

Retirement Plan for workplace

วางแผนเกษียณ สำหรับคนวัยทำงาน

สถาบันพัฒนาสุขภาพะเขตเมือง

จัดทำโดย

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์
และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)



Agenda

11.00-12.00 บรรยายหัวข้อ “วางแผนการเงิน” (1 ชม.)

13.00-15.30 บรรยายหัวข้อ “วางแผนลงทุน” (2.20 ชม.)

15.00-16.00 บรรยายหัวข้อ “อคติการลงทุน
และเทคโนโลยีระวางภัยกลไก” (40 นาที)

Workshop

“การวางแผนเกษียณ”
จัดทำبودจส่วนบุคคล / คำนวณเงินที่ต้องมี
ณ วันเกษียณ / การตั้งเป้าหมายการเงิน /
การบริหารเงินหลังเกษียณให้พอใช้ระยะยาว

ตลาดทุนไทย

ผู้ลงทุน : กองทุนรวม 2.12 ล้านคน, หุ้น 3.14 ล้านคน
,สมาชิก PVD 2.96 ล้านคน, สมาชิก กบข. 1.25 ล้านคน
, ตราสารหนี้ 2.15 แสนคน, สินทรัพย์ดิจิทัล 2.5 แสนคน



ผู้ลงทุน

1. ความรู้
2. ฐึสิทริ
3. โม่ตททเป็นเหยื่อ



ตลาดแรก

IPO/ICO/Crowdfunding



ผู้ประกอบธุรกิจ
923 (701+222)
บริษัทจดทะเบียน



FA
(Financial
Advisor)



หุ้น



หุ้นกู้



Reit

ธุรกิจตัวกลาง

- 34 บล. “บริษัทหลักทรัพย์
25 บลจ. “บริษัทหลักทรัพย์
จัดการกองทุน”
17 บริษัท “ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์
ดิจิทัล”
4 บริษัท “ผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟันดิง”



ตลาดรอง

SET/mai/TFEX
The Stock Exchange of Thailand

ThaiBMA
สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

LIVE

LiVE Exchange



ตัวอย่างปัญหา ด้านการเงินของคนไทย



กัวยเตี๋ยวละส้มตำไทย

ปรับราคาขึ้น 5 บาท

ส้มตำไทย

Papaya Spicy Salad

ส้มตำไทยไข่เค็ม

Papaya Spicy Salad with Salted Egg

ส้มตำข้าวโพด

Spicy Corn Salad

น้ำตกหมู

Spicy Grilled Pork Neck Salad

ลาบหมู

Spicy Minced Pork Salad

ต้มแซ่บกระดูกอ่อน

Spicy Clear Soup with Pork Ribs



เมนูอาหาร

50

คอหมูย่าง

Grilled Pork Neck

ไก่ย่าง

Grilled Chicken

ข้าวไก่ย่าง

Grilled Chicken with Steamed Rice

ข้าวคอหมูย่าง

Grilled Pork Neck with Steamed Rice

ข้าวเหนียว

Sticky Rice

ข้าวสวย

Steamed Rice

90

80

50

60

10

10

ตั้งแต่เกิดจนตาย ตลอด 24 ชั่วโมง เกือบทุกกิจกรรม
ในชีวิตล้วนมีความจำเป็นต้องใช้เงินแทบทั้งสิ้น

- ▶ ตื่นเช้ามอล้างหน้าแปรงฟันก็ต้องใช้เงินจ่ายค่าน้ำประปา
- ▶ ออกจากบ้าน ก็อาจต้องใช้เงินเป็นค่าเดินทาง
ทั้งค่าวินมอเตอร์ไซด์ ไปลงเรือ เพื่อต่อรถตู้ ตามด้วยรถไฟฟ้า
หรือรถเมล์ ก็ล้วนแต่ต้องใช้เงิน
- ▶ เช้า กลางวัน เย็น ก็ต้องบริโภคอาหารซึ่งก็ต้องใช้เงินซื้อ
- ▶ มืดค่ำจะมีที่อยู่อาศัยให้ล้มตัวลงนอน
ก็อาจต้องจ่ายค่าเช่าพาร์กเม้นท์ ค่าผ่อนคอนโดมิเนียม
- ▶ นอนหลับไม่รู้ตัว ทรน น้ำลายยืดเปียกหมอน
ก็ยังคงจ่ายค่าไฟฟ้า ค่าแอร์หรือพัดลม

ทุกคนจึงมีความจำเป็นต้องรอบรู้เรื่องการเงิน
เพราะถ้าอยากบรรลุเป้าหมายทั้งหมดข้างต้น
และเป้าหมายอื่นๆ อีกมากมายในชีวิต
ก็ต้องวางแผนการเงินเพื่อพิชิตเป้าหมายที่ต้องการ



**ทำไมทุกคน
ต้องวางแผนการเงิน ??**

อยากได้เงินล้าน ลงทุนเดือนละเท่าไร

เป้าหมาย 1 ล้านบาท เมื่ออายุ 60 ปี

อัตราผลตอบแทนจากเงินออม เงินลงทุน		8%	5%	2%	0.25%	
อายุเมื่อเริ่ม ออม/ลงทุน	ระยะเวลา ออม/ลงทุน	เงินออม / ลงทุนต่อเดือน				
1. เงินต้น 2. ระยะเวลา 3. ผลตอบแทน	20	40	208	655	1,316	1,981
	25	35	435	880	1,645	2,278
	30	30	670	1,201	2,029	2,675
	35	25	1,051	1,679	2,571	3,230
	40	20	1,697	2,432	3,392	4,063
	45	15	2,889	3,741	4,768	5,452
	50	10	5,466	6,439	7,534	8,230



รู้มั๊ย !?!? ถ้าตัดค่าใช้จ่าย ที่เป็นของฟุ่มเฟือย และ การพนัน
เราจะสามารถนำจำนวนเงินที่ประหยัดได้ไปออม / ลงทุนให้บรรลุเป้าหมาย
และมีมาตรฐานการดำรงชีวิตที่ดีขึ้นอีกขนาดไหน

ระยะเวลาลงทุน ต่อเนื่อง (ปี)	10			20			30		
	1,000	2,000	3,000	1,000	2,000	3,000	1,000	2,000	3,000
เงินลงทุน (บาทต่อเดือน)									
อัตราผลตอบแทน (ต่อปี)									
2%	131,397	262,793	394,190	291,568	583,137	874,705	486,817	973,634	1,460,451
5%	150,935	301,869	452,804	396,791	793,583	1,190,374	797,266	1,594,532	2,391,799
8%	173,839	347,677	521,516	549,144	1,098,287	1,647,431	1,359,399	2,718,797	4,078,196

ผลตอบแทนจาก การฝากเงิน/ลงทุนตราสารหนี้/ตราสารทุน



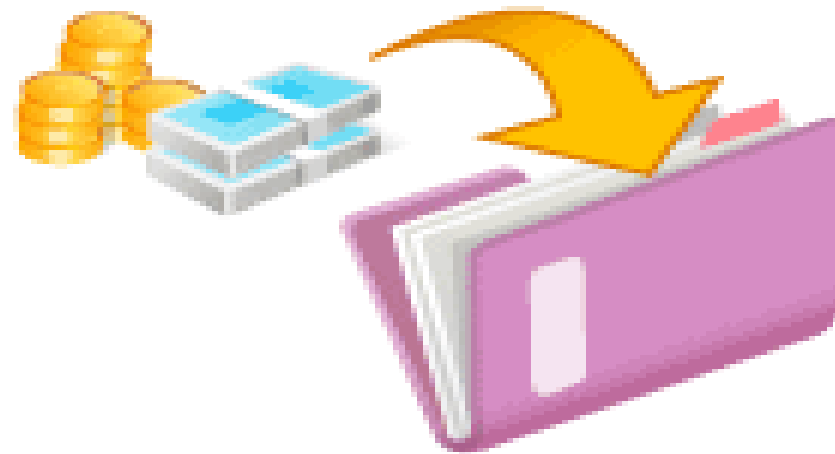
เงินออม (ล้านบาท)	ดอกเบี้ยสุทธิ 0.25%		ดอกเบี้ยสุทธิ 2%		ดอกเบี้ยสุทธิ 5%		ดอกเบี้ยสุทธิ 8%	
	ต่อปี (บาท)	ต่อเดือน (บาท)	ต่อปี (บาท)	ต่อเดือน (บาท)	ต่อปี (บาท)	ต่อเดือน (บาท)	ต่อปี (บาท)	ต่อเดือน (บาท)
1	2,500	208.33	20,000	1,666.67	50,000	4,166.67	80,000	6,666.67
2	5,000	416.67	40,000	3,333.33	100,000	8,333.33	160,000	13,333.33
3	7,500	625.00	60,000	5,000.00	150,000	12,500.00	240,000	20,000.00
4	10,000	833.33	80,000	6,666.67	200,000	16,666.67	320,000	26,666.67
5	12,500	1,041.67	100,000	8,333.33	250,000	20,833.33	400,000	33,333.33
10	25,000	2,083.33	200,000	16,666.67	500,000	41,666.67	800,000	66,666.67

การวางแผนทางการเงิน



งบดุลส่วนบุคคล (Personal Balance Sheet)

บันทึกข้อมูลที่จะสรุปฐานะการเงินของบุคคล ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ที่ประกอบด้วย รายการทรัพย์สินที่แต่ละบุคคลถือครองอยู่ และหนี้สินที่บุคคลมีพันธะผูกพันต้องชำระคืน ทั้งหมด ทั้งนี้เมื่อหักลบทรัพย์สินทั้งหมดด้วยหนี้สินทั้งหมดแล้วจะเห็นว่าบุคคลดังกล่าว มีฐานะการเงินที่มีความมั่นคงหรือมีโอกาสที่จะล้มละลายหรือไม่ในอนาคต



สินทรัพย์

-

หนี้สิน

=

ความมั่งคั่งสุทธิ

ของมีค่าต่างๆ
ที่บุคคลถือครอง
เช่น เงินสด เงินฝาก
พันธบัตร หุ้น กองทุน
ทองคำ เครื่องประดับ
เฟอร์นิเจอร์ รถยนต์
บ้าน ฯลฯ

ภาระผูกพันต่างๆ ที่ต้อง
ชำระคืนในอนาคต เช่น
ยอดคงค้างบัตรเครดิต
ยอดคงค้างสินเชื่อบุคคล
ยอดคงค้างสินเชื่อรถ
ยอดคงค้างเงินกู้ กยศ.
ยอดคงค้างสินเชื่อบ้าน

13

ทรัพย์สินที่เหลืออยู่
หลังจากหักหนี้สิน
ทั้งหมดออกไปแล้ว
ซึ่งจะแสดงถึงทรัพย์สิน
ส่วนที่เหลือที่บุคคลเป็น
เจ้าของจริงๆ

สินทรัพย์

สินทรัพย์สภาพคล่อง

เงินสด

บัญชีเงินฝาก

สินทรัพย์สภาพคล่องรวม

สินทรัพย์เพื่อการลงทุน

พันธบัตร/หุ้นกู้

หุ้นบุริมสิทธิ / หุ้นสามัญ

กองทุนรวม, LTF, RMF, SSF

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กรมธรรม์ประกันชีวิต(มูลค่าเงินสด)

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

สินทรัพย์เพื่อการลงทุนรวม

สินทรัพย์ใช้ส่วนตัว หรือสินทรัพย์มีค่า

เครื่องประดับ

รถยนต์

บ้าน

ของสะสมอื่นๆ

สินทรัพย์ใช้ส่วนตัวรวม

หนี้สินและความมั่งคั่งสุทธิ

หนี้สินระยะสั้น

ยอดคงค้างจากบัตรเครดิต

หนี้สินเงินกู้ระยะสั้นอื่นๆ

หนี้สินระยะสั้นรวม

หนี้สินระยะยาว

ยอดคงค้างจากการกู้ยืมซื้อยานพาหนะ

ยอดคงค้างจากการกู้ยืมซื้อบ้าน

หนี้สินเงินกู้ระยะยาวอื่นๆ

หนี้สินระยะยาวรวม

หนี้สินรวม.....

ความมั่งคั่งสุทธิ.....

ตัวอย่างงบดุลส่วนบุคคล

สินทรัพย์

สินทรัพย์สภาพคล่อง

เงินสด/เงินฝากออมทรัพย์	100,000
กองทุนตลาดเงิน	50,000

สินทรัพย์เพื่อการลงทุน

พันธบัตร/หุ้นกู้/หุ้นสามัญ	100,000
กองทุนรวม/RMF/SSF	200,000
มูลค่ากรมธรรม์ประกันชีวิต	70,000
สินทรัพย์การลงทุนอื่น (ทองคำแท่ง)	25,000

สินทรัพย์ใช้ส่วนตัว

บ้าน/คอนโด/ที่อยู่อาศัย	1,500,000
รถยนต์ (ราคาขายต่อ ณ ปัจจุบัน)	400,000
มือถือ (ราคาขายต่อ ณ ปัจจุบัน)	8,000

หนี้สิน

หน่วย : บาท

หนี้สินระยะสั้น

หนี้บัตรเครดิต	8,000
หนี้ผ่อนชำระค่างวดเหลือ (0% 10 เดือน)	4,000
หนี้สินเชื่อบุคคล (เงินกู้)	-
หนี้ระยะยาวที่ใกล้ครบกำหนด	-

หนี้สินระยะยาว

หนี้เงินกู้ที่อยู่อาศัยค่างวดเหลือ (คอนโด)	1,200,000
หนี้เงินกู้อัตนัยค่างวดเหลือ	150,000

ความมั่งคั่งสุทธิ

$$\text{สินทรัพย์} - \text{หนี้สิน} = \text{ความมั่งคั่งสุทธิ}$$
$$2,453,000 - 1,362,000 = 1,091,000$$

สำรวจฐานะทางการเงิน งบดุลส่วนบุคคล



A

สินทรัพย์ > หนี้สิน

" ชีวิตที่มั่นคง "

“ มีศักยภาพพร้อมลงทุน
เพื่อไปสู่อิสระทางการเงิน ”



B

สินทรัพย์ = หนี้สิน

" ชีวิตชนเดือน "

“ ไม่มีเงินเก็บออม
เสี่ยงเป็นหนี้ในอนาคต ”



C

สินทรัพย์ < หนี้สิน

" ชีวิตแห่งหนี้ "

“ อยู่ในวังวนของ
การกู้หนี้ยืมสิน
ต้องปรับเปลี่ยนโดยเร็ว ”

Workshop 1 : งบดุลส่วนบุคคล (Personal Balance Sheet) (15 นาที)

ขออาสาสมัครแชร์ข้อมูล
ทำงบดุลแล้วเห็นอะไรบ้าง?

“มีเงินออมเพิ่ม... โดยไม่ต้องหาเพิ่ม”

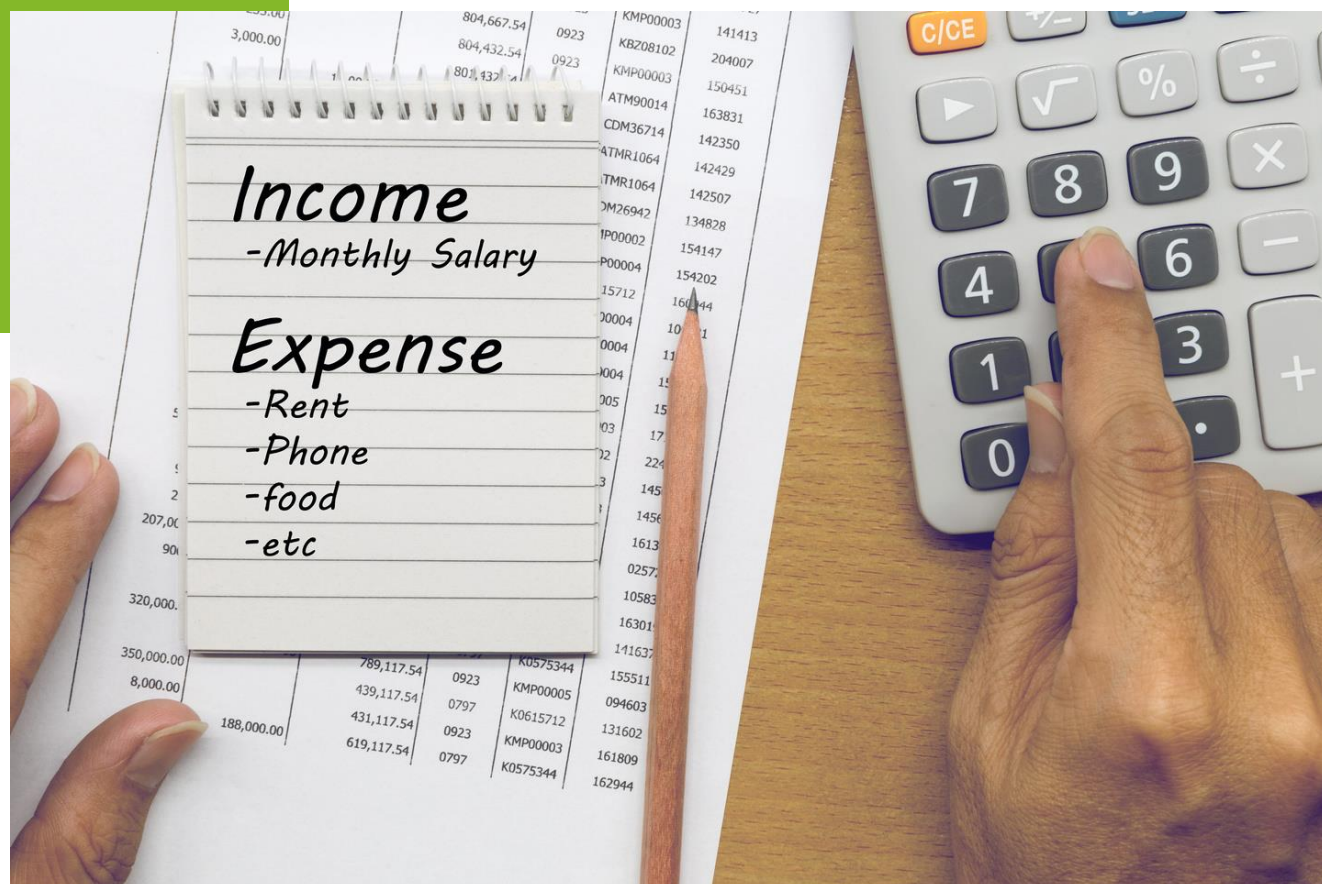
(รู้จัก Need & Want)



บอกรายจ่ายฟุ่มเฟือยที่คุณคิดออกมา 3 รายการ

เครื่องมือช่วยควบคุมการใช้จ่าย

" จดบัญชีรายรับ-รายจ่าย "



 ทำไมต้อง **จดบัญชีรับจ่าย**

- ช่วยให้เรา **รู้นิสัย / พฤติกรรม** การใช้จ่าย
- ช่วยให้เรา **มองเห็น** ฐานะของเงิน
- ช่วยให้เรา **คิดรอบคอบ** ก่อนใช้จ่าย
- ช่วยลดค่าใช้จ่าย **ไม่จำเป็น**
- ช่วยสร้าง **วินัย** การออมเงิน

องค์ประกอบของบัญชีรายรับ - รายจ่าย

รายรับจากการทำงาน เช่น เงินเดือนประจำ ทั้งนี้บางรายการอาจเป็นรายรับที่เกิดขึ้นเป็นพิเศษ เช่น ค่าล่วงเวลา ค่านายหน้า เงินโบนัส

รายรับจากการลงทุน เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล ค่าเช่า

รายรับอื่นๆที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราว เช่น เงินค้ำภาษี มรดก



รายจ่ายเพื่อการออม/ลงทุน

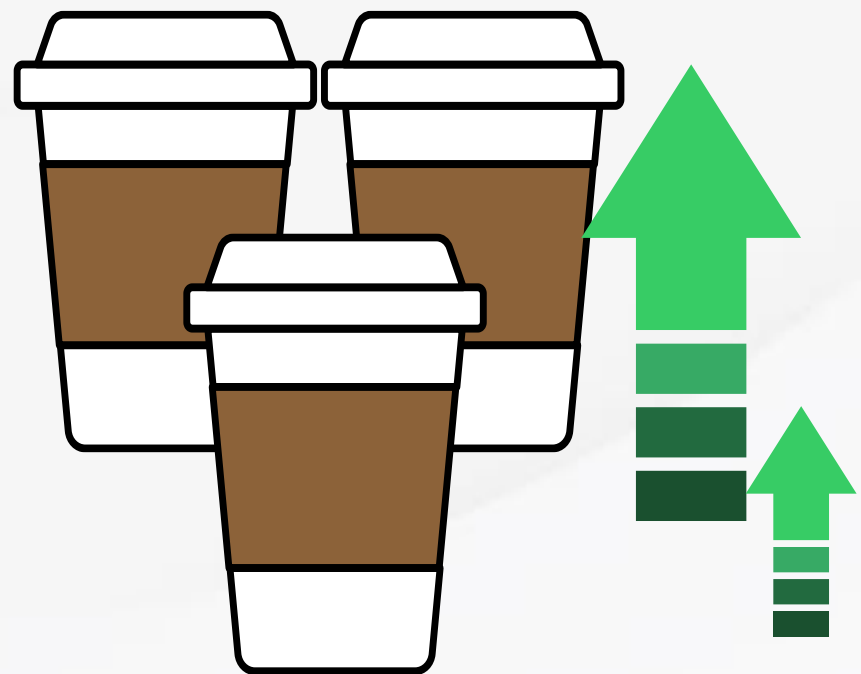
รายจ่ายคงที่ เช่น ค่าผ่อนรถ ค่าผ่อนบ้าน เบี้ยประกัน

รายจ่ายผันแปร เช่น ค่าอาหาร ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่ารักษาพยาบาล ค่าเดินทาง ค่าสังสรรค์ ฯลฯ



เงินหายไปไหน สงสัยกันบ้างไหม

รู้จักกับทฤษฎี Latte Factor



$$100 \times 365 = 36,500$$



$$55 \times 365 = 20,075$$

ใช้ Latte แทนสินค้าฟุ่มเฟือยเพื่อให้เห็นว่าเราสามารถลด ความฟุ่มเฟือยในทุก วันๆได้ และสามารถนำเงินส่วนนั้นมากลงทุนได้

การบริหารรายรับ-รายจ่าย

ลดแค่นี้ save แค่นี้?

ถ้าลดค่าใช้จ่ายเหล่านี้ได้ เรามีเงินออมเพิ่มขึ้นเท่าไรกันนะ ?

ลดของกินจุกจิกลงในร้านสะดวกซื้อ ประหยัดได้วันละ 20 บาท 1 ปีมีเงินออมเพิ่มขึ้น 7,300 บาท

ลดชานมไข่มุก วันละ 1 แก้ว (40บาท) ประหยัดได้อาทิตย์ละ 280 บาท

1 ปีมีเงินออมเพิ่มขึ้น 14,600 บาท

ลดบุหรี่ปั๊ววันละซอง 80 บาท ประหยัดได้เดือนละ 2,400 บาท 1 ปีมีเงินออมเพิ่มขึ้น 28,800 บาท

การบริหารรายรับ-รายจ่าย

ตํานํ้าเงินที่ออมไปลงทุน จะงอกเงยแค่ไหนด

หน่วย : บาท

ตํานํ้าเงินที่เก็บออมไป ลงทุน	เงินเก็บ	ลงทุนได้ผลตอบแทน 5%* ต่อปี	
	1 ปี	5 ปี	10 ปี
ของกินจุกจิก วันละ 20 บาท	7,300	40,337	91,818
ชานมไข่มุก วันละแก้ว (40 บาท)	14,600	80,674	183,637
บุหรื วันละ 80 บาท	28,800	159,138	362,243
รวม	50,700	280,149	637,698






เทคนิค : จัดบัญชีรับจ่าย หารูรั้วของเงิน เพิ่มเงินออม



งบกระแสเงินสดส่วนบุคคล (Personal Cashflow Statement)

บันทึกข้อมูลที่จะสรุปการได้มาของรายรับและการใช้ไปของรายจ่ายในช่วงเวลาหนึ่ง ๆ ของบุคคลหรือครอบครัว ทำให้เห็นกิจกรรมที่ส่งผลต่อรายรับและรายจ่ายในชีวิตประจำวัน และช่วยให้บุคคลเห็นแนวทางปรับปรุงพฤติกรรมทางการเงินให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินในอนาคตได้อย่างเหมาะสม



งบประมาณเงินสดส่วนบุคคล...ถ่ายวิถีโอบกิจกรรมการเงินย้อนหลังเห็นอะไรบ้าง

กระแสเงินสดรับ	
เงินเดือน	
ดอกเบีย	
เงินปันผล	
ค่านายหน้า	
รายได้จากค่าเช่า	
รายได้อื่นๆ	
มรดก	
เงินคืนภาษี	
เงินรางวัลสลากกินแบ่ง	

กระแสเงินสดรับรวม.....

