

Toolkit

การให้ความรู้แก่ลูกจ้างและสมาชิก

การให้ความรู้แก่ลูกจ้างและสมาชิก

การมีเงินที่เพียงพอสำหรับชีวิตหลังเกษียณเป็นสิ่งที่ทุกคนคาดหวัง ซึ่งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นหนึ่งในเครื่องมือการออมและการลงทุนของลูกจ้างเพื่อเป็นหลักประกันรองรับการเกษียณ และคณะกรรมการกองทุนก็เป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญด้วยเช่นกัน

การให้ความรู้แก่ลูกจ้าง ไม่ว่าจะเป็นผู้ที่เป็นสมาชิกกองทุนแล้วหรือยังไม่เป็นสมาชิกก็ตาม เป็นสิ่งสำคัญที่คณะกรรมการกองทุนจำเป็นต้องดำเนินการ เนื่องจาก

- ลูกจ้างที่ยังไม่เป็นสมาชิก อาจไม่ตระหนักถึงความสำคัญหรือไม่รู้จักกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเลยหรือบางรายรู้จักแต่มีความเข้าใจที่ผิด
- ลูกจ้างที่เป็นสมาชิกแล้ว อาจยังมีความรู้เรื่องการลงทุนไม่เพียงพอและไม่ถูกต้อง ไม่ทราบถึงวิธีจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อให้เงินเติบโตหรือบางรายไม่มีความรู้เรื่องการลงทุนเลย

ดังนั้น การให้ความรู้และความเข้าใจที่ถูกต้องเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแก่ลูกจ้างตั้งแต่เริ่มต้น จะเป็นการสร้างเส้นทางการเกษียณสุขได้อย่างไม่ยาก

กลต
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
โทรศัพท์ 0 2033 9999 e-mail : thaipvd@sec.or.th
1207

เส้นทางชีวิตมนุษย์เงินเดือน ควรรู้อะไรบ้าง?

Happy Retirement
ชีวิตวัยเกษียณที่สุขสบาย

วัยเกษียณ

ลงทุนในสินทรัพย์มั่นคงสูง/ความเสี่ยงต่ำอย่างต่อเนื่อง

พร้อมทั้งบริหารจัดการเงินก้อนสุดท้ายอย่างรอบคอบและเป็นไปตามแผนการใช้เงินที่วางไว้ให้เพียงพอจนสิ้นอายุขัย และควรพึงระวังการหลอกลวงให้ร่วมลงทุนด้วย

วัยทำงาน

ออมพอและลงทุนเป็น เพื่อให้เงินทำงานพร้อมกับเรา

- เครื่องมือคำนวณ
- เลือกนโยบายการลงทุนและกองทุน
- วิธีอ่าน statement
- เปรียบเทียบผลการดำเนินงานและค่าธรรมเนียม
- ดูแลตนเองเมื่อเป็นสมาชิก
- เลือกบริษัททำงานอย่างไร... ให้มีเงินก้อนใหญ่ !
- 4 เหตุผลที่ต้องออมเงินกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หากบริษัทมีสวัสดิการนี้ให้
- "เริ่มให้เร็ว ลงทุนให้เต็ม" ก็สร้างขุมทรัพย์เงินเกษียณก้อนใหญ่ได้ด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

วัยเตรียมเกษียณ

ลงทุนเป็นโดยปรับพอร์ตการลงทุนในสินทรัพย์มั่นคงสูง/ความเสี่ยงต่ำ

- เครื่องมือคำนวณ
- การได้รับเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- เตรียมตัวเกษียณ
- เลือกนโยบายการลงทุนและกองทุน

อย่าลืม!! วางแผนการใช้เงินในกองทุนหลังเกษียณให้เพียงพอจนสิ้นอายุขัย ไม่ว่าจะนำเงินออกเป็นก้อนหรืองวด และกรณีเกษียณก่อนกำหนด (Early Retirement) ควรคำนึงถึงสิทธิประโยชน์ทางภาษีด้วย

วัยเริ่มต้นทำงาน

เริ่มสมัครให้เร็ว เพื่อให้มีระยะการออมที่ยาวพอ

- เริ่มออมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- ข้อดีและสิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- มนุษย์เงินเดือนเพิ่งเริ่มต้นทำงาน ควรลงทุนอะไรดี?
- เริ่มต้นทำงาน บริหารเงินเป็น เห็นเงินก้อนโต
- มนุษย์เงินเดือนควรรู้วิธีได้เงินเพิ่มจากบริษัท
- ทำไมออมเงินกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพถึงดีกว่าการเก็บเงินด้วยตัวเอง?
- ตัวอย่างความสำเร็จ "มีเงินก้อนโต" จากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
โทรศัพท์ 0 2033 9999 e-mail : thaipvd@sec.or.th
1207

