



เนื้อหาข้อมูลที่จะปรากฏต่อไปนี้ ถูกจัดให้มีขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์
ในการให้ข้อมูลและเพื่อการศึกษาเท่านั้น และเป็นงานวรรณกรรม

อันมีลิขสิทธิ์ © ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ซึ่งได้รับความคุ้มครองตามกฎหมายว่าด้วยลิขสิทธิ์

การนำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่นนอกจากที่ระบุไว้ข้างต้น
รวมถึงเพื่อวัตถุประสงค์ในทางการค้าหากำไรจะกระทำมิได้

**HAPPY
MONEY**

บริหารพอร์ต PVD รวยด้วย PVD ใคร ๆ ก็ทำได้



บรรยายโดย

น.สพ.ธนัฐ ศิริวรารามกุล

การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย

เคยถามตัวเอง
หรือไม่...

“เตรียมเงินไว้พอใช้
หลังเกษียณ หรือยัง”

ประมาณการค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ



←-----ค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ **30,000** บาทต่อเดือน -----→

- ค่าอาหาร 9,000
- ค่าเช่าหรือค่าที่อยู่อาศัย -
- ค่าสาธารณูปโภค (น้ำ, ไฟ, อินเทอร์เน็ต) 3,000
- ค่าเครื่องใช้ส่วนตัว (เสื้อผ้า) 2,000

- ค่าสินทนาการ (ความบันเทิงต่าง ๆ) 5,000
- ค่าเดินทาง 4,000
- ค่ายารักษาโรค 5,000
- ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ 2,000

←-----รายได้หลังเกษียณ **10,000** บาทต่อเดือน -----→

- ประกันสังคม 3,400
- ประกันชีวิตแบบบำนาญต่อเดือน -
- เงินอื่น ๆ ที่ได้ต่อเดือน -

- เบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ 600
- ลิงสิทธิ์ ต่อเดือน -
- ค่าเช่าจากบ้านเช่า ต่อเดือน 6,000

ต้องการใช้เงิน 30,000 บาท
 แต่มีรายได้แล้ว 10,000 บาท
 ดังนั้นต้องการต่อเดือนจริง ๆ
= 20,000 บาท

เงินที่ได้รับรายเดือนจากสวัสดิการต่าง ๆ + กระแสเงินสดจากสินทรัพย์จะช่วยให้อีกทาง

ลองคำนวณ

“ออมเท่าไรพอใช้เกษียณ”

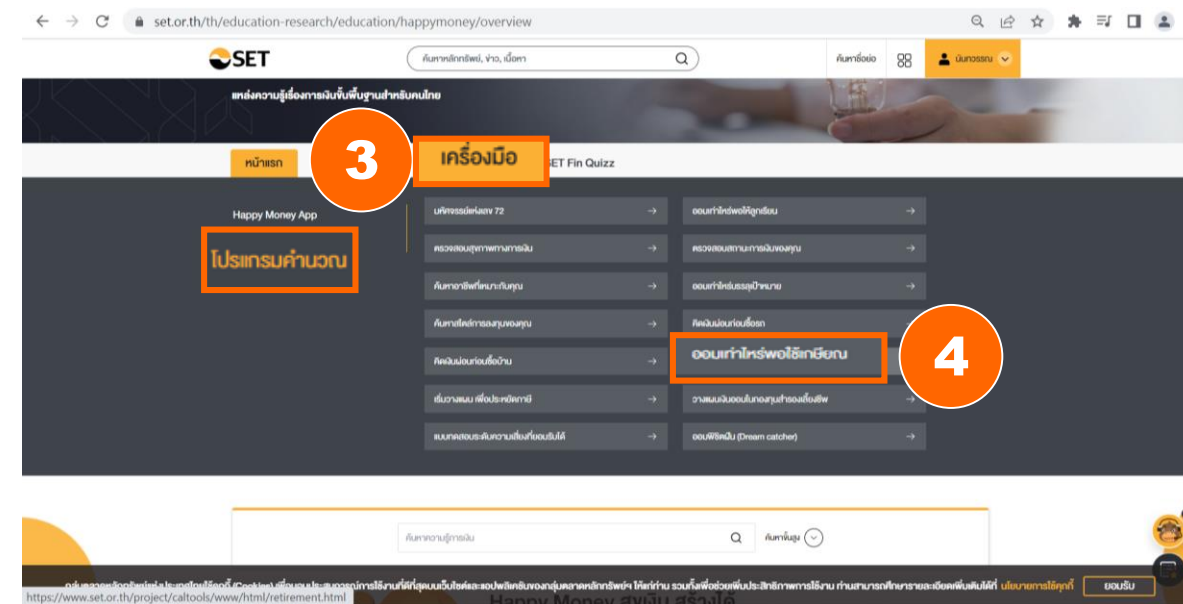
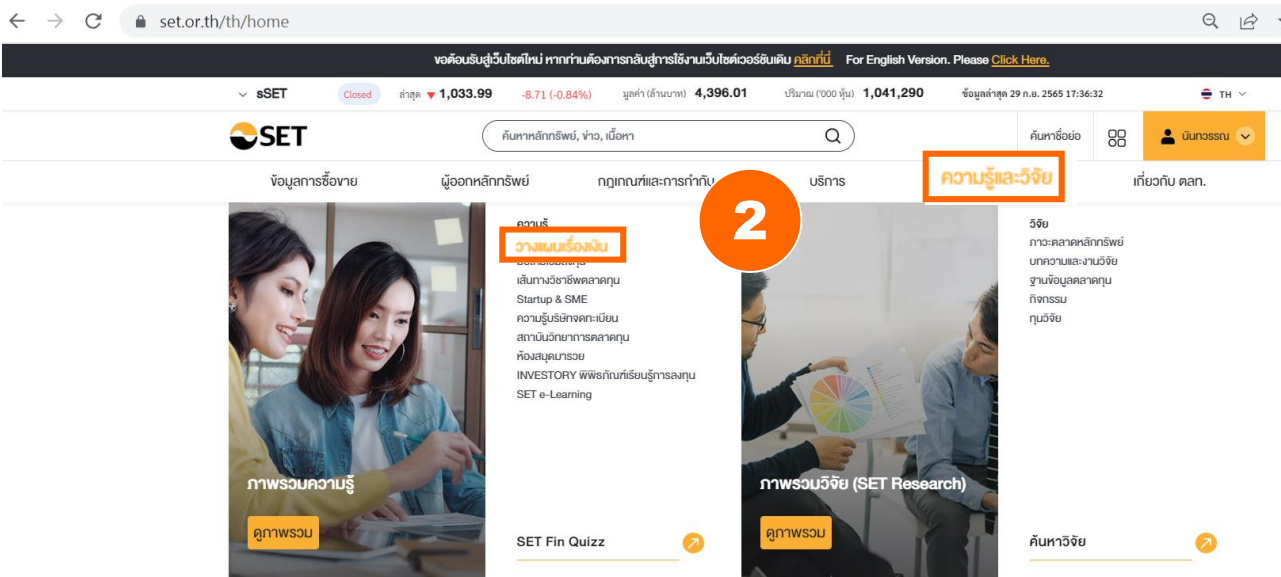


1. พิมพ์ www.set.or.th

2. คลิก **ความรู้และวิจัย** เลือก **วางแผนเรื่องเงิน**

3. คลิก **เครื่องมือ** เลือก **โปรแกรมคำนวณ**

4. คลิกโปรแกรม **ออมเท่าไรพอใช้เกษียณ**



อยากรู้ต้องออมเท่าไร... ลองใส่ข้อมูลลงไป

5



ปัจจุบันอายุ
30 ปี

มีเวลาเก็บเงิน
30 ปี



จะเกษียณตอนอายุ
60 ปี

ถึงเวลาใช้เงินเก็บ
20 ปี



สิ้นอายุขัย
80 ปี

ช่วงก่อนเกษียณอายุ

เงินเดือนปัจจุบัน	30,000	บาท / เดือน
ค่าใช้จ่ายปัจจุบัน	20,000	บาท / เดือน
เงินสะสมเพื่อเกษียณอายุที่มีอยู่ตอนนี้ ?	0	บาท
อัตราผลตอบแทนจากการออม / ลงทุนก่อนเกษียณ	2.00	% ต่อปี

ช่วงหลังเกษียณอายุ

หลังเกษียณต้องการใช้เงินเดือนละ ?	33,982	บาท / เดือน
ต้องการเหลือเงินไว้เป็นมรดก ?	0	บาท
อัตราเงินเฟ้อ ?	3.00	% ต่อปี
อัตราผลตอบแทนจากการออม / ลงทุนหลังเกษียณ ?	1.00	% ต่อปี

คุณต้องการกรอกข้อมูลเพิ่มเติม เพื่อให้การคำนวณเงินออมเพื่อเกษียณอายุสอดคล้องกับความเป็นจริงมากยิ่งขึ้นหรือไม่

ต้องการ

ไม่ต้องการ

หากกรอกข้อมูลเพิ่มเติม คุณจะทราบจำนวนเงินออมที่จะมี ณ วันเกษียณ ที่ใกล้เคียงความจริงมากยิ่งขึ้น

คุณมีแหล่งเงินออมเพื่อเกษียณอายุเหล่านี้หรือไม่???

6

ประกันสังคม

ปีที่เริ่มทำงาน ปี พ.ศ. 2561

ปีปัจจุบัน ปี พ.ศ. 2566

อัตราการรับเงินเดือน 3.00 % ต่อปี

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

อัตราเงินสะสม 3.00 % ต่อเดือน

อัตราเงินสมทบ 3.00 % ต่อเดือน

อัตราผลตอบแทน 5.00 % ต่อปี

จำนวนเงินในกองทุนที่มีล่าสุด

* เงินสะสม 100,000 บาท

* เงินสมทบ 100,000 บาท

* ผลประโยชน์เงินสะสม 2,000 บาท

* ผลประโยชน์เงินสมทบ 2,000 บาท

กองทุนรวมเพื่อการเกษียณอายุ (RMF)

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)

ประกันชีวิต

< กลับ

ประมวลผล

7

ผลการคำนวณเงินออม

ปัจจุบันอายุ 30 ปี	จะเกษียณอายุ 60 ปี	สิ้นอายุวัย 80 ปี
คุณต้องออมเดือนละ ฿ 8,685	ไว้ใช้หลังเกษียณเดือนละ ฿ 33,982	เงินมรดกลูกหลาน ฿ 0

มูลค่า ณ ปีที่เกษียณ

เงินที่ต้องการสำหรับใช้จ่ายหลังเกษียณไปอีก 20 ปี	9,888,471 บาท
เงินที่ต้องเตรียมไว้เป็นมรดกให้ลูกหลาน	0 บาท
รวมเป็นเงินที่ต้องใช้หลังเกษียณอายุ	9,888,471 บาท
หัก แหล่งเงินทุนทั้งหมดที่สะสมไว้เพื่อใช้หลังเกษียณอายุ	5,609,033 บาท
เงินขาด	(-4,279,438) บาท
ต้องออมเพื่อเกษียณเดือนละ	8,685 บาท

คำอธิบายเพิ่มเติม

สำหรับเงินทุนทั้งหมดที่สามารถใช้ได้หลังเกษียณอายุ จำนวน 5,609,033 บาทนั้น มาจากแหล่งเงินออมเพื่อเกษียณอายุต่างๆ ของคุณ ซึ่งประกอบไปด้วย...

* เงินออม / เงินลงทุนเพื่อเกษียณอายุที่เก็บสะสมเอาไว้	0 บาท
* เงินบำนาญชราภาพ จากประกันสังคม	1,624,100 บาท
* เงินสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	3,042,543 บาท
* เงินชดเชยตามกฎหมายที่ได้รับเมื่อเกษียณอายุ	942,391 บาท

อย่างไรก็ตาม การคำนวณนี้เป็นเพียงการคำนวณคร่าวๆ เท่านั้น อย่าลืมว่า... อาจมีเงินออมบางส่วนที่คุณไม่ได้รับเป็นเงินก้อนทันที ในปีเกษียณ แต่จะได้รับเป็นเงินรายเดือนไปเรื่อยๆ จนกว่าคุณจะเสียชีวิต เช่น เงินบำนาญชราภาพจากกองทุนประกันสังคม (7,500 บาทต่อเดือน) หรือเงินบำนาญที่ได้รับจากกระทรวงการคลัง ฯลฯ

เงินที่ต้องออมเพิ่มเพื่อเกษียณ จะคำนวณจากข้อมูลอัตราผลตอบแทนจากการออม / ลงทุนก่อนเกษียณ ที่กรอกไว้ใน หน้าแรก ซึ่งสามารถกลับไปปรับแก้ข้อมูลได้

การคำนวณนี้เป็นการคำนวณเพียงคร่าวๆ เท่านั้น อย่าลืมว่า... **อาจมีเงินออมบางส่วนที่คุณไม่ได้รับเป็นเงินก้อนทันทีในปีที่เกษียณ** แต่จะได้รับเป็นเงินรายเดือนไปเรื่อยๆ จนกว่าจะเสียชีวิต เช่น เงินบำนาญชราภาพจากกองทุนประกันสังคม หรือเงินบำนาญจากกระทรวงการคลัง ฯลฯ

รู้หรือไม่ ?



สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) ได้ประโยชน์ถึง 5 เดั่ง!



เสมือนได้เงินเดือนเพิ่ม

จากเงินสมทบ
ที่นายจ้างจ่ายให้



เพิ่มโอกาส ให้เงินลงทุนเติบโต

ด้วย Employee's Choice
เลือกนโยบายลงทุนได้
หลากหลายและบริหารด้วยมืออาชีพ



สร้างวินัยลงทุนระยะยาว

รอรับเงินก้อนใหญ่
เมื่อเกษียณหรือลาออก



มีหลักประกัน ให้ครอบครัว

เมื่อทุพพลภาพหรือเสียชีวิต



ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

ทั้งสิทธิลดหย่อนภาษีจากเงินสะสม
ในแต่ละปี และสิทธิยกเว้นภาษี
จากเงินก้อนใหญ่เมื่อเกษียณ

มารู้จัก

นายเอ...

คนธรรมดาที่ไม่ธรรมดา

เพราะว่ามี **PVD** อยู่ด้วย



อายุ 30 ปี

พนักงานแผนกตรวจสอบภายใน

เงินเดือน 30,000 บาท

เพิ่งย้ายงานมาทำงานวันแรก

ที่ทำงานมีสวัสดิการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ.....

เรามาดูกันว่า...
ถ้านายเอจะรวย ด้วย
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
จะต้องทำอย่างไร

การเดินทางของ... นายเอ

1
เข้างานวันแรก
 • เข้าใจกองทุนรวม
 • เข้าใจ PVD

2
กำหนดสัดส่วน
 • เข้าใจเงินสะสม
 และเงินสมทบ
 • ทำแผนเกษียณ

3
เลือกแผนการลงทุน
 • เข้าใจการจัดพอร์ต
 • เข้าใจแผนการลงทุน

4
สิ้นเดือน
 • ดูสลิป ดูพอร์ต

8
**ลาออก
 ย้ายงาน
 เกษียณ**

7
ติดตามผลตอบแทน
 • ปรับสัดส่วนการลงทุน
 ให้ปลอดภัย
 เมื่ออายุมากขึ้น

6
**สิ้นปี
 ยื่นภาษี**

5
**ระหว่างทาง
 ปรับแผน
 ปรับพอร์ต**

การเดินทางของ... นายเอ

1
เข้างานวันแรก
 • เข้าใจกองทุนรวม
 • เข้าใจ PVD

2
กำหนดสัดส่วน
 • เข้าใจเงินสะสม
 และเงินสมทบ
 • ทำแผนเกษียณ

3
เลือกแผนการลงทุน
 • เข้าใจการจัดพอร์ต
 • เข้าใจแผนการลงทุน

4
สิ้นเดือน
 • ดูสลิป ดูพอร์ต

8
**ลาออก
 ย้ายงาน
 เกษียณ**

7
ติดตามผลตอบแทน
 • ปรับสัดส่วนการลงทุน
 ให้ปลอดภัย
 เมื่ออายุมากขึ้น

6
**สิ้นปี
 ยื่นภาษี**

5
**ระหว่างทาง
 ปรับแผน
 ปรับพอร์ต**

รู้จัก “กองทุนรวม”



กองทุนรวม Mutual Fund

คือ การรวบรวมเงินของนักลงทุน และนำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ตามนโยบายที่กองทุนนั้น ๆ กำหนดไว้ โดยมี **ผู้จัดการกองทุน** ที่เป็นมืออาชีพช่วยบริหารจัดการกองทุนให้ได้รับผลตอบแทนที่อกเงย แล้วนำมาเฉลี่ยคืนให้กับนักลงทุนแต่ละรายตามสัดส่วนที่ลงทุน

บริษัทจัดการกองทุน (บลจ.)

จัดตั้งกองทุนเพื่อเสนอขายหน่วยลงทุนให้กับนักลงทุน

ตัวแทนจำหน่าย (Selling Agent)

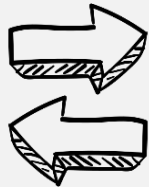
เป็นตัวแทนขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เช่น ธนาคาร / บลน. / บล. / อื่น ๆ



นักลงทุน

1

ซื้อหน่วยลงทุน



ผู้จัดการกองทุน



บริษัทหลักทรัพย์
จัดการกองทุน

2

นำเงินไปลงทุน



สินทรัพย์ลงทุน

3

สร้างผลตอบแทน
ให้กองทุนรวม



4

เฉลี่ยผลตอบแทน
กลับคืนให้นักลงทุน

ผู้จัดการกองทุน

จะบริหารเงินกองทุนให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีที่สุด รวมทั้งบริหารจัดการความเสี่ยงในการลงทุนให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานที่คอยตรวจสอบ

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ดูแลเก็บรักษาทรัพย์สิน ชำระราคาซื้อขายสินทรัพย์ และดูแลให้ บลจ. บริหารจัดการกองทุน ตามนโยบายการลงทุนในหนังสือชี้ชวน

ข้อดีของการลงทุนในกองทุนรวม



มีผู้เชี่ยวชาญดูแล
พอร์ตการลงทุน



ทางเลือกลงทุน
หลากหลาย
ตอบโจทย์ทุกวัตถุประสงค์



กระจายความเสี่ยง
ในการลงทุน



ใช้เงินลงทุนน้อย
หลักร้อย
ก็ลงทุนได้



ได้รับสิทธิ
ประโยชน์ทางภาษี

การแบ่งประเภทของกองทุนรวม

แบ่งตามประเภทของสินทรัพย์ที่ลงทุน

- กองทุนรวมตราสารทุน
- กองทุนรวมตราสารหนี้
- กองทุนรวมสินทรัพย์ทางเลือก
- กองทุนรวมผสม

