

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล



หมดยุคนี้ มีออม

ตั้งเป้าชีวิตใหม่ เพื่ออนาคตที่สดใส

SET Investment Center

ศูนย์ส่งเสริมการลงทุนและบริหารเงินส่วนบุคคล

สำนักงานส่งเสริมการค้าในต่างประเทศ ณ นครเชียงใหม่ SET Investment Center เชียงใหม่

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

ข้อเท็จจริงว่านั้น

SET Investment Center

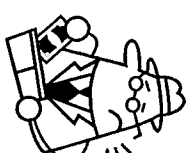
ศูนย์ส่งเสริมการลงทุนและบริหารเงินส่วนบุคคล

สำนักงานส่งเสริมการค้าในต่างประเทศ ณ นครเชียงใหม่ SET Investment Center เชียงใหม่

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

Course Outline

- ☀ ข้อเท็จจริงว่านั้น
- ☀ มาวางแผนการเงินกันเถอะ
- ☀ พันพืชรุนหาการหนี... เรื่องตู๊ๆ ที่ต้องรีบทำ
- ☀ ใช้เงินอย่างฉลาด สร้างโอกาสเพิ่มเงินออม
- ☀ เพิ่มค่าเงินออมด้วยการลงทุน



SET Investment Center

ศูนย์ส่งเสริมการลงทุนและบริหารเงินส่วนบุคคล

สำนักงานส่งเสริมการค้าในต่างประเทศ ณ นครเชียงใหม่ SET Investment Center เชียงใหม่

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

สภาพแวดล้อมเปลี่ยนแปลงไป

ปัจจุบันสภาพแวดล้อมทั้งทางเศรษฐกิจและสังคมมีการเปลี่ยนแปลงไปจากอดีตค่อนข้างมาก กล่าวคือ...

- ✓ ภาวะค่าใช้จ่ายในชีวิตเพิ่มขึ้น
- ✓ คนเรามีอายุยืนขึ้น
- ✓ ขนาดของครอบครัวเล็กลง

การเปลี่ยนแปลงเหล่านี้
ย่อมกระทบกับการ
บรรลุเป้าหมายใน
อนาคต
(บรรลุเป้าหมายยากขึ้น)

คู่มือเชิงปฏิบัติการด้านการออมและบริหารเงินส่วนบุคคล
Copyright 2014 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

42

ประชากรที่เกษียณแล้ว 100 คน

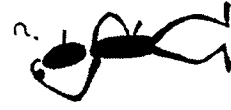


ทำอย่างไร... คุณถึงจะมี 5% ที่มีฐานะทางการเงินดี และบรรลุเป้าหมายที่ต้องการได้??

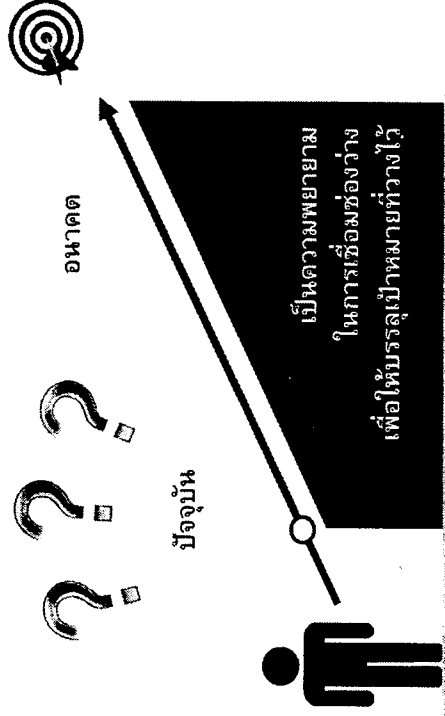
มาวางแผนการเงินกันเถอะ

สาเหตุที่คนส่วนใหญ่ไม่วางแผนทางการเงิน

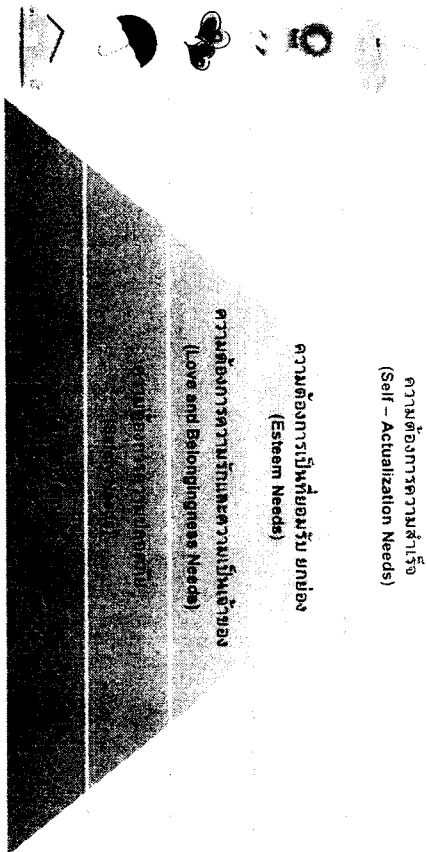
- ❖ คิดว่าฐานะการเงินมันคงดีอยู่แล้ว
- ❖ คิดว่ามีรายได้เพียงพอสำหรับการใช้จ่ายรายวันแล้ว
- ❖ สลึมไปว่าอนาคตเป็นสิ่งที่ไม่แน่นอนและมีโอกาสพบกับมรสุมชีวิต เช่น การว่างงาน ประสบอุบัติเหตุ เสียชีวิต ฯลฯ
- ❖ ไม่มีเวลาที่จะจัดทำแผนการเงินของตนเอง
- ❖ คิดว่าการวางแผนการเงินเหมาะสำหรับผู้ที่ใกล้เกษียณอายุเท่านั้น
- ❖ คิดว่าการฝากเงินในธนาคารไม่มีความเสี่ยง
- ❖ คิดว่าการวางแผนการเงินเป็นเรื่องยาก และมีค่าใช้จ่ายสูง



กล่าวย่าง ๆ คือ...



เป้าหมาย คือ ความต้องการของคนเรา



SET Investment Center
ศูนย์บริการทางการเงินส่วนบุคคล

ศูนย์บริการการเงินส่วนบุคคล SET Investment Center

1. สำรองตนเอง

เพื่อให้เห็นภาพรวมทั้งทัศนคติและสถานะทางการเงิน
ของตนเองได้อย่างชัดเจน ซึ่งวัดได้จาก...

**แบบทดสอบ
สุขภาพทางการเงิน**

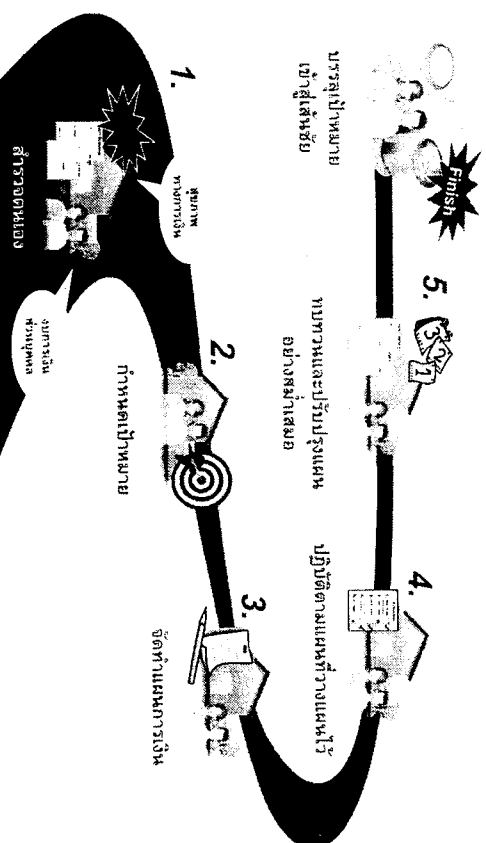
**งบการเงิน
ส่วนบุคคล**

เป็นการวัดทัศนคติและพฤติกรรมใช้จ่ายเงิน
เป็นการวัดสถานะและความมั่นคงทางการเงิน

SET Investment Center
ศูนย์บริการการเงินส่วนบุคคล

ศูนย์บริการการเงินส่วนบุคคล SET Investment Center

เริ่มต้นวางแผนการเงินอย่างไรดี



SET Investment Center
ศูนย์บริการการเงินส่วนบุคคล

ศูนย์บริการการเงินส่วนบุคคล SET Investment Center

ตรวจสอบ... คุณแค่อายุรอดหรือมั่งคั่งแล้ว...???

คำนวณได้จาก...

