



# การบริหารเงินก่อนและหลังเกษียณ

## มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี

บริหารโดย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

13 กันยายน 2565



**01**

**ทำไมต้องวางแผนเกษียณ?**



**02**

**การบริหารจัดการเงินก่อนและหลังเกษียณ**



**03**

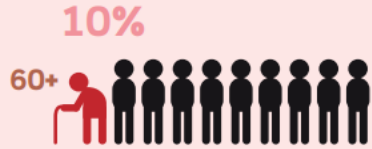
**“KTAM PVD FUND” ตัวช่วยจัดการเงิน PVD**

ทำไมต้องวางแผน  
เกษียณ?

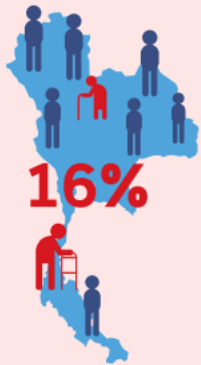


# ประเทศไทยก้าวเข้าสู่สังคมสูงวัยอย่างสมบูรณ์

## ประชากรสูงวัยในประเทศไทย



ปี 2548 ประเทศไทยเริ่มเข้าสู่เกณฑ์ 'สังคมสูงวัย' (Aged Society) โดยมีสัดส่วนประชากรผู้สูงวัยถึงร้อยละ 10



ปี 2558 ประเทศไทยมีประชากรทั้งหมด 65.1 ล้านคน ในจำนวนนี้เป็นผู้สูงอายุ 11 ล้านคน หรือร้อยละ 16



ปี 2564 ประเทศไทยจะกลายเป็น 'สังคมสูงวัยอย่างสมบูรณ์' (Complete Aged Society)



ปี 2574 ประเทศไทยจะกลายเป็น 'สังคมสูงวัยระดับสุดยอด' (Super Aged Society)

“ ปี 2564 ประเทศไทยมีสัดส่วน ผู้ที่มีอายุมากกว่า 60 ปี ร้อยละ 20 ของประชากรทั้งหมดของประเทศ เป็นการก้าวเข้าสู่ระดับสังคมผู้สูงอายุโดยสมบูรณ์ (Aged society) และสัดส่วนของผู้สูงอายุมีจำนวนเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ ”



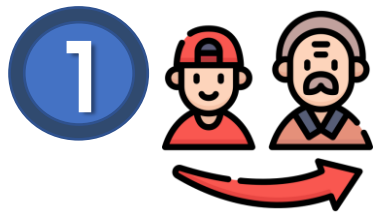
# ผู้สูงอายุของไทยมีเงินออมไม่พอใช้หลังเกษียณ

จากข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พบว่า

“ผู้สูงอายุของไทยมีเงินออมไม่พอใช้หลังเกษียณ”



# 4 อุปสรรคทำลายแผนเกษียณให้ล้มเหลว !



1

## อายุ

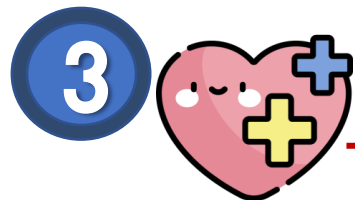
การคาดการณ์อายุขัยต่ำกว่าความเป็นจริง  
อาจส่งผลให้เงินหมดก่อนที่จะเสียชีวิต  
ทำให้แผนเกษียณล้มเหลว



2

## เงินเฟ้อ

หากเราลืมนำเงินเฟ้อมาคำนวณ  
เพื่อเตรียมเงินเกษียณก็อาจส่งผล  
ทำให้แผนเกษียณล้มเหลว!



3

## สุขภาพ

อายุที่มากขึ้น โรคภัยไข้เจ็บก็ย่อมตามมา  
ค่ารักษาพยาบาล จึงเป็นเรื่องที่สำคัญและเลี่ยง  
ไม่ได้ การวางแผนสวัสดิการค่ารักษาพยาบาล  
และดูแลสุขภาพจึงเป็นเรื่องที่สำคัญ



4

## วิถีชีวิต

การใช้จ่ายในชีวิตประจำวันที่เกินความ  
จำเป็น อาจส่งผลกระทบต่อเงินเก็บ  
สำหรับการใช้ในอนาคตเพื่อการเกษียณได้

**FAILED**



# วางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณ... สิ่งที่ต้องทำตลอดชีวิต

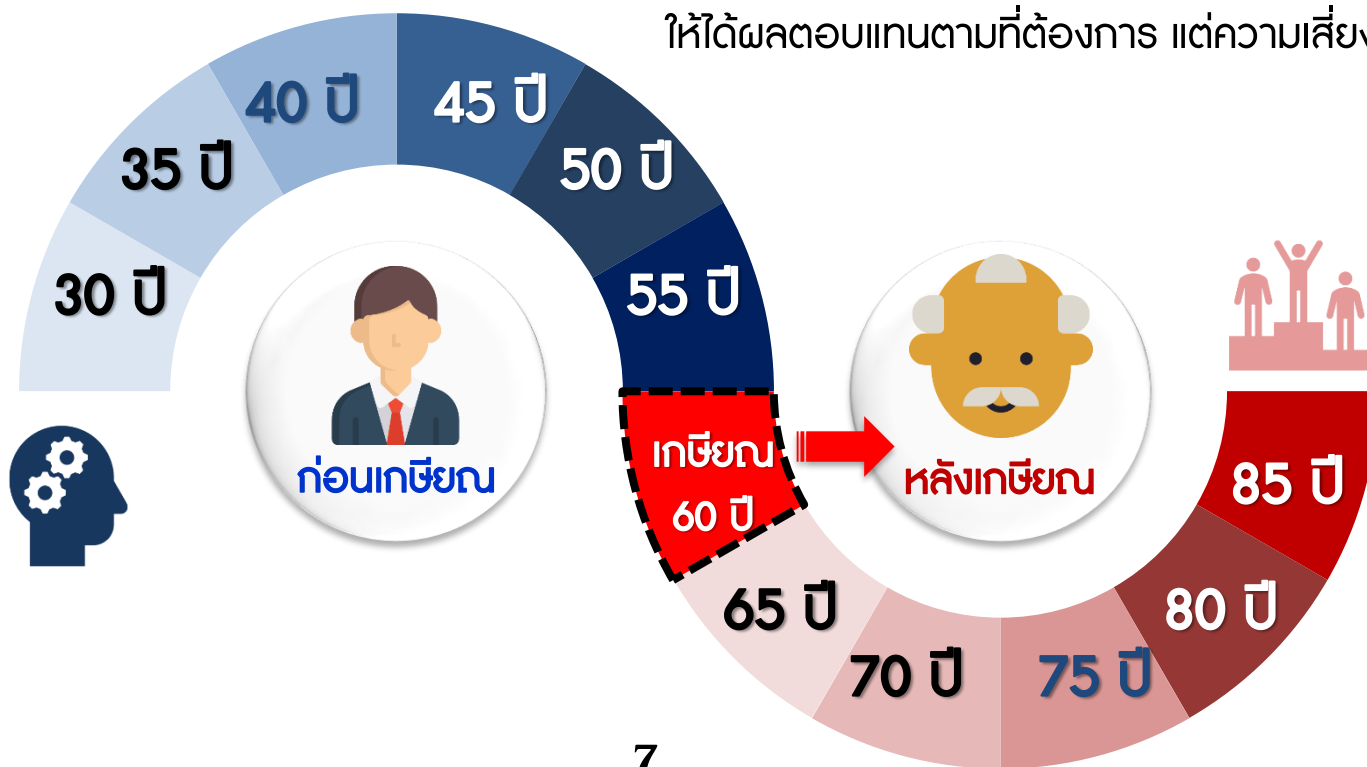
## สิ่งที่ทำก่อนเกษียณ

- ต้องการที่จะเกษียณอายุเมื่อใด
- ต้องการเงินทุนเท่าใดสำหรับใช้จ่ายหลังเกษียณ
- มีแหล่งเงินทุนอะไรบ้างที่สามารถนำไปใช้หลังเกษียณ
- ต้องออมเงินเท่าใดจึงจะพอใช้หลังเกษียณ
- ต้องนำเงินออมเพื่อเกษียณไปลงทุนอย่างไร เพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามที่ต้องการ

เกษียณอายุ คือ การสิ้นสุดการทำงานประจำ โดยทั่วไปมักจะเกษียณตอน อายุครบ 60 ปีบริบูรณ์

## สิ่งที่ทำหลังเกษียณ

- จะวางแผนใช้จ่ายอย่างไร ให้มีเงินใช้ไปตลอดชีวิต
- จะนำเงินออมเพื่อเกษียณที่เก็บมาทั้งชีวิตไปลงทุนอย่างไร ให้ได้ผลตอบแทนตามที่ต้องการ แต่ความเสี่ยงต่ำ



# ต้องมีเงินเท่าไรจึงจะเพียงพอสำหรับใช้ชีวิตหลังเกษียณ?



รายจ่ายต่อเดือนหลังเกษียณอายุ (บาท)			
	10,000	30,000	50,000
เป่าเงินออมที่ต้องมี เพื่อให้พอกับการเกษียณ (ล้านบาท)			

จำนวนปีหลังเกษียณอายุ	25 ปี	5 ลบ.	15 ลบ.	25 ลบ.
	20 ปี	3.6 ลบ.	10.7 ลบ.	17.9 ลบ.
	15 ปี	2.4 ลบ.	7.2 ลบ.	12 ลบ.
	10 ปี	1.4 ลบ.	4.3 ลบ.	7.2 ลบ.

หมายเหตุ: จำนวนเงินที่คำนวณได้มีการปรับค่าด้วยอัตราเงินเฟ้อ 4% ต่อปี



# ต้องมีเงินเท่าไรจึงจะเพียงพอสำหรับใช้ชีวิตหลังเกษียณ?

## เงินเก็บเพื่อเกษียณ

4 ล้านบาท

10 ล้านบาท

17 ล้านบาท



## ชีวิตหลังเกษียณ

ใช้วันละ 300 บาท

ใช้สบายแบบเหมาะสม

ไปเที่ยวเมืองนอก  
กินเที่ยวสนุกสนาน

**วัยเกษียณต้อง ไม่มีหนี้สิน!!**

หมายเหตุ: ประเมินจากการใช้ชีวิตหลังเกษียณ 20 ปี และจำนวนเงินที่คำนวณได้มีการปรับค่าด้วยอัตราเงินเฟ้อ 4% ต่อปี

# แหล่งเงินทุนเพื่อวัยเกษียณ มาจาก ...

1

เบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ

600-1,000 บาท/เดือน

รายเดือนหลัง  
วันเกษียณ

2

ประกันสังคม ม.33

3,000-7,500 บาท/เดือน

เงินก่อน ณ วันเกษียณ

3

เงินชดเชยตามกฎหมาย

ชดเชย 1-13.3 เดือน ตามอายุงาน

4

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เงินสะสม+ผลประโยชน์  
เงินสมทบ+ผลประโยชน์

5

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ : RMF  
กองทุนรวมเพื่อการออม : SSF

แหล่งออมเพื่อเกษียณ  
แบบมีสิทธิประโยชน์ทางภาษี

6

ประกันชีวิต

7

สินทรัพย์อื่นๆ

เงินฝากธนาคาร หุ้่น กองทุนรวม ทองคำ ที่ดิน

# Check List ความลับของวัยเกษียณที่มีความสุข



หลังเกษียณต้อง  
**ไม่มีหนี้ !!**



**Healthy & Wealthy**  
คือคุณภาพความสุข



กำหนดเป้าหมาย  
ในชีวิต



จัดสรรเงินก่อนที่ได้  
รับมาก่อนเกษียณ



จัดทำแผนความคุ้มครอง  
สุขภาพ



ลงทุนเพื่อให้เงินทำงาน  
อยู่เสมอ



บริหารค่าใช้จ่ายให้ดี



ส่งมอบความมั่งคั่งใน  
วันที่เราจากไป

# การบริหารจัดการเงิน ก่อนและหลังเกษียณ







# สิทธิประโยชน์ทางภาษี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

## เงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุน



ลูกจ้าง



เงินที่ได้รับจากกองทุน เฉพาะส่วนที่เป็นเงินสมทบ ผลประโยชน์เงินสะสม และผลประโยชน์เงินสมทบ

- ✓ หักลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 10,000 บาท
- ✓ ส่วนที่เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกิน 15% ของค่าจ้าง และไม่เกิน 490,000 บาทไม่ต้องนำไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้

อายุงาน น้อยกว่า 5 ปี  
หรือกรณีลาออกจากกองทุน  
โดยมิได้ลาออกจากงาน

ไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี  
โดยต้องนำเงินสมทบรวมทั้ง  
ผลประโยชน์ของเงินสะสมและ  
เงินสมทบไปรวมคำนวณเพื่อเสีย  
ภาษีเงินได้ประจำปี

อายุงาน  $\geq 5$  ปี

มีสิทธิเลือกเสียภาษีแบบแยกยื่น  
โดยหักค่าใช้จ่ายได้ 7,000 บาท  
คูณอายุงานเหลือเท่าใดให้หัก  
ค่าใช้จ่ายได้อีกร้อยละ 50

อายุ  $\geq 55$  ปีบริบูรณ์  
และอายุสมาชิก  $\geq 5$  ปี  
และออกจากงาน

ได้รับยกเว้นภาษีทั้งจำนวน  
กรณีไม่ครบเงื่อนไขข้างต้น  
ต้อง คงเงินไว้ ในกองทุน  
จนครบระยะเวลาตามเงื่อนไขดังกล่าว

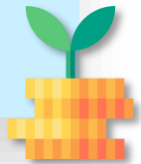
## ประโยชน์ของการคงเงินไว้ในกองทุน เมื่อออกจากงาน.....



