

รายงานการดำเนินงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
สำหรับช่วงครึ่งแรกของปี 2562 (เดือนมกราคม – มิถุนายน 2562)

1. สถานะของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

	ณ 30 มิ.ย. 62	ณ 31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลง 6 เดือน	
มูลค่าเงินกองทุน (ล้านบาท)	1,202,716	1,128,848	73,868	6.5%
จำนวนกองทุน (กอง)	379	381	-2	-0.5%
จำนวนนายจ้าง (ราย)	19,012	18,358	654	3.6%
จำนวนสมาชิก (คน)	3,060,163	3,052,619	7,544	0.2%

1.1 มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนและจำนวนกองทุน

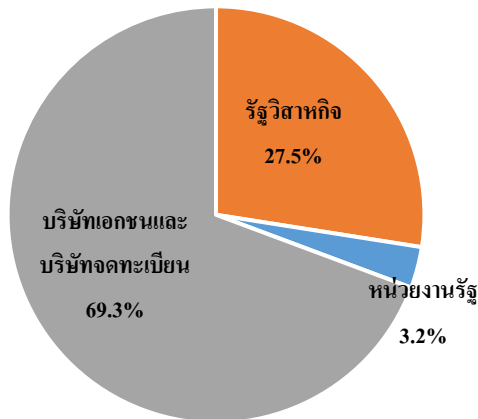
ในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 กองทุนยังคงโตอย่างต่อเนื่องส่งผลให้ ณ 30 มิ.ย. 2562 กองทุนมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (“NAV”) อยู่ที่ 1,202,716 ล้านบาท โตขึ้นร้อยละ 6.5 จากสิ้นปี 2561

สำหรับจำนวนกองทุนที่มีนายจ้างรายเดียวยังคงลดลงอย่างต่อเนื่อง เพื่อเข้าร่วมกับกองทุนที่มีหลายนายจ้างและหลายนโยบายการลงทุน เพื่อเพิ่มทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายและเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของสมาชิกแทนการมีนโยบายการลงทุนเดี่ยวรวมทั้งประหยัดค่าใช้จ่าย จึงทำให้กองทุนโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง

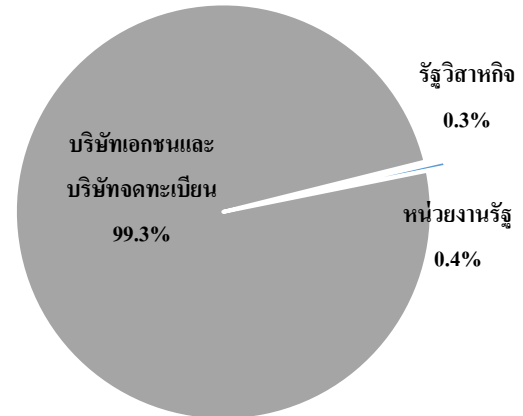
1.2 นายจ้างในกองทุน

มูลค่าเงินกองทุนจำนวน 1,202,716 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นนายจ้างบริษัทเอกชน และบริษัทจดทะเบียนที่จัดตั้งกองทุน โดยกองทุนของนายจ้างรัฐวิสาหกิจมีสัดส่วนเงินกองทุนร้อยละ 27.5 ของ NAV แม้ว่าจำนวนนายจ้างจะมีสัดส่วนเพียงร้อยละ 0.3 ของจำนวนนายจ้างทั้งหมด

