

A vibrant illustration of a tropical beach scene. In the foreground, there's a sandy beach with gentle waves lapping at the shore. The water is a clear, bright blue. Several palm trees with green and golden-brown fronds are scattered throughout the scene, some leaning over the water. In the background, there are rolling green mountains under a bright blue sky with soft, white clouds. Two white birds are seen flying in the sky. The overall atmosphere is warm and inviting, suggesting a sunny day in a tropical paradise.

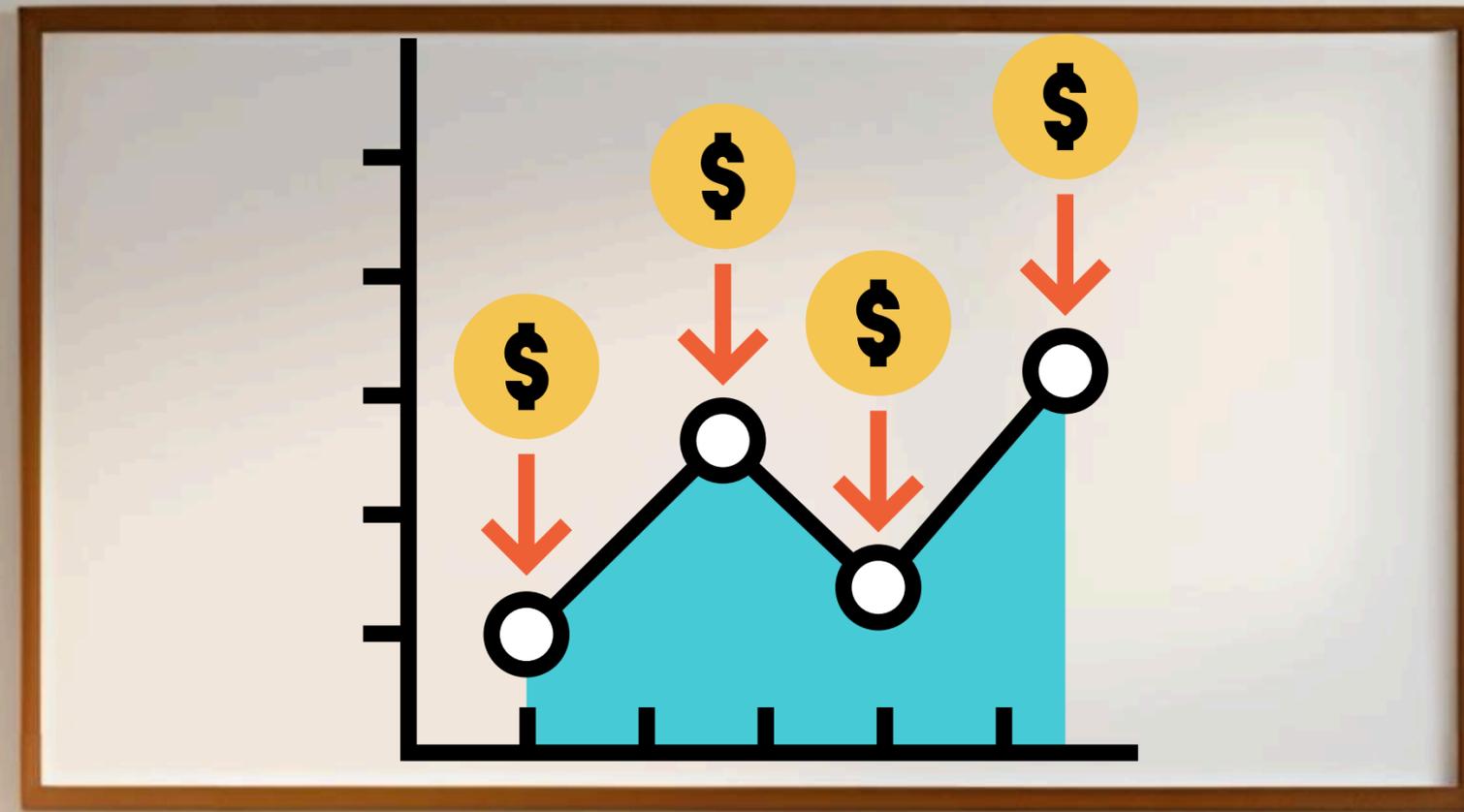
# วางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ

26 สิงหาคม พ.ศ.2568

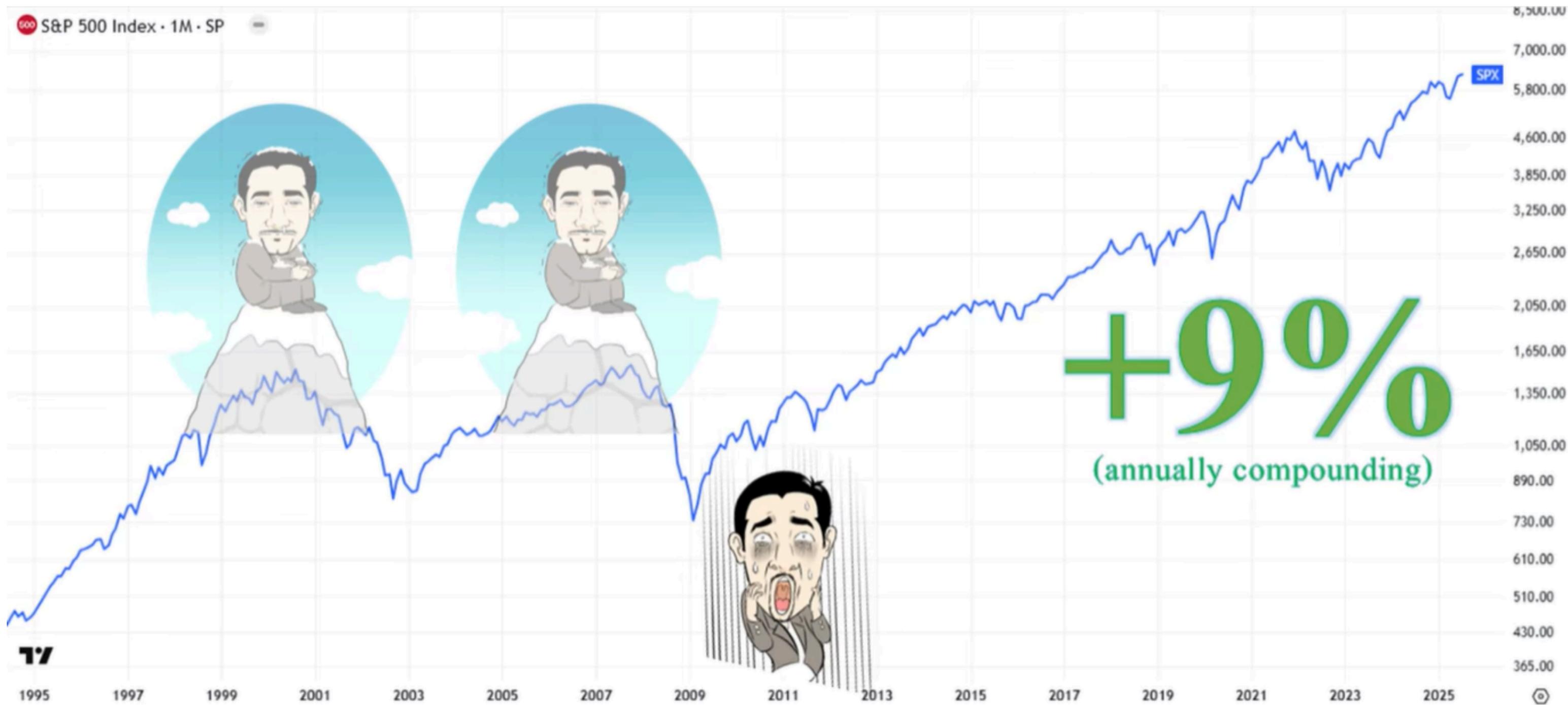
โรงแรมอีสติน แกรนด์ พญาไท กรุงเทพมหานคร



# Why must DCA?



S&P 500 Index · 1M · SP



**+9%**  
(annually compounding)



1995 1997 1999 2001 2003 2005 2007 2009 2011 2013 2015 2017 2019 2021 2023 2025

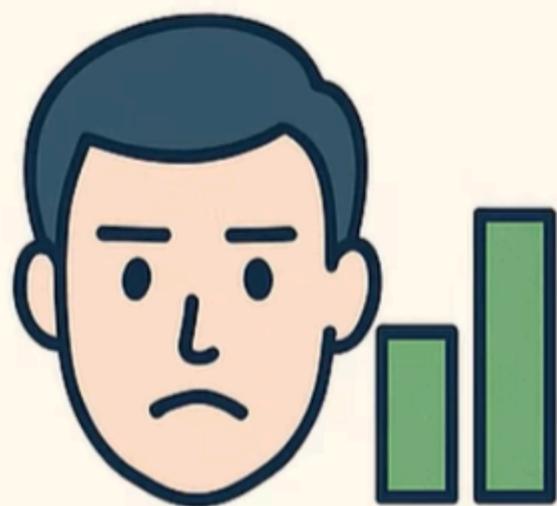
1D 5D 1M 3M 6M YTD 1Y 5Y All

07:11:09 UTC+7

# UNPROFITABLE INVESTORS



**GREEDY**



**ENVY**



**LAZY**



**CRAZY**



**CLINGY**



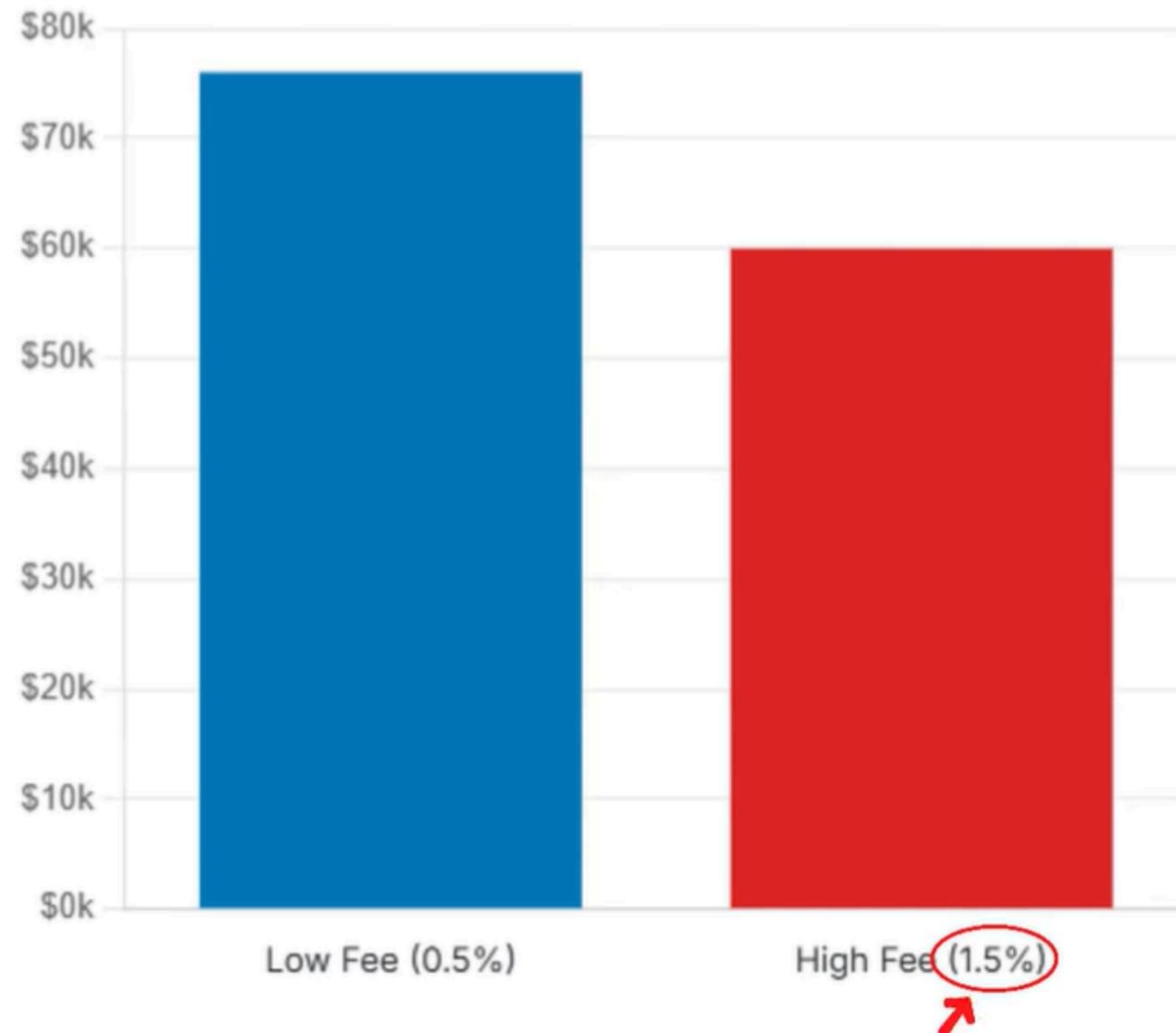
**DREAMY**



**JUMPY**

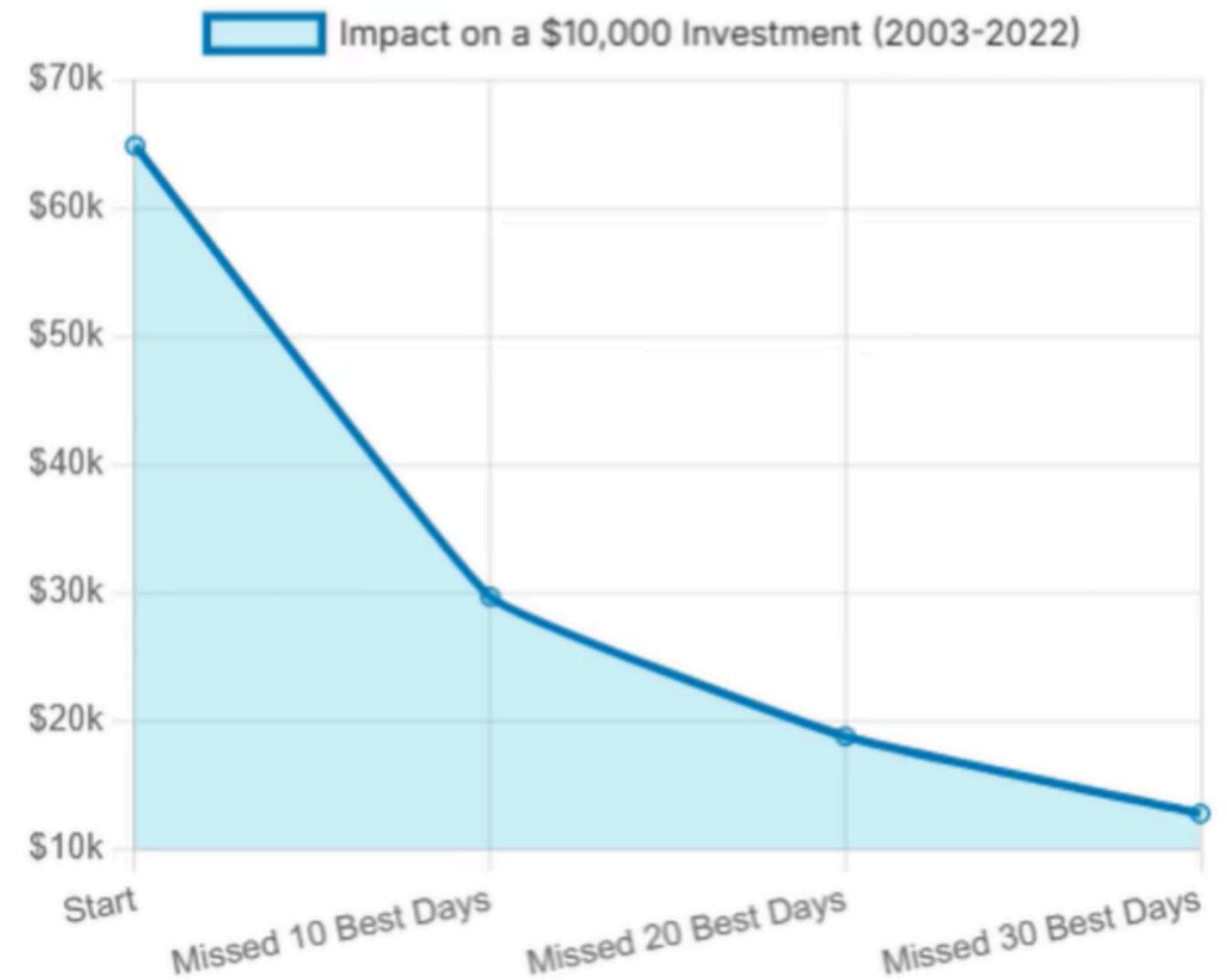
## The Slow Bleed of Fees

Even small fees have a massive impact over time due to lost compounding. This chart shows the difference a 1% higher annual fee makes on a \$10,000 investment over 30 years.