**ผลลัพธ์ > 1
อายุรอดได้ด้วยตนเอง**

อัตราส่วนความอยู่รอด (Survival Ratio)

**ผลลัพธ์ > 1
มีอิสระทางการเงิน (เป็นสิ่งที่ทุกคนต้องการ)**

อัตราส่วนความมั่งคั่ง (Wealth Ratio)

**ผลลัพธ์ > 1
มีอิสรภาพทางการเงิน (เป็นสิ่งที่ทุกคนต้องการ)**

รายจ่าย > รายได้จากการทำงาน + รายได้จากสินทรัพย์

รายจ่าย > รายได้จากสินทรัพย์

SET Investment Center
ศูนย์บริการการเงินส่วนบุคคล

ศูนย์บริการการเงินส่วนบุคคล SET Investment Center

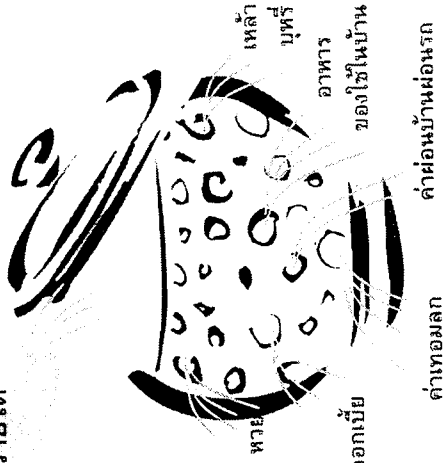
โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

สำรวจรายได้ค่าใช้จ่าย (ตุ่มชีวิต)

รายได้

จะเลือกหน้าใส่ตุ่ม (รายได้)

หรือ
จะอุดรูไว้ตุ่มก่อน?
(ค่าใช้จ่าย)



Published by the Thai Stock Exchange, a member of the SET Group.
Copyright 2014, Thailand Securities Institute (TSI). The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

การกำหนดเป้าหมายทางการเงิน

เป้าหมายในอนาคต	จำนวนเงิน (บาท)	ปีที่กำหนด
1. ชื้อบ้าน	___,___,___,000	25_ _
2. ชื้อรถยนต์	___,___,___,000	25_ _
3. แต่งงาน	___,___,___,000	25_ _
4. เรียนต่อ / ค่าเทอมลูก	___,___,___,000	25_ _
5. ใช้ยามฉุกเฉิน	___,___,___,000	25_ _
6. ใช้หลังเกษียณ	___,___,___,000	25_ _
7. ใช้หนี้	___,___,___,000	25_ _
8. อื่นๆ...	___,___,___,000	25_ _

Published by the Thai Stock Exchange, a member of the SET Group.
Copyright 2014, Thailand Securities Institute (TSI). The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

2. กำหนดเป้าหมาย

☀ แยกแยะระหว่าง "สิ่งที่อยากได้" (Wants) และ

☀ "จำเป็นต้องมี" (Needs)

☀ เน้นสิ่งที่ "จำเป็นต้องมี" มากากาน

☀ เป็นเป้าหมายก่อน

☀ เป้าหมายที่ดีต้องเป็นไปตามหลัก SMART

☀ เรียงลำดับความสำคัญของเป้าหมาย

Wants และ Needs
ของแต่ละคนไม่เหมือนกัน

Specific
ชัดเจน

Time bound
มีกำหนดเวลา

SMART

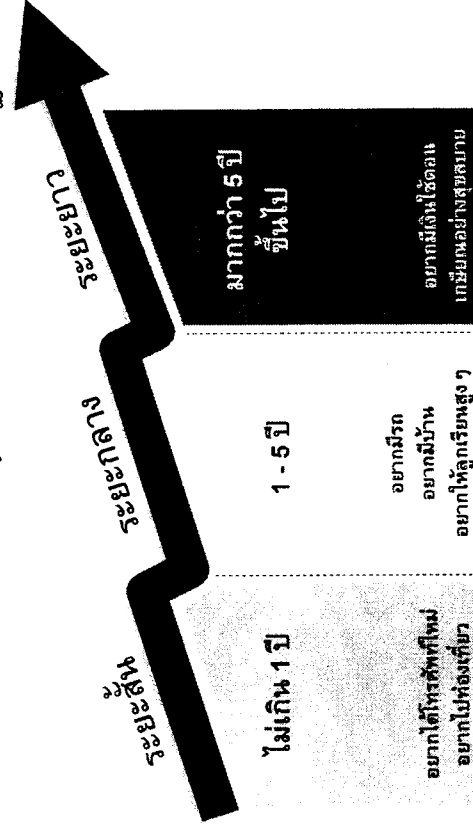
Measurable
วัดผลได้

Realistic **Accountable**
สามารถบรรลุผลได้ ทำสำเร็จ

Copyright © 2014 Thailand Securities Institute (TSI). The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

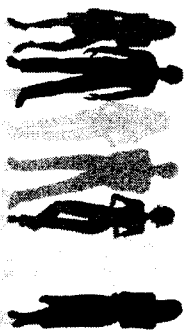
โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

เป้าหมายระยะต่าง ๆ ตามความต้องการพื้นฐาน



SET Investment Center
ศูนย์บริการงานหลักทรัพย์

Published by the Thai Stock Exchange, a member of the SET Group.



Workshop

แบบทดสอบสุขภาพทางการเงิน

ศูนย์ส่งเสริมการลงทุนภาคใต้ (สอ.ภาคใต้) สำนักงานส่งเสริมการค้าในต่างประเทศ
 Consulate General Thailand, Bangkok, Thailand, 10110, The Stock Exchange of Thailand, All rights reserved

ความมั่งคั่ง... ของคุณมีโอกาสนឹងหรือไม่

งบบุคคลมีค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล

รายได้	ต่อเดือน	ต่อปี
รายได้จากการทำงาน	20,000	240,000
รายได้จากสินทรัพย์ลดหย่อน (เช่น บ้านเช่า ฯลฯ)	5,000	60,000
รายได้อื่น (1)	25,000	300,000
รายจ่าย		
ค่าใช้จ่ายเพื่อออมและลงทุน	3,000	36,000
ค่าใช้จ่ายจบกั (เช่น ค่าเช่าบ้าน/ผ่อนรถ ฯลฯ)	5,000	60,000
ค่าใช้จ่ายอื่นแปร (เช่น ค่าอาหาร/เดินทาง ฯลฯ)	15,000	180,000
รายจ่ายรวม (2)	23,000	276,000
เงินลดลงเหลือ (ขาด) (1 - 2)	2,000	24,000

ศูนย์ส่งเสริมการลงทุนภาคใต้ (สอ.ภาคใต้) สำนักงานส่งเสริมการค้าในต่างประเทศ
 Consulate General Thailand, Bangkok, Thailand, 10110, The Stock Exchange of Thailand, All rights reserved

ความมั่งคั่ง... ของคุณตอนนี้มีเท่าไร

งบบุคคลมีเงินออมส่วนบุคคล

เงินออมส่วนบุคคลออม (3 เดือน ถึง 3 ปี)	168,000	หนี้สินรวมส่วน (ใน 1 ปี)	105,000
เงินออมส่วนบุคคลออม (3 ปี ถึง 5 ปี)	700,000	หนี้สินรวมส่วน (มากกว่า 1 ปีถึง 1 ปี)	2,400,000
เงินออมส่วนบุคคลออม (มากกว่า 5 ปีถึง 10 ปี)	2,800,000	หนี้สินรวม (2)	2,505,000
เงินออมส่วนบุคคลออม (มากกว่า 10 ปีถึง 20 ปี)	3,668,000	ความมั่งคั่งสุทธิ (1)-(2)	1,268,000

ศูนย์ส่งเสริมการลงทุนภาคใต้ (สอ.ภาคใต้) สำนักงานส่งเสริมการค้าในต่างประเทศ
 Consulate General Thailand, Bangkok, Thailand, 10110, The Stock Exchange of Thailand, All rights reserved