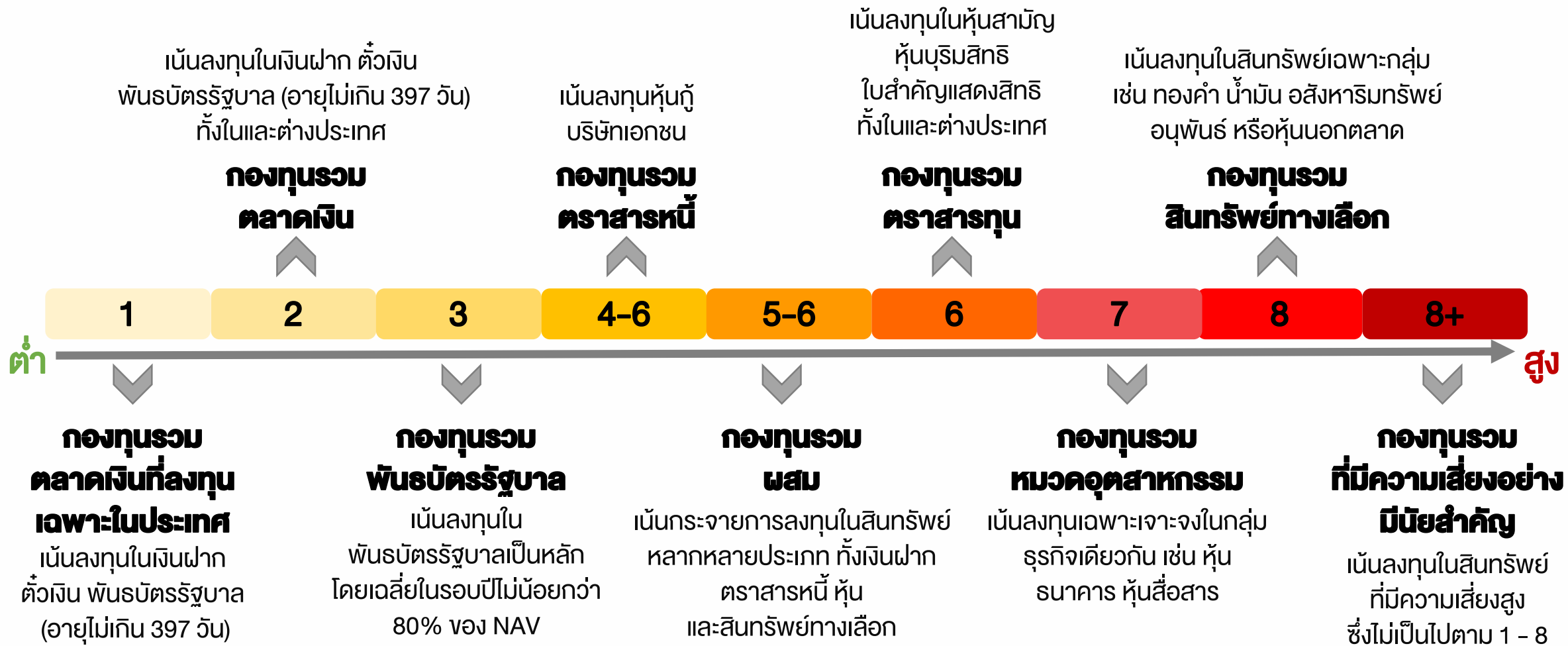
แบ่งตามความเสี่ยงเกี่ยวกับต่างประเทศ

- กองทุนรวมเน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กองทุนรวมลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กองทุนรวมลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ

แบ่งตามตามลักษณะพิเศษของกองทุน

- กองทุนรวมตลาดเงิน
- กองทุนรวมมุ่งรักษาเงินต้น
- กองทุนรวมมีประกัน
- กองทุนรวมที่มีกำหนดระยะเวลาการลงทุน
- กองทุนรวมทริกเกอร์ฟันด์
- กองทุนรวมหน่วยลงทุน
- กองทุนรวมฟีดเดอร์
- กองทุนรวมทองคำ
- กองทุนรวมดัชนี
- กองทุนรวมอีทีเอฟ
- กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม
- กองทุนรวมหุ้นระยะยาว
- กองทุนรวมเพื่อการออม
- กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

ระดับความเสี่ยงของกองทุนแต่ละประเภท



*อ้างอิงการปรับปรุงหลักเกณฑ์เพื่อยกระดับการเปิดเผยข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวมของสำนักงาน ก.ล.ต. ฉบับที่ 88 / 2565 (มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2565)

วัตถุประสงค์การลงทุน VS ประเภทกองทุน

วัตถุประสงค์การลงทุน	สินทรัพย์ลงทุน	ประเภทกองทุนรวม
ปกป้องเงินต้น และต้องการสภาพคล่อง	เงินฝาก ตั๋วเงินคลัง ตราสารหนี้ระยะสั้น	กองทุนรวมตลาดเงิน (Money Market Fund)
สร้างรายได้ประจำ	พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ภาคเอกชน ตราสารหนี้	กองทุนรวมตราสารหนี้ (Fixed Income Fund)
ต่อยอดให้ เงินลงทุนเติบโต	หุ้นไทย หุ้นต่างประเทศ	กองทุนรวมตราสารทุน (Equity Fund)
กระจาย ความเสี่ยง	ทองคำ อสังหาริมทรัพย์ สินทรัพย์ทางเลือกอื่น ๆ	กองทุนรวมทองคำ (Gold Fund) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund / REITs)



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ Provident Fund (PVD)

สมาชิกสามารถหักเงินสะสมเข้ากองทุน
ได้ตั้งแต่ **2 - 15%** ของค่าจ้างต่อเดือน



เป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้นด้วยความสมัครใจ



จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นแหล่งเงินออมยามเกษียณ สำหรับ
ลูกจ้างบริษัทเอกชนและรัฐวิสาหกิจ



เป็นกองทุนที่มีสิทธิประโยชน์มากมาย
ทั้งเงินนอกเงย มีเงินเก็บ และลดหย่อนภาษีได้อีกด้วย

การเดินทางของ... นายเอ

1 เข้างานวันแรก

- เข้าใจกองทุนรวม
- เข้าใจ PVD

2 กำหนดสัดส่วน

- เข้าใจเงินสะสม และเงินสมทบ
- ทำแผนเกษียณ

3 เลือกแผนการลงทุน

- เข้าใจการจัดพอร์ต
- เข้าใจแผนการลงทุน

4 สิ้นเดือน

- ดูสลิป ดูพอร์ต

8 ลากออก ย้ายงาน เกษียณ

7 ติดตามผลตอบแทน

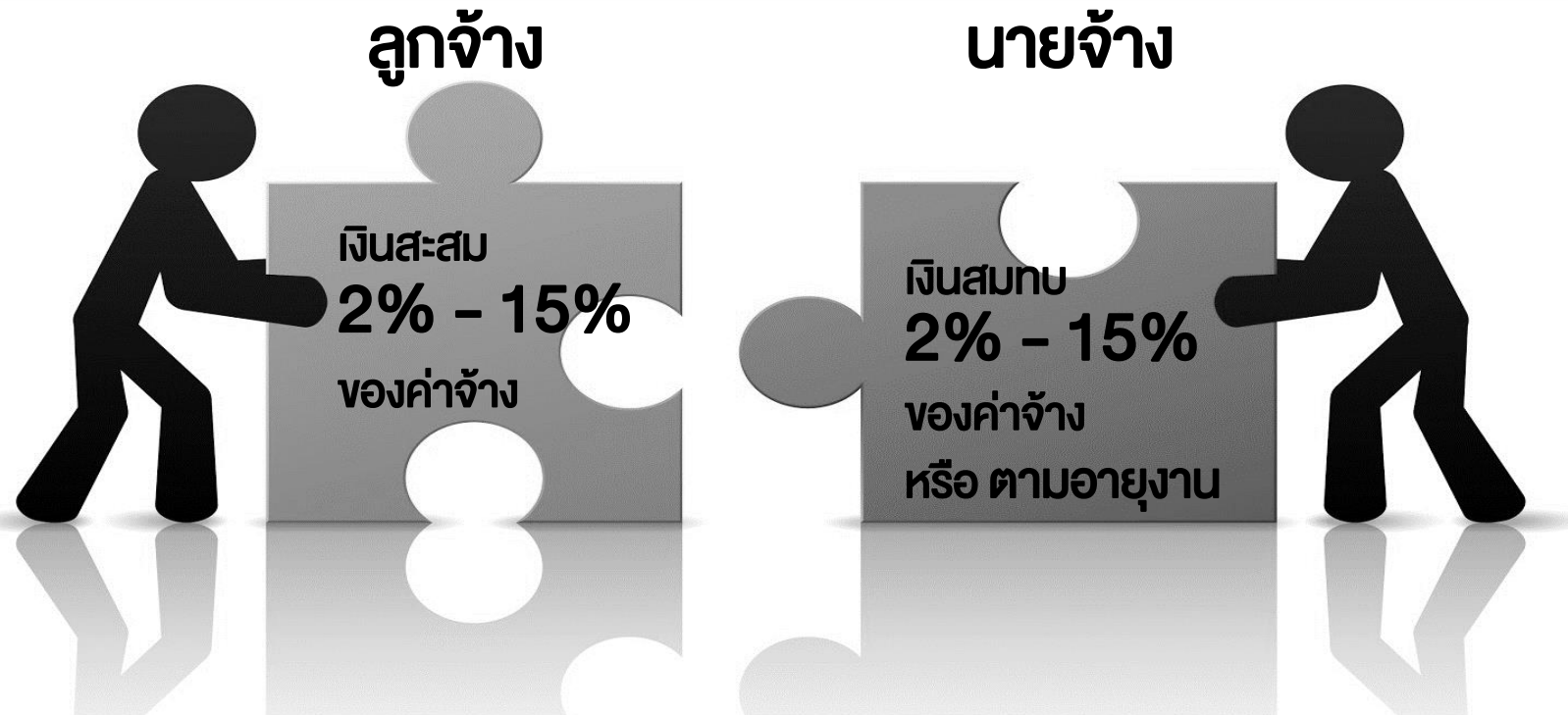
- ปรับสัดส่วนการลงทุนให้ปลอดภัยเมื่ออายุมากขึ้น

6 สิ้นปี ยื่นภาษี

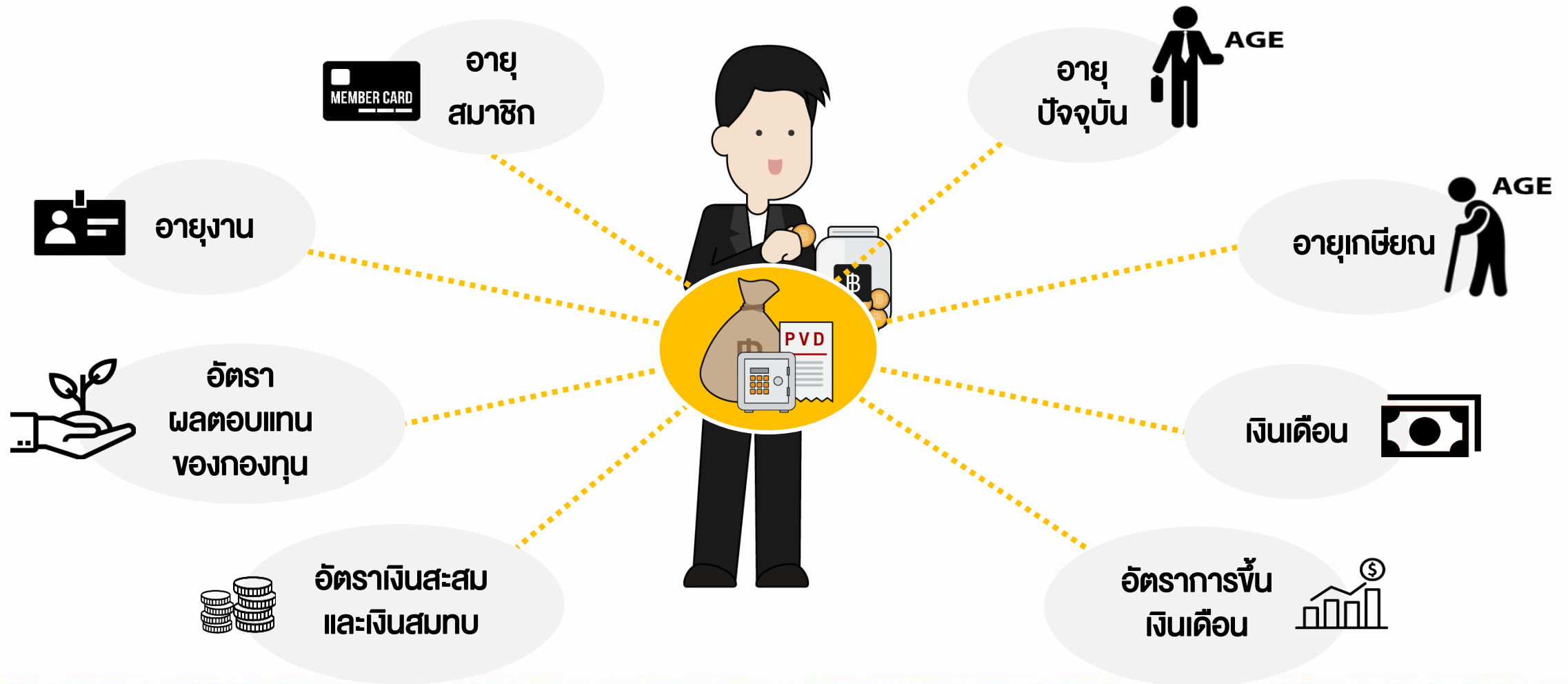
5 ระหว่างทาง ปรับเปลี่ยน ปรับพอร์ต

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ แหล่งเงินออมก้อนโตของมนุษย์เงินเดือน

คุณออมเท่าใด ? นายจ้างสมทบให้เท่าใด ?



ปัจจัยที่ส่งผลต่อจำนวนเงินที่จะได้รับจาก PVD



ตัวอย่าง



เกษียณอายุ **60 ปี** และมีเงินใช้จ่ายเดือนละ **15,000 บาท**
 ไปอีก **20 ปี** หลังเกษียณ

จำนวนเงินที่ต้องใช้หลังเกษียณ **4,000,000 บาท ***

PROFILE

นายเอ

พนักงานบริษัท อายุ 30 ปี



เงินเดือน 30,000 บาท

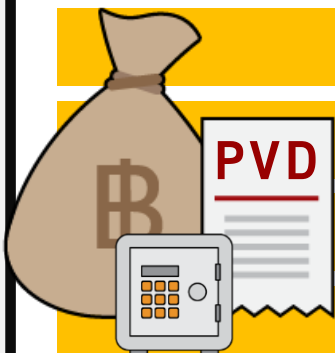
เงินเดือนขึ้น 4% ต่อปี

เงินสะสม 3% ต่อเดือน

เงินสมทบ 3% ต่อเดือน

ผลตอบแทน 5% ต่อปี

เงินที่มีอยู่ใน PVD 150,000 บาท



คุณเองจะได้รับเงิน PVD

ตอนเกษียณ (อายุ 60 ปี) **3,324,527 บาท**



อายุ	เงินเดือน	เงินสะสม ต่อเดือน 3%	เงินสมทบ ต่อเดือน 3%	รวมเงินสะสม และเงินสมทบ ต่อเดือน	อัตราผลตอบแทน ต่อเดือน	ยอดเงิน PVD ณ สิ้นปี
ยอดยกมา						150,000
30	30,000	900	900	1,800	0.4167%	179,776
31	31,200	936	936	1,872	0.4167%	211,960
32	32,448	973	973	1,947	0.4167%	246,710
33	33,746	1,012	1,012	2,025	0.4167%	284,193
...
58	89,961	2,699	2,699	5,398	0.4167%	2,878,331
59	93,560	2,807	2,807	5,614	0.4167%	3,094,520
60	97,302	2,919	2,919	5,838	0.4167%	3,324,527

หมายเหตุ : - ผลลัพธ์ที่ได้จากการคำนวณเป็นเพียงตัวเลขประมาณการเท่านั้น โดยใช้สูตรคำนวณตามหลักการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
 - จำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขข้อบังคับกองทุน

เปรียบเทียบว่า... เงิน PVD ที่จะได้รับ

พอใช้ยามเกษียณตามที่ต้องการหรือไม่?



เงินที่ต้องใช้
หลังเกษียณ

4,000,000 บาท



เงิน PVD
ที่จะได้รับ
ตอนเกษียณ

3,324,527 บาท



เงินขาด

= 675,473 บาท

ถ้าเงิน PVD ที่คาดว่าจะได้รับตอนเกษียณไม่เพียงพอ กับความต้องการใช้เงินหลังเกษียณ นายเอ ต้องกลับไปดูว่า...



งบดุล ณ 31 ธันวาคม 2564		งบกำไรขาดทุน ณ 31 ธันวาคม 2564	
งบดุล	จำนวนเงิน	งบกำไรขาดทุน	จำนวนเงิน
(ล้านบาท)		(ล้านบาท)	
สินทรัพย์	20,000.00	รายได้	20,000.00
สินทรัพย์สุทธิ	15,000.00	กำไรสุทธิ	2,000.00
หนี้สิน	5,000.00	กำไรสุทธิ	2,000.00
หนี้สินสุทธิ	5,000.00	กำไรสุทธิ	2,000.00
รวม	20,000.00	กำไรสุทธิ	2,000.00



1

เพิ่มอัตราเงินสะสม ใน PVD เพื่อเพิ่มเงินออมต่อเดือน ได้หรือไม่?

เดิม

สะสม 3%

ใหม่

สะสม 10%

2

เปลี่ยนทางเลือกลงทุน ผ่าน Employee's Choice* เพื่อเพิ่มผลตอบแทน ได้หรือไม่?

เดิม

นโยบายตราสารหนี้ 100% ผลตอบแทน 5% ต่อปี

ใหม่

นโยบายผสม (ตราสารหนี้ 70%, หุ้น 30%) ผลตอบแทน 7.1% ต่อปี

3

ทำ 2 อย่างไปพร้อม ๆ กัน ทั้งเพิ่มอัตราเงินสะสม และ เปลี่ยนทางเลือกลงทุน ได้หรือไม่?

*นโยบายการลงทุนใน PVD ขึ้นอยู่กับแต่ละ บลจ. ที่บริหารเงิน PVD ของบริษัท

หมายเหตุ: กำหนดสมมติฐานให้อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของการลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้ 5% ต่อปี และตราสารทุน 12% ต่อปี

1 ออมผ่าน PVD ให้เต็มสิทธิ

คือ นายจ้างให้สิทธิออมได้สูงสุดเท่าไร ก็เลือกใช้สิทธิเท่านั้น

หากนายเอเปลี่ยนเงินสะสมจาก **3%** เป็น **10%** ต่อเดือน

เงิน PVD จะเพิ่มขึ้นจาก **3,324,527** บาท เป็น **6,381,285** บาท

ซึ่งเพียงพอที่จะ**บรรลุเป้าหมายเกษียณ**ตามที่ต้องการได้

เงินที่ต้องการใช้
หลังเกษียณ
4,000,000 บาท

กรณีเงินสะสม **3%**

กรณีเงินสะสม **10%**

อายุ	เงินเดือน	เงินสะสม ต่อเดือน 3%	เงินสมทบ ต่อเดือน 3%	รวมเงินสะสม และเงินสมทบ ต่อเดือน	อัตรา ผลตอบแทน ต่อเดือน	ยอดเงิน PVD ณ สิ้นปี	อายุ	เงินเดือน	เงินสะสม ต่อเดือน 10%	เงินสมทบ ต่อเดือน 3%	รวมเงินสะสม และเงินสมทบ ต่อเดือน	อัตรา ผลตอบแทน ต่อเดือน	ยอดเงิน PVD ณ สิ้นปี
ยอดยกมา						150,000	ยอดยกมา						150,000
30	30,000	900	900	1,800	0.4167%	179,776	30	30,000	3,000	900	3,900	0.4167%	205,562
31	31,200	936	936	1,872	0.4167%	211,960	31	31,200	3,120	936	4,056	0.4167%	265,882
32	32,448	973	973	1,947	0.4167%	246,710	32	32,448	3,245	973	4,218	0.4167%	331,280
33	33,746	1,012	1,012	2,025	0.4167%	284,193	33	33,746	3,375	1,012	4,387	0.4167%	402,096
...
58	89,961	2,699	2,699	5,398	0.4167%	2,878,331	58	89,961	8,996	2,699	11,695	0.4167%	5,492,582
59	93,560	2,807	2,807	5,614	0.4167%	3,094,520	59	93,560	9,356	2,807	12,163	0.4167%	5,922,928
60	97,302	2,919	2,919	5,838	0.4167%	3,324,527	60	97,302	9,730	2,919	12,649	0.4167%	6,381,285

หมายเหตุ : - ผลลัพธ์ที่ได้จากการคำนวณเป็นเพียงตัวเลขประมาณการเท่านั้น โดยใช้สูตรคำนวณตามหลักการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
- จำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขในข้อบังคับกองทุน

2 เพิ่มค่าเงินออม PVD ด้วย Employee's Choice

Employee's Choice คือ **ทางเลือก**ที่เปิดโอกาสให้สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสามารถ**เลือก**นโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของตนเอง โดยคำนึงถึง**อายุ ผลตอบแทนที่ต้องการ และระดับความเสี่ยง**ที่ยอมรับได้

“

ประโยชน์ของการมี Employee's Choice

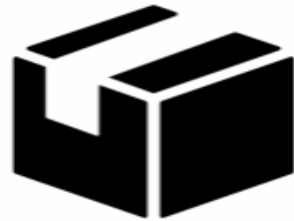
- เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองได้ เพราะแต่ละคนมีวัตถุประสงค์การลงทุน ข้อจำกัด และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้แตกต่างกัน
- ได้รับผลตอบแทนตามนโยบายการลงทุนที่เลือกเอง
- กระจายความเสี่ยงได้ด้วยการเลือกหลายนโยบายการลงทุน

