



เคล็ดลับสร้างสุข ด้วยการบริหารการเงิน อย่างยั่งยืน.


วิทยากร : ปริพรห์ ปริยอุดมทรัพย์ CFP®

นักวางแผนการเงิน

หน่วยงานแนะนำผลิตภัณฑ์

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

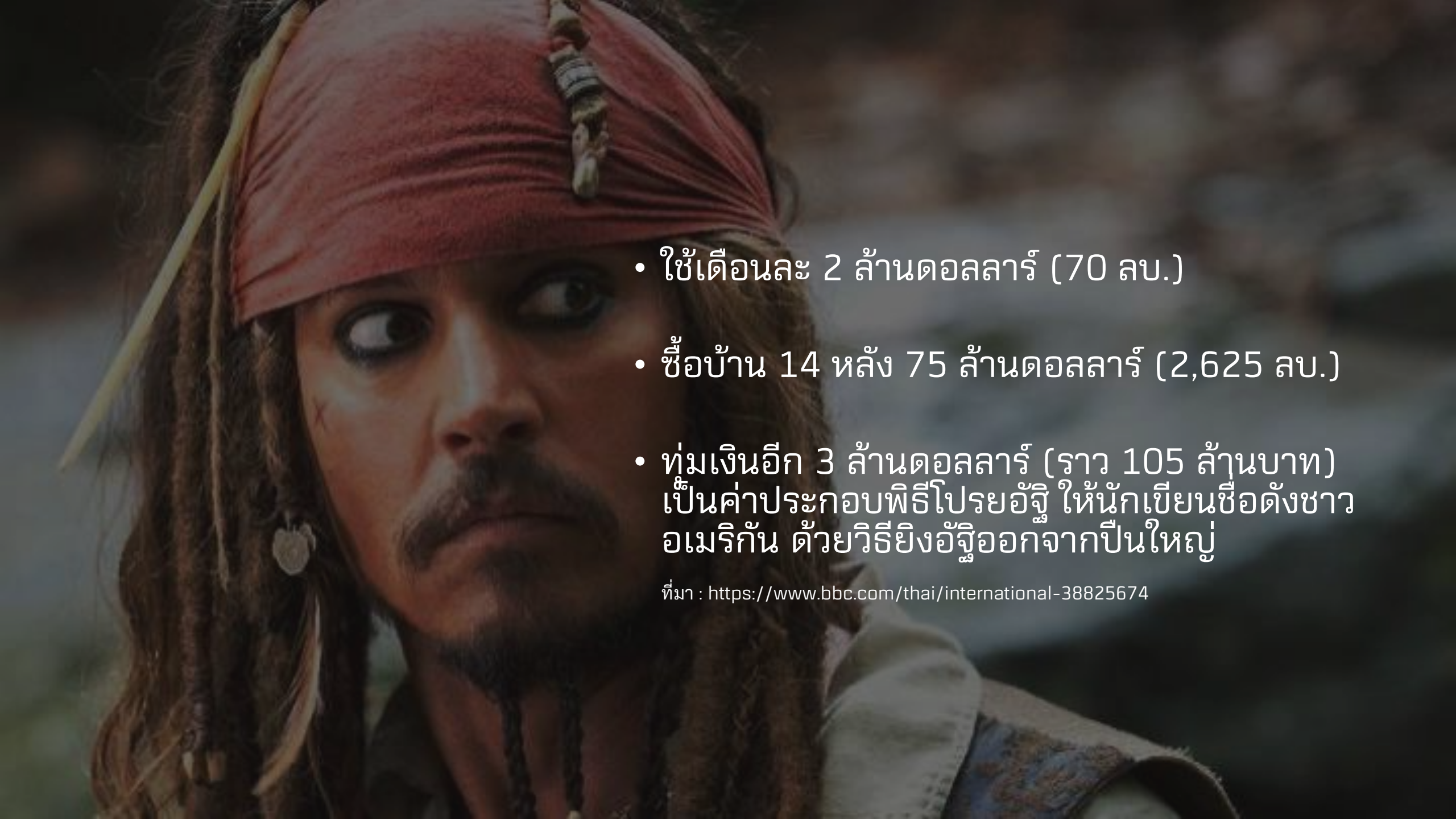


- 
- กลับบ้านเกิดซึ่งอยู่ห่างออกไป 1,700 กิโลเมตร
 - ปั่นจักรยานมาเป็นเวลานานถึง 30 วัน
 - ออกนอกเส้นทางไปถึงกว่า 500 กิโลเมตร

ที่มา : <https://www.bbc.com/thai/international-38756177>

REUTERS

(ภาพประกอบจากแฟ้มภาพ) ชายที่ตกเป็นข่าวได้ปั่นจักรยานกลับบ้านมาผิดทางนานถึง 30 วัน

- 
- ใช้เดือนละ 2 ล้านดอลลาร์ (70 ลบ.)
 - ซื้อบ้าน 14 หลัง 75 ล้านดอลลาร์ (2,625 ลบ.)
 - ท่มเงินอีก 3 ล้านดอลลาร์ (ราว 105 ล้านบาท) เป็นค่าประกอบพิธีไปรยอัศจรรย์ให้นักเขียนชื่อดังชาวอเมริกัน ด้วยวิธียิงอัศจรรย์ออกจากปืนใหญ่

ที่มา : <https://www.bbc.com/thai/international-38825674>



คุณจะได้เรียนรู้ อะไรบ้าง?

1

ตั้งเป้าหมายเกษียณ
เกษียณสำคัญแค่ไหน? / ใช้เงินเท่าไร?

