

- เอกสารเพื่อการศึกษาภายใน •



การวางแผนทางการเงิน

โดย : จารุวรรณ สินจงสุวรรณ AFPT™
ผู้จัดการอาวุโส BBL Distribution
กองทุนบัวหลวง

หัวข้อนำเสนอ

1 ทำไมต้องวางแผนการเงิน ?

2 การวางแผนลงทุน



3 การวางแผนภาษี



4 การวางแผนการเงินอื่น ๆ



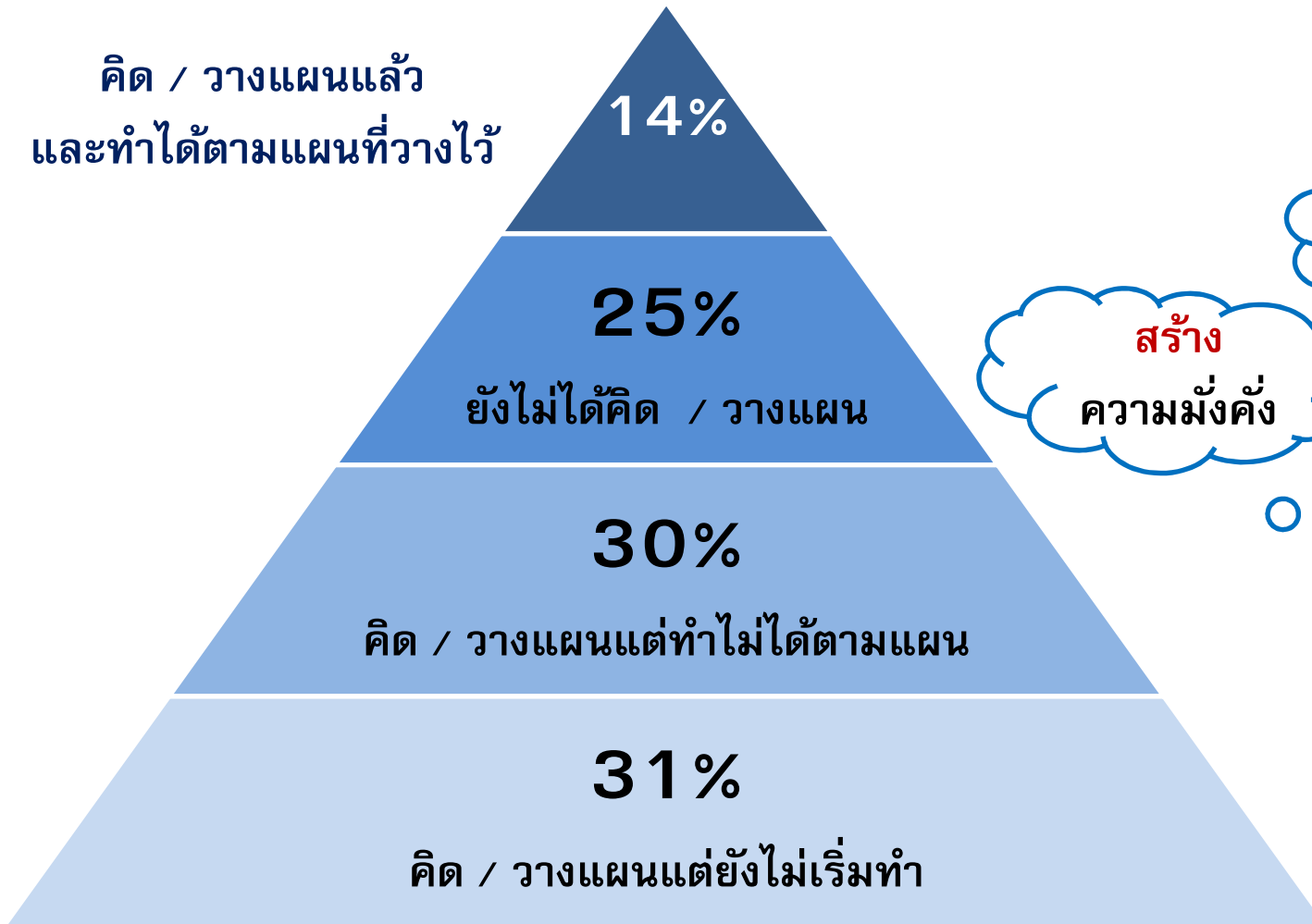
5 Application แนะนำสำหรับวางแผนการเงิน



- เอกสารเพื่อการศึกษาภายใน •

1 ทำไมต้องวางแผนการเงิน ?

คนไทยประสบความสำเร็จในการวางแผนการเงินเพียง 14%



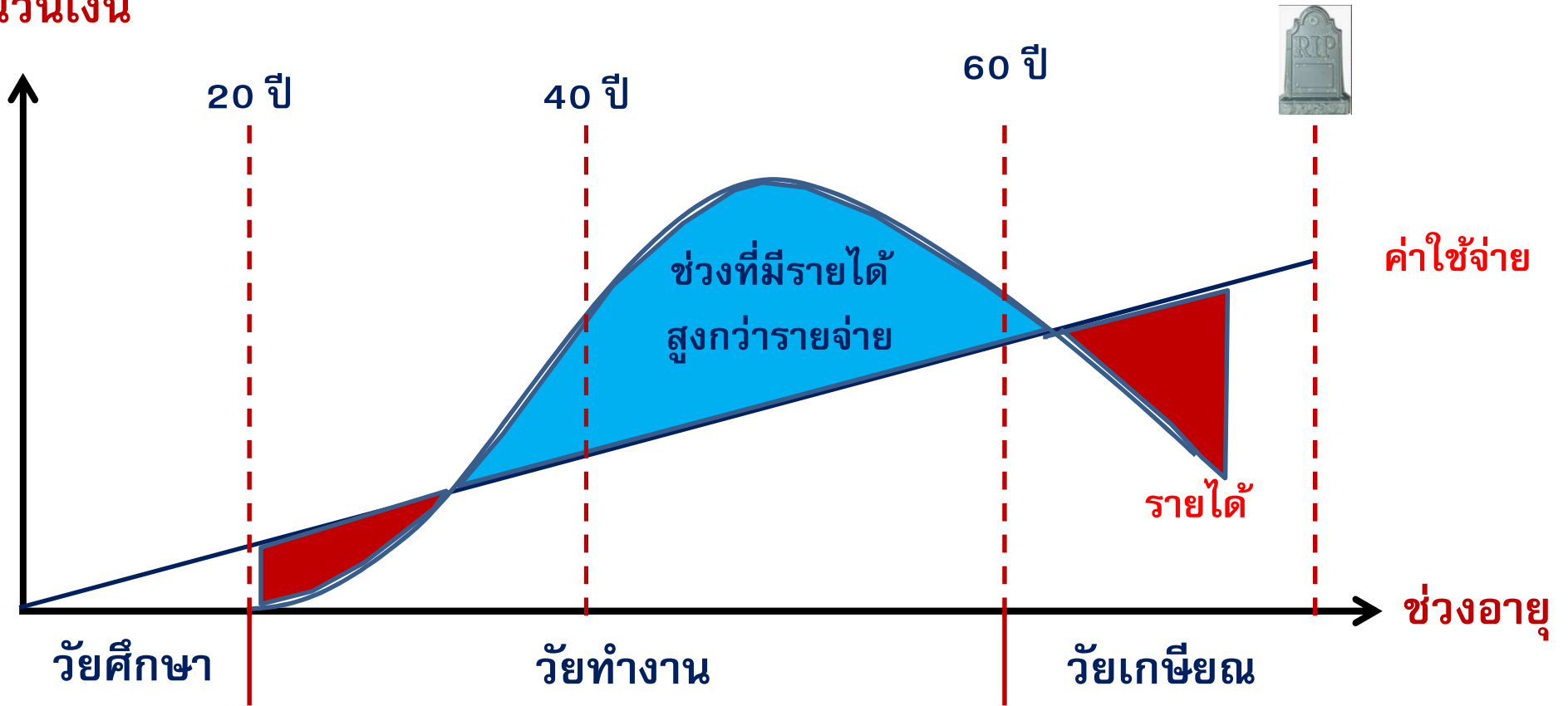
ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย



