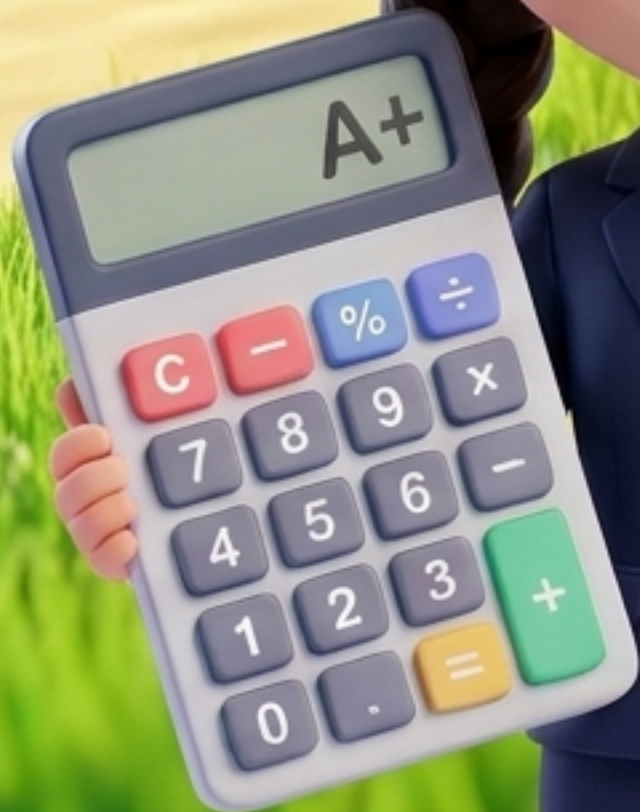




# คู่มือพอญภัยสู่ความมั่นคง

เปลี่ยนเรื่องเงินที่ซับซ้อน  
ให้เป็นสเตปที่ทำตามได้จริง  
สไตล์ Step-by-Step

วางแผนวันนี้ เพื่ออิสรภาพทางการเงินในวันหน้า





# กฎเหล็กข้อแรก: ความมั่งคั่ง = รายได้ - ภาษี

- อีสรภาพทางการเงิน ไม่ใช่แค่การมีเงินเยอะ แต่คือการมีทางเลือกและซื้อเวลาได้
- ความมั่งคั่งที่แท้จริงเกิดจากส่วนต่างระหว่างสิ่งที่คุณหาได้ กับสิ่งที่คุณอยากได้
- เคล็ดลับ: ลดความอยากได้ สนใจสายตาคนอื่นให้น้อยลง จะมีเงินออมเพิ่มขึ้นอัตโนมัติ





# แผนที่ 5 ก้าว สู่เป้าหมายทางการเงิน



Step 5: ทบทวนและปรับแผน  
(เช็กทุกๆ 6 เดือน)



Step 4: ลงมือทำอย่างเคร่งครัด  
(มีวินัย)



Step 3: จัดทำแผน  
(หาวิธีไปถึงเป้าหมาย)



Step 2: ตั้งเป้าหมาย SMART  
(ชัดเจน, วัดผลได้, มีเวลาจำกัด)



Step 1: ประเมินฐานะ  
(รู้ว่าตัวเองอยู่จุดไหน)





# เช็คสุขภาพการเงินของคุณ



ความมั่งคั่งสุทธิ = สินทรัพย์ - หนี้สิน

สิ่งนี้คือตัวชี้วัดฐานะที่แท้จริง  
ไม่ใช่ของที่ครอบครอง



กฎเหล็กการก่อหนี้:  
ภาระผ่อนหนี้รวมทุกประเภท  
ต้องไม่เกิน 1 ใน 3 ของรายได้ต่อเดือน

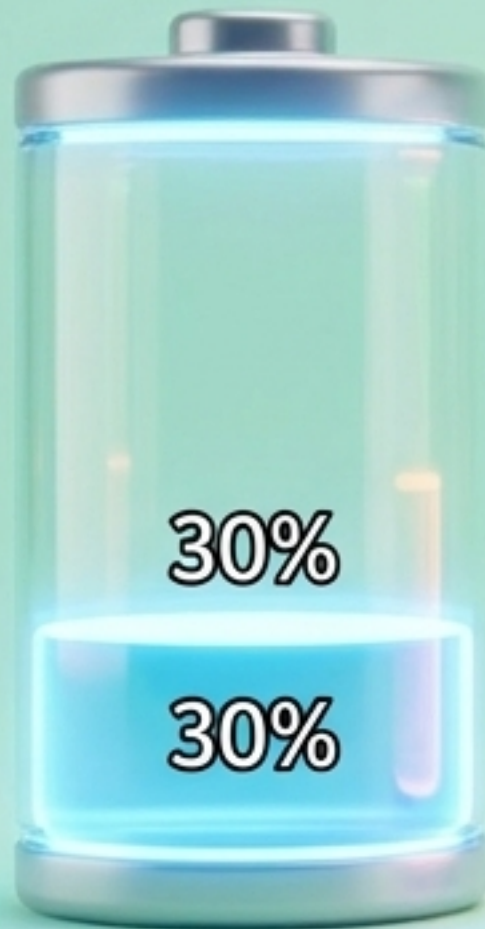




# เพราะคุ้มภัย: ต้องมีเงินสำรองฉุกเฉินเท่าไร?

เงินก้อนนี้ต้องมีสภาพคล่องสูง เพื่อลดความเครียด ป้องกันการสร้างหนี้เพิ่ม และใช้ยามเกิดเหตุไม่คาดฝัน

