



www.a-academy.net

Financial Foundation

วางรากฐานชีวิตด้วยความรู้ทางการเงิน

บรรยาย ณ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขต ปัตตานี

แนะนำวิทยากร

เอ คักดา สรรพปัญญาวงศ์ CFP®

- ผู้ก่อตั้ง เว็บไซต์ **A-Academy : A Free Lifelong Learning Academy**
เว็บไซต์ที่ส่งเสริมการเรียนรู้ตลอดชีวิต (Lifelong Learning)
โดยเฉพาะเรื่อง “**ความรู้ทางการเงินภาคปฏิบัติ**”
- วิทยากร สมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC)
หลักสูตร CFP®, Asset Allocation, Investment Planning
และ Refresher Course อื่นๆ
- ผู้แต่ง หนังสือ “**จัดทัพลงทุน ตอน รวยแบบอัตโนมัติ**”
ร่วมกับ ดร.สมจินต์ ศรไพศาล, CFA, CFP®
กรรมการผู้จัดการ บลจ. ทหารไทย จำกัด
- นักวางแผนการเงินคุณวุฒิวิชาชีพ CFP®
(Certified Financial Planner™)



จากคอร์สสัมมนาที่มีผู้สนใจสมัครเรียนมากที่สุดของประเทศ
สู่หนังสือการเงินส่วนบุคคลที่ดีที่สุด สำหรับคนไทยทุกคน!

คนไทยฉลาดการเงิน MONEY LITERACY



ครบถ้วนทุกประเด็นการเงินส่วนบุคคล

ทั้งการบริหารสภาพคล่อง การจัดการหนี้สิน
การจัดการความเสี่ยง การวางแผนภาษีส่วนบุคคล
การวางแผนเกษียณวัย และการวางแผนเกษียณเร็ว



โดยทีมงาน **MONEY LITERACY THAILAND**

จักรพงษ์ เมษพันธุ์ : ศักดา สรรพปัญญาวงศ์ : กนอม เกตุเอม

THE MONEY COACH

A-ACADEMY

TAXBUGNOMS



ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
The Stock Exchange of Thailand

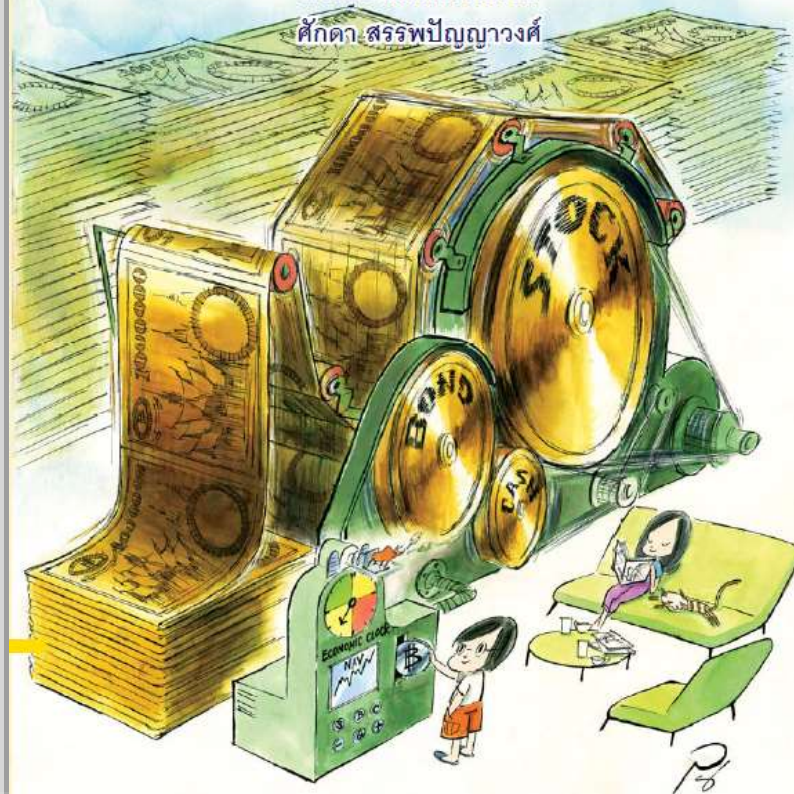
จัดทัพลงทุน

ตอน

รวบแบบอัตโนมัติ

ดร. สมจินต์ ศรไพศาล

ศักดา สรรพปัญญาวงศ์



เงิน! เรื่องใหญ่... ที่โรงเรียนไม่เคยสอน





ต้องมีเท่าไร

แก่ไป... ถึงไม่ลำบาก ?

ลองคำนวณ... แบบง่ายๆ

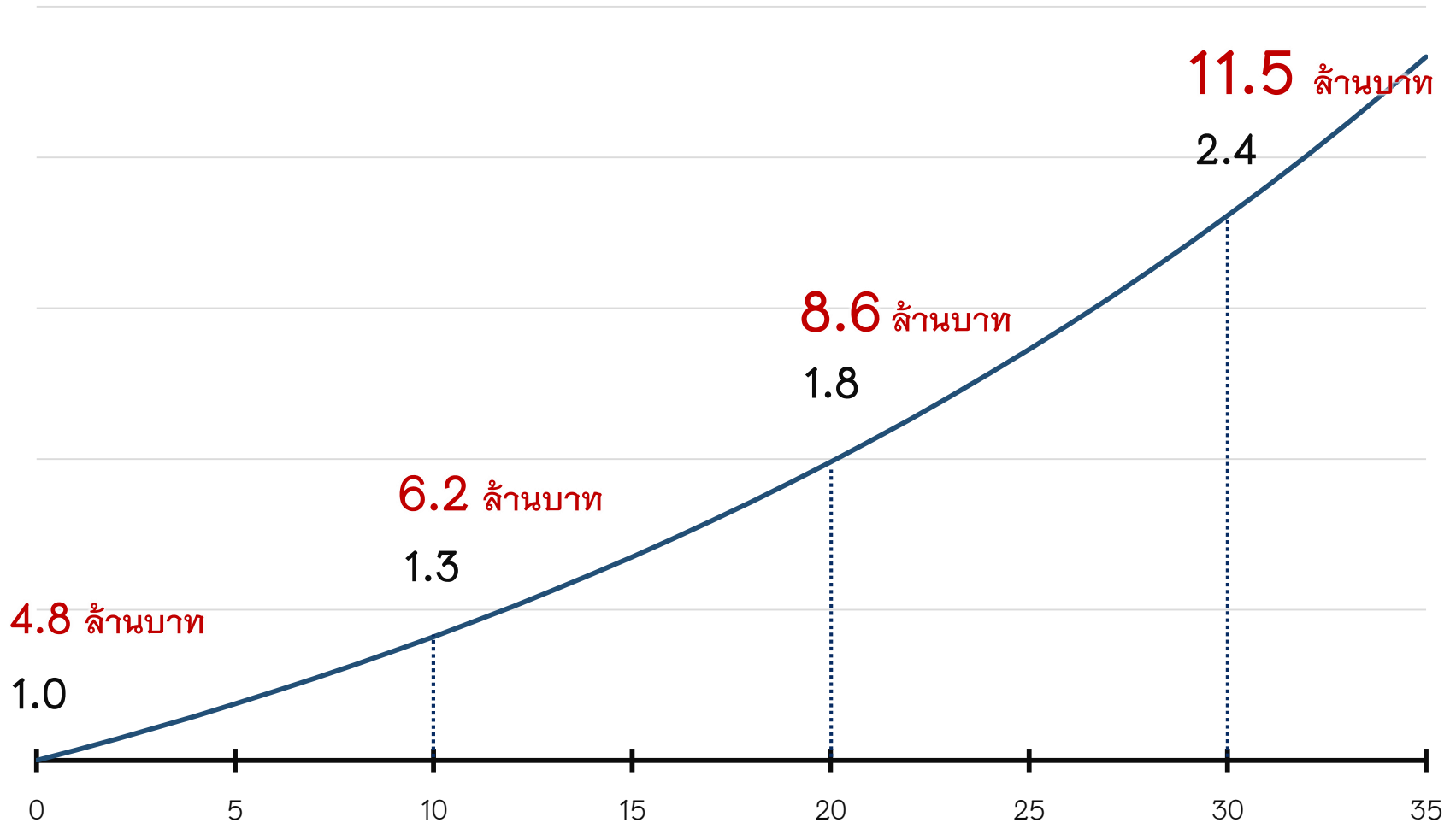
$$\begin{array}{c} 20,000 \\ \text{บาท/เดือน} \end{array} \times \begin{array}{c} 12 \\ \text{เดือน} \end{array} \times \begin{array}{c} 20 \\ \text{ปี} \end{array} = 4,800,000$$

อัตราเงินเฟ้อ! ในชีวิตประจำวัน

สินค้า	ราคาต่อหน่วยบริโภค		ราคาเพิ่มขึ้น (ใน 12 ปี)	อัตราเงินเฟ้อ (% ต่อปี)
	ธ.ค. 45	ธ.ค. 57		
บะหมี่กึ่งสำเร็จรูป รสหมูสับ บรรจุซอง 60 กรัม (ตรามามา)	4.82	5.92	23%	1.7%
เนื้อสุกร สันใน	96.00	152.87	59%	4.0%
ข้าวสารเจ้า ข้าวหอมมะลิ 100% บรรจุถุง 5 กก. (ตรามานุกาญครอง)	112.00	211.77	89%	5.5%
น้ำมันดีเซล ชนิดหมุนเร็ว (ตรา ปตท.)	13.86	27.60	99%	5.9%
ค่าห้องพักคนไข้ โรงพยาบาลเอกชน ห้องพิเศษเดี่ยวปรับอากาศ	1,561.25	3,433.33	120%	6.8%

ที่มา : สำนักดัชนีเศรษฐกิจการค้า สำนักงานปลัดกระทรวง กระทรวงพาณิชย์

เงินเฟ้อ! = ภัยซ่อนเร้น... คัมภีร์ตัวจริงของทุกคน



สมมติฐาน : อัตราเงินเฟ้อระยะยาว = 3.0% ต่อปี

แล้วเราจะพึ่งใครได้... ?



สร้าง **รากฐานทางการเงิน** ที่มั่นคงด้วยตนเอง



ประยุกต์ใช้ “**ความรู้ทางการเงิน**” ได้ถูกต้อง ครบคลุม เป็นระบบ

ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

ทางสายกลาง



ความรู้

รอบรู้ รอบคอบ ระมัดระวัง

คุณธรรม

ซื่อสัตย์สุจริต ขยันอดทน สติปัญญา แบ่งปัน

เข็มทิศสู่ความสำเร็จทางการเงิน... **อยู่ไม่ไกลเราเลย**

มีเป้าหมาย : เราต้องการอะไรในชีวิตบ้าง ?



ตั้งเป้าหมายที่ดี : 3 คำถาม ต่อ 1 ความฝัน

1. อะไร ?



ทุนเกษียณ




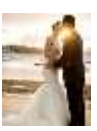
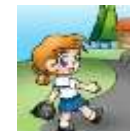


2. เท่าไร ?

10 ล้านบาท

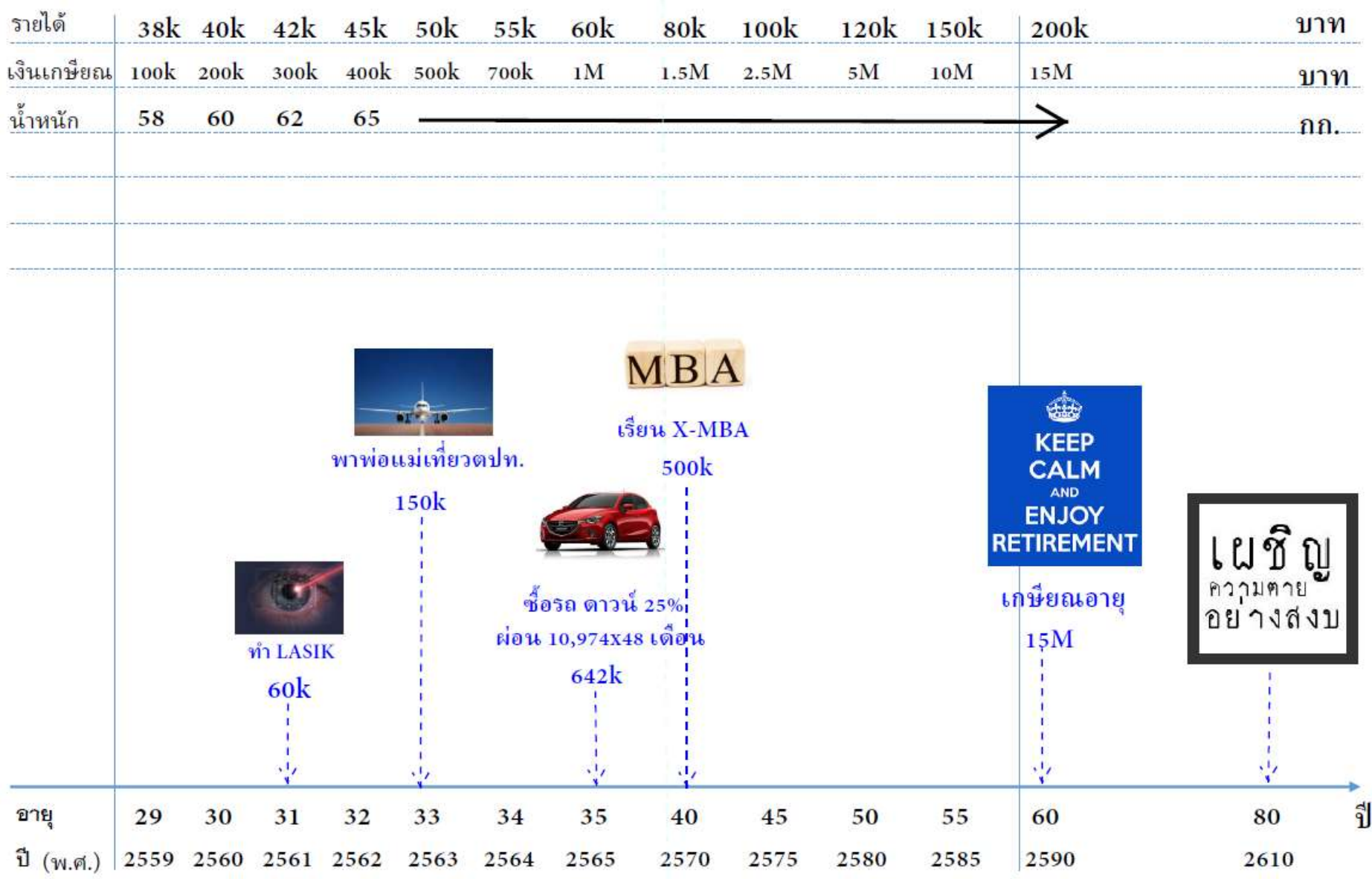
3. เมื่อไร ?

25 ปี

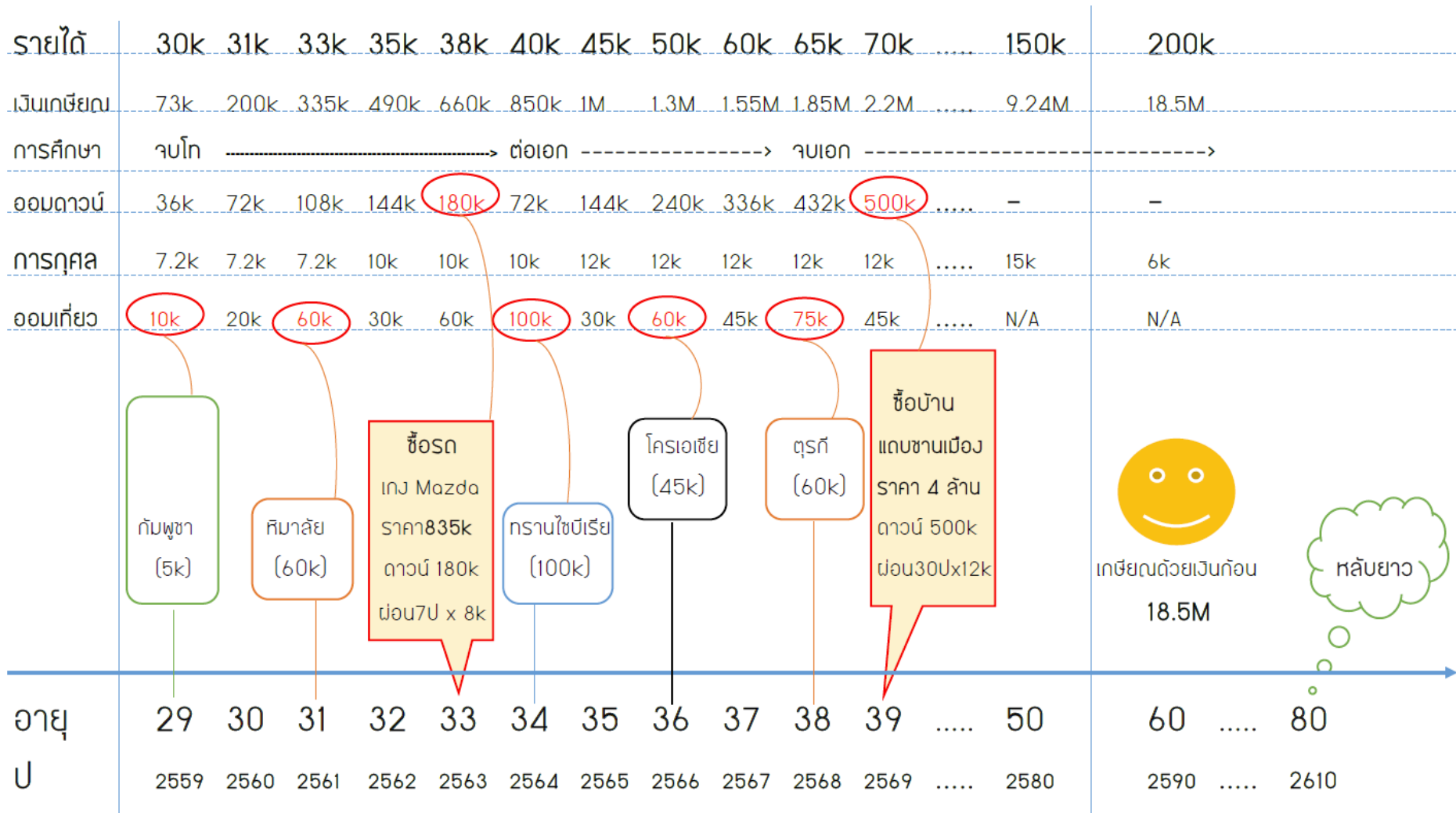
ตั้งเป้าหมายทางการเงินและวางแผนชีวิต

รายได้	20k	22k	25k	28k	35k	40k	45k	50k	60k	65k	80k	200k	250k	
เงินเกษียณ	-	30k	60k	100k	150k	200k	250k	300k	350k	400k	500k	7,000k	15,000k	
บุตร	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	→		
การศึกษา	ป.ตรี	→			ป.โท	→								
น้ำหนัก	80	78	75	73	70	→								
<div style="text-align: center;">  <p>2,500k ค่างาน 500k ผ่อน 30 ปี x 12,000</p> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-top: 20px;"> <div style="text-align: center;">  <p>300k ปีละ 150k</p> </div> <div style="text-align: center;">  <p>850k ค่างาน 200k ผ่อน 7 ปี x 9,000</p> </div> <div style="text-align: center;">  <p>500k</p> </div> <div style="text-align: center;">  <p>2,000k</p> </div> <div style="text-align: center;">  <p>15,000k</p> </div> <div style="text-align: center;">  </div> </div>														
อายุ	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	52	60	80
ปี	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565	2566	2567	2568	2585	2593	2613

ตั้งเป้าหมายทางการเงินและวางแผนชีวิต



ตั้งเป้าหมายทางการเงินและวางแผนชีวิต



“A goal without a plan is just a wish.”