ช่วยให้อายุสมาชิกกองทุนมีความต่อเนื่อง  
และได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี (55+5)



เงินที่คงไว้ในกองทุนจะนำไปลงทุน  
ตามนโยบายการลงทุนเดิม



สมาชิกทุกคนมีสิทธิในการคงเงิน  
แต่การรับเงินงวด  
เป็นสิทธิของสมาชิกที่เกษียณเท่านั้น





## ข้อดี

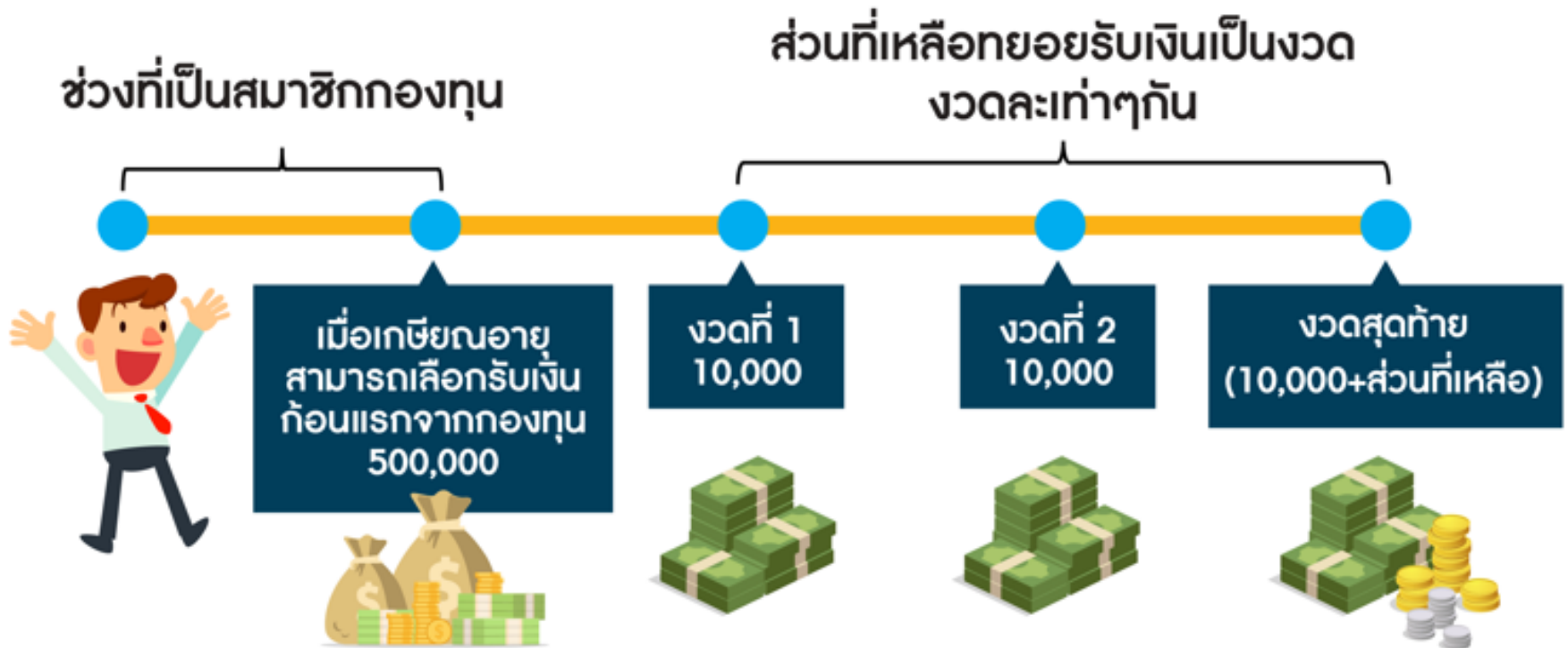
1. สมาชิกไม่ต้องเสียเวลาในการศึกษาเรื่องการบริหารเงินกองทุน โดยที่เงินซึ่งคงไว้ยังได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมเนื่องจากมีผู้จัดการกองทุนซึ่งมีประสบการณ์และความรู้ทางด้านการลงทุนบริหารเงินให้
2. กรณีขณะนั้นผลตอบแทนไม่เป็นที่พอใจสมาชิกจะยังไม่ได้รับผลกระทบจากกองทุนในช่วงเวลานั้น



## ข้อพึงระวัง

1. สมาชิกจะยังไม่สามารถใช้เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ทั้งจำนวน) ทันทีได้หลังจากสิ้นสมาชิกภาพ
2. หลังจากคงเงินแล้ว สมาชิกอาจได้รับผลตอบแทนและเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่มากกว่าหรือน้อยกว่า ณ วันสิ้นสมาชิกภาพ ซึ่งเกิดจากความเสี่ยงของการลงทุน

# การทยอยรับเงินเป็นงวด



สมาชิกสามารถขอรับเงินจากกองทุนครั้งแรกบางส่วน และรับเงินที่เหลือเป็นรายงวด (เลือกรับทุก 12, 6, 3 หรือ 1 เดือน) ในจำนวนเงินเท่ากัน ไม่ต่ำกว่า 10,000 บาท นับจากวันสิ้นสุดสมาชิกภาพ

เงื่อนไขการรับเงินงวดสำหรับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

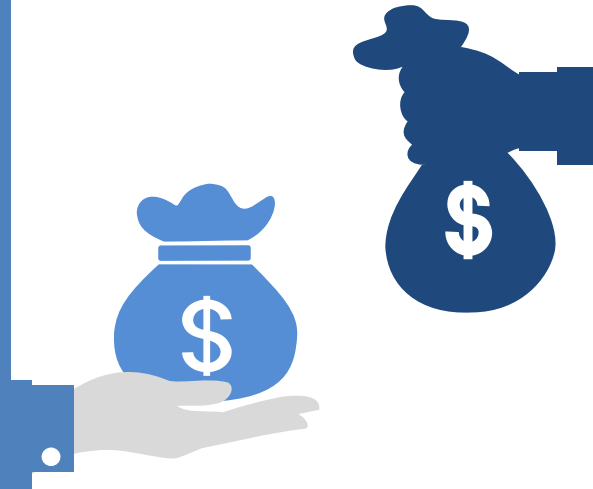
- 1 ต้องสิ้นสุดสมาชิกภาพด้วยการเกษียณเท่านั้น
- 2 อายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์
- 3 มีอายุสมาชิกภาพไม่ต่ำกว่า 5 ปี

# ข้อดีและข้อพึงระวังของ การรับเงินเป็นงวด



## ข้อดี

1. สมาชิกยังได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนของเงิน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่เหลืออยู่
2. สมาชิกสามารถใช้เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้บางส่วนอย่างสม่ำเสมอ



## ข้อพึงระวัง

1. สมาชิกสามารถใช้ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้บางส่วนเท่านั้น



# สถานะของผู้ขอคงเงินหรือรับเงินงวด

ยังเป็นสมาชิกกองทุนได้  
ตามระยะเวลาที่ข้อบังคับกองทุนกำหนด

สมาชิกมีสิทธิได้รับประโยชน์  
จากเงินที่ลงทุนในกองทุน

ไม่ต้องจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน  
และนายจ้างไม่ต้องจ่ายเงินสมทบ  
เข้ากองทุนเช่นกัน



สิทธิอื่นๆที่คณะกรรมการกองทุนกำหนดไว้  
หากข้อบังคับกองทุนไม่เขียนจำกัดสิทธิไว้  
จะหมายความว่าสมาชิกกลุ่มนี้ได้รับสิทธิ  
เช่นเดียวกับสมาชิกปกติทุกประการ

กรณีสมาชิกเสียชีวิตระหว่างการขอคง  
เงิน/รับเงินงวด ไม่อยู่ภายใต้มาตรา 23  
แห่ง พ.ร.บ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ **โดย**  
**ให้นำบทบัญญัติตามประมวลแพ่งและ**  
**พาณิชย์ ว่าด้วยมรดกมาใช้บังคับ**

สมาชิกสามารถเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ **ปีละ 6 ครั้ง** (แบบยึดหยุ่น)

เพื่อให้เหมาะสมกับความเสี่ยงและผลตอบแทน ตามสภาวะตลาดและปัจจัยส่วนบุคคลที่เปลี่ยนแปลงไป ดังนี้



## ปัจจัยของตนเองเปลี่ยนแปลง

- ✓ การเปลี่ยนแปลงขั้นพื้นฐาน เช่น อายุ ความรู้และประสบการณ์ด้านการลงทุน รายได้ที่เพิ่มขึ้น ฯลฯ
- ✓ ความสามารถในการรับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไป
- ✓ เป้าหมายการลงทุนเปลี่ยนแปลง มีความจำเป็นต้องใช้เงินด้านอื่นๆ



## สภาวะตลาดเปลี่ยนแปลง



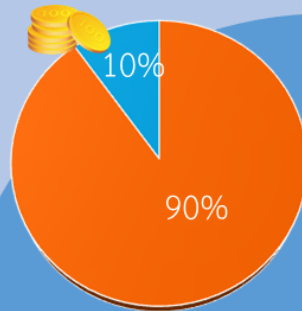
- ✓ สภาวะตลาดการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป เช่น ตลาดปรับตัวขึ้น หรือ ตลาดปรับตัวลง
- ✓ สภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไปตามวัฏจักรเศรษฐกิจ
- ✓ ภาวะการเมืองและความมั่นคงที่เปลี่ยนแปลงไป



# แล้ววัยไหน ควรจะมีพอร์ตการลงทุนแบบใด ??

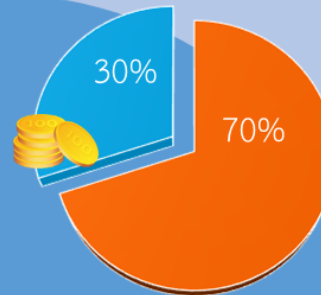
## วัยเริ่มต้นทำงาน :: อายุ 21-30 ปี

เป็นวัยที่ได้เปรียบในการออมและลงทุนมากที่สุด เพราะเป็นช่วงที่เพิ่งเริ่มต้นทำงาน ยังไม่มีภาระที่ต้องรับผิดชอบมากนัก มีเวลาและกำลังในการหารายได้อีกนาน จึงจัดสรรเงินไปลงทุนในตราสารที่มีความเสี่ยงอย่างหุ้นได้ถึง 90%

