



# ออมให้เป็น เห็นอนาคต เส้นทางสู่ชีวิตที่มั่นคงหลังเกษียณ

## คณะกรรมการอำนวยการ (คอ.)

สภกรณ์ออมทรัพย์การสื่อสารแห่งประเทศไทย จำกัด (สอ.กสท.)



# คณะกรรมการอำนวยการ (คอ.) สหกรณ์ออมทรัพย์การสื่อสารแห่งประเทศไทย จำกัด (สอ.กสท.)

บรรยาย โดย

**นายธมิตรชัย บุรีเลิศ**

กรรมการและเลขานุการ

โทร 0813520101



ออมให้ เป็น เห็นอนาคต เส้นทางสู่ชีวิตที่มั่นคงหลังเกษียณ



# คณะกรรมการอำนวยการ (คอ.)

สภรณ์ออมทรัพย์การสื่อสารแห่งประเทศไทย จำกัด (สอ.กสท.)

## คณะกรรมการอำนวยการ ประกอบด้วย

ตามข้อบังคับ ข้อ 62 ตั้งคณะกรรมการอำนวยการ  
จากคณะกรรมการดำเนินการ โดยให้ประธานกรรมการ  
รองประธานกรรมการ เภรัญญิก และเลขานุการ ของ  
คณะกรรมการดำเนินการเป็นกรรมการอำนวยการ

ออมให้เป็น เห็นอนาคต เส้นทางสู่ชีวิตที่มั่นคงหลังเกษียณ



# คณะกรรมการอำนวยการ (คอ.)

## สภรณ์ออมทรัพย์การสาธารณสุขแห่งประเทศไทย จำกัด (สอ.กสท.)



**นายนิธิ มาวิเลิศ**  
ประธานคณะกรรมการ



**นายวิเลิศ การสะสม**  
รองประธานกรรมการ คนที่ 1



**นายพิภพ ปฐมพรวิวัฒน์**  
รองประธานกรรมการ คนที่ 2



**นายวิษณุ วีระชาติ**  
รองประธานกรรมการ คนที่ 3



**นายสมพร คนธคามิ**  
กรรมการ



**นายสุเทพ ศรีไทรภพ**  
กรรมการและเหรัญญิก



**นายชมิตรชัย บุรีเลิศ**  
กรรมการและเลขาฯ



# ออมให้เป็น เห็นอนาคต

เส้นทางสู่ชีวิตที่มั่นคงหลังเกษียณ



ออมวันนี้



สร้างวินัย



งอกเงย



ชีวิตมั่นคง  
หลังเกษียณ



นายमितร์ชัย บุรีเลิศ  
กรรมการและเลขานุการ



# รายรับจากบริษัทไปรษณีย์ไทย จำกัด เมื่อเกษียณ



ไปรษณีย์ไทย  
THAILAND POST

> โดยปกติพนักงานไปรษณีย์จะได้รับเงินก้อนหลักๆ ดังนี้

1



## เงินชดเชยตามกฎหมาย

ตามอายุงาน

(สูงสุด 400 วัน

สำหรับผู้ที่ทำงานเกิน 20 ปี)

คิดจากฐานเงินเดือนสุดท้าย



วิธีคำนวณ

ค่าจ้างต่อวัน × จำนวนวันที่ได้รับ

(สูงสุดไม่เกิน 400 วัน)

2



## เงินกองทุน สำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

เงินสะสมของคุณ

+

เงินสมทบจาก ปณท

+

ผลตอบแทนจากการลงทุน



เงินก้อนนี้จะเติบโต  
ตามผลตอบแทนการลงทุน

3



## เงินสะสมส่วนตัวอื่นๆ

เช่น

สหกรณ์ออมทรัพย์

การสื่อสารแห่งประเทศไทย จำกัด

(ถ้าเป็นสมาชิก)



เป็นเงินออมเพิ่มเติม  
เพื่อความมั่นคงในอนาคต



การวางแผนและเตรียมตัวตั้งแต่วันนี้ จะช่วยให้คุณมีชีวิตที่มั่นคงและมีความสุขหลังเกษียณ



