

การจัดสรรเงินหลังเกษียณ

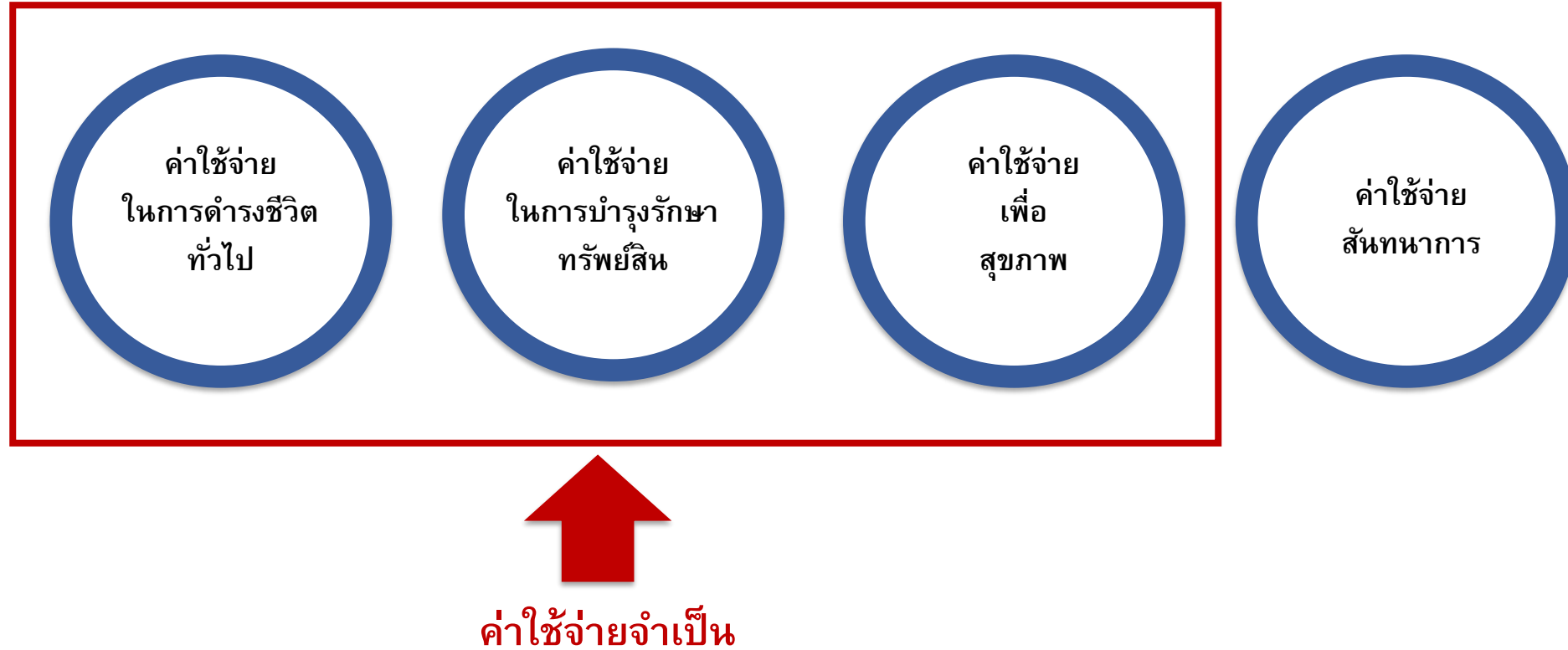


สำรวจสถานะการเงินหลังเกษียณ

สินทรัพย์ (บาท)	แบบสำรวจสินทรัพย์และหนี้สิน	หนี้สิน (บาท)
สินทรัพย์สภาพคล่อง		หนี้สินระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี)
เงินสด / เงินฝาก		หนี้บัตรเครดิต
กองทุนรวมตลาดเงิน		หนี้เงินกู้ซื้อสินค้า
สินทรัพย์เพื่อการลงทุน		หนี้สินระยะสั้นอื่นๆ
ตราสารหนี้		หนี้ระยะยาว (เกิน 1 ปี)
หุ้น		หนี้เงินกู้ซื้อสินค้า
กองทุนรวม		หนี้รถ
ประกันชีวิต		หนี้บ้าน
อสังหาริมทรัพย์		หนี้สินระยะยาวอื่นๆ
อื่นๆ		หนี้สินรวม (2)
สินทรัพย์ใช้ส่วนตัว		
รถยนต์ / รถจักรยานยนต์		
บ้านที่พักอาศัย		
ของมีค่า / ของสะสม		
สินทรัพย์รวม (1)		
		ความมั่งคั่ง (บาท)
		สินทรัพย์รวม (1)
		หนี้สินรวม (2)