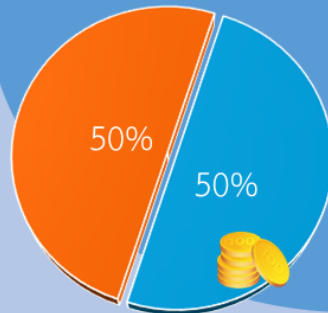


## วัยสร้างครอบครัว :: อายุ 31-40 ปี

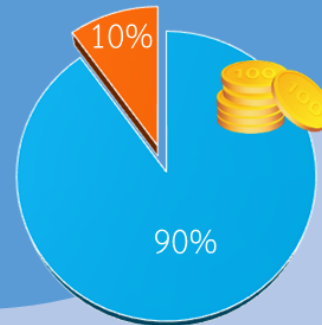
เป็นช่วงที่เหนื่อยที่สุดในชีวิต แม้หน้าที่การเงินจะเริ่มมั่นคง รายได้เพิ่มสูงขึ้น แต่ภาระค่าใช้จ่ายก็สูงขึ้นเป็นเงาตามตัว เพราะอยู่ในช่วงที่กำลังสร้างครอบครัว แนะนำลดสัดส่วนลงทุนในหุ้นเหลือเพียง 70%



เป็นช่วงที่ชีวิตมีหลักฐานมั่นคงที่สุด ฐานเงินเดือนสูงขึ้น แม้จะยังมีภาระทางการเงินอยู่ แต่ก็ผ่อนคลายเป็นไปมาก มีเวลาหารายได้อีกไม่กี่ปี เน้นให้นำเงิน 50% ไปไว้ในที่ปลอดภัยเช่นเงินฝากและตราสารหนี้ ส่วนที่เหลือนำไปลงทุนในหุ้น



## วัยปีกแผ่นมั่นคง :: อายุ 41-50 ปี



## วัยเกษียณ :: อายุ 55 ปีขึ้นไป

เป็นช่วงที่บางคนไม่มีรายได้จากการทำงานแล้ว หรือบางคนเหลือเวลาในการหารายได้อีกไม่กี่ปี แม้ค่าใช้จ่ายบางอย่างจะลดลง แต่ค่ารักษาพยาบาลเพิ่มมากขึ้นตามวัยและสุขภาพ เน้นลงทุนในตราสารที่มีความเสี่ยงต่ำ

# ปัจจุบันมี 10 นโยบายการลงทุน

Domestic Bond

PVDKTFIX-1Y3Y



ลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศ  
อายุตราสารเฉลี่ย 1-3 ปี

Thai Index Fund

KT-SET50-A



ลงทุนตามดัชนีอ้างอิง SET50  
พร้อมลงทุนในบริษัทชั้นนำของไทย

Smart Equity Fund

KTEF



ลงทุนในบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานดี  
และเติบโตทางธุรกิจ

Sharia Fund

KSRMF



ลงทุนตามหลักศาสนาโดยไม่ขัด  
ต่อหลักชะรีอะฮ์

Global Index Fund

KT-GEQ-A



ลงทุนในบริษัททั่วโลกพร้อม  
เปิดโอกาสการกระจายการลงทุน

REITs and Property Fund

KT-PIF-A



ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และ  
โครงสร้างพื้นฐานทั้งไทยและเทศ

**NEW**

High Dividend Fund

KT-HiDiv



ลงทุนในบริษัทชั้นนำพร้อม  
รับปันผลอย่างสม่ำเสมอ

**NEW**

ESG Fund

KT-ESG-A



ลงทุนเทรนด์การลงทุนระดับโลก  
ลงทุนอย่างยั่งยืนด้วยหลัก ESG

**NEW**

China Equity

KT-Ashares-A



ลงทุนในบริษัทที่ได้ผลประโยชน์  
จากการเติบโตของเศรษฐกิจจีน

**NEW**

Global Thematic Fund

KT-WTAI-A



ลงทุนในบริษัทชั้นนำทั่วโลก  
ที่นำนวัตกรรมเข้ามาดำเนินธุรกิจ



# รูปแบบแผนทางเลือกการลงทุนใหม่ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565

แผนการลงทุน	ตราสาร หนี้ไทย	หุ้นใน ประเทศ	หุ้นใน ประเทศ	หุ้นใน ประเทศ	หุ้นต่าง ประเทศ	อสังหา ริมทรัพย์	NEW หุ้นใน ประเทศ	NEW หุ้นใน ประเทศ	NEW หุ้นต่าง ประเทศ	NEW หุ้นต่าง ประเทศ
	(PVDKTFIX- 1Y3Y)	(KT- SET50-A)	(KTEF)	(KSRMF)	(KT- GEQ-A)	(KT-PIF-A)	(KT-HiDiv)	(KT- ESG-A)	(KT- Ashares- A)	(KT- WTAI-A)
1	100%									
2	95%	2.5%	2.5%							
3	85%	7.5%	7.5%							
4	80%	10%	10%							
5	75%	12.5%	12.5%							
NEW 6	80%	5%			10%		5%			
NEW 7	50%	10%			15%	5%	5%	5%	5%	5%
(DIY)	0-100%	0-100%	0-100%	0-100%	0-100%	0-10%	0-100%	0-100%	0-100%	0-100%

 แผนการลงทุน (DIY) คือ แผนที่สมาชิกสามารถกำหนดสัดส่วนการลงทุนได้ด้วยตนเอง

# ผลการดำเนินงานกองทุนที่ผ่านมา (นโยบายการลงทุน) ณ 31 ส.ค. 65

นโยบายการลงทุน		ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	เฉลี่ย 5 ปี	สะสม 5 ปี	31 ส.ค. 65
ตราสารหนี้ไทย (PVDKTFIX-1Y3Y)	Return	2.29%	1.02%	3.50%	2.19%	1.29%	2.05%	10.71%	-0.11%
	Benchmark	2.51%	1.45%	3.42%	2.49%	0.77%	2.12%	11.08%	-0.25%
หุ้นไทย SET50 (KT-SET50-A)	Return	18.38%	-4.56%	4.71%	-12.55%	10.77%	2.76%	14.59%	3.47%
	Benchmark	21.52%	-5.23%	5.32%	-12.41%	11.76%	3.49%	18.74%	2.63%
หุ้นไทย เน้นจ่ายปันผล (KT-HIDiv)	Return	20.92%	-9.15%	1.90%	-7.79%	19.14%	4.22%	22.98%	1.52%
	Benchmark	15.66%	-3.42%	2.38%	-7.55%	19.91%	4.86%	26.78%	4.86%
หุ้นไทย เติบโตสูง (KTEF)	Return	16.42%	-16.92%	0.19%	-4.31%	19.87%	2.14%	11.16%	-6.01%
	Benchmark	24.35%	-8.08%	4.29%	-5.24%	17.67%	5.86%	32.92%	1.06%
หุ้นไทย เน้น ESG (KT-ESG-A)*	Return	N/A	N/A	N/A	13.62%	14.30%	N/A	N/A	-6.94%
	Benchmark	N/A	N/A	N/A	15.78%	18.47%	N/A	N/A	-7.42%
หุ้นต่างประเทศ จีน (KT-Ashares-A)**	Return	N/A	N/A	28.97%	75.54%	0.26%	N/A	N/A	-25.10%
	Benchmark	N/A	N/A	12.46%	41.01%	4.03%	N/A	N/A	-20.86%
หุ้นต่างประเทศ AI (KT-WTAI-A)**	Return	18.50%	-5.40%	28.90%	100.48%	7.94%	25.61%	212.69%	-28.66%
	Benchmark	23.14%	-5.94%	36.77%	29.45%	24.20%	20.56%	154.69%	-25.51%
หุ้นต่างประเทศ ทั่วโลก (KT-GEQ-A)**	Return	24.35%	-9.15%	26.70%	16.38%	18.38%	14.55%	97.20%	-13.09%
	Benchmark	23.97%	-9.42%	26.60%	16.25%	18.54%	14.40%	95.90%	-10.01%
กองทุนซารีอะห์ (KSRMF) **	Return	8.11%	-15.53%	-0.42%	-5.05%	16.61%	0.12%	0.69%	2.93%
	Benchmark	3.60%	-8.08%	4.29%	-5.24%	17.67%	3.10%	10.74%	1.06%
อสังหาริมทรัพย์ (KT-PIF-A)	Return	6.37%	17.95%	7.21%	-12.32%	0.74%	3.51%	18.81%	-2.73%
	Benchmark	9.33%	13.52%	22.84%	-22.79%	3.34%	4.00%	21.65%	-3.37%

# ผลการดำเนินงานกองทุนที่ผ่านมา (รายงานการลงทุน) ณ 31 ส.ค. 65

ทางเลือกการลงทุน		ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	เฉลี่ย 5 ปี	สะสม 5 ปี	31 ส.ค. 65
ทางเลือก 1 PVDKTFIX-1Y3Y 100%	Return	2.29%	1.02%	3.50%	2.19%	1.29%	2.05%	10.71%	-0.11%
	Benchmark	2.51%	1.45%	3.42%	2.49%	0.77%	2.29%	11.08%	-0.25%
ทางเลือก 2 FI 95 : EQ 5	Return	3.05%	0.43%	3.45%	1.66%	1.99%	2.11%	11.01%	-0.17%
	Benchmark	3.53%	1.04%	3.49%	1.92%	1.47%	2.29%	11.96%	-0.15%
ทางเลือก 3 FI 85 : EQ 15	Return	4.56%	-0.74%	3.34%	0.60%	3.40%	2.21%	11.55%	-0.28%
	Benchmark	5.57%	0.23%	3.63%	0.79%	2.86%	2.60%	13.69%	0.06%
ทางเลือก 4 FI 80 : EQ 20	Return	5.31%	-1.33%	3.29%	0.07%	4.10%	2.26%	11.80%	-0.34%
	Benchmark	6.60%	-0.17%	3.70%	0.23%	3.56%	2.75%	14.53%	0.17%
ทางเลือก 5 FI 75 : EQ 25	Return	6.07%	-1.92%	3.24%	-0.47%	4.80%	2.30%	12.03%	-0.40%
	Benchmark	7.62%	-0.58%	3.77%	-0.34%	4.26%	2.90%	15.36%	0.27%
ทางเลือก 6 FI 80 : EQ 10 : FIF 10	Return	6.23%	-0.78%	5.80%	2.37%	4.37%	3.57%	19.15%	-1.15%
	Benchmark	6.26%	-0.22%	5.78%	2.62%	4.05%	3.67%	19.77%	-0.83%
ทางเลือก 7 FI 50 : EQ 20 : FIF 25 : Prop 5	Return	N/A	N/A	N/A	3.12%	1.79%	N/A	N/A	-1.07%
	Benchmark	N/A	N/A	N/A	0.95%	1.97%	N/A	N/A	-1.06%

ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต  
การวัดผลการดำเนินงานของกองทุนจัดขึ้นตามมาตรฐานการวัดการดำเนินงานที่กำหนด โดยสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

# รายละเอียด Benchmark

ชื่อย่อ	รายละเอียดนโยบาย
PVDKTFIX-1Y3Y	ลงทุนในหน่วยลงทุนตราสารหนี้ที่ออกโดยภาครัฐและเอกชน อายุคงเหลือ 1-3 ปี
KT-PIF-A	ลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนเปิดกรุงไทย พรีเมียมพอร์ต ดี แอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์ เฟลิกซ์ซีบีล (ชนิดสะสมมูลค่า) (KT-PIF-A)
KT-HiDiv	เน้นลงทุนในหุ้นสามัญที่มีปัจจัยพื้นฐานที่ดี มีประวัติการจ่ายปันผลสม่ำเสมอ
KT-SET50-A	เน้นลงทุนในหุ้นสามัญที่อ้างอิงกับดัชนี SET50 ในตลาดหลักทรัพย์
KTEF	เน้นลงทุนในหุ้นสามัญทั่วไปรวมถึงหุ้นขนาดกลางที่มีปัจจัยพื้นฐานที่ดี มีแนวโน้มการเติบโตทางธุรกิจสูง
KT-ESG-A	เน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และหลักธรรมาภิบาลที่ดี
KT-Ashares-A	ลงทุนในหุ้นจีนที่มีปัจจัยพื้นฐานที่ดี ผ่านหน่วยลงทุนกองทุน Allianz China A-Shares
KT-WTAI-A	ลงทุนในตลาดหุ้นทั่วโลกที่ธุรกิจของธุรกิจได้รับประโยชน์ หรือเกี่ยวข้องกับวิวัฒนาการของปัญญาประดิษฐ์ (AI) ในปัจจุบัน
KT-GEQ-A	ลงทุนในหุ้นทั่วโลก ผ่านหน่วยลงทุนของกองทุน iShares MSCI ACWI ETF (กองทุนหลัก) เพียงกองเดียว
KSRMF	ลงทุนส่วนใหญ่ในตราสารหนี้ที่ผ่านเกณฑ์การคัดเลือกตามหลักศาสนาอิสลามที่มีผลประโยชน์และแนวโน้มการเจริญเติบโตอยู่ในเกณฑ์ดี