# เท่าไรถึงจะ “พอ” หลังเกษียณ

## สำหรับพนักงานไปรษณีย์ (ปณท)



การคำนวณว่า “เท่าไรถึงจะพอ” หลังเกษียณจากการทำงานไปรษณีย์ (ปณท) เป็นเรื่อง **✗** ี่ต้องวางแผนให้ละเอียด เพราะพนักงานไปรษณีย์เป็นพนักงานรัฐวิสาหกิจ ซึ่งระบบ สวัสดิการและเงินก้อนหลังเกษียณจะแตกต่างจากข้าราชการหรือพนักงานเอกชนทั่วไป



### 1 สูตรคำนวณเงินที่ต้องใช้หลังเกษียณ



### 2 ตัวอย่างการคำนวณ



### 3 แหล่งเงินหลังเกษียณของพนักงานไปรษณีย์ (โดยทั่วไป)

- เงินบำเหน็จตามอายุงาน (จ่ายก้อนครั้งเดียว)
- เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ถ้ามี/สมัครใจ)
- เงินออมส่วนตัว / การลงทุน
- สวัสดิการผู้เกษียณ **ไม่มีสวัสดิการ**

### 4 เปรียบเทียบความแตกต่างของระบบหลังเกษียณ

ประเด็น	พนักงานไปรษณีย์ (ปณท)	ข้าราชการ	พนักงานเอกชนทั่วไป
สถานะ	พนักงานรัฐวิสาหกิจ	ข้าราชการ	พนักงานบริษัทเอกชน
เงินก้อนเมื่อเกษียณ	ได้รับ “บำเหน็จ” ตามอายุงาน	ได้รับ “บำนาญ” รายเดือนตลอดชีวิต	ได้รับ “บำเหน็จ” มีประกันสังคม ม.39,ม.40
รายได้ประจำหลังเกษียณ	รายได้ขึ้นอยู่กับเงินเก็บ/เงินออม/รายได้เสริม	ได้รับ “บำนาญ” (คำนวณจากฐานเดือน)	รายได้ขึ้นอยู่กับเงินเก็บ/เงินออม/รายได้เสริม
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	มีเงินให้ตามนโยบายกองทุนฯ	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ(หลัง270340ไป)	อาจมีตามนโยบายบริษัท
สิทธิรักษาพยาบาล	ไม่มีสวัสดิการ/ใช้บัตรทอง/สมัคร ม. 40	มีสิทธิเบิกจ่ายตรงตามสิทธิข้าราชการ	มีสิทธิประกันสังคม ม.39
ความมั่นคงของรายได้	ขึ้นกับการวางแผนการเงิน	มีเงินบำนาญตลอด	ขึ้นกับการวางแผนการเงิน

### 5 แล้วต้องเตรียมเท่าไรถึงจะ “พอ” ?



### ข้อแนะนำ

- เริ่มวางแผนตั้งแต่ววันนี้ ซึ่งเริ่มเร็ว ยิ่งได้เปรียบ
- กระจายความเสี่ยงในการลงทุน
- เตรียมเงินสำรองฉุกเฉินอย่างน้อย 6-12 เดือนของค่าใช้จ่าย

“เกษียณสุข ไม่ใช่เรื่องของโชค แต่คือการวางแผนที่ดีตั้งแต่ววันนี้”



