	Shige Hasegawa	83.65
10	Shige Hasegawa	83.75
45	Shige Hasegawa	79.71

Classification: Internal Use

อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนเพื่อวัดความจำเป็นพื้นฐาน

อัตราส่วนความอยู่รอด (Survival Ratio)

รายได้ทั้งหมด > 1
รายจ่ายทั้งหมด

—รายได้—รายจ่าย=เงินออม
รายได้—เงินออม=รายจ่าย

อัตราส่วนความมั่งคั่ง (Wealth Ratio)

Passive Income > 1 (เป็นรูปภาพทางการเงิน)
รายจ่ายทั้งหมด

Passive Income เป็นรายได้จากสินทรัพย์ เช่น ค่าเช่า ดอกเบี้ย เงินปันผล ค่าลิขสิทธิ์ต่างๆ

Classification: Internal Use

Workshop 1

ใครมีอัตราส่วนทางการเงิน ?

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

ใครมีอัตราส่วนทางการเงิน ?

เงินต้น	เงินต้น
เงินต้นเดิม	700,000 บาท
เงินต้นเดิม	200,000 บาท
ดอกเบี้ย	100,000 บาท
กำไรจากการลงทุน	150,000 บาท
ค่าผ่อนบ้าน	200,000 บาท
รายจ่ายอื่นๆ	300,000 บาท

คุณโจ **0.9**

อัตราส่วนความมั่งคั่ง (Wealth Ratio) = $\frac{200,000 + 100,000 + 150,000}{300,000}$

เงินต้น	เงินต้น
เงินต้นเดิม	600,000 บาท
เงินต้นเดิม	100,000 บาท
ดอกเบี้ย	200,000 บาท
กำไรจากการลงทุน	80,000 บาท
ค่าผ่อนบ้าน	100,000 บาท
รายจ่ายอื่นๆ	200,000 บาท

คุณกอล์ฟ **1.26**

อัตราส่วนความมั่งคั่ง (Wealth Ratio) = $\frac{100,000 + 200,000 + 80,000}{300,000}$

Classification: Internal Use

สูตรสำเร็จ การออม

ออมก่อนใช้ สร้างวินัยที่ส

เก็บก่อนใช้ อย่างน้อย **10%**

เงินได้ - เงินออม = เงินใช้

Classification: Internal Use

ตัวอย่างเนื้อหา เครื่องมือการออม / แนะนำกองทุนรวม / ปัจจัยที่กระทบต่อการลงทุน

ทางเลือกการลงทุน

1. ลงทุนโดยตรง

• ลงทุนด้วยเงินสด
• ลงทุนด้วยหุ้น
• ลงทุนด้วยอสังหาริมทรัพย์

2. ลงทุนผ่านกองทุน

• กองทุนรวม
• กองทุนส่วนบุคคล
• กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

Principal

ผลตอบแทนของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์	Investment Asset	ความเสี่ยง	ผลตอบแทน	ภาษี
เงินสด	เงินสด	ความเสี่ยงต่ำ	ดอกเบี้ย	15%
ตราสารหนี้	ตราสารหนี้	ความเสี่ยงต่ำ	ดอกเบี้ย	15%
ตราสารทุน	ตราสารทุน	ความเสี่ยงสูง	ส่วนแบ่งราคา	ไม่เสีย
ตราสารทุน	ตราสารทุน	ความเสี่ยงสูง	เงินปันผล	10%
ตราสารทุน	ตราสารทุน	ความเสี่ยงสูง	ส่วนแบ่งราคา	ไม่เสีย
ตราสารทุน	ตราสารทุน	ความเสี่ยงสูง	เงินปันผล	10%

Principal

ตัวอย่างการเลือกกองทุนจาก Morningstar

กองทุนเปิดพรินซิเพิล หุ้นปันผล (PRINCIPAL DEF)

Morningstar Rating: 5 Stars

Assets Under Management: 1,125,000,000 THB

Investment Objective: เพื่อให้นักลงทุนได้รับผลตอบแทนระยะยาวจากการลงทุนในหุ้นไทยและต่างประเทศ

