



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร



ความน่าเชื่อถือ เป็นเรื่องสำคัญ ของการลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด
Asset Management Company of the Year in Thailand
ประจำปี 2012, 2013 และ 2016 จัดโดยนิตยสาร The Asset (HK)

วันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2562

หัวข้อ

1. ความรู้เกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
2. รายงานสถานะกองทุน และผลการดำเนินงาน
3. บริการข้อมูลสมาชิก PVD Online, Mobile Application
4. การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเบื้องต้น

เงินออมเท่าไร ถึงจะพอ...



มีอายุต่อไปอีก
ประมาณ 20 ปี

มีอายุต่อไปอีก
ประมาณ 25 ปี



จำนวนเงินที่สมาชิกควรมีเมื่อเกษียณอายุ

ค่าใช้จ่าย ต่อเดือน	ผู้ชาย อยู่ต่ออีก 20 ปี	ผู้หญิง อยู่ต่ออีก 25 ปี
5,000 บาท	1.2 ล้านบาท	1.5 ล้านบาท
10,000 บาท	2.4 ล้านบาท	3 ล้านบาท
20,000 บาท	4.8 ล้านบาท	6 ล้านบาท
30,000 บาท	7.2 ล้านบาท	9 ล้านบาท
40,000 บาท	9.6 ล้านบาท	12 ล้านบาท

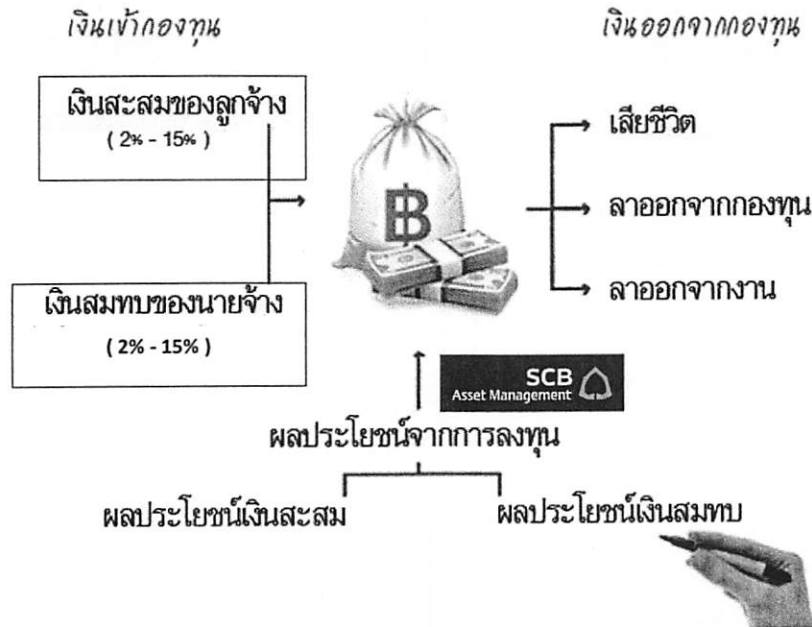
01

ความรู้เกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้นด้วยความสมัครใจระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง เพื่อเป็นสวัสดิการและเป็นหลักประกันทางการเงินให้ลูกจ้าง มีเงินสำรองไว้เพื่อดูแลตนเองยามเมื่อ ออกจากงาน ออกจากกองทุน หรือ เมื่อเสียชีวิต เงินส่วนนี้ก็จะตกเป็นของผู้รับผลประโยชน์ต่อไป



5

โครงสร้างเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



สมาชิก
เงินสะสม
2-15% ของค่าจ้าง

นายจ้าง
เงินสมทบ
2-15% ของค่าจ้าง



** อัตราเงินสะสมและอัตราเงินสมทบ ขึ้นอยู่กับทางบริษัทกำหนด โดยกฎหมายกำหนดไว้ 2% - 15%



แบ่งเป็น 4 ส่วน

ส่วนของสมาชิก

เงินสะสม

ผลประโยชน์
เงินสะสม

ส่วนของนายจ้าง

เงินสมทบ

ผลประโยชน์
เงินสมทบ

* ผลประโยชน์ขึ้นอยู่กับการลงทุนที่สมาชิกเลือกลงทุน

6

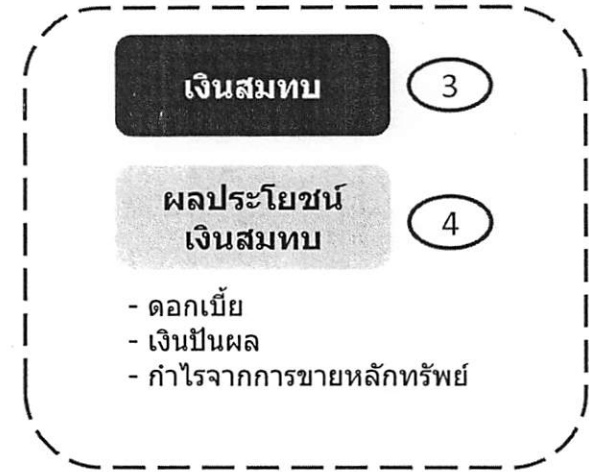
พนักงานจะได้เงินคืนจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอย่างไร

ส่วนของสมาชิก



สมาชิกจะได้รับ
100% ทุกกรณี

ส่วนของนายจ้าง



ขึ้นอยู่กับ เงื่อนไข ที่ระบุใน
ข้อบังคับกองทุนบริษัทฯ

สิทธิประโยชน์ทางภาษี สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



สิทธิประโยชน์ทางภาษี : ขณะเป็นสมาชิกกองทุน



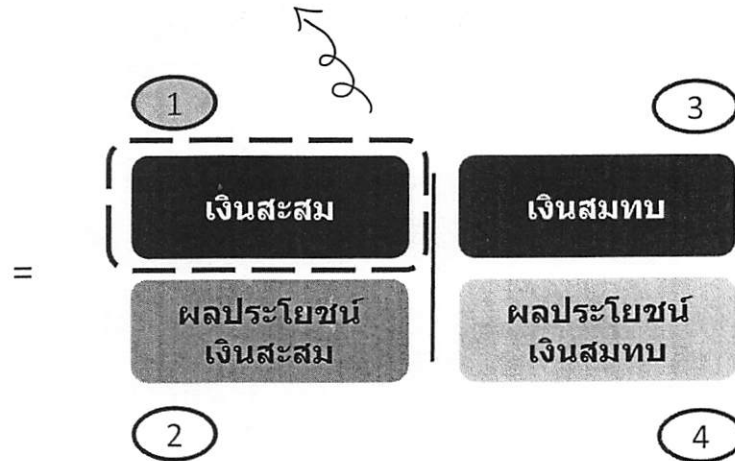
■ ขณะเป็นสมาชิกกองทุน

เงินสะสม นำไปลดหย่อน/ยกเว้นภาษีได้ตามจริง

* เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ + กองทุนRMF + เบี้ยประกันแบบบำนาญ
(รวมกันลดหย่อนภาษีได้ไม่เกิน 15% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีต่อปีและต้องไม่เกิน 500,000 บาท)



เงินกองทุน
สำรองเลี้ยงชีพ

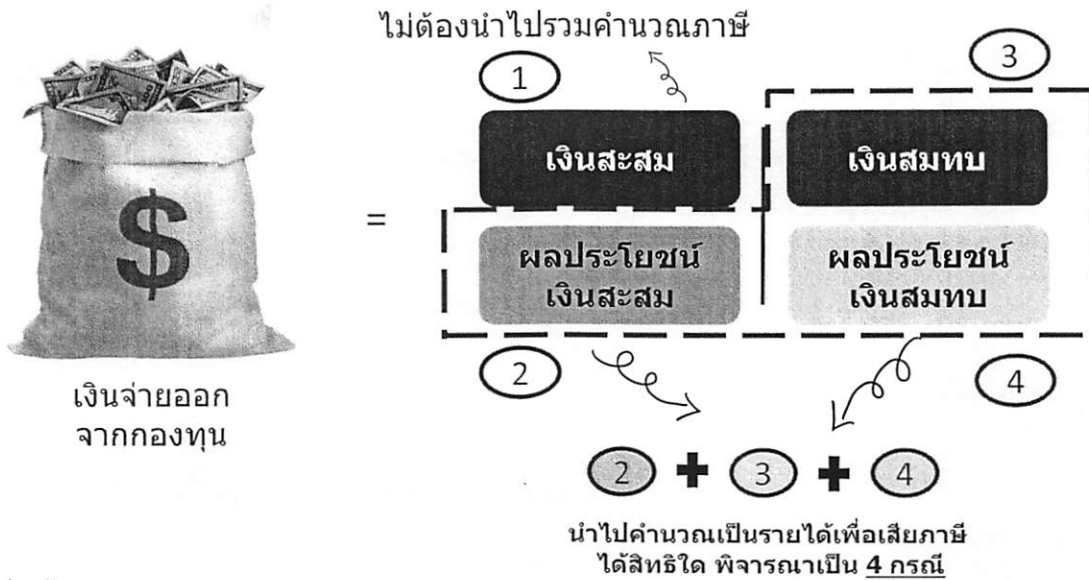


สิทธิประโยชน์ทางภาษี : ขณะเป็นสมาชิกกองทุน

สมมติฐาน : เงินเดือน 30,000 บาท/เดือน = เงินเดือน 360,000 บาท/ปี
เงินสะสม 36,000 บาท/ปี (10% ของเงินเดือน)

	กรณีเป็นสมาชิกกองทุน	กรณีไม่เป็นสมาชิกกองทุน
รายได้ทั้งปี	360,000	360,000
2 ส่วนที่ได้รับการยกเว้น	<u>26,000</u>	-
เงินได้พึงประเมิน	334,000	360,000
ค่าใช้จ่าย 50% (แต่ไม่เกิน 100,000)	100,000	100,000
ค่าลดหย่อน	60,000	60,000
1 เงินสะสม	<u>10,000</u>	-
รายได้ที่เสียภาษี	<u>164,000</u>	<u>200,000</u>
ภาษีที่ต้องเสีย	700	2,500
ภาษีที่ประหยัดได้	1,800	-

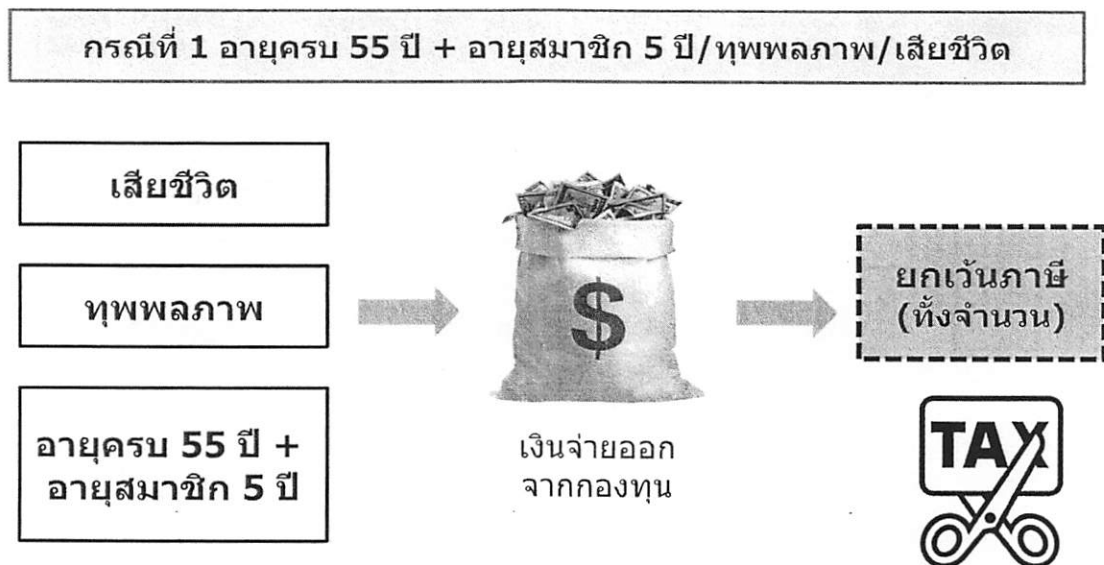
สิทธิประโยชน์ทางภาษี : เมื่อสิ้นสมาชิกภาพกองทุน