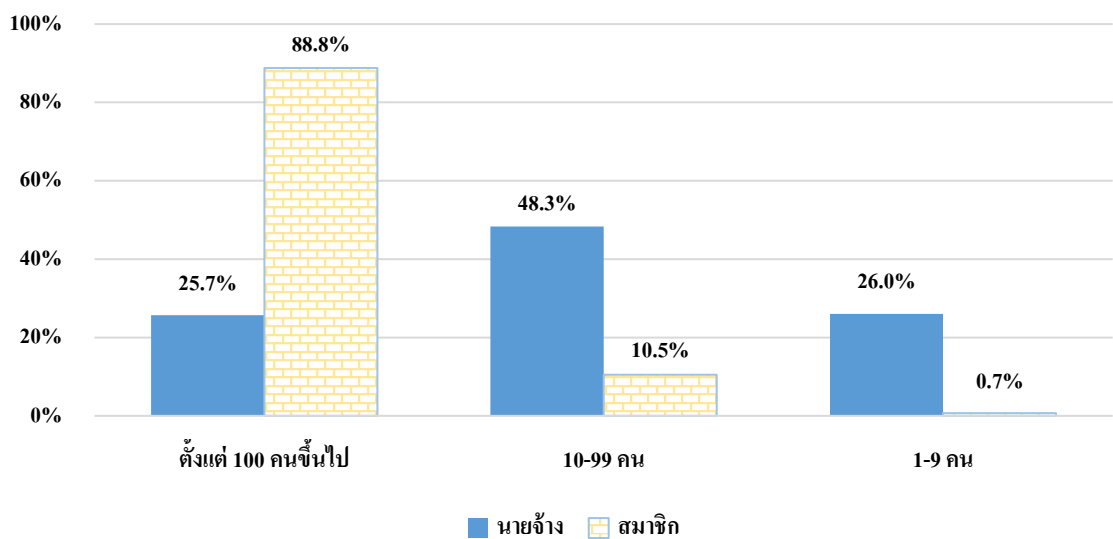
สัดส่วน NAV
แยกตามประเภทนายจ้าง



สัดส่วนจำนวนนายจ้าง
แยกตามประเภทนายจ้าง



จำนวนนายจ้างแบ่งตามจำนวนสมาชิก



นายจ้างในกองทุนจำนวน 19,012 ราย เกือบครึ่ง (ร้อยละ 48.3) เป็นนายจ้างขนาดกลาง (มีสมาชิกตั้งแต่ 10 - 99 คน) ในขณะที่จำนวนนายจ้างขนาดใหญ่ (มีสมาชิกตั้งแต่ 100 คนขึ้นไป) มีเพียงร้อยละ 25.7 แต่ครอบคลุมจำนวนสมาชิกส่วนใหญ่ของกองทุน ซึ่งการเพิ่มจำนวนนายจ้างครั้งแรกของปี 2562 ส่วนใหญ่ยังคงเป็นการเพิ่มของนายจ้างขนาดกลางจึงทำให้จำนวนสมาชิกไม่ได้เพิ่มขึ้นมาก อย่างไรก็ตาม นายจ้างขนาดใหญ่ยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากปี 2561 โดยมีจำนวนเพิ่มขึ้นมากกว่าช่วงเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมา (นายจ้างรายใหญ่ในช่วงครึ่งแรกปี 2561 เพิ่มขึ้น 58 ราย ในช่วงครึ่งหลังปี 2561 เพิ่มขึ้น 361 ราย และในช่วงครึ่งแรกปี 2562 เพิ่ม 77 ราย) ซึ่งอาจเป็นผลมาจากนโยบายของรัฐที่จะจัดตั้งกองทุนบำเหน็จบำนาญแห่งชาติ (กบข.) ซึ่งจะใช้บังคับกับนายจ้างรายใหญ่ในระยะแรก

2. บริษัทจัดการกองทุน

ปัจจุบันบริษัทจัดการกองทุนที่บริหารกองทุนมีจำนวน 16 แห่ง มี NAV รวมกันทั้งสิ้น 1,202,716 ล้านบาท โดยบริษัทจัดการที่มี NAV ภายใต้การจัดการสูงสุด 5 อันดับแรก มี NAV รวมกันทั้งสิ้นกว่า 762,000 ล้านบาท ซึ่งครองส่วนแบ่งการตลาดรวมที่ร้อยละ 63.3 ของ NAV ทั้งหมด และมีจำนวนกองทุนรวมกันทั้งสิ้น 226 กอง