Principal

ปัจจัยที่กระทบต่อการลงทุน

ความเสี่ยงทางธุรกิจ

ความเสี่ยงจากปัจจัยมหภาค

ความสามารถในการแข่งขัน

การทุจริตคอร์รัปชัน

การจัดการเงินกองทุน

Principal

ตัวอย่างเนื้อหา การจัดพอร์ตการลงทุนตามระดับความเสี่ยง และตามช่วงวัย

ตัวอย่าง การจัดพอร์ตการลงทุนตามระดับความเสี่ยง

พอร์ตระดับระมัดระวัง (Conservative)

พอร์ตปานกลาง (Moderate)

พอร์ตเชิงรุก (Aggressive)

Principal

ตัวอย่าง การจัดพอร์ตการลงทุนตามช่วงวัย

ระยะสะสม (อายุ 20 - 30 ปี)

ระยะมั่นคง (อายุ 31 - 45 ปี)

ระยะเกษียณ (อายุ 46 ปี ขึ้นไป)

Principal

บรรยายเรื่อง แนวทางการลงทุนและการบริหารภาษีสำหรับวัยทำงาน

แนวทางการลงทุนและการบริหารภาษีสำหรับวัยทำงาน

Phyathai Group

NATTHAPAT JAROONCHATTANAKIT, AFPT™
ณัฏฐพัทธ์ จารoonchatthanakit
Provident Fund Specialist

Principal Asset Management
as of 13 July 2026

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

Agenda

- 01 ความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับการลงทุน
- 02 การจัดพอร์ตการลงทุน
- 03 การบริหารภาษีสำหรับมนุษย์เงินเดือน

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

ตัวอย่างเนื้อหา การบริหารภาษี

เป้าหมาย ?

เลี้ยงภาษี

หนีภาษี

วางแผนภาษี

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

เป้าหมายการวางแผนภาษี

2 ถูก

1. ถูกต้อง

2. ถูกแตกต่าง

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

การคำนวณภาษีบุคคลธรรมดา

เงินได้สุทธิ (บาท)	อัตราภาษี	ภาษีที่ต้องจ่าย (ในแต่ละขั้น) (บาท)	ภาษีสะสมสูงสุดของขั้น (บาท)
0 – 150,000	ยกเว้น	—	—
150,001 – 300,000	5%	7,500	7,500
300,001 – 500,000	10%	20,000	27,500
500,001 – 750,000	15%	37,500	65,000
750,001 – 1,000,000	20%	50,000	115,000
1,000,001 – 2,000,000	25%	250,000	365,000
2,000,001 – 5,000,000	30%	900,000	1,265,000
5,000,001 ขึ้นไป	35%	คำนวณตามจริง	คำนวณตามจริง

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

การบริหารภาษี

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีถูกกำหนดไว้ชัดเจน โดยกรมสรรพากร (อาจจะไม่ใช่ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงของเรา)

ประเภทเงินได้	วิธีการหักค่าใช้จ่าย
40(1) เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เบี้ยเลี้ยง 40(2) เงินได้จากวิชาชีพอิสระ งานทำ หรือจากการรับทำงาน ให้ คำนวณตาม ค่ารายคาบ	หักเงินได้ 40(1) และ 40(2) รวมกัน แล้วหักค่าใช้จ่ายแบบเหมาได้ 50% แต่ไม่เกิน 100,000 บาท
40(3) ค่าเช่าสิ่งของ ค่าเช่าสิ่งอื่นใด หรือสิทธิอย่างอื่น	หักค่าใช้จ่ายแบบเหมาได้ 50% แต่ไม่เกิน 100,000 บาท
40(4) ดอกเบี้ย เงินปันผล ส่วนแบ่งกำไร ฯลฯ	หักค่าใช้จ่ายไม่ได้
40(5) รายได้อาการให้ค่าจ้างหรืออื่น	สามารถหักหรืออัตรา 10% – 30%
40(6) รายได้พิเศษ: 7 รายการ	สามารถหักหรืออัตรา
• ประกอบโรคศิลปะ (แพทย์ กับ แพทย์)	• 60%
• กฎหมาย วิศวกรรม สถาปัตยกรรม บัญชี ประติมา ศิลปกรรม	• 30%
40(7) รับเหมา (จากอุปกรณ์และคนในการดำเนินงานทั้งหมด)	สามารถหักหรืออัตรา 60%
40(8) อื่น ๆ นอกเหนือจาก 40(1) – 40(7) เช่น ขายของออนไลน์	สามารถหักหรืออัตรา 40% หรือ 60%

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

ตัวอย่างเนื้อหา การออมผ่าน RMF / ThaiESG

ลงทุนผ่านกองทุน RMF / Thai ESG ThaiESGX

หลากหลายทางเลือกการลงทุน พร้อมสิทธิลดหย่อนภาษี

เหมาะสำหรับใคร?