# เงื่อนไขในการสับเปลี่ยนแผนการลงทุน

- ▶ สมาชิกกองทุนสามารถเปลี่ยนนโยบายการลงทุนได้ปีละ **6** ครั้ง (แบบยืดหยุ่น) โดยสามารถทำรายการ Switching Online ผ่านระบบ Internet / Mobile App.
- 
- ▶ การเปลี่ยนทางเลือกของสมาชิกสามารถ
    - เปลี่ยนเฉพาะสัดส่วนเงินลงทุนใหม่ (Re-allocate)  
เงินเก่า (อยู่แผนเก่า) / เงินนำส่งใหม่ (นำส่งเข้าแผนใหม่)
    - เปลี่ยนเฉพาะเงินลงทุนเดิม (Re-balance)  
เงินเก่า (ไปอยู่แผนใหม่) / เงินนำส่งใหม่ (นำส่งเข้าแผนเก่า)
    - เปลี่ยนทั้งเงินลงทุนเดิม และเงินที่จะนำส่งใหม่ (Re-allocate and Re-balance)  
เงินเก่า และ เงินนำส่งใหม่ (ให้นำส่งเข้าแผนใหม่ทั้งหมด)

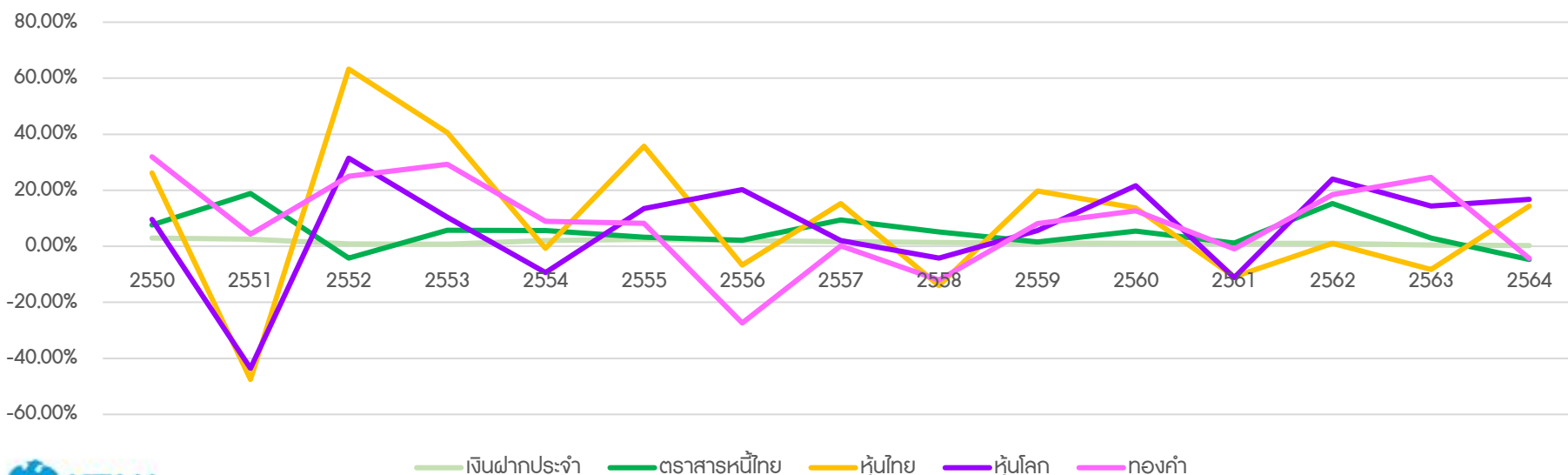
# การลงทุนมีความเสี่ยง... แล้วทำไมเราต้องลงทุน?

## ผลตอบแทนย้อนหลังของแต่ละประเภทสินทรัพย์ เติบโตขึ้นหลัง 15 ปี

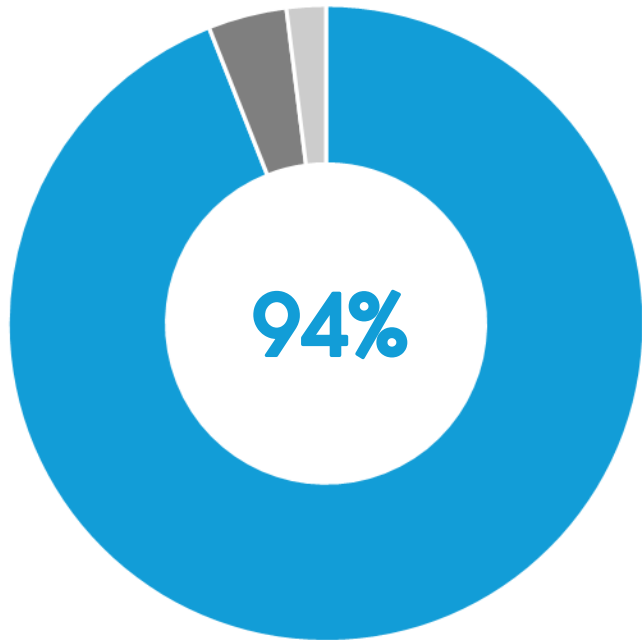
	2550	2551	2552	2553	2554	2555	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	ค่าเฉลี่ย*
เงินฝากประจำ	2.91%	2.52%	0.85%	0.76%	2.10%	2.45%	2.09%	1.63%	1.33%	1.14%	1.07%	1.05%	1.03%	0.43%	0.27%	<b>1.44%</b>
ตราสารหนี้ไทย	7.62%	18.82%	-4.19%	5.76%	5.61%	3.28%	2.13%	9.40%	5.09%	1.61%	5.44%	1.18%	15.27%	2.98%	-4.69%	<b>5.02%</b>
หุ้นไทย	26.22%	-47.56%	63.25%	40.60%	-0.72%	35.76%	-6.70%	15.32%	-14.00%	19.79%	13.66%	-10.82%	1.02%	-8.26%	14.37%	<b>9.46%</b>
หุ้นโลก	9.64%	-43.54%	31.51%	10.42%	-9.41%	13.43%	20.25%	2.10%	-4.26%	5.63%	21.62%	-11.18%	24.05%	14.33%	16.80%	<b>6.76%</b>
ทองคำ	31.92%	4.32%	25.04%	29.24%	8.93%	8.26%	-27.33%	0.12%	-12.11%	8.10%	12.66%	-0.93%	18.43%	24.61%	-4.33%	<b>8.46%</b>

\*ค่าเฉลี่ย คำนวณโดยวิธี Simple Average

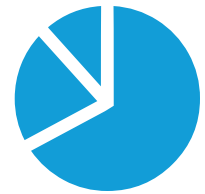
ผลตอบแทนย้อนหลังของแต่ละประเภทสินทรัพย์ 2550-2564



# ปัจจัยที่ส่งผลกับผลตอบแทนการลงทุน



94% การจัดสรรสินทรัพย์



4% การคัดเลือกหลักทรัพย์



2% การจับจังหวะตลาด



สรุปปัจจัยที่มีผลต่อการกำหนด  
ผลตอบแทนจากการลงทุนมากที่สุด

94% คือ การจัดสรรสินทรัพย์ลงทุน  
(Assets Allocation)

■ จัดสรรสินทรัพย์ ■ คัดเลือกหลักทรัพย์ ■ จับจังหวะตลาด





# การบริหารเงิน หลังเกษียณ

---

## เพื่อให้เงินกองทุนฯ หลังเกษียณ เกิดดอกผล :



01

ลงทุนในทางเลือกที่ก่อให้เกิดรายได้  
สม่ำเสมอ ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่รับได้ และมีสภาพคล่อง

02

การลงทุนสอดคล้องตามช่วงเวลาของการใช้จ่าย

03

หลีกเลี่ยงการลงทุนแบบเก็งกำไร

04

ศึกษาหาความรู้เกี่ยวกับการลงทุนอย่างละเอียด

**(อย่าโลภและอย่าหลงเชื่อใคร !! )**



วางแผนการใช้เงิน  
อย่างเหมาะสม

1



ลงทุนอย่างถูกวิธี

2



กระจายการลงทุน  
ให้มีประสิทธิภาพ

3



ตรวจสอบ และ  
ประเมินสถานการณ์  
การเงินของตนเอง  
อย่างสม่ำเสมอ

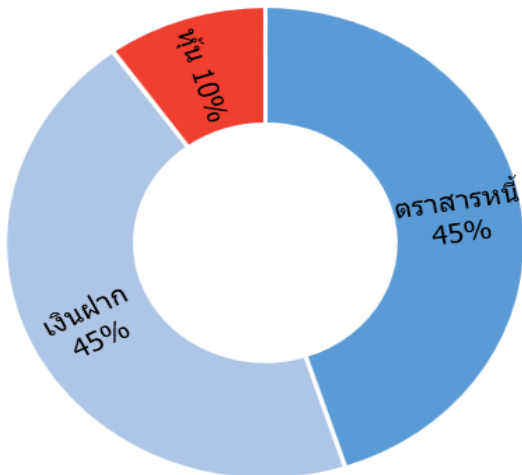
4

# แนวทางการจัดการเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หลังเกษียณ

## รับความเสี่ยงได้ต่ำ

- ต้องการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงต่ำ และมีสภาพคล่องสูง
- เน้นสัดส่วนเงินฝากและตราสารหนี้ 45% และมีหุ้นเพียง 10%

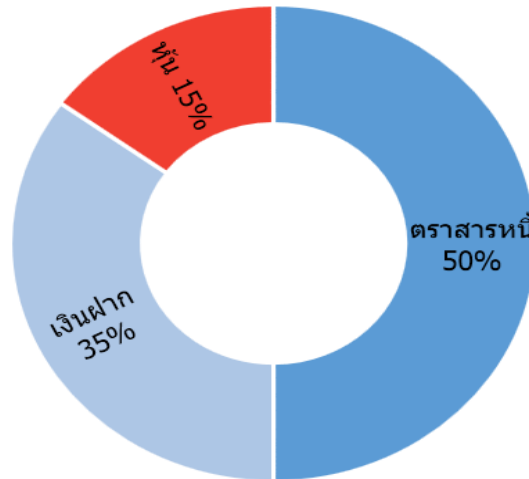
พอร์ตระมัดระวัง (Conservative)



## รับความเสี่ยงได้ปานกลาง

- ต้องการลงทุนในสินทรัพย์ที่มั่นคง และสร้างรายได้สม่ำเสมอ (Passive Income)
- เพิ่มสัดส่วนเงินลงทุนในตราสารหนี้ หรือหุ้นปันผลให้มากขึ้น เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงกว่าเงินฝาก

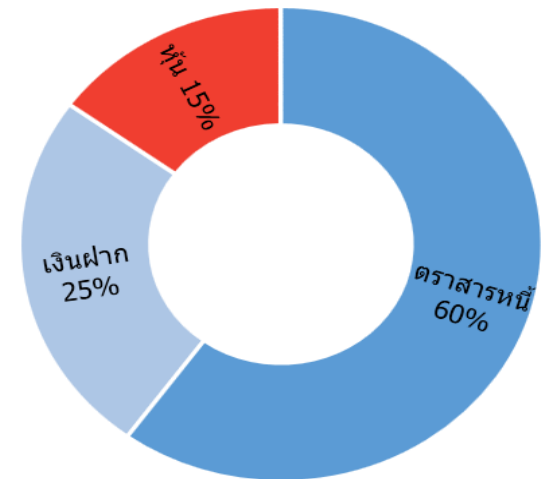
พอร์ตปานกลาง (Moderate)



## รับความเสี่ยงได้สูง

- ต้องการลงทุนในสินทรัพย์ที่มั่นคง และสร้างรายได้สม่ำเสมอ (Passive Income) และเพิ่มค่าเงินลงทุนในระยะยาวด้วย
- เพิ่มสัดส่วนเงินลงทุนในตราสารหนี้ให้มากขึ้นเป็น 60% เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงขึ้น