# ความแตกต่างของ ผู้ประกันตน มาตรา 39 กับ มาตรา 40



หัวข้อเปรียบเทียบ	ผู้ประกันตนมาตรา 39 (ผู้ที่เคยเป็นลูกจ้างและออกจากงาน ไม่เกิน 6 เดือน)	ผู้ประกันตนมาตรา 40 (ผู้ประกอบอาชีพอิสระ / ฟรีแลนซ์ / เกษตรกร / อาชีพอิสระอื่น ๆ)						
คุณสมบัติ	<ul style="list-style-type: none"> <li>เคยเป็นผู้ประกันตนมาตรา 33</li> <li>ออกจากงานไม่เกิน 6 เดือน และสมัครต่อมาตรา 39 ภายใน 6 เดือน นับจากวันที่ออกจากงาน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>บุคคลทั่วไปที่มีอายุ 15 - 65 ปีบริบูรณ์</li> <li>ประกอบอาชีพอิสระ หรือไม่เป็นลูกจ้างในบริษัท</li> </ul>						
การจ่ายเงินสมทบ	<ul style="list-style-type: none"> <li>จ่ายเงินสมทบในอัตราเดียว <b>432 บาท/เดือน</b> (อัตราเดียวกับมาตรา 33 : ผู้ประกันตนจ่าย 5% ของค่าจ้าง 8,640 บาท)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>เลือกจ่ายได้ 3 ทางเลือก ทางเลือก 1 : 70 บาท/เดือน    ทางเลือก 2 : 100 บาท/เดือน    ทางเลือก 3 : 300 บาท/เดือน</li> </ul>						
สิทธิประโยชน์	<ul style="list-style-type: none"> <li>ได้รับสิทธิประโยชน์เหมือนมาตรา 33 ทุกประการ (เจ็บป่วย, คลอดบุตร, ทุพพลภาพ, เสียชีวิต, สงเคราะห์บุตร, ชราภาพ, ว่างาน)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ได้รับเฉพาะ 3 กรณีหลัก (ตามทางเลือกที่เลือกจ่าย)</li> </ul> <table border="1" data-bbox="1130 475 1854 584"> <thead> <tr> <th>ทางเลือก 1 (70 บาท)</th> <th>ทางเลือก 2 (100 บาท)</th> <th>ทางเลือก 3 (300 บาท)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>เจ็บป่วย</td> <td>เจ็บป่วย ทุพพลภาพ เสียชีวิต</td> <td>เจ็บป่วย ทุพพลภาพ เสียชีวิต ชราภาพ</td> </tr> </tbody> </table>	ทางเลือก 1 (70 บาท)	ทางเลือก 2 (100 บาท)	ทางเลือก 3 (300 บาท)	เจ็บป่วย	เจ็บป่วย ทุพพลภาพ เสียชีวิต	เจ็บป่วย ทุพพลภาพ เสียชีวิต ชราภาพ
ทางเลือก 1 (70 บาท)	ทางเลือก 2 (100 บาท)	ทางเลือก 3 (300 บาท)						
เจ็บป่วย	เจ็บป่วย ทุพพลภาพ เสียชีวิต	เจ็บป่วย ทุพพลภาพ เสียชีวิต ชราภาพ						
ระยะเวลาคุ้มครอง	<ul style="list-style-type: none"> <li>คุ้มครองต่อเนื่อง ไม่ขาดสิทธิ หากจ่ายเงินสมทบทุกเดือน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>คุ้มครองต่อเนื่อง ไม่ขาดสิทธิ หากจ่ายเงินสมทบทุกเดือน</li> </ul>						
เงินบำนาญชราภาพ	<ul style="list-style-type: none"> <li>ได้รับ (เมื่ออายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ และจ่ายเงินสมทบมาไม่น้อยกว่า 180 เดือน)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ได้รับ เฉพาะผู้ที่เลือก ทางเลือก 3 (300 บาท/เดือน) และจ่ายเงินสมทบมาไม่น้อยกว่า 180 เดือน</li> </ul>						
การรักษาพยาบาล	<ul style="list-style-type: none"> <li>ใช้สิทธิที่โรงพยาบาลตามสิทธิ (บัตรประกันสังคม) เหมือนผู้ประกันตนมาตรา 33</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ใช้สิทธิที่โรงพยาบาลตามสิทธิ <b>(ใช้สิทธิบัตรทอง)</b></li> </ul>						
การสมัคร	<ul style="list-style-type: none"> <li>สมัครได้ที่สำนักงานประกันสังคมทุกแห่ง หรือผ่าน <a href="http://www.sso.go.th">www.sso.go.th</a> ภายใน 6 เดือนหลังออกจากงาน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>สมัครได้ที่สำนักงานประกันสังคมทุกแห่ง หรือผ่าน <a href="http://www.sso.go.th">www.sso.go.th</a> ได้ตลอดเวลา</li> </ul>						

## ★ สรุปความแตกต่าง

- มาตรา 39 เหมาะสำหรับผู้ที่เพิ่งออกจากงาน ไม่เกิน 6 เดือน
- จ่ายเงินสมทบ 432 บาท/เดือน
- ได้สิทธิประโยชน์ครบถ้วน เท่ามาตรา 33

- มาตรา 40 เหมาะสำหรับผู้ประกอบอาชีพอิสระ หรือผู้ที่ไม่มีนายจ้าง
- เลือกจ่ายเงินสมทบได้ 3 ทางเลือก (70 / 100 / 300 บาท)
- สิทธิประโยชน์ขึ้นอยู่กับทางเลือกที่เลือกจ่าย (ทางเลือก 3 ได้ครบที่สุด)