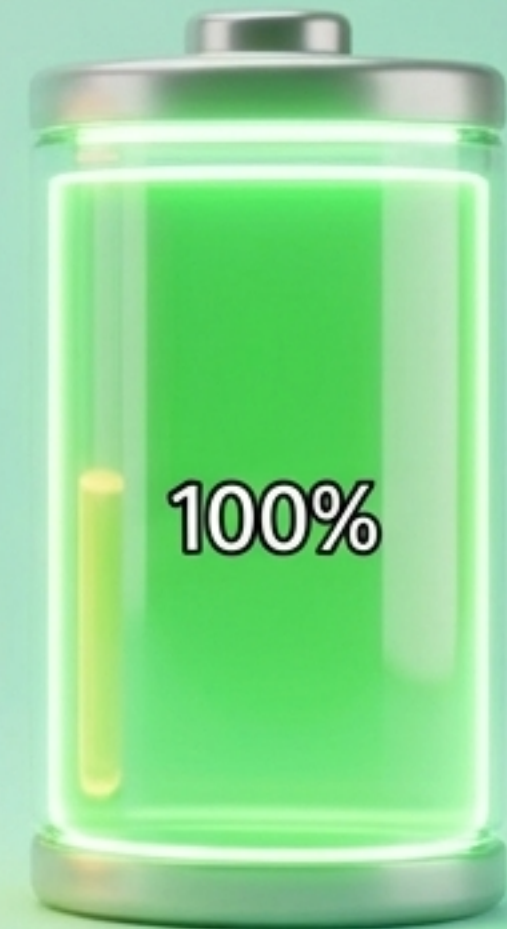
ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ  
2-4 เดือน



พนักงานเอกชน  
3-6 เดือน



อาชีพอิสระ  
6-12 เดือน



# 4 แอปฯ การเงิน (ไอเทมติดเครื่อง ปี 2026)

**MAKE**  
by KBank



**จัดสรรเงิน:** ฟีเจอร์ Cloud Pocket  
แยกกระเป๋าย่อยไม่จำกัด  
+ สรุปรายจ่ายอัตโนมัติ



**Kept**  
by Krungsri



**แอบเก็บเงิน:** ฟีเจอร์ Mini Jar  
หักเศษเงินแอบหยอด  
กระปุกอัตโนมัติ



**Dime!**



**เริ่มลงทุน:**  
เทรดหุ้นต่างประเทศหรือซื้อทองคำ  
เริ่มต้นแค่ 50 บาท

**iTax**



**จัดการภาษี:**  
คำนวณเงินเดือน ค่าลดหย่อน  
แบบเข้าใจง่ายสุดๆ



# เลือกเกราะป้องกัน: ประกันสะสมทรัพย์ VS ประกันบำนาญ

## ประกันสะสมทรัพย์



- **จุดเด่น:** คั้นเงินเป็นก้อนใหญ่เมื่อครบสัญญา
- **เหมาะกับใคร:** คนต้องการสร้างวินัยออมเงิน และสร้างเสาหลักให้ครอบครัว
- **ลดหย่อนภาษี:** สูงสุด 100,000 บาท



