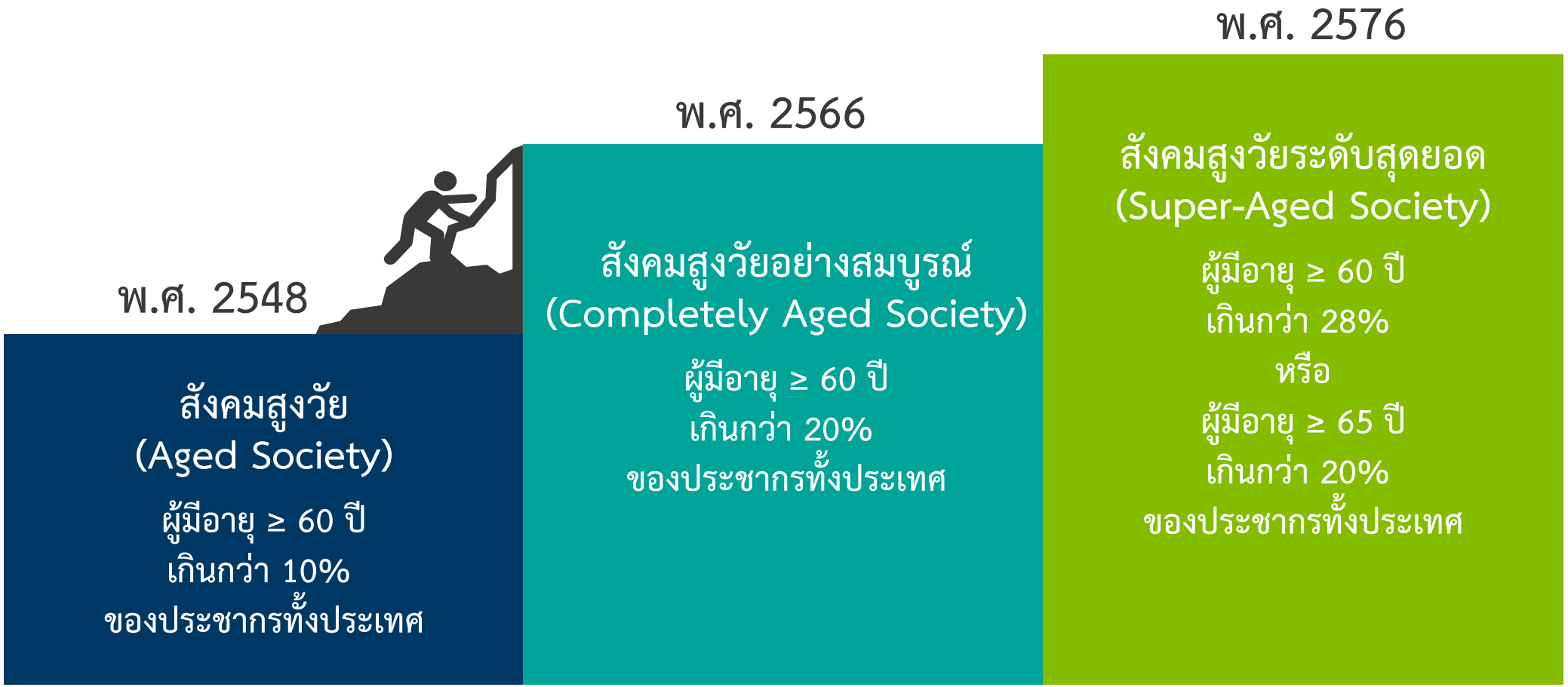
การเตรียมพร้อมด้านการเงิน เพื่อเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ

ศิษฏศรี นาคะศิริ
ผู้อำนวยการฝ่ายกำกับธุรกิจออกแบบการลงทุนและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
10 สิงหาคม 2565

การเข้าสู่สังคมสูงวัยของประเทศไทยในแต่ละระดับ



Source : สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

ปัจจัยสำคัญที่ทำให้เราต้องเตรียมความพร้อมด้านการออมที่มากขึ้น

คนไทยมีอายุยืนขึ้น

เพศชายมีอายุเฉลี่ย 74.39 ปี*

เพศหญิงมีอายุเฉลี่ย 80.6 ปี*

*ข้อมูลปี 2565

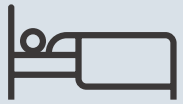
สังคมเป็นครอบครัวเชิงเดี่ยวมากขึ้น

ครอบครัวมีสมาชิกเฉลี่ย 2.4 คน**

30 ปีก่อน ครอบครัวมีสมาชิกเฉลี่ย 5-6 คน**

**ข้อมูลปี 2563

รายจ่ายของครัวเรือนเพิ่มขึ้น



ค่าใช้จ่ายดูแลผู้ป่วยติดเตียง ปีละ 2.3 แสนบาท***

ค่าใช้จ่ายดูแลผู้ป่วยติดบ้าน ปีละ 1.2 แสนบาท***

***ข้อมูลปี 2562

TDRI (2560) คาดการณ์ว่า

ปี 2570 ไทยจะมีผู้สูงอายุกลุ่มติดเตียง 2 แสนคน และกลุ่มติดบ้าน 3.5 แสนคน

ปี 2585 ไทยจะมีผู้สูงอายุกลุ่มติดเตียง 3.7 แสนคน และกลุ่มติดบ้าน 6.2 แสนคน

แหล่งรายได้ของผู้สูงอายุ

บุตรหลาน

35%

อาจไม่สามารถพึ่งพิงบุตรหลานได้เหมือนในอดีต ปี 2564 พบว่า ประชากรไทยมีรายได้ต่อหัว 232,160 บาท (เฉลี่ย 19,347 บาท/เดือน)

การทำงานเอง

31%

มีผู้ไม่อยากทำงานถึง 11%

เบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ

20%

อายุ 60-69 ปี : 600 บาท/เดือน
อายุ 70-79 ปี : 700 บาท/เดือน
อายุ 80-89 ปี : 800 บาท/เดือน
อายุ 90 ปีขึ้นไป : 1,000 บาท/เดือน

บำเหน็จบำนาญ

6%

เงินออมและทรัพย์สิน

2%

- มีเพียง 11% ที่มีเงินออมและทรัพย์สินเกิน 1 ล้านบาท
- ถ้าใช้จ่ายเดือนละ 7,000 บาท เงินออม 1 ล้านบาทในปัจจุบันจะหมดภายใน 10 ปี

Source : สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (ทีดีอาร์ไอ) / สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (ปี 2565)

ณ วันเกษียณ เราควรมีเงินออมเท่าไร ?

