

Toolkit

การอ่านผลใบแจ้งยอดเงิน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ใบแจ้งยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ทำไมต้องอ่านใบแจ้งยอด

ใบแจ้งยอดหรือรายงานเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (statement) เป็นสิ่งสำคัญช่วยให้สมาชิกทราบว่าตนเองมีเงินออมในกองทุนจำนวนเท่าไรแล้ว ทั้งส่วนที่เป็นเงินจ่ายสะสมของตนเอง เงินสมทบจากนายจ้าง และได้รับผลตอบแทนจากการไปลงทุนในแต่ละนโยบายมากน้อยเพียงใด เป็นไปตามเป้าหมายการลงทุนที่ตั้งไว้หรือไม่ เข้าใกล้แผนการออมระยะยาวแล้วหรือยัง เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการพิจารณาว่าควรจะปรับปรุงส่วนไหนได้บ้าง เช่น เพิ่มอัตราเงินสะสม เปลี่ยนนโยบายการลงทุน

จะหาใบแจ้งยอดมาอ่านได้จากไหน

ตามปกติแล้วสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะได้รับใบแจ้งยอดจากบริษัทจัดการเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง หรือทุก 6 เดือน ซึ่งมักได้รับในรูปแบบของกระดาษ อย่างไรก็ตามในปัจจุบันมีบริษัทจัดการหลายแห่งที่อำนวยความสะดวกให้กับสมาชิกในการแจ้งยอดในรูปแบบ online ซึ่งสมาชิกสามารถเข้าดูในระบบได้ทั้งผ่าน mobile application ของบริษัทจัดการ หรือระบบ HR internal system ของนายจ้าง วิธีนี้เป็นวิธีที่สะดวก สามารถดูได้บ่อย สมาชิกจึงควรตั้งรหัสผ่าน (password) ที่มีความปลอดภัย แต่สามารถจดจำได้

คำพื้นฐาน

1. **ชื่อบริษัท :** ชื่อบริษัทจัดการที่บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้สมาชิก
2. **ชื่อกองทุน :** อาจเป็นกองทุนนายจ้างรายเดียว (single fund) หรือกองทุนหลายนายจ้าง (pooled fund) และอาจเป็นกองทุนที่มียุทธศาสตร์การลงทุนเดียวหรือหลายยุทธศาสตร์การลงทุนก็ได้ ทั้งนี้ กองทุนมีฐานะเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากนายจ้าง
3. **ทะเบียนเลขที่ :** เลขทะเบียนกองทุนที่ใช้อ้างอิงแทนกองทุน
4. **ชื่อนายจ้าง :** ชื่อหน่วยงานที่สมาชิกทำงาน
5. **รหัสสมาชิก :** รหัสประจำตัวที่ใช้อ้างอิงแทนตัวตนของสมาชิกได้ในกรณีที่นายจ้างไม่เปิดเผยรายชื่อสมาชิกให้แก่บริษัทจัดการ โดยรหัสสมาชิกถือเป็นเลขบันทึกสำหรับใช้ในระบบเพื่อทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง อาทิ ปรับนโยบายการลงทุน เพิ่มอัตราเงินสะสม เป็นต้น
6. **ชื่อสมาชิก :** ชื่อของลูกจ้างที่เป็นสมาชิกกองทุน ซึ่งอาจมีระบุไว้ในใบแจ้งยอดหรือไม่ก็ได้ ขึ้นกับนายจ้างแต่ละรายว่าต้องการเปิดเผยชื่อสมาชิกให้แก่บริษัทจัดการหรือไม่
7. **ณ วันที่ :** เป็นวันที่ใช้คำนวณมูลค่าตลาดของกองทุน



หลักทรัพย์จัดการกองทุน เพื่อคนไทย
Thai people

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เพื่อคนไทย จำกัด
เลขที่ 9 อาคารเพื่อคนไทย ชั้น 9 ถนนสาทร
แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทร. 02-xxx-xxxx โทรสาร. 02-xxx-xxxx

