



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

การฝึกอบรมหลักสูตร การวางแผนทางการเงิน

SMART Up Freedom More

“บริหารเงินอย่างมั่นคง สู่อิสรภาพที่มั่นคง”

วันที่ 28 มีนาคม 2555

เวลา 08.30 – 11.00 น.

ณ ห้องประชุมกรมส่งเสริมการเกษตร ชั้น 5

วิทยากร : นางชนิษฐ์ภัคค์ คำแท้

นักทรัพยากรบุคคลชำนาญการ

ฝ่ายทะเบียนประวัติและบำเหน็จความชอบ

กองการเจ้าหน้าที่

กรมส่งเสริมการเกษตร

วิทยากรผู้ช่วย : นางสาวลักษณ์พร เย็นประเสริฐ

นักทรัพยากรบุคคลปฏิบัติการ

ฝ่ายทะเบียนประวัติและบำเหน็จความชอบ

กองการเจ้าหน้าที่

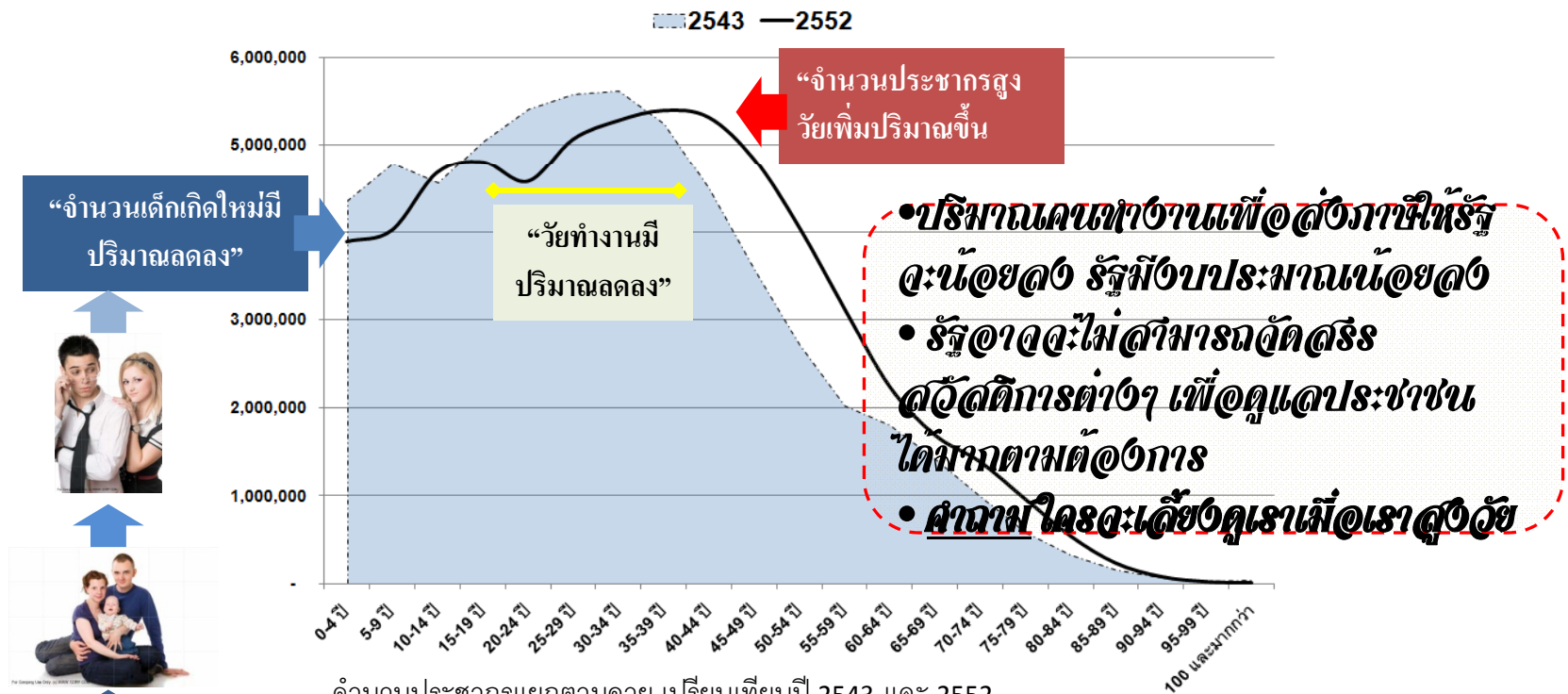
กรมส่งเสริมการเกษตร

“บริหารเงินอย่างมั่นคง สู่อิสรภาพที่มั่งคั่ง”

บทที่ 1

การเปลี่ยนแปลงสำคัญ (The Change)

การเปลี่ยนแปลงที่ 1: สังคมเข้าสู่ยุคผู้สูงวัย (Aging Society) [ปี 2552: ประชากร 63.5 ล้านคน]



จำนวนประชากรแยกตามอายุ เปรียบเทียบปี 2543 และ 2552 ที่มา สำนักงานสถิติแห่งชาติ

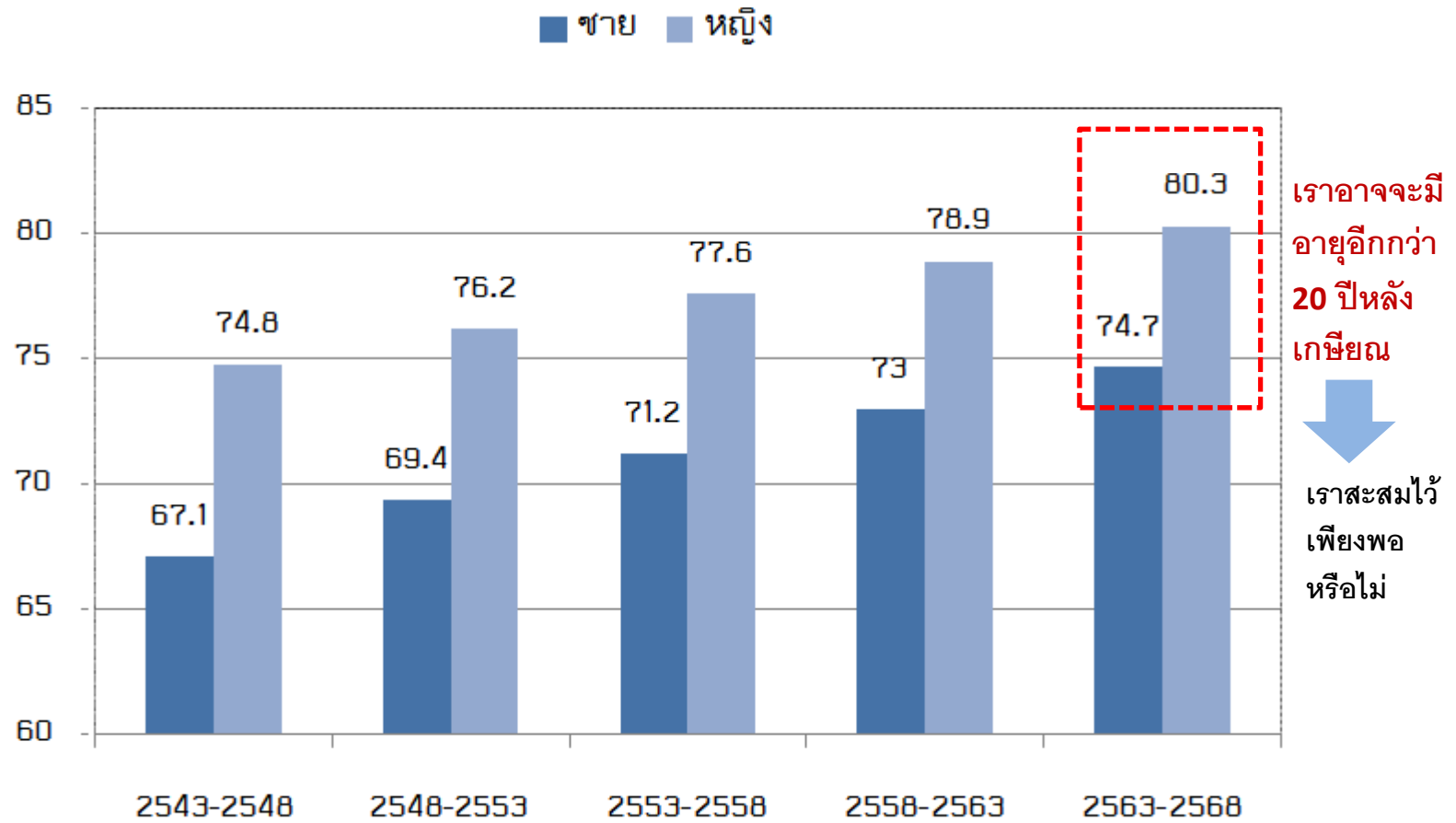


ปริมาณสมาชิกในครอบครัวเฉลี่ย

อิตาลี อิตาลี โน นาโถ แพล ว่า "ตัวพึ่ง ตัว" แน่ ถ้าบิดฉัน เป็นอื่นไป วนเวียน พาเหี่ยวครัน ฟังเขานั้น ไม่ "หนึ่ง" เหมือนพึ่งตัว ๆ

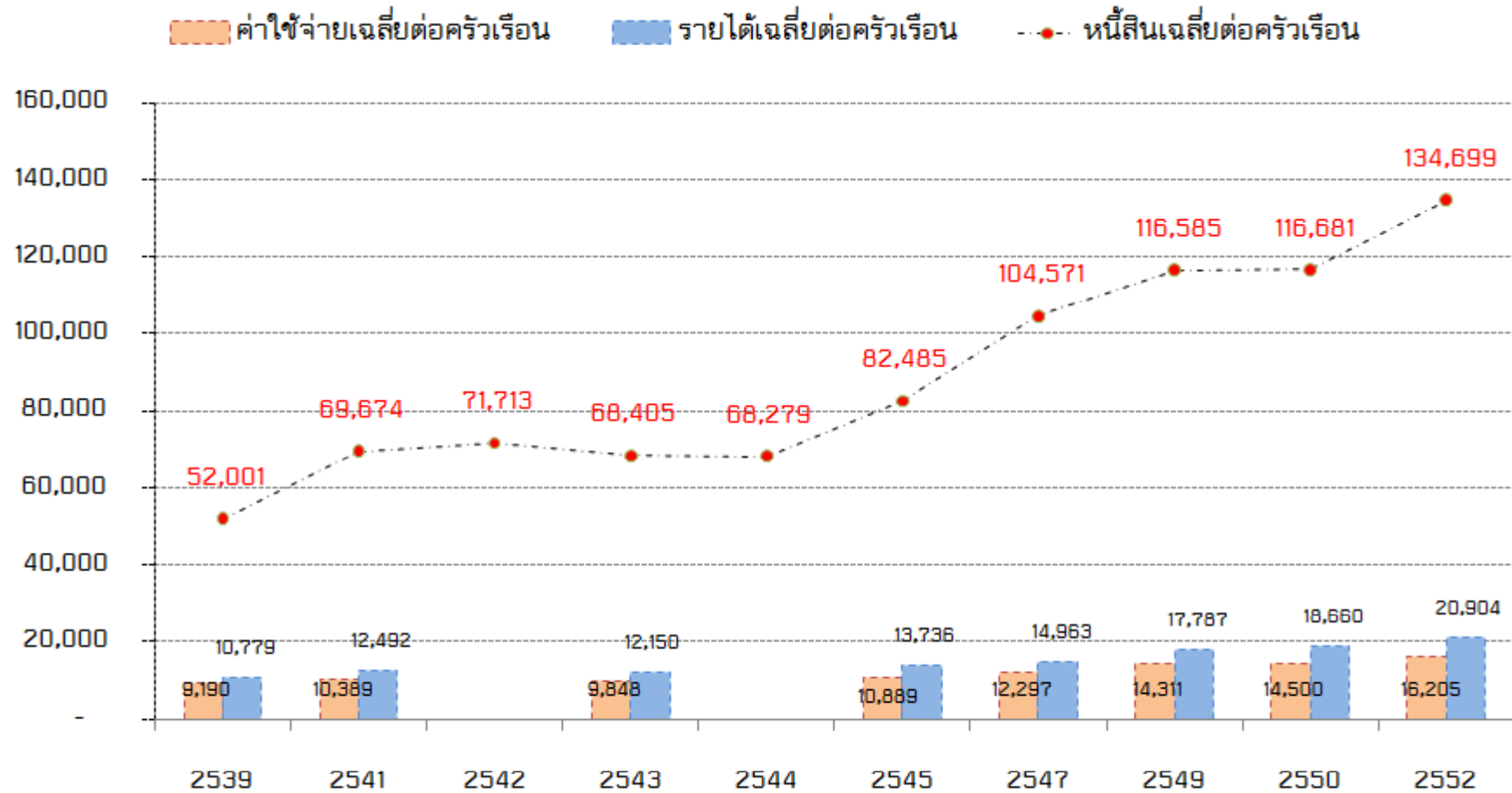
พุทธทาส ภิกขุ

การเปลี่ยนแปลงที่ 2: อายุขัยเฉลี่ยสูงขึ้น



ประมาณการอายุขัยเฉลี่ยของประชากรไทย
ที่มา: สำนักงานสถิติแห่งชาติ

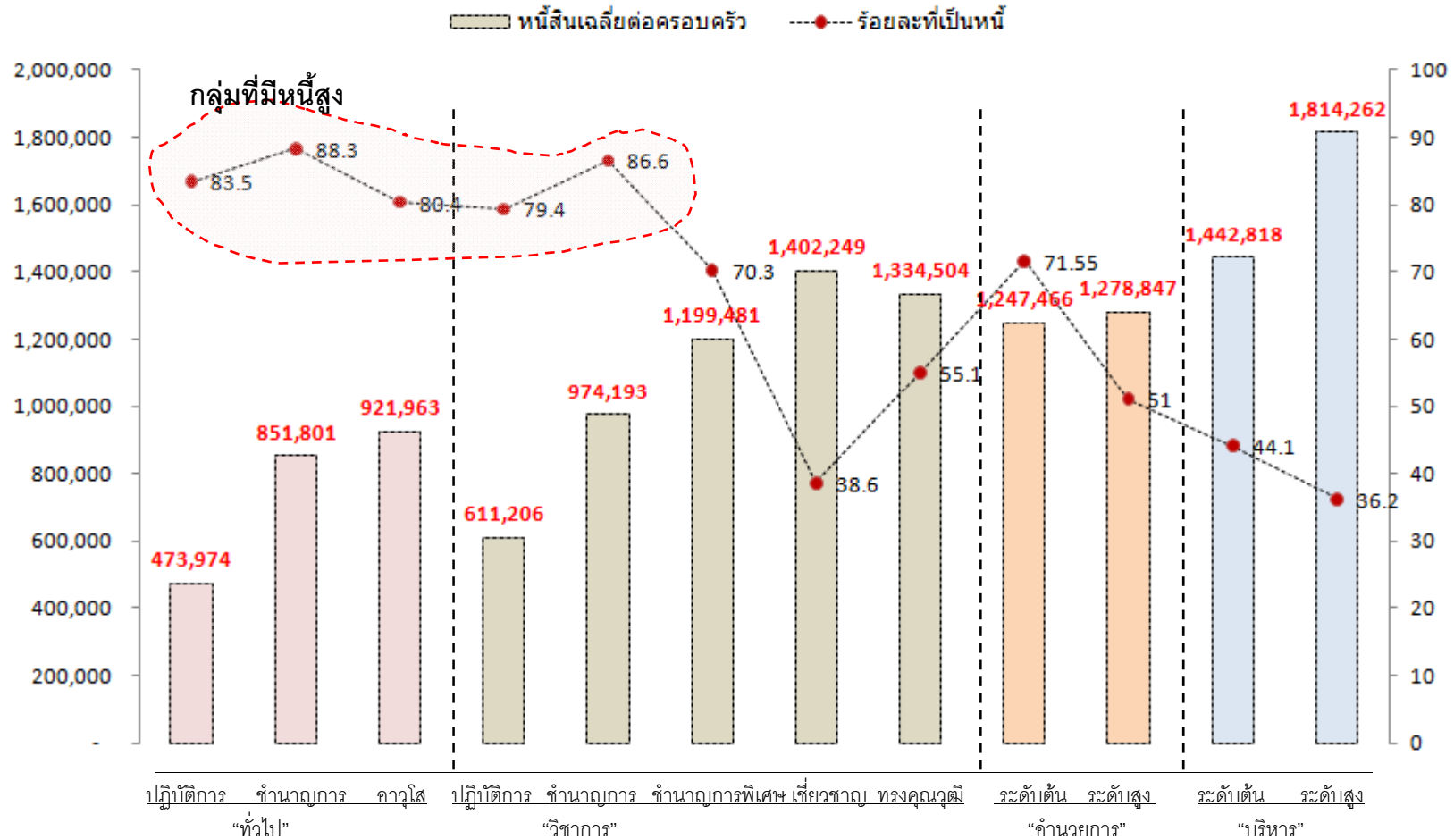
สภาพความเป็นจริงของสังคมไทยปัจจุบันนี้: **3** เพิ่ม (รายได้เพิ่ม รายจ่ายเพิ่ม หนี้สินเพิ่ม)