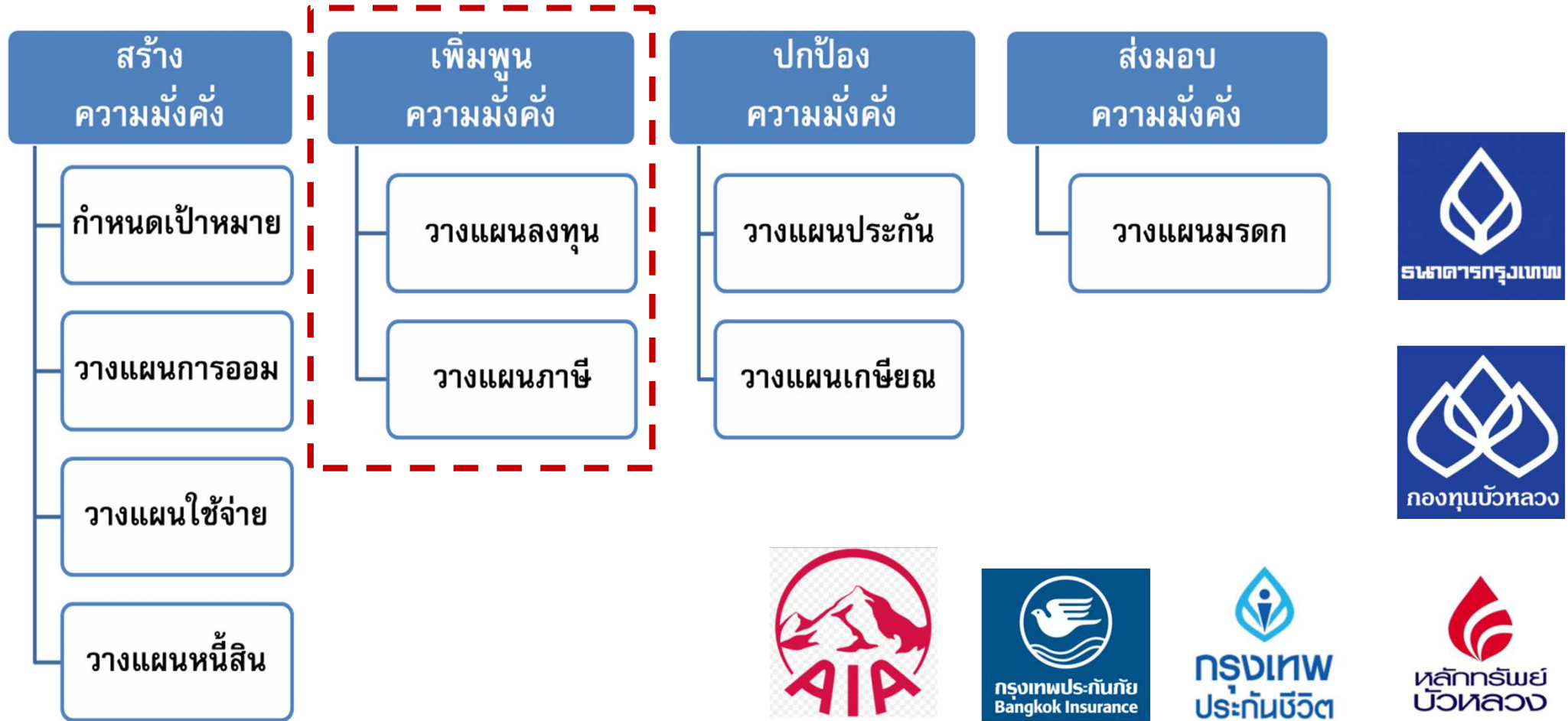
- เอกสารเพื่อการศึกษาภายใน •

ทำไมต้องวางแผนการเงิน ?

จำนวนเงิน



การวางแผนการเงินเพื่อบรรลุเป้าหมาย



- เอกสารเพื่อการศึกษาภายใน •

การกำหนดเป้าหมายแผนการเงิน

เป้าหมายรายปี/อายุ	23 ปี	25 ปี	30 ปี	40 ปี	55 ปี
ท่องเที่ยวต่างประเทศ	30,000				
ดาว์นรถ		→ 10%			
ดาว์นบ้าน			→ 10%		
แต่งงาน			→ 500,000		
แผนลงทุน	10%	10%	10%	10%	10%
เก็บเงินเกษียณ	10%	10%	10%	10%	10%

2 การวางแผนลงทุน



การออม กับ การลงทุน ?

การออม



คือ การเก็บสะสมเงินที่ละเล็กทีละน้อยให้พอกพูน
ขึ้นเมื่อเวลาผ่านไป ซึ่งการออมส่วนใหญ่มักจะอยู่
ในรูปของเงินฝากกับธนาคาร หรือ บริษัทเงินทุน
โดยได้รับดอกเบี้ยเป็นผลตอบแทน

การออม ==> มั่นคง

การลงทุน



คือ การนำเงินที่เก็บสะสมไปสร้าง**ผลตอบแทน**
ที่สูงกว่าการออม โดยการลงทุนในพันธบัตร
หรือ หลักทรัพย์ต่าง ๆ ซึ่งจะมี**ความเสี่ยงที่**
สูงขึ้น

การลงทุน ==> มั่งคั่ง



- เอกสารเพื่อการศึกษาภายใน •

Application “Start to Invest”



“Start to Invest”