3. การลงทุนของกองทุนแยกตามประเภททรัพย์สิน

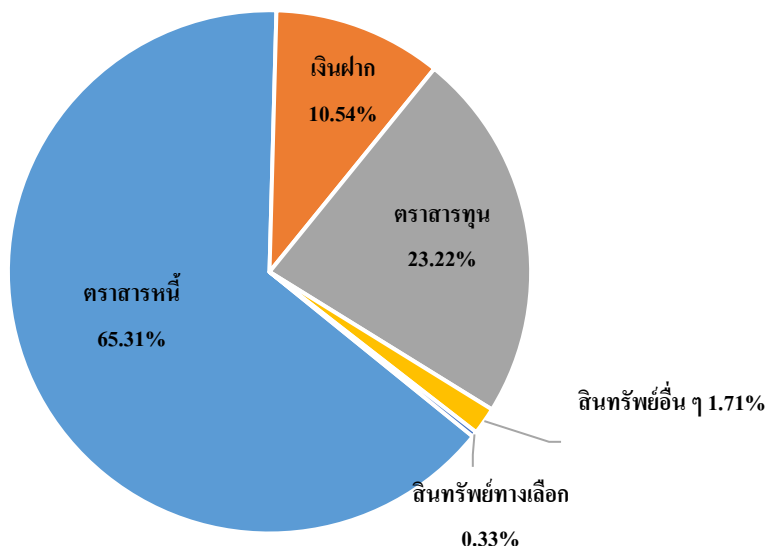
ณ 30 มิ.ย. 2562 กองทุนมีสัดส่วนการลงทุนดังนี้

- สัดส่วนการลงทุนของกองทุนยังคงอยู่ในกลุ่มสินทรัพย์ที่มีรายได้จากดอกเบี้ยรวมกันคิดเป็นร้อยละ 75.9 ของ NAV โดยสัดส่วนส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นในกลุ่มพันธบัตร หุ้นกู้และหน่วยลงทุนตราสารหนี้ และลดลงในกลุ่มตัวแลกเปลี่ยน และตัวสัญญาใช้เงิน

- สำหรับการลงทุนของกองทุนในกลุ่มสินทรัพย์ที่มีรายได้จากดอกเบี้ยส่วนใหญ่ยังคงลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐ และตราสารหนี้ที่มีการค้ำประกัน ซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูง คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 62.7 ของ NAV สำหรับการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated) เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากสิ้นปี 2561 เพื่อเพิ่มอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้น ทำให้สัดส่วนการลงทุนอยู่ที่ร้อยละ 8.6 ของ NAV (ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานกำกับดูแลตราส่วนให้ลงทุนได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของ NAV)

- การลงทุนในกลุ่มตราสารทุนมีสัดส่วนร้อยละ 23.2 ของ NAV เพิ่มขึ้น 43,382 ล้านบาท (ร้อยละ 18.4) จากสิ้นปี 2561 มาจากปัจจัยที่สำคัญได้แก่ การเพิ่มขึ้นของดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การลงทุนของกองทุนแยกตามประเภทสินทรัพย์



(หน่วย : ล้านบาท)