ที่มา สำนักงานสถิติแห่งชาติ

ข้าราชการที่เป็นหนี้

เฉลี่ยรวมข้าราชการทุกประเภท/ทุกตำแหน่งมีหนี้ 84% เฉลี่ย 872,388 บาท/ครอบครัว

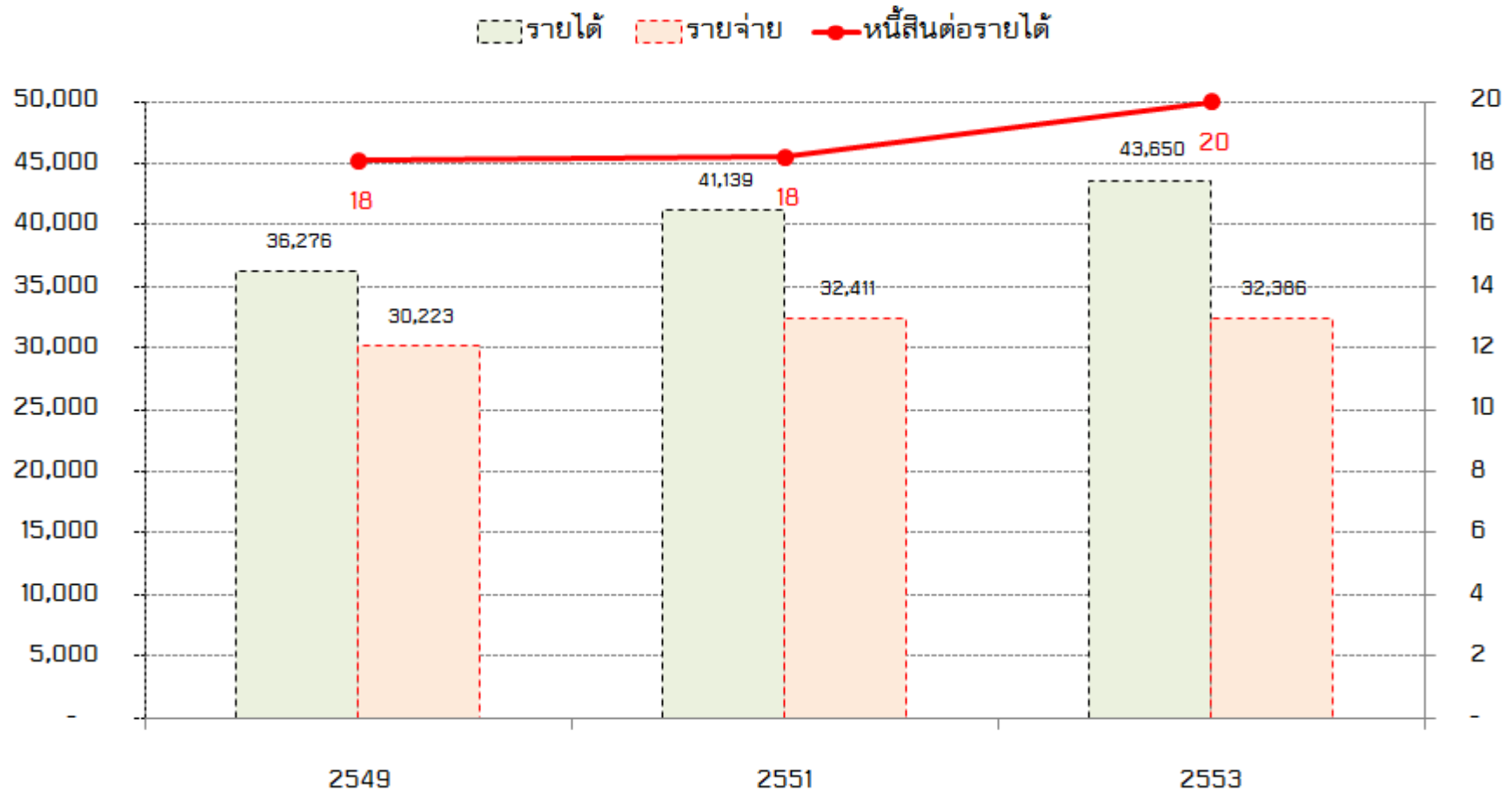


ผลสำรวจภาวะการครองชีพของข้าราชการพลเรือนสามัญ พ.ศ. 2553

ที่มา: สำนักงานสถิติแห่งชาติ

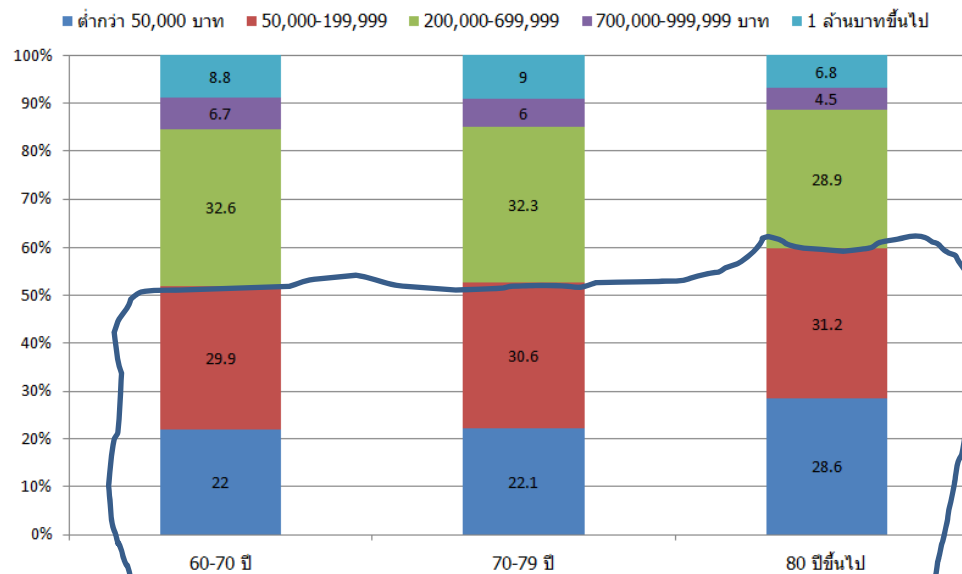
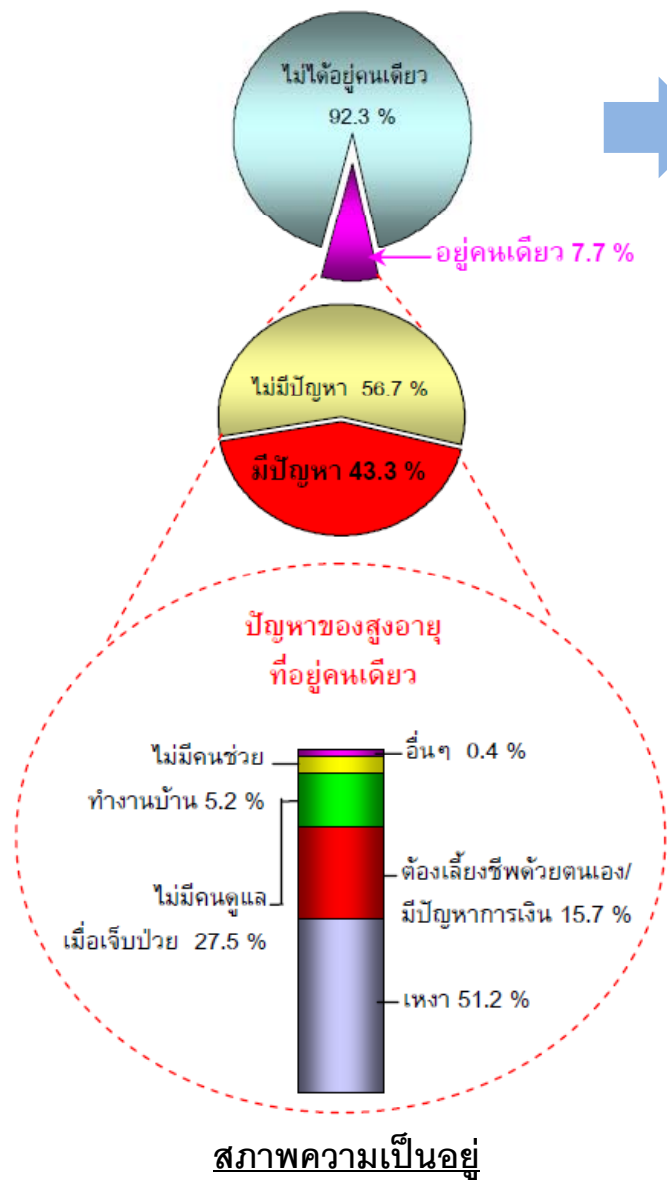
หนี้สินต่อรายได้ของข้าราชการ

แม้ข้าราชการจะมีรายได้มากกว่ารายจ่าย แต่สัดส่วนการเป็นหนี้ก็เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง



รายได้ ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน และหนี้สินต่อรายได้
ที่มา: สำนักงานสถิติแห่งชาติ

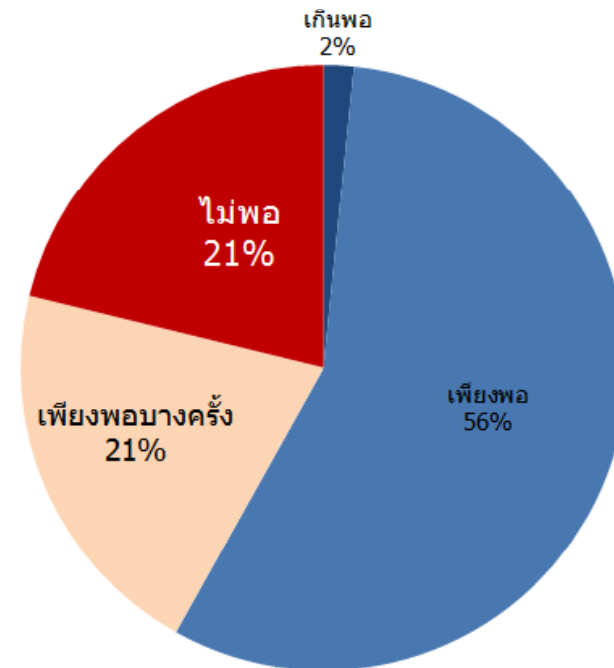
สิ่งที่อาจจะเกิดขึ้นกับเรา หลังเกษียณ



สถานการณ์มีเงินเก็บออมของผู้สูงอายุ
 “ประมาณ 50% ของผู้สูงอายุทุกกลุ่ม มีเงินออมไม่ถึง 200,000 บาท”

สิ่งที่อาจจะเกิดขึ้นกับเรา หลังเกษียณ

แหล่งรายได้หลัก ของผู้สูงอายุ	รวม	เพศ		เขตที่อยู่อาศัย	
		ชาย	หญิง	ในเขต เทศบาล	นอกเขต เทศบาล
รวม	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
บุตร	52.3	40.8	61.5	49.8	53.2
การทำงาน	28.9	41.4	18.7	23.3	31.1
คู่สมรส	6.1	3.8	7.9	6.7	5.9
เงินบำเหน็จ/ บำนาญ	4.4	6.6	2.5	10.1	2.1
ดอกเบี้ยเงินออม/ เงินออม/ทรัพย์สิน	2.9	3.0	2.7	5.1	2.0
เบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ	2.8	2.5	3.0	1.4	3.3
พี่น้อง/ญาติ	2.3	1.4	2.9	2.9	2.0
อื่นๆ	0.5	0.4	0.6	0.6	0.5



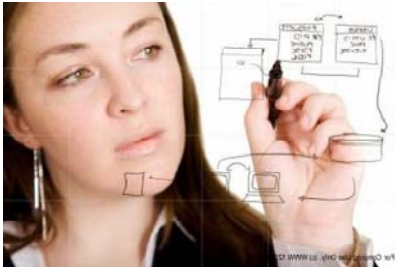
รายได้ปัจจุบันเพียงพอหรือไม่ (สำรวจปี 2552)
ที่มา: สำนักงานสถิติแห่งชาติ

แหล่งรายได้ของผู้สูงอายุไทย (สำรวจปี 2552)

ที่มา: สำนักงานสถิติแห่งชาติ

ด้วยเหตุนี้เราจึงต้อง

“วางแผนทางการเงิน”



และ

“การวางแผนทางการเงินคือ
การวางแผนชีวิต”



“If you don't know where you are going, you'll end up someplace else.

Yogi Berra”

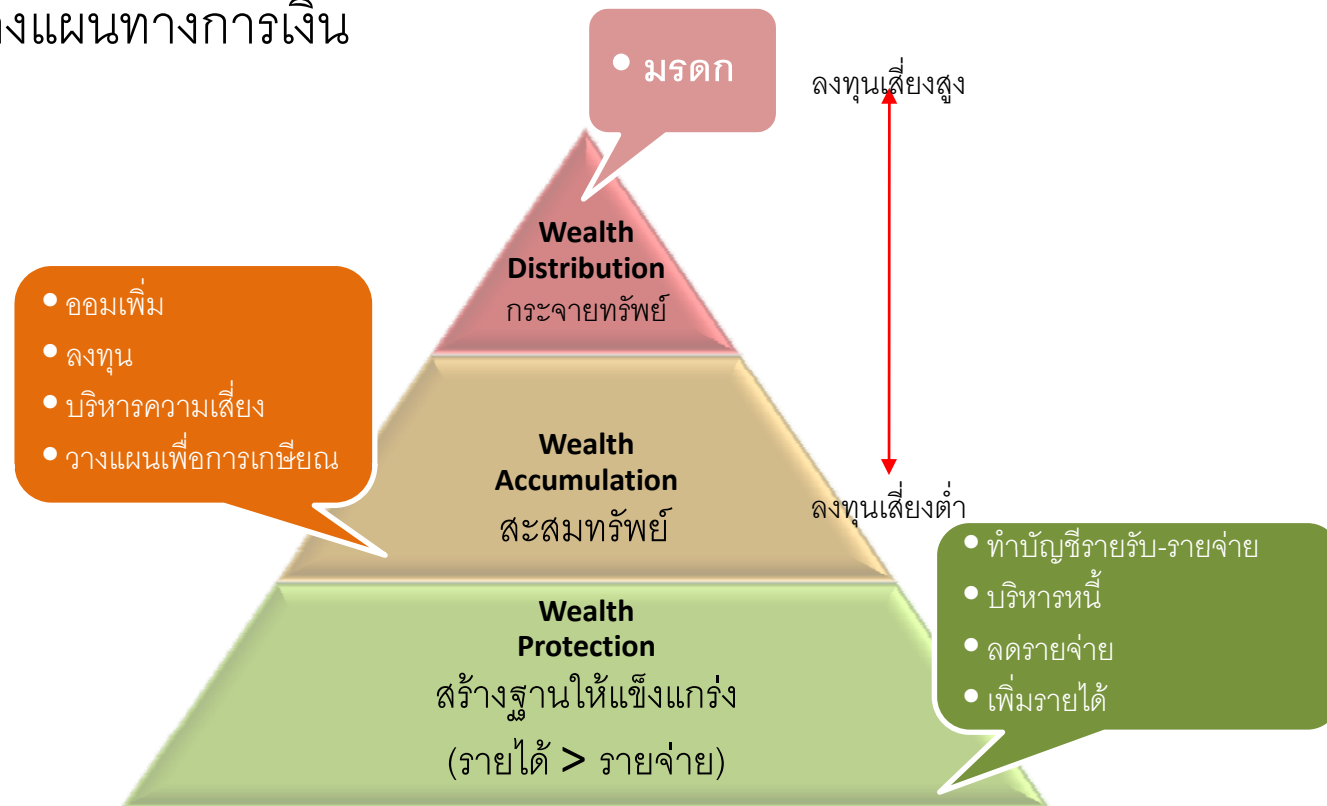
4 “เป้าหมายสำคัญแห่งชีวิต”



“สี่เป้าหมายสำคัญแห่งชีวิต ต่างมีผลต่อกันและกันไขว้กัน
ไป ไขว้กันมา ขาดความมั่งคั่งก็ไร้ความสุข มีความมั่งคั่ง
ไร้สุขภาพแข็งแรงก็มีความทุกข์... เป็นสังขรรวม”

ปิรามิด

แห่งการวางแผนทางการเงิน



“ปิรามิดแห่งการวางแผนทางการเงิน เป็นหลักการอมตะ เริ่มต้นจากการสร้างฐานการเงินให้แข็งแกร่ง จากนั้นนำสู่การสะสมทรัพย์สินด้วยการออม, ลงทุน, บริหารความเสี่ยง และบริหารเงินเพื่อการเกษียณ เพื่อสุดท้ายเราจะมีความมั่งคั่งเพียงพอเพื่อส่งต่อให้ลูกหลานหรือผู้ที่ต้องการต่อไป”

บทที่ 2

การออม

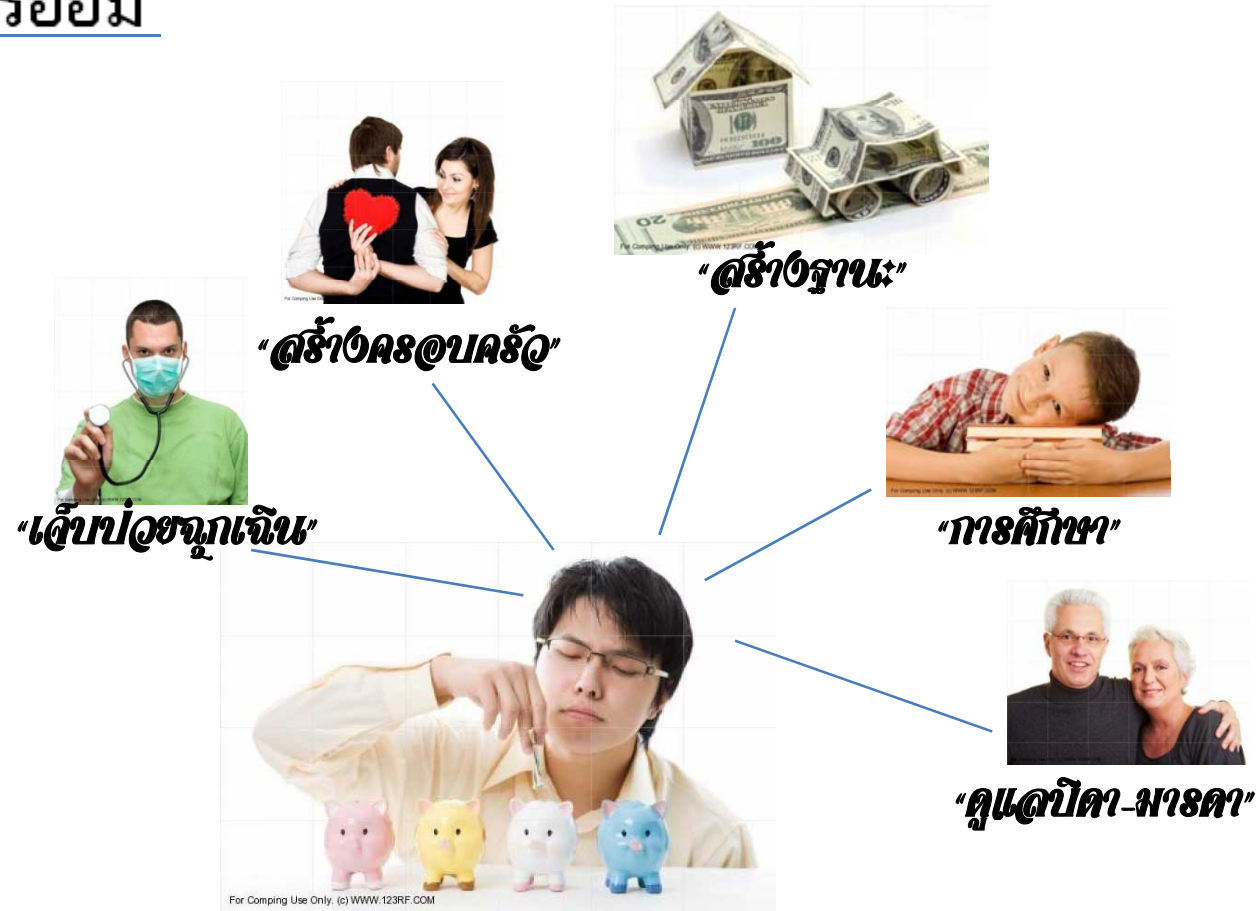
SMART Up Freedom More
“บริหารเงินอย่างมั่นคง สู่อิสรภาพที่มั่งคั่ง”