พอร์ตเชิงรุก (Aggressive)





**ส่องเทรนด์อาชีพผู้สูงวัย**  
**“เกษียณแต่ยังมีไฟ ก็ทำงานได้”**

# โครงการรับผู้สูงวัยเข้าทำงานเพิ่มขึ้นในช่วง 1 - 2 ปีที่ผ่านมา

ห้างค้าปลีก	โครงการ	รับสมัครผู้มีอายุ	รูปแบบงาน
เซ็นทรัล	ขยายอายุเกษียณ	อายุ 55 ปีขึ้นไป	ต่อสัญญาปีต่อปี
โลตัส	60 ยิ่งแจ๋ว	อายุ 60 ปีขึ้นไป	ค่าตอบแทนรายชั่วโมง
บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์	พี่ใหญ่ไฟแรง	อายุ 60 ปีขึ้นไป	ทำงานเป็นกะ
โฮมโปร	Young Smart	อายุ 60 ปีขึ้นไป	พาร์กไทม์
อิกิย	-	อายุ 55 - 60 ปี	ประจำและพาร์กไทม์





## อาชีพของผู้สูงวัยในยุคทองของโซเชียลมีเดีย คือ การเป็นอินฟลูเอนเซอร์ที่เรียกว่า "silver influencers"



คุณตาชาวจีนที่ใช้ชื่อว่า @Monadashu อายุ 74 ปี  
ที่แต่งตัวเก่ง มีผู้ติดตามกว่า 13.7 ล้านคนบนโซเชียลมีเดีย



ลุงองอาจ คุณพ่อเจ้าของเพจเฟซบุ๊กมุนษย์ต่างวัย  
เริ่มเป็นนายแบบในวัย 67 ปี จากการชื่นชอบการแต่งตัวแฟชั่น  
และถ่ายแบบลงเฟซบุ๊ก




# โซเชียล อินฟลูเอนเซอร์ทรนด์สูงวัยมาแรง











Mama Cheung cooks, YouTuber – Hong Kong



Park Mak-rye, YouTuber – South Korea



 **Top 10 Trending GRANFLUENCERS in Asia**

1.  <b>@monadashu</b> 🇨🇳 13.7m followers	6.  <b>@fashion_grannies</b> 🇨🇳 602k followers
2.  <b>@康康和爷爷</b> 🇨🇳 2.12m followers	7.  <b>@Gamer Grandma</b> 🇯🇵 487k followers
3.  <b>@Korea Grandma</b> 🇰🇷 1.31m followers	8.  <b>@張媽媽廚房Mama Cheung</b> ☆ 487k followers
4.  <b>@bonpon511</b> 🇯🇵 826k followers	9.  <b>@kimiko_nishimoto</b> 🇯🇵 235k followers
5.  <b>@wantshowasyoung</b> 🇹🇼 648k followers	10.  <b>@motherwithsign</b> 🇮🇳 156k followers

\*Disclaimer  
Limited to 4 per country and ranked according to follower count.

Image Credits: Ageing Asia

# “KTAM PVD FUND”

ตัวช่วยจัดการเงิน  
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



สามารถสแกน QR Code เพื่อ Download Application บนโทรศัพท์มือถือแบบสมาร์ทโฟน



# KTAM PVD FUND

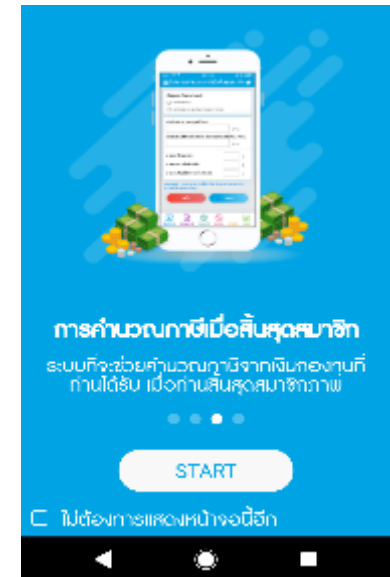
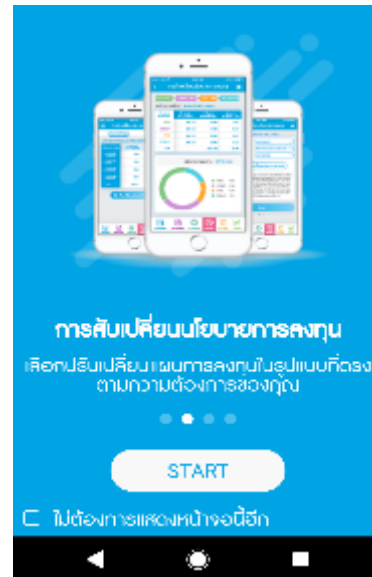
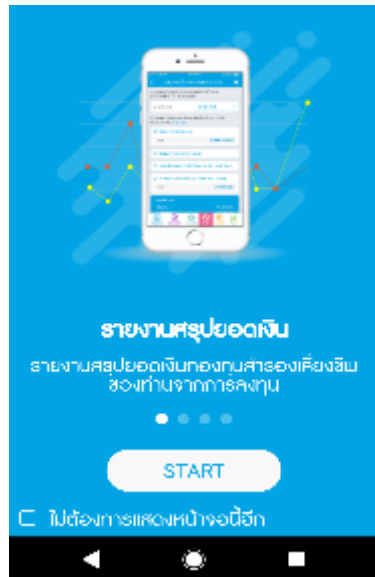
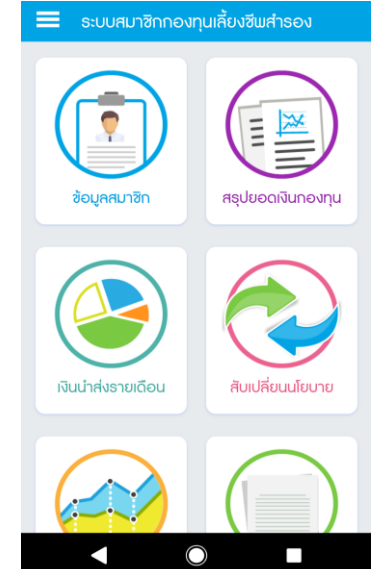
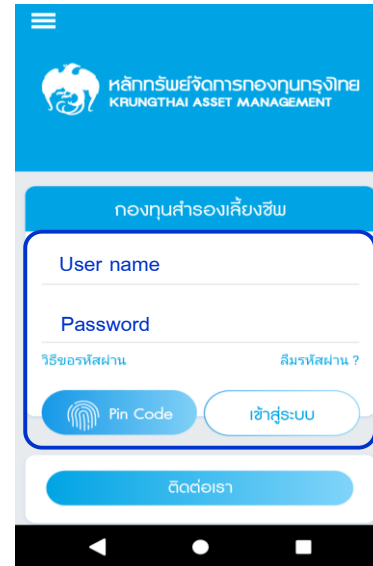


โหลดได้เลยที่

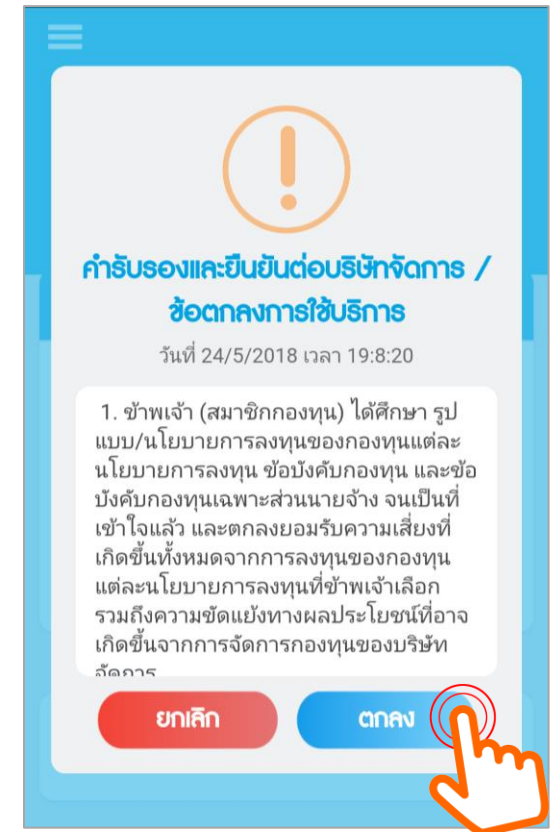
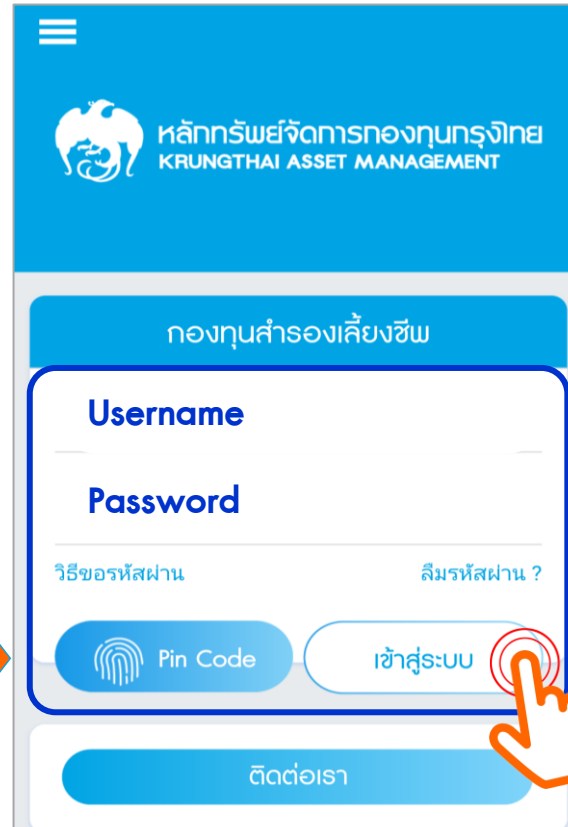
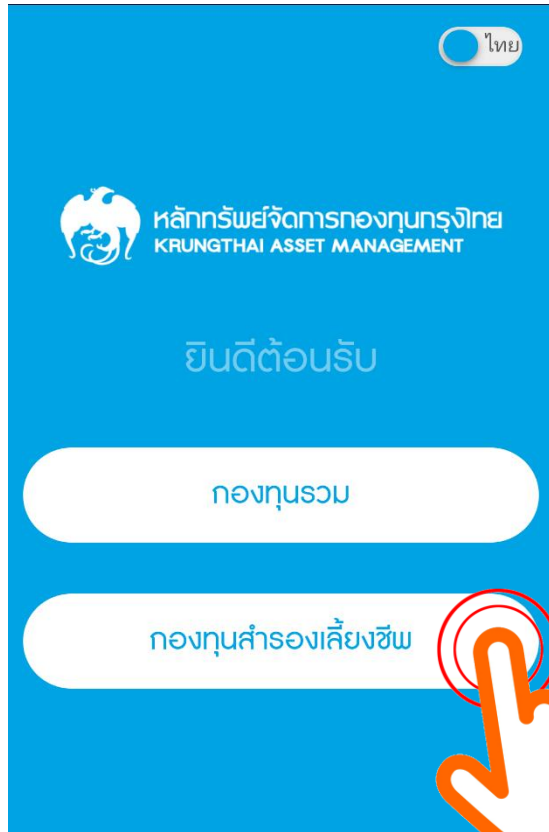




# Mobile Application



# Log in เข้าสู่ระบบ “ข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ”



กรอก Username / Password  
เต็มของท่าน “คลิกเข้าสู่ระบบ”

เพื่อใช้งานได้ทันที

# เมนูหลัก “ระบบสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ”

1

ข้อมูลสมาชิก  
แสดงข้อมูลทั่วไปของ  
สมาชิก



ระบบสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



ข้อมูลสมาชิก



สรุปยอดเงินกองทุน

2

สรุปยอดเงินกองทุน  
แสดงข้อมูลเงินกองทุน  
ผลตอบแทนระดับบุคคล  
และรายนโยบาย

3

เงินนำส่งรายเดือน  
แสดงเงินสะสม และ  
สมทบ ที่นำส่งเข้า  
กองทุนรายเดือน



เงินนำส่งรายเดือน



สับเปลี่ยนนโยบาย

4

สับเปลี่ยนนโยบาย  
สับเปลี่ยนง่ายเพียงปลายนิ้ว  
ได้ทุกที่ทุกเวลาแค่ 3 ขั้นตอน  
ง่าย ๆ

5

แบบประเมินความเสี่ยง  
แบบทดสอบเพื่อเป็น  
แนวทางการเลือก  
แผนการลงทุน



แบบประเมินความ...