		ความมั่งคั่งสุทธิ (1) - (2)

Source: SET

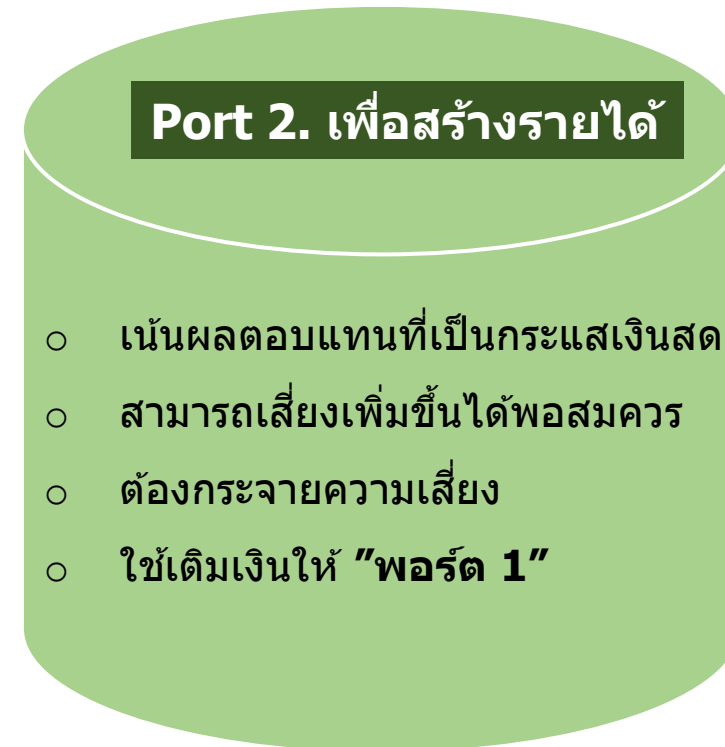
ทำประมาณการรายจ่ายหลังเกษียณ



- พอร์ตใช้จ่ายทั่วไปประมาณ 1-2 ปี
- เป็นเงินสำรองฉุกเฉิน
- สภาพคล่องสูง
- เสี่ยงค่อนข้างต่ำ
- เมื่อ "พอร์ต 2" ผันผวน



ผลตอบแทน



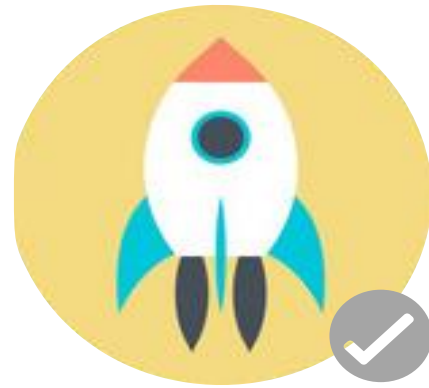
ให้มีพอใช้ประมาณ 1-2 ปี

ค่าใช้จ่ายทั่วไป

ค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน

เก็บไว้ในสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องคืออะไร



เปลี่ยนเป็นเงินสดได้เร็ว



มูลค่าไม่เปลี่ยนแปลง

เงินสด

เงินฝากออมทรัพย์

กองทุนรวมตลาดเงิน



ห้ามเก็บเงินสำรองฉุกเฉินไว้ที่ไหน

ตราสารหนี้ระยะยาว

หุ้น

ทองคำ

อสังหาริมทรัพย์





วัตถุประสงค์หลักของ “การลงทุนหลังเกษียณ”

