

# การจัดการเงินส่วนบุคคล

## Personal Financial Management



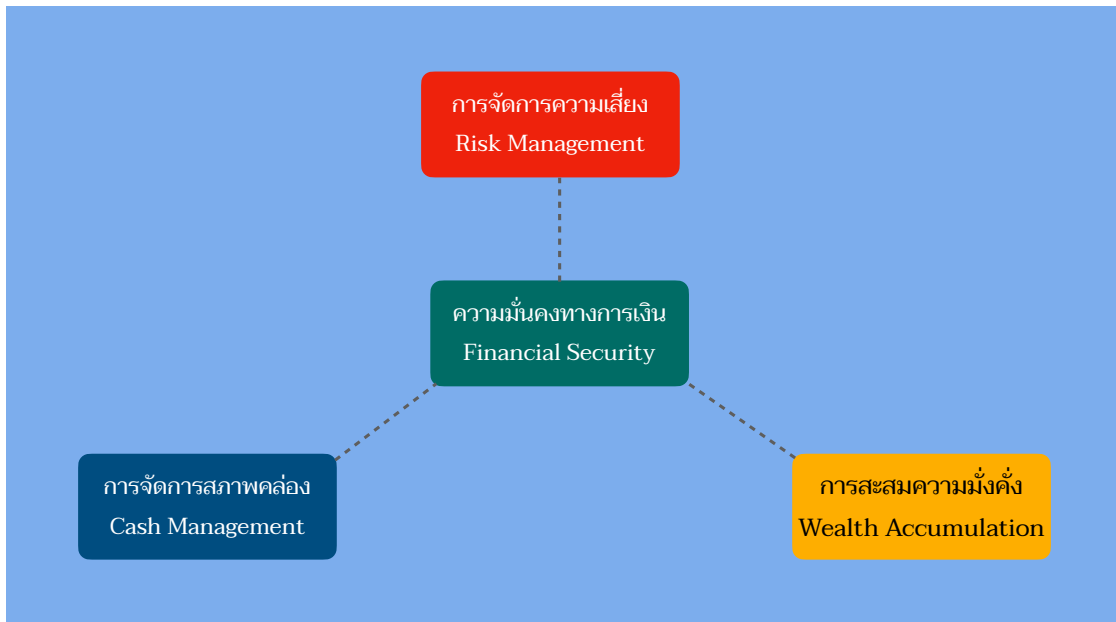
THE MONEY COACH - จักรพงษ์ เมษพันธุ์

### หัวข้อพูดคุย

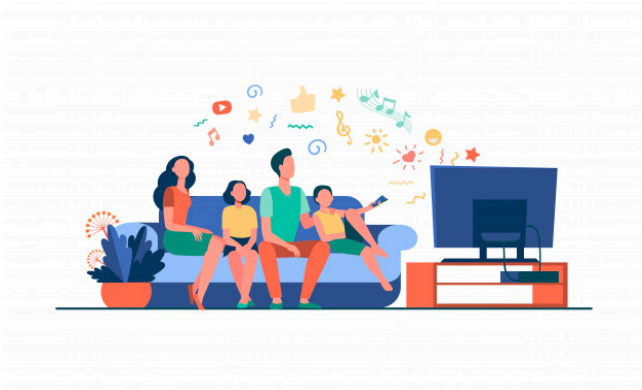
- ความมั่นคงทางการเงิน
- ตรวจสอบสุขภาพการเงินด้วย Money Index
- การจัดการสภาพคล่อง
- การบริหารหนี้สิน
- การจัดสรรเงินออม
- การวางแผนเกษียณสำหรับพนักงานประจำ



# ความมั่นคงทางการเงิน



## เป้าหมายการเงินขั้นพื้นฐาน



1. มีรายได้เพียงพอกับการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน

2. เติบโตมีความสุขให้กับชีวิตได้ตามฝัน

3. พร้อมรับมือกับเหตุไม่คาดฝัน  
ที่ส่งผลกระทบทางลบในเรื่องเงินทอง

4. ดูแลตัวได้จนถึงวาระสุดท้ายของชีวิต

## เกษียณต้องมีเงินเท่าไร?

| ค่าใช้จ่าย    | *ทุนเกษียณ 20 ปี |
|---------------|------------------|
| 300 บาท/วัน   | 2,160,000        |
| 500 บาท/วัน   | 3,600,000        |
| 700 บาท/วัน   | 5,040,000        |
| 1,000 บาท/วัน | 7,200,000        |

\* ไม่นับผลกระทบจากเงินเฟ้อ



## สุขภาพการเงินของคุณ เป็นอย่างไร?

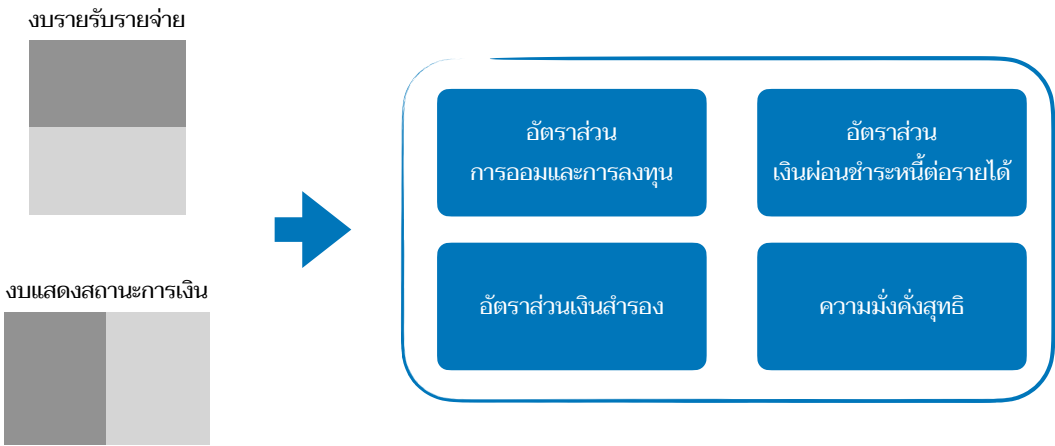
Money Health Check



# สุขภาพการเงินของคุณดีแค่ไหน?

| สุขภาพการเงิน วัดจากอะไร?                          | ตัวชี้วัด (MONEY INDEX)                                |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| 1. คุณสะสมความมั่งคั่งได้ดีแค่ไหน?                 | อัตราส่วนการออมและการลงทุน<br>(Saving Ratio)           |
| 2. คุณมีหนี้เกินตัวหรือเปล่า?                      | อัตราส่วนเงินชำระหนี้ต่อรายได้<br>(Debt Service Ratio) |
| 3. หากรายได้สูญหาย คุณยังมีเงินใช้ได้กี่นานแค่ไหน? | อัตราส่วนเงินสำรอง<br>(Emergency Fund Ratio)           |
| 4. ในแต่ละปี คุณรวยขึ้น หรือจนลง?                  | ความมั่งคั่งสุทธิ<br>(Net Worth)                       |

## ตัวชี้วัดทางการเงิน (Money Index)





## 1. อัตราส่วนการออมและการลงทุน

- เป็นอัตราส่วนที่บ่งชี้ถึง ความสามารถในการสะสมเงิน (ออม + ลงทุน) ของบุคคลในแต่ละเดือน ซึ่งสะท้อนถึงความพร้อมในการรับความเสี่ยง และโอกาสที่จะมั่งคั่งในอนาคต
- อัตราส่วนการออมและการลงทุนที่ดี ควรมากกว่าหรือเท่ากับ **10%**

## 1. อัตราส่วนการออมและการลงทุน

$$\text{อัตราส่วนการออมและการลงทุน} = \frac{\text{เงินออมและเงินลงทุนรายเดือน}}{\text{รายได้รวมต่อเดือน}} \times 100$$

## ตัวอย่าง เงินออมและเงินลงทุน

- \*เงินสะสมกองทุนประกันสังคม (5% ของรายได้ \*คิดรายได้สูงสุดที่ 15,000 บาท)
- เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- เงินสะสมกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)
- เงินฝากและหุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์ ที่หักซื้อและลงทุนเป็นประจำทุกเดือน
- เงินลงทุนกองทุนรวม แบบ “ถัวเฉลี่ยต้นทุน” (Dollar Cost Average, DCA)
- ฯลฯ

### 1. อัตราส่วนการออมและการลงทุน

|                           |
|---------------------------|
| เงินเดือน<br>30,000 บาท   |
| คอมมิชชั่น*<br>10,000 บาท |

|                                       |
|---------------------------------------|
| หักซื้อหุ้นสหกรณ์<br>2,000 บาท        |
| สะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ<br>3,000 บาท |
| ลงทุน RMF<br>2,000 บาท                |

อัตราส่วนการออมและการลงทุน

$$\begin{aligned} &= \frac{\text{เงินออมและเงินลงทุนรายเดือน}}{\text{รายได้ต่อเดือน}} \times 100 \\ &= \frac{(2,000 + 3,000 + 2,000)}{(30,000 + 10,000)} \times 100 \\ &= \frac{7,000}{40,000} \times 100 \\ &= 17.5\% \end{aligned}$$

## 2. อัตราส่วนเงินชำระหนี้ต่อรายได้

- เป็นอัตราส่วนที่บอกถึง ภาระหนี้ที่บุคคลก่อขึ้น ว่าอยู่ในระดับที่เกินกำลัง หรือเกินความสามารถในการผ่อนชำระหรือไม่
- อัตราส่วนเงินชำระหนี้ต่อรายได้ **ไม่ควรเกิน 50%** (กรณีมีหนี้บ้าน และรถยนต์) และ**ไม่ควรมี** สัดส่วนของหนี้บริโภคต่อรายได้ เกิน 15%

## 2. อัตราส่วนเงินชำระหนี้ต่อรายได้

$$\text{อัตราส่วนเงินชำระหนี้ต่อรายได้} = \frac{\text{เงินผ่อนชำระหนี้รายเดือน}}{\text{รายได้รวมต่อเดือน}} \times 100$$

## ตัวอย่าง เงินผ่อนชำระหนี้

- เงินผ่อนบ้าน ผ่อนรถยนต์
- เงินหักชำระหนี้สหกรณ์ออมทรัพย์
- เงินผ่อนหนี้บัตรเครดิต หนี้บัตรกดเงินสด หนี้สินเชื่อบุคคล
- เงินผ่อนชำระขั้นต่ำ (ดอกเบี้ย 0%) เงินผ่อนแชร์
- เงินผ่อนหนี้บัตรเครดิต
- ฯลฯ

## 2. อัตราส่วนเงินชำระหนี้ต่อรายได้

|                           |
|---------------------------|
| เงินเดือน<br>30,000 บาท   |
| คอมมิชชั่น*<br>10,000 บาท |

|                                   |
|-----------------------------------|
| เงินผ่อนคอนโด<br>12,000 บาท       |
| ผ่อนโทรศัพท์ 0%<br>2,500 บาท      |
| ผ่อนหนี้บัตรกดเงินสด<br>3,000 บาท |

อัตราส่วนเงินผ่อนชำระหนี้ต่อรายได้

$$\begin{aligned} &= \frac{\text{เงินผ่อนชำระหนี้รายเดือน}}{\text{รายได้ต่อเดือน*}} \times 100 \\ &= \frac{(12,000 + 2,500 + 3,000)}{(30,000 + 10,000*)} \times 100 \\ &= \frac{17,500}{40,000*} \times 100 = \frac{17,500}{30,000*} \times 100 \\ &= 43.75\% \qquad \qquad \qquad = 58.33\% \end{aligned}$$

### 3. อัตราส่วนเงินสำรอง (เพื่อฉุกเฉิน)

- เป็นอัตราส่วนที่บอถึง ความสามารถในการรับความเสี่ยง กรณีรายได้ลดลง หรือ  
สูญหาย (Income Shock) ว่ายังสามารถใช้จ่ายในชีวิตประจำวันเป็นปกติได้กี่เดือน  
หากรายได้หายไป
- อัตราส่วนเงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน ควรมากกว่าหรือเท่ากับ 6 (เดือน)

### 3. อัตราส่วนเงินสำรอง (เพื่อฉุกเฉิน)

$$\text{อัตราส่วนเงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน} = \frac{\text{ทรัพย์สินสภาพคล่อง}}{\text{รายจ่ายรวมต่อเดือน}}$$

## ทรัพย์สินที่เหมาะสมกับการเป็นเงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน

- มีสภาพคล่องสูง พร้อมเบิกถอน หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันที ที่มีความจำเป็น
- มูลค่ามีความผันผวนต่ำ ไม่เสี่ยงต่อการสูญหายเมื่อมีความจำเป็นต้องใช้



## ตัวอย่าง ทรัพย์สินสภาพคล่อง

- เงินสด เงินฝากสถาบันการเงิน ทั้งฝากแบบออมทรัพย์ เงินฝากประจำ
- เงินฝากสหกรณ์ (ไม่นับหุ้นสหกรณ์)
- กองทุนรวมตลาดเงิน กองทุนรวมตราสารหนี้ (กองทุนเปิด)
- สลากออมทรัพย์ (ธ. ออมสิน / ธ. เพื่อการเกษตรและสหกรณ์ / ธ. อาคารสงเคราะห์)
- ทองคำ
- ฯลฯ



### 3. อัตราส่วนเงินสำรอง (เพื่อฉุกเฉิน)

|                                                                         |                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| เงินฝาก 40,000<br>สลากออมสิน<br>50,000<br>กองทุนรวมตลาดเงิน<br>60,000   | รายจ่ายคงที่<br>20,000 บาท<br>รายจ่ายผันแปร<br>7,500 บาท |
| คอนโด<br>กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ<br>หุ้นสหกรณ์<br>หุ้นสามัญ<br>ประกันชีวิต |                                                          |

อัตราส่วนเงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน

$$\begin{aligned} &= \frac{\text{ทรัพย์สินสภาพคล่อง}}{\text{รายจ่ายรวมต่อเดือน}} \\ &= \frac{(40,000 + 50,000 + 60,000)}{(20,000 + 7,500)} \\ &= \frac{150,000}{27,500} \\ &= 5.45 \text{ (เดือน)} \end{aligned}$$

### 4. ความมั่งคั่งสุทธิ

- เป็นตัวชี้วัดที่บอกถึง **ปริมาณทรัพย์สินสุทธิ** ว่าเรามีทรัพย์สินที่ปลดภาระหนี้คิดเป็นมูลค่าเท่าไร ตลอดระยะเวลาของการสร้างรายได้เลี้ยงชีพ เราสะสมอะไรมากกว่ากัน ระหว่าง **ทรัพย์สิน** กับ **หนี้สิน**
- ความมั่งคั่งสุทธิ ควรเป็น “บวก” (+)

# 4. ความมั่งคั่งสุทธิ

$$\text{ความมั่งคั่งสุทธิ} = \text{ทรัพย์สินรวม} - \text{หนี้สินรวม}$$

# 4. ความมั่งคั่งสุทธิ

|                      |                      |
|----------------------|----------------------|
| เงินฝาก 40,000       | หนี้บัตรเครดิต       |
| สลากออมสิน           | 25,000 บาท           |
| 50,000               |                      |
| กองทุนรวมตลาดเงิน    | หนี้บัตรเครดิตเงินสด |
| 60,000               | 50,000 บาท           |
|                      | หนี้จัดจ่านองคอนโด   |
|                      | 1,800,000 บาท        |
| คอนโด 2,000,000      |                      |
| กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | หนี้สินรวม           |
| 200,000              | 1,875,000 บาท        |
| ประกันชีวิต          |                      |
| 50,000               |                      |
| ทรัพย์สินรวม         |                      |
| 2,400,000 บาท        |                      |

ความมั่งคั่งสุทธิ (Net Worth)

$$\begin{aligned} &= \text{ทรัพย์สินรวม} - \text{หนี้สินรวม} \\ &= 2,400,000 - 1,875,000 \\ &= 525,000 \text{ บาท} \end{aligned}$$



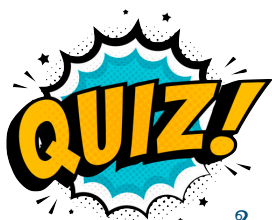
## สุขภาพการเงินที่ดี!!