”

ตัวอย่าง นโยบายและทางเลือกลงทุนของ Employee's Choice

นโยบาย
การลงทุน

กองทุน 1
ตราสารหนี้
(Fixed Income Fund)



กองทุน 2
ผสม (หุ้น < 20%)
(Mixed Fund)



กองทุน 3
ตราสารทุน
(Equity Fund)



ทางเลือกลงทุน
(Option)

Option 1
ตราสารหนี้ 100%

Option 3
ผสม (ตราสารทุน < 20%)

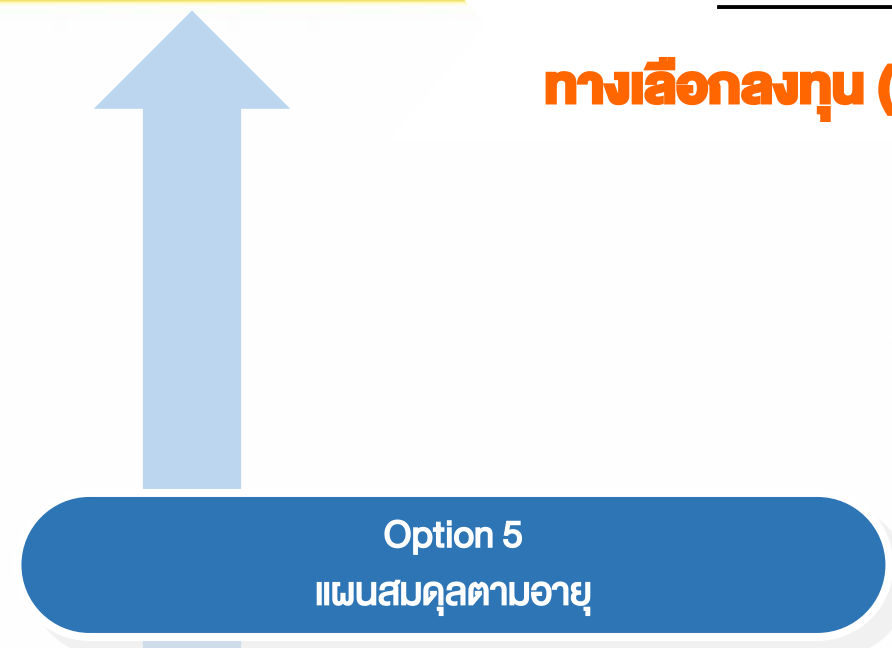
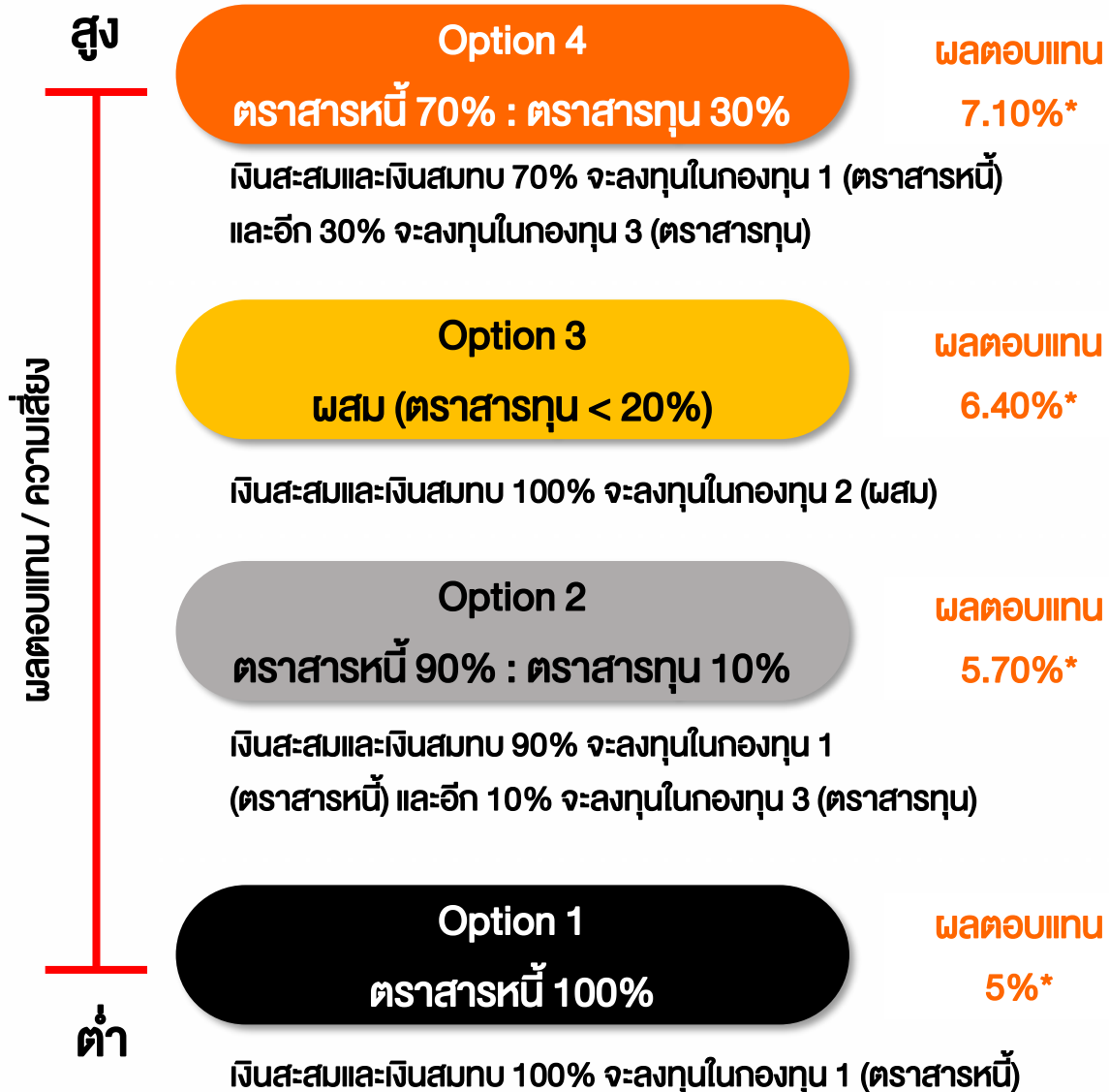
Option 5
แผนสมดุลตามอายุ

Option 2
ตราสารหนี้ 90% : ตราสารทุน 10%

Option 4
ตราสารหนี้ 70% : ตราสารทุน 30%

หมายเหตุ: เงื่อนไขและข้อกำหนดของ PVD บางบริษัทอาจมี
ทางเลือกให้สมาชิกสามารถเลือกผสมสินทรัพย์ลงทุนเองได้

ทางเลือกลงทุน (Option)



ลงทุนในหลักทรัพย์หลายประเภทเช่นเดียวกับ
แผนหลัก โดยสัดส่วนการลงทุนขึ้นกับอายุสมาชิก
และปรับให้โดยอัตโนมัติเมื่ออายุเพิ่มขึ้น

หมายเหตุ: เงื่อนไขและข้อกำหนดของ PVD บางบริษัทอาจมี
ทางเลือกให้สมาชิกสามารถเลือกผสมสินทรัพย์ลงทุนเองได้

* กำหนดสมมติฐานให้อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของการลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้ 5% ต่อปี และตราสารทุน 12% ต่อปี

ตัวอย่าง การเปลี่ยนทางเลือกลงทุน (Option)

หากนายเอเปลี่ยนทางเลือกลงทุนจาก **ทางเลือกที่ 1** (ตราสารหนี้ 100%)

เป็น **ทางเลือกที่ 4** (ตราสารหนี้ 70% และตราสารทุน 30%)

เงิน PVD จะเพิ่มขึ้นจาก **3,324,527** บาท เป็น **5,094,651** บาท

เพียงพอที่จะ**บรรลุเป้าหมายเกษียณ**ตามที่ต้องการได้

เงินที่ต้องการใช้
หลังเกษียณ
4,000,000 บาท

ทางเลือกที่ 1
(ตราสารหนี้ 100%)

ทางเลือกที่ 4
(ตราสารหนี้ 70% และตราสารทุน 30%)

อายุ	เงินเดือน	เงินสะสม ต่อเดือน 3%	เงินสมทบ ต่อเดือน 3%	รวมเงินสะสม และเงินสมทบ ต่อเดือน	อัตรา ผลตอบแทน 5.00% ต่อปี	ยอดเงิน PVD ณ สิ้นปี	อายุ	เงินเดือน	เงินสะสม ต่อเดือน 3%	เงินสมทบ ต่อเดือน 3%	รวมเงินสะสม และเงินสมทบ ต่อเดือน	อัตรา ผลตอบแทน 7.10% ต่อปี	ยอดเงิน PVD ณ สิ้นปี
ยอดยกมา						150,000	ยอดยกมา						150,000
30	30,000	900	900	1,800	0.4167%	179,776	30	30,000	900	900	1,800	0.5917%	183,320
31	31,200	936	936	1,872	0.4167%	211,960	31	31,200	936	936	1,872	0.5917%	219,978
32	32,448	973	973	1,947	0.4167%	246,710	32	32,448	973	973	1,947	0.5917%	260,253
33	33,746	1,012	1,012	2,025	0.4167%	284,193	33	33,746	1,012	1,012	2,025	0.5917%	304,447
...
58	89,961	2,699	2,699	5,398	0.4167%	2,878,331	58	89,961	2,699	2,699	5,398	0.5917%	4,294,408
59	93,560	2,807	2,807	5,614	0.4167%	3,094,520	59	93,560	2,807	2,807	5,614	0.5917%	4,679,031
60	97,302	2,919	2,919	5,838	0.4167%	3,324,527	60	97,302	2,919	2,919	5,838	0.5917%	5,094,651

หมายเหตุ : - ผลลัพธ์ที่ได้จากการคำนวณเป็นเพียงตัวเลขประมาณการเท่านั้น โดยใช้สูตรคำนวณตามหลักการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
- จำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขในข้อบังคับกองทุน

สรุป... เทคนิคเพิ่มเงินออมหลังเกษียณด้วย PVD

วิธีการ	เงินที่ต้องใช้ (บาท)	เงินที่มีแล้ว (บาท)	เงินขาด / เงินเกิน (บาท)
0 ไม่ทำอะไรเลย	4,000,000	3,324,527	-657,473
1 เพิ่มเงินสะสม	4,000,000	6,381,285	+2,381,285
2 เปลี่ยนทางเลือกลงทุน	4,000,000	5,094,651	+1,094,651
3 เพิ่มเงินสะสม + เปลี่ยนทางเลือกลงทุน	4,000,000	9,467,674	+5,467,674





Workshop

เกษียณด้วย **PVD**

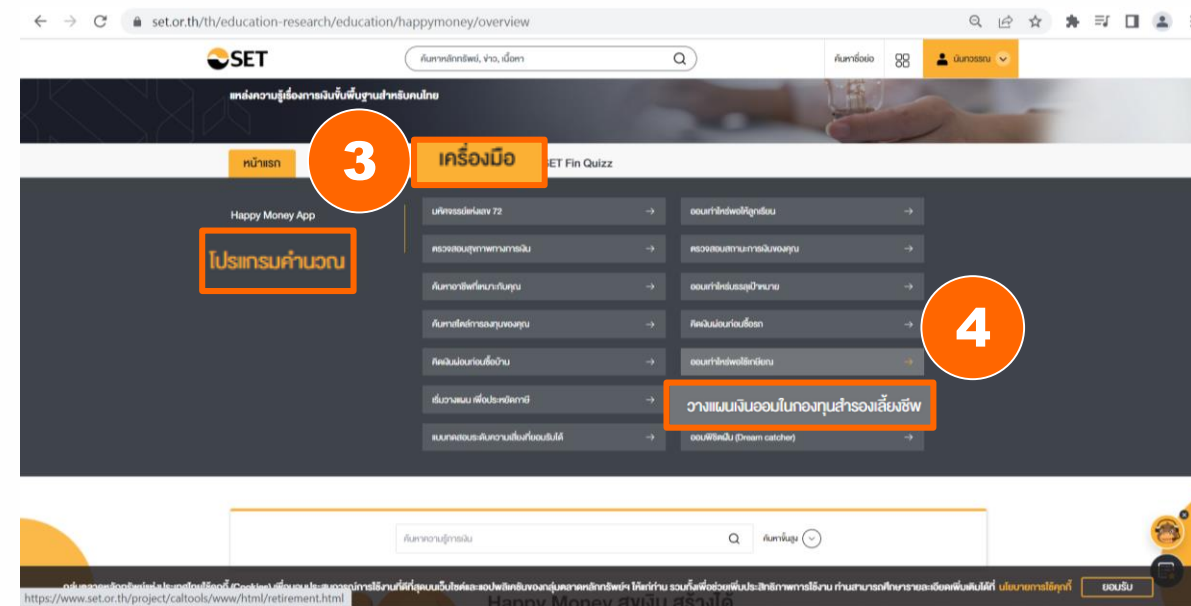
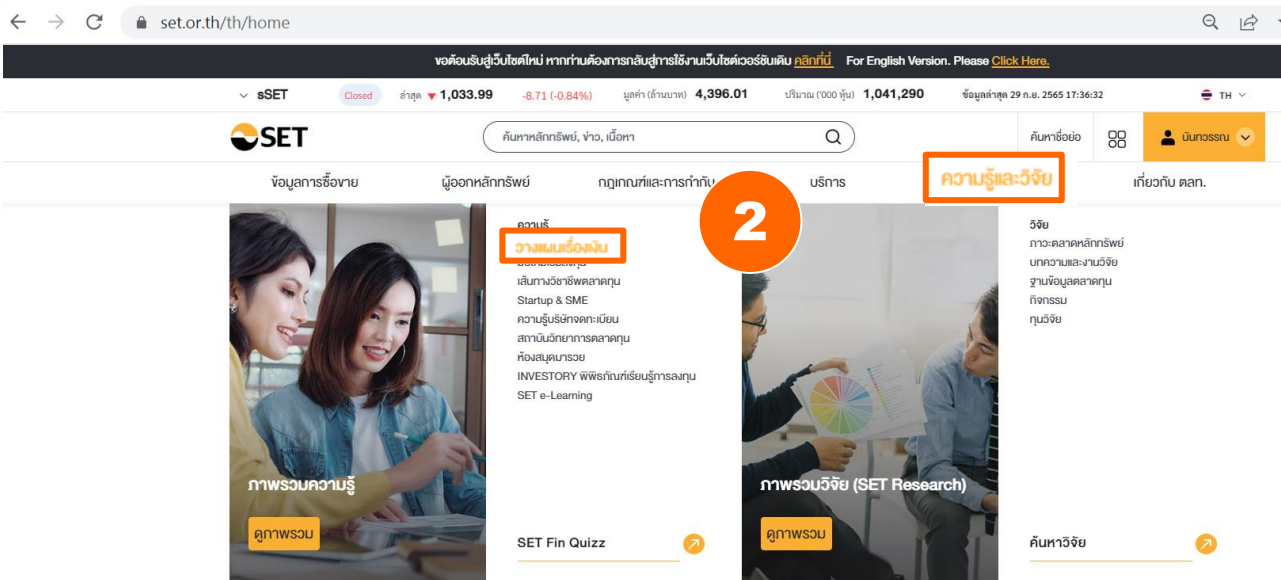
วางแผนออมเงิน PVD เพื่อสร้างสุขวัยเกษียณ

1. พิมพ์ www.set.or.th

2. คลิก **ความรู้และวิจัย** เลือก **วางแผนเรื่องเงิน**

3. คลิก เครื่องมือ เลือก **โปรแกรมคำนวณ**

4. คลิกโปรแกรม **วางแผนเงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**

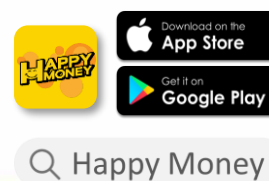


สแกน QR CODE

วางแผนออมเงินในกองทุน
สำรองเลี้ยงชีพ บนเว็บไซต์



หรือ ใน Happy Money App



วางแผนเงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



เชื่อหรือไม่... คุณเองก็สามารถสร้างเงินออมก้อนโตไว้ใช้ในยามเกษียณได้ด้วย “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ” เพราะเป็นแหล่งเงินออมชั้นดีที่หล่ามนุษย์เงินเดือนจะสามารถเก็บออมเงินได้อย่างสม่ำเสมอทุกเดือน แถมยังมีนายจ้างช่วยใส่เงินสมทบให้อีกแรงหนึ่งด้วย แต่เงินออมในกองทุนฯ จะช่วยสร้างสูงในวัยเกษียณได้มากน้อยแค่ไหน เราลองมาสำรวจเงินออมก้อนนี้กันดีกว่า

ข้อมูลส่วนบุคคล

อายุปัจจุบัน	30	ปี
อายุเกษียณ	60	ปี
เงินเดือนปัจจุบัน	30,000.00	บาท / เดือน
อัตราการเพิ่มของเงินเดือน	4.00	% ต่อปี

ข้อมูลเป้าหมายเกษียณ

อายุที่คาดว่าจะเสียชีวิต	80	ปี
เงินที่ต้องการใช้หลังเกษียณ	15,000	บาท / เดือน
อัตราเงินเฟ้อ	3.00	% ต่อปี
อัตราผลตอบแทนหลังเกษียณ	1.73	% ต่อปี

ข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในปัจจุบัน

อัตราเงินสะสม	3.00	% ต่อเดือน
อัตราเงินสมทบ [?]	3.00	% ต่อเดือน
อัตราผลตอบแทนกองทุนฯ	5.00	% ต่อปี
จำนวนเงินในกองทุนที่มีล่าสุด	150,000	บาท

Step

1

ประมวลผล

ล้างข้อมูล

1. กรอกข้อมูลส่วนบุคคล เป้าหมายเกษียณ และข้อมูล PVD
จากนั้นกด **ประมวลผล**

ผลการคำนวณ

เงินที่ต้องการ VS เงินที่มี

เงินที่ต้องการ
4,060,701

เงินที่มี
3,324,527



แย่ล่ะ!!! คุณมีเงินออมไม่พอใช้ในวัยเกษียณตามที่ตั้งใจไว้ แต่ไม่ต้องกังวลไป คุณสามารถเพิ่มเงินออม โดยเฉพาะเงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้ แค่อำนาจเทคนิคเหล่านี้ ^^

- 1 **เพิ่มอัตราเงินสะสมให้เต็มสิทธิ**
ชนิดที่ว่า Office ให้ใส่ได้เท่าไร ก็จัดเต็มไปเท่านั้น
- 2 **เปลี่ยนทางเลือกลงทุน**
เพื่อเพิ่มโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น
- 3 **ทำ 2 อย่างไปพร้อมๆกัน**
ทั้งเพิ่มอัตราเงินสะสม และเปลี่ยนทางเลือกลงทุน

หากคุณทำได้... ความฝันที่จะมีเงินออมเพียงพอสำหรับใช้ชีวิตในวัยเกษียณก็คงไม่ไกลเกินเอื้อม...Fighting!