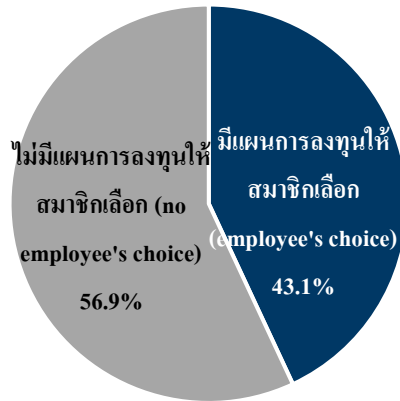
รายละเอียดการลงทุน	ณ 30 มิ.ย. 62		ณ 31 ธ.ค. 61		เปลี่ยนแปลง	
	มูลค่า	% NAV	มูลค่า	% NAV	มูลค่า	%
กลุ่มเงินฝาก						
- เงินฝากธนาคาร บัตรเงินฝาก	126,795	10.5	126,648	11.2	147	0.1
กลุ่มตราสารหนี้						
ลงทุนตรง						
- ตัวแลกเปลี่ยน ตั๋วสัญญาใช้เงิน	9,103	0.8	11,313	1.0	-2,210	-19.5
- พันธบัตร ตัวเงินคลัง ตราสารหนี้ ที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	329,069	27.4	316,014	28.0	13,055	4.1
- หุ้นกู้	342,753	28.5	330,172	29.3	12,581	3.8
ลงทุนผ่านหน่วยลงทุน						
- หน่วยลงทุนตราสารหนี้	104,539	8.7	99,074	8.8	5,465	5.5
กลุ่มตราสารทุน						
ลงทุนตรง						
- หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ และ ใบสำคัญแสดงสิทธิ	230,387	19.1	192,983	17.1	37,404	19.4
ลงทุนผ่านหน่วยลงทุน						
- หน่วยลงทุนตราสารทุน	48,900	4.1	42,922	3.8	5,978	13.9
กลุ่มสินทรัพย์ทางเลือก						
ลงทุนผ่านกองทุน						
- กองทรัสต์	2,513	0.2	1,993	0.2	520	26.2
ลงทุนผ่านหน่วยลงทุน						
- หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	1,474	0.1	1,347	0.1	127	9.4
กลุ่มสินทรัพย์อื่น¹						
- ลงทุนตรง	13,436	1.1	9,601	0.8	3,835	39.9
- ลงทุนผ่านหน่วยลงทุน	7,102	0.6	6,738	0.6	364	5.4
หัก หนี้สิน (เช่น ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย เงินรอจัดสรร และหนี้สินอื่น)	13,354	1.1	9,957	0.9	3,397	34.1
มูลค่าเงินกองทุนทั้งหมด	1,202,717	100	1,128,848	100	73,869	6.5

¹ สินทรัพย์อื่น เช่น สัญญาฟอร์เวิร์ด ตราสารหนี้ที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (structured note) และรายการค้างรับ เป็นต้น

4. แผนการลงทุนของกองทุนรายน้ำจ้ำง

การที่กองทุนมีสัดส่วนการลงทุนในกลุ่มตราสารทุนเพียงร้อยละ 23.2 ของ NAV เนื่องจากกองทุนกว่าครึ่ง (ร้อยละ 56.9) มีแผนการลงทุนเพียง 1 แผน และเกือบทั้งหมดเป็นแผนการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ ได้แก่ แผนการลงทุนแบบผสม (มีการลงทุนในกลุ่มตราสารหนี้และเงินฝากสัดส่วนค่อนข้างสูง) และแผนการลงทุนตราสารหนี้

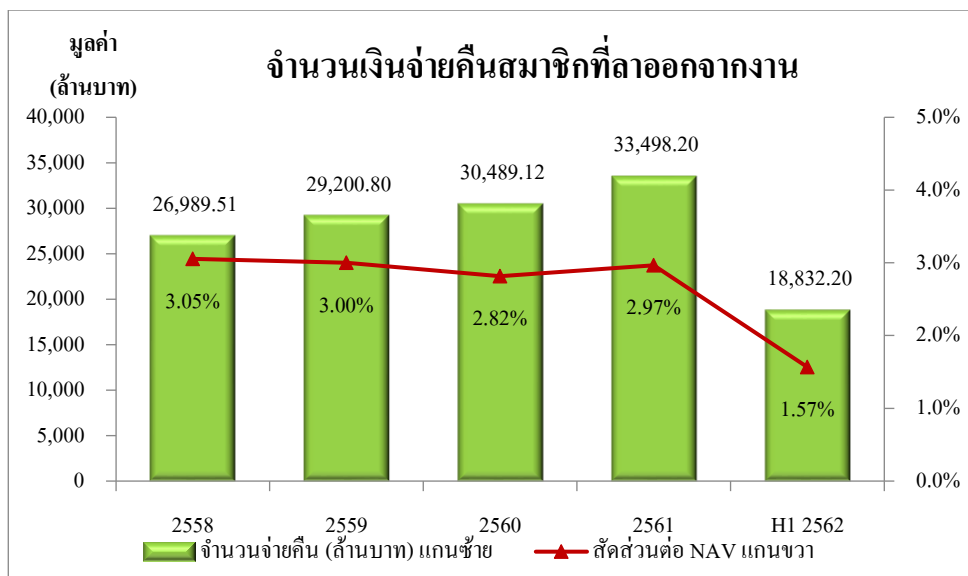
สำหรับกองทุนที่กรรมการจัดให้มีแผนการลงทุนให้สมาชิกเลือก (employee’s choice) มีเพียงครั้งหนึ่งี่จัดให้มีแผนการลงทุนที่มีความเสี่ยงหลากหลายระดับ² เพื่อให้สมาชิกเลือกแผนการลงทุนได้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของตน



5. การจัดการเงินของสมาชิกเมื่อสิ้นสมาชิกภาพ

5.1 การจ่ายเงินคืนสมาชิกที่ลาออกจกงาน

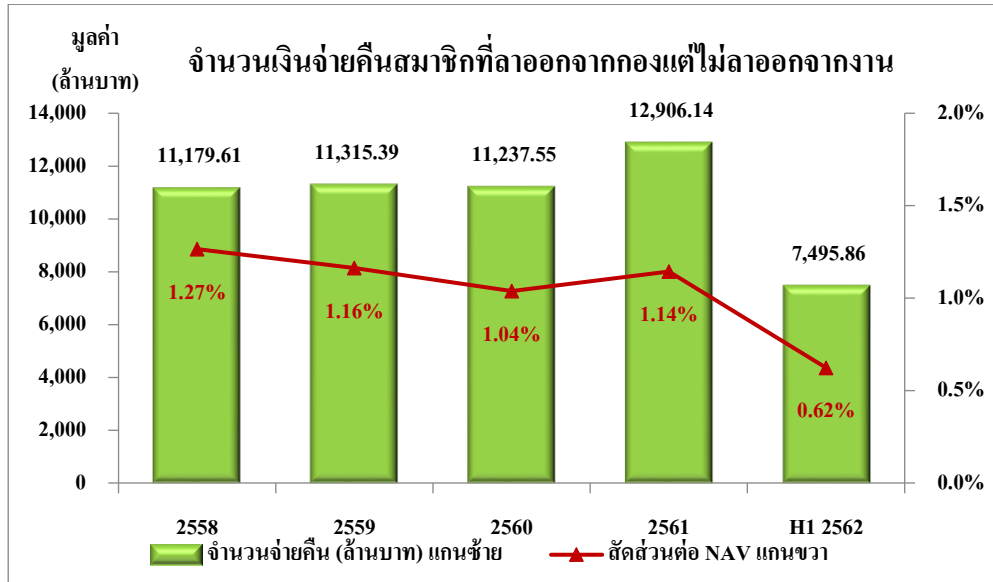
ณ 30 มิ.ย. 2562 มีสมาชิกลาออกจกงานและรับเงินออกจกกองทุนเป็นเงิน 18,832 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.6 ของ NAV ซึ่งมีสัดส่วนใกล้เคียงกับช่วงเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมา



² แผนการลงทุนที่มีความเสี่ยงหลากหลายระดับ ได้แก่ 1.สมาชิกจัดสัดส่วนการลงทุนเอง (DIY) หรือ 2.แผนการลงทุนสมดุลตามอายุ (life path) หรือ 3. แผนการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำและความเสี่ยงสูง (ลงทุนในตราสารเสี่ยงสูงตั้งแต่ 50% ขึ้นไป)

