

SESSION.01 AIA X IN101

ขั้นตอนการขาย &
สามเหลี่ยมการเงิน

FACT FINDING



Financial Pyramid

AIA X IN101

พีระมิดทางการเงิน ภาพรวมของการวางแผนทางการเงิน



หลักการวางแผนทางการเงินตามหลักสากล
ให้พิจารณาพีระมิดทางการเงิน
(PYRAMID OF FINANCIAL PLANING)

Part 1

พูดคุย เปิดใจ หาแรงบันดาลใจ

...

ประวัติส่วนตัว :

▶ ชื่อ - นามสกุล : วัน/เดือน/ปีเกิด : อายุ :

▶ ที่อยู่ :

▶ เบอร์ติดต่อ : อีเมล : ไลน์ :

▶ สถานที่ทำงาน : ตำแหน่ง : โทร :

▶ มองตัวเองอย่างไรในอีก 5 ปีข้างหน้า :

.....

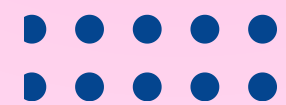
▶ งานอดิเรก :

▶ ทัศนคติติดต่อ : ความสัมพันธ์ : โทร :

▶ แรงบันดาลใจในการทำงาน :

วันนี้ ... มีแบบสอบถามอยากให้ผู้ช่วยตอบ เกี่ยวกับการเงินและการใช้ชีวิต
คุยกันแบบสบาย ๆ อันไหนตอบได้ช่วยตอบ ข้อไหนไม่สบายใจตอบไม่เป็นไรนะครับใช้เวลาประมาณ 15 นาทีเอง

1. ปกติว่างๆพี่ชอบทำอะไรครับ / กับใคร
2. แล้วแรงบันดาลใจ หรือ อะไรที่ทำให้พี่ตื่นมาทำงานทุกวันนี้ครับ



Vision

About our company

Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit. Ut vestibulum pharetra convallis. Sed non dolor a tellus laoreet suscipit eu aliquam nisl. Mauris sed justo a lorem venenatis sodales. Nunc ullamcorper cursus est, at laoreet sem scelerisque tincidunt.



Part 2

พูดคุยสำหรับคนมีลูก

เป้าหมายการออม : เพื่อการศึกษาบุตร

► การออมเพื่อการศึกษาบุตรสำคัญหรือไม่ : ☐ สำคัญ ☐ ไม่สำคัญ ☐ ยังไม่มีบุตร

► คุณได้เตรียมการเพื่อจะบรรลุเป้าหมายนี้อย่างไร :

ชื่อบุตร	วัน / เดือน / ปีเกิด	ประเภทการศึกษา	ระดับการศึกษา

► คุณเตรียมไว้แล้วเท่าไร :

► เป้าหมายการออมอื่นๆ :

1. ขอโทษนะครับไม่ทราบว่าพี่มีตัวเล็กรึยังครับ / ชื่ออะไรครับ / อายุที่ขুবแล้ว (ถ้าเป็นไปได้อะถามวันเกิด)
2. คิดว่าทุกวันนี้การศึกษาสำคัญมั๊ยครับ ถ้าคิดว่าสำคัญ เลือกลงได้ยากให้น้องเรียนจบระดับไหนครับ / ที่ไหน
3. ปกติได้เก็บเงินหรือเตรียมเงินตรงส่วนนี้ยังงัยบ้างครับ

Part 3

เกษียณยังไงให้มีความสุข ?