ปรับแผนการออม "เพิ่มเงินสะสม" และ "เปลี่ยนทางเลือกลงทุน"

ข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ต้องการปรับ

	ก่อนปรับ	หลังปรับแผน	
อัตราเงินสะสม	3.00	10.00	% ต่อเดือน
อัตราเงินสมทบ	3.00	3.00	% ต่อเดือน
อัตราผลตอบแทนกองทุนฯ	5.00	7.10	% ต่อปี

Step 4

< กลับ **ประมวลผล**

4. กด **ประมวลผล** เพื่อประเมินเงินออมที่คาดว่าจะมีในอนาคตอีกครั้ง

ต้องการวางแผนเพิ่มเงินออมในกองทุนฯ

คลิกเลือกวิธีที่สนใจ

- เพิ่มอัตราเงินสะสม เปลี่ยนทางเลือกลงทุน

< กลับ

ปรับแผนการออม >

2. เมื่อประเมินเงินออมที่คาดว่าจะมีในอนาคตแล้ว สามารถ **คลิกเลือกวิธีที่สนใจ** เพื่อวางแผนเพิ่มเงินออมใน PVD

3. กด **ปรับแผนการออม** เพื่อกรอกข้อมูล PVD ที่ต้องการปรับ

ผลการปรับแผนการออม

ภาพรวมเงินกองทุนฯ

ตารางแสดงเงินกองทุน

เงินที่ต้องการ VS เงินที่มี

รู้หรือไม่ ? เงินก้อนนี้จะสามารถถอนใช้ ได้เดือนละ 34,974 บาท* ไปอีก 20 ปีหลังเกษียณ

เงินที่ต้องการ
4,060,701

ก่อนปรับ
3,324,527

หลังปรับ
9,467,674

< กลับ

คำนวณอีกครั้ง

* กำหนดให้ผลตอบแทนที่ได้รับหลังเกษียณ เท่ากับอัตราเงินเฟ้อ 3% ปรับค่าด้วยผลตอบแทนขั้นต่ำ 1.73% ของเงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ยตั้งแต่ปี 2550-2560

การเดินทางของ... นายเอ

1
เข้างานวันแรก
 • เข้าใจกองทุนรวม
 • เข้าใจ PVD

2
กำหนดสัดส่วน
 • เข้าใจเงินสะสม
 และเงินสมทบ
 • ทำแผนเกษียณ

3
เลือกแผนการลงทุน
 • เข้าใจการจัดพอร์ต
 • เข้าใจแผนการลงทุน

4
สิ้นเดือน
 • ดูสลิป ดูพอร์ต

8
**ลาออก
 ย้ายงาน
 เกษียณ**

7
ติดตามผลตอบแทน
 • ปรับสัดส่วนการลงทุน
 ให้ปลอดภัย
 เมื่ออายุมากขึ้น

6
**สิ้นปี
 ยื่นภาษี**

5
**ระหว่างทาง
 ปรับแผน
 ปรับพอร์ต**

ความเสี่ยงที่ต้องพบเจอหากลงทุนในสินทรัพย์ประเภทใดประเภทหนึ่ง



เก็บเงินไว้ในธนาคารทั้งหมด
เสียโอกาสและขาดทุนจากอัตราเงินเฟ้อที่โตเร็วกว่าอัตราดอกเบี้ย

ลงทุนตราสารหนี้มากเกินไป

อาจทำให้เสียโอกาสเงินไม่เติบโตเท่าที่ควร

ลงทุนหุ้นตัวใดตัวหนึ่งมากเกินไป

ในวันที่เกิดวิกฤตหนัก ๆ อาจจะขายไม่ทันและขาดทุนมากเกินไปที่จะทำให้ขายได้



ลงทุนภายในประเทศเพียงอย่างเดียว

มีความเสี่ยงหากตลาดอยู่ในช่วงขาลงระยะยาวและยังเสียโอกาสในการลงทุน

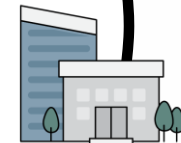
ลงทุนทองคำแท่งมากเกินไป

ถ้าขาดทุน ก็คงทำใจขายไม่ได้และถือยาวจนกลายเป็นมรดกให้ลูกหลาน



ซื้อสังหาริมทรัพย์มากเกินไป

อาจเจอปัญหาสภาพคล่องหากเกิดกรณีฉุกเฉิน ต้องใช้เงินจำนวนมาก

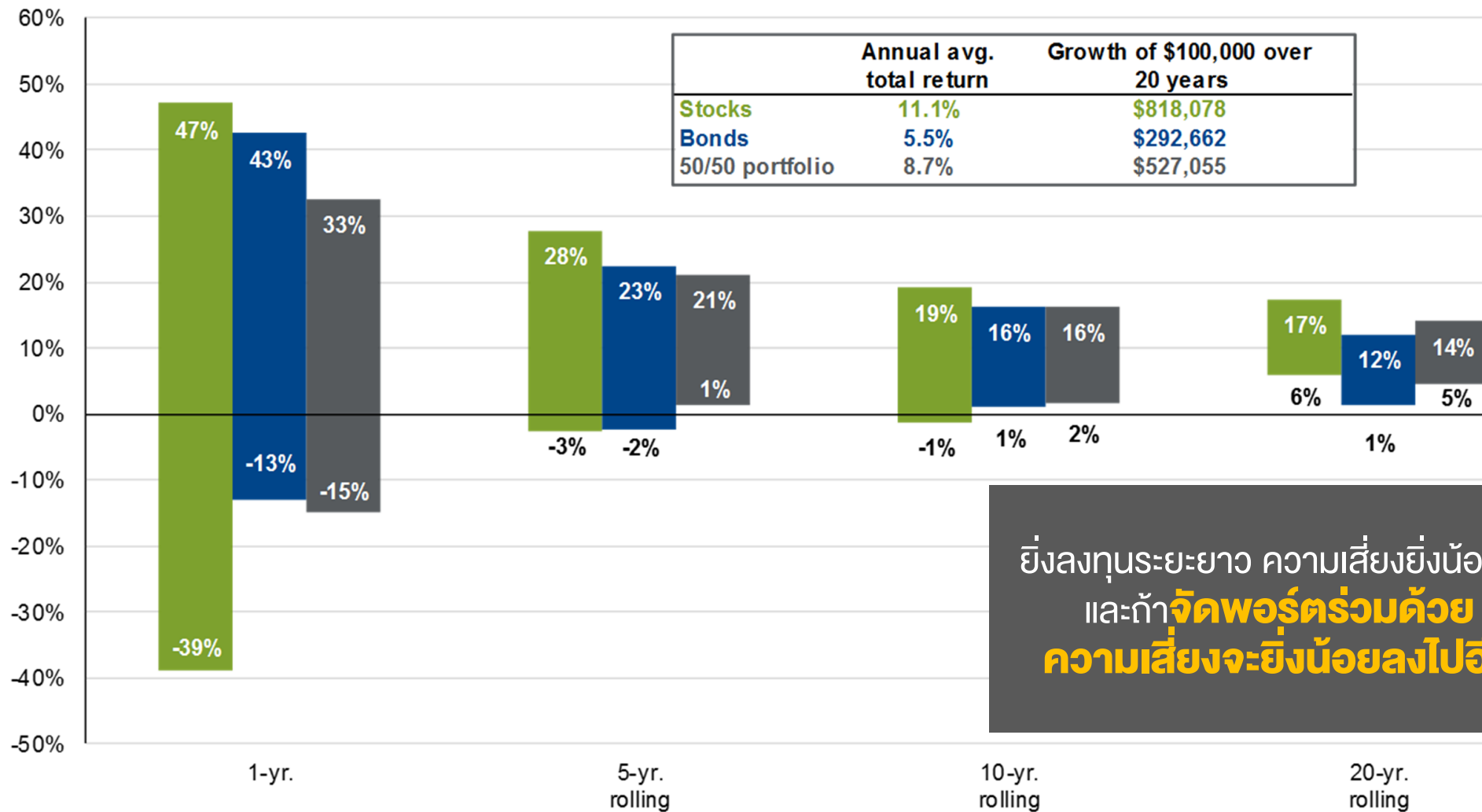


หลักการบริหารพอร์ตลงทุน

2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	YTD	2008 - 2022	
																Ann.	Vol.
Fixed Income 5.2%	EM Equity 79.0%	REITs 27.9%	REITs 8.3%	REITs 19.7%	Small Cap 38.8%	REITs 28.0%	REITs 2.8%	Small Cap 21.3%	EM Equity 37.8%	Cash 1.8%	Large Cap 31.5%	Small Cap 20.0%	REITs 41.3%	Com dty. 16.1%	DM Equity 8.6%	Large Cap 8.8%	REITs 23.4%
Cash 1.8%	High Yield 59.4%	Small Cap 26.9%	Fixed Income 7.8%	High Yield 19.6%	Large Cap 32.4%	Large Cap 13.7%	Large Cap 1.4%	High Yield 14.3%	DM Equity 25.6%	Fixed Income 0.0%	REITs 28.7%	EM Equity 18.7%	Large Cap 28.7%	Cash 1.5%	Large Cap 7.5%	Small Cap 7.2%	Small Cap 23.2%
Asset Alloc. -25.4%	DM Equity 32.5%	EM Equity 19.2%	High Yield 3.1%	EM Equity 18.6%	DM Equity 23.3%	Fixed Income 6.0%	Fixed Income 0.5%	Large Cap 12.0%	Large Cap 21.8%	REITs -4.0%	Small Cap 25.5%	Large Cap 18.4%	Com dty. 27.1%	High Yield -12.7%	Asset Alloc. 4.3%	REITs 6.6%	EM Equity 23.0%
High Yield -26.9%	REITs 28.0%	Com dty. 16.8%	Large Cap 2.1%	DM Equity 17.9%	Asset Alloc. 14.9%	Asset Alloc. 5.2%	Cash 0.0%	Com dty. 11.8%	Small Cap 14.6%	High Yield -4.1%	DM Equity 22.7%	Asset Alloc. 10.6%	Small Cap 14.8%	Fixed Income -13.0%	EM Equity 4.0%	Asset Alloc. 6.1%	Com dty. 20.2%
Small Cap -33.8%	Small Cap 27.2%	Large Cap 15.1%	Cash 0.1%	Small Cap 16.3%	High Yield 7.3%	Small Cap 4.9%	DM Equity -0.4%	EM Equity 11.6%	Asset Alloc. 14.6%	Large Cap -4.4%	Asset Alloc. 19.5%	DM Equity 8.3%	Asset Alloc. 13.5%	Asset Alloc. -13.9%	High Yield 3.1%	High Yield 5.4%	DM Equity 20.0%
Com dty. -35.6%	Large Cap 26.5%	High Yield 14.8%	Asset Alloc. -0.7%	Large Cap 16.0%	REITs 2.9%	Cash 0.0%	Asset Alloc. -2.0%	REITs 8.6%	High Yield 10.4%	Asset Alloc. -5.8%	EM Equity 18.9%	Fixed Income 7.5%	DM Equity 11.8%	DM Equity -14.0%	Fixed Income 3.0%	Fixed Income 2.7%	Large Cap 17.7%
Large Cap -37.0%	Asset Alloc. 25.0%	Asset Alloc. 13.3%	Small Cap -4.2%	Asset Alloc. 12.2%	Cash 0.0%	High Yield 0.0%	High Yield -2.7%	Asset Alloc. 8.3%	REITs 8.7%	Small Cap -11.0%	High Yield 12.6%	High Yield 7.0%	High Yield 1.0%	Large Cap -18.1%	Small Cap 2.7%	DM Equity 2.3%	High Yield 13.0%
REITs -37.7%	Com dty. 18.9%	DM Equity 8.2%	DM Equity -11.7%	Fixed Income 4.2%	Fixed Income -2.0%	EM Equity -1.8%	Small Cap -4.4%	Fixed Income 2.6%	Fixed Income 3.5%	Com dty. -11.2%	Fixed Income 8.7%	Cash 0.5%	Cash 0.0%	EM Equity -19.7%	REITs 1.7%	EM Equity 1.0%	Asset Alloc. 12.4%
DM Equity -43.1%	Fixed Income 5.9%	Fixed Income 6.5%	Com dty. -13.3%	Cash 0.1%	EM Equity -2.3%	DM Equity -4.5%	EM Equity -14.6%	DM Equity 1.5%	Com dty. 1.7%	DM Equity -13.4%	Com dty. 7.7%	Com dty. -3.1%	Fixed Income -1.5%	Small Cap -20.4%	Cash 1.1%	Cash 0.6%	Fixed Income 4.2%
EM Equity -53.2%	Cash 0.1%	Cash 0.1%	EM Equity -18.2%	Com dty. -1.1%	Com dty. -9.5%	Com dty. -17.0%	Com dty. -24.7%	Cash 0.3%	Cash 0.8%	EM Equity -14.2%	Cash 2.2%	REITs -5.1%	EM Equity -2.2%	REITs -24.9%	Com dty. -8.0%	Com dty. -2.6%	Cash 0.4%

Range of stock, bond and blended total returns

Annual total returns, 1950-2022



ยิ่งลงทุนระยะยาว ความเสี่ยงยิ่งน้อยลง
 และถ้าจัดพอร์ตร่วมด้วย
 ความเสี่ยงจะยิ่งน้อยลงไปอีก

เทคนิคการจัดพอร์ตการลงทุน

ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้เหมาะสมลงตัว

1 ตามวงจรชีวิต หรือ ช่วงอายุ



2 ตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

Conservative Portfolio

- ✓ เพื่อความปลอดภัยของเงินลงทุน
- ✓ รับความเสี่ยงได้ต่ำ

Moderate Portfolio

- ✓ เพื่อเสถียรภาพของรายได้
- ✓ รับความเสี่ยงได้ปานกลาง

Aggressive Portfolio

- ✓ เพื่อเพิ่มมูลค่าของเงินลงทุน
- ✓ รับความเสี่ยงได้สูง

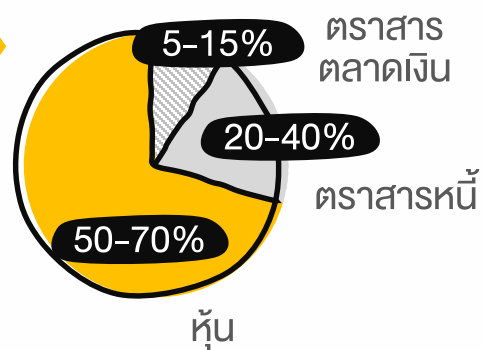
ประเภทของ
พอร์ตการลงทุน

**การจัดพอร์ต
ตามวงจรชีวิต
หรือตามช่วงวัย**

กำหนดสัดส่วนเงินลงทุน
ในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ
ให้เหมาะกับวงจรชีวิตหรือช่วงวัย



ระยะสะสม
อายุ 20 – 30 ปี

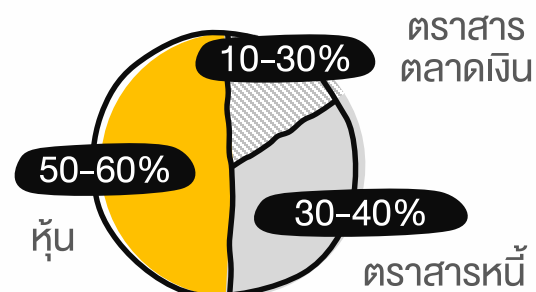


**AGGRESSIVE
INVESTOR**

รับความเสี่ยงได้สูง

- ต้องการได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น และโอกาสที่เงินลงทุนจะเติบโตเพิ่มขึ้น
- เน้นลงทุนสินทรัพย์เสี่ยงสูง

ระยะมั่นคง
อายุ 31 – 45 ปี

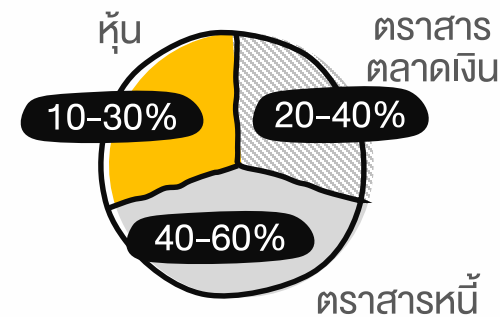


**MODERATE
INVESTOR**

รับความเสี่ยงได้ปานกลาง

- ต้องการผลตอบแทนสม่ำเสมอ และมุ่งหวังให้เงินลงทุนบางส่วนมีมูลค่าเพิ่มขึ้น
- เน้นลงทุนสินทรัพย์เสี่ยงปานกลาง – สูง

ระยะอนุรักษ์
อายุ 45 ปีขึ้นไป



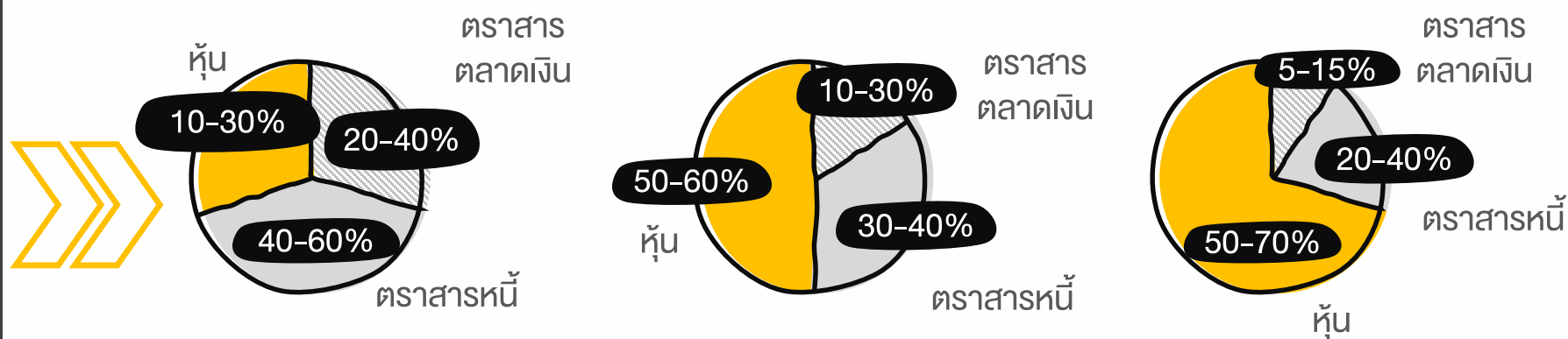
**CONSERVATIVE
INVESTOR**

รับความเสี่ยงได้ต่ำ

- ต้องการความปลอดภัยของเงินลงทุน
- เน้นลงทุนสินทรัพย์เสี่ยงต่ำ

การจัดพอร์ต ตามความเสี่ยง ที่ยอมรับได้

กำหนดสัดส่วนเงินลงทุน
โดยพิจารณาจาก
ระดับความผันผวน
จากการลงทุนที่อยู่ในขอบเขต
ที่มีความสบายใจ
ที่จะถือครองสินทรัพย์
ตามสัดส่วนที่กำหนดไว้



CONSERVATIVE INVESTOR

รับความเสี่ยงได้ต่ำ

- ต้องการความปลอดภัยของเงินลงทุน
- เน้นลงทุนสินทรัพย์เสี่ยงต่ำ

MODERATE INVESTOR

รับความเสี่ยงได้ปานกลาง

- ต้องการผลตอบแทนสม่ำเสมอและมุ่งหวังให้เงินลงทุนบางส่วนมีมูลค่าเพิ่มขึ้น
- เน้นลงทุนสินทรัพย์เสี่ยงปานกลาง - สูง

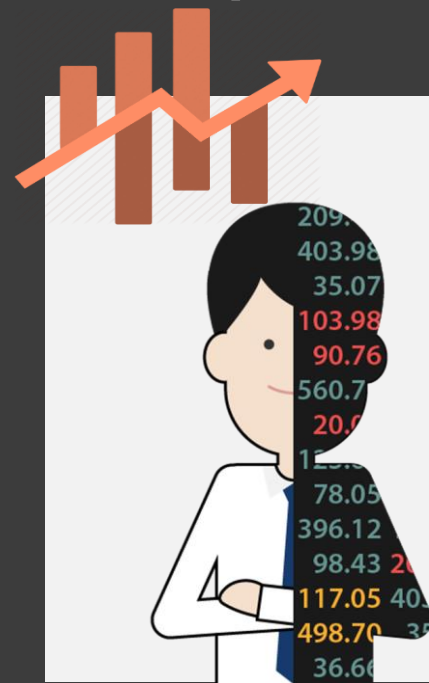
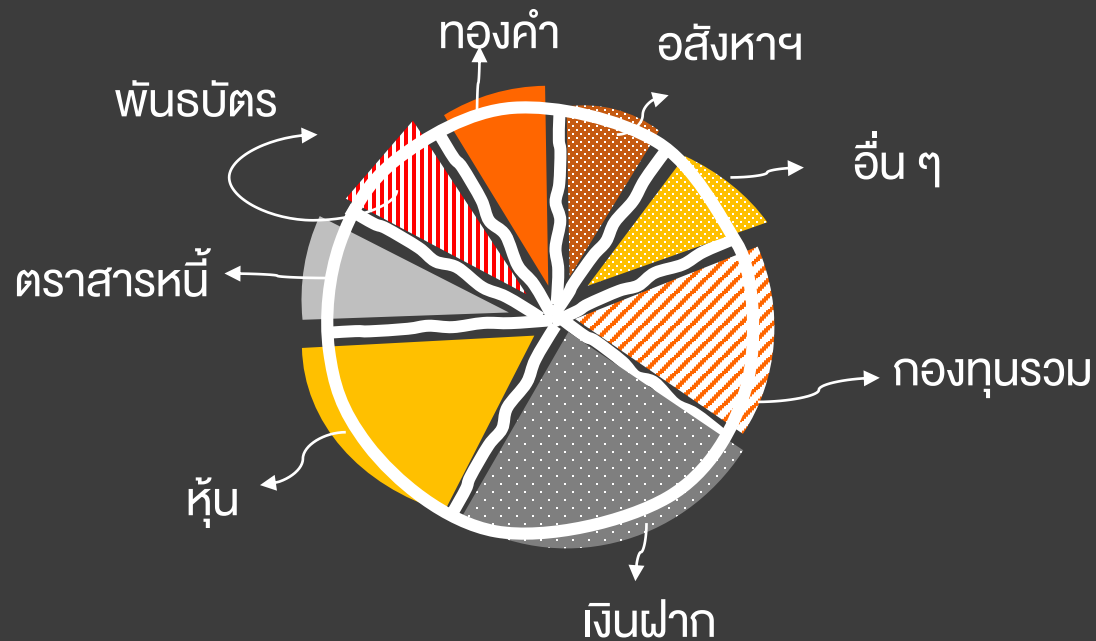
AGGRESSIVE INVESTOR