เป้าหมายที่ไร้แผนรองรับ ไม่ต่างจากการฝันลมๆ แล้งๆ

Roadmap สู่ความมั่นคงและความมั่งคั่งที่ยั่งยืน





www.a-academy.net

Wealth Creation

เริ่มต้นสร้างฐานะ



เส้นทางการเงินของคน 3 กลุ่ม

รายรับ

-

รายจ่าย

ขาดทุน



ยังมีปัญหา

ลดรายจ่าย

แยกให้ออกระหว่าง “ความจำเป็น” และ “ความอยาก”



ลดรายจ่าย

รายจ่ายอะไรบ้างที่ปรับลดได้ ?

ประเภท	ตัวอย่างค่าใช้จ่าย
คงที่	ประกันสังคม / กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
	ค่างวดบ้าน / ค่าเช่าบ้าน
	ค่างวดรถ
	ค่าสาธารณูปโภค (ค่าน้ำ, ค่าไฟ, โทรศัพท์, อินเทอร์เน็ต)
	เบี้ยประกันชีวิต / ประกันภัย
ผันแปร	ค่าอาหาร
	ค่าเดินทาง (ค่าน้ำมัน, ค่าทางด่วน)
	ค่าใช้จ่ายสหนาการ/บันเทิง/ท่องเที่ยว
	ค่ารักษาพยาบาล
	ค่าใช้จ่ายทางสังคม (ใส่ซองช่วยงานสังคมต่างๆ)
	ค่าใช้จ่ายบุตร/บุพการี

เช่า หรือ ซื้อ ?

รีบซื้อดีหรือไม่ ?

มากเกินไป ผิดประเภท ?

บ่อยและมากแค่ไหน ?

หน้าใหญ่เกินไปหรือไม่ ?

เพิ่มรายได้

จริงหรือ... ที่คนธรรมดา/มนุษย์เงินเดือนทั่วไป จะรวยไม่ได้ ?



เราจะเลือกเป็นคน... กลุ่มไหน ?



เบอร์ 3 : ไม่ต้องรอให้ใครบอก

เบอร์ 2 : ทำได้เกินกว่าที่บอก

เบอร์ 1 : ทำได้เท่าที่บอก

สร้างรายได้... **หลายทาง!**

ลูกจ้าง
มนุษย์เงินเดือน



งาน/ธุรกิจ
ที่อยู่ได้ด้วยระบบ



งาน/ธุรกิจ
ที่ทำด้วยตัวเอง



ลงทุน
ให้เงินทำงาน



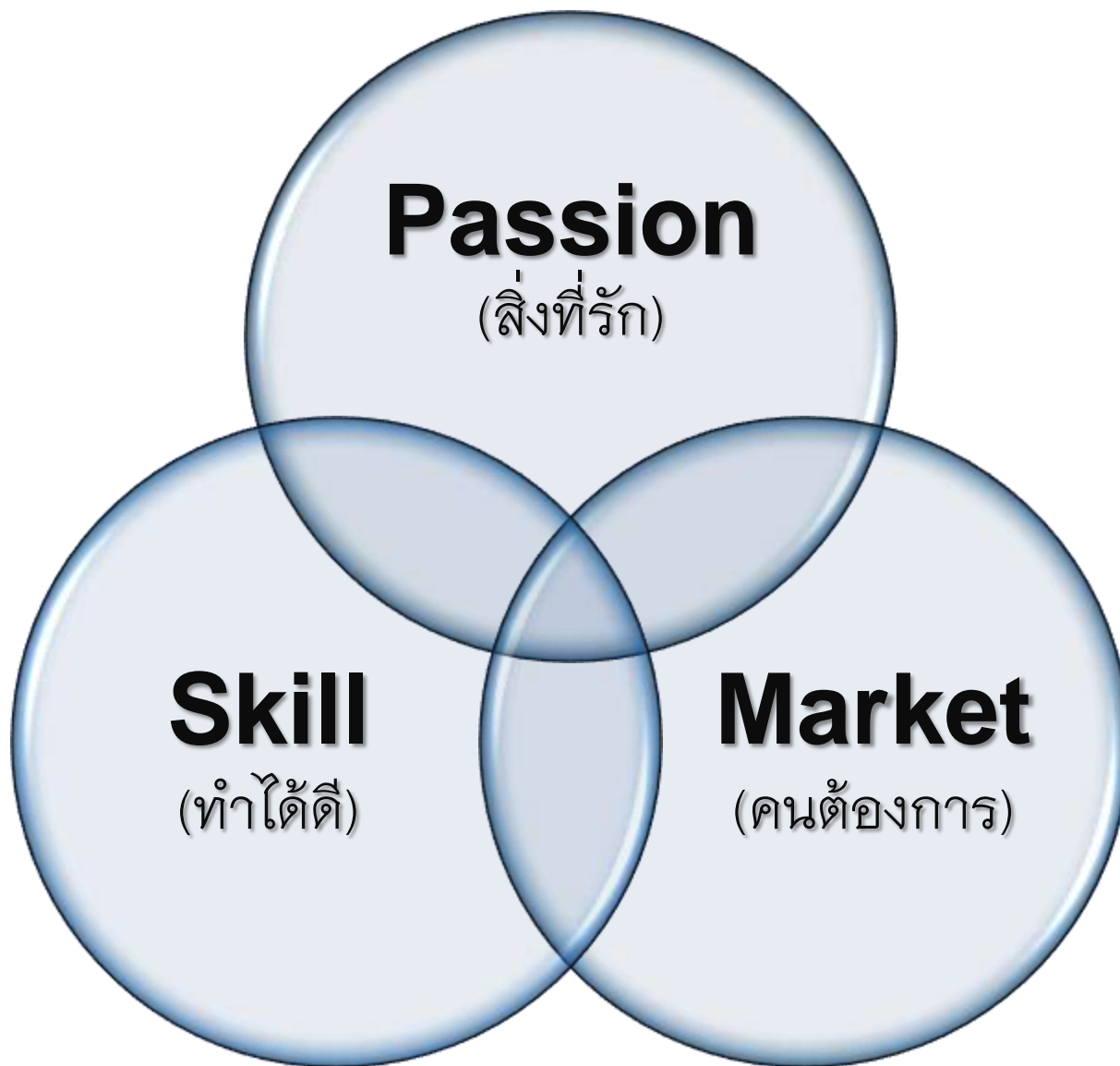
ที่มา : เงินสี่ด้าน โดย Robert Kiyosaki

ลอง **ออกแบบชีวิต** ตัวเองดูสักครั้ง!



อย่าขังตัวเองใน “คุก” ที่เรียกว่า “วุฒิการศึกษา”

ขยันให้ ถูกที่



ตัวอย่าง รับผิดชอบบนคอนโด / พื้นที่ขนาดเล็ก



[Home @ Terrace](#) [Service](#) [Portfolio](#) [Webboard](#) [Contact Us](#) [New @Terrace](#)



บริการจัดสวนของ @Terrace

เราคือผู้ให้คำปรึกษา และให้บริการในการจัดแต่งภูมิทัศน์ สำหรับผู้ที่รักและชื่นชอบธรรมชาติ ด้วยบริการของ @Terrace ไม่ว่าจะเป็นบริเวณบ้าน ทาวน์เฮาส์ หรือพื้นที่แคบ ๆ บนระเบียงคอนโด เราสามารถออกแบบ และจัดสวนให้ท่านได้ตามงบประมาณที่ท่านกำหนดได้

รูปภาพผลงานบางส่วนของเรา



More

ตัวอย่าง ช่างประจำบ้าน (Subscription Model)

FB: www.facebook.com/lnstamxang

WWW.lnstamxang.com

โทรตามช่าง บริการด้วยใจ ไม่มีวันหยุด

- ไฟดับในบ้าน
- ท่อน้ำแตก
- เปลี่ยนหลอดไฟ
- ก๊อกน้ำรั่ว
- อ่าวล้าวมือตัน
- แฉวนกทรงรูป, ติดอุปกรณ์

ค่าสมาชิก **3600 บาท/ปี**

บริการด้วยใจ ไม่มีวันหยุด ดูแลฟรีตลอด 24 ชั่วโมง 365วัน

02-476-7999



ตัวอย่าง ทำ PowerPoint / Presentation



สนใจทำ Presentation



โทร : 095-446-4158

Presentation Design



งานขายนำเสนอในงานอีเวนต์งานวิจัย & รายงานสำหรับงานประชุมธุรกิจ

เคล็ดลับออกแบบ Presentation เพื่อธุรกิจแบบมือโปร

สำหรับการสร้างความรู้แก่บุคคลอื่น



ชำระเงิน 891 บาทเพื่อเริ่มเรียน

- สามารถดูเมื่อไหร่และที่ไหนก็ได้ ดูซ้ำกี่รอบก็ได้ ตลอดชีวิต
- สอนโดย PresentationX ผู้นำด้านการออกแบบ Presentation, Motion Graphic และ Infographic
- สำหรับผู้ที่ต้องการสร้าง Presentation ที่ดูสวยงามและมีความเป็นมืออาชีพ
- สอนแต่ละบทผ่านวิดีโอ ที่เข้าใจง่าย และเต็มเปี่ยมไปด้วยเนื้อหา

ผู้สอน



Presentation X

- ผู้นำด้านการออกแบบ Presentation, Motion Graphic และ Infographic
- ผลงานการออกแบบให้กับองค์กรใหญ่ เช่น TMB, AIS, TRUE ฯลฯ
- บริษัทที่ทำ Presentation สำหรับใช้โฆษณา อีเวนต์ ไซเบอร์ และอื่นๆ
- ทีมงานประสบการณ์นอกแบบกว่า 5 ปี

รายละเอียด วิธีการชำระเงิน ห้องสนทนา

หมดปัญหาการทำ Presentation แบบเดิมๆ! สอนการออกแบบ Presentation แบบทันสมัย และมีความเป็นมืออาชีพ ให้อย่างมั่นใจ เพิ่มความมั่นใจในการนำเสนอของคุณ

การออกแบบ Presentation นั้นเป็นศาสตร์ที่ทุกคนจำเป็นต้องมี เพื่อสามารถส่งผ่านข้อมูลสำคัญให้ผู้รับเข้าใจมากที่สุด ในคอร์สนี้คุณจะได้เรียน How-to วิธีการทำ Presentation ให้ออกมาดูดี และมีความเป็น professional สูงสุด คุณจะได้เรียนรู้ว่า Presentation ที่ดี กับ Presentation ที่แยก แตกต่างกันอย่างไร คุณจะได้เรียนรู้เทคนิคการออกแบบที่ดีในปัจจุบัน และที่สำคัญ คุณจะได้เรียนรู้วิธีการออกแบบ Presentation ให้อย่างมั่นใจ ตั้งแต่ การเลือกกราฟ, การเลือกฟอนต์, การเลือกสี, การเลือกรูปภาพ และการเลือก Animation

สอนโดยทีมงานมืออาชีพการออกแบบจาก PresentationX บริษัทในเครือ Infographic Thailand ซึ่งมีความเชี่ยวชาญในเรื่องของการทำข้อมูลให้เป็นภาพ เพื่อสื่อสารให้เข้าใจง่าย

ใครอยากทำ Presentation สวยๆให้โดนใจหัวหน้าหรือลูกค้า มาเรียนกันเลย!

3.8k

Like

3

Mail

Tweet



โดดเด่น

โดดเด่นด้วยการออกแบบที่สวยงาม และเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายได้อย่างตรงจุด



ตัวอย่าง ขายอาหาร ขนมห ออนไลน์



จำหน่ายอาหารคลีนปลอด แป้งมือละ 59 บาท

- ★ Course ทดลอง 3 วัน (9 กล่อง) เพียง 520 บาท
- ★ Course คุมอาหาร 6 วัน (18 กล่อง) เพียง 1,000 บาท !!! (เหลือ 55 บาท / มื้อ)

ลดน้ำหนัก

1-3 กิโล/สัปดาห์

กลัว ทำ ให้ลอง







Contact Us
Liked
Message
...



คอร์สลดน้ำหนัก

59.-

Course A 3 วัน 9 กล่อง 520 บาท

Course B 6 วัน 18 กล่อง 1,000 บาท

สั่ง 18 กล่องลด ค่าส่ง 30-50 %

พลังงาน 300 kcal

สด ใหม่ สะอาด

ไม่ใส่วัตถุเร่ง

 Dailycleanf2

Photos
Reviews
More

Status
Photo/Video

Write something on this Page...



Daily Clean Food added 2 new photos.

3 January at 08:59

อาหารลดน้ำหนัก Clean Food มือละ 59 บาท !!!

🔥 Promotion 🔥 สั่ง 18 กล่อง ลดค่าส่ง 30 - 50 %

ตัวอย่าง สอนกีตาร์ อคูเลเล่ เล่นดนตรีออนไลน์

The image shows a screenshot of a Facebook fanpage for guitar lessons. The page header includes the Facebook logo, the name "Fanpage น้้าจรร เชียงใหม่ สอนกีตาร์ อคูเลเล่", a search icon, and navigation links for "Sakda" and "Home 19". The main content area features a grid of photos showing people playing acoustic guitars. A large red watermark "รายละเอียดการสอน" (Lesson Details) is overlaid across the grid. Below the grid, the page name "Fanpage น้้าจรร เชียงใหม่ สอนกีตาร์ อคูเลเล่" and "Musician/Band" are displayed. A profile picture of a man with glasses playing a guitar is shown on the left. Navigation tabs for "Timeline", "About", "Photos", "Likes", and "Videos" are visible. On the right, there are "Like" and "Message" buttons. Below the navigation tabs, it shows "23,554 people like this" and "Monty Redeyes and 8 other friends". At the bottom, there is a section for "Write something on this Page..." with a Thai word "พอม" (Pom) in a box.

ตัวอย่าง สอนทำขนม อาหาร DIY ผ่าน YouTube

papa Pha
ออกคลิปทุกวันพุธ
และ วันเสาร์ เวลา 18.00 น. ค่ะ

Loom Band Thailand by Papapha @papapals

Loom band Thailand By Papapha

Papapha DIY

Subscribe 141,456

Home Videos Playlists Channels Discussion About

ปาปา ภา ผักติดตามช่องใหม่และช่องเก่าด้วยค่ะ By Papapha DIY
45,212 views 5 months ago
::youtube ::ช่อง Papapha Review::
<https://www.youtube.com/use...>

::youtube ::ช่อง Papapha Diy::
<https://www.youtube.com/cha...>

::youtube ::ช่อง Papapha Family::
<https://www.youtube.com/use...>
กดชอบและติดตามได้นะค่ะ
...
Read more

ช่องเด่น

- Papapha Review
Subscribe
- PaPaPha Family
Subscribe

Popular uploads

- [by Papapha] - สอนทำชุดโดนัทดินน้ำมันยางลบญี่ปุ่น / Donut Set
1,796,648 views 31:05
- สอนทำสไลม์โฟม By ปาปา ภา Thailand
1,502,250 views 8:32
- [by Papapha] - สอนทำ Slime สไลม์กากเพชร จากแป้งโยคี
1,319,913 views 11:12
- สอนทำสไลม์กากเพชร จากแป้งโยคี By ปาปา ภา Thailand
757,406 views 10:51
- สอนทำสไลม์โนกาว (จากกลีเซอรินบอแรกซ์) By Papapha DIY
495,580 views 12:39

ตัวอย่าง Travel Blogger / รีวิวการท่องเที่ยวต่างๆ

เที่ยวสะใจ จองที่พัก ซื้อของออนไลน์ วิดีเที่ยวสะใจ Mr.Hotsia บริษัททัวร์ อินเดีย ภูฏาน เวียดนาม ล่าป่า ชุมลการท่องเที่ยว งานอดิเรก เปรียบเทียบราคาโรงแรม Backpackers Shop



Hotsia.com

MrHotsia
12,651 videos

 122K 

· ไทย · ลาว · กัมพูชา · เวียดนาม · มาเลเซีย · สิงคโปร์ · พม่า · อินโดนีเซีย · บรูไน · ฟิลิปปินส์ · จีน · ฮองกง · มาเก๊า · เกาหลี

🇹🇹 ไทย 🇬🇧 ENGLISH

 Share

🔍 ค้นหาโดย Google

- ▶ ลาว
- ▶ พม่า
- ▶ ชา ไทย



สนับสนุน Mr.Hotsia
โดยคลิกจอง,ซื้อ,ดู แค่นี้ง่ายๆ



BOOKING HERE!
จองโรงแรมผ่านโกด้า



SHOPPING HERE
ซื้อของผ่านลาซาด้า



คลิปเที่ยวสะใจ
ดูคลิปเที่ยวสะใจ

ช่องยูทูปทั้งหมดของ Mr.Hotsia : [เที่ยวสะใจ](#) [ครัวสะใจ](#) [ครัวลาวสะใจ](#) [กินสะใจผัดกระเพรา](#) [กินสะใจกล้วยเดี่ยว](#)



MrHotsia 

-  Uploaded videos
-  Favourite videos

เที่ยวลาว.....

