

คำนำ

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) เป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันการจ่ายบำเหน็จบำนาญและให้ประโยชน์ตอบแทนการรับราชการแก่ข้าราชการเมื่อออกจากราชการ เพื่อส่งเสริมการออมทรัพย์ของสมาชิก และเพื่อจัดสวัสดิการและสิทธิประโยชน์อื่นให้แก่สมาชิก ระบบ กบข. เกิดขึ้นส่วนหนึ่งเพื่อสนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้านการเงินการคลังภาครัฐที่ดี ทำให้มีการจัดสรรงบประมาณรองรับภาระจ่ายด้านบำเหน็จบำนาญอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ยังเป็นการส่งเสริมการออมของข้าราชการสมาชิกเพื่อให้มีเงินเก็บไว้ใช้เพื่อการเกษียณอย่างมั่นคง ซึ่งคณะกรรมการและสำนักงานได้มุ่งมั่นดำเนินงานให้ได้มาตรฐานสากลอย่างเต็มที่ ทำให้ กบข. ได้รับการยอมรับและได้รับการสนับสนุน จนเป็นกองทุนขนาดใหญ่ที่มีสมาชิกกว่าล้านคน

อนึ่ง เพื่อให้สมาชิกมีข้อมูลและความรู้เกี่ยวกับ ระบบ กบข. อย่างถูกต้องและเหมาะสม อันจะนำมาซึ่งความเข้าใจในสิทธิ หน้าที่ เงื่อนไข หลักเกณฑ์ วิธีการและกระบวนการต่าง ๆ ตลอดจนสามารถใช้ และรับประโยชน์จากการเป็นสมาชิกของกองทุนได้อย่างเต็มที่ กบข. จึงได้จัดทำ “คู่มือสมาชิก” เพื่อมอบให้แก่สมาชิกไว้เป็นเอกสารใช้อ้างอิงในสถานการณ์ต่าง ๆ

วิธีใช้คู่มือนี้ให้ได้ประโยชน์สูงสุดคือ ให้รีบอ่านคู่มือนี้ให้จบอย่างรวดเร็วในทันทีที่ได้รับ เพื่อทำให้คุณมองเห็นภาพรวมของเนื้อหาทั้งหมดในคู่มือนี้ จากนั้นให้เก็บคู่มือไว้ในที่ที่คุณจะสามารถหยิบมาอ่านหรือใช้อ้างอิงได้ทุกครั้งที่ต้องการ เพื่อกระตุ้นตัวคุณเองให้เข้าใจระบบ กบข. อย่างแท้จริง อันจะนำมาซึ่งการเห็นความสำคัญของการออมและการลงทุน ผ่านระบบ กบข. และช่องทางอื่น ๆ ที่แสดงไว้ อันเป็นแนวทางสำคัญหลักที่สามารถนำท่านบรรลุเป้าหมายแห่งการมีอิสรภาพทางการเงิน หรือเป็นแนวทางเพื่อสร้าง ความมั่นคง บนความมั่นใจ เพื่อวัยเกษียณต่อไป (ข้อมูล ณ เมษายน 2552)

คู่มือสมาชิกนี้ จัดทำขึ้นจากค่าใช้จ่ายของกองทุนและแจกให้แก่สมาชิกคนละเล่ม กบข. สงวนสิทธิ์ที่จะเก็บเงินค่าคู่มือในกรณีที่ต้องการมากกว่า 1 เล่ม



พิมพ์ครั้งที่ 3 : พฤษภาคม 2552

ISBN : 978-974-7247-29-9

๓๓๓ สารบัญ

1. บริการ 1179	ปกหน้าด้านใน
2. คำนำ	1
3. สารบัญ	2-3
4. บทนำ	4
5. ส่วนที่หนึ่ง : ภาพรวม กบข.	5-16
● วัตถุประสงค์และโครงสร้างองค์กร	5
● องค์ประกอบของคณะกรรมการ	6
● บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการ กบข.	6
● บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการจัดการลงทุน	7
● บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการสมาชิกสัมพันธ์	7
● รายชื่อคณะกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ	8
● ผู้แทนสมาชิก	9
● ถ้อยแถลงนโยบายด้านสมาชิก	11
● ถ้อยแถลงนโยบายลงทุน	12
● การลงทุนและนโยบายการลงทุนของ กบข.	13
● เป้าหมายการลงทุน	13
● โครงสร้างการตัดสินใจในการลงทุน	14
● การจัดสรรเงินลงทุน	15
● กลยุทธ์ด้านการลงทุน	16
6. ส่วนที่สอง : สมาชิก กบข.	17-50
สมาชิกและความหมายต่าง ๆ	
● ประเภทข้าราชการที่เป็นสมาชิก กบข.	17
● วิธีการเป็นสมาชิก และการเปิดบัญชีสมาชิก กบข.	18
● ความหมายของเงินประเภทต่าง ๆ	19
● สูตรการคำนวณเงินประเภทต่าง ๆ	20
● สมาชิกผู้ที่มีสิทธิได้รับเงินประเดิม	21
● สิทธิประโยชน์ของสมาชิก กบข.	22
● ตารางแสดงสิทธิประโยชน์และเงินต่าง ๆ ที่สมาชิกจะได้รับเมื่อพ้นสมาชิกภาพ	23
● กบข. จัดสรรผลประโยชน์ให้แก่สมาชิกอย่างไร	24
● ผู้มีสิทธิรับเงินจากกองทุน กรณีสมาชิกพ้นสมาชิกภาพ	27



● ทางเลือกของสมาชิก กบข. ที่พ้นสมาชิกสภาพ	27
● เอกสารหลักฐานการยื่นเรื่องขอรับเงินจากกองทุน	29
● ช่องทางการขอรับแบบฟอร์มต่าง ๆ	30
● ข้อควรระวังในการยื่นเรื่องขอรับเงินจากกองทุน	31
● ผู้มีสิทธิรับเงินจากกองทุน กรณีสมาชิกเสียชีวิต	32
● ช่องทางการขอรับเงินคืนจากกองทุน	33
● สิทธิของสมาชิกที่ออกจากราชการและกลับเข้ารับราชการใหม่ ตั้งแต่ พ.ร.บ. กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 มีผลใช้บังคับ	36

ข้อปฏิบัติของสมาชิกในกรณีต่าง ๆ	38
---------------------------------	----

ใบแจ้งยอดเงินสมาชิก	40
---------------------	----

บัตรสมาชิก กบข.	41
-----------------	----

การจัดสวัสดิการสำหรับสมาชิก กบข.	42
----------------------------------	----

การตรวจสอบข้อมูลส่วนบุคคล หรือ ยอดเงินในบัญชีสมาชิก	44
---	----

บริการระบบการศึกษาออนไลน์ GPF e-Learning	46
--	----

การส่งเสริมการเรียนรู้ของ กบข.	48
--------------------------------	----

ช่องทางติดต่อ กบข. และสื่อประชาสัมพันธ์	50
---	----

7. ส่วนที่สาม : การวางแผนทางการเงิน 51-70

● การวางแผนการออมและการลงทุน	52
------------------------------	----

● การเพิ่มรายได้หรือการลดค่าใช้จ่าย	53
-------------------------------------	----

● การทำประกันภัยและประกันชีวิต	53
--------------------------------	----

● การวางแผนภาษี	53
-----------------	----

● การวางแผนเพื่อการเกษียณ	54
---------------------------	----

● ออมเท่าไรถึงจะเพียงพอ?	55
--------------------------	----

● ข้อคิดเรื่องการออมและการเก็บเงิน	56
------------------------------------	----

● แผนการลงทุนสำหรับสมาชิก	61
---------------------------	----

● การบริหารจัดการเงินออมให้เพิ่มพูนด้วยการเลือกลงทุนที่เหมาะสมกับตัวเอง	64
---	----

● วางแผนบริหารภาษีเพื่อลดการเสียภาษีให้น้อยลง	66
---	----

● รอบรู้เรื่องการทำประกัน	67
---------------------------	----

● เตรียมตัวก่อนกู้เงินซื้อบ้าน	68
--------------------------------	----

● แนวทางการกู้เงินเพื่อการศึกษา	69
---------------------------------	----

● บทสรุป	70
----------	----

8. www.gpf.or.th

ปกหลังด้านใน



บทบาท

คู่มือสมาชิกที่ท่านถืออยู่ฉบับนี้ แบ่งเนื้อหาหลักออกเป็น 3 ส่วนดังนี้

ส่วนที่หนึ่ง



นำเสนอภาพรวมของ กบข. เป็นเนื้อหาเกี่ยวกับ โครงสร้างองค์กร การบริหารงานของ กบข. บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการ ถ้อยแถลงนโยบายด้านสมาชิก ถ้อยแถลงนโยบายลงทุน เพื่อให้สมาชิกทราบถึง วิสัยทัศน์ พันธกิจ และวิธีการบริหารงานของ กบข. ตลอดจนแนวทางการมีส่วนร่วม ในการเป็นผู้แทน หรือการเลือกผู้แทน เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลและติดตาม ผลการดำเนินงานของกองทุน

ส่วนที่สอง



นำเสนอรายละเอียดของการเป็นสมาชิก สิทธิประโยชน์ในการออม และสิทธิประโยชน์จากสวัสดิการต่าง ๆ ของกองทุน ช่องทางการติดต่อกับ กบข. โดยรวมถึงเรื่องของการเป็นสมาชิก เรื่องบัญชีสมาชิกและการจัดสรรผลประโยชน์ต่าง ๆ ขั้นตอนการนำส่งเงิน และการขอรับเงินจากกองทุน เมื่อพ้นสมาชิกภาพ ตลอดจนถึง เรื่องราวของใบแจ้งยอด และเรื่องบัตรสมาชิก เป็นต้น

ส่วนที่สาม



นำเสนอเรื่องการวางแผนการเงิน เพื่อเป็นแผนที่นำทางสู่การมีชีวิตที่สุขสบาย และมีหลักประกันทางการเงินที่มั่นคงในอนาคต ซึ่งจะนำเสนอเรื่องราวของการออม การลงทุนในทางเลือกต่าง ๆ การวางแผนภาษี การทำประกันชีวิตและประกันภัยต่าง ๆ ตลอดจนเสนอแนะแนวทางการหาแหล่งเงินกู้ เพื่อที่อยู่อาศัยและเงินกู้เพื่อการศึกษาอย่างถูกวิธี เพื่อให้สามารถลงทุนในสินทรัพย์ที่จำเป็นอย่างมีประสิทธิภาพ

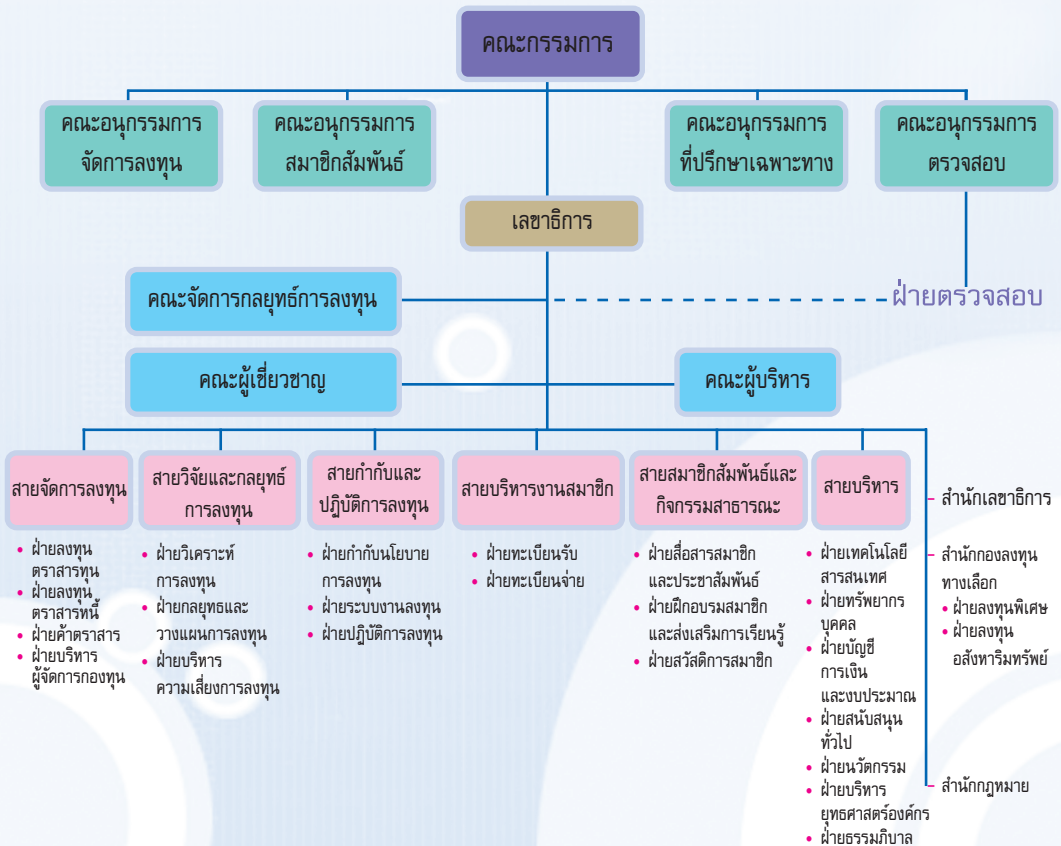
กบข. หวังเป็นอย่างยิ่งว่า หนังสือคู่มือสมาชิกเล่มนี้ จะเป็นแหล่งข้อมูลเบื้องต้นที่ครบถ้วน สำหรับสมาชิกไว้ใช้อ้างอิง สืบค้น ทาคำตอบ หรือเพื่อทราบช่องทางในการติดต่อและติดตามเรื่องราวต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกองทุน ทั้งนี้เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่สมาชิก และเพื่อให้ กบข. บรรลุเป้าหมายของการเป็น “สถาบันบริหารเงินออมชั้นนำในระดับสากล”

ส่วนที่หนึ่ง

ภาพรวม กบข.

กบข. เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 โดยมีคณะกรรมการกองทุน ทำหน้าที่กำหนดนโยบาย และออกระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และคำสั่งในการบริหารกิจการของกองทุน ทั้งยังมีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลการจัดการกองทุน ตลอดจนกำหนดนโยบายการลงทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎกระทรวงต่างๆ

โครงสร้างองค์กร กบข. มีดังนี้



องค์ประกอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการ กบข. ประกอบด้วย

1. กรรมการผู้แทนภาครัฐ (ในฐานะตัวแทนฝ่ายนายจ้าง) มีปลัดกระทรวงการคลัง เป็นประธานกรรมการ และมีกรรมการอื่นได้แก่ ผู้อำนวยการสำนักงานงบประมาณ เลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา เลขาธิการคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน เลขาธิการคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง อธิบดีกรมบัญชีกลาง ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย และเลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. กรรมการผู้แทนสมาชิก (ในฐานะตัวแทนฝ่ายลูกจ้าง) ซึ่งเป็นตัวแทนจากข้าราชการสมาชิกแต่ละประเภท ๆ ละ 1 คน
3. กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ (เสนอคัดเลือกและแต่งตั้งโดยกรรมการใน 1. และ 2.)
4. เลขาธิการคณะกรรมการ กบข. (สรรหาและแต่งตั้งโดยกรรมการใน 1., 2. และ 3.)

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการ กบข.

1. กำหนดนโยบายและอกระเบียบ/คำสั่ง/ข้อบังคับ/ประกาศและคำสั่งในการบริหารกิจการของกองทุน
2. กำหนดนโยบายการลงทุนของกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎกระทรวง
3. กำกับดูแลการจัดการของกองทุน
4. ออกข้อบังคับว่าด้วยการปฏิบัติงานของเลขาธิการและการมอบอำนาจให้ผู้อื่นปฏิบัติงานแทนเลขาธิการ
5. กำหนดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของสำนักงาน และค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวกับกิจการของกองทุน
6. กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการรับ เก็บรักษา และจ่ายเงินของกองทุน
7. อกระเบียบ ข้อบังคับ และคำสั่งเกี่ยวกับงานบริหารบุคคล การบรรจุ แต่งตั้ง ถอดถอน และวินัยของพนักงานและลูกจ้าง ตลอดจนการกำหนดเงินเดือนและเงินอื่น รวมถึงการสงเคราะห์และสวัสดิการ
8. พิจารณามอบหมายให้สถาบันการเงินจัดการเงินของกองทุน
9. แต่งตั้งคณะอนุกรรมการเพื่อปฏิบัติการตามที่คณะกรรมการมอบหมาย
10. แต่งตั้งผู้แทนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท หรือหน่วยงานอื่นใดที่กองทุนถืออยู่
11. ปฏิบัติงานอื่นใดเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกองทุนตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

เพื่อให้การปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นไปอย่างสมบูรณ์ กฎหมายจึงกำหนดให้มี คณะอนุกรรมการ ชั้น 2 ชุด ได้แก่ คณะอนุกรรมการจัดการลงทุน และคณะอนุกรรมการสมาชิก สัมพันธ์ นอกจากนี้ ยังอนุญาตให้คณะกรรมการสามารถแต่งตั้งคณะอนุกรรมการอื่น ๆ เพื่อปฏิบัติงานตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรได้อีกด้วย

บทบาทและหน้าที่ของคณะอนุกรรมการจัดการลงทุน

1. ให้คำแนะนำปรึกษาด้านการลงทุนต่อคณะกรรมการ
2. ให้คำแนะนำปรึกษาด้านการกำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกสถาบันการเงินที่จะมอบหมายให้จัดการเงินของกองทุน
3. ติดตามดูแลการดำเนินงานของสถาบันการเงินที่ได้รับมอบหมายให้จัดการเงินของกองทุน
4. รายงานผลการดำเนินการด้านการลงทุน และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการ
5. ปฏิบัติการในเรื่องอื่นใดตามที่คณะกรรมการมอบหมาย

บทบาทและหน้าที่ของคณะอนุกรรมการสมาชิกสัมพันธ์

1. เป็นสื่อกลางระหว่างกองทุนกับสมาชิก ตลอดจนเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจแก่สมาชิก
2. เผยแพร่ข้อมูล ข่าวสาร และรายงานความคืบหน้าของการจัดการกองทุน
3. รับฟังความคิดเห็นและปัญหาต่าง ๆ จากสมาชิก
4. พิจารณาเสนอแนะต่อคณะกรรมการ ในการจัดสวัสดิการและสิทธิประโยชน์อื่นให้แก่สมาชิก
5. ปฏิบัติการในเรื่องอื่นใดตามที่คณะกรรมการมอบหมาย



รายชื่อคณะกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ (ข้อมูล ณ ปี 2551)

1. คณะอนุกรรมการตรวจสอบ
2. คณะอนุกรรมการกฎหมาย
3. คณะอนุกรรมการพิจารณาโครงสร้างองค์กรและค่าตอบแทน
4. คณะอนุกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานของเลขาธิการ
5. คณะอนุกรรมการเพื่อพัฒนาระบบธรรมาภิบาล
6. คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง
7. คณะอนุกรรมการพิจารณางบประมาณ
8. คณะกรรมการพิจารณาอุทธรณ์
9. คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องทุกข์

สมาชิกสามารถติดตามรายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการ
และคณะอนุกรรมการทุกชุดได้จาก เว็บไซต์ กบช. ที่
www.gpf.or.th



ผู้แทนสมาชิก

ผู้แทนสมาชิก กบข. แบ่งตามบทบาทและหน้าที่ได้เป็น 3 กลุ่ม คือ

1. กรรมการผู้แทนสมาชิกในคณะกรรมการ กบข.

ด้วยเหตุที่กรรมการผู้แทนสมาชิกเป็นผู้แทนจากข้าราชการทุกประเภท จึงเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการดูแลผลประโยชน์ของสมาชิก และการประสานความเข้าใจโดยเป็นสื่อกลางระหว่างสมาชิกกับกองทุนนอกเหนือไปจากบทบาทและหน้าที่ตามกฎหมาย ทั้งนี้การคัดเลือกผู้แทนสมาชิกเพื่อดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการ กบข. เป็นไปตามประกาศกระทรวงการคลังที่กำหนดให้คัดเลือกตามวิธีการที่คณะกรรมการของข้าราชการแต่ละประเภทกำหนด

กรรมการผู้แทนสมาชิกจะมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี แต่จะดำรงตำแหน่งเกิน 2 วาระติดต่อกันไม่ได้ ณ ปี 2551 มีกรรมการผู้แทนสมาชิก 12 คน เนื่องจากมีข้าราชการที่เป็นสมาชิก 12 ประเภท ซึ่งกฎหมายกำหนดให้มีผู้แทนสมาชิกได้ประเภทละ 1 คน

2. ผู้แทนสมาชิกในคณะอนุกรรมการสมาชิกสัมพันธ์

การคัดเลือกผู้แทนเพื่อดำรงตำแหน่งในคณะอนุกรรมการสมาชิกสัมพันธ์นั้น คณะกรรมการ กบข. ได้กำหนดให้เจ้าสังกัดของข้าราชการที่เป็นสมาชิก 12 ประเภท แต่ละประเภท เป็นผู้คัดเลือกและส่งรายชื่อตัวแทนมายัง กบข. และให้ตัวแทนทั้ง 12 ประเภท ลงคะแนนเลือกตั้งกันเองให้เหลือ 5 คนเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้แทนสมาชิกในคณะอนุกรรมการ



3. ผู้แทนสมาชิกที่เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี

ผู้แทนสมาชิกที่เข้าร่วมประชุมใหญ่ ประกอบด้วย ผู้แทนจากส่วนราชการทั่วประเทศ และผู้แทนจากทุกจังหวัด ซึ่งการคัดเลือกผู้แทนจังหวัด จะคัดเลือกจังหวัดละ 1 คนโดยผู้ว่าราชการจังหวัด ส่วนการคัดเลือกผู้แทนจากส่วนราชการทั่วประเทศ กำหนดให้มีผู้แทนอย่างน้อย ส่วนราชการละ 1 คน หรือให้มีผู้แทนได้ 1 คนจากจำนวนสมาชิกทุก ๆ 4,000 คน โดยส่วนราชการแต่ละแห่งจะเป็นผู้กำหนดวิธีการคัดเลือกและดำเนินการคัดเลือกเองแล้วส่งรายชื่อมาให้ กบข.

มาตรา 81 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 กำหนดให้กองทุนต้องจัดการประชุมใหญ่ผู้แทนสมาชิกอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ผู้แทนสมาชิกที่เข้าร่วมประชุมใหญ่ มีบทบาทและหน้าที่เป็นตัวแทนสมาชิกในการเข้าร่วมประชุม เพื่อพิจารณาผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน และการรับจ่ายเงินของกองทุน รวมถึงมีหน้าที่ในการแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงานของกองทุน เป็นสื่อกลางเพื่อเสริมสร้างความเข้าใจที่ถูกต้องระหว่างสมาชิกกับ กบข. และช่วยเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารของกองทุนไปยังสมาชิกที่ผ่านมา กบข. มีการประชุมใหญ่สามัญประจำปี ในช่วงปลายเดือนมิถุนายนของทุกปี

อนึ่ง ผู้แทนสมาชิกไม่ว่าประเภทใด กฎหมายกำหนดว่าจะต้องเป็นสมาชิกของ กบข. ด้วย เพราะต้องทำหน้าที่ในการรักษาสีทธิประโยชน์ของสมาชิก ดังนั้นสมาชิก กบข. ทุกท่าน จึงมีสิทธิที่จะเข้ามาเป็นผู้แทนสมาชิกในแต่ละประเภทได้ หากมีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการของข้าราชการแต่ละประเภทหรือที่ส่วนราชการกำหนด ซึ่งส่วนราชการแต่ละแห่งจะเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์วิธีการคัดเลือกและดำเนินการคัดเลือกซึ่งแตกต่างกันไป

สมาชิกควรศึกษาและทำความเข้าใจเกี่ยวกับผู้แทนสมาชิกที่เข้ามามีบทบาทในกองทุน กบข.