เป้าหมายการออม : เพื่อการเกษียณ

▶ การวางแผนเพื่อการเกษียณสำคัญหรือไม่ : ☐ สำคัญ ☐ ไม่สำคัญ

▶ คุณต้องการมีชีวิตหลังเกษียณอย่างไร :

อายุปัจจุบัน	อายุเกษียณ	คาดการณ์อายุขัย	ต้องการใช้เงินปีละ

▶ คุณได้เตรียมการเพื่อจะบรรลุเป้าหมายนี้อย่างไร :

▶ เงินสำรองฉุกเฉิน 3-6 เท่าของรายจ่าย :

1. ตอนนี้พี่อายุเท่าไรครับ
2. พี่ครับ เลือกได้พี่อยากหยุดทำงานมั๊ยครับ / คำว่าหยุดทำงานในที่นี้หมายถึงการที่เลือกจะทำหรือไม่ทำงานก็ได้ โดยที่ไม่ต้องซีเรียสเรื่องเงิน / ถ้าเลือกได้พี่อยากหยุดทำงานตอนอายุเท่าไรครับ
3. ขอโทษนะครับพี่ ตอนนี้คุณปู่ ย่า พี่ท่านยังอยู่มั๊ยครับ ท่านเสียตอนอายุเท่าไรครับ / ขอโทษนะครับที่ถาม เห็นด้วยครับว่าถ้าเราอยากทราบอายุไขเฉลี่ยใครให้ดูที่ต้นตระกูลเค้า (ลงอายุ)
4. อ้อลืมถาม ถ้าเลือกได้หลังหยุดทำงานพี่อยากใช้เดือนละเท่าไรครับ
5. ปกติแล้วพี่เก็บเงิน หรือลงทุนที่ไหนบ้างครับ (ประมาณเท่าไรครับ)

Part 4

บันทึกข้อมูลทั่วไป

1. ตามตรง ๆ เลย เช่น ได้ซื้อ LTF RMF
SSF Thai Esg กองทุน กองคำ หุ้น
พระ นาฬิกา อะไรไว้บ้างมั๊ยครับ

2.

2. ซื้อไว้ประมาณเท่าไรครับ

สิ่งที่เตรียมไว้แล้ว :

• ANNUITY

• RMF

•

•

•

• LTF

•

•

•

• SSF

•

•

•

• เงินสะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

• กบข.

• เงินชดเชยประกันสังคม

• อื่นๆ

•

•

•

•

•

•

•

•

TOTAL

Part 5

เจาะจงลงประกัน

การวางแผนมรดก / พินัยกรรม :

▶ คุณคิดอย่างไรกับการวางแผนมรดกและการทำพินัยกรรม :

▶ คุณคิดอย่างไรกับการประกันชีวิต :

▶ รายละเอียดของการประกันชีวิตที่คุณมีอยู่ :

	แบบประกัน	ทุนประกัน	บริษัท	หมายเหตุ
ประกันชีวิต				
ประกันคำรักษาพยาบาล				
ชดเชยรายได้กรณีนอน รพ.				
ประกันโรคร้ายแรง				
ประกันอุบัติเหตุ				
อื่นๆ				

▶ คุณรู้สึกอย่างไรกับประกันชีวิต / สุขภาพ / อุบัติเหตุ ที่ทำอยู่ :

▶ ทำได้ถึงข้อวงเงินนี้ :

▶ รายละเอียดของการประกันวินาศภัยที่คุณมีอยู่ :

	แบบประกัน	ทุนประกัน	บริษัท	หมายเหตุ
บ้าน				
รถยนต์				
โรงงาน				
อื่นๆ				

1. พี่ครับคราวนี้เรามาพูดถึงการกระจายความเสี่ยงกันบ้าง พี่รู้สึกยังไ้กับประกันชีวิตครับ / คิดว่าสำคัญมั๊ย / มีที่ไหนบ้าง / คิดว่าประกันชีวิตหรือการทำพินัยกรรม สำคัญมั๊ยครับ
2. พี่ครับถ้าสมมุติเมื่อคืนตี 3 ปวดท้องมากๆ เลือกได้พี่จะนึกถึง โรงพยาบาลที่ไหนเป็นลำดับแรกครับ / โรงพยาบาล 2 ละครับ

Part 6

ค่าใช้จ่ายน้อยกว่ารายได้

คุณสมบัติชีวิตที่เหมาะสม :