เมื่อสิ้นสมาชิกภาพกองทุน : มี 4 กรณี

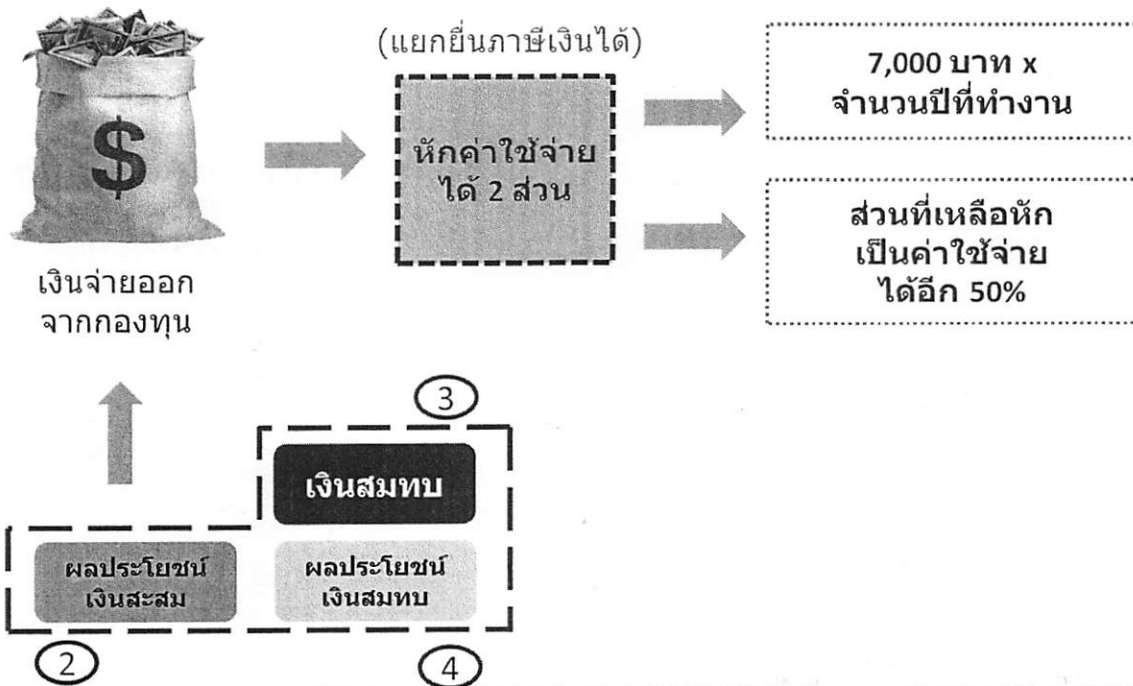
1. ยกเว้นภาษี : เสียชีวิต/ทุพพลภาพ/อายุ 55 ปีขึ้นไปและอายุสมาชิก 5 ปี
2. ได้สิทธิลดหย่อนภาษีบางส่วน : ลาออกจากงาน อายุงานตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป
3. ไม่ได้สิทธิทางภาษี : ลาออกจากงาน อายุงานน้อยกว่า 5 ปี
4. ไม่ได้สิทธิทางภาษี : ลาออกจากกองทุน แต่ไม่ลาออกจากงาน

สิทธิประโยชน์ทางภาษี : เมื่อสิ้นสมาชิกภาพกองทุน



สิทธิประโยชน์ทางภาษี : เมื่อสิ้นสมาชิกภาพกองทุน

กรณีที่ 2 ลาออกจากงาน อายุงานตั้งแต่ 5 ปี ขึ้นไป



13

SCB Asset Management

สิทธิประโยชน์ทางภาษี : เมื่อสิ้นสมาชิกภาพกองทุน (ต่อ)

กรณีที่ 2 ลาออกจากงาน อายุงานตั้งแต่ 5 ปี ขึ้นไป

เงินสะสม	ผลประโยชน์	เงินสมทบ	ผลประโยชน์	รวม
65,000	7,500	65,000	7,500	145,000
				80,000

กรณีอายุงาน 5 ปี หรือ มากกว่า 5 ปี ขึ้นไป

จำนวนเงินที่นำไปคำนวณภาษี	80,000 บาท
หัก ค่าใช้จ่าย (อายุงาน * 7,000)	56,000 บาท (8 ปี)
คงเหลือ	24,000 บาท
หัก ลดหย่อน 50%	12,000 บาท
คงเหลือ	12,000 บาท
เสียภาษีตามอัตราก้าวหน้า	600 บาท
จำนวนเงินที่สมาชิกได้รับ	144,400 บาท

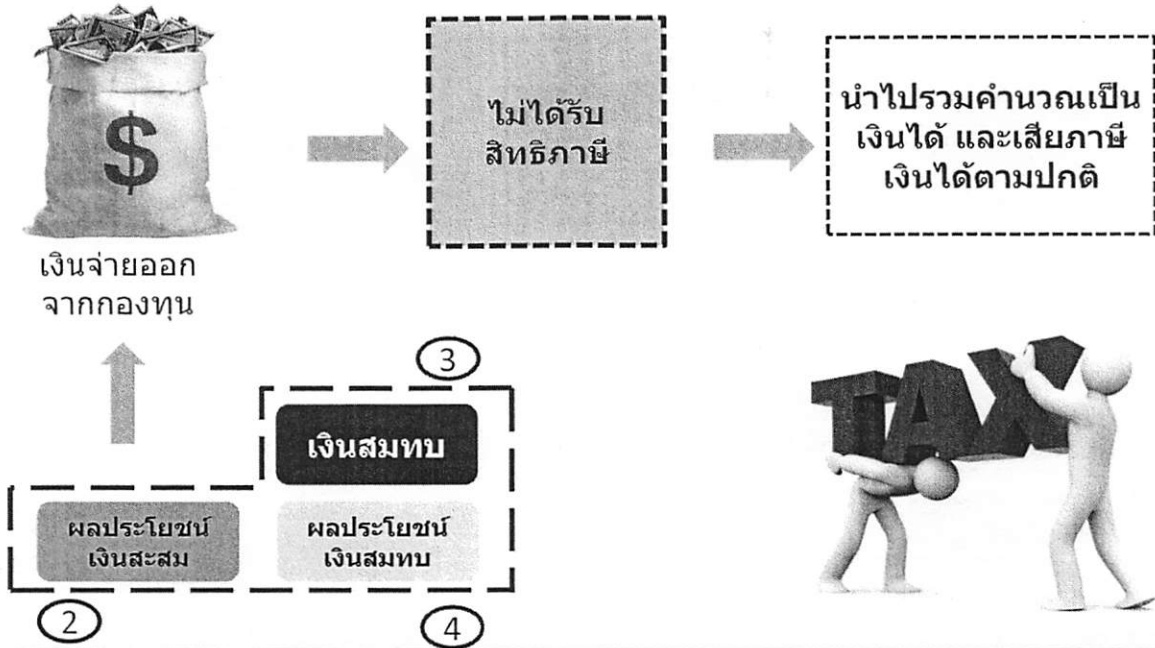
(สมาชิกจะได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์เงินสมทบหรือไม่และเท่าไรขึ้นอยู่กับเงื่อนไขบริษัท)

14

SCB Asset Management

สิทธิประโยชน์ทางภาษี : เมื่อสิ้นสมาชิกภาพกองทุน

กรณีที่ 3 ลาออกจากงาน แต่มีอายุงานน้อยกว่า 5 ปี
กรณีที่ 4 ลาออกกองทุน แต่ไม่ลาออกจากงาน



15

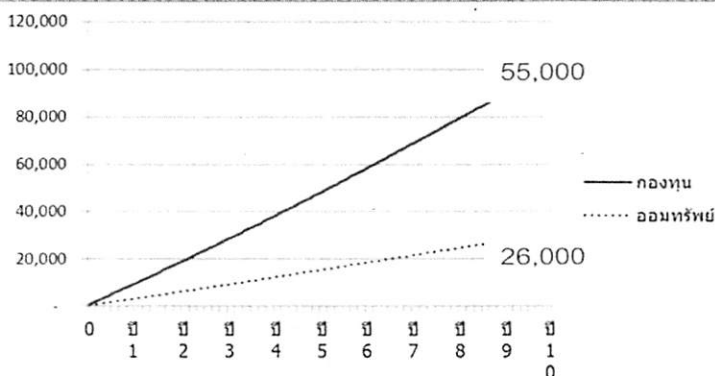
SCB Asset Management

ประโยชน์กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : ลูกจ้าง

ด้านการเงิน

- ส่งเสริมการออมระยะยาวให้ลูกจ้าง
- เป็นหลักประกันว่าจะมีเงินไว้ใช้สอยเมื่อออกจากงาน
- เสมือนลูกจ้างได้ผลตอบแทน 100% ทันที

ออมเงินผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพียง 200 บาทต่อเดือน ก็มีเงินเก็บ ครึ่งแสนได้ภายใน 10 ปี



สมมติ เงินเดือน 10,000 บาท
ลูกจ้างสะสม 2% นายจ้างสมทบ 2%
ผลตอบแทนเฉลี่ย 3% ต่อปี
ระยะเวลาออม 10 ปี

ถ้าเป็นสมาชิกกองทุน คุณจะมีเงินเก็บประมาณ 55,000 บาท

ถ้าไม่เป็นสมาชิกกองทุน คุณจะมีเงินเก็บเพียง 26,000 บาทเท่านั้น หากฝากเงินเอาไว้ในออมทรัพย์

จะเห็นว่า เงินสมทบที่นายจ้างช่วยเหลือทำให้เงินออมของคุณมีค่าเพิ่มขึ้นมากกว่าเท่าตัว

ทำไมควรเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

- 1 ได้ออมเงินทุกเดือน
- 2 ได้เงินสมทบฟรีจากนายจ้าง
- 3 มีเงินก้อนไว้ใช้สอยยามเกษียณ
- 4 มีมืออาชีพมาบริหารเงินให้
- 5 เงินสะสมในแต่ละปีสามารถลดหย่อนภาษีได้



02

รายงานสถานะกองทุน และผลการดำเนินงาน



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยพาณิชย์ มาสเตอร์ ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
 ในส่วนของ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร
 มูลค่าทรัพย์สินสุทธิตามนโยบายกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

๗๑๑๗๖๖๖๖
 ๑) ๗๕๕๕

กองทุน	มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท)	จำนวนสมาชิก (คน)
PVDMPFFI	26,828,129.91	
PVDMPFEQ	8,850,129.91	
Total	35,678,331.02	431

แผนการลงทุน

นโยบายการลงทุน	PVDMPFFI	PVDMPFEQ
แผน 1 (FI 100%)	100%	
แผน 2 (EQ=10%)	90%	10%
แผน 3 (EQ=20%)	80%	20%
แผน 4 (EQ=30%)	70%	30%

➢ สมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนได้ปีละ 1 ครั้ง ดังนี้

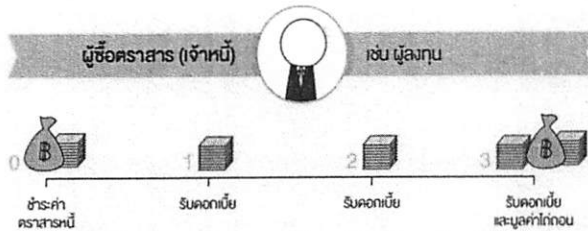
ช่วงเวลาที่ยกเลิกสมาชิก Switching (ของทุกปี)	วันที่มีผล (ของทุกปี)
ภายในวันที่ 20 - 28 กุมภาพันธ์	วันที่ 1 เมษายน ของทุกปี

- การเปลี่ยนแปลงจะปรับทั้งเงินลงทุนเดิม และเงินนำส่งใหม่
- เปลี่ยนผ่านกรรมการกองทุน

ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับตราสารเพื่อการลงทุน

ตราสารหนี้ (Debt Instrument) :

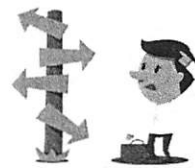
- ผู้ถือตราสารเป็น เจ้าหนี้ ของกิจการ
- ผลตอบแทนจากการลงทุน
 - ดอกเบี้ยรับ



- กำไรส่วนเกินทุน มักเกิดขึ้นเมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินลดลง
- ตราสารหนี้ ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ตั๋วเงินคลัง หุ้นกู้ ตั๋วแลกเงิน(B/E) ตั๋วสัญญาใช้เงิน(P/N)

ตราสารทุน (Equity Instrument) :

- ผู้ถือตราสารเป็น เจ้าของ กิจการ "ผู้ถือหุ้น"
- ผลตอบแทนจากการลงทุน
 - เงินปันผล : มากหรือน้อยขึ้นกับผลประกอบการในแต่ละปี
 - กำไรส่วนเกินทุน : เกิดขึ้นเมื่อขายหุ้นออกไปสูงกว่าราคาที่ซื้อมา
- ตราสารทุน ได้แก่ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิในหุ้น



ความเสี่ยงในการลงทุน..ตราสารหนี้ VS ตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารหนี้

- ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ (Credit Risk)
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย



- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่อง – ปริมาณการซื้อขายตราสารหนี้ในตลาดรอง

ความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุน

- ความเสี่ยงจากภาคธุรกิจอุตสาหกรรม
- ความเสี่ยงจากบริษัท ที่ลงทุนผลตอบแทนไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัท
- ความเสี่ยงจากภาวะตลาด เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพการณ์ลงทุนในตลาดหุ้น ที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้น โดยที่ปัจจัยทางพื้นฐานของหุ้นนั้นไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปเลย

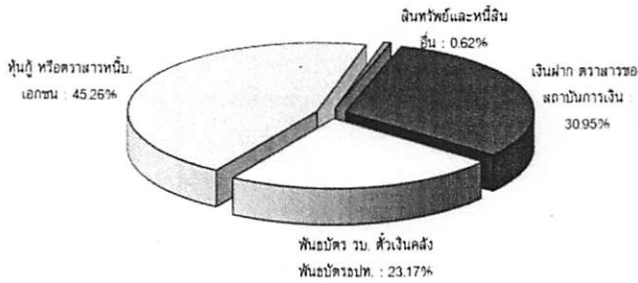


การลดความเสี่ยงได้ในระดับหนึ่ง โดยคัดเลือกตราสารที่จะลงทุน และ กระจายการลงทุนในหลายบริษัท

นโยบาย ตราสารหนี้ (PVDMPFFI)

ลงทุนผ่านหน่วยลงทุนกองทุนเปิดไทยพาณิชย์บัตรเครดิตตราสารหนี้หลัก (SCBFP)

จำนวนนายจ้าง : 1,543 ราย
 จำนวนสมาชิก : 155,827 ราย
 ขนาดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : 22,516 ล้านบาท
 ขนาดกองทุนรวม : 47,977 ล้านบาท