2

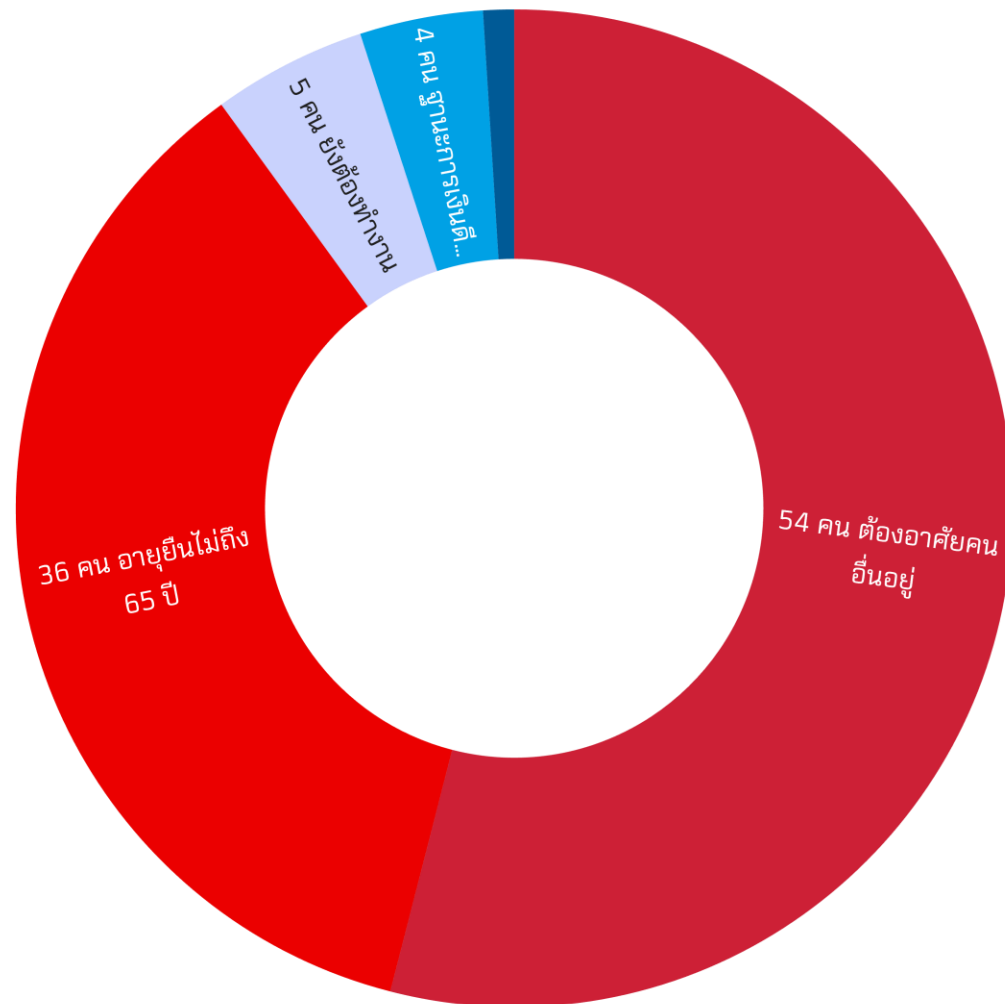
หาวิธีออมเงินเพื่อบรรลุเป้า
มาดูแนวทางการออมเงิน เพื่อไปถึงเป้าหมายเกษียณ

3

ออมในไหนดี
มาดูเครื่องมือการออมจากหลักทรัพย์บัวหลวง



โครงสร้างทางสังคมเปลี่ยนไป



- 36 คน อายุยืนไม่ถึง 65 ปี
- 54 คน ต้องอาศัยคนอื่นอยู่
- 5 คน ยังต้องทำงาน
- 4 คน ฐานะการเงินดี มีอิสระเป็นของตัวเอง
- 1 คน เป็นคนมีตั้งใจใช้ชีวิต Slow Life