• คุณอยากรู้ไหมว่าที่จริงคุณควรมีคุณสมบัติทำไหม

รายได้ที่จำเป็น

6.1 รายได้ต่อเดือนที่เพียงพอสำหรับคนที่คุณรักหรือต้องพึ่งพิงคุณ บาท/เดือน

6.2 รายได้ต่อเดือนที่คนที่คุณรักหาได้ บาท/เดือน

6.3 รายได้ที่คุณจำเป็นต้องเตรียมไว้ให้คนที่คุณรัก (6.1 - 6.2) บาท/เดือน

เงินสดที่จำเป็นต้องจัดเตรียมไว้

6.4 ปริมาณการใช้จ่ายครั้งสุดท้ายของชีวิต (50% รายได้ต่อปี) บาท

6.5 จ่ายคืนเงินกู้ซื้อบ้าน บาท

6.6 จ่ายคืนหนี้สินหรือเงินกู้อื่นๆ (เช่น กู้ซื้อรถ) บาท

6.7 เงินสำรองเพื่อเป็นค่าเล่าเรียนบุตร บาท

6.8 เงินสำรองเพื่อให้คนที่ยังอยู่ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน (50% รายได้ต่อปี) บาท

6.9 เงินบริจาค / เงินสนับสนุนการกุศล บาท

6.10 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ บาท

6.11 รวม (6.4 - 6.10) บาท

• รายได้

• รายได้

• หักเงินออม / ค่าใช้จ่าย

• ค่าใช้จ่ายครอบครัว

• ระยะเวลาคุ้มครอง

• ทรัพย์สินที่มีอยู่

• คุณสมบัติที่ควรมี = รายได้ - หนี้สิน

= บาท

1. ขอโทษนะครับพี่ ตอนนี้มีเพื่อนหรือมีค่าใช้จ่ายประจำอะไรบ้างมั๊ยครับ
2. ปกติพี่ได้ให้เงินคุณพ่อ แม่ มั๊ยครับ
3. ปกติพี่ทำงานหนักขนาดนี้เดือน ๆ นึงน่าจะได้หลายๆแสนแน่ๆเลย พอกระซิบบได้มั๊ยครับว่าประมาณเท่าไร (ไม่ซีเรียส)

Part 7

คุณภาพและโรคร้าย สิ่งสำคัญยิ่งก็ต้องถาม

การวางแผนในกรณีคุณภาพและโรคร้ายแรง :

- ▶ หากคุณไม่สามารถทำงานต่อไปได้เนื่องจากคุณภาพ คุณคิดว่าค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นต่อเดือนเท่าไร บาท
- ▶ หากเกิดเหตุการณ์ในข้อก่อนหน้า คุณคิดว่าคุณสามารถดำรงชีวิตด้วยเงินออมที่มีอยู่ได้นาน ปี
- ▶ ถ้าเลือกได้คุณอยากเตรียมไว้นานเท่าไร ปี เพราะอะไร
- ▶ คุณคิดว่าโรคร้ายแรงเป็นเรื่องใกล้ตัวหรือไม่ โรคอะไร
- ▶ ค่าใช้จ่ายในการรักษาเท่าไร บาท

1. มีอีก2-3 คำถามใกล้จบแล้วครับ มั่นริยังครับ 555 (ถามสั้นๆ เพื่อเบรก สมอง)
2. พี่ครับ มันจะมีเหตุการณ์หนึ่งที่คล้าย ๆ กับเกษียณแต่ร้ายแรงกว่านั้น เพราะเกษียณยังมีเวลาทำงานเพื่อเก็บเงินใช้จ่าย แต่เหตุการณ์นี้ถ้าเกิดขึ้นแล้วเราไม่มีเวลาเก็บเงิน และจำเป็นต้องใช้เงินที่มีอยู่เพื่อดูแลตัวเองไปตลอดชีวิตคือคุณภาพโอกาสเกิดน้อยแต่รุนแรงมาก หากโชคร้ายเกิดกับตัวเรา พี่คิดว่ามีเงินในบัญชีเท่าไรถึงสบายใจครับ (ลูกค้าส่วนใหญ่คิดไม่ออก) / ปกติมีค่าใช้จ่าย 3 ระยะ 1.ลูกเงิน 2. คนเฝ้า 3. ติดเชื้อชักเดือนละ 50,000 บาท พอมั๊ยครับ
3. ปกติพี่ได้เตรียมไว้ส่วนนี้มั๊ยครับ (ไม่แปลกที่ไม่เตรียม)

