

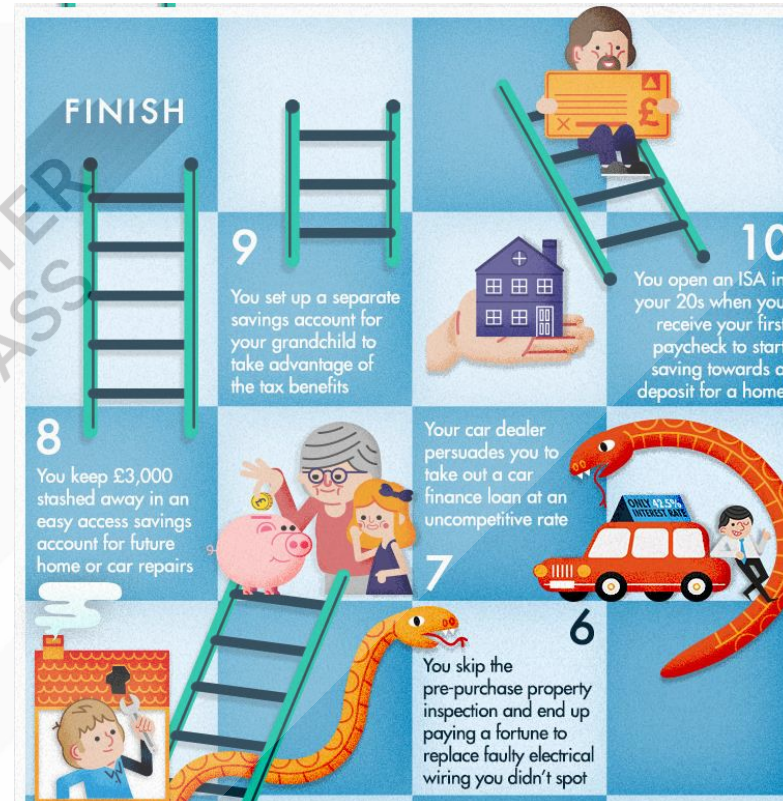
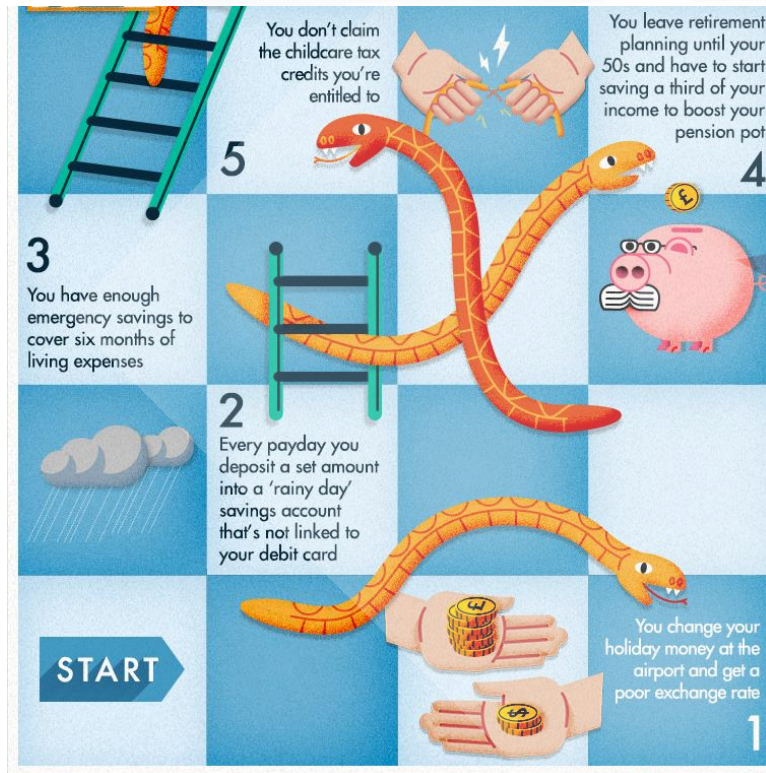
การวางแผนการเงินในชีวิต การออม และการลงทุน



KMITL
MASTER
CLASS

พงศธร ไชติยะศิลป์,
Investment Planner

ทำไมเราต้องวางแผนการเงินในชีวิต ??



เพราะทุกคนล้วนมีเป้าหมายในชีวิต ที่ไม่เหมือนกัน

ทำไมเราต้องวางแผนการเงินในชีวิต ??



ทำไมเราต้องวางแผนการเงินในชีวิต ??

วัยเด็ก

วัยทำงาน

ใครบ้างที่ต้องวางแผนการเงิน ?

วัยสร้างครอบครัว

วัยเกษียณ

ทำไมเราต้องวางแผนการเงินในชีวิต ??