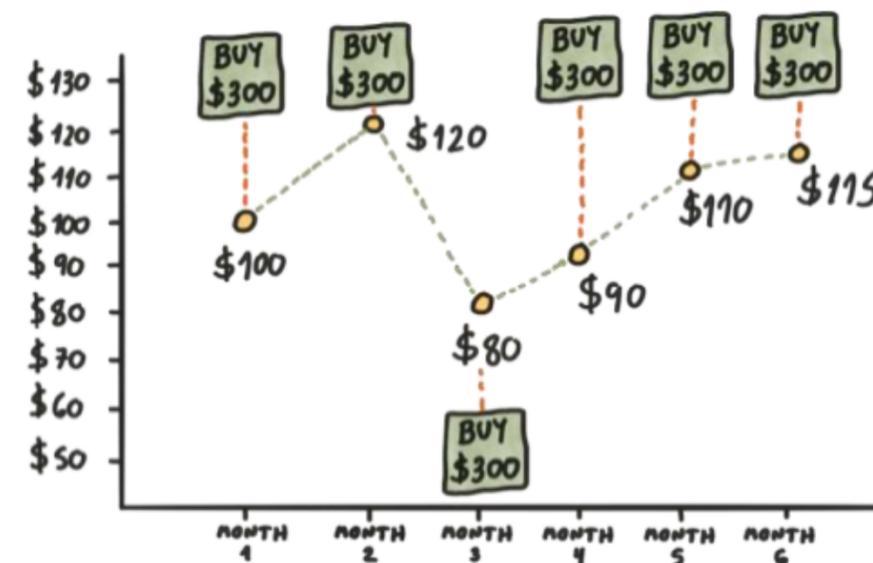
## The Futility of Market Timing

Market gains are concentrated in a tiny fraction of days. Missing just a few of the best days can devastate your long-term returns. Staying invested is key.



## ลักษณะการลงทุน **DCA** (Dollar-Cost Averaging)

- เป็นการลงทุนระยะยาว ซึ่งมักจะประมาณ 20 ปี
- เหมาะสมสำหรับคนส่วนใหญ่
- คนที่งานเยอะ หรือไม่อยากเฝ้าตลาดหุ้น
- คนที่มีประสบการณ์ในการลงทุนจำกัด
- เป็นการทยอยซื้อสะสมเป็นประจำ ทุกเดือน
- ไม่ว่าราคาหุ้นจะขึ้น หรือลง ก็ซื้อทุกเดือน
- ตอนหุ้นถูก จะได้จำนวนหุ้นมากขึ้น
- ตอนหุ้นแพง จะได้จำนวนหุ้นน้อยขึ้น
- เป็นการถัวเฉลี่ยราคาหุ้นที่ต้องการสะสม (**Dollar-Cost Averaging**)
- เป็นการลงทุนตลอดช่วงระยะเวลา
- ตอนหุ้นถูก (ราคาต่ำ) ซื้อเพิ่ม, ไม่ขายหุ้นทิ้ง เพราะ ความกลัว
- ตอนหุ้นแพง (ราคาสูง) ซื้อเพิ่ม, ไม่ขายหุ้นทิ้ง เพราะ ความโลภ



# เคยลองวางแผนเกษียณ แล้วเกิดคำถามเหล่านี้หรือไม่



71.84%

คุณมีเงินไม่พอใช้หลังเกษียณ

คุณอายุ 40 ปี ต้องการเกษียณอายุ 60 ปี

ต้องการมีเงินใช้หลังเกษียณ (ต่อเดือน)

30,000 บาท

เมื่อรวมค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ต้องมีเงินใช้จ่ายหลังเกษียณ <sup>i</sup>

8,510,495 บาท

คุณมีเงินสะสม ณ วันที่เกษียณอายุ

6,113,733 บาท

ดังนั้น ต้องเก็บออมเพิ่ม

2,396,762 บาท

คุณมีเวลาออมเงิน 20 ปี ต้องออมเงินเพิ่มเดือนละ

9,987 บาท



ชำระหนี้



ซื้อรถ/บ้าน



ให้ลูกหลาน



ท่องเที่ยว



ค่ารักษาพยาบาล



จำนวนเงินที่ใช้สำหรับเกษียณมันเยอะ ดูไกลตัวจัง

อ้างอิง <https://retirement-checkup.smarttoinvest.com/basic>

# 4 ล้าน...พอไหม?

## เมื่อเกษียณแล้ว ไม่มีเงินเดือน



เริ่มทำงาน  
**22 ปี**  
(ระยะเวลา  
ทำงานหาเงิน)  
**38 ปี**



เกษียณอายุ  
**60 ปี**  
(ระยะเวลาใช้เงิน  
ในวัยเกษียณ)  
**20 ปี**



อายุขัย  
**80 ปี**

สมมุติ :  
หากต้องการใช้เงิน  
วันละ 500 บาท  
(15,000/เดือน)

อาจต้องมีเงินอย่างน้อย  
**4,025,315 บาท** (เพื่อใช้หลังเกษียณอีก 20 ปี)

ค่าใช้จ่ายต่อเดือน (บาท)	เงินที่ต้องมี หลังเกษียณ (บาท) จำนวนปี หลังเกษียณ	
	20 ปี	25 ปี
30,000	17,476,290	21,845,362
40,000	23,301,702	29,127,150
50,000	29,127,150	36,408,937
60,000	34,952,580	43,690,724

### เข้าใจ “เงินเฟ้อ” ผ่านราคาก๋วยเตี๋ยว



**5 บาท**

30 ปีที่แล้ว



**35 บาท**

ปีนี้



**245 บาท**  
(ถ้าขึ้นราคา 7 เท่าอีก)

30 ปีข้างหน้า



ความเสี่ยงที่ต้องระวัง  
• เงินฝาก ผลตอบแทนต่ำ ดอกเบี้ยน้อย  
• เงินเฟ้อ กัดกินค่าเงิน

จะเห็นได้ว่า ราคาก๋วยเตี๋ยวเพิ่มขึ้นถึง 7 เท่า ในเวลาไม่ถึง 30 ปี นั่นทำให้เงิน 500 บาท ของวันนี้ กับอีก 30 ปีข้างหน้า มีค่าไม่เท่ากัน

ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

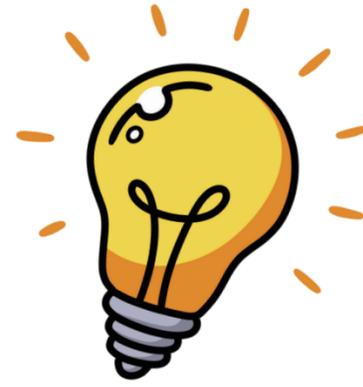


- คนไทยส่วนใหญ่ ยังไม่พร้อมเกษียณ เงินออมไม่พอ และเงินฝากโตไม่ทันเงินเฟ้อ
- ใช้เงินราว 15,000–30,000 บาท/เดือน หลังเกษียณ 20 ปี ต้องมีเงินก้อน 4–17 ล้านบาท
- การฝากเงินอย่างเดียวไม่พอ ต้องลงทุนให้ผลตอบแทนชนะเงินเฟ้อ
- เริ่มวางแผนเร็วที่สุด ยิ่งเริ่มเร็ว ยิ่งใช้พลังดอกเบี่ยทบต้นได้มาก

# So what should I do?



# รู้ประโยชน์ของ DCA หรือไม่

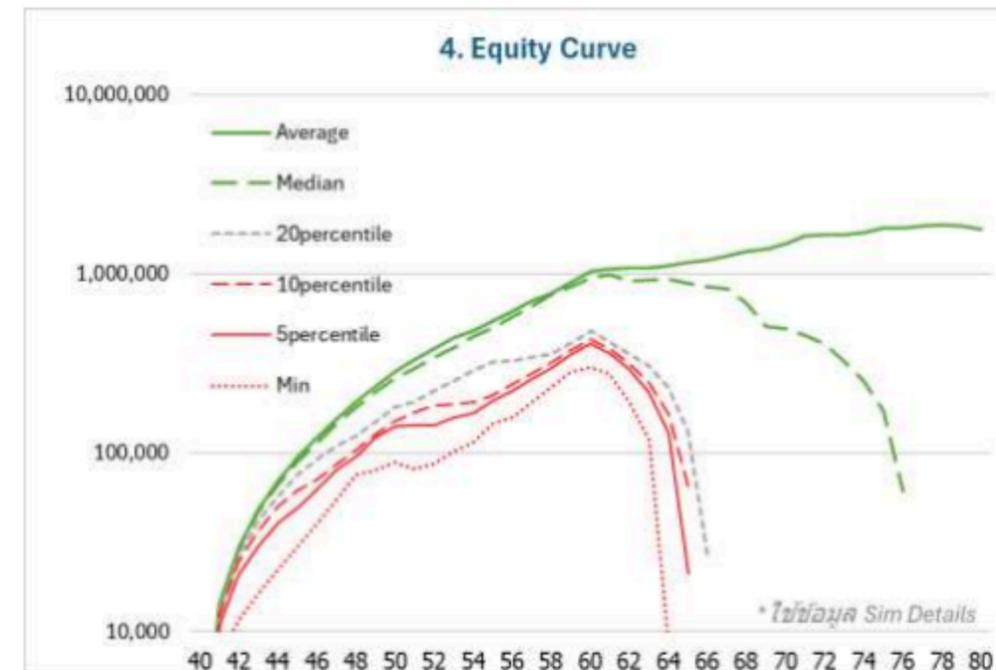
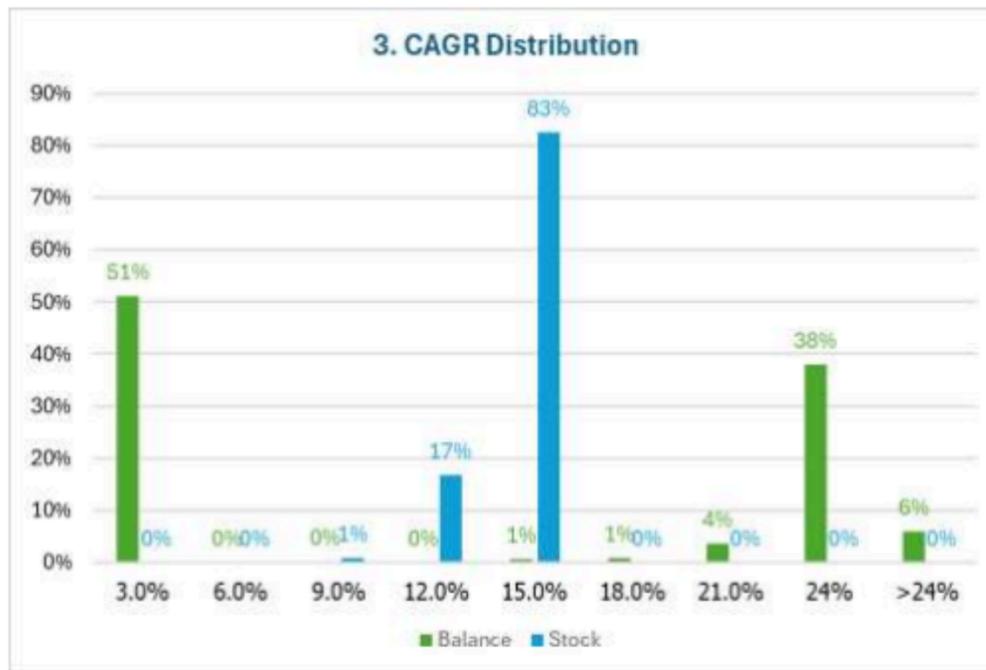
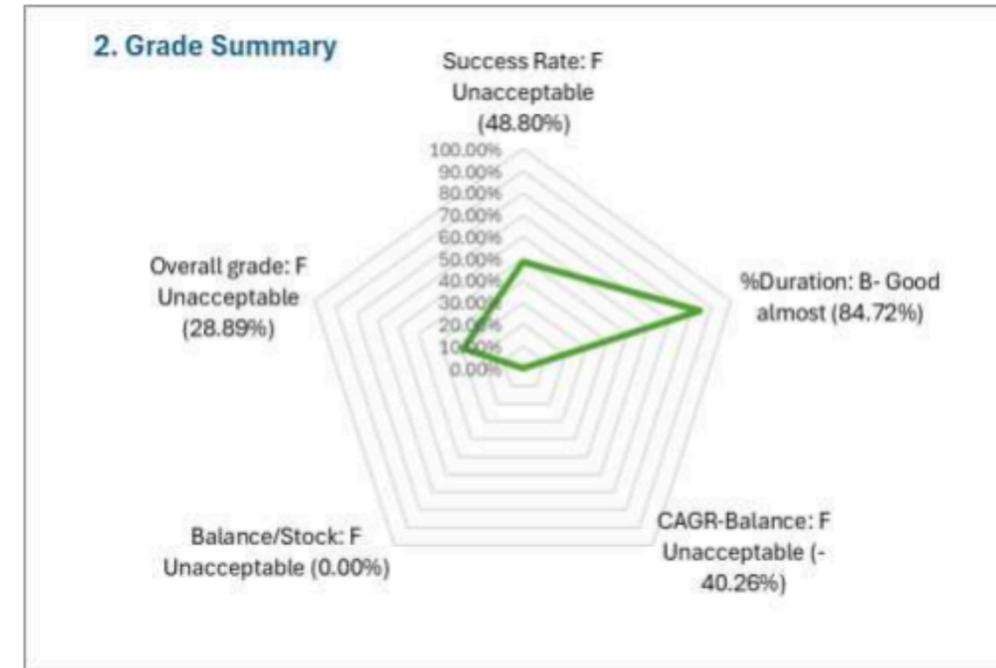
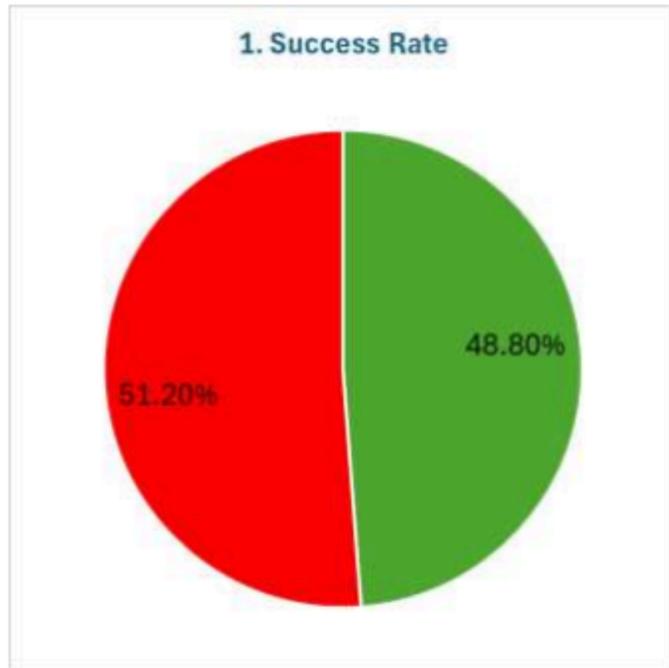


การ DCA ระยะยาว เป็นวิธีการที่ใช้เงินและเวลาจัดการน้อยที่สุดแล้ว  
และยังสามารถเอามาเป็นตัวชี้วัดการลงทุนส่วนตัวได้อีกด้วย

ดังนั้น มาลองเริ่มตั้งเป้าหมายเล็กกันก่อนให้สอดคล้องกับการใช้ชีวิตจริงกัน



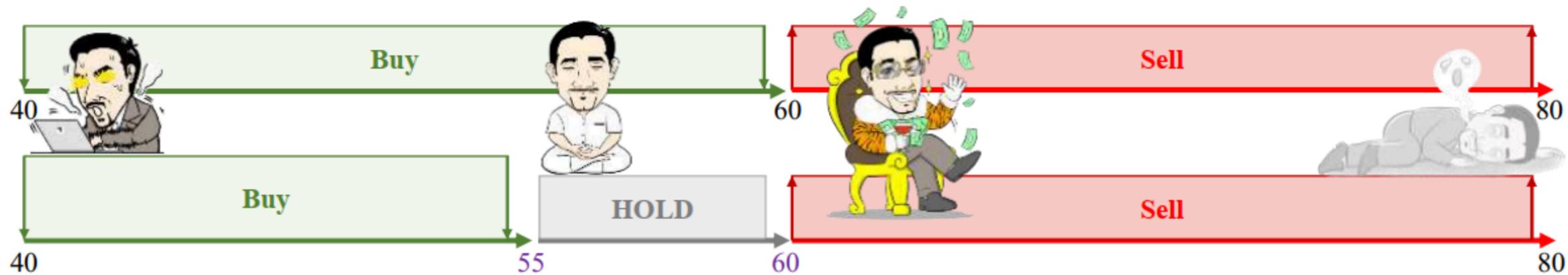




โปรแกรมจะประมวลผลและแสดงค่าสถิติสำคัญ เช่น อัตราความสำเร็จ (Success Rate) ผลตอบแทนการลงทุนเฉลี่ยทบต้นต่อปี (CAGR) และกราฟแสดงมูลค่าเงินลงทุนตลอดช่วงชีวิต