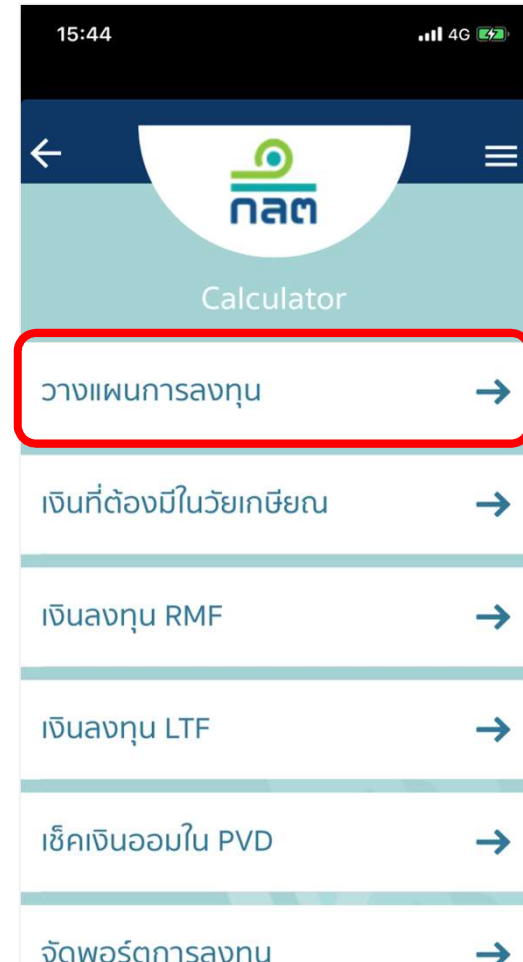
Application ดี ๆ

สามารถ

Download

ได้ทั้ง iPhone

และ Android



- เอกสารเพื่อการศึกษาภายใน •



Application “Start to Invest”

ออมได้ผลตอบแทน 0.5 % ต่อปี

ออมเงิน เดือนละ	10 ปี	เงินเติบโต	20 ปี	เงินเติบโต
1,000	120,000	122,736	240,000	251,749
2,000	240,000	245,473	480,000	503,499
5,000	600,000	613,682	1,200,000	1,288,747

ลงทุนได้ผลตอบแทน 5 % ต่อปี

ลงทุน เดือนละ	10 ปี	เงินเติบโต	20 ปี	เงินเติบโต
1,000	120,000	150,935	240,000	396,791
2,000	240,000	301,869	480,000	793,583
5,000	600,000	754,674	1,200,000	1,983,957

←  

เงินลงทุนในปัจจุบันของคุณ

บาท

คุณจะลงทุนเดือนละ

บาท

คุณคาดหวังผลตอบแทน

% ต่อปี

คุณจะลงทุน

ปี

เงินลงทุนในอนาคตของคุณ

บาท



Asset Allocation

Asset Allocation การจัดสรรเงินลงทุน โดยกระจายการลงทุนไปยังหลายๆ สินทรัพย์เพื่อกระจายความเสี่ยง

- ✓ กระจายการลงทุนไปยังสินทรัพย์ประเภท ต่าง ๆ เช่น
ตราสารหนี้ ตราสารทุน กองทุนรวม ทองคำ เป็นต้น
- ✓ ลดความเสี่ยงการลงทุนแบบกระจุกตัว
- ✓ สามารถเลือกการลงทุนให้เหมาะกับช่วงอายุได้

ผลตอบแทนจากสินทรัพย์แต่ละประเภทปี 2007 – 2018 (% ต่อปี)

2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
GDP	GDP	GDP	GDP	GDP	GDP	GDP	GDP	GDP	GDP	GDP	GDP
+5.4%	+1.7%	-0.7%	+7.5%	+0.8%	+7.2%	+2.7%	+0.8%	+2.8%	+3.2%	+3.9%	+4.1%
หุ้นไทย	ทองคำ	หุ้นไทย	หุ้นไทย	ทองคำ	หุ้นไทย	พันธบัตร	หุ้นไทย	อสังหา	หุ้นไทย	หุ้นไทย	อสังหา
+33.37%	6.77%	+71.35%	+47.80%	+16.85%	+41.28%	+3.42%	+19.12%	+5.38%	+23.85%	+17.30	+7.08%
ทองคำ	อสังหา	ทองคำ	ทองคำ	เงินเพื่อ	อสังหา	เงินฝาก	พันธบัตร	พันธบัตร	อสังหา	ทองคำ	พันธบัตร
+22.61%	6.00%	+22.35%	+15.5%	+3.81%	+31.64%	+2.55%	+3.97%	+3.14%	+10.26%	+12.66	+1.39%
อสังหา	เงินเพื่อ	อสังหา	อสังหา	หุ้นไทย	พันธบัตร	เงินเพื่อ	เงินฝาก	เงินฝาก	ทองคำ	อสังหา	เงินฝาก
+6.00%	+5.50%	+6.00%	+13.76%	+3.69%	+4.03%	+2.18%	+2.32%	+1.87%	+8.10%	+2.98	+1.36%
พันธบัตร	เงินฝาก	พันธบัตร	เงินเพื่อ	พันธบัตร	เงินเพื่อ	หุ้นไทย	เงินเพื่อ	เงินเพื่อ	เงินฝาก	พันธบัตร	เงินเพื่อ
+7.84%	+3.10%	+1.78%	+3.30%	+2.95%	+3.02%	-3.56%	+2.18%	-0.90%	+1.44%	+2.18%	+0.92%
เงินฝาก	พันธบัตร	เงินฝาก	พันธบัตร	เงินฝาก	เงินฝาก	อสังหา	อสังหา	หุ้นไทย	พันธบัตร	เงินฝาก	ทองคำ
+5.22%	+1.78%	+2.09%	+1.78%	+1.00%	+2.99%	-8.18%	+0.72%	-11.23%	+1.37%	+1.35%	-0.93%
เงินเพื่อ	หุ้นไทย	เงินเพื่อ	เงินฝาก	อสังหา	ทองคำ	ทองคำ	ทองคำ	ทองคำ	เงินเพื่อ	เงินเพื่อ	หุ้นไทย
+2.30%	-45.10%	-0.90%	+0.12%	-0.41%	+2.47%	-22.44%	+0.25%	-12.11%	+0.60%	+0.66%	-8.08%



ผลตอบแทนเฉลี่ยจากสินทรัพย์แต่ละประเภท (% ต่อปี)

สินทรัพย์	% ผลตอบแทนต่อปี (แบบค่าเฉลี่ยเรขาคณิต)			Standard Deviation		
	3 ปี	5 ปี	10 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี
เงินฝาก	1.39%	1.67%	1.71%	0.03%	0.26%	0.66%
พันธบัตร	1.64%	2.40%	2.60%	0.50%	0.76%	1.64%
อสังหาริมทรัพย์	6.73%	5.23%	-	7.17%	7.54%	-
หุ้นไทย (รวมปันผล)	10.12%	7.14%	17.51%	10.65%	13.56%	20.89%
หุ้นไทย (ไม่รวมปันผล)	6.68%	3.79%	13.27%	10.61%	13.46%	20.70%
ทองคำ	6.46%	1.21%	3.93%	13.18%	17.78%	19.69%

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ยเรขาคณิต (Geometric return) คือการคำนวณผลตอบแทนแบบทบต้น
ผลตอบแทนที่ได้จะถูกนำไปทบกับเงินในงวดถัดไป (ไม่ถอนเอาดอกเบี๋ยออก)