ใครบ้างที่ต้องวางแผนการเงิน ?

วัยเด็ก

วัยเรียน

วัยสร้างครอบครัว



การปลูกฝังที่ดีตั้งแต่วัยนี้ จะทำให้เติบโตมาโดยมีนิสัยประหยัด มัธยัสถ์ มีวินัยในการใช้เงินติดตัว

ทำไมเราต้องวางแผนการเงินในชีวิต ??

ใครบ้างที่ต้องวางแผนการเงิน ?

วัยทำงาน

วัย

วางแผนครอบครัว

วัยเกษียณ



สร้างเนื้อสร้างตัว มีรายได้ มีอิสระในการใช้จ่าย หากไม่มีการวางแผนที่ดี เงินที่หามาก็หายไปได้ง่ายตามกระแสสังคม

ทำไมเราต้องวางแผนการเงินในชีวิต ??

ใครบ้างที่ต้องวางแผนการเงิน ?

วัยเด็ก

วัยทำงาน

วัยสร้างครอบครัว

วัยเกษียณ



ต้องวางแผนการเงินให้รัดกุม นอกจากจัดสรรรายได้ให้เพียงพอต่อรายจ่าย ยังมีอีกภาระอีกมากมาย

ทำไมเราต้องวางแผนการเงินในชีวิต ??

ใครบ้างที่ต้องวางแผนการเงิน ?

วัยเด็ก

วัยทำงาน

วัยเกษียณ



ต้องวางแผนเพื่อไม่เป็นภาระของลูกหลาน คนวัยนี้ส่วนใหญ่รายรับจะน้อยลง รายจ่ายกลับเพิ่มขึ้นโดยเฉพาะด้านของสุขภาพ

ทำไมเราต้องวางแผนการเงินในชีวิต ??

เปิดคาดประมาณประชากรไทยอีก20ปีข้างหน้า คน แก่พุ่ง-หญิงมากกว่าชาย

วันที่ 14 ม.ค. 2563 เวลา 18:55 น.



- การคาดประมาณประชากรของไทย จะเพิ่มขึ้นจาก 66.5 ล้านคนในปี 2563 เป็น 67.2 ล้านคน ในปี 2571 หลังจากนั้นจำนวนประชากรจะลดลงในอัตราร้อยละ -0.2 ต่อปี
- คาดการณ์ในปี 2583 (20 ปีข้างหน้า) จะมีประชากรทั้งหมดประมาณ 65.4 ล้านคน

นั่นคือ มีโอกาสที่จำนวนประชากรจะถึงจุดสูงสุดในอีกไม่กี่ปีข้างหน้า

ทำไมเราต้องวางแผนการเงินในชีวิต ??

ในอีก 20 ปีข้างหน้า

- อัตราส่วนของวัยแรงงานต่อผู้สูงอายุลดลงอย่างต่อเนื่อง จากปัจจุบัน 3.6 คนต่อ 1 จะลดลงเหลือ 1.8 คนต่อ 1 คน
- อัตราส่วนพึ่งพิงของผู้สูงอายุต่อวัยแรงงานจะเพิ่มขึ้นเท่าตัว จาก 27.7 เป็น 56.2 ต่อวัยแรงงาน 100 คน
- อายุเฉลี่ยทั้งเพศหญิงและเพศชาย จะเพิ่มขึ้นเป็น 83.2 ปี และ 76.8 ปี

ทำไมเราต้องวางแผนการเงินในชีวิต ??

คำถามที่อยากชวนคุยกันก่อน

1. โดยเฉลี่ยคนไทยเริ่มทำงานมีรายได้อายุ?
2. เงินเดือนเดือนแรกที่คุณคาดว่าจะได้รับ?
3. จะออมเงินเดือนละเท่าไร?
4. จะทำงานไปจนถึงอายุเท่าไร?
5. คาดว่าจะใช้ชีวิตไปจนถึงอายุเท่าไร?