3 เรื่องหลักที่คณะกรรมการกองทุนควรให้ความรู้แก่ลูกจ้างและสมาชิกกองทุน

เพื่อให้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นเงินออมก้อนใหญ่ก้อนหนึ่งในการเลี้ยงชีพหลังเกษียณของกลุ่มลูกจ้าง

1 "เริ่มเร็ว" ให้ลูกจ้างเริ่มสมัครเร็ว เพื่อให้มีระยะการออมที่ยาวพอ →

2 "ออมพอ" สนับสนุนให้สมาชิกหักเงินสะสมเพิ่ม →

3 "ลงทุนเป็น" ให้สมาชิกเลือกลงทุนอย่างเหมาะสม

1. "เริ่มเร็ว" – ให้ลูกจ้างเริ่มสมัครเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพโดยเร็วและง่าย เพื่อให้มีระยะการออมที่ยาวพอ

1.1 สร้างความตระหนักและให้ความรู้แก่ลูกจ้างที่เข้าทำงานใหม่และลูกจ้างปัจจุบันที่ยังไม่สมัครเป็นสมาชิกกองทุน

- ส่งเสริมให้ลูกจ้างที่เข้าทำงานใหม่เริ่มสมัครเป็นสมาชิกกองทุนโดยเร็ว ที่สำคัญทำให้การสมัครทำได้ง่าย สอดรับกับพฤติกรรมของลูกจ้างตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน เช่น ออกแบบใบสมัครให้กรอกแต่น้อย ติดตามลูกจ้างที่ยังไม่ได้สมัครเพื่อแจ้งให้ทราบสิทธิที่เสียไปจากการไม่เป็นสมาชิก
- แนะนำให้ลูกจ้างที่ทำงานมาระยะเวลาหนึ่งแล้วแต่ยังไม่สมัครสมาชิก ได้ตระหนักว่ายังไม่สายที่จะเริ่มต้นตอนนี้

โดยคณะกรรมการกองทุนสามารถนำข้อมูล "ข้อดีและสิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ" พร้อมด้วยสื่อคลิปวิดีโอและอินโฟกราฟิก (infographic) ตามตัวอย่างด้านล่าง ไปใช้สื่อสารและกระตุ้นให้ลูกจ้างสมัครเป็นสมาชิกกองทุน ทั้งนี้ การสมัครเป็นสมาชิกควรมีขั้นตอนที่ง่ายและไม่ยุ่งยาก เพราะการเป็นสมาชิกยิ่งเร็ว ยิ่งเป็นประโยชน์ในระยะยาวที่จะทำให้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นเงินออมก้อนใหญ่ก้อนหนึ่งในการเลี้ยงชีพหลังเกษียณของลูกจ้างได้ ในทางกลับกันการออมช้าจะส่งผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินหลังเกษียณได้

นอกจากนี้ คณะกรรมการกองทุนสามารถขอความร่วมมือจากผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ในการพูดกระตุ้นลูกจ้างให้เห็นความสำคัญของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกทางหนึ่งด้วย



ข้อดีและสิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

คลิก

ข้อมูลในการสร้างความตระหนักรู้ให้ลูกจ้างเริ่มสมัครเร็ว

- มนุษย์เงินเดือนเพิ่งเริ่มต้นทำงาน ควรลงทุนอะไรดี?
- เริ่มต้นทำงาน บริหารเงินเป็น เห็นเงินก้อนโต
- มนุษย์เงินเดือนควรรู้วิธีได้เงินเพิ่มจากบริษัท
- ทำไมออมเงินกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพถึงดีกว่าการเก็บเงินด้วยตัวเอง?
- ตัวอย่างความสำเร็จ "มีเงินก้อนโต" จากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

1.2 ประชาสัมพันธ์ช่องทางการเข้าถึง 'ข้อบังคับกองทุน'