สาระสำคัญ

1. นิยามของการออม
2. ประโยชน์ของการออม
3. ออมเมื่อไรจึงจะดี/ออมเท่าไรจึงจะพอ
4. ทางเลือกในการออม
5. เกล็ดลับแก้ปัญหา “ออมไม่พอ”
6. เงินเพื่อ ศัตรูเงินออม
7. เกล็ดลับแก้ปัญหา “ออมไม่สำเร็จ”




1. นิยามของการออม

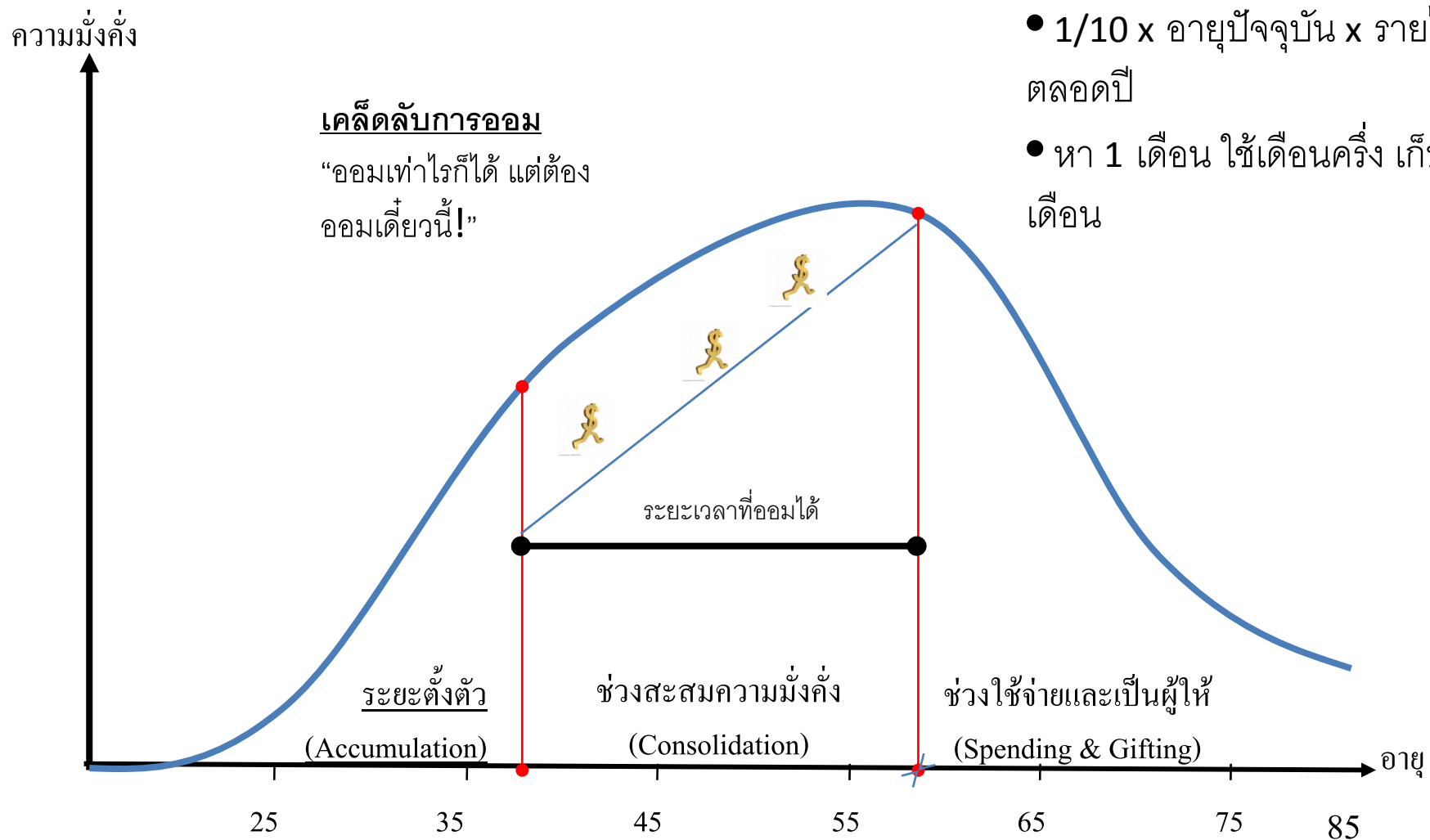


“การออมคือการสะสมเงินเพื่อประโยชน์ใน
อนาคต และยามฉุกเฉินตาม” **การออมไม่ใช่**
การอด การออมคือการได้ใช้เงินแน่นอน แต่
เป็นการใช้เงินอย่างประหยัดในขนาด

2. ประโยชน์ของการออม

ต่อตนเอง	ต่อครอบครัว	ต่อประเทศ
เป็นหลักประกันขณะทำงาน (กรณีว่างงานฉุกเฉิน)	ทำให้สมาชิกในครอบครัวรู้สึกมั่นคงทางจิตใจ และมั่นคงทางการเงิน	ทำให้เศรษฐกิจหมุนเวียน
มีทุนประกอบอาชีพเสริม หรือเปลี่ยนอาชีพ (หากต้องการ)	มีพลังเปิดประตูสู่นาคตของบุตรหลาน	ไม่เป็นภาระสังคม
มีสำรองไว้ใช้ซื้อสิ่งจำเป็น	เป็นที่พึ่งของสมาชิกในครอบครัวกรณีฉุกเฉิน	
มีเงินไว้ใช้หลังเกษียณ 	เป็นมรดกให้ลูกหลานต่อไป	

3. ออมเมื่อไรจึงจะดี/ออมเท่าไรจึงจะพอ



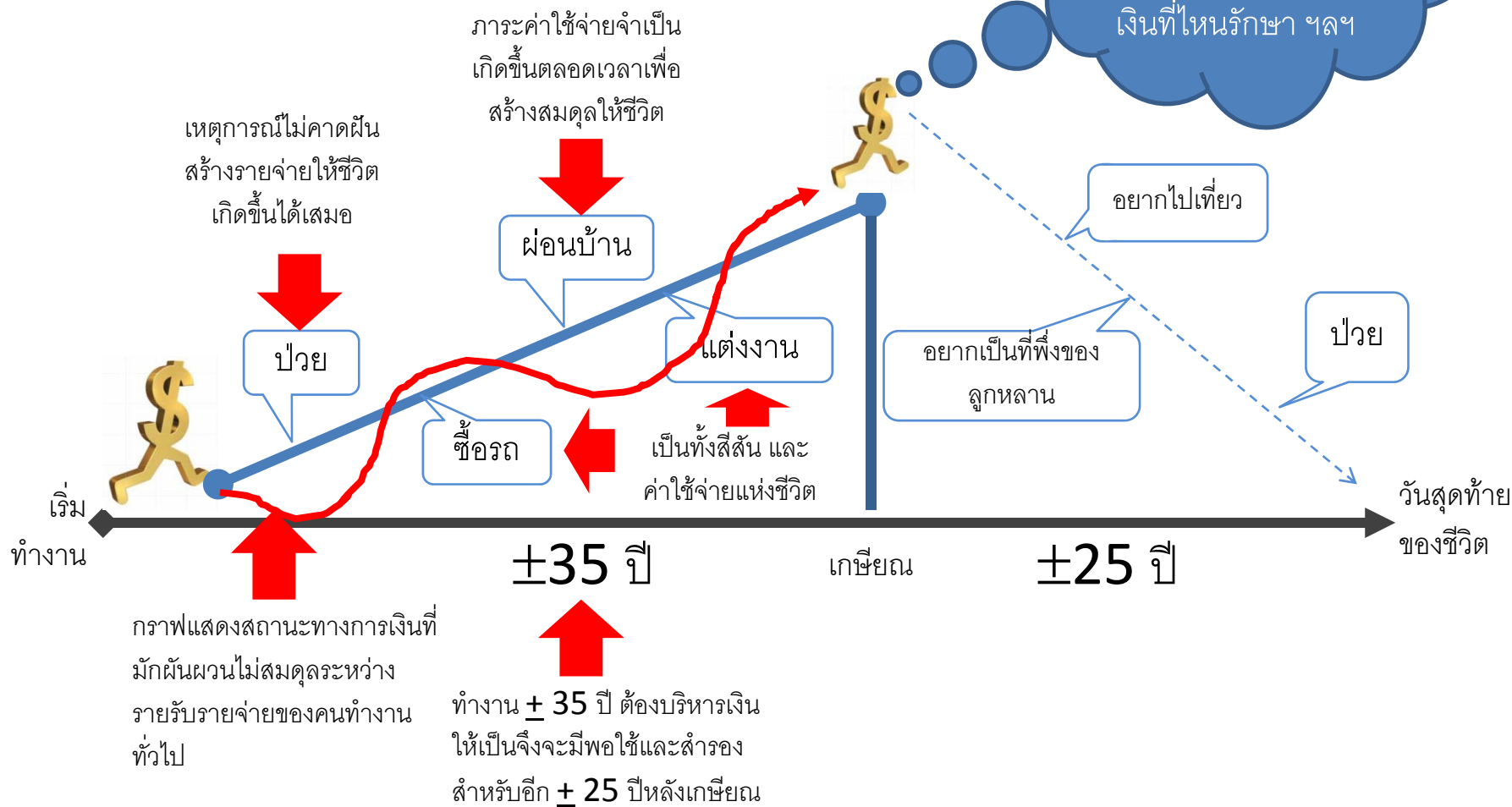
สูตรออมให้พอ

- $1/10 \times$ อายุปัจจุบัน \times รายได้ตลอดปี
- หา 1 เดือน ใช้เดือนครึ่ง เก็บครึ่งเดือน

4. อุปสรรคที่ทำให้ไม่สามารถออมได้ตามแผนที่วางไว้

“ชีวิตเต็มไปด้วยความไม่แน่นอน เป้าหมายสั้นคลอน” และ “ชีวิตหลังเกษียณยังมีเส้นทางให้เดินอีกยาวไกล”

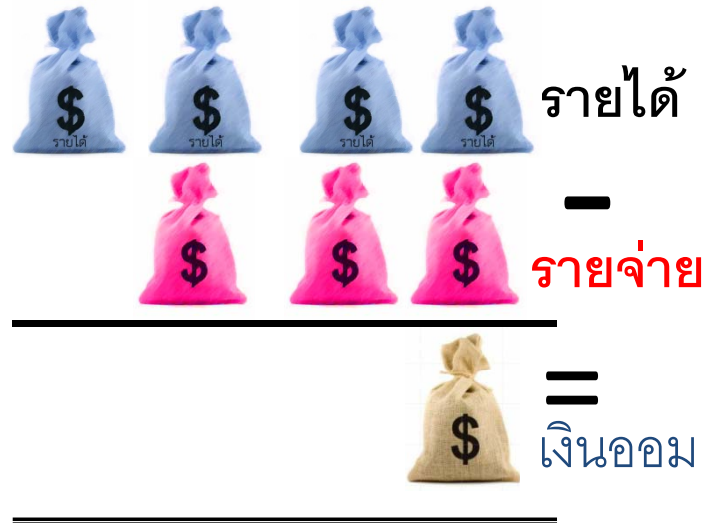
- แก่แล้วใครจะเลี้ยง
- เงินไม่พอใช้จะทำอย่างไร
- ถ้าป่วยด้วย จะเอาเงินที่ไหนรักษา ฯลฯ



5. ทางเลือกในการออม

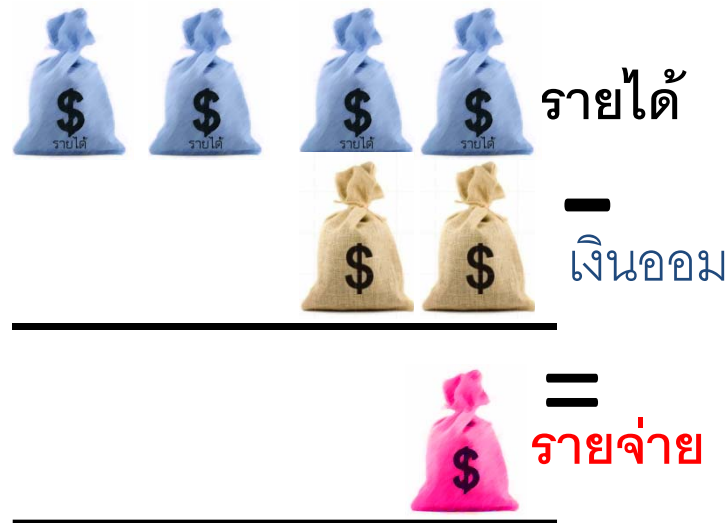
ทางเลือกที่ 1: ใช้ก่อนออม

- ข้อดี: ได้ใช้จ่ายสบายใจ เหลือเท่าไรค่อยออม
- ข้อเสีย: มักไม่ค่อยเหลือออม มักมีข้อแก้ตัวให้กับรายจ่าย, อาจมีปัญหาเงินไม่พอใช้ในอนาคต



ทางเลือกที่ 2: ออมก่อนใช้

- ข้อดี: ได้ออมแน่ๆ, เงินออมสามารถนำไปหมุนเวียนสร้างรายได้เพิ่ม, มั่นใจว่าจะมีปัญหาด้านการเงินในอนาคตน้อยหรือไม่มีเลย
- ข้อเสีย: อาจจะรู้สึกอึดอัดที่มีเงินเหลือใช้วันนี้ จำกัด



6. เคล็ดลับแก้ปัญหา “ออมไม่พอ”

• เพิ่มรายได้

- ไม่มีอะไรได้มาฟรี ต้องลงทุน ลงแรง (มีฝีมือ)
- ฝึกอบรมอาชีพกับกบข.
- ลงทุนทางการศึกษา ทำให้มีโอกาสมีรายได้เสริม (อาทิ สอนหนังสือ)

• ลดรายจ่าย

- ฉลาดซื้อ
 - ซื้อเฉพาะที่จำเป็น
 - ซื้อสินค้าที่ต้นทุนต่อหน่วยต่ำ
- ฉลาดใช้
 - ประหยัด
 - ดูแลของใช้ให้อยู่ในสภาพดี
- ฉลาดใช้ชีวิต
 - ซื้อ/ใช้สินค้าในปริมาณที่เหมาะสม ราคาพอควร
 - ดูแลร่างกายให้สุขภาพแข็งแรง (ลดค่าใช้จ่ายรักษาพยาบาล)
 - แต่ต้องมีความสุข อย่าทรมานตนเอง

7. เงินเพื่อ “ศัตรูสำคัญของการออม”

จำนวนปี	อัตราเงินเฟ้อ				
	2.0%	3.0%	4.0%	6.0%	8.0%
0	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
5	90.57	86.26	82.19	74.73	68.06
6	88.80	83.75	79.03	70.50	63.02
7	87.06	81.31	75.99	66.51	58.35
8	85.35	78.94	73.07	62.74	54.03
9	83.68	76.64	70.26	59.19	50.02
10	82.03	74.41	67.56	55.84	46.32
15	74.30	64.19	55.53	41.73	31.52
20	67.30	55.37	45.64	31.18	21.45
25	60.95	47.76	37.51	23.30	14.60
30	55.21	41.20	30.83	17.41	9.94



นิยาม เงินเฟ้อคือการใช้เงินมากขึ้นในการซื้อสินค้าเท่าเดิม

ข้อควรทราบเกี่ยวกับเงินเฟ้อ

- เงินเฟ้อคือศัตรูบั่นทอนค่าเงิน
- กำจัดไม่ได้เพราะเกิดจากระบบการเงินที่มีการขยายตัวทางเศรษฐกิจ ไม่ได้เกิดจากผู้ออม
- วิธีเอาชนะเงินเฟ้อคือต้องนำเงินออมไปลงทุนให้ได้ผลตอบแทนที่มากกว่าอัตราเงินเฟ้อ

8. เคล็ดลับแก้ปัญหา “ออมไม่สำเร็จ”

- ทำไม่ถึงออมไม่สำเร็จ
 - ขาดวินัยในการออม
 - เกิดเหตุฉุกเฉิน เช่น ป่วย เกิดคดีฟ้องร้อง อุบัติเหตุ ฯลฯ
 - ออมได้น้อยเพราะเลือกออมด้วยวิธีที่ให้ผลตอบแทนต่ำเกินไป ไม่ชนะเงินเฟ้อ
- เคล็ดลับแก้ปัญหา
 - ให้ธนาคารหักเงินเดือนอัตโนมัติเพื่อออมหรือลงทุน (LTF, RMF)
 - ทำประกันเพื่อรักษาเงินออมไม่ให้อำนาจนำมามีเมื่อเกิดเหตุฉุกเฉิน จะได้รับการเป้าหมายเงินออมไว้ได้ ไม่ต้องกู้ยืม และไม่เป็นภาระผู้อื่น
 - ทำบัญชีรายรับ/รายจ่าย

9. บัญชีรายรับ-รายจ่าย “กลไกควบคุม กลไกช่วยออม”

