

CPF LIFE

Post Retirement Fund ในสิงคโปร์

การออมเพื่อเกษียณอายุของสิงคโปร์

CPF (Central Provident Fund) เป็นกองทุนการออมภาคบังคับของสิงคโปร์ โดยสมาชิกแต่ละคนมี 4 account

| | |
|---|---|
| Ordinary Account (OA) เพื่อซื้อบ้าน เพื่อการศึกษา | Special Account (SA) ออมเพื่อเกษียณอายุ |
| Medisave Account (MA) เพื่อรักษาพยาบาล | Retirement Account (RA) OA+SA จะถูกโอนมา RA เมื่ออายุ 55 ปี โดยจะนำไปซื้อ CPF LIFE หรือซื้อ approved private annuities ที่คุ้มครองตลอดชีวิต |



อ่านรายละเอียดได้ที่

Inter Pension ฉบับเดือนพฤษภาคม 2557

จุดกำเนิดของ CPF LIFE



จุดเริ่มต้นของ CPF LIFE มาจากคำปาฐกถาของนายกรัฐมนตรี Lee Hsien Loong ในวันชาติสิงคโปร์ปี 2007 ที่ต้องการให้ประชาชนมีเงินออมเพียงพอกับการดำรงชีพไปตลอดชีวิต

เริ่มมี CPF LIFE ครั้งแรก ในเดือนกันยายน 2009

จากเดิม จ่ายเงินรายเดือนหลังเกษียณเพียง 20 ปี (Minimum Sum Scheme) เปลี่ยนมาเป็น CPF LIFE ที่จ่ายเงินหลังเกษียณไปตลอดชีวิต

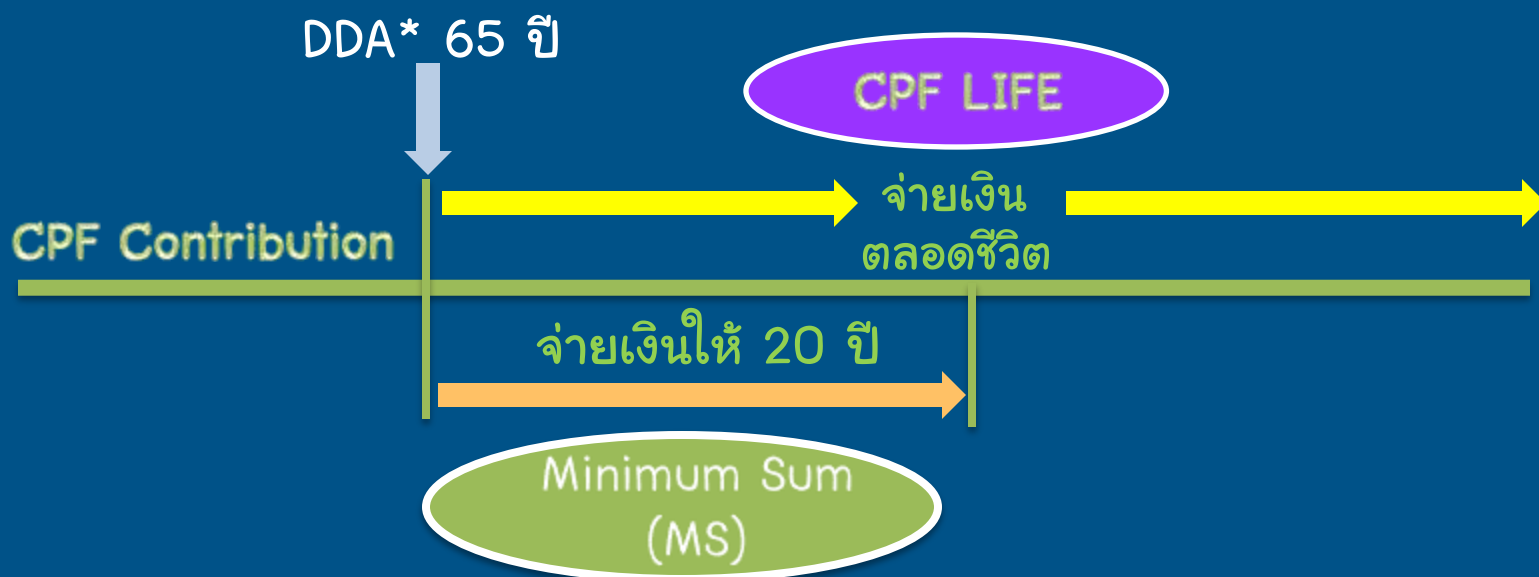
เฟสแรก ระหว่างปี 2009-2012 การเข้าเป็นสมาชิกเป็นความสมัครใจ อนุญาตให้คนอายุเกิน 80 ปีสมัครเป็นสมาชิกได้ และหากสมัครภายในปี 2010 จะได้รับเงินโบนัส เรียกว่า L-Bonus สูงสุดถึง S\$4,000 เพื่อเป็นแรงจูงใจ