รายละเอียดการลงทุน

ตราสารหนี้และ/หรือเงินฝาก	การประเมินคุณภาพโดย				ร้อยละของ NAV
	MOODY	S&P	FITCH	TRIS	
ตราสารหนี้และ/หรือเงินฝาก					99.38
ผู้ออกหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าการลงทุนสูงสุด 15 อันดับแรก					
1.ธนาคารแห่งประเทศไทย					13.11
2.รัฐบาล / กระทรวงการคลัง	Baa1	BBB+	BBB+		9.85
3.ธนาคารอาคารสงเคราะห์	Baa1		AAA(tha)		7.38
4.BANK OF CHINA MACAU BRANCH	A1	A	A		6.02
5.Agricultural Bank of China (HONGKONG)	A1	A	A		5.05
6.บมจ.ทิว คอร์ปอเรชั่น				BBB+	5.00
7.บริษัท ทรู มูฟ อีเอส ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น				BBB+	4.72
8.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	Baa1	BBB+	AAA(tha)	AAA	4.49
9.ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)			AA-(tha)	AA-	3.99
10.บริษัท ก๊าซ เอ็นเนอร์จี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด					3.14
11.บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร				A+	2.56
12.ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิ			A(tha)	A	2.41
13.บมจ.พุกกา ไลน์				A	2.32
14.บมจ.น้ำตกลอยแก้ว				A	2.28
15.บมจ.เบอร์ลี ยูคเกอร์				A+	2.19
สินทรัพย์ และหนี้สินอื่น					0.62

นโยบาย	2561	2560	2559	2558	2557	2556	2555	2554	2553	2552	2551	สะสม 5 ปี (56-60)	เฉลี่ย 5 ปี (56-60)	สะสม 10 ปี (51-60)	เฉลี่ย 10 ปี (51-60)
ตราสารหนี้ (FI)	0.72%	2.25%	1.40%	2.76%	4.12%	2.79%	3.44%	2.63%	1.77%	1.69%	5.26%	14.03%	2.66%	31.87%	2.80%
BM(FI)	1.29%	1.63%	1.29%	2.23%	2.79%	2.76%	3.24%	2.53%	1.27%	1.31%	5.16%	11.16%	2.14%	26.95%	2.41%

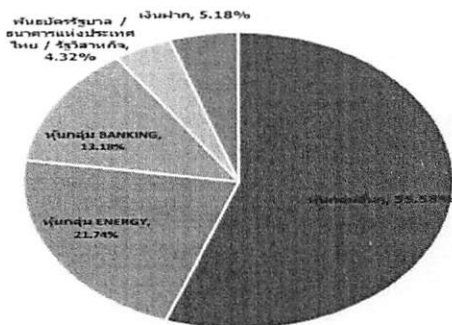
BM (FI) หมายถึง ผลตอบแทนถ่วงน้ำหนัก ประกอบด้วย 50% ของ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 1 ปี และ 50% ของ ดัชนีผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลช่วงอายุ 1 ถึง 3 ปี
 อัตราผลตอบแทนของทั้ง 2 นโยบาย จัดตั้งเดิมปีตั้งแต่ปี 2554 ในช่วงปี 2550 ถึง 2553 เป็นผลตอบแทนของกองทุนรวม และ/หรือ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่มีนโยบายเทียบเคียงกัน
 * อัตราผลตอบแทนที่แสดงเป็นผลตอบแทนในอดีต ไม่ได้สะท้อนถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ทั้งนี้ผลตอบแทนในอนาคตสามารถเปลี่ยนแปลงได้ ตามราคาตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้การลงทุนต้องมีการติดตามราคาตลาดตลอดระยะเวลาลงทุน ทำให้มูลค่าผลตอบแทนอาจผันผวนระหว่างทางทั้งที่ไม่ครบกำหนดลงทุน

ตราสารทุนในประเทศ (PVDMPFEQ)

ตราสารทุน SET Index (PVDMPFEQ)

ลงทุนผ่านหน่วยลงทุนกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ เซท อินเด็กซ์ ฟินด์ (SCBSET)

จำนวนนายจ้าง : 1,095 ราย
 จำนวนสมาชิก : 88,036 ราย
 ขนาดกองทุน : 6,183 ล้านบาท
 ขนาดกองทุนรวม : 16,474 ล้านบาท



รายละเอียดการลงทุน

ตราสารทุน	ร้อยละของ NAV
หลักทรัพย์ที่มีมูลค่าการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก	
1.บมจ.ปตท./PTT	8.02
2.บมจ.ท่าอากาศยานไทย/AOT	5.84
3.บมจ.ซีพี ออลล์/CPALL	3.78
4.บมจ.ปูนซีเมนต์ไทย/SCC	3.41
5.บมจ.แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส/ADVANC	3.24
กลุ่มอุตสาหกรรมที่มีมูลค่าการลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก	
1.พลังงานและสาธารณูปโภค/ENERGY	21.40
2.ธนาคาร/BANKING	14.30
3.พาณิชย์/COMMERCE	9.34
4.ขนส่งและโลจิสติกส์/TRANSPORTATION	9.24
5.พัฒนาอสังหาริมทรัพย์/PROPERTY	7.23

นโยบาย	2561	2560	2559	2558	2557	2556	2555	2554	2553	2552	2551	สะสม 5 ปี (56-60)	เฉลี่ย 5 ปี (56-60)	สะสม 10 ปี (51-60)	เฉลี่ย 10 ปี (51-60)
ตราสารทุน SET Index	-8.59%	16.86%	21.19%	-12.31%	16.47%	-4.50%	37.04%	0.64%	44.14%	68.59%	-45.69%	38.15%	6.68%	151.45%	9.66%
BM(EQ)	-8.08%	17.30%	23.85%	-11.23%	19.12%	-3.63%	40.53%	3.69%	47.80%	71.35%	-45.10%	41.20%	7.14%	402.17%	17.51%

BM (EQ) : 100% SET TRI Index , BM (EQ50) : 100% SET 50 TRI Index
 กองทุน SCB SET50 Index เริ่มจัดตั้งกองทุนวันที่ 1 เมษายน 2555

ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (แยกตามแผนการลงทุน)

นโยบาย	2561	2560	2559	2558	2557	2556	2555	2554	2553	2552	2551	สะสม 5 ปี (56-60)	เฉลี่ย 5 ปี (56-60)	สะสม 10 ปี (51-60)	เฉลี่ย 10 ปี (51-60)
1) ตราสารหนี้ (FI)	0.72%	2.25%	1.40%	2.76%	4.12%	2.79%	3.44%	2.63%	1.77%	1.69%	5.26%	14.03%	2.66%	31.87%	2.80%

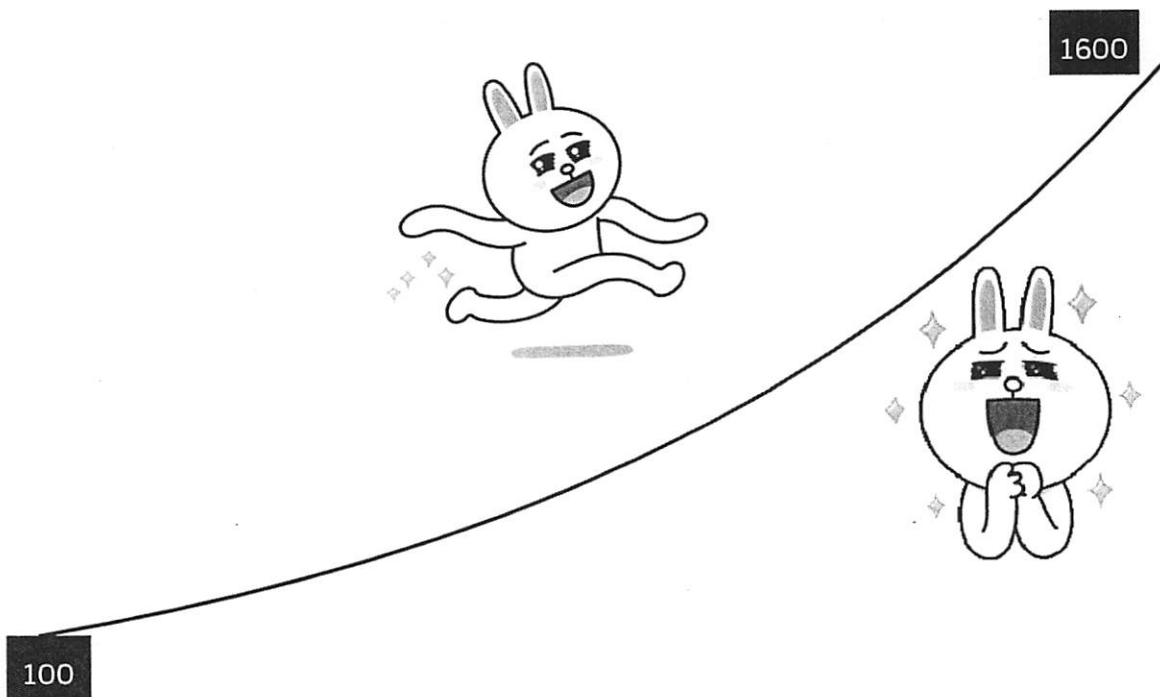
ตราสารหนี้ (PVDMPFFI) + ตราสารทุน (PVDMPFEQ)

นโยบาย			2561	2560	2559	2558	2557	2556	2555	2554	2553	2552	2551	สะสม 5 ปี (56-60)	เฉลี่ย 5 ปี (56-60)	สะสม 10 ปี (51-60)	เฉลี่ย 10 ปี (51-60)
FI	EQ																
2)	90	10	-0.21%	3.70%	3.38%	1.25%	5.36%	2.06%	6.80%	2.43%	6.01%	8.38%	0.17%	16.73%	3.14%	46.96%	3.92%
3)	80	20	-1.14%	5.17%	5.36%	-0.25%	6.59%	1.33%	10.16%	2.23%	10.24%	15.07%	-4.93%	19.38%	3.61%	62.15%	4.95%
4)	70	30	-2.07%	6.63%	7.34%	-1.76%	7.83%	0.60%	13.52%	2.03%	14.48%	21.76%	-10.03%	21.97%	4.05%	77.19%	5.89%

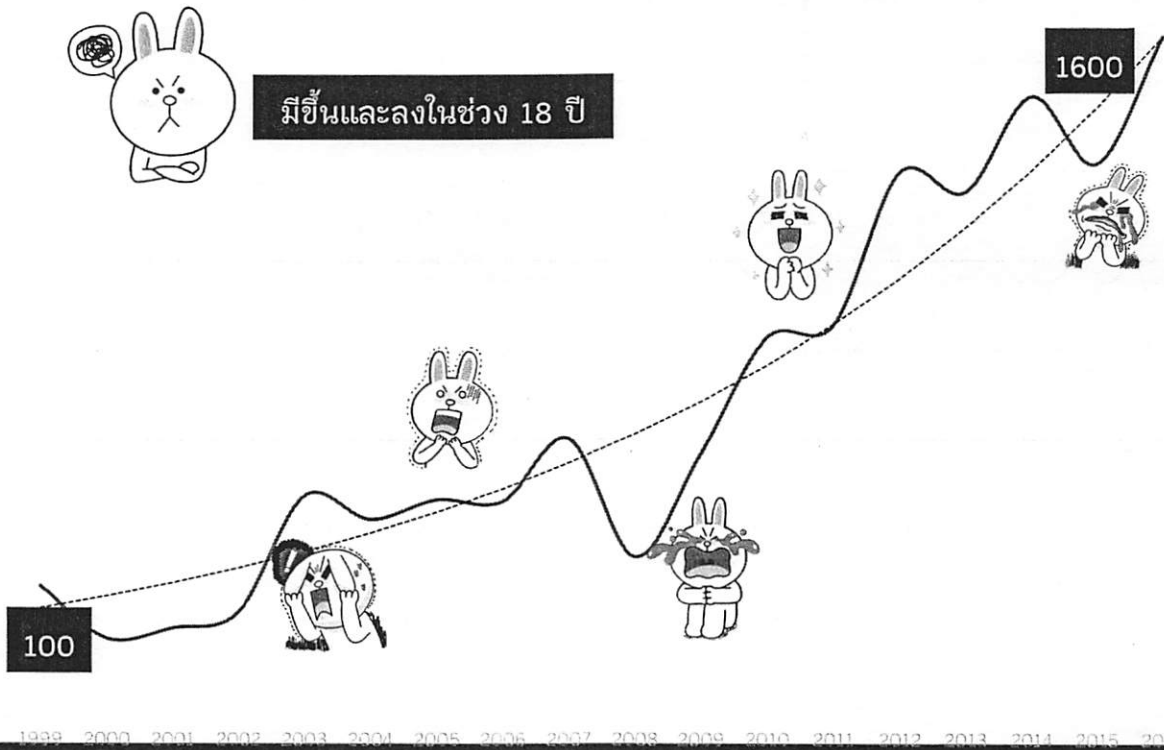
* อัตราผลตอบแทนที่แสดงเป็นผลตอบแทนในอดีต ไม่ได้สะท้อนถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ทั้งนี้ผลตอบแทนในอนาคตสามารถเปลี่ยนแปลงได้ ตามราคาตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้การลงทุนต้องมีการตีมูลค่าราคาตลาดตลอดระยะเวลาลงทุน ทำให้มูลค่าผลตอบแทนอาจผันผวนระหว่างทางที่ยังไม่ครบกำหนดลงทุน

* ผลการดำเนินงานกองทุนในอดีต 2550-2553 เป็นอัตราผลตอบแทนกองทุนรวม ยังไม่หักค่านายทะเบียนสมาชิก

เมื่อทราบถึงผลตอบแทนของตลาดหุ้นเฉลี่ยแบบทบต้น คนส่วนใหญ่คิดว่า...