สมมติฐาน

- เกษียณอายุ 60 ปี
- อัตราเงินเฟ้อ 2% ต่อปี
- อายุขัย 100 ปี
- อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง 1% ต่อปี

	อาศัยนอกเขตเมือง	อาศัยในเขตเมือง
ผู้มีรายได้ปานกลาง	2.8 ล้านบาท (~5,833 บาท/เดือน)	4.3 ล้านบาท (~8,958 บาท/เดือน)
ผู้มีรายได้สูง	7.3 ล้านบาท (~15,208 บาท/เดือน)	11.5 ล้านบาท (~23,958 บาท/เดือน)

หมายเหตุ : ตัวเลขนี้เป็นการประมาณการจากมูลค่าเงินปัจจุบัน

Source : สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (ทีดีอาร์ไอ) คลิก

ลงทุนในกองทุนลดหย่อนภาษี

ลดหย่อนภาษี กับกองทุนการออมเพื่อการเกษียณ

มนุษย์เงินเดือน / ผู้เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

* หักภาษีได้ปีต่อปี ตั้งแต่ปี 2563-2567

กองทุนเพื่อการเกษียณ	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident fund)	กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ Retirement Mutual Fund (RMF)	กองทุนรวมเพื่อส่งเสริมการออมระยะยาว Super Saving Fund (SSF) *
สวัสดิการและสิทธิประโยชน์	สวัสดิการของนายจ้าง (เอกชน) ได้สิทธิลดหย่อนภาษี **	ออมเอง ได้สิทธิลดหย่อนภาษี **	ออมเอง ได้สิทธิลดหย่อนภาษี **
รูปแบบการออม	**สะสม**ได้ตั้งแต่ **2-15%** **นายจ้าง**สมทบตั้งแต่ **2-15%** ของค่าจ้าง	ไม่กำหนดขั้นต่ำในการซื้อ ต้องซื้อต่อเนื่อง อย่างน้อยปีเว้นปี ซื้อได้ไม่เกิน **30%** ของเงินได้	ไม่กำหนดขั้นต่ำในการซื้อ และไม่ต้องซื้อต่อเนื่องทุกปี ซื้อได้ไม่เกิน **30%** ของเงินได้ และไม่เกิน **200,000** บาท
เมื่อเกษียณอายุ (ตามเงื่อนไข)	**ได้รับเงินก้อน** (เงินสะสม + เงินสมทบ + ดอกผลจากการลงทุน)	**ขายหน่วยลงทุนตามต้องการ** (ได้รับยกเว้นภาษี เมื่ออายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ และลงทุนอย่างต่อเนื่อง 5 ปี)	**ขายคืนหน่วยลงทุนได้** เมื่อถือไม่น้อยกว่า 10 ปี นับจากวันที่ซื้อ

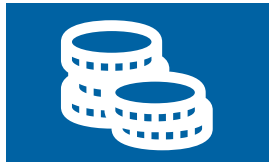
ข้อดีและสิทธิประโยชน์ของ PVD

1. สร้างนิสัยออมก่อนใช้

- หักจากเงินเดือนอัตโนมัติ
- ลงทุนลักษณะเดียวกับ dollar cost average (DCA)

2. ได้เงินสมทบจากนายจ้าง

- ไม่มีการลงทุนใดที่ได้รับเงินอีกก้อนเช่นนี้ทุกเดือน
- ช่วยให้เงินเติบโตเร็วขึ้น (ออมมาก)



3. ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

- เงินสะสม - ลดหย่อนภาษีได้
- ผลตอบแทนจากการลงทุน - ยกเว้นภาษีเงินได้
- เงินที่ได้รับเมื่อออกจากกองทุน - ยกเว้นภาษีเงินได้หากเข้าเงื่อนไข

4. มีมืออาชีพช่วยบริหารเงิน

- ผู้จัดการกองทุนได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.
- ปัจจุบันมีทั้งหมด 17 ราย

หลักการออมพื้นฐาน

ออมเงินเดือนละ 1,000 บาท
ได้ผลตอบแทน 2% ต่อปี

- จะมีเงิน 724,824 บาท เมื่ออายุ 60 ปี
  หากเริ่มออมต่อเนื่องตั้งแต่อายุ 20 ปี
- จะมีเงิน 131,397 บาท เมื่ออายุ 60 ปี
  หากเริ่มออมต่อเนื่องตั้งแต่อายุ 50 ปี

ออมเงินเป็นระยะเวลา 30 ปี
ได้ผลตอบแทน 2% ต่อปี

- จะมีเงิน 2,434,085 บาท
  หากออมอย่างต่อเนื่องเดือนละ 5,000 บาท
- จะมีเงิน 486,817 บาท
  หากออมอย่างต่อเนื่องเดือนละ 1,000 บาท

ออมเงินและลงทุนเดือนละ 1,000 บาท
เป็นระยะเวลา 30 ปี

- จะมีเงิน 1,973,928 บาท
  หากได้ผลตอบแทนเฉลี่ยร้อยละ 10 ต่อปี
- จะมีเงิน 486,817 บาท
  หากได้ผลตอบแทนเฉลี่ยร้อยละ 2 ต่อปี

การได้รับเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เงินสะสม | ผลประโยชน์เงินสะสม | เงินสมทบ | ผลประโยชน์เงินสมทบ

ออกจากงาน

• จะได้เงินครบทั้ง 4 ส่วนหรือไม่
ขึ้นอยู่กับข้อบังคับที่กำหนด “อายุงาน” หรือ “อายุที่เป็นสมาชิกกองทุน”

• เสียภาษีหรือไม่
อายุ 55 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป และเป็นสมาชิกกองทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปีต่อเนื่องหรือไม่
- ใช่ : จะไม่เสียภาษีทั้ง 4 ส่วน
- ไม่ใช่ : จะไม่เสียภาษีแค่เงินสะสม

• นำเงินไปไว้ไหนได้บ้าง
- โอนไปนายจ้างใหม่
- โอนไป RMF for PVD
- คงเงิน
- ถอนเงินทั้งหมด (อาจเสียภาษี)

ออกจากกองทุน

• จะได้เงินครบทั้ง 4 ส่วนหรือไม่
ขึ้นอยู่กับข้อบังคับที่กำหนด “อายุงาน” หรือ “อายุที่เป็นสมาชิกกองทุน”

• เสียภาษีหรือไม่
ถ้าไม่ได้ออกจากงานด้วย จะมีเพียงเงินสะสมที่ไม่ต้องเสียภาษี

• กลับมาเป็นสมาชิกได้อีกหรือไม่
ขึ้นอยู่กับข้อบังคับที่กำหนดไว้ บางแห่งอนุญาต บางแห่งไม่อนุญาต บางแห่งกำหนดระยะเวลา

เกษียณอายุ

• จะได้เงินครบทั้ง 4 ส่วนหรือไม่
ครบทั้ง 4 ส่วน หากเกษียณเมื่ออายุ 55 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป และเป็นสมาชิกกองทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปีต่อเนื่อง