ที่มา : Morningstar Direct ผลตอบแทนเฉลี่ย ณ 31 ธันวาคม 2561

ตัวแทนสินทรัพย์แต่ละประเภท

- เงินฝาก ใช้ค่าเฉลี่ยของเงินฝากประจำ 4 ธนาคารใหญ่ ได้แก่ ธ.กรุงเทพ ธ.กรุงไทย ธ.กสิกรไทย และ ธ.ไทยพาณิชย์ (ค่าเฉลี่ย 1 ปี เงินฝากประจำวงเงินไม่เกิน 1 ล้านบาท)
- พันธบัตร ใช้ดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1-3 ปี (ThaiBMA Government Bond Index 1-3 Years)
- อสังหาริมทรัพย์ ใช้ดัชนีกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (SET Property Fund & RBTs PR THB)
- หุ้นไทย ใช้ผลตอบแทนรวมของตลาดหลักทรัพย์ (SET TR THB, SET PR THB)
- ทองคำ ใช้ผลตอบแทนทองคำแท่ง บริสุทธ์ 99.50% แบบปิดกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน (LBMA Gold Price PM USD)



- เอกสารเพื่อการศึกษาภายใน •

Basic Asset Allocation

Risk Profile	เสี่ยงต่ำ (Conservative) Risk <15	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ (Low-Moderate) Risk 15-21	เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง (Moderate-High) Risk 22-29	เสี่ยงสูง (High) Risk 30-36	เสี่ยงสูงมาก (Aggressive) Risk >36
ข้อจำกัด	มีข้อจำกัดด้านสภาพคล่องและระยะเวลาการลงทุน	มีข้อจำกัดด้านสภาพคล่องและระยะเวลาการลงทุนบางส่วน	มีข้อจำกัดด้านสภาพคล่องและระยะเวลาการลงทุนบางส่วน	ไม่มี	ไม่มี
<ul style="list-style-type: none"> ■ บัณฑิตตราสารหนี้ ■ บัณฑิต ■ PRET&IFF ■ บัณฑิตทองคำ 					
ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี (Portfolio Return)	4.27%	5.60%	6.46%	7.81%	9.41%
ค่าความผันผวนต่อปี (Portfolio SD)	1.70%	3.24%	4.67%	6.39%	9.45%
Portfolio Sharpe Ratio	1.09	0.96	0.86	0.84	0.75
Portfolio Max Drawdown	-2.47%	-7.82%	-13.19%	-19.25%	-29.81%

- เอกสารเพื่อการศึกษาภายใน •

เสียน้อย

เสียถูกต้อง

3 การวางแผนภาษี



คุณรู้ไหม



• เอกสารเพื่อการศึกษาภายใน •

ลงทุนกองทุนลดหย่อนภาษี

ได้ผลตอบแทน 2 เท่า



ได้ลดหย่อนภาษีสูงสุด **35%**

เช่น ลงทุน **100,000 บาท** ประหยัดภาษีได้ **35,000 บาท** (ฐานภาษี 35%)



รับผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนนั้น ๆ

เช่น ลงทุน **5 ปีที่ผ่าน** ได้ผลตอบแทนสะสม



24.86%

ข้อมูลกองทุน **IN-RMF**

ณ วันที่ 17 ต.ค. 2562

เป้าหมาย การวางแผนภาษี



เสีย

น้อย

ถูกต้อง

ปี 2562 อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

? เงินได้สุทธิ X อัตราภาษีแบบขั้นบันได

เงินได้สุทธิ	อัตราภาษี (%)	ภาษีแต่ละชั้น	ภาษีสะสม
1 – 150,000	5% (ยกเว้น)	-	-
>150,000 – 300,000	5%	7,500	7,500
>300,000 – 500,000	10%	20,000	27,500
>500,000 – 750,000	15%	37,500	65,000
>750,000 – 1,000,000	20%	50,000	115,000
>1,000,000 – 2,000,000	25%	250,000	365,000
>2,000,000 – 5,000,000	30%	900,000	1,265,000
>5,000,000 บาทขึ้นไป	35%	>900,000	>1,265,000

• เอกสารเพื่อการศึกษาภายใน •

รายได้เท่าใดต้องเสียภาษี (ปี 2562)

รายได้↑ อัตราภาษี↑



* หมายเหตุ : คำนวณเงินได้ ม.40 - ค่าใช้จ่าย 100,000 - ค่าลดหย่อนส่วนตัว 60,000

ปี 2562 ประเภทเงินได้ และค่าใช้จ่าย

มาตรา	เงินได้พึงประเมิน	ค่าใช้จ่าย
40 (1)	เงินเดือน ค่าจ้าง	หักเหมา 50% แต่ไม่เกิน 100,000 บาท
40 (2)	ค่านายหน้า เบี้ยประชุม	
40 (3)	ค่าลิขสิทธิ์	หักเหมา 50% แต่ไม่เกิน 100,000 บาท
40 (4)	ดอกเบีย เงินปันผล	ไม่สามารถหักค่าใช้จ่ายได้
40 (5)	ค่าเช่า	หักตามความจำเป็นและสมควร หรือ หักเหมา 10% - 30%
40 (6)	ค่าบริการวิชาชีพอิสระ	หักตามความจำเป็นและสมควร หรือ หักเหมา 60% (แพทย์), 30% (อื่นๆ)
40 (7)	ค่าจ้างเหมา	หักตามความจำเป็นและสมควร หรือ หักเหมา 60%
40 (8)	เงินได้อื่นๆ	หักตามความจำเป็นและสมควร หรือ หักเหมา 60%

- เอกสารเพื่อการศึกษาภายใน •

ปี 2562 ค่าลดหย่อนภาษี



ภาระติดตัวเอง



ประกันชีวิตและประกันสังคม



การลงทุนและการออม

5 กลุ่ม ค่าลดหย่อนภาษี



บริจาคให้เงินหมุนสู่สังคม



กระตุ้นเศรษฐกิจ

ปี 2562 ค่าลดหย่อนภาษี

(1) ภาระติดตัวเอง

 60,000 บาท	 60,000 บาท	 พ่อแม่ คนละ 30,000 บาท <i>อายุ > 60 ปี</i> <i>รายได้ทั้งปีภาษีไม่เกิน 30,000 บาท</i>
ตัวเอง	คู่สมรส	พ่อแม่
 ตามจ่ายจริง ไม่เกิน 60,000 บาท	บุตรคนแรก 30,000 บาท คนที่ 2 ขึ้นไป 60,000 บาท <i>รายได้ทั้งปีภาษีไม่เกิน 30,000 บาท</i> <i>อายุไม่ถึง 20 ปี ยังไม่บรรลุนิติภาวะ</i> <i>อายุ 20-25 ปี แต่ต้องเรียนระดับ ปวส. ขึ้นไป</i>	 คนละ 60,000 บาท <i>รายได้ทั้งปีภาษีไม่เกิน 30,000 บาท</i>
ค่าคลอดบุตร	 บุตร 	ค่าดูแลผู้พิการ

ปี 2562 ค่าลดหย่อนภาษี

(2) ประกันชีวิตและประกันสังคม



ปี 2562 ค่าลดหย่อนภาษี

(3) การลงทุนและการออม



15% ของเงินได้และ
ไม่เกิน 500,000 บาท

กองทุนรวมหุ้นระยะยาว : LTF



15% ของเงินได้และ
ไม่เกิน 500,000 บาท

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ : RMF



15% ของเงินได้และ
ไม่เกิน 500,000 บาท

PVD / กบข. / กองทุนสงเคราะห์ครูเอกชน



ตามจ่ายจริง
ไม่เกิน 13,200 บาท

กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.)