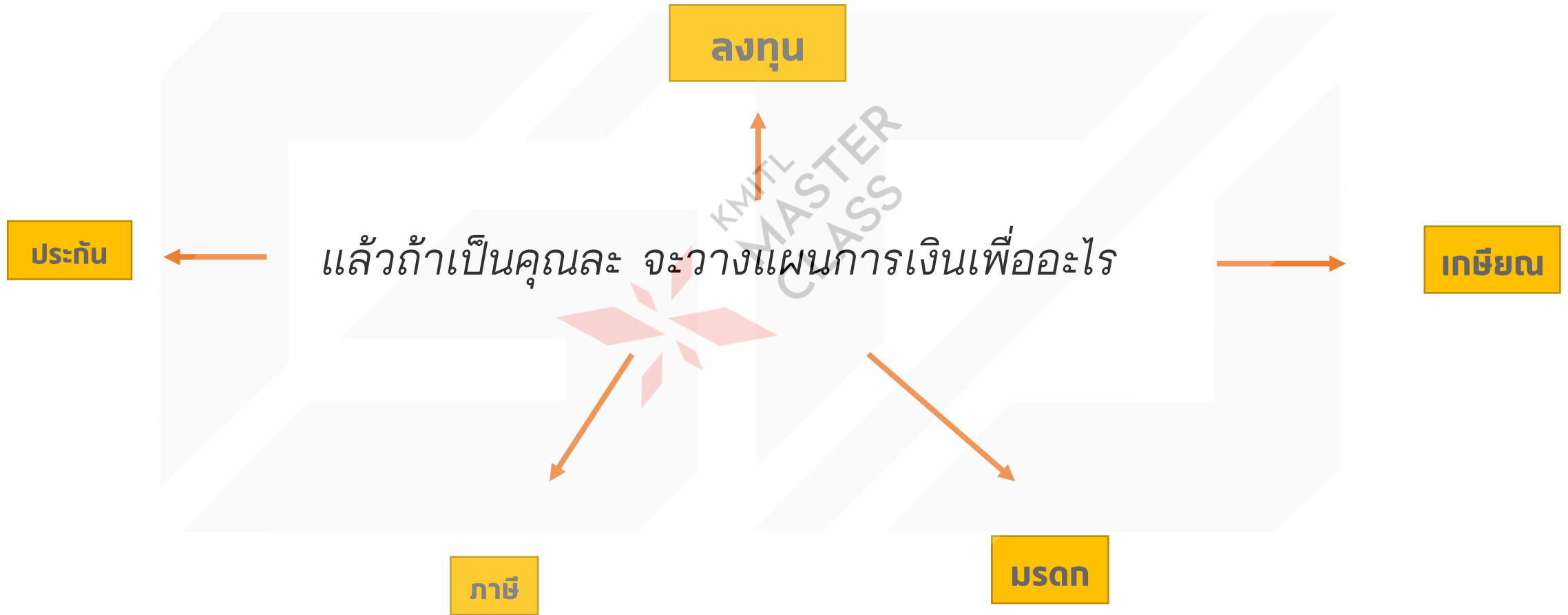
KMITL
MASTER
CLASS

ทำไมเราต้องวางแผนการเงินในชีวิต ??

คำถามที่อยากชวนคุยกันก่อน

1. โดยเฉลี่ยคนไทยเริ่มทำงานมีรายได้อายุ? **22 ปี**
2. เงินเดือนเดือนแรกที่คาดว่าจะได้รับ? **15,000 บาท**
3. จะออมเงินเดือนละเท่าไร? **2,000 บาท**
4. จะทำงานไปจนถึงอายุเท่าไร? **60 ปี**
5. คาดว่าจะใช้ชีวิตไปจนถึงอายุเท่าไร? **80 ปี**

ทำไมเราต้องวางแผนการเงินในชีวิต ??



การวางแผนการเงิน (Financial Planning)

- เป็นแนวคิดที่ทำให้เราเตรียมความพร้อมและนำชีวิตไปสู่ ความมั่นคงทางการเงิน
- ในช่วงวัยทำงานจะต้อง "รู้วิธีการวางแผน และ จัดสรรเงิน"
 - ให้พอกับการใช้จ่ายประจำวัน
 - ให้พอกับการใช้จ่ายในอนาคต
 - เก็บออมเพื่อการเกษียณอายุ

การวางแผนการเงิน (Financial Planning)

ควรเริ่มเมื่อไหร่ ? และออมไปถึงเมื่อไหร่?