“ เพื่อให้เพียงพอกับค่าใช้จ่ายในปัจจุบัน
และค่าใช้จ่ายในอนาคตที่คาดว่าจะ
จะเพิ่มขึ้นจากเงินเฟ้อ ”

ปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการใช้จ่ายเงินหลังเกษียณอายุ



เงินลงทุน



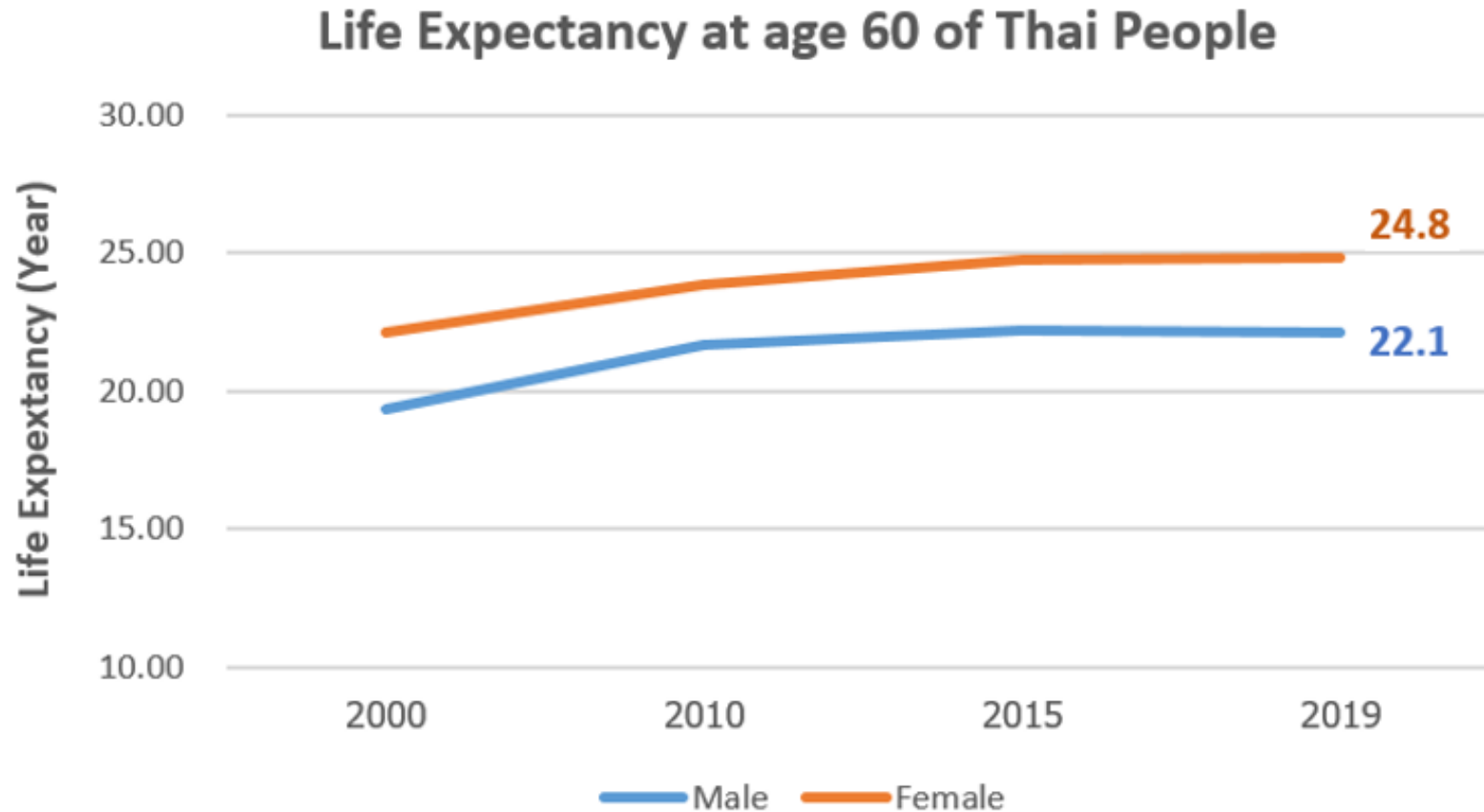
ระยะเวลาการลงทุน



เงินเพื่อ



ต้องลงทุนให้ได้อัตรา
ผลตอบแทนเท่าไร??



Source : World Health Organization

Updated as of December 2019

มูลค่าเงิน VS เงินเฟ้อ



สมาคมบริษัท
จัดการลงทุน

ASSOCIATION OF INVESTMENT MANAGEMENT COMPANIES



2545 2565 2585



ถ้ามีเงิน 6 ล้านบาท
 นำไปฝากได้ดอกเบี้ย **2%** ต่อปี
 แต่ !! มี**เงินเฟ้อ 3% ต่อปี** 
จะทยอยใช้จ่ายได้กี่ปี
ถ้า.....

- 
 ใช้จ่ายเดือนละ **30,000 บาท**  ใช้ได้ **15** ปี
- 
 ใช้จ่ายเดือนละ **50,000 บาท**  ใช้ได้ **9** ปี
- 
 ใช้จ่ายเดือนละ **70,000 บาท**  ใช้ได้ **6** ปี

แต่...

ถ้าเราหาผลตอบแทนได้เพิ่มมากขึ้นล่ะ