อัตราส่วนการออมและการลงทุน  
มากกว่าหรือเท่ากับ **10%**

อัตราส่วนเงินผ่อนชำระหนี้ต่อรายได้  
ไม่เกิน **50%**

อัตราส่วนเงินสำรอง  
มากกว่าหรือเท่ากับ **6** เดือน

ความมั่งคั่งสุทธิ  
เป็น **“บวก”** (+)



ใครถือว่ามีสุขภาพการเงินอยู่ในเกณฑ์ “ดี” (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ก) ประยุทธ์มีอัตราส่วนเงินผ่อนชำระหนี้ต่อรายได้ (DSR) 70%
- ข) ประวิตรมีความมั่งคั่งสุทธิ + 5,555,555 บาท
- ค) อนุทินมีอัตราดอกเบี้ยต่อเดือน 15%
- ง) วิษณุมีอัตราส่วนเงินสำรอง เท่ากับ 4.5 (เดือน)

# สุขภาพการเงินของคุณเป็นอย่างไร?

| ตัวชี้วัด (MONEY INDEX)        | อัตราส่วนที่เหมาะสม | อัตราส่วนของคุณ | Y/N |
|--------------------------------|---------------------|-----------------|-----|
| อัตราส่วนการออมและการลงทุน     | > 10%               |                 |     |
| อัตราส่วนเงินชำระหนี้ต่อรายได้ | < 50%               |                 |     |
| อัตราส่วนเงินสำรอง             | >= 6 เท่า           |                 |     |
| ความมั่งคั่งสุทธิ              | +++                 |                 |     |

## การจัดการสภาพคล่อง

Cash Flow Management



6-12 เดือนต่อจากนี้ ...

รายได้เราพอใช้หรือเปล่า?

มีเงินเก็บออมบ้างมั้ย?

และมีเดือนไหนที่ต้องระวังเงินขาดมือ?

การวางแผนสภาพคล่อง ช่วยเราตอบคำถามเหล่านี้ได้



## งบการเงินส่วนบุคคล: เครื่องมือวางแผนสภาพคล่อง



# งบรายรับรายจ่าย

|        |                  |
|--------|------------------|
| รายรับ | เงินออม          |
|        | ค่าใช้จ่ายคงที่  |
|        | ค่าใช้จ่ายผันแปร |
|        | เงินคงเหลือ      |

แสดงการไหลเข้าและออกของเงินในแต่ละช่วงเวลา

รายรับ - เงินออม - ค่าใช้จ่ายคงที่ - ค่าใช้จ่ายผันแปร = เงินคงเหลือ

## รายรับ (Income)



รายได้ที่ได้รับในแต่ละเดือน

- 1. รายได้ปกติ เช่น เงินเดือน ค่าเช่า ฯลฯ
- 2. รายได้ที่ไม่แน่นอน เช่น ค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา คอมมิชชั่น เงินปันผล ค่าลิขสิทธิ์ ฯลฯ

เกณฑ์ลงข้อมูลรายได้

- 1. รายได้ที่ไม่แน่นอน ให้ลงตัวเลขเฉลี่ย หรือขั้นต่ำ
- 2. รายได้ที่ลงในช่องรายรับ เป็นรายได้ส่วนบุคคลเท่านั้น ไม่ใช่รายได้กิจการ
- 3. ลงข้อมูลล่วงหน้า 3-6 เดือน

การลงข้อมูล “รายรับ” สำหรับ “พนักงานประจำ”

| รายการ                       | มกราคม | กุมภาพันธ์ | มีนาคม | เมษายน | พฤษภาคม | มิถุนายน |
|------------------------------|--------|------------|--------|--------|---------|----------|
| เงินเดือน                    | 30,000 | 30,000     | 30,000 | 30,000 | 30,000  | 30,000   |
| *ค่าล่วงเวลา<br>(คอมมิชชั่น) | 5,000  | 5,000      | 5,000  | 5,000  | 5,000   | 5,000    |
| เงินปันผล<br>สหกรณ์          |        |            |        |        |         | 10,000   |
| รวมรายรับ                    | 35,000 | 35,000     | 35,000 | 35,000 | 35,000  | 45,000   |

เงินออม (Saving)



- หมายถึง เงินที่หักออมและลงทุนเป็นประจำ ก่อนใช้จ่าย
- หักออมภาคบังคับ: เงินสมทบประกันสังคม เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) ฯลฯ
- หักออมเพื่อเป้าหมายระยะสั้น: เงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน เงินสะสมเพื่อเรียนต่อ จัดงานแต่งงาน ซื้อของที่ต้องการ เงินออมเพื่อชำระคืนหนี้ เงินส่งแชร์\* ฯลฯ
- หักออมเพื่อความมั่งคั่ง: เงินหักซื้อหุ้นสหกรณ์ เงินลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน (DCA) ในหุ้นและกองทุนรวม เงินหักออมทอง ฯลฯ

# ค่าใช้จ่ายคงที่ (Fixed Expenses)

ค่าใช้จ่ายคงที่

- หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการการเงินที่สร้างไว้ก่อนหน้านี้ เป็นรายจ่ายที่ควบคุมไม่ได้
- ค่าใช้จ่ายประจำ: ภาษี ค่าเช่า (บ้าน / รถยนต์) ค่าใช้จ่ายสาธารณูปโภคต่างๆ เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ โทรศัพท์ อินเทอร์เน็ต ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่ผูกเป็นรายเดือน ฯลฯ
- เงินผ่อนชำระคินนี้: เงินผ่อนบ้าน เงินผ่อนรถยนต์ เงินผ่อนชำระคินนี้บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล บัตรกดเงินสด ผ่อนของ หนี้นอกระบบ ฯลฯ
- ค่าใช้จ่ายอุปการะคนในครอบครัว: เงินส่งให้พ่อแม่
- ค่าใช้จ่ายรายปี: เงินส่งเบี้ยประกันชีวิต ประกันรถยนต์ ภาษีและค่าธรรมเนียมต่อทะเบียนรถยนต์ เงินชำระคินนี้ กยศ. ฯลฯ

# ค่าใช้จ่ายคงที่ (Fixed Expenses)

ค่าใช้จ่ายคงที่

- กรณีค่าใช้จ่ายรายปี เราอาจวางแผนชำระ โดยการนำค่าใช้จ่ายดังกล่าวหารด้วย 12 แล้ววางแผนเก็บเงินชำระคิน ในช่อง “เงินออม” แต่ละเดือน เพื่อสะสมไว้ชำระเมื่อถึงงวดได้

# ค่าใช้จ่ายผันแปร (Variable Expenses)

ค่าใช้จ่ายผันแปร

- หมายถึง ค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน อาทิ ค่าเดินทาง ค่าอาหาร และค่าใช้จ่ายส่วนตัว (ข้าวของเครื่องใช้) ซึ่งโดยปกติเป็นค่าใช้จ่ายที่ควบคุมได้
- อาจต้องใช้วิธีประมาณการจากค่าใช้จ่ายในอดีต
- วิธีที่ช่วยให้การประมาณค่าใช้จ่ายกลุ่มนี้ได้ถูกต้องแม่นยำ คือ การจดบันทึกค่าใช้จ่าย และนำมาประมาณการค่าใช้จ่ายในอนาคต

# เงินคงเหลือ (Balance)

เงินคงเหลือ

- หมายถึง เงินคงเหลือในแต่ละเดือน หากเราบริหารค่าใช้จ่ายได้ตามงบรายรับรายจ่ายที่จัดทำไว้
- $\text{เงินคงเหลือ} = \text{รายรับ} - \text{เงินออม} - \text{ค่าใช้จ่ายคงที่} - \text{ค่าใช้จ่ายผันแปร}$
- คนที่บริหารสภาพคล่องได้ดี จะมี “เงินคงเหลือ” เป็น “บวก” (+)

ตัวอย่างงบรายรับรายจ่าย

| รายการ                   | มกราคม | กุมภาพันธ์ | มีนาคม | เมษายน | พฤษภาคม | มิถุนายน |
|--------------------------|--------|------------|--------|--------|---------|----------|
| เงินเดือน                | 30,000 | 30,000     | 30,000 | 30,000 | 30,000  | 30,000   |
| *กำไร ขายของออนไลน์      | 10,000 | 10,000     | 10,000 | 10,000 | 10,000  | 10,000   |
| หัก ประกันสังคม          | 750    | 750        | 750    | 750    | 750     | 750      |
| หัก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 1,500  | 1,500      | 1,500  | 1,500  | 1,500   | 1,500    |
| ภาษี                     | 1,500  | 1,500      | 1,500  | 1,500  | 1,500   | 1,500    |
| ผ่อนบ้าน                 | 12,000 | 12,000     | 12,000 | 12,000 | 12,000  | 12,000   |
| ค่าสาธารณูปโภค           | 1,400  | 1,400      | 1,400  | 1,400  | 1,400   | 1,400    |
| ชำระคืนบัตรเครดิต        | 1,800  | 1,800      | 1,800  | 1,800  | 1,800   | 1,800    |
| *ประกันชีวิต             |        |            |        |        | 25,000  |          |
| ค่าเดินทาง               | 4,000  | 4,000      | 4,000  | 4,000  | 4,000   | 4,000    |
| ค่าอาหาร                 | 6,000  | 6,000      | 6,000  | 6,000  | 6,000   | 6,000    |
| ค่าใช้จ่ายทั่วไป         | 3,000  | 3,000      | 3,000  | 3,000  | 3,000   | 3,000    |
| เงินคงเหลือ              | 8,050  | 8,050      | 8,050  | 8,050  | -16,950 | 8,050    |

ตัวอย่างงบรายรับรายจ่าย

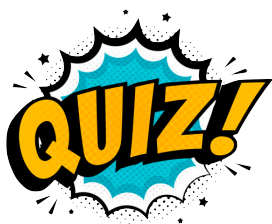
| รายการ                   | มกราคม | กุมภาพันธ์ | มีนาคม | เมษายน | พฤษภาคม                | มิถุนายน |
|--------------------------|--------|------------|--------|--------|------------------------|----------|
| เงินเดือน                | 30,000 | 30,000     | 30,000 | 30,000 | 30,000                 | 30,000   |
| *กำไร ขายของออนไลน์      | 10,000 | 10,000     | 10,000 | 10,000 | 10,000                 | 10,000   |
| หัก ประกันสังคม          | 750    | 750        | 750    | 750    | 750                    | 750      |
| หัก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 1,500  | 1,500      | 1,500  | 1,500  | 1,500                  | 1,500    |
| ภาษี                     | 1,500  | 1,500      | 1,500  | 1,500  | 1,500                  | 1,500    |
| ผ่อนบ้าน                 | 12,000 | 12,000     | 12,000 | 12,000 | 12,000                 | 12,000   |
| ค่าสาธารณูปโภค           | 1,400  | 1,400      | 1,400  | 1,400  | 1,400                  | 1,400    |
| ชำระคืนบัตรเครดิต        | 1,800  | 1,800      | 1,800  | 1,800  | 1,800                  | 1,800    |
| *ประกันชีวิต             |        |            |        |        | 25,000                 |          |
| ค่าเดินทาง               | 4,000  | 4,000      | 4,000  | 4,000  | 4,000                  | 4,000    |
| ค่าอาหาร                 | 6,000  | 6,000      | 6,000  | 6,000  | 6,000                  | 6,000    |
| ค่าใช้จ่ายทั่วไป         | 3,000  | 3,000      | 3,000  |        | *ต้องเตรียมการอย่างไร? |          |
| เงินคงเหลือ              | 8,050  | 8,050      | 8,050  | 8,050  | -16,950                | 8,050    |



## หลักเกณฑ์สำคัญในการทำงานบรายรับรายจ่าย



- จัดทำเป็นประจำ ปีละ 2 ครั้ง (ครึ่งละ 6 เดือน) เพื่อวางแผนการเงิน
- กรณีอาชีพอิสระ: อาจลงรายละเอียดค่าใช้จ่ายก่อน แล้วค่อยลงรายรับ โดยเริ่มจากรายได้ที่ทำงานแล้ว หรือรอเรียกเก็บเงิน
- ส่วนรายได้จากการคาดการณ์ ให้ใช้เป็นตัวเลข \*ขั้นต่ำ\* ไว้ก่อน
- กรณีเจ้าของกิจการ: รายรับส่วนตัว ควรอยู่ในรูป “เงินเดือน” หรือ “เงินปันผล” ห้ามใช้ตัวเลขรายรับ (และรายจ่าย) ปะปนกับกิจการ



แมนวางแผนจะซื้อบ้านเป็นของตัวเอง  
เนื่องจากถูกรบเร้าจากทางบ้าน ว่าพ่อที่ดีกว่าเขา  
เพราะสุดท้ายก็ได้บ้านเป็นของตัวเอง

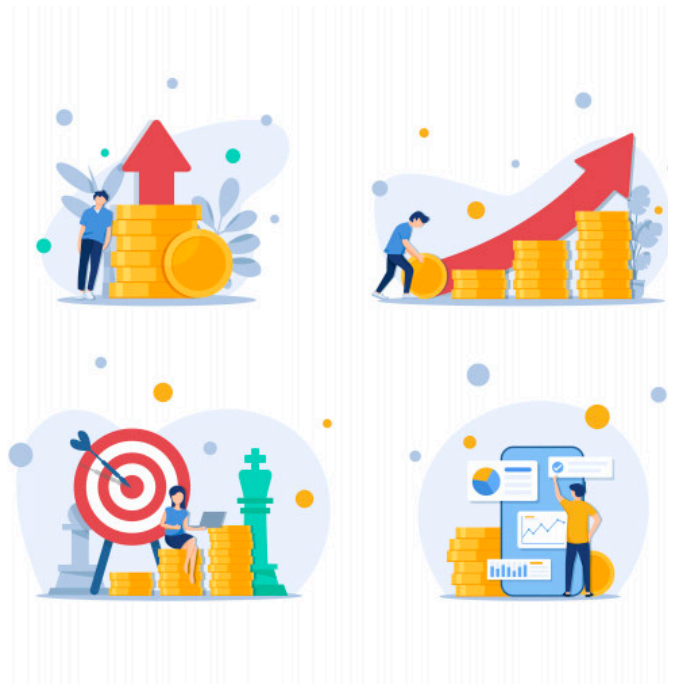
แมนลองทำบรายรับรายจ่ายของตัวเอง  
แล้วได้ผลดังตาราง

ถ้าท่านเป็นพี่ชาย/พี่สาวของแมน  
ท่านจะให้คำแนะนำกับน้องแมนอย่างไร?

|                        |            |
|------------------------|------------|
| เงินเดือน              | 18,000 บาท |
| ประกันสังคม            | 750 บาท    |
| กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ   | 1,000 บาท  |
| ค่าเช่าบ้าน            | 4,000 บาท  |
| ค่าสาธารณูปโภค         | 1,500 บาท  |
| ผ่อนบัตรเครดิต         | 2,000 บาท  |
| ค่าอาหาร               | 5,000 บาท  |
| ค่าเดินทาง             | 1,500 บาท  |
| ค่าใช้จ่ายส่วนตัวอื่นๆ | 2,000 บาท  |
| เงินคงเหลือ            | 250 บาท    |

# การจัดสรรเงินออม

## Saving Plan



มีเงินออมอยู่ 1 ก้อน ...