จำนวนเงิน,ระยะเวลา
และอัตราเงินปันผล
มีผลต่อผลตอบแทน
ที่จะได้รับ

DID YOU KNOW

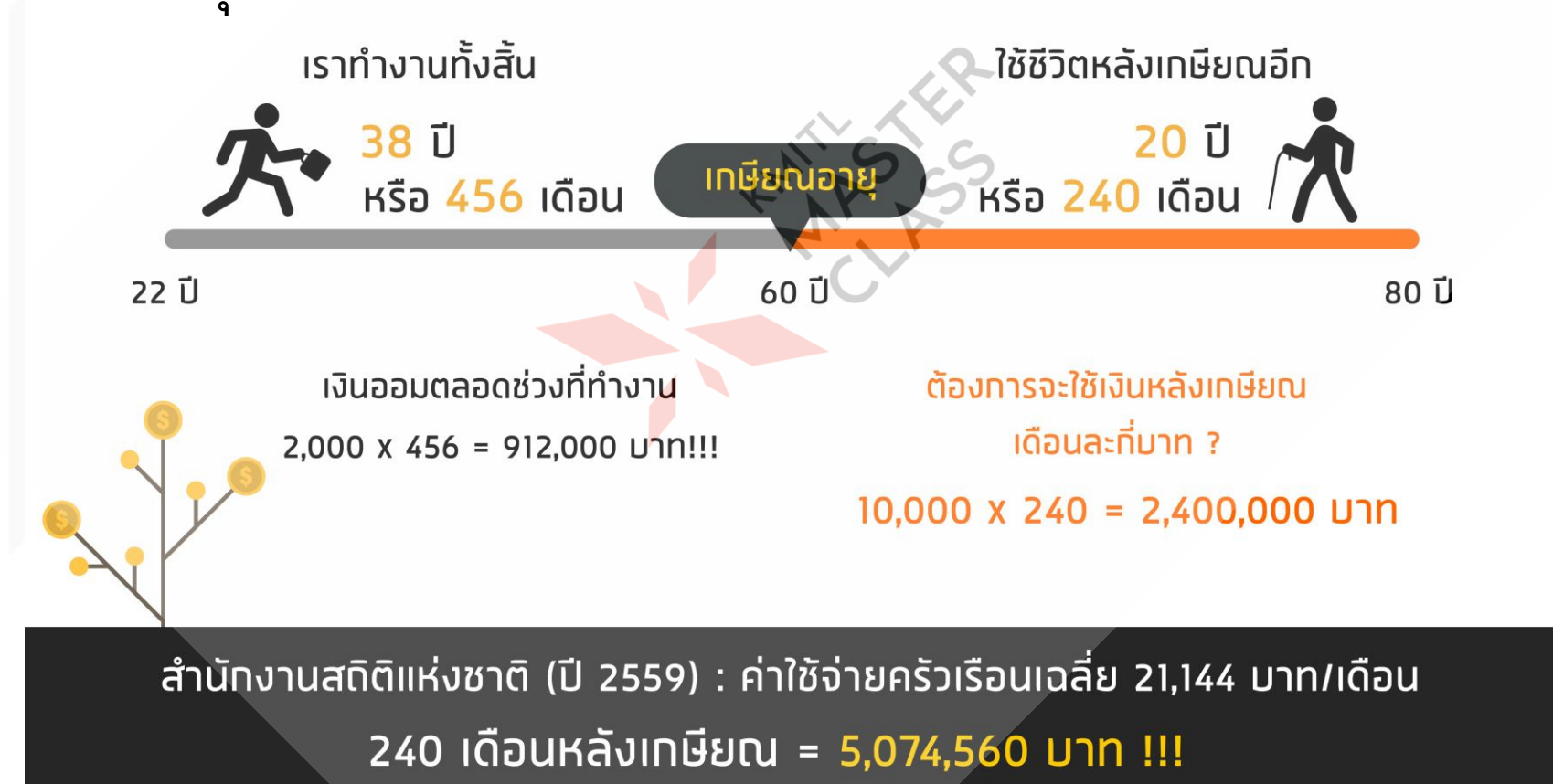
"การศึกษามุตร"
"ค่าธรรมเนียมสอบ"
"ค่าธรรมเนียมค่ารักษาพยาบาลยามแก่"
"เกษียณสบาย"
"เงินมรดก"

เงินลงทุน ต่อเดือน	ระยะเวลา ออม/ลงทุน 10 ปี			ระยะเวลา ออม/ลงทุน 20 ปี			ระยะเวลา ออม/ลงทุน 30 ปี					
	อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	1%	5%	10%	อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	1%	5%	10%	อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	1%	5%	10%
1,000 ▶		125,547	150,935	191,249		264,228	396,791	678,300		417,419	797,266	1,973,928
5,000 ▶		627,733	754,674	956,245		1,321,140	1,983,957	3,436,500		2,087,093	3,986,331	9,869,641