มีวงเงินใช้จ่ายได้เยอะขึ้น

รองรับการใช้จ่ายได้ยาวนานยิ่งขึ้น



มีเงินเหลือเป็นมรดกให้ลูกหลาน





ถ้ามีเงิน **6 ล้านบาท**

นำไปลงทุนได้ผลตอบแทน
4% ต่อปี

และมี **เงินเฟ้อ 3% ต่อปี**

จะทยอยใช้จ่ายได้กี่ปี
ถ้า.....



ใช้จ่ายเดือนละ **30,000 บาท**



ใช้ได้ **18** ปี



ใช้จ่ายเดือนละ **50,000 บาท**



ใช้ได้ **10** ปี



ใช้จ่ายเดือนละ **70,000 บาท**



ใช้ได้ **7** ปี








ถ้ามีเงิน 6 ล้านบาท

นำไปลงทุนได้ผลตอบแทน
6% ต่อปี

และมี **เงินเฟ้อ 3% ต่อปี**

**จะทยอยใช้จ่ายได้กี่ปี
ถ้า.....**

	ใช้จ่ายเดือนละ 30,000 บาท		ใช้ได้ 23 ปี
	ใช้จ่ายเดือนละ 50,000 บาท		ใช้ได้ 11 ปี
	ใช้จ่ายเดือนละ 70,000 บาท		ใช้ได้ 8 ปี

พอร์ตลงทุน

60%

สำหรับค่าใช้จ่ายจำเป็น

- ต้องการคุ้มครองเงินต้นไม่ให้อายุหาย
- ลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ เช่น เงินฝากประจำ พันธบัตร ตราสารหนี้ กองทุนรวมตราสารหนี้ เป็นต้น

