



การบริหารเงินสำหรับคนวัยเก่า

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี



1 > ความสำคัญของการวางแผนเกษียณ

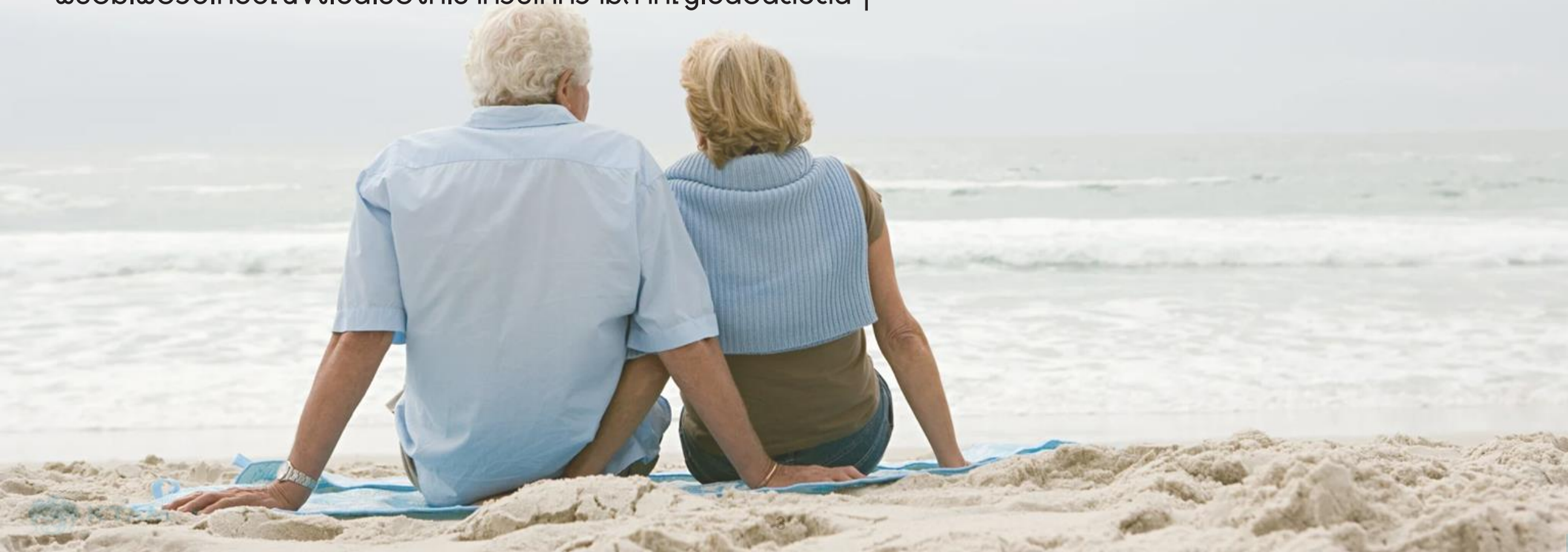
2 > การจัดการเงินหลังเกษียณ

3 > ช่องทางการติดต่อกับ KTAM

“เคยนึกถึงวันที่ต้องเกษียณอายุบ้างไหม”

หลายท่านอาจคิดว่าเป็นเรื่องไกลตัว แต่จริงๆแล้ว ถ้าเราไม่รีบวางแผนตั้งแต่นั้นๆ อาจมีเงินไม่พอใช้จนถึงบั้นปลายชีวิตและที่สำคัญ คือ ไม่มีเวลาเหลือให้แก้ไขความผิดพลาดได้ เพราะ

“การเกษียณอายุ” หมายถึง การหยุดทำงาน ไม่มีรายได้หลักอีกต่อไป แต่เรายังจำเป็นต้องกินต้องใช้ในชีวิตประจำวันที่เหลืออยู่ แคมเมื่ออายุมากขึ้น ร่างกายเสื่อมสภาพลง ค่ารักษาพยาบาลก็มากขึ้นตามไปด้วย การเตรียมความพร้อมเพื่อวัยเกษียณจึงเป็นเรื่องที่เราควรให้ความสำคัญเป็นอันดับต้นๆ



ไทย ก้าวเข้าสู่สังคมสูงวัยแบบสมบูรณ์ แต่ปัญหาใหญ่ รายได้น้อย เงินออมไม่พอ



ปี 2548 **Aging Society** ก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ
มีประชากรอายุ 60 ปีขึ้นไปมากกว่าร้อยละ 10 ของประชากรทั้งประเทศ



ปี 2565 **Aged Society** ก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุโดยสมบูรณ์
มีประชากรอายุ 60 ปีขึ้นไปมากกว่าร้อยละ 20 ของประชากรทั้งประเทศ

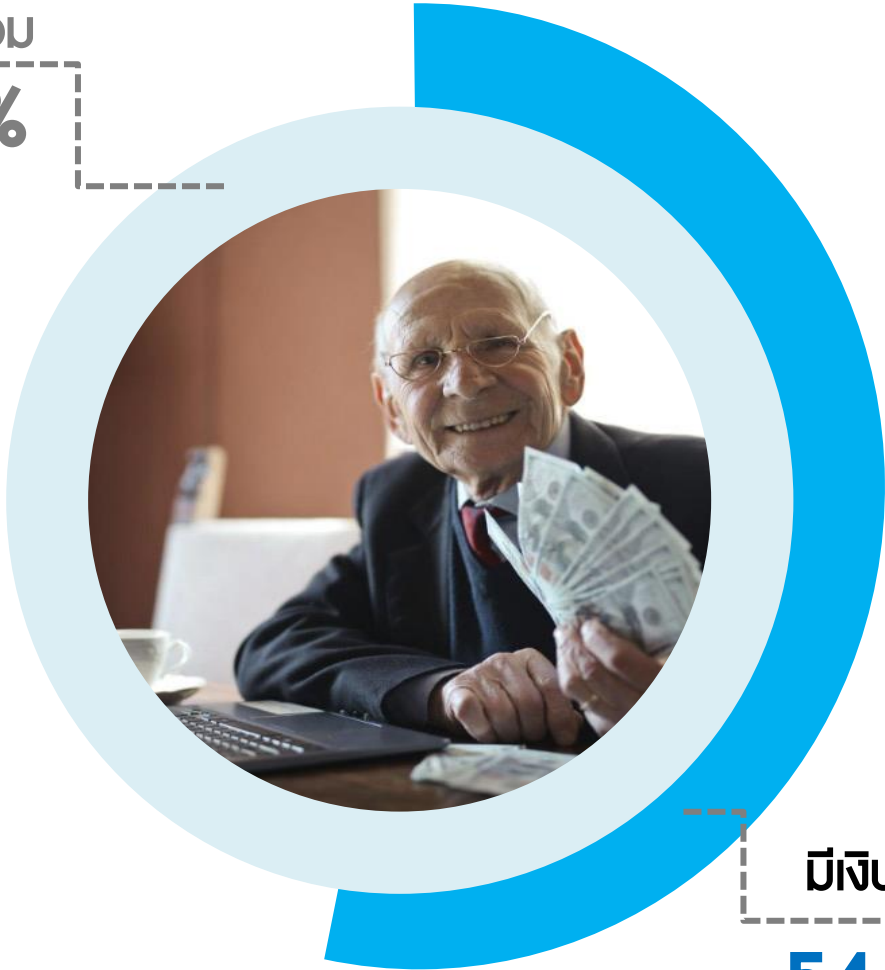


ปี 2574 **Super-aged Society** ก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุอย่างเต็มที่
มีประชากรอายุ 60 ปีขึ้นไปมากกว่าร้อยละ 28 ของประชากรทั้งประเทศ



สถานะการเงินของคนไทยวัยเกษียณ อยู่ในภาวะเปราะบาง

ไม่มีเงินออม
45.7%



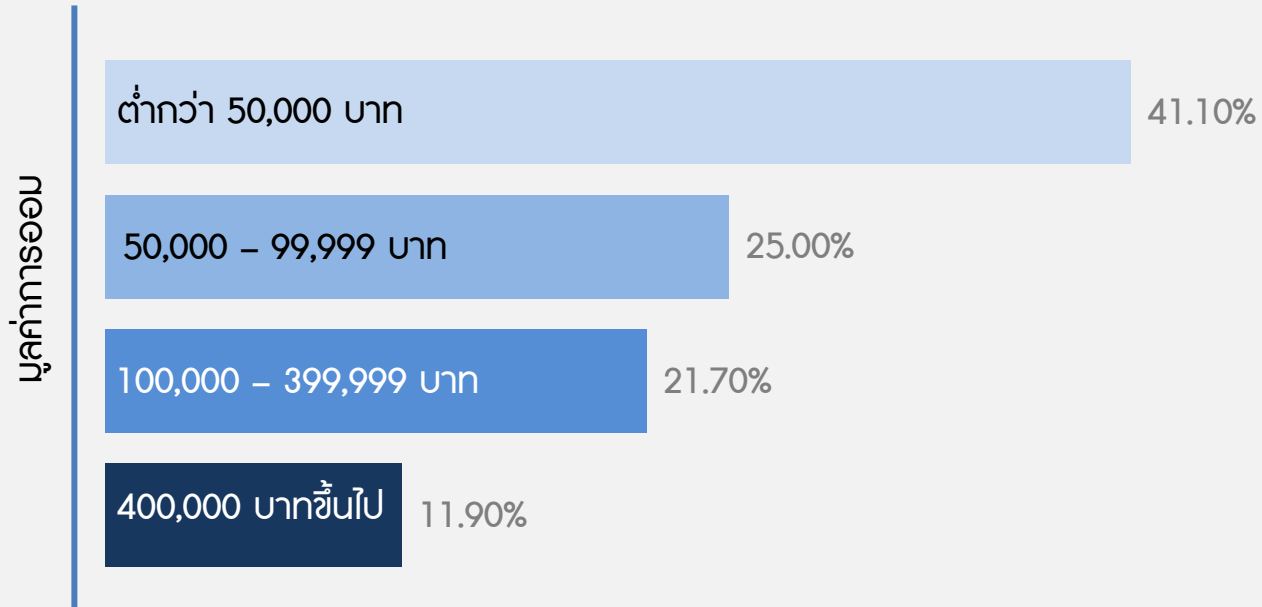
มีเงินออม
54.3%

54.3% ของผู้สูงอายุ

มีเงินออมไว้ใช้หลังเกษียณ

แต่มูลค่าการออมของผู้สูงอายุ
ส่วนใหญ่ต่ำกว่า 50,000 บาท (41.4%)

ซึ่ง**อาจมีเงินไม่พอดำรงชีพหลังเกษียณ**



วางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณ... สิ่งที่ต้องทำตลอดชีวิต

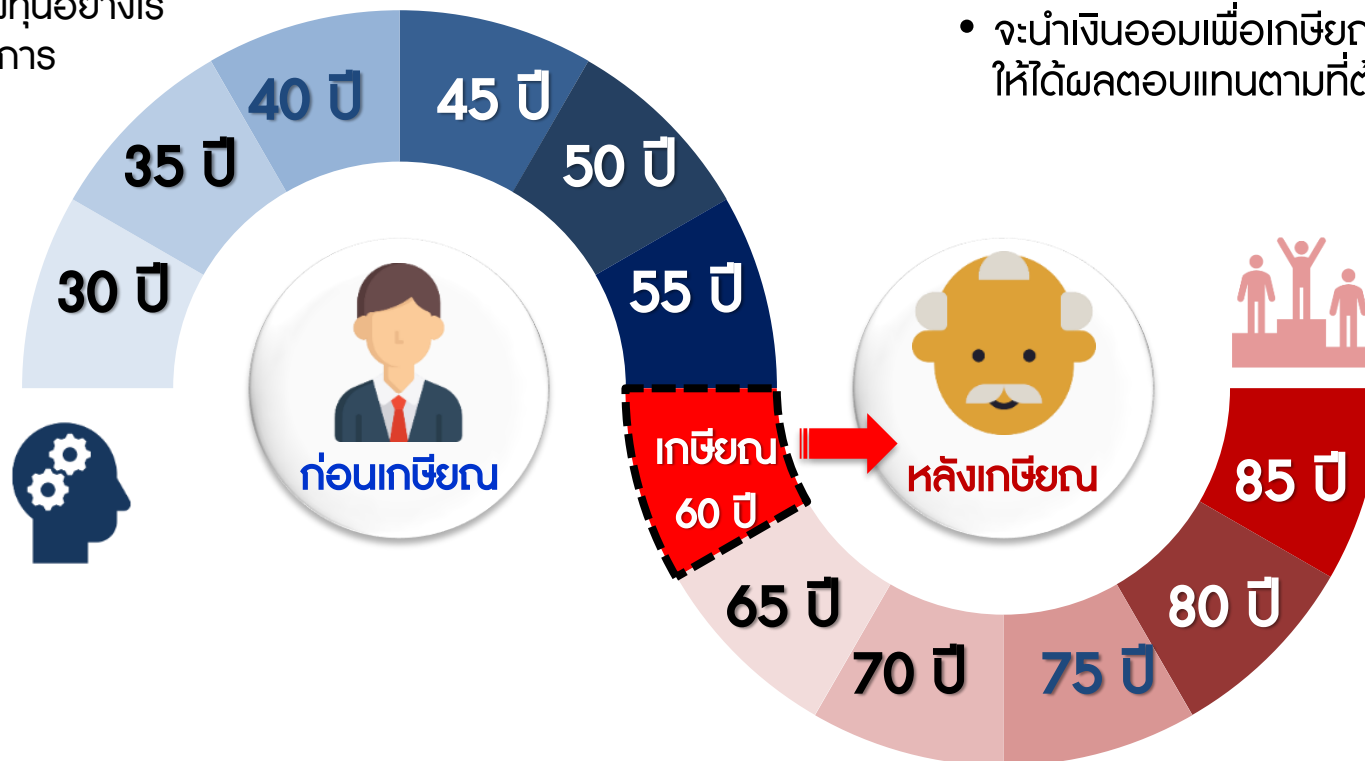
สิ่งที่ทำก่อนเกษียณ

- ต้องการที่จะเกษียณอายุเมื่อใด
- ต้องการเงินกุนเท่าใดสำหรับใช้จ่ายหลังเกษียณ
- มีแหล่งเงินกุนอะไรบ้างที่สามารถนำไปใช้หลังเกษียณ
- ต้องออมเงินเท่าใดจึงจะพอใช้หลังเกษียณ
- ต้องนำเงินออมเพื่อเกษียณไปลงทุนอย่างไร เพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามที่ต้องการ

เกษียณอายุ คือ การสิ้นสุดการทำงานประจำ โดยทั่วไปมักจะเกษียณตอน อายุครบ 60 ปีบริบูรณ์

สิ่งที่ทำหลังเกษียณ

- จะวางแผนใช้จ่ายอย่างไร ให้มีเงินใช้ไปตลอดชีวิต
- จะนำเงินออมเพื่อเกษียณที่เก็บมาทั้งชีวิตไปลงทุนอย่างไร ให้ได้ผลตอบแทนตามที่ต้องการ แต่ความเสี่ยงต่ำ



4 อุปสรรคทำลายแผนเกษียณให้ล้มเหลว !



อายุ

การคาดการณ์อายุขัยต่ำกว่าความเป็นจริง อาจส่งผลให้เงินหมดก่อนที่จะเสียชีวิตทำให้แผนเกษียณล้มเหลว

เงินเฟ้อ

หากเราลืมนำเงินเฟ้อมาคำนวณ เพื่อเตรียมเงินเกษียณก็อาจส่งผลให้แผนเกษียณล้มเหลว!