หมายเหตุ : คำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี

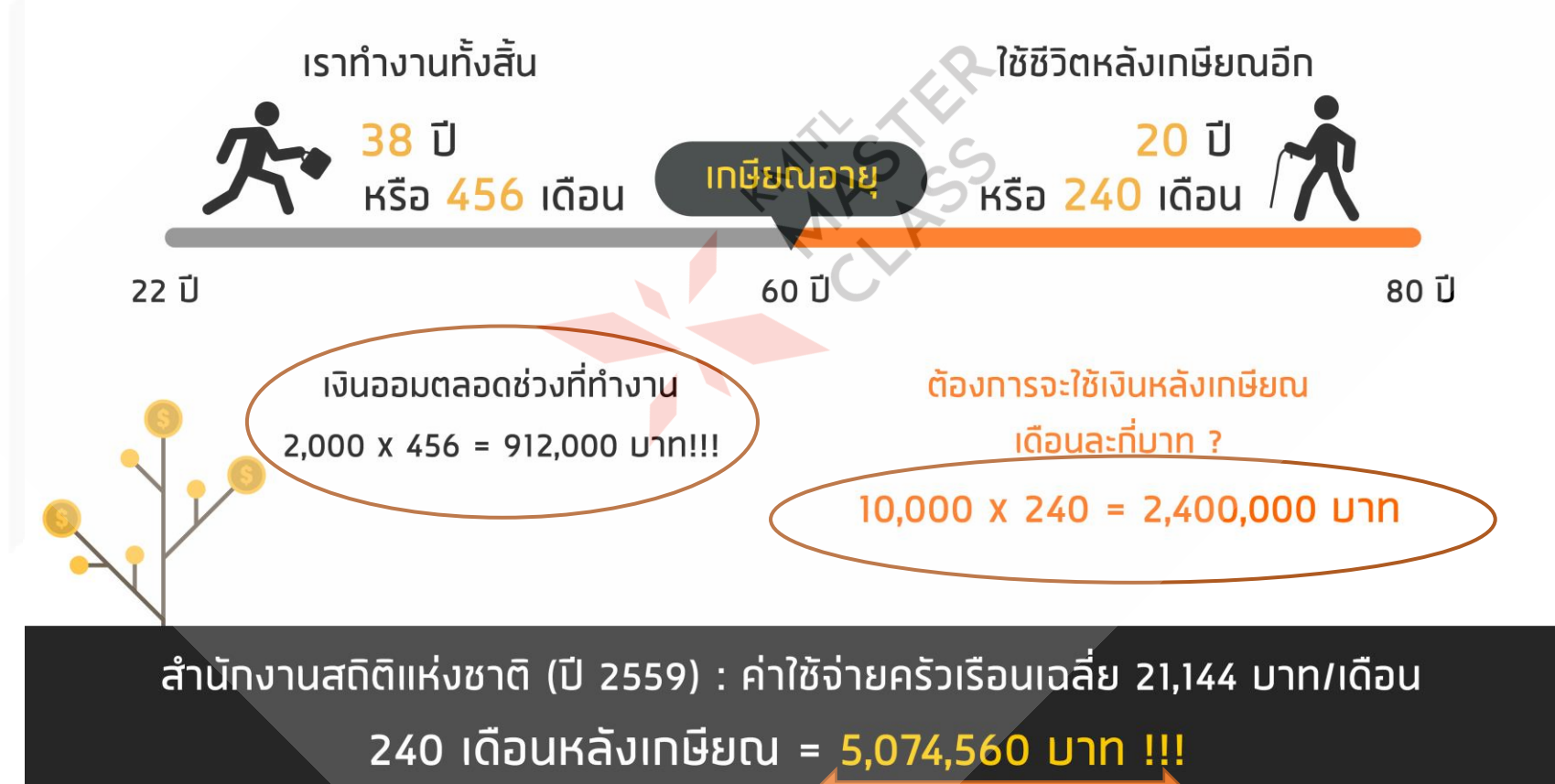
ทำไมเราต้องวางแผนการเงินในชีวิต ??

คำถามที่อยากชวนคุยกันก่อน



ทำไมเราต้องวางแผนการเงินในชีวิต ??

คำตอบที่แสนจะโหดร้าย



ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย "ห้องเรียนนักลงทุน ออมสม่ำเสมอในหุ้นด้วย DCA Order"


สร้างความมั่งคั่ง.... **รู้ก่อนรวยก่อน**

3 พลังมหัศจรรย์ สร้างเงินออมก้อนโต

$$\text{เงินรวม} = \text{เงินต้น} \times (1 + \text{อัตราผลตอบแทน})^{\text{เวลา}}$$