Part 8

โรคร้ายใกล้ตัว

การวางแผนในกรณีทุพพลภาพและโรคร้ายแรง :

- ▶ หากคุณไม่สามารถทำงานต่อไปได้เนื่องจากทุพพลภาพ คุณคิดว่าค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นต่อเดือนเท่าไร บาท
- ▶ หากเกิดเหตุการณ์ในข้อก่อนหน้า คุณคิดว่าคุณสามารถดำรงชีวิตด้วยเงินออมที่มีอยู่ได้นาน ปี
- ▶ ถ้าเลือกได้คุณอยากเตรียมไว้นานเท่าไร ปี เพราะอะไร
- ▶ คุณคิดว่าโรคร้ายแรงเป็นเรื่องใกล้ตัวหรือไม่ โรคอะไร
- ▶ ค่าใช้จ่ายในการรักษาเท่าไร บาท

1. มาถึงคำถามสุดท้ายแล้วครับ (เบรกอีกทีให้คลายเครียด)
2. พี่ครับพี่คิดว่าโรคร้ายแรงเป็นโรคใกล้ตัวมั๊ยครับ ถ้าใกล้ พี่คิดว่าโรคอะไรเป็นโรคใกล้ตัวครับ มีคนใกล้ ๆ ตัวเป็นมั๊ยครับหรือทำไมคิดว่าโรคนี้เป็นโรคใกล้ตัวครับ คิดว่าค่าใช้จ่ายสำหรับโรค....ต้องใช้เงินเท่าไรหรือถ้าเลือกได้พี่อยากมีเงินเท่าไรสำหรับรักษาโรคนี้ครับถ้าเกิดเป็นขึ้นมา

Part 9 (ต่อ)

เรียงลำดับความกังวล และหาขอบประมาณ

▶ กรุณาจัดลำดับความสำคัญจาก 1-9 ในแต่ละหัวข้อที่กำหนด โดยหมายเลข 1 คือสิ่งที่ความสำคัญ มากที่สุด และ หมายเลข 9 คือสิ่งที่ความสำคัญ น้อยที่สุด

	ต่ำ	ปานกลาง	มาก	จัดลำดับความสำคัญ	เหตุผล
1. การเก็บออมเพื่อค่าเล่าเรียนบุตร	☐	☐	☐	☐	-----
2. การเก็บออมระยะสั้น - กลาง	☐	☐	☐	☐	-----
3. การวางแผนเตรียมเงินไว้ยามเกษียณอายุ	☐	☐	☐	☐	-----
4. คำนึงรายได้ให้กับครอบครัวในกรณีที่ท่านต้องจากไป	☐	☐	☐	☐	-----
5. คำนึงรายได้จากการลงทุน	☐	☐	☐	☐	-----
6. คำนึงค่ารักษาพยาบาลจากการเจ็บป่วย	☐	☐	☐	☐	-----
7. คำนึงรายได้จากการเจ็บป่วยด้วยโรคร้ายแรง	☐	☐	☐	☐	-----
8. ภาษี	☐	☐	☐	☐	-----
9. การลงทุน	☐	☐	☐	☐	-----

1.

พี่ครับสุดท้ายนี้พี่ช่วย เรียงลำดับความกังวลให้ทีว่าอันไหนสำคัญน้อยบอกน้อย
อันไหนมากบอกมากนะครับ เรื่องแรก (เรียงตามลำดับที่ถาม)

Part 9 (ต่อ)

เรียงลำดับความกังวล และหางบประมาณ

► คุณคิดว่าคุณพร้อมที่จะสำรองเงินได้เดือนละเท่าไรเพื่อเป้าหมายทางการเงินของคุณ ?

