

กบข. สมาชิกสัมพันธ์ สัญจร ประจำปี 2560



พ.ศ. ๒๕๕๐ - ๒๕๖๐
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

สาระสำคัญ

1. เงินออมที่มีกับ กบข.
2. เข้าใจมูลค่าต่อหน่วยลงทุน (NAV)
3. บริการออมเพิ่ม
4. บริการแผนทางเลือกการลงทุน
5. บริการออมต่อ
6. เงินที่ได้รับเมื่อออกจากราชการ

เงินออมที่มีกับ กบข.



พ.ศ. ๒๕๕๐ - ๒๕๖๐
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

เงินรัฐ	เงินสมาชิก
 สมทบ เงินที่รัฐส่งสมทบให้สมาชิก กบข. เดือนละ 3%	 สะสม เงินที่สมาชิก กบข. ส่ง สะสมเดือนละ 3%
 ชดเชย เงินที่รัฐส่งเข้าบัญชีให้ สมาชิก กบข. เดือนละ 2%	 ออมเพิ่ม เงินสะสมตามความ สมัครใจ ตั้งแต่ 1-12%
 ประเดิม เงินที่รัฐส่งเข้าบัญชีให้ สมาชิก กบข. เฉพาะกลุ่ม สมัครเข้า (บรรจุเข้ารับ ราชการก่อนวันที่ 27 มี.ค. 40)	

ใบแจ้งยอด กบข.

รายการ		รัฐ	รัฐ	สมาชิก	รัฐ	สมาชิก	รวม
		เงินเพิ่มเติม*	เงินชดเชย*	เงินสะสม	เงินสมทบ	เงินสะสมส่วนเพิ่ม	
เงินต้น	ยอดยกมา	1,029.00	74,271.40	111,442.10	111,442.10		298,184.60
	ยอดระหว่างปี		7,914.00	11,871.00	11,871.00	16,446.50	48,102.50
รวมเงินต้น (1)		1,029.00	82,185.40	123,313.10	123,313.10	16,446.50	346,287.10
ผลประโยชน์	ยอดยกมา	2,428.28	37,342.44	55,010.82	55,010.82		149,792.36
	ยอดระหว่างปี	171.86	5,730.47	10,919.96	10,919.96	307.57	28,049.82
รวมผลประโยชน์ (2)		2,600.14	43,072.91	65,930.78	65,930.78	307.57	177,842.18
รวมทั้งสิ้น (1)+(2)**		3,629.14	125,258.31	189,243.88	189,243.88	16,754.07	524,129.28

จำนวนเงินแยกตามแผนการลงทุน

แผนการลงทุน	จำนวนหน่วย	มูลค่าต่อหน่วย	รวม
แผนหลัก	5,752.2605	22.4064	128,887.45
แผนผสมหุ้นทวี	16,553.7997	23.8762	395,241.83

กบข. ขอรับรองว่าท่านได้นำส่งเงินสะสมและเงินสะสมส่วนเพิ่ม (ถ้ามี) เข้ากองทุน ในระหว่างปี 2559 ที่สามารถนำไปยกเว้นภาษี รวมเป็นเงิน 28,317.50 บาท