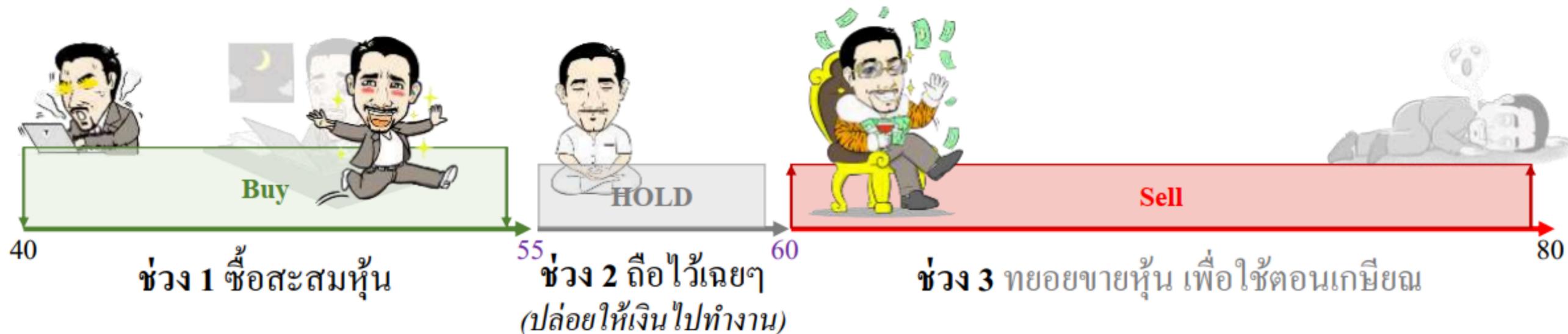
# FRIENDLY DCA SIMULATOR

ระยะเวลาและช่วงในการลงทุน DCA



โดยโปรแกรมทำหน้าที่จำลอง**การซื้อขายแบบ DCA**  
ตั้งแต่เริ่มสะสม หยุตสะสม จนถึงวันใช้เงินตามอายุที่วางแผนไว้  
เพื่อบอกว่า ณ วันสุดท้ายเงินเพียงพอหรือไม่

# สรุป: ระยะเวลาและช่วงในการลงทุน DCA สำหรับ Friendly DCA Simulator



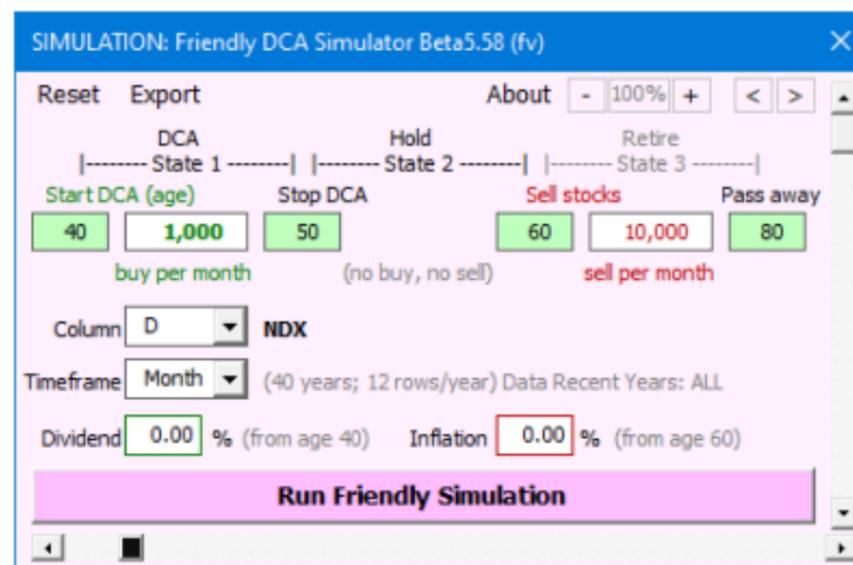
เริ่ม DCA  
(Start DCA)

หยุด DCA  
(Stop DCA)

เริ่มขายหุ้น  
(Sell Stocks)

สิ้นอายุไข  
(Pass away)

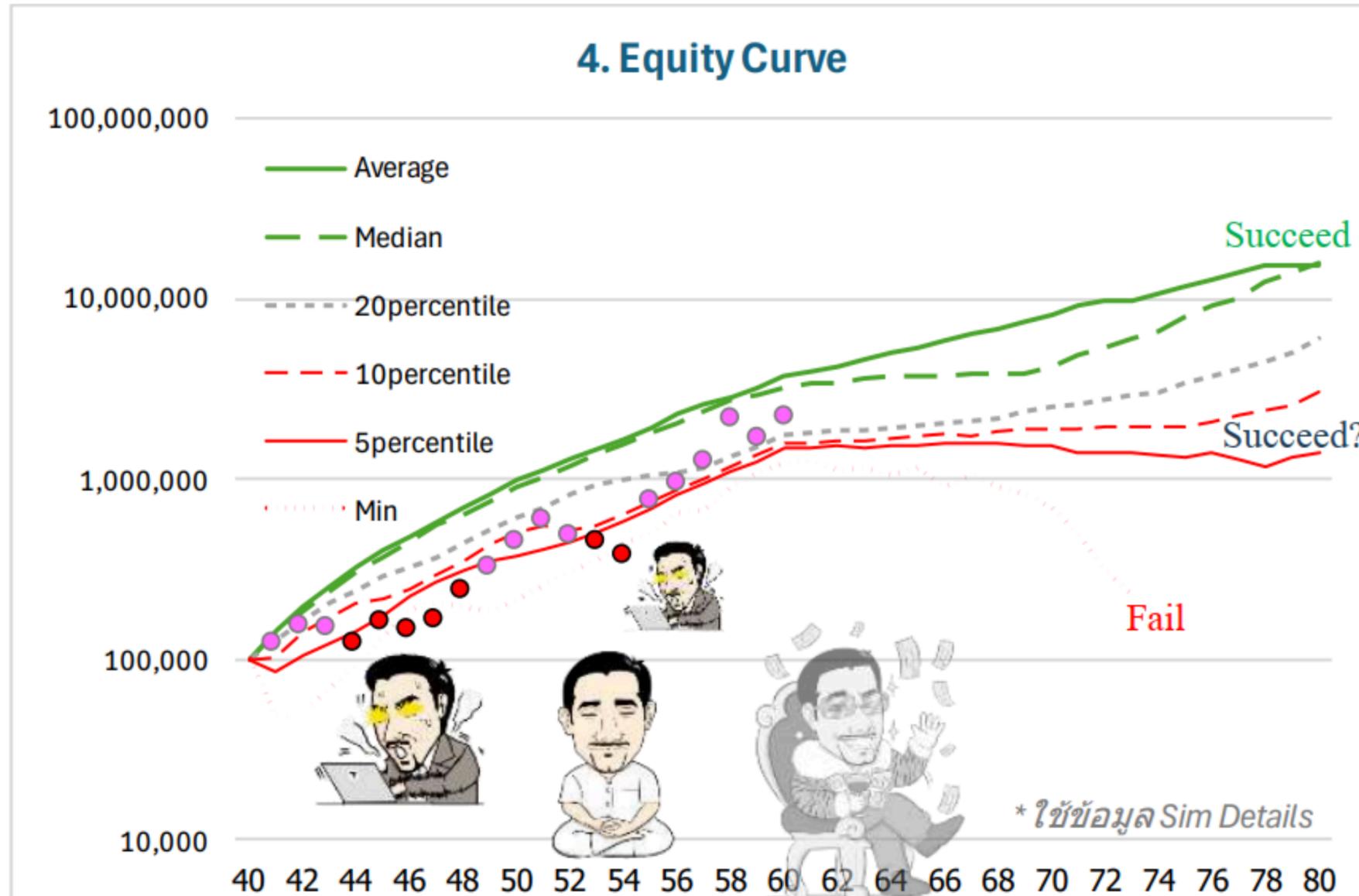
ซื้อเดือนละกี่บาท  
(buy per month)



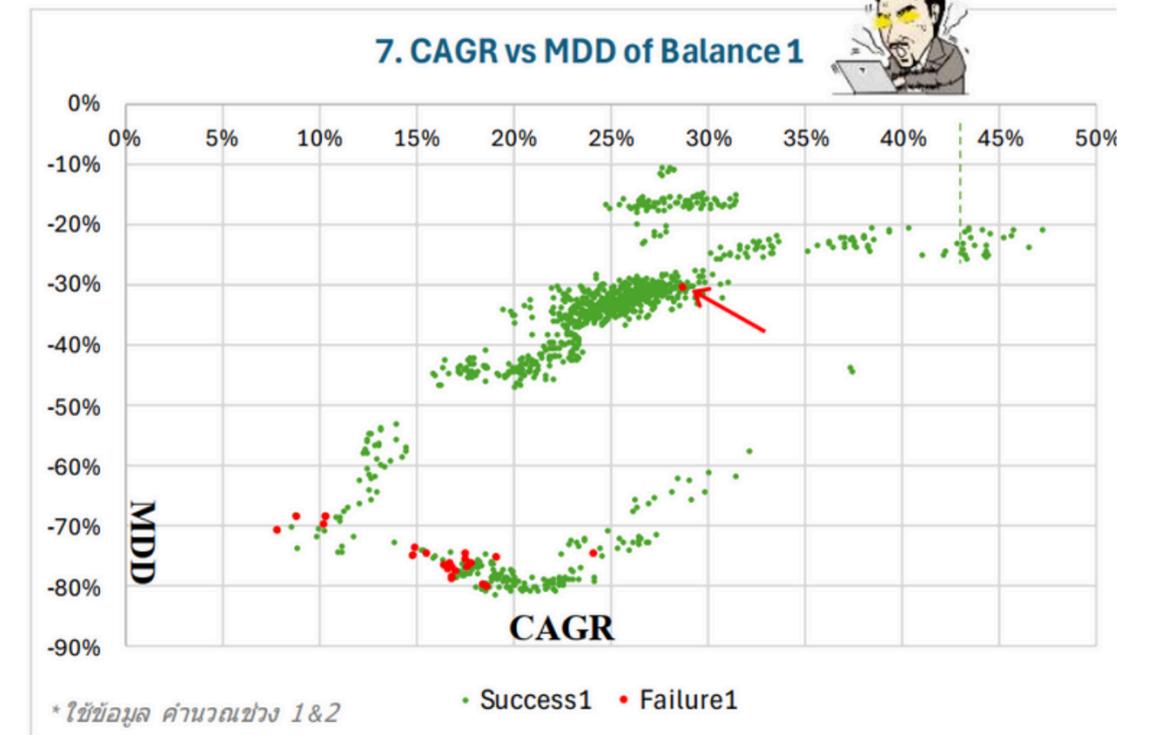
ขายเดือนละกี่บาท  
(sell per month)

# How to guarantee Success of DCA plan

State 1, State 2, and State 3



State 1



Both success and failure are determined only in State 3

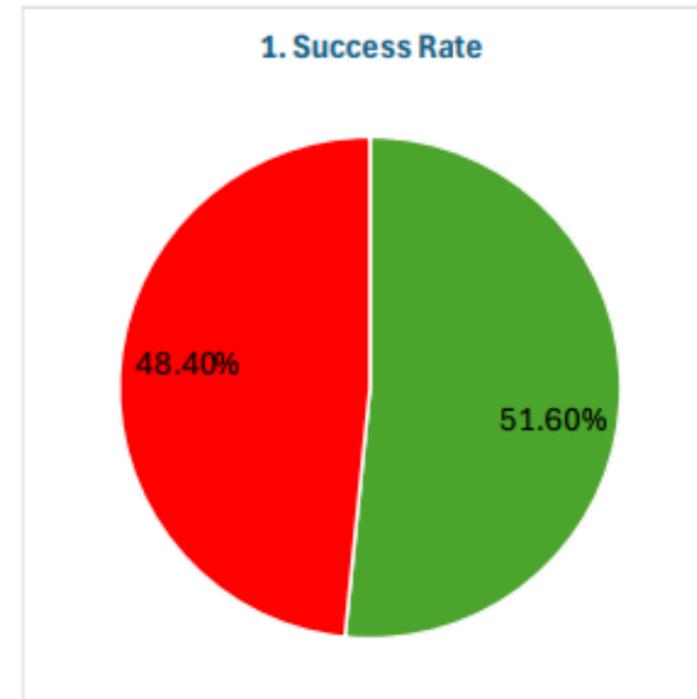
แม้จะมีการ DCA ได้ผลตอบแทนที่สูง และ MDD ต่ำ แต่ทำไมยังเงินหมด

“Track Record is Everything.”

\*\*\*แสดงถึงความเสี่ยงที่คาดไม่ถึง เช่น ตลาดลงแรงหลังเกษียณ\*\*\*

# Friendly DCA Simulator คือ อะไร?

- เป็นโปรแกรมวางแผนเกษียณ ด้วยการลงทุนแบบ **DCA**
- วิเคราะห์ว่า “**แผน DCA**” ที่ใช้จะทำให้มีเงินใช้ตลอดช่วงเกษียณหรือไม่
- “**แผน DCA**” คือ
  1. ทயอยซื้อสะสมหุ้นไปเป็นประจำทุกเดือน (DCA -Buy)
  2. ถือยาว เพื่อปล่อยให้หุ้นมันเติบโต (Hold)
  3. ทยอยขายหุ้นมาใช้ตอนเกษียณ (Retire -Sell)
- เพื่อให้ได้ คำตอบ ที่สมจริงที่สุด
  1. ระบุอายุเวลา เริ่มซื้อหุ้น (DCA), เริ่มขายหุ้น (เกษียณ) และสิ้นอายุไข
  2. ระบุจำนวนเงินซื้อหุ้นต่อเดือน และจำนวนขายหุ้นต่อเดือน
  3. ระบุหุ้นหรือกองทุนที่ต้องการทำ DCA
  4. โปรแกรมใช้ **Proprietary Algorithm** ผนวกกับ **Simulation** ในข้อ 5.
  5. โปรแกรมจะจำลองสถานการณ์ **1,000 รอบ** แล้วคำนวณสถิติออกมา
- สรุปผล เป็น “เปอร์เซ็นต์โอกาสสำเร็จ” (%Success Rate) **แผน DCA** ที่เราระบุไว้



SIMULATION: Friendly DCA Simulator Beta5.58 (fv)

Reset Export About 100% < >

DCA State 1 | Hold State 2 | Retire State 3

Start DCA (age)	Stop DCA	Sell stocks	Pass away
40	50	60	80
buy per month	(no buy, no sell)	sell per month	

Column D NDX

Timeframe Month (40 years; 12 rows/year) Data Recent Years: ALL

Dividend 0.00 % (from age 40) Inflation 0.00 % (from age 60)