กระแสเงินสดจ่าย	
กระแสเงินสดจ่ายออม / ลงทุน	

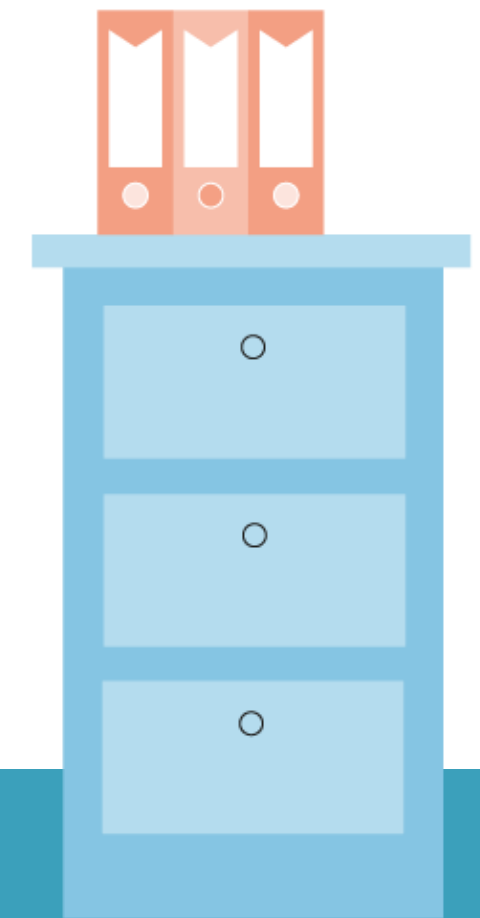
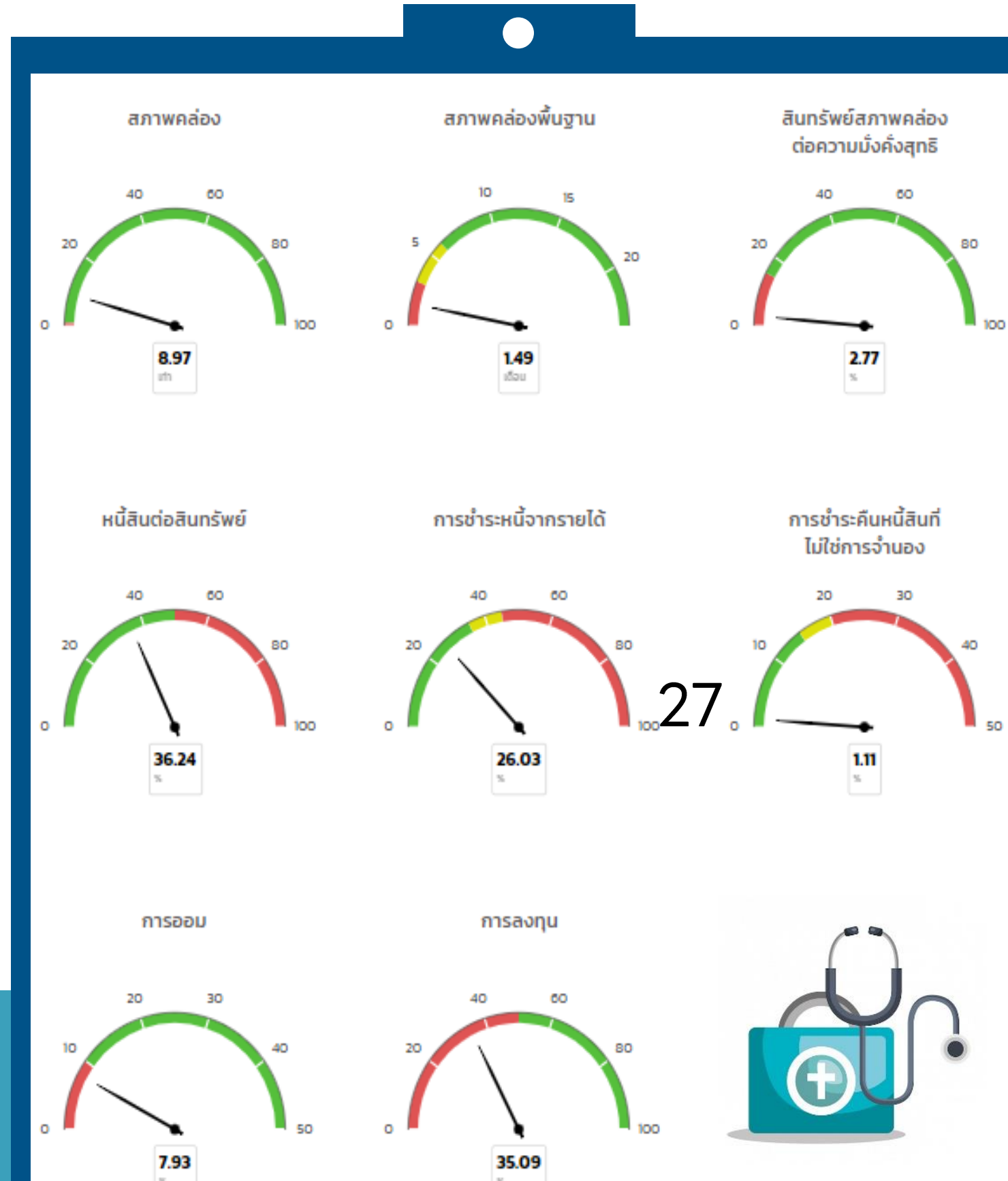
กระแสเงินสดจ่ายคงที่	
เงินงวดผ่อนรถ	
เงินงวดผ่อนบ้าน	
เบียประกันภัย	
เบียประกันชีวิต	
เงินสะสม PVD	
เงินสะสมประกันสังคม	
การะแสเงินสดจ่ายคงที่รวม	

กระแสเงินสดจ่าย
SOP.....

กระแสเงินสดจ่ายผันแปร	
ค่าอาหาร	
ค่าใช้จ่ายสาธารณูปโภค	
ค่าใช้จ่ายนันทนาการ	
ค่ารักษาพยาบาล	
ภาษี	
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	
ค่าเสื้อผ้า / ดูแลตนเอง	
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	
กระแสเงินสดจ่ายผันแปรรวม	

กระแสเงินสดสุทธิ _____

การตรวจสุขภาพการเงินด้วยอัตราส่วนทางการเงินส่วนบุคคล



อัตราส่วนทางการเงิน

$$\text{อัตราส่วนการออม} = \frac{\text{เงินออมต่อเดือน}}{\text{รายได้ต่อเดือน}} \times 100 = \frac{4,500}{50,000} \times 100$$

ร้อยละของจำนวนเงินออมต่อรายได้
ควรมีมากกว่าร้อยละ 10 = 9%

$$\text{อัตราส่วนสภาพคล่องพื้นฐาน (เงินสำรองฉุกเฉิน)} = \frac{\text{สินทรัพย์สภาพคล่อง}}{\text{ค่าใช้จ่ายต่อเดือน}} = \frac{150,000}{30,000}$$

ถ้าเกิดมีเหตุฉุกเฉิน เรายังสามารถมีเงินใช้จ่ายได้ที่เดือน
ควรมีสัดส่วนอยู่ระหว่าง 3 – 6 เดือน หรือมากกว่า = 5 เดือน



อัตราส่วนทางการเงิน

$$\text{อัตราส่วนการลงทุน} = \frac{\text{สินทรัพย์ที่ลงทุนรวม}}{\text{ความมั่งคั่งสุทธิ}} \times 100 = \frac{395,000}{1,091,000} \times 100$$

ถ้ามีอัตราส่วนมากกว่า 50% จะบ่งบอกว่ามี $= 36.20\%$
สถานภาพการเงินที่มั่นคง

อัตราส่วนนี้ควรมีค่ามากขึ้นเมื่อบุคคลมีอายุมากขึ้น



ลดรายจ่ายง่ายๆ ทำอย่างไรได้บ้าง

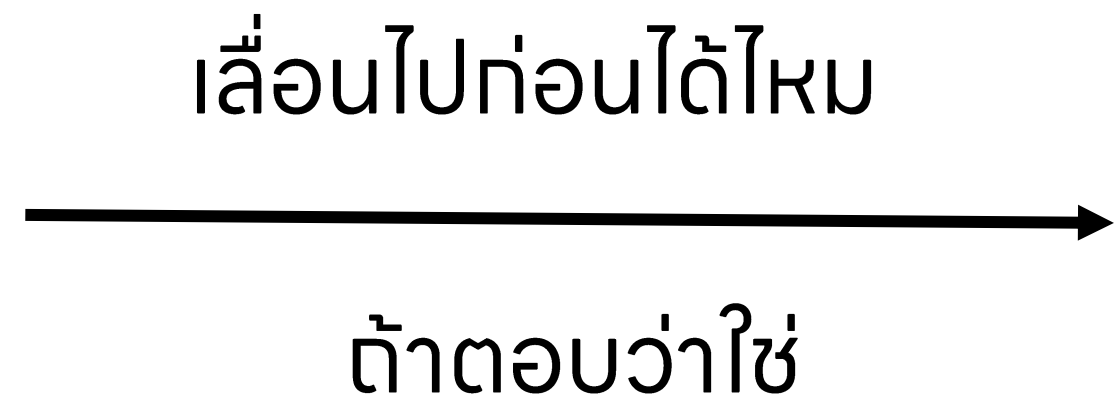
แค่รู้จัก



ก็ลดรายจ่ายได้ง่ายๆ

Need (ความจำเป็น)

หลีกเลี่ยงไม่ได้
ใช้ดำรงชีวิตขั้นพื้นฐาน
ตามปกติ
เช่น น้ำ อาหาร เครื่องนุ่งห่ม
ยารักษาโรค ที่อยู่อาศัย












Want (ความต้องการ)

อยากได้ อยากมี
ไม่มีก็ใช้ชีวิตได้ตามปกติ
เช่น น้ำอัดลม สุรา โอมากาเสะ
เสื้อผ้าแบรนด์ดัง เครื่องสำอาง
อาหารเสริม บ้านพักตากอากาศ
รถยนต์หรู สมาร์ทโฟนรุ่นล่าสุด

ลดรายจ่ายง่ายๆ ทำอย่างไรได้บ้าง

ลดรายจ่ายง่ายๆ ไม่ต้องเปลี่ยนวิถีชีวิต ก็รวยขึ้นได้



-  ลด**เงินผ่อน**ง่ายๆ แคล้ติดต่อสถาบันการเงินทำ Retention หรือ Refinance
-  ลด**เบี้ยประกัน** แคล้ลดความเสี่ยงในชีวิต
-  ลดรายจ่าย**ภาษี** แคล้วางแผนการเงินเพิ่ม
-  ลดค่า**สินค้า/บริการ** แคล้เปรียบเทียบราคาก่อนจ่าย
-  ลดค่า**โทรศัพท์**และ**อินเทอร์เน็ต** แคล้แจ้งย้ายค่ายเบอร์เดิม
-  ลดค่า**ไฟฟ้า** แคล้ปิดไฟดวงที่ไม่ได้ใช้ และถอดปลั๊ก
-  ลดค่า**รักษาพยาบาล** แคล้ออกกำลังกายและพักผ่อนให้เพียงพอ
-  จ่าย**บิล**ตรงเวลา
-  ยกเลิกการเป็น**สมาชิก**ที่ไม่ได้ใช้

ลดรายจ่ายง่ายๆ ทำอย่างไรได้บ้าง

เทคนิคง่ายๆลดรายจ่ายฟุ่มเฟือยเพื่อสร้างเงินออม

❖ ทำอาหารทานเอง

- ❖ ทานกับข้าวร่วมกันกับทีม
- ❖ ทานอาหารคลีน

❖ ทานอาหารตามฤดูกาล

- ❖ เครื่องดื่มอร่อยแต่ไม่แพงก็มี

❖ สุรยาสุข...เลิกแล้วรวย

- ❖ ทำความสะอาดบ้านเอง
- ❖ อะไรซ่อมได้ก็ซ่อมเองก่อน

❖ ออกกำลังกายไม่ต้องพึ่งฟิตเนส

❖ ประหยัดพลังงาน

❖ ใช้บริการรถสาธารณะ

- ❖ ขับรถให้ช้าลง
- ❖ เกี่ยวสวนกระแส

❖ ลดรายจ่ายเรื่องเสื้อผ้า

- ❖ อย่าซื้อเสื้อผ้าราคาถูก

❖ ลดการช้อปปิ้งที่เกินความจำเป็น

- ❖ สนุกกับความบันเทิงง่ายๆที่บ้าน
- ❖ ปาร์ตี้ที่บ้านประหยัดกว่าเยอะ

❖ ลงทะเบียนรับสิทธิพิเศษ

- ❖ ถูกและดี

❖ อย่าบ้าของแบรนด์เนม

❖ อย่าบ้าของสะสม

❖ จดรายการสินค้าที่จะซื้อ

- ❖ อย่าซื้อเพราะโฆษณา
- ❖ ใช้กฎ"เวลา 1 วัน" เพื่อรอและเปรียบเทียบ

❖ หยุดใช้บัตรเครดิต 'จ่ายล่วงหน้าโดยที่ยัง

❖ ขอบขัญ DIY



แค่เก็บก่อนใช้ แต่อุปสรรคขวางทางสู่ความร่ำรวยได้ง่ายๆ จริงหรือ

$$\text{รายรับ} - \text{รายจ่าย} = \text{เงินออม}$$

คนล้มเหลวที่จะรวย

รับแล้วจ่ายก่อน
เหลือค่อยออม
เลยไม่เคยเหลือออม

$$\text{รายรับ} - \text{เงินออม} = \text{รายจ่าย}$$


คนสำเร็จความรวย

ใช้สูตรการออม
สร้างความมั่งคั่ง
เพราะออมก่อนใช้
เลยเหลือออมตลอด

“อยากไปตั้งฝืน
ทำยังไงดี?”

(ออมอย่างมี เป้าหมาย)

อยากเป็นเศรษฐี ต้องมีเป้าหมาย



ตัวอย่างเป้าหมายทางการเงินตามช่วงอายุ

สถานภาพ

เป้าหมายระยะสั้น

เป้าหมายระยะกลาง

เป้าหมายระยะยาว



First Jobber

(อายุประมาณ 20 ปีกว่า)

เงินสำรองฉุกเฉิน

ซื้อมือถือใหม่และอุปกรณ์เสริม
อบรมเพื่อเพิ่มความรู้
ไปเที่ยวต่างจังหวัด/ต่างประเทศ

ซื้อรถยนต์คันแรก

ศึกษาต่อ

ซื้อประกันชีวิต

เก็บเงินเพื่อดาวน์บ้าน
ลงทุนเพื่อวัยเกษียณ



แต่งงานมีครอบครัว

(อายุประมาณ 30 ปีกว่า)

เงินสำรองฉุกเฉิน

ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตเพิ่ม
อบรมเพื่อเพิ่มความรู้
ไปเที่ยวต่างจังหวัด/ต่างประเทศ

เปลี่ยนรถยนต์คันใหม่

เก็บเงินเพื่อการศึกษาบุตร

ลงทุนเพื่อวัยเกษียณ



หลังเกษียณ

(อายุ 60 ปีเป็นต้นไป)

รีโนเวทที่อยู่อาศัย

ล่องเรือสำราญ

ลงทุนเพื่อสร้างรายได้ที่สม่ำเสมอ

ถ่ายโอนความมั่งคั่งไปยังทายาท

ตั้งเป้าหมายการเงินระยะต่างๆ

ตัวอย่างการตั้งเป้าหมายที่ดี

ระยะสั้น

ไม่เกิน 3 ปี

เก็บเงินเที่ยวญี่ปุ่น 50,000 บาท ในอีก 1 ปี

ระยะกลาง

3-7 ปี

เก็บเงินดาวน์คอนโด 300,000 บาท ในอีก 5 ปี

ระยะยาว

มากกว่า 7 ปี

เก็บเงินเพื่อลงทุนทำร้านอาหาร 1 ลบ. ในอีก 10 ปี

ตั้งเป้าหมายการเงินระยะสั้น

EXAMPLE

ชื่อโครงการ

ยอดเงินเป้าหมาย

ระยะเวลา(เดือน)

ต้องออมให้ได้เดือนละ

ที่มาหรือวิธีการได้มา
ของเงินที่จะออม

เป้าหมาย

เก็บเงินที่ขยับอยู่ปูน 50,000 บ. ในอีก 1 ปี
50,000 บาท 12 เดือน

แผน

ออมเงินเดือนละ 4,167 บ.

เงินเดือน + งาน part time + อาชีพเสริม
ช่องทางออม : ฝากธนาคาร

ตั้งเป้าหมายการเงินระยะกลาง

EXAMPLE

ชื่อโครงการ

ยอดเงินเป้าหมาย

ระยะเวลา(เดือน)

ต้องออมให้ได้เดือนละ

ที่มาหรือวิธีการได้มา
ของเงินที่จะออม

เป้าหมาย

เก็บเงินดาวน์คอนโด 300,000 บาท
ในอีก 5 ปี 300,000 บาท 60 เดือน

แผน

ออมเงินเดือนละ 5,000 บ.

เงินเดือน + งาน part time + อาชีพเสริม

ช่องทางออม : ฝากธนาคาร/ซื้อกองทุนตราสารหนี้

ตั้งเป้าหมายการเงินระยะยาว

EXAMPLE

ชื่อโครงการ

ยอดเงินเป้าหมาย

ระยะเวลา(เดือน)

ต้องออมให้ได้เดือนละ

ที่มาหรือวิธีการได้มา
ของเงินที่จะออม



เป้าหมาย

เก็บเงินเพื่อลงทุนทำร้านกาแฟ 1 ลบ.

ภายใน 10 ปี 1,000,000 บาท 120 เดือน

แผน

ฝากแบงก์ 7,730 บ. / ซื้กองทุนหุ้น 5,470 บ.

เงินเดือน + งาน part time + อาชีพเสริม

ช่องทางออม : กองทุนหุ้นเพื่อให้ได้ผลตอบแทน
เฉลี่ย 8% ต่อปี ขึ้นไป

ตั้งเป้าหมายการเงินระยะยาว

EXAMPLE

อายุ 30 ปี
เกษียณอายุ 60 ปี
อยู่ถึงอายุ 80 ปี



ชื่อโครงการ

ยอดเงินเป้าหมาย

ระยะเวลา(เดือน)

ต้องออมให้ได้เดือนละ

ที่มาหรือวิธีการได้มา
ของเงินที่จะออม

เป้าหมาย

ต้องการออมเพื่อเกษียณจำนวน 10 ลบ. ในอีก 30 ปี 10,000,000 บาท 360 เดือน

แผน

ฝากธนาคาร 22,012 บ. / ซื้กองทุนหุ้น 6,710 บ.

เงินเดือน + OT + อาชีพเสริม

ช่องทางออม : กองทุนหุ้นเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเฉลี่ย 8% ต่อปี

เงินเก็บเผื่อกรณีฉุกเฉิน

ประสบปัญหา
ทางการเงินหรือ
ขาดรายได้



สินทรัพย์สภาพคล่อง

- ✓ แปรลงเป็นเงินสดได้ทันที
- ✓ มูลค่าเปลี่ยนแปลงไม่มาก



ดำรงชีวิตได้อย่างปกติ*

ไม่ต้องกังวลใจกับแผนการลงทุน

กรณีเกิดเหตุฉุกเฉินจำเป็นต้องใช้เงิน
ไม่จำเป็นต้องขายสินทรัพย์ลงทุนซึ่งอาจมีราคาที่ผันผวน

3 – 6 เดือน



1 ปี

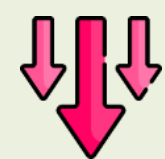


*นักวางแผนการเงินบางรายอาจแนะนำให้เพิ่มระยะเวลาการสำรองสภาพคล่องเผื่อเหตุฉุกเฉินจาก 3-6 เดือน ซึ่งอ้างอิงจากกรณีตกงาน เป็น 1 ปี เนื่องจากวิกฤตการณ์แพร่ระบาดของเชื้อโควิด-19

ลงมือทำ ทบทวน และ ปรับปรุง

สิ่งที่สำคัญที่สุดคือ **“เริ่มต้นลงมือ”** ทำตามแผนที่วางไว้

หลังจากลงมือทำแล้ว ต้องคอย **“ตรวจสอบและปรับปรุงแผน”** อย่างสม่ำเสมอ



ลดค่าใช้จ่าย



เพิ่มรายได้



ปรับเป้าหมายลง

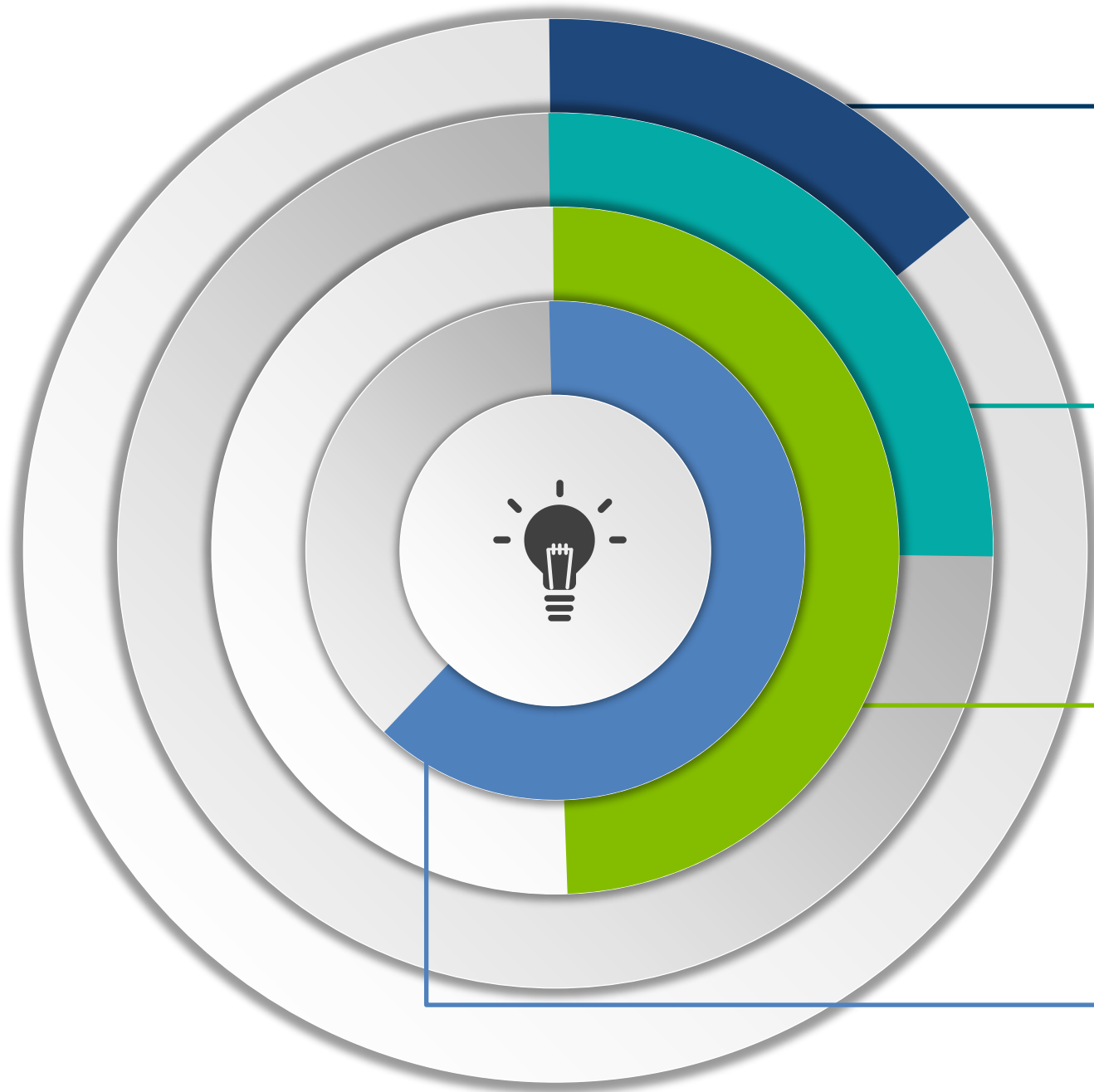


ยืดระยะเวลาเก็บออม

Workshop 2 : คำนวณหาเงินที่ต้องมี ณ วันเกษียณ (8 นาที)

Workshop2: คำนวณหาจำนวนเงินที่ต้องมี ณ วันเกษียณ

Ex. 40,000 บาท x 12 เดือน x (80-60) ปี = 9,600,000 บาท



(1) รายจ่ายที่คาดว่าจะใช้ต่อเดือน

รายจ่ายในวัยเกษียณ คุณอาจจะกินน้อยลง ที่ยวนน้อยลง แต่มีค่ารักษาพยาบาลที่สูงขึ้น เบี้ยประกันที่แพงขึ้น และต้องคิดเผื่อเงินเพื่อ



(2) 1 ปี มี 12 เดือน

นำรายจ่ายต่อเดือน คูณ 12 คุณก็จะได้รายจ่ายต่อปี



(3) เราจะเกษียณเมื่อไร ?