(RMF / PVD / กบข. / กองทุนสงเคราะห์ครู / กอช. / ประกันบำนาญ รวมกันไม่เกิน 500,000 บาท)

ปี 2562 ค่าลดหย่อนภาษี

(4) บริจาคให้เงินหมุนสู่สังคม

2 เท่า ของเงินบริจาคตามจ่ายจริง

ไม่เกิน 10% ของเงินได้ หลังหักค่าใช้จ่ายและลดหย่อน



เงินบริจาคเพื่อการศึกษา การกีฬา และสังคม



2 เท่าของเงินบริจาคตามจ่ายจริง

ไม่เกิน 10% ของเงินได้ หลังหักค่าใช้จ่ายและลดหย่อน

เงินบริจาคให้สถานพยาบาลรัฐ



ตามจ่ายจริง

ไม่เกิน 10% ของเงินได้ หลังหักค่าใช้จ่ายและลดหย่อน

เงินบริจาคทั่วไป

ปี 2562 ค่าลดหย่อนภาษี

(5) กระตุ้นเศรษฐกิจ



ตามจ่ายจริงไม่เกิน

100,000 บาท

ดอกเบี้ยเพื่อที่อยู่อาศัย



(1 พ.ค. - 30 มิ.ย. 62)

ตามจ่ายจริงไม่เกิน

15,000 บาท

ซื้อสินค้าอุปกรณ์กีฬา



(1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 62)

ตามจ่ายจริงไม่เกิน

15,000 บาท

ซื้อหนังสือ / e-Book



(30 เม.ย. - 30 มิ.ย. 62)

ตามจ่ายจริง ไม่เกิน

15,000 บาท

ค่าซื้อสินค้า OTOP



(30 เม.ย. - 30 มิ.ย. 62)

หัวเมืองหลัก 15,000 บาท

และหัวเมืองรอง 20,000 บาท

รวมกันไม่เกิน 20,000 บาท

ค่าท่องเที่ยว



(30 เม.ย. - 31 ธ.ค. 62)

มูลค่าไม่เกิน 5 ล้านบาท

ตามจ่ายจริงไม่เกิน

200,000 บาท

ซื้อบ้านพร้อมที่ดิน / คอนโด

ตัวอย่าง การวางแผนภาษี

ผ่าน

ค่าลดหย่อนภาษีส่วนบุคคล



ทดลองคำนวณภาษี ปี2562

กรณีที่ 1 : เงินเดือน 50,000 x 12 เดือน = 600,000 บาท

เงินได้พึงประเมิน
หัก ค่าใช้จ่าย 100,000 บาท

หัก
ค่าลดหย่อนส่วนตัว 60,000 บาท

เงินได้สุทธิคำนวณภาษี
440,000 บาท

เงินได้สุทธิ	อัตรากำไร (%)	ภาษีแต่ละชั้น	ภาษีสะสม
1 – 150,000	(ยกเว้น)	-	-
>150,000 – 300,000	5%	7,500	7,500
>300,000 – 500,000	10%	20,000	27,500
>500,000 – 750,000	15%	37,500	65,000
>750,000 – 1,000,000	20%	50,000	115,000
>1,000,000 – 2,000,000	25%	250,000	365,000
>2,000,000 – 5,000,000	30%	900,000	1,265,000
>5,000,000 บาทขึ้นไป	35%	-	>1,265,000

คำนวณภาษี

$$150,000 \times 0 = 0$$

$$150,000 \times 5\% = 7,500$$

$$140,000 \times 10\% = 14,000$$

เสียภาษี (บาท) **21,500**

ทดลองคำนวณภาษี ปี2562

กรณีที่ 2 : เงินเดือน 50,000 x 12 เดือน = 600,000 บาท
ลงทุน LTF เต็มสิทธิ = 90,000 บาท

เงินได้พึงประเมิน
หัก ค่าใช้จ่าย 100,000 บาท

หัก
 ค่าลดหย่อนส่วนตัว 60,000 บาท
 ลงทุน LTF 90,000 บาท

เงินได้สุทธิคำนวณภาษี
350,000 บาท

เงินได้สุทธิ	อัตราภาษี (%)	ภาษีแต่ละชั้น	ภาษีสะสม
1 – 150,000	(ยกเว้น)	-	-
>150,000 – 300,000	5%	7,500	7,500
>300,000 – 500,000	10%	20,000	27,500
>500,000 – 750,000	15%	37,500	65,000
>750,000 – 1,000,000	20%	50,000	115,000
>1,000,000 – 2,000,000	25%	250,000	365,000
>2,000,000 – 5,000,000	30%	900,000	1,265,000
>5,000,000 บาทขึ้นไป	35%	-	>1,265,000

คำนวณภาษี

$$150,000 \times 0 = 0$$

$$150,000 \times 5\% = 7,500$$

$$50,000 \times 10\% = 5,000$$

เสียภาษี (บาท) **12,500**

ประหยัดภาษี 9,000 บาท

ทดลองคำนวณภาษี ปี2562

กรณีที่ 3 : เงินเดือน 50,000 x 12 เดือน = 600,000 บาท

ลงทุน LTF เต็มสิทธิ = 90,000 บาท + ซื้อประกันชีวิต 50,000 บาท

เงินได้พึงประเมิน
หัก ค่าใช้จ่าย 100,000 บาท

หัก
ค่าลดหย่อนส่วนตัว 60,000 บาท
ลงทุน LTF 90,000 บาท
ประกันชีวิต 50,000 บาท

เงินได้สุทธิคำนวณภาษี
300,000 บาท

เงินได้สุทธิ	อัตราภาษี (%)	ภาษีแต่ละชั้น	ภาษีสะสม
1 – 150,000	(ยกเว้น)	-	-
>150,000 – 300,000	5%	7,500	7,500
>300,000 – 500,000	10%	20,000	27,500
>500,000 – 750,000	15%	37,500	65,000
>750,000 – 1,000,000	20%	50,000	115,000
>1,000,000 – 2,000,000	25%	250,000	365,000
>2,000,000 – 5,000,000	30%	900,000	1,265,000
>5,000,000 บาทขึ้นไป	35%	-	>1,265,000

คำนวณภาษี

$$150,000 \times 0 = 0$$

$$150,000 \times 5\% = 7,500$$

เสียภาษี (บาท) **7,500**

ประหยัดภาษี
14,000 บาท

Check List ค่าลดหย่อน ปี 2562



ภาระติดตัวเอง

- ส่วนตัว
- คู่สมรสจดทะเบียน
- บุตรคนแรก
- บุตรคนที่สองขึ้นไป
- ค่าคลอดบุตร
- บิดา มารดา
- อุปการะผู้พิการ