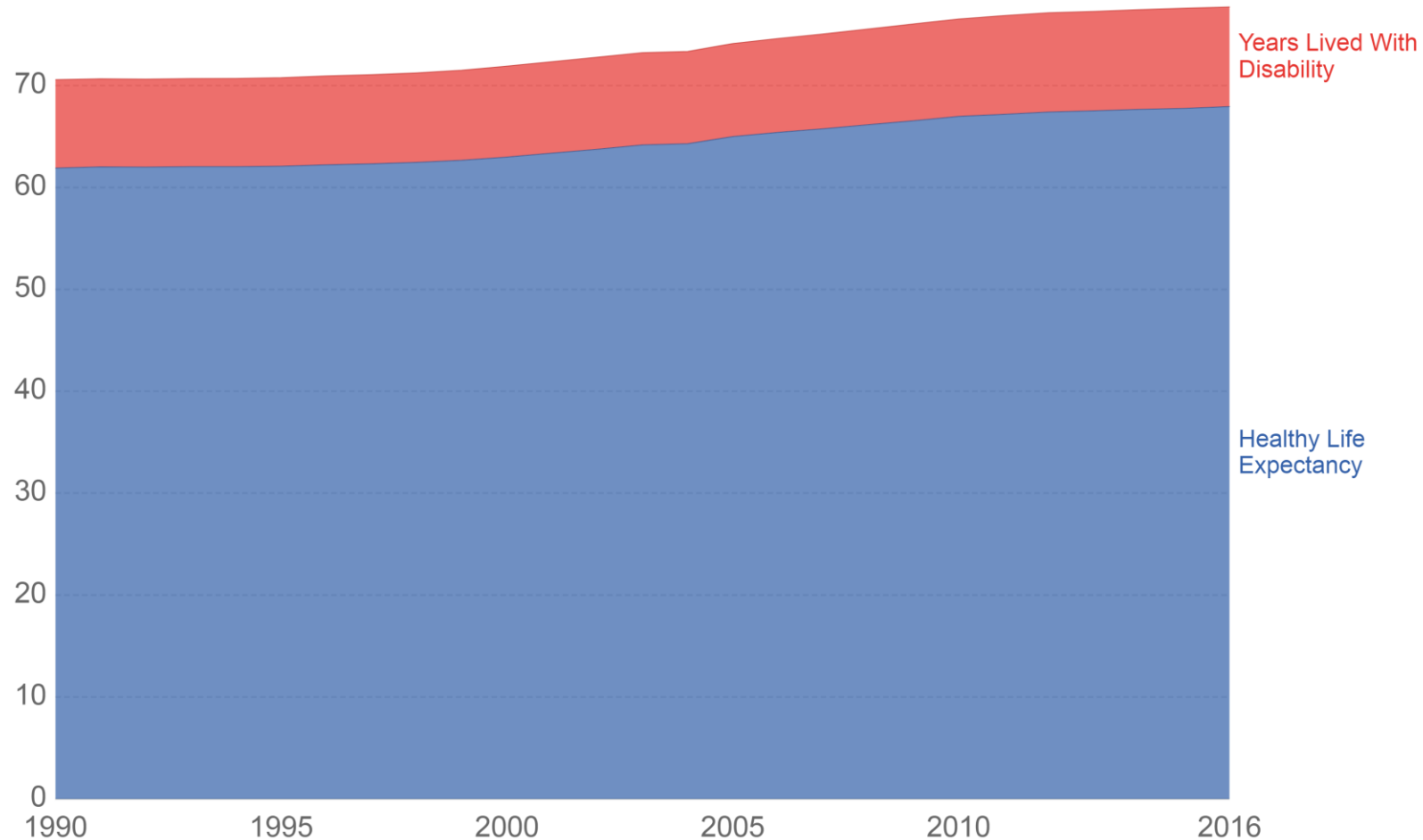


คนไทยมีแนวโน้มที่จะอายุยืนขึ้น.

Healthy life expectancy and years lived with disability, Thailand

Average life expectancy of an individual born in a given year, disaggregated into the expected number of healthy years, and the number lived with disability or disease burden.

Our World
in Data



Source: IHME, Global Burden of Disease

CC BY



เงินเพื่อ ... ทำอะไรกับเงินของคุณบ้าง?



พ.ศ 2500



พ.ศ 2550



พ.ศ 2560





4 รู้ ... ที่ต้องรู้ก่อนวางแผน

รู้เป้า



รู้เวลา



รู้ยอด



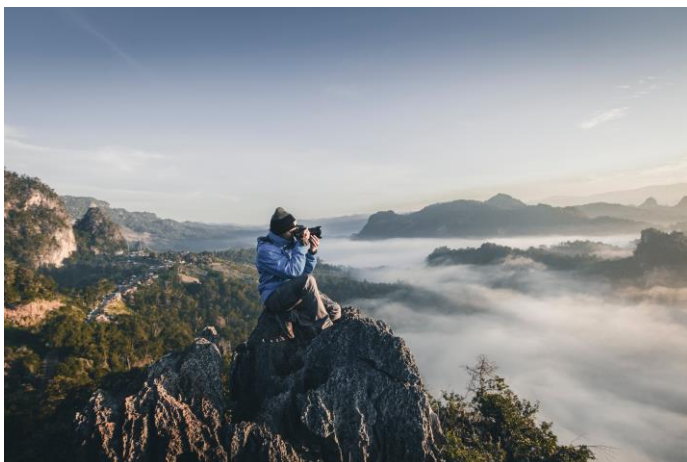
รู้วิธี





ตั้งเป้าหมายชีวิต

G
O
A
L
S



WHEN?

Y 1

Y 10

Y 30



คำนวณค่าใช้จ่ายตอนเกษียณ

กลุ่ม	รายการ	ต่อครั้ง	จำนวนครั้ง (ต่อเดือน)	รวม
อาหาร	มือปกติ	100	90	9,000
	มือพิเศษ	1,000	4	4,000
อื่นๆ	บองใช้ส่วนตัว	2,000	1	2,000
	ค่าสาธารณูปโภค	4,000	1	4,000
	ค่าเดินทาง	1,000	4	4,000
	อื่นๆ	2,000	1	2,000
				25,000





คำนวณค่าใช้จ่ายตอนเกษียณ

ใช้จ่ายเดือนละ 25,000 บาท

อีกกี่ปี จะเกษียณ?
10 ปี
15 ปี
20 ปี
25 ปี
30 ปี
35 ปี

ตารางคำนวณเงินลงทุนที่ต้องมี ณ วันเกษียณ

ระยะเวลาที่จะใช้เงินหลังเกษียณ		
20 ปี	30 ปี	40 ปี
7,300,000	10,500,000	13,400,000
8,100,000	11,600,000	14,800,000
9,000,000	12,800,000	16,300,000
9,900,000	14,100,000	18,000,000
10,900,000	15,600,000	19,900,000
7,300,000	10,500,000	13,400,000





ตารางออมเงินสร้างเป้าหมาย

รู้เป้า			
รู้เวลา			
รู้ยอด			
รู้วิธี	ออมเดือนละ		
	ผลตอบแทน (ต่อปี)		





จะหาเงินมาจากไหน?

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

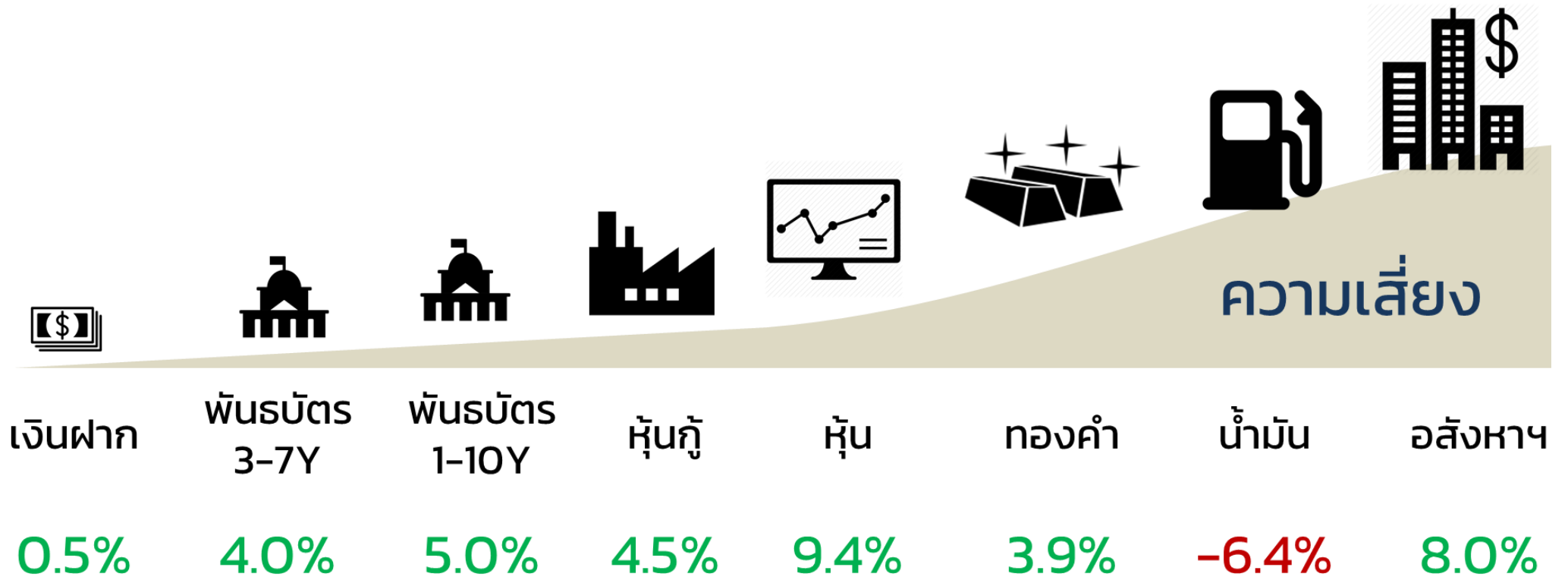
- อายุ 35 ปี
- เงินเดือน+โบนัส 50,000 บาท/เดือน เงินเดือนขึ้นปีละ 4%
- สะสม 5% นายจ้างสมทบ 5%
- อายุ 60 จะมีเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 6,500,000 บาท