ควรเอาไปทำอะไรดี

เอาไปลงทุนทั้งหมดเลยดีมั้ย?

หรือควรแบ่งไว้เพื่อเป้าหมายอื่นๆ ด้วย

การจัดสรรเงินออมอย่างถูกวิธี ช่วยเราตอบคำถามเหล่านี้ได้



# เมื่อมีเงินออมควรบริหารอย่างไร?

Port C

พอร์ตเงินสำรอง  
เพื่อฉุกเฉิน



Emergency Fund

Port B

พอร์ตเกษียณรวย



Retire Rich

Extra

พอร์ตเงินออม  
เพื่อเป้าหมายระยะสั้น



Extra Saving

Port A

พอร์ตเกษียณเร็ว



Retire Young

## การจัดสรรเงินออม

| พอร์ตเงินออมและลงทุน | เงินสำรองฉุกเฉิน (C)                                                                                                                      | เกษียณรวย (B)                                                                                                                                                                                                                                                 | เกษียณเร็ว (A)                                                                                                                     |
|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| วัตถุประสงค์         | สะสมไว้สำหรับเหตุฉุกเฉิน<br>*โดยเฉพาะการขาดหายไปของรายได้                                                                                 | ทยอยสะสมเงินลงทุน<br>เพื่อใช้หลังเกษียณ                                                                                                                                                                                                                       | เน้นสร้างรายได้จากทรัพย์สิน<br>(Passive Income)                                                                                    |
| เป้าหมาย             | 6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน                                                                                                               | เงินใช้เพียงพอหลังเกษียณ<br>20 ปี (ตามไลฟ์สไตล์)                                                                                                                                                                                                              | รายได้จากทรัพย์สิน<br>มากกว่ารายจ่ายรวมต่อเดือน                                                                                    |
| เครื่องมือที่เหมาะสม | เงินฝากธนาคาร/สหกรณ์<br>กองทุนรวมตลาดเงิน<br>กองทุนรวมตราสารหนี้<br>สลากออมทรัพย์ต่าง ๆ<br>(ธ.ออมสิน/ ธ.ก.ส./ ธ.อาคารสงเคราะห์)<br>ทองคำ* | กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ<br>กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)<br>กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.)<br>กองทุนรวมหุ้น กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์<br>กองทุนรวมที่มีสิทธิประโยชน์ทางภาษี<br>(LTF/RMF/SSF/SSFX)<br>ประกันชีวิต / ประกันบำนาญ<br>หุ้นสามัญ / หุ้นสหกรณ์<br>ฯลฯ | ธุรกิจ<br>อสังหาริมทรัพย์<br>ทรัพย์สินทางปัญญา ฯลฯ<br><br>(เน้นใช้ฟิวเจอร์ (Leverage จากเงิน (OPM)<br>และทรัพย์สินของคนอื่น (OPR)) |

## เงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน (Emergency Fund)



- วัตถุประสงค์: สำรองเงินไว้ใช้กรณีฉุกเฉิน โดยเฉพาะกรณีรายได้หายไป
- ขนาดตะกร้าเงินสำรอง: 6 เท่าของค่าใช้จ่ายรวมต่อเดือน
- ทรัพย์สินที่เหมาะสมเป็นเงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน: สภาพคล่องดี รักษามูลค่าได้ ไม่ผันผวน เช่น เงินฝาก สลากออมทรัพย์ กองทุนรวมตลาดเงิน กองทุนรวมตราสารหนี้ ทองคำ\*
- การนำเงินออกมาใช้: เฉพาะกรณีฉุกเฉินเท่านั้น **ห้ามนำออกมาใช้ในกรณีอื่น**

เงินฝาก  
ธนาคาร

เงินฝาก  
สбереก

สลาก  
ออมทรัพย์

เงินสำรอง  
เพื่อฉุกเฉิน

กองทุนรวม  
ตลาดเงิน

ทองคำ\*

กองทุนรวม  
ตราสารหนี้

ทรัพย์สินที่เหมาะสมสำหรับ  
เป็นเงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน

# การสะสมเงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน



- 1. คำนวณขนาดเงินสำรอง (ใช้รายจ่ายรวม จากงบรายรับรายจ่าย)
- 2. ตรวจสอบทรัพย์สินสภาพคล่อง (พิจารณาจากรายการทรัพย์สินหนี้สิน)
- 3. ถ้าทรัพย์สินสภาพคล่องไม่เพียงพอ ให้วางแผนสะสมเพิ่ม

## 1. คำนวณขนาดเงินสำรอง

| รายการ             | กรกฎาคม | สิงหาคม | กันยายน | ตุลาคม | พฤศจิกายน | ธันวาคม |
|--------------------|---------|---------|---------|--------|-----------|---------|
| เงินเดือน          | 30,000  | 30,000  | 30,000  | 30,000 | 30,000    | 30,000  |
| *กำไร ขายของ       | 10,000  | 10,000  | 10,000  | 10,000 | 10,000    | 10,000  |
| หัก ประกันสังคม    | 750     | 750     | 750     | 750    | 750       | 750     |
| หัก สำรองเลี้ยงชีพ | 1,500   | 1,500   | 1,500   | 1,500  | 1,500     | 1,500   |
| ภาษี               | 1,500   | 1,500   | 1,500   | 1,500  | 1,500     | 1,500   |
| ผ่อนบ้าน           | 12,000  | 12,000  | 12,000  | 12,000 | 12,000    | 12,000  |
| ค่าสาธารณูปโภค     | 1,400   | 1,400   | 1,400   | 1,400  | 1,400     | 1,400   |
| หนี้บัตรเครดิต     | 1,800   | 1,800   | 1,800   | 1,800  | 1,800     | 1,800   |
| *ประกันชีวิต       |         |         |         |        | 25,000    |         |
| ค่าเดินทาง         | 4,000   | 4,000   | 4,000   | 4,000  | 4,000     | 4,000   |
| ค่าอาหาร           | 6,000   | 6,000   | 6,000   | 6,000  | 6,000     | 6,000   |
| ค่าใช้จ่ายทั่วไป   | 3,000   | 3,000   | 3,000   | 3,000  | 3,000     | 3,000   |
| เงินคงเหลือ        | 8,050   | 8,050   | 8,050   | 8,050  | -16,950   | 8,050   |

1. คำนวณขนาดเงินสำรอง

| รายการ             | กรกฎาคม | สิงหาคม | กันยายน | ตุลาคม | พฤศจิกายน | ธันวาคม |
|--------------------|---------|---------|---------|--------|-----------|---------|
| เงินเดือน          | 30,000  | 30,000  | 30,000  | 30,000 | 30,000    | 30,000  |
| *กำไร vayของ       | 10,000  | 10,000  | 10,000  | 10,000 | 10,000    | 10,000  |
| หัก ประกันสังคม    | 750     | 750     | 750     | 750    | 750       | 750     |
| หัก สำรองเลี้ยงชีพ | 1,500   | 1,500   | 1,500   | 1,500  | 1,500     | 1,500   |
| ภาษี               | 1,500   | 1,500   | 1,500   | 1,500  | 1,500     | 1,500   |
| ผ่อนบ้าน           | 12,000  | 12,000  | 12,000  | 12,000 | 12,000    | 12,000  |
| ค่าสาธารณูปโภค     | 1,400   | 1,400   | 1,400   | 1,400  | 1,400     | 1,400   |
| หนี้บัตรเครดิต     | 1,800   | 1,800   | 1,800   | 1,800  | 1,800     | 1,800   |
| *ประกันชีวิต       |         |         |         |        | 25,000    |         |
| ค่าเดินทาง         | 4,000   | 4,000   | 4,000   | 4,000  | 4,000     | 4,000   |
| ค่าอาหาร           | 6,000   | 6,000   | 6,000   | 6,000  | 6,000     | 6,000   |
| ค่าใช้จ่ายทั่วไป   | 3,000   | 3,000   | 3,000   | 3,000  | 3,000     | 3,000   |
| เงินคงเหลือ        | 8,050   | 8,050   | 8,050   | 8,050  | -16,950   | 8,050   |

ค่าใช้จ่ายรวม  
= 29,700 บาท  
~ 30,000 บาท

เงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน  
= 30,000 x 6  
= 180,000 บาท

2. ตรวจสอบทรัพย์สินสภาพคล่อง (แบ่งกลุ่ม)

(ตัวอย่าง 1)

| ทรัพย์สิน            |                 |             | หนี้สิน         |            |                  |
|----------------------|-----------------|-------------|-----------------|------------|------------------|
| รายการ               | มูลค่าทรัพย์สิน | กระแสเงินสด | รายการ          | หนี้คงค้าง | เงินผ่อนต่อเดือน |
| เงินฝากออมทรัพย์     | 200,000         | 1,000       | หนี้ผ่อนของ 0%  | 20,000     | 2,000            |
| กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 250,000         | -           |                 |            |                  |
| บ้าน (อยู่เอง)       | 3,000,000       | -           | หนี้จดจำนองบ้าน | 2,500,000  | 16,000           |
| บ้านเช่า             | 1,500,000       | 10,000      | หนี้จดจำนองบ้าน | 1,000,000  | 8,500            |
| รถยนต์               | 500,000         | -           | หนี้รถยนต์      | 200,000    | 8,000            |
| ประกันชีวิต          | 60,000          | -           |                 |            |                  |
| ทองคำ (2 บาท)        | 60,000          |             |                 |            |                  |

## 2. ตรวจสอบทรัพย์สินสภาพคล่อง

(ตัวอย่าง 1)

| ทรัพย์สิน            |                 |
|----------------------|-----------------|
| รายการ               | มูลค่าทรัพย์สิน |
| เงินฝากออมทรัพย์     | 200,000         |
| กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 250,000         |
| บ้าน (อยู่เอง)       | 3,000,000       |
| บ้านเช่า             | 1,500,000       |
| รถยนต์               | 500,000         |
| ประกันชีวิต          | 60,000          |
| ทองคำ (2 บาท)        | 60,000          |

ทรัพย์สินที่เหมาะสมกับพอร์ตเงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน

- \* เงินฝาก (สถาบันการเงิน / สหกรณ์ออมทรัพย์)
- \* สลากออมทรัพย์
- \* กองทุนรวมตลาดเงิน
- \* กองทุนรวมตราสารหนี้
- \* ทองคำ\*

## 2. ตรวจสอบทรัพย์สินสภาพคล่อง

(ตัวอย่าง 1)

| ทรัพย์สิน            |                 |
|----------------------|-----------------|
| รายการ               | มูลค่าทรัพย์สิน |
| เงินฝากออมทรัพย์     | 200,000         |
| กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 250,000         |
| บ้าน (อยู่เอง)       | 3,000,000       |
| บ้านเช่า             | 1,500,000       |
| รถยนต์               | 500,000         |
| ประกันชีวิต          | 60,000          |
| ทองคำ (2 บาท)        | 60,000          |

ทรัพย์สินที่เหมาะสมกับพอร์ตเงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน

- \* เงินฝาก (สถาบันการเงิน / สหกรณ์ออมทรัพย์)
- \* สลากออมทรัพย์
- \* กองทุนรวมตลาดเงิน
- \* กองทุนรวมตราสารหนี้
- \* ทองคำ\*

## 2. ตรวจสอบทรัพย์สินสภาพคล่อง

(ตัวอย่าง 1)

| ทรัพย์สิน            |                 | ทรัพย์สิน                          |                      |                 |
|----------------------|-----------------|------------------------------------|----------------------|-----------------|
| รายการ               | มูลค่าทรัพย์สิน | พอร์ต                              | รายการ               | มูลค่าทรัพย์สิน |
| เงินฝากออมทรัพย์     | 200,000         | พอร์ตเงินสำรองฉุกเฉิน<br>(พอร์ต C) | เงินฝากออมทรัพย์     | 200,000         |
| กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 250,000         |                                    | ทองคำ (2 บาท)        | 60,000          |
| บ้าน (อยู่เอง)       | 3,000,000       |                                    | กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 250,000         |
| บ้านเช่า             | 1,500,000       |                                    | บ้าน (อยู่เอง)       | 3,000,000       |
| รถยนต์               | 500,000         |                                    | บ้านเช่า             | 1,500,000       |
| ประกันชีวิต          | 60,000          |                                    | รถยนต์               | 500,000         |
| ทองคำ (2 บาท)        | 60,000          |                                    | ประกันชีวิต          | 60,000          |

## 2. ตรวจสอบทรัพย์สินสภาพคล่อง

(ตัวอย่าง 1)

| ทรัพย์สิน                          |                      |                 |
|------------------------------------|----------------------|-----------------|
| พอร์ต                              | รายการ               | มูลค่าทรัพย์สิน |
| พอร์ตเงินสำรองฉุกเฉิน<br>(พอร์ต C) | เงินฝากออมทรัพย์     | 200,000         |
|                                    | ทองคำ (2 บาท)        | 60,000          |
|                                    | กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 250,000         |
|                                    | บ้าน (อยู่เอง)       | 3,000,000       |
|                                    | บ้านเช่า             | 1,500,000       |
|                                    | รถยนต์               | 500,000         |
|                                    | ประกันชีวิต          | 60,000          |

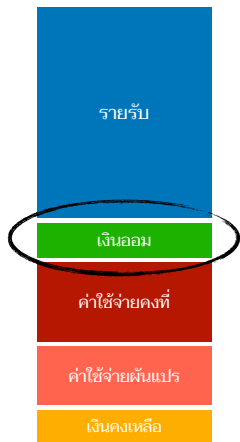
ขนาดเงินสำรองที่ต้องการ 180,000 บาท

ทรัพย์สินที่เหมาะสมสำหรับเงินสำรองฉุกเฉิน  
= 260,000 บาท

พอร์ตสำรองเพื่อฉุกเฉิน  
= 200,000 บาท



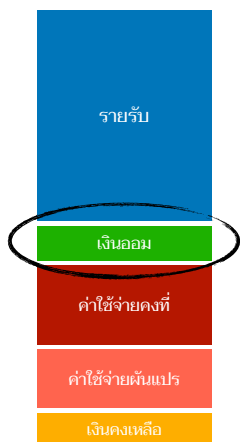
### 3. การวางแผนการเงินสำรองเพิ่มเติม (\*กรณีทรัพย์สินเดิมไม่พอ)