ท่านอาจมีคุณสมบัติและได้รับคัดเลือกเป็นผู้แทนสมาชิก

หรือ

สอบถามและเสนอแนะความคิดเห็นเกี่ยวกับกองทุนผ่านผู้แทนสมาชิก

โดยสามารถค้นหารายละเอียดและรายชื่อผู้แทนสมาชิก ได้จาก

www.gpf.or.th

ถ้อยแถลงนโยบายด้านสมาชิก

คณะกรรมการได้อนุมัติ ถ้อยแถลงนโยบายด้านสมาชิก เพื่อใช้เป็นแนวทาง ขอบเขต หรือมาตรฐานการปฏิบัติงานในส่วนที่เกี่ยวข้องกับงานด้านสมาชิกของกองทุน เพื่อให้ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ตั้งแต่ระดับคณะกรรมการ คณะอนุกรรมการ ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ทุกระดับ รวมถึงสมาชิก และองค์กรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องได้ทราบถึงบทบาทหน้าที่ที่ชัดเจน ให้มีการถือปฏิบัติตาม แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี การให้ข้อมูลข่าวสารที่รวดเร็ว ทันสมัย ถูกต้องครบถ้วน มุ่งเน้นการทำงานที่ได้มาตรฐาน โปร่งใส และมีประสิทธิภาพ โดยมีการกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบและวิธีการควบคุมการปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจน มีการกำหนดมาตรฐานการปฏิบัติงานและระดับการให้บริการในเรื่องต่าง ๆ มีการกำหนดดัชนีชี้วัดความสำเร็จทุกด้านอย่างชัดเจน และจัดให้มีการประเมินผล พร้อมกับการสำรวจความพึงพอใจของสมาชิกเป็นระยะ ๆ เพื่อนำข้อมูลมาพัฒนา คุณภาพและบริการให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิกยิ่ง ๆ ขึ้นไป จนทำให้ กบข. ได้มาซึ่งใบรับรองคุณภาพ มาตรฐาน ISO 9001 : 2000

สมาชิกสามารถติดตามรายละเอียดของถ้อยแถลงนโยบายด้านสมาชิก
ได้ที่ www.gpf.or.th



ถ้อยแถลงนโยบายลงทุน

คณะกรรมการได้อนุมัติ ถ้อยแถลงนโยบายลงทุน เพื่อกำหนดขอบเขตภาระหน้าที่ที่ความรับผิดชอบของแต่ละฝ่ายให้ชัดเจน โดยคณะกรรมการสามารถปฏิบัติงานตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดในพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ตามมาตรฐานข้อพึงปฏิบัติสากลในการดูแลเงินของสมาชิก และให้สำนักงานมีความคล่องตัวในการบริหารงานภายใต้กฎหมาย นโยบาย และหลักการที่คณะกรรมการกำหนดอย่างมืออาชีพ

ถ้อยแถลงนโยบายการลงทุนที่จัดทำขึ้นเป็นการรวบรวมกรอบนโยบาย ข้อกำหนด และแนวทางการดำเนินงานด้านลงทุนของ กบข. เพื่อให้คณะกรรมการ คณะอนุกรรมการ เลขานุการบริหาร และผู้ปฏิบัติงานในระดับต่าง ๆ สามารถยึดถือในการบริหารจัดการกองทุน ประกอบด้วยสาระสำคัญเกี่ยวกับเป้าหมายด้านการลงทุนที่มีการกำหนดอัตราผลตอบแทนที่คาดหวังในระยะยาว และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกองทุน รวมถึงกระบวนการในการมุ่งเข้าสู่เป้าหมายนั้น ๆ อย่างเป็นระบบ ทั้งการจัดวางโครงสร้างหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้อง แผนการจัดสรรเงินลงทุน แนวทางการลงทุนและปัจจัยสำคัญที่เกี่ยวข้องซึ่งได้แก่ หลักการและปรัชญาในการลงทุน กลยุทธ์การลงทุนและประเภทของหลักทรัพย์ที่ลงทุนได้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงและมาตรการจัดการด้านความเสี่ยง การจัดจ้างผู้จัดการกองทุนภายนอกทั้งในส่วนของแนวทางการคัดเลือก การกำกับควบคุม และการประเมินผลงาน นอกจากนี้ ยังครอบคลุมถึงตัวเทียบวัดผลตอบแทนการลงทุน การปรับราคาทรัพย์สินลงทุน แนวทางการพัฒนาและแนวทางปฏิบัติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนอีกด้วย

การมีถ้อยแถลงนโยบายลงทุนที่ชัดเจนนับเป็นส่วนหนึ่งของแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งยังเป็นหลักปฏิบัติของผู้เกี่ยวข้องในอันที่จะดำเนินการตามหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างรอบคอบและระมัดระวัง ควบคู่ไปกับการใช้ความรู้ความสามารถเยี่ยงผู้มีวิชาชีพในการบริหารจัดการกองทุน นอกจากนี้ ยังเป็นเครื่องมือสื่อสารให้สมาชิกตลอดจนผู้สนใจทั่วไปเข้าใจเจตนารมณ์ด้านการลงทุนของ กบข. อันจะเป็นการเสริมสร้างความเชื่อมั่นว่า เงินออมระยะยาวเพื่อการเกษียณอายุของสมาชิกจะได้รับการเอาใจใส่ดูแลให้เติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง

สมาชิกสามารถติดตามข้อมูลด้านการลงทุนของ กบข.

ได้ที่ www.gpf.or.th

การลงทุนและนโยบายการลงทุนของ กบข.

พระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 กำหนดวัตถุประสงค์ในการจัดตั้ง กบข. ไว้เพื่อเป็นหลักประกันการจ่ายบำเหน็จบำนาญให้แก่ข้าราชการเมื่อออกจากราชการ ส่งเสริมการออมของสมาชิก และเพื่อจัดสวัสดิการและสิทธิประโยชน์อื่นให้กับสมาชิก ดังนั้น นโยบายการลงทุนของ กบข. จึงเป็นการบริหารเงินของกองทุน โดยให้ความสำคัญกับความสมดุลระหว่างความปลอดภัยของเงินต้นกับผลตอบแทนของการลงทุนภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้สมาชิกมีมาตรฐานการดำรงชีพและคุณภาพชีวิตที่เหมาะสมภายหลังเกษียณ



การลงทุนของ กบข. ต้องอยู่ภายในกรอบพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 และกฎกระทรวงที่ใช้บังคับ โดยมีกระบวนการตัดสินใจลงทุนอย่างรอบคอบเป็นระบบ เพื่อให้บรรลุผลตอบแทนเป้าหมาย โดยมีการวางกลยุทธ์การลงทุน กระบวนการบริหารความเสี่ยง และกำกับดูแลการลงทุน ตลอดจนการติดตามและประเมินสถานะตลาดการลงทุนอย่างใกล้ชิด โดยคำนึงถึงประโยชน์ที่สมาชิกจะได้รับเป็นสำคัญ

นอกจากนี้ ส่วนหนึ่งของความรับผิดชอบต่อสังคมที่ กบข. ยึดถือเสมอมาในการดำเนินการด้านลงทุน คือ จะไม่ส่งเสริมการลงทุนในกิจการที่มีลักษณะดังต่อไปนี้

1. กิจการที่ก่อให้เกิดปัญหามลภาวะหรือปัญหาสิ่งแวดล้อม
2. กิจการที่ประกอบธุรกิจบนพื้นฐานของการลอกเลียนแบบ และขัดต่อกฎหมายด้านทรัพย์สินทางปัญญา
3. กิจการที่ประกอบธุรกิจอันขัดต่อศีลธรรมและจารีตประเพณีอันดี
4. กิจการที่ประกอบธุรกิจอันเป็นภัยต่อสังคมหรือความมั่นคงของประเทศ
5. กิจการที่ประกอบธุรกิจที่ไม่โปร่งใสและไม่สามารถอธิบายต่อบุคคลภายนอกได้

เป้าหมายการลงทุน

กบข. เป็นกองทุนเงินออมระยะยาว จึงกำหนดเป้าหมายอัตราผลตอบแทนสำหรับเงินสมาชิก (Return Objective) ให้สอดคล้องกับลักษณะของกองทุนเพื่อการเกษียณอายุ กล่าวคือสามารถต่อสู้ภัยจากเงินเฟ้อซึ่งเป็นความเสี่ยงในระยะยาวที่สำคัญ โดยมุ่งหวังที่จะสร้างอัตราผลตอบแทนระยะยาว 10 ปีก่อนหักค่าใช้จ่ายให้สูงกว่าอัตราเงินเฟ้อเฉลี่ยระยะยาว และกำหนดว่าเป้าหมายอัตราผลตอบแทนรายปีก่อนหักค่าใช้จ่ายต้องสูงกว่าอัตราผลตอบแทนของตัวเทียบวัดที่เหมาะสม

ทั้งนี้ การกำหนดเป้าหมายการลงทุนจะต้องดำเนินการอย่างรอบคอบ และต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ กบข.

โครงสร้างการตัดสินใจในการลงทุน



โครงสร้างการตัดสินใจลงทุนของ กบข. มีองค์ประกอบหลัก 5 ระดับที่สะท้อนถึงแนวทางการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์การลงทุนของ กบข. ที่จะต้องผ่านกระบวนการกลั่นกรองและการคัดสรรมาเป็นอย่างดี เพื่อให้กองทุนสามารถบรรลุเป้าหมายการลงทุน องค์ประกอบของโครงสร้างดังกล่าว ได้แก่

1. พระราชบัญญัติ กบข. และกฎกระทรวง
เป็นข้อกำหนดของกฎหมายเพื่อใช้กำหนดวัตถุประสงค์และกรอบการลงทุน
2. คณะกรรมการ กบข.
เป็นผู้กำหนดนโยบาย และกำกับดูแลด้านการจัดการกองทุนและการลงทุนต่าง ๆ ของกองทุน
3. คณะอนุกรรมการจัดการลงทุน
มีบทบาทสำคัญในการให้คำแนะนำปรึกษา ติดตามดูแลการดำเนินงานด้านการลงทุนของกองทุน เพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการ และปฏิบัติงานตามที่คณะกรรมการมอบหมาย
4. คณะจัดการกลยุทธ์การลงทุน
เป็นผู้พิจารณาวางแผน และปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การลงทุนของกองทุน เพื่อให้เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์ในการลงทุน
5. ทีมงานและเจ้าหน้าที่
จัดการด้านการลงทุนอย่างอิสระเยี่ยงมืออาชีพโดยดำเนินการภายใต้กรอบ อำนาจหน้าที่ และนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากระดับ 1 - 4 ข้างต้น

การจัดสรรเงินลงทุน (Asset Allocation)

การจัดสรรเงินลงทุน คือ การจัดสัดส่วนเงินที่มีอยู่ว่าจะลงทุนในตราสารทางการเงินแต่ละประเภทอย่างไรให้เหมาะสม เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ระยะยาวของผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งตราสารที่ กบข. ลงทุนได้แก่

1. ตราสารหนี้ (Fixed Income)

หมายถึง ตราสารทางการเงินที่ รัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือบริษัทเอกชน เป็นผู้ออก เพื่อใช้ระดมเงินทุนหรือกู้เงินจากผู้ลงทุน ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนจากตราสารดังกล่าวในรูปของดอกเบี้ยหรือกำไรจากส่วนต่างของราคาซื้อ - ขายตราสาร ตัวอย่างตราสารหนี้ได้แก่ พันธบัตร ตั๋วเงินคลัง หุ้นกู้ ตั๋วสัญญาใช้เงิน เป็นต้น

2. ตราสารทุน (Equity)

โดยทั่วไปจะเรียกว่า “หุ้น” ซึ่งหมายถึง ความเป็นหุ้นส่วนหรือความเป็นเจ้าของกิจการ ผลตอบแทนของการลงทุนในหุ้นอยู่ในรูปของเงินปันผล กำไรจากส่วนต่างของราคาซื้อ - ขายหุ้น ตัวอย่างของตราสารประเภทนี้ ได้แก่ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ เป็นต้น

3. อสังหาริมทรัพย์ (Real Estate)

การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์จะช่วยให้การต่อสู้กับเงินเฟ้อได้ดีเพราะว่าราคาจะเปลี่ยนแปลงตามเงินเฟ้อ ผลตอบแทนจากการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์นี้จะอยู่ในลักษณะของค่าเช่าและกำไรจากการขาย หรือการเพิ่มขึ้นของมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ที่ลงทุนไว้

4. นิติบุคคลเอกชน (Private Equity)

คือ การลงทุนเชิงกลยุทธ์ที่มีวัตถุประสงค์ หรือ ลักษณะของการลงทุนพิเศษกว่าการลงทุนในตราสารทางการเงินทั่วไปในท้องตลาด โดยมากมักเป็นการร่วมลงทุนในโครงการ หรือกิจการเฉพาะเจาะจงที่คาดหวังว่าจะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในอัตราสูง หรือดีกว่าการลงทุนตามปกติ แต่อาจต้องแลกด้วยระยะเวลาที่ต้องใช้ในการลงทุนยาว หรือการขาดสภาพคล่องในช่วงสั้น ตัวอย่างของการลงทุนทางเลือกของ กบข. เช่น การลงทุนในสายการบินนกแอร์ การลงทุนใน บมจ. ไออาร์พีซี การลงทุนใน บมจ. ทิพยประกันภัย เป็นต้น

5. โครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure)

เป็นการลงทุนในสาธารณูปโภคที่จำเป็นต่อการเจริญ

เติบโตทางเศรษฐกิจ อาทิ ระบบคมนาคม

ขนส่ง สาธารณูปโภค การติดต่อ

สื่อสาร ตลอดจนโครงสร้าง

พื้นฐานทางสังคม เช่น

โรงพยาบาล เป็นต้น โครงสร้าง





พื้นฐานเหมาะสมต่อการลงทุนของกองทุนเงินออมระยะยาว เนื่องจากอายุการใช้งานของโครงสร้างพื้นฐานที่ยาวช่วยสร้างกระแสเงินสดที่เข้ากับเงินออมระยะยาวของสมาชิกกองทุน นอกจากนี้ โครงสร้างพื้นฐานยังมีรายได้แปรผันตามการเพิ่มขึ้นของอัตราเงินเฟ้อสอดคล้องกับเป้าหมายระยะยาวของกองทุนอีกด้วย

6. การลงทุนในตราสารต่างประเทศ (Foreign Investment)

เนื่องจากขนาดเงินกองทุนของ กบข. นั้นมีขนาดใหญ่และเติบโตเร็วกว่าตลาดการเงินในประเทศ ทำให้การลงทุนในประเทศนั้นมีความจำกัดเพราะขาดแคลนตราสารที่นำลงทุน การลงทุนในต่างประเทศ

ซึ่งเป็นตลาดที่ใหญ่กว่าจึงเป็นการกระจายความเสี่ยงการลงทุนให้มีความหลากหลาย และมีโอกาสสร้างผลตอบแทนที่ดีให้กับสมาชิก ทั้งนี้ การลงทุนในต่างประเทศนั้นจะต้องมีการจัดการความเสี่ยงในเรื่องของอัตราแลกเปลี่ยนให้เหมาะสมสอดคล้องกับประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน โดยพิจารณาทำสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้ากับคู่สัญญาที่ดี ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีผลต่อเงินลงทุน

กลยุทธ์ด้านการลงทุน

1. การกระจายการลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงและเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน
2. ทบทวนและประเมินผลการจัดสรรเงินลงทุน (Strategic Asset Allocation) ทุกๆ 3 ปี หรือ เมื่อมีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงที่สำคัญ
3. กำหนดเป้าหมายผลการดำเนินงาน ตัวเทียบวัดและแนวทางการลงทุน ให้ชัดเจนควบคู่ไปกับการกำกับดูแล และการประเมินผลที่มีประสิทธิภาพ
4. ให้สามารถจัดจ้างบริษัทจัดการกองทุนที่ชำนาญการบริหารการลงทุนสำหรับสินทรัพย์แต่ละประเภท (Specialization) โดยแต่ละรายต้องมีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความเชี่ยวชาญในการบริหารกองทุนเงินออมระยะยาวเป็นสำคัญ
5. มีการกระจายเงินกองทุนให้แก่ผู้จัดการกองทุนที่เป็นผู้จัดการกองทุนภายในสำนักงาน และผู้จัดการกองทุนภายนอก ให้สอดคล้องกับข้อกำหนดการจัดสรรเงินลงทุน (Strategic Asset Allocation) ของคณะกรรมการ
6. มีกระบวนการจัดการลงทุนที่ชัดเจนโปร่งใส วางโครงสร้างความรับผิดชอบของฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องในลักษณะถ่วงดุลซึ่งกันและกัน รวมทั้งมีระบบกำกับตรวจสอบการดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดการลงทุนอย่างเคร่งครัด

ส่วนที่ สอง

สมาชิก กบข.

ประเภทข้าราชการที่เป็นสมาชิก กบข.

สมาชิก กบข. ประกอบด้วย ข้าราชการประเภทต่าง ๆ ตามที่กำหนดใน พระราชบัญญัติ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ณ ปี 2548 ซึ่งเป็น เวลาที่จัดทำคู่มือนี้ สมาชิก กบข. ประกอบด้วยข้าราชการ 12 ประเภท ได้แก่

1. ข้าราชการพลเรือน
2. ข้าราชการฝ่ายตุลาการ
3. ข้าราชการฝ่ายอัยการ
4. ข้าราชการพลเรือนในสถาบันอุดมศึกษา
5. ข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา
6. ข้าราชการฝ่ายรัฐสภา
7. ข้าราชการตำรวจ
8. ข้าราชการทหาร
9. ข้าราชการสำนักงานศาลรัฐธรรมนูญ
10. ข้าราชการศาลปกครอง
11. ข้าราชการสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
12. ข้าราชการสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ

ทั้งนี้ จำนวนและประเภทของสมาชิก กบข. อาจเปลี่ยนแปลงได้ตามที่กฎหมายกำหนด เนื่องจากมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการบริหารบุคลากรภาครัฐ การกระจายอำนาจสู่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น และการออกนอกระบบของข้าราชการมหาวิทยาลัย เป็นต้น นอกจากนี้ยังมีนโยบาย ภาครัฐที่จะทำการปฏิรูปให้เกิดระบบบำเหน็จบำนาญแห่งชาติอีกด้วย สมาชิกจึงต้องติดตามข่าว ซึ่ง กบข. จะรายงานให้ทราบเมื่อมีความคืบหน้าในเรื่องต่าง ๆ ต่อไป

วิธีการเป็นสมาชิก และการเปิดบัญชีสมาชิก กบข.

ข้าราชการซึ่งรับราชการอยู่ก่อนวันที่ 27 มีนาคม 2540 ก่อนวันที่พระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 มีผลใช้บังคับ กฎหมายให้สิทธิที่จะสมัครเป็นสมาชิกหรือไม่ก็ได้ และสมาชิกสามารถเลือกที่จะส่งเงินสะสม หรือไม่สะสมเข้ากองทุนก็ได้เช่นกัน แต่ต้องเลือก ณ วันที่สมัครเข้ากองทุน (สมาชิกที่เลือกส่งเงินสะสม จะได้รับเงินสมทบจากรัฐบาลร้อยละ 3 ตามอัตราที่กำหนดในกฎกระทรวง) โดยกระทรวงการคลังได้เปิดรับสมัครและปิดรับสมัครการเป็นสมาชิกดังกล่าวไปเป็นที่เรียบร้อยแล้ว สมาชิกในกลุ่มนี้จะมีบัญชีเงินประเดิม ซึ่งเป็นเงินที่รัฐบาลสำรองไว้ในบัญชีสมาชิกแต่ละคนเพื่อรอจ่ายชดเชยส่วนต่างของบำนาญสูตรเดิมกับบำนาญสูตรสมาชิก กบข. โดยเงินประเดิมจะจ่ายให้ก็ต่อเมื่อสมาชิกพ้นสมาชิกภาพ โดยมีสิทธิและเลือกรับบำนาญเท่านั้น

ในปัจจุบันสมาชิก กบข. ที่เคยเลือกเป็นสมาชิกกองทุนแบบไม่สะสมเงิน สามารถเปลี่ยนแปลงความประสงค์เพื่อส่งเงินสะสมเข้ากองทุน ได้ที่ส่วนราชการต้นสังกัดด้วยการกรอก “แบบแจ้งความประสงค์ส่งเงินสะสมเข้ากองทุน”

สำหรับข้าราชการ ผู้ซึ่งเข้ารับราชการตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2540 เป็นต้นไปนั้น พระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 กำหนดให้ต้องเป็นสมาชิกประเภทสะสมทุกคน ซึ่งส่วนราชการต้นสังกัดมีหน้าที่รวบรวม ใบแจ้งข้อมูลสมาชิกใหม่ (แบบ กบข. 001/2/2550) ส่งให้ กบข. ทันทีที่มีข้าราชการบรรจุใหม่

สมาชิก กบข. ทุกราย จะมีเงินชดเชย ซึ่งเป็นเงินที่รัฐบาลนำส่งเข้ากองทุนเป็นประจำทุกเดือนในอัตราร้อยละ 2 ของเงินเดือน และจ่ายให้เมื่อสมาชิกพ้นสมาชิกภาพ โดยมีสิทธิและเลือกรับบำนาญเท่านั้น

ส่วนราชการต้นสังกัดมีหน้าที่รวบรวมและแจ้งเปิดบัญชีให้แก่สมาชิกในสังกัดทุกท่าน โดยสมาชิกมีหน้าที่กรอกหรือให้ข้อมูลที่ถูกต้องสมบูรณ์เพื่อรักษาสีของตน เมื่อ กบข. ได้รับข้อมูลสมาชิกใหม่แล้ว ก็จะทำกรเปิดบัญชีเพื่อรอรับเงินนำส่งของสมาชิกต่อไป



ความหมายของเงินประเภทต่าง ๆ

เงินบำเหน็จ

คือ เงินที่รัฐบาลจ่ายให้แก่สมาชิกเพียงครั้งเดียว เมื่อสมาชิกพ้นจากราชการ โดยสมาชิกที่มีสิทธิได้รับบำเหน็จต้องเป็นสมาชิกที่ออกจากราชการและมีเวลาราชการสิบปีบริบูรณ์ขึ้นไป หรือออกจากราชการด้วยเหตุสูงอายุ เหตุทุพพลภาพ เหตุทดแทน และมีเวลาราชการหนึ่งปีบริบูรณ์ขึ้นไป โดยรับจากกระทรวงการคลัง

เงินบำนาญ

คือ เงินที่รัฐบาลจ่ายให้แก่สมาชิกเป็นรายเดือน เมื่อสมาชิกพ้นจากราชการ ตามสูตรที่กำหนด โดยสมาชิกที่มีสิทธิเลือกรับบำนาญต้องเป็นสมาชิกที่ออกจากราชการและมีเวลาราชการยี่สิบห้าปีบริบูรณ์ขึ้นไป หรือออกจากราชการด้วยเหตุสูงอายุ เหตุทุพพลภาพ เหตุทดแทน และมีเวลาราชการสิบปีบริบูรณ์ขึ้นไป โดยรับจากกระทรวงการคลัง

เงินประเดิม

คือ เงินที่รัฐบาลนำส่งเข้าบัญชีสมาชิก กบข. ที่เป็นข้าราชการอยู่ก่อนวันที่ 27 มีนาคม 2540 เพื่อชดเชยเงินบำนาญที่ลดลงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงสูตรเงินบำนาญสำหรับสมาชิก ซึ่งสมาชิกจะมีสิทธิขอรับเงินประเดิมได้เมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ และต้องเป็นผู้ที่มีสิทธิรับและเลือกรับบำนาญเท่านั้น

เงินสะสม

คือ เงินที่สมาชิกสะสมเข้ากองทุนเป็นประจำทุกเดือน ซึ่งขณะนี้อยู่ในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนสมาชิก ซึ่งเงินเดือนดังกล่าวไม่รวมถึงเงินเพิ่มพิเศษรายเดือน หรือเงินเพิ่มอย่างอื่น

เงินสมทบ

คือ เงินที่รัฐบาลจ่ายสมทบเข้ากองทุนให้สมาชิกที่สะสมเงินเข้ากองทุนเป็นประจำทุกเดือน ซึ่งขณะนี้อยู่ในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนสมาชิก

เงินชดเชย

คือ เงินที่รัฐบาลนำส่งเข้ากองทุนเป็นประจำทุกเดือน เพื่อจ่ายเพิ่มให้แก่สมาชิกเพื่อชดเชยสูตรบำนาญที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งขณะนี้อยู่ในอัตราร้อยละ 2 ของเงินเดือน ซึ่งสมาชิกจะมีสิทธิได้รับเงินชดเชยต่อเมื่อมีสิทธิรับและเลือกรับบำนาญเท่านั้น

เงินสะสมส่วนเพิ่ม

คือ เงินที่สมาชิกแจ้งความประสงค์สะสมเพิ่มจากอัตราที่กำหนดไว้ โดยสมาชิกที่จะส่งเงินสะสมส่วนเพิ่มได้นั้นต้องเป็นสมาชิกแบบสะสมเงินเท่านั้นและสมาชิกสามารถส่งเงินสะสมส่วนเพิ่มได้ในอัตราไม่เกินร้อยละ 12 ของเงินเดือน ซึ่งเมื่อรวมกับเงินสะสมเดิมที่นำส่งตามกำหนดในกฎกระทรวงแล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินเดือน แต่ทางรัฐบาลจะยังคงสมทบเงินให้ในอัตราร้อยละ 3 เท่าเดิม