• เสียภาษีหรือไม่
ไม่เสียภาษีทั้ง 4 ส่วน

• นำเงินไปไว้ไหนได้บ้าง
- คงเงิน (เงินจะลงทุนต่อเนื่อง)
- ถอนเงินบางส่วน (เงินจะลงทุนต่อเนื่อง)
- ถอนเงินทั้งหมด

เสียชีวิต

• จะได้เงินครบทั้ง 4 ส่วนหรือไม่
ขึ้นอยู่กับข้อบังคับที่กำหนดไว้ แต่ส่วนใหญ่ได้ครบทั้ง 4 ส่วน

• เสียภาษีหรือไม่
ไม่เสียภาษีทั้ง 4 ส่วน

• ใครเป็นผู้ได้รับเงิน
- “ผู้รับผลประโยชน์” ที่ระบุในหนังสือผู้รับผลประโยชน์หรือพินัยกรรม
- หากทั้งในหนังสือและพินัยกรรมระบุชื่อต่างกัน ให้พิจารณาวันที่ล่าสุดของเอกสาร

สิทธิ์ที่ควรรู้ของสมาชิก PVD

การเพิ่ม-ลดเงินสะสม

- ความถี่ เช่น เดือนละครั้ง ปีละครั้ง
- จำนวน % เช่น อายุงาน X ปี สะสม Y%

แผนการลงทุน

- เลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง
- ความถี่การปรับสัดส่วนหรือเลือกนโยบายใหม่ เช่น เดือนละครั้ง ปีละครั้ง ผ่าน application หรือ website

ลักษณะของเงินสมทบ

- จำนวน % เช่น อายุงาน X ปี สมทบ Y%

การเลือกคณะกรรมการกองทุน

- เลือกผู้ที่มีความรู้ความเข้าใจการลงทุนและรักษาสิทธิ์ให้สมาชิก
- เข้าประชุมทุกครั้งที่คณะกรรมการกองทุนแจ้งเพื่อลงมติต่าง ๆ ที่รักษาสิทธิ์ของตน

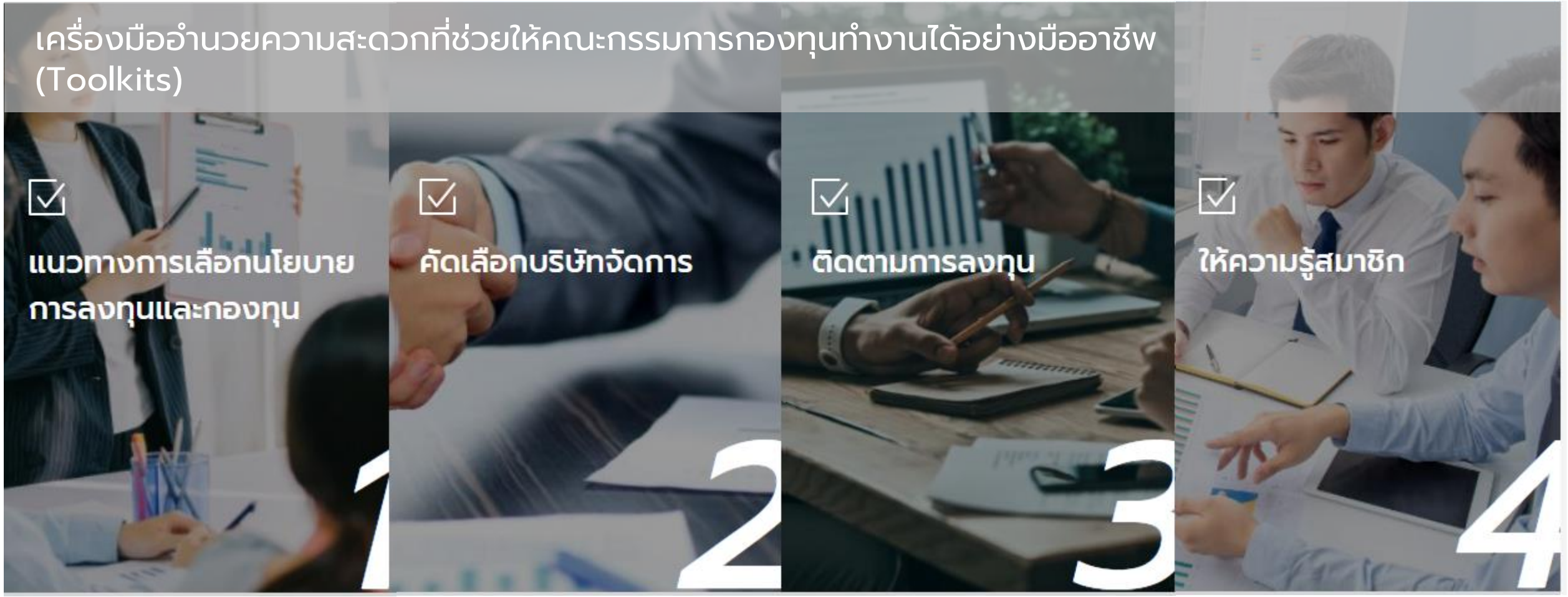
การได้เงินสมทบ

- การลาออกจากกองทุนหรือลาออกจากงาน อาจได้รับเงินสมทบทั้งหมด ส่วนหนึ่ง หรือไม่ได้เลย

สมาชิกสามารถศึกษารายละเอียดจากข้อบังคับกองทุน หรือสอบถามเพิ่มเติมได้ที่คณะกรรมการกองทุน

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการกองทุน (FC)

เครื่องมืออำนวยความสะดวกที่ช่วยให้คณะกรรมการกองทุนทำงานได้อย่างมืออาชีพ (Toolkits)



จุดเริ่มต้นให้มีเงินเพียงพอหลังเกษียณ นั่นคือการเลือกนโยบายการลงทุนและกองทุน เนื่องจากมีผลต่อความมั่นคงและผลตอบแทนของกองทุน

เพื่อให้สมาชิกมีเงินเพียงพอต่อการใช้ชีวิตหลังเกษียณ การคัดเลือกบริษัทจัดการเข้ามาบริหารเงินกองทุนจึงต้องพิจารณาให้รอบคอบ

ติดตามว่ามีการลงทุนเป็นไปตามที่กำหนดไว้หรือไม่ และมีผลตอบแทนอย่างไร เป็นไปตามที่คาดหวังไว้หรือไม่

การให้ความรู้และความเข้าใจที่ถูกต้องแก่ลูกจ้างตั้งแต่เริ่มต้น จะสร้างเส้นทางการเกษียณสุขได้อย่างไม่ยาก

www.ThaiPVD.com

ตอบโจทย์ทุกประเด็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่ ThaiPVD.com โฉมใหม่

เลือกกองทุน วางแผนเกษียณ อย่างไรให้มีเงินพอ ?