1

ใบรับรอง/ใบแจ้งยอดสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

INDIVIDUAL STATEMENT OF PROVIDENT FUND ACCOUNT

2	ชื่อกองทุน Fund Name	ABMF กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อการออม ซึ่งจดทะเบียนแล้ว	3	ทะเบียนเลขที่ Registration No.	33/2533
4	ชื่อนายจ้าง Company Name	บริษัท ใจดีมีเงินออม จำกัด	5	รหัสสมาชิก Member Code	1223454
6	เรียน ที่อยู่ ชื่อแผนก Department Name	นายรักออม อยู่ยืนยาว	7	ณ วันที่ As of	31/12/2563
				รหัสแผนก Department Code	2600

X0987_2208

5247

คำเตือน

1. สมาชิกมีสิทธิระบุหรือเปลี่ยนแปลงผู้รับผลประโยชน์ โดยยื่นความจำนงเป็นหนังสือผ่านคณะกรรมการกองทุน
2. เพื่อประโยชน์ของท่าน โปรดเก็บไว้เป็นหลักฐาน เพื่อใช้แนบ ภงด.90 หรือ 91
3. จำนวนเงินสมทบที่จะได้รับจริงขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการจ่ายเงินที่ระบุไว้ในข้อบังคับกองทุน
4. สมาชิกสามารถตรวจสอบยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้ที่ www.ktam.co.th และผ่านทางโทรศัพท์มือถือ

เอกสารสำคัญ

หากบริษัทไม่ได้รับการหักเงินจากท่านภายใน 15 วัน นับจากวันที่กรรมการกองทุนได้รับเอกสาร จะถือว่ารายงานนี้ถูกต้อง

*** โปรดเก็บเอกสารฉบับนี้เพื่อใช้ประกอบการยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปี ***

รูปแบบใบแจ้งยอด (statement) ของบริษัทจัดการแต่ละแห่งอาจเหมือนหรือแตกต่างจากนี้ได้

ที่มาของเงินและการแบ่งเงินเป็น 4 ส่วน

1. ยอดยกมา : มูลค่ากองทุน ณ สิ้นปีที่ผ่านมา จากรูปคือ ยอด ณ สิ้นปี 2562
2. เงินกองทุนเก่า : เงินที่มีอยู่ก่อนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เช่น หน่วยงานบางแห่งอาจมีสวัสดิการการออมของตนเองอยู่ก่อน
3. เงินรับโอนระหว่างปี : เงินที่รับโอนมาจากกองทุนอื่น ซึ่งอาจเป็นเงินที่สมาชิกโอนมาจากนายจ้างเดิม หรือเงินที่สมาชิกโอนมาจากกองทุนอื่นจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุน
4. เงินกองทุนระหว่างปี : เงินที่สมาชิกและนายจ้างนำส่งเข้ากองทุนในปีนั้น ๆ
5. ยอดรวม : มูลค่ารวมของเงินแต่ละรายการ (รายการที่ 1-4)
6. เงินสะสม : เงินที่สมาชิกนำส่งเข้ากองทุนตามอัตราที่ได้เลือกไว้
7. ผลประโยชน์ : ผลกำไรหรือผลขาดทุนที่เกิดจากการลงทุนในส่วน of เงินสะสม
8. เงินสมทบ : เงินที่นายจ้างนำส่งเข้ากองทุนตามอัตราที่กำหนด
9. ผลประโยชน์ : ผลกำไรหรือผลขาดทุนที่เกิดจากการลงทุนในส่วน of เงินสมทบ
10. รวม : มูลค่ารวมของเงิน 4 ส่วน (รายการที่ 6-9)
11. มูลค่ารวมของพอร์ตเงินลงทุน : ตัวเลขนี้บ่งบอกว่าเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีจำนวนเพียงพอไว้ใช้หลังเกษียณอายุหรือไม่ หากไม่พอก็คงต้องปรับแผนโดยเพิ่มอัตราเงินสะสมที่นำส่งเข้ากองทุนในแต่ละเดือน หรือเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนที่มีโอกาสให้ผลตอบแทนมากขึ้น แต่จะมีความเสี่ยงสูงขึ้นตามมาด้วย จึงต้องพิจารณาถึงอายุและความสามารถในการรับความเสี่ยงด้วย



หลักทรัพย์จัดการกองทุน เพื่อคนไทย
Thai people

เลขที่ 9 อาคารเพื่อคนไทย ชั้น 99 ถนนสาทรแขวงยานนาวา เขตสาทร
กรุงเทพฯ 10120 โทร. 02-xxx-xxxx โทรสาร. 02-xxx-xxxx

ใบรับรอง/ใบแจ้งยอดสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
INDIVIDUAL STATEMENT OF PROVIDENT FUND ACCOUNT
ทะเบียนเลขที่ 98/2533
Registration No.

ชื่อกองทุน ABMF กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อการออม ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

Fund Name

ชื่อนายจ้าง บริษัท ใจดีมีเงินออม จำกัด

Company name

รหัสแผน 2600

Department Code

ชื่อแผน

Department Name

รหัสสมาชิก 1223454

Member Code

รหัสนายจ้าง 98709

Company Code

ณ วันที่ 31/12/2563

As Of

ชื่อสมาชิก นายรักกอม อยู่ยืนยาว

Member Name

เลขบัตรประชาชน 1003341123345

Citizen ID.

รายการ (Description)	ส่วนของสมาชิก (Employee's Portion)		ส่วนของนายจ้าง (Employer's Portion)		รวม (บาท)
	เงินสะสม (Contribution)	ผลประโยชน์ (Benefit)	เงินสมทบ (Contribution)	ผลประโยชน์ (Benefit)	
ยอดยกมา (Balance)	81,825.00	4,533.16	81,825.00	4,533.18	172,716.34
เงินกองทุนเก่า (Old Fund)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
เงินรับโอนระหว่างปี (Transfer Current Year)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
เงินกองทุนระหว่างปี (Current Year Fund)	31,704.00	4,294.52	31,704.00	4,294.51	71,997.03
ยอดรวม (Total)	113,529.00	8,827.68	113,529.00	8,827.69	244,713.37

เงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ปี พ.ศ. 2563 เป็นจำนวนเงิน 31,704.00 บาท

Employee's contribution paid into the fund during 2020 Amounted to Baht

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เพื่อคนไทย จำกัด (มหาชน)
ในฐานะบริษัทผู้จัดการ

เพื่อให้โปร่งใสและตรวจสอบได้ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ขอแจ้งว่าข้อมูลทางการเงินทั้งหมดในรายการนี้ของกองทุน (ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 2 ธันวาคม 2563) ได้รับการตรวจสอบโดยนักบัญชีอิสระแล้ว
ซึ่งสามารถดูได้ที่เว็บไซต์ของเราที่ <https://smarttrade.ttaam.co.th/smarttrade/individual-statement> หรือสอบถามเพิ่มเติมได้ที่ศูนย์บริการลูกค้าของเรา

การคำนวณหาอัตราผลตอบแทน

1. เป็นยอดรวมมูลค่าเงินสะสมในส่วนของผู้จ้างและมูลค่าเงินสมทบในส่วนของนายจ้าง ซึ่งอาจเท่ากันหรือแตกต่างกันได้ ขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย เช่น มียอดเงินโอนมาจากนายจ้างรายเดิมหรือไม่ อัตราเงินสะสมและเงินสมทบเท่ากันหรือไม่
2. เป็นมูลค่าผลประโยชน์ของเงินสะสม และมูลค่าผลประโยชน์ของเงินสมทบตั้งแต่เป็นสมาชิกกองทุน ซึ่งสามารถนำมาคำนวณอัตราผลตอบแทนรวมตั้งแต่เป็นสมาชิกได้ ตัวอย่างจากรูป สมาชิกรายนี้ได้รับอัตราผลตอบแทนรวมตั้งแต่เป็นสมาชิก 7.77% โดยคิดจาก $(8,827.68/113,529)*100$
3. สามารถคำนวณหาอัตราเงินสะสมและเงินสมทบได้เอง โดยนำเงินสะสมหรือเงินสมทบระหว่างปีมาหารด้วยเงินเดือนรับระหว่างปี
4. เงินสะสมที่สมาชิกจ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในปีนั้น เป็นเงินที่สมาชิกสามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้ตามจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของรายได้ เมื่อรวมกับเงินลงทุนในกองทุนการออมเพื่อการเกษียณอื่น เช่น RMF SSF

หลักทรัพย์จัดการกองทุน เพื่อคนไทย
Thai people

เลขที่ 9 อาคารเพื่อนไทย ชั้น 99 ถนนสาทรแขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 02-xxx-xxxx โทรสาร. 02-xxx-xxxx

ใบรับรอง/ใบแจ้งยอดสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
INDIVIDUAL STATEMENT OF PROVIDENT FUND ACCOUNT
ทะเบียนเลขที่ 98/2533
Registration No.

ชื่อกองทุน ABMF กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อการออม ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
Fund Name

ชื่อบริษัท บริษัท โจตีมีเงินออม จำกัด
Company name

รหัสแผนก 2600
Department Code

ชื่อแผนก
Department Name

รหัสสมาชิก 1223454
Member Code

รหัสสาขา 98709
Company Code

ณ วันที่ 31/12/2563
As Of

ชื่อสมาชิก นายวิฑูรย์ อภัยยืนยาว
Member Name

เลขบัตรประชาชน 10033411123345
Citizen ID.

รายการ (Description)	ส่วนของสมาชิก (Employee's Portion)		ส่วนของนายจ้าง (Employer's Portion)		รวม (บาท) Total (Baht)
	เงินสะสม (Contribution)	ผลประโยชน์ (Benefit)	เงินสมทบ (Contribution)	ผลประโยชน์ (Benefit)	
ยอดคงมา (Balance)	81,825.00	4,533.16	81,825.00	4,533.16	172,716.34
เงินกองทุนเก่า (Old Fund)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
เงินรับโอนระหว่างปี (Transfer Current Year)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
เงินกองทุนระหว่างปี (Current Year Fund)	31,704.00	4,294.52	31,704.00	4,294.51	71,997.03
ยอดรวม (Total)	113,529.00	8,827.68	113,529.00	8,827.69	244,713.37

4 เงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ปี พ.ศ. 2563 เป็นจำนวนเงิน 31,704.00 บาท
Employee's contribution paid into the fund during ... Amounted to Baht

เพื่อแจ้งให้ทราบถึงข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่บริหารจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์ (BLF) จำกัด และขอเชิญ 2 ปี นับจากวันที่ออกให้
สมาชิกสามารถดูข้อมูลได้ที่เว็บไซต์ของ https://moritrade.com หรือ moritrade.com/secure/index.php หรือขอทราบข้อมูลเพิ่มเติมที่กองบริหารการออมทรัพย์

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เพื่อคนไทย จำกัด (มหาชน)
ในฐานะที่ปรึกษา

อัตราผลตอบแทนแต่ละนโยบาย

1. นโยบายการลงทุน : นโยบายที่สมาชิกเลือกให้นำเงินไปลงทุนตามที่กำหนด
2. อัตราผลตอบแทนสะสม 5 ปี (%) : ผลการลงทุนรวมของแต่ละนโยบายการลงทุน ไม่ใช่ผลตอบแทนต่อปี
3. สัดส่วนที่กำหนด (%) : เนื่องจากเป็นการลงทุนแบบ DIY จัดสัดส่วนเอง จึงมีสัดส่วนล่าสุดที่สมาชิกท่านนี้เลือกตามรายละเอียดนี้
4. สัดส่วน ณ ปัจจุบัน (%) : สัดส่วนการลงทุนของแต่ละนโยบายการลงทุนที่เกิดขึ้นจริงในปัจจุบัน ซึ่งเปลี่ยนแปลงเนื่องจากราคาของทรัพย์สินที่ลงทุนได้เปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้ บริษัทจัดการบางแห่งมีบริการปรับพอร์ตการลงทุนโดยอัตโนมัติ (auto-rebalance) ในช่วงเวลาที่กำหนด
5. มูลค่าต่อหน่วย : มูลค่าของหน่วยลงทุน คิดเป็นต่อหน่วยซึ่งใช้ในการชำระราคาเมื่อสมาชิกทำธุรกรรม เช่น เปลี่ยนนโยบายการลงทุน หรือถอนเงินลงทุน
6. อัตราผลตอบแทนสะสมของกองทุน (%) : อัตราผลตอบแทนแบบ Year-to-Date (YTD) คืออัตราผลตอบแทนที่วัดตั้งแต่ต้นปีจนถึงวันที่รายงาน ซึ่งในที่นี้รายงาน ณ สิ้นปี จึงทำให้ผลตอบแทน YTD คือผลตอบแทนต่อปีของแต่ละนโยบายลงทุน
7. หากคำนวณอัตราผลตอบแทนที่เกิดขึ้น ในแต่ละนโยบาย จะได้ไม่เท่ากับอัตราผลตอบแทนสะสมของกองทุน เนื่องจากการส่งเงินสะสมและเงินสมทบเข้ากองทุน เป็นการทยอยเข้าระหว่างปี ไม่ได้นำเข้าทั้งหมดเมื่อต้นปี จึงทำให้มีการเฉลี่ยต้นทุนในแต่ละช่วงเวลาได้
8. จำนวนเงิน : มูลค่ารวมทั้งหมด ทั้งในส่วนของสมาชิกและส่วนของนายจ้าง (หรือส่วนที่ 5 คู่คุณด้วย 9)
9. จำนวนหน่วยรวม : จำนวนหน่วยรวมทั้งหมด ทั้งในส่วนของสมาชิกและส่วนของนายจ้าง



หลักทรัพย์จัดการกองทุน เพื่อคนไทย
Thai people

เลขที่ 9 อาคารเพื่อคนไทย ชั้น 99 ถนนสาทรแขวงยานนาวา เขตสาทร
กรุงเทพฯ 10120 โทร. 02-xxx-xxxx โทรสาร. 02-xxx-xxxx

ใบรับรอง/ใบแจ้งยอดสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
INDIVIDUAL STATEMENT OF PROVIDENT FUND ACCOUNT

ทะเบียนเลขที่ 81/2533

Registration No.

ชื่อกองทุน ABMF กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อการออม ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

Fund Name

ชื่อนายจ้าง บริษัท ใจดีมีเงินออม จำกัด

Company name

รหัสแผน 2600

Department Code

ชื่อแผน

Department Name

รหัสสมาชิก 1223454

Member Code

รหัสนายจ้าง 98709

Company Code

ณ วันที่ 31/12/2563

As Of

ชื่อสมาชิก นายรักอม อยู่ยืนยาว

Member Name

เลขบัตรประชาชน 10033411123345

Citizen ID.

รายละเอียดจำนวนเงินและจำนวนหน่วยแยกตามนโยบายการลงทุน (Detail the amounts and number of units by the investment policy) (CUSTOMIZE)

1 นโยบายการลงทุน Investment Policy	2 รหัสนโยบาย Policy Code	3 อัตราผลตอบแทนสะสม 5 ปี (%) Accumulative Return 5 Years (%)	4 สัดส่วนที่กำหนด (%) Designated Allocation (%)	5 สัดส่วน ณ ปัจจุบัน (%) Portfolio at Current Market Value
ตราสารทุน (Equity Fund) (KTEFXKTAM)	KTEF	-19.3500	10.00	10.40
ทองคำ (Gold Fund)(XTAM)	KTMF6	44.3156	10.00	10.24
ตราสารทุน (Equity Fund) (KT-SET50-A)(XTAM)	KTMF9	26.9629	60.00	58.77
ตราสารทุน (Equity Fund) (KTWEO)(XTAM)	KTWEO	26.2423	20.00	20.59
ยอดรวม (TOTAL)		23.9227	100.00	100.00

รหัสนโยบาย Policy code	มูลค่าต่อหน่วย Nav Per Unit	อัตราผลตอบแทน สะสมของกองทุน Policy's YTD Return (%)	7 ส่วนของสมาชิก Employee's Portion		7 ส่วนของนายจ้าง Employer's Portion		8 ยอดรวม Total	
			เงินสะสม Contribution	ผลประโยชน์ Benefit	เงินสมทบ Contribution	ผลประโยชน์ Benefit	9 จำนวนเงิน Amount	9 จำนวนหน่วยรวม Total Unit
KTEF	8.0650	-4.3071	11,352.90	1,376.77	11,352.90	1,376.77	25,459.34	3,156.7849
KTMF6	12.9516	20.4733	11,352.90	1,177.86	11,352.90	1,177.86	25,061.52	1,935.0137
KTMF9	11.3468	-12.5508	68,117.40	3,794.72	68,117.40	3,794.73	143,824.25	12,675.2899
KTWEO	12.3167	1.8869	22,705.80	2,478.33	22,705.80	2,478.33	50,368.26	4,089.4236
ยอดรวม (TOTAL)		-5.5364	113,529.00	8,827.68	113,529.00	8,827.69	244,713.37	21,856.5121

* ยอดรวมรวมทั้งถ่วงน้ำหนัก เป็นการประมาณผลของแผนตามสัดส่วนการลงทุนที่สมาชิกเลือก *

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เพื่อคนไทย จำกัด (มหาชน)

การทยอยรวมของพอร์ตและเป้าหมายเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

1 ทยอยรวมเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : สมาชิกที่เลือกลงทุนกับบริษัทจัดการหลายแห่ง จะต้องนำเงินทยอยรวมในใบแจ้งยอดของบริษัทจัดการทุกแห่งมารวมกัน จึงจะได้เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ตนมีทั้งหมด ณ ปัจจุบันยอดรวมที่ได้ไม่ว่าจะมีจำนวนเท่าไรอาจยังไม่ใช่คำตอบว่าเป็นจำนวนเงินที่เพียงพอไว้ใช้ในยามเกษียณอายุแล้วหรือยัง หากสมาชิกอยากรู้ว่าเงินดังกล่าวเพียงพอหรือไม่ ลองมาทดสอบด้วย “เครื่องมือวางแผนเกษียณ” กัน [\(คลิก\)](#) หากเงินที่มีเพียงพอแล้ว นั้นหมายถึงสมาชิกจะมีชีวิตความเป็นอยู่หลังเกษียณที่สุขสบายตามความต้องการ แต่หากยังมีไม่เพียงพอ มี 2 วิธีที่เป็นตัวช่วยให้เข้าใจเป้าหมายการมีเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เพียงพอรองรับการเกษียณ ดังนี้

วิธีที่ 1 ปรับอัตราเงินสะสม 2 : หากปัจจุบันสมาชิกส่งเงินสะสมเข้ากองทุนในอัตราที่ไม่มากนัก หรือไม่ใช่อัตราสูงสุดที่ข้อบังคับกองทุนกำหนดไว้ สมาชิกควรปรับอัตราเงินสะสมให้เพิ่มสูงขึ้น และหากเป็นไปได้ ให้ปรับอัตราเงินสะสมสูงสุดเท่าที่สามารถทำได้ เพราะนอกจากจะเป็นการฝึกวินัยออมก่อนใช้เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายแล้ว ยังได้สิทธิประโยชน์ทางภาษีอีกด้วย

วิธีที่ 2 ปรับนโยบายและสัดส่วนการลงทุน : สมาชิกอาจปรับนโยบายการลงทุน **3** โดยเลือกนโยบายการลงทุนใหม่ที่มีโอกาสสร้างผลตอบแทนได้สูงเกินกว่านโยบายการลงทุนที่เคยเลือกไว้ โดยเฉพาะสมาชิกที่อายุยังน้อยและมีเวลาอีกนานกว่าจะเกษียณอายุ แต่ก็ต้องมั่นใจว่าสามารถรับความเสี่ยงที่จะขาดทุนสูงกว่าด้วย

นอกจากนี้ สมาชิกสามารถปรับสัดส่วนการลงทุนในแต่ละนโยบาย **4** โดยพิจารณาเลือกนโยบายการลงทุนที่เห็นว่ามีแนวโน้มที่ได้ผลตอบแทนสูงในสัดส่วนที่สูง ต่อมาภายหลังหากสัดส่วนการลงทุนเปลี่ยนแปลงไป ก็ให้ปรับสัดส่วนการลงทุนให้เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ เพื่อให้มีระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้เช่นเดิม



หลักทรัพย์จัดการกองทุน เพื่อคนไทย
Thai people

เลขที่ 9 อาคารเพื่อคนไทย ชั้น 99 ถนนสาทรแขวงยานนาวา เขตสาทร
กรุงเทพฯ 10120 โทร. 02-xxx-xxxx โทรสาร. 02-xxx-xxxx

ใบรับรอง/ใบแจ้งยอดสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
INDIVIDUAL STATEMENT OF PROVIDENT FUND ACCOUNT

ทะเบียนเลขที่ 81/2533
Registration No.

ชื่อกองทุน ABMF กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อการออม ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

Fund Name

ชื่อนายจ้าง บริษัท ใจดีมีเงินออม จำกัด

Company name

รหัสแผน 2600

รหัสนายจ้าง 98709

ณ วันที่ 31/12/2563

Department Code

Company Code

As Of

ชื่อแผน

Department Name

รหัสสมาชิก 1223454

ชื่อสมาชิก นายรักออม อยู่ยืนยาว

เลขบัตรประชาชน 10033411123345

Member Code

Member Name

Citizen ID.

รายละเอียดจำนวนเงินและจำนวนหน่วยแยกตามนโยบายการลงทุน (Detail the amounts and number of units by the investment policy) (CUSTOMIZE)

สามารถกำหนดสัดส่วนการลงทุนตามนโยบายที่มี

3	นโยบายการลงทุน Investment Policy	รหัสนโยบาย Policy Code	อัตราผลตอบแทนสะสม 5 ปี (%) Accumulative Return 5 Years (%)	4	สัดส่วนที่กำหนด (%) Designated Allocation (%)	สัดส่วน ณ ปัจจุบัน (%) Portfolio at Current Marker Value
	ตราสารทุน (Equity Fund) (KTEF)XKTAM	KTEF	-19.3500		10.00	10.40
	ทองคำ (Gold Fund)XKTAM	KTMF6	44.3156		10.00	10.24
	ตราสารทุน (Equity Fund) (KT-SET50-A)XKTAM	KTMF9	26.9629		60.00	58.77
	ตราสารทุน (Equity Fund) (KTWEO)XKTAM	KTWEO	26.2423		20.00	20.59
	ยอดรวม (TOTAL)		23.9227		100.00	100.00

รหัสนโยบาย Policy code	มูลค่าต่อหน่วย Nav Per Unit	อัตราผลตอบแทน ระยะของกองทุน Policy's YTD Return (%)	ส่วนของสมาชิก Employee's Portion		ส่วนของนายจ้าง Employer's Portion		ยอดรวม Total	
			เงินสะสม Contribution	ผลประโยชน์ Benefit	เงินสะสม Contribution	ผลประโยชน์ Benefit	จำนวนเงิน Amount	จำนวนหน่วยรวม Total Unit
KTEF	8.0650	-4.3071	11,352.90	1,376.77	11,352.90	1,376.77	25,459.34	3,156.7849
KTMF6	12.9516	20.4733	11,352.90	1,177.86	11,352.90	1,177.86	25,061.52	1,935.0137
KTMF9	11.3468	-12.5508	68,117.40	3,794.72	68,117.40	3,794.73	143,824.25	12,675.2899
KTWEO	12.3167	1.8869	22,705.80	2,478.33	22,705.80	2,478.33	50,368.26	4,089.4236
	ยอดรวม (TOTAL)	-5.5364	113,529.00	8,827.68	113,529.00	8,827.69	244,713.37	21,856.5121

* ยอดรวมทั้งหมดดังกล่าวข้างต้น เป็นการประมาณการผลตอบแทนตามสัดส่วนการลงทุนที่สมาชิกเลือก *

หลักทรัพย์จัดการกองทุน เพื่อคนไทย จำกัด (มหาชน)