เงินชราภาพ ประกันสังคม

- 1,800,000 บาท



ผลตอบแทน และความเสี่ยงจากการลงทุน





ตารางคำนวณเงินออม (รายเดือน)

	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%
5	61.21	62.45	63.71	65.00	66.31	67.65	69.01	70.40	71.82	73.26
10	125.55	131.40	137.57	144.07	150.93	158.17	165.80	173.84	182.32	191.25
15	193.16	207.52	223.19	240.28	258.94	279.31	301.55	325.83	352.33	381.27
20	264.23	291.57	322.44	357.34	396.79	441.43	491.95	549.14	613.92	687.30
25	338.92	384.36	437.51	499.75	572.73	658.37	758.99	877.27	1,016.41	1,180.16
30	417.42	486.82	570.90	673.02	797.27	948.70	1,133.53	1,359.40	1,635.69	1,973.93
35	499.92	599.93	725.54	883.83	1,083.84	1,337.22	1,658.84	2,067.80	2,588.53	3,252.29
40	586.64	724.82	904.82	1,140.31	1,449.60	1,857.14	2,395.62	3,108.68	4,054.59	5,311.11
45	677.77	862.71	1,112.64	1,452.35	1,916.40	2,552.92	3,428.99	4,638.07	6,310.30	8,626.86
50	773.56	1,014.95	1,353.56	1,832.01	2,512.18	3,484.03	4,878.35	6,885.24	9,781.00	13,966.90

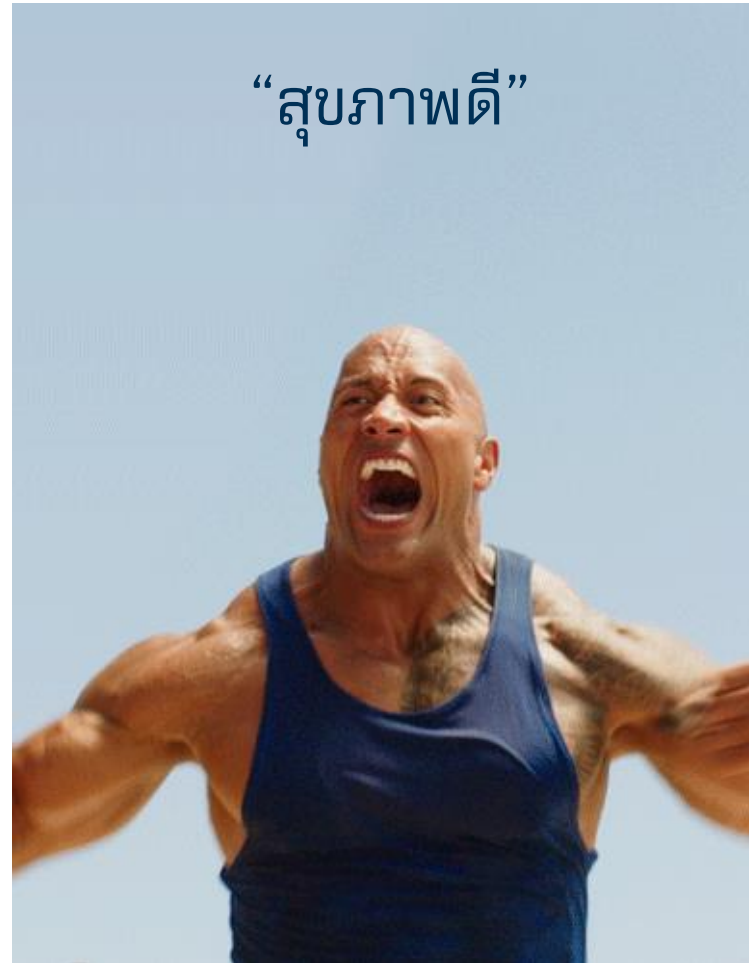
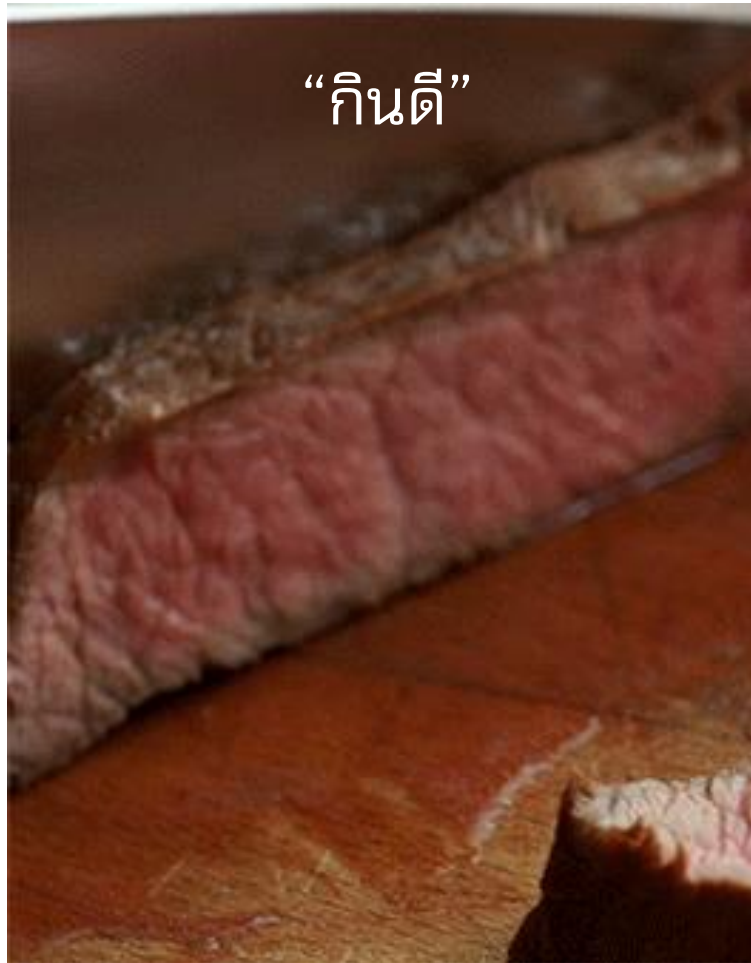