K-wePlan ธนาคารกรุงไทย KASIKORN BANK

วิธีการใช้งาน “สมุดบันทึกรายจ่าย ปี 2554” ย้อนกลับ

บันทึกรายได้ในแบบรายวัน

(1) กรอกข้อมูลรายได้ในแบบรายวัน โดยระบุข้อมูลที่เป็นประกอบด้วย
 -> วันที่ โดยกรอกในรูปแบบ วัน/เดือน เช่น 02/01 จะหมายถึง 2 มกราคม 2554 โดยโปรแกรมจะทำการแยกให้โดยอัตโนมัติว่ารายได้ที่ระบุมานั้นอยู่ในเดือนใด
 -> ประเภทรายได้อื่นๆ สามารถคลิกที่ไอคอนที่ต้องการระบุ เพื่อเลือกจากรายการที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า “บันทึกรายได้”
 -> รายละเอียด หากต้องการระบุเพิ่มเติม
 -> จำนวนเงินสำหรับรายการนั้น ข้อมูลที่จำเป็นคือระบุวันที่ ประเภทรายได้ และจำนวนเงิน

วันที่ (dd/MM)	ประเภทรายได้อื่น	รายละเอียด (ถ้ามี)	จำนวน
2-ม.ค.	เงินเดือน	--คือค่าจ้างกรอกข้อมูล--	10,000

K-wePlan ธนาคารกรุงไทย KASIKORN BANK

วิธีการใช้งาน “สมุดบันทึกรายจ่าย ปี 2554” ย้อนกลับ (ไปเดือนมกราคม)

บันทึกค่าใช้จ่ายแต่ละเดือน

บันทึกค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงแต่ละเดือน เริ่มตั้งแต่เดือนมกราคม จนถึง เดือนธันวาคม ตามชื่อรายการที่ได้กรอกไว้หน้า “กำหนดเป้าหมายการใช้จ่าย” หากต้องการแก้ไขเป็นชื่ออื่น สามารถย้อนกลับไปแก้ไขได้ที่ชื่อดังกล่าว**

(1) บันทึกค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงแต่ละวัน

K-wePlan	กลับสู่เมนูหลัก	เดือนมกราคม			
		รวมทั้งเดือน	1	2	3
ค่าใช้จ่ยรวม	7,490	3,300	1,600	2,590	
ค่าใช้จ่ยประจำวัน					
ค่าอาหาร	1,540	1,000	200	340	
ค่าเดินทาง/ค่าน้ำมัน	650	300	100	250	
ค่าธรรมเนียมของใช้ในบ้าน	900		900		
(ไปตระบุญ)	0				
(ไปตระบุญ)	0				

(2) ในกรณีที่รายได้อื่นๆ ที่ไม่เข้ากลุ่มที่กำหนดไว้สามารถทำได้ทั้งวิธีแก้ไขชื่อรายการในหน้า “กำหนดเป้าหมายการใช้จ่าย” หรือ กรอกข้อมูลในกลุ่มค่าใช้จ่ายอื่น โดยไปที่บรรทัดล่างสุดแล้วกดปุ่ม “กรอกค่าคลิกที่นี้เพื่อใส่รายละเอียดค่าใช้จ่ายอื่น ๆ”

K-wePlan	กลับสู่เมนูหลัก	เดือนมกราคม			
		รวมทั้งเดือน	1	2	3
ค่าใช้จ่ยรวม	7,490	3,300	1,600	2,590	
ค่าเลี้ยงดูพ่อกา	0				
ค่ารักษาพยาบาล	0				

“ทดลองทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายกับ K-weplan”

<https://www.k-weplan.com/ArticleFree.aspx?articleid=3082>

“บริหารเงินอย่างมั่นคง สู่อิสรภาพที่มั่งคั่ง”

บทที่ 3

หนี้และการบริหารหนี้

เป็นหนี้...ให้เงิน

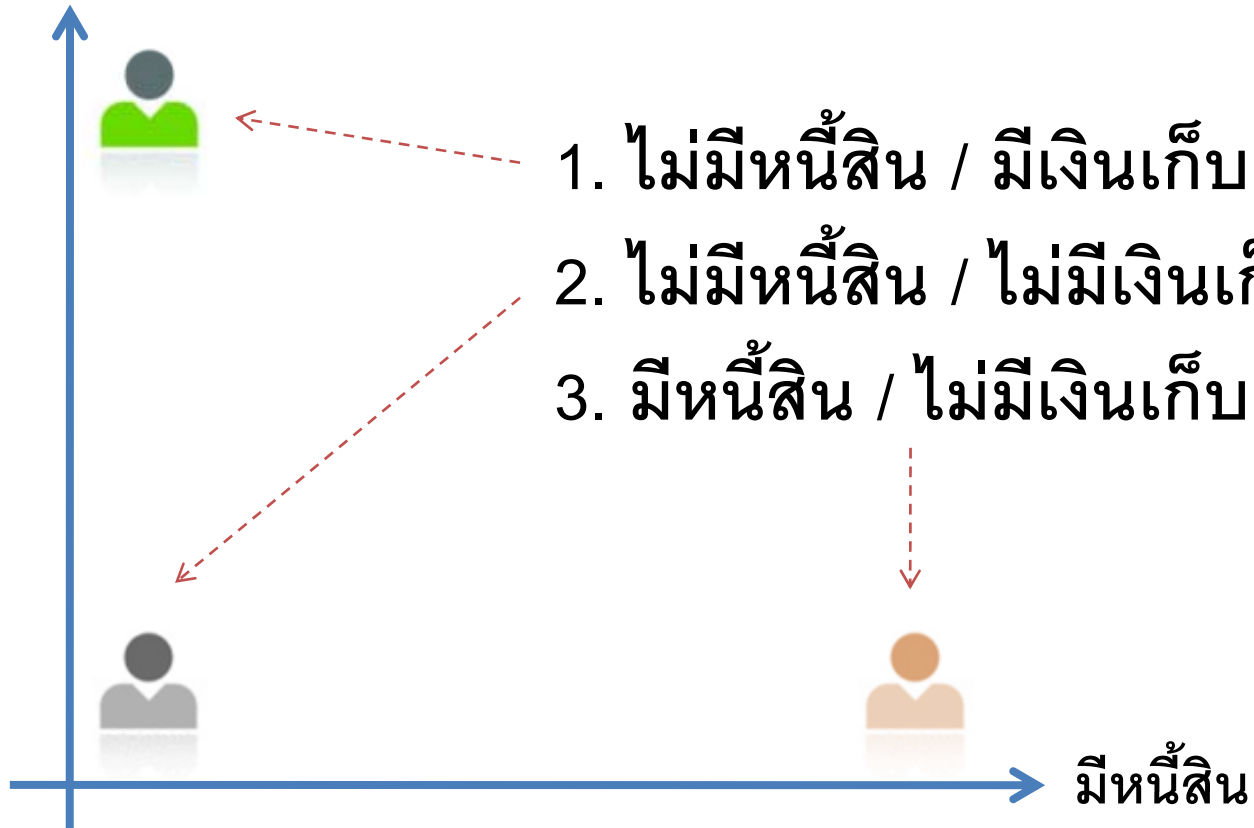
สาระสำคัญ “เป็นหนี้...ให้เป็น”

- สำรวจตัว...สำรวจหนี้...ให้เป็น
- บริหารหนี้...ให้เป็น
- จัดสรรประโยชน์จากหนี้...ให้เป็น

สำรวจตัว...ให้เป็น

สำรวจ

มีเงินเก็บ

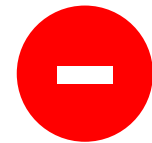


สำรวจหนี้... ให้เป็น

สำรวจ

หนี้ที่ไม่สร้างรายได้

1. หนี้สินจำเป็น และหลีกเลี่ยงไม่ได้ — ค่าอยู่ ค่ากินประจำวัน
2. หนี้สินที่หลีกเลี่ยงไม่ได้ — ค่าเทอม ค่ารักษาพยาบาล
3. หนี้สินไม่จำเป็นและสามารถหลีกเลี่ยงได้ - สินค้าฟุ่มเฟือยทุกอย่าง



หนี้ที่สร้างรายได้

1. หนี้สินที่เป็นทรัพย์สิน — กู้ซื้อบ้าน ที่ดิน
2. หนี้สินที่เป็นการลงทุน — กู้เงินมาทำธุรกิจ



บริหารหนี้...ให้เป็น



บริหาร

เป็นหนี้ท่วมหัว
เอาตัวให้รอด

หนี้ยอดนิยม

บริหาร



หนี้บัตรเครดิต
หนี้รถ
หนี้บ้าน

การบริหารหนี้บัตรฯ... ให้เป็น

บริหาร

1. ร่วมด้วยช่วยกัน! ใช้หนี้
2. หยุดรูด หยุดกด เดี่ยวนี้!!
3. สรุปรหนี้ทั้งหมด
4. รวมหนี้ไว้ที่บัตรใบเดียวที่ดอกเบี้ยต่ำสุด
5. เคลียร์บัตรรูดออกสูงทันที
6. ขายสินทรัพย์ที่ไม่จำเป็น เพื่อลดหนี้
7. เพิ่มรายได้ ใช้ล่าแข่งล้างหนี้
8. ออม 5% ของเงินเดือน เพื่อฉุกเฉิน
9. ใช้เงินสด เงินหมด งดซื้อ
10. ถ้ายังไม่ไหว ต้องประนอมหนี้ ไม่หนีปัญหา

1. ขอลดยอดหนี้ลงบางส่วน
2. ขอขยายเวลาการชำระหนี้ 1-2 ปี
3. ขอลดจำนวนเงินที่ต้องผ่อนในแต่ละงวด
4. ขอให้คิดอัตราดอกเบี้ยปกติที่ไม่ผิดนัด
5. ขอหยุดดอกเบี้ย และไม่คิดดอกเบี้ยระหว่างที่ผ่อนชำระ
6. ขอลดหย่อนค่าธรรมเนียมหรือค่าปรับกรณีผิดนัดชำระ

เป็นหนี้บัตรเครดิต... ให้เป็น

บริหาร



1. ใช้บัตรเครดิตใบเดียว และกำหนดใช้แค่

15-20% ของรายได้

2. จ่ายยอดค้างชำระให้หมดทุกครั้ง
3. ห้ามจ่ายผิดนัด
4. ถ้าทำไม่ได้...อย่ารู้ด!!!

ใช้บัตรเครดิต...ให้เป็น

บริหาร

ใช้บัตรเครดิตแล้วดี เพราะ....

1. ยืดระยะเวลาการจ่ายเงินสด
2. รับส่วนลดพิเศษ ที่มากกว่า
3. สะสมคะแนนแลกของรางวัล
4. ผ่อนชำระ 0%
5. ได้เงินคืน Cash Back
6. สิทธิพิเศษอื่น ๆ เช่น ที่จอดรถ เลขาส่วนตัว รถลิμουซีน



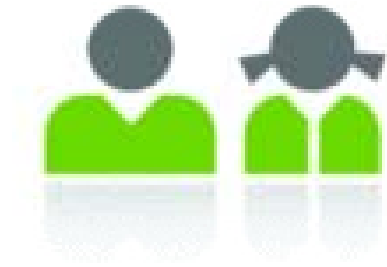
เป็นหนี้รถ... ให้เป็น



บริหาร

- เลือกรถที่เราผ่อนไหว อย่าเลือกรถที่เราอยากได้
- สามีและภรรยา เงินเดือนรวมกัน 50,000 บาท อยากได้รถเก๋งเล็ก ๆ สักคัน ราคา 500,000.-
- **ต้องเตรียมเงินดาวน์ 25% = 125,000 บาท ไม่มี ไม่ซื้อ!!**
- ยอดจัด 375,000 บาท ดอก 2.5%
- ถ้าผ่อน 5 ปี จ่าย 7,032 บาท/เดือน ถ้าผ่อน 3 ปี จ่าย 11,198 บาท/เดือน
- เช็คให้ชัดว่าสามารถผ่อนต่อเดือน 25-30% ของรายได้ = 12,500-15,000 บาท
ผ่อนไม่ไหว อย่าซื้อ!!
- **ต้องสำรองเงินสดไว้ 10-20% ของราคาารถ = 50,000-100,000 บาท**
เผื่อกรณีฉุกเฉิน (ซ่อมรถ ตกงาน เสียชีวิต) รถจะได้ไม่หลุด **ไม่มี ไม่ซื้อ!!**

เป็นหนี้บ้าน... ให้เป็น



บริหาร

- สามีและภรรยา เงินเดือนรวมกัน 50,000 บาท x 30 = สามารถซื้อบ้านราคา 1.5 ล้านบาทได้
- ต้องมีเงินเก็บ 40% ของราคาบ้าน = 600,000 บาท ไม่มี ไม่ซื้อ!!
เพื่อจ่ายเงินดาวน์ 25% ของราคาบ้าน
เพื่อจ่ายส่วนที่ขาดจากการประเมินของธนาคาร ประมาณ 10-15%
เพื่อเป็นเงินผ่อนรายเดือนในกรณีตกงาน หรือเสียชีวิต
- เช็คให้ซัวร์ว่า สามารถผ่อนต่อเดือน 25-30% ของรายได้ = 12,500-15,000 บาท
ไม่ซัวร์ ไม่ซื้อ!!

จัดสรรประโยชน์จากหนี้...ให้เป็น



จัดสรร

1. กู้ซื้อบ้านเพิ่มรายได้
2. เช่าซื้อรถเพิ่มรายได้
3. กู้เงินต่อยอดธุรกิจ

กู้ซื้อบ้าน สร้างรายได้...ให้เป็น

กู้ซื้อทาวน์เฮ้าส์ 1 ล้านบาท

จ่ายค่างวดไป 250,000 บาท

ยอดจัด 750,000 ผ่อน 20 ปี

จ่ายเงินต้นรวมดอกเบี้ย เดือนละ 4,000 บาท

ดัดแปลงเป็นห้องพักรวมเฟอร์นิเจอร์ให้เช่าได้ 3 ห้อง

ปล่อยเช่าห้องละ 2,000 บาทต่อเดือน

ได้อะไร!!

1. ได้บ้านฟรี มีคนจ่ายให้
2. ได้กำไร 2,000 บาท ทุกเดือน
3. วันเวลาผ่านไป กลายเป็นทำเลทอง อาจขยับราคาเช่าได้อีก
4. ปล่อยขาย ได้กำไร เพราะบ้านราคาไม่ตก



เช่าซื้อรถ เพิ่มรายได้... ให้เป็น

เช่าซื้อรถมอเตอร์ไซค์ คันละ 50,000 บาท

- ต้องเตรียมเงินดาวน์ 25% = 12,500 บาท ไม่มี ไม่ซื้อ!!
- ยอดจัด 37,500 บาท ดอก 2.5%
- ถ้าผ่อน 5 ปี จ่าย 703 บาท/เดือน ถ้าผ่อน 3 ปี จ่าย 1,120 บาท/เดือน
- เข้า ๆ ซึ่ไปทำงาน ตกเย็นเลิกงาน เข้าวินเสริมรายได้ 2 ชั่วโมง ได้ 200 บาท
1 เดือน ได้ 4,000 บาท

ได้อะไร!!

1. มีมอเตอร์ไซค์ใช้ทุกวัน
2. ผู้โดยสารช่วยจ่ายค่ารถ ค่าน้ำมันให้ทุกเดือน
3. มีเงินเก็บ



กู้เงินต่อยอดธุรกิจ... ให้เป็น

ไม่มีหนี้!! แต่กู้เงินจากธนาคาร **1,000,000** บาท ดอกเบี้ยปีละ **10%**
1 ปี ต้องจ่ายดอกเบี้ยให้ธนาคาร **100,000** บาท

ปรับปรุงร้านขายส้มตำเล็ก ๆ บนเขาใหญ่
ขยายเป็นร้านอาหารสุดชิป ใจกลางเขาใหญ่
ร้านสวย บรรยากาศดี ดนตรีไพเราะ คนตรึม
ทำกำไรจากวันละ **300** กลายเป็น **3,000** บาท
รับเนื้อ ๆ เดือนละ **100,000** บาท



ได้อะไร!!