ขั้นตอนการวางแผนทางการเงิน

- เขียนรายการค่าใช้จ่ายทั้งหมดโดยละเอียด
 - ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด ตั้งแต่ตัวแรกของเรื่องไป เช่น ภาษีเงิน ภาระค่าเช่ารถ รวมถึงค่าอาหารและเครื่องดื่ม
 - ค่าเครื่องแต่งตัว
 - ค่าใช้จ่ายด้านสุขภาพ เช่น ค่ายา ค่ารักษาพยาบาล ค่าทันตกรรม
 - ค่าสาธารณูปโภค ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์
 - ค่าอินเทอร์เน็ตและสมาชิกอินเทอร์เน็ต
 - ค่าผ่อนชำระต่างๆ ทั้งบ้าน รถ เครื่องใช้ไฟฟ้า
 - ค่าน้ำมันรถ หรือค่าก๊าซ
 - ค่าเล่าเรียนลูก รวมถึงค่าเรียนพิเศษและค่าอุปกรณ์การเรียน
 - ค่าเดินทางจากที่ เช่น อุปกรณ์กีฬา ของเล่น การเดินทางท่องเที่ยวในวันหยุด
 - ค่าประกันชีวิต ประกันภัย และ ประกันสุขภาพ
 - ค่าภาษีเงินได้ของครอบครัว
 - ค่าบริการทางการแพทย์และค่ายานาฬิกาข้อมือ
 - ค่าภาษีสังคม เช่น งานแต่งงาน งานศพ งานบวช
- คำนวณค่าใช้จ่ายแต่ละประเภทตามเป็นจริง

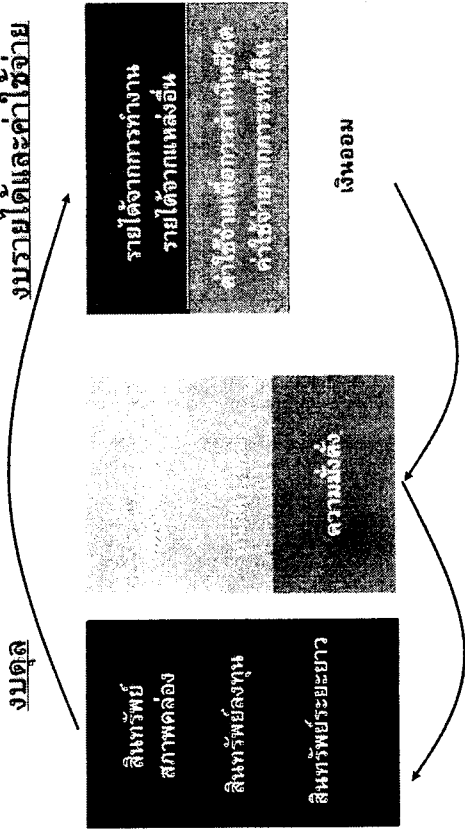
ศูนย์ส่งเสริมการลงทุนภาคใต้ (สอ.ภาคใต้) สำนักงานส่งเสริมการค้าในต่างประเทศ
 Consulate General Thailand, Bangkok, Thailand, 10110, The Stock Exchange of Thailand, All rights reserved

Workshop

งบบุคคล งบรายได้และค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล

ศูนย์ส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล
Copyright 2014 Thailand Securities Institute. The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

วัตถุประสงค์ของการเงินส่วนบุคคล



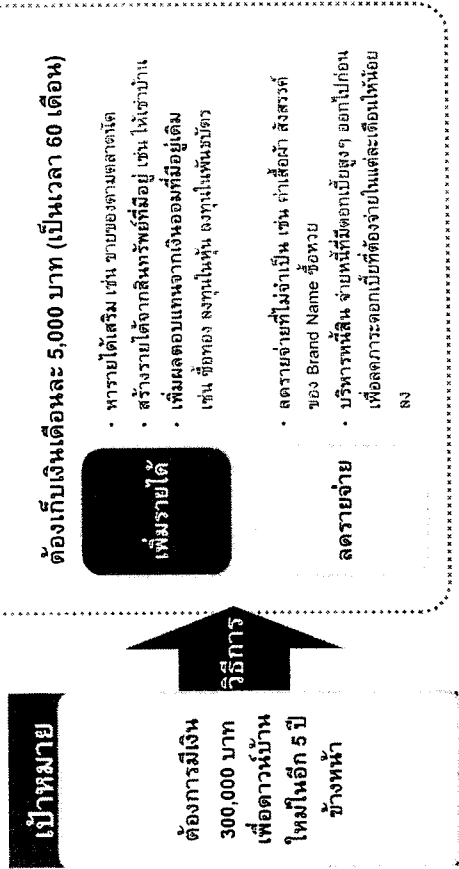
3. จัดทำแผนการเงิน

เมื่อกำหนดเป้าหมายชีวิตและเป้าหมายทางการเงินเรียบร้อยแล้ว คุณต้องเขียนแผนการเงิน **พร้อมระบุวิธีที่จะทำให้บรรลุเป้าหมายอย่างชัดเจน** ซึ่งมี 2 วิธีหลักๆ คือ...



ลดรายจ่าย

ตัวอย่างแผนการเงิน



โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล



คนส่วนใหญ่มักเลือกที่จะ
“ลดรายจ่าย” มากกว่า “เพิ่มรายได้”
เพราะทำได้ง่ายกว่า แต่เริ่มจาก
ปรับพฤติกรรมการใช้จ่ายของตนเอง

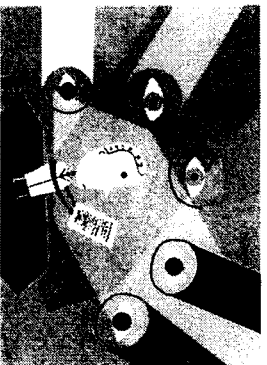
ตั้งเป้าหมายวางแผนใช้จ่ายและบริหารหนี้สิน
จึงเป็นพื้นฐานสำคัญในการวางแผนการเงิน

SET Investment Center
ศูนย์บริการลงทุน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

สามารถติดตามรายละเอียดได้ที่ www.setic.or.th หรือโทร 02-261-1000

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

5. ทบทวนและปรับปรุงแผนอย่างสม่ำเสมอ



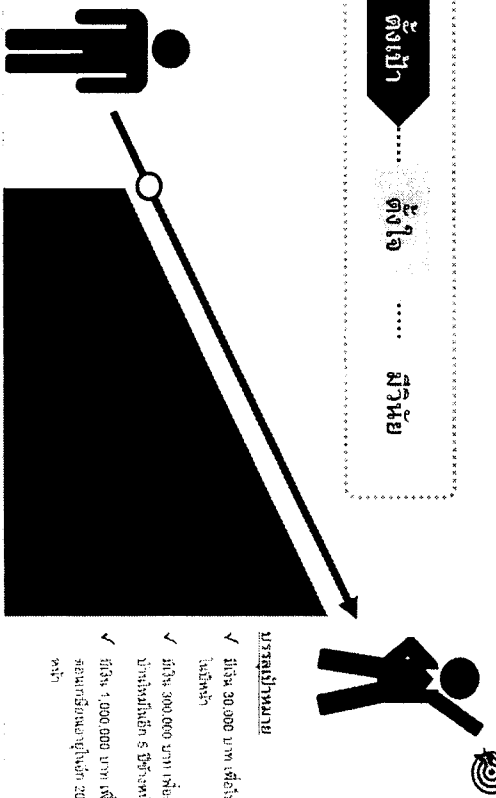
หมั่นทบทวนและปรับปรุง
แผนการเงินอย่างสม่ำเสมอ
อย่างน้อยทุกๆ 6 เดือน เพื่อให้
แผนสอดคล้องกับสภาพการณ์
ปัจจุบันและตรงตามความเป็น
จริงมากที่สุด

SET Investment Center
ศูนย์บริการลงทุน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

สามารถติดตามรายละเอียดได้ที่ www.setic.or.th หรือโทร 02-261-1000

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

4. ปฏิบัติตามแผนที่วางเอาไว้



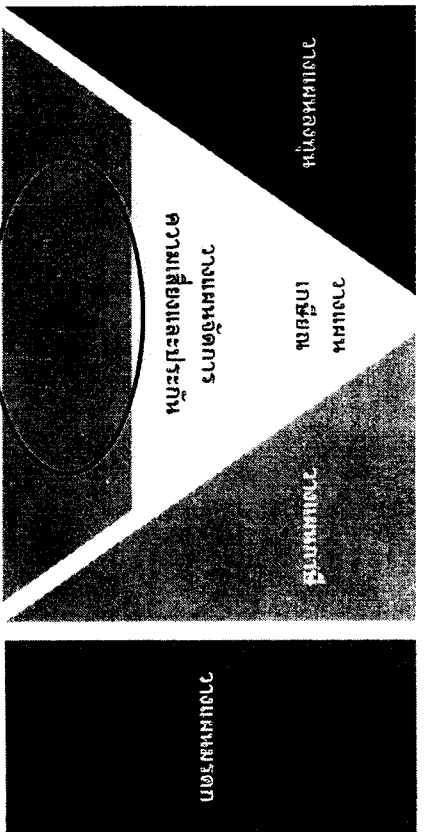
- บรรลุเป้าหมาย**
- ✓ มีเงิน 50,000 บาท เพื่อใช้ซื้อบ้าน
 - ✓ มีเงิน 300,000 บาท เพื่อเอาไปลงทุนในอีก 5 ปีข้างหน้า
 - ✓ มีเงิน 1,000,000 บาท เพื่อใช้สมทบกองทุนเงินได้ 20 ปีข้างหน้า