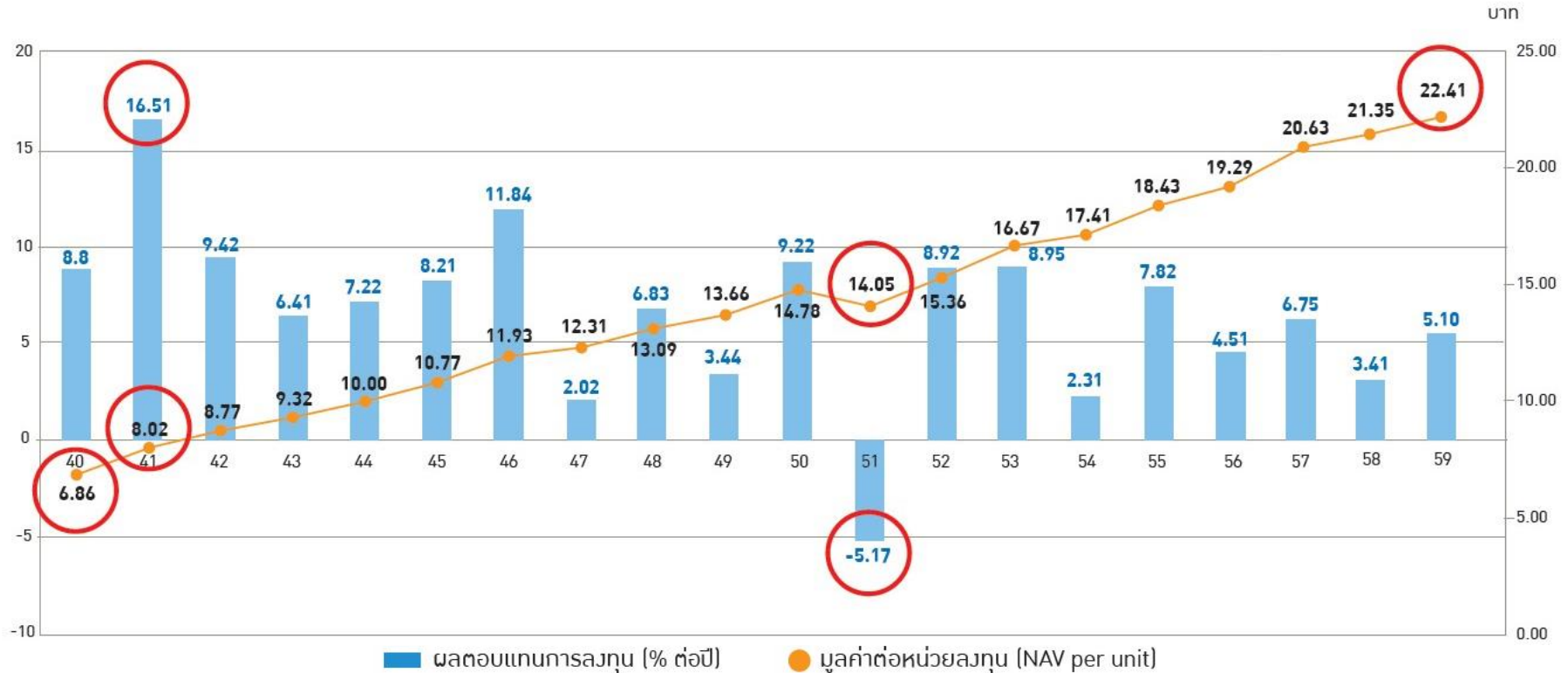
เกี่ยวอะไรกับ
สมาชิก



เข้าใจมูลค่าต่อหน่วยลงทุน (NAV)



ผลตอบแทนการลงทุน กบข. (ณ สิ้นปี 2559)



หมายเหตุ : มูลค่าต่อหน่วยในกราฟข้างต้นเกิดจากการปิดเศษยกศนิยม (ณ 30 ธันวาคม 2559)

ข้อควรระวัง

1. มูลค่าหน่วยลงทุน (NAV) ไม่แปรผันตามผลตอบแทนการลงทุนเสมอไป
2. มูลค่าหน่วยลงทุนลดลง ควรออมเพิ่ม เพราะซื้อหน่วยได้ถูกลง
3. มูลค่าหน่วยลงทุนลดลง ควรออมต่อ เพื่อรอจังหวะมูลค่าหน่วยเพิ่มขึ้น
4. สิ่งที่มีผลต่อเงินสมาชิก คือ จำนวนหน่วยลงทุน คุณ มูลค่าหน่วยลงทุน

เข้าใจมูลค่าต่อหน่วยลงทุน (NAV)