- 

เงินออมเล็ก ๆ แต่สะสม **ยิ่งมากยิ่งดี**
- 

จำนวนงวดที่ต้องออม "ต่อเนื่อง" **ยิ่งนานยิ่งดี**
- 

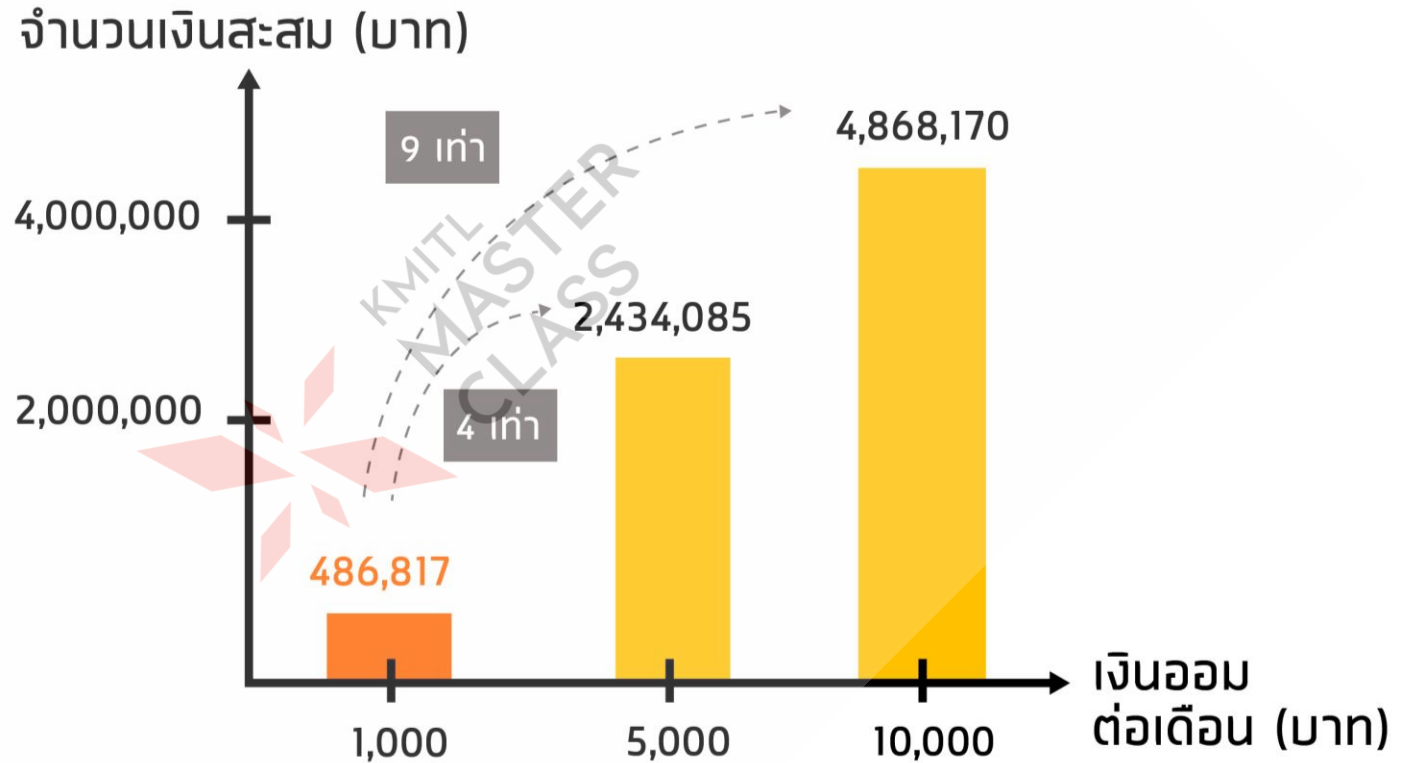
อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่องวด **ยิ่งเยอะยิ่งดี**

รู้หรือไม่...
 คุณสามารถเพิ่มค่าเงินออม
 จากการออม
 อย่างสม่ำเสมอด้วย
"3 พลังมหัศจรรย์"