หากเพิ่งออกจากงาน ควรสมัคร มาตรา 39 เพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ให้ต่อเนื่องและคุ้มค่าที่สุด แต่หากประกอบอาชีพอิสระ มาตรา 40 ทางเลือก 3 (300 บาท/เดือน) จะให้ความคุ้มครองครบถ้วนที่สุด





# ทำไม “การเกษียณ” ถึงเป็นเรื่องด่วน?

สาเหตุและปัญหาที่ต้องเก็บออมตั้งแต่วันนี้



## อายุขัยยืนยาวขึ้น

เราอาจต้องใช้ชีวิตหลังเกษียณ  
นานถึง 20-30 ปี



## เงินเฟ้อ

ค่าครองชีพในอนาคต  
จะสูงขึ้นเรื่อยๆ



## ความเสี่ยงที่ควบคุมไม่ได้

ค่าใช้จ่ายด้านสุขภาพและ  
ภาวะค่าใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน



**KEY**  
MESSAGE

เกษียณช้า = ออมน้อย, เกษียณเร็ว = ออมนาน  
มีโอกาสดึงเป้าหมายมากกว่า





# เราต้องใช้เงินเท่าไร หลังเกษียณ?



## สูตรคำนวณเบื้องต้น

(ค่าใช้จ่ายต่อเดือนหลังเกษียณ × 12)  
× จำนวนปีที่คาดว่าจะอยู่หลังเกษียณ



## ตัวอย่าง

หากต้องการใช้เดือนละ 20,000 บาท  
เป็นเวลา 20 ปี

$(20,000 \times 12) \times 20$  ปี

= 4,800,000 บาท



## เน้นย้ำ

นี่คือตัวเลข “ขั้นต่ำ” เพื่อให้ชีวิตอยู่รอด  
ไม่ใช่ชีวิตที่หรูหรา





# 4 ขั้นตอน สู่อิสรภาพทางการเงิน



★ เริ่มวันนี้ เพื่อชีวิตที่คุณเลือกได้ในอนาคต

STEP  
01

## สำรวจ

ทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย  
รู้สถานะปัจจุบัน

- ✔ จัดให้ครบทุกแหล่งรายรับ
- ✔ บันทึกการจ่ายทุกวัน
- ✔ วิเคราะห์กระแสเงินสด

รายรับ		รายจ่าย	
	เงินเดือน		ที่พัก
	รายได้เสริม		อาหาร
	เงินปันผล		เดินทาง
	อื่นๆ		ช้อปปิ้ง
	อื่นๆ		อื่นๆ
รวม	45,000	รวม	32,500
เงินเหลือสุทธิ 12,500			



STEP  
02

## ตั้งเป้า

กำหนดตัวเลขที่ต้องการ  
ใช้หลังเกษียณ

- ✔ คำนวณค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ
- ✔ กำหนดเป้าหมายเงินก่อน
- ✔ กำหนดระยะเวลาให้ชัดเจน

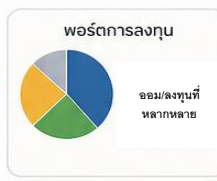


STEP  
03

## ลงมือทำ

ตัดออมอัตโนมัติ  
ตั้งแต่วันนี้

- ✔ ออมก่อนใช้ (Pay Yourself First)
- ✔ ลงทุนแบบสม่ำเสมอ
- ✔ ใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี



ออมสม่ำเสมอ ลงทุนต่อเนื่อง ให้เวลาและดอกเบี้ยทบต้นทำงาน

STEP  
04

## ติดตาม

ตรวจสอบพอร์ตลงทุน  
อย่างน้อยปีละ 1-2 ครั้ง

- ✔ เช็คผลตอบแทน
- ✔ ปรับพอร์ตให้เหมาะสม
- ✔ อัปเดตเป้าหมายตามชีวิต

ตรวจสอบพอร์ตการลงทุน

มูลค่าพอร์ตปัจจุบัน  
8,750,000 บาท +8.6% (YTD)