สรุปประเด็นสำคัญ

1. สมาชิก กบข. ควรสนใจ NAV มากกว่าผลตอบแทนประจำปี เพราะตอนส่งเงินเข้า กบข. จะแปลงเงินเป็น NAV ตามราคา ณ วันที่เงินเข้า และตอนเกษียณ กบข. ก็จะคืนเงินให้โดยคำนวณ ราคา NAV ด้วยราคา ณ วันที่คำนวณเงินจ่าย
2. ราคา NAV กบข. สามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามผลประกอบการ กบข. ปีไหนกำไรมาก ราคา NAV ก็แพง ปีไหนกำไรน้อย NAV ก็ต่ำ และยังเปลี่ยนแปลงตามระยะเวลา ระยะเวลาที่ยาวนานในการลงทุน ทำให้ NAV กบข. ขยับแพงขึ้นต่อเนื่อง แม้ว่าปีนั้น ผลประกอบการ กบข. จะไม่ดี
3. ปีที่ กบข. ผลประกอบการไม่ดี คือ ปีเริ่มต้นที่ดีของผู้ที่ไม่เคยออมเพิ่ม เพราะปีนั้นราคา NAV จะต่ำกว่าปีก่อน เหมือนเป็นการซื้อทองคำถูกเก็บสะสมไว้
4. การออมเพิ่มที่เร็ว คือการสะสมจำนวน NAV ในราคาต่ำๆ มีโอกาสทวีค่าเงินออมมากกว่าการออมเพิ่มในปริมาณมากๆ เมื่อใกล้เกษียณ เพราะเงินออมถูกเร่งค่าด้วยหลักการดอกเบี้ยทบต้น
5. สมาชิก กบข. ที่ไม่มีแผนใช้เงินเมื่อเกษียณ และยังไม่มีช่องทางบริหารเงินให้งอกเงย ควรใช้บริการออมต่อ เพราะเป็นการลงทุนต่อเนื่อง มีโอกาสได้ราคา NAV ที่สูงขึ้น

ออมเพิ่ม คือ บริการที่เปิดโอกาสให้สมาชิกสามารถแจ้งความประสงค์ออมเงินกับ กบข. ได้มากกว่าอัตราการออมปกติ 3% ของเงินเดือนสมาชิก เลือกได้ตั้งแต่ 1 - 12% เมื่อรวมกับอัตราออมปกติแล้วไม่เกิน 15% ของเงินเดือนสมาชิก โดยรัฐยังคงส่งเงินสมทบในอัตรา 3% และเงินชดเชย 2% ของเงินเดือนสมาชิกเช่นเดิม

ประโยชน์ของการออมเพิ่ม

- ผลประโยชน์จากการลงทุน

เช่นเดียวกับเงินออมอื่นๆ ของสมาชิก กบข. สมาชิกจะได้ผลตอบแทนจากการลงทุนตามผลตอบแทนในปีนั้นๆ ทั้งนี้ การคำนวณผลประโยชน์จะเริ่มตั้งแต่วันที่หน่วยงานนำส่งเงินออมเพิ่มเข้ามายัง กบข.

- สิทธิประโยชน์ทางภาษี

ได้รับยกเว้นภาษีในส่วนของเงินสะสมที่นำส่งเข้ามายังกองทุน ได้ไม่เกิน 500,000 บาท เมื่อรวมกับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ในปีภาษีนั้น

- สร้างวินัยในการออม

ช่วยสร้างวินัยการออมให้สมาชิก กบข. โดยหน่วยงานต้นสังกัดของสมาชิคนำส่งเงินออมเพิ่มให้ กบข. เป็นประจำทุกเดือน ทำให้สมาชิกมีการออมเงินอย่างสม่ำเสมอ

หลักเกณฑ์สำคัญของการออมเพิ่ม

1. รัฐสมทบการออมในอัตรา 3% เท่าเดิม
2. สมาชิกที่ต้องการออมเพิ่ม หรือออมเพิ่มไปแล้วต้องการเปลี่ยนแปลงอัตราออมเพิ่ม หรือ ยกเลิกการออมเพิ่ม สามารถแจ้งความประสงค์ได้กับเจ้าหน้าที่ดูแลการส่งเงิน กบข. ที่ต้นสังกัด จะสะดวกและรวดเร็วที่สุด การส่งเรื่องมาที่ กบข. จะเป็น กระบวนการล่าช้า เพราะ กบข. ต้องส่งเรื่องกลับไปที่ต้นสังกัด
3. สมาชิกจะได้รับเงินต้นพร้อมผลประโยชน์ของเงินออมเพิ่มได้เมื่อเกษียณหรือออกจาก ราชการเช่นเดียวกับเงินก้อนอื่นที่สะสมอยู่ใน กบข.