ความจริงคือมีขึ้นลงตลอด แต่โดยรวมแล้วคือเติบโตขึ้นตามเศรษฐกิจ



ฟื้นตัว
เรอชีพสูงขึ้น

ฟื้นภาค
บริการ

ฟื้นความฝัน
ที่บิโระ



	การคงเงิน	การรับเงินเป็นงวด
ความหมาย	เมื่อลูกจ้างรายได้ออกจากรายการบัญชีภาพเพราะออกจากงานไม่ว่าด้วยเหตุใด ลูกจ้างรายได้นั้นมีสิทธิคงเงินทั้งหมดที่มีสิทธิได้รับไว้ในกองทุนและคงเงินเป็นสมาชิกต่อไป โดยลูกจ้างและนายจ้างไม่ต้องจ่ายเงินสะสมและเงินสมทบเข้ากองทุน	สมาชิกสามารถรับเงินเป็นงวดโดยสามารถระบุจำนวนเงินที่ต้องการรับต่องวดได้
ผู้มีสิทธิ์	สมาชิกที่ลาออกจากงาน หรือ เกษียณอายุ	สมาชิกที่เกษียณอายุ
ประโยชน์	<ol style="list-style-type: none"> 1. สมาชิกสามารถคงเงินไว้ในกองทุนของบริษัทเดิมเพื่อรอการโอนย้ายไปยังกองทุนของบริษัทใหม่ 2. กรณีเกษียณก่อนกำหนด สมาชิกจะได้รับกรณียกเว้นภาษีเงินได้จากกองทุนทั้งจำนวนหากคงเงินไว้จนถึงอายุเกษียณ 3. อายุสมาชิกนับต่อเนื่อง 	<ol style="list-style-type: none"> 1. ช่วยให้สมาชิกยังคงมีกระแสเงินสดไว้ใช้จ่ายในชีวิตประจำวันหลังจากเกษียณ 2. นอกจากนี้เงินที่ยังคงอยู่ในกองทุนยังถูกนำไปลงทุนให้เกิดดอกผลออกเงยตามนโยบายการลงทุนที่สมาชิกเลือกไว้
ค่าใช้จ่าย	มีค่าใช้จ่าย 500 บาทต่อปี(รวมVAT แล้ว)	มีค่าใช้จ่าย 500 บาทครั้งแรก และ 100 บาท ต่อการรับเงินแต่ละงวด (รวมVAT แล้ว)

กรณีประสงค์ขอคงเงินไว้ในกองทุน

- ก่อนการสิ้นสุดสมาชิกภาพกองทุน สมาชิกต้องทำหนังสือแจ้งความประสงค์และชำระค่าธรรมเนียม 500 บาทต่อปี และมีสิทธิขอคงเงินไว้ต่อไปได้อีกคราวละ 1 ปี โดยไม่มีกำหนดระยะเวลาสูงสุด แต่จะต้องเสียค่าธรรมเนียมและแจ้งที่นายทะเบียนSCB ก่อนวันครบกำหนด
- หากครบกำหนด 1 ปีแล้ว สมาชิกยังไม่ติดต่อมา ที่นายทะเบียนSCB จะนำเงินออกจากกองทุน โดยหักภาษี ณ ที่จ่าย และนำเข้าบัญชีธนาคารที่สมาชิกแจ้งไว้โดยอัตโนมัติ
- ไม่ต้องนำส่งเงินสะสมเงินสมทบเข้ากองทุนอีก
- เงินที่อยู่ในกองทุนทั้งหมดจะนำไปลงทุน ซึ่งอาจมีทั้งกำไรและขาดทุนขึ้นอยู่กับสภาวะตลาด
- ได้รับ ใบรายงานยอดกองทุน(Statemente ราย 6 เดือน ตามปกติ
- กรณีสมาชิกเสียชีวิตระหว่างการคงเงิน ผู้จัดการมรดกจะต้องนำหลักฐานมาขอเอาเงินออกจากกองทุน
- เมื่อสมาชิกขอเอาเงินทั้งหมดที่คงไว้ออกจากกองทุน ให้สมาชิกกรอกแบบฟอร์มขอคืนเงินคงเงินและส่งตรงมาให้ที่นายทะเบียน SCB เพื่อดำเนินการ

แบบฟอร์มต่างๆ สมาชิกสามารถ download ได้ใน WWW.SCBAM.COM

03

บริการ PVD Online, Mobile Application

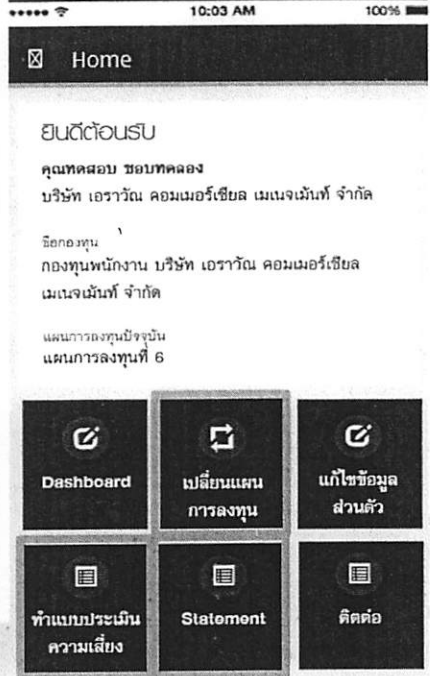
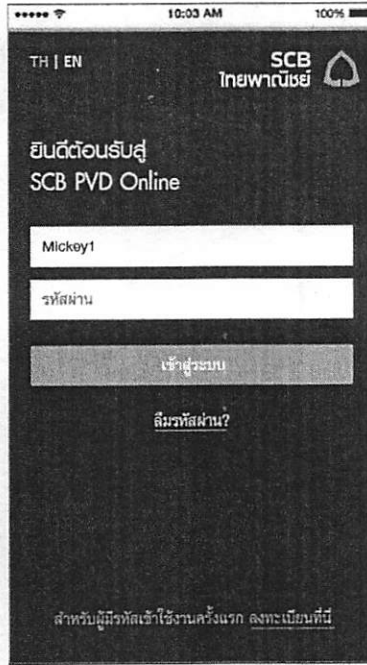
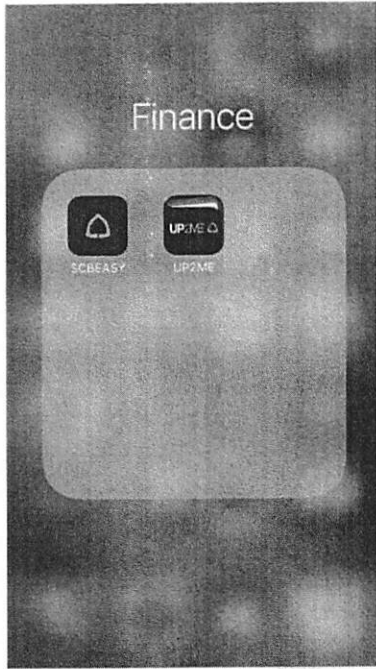


3

บริการข้อมูลสมาชิก, PVD Online, Mobile Application

บริการใหม่...Mobile Application

Asset Management 



SCB "MyProvident"

Feature Mobile App / จุดเด่นของบริการ

ใหม่! SCB MyProvident สดวก ช่วย รู้หากความเคลื่อนไหว พร้อมวางแผนการลงทุนได้ทุกที่ ทุกเวลา ด้วยแอปพลิเคชันสำหรับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่ธนาคารไทยพาณิชย์เป็นนายทะเบียน



Download on the App Store



GET IT ON Google Play



Dashboard
คุณสามารถดูข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของคุณได้ตลอดเวลา



Change Investment Plan
คุณสามารถเปลี่ยนแผนการลงทุนได้ตลอดเวลาและดูผลการดำเนินงานของกองทุนได้



Your Risk Assessment
คุณสามารถทำแบบประเมินความเสี่ยงของคุณได้ตลอดเวลาและดูผลการประเมินได้



Statement
คุณสามารถดูประวัติการลงทุนของคุณได้ตลอดเวลาและดูผลการดำเนินงานได้

บริการใหม่...Mobile Application

แบบประเมินความเสี่ยงสำหรับสมาชิกกองทุน

ตรวจสอบมูลค่าเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
(update รายสัปดาห์)

10:03 AM 100%

DASHBOARD

คะแนนความเสี่ยงของท่าน

28 คะแนน

ระดับ 3 ปานกลางค่อนข้างสูง

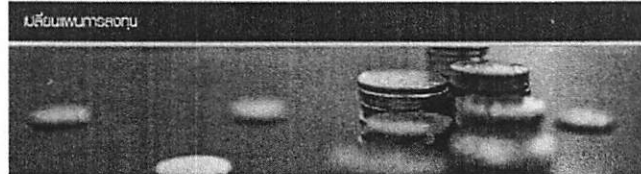
กำหนดสัดส่วนใหม่ ข้อมูล ณ วันที่ 01/01/2559

ยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ข้อมูลเงินลงทุนแยกตามรายนโยบาย

ยอดยกมา	300,000.00
ส่วนของสมาชิก	150,000.00
- เงินสะสม	75,000.00
- ผลประโยชน์	75,000.00
ส่วนของนายจ้าง	150,000.00
- เงินสะสม	75,000.00
- ผลประโยชน์	75,000.00
รับโอนระหว่างปี	0.00
ส่วนของสมาชิก	0.00
- เงินสะสม	0.00

SCB PVD Online อำนวยความสะดวกสำหรับสมาชิก

การเปลี่ยนแปลงการลงทุน



สถานะการลงทุนปัจจุบันของท่าน

ณ วันที่ 12/08/2559

เงินลงทุนปัจจุบัน	Sub-fund A	Sub-fund B	Sub-fund C	Sub-fund D
123,456,789.00	1,123,456.78	1,123,456.78	1,123,456.78	1,123,456.78

แผนการลงทุนปัจจุบัน	Sub-fund A	Sub-fund B	Sub-fund C	Sub-fund D
แผน 1	50%	10%	35%	5%

ท่านต้องการเปลี่ยนแปลงการลงทุนอย่างไร?

- ปรับสัดส่วนเงินลงทุนปัจจุบัน ให้ตรงกับแผนการลงทุนที่ต้องการ (Re-balance)
- เปลี่ยนแผนการลงทุนสำหรับเงินสำรองเกษียณอายุ 1 ปี โดยไม่มีการปรับเปลี่ยนใด ๆ กับเงินกองทุนเดิม (Switching)
- เปลี่ยนแผนการลงทุนสำหรับเงินสำรองเกษียณอายุ 1 ปี จากที่มีสัดส่วนเงินลงทุนปัจจุบันไม่ตรงกับแผนการลงทุนที่ต้องการ (Reallocate)

- Web - Base Application เชื่อมตรงกับระบบทะเบียนสมาชิก
- สมาชิกสามารถเรียกดูข้อมูลของตัวเองได้
- สมาชิกสามารถ Download Statement ได้ด้วยตนเอง
- เปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ด้วยตนเอง โดยรองรับการเปลี่ยนสัดส่วนใน 2 รูปแบบ

- Switching เปลี่ยนเงินทั้งจำนวน
- Reallocate เปลี่ยนเฉพาะเงินนำส่งใหม่

ท่านต้องการเปลี่ยนแปลงการลงทุนอย่างไร?

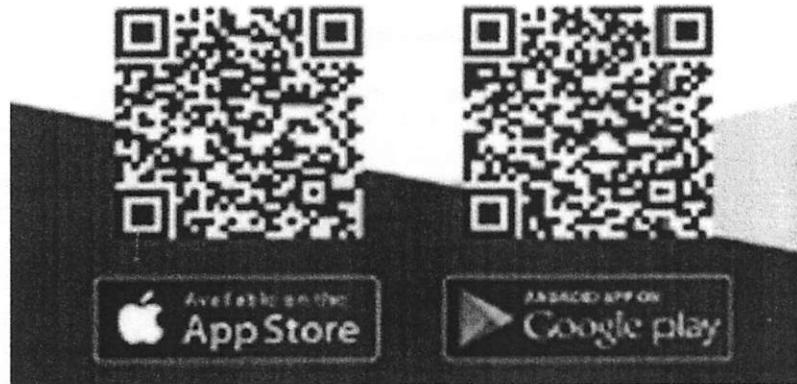
ปรับสัดส่วนเงินลงทุนปัจจุบัน ให้ตรงกับแผนการลงทุนที่ต้องการ

- เปลี่ยนแผนการลงทุนสำหรับเงินสำรองเกษียณอายุ 1 ปี โดยไม่มีการปรับเปลี่ยนใด ๆ กับเงินกองทุนเดิม
- เปลี่ยนแผนการลงทุนสำหรับเงินสำรองเกษียณอายุ 1 ปี จากที่มีสัดส่วนเงินลงทุนปัจจุบันไม่ตรงกับแผนการลงทุนที่ต้องการ

แผนการลงทุนที่ต้องการ

สัดส่วนการลงทุนที่ต้องการ	Sub-fund A	Sub-fund B	Sub-fund C	Sub-fund D	Sub-fund E	Sub-fund F
แผน 2	50%	10%	35%	5%		
แผน 3	50%	35%	10%	5%		
แผน 4		50%	35%	10%	5%	
แผน 5		35%	10%	50%		5%
แผน 6			10%	5%	35%	50%
<input checked="" type="checkbox"/> แผน 7 (DIY)	10%					

Mobile Application SCB MyProvident



SCB
บลจ. ไทยพาณิชย์ 
ไปด้วยกัน ไปได้ไกล

แบบประเมินความเสี่ยง (Member Risk Profile)



การให้สมาชิกทำแบบประเมินความเสี่ยง (Member Risk Profile)

จัดให้สมาชิกเข้าใหม่ทุกรายทำแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อเป็นแนวทางให้กับสมาชิก ในการพิจารณาเลือกแผนการลงทุน และ ให้เป็นไปตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ด.