-  [เวียงจันทน์](#)
-  [เซ็กคอง](#)
-  [หลวงพระบาง](#)
-  [จำปาสัก](#)

เที่ยว

-  [เวียดนาม.....](#)
-  [ไฮจิมีนห์](#)
-  [เว](#)
-  [ฮาลอง](#)
-  [ดาลัต](#)

เที่ยวกัมพูชา

-  [พนมเปญ](#)
-  [สีหนวล](#)
-  [เสียมเรียม](#)
-  [มณฑลศรี](#)

เที่ยวพม่า

-  [ย่างกุ้ง](#)
-  [มุกเซเลย์](#)
-  [เนปีดอว์](#)
-  [ทวาย](#)

📺 1/59 **กินข้าวกะแม่ภาค 6 หลนเต้าเจี้ยว Eating with MOM**

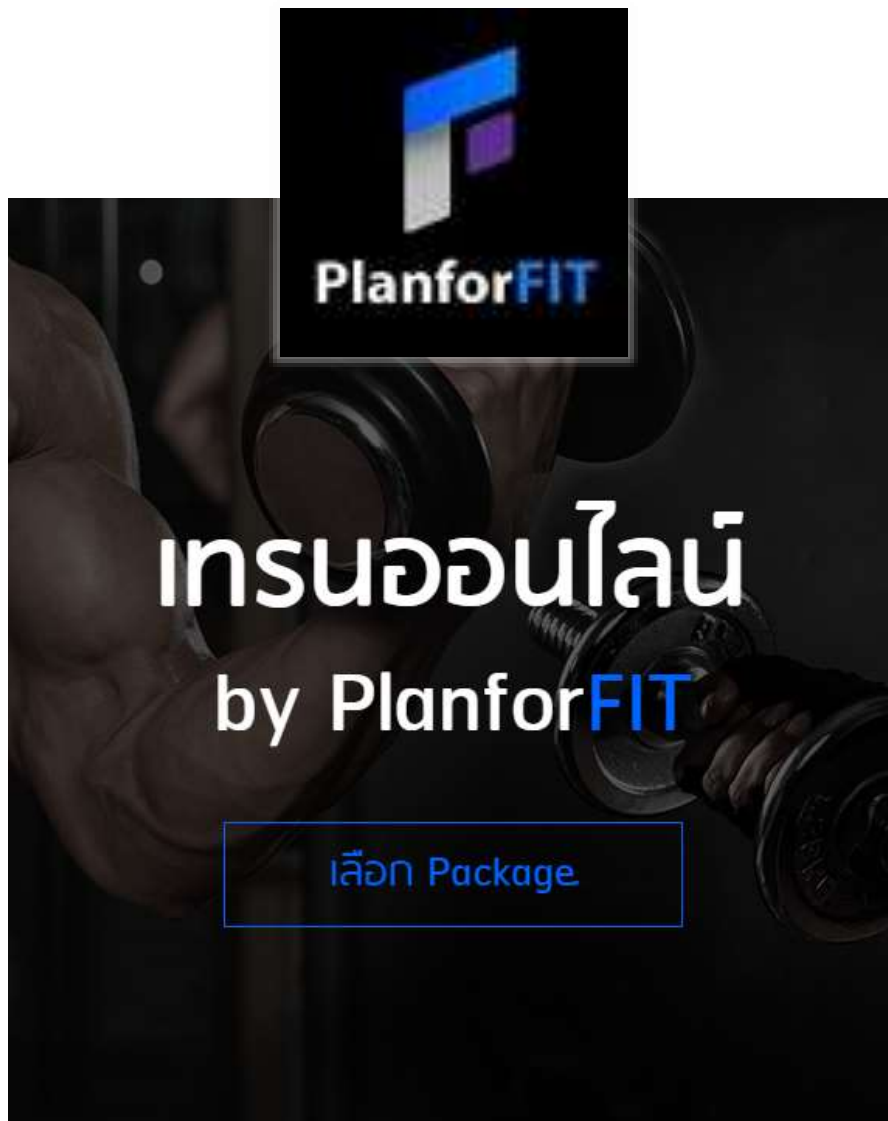




Fabulous
Free Half Board Upgrade

STARTING FROM
2,100

ตัวอย่าง เทรนเนอร์ออนไลน์



PlanforFIT

เทรนออนไลน์ by PlanforFIT

เลือก Package

เลือกแพคเกจที่เหมาะสมกับคุณ
ออกแบบโปรแกรมที่เหมาะสมกับคุณคนเดียวเท่านั้น

STANDARD

4490
บาท

โปรแกรมการออกกำลังกาย	✓
โปรแกรมคาร์ดิโอ	✓
โปรแกรมอาหาร	✓
ปรับโปรแกรม	-
ติดตามผล	3 ครั้ง
ถาม-ตอบ	36 คำถาม
ช่องทางติดต่อ	อีเมล

สมัครเลย

PREMIUM

9490
บาท

โปรแกรมการออกกำลังกาย	✓
โปรแกรมคาร์ดิโอ	✓
โปรแกรมอาหาร	✓
ปรับโปรแกรม*	✓
ติดตามผล	4 ครั้ง
ถาม-ตอบ	ไม่จำกัด
ช่องทางติดต่อ	Inbox Fanpage

สมัครเลย

แถมฟรี! สำหรับ Standard



Caliper วัดไขมัน
มูลค่า 350 บาท

แถมฟรี! สำหรับ Standard



Defender Caliper
มูลค่า 690 บาท



ที่วัดสัดส่วน
มูลค่า 350 บาท

ถ้าคิดไม่ออก... ลองออกไปเปิดดูเปิดตาดูบ้าง



ธุรกิจเล็กๆ ใช้เงินลงทุนน้อย ที่ทำได้ในวันหยุด



หอยครงลาหนึ่ง การันตีความอร่อย



หรือไม่ต้องรอวันหยุด ก็ยังอาจพอทำได้

ไม่ายทำกิน! หม่อม พนง. ขับรถแบงก์ขายข้าวเหนียวใบตองวันละ 2 ชม. ทำเงินเกิน 4 หมื่น/เดือน

โดย ASTVผู้จัดการออนไลน์  Tweet { 2 }  +1 { 0 }  ถูกใจ  แชร์ { 42k }

30 มิถุนายน 2558 12:08 น. (แก้ไขล่าสุด 30 มิถุนายน 2558 14:06 น.)



เชียงใหม่ - เข้าทำนอง "อย่าหมิ่นเงินน้อย อย่าคอยาวสนา อย่าอายทำกิน" หม่อมพนักงานขับรถแบงก์จึงมือแป้นสาวตั้งโต๊ะขายข้าวเหนียวกลั่นฮัญชัน พร้อมเมนูไก่-ไส้ฉัว-หมูห่อใบตอง ห่อละ 20 บาท วันละ 2 ชั่วโมงก่อนไปทำงาน ทำรายได้มากกว่า 4 หมื่นบาทต่อเดือน

วันนี้ (30 มิ.ย.) ผู้สื่อข่าวรายงานว่า ผู้คนที่เดินทางผ่านไปมาบนถนนโชตนา หน้าสำนักงานการประถมศึกษาเก่า ขาเข้าตัวเมืองเชียงใหม่ ทุกเช้าราว 06.00-08.00 น.ทุกวันจะพบว่ามีสองหม่อมสาวตั้งโต๊ะขายข้าวเหนียวห่อใบตอง พร้อมตั้งป้ายไว้นิลระบุว่า "ข้าวเหนียวฮัญชันห่อใบตอง หอมกลั่นใบเตย" รับสั่งชื่อทางไลน์ไอดี-JJ_1100GS หรือโทร. 08-9265-5503" โดยมีลูกค้าทั้งคนวัยทำงาน นักเรียน นักศึกษา และผู้ปกครอง แวะเวียนอุดหนุนต่อเนื่องแบบไม่ขาดสาย

พ่อค้าหม่อมรายนี้คือ นายไกรพงษ์ มายะวงศ์ หรือเจ พนักงานขับรถขนส่งทรัพย์สินธนาคารกรุงไทย สาขาช่วงสิงห์ จ.เชียงใหม่ วัย 32 ปี บอกว่า ปกติตนชอบรับประทานข้าวเหนียว และอาหารง่ายๆ ก่อนไปทำงานอยู่แล้ว จึงมีแรงบันดาลใจชวนแฟนที่เป็นพนักงานบริษัทเอกชนใช้เวลาว่างก่อนไปทำงานตั้งโต๊ะขายข้าวเหนียวกลั่นฮัญชันห่อใบตองเพื่อสร้างฐานะ

เส้นทางการเงินของคน 3 กลุ่ม

รายรับ -
รายจ่าย

ขาดทุน



รายรับ

รายจ่าย

กำไร

ซื้อทรัพย์สิน
(ใช้ส่วนตัว)

ซื้อทรัพย์สิน
(เพื่อลงทุน)



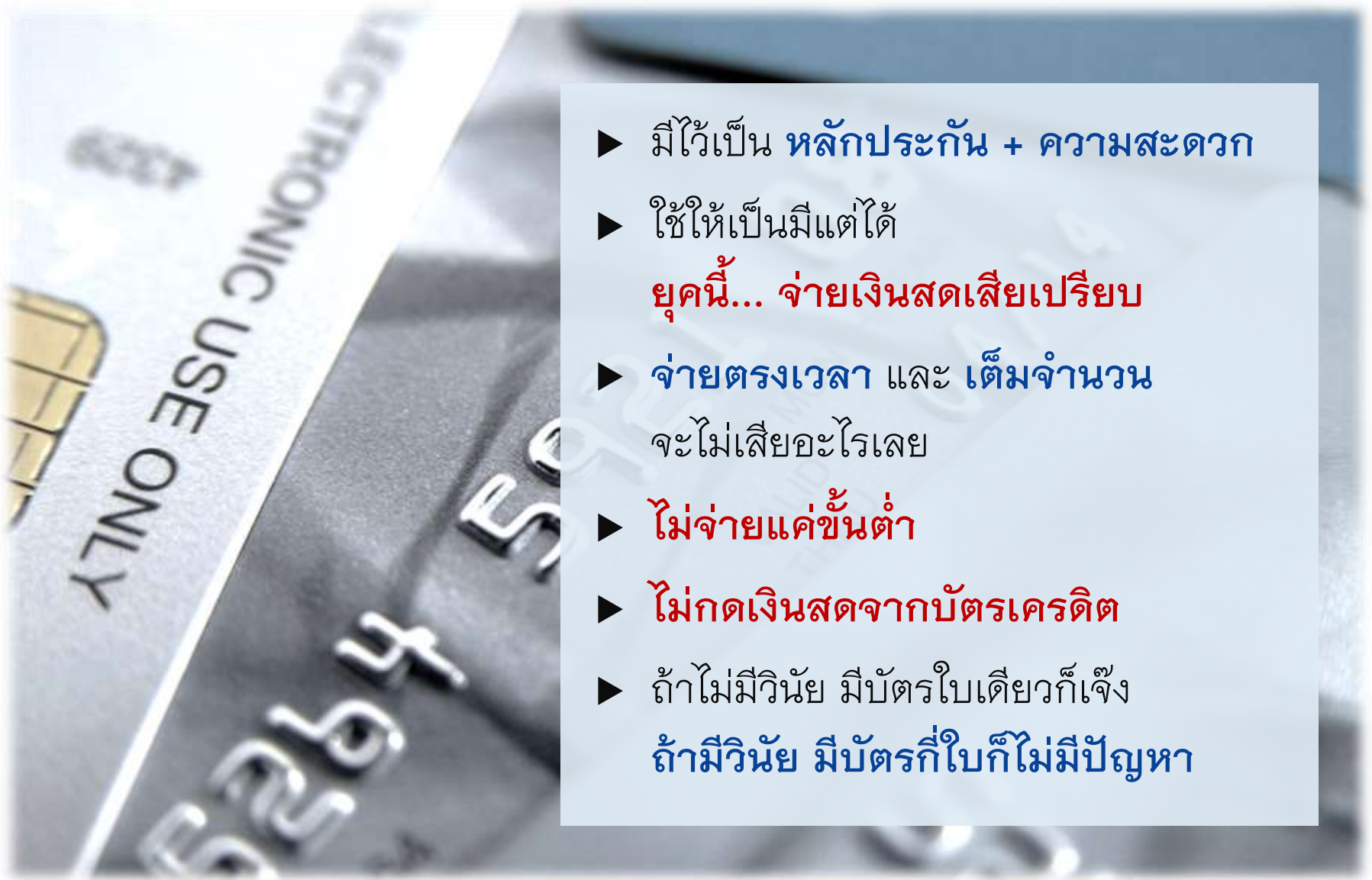
แผนบริหารหนี้สิน : กำจัดหนี้เร็ว + กำกับหนี้ดี



อาณาภาพ **ด้านลบ** ของดอกเบี้ยเงินกู้

		1 ปี	2 ปี	3 ปี	4 ปี
หนี้บ้าน	6%	106	112	119	126
หนี้ธุรกิจ	8%	108	117	126	136
<hr/>					
บัตรเครดิต	20%	120	144	173	207
สินเชื่อบุคคล	28%	128	164	210	268
นาโนไฟแนนซ์	36%	136	185	252	268

หนังสือบัตรเครดิต



- ▶ มีไว้เป็น หลักประกัน + ความสะดวก
- ▶ ใช้ให้เป็นมีแต่ได้
- ▶ **ยุคนี้... จ่ายเงินสดเสียเปรียบ**
- ▶ **จ่ายตรงเวลา** และ **เต็มจำนวน**
จะไม่เสียอะไรเลย
- ▶ **ไม่จ่ายแค่ขั้นต่ำ**
- ▶ **ไม่กดเงินสดจากบัตรเครดิต**
- ▶ ถ้าไม่มีวินัย มีบัตรใบเดียวก็เจ๊ง
ถ้ามีวินัย มีบัตรกี่ใบก็ไม่มีปัญหา

หนี้บ้าน



- ▶ เป็นการตัดสินใจระยะยาว
ตัดสินใจแล้วเปลี่ยนยาก... **ไม่ควรรีบ**
- ▶ ต้องคำนึงถึง **วิถีชีวิต + คู่ชีวิต** ด้วย
- ▶ **อย่าลืมคิดเรื่องการเดินทาง**
ทั้ง **ค่าใช้จ่าย** และ **ระยะเวลา**
- ▶ อยู่กับพ่อแม่ไปก่อน ช่วยประหยัด
- ▶ **เช่าอยู่... ได้ความยืดหยุ่น** ได้โอกาสเลือก
- ▶ กู้ยาวสุดเพื่อให้ผ่อนรายเดือนขั้นต่ำน้อย...
แต่สามารถตั้งใจจ่ายมากเหมือนคนกู้สั้นได้
- ▶ **หาโอกาส Refinance ทุกๆ 3 ปี**
เพื่อปรับอัตราดอกเบี้ย และค่างวดใหม่

โปะหนี้บ้านบ้าง... ตามโอกาสและกำลังที่มี

ตัวอย่าง กู้เงินซื้อบ้าน 2,000,000 บาท ผ่อนชำระ 30 ปี ดอกเบี้ย 6.00%

ชำระเพิ่มขึ้น (บาท/เดือน)	+0	+500	+1,000	+2,000
ชำระต่อเดือน (บาท/เดือน)	12,000	12,500	13,000	14,000
ดอกเบี้ยจ่ายรวม (บาท)	2,316,764	2,037,976	1,825,384	1,518,761
ประหยัดดอกเบี้ยได้ (บาท)	-	278,788	491,380	798,002
ปลดหนี้ได้เร็วขึ้น (ปี)	-	3 ปี	5 ปี 5 เดือน	9 ปี

ไม่จำเป็นต้องโปะเป็นประจำ พร้อมเมื่อไร ก็โปะได้เรื่อยๆ

หยุดไว้เท่านี้! เกินกว่านี้จะคุมไม่อยู่



หนี้บริโภาคไม่เกิน 20% ของรายได้

ตัวอย่าง

รายได้เดือนละ 30,000 บาท ภาระการผ่อนชำระหนี้สิ้นทั่วไป เช่น ผ่อนรถยนต์ โทรศัพท์มือถือ และเครื่องใช้ไฟฟ้าต่างๆ ไม่ควรเกิน 6,000 บาท (20% ของ 30,000 บาท)

หนี้ทั้งหมดไม่เกิน 40% ของรายได้

ตัวอย่าง

รายได้เดือนละ 30,000 บาท ภาระการผ่อนชำระหนี้สิ้นทั้งหมด ไม่ควรเกิน 12,000 บาท (40% ของ 30,000 บาท)

สร้างแผนปลดหนี้ : แบบเล็กไปใหญ่ (Snow Ball Effect)

1. หยุดก้อนนี้ และ ทำสรุปรายการหนี้สิน

ลำดับ	เจ้าหนี้	ยอดหนี้คงเหลือ (บาท)	ยอดชำระขั้นต่ำ (บาท/เดือน)	วันครบ กำหนดชำระ	อัตราดอกเบี้ย (% ต่อปี)
1	ธนาคาร A	2,500,000	18,000	24	6.00%
2	ธนาคาร B	500,000	7,000	16	4.00%
3	ธนาคาร C	200,000	2,000	5	28.00%
4	ธนาคาร D	120,000	7,000	8	20.00%
5	ธนาคาร E	80,000	6,000	16	28.00%
	รวม	3,400,000	40,000		



2. สำรรวจว่ามีเงินเพื่อชำระหนี้เกินกว่าค่าขั้นต่ำหรือไม่ ?

