

ทางเลือกในการจัดการเงิน เมื่อสิ้นสมาชิกภาพ



สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) อาจมีเหตุจำเป็นให้ต้องออกจากงานหรือ ออกจาก PVD แต่ไม่รู้ว่าจะจัดการกับ PVD อย่างไร แล้วมีทางเลือกอะไรบ้างที่ทำให้เป้าหมายการออมเพื่อวัยเกษียณไม่สะดุด



1 โอน PVD ไปนายจ้างใหม่

ทำได้เมื่อออกจากงานและนายจ้างใหม่มี PVD

ไม่เสียภาษีเงินได้ โดยต้องโอนย้ายไปทั้งหมด จะย้ายเพียงบางส่วนไม่ได้ บริษัทจัดการจะออกเช็คส่งจ่ายชื่อกองทุนใหม่ และสมาชิกต้องนำไปให้นายจ้างใหม่เพื่อนำเงินเข้ากองทุน

2 คงเงินไว้ในกองทุนเดิม

ทำได้เมื่อออกจากงานและนายจ้างใหม่มี PVD แต่ยังไม่เปิดให้สมัคร / นายจ้างใหม่ไม่มี PVD / ทำงานอาชีวอิสระ / เกษียณอายุ

ไม่เสียภาษีเงินได้ โดยเงินจะถูกบริหารอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างผลตอบแทนในระยะยาว ซึ่งไม่จำเป็นต้องสะสมเงินเพิ่ม คงเงินภายในระยะเวลาที่ข้อบังคับกองทุนกำหนด โดยบริษัทจัดการจะคิดค่าธรรมเนียมการคงเงินปีละ 500 บาท



3 โอนไป RMF for PVD

ทำได้หากนายจ้างยกเลิก PVD / เมื่อออกจากงานและนายจ้างใหม่มี PVD แต่ยังไม่เปิดให้สมัคร นายจ้างใหม่ไม่มี PVD / ทำงานอาชีวอิสระ / เกษียณอายุ

ไม่เสียภาษีเงินได้ โดยต้องถือหน่วยลงทุนจนอายุครบ 55 ปี และลงทุนตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป ซึ่งไม่จำเป็นต้องสะสมเงินเพิ่มย้ายสลับระหว่างกอง RMF for PVD ได้เท่านั้น และไม่นำมารวมกับ RMF ทั่วไป จึงไม่สามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้อีก



4 รับเงินเป็นงวด

ทำได้เฉพาะสมาชิกเกษียณอายุตั้งแต่ 55 ปีขึ้นไป และลงทุนตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป

ไม่เสียภาษีเงินได้ โดยเงินที่เหลือจะถูกบริหารอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างผลตอบแทนในอนาคต ซึ่งไม่จำเป็นต้องสะสมเงินเพิ่มเติม เลือกรับเป็นรายเดือน รายสามเดือน หรือตามที่แจ้งความประสงค์ โดยบริษัทจัดการจะคิดค่าธรรมเนียมการรับเงินงวดครั้งละ 100 บาท



5 รับเงินเป็นก้อน

ทำได้หากลาออกจาก PVD แต่ไม่ลาออกจากงาน / นายจ้างยกเลิก PVD / นายจ้างใหม่มี PVD แต่ยังไม่เปิดให้สมัคร / นายจ้างใหม่ไม่มี PVD / ทำงานอาชีวอิสระ / เกษียณอายุ

หากไม่เข้าเงื่อนไขว่า สมาชิกมีอายุตั้งแต่ 55 ปีขึ้นไป และลงทุนตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเพียงบางส่วน



เจ้าหนี้จะนำเงินกองทุนของสมาชิกไปชำระหนี้ หรือขอยึดไว้ไม่ได้ เนื่องจากกฎหมายกำหนดว่าเงินกองทุนนั้น ไม่อยู่ในความรับผิดชอบแห่งการบังคับคดี

เข้าสู่เว็บไซต์



www.thaipvd.com