วิธีการทำแบบประเมิน

1. ให้สมาชิกทำแบบประเมินผ่านระบบ SCB PVD Online (www.scbam.com/pvd)

2. ให้สมาชิกกรอกแบบฟอร์ม "แบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน" สำหรับสมาชิกใหม่หรือเปลี่ยนแผนการลงทุน ท่านสามารถแนบแบบฟอร์มดังกล่าวพร้อมกับใบสมัคร เข้ากองทุนหรือใบเปลี่ยนแผนการลงทุนให้กับสมาชิก

การจัดส่งแบบประเมินมายัง บลจ.ไทยพาณิชย์

1. สแกนแบบประเมินและส่ง email มาที่ pvd_support.scbam@scb.co.th
2. ส่งไปรษณีย์มาที่

ฝ่ายสนับสนุนธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด ชั้น 7 อาคาร 1 ไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

ในกรณีที่สมาชิกไม่ได้ทำแบบประเมินความเสี่ยง อาจทำให้สมาชิกไม่สามารถเลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของตนเอง ซึ่งการเลือกลงทุนในนโยบาย / แผนการลงทุนที่มีระดับความเสี่ยงสูงหรือต่ำกว่าระดับความเสี่ยงที่สมาชิกรับได้ หรือเลือกลงทุนในนโยบายการลงทุนที่มีการลงทุนในต่างประเทศที่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน อาจส่งผลให้ในบางปีผลตอบแทนมีความผันผวน จนทำให้มูลค่าเงินกองทุนที่สมาชิกได้รับไม่เป็นไปตามความคาดหวัง หรือได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าเงินลงทุนเพียงพอก็จะใช้จ่ายยามเกษียณอายุ



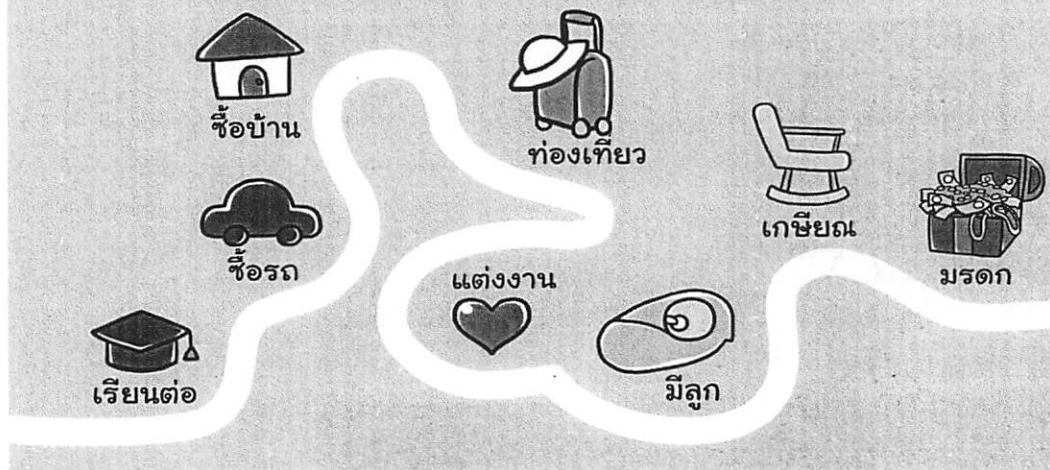
Wealth Creation

มั่นคง



ที่มา: www.set.or.th

การวางแผนการเงิน มีบทบาทตั้งแต่ เราเริ่มหาเงินได้ตั้งแต่บาทแรก จนเราสิ้นอายุขัย



การกำหนดเป้าหมายที่ดี

SMART

Specific
คือ ระบุสิ่งที่ต้องการได้อย่างชัดเจน

Measurable คือ สามารถวัดผลได้

Accountable
คือ มีความรับผิดชอบและลงมือปฏิบัติจริง

Realistic
คือ เป้าหมายที่สมเหตุสมผล เป็นจริงได้

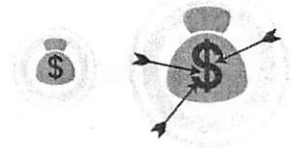
Time Bound คือ มีระยะเวลาเป็นกรอบกำหนด

ที่มา: การบริหารการเงินส่วนบุคคล หน้า 14

43

SCB
Asset Management 

การกำหนดเป้าหมายในการลงทุน



เป้าหมายระยะสั้น

- เงินสำรองเพื่อใช้ในชีวิตประจำวัน
- ค่ารักษาพยาบาล
- ค่าท่องเที่ยว

เป้าหมายระยะกลาง

- ค่าเรียน, ค่าเรียนบุตร
- ซื้อรถ
- ดาวน์บ้าน

เป้าหมายระยะยาว

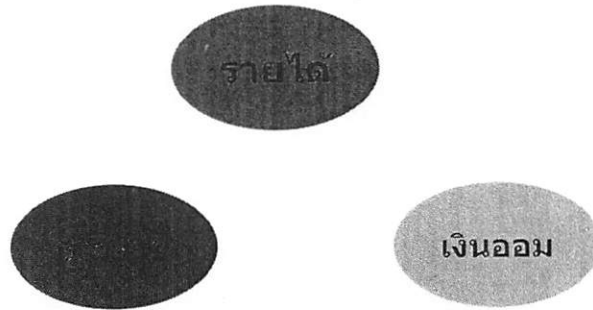
- เก็บเงินเพื่อเกษียณอายุ

44

SCB
Asset Management 

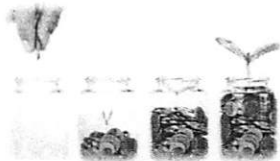
อยากมีชีวิตที่มั่นคงต้องรู้จักออมเงินให้ถูกวิธี

อันดับแรกของการบริหารเงิน ต้องรู้จักสมการการออม



45

SCB
Asset Management



อยากมีชีวิตที่มั่นคง ต้องรู้จัก ออมเงิน ให้ถูกวิธี

รายได้ - รายจ่าย = เงินออม



รายได้ - เงินออม = รายจ่าย



หมายเหตุ ควรออมอย่างน้อย 10 % ของรายได้ทุกเดือน โดยหักแยกออกจากบัญชีค่าใช้จ่าย

46

SCB
Asset Management

ประเภทของรายได้

Active income (เราทำงานเพื่อเงิน)

- ทำงานหนักเพื่อแลกเงิน
 - รายได้จากการทำงาน หากไม่ทำก็ขาดรายได้
- ตัวอย่าง เงินเดือน โบนัส เป็นต้น

Active Income



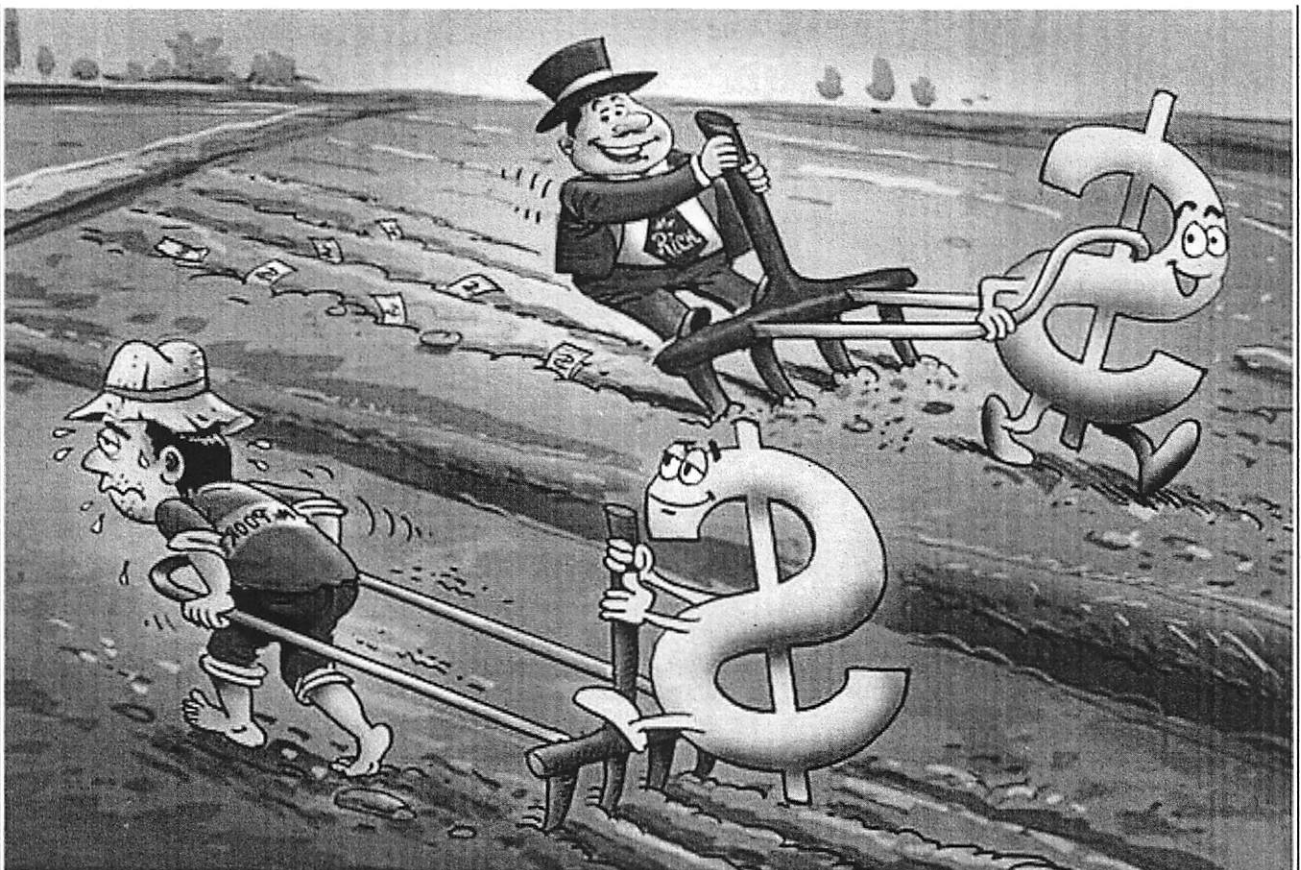
Passive income (เงินทำงานเพื่อคุณ)

- ไม่ต้องทำงานก็มีรายได้
- รายได้จาก ค่าเช่าบ้าน, ที่ดิน, ดอกเบี้ย, เงินปันผลหุ้น, เฟรนไชน์, ธุรกิจเครือข่าย, การลงทุนในหุ้น หรือ กองทุนรวม

Passive Income



ให้เงินทำงานผ่านการลงทุน



รายจ่าย ตามหลักของการวางแผนการเงิน



1. รายจ่ายประจำหรือรายจ่ายคงที่ (Fixed Cost)



2. รายจ่ายผันแปร (Variable Cost)



3. รายจ่ายเพื่อการออมหรือการลงทุน

<http://www.surakit.com>



49

SCB
Asset Management 

วัตถุประสงค์ของการออม

1. คุ้มครองตัวเราและครอบครัว

เพราะสถานการณ์ไม่คาดคิดในชีวิต ซึ่งไม่ว่าจะเป็น สถานการณ์ต่าง ๆ เช่น เจ็บป่วย – อุบัติเหตุ, รถเสีย, ตกงาน จนสูญเสียรายได้ หรือมีเหตุให้ต้องใช้เงินก้อน อย่างเร่งด่วน



ความสำคัญ ลดการก่อหนี้ที่ไม่คาดฝัน ไม่ส่งผล กระทบกับชีวิต



ที่มา: www.1213.or.th

50

SCB
Asset Management 

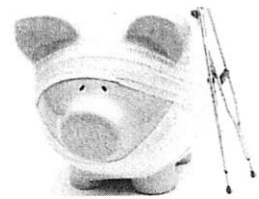
สำรองฉุกเฉิน ควรเก็บเท่าไร

อาชีพมั่นคง
(ทำงานประจำ)

รายได้แน่นอน
พนักงานบริษัทเอกชน ข้าราชการ ลูกจ้างรัฐวิสาหกิจ
ควรสำรอง 3-6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน

อาชีพอิสระ
(ฟรีแลนซ์)

รายได้ไม่แน่นอน
ผู้ประกอบการส่วนตัว นายความ สถาปนิก นักบัญชี
ควรสำรองอย่างน้อย 6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือนขึ้นไป



หมายเหตุ เงินเก็บสำรองฉุกเฉินที่มากเกินไปอาจทำให้เสียโอกาสในการลงทุนทำอย่างอื่น

วัตถุประสงค์ของการออม

เป็นการออมระยะสั้น ถึง ปานกลาง 1-5 ปี เพื่อนำไปใช้จ่ายในสิ่งที่ต้องการ เช่น
ท่องเที่ยว, ซื้อของ หรือบริจจาคเพื่อสังคม