ตั้งแต่ 1 มกราคม 2013

ผู้ที่อายุ 55 ปีและมีคุณสมบัติครบถ้วน เข้าเป็นสมาชิกโดยอัตโนมัติ

CPF LIFE คืออะไร

CPF LIFE ย่อมาจาก “CPF Lifelong Income For the Elderly”



* DDA - Drawdown Age คือ อายุที่สมาชิกจะเริ่มรับเงินรายเดือนเพื่อเกษียณอายุ โดยสำหรับผู้ที่เกิดก่อนปี 1943 กำหนดไว้ที่อายุ 60 ปี และเพิ่มขึ้นตามลำดับจนเป็น 65 ปี สำหรับผู้ที่เกิดหลังปี 1954 เป็นต้นไป

คุณสมบัติของผู้ที่จะเข้า CPF LIFE

ชาวสิงคโปร์หรือผู้อาศัยถาวรในสิงคโปร์ที่อายุ 55 ปีขึ้นไป

Trigger I

อายุครบ 55 ปี

มีเงินใน RA อย่างน้อย \$40,000

Trigger II

อายุถึง DDA

มีเงินใน RA อย่างน้อย S\$60,000

เข้า CPF LIFE
โดยอัตโนมัติ

อายุครบ 55 ปี
แต่มีเงินใน RA ไม่ถึงเกณฑ์

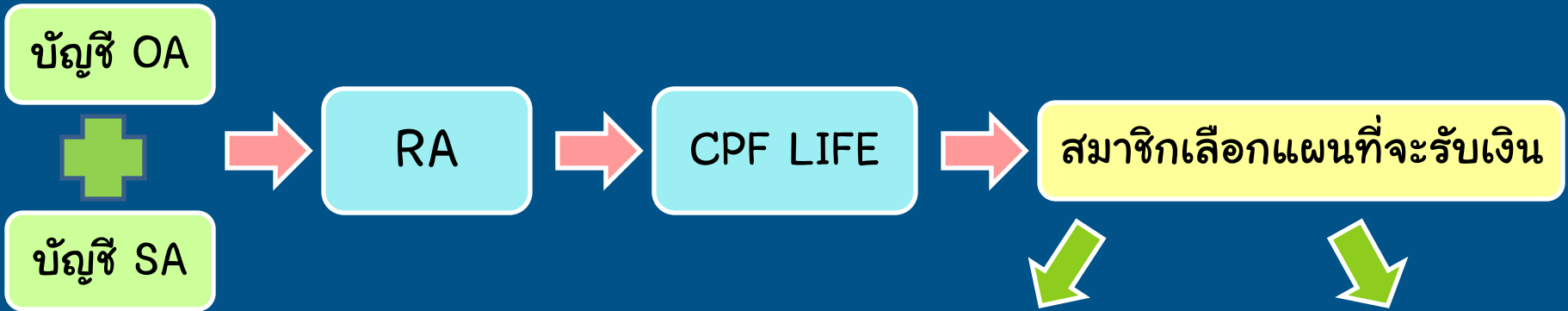
ทางเลือก

สามารถสมัครเข้า CPF LIFE ได้
ตลอดเวลา จนถึงก่อนอายุครบ 80 ปี

อยู่ใน MS Scheme ตามเดิม

ขั้นตอนการเข้าแผน CPF Life

เมื่ออายุครบ 55 ปี



อาจใช้ CPF LIFE Payout Estimator ช่วยคำนวณจำนวนเงินที่จะรับรายเดือน รวมถึงเงินก้อนสุดท้าย*ที่จะได้รับจากแต่ละแผนทางเลือก

Standard Plan (Deposit Plan)
เหมาะกับผู้ที่ต้องการรับเงินรายเดือน สูง แต่ต้องการเงินก้อนสุดท้าย*ต่ำ

Basic Plan
เหมาะกับผู้ที่ต้องการรับเงินรายเดือน ต่ำ แต่ต้องการเงินก้อนสุดท้าย*สูง

*เงินก้อนสุดท้าย คือ เงินที่ผู้รับประโยชน์ของสมาชิกจะได้รับเมื่อสมาชิกเสียชีวิตลง เช่นเดียวกับเงินมรดก

*หากไม่เลือกแผนภายใน 6 เดือน CPF จะเลือกแผนแบบ Standard Plan ให้โดยอัตโนมัติ (default)