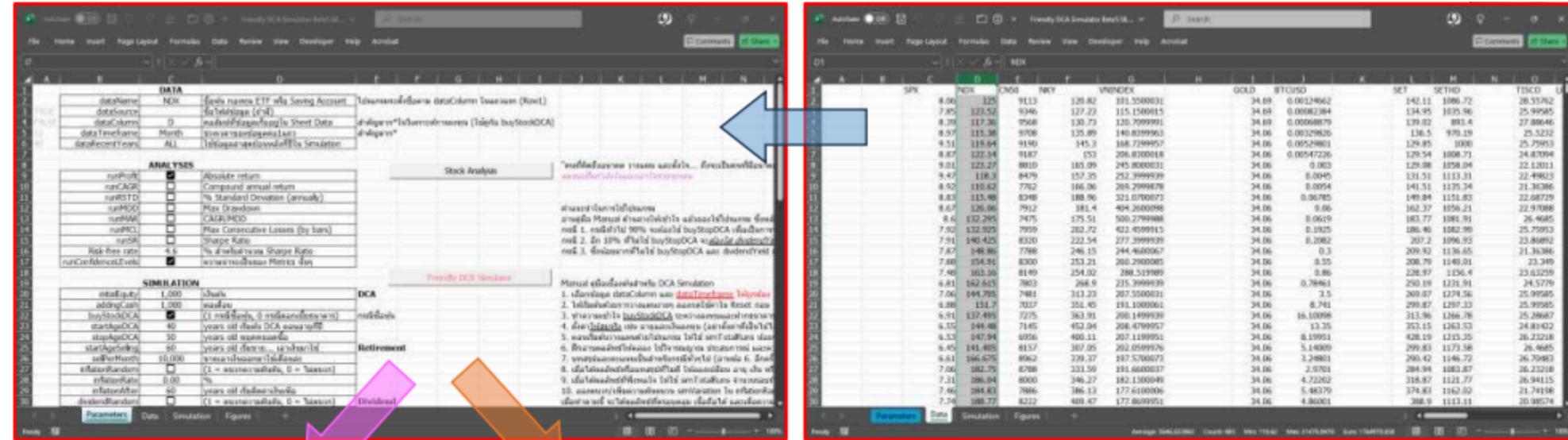
Run Friendly Simulation

# วิธีการใช้โปรแกรม Friendly DCA Simulator

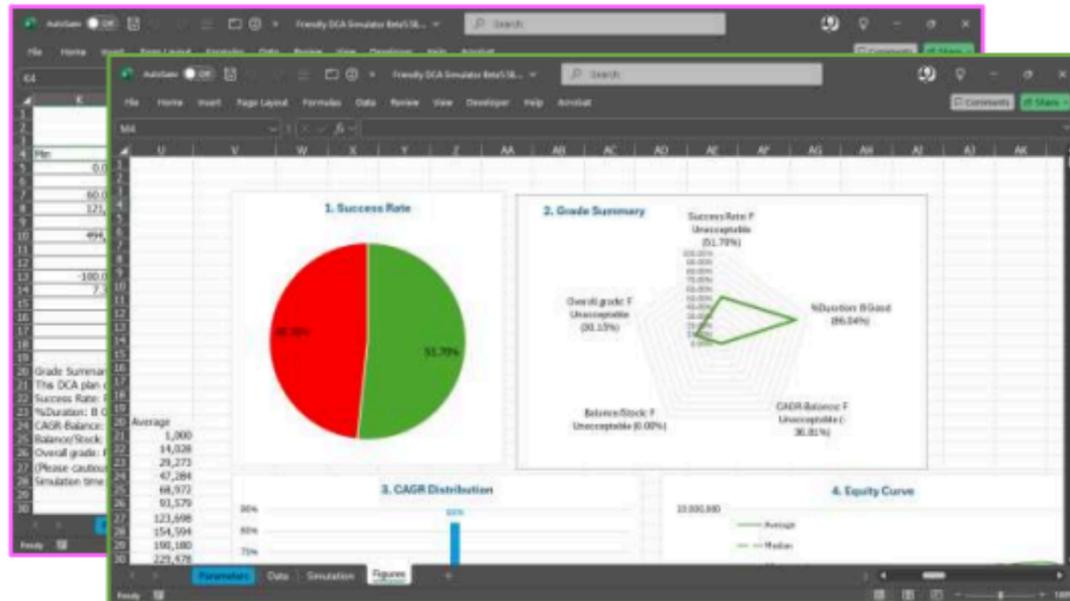
## PARAMETERS & DATA

- ซึ่ท Parameters
- ซึ่ท Data
- ห้ามลบ 2 ซึ่ทนี้

- ห้ามเปลี่ยนชื่อทั้ง 6 ซึ่ท



## DCA SIMULATION: ซึ่ท Simulation & ซึ่ท Figures



## STOCK ANALYSIS: ซึ่ท Calculation & ซึ่ท Analysis



จัดทำสถิติ

แสดงผลลัพธ์ 1,000เหตุการณ์

	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	
3												
4	Min	5percentile	Median	Average	NDX	1th	2th	3th	4th	5th	6th	7th
5	0.00%	0.00%	100.00%	51.70%	Success Rate	0	1	1	1	0	1	
6	64	65	80	74	Age	73	80	80	80	66	80	
7	60.00%	63.00%	100.00%	86.04%	%Duration	1	1	1	1	1	1	
8	121,000	121,000	121,000	121,000	Deposit	121,000	121,000	121,000	121,000	121,000	121,000	
9					Dividend	-	-	-	-	-	-	
10	494,238	624,348	2,400,000	1,727,600	Withdraw	1,510,521	2,400,000	2,400,000	2,400,000	736,825	2,400,000	
11	0	0	0	0	Commissions	0	0	0	0	0	0	
12	0	0	517,746	1,859,073	Final Balance	-	3,008,138	1,978,488	745,080	-	5,564,731	
13	-100.00%	-100.00%	16.91%	-36.81%	CAGR-Balance	-100.00%	22.17%	20.89%	17.98%	-100.00%	24.06%	
14	7.38%	11.02%	13.27%	12.93%	CAGR-Stock	12.63%	13.49%	13.42%	13.76%	12.39%	13.43%	
15	<b>3. Stats Summary</b>				<b>2. Each Sim Stats</b>							
16	<b>4. Grade Summary</b>				<b>1. Each Sim Details</b>							
17	<p>Grade Summary for DCA NDX</p> <p>This DCA plan can support you between 64 to 74 years old.</p> <p>Success Rate: F Unacceptable (51.70%)</p> <p>%Duration: B Good (86.04%)</p> <p>CAGR-Balance: F Unacceptable (-36.81%)</p> <p>Balance/Stock: F Unacceptable (0.00%)</p> <p>Overall grade: F Unacceptable (30.15%)</p> <p>(Please cautiously study these results for your own interest)</p> <p>Simulation time: 2.07 seconds</p>				1000 runs							
20					1th	2th	3th	4th	5th	6th	7th	
21					1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	
22					1985	1974	2020	2110	1948	2055		
23					2891	2860	3029	2599	2997	3192		
24					3828	4156	4266	3149	3833	3968		
25					5209	5692	5210	4736	5121	4960		
26					6481	6858	6002	5592	6092	5382		
27					7595	8055	7025	6690	6852	6113		
28					9036	9717	8430	7194	8247	7243		
29	10134	10854	9514	7351	9472	8782						
30	10703	12540	10798	6942	10688	10320						
31	12341	13177	12468	9200	11575	10326						
32	14164	14951	13427	11681	12888	11392						
33	14912	16799	13189	12553	14366	12543						
34	16080	16763	14157	13339	15302	11692						
35	17455	18543	14011	12729	15305	10853						
36	18217	20888	16254	14601	15880	10520						
31	Data Settings											
32	dataName	NDX										
33	dataSource											
34	dataColumn	D										
35	dataTimeframe	Month										
36	dataRecentYears	All										

ประเมินคะแนนของแผนการลงทุน

จำลองจุดเข้า 1,000 เหตุการณ์

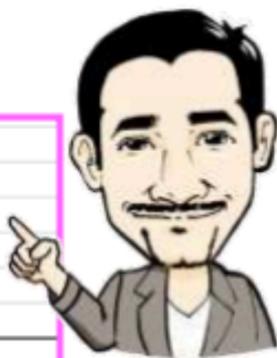
## การตีความค่าผลลัพธ์จาก DCA Sim

Min	5percentile	Median	Average	NDX
0.00%	0.00%	100.00%	51.70%	Success Rate
64	65	80	74	Age
60.00%	63.00%	100.00%	86.04%	%Duration
121,000	121,000	121,000	121,000	Deposit
				Dividend
494,238	624,348	2,400,000	1,727,600	Withdraw
0	0	0	0	Commissions
0	0	517,746	1,859,073	Final Balance
-100.00%	-100.00%	16.91%	-36.81%	CAGR-Balance
7.38%	11.02%	13.27%	12.93%	CAGR-Stock

### 3. Stats Summary

### 4. Grade Summary

Grade Summary for DCA NDX	
This DCA plan can support you between 64 to 74 years old.	
Success Rate: F Unacceptable (51.70%)	51.70%
%Duration: B Good (86.04%)	86.04%
CAGR-Balance: F Unacceptable (-36.81%)	0.00%
Balance/Stock: F Unacceptable (0.00%)	0.00%
Overall grade: F Unacceptable (30.15%)	30.15%
(Please cautiously study these results for your own interest)	
Simulation time: 2.07 seconds	



- **Success Rate:** โอกาสที่จะมีเงินใช้ไปตลอดชีวิต (ถึง pass away ที่ระบุ)
- **Age:** อายุเมื่อเงินหมดพอร์ต (กลายเป็นศูนย์)
- **%Duration:** เปอร์เซนต์ด้านเวลาจาก Age ÷ (Pass Away - Start DCA)
- **Deposit:** เงินทั้งหมดที่ซื้อหุ้น (ตั้งแต่ Start DCA ถึง Stop DCA)
- **Dividend:** เงินปันผลทั้งหมด (ตั้งแต่ Start DCA ถึง Pass Away)
- **Withdraw:** เงินทั้งหมดที่ได้จากการขายหุ้น (เริ่มตั้งแต่ช่วง Retirement)
- **Final Balance:** เงินก้อนสุดท้ายที่เหลือ หลัง Pass Away
- **CAGR-Balance:** ผลตอบแทนทบต้น จากราคาหุ้น+เงินที่ใส่เพิ่มทุกเดือน
- **CAGR-Stock:** ผลตอบแทนทบต้น ของหุ้นตัวเท่านั้น

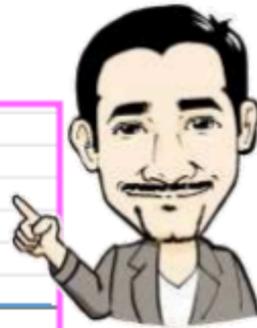
# การตีความค่าผลลัพธ์จาก DCA Sim

Min	Spercentile	Median	Average	NDX
0.00%	0.00%	100.00%	51.70%	Success Rate
64	65	80	74	Age
60.00%	63.00%	100.00%	86.04%	%Duration
121,000	121,000	121,000	121,000	Deposit
				Dividend
494,238	624,348	2,400,000	1,727,600	Withdraw
0	0	0	0	Commissions
0	0	517,746	1,859,073	Final Balance
-100.00%	-100.00%	16.91%	-36.81%	CAGR-Balance
7.38%	11.02%	13.27%	12.93%	CAGR-Stock

### 3. Stats Summary

### 4. Grade Summary

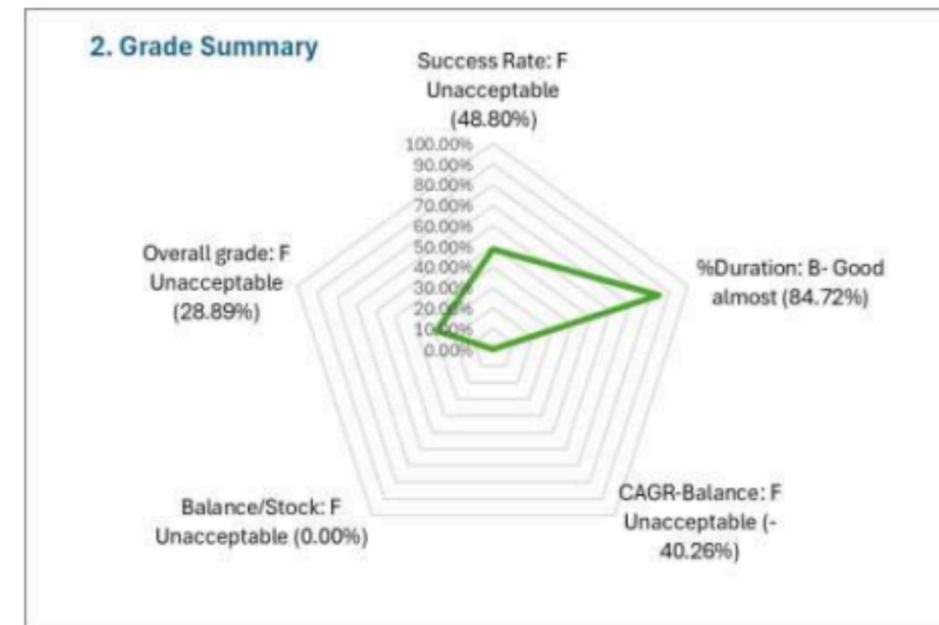
Grade Summary for DCA NDX	
This DCA plan can support you between 64 to 74 years old.	
Success Rate: F Unacceptable (51.70%)	51.70%
%Duration: B Good (86.04%)	86.04%
CAGR-Balance: F Unacceptable (-36.81%)	0.00%
Balance/Stock: F Unacceptable (0.00%)	0.00%
Overall grade: F Unacceptable (30.15%)	30.15%
(Please cautiously study these results for your own interest)	
Simulation time: 2.07 seconds	

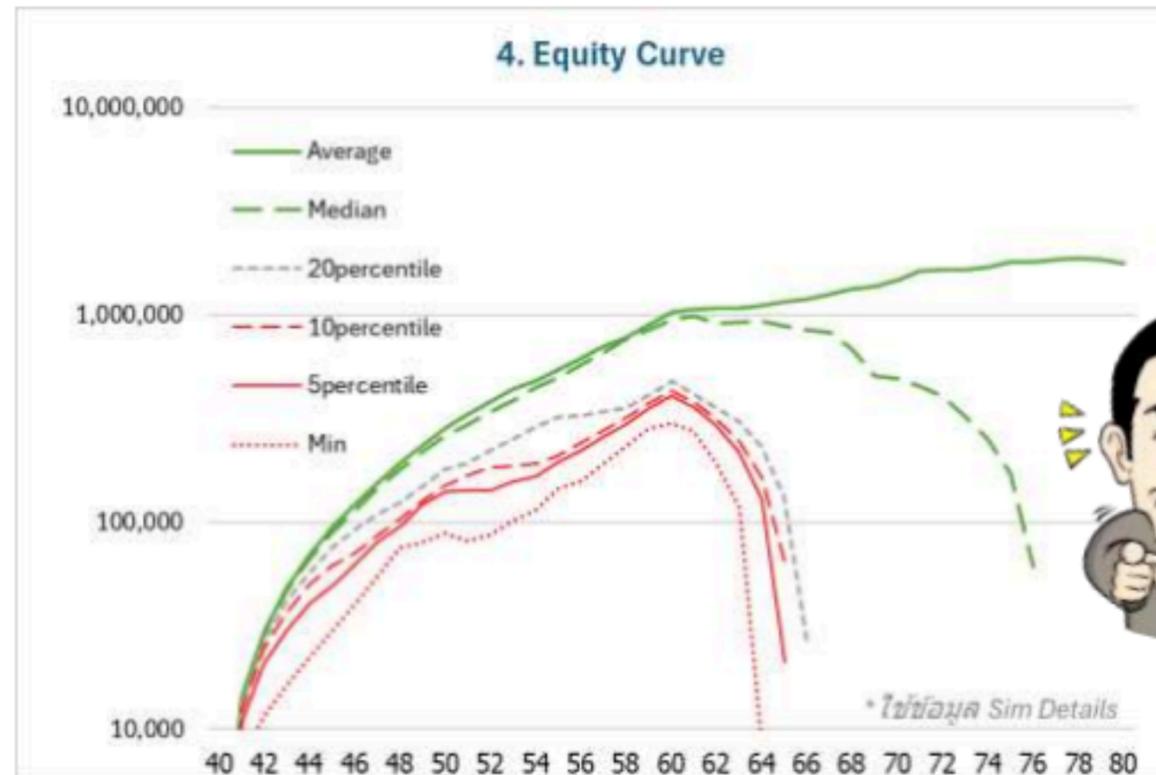
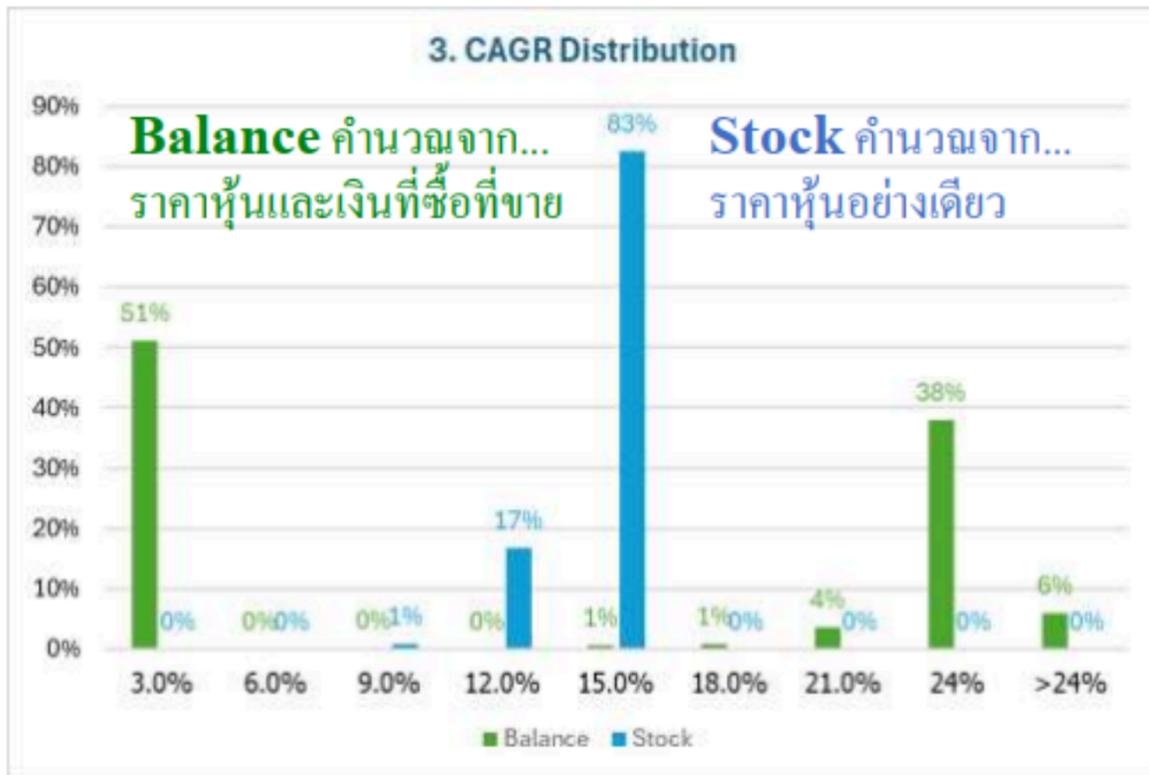
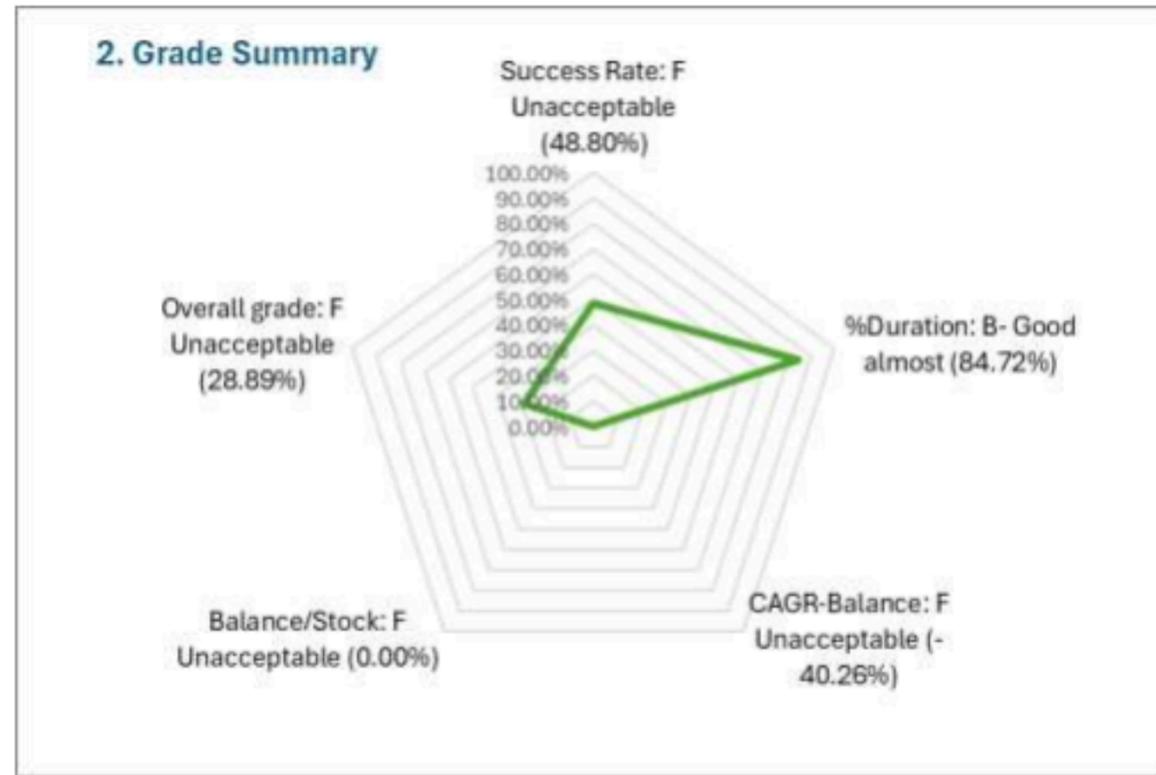
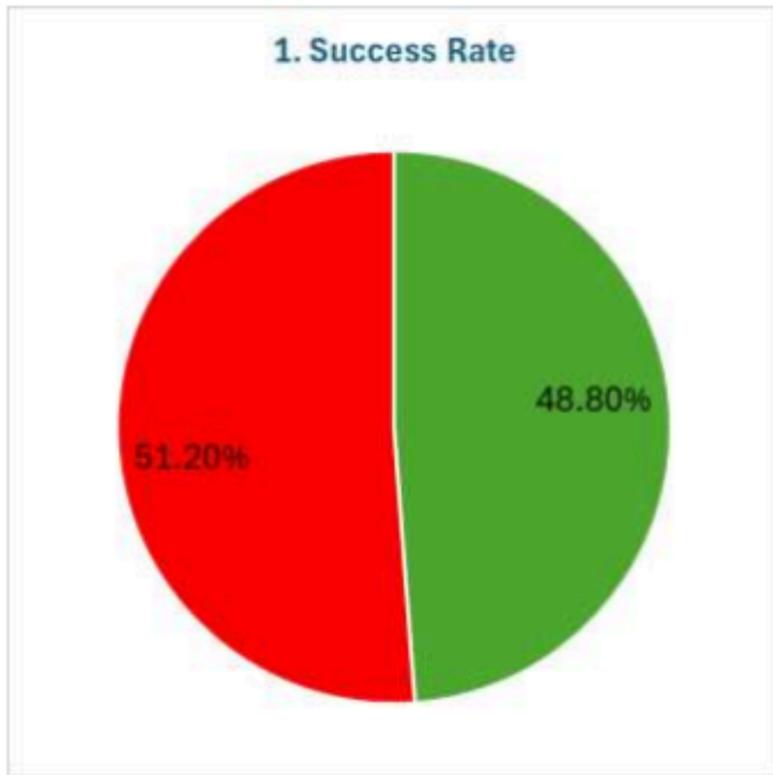