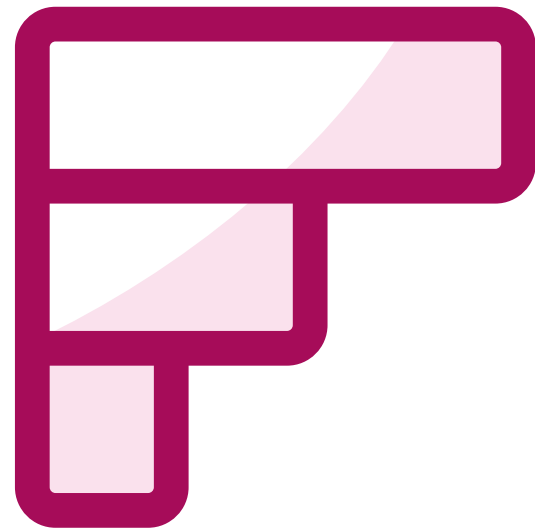
ในยุคปัจจุบัน บางคนอาจเกษียณได้เร็วอายุ 30 – 40 ปี ก็สามารถเกษียณได้ ในขณะที่หลายประเทศเริ่มขยับอายุเกษียณเฉลี่ย จาก 60 ปี ไปเป็น 65 ปี



(4) อายุขัยของเรา

ข้อมูลจากสำนักงานสถิติแห่งชาติระบุว่าในปี พ.ศ. 2566 อายุขัยเฉลี่ยของคนไทยอยู่ที่ 77.4 ปี

เงินที่ต้องหาเพิ่ม = เงินที่ต้องมี ณ วันเกษียณ - (สินทรัพย์สภาพคล่อง + สินทรัพย์ลงทุน)



คุณต้องมีเงิน ณ วันเกษียณเป็นจำนวนเท่าไร?

การลงทุน คืออะไร



แตกต่าง
จากการ
เก็บกำไร
อย่างไร

เงินออมและเงินลงทุนแตกต่างกันอย่างไร??

เงินออม

เงินลงทุน

วัตถุประสงค์	ใช้จ่ายในอนาคตอันใกล้ สำรองฉุกเฉิน	สร้างความเติบโต สร้างรายได้
อัตราผลตอบแทน	ต่ำ	สูง
ความเสี่ยง	ต่ำ	สูง
สภาพคล่อง	สูงกว่า	ต่ำกว่า

การลงทุนแตกต่างจากการเก็งกำไรอย่างไร??

	การลงทุน	การเก็งกำไร
วัตถุประสงค์	สร้างรายได้หรือการเติบโตอย่างมั่นคง บรรลุเป้าหมายตามแผนการเงิน	ทำกำไรระยะสั้น
วิธีการ	วิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยพื้นฐาน/เทคนิค	คาดเดาจากความเห็นส่วนตัว
ผลตอบแทน	โดยเฉลี่ยมากกว่า 0	อาจเสียเงินต้นทั้งหมด
ความเสี่ยง	ต่ำกว่า	สูงกว่า

ก้นเงินก่อนใช้จ่าย



บรรลุเป้าหมาย

รายได้
มูลค่าของเงินเพิ่มขึ้น (โดยเฉลี่ย)

การลงทุน
คืออะไร??

การทำงานของเงิน ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ทำ
ไม
ทุก
คน
ต้อง



ทำ
ไม
ทุก
คน
ต้อง



ทำ
ไม
ทุก
คน
ต้อง



ทำ
ไม
ทุก
คน
ต้อง



ทำ
ไม
ทุก
คน
ต้อง



ลงทุน

รักษาอำนาจซื้อ
ที่ลดลงจาก
อัตราเงินเฟ้อ

สร้างการเติบโต
ต่อยอด
ความมั่งคั่ง

แหล่งเงิน
สำหรับวัยเกษียณ
(บุคคลมีอายุขัยมากขึ้น
และโครงสร้างประชากร
เปลี่ยนแปลง)

ทำไมทุกคนต้อง**ลงทุน**

กระจายความเสี่ยง
(เงินฝากไม่ได้รับความ
คุ้มครองเต็มจำนวน)

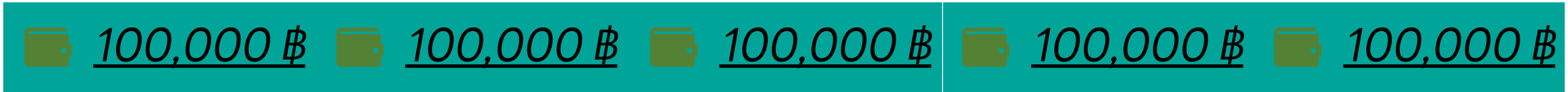
เพิ่มแหล่งรายได้
นอกเหนือจาก
การทำงาน

สร้างความมั่นคง
ในชีวิต
เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ระยะเวลา (ปี)



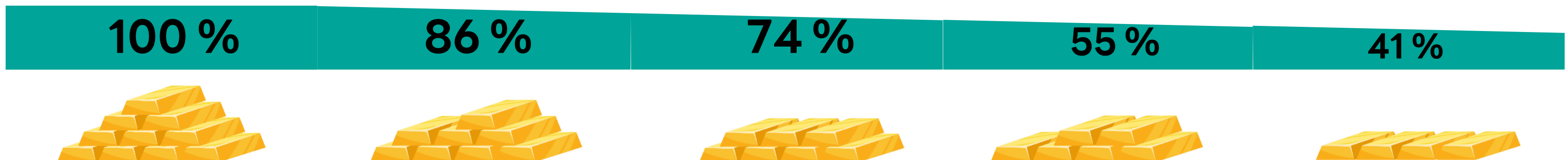
จำนวนเงิน (บาท)



ราคาสินค้า/บริการ (บาท) สมมติฐาน: อัตราเงินเฟ้อ 3%



อำนาจซื้อที่จับจ่ายใช้สอยได้



ลงทุนอย่างไร ให้เหมาะสมกับ เป้าหมายและข้อจำกัดของเรา

กำหนดข้อจำกัดการลงทุน

- ความสามารถในการรับความเสี่ยง
- เป้าหมายการเงิน
- ระยะเวลาการลงทุน
- เงื่อนไขและข้อจำกัดเฉพาะบุคคล
เช่น ความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน



Workshop Suitability Test



ให้ผู้เข้ารับการอบรมทำ
แบบประเมิน
ความสามารถในการรับความเสี่ยง
จากการลงทุน
(Suitability Test)
แล้วคิดคะแนนรวม
ประเมินความเหมาะสมในการลงทุน
ของตนเอง

Suitability Test



Workshop

ใช้แบบสอบถามในการทำความเข้าใจกับ
ผู้ลงทุนเพื่อประเมินความเหมาะสม
ในการลงทุนของตนเอง

Suitability Test

การประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของผู้ลงทุน



คะแนนที่ได้จากการตอบคำถาม
แบบสอบถามจะช่วยจำแนกประเภท
ผู้ลงทุนเพื่อให้ทราบถึงระดับความ
เสี่ยงที่ยอมรับได้ และประเภทของการ
ลงทุนที่เหมาะสม

พิจารณาจากข้อมูลเกี่ยวกับ
ความสามารถในการรับความ
เสี่ยงและ**ความเต็มใจในการ**
รับความเสี่ยง



แบบมาตรฐานในการประเมิน

ความเหมาะสมในการลงทุน (suitability test)

1) ปัจจุบันท่านอายุ

ก. มากกว่า 55 ปี

ข. 45 – 55 ปี

ค. 35 – 44 ปี

ง. น้อยกว่า 35 ปี

2) ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัว เป็นสัดส่วนเท่าใด

ก. มากกว่า ร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด

ข. ระหว่าง ร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด

ค. ระหว่าง ร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด

ง. น้อยกว่า ร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด

3) ท่านมีสถานภาพทางการเงินในปัจจุบันอย่างไร

ก. มีทรัพย์สินน้อยกว่าหนี้สิน

ข. มีทรัพย์สินเท่ากับหนี้สิน

ค. มีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน

ง. มีความมั่นใจว่ามีเงินออมหรือเงินลงทุนเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุแล้ว





แบบมาตรฐานในการประเมิน

ความเหมาะสมในการลงทุน (suitability test)

4) ท่านเคยมีประสบการณ์หรือมีความรู้ในการลงทุนในทรัพย์สินกลุ่มใดต่อไปนี้บ้าง (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ก. เงินฝากธนาคาร
- ข. พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล
- ค. หุ้นกู้หรือกองทุนรวมตราสารหนี้
- ง. หุ้นสามัญ หรือกองทุนรวมหุ้น หรือสินทรัพย์อื่นที่มีความเสี่ยงสูง

5) ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนนี้

- ก. ไม่เกิน 1 ปี
- ข. 1 ถึง 3 ปี
- ค. 3 ถึง 5 ปี
- ง. มากกว่า 5 ปี

6) วัตถุประสงค์หลักในการลงทุนของท่านคือ

- ก. เน้นเงินต้นต้องปลอดภัยและได้รับผลตอบแทนสม่ำเสมอแต่ต่ำได้
- ข. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้บ้าง
- ค. เน้นโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นได้มากขึ้น
- ง. เน้นผลตอบแทนสูงสุดในระยะยาวแต่อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียเงินต้นส่วนใหญ่ได้



59

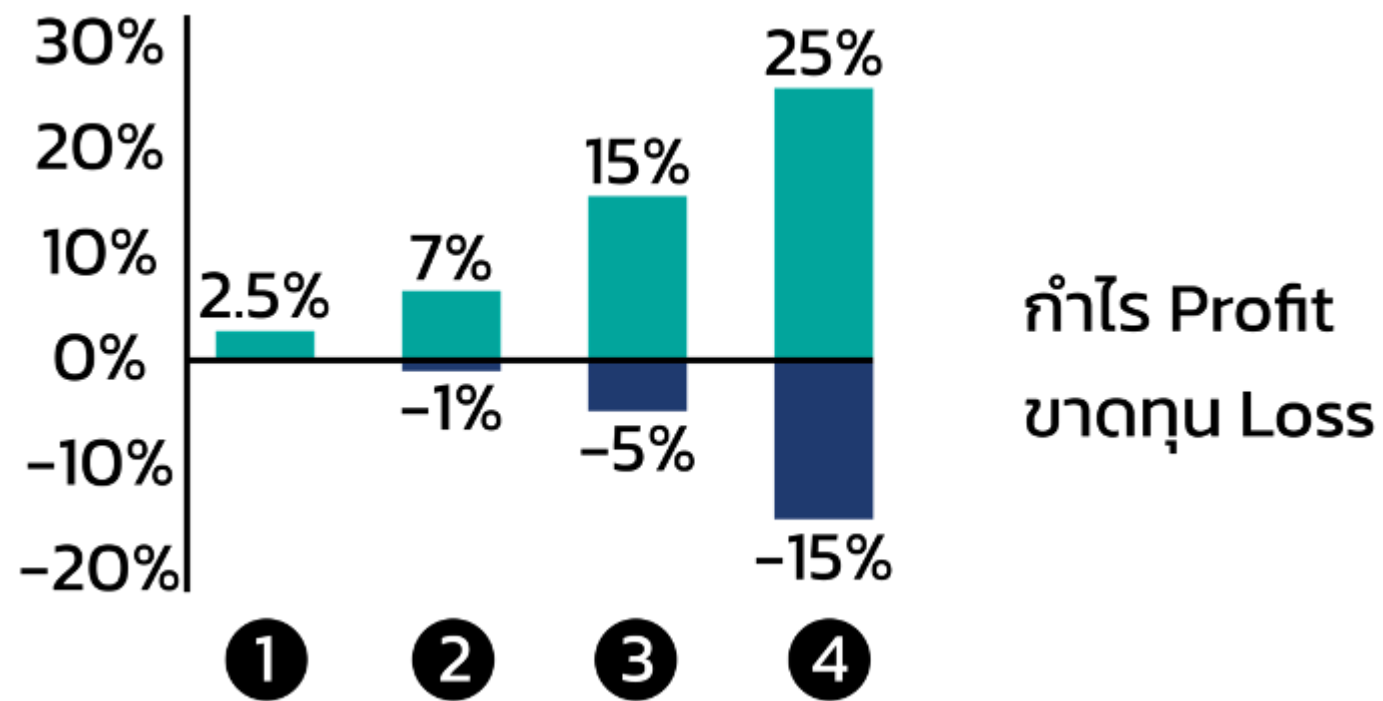




แบบมาตรฐานในการประเมิน

ความเหมาะสมในการลงทุน (suitability test)

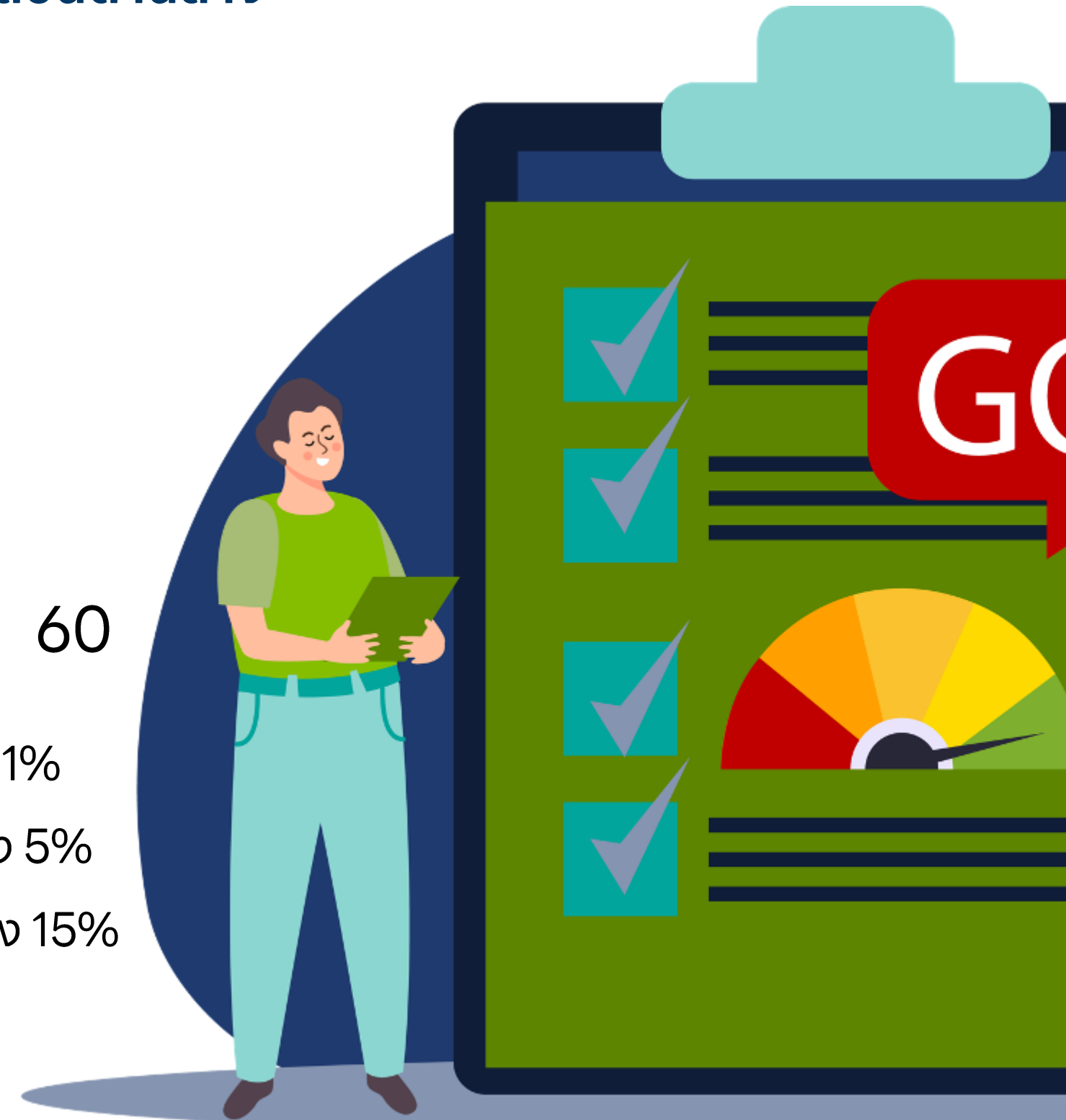
7) เมื่อพิจารณารูปแสดงตัวอย่างผลตอบแทนของกลุ่มการลงทุนที่อาจเกิดขึ้นด้านล่าง ท่านเต็มใจที่จะลงทุนในกลุ่มการลงทุนใดมากที่สุด



กำไร Profit
ขาดทุน Loss

- ก. กลุ่มการลงทุนที่1 มีโอกาสได้รับผลตอบแทน 2.5% โดยไม่ขาดทุนเลย
- ข. กลุ่มการลงทุนที่2 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 7% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 1%
- ค. กลุ่มการลงทุนที่3 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 15% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 5%
- ง. กลุ่มการลงทุนที่4 มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงสุด 25% แต่อาจมีผลขาดทุนได้ถึง 15%

60





แบบมาตรฐานในการประเมิน

ความเหมาะสมในการลงทุน (suitability test)

8) ถ้าท่านเลือกลงทุนในทรัพย์สินที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมากแต่มีโอกาสขาดทุนสูงด้วยเช่นกันท่านจะรู้สึกอย่างไร

- ก. กังวลและตื่นตระหนกกลัวขาดทุน
- ข. ไม่สบายใจแต่พอเข้าใจได้บ้าง
- ค. เข้าใจและรับความผันผวนได้ในระดับหนึ่ง
- ง. ไม่กังวลกับโอกาสขาดทุนสูงและหวังกับผลตอบแทนที่อาจจะได้รับสูงขึ้น

9) ท่านจะรู้สึกกังวล/รับไม่ได้เมื่อมูลค่าเงินลงทุนของท่านมีการปรับตัวลดลงในสัดส่วนเท่าใด

- ก. 5% หรือ น้อยกว่า
- ข. มากกว่า 5%-10%
- ค. มากกว่า 10%-20%
- ง. มากกว่า 20% ขึ้นไป

10) หากปีที่แล้วท่านลงทุนไป 100,000 บาท ปีนี้ท่านพบว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลงเหลือ 85,000 บาท ท่านจะทำอย่างไร

- ก. ตกใจและต้องการขายการลงทุนที่เหลือทิ้ง
- ข. กังวลใจและจะปรับเปลี่ยนการลงทุนบางส่วนไปในทรัพย์สินที่เสี่ยงน้อยลง
- ค. อดทนต่อไปได้และรอผลตอบแทนปรับตัวกลับมา
- ง. ยังมั่นใจเพราะเข้าใจว่าต้องลงทุนระยะยาวและจะเพิ่มเงินลงทุนในแบบเดิมเพื่อเฉลี่ยต้นทุน



61



Suitability Test

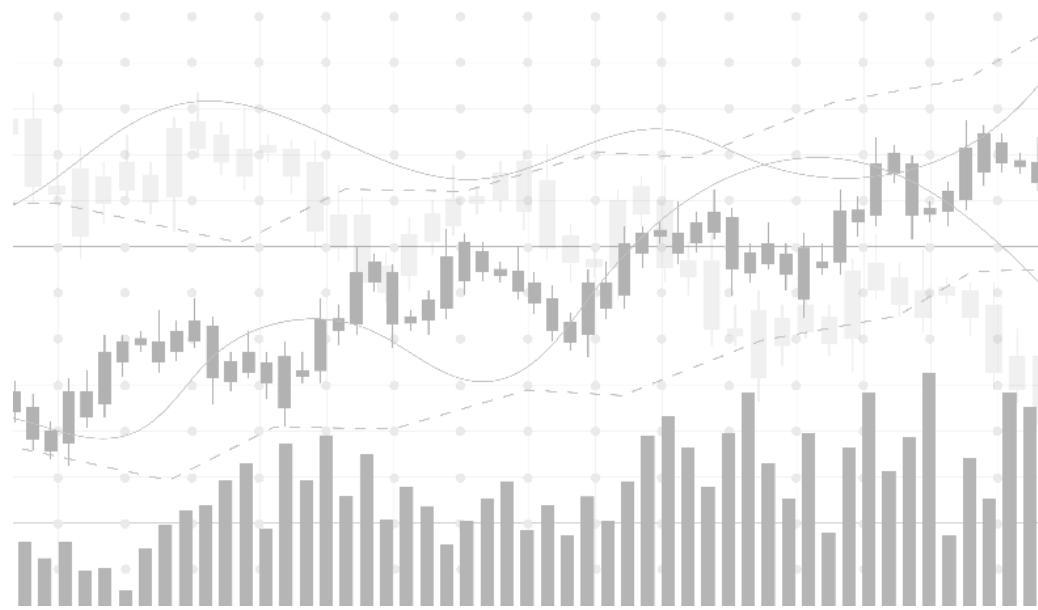


ทำไมต้อง กระจาย เงินลงทุน



ทำไมต้องกระจายเงินลงทุน

การแบ่งเงินที่มีไปลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภท เช่น ตราสารหนี้ ตราสารทุน กองค้ำ อสังหาริมทรัพย์ ฯลฯ



ลดความผันผวนของผลตอบแทน
จากการลงทุน ทำให้กลุ่มหลักทรัพย์ที่ลงทุน
ไม่ขาดทุนทั้งหมดในเวลาเดียวกัน เนื่องจาก
การเปลี่ยนแปลงราคาของสินทรัพย์ต่าง
ประเภทอาจไม่ได้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน
ตลอดเวลา



เพิ่มโอกาสในการรับผลตอบแทน
จากการลงทุนที่สูงขึ้น เนื่องจากการเพิ่ม
ประเภทสินทรัพย์ลงทุนโดยเฉพาะ
สินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงในการลงทุนสูง
ก็อาจส่งผลทำให้มีโอกาสได้รับอัตรา
ผลตอบแทนจากการลงทุนเพิ่มขึ้น