เมื่อต้องออกจากกองทุน จะจัดการเงินอย่างไรดี ?

เป็นคณะกรรมการกองทุน แต่ไม่มีเวลาและไม่รู้จะเริ่มตรงไหนดี ?

ใน ThaiPVD.com พบกับ...

- **ขั้นตอนการจัดตั้งกองทุน**สำหรับนายจ้าง
- **ข้อมูลกองทุน**ที่รวบรวมไว้ในที่เดียว
- **เครื่องมือคำนวณ**ที่ช่วยให้สมาชิกมองกำหนดเป้าหมาย **เงินหลังเกษียณที่เพียงพอ**
- **Toolkits** สำเร็จรูป และ **infographic** มากมายที่**พร้อมให้ download**
- **VDO ให้ความรู้โดยเหล่ากูรูด้านการเงิน** อาทิ **หมอนัท คลินิกกองทุน พรี่หนอม TaxBugnoms และบก.ดรีม aomMONEY**

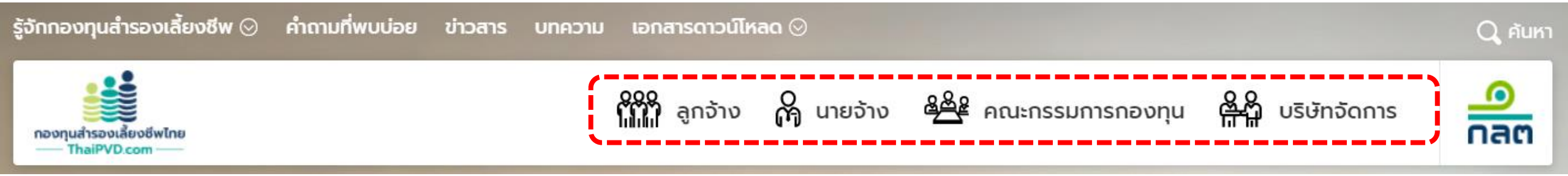
และเนื้อหาน่าสนใจอีกมากมาย ตอบโจทย์ทุกกลุ่มเป้าหมาย ใช้งานง่าย

ก.ล.ต. ขอเป็นส่วนหนึ่งที่ช่วยให้คนไทยเตรียมพร้อม ทางการเงินหลังเกษียณด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

www.ThaiPVD.com โฉมใหม่

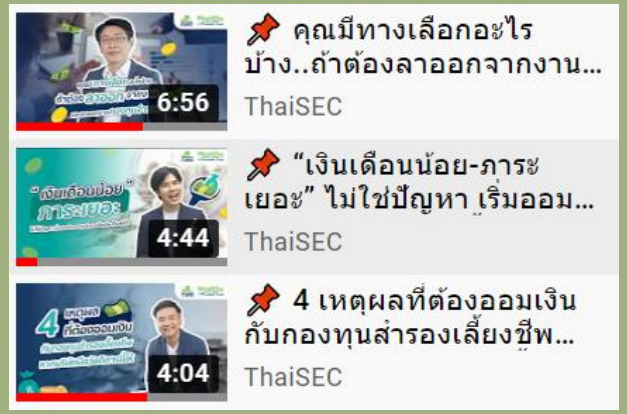
ThaiPVD.com เป็นเว็บไซต์ที่มีผู้เข้าใช้งานกว่า 2 แสนรายในปี 63
>50% เป็นคนอายุ 25-44 ปี 9% เป็น first jobber อายุ 18-24 ปี

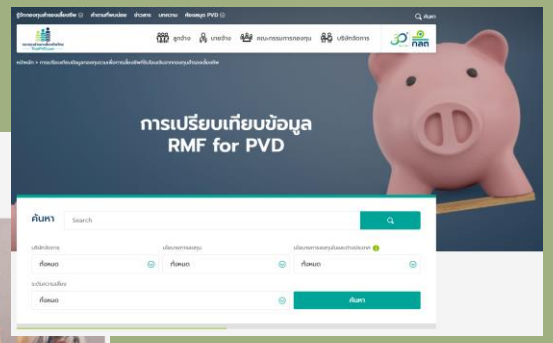
แบ่งหมวดหมู่ตามความสนใจของกลุ่มเป้าหมาย



ลูกจ้าง

- บทความน่ารู้ตลอด journey การเป็นสมาชิก
- Infographic & Clip ให้ความรู้โดย guru ด้านการเงิน
- Toolkit วิธีการอ่าน statement
- Calculator คำนวณเงินหลังเกษียณ
- ข้อมูลกองทุน RMF for PVD และ Pooled Fund





www.ThaiPVD.com โฉมใหม่

มีข้อมูลรายชื่อบริษัทจัดการที่บริหารจัดการ RMF for PVD / PVD / Life Path

นายจ้าง

- ข้อดี & สิทธิประโยชน์ของ PVD
- การจัดตั้ง PVD

หน้าที่ของนายจ้าง

คณะกรรมการกองทุน

- Toolkit ที่ช่วยให้ FC เป็นมืออาชีพ
  - เลือกนโยบายการลงทุน
  - คัดเลือกบริษัทจัดการ
  - ติดตามการลงทุน
  - ให้ความรู้แก่ลูกจ้าง/สมาชิก
- เครื่องมือเปรียบเทียบ Pooled Fund

บริษัทจัดการ

- สรุปหลักเกณฑ์การกำกับดูแล
- ข้อมูลสถิติและงานวิจัย (ไทย & เทศ)
- กฎหมาย & กฎเกณฑ์ที่สำคัญ

ตัวอย่างบทความน่ารู้สำหรับสมาชิก

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพกับสถานการณ์โควิด-19

ตามที่ทราบกันดีว่า ปี 2564 เป็นปีที่ประเทศไทยกำลังเปลี่ยนผ่านจากสังคมสูงอายุ (Aging Society) สู่สังคมสูงอายุอย่างสมบูรณ์ (Aged Society)

เรื่องน่ารู้เกี่ยวกับ "ผู้รับผลประโยชน์" ของเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ยังจำกันได้ไหมว่าตอนที่สมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเมื่อเริ่มเข้าทำงานหรือเมื่อทำงานไประยะหนึ่งแล้วก็ตาม เพื่อนสมาชิกได้กรอกเอกสารอะไรบ้าง นอกจากใบสมัครและแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (suitability test) เพื่อประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงจากการลงทุน เชื่อว่าเพื่อนสมาชิกคงจำกันได้ว่ายังมีเอกสารที่สำคัญอื่นอีกหนึ่งฉบับที่พวกเราได้กรอกข้อมูลไว้นั้นคือ “หนังสือแจ้งรายชื่อบุคคลผู้รับผลประโยชน์”

ประหยัดภาษีด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เพื่อนสมาชิกบางท่านอาจยื่นแบบภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับปี 2564 เรียบร้อยแล้ว และวางแผนที่จะมีเงินออมมากขึ้น เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการ วันนี้มีคำแนะนำดี ๆ สำหรับเพื่อนสมาชิกที่ต้องการออมเงินและลงทุนเพื่อการเกษียณอายุผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (provident fund: PVD) และต้องการประหยัดภาษีที่ต้องจ่ายในแต่ละปีไปพร้อมกัน

ตัวอย่าง Toolkits

เส้นทางชีวิตมนุษย์เงินเดือน ควรรู้อะไรบ้าง?