SET Investment Center
ศูนย์บริการลงทุน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

สามารถติดตามรายละเอียดได้ที่ www.setic.or.th หรือโทร 02-261-1000

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

วางแผนครบ... พบความสุขทางการเงิน



SET Investment Center
ศูนย์บริการลงทุน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

สามารถติดตามรายละเอียดได้ที่ www.setic.or.th หรือโทร 02-261-1000

พื้นฐานการหนี้... เรื่องดีๆ ที่ต้องรับทำ



ศูนย์ส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

เลขที่ 271 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10310 โทร. 02-25456789

1. หนี้จากบัตรเครดิต

❖ การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมีความง่าย และสะดวกสบาย แต่หากขาดการวางแผนที่ดี อาจก่อให้เกิดเป็นหนี้สินได้

❖ หนี้บัตรเครดิตเป็นหนี้ขั้นต้นแรกๆ ที่ควรชำระ เนื่องจากดอกเบี้ยสูงและเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว เพราะสถาบันการเงินผู้ออกบัตรเครดิตจะเริ่มคิดดอกเบี้ยนับตั้งแต่วันที่ที่มีการจ่ายเงินแทนลูกค้าออกไป

รู้จักหนี้ที่อาจก่อให้เกิดปัญหา

1. หนี้จากบัตรเครดิต
2. หนี้จากการผ่อนบ้าน
3. หนี้จากการผ่อนรถยนต์
4. หนี้สินเชื่อส่วนบุคคล
5. หนี้สินค้าเงินผ่อน
6. หนี้หอกระบบ
7. การใช้จ่ายโดยไม่วางแผนล่วงหน้า



ศูนย์ส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

เลขที่ 271 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10310 โทร. 02-25456789

บัตรเครดิต (Credit Card)

- ❖ ประเภทของบัตรเครดิต
 - ออกโดยธนาคารพาณิชย์
 - ออกโดยองค์กร ห้างร้านต่างๆ เช่น บัตร Lotus อีออน ยูเมะพลัส
- ❖ ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ดอกเบี้ยจึงแพง

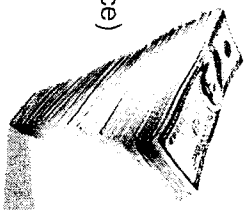


ศูนย์ส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

เลขที่ 271 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10310 โทร. 02-25456789

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

ค่าใช้จ่ายทางการเงินเมื่อเป็นหนี้บัตรเครดิต



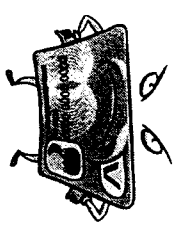
- ☀ ดอกเบี้ยรายวัน (Average Daily Balance)
 - ☀ ดอกเบี้ยเฉพาะส่วนค้างชำระ (Adjusted Balance)
 - ☀ ดอกเบี้ยยอดค้างชำระ (Previous Balance)
 - ☀ ค่าธรรมเนียมในการติดตามทางหนี้ (Collection Fee)
 - ☀ ค่าธรรมเนียมการดำเนินคดี (Litigation Fee)
- ฯลฯ

หนังสือส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล
Copyright © 2014 Thailand Standard Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

สัญญาณอันตรายจากการใช้บัตรเครดิต

- ☀ ใช้บัตรเครดิต เพื่อตอบสนองความต้องการส่วนตัว
- ☀ ทุจริตก่อน วัสดุตกทางจ่ายทีหลัง
- ☀ จ่ายขั้นต่ำมาสิกระยะหนึ่งแล้ว
- ☀ ไม่รู้ว่ายอดหนี้สุทธิกับบัตรเครดิตเป็นเท่าไร
- ☀ เคยกดบัตรเครดิตหรือกู้ยืมออกมาจ่ายหนี้บัตรเครดิต
- ☀ เริ่มไม่สนุกกับชีวิต เมื่อเห็นเงินในบัญชีธนาคารไม่เหลือ



หนังสือส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล
Copyright © 2014 Thailand Standard Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

รู้หรือไม่... ดอกเบี้ยบัตรเครดิตคิดอย่างไร???

วันที่ตัด	วันที่ชำระ	จำนวนเงิน (บาท)
01/01/2557	01/01/2557	50,000
01/02/2557	01/02/2557	2,000
01/03/2557	01/03/2557	1,500

ชำระเพียงบางส่วน (5,000 บาท) ในวันที่ 30 เม.ย. 57

(จำนวนเงินที่ชำระเพียงบางส่วนหรือขั้นต่ำนั้น จะถูกนำไปชำระในส่วนที่เป็นดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ จากกาเรียกเงินต้นส่วนหน้า ก่อนชำระค่าสินค้าและบริการเสมอ)

วันที่ชำระ	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน
01/01/2557	50,000	50,000	50,000	50,000
01/02/2557	2,000	48,000	48,000	48,000
01/03/2557	1,500	46,500	46,500	46,500
01/04/2557	1,000	45,500	45,500	45,500
01/05/2557	5,000	40,500	40,500	40,500

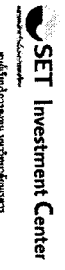
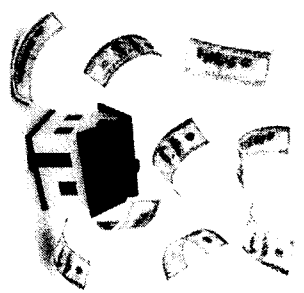
รวมดอกเบี้ยที่ต้องชำระคืน 67

หนังสือส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล
Copyright © 2014 Thailand Standard Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

2. หนี้อากการผ่อนบ้าน

- ☀ กู้ได้นวงเงินไม่เกิน 85% ของราคาประเมิน (หรือขึ้นอยู่กับการพิจารณาของธนาคาร)
- ☀ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ระยะยาว โดยอิงกับอัตราดอกเบี้ยพื้นฐานตาม MRR, MLR และ MOR
- ☀ ระยะเวลาคงผ่อนชำระ 10 - 35 ปี รวมถึงอายุผู้กู้แล้วไม่เกิน 60 ปี



สำนักงานส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล
Copyright © 2014 Thailand Standard Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

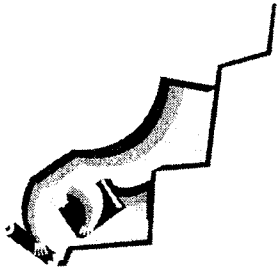
โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

อัตราดอกเบี้ยในการผ่อนบ้าน

• อัตราดอกเบี้ยคงที่

• อัตราดอกเบี้ยคงที่ แบบขั้นบันได

• อัตราดอกเบี้ยลอยตัว



SET Investment Center

ศูนย์บริการลูกค้า บริษัทหลักทรัพย์ SET

สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.set.or.th

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

ตัวอย่าง การคำนวณค่าผ่อนบ้าน (ต่อ)

$$\text{จำนวนเงินที่ต้องวาง} = \frac{\text{จำนวนเงินที่ต้องการ}}{1 - (1 + i)^{-n}}$$

โดยที่ i คือ อัตราดอกเบี้ยต่องวด

n คือ จำนวนงวดที่ต้องการผ่อนชำระ

SET Investment Center

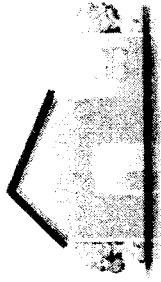
ศูนย์บริการลูกค้า บริษัทหลักทรัพย์ SET

สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.set.or.th

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

ตัวอย่าง การคำนวณค่าผ่อนบ้าน

“ถูกใจ” อายุ 30 ปี ขอกู้เพื่อค่าน้ำ
บ้านราคา 200,000 บาท เป็นเวลา 5 ปี
ธนาคารคิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้
เท่ากับ MLR+1%
(สมมติว่าปัจจุบัน MLR อยู่ที่ 4%)



SET Investment Center

ศูนย์บริการลูกค้า บริษัทหลักทรัพย์ SET

สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.set.or.th

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

ตัวอย่าง การคำนวณค่าผ่อนบ้าน (ต่อ)

งวดที่	ยอดชำระ	ชำระเงินต้น	ชำระดอกเบี้ย	เงินต้นคงเหลือ
1	3,774.25	2,940.91	833.33	197,059.09
3	3,774.25			200,000 1 - 1 + (0.05/12) ⁶⁰
4	3,774.25			0.05/12
...	...			
...	...			