เหมาะสำหรับใคร?

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

PRINCIPAL EQESG-ThaiESG

ทำในครัวเรือนลงทุนกับ กองพันธบัตร

บริการกองทุน

บริการกองทุน

บริการกองทุน

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

บรรยายเรื่อง เกษียณมั่นคง...ส่งต่อมั่งใจ

เกษียณมั่นคง...ส่งต่อมั่งใจ

กลุ่ม บริษัท วิศวกรรม (แอส.พี.) จำกัด

Principal Asset Management
as of 08 July 2026

NATTHAPAT JAROONCHATTANAKIT, APPTM
เกษียณ ธุรกรรมและสินทรัพย์
President Fund Specialist

In alliance with CIMB
For financial professional/institutional use only. Please do not use with the public.

Agenda

- 01** การวางแผนเกษียณ
- 02** การบริหารเงินหลังเกษียณ
- 03** การส่งต่อความมั่งคั่ง

For financial professional/institutional use only. Please do not use with the public.

ตัวอย่างเนื้อหา จำนวนเงินที่ต้องเตรียม ณ วันเกษียณ และเครื่องมือคำนวณเงินเกษียณผ่าน Principal TH app

จำนวนเงินที่ต้องเตรียม ณ วันเกษียณ

จำนวนเงินที่ต้องเตรียม ณ วันเกษียณ (อายุ 60 ปี) เท่ากับเท่าไร?

เริ่มออมเงินอายุ 30 ปี เงินเดือน 40,000 บาท/เดือน

เกษียณอายุ 60 ปี เงินเดือน 40,000 บาท/เดือน (240,000 บาท/ปี) (70% ของรายได้ปัจจุบัน)

อายุเกษียณ 80 ปี

ต้องเตรียมเงินที่ใช้หลังเกษียณ 20 ปี เท่ากับ
240,000 x 20 = 4.8 ล้านบาท

Classification: Internal Use

จำนวนเงินที่ต้องเตรียม ณ วันเกษียณ

มีการคำนึงถึงเงินเฟ้อ

จำนวนเงินที่ต้องเตรียม ณ วันเกษียณ (อายุ 60 ปี) เท่ากับเท่าไร?

เริ่มออมเงินอายุ 30 ปี เงินเดือน 40,000 บาท/เดือน

เกษียณอายุ 60 ปี เงินเดือน 40,000 บาท/เดือน (240,000 บาท/ปี) (70% ของรายได้ปัจจุบัน)

อายุเกษียณ 80 ปี

ต้องเตรียมเงินที่ใช้หลังเกษียณ 20 ปี เท่ากับ
4.8 ล้าน x 1.03⁽³⁰⁾ = 11.65 ล้านบาท

Classification: Internal Use

เครื่องมือวางแผนเกษียณ โดย Principal TH App.

กดเข้าไปที่ เครื่องมือวางแผนเกษียณอายุ

Classification: Internal Use

เครื่องมือวางแผนเกษียณอายุ โดย Principal TH App.

กดเข้าไปที่ เครื่องมือวางแผนเกษียณอายุ

Classification: Internal Use

เครื่องมือวางแผนเกษียณอายุ โดย Principal TH App.

ใส่รายได้ปัจจุบันและอายุเกษียณ

เริ่ม อายุ 35 ปี เกษียณตอน 60 ปี

สร้างเป้าหมายการเกษียณอายุ

รายได้ปัจจุบัน 50,000 บาท/เดือน

เกษียณตอน 60 ปี

เงินเดือนเกษียณ 50,000 บาท/เดือน

เงินออมต่อเดือน 5%

Classification: Internal Use

เครื่องมือวางแผนเกษียณอายุ โดย Principal TH App.

ใส่อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยที่คาดหวังจากเงินลงทุนช่วงก่อนเกษียณ

เช่น ค่าคาดหวังเฉลี่ย 10% ต่อปี

ใส่อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยที่คาดหวังจากเงินลงทุนช่วงหลังเกษียณ

เช่น ค่าคาดหวังเฉลี่ย 4% ต่อปี

Classification: Internal Use

เครื่องมือวางแผนเกษียณอายุ โดย Principal TH App.