ประกันชีวิตและประกันสังคม

- เบี้ยประกันชีวิต
- เบี้ยประกันสุขภาพตนเอง
- เบี้ยประกันสุขภาพพ่อ-แม่
- เบี้ยประกันบำนาญ
- เงินประกันสังคม



การลงทุนและการออม

- ค่าซื้อ LTF
- ค่าซื้อ RMF
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- กบข./กองทุนครูเอกชน
- กองทุนการออมแห่งชาติ



บริจาคให้เงินหมุนสู่สังคม

หัก ตามจริง *

- บริจาคทั่วไป

หัก 2 เท่า *

- บริจาคการศึกษา กีฬา สังคม โรงพยาบาลรัฐ

* รวมกันหักได้ไม่เกิน 10% ของเงินได้
หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน



กระตุ้นเศรษฐกิจ

- ดอกเบี้ยที่อยู่อาศัย
- ค่าซื้อสินค้าอุปโภคบริโภค
- ค่าซื้อหนังสือ / e-Book
- ค่าซื้อสินค้า OTOP
- ค่าท่องเที่ยว เมืองหลัก
- ค่าท่องเที่ยว เมืองรอง
- ค่าซื้อบ้าน (หลังแรก)

สรุปค่าลดหย่อน 2562

- ภาระติดตัวเอง
- ประกันชีวิต&ประกันสังคม
- การลงทุนและการออม
- บริจาคให้เงินหมุนสู่สังคม
- กระตุ้นเศรษฐกิจ

รวม (บาท)

- เอกสารเพื่อการศึกษาภายใน •

กองทุนรวม



ลงทุน **+** ลดหย่อนภาษี

เงื่อนไขการลงทุน กองทุน LTF

เงื่อนไข การลงทุนเพื่อรับสิทธิลดหย่อนภาษี



ลงทุนปีไหน ลดหย่อนปีนั้น



ถือครองอย่างต่ำ 7 ปีปฏิทิน

* สำหรับนักลงทุนที่ลงทุนก่อนปี 2559 ถือครองอย่างต่ำ 5 ปีปฏิทิน



ลงทุนได้ไม่เกิน 15%* หรือ 500,000 บาท

* 15% ของเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี เช่น มีเงินได้พึงประเมินฯ 1,000,000 จะสามารถลงทุนได้สูงสุดที่ 150,000 บาท



ไม่มีขั้นต่ำในการลงทุน

ในการขายคืนจะคำนวณโดยวิธี FIFO : First In First Out หรือที่เรียกว่า เข้าก่อน ออกก่อน นอกจากนี้ กรณีขายคืนหน่วยลงทุนแบบถูกเงื่อนไข ให้แสดงรายการขายคืนใน ภงด.90 ด้วย

กองทุน LTF บลจ.บัวหลวง

ไม่มีนโยบายจ่ายปันผล

มีนโยบายจ่ายปันผล

ระดับความเสี่ยง : 6

ระดับความเสี่ยง : 6

ระดับความเสี่ยง : 6

ระดับความเสี่ยง : 6



บัวหลวงหุ้นระยะยาว75/25 :
BLTF75

ลงทุนหุ้นปัจจัยพื้นฐานดี
มีแนวโน้มเติบโตสูง ในทุกกลุ่ม
อุตสาหกรรมไม่เกิน 75% และมี
สัดส่วนกระจายลงทุนตราสารหนี้

บัวหลวงหุ้นระยะยาว :
B-LTF

ลงทุนหุ้นปัจจัยพื้นฐานดี
มีแนวโน้มเติบโตสูง
ในทุกกลุ่มอุตสาหกรรม

บัวหลวงทศพลหุ้นระยะยาว :
B-TOPTENLTF

ลงทุนในหุ้นปัจจัยพื้นฐานดีที่
คาดว่าจะเติบโตได้ สูงสุด 10
อันดับแรก

บัวหลวงปัจจัย4
หุ้นระยะยาวปันผล : BBASICDLTF

ลงทุนหุ้นเกี่ยวกับปัจจัย 4
ทั้งในและต่างประเทศ กับโอกาส
รับผลตอบแทนระหว่างทาง
จากเงินปันผล

กองทุน SEF กองทุนทดแทน กองทุน LTF

	LTF (Long Term Equity Fund)	SEF * (Sustainable Equity Fund)
สิทธิประโยชน์ทางภาษี	<ul style="list-style-type: none"> สูงสุดไม่เกิน 15% ของรายได้และไม่เกิน 500,000 บาทต่อปี 	<ul style="list-style-type: none"> สูงสุดไม่เกิน 30% ของรายได้และไม่เกิน 250,000 บาทต่อปี
ระยะเวลาถือครองหน่วยลงทุน	<ul style="list-style-type: none"> ไม่น้อยกว่า 7 ปีปฏิทิน 	<ul style="list-style-type: none"> ไม่น้อยกว่า 7 ปีปฏิทิน
นโยบายการลงทุน	<ul style="list-style-type: none"> ลงทุนในหุ้นไทยไม่น้อยกว่า 65% 	<ul style="list-style-type: none"> ลงทุนในหุ้นที่มีความยั่งยืน หุ้นธรรมาภิบาล กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานไม่น้อยกว่า 65%

* กองทุนทดแทน LTF ที่สภาธุรกิจตลาดทุนไทย (FETCO) เสนอรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง (แนวทางหารือ ยังไม่ใช่กฎหมาย)

เงื่อนไขการลงทุน กองทุน RMF

เงื่อนไข การลงทุนเพื่อรับสิทธิลดหย่อนภาษี



ลงทุนต่อเนื่องทุกปี



ถือครองครบ 5 ปีเต็ม และ อายุครบ 55 ปี

*อายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ตามบัตรประชาชน



ลงทุนได้ไม่เกิน 15%* หรือ 500,000 บาท

*ของเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี และ เมื่อรวมกับ PVD, กบข. และ ประกันบำนาญ แต่ไม่เกิน 500,000 บาท



ลงทุนขั้นต่ำ 5,000 บาท หรือ 3% ของเงินได้

* เมื่อรวมกับ PVD หรือ กบข. และ เบี้ยประกันแบบบำนาญแล้ว

** สำหรับยอดการลงทุนก่อน 1 มี.ค.51 จะยกเว้นเงื่อนไข เรื่องผู้ถือหน่วยต้องมีอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์

กองทุน RMF บลจ.บัวหลวง

ลงทุนแบบผสม

ระดับความเสี่ยง : 5



บัวหลวงเฟล็กซ์เบิ้ล
เพื่อการเลี้ยงชีพ : BFLRMF

ลงทุนในหุ้นและตราสารหนี้
ปรับสัดส่วนตามสถานะ
เศรษฐกิจที่เหมาะสม

ลงทุนหุ้น

ระดับความเสี่ยง : 6



บัวหลวงโครงสร้างพื้นฐาน
เพื่อการเลี้ยงชีพ : INRMF

ลงทุนในหุ้นเกี่ยวกับโครงสร้าง
พื้นฐานของประเทศ อันเป็นปัจจัย
สำคัญในการกระตุ้นเศรษฐกิจ