อัตราผลตอบแทน
2% ต่อปี

ออมเงินทุกเดือน
ระยะเวลา **30 ปี**

1. พลังของเงินต้น



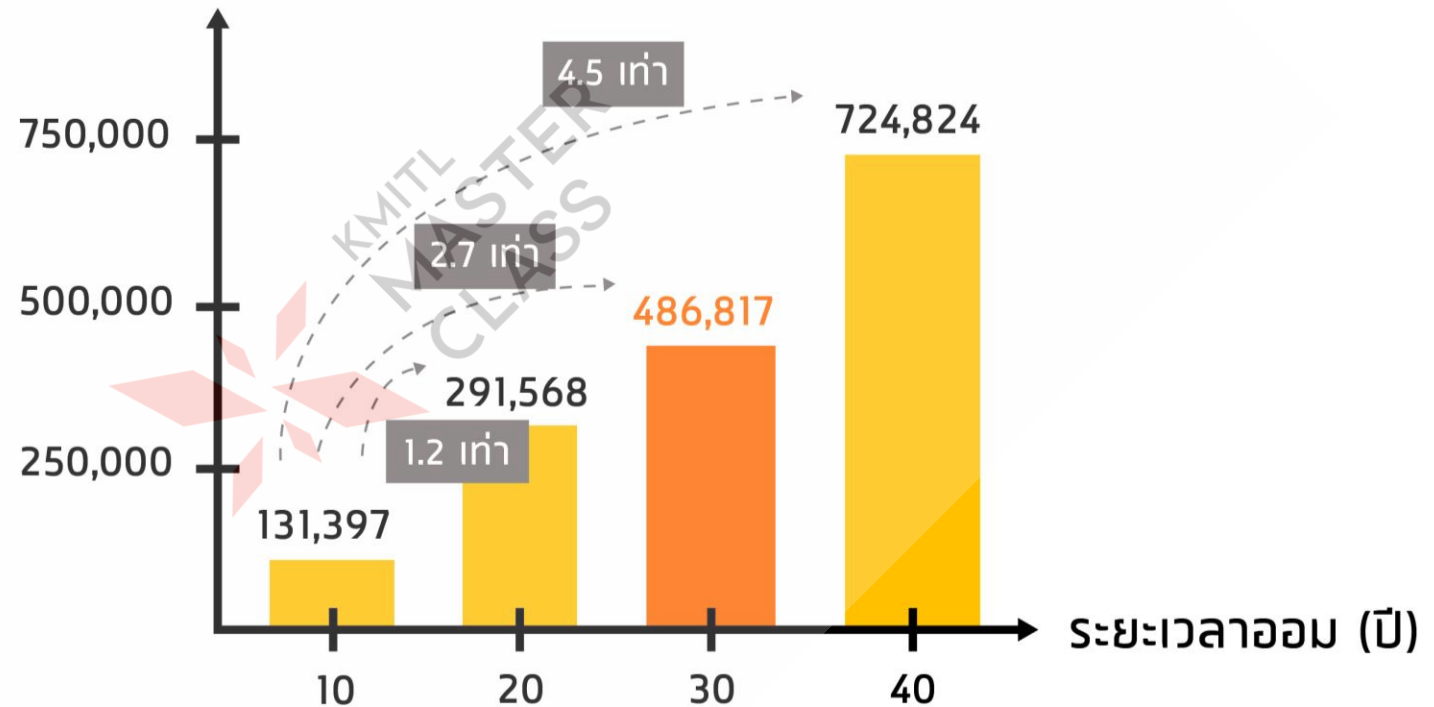
หมายเหตุ : คำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี

อัตราผลตอบแทน
2% ต่อปี

ออมเงินเดือนละ
1,000 บาท

2. พลังของระยะเวลา

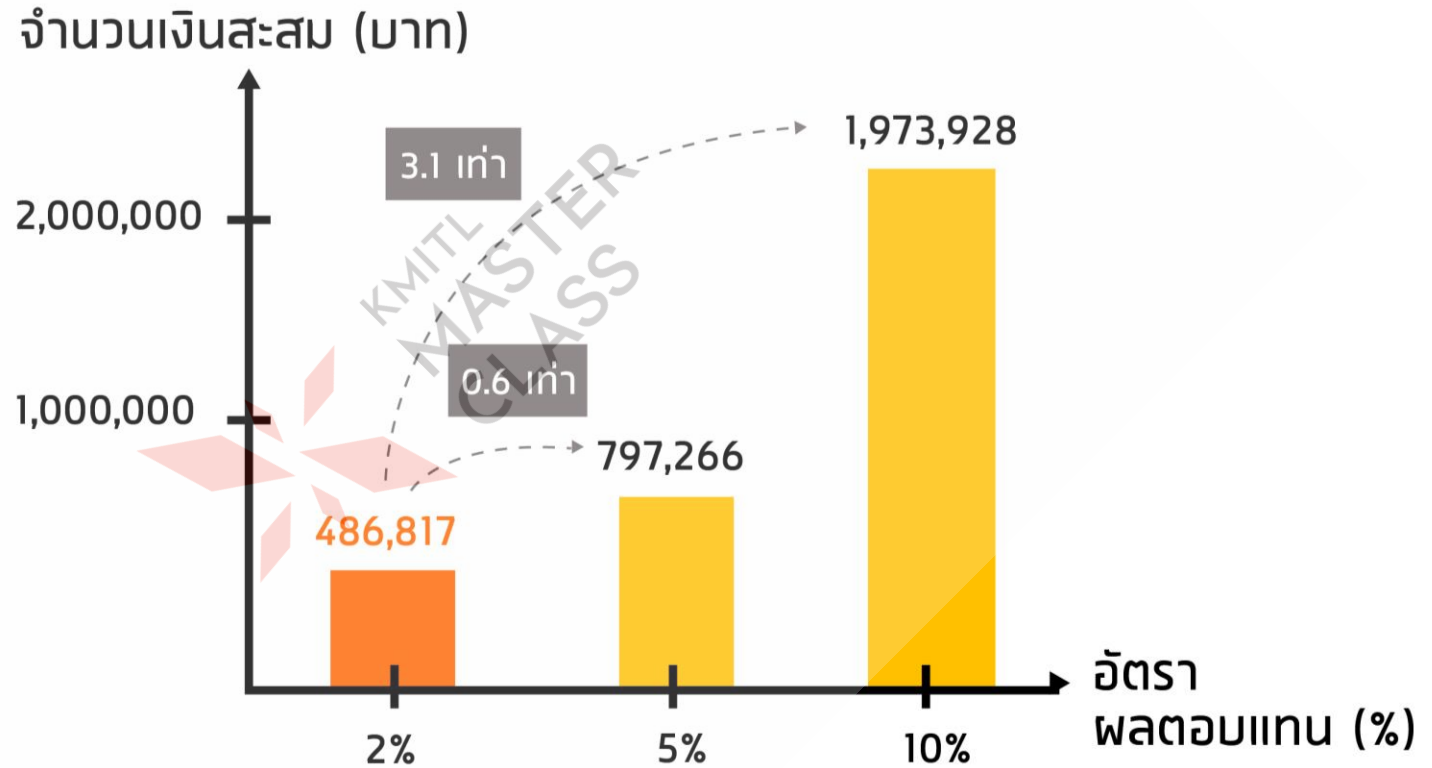
จำนวนเงินสะสม (บาท)