- **Success Rate:** โอกาสที่จะมีเงินใช้ไปตลอดชีวิต (ถึง pass away ที่ระบุ)
- **Age:** อายุเมื่อเงินหมดพอร์ต (กลายเป็นศูนย์)
- **%Duration:** เปอร์เซ็นต์ด้านเวลาจาก Age ÷ (Pass Away - Start DCA)
- **Deposit:** เงินทั้งหมดที่ซื้อหุ้น (ตั้งแต่ Start DCA ถึง Stop DCA)
- **Dividend:** เงินปันผลทั้งหมด (ตั้งแต่ Start DCA ถึง Pass Away)
- **Withdraw:** เงินทั้งหมดที่ได้จากการขายหุ้น (เริ่มตั้งแต่ช่วง Retirement)
- **Final Balance:** เงินก้อนสุดท้ายที่เหลือ หลัง Pass Away
- **CAGR-Balance:** ผลตอบแทนทบต้น จากราคาหุ้น+เงินที่ใส่เพิ่มทุกเดือน
- **CAGR-Stock:** ผลตอบแทนทบต้น ของหุ้นตัวเท่านั้น

- **Balance/Stock:** เปรียบเทียบระหว่าง CAGR-Balance กับ CAGR-Stock

- **Overall grade:** สรุปคะแนนรวมจากทั้ง 4 ค่า ได้แก่ Success Rate, %Duration, CAGR-Balance, และ Balance/Stock





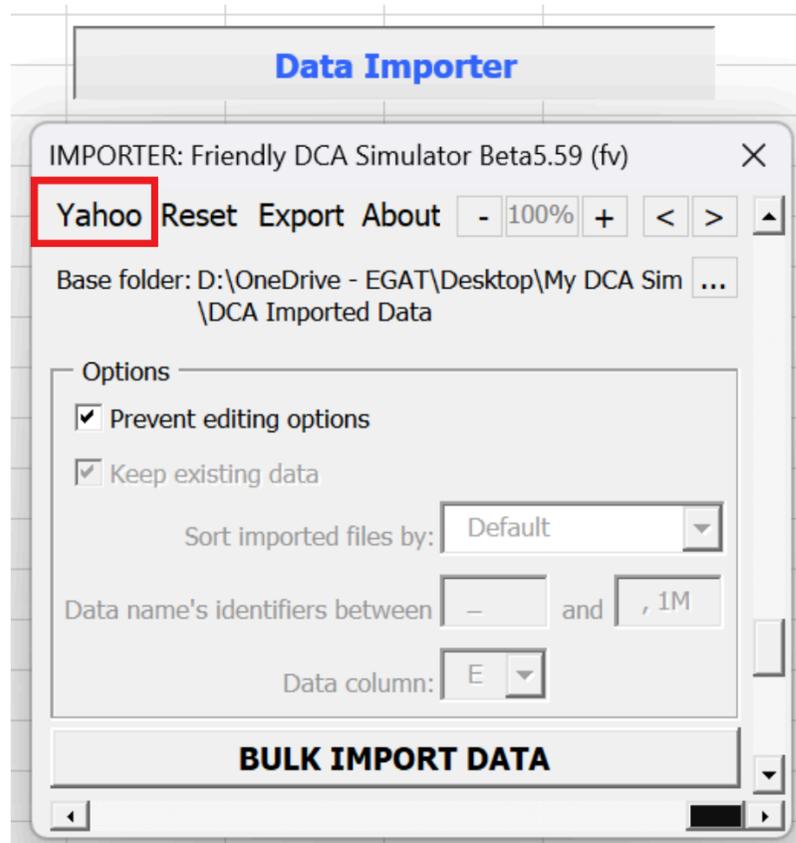
สรุปผลลัพธ์ที่เข้าใจได้ง่าย

# FRIENDLY DCA SIMULATOR

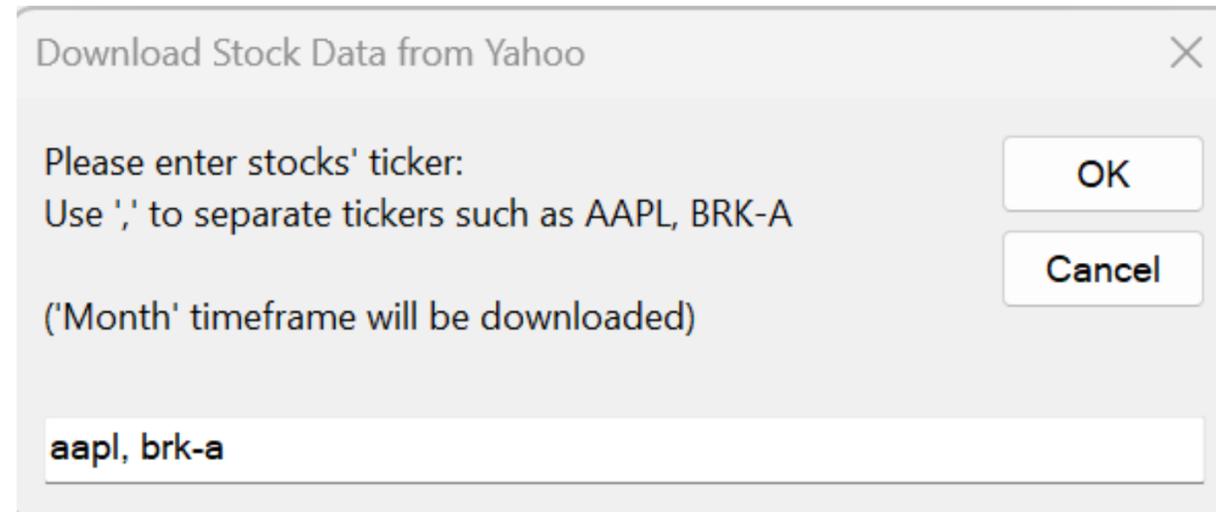
---

การ โหลดข้อมูลหุ้นเพิ่มเติม (Import Data)





Yahoo เป็นการดึงข้อมูลจาก Yahoo Finance **ไม่ต้องเสียค่าใช้จ่าย**



BULK IMPORT DATA เป็นการดึงข้อมูลจาก Trading View ซึ่งต้องเสียค่าใช้จ่าย

# วิธี Manual ดึงข้อมูลจากกองทุนอื่นๆ

## สูตร Excel

=IFERROR(INDEX(\$D\$5:\$D\$1159, ROWS(\$D\$5:D5)\*20, 1), "")

(\$D\$5:\$D\$1159) ต้องการค่าเป็น Array ใช้ CLTR+SHIFT+ลูกศรสลง แล้วกด F4

วันที่	มูลค่าหน่วยลงทุน	เปลี่ยนแปลง	ขาย	ซื้อคืน	มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	
15/06/2563	18.4816	0.2175   1.1909%	18.5094	18.4539	1709395141.01	20.1478
16/06/2563	18.7849	0.3033   1.6411%	18.8132	18.7567	1732456300.22	20.9738
17/06/2563	18.8469	0.0620   0.3301%	18.8753	18.8186	1749852067.46	21.5002
18/06/2563	18.8910	0.0441   0.2340%	18.9194	18.8627	1770719306.82	22.3851
19/06/2563	18.8824	-0.0086   -0.0455%	18.9108	18.8541	1777458619.36	22.5165
22/06/2563	19.0952	0.2128   1.1270%	19.1239	19.0666	1808483428.27	23.7306
23/06/2563	19.2512	0.1560   0.8170%	19.2802	19.2223	1830703016.21	24.8673
24/06/2563	18.8604	-0.3908   -2.0300%	18.8888	18.8321	1798263517.38	24.5763
25/06/2563	19.0374	0.1770   0.9385%	19.0661	19.0088	1853939827.59	23.9587

INDEX(array, row\_num, [column\_num])

รูปแบบอาร์เรย์ของฟังก์ชัน INDEX มีอาร์กิวเมนต์ดังนี้

- array จำเป็น ช่วงของเซลล์หรือค่าคงที่อาร์เรย์
- ถ้าอาร์เรย์มีเพียงหนึ่งแถวหรือหนึ่ง column\_num row\_num คอลัมน์
- ถ้าอาร์เรย์มีมากกว่าหนึ่งแถวและมากกว่าหนึ่งคอลัมน์ และมีการใช้เพียง row\_num หรือ column\_num เท่านั้น INDEX จะส่งกลับอาร์เรย์ของทั้งแถวหรือทั้งคอลัมน์ในอาร์เรย์
- row\_num จำเป็น เว้นแต่จะมี column\_num อยู่ เลือกแถวในอาร์เรย์ที่จะส่งกลับค่า ถ้าละ row\_num ไว้ จะต้องระบุ column\_num
- column\_num ไม่จำเป็น เลือกคอลัมน์ในอาร์เรย์ที่จะส่งกลับค่า ถ้าละ column\_num ไว้ จะต้องระบุ row\_num