SET Investment Center

ศูนย์บริการลูกค้า บริษัทหลักทรัพย์ SET

สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.set.or.th

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

ตัวอย่าง การคำนวณค่าตาวนบ้าน (ต่อ)

งวดที่	ยอดชำระ	ชำระเงินต้น	ชำระดอกเบี้ย	เงินต้นคงเหลือ
1	3,774.25	2,940.91	833.33	197,059.09
2
3	200,000 x 0.05/12 = 833.33	808.77	191,140.44	
4	200,000 - (3,774.25 - 833.33) = 197,059.09	188,162.61	...	
...	
...	

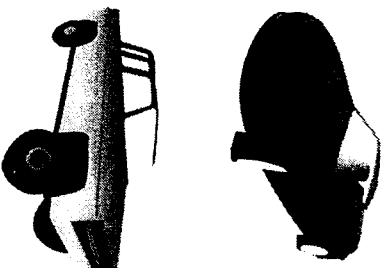
SET Investment Center
ศูนย์ส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

สามารถดูรายละเอียดการคำนวณค่าตาวนบ้านเพิ่มเติมได้ที่ www.setic.or.th

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

ตัวอย่าง การคำนวณค่าผ่อนรถยนต์

“ป๊อง” อายุ 30 ปี ขอซื้อเพื่อตัว
รถยนต์ จำนวนเงิน 200,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย 5% ต่อปี
ผ่อนชำระทุกเดือน เป็นเวลา 5 ปี



SET Investment Center
ศูนย์ส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

สามารถดูรายละเอียดการคำนวณค่าผ่อนรถยนต์เพิ่มเติมได้ที่ www.setic.or.th

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

3. หนีจากการผ่อนรถยนต์

- ❖ คิดดอกเบี้ยแบบคงที่ (Flat Rate)
- ❖ ดอกเบี้ยจากการผ่อนรถเป็นจำนวนเงินที่ค่อนข้างสูง

จำนวนเงินที่ผ่อนต่อเดือน

จำนวนเงินกู้ + (จำนวนเงินกู้ x อัตราดอกเบี้ย x จำนวนปีที่กู้)

จำนวนเดือนที่ต้องส่ง

SET Investment Center
ศูนย์ส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

สามารถดูรายละเอียดการคำนวณค่าผ่อนรถยนต์เพิ่มเติมได้ที่ www.setic.or.th

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

ตัวอย่าง การคำนวณค่าผ่อนรถยนต์ (ต่อ)

$$\begin{aligned} \text{เสียดอกเบี้ยคิดเป็นเงิน (5\% x 5 ปี x 200,000)} &= 50,000 \text{ บาท} \\ \text{รวมเป็นเงินที่ทั้งสิ้น (200,000 + 50,000)} &= 250,000 \text{ บาท} \\ \text{ดังนั้น ผ่อนส่งต่องวด (250,000 / 60)} &= 4,166 \text{ บาท} \end{aligned}$$

ถ้าผ่อนไปแล้ว 36 งวด (3 ปี) และต้องการชำระส่วนที่เหลือ
ต้องจ่ายเงินอีก 100,000 บาท (250,000 - (4,166 x 36))



SET Investment Center
ศูนย์ส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

สามารถดูรายละเอียดการคำนวณค่าผ่อนรถยนต์เพิ่มเติมได้ที่ www.setic.or.th

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถ

นอกจากเงินค่าผ่อนรถแล้ว คุณต้องคำนึงถึงค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่จะตามมาด้วย เช่น

ค่าใช้จ่ายประจำ

- ค่าเสื่อมราคา
- ดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้
- ค่าประกันภัยรถ
- ค่าต่อทะเบียนรถ

๑๑๑

ค่าใช้จ่ายเพื่อการใช้งาน

- ค่าน้ำมันรถ
- ค่าน้ำมันเครื่อง / เบรก / เกียร์ / เพื่อถ่าย / น้ำมัน
- ค่าแบตเตอรี่ / ยางรถ / ซ่อมแซมรถ
- ค่าที่จอดรถ / ค่าทางด่วน

๑๑๑

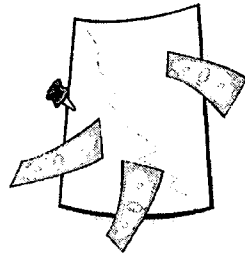


SET Investment Center
www.set.or.th

การส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

๑

รู้หรือไม่... อัตราดอกเบี้ยในสัญญา กับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงไม่เท่ากัน??



การคิดดอกเบี้ยแบบคงที่ทำให้ อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง สูงกว่า อัตราดอกเบี้ยในสัญญาเข้าซื้อรถ เกือบเท่าตัว

ทดลองคำนวณได้ที่ www.tsi-thailand.org

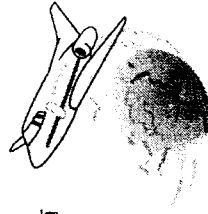
เทคนิคการกู้เงินซื้อรถ

- ครूरมีเงินดววน และดววนเยอะๆ เท่าที่ทำได้
- การดววนน้อย หรือไม่มีเงินดววน และผ่อนรายเดือนน้อยๆ เท่ากับเราจะเสียดววนเบี่ยเยอะมาก
- การซื้อเงินผ่อน ควรมองหาไฟแนนซ์ที่ๆ คิดดววนเบี่ยต่ำที่สุด พยายามติดต่อหลายๆ แผลง ไม่่วาธนาคาร สถาบันการเงิน รวมทั้งที่บริษัทตัวเองด้วย

การส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล
Copyright © 2014 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

4. หนังสือซื้อส่วนบุคคล

- เป็นสินเชื่อกี้ให้อ่านใจในการนำเงินสดก้อนหนึ่งไปใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์ของผู้สมัคร
- ตัวอย่างเช่น ซื้อสินค้า ท่องเที่ยว การศึกษา นำไปลงทุน ชำระหนี้บัตรเครดิต ฯลฯ
- การกู้มาเพื่ออุปโภคบริโภค อาจก่อให้เกิดการกู้เป็นประจำ และกลายเป็นหนี้หมุนเวียนไปเรื่อยๆ ทุกเดือน

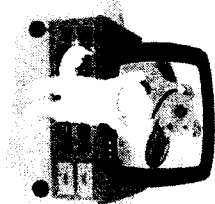


การส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล
Copyright © 2014 Thailand Securities Institute (TSI), The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

5. หนี้สินค่าเงินผ่อน

- เป็นการนำสินค้ามาก่อนและชำระเงินเป็นงวดๆ ทีหลัง
- ส่วนใหญ่มักจะใช้ในการซื้อสินค้าฟุ่มเฟือย เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า ฯลฯ
- เหมาะกับครอบครัวหรือคนที่ไม่ได้มีเงินสดจำนวนมาก แต่มีเงินพอที่จะจ่ายเป็นงวดๆ

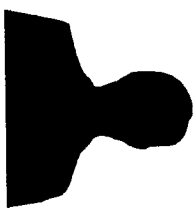


ศูนย์ส่งเสริมการลงทุนและบริหารเงินส่วนบุคคล
Company Unit: Thailand Investment Center (TIC) The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

6. หนี้นอกระบบ

- เป็นแหล่งเงินกู้ที่เกิดขึ้นทั่วไป เงื่อนไขต่างๆ ขึ้นอยู่กับผู้กู้และผู้กู
- กู้ง่าย ไม่ต้องผ่านการตรวจสอบที่ยยุ่งยาก ไม่เช็คแบล็คลิส และไม่ต้องใช้ Statement อ้างอิง
- ดอกเบี้ยสูง และคิดดอกเบี้ยแบบคงที่ (Flat Rate)
- วิธีการทางหนี้นอกระบบ



ศูนย์ส่งเสริมการลงทุนและบริหารเงินส่วนบุคคล

สำนักงานส่งเสริมการลงทุนและบริหารเงินส่วนบุคคล ชั้น 5 อาคารสำนักงาน SET

11

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

เทคนิคในการซื้อสินค้าเงินผ่อน

- สินค้าเงินผ่อนที่ต้องเป็น 0%
- ไม่ควรผ่อนสินค้าพร้อมๆ กันหลายๆ ชิ้นในเวลาเดียวกัน เพราะอาจจะทำให้เกินกำลังผ่อนชำระได้ (ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย)
- จ่ายชำระให้ตรงงวด เพราะถ้าผิดนัดชำระจะมีค่าปรับในการชำระล่าช้าและค่าทางหนี้อีก 250 บาทต่องวด