บริการแผนทางเลือกการลงทุน

แผนทางเลือก
การลงทุน



บริการแผนทางเลือกการลงทุน คือ บริการที่ กบข. เปิดโอกาสให้สมาชิกเลือกแผนการลงทุนตามระดับความเสี่ยงที่สมาชิกยอมรับได้ ทั้งนี้สมาชิกควรทำแบบประเมินความเสี่ยงก่อนเลือกแผนการลงทุน คะแนนที่คำนวณได้จะบอกว่าท่านรับความเสี่ยงได้ระดับใด แบ่งเป็น 3 ระดับได้แก่

แผนตราสารหนี้ / แผนตลาดเงิน



1 - 20

คะแนน 1 -20 ถือว่ารับความเสี่ยงได้ต่ำ เรียกว่า กลุ่มนักลงทุนสไตล์เต่า ไปช้า ๆ ไม่เสี่ยง ไม่ยอมขาดทุน ไม่ลุ้นผลตอบแทน นักลงทุนสไตล์นี้เหมาะกับแผนตราสารหนี้ หรือ แผนตลาดเงิน

แผนหลัก / แผนสมดุลตามอายุ



21 - 30

คะแนน 21 -30 ถือว่ารับความเสี่ยงได้ปานกลาง เรียกว่า กลุ่มนักลงทุนสไตล์กระต่ายเดิน ๆ กระโดด ๆ รับความเสี่ยงได้ปานกลาง ขาดทุนได้บ้าง เพื่อลุ้นผลตอบแทน นักลงทุนสไตล์นี้ ควรเลือกแผนหลักซึ่งเป็นแผนที่มีความเสี่ยงกลาง ๆ หรือแผนสมดุลตามอายุที่มีการลดความเสี่ยงเมื่ออายุสมาชิกเพิ่มขึ้น

แผนสมดุลตามอายุ (เริ่มรับราชการ - 49 ปี)
แผนผสมหุ้นทวี (อายุ 49 ปี-เกษียณ)



31 - 40

คะแนน 31 - 40 ถือว่ารับความเสี่ยงได้มาก รับขาดทุนและความผันผวนได้ ควรเลือกแผนสมดุลตามอายุทันทีที่รับราชการและอยู่ในแผนนี้จนอายุ 49 ปี หลังจากนั้นค่อยเปลี่ยนเป็นแผนผสมหุ้นทวี เพราะช่วงอายุตรงนี้หุ้นในแผนสมดุลและแผนผสมหุ้นทวีจะมีเท่ากัน คือ 35% หากอยู่ในแผนสมดุลต่อไป หุ้นจะลดลงเรื่อย ๆ จะไม่ตรงกับลักษณะกล้าเสี่ยงของนักลงทุนสไตล์เสือ

ปัจจุบันมี 5 แผน แบ่งเป็น

แผนการลงทุนที่ความเสี่ยงคงที่

HIGH
RISK

แผนผสมหุ้น 5 (หุ้น 35%)

แผนเสี่ยงกว่าแผนหลัก 1 แผนคือแผนผสมหุ้นทวี
ที่เสี่ยงกว่าแผนหลักก็เพราะมีหุ้นมากกว่าแผนหลัก
โดยแผนนี้จะมีหุ้น 35%

MEDIUM
RISK

แผนหลัก (60:40, หุ้น 20-25%)

แผนเสี่ยงปานกลาง มี 1 แผน คือแผนหลัก
เป็นแผนที่มีการลงทุนในสินทรัพย์ไม่เสี่ยงคือ
ตราสารหนี้ไม่ต่ำกว่า 60% ส่วนที่เหลือจะเป็นหุ้น
ประมาณ 20-25% ที่เหลือเป็นสินทรัพย์ทางเลือก
อื่นๆ เป็นแผนที่มีโอกาสขาดทุนในระดับปานกลาง
โอกาสสร้างผลตอบแทนปานกลาง