แสดงจำนวนเงินที่ 30 ปี ใช้หลังเกษียณ (คิดเป็นมูลค่าเงินในปัจจุบัน)

61,133.43 บาท

คิดจากเงินออมเฉลี่ย 72.21 บาท/เดือน

คิดจากเงินออมเฉลี่ย 72.21 บาท/เดือน

คิดจากเงินออมเฉลี่ย 72.21 บาท/เดือน

คิดจากเงินออมเฉลี่ย 72.21 บาท/เดือน

Classification: Internal Use

สรุป เครื่องมือวางแผนเกษียณอายุ โดย Principal TH App.

กรณีศึกษาการใช้เงินออมเฉลี่ย 72.21 บาท/เดือน

กรณีศึกษาการใช้เงินออมเฉลี่ย 72.21 บาท/เดือน

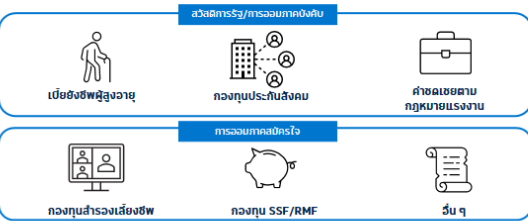
กรณีศึกษาการใช้เงินออมเฉลี่ย 72.21 บาท/เดือน

กรณีศึกษาการใช้เงินออมเฉลี่ย 72.21 บาท/เดือน

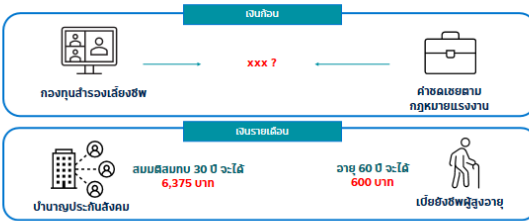
Classification: Internal Use

ตัวอย่างเนื้อหา การบริหารเงินหลังเกษียณ / การคงเงิน / การรับเงินงวด

แหล่งเงินใช้เพื่อการเกษียณ



แหล่งเงินใช้เพื่อการเกษียณ



ตัวอย่าง การคำนวณมูลค่าเงินปัจจุบันและมูลค่าเงินในอนาคต

1

มีเงินเกษียณ PVD 1 ล้านบาท ณ วันเกษียณ จะใช้ได้เดือนละเท่าไร หากอายุไปอีก 20 ปี (240 เดือน) (สมมติไม่มีการลงทุนหลังเกษียณ)

เท่ากับ 4,166 บาท
ยังไม่หักเงินเฟ้อ (เงินเกษียณ PVD)

บำนาญประกันสังคม 6,375 บาท
(สมมติลงทุน 30 ปี)

เบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ 600 บาท
(อายุ 60 ปี)

รวม 11,146 บาท

ตัวอย่าง การคำนวณมูลค่าเงินปัจจุบันและมูลค่าเงินในอนาคต

2

มีเงิน 1 ล้านบาท ณ วันเกษียณ จะใช้ได้เดือนละเท่าไร หากอายุไปอีก 20 ปี (240 เดือน) (สมมติมีการลงทุนหลังเกษียณ ผลตอบแทน 4% ต่อปี และเงินเฟ้อ 3% ต่อปี)

เท่ากับ 4,595 บาท
รวมเงินเฟ้อ (เงินเกษียณ PVD)

บำนาญประกันสังคม 6,375 บาท
(สมมติลงทุน 30 ปี)

เบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ 600 บาท
(อายุ 60 ปี)

รวม 11,570 บาท

ตัวอย่าง การคำนวณมูลค่าเงินปัจจุบันและมูลค่าเงินในอนาคต

5

ต้องการเงิน 3 ล้านบาท ณ วันเกษียณ ต้องเก็บเงินเดือนละเท่าไร หากอายุ 30 ปี (มีเวลาเก็บ 360 เดือน) หากเงินเฟ้อ 3%