สุขภาพ

อายุที่มากขึ้น โรคภัยไข้เจ็บก็ย่อมตามมา ค่ารักษาพยาบาล จึงเป็นเรื่องที่สำคัญและเลี่ยงไม่ได้ การวางแผนสวัสดิการ ค่ารักษาพยาบาลและดูแลสุขภาพจึงเป็นเรื่องที่สำคัญ

วิถีชีวิต

การใช้จ่ายในชีวิตประจำวันที่เกิดขึ้น ความจำเป็น อาจส่งผลกระทบต่อเงินเก็บสำหรับการใช้ในอนาคตเพื่อการเกษียณได้

การวางแผนทางการเงินเพื่อรองรับวัยเกษียณ



ขั้นตอนที่ 1

คำนวณค่าใช้จ่ายยามเกษียณ



ขั้นตอนที่ 2

ตรวจสอบเงินออมที่มีอยู่



ขั้นตอนที่ 3

วางแผนลงทุน สร้างเงินออม



ขั้นตอนที่ 4

ทบทวนเป้าหมายสม่ำเสมอ

เงินเก็บเพื่อการเกษียณ

เงินเก็บเพื่อเกษียณ

4 ล้านบาท

10 ล้านบาท

17 ล้านบาท

ชีวิตหลังเกษียณ

ใช้วันละ 300 บาท

ใช้สบายแบบเหมาะสม

ไปเที่ยวเมืองนอก
กินเที่ยวสนุกสนาน

วัยเกษียณต้อง ไม่มีหนี้สิน!!

หมายเหตุ: ประเมินจากการใช้ชีวิตหลังเกษียณ 20 ปี และจำนวนเงินที่คำนวณได้มีการปรับค่าด้วยอัตราเงินเฟ้อ 4% ต่อปี

ควรประเมินจาก
เป้าหมายที่ต้องการ

- ☑ ค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน
- ☑ ค่ารักษาพยาบาล
- ☑ ค่าใช้จ่ายเพื่อความสุข
- ☑ มรดกให้ลูกหลาน
- ☑ เงินบริจาคให้สังคม



10 Checklist ชวนคิด เรื่องค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ

ปัจจัยหนึ่งที่ช่วยให้วางแผนเกษียณได้อย่างมั่นใจยิ่งขึ้น คือ การวางแผนค่าใช้จ่าย ซึ่งการคำนวณค่าใช้จ่ายหลังเกษียณนั้น มีหลักคิดที่ว่า ค่าใช้จ่ายหลังเกษียณน่าจะน้อยกว่าค่าใช้จ่ายก่อนเกษียณ เนื่องจากค่าใช้จ่ายหลาย ๆ อย่างที่เกี่ยวกับการทำงานจะลดลง ไม่ว่าจะเป็นค่าภาษี ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าน้ำมัน ค่ารถ ค่าอาหาร ค่าเสื้อผ้าหน้าผม ไปจนถึงภาษีสังคม จึงมีหลักการคำนวณที่เรียกว่า **Replacement Ratio** คือ ค่าใช้จ่ายหลังเกษียณน่าจะมีประมาณ **70%** ของค่าใช้จ่ายก่อนเกษียณ

1. ค่ารักษาพยาบาล

ถือเป็นค่าใช้จ่ายอันดับต้น ๆ ของวัยเกษียณ เพราะมนุษย์เงินเดือนที่เคยมีสวัสดิการจากที่ทำงานหรือสิทธิรักษาพยาบาลจากกองทุนประกันสังคมก็จะหมดไปพร้อมกับการทำงานและการสิ้นสุดการเป็นผู้ประกันตนตามมาตรา 33

2. ค่าใช้จ่ายในบ้าน

เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าอินเทอร์เน็ต ซึ่งก่อนเกษียณชีวิตส่วนใหญ่จะอยู่ที่ออฟฟิศ แต่เมื่อเกษียณแล้วก็อยู่บ้านทั้งวัน ค่าใช้จ่ายภายในบ้านจะเพิ่มขึ้น สังเกตได้จากช่วงที่ Work From Home ต่างบ่นกันว่าค่าใช้จ่ายภายในบ้านสูงกว่าช่วงที่ไปทำงานที่ออฟฟิศอีก

3. ค่าอาหาร

ในช่วงไปทำงานที่ออฟฟิศส่วนใหญ่จะทานข้าวนอกบ้านมือเช้ากับมือกลางวัน แต่เมื่อเกษียณไปแล้วถ้าสามารถทำอาหารทานเองได้ ค่าใช้จ่ายส่วนนี้อาจไม่เปลี่ยนแปลงมากนักหรืออาจประหยัดกว่าเดิม

4. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบ้าน

เมื่อถึงวัยเกษียณก็ต้องปรับปรุงบ้านเพื่อเพิ่มความปลอดภัยในการใช้ชีวิต เช่น ทำราวจับบันได ราวจับในห้องน้ำ

5. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเดินทาง

6. ค่าใช้จ่ายดูแลผู้อยู่ในอุปการะ

ผู้ที่มีบุตรและยังอยู่ในวัยศึกษาเล่าเรียนก็ต้องมีเงินเก็บเพื่อการศึกษาของบุตรด้วย นอกจากนี้ ด้วยสังคมไทยเข้าสู่สังคมผู้สูงวัยแล้ว ประกอบกับคนไทยมีอายุยืนยาวมากขึ้น การดูแลผู้อยู่ในอุปการะจึงไม่ได้หมายถึงบุตรหลานเพียงอย่างเดียว แต่ยังรวมถึงคุณพ่อคุณแม่ คุณปู่คุณย่า คุณตาคุณยายด้วย

7. ค่าใช้จ่ายเพื่อการท่องเที่ยว

8. ค่าใช้จ่ายในการทำกิจกรรมต่างๆ

งานอดิเรกหรือการดูแลตัวเอง เช่น เล่นกีฬา เรียนร้องเพลง

9. ค่าใช้จ่ายเพื่อทำบุญหรือบริจาคช่วยเหลือสังคม

10. ค่าจ้างคนดูแล

ขั้นตอนที่ 1 : คำนวณค่าใช้จ่ายยามเกษียณ

อยากใช้เงินหลังเกษียณ เดือนละเท่าไร ?

ต้องการใช้จ่ายหลังเกษียณ
15,000 บาท / เดือน

| อายุ | เงินที่ต้องออมต่อเดือนจนถึงอายุ 60 ปี |
|------|---------------------------------------|
| 20 | 4,818 |
| 21 | 4,998 |
| 22 | 5,187 |
| ... | ... |
| 58 | 144,642 |
| 59 | 292,205 |

ณ อายุ 60 ปี ต้องมี
เงินออม 3,538,789 บาท

ต้องการใช้จ่ายหลังเกษียณ
25,000 บาท / เดือน

| อายุ | เงินที่ต้องออมต่อเดือนจนถึงอายุ 60 ปี |
|------|---------------------------------------|
| 20 | 8,030 |
| 21 | 8,329 |
| 22 | 8,645 |
| ... | ... |
| 58 | 241,071 |
| 59 | 487,008 |

ณ อายุ 60 ปี ต้องมี
เงินออม 5,897,982 บาท

ต้องการใช้จ่ายหลังเกษียณ
35,000 บาท / เดือน

| อายุ | เงินที่ต้องออมต่อเดือนจนถึงอายุ 60 ปี |
|------|---------------------------------------|
| 20 | 11,242 |
| 21 | 11,661 |
| 22 | 12,104 |
| ... | ... |
| 58 | 337,499 |
| 59 | 681,812 |

ณ อายุ 60 ปี ต้องมี
เงินออม 8,257,174 บาท

70% ของรายได้
หรือค่าใช้จ่ายก่อนเกษียณ
x 12 เดือน

X

จำนวนปีที่คาดว่าจะ
จะใช้ชีวิตอยู่
หลังเกษียณอายุ

?

หมายเหตุ : เงินออมจะได้รับผลตอบแทน 2% ต่อปี คงที่ตลอดไป และไม่คิดอัตราเงินเฟ้อ

ขั้นตอนที่ 2 : ตรวจสอบแหล่งเงินทุนเพื่อวัยเกษียณ

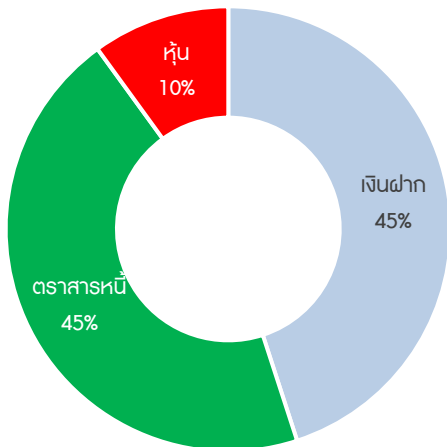
| | | | |
|---|--|--|---------------------------------|
| 1 | เบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ | 600-1,000 บาท/เดือน | รายเดือนหลัง วันเกษียณ |
| 2 | ประกันสังคม ม.33 | 3,000-7,500 บาท/เดือน | |
| 3 | เงินชดเชยตามกฎหมาย | ชดเชย 1-13.3 เดือน ตามอายุงาน | เงินก้อน ณ วันเกษียณ |
| 4 | กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | เงินสะสม+ผลประโยชน์ เงินสมทบ+ผลประโยชน์ | ทั้งเงินก้อน และ รายเดือน |
| 5 | กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ : RMF กองทุนรวมเพื่อการออม : SSF | แหล่งออมเพื่อเกษียณ แบบมีสิทธิประโยชน์ทางภาษี | |
| 6 | ประกันชีวิต | | |
| 7 | สินทรัพย์อื่นๆ | เงินฝากธนาคาร หุ้ น กองทุนรวม ทองคำ ที่ดิน | |

ขั้นตอนที่ 3 : วางแผนลงทุน สร้างเงินออม



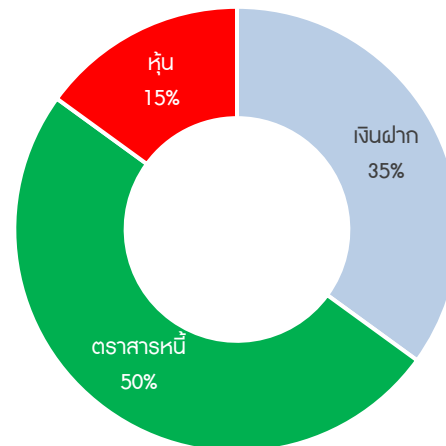
CONSERVATIVE PORTFOLIO

- ✓ เพื่อความปลอดภัยของเงินลงทุน
- ✓ รับความเสี่ยงได้ต่ำ



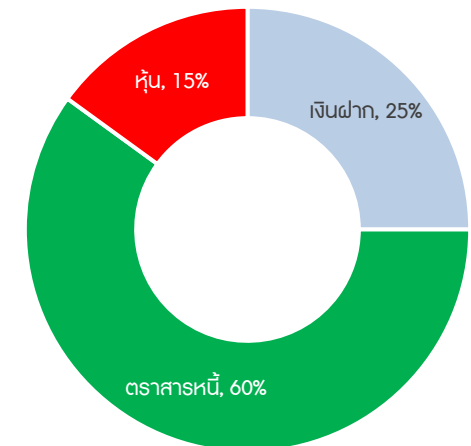
MODERATE PORTFOLIO

- ✓ เพื่อเสถียรภาพของรายได้
- ✓ รับความเสี่ยงได้ปานกลาง



AGGRESSIVE PORTFOLIO

- ✓ เพื่อเพิ่มมูลค่าของเงินลงทุน
- ✓ รับความเสี่ยงได้สูง



ขั้นตอนที่ 4 : ทบทวนเป้าหมายสม่ำเสมอ

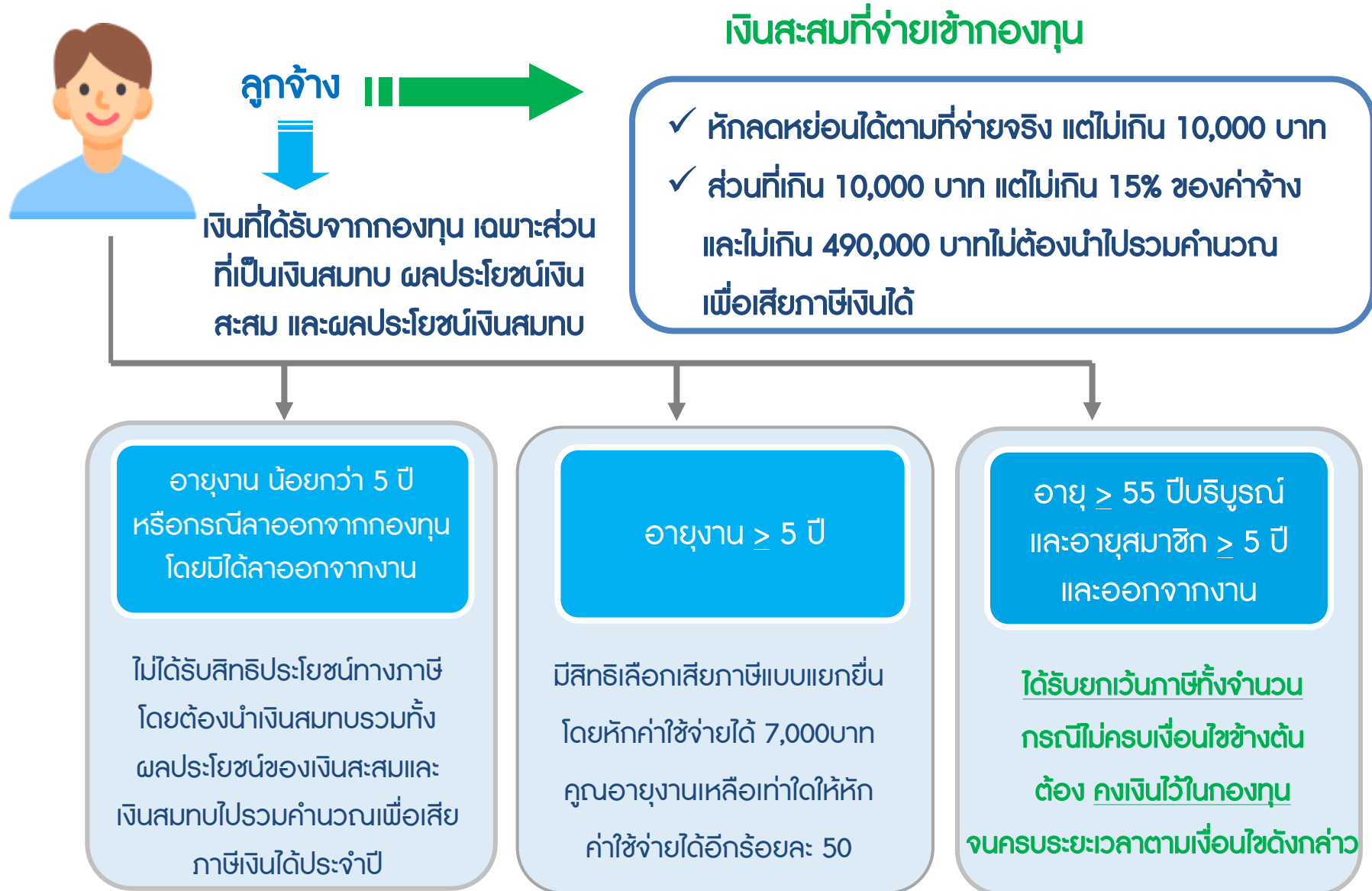


ขั้นตอนสุดท้าย ของการวางแผนควรมีการติดตาม และประเมินผลอย่างต่อเนื่องอย่างน้อยทุก 6 เดือน หรือ 1 ปี ว่าผลตอบแทนเป็นอย่างไรบ้าง ต้องปรับเปลี่ยนแผนที่ได้วางไว้หรือไม่

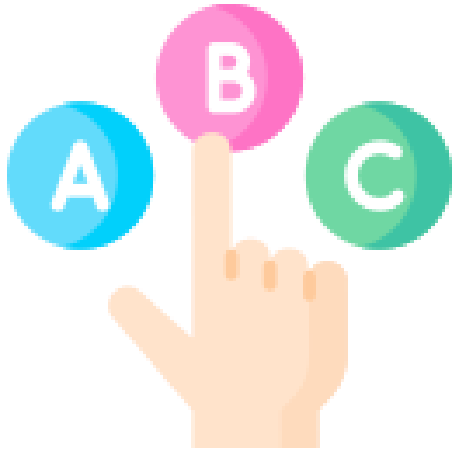


เกษียณอายุแล้ว สามารถจัดการ PVD ได้อย่างไรบ้าง ?!