การวัดผลการดำเนินงานของกองทุน

"ผลตอบแทน" เป็นข้อมูลที่หลาย ๆ คนให้ความสำคัญ แต่การดูผลตอบแทนอย่าง Absolute Return เพียงอย่างเดียว ไม่สามารถบอกได้ว่าเป็นผลตอบแทนที่ดีหรือไม่ ผลตอบแทนสูงอาจไม่ได้หมายความว่าเป็นผลตอบแทนที่สมาชิกควรได้รับ

เลือกกองทุนไหนดี?

การดู Absolute Return เปรียบเทียบยาก เนื่องจากลงทุนคนละแบบ จึงต้องดูที่ Relative Return

หากอยากดูว่าผลตอบแทนที่ได้รับนั้นดีหรือไม่ ควรนำมาเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) หรือที่เรียกว่า Relative Return

กรณีนี้ลงทุนในกองทุน A ดีกว่า

อย่างไรก็ดี ก่อนนำผลตอบแทนไปเปรียบเทียบกับ benchmark สิ่งที่ต้องตั้งคำถามก็คือ ดัชนีชี้วัดที่บริษัทจัดการเลือกมาใช้นั้น มีความเหมาะสมหรือไม่ ซึ่งคณะกรรมการกองทุนอาจสอบถามผู้จัดการกองทุนได้ และหากคิดว่าไม่เหมาะสม ต้องให้บริษัทจัดการปรับเปลี่ยน benchmark ทันที

Absolute Return
แสดงเฉพาะผลตอบแทนรวม

กองทุน A	กองทุน B
ผลตอบแทน 8%*	ผลตอบแทน 12%*

*การวัดผลตอบแทนของกองทุนต้องมีการรวมเงินปันผลระหว่างปีด้วย(หากมี)

Relative Return
เปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด

กองทุน A	ผลตอบแทน 8% benchmark 5%
กองทุน B	ผลตอบแทน 12% benchmark 14%

"benchmark"
ดัชนีชี้วัดที่ใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน

ตัวอย่างคลิปวิดีโอ - การให้ความรู้แก่สมาชิก

1

มนุษย์เงินเดือนเพิ่งเริ่มต้นทำงาน ควรลงทุนอะไรดี ?
ThaiSEC

2

เริ่มต้นทำงาน บริหารเงินให้เป็น เห็นเงินก้อนโต !
ThaiSEC

3

เลือกบริษัททำงานอย่างไร...ให้มีเงินก้อนใหญ่ !
ThaiSEC

4

มนุษย์เงินเดือนควรรู้ "วิธีได้เงินเพิ่มจากบริษัท"
ThaiSEC

5

ทำไมออมเงินกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ถึงดีกว่าเก็บเงินด้วยตัวเอง ?
ThaiSEC

6

คุณมีทางเลือกอะไรบ้าง..ถ้าต้องลาออกจากงานและลาออกจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ?
ThaiSEC

7

"เงินเดือนน้อย-ภาระเยอะ" ไม่ใช่ปัญหา เริ่มออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ก็รวยได้ !
ThaiSEC

8

4 เหตุผลที่ต้องออมเงินกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หากบริษัทมีสวัสดิการนี้ให้
ThaiSEC

9

"เริ่มให้เร็ว ลงทุนให้เต็มสิทธิ์" ก็สร้างขุมทรัพย์ก้อนใหญ่ได้! ด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ThaiSEC

10

ทำไมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพถึงน่าสนใจ ไม่แพ้หุ้นและกองทุนรวม ?
ThaiSEC