40%

สำหรับสร้างรายได้
และค่าสินทนากการ

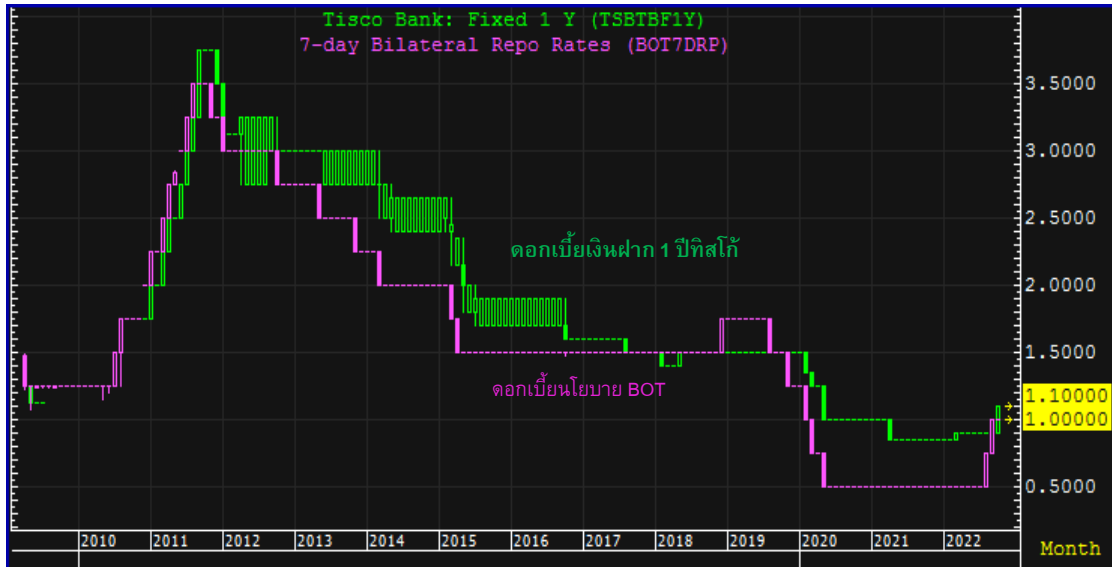
- กระจายการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์
- เน้นลงทุนระยะยาว ไม่สนใจความผันผวนระยะสั้น
- เน้นผลตอบแทนที่เป็นกระแสเงินสด

บริหารพอร์ตการลงทุนอย่างไร ?

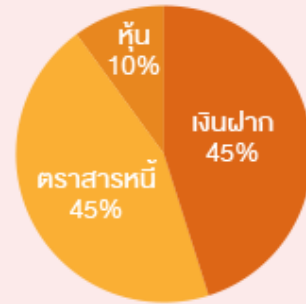
เป้าหมาย	“พอร์ตที่ 1”		“พอร์ตที่ 2”	
	สำหรับใช้จ่าย 1-2 ปี + เงินสำรองฉุกเฉิน	60% สำหรับ ค่าใช้จ่ายจำเป็น	40% สร้างรายได้	
เงินสด/ ตราสารหนี้ระยะสั้น	100%			จัดตามระดับ ผลตอบแทนที่ต้องการ และความเสี่ยงที่ยอมรับ ได้
เงินฝากประจำ		50%		
พันธบัตร/ หุ้นกู้		50%		
หุ้นไทย				
หุ้นต่างประเทศ				
ทอง				



High Risk...High Return
แต่ถ้าเสี่ยงน้อยเกินไป...อาจจะเสี่ยงมากกว่า

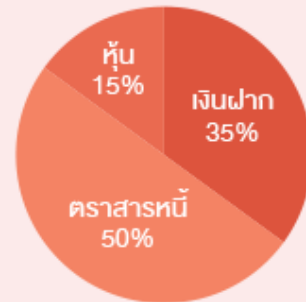


40% ของพอร์ตการลงทุน นำมาสร้างรายได้



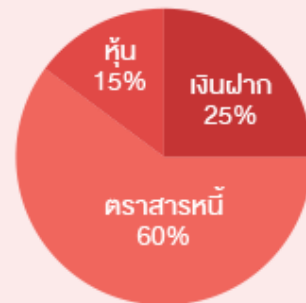
พอร์ตระมัดระวัง | รับความเสี่ยงได้ต่ำ (Conservative)

- ต้องการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงต่ำ และมีสภาพคล่องสูง
- เน้นสัดส่วนเงินฝากและตราสารหนี้อย่างละ 45% และมีหุ้นเพียง 10%