“จงเปลี่ยนค่าใช้จ่ายแบบประจำ เป็นเงินออมแบบสม่ำเสมอ”

ค่าใช้จ่ายฟุ่มเฟือย	ต่อเดือน	ต่อปี
<u>กาแฟ Starbucks</u>	4,950	59,400
<u>เหล้า</u>	1,080	12,960
<u>เบียร์</u>	1,200	14,400
<u>บุหรี่ยี่</u>	3,000	36,000
<u>กินหมูนอกบ้าน</u>	1,000	12,000
<u>แพคเกจเน็ตเสริม</u>	1,000	12,000
<u>ค่าน้ำมัน</u>	4,000	48,000
<u>ค่าสมาชิก Fitness</u>	2,000	24,000

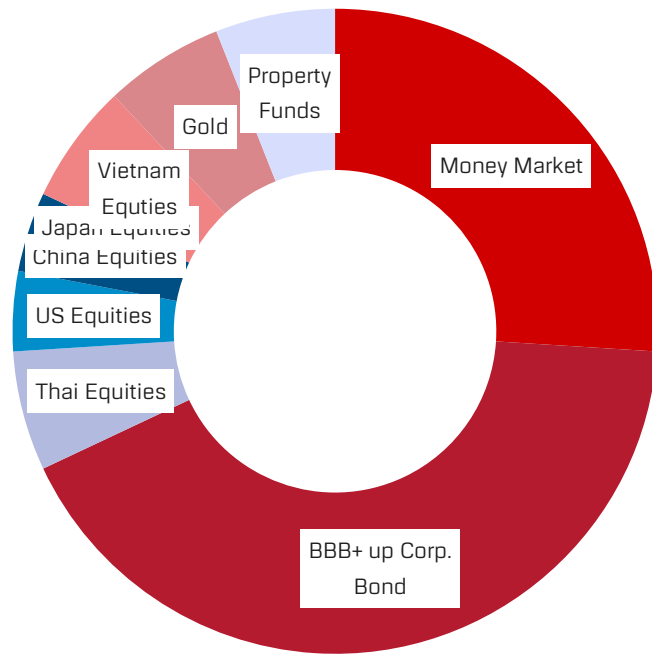


3 ความจำเป็นพื้นฐานของแผนเกษียณ

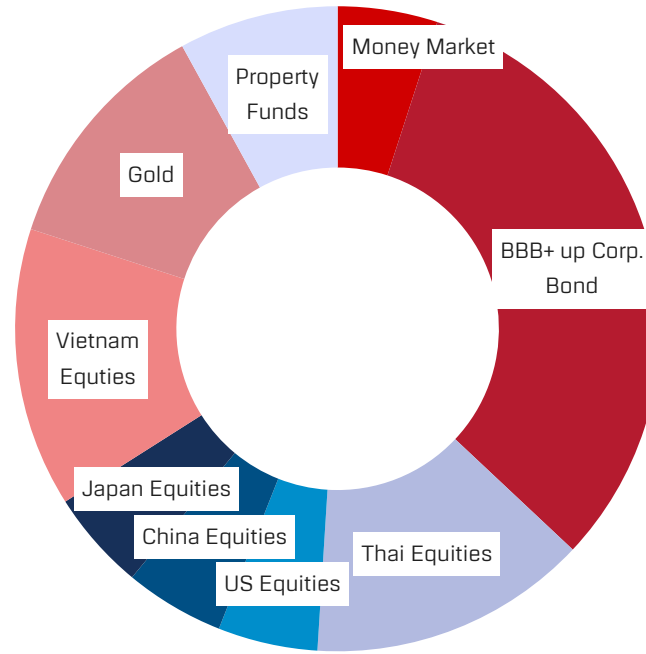




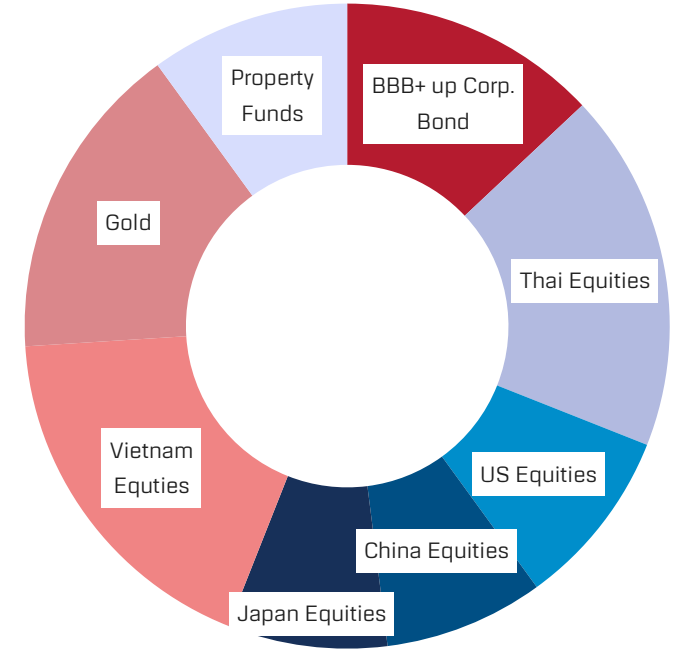
เลือกพอร์ตการลงทุนที่ใช้.