รายงานกองทุน

6

รายงานกองทุน  
แสดงบทวิเคราะห์การลงทุน  
และรายงานกองทุนราย  
นโยบาย (Fund Fact Sheet)



# 1. เมนู “ข้อมูลส่วนตัว / ข้อมูลนายจ้าง”

ข้อมูลสมาชิก

ข้อมูลส่วนตัว    ข้อมูลบริษัทนายจ้าง

ชื่อกองทุน  
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคง มาสเตอร์ พูล ฟินด์  
ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ทะเบียนเลขที่  
81/2539

ชื่อนายจ้าง  
[ ]

รหัสนายจ้าง  
[ ]

รหัสส่วนงาน  
-

เลขที่บัตรประชาชน  
-

ชื่อสมาชิก

ข้อมูลส่วนตัว    สรุปยอดเงิน    เงินนำส่ง    สับเปลี่ยน    ความเสี่ยง    รายงาน

ข้อมูลสมาชิก

ข้อมูลส่วนตัว    ข้อมูลบริษัทนายจ้าง

แผนการลงทุน

- OPTION 1 (KTSS = 100%)
- OPTION 2 (KTFIX-1Y3Y = 90% + KTSE = 10%)
- OPTION 3 (KTFIX-1Y3Y = 80% + KTSE = 20%)
- OPTION 4 (KTFIX-1Y3Y = 70% + KTSE = 30%)
- OPTION 5 (KTFIX-1Y3Y = 60% + KTSE = 40%)
- OPTION 6 (KTFIX-1Y3Y = 50% + KTSE = 50%)

ระยะเวลาการสับเปลี่ยนแผนการลงทุน  
เป็นไปตามที่กองทุนกำหนด

ผู้ติดต่อประสานงานกองทุน

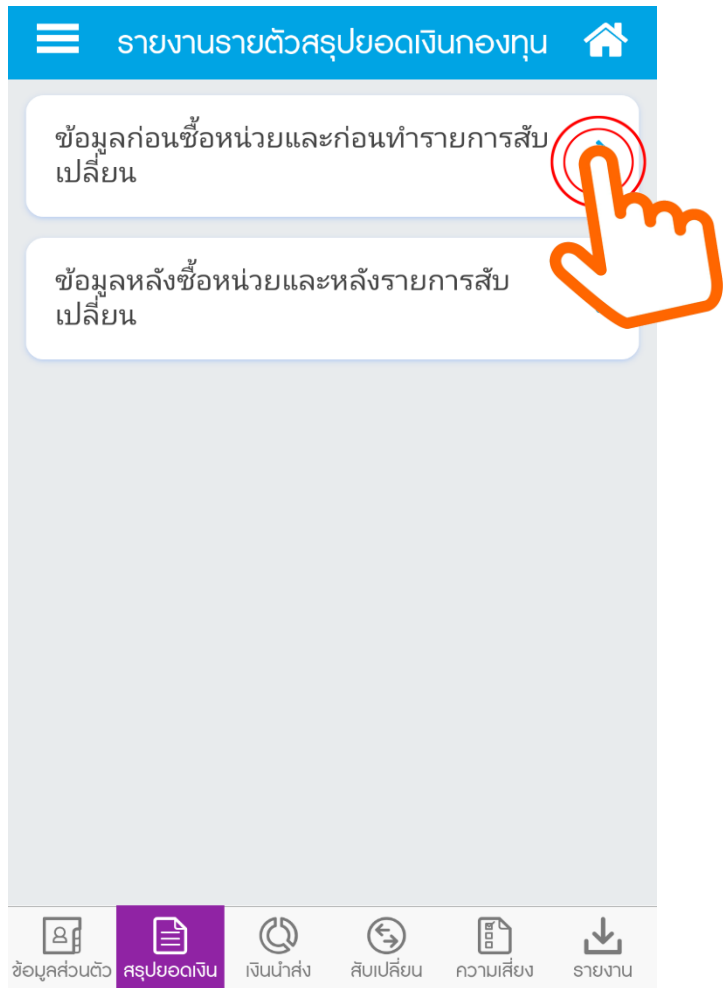
ที่อยู่

ข้อมูลส่วนตัว    สรุปยอดเงิน    เงินนำส่ง    สับเปลี่ยน    ความเสี่ยง    รายงาน





# 2. เมนู “สรุปยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ”

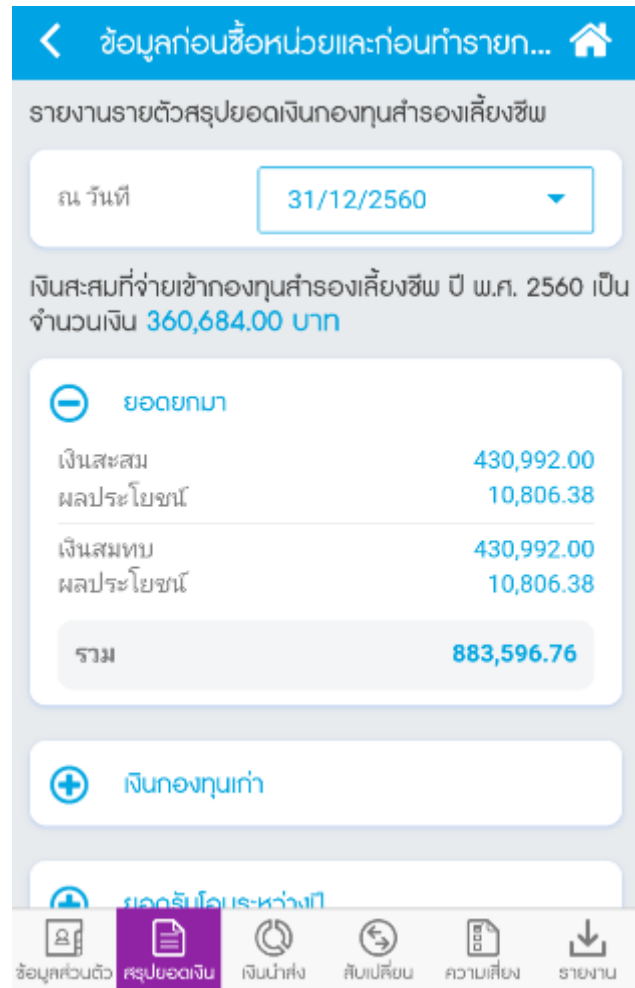


รายงานรายตัวสรุปยอดเงินกองทุน

ข้อมูลก่อนซื้อหน่วยและก่อนทำรายการสืบเปลี่ยน

ข้อมูลหลังซื้อหน่วยและหลังรายการสืบเปลี่ยน

ข้อมูลส่วนตัว   **สรุปยอดเงิน**   เงินนำส่ง   สืบเปลี่ยน   ความเสี่ยง   รายงาน



ข้อมูลก่อนซื้อหน่วยและก่อนทำรายการ...

รายงานรายตัวสรุปยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 31/12/2560

เงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ปี พ.ศ. 2560 เป็นจำนวนเงิน 360,684.00 บาท

- ยอดยกมา	
เงินสะสม	430,992.00
ผลประโยชน์	10,806.38
<hr/>	
เงินสมทบ	430,992.00
ผลประโยชน์	10,806.38
<b>รวม</b>	<b>883,596.76</b>

+ เงินกองทุนเก่า

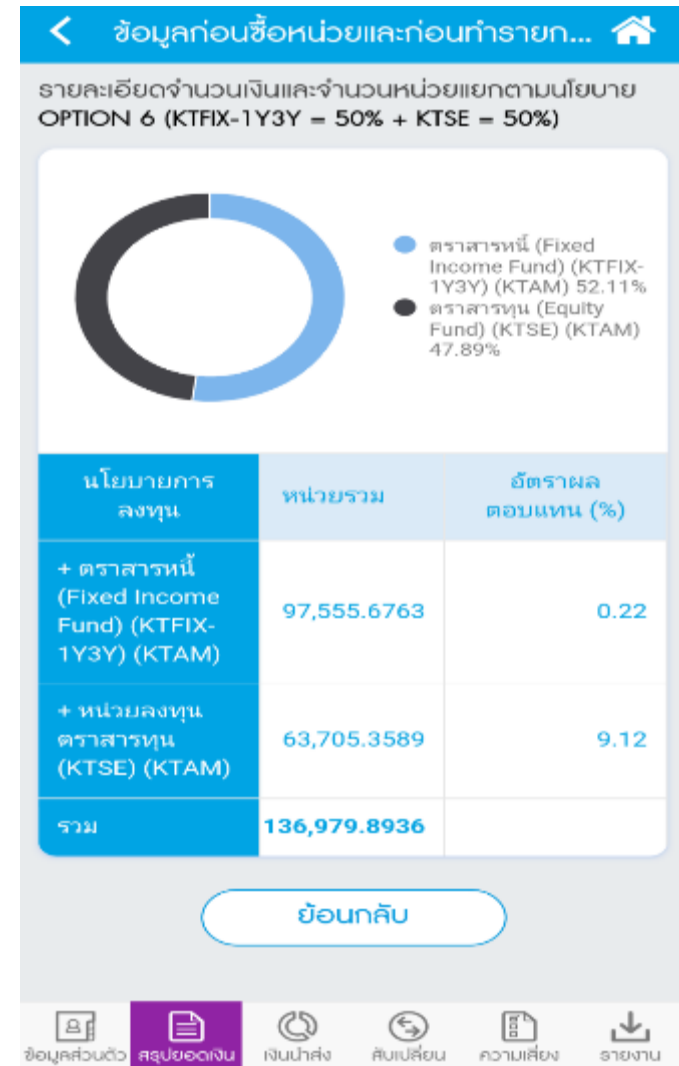
+ ยอดรับโอนระหว่างปี

ข้อมูลส่วนตัว   **สรุปยอดเงิน**   เงินนำส่ง   สืบเปลี่ยน   ความเสี่ยง   รายงาน



## 2. เมนู “สรุปยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ” (ต่อ)

- ระบบคำนวณผลตอบแทน (My Return) ระดับบุคคล



### 3. เมนู “รายงานนำส่งเงินเดือน”

☰ รายงานนำส่งรายเดือน 🏠

รหัส  
นายจ้าง  
ชื่อ  
นายจ้าง  
รหัส  
สมาชิก  
ชื่อสมาชิก

ปี 2561 ▼

	เงินส่วนหักจาก พนักงาน	เงินส่วนบริษัท สมทบ
+ มกราคม	42,079.80	60,114.00
+ กุมภาพันธ์	42,079.80	60,114.00
+ มีนาคม	48,392.40	69,132.00

👤 ข้อมูลส่วนตัว 📄 สรุปยอดเงิน 🔄 เงินนำส่ง ↺ สับเปลี่ยน 📄 ความเสี่ยง ⬇️ รายงาน



# 4. เมนู “สับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน”

การสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน

**คำรับรองและยืนยันต่อบริษัทจัดการ/ ข้อตกลงการใช้บริการ**

การทำรายการในระบบ KTAM Online Switching ทุกครั้ง ข้าพเจ้า (สมาชิกกองทุน) ขอให้คำรับรองและยืนยันต่อบริษัทจัดการ ดังต่อไปนี้

- ข้าพเจ้า (สมาชิกกองทุน) ได้ศึกษา รูปแบบ/นโยบายการลงทุนของกองทุนแต่ละนโยบายการลงทุน ข้อบังคับกองทุน และข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วนนายจ้าง จนเป็นที่เข้าใจแล้ว และตกลงยอมรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นทั้งหมดจากการลงทุนของกองทุนแต่ละนโยบายการลงทุนที่ข้าพเจ้าเลือก รวมถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการจัดการกองทุนของบริษัทจัดการ
- ข้าพเจ้า (สมาชิกกองทุน) ขอรับรองความถูกต้องของรายละเอียดตามที่ปรากฏในคำสั่งทำรายการข้างต้นและตกลงยินยอมปฏิบัติและผูกพันตนเอง