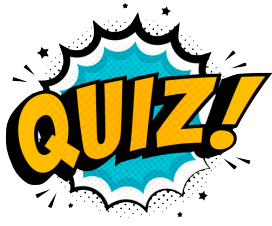
| รายการ                   | กรกฎาคม | สิงหาคม | กันยายน | ตุลาคม | พฤศจิกายน | ธันวาคม |
|--------------------------|---------|---------|---------|--------|-----------|---------|
| เงินเดือน                | 30,000  | 30,000  | 30,000  | 30,000 | 30,000    | 30,000  |
| *ทำไร งานของออนไลน์      | 10,000  | 10,000  | 10,000  | 10,000 | 10,000    | 10,000  |
| หัก ประกันสังคม          | 750     | 750     | 750     | 750    | 750       | 750     |
| หัก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 1,500   | 1,500   | 1,500   | 1,500  | 1,500     | 1,500   |
| ภาษี                     | 1,500   | 1,500   | 1,500   | 1,500  | 1,500     | 1,500   |
| ผ่อนบ้าน                 | 12,000  | 12,000  | 12,000  | 12,000 | 12,000    | 12,000  |
| ค่าสาธารณูปโภค           | 1,400   | 1,400   | 1,400   | 1,400  | 1,400     | 1,400   |
| หนี้บัตรเครดิต           | 1,800   | 1,800   | 1,800   | 1,800  | 1,800     | 1,800   |
| *ประกันชีวิต             |         |         |         |        | 25,000    |         |
| ค่าเดินทาง               | 4,000   | 4,000   | 4,000   | 4,000  | 4,000     | 4,000   |
| ค่าอาหาร                 | 6,000   | 6,000   | 6,000   | 6,000  | 6,000     | 6,000   |
| ค่าใช้จ่ายทั่วไป         | 3,000   | 3,000   | 3,000   | 3,000  | 3,000     | 3,000   |
| เงินคงเหลือ              | 8,050   | 8,050   | 8,050   | 8,050  | -16,950   | 8,050   |

← จัดสรรเงินคงเหลือเพื่อออมเพิ่ม

### 3. การวางแผนการเงินสำรองเพิ่มเติม (\*กรณีทรัพย์สินเดิมไม่พอ)



| รายการ                   | กรกฎาคม | สิงหาคม | กันยายน | ตุลาคม | พฤศจิกายน | ธันวาคม |
|--------------------------|---------|---------|---------|--------|-----------|---------|
| เงินเดือน                | 30,000  | 30,000  | 30,000  | 30,000 | 30,000    | 30,000  |
| *ทำไร งานของออนไลน์      | 10,000  | 10,000  | 10,000  | 10,000 | 10,000    | 10,000  |
| หัก ประกันสังคม          | 750     | 750     | 750     | 750    | 750       | 750     |
| หัก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 1,500   | 1,500   | 1,500   | 1,500  | 1,500     | 1,500   |
| เงินฝากประจำ             | 2,000   | 2,000   | 2,000   | 2,000  | 2,000     | 2,000   |
| ภาษี                     | 1,500   | 1,500   | 1,500   | 1,500  | 1,500     | 1,500   |
| ผ่อนบ้าน                 | 12,000  | 12,000  | 12,000  | 12,000 | 12,000    | 12,000  |
| ค่าสาธารณูปโภค           | 1,400   | 1,400   | 1,400   | 1,400  | 1,400     | 1,400   |
| หนี้บัตรเครดิต           | 1,800   | 1,800   | 1,800   | 1,800  | 1,800     | 1,800   |
| *ประกันชีวิต             |         |         |         |        | 25,000    |         |
| ค่าเดินทาง               | 4,000   | 4,000   | 4,000   | 4,000  | 4,000     | 4,000   |
| ค่าอาหาร                 | 6,000   | 6,000   | 6,000   | 6,000  | 6,000     | 6,000   |
| ค่าใช้จ่ายทั่วไป         | 3,000   | 3,000   | 3,000   | 3,000  | 3,000     | 3,000   |
| เงินคงเหลือ              | 6,050   | 6,050   | 6,050   | 6,050  | -18,950   | 6,050   |



ข้อใดกล่าวถูกต้องเกี่ยวกับพอร์ต C หรือเงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน  
(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ก) คือ เงินที่สะสมไว้ป้องกันความเสี่ยง กรณีสูญเสียชีวิตได้
- ข) ควรมีสำรองไว้อย่างน้อย 6-12 เดือน
- ค) เป็นเงินที่ห้ามนำมาใช้ ยกเว้นเกิดเหตุจำเป็น และวงเงินอาจเพิ่มหรือลดลงในแต่ละปีได้
- ง) เงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน สามารถเก็บไว้ในรูปแบบหุ้นได้ เพราะมีสภาพคล่องที่ดี

## บำนาญชราภาพ กองทุนประกันสังคม

- เงื่อนไข: 1) ผู้ประกันตนมีอายุ **55 ปีบริบูรณ์** และสิ้นสุดความเป็นผู้ประกันตน
- 2) จ่ายเงินสมทบมาไม่น้อยกว่า **180 เดือน** (จะติดต่อกัน หรือไม่ติดต่อกันก็ได้)
- 3) ได้สิทธิบำนาญชราภาพรายเดือน ในอัตรา**ร้อยละ 20** ของค่าจ้างเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้ายที่ใช้เป็นฐานในการคำนวณเงินสมทบ ก่อนความเป็นผู้ประกันตนสิ้นสุดลง
- 4) กรณีจ่ายสมทบเกิน 180 เดือน ให้ปรับเพิ่มบำนาญชราภาพ **เพิ่มขึ้นอีกร้อยละ 1.5** ต่อระยะเวลาการจ่ายเงินสมทบทุก 12 เดือน ที่เกินจาก 180 เดือน

หมายเหตุ: กรณีผู้ได้รับบำนาญชราภาพถึงแก่ความตายภายใน 60 เดือน นับแต่เดือนที่เริ่มได้รับบำนาญชราภาพทายาทของผู้ประกันตนจะได้รับบำเหน็จชราภาพ จำนวน 10 เท่า ของบำนาญชราภาพรายเดือน

## บำนาญชราภาพ กองทุนประกันสังคม

| *ระยะเวลาดัง<br>เงินสมทบ (ปี) | ร้อยละ<br>ของเงินเดือน | บำนาญ<br>ชราภาพ** | *ระยะเวลาดัง<br>เงินสมทบ (ปี) | ร้อยละ<br>ของเงินเดือน | บำนาญ<br>ชราภาพ** |
|-------------------------------|------------------------|-------------------|-------------------------------|------------------------|-------------------|
| 15                            | 20                     | 3,000             | 26                            | 36.5                   | 5,475             |
| 16                            | 21.5                   | 3,225             | 27                            | 38                     | 5,700             |
| 17                            | 23                     | 3,450             | 28                            | 39.5                   | 5,925             |
| 18                            | 24.5                   | 3,675             | 29                            | 41                     | 6,150             |
| 19                            | 26                     | 3,900             | 30                            | 42.5                   | 6,375             |
| 20                            | 27.5                   | 4,125             | 31                            | 44                     | 6,600             |
| 21                            | 29                     | 4,350             | 32                            | 45.5                   | 6,825             |
| 22                            | 30.5                   | 4,575             | 33                            | 47                     | 7,050             |
| 23                            | 32                     | 4,800             | 34                            | 48.5                   | 7,275             |
| 24                            | 33.5                   | 5,025             | 35                            | 50                     | 7,500             |
| 25                            | 35                     | 5,250             |                               |                        |                   |

สูตรคำนวณ  
เงินบำนาญรายเดือน =  $\{[20+(1.5*(t-15))] * w\} / 100$   
w = ค่าจ้างเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย  
t = ระยะเวลาดังเงินสมทบกรณีชราภาพ  
  
\*คำนวณจากฐานเงินเดือน 15,000 บาท  
\*\*ระยะเวลาดังเงินสมทบนับจากปี 2542

## ตัวอย่าง คำนวณบำนาญชราภาพ กองทุนประกันสังคม

นายปีเตอร์เกษียณจากการทำงานในวัย 60 ปี ตลอดชีวิตการทำงาน  
เขาอยู่กับ 3 บริษัท ซึ่งมีระยะเวลาในการทำงานดังนี้

- บริษัท A: 5 ปี
- บริษัท B: 12 ปี
- บริษัท C: 18 ปี

ถ้าช่วง 5 ปีสุดท้ายที่ทำงานกับบริษัท C ปีเตอร์มีรายได้อยู่ระหว่าง  
50,000-55,000 บาท ถ้ามว่าหลังเกษียณ ปีเตอร์จะได้ประกันชราภาพจาก  
ประกันสังคมหรือไม่ และได้บำนาญต่อเดือน คิดเป็นเงินเท่าไร

## ตัวอย่าง คำนวณบำนาญชราภาพ กองทุนประกันสังคม

นายปีเตอร์เกษียณจากการทำงานในวัย 60 ปี ตลอดชีวิตการทำงาน  
เขาอยู่กับ 3 บริษัท ซึ่งมีระยะเวลาในการทำงานดังนี้

- บริษัท A: 5 ปี
- บริษัท B: 12 ปี
- บริษัท C: 18 ปี

ถ้าช่วง 5 ปีสุดท้ายที่ทำงานกับบริษัท C ปีเตอร์มีรายได้อยู่ระหว่าง  
50,000-55,000 บาท ถ้าว่หลังเกษียณ ปีเตอร์จะได้ประกันชราภาพจาก  
ประกันสังคมหรือไม่ และได้บำนาญต่อเดือน คิดเป็นเงินเท่าไร

ระยะเวลาส่งเงินสมทบรวม = 5 + 12 + 18 = 35 ปี

ฐานเงินเดือนที่ใช้คำนวณเงินสมทบ = 15,000 บาท

บำนาญชราภาพที่จะได้รับ = 50% x 15,000 บาท = 7,500 บาท



| *ระยะเวลาส่ง<br>เงินสมทบ (ปี) | ร้อยละ<br>ของเงินเดือน | บำนาญ<br>ชราภาพ** |
|-------------------------------|------------------------|-------------------|
| 26                            | 36.5                   | 5,475             |
| 27                            | 38                     | 5,700             |
| 28                            | 39.5                   | 5,925             |
| 29                            | 41                     | 6,150             |
| 30                            | 42.5                   | 6,375             |
| 31                            | 44                     | 6,600             |
| 32                            | 45.5                   | 6,825             |
| 33                            | 47                     | 7,050             |
| 34                            | 48.5                   | 7,275             |
| 35                            | 50                     | 7,500             |

## บำเหน็จชราภาพประกันสังคม

- กรณีสมทบเข้ากองทุนบำนาญชราภาพไม่ถึง 180 เดือน (15 ปี) รับเป็นเงินบำเหน็จ
- กรณีส่งเงินเข้าประกันสังคม ต่ำกว่า 12 เดือน รับบำเหน็จเท่ากับเงินสมทบของผู้ประกันตนเอง
- กรณีส่งเงินเข้าประกันสังคม ตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป รับบำเหน็จเท่ากับเงินสมทบของทั้งส่วนผู้ประกันตน

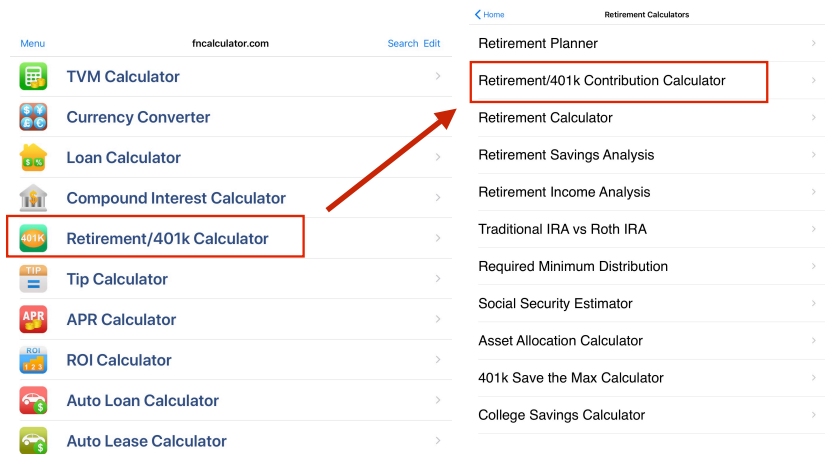
และนายจ้าง พร้อมผลประโยชน์ตอบแทนตามที่ประกันสังคมกำหนด



ตรวจสอบข้อมูลเงินสะสม  
SSO CONNECT

# กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การประมาณการเงินสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



## การประมาณการเงินสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

|                        |                                                                 |
|------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Currently Saved        | 1. เงินเริ่มต้น                                                 |
| Monthly Salary         | 2. เงินเดือน                                                    |
| Annual Salary Raise%   | 3) เงินเดือนขึ้นเฉลี่ยปีละ (%)                                  |
| Compounding            | Annually                                                        |
| Contribution%          | 0.0 <span>−</span> <span>+</span> 4. หักสะสมเข้ากองทุน (%)      |
| Employer Match%        | 0.0 <span>−</span> <span>+</span> 5. นายจ้างสมทบ (%)            |
| Return Rate%           | 0 <span>−</span> <span>+</span> 6. อัตราผลตอบแทนที่ได้รับ (%)   |
| Years Until Retire     | 0 <span>−</span> <span>+</span> 7. จำนวนปีสะสม (อีกกี่ปีเกษียณ) |
| Employee Contribution: | 0.00 8. รวมเงินสะสมทั้งหมด                                      |
| Employer Match:        | 0.00 9. ส่วนของนายจ้าง                                          |
| Investment Gain:       | 0.00 10. ผลตอบแทนการลงทุน                                       |
| Amount at Retirement:  | 0.00 11. รวมเงิน ณ วันเกษียณ                                    |



## การประมาณการเงินสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

Currently Saved

Monthly Salary

Annual Salary Raise%

Compounding

Contribution%

Employer Match%

Return Rate%

Years Until Retire

Employee Contribution: **859,087.78**

Employer Match: **1,374,540.45**

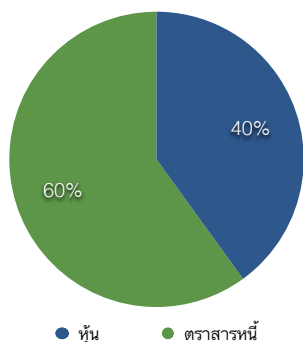
Investment Gain: **1,879,807.82**

Amount at Retirement: **4,213,436.04**

1. เงินเริ่มต้น
2. เงินเดือน
3. เงินเดือนขึ้นเฉลี่ยปีละ (%)
4. หักสะสมเข้ากองทุน (%)
5. นายจ้างสมทบ (%)
6. อัตราผลตอบแทนที่ได้รับ (%)
7. จำนวนปีสะสม (อีกกี่ปีเกษียณ)
8. รวมเงินสะสมทั้งหมด
9. ส่วนของนายจ้าง
10. ผลตอบแทนการลงทุน
11. รวมเงิน ณ วันเกษียณ