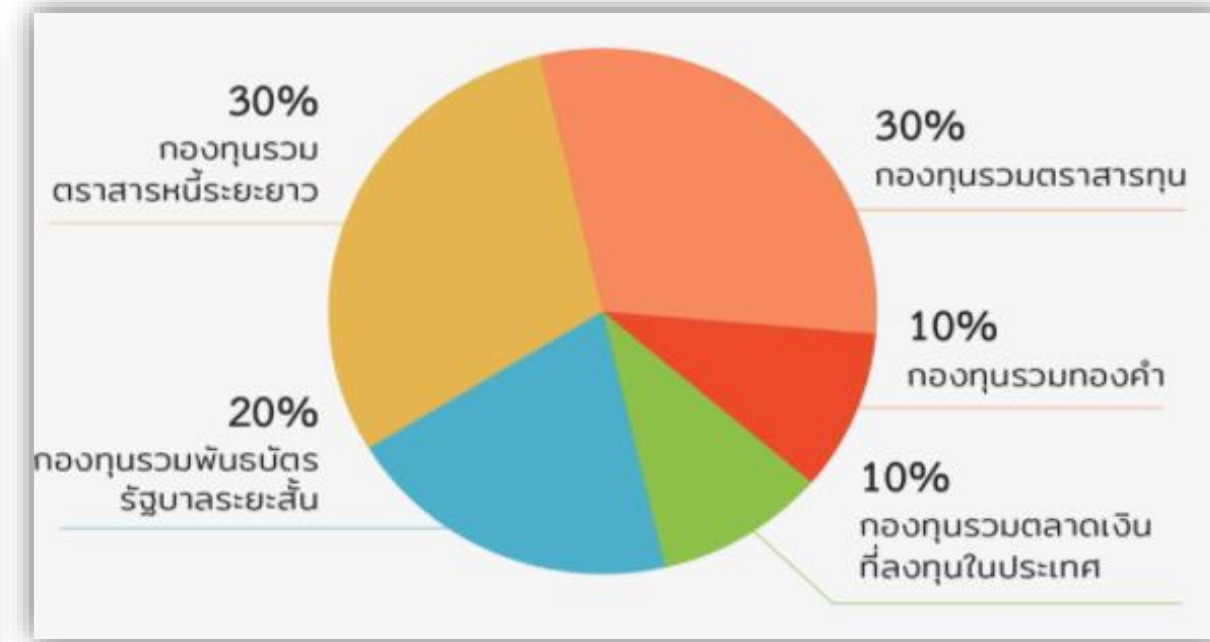
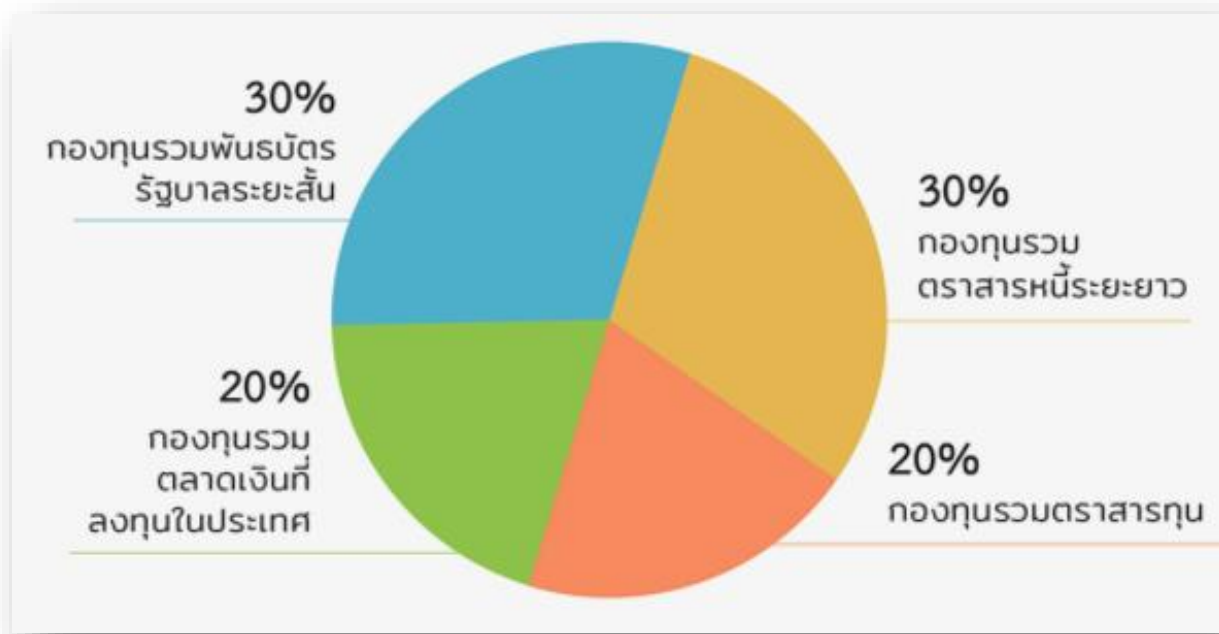
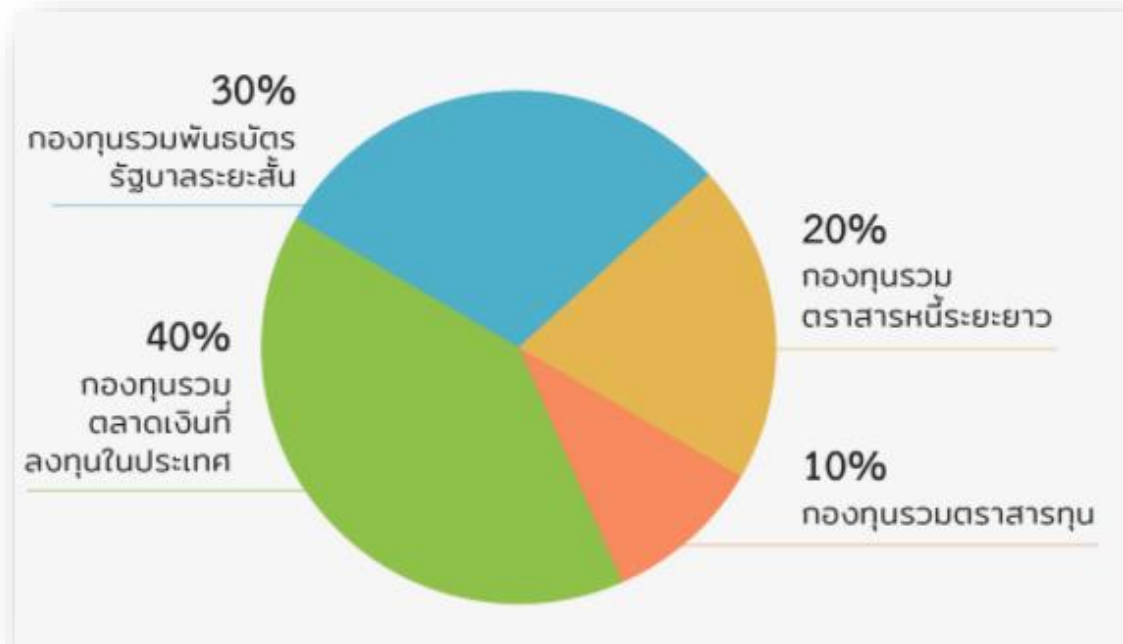
รู้จักกระจายความเสี่ยง

Asset Allocation

ความเสี่ยงต่ำ

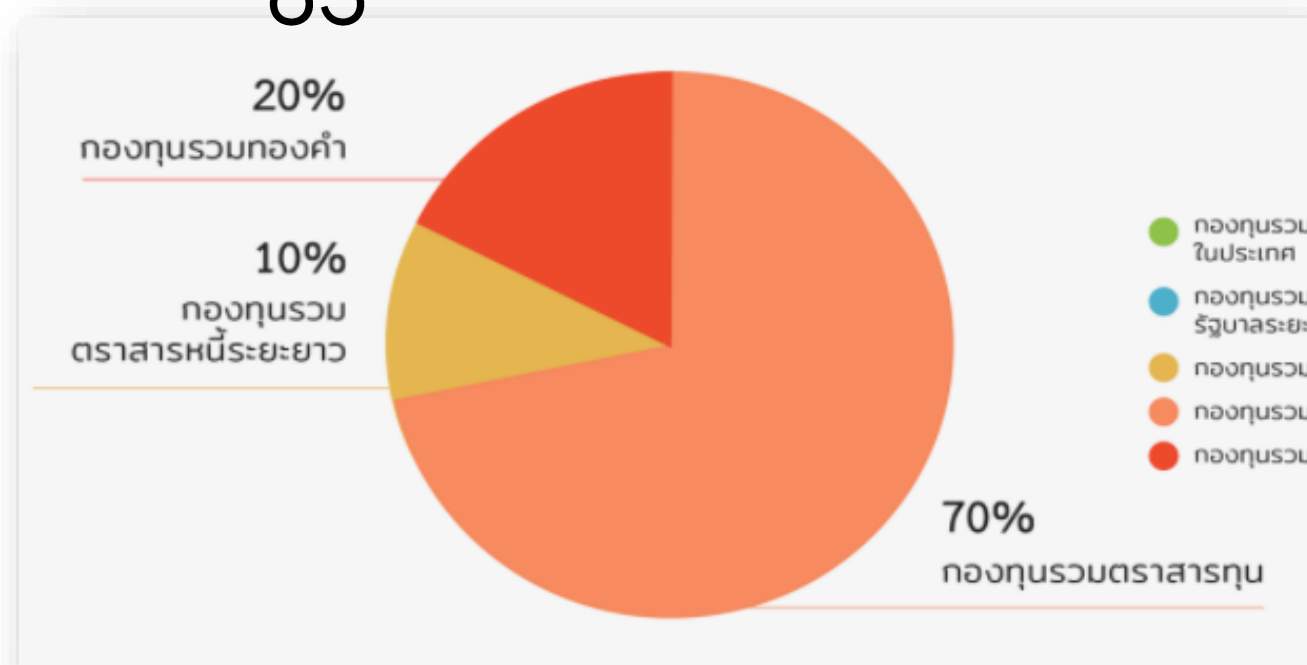
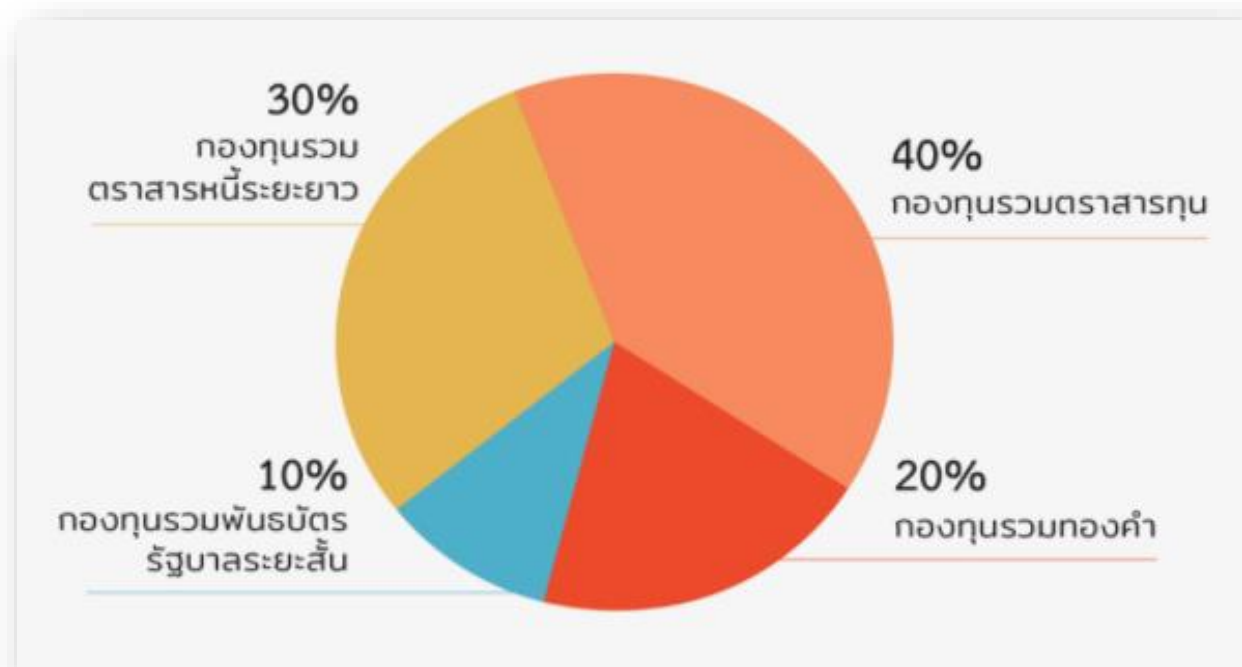
ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ

ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง



ความเสี่ยงสูง

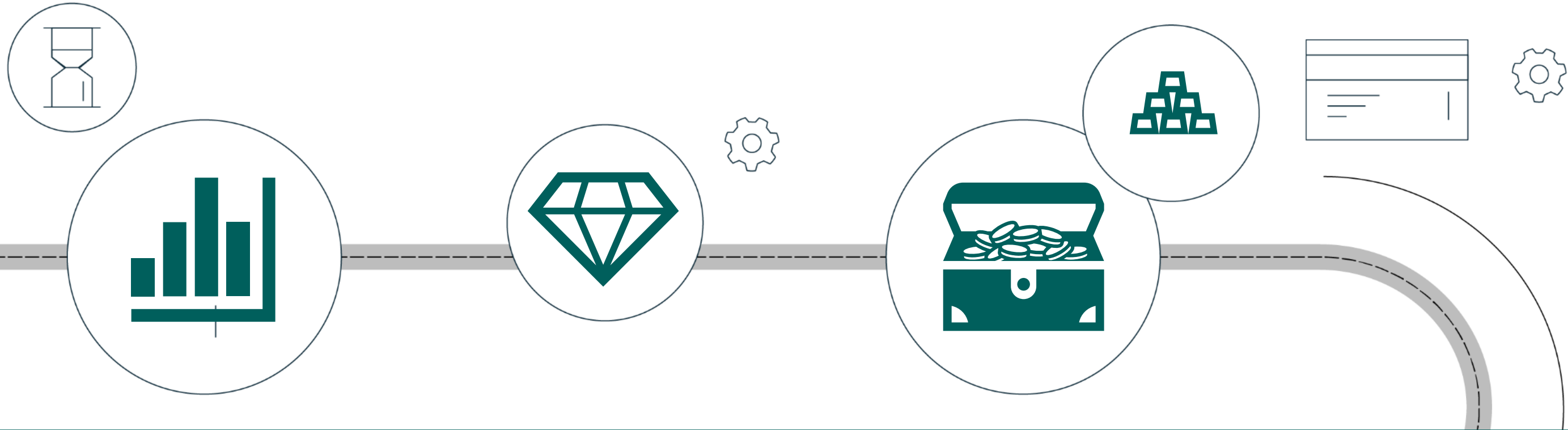
65 ความเสี่ยงสูงมาก



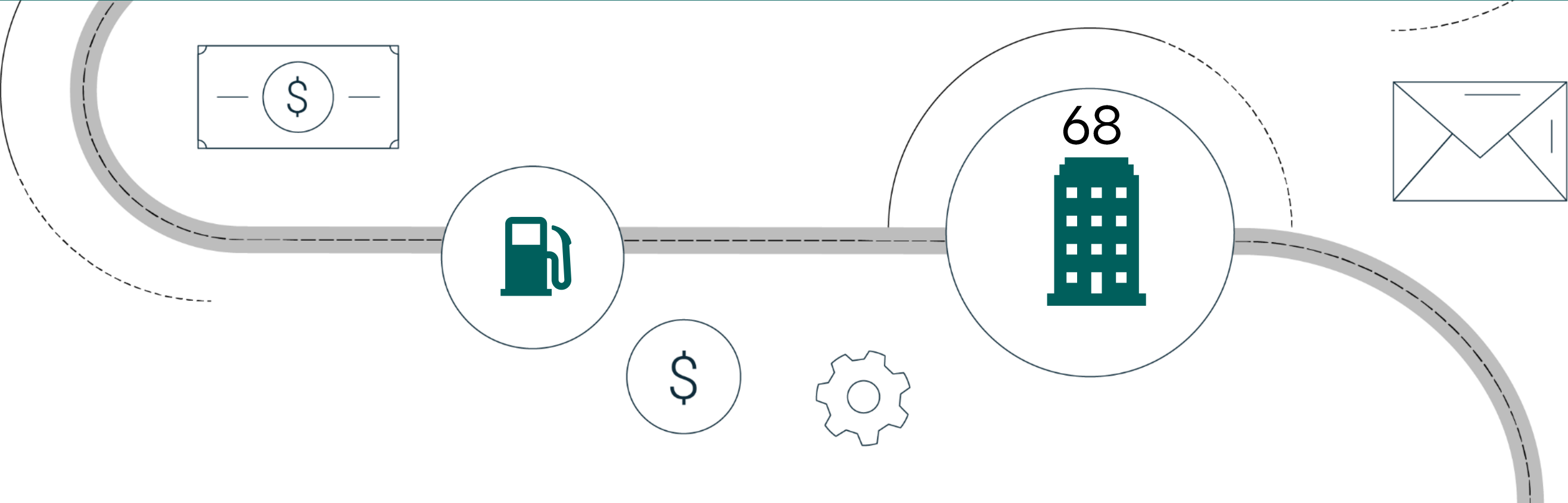
Workshop 3 : วางแผนลงทุน (8 นาที)

Suitability Test





รู้จักทางเลือกการลงทุนต่างๆ



ความสัมพันธ์ระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุน





ข้อควรรู้ เกี่ยวกับการลงทุนใน ตราสารหนี้

สิทธิและหน้าที่เกี่ยวกับตราสารหนี้



ผู้ถือตราสารหนี้
นักลงทุน
เจ้าหนี้

หุ้นกู้

ผู้ออกตราสารหนี้
• บริษัท/ภาครัฐ
ลูกหนี้

พันธบัตร



สิทธิ

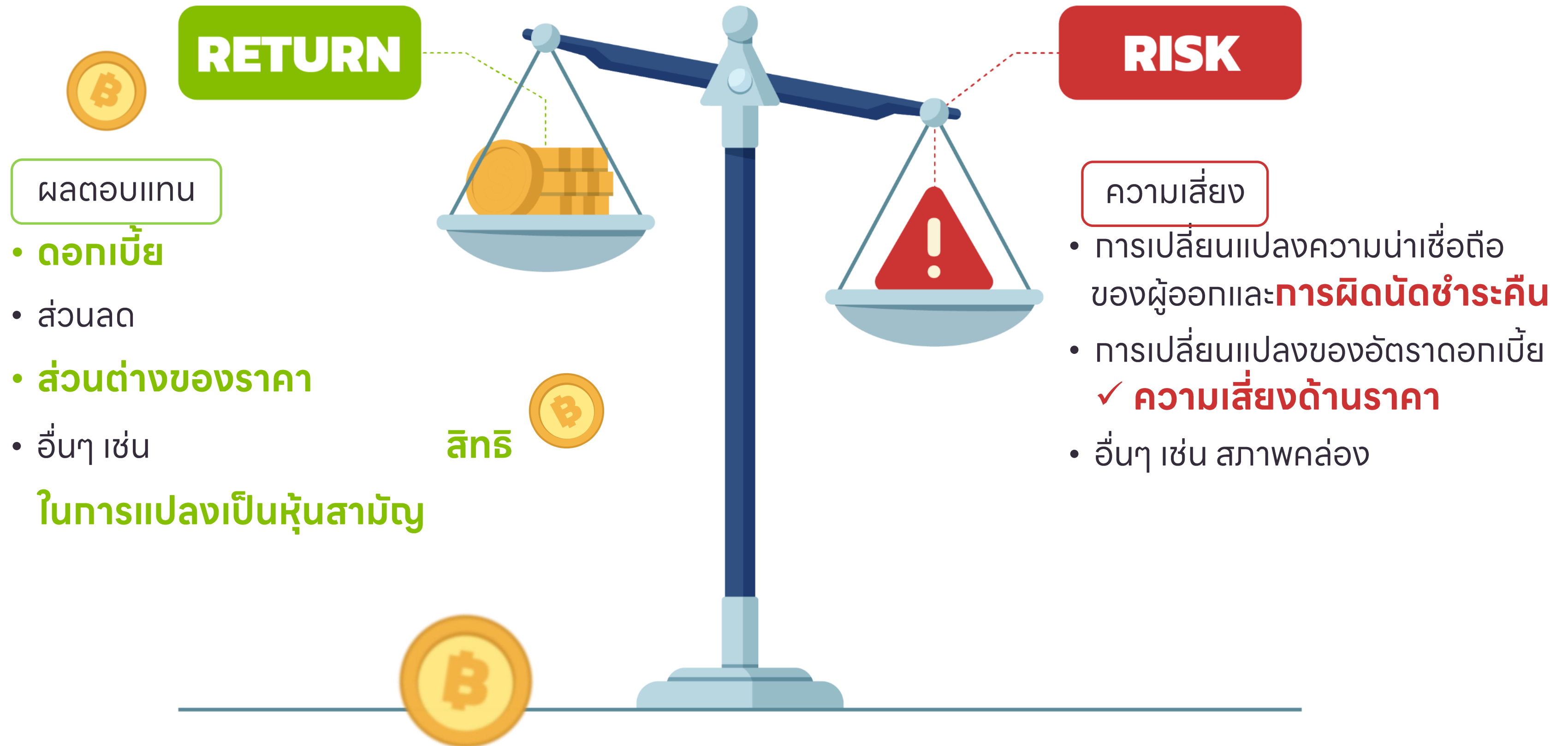
- รับดอกเบี้ยตามอัตราที่ระบุ
- รับมูลค่าที่ตราไว้เมื่อครบกำหนดไต่ตอน
- เรียกร้องสูงกว่าเจ้าของ

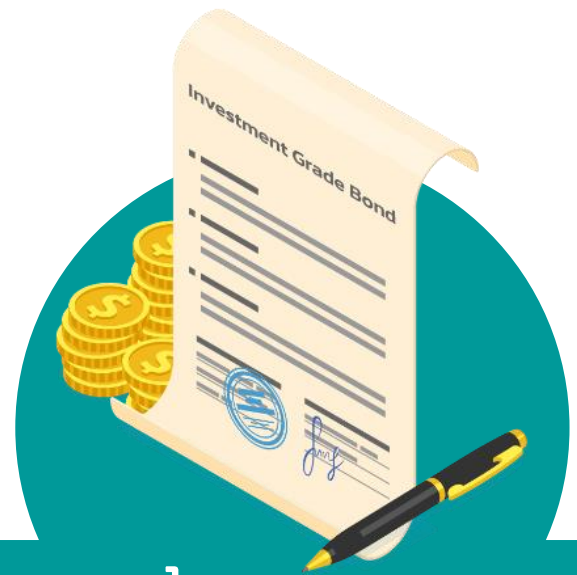


หน้าที่

- ชำระดอกเบี้ยและมูลค่าที่ตราไว้ตามกำหนด
- ปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆในสัญญา

ผลตอบแทน และความเสี่ยงของตราสารหนี้





ตราสารหนี้กลุ่มระดับลงทุน
(Investment Grade Bond)



ตราสารหนี้กลุ่มต่ำกว่าระดับ
ลงทุน
(Non-Investment Grade Bond)

สูง
อันดับความน่าเชื่อถือ
ต่ำ

ต่ำ
ความเสี่ยงทางเครดิต
สูง

AAA	AAA
AA	AA
A	A
BBB	BBB
BB	BB
B	B
C	C
D	D
Fitch	TRIS

ก่อนซื้อหุ้นกู้ ต้องตรวจสอบ
อันดับความน่าเชื่อถือ
(Credit Rating)
อย่าพิจารณาแค่
อัตราผลตอบแทนนะครับ









สถานะผิดนัดชำระหนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

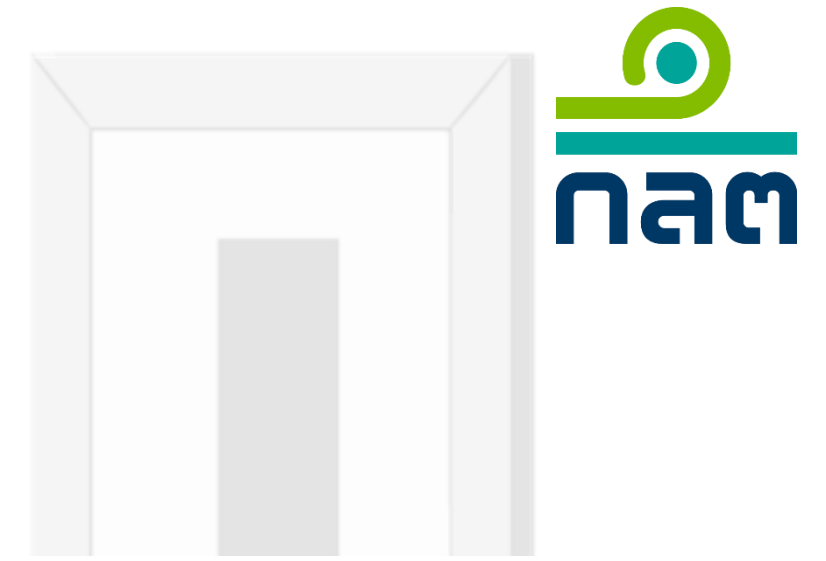
ตัวอย่าง

ประจำเดือน กุมภาพันธ์ - มิถุนายน 2568

ลำดับ	หุ้นกู้	ชื่อบริษัท	เรตติ้งของ บริษัท / หุ้นกู้	อายุ	ดอกเบี้ย(% ต่อปี	วันที่เสนอขายหุ้นกู้	ประเภท การเสนอขาย
กุมภาพันธ์ 2568							
1		บมจ.ออริจิ้น พรีอวิพอร์ตี	BBB+/Stable (องค์กรและหุ้นกู้)	2 ปี 1 เดือน 8 วัน	4.50%	10-11 และ 13 ก.พ.	ผู้ลงทุนทั่วไป (PO)
				3 ปี	4.85%		
				4 ปี	5.15%		
2		บมจ. วีริณดา รีสอร์ท	Non-Rated	2 ปี	6.50%	10-11 และ 13 ก.พ.	ผู้ลงทุนใหญ่ (HNW)
3		บมจ.มิด แอนด์ ฮาวด์	BB+ Stable (องค์กร)	1 ปี 9 เดือน	7.10%	18-20 ก.พ.	ผู้ลงทุนใหญ่ (HNW)
4		บมจ. เมเจอร์ ดีเวลลอปเม้นท์ มีหลักประกันไม่ต่ำกว่า 1.0 เท่า	BB/Stable (องค์กร)	2 ปี 6 เดือน	7.40%	18-20 ก.พ.	ผู้ลงทุนใหญ่ (HNW)
5		บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	A/Stable (องค์กรและหุ้นกู้)	4 ปี	[3.10-3.20]%	18-20 ก.พ.	ผู้ลงทุนใหญ่ (HNW)
				7 ปี	[3.50-3.70]%		
				10 ปี	[3.80-3.90]%		
6		บมจ.เสริมสร้าง พาวเวอร์ คอร์ปอเรชั่น	BBB+/Stable (องค์กร) BBB/Stable (หุ้นกู้)	3 ปี 1 เดือน	[4.90-5.00]%	20-21 และ 24 ก.พ.	ผู้ลงทุนใหญ่ (HNW)