สร้างแผนปลดหนี้ : แบบเล็กไปใหญ่ (Snow Ball Effect)

3. ชำระหนี้ขั้นต่ำทุกรายการ ยกเว้นรายการที่ยอดหนี้ต่ำที่สุดให้ชำระมากที่สุดเท่าที่ทำได้

ลำดับ	เจ้าหนี้	ยอดหนี้คงเหลือ (บาท)	ยอดชำระขั้นต่ำ (บาท/เดือน)	แผน ชำระหนี้	วันครบ กำหนดชำระ	อัตราดอกเบี้ย (% ต่อปี)
1	ธนาคาร A	2,500,000	18,000	18,000	24	6.00%
2	ธนาคาร B	500,000	7,000	7,000	16	4.00%
3	ธนาคาร C	200,000	2,000	2,000	5	20.00%
4	ธนาคาร D	120,000	7,000	7,000	12	20.00%
5	ธนาคาร E	80,000	6,000	10,000	16	28.00%
	รวม	3,400,000	40,000	44,000		

เร่งชำระหนี้ก้อนที่เล็กที่สุด



สร้างแผนปลดหนี้ : แบบเล็กไปใหญ่ (Snow Ball Effect)

4. เมื่อชำระหนี้ก้อนแรกหมดให้นำเงินที่เคยจ่ายหนี้ก้อนแรก มาจ่ายก้อนที่เล็กรองลงมา

ลำดับ	เจ้าหนี้	ยอดหนี้คงเหลือ (บาท)	ยอดชำระขั้นต่ำ (บาท/เดือน)	แผน ชำระหนี้	วันครบ กำหนดชำระ	อัตราดอกเบี้ย (% ต่อปี)
1	ธนาคาร A	2,500,000	18,000	18,000	24	6.00%
2	ธนาคาร B	500,000	7,000	7,000	16	25.00%
3	ธนาคาร C	200,000	2,000	2,000		
4	ธนาคาร D	120,000	7,000	17,000	8	20.00%
5	ธนาคาร E	-	-	-	-	-
	รวม	3,320,000	34,000	44,000		

ได้หลังจากหนี้ก้อนแรกมาช่วย



สร้างแผนปลดหนี้ : แบบเล็กไปใหญ่ (Snow Ball Effect)

5. ทำซ้ำไปเรื่อยๆ จนกว่าจะกำกับภาระหนี้ให้อยู่ในจุดที่ควบคุมได้

ลำดับ	เจ้าหนี้	ยอดหนี้คงเหลือ (บาท)	ยอดชำระขั้นต่ำ (บาท/เดือน)	แผน ชำระหนี้	วันครบ กำหนดชำระ	อัตราดอกเบี้ย (% ต่อปี)
1	ธนาคาร A	2,500,000	18,000	18,000	24	6.00%
2	ธนาคาร B	500,000	7,000	7,000	16	4.00%
3	ธนาคาร C	200,000	2,000	19,000	5	28.00%
4	ธนาคาร D	-	-	-	-	-
5	ธนาคาร E	-	-	-	-	-
	รวม	3,200,000	27,000	44,000		



สร้างแผนปลดหนี้ : แบบเล็กไปใหญ่ (Snow Ball Effect)

6. เมื่อภาระหนี้ลดลงถึงจุดที่พอใจ ควรนำเงินที่เคยชำระหนี้มาเก็บออม/ลงทุน

ลำดับ	เจ้าหนี้	ยอดหนี้คงเหลือ (บาท)	ยอดชำระขั้นต่ำ (บาท/เดือน)	แผน ชำระหนี้	วันครบ กำหนดชำระ	อัตราดอกเบี้ย (% ต่อปี)
1	ธนาคาร A	2,500,000	18,000	18,000	24	6.00%
2	ธนาคาร B	500,000	7,000	7,000	16	4.00%
3	ธนาคาร C	-	-	-	-	-
4	ธนาคาร D	-	-	-	-	-
5	ธนาคาร E	-	-	-	-	-
	รวม	3,000,000	25,000	25,000		

เดิมเคยผ่อนหนี้เดือนละ 44,000
จึงสามารถออมได้เดือนละ 19,000
(หรือปีละกว่า 2 แสนบาท)

แนวทางแก้ปัญหาหนี้สินชั้นโคมา (กรณีชำระชั้นต่ำไม่ไหว)

- เพิ่มรายได้ หาอาชีพเสริม งานพิเศษอย่างจริงจัง
 - Re-Finance ด้วยวิธีการต่างๆ
 - ▶ ขยายวงเงินกู้ ตามมูลค่าบ้านที่เพิ่มขึ้น เพื่อนำเงินที่ได้ ไปปิดหนี้ใหม่ที่แพงกว่า
 - ▶ ลดวงเงินกู้ และ/หรือ ขยายระยะเวลากู้ เพื่อให้ค่างวดลดลง
 - ▶ กู้หนี้ใหม่ เพื่อนำไปชำระหนี้เก่า โดยอัตราดอกเบี้ยและค่างวดต้องลดลง
 - เจรจาท่อนองขอลดค่าชั้นต่ำ
 - ขายทรัพย์สิน ของที่ไม่จำเป็น เพื่อนำมาชำระหนี้
-
- เว้นคืนประกันชีวิตเพื่อชำระหนี้ (กรณีมีมูลค่าเงินสด)
 - นำเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมาชำระหนี้

ล้มไปข้างหน้า... ลุกขึ้นใหม่พร้อมบทเรียนเพื่อจะไม่ผิดพลาดอีก

Fail Forward

"Failure should be our teacher,
not our undertaker.
It is delay,
not defeat.
It is a temporary detour,
not a dead-end street."

~ *William A. Ward*

ความล้มเหลวเป็นดังครู มิใช่ศัตรู แค่ช้าไม่ได้แปลว่าแพ้ ออกนอกเส้นทางชั่วคราว ไม่ใช่จุดจบ



www.a-academy.net

Wealth Protection

บริหารและจัดการความเสี่ยง



เตรียม ภูมิคุ้มกัน ทางการเงิน

ภูมิคุ้มกันขั้นต่ำที่สุด : เงินสำรอง (Emergency Fund)

จำนวนที่เหมาะสม คือ อย่างน้อย 3 – 6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน

ตัวอย่าง

มีค่าใช้จ่ายต่อเดือน = 20,000 บาท

เก็บเตรียมเป็นเงินสำรอง 3 เท่า = $3 \times 20,000$ = 60,000 บาท

เก็บเตรียมเป็นเงินสำรอง 6 เท่า = $6 \times 20,000$ = 120,000 บาท

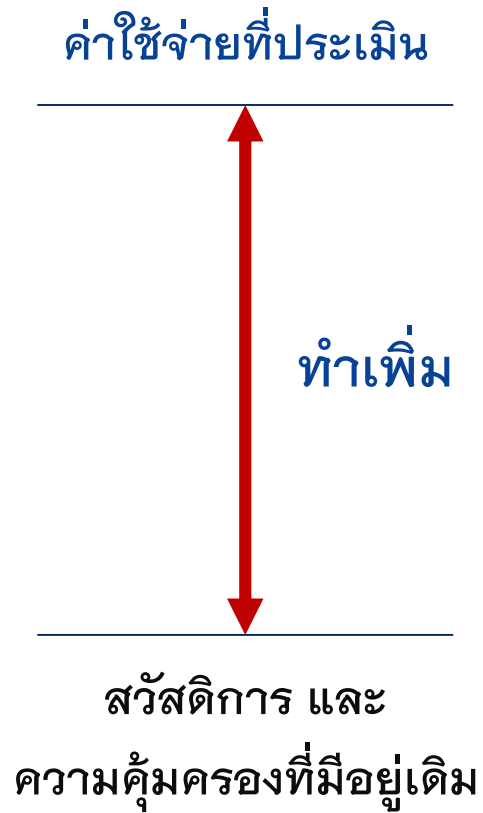
ควรต้องเตรียมเงินสำรองไว้ประมาณ 60,000 – 120,000 บาท

เก็บ **แยกต่างหาก** ในช่องทางที่ **ปลอดภัย** **สภาพคล่องสูง** ไม่เน้นผลตอบแทน
 อาทิ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ และกองทุนรวมตลาดเงิน

ภูมิคุ้มกันภัยใหญ่ : ประกันภัย / ประกันชีวิต



จะทำทั้งที่... ต้องทำแบบมีเหตุผล!



ตัวอย่าง การอ่านสรุปความคุ้มครองกรมธรรม์

ตารางผลประโยชน์ และเบี้ยประกันภัย				
ประเภทการคุ้มครอง	แบบเลขที่	จำนวนเงินเอาประกันภัย หรือผลประโยชน์	เบี้ยประกันภัย	จำนวนปีที่ต้องชำระ เบี้ยประกันภัย
ชีวิต-ตามแบบประกันภัยข้างต้น		700,000	15,239.00	20
ยกเว้นเบี้ยประกันภัยกรมธรรม์หลัก-ฟรี	1942	700,000	ไม่ต้องชำระ	-
อุบัติเหตุ (เอ.ไอ.) พร้อมด้วยบันทึกเพิ่มเติม	1951	200,000	1,250.00	41**
การรักษาโรคมะเร็งในโรงพยาบาล	1983	300,000	394.20*	41**
การรักษาในโรงพยาบาลและศัลยกรรม	1959T	1,600	4,048.00*	46**
ค่ารถเข็นรายวันการเข้ารักษาในโรงพยาบาล	1982	1,400	2,100.00	36**

Accident Protect Plus

ผลประโยชน์ความคุ้มครอง

- การเสียชีวิต/สูญเสียมือ เท้า สายตา/หรือทุพพลภาพ
ถาวรสิ้นเชิงจากอุบัติเหตุทั่วไป (อ.บ. 1) **1,100,000 บาท**
Loss of Life, Dismemberment or Total
Permanent Disability from General Accident (Or.Bor.1) Baht
- ค่ารักษาพยาบาล/อุบัติเหตุแต่ละครั้ง **50,000 บาท**
Medical Expenses/Accident Baht
- รายได้ชดเชยวันละ **1,000 บาท**
(ไม่เกิน 365 วัน/อุบัติเหตุแต่ละครั้ง) Baht
Daily compensation when hospitalized (not exceeding 365days/accident)



ตัวอย่าง ประเมินงบประมาณในการทำประกันสุขภาพเบื้องต้น

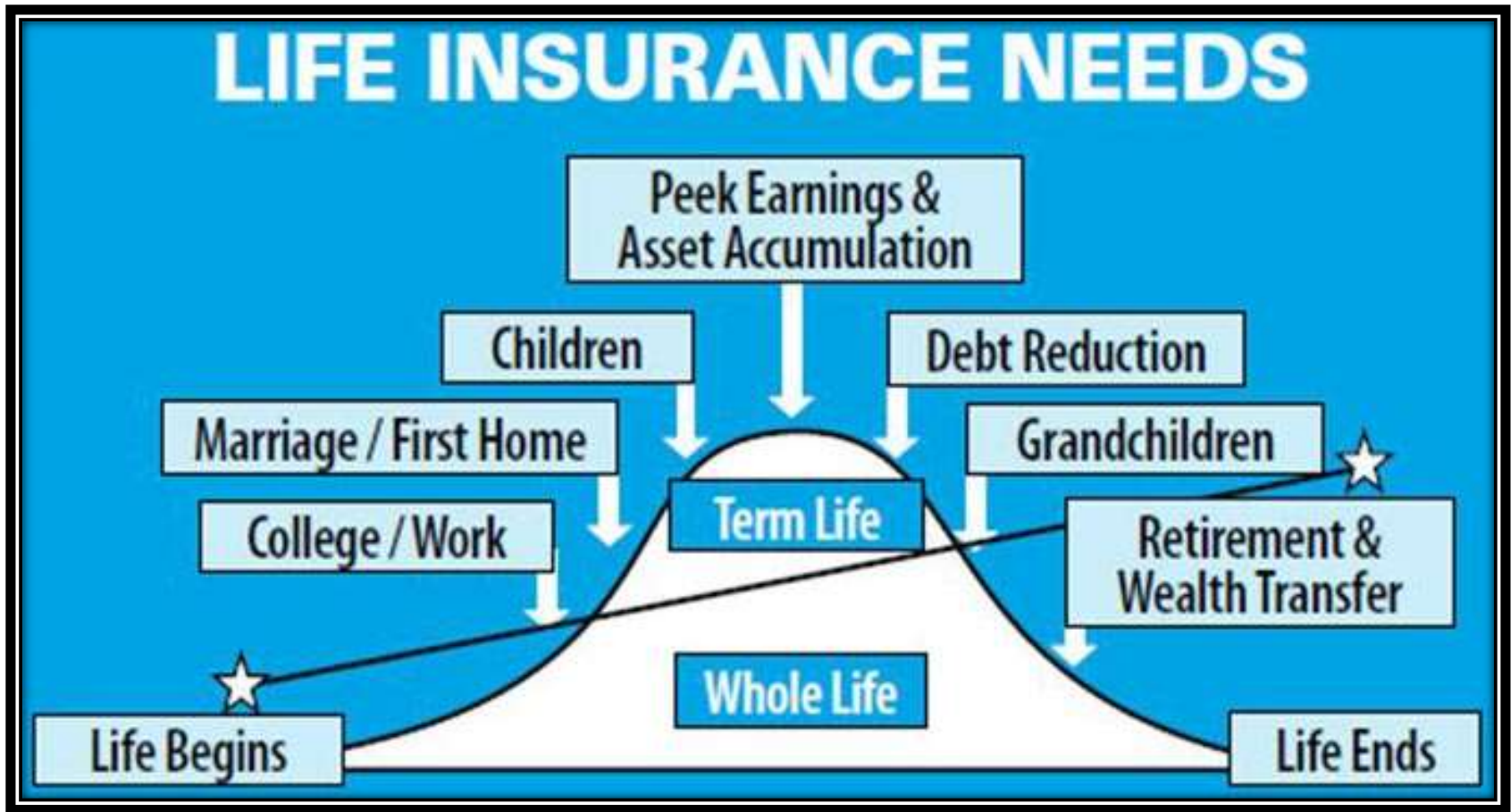
	Crystal 1	Crystal 2	Crystal 3			
ค่าห้องและการพยาบาลสูงสุดต่อวัน	2,000	3,000	4,000			
ค่าห้องไอซียูและการพยาบาลสูงสุดต่อวัน	4,000	6,000	8,000			
▶ ค่ารักษาพยาบาลทั่วไป	ตามจริง	ตามจริง	ตามจริง			
▶ ค่าธรรมเนียมแพทย์ผ่าตัด	ตามจริง	ตามจริง	ตามจริง			
▶ ค่าแพทย์เยี่ยมไข้	ตามจริง	ตามจริง	ตามจริง			
▶ การรักษาพยาบาลฉุกเฉินแบบคนไข้นอก (กรณีอุบัติเหตุรักษาตัวภายใน 24 ชั่วโมง)	ตามจริง	ตามจริง	ตามจริง			
ความคุ้มครองสูงสุด	200,000 (สูงสุดต่อปี)	400,000 (สูงสุดต่อปี)	600,000 (สูงสุดต่อปี)			
ประกันอุบัติเหตุ (อ.บ.2)	10,000	10,000	10,000			
ขอบเขตความคุ้มครอง	คุ้มครองเฉพาะในประเทศไทย	คุ้มครองเฉพาะในประเทศไทย	คุ้มครองเฉพาะในประเทศไทย			
ไม่ต้องสำรองเงินจ่ายสำหรับโรงพยาบาลในเครือข่าย	✓	✓	✓			
การปลูกถ่ายไขกระดูก การเปลี่ยนถ่ายอวัยวะ การฟอกไต	?	✓	✓			
อายุ	20	30	40	50	60	65
Crystal 1	4,977	6,017	6,215	7,787	10,869	12,045
Crystal 2	8,653	9,222	10,027	11,637	13,381	14,830
Crystal 3	10,708	11,463	12,366	14,310	17,256	19,138

ที่มา : <http://www.bupa.co.th/>

กรณีเจ็บป่วยหนัก

หากประกันสุขภาพไม่พอ ยังมีสวัสดิการภาครัฐ

หลักการกำหนด “ทุนประกันชีวิต” ที่เหมาะสม



ครอบคลุม

(ภาระต่างที่ก่อไว้)

+

เพียงพอ

(การปรับตัว + ความผัน)

+

ยั่งยืน

(จ่ายได้ ไม่ลำบาก)

เลือก “แบบประกันชีวิต” ให้เหมาะสม

แบบประกันชีวิต	ชั่วระยะเวลา (Term Life)	ตลอดชีพ (Whole Life)	สะสมทรัพย์ (Endowment)
วัตถุประสงค์	คุ้มครองชีวิต คุ้มครองสินเชื	วางแผนมรดก คุ้มครองชีวิต	ออมเงิน คุ้มครองชีวิต
ราคาเบี้ยประกัน	ถูกที่สุด	ถูก	แพงมาก
เงื่อนไขการจ่ายผลประโยชน์	เมื่อเสียชีวิต	เมื่อเสียชีวิต เมื่อครบสัญญา (อายุ 90/99)	เมื่อเสียชีวิต เมื่อครบสัญญา
มีการสะสมมูลค่าเงินสด	×	✓	✓
เงินคืนระหว่างสัญญา	×	✓	✓
เบี้ยประกันโดยประมาณ (ต่อความคุ้มครอง 1 ล้านบาท)	5,000 – 10,000	15,000 – 20,000	80,000 – 150,000

หลักประกันที่ดีที่สุด เกิดจาก สุขภาพและวิถีชีวิตที่ดี



HEALTH
IS
WEALTH



www.a-academy.net

Wealth Accumulation

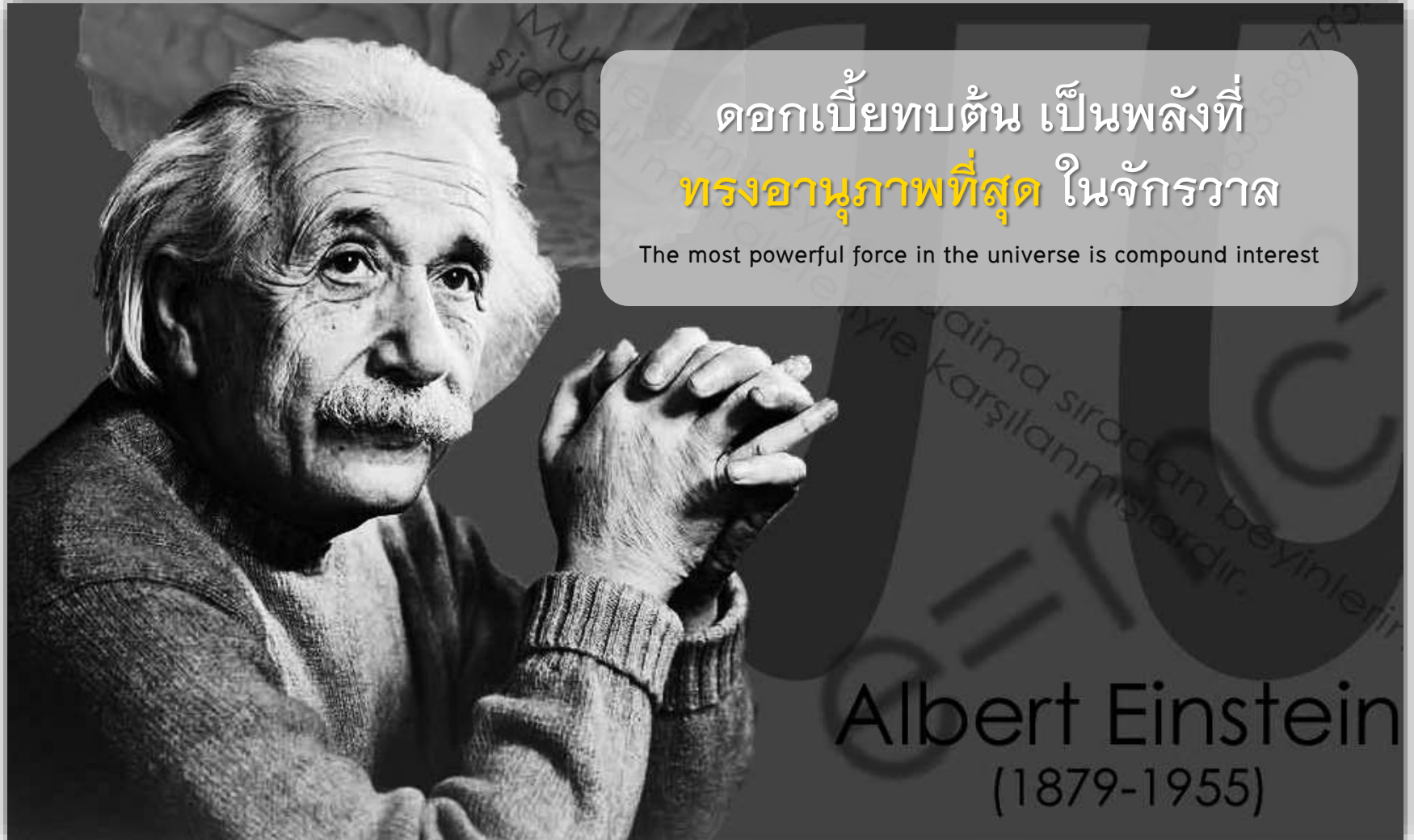
ต่อยอด/เพิ่มพูนความมั่งคั่ง



ดอกเบี้ยทบต้น สิ่งมหัศจรรย์ที่ทุกคนเข้าถึงได้!

