

สมาชิก PVD ต้องรู้ ทางเลือกในการจัดการกับเงิน PVD



แต่ละเส้นทางในชีวิต สามารถจัดการกับเงินในกองทุน PVD ได้อย่างไร

เส้นทางในชีวิต

ทางเลือกในการจัดการกับเงิน PVD



ลาออกจากงาน*

- คงเงินไว้ใน PVD นายจ้างเดิม
- โอนเงินไป PVD นายจ้างใหม่
- โอนเงินไป RMF For PVD
- รับเงินทั้งก้อน



ลาออกจาก PVD
โดยไม่ลาออกจากงาน*

- รับเงินทั้งก้อน
หากก่อนอายุ 55 ปี และยังเป็นสมาชิก PVD
ไม่ครบ 5 ปี ต้องเสียภาษี



เกษียณอายุ
(ไม่ต่ำกว่า 55 ปี)

- คงเงินไว้ใน PVD นายจ้างเดิม
- โอนเงินไป RMF For PVD
- รับเงินเป็นงวด
- รับเงินทั้งก้อน
หากก่อนอายุ 55 ปี และยังเป็นสมาชิก PVD
ไม่ครบ 5 ปี ต้องเสียภาษี



เสียชีวิต

- ผู้รับผลประโยชน์และทายาทรับเงินทั้งก้อน

* ควรคำนึงถึงระยะเวลาการได้รับสิทธิ (vesting period) เพื่อไม่ให้พลาดโอกาสการรับเงินที่สูงขึ้น



ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้ที่ www.thaipvd.com

สมาชิก PVD ต้องรู้ ทางเลือกในการจัดการกับเงิน PVD



ข้อดี และ ข้อจำกัด ของแต่ละทางเลือกในการจัดการกับเงิน PVD

คงเงินไว้ใน PVD นายจ้างเดิม

ข้อดี

- การออมมีความต่อเนื่อง
- ที่พักเงินชั่วคราวสำหรับผู้ที่ยังไม่มีแผนจัดการเงิน
- ไม่เสียสิทธิภาษี

ข้อจำกัด

- ส่งเงินสะสมเพิ่มไม่ได้
- ทางเลือกลงทุนมีจำกัด
- มีค่าธรรมเนียมรายปี

โอนเงินไป PVD ของนายจ้างใหม่

ข้อดี

- การออมมีความต่อเนื่อง
- เหมาะสำหรับคนเปลี่ยนงานและอยากออมเงินต่อที่เดียว
- ได้สิทธิภาษีต่อเนื่อง

ข้อจำกัด

- นโยบายการลงทุนและเงื่อนไขในข้อบังคับกองทุนอาจไม่เหมือนของนายจ้างเดิม

โอนไป RMF for PVD

ข้อดี

- การออมมีความต่อเนื่อง
- มีนโยบายการลงทุนหลากหลายกว่า PVD
- ไม่เสียสิทธิภาษี

ข้อจำกัด

- ส่งเงินสะสมเพิ่มไม่ได้
- โอนกลับไป PVD ไม่ได้
- มีระยะเวลาถือครองเหมือน RMF โดยทั่วไป

รับเงินเป็นงวด

ข้อดี

- กำหนดจำนวน/ความถี่ของการรับเงินได้
- เงินที่เหลือยังลงทุนต่อเนื่อง
- ลดความเสี่ยงการใช้เงินหมดเร็ว

ข้อจำกัด

- ส่งเงินสะสมเพิ่มไม่ได้
- มีค่าธรรมเนียมรายปี

รับเงินก้อน

ข้อดี

- ได้เงินก้อน ยืดหยุ่นการใช้ง่าย
- สามารถนำเงินไปใช้ตามแผนที่วางไว้

ข้อจำกัด

- หากถอนก่อนอายุ 55 ปี และยังเป็นสมาชิก PVD ไม่ครบ 5 ปี ต้องเสียภาษี
- มีความเสี่ยงใช้เงินหมดเร็ว

ผู้รับผลประโยชน์และทายาทรับเงินก้อน

- เงินส่งต่อถึงผู้รับผลประโยชน์และทายาท ถ้าไม่มีเงินจะตกเป็นของกองทุน

สิ่งที่สมาชิก PVD ควรทำ

- ระบุผู้รับผลประโยชน์และอัปเดตข้อมูลเสมอ
- แจ้งครอบครัวให้ทราบสิทธิและวิธีติดต่อกองทุน



ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้ที่ www.thaipvd.com



สำนักงาน นกต.



secthailand.official



@secthailand



ThaiSEC_News



thaisec_official



ThaiSEC



SEC Thailand



www.sec.or.th



1207