พอร์ตปานกลาง | รับความเสี่ยงได้ปานกลาง (Moderate)

- ต้องการลงทุนในสินทรัพย์ที่มั่นคง และสร้างรายได้สม่ำเสมอ (Passive Income)
- เพิ่มสัดส่วนเงินลงทุนในตราสารหนี้หรือหุ้นปันผลให้มากขึ้น เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงกว่าเงินฝาก



พอร์ตเชิงรุก | รับความเสี่ยงได้สูง (Aggressive)

- ต้องการลงทุนในสินทรัพย์ที่มั่นคง สร้างรายได้สม่ำเสมอ (Passive Income) และเพิ่มค่าเงินลงทุนในระยะยาวด้วย
- เพิ่มสัดส่วนเงินลงทุนในตราสารหนี้ให้มากขึ้น เป็น 60% เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงขึ้น

เสี่ยงต่ำ



เสี่ยงสูง

40% ของพอร์ตการลงทุน นำมาสร้างรายได้



สมาคมบริษัท
จัดการลงทุน

ASSOCIATION OF INVESTMENT MANAGEMENT COMPANIES

- ลงทุนในหุ้นได้ แต่ไม่มากจนเกินไป
- การลงทุนในหุ้น ควรเป็นหุ้นพื้นฐานดี มีจ่ายปันผลสม่ำเสมอ
- การลงทุนในหุ้นกู้เอกชน เน้นลงทุนในบ.พื้นฐานดี
- เน้นกระจายการลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงของพอร์ต
- ศึกษาหาความรู้เกี่ยวกับการลงทุนอย่างละเอียด

เครื่องมือคำนวณเงินเกษียณ (www.tiscoasset.com)

TISCO

เข้าสู่ระบบ Invest Provident Fund Choose Other Services

ลงทะเบียนสมาชิกใหม่

กองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ติดต่อเรา

TISCO My Funds
การลงทุน ที่ใครก็เข้าถึงง่าย

พิเศษ! รับ! หน่วยลงทุน TISCO TF มูลค่า 100 บาท + รับเพิ่ม! หน่วยลงทุน TSF-A มูลค่า 100 บาท

เมื่อเปิดบัญชีกองทุนรวมครั้งแรกผ่าน TISCO My Funds และลงทะเบียนใช้งาน ตั้งแต่วันที่ 1 ก.ย. - 30 ธ.ค. 65

ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า ศึกษาข้อมูลสำคัญของกองทุนรวม โดยเฉพาะนโยบายการลงทุน เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และผลการดำเนินงานของกองทุนที่ได้เปิดเผยไว้ที่ www.tiscoasset.com ก่อนตัดสินใจลงทุน