ทบทวนอย่างน้อย  
ปีละ 1-2 ครั้ง

- ✔ ประเมินเป้าหมาย
- ✔ ปรับสัดส่วนพอร์ต
- ✔ อัปเดตแผน

คำเตือน "การลงทุนย่อมมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน"



## จำไว้เสมอ!

การเงินที่ดี เริ่มจากการวางแผน  
และลงมือทำอย่างสม่ำเสมอ



วางแผนดี



ออมสม่ำเสมอ



ลงทุนต่อเนื่อง



สู่ชีวิตที่คุณเลือกได้





# พลังของวัยที่ยังไม่เกษียณ "สร้างรายได้เพิ่มอย่างไม่คาดฝัน"



## อาชีพเสริมจากงานประจำ



อาชีพที่สามารถทำได้  
โดยไม่กระทบต่องานประจำ



ขายของออนไลน์  
(E-commerce)



เขียนบทความ / คอนเทนต์  
(Content)



งานฟรีแลนซ์  
(เช่น ออกแบบ, เขียนโปรแกรม)



สอนพิเศษ / ทิวออนไลน์  
(สอนความรู้ / ทักษะ)



ถ่ายภาพ / วิดีโอ  
(Stock / Event)



ทำพอดแคสต์ / ยูทูบ  
(สร้างรายได้ระยะยาว)



ยิ่งเริ่มทำอาชีพเสริมเร็ว  
ยิ่งได้เงินเพิ่มเร็วขึ้น  
ช่วยเสริมสภาพคล่องมาก



เริ่มวันนี้...เพื่ออนาคตที่มั่นคงและอิสระทางการเงินของคุณ



### ผลตอบแทนจากอาชีพเสริม เมื่อเวลาผ่านไป

รายได้เสริม  
(บาท)

500,000

450,000

400,000

350,000

300,000

250,000

200,000

150,000

100,000

50,000

0

0

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

เวลา (ปี)



เริ่มเร็ว = ได้เปรียบ



เวลา = เพื่อนที่ดีที่สุด



รายได้เพิ่มแบบทวีคูณ



สร้างอิสระทางการเงิน



# พลังของ “ดอกเบี้ยทบต้น”

## (The Power of Compounding)



**ยิ่งเริ่มเร็ว เงินต้นยิ่งน้อย แต่ผลลัพธ์มหัศจรรย์**

เปรียบเทียบการออมระหว่าง



**ดอกเบี้ย  
964,813.42  
บาท**

**VS**



**ดอกเบี้ย  
281,851.84 บาท**

**คนเริ่มตอนอายุ 25 ปี**



เริ่มออมตอนอายุ 25 ปี  
ถึงอายุ 60 ปี (นาน 35 ปี)



ออมเดือนละ  
**5,000 บาท**



รวมเงินที่ออม  
**2,100,000 บาท**

เงินมูลค่าเมื่ออายุ 60 ปี

**3,064,813.42 บาท**

**คนเริ่มตอนอายุ 40 ปี**



เริ่มออมตอนอายุ 40 ปี  
ถึงอายุ 60 ปี (นาน 20 ปี)



ออมเดือนละ  
**5,000 บาท**



รวมเงินที่ออม  
**1,200,000 บาท**

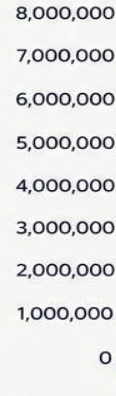
เงินมูลค่าเมื่ออายุ 60 ปี

**1,481,851.84 บาท**



**อัตราผลตอบแทน (ดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี)**

มูลค่าเงิน (บาท)



กราฟแสดงมูลค่าเงินออมเมื่อเวลาผ่านไป



แม้เริ่มออมช้ากว่า 15 ปี  
แต่ผลลัพธ์ต่างกันกว่า

**2.06823 เท่า**

20 ปีมีใช้เดือนละ **12,770 บาท**

เริ่มตอนอายุ 25 ปี

**3,064,813.42 บาท**

คนเริ่มตอนอายุ 40 ปี

**1,481,851.84 บาท**

20 ปีมีใช้เดือนละ **6,174 บาท**



**เวลา คือ ตัวเร่งที่สำคัญที่สุดในการลงทุน**

**เริ่มเร็ว แม้เงินน้อย แต่อนาคตคุณจะขอบคุณตัวเอง!**



หมายเหตุ: ตัวอย่างนี้คำนวณจากการออมเดือนละ 5,000 บาท อัตราผลตอบแทน 2% ต่อปี (หลังหักภาษี) ไม่รวมเงินเฟ้อ เพื่อให้เห็นพลังของดอกเบี้ยทบต้นอย่างชัดเจน