รับความเสี่ยงได้สูง

- ต้องการได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น และโอกาสที่เงินลงทุนจะเติบโตเพิ่มขึ้น
- เน้นลงทุนสินทรัพย์เสี่ยงสูง



การจัดสรรเงินลงทุน (Asset Allocation) ในพอร์ตการลงทุน ช่วยลดความผันผวนจากการลงทุนได้



กระจายการลงทุนในสินทรัพย์
หลาย ๆ ประเภท หากเกิดเหตุ
ไม่คาดฝันกับสินทรัพย์ตัวใดตัวหนึ่ง
ก็ยังอุ่นใจได้ว่า... ยังมีเงินลงทุน
เหลืออยู่ในสินทรัพย์อื่น ๆ

ตัวอย่าง การกระจายความเสี่ยงระหว่างสินทรัพย์

หมายเหตุ :
ตัวอย่างข้อมูลผลตอบแทนในอดีต จำนวนแบบผลตอบแทนรายปี (ปี 2555 – 2565) จากการลงทุนในสินทรัพย์ลงทุน

- หุ้น อ้างอิงจาก SET Total Return Index (SET TRI)
- ตราสารหนี้ อ้างอิงจาก Government Bond Total Return Index

ผลตอบแทนของหุ้นและตราสารหนี้มีลักษณะที่สวนทางกัน

ปี	ตราสารหนี้ 100%	หุ้น 100%
2555	3.29%	39.00%
2556	2.13%	-4.69%
2557	9.35%	25.69%
2558	5.08%	-10.37%
2559	1.60%	26.26%
2560	5.44%	15.75%
2561	1.18%	-9.36%
2562	15.24%	4.15%
2563	2.97%	-6.19%
2564	-4.69%	16.15%
2565	3.68%	2.74%

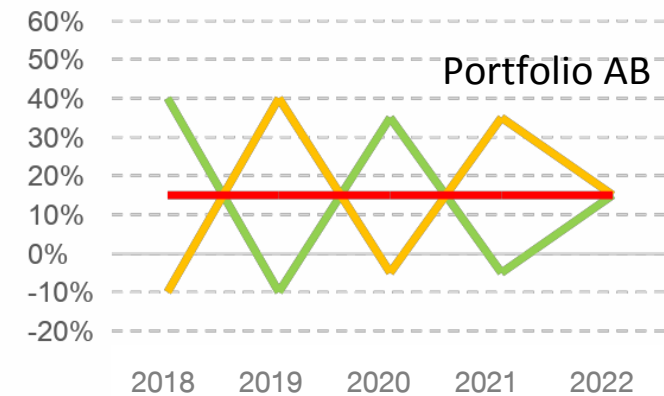
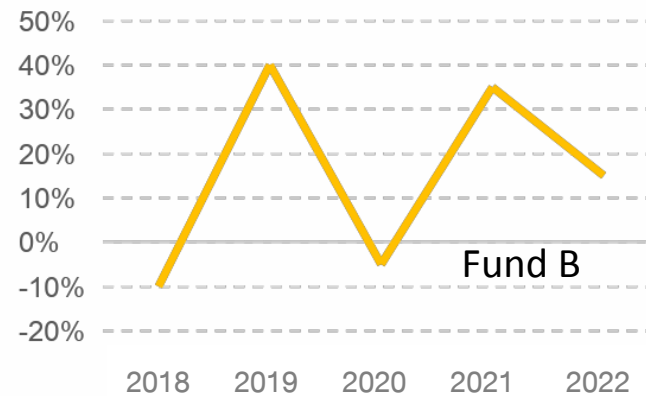
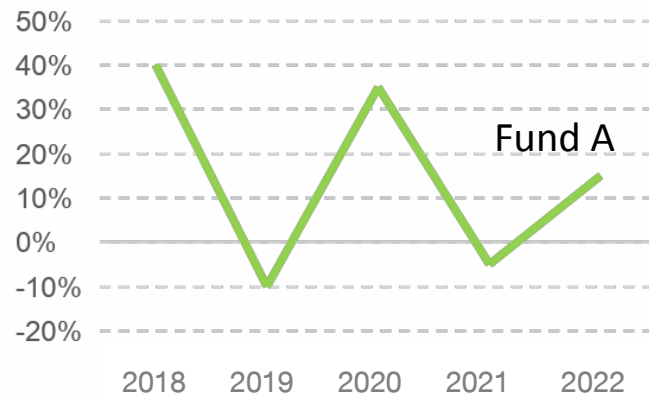
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นและตราสารหนี้

หุ้น 50% ตราสารหนี้ 50%	หุ้น 30% ตราสารหนี้ 70%	หุ้น 10% ตราสารหนี้ 90%
21.15%	14.00%	7.02%
-1.28%	0.08%	1.45%
17.52%	14.25%	10.98%
-2.65%	0.45%	3.54%
13.93%	9.00%	4.07%
11.37%	8.53%	6.47%
-3.45%	-1.98%	0.13%
9.77%	11.91%	14.13%
-1.13%	0.22%	2.05%
6.49%	1.56%	-2.61%
3.21%	3.40%	3.59%

ทำให้ความเสี่ยงโดยรวมลดลง และมีโอกาสได้ผลตอบแทน แม้จะลงทุนในปีที่สินทรัพย์ใดสินทรัพย์หนึ่งติดลบ

ความเสี่ยงของพอร์ตโฟลีโอ (Portfolio Risk)

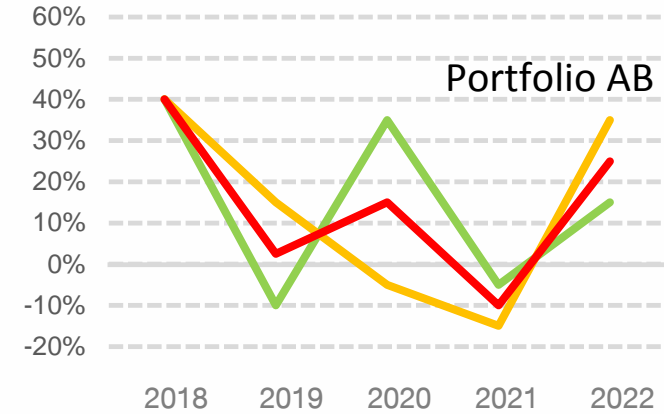
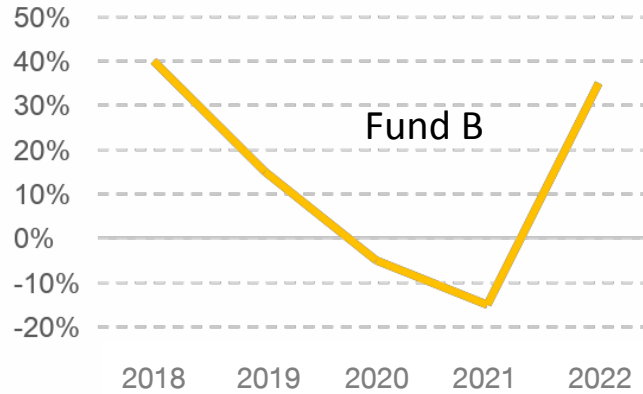
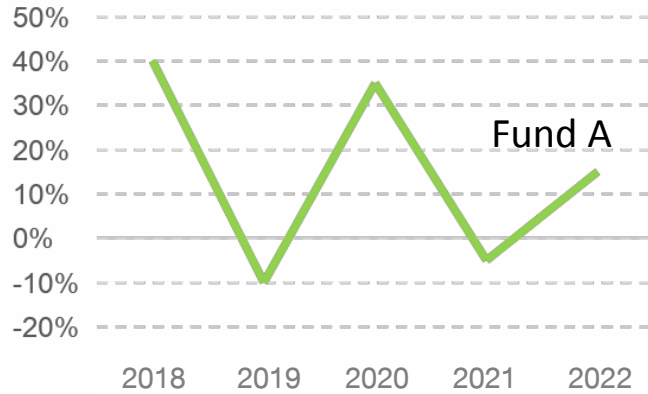
ความสัมพันธ์ของหลักทรัพย์ในพอร์ตโฟลีโอมีส่วนสำคัญอย่างมากต่อความเสี่ยง



Year	Fund A	Fund B	Portfolio AB (50% A and 50% B)
2018	40%	-10%	15%
2019	-10%	40%	15%
2020	35%	-5%	15%
2021	-5%	35%	15%
2022	15%	15%	15%
Average Return	15.00%	15.00%	15.00%
Standard Deviation	22.64%	22.64%	0.00%

ความเสี่ยงของพอร์ตฟอลิโอ (Portfolio Risk)

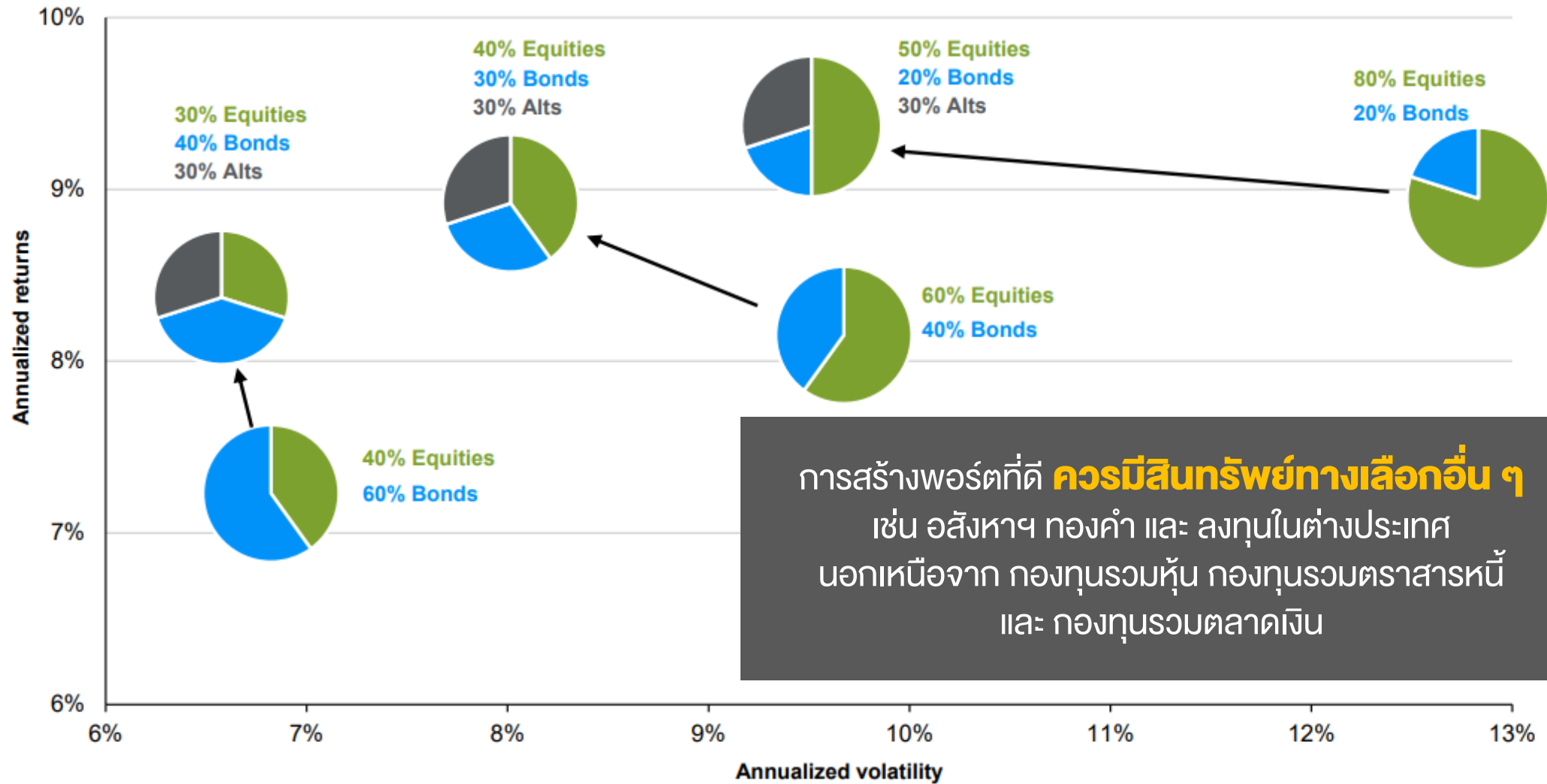
ความสัมพันธ์ของหลักทรัพย์ในพอร์ตฟอลิโอมีส่วนสำคัญอย่างมากต่อความเสี่ยง



Year	Fund A	Fund B	Portfolio AB (50% A and 50% B)
2018	40%	40%	40.0%
2019	-10%	15%	2.5%
2020	35%	-5%	15.00%
2021	-5%	-15%	-10.00%
2022	15%	35%	25.00%
Average Return	15.00%	14.00%	14.50%
Standard Deviation	22.64%	24.08%	19.40%

Alternatives and portfolio risk/return

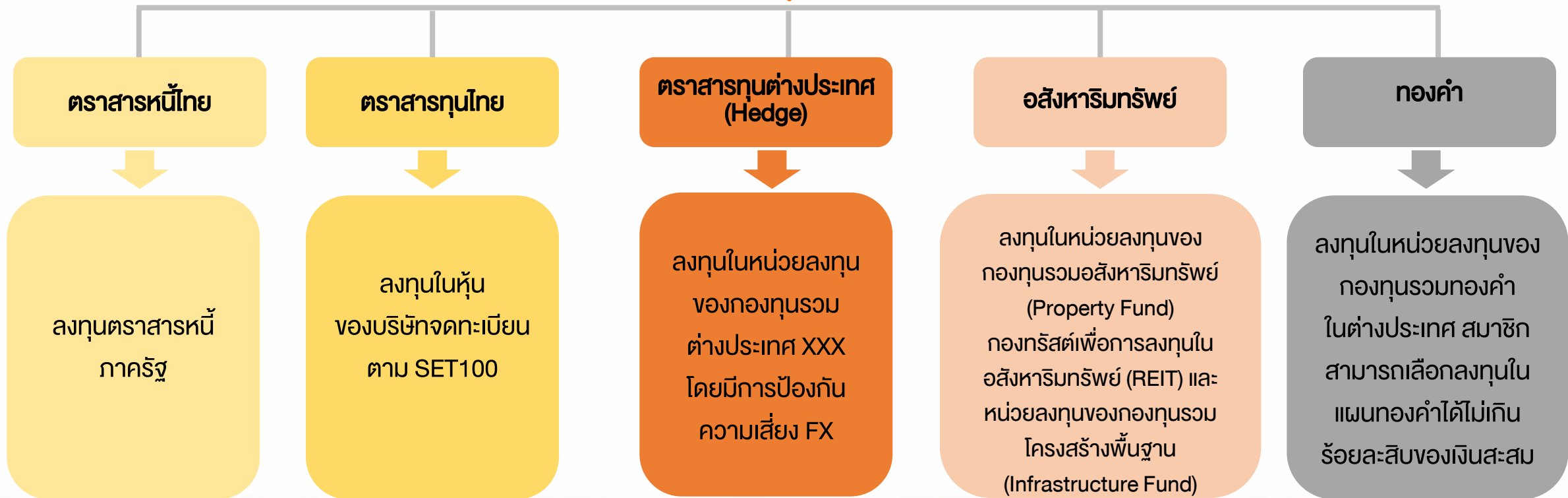
Annualized volatility and returns, 1989 – 3Q22



การสร้างพอร์ตที่ดี **ควรมีสินทรัพย์ทางเลือกอื่น ๆ**
 เช่น อสังหาริมทรัพย์, กองทุนในต่างประเทศ
 นอกเหนือจาก กองทุนรวมหุ้น, กองทุนรวมตราสารหนี้
 และ กองทุนรวมตลาดเงิน

โครงสร้างนโยบายการลงทุนของ Employee's Choice

ตัวอย่าง กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



ตัวอย่าง ลักษณะของแผนการลงทุน

นโยบาย	Option 1	Option 2	Option 3	Option 4	Option 5	Free Hand
ตราสารหนี้ไทย	100%	90%	80%	70%	60%	กำหนดสัดส่วนได้อิสระ ทั้ง 5 นโยบายลงทุน
ตราสารทุนไทย		10%	20%	30%	40%	
เหมาะสำหรับ	ผู้ที่รับความเสี่ยงได้ ต่ำถึงค่อนข้างต่ำ		ผู้ที่รับความเสี่ยงได้ ปานกลาง			ผู้ที่มีความเชี่ยวชาญ ในการลงทุน และต้องการ ความอิสระในการลงทุน
วัตถุประสงค์	รักษาเงินต้น	รักษา อำนาจซื้อ	เน้นความสมดุลของผลตอบแทนและความเสี่ยง			สร้างแผนการลงทุน ที่ต้องการ
ความผันผวน และความเสี่ยง	ต่ำ	ค่อนข้างต่ำ	ปานกลาง			ต่ำ - สูง

การเดินทางของ... นายเอ

1
เข้างานวันแรก
 • เข้าใจกองทุนรวม
 • เข้าใจ PVD

2
กำหนดสัดส่วน
 • เข้าใจเงินสะสม
 และเงินสมทบ
 • ทำแผนเกษียณ

3
เลือกแผนการลงทุน
 • เข้าใจการจัดพอร์ต
 • เข้าใจแผนการลงทุน

4
สิ้นเดือน
 • ดูสลิป ดูพอร์ต

8
**ลาออก
 ย้ายงาน
 เกษียณ**

7
ติดตามผลตอบแทน
 • ปรับสัดส่วนการลงทุน
 ให้ปลอดภัย
 เมื่ออายุมากขึ้น

6
**สิ้นปี
 ยื่นภาษี**

5
**ระหว่างทาง
 ปรับแผน
 ปรับพอร์ต**

ดูยอดเงิน PVD



เรามีเงิน PVD เท่าไหร่ ? ดูได้จากที่ไหน ?