สูตรการคำนวณเงินประเภทต่าง ๆ

เงินบำนาญ

คือ

เงินเดือนเดือนสุดท้าย \times เวลาราชการ

เงินบำนาญสุดทศเดิม

คือ

$\frac{\text{เงินเดือนเดือนสุดท้าย} \times \text{เวลาราชการ}}{50}$

เงินบำนาญสุดทศสมาชิก

คือ

$\frac{\text{เงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย} \times \text{เวลาราชการ}}{50}$

(แต่ไม่เกินร้อยละ 70 ของเงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย)

หมายเหตุ : การนับเวลาราชการเพื่อกำหนดสิทธิในบำนาญบ้านานานั้น จะนับจากวันบรรจุจนถึงวันที่ออกจากราชการโดยรวมวันทวีคูณด้วย การนับให้เกิดสิทธิรับบำนาญบ้านานัญถ้ามีเศษของปีถึง 6 เดือน ให้นับเป็นหนึ่งปีเช่น เวลาราชการ 9 ปี 6 เดือน ถือว่าเกิดสิทธิในการรับบำนาญ หรือ 24 ปี 6 เดือน ถือว่าเกิดสิทธิในการรับบำนาญ แต่การคำนวณเงินบำนาญบ้านานัญ ให้ใช้เวลาราชการจริง เช่น เวลาราชการ 24 ปี 6 เดือน วิธีคำนวณ = $24 + \frac{6}{12}$ เท่ากับ 24.5 ปี

เงินประเดิม

คือ

$25 \times \text{เงินเดือน} \left\{ \frac{(1.09)^{\text{เวลาราชการ}} - (1.08)^{\text{เวลาราชการ}}}{(1.08)^{\text{เวลาราชการ}} - 1} \right\}$

หมายเหตุ : ในการคำนวณเงินประเดิมตามสูตรข้างต้น

เงินเดือน หมายถึง เงินเดือน ณ วันที่สมาชิกสมัครเข้ากองทุน (วันที่ 26 มีนาคม 2540)

เวลาราชการ หมายถึง เวลาที่สามารถนับเป็นเวลาราชการได้ โดยนับจากวันบรรจุเข้ารับราชการ จนถึงวันที่ 26 มีนาคม 2540 และให้คำนวณเศษของปีโดยใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง ทั้งนี้ไม่รวมเวลาราชการทวีคูณ

สมาชิกผู้ที่มีสิทธิได้รับเงินประเดิม ต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

1. รับราชการอยู่ก่อนวันที่ 27 มีนาคม 2540
2. ข้าราชการที่ออกจากราชการแล้วกลับเข้ารับราชการใหม่ก่อนวันที่ 27 มีนาคม 2540 โดยบอกเลิกรับบำนาญเดิมเพื่อขออนับเวลาราชการต่อเนื่อง
3. ข้าราชการที่ออกจากราชการแล้วกลับเข้ารับราชการใหม่หลังวันที่ 26 มีนาคม 2540 เนื่องจากไปปฏิบัติงานตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์การสั่งให้ข้าราชการไปทำการ ซึ่งให้นับเวลาระหว่างนั้นเหมือนเต็มเวลาราชการ หรือไปรับราชการทหาร ตามกฎหมายว่าด้วยการรับราชการทหาร หรือ ถูกสั่งให้ออกจากราชการไว้ก่อน ถูกคำสั่งให้ ออก ปลดออก หรือไล่ออก และอยู่ในระหว่างร้องทุกข์ หรืออุทธรณ์คำสั่งดังกล่าว
4. ข้าราชการที่ออกจากราชการแล้วกลับเข้ารับราชการใหม่ โดยมีบัญชีเงินประเดิมอยู่แล้วตอน ก่อนออกจากราชการและมีสิทธินับเวลาราชการสำหรับคำนวณเงินบำเหน็จบำนาญตอนก่อน ออกจากราชการต่อเนื่องกับเวลารับราชการในตอนหลังตามมาตรา 38 โดยให้มีสิทธิได้รับ เงินประเดิมและผลประโยชน์ของเงินประเดิมตอนก่อนออกจากราชการตามจำนวนที่ปรากฏ ในบัญชีรายบุคคลของสมาชิกผู้นั้น

สิทธิประโยชน์ของสมาชิก กบข.

ข้าราชการที่เป็นสมาชิก กบข. จะได้รับสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ดังนี้

1. สิทธิประโยชน์ในสวัสดิการต่าง ๆ ดังต่อไปนี้
 - 1.1 สมาชิกผู้เลือกรับบำนาญยังมีสิทธิได้รับเงินสวัสดิการและเงินช่วยเหลือต่าง ๆ เช่นเดียวกับผู้รับบำนาญที่ไม่เป็นสมาชิก กบข.
 - 1.2 มีสิทธิเข้าร่วมโครงการสวัสดิการต่าง ๆ ที่ กบข. จัดขึ้น
2. สิทธิประโยชน์ทางภาษี
 - 2.1 ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ในส่วนของเงินสะสมที่ส่งเข้า กบข. ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินเดือนและไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น*
 - 2.2 หากสมาชิกพ้นสมาชิกภาพด้วยเหตุสูงอายุ เหตุทดแทน เหตุทุพพลภาพ และเหตุเสียชีวิต สมาชิก/ทายาทผู้มีสิทธิรับเงิน จะได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในส่วนของเงินที่ได้รับจาก กบข. ในปีที่ภาษีที่ได้รับเงินนั้น
3. สิทธิที่จะได้รับเงินก่อนเมื่อพ้นสมาชิกภาพ ตามสิทธิและจำนวนเงินในบัญชีต่าง ๆ ซึ่งเป็นสิทธิเฉพาะตัว ไม่อาจโอนให้แก่กันได้

หมายเหตุ * ตามความใน (43) ของข้อ 2 แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 266 (พ.ศ.2551) ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร

ตารางแสดงสิทธิประโยชน์และเงินต่าง ๆ ที่สมาชิกจะได้รับเมื่อพ้นสมาชิกภาพ

เหตุออกจากราชการ	เวลาราชการ (รวมเวลาทวีคูณ)	สิทธิรับบำเหน็จบำนาญ	เงินที่ได้รับ	
			จาก กบข.	กระทรวงการคลัง
ลาออก ให้ออก ปลดออก	ไม่ถึง 10 ปี	-	สะสม + สมทบ + ผลประโยชน์	-
	10 ปีขึ้นไป แต่ไม่ถึง 25 ปี	บำเหน็จ	สะสม + สมทบ + ผลประโยชน์	บำเหน็จ
	25 ปี ขึ้นไป	เลือกบำนาญ	ประเดิม(ถ้ามี) + ชดเชย + สะสม + สมทบ + ผลประโยชน์	บำนาญ กบข.
		เลือกบำเหน็จ	สะสม + สมทบ + ผลประโยชน์	บำเหน็จ
เกษียณ สูงอายุ ทุพพลภาพ ทดแทน	ไม่ถึง 1 ปี	-	สะสม + สมทบ + ผลประโยชน์	-
	1 ปีขึ้นไป แต่ ไม่ถึง 10 ปี	บำเหน็จ	สะสม + สมทบ + ผลประโยชน์	บำเหน็จ
	10 ปี ขึ้นไป	เลือกบำนาญ	ประเดิม(ถ้ามี) + ชดเชย + สะสม + สมทบ + ผลประโยชน์	บำนาญ กบข.
		เลือกบำเหน็จ	สะสม + สมทบ + ผลประโยชน์	บำเหน็จ
เสียชีวิต(ปกติ)	ไม่ถึง 1 ปี ขึ้นไป	-	สะสม + สมทบ + ผลประโยชน์	-
	1 ปี ขึ้นไป	บำเหน็จตกทอด	สะสม + สมทบ + ผลประโยชน์	บำเหน็จตกทอด (เงิน เดือนสุดท้ายเวลาราชการ)
เสียชีวิตเพราะประพฤดิชั่วอย่างร้ายแรง		-	สะสม + สมทบ + ผลประโยชน์	-
เสียชีวิตระหว่างรับบำนาญ		บำเหน็จตกทอด	-	บำเหน็จตกทอด (30 เท่าบำนาญ) เงินช่วยเหลือ (3 เท่าบำนาญ)
ออกรับเบี้ยหวัด		-	สะสม + สมทบ + ผลประโยชน์	เบี้ยหวัด
ย้ายประเภทรับเบี้ยหวัดเป็นรับบำเหน็จ บำนาญ (ต่อเนื่องจากออกรับเบี้ยหวัด)	เลือกบำนาญ		ประเดิม (ถ้ามี) + ชดเชย + ผลประโยชน์	บำนาญ กบข.
	เลือกรับบำเหน็จ		-	บำเหน็จ
ไล่ออก		-	สะสม + สมทบ + ผลประโยชน์	-
โอนไปหน่วยงานของรัฐที่ไม่ใช่ประเภท ข้าราชการตาม พ.ร.บ. กบข.		-	สะสม + สมทบ + ผลประโยชน์	-

หมายเหตุ : เงินประเดิมจะจ่ายให้แก่สมาชิกที่รับราชการก่อนวันที่ 27 มีนาคม 2540 ซึ่งมีสิทธิและเลือกรับบำนาญ
เท่ากันและหากเป็นสมาชิกประเภทไม่สะสม บัญชีเงินสะสม และเงินสมทบ จะเป็นศูนย์ เมื่อพ้นสมาชิกภาพโดยมีสิทธิ
และเลือกรับบำนาญจะได้รับเฉพาะเงินประเดิม เงินชดเชยและผลประโยชน์ของเงินดังกล่าวเท่านั้น



กบข. จัดสรรผลประโยชน์ให้แก่สมาชิกอย่างไร

นับตั้งแต่ปี 2545 เป็นต้นมา กบข. มีการจัดสรรผลประโยชน์เข้าบัญชีสมาชิกเป็นรายวันทุกวัน โดยใช้การคิดมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเป็นหน่วยลงทุน (Daily Unitization) โดย กบข. ได้นำเรื่อง ระบบหน่วยลงทุน มาใช้ในงานทะเบียนสมาชิกรายบุคคล เพื่อประโยชน์ในการบันทึกบัญชีของสมาชิกที่มีประสิทธิภาพและให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของกองทุน โดย ณ วันที่ 1 มกราคม 2545 จำนวนเงินในบัญชีของสมาชิกทั้งสิ้น จะถูกคำนวณเป็นจำนวนหน่วยด้วยมูลค่าหน่วยเริ่มต้นที่ 10 บาท ตามที่คณะกรรมการกำหนด จากนั้นจำนวนหน่วยในบัญชีของสมาชิกจะเพิ่มขึ้นเมื่อมีการส่งเงินเพิ่มเข้ามาใหม่ และจะลดลงเมื่อมีการถอนเงินออกจากกองทุน ส่วนมูลค่าต่อหน่วยจะเปลี่ยนแปลงตามผลการดำเนินงานของกองทุน โดยที่มูลค่าต่อหน่วยเพิ่มขึ้น หมายถึง กองทุนมีผลการลงทุนที่มีกำไร มูลค่าต่อหน่วยลดลง หมายถึง กองทุนมีผลการลงทุนที่ขาดทุน

- วิธีการหาจำนวนหน่วย จะคำนวณได้จาก

$$\text{จำนวนหน่วย} = \frac{\text{จำนวนเงิน}}{\text{มูลค่าต่อหน่วย ณ วันที่ทำการ}}$$

จำนวนหน่วยในบัญชีของสมาชิกจะเปลี่ยนแปลงเมื่อมีการส่งเพิ่ม หรือถอนเงินจากกองทุน

- ▲ จำนวนหน่วยจะเพิ่มขึ้นเมื่อสมาชิกมีการส่งเงินเพิ่มเข้ามาใหม่
- ▼ จำนวนหน่วยจะลดลงเมื่อมีการถอนเงินออกจากกองทุน

- วิธีหามูลค่าต่อหน่วย คำนวณได้จากการนำมูลค่าสินทรัพย์สุทธิรวมของกองทุน ณ สิ้นวันหารด้วยจำนวนหน่วยลงทุนรวมทั้งกองทุน

$$\text{มูลค่าต่อหน่วย} = \frac{\text{มูลค่าสินทรัพย์สุทธิรวมของกองทุน}}{\text{จำนวนหน่วย}}$$

- มูลค่าต่อหน่วยจะเปลี่ยนแปลงตามผลการดำเนินงานของกองทุน
 - ▲ มูลค่าต่อหน่วยเพิ่มขึ้น หมายถึง การลงทุนของกองทุนมีผลกำไร
 - ▼ มูลค่าต่อหน่วยลดลง หมายถึง การลงทุนของกองทุนมีผลขาดทุน

จำนวนเงินในบัญชีของสมาชิกจะคำนวณได้จาก

$$\text{จำนวนเงินในบัญชีสมาชิก} = \text{จำนวนหน่วย} \times \text{มูลค่าต่อหน่วย}$$



การนำ **ระบบหน่วยลงทุน** มาใช้ในงานทะเบียนสมาชิกรายบุคคล สามารถเพิ่มประสิทธิภาพการบันทึกบัญชีของสมาชิก และใช้เป็นข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของกองทุนได้เป็นอย่างดี ดังตัวอย่างต่อไปนี้

- ตัวอย่าง การจัดสรรผลประโยชน์ให้สมาชิกเป็นรายวัน

สมมติว่า ยอดเงินของสมาชิกสิ้นปี 2544 เท่ากับ 170,000 บาท
 มูลค่าต่อหน่วย ณ วันเริ่มใช้ (1 ม.ค. 2545) เท่ากับ 10 บาท
 ดังนั้น จำนวนหน่วย ณ วันเริ่มใช้ จะเท่ากับ $\frac{170,000}{10} = 17,000$ หน่วย

และเมื่อสิ้นวันทำการ รายการของสมาชิกจะเป็น ดังนี้

วันที่	เงินนำส่ง	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่าต่อหน่วย (บาท)	ยอดเงิน (บาท)
1 มกราคม 2545	-	17,000	10.0000	170,000.00

ต่อมาเมื่อได้รับผลประโยชน์จากการลงทุน เช่นมีกำไรทำให้มูลค่าต่อหน่วยเพิ่มเป็นหน่วยละ 11.0000 บาท ยอดเงินรวมของสมาชิกจะเพิ่มสูงไปด้วย ถึงแม้ไม่มีการนำส่งเงินเพิ่มและจำนวนหน่วยยังคงเดิมก็ตาม ดังนี้

วันที่	เงินนำส่ง	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่าต่อหน่วย (บาท)	ยอดเงิน (บาท)
15 มกราคม 2545	-	17,000	11.0000	187,000.00

ในทางกลับกันหากผลการลงทุนติดลบ อาจทำให้มูลค่าต่อหน่วยลดลง เช่นจาก 11.0000 เป็น 10.9500 ยอดเงินในบัญชีของสมาชิกรวมแล้วก็จะลดลงด้วย ดังนี้

วันที่	เงินนำส่ง	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่าต่อหน่วย (บาท)	ยอดเงิน (บาท)
21 มกราคม 2545	-	17,000	10.9500	186,150.00

และเมื่อถึงวันจ่ายเงินเดือน จะมีการส่งเงินเข้ากองทุนอีกสมมติว่า 2,100 บาท
 ซึ่งในวันนั้นมูลค่าต่อหน่วยลงทุนอยู่ที่ 12.0000 บาท จะทำให้จำนวนหน่วยเพิ่มขึ้น 175 หน่วย
 (จำนวนเงิน 2,100 ทหารด้วย 12 = 175 หน่วย) และยอดเงินรวมเพิ่มเป็นดังนี้

วันที่	เงินนำส่ง	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่าต่อหน่วย (บาท)	ยอดเงิน (บาท)
31 มกราคม 2545	2,100.00	17,175	12.0000	206,100.00

- การคำนวณอัตราผลตอบแทนสุทธิที่จัดสรรเข้าบัญชีสมาชิก
 เพื่อทราบผลการดำเนินงานของกองทุนในแต่ละงวด



$$\text{อัตราผลตอบแทนสุทธิ} = \frac{100 \times (\text{มูลค่าต่อหน่วยปลายงวด} - \text{มูลค่าต่อหน่วยต้นงวด})}{\text{มูลค่าต่อหน่วยต้นงวด}}$$

ตัวอย่างการคิดอัตราผลตอบแทนสุทธิประจำปี 2550 ได้แก่



$$\frac{100 \times (\text{มูลค่าหน่วย ณ 28 ธ.ค. 2550} - \text{มูลค่าหน่วย ณ 29 ธ.ค. 2549})}{\text{มูลค่าหน่วย ณ 29 ธ.ค. 2549}} = \frac{100 \times (14.7818 - 13.6606)}{(13.6606)} = 8.21\%$$

ติดตามความเคลื่อนไหวมูลค่าต่อหน่วยของ กบข. ได้ทุกวันที่

- www.gpf.or.th
- ศูนย์บริการข้อมูลสมาชิก 1179 กด 6
- สำนักงาน กบข. และสื่อประชาสัมพันธ์ต่าง ๆ ของ กบข.

ผู้มีสิทธิรับเงินจากกองทุน กรณีสมาชิกพ้นสมาชิกภาพ

ตามมาตรา 44 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 กำหนดไว้ว่าสมาชิกภาพของสมาชิกสิ้นสุดลงเมื่อผู้นั้นออกจากราชการ **เว้นแต่** เป็นการสั่งให้ออกจากราชการไว้ก่อนตามกฎหมายว่าด้วยระเบียบข้าราชการนั้น ๆ หรือการออกจากราชการของผู้ไปปฏิบัติงานตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์การสั่งให้ข้าราชการไปทำการซึ่งให้นับเวลาระหว่างนั้นเหมือนเต็มเวลาราชการ

ดังนั้น เมื่อสมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพแล้ว สมาชิก หรือทายาทผู้มีสิทธิรับเงินของสมาชิก (กรณีสมาชิกเสียชีวิต) จะต้องดำเนินการยื่นเรื่องขอรับเงินจากกองทุนผ่านส่วนราชการต้นสังกัดเพื่อตรวจสอบสิทธิในการได้รับเงินจากกองทุน รวมถึงความถูกต้องครบถ้วนของเอกสารและดำเนินการให้หัวหน้าส่วนราชการต้นสังกัดลงนามในแบบขอรับเงิน จากนั้นจึงจัดส่งเอกสารทั้งหมดมายัง กบข. เพื่อดำเนินการตรวจสอบและจ่ายเงินคืนสมาชิก/ทายาทผู้มีสิทธิรับเงินต่อไป (ศึกษารายละเอียดได้จากตารางแสดงสิทธิประโยชน์และเงินต่าง ๆ ที่สมาชิกจะได้รับเมื่อพ้นสมาชิกภาพ ในหน้า 23)

ทางเลือกของสมาชิก กบข. ที่พ้นสมาชิกภาพ

ตามประกาศคณะกรรมการเรื่องหลักเกณฑ์การขอรับและการตรวจสอบสิทธิในการได้รับเงินจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2551 ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2551 เป็นต้นไป ได้ให้สิทธิกับสมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพเนื่องจากออกจากราชการ มีสิทธิเลือก ดังนี้

1. ขอรับเงินที่มีสิทธิได้รับทั้งจำนวน
2. ขอโอนเงินที่มีสิทธิได้รับไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการออกจากงานหรือการชราภาพ
3. ขอฝากเงินที่มีสิทธิได้รับ ให้กองทุนบริหารต่อ
4. ขอทยอยรับเงินที่มีสิทธิได้รับ
5. ขอรับเงินที่มีสิทธิได้รับบางส่วน ส่วนที่เหลือขอทยอยรับ

เงื่อนไขการให้กองทุนบริหารต่อหรือขอทยอยรับเงิน (เลือกข้อ 3 - ข้อ 5)

- ต้องมียอดเงินที่ฝากให้กองทุนบริหารต่อหรือขอทยอยรับไม่ต่ำกว่า 35,000 บาท
- การขอทยอยรับเงิน ต้องรับเป็นรายงวด ๆ ละเท่า ๆ กัน โดยอาจเลือกรับเป็น รายงวด 1 เดือน 3 เดือน 6 เดือน หรือ 1 ปี ก็ได้
- กบข. จะโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารเพียงวิธีเดียว



เท่านั้น โดยจะโอนเงินเข้าบัญชีในวันทำการสุดท้ายของเดือน และจะหักภาษี ณ ที่จ่าย (ถ้ามี) ค่าธรรมเนียมธนาคาร ตลอดจนค่าธรรมเนียมอื่น ๆ จากเงินที่ได้รับ ทั้งจำนวนหรือในแต่ละงวดตามที่แจ้งในประกาศ

- สมาชิกสามารถแจ้งเปลี่ยนแปลงจำนวนเงิน หรือความถี่ในการขอรับเงินคืนได้ปีละ 1 ครั้งตามปีปฏิทิน โดยใช้ “แบบแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้แจ้งความประสงค์ให้กองทุน บริหารต่อหรือขอทยอยรับเงิน” (แบบ กบช. บต 002/2551)

ขั้นตอนการแจ้งความประสงค์ให้กองทุนบริหารต่อหรือขอทยอยรับเงิน

1. โปรตศึกษารายละเอียดและเงื่อนไขที่ระบุใน “แบบแจ้งความประสงค์ให้กองทุน บริหารต่อหรือขอทยอยรับเงิน” (แบบ กบช. บต 001/2551)
2. กรอกแบบขอรับเงินจากกองทุน กรณีสมาชิกเป็นผู้ขอรับเงิน (แบบ กบช. รง 008/ 1/2551) ผ่านส่วนราชการต้นสังกัด โดยระบุความประสงค์ขอฝากเงินให้กองทุน บริหารต่อหรือขอทยอยรับเงิน หรือขอรับเงินบางส่วน ส่วนที่เหลือขอทยอยรับ
3. กรอกแบบแจ้งความประสงค์ให้กองทุนบริหารต่อหรือขอทยอยรับเงิน แล้วจัดส่ง มาพร้อมกับแบบขอรับเงินจากกองทุนและหลักฐานตามที่กำหนด
4. กบช. จะดำเนินการตามความประสงค์ของสมาชิก ก็ต่อเมื่อได้รับแบบขอรับเงินจาก กองทุน และแบบแจ้งความประสงค์ให้กองทุนบริหารต่อหรือขอทยอยรับเงินพร้อม เอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วนแล้ว
5. หากต้องการเปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนบุคคล บัญชีเงินฝากธนาคาร จำนวนเงิน หรือ ความถี่ในการขอรับเงินคืน ให้ใช้ “แบบแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้แจ้งความประสงค์ ให้กองทุนบริหารต่อหรือขอทยอยรับเงิน” (แบบ กบช. บต 002/2551) โดยการ เปลี่ยนแปลงจำนวนเงิน หรือความถี่ในการขอรับเงินคืน เปลี่ยนแปลงได้ปีละ 1 ครั้ง เท่านั้น
6. การบริหารเงินที่คงไว้กับ กบช. จะบริหารตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ใน พ.ร.บ. กบช. และกฎกระทรวง
7. การคำนวณภาษี หรือการยกเว้นภาษีของผลประโยชน์ที่เกิดจากการลงทุน เป็นไป ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่กรมสรรพากรกำหนด โดยศึกษารายละเอียด ได้ที่ www.gpf.or.th เมนู ข้อมูลสมาชิก

เอกสารหลักฐานการยื่นเรื่องขอรับเงินจากกองทุน

กรณีสมาชิกเป็นผู้ยื่นคำขอรับเงิน

- แบบขอรับเงินจากกองทุน - กรณีสมาชิกเป็นผู้ขอรับเงิน (แบบ กขช. รง 008/1/2551)
- สำเนาคำสั่งออก/ประกาศเกษียณ พร้อมเจ้าหน้าที่รับรองสำเนาถูกต้อง
- สำเนาสมุดบัญชีเงินฝาก พร้อมสมาชิกรับรองสำเนาถูกต้อง (กรณีเลือกโอนเงินเข้าบัญชี)
- สำเนาใบแนบหนังสือการส่งจ่ายบำนาญสมาชิก กขช. พร้อมเจ้าหน้าที่รับรองสำเนาถูกต้อง (กรณีเลือกรับบำนาญ)
- แบบแจ้งความประสงค์ให้กองทุนบริหารต่อหรือขอทยอยรับเงิน แบบ กขช. บต 001/2551 (กรณีระบุความประสงค์ในแบบขอรับเงินจากกองทุน ข้อ 3 - ข้อ 5 ขอฝากเงินให้กองทุนบริหารต่อหรือขอทยอยรับเงิน หรือขอรับเงินบางส่วน ส่วนที่เหลือขอทยอยรับ)
- สำเนาหนังสือแจ้งเรื่องราวการถึงที่สุดของส่วนราชการต้นสังกัดพร้อมคำสั่งถึงที่สุดนั้น (กรณีเลือกบำนาญและการสอบสวนทางวินัยถึงที่สุด)