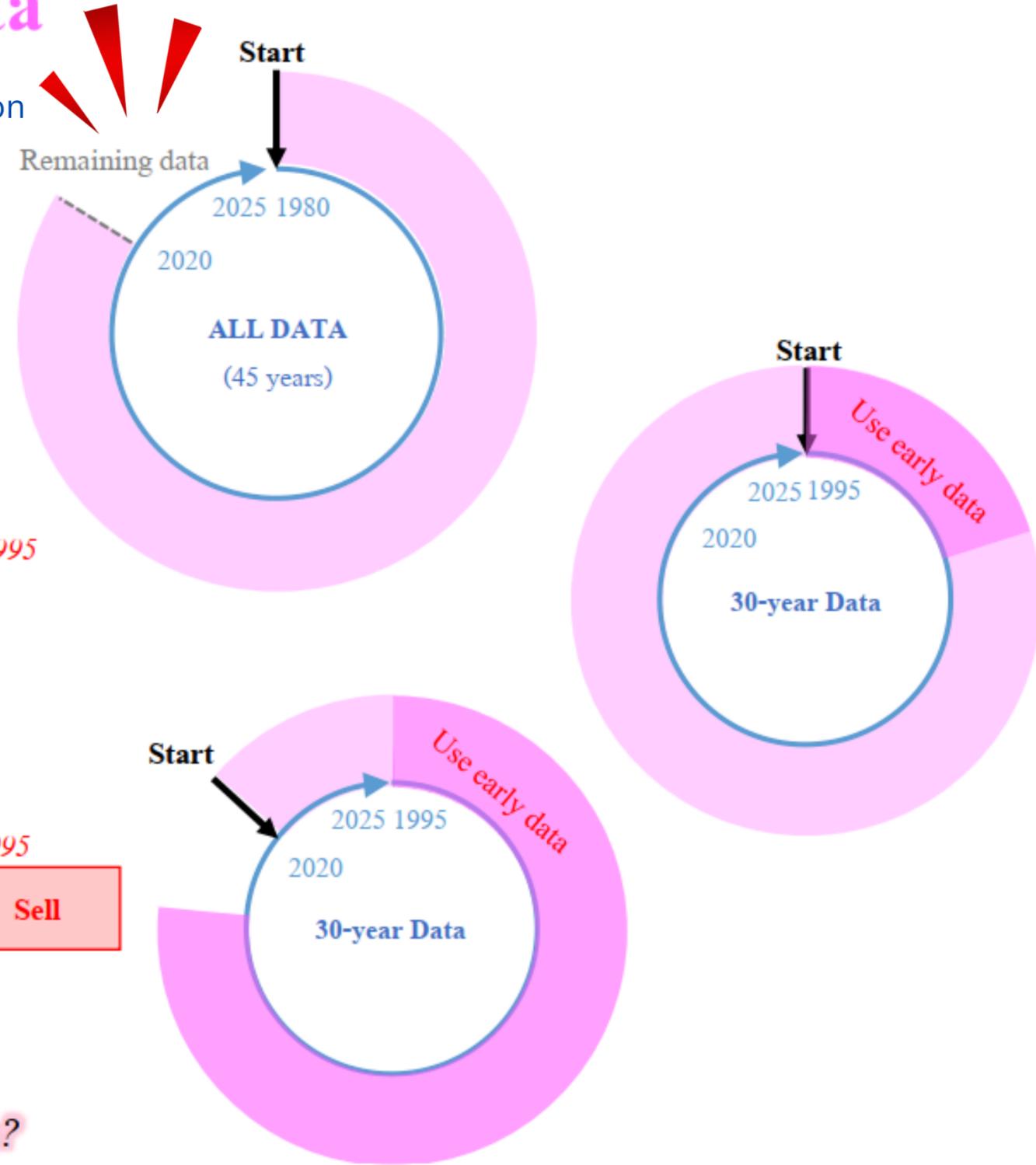
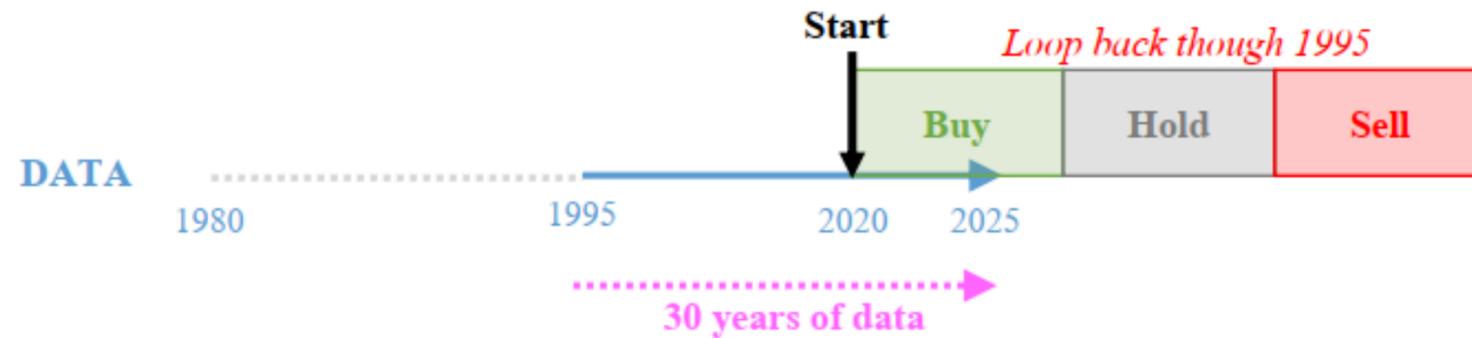
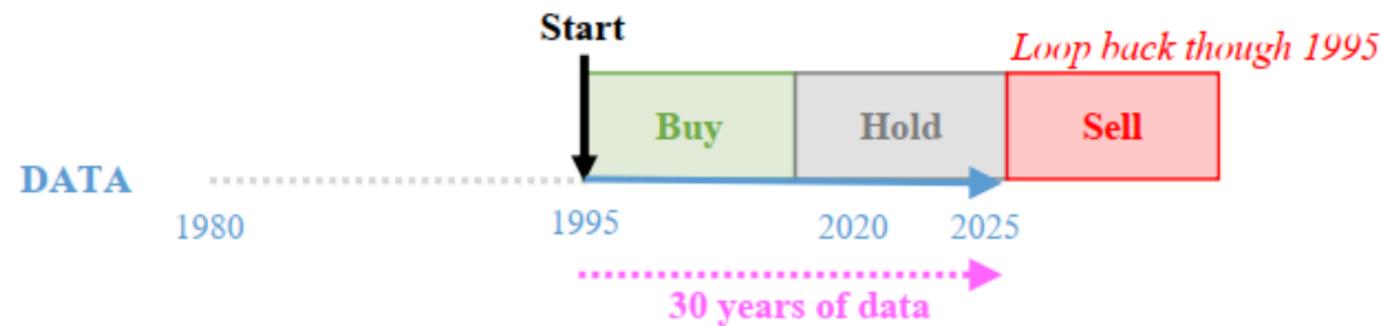
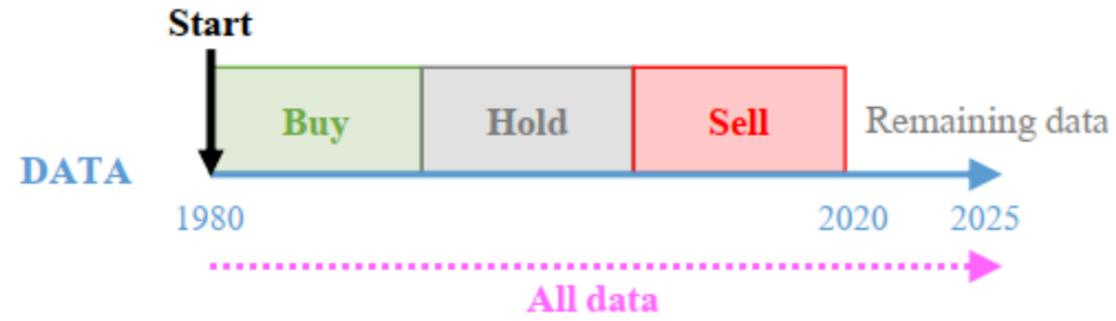
นำข้อมูลในตารางสีแดงไปใส่ใน Friendly DCA Simulation ได้



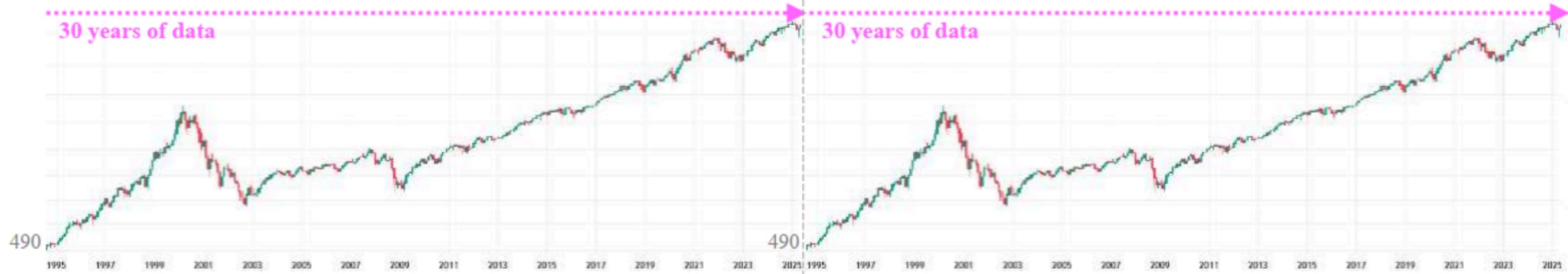
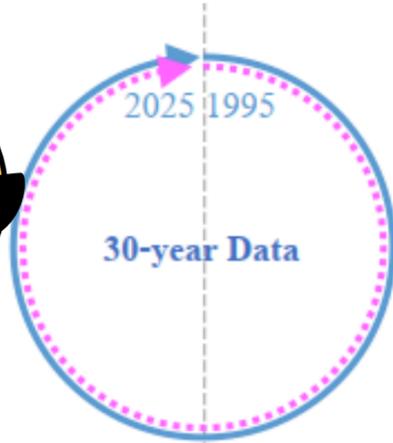
# Start Date and Number of Data

Randomness in DCA Simulator, Using Uniform Distribution

Start date (always applied)

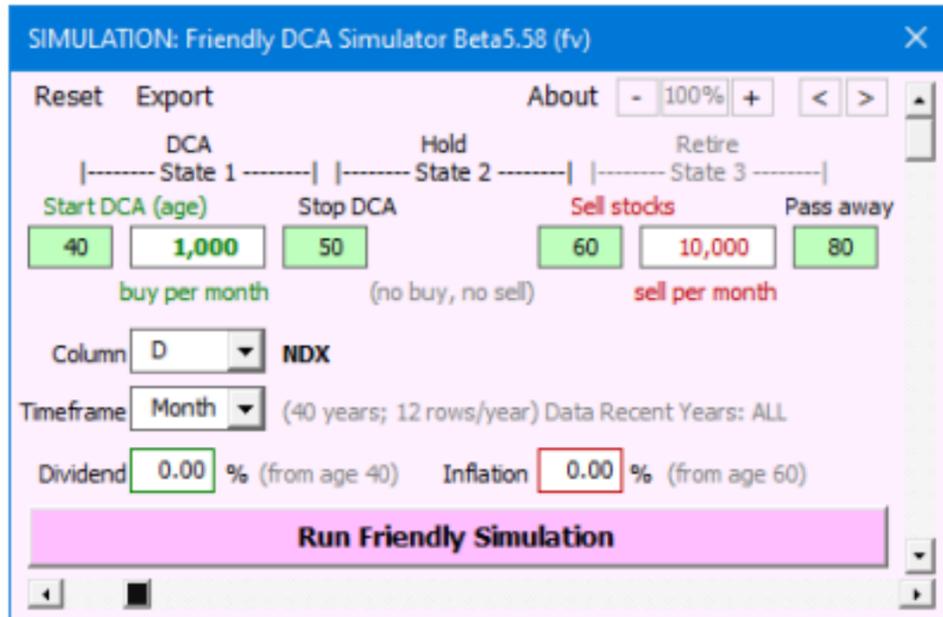


How to simulate 40-year DCA plan when data is not enough?

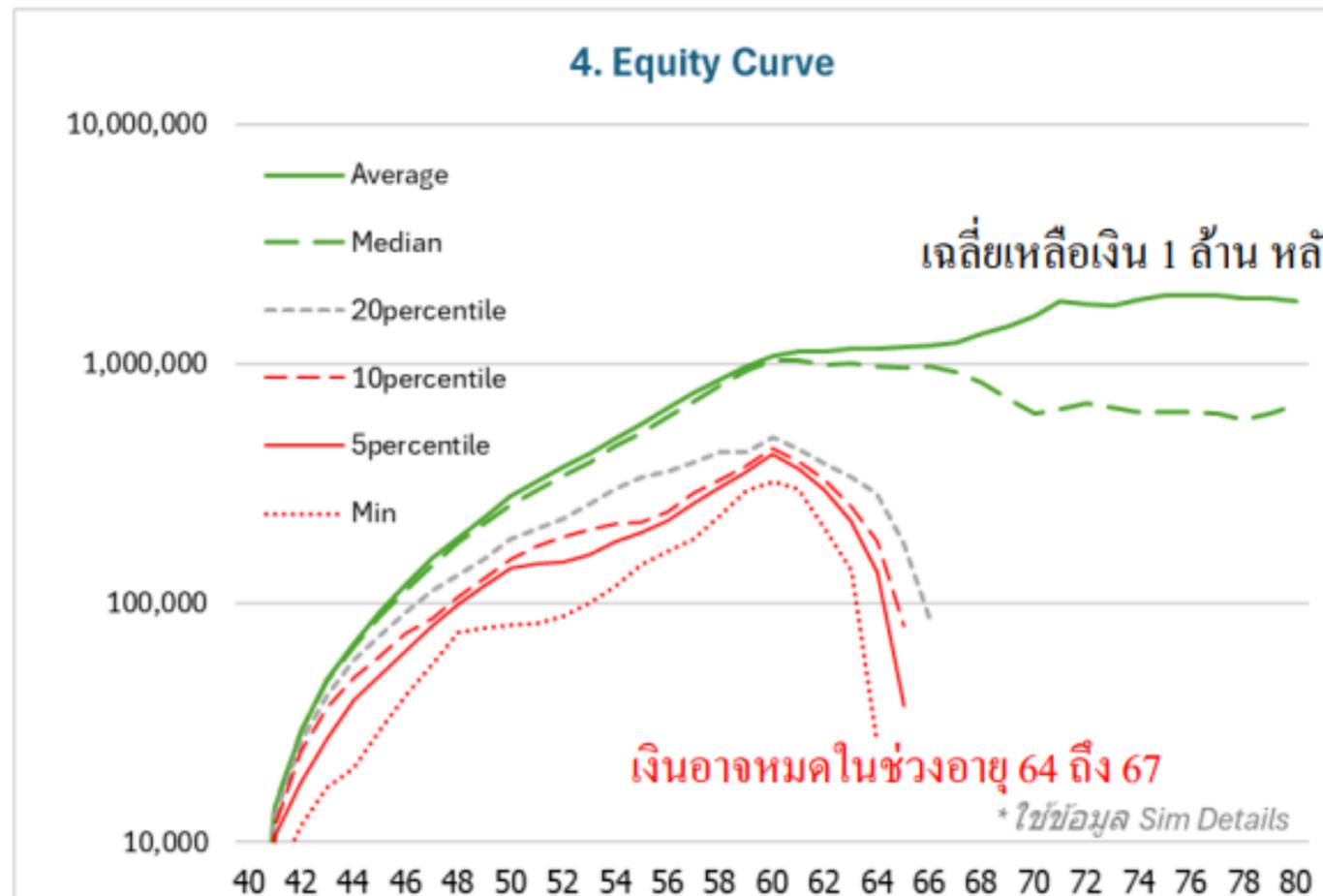
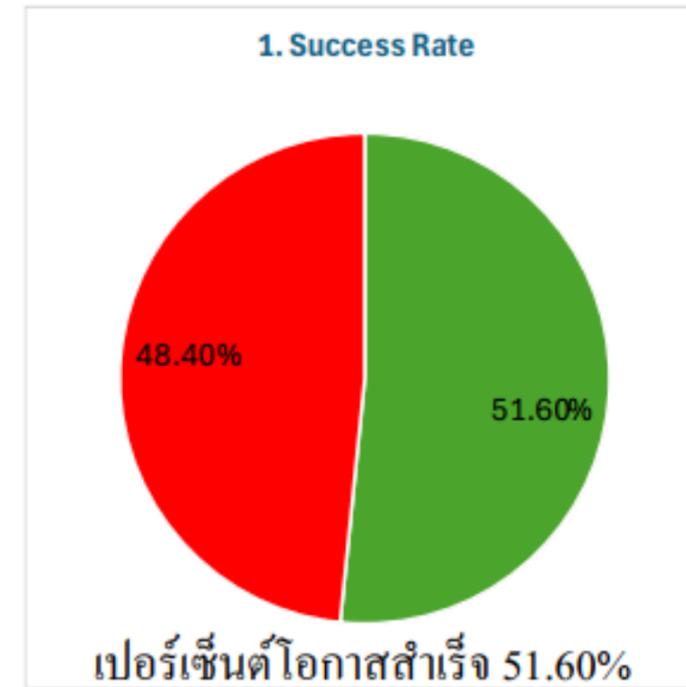


# ตัวอย่างผลลัพธ์ จาก Friendly DCA Simulator

ซื้อหุ้น NDX เดือนละ 1,000 ตั้งแต่อายุ 40-50 แล้วทยอยขายอายุ 60 (และสิ้นอายุไข 80)