ดูจาก **รายงานผลการจัดการกองทุน** ที่ บลจ. ส่งคณะกรรมการกองทุนทุกเดือน



ดูจาก **ใบแจ้งยอดเงินของสมาชิก*** หรือ **ช่องทางออนไลน์ของ บลจ.**



ใบแจ้งยอดเงินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทจัดการ AAA กองทุน BBB ชื่อสมาชิก นายธนินทร์ รักลงทุน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 25XX

มูลค่าต่อหน่วย	จำนวนหน่วย				ยอดรวม (หน่วย)
	ส่วนของสมาชิก		ส่วนของนายจ้าง		
11.5000	6,521.7400		6,521.7400		13,043.4800
รายการ	ส่วนของสมาชิก		ส่วนของนายจ้าง		ยอดรวม จำนวนเงิน (บาท)
	เงินสะสม	ผลประโยชน์	เงินสมทบ	ผลประโยชน์	
ยอดยกมา	58,200	3,800	58,200	3,800	124,000
ระหว่างปี	10,800	2,200	10,800	2,200	26,000
รับโอนระหว่างปี	0	0	0	0	0
ยอดรวม	69,000	6,000	69,000	6,000	150,000

เงินสะสมและเงินสมทบ
ที่จ่ายเข้ากองทุนในแต่ละปี

เงิน PVD รวม
ที่มีอยู่ในปัจจุบัน **

* บริษัทจัดการส่งให้สมาชิกทุกคน
ปีละ 2 ครั้ง

** เมื่อพ้นสมาชิกภาพ จะได้รับเงินก้อนนี้
ทั้งหมดหรือไม่ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่บริษัท
กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน

เงินสะสมที่นำส่งเข้ากองทุนประจำปี 25XX เป็นจำนวนเงิน 10,800 บาท

อัตราผลตอบแทนสะสมถึงวันที่ 31 ธันวาคม 25XX = 5.00%

อัตราผลตอบแทน
จากกองทุน

12:00 AM 100%

✕

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ⓘ

ยอดเงินรวม
ถึง พ.ย. 2563

ยอดสะสมของคุณ
41,164.58฿

ยอดรวมนายจ้าง ⓘ
41,164.58฿

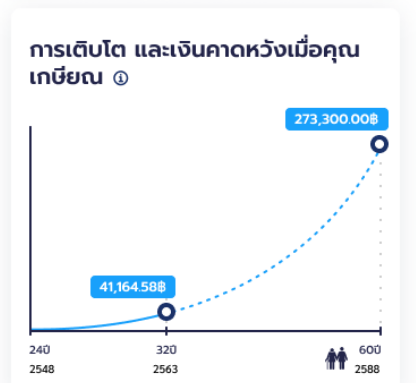
แผนการลงทุน

หักจากเงินเดือน ⓘ 3% | นายจ้างสมทบเพิ่ม ⓘ 3%

เดือนละ 1,500

ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี 5.6% ⓘ
(ปรับแผนอัตโนมัติตามอายุ)

ปรับแผน



12:00 AM 100%

← **กลับไปค่าเดิม**

ปรับแผนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

หักจากเงินเดือน ⓘ

เพื่อเอาไปเป็นเงินสะสม

2% | 15%

3%

หรือเป็นเงิน 1,500 บาท

นายจ้างสมทบเพิ่ม 3% ⓘ

เพื่อเอาไปลงทุนในแผน ⓘ

ปรับแผนอัตโนมัติตามอายุ ⓘ

ระบบจะปรับแผนลงทุนให้เหมาะสมกับอายุปัจจุบันของคุณ

ได้ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี 5.6%

[ดูรายละเอียดการลงทุนของแผนนี้ >](#)

เลือกแผนเอง

เลือกแผนที่บริษัทมีให้ ⓘ

เลือกแผนและผลตอบแทนที่คุณต้องการ

A 3% | B 5% | C 11%

ความเสี่ยง: **ปานกลาง** ⓘ

[ดูรายละเอียดการลงทุนของแผนนี้ >](#)

12:00 AM 100%

←

ปรับเปลี่ยนรายละเอียดการลงทุนเอง ⓘ

ระบุเปอร์เซ็นต์การลงทุนของแต่ละ **หลักทรัพย์**

ตราสารหนี้

กองทุน AAAAAA > 70 %
ผลตอบแทน: 3.2%, ความเสี่ยง: 2

อสังหาริมทรัพย์ ไม่เกิน 15%

กองทุน AAAAAA > 5 %
ผลตอบแทน: 3.2%, ความเสี่ยง: 2

หุ้นไทย

กองทุน AAAAAA > 10 %
ผลตอบแทน: 3.2%, ความเสี่ยง: 2

หุ้นต่างประเทศ ไม่เกิน 70%

กองทุน AAAAAA > 10 %
ผลตอบแทน: 3.2%, ความเสี่ยง: 2

ทองคำ ไม่เกิน 50%

กองทุน AAAAAA > 5 %
ผลตอบแทน: 3.2%, ความเสี่ยง: 2

รวม **100%**
ผลตอบแทนเฉลี่ย **5.6%**

ใช้แผนการลงทุนนี้กับ ⓘ

ใช้กับเงินทั้งหมด

สร้างแผนการลงทุน

ยกเลิก

ปรับเปลี่ยนรายละเอียดการลงทุนเอง

เลือกว่าจะลงทุนกับอะไร กองทุนไหน ก็เปอร์เซ็นต์

แผนสร้างเอง
ผลตอบแทนเฉลี่ย 6.3%

เงินที่คาดว่าจะได้

กราฟที่แสดงเป็นการคาดการณ์ อาจจะไม่เป็นตามนี้ก็ได้

41,164.58฿ | 273,300.00฿

320 2563 (ปัจจุบัน) | 600 2588

ตอนนี้บริษัทเปิดให้ส่งข้อมูลการปรับแผนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แล้ว

บันทึกไว้ก่อน

ส่งข้อมูลให้บริษัท

ที่มาข้อมูล :
หมายเหตุ : ช่องทางขึ้นอยู่กับบริษัท และ บลจ.

การเดินทางของ... นายเอ

1
เข้างานวันแรก
 • เข้าใจกองทุนรวม
 • เข้าใจ PVD

2
กำหนดสัดส่วน
 • เข้าใจเงินสะสม
 และเงินสมทบ
 • ทำแผนเกษียณ

3
เลือกแผนการลงทุน
 • เข้าใจการจัดพอร์ต
 • เข้าใจแผนการลงทุน

4
สิ้นเดือน
 • ดูสลิป ดูพอร์ต

8
**ลาออก
 ย้ายงาน
 เกษียณ**

7
ติดตามผลตอบแทน
 • ปรับสัดส่วนการลงทุน
 ให้ปลอดภัย
 เมื่ออายุมากขึ้น

6
**สิ้นปี
 ยื่นภาษี**

5
**ระหว่างทาง
 ปรับแผน
 ปรับพอร์ต**

ทำไมต้องปรับพอร์ต “ จะปรับพอร์ตตอนไหนดี ”



ตัวนักลงทุน เปลี่ยนแปลง

ตัวอย่างเช่น

- อายุ ความรู้ ประสบการณ์ รายได้ที่เพิ่มขึ้น
- เป้าหมายและความสามารถในการรับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไป
- มีความจำเป็นต้องใช้เงินในด้านอื่น ๆ



ถึงระยะเวลา หรือเป้าหมาย ที่กำหนด

ควรติดตามผลและทบทวนแผนการลงทุนทุก 6 เดือน หรือ 1 ปี หรืออาจกำหนดเป้าหมายในการปรับพอร์ต เช่น ถ้าสัดส่วนของหุ้นเพิ่มขึ้น 10% จะปรับพอร์ต 1 ครั้ง



สัดส่วนการลงทุน ต่างไปจากสัดส่วน เดิมที่ต้องการ

เมื่อเวลาผ่านไป ผลตอบแทนของสินทรัพย์แต่ละตัวเติบโตไม่เท่ากัน สินทรัพย์ที่โตเร็วจะมีมูลค่าเพิ่มขึ้น ทำให้สัดส่วนโดยรวมของพอร์ตเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งอาจส่งผลให้...

- ความเสี่ยงของพอร์ตเพิ่มขึ้น
- ผลตอบแทนไม่ตรงกับที่ต้องการ

Rebalance หรือ Reallocation พอร์ต PVD

อย่างไรก็ดี ?

Rebalance คืออะไร

Rebalance

การปรับสัดส่วนพอร์ตการลงทุน

คือ การปรับสมดุลของสัดส่วน
น้ำหนักการลงทุนของ**เงินลงทุนปัจจุบัน**



ควรทำเมื่อไหร่?

- เมื่อ**สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทเพิ่มขึ้นหรือลดลง** จากสัดส่วนตามนโยบายเดิมที่เคยเลือกไว้ **จากการเปลี่ยนแปลงของภาวะการลงทุน**
- เมื่อ**ระดับการยอมรับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปตามช่วงวัย**
- ควรทบทวนสัดส่วนการลงทุนทุก ๆ **1 – 2 ปี**

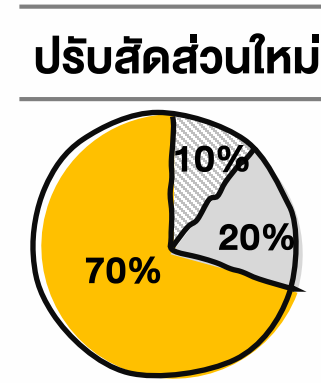
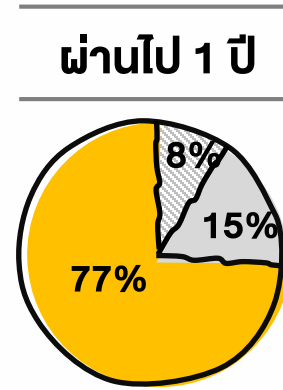
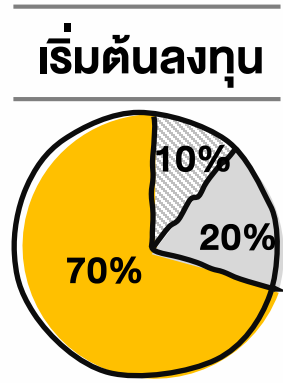
ประโยชน์ที่ได้รับ

- **ช่วยปรับสมดุลของสัดส่วนน้ำหนักการลงทุน** ในสินทรัพย์แต่ละประเภทที่เปลี่ยนไปจากเดิม ให้กลับมาอยู่ในสัดส่วนตามแผนการลงทุนเดิม
- **ควบคุมความเสี่ยงในพอร์ตการลงทุน** ให้อยู่ในขอบเขตที่รับได้

กรณี กองทุนรวมหุ้นได้กำไร

กองทุนรวม	เริ่มต้นลงทุน		ผ่านไป 1 ปี		ปรับสัดส่วนใหม่	
	จำนวน (บาท)	สัดส่วน (%)	จำนวน (บาท)	จำนวน (บาท)	จำนวน (บาท)	จำนวน (บาท)
ตลาดเงิน	10,000	10%	10,500	8%	13,650	10%
ตราสารหนี้	20,000	20%	21,000	15%	27,300	20%
หุ้น	70,000	70%	105,000	77%	95,550	70%
รวม	100,000	100%	136,500	100%	136,500	100%

-  ตลาดเงิน
-  ตราสารหนี้
-  หุ้น



กรณี กองทุนรวมตลาดเงินและกองทุนรวมตราสารหนี้ได้ทำอะไร

กองทุนรวม	เริ่มต้นลงทุน		ผ่านไป 1 ปี		ปรับสัดส่วนใหม่	
	จำนวน (บาท)	สัดส่วน (%)	จำนวน (บาท)	จำนวน (บาท)	จำนวน (บาท)	จำนวน (บาท)
ตลาดเงิน	10,000	10%	11,000	11.34%	9,700	10%
ตราสารหนี้	20,000	20%	31,000	31.96%	19,400	20%
หุ้น	70,000	70%	55,000	56.70%	67,900	70%
รวม	100,000	100%	97,000	100%	97,000	100%

-  ตลาดเงิน
-  ตราสารหนี้
-  หุ้น

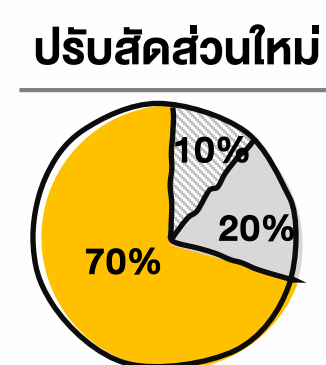
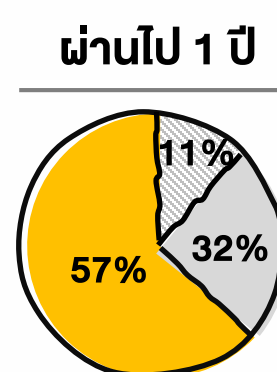
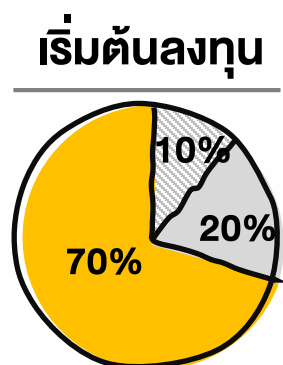


Figure 7. Comparing portfolio rebalancing results for 'time-and-threshold' strategy: Various frequencies and thresholds, 1926 through 2009

Monitoring frequency	Monthly	Monthly	Monthly	Monthly	Quarterly	Quarterly	Quarterly	Annually	Annually	Annually	Never
Minimum rebalancing threshold	0%	1%	5%	10%	1%	5%	10%	1%	5%	10%	None
Average equity allocation	60.1%	60.1%	61.2%	61.6%	60.2%	60.9%	62.6%	60.5%	60.7%	63.0%	84.1%
Costs of rebalancing											
Annual turnover	2.7%	2.3%	1.7%	1.3%	2.2%	1.7%	1.5%	1.7%	1.6%	1.4%	0.0%
Number of rebalancing events	1,008	389	58	20	210	50	21	72	28	15	0
Absolute framework											
Average annualized return	8.5%	8.5%	8.6%	8.8%	8.7%	8.8%	8.9%	8.6%	8.6%	8.7%	9.1%
Volatility	12.1%	12.1%	12.2%	12.2%	12.2%	12.1%	12.3%	11.9%	11.8%	12.1%	14.4%

Notes: This illustration does not represent the return on any particular investment. Assumes a portfolio of 60% stocks/40% bonds. All returns are in nominal U.S. dollars. For benchmark data, see box on page 2. There were no new contributions or withdrawals. Dividend payments were reinvested in equities; interest payments were reinvested in bonds. There were no taxes. All statistics were annualized.

Sources: Vanguard's calculations, using data from Standard & Poor's, Wilshire, MSCI, Citigroup, and Barclays Capital.

Reallocation คืออะไร

Reallocation

การกำหนดสัดส่วนเงินลงทุนใหม่

คือ กำหนดสัดส่วนการลงทุน
ของเงินนำส่งในแต่ละเดือน
ทั้งในส่วนของเงินสะสมและเงินสมทบ

ควรทำเมื่อไหร่?

- **ต้องการหาโอกาสสร้างผลตอบแทนเพิ่มขึ้น** โดยไม่ต้องการเปลี่ยนสัดส่วนเงินลงทุนก่อนเดิม
- **ต้องการลดความเสี่ยงเพราะใกล้บรรลุเป้าหมายเกษียณ** และต้องการคงเงินก้อนใหญ่ไว้ในสัดส่วนเดิม

ประโยชน์ที่ได้รับ

- **ช่วยคนโยกย้ายการลงทุนของเงินลงทุนก้อนใหญ่ไว้** เพื่อให้เงินก้อนใหญ่ไม่ผันผวนไปจากเดิมมากนัก
- **โอกาสในการได้รับผลตอบแทนมากขึ้น** จากเงินลงทุนก้อนเล็ก ๆ ของเงินสะสมรายเดือน

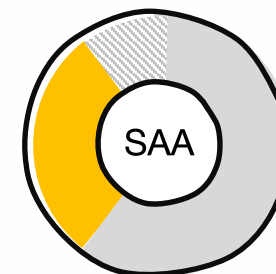
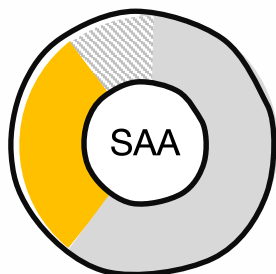
SAA

Strategic Asset Allocation

การจัดสรรเงินลงทุนระยะยาว

กลยุทธ์ SAA

- พอร์ตการลงทุนเพื่อเป้าหมายระยะยาว
- จัดสัดส่วนการลงทุนในแต่ละสินทรัพย์ และปรับพอร์ตให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้



ไม่ปรับตามกระแสเศรษฐกิจ

TAA

Tactical Asset Allocation

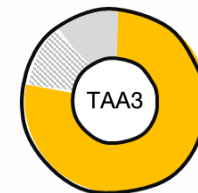
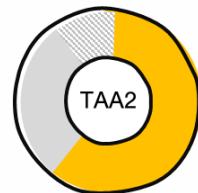
การจัดสรรเงินลงทุนระยะสั้น

กลยุทธ์ TAA

- พอร์ตการลงทุนเพื่อเป้าหมายระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี
- เพิ่มหรือลดน้ำหนักการลงทุนในบางสินทรัพย์ตามภาวะการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจ



SAA
ตามวัตถุประสงค์
และระดับการยอมรับความเสี่ยง



ปรับตามกระแสเศรษฐกิจ

	GROWTH	INFLATION
RISING ↑	Stocks Commodities Gold	Cash Commodities Gold
FALLING ↓	Cash Gov. Bonds	Stocks Gov. Bonds

เพิ่ม Stocks
เพิ่ม Commodities/Gold

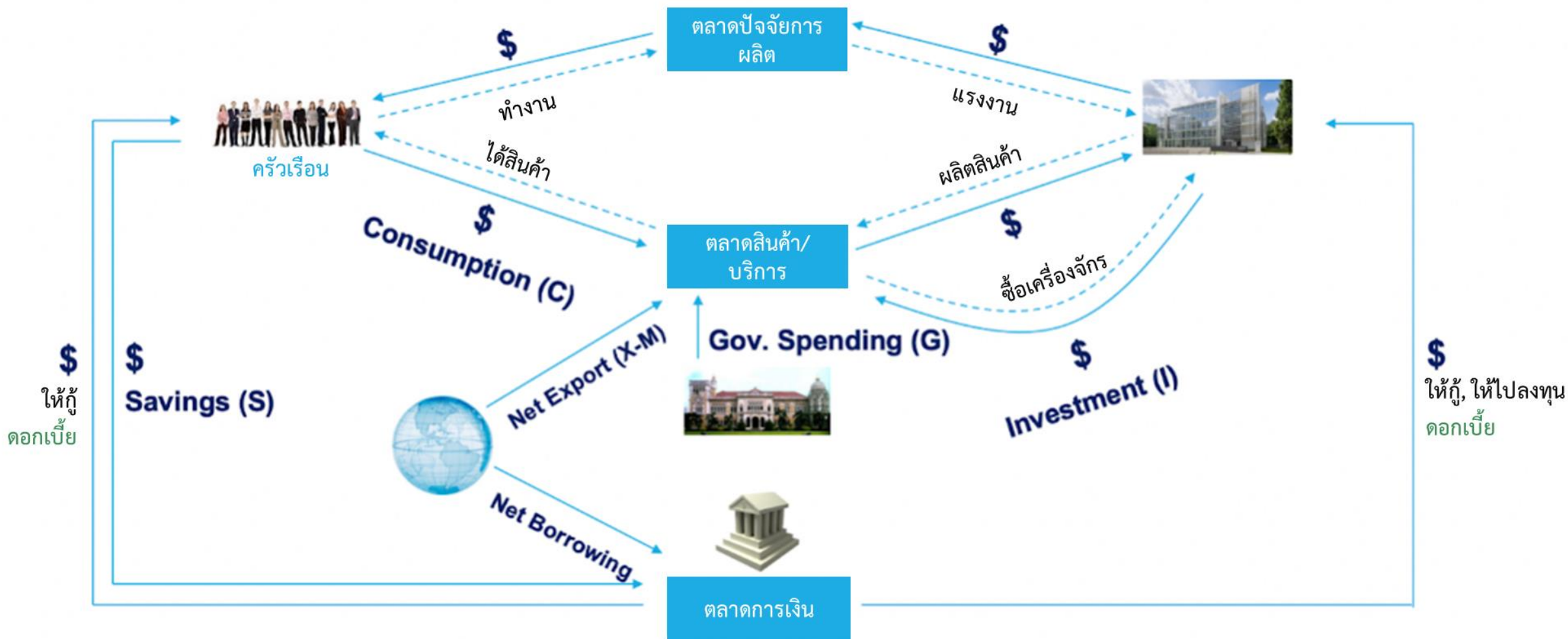
	GROWTH	INFLATION
RISING ↑	Stocks Commodities Gold	Cash Commodities Gold
FALLING ↓	Cash Gov. Bonds	Stocks Gov. Bonds

เพิ่ม Cash
เพิ่ม Commodities/Gold

	GROWTH	INFLATION
RISING ↑	Stocks Commodities Gold	Cash Commodities Gold
FALLING ↓	Cash Gov. Bonds	Stocks Gov. Bonds