## การคำนวณอัตราผลตอบแทนคาดหวัง



ผลตอบแทนตราสารทุน เฉลี่ยที่ 8-10%

ผลตอบแทนตราสารหนี้ 1-2%

ผลตอบแทนคาดหวัง

$$\begin{aligned}
 &= (0.40)(8\%) + (0.60)(1\%) \\
 &= 3.2 + 0.6 \\
 &= 3.8\%
 \end{aligned}$$

Currently Saved

Monthly Salary

Annual Salary Raise%

Compounding

Contribution%

Employer Match%

Return Rate%

Years Until Retire

Employee Contribution: **0.00**

Employer Match: **0.00**

Investment Gain: **0.00**

Amount at Retirement: **0.00**

## อัตราผลตอบแทนคาดหวัง



ผลตอบแทนคาดหวัง 1% ต่อปี



ผลตอบแทนคาดหวัง 1.7-1.9% ต่อปี



ผลตอบแทนคาดหวัง 2.4-2.8% ต่อปี



ผลตอบแทนคาดหวัง 3.8-4.6% ต่อปี

## กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

2 ปัจจัยสำคัญที่ช่วยเพิ่มเงินสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



Employee's Choices

# แนวทางการเลือกแผนการลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ช่วงอายุ 20-45 ปี



ช่วงอายุ 45-59 ปี



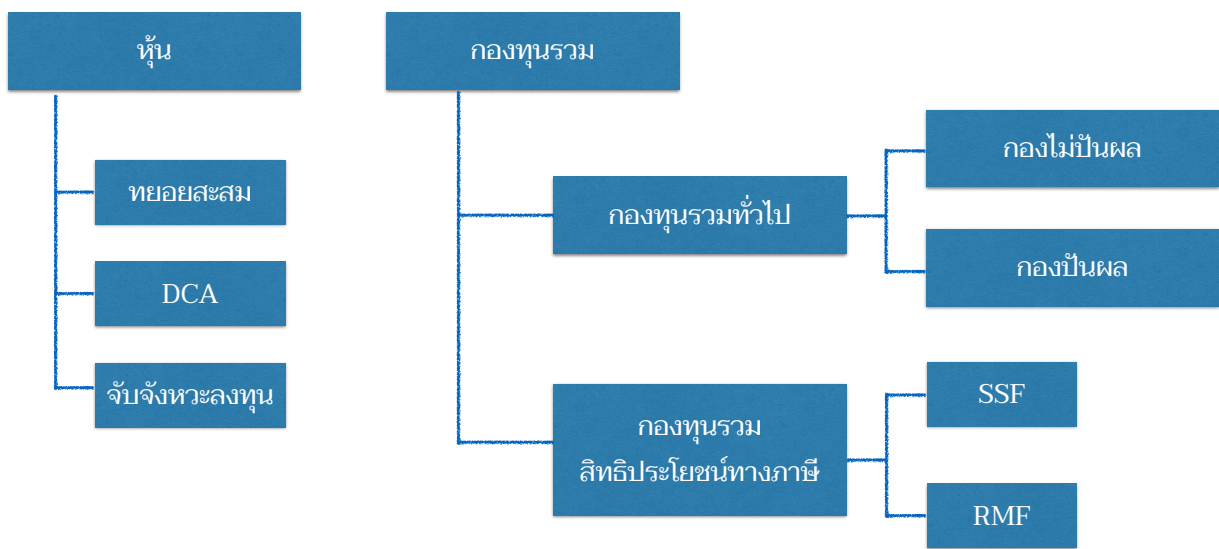
## การวางแผนการลงทุนเอง

ผลตอบแทนการลงทุน 1,000 บาททุกเดือน ที่อัตราผลตอบแทนต่างๆ

| อัตราผลตอบแทน<br>การลงทุน | สินทรัพย์       | จำนวนปีที่เหลือก่อนเกษียณ |         |           |           |
|---------------------------|-----------------|---------------------------|---------|-----------|-----------|
|                           |                 | 10 ปี                     | 20 ปี   | 30 ปี     | 40 ปี     |
| 1.00%                     | เงินฝาก         | 126,149                   | 265,561 | 419,628   | 589,891   |
| 3.00%                     | พันธบัตร        | 137,742                   | 328,302 | 582,736   | 926,059   |
| 7.00%                     | หุ้น+ตราสารหนี้ | 173,084                   | 520,926 | 1,219,971 | 2,624,813 |
| 10.00%                    | หุ้นสามัญ       | 204,844                   | 759,368 | 2,260,487 | 6,324,079 |



ทางเลือกในการวางแผนการลงทุนเอง



กองทุนรวม

K-CHANGE-A(A)

กองทุนเปิดเค พอสซิทีฟ เซนจ์ หุ้นทุน-A ชนิดสะสมมูลค่า

กองทุนรวมทั่วไป

K-CHANGE-SSF

กองทุนเปิดเค พอสซิทีฟ เซนจ์ หุ้นทุน ชนิดเพื่อการออม

กองทุนรวม SSF

KCHANGERMF

กองทุนเปิดเค พอสซิทีฟ เซนจ์ หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

กองทุนรวม RMF

# การวางแผนการลงทุนเอง

Menu

fncalculator.com

Search Edit

TVM Calculator

Currency Converter

Loan Calculator

Compound Interest Calculator

Retirement/ 401K Calculator

TIP

APR

ROI

Auto Loan Calculator

Auto Lease Calculator

Credit Card Payoff Calculator

Credit Card Minimum Payment

Discount and Tax Calculator

IRR NPV Calculator

Calculator

Percentage Calculator

Bond Calculator

Stock Calculator

Miscellaneous Calculators

Home

TVM Calculator

Present Valueเงินลงทุน (ก้อน)PV

Paymentเงินลงทุน (งวด)PMT

Future Valueเงินในอนาคต (ผลลัพธ์การลงทุน)FV

Annual Rate (%)อัตราผลตอบแทน (ต่อปี)Rate

Periodsระยะเวลาลงทุน (เดือน หรือ ปี)Periods

CompoundingMonthlyการทบต้น

ModeEndBeginningของผลตอบแทน

DecimalTwoThreeFour

InstructionResetEmail

## ตัวอย่าง การวางแผนการลงทุนเอง

นาย ก. วางแผนลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) เป็นประจำทุกเดือนๆ ละ 3,000 บาท  
ตั้งแต่อายุ 35 ปี ไปจนถึงวันเกษียณ (อายุ 60 ปี) โดยเลือกสินทรัพย์ในกองทุนเป็นหุ้น SET50  
คาดหวังผลตอบแทนเฉลี่ยที่ระดับ 6% ต่อปี

อยากทราบว่า พอร์ตการลงทุนนี้ เมื่อถึงวันที่นาย ก. เกษียณ จะมีเงินสะสมเท่าไร

## ตัวอย่าง การวางแผนการลงทุนเอง

นาย ก. วางแผนลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) เป็นประจำทุกเดือนๆ ละ 3,000 บาท

ตั้งแต่อายุ 35 ปี ไปจนถึงวันเกษียณ (อายุ 60 ปี) โดยเลือกสินทรัพย์ในกองทุนเป็นหุ้น SET50 คาดหวังผลตอบแทนเฉลี่ยที่ระดับ 6% ต่อปี

อยากทราบว่า พอร์ตการลงทุนนี้ เมื่อถึงวันที่นาย ก. เกษียณ จะมีเงินสะสมเท่าไหร่

[Home](#)

TVM Calculator

Present Value

PV

Payment

-3,000

PMT

Future Value

FV

Annual Rate (%)

6

Rate

Periods

300

Periods

Compounding

Monthly

Mode

End

Beginning

Decimal

Two

Three

Four

Instruction

Reset

Email

## ตัวอย่าง การวางแผนการลงทุนเอง

นาย ก. วางแผนลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) เป็นประจำทุกเดือนๆ ละ 3,000 บาท

ตั้งแต่อายุ 35 ปี ไปจนถึงวันเกษียณ (อายุ 60 ปี) โดยเลือกสินทรัพย์ในกองทุนเป็นหุ้น SET50 คาดหวังผลตอบแทนเฉลี่ยที่ระดับ 6% ต่อปี

อยากทราบว่า พอร์ตการลงทุนนี้ เมื่อถึงวันที่นาย ก. เกษียณ จะมีเงินสะสมให้นายเพอเท่าไหร่

[Home](#)

TVM Calculator

Present Value

PV

Payment

-3,000

PMT

Future Value

2,078,981.89

FV

Annual Rate (%)

6

Rate

Periods

300

Periods

Compounding

Monthly

Mode

End

Beginning

Decimal

Two

Three

Four

Instruction

Reset

Email

# กองทุนรวม SET50

วางแผนการเงินเพื่อความมั่นคง โดยโค้ชหนุ่ม จักรพงษ์ เมษพันธุ์

## กองทุนรวม SET50 คือ อะไร

- คือ กองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุน ในหุ้นใหญ่และมีสภาพคล่องสูง 50 บริษัทแรกของตลาด (มีชื่ออยู่ใน SET50) และมีจุดมุ่งหมายให้มีผลตอบแทนเลียนแบบดัชนี SET50 โดยกระจายการลงทุนแบบถ่วงน้ำหนัก

วางแผนการเงินเพื่อความมั่นคง โดยโค้ชหนุ่ม จักรพงษ์ เมษพันธุ์

# ดัชนีตลาดหลักทรัพย์

\* ข้อมูลล่าสุด : 26 มิ.ย. 2563 15:49:55  
สถานะ : Open(II)

SET



|         | ล่าสุด     | เปลี่ยนแปลง | มูลค่า (ลบ.) |
|---------|------------|-------------|--------------|
| SET     | ▲ 1,330.93 | +5.05       | 36,263.29    |
| SET50   | ▲ 878.28   | +3.32       | 21,540.14    |
| SET100  | ▲ 1,943.71 | +6.18       | 27,045.07    |
| sSET    | ▼ 592.94   | -1.09       | 1,238.56     |
| SETCLMV | ▲ 890.42   | +1.60       | 7,760.64     |
| SETHD   | ▼ 902.25   | -1.84       | 8,971.23     |
| SETTHSI | ▲ 813.51   | +2.41       | 20,855.86    |
| SETWB   | ▲ 894.39   | +2.72       | 6,975.22     |

## ดัชนี SET50

ดัชนีที่ใช้แสดงระดับราคาหุ้นสามัญ 50 ตัว โดยคัดเลือกกลุ่มหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าตามราคาตลาด (Market Capitalization) และสภาพคล่องในการซื้อขายสูงสุด 50 อันดับแรก



100 อันดับแรก  
“ดัชนี SET100”

วางแผนการเงินเพื่อความมั่นคง โดยโค้ชหนุ่ม จักรพงษ์ เมษพันธุ์

# ดัชนี SET50 และ SET100

เกณฑ์ในการคัดเลือกของหลักทรัพย์ที่จะอยู่ใน SET50 และ SET100

- คำนวณแบบถ่วงน้ำหนักด้วยมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization Weight)
- ไม่นำหลักทรัพย์ที่ถูกขึ้นเครื่องหมาย SP เกิน 20 วันมารวมในการคำนวณ
- มีสัดส่วนผู้ถือหลักทรัพย์รายย่อย (Free-float) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้ว
- SET50 คำนวณโดยใช้หุ้นสามัญจดทะเบียนที่ผ่านการคัดเลือก 50 อันดับแรก
- SET100 คำนวณโดยใช้หุ้นสามัญจดทะเบียนที่ผ่านการคัดเลือก 100 อันดับแรก

การคัดเลือกหลักทรัพย์  
เรียงลำดับตามมูลค่าราคาตลาด

| ลำดับที่ | Market Cap. |              |
|----------|-------------|--------------|
| 1        | XXX         | จำนวน SET50  |
| -        | XXX         |              |
| -        | XXX         |              |
| 50       | XXX         |              |
| 51       | XXX         | จำนวน SET100 |
| -        | XXX         |              |
| -        | XXX         |              |
| -        | XXX         |              |
| 100      | XXX         |              |

วางแผนการเงินเพื่อความมั่นคง โดยโค้ชหนุ่ม จักรพงษ์ เมษพันธุ์

# หุ้นบริษัทอะไรบ้าง ที่อยู่ในดัชนี SET50

สามารถเข้าไปดูรายชื่อหุ้น ได้ที่

<https://www.set.or.th/th/market/constituents.html>

## รายชื่อหลักทรัพย์ที่ใช้คำนวณดัชนี

Share 61

- รายชื่อหลักทรัพย์ที่ไม่รวมในการคำนวณดัชนีราคาตลาดหลักทรัพย์
- รายชื่อหลักทรัพย์ที่ใช้คำนวณดัชนี SET50 และ SET100
  - ระหว่าง 1 ม.ค. 2564 ถึง 30 มิ.ย. 2564 – ปรับปรุงระหว่างรอบการคัดเลือก **new**
  - ระหว่าง 1 ม.ค. 2564 ถึง 30 มิ.ย. 2564
  - ระหว่าง 1 ก.ค. 2563 ถึง 31 ธ.ค. 2563 – ปรับปรุงระหว่างรอบการคัดเลือก
  - ระหว่าง 1 ก.ค. 2563 ถึง 31 ธ.ค. 2563
  - ระหว่าง 1 ม.ค. 2563 ถึง 30 มิ.ย. 2563 – ปรับปรุงระหว่างรอบการคัดเลือก
  - ระหว่าง 1 ม.ค. 2563 ถึง 30 มิ.ย. 2563
  - ระหว่าง 1 ก.ค. 2562 ถึง 31 ธ.ค. 2562 – ปรับปรุงระหว่างรอบการคัดเลือก
  - ระหว่าง 1 ก.ค. 2562 ถึง 31 ธ.ค. 2562
  - ระหว่าง 1 ม.ค. 2562 ถึง 30 มิ.ย. 2562 – ปรับปรุงระหว่างรอบการคัดเลือก
  - ระหว่าง 1 ม.ค. 2562 ถึง 30 มิ.ย. 2562

วางแผนการเงินเพื่อความมั่นคง โดยโค้ชหนุ่ม จักรพงษ์ เมษพันธุ์

# หุ้นบริษัทอะไรบ้าง ที่อยู่ในดัชนี SET50

**SET50 & SET100 INDEX CONSTITUENTS**  
For calculating the index during Jan 1 - Jun 30, 2021

(Published on Feb 11, 2021)