# วางแผนออมอย่างไรให้ “เป็น”?

## เทคนิคการออมแบบยั่งยืน



### กฎ 50-30-20

สมดุลชีวิตและความมั่นคง

- 20%** ออมและลงทุน เพื่อเป้าหมายและความมั่นคงในอนาคต
- 30%** ความต้องการส่วนตัว เช่น ช้อปปิ้ง ท่องเที่ยว สังสรรค์ งานอดิเรก
- 50%** ค่าใช้จ่ายจำเป็น เช่น ค่าอาหาร ค่าเดินทาง ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าเช่า/ผ่อนบ้าน

★ **เหมาะสำหรับ:** ผู้ที่ต้องการสมดุลระหว่างการใช้ชีวิตและการออม

1

VS

### กฎ 70-20-10

เน้นความมั่นคงเป็นหลัก

- 10%** ออมและลงทุน เพื่อเป้าหมายและความมั่นคงในอนาคต
- 20%** ความต้องการส่วนตัว เช่น ช้อปปิ้ง ท่องเที่ยว สังสรรค์ งานอดิเรก
- 70%** ค่าใช้จ่ายจำเป็น เช่น ค่าอาหาร ค่าเดินทาง ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าเช่า/ผ่อนบ้าน

★ **เหมาะสำหรับ:** ผู้ที่ต้องการสร้างความมั่นคงเร่งด่วน หรือมีการค่าใช้จ่ายสูง

### 2 Pay Yourself First

หักออมก่อนใช้เสมอ



✓ การจ่ายให้ตัวเองก่อน คือ การลงทุนที่คุ้มค่าที่สุดในชีวิต

### 3 Automate

ตัดบัญชีเงินออมโดยอัตโนมัติ เพื่อลดข้ออ้างในการใช้จ่าย



✓ วินัยที่ดีที่สุด คือ การทำให้เป็นเรื่องอัตโนมัติ

เลือกกฎที่เหมาะสมกับคุณ และทำอย่างสม่ำเสมอ ➡ **“วินัยวันนี้ คือ ความมั่นคงในวันหน้า”**



# อย่าแค่ “ออม” แต่ต้อง “ลงทุน”

## จัดพอร์ตการลงทุนเพื่อเกษียณ




**เงินฝาก**

### ปลอดภัยแต่แพ้เงินเพื่อ (ใช้สำหรับเงินสำรองฉุกเฉิน)

- ความเสี่ยงต่ำ ปลอดภัย
- สภาพคล่องสูง ถอนง่าย
- ผลตอบแทนต่ำ ไม่ทันเงินเฟ้อ




**กองทุนรวม/หุ้น**

### สร้างโอกาสเติบโตในระยะยาว

- โอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก
- เหมาะสำหรับเป้าหมายระยะยาว
- ความเสี่ยงปานกลางถึงสูง



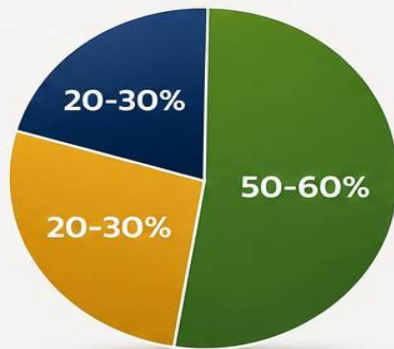

**ประกันชีวิต/บำนาญ**

### การันตีความมั่นคง

- สร้างหลักประกันรายได้ในวัยเกษียณ
- ลดความเสี่ยงชีวิตและสุขภาพ
- วางแผนภาษีและส่งต่อมรดก



### ตัวอย่างการจัดพอร์ต (ตามเป้าหมายและความเสี่ยง)



**เงินฝาก / ตราสารหนี้ระยะสั้น**  
**20-30%**  
สำหรับเงินสำรองฉุกเฉิน และสภาพคล่อง



**กองทุนรวม / หุ้น**  
**50-60%**  
สร้างโอกาสเติบโตในระยะยาว ให้เงินออกเจย



**ประกันชีวิต / บำนาญ**  
**20-30%**  
สร้างความมั่นคง และรายได้ หลังเกษียณ

หมายเหตุ: สัดส่วนสามารถปรับเปลี่ยนได้ตามอายุ เป้าหมาย และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้