5.2 การจ่ายเงินคืนสมาชิกที่ลาออกจากกองทุนแต่ไม่ลาออกจากงาน

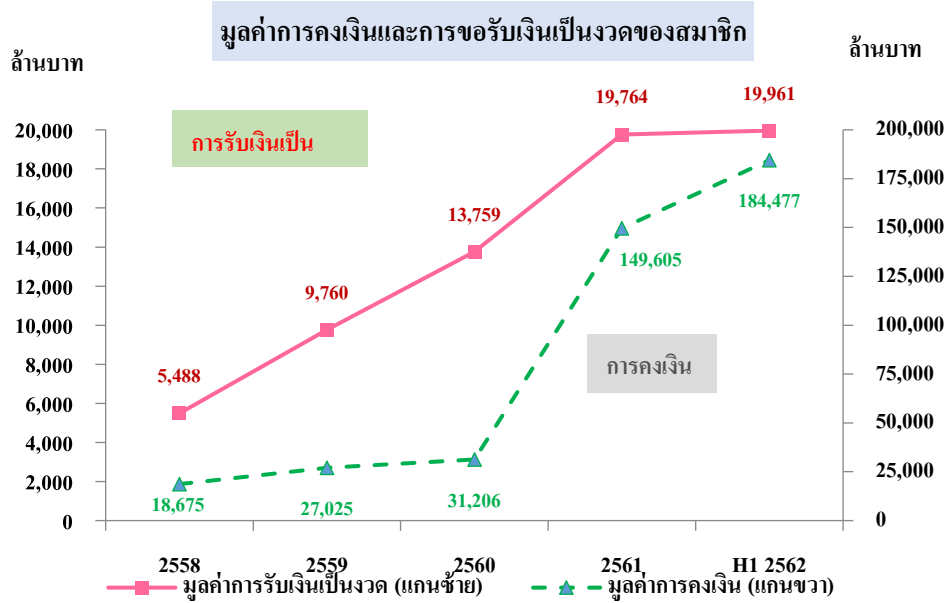
ณ 30 มิ.ย. 2562 มีสมาชิกลาออกจากกองทุนแต่ไม่ลาออกจากงานจำนวน 48,014 คน (ร้อยละ 1.6 ของสมาชิกทั้งหมด) โดยมีจำนวนเงินที่จ่ายคืนสมาชิกจำนวน 7,496 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.62 ของ NAV ซึ่งเป็นสัดส่วนที่สูงกว่าครึ่งแรกปี 2561 เล็กน้อย



5.3 การบริหารจัดการเงินต่อเนื่องในกองทุน

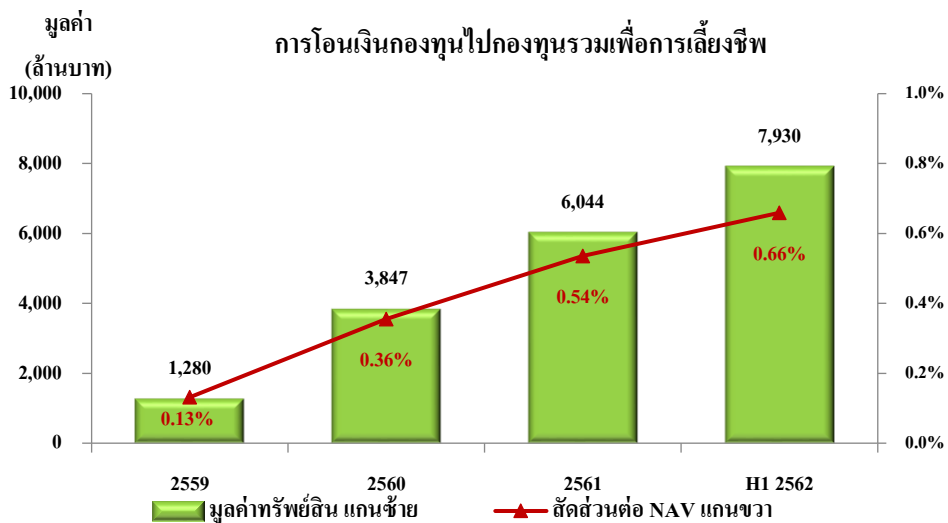
(1) การคงเงินไว้ในกองทุนและการรับเงินจากกองทุนเป็นงวด