หมายเหตุ

- ผู้ที่แจ้งความประสงค์ให้กองทุนบริหารต่อหรือขอทยอยรับเงิน ตามแบบ กขช. บต 001/2551 หากต้องการเปลี่ยนแปลงความประสงค์ ให้แจ้งเปลี่ยนโดยใช้แบบแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้แจ้งความประสงค์ให้กองทุนบริหารต่อหรือขอทยอยรับเงิน แบบ กขช. บต 002/2551
- สมาชิกที่ถ่ายโอนไปองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ตาม พ.ร.บ.กำหนดแผนและขั้นตอนการกระจายอำนาจจากราชการ จะต้องส่งเอกสารเพิ่มเติม ดังนี้
 - สำเนาคำสั่งโอนไปองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น พร้อมเจ้าหน้าที่รับรองสำเนาถูกต้อง
 - สำเนาการส่งจ่ายบำนาญสมาชิก กขช. และแบบคำนวณ บ.ท. 4 พร้อมเจ้าหน้าที่รับรองสำเนาถูกต้อง (กรณีเลือกบำนาญ)
 - สมุดประวัติ/ก.พ. 7 ฉบับจริง (กรณีเลือกรับบำนาญ)

กรณีสมาชิกเสียชีวิต

กรณีผู้จัดการมรดก เป็นผู้ยื่นคำขอรับเงิน

- แบบขอรับเงินจากกองทุน - กรณีสมาชิกถึงแก่ความตาย (แบบ กบข. รง 008/2/2551)
- คำสั่งศาลตั้งผู้จัดการมรดกฉบับเจ้าหน้าที่ศาลรับรองสำเนาถูกต้อง
- สำเนาใบมรณบัตร พร้อมทายาทรับรองสำเนาถูกต้อง
- สำเนาสมุดบัญชีเงินฝาก พร้อมผู้จัดการมรดกรับรองสำเนาถูกต้อง (กรณีเลือกโอนเงินเข้าบัญชี)
- หลักฐานเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)



กรณีทายาทโดยธรรม เป็นผู้ยื่นคำขอรับเงิน

- แบบขอรับเงินจากกองทุน - กรณีสมาชิกถึงแก่ความตาย (แบบ กบข. รง 008/2/2551)
- สำเนาใบมรณบัตร พร้อมทายาทรับรองสำเนาถูกต้อง
- สำเนาใบทะเบียนสมรส พร้อมคู่สมรสรับรองสำเนาถูกต้อง (กรณีมีคู่สมรส)
- แบบบันทึกสอบปากคำ (ป.ค.14) ตามแบบที่ กบข. กำหนด ออกโดยกรมการปกครอง หรือสำนักงานเขตของกรุงเทพมหานคร จะต้องมีตามจำนวนทายาทผู้มีสิทธิรับมรดกของสมาชิก
- สำเนาสมุดบัญชีเงินฝาก พร้อมทายาทเจ้าของบัญชีรับรองสำเนาถูกต้อง (กรณีเลือกโอนเงินเข้าบัญชี)
- หลักฐานเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)

ช่องทางการขอรับแบบฟอร์มต่าง ๆ

- สั่งพิมพ์หรือดาวน์โหลดแบบฟอร์มเพื่อกรอกข้อมูล หรือทำการกรอกข้อมูลผ่านแบบฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์แล้วสั่งพิมพ์ได้ที่เว็บไซต์ กบข. www.gpf.or.th
- ขอรับแบบฟอร์มผ่านเครื่องโทรสาร โดยโทร. 1179 กด 5 บริการเอกสารและแบบฟอร์ม

สถานที่จัดส่งเอกสารหลักฐานการขอรับเงินจากกองทุน

ส่วนงานการจ่ายเงินคืนสมาชิกพันสภาพ

ตู้ ปณ. 12

ปณ. สาทร

กรุงเทพฯ 10341

ข้อควรระวังในการยื่นเรื่องขอรับเงินจากกองทุน

- การยื่นเรื่องขอรับเงินคืนจากกองทุน ให้ยื่นเรื่องได้ตั้งแต่วันที่พ้นสมาชิกภาพแล้วเท่านั้น กรณีเกษียณอายุราชการ ยื่นเรื่องได้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ของปีที่เกษียณ
- “แบบ กบข. รง 008/1/2551” หรือ “แบบ กบข. รง 008/2/2551” ที่จัดส่งให้ กบข. จะต้องเป็นเอกสารฉบับจริงเท่านั้น (เอกสารที่มีการลงนามจริงโดยผู้เกี่ยวข้อง)
- เอกสารหลักฐานที่เป็นสำเนาจะต้องรับรองสำเนาถูกต้องด้วยลายมือชื่อ (ลายเซ็น) จริงเท่านั้น กรณีเจ้าหน้าที่เป็นผู้รับรองสำเนาถูกต้อง จะต้องลงลายมือชื่อและเขียนชื่อ - สกุลเต็ม พร้อมตำแหน่งด้วยตัวบรรจงกำกับเอาไว้ด้วย
- หากมีการแก้ไขข้อความในแบบขอรับเงินจากกองทุน และเอกสารหลักฐานต่าง ๆ ขอให้ขีดฆ่าและลงนามกำกับทุกครั้งในจุดที่มีการแก้ไข
- สำเนาคำสั่งออกที่จัดส่งให้ กบข. นั้น ต้องประกอบด้วย หน้าคำสั่งออกและรายละเอียดแนบท้ายที่มีรายชื่อสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพ
- สำเนาใบแนบหนังสือจ่ายบำนาญปกติ บำเหน็จดำรงชีพ กบข. ไม่สามารถใช้แทน สำเนาใบแนบหนังสือการส่งจ่ายบำนาญสมาชิก กบข. ได้
- สมาชิก กบข. ผู้มีสิทธิและเลือกรับบำนาญ หากได้รับเงินประเดิม เงินชดเชยจาก กบข. แล้วจะขอเปลี่ยนแปลงความประสงค์เป็นขอรับบำเหน็จแทนไม่ได้
- กรณีสมาชิกเสียชีวิต มีทายาทผู้มีสิทธิรับมรดกของสมาชิกจำนวนหลายราย ทายาทจะต้องลงนามในแบบขอรับเงินให้ครบถ้วนทุกราย กรณีลงนามไม่ครบทุกรายให้ตั้งผู้จัดการมรดกเป็นผู้ยื่นคำขอรับเงินจากกองทุนเท่านั้น (กรณีผู้มีสิทธิรับมรดกเป็นผู้เยาว์ ให้ผู้แทนโดยชอบธรรมหรือผู้มีอำนาจปกครองตามกฎหมายเป็นผู้ลงนามแทน)
- กรณีสมาชิกเสียชีวิต ส่วนราชการต้นสังกัดต้องตรวจสอบทายาทผู้มีสิทธิรับมรดกของสมาชิกให้ถูกต้องครบถ้วนตรงกับแบบบันทึกสอบปากคำ (ป.ค.14) ตามแบบที่ กบข. กำหนดเท่านั้น
- ผู้ลงนามในแบบขอรับเงินจากกองทุน จะต้องเป็นหัวหน้าส่วนราชการต้นสังกัด หัวหน้าหน่วยงาน หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย (เป็นบุคคลเดียวกับผู้ลงนามในแบบขอรับบำเหน็จบำนาญหรือขอรับบำเหน็จตกทอด)

- กรุณาระบุหมายเลขโทรศัพท์ของสมาชิก/ทายาท และหน่วยงานต้นสังกัดเพื่อความสะดวกรวดเร็วในการติดต่อ
- การลงลายมือชื่อไม่ควรใช้หมึกดำ เพราะอาจทำให้เข้าใจคลาดเคลื่อนว่าเป็นสำเนาเอกสาร ควรใช้หมึกสีน้ำเงินจะดีที่สุด

ผู้มีสิทธิรับเงินจากกองทุน กรณีสมาชิกเสียชีวิต

เมื่อสมาชิกเสียชีวิต คู่สมรสจะได้รับส่วนของสินสมรสกึ่งหนึ่งก่อน ส่วนที่เหลือจึงตกเป็นมรดก ทั้งนี้ เป็นไปตามมาตรา 59 แห่ง พ.ร.บ. กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งกำหนดให้จ่ายเงินตามสิทธิของสมาชิกดังกล่าวให้แก่ผู้มีสิทธิรับมรดกของสมาชิกตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ (ป.พ.พ.) ซึ่งได้แก่

1. **ผู้จัดการมรดก** คือ ผู้ที่มีสิทธิและหน้าที่ในการจัดการมรดกโดยทั่วไป เพื่อแบ่งทรัพย์สินมรดกของผู้ตายให้กับทายาทลำดับต่าง ๆ โดยผู้จัดการมรดก มี 2 ประเภท คือ
 - ผู้จัดการมรดกที่ศาลได้แต่งตั้งขึ้น โดยการร้องขอของทายาทผู้เสียชีวิต
 - ผู้จัดการมรดกโดยพินัยกรรม คือ ผู้ที่สมาชิกได้ทำพินัยกรรม และแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดกไว้ก่อนเสียชีวิต
2. **ทายาทโดยธรรม** คือ ทายาทผู้มีสิทธิรับมรดกตามมาตรา 1629 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ได้แก่
 - คู่สมรส
 - ทายาท 6 ลำดับ ได้แก่
 - 1) ผู้สืบสันดาน คือ บุตรที่ชอบด้วยกฎหมายซึ่งเกิดจากบิดา มารดา ได้สมรสกันตามกฎหมาย หรือบุตรที่บิดารับรองบุตร หรือบุตรบุญธรรม โดยบุตรทุกคนจะได้ส่วนแบ่งเท่ากันคนละ 1 ส่วน ในกรณีที่ผู้เสียชีวิตมีคู่สมรส คู่สมรสได้ส่วนแบ่งเท่าบุตร 1 คน
 - 2) บิดา มารดา คือ บิดา มารดา ที่สมรสกันตามกฎหมาย ซึ่งบิดาและมารดาแต่ละคนจะได้รับส่วนแบ่งเท่ากับบุตรของสมาชิกผู้เสียชีวิต
 - 3) พี่น้องร่วมบิดา มารดาเดียวกัน หากไม่มีทายาท ข้อ 1) และ 2) จึงจะมีสิทธิได้รับเงินของสมาชิก
 - 4) พี่น้องร่วมบิดา หรือ มารดาเดียวกัน หากไม่มีทายาทข้อ 1) ถึง 3) จึงจะมีสิทธิได้รับเงินของสมาชิก
 - 5) ปู่ ย่า ตา ยาย หากไม่มีทายาทลำดับ 1) ถึง 4) จึงจะมีสิทธิได้รับเงินของสมาชิก
 - 6) ลุง ป้า น้า อา หากไม่มีทายาทลำดับ 1) ถึง 5) จึงจะมีสิทธิได้รับเงินของสมาชิก

ช่องทางการขอรับเงินคืนจากกองทุน

สมาชิก/ทายาทผู้มีสิทธิรับเงิน สามารถเลือกวิธีการรับเงินกองทุนได้ 3 วิธี ดังนี้

เช็ค

กบข. จะจ่ายเป็นเช็คขีดคร่อมสั่งจ่ายเข้าชื่อบัญชีของสมาชิก/ทายาทผู้มีสิทธิรับเงินเท่านั้น โดยจะต้องนำเช็คฝากเข้าบัญชีธนาคารพาณิชย์ใดก็ได้ที่สมาชิก/ทายาทมีบัญชีอยู่ โดยเช็คจะมีระยะเวลา 6 เดือน นับจากวันที่ระบุในเช็ค ทั้งนี้ เช็คดังกล่าวจะถูกจัดส่งไปตามที่อยู่ของสมาชิก/ทายาทผู้มีสิทธิรับเงินได้ระบุไว้ในแบบขอรับเงิน

ธนาคัติ

กบข. จะจ่ายเป็นธนาคัติให้แก่สมาชิก/ทายาทผู้มีสิทธิรับเงิน โดยจะต้องนำธนาคัติไปขึ้นเงิน ณ ที่ทำการไปรษณีย์ตามที่ระบุไว้ในธนาคัติ ภายในระยะเวลา 4 เดือน ทั้งนี้ ธนาคัติดังกล่าวจะถูกจัดส่งไปตามที่อยู่ของสมาชิก/ทายาทผู้มีสิทธิรับเงินได้ระบุไว้ในแบบขอรับเงิน

โอนเงินเข้าบัญชี เป็นวิธีที่สะดวกและรวดเร็วที่สุด โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

- กรณีสมาชิกเป็นผู้ขอรับเงิน ชื่อบัญชีเงินฝากจะต้องเป็นชื่อสมาชิกเท่านั้น
- กรณีสมาชิกเสียชีวิต ชื่อบัญชีเงินฝากจะต้องเป็นชื่อผู้จัดการมรดกหรือทายาทเจ้าของบัญชีเท่านั้น
- โอนได้เฉพาะบัญชีเงินฝาก 2 ประเภทเท่านั้น คือ บัญชี “ออมทรัพย์” หรือ “กระแสรายวัน” และไม่อนุญาตให้ใช้บัญชีร่วม เว้นแต่ กรณี “ผู้จัดการมรดกร่วม” เพียงกรณีเดียวเท่านั้น
- โอนได้เฉพาะธนาคารที่เป็นสมาชิกในระบบ SMART (ธนาคารพาณิชย์ไทยทุกแห่ง)
- แขนงสำเนาสมุดเงินฝาก พร้อมรับรองสำเนาถูกต้องมาพร้อมกับแบบขอรับเงิน

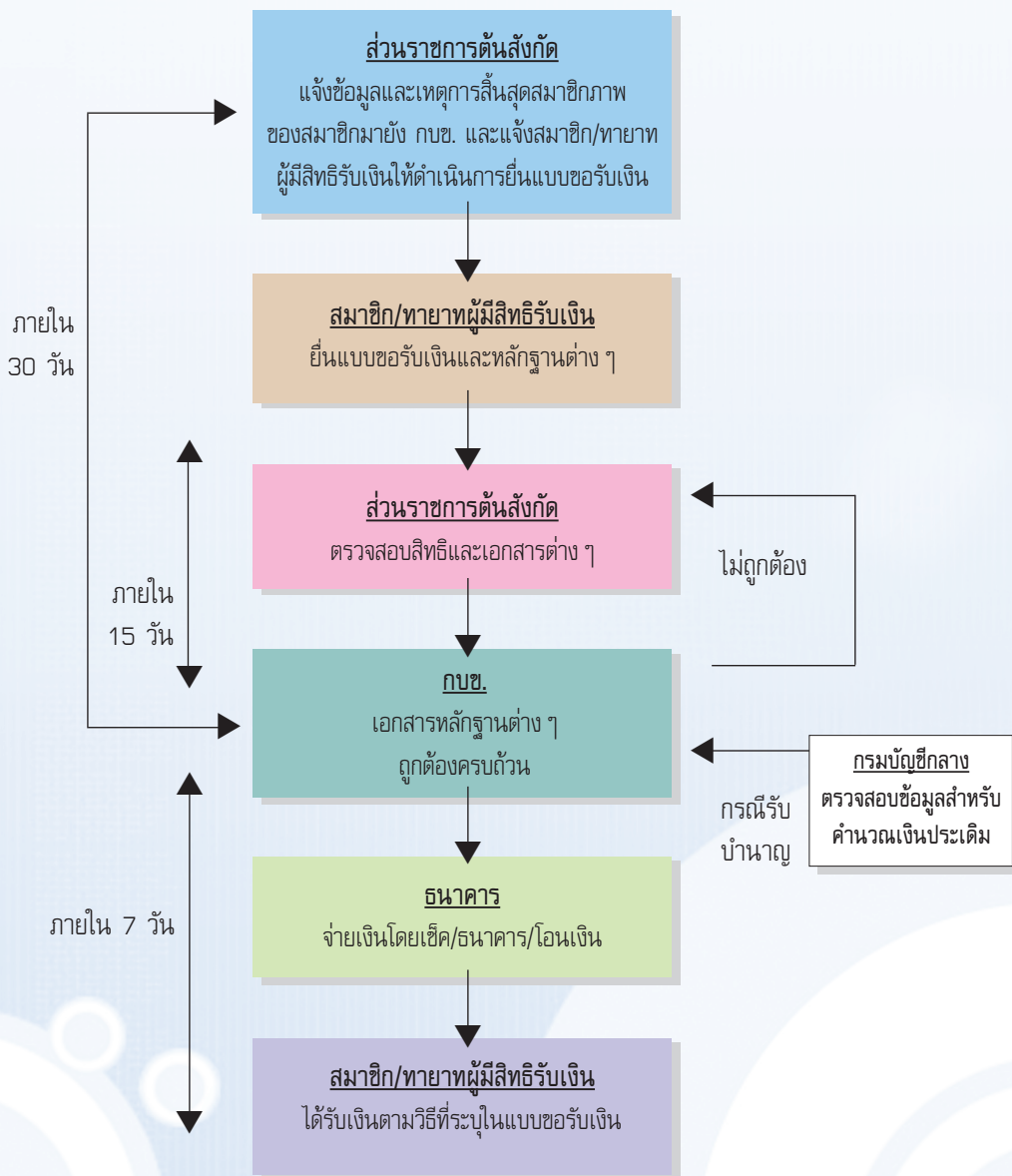
สาเหตุที่สมาชิกบางรายได้รับเงินล่าช้า

ตามกฎหมาย กบข. ต้องจ่ายเงินสมาชิกคืน เมื่อพ้นสมาชิกภาพ ภายใน 7 วันทำการนับจากได้รับแบบขอรับเงินและข้อมูลหลักฐานถูกต้องครบถ้วนแล้ว แต่สถิติที่ผ่านมา มีสาเหตุหลักที่ทำให้สมาชิกได้รับเงินช้า ดังนี้

1. การใช้แบบฟอร์มผิด หรือการส่งเอกสารหลักฐานไม่ครบถ้วน
2. การกรอกข้อมูลและการลงนามในแบบฟอร์มไม่ถูกต้องครบถ้วน
3. สาเหตุอื่น ๆ มีดังนี้
 - ที่อยู่ที่แจ้ง กบข. ไม่ถูกต้อง/มีการเปลี่ยนแปลงที่อยู่ ทำให้เช็ค/ธนาคารตีกลับ
 - เลขที่บัญชีไม่ถูกต้อง/บัญชีปิดแล้ว ทำให้ กบข. ไม่สามารถโอนเงินได้

ตรวจสอบรายชื่อสมาชิก/ทายาท ที่มียอดเงินคงค้างในบัญชี กบข. ได้ที่ www.gpf.or.th เลือกเมนู ข้อมูลสมาชิก

ขั้นตอนการจ่ายเงินคืน



***กรณีสมาชิกขอรับบำนาญ กบข. จะถือว่าเอกสารและหลักฐานถูกต้องครบถ้วนต่อเมื่อได้รับข้อมูล
สำหรับคำนวณเงินประเดิมโดยถูกต้องจากกรมบัญชีกลางแล้ว

สิทธิของสมาชิกที่ออกจากราชการและกลับเข้ารับราชการใหม่ตั้งแต่ พ.ร.บ. กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 มีผลใช้บังคับ

1. สิทธิการนับเวลาราชการต่อเนื่อง (มาตรา 38)

มาตรา 38 วรรคหนึ่ง แห่ง พ.ร.บ.กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 กำหนดไว้ว่า “ข้าราชการซึ่งออกจากราชการ ถ้ากลับเข้ารับราชการใหม่ตั้งแต่วันที่พ้นบัญชีแห่งหมวดนี้ใช้บังคับ ให้นับเวลาราชการสำหรับคำนวณบำเหน็จบำนาญตอนก่อนออกจากราชการต่อเนื่องกับการรับราชการในตอนหลังได้ เว้นแต่ข้าราชการผู้นั้นถูกปลดออก หรือไล่ออกจากราชการเนื่องจากกระทำความผิดวินัยอย่างร้ายแรงและไม่มีสิทธิได้รับเบี้ยหวัด บำเหน็จบำนาญจากการรับราชการตอนก่อนออกจากราชการ”

ต่อมาได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม โดย พ.ร.บ. กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ 6) พ.ศ. 2551 ในส่วนของมาตรา 38 วรรคสามและวรรคสี่ และได้เพิ่มเติมมาตรา 38/1 ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2551 ดังนั้น จึงขอสรุปหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการนับเวลาราชการต่อเนื่องตามสิทธิที่ได้รับตอนออกจากราชการครั้งก่อน ดังนี้

● กรณีไม่มีสิทธิรับบำเหน็จบำนาญ

นับเวลาราชการต่อเนื่องได้โดยปริยายตามความในมาตรา 38 วรรคหนึ่ง แห่ง พ.ร.บ. กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ทั้งนี้ สมุดประวัติ/ก.พ. 7 ของสมาชิกรายดังกล่าวต้องมีกระบวนประวัติในช่วงก่อนออกจากราชการไว้เป็นประวัติด้วย และกรณีที่สมาชิกมีสมุดประวัติ/ก.พ. 7 หลายเล่ม ควรเก็บรวบรวมไว้ที่ส่วนราชการเจ้าสังกัดล่าสุด เพื่อสิทธิประโยชน์ในการใช้เป็นหลักฐานการนับเวลาราชการ

● กรณีรับบำเหน็จ

มาตรา 38 วรรคสอง แห่ง พ.ร.บ. กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 กำหนดไว้ว่า “ข้าราชการซึ่งได้รับบำเหน็จไปแล้ว จะนับเวลาราชการต่อเนื่องตามวรรคหนึ่งได้ จะต้องคืนบำเหน็จที่ได้รับพร้อมดอกเบี้ยตามอัตราเงินฝากประจำของธนาคารออมสิน ส่วนระยะเวลาในการคืนบำเหน็จให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กระทรวงการคลังกำหนด”

● กรณีรับบำนาญ

มาตรา 38 วรรคสาม แก้ไขเพิ่มเติมโดย พ.ร.บ. กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ 6) พ.ศ. 2551 กำหนดไว้ว่า



“ข้าราชการซึ่งได้รับหรือมีสิทธิได้รับบำนาญปกติแล้ว จะนับเวลาราชการต่อเนื่องตามวรรคหนึ่งได้จะต้องคืนเงินประเดิม เงินชดเชย และผลประโยชน์ตอบแทนเงินดังกล่าวที่ได้รับแก่กองทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการกำหนด และให้จัดการจ่ายบำนาญตลอดเวลาที่กลับเข้ารับราชการใหม่นั้น แต่ถ้าผู้นั้นประสงค์จะรับบำนาญต่อไป จะต้องมีหนังสือแจ้งความประสงค์ต่อส่วนราชการเจ้าสังกัดที่ผู้นั้นกลับเข้ารับราชการใหม่ภายในสามสิบวันนับแต่วันที่กลับเข้ารับราชการและจะนับเวลาราชการต่อเนื่องมิได้ ทั้งนี้หากไม่คืนเงินประเดิม เงินชดเชย และผลประโยชน์ตอบแทนเงินดังกล่าว ให้ถือว่าผู้นั้นประสงค์จะรับบำนาญต่อไปด้วย ในกรณีที่ได้รับบำนาญต่อไปถ้าเงินเดือนที่ได้รับในขณะที่กลับเข้ารับราชการใหม่เท่าหรือสูงกว่าเงินเดือนเดิม เมื่อออกจากราชการให้จัดการจ่ายบำนาญ แต่ถ้าเงินเดือนใหม่น้อยกว่าเงินเดือนเดิมให้รับบำนาญเท่ากับผลต่างของเงินเดือนใหม่และเงินเดือนเดิม โดยให้ส่วนราชการที่ผู้นั้นกลับเข้ารับราชการใหม่แจ้งไปยังเจ้าสังกัดที่ผู้นั้นรับบำนาญอยู่และกองทุน เพื่อตหรือลดการจ่ายบำนาญ เมื่อออกจากราชการให้มีสิทธิได้รับบำนาญ โดยคำนวณจากเงินเดือนและเวลาราชการในตอนใหม่บวกเข้ากับบำนาญเดิม บำนาญในตอนหลังจะเปลี่ยนเป็นขอรับบำเหน็จแทนก็ได้”

ทั้งนี้ มาตรา 38 วรรคสี่ แก้ไขเพิ่มเติมโดย พ.ร.บ.กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ 6) พ.ศ. 2551 กำหนดไว้ว่า “เพื่อประโยชน์แห่งมาตรานี้ ข้าราชการซึ่งกลับเข้ารับราชการใหม่อาจมีสิทธิได้รับเงินประเดิมและเงินชดเชยตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดในกฎกระทรวง”

2. สิทธิการคืนเงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์ตอบแทนเงินดังกล่าวที่ได้รับไปแล้ว (มาตรา 38/1)

สำหรับสมาชิกที่กลับเข้ารับราชการใหม่ มีความประสงค์จะคืนเงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์ตอบแทนเงินดังกล่าว เพื่อให้กองทุนนำไปลงทุนหาผลประโยชน์ ก็สามารถทำได้ตามประกาศคณะกรรมการ กบข.