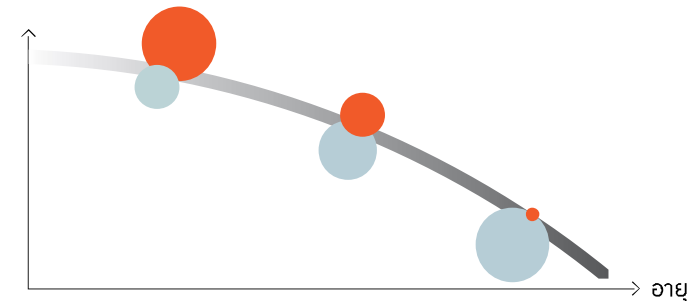
LOW
RISK

แผนตราสารหนี้ แผนตลาดเงิน

แผนเสี่ยงต่ำมาก มี 2 แผน คือ แผนตราสารหนี้
และแผนตลาดเงิน ทั้งสองแผนนี้ไม่มีการลงทุนในหุ้น
นโยบายรักษาเงินต้น ไม่เสี่ยง ไม่ลุ้นผลตอบแทน

แผนการลงทุนที่ความเสี่ยงไม่คงที่

ความเสี่ยง (ความผันผวนของผลตอบแทน)



- สิทธิประโยชน์สูง
- สิทธิประโยชน์ต่ำ

แผนสมดุลตามอายุ (หุ้น 10%-65%)

แผนสมดุลตามอายุ ระดับความเสี่ยงผันผวนกับอายุ
อายุน้อยเสี่ยงมาก มีหุ้นอยู่ในแผนถึง 65% และ
กบข. จะค่อยๆ หายไปลดระดับความเสี่ยงให้เมื่อ
อายุเพิ่มขึ้น แผนนี้เหมาะสำหรับผู้รับความผันผวน
ได้ในตอนอายุน้อย และต้องการปกป้องเงินสะสม
ในช่วงใกล้เกษียณ โดยยอมรับได้หากผลตอบแทน
จะไม่มีหรือมีน้อยในช่วงใกล้เกษียณ

หลักเกณฑ์สำคัญของการเปลี่ยนแผนการลงทุน

1. เลือกได้ครั้งละ 1 แผน
2. แจ้งเปลี่ยนได้ปีละ 2 ครั้งในรอบปีปฏิทิน
3. กบข. จะเปลี่ยนแผนให้ในวันที่ 25 ของเดือนถัดไป
4. เงินที่สามารถเปลี่ยนแผนได้ คือเงินสะสม เงินสมทบ เงินสะสมส่วนเพิ่ม(ถ้ามี) พร้อมผลประโยชน์ของเงินดังกล่าว

ออมต่อ คือ บริการบริหารเงินออมสำหรับสมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพ แต่ยังประสงค์จะให้ กบข. บริหารเงินต่อให้ เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อเนื่อง กบข. มี 4 ทางเลือกสำหรับผู้ต้องการออมต่อ แต่ละทางเลือกออกแบบมาเพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการใช้เงินของผู้ออมต่อ





ออมต่อ

ทางเลือกที่ 1
ออมต่อเต็มจำนวน

ทางเลือกที่ 1 ออมต่อเต็มจำนวน

เหมาะสำหรับ

- ผู้ที่ยังไม่จำเป็นต้องใช้เงินก้อน
- ไม่มีช่องทางบริหารเงินก้อนที่ได้ผลตอบแทนเท่า กบข.

เงื่อนไข

- ต้องมีเงินเหลือในบัญชีไม่ต่ำกว่า 35,000 บาท ณ วันยื่นคำขอ

ภารกิจ กบข.

- นำเงินไปลงทุนให้ต่อเนื่องในลักษณะดอกเบี้ยทบต้น

เมื่อประสงค์นำเงินออก

- กบข. จะโอนเงินเข้าบัญชีให้ภายใน 7 วันทำการ โดย กบข. จะโอนเข้าบัญชีสมาชิกเท่านั้น

เมื่อต้องการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขออมต่อเป็นรูปแบบอื่น

- สามารถแจ้งเปลี่ยนแปลงได้ปีละ 2 ครั้ง



ออมต่อ

ทางเลือกที่ 2
ขอทยอยรับเป็นงวดที่เหลือออมต่อ

ทางเลือกที่ 2 ขอทยอยรับเป็นงวดที่เหลือออมต่อ

เหมาะสำหรับ

- ผู้ที่มีความจำเป็นต้องใช้เงินรายงวด เช่น รายเดือน ราย 3 เดือน ราย 6 เดือน หรือรายปี
- ประสงค์ให้เงินที่ยังไม่ต้องการใช้มีดอกผลออกเงยต่อเนื่อง