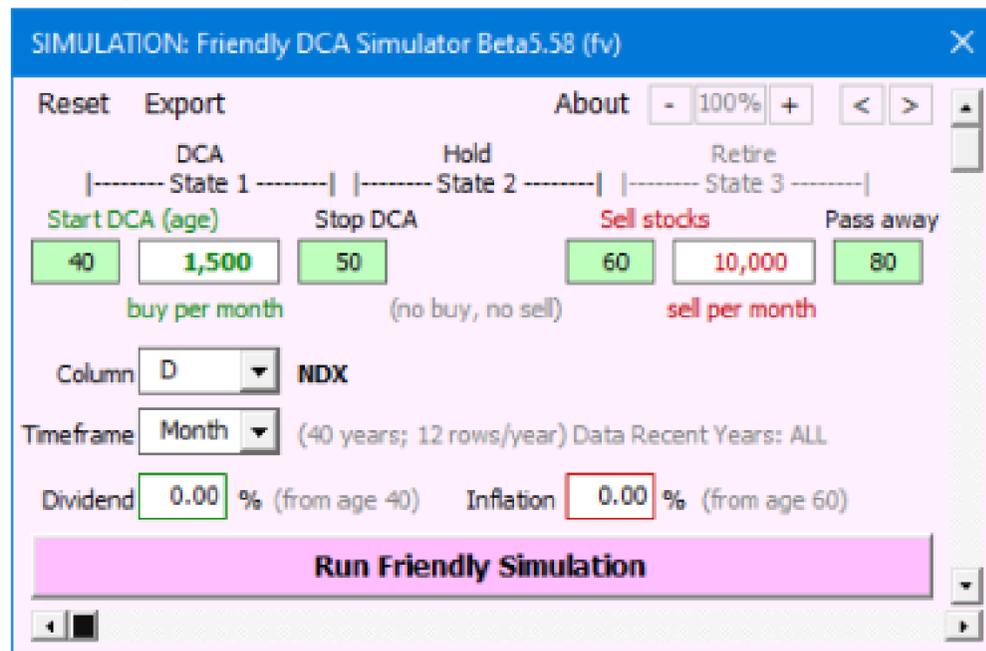


\*\*\*ข้อสังเกตไม่ได้กำหนดปันผลและเงินเฟ้อ

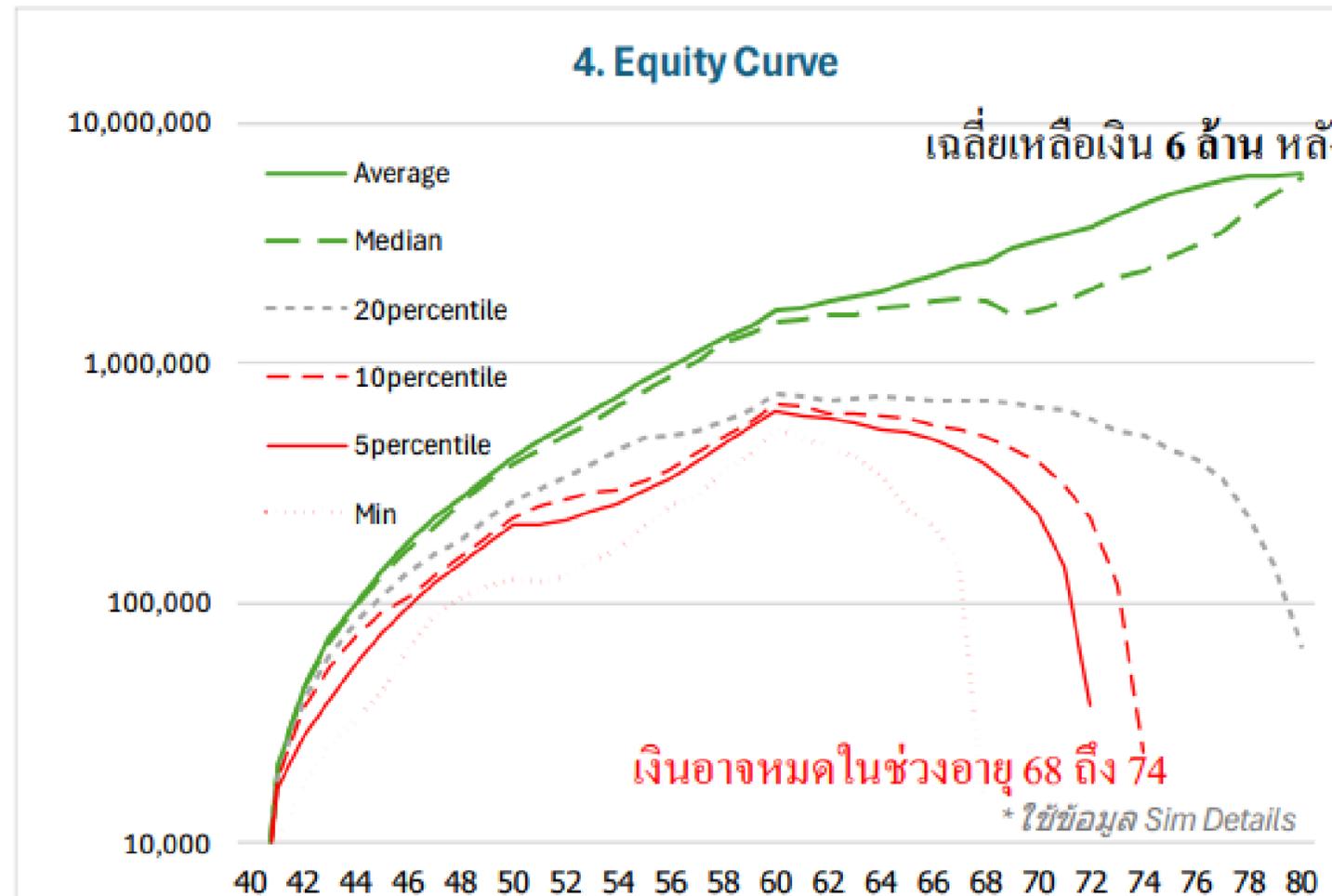
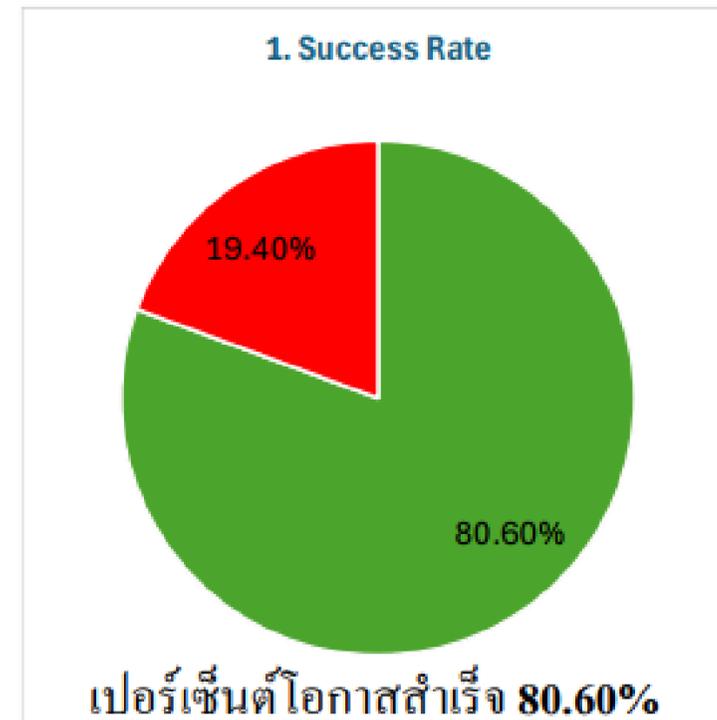


# ตัวอย่างผลลัพธ์ จาก Friendly DCA Simulator

ซื้อหุ้น NDX เดือนละ **1,500** ตั้งแต่อายุ 40-50 แล้วทยอยขายอายุ 60 (และสิ้นอายุไข 80)



\*\*\*ข้อสังเกตไม่ได้กำหนดปันผลและเงินเฟ้อ



เคล็ด(ไม่)ลับ ลงทุน 1.5 ล้าน เพื่อได้ปันผล 15,000 ต่อเดือน

แทนที่จะต้องใช้เงินลงทุน 3.6 ล้าน

**DCA** กองทุนเพื่อเกษียณ

กรณีศึกษา SETHD

ลงทุน 3,000/สัปดาห์ จะต้องลงทุนกี่ปี ?

ถึงได้ปันผล 15,000/เดือน

# คำนวณเบื้องต้นหาเงินปันผล 15,000 บาท / เดือน

- ต้องการปันผล 15,000/เดือน
  - ปันผลต่อปี =  $15,000 \times 12 = 180,000/\text{ปี}$
- ถ้าปันผลปีละ 5.00% (หลังหักค่าใช้จ่ายทุกอย่าง)
  - ต้องมีเงิน =  $180,000 / 0.05 = 3,600,000$  บาท

- กรณีฝากเงินสัปดาห์ละ 3,000/สัปดาห์
  - ต่อเดือน =  $3,000 \times 4 = 12,000/\text{เดือน}$
  - ต่อปี =  $12,000 \times 12 = 144,000/\text{ปี}$

- อยากได้ปันผลเดือนละ 15,000/เดือน หรือปีละ 180,000/ปี
  - ถ้าคิดโง่ๆ ไม่คิดดอกเบี้ยทบต้น จะต้องใช้เวลา =  $3,600,000 / 144,000 = 25$  ปี

**4 ล้าน...พอไหม?**  
เมื่อเกษียณแล้ว  
ไม่มีเงินเดือน

เริ่มทำงาน 22 ปี (ระยะเวลาทำงานเกษียณ) 38 ปี  
เกษียณอายุ 60 ปี (ระยะเวลาใช้เงินในวัยเกษียณ) 20 ปี  
อายุขัย 80 ปี

สมมติ : หากต้องการใช้เงิน วันละ 500 บาท (15,000/เดือน) อาจต้องมีเงินอย่างน้อย **4,025,315 บาท** (เพื่อใช้หลังเกษียณอีก 20 ปี)

ค่าใช้จ่ายต่อเดือน (บาท)	เงินที่ต้องมี หลังเกษียณ (บาท) จำนวนปี หลังเกษียณ	
	20 ปี	25 ปี
30,000	17,476,290	21,845,362
40,000	23,301,702	29,127,150
50,000	29,127,150	36,408,937
60,000	34,952,580	43,690,724

เข้าใจ “เงินเฟ้อ” ผ่านราคาก๋วยเตี๋ยว

30 ปีที่แล้ว 5 บาท    ปีนี้ 35 บาท    30 ปีข้างหน้า 245 บาท (ถ้าขึ้นราคา 7 เท่าอีก)

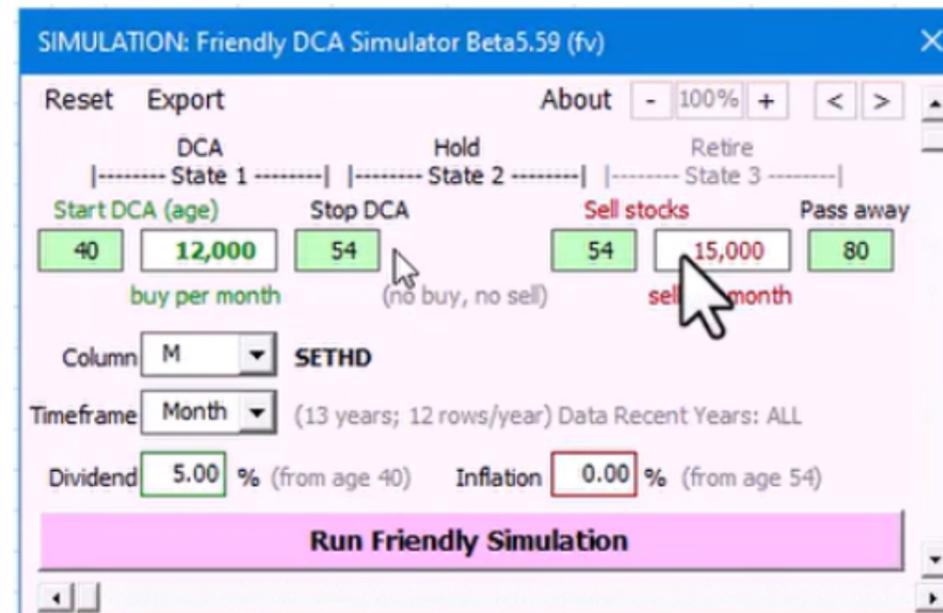
⚠️ ความเสี่ยงที่ต้องระวัง  
• เงินฝาก ผลตอบแทนต่ำ ดอกเบี้ยน้อย  
• เงินเฟ้อ กัดกินค่าเงิน

จะเห็นได้ว่า ราคาก๋วยเตี๋ยวเพิ่มขึ้นถึง 7 เท่า ในเวลาไม่ถึง 30 ปี นั่นทำให้เงิน 500 บาท ของวันนี้ กับอีก 30 ปีข้างหน้า มีค่าไม่เท่ากัน

ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

Money

# ทดลองตั้งโจทย์เวลาการสะสมเงินเดือนละ 12,000 บาท กับ SETHD โดยใช้ Friendly DCA Simulator



สมมติฐานที่ปันผลเฉลี่ยต่อปี 5%

# สรุปว่าต้องลงทุน 14 ปี ถึงมีเงินใช้เดือนละ 15,000 บาทไปจนถึงอายุ 80

**SIMULATION: Friendly DCA Simulator Beta5.59 (fv)**

Reset Export About - 100% + < > ▲ ▼

DCA Hold Retire  
 |----- State 1 -----| |----- State 2 -----| |----- State 3 -----|

Start DCA (age) Stop DCA Sell stocks Pass away  
 40 12,000 54 54 15,000 80  
 buy per month (no buy, no sell) sell month

Column M ▼ SETHD

Timeframe Month ▼ (13 years; 12 rows/year) Data Recent Years: ALL

Dividend 5.00 % (from age 40) Inflation 0.00 % (from age 54)

**Run Friendly Simulation**

Min	5percentile	Median	Average	SETHD
0.00%	100.00%	100.00%	99.90%	Success Rate
80	80	80	80	Age
100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	%Duration
2,028,000	2,028,000	2,028,000	2,028,000	Deposit
2,940,138	3,312,219	3,686,565	3,697,197	Dividend
4,645,510	4,680,000	4,680,000	4,679,966	Withdraw
0	0	0	0	Commissions
0	511,967	1,042,945	1,073,373	Final Balance
-100.00%	9.84%	11.81%	11.58%	CAGR-Balance
-1.04%	-0.49%	0.03%	0.07%	CAGR-Stock

("AMA" &E22), "<" & \$L\$40+\$L\$40\*12\*C22)

Grade Summary for DCA SETHD

This DCA plan was simulated with 40 years old

40 years

SETHD

40.00

อีกมุมหนึ่ง คือ **ลงทุน 10 ปี แล้วรออีก 7 ปี** ก็จะมีเงินใช้เดือนละ 15,000 บาท ไปถึงอายุ 80

**SIMULATION: Friendly DCA Simulator Beta5.59 (fv)**

Reset Export About - 100% + < > ▲ ▼

DCA Hold Retire  
 |----- State 1 -----| |----- State 2 -----| |----- State 3 -----|

Start DCA (age) Stop DCA Sell stocks Pass away  
 40 12,000 50 57 15,000 80  
 buy per month (no buy, no sell) sell per month

Column M SETHD  
 Timeframe Month (13 years; 12 rows/year) Data Recent Years: ALL  
 Dividend 5.00 % (from age 40) Inflation 0.00 % (from age 57)

**Run Friendly Simulation**

Min	5percentile	Median	Average	SETHD	1th
0.00%	100.00%	100.00%	96.20%	Success Rate	
77	80	80	80	Age	
94.00%	100.00%	100.00%	99.94%	%Duration	
1,452,000	1,452,000	1,452,000	1,452,000	Deposit	
2,527,484	2,853,004	3,237,594	3,237,511	Dividend	
3,670,664	4,140,000	4,140,000	4,135,368	Withdraw	
0	0	0	0	Commissions	
0	8,460	575,081	598,231	Final Balance	
-100.00%	-0.90%	10.16%	4.73%	CAGR-Balance	
-1.17%	-0.44%	0.03%	0.07%	CAGR-Stock	

("AMA" &E22), "<" & \$L\$40+\$L\$40\*12\*C22)

Grade Summary for DCA SETHD	40 years	1000
This DCA plan can support you between 77 to 80 years old	SETHD	1th
	40.00	

แต่เงิน Final Balance จะลดลงอย่างมีนัยยะสำคัญ  
 เพราะลงทุนระยะสั้นกว่า

# กรณีอายุ 90

**SIMULATION: Friendly DCA Simulator Beta5.59 (fv)**

Reset Export About - 100% + < > ▲

DCA State 1 | Hold State 2 | Retire State 3

Start DCA (age) 40 12,000 buy per month

Stop DCA 50 (no buy, no sell)

Sell stocks 57 15,000 sell per month

Pass away 90

Column M SETHD

Timeframe Month (13 years; 12 rows/year) Data Recent Years: ALL

Dividend 5.00 % (from age 40) Inflation 0.00 % (from age 57)

**Run Friendly Simulation**

Min	5percentile	Median	Average	SETHD
0.00%	0.00%	0.00%	0.60%	Success Rate
79	80	83	84	Age
77.00%	81.00%	87.00%	87.04%	%Duration
1,452,000	1,452,000	1,452,000	1,452,000	Deposit
2,620,220	2,863,747	3,280,222	3,301,552	Dividend
3,875,264	4,191,294	4,742,286	4,766,185	Withdraw
0	0	0	0	Commissions
0	0	0	843	Final Balance
-100.00%	-100.00%	-100.00%	-99.48%	CAGR-Balance
-1.35%	-0.53%	0.03%	0.04%	CAGR-Stock