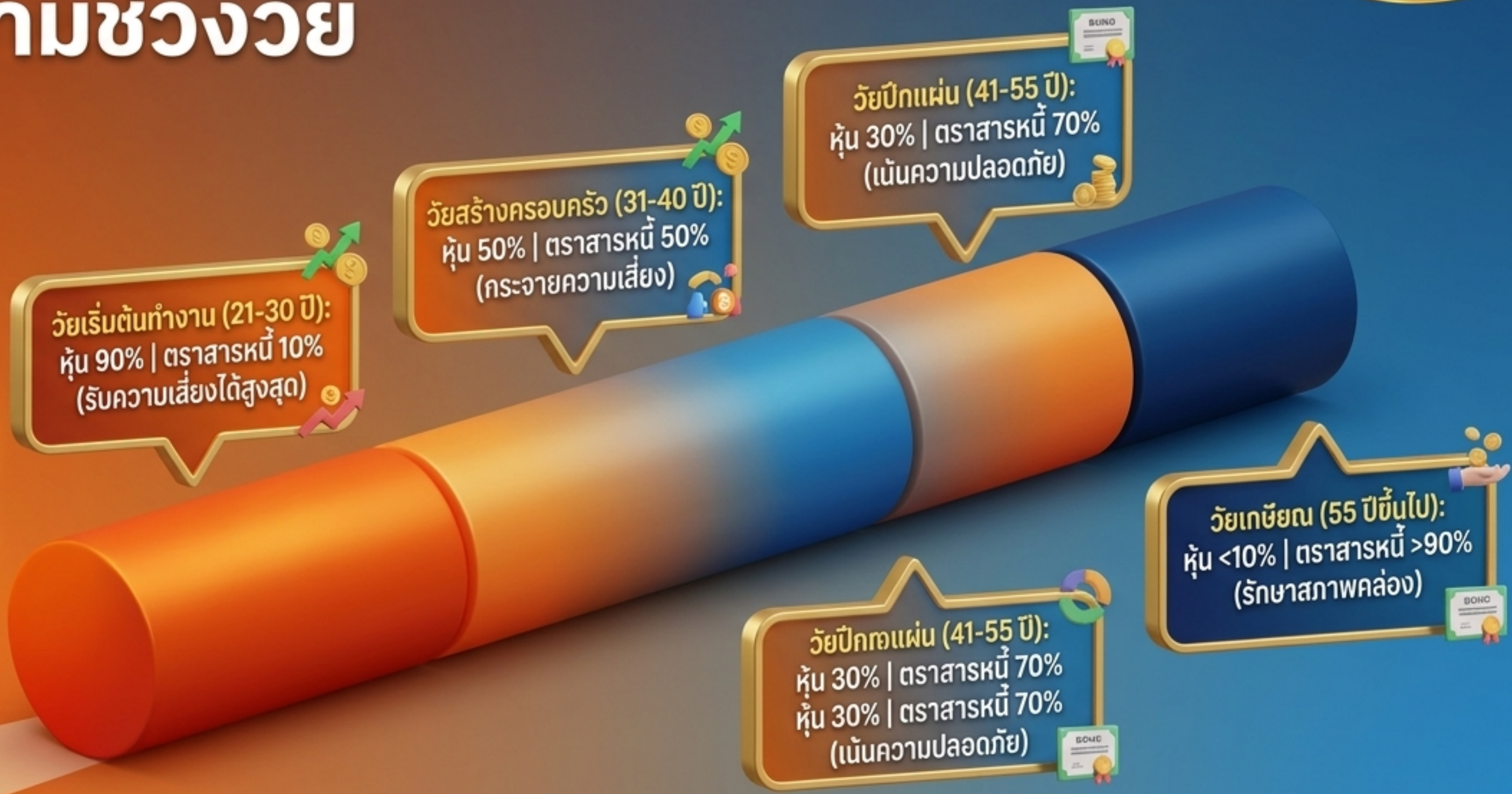
## ประกันบำนาญ



- **จุดเด่น:** คั้นเงินเป็นรายงวด (บำนาญ) หลังอายุ 55 ปี
- **เหมาะกับใคร:** คนต้องการรายได้มั่นคง หลังเกษียณ
- **ลดหย่อนภาษี:** สูงสุด 15% (ไม่เกิน 200,000 - 300,000 บาท)

สามารถทำทั้ง 2 แบบร่วมกันเพื่อลดหย่อนภาษีสูงสุด 300,000 บาท

# ปรับพอร์ตลงทุน เติบโตตามช่วงวัย





# เช็กลิสต์ตะกร้าลดหย่อนภาษี (ปีภาษี 2568 / ยื่น 2569)



## ตะกร้า 1: ส่วนตัว & ครอบครัว

ตัวเอง 60k, คู่สมรส 60k  
บุตรคนละ 30k  
บิดามารดา 30k

## ตะกร้า 2: กระตุ้นเศรษฐกิจ

Easy E-Receipt 2.0 (50k)  
ท่องเที่ยวเมืองหลัก 20k/รอง 30k  
ดอกเบี้ยกู้อบ้าน 100k

## ตะกร้า 3: ประกัน & ลงทุน

ประกันชีวิต/สุขภาพ 100k  
RMF/SSF/ThaiESG/PVD  
รวมกลุ่มเกษียณไม่เกิน 500k

## ตะกร้า 4: เงินบริจาค

บริจาคการศึกษา/พยาบาล  
(ลดหย่อน 2 เท่า  
ผ่าน e-Donation)



# เคล็ดลับความสำเร็จ: เวลาคืออาวุธที่ทรงพลังที่สุด



การเติบโต  
(จัดพอร์ตลงทุน & ลดหย่อนภาษี)

เกราะป้องกัน  
(เงินสำรอง & ประกัน)

รากฐานที่มั่นคง  
(วินัยการออม & แอปพลิเคชัน)

เหมือนดังปรัชญาของ Warren Buffett:  
กุญแจสำคัญคือการลงทุนอย่างต่อเนื่อง  
เพื่อให้ดอกเบี๋ยทบต้นได้ทำงาน... สู่จุดหมาย  
อิสระภาพทางการเงินที่คุณออกแบบเองได้!