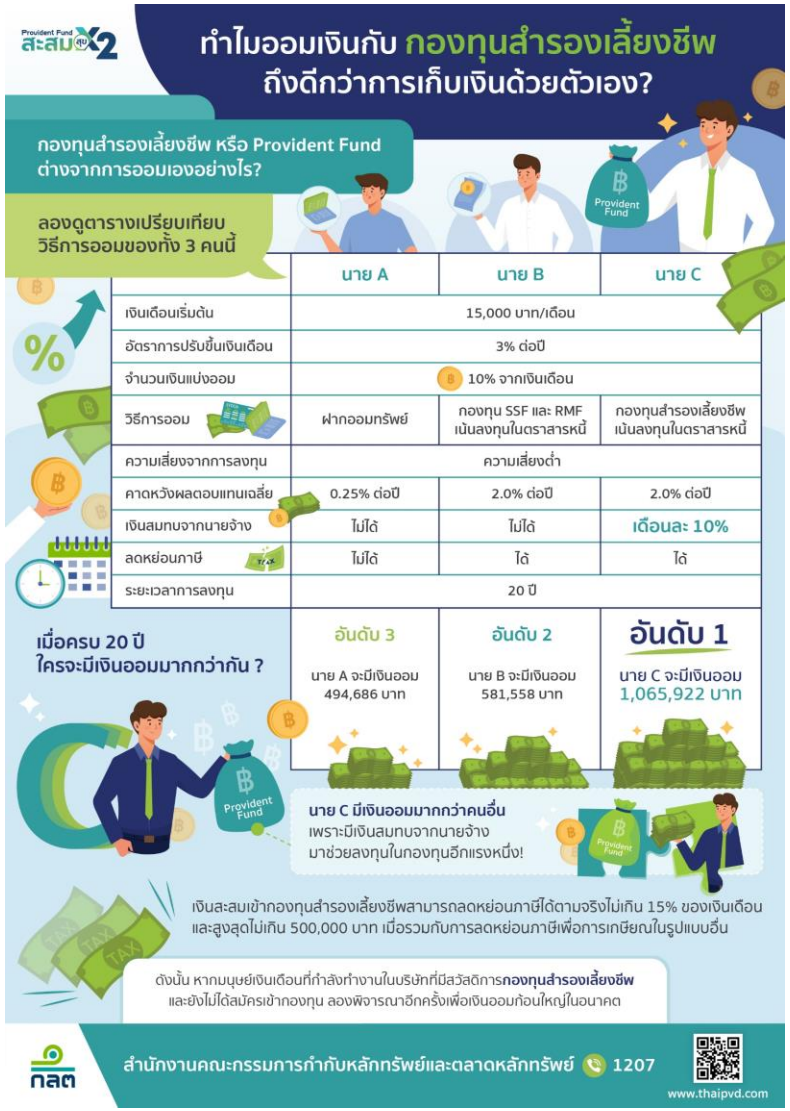
11

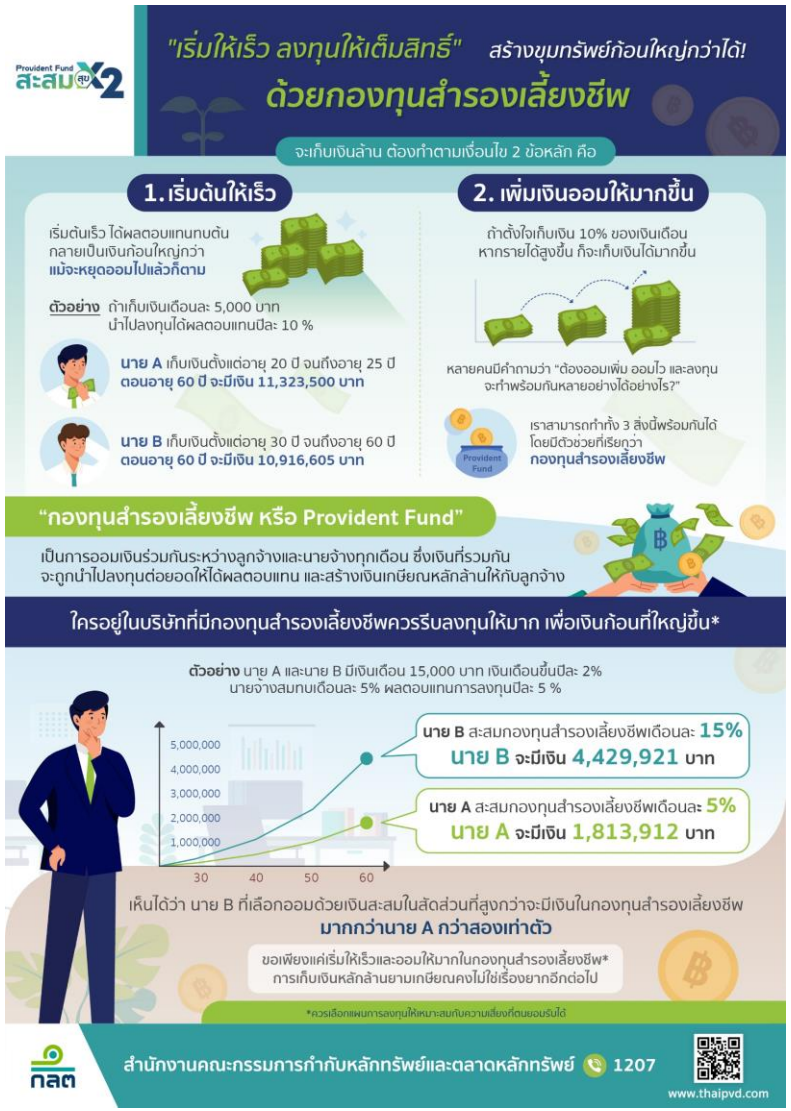
เทคนิคการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อไปสู่วัยเกษียณอย่างราบรื่น
ThaiSEC

12

ตัวอย่างความสำเร็จ "มีเงินก้อนโต" จากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ThaiSEC

ตัวอย่าง infographic





การติดตามผลการดำเนินงาน

1 **การเปรียบเทียบ benchmark ตามประเภทกองทุน**

- ควรมีผลตอบแทน > benchmark

2 **ผลตอบแทนในอดีตไม่สามารถการันตีผลตอบแทนในอนาคต**

- ผลตอบแทนในอดีตและปัจจุบัน อาจอยู่ใน cycle ของอุตสาหกรรมที่สูงสุดหรือต่ำสุด
- PVD เป็นการลงทุนระยะยาว ควรมองผลตอบแทนในระยะยาว

3 **พอร์ตการลงทุนที่เหมาะสม**

- ปรับสมดุลพอร์ต (rebalance) เมื่อสถานการณ์เศรษฐกิจเปลี่ยนแปลง
- มีนโยบายที่หลากหลายเพื่อกระจายความเสี่ยงและลดผลขาดทุน

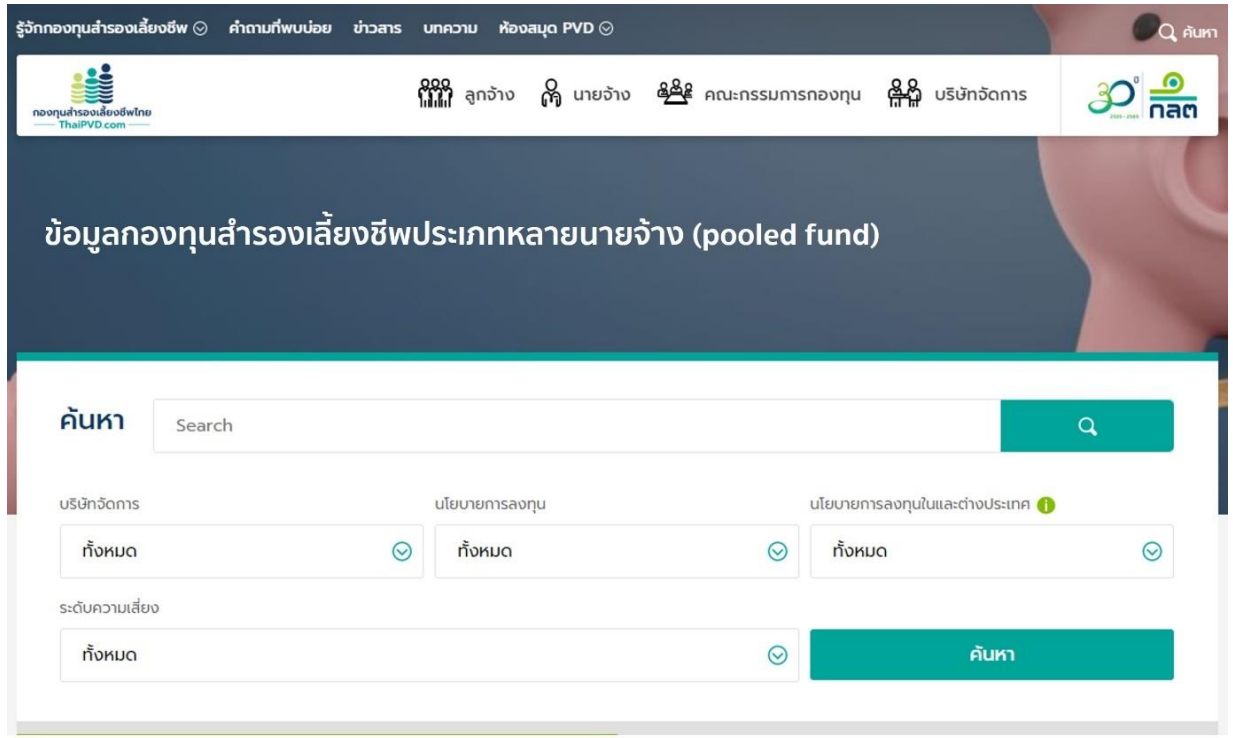
ควรพิจารณาปัจจัยด้านค่าธรรมเนียมด้วย เพราะ PVD เป็นการลงทุนระยะยาว
ความต่างของค่าธรรมเนียมเพียง 1% มีผลต่อผลตอบแทนในระยะยาว

