

โดย เสาวนีย์ สุวรรณรงค์
ผู้อำนวยการฝ่ายส่งเสริมความรู้ด้านการเงิน ก.ล.ต.
คอลัมน์ “หน้าต่าง ก.ล.ต.” หนังสือพิมพ์โพสทูเดย์
ประจำวันที่ 4 กันยายน 2556
E-mail: info@sec.or.th

เวลาเราดูการแข่งขันยิมนาสติก ช่วงไหนที่เราลุ้นมากที่สุด? คิดว่าคำตอบของคนส่วนใหญ่เหมือนกันคือ “ท่าจบ” นักกีฬาหลายคนวาดลวดลายอ่อนช้อย งดงาม หรือโชว์ความแข็งแกร่งของกล้ามเนื้อด้วยท่วงท่าต่างๆ ตลอดการแข่งขัน แต่พอถึงตอนจบที่ต้องหยุดตัวเองด้วยการวางสองเท้าพร้อมกันบนพื้น บ้างขาสั่น เข่างอ ตัวเอียง และบางคนถึงกับเซล้มลงไปต่อหน้าต่อตากองเชียร์อย่างน่าเสียดายคะแนน ...ชีวิตคนเราก็เช่นกัน “ท่าจบ” สำคัญค่ะ

หลายคนเริ่มต้นวางแผนเกษียณผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund: PVD) ซึ่งมีทั้งที่เต็มใจและไม่เต็มใจ แต่เชื่อเถอะว่า นายจ้างเขารักถึงได้จัด PVD ให้ ถือเป็นทางเลือกที่ดีและอย่างมีวินัย การที่ถูกหักเงินเดือนส่งเข้า PVD ทุกเดือน ทำให้เกิดพฤติกรรมออมเงินก่อนใช้โดยอัตโนมัติ เคล็ดลับสำคัญคือ ออมให้เต็มที่สูงสุดเท่าที่ข้อบังคับกำหนดไว้ ซึ่งเงินออมของคุณจะทวีคูณ จากเงินสมทบของนายจ้างในจำนวนไม่น้อยไปกว่าที่คุณสะสม

เริ่มต้นดียังไม่พอ ระหว่างทางต้องดูแลให้ดีด้วยค่ะ หากบริษัทที่คุณทำงานมี PVD มากกว่า 1 กองทุน และเปิดโอกาสให้ลูกจ้างสามารถเลือกได้ (Employee's Choice) จะได้เปรียบในเรื่องนี้ เพราะสามารถเลือกกองทุนที่มีพอร์ตลงทุนเหมาะสมกับตนเองได้ เช่น กองทุนตราสารหนี้ ผลตอบแทนไม่สูงแต่ก็มีความเสี่ยงไม่สูงมากนัก ขณะที่กองทุนหุ้นมีโอกาสให้ผลตอบแทนสูงแต่มีความผันผวนของผลตอบแทนสูงเช่นกัน หรือกองทุนที่มีสินค้าทางเลือก เช่น ทองคำ หรือกองทุนอสังหาริมทรัพย์อยู่ในพอร์ต

วิธีเลือกเบื้องต้นคือ ดูว่าเงินออมที่จะใช้หลังเกษียณก่อนนี้คุณรับความเสี่ยงได้แค่ไหน เช่น หากอายุยังน้อยมีเวลาลงทุนอีกนาน คุณสามารถเสี่ยงได้เพื่อที่จะทำให้เงินออมเติบโตจริงจาง จึงควรเน้นลงทุนในกองทุนหุ้น แม้ว่าจะเสี่ยงสูงแต่ด้วยระยะเวลาลงทุนนานจะช่วยให้ความผันผวนลดลงได้ แต่หากคุณอยู่ในวัยใกล้เกษียณ เงินที่สะสมมามีมากพอควรแล้วก็ไม่ควรเสี่ยงมาก กองทุนตราสารหนี้ น่าจะเหมาะกับคุณ แต่ทั้งนี้ทั้งนั้น คุณควรลงทุนมากกว่า 1 กอง เพื่อกระจายความเสี่ยง และควรมีความรู้ ติดตามวิเคราะห์สถานการณ์อยู่เสมอ เพื่อปรับเปลี่ยนกองหรือสัดส่วนในแต่ละกองตามจังหวะเวลา โดยต้องตรวจสอบเงื่อนไขว่า มีสิทธิเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ปีละกี่ครั้ง และช่วงเวลาใด โดยดูจากข้อบังคับกองทุนหรือสอบถามจากคณะกรรมการกองทุนค่ะ