วันที่จำหน่าย	ผู้มีสิทธิซื้อ	เงื่อนไข	รุ่นอายุและอัตราดอกเบี้ย	วิธีการจัดสรร
19-21 สิงหาคม 2567	สำหรับบุคคลธรรมดาที่ถือสัญชาติไทยหรือมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย	ขั้นต่ำ 1,000 บาท ไม่จำกัดชั้นสูง	<ul style="list-style-type: none"> อายุ 5 ปี ดอกเบี้ย 3.00% ต่อปี อายุ 10 ปี ดอกเบี้ย 3.40% ต่อปี (ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน) 	จัดสรรแบบ Small Lot First จัดสรรขั้นต่ำ 1,000 บาท และทวีคูณครั้งละ 1,000 บาท จนครบวงเงินจำหน่ายพันธบัตร
26-27 สิงหาคม 2567	นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร*	ขั้นต่ำ 1,000 บาท ไม่จำกัดชั้นสูง	<ul style="list-style-type: none"> อายุ 10 ปี ดอกเบี้ยแบบคงที่ 3.00% ต่อปี (ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน) 	จัดสรรแบบ First-Come, First-Served (มาก่อนได้รับสิทธิ์ก่อน)

*สภาวิชาชีพไทย มูลนิธิ สมาคม สหกรณ์ วัด สถานศึกษาของรัฐ โรงพยาบาลของรัฐ นิติบุคคลอาคารชุด นิติบุคคลหมู่บ้านจัดสรร และนิติบุคคลอื่นที่จัดตั้งตามกฎหมายไทย และไม่มีวัตถุประสงค์ในการแสวงหากำไร



จุดเด่น

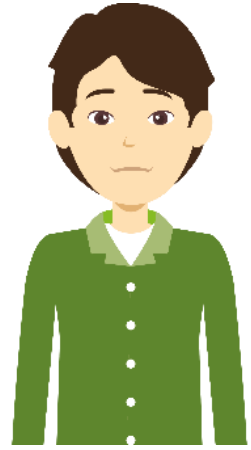
- เป็นการลงทุนที่มั่นคง ไม่มีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับเงินต้นคืน
- ผู้ลงทุนได้รับดอกเบี้ยในอัตราคงที่ ตามระยะเวลาที่กำหนดที่แน่นอน
- อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากส่วนใหญ่ในขณะช่วงที่เสนอขาย

คำเตือนและความเสี่ยงที่สำคัญ

การขายพันธบัตรก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนในตลาดรองอาจจะได้รับมูลค่าพันธบัตรที่ลดลงหรือเพิ่มขึ้นได้ขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยและในขณะนั้น

ตราสารหนี้

เหมาะกับใคร?



ผู้ลงทุนที่ต้องการอัตรา
ผลตอบแทนสูงกว่าอัตรา
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร
พาณิชย์



ผู้ลงทุนที่ยอมรับความเสี่ยง
ได้ต่ำถึงปานกลาง*

*สำหรับตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความ
น่าเชื่อถือในระดับ Investment Grade



ผู้ลงทุนที่ต้องการ
รักษาเงินต้น**

**สำหรับพันธบัตรรัฐบาล



ผู้ลงทุนที่ต้องการรายได้ประจำ



ผู้ลงทุนที่ต้องการกระจาย
ความเสี่ยงการลงทุน



วิธีเริ่มต้นลงทุนตราสารหนี้



1
เลือกติดต่อผู้มี
ใบอนุญาต



2
การเปิดบัญชีลงทุน

ตลาดแรก : เปิดบัญชีลงทุนกับสถาบันการเงินที่เป็น
ผู้จัดจำหน่ายหรือเป็นตัวแทนจำหน่ายโดยตรง
ตลาดรอง : เปิดบัญชีลงทุนกับสถาบันการเงินหรือ
บริษัทหลักทรัพย์ที่มีธุรกรรมการค้าตราสารหนี้



3
ค่าธรรมเนียม

ไม่มีค่าธรรมเนียมโดยตรง
แต่แฝงอยู่ในรูปแบบ
Bid-Ask Spread



ข้อควรรู้ เกี่ยวกับการลงทุนใน ตราสารทุน

78

สิทธิและหน้าที่เกี่ยวกับตราสารทุน

ผู้ถือตราสารทุน
เจ้าของ

ผู้ออกตราสารทุน
บริษัท

สิทธิ

- บริหารกิจการ โดยเข้าประชุมและลงคะแนนเสียงตามสัดส่วนการถือครอง
- รับส่วนแบ่งกำไรในรูปแบบของเงินปันผล
- ขายต่อในตลาดหลักทรัพย์ฯ
- รับรู้ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัท
- อื่นๆ เช่น สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุน



หน้าที่

- บริหารกิจการตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- จ่ายเงินปันผลตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- จัดทำรายงานการเงิน

ผลตอบแทน และ ความเสี่ยงของตราสารทุน



RETURN

RISK

ผลตอบแทน

- เงินปันผล
- ส่วนต่างของราคา
- อื่นๆ เช่น สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนในราคาต่ำกว่าราคาตลาด

ความเสี่ยง

- ความเสี่ยงทางธุรกิจ
- ความเสี่ยงตลาด
- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่อง
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ตราสารทุน เหมาะกับใคร?



ผู้ลงทุนที่ต้องการอัตรา
ผลตอบแทนสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ



ผู้ลงทุนที่ยอมรับความ
เสี่ยงได้ปานกลางถึงสูง



ผู้ลงทุนที่ต้องการ
ความเติบโตของเงินลงทุน



ผู้ลงทุนที่ต้องการกระจาย
ความเสี่ยงการลงทุน



ผู้ลงทุนที่มีระยะเวลา
การลงทุนยาว

วิธีเริ่มต้นลงทุนตราสารทุน



เลือกติดต่อผู้มีใบอนุญาต



การเปิดบัญชีลงทุน

บัญชีเคชบาลานซ์ (Cash Balance/Pre-Paid)
 ซื้อขายได้เท่ากับเงินที่ฝากไว้กับโบรกเกอร์

บัญชีเงินสด (Cash Account)
 โอนเงินชำระเต็มจำนวน ภายใน 2 วันทำการ

บัญชีมาร์จิ้น (Credit Balance Account)
 กู้ยืมเงินจากโบรกเกอร์เพื่อซื้อหุ้น



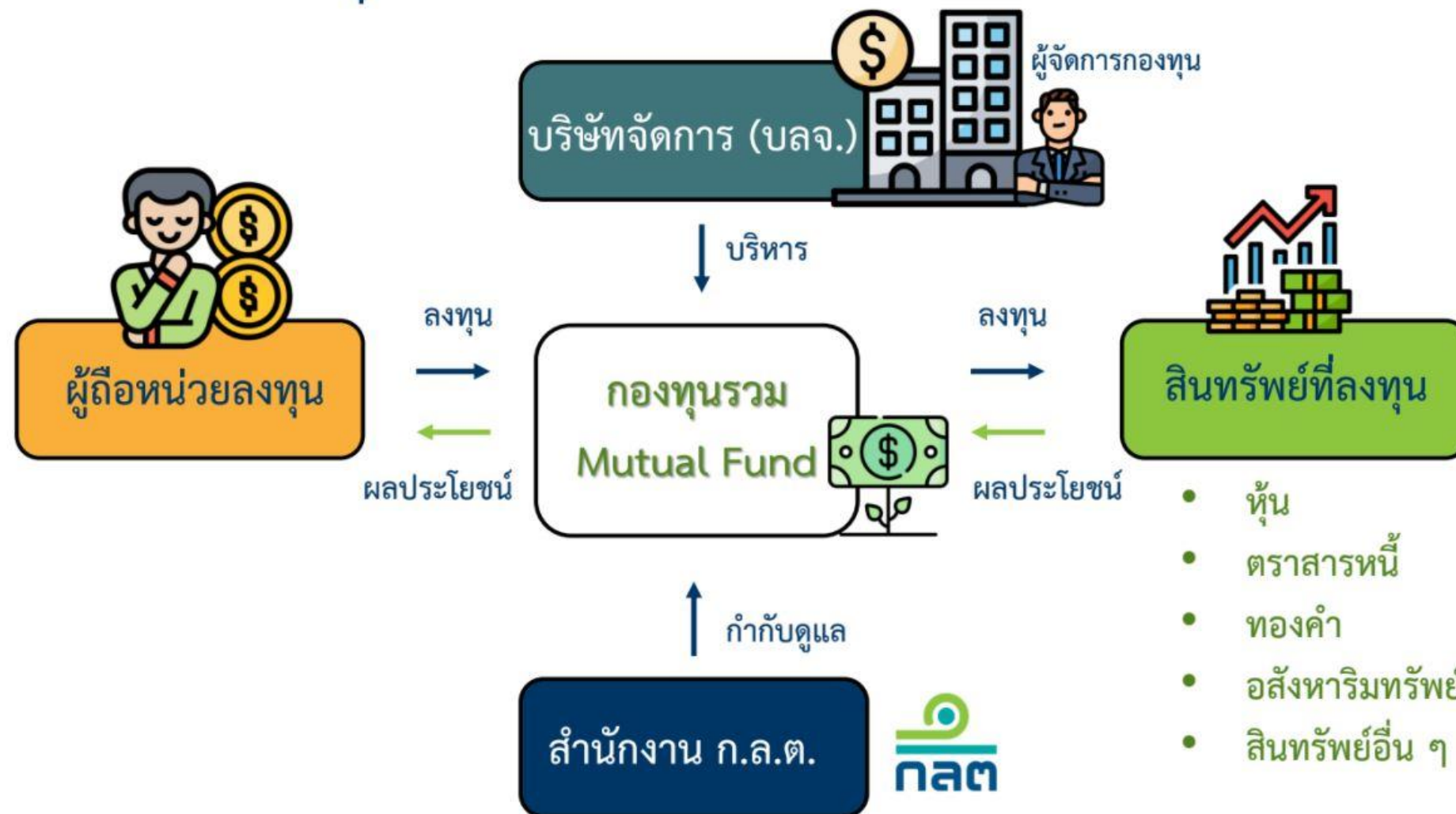
ค่าธรรมเนียม

- ค่านายหน้า (Brokerage Fee) ต่อรองได้เสรี
- ค่าธรรมเนียมตลาดหลักทรัพย์ (Trading Fee) 0.005% ของมูลค่าการซื้อขาย
- ค่าธรรมเนียมการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ (Clearing Fee) 0.005% ของมูลค่าการซื้อขาย
- ค่าธรรมเนียมการทำกับดู่แล (Regulatory Fee) 0.001% ของมูลค่าการซื้อขาย
- ภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT 7%) ของค่าธรรมเนียมทั้งหมด



ข้อควรรู้ เกี่ยวกับการลงทุนใน กองทุนรวม

โครงสร้าง “กองทุนรวม”



กองทุนรวม คืออะไร

การนำเงินลงทุนจาก
ผู้ลงทุนหลายคนมารวมกัน
แล้วมอบหมายให้
ผู้จัดการกองทุนเอาเงินนั้น
ไปลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ

สิทธิและหน้าที่เกี่ยวกับกองทุนรวม

สิทธิ

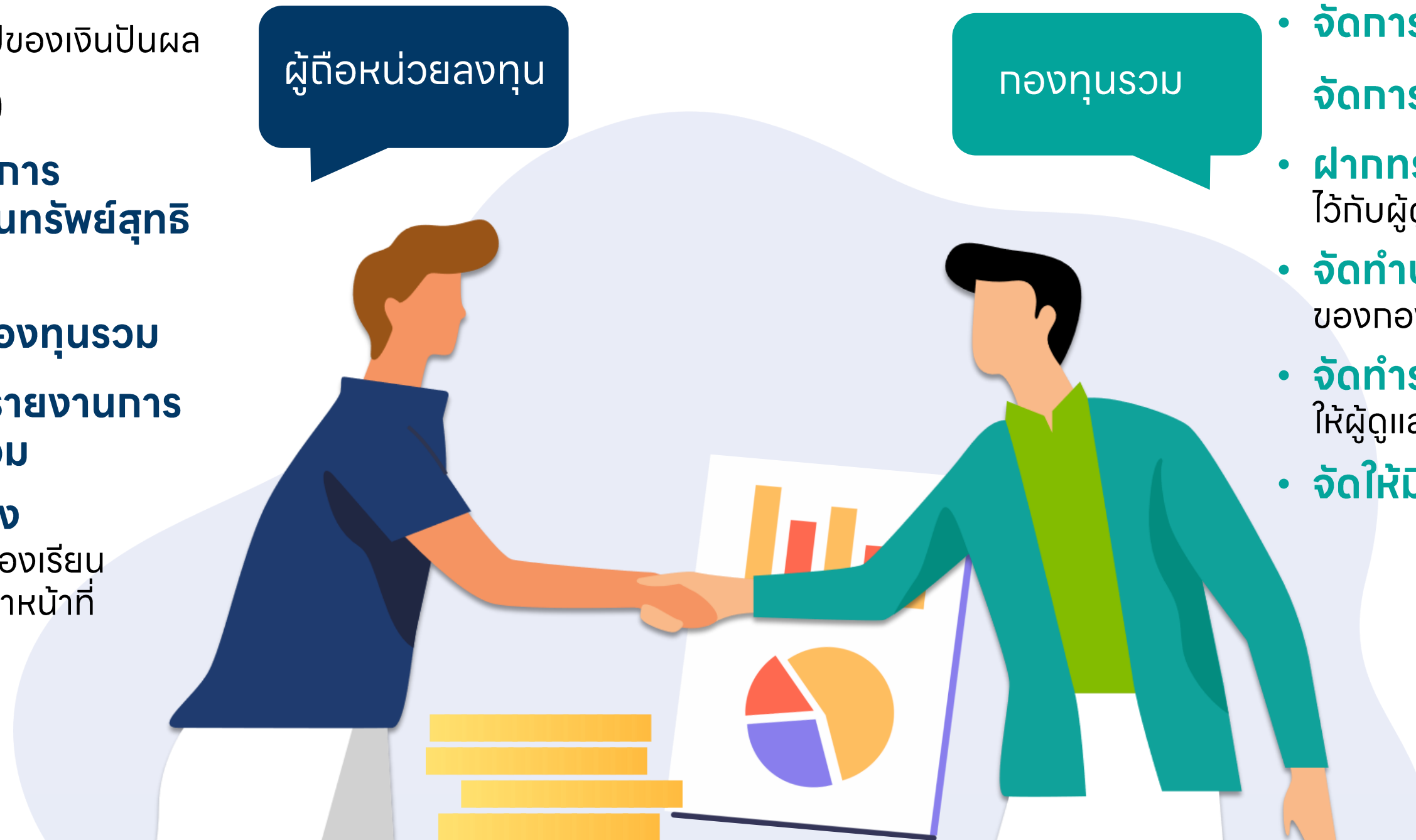
- รับส่วนแบ่งกำไรในรูปแบบของเงินปันผล (ถ้ามีนโยบายจ่ายปันผล)
- รับกำไร/ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ต่อหน่วย
- รับรู้ข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนรวม
- ตรวจสอบบัญชีและรายงานการลงทุนของกองทุนรวม
- ร้องเรียนและฟ้องร้อง
หากเกิดปัญหาสามารถร้องเรียนได้กับหน่วยงานกลางที่ทำหน้าที่ในการรับเรื่องร้องเรียน

ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

กองทุนรวม

หน้าที่

- จัดการให้เป็นไปตามโครงการจัดการกองทุนรวม
- ฝากทรัพย์สินของกองทุนรวมไว้กับผู้ดูแลผลประโยชน์
- จัดทำบัญชีแสดงการลงทุนของกองทุนรวม
- จัดทำรายงานการลงทุนให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ทราบ
- จัดให้มีนายทะเบียนผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน



ผลตอบแทน และความเสี่ยงของกองทุนรวม

ขึ้นอยู่กับประเภทและนโยบายการลงทุนของแต่ละกองทุน



กองทุนรวม เหมาะกับใคร?



ผู้ลงทุนที่ไม่มีประสบการณ์
และความเชี่ยวชาญ
ในการลงทุน ต้องการมืออาชีพ
มาบริหารจัดการเงินลงทุน



ผู้ลงทุนที่ไม่มีเวลาในการตัดสินใจ
และติดตามการลงทุน



ผู้ลงทุนที่มีเงินลงทุนไม่มาก
และต้องการกระจายความเสี่ยงในการลงทุน




ผู้ลงทุนที่ต้องการสิทธิประโยชน์ทางภาษี



ผู้ลงทุนที่ต้องการการลงทุน
ในสินทรัพย์หลายประเภท

วิธีเริ่มต้นลงทุนกองทุนรวม

1



เลือกติดต่อผู้มีใบอนุญาต

2



การเปิดบัญชีลงทุน

ผ่านบลจ. ซื้อได้เฉพาะกองทุนรวมที่ บลจ.จัดตั้ง
ผ่านตัวแทนขาย ซื้อกองทุนได้จากหลาย บลจ.
ขึ้นอยู่กับข้อตกลงระหว่างตัวแทนและ บลจ.
ผ่าน Application ออนไลน์

3



ค่าธรรมเนียม

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากนักลงทุนโดยตรง

ช่องทางลงทุนกองทุนรวมออนไลน์



- **ดาวน์โหลดแอปพลิเคชัน ทราบข้อมูลส่วนตัวและยืนยันตัวตน**
 - ✓ แอปพลิเคชันของ **บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.)** โดยตรง แน่แน่นอนว่าส่วนใหญ่มักจะเป็นกองทุนของ นั้นๆ เป็นสำคัญ
 - ✓ แอปพลิเคชันของ **บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน (บลน.)** ซึ่งสามารถลงทุนในกองทุนรวมจากหลาย บลจ.
 - ✓ แอปพลิเคชันของ **ผ่านบริษัทหลักทรัพย์ (โบรกเกอร์)**
 - ✓ แอปพลิเคชันของ **ธนาคารพาณิชย์** นอกเหนือจากการทำธุรกรรมทางการเงินของแบงก์ยังสามารถซื้อขายกองทุนรวม ซึ่งอาจไม่จำกัดเฉพาะกองทุนของ บลจ.ที่เป็นบริษัทในเครือเท่านั้น
- **ทำแบบประเมินความเสี่ยง เลือกกองทุนรวมที่สนใจจะลงทุน**
- **ลงทุน และชำระเงินผ่านระบบออนไลน์**



Fund fact sheet

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตราสารแห่งทุน
- กลุ่ม Equity General

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่มีปัจจัยพื้นฐาน ผลการดำเนินงานที่ดี มีประวัติการจ่ายเงินปันผลที่ดี สม่ำเสมอ และ/หรือ มีศักยภาพในการจ่ายเงินปันผลในอนาคต โดยมีอัตราส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์เหล่านี้โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
- มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management)

(1) ประเภทและนโยบายของกองทุนรวม

(2) ระดับความเสี่ยง (8 ระดับ)

(3) สัดส่วนประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

(4) ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด

(5) ดูค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บ

(6) Maximum Drawdown / Recovering Period



*ความเสี่ยงของกองทุน ระดับ 6 หมายถึง กองทุนรวมตราสารทุน ที่มี net exposure ในตราสารทุนเป็นหลักโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า ร้อยละ 80 ของ NAV

Fund fact sheet

- (1) ประเภทและนโยบายของกองทุนรวม
- (2) ระดับความเสี่ยง (8 ระดับ)
- (3) สัดส่วนประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน
- (4) ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด
- (5) ดูค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บ
- (6) Maximum Drawdown / Recovering Period

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม

กลุ่มอุตสาหกรรม	% NAV
ธุรกิจการเงิน	30.62
ทรัพยากร	21.68
เทคโนโลยี	18.21
บริการ	10.73
อสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	8.36

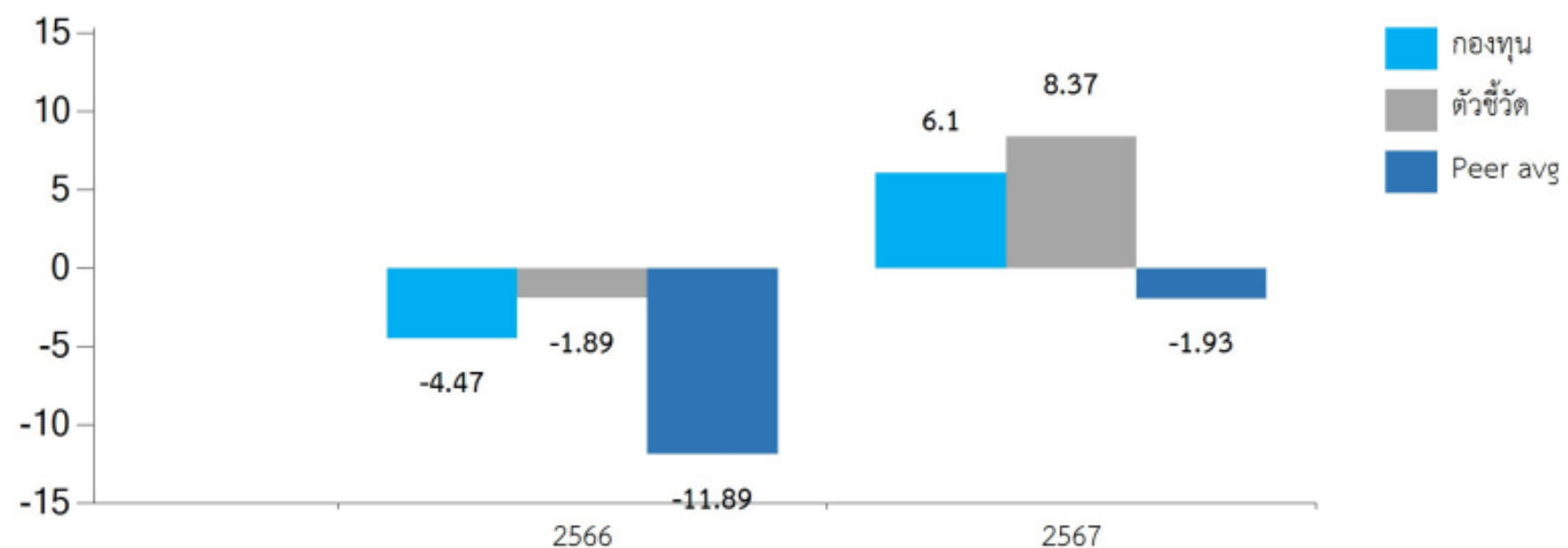
ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

ทรัพย์สิน	% NAV
บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส (ADVANC)	9.87
บมจ. ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม (PTTEP)	8.39
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (BBL)	7.81
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (KBANK)	7.75
บมจ. อินทัช โฮลดิ้งส์ (INTUCH)	7.56

Fund fact sheet

- (1) ประเภทและนโยบายของกองทุนรวม
- (2) ระดับความเสี่ยง (8 ระดับ)
- (3) สัดส่วนประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน
- (4) ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด
- (5) ดูค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บ
- (6) Maximum Drawdown / Recovering Period

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกลมุด

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*	3 ปี*	5 ปี*	10 ปี*	ตั้งแต่ จัดตั้ง*
กองทุน	-1.77	-4.94	5.70	7.54				-0.23
ดัชนีชี้วัด	-0.10	-2.60	8.33	10.42				3.57
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-5.69	-10.59	-2.03	-4.15				
ความผันผวนกองทุน	12.50	12.05	13.03	11.05				10.39
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	12.84	12.83	13.96	12.20				11.67