ข้าราชการที่เป็นสมาชิก กบข. เมื่อออกจากราชการ ถือว่าความเป็นสมาชิก กบข. ได้สิ้นสุดลง ตามมาตรา 44 แห่ง พ.ร.บ. กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 สมาชิกจะต้องยื่นเรื่องขอรับเงินคืนจาก กบข. ตามเหตุและสิทธิที่ได้รับ และเมื่อได้กลับเข้ารับราชการใหม่ ความเป็นสมาชิก กบข. จะกลับคืนมาอีกครั้ง ตามมาตรา 35 แห่ง พ.ร.บ. กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ดังนั้น ส่วนราชการต้นสังกัดที่สมาชิกกลับเข้ารับราชการใหม่ จะต้องนำส่งเงินสะสม เงินสมทบ และเงินชดเชย ของสมาชิกรายดังกล่าวเข้ากองทุนตั้งแต่วันที่ได้กลับเข้ารับราชการใหม่ พร้อมทั้งให้สมาชิกแจ้งความประสงค์เกี่ยวกับการนับหรือไม่นับเวลาราชการต่อเนื่อง การคืนหรือไม่คืนเงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์ตอบแทนเงินดังกล่าวให้กองทุนทราบโดยต้องยื่นแบบแจ้งข้อมูลการกลับเข้ารับราชการใหม่ (แบบ กบข. จก 001/2551) ผ่านส่วนราชการต้นสังกัดเพื่อลงนามและนำส่งกองทุนต่อไป ภายใน 30 วันนับแต่วันที่กลับเข้ารับราชการใหม่

ข้อปฏิบัติของสมาชิกในกรณีต่าง ๆ

กรณีสมาชิกใหม่

- สมาชิกกรอกข้อมูลในใบแจ้งข้อมูลสมาชิก กบข. (บรรจุใหม่) (แบบ กบข. 001/2/2550) นำส่งเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน กบข. ของต้นสังกัด และต้นสังกัดนำส่ง กบข. ต่อไป
- เจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงาน กบข. ทำการหักเงินสะสม และเบิกเงินสมทบ เงินชดเชย ให้แก่สมาชิกทันทีที่มีการจ่ายเงินเดือน แล้วส่งให้ กบข. เพื่อเข้าบัญชีสมาชิก

กรณีสมาชิกโอนย้ายหน่วยงาน

- สมาชิกควรตรวจสอบว่าต้นสังกัดเดิมได้ออกหนังสือรับรองการจ่ายเงินเดือนครั้งสุดท้าย โดยระบุว่าท่านเป็นสมาชิก กบข. และระบุการเป็นสมาชิกประเภทสะสมหรือไม่สะสม ให้ถูกต้องครบถ้วน
- ต้นสังกัดใหม่ จะต้องแจ้งการเปลี่ยนแปลงโอนย้ายหน่วยงานให้ กบข. ทราบ
- ต้นสังกัดใหม่ หักเงินสะสม เบิกเงินสมทบและเงินชดเชย ส่งเข้า กบข. ต่อจากหน่วยงานเดิม
- สมาชิกควรตรวจสอบการหักเงินสะสมจากเงินเดือน ว่ามีความต่อเนื่องอย่างถูกต้องเพื่อรักษาสิทธิของตนเอง

กรณีสมาชิกมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนบุคคล

- สมาชิกกรอกใบขอแก้ไขข้อมูลสมาชิก (แบบ กบข. 005/2/2550) พร้อมแนบสำเนาหลักฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องโดยรับรองสำเนาถูกต้องบนเอกสารแนบทุกฉบับ
- สมาชิกควรส่งใบขอแก้ไขข้อมูลสมาชิก พร้อมหลักฐานต่าง ๆ ที่ต้นสังกัด เพื่อแก้ไขทะเบียนประวัติที่ส่วนราชการให้ถูกต้อง (กรณีที่ส่งตรงมายัง กบข. จะทำให้ได้รับการแก้ไขที่ กบข. เพียงฝ่ายเดียว)
- เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน กบข. ของต้นสังกัด ตรวจสอบ และแก้ไขตามระบบงาน แล้วข้อมูลจะถูกนำส่งตามระบบไปสู่ กบข. เพื่อดำเนินการต่อไป
- สมาชิกสามารถขอเปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนบุคคลได้ด้วยตนเองอีกช่องทางหนึ่งโดยผ่านบริการ GPF Web Service ที่ www.gpf.or.th เข้าเมนู “รายละเอียดข้อมูลส่วนบุคคล”

กรณีสมาชิกพ้นสมาชิกภาพ

- โปรดอ่านรายละเอียดหน้า 27 - 35 “ทางเลือกของสมาชิก กบข. ที่พ้นสมาชิกภาพ”

กรณีมีข้อสงสัย หรือต้องการอุทธรณ์ร้องเรียนต่าง ๆ

- ศึกษาจากคู่มือสมาชิกหรือเอกสารอื่น ๆ ของกองทุน เพื่อหาคำตอบที่ชัดเจนก่อน
- หากยังไม่ได้คำตอบที่พอใจหรือมีข้อสงสัยเพิ่มเติม สมาชิกสามารถโทรสอบถามได้ที่ ศูนย์บริการข้อมูลสมาชิก 1179 กด 6 หรือติดต่อที่สำนักงานของกองทุน
- สมาชิกสามารถเขียนจดหมายถึงเลขาธิการกองทุน โดยระบุชื่อ ที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์หรือช่องทางที่ให้ติดต่อกลับ
- สมาชิกสามารถร้องเรียนถึงคณะกรรมการกองทุน พร้อมแนบสำเนาเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยระบุเรื่องราว ชื่อ ที่อยู่ และช่องทางการติดต่อกลับให้ชัดเจน ซึ่งคำตอบของคณะกรรมการจะถือเป็นมติสุดท้ายของกองทุน
- หากคำตอบ/คำตัดสินของคณะกรรมการกองทุนยังไม่เป็นที่พอใจ สมาชิกสามารถนำเรื่องร้องเรียนเข้าสู่การพิจารณาในทางกฎหมายต่อไปได้

ใบแจ้งยอดเงินสมาชิก

สมาชิกสามารถทราบยอดเงินประเภทต่าง ๆ ของตนเองได้จากใบแจ้งยอดเงิน ซึ่งเป็นเอกสารที่ กบข. ออกให้เพื่อแจ้งยอดเงินของสมาชิกรายบุคคลที่มีอยู่ในกองทุน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ส่วนประกอบที่สำคัญของใบแจ้งยอดเงินสมาชิก และเอกสารแนบหลัก

1. ใบแจ้งยอดหน้าสรุป (แผ่นแรก)

1.1 ใบแจ้งยอดส่วนที่ 1 สำหรับสมาชิก ประกอบด้วย

- ข้อมูลส่วนบุคคล เช่น ชื่อ-สกุล, เลขประจำตัวสมาชิก, ที่อยู่ปัจจุบัน, ชื่อหน่วยงานต้นสังกัด ฯลฯ
- ข้อมูลแสดงยอดเงิน ประเดิม, สะสม, สมทบ, ชดเชย และ เงินสะสมส่วนเพิ่ม พร้อมผลประโยชน์

1.2 ใบแจ้งยอดส่วนที่ 2 สำหรับสรรพากร ประกอบด้วย

- ข้อมูลส่วนบุคคล เช่น ชื่อ-สกุล, เลขประจำตัวสมาชิก, รหัสต้นสังกัด
- ส่วนสรุปจำนวนเงินสะสมและเงินสะสมส่วนเพิ่มที่สามารถนำไปยกเว้นภาษีได้

2. ใบแจ้งยอดหน้า รายละเอียดรายการเคลื่อนไหวในบัญชีต่าง ๆ (แผ่นถัดไป)

2.1 ข้อมูลส่วนบุคคล เช่น ชื่อ-สกุล, เลขที่บัญชี, เลขประจำตัวสมาชิก

2.2 ข้อมูลแสดงรายละเอียดการเคลื่อนไหวของเงิน ประเดิม, สะสม, สมทบ, ชดเชย และ เงินสะสมส่วนเพิ่ม ในบัญชีของสมาชิก ที่เกิดในระหว่างปี

3. ด้านหลังใบแจ้งยอด

แสดงรายละเอียดการใช้ประโยชน์จากใบแจ้งยอดเงินสมาชิก และ คำอธิบายการอ่านใบแจ้งยอด

4. จุลสารแนบใบแจ้งยอด

เป็นเอกสารสำคัญที่ กบข. นำส่งให้สมาชิกควบคู่ไปกับใบแจ้งยอดเป็นประจำทุกปี เพื่อรายงานผลการดำเนินงานของกองทุนโดยสรุป รวมถึงให้ข้อมูลและสาระน่ารู้เกี่ยวกับการออมและการลงทุนเพื่อการเกษียณอายุให้สมาชิกทราบอย่างทั่วถึง

หมายเหตุ: กรณีสมาชิกไม่ได้รับใบแจ้งยอด หรือ ใบแจ้งยอดชำรุด สูญหายและต้องการใบแจ้งยอดฉบับทดแทน สามารถทำได้ 2 วิธี คือ

1. กรอกใบคำร้องขอให้ดำเนินการเกี่ยวกับใบแจ้งยอดเงินสมาชิก กบข. (แบบ กบข. 021) นำส่ง กบข.
2. พิมพ์ใบแจ้งยอดฉบับทดแทนได้ด้วยตนเองโดยผ่านบริการ GPF Web Service ที่ www.gpf.or.th เข้าเมนู "ใบแจ้งยอดสมาชิก"

สมาชิกควรพิจารณาข้อมูลในใบแจ้งยอดโดยละเอียด
โดยตรวจสอบยอดเงินสะสมที่กองทุนได้รับ เทียบกับยอดเงินสะสมที่สมาชิกถูกหักเงินเดือน
นอกจากนี้สมาชิกยังสามารถติดตามผลการดำเนินงานของกองทุน
ได้จากมูลค่าหน่วยลงทุนที่แจ้งในใบแจ้งยอดด้วย



บัตรสมาชิก กบข.

- บัตรที่ใช้เพื่อแสดงตนในการเป็นสมาชิก กบข.
- บัตรที่ใช้เพื่อรับสิทธิพิเศษในการเข้าร่วมโครงการสวัสดิการต่าง ๆ ที่ กบข. จัดขึ้น
- สำหรับสมาชิกใหม่ กบข. จะจัดส่งบัตรสมาชิกพร้อมรหัสผ่านเฉพาะตัวในการเข้าใช้ระบบ GPF Web Service ให้ภายในหนึ่งเดือนนับแต่มีการเปิดบัญชีกับ กบข.

วิธีปฏิบัติเมื่อบัตรสมาชิก ขาดrupt สูญหาย ไม่ได้รับบัตร หรือต้องการแก้ไขข้อมูลบนบัตร

- สมาชิกกรอกข้อมูลใน “ใบคำร้องขอมีบัตรสมาชิก กบข.” (แบบ กบข. 020) ให้ครบถ้วน
- ส่งให้เจ้าหน้าที่กองการเงินรวบรวมผ่านหน่วยงานต้นสังกัด และส่งมายัง กบข.
- กบข. ทำการออกบัตรใหม่ให้แก่สมาชิก และจัดส่งให้โดยตรงไปตามที่อยู่ที่สมาชิกระบุในใบคำร้อง ภายใน 20 วัน นับจากวันที่ กบข. ได้รับแจ้ง



ด้านหน้า



ด้านหลัง

โครงการ 1 บัตร...ประหยัดทั่วไทย

- เพียงแสดง บัตรสมาชิก กบข. ก่อนซื้อสินค้าหรือบริการในร้านค้าที่มีสติ๊กเกอร์ “ยินดีต้อนรับ 1 บัตรประหยัดทั่วไทย” สมาชิกก็จะได้รับส่วนลด 10 - 50% จากร้านค้าหรือสถานประกอบการที่เข้าร่วมโครงการฯ กว่า 2,000 แห่ง ทั่วประเทศ
- ค้นหารายชื่อร้านค้าและสถานประกอบการต่าง ๆ ที่เข้าร่วมโครงการได้ที่ www.gpf.or.th ที่เมนูสวัสดิการสมาชิก/โครงการ 1 บัตรประหยัดทั่วไทย หรือที่ศูนย์บริการข้อมูลสมาชิก กบข. โทร. 1179 กด 6



การจัดสวัสดิการสำหรับสมาชิก กบข.

การจัดสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ให้แก่สมาชิก ถือเป็นวัตถุประสงค์หลักประการหนึ่งในการจัดตั้งกองทุนเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการลดภาระค่าใช้จ่ายในการดำรงชีวิตและส่งเสริมคุณภาพชีวิตของสมาชิก พร้อมทั้งส่งเสริมให้สมาชิกในแต่ละกลุ่มเป้าหมายได้รับรู้ข้อมูลเกี่ยวกับสวัสดิการและได้ใช้บริการที่จัดไว้ เพื่อให้ได้รับประโยชน์และความพึงพอใจสูงสุด โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติในการจัดสวัสดิการ คือ กบข. จะพิจารณาคัดเลือกผู้ประกอบการให้เป็นผู้มอบสิทธิประโยชน์แก่สมาชิกที่ใช้สวัสดิการประเภทต่าง ๆ ตามที่ได้กำหนดไว้ (ซึ่งสามารถศึกษารายละเอียดได้จากเว็บไซต์ กบข. www.gpf.or.th เมนูข้อมูลองค์กร หัวข้อ รู้จัก กบข./การบริหารงาน กบข./ถ้อยแถลงนโยบายด้านสมาชิก) โดยปัจจุบันประเภทของสวัสดิการที่ กบข. จัดให้กับสมาชิก มีดังต่อไปนี้

1. สวัสดิการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เช่น โครงการบ้าน ออส.-กบข. เพื่อที่อยู่อาศัยข้าราชการ โครงการสวัสดิการธนาคารนครหลวงไทย (สินเชื่อเคหะ)
2. สวัสดิการสินเชื่อเพื่อการศึกษา ปัจจุบันมีสถาบันการเงินมอบสิทธิประโยชน์ในการขอสินเชื่อเงินนอกพิเศษแก่สมาชิก รวม 3 ราย คือ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
3. สวัสดิการเพื่อการคุ้มครองชีวิตและทรัพย์สิน
 - (1) การคุ้มครองชีวิต ได้แก่ โครงการประกันชีวิตเปี่ยมสุข ที่ให้สมาชิกได้เลือกทำประกันชีวิตเงินนอกพิเศษจากผู้ประกอบการในโครงการ คือ เอไอเอ เมืองไทย ประกันชีวิต และไทยประกันชีวิต
 - (2) การคุ้มครองทรัพย์สิน ได้แก่ โครงการ กบข. อุบัติเหตุประกันภัยพิบัติ
4. สวัสดิการเพื่อการรักษาพยาบาลและประกันสุขภาพ ได้แก่ โครงการสิทธิพิเศษศูนย์การแพทย์โรงพยาบาลกรุงเทพและเครือชาย และโครงการสวัสดิการส่วนลดโรงพยาบาลเอกชนที่เข้าร่วมโครงการกว่า 100 แห่งทั่วประเทศ
5. สวัสดิการเพื่อที่อยู่อาศัยและการตกแต่ง ได้แก่ โครงการสวัสดิการบ้าน บสก. เพื่อสมาชิก กบข.
6. สวัสดิการบัตรสมาชิกสิทธิประโยชน์ ปัจจุบัน กบข. จัดโครงการ 1 บัตรประหยัดทั่วไทย มอบส่วนลดแก่สมาชิกที่แสดงบัตรสมาชิก กบข. เมื่อซื้อสินค้าหรือบริการจากร้านค้าหรือสถานประกอบการที่เข้าร่วมโครงการกว่า 2,000 แห่งทั่วประเทศ
7. สวัสดิการเพื่อลดภาระค่าใช้จ่ายในครัวเรือน เช่น โครงการสวัสดิการร้านศึกษาภัณฑ์พาณิชย์ โครงการ กบข. ส่วนลดน้ำมันบางจาก และโครงการสิทธิพิเศษซิมการ์ด กบข. เพื่อสมาชิก เป็นต้น

8. สวัสดิการเพื่อการพักผ่อนและท่องเที่ยว เช่น สิทธิพิเศษบัตรชมภาพยนตร์ Major Cineplex & EGV Gift Voucher และโครงการสิทธิพิเศษส่วนลดโรงแรมเพื่อสมาชิก กบข. ที่มอบส่วนลดพิเศษแก่สมาชิกเมื่อเข้าใช้บริการของโรงแรมจำนวนกว่า 200 แห่งทั่วประเทศที่เข้าร่วมโครงการ

เงื่อนไขสำคัญของการใช้สิทธิในโครงการสวัสดิการ คือ สมาชิกจะต้องแสดงบัตรสมาชิก กบข. เพื่อยืนยันสถานะการเป็นสมาชิกของกองทุนด้วยทุกครั้ง เพื่อที่สมาชิกจะได้รับบริการและการอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิได้ตามเงื่อนไขของโครงการ ทั้งนี้ ระยะเวลาและเงื่อนไขการให้บริการของสวัสดิการแต่ละโครงการจะแตกต่างกันไป ดังนั้น สมาชิกสามารถศึกษารายละเอียดของโครงการสวัสดิการล่าสุดที่ยังเปิดให้บริการได้ที่เว็บไซต์ กบข. www.gpf.or.th เมนูสวัสดิการ หรือโทรสอบถามได้ที่ศูนย์บริการข้อมูลสมาชิก กบข. โทร. 1179 กด 6 ในวันและเวลาทำการ

การตรวจสอบข้อมูลส่วนบุคคล หรือ ยอดเงินในบัญชีสมาชิก

ปัจจุบัน กบข. ได้เปิดระบบให้บริการในการตรวจสอบข้อมูลส่วนบุคคล หรือ ยอดเงินในบัญชีของสมาชิก แบบบริการตัวเองตลอด 24 ชั่วโมง ผ่าน 3 ช่องทาง ได้แก่

1. บริการ GPF Web Service

บริการ GPF Web Service เป็นบริการที่ กบข. จัดทำขึ้นเพื่อให้สมาชิกสามารถตรวจสอบข้อมูลส่วนบุคคล หรือ ยอดเงินในบัญชี รวมทั้งเข้าใช้บริการต่าง ๆ เช่น การแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคลด้วยตนเองผ่านทาง Website ของ กบข. ที่ www.gpf.or.th โดย กบข. ได้นำส่งรหัสผู้ใช้ (User ID) และรหัสผ่าน (Password) ให้กับสมาชิกทุกรายพร้อมใบแจ้งยอดปี 2549 ซึ่งนำส่งให้ต้นปี 2550 ในกรณีที่ เป็นสมาชิกบรรจุใหม่จะได้รับรหัสผ่าน (Password) พร้อมกับบัตรสมาชิก แต่หากสมาชิกลืมรหัสผ่านก็สามารถโทร. 1179 กด 6 เพื่อขอรหัสผ่านใหม่ได้ โดยสมาชิกสามารถเลือกรับรหัสผ่านได้ทั้งทาง e-mail และทางไปรษณีย์ ซึ่งสมาชิกสามารถใช้บริการต่าง ๆ ได้ดังต่อไปนี้

- ตรวจสอบและแก้ไขประวัติส่วนบุคคล
- ตรวจสอบยอดเงินในบัญชีของสมาชิกและพิมพ์ใบแจ้งยอดเงิน
- ตรวจสอบสถานะการจ่ายเงินคืนและพิมพ์ใบรับรอง/ใบแจ้งยอดเงินสมาชิกพันสภาพ (สำหรับสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพแล้ว)
- รับสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ เช่น พิมพ์บัตรส่วนลดเพื่อแลกซื้อ Gift Voucher สำหรับชมภาพยนตร์ที่โรงภาพยนตร์ Major Cineplex และ EGV ทุกสาขา เป็นต้น



2. บริการระบบโทรศัพท์ตอบรับอัตโนมัติ (GPF IVR Service)

บริการ GPF IVR Service เป็นบริการที่ให้สมาชิกสามารถตรวจสอบยอดเงินในบัญชีที่มีอยู่กับ กบข. ผ่านระบบโทรศัพท์ตอบรับอัตโนมัติ (Interactive Voice Response) โทร. 1179 กด 8 ได้ด้วยตนเอง โดยก่อนเข้าใช้บริการสมาชิกต้องกรอกรหัสผู้ใช้ (User ID) และ รหัสผ่าน (Password) ซึ่งเป็นชุดเดียวกันกับการเข้าใช้บริการ GPF Web Service ให้ถูกต้องก่อนจึงจะสามารถเข้าใช้บริการได้



3. บริการตรวจสอบยอดเงินในบัญชีผ่านตู้ ATM ของธนาคารกรุงไทย

เป็นบริการที่ให้สมาชิกสามารถตรวจสอบยอดเงินในบัญชีที่มีอยู่ กับ กบข. ผ่านตู้ ATM ของธนาคารกรุงไทย ซึ่งสมาชิกต้องมีบัญชี และ บัตร ATM ของธนาคารกรุงไทยจึงจะสามารถใช้บริการได้ โดยการเข้าใช้บริการ สมาชิกต้องระบุหมายเลขสมาชิก 13 หลัก ที่ตู้ ATM จากนั้นทำตามขั้นตอนที่ตู้ ATM กำหนด ระบบจะแสดงยอดเงินที่มีอยู่ในบัญชีพร้อมผลประโยชน์ของเงินดังกล่าว



บริการระบบการศึกษาออนไลน์ (GPF e-Learning) (ข้อมูล ณ ปี 2552)

เนื่องจาก กบข. เล็งเห็นว่าการศึกษาคหาความรู้เป็นสิ่งที่สำคัญ และในปัจจุบันการสื่อสารผ่านทางอินเทอร์เน็ตเป็นสิ่งแพร่หลาย กบข. จึงได้เปิดให้บริการระบบการศึกษาออนไลน์ (GPF e-Learning) แก่สมาชิก กบข. และบุคคลทั่วไป ที่ www.gpflearning.com

ระบบการศึกษาแบบออนไลน์ 24 ชั่วโมงนี้ สามารถรองรับผู้ใช้บริการจำนวนมาก ผู้เรียนสามารถจัดสรรเวลาเข้าศึกษาตามแต่สะดวกหรือจะเข้าเรียนซ้ำในส่วนที่ต้องการได้ตลอดเวลา และสามารถเข้าศึกษาได้ทุกสถานที่ ที่เชื่อมต่ออินเทอร์เน็ตได้

หลักสูตรที่ กบข. เปิดให้สมาชิก กบข. รวมทั้งบุคคลทั่วไปลงทะเบียนเรียนมีทั้งสิ้น 25 หลักสูตร โดยเป็นหลักสูตรที่ทาง กบข. จัดทำขึ้นเอง 15 หลักสูตร และหลักสูตรที่ได้รับความอนุเคราะห์จากสถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน (Thailand Securities Institute - TSI) 10 หลักสูตร ดังนี้

หมวดการออมและการลงทุน

1. หลักสูตรทางเลือกการลงทุน (Investment Choice)
2. หลักสูตรการวางแผนทางการเงิน 1
3. หลักสูตรการวางแผนทางการเงิน 2
4. หลักสูตรงานสัมมนา มิติใหม่ของการออม
5. หลักสูตรการบรรยายเรื่อง The Principles for Responsible Investment
6. หลักสูตรงานสัมมนา Extending Pension Coverage to Informal Sector Workers : The Asian Challenge
7. หลักสูตรเงินทองต้องใส่ใจ **
8. หลักสูตรการลงทุนในหุ้น **
9. หลักสูตรการลงทุนในตราสารหนี้ **
10. หลักสูตรความรู้เบื้องต้นกับตราสารอนุพันธ์ **
11. หลักสูตรกองทุนรวม **
12. หลักสูตรแบบทดสอบกองทุนรวม **

13. หลักสูตร Internet Trading เทคนิคการลงทุนในหุ้นด้วยตนเอง **
14. หลักสูตรกลยุทธ์การลงทุนอย่างมืออาชีพ สไตล์ Online Investors **
15. หลักสูตรเคล็ดลับ (ไม่) ลับ ฉบับครอบครัว (Investment Tips) **
16. หลักสูตรเงินทองของมีค่า **

หมายเหตุ ** หลักสูตรที่ได้รับความนิยมเคราะห์จากสถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน

หมวดความรู้เกี่ยวกับ กบข.

1. หลักสูตรพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2. หลักสูตรความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับ กบข.
3. หลักสูตรวิธีการอ่านงบการเงินของ กบข. และรายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน ประจำปี 2548
4. หลักสูตรโครงการอบรมเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน กบข. ปี 2549
5. หลักสูตรวิธีการอ่านงบการเงิน กบข. และรายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน ประจำปี 2549

หมวดการบริหารจัดการ

1. หลักสูตร Balanced Scorecard
2. หลักสูตร Competency : คุณลักษณะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ
3. หลักสูตร ISO 9100 : 2000
4. หลักสูตรความรู้พื้นฐานการใช้โปรแกรม Microsoft Excel 2000

สมาชิกที่สนใจ สามารถลงทะเบียนเรียนออนไลน์ได้ที่ www.gpflearning.com โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใด ๆ ทั้งสิ้น

การส่งเสริมการเรียนรู้ของ กบข.

การสร้างช่องทางสื่อสารประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารของกองทุนผู้สมาชิกกองทุนทั่วประเทศ เป็นหนึ่งในหน้าที่ ที่ กบข. ปฏิบัติมาอย่างต่อเนื่อง ทั้งการสื่อสารในรูปแบบการประชาสัมพันธ์ผ่าน สื่อสิ่งพิมพ์ สื่อวิทยุ สื่อโทรทัศน์ สื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยเฉพาะการสื่อสารโดยตรงกับสมาชิก ซึ่งเป็นช่องทางที่ทำให้ กบข. ได้มีโอกาสพบปะ และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับสมาชิก ดังนั้น กบข. จึงให้ความสำคัญกับการสื่อสารโดยตรงกับสมาชิก เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน กบข. ของส่วนราชการต้นสังกัด ตลอดจนผู้สนใจ เพื่อเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจในเรื่องการบริหารจัดการกองทุน สิทธิประโยชน์ การเป็นสมาชิก กบข. รวมทั้งโครงการสวัสดิการต่าง ๆ ที่เปิดให้บริการ ได้อย่างถูกต้อง ทันต่อเหตุการณ์ และทั่วถึง

นับตั้งแต่ปี 2542 กบข. ได้จัดโครงการ กบข. สมาชิกสัมพันธ์สัญจร ขึ้นเพื่อออกพบสมาชิก ที่สังกัดอยู่ในส่วนราชการภูมิภาคทั่วประเทศ จากนั้น กบข. ได้จัดโครงการอบรมเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน กบข. ให้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน กบข. ของส่วนราชการต้นสังกัดต่าง ๆ เพื่อให้เจ้าหน้าที่มีความเข้าใจ ที่ถูกต้องเกี่ยวกับขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับ กบข. อันจะก่อให้เกิดประโยชน์แก่เจ้าหน้าที่ ผู้ปฏิบัติงาน กบข. และสมาชิก รวมถึงเพื่อขยายกลุ่มเป้าหมายในการดำเนินงานให้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น กบข. จึงจัด โครงการ กบข. สมาชิกสัมพันธ์สัญจร (กรุงเทพฯ - ปริมณฑล) สำหรับสมาชิกส่วนราชการ ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ซึ่งทุกโครงการเป็นการจัดการบรรยาย โดยวิทยากรจาก กบข. ทำหน้าที่ถ่ายทอดข้อมูลสู่กลุ่มเป้าหมาย และด้วยการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องจนถึงปัจจุบันทำให้ กบข. สามารถ พบสมาชิกครอบคลุม 76 จังหวัดทั่วประเทศ สำหรับเนื้อหาในการบรรยายนั้น มาจากการ เก็บรวบรวมข้อสอบถามที่สมาชิกสนใจจากหลากหลายช่องทางแล้วนำมาสร้างเป็นเนื้อหาที่สอดคล้อง กับความต้องการ ของแต่ละกลุ่มเป้าหมาย อาทิ ความสัมพันธ์ของ กบข.

กับการปฏิรูประบบบำนาญ ภาพรวมการบริหารจัดการเงินของ สมาชิกวิธีการยื่นเรื่องขอรับเงินคืนจากกองทุน สวัสดิการและสิทธิ ประโยชน์ของสมาชิก กบข. อีกทั้งในการบรรยาย ดังกล่าวสมาชิกยังสามารถสอบถาม หรือเสนอแนะ ความคิดเห็นแก่ กบข. ได้โดยตรงอีกด้วย

สำหรับส่วนราชการใดสนใจ จัดการบรรยายให้กับสมาชิกในสังกัด สามารถติดต่อประสานงานได้ที่ ฝ่าย ฝึกอบรมสมาชิกและส่งเสริมการเรียนรู้ โทรศัพท์ 0-2636-1000 ต่อ 202, 207, 266 ได้ทุกวันและเวลาทำการ หรือ สามารถติดตามตารางการบรรยายได้ที่



เว็บไซต์ กบช. www.gpf.or.th

นอกจากนี้เพื่อเพิ่มช่องทางให้ เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน กบช. สามารถรับทราบข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ของ กบช. ได้สะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น กบช. จึงจัดทำ e-Officer News ซึ่งเป็นการส่งจดหมายข่าวอิเล็กทรอนิกส์ผ่านทางอีเมล ตลอดจนการจัดทำเกมส์ ถามตอบรอบรู้ กบช. ซึ่งเป็นรูปแบบการถาม - ตอบ เพื่อทดสอบความรู้ ความเข้าใจในเรื่องต่าง ๆ ของ กบช. ตลอดจนความรู้ด้านการออม การลงทุนทั่วไป ซึ่งผู้สนใจสามารถเข้าชมได้ที่เว็บไซต์ กบช. www.gpf.or.th

เหล่านี้คือการดำเนินงานที่ชัดเจนของ กบช. ในด้านการส่งเสริมการเรียนรู้ให้แก่สมาชิกเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน กบช. ของส่วนราชการต้นสังกัด ตลอดจนผู้สนใจ เพื่อให้ทุกท่านมีความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องในเรื่องต่าง ๆ ของ กบช. อันนำไปสู่ทัศนคติที่ดีต่อไป



ช่องทางติดต่อ กบช. และสื่อประชาสัมพันธ์

การติดต่อ กบช.

- สำนักงาน กบช. ตั้งอยู่ชั้น 4 เลขที่ 990 ถ.พระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2636-1000 โทรสาร 0-2636-0603 - 4 เวลาทำการ วันจันทร์ - ศุกร์ เวลา 8.30 - 17.30 น.
- ศูนย์บริการข้อมูลสมาชิก กบช. โทร. 1179 (เครือข่ายมททไทย โทร. 806179) เจ้าหน้าที่ให้บริการเฉพาะวันจันทร์ - ศุกร์ เวลา 8.30 - 17.30 น. พร้อมด้วยระบบโทรศัพท์ตอบรับอัตโนมัติให้บริการทุกวัน ตลอด 24 ชั่วโมง
- Email : member@gpf.or.th

สื่อประชาสัมพันธ์และช่องทางติดตามข้อมูลข่าวสาร (ข้อมูล ณ ปี 2552)

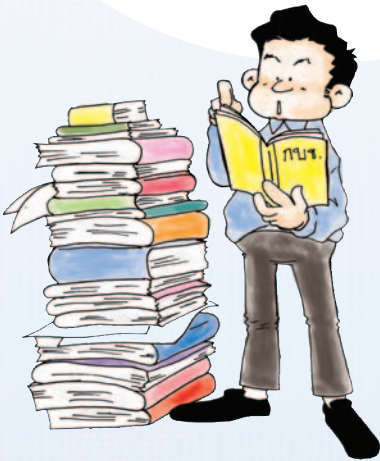
- เว็บไซต์ กบช. www.gpf.or.th
- จดหมายข่าวอิเล็กทรอนิกส์ (GPF e-News) ส่งตรงถึงอีเมลของผู้รับ เดือนละ 1 ครั้ง
- วารสาร กบช. เป็นวารสารรายเดือน ส่งถึงสมาชิกและส่วนราชการต้นสังกัดทั่วประเทศ ทั้งในลักษณะสิ่งพิมพ์ และวารสารอิเล็กทรอนิกส์ (GPF e-Zine)
- ข่าวประชาสัมพันธ์ทางสถานีวิทยุกระจายเสียงแห่งประเทศไทย กรมประชาสัมพันธ์ (สวท.) ทุกวันจันทร์ - ศุกร์ ช่วงเช้า เวลา 7.00 - 7.30 น. ช่วงค่ำ เวลา 19.00 - 19.30 น. และ 20.00 - 20.30 น.
- สารคดีวิทยุ รายการ “ก้าวให้ไกลไปกับ กบช.” ทางสถานีวิทยุ อสมท. FM 100.5 MHz กระจายเสียงในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ทุกวันจันทร์ - ศุกร์ เวลา 8.00 - 9.00 น.
- สารคดีโทรทัศน์ รายการ “3 นาทีมีทรัพย์สินกับ กบช.” ทางสถานีวิทยุโทรทัศน์แห่งประเทศไทย กรมประชาสัมพันธ์ (สทท.) ทุกวันจันทร์ - ศุกร์ เวลา 20.55 น. และทางสถานี MCOT1 ทูริชี่นส์ ช่อง 101
- รายงานประจำปี (Annual Report) จัดทำเป็นประจำทุกปี ปีละ 1 ครั้ง มอบให้กับผู้แทนสมาชิก และจัดส่งไปยังส่วนราชการต้นสังกัดทั่วประเทศ
- จดหมายเวียนส่วนราชการทั่วประเทศ เดือนละ 1 ครั้ง
- บริการข่าวสารทาง SMS ส่งถึงโทรศัพท์มือถือของสมาชิกที่สมัครรับข่าวสาร ให้สมาชิกได้อัพเดททันเหตุการณ์
- คอลัมน์ “สนทนากับเลขาธิการ กบช.” หนังสือพิมพ์มติชน ทุกวันพฤหัสบดี
- คอลัมน์ “รอบรู้ กบช.” นิตยสารสกุลไทย เดือนละ 2 ครั้ง (สัปดาห์ที่ 1 และ 3)
- ข่าวสารอิเล็กทรอนิกส์ (GPF e-Officer) เผยแพร่เฉพาะกลุ่มเจ้าหน้าที่ของส่วนราชการ ส่งถึงอีเมลผู้รับ เป็นประจำทุก 2 เดือน
- การบรรยายเสริมสร้างความรู้ ในโครงการ กบช. สมาชิกสัมพันธ์สัญจร (เขตกรุงเทพฯ - ปริมณฑล และส่วนภูมิภาค) และโครงการ กบช. เจ้าหน้าที่สัมพันธ์สัญจร

ส่วนที่สาม

การวางแผนทางการเงิน

ชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีนั้นเป็นสิ่งที่ทุกคนปรารถนา ซึ่งน่าจะหมายถึงการมีรายได้หรือทรัพย์สินเงินทองเพียงพอแก่การใช้จ่ายด้านปัจจัย 4 และอาจมีปัจจัยที่ 5,6,7,8..... ที่อำนวยความสะดวก

ตามมาอีกมากมาย แต่การได้มาซึ่งชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีเช่นที่ว่านั้น ผู้ที่มีอิสรภาพทางการเงินแล้วหลายท่าน ได้ให้คำแนะนำว่า ต้องผ่านขั้นตอนการวางแผนทางการเงินที่ดี และแน่นอนต้องปฏิบัติตามแผนที่วางไว้อย่างมีวินัยด้วย



การวางแผนทางการเงินที่ดี คือการวางแผนสำหรับการ **การรายได้** และ **จัดการรายได้** ให้เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายที่ตนต้องรับผิดชอบทั้งในวันนี้และในอนาคต ซึ่งจะเห็นว่าการวางแผนทางการเงินในวันนี้จะทวีความสำคัญยิ่งขึ้น เนื่องจากสภาพแวดล้อมทางสังคมที่เปลี่ยนจากระบบครอบครัวใหญ่หรือครอบครัวขยาย เป็นระบบครอบครัวเดี่ยวที่ต้องพึ่งพา

และช่วยเหลือตนเองมากขึ้น การวางแผนทางการเงินจะทำให้เกิดความมั่นคงทางการเงิน และให้ความมั่นใจในการดำรงชีวิตในอนาคตว่าจะไม่ลำบากหรือขาดสน

ตัวแปรสำคัญที่ต้องคำนึงถึงในการวางแผนทางการเงินที่ดีจึงมีดังนี้

1. รายได้

รายได้มีแหล่งที่มามากมาย แต่สำหรับคนส่วนใหญ่ คือรายได้จากการทำงาน ดังนั้นจึงมีรายได้แค่ช่วงที่ทำงานได้เท่านั้น นั่นคือหลังจบการศึกษางานถึงวัยเกษียณ

2. ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายมีได้มากมายตามความจำเป็นและความต้องการของแต่ละบุคคล

3. การจัดการให้รายได้เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายทั้งในวันนี้และในอนาคต

หมายถึง การมีเงินเหลือออมในวันนี้ และการสะสมเงินออมไว้ให้เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายในอนาคต เมื่อไม่มีรายได้แล้ว

เมื่อเห็นด้วยกับความหมายของการวางแผนทางการเงินที่กล่าวแล้วข้างต้น จึงขอเสนอให้ท่านใช้กลยุทธ์เพื่ออิสรภาพทางการเงิน ดังต่อไปนี้

1. การเพิ่มรายได้ ด้วยการวางแผนการออมและการลงทุน
2. การเพิ่มรายได้หรือการลดค่าใช้จ่าย
3. การทำประกันภัยและประกันชีวิต
4. การวางแผนภาษี
5. การวางแผนเพื่อการเกษียณ

การวางแผนการออมและการลงทุน

คนส่วนใหญ่จะเริ่มต้นแผนการออมเพื่อที่จะสำรองเงินไว้ใช้เมื่อฉุกเฉิน จากนั้นจึงจะออมเพื่ออิสรภาพทางการเงิน แต่เหนือไปกว่านั้น ยังมีระดับของการออมเพื่อความมั่นคงมั่งคั่งอีกด้วย เงินที่สำรองไว้ใช้เมื่อฉุกเฉิน มีคนกล่าวว่าควรออมไว้ประมาณ 6 เท่าของรายจ่ายประจำเดือน โดยออมไว้ในลักษณะที่มีสภาพคล่องสูง หากสามารถออมแล้วมีผลตอบแทนด้วยก็ยิ่งดี เช่น ฝากเงินไว้กับธนาคารในบัญชีออมทรัพย์ หรือในรูปของทรัพย์สินมีค่าที่มีสภาพคล่องดี เช่น หน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ตราสารการเงินที่ลงทุน ในพันธบัตรรัฐบาล เป็นต้น

สำหรับเงินออมส่วนที่เกินจากการสำรองเมื่อฉุกเฉินนั้น ควรใช้เงินทำงานเพิ่มรายได้ โดยการลงทุน ซึ่งในโลกการเงินปัจจุบันนี้ก็มีทางเลือกให้ลงทุนอีกมากมาย ไม่ว่าจะเป็นการลงทุนเอง ในตลาดหลักทรัพย์ หรือการลงทุนโดยอาศัยมืออาชีพผ่านกองทุนรวม ซึ่งการลงทุนในกองทุนรวม บางประเภทยังได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีอีกด้วย ดังจะกล่าวต่อไปในคู่มือนี้

สำหรับสมาชิก กบข. นั้น กบข. ได้จัดโครงการต่าง ๆ เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจด้านการเงินการลงทุน แก่สมาชิกอย่างต่อเนื่อง และยิ่งแก่ พ.ร.บ. กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 เพื่อเปิดโอกาสให้สมาชิกสามารถออมเพิ่ม มีทางเลือกในการลงทุนและออมต่อหลังพ้นสมาชิกภาพ ซึ่งท่านสามารถติดตามรายละเอียดในคู่มือนี้ และจากแหล่งข้อมูลของ กบข.

หากท่านมีวินัยในการออม และรู้จักนำเงินออมไปลงทุนที่ให้ผลตอบแทนอย่างเหมาะสม ก็ถือว่าท่านได้เดินตามแผนที่จะทำให้ท่านสู่ความมั่นคงมั่งคั่งได้ในที่สุด



การเพิ่มรายได้หรือการลดค่าใช้จ่าย

ผู้มีวินัยทางการเงินที่ดี หมายถึง ผู้ที่ไม่ใช้จ่ายเกินตัว การเพิ่มรายได้เป็นทางออกหนึ่งแต่การลดค่าใช้จ่ายน่าจะทำได้ง่ายกว่า การใช้จ่ายควรใช้เพื่อมุ่งหวัง “เพิ่มคุณภาพชีวิต” โดยพิจารณาประโยชน์ หรือคุณค่าที่แท้จริงมากกว่ากระแสนิยม คือ

ซื้อเมื่อจำเป็น ไม่ใช่ไม่ซื้อ

ซื้อเมื่อพร้อมทั้งเงินทุน การใช้ประโยชน์และการดูแลรักษา

ไม่ซื้อเพราะของแถมหรือได้รับสิทธิพิเศษที่ไม่จำเป็น

เปรียบเทียบราคาและคุณประโยชน์ก่อนตัดสินใจซื้อ ไม่หลงโฆษณาชวนเชื่อต่าง ๆ

การทำประกันภัยและประกันชีวิต

นอกจากการรู้จักใช้จ่ายอย่างเหมาะสมแล้ว การซื้อความคุ้มครองจากการทำประกัน ก็มีความสำคัญเช่นกัน การทำประกันเป็นวิธีการลดความเสี่ยงและช่วยปกป้องรายได้และทรัพย์สินของท่าน การทำประกันมีทั้งการประกันภัยทรัพย์สิน ประกันความเสี่ยงต่าง ๆ ประกันอุบัติเหตุ และประกันชีวิตซึ่งอาจมีบริการด้านการออมทรัพย์ไว้ด้วย การทำประกันบางอย่างให้สิทธิประโยชน์ทางภาษี โดยสามารถนำค่าเบี้ยประกันไปเป็นค่าลดหย่อนทางภาษีได้ อย่างไรก็ตามในการทำประกัน หากท่านซื้อความคุ้มครองในประเภทและจำนวนที่ไม่เหมาะสม ก็อาจทำให้เกิดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นได้ ดังนั้นท่านจึงควรจะศึกษาเกี่ยวกับแผนการประกันและความคุ้มครองที่เหมาะสมสำหรับตัวท่านเองด้วย

การวางแผนภาษี

การวางแผนภาษีที่จะกล่าวในที่นี้ หมายถึง การใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่รัฐมอบให้เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนรู้จักออมและเลือกลงทุน หากศึกษาสิทธิประโยชน์และเงื่อนไขที่รัฐมอบให้จะพบว่าท่านสามารถประหยัดภาษีได้เป็นจำนวนไม่น้อยทีเดียว เช่น การลงทุนซื้อประกันชีวิต การฝากเงินไว้กับธนาคารในบัญชีที่ได้รับการยกเว้นภาษี การลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF หรือ Longterm Equity Fund) และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF หรือ Retirement Mutual Fund) ซึ่งจะเสนอรายละเอียดให้ทราบในตอนหลังด้วย

การวางแผนเพื่อการเกษียณ

การวางแผนเพื่อการเกษียณนั้นนับเป็นสิ่งสำคัญของการวางแผนทางการเงิน แต่คนส่วนใหญ่กลับยังไม่เห็นความสำคัญ เนื่องจากในช่วงชีวิตของคนเรานั้น มักจะมีเป้าหมายการใช้เงินในเรื่องอื่น ๆ ก่อนเสมอ เช่นคนที่เพิ่งเริ่มทำงาน มักจะวางแผนทางการเงินสำหรับซื้อรถ หรือสิ่งอำนวยความสะดวกอื่นก่อนเสมอ น้อยคนนักที่จะวางแผนทางการเงินเพื่ออนาคตในอีก 30 - 40 ปี ข้างหน้า ซึ่งอาจช้าเกินไป เพราะอาจทำให้มีเงินไว้ใช้จ่ายไม่เพียงพอในยามเกษียณหรือหมดรายได้ หากยอมอดออมเพิ่มอีกสักนิดในทุก ๆ ครั้งที่มีรายได้ และทำให้เงินที่ออมไว้ช่วยทำงาน โดยนำไปลงทุน ถ้าทำได้ยิ่งเร็วยิ่งดี เพราะผู้ที่ออมก่อนมักจะรวยกว่าผู้ที่ออมทีหลังหากออมในอัตราที่เท่ากันและไม่หยุดออม หรือผู้ที่ออมก่อนก็สามารถหยุดออมได้เร็วกว่าหากเงินออมได้งอกเงยจนเพียงพอแก่ความต้องการแล้ว

เงินที่จะมีใช้ในยามเกษียณ ขึ้นอยู่กับอัตราส่วนหลัก 3 อัตราดังนี้

1. อัตราเงินสะสม
2. อัตราผลตอบแทน
3. อัตราเงินที่ต้องการมีไว้ใช้หลังเกษียณ

ดังนั้น การจะมีกิน มีใช้แค่ไหนนั้น คุณเป็นผู้กำหนดเองได้ เลือกเองได้ หากมีเป้าหมายและวางแผนการออม การลงทุน เพื่อให้มีเป้าหมายในการปฏิบัติ เป็นแผนที่นำไปสู่สิ่งที่คุณต้องการในที่สุด

ความมหัศจรรย์ของเลข 72

เลข 72 ช่วยคุณคำนวณเวลาที่ใช้ในการลงทุนเพื่อให้ได้เงินเป็น 2 เท่าได้

เพียงนำเลข 72 หารด้วยอัตรารดอกเบี้ยที่ได้รับต่อปี
คุณก็จะได้ระยะเวลาในการลงทุน เพื่อให้ได้เงินเป็น 2 เท่า
เช่น

การลงทุนที่ได้รับอัตราผลตอบแทน 8% ต่อปี ต้องลงทุนเป็นเวลา 9 ปี
การลงทุนที่ได้รับอัตราผลตอบแทน 6% ต่อปี ต้องลงทุนเป็นเวลา 12 ปี เป็นต้น

รู้อย่างนี้แล้ว ก็ควรลองใช้ เลข 72 ในการวางแผนการออมและการลงทุนของคุณดูนะคะ

ออมเท่าไรถึงจะเพียงพอ?