ดอกเบี้ยทบต้น เป็นพลังที่
ทรงอำนาจภาพที่สุดในจักรวาล

The most powerful force in the universe is compound interest



Albert Einstein
(1879-1955)

กฎ 72 อธิบายพลังของการทบต้น

$$\text{ระยะเวลาที่ทำให้เงินโตขึ้น 1 เท่าตัว (ปี)} = \frac{72}{\text{ผลตอบแทนต่อปี}}$$

หากฝากเงินได้ ดอกเบี้ย 2% ต่อปี
ต้องใช้เวลาเท่าไร เงินลงทุนจึงจะเติบโตเป็นเท่าตัว ?

36 ปี

หากลงทุนเป็นระยะเวลาที่เท่ากัน
แต่ได้ ผลตอบแทน 12% ต่อปี เงินจะเติบโตเป็นกี่เท่า ?

6 เท่า

ฝึกใช้จินตนาการ : เงินน้อย แต่ลงทุนเป็นประจำ

เริ่มเร็ว : ลงทุนเดือนละ 2,000 บาท

จำนวนปี ที่ลงทุน	อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยที่คาดว่าจะลงทุนได้ (% ต่อปี)		
	8%	10%	12%
35 ปี	4,587,000	7,593,000	12,861,000
30 ปี	2,980,000	4,520,000	6,989,000
25 ปี	1,902,000	2,653,000	3,757,000

เริ่มช้า : ลงทุนเดือนละ 10,000 บาท

จำนวนปี ที่ลงทุน	อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยที่คาดว่าจะลงทุนได้ (% ต่อปี)		
	8%	10%	12%
20 ปี	5,890,000	7,593,000	9,892,000
15 ปี	3,460,000	4,144,000	4,995,000
10 ปี	1,829,000	2,048,000	2,300,000

จะหาผลตอบแทนดีๆ ได้ที่ไหน ?



สินทรัพย์เพื่อการลงทุน (Investment Assets)

ทางเลือก	 <p>ทองคำ , น้ำมัน , ค่าเงิน</p>	คาดการณ์ยาก ใช้กระจายความเสี่ยง
เจ้าของ	 <p>หุ้น อสังหาริมทรัพย์</p>	ผลตอบแทน ชนะเงินเฟ้อ แต่มีความไม่แน่นอน
เจ้าหนี้	 <p>ตราสารหนี้ระยะยาว ตราสารหนี้ระยะสั้น เงินฝาก</p>	มั่นคงปลอดภัย ผลตอบแทนแน่นอน จากดอกเบี้ยรับ แต่อาจแพ้เงินเฟ้อ

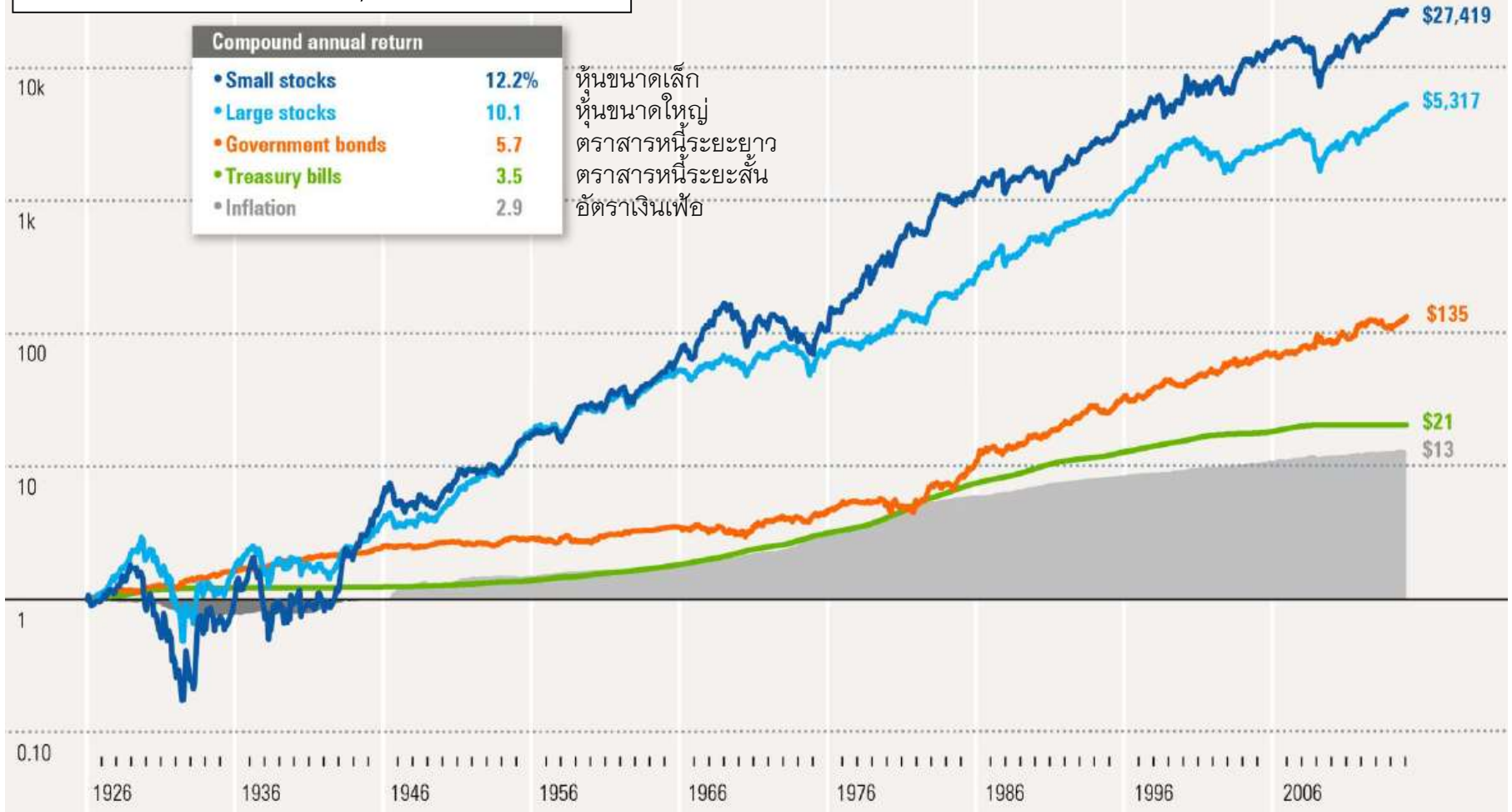
สินทรัพย์ลงทุนพื้นฐาน สำหรับนักลงทุนไทย

ปี	เงินฝาก ประจำ 1 ปี	ตราสารหนี้ (ระยะสั้น)	ตราสารหนี้ (ระยะยาว)	ผสม (หุ้น 15%)	ผสม (หุ้น 30%)	ผสม (หุ้น 60%)	หุ้นไทย (รวมปันผล)
1999	6.00%	6.88%	7.75%	11.29%	15.70%	24.51%	36.27%
2000	4.08%	7.77%	14.29%	0.13%	(7.51%)	(22.78%)	(43.15%)
2001	3.50%	4.33%	8.33%	5.96%	7.59%	10.85%	15.20%
2002	2.75%	4.41%	10.18%	6.83%	9.24%	14.07%	20.51%
2003	2.00%	2.57%	(2.49%)	20.29%	38.00%	73.44%	120.68%
2004	1.00%	0.58%	2.87%	(1.17%)	(2.92%)	(6.43%)	(11.10%)
2005	1.00%	0.42%	(0.23%)	1.92%	3.43%	6.43%	10.44%
2006	2.88%	5.30%	5.48%	4.40%	3.50%	1.69%	(0.71%)
2007	4.46%	6.11%	7.63%	9.75%	13.40%	20.68%	30.40%
2008	2.33%	7.84%	18.78%	0.05%	(7.75%)	(23.34%)	(44.12%)
2009	1.75%	1.78%	(4.18%)	11.89%	22.01%	42.23%	69.20%
2010	0.68%	1.78%	5.76%	8.22%	14.66%	27.54%	44.71%
2011	1.63%	2.96%	5.61%	2.96%	2.96%	2.97%	2.97%
2012	3.00%	4.02%	3.30%	9.39%	14.75%	25.49%	39.80%
2013	2.50%	3.42%	2.14%	2.36%	1.29%	(0.83%)	(3.67%)
2014	2.25%	3.97%	9.37%	6.18%	8.39%	12.81%	18.71%
2015	1.72%	3.14%	5.09%	0.95%	(1.24%)	(5.63%)	(11.47%)
ค่าเฉลี่ย	2.55%	3.93%	5.72%	5.83%	7.43%	9.79%	11.13%

สินทรัพย์ลงทุนพื้นฐาน สำหรับนักลงทุนสหรัฐฯ

Ibbotson® SBBI®

Stocks, Bonds, Bills and Inflation 1926–2014



ที่มา : Ibbotson, Morningstar

กองทุนหุ้นที่ได้ผลตอบแทนย้อนหลัง 10 ปีสูงที่สุด

อันดับ	ชื่อกองทุน	บลจ.	ผลตอบแทนย้อนหลัง (% ต่อปี)			
			3 ปี	5 ปี	7 ปี	10 ปี
1	BTP	BBLAM	-2.81	16.25	21.67	13.75
2	ABSM	ABERDEEN	3.36	15.66	25.38	13.27
3	BKA	BBLAM	-2.30	13.66	20.35	12.54
4	BKA2	BBLAM	-2.75	13.50	19.90	12.23
5	RPF2	MFC	-0.02	10.99	23.53	12.17
6	BKD	BBLAM	-2.38	13.30	19.88	12.12
7	BBASIC	BBLAM	-2.8	13.46	20.00	12.09
8	TEF	UOBAM	-1.72	10.12	22.05	12.06
9	STD2	MFC	0.40	10.46	23.26	11.96
10	SF7	MFC	2.07	10.65	22.59	11.95

ที่มา : WealthMagik ณ วันที่ 4 ก.พ. 59

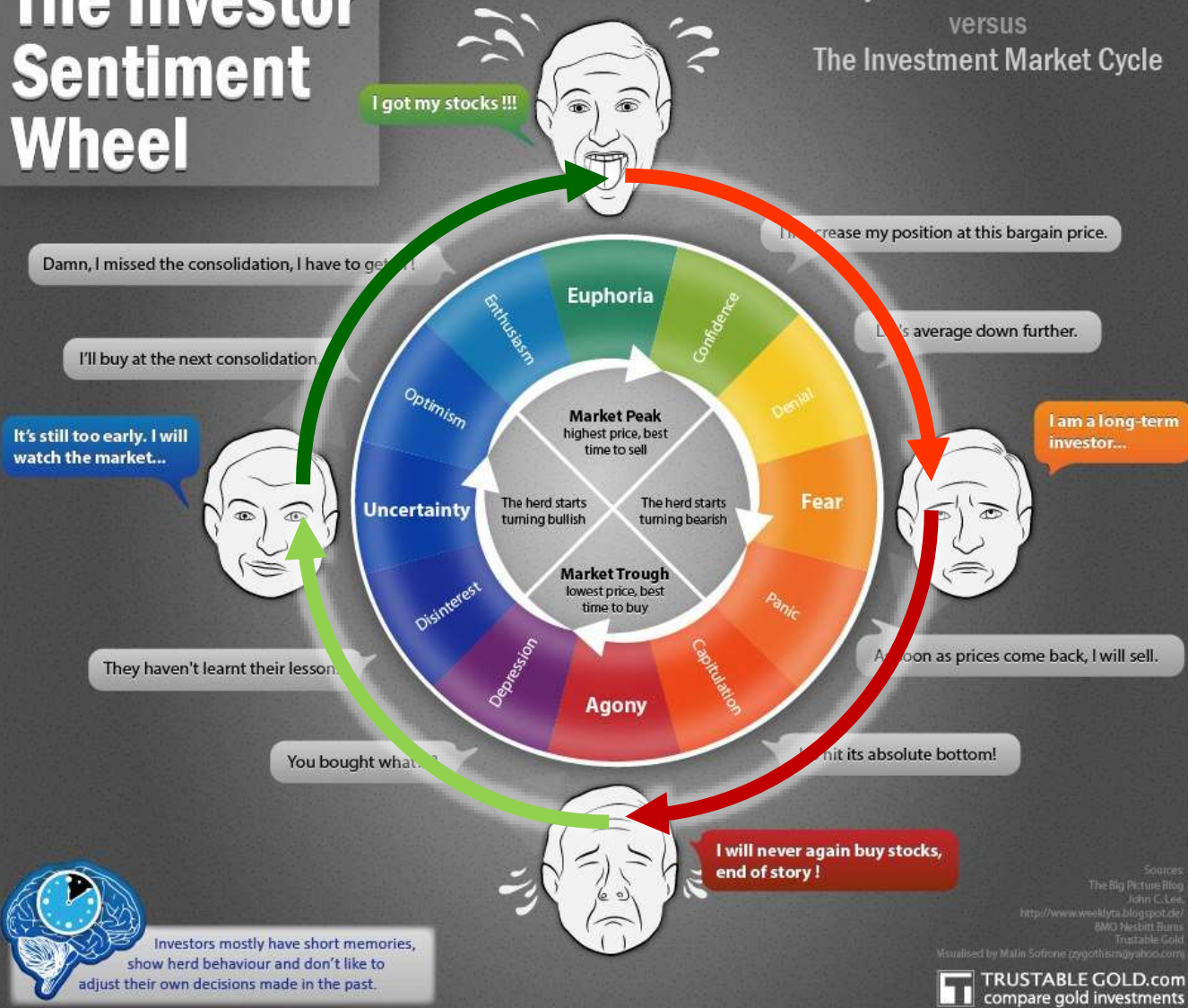
อย่าเพิ่งคิดว่าง่าย เครื่องมือดี ต้องใช้ให้เป็นด้วย!

สถิติผลตอบแทนดีๆ มีให้เห็นอยู่
แต่เอาเข้าจริง น้อยคนที่ได้รับผลตอบแทนนั้น



The Investor Sentiment Wheel

The Cycle of Investor Sentiment
versus
The Investment Market Cycle



Investors mostly have short memories, show herd behaviour and don't like to adjust their own decisions made in the past.

TRUSTABLE GOLD.com
compare gold investments

สินทรัพย์ลงทุนพื้นฐาน สำหรับนักลงทุนสหรัฐฯ

Ibbotson® SBBI®

Stocks, Bonds, Bills and Inflation 1926–2014



ที่มา : Ibbotson, Morningstar

“Activity is the enemy of investment returns”

Warren Buffett

นักลงทุนเอกของโลก

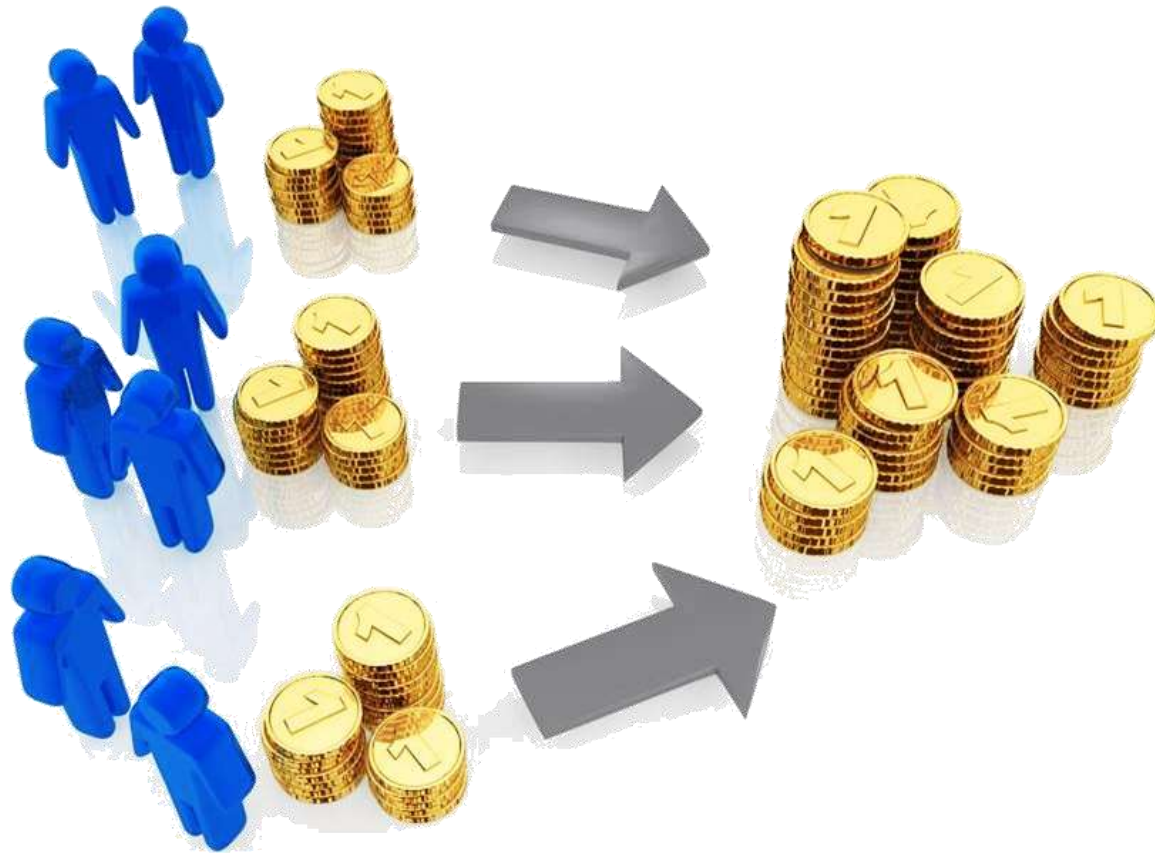


ไม่เก่ง เน้นสะสม

1. รู้ข้อจำกัดตัวเอง ว่าคาดการณ์ตลาดไม่ถูก
มือใหม่ ประสบการณ์ก็ยังน้อย มือเก่าก็ยังผิด
2. สินทรัพย์ลงทุนให้ผลตอบแทนดีในระยะยาว
ลำพังเท่านั้น ก็ใช้เปลี่ยนแปลงชีวิต ยกกระต๊บบูลานะได้
3. รอได้ เงินเย็น มีระยะเวลาลงทุน
เวลาจะช่วยจัดการกับความผันผวน
4. อาจแพ้บางศึก แต่ชนะสงคราม
ใช้วินัยและความต่อเนื่องเป็นอาวุธ