หมายเหตุ : * % ต่อปี

Fund fact sheet

(1) ประเภทและนโยบายของกองทุนรวม

(2) ระดับความเสี่ยง (8 ระดับ)

(3) สัดส่วนประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน

(4) ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด

(5) ดูค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บ

(6) Maximum Drawdown / Recovering Period

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.1400	1.6050
รวมค่าใช้จ่าย	3.7450	1.8656

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	5.000	0.750
การรับซื้อคืน	3.000	ยังไม่เรียกเก็บ
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	5.000	0.750
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	3.000	ยังไม่เรียกเก็บ

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum Drawdown -9.05 %

Recovering Period N/A

FX Hedging N/A

SEC Fund Check

เครื่องมือค้นหา และเปรียบเทียบกองทุนรวม

ข้อมูลกองทุนรวมรายกองทุน

ข้อมูลทั่วไป

เช่น มูลค่าหน่วยลงทุน ผลตอบแทนย้อนหลัง เป็นต้น

ค่าธรรมเนียมและข้อกำหนด

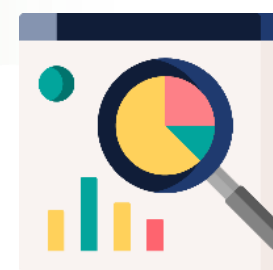
ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ เจือจาง
และรายละเอียดในการให้บริการซื้อขาย

ข้อมูลเชิงสถิติ

ค่าตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน
และความเสี่ยงทางการเงินของกองทุน

ข้อมูลการลงทุน

รายละเอียดของทรัพย์สินที่กองทุนลงทุนในมิติต่าง ๆ



ค้นหา



เรียงลำดับ



เปรียบเทียบ

กองทุน ลดหย่อน ภาษี



RMF (Retirement Mutual Fund)



“กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ”

วัตถุประสงค์
เพื่อการออมเงินในระยะยาว
เพื่อใช้จ่ายเมื่อเกษียณ

นโยบายการลงทุน
หลากหลายประเภททรัพย์สิน

นโยบายจ่ายเงินปันผล
ไม่จ่ายปันผล

เงื่อนไขถือครอง
มากกว่า 5 ปี นับจากวันที่ซื้อ
และขายเมื่ออายุ 55 ปีเป็นต้นไป

วงเงินลดหย่อนภาษี
30% ของรายได้ **ไม่เกิน 500,000 บาท**

เงื่อนไขการซื้อ
98 ซื้อต่อเนื่องทุกปี เว้นได้ไม่เกิน 1 ปี

เหมาะกับใคร
คนที่สามารถลงทุนในระยะยาว
ต้องการวางแผนเกษียณและลดหย่อนภาษี

กองทุน SSF กับ RMF เมื่อนำมาคำนวณรวมกับกองทุนการออมเพื่อการเกษียณอายุอื่น ๆ ได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD), กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.), กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน, กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) และประกันชีวิตแบบบำนาญ จะลงทุนรวมกันได้ไม่เกิน 500,000 บาท

ThaiESG (Thailand ESG Fund)

“กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน”

วัตถุประสงค์
เพื่อส่งเสริมและสนับสนุน
ธุรกิจที่มีความยั่งยืน

นโยบายการลงทุน
ลงทุนในหุ้นที่เข้าเกณฑ์ ESG

นโยบายจ่ายเงินปันผล
มีทั้งจ่ายและไม่จ่ายปันผล

เงื่อนไขถือครอง
ไม่น้อยกว่า 5 ปี นับจากวันที่ซื้อ

วงเงินลดหย่อนภาษี
30% ของรายได้ **ไม่เกิน 300,000 บาท**

เงื่อนไขการซื้อ
ไม่ต้องซื้อต่อเนื่องทุกปี

เหมาะกับใคร
ลงทุนระยะยาวและเห็นโอกาสเติบโตในหุ้นที่
ยั่งยืนและต้องการลดหย่อนภาษี

ThaiESG Extra (Thai ESGX)

“กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ”

Thai ESGX (กองทุนที่จัดตั้งใหม่)

การลดหย่อนภาษีกองทุนกลุ่ม Thai ESG ตามนโยบายการสนับสนุนสิทธิประโยชน์ทางภาษีของภาครัฐ ซึ่งกองทุน Thai ESGX แบ่งวงเงินลดหย่อนภาษีเป็น 2 ส่วน

Thai ESGX ไม่เกิน 300,000 บาท/ปี

ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน สูงสุดไม่เกิน 300,000 บาท

ระยะเวลาถือครอง

≥ 5 ปี (วันชนวน)

การใช้สิทธิลดหย่อนภาษีต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนด

Thai ESGX (กองทุนที่จัดตั้งใหม่)

เงินใหม่

เฉพาะลงทุนในปี 2568 ไม่เกิน 300,000 บาท

- ▶ ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมินลดหย่อนสูงสุด 300,000 บาท
- ▶ เปิดให้ลงทุนระยะเวลา 2 เดือน (คาดว่า 1 พ.ค. – 30 มิ.ย. 68)

≥ 5 ปี (วันชนวน นับแต่วันที่ลงทุน)

NEW

เงิน LTF เก่า*

เงินลงทุนใน LTF ณ วันที่ ครม. มีมติอนุมัติ รวม 5 ปี ไม่เกิน 500,000 บาท

- ▶ ปีที่ 1 (2568) : สูงสุด 300,000 บาท
- ▶ ปีที่ 2 – 5: สูงสุดปีละ 50,000 บาท
- ▶ เปิดให้สับเปลี่ยนหน่วย LTF (ยกเว้น Class SSF) ไป Thai ESGX ในช่วงเวลา 2 เดือนเดียวกันกับวงที่ 1 (คาดว่า 1 พ.ค. – 30 มิ.ย. 68)

≥ 5 ปี (วันชนวน นับแต่วันที่แจ้งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน)

เงินลงทุนส่วนที่เกินกว่า 500,000 บาท ทั้งหมด* ต้องถือครองตามเงื่อนไขข้างต้นด้วย

*หมายถึง เงินลงทุนทั้งหมดใน LTF ทุกกองทุน ทุก บลจ. (ยกเว้น Class SSF) ของผู้ถือหน่วยลงทุนรายนั้น ๆ

98

PVD (Provident Fund)

“กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ”

วัตถุประสงค์
เพื่อให้มีมนุษย์เงินเดือนมีเงิน
ออมไว้ใช้ในยามเกษียณ

นโยบายการลงทุน

หลากหลายประเภททรัพย์สิน
สามารถเลือกได้

นโยบายจ่ายเงินปันผล

ไม่จ่ายปันผล

เงื่อนไขการถือครอง

มากกว่า 5 ปี นับจากวันที่ซื้อ
และถือครองจนกว่าจะออกจากงาน

วงเงินลดหย่อนภาษี

15% ของรายได้ **ไม่เกิน 500,000 บาท**

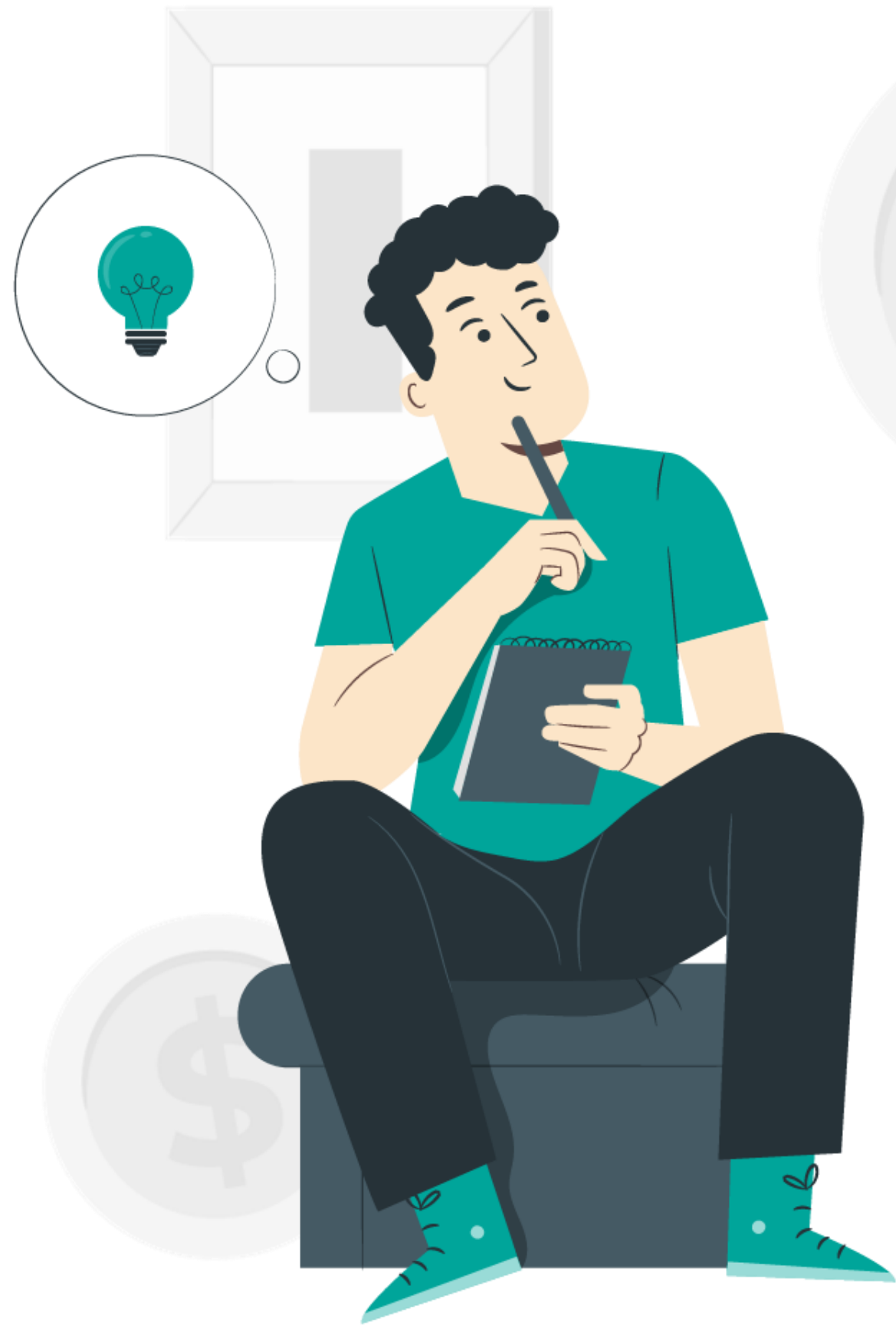
เงื่อนไขการซื้อ

ไม่จำเป็นต้องซื้อต่อเนื่องทุกปี

เหมาะกับใคร

มนุษย์เงินเดือนที่ต้องการออมเพื่อเกษียณ

PVD สามารถถอนออกมาได้ แต่เฉพาะคนที่มีความจำเป็นที่จะต้องใช้เงินเท่านั้น เพราะจะมีภาระทางภาษีทันที



ข้อควรรู้ เกี่ยวกับการลงทุนใน สินทรัพย์ดิจิทัล

100

สิทธิและหน้าที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ถูกต้องสร้างขึ้นบนระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

สกุลเงินดิจิทัล
(Digital Currency
/Cryptocurrency)



- ไม่มีการกำหนดสิทธิในเหรียญ
- สื่อกกลางในการแลกเปลี่ยนสินค้าและบริการ (ต้องได้รับการอนุญาตจากธนาคารกลาง)
- มูลค่าขึ้นอยู่กับความพึงพอใจของผู้ซื้อและผู้ขาย
- เช่น Bitcoin

โทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน
(Investment Token)



สิทธิ

- เข้าร่วมลงทุนในโครงการหรือกิจการใดๆ
- เช่น สิทธิในส่วนแบ่งรายได้
สิทธิในผลกำไรจากการลงทุน

โทเคนดิจิทัลเพื่อการใช้ประโยชน์
(Utility Token)



สิทธิ

- ได้รับสินค้าและบริการที่เฉพาะเจาะจง
- เช่น บัตรโดยสารรถไฟฟ้า คุปองในศูนย์อาหาร

สิทธิและหน้าที่เกี่ยวกับ Investment Token และ Utility Token (ไม่พร้อมใช้)



สิทธิและหน้าที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ถูกร่างขึ้นบนระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

ศูนย์ซื้อขาย
สินทรัพย์ดิจิทัล
(Exchange)



หน้าที่

- เป็นศูนย์กลางหรือเครือข่ายในการซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัล
- จับคู่หรือหาคู่สัญญาให้
- จัดระบบอำนวยความสะดวกให้ผู้ที่ต้องการซื้อขายหรือแลกเปลี่ยน

นายหน้าซื้อขาย
สินทรัพย์ดิจิทัล (Broker)



หน้าที่

- เป็นนายหน้าหรือตัวแทน เพื่อซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัล
- ส่งคำสั่งไปที่ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลหรือผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้

ผู้ค้า
สินทรัพย์ดิจิทัล
(Dealer)



หน้าที่

- ให้บริการซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัล ในนามของตนเองนอกศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล

ผลตอบแทน และความเสี่ยงของสินทรัพย์ดิจิทัล

ผลตอบแทน

- ส่วนต่างของราคา
- ส่วนแบ่งจากการร่วมลงทุน (Investment Token)
- การได้รับสินค้า/บริการพร้อมใช้ทันที (Utility Token)
- การได้รับสินค้า/บริการในอนาคต (ไม่พร้อมใช้) (Utility Token)

RETUR
N

ความเสี่ยง

- ความเสี่ยงทางธุรกิจของโครงการ (Investment Token)
- ความเสี่ยงจากการถูกหลอกหรือโกง (Utility Token)
- ความเสี่ยงจากการถูก Hack
- ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคา
- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่อง

RISK



สินทรัพย์ดิจิทัล เหมาะกับใคร?



- ผู้ลงทุนที่ศึกษา **ความรู้และนวัตกรรม** ตลอดเวลา



- ผู้ลงทุนที่มีการบริหารเงินอย่างเป็นระบบ มีการกระจายความเสี่ยงในการลงทุน



- ผู้ลงทุนที่ต้องการ **การเติบโตของเงินลงทุน**



- ผู้ลงทุนที่ยอมรับความเสี่ยงได้สูงมาก **พร้อมที่จะสูญเสียเงินต้น**



? สนใจซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ทำอย่างไร ?

1 เตรียมตัวก่อนซื้อขาย

ก่อนที่จะลงทุน / ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ควร**สำรวจตัวเอง**สักนิดว่า

(1) รู้จักสิ่งที่จะซื้อขายหรือไม่ ?

(2) รู้จักตัวเองว่าพร้อมรับความเสี่ยงสูงได้หรือไม่ ?

(3) รู้จักผู้ประกอบการธุรกิจที่ถูกกฎหมาย



สนใจซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ทำอย่างไร ?

2 การเปิดบัญชีซื้อขาย

ควรเปิดบัญชีสินทรัพย์ดิจิทัลกับผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาต จาก ก.ล.ต. เพื่อให้ได้รับความคุ้มครองตามกฎหมาย

การใช้งาน wallet เพื่อเก็บสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องมี Public key และ

Public Key เป็นชุดตัวเลขและตัวอักษรภาษาอังกฤษ มีลักษณะคล้ายเลขบัญชีธนาคาร, เจ้าของ wallet สามารถแจ้ง Public Key ให้บุคคลอื่นทราบเพื่อการรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลเข้ามายัง wallet

Private Key ใช้คู่กับ Public key ทำหน้าที่เหมือนรหัสผ่านในการทำธุรกรรมกับสินทรัพย์ดิจิทัลใน wallet โดย Private Key เป็นชุดตัวเลขและตัวอักษรภาษาอังกฤษอีกชุดหนึ่ง



เราต้องไม่เปิดเผย Private Key ให้ผู้อื่นทราบโดยเด็ดขาด เพื่อป้องกันการลักลอบโอนสินทรัพย์ดิจิทัลออกจาก wallet

wallet

สามารถแบ่งตามประเภทตามการจัดเก็บ Private Key หรือ Seed Phrase คือ

**cold
wallet**

wallet ที่จัดเก็บ Private Key หรือ Seed Phrase ไว้แบบ offline ซึ่งอาจเป็นการจดบันทึกภายนอกระบบอิเล็กทรอนิกส์ หรือเก็บในอุปกรณ์อื่น ๆ ที่ไม่เชื่อมต่อกับ internet เช่น hardware wallet เป็นต้น การเก็บลักษณะนี้มีความปลอดภัยสูงจากการถูกแฮ็ก



**hot
wallet**

wallet ที่มี private key อยู่บนระบบที่เชื่อมต่อกับ internet เข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัล ใน wallet ได้สะดวกรวดเร็ว แต่ hot wallet มีความเสี่ยงต่อการถูกแฮ็กได้ง่ายกว่า cold wallet หากมีการรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ไม่ดีพอ จึงไม่ควรเก็บสินทรัพย์ดิจิทัลจำนวนมาก ไว้ใน hot wallet





ข้อควรระวังในการซื้อขาย

- **ต้องมีการกระจายความเสี่ยง** โดยไม่นำเงินทั้งหมดไปลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล
- เงินลงทุนควรเป็น**เงินเย็น**และเป็นจำนวนเงินที่สูญเสียได้ทั้งจำนวน
- **การโอนสินทรัพย์ดิจิทัล** ต้อง**อาศัยความรอบคอบเพื่อไม่ให้เกิดความผิดพลาด** เช่น การโอนสินทรัพย์ดิจิทัล ข้าม exchange โดยการโอนจะมีค่าธรรมเนียมที่ต้องจ่ายให้ exchange ด้วย
- **ค่าธรรมเนียม** การซื้อขายหรือโอนสินทรัพย์ดิจิทัล ส่วนใหญ่จะมีค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรม เช่น ธุรกรรมการซื้อขาย การถอนเงินบาทเข้าธนาคาร หรือการถอนสินทรัพย์ดิจิทัลออก **ตรวจสอบค่าธรรมเนียมได้จากเว็บไซต์หรือแพลตฟอร์มของผู้ให้บริการ**

ต่อยอด

ความมั่นคงง่าย ๆ



110
ແຕ່ລ່ງທຸນອຍ່າງ
ຕໍ່ເນື່ອງ
ສມ່ຳສມອ

แค่เก็บก่อนใช้ แต่อุปสรรคขวางทางสู่ความร่ำรวยได้ง่ายๆ จริงหรือ

$$\text{รายรับ} - \text{รายจ่าย} = \text{เงินออม}$$

คนล้มเหลวที่จะรวย

รับแล้วจ่ายก่อน
เหลือค่อยออม
เลยไม่เคยเหลือออม

$$\text{รายรับ} - \text{เงินออม} = \text{รายจ่าย}$$

คนสำเร็จความรวย

ใช้สูตรการออม
สร้างความมั่งคั่ง
เพราะออมก่อนใช้
เลยเหลือออมตลอด

ต่อยอดความมั่งคั่งอย่างง่าย ๆ แค่ลงทุนอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ



การลงทุนแบบเฉลี่ยต้นทุน (Dollar Cost Averaging, DCA)

ลงทุนซื้อหลักทรัพย์เป็นจำนวนเงินเท่า ๆ กัน เป็นงวด ๆ ตามที่กำหนด เช่น **ทุกเดือน ทุกไตรมาส หรือทุกปี**
ไม่สนใจว่าราคาของหลักทรัพย์ในขณะนั้นเป็นเท่าไร

- ✓ สะดวก **ไม่ต้องเสียเวลาติดตามข้อมูล**
- ✓ **ไม่ต้องใช้เงินลงทุนจำนวนมากทันที**
- ✓ **ไม่ต้องใช้เวลา ความรู้ และประสบการณ์** ในการคัดเลือกหลักทรัพย์หรือจับจังหวะตลาด
- ✓ **ลดผลกระทบจากความผันผวนของตลาด**
- ✓ **เฉลี่ยต้นทุนให้ต่ำลง** กรณีที่ราคาหลักทรัพย์ลดลง ทำให้จำนวนหลักทรัพย์ที่ซื้อได้เพิ่มขึ้น
- ✓ **สร้างวินัยในการลงทุน**



- ✗ **ต้นทุนการลงทุนไม่ได้ต่ำที่สุด** กรณีที่ราคาหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น ทำให้จำนวนหลักทรัพย์ที่ซื้อได้ลดลง
- ✗ **ไม่สามารถป้องกันผลขาดทุน**
- ✗ **ไม่สามารถใช้ประโยชน์จากการปรับราคาหลักทรัพย์**





ต่อยอดความมั่งคั่งอย่างง่าย ๆ

แคะลงทุนอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

1



เลือกหุ้นหรือกองทุนรวมที่ต้องการลงทุนแบบ DCA

2



กำหนดเงินลงทุนในแต่ละรอบ

3



พิจารณาค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง เช่น ค่านายหน้าหรือค่าคอมมิชชั่น ค่าธรรมเนียมตลาดหลักทรัพย์ฯ ค่าธรรมเนียมการซื้อขาย ภาษีมูลค่าเพิ่ม

4



กำหนดระยะเวลาที่ต้องการลงทุนในแต่ละรอบ

5



เปิดบัญชีกับ บล. / บลจ. / บลน. ที่ตรงกับความต้องการและมีค่าใช้จ่ายที่เหมาะสม

6



เตรียมเงินในบัญชีให้พร้อมสำหรับการตัดเงินในแต่ละรอบ

6 ขั้นตอนลงทุนหุ้น/กองทุนรวมแบบตัวเฉลี่ยต้นทุน



ต่อยอดความมั่นคงอย่างง่าย ๆ แคะลงทุนอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

เดือน	เงินลงทุน (บาท)	ราคา (บาท)	จำนวน (หน่วย)
ม.ค.	5,000	10.00	500
ก.พ.	5,000	9.50	526
มี.ค.	5,000	9.25	541
เม.ย.	5,000	8.00	625
พ.ค.	5,000	8.50	588
มิ.ย.	5,000	9.00	556

เดือน	เงินลงทุน (บาท)	ราคา (บาท)	จำนวน (หน่วย)
ก.ค.	5,000	9.5	526
ส.ค.	5,000	9.5	556
ก.ย.	5,000	10.50	476
ต.ค.	5,000	10.00	500
พ.ย.	5,000	11.00	455
ธ.ค.	5,000	12.50	476
รวม	60,000		6,325

ต้นทุนเฉลี่ย = 9.49 บาทต่อหน่วย
(คิดจาก 60,000 / 6,325 บาท)

ราคาเฉลี่ยของหน่วยลงทุน = $(10+9.50+9.25+8+8.50+9+9.5+9.5+10.50+10+11+12.50)/12 = 9.77$ บาท

ต้นทุนต่อเฉลี่ยของหน่วยลงทุน = $60,000/6,325 = 9.49$ บาท



การลงทุนแบบ DCA ในหุ้น เดือนละ 15,000 บาท ทุกวันที่ 1 ของเดือน เป็นเวลา 5 ปี

(ร.ค. 62 – พ.ย. 67)

ซื้อหุ้นธนาคาร

เงินลงทุนทั้งหมด

857,020.00

ต้นทุนเฉลี่ย (บาท / หน่วย)

13.98

มูลค่าปัจจุบัน (บาท) *

1,262,780.00

ราคาสิ้นวัน (บาท) *

20.60

กำไรส่วนต่างที่เกิดจากราคา

405,760.00 (47.35%)

เงินปันผลที่ได้รับ (บาท)

105,208.30



การลงทุนแบบ DCA ในหุ้น เดือนละ 15,000 บาท ทุกวันที่ 1 ของเดือน เป็นเวลา 5 ปี

(ร.ค. 62 – พ.ย. 67)

ซื้อหุ้นอาหารและเครื่องดื่ม

เงินลงทุนทั้งหมด

855,126.00

ต้นทุนเฉลี่ย (บาท / หน่วย)

12.54

มูลค่าปัจจุบัน (บาท) *

1,595,880.00

ราคาสิ้นวัน (บาท) *

23.40

กำไรส่วนต่างที่เกิดจากราคา^๑

740,754.00 (86.63%)

เงินปันผลที่ได้รับ (บาท)

244,935.00

settrade
www.settrade.com



การลงทุนแบบ DCA ในหุ้น เดือนละ 15,000 บาท ทุกวันที่ 1 ของเดือน เป็นเวลา 5 ปี (ร.ค. 62 – พ.ย. 67)

ซื้อหุ้นขนส่งและโลจิสติกส์

เงินลงทุนทั้งหมด

872,837.00

ต้นทุนเฉลี่ย (บาท / หน่วย)

7.98

มูลค่าปัจจุบัน (บาท) *

544,812.00

ราคาสิ้นวัน (บาท) *

4.98

กำไรส่วนต่างที่เกิดจากราคา

-328,025.00 (-37.58%)

เงินปันผลที่ได้รับ (บาท)

44,374.00



เริ่มต้น สำคัญที่สุด คือ ติดต่อให้ถูกต้องและถูกคน



ซื้อหุ้น >>> บริษัทหลักทรัพย์ หรือ Broker

ซื้อกองทุนรวม >>> ติดต่อ บลจ. บลน. บล.

