

# คิดยาว ๆ คิดบ่อย ๆ



โดย เสาวนีย์ สุวรรณรงค์  
ผู้อำนวยการฝ่ายส่งเสริมความรู้ด้านการเงิน ก.ล.ต.  
คอลัมน์ “หน้าต่าง ก.ล.ต.” หนังสือพิมพ์โพสทูเดย์  
ประจำวันที่ 7 สิงหาคม 2556  
E-mail: info@sec.or.th

เรื่องมันเริ่มต้นที่ “หนี้” ค่ะ ...หนี้บัตรเครดิต หนี้บัตรเครดิตเงินสด หนี้นอกระบบ(ติดเงินเพื่อน) หลังจากชักไปชักมา พอชักหน้าไม่ถึงหลัง น้องซีสาวสวยพนักงานบริษัทใหญ่ก็เริ่มใจหาย เพื่อนเจ้าหนี้รายใหญ่ชี้ทางออก บอก “เงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) จะเก็บไว้ทำไม เอามาใช้เลี้ยงชีพยามฉุกเฉินดีกว่า” เห็นแสงสว่างใกล้แค่เอื้อม เช่นนี้ มีหรือสาวซีจะรอช้า ยิ่งเห็นในใบรายงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่บริษัทจัดการส่งมา บอกมีเงินใน PVD อยู่เกือบแสน เธอจึงรีบหาวิธีถอนเงินจากกองทุนออกมาปลดหนี้ แถมยังจะเหลือเงินติดกระเป๋าไว้ซอปปิ้งกลางปีได้อีกด้วย

ยามนี้ใครห้ามก็ไม่ฟัง สาวซีตัดสินใจลาออกจาก PVD ทันที แล้วรอรับเงินก้อนใหญ่อย่างใจจดใจจ่อ แอบดีใจที่ทำงานเพียง 2 ปีกว่าก็มีเงินใน PVD ทั้งส่วนของตัวเองและส่วนของนายจ้างมากขนาดนั้น แต่พอเงินออกมา เธอกลับได้รับเงินแค่ครึ่งเดียว โดยคณะกรรมการกองทุนชี้แจงว่า เธอได้รับเฉพาะเงินสะสมของเธอเอง เพราะข้อบังคับของกองทุนกำหนดว่า สมาชิกที่มีอายุงานน้อยกว่า 3 ปี ไม่มีสิทธิได้รับเงินสมทบส่วนของนายจ้าง!!!

เงินได้มายังไม่พอจ่ายหนี้ จะมีอะไรแย่ไปกว่านี้อีกไหม ซึ่บ่นด้วยความเสียใจ

มีสิ เพราะต่อไปเธอจะไม่ได้สิทธิรับเงินสมทบจากนายจ้าง 10% ของเงินเดือน เท่ากับรายได้ที่เคยได้จะอดได้ไปเฉยๆ และหากเธอเปลี่ยนใจ จะขอกลับมาสมัครเข้าสมาชิกกองทุน PVD ใหม่อีกครั้งก็ไม่ได้ เพราะข้อบังคับกองทุนกำหนดไว้ดีกว่า สมาชิกที่ลาออกจากกองทุนโดยไม่ลาออกจากงาน จะไม่มีสิทธิสมัครกลับเข้ามาเป็นสมาชิกกองทุนได้อีก

แถมปลายปีให้รางวัลโดนภาษีเพิ่มด้วย เพื่อนผู้หวังดีส่งเสียงมา ดูเหมือนว่าเพื่อนร่วมงานรอบตัวเธอต่างรู้ข้อบังคับและสิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกันทั้งนั้น ยกเว้นเธอ!

น้องซี ไม่ใช่คนแรกที่เสียสิทธิประโยชน์ดีๆ เพราะละเลยข้อมูลสำคัญของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เธอเป็นสมาชิกอยู่หรือคิดถึงผลกระทบไม่ยาวพอ หากไม่อยากตกอยู่ในสภาพเดียวกับเธอ ฟังข้อแนะนำทางนี้หน่อยค่ะ

- คิดถึงชีวิตหลังเกษียณในอนาคตของคุณไว้ให้มาก จะเป็นอย่างไรหากไม่มีเงินก้อนในวันที่ยุคทำงาน หยุดมีรายได้ แต่ยังหายใจและมีรายจ่ายอยู่อีก 10 – 20 ปี
- เงินสมทบของนายจ้างเท่ากับรายได้เพิ่มของคุณทุกเดือน
- เงินที่อยู่ใน PVD ยิ่งก้อนใหญ่เท่าไร โอกาสเติบโตยิ่งมาก แม้ทรัพย์สินที่ลงทุนให้ผลตอบแทนในอัตราที่สูง แต่หากเงินต้นของคุณก้อนเล็ก ผลตอบแทนที่ได้ก็เป็นเงินไม่มากนัก
- เงินอยู่ใน PVD ยิ่งนาน ยิ่งดี อัตราผลตอบแทนทบต้นจะช่วยเพิ่มการเติบโตของเงินอย่างเห็นได้ชัด
- ใส่ใจข้อมูลสำคัญของ PVD ได้แก่ (1) ข้อบังคับกองทุนและภาษีที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราเงินสะสม อัตราเงินสมทบ การได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์ การสิ้นสุดสมาชิกภาพ ภาษีเงินได้ เป็นต้น เพราะส่งผลกระทบต่อประโยชน์ของคุณโดยตรง (2) นโยบายการลงทุนของกองทุนที่คุณเลือกว่ากองทุนนั้นลงทุนในทรัพย์สินประเภทใดบ้าง สัดส่วนเป็นอย่างไร เพื่อจะสามารถประเมินระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนของกองทุนว่าเหมาะสมกับคุณหรือไม่ หากบริษัทของคุณมีหลายกองทุนที่มีนโยบายต่างกัน คุณควรเปลี่ยนกองทุนให้เหมาะสม และ (3) เอกสารและข่าวสารที่ได้รับจากบริษัทจัดการและคณะกรรมการกองทุน เช่น ผลการดำเนินงานของกองทุน ยอดเงินสะสมและเงินสมทบรวมทั้งผลประโยชน์ จำนวนหน่วย มูลค่าต่อหน่วย เป็นต้น เหล่านี้ล้วนเป็นเรื่องสำคัญที่สมาชิกควรทราบ
- เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปีที่จัดขึ้นเพียงปีละครั้ง ซึ่งคณะกรรมการกองทุนมักเชิญผู้จัดการกองทุนมาพบสมาชิกด้วย จึงเป็นโอกาสดีที่คุณจะได้รู้จักกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนของคุณ และสามารถติดตามว่าคณะกรรมการกองทุนและบริษัทจัดการที่ใช้อยู่ได้ทำหน้าที่อย่างเต็มที่เพื่อรักษาผลประโยชน์ของคุณแล้วหรือไม่ ในการประชุมนี้คุณควรตั้งคำถามเกี่ยวกับการคาดการณ์การลงทุนและผลตอบแทนในอนาคตเพื่อพิจารณาเปลี่ยนกองทุนหรือโยกย้ายเงินที่ลงทุนไว้แล้วไปยังกองทุนที่เหมาะสมยิ่งขึ้นด้วยค่ะ

ใส่ใจสักนิด เพราะเป็นเงินของคุณ อนาคตของคุณ คิดยาวๆ หากจะลาออกจากกองทุน และคิดบ่อยๆ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ดีที่สุดในระยะยาวค่ะ

**“ก.ล.ต. อยากให้คนไทยลงทุนด้วยความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้อง”**