ความสำคัญ เสริมสร้างความสุข ความจำเป็นในชีวิต ตามอนาคตที่วาดฝันไว้



วัตถุประสงค์ของการออม

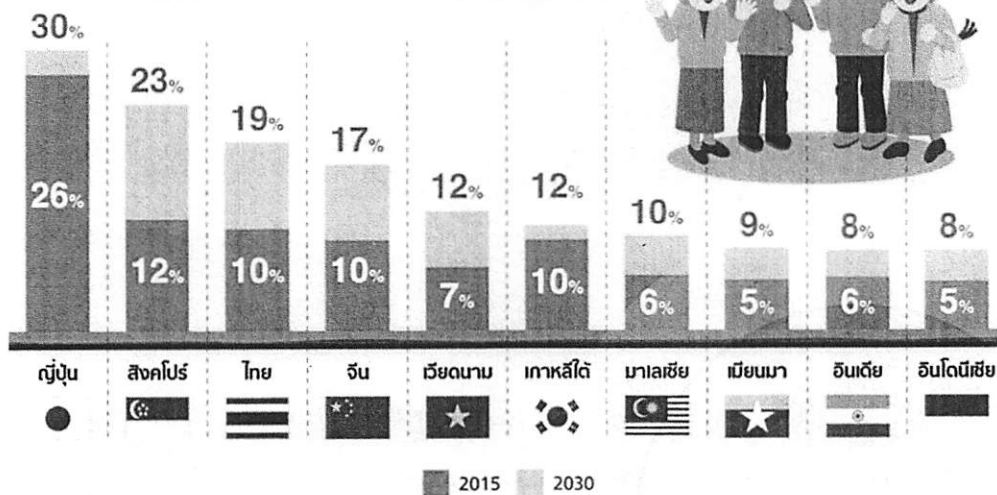
3. เพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเกษียณ

เป็นการออมระยะยาว เพื่อใช้จ่ายเมื่อพ้นวัยทำงาน และมีเพียงพอสำหรับการดูแลสุขภาพ ทำกิจกรรมเพื่อความสุขในชีวิต และลดภาระของลูกหลาน

ความสำคัญ สร้างความมั่นคงให้ชีวิต เมื่อไม่มีรายได้ประจำ



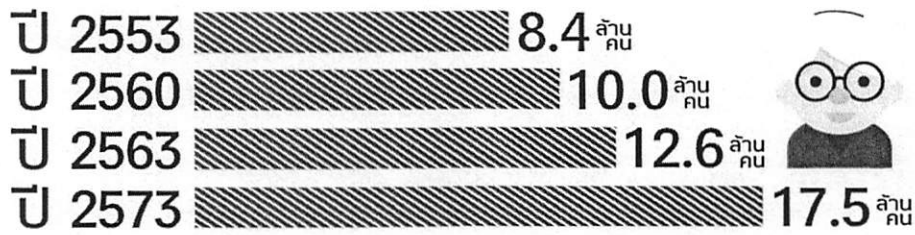
10 อันดับประเทศในเอเชียที่กำลังก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ ไทยติดอันดับ 3



ที่มา : นิลสิน ประเทศไทย

POSITIONING

สังคมผู้สูงวัยในอนาคต



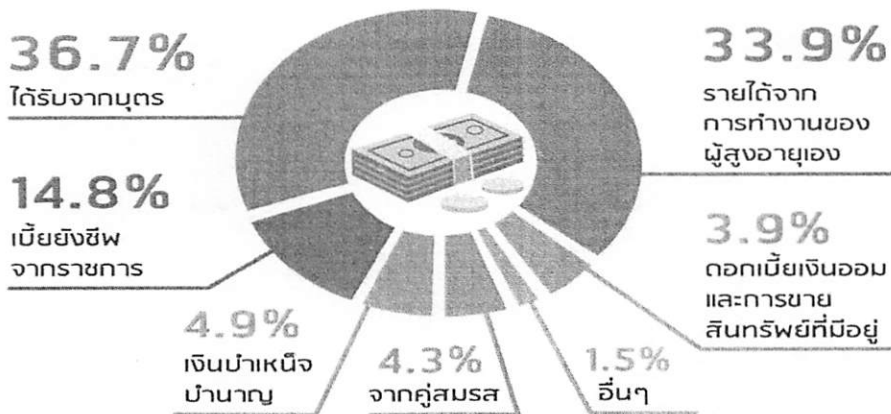
อีก 4 ปีข้างหน้า
ประเทศไทยจะมีผู้สูงอายุ
20% จากจำนวน
ประชากร
ทั้งหมด

ส่งผลให้อัตราการพึ่งพิง
1 : 3
ผู้สูงอายุ (คน)
วัยแรงงาน (คน)

1 ใน 3 ของผู้สูงอายุ
มีรายได้ต่ำกว่า
2,647 บาท/
เดือน

ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
สำนักงานกองทุนสนับสนุนการวิจัย

แหล่งรายได้หลักในการดำรงชีวิตของผู้สูงอายุ



55.8%
ต้องพึ่งพิง
รายได้จากผู้อื่น



34%
ยังต้องทำงาน
หารายได้เอง





เกษียณอายุต้องมีเงินเท่าไร?

70% ของ
ค่าใช้จ่ายปัจจุบัน

จำนวนเงินที่ควรจะมี ณ วันเกษียณอายุ = ค่าใช้จ่ายต่อปีหลังเกษียณ x จำนวนปีที่คาดว่าจะใช้ชีวิตหลังเกษียณ

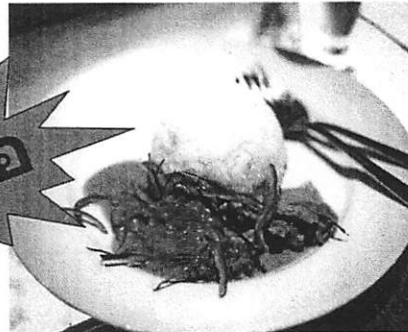
ตัวอย่าง ; เกษียณตอนอายุ 60 ปี และ คาดว่าจะมีชีวิตอยู่ต่ออีก 25 ปี ถ้าปัจจุบันมีค่าใช้จ่ายปัจจุบัน 25,000 บาท ค่าใช้จ่ายหลังเกษียณจะเท่ากับ 17,500 บาทต่อเดือน (25,000 x 70%) หรือราวๆ 210,000 บาทต่อปี ดังนั้น ควรจะมีเงินประมาณ 5,250,000 บาท ตอนอายุ 60 ปี (210,000 x 25)

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

100 บาท ในปี 2551



100 บาท ในปี 2561



เงินเฟ้อ

เงินเฟ้อ (inflation) หมายถึง การที่ระดับราคาสินค้าหรือบริการในระยะเวลาหนึ่งสูงขึ้นเรื่อยๆ อย่างต่อเนื่องเมื่อราคา

อาจมอง

สินค้าสูงขึ้นเงินตราหนึ่งหน่วยจึงสามารถซื้อสินค้าและบริการได้น้อยลง ดังนั้นจึง

ได้ว่าภาวะเงินเฟ้อเป็นการสะท้อนถึง อำนาจการซื้อที่ลดลง

เคล็ดลับการออม

เพิ่มจำนวนเงินออม : ออมเงินให้มากขึ้น

เพิ่มระยะเวลา : ทำให้มีเวลาเก็บเงินนานขึ้น

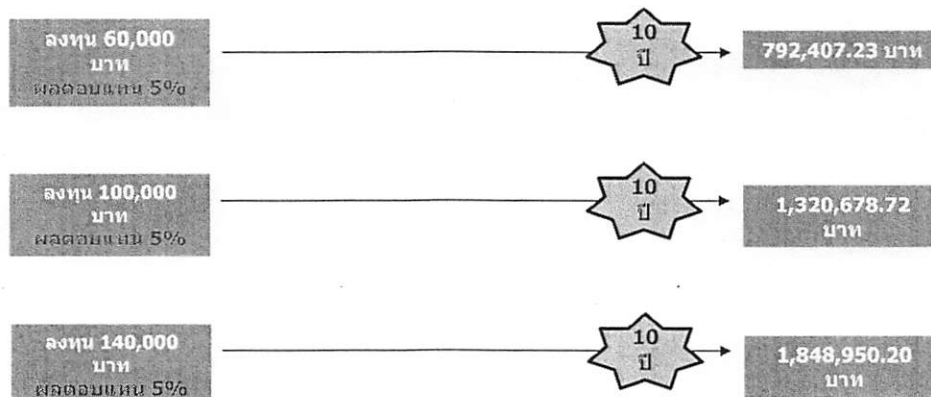
เพิ่มผลตอบแทน : นำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ ที่ให้ผลตอบแทนดีขึ้น



เคล็ดลับการออม



เพิ่มจำนวนเงินออม : ออมเงินให้มากขึ้น

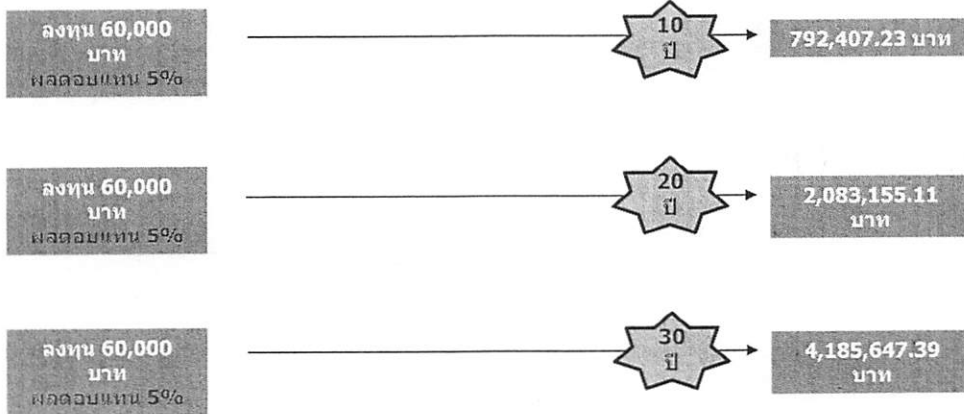


หมายเหตุ : จำนวนเงินที่นำมาคำนวณไม่รวมอัตราเงินเฟ้อที่ขึ้นมาทุกปี

เคล็ดลับการออม



เพิ่มระยะเวลา : ทำให้มีเวลาเก็บเงินนานขึ้น

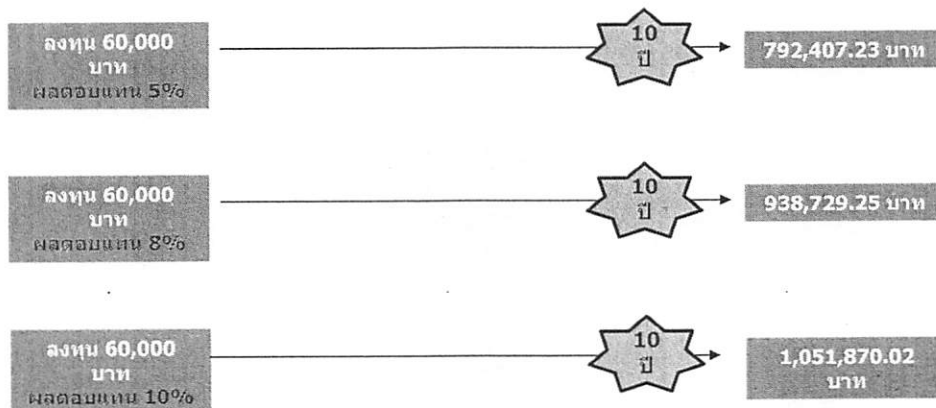


หมายเหตุ : จำนวนเงินที่นำมาคำนวณไม่รวมอัตราเงินเฟ้อที่ขึ้นมาทุกปี

เคล็ดลับการออม



เพิ่มผลตอบแทน : นำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ ที่ให้ผลตอบแทนดีขึ้น



หมายเหตุ : จำนวนเงินที่นำมาคำนวณไม่รวมอัตราเงินเฟ้อที่ขึ้นมาทุกปี

สรุป เคล็ดลับการออม

ผลตอบแทน : ที่เพิ่มขึ้นมีความสำคัญต่อการออม

อัตราเงินเฟ้อ : ส่งผลกระทบต่อ ค่าเงิน

ระยะเวลาในการออม : เริ่มเร็ว เงินยิ่งงอกเงย



ที่มา: www.1213.or.th

ทางเลือกในการบริหารเงิน

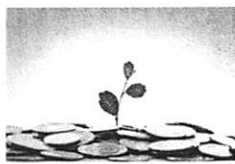


ปัจจัยที่ควรพิจารณาในการออม

สภาพคล่องทางการเงิน : การเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด

อัตราค่าธรรมเนียมและข้อกำหนดต่าง ๆ : ก่อนการตัดสินใจควรศึกษาข้อมูลอย่างละเอียด

ภาษี หัก ณ ที่จ่าย : ผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยเงินฝากจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย 15% ,เงินปันผล จะถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย 10%



การคุ้มครองเงินฝาก : เรียนไขการคุ้มครองเงินฝาก

ที่มา: www.1213.or.th

เริ่มต้นลงทุนแบบ Step by Step

รู้จักตัวเอง

- วัตถุประสงค์การลงทุน
- ความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ความพร้อมด้านการเงิน