### SET50 INDEX CONSTITUENTS

| No. | Symbol | SET50 Company                           | Sector                                 | No. | Symbol | SET50 Company                      | Sector                     |
|-----|--------|-----------------------------------------|----------------------------------------|-----|--------|------------------------------------|----------------------------|
| 1   | ADVANC | ADVANCED INFO SERVICE PCL               | Information & Communication Technology | 31  | LH     | LAND AND HOUSES PCL                | Property Development       |
| 2   | AOT    | AIRPORTS OF THAILAND PCL                | Transportation & Logistics             | 32  | MINT   | MINOR INTERNATIONAL PCL            | Food and Beverage          |
| 3   | AWC    | ASSET WORLD CORP PCL                    | Property Development                   | 33  | MTC    | MUANGTHAI CAPITAL PCL              | Finance and Securities     |
| 4   | BAM    | BANGKOK COMMERCIAL ASSET MANAGEMENT PCL | Finance and Securities                 | 34  | OR     | PTT OIL AND RETAIL BUSINESS PCL    | Energy & Utilities         |
| 5   | BBL    | BANGKOK BANK PCL                        | Banking                                | 35  | OSP    | OSOTSPA PCL                        | Food and Beverage          |
| 6   | BDM    | BANGKOK DUST MEDICAL SERVICES PCL       | Health Care Services                   | 36  | PTT    | PTT PCL                            | Energy & Utilities         |
| 7   | BEM    | BANGKOK EXPRESSWAY AND METRO PCL        | Transportation & Logistics             | 37  | PTTEP  | PTT EXPLORATION AND PRODUCTION PCL | Energy & Utilities         |
| 8   | BGRIM  | B.GRIMM POWER PCL                       | Energy & Utilities                     | 38  | PTTGC  | PTT GLOBAL CHEMICAL PCL            | Petrochemicals & Chemicals |
| 9   | BH     | BUMRUNGRAD HOSPITAL PCL                 | Health Care Services                   | 39  | RATCH  | RATCH GROUP PCL                    | Energy & Utilities         |
| 10  | BJC    | BERLI JUCKER PCL                        | Commerce                               | 40  | SAWAD  | SRISAWAD CORPORATION PCL           | Finance and Securities     |
| 11  | BTS    | BTS GROUP HOLDINGS PCL                  | Transportation & Logistics             | 41  | SCB    | THE SIAM COMMERCIAL BANK PCL       | Banking                    |
| 12  | CBG    | CARABAO GROUP PCL                       | Food and Beverage                      | 42  | SCC    | THE SIAM CEMENT PCL                | Construction Materials     |
| 13  | COM7   | COM7 PCL                                | Commerce                               | 43  | SCGP   | SCG PACKAGING PCL                  | Packaging                  |
| 14  | CPALL  | CP ALL PCL                              | Commerce                               | 44  | TISCO  | TISCO FINANCIAL GROUP PCL          | Banking                    |
| 15  | CPF    | CHAROEN POKPHAND FOODS PCL              | Food and Beverage                      | 45  | TMB    | TMB BANK PCL                       | Banking                    |

วางแผนการเงินเพื่อความมั่นคง โดยโค้ชหนุ่ม จักรพงษ์ เมษพันธุ์

## หุ้นบริษัทอะไรบ้าง ที่อยู่ในดัชนี SET50

1 ADVANC ADVANCED INFO SERVICE PCL

2 AOT AIRPORTS OF THAILAND PCL

3 AWC ASSET WORLD CORP PCL

4 BAM BANGKOK COMMERCIAL ASSET MANAGEMENT PCL

5 BBL BANGKOK BANK PCL

6 BDMS BANGKOK DUSIT MEDICAL SERVICES PCL

7 BEM BANGKOK EXPRESSWAY AND METRO PCL

8 BGRIM B.GRIMM POWER PCL

9 BH BUMRUNGRAD HOSPITAL PCL

10 BJC BERLI JUCKER PCL

11 BTS BTS GROUP HOLDINGS PCL

12 CBG CARABAO GROUP PCL

13 COM7 COM7 PCL

14 CPALL CP ALL PCL

15 CPF CHAROEN POKPHAND FOODS PCL

16 CPN CENTRAL PATTANA PCL

17 CRC CENTRAL RETAIL CORPORATION PCL

18 DELTA DELTA ELECTRONICS (THAILAND) PCL

19 DTAC TOTAL ACCESS COMMUNICATION PCL

20 EA ENERGY ABSOLUTE PCL

21 EGCO ELECTRICITY GENERATING PCL

22 GLOBAL SIAM GLOBAL HOUSE PCL

23 GPSC GLOBAL POWER SYNERGY PCL

24 GULF GULF ENERGY DEVELOPMENT PCL

25 HMPRO HOME PRODUCT CENTER PCL

26 INTUCH INTOUCH HOLDINGS PCL

27 IVL INDORAMA VENTURES PCL

28 KBANK KASIKORNBANK PCL

29 KTB KRUNG THAI BANK PCL

30 KTC KRUNGTHAI CARD PCL

วางแผนการเงินเพื่อความมั่นคง โดยโค้ชหนุ่ม จักรพงษ์ เมษพันธุ์

## หุ้นบริษัทอะไรบ้าง ที่อยู่ในดัชนี SET50

31 LH LAND AND HOUSES PCL

32 MINT MINOR INTERNATIONAL PCL

33 MTC MUANGTHAI CAPITAL PCL

34 OR PTT OIL AND RETAIL BUSINESS PCL

35 OSP OSOTSPA PCL

36 PTT PTT PCL

37 PTTEP PTT EXPLORATION AND PRODUCTION PCL

38 PTTGC PTT GLOBAL CHEMICAL PCL

39 RATCH RATCH GROUP PCL

40 SAWAD SRISAWAD CORPORATION PCL

41 SCB THE SIAM COMMERCIAL BANK PCL

42 SCC THE SIAM CEMENT PCL

43 SCGP SCG PACKAGING PCL

44 TISCO TISCO FINANCIAL GROUP PCL

45 TMB TMB BANK PCL

46 TOA TOA PAINT (THAILAND) PCL

47 TOP THAI OIL PCL

48 TRUE TRUE CORPORATION PCL

49 TU THAI UNION GROUP PCL

50 VGI VGI PCL

วางแผนการเงินเพื่อความมั่นคง โดยโค้ชหนุ่ม จักรพงษ์ เมษพันธุ์

# คำแนะนำจาก Warrent Buffett



Buffett is a **master of value investing** wherein patience, discipline, and risk aversion are the essential ingredients for success. But he acknowledges that individual stock picking is not for everybody. In fact, most average, long-term investors would benefit from a much simpler strategy, he says: investing in **low-cost index funds**.

"My regular recommendation has been a low-cost S&P 500 index fund,"  
Buffett wrote in his 2016 Berkshire Hathaway annual shareholder letter.

วางแผนการเงินเพื่อความมั่นคง โดยโค้ชหนุ่ม จักรพงษ์ เมษพันธุ์

## กองทุนรวมดัชนี SET50

| รหัสกองทุน                  | ชื่อกองทุน                                                          | บลจ. ผู้ออกกองทุน |
|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------|
| กองทั่วไป ไม่ปันผล          |                                                                     |                   |
| SCBSET50E                   | กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ SET50 INDEX (ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์)        | บลจ. ไทยพาณิชย์   |
| SCBSET50                    | กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ SET 50 INDEX (ชนิดสะสมมูลค่า)                  | บลจ. ไทยพาณิชย์   |
| KT-SET50-A                  | กองทุนเปิดกรุงไทย SET50 ชนิดสะสมมูลค่า                              | บลจ. กรุงไทย      |
| K-SET50                     | กองทุนเปิดเค ซีที 50                                                | บลจ. กสิกรไทย     |
| TMB50                       | กองทุนเปิดทหารไทย SET50                                             | บลจ. ทหารไทย      |
| PRINCIPAL SET50-E           | กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล เคสียู 50 อินเด็กซ์ ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ | บลจ. พริ้นซิเพิล  |
| PRINCIPAL SET50-A           | กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล เคสียู 50 อินเด็กซ์ โดยอัตโนมัติ              | บลจ. พริ้นซิเพิล  |
| KFENSET50-A                 | กองทุนเปิดกรุงศรีเอ็นแซนด์ซีที 50                                   | บลจ. กรุงศรี      |
| กองทั่วไป ปันผล             |                                                                     |                   |
| M-S50                       | กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ซีที 50                                         | บลจ. เอ็มเอฟซี    |
| TMB50DV                     | กองทุนเปิดทหารไทย SET50 ปันผล                                       | บลจ. ทหารไทย      |
| T-SET50                     | กองทุนเปิดธนาชาติ SET50                                             | บลจ. ธนาชาติ      |
| กองรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF |                                                                     |                   |
| KS50RMF                     | กองทุนเปิดเค ซีที 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ                              | บลจ. กสิกรไทย     |
| KTSET50RMF                  | กองทุนเปิดกรุงไทย SET50 เพื่อการเลี้ยงชีพ                           | บลจ. กรุงไทย      |
| M-S50 RMF                   | กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ซีที 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ                       | บลจ. เอ็มเอฟซี    |
| SCBRMS50                    | กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ SET 50 Index เพื่อการเลี้ยงชีพ                 | บลจ. ไทยพาณิชย์   |
| TMB50RMF                    | กองทุนเปิดทหารไทย SET50 เพื่อการเลี้ยงชีพ                           | บลจ. ทหารไทย      |
| T-SET50RMF                  | กองทุนเปิดธนาชาติ SET50 เพื่อการเลี้ยงชีพ                           | บลจ. ธนาชาติ      |
| กองรวมเพื่อการออมพิเศษ SSF  |                                                                     |                   |
| PHATRA SET50 ESG-SSF        | กองทุนเปิดภัทร SET50 ESG หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม                  | บลจ. ภัทร         |
| PRINCIPAL SET50SSF          | กองทุนเปิด พริ้นซิเพิล ซีที 50 อินเด็กซ์เพื่อการออม                 | บลจ. พริ้นซิเพิล  |

\*เงินปันผลถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย 10%



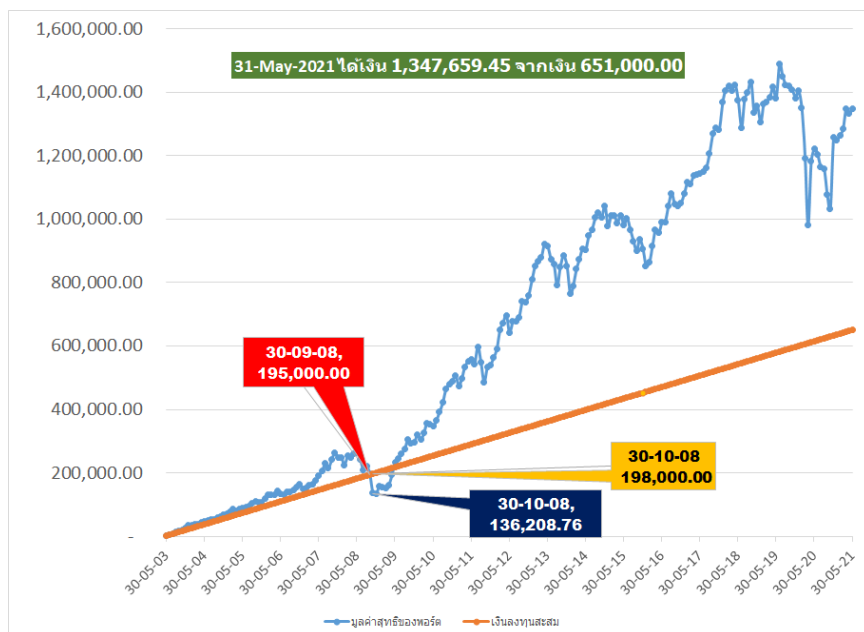
กองทุนรวมดัชนี SET50

| รหัสกองทุน                  | ชื่อกองทุน                                                                  | บลจ.<br>ผู้ออกกองทุน | ขนาดกองทุน<br>(ล้านบาท) | ลงทุนขั้นต่ำ |          | ค่าธรรมเนียม (%)           |                   |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------|--------------|----------|----------------------------|-------------------|
|                             |                                                                             |                      |                         | ครั้งแรก     | ต่อไป    | Spread<br>(เก็บเข้ากองทุน) | ค่าใช้จ่าย<br>รวม |
| กองทุนทั่วไป ไม่ปันผล       |                                                                             |                      |                         |              |          |                            |                   |
| SCBSET50E                   | กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ SET50 INDEX (ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์)                | บลจ. ไทยพาณิชย์      | 6,883                   | 1            | 1        | 0.08                       | 0.1000            |
| SCBSET50                    | กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ SET 50 INDEX (ชนิดสะสมมูลค่า)                          | บลจ. ไทยพาณิชย์      | 6,883                   | 1            | 1        | 0.08                       | 0.6300            |
| KT-SET50-A                  | กองทุนเปิดกรุงไทย SET50 ชนิดสะสมมูลค่า                                      | บลจ. กรุงไทย         | 2,638                   | 1,000        | ไม่กำหนด | 0.10                       | 0.7420            |
| K-SET50                     | กองทุนเปิดเค ซีเอ็ม 50                                                      | บลจ. กสิกรไทย        | 6,393                   | 500          | 500      | 0.10                       | 0.5076            |
| TMB50                       | กองทุนเปิดทหารไทย SET50                                                     | บลจ. ทหารไทย         | 15,172                  | 1            | 1        | 0.10                       | 0.6345            |
| PRINCIPAL SET50-E           | กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล เดลต้า ซีเอ็ม 50 อินดิเคอร์ ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ | บลจ. พริ้นซิเพิล     | 45                      | 500          | 500      |                            | 0.1550            |
| PRINCIPAL SET50-A           | กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล เดลต้า ซีเอ็ม 50 อินดิเคอร์ โดยอัตโนมัติ              | บลจ. พริ้นซิเพิล     | 45                      | 1,000        | 1,000    |                            | 0.7100            |
| KFENSET50-A                 | กองทุนเปิดกรุงศรีเอ็นแอสซีซีเอ็ม 50                                         | บลจ. กรุงศรี         | 2,411                   | 2,000        | 2,000    | 0.10                       | 0.8998            |
| กองทุนทั่วไป ปันผล          |                                                                             |                      |                         |              |          |                            |                   |
| M-S50                       | กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ซีเอ็ม 50                                               | บลจ. เอ็มเอฟซี       | 943                     | 1,000        | 1,000    | 0.10                       | 0.6200            |
| TMB50DV                     | กองทุนเปิดทหารไทย SET50 ปันผล                                               | บลจ. ทหารไทย         | 2,208                   | 1            | 1        | 0.10                       | 0.5738            |
| T-SET50                     | กองทุนเปิดธนาชาติ SET50                                                     | บลจ. ธนาชาติ         | 1,817                   | 1,000        | 1,000    | 0.15                       | 0.6160            |
| กองรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF |                                                                             |                      |                         |              |          |                            |                   |
| KS50RMF                     | กองทุนเปิดเค ซีเอ็ม 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ                                    | บลจ. กสิกรไทย        | 2,799                   | 500          | 500      | -                          | 0.7588            |
| KTSET50RMF                  | กองทุนเปิดกรุงไทย SET50 เพื่อการเลี้ยงชีพ                                   | บลจ. กรุงไทย         | 636                     | 500          | 500      | -                          | 0.8790            |
| M-S50 RMF                   | กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ซีเอ็ม 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ                             | บลจ. เอ็มเอฟซี       | 53                      | 2,000        | 1,000    | -                          | 0.8600            |
| SCBRMS50                    | กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ SET 50 Index เพื่อการเลี้ยงชีพ                         | บลจ. ไทยพาณิชย์      | 2,446                   | 1,000        | 1,000    | -                          | 0.6500            |
| TMB50RMF                    | กองทุนเปิดทหารไทย SET50 เพื่อการเลี้ยงชีพ                                   | บลจ. ทหารไทย         | 3,875                   | 1            | 1        | 0.10                       | 1.3871            |
| T-SET50RMF                  | กองทุนเปิดธนาชาติ SET50 เพื่อการเลี้ยงชีพ                                   | บลจ. ธนาชาติ         | 58                      | 1,000        | 1,000    | 0.15                       | 0.5350            |
| กองรวมเพื่อการออมพิเศษ SSF  |                                                                             |                      |                         |              |          |                            |                   |
| PHATRA SET50 ESG-SSF        | กองทุนเปิดภัทร SET50 ESG หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม                          | บลจ. ภัทร            | N.A.                    | 1,000        | 1,000    | -                          | 0.5618            |
| PRINCIPAL SET50SSF          | กองทุนเปิด พริ้นซิเพิล ซีเอ็ม 50 อินดิเคอร์เพื่อการออม                      | บลจ. พริ้นซิเพิล     | N.A.                    | 1,000        | 1,000    | -                          | 0.8828            |