เริ่มต้นลงทุนผ่าน “กองทุนรวม”



เครื่องมือที่เรียบง่าย แต่ให้ผลลัพธ์ที่ดี

ต้องการผลตอบแทนจากสินทรัพย์ไหน เลือกกองทุนประเภทนั้น

สินทรัพย์ที่ต้องการลงทุน



เงินฝาก ตัวเงินคลัง
ตราสารหนี้ระยะสั้น



พันธบัตร หุ้นกู้
ตราสารหนี้



หุ้นไทย
หุ้นต่างประเทศ



อสังหาริมทรัพย์
โครงสร้างพื้นฐาน



ทองคำ

ประเภทกองทุนรวม

กองทุนรวมตลาดเงิน
(Money Market Fund)

กองทุนรวมตราสารหนี้
(Fixed Income Fund)

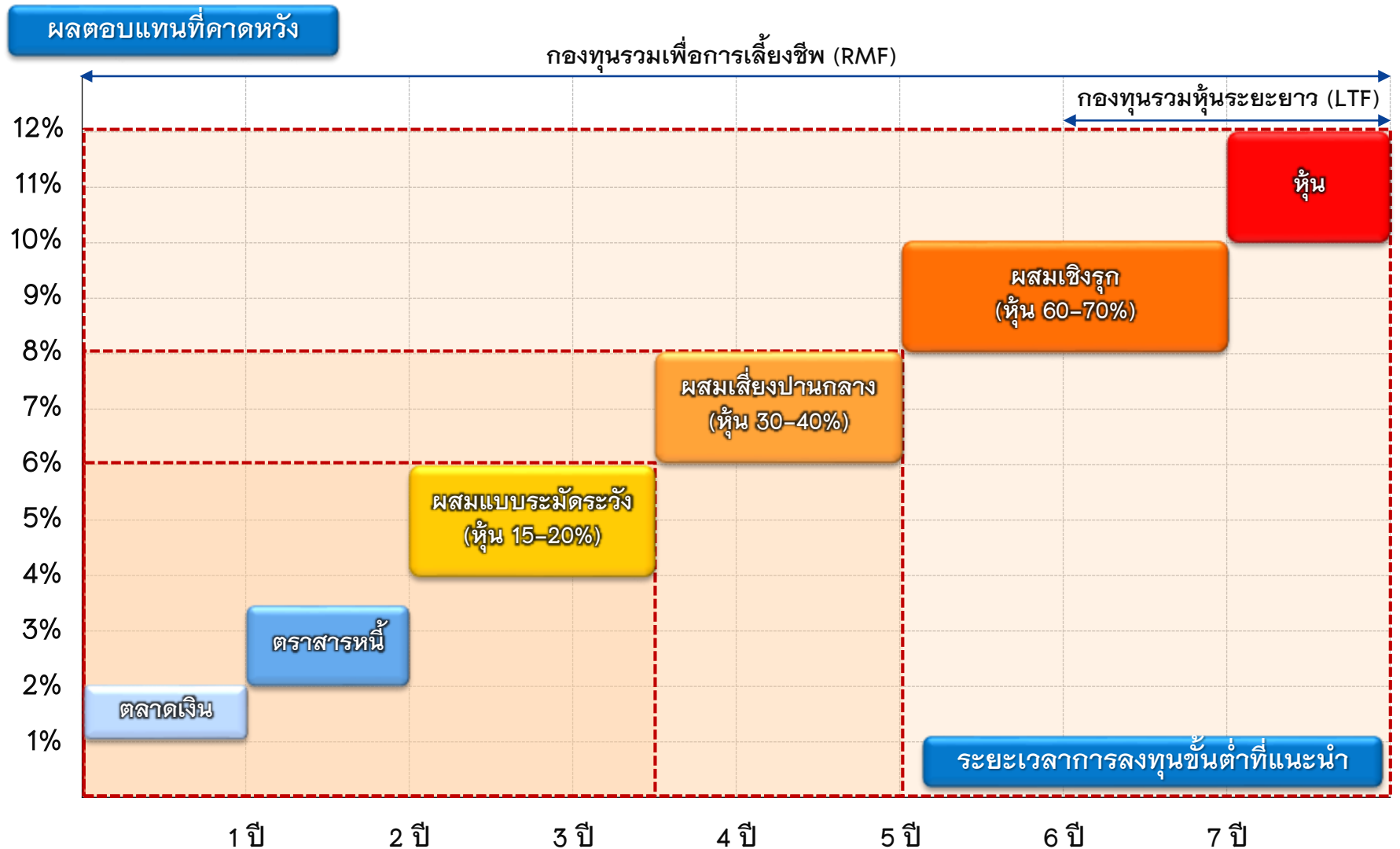
กองทุนหุ้น
(Equity Fund)

กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์
(Property Fund / REITs)

กองทุนรวมทองคำ
(Gold Fund)



ปลูกพืชให้ถูกพันธุ์... เพื่อให้ทันเก็บกิน



สถิติผลตอบแทนและความเสี่ยงในอดีต

ปี	ตราสารหนี้	ผสมแบบระมัดระวัง (หุ้น 15%)	ผสมเสี่ยงปานกลาง (หุ้น 30%)	ผสมเชิงรุก (หุ้น 60%)	หุ้นไทย
1999	6.88%	11.29%	15.70%	24.51%	36.27%
2000	7.77%	0.13%	(7.51%)	(22.78%)	(43.15%)
2001	4.33%	5.96%	7.59%	10.85%	15.20%
2002	4.41%	6.83%	9.24%	14.07%	20.51%
2003	2.57%	20.29%	38.00%	73.44%	120.68%
2004	0.58%	(1.17%)	(2.92%)	(6.43%)	(11.10%)
2005	0.42%	1.92%	3.43%	6.43%	10.44%
2006	5.30%	4.40%	3.50%	1.69%	(0.71%)
2007	6.11%	9.75%	13.40%	20.68%	30.40%
2008	7.84%	0.05%	(7.75%)	(23.34%)	(44.12%)
2009	1.78%	11.89%	22.01%	42.23%	69.20%
2010	1.78%	8.22%	14.66%	27.54%	44.71%
2011	2.96%	2.96%	2.96%	2.97%	2.97%
2012	4.02%	9.39%	14.75%	25.49%	39.80%
2013	3.42%	2.36%	1.29%	(0.83%)	(3.67%)
2014	3.97%	6.18%	8.39%	12.81%	18.71%
2015	3.14%	0.95%	(1.24%)	(5.63%)	(11.47%)
ค่าเฉลี่ย	3.93%	5.83%	7.43%	9.79%	11.13%

สร้างฐานะด้วย “วินัย”

“ผมจะปลูกต้นไม้ไปจนกว่าผมจะตาย”

ร.ต.ต. วิชัย สุริยยุทธ

ผู้ปลูกต้นไม้กว่า 3 ล้านต้น

ในพื้นที่รกร้างทิ้งว่าง อ.ปรางค์กู่ จ.ศรีสะเกษ

กรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ
พวดี พวดีพิม



ออมแบบไหน... ง่ายกว่ากัน ?

1) รับเงินเดือน 20,000 บาท เพื่อใช้จ่ายอย่างประหยัด
พยายามเหลือเงินไว้ 2,000 บาท เพื่อนำไปลงทุนสิ้นเดือน

2) หักเงินไปลงทุนก่อน 2,000 บาท และใช้จ่ายอย่าง
ไม่ต้องกังวล จากเงิน 18,000 บาท ส่วนที่เหลืออยู่

เมื่อจ่ายให้กับสิ่งที่ “สำคัญ” และ “จำเป็น” ครบถ้วนแล้ว ก็สามารถใช้จ่ายเงินที่เหลือ
ได้อย่าง **อิสระ** โดย **ไม่ต้องกังวล** และ **อาจไม่ต้องทำบัญชีรับจ่ายเพิ่มเติม**

เก็บออมและลงทุนให้เป็น อัตโนมัตี!



ทำเองทุกๆ เดือน
(เหนื่อยหน่อย สิ้นได้ โอกาสพลาดสูง)

VS



ทำให้เป็นอัตโนมัติ
(วินัยสูงสุด สะดวก และไม่เหนื่อย)

ได้ประโยชน์จากวิธี Dollar-Cost Averaging (DCA)



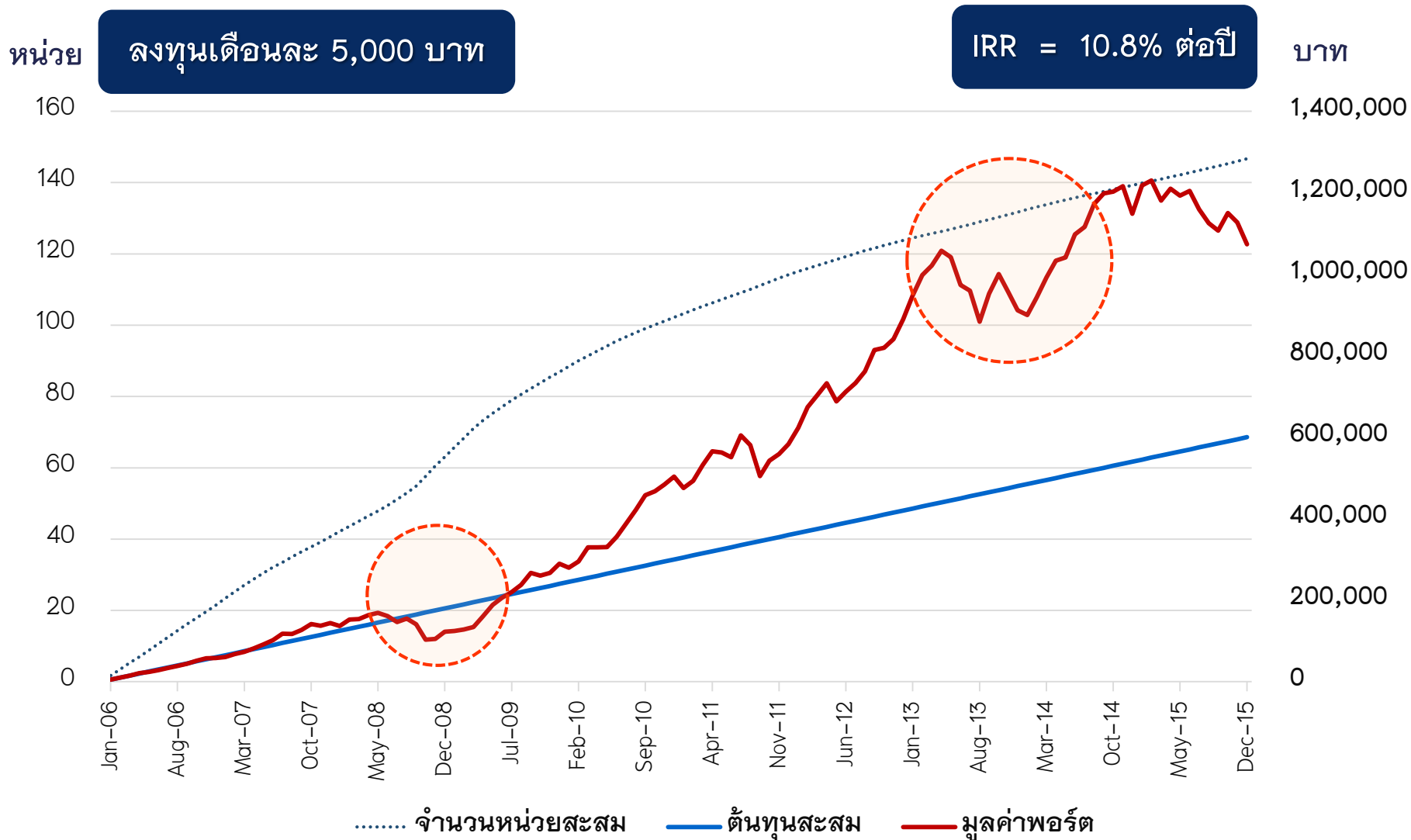
ขึ้นได้รักษาวินัย!

ลงทุนต่อเนื่องไม่พลาดการเติบโต

ลงได้ต้นทุนที่ดี!

ต่ำวันนี้ สูงวันหน้า

DCA หุ้นไทย ระยะเวลา 10 ปี (2006–2015)



ผลลัพธ์การลงทุน DCA หุ้นไทย ช่วง วิกฤตแฮมเบอร์เกอร์

Date	ดัชนีหุ้นไทย (SET Index)	ต้นทุน	หน่วยที่ได้	มูลค่า ณ ธ.ค. 2009	% กำไร	หน่วยสะสม	ต้นทุนสะสม	มูลค่าสะสม ณ ธ.ค. 2009	% กำไรสะสม
Dec-07	858.10	5,000	5.8268	4,280	-14.40%	5.8268	5,000	4,280	-14.40%
Jan-08	784.23	5,000	6.3757	4,683	-6.34%	12.2025	10,000	8,963	-10.37%
Feb-08	845.76	5,000	5.9118	4,342	-13.15%	18.1143	15,000	13,306	-11.30%
Mar-08	817.03	5,000	6.1197	4,495	-10.10%	24.2341	20,000	17,801	-11.00%
Apr-08	832.45	5,000	6.0064	4,412	-11.76%	30.2404	25,000	22,213	-11.15%
May-08	833.65	5,000	5.9977	4,406	-11.89%	36.2382	30,000	26,618	-11.27%
Jun-08	768.59	5,000	6.5054	4,778	-4.43%	42.7436	35,000	31,397	-10.29%
Jul-08	676.32	5,000	7.3930	5,430	8.61%	50.1365	40,000	36,827	-7.93%
Aug-08	684.44	5,000	7.3052	5,366	7.32%	57.4418	45,000	42,193	-6.24%
Sep-08	596.54	5,000	8.3817	6,157	23.13%	65.8234	50,000	48,350	-3.30%
Oct-08	416.53	5,000	12.0039	8,817	76.35%	77.8274	55,000	57,167	3.94%
Nov-08	401.84	5,000	12.4428	9,140	82.79%	90.2701	60,000	66,307	10.51%
Dec-08	449.96	5,000	11.1121	8,162	63.25%	101.3822	65,000	74,469	14.57%
Jan-09	437.69	5,000	11.4236	8,391	67.82%	112.8059	70,000	82,860	18.37%
Feb-09	431.52	5,000	11.5869	8,511	70.22%	124.3928	75,000	91,371	21.83%
Mar-09	431.50	5,000	11.5875	8,511	70.23%	135.9803	80,000	99,883	24.85%
Apr-09	491.69	5,000	10.1690	7,470	49.39%	146.1493	85,000	107,353	26.30%
May-09	560.41	5,000	8.9220	6,554	31.07%	155.0713	90,000	113,906	26.56%
Jun-09	597.48	5,000	8.3685	6,147	22.94%	163.4398	95,000	120,053	26.37%
Jul-09	624.00	5,000	8.0128	5,886	17.71%	171.4526	100,000	125,939	25.94%
Aug-09	653.25	5,000	7.6582	5,622	12.44%	179.1067	105,000	131,561	25.30%
Sep-09	717.07	5,000	7.0000	5,122	2.44%	186.0795	110,000	136,683	24.26%
Oct-09	685.24	5,000	7.2900	5,360	7.19%	193.3762	115,000	142,043	23.52%
Nov-09	689.07	5,000	7.2600	5,330	6.60%	200.6324	120,000	147,372	22.81%
Dec-09	734.54	5,000	7.2000						