ออมเท่าไรจึงจะเพียงพอแก่การเกษียณ

สมมติท่านเกิดในครอบครัวที่มีอายุยืนยาวพอประมาณ ลัก 80 ปี และเป็นคนที่ดูแลสุขภาพได้ดีพอสมควร ไม่เป็นโรคร้ายแรงที่ต้องใช้เงินรักษาพยาบาลมาก หรือท่านได้ทำประกันชีวิตและประกันสุขภาพไว้แล้ว ลองประมาณหรือตั้งเป้าดูว่าท่านยังต้องการเงินไว้ใช้จ่ายอีกสักเท่าไร

ตัวอย่างเช่น ค่าอาหาร และค่าใช้จ่ายอื่นรวมประมาณ 20,000 บาทต่อเดือน (240,000 บาทต่อปี) และในแต่ละปีท่านชอบท่องเที่ยวด้วย ต้องไปเที่ยวกับญาติมิตรประมาณปีละครั้งในงบประมาณลัก 60,000 บาท เพียงเท่านี้ท่านก็จะมีค่าใช้จ่ายต่อปี ที่ 300,000 บาท

หากท่านมีทรัพย์สินเงินทองที่ให้ดอกผลสุทธิ 5% อยู่จำนวน 6 ล้านบาท (ดอกเบี้ยรับ 300,000 บาทต่อปี) ก็ถือว่าท่านมีเงินเพียงพอแก่การเกษียณ โดยใช้แต่ดอกผลแล้วยังมีเงินต้นเพื่อเหตุฉุกเฉินหรือเจ็บป่วยร้ายแรงที่ไม่คาดคิด หรืออาจเหลือไว้เป็นมรดกแก่ลูกหลานได้

ในกรณีนี้ ตัวเลขเป้าหมายเงินออม ณ วันเกษียณของท่านจึงอยู่ที่ประมาณ 6 ล้านบาท

ตัวเลขที่เห็นอาจดูมากจนน่าตกใจ แต่นั่นหมายถึงอิสรภาพทางการเงินที่ทุกคนใฝ่ฝัน เป็นเพียงแค่ตัวอย่างวิธีการที่เสนอให้กับคนทั่วไปที่ยังไม่มีทรัพย์สินหรือเงินออมเพื่อการเกษียณเท่านั้น

สำหรับข้าราชการนั้น นับว่ารัฐได้สร้างระบบการให้ความมั่นคงในยามเกษียณรองรับไว้พอสมควร ข้าราชการยังมีเงินบำนาญ และสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลต่าง ๆ และในส่วนของสมาชิก กบข. ยังจะได้รับเงิน กบข. ด้วย ดังนั้นตัวเลขเป้าหมายเงินออม ณ วันเกษียณ จึงอาจไม่ต้องสูงเท่าในตัวอย่าง

อย่างไรก็ตามตัวเลขเป้าหมายที่ฟังทำให้ได้ ก็ยังอาจสูงได้หากท่านมีค่าใช้จ่ายมากกว่า ตัวอย่างเช่น ท่านอาจมีภาระต้องเลี้ยงดูคนในครอบครัวด้วย หรือในอนาคตค่าใช้จ่ายอาจสูงขึ้นซ้ำของแพงขึ้น เป็นต้น การรีบเก็บเงินสะสมให้มากที่สุดเท่าที่ทำได้ และยิ่งเร็วเท่าไรก็จะยิ่งสุขสบายมากขึ้นในอนาคต

ข้อคิดเรื่องการออมและการเก็บเงิน

เพื่อให้ “ผู้ออม” สามารถออมอย่างได้ผล ออมได้อย่างเต็มเม็ดเต็มหน่วย ผู้เขียนใคร่ขอแนะนำ “ผู้ออม” เพื่อสร้างความเข้าใจในบางประเด็นดังต่อไปนี้

1. การออมต้องออมอย่างมีเป้าหมาย

“ผู้ออม” ควรตั้งปลายทางแห่งความฝันว่าเมื่อ ณ วันนั้นหรือภายในเวลาที่ปีเราจะมียกเก็บเป็นเท่าไร ทั้งนี้เพื่อให้ “ผู้ออม” ได้ทราบว่าหนทางนั้นยังอยู่อีกยาวไกลหรือใกล้เพียงไร และที่สำคัญไม่ควรวางเป้าหมายเอาไว้สูงเกินไปนักเพราะเราอาจไม่ถึงฝันแล้วยังทำให้เราเกิดความทุกข์จากการผิดหวังได้อีกด้วย ดังนั้นขอให้มันเป็นเพียงความฝันที่ตั้งอยู่บนความพอดีไม่มากหรือน้อยเกินไปและต้องไม่เกินกำลังของตนแล้วความฝันคงเป็นจริงได้ในเร็ววัน

2. ขอบงมวินัยในการออม

ความสำเร็จของการเดินทางเพื่อไปให้ถึงฝันตามที่ได้ตั้งใจเอาไว้ นั่น ความสำเร็จส่วนหนึ่งมาจาก “ความมีวินัยในการออม” นั่นเอง การออมเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอจะทำให้เราทราบถึงระยะทางและเวลาที่เรจะต้องใช้ไปเพื่อให้ได้เป้าหมายนั้นมา เช่น หากมีเป้าหมายในการออมเท่ากับ 20,000 บาท เราจะออมไปนานเท่าไรจึงจะได้เงินดังกล่าว

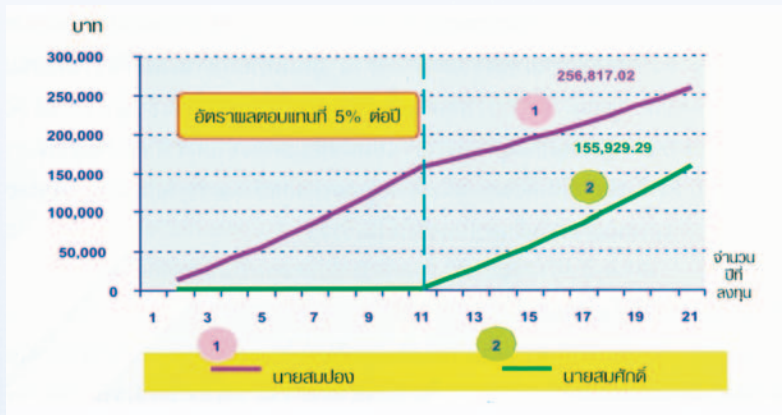


3. รวยอย่างเป็นต่อหากรู้จักออมก่อน

แทบไม่น่าเชื่อเลยว่า “เวลา” จะมีผลต่อการออมมากถึงเพียงนี้ ดังนั้นขอให้ “ผู้ออม” ศึกษถึง “อิทธิพลของเวลากับการออม” ได้จากตัวอย่างต่อไปนี้

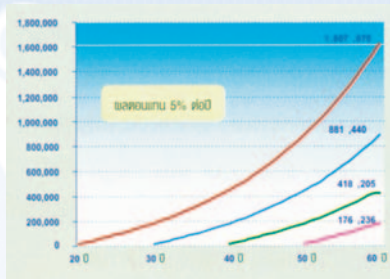
“นายสมปอง” และ “นายสมศักดิ์” ต่างก็เป็นเพื่อนรักกันมานาน ทั้ง 2 ตั้งใจจะเก็บเงินกันคนละ 1,000 บาท เป็นเวลา 10 ปี แต่ด้วยความที่ “นายสมศักดิ์” ยังมีภาระค่าใช้จ่ายอยู่มากจึงทำให้เขาไม่สามารถออมได้ใน 10 ปีแรกและตั้งใจจะออมหลังจากหมดภาระแล้วในปีที่ 11 ส่วน “นายสมปอง” เริ่มออมก่อนตามความตั้งใจเป็นเวลา 10 ปี และสมมติให้คนทั้ง 2 ได้รับผลตอบแทนจากการเก็บเงินเท่ากับ 5% ต่อปี ผลที่ได้เป็นดังต่อไปนี้

ชื่อ	จำนวนเงินออมต่อเดือน	ระยะเวลาในการใส่เงินออมสะสม (ปี)	อัตราผลตอบแทนต่อปี	ยอดรวมเงินต้น (บาท)	ยอดเงินออม ณ ปีที่ 20 (บาท)	ผลตอบแทน (บาท)	อัตราผลตอบแทนรวม (%)
นายสมปอง	1,000	10 ปี (ปีที่ 1-ปีที่ 10)	5 %	120,000.00	256,817.02	136,817.02	114.01 %
นายสมศักดิ์	1,000	10 ปี (ปีที่ 11-ปีที่ 20)	5 %	120,000.00	155,929.29	35,929.29	29.94 %



จะเห็นได้ว่าในช่วงระยะเวลา 20 ปี ของการออม ทั้ง 2 คนต่างก็มีต้นทุนในการออมเท่ากับ 120,000 บาท แต่ “นายสมปอง” กลับมีเงินเก็บมากถึง 256,817.02 บาท ในขณะที่ “นายสมศักดิ์” กลับมีเงินเก็บเพียง 155,929.29 บาทเท่านั้น ทำไมจึงเป็นเช่นนั้น คำตอบก็คือ “เวลา” และ “อัตราผลตอบแทนต่อปี” นั่นเอง ถึงแม้ “นายสมปอง” จะหยุดออมไปแล้วตั้งแต่ปีที่ 10 แต่เงินของเขายังคงได้รับอัตราผลตอบแทนที่ 5% ต่อปีต่อไปนั่นเอง อย่างนี้เองจึงอาจกล่าวได้ว่า “รู้จักใช้เงินทำงาน” นั่นเอง

ส่วนรูปข้างล่างนี้จะแสดงให้เห็นว่า หากสมมติให้ “ผู้ออม” ตั้งใจออมเดือนละ 1,000 บาท โดยเริ่มออมกันในแต่ละช่วงอายุที่แตกต่างกันไปจนถึงเกษียณเมื่ออายุครบ 60 ปี โดยที่ “ผู้ออม” ได้รับผลตอบแทนจากการออมเท่ากับ 5% ต่อปีแล้วอายุจะมีผลต่อการออมอย่างไรบ้าง



จากรูปจะพบว่า การเริ่มออมที่อายุต่างกันทำให้มีระยะเวลาในการออมแตกต่างกันและส่งผลให้ยอดเงินออมที่ได้รับเมื่อยามเกษียณนั้นแตกต่างกันไปด้วย เช่น ผู้ที่เริ่มออมเมื่อตอนอายุ 30 ปี และเมื่ออายุครบ 60 ปี (เท่ากับว่ามีระยะเวลาในการออมเท่ากับ 30 ปี) เขาผู้นี้จะมีเงินเก็บมากถึง 881,440 บาท เลยทีเดียว แต่ถ้า

หากเขาเริ่มออมเมื่อตอนอายุ 50 ปี เขามีระยะเวลาในการออมเท่ากับ 10 ปี และจะมีเงินเก็บเมื่อตอนเกษียณเพียง 176,236 บาทเท่านั้น

เพียงเท่านั้นคงจะพอสรุปได้ว่า “ยิ่งเราเริ่มออมเร็วมากขึ้นเท่าใดในท้ายที่สุดแล้วเงินเก็บของเรา ก็จะยิ่งเติบโตมากขึ้นเท่านั้น” ดังนั้นขอให้ทุกท่านจงรีบออมเงินเสียตั้งแต่เดี๋ยวนี้เลยนะครับจะได้ไม่มานั่งเสียใจภายหลัง

4. หากยิ่งออมมากก็ยิ่งรวยมาก

สมมติว่าเรามีระยะเวลาในการออมเพียง 20 ปี (240 เดือน) การออมในอัตราที่แตกต่างกัน ผลจะเป็นเช่นไรสามารถดูได้จากกรณีศึกษาดังต่อไปนี้

“นายคง นายมัน และนายใจ” เป็นเพื่อนรักกันทั้ง 3 ตั้งใจที่จะเก็บเงินเป็นประจำทุกเดือนเป็นเวลา 20 ปี โดยที่ “นายคง” ตั้งใจจะออมเดือนละ 1,000 บาท ส่วน “นายมัน” ตั้งใจจะออมเดือนละ 1,500 บาท สำหรับ “นายใจ” ตั้งใจจะออมเดือนละ 2,000 บาท โดยบุคคลทั้ง 3 จะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในเงินดังกล่าวปีละ 5% อีกด้วย ผลที่ได้มีดังต่อไปนี้

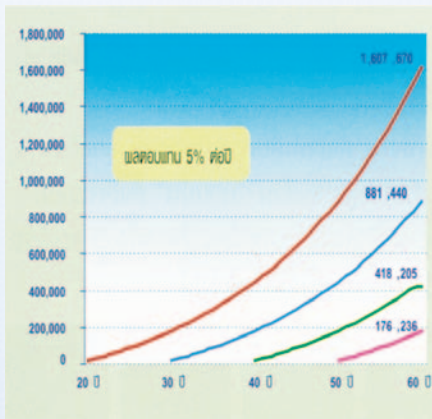
ชื่อ	จำนวนเงินออมต่อเดือน	ระยะเวลาในการใส่เงินออมสะสม (ปี)	อัตราผลตอบแทนต่อปี	ยอดรวมเงินต้น (บาท)	ยอดเงินออม ณ ปีที่ 20 (บาท)	ผลตอบแทน (บาท)	อัตราผลตอบแทนรวม (%)
นายคง	1,000	20 ปี	5 %	240,000.00	412,746.31	172,746.31	71.98 %
นายมัน	1,500	20 ปี	5 %	360,000.00	619,119.46	259,119.46	71.98 %
นายใจ	2,000	20 ปี	5 %	480,000.00	825,492.62	345,492.62	71.98 %



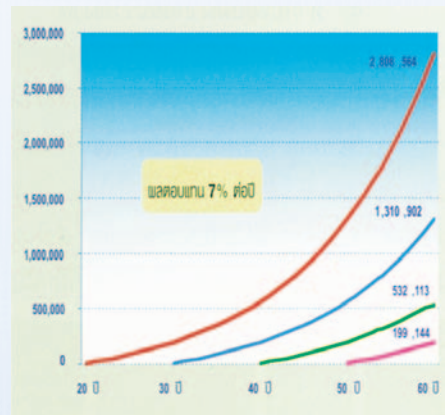
ปรากฏว่าเมื่อ 20 ปีผ่านไป “นายคง” จะมีเงินเก็บเท่ากับ 412,746.31 บาท ส่วน “นายมัน” มีเงินมากถึง 619,119.46 บาท และ “นายใจ” ผู้เลือกที่จะออมมากที่สุดก็จะมีเงินเก็บถึง 825,492.62 บาท เลยทีเดียว ดังนั้นจะเห็นได้อย่างชัดเจนเลยว่า “ผู้ใดออมมากกว่าแล้ว ผู้นั้นย่อมรวยกว่า” นั่นเอง

5. เงินเก็บจะงอกงามหากรู้จัก “ลงทุน”

หากเราตั้งหน้าตั้งตาเก็บเงินเพียงอย่างเดียวแล้วความฝันของเราคงเป็นจริงได้แน่นอนที่ได้กล่าวมาแล้วในข้างต้น แต่ถ้าหากเรารู้จักนำเงินเก็บออมนั้นไปลงทุนอาจทำให้ “ความฝันของเรา” เป็นจริงได้ในระยะเวลาที่สั้นลง หรือ อาจทำให้ยอดเงินเก็บงอกงามไปกว่าที่เราได้ตั้งใจเอาไว้เสียอีก



รูปที่ 1



รูปที่ 2

ถ้าสมมติให้ผู้ออมตั้งใจออมเงินเดือนละ 1,000 บาท เป็นประจำทุกเดือนจนกระทั่งเกษียณอายุ 60 ปี ก่อนหน้านั้นเราพบแล้วว่ายิ่งออมก่อนตั้งแต่อายุยังน้อยเราจะมีเงินเก็บมากกว่าการเริ่มออมเมื่อใกล้เกษียณ คราวนี้เราลองมาดูกันต่อว่า ถ้าเรานำเงินออมไปลงทุนและหาผลตอบแทนที่สูงขึ้นนั้นผลลัพธ์ที่ได้เมื่อยามเกษียณอายุ 60 ปี จะเป็นอย่างไรกันครับ

ในกราฟรูปที่ 1 ถ้าเงินออมของเราได้รับผลตอบแทน 5% ต่อปี เราจะพบว่าถ้าเราเริ่มออมตั้งแต่อายุ 30 ปี เมื่ออายุครบ 60 ปี เราจะมีเงินเก็บเท่ากับ 881,440 บาท แต่ถ้าเรารู้จักนำเงินออมของเราไปลงทุนหาผลตอบแทนที่ได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นเป็น 7% ต่อปีนั้น ในกราฟรูปที่ 2 เงินออมที่เริ่มต้นออมตั้งแต่อายุ 30 ปี เมื่อเกษียณอายุตอน 60 ปี จะมีเงินเพิ่มขึ้นเป็น 1,310,902 บาท

เลยทีเดียว ดังนั้นจะเห็นว่า การที่เรารู้จักพิจารณาเลือกนำเอาเงินออมไปลงทุนในสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนที่สูงกว่าในระยะยาวแล้ว ผลตอบแทนที่ได้ก็จะสูงตามไปด้วย (แต่อย่าลืมนะครับว่า ค่าคาดหวังผลตอบแทนที่สูงความเสี่ยงย่อมสูงตามไปด้วย)

เห็นไหมครับว่า หากเพียงเรารู้จักเลือกลงทุนในสินทรัพย์ในการลงทุนได้อย่างเหมาะสมและยังได้ผลตอบแทนที่สูงกว่าแล้ว “ผู้ออม” ไม่เพียงสามารถทำฝันของตนให้เป็นจริงได้แล้วเท่านั้น แต่ผลที่ได้รับอาจมากกว่าความฝันที่ตั้งใจเอาไว้ก็เป็นได้ และต้องพึงระลึกอยู่เสมอว่า “การลงทุนทุกประเภทมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนอาจได้รับผลตอบแทนติดลบหรืออาจไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์เอาไว้ได้เช่นกัน ดังนั้นผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในการลงทุนนั้น ๆ ให้เข้าใจเสียก่อนก่อนที่จะทำการลงทุน” เพื่อป้องกันการเกิดความเข้าใจผิดที่อาจเกิดขึ้นและจะได้ไม่เสียใจในภายหลังครับ

ดังนั้นโดยสรุปแล้วอาจกล่าวได้ว่า “ความสำเร็จในการออม” ย่อมเกิดมาจาก

1. การที่ “ผู้ออม” มีเป้าหมายในการออมอย่างชัดเจนและเป็นไปได้
2. ความมีวินัยอย่างเข้มแข็งในการออมเงินอย่างเป็นประจำและสม่ำเสมอของ “ผู้ออม” เอง
3. การเริ่มออมตั้งแต่อายุยังน้อยย่อมช่วยทำให้ความฝัน (เป้าหมายของการออม) สามารถเป็นจริงได้ง่ายกว่าการออมเมื่อตอนอายุมากอย่างน้อยก็อาจจรรยาใจ
4. หาก “ผู้ออม” ยิ่งออมเพิ่มมากขึ้นเท่าไรในสุดท้ายแล้ว “ผู้ออม” ก็จะมีรายมากขึ้นเท่านั้น
5. การรู้จักนำเอาเงินออมไปลงทุนอย่างชาญฉลาดและเหมาะสม (และต้องไม่โลภด้วย) เงินออมของท่านก็สามารถเติบโตได้มากขึ้นตามไปด้วย
6. ก่อนการลงทุนในรูปแบบใด ๆ ก็ตาม “ผู้ออม” จะต้องศึกษารูปแบบการลงทุนดังกล่าวไว้ให้เข้าใจถึงรายละเอียด ข้อดีข้อเสีย หรือข้อจำกัดต่าง ๆ เสียก่อน เพราะการลงทุนทุกประเภทมีความเสี่ยงครับ
7. ของงอย่าท้อกับข้อผิดพลาดใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้น ขอให้ใช้เหตุการณ์ดังกล่าวเป็นบทเรียนเพื่อทำวันต่อไปให้ดีกว่าและไม่ผิดพลาดซ้ำนะครับ
8. อย่าโลภจนลืมเหตุผลและความเหมาะสมนะครับ จงเลือกทำอย่างพอดีย่อมดีกว่าในระยะยาวครับ

เมื่อรู้ดังนี้แล้วก็มาเริ่มออมเงินและเริ่มลงทุนกันเถอะครับ เพื่ออนาคตที่สดใสกว่าในวันข้างหน้าของเราเอง

แผนการลงทุนสำหรับสมาชิก (Member Investment Choice)

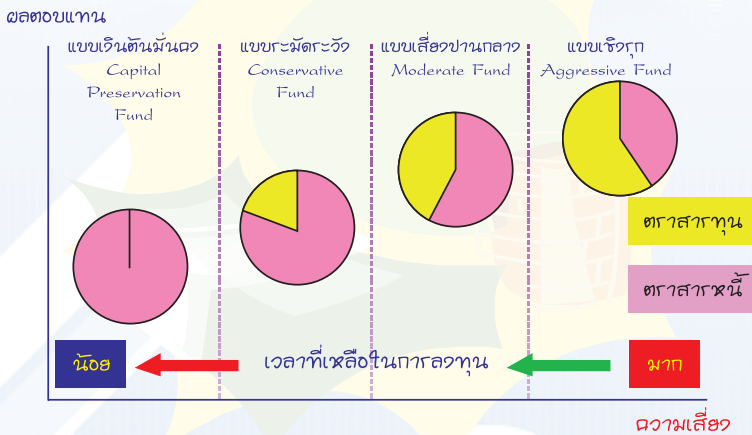
การเลือกแผนการลงทุนสำหรับสมาชิก (Member Investment Choice) คือการเปิดโอกาสให้สมาชิกสามารถเลือกแผนการลงทุนได้ตรงกับความต้องการและความเหมาะสมของตนเอง ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติในสากล และระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขององค์กรต่าง ๆ

ที่ผ่านมา นั้น กบข. ได้บริหารจัดการเงินกองทุนตาม พ.ร.บ. กบข. ซึ่งกำหนดให้ลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูงไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 โดยมีคณะกรรมการ กบข. ซึ่งประกอบด้วยตัวแทนจากภาครัฐในฐานะนายจ้าง ตัวแทนจากสมาชิกในฐานะลูกจ้าง และผู้ทรงคุณวุฒิ จากภาครัฐและเอกชน เป็นผู้ทำหน้าที่เลือกนโยบายและแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับสมาชิกในภาพรวมเป็นหลัก ดังนั้น เงินลงทุนของสมาชิกทุกรายจึงอยู่ภายใต้นโยบายการลงทุนแบบเดียวกันและได้ผลตอบแทนในอัตราที่เท่ากัน

การจัดให้มีแผนการลงทุนสำหรับสมาชิก จะเป็นการเปิดโอกาสให้สมาชิกได้เลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง โดยสมาชิกอาจพิจารณาปัจจัยส่วนบุคคลทั้งในด้าน อายุ อาชีพ และรายได้ รวมถึงปัจจัยอื่น ๆ ที่มีผลต่อการยอมรับความเสี่ยงและความคาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุนของสมาชิกแต่ละราย ด้วยเหตุนี้ กบข. จึงได้เสนอแก้ไขกฎหมาย โดยคณะกรรมการ กบข. สามารถกำหนดแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ที่แตกต่างกันออกไป เพื่อให้สมาชิกสามารถเลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองได้ โดยเงินที่สมาชิกสามารถเลือกแผนการลงทุนได้ คือ เงินสะสมทั้งภาคบังคับและภาคสมัครใจ และเงินสมทบ รวมถึงดอกผลของเงินดังกล่าว ส่วนเงินประเดิม (ถ้ามี) และเงินชดเชย ซึ่งเป็นเงินที่สมาชิกจะได้รับเมื่อพ้นสมาชิกภาพโดยสิทธิและเลือกรับบำนาญนั้น ยังคงต้องนำไปลงทุนในแผนการลงทุนหลักที่คณะกรรมการ กบข. กำหนดไว้เช่นเดิม

ในการเลือกแผนการลงทุนอาจมีปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาได้หลายประการ ซึ่งปัจจัยหลักที่เกี่ยวข้อง ประกอบด้วยอายุ ผลตอบแทนที่ต้องการ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ดังนั้น ก่อนการตัดสินใจเลือกแผนการลงทุน นอกจากจะต้องทำการศึกษารายละเอียดของแต่ละแผนการลงทุนแล้ว สมาชิกจะต้องศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์ในการออม ระยะเวลาในการออม และปัจจัยส่วนบุคคลอื่น ๆ ด้วย

แผนการลงทุน ที่กองทุนบำเหน็จบำนาญทั่วไปในสากล มักจัดให้สมาชิกเลือก แบ่งเป็น 4 แผนหลัก ดังนี้



1. แผนการลงทุนแบบเชิงรุก (Aggressive Fund)

เป็นรูปแบบการลงทุนที่มุ่งแสวงหาผลตอบแทนในระดับที่สูง โดยเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนมากกว่าตราสารหนี้ ซึ่งต้องยอมรับว่าอาจมีความผันผวนของราคาในแต่ละช่วงเวลาสูง แต่ก็เพื่อแลกกับโอกาสในการทำกำไรที่สูงในระยะยาวด้วย

แผนการลงทุนแบบเชิงรุก จึงเหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ยังมีระยะเวลาในการลงทุนค่อนข้างยาว (มากกว่า 10 ปี) หรือผู้ที่มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการลงทุนพอสมควร เป็นผู้ที่ยอมรับความเสี่ยงได้มาก หรือเชื่อว่าความเสี่ยงเป็นเรื่องที่บริหารจัดการให้อยู่ในวงจำกัดได้

2. แผนการลงทุนแบบเสี่ยงปานกลาง (Moderate Fund)

เป็นรูปแบบการลงทุนที่มุ่งแสวงหาผลตอบแทนปานกลางค่อนข้างสูงควบคู่ไปกับการหลีกเลี่ยงจากการลงทุนที่ไม่มากเท่าแผนการลงทุนแบบเชิงรุก โดยจะเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงและที่มีความเสี่ยงต่ำในสัดส่วนใกล้เคียงกัน ผลตอบแทนจากการลงทุนจึงค่อนข้างสม่ำเสมอกว่าแผนการลงทุนแบบเชิงรุก

แผนการลงทุนแบบเสี่ยงปานกลางนี้ จึงเหมาะกับผู้ลงทุนที่มีระยะเวลาในการลงทุนประมาณ 5 - 15 ปี และเป็นผู้ที่ยอมรับความเสี่ยงได้พอสมควร

3. แผนการลงทุนแบบระมัดระวัง (Conservative Fund)