กองทุนรวมดัชนี SET50

| รหัสกองทุน                  | บลจ.<br>ผู้ออกกองทุน | ผลการดำเนินงานในอดีต (ข้อมูล ณ วันที่ 31/3/2563) |        |        |       |       |      | ค่าธรรมเนียม (%)           |               |
|-----------------------------|----------------------|--------------------------------------------------|--------|--------|-------|-------|------|----------------------------|---------------|
|                             |                      | 3M                                               | 6M     | 1Y     | 3Y    | 5Y    | 10Y  | Spread<br>(เก็บเข้ากองทุน) | ค่าใช้จ่ายรวม |
| กองทุนทั่วไป ไม่ปันผล       |                      |                                                  |        |        |       |       |      |                            |               |
| SCBSET50E                   | บลจ. ไทยพาณิชย์      | -28.16                                           | -29.32 | -      | -     | -     | -    | 0.08                       | 0.1000        |
| SCBSET50                    | บลจ. ไทยพาณิชย์      | -28.26                                           | -29.51 | -28.34 | -6.15 | -2.59 | -    | 0.08                       | 0.6300        |
| KT-SET50-A                  | บลจ. กรุงไทย         | -28.27                                           | -29.53 | -28.57 | -     | -     | -    | 0.10                       | 0.7420        |
| K-SET50                     | บลจ. กสิกรไทย        | -28.31                                           | -29.59 | -28.70 | -6.37 | -2.81 | 6.19 | 0.10                       | 0.5076        |
| TMB50                       | บลจ. ทหารไทย         | -28.16                                           | -29.39 | -28.24 | -6.08 | -2.63 | 6.38 | 0.10                       | 0.6345        |
| PRINCIPAL SET50-E           | บลจ. พรินซิเพิล      | -                                                | -      | -      | -     | -     | -    |                            | 0.1550        |
| PRINCIPAL SET50-A           | บลจ. พรินซิเพิล      | -27.43                                           | -28.86 | -27.78 | -6.55 | -3.30 | 5.34 |                            | 0.7100        |
| KFENSET50-A                 | บลจ. กรุงศรี         | -27.19                                           | -28.69 | -28.48 | -6.10 | -2.43 | 5.90 | 0.10                       | 0.8998        |
| กองทุนทั่วไป ปันผล          |                      |                                                  |        |        |       |       |      |                            |               |
| M-S50                       | บลจ. เอ็มเอฟซี       | -28.25                                           | -29.90 | -29.89 | -5.29 | -1.70 | 6.87 | 0.10                       | 0.6200        |
| TMB50DV                     | บลจ. ทหารไทย         | -28.13                                           | -29.36 | -28.21 | -6.04 | -2.52 | 6.48 | 0.10                       | 0.5738        |
| T-SET50                     | บลจ. ธนชาติ          | -28.22                                           | -29.69 | -28.61 | -6.28 | -2.64 | -    | 0.15                       | 0.6160        |
| กองรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF |                      |                                                  |        |        |       |       |      |                            |               |
| KS50RMF                     | บลจ. กสิกรไทย        | -28.37                                           | -29.72 | -28.93 | -6.62 | -3.08 | -    | -                          | 0.7588        |
| KTSET50RMF                  | บลจ. กรุงไทย         | -28.38                                           | -29.7  | -28.87 | -6.93 | -     | -    | -                          | 0.8790        |
| M-S50 RMF                   | บลจ. เอ็มเอฟซี       | -28.11                                           | -29.79 | -29.99 | -     | -     | -    | -                          | 0.8600        |
| SCBRMS50                    | บลจ. ไทยพาณิชย์      | -28.35                                           | -29.62 | -28.54 | -6.70 | -3.28 | -    | -                          | 0.6500        |
| TMB50RMF                    | บลจ. ทหารไทย         | -28.30                                           | -29.68 | -28.82 | -6.85 | -3.33 | 5.65 | 0.10                       | 1.3871        |
| T-SET50RMF                  | บลจ. ธนชาติ          | -28.17                                           | -      | -      | -     | -     | -    | 0.15                       | 0.5350        |

## ผลตอบแทนกองทุนรวม SET 50 ในระยะยาว



\*7.39% ต่อปี

วางแผนการเงินเพื่อความมั่งคั่ง โดยโค้ชหนุ่ม จักรพงษ์ เมษพันธุ์

## ค้นหากองทุนรวมที่น่าสนใจ

[www.morningstarthailand.com](http://www.morningstarthailand.com)

หน้าหลัก

พอร์ตโฟลิโอ

กองทุน

ข้อมูลอีทีเอฟ (ETFs)

หุ้น

เครื่องมือ

หัวข้อแนะนำ

Sustainable Investing

Industry Update

กองทุน SSF

ติดตามเรา

การกลับมาของ Trigger Fund

Trigger fund ปัจจุบันกับในอดีตนั้นมีความต่างกันอย่างไร และนักลงทุนควรคำนึงถึงปัจจัยใดก่อนลงทุนกองทุนลักษณะนี้บ้าง มาติดตามกันค่ะ

เราจำเป็นต้องมี Bitcoin ในพอร์ตหรือไม่

การลงทุนใน Bitcoin ก็มีทั้งข้อดีข้อเสีย หากนักลงทุนสนใจที่จะลงทุนก็ใช่ว่าจะเลือกเพียงอย่างเดียวแล้วแต่การลงทุนในสัดส่วนที่ไม่สูงมาก และลงทุนด้วยความระมัดระวัง

กองทุนยั่งยืนสร้างสถิติใหม่อีกครั้ง

กองทุนยั่งยืนในสหรัฐอเมริกาสร้างสถิติใหม่ต่อเนื่อง โดยล่าสุดมีเม็ดเงินไหลเข้าสูงถึง 5.1 หมื่นล้านดอลลาร์สหรัฐ มากกว่าสองเท่าของปี 2019 หรือ 10 เท่าของปี 2018<

- การลงทุน ESG สร้างผลตอบแทนดีกว่าหรือไม่
- เหตุผลที่ควรเริ่มลงทุนอย่างยั่งยืน
- ความสำคัญของ ESG และรูปแบบกองทุนยั่งยืน

สรุปกองทุนรวมต่างประเทศ 2020

กองทุนรวมต่างประเทศ (ไม่รวม Term Fund) มีการเติบโตอย่างมีนัยสำคัญจากปีที่ผ่านมา โดยมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 8.4 แสนล้านบาท เพิ่มขึ้น 27.5% จากปี 2019

- สรุปภาพรวมกองทุนรวมปี 2020
- กองทุนหุ้น Global Equity
- กองทุน Global Bond และกองทุน Master fund

Market Index

Thailand

Asia

US

Europe

SET

02/19/2021 16:30 ICT

1,508.0

1,504.5

1,501.0

1,497.5

02/19/2021

-10.52

-0.70%

02/19/2021

-7.57

-0.81%

02/19/2021

-17.41

-0.82%

วางแผนการเงินเพื่อความมั่งคั่ง โดยโค้ชหนุ่ม จักรพงษ์ เมษพันธุ์

# ค้นหากองทุนรวมที่น่าลงทุน

## www.morningstarthailand.com

\*เครื่องมือ

|                                                                            |
|----------------------------------------------------------------------------|
| <b>ตัวช่วยค้นหากองทุน</b><br>ค้นหากองทุนโดยระบุเกณฑ์การค้นหาตามต้องการ     |
| <b>ค้นหากองทุน LTF RMF</b><br>ค้นหาข้อมูลกองทุน LTF RMF ได้อย่างที่ต้องการ |
| <b>เปรียบเทียบกองทุน</b><br>เปรียบเทียบข้อมูลกองทุนอย่างสะดวกและรวดเร็ว    |
| <b>ข้อมูลหุ้นไทย</b><br>ค้นหาข้อมูลหุ้นไทยพร้อมผลตอบแทนระยะสั้นและยาว      |

เลือกเมนู “ผลตอบแทนระยะยาว”

|          |              |        |                      |      |
|----------|--------------|--------|----------------------|------|
| หน้าหลัก | พอร์ต โฟลีโอ | กองทุน | ข้อมูลอีทีเอฟ (ETFs) | หุ้น |
|----------|--------------|--------|----------------------|------|

|                              |                    |                                  |
|------------------------------|--------------------|----------------------------------|
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน | นโยบายการเงินปันผล | ประเภทกองทุนแบ่งตามมอร์นิ่งสตาร์ |
| ประเภทกองทุนแบ่งตาม AIMC     | กองทุนประหยัดภาษี  | ประเภทสินทรัพย์                  |
| ระบุชื่อกองทุน               | ค้นหา              |                                  |

|                                            |                                                    |                                         |              |                      |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------|----------------------|
| ภาพรวม                                     | ผลตอบแทนระยะสั้น                                   | <b>ผลตอบแทนระยะยาว</b>                  | พอร์ต โฟลีโอ | ค่าธรรมเนียมและอื่นๆ |
| <input type="checkbox"/> เปรียบเทียบกองทุน | <input checked="" type="checkbox"/> เอกซเรย์กองทุน | <input type="checkbox"/> ยกเลิกการเลือก |              |                      |

วางแผนการเงินเพื่อความมั่นคง โดยโค้ชหนุ่ม จักรพงษ์ เมษพันธุ์

## www.morningstarthailand.com

เลือก “ผลตอบแทนเฉลี่ยย้อนหลัง 5 ปี”

|                              |                    |                                  |
|------------------------------|--------------------|----------------------------------|
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน | นโยบายการเงินปันผล | ประเภทกองทุนแบ่งตามมอร์นิ่งสตาร์ |
| ประเภทกองทุนแบ่งตาม AIMC     | กองทุนประหยัดภาษี  | ประเภทสินทรัพย์                  |
| ระบุชื่อกองทุน               | ค้นหา              |                                  |

|                                            |                                                    |                                         |              |                      |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------|----------------------|
| ภาพรวม                                     | ผลตอบแทนระยะสั้น                                   | <b>ผลตอบแทนระยะยาว</b>                  | พอร์ต โฟลีโอ | ค่าธรรมเนียมและอื่นๆ |
| <input type="checkbox"/> เปรียบเทียบกองทุน | <input checked="" type="checkbox"/> เอกซเรย์กองทุน | <input type="checkbox"/> ยกเลิกการเลือก |              |                      |

| Name                                                                   | Morningstar Rating Overall | Morningstar Risk (Rel to Category) | 3 Yr Volatility | YTD Return % | 1 Yr Anlsd % | 3 Yr Anlsd % | <b>5 Yr Anlsd %</b> | 10 Yr Anlsd % |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|-----------------|--------------|--------------|--------------|---------------------|---------------|
| <input type="checkbox"/> กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นระยะยาว SET50            | ★★★                        | Above Average                      | 22.43           | 2.21         | -6.51        | -5.53        | 4.20                | 5.47          |
| <input type="checkbox"/> กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นระยะยาว SET50-สะสมมูลค่า | -                          | -                                  | -               | 2.21         | -            | -            | -                   | -             |
| <input type="checkbox"/> กองทุนทรัพย์สินสมบุรณ์                        | ★★★★                       | Below Average                      | 18.25           | 5.87         | -4.10        | -5.67        | 3.38                | 6.49          |
| <input type="checkbox"/> กองทุนเปิด 70/30 ปันผล หุ้นระยะยาว            | ★★★★                       | Low                                | 13.49           | 3.94         | -2.94        | -4.68        | 1.96                | 5.38          |
| <input type="checkbox"/> กองทุนเปิด Big Cap ปันผลหุ้นระยะยาว           | ★★                         | Average                            | 20.36           | 3.41         | -7.52        | -8.78        | 1.92                | 5.02          |

วางแผนการเงินเพื่อความมั่นคง โดยโค้ชหนุ่ม จักรพงษ์ เมษพันธุ์

ผลตอบแทนเฉลี่ยย้อนหลัง 5 ปี

www.morningstarthailand.com

| Name                                                                                                               | Morningstar Rating Overall | Morningstar Risk (Rel to Category) | 3 Yr Volatility | YTD Return % | 1 Yr Anlsd % | 3 Yr Anlsd % | 5 Yr Anlsd % | 10 Yr Anlsd % |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|-----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| <input type="checkbox"/> กองทุนเปิด วรณ อัดติเมท โกลบอล โกรว์ หน่วยลงทุน ชนิดไม่จ่ายเงินปันผล สำหรับผู้ลงทุนทั่วไป | ★★★★★                      | High                               | 20.57           | 15.85        | 91.39        | 33.72        | 32.83        | -             |
| <input type="checkbox"/> กองทุนเปิด เค ยูเอสเอ หุ้นทุน-A ชนิดจ่ายเงินปันผล                                         | ★★★★★                      | Above Average                      | 21.36           | 8.55         | 67.28        | 29.38        | 26.80        | -             |
| <input type="checkbox"/> กองทุนเปิดเค หุ้นยูเอส ดัชนีเอ็น ดีคิว 100-A ชนิดจ่ายเงินปันผล                            | ★★★★★                      | Average                            | 19.98           | 5.81         | 38.31        | 24.24        | 24.86        | -             |
| <input type="checkbox"/> กองทุนเปิดทหารไทย China Opportunity                                                       | ★★★★★                      | Average                            | 18.36           | 15.03        | 38.67        | 15.97        | 22.38        | -             |
| <input type="checkbox"/> กองทุนเปิดทหารไทย China Opportunity เพื่อการเลี้ยงชีพ                                     | ★★★★★                      | Average                            | 18.28           | 14.98        | 37.95        | 15.71        | 21.99        | -             |
| <input type="checkbox"/> กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ บิลเลี่ยนแนร์                                                        | ★★★★                       | High                               | 22.38           | 6.15         | 33.70        | 19.52        | 19.92        | -             |
| <input type="checkbox"/> กองทุนเปิดกรุงศรีเกรทเทอร์โซ นวัตกรรมดีเซดจ์ปันผล                                         | ★★★★                       | Above Average                      | 18.90           | 12.44        | 42.30        | 12.44        | 19.56        | -             |
| <input type="checkbox"/> กองทุนเปิด แมงูโลพี สเตริงค์ ไซน่า แวลู เอไอเอฟ                                           | ★★★★                       | Average                            | 17.89           | 20.00        | 57.59        | 14.81        | 18.75        | 8.79          |
| <input type="checkbox"/> กองทุนเปิดกรุงศรีโอเรียนทัลเฟล็กซ์                                                        | ★★★★★                      | High                               | 19.76           | 16.86        | 59.12        | 19.11        | 17.58        | 10.23         |
| <input type="checkbox"/> กองทุนเปิดทหารไทย China Equity Index                                                      | ★★★                        | Above Average                      | 17.83           | 15.68        | 51.70        | 11.81        | 16.96        | 6.48          |