ยอมรับข้อตกลงการใช้บริการ

ข้อมูลส่วนตัว | สรุปยอดเงิน | เงินนำส่ง | **สับเปลี่ยน** | ความเสี่ยง



การสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน

**นโยบายปัจจุบัน** | ข้อมูลการทำรายการ

รายละเอียดและคะแนนแบบประเมินความเสี่ยง

วันที่ทำประเมินล่าสุด	คะแนน	ความสามารถในการรับความเสี่ยง	ความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน
24/11/2560 14:58:21	31	ความเสี่ยงค่อนข้างสูง	ได้

นโยบายการลงทุนปัจจุบันของท่าน

นโยบายการลงทุน	% เงินนำส่ง (OPTION 6)	% ในการลงทุนปัจจุบัน
ตราสารหนี้ (Fixed Income Fund) (KTFIX-1Y3Y) (KTAM)	50.00	52.1
ตราสารทุน (Equity Fund) (KTSE) (KTAM)	50.00	47.8
รวม	100	100.0

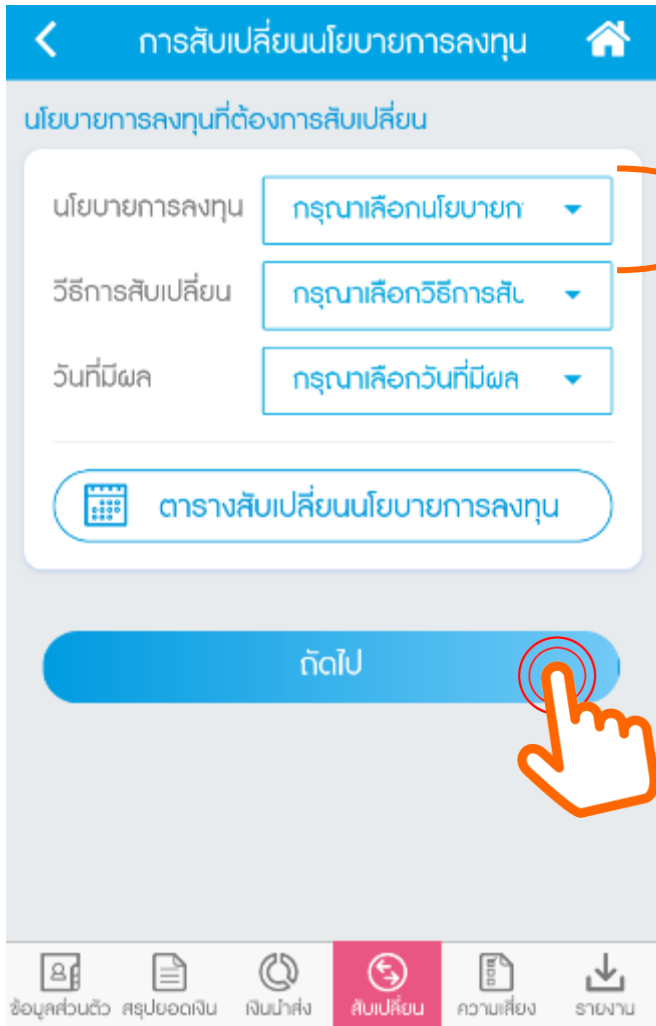
สับเปลี่ยนนโยบายกองทุน

ข้อมูลส่วนตัว | สรุปยอดเงิน | เงินนำส่ง | **สับเปลี่ยน** | ความเสี่ยง | รายงาน



# 4. เมนู “สับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน” (ต่อ)

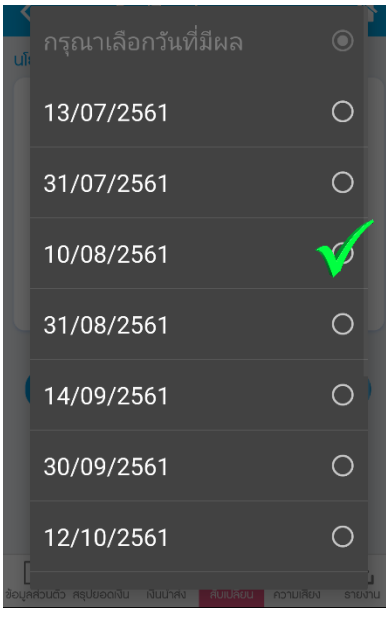
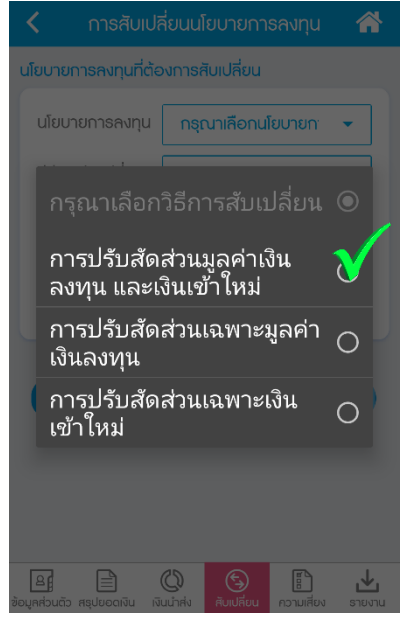
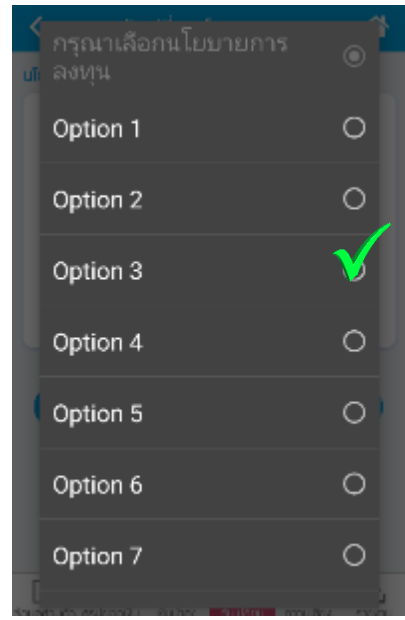
- สับเปลี่ยนนโยบายหรือแผนการลงทุนแบบ Online (Switching Policy Online)



นโยบายการลงทุน

วิธีการสับเปลี่ยน

วันที่มีผล



เลือกวันที่ต้องการมีผลได้ล่วงหน้า



# 4. เมนู “สับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน” (ต่อ)

KTAM

ข้อมูลการทำรายการ

นโยบายปัจจุบัน: **ข้อมูลการทำรายการ**

ครั้งที่ 2 **รอดำเนินการ (Pending)**

วันที่ทำรายการ: 03/07/2561 17:18:32 → วันที่คำนวณหน่วย: 10/08/2561

นโยบายการลงทุน: **OPTION 3**  
วิธีการสับเปลี่ยน: Re-Balance & Re-Allocate

ดูสัดส่วนการลงทุน | **ยกเลิกรายการ**

ครั้งที่ 1 **ดำเนินการแล้ว (Processed)**

วันที่ทำรายการ: → วันที่คำนวณหน่วย:

ข้อมูลส่วนตัว | สรุปยอดเงิน | เงินนำส่ง | **สับเปลี่ยน** | ความเสี่ยง | รายงาน

KTAM

คุณต้องการยกเลิกรายการ?

ยกเลิก | **ตกลง**

✔

ยกเลิกรายการสำเร็จ

**OK**



# 5. เมนู “แบบประเมินความเสี่ยงการลงทุน”

แบบประเมินความเสี่ยงการลงทุน

คะแนนรวม	ความสามารถในการรับความเสี่ยง	สัดส่วนในการลงทุนในหลักทรัพย์
10-16	ต่ำ	ไม่เกิน 5%
17-22	ค่อนข้างต่ำ	ไม่เกิน 15%
23-28	ปานกลาง	ไม่เกิน 25%
29-34	ค่อนข้างสูง	ไม่เกิน 50%
35-40	สูง	ไม่มีข้อจำกัด

รายละเอียดและคะแนนแบบประเมินความเสี่ยง

วันที่ทำประเมินล่าสุด	คะแนน	ความสามารถในการรับความเสี่ยง	ความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน
24/02/2561 15:28:26	31	ความเสี่ยงค่อนข้างสูง	ไม่ได้

แบบประเมินความเสี่ยง

ข้อมูลส่วนตัว | สรุปยอดเงิน | เงินฝาก | สิบแปด | ความเสี่ยง

แบบประเมินระดับความเสี่ยงลงทุน

อายุหรือระยะเวลาลงทุน

1. ท่านจะเกษียณอายุเมื่อไหร่

- ภายใน 5 ปี หรือเกษียณอายุแล้ว
- มากกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี
- มากกว่า 10 ปี ถึง 15 ปี
- มากกว่า 15 ปี

ถัดไป

แบบประเมินระดับความเสี่ยงลงทุน

สถานการณ์ทางการเงิน

2. ปัจจุบันท่านมีภาระค่าใช้จ่ายรายเดือน รวมเป็นสัดส่วนเท่าใดของรายได้ต่อเดือน

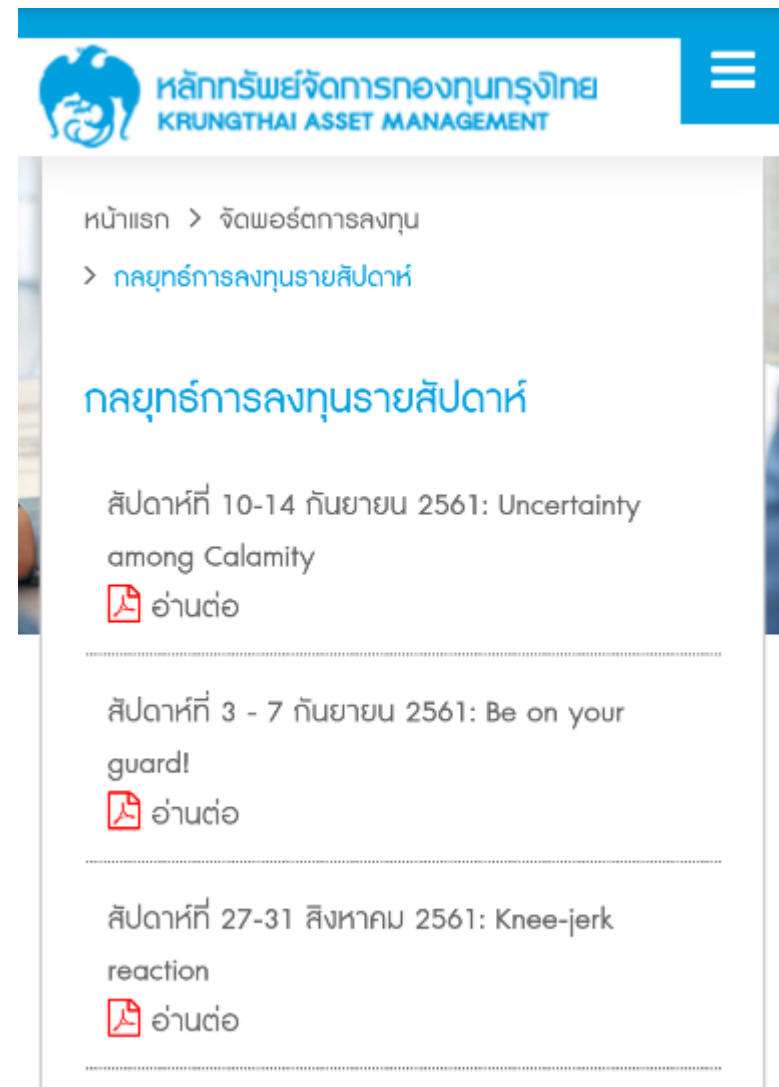
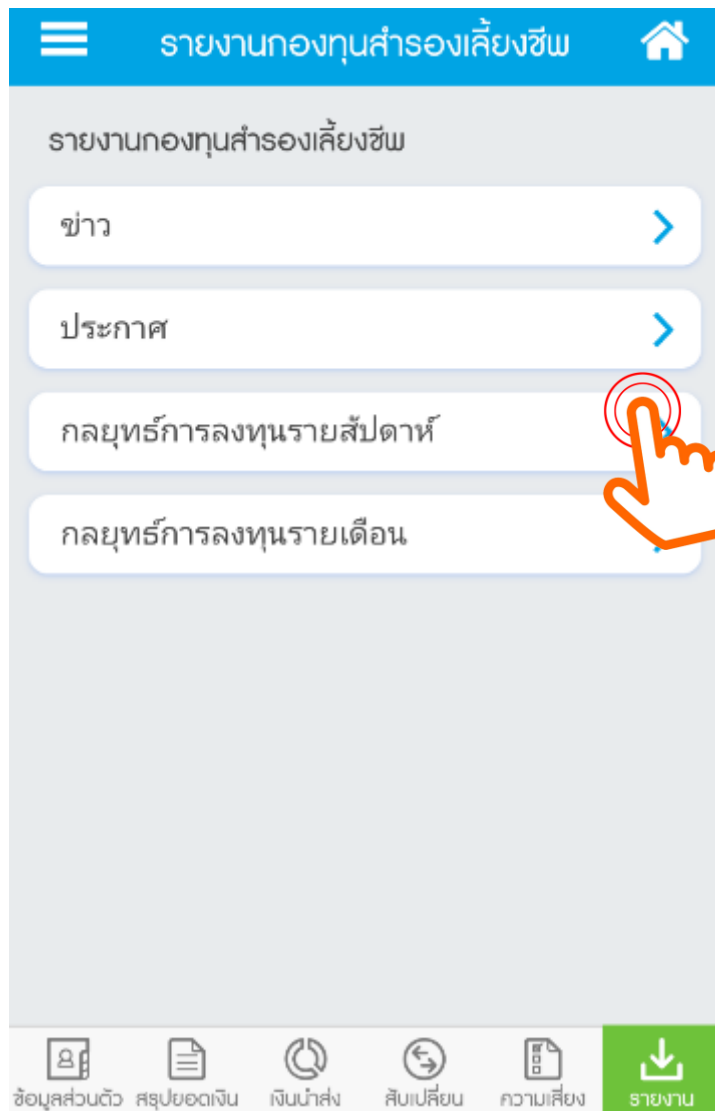
- มากกว่า 80%
- มากกว่า 50% ถึง 80%
- มากกว่า 20% ถึง 50%
- ไม่เกิน 20%