สิทธิประโยชน์ทางภาษี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



เมื่อสมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพ



สมาชิกมีสิทธิเลือก



ขอรับเงินทั้งจำนวน



คงเงินไว้ในกองทุน



ขอรับเงินเป็นงวด

การคงเงินไว้ในกองทุน (กรณี Early Retire หรือกรณีเกษียณอายุ)

- คงเงินกองทุนฯที่มีสิทธิได้รับไว้ในกองทุนทั้งจำนวน
- มีสถานภาพเป็นสมาชิกต่อไปได้
- สมาชิกไม่ต้องจ่ายเงินสะสม และนายจ้างไม่ต้องจ่ายเงินสมทบ
- สมาชิกมีสิทธิได้รับดอกผลและส่วนได้เสียจากการลงทุนในกองทุนตามแผนการลงทุนที่สมาชิกเลือก
- คงเงินไว้ในกองทุนได้ไม่มีกำหนดระยะเวลา
- สมาชิกมีสิทธิรับเงินทั้งหมดคืน หรือ โอนย้ายเงินกองทุนทั้งหมดไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอื่น หรือ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพสำหรับPVD (RMF)
- กรณีสมาชิกคงเงินเสียชีวิต การจ่ายเงินอยู่ภายใต้กฎหมายว่าด้วยมรดกตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์
- มีสิทธิเปลี่ยนแผนการลงทุนได้ 6 ครั้งต่อปี



ประโยชน์ของการคงเงินไว้ในกองทุน



ช่วยให้อายุสมาชิกกองทุนมีความต่อเนื่อง
และได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี (55+5)



เงินที่คงไว้ในกองทุนจะนำไปลงทุน
ตามนโยบายการลงทุนเดิม
และสามารถปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนได้



สมาชิกทุกคนมีสิทธิในการคงเงิน
แต่การรับเงินงวด
เป็นสิทธิของสมาชิกที่เกษียณเท่านั้น



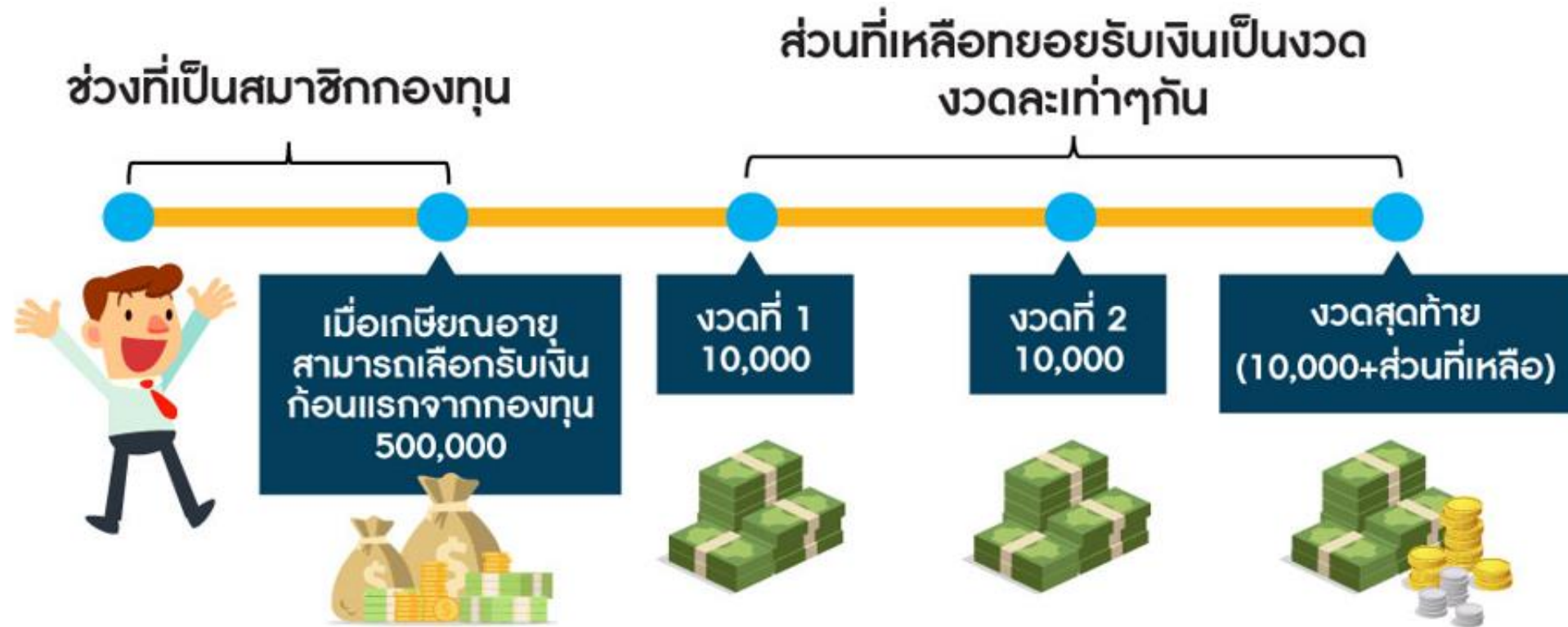
การขอรับเงินเป็นงวด

- สมาชิกสามารถขอรับเงินก้อนแรกบางส่วน และส่วนที่เหลือสามารถขอรับเป็นงวดๆได้ ตามเงื่อนไขที่ระบุในข้อบังคับกองทุน
- ไม่มีเงินสะสมของสมาชิก และเงินสมทบของนายจ้าง นำส่งเข้ากองทุน
- เงินส่วนที่ยังคงไว้ในกองทุนจะถูกนำไปบริหารให้เติบโตขึ้นตามแผนการลงทุนที่สมาชิกเลือก

ข้อพึงระวัง

- สมาชิกสามารถใช้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้บางส่วนเท่านั้น
- การนำเงินออกในแต่ละครั้งมีค่าธรรมเนียมครั้งละ 100 บาท

การขอรับเงินเป็นงวด



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

การขอรับเงินเป็นงวด

ในการรับเงินงวดแต่ละครั้ง หรือ การรับเงินที่เคยคงไว้

- หากผู้รับเงินดังกล่าว ได้รับเงินในปีภาษี นั้นๆ เกินกว่า 30,000 บาท บุตร หรือ ธิดาผู้มีเงินได้ จะ ไม่สามารถใช้สิทธิลดหย่อนค่าเลี้ยงดูบิดามารดา ที่เป็นสมาชิกกองทุนแล้วได้รับเงินงวด จาก PVD หรือ ได้รับเงินที่คงไว้ ในปีภาษี นั้นๆ เกินกว่า 30,000 บาท ได้ แม้ว่าเงินได้ดังกล่าวจะเป็นเงินได้ที่ได้รับการยกเว้น หรือ ไม่ยกเว้น ภาษี ก็ตาม
- อ้างอิงจาก คำวินิจฉัย จาก กรมสรรพากร มาตรา 47(1)(ญ) แห่งประมวลรัษฎากร



การบริหารเงิน หลังเกษียณ

หาช่องทางการลงทุน



เพื่อให้เงินกองทุนฯ หลังเกษียณ เกิดดอกผล :

- 01 ลงทุนในทางเลือกที่ก่อให้เกิดรายได้
สม่ำเสมอ ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่รับได้ และ
มีสภาพคล่อง
- 02 การลงทุนสอดคล้องตามช่วงเวลาของการใช้จ่าย
- 03 หลีกเลี่ยงการลงทุนแบบเก็งกำไร
- 04 ศึกษาหาความรู้เกี่ยวกับการลงทุนอย่างละเอียด

(อย่าโลภและอย่าหลงเชื่อใคร !!)

กลยุทธ์การบริหารเงินหลังเกษียณ



วางแผนการใช้เงิน
อย่างเหมาะสม

1



ลงทุนอย่างถูกวิธี

2



กระจายการลงทุน
ให้มีประสิทธิภาพ

3



ตรวจสอบ และ
ประเมินสถานการณ์
การเงินของตนเอง
อย่างสม่ำเสมอ

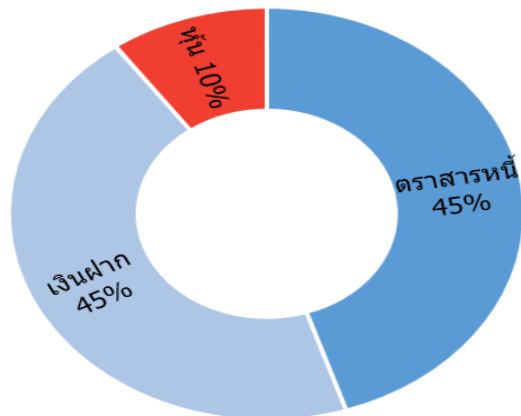
4

แนวทางการจัดการเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหลังเกษียณ

รับความเสี่ยงได้ต่ำ

- ต้องการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงต่ำ และมีสภาพคล่องสูง
- เน้นสัดส่วนเงินฝากและตราสารหนี้ 45% และมีหุ้นเพียง 10%

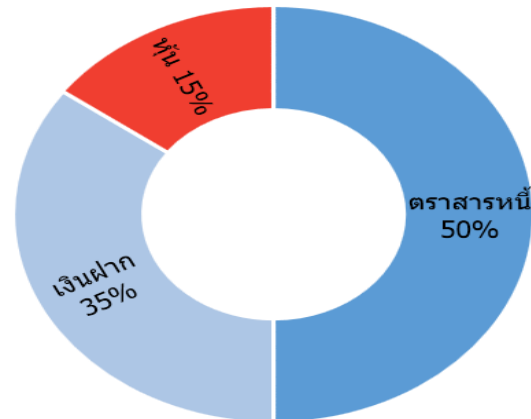
พอร์ตระมัดระวัง (Conservative)



รับความเสี่ยงได้ปานกลาง

- ต้องการลงทุนในสินทรัพย์ที่มั่นคง และสร้างรายได้สม่ำเสมอ (Passive Income)
- เพิ่มสัดส่วนเงินลงทุนในตราสารหนี้ หรือหุ้นปันผลให้มากขึ้น เพื่อให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงกว่าเงินฝาก

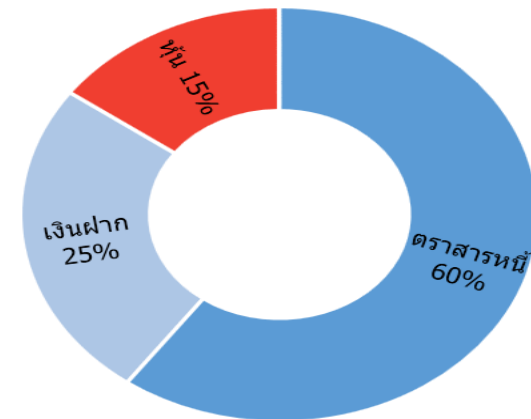
พอร์ตปานกลาง (Moderate)



รับความเสี่ยงได้สูง

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

พอร์ตเชิงรุก (Aggressive)



รูปแบบแผนทางเลือกการลงทุนของสมาชิก

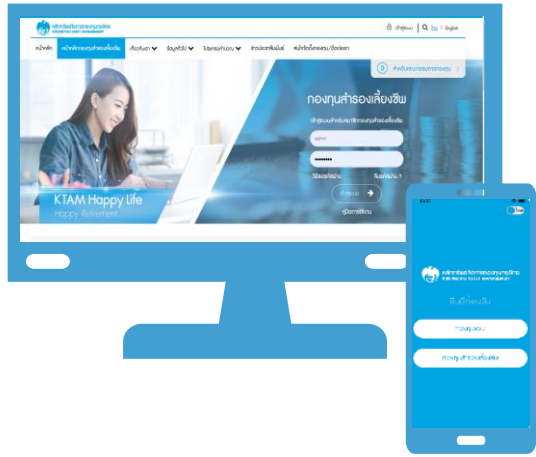
นโยบายการลงทุนผ่านหน่วยลงทุน

นโยบายการลงทุน (Sub Fund)

| แผนการลงทุน (Opiton) | ตราสารหนี้ PVDKTFIX-1Y3Y | หุ้นในประเทศ KT-SET50-A | หุ้นในประเทศ KTEF | หุ้นในประเทศ KT-HiDiv | หุ้นในประเทศ KT-ESG-A | หุ้นในประเทศ KSRMF | หุ้นต่างประเทศ KT-GEQ-A | หุ้นต่างประเทศ KT-Ashares-A | หุ้นต่างประเทศ KT-WTAI-A | อสังหาริมทรัพย์ KT-PIF-A |
|----------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|-------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1 | 100% | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | 95% | 2.5% | 2.5% | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | 85% | 7.5% | 7.5% | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | 80% | 10.0% | 10.0% | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | 75% | 12.5% | 12.5% | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | 80% | 5% | - | 5% | - | - | 10% | - | - | - |
| 7 | 50% | 10% | - | 5% | 5% | - | 15% | 5% | 5% | 5% |
| DIY | 0-100% | 0-100% | 0-100% | 0-100% | 0-100% | 0-100% | 0-100% | 0-100% | 0-100% | 0-10% |

นโยบาย KT-HiDiv KT-ESG-A KT-Ashares-A KT-WTAI-A และแผนที่ 6 และ 7 เริ่มจัดตั้งเมื่อวันที่ 1 ก.ย. 2565

เงื่อนไขในการสับเปลี่ยนแผนการลงทุน



สมาชิกกองทุนสามารถเปลี่ยนนโยบายการลงทุน **ได้ปีละ 6 ครั้ง**

โดยสามารถทำรายการ Switching Online ผ่านระบบ Internet & Mobile App.