สมาชิกที่ออกจากงานและสมาชิกที่เกษียณอายุยังคงขอคงเงินและรับเงินจากกองทุนเป็นงวดอย่างต่อเนื่อง ณ 30 มิ.ย. 2562 สมาชิกขอคงเงินไว้ในกองทุนมีมูลค่า 184,477 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23 จากสิ้นปี 2561 ส่วนการขอรับเงินจากกองทุนเป็นงวดมีมูลค่า 19,961 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 จากสิ้นปี 2561 แสดงให้เห็นว่าสมาชิกที่ออกจากงานและสมาชิกที่เกษียณอายุมีแนวโน้มที่จะบริหารเงินในกองทุนต่อ ซึ่งเป็นผลมาจากการที่สำนักงานและ บลจ. ให้ความรู้สมาชิกในการบริหารจัดการเงินเพื่อเกษียณอายุและหลังเกษียณอายุอย่างต่อเนื่อง



(2) การโอนเงินกองทุนไปกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

สมาชิกที่ออกจากงานบางส่วนเลือกบริหารจัดการเงินต่อเนื่อง โดยขอโอนเงินจากกองทุนไปกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งเป็นกองทุน RMF for PVD (ปัจจุบันมี 112 กองทุน และมีนโยบายการลงทุนที่หลากหลาย) ณ 30 มิ.ย. 2562 สมาชิกโอนเงินจากกองทุนไปกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ โดยมีมูลค่า 1,886 ล้านบาท ส่งผลให้มูลค่าทรัพย์สินของกองทุน RMF for PVD เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 ถึงร้อยละ 31.2 มาอยู่ที่ 7,930 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นมากกว่า 5 เท่าจากปี 2559 ซึ่งเป็นปีแรกที่ พ.ร.บ. กองทุน เปิดให้สมาชิกที่สิ้นสมาชิกภาพจากกองทุนขอโอนเงินจากกองทุนไปกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพได้)



6. การให้ความรู้เกี่ยวกับการออม การลงทุนในกองทุน

นอกจากการกำกับดูแลการจัดการกองทุนตามอำนาจหน้าที่ที่กำหนดใน พ.ร.บ. กองทุน สำนักงานได้ดำเนินการให้ความรู้เกี่ยวกับการออม การลงทุนในกองทุนอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2562 สำนักงานได้ดำเนินงาน โครงการบริษัทเกษียณสุข (“โครงการ”) ต่อเนื่องจากปี 2561 ซึ่งเป็นโครงการที่ต้องการรณรงค์ให้นายจ้างที่มีกองทุนมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนและส่งเสริมให้สมาชิกได้ตระหนักถึงความสำคัญและตื่นตัวเกี่ยวกับการออมเงินเพื่อการเกษียณผ่านกองทุน สนับสนุนให้เกิดทางเลือกและคำแนะนำ ในการเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมสำหรับสมาชิก โดยมีเป้าหมายให้สมาชิก “ออมเต็มพิกัด จัดแผนเป็น เห็นเงินพอ” ร่วมกับหน่วยงานพันธมิตร ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่ให้บริการ จัดการกองทุน ซึ่งกิจกรรมหลักของโครงการที่มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่องมีดังนี้

6.1 จัดอบรมให้แก่บุคลากรของบริษัท/องค์กรที่เข้าร่วมโครงการ ในหลักสูตร “กรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ” เพิ่มเติมอีกจำนวน 5 รุ่น โดยสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้กรรมการกองทุนมีความรู้พื้นฐานในการบริหารกองทุน เพื่อประโยชน์สูงสุดของสมาชิก และการจัดอบรมผู้ที่เป็นผู้นำด้านความคิด (influencer) เพิ่มเติมอีกจำนวน 5 รุ่น เพื่อส่งเสริมให้บุคลากรของนายจ้างที่เข้าร่วมโครงการสามารถนำความรู้ด้านวางแผนการเงินไปถ่ายทอดต่อภายในหน่วยงานได้ ทั้งนี้ สำนักงานยังคงจัดทำ toolbox แจกจ่ายเพิ่มเติมให้ผู้เข้ารับการอบรม โดย toolbox จะประกอบด้วยสื่อการเรียนรู้จากสำนักงานและหน่วยงานพันธมิตร เช่น หนังสือคู่มือและความรู้ สื่อมัลติมีเดีย โปสเตอร์ QR code บทเรียน เป็นต้น เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยในการสื่อสารที่ผู้เข้าร่วมโครงการสามารถนำไปใช้เผยแพร่ความรู้ต่อไปยังสมาชิกกองทุนในบริษัท/องค์กรของตนเองได้