ลงทุนหุ้น

ระดับความเสี่ยง : 6



บัวหลวงตราสารทุน
เพื่อการเลี้ยงชีพ : BERMF

ลงทุนหุ้นปัจจัยพื้นฐานดี
มีแนวโน้มเติบโตสูง
ในทุกกลุ่มอุตสาหกรรม

ลงทุนหุ้นต่างประเทศ

ระดับความเสี่ยง : 6



บัวหลวงหุ้น글로벌
เพื่อการเลี้ยงชีพ : B-GLOBALRMF

ลงทุนหุ้นพื้นฐานดี
มีแนวโน้มเติบโตสูง
ในบริษัทชั้นนำทั่วโลก

- เอกสารเพื่อการศึกษาภายใน •



กองทุนเปิด펀ดออปฟันด์บัวหลวงโครงสร้างพื้นฐานและอสังหาริมทรัพย์
เพื่อการเลี้ยงชีพ
(B-IR-FOFRMF)

เสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก (IPO) ระหว่างวันที่ 5 – 11 พ.ย. 2562

B-IR-FOFRMF ตัวอย่างหลักทรัพย์ที่ลงทุนได้

ภาพสินทรัพย์	ชื่อ	ธุรกิจ	ประเภทหน่วยลงทุน
	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และสิทธิการเช่าค้ำยสิวเอชเอ พรีเมียม โกรท (WHART)	คลังสินค้า ศูนย์กระจายสินค้า	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (RBT)
	กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานขรอด แชนด์อินเทอร์เน็ท จัสสิฟ (JASIF)	โทรคมนาคม หรือโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการสื่อสาร	กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (IFF)
	กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม ดิจิทัล หรือ ดีไอเอฟ (DIF) (ชื่อเดิม: กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม ทรูโกรท หรือ ทรูไอเอฟ (TRUBF))	โทรคมนาคม หรือโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการสื่อสาร	กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (IFF)
	MAPLETREE LOGISTICS TRUST (สิงคโปร์)	คลังสินค้า ศูนย์กระจายสินค้า	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (RBT)
	ASCENDAS REIT (สิงคโปร์)	อาคารสำนักงาน	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (RBT)

* Strictly confidential and subject to change

เอกสารใช้ภายในเท่านั้น

- เอกสารเพื่อการศึกษาภายใน •

การลงทุนแบบถัวเฉลี่ย (DCA : Dollar Cost Average)

ลดความกังวลในการใช้สิทธิ์
โดยกระจายการลงทุนออกเป็นงวด ๆ
เช่น ต้องการจะลงทุน 500 บาท ทุก
วันที่ 1 ของทุกเดือน เป็นต้น



ต้นทุนถัวเฉลี่ย
ต้นทุนที่ได้ไม่สูง
ไม่ต่ำ แต่
ได้เป็นราคาถัวเฉลี่ย



ใช้เงินน้อย
มีเงินไม่มาก
ก็ลงทุนได้



ไม่ต้องเสียเวลา
ติดตามภาวะตลาด
(Market Timing)

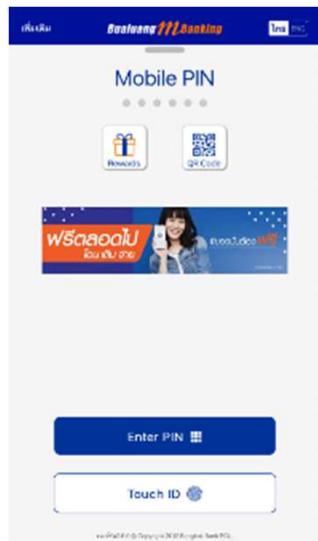
- เอกสารเพื่อการศึกษาภายใน •

ช่องทางการลงทุนที่หลากหลาย และรวดเร็ว



สาขา

ช่วงเวลาทำการ
8.30–15.30 น.



I / M Banking

ช่วงเวลาทำการ
24 ชม.

(หลัง 16.00 น. ถือเป็นรายการของวันทำการถัดไป)