ราคายังไม่ฟื้นตัว
ยังขาดทุน -14.4%

เตรียม เกษียณ อย่างไร แก่ไป... ไม่ลำบาก

แหล่งเงินทุนเพื่อเกษียณอายุ : ภาคเอกชน



เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน

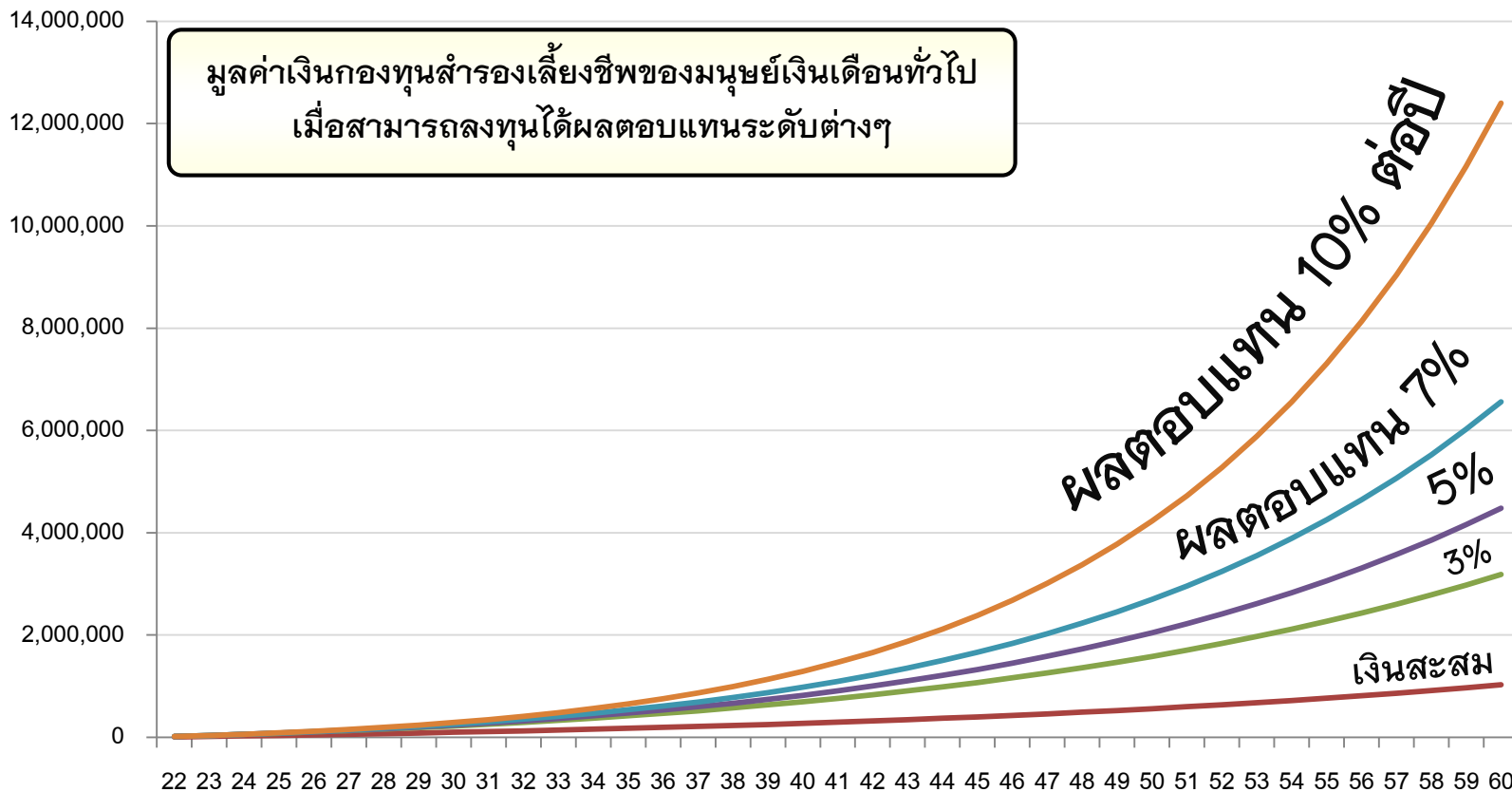
ระยะเวลาในการทำงาน	อัตราเงินชดเชย
ตั้งแต่ 120 วัน แต่ไม่ถึง 1 ปี	30 วัน
ตั้งแต่ 1 ปี แต่ไม่ถึง 3 ปี	90 วัน
ตั้งแต่ 3 ปี แต่ไม่ถึง 6 ปี	180 วัน
ตั้งแต่ 6 ปี แต่ไม่ถึง 10 ปี	240 วัน
ตั้งแต่ 10 ปี ขึ้นไป	300 วัน

บำนาญชราภาพ กองทุนประกันสังคม

ระยะเวลาที่ จ่ายเงินสมทบ (ปี)	ร้อยละของเงินเดือน เฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย*	เงินบำนาญ (บาท/เดือน)
15	20.0%	3,000
16	21.5%	3,225
17	23.0%	3,450
18	24.5%	3,675
19	26.0%	3,900
20	27.5%	4,125
25	35.0%	5,250
30	42.5%	6,375
31	44.0%	6,600
32	45.5%	6,825
33	47.0%	7,050
34	48.5%	7,275
35	50.0%	7,500
36	51.5%	7,725
37	53.0%	7,950
38	54.5%	8,175

* สูงสุดอัตรา 15,000 บาท/เดือน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund)

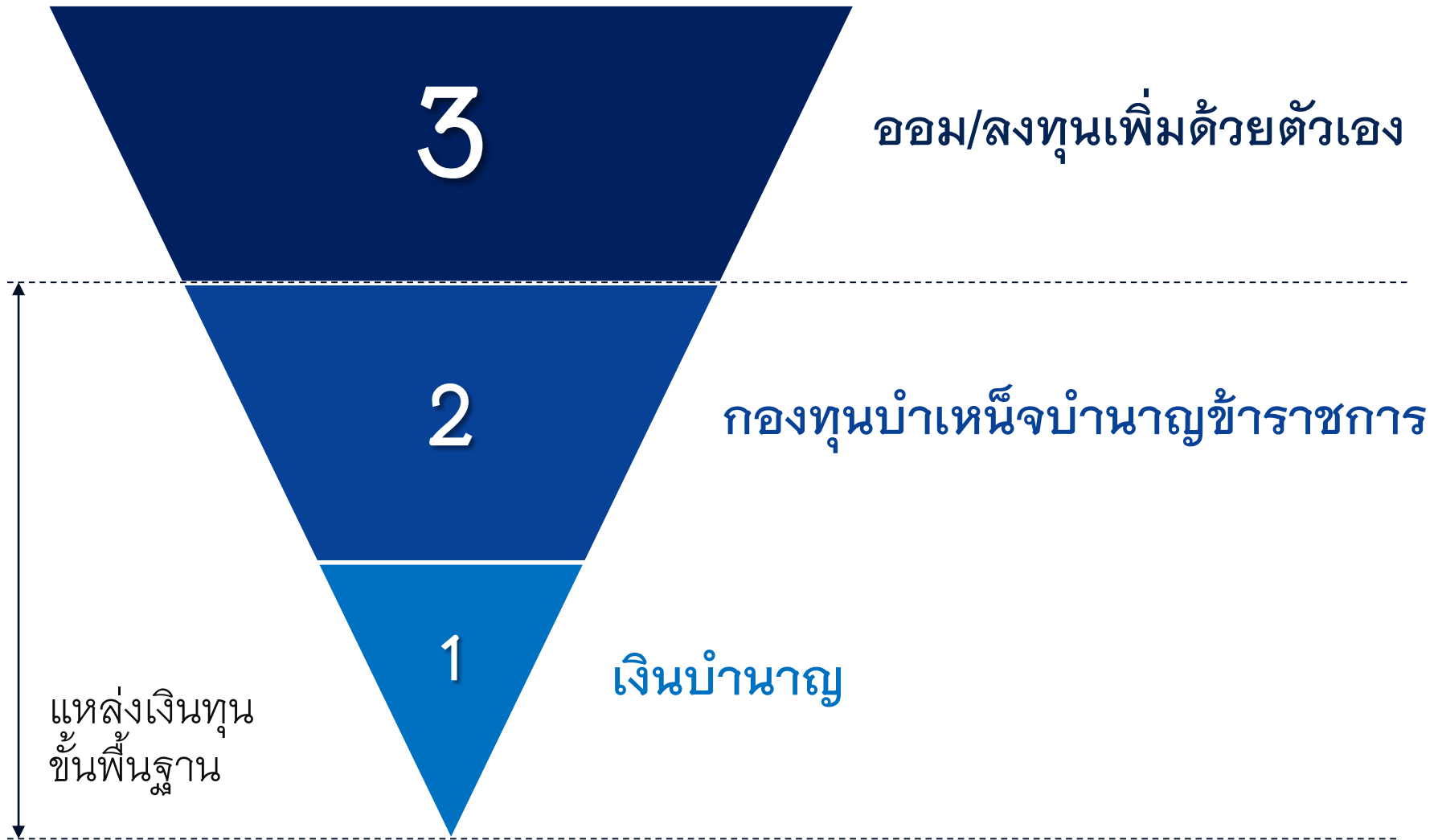


สมมติฐานการคำนวณ : เริ่มเป็นสมาชิก เมื่ออายุ 22 ปี, เงินเดือนเริ่มต้น 15,000 บาท จากนั้นเพิ่มขึ้นปีละ 5% ทุกปี
อัตราเงินสะสม = 5% และ อัตราเงินสมทบ = 5%

เลือกแผนการลงทุน ให้เหมาะสมแล้วหรือยัง ?

ปี	ตราสารหนี้	ผสมแบบระมัดระวัง (หุ้น 15%)	ผสมเสี่ยงปานกลาง (หุ้น 30%)	ผสมเชิงรุก (หุ้น 60%)	หุ้นไทย
1999	6.88%	11.29%	15.70%	24.51%	36.27%
2000	7.77%	0.13%	(7.51%)	(22.78%)	(43.15%)
2001	4.33%	5.96%	7.59%	10.85%	15.20%
2002	4.41%	6.83%	9.24%	14.07%	20.51%
2003	2.57%	20.29%	38.00%	73.44%	120.68%
2004	0.58%	(1.17%)	(2.92%)	(6.43%)	(11.10%)
2005	0.42%	1.92%	3.43%	6.43%	10.44%
2006	5.30%	4.40%	3.50%	1.69%	(0.71%)
2007	6.11%	9.75%	13.40%	20.68%	30.40%
2008	7.84%	0.05%	(7.75%)	(23.34%)	(44.12%)
2009	1.78%	11.89%	22.01%	42.23%	69.20%
2010	1.78%	8.22%	14.66%	27.54%	44.71%
2011	2.96%	2.96%	2.96%	2.97%	2.97%
2012	4.02%	9.39%	14.75%	25.49%	39.80%
2013	3.42%	2.36%	1.29%	(0.83%)	(3.67%)
2014	3.97%	6.18%	8.39%	12.81%	18.71%
2015	3.14%	0.95%	(1.24%)	(5.63%)	(11.47%)
ค่าเฉลี่ย	3.93%	5.83%	7.43%	9.79%	11.13%

แหล่งเงินทุนเพื่อเกษียณอายุ : ข้าราชการ



เงินบำนาญ

กรณีไม่เป็นสมาชิก กบข.

$$\text{เงินบำนาญ} = \frac{\text{เงินเดือนเดือนสุดท้าย} \times \text{เวลาราชการ}}{50}$$

กรณีเป็นสมาชิก กบข.

$$\text{เงินบำนาญ*} = \frac{\text{เงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย} \times \text{เวลาราชการ}}{50}$$

* แต่ไม่เกินร้อยละ 70 ของอัตราเงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย

ตัวอย่าง เงินบำนาญ (สูตรสมาชิก กบข.)

เงินเดือนเฉลี่ย (60 เดือนสุดท้าย)	เวลาราชการ (ปี)		
	30 ปี	35 ปี	40 ปี
30,000	18,000	21,000	21,000
40,000	24,000	28,000	28,000
50,000	30,000	35,000	35,000
60,000	36,000	42,000	42,000
70,000	42,000	49,000	49,000
80,000	48,000	56,000	56,000
90,000	54,000	63,000	63,000
100,000	60,000	70,000	70,000

* สูงสุดไม่เกินร้อยละ 70 ของอัตราเงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)

- ☑ ได้เลือกแผนการลงทุนให้สอดคล้องกับระยะเวลาการลงทุน และวัตถุประสงค์การลงทุนแล้วหรือไม่ ?
- ☑ ใช้สิทธิ “**ออมเพิ่ม**” แล้วหรือยัง ?
(ออมเพิ่มได้อีก 1–12% ของเงินเดือน รวมสูงสุด 15%)

สิทธิประโยชน์ที่สมาชิกได้รับ

1. สิทธิประโยชน์ทางภาษี ได้รับยกเว้นภาษีในส่วน of เงินสะสมที่นำส่งเข้ามายังกองทุน ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น
2. ผลประโยชน์ตอบแทน ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนจากจำนวนเงินที่ออมเพิ่ม ซึ่งจะเป็นไปตามอัตราผลตอบแทนประกอบการปีนั้น ๆ ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับผลประโยชน์ของเงินสะสม เงินสมทบ และเงินชดเชย โดยการคำนวณผลประโยชน์จะเริ่มตั้งแต่วันที่สมาชิกถูกหักเงินสะสมส่วนเพิ่ม

แผนการลงทุน 4 แผนดั้งเดิม

1. แผนผสมหุ้นทวี

เสี่ยงสูงขึ้นไปเพื่อลุ้นผลตอบแทนด้วยตราสารทุน



ตราสารทุน 35.0%
ตราสารหนี้ 57.5%
อสังหาริมทรัพย์ 7.5%

2. แผนหลัก

ให้ดอกผลพอเพียงบนความเสี่ยงพอเหมาะ



ตราสารทุน 22.0%
ตราสารหนี้ 70.5%
อสังหาริมทรัพย์ 7.5%

3. แผนตราสารหนี้

เน้นเสี่ยงน้อย ค่อย ๆ ออม



ตราสารทุน 00.0%
ตราสารหนี้ 100.0%
อสังหาริมทรัพย์ 00.0%

4. แผนตลาดเงิน

ดอกผลเรื่องรอง คุ่มครองเงินสด



ตราสารทุน 00.0%
ตราสารหนี้ระยะสั้น 100.0%
อสังหาริมทรัพย์ 00.0%

แผนดั้งเดิม
ของสมาชิก กบข.
ทุกราย

แผนการลงทุน แผนสมดุลตามอายุ

อีกหนึ่งแนวทางเลือกการลงทุนเพื่อสมาชิก กบข.

แผนสมดุลตามอายุ

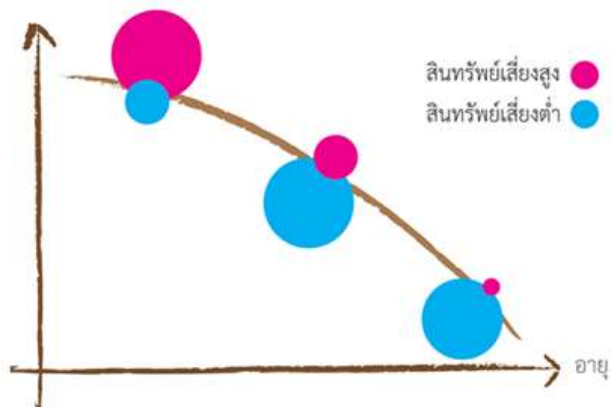
ง่าย ลงเงินครั้งเดียว
เพียงครั้งเดียว

มั่นใจ
ทุกปีได้รับเงินปันผล
และดอกเบี้ย

โอกาส
ทำกำไรให้ตัวเอง

ความเสี่ยง (ความผันผวนของผลตอบแทน)

สัดส่วนสินทรัพย์เสี่ยง



แผนสมดุลตามอายุ เกษียณอายุ 60 ปี

ช่วงอายุของสมาชิก	สัดส่วนการลงทุนโดยประมาณ (%)		
	ตราสารทุน	ตราสารหนี้	การลงทุนอื่น
ไม่เกิน 45 ปี	65%	24%	11%
มากกว่า 45 ปี แต่ไม่เกิน 46 ปี	59%	31%	10%
มากกว่า 46 ปี แต่ไม่เกิน 47 ปี	53%	38%	9%
มากกว่า 47 ปี แต่ไม่เกิน 48 ปี	47%	45%	8%
มากกว่า 48 ปี แต่ไม่เกิน 49 ปี	41%	52%	7%
มากกว่า 49 ปี แต่ไม่เกิน 50 ปี	35%	59%	6%
มากกว่า 50 ปี แต่ไม่เกิน 51 ปี	32%	63%	5%
มากกว่า 51 ปี แต่ไม่เกิน 52 ปี	29%	67%	4%
มากกว่า 52 ปี แต่ไม่เกิน 53 ปี	26%	71%	3%
มากกว่า 53 ปี แต่ไม่เกิน 54 ปี	23%	76%	1%
มากกว่า 54 ปี แต่ไม่เกิน 55 ปี	20%	80%	0%
มากกว่า 55 ปี แต่ไม่เกิน 56 ปี	18%	82%	0%
มากกว่า 56 ปี แต่ไม่เกิน 57 ปี	16%	84%	0%
มากกว่า 57 ปี แต่ไม่เกิน 58 ปี	14%	86%	0%
มากกว่า 58 ปี แต่ไม่เกิน 59 ปี	12%	88%	0%
มากกว่า 59 ปี	10%	90%	0%

ดาวโหลด App เครื่องคิดเลขการเงิน



ดาวโหลดได้ฟรี

ระบบปฏิบัติการ iOS

(Apple iPhone, iPad, iPod Touch)

เข้า App Store ติดตั้ง App ชื่อ

EZ Financial Calculators

ระบบปฏิบัติการ Android

(Samsung, HTC, LG, Lenovo, Oppo, ฯลฯ)

เข้า Play Store ติดตั้ง App ชื่อ

Financial Calculators

ประเมิน กบข. ณ วันเกษียณอายุ : กรณีปกติ

เข้าเมนู Retirement/401k Calculator กด 401k Contribution Analysis

ยอดเงินรวมใน กบข. ณ ปัจจุบัน

เงินเดือนปัจจุบัน

คาดการณ์อัตราการขึ้นของเงินเดือน

อัตราเงินสะสม (ของข้าราชการ)

อัตราเงินสมทบ (ของรัฐฯ)

อัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ

จำนวนปีจากปัจจุบันถึงอายุเกษียณ

ยอดเงิน กบข. ณ วันเกษียณอายุ

Currently Saved	100,000	<input type="button" value="RESET"/>	
Monthly Salary	20,000		
Annual Salary Raise%	4		
Contribution%	3	<input type="button" value="-"/>	<input type="button" value="+"/>
Employer Match%	3	<input type="button" value="-"/>	<input type="button" value="+"/>
Return Rate%	6	<input type="button" value="-"/>	<input type="button" value="+"/>
Years Until Retire	30	<input type="button" value="-"/>	<input type="button" value="+"/>
Employee Contribution: 403,811.55			
Employer Match: 403,811.55			
Investment Gain: 1,466,793.45			
Amount at Retirement: 2,374,416.55			

ประเมิน กบข. ณ วันเกษียณอายุ : กรณีเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน

เข้าเมนู Retirement/401k Calculator กด 401k Contribution Analysis

ยอดเงินรวมใน กบข. ณ ปัจจุบัน

เงินเดือนปัจจุบัน

คาดการณ์อัตราการขึ้นของเงินเดือน

อัตราเงินสะสม (ของข้าราชการ)

อัตราเงินสมทบ (ของรัฐฯ)

อัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ

จำนวนปีจากปัจจุบันถึงอายุเกษียณ

ยอดเงิน กบข. ณ วันเกษียณอายุ

Currently Saved 100,000 RESET

Monthly Salary 20,000

Annual Salary Raise% 4

Contribution% 3 - +

Employer Match% 3 - +

Return Rate% 8 - +

Years Until Retire 30 - +

Employee Contribution: **403,811.55**
Employer Match: **403,811.55**
Investment Gain: **2,553,575.97**
Amount at Retirement: **3,461,199.07**