ครบ **1** ปี ก็จ่ายเงินต้น และดอกเบี้ย ให้กับธนาคารครบถ้วน
ธุรกิจร้านอาหารเป็นของเราภายในปีเดียว ด้วยเงินคนอื่น

บทที่ 4

การลงทุนและความเสี่ยง

SMART Up Freedom More
“บริหารเงินอย่างมั่นคง สู่อิสระภาพที่มั่งคั่ง”

สาระสำคัญ

1. นิยามการลงทุน
2. การออมและการลงทุน/ต่างและเหมือนกันอย่างไร
3. กลไกหลักในการขับเคลื่อนเงินลงทุนให้ส่งออกเงย
4. เงินเฟ้อ/ภัยการออม
5. รูปแบบการลงทุน: ทางตรงและทางอ้อม
6. ความเสี่ยงในมิติต่างๆ

1. นิยามการลงทุน



“การออม = การฝาก
เงิน”

การออม ไม่ใช่ การฝาก
เงิน แต่เป็น การลงทุน
เพื่อผลตอบแทน
(ดอกเบี้ยย เงินปันผล
กำไรหรือขาดทุนจากการ
ลงทุน)



“การออม = การลงทุน
เพื่อผลตอบแทน”

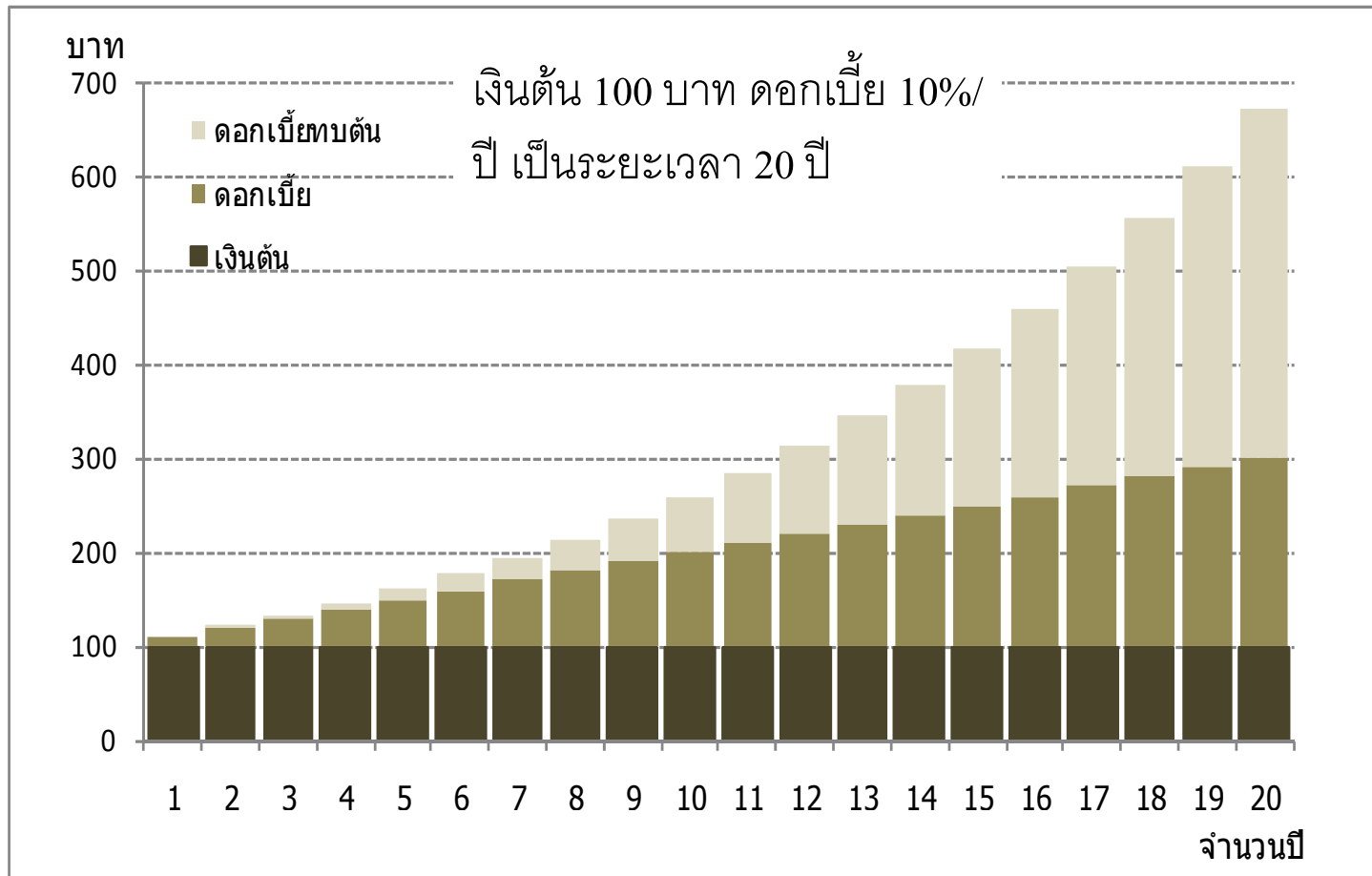
2. การออมและการลงทุน/ต่างและเหมือนกันอย่างไร

	การออม	การลงทุน
วัตถุประสงค์	เป็นการสะสมเงินเพื่อให้พอกพูนในระยะสั้น เพื่อไว้ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน	เพื่อเป็นการสะสมเงินในหักอกเงยต่อเนื่องในระยะยาว
วิธีการ	ฝากธนาคาร	ลงทุนในพันธบัตร หุ้นกู้ หุ้น กองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ความเสี่ยง	ต่ำ	มากน้อยตามประเภทและลักษณะของหลักทรัพย์ที่ลงทุน
ผลตอบแทน	ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย เงินปันผล และ/หรือ ผลกำไร หรือ ขาดทุนจากการลงทุน
ข้อได้เปรียบ	สภาพคล่อง	ผลตอบแทนในระยะยาวสูงกว่า
ข้อเสียเปรียบ	ผลตอบแทนต่ำอาจไม่ชนะเงินเฟ้อ	มีโอกาสขาดทุนจากการลงทุนระยะสั้นได้

3. กลไกหลักในการขับเคลื่อนเงินลงทุนให้ส่งออก

1. เงินต้น/เงินสะสม - เป็นการสร้างรากฐาน
2. ดอกเบี้ย/ผลตอบแทน - เป็นการเร่งให้เงินต้นออกดอกออกผล
3. ระยะเวลา - ต้องใช้เวลาในการเจริญเติบโต

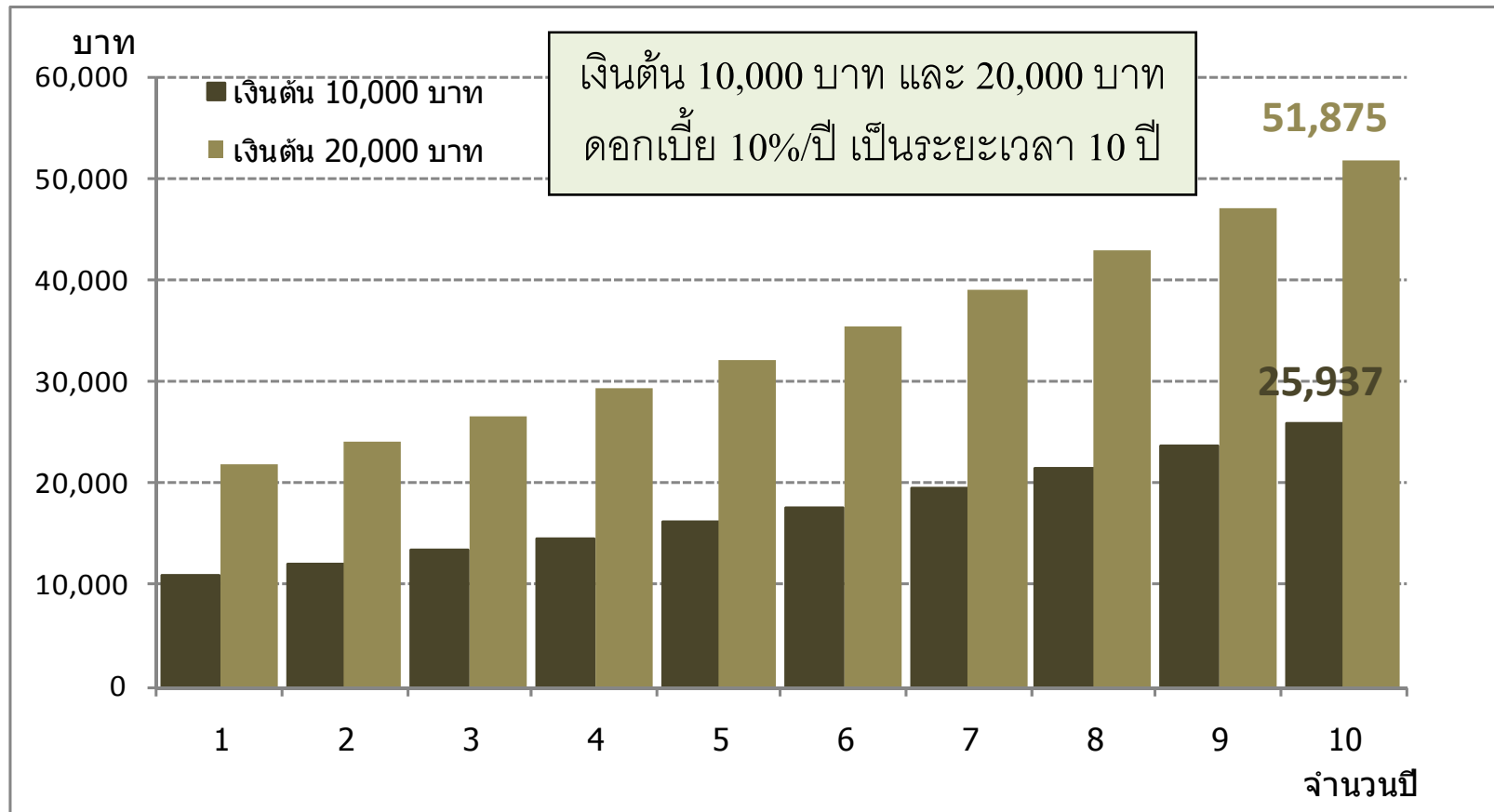
3. กลไกหลักขับเคลื่อนเงินลงทุนให้จอกเงย: พลังของดอกเบี๋ยทบต้น



ดอกเบี๋ยของ
ดอกเบี๋ย ...
เพิ่มเป็นทวีคูณ
ดอกเบี๋ยสะสมที่
เกิดจากเงินต้น
เงินต้นเดิม

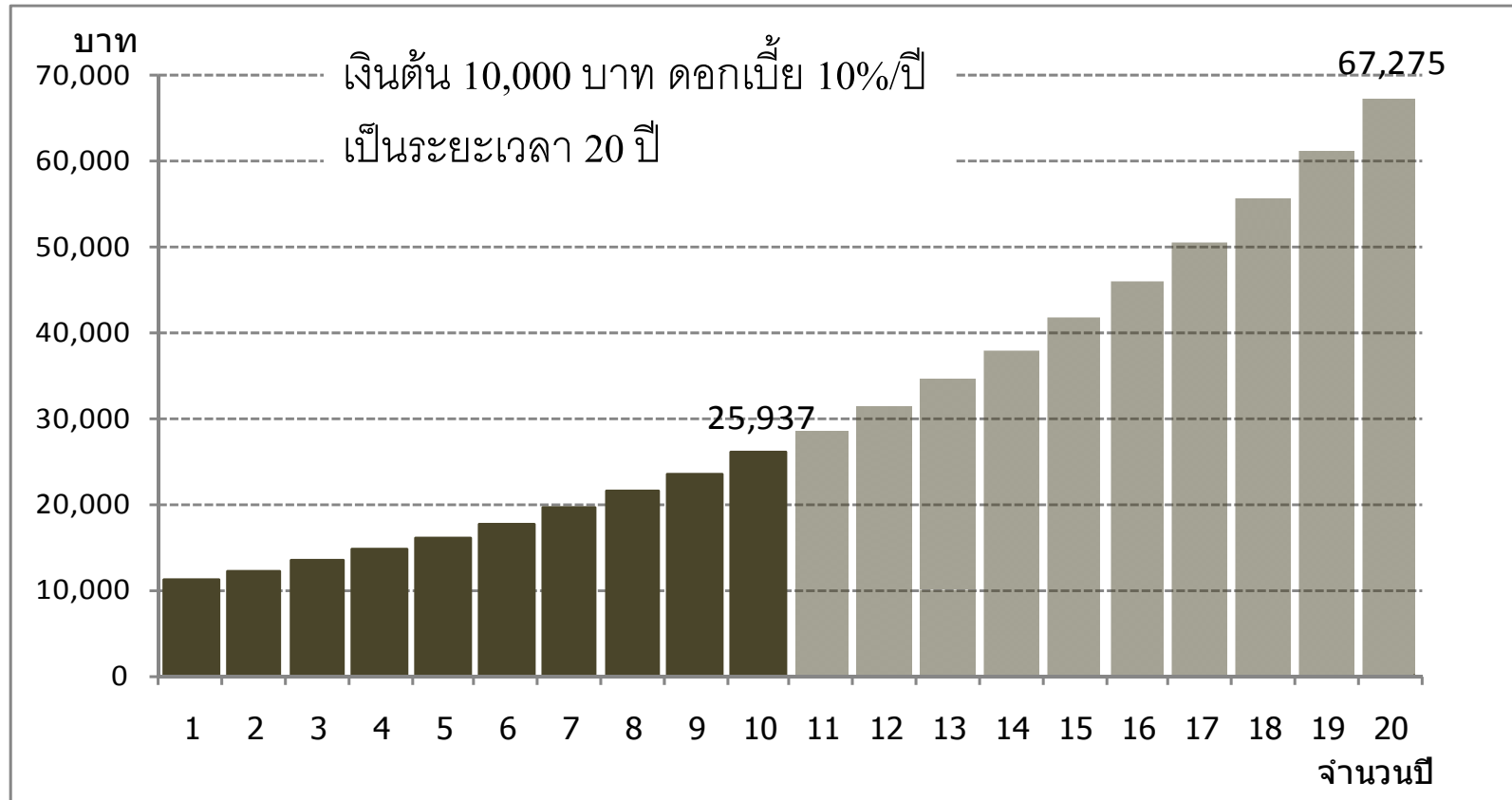
ดอกเบี๋ยจากเงินต้นปีแรกทบกับเงินต้นเดิมกลายเป็นเงินต้นปีที่สอง

3 กลไกหลักขับเคลื่อนเงินลงทุนให้ส่งออกเงย: เงินต้น/เงินสะสม - การสร้างรากฐานที่แข็งแกร่ง



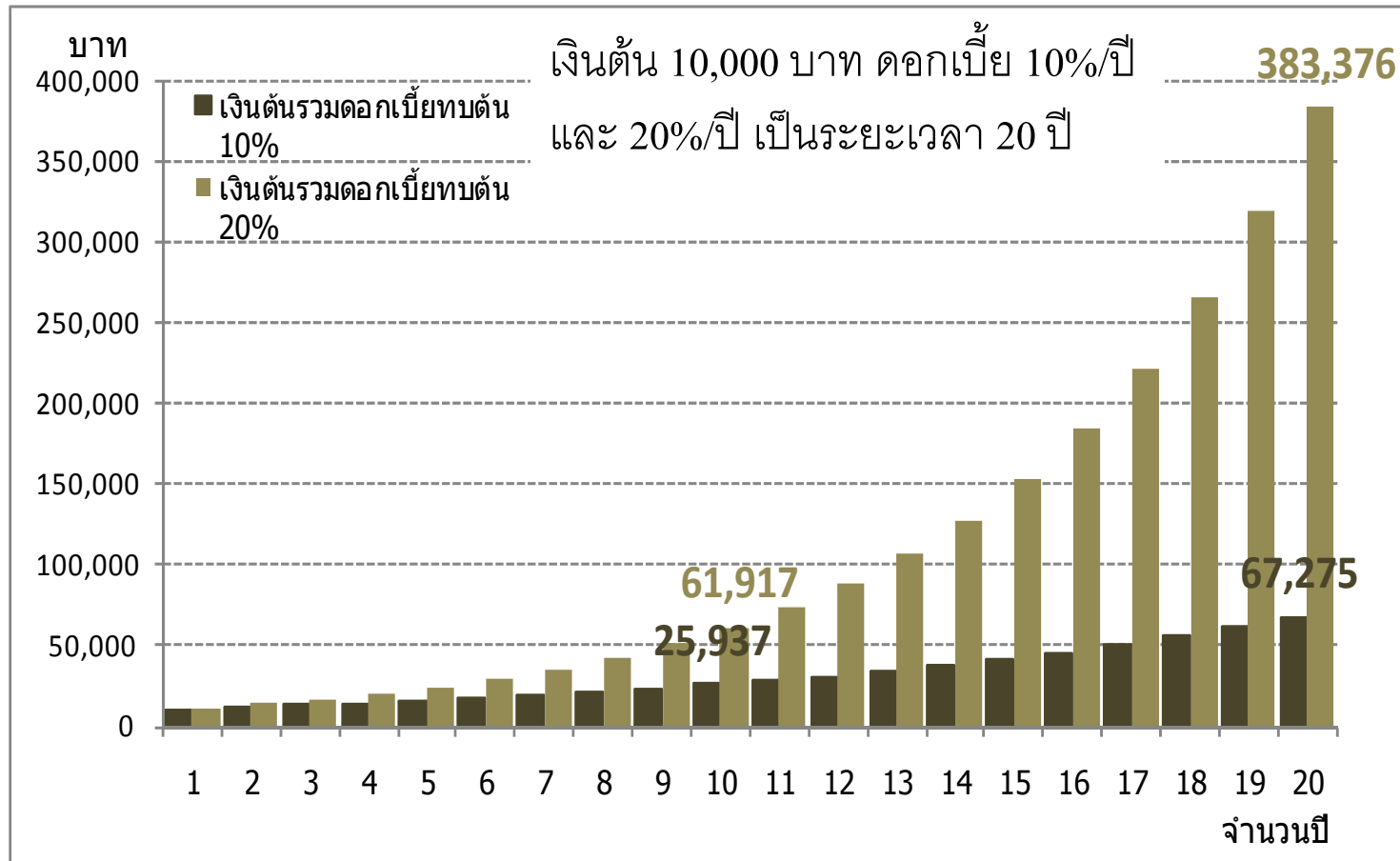
“ออมมากเท่าใด ก็เป็นการสร้างฐานให้ใหญ่มากขึ้นเท่านั้น”