เปลี่ยนสลิปดำไหน มีผลสลิปดำนั้น

การเปลี่ยนทางเลือกของสมาชิกสามารถ

01 เปลี่ยนเงินลงทุนเดิม & เงินที่นำส่งใหม่
(Re-allocate and Re-balance)



เงินเก่า & เงินนำส่งใหม่
(ให้นำส่งเข้าแผนใหม่ทั้งหมด)

02 เปลี่ยนเฉพาะสัดส่วนเงินลงทุนใหม่
(Re-allocate)



เงินเก่า (อยู่แผนเก่า) /
เงินนำส่งใหม่ (นำส่งเข้าแผนใหม่)









03 เปลี่ยนเฉพาะสัดส่วนเงินลงทุนเดิม
(Re-balance)



เงินเก่า (อยู่แผนใหม่) /
เงินนำส่งใหม่ (อยู่แผนเก่า)

Check List

ความลับของวัยเกษียณที่มีความสุข

-  หลังเกษียณต้อง **ไม่มีหนี้ !!**
-  จัดทำแผนความคุ้มครองสุขภาพ
-  **Healthy & Wealthy** คือคุณแก่ความสุข
-  ลงทุนเพื่อให้เงินทำงานอยู่เสมอ
-  กำหนดเป้าหมายในชีวิต
-  บริหารค่าใช้จ่ายให้ดี
-  จัดสรรเงินก้อนที่ได้รับมาก่อนเกษียณ
-  ส่งมอบความมั่งคั่งในวันที่เราจากไป

Look Beyond the MONEY



สุขภาพ



เพื่อน



ครอบครัว

โซเซียล อินฟลูเอนเซอร์ทรงนด์สูงวัยมาแรง
อาชีพของผู้สูงวัยในยุคทองของโซเซียลมีเดีย
คือ การเป็นอินฟลูเอนเซอร์ที่เรียกว่า "silver influencers"



คุณตาชาวจีนที่ใช้ชื่อว่า @Monadashu อายุ 74 ปี
ที่แต่งตัวเก่ง มีผู้ติดตามกว่า 13.7 ล้านคนบนโซเซียลมีเดีย



ลุงองอาจ คุณพ่อเจ้าของเพจเฟซบุ๊กมนุษย์ต่างวัย
เริ่มเป็นนายแบบในวัย 67 ปี จากการชื่นชอบการแต่งตัวแฟชั่น
และถ่ายแบบลงเฟซบุ๊ก

โซเชียล อินฟลูเอนเซอร์เทรนด์สูงวัยมาแรง

Mama Cheung cooks, YouTuber – Hong Kong



Park Mak-rye, YouTuber – South Korea



Top 10 Trending GRANFLUENCERS in Asia

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

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

Image Credits: Ageing Asia



รู้ทัน!! การลงทุนที่มีความเสี่ยง

อย่าเชื่อ !! **กำไรสูง**

ความเสี่ยงต่ำ ไม่มีจริง

18

กลโกง ของมิจฉาชีพ

ปรึกษา
แจ้งเบาะแส

1441

081-886-3000

แจ้งความออนไลน์

www.thaipoliceonline.com

ติดตาม
รูปแบบการ
ประชาสัมพันธ์

SCAN
QR CODE

หรือ www.pctpr.police.go.th



พล.ต.อ.ดำรงศักดิ์ กิตติประภัสร์
ผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ

ใช้ในการ หลอกเหยื่อ บน โลกออนไลน์



1. หลอกขายสินค้าออนไลน์

คดีหลอกลวงทางออนไลน์อันดับหนึ่ง ส่วนใหญ่เปิดเพจใหม่และมักอ้าง "ของดีราคาถูกเกินจริง" จะเปิดโรงงาน หรืออ้างชื่อเน็ตไอตอล" ควรตรวจสอบเพจขายสินค้า/บัญชีธนาคาร ก่อนโอนเงิน

2. หลอกให้ทำงานเสริมผ่านออนไลน์

คดีหลอกลวงทางการเงินอันดับหนึ่ง/ค่าเสียหายสูง โดยส่งข้อความชักชวนทำงานหารายได้พิเศษผ่านสื่อสังคมออนไลน์ แชทโลก กดแชร์ หรือสต็อก(ลบ)สินค้า ที่มีรายได้ ปรดระวัง ไม่มีงานเสริมออนไลน์ที่ได้เงินง่าย และต้องโอนเงินไปก่อน

3. หลอกกู้เงินออนไลน์

(เงินกู้ทิพย์)

สร้างเว็บไซต์ปลอม หลอกให้โอนเงินค่าประกัน ค่าธรรมเนียมก่อนกู้ ควรตรวจสอบข้อมูลผู้ได้รับอนุญาตกับธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน (<https://www.bot.or.th>)

(ดอกเบี้ยโหด)

ได้เงินจริง แต่บังคับขูดขูดเอาดอกเบี้ยในโทรศัพท์ แล้วติดตามทวงเงินจากลูกหนี้และคนรู้จักด้วยการข่มขู่ หรือสร้างความรำคาญ

4. ข่มขู่ให้เกิดความหวาดกลัว (Call Center)

โทรมาอ้างเหตุว่าเกี่ยวข้องกับคู่เสียหาย เช่น ฝังชุดตกค้าง โทรศัพท์จะถูกตัด เป็นสิ่งจรรยาบรรณ ฯลฯ แล้วโอนสายให้ตำรวจปลอม ข่มขู่ว่าจะทำผิดเกี่ยวกับการฟอกเงิน และหลอกให้โอนเงินไปตรวจสอบ ดังสดี "เราไม่เคยกระทำผิด ไม่เชื่อ ไม่โอน" ตำรวจหรือเจ้าหน้าที่รัฐจริงจะไม่มีใครให้โอนเงินไปตรวจสอบ

5. หลอกให้ลงทุนในรูปแบบต่างๆ

สร้างข้อมูลปลอมทางการเงิน ชักชวน "ใช้เงินทำงาน" สร้างรายได้ โดยลงทุนเทรดเงินดิจิทัล เงินตราต่างประเทศ(forex) ทอง น้ำมัน ฯลฯ พังระวังการลงทุนมีความเสี่ยง แต่ผู้หลอกลงมักอ้าง "ได้กำไรตลอด"

6. หลอกให้รักแล้วลงทุน

สร้างโปรไฟล์หนุ่มหล่อสาวสวย(ปลอม) มาพูดคุยตีสักทางสื่อสังคมออนไลน์ หรือเว็บไซต์ แล้วชักชวนลงทุนเพื่อสร้างอนาคต โดยส่งลิงก์เว็บไซต์ปลอมเกี่ยวกับการเทรดเงินดิจิทัล หรือสกุลเงินบาทให้สมัคร อย่าหลงเชื่อรูปโปรไฟล์ในโลกออนไลน์ ลองคุยผ่านวีดีโอคอลเพื่อความแน่ใจ และตรวจสอบเว็บไซต์ก่อนลงทุน

7. หลอกให้รักแล้วโอนเงิน / ยืมเงิน

อ้างโปรไฟล์ทหาร วิศวกรต่างประเทศ พูดคุยตีสักให้เกิดความรัก ทางสื่อสังคมออนไลน์ หรือเว็บไซต์ อ้างสงของมีค่ามาให้ แต่ต้องเสียภาษี หรืออ้างเหตุขอยืมเงิน อย่างหลงเชื่อรูปโปรไฟล์ในโลกออนไลน์ ลองคุยผ่านวีดีโอคอลเพื่อความแน่ใจ หน่วยงานราชการจะไม่ให้โอนเงินเข้าบัญชีบุคคลทั่วไป

8. ปลอมหรือแฉักบัญชี โอน / เพย์มิก แล้วหลอกยืมเงิน

คนร้ายหลอกแฉักเพื่อเข้ายึดบัญชีไลน์/เพย์มิก แล้วส่งข้อความไปยืมเงินจากคนที่รู้จัก หรือโทรมาอ้างว่าเป็นคนรู้จักเพื่อยืมเงิน อย่างโอนเงินเข้าบัญชีผู้อื่น เพื่อยืมโอนเข้าบัญชีเพื่อน หรือตรวจสอบด้วยการโทรหาเพื่อนที่เบอร์เดิมหรือไลน์เดิม

9. แชร่ลูกโซ่

สร้างเรื่องราวทางธุรกิจที่ได้กำไรเกินจริง แต่ไม่มีจริง เป็นทาสยาอีกใหม่มาลงทุน การลงทุนมีความเสี่ยง อย่าเชื่อเพียงคำโอ้อวดของผู้ชักชวน ต้องหาข้อเท็จจริงที่มาของกำไรของบริษัทก่อนลงทุน

10. การพนันออนไลน์

โฆษณาชักชวน เล่นการพนันออนไลน์ เล่นง่ายรวยเร็ว ชื่อตรงปลอตกภัย ผิดกฎหมาย ไม่มีใครช่วยจากการพนัน เข้าข่ายฟอกเงินและถูกยึดทรัพย์

11. หลอกให้ติดตั้งโปรแกรมควบคุมคอมพิวเตอร์ทางไกลเพื่อขโมยข้อมูล

หลอกว่าเจ้าหน้าที่ตำรวจหรือเจ้าหน้าที่รัฐช่วยความปลอดภัยในการตรวจสอบ หลอกให้ติดตั้งโปรแกรมควบคุมทางไกล TeamViewer หรืออื่นๆ ขโมยข้อมูลบัญชีเงินฝาก การติดตั้งโปรแกรมที่ไม่รู้จัก เป็นอันตรายต่อโทรศัพท์และข้อมูลทางการเงิน รหัสทุกอย่างเป็น "ความลับ" อย่าให้กับคนอื่น

12. ส่งคิวอาร์โค้ด (QR Code) หลอกให้โอนเงิน

มีจิวาชีพอ้างว่าจะคืนเงินค่าสินค้า โดยส่งคิวอาร์โค้ดให้ผู้เสียหายสแกนกรอกข้อมูลบัญชีธนาคารเพื่อโอนกรรมสิทธิ์การเงิน การสแกนคิวอาร์โค้ด เป็นการจ่ายเงินเท่านั้น อย่ากรอกข้อมูลบัญชีธนาคารในระบบที่เราไม่รู้จัก

13. จิวโกงในรูปแบบอื่นๆ

สร้างเรื่องราวเท่ในโลกออนไลน์ อ้างว่าได้รับรางวัล หรือสิทธิซื้อสินค้าราคาพิเศษ แล้วหลอกให้โอนค่าสมัคร ค่าธรรมเนียม หรือสอบถามข้อมูลทางการเงิน ไม่มีของฟรีในโลกออนไลน์ ตรวจสอบที่มาของข้อมูล และอย่าให้ข้อมูลทางการเงินกับเว็บเพจที่ไม่น่าเชื่อถือ

14. โฆษณาชวนไปทำงานต่างประเทศ

หลอกให้หลุมหนี้ออกนอกประเทศ บังคับกักขังให้ทำงานผิดกฎหมาย ใช้แรงงานไม่เป็นธรรมเยี่ยงทาส ศึกษาข้อมูลการเดินทางไปทำงานต่างประเทศได้ที่เว็บไซต์ www.doe.go.th/overseas หรือสอบถามข้อมูลสายด่วนกรมการจัดหางาน โทร. 1694

15. หลอกลงทุนให้ถ่ายภาพไปเปลี่ยน

หลอกลงทุนให้ถ่ายภาพไปเปลี่ยนโดยอ้างว่านำไปไว้วีวีวีสินค้า ถ่ายแบบ เพื่อแลกกับเงินเล็กน้อย แต่กลับนำภาพไปข่มขู่เพื่อเรียกเงิน การถ่ายภาพนิ่ง/เคลื่อนไหวผ่านสื่อออนไลน์ทุกชนิด คนร้ายสามารถบันทึกข้อมูลได้

16. ยินยอมให้ผู้อื่นใช้บัญชีธนาคาร (บัญชีม้า)

รับจ้างเปิดบัญชีให้คนร้าย เท่ากับร่วมมือกระทำความผิดกับคนร้ายที่นำบัญชีไปใช้ ระวัง ทั้งติดคุกฟรี และถูกยึดทรัพย์ หากบัญชีถูกนำไปใช้ฉ้อโกงประชาชน หรือคดีฐานฟอกเงิน

17. ข่าวปลอม (Fake News)

เผยแพร่หรือแชร์ข่าวจากแหล่งข่าวที่ไม่น่าเชื่อถือ หรือข้อความที่ส่งต่อกันในสื่อสังคมออนไลน์ อีวีวี ก่อน แชร์ ตรวจสอบข้อมูลได้ที่ <https://www.antifakenewscenter.com>

18. เรียกค่าไถ่ทางคอมพิวเตอร์ (Ransomware)

มีจิวาชีพหลอกแบบไฟล์หรือลิงก์ติดตั้งไวรัสมากับอีเมล หรือไปโปรแกรมที่ละเมิดลิขสิทธิ์ เมื่อโหลดมาใช้ ข้อมูลในเครื่องจะถูกล็อกใช้งานไม่ได้ ต้องจ่ายเงินเพื่อปลดล็อก อย่าโหลดไฟล์ที่ไม่รู้จัก สำรองข้อมูลไว้บนเครื่องเป็นประจำ ตรวจสอบก่อนเปิดไฟล์หรือเอกสารแนบ

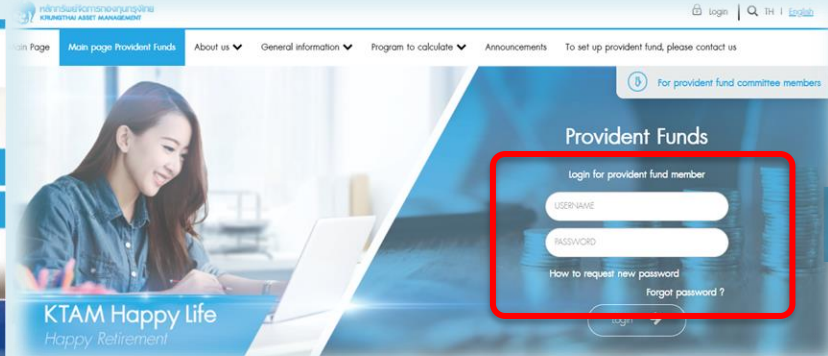
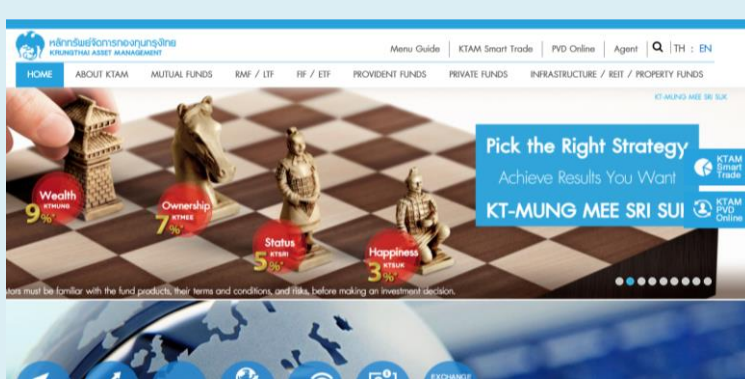
ตัวช่วยจัดการเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

“ KTAM PVD FUND ”