ศูนย์ส่งเสริมการลงทุนและบริหารเงินส่วนบุคคล
Company Unit: Thailand Investment Center (TIC) The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

7. การใช้จ่ายโดยไม่วางแผนล่วงหน้า

- อาจเกิดจากการใช้จ่ายตามโฆษณาชวนเชื่อเพื่อให้ซื้อสินค้า ทำให้รายจ่ายที่นอกเหนือจากแผนการเงินเพิ่มขึ้น
- ไม่มีเงินสดสำรองเหลือ
- อาจก่อให้เกิดการระหนี้สินเกิน 20% ของรายได้สุทธิต่อปี



ศูนย์ส่งเสริมการลงทุนและบริหารเงินส่วนบุคคล

สำนักงานส่งเสริมการลงทุนและบริหารเงินส่วนบุคคล ชั้น 5 อาคารสำนักงาน SET

11

หยุดคิดตัดสินใจ ก่อนคิดเป็นหนี้

- | | | |
|---|--------|----------|
| 1. เป็นหนี้เพราะความจำเป็น (Need) หรือ ความต้องการ (Want) | จำเป็น | ต้องการ |
| 2. จะมีเงินเพียงพอต่อชำระหนี้ไปตลอดรอดฝั่งหรือไม่ | ใช่ | ไม่แน่ใจ |
| 3. ยอดเงินผ่อนหนี้จะกระทบต่อการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันของเราหรือไม่ | ไม่มี | ไม่แน่ใจ |
| 4. ดอกเบี้ยต้องวางและดอกเบี้ยทั้งหมดที่ต้องจ่ายคุ้มค่ากับการเป็นหนี้หรือไม่ | ใช่ | ไม่แน่ใจ |

หยุดคิดตัดสินใจ ก่อนคิดเป็นหนี้ (ต่อ)

- | | | |
|---|-------|----------|
| 5. ถ้าไม่เป็นหนี้วันนี้... เดือนหน้าเราจะเดือดร้อนหรือไม่ | ใช่ | ไม่ |
| 6. มีทางเลือกที่ดีกว่านี้จากเจ้าหนี้รายอื่นหรือไม่ | ไม่มี | ไม่แน่ใจ |
| 7. มีทางเลือกอื่นๆ นอกจากการเป็นหนี้หรือไม่ | ไม่มี | ไม่แน่ใจ |

ถ้าใครตอบสีเขียวทั้งหมด แสดงว่าการก่อหนี้ครั้งนี้... มีเหตุผลมากเพียงพอ และไม่จำเป็นต้องรีบดำเนินการเงินในขนาด

ลดหนี้... เทคนิคดีๆ ที่ควรรู้

- ❖ ต้องใจแข็ง ไม่ก่อหนี้เพิ่ม
- ❖ ชำระหนี้ที่คิดดอกเบี้ยสูงๆ ก่อน
- ❖ ออมเพื่อลดหนี้
- ❖ ขายสินทรัพย์ชำระหนี้
- ❖ เปลี่ยนไปใช้บัตรเดบิต
- ❖ หาช่องทางเพิ่มรายได้



อยากปลดหนี้... ทำไงดี

- ❖ **ตั้งสติ... สรุปรายทั้งหมดที่มีอยู่** เพื่อให้รู้ว่าหนี้ทั้งหมดเท่าไร? แต่ละเดือนต้องจ่ายเท่าไร? หนี้ก้อนไหนเสียดอกเบี้ยเยอะสุด?
- ❖ **เจรจาต่อรองกับเจ้าหนี้** เพื่อขอลดจำนวนเงินผ่อนต่อเดือน ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม หรือขอข้อเสนอพิเศษอื่นๆ
- ❖ **ชำระคืนให้อย่างฉลาด** จ่ายหนี้ที่ดอกเบี้ยแพงสุดให้หมดก่อน เพื่อลดภาระที่ต้องจ่ายในแต่ละเดือนให้น้อยลง
- ❖ **หาที่ปรึกษา** เพื่อหาทางรับมือและเตรียมแนวทางแก้ไข

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

ตั้งสติ...สรุปหนังสือที่สืออยู่

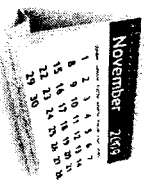
ประเภทหนังสือ	ชื่อเจ้าหน้าที่	ยอดหนังสือ(บาท)	ยอดชำระเดือน (บาท)	หมายเหตุ
1. นอกระบบ	ป่า ก	20,000	4,000	จ่ายแบบลอก
	นางข ก	10,000	2,000	จ่ายแบบลอก
2. บัตรเครดิตเงินคืน	บูมปะพันธ์	20,000	1,000	จ่ายขั้นต่ำ
	อ้ออณ	13,000	1,500	จ่ายขั้นต่ำ
3. บัตรเครดิต	Lotus	5,000	500	จ่ายขั้นต่ำ
4. สินค้าเงินผ่อน	ทีวี	7,000	500	
	ตู้เย็น	4,500	500	
5. เงินฝาก	มอโลงใจดี	30,000	2,000	
6. เงินปัน				
7. กยศ				
8. อื่นๆ				
รวม		109,500	12,000 / เดือน	

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

แนวทางในการเจรจาขอลดหนี้

ขั้นที่ 1 : ประเมินหนี้ แบ่งจ่ายคืนหนี้เป็นงวดๆ โดยมีเงื่อนไขต่างๆ เช่น

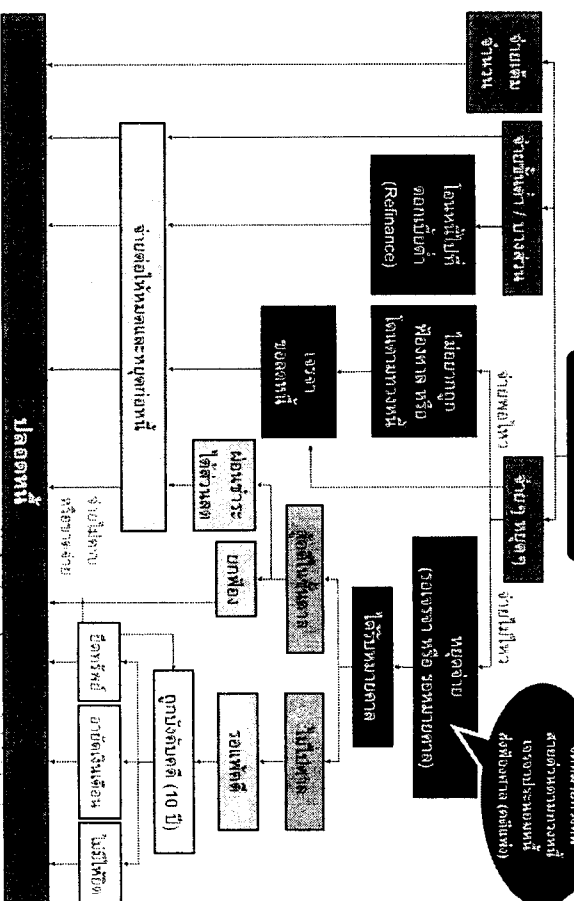
- ขอขยายเวลาการชำระหนี้ 1 – 2 ปี
- ขอลดจำนวนเงินที่ต้องผ่อนในแต่ละงวด
- ขอหยุดดอกเบี้ยและไม่คิดดอกเบี้ยระหว่างที่ผ่อนชำระ
- ขอให้ตัดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่ไม่คิดหนี้
- ขอลดหย่อนค่าธรรมเนียมหรือค่าปรับกรณีผิดนัดชำระ
- ขอโอนหลักประกันเพื่อชำระหนี้



ฯลฯ

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

ยอดหนี้ที่ต้องคืน



โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

แนวทางในการเจรจาขอลดหนี้ (ต่อ)

ขั้นที่ 2 : การทำแฮร์คัท (Hair Cut)

จ่ายคืนหนี้เป็นเงินก้อนครั้งเดียว โดยขอส่วนลดยอดหนี้ 30 – 70% แลกกับการจ่ายคืนหนี้ส่วนที่เหลือให้ทันที

ข้อสรุปในการเจรจาจะออกมาในรูปแบบใด ขึ้นอยู่กับความพึงพอใจของทั้ง 2 ฝ่าย (เงื่อนไข / เทคนิคการต่อรอง / ระยะเวลา)