Conservative



Moderate

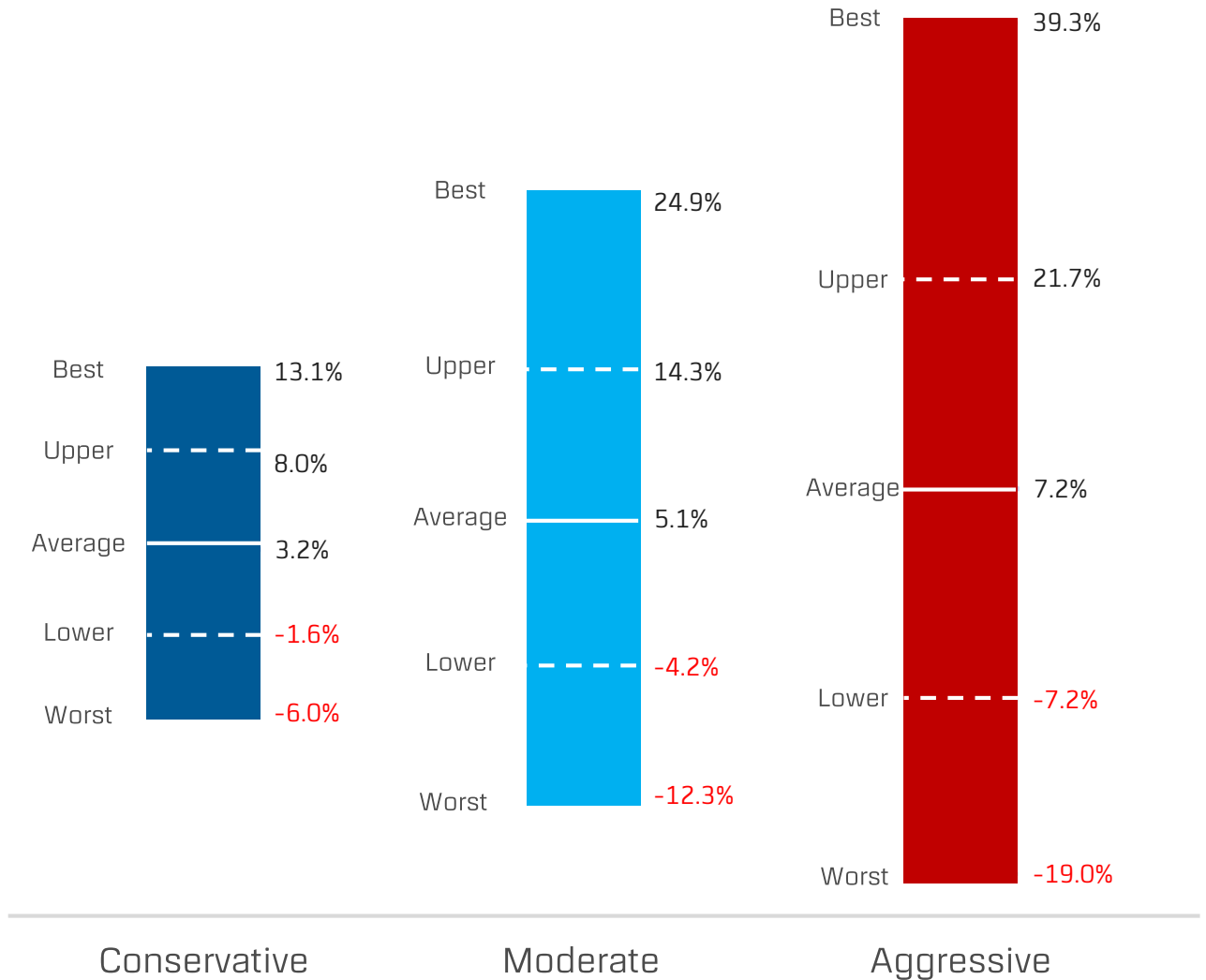


Aggressive



Expected Return by Scenario

(Black-Litterman Model)