รายละเอียดเพิ่มเติม ▶

วิธีทำรายการ กองทุนรวม

แบบประเมินความเสี่ยง กองทุนรวม

เครื่องมือคำนวณ 1 2 3 + x =

วางแผนเป็นงานและ ข้อมูลการลงทุนกองทุน

ข้อมูลกองทุน ต่างประเทศ

การเปิดเผย ข้อมูลกองทุนรวม

เครื่องมือคำนวณ

เลือกเครื่องมือคำนวณที่ต้องการได้เลยค่ะ



1



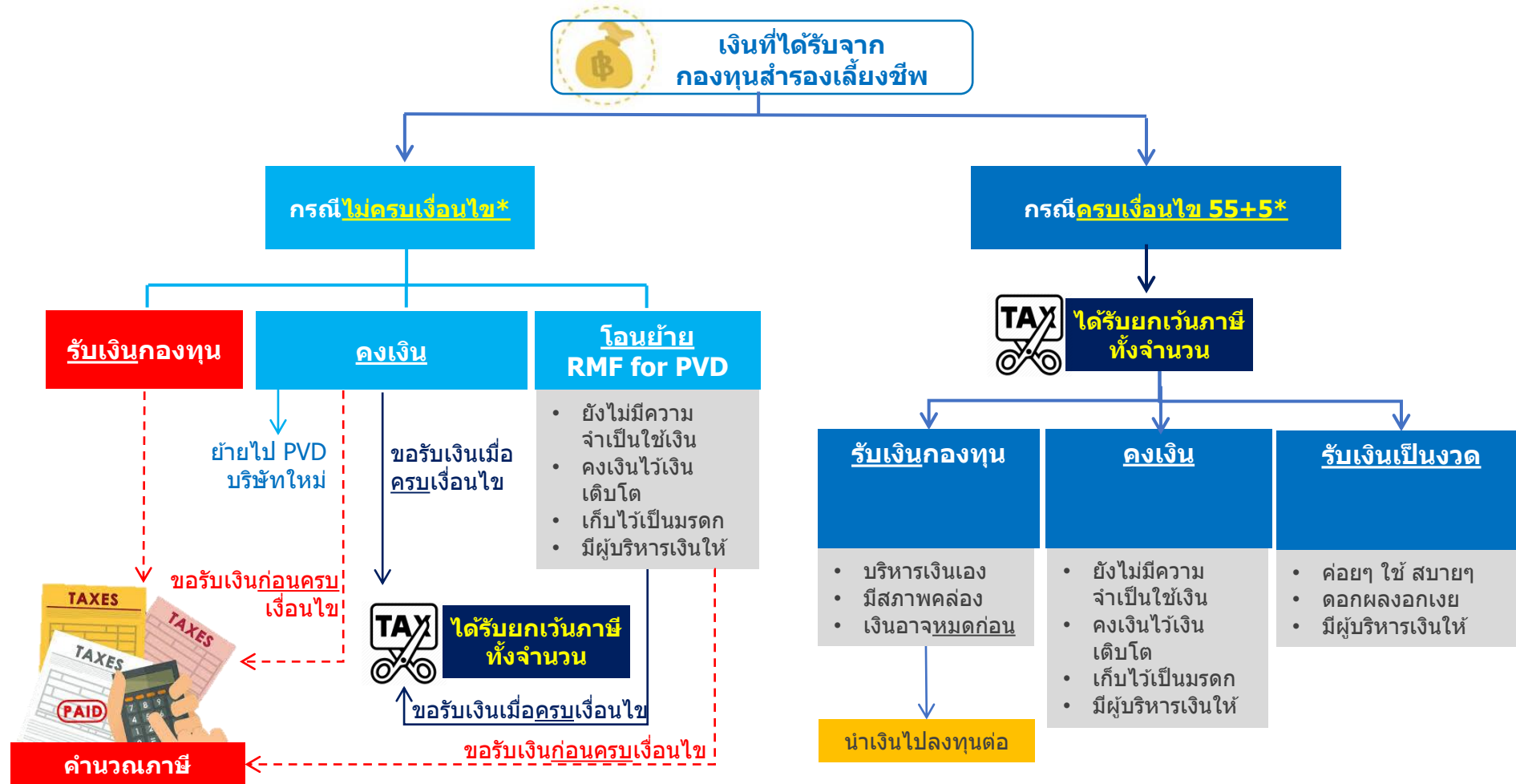
คำนวณภาษี

2



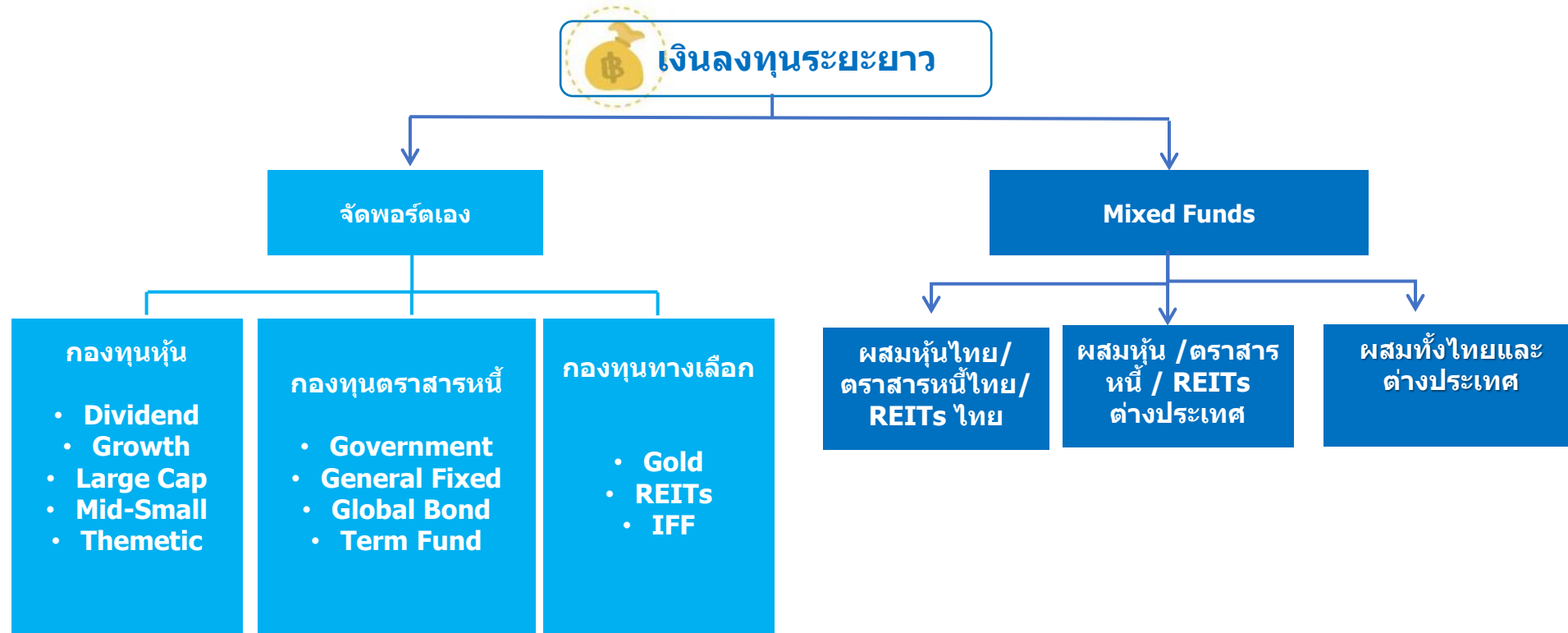
คำนวณเงินที่ต้องมี
ณ วันที่เกษียณ

เงินก้อนโตที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเอาไปทำอะไรต่อดี?



กรณีอายุงาน < 5 ปี (เสียภาษีทั้งจำนวน)
กรณีอายุงาน ≥ 5 ปี (ได้รับสิทธิลดหย่อนภาษีตามจำนวนปีที่ทำงานและสามารถแยกยื่นภาษีได้)

หมายเหตุ:* เงื่อนไขการได้รับยกเว้นภาษี เงินที่ได้รับจาก PVD จะได้รับยกเว้นภาษีทั้งจำนวนเมื่อสมาชิกอายุตัวไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ (หรือทุพพลภาพ/เสียชีวิต) และต้องเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 5 ปีต่อเนื่องกัน



กรณีอายุงาน < 5 ปี (เสียภาษีทั้งจำนวน)
 กรณีอายุงาน ≥ 5 ปี (ได้รับสิทธิลดหย่อนภาษีตามจำนวนปีที่ทำงานและสามารถแยกยื่นภาษีได้)

หมายเหตุ :* เงินไขการได้รับยกเว้นภาษี เงินที่ได้รับจาก PVD จะได้รับยกเว้นภาษีทั้งจำนวน
 เมื่อสมาชิกอายุตัวไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ (หรือทุพพลภาพ/เสียชีวิต) และต้องเป็นสมาชิก
 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 5 ปีต่อเนื่องกัน