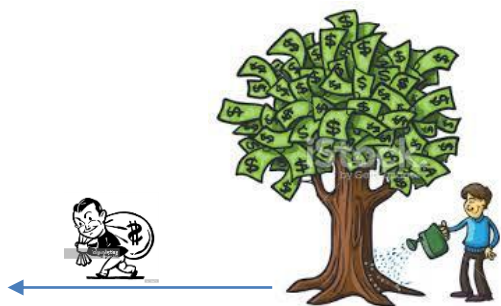
เงื่อนไข

- ต้องมีเงินเหลือในบัญชีไม่ต่ำกว่า 35,000 บาท ณ วันยื่นคำขอ
- เป็นการโอนเข้าบัญชีสมาชิก กบข. เจ้าของเงินเท่านั้น
- ต้องขอรับงวดละไม่ต่ำกว่า 3,000 บาท/งวด
- ผู้ใช้ทางเลือกนี้เป็นผู้รับผิดชอบค่าธรรมเนียมโอนเงิน

ภารกิจ กบข.

- โอนเงินตามจำนวนเงิน และงวดที่สมาชิก กำหนด
- ลงทุนต่อสำหรับเงินที่เหลือในลักษณะดอกเบี้ยทบต้น

เมื่อต้องการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการรับเงินหรือเปลี่ยนแปลงทางเลือกในการออมต่อ
สามารถแจ้งเปลี่ยนแปลงได้ปีละ 2 ครั้ง



ออมต่อ

ทางเลือกที่ 3
ขอรับเงินบางส่วน ที่เหลือออมต่อ

ทางเลือกที่ 3 ขอรับเงินบางส่วน ที่เหลือออมต่อ

เหมาะสำหรับ

- ผู้ที่มีความจำเป็นต้องใช้เงินก้อน
- ประสงค์ให้เงินที่ยังไม่ต้องการใช้มีดอกผลออกเงยต่อเนื่อง

เงื่อนไข

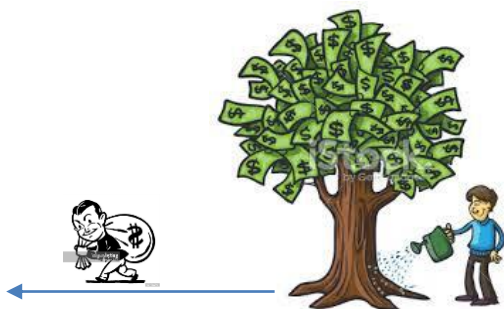
- ต้องมีเงินเหลือในบัญชีไม่ต่ำกว่า 35,000 บาท ณ วันยื่นคำขอ
- เป็นการโอนเข้าบัญชีสมาชิก กบข. เจ้าของเงินเท่านั้น

ภารกิจ กบข.

- โอนเงินก้อนที่สมาชิกระบุ เข้าบัญชีสมาชิกภายใน 7 วันทำการ หากเอกสารถูกต้องครบถ้วน
- ลงทุนต่อสำหรับเงินที่ยังเหลือในลักษณะดอกเบี้ยทบต้น

เมื่อต้องการเปลี่ยนแปลงทางเลือกในการออมต่อ

สามารถแจ้งเปลี่ยนแปลงได้ปีละ 2 ครั้ง



ออมต่อ

ทางเลือกที่ 4
ขอรับเงินบางส่วน ที่เหลือขอรับเป็นงวด ๆ

ทางเลือกที่ 4 ขอรับเงินบางส่วน ที่เหลือขอรับเป็นงวด ๆ

เหมาะสำหรับ

- ผู้ที่มีความจำเป็นต้องใช้เงินก้อน และเงินรายงวด (1 เดือน, 3 เดือน, 6 เดือน หรือ 1 ปี)
- ประสงค์ให้เงินที่ยังไม่ต้องการใช้มีดอกผลงอกเงยต่อเนื่อง

เงื่อนไข

- ต้องมีเงินเหลือในบัญชีไม่ต่ำกว่า 35,000 บาท ณ วันยื่นคำขอ
- เป็นการโอนเข้าบัญชีสมาชิก กบข. เจ้าของเงินเท่านั้น
- สำหรับเงินรายงวดต้องกำหนดยอดเงินไม่ต่ำกว่า 3,000 บาท/งวด
- ผู้ใช้ทางเลือกนี้เป็นผู้รับผิดชอบค่าธรรมเนียมโอนเงิน

ภารกิจ กบข.