6.2 สร้างความตระหนักในวงกว้างให้คนวัยทำงานเห็นความสำคัญของการออมเพื่อเกษียณ ตลอดจนใช้ประโยชน์จากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้เต็มที่ โดยเผยแพร่ผ่านช่องทางการสื่อสารวงกว้าง ได้แก่ เว็บไซต์ บทความในหนังสือพิมพ์ และสื่อ social media ผ่าน Facebook “ออมสนุก สุขเกษียณ” Youtube, line@ ตลอดจน lineTV โดยมีรายละเอียดสื่อที่เผยแพร่ดังนี้

6.2.1 เว็บไซต์โครงการ “HappyPVD” เพื่อเป็นแหล่งข้อมูลความรู้ของผู้มีส่วนร่วมในโครงการบริษัทเกษียณสุขข้างต้น

6.2.2 วิดีโอโฆษณาสั้น รวม 3 ตอน ซึ่งเผยแพร่แล้ว 1 ตอนผ่าน Facebook และ Youtube มีประชาชนเข้ารับชม³ (“ยอด view”) 538,670 view และการเข้าถึงประชาชน (“ยอด impression”) 1,416,240 impression

³ ประชาชนเข้ารับชมเกินกว่า 3 วินาทีสำหรับ Facebook และ 15 วินาทีสำหรับ Youtube

6.2.3 มินิซีรีส์ Nobody Happy ซึ่งออกอากาศทาง line TV และ Youtube แล้ว 6 ตอน มียอด view 229,149 views และยอด impression 2,011,983 impression

6.2.4 หนังสือทางเลือก ที่กำหนดจะเผยแพร่ในช่วงไตรมาส 3 ปี 2562

6.3 พัฒนาและเผยแพร่เครื่องมือคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนเพื่อการเกษียณ “retirement checkup” โดยเครื่องมือนี้สมาชิกสามารถใช้คำนวณเงินลงทุนที่มีอยู่ในปัจจุบัน ซึ่งรวมถึงเงินที่มีในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม หรือสินทรัพย์อื่น ๆ เทียบกับจำนวนเงินที่ต้องมี ณ วันเกษียณตามความต้องการใช้เงินของแต่ละคน ซึ่งหากเงินที่มีอยู่ห่างไกลจากความเพียงพอ ก็จะมีคำแนะนำ ว่าควรปรับเปลี่ยนอย่างไร เช่น สะสมเพิ่ม เปลี่ยนนโยบายการลงทุนให้เหมาะสม เป็นต้น เครื่องมือนี้พัฒนาเรียบร้อยแล้ว อยู่ระหว่างการทดสอบการใช้งานก่อนเผยแพร่ในวงกว้าง

6.4 ส่งเสริมให้บริษัท/หน่วยงานที่เข้าร่วมโครงการและมีการดำเนินการเพื่อบรรลุเป้าหมายของโครงการสมัครเข้ารับรางวัลประกาศเกียรติคุณในระดับต่าง ๆ (ทองแดง เงิน ทอง) เพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีในการสร้างแรงบันดาลใจให้กับนายจ้างอื่น ๆ โดย ณ สิ้นเดือนมิถุนายนมีผู้สมัครเข้ารับการพิจารณารับรางวัลทั้งสิ้น 7 ราย ทั้งนี้ จะมีการจัดพิธีมอบรางวัลให้กับนายจ้างประมาณเดือนตุลาคมนี้