เป็นรูปแบบการลงทุนที่มุ่งเน้นความปลอดภัยของเงินต้นควบคู่ไปกับผลตอบแทนจากการลงทุนที่ค่อนข้างสม่ำเสมอ ความเสี่ยงจากการลงทุนในระดับปานกลางค่อนข้างต่ำ แต่ก็ยังมีโอกาสที่ผลตอบแทนมีความผันผวนได้ระดับหนึ่ง อย่างไรก็ตาม เนื่องจากนำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำในสัดส่วนที่สูงกว่าหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง ผลตอบแทนจากการลงทุนที่คาดหวังจึงอาจจะน้อยกว่าแผนการลงทุนแบบเชิงรุกและแผนการลงทุนแบบเสี่ยงปานกลาง

แผนการลงทุนแบบระมัดระวังนี้ จึงเหมาะกับนักลงทุนที่ยอมรับผลตอบแทนจากการลงทุนที่สูงไม่มากนักเพื่อแลกกับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ต่ำกว่าสองแบบแรก

4. แผนการลงทุนแบบเงินต้นมั่นคง (Capital Preservation Fund)

เป็นรูปแบบของการลงทุนที่มุ่งเน้นความปลอดภัยของเงินต้นเป็นสำคัญ มีความเสี่ยงจากการลงทุนต่ำที่สุด ทั้งนี้เพราะจะเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่เน้นความปลอดภัยของเงินต้น เช่น การลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทพันธบัตรรัฐบาล หรือหลักทรัพย์ที่มีการค้าประกันต่าง ๆ ดังนั้นผลตอบแทนที่คาดหวังจากการลงทุนในรูปแบบนี้จึงน้อยกว่าทุกแบบข้างต้น โดยอัตราผลตอบแทนจะอิงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงิน ซึ่งมีความผันผวนบ้าง แต่ก็น้อยกว่าความผันผวนของอัตราผลตอบแทนตราสารทุน

แผนการลงทุนแบบเงินต้นมั่นคง จึงเหมาะกับนักลงทุนที่เหลื่อระยะเวลาในการลงทุนน้อยผู้ที่ใกล้เกษียณหรือผู้ที่ต้องการใช้เงินในเร็ววัน ซึ่งเป็นกลุ่มที่ไม่ต้องการให้เงินที่มีอยู่หรือที่เคยหามาได้ แล้วในบัญชีต้องลดต่ำลงเนื่องจากความผันผวนของตราสารทุนในช่วงที่ต้องการถอนเงินออก

แผนการลงทุนที่ กบข. จะจัดเป็นทางเลือกให้แก่สมาชิกนั้น คงไม่แตกต่างไปจากรูปแบบที่กล่าวมาข้างต้นมากนัก โดยจะต้องเป็นแผนการลงทุนที่ผ่านการพิจารณาอย่างรอบคอบและอนุมัติจากคณะกรรมการ กบข. ซึ่งรายละเอียดของแผนการลงทุน รวมถึงหลักเกณฑ์และวิธีการเลือกแผนการลงทุนนั้น คณะกรรมการ กบข. อยู่ระหว่างการพิจารณาและจะประกาศให้สมาชิกทราบต่อไป โดย กบข. จะดำเนินการเผยแพร่ความรู้ในการเลือกแผนการลงทุนให้สมาชิกทราบผ่านการอบรมและสื่อต่าง ๆ ของ กบข. เพื่อให้สมาชิกมีความรู้ความเข้าใจและความพร้อมก่อนการตัดสินใจเลือกแผนการลงทุน

การบริหารเงินออมให้เพิ่มพูนด้วยการเลือกลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง

ในที่นี้จะขอแนะนำ ช่องทางการลงทุนเพื่อใช้บริหารเงินออมให้กองงเงินที่น่าสนใจมาให้สมาชิกพิจารณาเพิ่มเติมจากการลงทุนกับ กบข. ดังต่อไปนี้

- การฝากเงินกับธนาคาร การซื้อพันธบัตร สลากออมสิน หรือสลาก ธกส. ฯลฯ ซึ่งมีหลายรูปแบบ และบางรูปแบบได้รับการยกเว้นภาษีด้วย

- การทำประกันชีวิต

เป็นการสร้างหลักประกันให้ตนเองและครอบครัว เพราะเมื่อมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้น บริษัทประกันจะจ่ายเงินก้อนหนึ่งตามที่ระบุในสัญญาให้แก่ผู้รับประโยชน์ หรือในกรณีที่มีชีวิตอยู่จนครบกำหนดสัญญาก็จะมีเงินสะสมจำนวนหนึ่งไว้ใช้จ่ายในยามชรา ซึ่งขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของกรมธรรม์แต่ละแบบ นอกจากนี้ในปัจจุบันยังมีกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบออมทรัพย์หรือสะสมทรัพย์ซึ่งให้ผลตอบแทนในอัตราที่น่าสนใจออกมาให้เลือกอย่างหลากหลายด้วย

การทำประกันชีวิต จึงต้องให้ความสนใจในรายละเอียดของกรมธรรม์เป็นอย่างดี เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด ทั้งนี้เบี้ยประกันของกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีอายุสัญญา 10 ปีขึ้นไป สามารถนำมาหักลดหย่อนภาษีได้ในอัตราปีละไม่เกิน 100,000 บาท อีกด้วย

- การลงทุนในกองทุนรวม

กองทุนรวม คือ กองทุนซึ่งระดมเงินของนักลงทุนหลาย ๆ คนมารวมกันแล้วนำไปลงทุนแสวงหาผลประโยชน์ตามวัตถุประสงค์หรือนโยบายการลงทุนของกองทุนนั้น ๆ ซึ่งการจัดตั้งกองทุนรวมต้องได้รับการอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

การลงทุนผ่านกองทุนรวมเป็นช่องทางที่น่าสนใจ เพราะ

- มีมืออาชีพดูแลด้านการลงทุน
- มีการกระจายการลงทุน ผู้ลงทุนแต่ละคนไม่ต้องใส่เงินมาก โดยลงทุนเพียง 2,000 บาท แต่จะได้เป็นเจ้าของร่วมในสินทรัพย์ของกองทุนตามสัดส่วนของเงินลงทุน
- มีสภาพคล่อง โดยเฉพาะกองทุนเปิด และกองทุนปิดที่มีตลาดรองรับ
- มีทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลาย
- มี ก.ล.ต. คอยกำกับดูแล และมีผู้รักษาผลประโยชน์ของกองทุน (Trustee)
- มีสิทธิประโยชน์ทางภาษี ผู้ลงทุนได้รับการยกเว้นภาษี (Capital Gain)

- กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)

เป็นกองทุนรวมรูปแบบหนึ่งที่มีลักษณะพิเศษกว่ากองทุนรวมทั่วไป ตรงที่ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีด้วย โดยมีเงื่อนไขและสิทธิประโยชน์ทางภาษี ดังนี้

ผู้ลงทุนใน RMF สามารถหักลดหย่อนภาษีได้สูงสุดถึงปีละ 15% ของเงินได้พึงประเมินทั้งปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท เมื่อนับรวมกับเงินที่สะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือ กองทุน กบข. แล้ว ทั้งนี้การลงทุนใน RMF จะต้องลงทุนเพิ่มอย่างต่อเนื่องอย่างน้อยปีละ 5,000 บาท โดยกรมสรรพากรอนุญาตให้เว้นการลงทุนได้ไม่เกินกว่า 1 ปี ติดต่อกันเท่านั้น นอกจากนี้เงินที่ลงทุนใน RMF ต้องถือไว้ไม่น้อยกว่า 5 ปี และถือจนกว่าอายุผู้ลงทุนเกิน 55 ปี จึงจะถอนแล้วได้รับการยกเว้นภาษี

ในกรณีที่ผู้ลงทุนได้ลงทุนใน RMF และใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีไปแล้ว หากต่อมาผู้ลงทุนไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดในวรรคก่อน ผู้ลงทุนจะต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ที่ได้รับไปในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง โดยนับย้อนตั้งแต่ปีก่อนปีที่ปฏิบัติผิดเงื่อนไขดังกล่าว ยกเว้นกรณีที่ต้องไถ่ถอนด้วยเหตุผู้ลงทุนทุพพลภาพ หรือเสียชีวิต



- กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

เป็นกองทุนรวมรูปแบบหนึ่งที่มีลักษณะพิเศษกว่ากองทุนรวมทั่วไป ตรงที่ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีด้วย โดยมีเงื่อนไขและสิทธิประโยชน์ทางภาษีของ LTF มีดังนี้

ผู้ลงทุนใน LTF สามารถหักลดหย่อนภาษีได้สูงสุดถึงปีละ 15% ของเงินได้พึงประเมินทั้งปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท สิทธิในการหักลดหย่อนภาษีของการลงทุนใน LTF จะมีถึงปี 2559 เท่านั้น

ผู้ลงทุนจะต้องถือครองหน่วยลงทุนที่ซื้อในแต่ละครั้งไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน โดยนับแยกตามวันที่ทำรายการที่ซื้อในแต่ละครั้ง

เงินหรือประโยชน์ที่ได้รับจากการไถ่ถอน LTF ที่ลงทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน จะได้รับการยกเว้นภาษี

ในกรณีที่ผู้ลงทุนถอนการลงทุนใน LTF ก่อนครบ 5 ปีปฏิทิน ยกเว้นกรณีผู้ลงทุนทุพพลภาพ หรือเสียชีวิต ผู้ลงทุนจะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีพร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับส่วนกำไร (Capital Gain) ที่เกิดขึ้นด้วย

วางแผนบริหารภาษีเพื่อลดการเสียภาษีให้น้อยลง

การบริหารภาษีให้น้อยลงไม่ใช่เรื่องยาก แต่มคุณยังสามารถออมเงินหรือลงทุนควบคู่ไปด้วยกันได้อีก เพราะการออมเงินหรือการลงทุนบางประเภทจะให้สิทธิในการนำเงินที่คุณออมหรือลงทุนมาร่วมหักค่าลดหย่อนและยกเว้นการเสียภาษีได้อีกด้วย เช่น

การทำประกันชีวิต รายละเอียดหน้า 64

การลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
(Retirement Mutual Fund : RMF)
รายละเอียดหน้า 65

การลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว
(Longterm Equity Fund : LTF)
รายละเอียดหน้า 65

ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย

เงินบริจาค หักลดหย่อนได้ไม่เกิน 10% ของเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนแล้ว

เงินค่าเลี้ยงดูบุตร

ผู้มีเงินได้สามารถหักลดหย่อนได้ทั้ง บิดา มารดา หรือจะหักคนใดคนหนึ่งก็ได้ โดยสามารถหักลดหย่อนได้ทั้งพ่อแม่ของตนเองและพ่อแม่ของคู่สมรส คนละ 30,000 บาท โดยมียอดรวมสูงสุดไม่เกิน 120,000 บาท หรือไม่เกิน 4 คน ทั้งนี้ ถ้าบิดา มารดา มีบุตรหลายคน จะมีบุตรใช้สิทธิได้เพียงคนเดียวเท่านั้น

นอกจากรายการดังกล่าวข้างต้นนี้ ยังมีรายได้อื่น ๆ ที่คุณอาจนำมารับการยกเว้นภาษีได้ ซึ่งคุณควรศึกษาให้ดีกว่ารายได้ที่คุณมี และสามารถนำมาลดหย่อนภาษีได้ ทั้งนี้เพื่อผลประโยชน์ในการประหยัดค่าใช้จ่ายทางภาษีของคุณเอง



รอบรู้เรื่องการทำประกัน

การทำประกันชีวิต เปรียบเสมือนการซื้อความคุ้มครองให้ตนเองและครอบครัวจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด ที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคตและกรรมธรรม์ของประกันชีวิตบางประเภทยังถือเป็นเครื่องมือในการออมอีกทางหนึ่งด้วย ทั้งนี้การทำประกันชีวิตจะส่งผลประโยชน์สูงสุดให้กับตนเองและครอบครัวได้นั้น ผู้ทำประกันจะต้องวางแผนในการเลือกประเภทของการประกันภัยให้เหมาะสมกับตนเองด้วย

การทำประกันสุขภาพ ให้ได้ผลประโยชน์สูงสุดนั้น คุณจะต้องทราบความต้องการของตนเองก่อน โดยว่าคุณต้องการความคุ้มครองเพิ่มเติมนอกเหนือจากสวัสดิการรักษายาบาลจากที่ทำงานหรือจากประกันสังคมที่คุณมีอยู่เท่าไร ก็จะทำให้คุณทราบว่า你需要ซื้อประกันสุขภาพเพิ่มในส่วนที่ขาดไปหรือที่ต้องการอย่างไร แต่สำหรับผู้ที่ไม่มีสวัสดิการรักษายาบาลจากที่ทำงานหรือจากประกันสังคม การซื้อประกันสุขภาพจะเปรียบเสมือนการเพิ่มความคุ้มครองให้กับสุขภาพของตนเอง ซึ่งรวมถึงการแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายในการเจ็บป่วยและต้องเข้ารับการรักษาพยาบาลในโรงพยาบาล

หากคุณทำประกันชีวิตไว้แล้ว และต้องการซื้อประกันสุขภาพเพิ่ม คุณสามารถทำได้โดยซื้อสัญญาประกันสุขภาพเพิ่มเติมแนบกับสัญญาหลัก โดยค่าใช้จ่ายที่ทางบริษัทประกันจ่ายให้จะครอบคลุมตั้งแต่ค่าห้อง ค่าอาหาร ค่าบริการพยาบาล ค่ายา ค่าน้ำเกลือ และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในการรักษายาบาล ซึ่งจะเบิกได้ไม่เกินค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เกิดขึ้นจริง และไม่เกินวงเงินคุ้มครอง และเมื่อเลือกเบิกจากที่ทำงานหรือกับกรรมธรรม์ทางใดทางหนึ่งแล้ว หากได้รับการชดเชยครบถ้วนตามใบเสร็จครั้งนั้นแล้ว ก็จะไม่สามารถไปขอเบิกจากที่อื่นได้อีก

การทำประกันภัย เปรียบเสมือนการสร้างรากฐานที่มั่นคงและปลอดภัยให้กับชีวิตและทรัพย์สินที่อาจเกิดจากความเสียหายอย่างที่ไม่คาดคิดมาก่อน พร้อมทั้งยังช่วยเสริมให้การวางแผนทางการเงินของผู้ทำประกันไม่สะดุดหรือกระทบเมื่อเกิดเหตุร้ายขึ้น

การทำประกันภัยเพื่อที่อยู่อาศัย แบ่งเป็น 2 แบบ คือ การประกันอัคคีภัยธรรมดา และการประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกันแล้ว กรรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย จะมีความคุ้มครองมากกว่ากรรมธรรม์ประกันอัคคีภัยธรรมดา เพราะนอกจากการได้รับความคุ้มครองที่มากกว่าแล้ว การจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยยังคุ้มค่ากว่าอีกด้วย



เตรียมตัวก่อนกู้เงินซื้อบ้าน

การสร้าง ความมั่นคงให้กับตนเองและครอบครัวในอนาคตข้างหน้า นอกจากจะต้องออมเงินไว้มาก ๆ แล้ว สิ่งหนึ่งที่มีความจำเป็นอย่างมากควบคู่กันก็คือ การมีที่อยู่อาศัยหรือบ้านเป็นของตนเอง ซึ่งในแง่ของการวางแผนทางการเงินนั้น การซื้อบ้านถือเป็นการลงทุนอย่างหนึ่ง เพราะนอกจากจะใช้เป็นที่อยู่อาศัยแล้ว ยังสามารถเปลี่ยนเป็นให้เช่าหรือขายเป็นรายได้เข้ามาให้กับครอบครัวก็ได้ นอกจากนี้ยังได้สิทธิในการนำดอกเบี้ยเงินกู้ซื้อบ้านไปร่วมหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสูงถึง 100,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น ๆ อีกด้วย

การซื้อบ้านไว้เป็นทรัพย์สินหรือกรรมสิทธิ์ส่วนตัวไม่ใช่เรื่องง่ายเพราะบ้านเป็นทรัพย์สินก้อนใหญ่ที่มีราคาค่อนข้างสูง เมื่อซื้อมาแล้วต้องผ่อนชำระเป็นเวลาหลายสิบปี โทนจะต้องแบกรับอัตราดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มสูงขึ้นอยู่ตลอดเวลา แต่เชื่อว่าจะเป็นอุปสรรคที่จะทำให้คนเราหยุดคิดจะมีบ้านเป็นของตนเอง เพราะบ้านคือหนึ่งในปัจจัยสี่ที่สำคัญสำหรับชีวิตคนเรา ดังนั้นก่อนที่จะตัดสินใจซื้อบ้านสักหลัง จึงต้องพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ให้ละเอียดถี่ถ้วน เช่น ทำเลที่ตั้ง ฯลฯ

และปัจจัยสำคัญในการซื้อบ้านที่ต้องให้ความสำคัญอย่างมาก คือ ความสามารถในการซื้อหรือผ่อนบ้านแต่ละหลังให้ตลอดรอดฝั่งโดยไม่ส่งผลกระทบต่อชีวิตในปัจจุบันของเรา ดังนั้น เราจึงควรวางแผนทางการเงินระยะยาวประกอบการตัดสินใจก่อนเลือกซื้อบ้าน โดยพิจารณาจากราคาบ้านและอัตราดอกเบี้ยในการกู้เงิน ว่าดอกเบี้ยของธนาคารไหนต่ำสุด และปล่อยวงเงินให้กู้สูงสุด

วิธีลดภาระดอกเบี้ยเงินกู้ด้วยการรีไฟแนนซ์

ในปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยมีความผันผวนตลอดเวลา ซึ่งหากคุณซื้อบ้านในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยมีราคาแพง และต่อมาเมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลง คุณก็สามารถทำการรีไฟแนนซ์เพื่อขอลดดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายไปได้ เพราะการรีไฟแนนซ์ก็คือการที่ลูกหนี้ขอโอนย้ายหนี้จากเจ้าหนี้หรือสถาบันการเงินแห่งหนึ่งเพื่อไปเป็นลูกหนี้ของเจ้าหนี้หรือสถาบันการเงินรายใหม่ หรือโอนหนี้ไปยังสินเชื่ออีกรายการหนึ่งในสถาบันการเงินเดียวกัน ทั้งนี้ก่อนตัดสินใจทำการรีไฟแนนซ์ คุณควรดูว่าอัตราดอกเบี้ยได้ลดต่ำลงเฉพาะปีแรก ๆ หรือไม่ เพราะถ้าเปรียบเทียบความคุ้มค่าระหว่างดอกเบี้ยที่จ่ายซึ่งประหยัดได้ต้องวัดกับค่าใช้จ่ายในการรีไฟแนนซ์ทั้งหมดที่จะเกิดขึ้นแล้ว ไม่แตกต่างจากธนาคารเดิมที่กู้ ก็ไม่น่าจะต้องมีการรีไฟแนนซ์

การเลือกสถาบันการเงินหรือธนาคารที่คุณต้องการไปกู้เงินซื้อบ้านนั้น ควรพิจารณาจากหลักเกณฑ์เงื่อนไขและอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะยาวเป็นหลัก ซึ่งหากเป็นธนาคารที่มีชื่อเสียงในด้านการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยก็ควรจะสร้างความมั่นใจในการกู้ยืมให้กับลูกค้าได้มากขึ้น

แนวทางการกู้เงินเพื่อการศึกษา

การศึกษา ถือเป็นเครื่องมือเริ่มต้นของการออมกึ่งว่าได้ เพราะการที่เราจะสามารถมีเงินไว้เพื่อเก็บออมได้นั้น เราคงปฏิเสธไม่ได้ว่าเราต้องมีการศึกษาพอสมควรเพื่อนำมาประกอบวิชาชีพที่เราถนัด นั่นหมายถึงการสร้างรายได้ให้กับตนเองและครอบครัว ซึ่งรายได้ส่วนนั้นเราควรมีการจัดสรรไว้สำหรับการออม เพื่อเก็บเงินไว้ใช้ในอนาคต หรือ ยามชรา

การศึกษา ยังเปรียบได้กับการลงทุนอีกลักษณะหนึ่ง นั่นก็คือ หากคุณมีการศึกษาที่สูงขึ้น ย่อมเป็นใบเบิกทางที่จะพาคุณไปสู่ความก้าวหน้าในหน้าที่การงานที่สูงขึ้น ซึ่งรวมถึงการสร้างรายได้ที่เพิ่มมากขึ้นให้กับตนเองและครอบครัว

ปัจจุบันองค์กรหลาย ๆ แห่ง ไม่ว่าจะเป็นภาครัฐ หรือ เอกชน ล้วนเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาด้วยกันทั้งนั้น ซึ่งบางองค์กรยังได้ให้การสนับสนุนในด้านการศึกษาต่อ ของบุคลากรภายในองค์กรด้วยรูปแบบวิธีการต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นการจัดอบรมภายในให้แก่พนักงาน การให้ทุนการศึกษา แก่พนักงานดีเด่น หรือแม้กระทั่งการจัดโครงการสวัสดิการเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินเพื่อนำไปศึกษาต่อ ให้แก่พนักงานภายในองค์กรอีกด้วย



บทสรุป

การออมเงินอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกเดือน อาจเป็นสิ่งที่ทำได้ยากสำหรับบางคน เพราะในปัจจุบันมีสิ่งล่อใจมากมายที่ทำให้เราใช้จ่ายไปอย่างสิ้นตัว เงินที่ตั้งใจจะเก็บออม ก็มีอันต้องเลื่อนออกไปเรื่อย ๆ ดังนั้นเพื่อสร้างวินัยในการออมเงิน คุณควรมีการวางแผนทางการเงินให้รอบคอบ เพื่อที่คุณจะได้มีเงินออมไว้ใช้ในยามชราอย่างเพียงพอตามที่ต้องการ โดยที่คุณเองก็ยังมีความสุขกับการใช้เงินในชีวิตปัจจุบัน

คุณควรรู้สถานะทางการเงินของตนเองหรือคู่สมรสก่อนที่จะเริ่มวางแผนทางการเงินโดยนำสินทรัพย์ทั้งหมดรวมกันแล้วหักด้วยหนี้สินทั้งหมด ก็จะทำให้คุณรู้ว่า คุณมีทรัพย์สินอยู่มุกน้อยเพียงใดในการที่จะนำทรัพย์สินส่วนนี้ไปทำให้คุณบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้ตามที่ต้องการ ซึ่งจะเริ่มตั้งแต่การควบคุมค่าใช้จ่ายในปัจจุบันไปจนถึงการมีเงินใช้อย่างพอเพียงในวัยเกษียณ โดยคุณต้องระบุเป้าหมายทางการเงินให้ชัดเจนและแสดงออกมาเป็นตัวเงินได้อย่างมีเหตุผล และทำให้บรรลุผลได้ตามระยะเวลาที่กำหนดไว้

การจะบรรลุเป้าหมายทางการเงินให้ได้ตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ คุณควรจัดทำแผนการเงินให้ชัดเจน ซึ่งบางแผนอาจจะครอบคลุมไปถึงการบริหารเงิน เช่น การจัดทำบัญชีรายรับรายจ่าย เพื่อควบคุมการใช้เงิน หรือบางแผนอาจเกี่ยวข้องกับการออมและการลงทุนเพื่อจะช่วยให้มีเงินสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉินและเพิ่มความมั่งคั่งในอนาคตได้ จากนั้นให้จัดลำดับความสำคัญของเป้าหมายที่ได้วางแผนไว้ โดยอาจตัดเป้าหมายที่มีความสำคัญน้อยที่สุดออกไปตามความเหมาะสม

และเมื่อได้แผนการที่ชัดเจนแล้ว ให้ลงมือปฏิบัติตามวัตถุประสงค์ที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้ หากจะให้รู้ว่าแผนที่คุณตั้งไว้สามารถบรรลุเป้าหมายหรือไม่ คุณควรมีการวัดผลหลังจากได้ปฏิบัติตามแผนการเงินที่กำหนดไว้แล้ว และหากยังไม่บรรลุเป้าหมายตามที่ตั้งไว้ ควรทำการปรับเปลี่ยนแผนให้ลงตัว เช่น อาจจะขยายระยะเวลาออกไป หรือ ปรับลดเป้าหมายลงมาก็ได้

อย่างไรก็ตาม คุณควรปรับแผนการเงินให้เหมาะกับสภาพแวดล้อมและความต้องการของตนเองอยู่เสมอ เพราะขั้นตอนของการวางแผนทางการเงินอาจเปลี่ยนไปตามจังหวะชีวิตในแต่ละช่วงวัยด้วย

บันทึก

A series of horizontal dotted lines for writing notes.

บันทึก

Dotted lines for writing notes.