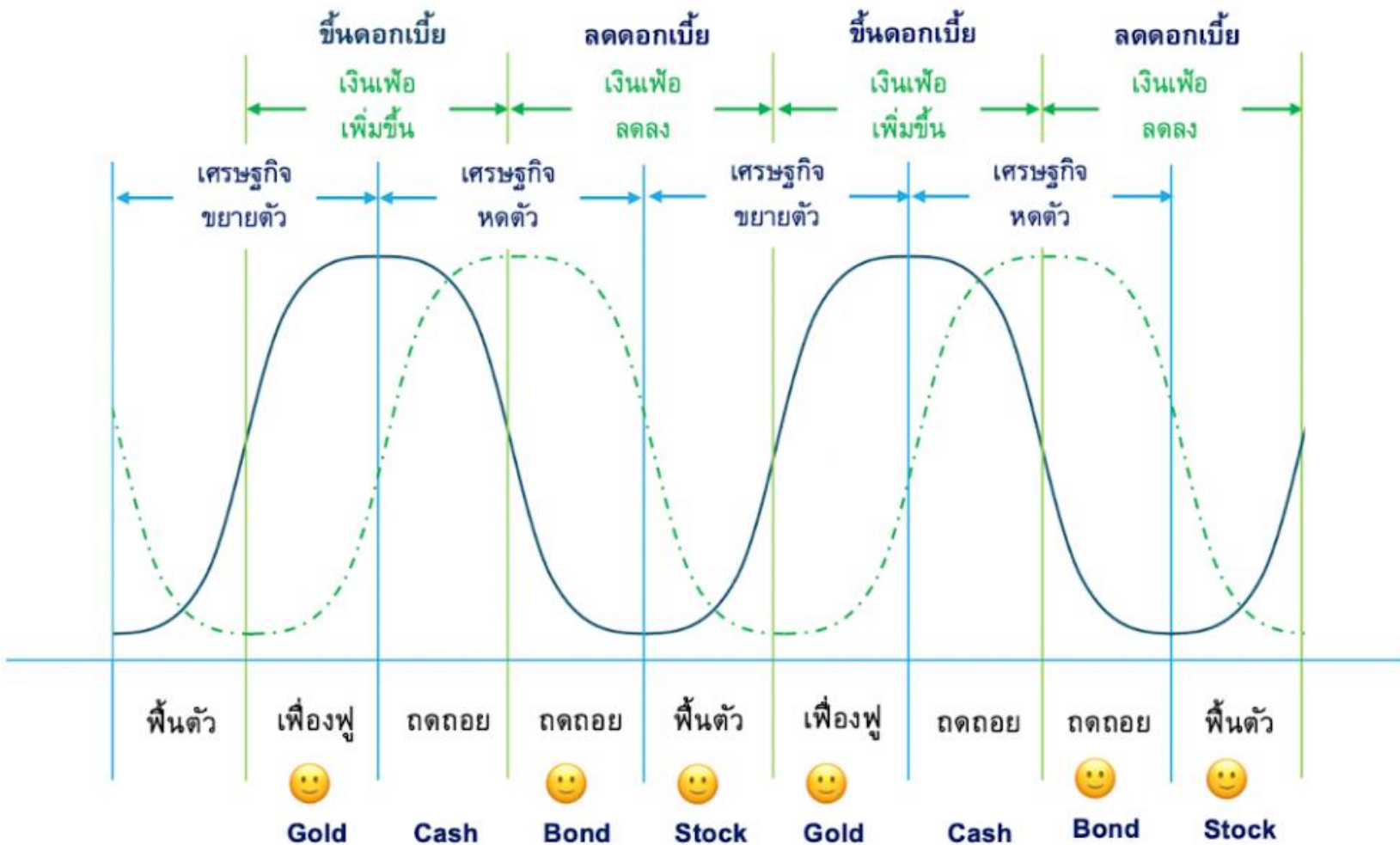
เพิ่ม Cash
เพิ่ม Government Bonds

เศรษฐศาสตร์เบื้องต้น



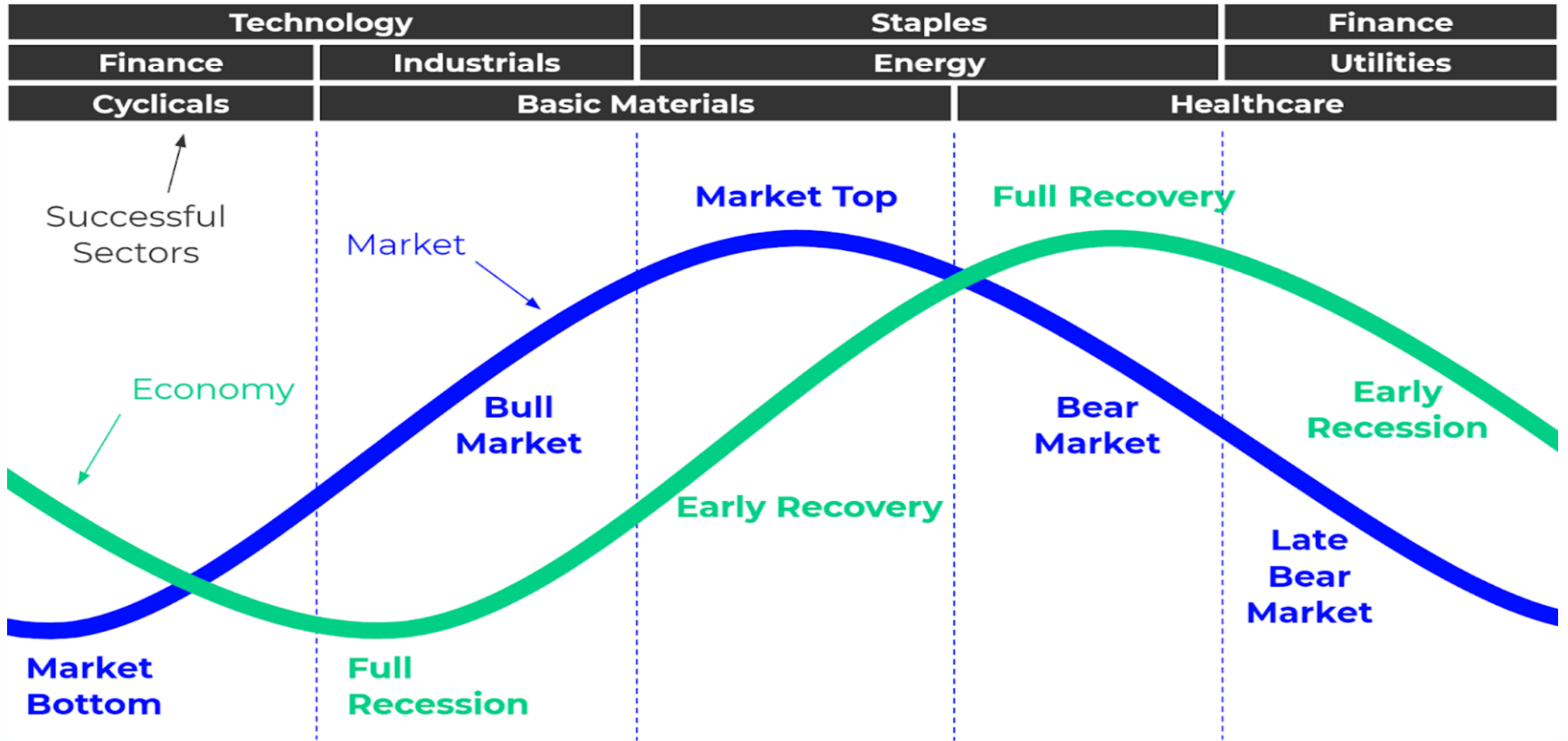
ที่มาข้อมูล :

วัฏจักรเศรษฐกิจ อัตราเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ย และสินทรัพย์นำลงทุน



ที่มาข้อมูล :

วัฏจักรเศรษฐกิจ ตลาดหุ้น และสินทรัพย์นำลงทุน



ข้อควรระวังในการทำ Reallocation



ระยะเวลาลงทุน

ยิ่งเหลือน้อย ต้องระวัง



ความถี่

ปกติ 6 เดือน
หรือ 1 ปี



ค่าธรรมเนียม

ทำบ่อย
ค่าธรรมเนียมสูงขึ้น



การจับจังหวะการลงทุน

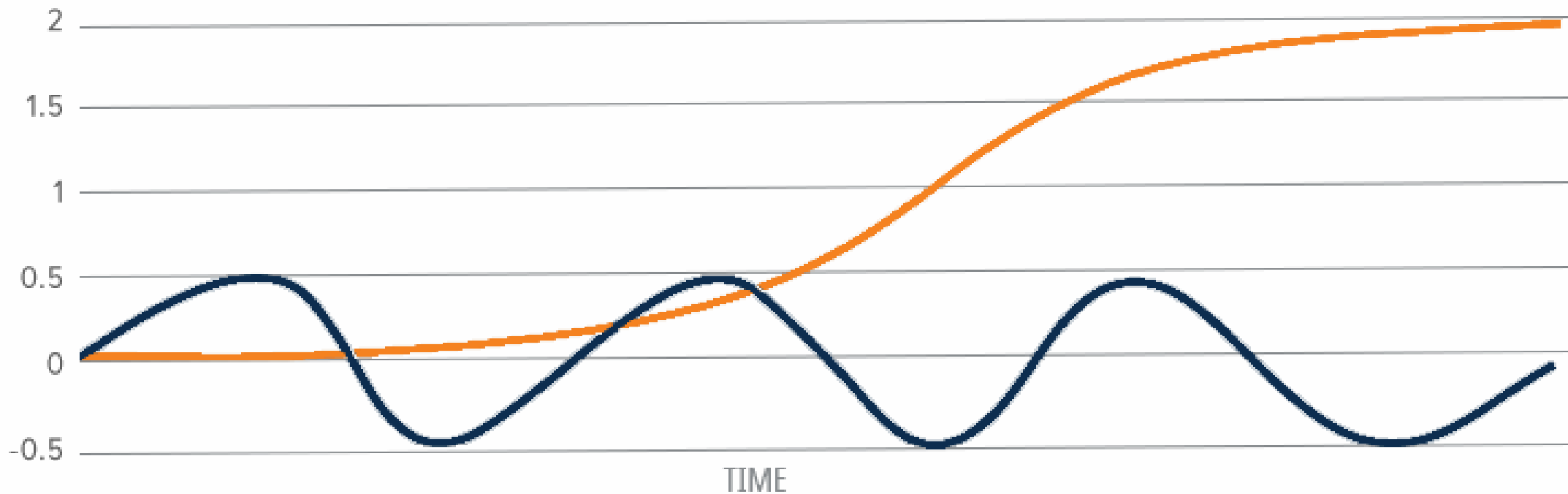
มีโอกาสพลาดสูง

เน้นลงทุนระยะยาวในสินทรัพย์ที่เติบโตได้

Cyclical vs. Structural Theme

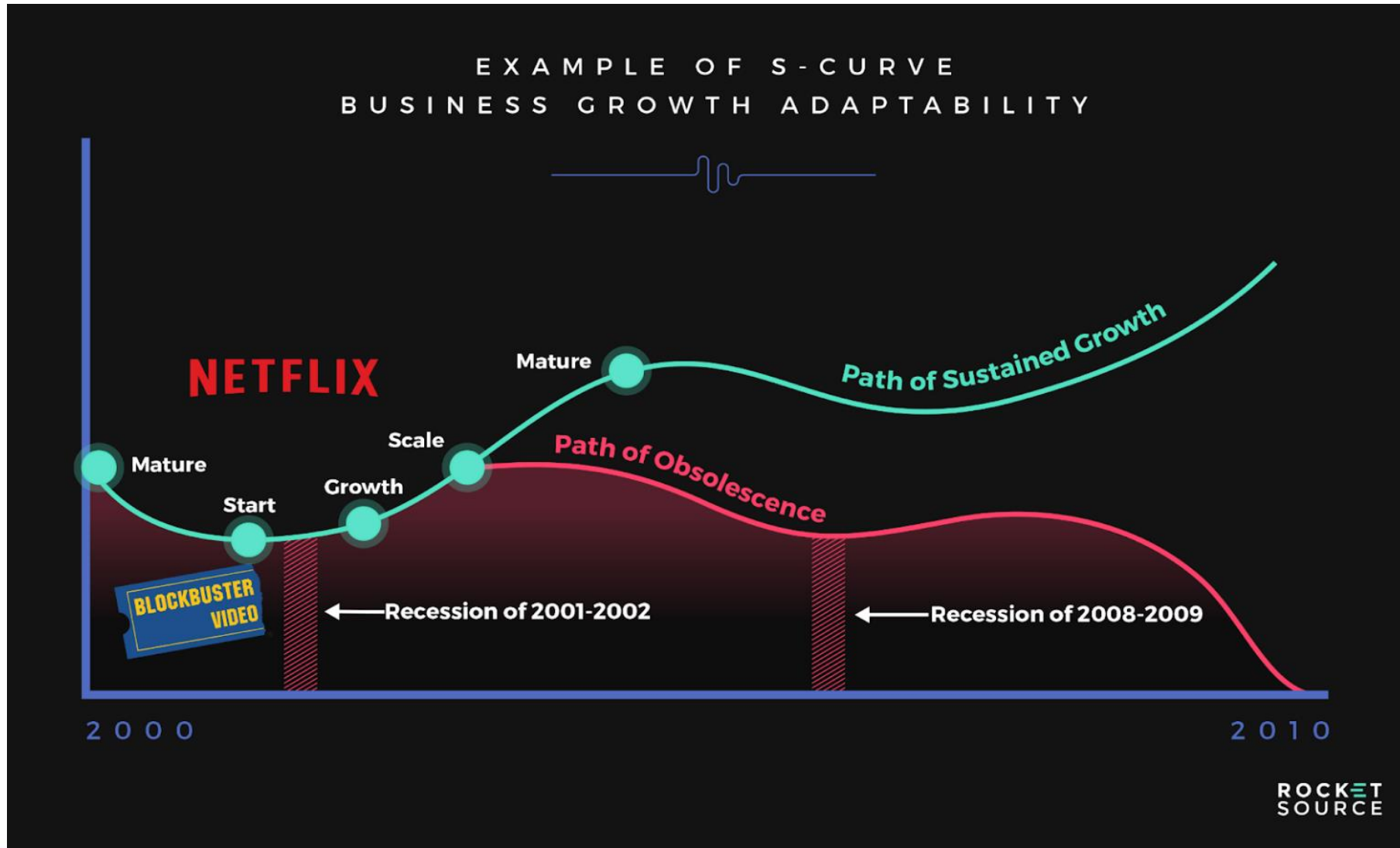
■ Structural Theme
 ■ Cyclical Theme

MAGNITUDE



For Illustrative purposes only.

เน้นลงทุนระยะยาวในสินทรัพย์ที่เติบโตได้



การเดินทางของ... นายเอ

1
เข้างานวันแรก
 • เข้าใจกองทุนรวม
 • เข้าใจ PVD

2
กำหนดสัดส่วน
 • เข้าใจเงินสะสม
 และเงินสมทบ
 • ทำแผนเกษียณ

3
เลือกแผนการลงทุน
 • เข้าใจการจัดพอร์ต
 • เข้าใจแผนการลงทุน

4
สิ้นเดือน
 • ดูสลิป ดูพอร์ต

8
**ลาออก
 ย้ายงาน
 เกษียณ**

7
ติดตามผลตอบแทน
 • ปรับสัดส่วนการลงทุน
 ให้ปลอดภัย
 เมื่ออายุมากขึ้น

6
**สิ้นปี
 ยื่นภาษี**

5
**ระหว่างทาง
 ปรับแผน
 ปรับพอร์ต**

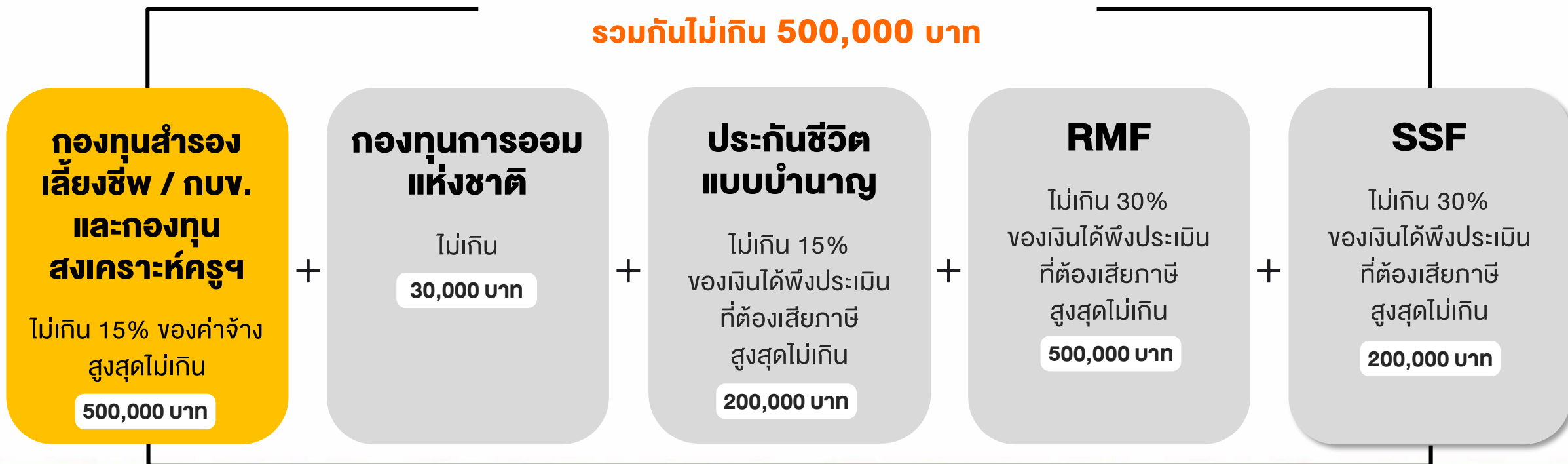
สิทธิประโยชน์ทางภาษี

ระหว่างเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

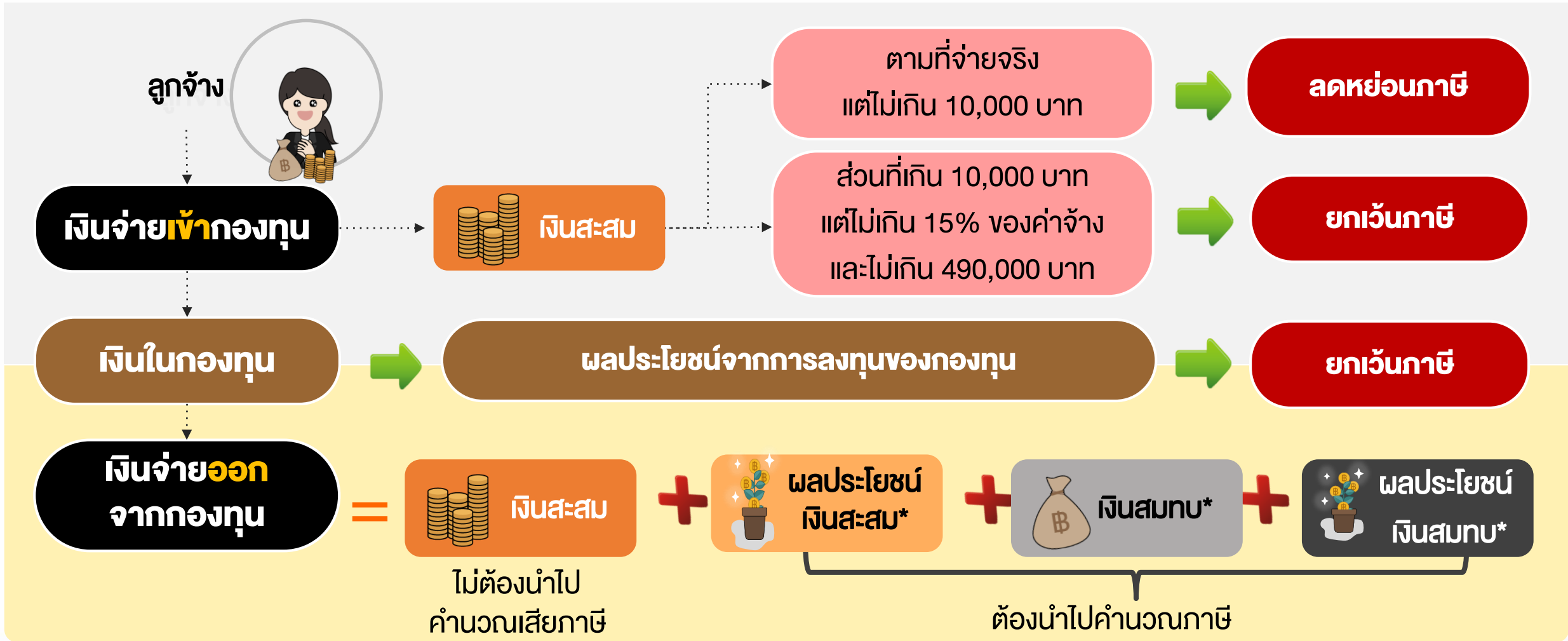
- เงินที่สะสม นำไปหักลดหย่อนภาษีได้ตามจริง **ไม่เกิน 15% ของค่าจ้าง** และเมื่อรวมกับการออมเพื่อเกษียณอื่น ๆ แล้ว ต้อง **ไม่เกิน 500,000 บาท**
- ผลประโยชน์ที่ได้จากการลงทุนของกองทุน PVD เช่น ดอกเบี้ย หรือกำไรจากส่วนต่างราคา **ได้รับยกเว้นภาษี**