เข้าใจภาวะการลงทุน

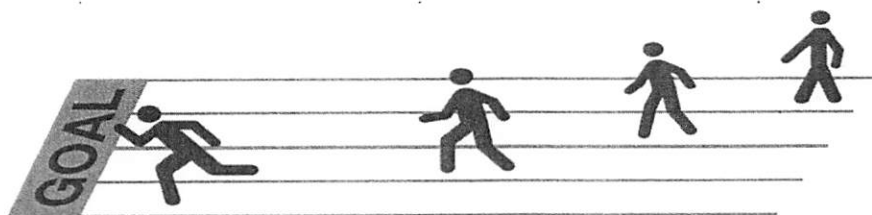
- ดัชนีชี้วัดเศรษฐกิจ
- สภาพภาวะการลงทุน

เลือกการลงทุนแบบที่ใช่

- คัดกรองกองทุนที่สนใจ
- ศึกษาข้อมูลเชิงลึก
- กระจายความเสี่ยงในการลงทุน

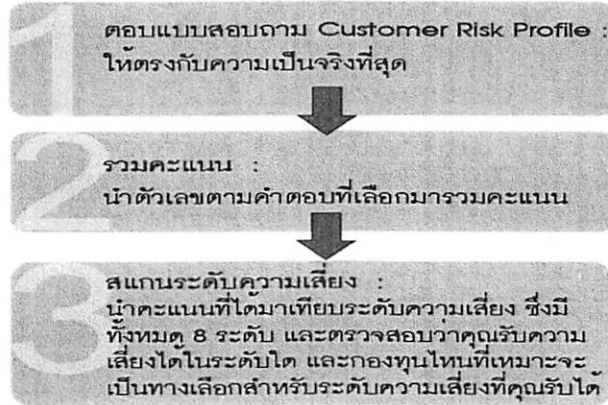
ติดตามผล

- ติดตามผลการดำเนินงาน
- เปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเกณฑ์มาตรฐาน
- เปรียบเทียบกับกองประเภทเดียวกัน



ประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงของผู้ลงทุน

3 ขั้นตอนง่ายๆ ๆ ให้คุณสแกนระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่เหมาะสมกับคุณเอง



แบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงของผู้ลงทุน

แบบประเมินนี้จัดทำขึ้นเพื่อทำความรู้จักและประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงของผู้ลงทุนคือการลงทุนในกองทุนประเภทต่างๆ ของ บลจ. ไทยพาณิชย์ (SCBAM) และอาจใช้ผลการประเมินแบบประเมินนี้ในการให้คำแนะนำที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม ผู้ลงทุนจึงควรทบทวนข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างน้อยทุกๆ 2 ปี

ชื่อผู้ลงทุน

ประเภทผู้ลงทุน

- บุคคลธรรมดา เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน
- นิติบุคคล เลขที่หนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์

ส่วนที่ 1. "ท่านรับความเสี่ยงของการลงทุนได้มากน้อยแค่ไหน" โปรดเลือกข้อความที่ตรงกับความเป็นจริง

(สำหรับลูกค้าประเภทนิติบุคคลให้เริ่มตั้งแต่ข้อที่ 3 เป็นต้นไป)

- ปัจจุบันท่านอายุเท่าไร (เฉพาะลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดาเท่านั้น)

(1) เกิน 60 ปี	(2) 50-60 ปี	(3) 35-49 ปี	(4) ต่ำกว่า 35 ปี
----------------	--------------	--------------	-------------------
- ท่านมีความรู้ความเข้าใจด้านการลงทุนระดับใด (เฉพาะบุคคลธรรมดาเท่านั้น)

(1) ไม่รู้เลย	(2) รู้น้อย	(3) รู้ปานกลาง	(4) รู้เป็นอย่างดี
---------------	-------------	----------------	--------------------
- ประสบการณ์การลงทุนในหลักทรัพย์ของท่าน (หลักทรัพย์ หมายถึง หน่วยลงทุน หรือหุ้นกู้ หรือหุ้น หรือพันธบัตรรัฐบาล หรือ derivatives)

(1) ไม่มี	(2) น้อยกว่า 1 ปี	(3) 1-5 ปี	(4) มากกว่า 5 ปี
-----------	-------------------	------------	------------------

4. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินที่จะลงทุนในกองทุนรวมของ SCBAM
- (1) น้อยกว่า 1 ปี (2) 1-3 ปี (3) 3-7 ปี (4) มากกว่า 7 ปี
5. ท่านต้องการรายได้จากเงินที่จะลงทุนในกองทุนรวมของ SCBAM เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายประจำหรือไม่
- (1) ต้องการมากที่สุด (2) ต้องการบ้าง (3) ต้องการเพียงเล็กน้อย (4) ไม่มีความต้องการ
6. สัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งหมดเทียบกับทรัพย์สินของท่าน
- (1) มากกว่าร้อยละ 60 (2) ร้อยละ 30-60 (3) ร้อยละ 10-30 (4) น้อยกว่าร้อยละ 10
- 7.ทัศนคติเกี่ยวกับการลงทุน
- (1) ไม่สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เลย แม้ว่าจะมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นบ้าง
- (2) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้เล็กน้อย เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นบ้าง
- (3) สามารถทนต่อการขาดทุนเงินต้นได้ เพื่อมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น
- (4) อยากรับผลตอบแทนที่สูง โดยไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน
8. การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความผันผวนสูง มักให้ผลตอบแทนที่สูงในระยะยาว แต่มีความเสี่ยงที่จะทำให้ขาดทุนได้มากขึ้นได้เช่นกัน ท่านสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ในระดับใด
- (1) น้อยที่สุด โดยต้องการเน้นการลงทุนที่สร้างกระแสรายได้ประจำ และให้ความปลอดภัยในการลงทุนสูงสุด แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนในระดับที่ต่ำสุด
- (2) รับได้ในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงในการขาดทุนจากการลงทุนได้บ้าง เพื่อเพิ่มโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นในระยะยาว
- (3) ปานกลาง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้พอสมควร เพื่อสร้างโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าในระยะยาว
- (4) มาก โดยสามารถรับความเสี่ยงได้สูงสุดเพื่อสร้างโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงสุดในระยะยาว

9. ในบางช่วงเวลา การลงทุนโดยเน้นความปลอดภัยของเงินลงทุนจะให้ผลตอบแทนในระดับที่ต่ำกว่าเงินเฟ้อ ซึ่งอาจจะทำให้อำนาจในการซื้อลดลงได้ เมื่อพิจารณาถึงเป้าหมายในการลงทุนของท่าน ข้อใดต่อไปนีตรงกับท่านมากที่สุด
- (1) เงินต้นสำหรับการลงทุนต้องปลอดภัย แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ
- (2) รับความเสี่ยงในการสูญเสียเงินต้นได้บ้าง เพื่อคงระดับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนให้สูงกว่าเงินเฟ้อ
- (3) เน้นสร้างผลตอบแทนให้สูงกว่าระดับเงินเฟ้อในระดับหนึ่ง โดยสามารถรับความเสี่ยงได้
- (4) ต้องการให้ผลตอบแทนสูงกว่าระดับเงินเฟ้อมากที่สุด โดยสามารถรับความเสี่ยงได้เต็มที่
10. ท่านคิดว่าท่านจะยอมรับผลขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวมได้มากเพียงใด
- (1) ต่ำกว่าร้อยละ 10 (2) ร้อยละ 10 ถึง 20 (3) ร้อยละ 20 ถึง 50 (4) มากกว่าร้อยละ 50

ส่วนที่ 2. "ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่"

สำหรับการลงทุนในกองทุนที่มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศตั้งแต่ร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV)

11. ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้หรือไม่
- ได้ ไม่ได้

ระดับคะแนนจากการประเมินความเสี่ยง และการจัดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม

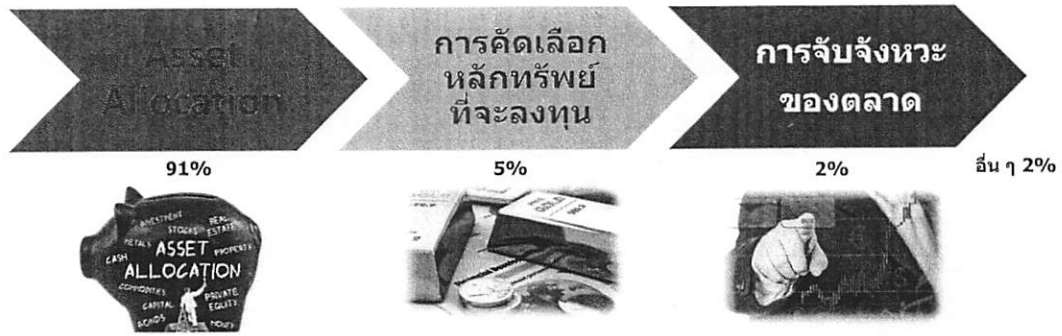
คะแนน	ประเภทนักลงทุน	ระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม
หากคะแนนไม่ถึง 15 คะแนน	<ul style="list-style-type: none"> ● แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภทเสี่ยงต่ำ หมายความว่า ท่านต้องการผลตอบแทนมากกว่าการฝากเงินธนาคารเล็กน้อย ไม่ต้องการความเสี่ยง และมีวัตถุประสงค์การลงทุนในระยะสั้นๆ 	<ul style="list-style-type: none"> ● สามารถลงทุนระดับ 1 ได้ และสามารถลงทุนในความเสี่ยงระดับ 2-8 ได้ไม่ควรเกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด
หากคะแนนตั้งแต่ 15-21 คะแนน	<ul style="list-style-type: none"> ● แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภทเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ หมายความว่า ท่านเป็นผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้น้อย เน้นปกป้องเงินลงทุน โดยมุ่งหวังรายได้สม่ำเสมอจากการลงทุน 	<ul style="list-style-type: none"> ● สามารถลงทุนระดับระดับ 1 – 4 ได้ และสามารถลงทุนในความเสี่ยงระดับ 5-8 ได้ไม่ควรเกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด
หากคะแนนตั้งแต่ 22-29 คะแนน	<ul style="list-style-type: none"> ● แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภทเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง หมายความว่าท่านสามารถยอมรับมูลค่าการลงทุนลดลงเป็นครั้งคราวได้ 	<ul style="list-style-type: none"> ● สามารถลงทุนระดับ 1 – 5 ได้ และสามารถลงทุนในความเสี่ยงระดับ 6- 8 ได้ไม่ควรเกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด

ระดับคะแนนจากการประเมินความเสี่ยง และการจัดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม

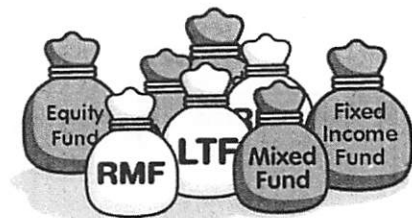
คะแนน	ประเภทนักลงทุน	ระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม
หากคะแนนตั้งแต่ 30-36 คะแนน	<ul style="list-style-type: none"> ● แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภทเสี่ยงสูง หมายความว่า ท่านยอมรับความเสี่ยงได้สูง รับความผันผวนของตลาดได้ และสามารถยอมรับการขาดทุนได้ โดยมุ่งหวังการเติบโตของเงินลงทุนและผลตอบแทนในระยะยาว 	<ul style="list-style-type: none"> ● สามารถลงทุนระดับ 1 – 7 ได้ และสามารถลงทุนในความเสี่ยงระดับ 8 ได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินลงทุนทั้งหมด
หากคะแนนตั้งแต่ 37 คะแนนขึ้นไป	<ul style="list-style-type: none"> ● แสดงว่าท่านเป็นนักลงทุนประเภทเสี่ยงสูงมาก หมายความว่า ท่านต้องการได้รับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูง ความเสี่ยงสูงและยอมรับการขาดทุนได้ใน significant portion 	<ul style="list-style-type: none"> ● สามารถเลือกลงทุนในระดับ 1 – 8 ได้