3 กลไกหลักขับเคลื่อนเงินลงทุนให้ออกเงย: มหัศจรรย์ของระยะเวลา/ออมก่อนรวยกว่า



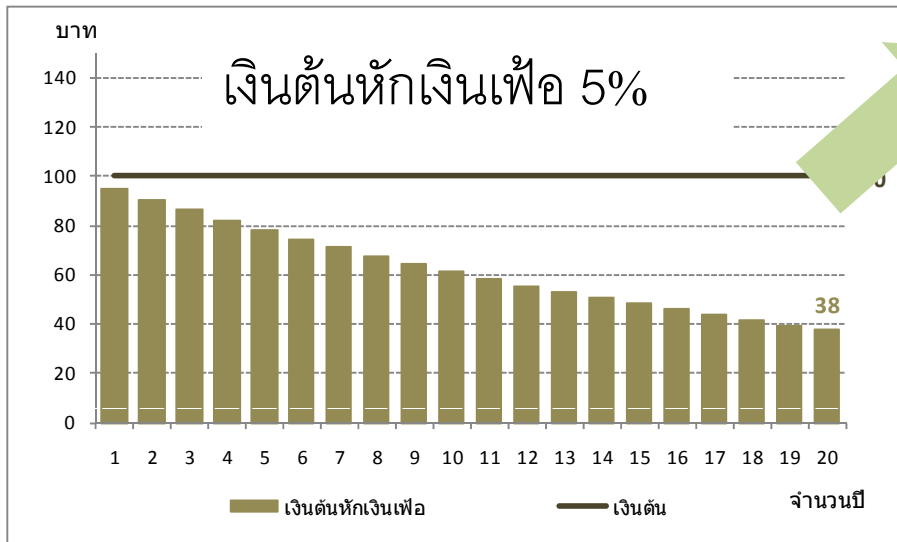
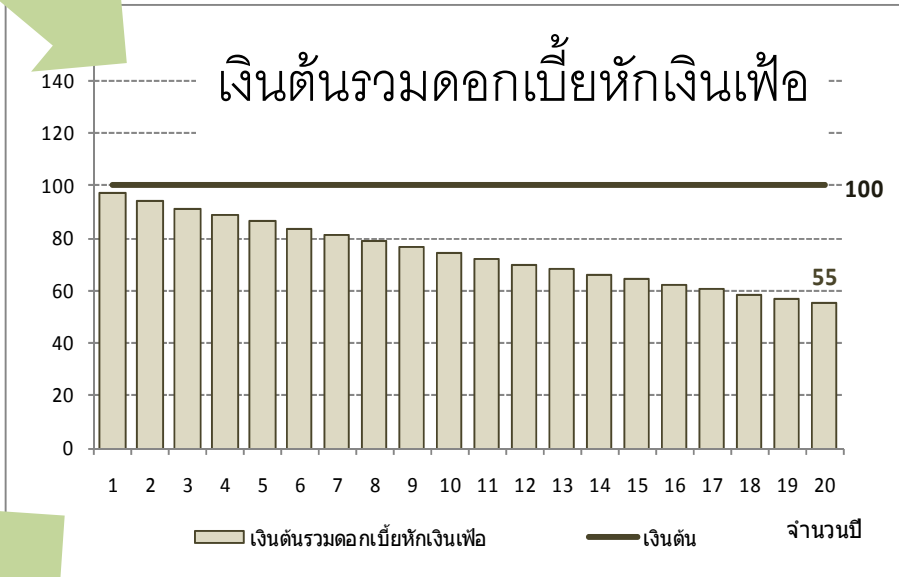
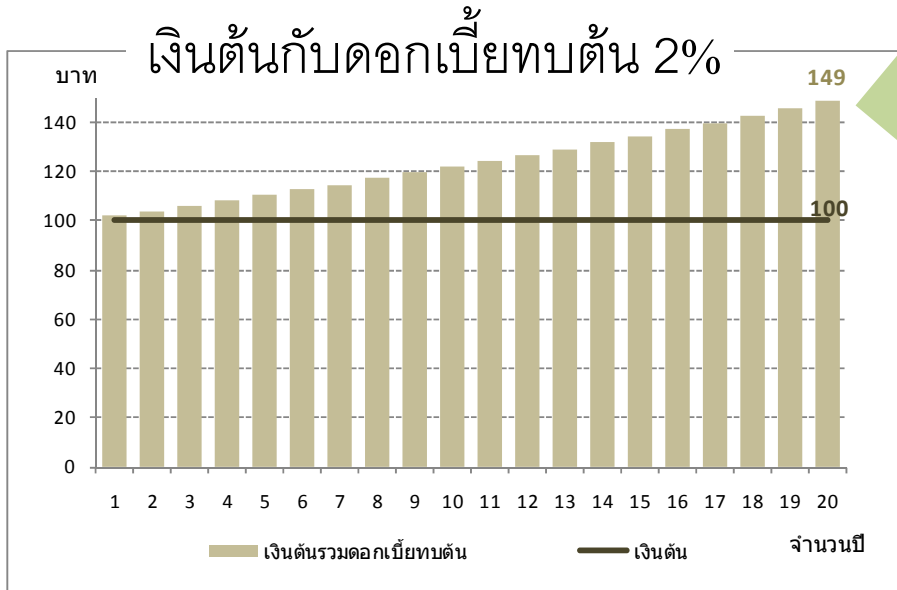
ไม่ว่าจะดอกเบี้ยน้อยดอกเบี้ยมาก ยิ่งออมนานจะช่วยทวีคูณของดอกเบี้ย

3 กลไกหลักขับเคลื่อนเงินลงทุนให้ออกเงย: มหัศจรรย์ของระยะเวลา/ออมก่อนรวยกว่า



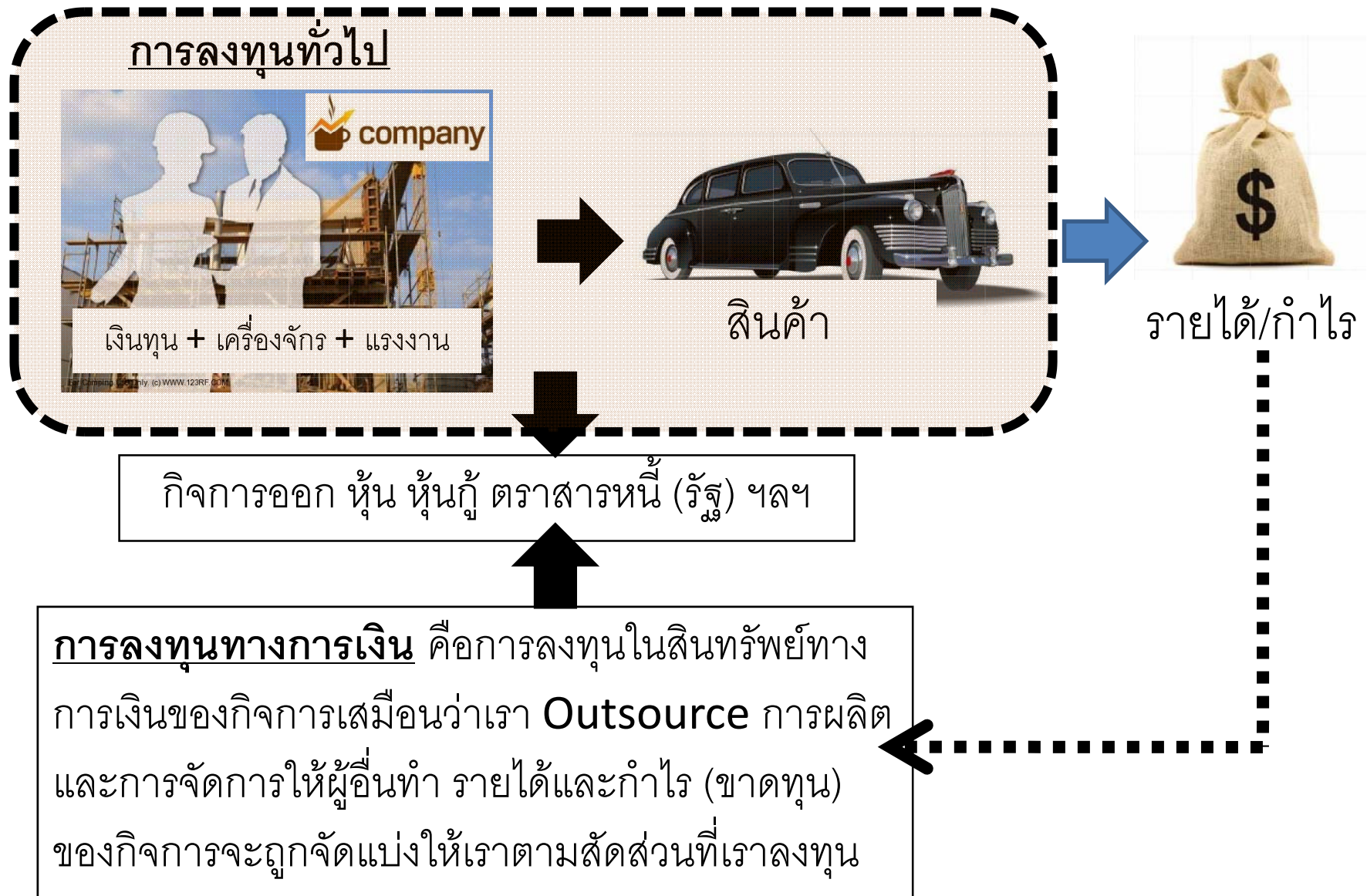
ยิ่งอัตราดอกเบี้ยสูง ยิ่งเร่งให้เงินต้นออกดอกออกผลสูงเป็นเงาตามตัว

4. เงินเพื่อ/ภัยการออม



การฝากเงินธนาคารไม่สามารถชนะเงินเพื่อได้ ต้องลงทุนให้ได้ผลตอบแทนสูงกว่า มิฉะนั้นมูลค่าเงินจะด้อยค่าลง

5. รูปแบบการลงทุน: ทางตรงและทางอ้อม



ลงทุนทางอ้อม/ให้เงินทำงานแทนเรา

หลักทรัพย์	บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล / สถาบัน
1 หุ้น	ได้	ได้
2 พันธบัตรรัฐบาล / หุ้นกู้	ได้ – มีขั้นต่ำ หรือผ่านกองทุน	ได้
3 พันธบัตรออมทรัพย์	ได้	ได้
4 อสังหาริมทรัพย์	ได้	ได้
5 การลงทุนในต่างประเทศ	ได้ หรือผ่าน กองทุน	ได้

การลงทุนในตราสารทุน (หุ้น)

1. จุดประสงค์: ต้องการเป็นหุ้นส่วนในกิจการนั้นๆ หากประสบความสำเร็จก็จะได้กำไรด้วย แต่หากล้มเหลวก็จะขาดทุนด้วย
2. ผลตอบแทน: อยู่ในรูปของเงินปันผล และกำไรจากการเพิ่มมูลค่าในตัวหุ้นเนื่องจากมีผลประกอบการดีต่อเนื่อง
3. ความเสี่ยง: มีความผันผวนด้านราคาสูง แต่ระยะยาวแล้วให้ผลตอบแทนที่ดี สามารถเอาชนะภัยเงินเฟ้อได้
4. ช่วงเวลาลงทุน: เมื่อเศรษฐกิจดี ผลประกอบการก็จะดีตามส่งผลให้ราคาหุ้นปรับตัวสูงขึ้น และราคาจะเริ่มปรับลง เมื่อเศรษฐกิจกำลังจะเริ่มถดถอย

การลงทุนในตราสารหนี้

1. จุดประสงค์: เป็นเจ้าหนี้ ต้องการผลตอบแทนอย่างสม่ำเสมอ
2. ผลตอบแทน: อยู่ในรูปของกระแสดอกเบี้ยรับ ส่วนต่างของราคาเมื่อซื้อขายในตลาด และผลตอบแทนจากดอกเบี้ยรับ
3. ความเสี่ยง: มีความผันผวนด้านราคาอยู่ในระดับต่ำถึงปานกลาง ได้รับผลตอบแทนตามที่ได้ตกลงไว้เมื่อครบสัญญา หากลงทุนในหุ้นกู้เอกชน ก็จะได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่ก็อาจเกิดการผิดนัดชำระเงินได้
4. ช่วงเวลาลงทุน: เมื่อเศรษฐกิจดี ก็จะลดการลงทุนในส่วนนี้ไปเพิ่มในการลงทุนหุ้น และเมื่อเศรษฐกิจถดถอย ก็จะขายหุ้นและนำมาลงทุนในตราสารหนี้ การลงทุนในทรัพย์สินทั้ง 2 ประเภทนี้ถือว่าเป็นการกระจายความเสี่ยงการลงทุน

การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

1. จุดประสงค์: เป็นอีกทางเลือกหนึ่งของการลงทุนตรงในทรัพย์สิน ที่ต้องการผลตอบแทนอย่างสม่ำเสมอ
2. ผลตอบแทน: อยู่ในรูปของกระแสเงินสดจากค่าเช่า และในระยะยาวนั้นได้ผลตอบแทนส่วนเพิ่มจากมูลค่าเพิ่มของอาคารและที่ดิน
3. ความเสี่ยง: มีความผันผวนด้านราคาอยู่ในระดับปานกลาง เอาชนะเงินเฟ้อได้ เนื่องจากค่าเช่าสามารถปรับตามภาวะเงินเฟ้อได้ และสามารถกระจายความเสี่ยงได้อีกทางหนึ่งหากลงทุนร่วมกับหุ้นและตราสารหนี้
4. ช่วงเวลาลงทุน: ไม่มีสภาพคล่องเท่าที่ควร จำเป็นต้องลงทุนระยะยาว การลงทุนผ่านกองทุนรวมก็สามารถทำได้

6. ความเสี่ยงในมิติต่างๆ

1. ความเสี่ยงจากปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาค ทั้งภายในและภายนอกประเทศ
2. ความเสี่ยงจากนโยบายภาครัฐที่กระทบต่อภาคเอกชน
3. ความเสี่ยงด้านจุลภาค ที่เกิดจากความสามารถในการประกอบการของกิจการนั้นๆ และความเสี่ยงด้านเครดิตด้านการเงินในการออกหุ้นกู้

ระดับความเสี่ยงโดยประมาณของการลงทุนรูปแบบต่างๆ และหลักการลงทุนสากล



“ความเสี่ยงมิได้มีความหมายว่าเสี่ยงที่จะเสียผลตอบแทน แต่เป็นความเสี่ยงที่จะเสียโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นด้วย”

บทที่ 5

การวางแผนเพื่อการเกษียณ

SMART Up Freedom More
“บริหารเงินอย่างมั่นคง สู่อิสราภาพที่มั่งคั่ง”

สาระสำคัญ

1. นิยาม (ใหม่) ของการเกษียณ
2. เหตุผลที่ต้องมีการวางแผนเพื่อการเกษียณ
3. หลักคิด/หลักการสำคัญในการวางแผนเพื่อการเกษียณ
4. ทางเลือกจากกบข. เพื่อแผนการเงินในวัยเกษียณที่แข็งแกร่ง
 - (1) เปลี่ยนแผนลงทุนให้เหมาะกับจังหวะชีวิต/ความเสี่ยงที่เหมาะสม
 - (2) ออมเพิ่ม
 - (3) ออมต่อ
5. ทดสอบความเพียงพอเพื่อการเกษียณ

1. นียาม (ใหม่) ของการเกษียณ

SMART Up Freedom More

“การเกษียณไม่ได้หมายถึงการไม่มีงานทำ การไม่มีเพื่อน การไม่มีสังคม แต่หมายถึงการมีอิสระ การมีเวลาที่จะได้ทำสิ่งที่ชอบ เป็นที่พึงให้กับลูกหลาน และผู้ต้องการความช่วยเหลือ”

2. เหตุผลที่ต้องมีการวางแผนเพื่อการเกษียณ

- เพราะยังคงต้องมีภาระใช้จ่ายหลังเกษียณ แม้ว่าเราจะเกษียณจากงานแล้ว ไม่ได้แสดงว่าเราจะเกษียณการลงทุน ไม่ใช่จะใช้เงินออมของตนเองอย่างเดียว
- เพราะเงินออมอาจหมดไปได้ภายในไม่กี่ปี หากใช้ไปเรื่อยๆ โดยไม่มีการจัดการหรือการวางแผนการเงิน
- เพราะ ณ ปัจจุบัน เราอาจจะมีเงินสะสมไว้น้อยเกินไป อาจต้องเร่ง “ออมเพิ่ม” จะต้องมีเงินพอใช้หลังเกษียณ
- การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณจะทำให้เราสามารถเลือกชีวิตหลังเกษียณได้อย่างสุขสบาย ไม่เป็นภาระกับลูกหลาน และยังสามารถเป็นที่พึ่งของลูกหลานได้อีกด้วย

3. หลักคิด/หลักการสำคัญในการวางแผนเพื่อการเกษียณ

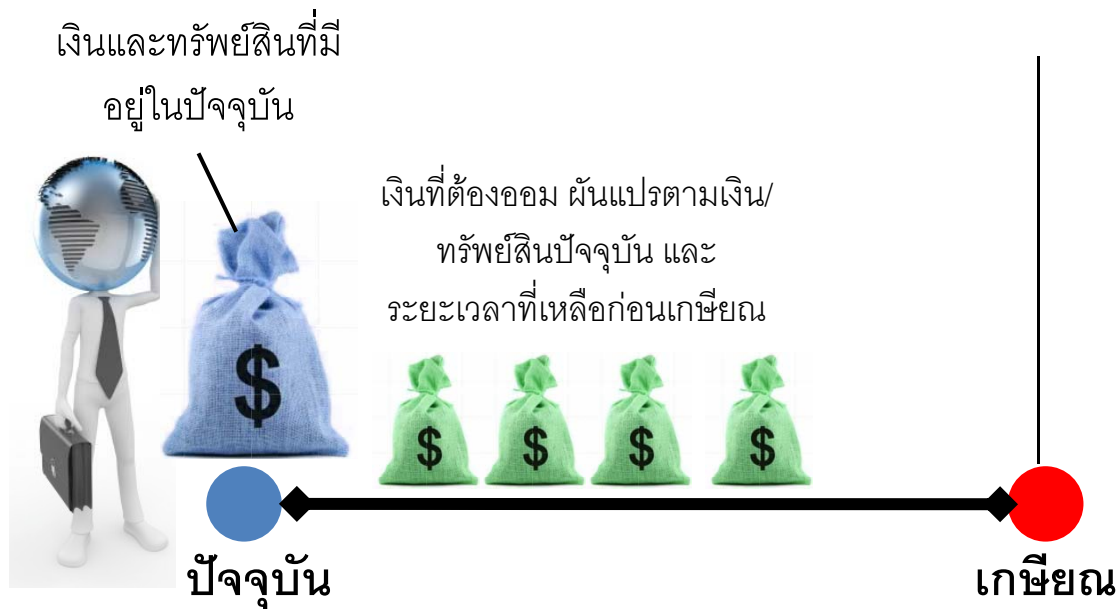
“๓๐มีเป้าหมาย”

- มีการคำนวณสำหรับประมาณการเงินที่น่าจะทำให้สามารถใช้ชีวิตยามเกษียณได้อย่างมีความสุขทุกเดือน คือ 50%-70% ของเงินเดือนสุดท้าย

ตัวอย่างเช่น นายออมเพิ่มตั้งใจจะเกษียณตอนอายุ 60 ปี และคาดว่าจะมีชีวิตอยู่หลังเกษียณอายุไปอีก 20 ปี ถ้านายออมเพิ่ม มีค่าใช้จ่ายปัจจุบัน 30,000 บาทต่อเดือน ค่าใช้จ่ายหลังเกษียณจะเท่ากับ 21,000 บาทต่อเดือน ($70\% \times 30,000$) หรือราวๆ 252,000 บาทต่อปี