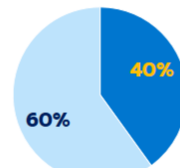
กรณีผลตอบแทน 5% ต่อปี				กรณีผลตอบแทน 8% ต่อปี			
จะได้ผลตอบแทนที่เท่ากับเงินที่ต้องการ 5%-3% = 2%				จะได้ผลตอบแทนที่เท่ากับเงินที่ต้องการ 8%-3% = 5%			
Present Value	3,000,000	PV		Present Value	3,000,000	PV	
Payments	4,088.58	PMT		Payments	3,654.65	PMT	
Future Value	3,000,000	FV		Future Value	3,000,000	FV	
Annual Rate (%)	5	Rate		Annual Rate (%)	8	Rate	
Periods	360	Periods		Periods	360	Periods	
Compounding	Monthly	Compounding		Compounding	Monthly	Compounding	

การจัดสรรเงินลงทุนให้เหมาะสมกับเป้าหมาย 2 ส่วน

สภาพคล่อง

เพื่อใช้จ่ายดำรงชีวิตขั้นพื้นฐาน และฉุกเฉิน

ควรเก็บไว้ในสินทรัพย์ที่สภาพคล่องสูง เช่น บัญชีออมทรัพย์ หรือ กองทุนรวมตลาดเงิน



เงินลงทุน

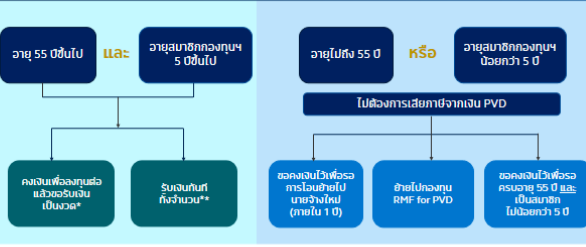
เพื่อใช้จ่ายตามไลฟ์สไตล์ก่อนถึงวัยเกษียณ และเกษียณแล้ว

ลงทุนในสินทรัพย์ที่เสี่ยงสูงขึ้นได้ เช่น หุ้น กองทุนหุ้น

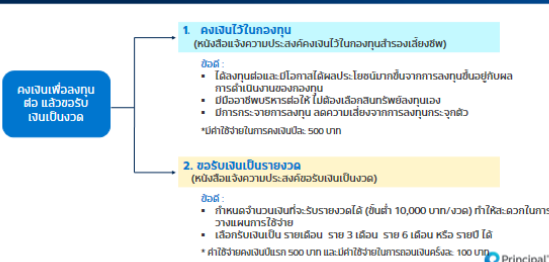
Reverse Mortgage



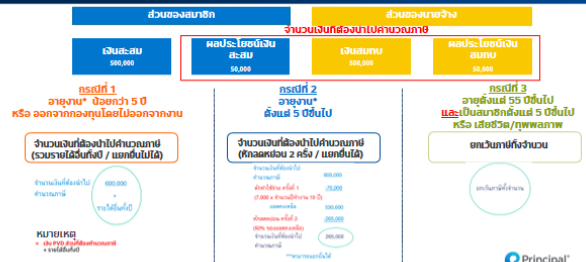
การรับเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ



การรับเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ



สิทธิประโยชน์ทางภาษี เมื่อออกจากงาน



ตัวอย่างเนื้อหา การส่งต่อความมั่งคั่ง

พินัยกรรม

ต้องมีอายุตั้งแต่ 15 ปี ขึ้นไป

ไม่เป็นคนวิกลจริต หรือเป็นบุคคลไร้ความสามารถ

Principal®

หลักการแบ่งมรดกให้ทายาทโดยธรรม กรณีไม่มีพินัยกรรม

ญาติสืบสันดาน

ทายาทโดยธรรมในลำดับขั้นเดียวกัน จะได้รับมรดกและส่วนเท่ากัน

การรับมรดกแทนที่

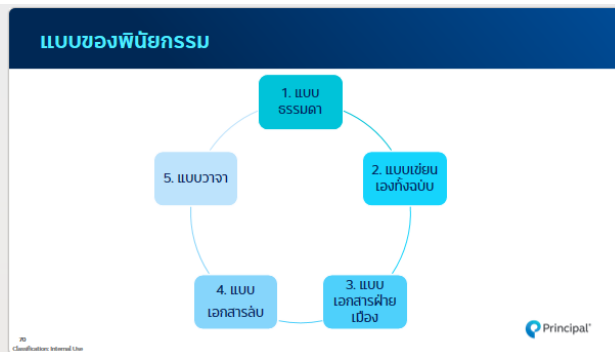
Principal®

การส่งต่อความมั่งคั่ง

สัดส่วนมรดกที่ได้ตามลำดับทายาทโดยธรรม

กรณีเจ้ามรดกไม่มีคู่สมรส			กรณีเจ้ามรดกมีคู่สมรส		
ลำดับ	ประเภทญาติ	หลักเกณฑ์	ลำดับ	ประเภทญาติ	ส่วนแบ่งมรดก
1	ผู้สืบสันดาน	ถ้าทายาทลำดับก่อนเสียชีวิตก่อน ทายาทลำดับถัดมาไม่ได้สิทธิ์ได้รับมรดกแทนที่ ลำดับที่ 1 และ 2 สามารถรับมรดกพร้อมกันได้ โดยได้รับมรดกในสัดส่วนเท่ากัน	1	ผู้สืบสันดาน	ได้รับส่วนแบ่งเท่ากัน
2	บิดา มารดา		2	บิดา มารดา	ทั้งหมด
3	พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน		3	พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน	ทั้งหมด
4	พี่น้องร่วมบิดาหรือมารดาเดียวกัน		4	พี่น้องร่วมบิดาหรือมารดาเดียวกัน	2 ใน 3
5	ผู้พี่ พี่สาว พี่ชาย	ถ้าทายาทโดยธรรมในลำดับเดียวกันเสียชีวิตก่อน หรือละเลยที่จะใช้มรดกในสัดส่วนที่เท่ากัน	5	ผู้พี่ พี่สาว พี่ชาย	2 ใน 3
6	ลูก พี่สาว พี่ชาย		6	ลูก พี่สาว พี่ชาย	2 ใน 3
6	ลูก พี่สาว พี่ชาย		7	ไม่มีทายาท	ได้รับมรดกทั้งหมด

Principal®



การส่งต่อความมั่งคั่ง

ลำดับทายาทโดยธรรม: คู่สมรส, ญาติสืบสันดาน, บิดา มารดา, พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน, พี่น้องร่วมบิดาหรือมารดาเดียวกัน, ลูก พี่สาว พี่ชาย

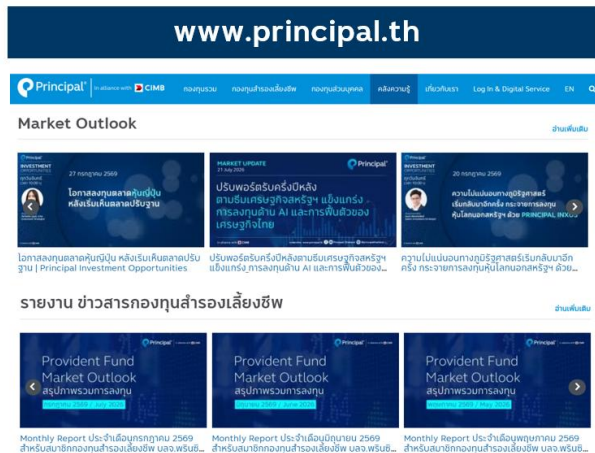
ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 1629 ทายาทโดยธรรมมีลำดับเท่ากัน และทายาทลำดับก่อนหน้า 1630 วรรค 2 แต่ละลำดับได้รับมรดกก่อนลำดับถัดไป คือ

- (1) คู่สมรส
 - คู่สมรสโดยชอบด้วยกฎหมาย
 - คู่สมรสโดยชอบด้วยกฎหมายแต่ยังไม่จดทะเบียน
 - คู่สมรสโดยชอบด้วยกฎหมายแต่ยังไม่จดทะเบียนและคู่สมรสโดยชอบด้วยกฎหมายแต่ยังไม่จดทะเบียน
 - คู่สมรสโดยชอบด้วยกฎหมายแต่ยังไม่จดทะเบียนและคู่สมรสโดยชอบด้วยกฎหมายแต่ยังไม่จดทะเบียน
- (2) ญาติสืบสันดาน (รวมญาติสืบสันดาน)
 - บิดา มารดา
 - ลูก พี่สาว พี่ชาย
- (3) พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน (ตามสายโลหิต)
- (4) พี่น้องร่วมบิดาหรือมารดาเดียวกัน (ตามสายโลหิต)
- (5) ผู้พี่ พี่สาว พี่ชาย (รวมญาติสืบสันดาน)
- (6) ลูก พี่สาว พี่ชาย (รวมญาติสืบสันดาน)