การนัดหมายครั้งต่อไป เพื่อนำเสนอรายงาน

- นัดหมายเพื่อเข้าพบครั้งต่อไปวันที่
- เวลา
- สถานที่

1. แล้วถ้าความกังวลนี้สามารถกำจัดได้ด้วยการเก็บเงินหรือวางแผนพี่สบายใจเก็บเงินซักเดือนละเท่าไรครับ โดยที่การเก็บเงินนี้พี่ต้องกิน เที่ยว ชอป มีความสุขได้เหมือนเดิม
2. เรียบร้อยหมดแล้วครับพี่ขอเวลาเอาข้อมูลไปทำข้อเสนอแนะให้พี่ดูก่อนถ้าพี่ว่าดีค่อยทำ แต่ถ้าไม่ก็ไม่เป็นไรนะครับ เดี่ยวเราเจอกันอีกทีวัน ... หรือวัน.... ดีครับ (ต้องนัดเลย)

Part 10

ถ้าสบายใจช่วยแนะนำเพื่อนที่

► คุณคิดว่าคุณพร้อมที่จะสำรองเงินได้เดือนละเท่าไรเพื่อเป้าหมายทางการเงินของคุณ ?

การนัดหมายครั้งต่อไป เพื่อนำเสนอรายงาน

- นัดหมายเพื่อเข้าพบครั้งต่อไปวันที่ • เวลา
- สถานที่

► คุณคิดว่ามีใครบ้างที่คุณรู้จักและคิดว่าน่าจะได้รับผลประโยชน์จากกระบวนการทำงานนี้

- | | | | |
|-------------------|-----------|------------------------------|--------------|
| • ชื่อ | อายุ..... | โทร..... | ตำแหน่ง..... |
| สถานที่ทำงาน..... | | ความสัมพันธ์กับผู้แนะนำ..... | |
| • ชื่อ | อายุ..... | โทร..... | ตำแหน่ง..... |
| สถานที่ทำงาน..... | | ความสัมพันธ์กับผู้แนะนำ..... | |
| • ชื่อ | อายุ..... | โทร..... | ตำแหน่ง..... |
| สถานที่ทำงาน..... | | ความสัมพันธ์กับผู้แนะนำ..... | |
| • ชื่อ | อายุ..... | โทร..... | ตำแหน่ง..... |
| สถานที่ทำงาน..... | | ความสัมพันธ์กับผู้แนะนำ..... | |
| • ชื่อ | อายุ..... | โทร..... | ตำแหน่ง..... |
| สถานที่ทำงาน..... | | ความสัมพันธ์กับผู้แนะนำ..... | |
| • ชื่อ | อายุ..... | โทร..... | ตำแหน่ง..... |
| สถานที่ทำงาน..... | | ความสัมพันธ์กับผู้แนะนำ..... | |
| • ชื่อ | อายุ..... | โทร..... | ตำแหน่ง..... |
| สถานที่ทำงาน..... | | ความสัมพันธ์กับผู้แนะนำ..... | |
| • ชื่อ | อายุ..... | โทร..... | ตำแหน่ง..... |
| สถานที่ทำงาน..... | | ความสัมพันธ์กับผู้แนะนำ..... | |
| • ชื่อ | อายุ..... | โทร..... | ตำแหน่ง..... |
| สถานที่ทำงาน..... | | ความสัมพันธ์กับผู้แนะนำ..... | |

1. พี่ครับ ที่ถามไปทั้งหมด รู้สึกอัดอัดมั๊ยครับ ?
2. ถ้าไม่อัดอัด พี่พอรู้จักใครให้ผมไปคุยกับเพื่อนพี่ได้ไหมครับ
3. ได้บ้างไม่ได้บ้าง ธรรมดา