("AMA" &E22), "<" & \$L\$40+\$L\$40\*12\*C22) 50 years

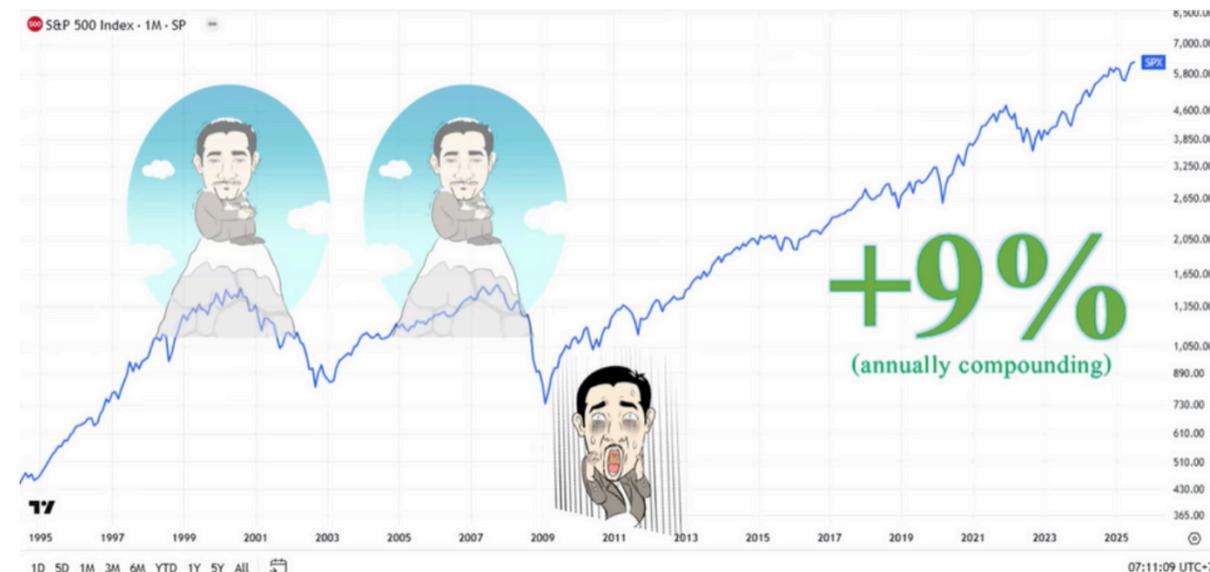
ไม่ success เงินหมดก่อน ที่อายุ 80 ปี



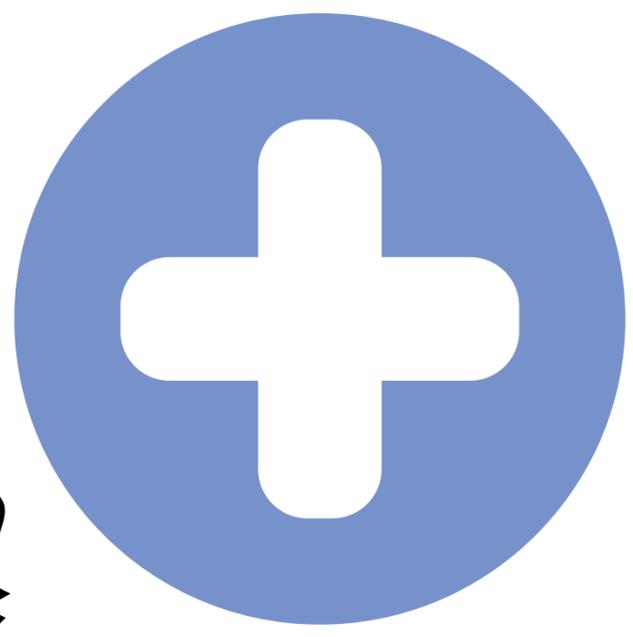
# Friendly DCA Simulation สามารถนำไปปรับใช้กับ S&P 500 ที่มีการช่วยปรับพอร์ตการลงทุน ผลตอบแทนระยะยาว 9% ต่อปี ไม่รวมเงินเฟ้อ

1980		1985		1990		1995	
Int'l Bus. Machines	4.27%	Int'l Bus. Machines	6.37%	Int'l Bus. Machines	2.95%	General Electric	2.62%
AT&T Corp	3.85%	Exxon Corp	2.71%	Exxon Corp	2.94%	AT&T Corp	2.25%
Exxon Corp	3.76%	General Electric	2.21%	General Electric	2.30%	Exxon Corp	2.20%
Standard Oil, Indiana	2.52%	AT&T Corp	1.78%	Philip Morris Cos	2.19%	Coca-Cola Co	2.03%
Schlumberger, Ltd	2.41%	General Motors	1.48%	Royal Dutch Petrol	1.92%	Merck & Co	1.76%
Shell Oil	1.94%	Royal Dutch Petrol	1.12%	Bristol-Myers Squibb	1.61%	Royal Dutch Petrol	1.65%
Mobil Corp	1.85%	DuPont	1.09%	Merck & Co	1.59%	Philip Morris Cos	1.64%
Standard Oil of Cal	1.84%	Amoco Corp	1.07%	Wal-Mart Stores	1.56%	Procter & Gamble	1.24%
Atlantic Richfield	1.62%	Bell South Corp	0.99%	AT&T Corp	1.50%	Johnson & Johnson	1.21%
General Electric	1.50%	Sears, Roebuck	0.94%	Coca-Cola Co	1.42%	Microsoft Corp	1.13%
	25.54%		19.76%		19.97%		17.74%
2000		2005		2010		2015	
General Electric	4.07%	General Electric	3.21%	Exxon Mobil	3.08%	Apple Inc	3.03%
Exxon Mobil	2.59%	Exxon Mobil	3.03%	Apple Inc	2.47%	Google Inc	2.75%
Pfizer, Inc	2.49%	Microsoft Corp	2.41%	Microsoft Corp	2.00%	Microsoft Corp	2.29%
Citigroup Inc	2.46%	Citigroup Inc	2.13%	Berkshire Hathaway	1.66%	Berkshire Hathaway	1.68%
Cisco Systems	2.36%	Procter & Gamble	1.71%	General Electric	1.63%	Exxon Mobil	1.68%
Wal-Mart Stores	2.03%	Wal-Mart Stores	1.69%	Wal-Mart Stores	1.61%	Amazon.com Inc	1.63%
Microsoft Corp	1.98%	Bank of America	1.61%	Google Inc	1.59%	General Electric	1.61%
Amer Intl Group	1.97%	Johnson & Johnson	1.55%	Chevron Corp	1.54%	Facebook Inc	1.52%
Merck & Co	1.85%	Amer Intl Group	1.54%	Int'l Bus. Machines	1.52%	Johnson & Johnson	1.47%
Intel Corp	1.73%	Pfizer, Inc	1.49%	Procter & Gamble	1.51%	Wells Fargo	1.43%
	23.52%		20.37%		18.59%		19.10%

Source: S&P Dow Indices



**EXTRA**  
**BONUS**





ในปีที่	อายุ-เด็ก	แถวที่		จำนวนที่ครั้งที่ขาดทุน	%โอกาสขาดทุน	เฉลี่ยขาดทุนกว่าต้นทุน		%ขาดทุนเฉลี่ย
1	40-12	33	156,000	18	1.80%	155,764	- 236	0.15%
2	41-12	45	300,000	0	0.00%	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
3	42-12	57	444,000	0	0.00%	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
4	43-12	69	588,000	0	0.00%	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
5	44-12	81	732,000	0	0.00%	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
6	45-12	93	876,000	0	0.00%	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
7	46-12	105	1,020,000	0	0.00%	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
8	47-12	117	1,164,000	0	0.00%	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
9	48-12	129	1,308,000	0	0.00%	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
10	49-12	141	1,452,000	0	0.00%	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!

SIMULATION: Friendly DCA Simulator Beta5.59 (fv)

Reset Export About - 100% + < >

DCA State 1 | Hold State 2 | Retire State 3

Start DCA (age) Stop DCA Sell stocks Pass away

40 12,000 55 60 15,000 90

buy per month (no buy, no sell per month)

Column B EGAT1

Timeframe Month (15 years; 12 rows/year) Data Recent Years: ALL

Dividend 0.00 % (from age 40) Inflation 0.00 % (from age 60)

**Run Friendly Simulation**

สิ้นปีที่	อายุ-เด็ก	แถวที่		จำนวนที่ครั้งที่ขาดทุน	%โอกาสขาดทุน	เฉลี่ยขาดทุนกว่าต้นทุน		%ขาดทุนเฉลี่ย
1	40-12	33	156,000	340	34.00%	146,659	- 9,341	5.99%
2	41-12	45	300,000	265	26.50%	280,230	- 19,770	6.59%
3	42-12	57	444,000	140	14.00%	397,249	- 46,751	10.53%
4	43-12	69	588,000	128	12.80%	525,575	- 62,425	10.62%
5	44-12	81	732,000	112	11.20%	657,688	- 74,312	10.15%
6	45-12	93	876,000	115	11.50%	791,372	- 84,628	9.66%
7	46-12	105	1,020,000	115	11.50%	937,236	- 82,764	8.11%
8	47-12	117	1,164,000	79	7.90%	1,095,669	- 68,331	5.87%
9	48-12	129	1,308,000	66	6.60%	1,237,454	- 70,546	5.39%
10	49-12	141	1,452,000	23	2.30%	1,405,730	- 46,270	3.19%

SIMULATION: Friendly DCA Simulator Beta5.59 (fv)

Reset Export About - 100% + < >

DCA State 1 | Hold State 2 | Retire State 3

Start DCA (age) Stop DCA Sell stocks Pass away

40 12,000 55 60 15,000 90

buy per month (no buy, no sell per month)

Column C EGAT2

Timeframe Month (15 years; 12 rows/year) Data Recent Years: ALL

Dividend 0.00 % (from age 40) Inflation 0.00 % (from age 60)

**Run Friendly Simulation**

สิ้นปีที่	อายุ-เดือน	แถวที่		จำนวนที่ครั้งที่ขาดทุน	%โอกาสขาดทุน	เฉลี่ยขาดทุนกว่าต้นทุน	%ขาดทุนเฉลี่ย
1	40-12	33	156,000	283	28.30%	142,879 - 13,121	8.41%
2	41-12	45	300,000	224	22.40%	271,124 - 28,876	9.63%
3	42-12	57	444,000	165	16.50%	406,300 - 37,700	8.49%
4	43-12	69	588,000	101	10.10%	521,163 - 66,837	11.37%
5	44-12	81	732,000	104	10.40%	636,142 - 95,858	13.10%
6	45-12	93	876,000	81	8.10%	769,164 - 106,836	12.20%
7	46-12	105	1,020,000	71	7.10%	906,599 - 113,401	11.12%
8	47-12	117	1,164,000	51	5.10%	1,014,727 - 149,273	12.82%
9	48-12	129	1,308,000	42	4.20%	1,171,837 - 136,163	10.41%
10	49-12	141	1,452,000	40	4.00%	1,300,964 - 151,036	10.40%

SIMULATION: Friendly DCA Simulator Beta5.59 (fv)

Reset Export About - 100% + < >

DCA Hold Retire  
 |----- State 1 -----| |----- State 2 -----| |----- State 3 -----|

Start DCA (age) Stop DCA Sell stocks Pass away  
 40 12,000 55 60 15,000 90

buy per month (no buy, no sell per month)

Column AY ACWI

Timeframe Month (17 years; 12 rows/year) Data Recent Years: ALL

Dividend 0.00 % (from age 40) Inflation 0.00 % (from age 60)

**Run Friendly Simulation**

สิ้นปีที่	อายุ-เดือน	แถวที่		จำนวนที่ครั้งที่ขาดทุน	%โอกาสขาดทุน	เฉลี่ยขาดทุนกว่าต้นทุน	%ขาดทุนเฉลี่ย
1	40-12	33	156,000	344	34.40%	148,940 - 7,060	4.53%
2	41-12	45	300,000	309	30.90%	280,549 - 19,451	6.48%
3	42-12	57	444,000	294	29.40%	410,439 - 33,561	7.56%
4	43-12	69	588,000	267	26.70%	542,973 - 45,027	7.66%
5	44-12	81	732,000	250	25.00%	672,290 - 59,710	8.16%
6	45-12	93	876,000	240	24.00%	803,967 - 72,033	8.22%
7	46-12	105	1,020,000	249	24.90%	943,241 - 76,759	7.53%
8	47-12	117	1,164,000	198	19.80%	1,071,740 - 92,260	7.93%
9	48-12	129	1,308,000	156	15.60%	1,196,487 - 111,513	8.53%
10	49-12	141	1,452,000	148	14.80%	1,303,282 - 148,718	10.24%

SIMULATION: Friendly DCA Simulator Beta5.59 (fv)

Reset Export About - 100% + < >

DCA Hold Retire  
 |----- State 1 -----| |----- State 2 -----| |----- State 3 -----|

Start DCA (age) Stop DCA Sell stocks Pass away  
 40 12,000 55 60 15,000 90

buy per month (no buy, no sell per month)

Column K GOLD

Timeframe Month (85 years; 12 rows/year) Data Recent Years: ALL

Dividend 0.00 % (from age 40) Inflation 0.00 % (from age 60)

**Run Friendly Simulation**

สิ้นปีที่	อายุ-เด็ก	แถวที่		จำนวนที่ครั้งที่ขาดทุน	%โอกาสขาดทุน	เฉลี่ยขาดทุนกว่าต้นทุน	%ขาดทุนเฉลี่ย
1	40-12	33	156,000	297	29.70%	142,986 - 13,014	8.34%
2	41-12	45	300,000	262	26.20%	269,194 - 30,806	10.27%
3	42-12	57	444,000	203	20.30%	386,971 - 57,029	12.84%
4	43-12	69	588,000	175	17.50%	498,394 - 89,606	15.24%
5	44-12	81	732,000	158	15.80%	623,789 - 108,211	14.78%
6	45-12	93	876,000	141	14.10%	745,488 - 130,512	14.90%
7	46-12	105	1,020,000	129	12.90%	838,224 - 181,776	17.82%
8	47-12	117	1,164,000	115	11.50%	948,992 - 215,008	18.47%
9	48-12	129	1,308,000	118	11.80%	1,109,486 - 198,514	15.18%
10	49-12	141	1,452,000	110	11.00%	1,230,177 - 221,823	15.28%

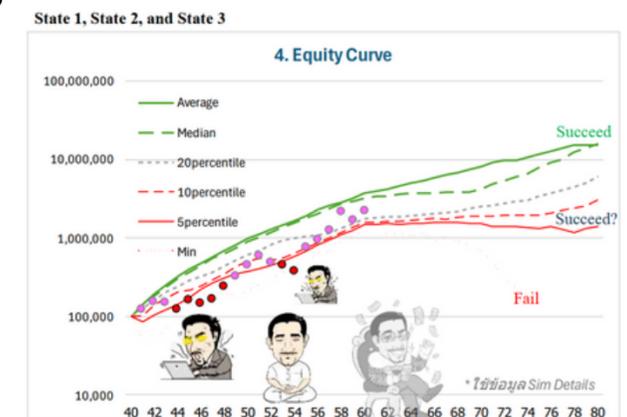
สิ้นปีที่	อายุ-เด็ก	แถวที่		จำนวนที่ครั้งที่ขาดทุน	%โอกาสขาดทุน	เฉลี่ยขาดทุนกว่าต้นทุน	%ขาดทุนเฉลี่ย
1	40-12	33	156,000	233	23.30%	118,047 - 37,953	24.33%
2	41-12	45	300,000	116	11.60%	242,547 - 57,453	19.15%
3	42-12	57	444,000	16	1.60%	422,061 - 21,939	4.94%
4	43-12	69	588,000	0	0.00%	#DIV/0! #DIV/0! #DIV/0!	
5	44-12	81	732,000	0	0.00%	#DIV/0! #DIV/0! #DIV/0!	
6	45-12	93	876,000	0	0.00%	#DIV/0! #DIV/0! #DIV/0!	
7	46-12	105	1,020,000	0	0.00%	#DIV/0! #DIV/0! #DIV/0!	
8	47-12	117	1,164,000	0	0.00%	#DIV/0! #DIV/0! #DIV/0!	
9	48-12	129	1,308,000	0	0.00%	#DIV/0! #DIV/0! #DIV/0!	
10	49-12	141	1,452,000	0	0.00%	#DIV/0! #DIV/0! #DIV/0!	

\*\*\* BTCUSD หรือ BITCOIN เป็นตัวอย่างที่ต้องระวัง

# บทสรุป

Friendly DCA Simulator เป็นเครื่องมือที่มีประสิทธิภาพสำหรับการวางแผนเกษียณด้วยการลงทุนแบบ DCA (Dollar-Cost Averaging) โปรแกรมนี้ช่วยจำลองสถานการณ์การลงทุนผ่านการทยอยซื้อหุ้นเป็นประจำทุกเดือน การถือครองระยะยาว และการทยอยขายในช่วงเกษียณ โดยใช้ข้อมูลจริงและอัลกอริทึมเฉพาะทางเพื่อคำนวณโอกาสความสำเร็จของแผนการลงทุน ผู้ใช้สามารถกำหนดช่วงอายุในการลงทุน จำนวนเงินที่ลงทุนและเบิกถอน ต่อเดือน รวมถึงเลือกหุ้นหรือกองทุนที่ต้องการทำ DCA โปรแกรมจะประมวลผลและแสดงค่าสถิติสำคัญ เช่น อัตราความสำเร็จ (Success Rate) ผลตอบแทนการลงทุน (CAGR) และกราฟแสดงมูลค่าเงินลงทุนตลอดช่วงชีวิต

การลงทุนแบบ DCA เหมาะสำหรับคนทั่วไปที่มีเวลาจำกัดในการเฝ้าติดตามตลาดหุ้น หรือมีประสบการณ์การลงทุนไม่มาก โดยเคล็ดลับสำคัญคือ การเลือกลงทุนในหุ้นที่มีการกระจายความเสี่ยงและมีผลกำไรจากทั่วโลก การเริ่มต้นลงทุนเร็วที่สุดเท่าที่ทำได้ และการสร้างระบบอัตโนมัติในการโอนเงินและซื้อหุ้นเป็นประจำทุกเดือน Friendly DCA Simulator ช่วยให้ผู้ใช้สามารถทดสอบและปรับแต่งแผนการลงทุนของตนเองให้มีโอกาสประสบความสำเร็จมากที่สุด เพื่อความมั่นคงทางการเงินในวัยเกษียณ นับเป็นเครื่องมือที่มีคุณค่าสำหรับผู้ที่ต้องการวางแผนอนาคตทางการเงินอย่างเป็นระบบ



"Track Record is Everything."



Someone's sitting  
in the shade today  
because someone planted  
a tree a long time ago



**Friendly DCA Simulator for EGAT  
Excel File and Slide Download**