ซื้อตราสารหนี้ >>> ผู้จัดการหน่วยตราสารหนี้

ซื้อสินทรัพย์ดิจิทัล >>> Exchange/Broker

เริ่มต้น สำคัญที่สุด คือ ติดต่อกับผู้ดูแลและดูแลคุณ

รายชื่อผู้ประกอบการธุรกิจ

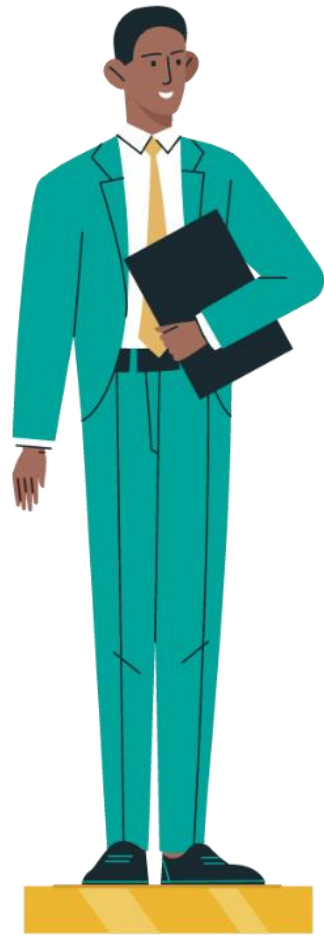
รายชื่อผู้ประกอบการธุรกิจ เป็นรายชื่อผู้ประกอบการธุรกิจที่ให้บริการในปัจจุบัน ไม่รวมผู้ประกอบการธุรกิจที่อยู่ระหว่างขอยุติผู้ประกอบการธุรกิจเป็นการชั่วคราว หรือถูกสำนักงานสั่งพักการดำเนินธุรกิจ

รายชื่อบริษัทที่ได้รับใบอนุญาต การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ประเภทบริษัทหลักทรัพย์)

ชื่อย่อ	ชื่อ	เว็บไซต์
KTX	บล. กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด	http://www.krungthaixspring.com
KSS	บมจ. บล. กรุงศรี	http://www.krungsrisecurities.com
KS	บมจ. บล. กสิกรไทย	http://www.kasikornsecurities.com
KKPS	บมจ. บล. เกียรตินาคินภัทร	https://securities.kkpg.com
GLOBLEX	บล. โกลเบล็ก จำกัด	http://www.globlex.co.th
KINGSFORD	บมจ. บล. คิงส์ฟอร์ด	http://www.kingsfordsec.com
DIME	บล. เคเคพี โดม จำกัด	http://www.dime.co.th
KGI	บมจ. บล. เคจีไอ (ประเทศไทย)	http://www.kgieworld.co.th
Z	บมจ. บล. จีเอ็มไอ-แซด คอม (ประเทศไทย)	https://th.trade.z.com/index
JPM	บล. เจพีมอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด	http://www.jpmorgan.com
CST	บล. ซิตี้คอร์ป (ประเทศไทย)	https://www.citigroup.com/global
CLSA	บล. ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด	http://www.clsa.com
CGSI	บล. ซีจีเอส อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	https://www.cgisi.co.th
DAOLSEC	บมจ. บล. ดาโอ (ประเทศไทย)	https://www.daolsecurities.co.th/home
DBSV	บล. ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	http://www.dbsvittrade.com
TRINITY	บล. ทรีนีตี จำกัด	http://www.trinitythai.com
TISCO	บล. ทิสโก้ จำกัด	http://www.tiscosec.com



**รู้จักบุคลากรของบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่เป็น
ตัวกลาง / ผู้แนะนำ / ผู้ขาย
ผลิตภัณฑ์ทางการเงินประเภทต่าง ๆ**



นักวิเคราะห์การลงทุน (Investment Analyst)

- วิเคราะห์การลงทุนตั้งแต่ภาวะตลาดหุ้นโดยรวมทั่วไป จนถึงรายหลักทรัพย์ทั้งในด้านของปัจจัยพื้นฐานและปัจจัยทางเทคนิค
- มักสังกัดอยู่ในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนกลยุทธ์การลงทุน หรือสายงานวิจัยหลักทรัพย์



ผู้จัดการกองทุน (Fund Manager)

- บริหารพอร์ตการลงทุนให้มีผลตอบแทนที่ดีที่สุด โดยวิเคราะห์ตลาด วิเคราะห์หลักทรัพย์ วิเคราะห์ความเสี่ยง เพื่อกระจายการลงทุนไปยังสินทรัพย์ที่เหมาะสมในช่วงสถานการณ์และความเสี่ยงที่รับได้ภายใต้ผลตอบแทนที่คาดหวังของกองทุนนั้น
- สังกัดบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.)

คนแรกที่ต้องเจอ เมื่อลงทุนกองทุนรวม

ผู้แนะนำการลงทุน (Investment Consultant : IC)

IC ผู้ช่วยคนสำคัญ

ให้ข้อมูลกองทุนรวมและนำเสนอ
กองทุนรวมที่ตรงกับผลการทำความรู้จัก
ลูกค้าและระดับความเสี่ยงที่เราทำได้

แนะนำการจัดสรรเงินลงทุนเบื้องต้น
(Basic Asset Allocation)



IC อยู่ที่ไหน

ธนาคาร บลจ. บล. หรือ
บริษัทประกันชีวิต

ทำไมต้องซื้อกับ IC

เพราะเป็นผู้มีความรู้ผ่านเกณฑ์มาตรฐาน
และได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต.
ที่จะให้คำแนะนำแก่เราได้

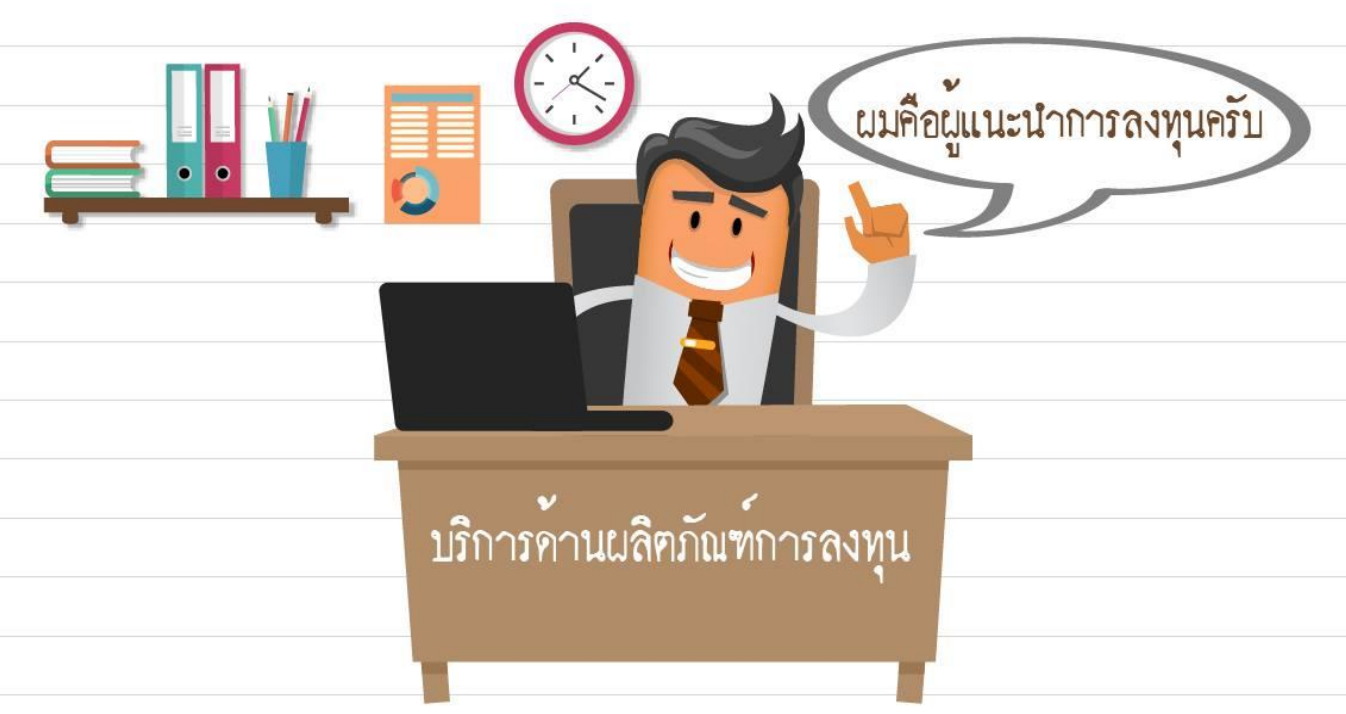
ดูอย่างไรว่าเป็น IC

ดูที่บัตร หรือ

ดูที่ป้ายตั้งโต๊ะ หรือ
ป้ายติดผนังที่แสดงว่าเป็น IC



เคยสงสัยไหมว่า...เวลาไปแบงค์ซื้อกองทุน
ทำไมเคาน์เตอร์ขายกองทุนจึงดีกว่าเคาน์เตอร์ฝากเงิน?



เพราะต้องการให้ลูกค้ามีความเข้าใจที่ถูกต้องว่า
"การลงทุนไม่เหมือนการฝากเงิน" ครับ



ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน

Facebook.com/start-to-invest

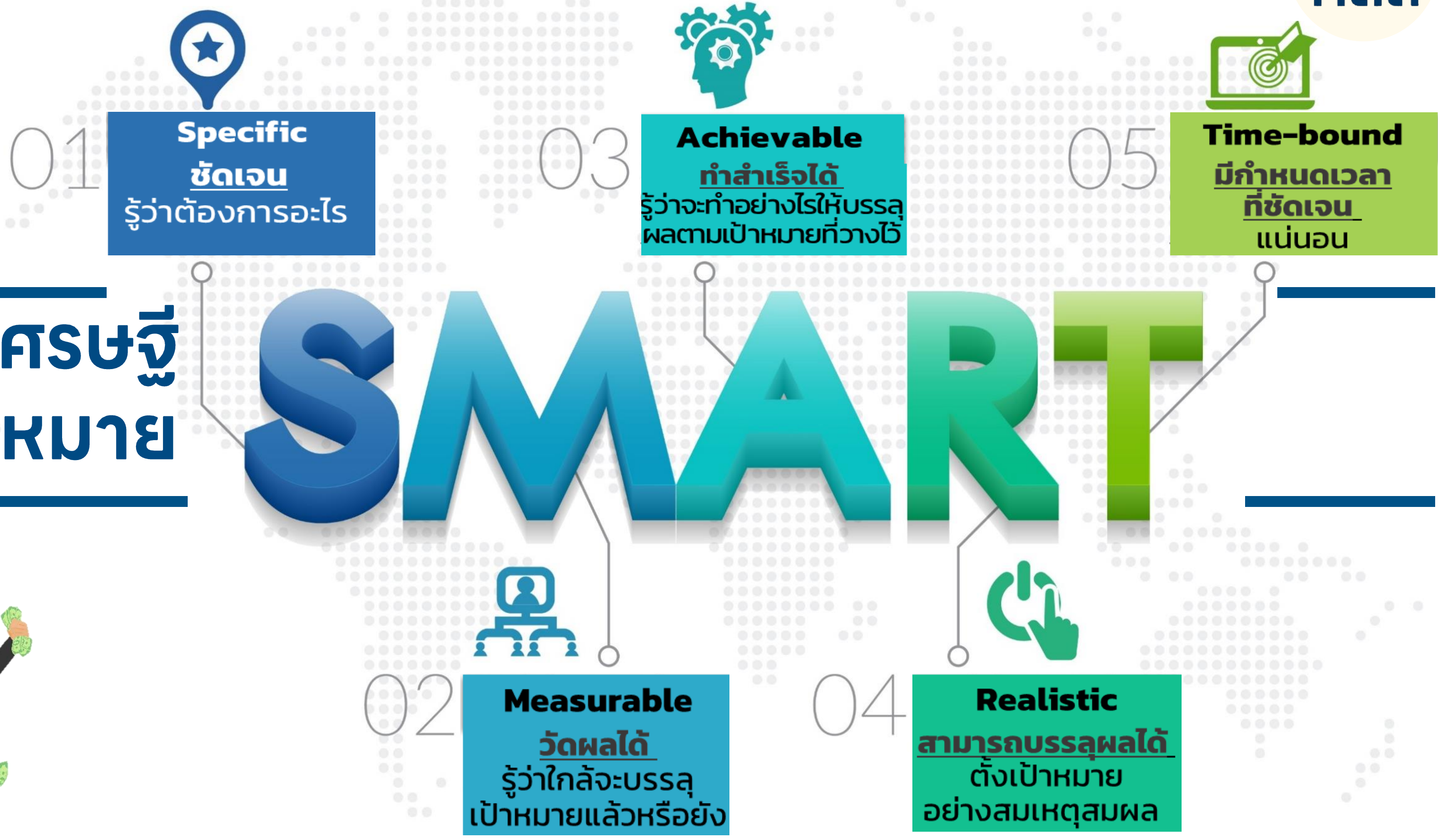


Facebook.com/start-to-invest

Workshop 4 : การตั้งเป้าหมายแบบ SMART

ติดตามสถานการณ์การปฏิบัติตามแผนการเงิน

อยากเป็นเศรษฐี ต้องมีเป้าหมาย



Workshop 4: การตั้งเป้าหมายทางการเงินแบบ SMART

Specific ชัดเจน รู้ว่าต้องการอะไร	Measurable วัดผลได้ รู้ว่าใกล้จะบรรลุ เป้าหมายแล้วหรือยัง	Achievable ทำสำเร็จได้ รู้ว่าจะทำอย่างไรให้บรรลุ ผลตามเป้าหมายที่วางไว้	Realistic สามารถบรรลุผลได้ ตั้งเป้าหมาย อย่างสมเหตุสมผล	Time-bound มีกำหนดเวลา ที่ชัดเจน แน่นนอน
อะไร ?	ตอนนี้มีทำอะไร ?	จะออมทำอะไร ?	พิจารณารายได้ ?	เมื่อไร ?
ทำอะไร ?	คิดเป็นกี่ % ?	จะออมอย่างไร ?	โอกาสสำเร็จ ?	



ขออาสาสมัครชำระเป้าหมายการเงิน

รับ รู้ทัน กลโกง



ทางการเงิน
(Getting
Help)



ภัยกลโกง จู่โจมใคร

มีฉ้อราษฎร์บังหลวง 6 ประเภท



เชื่อกันง่าย



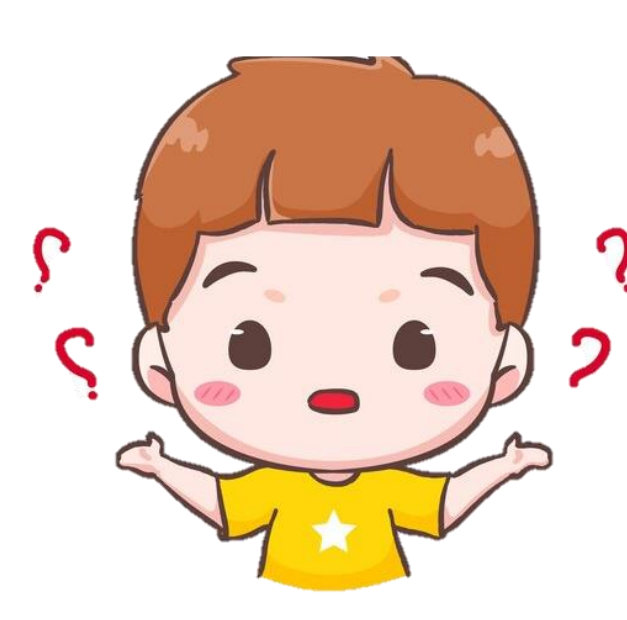
มั่นใจเกินไป



กลัว



ไม่ติดตาม
ข่าวสาร



ขาดความรู้



โลภ

4 รูปแบบกลโกงสุด Classic



แชร์ลูกโซ่

ชวนเพื่อนมามาก ๆ



Romance scam

Profile เร็ว
รูกหนัก
ลักพักเข้าเรื่องเงิน



Clone phishing

ปลอมจนเหมือนของจริง

- เว็บไซต์
- เพจ
- Application
- Line OA
- ฯลฯ



หลอกคลิกลิงก์

แฝงลิงก์มาทุกช่องทาง

- ล้วงข้อมูล
- แฝงมัลแวร์
- โอนเงิน/รูดบัตรเรา



⚠️ รูปแบบการชักชวนลงทุนที่เข้าข่ายหลอกลวง

1 แชร์ลูกโซ่

- การชักชวน ให้ผู้ลงทุนหาสมาชิกแบบลูกโซ่มาลงทุนในสินค้าประเภทต่าง ๆ ที่ไม่มีการลงทุนจริง
- ช่วงแรกมักนำเงินของผู้ลงทุนรายอื่นมาจ่ายเงินปันผลหรือผลตอบแทน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่น และชักชวนคนมาลงทุนเพิ่มเป็นสมาชิก
- สุดท้ายบริษัทมักแจ้งผลขาดทุนต้องปิดกิจการ ทำให้ผู้ลงทุนต้องสูญเสียเงินลงทุน

ระวัง!

แชร์ลูกโซ่หลอกลวง

ชวนเทรดหุ้น เทรดคริปโท อย่าเพิ่งหลงเชื่อ

รู้ทัน 5 ข้อที่มีจลาจลมักใช้จูงใจ

- อ้างธุรกิจมีอนาคต แพลตฟอร์มได้รับการรับรอง
- ใคร ๆ ก็ลงทุน ถ้าพลาดจะตกขบวน
- ผลตอบแทนสูง ในเวลาอันสั้น
- เร่งรัดให้ตัดสินใจ
- การันตีผลตอบแทน

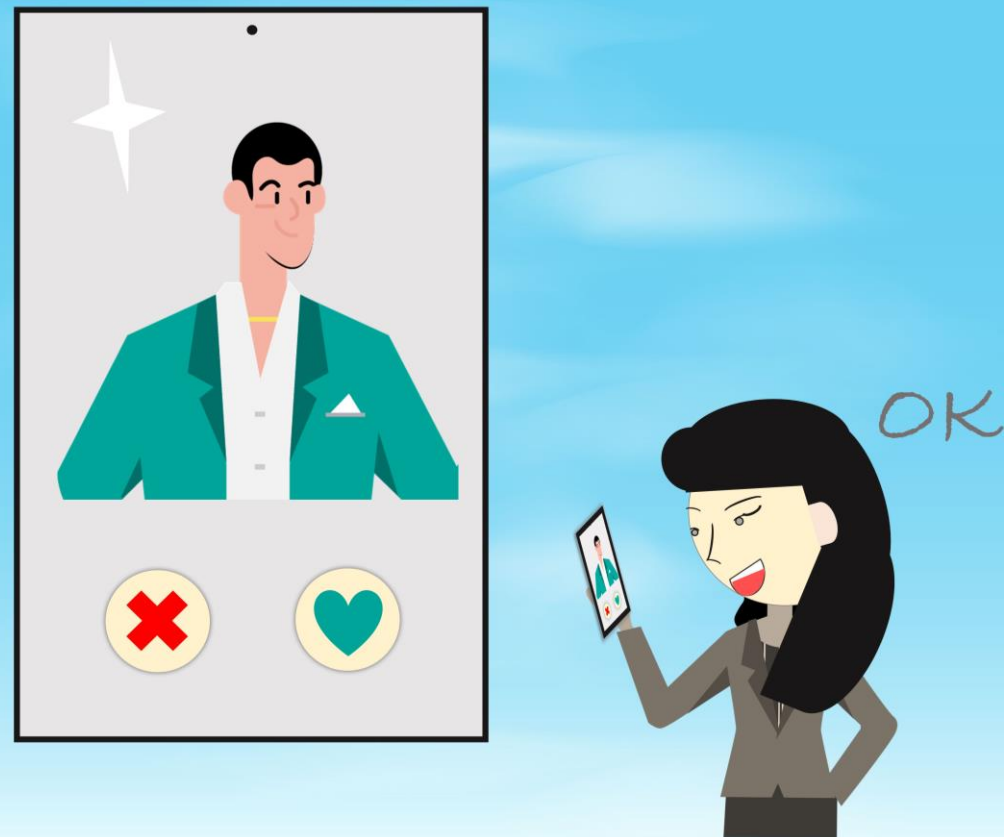
start-to-invest สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กสศ 12

⚠️ รูปแบบการชักชวนลงทุนที่เข้าข่ายหลอกลวง

2 Roman Scam หลอกให้รักแล้วจากไป พร้อมเงินเรา

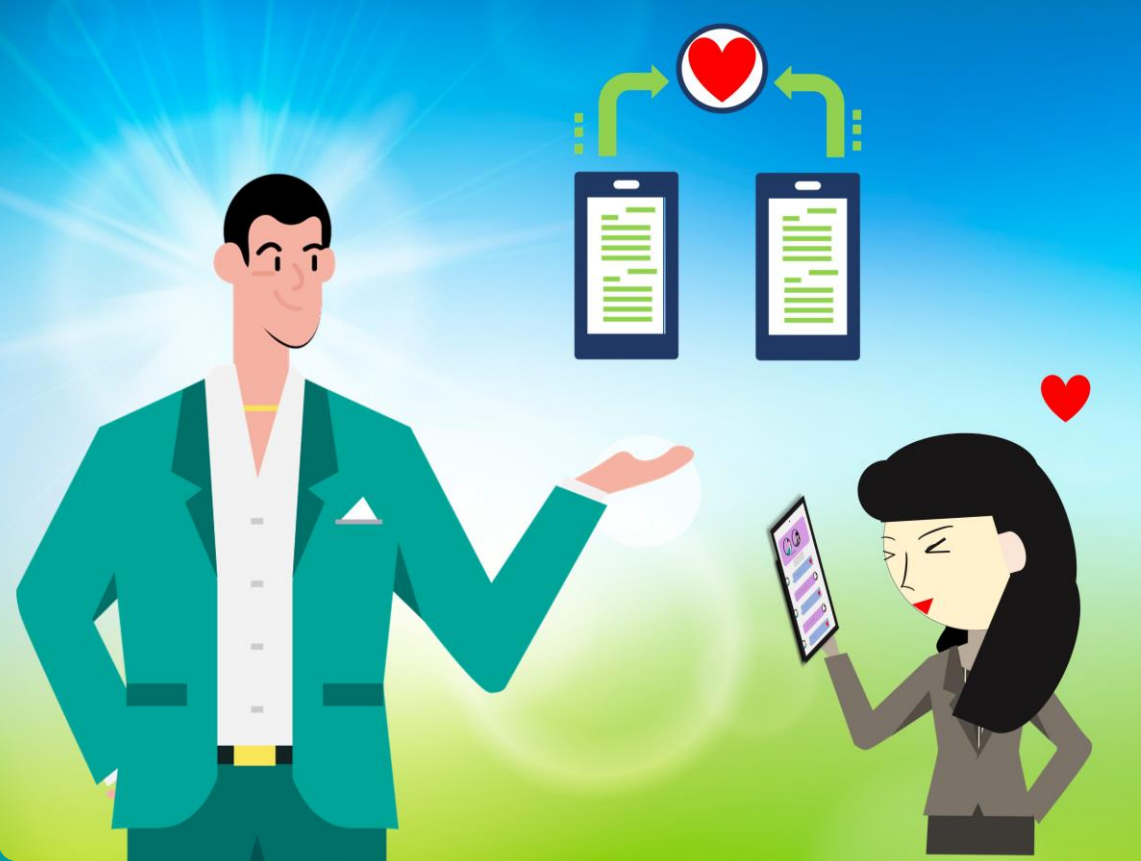
1

สร้างโปรไฟล์หน้าตาดี หากเป้าหมายเป็นผู้หญิง ก็จะสร้างโปรไฟล์เป็นหนุ่มหล่อ การศึกษาดี หน้าทีการงานเร็ด เข้ามาทักทายผ่านโซเชียล



2

ชวนแฮก หรือ พุดคุย เพื่อสร้างความสนิทสนม วางตัวเหมือนเป็นเพื่อน หรือเป็นมากกว่าเพื่อน



3

เมื่อสนิทกันระดับหนึ่ง เริ่มชวนซื้อขายคริปโท บอกว่าทำไรดี ผลตอบแทนสูง หากทำตามวิธี และซื้อขายในแอปหรือแพลตฟอร์มตามที่บอก



Romance Scam...