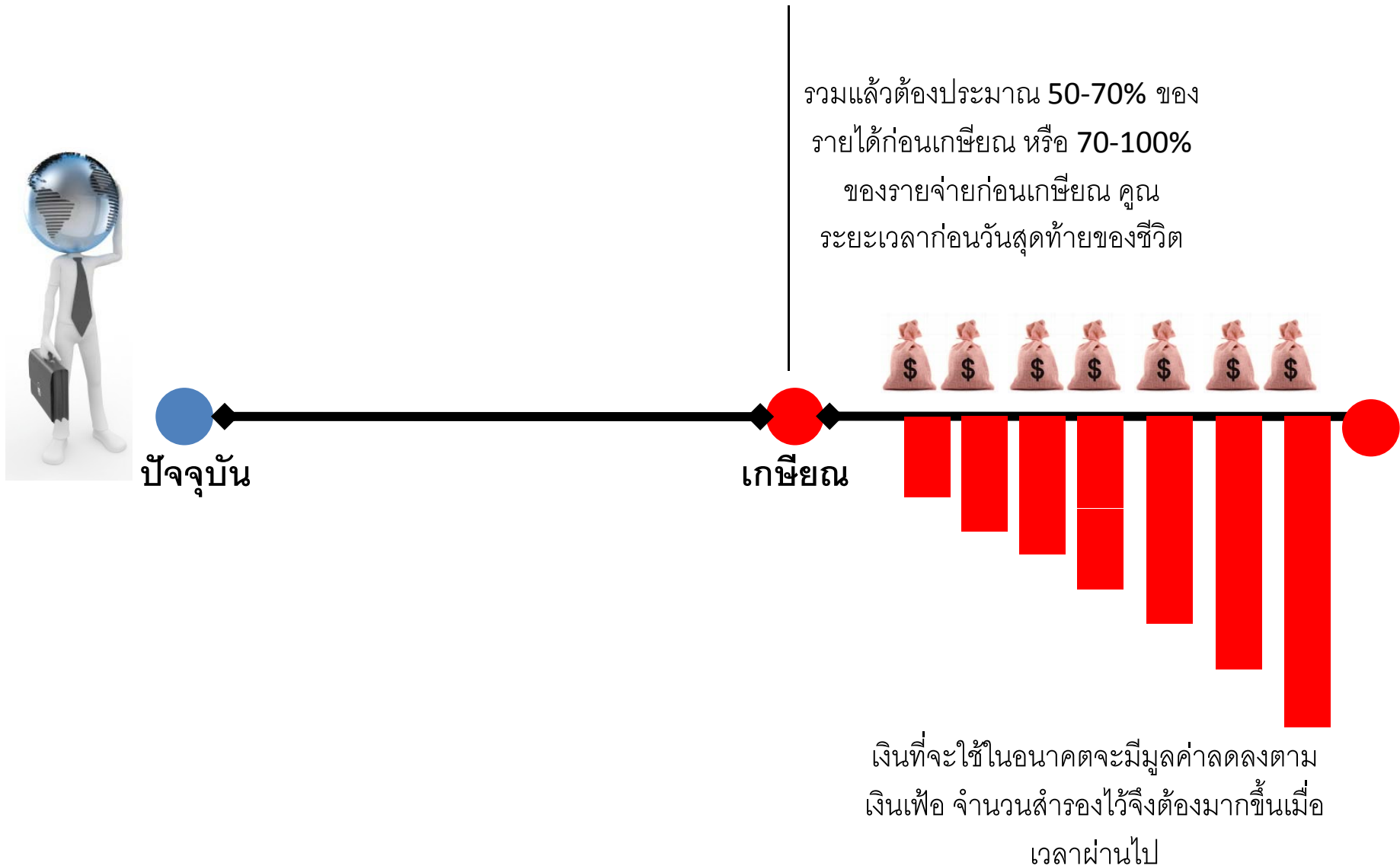
3. หลักคิด/หลักการสำคัญในการวางแผนเพื่อการเกษียณ

- การสะสมเงินออกมาก่อนเกษียณ เช่น เงินออมส่วนตัว เงินออมกบข. ทรัพย์สินเดิม รายได้ประจำ รายได้อื่น บำนาญ หัก ภาระหนี้ เป็นต้น



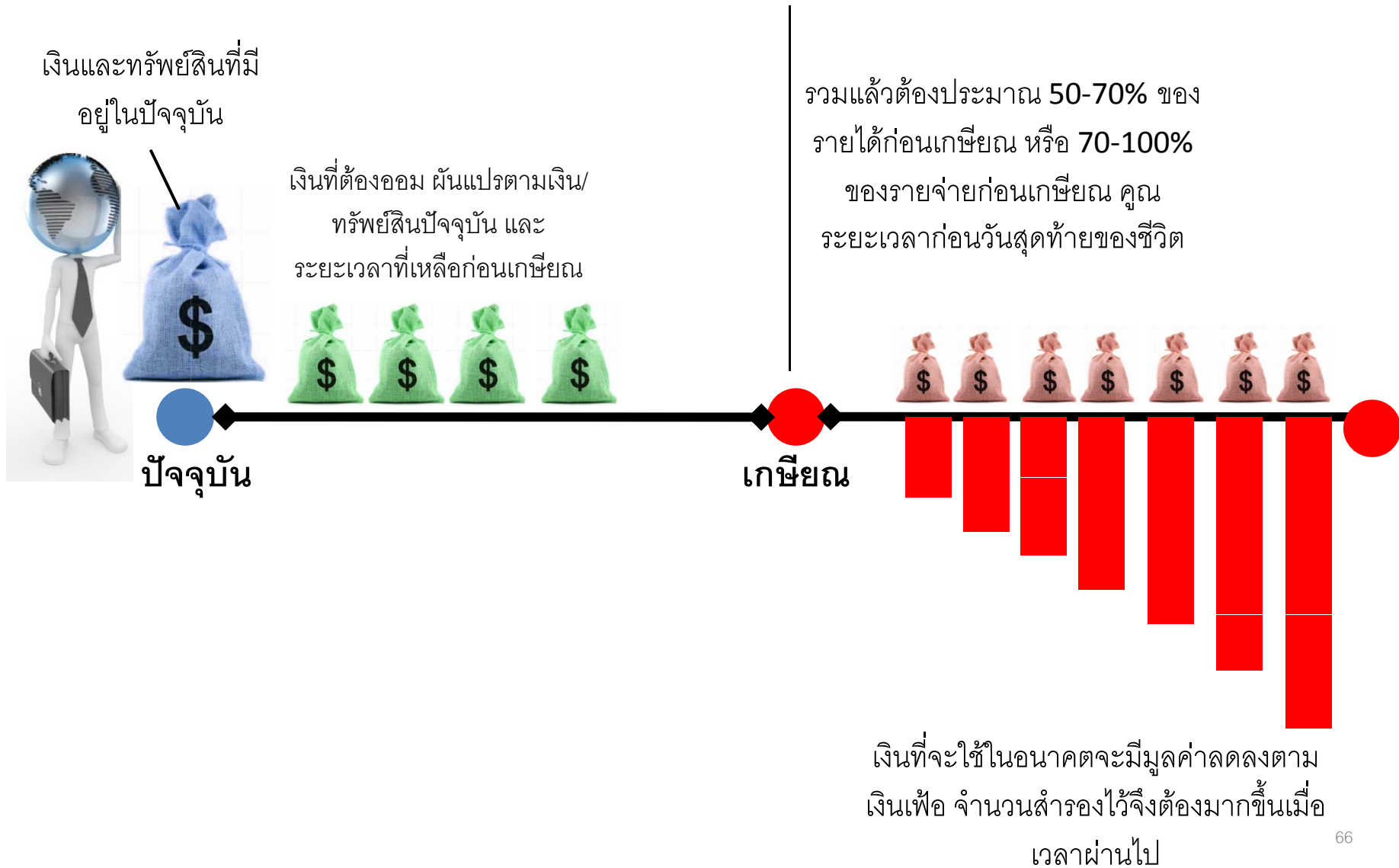
3. หลักคิด/หลักการสำคัญในการวางแผนเพื่อการเกษียณ

- คาดการณ์ภาระค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ คิดถึงเงินเฟ้อด้วย



3. หลักคิด/หลักการสำคัญในการวางแผนเพื่อการเกษียณ

- ตรวจสอบความเพียงพอของเงินออมต่อภาระค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ

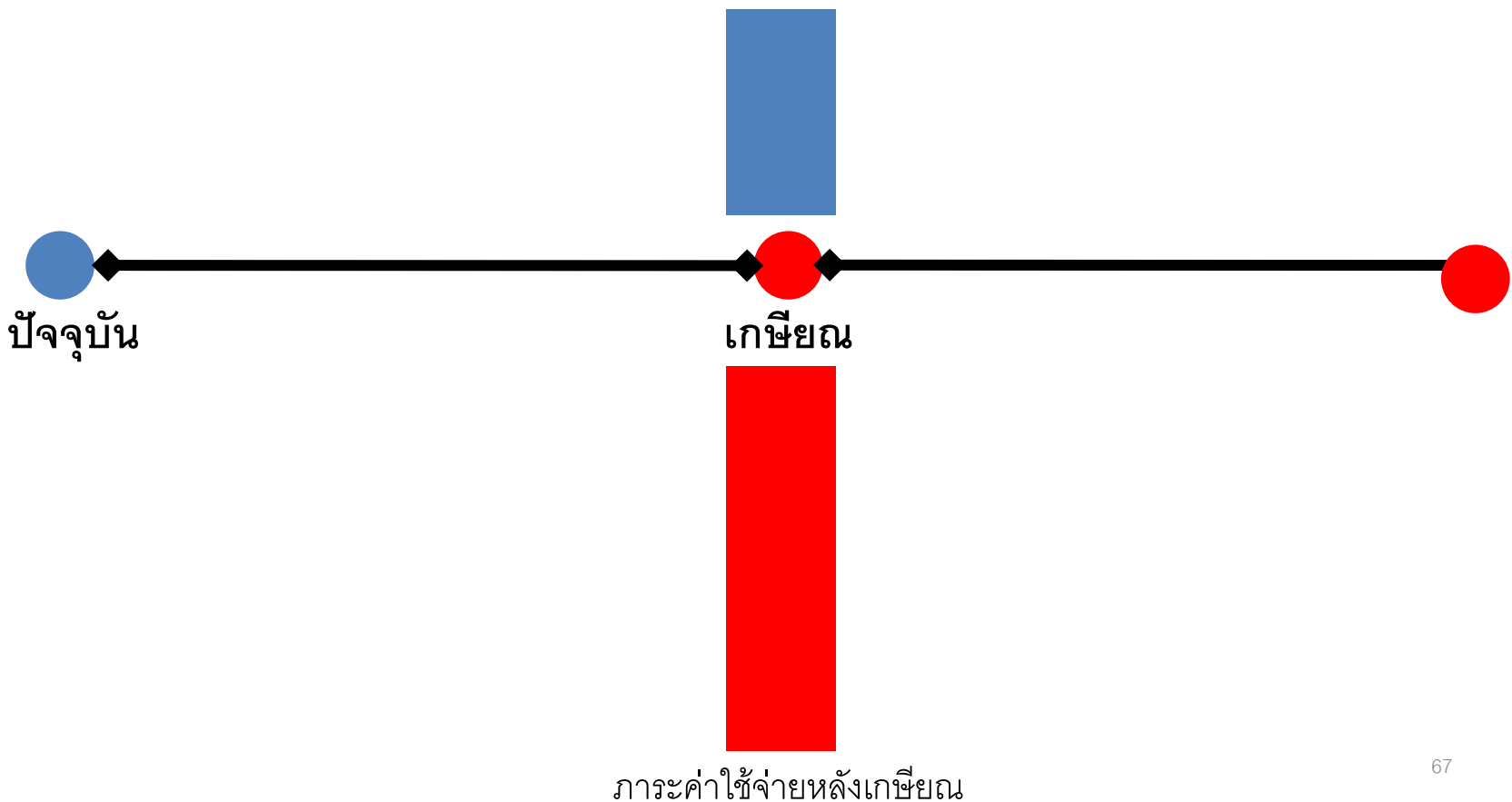


3. หลักคิด/หลักการสำคัญในการวางแผนเพื่อการเกษียณ

- หากเงินออมไม่พอ

- ออมเพิ่ม
- ลดค่าใช้จ่ายหลังเกษียณลง
- เพิ่มอายุเกษียณ

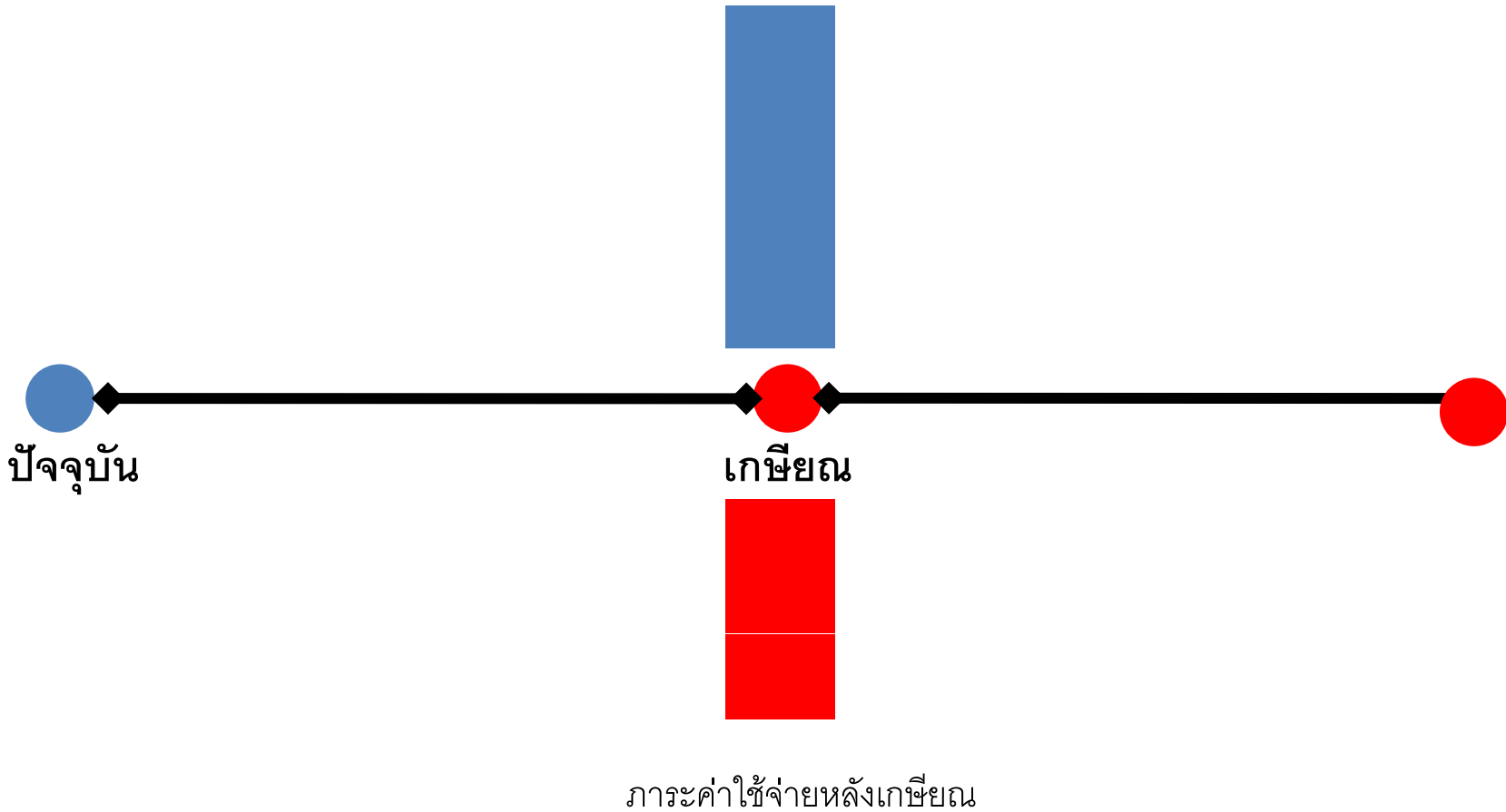
เงินที่ต้องออม ผันแปรตามเงิน/
ทรัพย์สินปัจจุบัน และ
ระยะเวลาที่เหลือก่อนเกษียณ



3. หลักคิด/หลักการสำคัญในการวางแผนเพื่อการเกษียณ

- หากเงินออมพอ
 - ลดอายุเกษียณ

เงินที่ต้องออม ผันแปรตามเงิน/
ทรัพย์สินปัจจุบัน และ
ระยะเวลาที่เหลือก่อนเกษียณ



แบบฟอร์มประเมินความเพียงพอเพื่อวัยเกษียณอย่างง่าย

GOVERNMENT PENSION FUND			
แบบทดสอบการประเมินความเพียงพอเพื่อการเกษียณ อย่างง่าย			
ประมาณการค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ			
สมมติฐาน	ประมาณการ		คำอธิบาย/สูตรการคำนวณ
1 อายุที่คาดว่าจะเกษียณ		A	โดยจากเกษียณ
2 อายุที่ปลาย		B	โดยจากใช้สมมติฐาน
3 จำนวนเงินที่ต้องการใช้ในแต่ละปีหลังเกษียณ (ต่อปี)		C	โดยสมมติฐานค่าใช้จ่ายหลังเกษียณต่อปี (โดยทั่วไป ประมาณ 50-70% ของรายได้สุทธิก่อนเกษียณ)
ปริมาณเงินที่ต้องการใช้หลังเกษียณ		D	$D = (B-A) \times C$
ประมาณการเงินออมหลังเกษียณ			
4 อายุปัจจุบัน		E	
5 อัตราผลตอบแทนที่คาดหวังจะให้เป็นเฉลี่ย (%)		F	โดยสมมติฐานที่คาดว่าจะได้รับโดยเฉลี่ย เช่น - อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี 1.75% - อัตราผลตอบแทนพันธบัตรอายุ 5 ปี 3.5% - อัตราผลตอบแทนดัชนีตลาดหลักทรัพย์ 10 ปี เฉลี่ย = 15% ต่อปี
6 จำนวนเงินที่คาดว่าจะเก็บออมได้ในแต่ละปี		G	โดยสมมติฐานของที่คาดว่าจะออมได้ในแต่ละปี (โดยทั่วไป ประมาณร้อยละ 10 - 20% ของรายได้สุทธิ)
.....> เงินออม ณ วันเกษียณ		H	$H = G \times (A-E) \times (1 + (F/200) \times (A-E))$
7 ภาระหนี้สินที่ต้องชำระ ต่อปี		I	โดยสมมติฐาน(รวมดอกเบี้ย)ที่คงจะชำระต่อปี
8 ประมาณการจำนวนปีที่ต้องผ่อนชำระภาระหนี้		J	โดยสมมติฐานที่คงจะชำระหนี้ตาม (7.)
.....> ภาระหนี้รวมทั้งสิ้น		K	$K = I \times J$
ทรัพย์สินสุทธิเมื่อเกษียณ		L	$L = H - K$
ความเพียงพอของเงินออม ณ เกษียณ			
ความเพียงพอของเงินออมเมื่อเกษียณ		M	$M = L - D$
หาก $M > 0$ = เพียงพอ อาจเกษียณได้เร็วขึ้น โดยสามารถปรับอายุที่คาดว่าจะเกษียณ (A) ลงได้ หาก $M < 0$ = มีเงินออมไม่เพียงพอต่อการเกษียณ อาจต้องเพิ่มเงินออม (G) หรือ เพิ่มอัตราผลตอบแทน (F) หากไม่เพียงพออาจจำเป็นต้องเกษียณช้าลง โดยสามารถปรับอายุที่คาดว่าจะเกษียณ (A) เพิ่มขึ้น			