ใช้เงินอย่างฉลาด สร้างโอกาสเพิ่มเงินออม



ศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์

ศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ โทร. 02-2525252

นิสัยใช้เงิน บอกทางเดินชีวิต

นิสัยใช้เงิน

- หาได้ 100 ใช้ 120 แล้วยังหยิบบิ๊มซาวบ้าน
- หาได้ 100 ใช้ 120
- หาได้ 100 ใช้ 100 ไม่มีเก็บ
- หาได้ 100 ใช้ 90 อีก 10 เป็นเงินออม
- หาได้ 100 ใช้ 80 อีก 20 เป็นเงินออม
- หาได้ 100 ใช้ 50 โดย 20 เป็นเงินออม อีก 30 นำไปลงทุน

ทางเดินชีวิตคุณ

- ล้มละลายแน่นอน
- เป็นหนี้ตลอดชีวิต
- จน ไม่มีมั่นคง แต่ไม่เป็นหนี้
- ชนชั้นกลาง
- รวย มีความมั่นคง
- เศรษฐีเงินล้าน

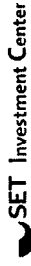


ศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์

ศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ โทร. 02-2525252

กฎเหล็ก 5 ประการ... ฉลาดซื้อ ฉลาดใช้

- ❖ **ตั้งงบประมาณ** ให้ช่วยให้อุณหภูมิจิตใจดีก่อนซื้อ
- ❖ **เปรียบเทียบก่อนซื้อ** เพื่อให้ได้ของดี ราคาเหมาะสม
- ❖ **สรุปใช้สม่ำเสมอ** เห็นพฤติกรรมการใช้จ่ายของตัวเองว่าค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นและพอจะตัดออกไปได้บ้าง
- ❖ **ใช้น้อยกว่าหาได้** ใช้จ่ายให้น้อยกว่าเงินที่หาได้เสมอ
- ❖ **ไม่ใช่ใช้ไม่ซื้อ** อยุ่ซื้อของเพราะโปรโมชั่นดี มีของแถมลดราคาครั้งยิ่งใหญ่ หรือเพราะเกรงใจพนักงานขาย



ศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์

ศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ โทร. 02-2525252

สัญญาณเดือนกุมภาพันธ์ ใช้เงินกินหัว

กระหายเงินกู้

หมุนหนี้หมด หยอดเงินไปมาโปะหนี้ก่อนหน้า

ได้รับโทรศัพท์ / หนังสือเตือนการชำระหนี้ล่าช้า

ต้องทนจ่าย

เริ่มจ่ายช้า / ขาดจ่าย

ชำระหนี้ล่าช้าหลายเดือนแล้ว

เริ่มขัดสน

ผ่อนชำระขั้นต่ำ 2-3 เดือนแล้ว

เงินเริ่มตึงๆ มีมือ / รายได้เริ่มไม่พอกับรายจ่าย



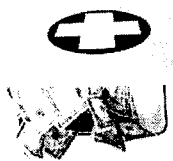
ศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์

ศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ โทร. 02-2525252

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

ลดรายจ่ายอย่างมีกลยุทธ์

- ❁ เติมนสติตตนเอง “ถูกแต่ไหน ถ้าไม่ใช่ ก็ไม่ใช่”
- ❁ พกเงินสดไปใช้... ลดรายจ่ายได้ชั่วคราว
- ❁ อยู่บ้าน... ลดการไปห้าง ร้านค้า ตลาดนัด
- ❁ ไปโรมรันอินเทอร์เน็ต... ใช้ให้เหมาะกับการใช้งานของตนเอง
- ❁ ทางเดียวกัน ใช้รถร่วมกัน
- ❁ บันทึกรายจ่ายอย่างสม่ำเสมอ
- ❁ ดูแลรักษาของ... ไม่ต้องซื้อใหม่ให้เปลืองเงิน



คู่มือส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล
Copyright © 2014 The Fund Development Center, The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

เลือกงานอดิเรกอย่างมีชั้นเชิง

- ❁ งานอดิเรก... แบบเอกเขนกอยู่กับบ้าน
- ❁ งานอดิเรก... แบบคุ้มค่ากับเวลาที่เสียไป (ผลิตเพลินและใช้ประโยชน์ได้)
- ❁ งานอดิเรก... แบบที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม
- ❁ งานอดิเรก... แบบที่ไม่ต้องลงทุนมาก (ถ้าเป็นไปได้)
- ❁ เปลี่ยนงานอดิเรกให้เป็น “ธุรกิจทำเงิน”



คู่มือส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล
Copyright © 2014 The Fund Development Center, The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

ซื้อปัจจัยอย่างมีหลักการ

- ❁ ควบคุมเงินซื้อของ... ตามตัวเองก่อนว่าจำเป็นหรือไม่
- ❁ ตั้งงบและกำหนดวันซื้อของครบคร่าว
- ❁ List รายการล่วงหน้า... ประหยัดเวลาและค่าใช้จ่าย
- ❁ เปรียบเทียบสินค้า... ได้ของดี ราคาเหมาะสม
- ❁ ซื้อด้วยเงินสด ใช้บัตรเครดิต
- ❁ ใช้บัตรส่วนลด / คูโปนลดราคา / ซื้อในช่วงลดราคา
- ❁ รู้จักต่อรองราคา... ได้ของราคาถูก



คู่มือส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล
Copyright © 2014 The Fund Development Center, The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

เพิ่มค่าเงินออมด้วยการลงทุน

SET Investment Center
ศูนย์ส่งเสริมการลงทุนหลักทรัพย์
ศูนย์ศึกษาวิจัยและส่งเสริมการลงทุน
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คู่มือส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล
Copyright © 2014 The Fund Development Center, The Stock Exchange of Thailand. All rights reserved.

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

ระยะเวลาและผลตอบแทนมีผลต่อจำนวนเงินออม/ลงทุนอย่างไร?

เพื่อมีเงิน 1 ล้านบาท เมื่ออายุ 60 ปี จะออม/ลงทุนเดือนละ บาท

เป้าหมาย : 1 ล้านบาท เมื่ออายุ 60 ปี		8%	6%	4%	2%
อัตราผลตอบแทนจากเงินออม/ลงทุน	ระยะเวลาออม/ลงทุน	เงินออม/ลงทุนต่อเดือน			
20	40	286	502	846	1,362
25	35	436	702	1,094	1,646
30	30	608	996	1,441	2,030
35	25	1,052	1,443	1,945	2,572
40	20	1,698	2,164	2,726	3,392
45	15	2,890	3,439	4,064	4,768
50	10	5,466	6,102	6,791	7,535
55	5	13,610	14,333	15,083	15,861

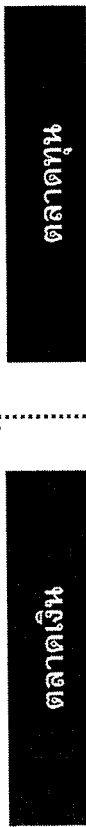
SET Investment Center

ศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์

สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.setic.com หรือโทร 02-2545454

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

วิธีการการลงทุน... คุณเลือกได้



ฝากเงิน, ซื้อสลากออมสิน, ตั๋วเงิน

ผลตอบแทน



ดอกเบี้ย, ส่วนลดรับ, ผลตอบแทนอื่น (ถ้ามี)

ตราสารทุน, ตราสารหนี้, ตราสารอนุพันธ์, กองทุนรวม

ผลตอบแทน



ดอกเบี้ย, เงินปันผล ส่วนลดรับ และกำไร ส่วนเกินทุน

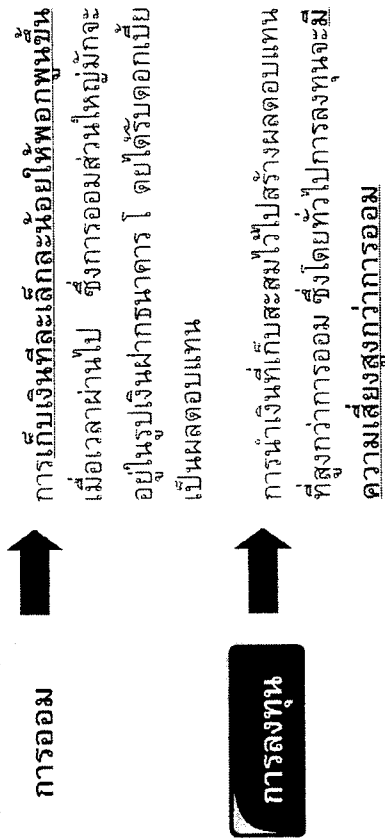
SET Investment Center

ศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์

สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.setic.com หรือโทร 02-2545454

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

ข้อแตกต่างระหว่างการออมและการลงทุน



สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.setic.com หรือโทร 02-2545454