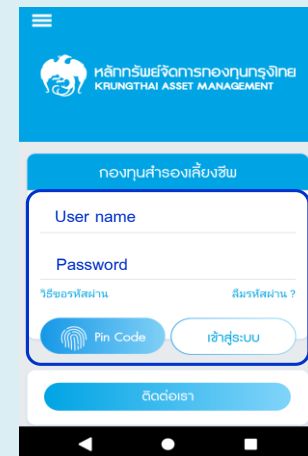
ช่องทางการตรวจสอบข้อมูล PVD หลากหลาย

1. Website : www.ktam.co.th => เลือกเมนู กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



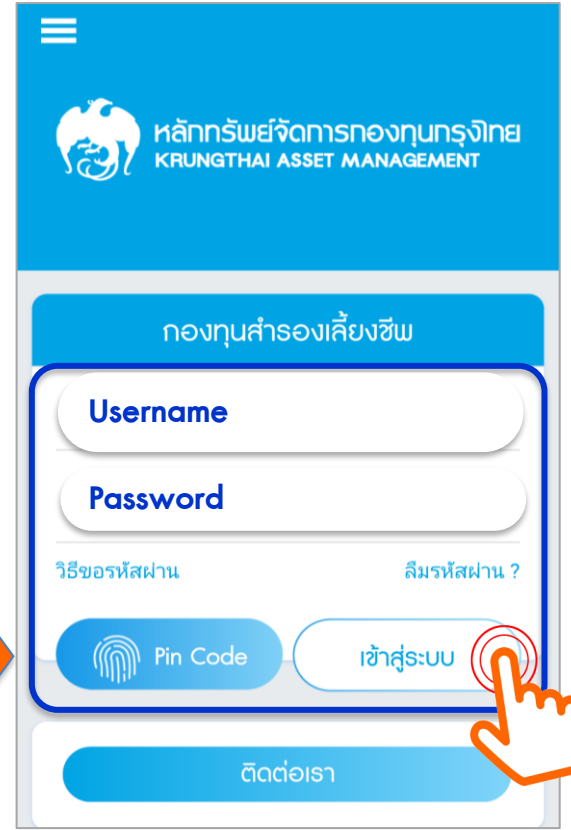
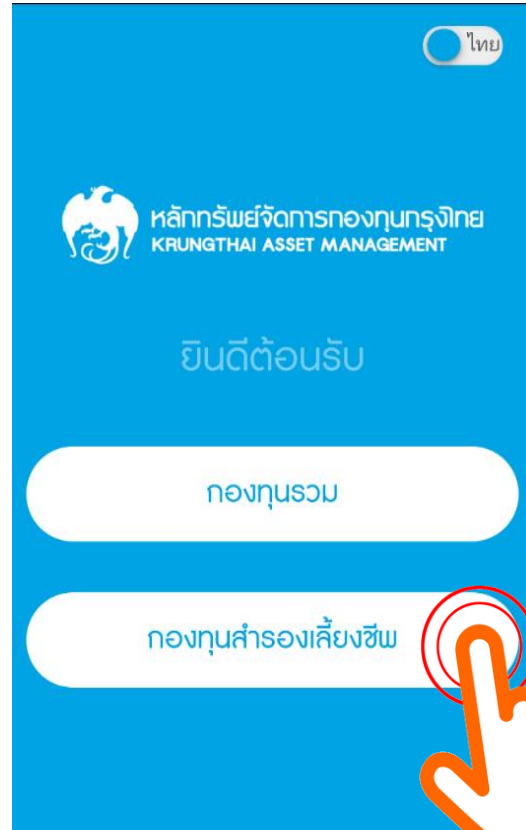
กรอก
Username &
Password

2. Mobile Application “KTAM PVD FUND”

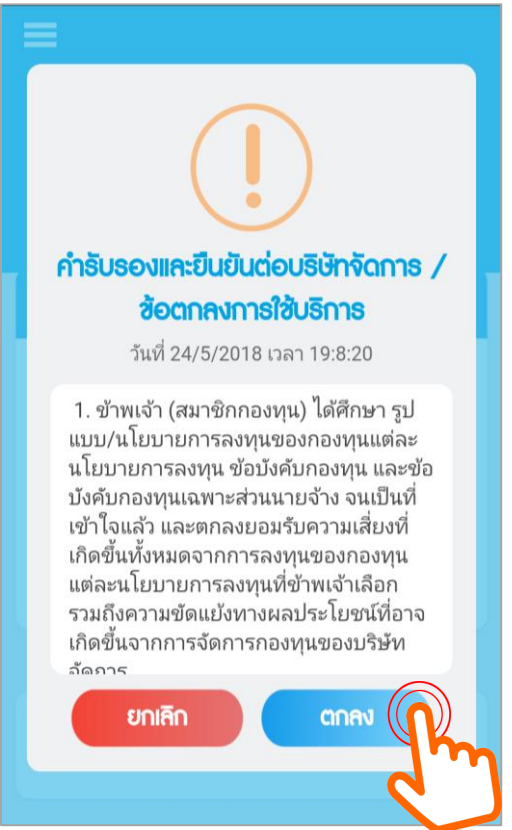


Log in เข้าสู่ระบบ “ข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ”

Username ของสมาชิก
คือ เลขประจำตัวประชาชน 13 หลัก



กรอก Username / Password
เดิมของท่าน “คลิกเข้าสู่ระบบ”

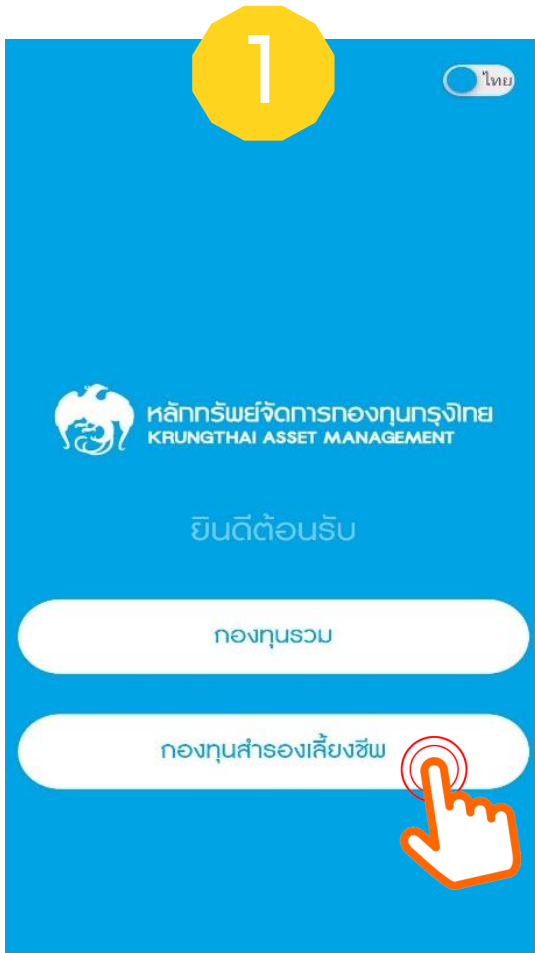


เพื่อใช้งานได้ทันที

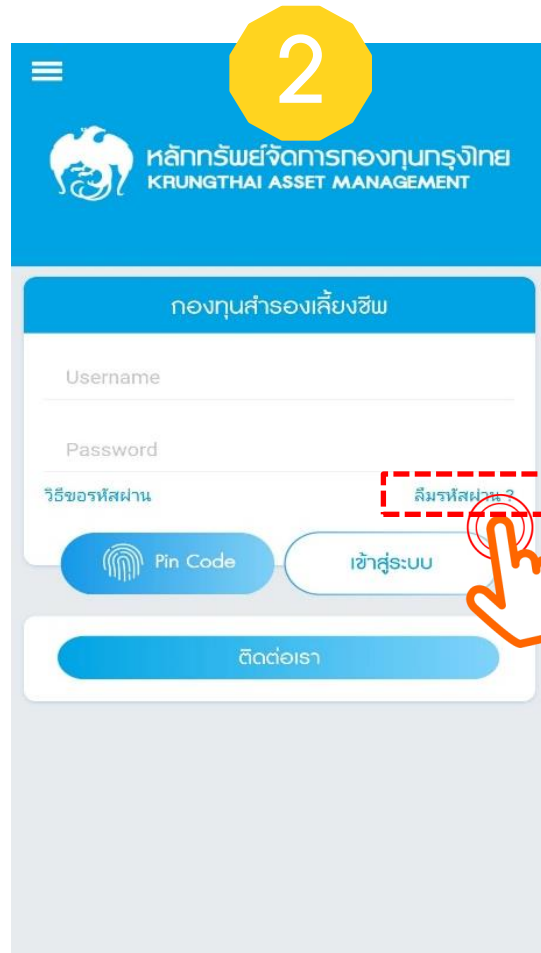
วิธีการตั้งรหัสผ่านใหม่ โดย รหัส OTP ผ่าน E-mail หรือ เบอร์โทรศัพท์ (SMS)



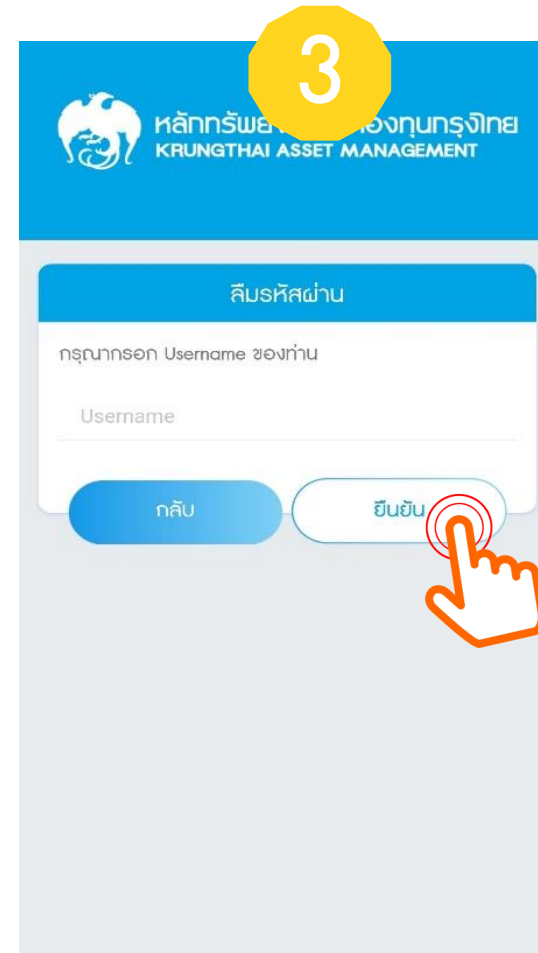
เลือกช่องทางในการขอรับรหัส OTP



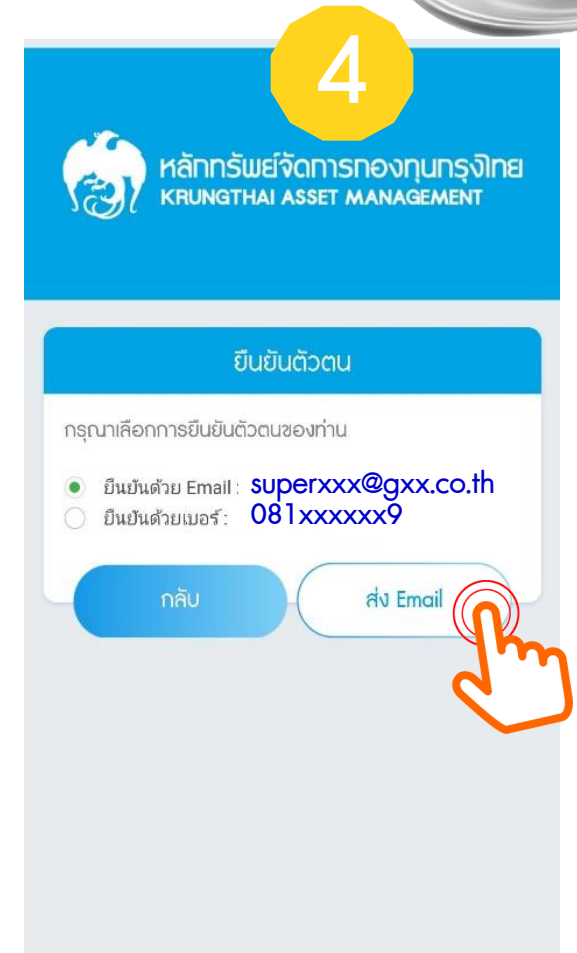
โมบายแอปพลิเคชันชื่อ “KTAM PVD FUND”
เลือก “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ”



เลือก “ลืมรหัสผ่าน?”



กรอกชื่อผู้ใช้ (Username)
เป็นตัวเลข 13 หลัก
(เลขบัตรประชาชนของสมาชิก)



เลือกช่องทาง สำหรับการรับรหัส OTP
ระบบจะแสดงช่องทางทั้งหมดที่สมาชิก
เคยได้ให้ข้อมูลไว้กับ KTAM

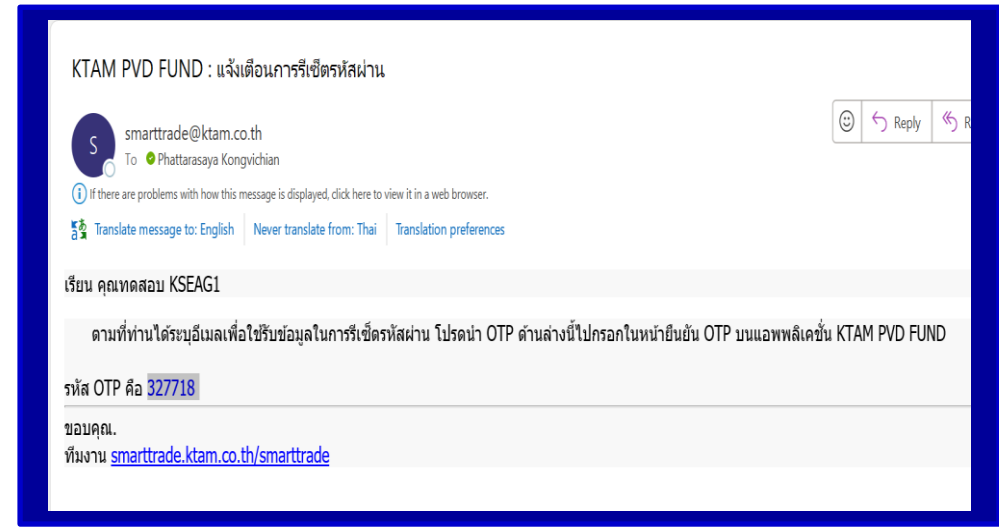
ขอรับรหัส OTP โดย E-mail

หน้าแรก: ยืนยันตัวตน
 กรุณาเลือกการยืนยันตัวตนของท่าน
 ยืนยันด้วย Email: superxxx@gxx.co.th
 ยืนยันด้วยเบอร์: 081xxxxxx9
 [กลับ] [ส่ง Email]

หน้าถัดไป: ยืนยันรับรหัส OTP
 ระบุรหัส OTP ที่ได้รับทาง Email
 Email : superxxx@gxx.co.th
กรอกรหัส OTP ที่นี่
 หากท่านไม่ได้รับหมายเลข OTP กรุณาคัดที่ [ส่งอีกครั้ง](#)
 [กลับ] [ยืนยัน]

