

สรุปเนื้อหาการอบรมทางไกลผ่านดาวเทียม
เรื่อง การออม และการวางแผนชีวิตก่อนวัยเกษียณ

โดย อ.ธนเดช มหโกไคย

วันพฤหัสบดี ที่ ๑๖ กรกฎาคม ๒๕๕๘

เวลา ๐๙:๐๐ – ๑๒:๐๐ น.

จากการอบรม เรื่อง การออม และการวางแผนชีวิตก่อนวัยเกษียณ มีเนื้อหาหลัก ดังนี้

๑. ความสำคัญของการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ

- สิ่งที่ต้องเผชิญเมื่ออยู่ในชีวิตหลังวัยเกษียณ

รายได้ลดลง ปัญหาสุขภาพ ค่าใช้จ่ายสูงขึ้น

๒. วัตถุประสงค์ของการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ

เพื่อรักษามาตรฐานความเป็นอยู่ของชีวิต วางแผนการเงินและประมาณการล่วงหน้า
ที่ดี มีรายได้เพียงพอเพื่อใช้จ่าย มีวินัยในการออม

๓. กระบวนการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ

- การรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลและทางการเงิน
- ประมาณการความต้องการทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ
- ดำเนินการตามแผนการเงิน
- การติดตามและทบทวนแผนการเงิน

๔. แหล่งเงินออมเพื่อวัยเกษียณของไทย

อสังหาริมทรัพย์ ประกันชีวิต เงินสด ทรัพย์สินที่มีสถานะใกล้เคียงเงินสด

กองทุนประกันสังคม บำเหน็จ บำนาญ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

๕. การลงทุนเพื่อวัยเกษียณ

- เครื่องมือการลงทุน
- ความสำคัญและประโยชน์ของการจัดสรรการลงทุน
- วัฏจักรชีวิตกับการลงทุน
- การออกแบบแผนการลงทุน