หมายเหตุ : คำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี

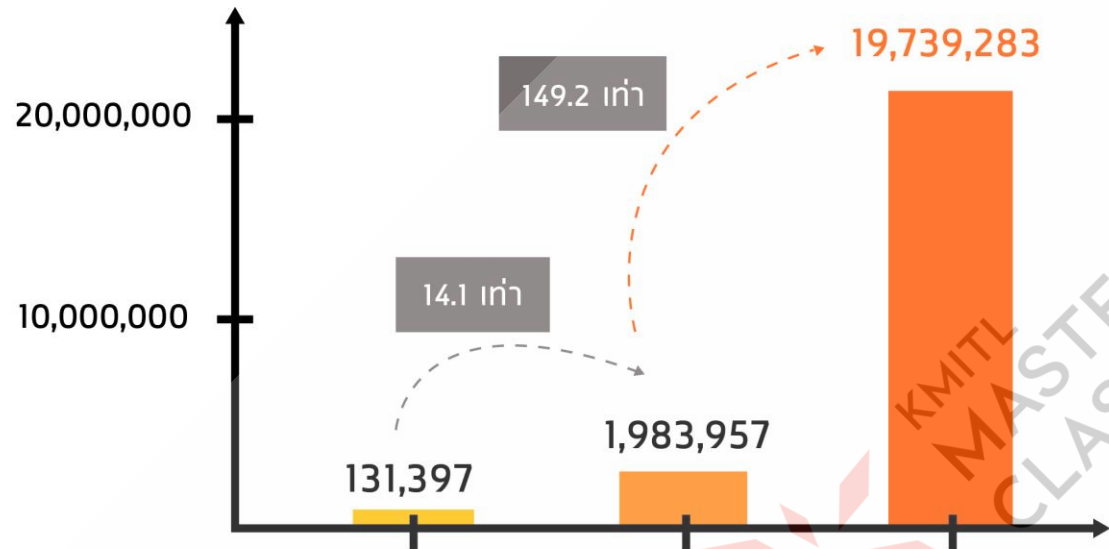
ออมเงินเดือนละ
1,000 บาท
ระยะเวลาการออม
30 ปี

3. พลังของอัตราผลตอบแทน



หมายเหตุ : คำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี

จำนวนเงินสะสม (บาท)



พนัก "3 พลัง"
เงินออม
เพิ่มค่าทวีคูณ

	เงินออมต่อเดือน	1,000	5,000	10,000
	ระยะเวลา	10 ปี	20 ปี	30 ปี
	อัตราผลตอบแทน	2%	5%	10%

หมายเหตุ : คำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นต่อปี

สร้างความมั่งคั่ง.... **รู้ก่อนรวยก่อน**

3 พลังมหัศจรรย์ สร้างเงินออมก้อนโต

$$\text{เงินรวม} = \text{เงินต้น} \times (1 + \text{อัตราผลตอบแทน})^{\text{เวลา}}$$

- 

เงินออมเล็ก ๆ แต่สะสม **ยิ่งมากยิ่งดี**
- 

จำนวนงวดที่ต้องออม "ต่อเนื่อง" **ยิ่งนานยิ่งดี**
- 

อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่องวด **ยิ่งเยอะยิ่งดี**

รู้หรือไม่...
 คุณสามารถเพิ่มค่าเงินออม
 จากการออม
 อย่างสม่ำเสมอด้วย
"3 พลังมหัศจรรย์"



KMITL
MASTER
CLASS