➤ สมาชิกจะต้องกรอกรหัส OTP ภายในเวลา 5 นาที

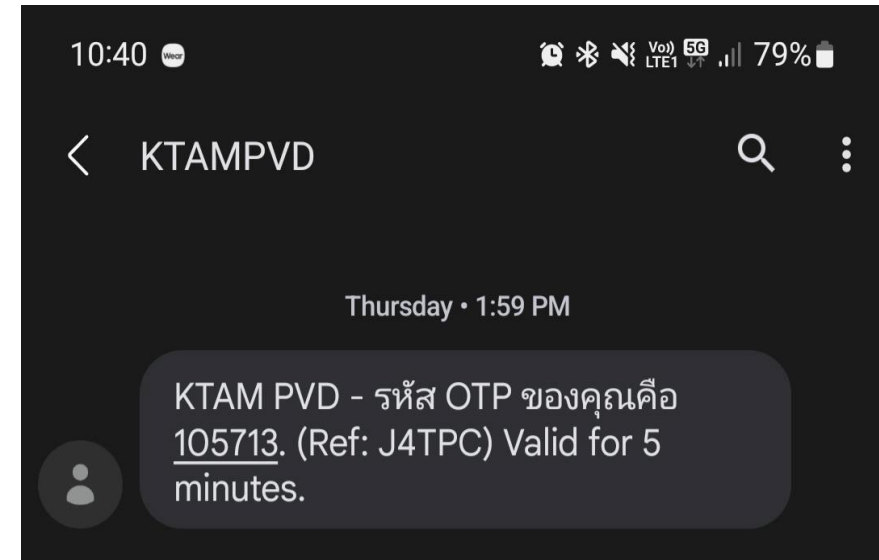
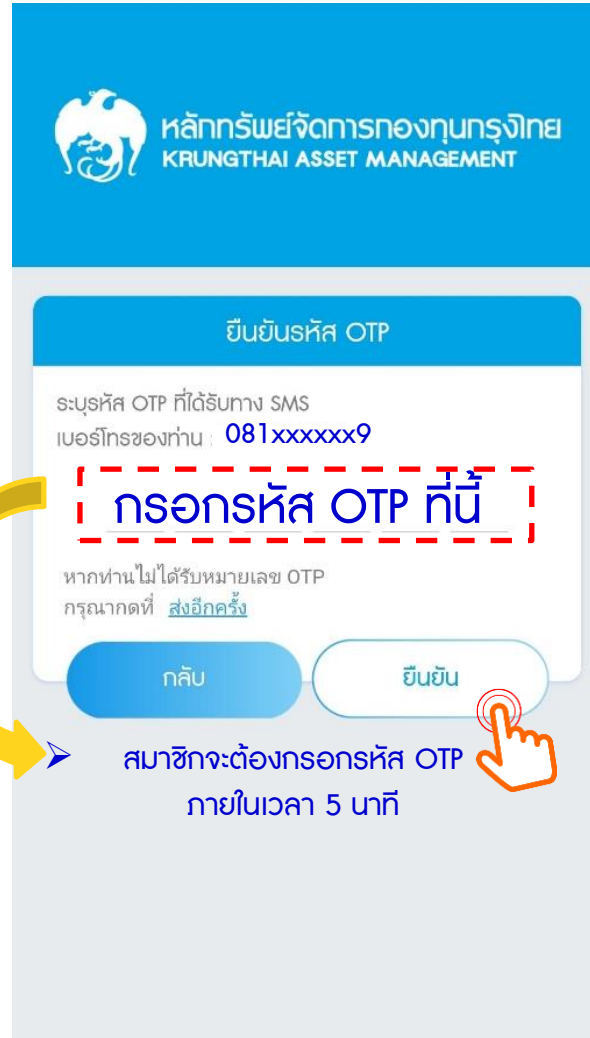
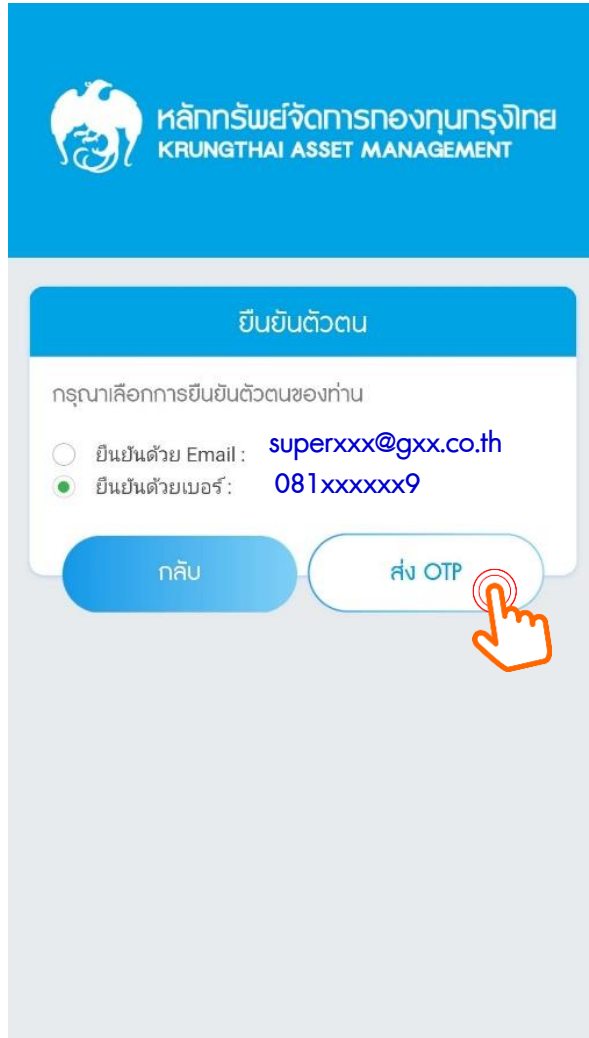
ตัวอย่าง E-mail ที่สมาชิกจะได้รับ



E-mail จะถูกส่งจาก e-mail: smarttrade@ktam.co.th

หมายเหตุ : การขอรับรหัส OTP ผ่าน E-mail สมาชิกสามารถขอรับรหัส OTP ได้โดยไม่จำกัดจำนวนครั้ง

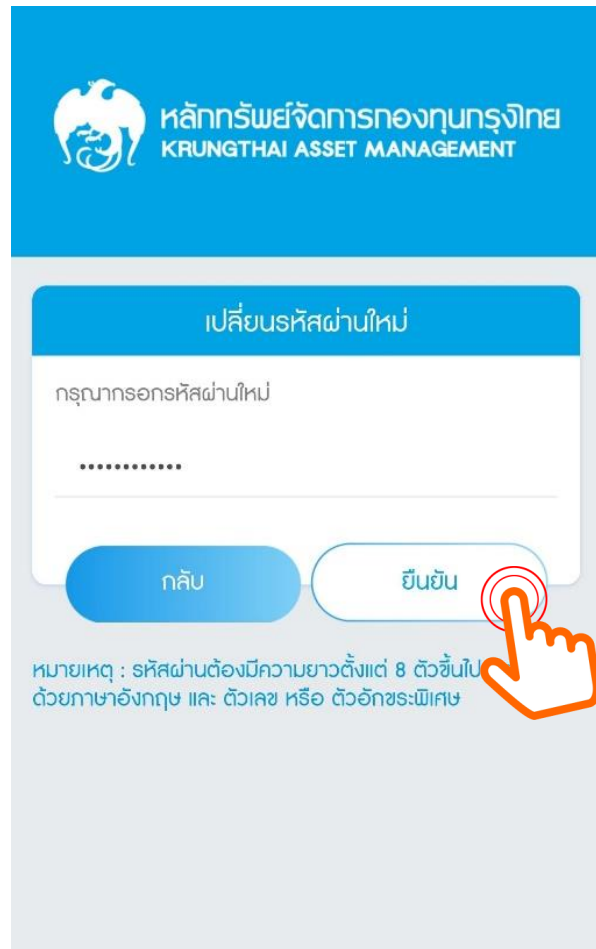
ขอรับรหัส OTP โดย เบอร์โทรศัพท์ (SMS)



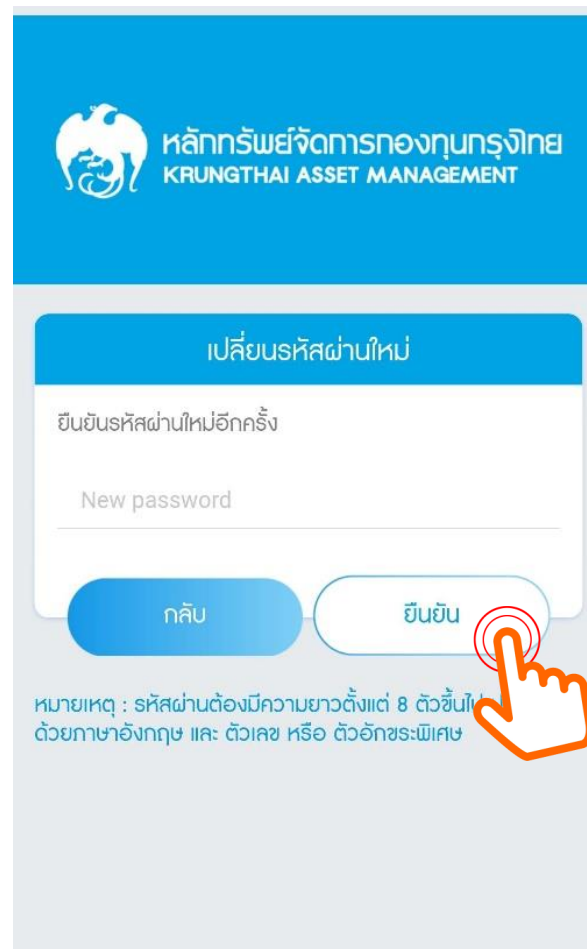
ตัวอย่างข้อความ ที่สมาชิกจะได้รับ

หมายเหตุ : สมาชิกสามารถขอรับรหัส OTP ผ่านช่องทางโทรศัพท์มือถือ (SMS) ได้ 4 ครั้ง ต่อ ปี เท่านั้น!!

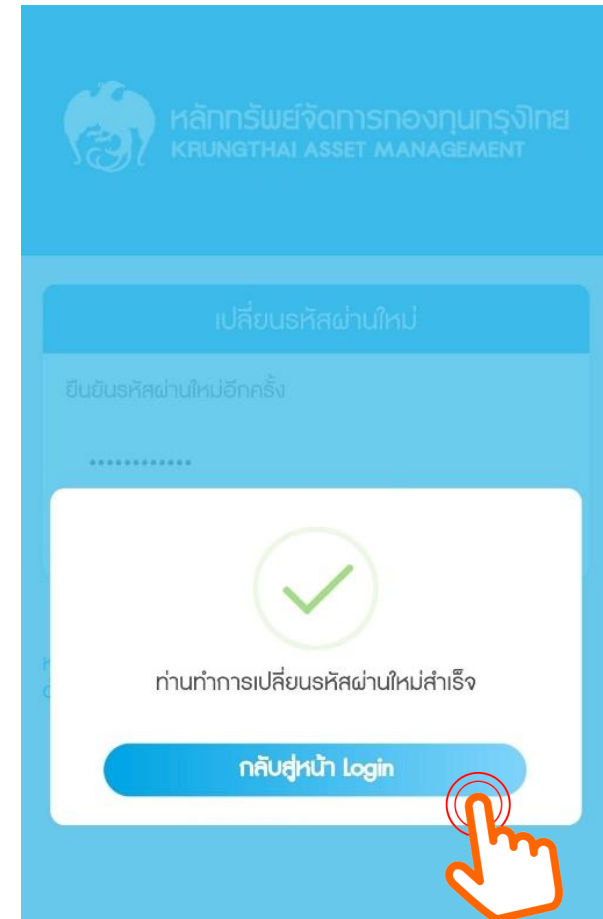
การตั้งรหัสผ่านใหม่เสร็จสมบูรณ์



กรอกรหัสผ่านใหม่



ยืนยันรหัสผ่านใหม่



เมนูหลัก “ระบบสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ”

1 ข้อมูลสมาชิก
 แสดงข้อมูลทั่วไปของสมาชิก

3 เงินนำส่งรายเดือน
 แสดงเงินสะสม และสมทบ ที่
 นำส่งเข้ากองทุนรายเดือน

5 แบบประเมินความเสี่ยง
 แบบทดสอบเพื่อเป็นแนว
 ทางการเลือกแผนการลงทุน

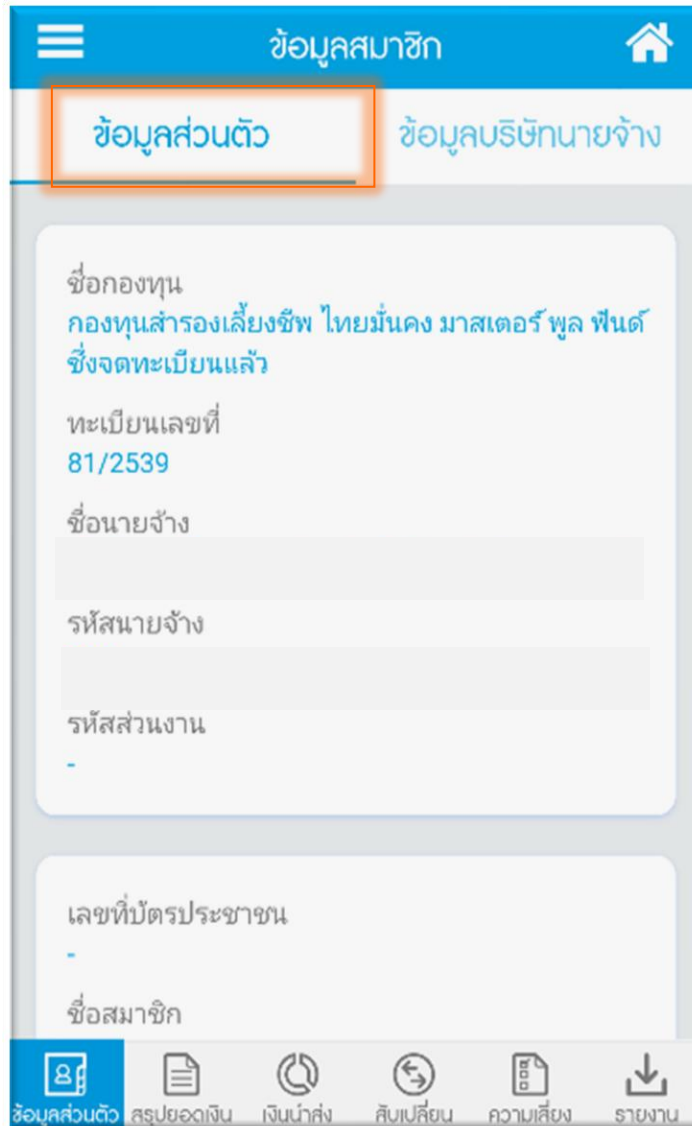


2 สรุปรายการกองทุน
 แสดงข้อมูลเงินกองทุน ผลตอบแทน
 ระดับบุคคล
 และรายนโยบาย

4 สลับเปลี่ยนนโยบาย
 สลับเปลี่ยนง่ายเพียงปลายนิ้ว
 ได้ทุกที่ทุกเวลาแค่ 3 ขั้นตอนง่าย ๆ

6 รายงานกองทุน
 แสดงบทวิเคราะห์การลงทุน และ
 รายงานกองทุนรายนโยบาย
 (Fund Fact Sheet)

1. เมนู “ข้อมูลส่วนตัว / ข้อมูลนายจ้าง”



ข้อมูลสมาชิก

ข้อมูลส่วนตัว ข้อมูลบริษัทนายจ้าง

ชื่อกองทุน
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคง มาสเตอร์ พูล ฟินด์
ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ทะเบียนเลขที่
81/2539

ชื่อนายจ้าง

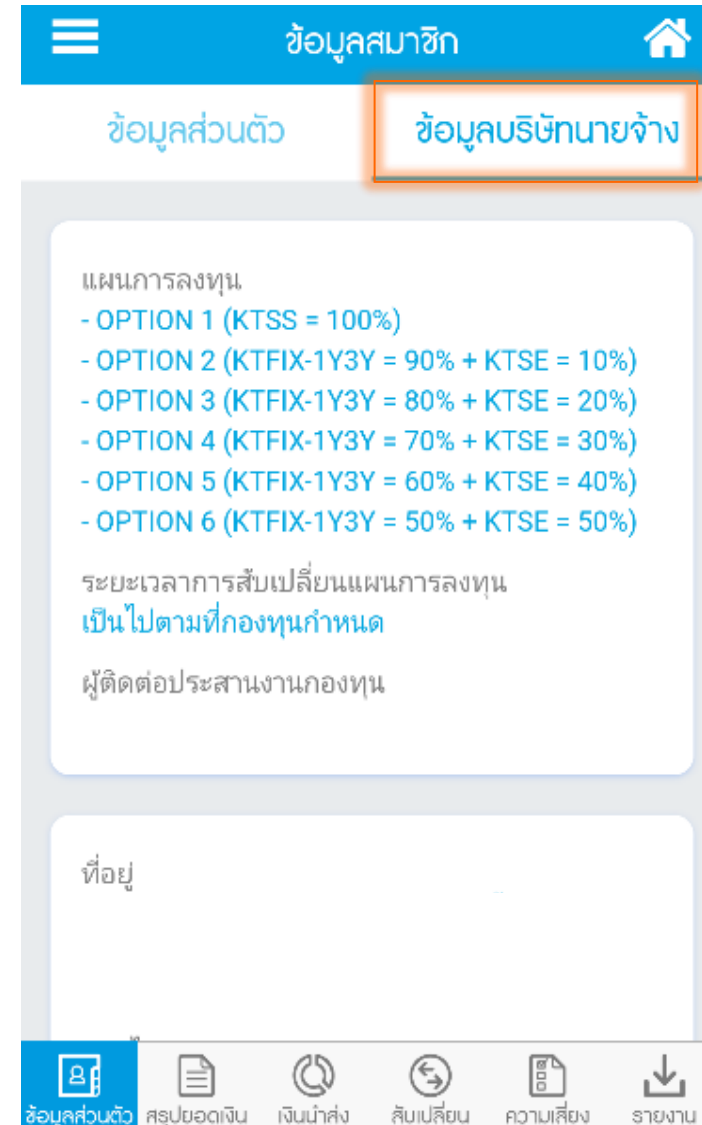
รหัสนายจ้าง

รหัสส่วนงาน
-

เลขที่บัตรประชาชน
-

ชื่อสมาชิก

ข้อมูลส่วนตัว สรุปยอดเงิน เงินนำส่ง สืบเปลี่ยน 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 สืบเปลี่ยน ความเสี่ยง รายงาน

2. เมนู “สรุปยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ”


รายงานรายตัวสรุปยอดเงินกองทุน 

ข้อมูลก่อนซื้อหน่วยและก่อนทำรายการสับเปลี่ยน

ข้อมูลหลังซื้อหน่วยและหลังรายการสับเปลี่ยน




ข้อมูลส่วนตัว **สรุปยอดเงิน** เงินนำส่ง สับเปลี่ยน ความเสี่ยง รายงาน


< ข้อมูลก่อนซื้อหน่วยและก่อนทำรายการ... 


รายงานรายตัวสรุปยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ณ วันที่

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 |
| <hr/> | |
| รวม | 883,596.76 |

 เงินกองทุนเก่า

 ยอดรับโอนระหว่างปี

ข้อมูลส่วนตัว **สรุปยอดเงิน** เงินนำส่ง สับเปลี่ยน ความเสี่ยง รายงาน

2. เมนู “สรุปยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ” (ต่อ)

- ระบบคำนวณผลตอบแทน (My Return) ระดับบุคคล

ข้อมูลก่อนซื้อหน่วยและก่อนทำรายการ... 

เงินกองทุนรวมระหว่างปี


อัตราผลตอบแทนระดับบุคคล 5.75%

รวม


| | |
|------------|---------------------|
| เงินสะสม | 791,676.00 |
| ผลประโยชน์ | 46,457.05 |
| เงินสมทบ | 791,676.00 |
| ผลประโยชน์ | 46,457.05 |
| รวม | 1,676,266.10 |

จำนวนเงินและจำนวนหน่วยแยกตามนโยบาย

ข้อมูลส่วนตัว **สรุปยอดเงิน** เงินนำส่ง สืบเปลี่ยน ความเสี่ยง รายงาน

ข้อมูลก่อนซื้อหน่วยและก่อนทำรายการ... 

รายละเอียดจำนวนเงินและจำนวนหน่วยแยกตามนโยบาย
OPTION 6 (KTFIX-1Y3Y = 50% + KTSE = 50%)



- ตราสารหนี้ (Fixed Income Fund) (KTFIX-1Y3Y) (KTAM) 52.11%
- ตราสารทุน (Equity Fund) (KTSE) (KTAM) 47.89%

| นโยบายการลงทุน | หน่วยรวม | อัตราผลตอบแทน (%) |
|--|---------------------|-------------------|
| + ตราสารหนี้ (Fixed Income Fund) (KTFIX-1Y3Y) (KTAM) | 97,555.6763 | 0.22 |
| + หน่วยลงทุนตราสารทุน (KTSE) (KTAM) | 63,705.3589 | 9.12 |
| รวม | 136,979.8936 | |

ย้อนกลับ

ข้อมูลส่วนตัว **สรุปยอดเงิน** เงินนำส่ง สืบเปลี่ยน ความเสี่ยง รายงาน







3. เมนู “รายงานนำส่งเงินรายเดือน”

☰
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) ขอรับรองความถูกต้องของรายละเอียดตามที่ปรากฏในคำสั่งทำรายการข้างต้นและตกลงยินยอมปฏิบัติตามและผูกพันตนเอง

ยอมรับข้อตกลงการใช้บริการ →

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

การสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน

นโยบายปัจจุบัน | ข้อมูลการทำรายการ

รายละเอียดและคะแนนแบบประเมินความเสี่ยง

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

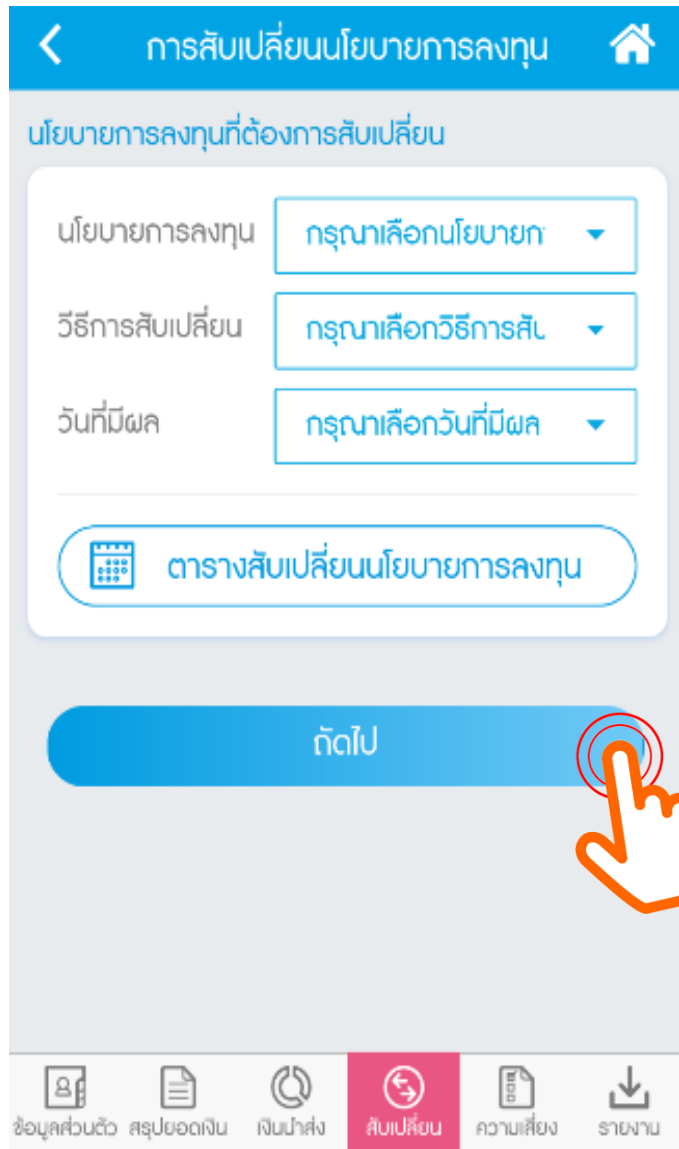
นโยบายการลงทุนปัจจุบันของท่าน

| 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 “สืบเปลี่ยนนโยบายการลงทุน” (ต่อ)

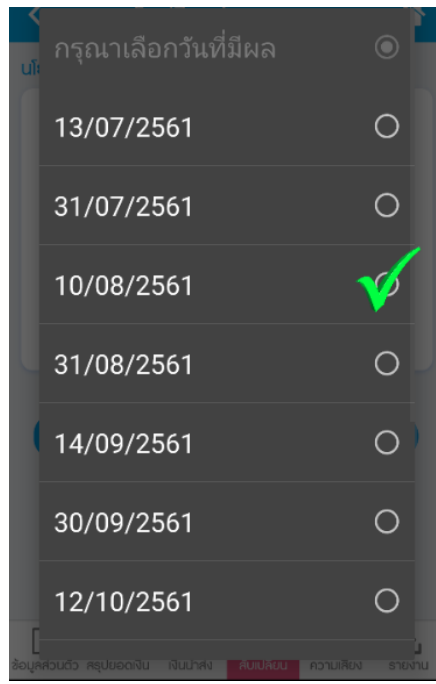
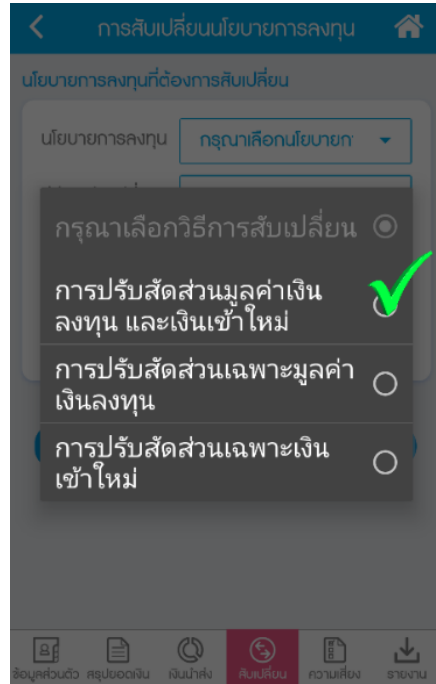
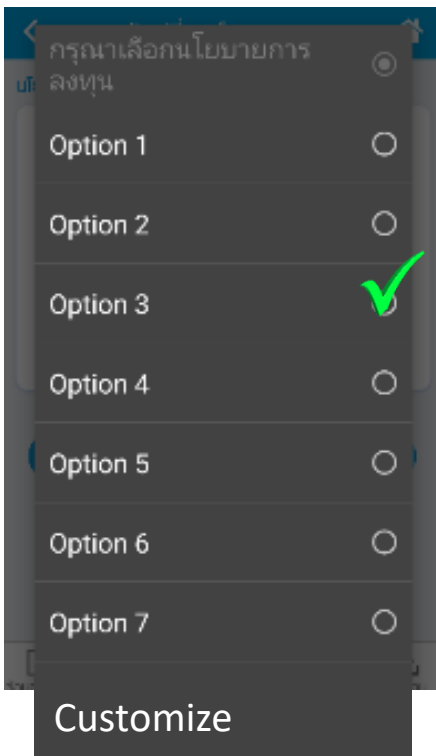


เปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน ได้ปีละ 6 ครั้ง

นโยบายการลงทุน

วิธีการสืบเปลี่ยน

วันที่มีผล



เลือกวันที่ต้องการมีผลได้ล่วงหน้า

4. เมนู “สืบเปลี่ยนนโยบายการลงทุน” (ต่อ)

☰
🏠
การสืบเปลี่ยนนโยบายการลงทุน

นโยบายปัจจุบัน
ข้อมูลการทำรายการ

⊖
ครั้งที่ 2
รอดำเนินการ (Pending)

วันที่ทำรายการ
03/07/2561
17:18:32

➔

วันที่คำนวณหน่วย
10/08/2561

นโยบายการลงทุน : PLAN06
วิธีการสืบเปลี่ยน : Re-Balance & Re-Allocate

ดูสัดส่วนการลงทุน

ยกเลิกรายการ

⊖
ครั้งที่ 1
ดำเนินการแล้ว (Processed)

วันที่ทำรายการ

วันที่คำนวณหน่วย

ข้อมูลส่วนตัว
สรุปยอดเงิน
เงินนำส่ง
สืบเปลี่ยน
ความเสี่ยง
รายงาน

KTAM

คุณต้องการยกเลิกรายการ ?

ยกเลิก

ตกลง

✔

ยกเลิกรายการสำเร็จ

OK

5. เมนู “แบบประเมินความเสี่ยงการลงทุน”

แบบประเมินความเสี่ยงการลงทุน


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

รายละเอียดแต่ละคะแนนแบบประเมินความเสี่ยง

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

แบบประเมินความเสี่ยง




ข้อมูลส่วนตัว | สรุปยอดเงิน | เงินฝาก | สินเชื่อ | ความเสี่ยง

แบบประเมินระดับความเสี่ยงกองทุน

อายุหรือระยะเวลาลงทุน

1. ท่านจะเกษียณอายุเมื่อไหร่

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

ถัดไป

แบบประเมินระดับความเสี่ยงกองทุน

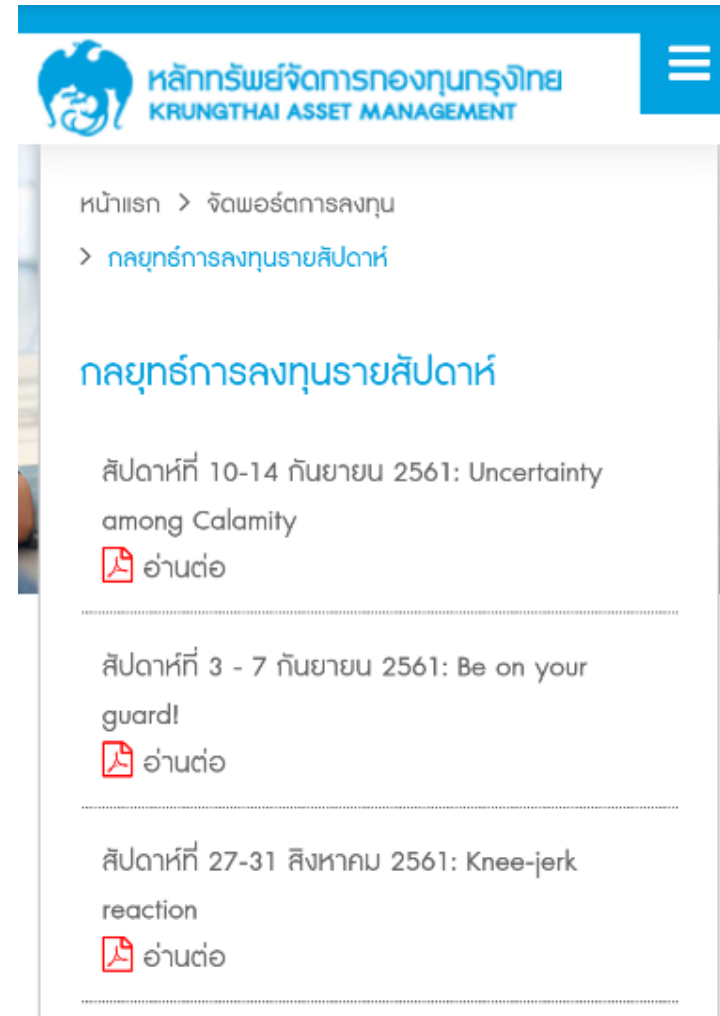
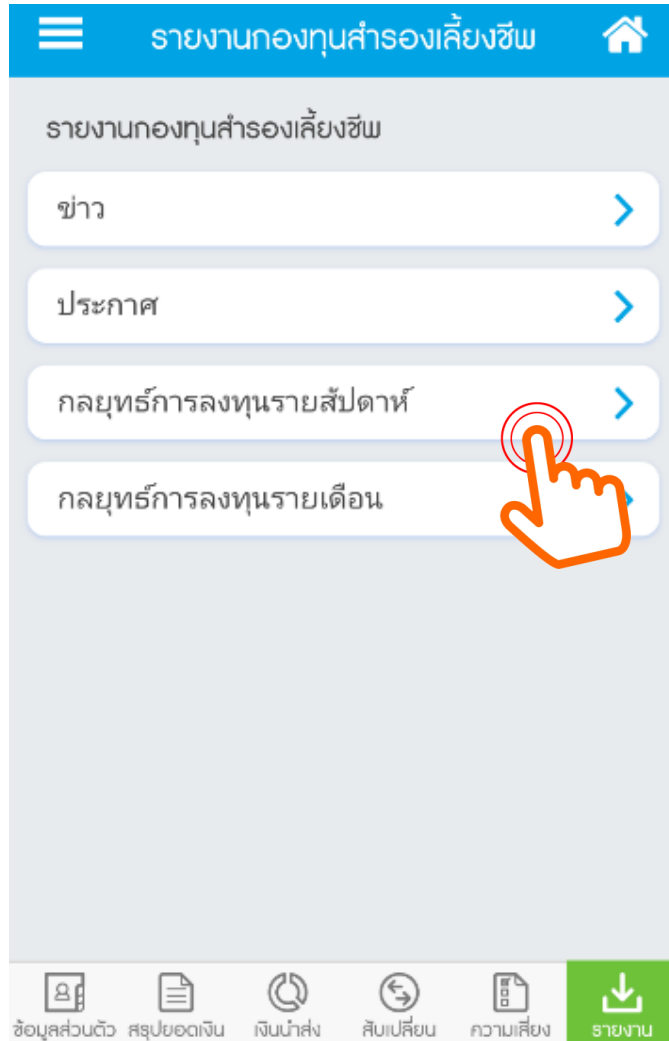
สถานการณ์ทางการเงิน