ประเมิน กบข. ณ วันเกษียณอายุ : กรณีออมเพิ่ม & เปลี่ยนแผน

Currently Saved 100,000 **RESET**

Monthly Salary 20,000

Annual Salary Raise% 4

Contribution% 15 **-** **+**

Employer Match% 3 **-** **+**

Return Rate% 6 **-** **+**

Years Until Retire 30 **-** **+**

Employee Contribution: **2,019,057.76**
Employer Match: **403,811.55**
Investment Gain: **3,451,682.12**
Amount at Retirement: **5,974,551.43**

ออมเพิ่มเต็มสิทธิ์ 15%
ลงทุนได้ผลตอบแทนเฉลี่ย 6%

Currently Saved 100,000 **RESET**

Monthly Salary 20,000

Annual Salary Raise% 4

Contribution% 15 **-** **+**

Employer Match% 3 **-** **+**

Return Rate% 8 **-** **+**

Years Until Retire 30 **-** **+**

Employee Contribution: **2,019,057.76**
Employer Match: **403,811.55**
Investment Gain: **5,848,196.51**
Amount at Retirement: **8,371,065.82**

ออมเพิ่มเต็มสิทธิ์ 15%
ลงทุนได้ผลตอบแทนเฉลี่ย 8%

เก็บออม และ ลงทุนเพิ่ม ด้วยตนเอง

TVM Calculator คำนวนเกี่ยวกับดอกเบี้ยทบต้น

เงินลงทุนที่มี/ต้องใช้ ณ ปัจจุบัน

เงินที่ต้องลงทุนเพิ่มในแต่ละปี

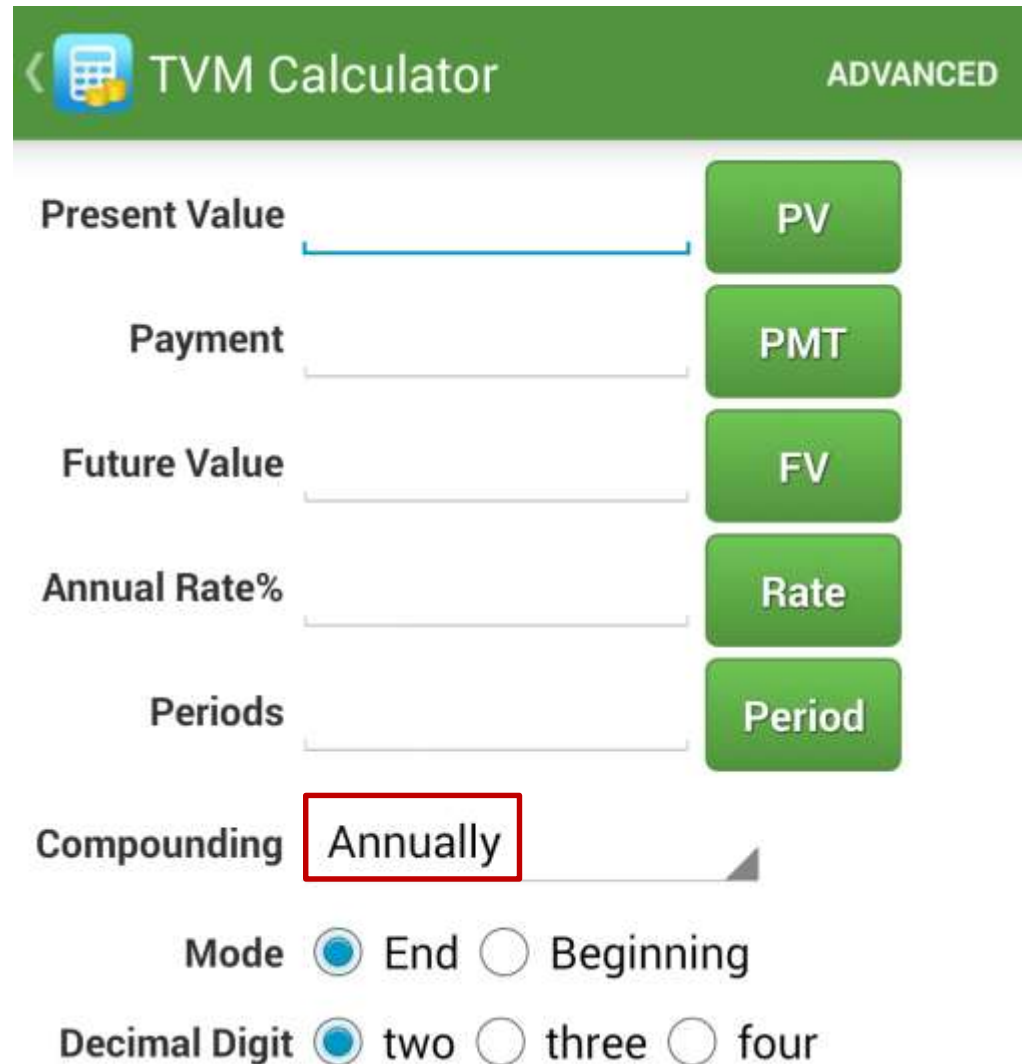
มูลค่าเงินลงทุนเป้าหมายในอนาคต

อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี

จำนวนปีที่ลงทุน

เลือกเป็น Annually (รายปี)

ลงทุนทุกสิ้นปี หรือ ทุกต้นปี



< TVM Calculator ADVANCED

Present Value PV

Payment PMT

Future Value FV

Annual Rate% Rate

Periods Period

Compounding **Annually**

Mode End Beginning

Decimal Digit two three four

ตัวอย่าง #1 กรณีเริ่มต้นเร็ว และไม่มีเงินลงทุนตั้งต้น

ไม่มี เงินลงทุนเริ่มต้น

เงินที่ต้องลงทุนเพิ่มในแต่ละปี

เป้าหมาย = 4 ล้านบาท

ผลตอบแทนเฉลี่ย = 8% ต่อปี

ระยะเวลาการลงทุน = 30 ปี

TVM Calculator ADVANCED

Present Value	0	PV
Payment	-35,309	PMT
Future Value	4,000,000	FV
Annual Rate%	8	Rate
Periods	30	Period

Compounding: Annually

Mode: End Beginning

Decimal Digit: two three four

ตัวอย่าง #2 กรณีเริ่มต้นช้า แต่มีเงินลงทุนตั้งต้น

มีเงินลงทุนเริ่มต้น = 3 แสนบาท

เงินที่ต้องลงทุนเพิ่มในแต่ละปี

เป้าหมาย = 4 ล้านบาท

ผลตอบแทนเฉลี่ย = 8% ต่อปี

ระยะเวลาการลงทุน = 20 ปี

The image shows a screenshot of a 'TVM Calculator' app interface. The title bar is green with a calculator icon and the text 'TVM Calculator' and 'ADVANCED'. Below the title bar, there are five rows of input fields, each with a corresponding green button on the right. The first row is 'Present Value' with the value '-300,000' and a 'PV' button. The second row is 'Payment' with the value '-56,853' and a 'PMT' button, which has a red arrow pointing to it from the right. The third row is 'Future Value' with the value '4,000,000' and an 'FV' button. The fourth row is 'Annual Rate%' with the value '8' and a 'Rate' button. The fifth row is 'Periods' with the value '20' and a 'Period' button. Below these rows, there is a 'Compounding' dropdown menu set to 'Annually'. At the bottom, there are two radio button options: 'Mode' with 'End' selected and 'Beginning' unselected, and 'Decimal Digit' with 'two' selected, 'three' unselected, and 'four' unselected.

Field	Value	Button
Present Value	-300,000	PV
Payment	-56,853	PMT
Future Value	4,000,000	FV
Annual Rate%	8	Rate
Periods	20	Period

Compounding: Annually

Mode: End Beginning

Decimal Digit: two three four

เงินลงทุนที่ต้องใช้เพื่อบรรลุเป้าหมาย **ทุนเกษียณ 1 ล้านบาท**

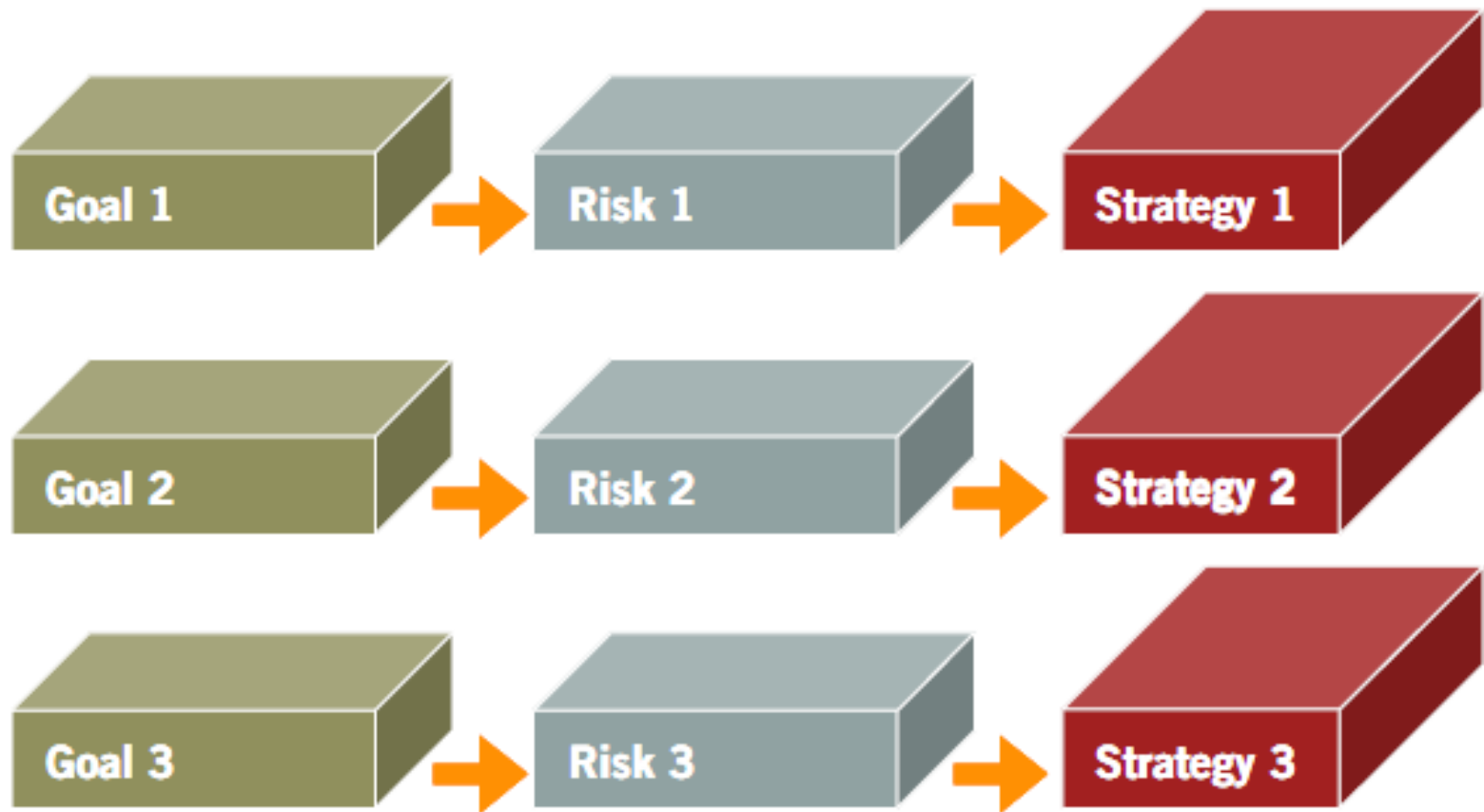
จำนวนปี ที่สามารถ ลงทุนได้	อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยที่คาดว่าจะลงทุนได้ (% ต่อปี)						หน่วย
	2%	4%	6%	8%	10%	12%	
5 ปี	192,200	184,600	177,400	170,500	163,800	157,400	ต่อปี
	16,020	15,380	14,780	14,210	13,650	13,120	ต่อเดือน
10 ปี	91,300	83,300	75,900	69,000	62,700	57,000	ต่อปี
	7,610	6,940	6,330	5,750	5,230	4,750	ต่อเดือน
15 ปี	57,800	49,900	43,000	36,800	31,500	26,800	ต่อปี
	4,820	4,160	3,580	3,070	2,630	2,230	ต่อเดือน
20 ปี	41,200	33,600	27,200	21,900	17,500	13,900	ต่อปี
	3,430	2,800	2,270	1,830	1,460	1,160	ต่อเดือน
25 ปี	31,200	24,000	18,200	13,700	10,200	7,500	ต่อปี
	2,600	2,000	1,520	1,140	850	630	ต่อเดือน
30 ปี	24,600	17,800	12,600	8,800	6,100	4,100	ต่อปี
	2,050	1,480	1,050	730	510	340	ต่อเดือน
35 ปี	20,000	13,600	9,000	5,800	3,700	2,300	ต่อปี
	1,670	1,130	750	480	310	190	ต่อเดือน
40 ปี	16,600	10,500	6,500	3,900	2,300	1,300	ต่อปี
	1,380	880	540	330	190	110	ต่อเดือน

ระยะเวลาการลงทุนสั้นลงเรื่อยๆ
ควรมีการลดความเสี่ยงลง!



วางแผน & จัดพอร์ตลงทุน เพื่อเป้าหมายอื่นๆ ในชีวิต

EXHIBIT 1: GOALS-BASED INVESTING PROCESS



ที่มา : Goals-based Investing: Integrating Traditional and Behavioral Finance โดย Dan Nevins

ฝันที่สวยงามของครอบครัวนี้... จะเป็นจริงได้หรือไม่ ?



อายุ 35 ปี, สามี-ภรรยา มีรายได้ 50,000 บาท/เดือน, มีเงินลงทุนเริ่มต้น 300,000 บาท

สรุปเป้าหมาย : อะไร ? เท่าไร ? เมื่อไร ?

เป้าหมาย	ระยะเวลา บรรลุเป้าหมาย	มูลค่าเป้าหมาย
1. ท่องเที่ยว	3 ปี	150,000 บาท
2. ดาวน์รถใหม่	5 ปี	300,000 บาท
3. เงินทุนเพื่อการศึกษามบุตร	15 ปี	1,500,000 บาท
4. เงินทุนเพื่อเกษียณอายุ	25 ปี	8,000,000 บาท

วางแผนเงินลงทุน

เป้าหมาย	ท่องเที่ยว	ดาวน์รถ	การศึกษาบุตร	ทุนเกษียณ	รวม
ลำดับความสำคัญ	4	3	2	1	
เงินลงทุนเริ่มต้น	50,000	75,000	75,000	50,000	300,000
เงินลงทุนเป้าหมาย	150,000	300,000	1,500,000	8,000,000	9,950,000
ระยะเวลาบรรลุเป้าหมาย (ปี)	3	5	15	25	
อัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง (% ต่อปี)	3%	5%	8%	10%	
เงินที่ต้องลงทุนต่อเดือน (คำนวณจาก App)	2,500	3,000	3,900	6,300	15,700
ตัวอย่าง เครื่องมือลงทุน	กองทุนตราสารหนี้	กองทุนผสม (หุ้น 15%)	กองทุนผสม (หุ้น 60%)	กองทุนหุ้น (หุ้น 100%)	อัตราการออม 31%

ลงทุนให้เหมือนวิ่งมาราธอน!



ตัวอย่าง

กองทุนที่มีนโยบายการลงทุนสอดคล้องกับหลักศาสนาอิสลาม

ชื่อกองทุน	ผลตอบแทนย้อนหลัง (%)					
	1 เดือน	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี Annualised	5 ปี Annualised
MIF-LTF กองทุนเปิดเอ็มเอฟซีอิสลามิกหุ้นระยะยาว	2.41	8.72	-4.30	-10.93	-5.92	7.16
MIF กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์	3.68	11.06	0.30	-7.06	-4.21	7.94
KSLTF กองทุนเปิดกรุงไทยชาริอะห์หุ้นระยะยาว	4.55	8.90	-3.85	-9.95	-4.00	2.58
KSRMF กองทุนเปิดกรุงไทยชาริอะห์เพื่อการเลี้ยงชีพ	4.57	9.08	-3.94	-9.97	-4.03	2.45

เกณฑ์อ้างอิง (กองทุนเปิดทั่วไปที่มีนโยบายลงทุนเลียนแบบดัชนี SET50)

TMB50 กองทุนเปิดทหารไทย SET50	0.89	16.84	-1.84	-11.53	-1.08	6.23
---	------	-------	-------	--------	-------	------

ที่มา : WealthMagik ณ วันที่ 18 เม.ย. 59

เริ่มวันนี้... วันที่เรายังมีเวลามากที่สุด!

เวลาที่ดีที่สุดในการปลูกป่าคือ 20 ปีที่แล้ว
เวลาดีที่สุดรองลงมาคือ... **ตอนนี้!**



เชิญศึกษาเพิ่มเติมได้ฟรีที่ www.a-academy.net



Series 1 : พื้นฐานการวางแผนการเงิน
(7 ตอน, ความยาว 2 ชั่วโมง)



Series 2 : งบการเงินส่วนบุคคล
(6 ตอน, ความยาว 1 ชั่วโมง 53 นาที)



Series 3 : บริหารเงินสดและสภาพคล่อง
(5 ตอน, ความยาว 1 ชั่วโมง 52 นาที)



Series 4 : จัดการหนี้สินส่วนบุคคล
(7 ตอน, ความยาว 1 ชั่วโมง 46 นาที)



Series 5 : วางแผนประกันชีวิต/ประกันภัย
(13 ตอน, ความยาว 3 ชั่วโมง 7 นาที)



Series 6 : วางแผนการลงทุน
(7 ตอน, ความยาว 1 ชั่วโมง 23 นาที)



Series 7 : สิทธิประโยชน์เพื่อการลงทุน
(10 ตอน, ความยาว 2 ชั่วโมง 36 นาที)



Series 8 : การลงทุนผ่านกองทุนรวม
(31 ตอน, ความยาว 12 ชั่วโมง)



Series 9 : กลยุทธ์การลงทุน
(30 ตอน, ความยาว 13 ชั่วโมง)



Series 10 : ลงทุนหุ้นอย่างสบายใจ
(23 ตอน, ความยาว 8 ชั่วโมง 30 นาที)

เรียนรู้ได้ด้วยตัวเอง ทุกที่ ทุกเวลา
ผ่านวีดิโอ Streaming บน **You Tube**

Stay
ไม่ล้มเลิก

Act
ลงมือทำ

Plan
มีแผนรองรับ

Dream
กล้าที่จะฝัน

ขอให้ประสบความสำเร็จ... ในทุกสิ่งที่คุณหวังนะครับ