**คำแนะนำสำคัญ**  
จัดพอร์ตตามระดับ ความเสี่ยงที่รับได้ (Risk Profile)

**ค่าความเสี่ยงต่ำ (Conservative)**



เน้นเงินฝาก/ตราสารหนี้ รักษาเงินต้นเป็นหลัก

**ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ (Moderately Conservative)**



ผสมผสานระหว่างตราสารหนี้ และกองทุนรวมผสม

**ความเสี่ยงปานกลาง (Moderate)**



กระจายการลงทุน เน้นการเติบโตระยะยาว

**ความเสี่ยงค่อนข้างสูง (Moderately Aggressive)**



เน้นกองทุนรวม/หุ้น เพื่อโอกาสรับผลตอบแทนสูง

**ความเสี่ยงสูง (Aggressive)**



เน้นลงทุนในหุ้น รับความผันผวนสูง



**อย่าลืม! กระจายความเสี่ยง กระจายโอกาส** เพื่ออนาคตที่มั่นคงหลังเกษียณ





# ตัวช่วยลดหย่อนและสร้างอนาคต

## กองทุนและสิทธิประโยชน์ทางภาษี



### 1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) / กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)



- ✓ ออมเงินจากรายได้ก่อนหักภาษี
- ✓ นายจ้าง/รัฐบาลสมทบเพิ่มเติม
- ✓ เงินเติบโตแบบปลอดภาษี
- ✓ ได้รับเงินก้อนเมื่อเกษียณอายุ



**สิทธิประโยชน์ทางภาษี**  
ลดหย่อนภาษีได้สูงสุด 15%  
ของเงินได้พึงประเมิน  
(เมื่อรวมกับกองทุนประเภทอื่น)

### 2 กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF)



- ✓ ลงทุนระยะยาวอย่างน้อย 10 ปี
- ✓ ไม่กำหนดเงื่อนไขอายุผู้ลงทุน
- ✓ เลือกลงทุนได้หลากหลาย
- ✓ ช่วยสร้างวินัยการออม



**สิทธิประโยชน์ทางภาษี**  
ลดหย่อนได้สูงสุด 30%  
ของเงินได้พึงประเมิน  
ไม่เกิน 200,000 บาท

### 3 กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)



- ✓ ลงทุนเพื่อวัยเกษียณ
- ✓ เงื่อนไข: ถือครองถึงอายุ 55 ปี และลงทุนไม่น้อยกว่า 5 ปี
- ✓ เหมาะสำหรับการสร้างความมั่นคงในระยะยาว



**สิทธิประโยชน์ทางภาษี**  
ลดหย่อนได้สูงสุด 30%  
ของเงินได้พึงประเมิน  
ไม่เกิน 500,000 บาท

### 4 ประกันชีวิตแบบบำนาญ



- ✓ รับเงินบำนาญสม่ำเสมอหลังเกษียณ
- ✓ สร้างกระแสเงินสดที่มั่นคง
- ✓ บางกรมธรรม์สามารถลดหย่อนภาษีได้
- ✓ ช่วยบริหารความเสี่ยงอายุยืน



**สิทธิประโยชน์ทางภาษี**  
ลดหย่อนได้สูงสุด 15%  
ของเงินได้พึงประเมิน  
ไม่เกิน 200,000 บาท



วางแผนการออมและลงทุน  
ควบคู่สิทธิประโยชน์ทางภาษี

**ภาษีที่ประหยัดได้**  
คือกำไรก้อนแรกที่เราได้รับ



ลดภาระภาษี  
ในวันนี้



เงินเติบโต  
ในระยะยาว



สร้างความมั่นคง  
ให้อนาคต



ใช้ชีวิตเกษียณ  
ได้อย่างสบายใจ

หมายเหตุ: เงื่อนไขและเพดานการลดหย่อนภาษีเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกรมสรรพากร โปรดศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมก่อนตัดสินใจลงทุน



# สรุปเส้นทางสู่เป้าหมาย

## เช็คลิสต์ก่อนสายเกินไป



4 **เช็คลิสต์**

01



### ตั้งเป้าหมาย

อยากใช้ชีวิตแบบไหนหลังเกษียณ?