การจ่ายค่า Premium และการลงทุนของ CPF LIFE

CPF เก็บค่า Premium จากบัญชี Retirement Account ของสมาชิกจำนวน 2 งวด

| | Standard Plan | Basic Plan |
|-------------------------|---|---|
| อายุ 55 ปี งวดที่ 1 | ตามจำนวนเงินที่มีอยู่ แต่ไม่เกิน S\$77,500 | 10% ของ RA |
| อายุถึง DDA งวดที่ 2 | เงินส่วนที่เหลืออยู่ใน RA | 10% ของยอดเงินใหม่ที่เข้ามา ใน RA ช่วงระหว่างอายุ 55 ปี จนถึงอายุ DDA |



เงินของ CPF LIFE นำไปลงทุนใน Special Singapore Government Bond ซึ่งเป็นพันธบัตรที่ออกมาสำหรับ CPF โดยเฉพาะ โดยรัฐบาลรับประกันเต็มจำนวน โดยเฉลี่ยได้รับผลตอบแทน 3.75-4.25%

การรับเงิน payout รายเดือน

เมื่อสมาชิกอายุถึง DDA จะได้รับเงิน payout รายเดือน โดยจ่ายเข้าบัญชีธนาคารของสมาชิก

| Standard Plan | Basic Plan |
|---|---|
| เมื่อสมาชิกอายุถึง DDA จะเริ่มได้รับเงิน payout รายเดือน ซึ่งเป็นเงินที่มาจาก annuity fund* (หรืออีกชื่อหนึ่ง คือ Lifelong Income Fund) | เมื่อสมาชิกอายุถึง DDA จะเริ่มได้รับเงิน payout รายเดือน โดย - เงินที่จ่ายตั้งแต่ DDA จนถึง 1 เดือนก่อนอายุครบ 90 ปี <u>มาจากบัญชี RA</u> - เงินที่จ่ายรายเดือนตั้งแต่อายุ 90 ปีจนถึงเสียชีวิต <u>มาจาก annuity fund*</u> |



* annuity fund ประกอบด้วย

เงินค่า Premium + ดอกเบี้ยรับจาก Premium + ดอกเบี้ยพิเศษ 1%

สมาชิกสามารถออกจาก CPF LIFE ได้ ในกรณีดังนี้

1.

มีปัญหาด้านสุขภาพที่ทำให้

- ทูพพลภาพถาวร ไม่สามารถทำงานได้
- มีชีวิตอยู่ได้อีกไม่นาน
- ป่วยด้วยโรคระยะสุดท้าย

2.

สมาชิกย้ายที่อยู่อาศัย จากสิงคโปร์หรือ มาเลเซียตะวันตก อย่างถาวร

3.

เป็นชาวมาเลเซียแต่ ย้ายออกจากสิงคโปร์ อย่างถาวรไปอาศัยอยู่ที่มาเลเซียตะวันตก

4.

ได้รับยกเว้นไม่ต้องกันเงินไว้ เป็น Minimum Sum ใน RA เพราะมีเงินได้ เป็นรายเดือนจาก pension หรือ annuity ประเภทอื่น อยู่แล้ว



เมื่อสมาชิกลาออกจากแผน CPF LIFE แล้ว จะได้รับเงินรายเดือนที่เหลืออยู่คืน เว้นแต่ CPF ได้คืนเงินออมในบัญชี CPF LIFE ของสมาชิกไปทั้งหมดแล้ว

CPF LIFE vs ประกันแบบบำนาญของไทย



- ความเหมือน - มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีเงินดำรงชีพหลังเกษียณตลอดชีวิต
- สามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้
 - ทายอดจ่ายเงินให้เป็นรายงวดเมื่อถึงอายุที่กำหนด

ความแตกต่าง

CPF LIFE

- เป็นการออมภาคบังคับ
- เริ่มออมได้ตั้งแต่อายุ 55 ปี
- ทายอดจ่ายเงินเป็นงวดให้สมาชิกตั้งแต่อายุ DDA ไปจนตลอดชีวิต

ประกันแบบบำนาญของไทย

- เป็นแบบสมัครใจ
- เริ่มออมอายุเท่าไรก็ได้
- ทายอดจ่ายเงินเป็นงวดให้ผู้เอาประกันตั้งแต่อายุ 55 ปีไปจนถึงอายุไม่ต่ำกว่า 85 ปี

- ค่าเบี้ยประกันค่อนข้างสูง
- คนไทยยังไม่ให้ความสำคัญกับการจัดการเงินหลังเกษียณ เพื่อให้มีเงินดำรงชีพไปตลอดชีวิต



ดังนั้น จึงควร....

- ✓ พลักดันและคิดค้นผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับความต้องการของคนเกษียณอายุ เพื่อให้มีรายได้สม่ำเสมอ
- ✓ จัดตั้งกองทุนการออมภาคบังคับ และกำหนดให้มีการจัดการเงินหลังเกษียณอย่างต่อเนื่อง