หลอกให้รักแล้วจากไป พร้อมเงินเรา

4

เมื่อไรควรซื้อหรือขาย โอ๊ะ! ได้ทำไรจริง
ตอนเงินได้ก็จะยุให้ใส่เงินเพิ่ม จะได้
ผลตอบแทนเพิ่มอีก



5

เมื่อใส่เงินไปซื้อขายคริปโทเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ เริ่ม
เกิดปัญหาซื้อขายไม่ได้ ตอนเงินไม่ได้
พอสอบถามก็บ่ายเบี่ยงว่าไม่เป็นไรและให้รอ



6

พอเข้าไปตามอีกที คนแนะนำกลับหายตัว
และสุดท้ายลบแชท ติดต่อไม่ได้อีกเลย



Romance Scam...

หลอกให้รักแล้วจากไป พร้อมเงินเรา

7

สุดท้ายคนหน้าตาดีคนนั้น กลับเป็นมิจฉาชีพ หลอกหลวงลงทุน ทั้งเสียรู้ เสียเงิน เสียเหรียญ และยิ่งเสียใจกับคนไม่จริงใจ พอทันที!



⚠️ รูปแบบการชักชวนลงทุนที่เข้าข่ายหลอกลวง

3 โฆษณา หรือเว็บไซต์ชวนลงทุนปลอม เพื่อหลอกให้ลงทุน หรือหลอกคลิกลิงก์



4 กลโกงหลอกคลิกลิงก์

กลโกงออนไลน์ที่พบเห็นบ่อย คือ การหลอกคลิกลิงก์ ซึ่งแฝงภัยมากมาย โดยมีเป้าหมายที่**ลวงให้กรอกข้อมูล**ส่วนตัว และรหัสผ่านต่าง ๆ เพื่อเข้าถึงบัญชีธุรกรรม

Changpeng "CZ" Zhao CEO ของ **Binance** ได้แจ้งเตือนชุมชน crypto เกี่ยวกับกลโกง SMS ที่กำหนดเป้าหมายไปยังลูกค้าของ Binance

There is a massive Phishing scam via SMS with a link to cancel withdrawals. It leads to a phishing website to harvest your credential as in the screenshot below.

NEVER click on links from SMS!

Always go to [Binance.com](https://binance.com) via a bookmark or type it in.

Stay #SAFU

Today 4:11 pm

[Binance]A withdrawal has been requested from an unknown IP address. If this was not you, follow the steps here: cancel5648970-binance-com.web.app

5:25 หลังเที่ยง · 4 ก.พ. 2022

6.3K · ตอบกลับ · แบ่งปัน

ที่มา : bitcoinaddict



เสนออัตราผลตอบแทนการลงทุนที่ดูใจและสูงเกินจริง
ที่มาของผลตอบแทน ไม่ชัดเจน



แอบอ้างตนเป็นพนักงานตัวแทนของผู้ประกอบธุรกิจ
ที่ได้รับอนุญาต



เสนออัตราผลตอบแทนการลงทุนที่เร็วเกินจริง



เร่งกดดันให้รีบตัดสินใจลงทุนอ้างว่าอาจพลาดโอกาส



รับประกันผลตอบแทนการลงทุนอ้างว่าไม่มีความเสี่ยง



ให้ผลตอบแทนจากการชักชวนคนอื่นมาลงทุน



ชักชวนให้ลงทุนในหลักทรัพย์และสินทรัพย์ทางการเงิน
ที่ไม่มีแหล่งข้อมูลอ้างอิงให้ตรวจสอบได้



ให้ฝาก หรือ โอนเงินลงทุนเข้าบัญชีส่วนตัวของ
บุคคลธรรมดา ไม่มีการรายงานหรือแจ้งยืนยันการลงทุน



แอบอ้างชื่อ ภาพ โลโก้ หน่วยงาน บริษัท หรือบุคคลที่มีชื่อเสียง
และน่าเชื่อถือในการ โฆษณาชวนเชื่อ



ดึงดูดด้วยสินทรัพย์ใหม่ ดูทันสมัยดึงดูดความสนใจ
มีความซับซ้อน มีความผันผวนสูงและผู้ลงทุน
ไม่มีความรู้ความเข้าใจดีพอ

เจอบแบบนี้ต้องระวัง !! 5 ข้อสังเกต ดูแล้วเว่อร์ อย่าพลาดลงทุน

1. อ้างว่าจะให้ผลตอบแทนที่สูงผิดปกติ - **สูงเว่อร์**
2. อ้างว่าจะให้ผลตอบแทนภายในเวลาอันรวดเร็ว - **ไวเว่อร์**
3. การันตีว่าได้ผลตอบแทนสูงอย่างแน่นอน - **ชัวร์เว่อร์**
4. เสนอสิทธิพิเศษเฉพาะในช่วงเวลานั้น เพื่อเร่งให้รีบตัดสินใจ - **เร่งเว่อร์**
5. แอบอ้างผู้บริหารของหน่วยงานภาครัฐฯ คนมีชื่อเสียง - **ลอยเว่อร์**



⚠️ รูปแบบการชักชวนลงทุนที่เข้าข่ายหลอกลวง

4 แอบอ้างบุคคลที่มีชื่อเสียง หรือแอบอ้างผู้บริหารหน่วยงานภาครัฐฯ



⚠️ รูปแบบการชักชวนลงทุนที่เข้าข่ายหลอกลวง

4 แอบอ้างบุคคลที่มีชื่อเสียง หรือ แอบอ้างผู้บริหารหน่วยงานภาครัฐ

#เตือนภัยหลอกลวง

มีจาชีพระบาด แอบอ้างผู้บริหาร ก.ล.ต.
ชักชวนลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ เช่น หุ้น กองทุนรวม ทองคำ คริปโท



ก.ล.ต. จะไม่...

✗ ไม่โฆษณาชักชวนให้ลงทุนผ่าน



✗ ไม่ชักชวนแนะนำลงทุนผ่าน



✗ ไม่ชวนแอด Line สอนลงทุน



เกมรู้เท่าทันกลโกง ช่วยกันจับผิด



Standard Morgain CEO
DAMON MORGAIN

Status Update
Balance: B200,000

ลวยเว่อก

กองทุนสำหรับผู้สูงอายุ ลงทุนเพียง 1,000 บาท

เปิดบัญชีกองทุน FREE!!!

สูงเว่อก

ได้รับผลตอบแทนคืน

25%

ไวเว่อก

ทุก 4 เดือน

ชั่ววีเว่อก

จำนวนเงินลงทุน		จะได้รับ			ผลตอบแทนตามสิทธิที่จะได้รับ				
PACKAGES	ลงทุน (บาท)	S-POINT	U-POINT	P-POINT	คำแนะนำ	ทีมอ่อน	สูงสุด/วัน (USD)	แมทซิ่ง Rool UP	World Pool Bonus
1 STAR	17,500	500	200	500	7%	7%	500	3% x 3	-
2 STAR	35,000	1,000	450	1,000	8%	8%	1,000	3% x 4	-
3 STAR	175,000	5,000	2,500	5,000	9%	9%	5,000	3% x 5	1%, 7x3 Stars
4 STAR	350,000	10,000	5,500	10,000	10%	10%	7,000	3% x 6	1%, 7x4 Stars
5 STAR	1,750,000	50,000	30,000	50,000	12%	12%	10,000	3% x 7	1%, 7x7 Stars

รับเพิ่ม

฿1,000

ฟรี

รับโบนัสถ้าชวนคน
มาลงทุนด้วย

หลอกแน่นอน

ลวยเว่อก

รับรองโดยสำนักงาน ก.ล.ต.



สูงเว่อก
ไวเว่อก
ชั่วเว่อก

บริษัท LHINHUI จำกัด เปิดโอกาสสำหรับผู้สนใจลงทุน โดยจะนำเงินไปขยายในโครงการอสังหาริมทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนสูง ได้รับผลตอบแทนสูงถึง 25% ต่อปี ลงทุน 100,000 บาท ได้รับเงินคืน 125,000 บาท ภายในเวลา 12 เดือน

ให้ผลตอบแทนสูงกว่าหุ้นในตลาดหลักทรัพย์

พร้อมรับโบนัสพิเศษ 20% หากมีเพื่อนมาลงทุนด้วย.. **หลอกแน่นอน**

ในระยะเวลา
12 เดือน

100,000	รับปันผล	25,000 บาท	600,000	รับปันผล	150,000 บาท
200,000	รับปันผล	50,000 บาท	700,000	รับปันผล	175,000 บาท
300,000	รับปันผล	75,000 บาท	800,000	รับปันผล	200,000 บาท
400,000	รับปันผล	100,000 บาท	900,000	รับปันผล	225,000 บาท
500,000	รับปันผล	125,000 บาท	1,000,000	รับปันผล	250,000 บาท

ชั่วเว่อก



ความคุ้มครอง
ความปลอดภัย 100%

ผลตอบแทนสูง 25%

บริษัท LHINHUI จำกัด เป็นบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ดำเนินธุรกิจมากกว่า 20 ปี รับผลตอบแทนสูงและคุ้มครองความปลอดภัยของเงินลงทุน **ลวยเว่อก**

โครงการภายใต้การบริหาร ได้แก่ คอนโดมิเนียม บ้านจัดสรร คอมมูนิตี้มอลล์ฯฯฯ
...ดูเพิ่มเติม

INVEST NOW

หุ้นกู้ของบริษัท LHINHUI จำกัด **หลอกแน่นอน**
เงื่อนไขการถอนเงิน
หากจะถอนเงินทำไร ต้องโอนเงินเข้าบัญชีที่เปิดไว้สำหรับดอกเบี้ยเท่านั้น

INVEST NOW



SEC Check First ตัวช่วยผู้ลงทุน



<https://market.sec.or.th/LicenseCheck/Search>

เกี่ยวกับ ก.ล.ต. | กฎหมาย/กฎเกณฑ์ | ข่าว/ข้อมูลตลาดทุน | ผู้ลงทุน | e-service

Tips ดูให้ชัวร์ก่อนเลือกลงทุน

SEC Check First

ชื่อ-นามสกุล หรือ ชื่อบริษัท หรือ ชื่อผลิตภัณฑ์

ค้นหาขั้นสูง

SEC Check First คืออะไร

- ค้นหารายชื่อผู้ให้บริการในตลาดทุนที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ก.ล.ต. รวมถึงค้นหาผลิตภัณฑ์ที่ได้รับอนุญาตเพื่อช่วยในการตัดสินใจลงทุน (หลักทรัพย์/สินทรัพย์ดิจิทัล)
- ค้นหารายชื่อผู้ที่ไม่ได้รับอนุญาต/จดทะเบียน/ความเห็นชอบที่อยู่ใน Investor Alert

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมหรือชี้เบาะแสได้ที่

โทร 1207 | e-mail | แบบฟอร์มออนไลน์ | เว็บไซต์ชี้เบาะแส

รู้ง่าย เช็กได้

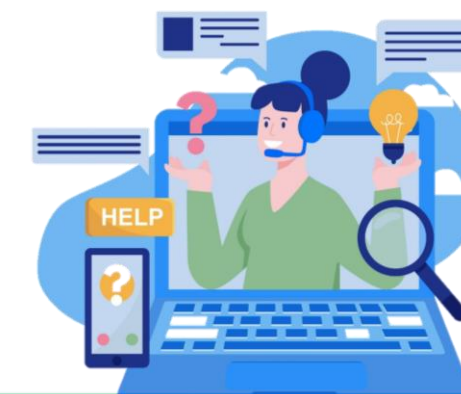
ใครตัวจริง ตัวปลอม ในตลาดทุน

ดาวน์โหลด App

Download on the App Store | GET IT ON Google Play

ก.ล.ต. | สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ | ThaiSEC_News | สำนักงาน ก.ล.ต. | 1207 sec.or.th

ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนและแจ้งเบาะแส สำนักงาน ก.ล.ต.



ช่องทางแจ้งเบาะแส



1207 กด 22



scamalert@sec.or.th



www.sec.or.th/scamalert

การประชาสัมพันธ์แจ้งเตือนประชาชน



Investor Alert

แจ้งเตือนผู้ลงทุน

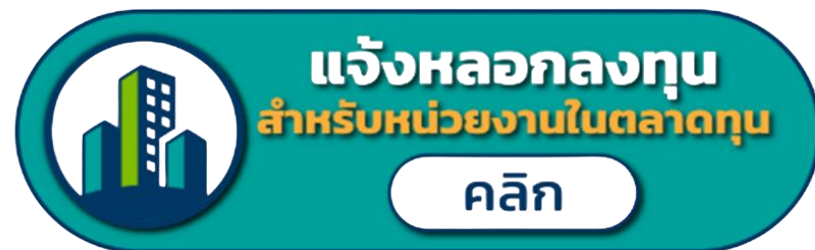


สื่อประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางต่าง ๆ

Thai Scam Alert



ท่านสามารถแจ้งเบาะแสได้ที่



แบบฟอร์มแจ้งหลอกลงทุนในตลาดทุน

ข้อมูลผู้แจ้ง

คำนำหน้า *

นาย

ชื่อ-นามสกุล *

ตำแหน่ง *

เบอร์ติดต่อ *

Email องค์กร *

หน่วยงาน *

ข้อมูลหลอกลงทุน

ชื่อบัญชี / เพจ / Line *

URL บัญชี / เพจที่แจ้ง / Line ID หรือ Link ที่สามารถ add friend ได้ *

URL หน้าเนื้อหาหลอกลงทุน (ถ้ามี)

ระบุเพิ่มเติม (ให้ใส่ข้อมูลเพิ่มเติมได้ ไม่เกิน 250 ตัวอักษร)

รายชื่อบุคคลหรือนิติบุคคลที่มีใช้ผู้ประกอบการภายใต้การกำกับดูแลของ ก.ล.ต. (จำนวนรายการที่พบ 5748 รายการ)

ชื่อ	ประเภท	วันที่เปิดเผยข้อมูล	ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง
Facebook อ้างชื่อ กองทุน-ปลูกผักเพราะรักแม่	ยังไม่ได้รับใบอนุญาตธุรกิจหลักทรัพย์/สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	14/03/2568	รายละเอียด
Facebook อ้างชื่อ กองทุนผลตอบแทนรายวัน	ยังไม่ได้รับใบอนุญาตธุรกิจหลักทรัพย์/สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	14/03/2568	รายละเอียด
Facebook อ้างชื่อ กองทุนออร์แกนิกรายวัน OKJ	ยังไม่ได้รับใบอนุญาตธุรกิจหลักทรัพย์/สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	14/03/2568	รายละเอียด
Facebook อ้างชื่อ เกษตรเพื่ออนาคต	ยังไม่ได้รับใบอนุญาตธุรกิจหลักทรัพย์/สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	14/03/2568	รายละเอียด
Facebook อ้างชื่อ เกษตรมั่นคงที่ยั่งยืน	ยังไม่ได้รับใบอนุญาตธุรกิจหลักทรัพย์/สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	14/03/2568	รายละเอียด
Facebook อ้างชื่อ เกษตรยั่งยืน สู่ตลาดพันล้าน	ยังไม่ได้รับใบอนุญาตธุรกิจหลักทรัพย์/สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	14/03/2568	รายละเอียด
Facebook อ้างชื่อ ชมรมคนเล่นทอง	ยังไม่ได้รับใบอนุญาตธุรกิจหลักทรัพย์/สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ยังไม่ได้รับใบอนุญาตธุรกิจหลักทรัพย์/สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	14/03/2568	รายละเอียด
Facebook อ้างชื่อ ตลาดหุ้นผักออร์แกนิก	ยังไม่ได้รับใบอนุญาตธุรกิจหลักทรัพย์/สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	14/03/2568	รายละเอียด
Facebook อ้างชื่อ บมจ ปลูกผักเพราะรักแม่ จำกัด มหาชน	ยังไม่ได้รับใบอนุญาตธุรกิจหลักทรัพย์/สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	14/03/2568	รายละเอียด
Facebook อ้างชื่อ บริษัท ไอ้กาตOkj	ยังไม่ได้รับใบอนุญาตธุรกิจหลักทรัพย์/สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	14/03/2568	รายละเอียด

[รายชื่อผู้ที่มีใช้ผู้ประกอบการภายใต้การกำกับดูแลของ ก.ล.ต.](#)

SCAM CENTER รู้ทันภัยกลโกงลงทุน



แหล่งรวมความรู้ดี ๆ ติดอาวุธป้องกันการถูกหลอก

รู้ทันในแบบคลิปวิดีโอ

ดูทั้งหมด >

เมื่อเหล่าร้ายเล่นใหญ่ ได้เวลาคนไทยกระชากหน้ากาก

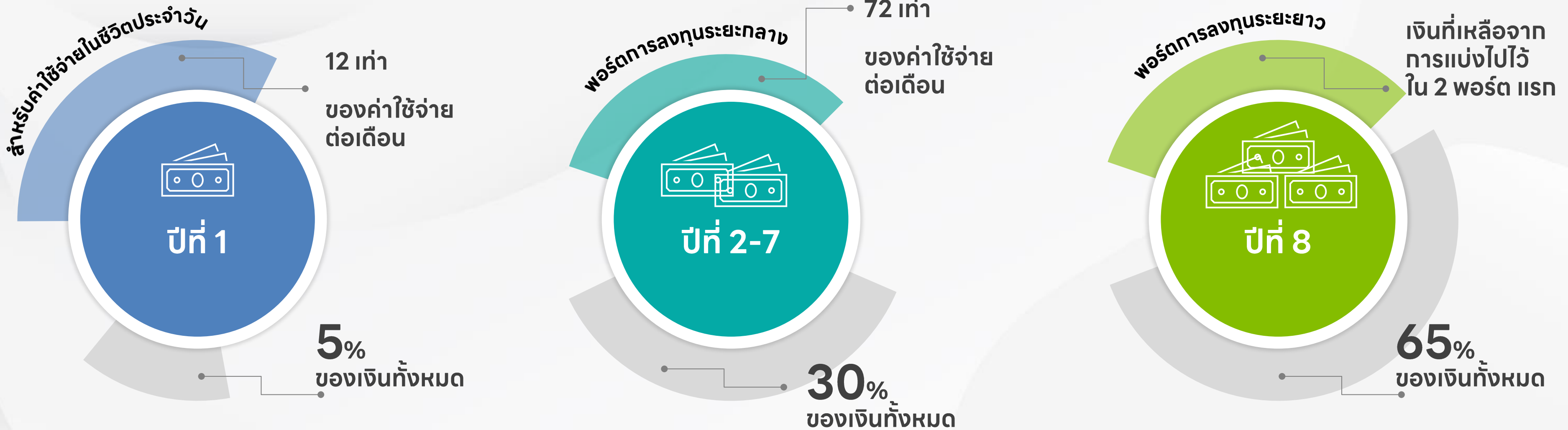
<https://www.sec.or.th/TH/Pages/ScamCenter-03.aspx>

SUBSCRIBE

- ถูกหลอกเพราะความ "เขิน" (2.23 นาที)
- 5 สัญญาณเตือนภัย หลอกลงทุน (2.08 นาที)
- ข่าวปลอม อย่าแชร์! (1.49 นาที)
- 6 เคล็ดลับลงทุนไม่ให้ถูกหลอก (1.31 นาที)
- Romance Scam (1.13 นาที)
- แอนิเมชันสร้างความน่าเชื่อถือ (1.05 นาที)
- โบนัสด้วยผลตอบแทน สูงเกินจริง (1.11 นาที)
- เร่งรัดให้รีบตัดสินใจ (2.35 นาที)
- 148 เมะนำเว็บไซต์จำลองกลโกง (3.52 นาที)
- ระวังถูกหลอกให้ซื้อขายคริปโท โดย คุณศุภกฤษฎ์ บุญสาร (24.32 นาที)
- โทงโงงไม่ใช่เรื่องตลก โดย พ.ต.อ. ปองพล เขียววีจรรย์ (36.46 นาที)
- ซีรีส์แบบกลโกงการลงทุน สืบทรัพย์ดิจิทัล โดย คุณพีรพัฒน์ หาญคงแก้ว (26.09 นาที)
- สิ่งสำคัญในการลงทุน ที่ต้องมีติดตัวไว้เสมอ โดย คุณศุภกฤษฎ์ บุญสาร (40.45 นาที)
- เขาเรื่องที่เขายอม "หลอก" มาบอกให้ฟัง โดย พ.ต.ท. ชวลิต บำรุงสิทธิ์ (54.56 นาที)
- ไล่ไล ระวังภัย Romance Scam (2.19 นาที)
- ดูแล้วเรื่อง...อย่าเพลอลงทุน ตอนที่ 1 (2.31 นาที)

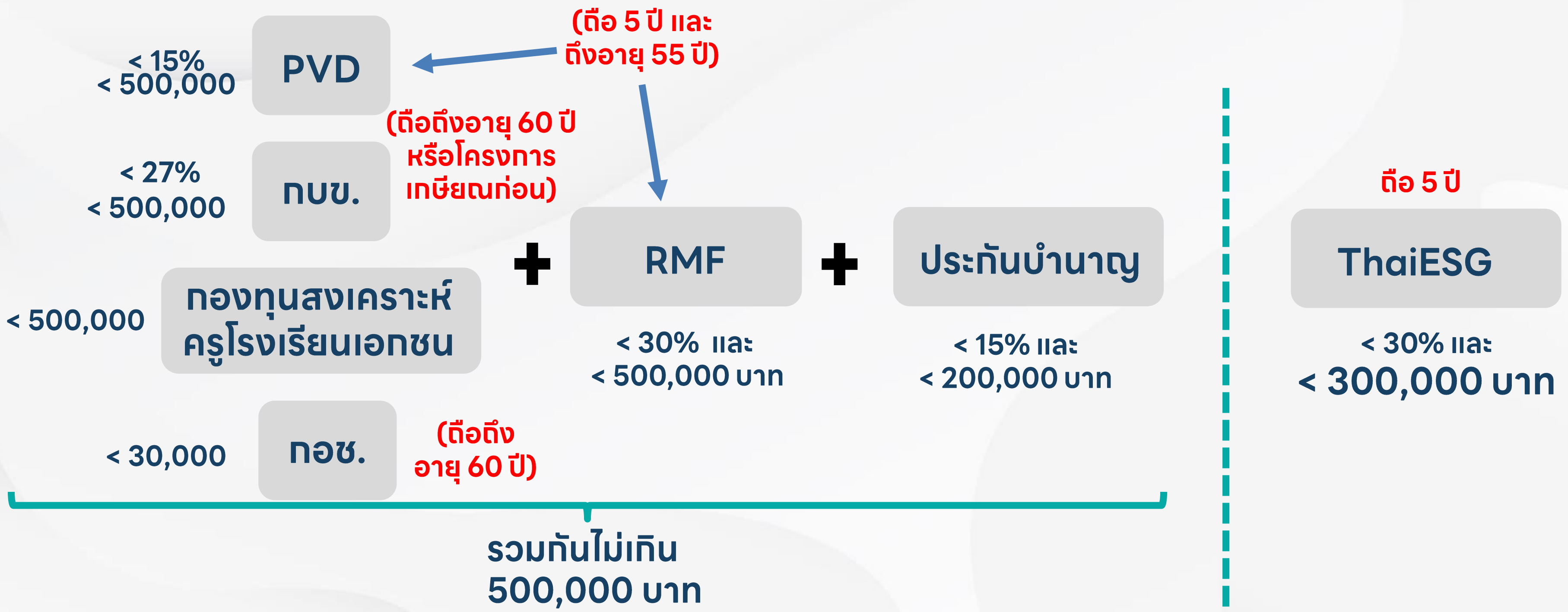
Workshop 5 : การบริหารเงินหลังเกษียณ

แบ่งเงินเป็น 3 พอร์ต



Workshop 6 : การวางแผนภาษี

6 กองทุนรวมประหยัดภาษี



THANK YOU
ขอบคุณครับ