ข้อมูลผลการดำเนินงานของกองทุน (performance)

ประเภทนโยบายการลงทุน	% ผลตอบแทนย้อนหลัง					
	YTD			ย้อนหลัง 3 ปี		
	ต่ำสุด	สูงสุด	เฉลี่ย	ต่ำสุด	สูงสุด	เฉลี่ย
กองทุนตลาดเงิน	0.12%	0.43%	0.23%	0.13%	1.13%	0.77%
กองทุนตราสารหนี้	-0.49%	1.75%	0.53%	0.99%	2.38%	1.63%
กองทุนผสม	0.39%	21.88%	5.25%	0.86%	9.27%	2.25%
กองทุนตราสารทุน	-5.84%	27.93%	18.19%	-3.07%	19.58%	3.46%
กองทุนหน่วยลงทุน	-4.95%	26.91%	5.71%	-1.51%	21.91%	3.19%

หมายเหตุ ข้อมูล ณ 31 ธ.ค. 64

การเผยแพร่ factsheet (เฉพาะกอง pooled fund)



ภาพรวม

ชื่อกองทุน	ชื่อนโยบายย่อย	บริษัทจัดการ	นโยบายการลงทุน	นโยบายการลงทุนในและต่างประเทศ	ความเสี่ยง	หนังสือชี้ชวน ส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ (fact sheet)
เอบีซี มาสเตอร์พูล	นโยบายลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนตราสารหนี้	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลมเกลียว จำกัด	ตราสารหนี้	ลงทุนในประเทศเท่านั้น	ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ (4)	
อีเอฟจี มาสเตอร์พูล	นโยบายตลาดเงิน	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน สุขสกาว จำกัด	ตราสารหนี้ - ตลาดเงิน	ลงทุนในประเทศเท่านั้น	ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ (2)	

สามารถคลิก download file
เพื่อดูรายละเอียดของกองใน factsheet ได้

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ [redacted] ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

[redacted]

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน [redacted] จำกัด (มหาชน)
การเข้าร่วมการต่อต้านการทุจริต : ได้รับการรับรอง CAC

นโยบายการลงทุนตราสารหนี้
กองทุนตราสารหนี้
กองทุนที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและ ตปท.

- ทำไมต้องเลือกนโยบายการลงทุน
- วัตถุประสงค์การลงทุนและประเภทสมาชิกที่เหมาะกับนโยบายการลงทุนนี้
- ประเภททรัพย์สินและสัดส่วนการลงทุน
- ผลการดำเนินงาน
- ความเสี่ยงจากการลงทุน
- ค่าธรรมเนียม
- ข้อมูลอื่นๆ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน [redacted] จำกัด (มหาชน)

การออมภาคบังคับเพื่อการเกษียณ และการปรับปรุงพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530

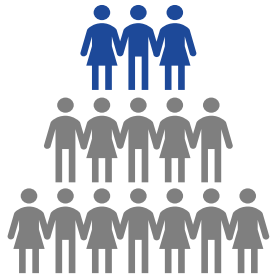
สภาพปัจจุบัน: PVD ยังไม่ตอบโจทย์กองทุนการออมเพื่อการเกษียณให้ลูกจ้าง

"สังคมสูงวัยอย่างสมบูรณ์" ในปี 2566*

ผู้สูงอายุ > 20% ของประชากรทั้งประเทศ

การออมเพื่อการเกษียณใน PVD

1) Coverage ต่ำ



2.87 ล้านคน

17.8%

ของลูกจ้างภาคเอกชนในระบบ

2) การลงทุนไม่เหมาะสม

73.3% การลงทุนในตราสารหนี้และเงินฝาก

46.1% ไม่มีแผนการลงทุนให้เลือก

3) เงินไม่เพียงพอ

76.9% มีเงินไม่เพียงพอรองรับการเกษียณ (มีเงินหลังเกษียณ < 3.1 ล้านบาท)

*ที่มา: รายงานสถานการณ์ผู้สูงอายุไทยประจำปี 2562 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาผู้สูงอายุไทย

**ที่มา: ฐานข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ก.ล.ต. ณ ธ.ค. 2564 และจำนวนแรงงานในระบบของสำนักงานสถิติแห่งชาติ ปี 2564 โดยไม่รวมข้าราชการ

ก.คลัง อยู่ระหว่างเสนอ พ.ร.บ. กบช. ซึ่งเป็นการออมภาคบังคับ

นายจ้าง

+

ลูกจ้าง

นายจ้าง	ลูกจ้าง	
สมัครใจ	สมัครใจ	ภาคสมัครใจ (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ)
~ 2 หมื่นราย หรือ 4% ของ นายจ้างทั้งหมด*	~ 3 ล้านคน หรือ 20% ของ ลูกจ้างทั้งหมด**	
บังคับ	บังคับ	ภาคบังคับ (กบช.)
~ 4 แสนราย*	~ 12 ล้านคน**	

*ที่มา: ฐานข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ก.ล.ต. และจำนวนสถานประกอบการของสำนักงานประกันสังคม ณ มิ.ย. 2564
**จำนวนนายจ้างและลูกจ้างที่จะเข้าสู่ระบบ กบช. โดยไม่รวมที่อยู่ใน PVD
(ที่มา: ฐานข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ก.ล.ต. ณ มิ.ย. 2564 และจำนวนแรงงานในระบบของสำนักงานสถิติแห่งชาติ ปี 2563 โดยไม่รวมข้าราชการ)

สรุปสาระสำคัญของร่าง พ.ร.บ. กบช.
(อาจมีการเปลี่ยนแปลงเนื่องจากอยู่ระหว่างการเสนอแก้ไขกฎหมาย)