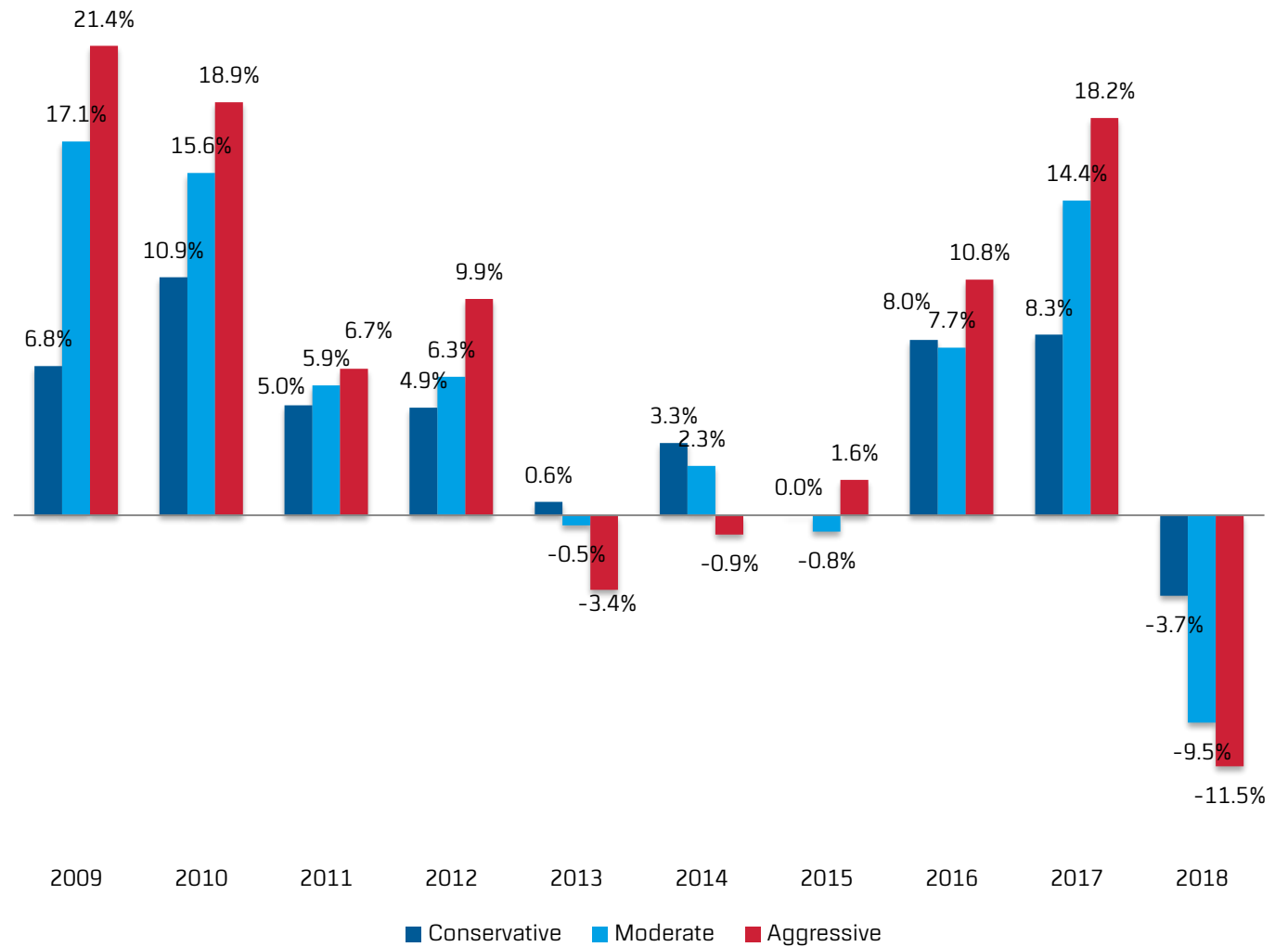




Past Performance (Calendar Year)

เริ่มดำเนินการตั้งแต่ปี 2009 ถึงปัจจุบัน มีติดตามผลการลงทุนเป็นรายเดือน และมีการปรับพอร์ตการลงทุนเฉลี่ยปีละ 1.8 ครั้ง / ปี

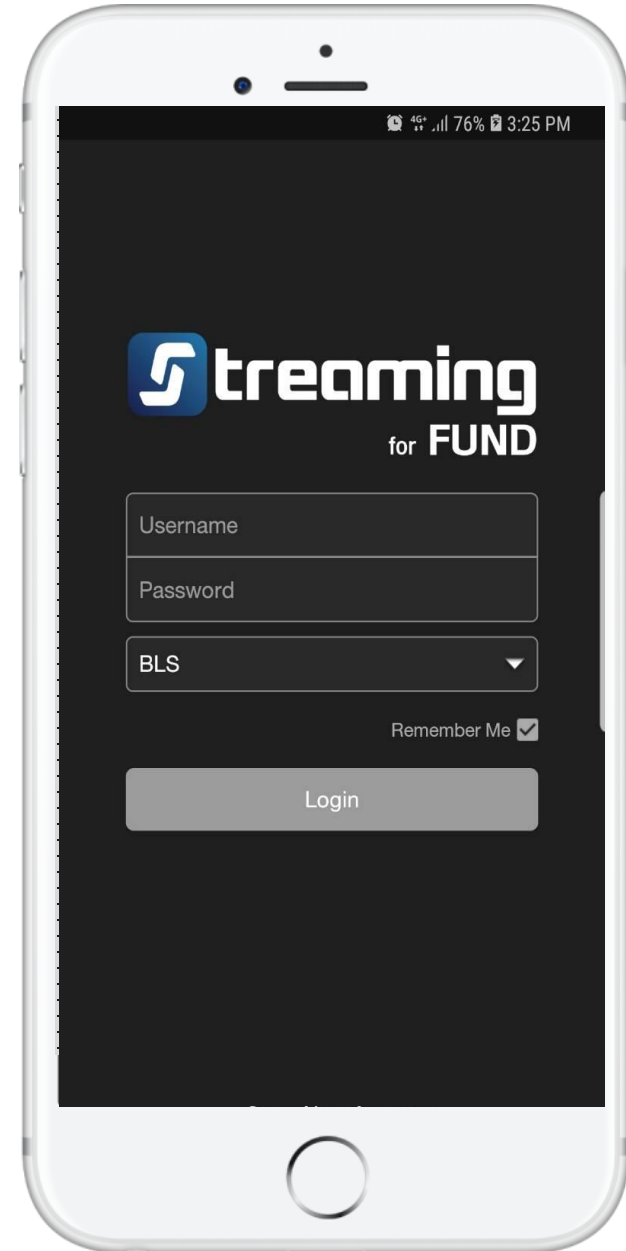
ข้อมูล ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2561





Streaming for FUND.