สิทธิประโยชน์ด้านการออมเพื่อเกษียณ

รวมกันไม่เกิน 500,000 บาท



สิทธิประโยชน์ทางภาษี ที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



*หมายเหตุ : ไม่ต้องนำไปคำนวณภาษี กรณีเกษียณอายุตามเงื่อนไข

ตัวอย่าง สมาชิกมีเงินเดือน 50,000 บาท

กรณี	ไม่มี PVD	เดิมสะสม 5%	ใหม่สะสม 15%
รายได้ (50,000 x 12)	600,000	600,000	600,000
เงินสะสม PVD	-	30,000	90,000
ค่าใช้จ่าย + ค่าลดหย่อน	160,000	160,000	160,000
เงินได้สุทธิ	440,000	410,000	350,000
เสียภาษี	21,500	18,500	12,500

การเดินทางของ... นายเอ

1
เข้างานวันแรก
 • เข้าใจกองทุนรวม
 • เข้าใจ PVD

2
กำหนดสัดส่วน
 • เข้าใจเงินสะสม
 และเงินสมทบ
 • ทำแผนเกษียณ

3
เลือกแผนการลงทุน
 • เข้าใจการจัดพอร์ต
 • เข้าใจแผนการลงทุน

4
สิ้นเดือน
 • ดูสลิป ดูพอร์ต

8
**ลาออก
 ย้ายงาน
 เกษียณ**

7
ติดตามผลตอบแทน
 • ปรับสัดส่วนการลงทุน
 ให้ปลอดภัย
 เมื่ออายุมากขึ้น

6
**สิ้นปี
 ยื่นภาษี**

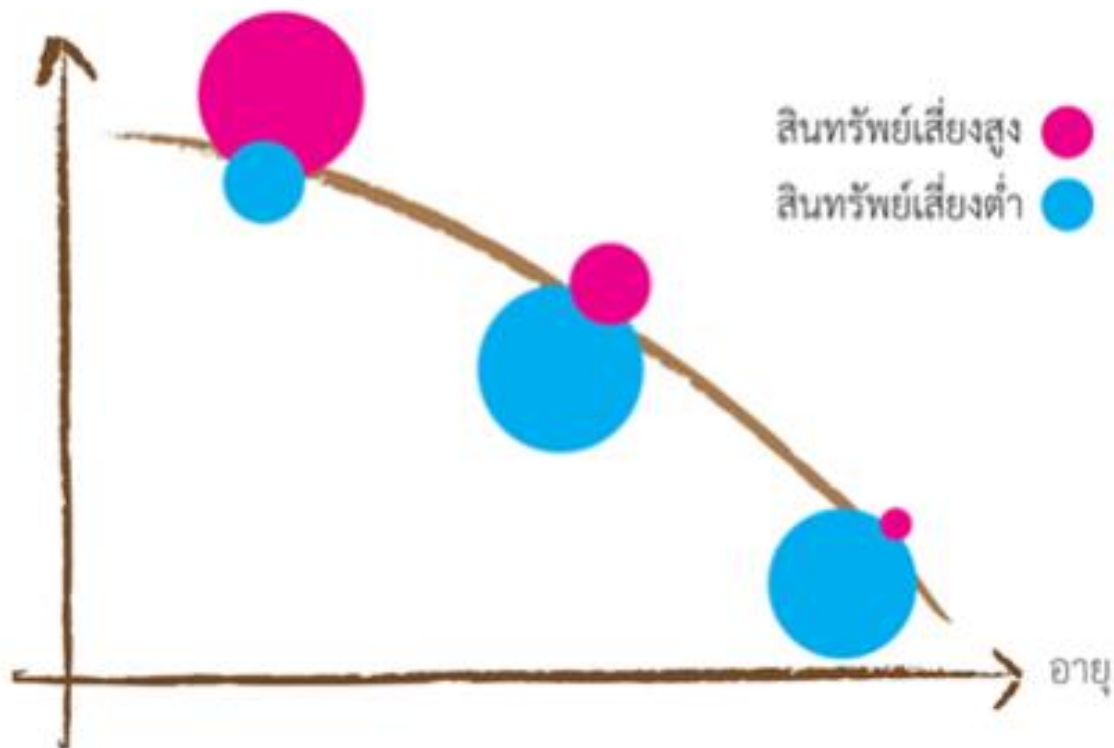
5
**ระหว่างทาง
 ปรับแผน
 ปรับพอร์ต**

ปรับสัดส่วนการลงทุนให้ปลอดภัย



ปรับสัดส่วนความเสี่ยงให้ลดลงก่อนเกษียณ

สัดส่วนสินทรัพย์เสี่ยง



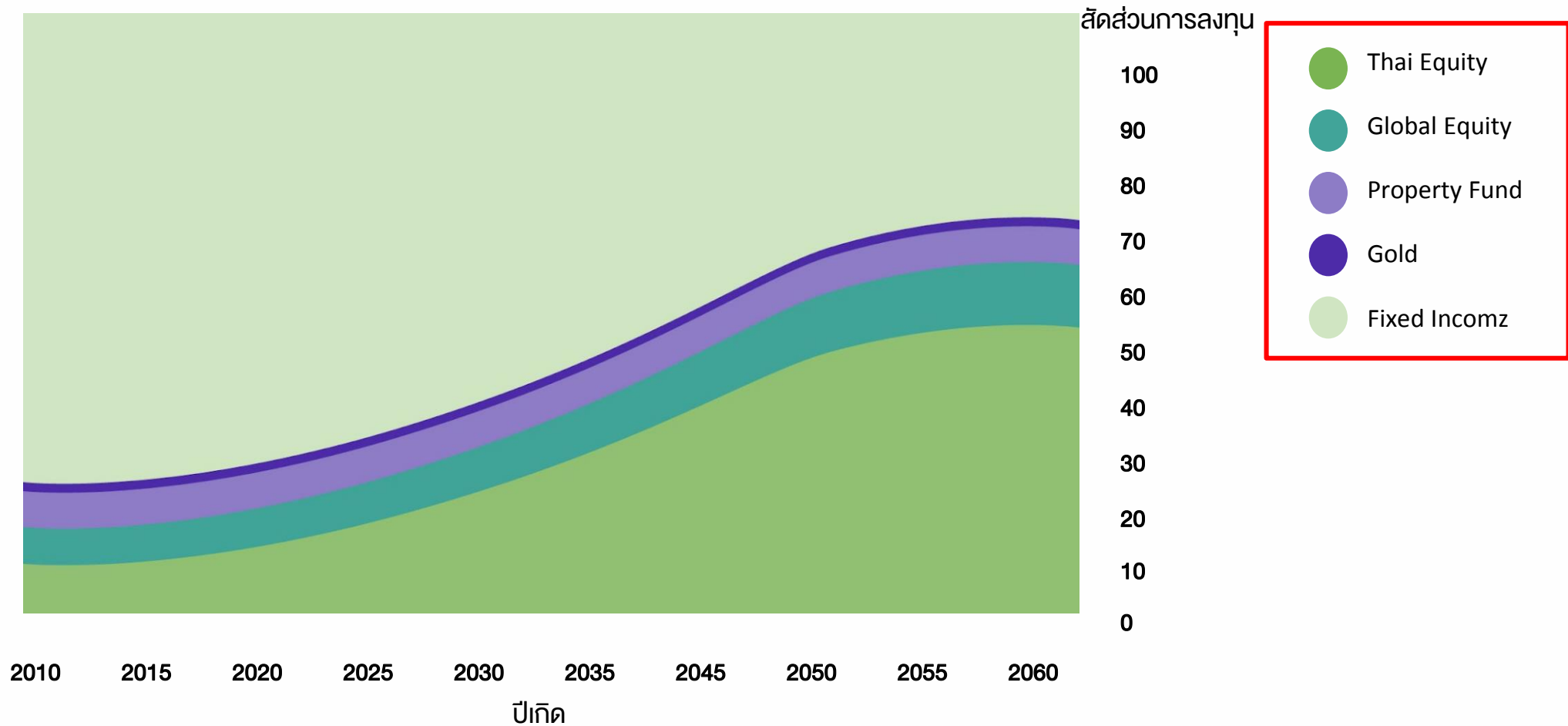
ตัวอย่างจาก กบข.

แผนสมดุลตามอายุ สำหรับสมาชิกที่เกษียณเมื่ออายุครบ 60 ปีบริบูรณ์

ช่วงอายุของสมาชิก	สัดส่วนของแต่ละแผนและแต่ละประเภทสินทรัพย์ตามอายุสมาชิก				
	% การแบ่งตามแผนลงทุน		สรุปสัดส่วนสินทรัพย์ลงทุน		
	แผนหุ้น 75	แผนหุ้น 20	ตราสารทุน	ตราสารหนี้	อื่นๆ
ไม่เกิน 51 ปี	100	0	75%	14%	11%
เกิน 51 ปี แต่ไม่เกิน 52 ปี	89	11	69%	20%	11%
เกิน 52 ปี แต่ไม่เกิน 53 ปี	78	22	63%	26%	11%
เกิน 53 ปี แต่ไม่เกิน 54 ปี	67	33	57%	32%	11%
เกิน 54 ปี แต่ไม่เกิน 55 ปี	56	44	51%	37%	12%
เกิน 55 ปี แต่ไม่เกิน 56 ปี	44	56	44%	44%	12%
เกิน 56 ปี แต่ไม่เกิน 57 ปี	33	67	38%	50%	12%
เกิน 57 ปี แต่ไม่เกิน 58 ปี	22	78	32%	56%	12%
เกิน 58 ปี แต่ไม่เกิน 59 ปี	11	89	26%	62%	12%
เกิน 59 ปี	0	100	20%	68%	12%

การปรับสัดส่วนสินทรัพย์ตามช่วงอายุ

ในกรณีที่มีสินทรัพย์ทางเลือกอื่น ๆ



การเดินทางของ... นายเอ

1
เข้างานวันแรก
 • เข้าใจกองทุนรวม
 • เข้าใจ PVD

2
กำหนดสัดส่วน
 • เข้าใจเงินสะสม
 และเงินสมทบ
 • ทำแผนเกษียณ

3
เลือกแผนการลงทุน
 • เข้าใจการจัดพอร์ต
 • เข้าใจแผนการลงทุน

4
สิ้นเดือน
 • ดูสลิป ดูพอร์ต

**ลาออก
 ย้ายงาน
 เกษียณ**

7
ติดตามผลตอบแทน
 • ปรับสัดส่วนการลงทุน
 ให้ปลอดภัย
 เมื่ออายุมากขึ้น

6
**สิ้นปี
 ยื่นภาษี**

5
**ระหว่างทาง
 ปรับแผน
 ปรับพอร์ต**

ลาออกจากกองทุน
โดยไม่ออกจากงาน

ลาออกจากงาน

โอนย้ายกองทุน

**สมาชิกจะได้รับ
เงินออมใน PVD
เมื่อไหร่ ?**

เกษียณอายุ

คุณภาพ
และเสียชีวิต

สิทธิประโยชน์ที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สิทธิประโยชน์ที่ได้รับ



1 เงินสะสมและผลประโยชน์
ของเงินสะสมทั้งจำนวน



2 เงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ
เป็นไปตามเงื่อนไขที่แต่ละบริษัทกำหนดไว้
โดยทั่วไปจะพิจารณาที่
“อายุงานหรืออายุสมาชิกกองทุน”

ตัวอย่าง: บริษัท A มีเงื่อนไขการจ่ายเงิน เมื่อสิ้นสมาชิกภาพ ดังนี้

อายุสมาชิกภาพ	รับเงินสะสมและ ผลประโยชน์ของตนเอง	รับเงินสมทบและ ผลประโยชน์ของนายจ้าง
ไม่ถึง 1 ปี	100%	0%
ตั้งแต่ 1 แต่ไม่ถึง 5 ปี	100%	50%
5 ปีขึ้นไป	100%	100%

* ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่บริษัทกำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน

ทางเลือกบริหารเงินออม PVD กรณี “เกษียณอายุ” ตามเงื่อนไขของ PVD

อายุครบ 55 ปี
และเป็นสมาชิกกองทุนเกิน 5 ปี

5 ทางเลือก บริหารเงินออม PVD

01

**ถอนเงินกองทุน
ออกทั้งหมด**

บริหารเงินออมเอง
ไม่เสียภาษี

02

**คงเงิน
ไว้ในกองทุนเดิม**

ให้กองทุนฯ
บริหารต่อทั้งหมด

03

**ถอนเงินบางส่วน
ที่เหลือให้กองทุนฯ
บริหารต่อ**

04

**ถอนเงินบางส่วน
ที่เหลือ
ขอรับเป็นงวด
เพื่อใช้จ่ายในแต่ละเดือน**

05

**ขอรับเป็นงวด
คล้ายเงินบำนาญ**

หมายเหตุ : มีค่าธรรมเนียมการขอคงเงินและการขอรับเงินงวด

ทางเลือกบริหารเงินออม PVD

กรณี “ออกก่อนเกษียณอายุ” ตามเงื่อนไขของ PVD

ลาออกเพื่อเปลี่ยนงาน

ถูกให้ออก

3 ทางเลือก บริหารเงินออม PVD

01 **ถอนเงินกองทุนออกทั้งหมด**

บริหารเงินออมเอง
แต่ต้องนำเงินที่ถอนออกมาไปรวมคำนวณเป็นเงินได้เพื่อเสียภาษี (ยกเว้นเงินที่สะสมเอง)

02 **คงเงินไว้ในกองทุนเดิม**

รอโอนย้ายไปที่ทำงานใหม่หรือรอเพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

หมายเหตุ : มีค่าธรรมเนียมการขอกคงเงิน

03 **โอนย้ายไป RMF for PVD**

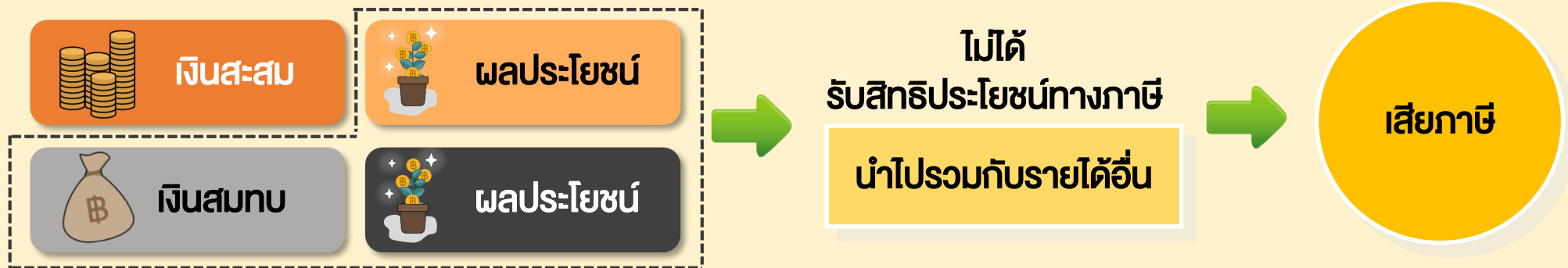
ลงทุนต่อเพื่อรอรับสิทธิประโยชน์ทางภาษี โดยต้องเป็น RMF ที่ระบุว่า “รองรับเงิน PVD”

สิทธิประโยชน์ทางภาษี เมื่อออกจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



เมื่อออกจาก
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กรณี อายุงานน้อยกว่า 5 ปี



ตัวอย่าง



เงิน PVD ที่ได้รับ

- เงินสะสม 500,000
- ผลประโยชน์ 50,000
- เงินสมทบ 500,000
- ผลประโยชน์ 50,000

เงินได้อื่น ๆ



600,000

ไม่ต้องนำไปคำนวณภาษี

ยังไม่ได้เสียภาษี

เสีย
ภาษี

สิทธิประโยชน์ทางภาษี (ต่อ)

เมื่อออกจาก
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กรณี อายุงานตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป

เศษของปีถ้าไม่ถึง 183 วัน ให้ตัดทิ้ง



ตัวอย่าง



สิทธิประโยชน์ทางภาษี (ต่อ)

เมื่อออกจาก
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กรณี อายุไม่ต่ำกว่า 55 ปี และเป็นสมาชิกกองทุนไม่น้อยกว่า 5 ปี



ตัวอย่าง



เงิน PVD ที่ได้รับ

- เงินสะสม 500,000
- ผลประโยชน์ 50,000
- เงินสมทบ 500,000
- ผลประโยชน์ 50,000

1,100,000

ไม่เสีย
ภาษี

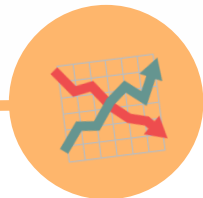


Key Takeaway



รู้เงินสะสม เงินสมทบ

เมื่อเข้าใจสิทธิของ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การเพิ่มเงินสะสม ให้เหมาะสมกับ รายได้และแผนเกษียณ ก็จะทำให้ มีเงินพอใช้หลังเกษียณ



รู้สินทรัพย์ รู้ความเสี่ยง รู้แผนที่จะเลือก

การเข้าใจแผนการลงทุนใน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ก็จะทำให้ เราสามารถเลือกแผน ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของเราได้ ลงทุนแล้วสบายใจ



รู้เปลี่ยนแปลง

เมื่ออายุเปลี่ยน ความเสี่ยงก็เปลี่ยนตาม การปรับแผนการลงทุน จะเพิ่มโอกาสในการได้ ผลตอบแทนที่ดี เพื่อให้เงินเกษียณงอกเงยมั่นคง



รู้ภาษี

เพื่อรักษา สิทธิประโยชน์ต่าง ๆ จะทำให้ ไม่ต้องเสียภาษีเพิ่มเติม และมีเงินออมมากขึ้น

SET E-LEARNING

แหล่งข้อมูลเพิ่มเติม...
ช่วยตัดสินใจลงทุน

หลักสูตรออนไลน์
ครอบคลุมเนื้อหา
ด้านการเงินและการลงทุนกว่า
100 หลักสูตร



SET INVESTNOW

แหล่งรวมความรู้
การลงทุนสำหรับ
มือใหม่เริ่มลงทุน



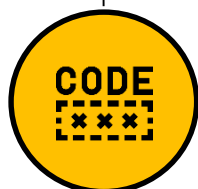
ร่วมตอบแบบประเมินผล



หลักสูตร
การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย
(HMT0001_รอบ 698)



1. ทำการ Scan QR ที่แสดงอยู่
หน้าจอนี้ หรือ กดจาก Link
ที่เจ้าหน้าที่จัดส่งให้กับท่าน



2. ขอให้ท่านทำการกรอก Code
นี้ก่อนร่วมทำแบบประเมินผล
Code

570452



HAPPY MONEY



ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถ.สีหราชวิทย์ ชั้น 9 กทม. 10400
SET Contact Center 0-2009-9999 email: TSI_Seminar@set.or.th

www.set.or.th