ปัจจัยที่กำหนดผลตอบแทนจากการลงทุน



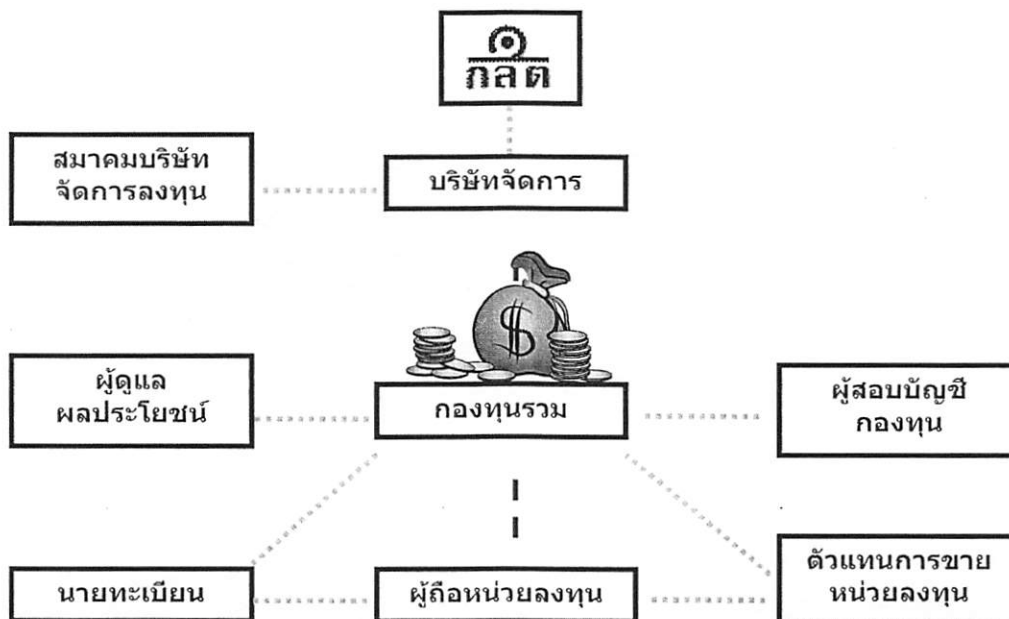
กองทุนรวม ช่วยท่านได้



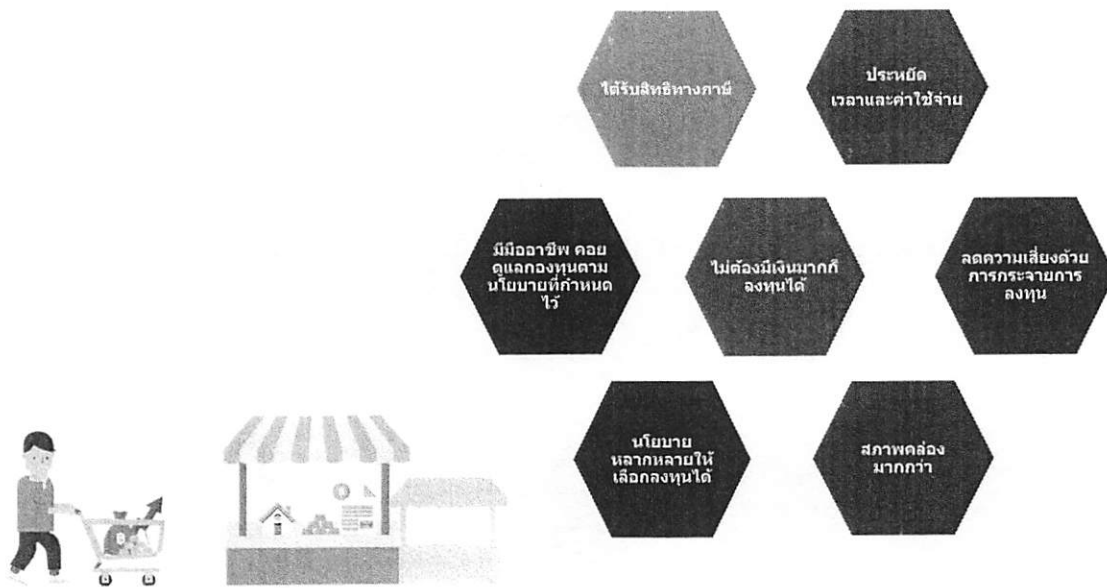
รู้จัก... กองทุนรวม



กองทุนรวม คือ กองทุนที่แบ่งเป็นหน่วยลงทุน
ย่อยให้ประชาชนทั่วไปซื้อลงทุนตาม
วัตถุประสงค์ของกองทุนที่บริหารโดยผู้จัดการ
กองทุนที่เป็นมืออาชีพในการลงทุน ซึ่งทำให้
ผู้ซื้อกองทุนรวม ได้ประโยชน์จากความ
ชำนาญของผู้จัดการกองทุนและสิทธิ
ประโยชน์ทางภาษีอื่น ๆ (ถ้ามี)



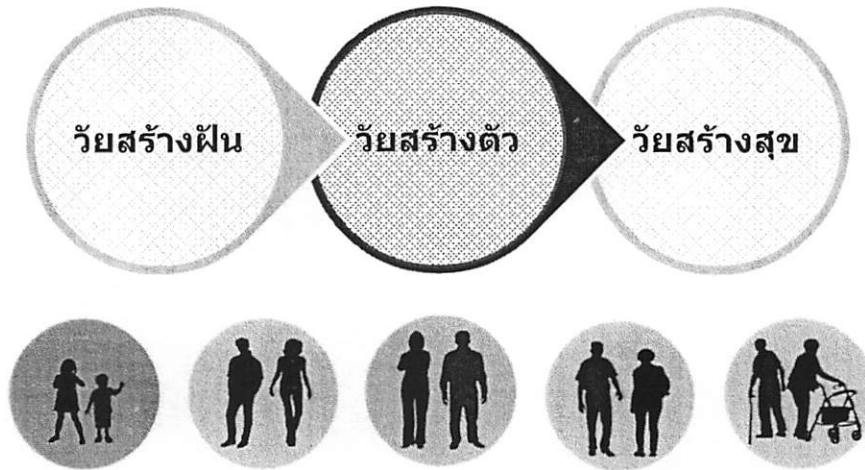
ชีวิตดีดี... ด้วยกองทุนรวม



ประเภทของกองทุนรวม

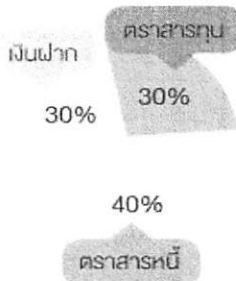


ต่างวัยต่างสไตล์กับการลงทุน

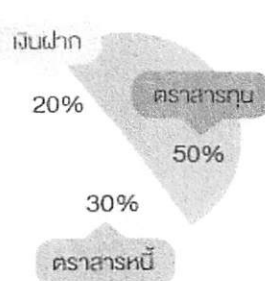


ประเภทของพอร์ตการลงทุน

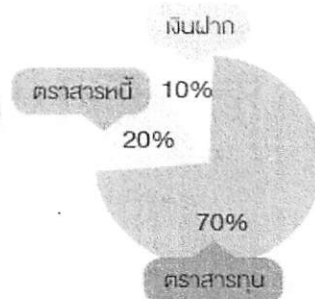
พอร์ตระมัดระวัง



พอร์ตปานกลาง



พอร์ตเชิงรุก



กองทุนสำหรับเก็บเงินสำรองฉุกเฉิน

กองทุนตราสารหนี้ระยะสั้น

- 1) กองทุนไทยเปิดพาณิชย์ตราสารรัฐตลาดเงิน พลัส (SCBTMF, SCBTMFP)
- 2) กองทุนไทยเปิดพาณิชย์สะสมทรัพย์ตราสารหนี้ พลัส (SCBSFF, SCBSFFP)



ซื้อ/ขายได้ทุกวันทำการ \longleftrightarrow ไม่มีค่าธรรมเนียม \longleftrightarrow เริ่มต้นขั้นต่ำเพียง 1,000 บาท

ที่มา: www.SCBAM.com



กองทุนสำหรับเก็บไว้ใช้จ่ายตามต้องการ/เติมฝัน



ความเสี่ยงต่ำ

> กองทุนตราสารหนี้ เช่น SCBTMF, SCBTMFP, SCBSFF, SCBSFFP, SCBFP เป็นต้น

ความเสี่ยงปานกลาง – สูง

> กองทุนผสม เช่น SCBGIN, SCBAPLUS, SCBINC, SCBPLUS เป็นต้น

> กองทุนตราสารทุน เช่น SCBGHC, SCBROBO, SCBDIGI, SCBSET, SCBSET50 เป็นต้น

ซื้อ/ขายได้ทุกวันทำการ \longleftrightarrow เริ่มต้นขั้นต่ำเพียง 1,000 บาท

กองทุนสำหรับเก็บไว้ใช้ในยามเกษียณ



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, กบช., กอช.



LTF : กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (ทางเลือกการลงทุนเพื่อช่วยลดหย่อนภาษี)
SCBLT1 , SCBLT2, SCBLTT, SCBLT3,
SCBLT4, LTSEA, LTSED, LTSETA, LTSETD



RMF : กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
(จัดตั้งเพื่อสนับสนุนให้มีการออมเพื่อวัยเกษียณ , สิทธิประโยชน์ทางภาษี)
SCBR1, SCBR2, SCBRGW, SCBRGWP, SCBR3, SCBR50, SCBR4,
SCBRJP, SCBREU, SCBRGIF, SCBRGHC, SCBRGOLD, SCBRPOP

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ลูกจ้าง

นายจ้าง

กรณีที่ 1 รายได้ 20,000 บาท สะสม 5%/เดือน

เงินสะสม
เดือนละ
1,000 บาท
ปีละ 12,000 บาท

ผลประโยชน์
ของเงินสะสม
เฉลี่ยปีละ 3 %
ได้รับผลตอบแทน
360 บาท/ปี
รวมเป็นเงิน 12,360 บาท

24,720 บาท

เงินสมทบ
เดือนละ
1,000 บาท
ปีละ 12,000 บาท

ผลประโยชน์
ของเงินสมทบ
เฉลี่ยปีละ 3 %
ได้รับผลตอบแทน
360 บาท/ปี
รวมเป็นเงิน 12,360 บาท

กรณีที่ 2 รายได้ 20,000 บาท สะสม 5%/เดือน

เงินสะสม
เดือนละ
1,000 บาท
ปีละ 12,000 บาท

ผลประโยชน์
ของเงินสะสม
เฉลี่ยคิดลบ 3%/ปี
ผลตอบแทนคิดลบ
360 บาท/ปี
รวมเป็นเงิน 11,640 บาท

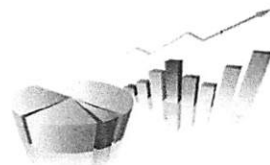
23,280 บาท

เงินสมทบ
เดือนละ
1,000 บาท
ปีละ 12,000 บาท

ผลประโยชน์
ของเงินสะสม
เฉลี่ยคิดลบ 3%/ปี
ผลตอบแทนคิดลบ
360 บาท/ปี
รวมเป็นเงิน 11,640 บาท

หมายเหตุ เงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบจะได้รับเมื่อเป็นสมาชิกกองทุนครบตามจำนวนปีที่กำหนด

กองทุนเปิดหุ้นระยะยาว(LTF)



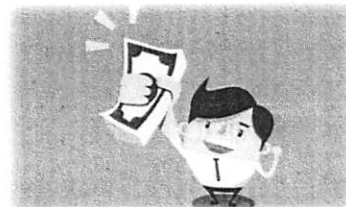
เงื่อนไขทางภาษี

- ถือครองหน่วยลงทุน 7 ปีปฏิทิน ตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นไป
- ไม่จำเป็นต้องลงทุนต่อเนื่องทุกปี
- ลงทุนได้สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี ต่อปี แต่ไม่เกิน 500,000 บาท
- โดยแยกวงเงินออกจากเงินที่ลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และ กบข.
- สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ ภายใต้กองทุนประเภทเดียวกัน

หมายเหตุ กองทุน LTF สามารถนำมาใช้สิทธิเพื่อลดหย่อนภาษีได้ ถึงปี 2562



กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)



- เฉพาะบุคคลธรรมดาและเสียภาษีในประเทศไทย
- ลงทุนอย่างต่อเนื่องจนถึงอายุ 55 ปีและต้องไม่น้อยกว่า 5 ปี ติดต่อกัน (วันชนวัน) ยกเว้น เมื่อทุพพลภาพ หรือ เสียชีวิต
- วันการลงทุนได้ไม่เกิน 1 ปี ติดต่อกัน
- ลงทุนขั้นต่ำ 5,000 บาท หรือ 3% ของเงินได้ในแต่ละปี
- ลงทุนได้ไม่เกิน 15 % ของเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี และต้องไม่เกิน 500,000 บาทในปีภาษีนั้น เมื่อรวมกับ กบข./ กอช./สำรองเลี้ยงชีพ/ประกันแบบบำนาญต้องไม่เกิน 500,000 บาท



สิทธิ์การลงทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ



รวมกันแล้วไม่เกิน
500,000

App – Smart Phone

NEWS



CNN



BBC



Thunhoon



Bloomberg



PostToday



ASTVManager

Other



FIN



SET App



Investing.com

ด้วยรัก และ ห่วงใย....



การไม่ได้วางแผน



การล้มเลิกที่จะเริ่มออมเงิน



การกระจายความเสี่ยงในการลงทุน



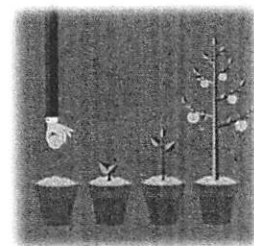
อัตราเงินเฟ้อ



“บุคคลที่มีปัญญา ไม่ใช่บุคคลที่รู้วิธีการหาเงินเพียงอย่างเดียว
แต่ คือ บุคคลที่รู้วิธีการใช้เงินนั้นให้คุ้มค่าที่สุด”

Don Juan Manuel นักปรัชญาเมธี

(ที่มา Phillips and Lane, "Personal Finance : Text and Case Problems", 1969:24)



Disclaimer

การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุน
เริ่มแรกก็ได้ ผู้ลงทุนควรศึกษาสัญญาการจัดการลงทุนอย่างรอบคอบก่อนลงทุน

การนำเสนอข้อมูลที่ปรากฏในการให้คำแนะนำการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นข้อมูล
ที่ถูกต้องและเชื่อถือได้ ณ วันที่แสดงข้อมูล อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในการ
เปลี่ยนแปลงข้อมูลทั้งหมดได้ โดยไม่จำเป็นต้องมีการแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

ผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผล
ดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน โดยผลการดำเนินงานใน
อดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด เป็นบริษัทบริหารจัดการกองทุนอยู่
ภายใต้การดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.)
ก.ล.ด.เป็นผู้อนุมัติการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ไม่ได้รับผิดชอบในการบริหารกองทุนและ
ไม่ได้รับประกันราคาหน่วยลงทุนของกองทุน

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง แนวทางการใช้สิทธิออก
เสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้จากเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ
(<http://www.scbam.com>)

SCB Asset Management Co., Ltd.

Tel : 662-949-1500 Web site : www.scbam.com