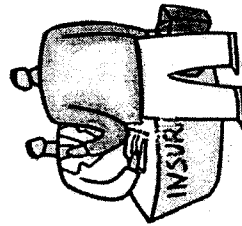
โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

การประกันความเสี่ยง

การประกันชีวิต (Life insurance)

คือ วิธีการที่คนกลุ่มหนึ่งรวมตัวกัน เพื่อช่วยกันเฉลี่ยภัย อันเนื่องมาจากการตาย สูญเสียอวัยวะ และพิการ

การทดแทนการสูญเสียรายได้



SET Investment Center

ศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์

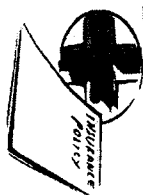
สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.setic.com หรือโทร 02-2545454

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

แบบของกรมธรรม์ประกันชีวิต

แบ่งตามลักษณะการคุ้มครอง และผลประโยชน์
ออกเป็น 4 แบบ ได้แก่

1. แบบชั่วระยะเวลา (Term Insurance)
2. แบบตลอดชีพ (Whole-life Insurance)
3. แบบสะสมทรัพย์ (Endowment Insurance)
4. แบบเงินได้ประจำ (Annuity Insurance)



SET Investment Center
ศูนย์บริการลูกค้า บริษัทหลักทรัพย์

ศูนย์บริการลูกค้า บริษัทหลักทรัพย์ SET Investment Center

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

ตารางเปรียบเทียบการฝากเงินและการประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์

	การฝากเงิน ในธนาคาร	การประกันชีวิต แบบสะสมทรัพย์
ประโยชน์ของผู้ออม	การออม	การออม + ความคุ้มครอง
สภาพคล่อง	สูง	ต่ำ
ทบต้น (ปรับตามอัตราดอกเบี้ยในตลาด)	ทบต้น	คงที่ (ตลอดอายุกรมธรรม์)

SET Investment Center
ศูนย์บริการลูกค้า บริษัทหลักทรัพย์

ศูนย์บริการลูกค้า บริษัทหลักทรัพย์ SET Investment Center

4

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

รู้จักกรมธรรม์ประกันชีวิต

จะซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต..ให้คิดถึงสัญญาหลักก่อน

แบบประกัน
ชีวิตหลักประกัน
ตลอดชีพ
สะสมทรัพย์
 ฯลฯ

แบบชั่วระยะเวลา... เน้นเพื่อความคุ้มครอง	เสียชีวิต
แบบตลอดชีพ... เน้นเพื่อมีเงินรดก	
แบบสะสมทรัพย์... เน้นการออมทรัพย์	เสียชีวิต
แบบบำนาญ... เน้นเพื่อมีเงินรายไต่ยามชรา	ครบสัญญา

SET Investment Center
ศูนย์บริการลูกค้า บริษัทหลักทรัพย์

ศูนย์บริการลูกค้า บริษัทหลักทรัพย์ SET Investment Center

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

การลงทุน... ถึงเป้าหมายเร็วกว่า แต่มีความเสี่ยงสูงกว่า

มีเงิน 1,000,000 บาท ต้องการให้กลายเป็น 2,000,000 บาท

การออม	2,000,000 บาท
ฝากธนาคาร ดอกเบี้ย 2.33% ต่อปี	30.63 ปี
การลงทุน ลงทุนในหุ้น ผลตอบแทน 25.29% ต่อปี	3.50 ปี

SET Investment Center
ศูนย์บริการลูกค้า บริษัทหลักทรัพย์

ศูนย์บริการลูกค้า บริษัทหลักทรัพย์ SET Investment Center

49

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

ผลตอบแทนของหุ้น พันธบัตร และเงินฝาก พ.ศ. 2546 - 2556

ปี พ.ศ.	ผลตอบแทนจากเงินฝาก (%)	ผลตอบแทนจากพันธบัตรรัฐบาล (%)	ผลตอบแทนจากหุ้น (%)	เงินฝาก 3 ปี (%)	เงินฝาก 1 ปี (%)	ดัชนีเงินใช้หนี้ (%)
2545	16.81	2.72	19.53	10.16	2.75	0.7
2546	119.66	1.88	121.54	2.50	1.50	1.8
2547	-15.53	2.75	12.28	2.86	1.00	2.7
2548	4.27	3.38	7.65	4.24	2.00	4.5
2549	-6.21	4.24	2.87	5.47	-4.73	-4.7
2550	30.16	3.31	33.47	7.02	2.89	2.3
2551	-46.82	6.57	13.08	18.27	2.87	5.5
2552	53.45	3.65	57.10	-4.13	1.13	-9.9
2553	-41.03	2.92	43.95	5.75	1.12	3.3
2554	1.94	3.72	2.08	5.60	2.55	3.8
2555	34.33	2.98	37.31	3.29	3.20	3.0
2556	-7.73	3.24	-4.49	2.13	3.03	2.2
เฉลี่ย (2545-2556)	18.49	3.45	21.94	4.56	2.39	2.80

SET Investment Center

ศูนย์บริการลูกค้า SET

ข้อมูลอ้างอิงจากกรมสรรพากร และกรมสรรพากร

Happy Money... สร้างง่าย ๆ ได้อย่างไร

รู้เท่า
หาเงินเพิ่ม เสริมรายได้
เงินเดือน + รายได้เสริม = รายได้เต็ม

รู้เก็บ
เก็บออมก่อนใช้จ่าย
เงินได้ - เงินออม = เงินใช้

Happy Money

รู้ใช้
ใช้เงินอย่างฉลาด สร้างโอกาสเพิ่มเงินออม
บัญชี 5 ช่องมือใช้ราย : ช่องมือออม
บัญชีออมก่อนซื้อ สบายใจก่อนซื้อ
ใช้ก่อนกว่าใช้ และไปใช้ทีหลัง

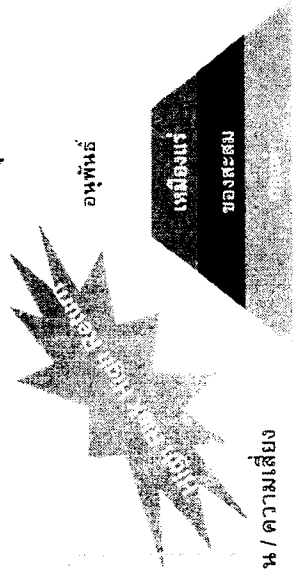
SET Investment Center

ศูนย์บริการลูกค้า SET

ข้อมูลอ้างอิงจากกรมสรรพากร และกรมสรรพากร

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

ปีรามิตการลงทุน



สูง

อนุพันธ์

เหมืองแร่

ของสะสม

ผลตอบแทน / ความเสี่ยง

ต่ำ

SET

Copyright © 2014 SET Investment Center. All rights reserved. SET Investment Center

โครงการส่งเสริมการออมและการบริหารเงินส่วนบุคคล

Q & A

SET Investment Center

ศูนย์บริการลูกค้า SET

ข้อมูลอ้างอิงจากกรมสรรพากร และกรมสรรพากร

กำหนดการ
โครงการเสริมสร้างสุขภาพบุคลากร
(กิจกรรมอบรมเชิงปฏิบัติการ “ปลดหนี้ มีออม”)
วันศุกร์ที่ 18 มีนาคม 2559 เวลา 09.00 น. – 16.00 น.
ณ ห้องslope HU1103 คณะมนุษยศาสตร์ และ ห้อง NUIC309 วิทยาลัยนานาชาติ

08.30 - 09.00 น.	ลงทะเบียน ณ ห้อง slope HU1103 คณะมนุษยศาสตร์
09.00 - 10.30 น.	อบรมเชิงปฏิบัติการ “ปลดหนี้ มีออม”
10.30 - 10.45 น.	พักรับประทานอาหารว่าง
10.45 - 12.00 น.	อบรมเชิงปฏิบัติการ “ปลดหนี้ มีออม” (ต่อ)
12.00 - 13.00 น.	พักรับประทานอาหารกลางวัน ณ โถงอาคารคณะมนุษยศาสตร์
13.00 - 13.30 น.	ลงทะเบียน ณ ห้อง NUIC309 วิทยาลัยนานาชาติ
13.30 - 14.45 น.	Workshop อบรมเชิงปฏิบัติการ “ปลดหนี้ มีออม”
14.45 - 15.00 น.	พักรับประทานอาหารว่าง
15.00 - 16.00 น.	Workshop อบรมเชิงปฏิบัติการ “ปลดหนี้ มีออม” (ต่อ)

*หมายเหตุ : กำหนดการอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามความเหมาะสม