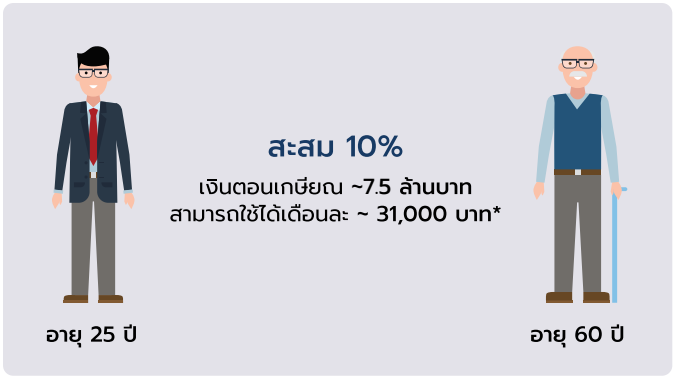
เพื่อให้ลูกจ้างและสมาชิกสามารถเข้าไปดูข้อมูล ศึกษา และทำความเข้าใจได้สะดวก โดยอาจมีคำอธิบายประกอบข้อบังคับกองทุนในภาษาที่เข้าใจง่าย

ตัวอย่างเช่น นำข้อบังคับกองทุนไปเผยแพร่ในระบบภายในของบริษัทหรือระบบอินทราเน็ต (intranet) หรือนำไปติดบอร์ดประชาสัมพันธ์ที่ลูกจ้างทุกคนสามารถเห็นได้ทั่วถึง

ข้อบังคับกองทุน คือ กติกาที่กำหนดขอบเขตและแนวทางในการบริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้คณะกรรมการกองทุนและสมาชิกกองทุนถือปฏิบัติ โดยข้อบังคับกองทุนจะต้องไม่ขัดต่อกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ข้อบังคับที่มีผลใช้บังคับได้ตามกฎหมายจะต้องจดทะเบียนกับนายทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

2. "ออมพอ" – สนับสนุนให้สมาชิกหักเงินสะสมเพิ่ม

2.1 ผลักดันให้สมาชิกเห็นว่าการหักเงินสะสมเพิ่มจะส่งผลให้มีเงินใช้จ่ายหลังเกษียณมากขึ้นและสมาชิกยิ่งส่งเงินสะสมเข้ากองทุนมากเท่าไร ก็ยิ่งได้สิทธิประโยชน์ทางภาษีหรือประหยัดภาษีได้เพิ่มขึ้นอีกด้วย





***สมมติฐานการคำนวณ**

- เงินเดือน 20,000 บาท
- ขึ้นเงินเดือน 4% ต่อปี
- เงินสมทบ 5%
- ลงทุนในตราสารทุน 100%
- ผลตอบแทนเฉลี่ย 6% ต่อปี
- เริ่มสะสมอายุ 25 ปี
- เกษียณ 60 ปี

โดยคณะกรรมการกองทุนสามารถใช้คลิปวิดีโอและอินโฟกราฟิก (ตามตัวอย่างด้านล่าง) เพื่อสื่อสารกับสมาชิกให้ส่งเงินสะสมในอัตราสูงสุดเท่าที่ทำได้และส่งเสริมให้สมาชิกเพิ่มอัตราเงินสะสมที่สูง เมื่อมีความพร้อมมากขึ้น

- เลือกบริษัททำงานอย่างไรให้มีเงินก้อนใหญ่?
- 4 เหตุผลที่ต้องออมเงินกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หากบริษัทมีสวัสดิการนี้ให้
- "เริ่มให้เร็ว ลงทุนให้เต็ม" ก็สร้างขุมทรัพย์เงินเกษียณก้อนใหญ่ได้ด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

2.2 สื่อสารให้สมาชิกใช้เครื่องมือคำนวณการวางแผนเกษียณ (คลิก)

เพื่อเป็นตัวช่วยให้สมาชิกทราบว่าตนเองเข้าใกล้เป้าหมายการมีเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เพียงพอรองรับการเกษียณที่สุขสบายตามความต้องการแล้วหรือไม่ โดยสมาชิกสามารถลองปรับอัตราเงินสะสมและปรับนโยบาย/สัดส่วนการลงทุน เพื่อดูความเพียงพอของเงินกองทุนหลังเกษียณ ซึ่งจะเห็นได้ว่าหากปรับอัตราเงินสะสมให้มากขึ้น ก็จะเข้าใกล้เป้าหมายเงินก้อนสุดท้ายที่ต้องการจะมี ณ วันเกษียณ ยิ่งขึ้นด้วย

2.3 จัดกิจกรรมและมอบรางวัลเล็ก ๆ น้อย ๆ อย่างน้อยปีละครั้ง

จัดกิจกรรมเพื่อกระตุ้นและจูงใจให้แก่สมาชิกในการบริหารจัดการเงิน เช่น แจกถุงผ้า ให้แก่สมาชิกที่เพิ่มอัตราเงินสะสม

3. “ลงทุนเป็น” – ให้สมาชิกเลือกลงทุนอย่างเหมาะสม

3.1 สื่อสารให้สมาชิกทราบแผนการลงทุนทั้งหมดที่นายจ้างมี และอธิบายความแตกต่างของแต่ละแผนการลงทุน

3.2 ให้สมาชิกทำแบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยง (suitability test) ก่อนเลือกแผนการลงทุน
เพื่อให้สมาชิกทราบก่อนว่าตนเองสามารถรับความเสี่ยงได้ในระดับใด และดูว่านโยบายการลงทุนใดที่มีความเหมาะสมกับตนเอง โดยอาจขอแบบประเมินความเสี่ยงจากบริษัทจัดการ

คณะกรรมการกองทุนมีหน้าที่คัดเลือกกองทุนและนโยบายการลงทุนที่หลากหลาย เพื่อให้เหมาะสมกับสมาชิกส่วนใหญ่ และเป็นทางเลือกให้แก่สมาชิกให้มีโอกาสเลือกนโยบายการลงทุนได้ตามความต้องการหรือความเหมาะสมกับตนเอง

3.3 แนะนำสมาชิกให้เลือกลงทุนในนโยบายที่เหมาะกับระดับความเสี่ยงที่ตนยอมรับได้ (risk profile) และให้เปรียบเทียบสัดส่วนของสินทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนของตนเองกับสัดส่วนการลงทุนจากการทำแบบประเมินความเสี่ยงว่ามีความใกล้เคียงและเหมาะสมหรือไม่ หากแตกต่างกันมาก คณะกรรมการกองทุนควร

- แนะนำให้สมาชิกปรับสมดุลของพอร์ตการลงทุน (rebalance) ให้กลับมาสู่สัดส่วนความเสี่ยงที่สมาชิกยอมรับได้
- แจ้งเตือนให้สมาชิกได้ตระหนักถึงความแตกต่างของผลตอบแทนที่จะได้รับ ณ วันเกษียณ หากเลือกลงทุนไม่เหมาะสมกับ risk profile ของตนเอง

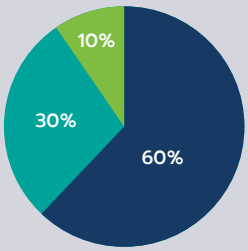
ควรให้สมาชิกทำแบบประเมินความเสี่ยงทุก 2 ปี เพื่อใช้พิจารณาสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมที่สุดของสมาชิก เนื่องจากระดับการยอมรับความเสี่ยงของสมาชิกอาจเปลี่ยนแปลงไปตามช่วงอายุ

ยกตัวอย่าง

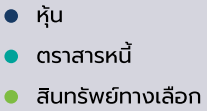
กรณีสมาชิกได้คะแนนความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk score) จากการทำแบบประเมินความเสี่ยง อยู่ในระดับความเสี่ยงสูงมาก ซึ่งควรลงทุนในหุ้น 60% ตราสารหนี้ 30% สินทรัพย์ทางเลือก 10% แต่กลับเลือกลงทุนในตราสารหนี้ 100% คณะกรรมการกองทุนควรแนะนำให้สมาชิกรายนี้ได้ทราบถึงผลตอบแทนที่จะได้รับ ณ วันเกษียณ ว่าจะแตกต่างกันเพียงใด ตัวอย่างจากแผนภาพนี้



เงินที่ได้รับ ณ วันเกษียณ
เท่ากับ 4.4 ล้านบาท*



เงินที่ได้รับ ณ วันเกษียณ
เท่ากับ 7.7 ล้านบาท*



***สมมติฐานการคำนวณ**

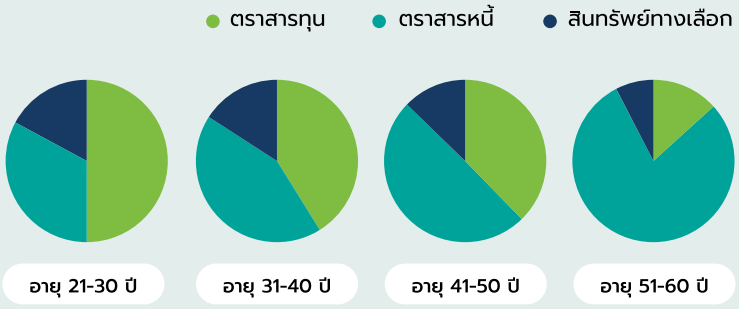
- เงินเดือน 20,000 บาท
- ขึ้นเงินเดือน 4% ต่อปี
- เงินสะสม 10%
- เงินสมทบ 5%
- ผลตอบแทนแผนตราสารหนี้ 3% ต่อปี
- ผลตอบแทนแผนผสม (หุ้น ตราสารหนี้ สินทรัพย์ทางเลือก) เฉลี่ย 6% ต่อปี
- เริ่มสะสมอายุ 25 ปี
- เกษียณ 60 ปี

3.4 หากสมาชิกไม่สะดวกหรือไม่เชี่ยวชาญในการเลือกแผนการลงทุนเอง หรือจัดสัดส่วนการลงทุนไม่เหมาะสม ให้แนะนำสมาชิกเลือกแผนสมดุลตามอายุ (กอง life path) ที่ปรับสัดส่วนระหว่างสินทรัพย์ความเสี่ยงต่ำและสินทรัพย์เติบโตสูงไปตามอายุของสมาชิก ทั้งนี้ คณะกรรมการกองทุนซึ่งเป็นผู้คัดเลือกกองทุนและนโยบายการลงทุน ควรมีกอง life path เป็นทางเลือกหนึ่งด้วย เพื่อรองรับสมาชิกในกรณีดังกล่าว

การลงทุนในนโยบายที่เหมาะสมกับช่วงอายุและความเสี่ยงอย่างกอง life path จะช่วยให้สมาชิกมีเงินเพียงพอ

ยกตัวอย่างเช่น

- ถ้าอายุยังน้อย สามารถลงทุนในสินทรัพย์ที่เติบโตสูง เช่น ตราสารทุน (หุ้น) และสินทรัพย์ทางเลือก
- ถ้าอายุใกล้เกษียณ ควรปรับมาลงทุนในสินทรัพย์มั่นคงสูง ความเสี่ยงต่ำ เช่น ตราสารหนี้



นอกจากนี้ คณะกรรมการกองทุนควรแนะนำให้สมาชิกมีการออมและลงทุนอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่ากรณีเกษียณอายุหรือย้ายงานหรือออกจากงาน และส่งเสริมให้สมาชิกได้ทราบถึงสิทธิและทำหน้าที่อย่างเหมาะสม ตั้งแต่การเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตน ติดตามผลการดำเนินงานของนโยบายการลงทุนที่ตนได้เลือกไว้ อ่านใบแจ้งยอดเงินสมาชิก (statement) เพื่อดูพอร์ตการลงทุนของตน เข้าประชุมสามัญประจำปี พิจารณาเปลี่ยนนโยบายการลงทุน ปรับพอร์ตการลงทุน และเพิ่มเงินสะสม ตลอดจนการรักษาสิทธิประโยชน์ทางภาษี

กรณีเกษียณอายุ*



ควรให้สมาชิกที่เกษียณอายุสามารถทยอยนำเงินออกเป็นงวดเพื่อการออมที่ต่อเนื่องและมีคนบริหารเงินให้ยังคงงอกเงย

อีกทั้ง ช่วยลดความเสี่ยงจากการเบิกเงินทั้งก้อนไปใช้โดยไม่ได้วางแผนการใช้เงินอย่างรอบคอบ หรือลดความเสี่ยงที่จะลงทุนในทรัพย์สินหรือกิจการที่มีการหลอกลวง (scam) เพื่อให้มีเงินใช้จ่ายเพียงพอจนถึงสิ้นอายุขัย

* นายจ้างแต่ละแห่งอาจกำหนดอายุเกษียณที่เหมือนหรือแตกต่างกัน

กรณีย้ายงานหรือออกจากงาน



ควรแนะนำให้สมาชิกที่จะย้ายงานหรือออกจากงาน จัดการกับเงินในกองทุนเพื่อให้เกิดการออมต่อเนื่องและไม่เสียภาษี ดังนี้

- โอนเงินไปกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของนายจ้างใหม่
- โอนเงินไปกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รับโอนเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (RMF for PVD)
- คงเงินไว้ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเดิม**

การนำเงินออกทั้งก้อน อาจทำให้สมาชิกเสียสิทธิประโยชน์ทางภาษีได้

** เงื่อนไขการคงเงินขึ้นอยู่กับข้อบังคับของแต่ละบริษัท

ดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ "การได้รับเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ" และ "เรื่องควรรู้เกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ" คลิก