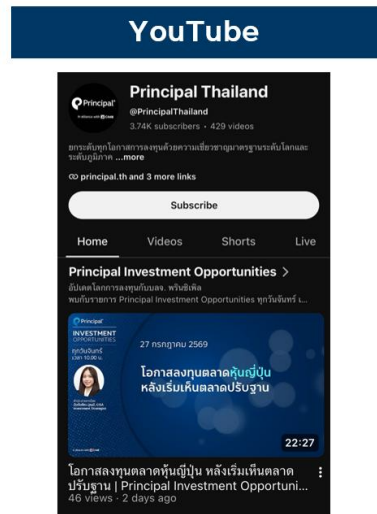
Principal®



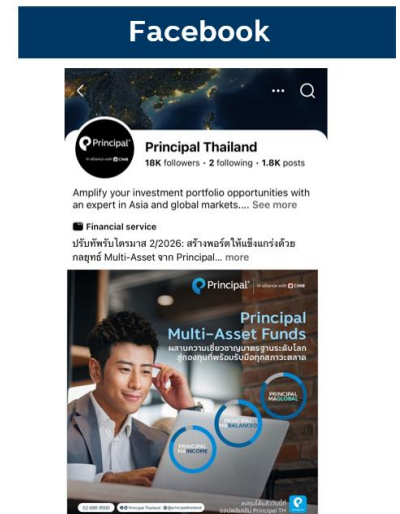
นอกจากการจัด session จัดบรรยายให้ความรู้ด้านการออมการลงทุนแล้วนั้น ยังมี **การให้บริการแหล่งความรู้ผ่านทาง online** ผ่านช่องทาง **Website บริษัทจัดการ, YouTube และ Facebook** อีกด้วย



เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ เพื่อสมาชิกเข้าถึงแหล่งความรู้ บทความฟรีต่างๆ ที่มีประจำทุกเดือน