กำหนดภาพชีวิตในฝัน ทั้งไลฟ์สไตล์ สถานที่ เงินที่ต้องใช้ เพื่อให้แผนการเงินของคุณมีทิศทางที่ชัดเจน

02



### จัดการหนี้

ปิดหนี้สินระยะสั้นให้หมดก่อนเกษียณ

ลดภาระดอกเบี้ย เพิ่มสภาพคล่อง และสร้างอิสระทางการเงินในอนาคต

03



### มีเงินสำรอง

อย่างน้อย 6-12 เดือนของค่าใช้จ่าย

เตรียมพร้อมรับมือเหตุการณ์ไม่คาดฝัน ช่วยให้ชีวิตไม่สะดุด แม้เกิดวิกฤต

04



### ดูแลสุขภาพ

ออกกำลังกายและทำประกันสุขภาพไว้เสมอ

สุขภาพดีคือทุนที่สำคัญที่สุด ลดภาระค่าใช้จ่ายในอนาคต และใช้ชีวิตได้อย่างมีความสุข



**“เริ่มวันนี้”**  
เพื่ออนาคตที่คุณเลือกได้



**วางแผนวันนี้ ชีวิตมั่นคงในวันหน้า คุณทำได้ เริ่มต้นเลย!**





# อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

ของสหกรณ์ออมทรัพย์การสื่อสารแห่งประเทศไทย จำกัด

ออมวันนี้ สร้างอนาคตที่มั่นคง ให้คุณและครอบครัว



มั่นคง  
ปลอดภัย  
เชื่อถือได้

ประเภทเงินฝาก	อัตราดอกเบี้ย	การเสียภาษี
<b>1</b> ออมทรัพย์	<b>1.25%</b> ต่อปี	ไม่เสียภาษี
<b>2</b> ออมทรัพย์พิเศษ	<b>2.00%</b> ต่อปี	ไม่เสียภาษี
<b>3</b> ประจำ 1 ปี	<b>2.00%</b> ต่อปี	เสียภาษี 15% ของดอกเบี้ย
<b>4</b> ประจำ 2 ปี	<b>2.25%</b> ต่อปี	เสียภาษี 15% ของดอกเบี้ย

## 5 โครงการเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ มีหลายโครงการ อาทิเช่น

โครงการเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ  
**ปันผลวิคุณ** **2.50%** ต่อปี  
ไม่เสียภาษี

**55**  
ANNIVERSARY  
โครงการเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ  
**ครบรอบ 55 ปี** **2.75%** ต่อปี

โครงการเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ  
**ก้าวหน้าปี 2568** **2.50%** ต่อปี

โครงการพิเศษ  
**ออมทรัพย์ซีเนียร์ ปี 2568** **2.50%** ต่อปี

### ทำไมต้องออมกับเรา?

- มั่นคง ปลอดภัย เชื่อถือได้
- บริการด้วยใจ ใส่ใจสมาชิก
- ผลตอบแทน ที่คุ้มค่า
- สร้างวินัยการออม เพื่ออนาคตที่มั่นคง

**เริ่มต้นออม  
ง่ายๆ วันนี้  
เพื่ออนาคตที่ดีกว่า**

**ประกาศ ส.ก.สท**  
เรื่อง "การเปิดให้บริการรับฝากเงินสำหรับสมาชิกสมทบ"  
เงินฝากออมทรัพย์ ดอกเบี้ย 1.25 %  
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ ดอกเบี้ย 2.00 %  
เงินฝากประจำ สูงสุดดอกเบี้ย 2.25 %  
ประกาศ ณ วันที่ 14 พฤษภาคม 2569



# Q&A

## ถาม-ตอบ



ขอบคุณสำหรับการรับฟัง

ขอให้ทุกท่านเริ่มต้นวางแผนวันนี้  
เพื่ออนาคตที่มั่นคงและมีความสุข

ช่องทางติดต่อสอบถาม



นายรมิตรัชชย์ บุรีเลิศ



โทร 081-352-0101



“เริ่มวางแผนวันนี้ เพื่อ **ชีวิตที่คุณเลือกได้** ในอนาคต”