สำหรับกองทุน LTF / RMF
เพิ่ม Credit Term 45 วัน
ด้วยบัตรเครดิต
ธนาคารกรุงเทพ

4 การวางแผนการเงินอื่น ๆ



- เอกสารเพื่อการศึกษาภายใน •

การวางแผนเกษียณ

เกษียณ = การหยุดทำงานประจำ + ไม่มีรายได้หลักอีกต่อไป

แต่เรายังต้องมีชีวิตอยู่หลังเกษียณประมาณ 20 ปี



เงินฝาก



กองทุน / กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



ประกัน

- เอกสารเพื่อการศึกษาภายใน •

ค่าอาหาร



30 บาท
ต่อมือ

3 มือต่อวัน

30 ปี

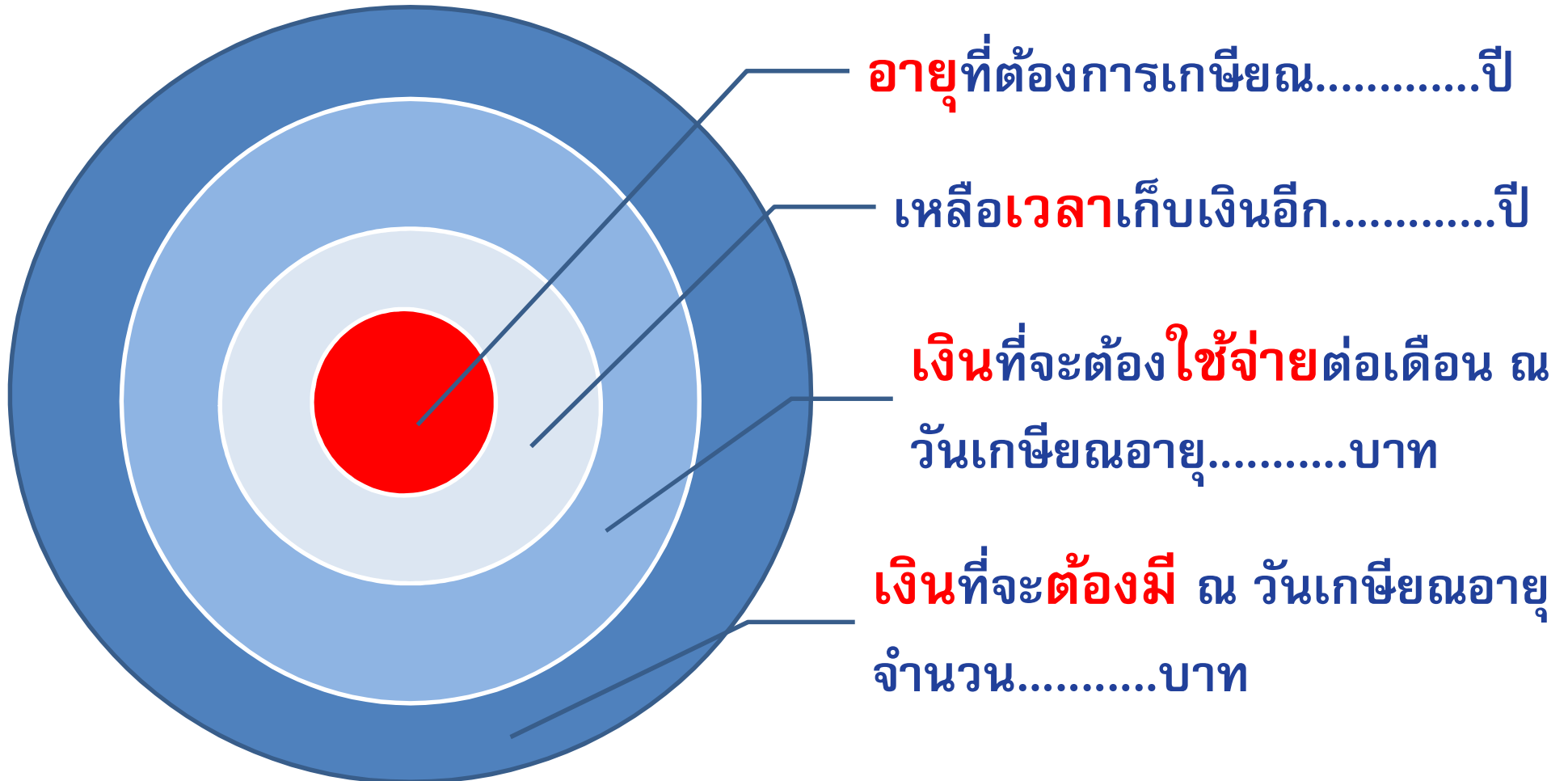
$$32,850 * 30 \text{ ปี} =$$

985,500 บาท

$$3 * 30 \text{ วัน} = 90 \text{ บาท/วัน}$$

32,850 บาท/ปี

กำหนดเป้าหมายทางการเงิน



- เอกสารเพื่อการศึกษาภายใน •

การวางแผนประกัน

อย่าคิดว่าการทำประกันไม่มีคุณค่าหรือประโยชน์ใดๆ หรือเป็นภาระเพราะอันที่จริงแล้ว การประกันก็เปรียบเสมือน ร่ม ยามใดฟ้าใสไร้พายุฝน ร่มจะเป็นภาระ เกะกะ ไม่คล่องตัว แต่ยามใดที่ฝนตกหรือแดดแรง ยามนั้นเราจะรู้สึกดีที่มีร่มให้พึ่งพา

“ควรทำประกันให้ครอบคลุมความเสี่ยงและภาระทางการเงินทั้งหมด”



- เอกสารเพื่อการศึกษาภายใน •

5 Application



แนะนำสำหรับวางแผนการเงิน









- เอกสารเพื่อการศึกษาภายใน •

Application แนะนำ

มีทั้ง iOS และ Google Play


  Google play

 Start-to-Invest	 Bualuang Fund	 Bloomberg
 Ez Calculators (iOS)	 iTAX	 WealthMagik

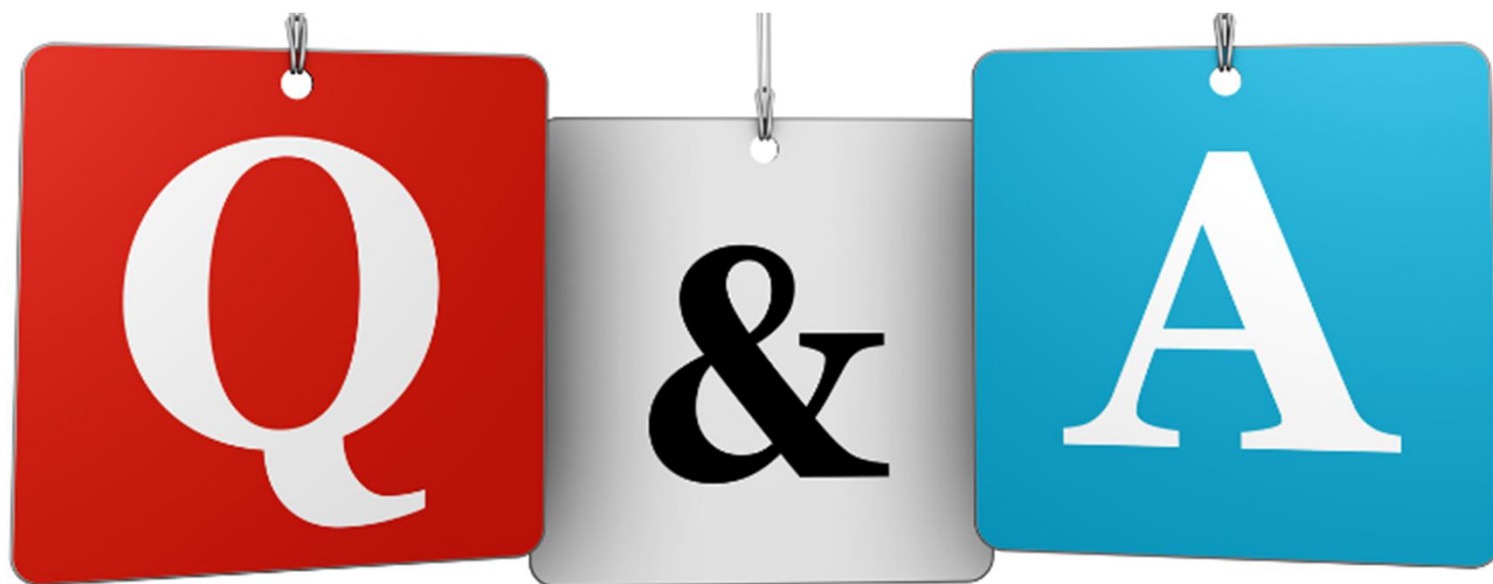
Financial Calculators (Google play)

มีเฉพาะ iOS




FIN

- เอกสารเพื่อการศึกษาภายใน •



คำเตือน

- การลงทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวนเมื่อไถ่ถอน (ไม่คุ้มครองเงินต้น)
- ผู้ลงทุนต้องศึกษาและทำความเข้าใจลักษณะสินค้า ข้อมูลสำคัญ นโยบายการลงทุน เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง ผลการดำเนินงาน และคู่มือการลงทุน RMF/LTF ก่อนตัดสินใจลงทุน
- กองทุนที่มีการลงทุนในต่างประเทศมิได้มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมด ทั้งนี้อยู่ในดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน ดังนั้น ผู้ลงทุนอาจขาดทุนหรือได้กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการลงทุนในกองทุนดังกล่าว หรืออาจได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้
- สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติม หรือ ขอรับหนังสือชี้ชวนได้ที่สาขานาครกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- โทร. 1333 www.bangkokbank.com หรือ บลจ.บัวหลวง โทร. (02) 674-6488 กด 8
www.bblam.co.th