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



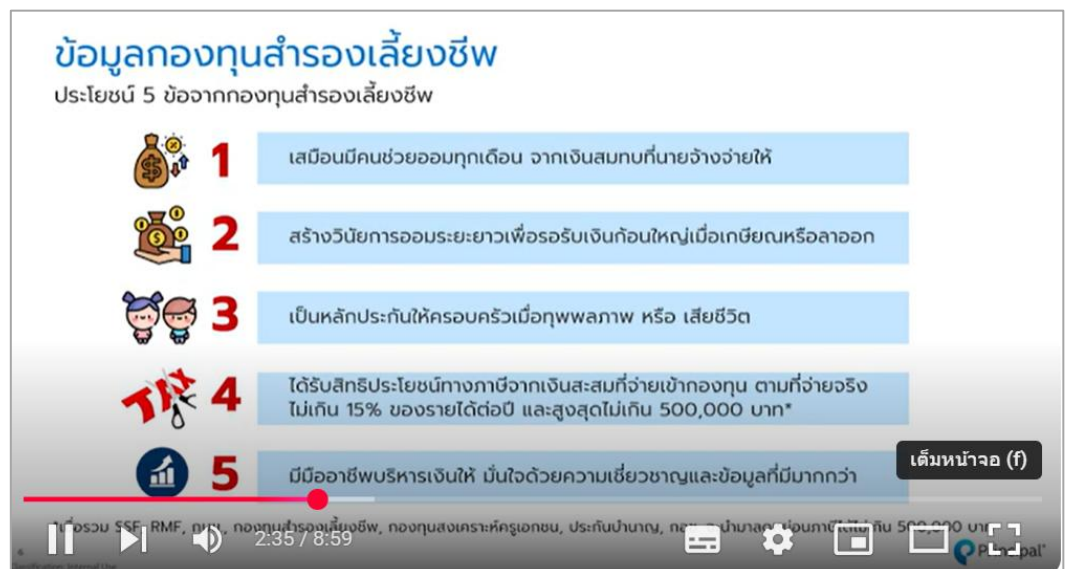
ช่องทางการรายงานบทวิเคราะห์ต่างๆ

การจัดทำ **VDO Clip** สื่อการเรียนรู้ออนไลน์ เพื่อเผยแพร่ให้กับสมาชิกในวงกว้าง

คลิปสั้นใน YouTube



คลิปให้ความรู้แนะนำกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



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

CIO View

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

รายงานผลกระทบกระเทือนการลงทุนในตลาดประเทศต่างๆ ในภาพรวมจาก ภาวะเศรษฐกิจ ดัชนีชี้วัดทางเศรษฐกิจต่างๆ เหตุการณ์การเมือง ที่เกิดขึ้น แล้วในอดีตและกำลังจะเกิดขึ้นในอนาคตทั้งในและต่างประเทศ ให้สมาชิก รายเดือน

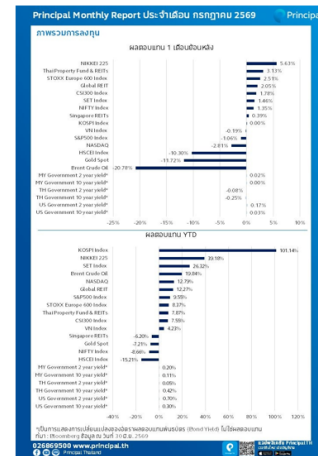


การวิเคราะห์และคาดการณ์แนวโน้มเศรษฐกิจไทยและโลกในช่วงครึ่งปีหลัง 2569 และแนวโน้มการลงทุนในช่วงครึ่งปีหลัง 2569
 รายงานผลกระทบกระเทือนการลงทุนในตลาดประเทศต่างๆ ในภาพรวมจาก ภาวะเศรษฐกิจ ดัชนีชี้วัดทางเศรษฐกิจต่างๆ เหตุการณ์การเมือง ที่เกิดขึ้น แล้วในอดีตและกำลังจะเกิดขึ้นในอนาคตทั้งในและต่างประเทศ ให้สมาชิก รายเดือน

Monthly Report

สรุปผลการลงทุนมุมมองการลงทุนในแต่ละสินทรัพย์การลงทุน โดย ทีมกลยุทธ์การลงทุน (Investment Strategy)

รายงานแนวโน้มการลงทุนรายเดือน มีการอธิบายข้อมูลรายสินทรัพย์ การลงทุนที่มีอยู่ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทั้งหมด เพื่อให้สมาชิกเข้าใจ ถึงเหตุการณ์ด้านการลงทุนที่กระทบกับพอร์ตการลงทุนของตนเองได้ ชัดเจนยิ่งขึ้น



จัดงานสัมมนาด้านการลงทุน

บลจ.พรินซิเพิล มีการจัดสัมมนาด้านการลงทุนเป็นพิเศษ เช่น **The Retirement Plan Symposium** ซึ่งจะเรียนเชิญ คณะกรรมการหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเข้าร่วมการสัมมนา

โดยในปี 2569 บลจ.พรินซิเพิล ร่วมกับ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมจัดงานสัมมนา **The Retirement Plan Symposium ครั้งที่ 11 “Designing Your Well-Lived Future อนาคตที่คุณออกแบบเองได้”** ในวันพุธที่ 9 กันยายน 2569 โดยมีหัวข้อที่น่าสนใจดังนี้

“Longevity for a Better Life : อายุยืนอย่างมีคุณภาพ เปิดมุมมอง Longevity เพื่อคุณภาพชีวิตที่ดีกว่า”

โดย นายแพทย์ณัฐวัฒน์ จำปาเงิน, CHG Wellness โรงพยาบาลจุฬารัตน์ 3 อินเตอร์

“Retirement on Autopilot : เกษียณอุ่นใจด้วยการลงทุนแบบ Multi-Asset Target Date”

โดย คุณพชร ทิมสาร หัวหน้าฝ่ายการลงทุนสินทรัพย์ผสม, บลจ.พรินซิเพิล

“แนวทางการบริหารจัดการเงินหลังเกษียณ เพื่อให้มีเพียงพอต่อการใช้จ่ายตลอดช่วงชีวิต”

โดย คุณวินิทร ทิพย์พุทราแก้ว Head of Retirement for SEA and Thailand, Mercer Thailand Limited

ตัวอย่างภาพปี 2568



ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด
ขอเชิญร่วมงานสัมมนาออนไลน์ The Retirement Plan Symposium 2025