ย้อนกลับ | ถัดไป

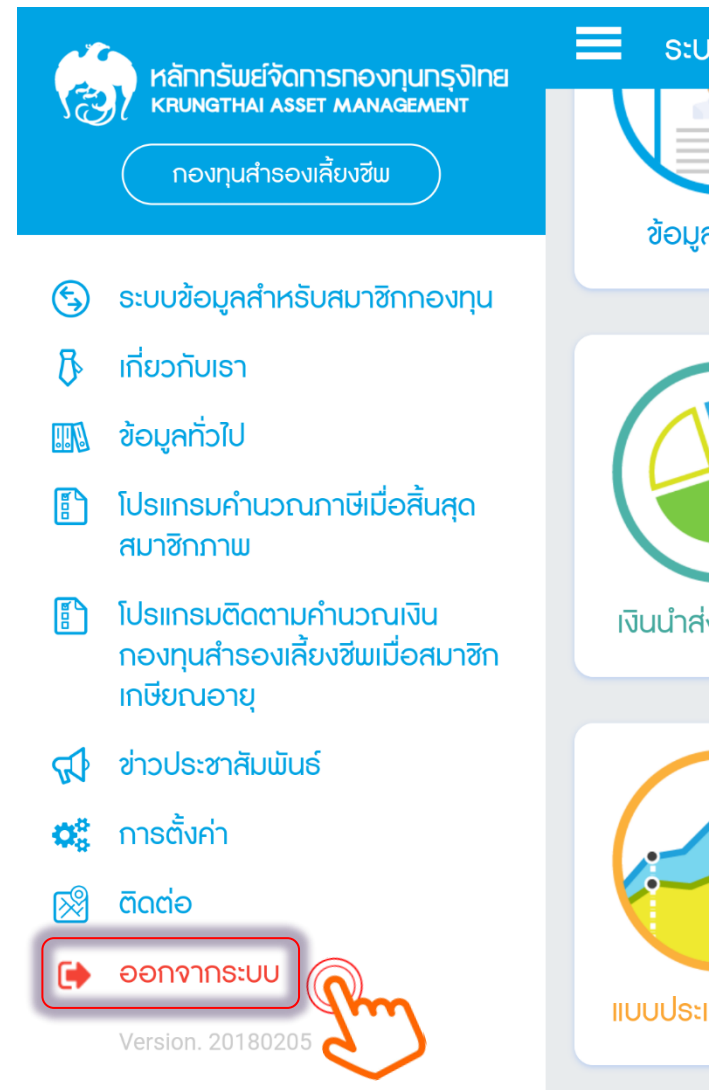
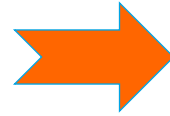
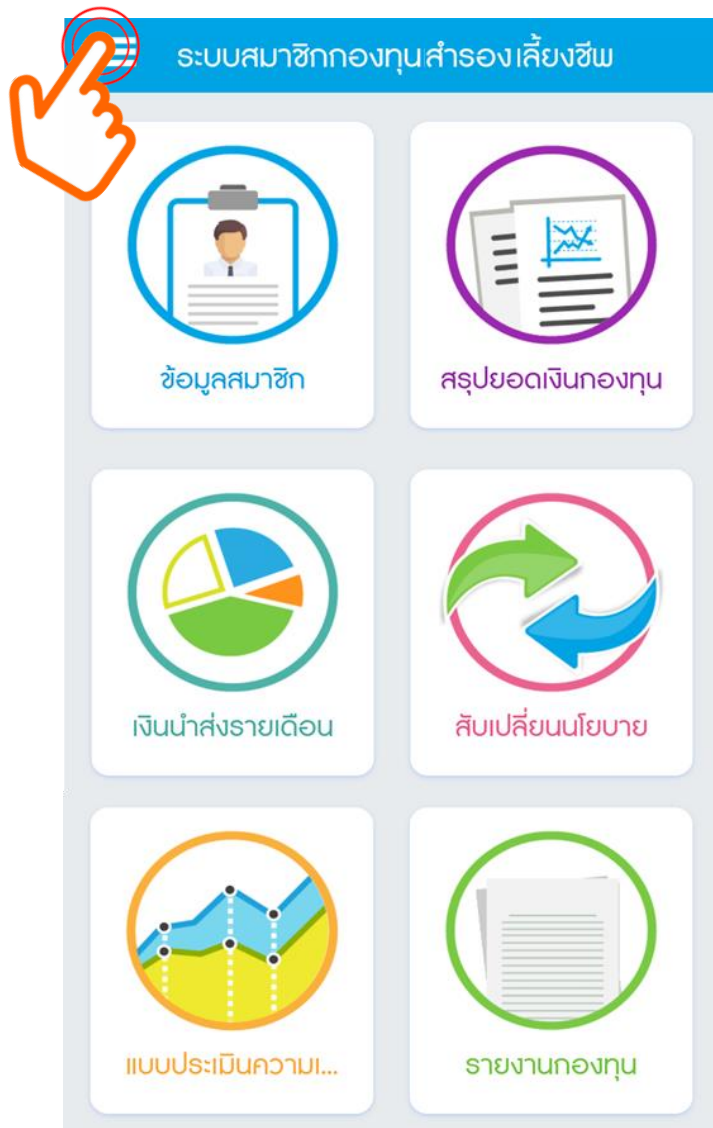




## 6. เมนู “รายงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ”



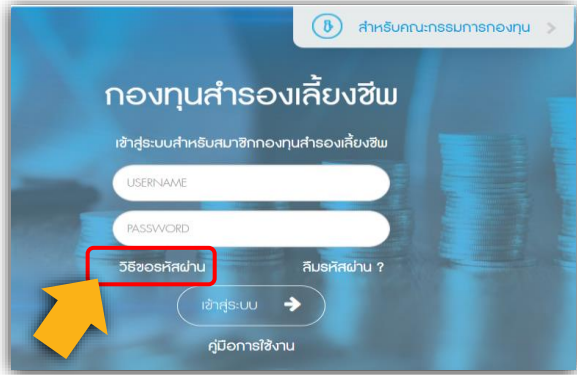
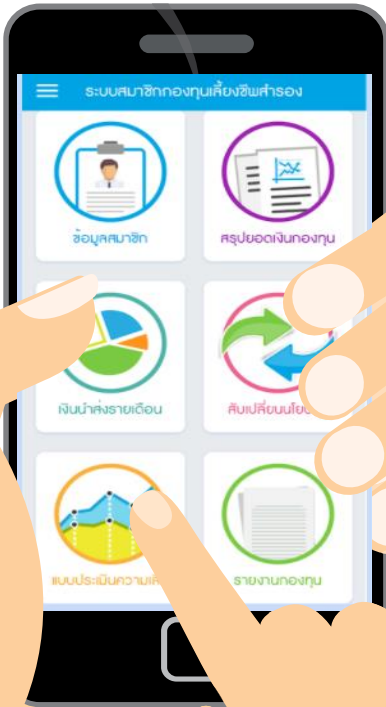
# 7. การออกจากระบบ Mobile Application



# ขอหักการเข้าใช้งานและรหัสผ่านใหม่ KTAM PVD FUND

1

- กรอกแบบฟอร์มคำขอชุดข้อมูล สำหรับการเข้าใช้บริการ “ระบบข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำหรับสมาชิกกองทุน”
- พร้อมแนบสำเนาบัตรประชาชน หรือ สำเนาบัตรพนักงาน และส่งอีเมลไปที่ member.pvd@ktam.co.th



2

รายงานใบแจ้งยอดเงินกองทุน ณ สิ้นเดือน มิถุนายนของทุกปี (มุมซ้ายล่าง)

Individual Statement of Provident Fund Account

ชื่อบริษัท: บริษัทมหาชน จำกัด (มหาชน) / บริษัทมหาชน จำกัด (มหาชน)  
 เลขที่: 0-2864-020-7 โทรสาร: 0-2870-6424  
 www.ktam.co.th

ชื่อบริษัท: บริษัทมหาชน จำกัด (มหาชน)  
 เลขที่: 0-2864-020-7 โทรสาร: 0-2870-6424  
 www.ktam.co.th

ชื่อบริษัท: บริษัทมหาชน จำกัด (มหาชน)  
 เลขที่: 0-2864-020-7 โทรสาร: 0-2870-6424  
 www.ktam.co.th

ประเภท (Category)	จำนวนเงิน (เงินบาท) (Amount in Baht)	จำนวนเงิน (เงินบาท) (Amount in Baht)	จำนวนเงิน (เงินบาท) (Amount in Baht)	จำนวนเงิน (เงินบาท) (Amount in Baht)
เงินต้น (Principal)	22,828.00	787.81	22,828.00	887.15
เงินสะสม (Savings)	0.00	0.00	0.00	0.00
เงินปันผล (Dividend)	0.00	0.00	0.00	0.00
เงินสะสม (Savings)	1,698.00	565.21	1,698.00	567.49
รวม (Total)	24,426.00	1,353.06	24,426.00	1,454.64

จำนวนเงินที่หัก (Amount Deducted): 1,986.00 บาท / 1,986.00 Baht



KTAM มีช่องทางการเข้าถึงข้อมูลการลงทุนบริการแก่สมาชิกกองทุนฯ

มากที่สุดในอุตสาหกรรม ถึง **10** ช่องทาง ดังนี้




**LINE Friends**  
**574,601**



**Facebook Fan**  
**313,422**



**YouTube Fan**  
**15,217**




**Twitter Users**  
**11,538**



**IG Followers**  
**1,747**




**Clubhouse Fan**  
ก่อตั้ง 23 Mar, 2021  
**1.7k**



**POdBean Fan**  
**461**



**Spotify Fan**  
**139**



**Blockdit Followers**  
ก่อตั้ง 2 Apr, 2021  
**7,866**





# KTAM

## มี Tik Tok แล้วนะ



### KTAM Smart Trade

### กดติดตามกันได้เลย



CALL CENTER 02 686 6100 | [www.ktam.co.th](http://www.ktam.co.th) |   KTAM Smart Trade |  @KTAM |  KTAM TV Online







หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย  
KRUNGTHAI ASSET MANAGEMENT