- กบข. โอนเงินก้อน และเงินรายงวดเข้าบัญชีสมาชิกตามระบุ
- ลงทุนต่อสำหรับเงินที่ยังเหลือในลักษณะดอกเบี้ยทบต้น

เมื่อต้องการเปลี่ยนแปลงทางเลือกในการออมต่อหรือเงื่อนไขในการโอนรายงวด
สามารถแจ้งเปลี่ยนแปลงได้ปีละ 2 ครั้ง

หลักเกณฑ์สำคัญของการออมต่อ

1. จำนวนเงินขั้นต่ำที่จะบริหารต่อกับ กบข. ต้องไม่ต่ำกว่า 35,000 บาท (ทั้งกรณีบริหารเงินต่อทั้งจำนวน และกรณีขอรับเงินที่มีสิทธิได้รับบางส่วน ส่วนที่เหลือบริหารต่อ/ขอรับเป็นงวดๆ)
2. สมาชิกไม่สามารถส่งเงินสะสมเพิ่มได้ในกรณีออมต่อ
3. การขอทยอยรับเงิน ต้องรับเป็นรายงวดๆ ละเท่าๆ กัน แต่ต้องมีจำนวนเงินขั้นต่ำรายงวดไม่ต่ำกว่างวดละ 3,000 บาท
4. กบข. จะโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารเท่านั้น (ออมทรัพย์/กระแสรายวัน) และจะหักค่าธรรมเนียมการโอนจากสมาชิก
5. สมาชิกสามารถแจ้งเปลี่ยนแปลงการขอรับเงินคืนได้ปีละ 2 ครั้ง ตามปีปฏิทิน โดยใช้แบบแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้แจ้งความประสงค์ให้กองทุนบริหารต่อหรือขอทยอยรับเงิน (แบบ กบข.บต.002/1/2555)
6. กรณีสมาชิกเสียชีวิต กบข. จะจ่ายเงินคืนแก่ผู้จัดการมรดกเท่านั้น
7. เงินที่ให้ กบข. บริหารต่อจะนำไปลงทุนในแผนการลงทุนที่เลือกไว้ก่อนออกจากราชการ
8. ผลประโยชน์ที่จะได้รับจากการบริหารต่อสามารถผันแปรไปตามผลการดำเนินงานของ กบข. และสถานะเศรษฐกิจ

เงินที่ได้รับเมื่อออกจากราชการ

สมัครใจ

กรณีเลือกรับบำนาญ	กรณีเลือกรับบำเหน็จ
 ประเดิม  สมทบ  ชดเชย  สะสม  ออมเพิ่ม	 สมทบ  สะสม  ออมเพิ่ม
 สมทบ  ชดเชย  สะสม  ออมเพิ่ม	 สมทบ  สะสม  ออมเพิ่ม

ตามกฎหมาย

เงินที่มีใน กบข.

จากรัฐ

- เงินประเดิม (ถ้ามี)
- เงินชดเชย 2%
- เงินสมทบ 3%

จากสมาชิก

- เงินสะสม 3%
- เงินสะสมส่วนเพิ่ม 1 - 12% (โดยสมัครใจ)

บำนาญ

เงินเดือน “เฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย” x เวลาราชการ

50

(ไม่เกิน 70% เงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย)

บำเหน็จ

เงินเดือนๆ สุดท้าย x เวลาราชการ

ช่องทางการติดต่อ กบข.

Call center

โทร. 1179 กด 6



E-mail

member@gpf.or.th



Website

www.gpf.or.th



ขอบคุณ



พ.ศ. ๒๕๕๐ - ๒๕๖๐
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