หลุมพรางหนึ่งที่ทำให้หลายคนไปไม่ถึงฝั่งฝันคือการลาออกจาก PVD กลางคันโดยไม่ได้ลาออกจากงาน เพราะอยากถอนเงินไปใช้ในยามฉุกเฉินหรือชำระหนี้ โศกนาฏกรรมเช่นนี้ไม่อยากให้เกิดขึ้นค่ะ เพราะการลาออกจาก PVD คุณอาจจะไม่ได้รับส่วนสมทบของนายจ้าง แล้วยังอาจไม่สามารถกลับเข้ามาเป็นสมาชิกได้อีก เท่ากับว่า รายได้ประจำจากเงินสมทบของนายจ้างหายไปทันทีค่ะ

มีคำถามตามมาสำหรับผู้ที่กำลังจะเปลี่ยนงาน ต้องออกจากบริษัทเดิมแต่ไม่ต้องการเสียสิทธิในการลาออกจาก PVD คำตอบขึ้นอยู่กับว่าที่ทำงานใหม่ของคุณมี PVD หรือไม่ค่ะ

หากมี คุณสามารถขอคงเงินไว้ที่กองเดิมภายในระยะเวลาที่กำหนดในข้อบังคับกองทุนเพื่อรอโอนย้ายไปยัง PVD ของที่ทำงานใหม่ โดยต้องรู้ว่าข้อบังคับกองทุนเดิมให้คงเงินไว้ได้กี่วัน และเงื่อนไขการสมัครสมาชิกของ PVD ที่ใหม่เป็นอย่างไร เช่น จะเป็นสมาชิกได้เมื่อบรรจุเป็นพนักงานแล้วเท่านั้น

หากไม่มี คุณต้องดูเงื่อนไขระยะเวลาว่าสามารถคงเงินไว้ได้นานจนถึงวันที่เกษียณหรือไม่ หากทำได้ แนะนำให้คงเงินไว้ทั้งจำนวนค่ะ แต่ถ้าไม่ได้ก็ควรนำเงินที่ได้รับจาก PVD ไปลงทุนใน RMF (กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ) ต่อ เพื่อให้เงินก้อนนี้เติบโตจนถึงวัยเกษียณ ซึ่ง RMF มีนโยบายการลงทุนให้เลือกหลากหลายค่ะ

มาถึง “ทำจบ” จบอย่างไรให้สวย บางคนหวังในเงินก้อนนี้มาก เพราะเป็นรายได้ก้อนสุดท้ายสำหรับชีวิตที่อาจต้องอยู่ต่อไปอีก 10 – 20 ปีโดยไม่มีรายได้ประจำ มีให้เลือก 3 วิธีค่ะ (1) ถ้าจังหวะที่คุณเกษียณเป็นช่วงกลางของการลงทุนและคุณไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินทันที ควรคงเงินไว้ใน PVD เหมือนเดิม โดยระยะเวลาคงเงินขึ้นอยู่กับข้อกำหนดของกองทุน (2) รับเป็นเงินก้อน ซึ่งต้องมั่นใจว่าคุณจะบริหารจัดการได้ และ (3) รับเป็นเงินงวด ซึ่งเหมาะกับผู้ที่ต้องการรายได้สม่ำเสมอเหมือนการรับบำนาญ วิธีนี้มีข้อดีคือสร้างความมั่นใจว่าท่านจะมีเงินให้ใช้จ่ายไปเรื่อยๆ และเงินก้อนที่เหลือนี้ยังอาจออกเงยได้ดีกว่าเก็บไว้ในบัญชีออมทรัพย์

ในกีฬายิมนาสติกนักกีฬาต้องแข่งกับตัวเอง เหนื่อยท้อและเสียงปรบมือถือเป็นรางวัลที่ยิ่งใหญ่ ตอบแทนความตั้งใจฝึกซ้อมอย่างมีวินัยและไม่ประมาทในเกมตั้งแต่ต้นจนจบ กับชีวิตของเรา แคหาได้ใช้เป็นคนยังไม่พอยากจบสวยต้องมีวินัยในการออมและมีความรู้ในการลงทุนค่ะ PVD เป็นช่องทางหนึ่งที่ช่วยให้คุณจบได้อย่างที่ตั้งใจ โดยสามารถหาความรู้เพิ่มเติมได้ที่ www.thaipvd.com ค่ะ

“ก.ล.ต. อยากให้คนไทยลงทุนด้วยความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้อง”