- กบช. เป็นกองทุน**ภาคบังคับ**สำหรับ **แรงงานในระบบอายุตั้งแต่ 15-60 ปี**

- อัตราเงินสะสมและเงินสมทบ (เพดานค่าจ้าง 60,000 บาท)
  - ปีที่ 1-3 : ฝ่ายละ ≥ 3% ของค่าจ้าง
  - ปีที่ 4-6 : ฝ่ายละ ≥ 5% ของค่าจ้าง
  - ปีที่ 7-9 : ฝ่ายละ ≥ 7% ของค่าจ้าง
  - ปีที่ 10 ฝ่ายละไม่เกิน 10% ของค่าจ้าง
- ลูกจ้างที่ได้รับค่าจ้างน้อยกว่า 10,000บาท/เดือน ให้นายจ้างส่งฝ่ายเดียว
- ลูกจ้าง/นายจ้างส่งเพิ่มสูงสุดไม่เกิน 30% ของค่าจ้าง โดยไม่จำกัดเพดาน

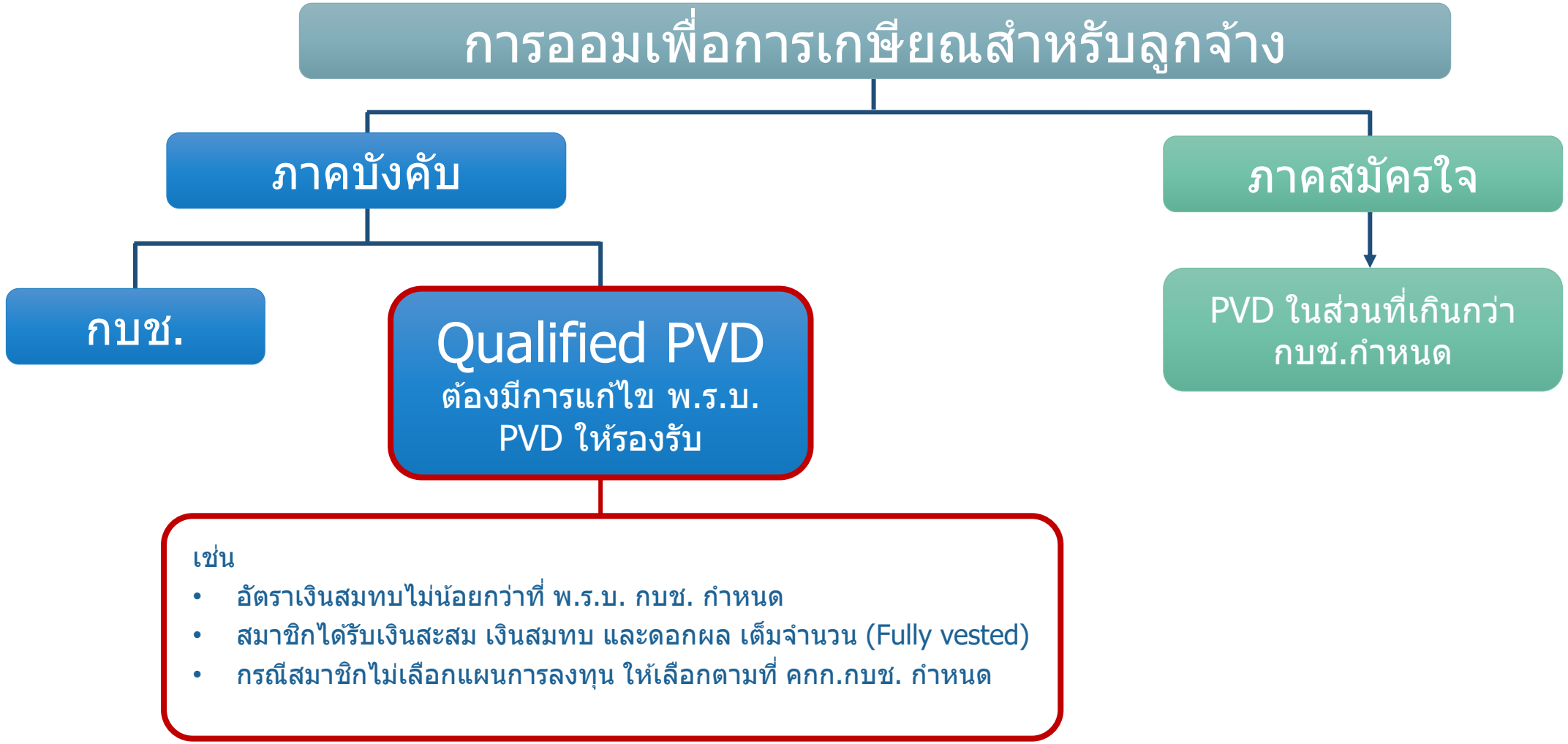
- พ.ร.บ. กบช. ไม่ใช้บังคับแก่สมาชิกกองทุนอื่นหรือผู้ที่อยู่ในระบบบำเหน็จบำนาญอื่นตามที่กำหนดในกฎกระทรวง โดย**ลูกจ้างที่เป็นสมาชิก PVD ที่มีคุณสมบัติตามทีกำหนดในกฎกระทรวง (QPVD) อาจไม่เป็นสมาชิก กบช.** ก็ได้

- การบริหารเงินกองทุน
  - คณะกรรมการ กบช. กำหนดนโยบายการลงทุน และคัดเลือก**ผู้บริหารจัดการเงินกองทุน ≥ 3 ราย**
  - default portfolio เป็น **Life path**

- ผลประโยชน์ตอบแทนเมื่ออายุครบ 60 ปี
  - สมาชิกเลือกรับบำนาญ 20 ปีหรือบำเหน็จ

กบช. เหมือนหรือต่างกับ PVD อย่างไร?

PVD เมื่อมี กบช.



* PVD มีสมาชิก 3 ล้านคน นายจ้าง 2 หมื่นราย NAV 1.3 ล้านล้านบาท บริหารโดย 17 บลจ.

การแปลงสภาพ PVD เป็น QPVD

กอง PVD ปัจจุบัน (366 กอง) → แก้ พ.ร.บ. PVD เพื่อให้มีกฎหมายรองรับ → ออกประกาศนายทะเบียน → จัดทำข้อบังคับ มาตรฐานและระบบรองรับการจดทะเบียน QPVD

- หลักเกณฑ์ default portfolio
- หลักเกณฑ์การโอนย้ายทรัพย์สินเข้า PVD
- หลักเกณฑ์การรายงานข้อมูลกองทุน
- รายละเอียดข้อบังคับมาตรฐานและวิธีการรับจดทะเบียน
- รายละเอียดการบันทึกรายได้ ค่าใช้จ่ายของกองทุน
- หลักเกณฑ์เพิ่มเติมเพื่อรองรับ QPVD

→ สื่อสาร ประชาสัมพันธ์ ให้ความรู้นายจ้าง ลูกจ้าง คณะกรรมการกองทุน → คณะกรรมการกองทุน และบลจ. 17 ราย ยื่นแก้ไขข้อบังคับ → นายทะเบียน รับจดทะเบียน → ลูกจ้างเลือก นโยบายการลงทุน