2. ปัจจุบันท่านมีภาระค่าใช้จ่ายรายเดือน รวมเป็นสัดส่วนเท่าใดของรายได้ต่อเดือน

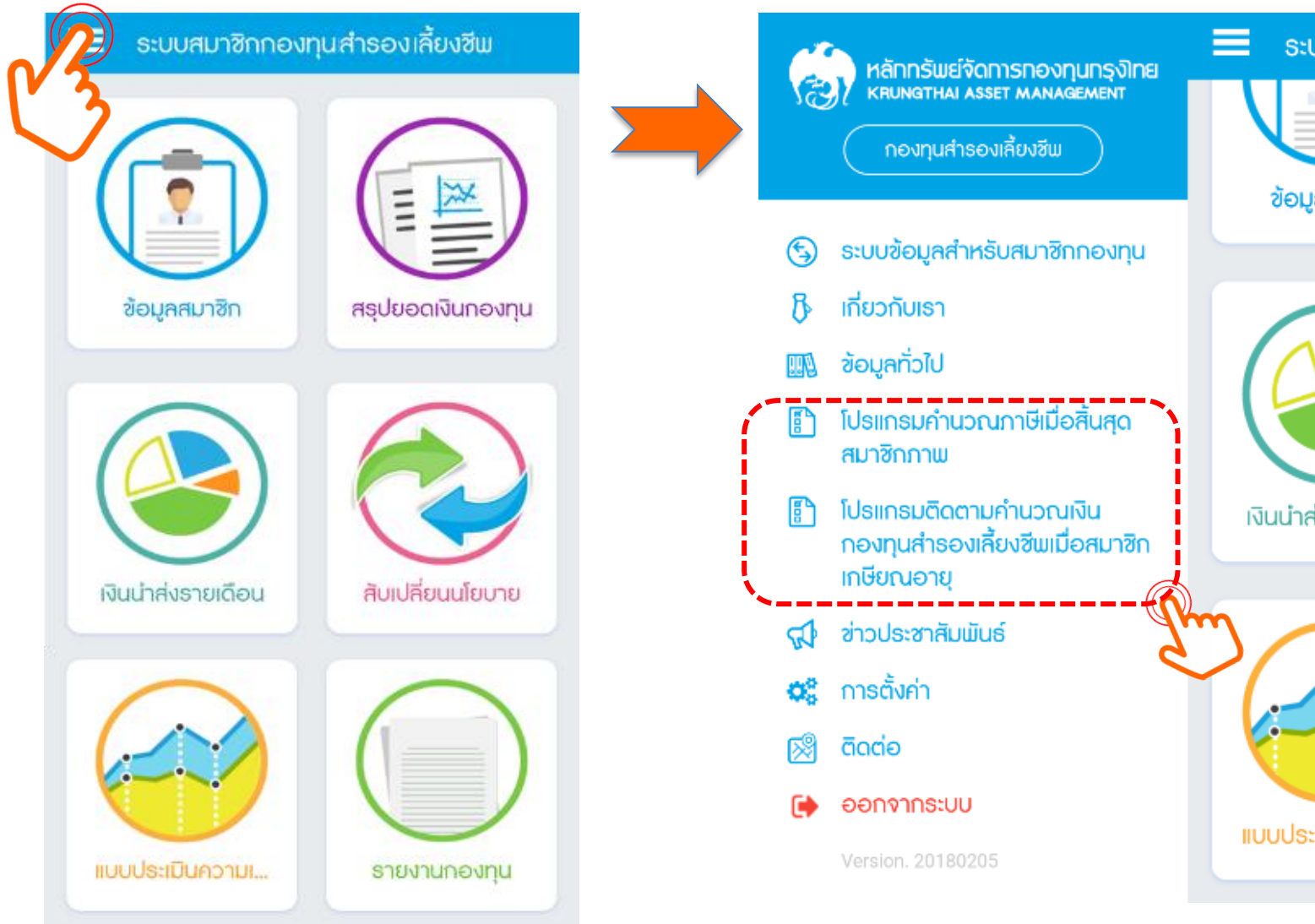
- มากกว่า 80%
- มากกว่า 50% ถึง 80%
- มากกว่า 20% ถึง 50%
- ไม่เกิน 20%

ย้อนกลับ | ถัดไป

6. เมนู “รายงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ”



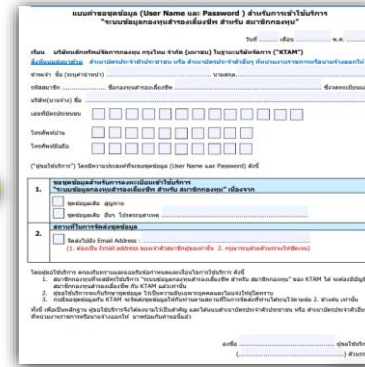
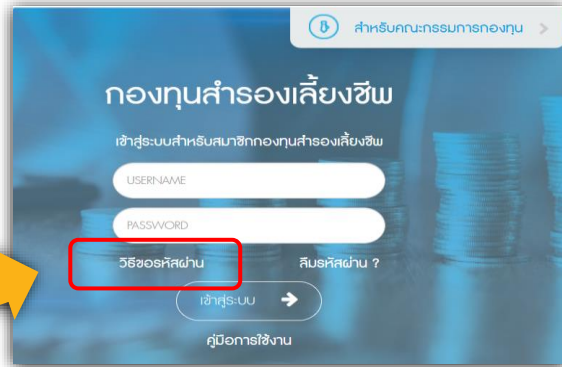
โปรแกรมคำนวณเพิ่มเติม



ขอรหัสการใช้งานและรหัสผ่านใหม่ KTAM PVD FUND

1

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



2

รายงานใบแจ้งยอดเงินกองทุน ณ สิ้นเดือน
มีกฎหมายของทุกปี (มุมซ้ายล่าง)

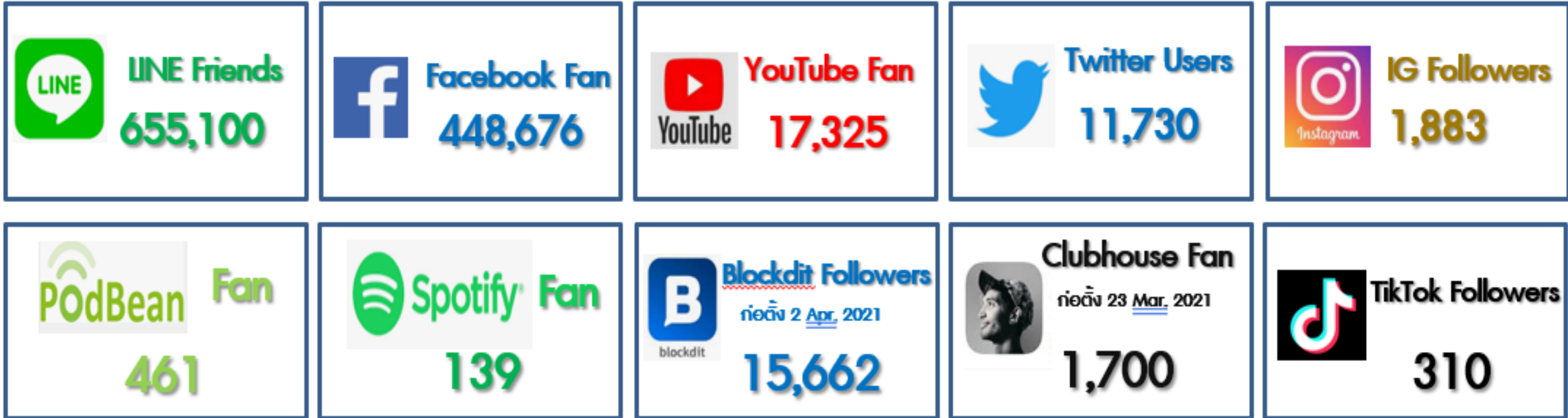
Individual Statement of Provident Fund Account

| ชื่อบุคคล (Full Name) | วันที่เกิด (Date of Birth) | เลขที่สมาชิก (Member ID) | ชื่อสมาชิก (Member Name) | เลขที่บัตรประชาชน (ID No.) |
|--------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------------|
| นาย ปรเมศวร์ งามประเสริฐ | 30 ตุลาคม 2563 | 2563 | ปรเมศวร์ งามประเสริฐ | 910541 |

| รายการ (Description) | ปีงบประมาณ 2563 (Fiscal Year 2020) | | ปีงบประมาณ 2564 (Fiscal Year 2021) | | รวม (รวม) |
|-------------------------------------|------------------------------------|----------------------|------------------------------------|----------------------|------------------|
| | เงินสมทบ (Contribution) | ผลประโยชน์ (Benefit) | เงินสมทบ (Contribution) | ผลประโยชน์ (Benefit) | |
| เงินสมทบ (Old Fund) | 22,828.00 | 787.85 | 22,828.00 | 887.15 | 47,331.00 |
| เงินสมทบใหม่ (New Fund) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| เงินสมทบประจำปี (Current Year Fund) | 1,598.00 | 565.21 | 1,598.00 | 567.49 | 4,326.70 |
| รวม (รวม) | 24,426.00 | 1,353.06 | 24,426.00 | 1,454.64 | 51,659.70 |

เงินสมทบที่ นายจ้างและผู้จ้างได้จ่ายเข้ากองทุน PVD มีมูลค่ารวม 24,426.00 บาท (รวมเงินสมทบที่ นายจ้างและผู้จ้างได้จ่ายเข้ากองทุน PVD) และผลประโยชน์ที่ได้รับรวม 1,454.64 บาท (รวมเงินผลประโยชน์ที่ นายจ้างและผู้จ้างได้จ่ายเข้ากองทุน PVD) ณ วันที่ 30 ตุลาคม 2563

ช่องทางการเข้าถึงข้อมูลการลงทุนมากที่สุดในอุตสาหกรรม



ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2565

Line Official @KTAM



ข้อความจำกัดความรับผิด (Disclaimer)

- เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารนี้ นำมาจากแหล่งข้อมูลที่บริษัทเห็นว่ามีความน่าเชื่อถือ แต่ไม่อยู่ในวิสัยที่จะสามารถตรวจสอบความถูกต้องได้โดยอิสระ บริษัทไม่สามารถให้การรับประกันความถูกต้องหรือสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าว และไม่อาจรับผิดชอบในความผิดพลาดในการแสดงข้อเท็จจริง หรือข้อมูลที่ผ่านการวิเคราะห์ รวมทั้งไม่สามารถรับผิดชอบต่อความเสียหายอันอาจเกิดขึ้นจากการใช้ข้อมูลนี้ของผู้หนึ่งผู้ใด ความเห็นที่แสดงในเอกสารนี้ประกอบด้วยความเห็นในปัจจุบันของบริษัท ซึ่งสามารถเปลี่ยนแปลงไปได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า เอกสารนี้จัดทำขึ้นเพื่อเผยแพร่พร้อมกับบุคคลที่บริษัทประสงค์จะเผยแพร่เท่านั้น และมีได้จัดทำขึ้นเพื่อนักลงทุนรายอื่นๆ
- เอกสารนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นข้อมูล และมีได้ เป็นส่วนหนึ่งของการเสนอ การขาย หรือการแนะนำให้ซื้อหรือขายผลิตภัณฑ์ใดๆ เป็นการเฉพาะเจาะจง แม้ว่าข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารนี้จะได้มาจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ แต่บริษัทไม่สามารถรับผิดชอบต่อความถูกต้องของข้อมูลดังกล่าว
- บริษัทมิได้ให้คำปรึกษาด้านบัญชี ภาษี หรือกฎหมาย โดยผู้ลงทุนควรปรึกษาเรื่องดังกล่าวกับที่ปรึกษา และหรือผู้ให้คำปรึกษา ก่อนการตัดสินใจใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลในเอกสารนี้ ผู้ลงทุนควรพิจารณาว่าการลงทุนดังกล่าวมีความเหมาะสมกับตนเอง และควรได้รับคำปรึกษาจากผู้ให้คำปรึกษาด้านการลงทุนที่ได้รับอนุญาต
- บริษัทมิได้มอบอำนาจให้บุคคลใดเป็นผู้ให้ข้อมูล หรือเป็นตัวแทน รับรอง แสดง หรือรับประกันข้อมูลใดๆ ที่มีได้ปรากฏอยู่ในหนังสือชี้ชวน ทั้งนี้ หากมีการกระทำดังกล่าวให้ถือว่าข้อมูลที่กล่าวถึงนั้นไม่อาจนำมาประกอบการพิจารณาได้
- ผลตอบแทนในอดีตมิได้แสดงถึงผลตอบแทนในอนาคต และมูลค่าของเงินลงทุน รวมถึงรายได้จากการลงทุนสามารถลดลงและเพิ่มขึ้นได้ ผลตอบแทนในอนาคตไม่สามารถรับประกันได้ และผู้ลงทุนอาจได้รับเงินคืนน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรก แม้กระทั่งในกรณีที่ผลิตภัณฑ์ดังกล่าวเป็นประเภทคุ้มครองเงินต้นก็ตาม เนื่องจากยังคงมีความเสี่ยงที่ผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระหนี้บางส่วนหรือทั้งหมดตามสัญญาได้ ความเห็นที่แสดง ณ ที่นี้ เป็นความเห็นปัจจุบันตามวันที่ระบุในเอกสารนี้เท่านั้น
- ไม่มีการรับประกันว่ากลยุทธ์การลงทุนนี้จะมีประสิทธิภาพภายใต้ภาวะตลาดทุกประเภท และผู้ลงทุนแต่ละท่านควรที่จะประเมินความสามารถของตนในการที่จะลงทุนในระยะยาว โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงที่ตลาดปรับตัวลดลง
- © สงวนลิขสิทธิ์ พ.ศ. 2558 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สงวนลิขสิทธิ์ตามกฎหมาย.

การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนโปรดศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน



หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย

Krungthai Asset Management

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)



เลขที่ 1 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 32 ถนนสาทรใต้
แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ : 0-2686-6100
ต่างประเทศโทรฟรี : 1800 295 592
www.ktam.co.th