GOVERNMENT PENSION FUND			
แบบทดสอบการประเมินความเพียงพอเพื่อการเกษียณ อย่างง่าย			
ประมาณการค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ			
สมมติฐาน	ประมาณการ		คำอธิบาย/สูตรการคำนวณ
1 อายุที่คาดว่าจะเกษียณ	60	A	โดยจากเกษียณ
2 อายุที่ปลาย	80	B	โดยจากใช้สมมติฐาน
3 จำนวนเงินที่ต้องการใช้ในแต่ละปีหลังเกษียณ (ต่อปี)	240,000	C	โดยสมมติฐานค่าใช้จ่ายหลังเกษียณต่อปี (โดยทั่วไป ประมาณ 50-70% ของรายได้สุทธิก่อนเกษียณ)
ปริมาณเงินที่ต้องการใช้หลังเกษียณ	4,800,000	D	$D = (B-A) \times C$
ประมาณการเงินออมหลังเกษียณ			
4 อายุปัจจุบัน	40	E	
5 อัตราผลตอบแทนที่คาดหวังจะให้เป็นเฉลี่ย (%)	5	F	โดยสมมติฐานที่คาดว่าจะได้รับโดยเฉลี่ย เช่น - อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี 1.75% - อัตราผลตอบแทนพันธบัตรอายุ 5 ปี 3.5% - อัตราผลตอบแทนดัชนีตลาดหลักทรัพย์ 10 ปี เฉลี่ย = 15% ต่อปี
6 จำนวนเงินที่คาดว่าจะเก็บออมได้ในแต่ละปี	100,000	G	โดยสมมติฐานของที่คาดว่าจะออมได้ในแต่ละปี (โดยทั่วไป ประมาณร้อยละ 10 - 20% ของรายได้สุทธิ)
.....> เงินออม ณ วันเกษียณ	3,000,000	H	$H = G \times (A-E) \times (1 + (F/200) \times (A-E))$
7 ภาระหนี้สินที่ต้องชำระ ต่อปี	200,000	I	โดยสมมติฐาน(รวมดอกเบี้ย)ที่คงจะชำระต่อปี
8 ประมาณการจำนวนปีที่ต้องผ่อนชำระภาระหนี้	10	J	โดยสมมติฐานที่คงจะชำระหนี้ตาม (7.)
.....> ภาระหนี้รวมทั้งสิ้น	199,990	K	$K = I \times J$
ทรัพย์สินสุทธิ ณ เกษียณ	2,800,010	L	$L = H - K$
ความเพียงพอของเงินออม ณ เกษียณ			
ความเพียงพอของเงินออม ณ เกษียณ	-1,999,990	M	$M = L - D$
หาก $M > 0$ = เพียงพอ อาจเกษียณได้เร็วขึ้น โดยสามารถปรับอายุที่คาดว่าจะเกษียณ (1) ลงได้ หาก $M < 0$ = มีเงินออมไม่เพียงพอต่อการเกษียณ อาจต้องเพิ่มเงินออม (7) หรือ เพิ่มอัตราผลตอบแทน (6) หากไม่เพียงพออาจจำเป็นต้องเกษียณช้าลง			
หมายเหตุ: แบบประเมินนี้เป็นเพียงแบบประเมินอย่างง่ายเพื่อความเข้าใจประกอบการบรรยายเท่านั้น อาจมีความคลาดเคลื่อน เนื่องจากสมมติฐานเกี่ยวกับอัตราผลตอบแทน ประมาณการรายได้ อายุ ค่าใช้จ่าย และเงินเพื่อ			

หมายเหตุ: การแบบประเมินนี้เป็นเพียงแบบประเมินอย่างง่ายเพื่อความเข้าใจประกอบการบรรยายเท่านั้น อาจมีความคลาดเคลื่อน เนื่องจากสมมติฐานเกี่ยวกับอัตราผลตอบแทน ประมาณการรายได้ อายุ ค่าใช้จ่าย และเงินเพื่อ

4. ทางเลือกจากกบข. เพื่อแผนการเงินในวัยเกษียณที่แข็งแกร่ง

หมายเหตุ: เงินที่สมาชิกเลือกเปลี่ยนแผนได้คือเงินสะสม เงินสะสมส่วนเพิ่ม (ออมเพิ่ม) และผลประโยชน์ของเงินดังกล่าวเท่านั้น เงินส่วนอื่นยังต้องออมอยู่ในแผนหลักเช่นเดิม



ครั้งแรก ของสมาชิก กบข. ทั่วประเทศ
กับการเลือกแผนการลงทุนจาก กบข. โฉมใหม่กับจังหวะชีวิต

My Choice, My Chance

เราเลือกได้!!

เน้นคุ้มครองเงินต้น

แผนตลาดเงิน
ดอกผลเรื่องรอง คุ้มครองเงินต้น

แผนตลาดเงิน เป็นแผนการลงทุนที่ปลอดภัยที่สุดและมีระดับความเสี่ยงต่ำที่สุด โดยลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุสั้นและเงินฝากเป็นหลัก ทำให้เงินต้นปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนที่แน่นอน

แผนตลาดเงิน มีลักษณะเด่นคือเงินต้นปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนที่แน่นอน

แผนตลาดเงิน คุ้มครองเรื่อง ดอกผลเรื่องรอง คุ้มครองเงินต้น มีการกระจายเลือกแผนการลงทุนจาก กบข.

ตราสารหนี้ระยะสั้น 100%

ครั้งแรก ของสมาชิก กบข. ทั่วประเทศ
กับการเลือกแผนการลงทุนจาก กบข. โฉมใหม่กับจังหวะชีวิต

My Choice, My Chance

เราเลือกได้!!

ขอผลตอบแทนเล็กน้อย

แผนตราสารหนี้
เน้นเสี่ยงน้อย ค่อย ๆ ออม

แผนตราสารหนี้ เป็นแผนการลงทุนที่ปลอดภัยกว่าการลงทุนที่มีระดับความเสี่ยงปานกลาง สามารถรับผลตอบแทนที่แน่นอน

แผนตราสารหนี้ มีลักษณะเด่นคือเงินต้นปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนที่แน่นอน

แผนตราสารหนี้ เน้นความเสี่ยงน้อย ค่อย ๆ ออม มีการกระจายเลือกแผนการลงทุนจาก กบข.

ตราสารหนี้ระยะสั้น และระยะยาว 100%

ครั้งแรก ของสมาชิก กบข. ทั่วประเทศ
กับการเลือกแผนการลงทุนจาก กบข. โฉมใหม่กับจังหวะชีวิต

My Choice, My Chance

เราเลือกได้!!

ขอเสี่ยงปานกลาง ลงทุนระยะยาว

แผนหลัก
ให้ดอกผลเพียง บนความเสี่ยงพอดีเหมาะ

แผนหลัก เป็นแผนการลงทุนที่มีระดับความเสี่ยงปานกลาง ลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุปานกลางและหุ้นที่มีอายุยาว

แผนหลัก มีลักษณะเด่นคือเงินต้นปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนที่แน่นอน

แผนหลัก 100% ของสมาชิก กบข. ทั่วประเทศ มีการกระจายเลือกแผนการลงทุนจาก กบข.

- ตราสารหนี้ไทย 11%
- ตราสารหนี้ต่างประเทศ 11%
- การลงทุนทางเลือก 8%
- อสังหาริมทรัพย์ไทย 5%
- ตราสารทุนต่างประเทศ 4%
- ตราสารหนี้ต่างประเทศ 60%

ครั้งแรก ของสมาชิก กบข. ทั่วประเทศ
กับการเลือกแผนการลงทุนจาก กบข. โฉมใหม่กับจังหวะชีวิต

My Choice, My Chance

เราเลือกได้!!

ต้องการเงินทุนงอกเงย เสี่ยงได้

แผนผสมหุ้นทวี
เสี่ยงสูงขึ้น เพื่อคืนผลตอบแทนด้วยตราสารทุน

แผนผสมหุ้นทวี เป็นแผนการลงทุนที่มีระดับความเสี่ยงสูง ลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุยาวและหุ้นที่มีอายุยาว

แผนผสมหุ้นทวี มีลักษณะเด่นคือเงินต้นปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนที่แน่นอน

แผนผสมหุ้นทวี 7.5% ต้องการเงินทุนงอกเงย เสี่ยงได้ มีการกระจายเลือกแผนการลงทุนจาก กบข.

- ตราสารหนี้ 57.5%
- ตราสารทุน 35.0%
- อสังหาริมทรัพย์ 7.5%

ออมเพิ่ม: ข้อมูลจริงของสมาชิกที่ออมเพิ่มกับ กบข.

ผลตอบแทน

ประมาณ 11%

ออมเพิ่ม 5%						
เงินต้น	ประเดิม	ชดเชย	สะสม	สมทบ	สะสมส่วนเพิ่ม	รวม
รวมเงินต้น	12,404.00	43,055.80	64,615.20	64,615.20	33,447.00	218,137.20
รวมผลประโยชน์	20,151.82	17,321.85	26,013.81	26,013.81	3,686.35	93,187.64
รวมต้น+ผลประโยชน์	32,555.82	60,377.65	90,629.01	90,629.01	37,133.35	311,324.84
ออมเพิ่ม 10%						
เงินต้น	ประเดิม	ชดเชย	สะสม	สมทบ	สะสมส่วนเพิ่ม	รวม
รวมเงินต้น	6,155.00	43,935.00	65,966.00	65,966.00	66,965.00	248,987.00
รวมผลประโยชน์	9,999.55	17,322.47	26,031.22	26,031.22	7,330.54	86,715.00
รวมต้น+ผลประโยชน์	16,154.55	61,257.47	91,997.22	91,997.22	74,295.54	335,702.00

ข้อดีของการออมเพิ่มกับกบข.

- สะสมเดือนละน้อยแต่ก็สามารถพัฒนาเป็นฐานเงินออมขนาดใหญ่ได้เพื่อให้ได้รับผลประโยชน์จากกบข.ที่ดีกว่าฝากธนาคาร (ผลประโยชน์จากการฝากธนาคารประมาณ 1-2%) แต่กบข.สามารถทำได้เฉลี่ย 14 ปีประมาณ 7.31% กรณีนี้ได้ผลตอบแทนสูงกว่าเพราะเป็นผลตอบแทนระยะสั้น มีโอกาสผันผวนได้

71

หมายเหตุ: การออมเพิ่ม เป็นการให้สิทธิแก่สมาชิก กบข. ในการเลือกส่งเงินสะสมเพิ่มได้ โดยพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550 มาตรา 39 กำหนดไว้ว่าสมาชิกผู้ใดที่จะส่งเงินสะสมเข้ากองทุนเกินกว่าอัตราร้อยละ 3 ที่กำหนดในกฎกระทรวง ให้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการ กบข. กำหนด แต่ทั้งนี้ การส่งเงินสะสมตามมาตรานี้รวมกันแล้วจะต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินเดือนสมาชิกผู้นั้น

ออมต่อ: ทางเลือกสำหรับสมาชิกที่ยังไม่ต้องการรับใช้เงิน

คือ การเพิ่มทางเลือกให้สมาชิก กบข. ที่สิ้นสุดสมาชิกภาพเนื่องจากออกจากราชการ ได้มีสิทธิเลือกในการดำเนินการเกี่ยวกับเงินที่มีสิทธิได้รับจาก กบข. ได้ถึง 5 แนวทาง คือ

1. ขอรับเงินที่มีสิทธิได้รับทั้งจำนวน
2. ขอโอนเงินที่มีสิทธิได้รับไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการออกจากงานหรือการชราภาพ
3. ขอฝากเงินที่มีสิทธิได้รับให้กองทุนบริหารต่อ
4. ขอทยอยรับเงินที่มีสิทธิได้รับ
5. ขอรับเงินที่มีสิทธิได้รับบางส่วน ส่วนที่เหลือขอทยอยรับ

“ทดลองคำนวณเงินที่ต้องมีเมื่อเกษียณ สำหรับไว้ใช้ในวันหลังเกษียณ”

ประมาณการความเพียงพอของเงินออม

หมายเหตุ: การประมาณการมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความเข้าใจให้กับสมาชิกในเรื่องการออมกับกบข. เท่านั้น ผลลัพธ์ที่ได้จากการประมาณการอาจคลาดเคลื่อนไปบ้าง ดังนั้นสมาชิกควรเตรียมเงินได้สมาชิกไว้จริง

I. การใช้จ่ายเงินเกษียณ

1) อายุ	40	ปี
2) อายุที่เกษียณ	60	ปี
3) อายุที่ประมาณการ	80	ปี
4) เงินที่คาดว่าจะใช้หลังเกษียณเฉลี่ย	300,000.00	บาท
5) ประมาณเงินเฟ้อ	3.00%	ต่อปี

II. การสะสมเงินออมก่อนเกษียณ

6) เงินออมที่มีปัจจุบัน	20,000.00	บาท
7) เงินออมกบข.		
ยอดเงินเดิมกับกบข.	100,000.00	บาท
เงินเดือน	20,000.00	บาท
เงินเดือนปรับ	6.00%	ต่อปี
MIC Choice	แบบปกติ	5.51% ต่อปี
เงินสะสม	3.00%	ของเงินเดือน
เงินสมทบ	3.00%	ของเงินเดือน
เงินชดเชย	2.00%	ของเงินเดือน

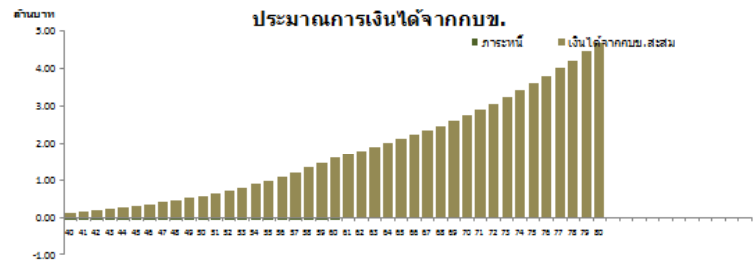
IV. กราฟผลลัพธ์

III. ความเพียงพอ

11) ประมาณการเงินที่คาดว่าจะใช้หลังเกษียณ	-3,440,976	บาท
12) ประมาณการเงินออมสุทธิ	3,146,316	บาท
13) ความเพียงพอ	-294,660	บาท

หาก (13) > 0 มีเงินพอ อาจปรับอายุเกษียณ (2) ให้เร็วขึ้น
หาก (13) < 0 เงินไม่พอ ควรเพิ่มเงินสะสมมากขึ้น (7)
หรือ ปรับผลตอบแทนให้สูงขึ้น (8)
หรือ อาจปรับอายุเกษียณ (2) ให้ช้าลงและเพิ่มเงิน(9)

	อายุ	40	41	42	43	44	45	46	47	48
9) รายได้สุทธิปีละ		150,000.00	150,000.00	150,000.00	150,000.00	150,000.00	150,000.00	150,000.00	150,000.00	150,000.00
10) การระเหน็จปีละ		90,000.00	90,000.00	90,000.00	90,000.00	90,000.00	90,000.00	90,000.00	90,000.00	90,000.00



Disclaimer
การคำนวณการออมมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความเข้าใจให้กับสมาชิกในเรื่องการออมกับกบข.เท่านั้น ผลลัพธ์ที่ได้จากการประมาณการอาจไม่ตรงกับเงินได้สมาชิกได้จริง

- การประมาณการเงินได้ของสมาชิก (2 มี.ค. 54) โปรแกรมนี้ใช้เฉพาะ MS office 2007 เท่านั้น
- 1 การประมาณการเงินได้ของสมาชิกคำนวณในส่วนที่เป็นเงินออมกับกบข.เท่านั้น ไม่รวมเงินบำนาญ
 - 2 สมมติฐาน SAA ในแต่ละ Choice ใช้มีน้ำหนักที่คำนวณในปี 2553
 - 3 สมมติฐานของผลตอบแทนในแต่ละ Asset Class ไม่ผลตอบแทนที่ใช้ในการจัดทำ SAA สำหรับปี 2554
 - 4 เงินสะสมเดิม คือเงินสะสมทั้งหมดที่สมาชิกมีอยู่กับกบข. เดิมก่อนทำการประมาณการ
 - 5 เงินเดือนที่ใช้ในการคำนวณเงินได้ของสมาชิกจะคำนวณเงินตลอดทั้งปี (12 เดือน) และคำนวณเงินเดือนทั้งก่อนเข้าตั้งแต่วันที่ ส่วนการปรับเงินเดือนในแต่ละปีนั้นให้ถือว่าเป็นการปรับเงินเดือนตั้งแต่วันที่ปฏิทิน
 - 6 ค่าลดจากผลตอบแทนในแต่ละรายการที่คำนวณค่าเฉลี่ย (17 เดือน)

จบการนำเสนอ

สวัสดีค่ะ
ข.ข.ข.ข.ข.



Q & A