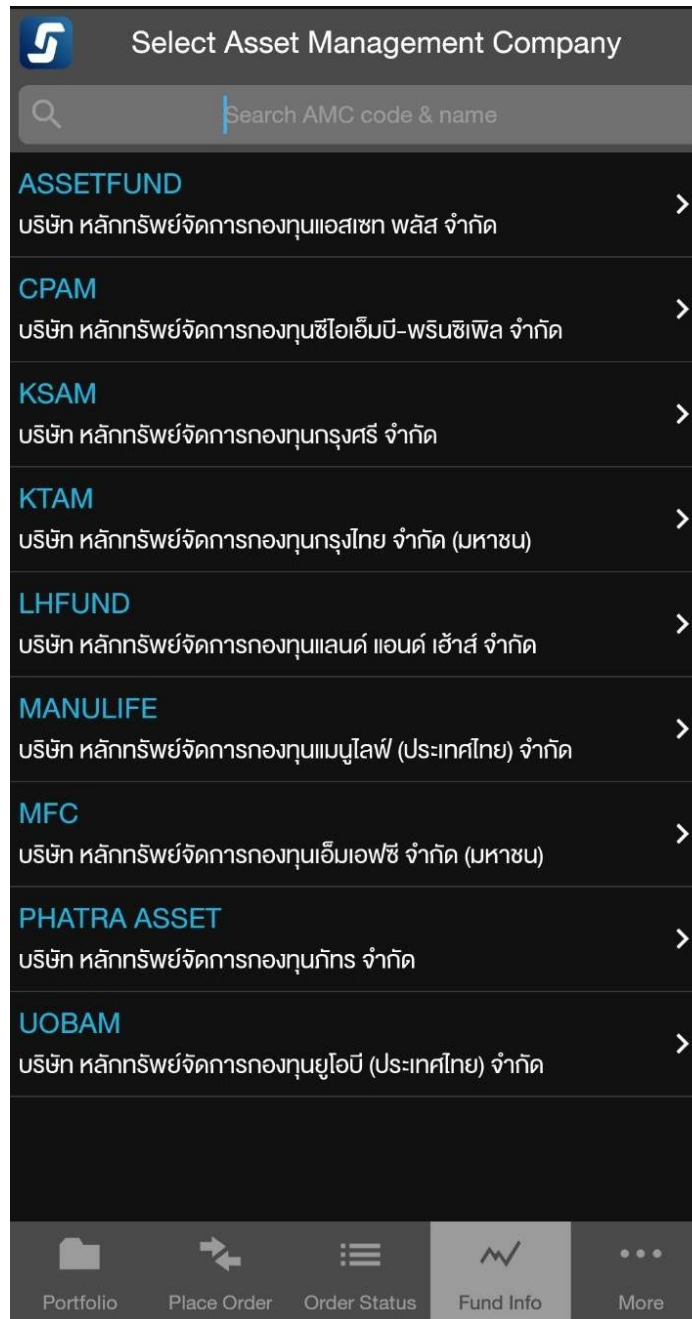
สำหรับลูกค้า FundConnex เท่านั้น





ค้นหากองทุน จาก บริษัทจัดการชั้นนำ.

ค้นหากองทุนจาก 9 บลจ. ใน BLS FundConnex






ซื้อ-ขาย-สับเปลี่ยน- DCA.

กองทุนที่คุณต้องการ พร้อมชำระเงินผ่านการหักบัญชีอัตโนมัติ



 Place Order

Account Risk Level 4

Purchase Redeem Switch DCA

Fund Code Risk Level -

Fund Name (TH) :
Fund Name (EN) :
Initial Purchase (THB) :
Additional Purchase (THB) :
Purchase Cut-off Time :
SA's Cut-off Time :

In Port (THB) 0.00

Amount (THB)

Effective Date DD/MM/YYYY

Payment Type

PIN

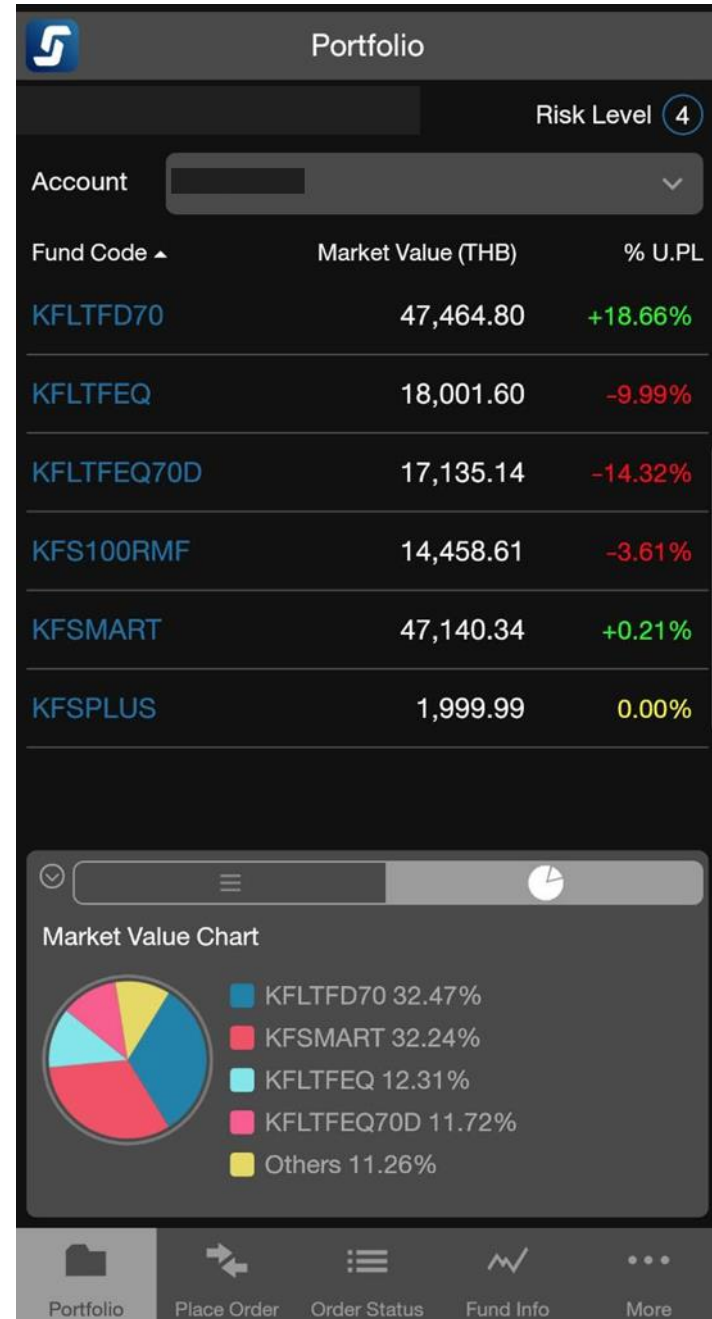
Clear Submit

Portfolio Place Order Order Status Fund Info More



ติดตามผล การลงทุน.

ติดตามความเคลื่อนไหวกองทุนของท่าน





Our Partner.





GAME OVER

◀ RESTART LAST CHECKPOINT

QUIT