วางแผนการเงินเพื่อความมั่งคั่ง โดยโค้ชหนุ่ม จักรพงษ์ เมษพันธุ์

ผลตอบแทนเฉลี่ยย้อนหลัง 3 ปี

www.morningstarthailand.com

| Name                                                                                                               | Morningstar Rating Overall | Morningstar Risk (Rel to Category) | 3 Yr Volatility | YTD Return % | 1 Yr Anlsd % | 3 Yr Anlsd % | 5 Yr Anlsd % | 10 Yr Anlsd % |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|-----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| <input type="checkbox"/> กองทุนเปิด วรณ อัดติเมท โกลบอล โกรว์ หน่วยลงทุน ชนิดไม่จ่ายเงินปันผล สำหรับผู้ลงทุนทั่วไป | ★★★★★                      | High                               | 20.57           | 15.85        | 91.39        | 33.72        | 32.83        | -             |
| <input type="checkbox"/> กองทุนเปิด เค ยูเอสเอ หุ้นทุน-A ชนิดจ่ายเงินปันผล                                         | ★★★★★                      | Above Average                      | 21.36           | 8.55         | 67.28        | 29.38        | 26.80        | -             |
| <input type="checkbox"/> กองทุนเปิด วรณ อัดติเมท โกลบอล อีควิตี้ เพื่อการเลี้ยงชีพ                                 | ★★★★★                      | Above Average                      | 18.54           | 15.95        | 66.22        | 26.27        | -            | -             |
| <input type="checkbox"/> กองทุนเปิดบัวหลวง โกลบอลอิน โนวชั่นและเทคโนโลยี                                           | ★★★★★                      | Below Average                      | 18.58           | 8.45         | 38.61        | 24.45        | -            | -             |
| <input type="checkbox"/> กองทุนเปิดเค หุ้นยูเอส ดัชนีเอ็น ดีคิว 100-A ชนิดจ่ายเงินปันผล                            | ★★★★★                      | Average                            | 19.98           | 5.81         | 38.31        | 24.24        | 24.86        | -             |
| <input type="checkbox"/> กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล ออฟฟอว์นิตี้ ชนิดสะสมมูลค่า                                   | ★★★★★                      | Above Average                      | 18.69           | 7.65         | 53.07        | 24.06        | -            | -             |
| <input type="checkbox"/> กองทุนเปิด เทคโก้ โกลบอล เทคโนโลยี อีควิตี้ ชนิดสะสมผลตอบแทน                              | ★★★★                       | Average                            | 20.33           | 10.82        | 58.44        | 24.06        | -            | -             |
| <input type="checkbox"/> กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอล เทคโนโลยีอีควิตี้                                                 | ★★★★                       | Average                            | 21.05           | 12.22        | 61.86        | 23.22        | -            | -             |
| <input type="checkbox"/> กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอล เทคโนโลยีอีควิตี้เพื่อการเลี้ยงชีพ                                | ★★★★                       | Average                            | 20.93           | 12.01        | 61.99        | 23.18        | -            | -             |

วางแผนการเงินเพื่อความมั่งคั่ง โดยโค้ชหนุ่ม จักรพงษ์ เมษพันธุ์

ผลตอบแทน YTD และ 1 ปีย้อนหลัง

www.morningstarthailand.com

|                          | Name <sup>⬇</sup>                                                                                               | Morningstar<br>Rating<br>Overall<br><sup>⬇</sup> | Morningstar<br>Risk (Rel<br>to Category) <sup>⬇</sup> | 3 Yr<br>Volatility<br><sup>⬇</sup> | YTD<br>Return<br>% <sup>⬇</sup> | 1 Yr<br>Anlsd<br>% <sup>⬇</sup> | 3 Yr<br>Anlsd<br>% <sup>⬇</sup> | 5 Yr<br>Anlsd<br>% <sup>⬇</sup> | 10 Yr<br>Anlsd<br>% <sup>⬇</sup> |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | กองทุนเปิด วรณ โกลบอล<br>อิคอมเมิร์ซ                                                                            | -                                                | -                                                     | -                                  | 14.89                           | 127.06                          | -                               | -                               | -                                |
| <input type="checkbox"/> | กองทุนเปิด แอสเซทพลัส อีโวลูชัน ไซน่า อิคิวตี้                                                                  | -                                                | -                                                     | -                                  | 27.67                           | 93.45                           | -                               | -                               | -                                |
| <input type="checkbox"/> | กองทุนเปิด วรณ ดิสคัฟเวอรี<br>ชนิดไม่จ่ายเงินปันผล สำหรับผู้<br>ลงทุนทั่วไป                                     | -                                                | -                                                     | -                                  | 17.00                           | 91.44                           | -                               | -                               | -                                |
| <input type="checkbox"/> | กองทุนเปิด วรณ อัลติเมท<br>โกลบอล โกรว์ธ หน่วยลงทุน<br>ชนิดไม่จ่ายเงินปันผล สำหรับผู้<br>ลงทุนทั่วไป            | ★★★★★                                            | High                                                  | 20.57                              | 15.85                           | 91.39                           | 33.72                           | 32.83                           | -                                |
| <input type="checkbox"/> | กองทุนเปิดววรรณ อัลติเมท<br>โกลบอล โกรว์ธ หน่วยลงทุน<br>ชนิดไม่จ่ายเงินปันผล สำหรับ<br>บุคคลธรรมดา และนิติบุคคล | -                                                | -                                                     | -                                  | 15.85                           | 91.39                           | -                               | -                               | -                                |
| <input type="checkbox"/> | กองทุนเปิดเคแอม เวลด์<br>เทคโนโลยี อาร์ทีพีเชียล อินเทล<br>ลิเจนซ์ อิคิวตี้ ฟันด์ ชนิดสะสม<br>มูลค่า            | -                                                | -                                                     | -                                  | 14.74                           | 85.71                           | -                               | -                               | -                                |
| <input type="checkbox"/> | กองทุนเปิด ทีส โกลบอล<br>ดิจิตอล เฮลธ์ อิคิวตี้                                                                 | -                                                | -                                                     | -                                  | 12.23                           | 84.28                           | -                               | -                               | -                                |

คลิกชื่อกองทุน  
เพื่อดูข้อมูล

|                          | Name <sup>⬇</sup>                                                                                    | Morningstar<br>Rating<br>Overall<br><sup>⬇</sup> | Morningstar<br>Risk (Rel<br>to Category) <sup>⬇</sup> | 3 Yr<br>Volatility<br><sup>⬇</sup> | YTD<br>Return<br>% <sup>⬇</sup> | 1 Yr<br>Anlsd<br>% <sup>⬇</sup> | 3 Yr<br>Anlsd<br>% <sup>⬇</sup> | 5 Yr<br>Anlsd<br>% <sup>⬇</sup> | 10 Yr<br>Anlsd<br>% <sup>⬇</sup> |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | กองทุนเปิด วรณ อัลติเมท<br>โกลบอล โกรว์ธ หน่วยลงทุน<br>ชนิดไม่จ่ายเงินปันผล สำหรับผู้<br>ลงทุนทั่วไป | ★★★★★                                            | High                                                  | 20.57                              | 15.85                           | 91.39                           | 33.72                           | 32.83                           | -                                |
| <input type="checkbox"/> | กองทุนเปิด เค ยูเอสเอ หุ้นทุน-<br>A ชนิดจ่ายเงินปันผล                                                | ★★★★★                                            | Above Average                                         | 21.36                              | 8.55                            | 67.28                           | 29.38                           | 26.80                           | -                                |
| <input type="checkbox"/> | กองทุนเปิดเค หุ้นยูเอส ดัชนีเอ็น<br>ดีคิว 100-A ชนิดจ่ายเงินปันผล                                    | ★★★★★                                            | Average                                               | 19.98                              | 5.81                            | 38.31                           | 24.24                           | 24.86                           | -                                |
| <input type="checkbox"/> | กองทุนเปิดทหารไทย China<br>Opportunity                                                               | ★★★★★                                            | Average                                               | 18.36                              | 15.03                           | 38.67                           | 15.97                           | 22.38                           | -                                |
| <input type="checkbox"/> | กองทุนเปิดทหารไทย China<br>Opportunity เพื่อการเลี้ยงชีพ                                             | ★★★★★                                            | Average                                               | 18.28                              | 14.98                           | 37.95                           | 15.71                           | 21.99                           | -                                |
| <input type="checkbox"/> | กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ บิลเลียน<br>แนร์                                                                | ★★★★                                             | High                                                  | 22.38                              | 6.15                            | 33.70                           | 19.52                           | 19.92                           | -                                |
| <input type="checkbox"/> | กองทุนเปิดกรุงศรีเกรทเทอร์ไช<br>นาคิวตี้เฮดจ์ปันผล                                                   | ★★★★                                             | Above Average                                         | 18.90                              | 12.44                           | 42.30                           | 12.44                           | 19.56                           | -                                |
| <input type="checkbox"/> | กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์<br>ไซน่า แวลู เอพโอเอฟ                                                  | ★★★★                                             | Average                                               | 17.89                              | 20.00                           | 57.59                           | 14.81                           | 18.75                           | 8.79                             |
| <input type="checkbox"/> | กองทุนเปิดกรุงศรีโอเรียนทัลเพลี<br>กซ์                                                               | ★★★★★                                            | High                                                  | 19.76                              | 16.86                           | 59.12                           | 19.11                           | 17.58                           | 10.23                            |
| <input type="checkbox"/> | กองทุนเปิดทหารไทย China<br>Equity Index                                                              | ★★★                                              | Above Average                                         | 17.83                              | 15.68                           | 51.70                           | 11.81                           | 16.96                           | 6.48                             |

วางแผนการเงินเพื่อความมั่งคั่ง โดยโค้ชหนุ่ม จักรพงษ์ เมษพันธุ์

| Overview                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| Performance                                                                                |
| Risk and Rating                                                                            |
| Portfolio                                                                                  |
| Management                                                                                 |
| Fees                                                                                       |
| Print     |
| Glossary  |

## TMB China Opportunity

### Performance History 31/01/2564

#### Growth of 1,000 (THB)



|        | 2017 | 2018  | 2019 | 2020 | 2021 |
|--------|------|-------|------|------|------|
| Fund   | 50.3 | -16.9 | 39.1 | 24.1 | 7.3  |
| +/-Cat | -    | -     | -    | -    | 0.2  |
| +/-Idx | 10.1 | 2.0   | 25.5 | -5.4 | 0.1  |

Category: China Equity  
Index: MSCI China NR USD

### Trailing Returns 18/02/2564

|                     | Fund  | +/-Idx |
|---------------------|-------|--------|
| YTD                 | 15.03 | -2.11  |
| 3 Years Annualized  | 15.97 | 4.77   |
| 5 Years Annualized  | 22.38 | 4.31   |
| 10 Years Annualized | -     | -      |
| 12 Month Yield      | 0.00  |        |
| Tax Year Return     | 5.18% |        |

### Key Stats

| Morningstar® Category      | Morningstar Rating™ |
|----------------------------|---------------------|
| China Equity               | ★★★★★               |
| IMA Sector                 | ISIN                |
| -                          | TH5969010005        |
| NAV                        | Day Change          |
| 18/02/2564<br>THB 27.92    | -0.47%              |
| Total Net Assets (mil)     | Total Expense Ratio |
| 30/09/2563<br>THB 7,228.64 | 1.74%               |
| Initial Charge             | Exit Charge         |
| 1.50%                      | 0.00%               |
| Manager Name               | Inception Date      |
|                            | 13/10/2557          |

In-house ISA scheme  
No

### Benchmark

| Fund Benchmark          |
|-------------------------|
| MSCI China 10/40 NR USD |
| Morningstar® Benchmark  |
| MSCI China NR USD       |

## Performance History & Statistics

วางแผนการเงินเพื่อความมั่งคั่ง โดยโค้ชหนุ่ม จักรพงษ์ เมษพันธุ์

### Investment Objective

ลงทุนใน UBS (Lux) Equity Fund-China Opportunity (USD) ในหน่วยลงทุนชนิด Class I-A1-acc ซึ่งกองทุนหลักจะลงทุนสองในสามของมูลค่าทรัพย์สิน ในตราสารทุนประเทศจีน

### Portfolio Profile 30/09/2563

#### Morningstar Style Box®

Equity Style

| Size   | Large | Mid | Small |
|--------|-------|-----|-------|
| Value  |       |     |       |
| Blend  |       |     |       |
| Growth |       |     |       |

Value Blend Growth

Style

#### Asset Allocation %

|        | % Long | % Short | Net Assets |
|--------|--------|---------|------------|
| Stocks | 81.60  | 0.00    | 81.60      |
| Bonds  | 0.00   | 0.00    | 0.00       |
| Cash   | 21.22  | 3.39    | 17.83      |
| Other  | 0.84   | 0.27    | 0.57       |

#### Top 5 Regions

|                  | %     |
|------------------|-------|
| Asia - Emerging  | 93.52 |
| Asia - Developed | 6.48  |
| United States    | 0.00  |
| Canada           | 0.00  |
| Latin America    | 0.00  |

#### Top 5 Sectors

|                        | %     |
|------------------------|-------|
| Consumer Defensive     | 28.68 |
| Financial Services     | 21.69 |
| Communication Services | 17.75 |
| Consumer Cyclical      | 14.23 |
| Healthcare             | 7.57  |

#### Top 5 Holdings

|                                          |
|------------------------------------------|
| Tencent Holdings Ltd                     |
| TAL Education Group ADR                  |
| Ping An Insurance (Group) Co. of Chin... |
| Alibaba Group Holding Ltd ADR            |
| Kweichow Moutai Co Ltd                   |

#### Sector

|                        | %    |
|------------------------|------|
| Communication Services | 9.55 |
| Consumer Defensive     | 9.32 |
| Financial Services     | 6.05 |
| Consumer Cyclical      | 5.68 |
| Consumer Defensive     | 4.95 |

## Investment Objectives & Portfolio Profile

วางแผนการเงินเพื่อความมั่งคั่ง โดยโค้ชหนุ่ม จักรพงษ์ เมษพันธุ์



## CHECKLIST การเงินส่วนบุคคลอย่างง่าย

กระแสเงินสดคงเหลือ  
เป็น "บวก"

ออมขั้นต่ำ 10%  
ทุกเดือน

เงินผ่อนหนี้ต่อรายได้  
ไม่เกิน 40%

มีเงินสำรอง 6 เท่า  
ของรายจ่ายต่อเดือน

ความมั่งคั่งสุทธิ  
เป็น "บวก"  
และบวกเพิ่มทุกปี

เตรียมพร้อมรับมือ  
ความเสี่ยงที่มีผลกระทบ  
ต่อการเงินไว้ทั้งหมด

จัดการภาษีได้ถูกต้อง

รู้เป้าหมายเกษียณ  
และมีแผนสะสม  
เงินเกษียณแล้ว