

**รายงานการดำเนินงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**  
**สำหรับช่วงครึ่งหลังของปี 2563 (เดือนกรกฎาคม – ธันวาคม 2563)**

**1. ข้อมูลสรุป**

ประเทศไทยกำลังก้าวเข้าสู่สังคมสูงอายุอย่างสมบูรณ์ในปี 2565 และจะเข้าสู่สังคมสูงอายุระดับสุดยอดในปี 2576<sup>1</sup> โดยประชากรมีอายุเฉลี่ยที่ยืนยาวขึ้น ขณะที่การออมเพื่อรองรับการเกษียณไม่เพียงพอและไม่สามารถพึ่งพิงรายได้จากบุตรหลานได้เหมือนในอดีต ทำให้ขาดรายได้หล่อเลี้ยงชีพ และขาดความมั่นคงทางการเงิน การออมเพื่อการเกษียณจึงเป็นวาระแห่งชาติที่มีการบรรจุในทั้งแผนยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี (พ.ศ. 2561-2580)<sup>2</sup> และแผนลำดับรอง โดยมีมติของเศรษฐกิจและการลงทุนเป็นเรื่องสำคัญยิ่ง ซึ่งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ถือเป็นกลไกสำคัญในการออมและการลงทุนแก่ลูกจ้างเพื่อรองรับการเกษียณ

อย่างไรก็ดี ในปี 2563 เศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ซึ่งทำให้เป้าหมายการมีกองทุนเป็นหลักประกันรองรับการเกษียณของกลุ่มลูกจ้างยิ่งห่างออกไป ถึงแม้มีนายจ้างเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 ในช่วง 6 เดือนหลังของปี 2563 แต่ลูกจ้างที่เป็นสมาชิกกองทุนกลับลดลงถึงร้อยละ 4 คิดเป็นจำนวนลูกจ้างกว่า 121,647 ราย ทำให้ความครอบคลุมของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพต่อแรงงานภาคเอกชนในระบบ (coverage) ลดลงจากร้อยละ 20 เหลือเพียงร้อยละ 18.8 ด้านการลงทุน COVID-19 ยังเป็นตัวเร่งให้สมาชิกที่ได้รับผลกระทบนำเงินออกจากกองทุนอย่างมีนัยสำคัญทั้งจากการลาออกจางานและลาออกจากกอง โดยเงินจ่ายจากการลาออกสูงถึง 51,680 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าปี 2562 ที่จำนวน 34,730 ล้านบาท และการลาออกจากกองโดยไม่ลาออกจางานสูงถึง 22,024 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าปี 2562 ที่จำนวน 15,555 ล้านบาท

ประเทศไทยมีลูกจ้างที่จะเกษียณเพิ่มขึ้น แต่ผลตอบแทนจากการลงทุนที่ได้รับกลับน้อยลงไป โดยในช่วง 3 ปีย้อนหลัง สมาชิกที่มีเงิน 3 ล้านบาทเมื่อเกษียณ มีสัดส่วนลดลงอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2561-2563 มีสัดส่วนร้อยละ 25.9 ร้อยละ 23.1 และร้อยละ 20.8 ตามลำดับ กองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในตราสารทุนยังได้รับผลกระทบจากภาวะตลาด โดยมีผลตอบแทนการลงทุนเฉลี่ยติดลบกว่าร้อยละ 9 อย่างไรก็ตาม การลงทุนส่วนใหญ่ของสมาชิก ยังคงลงทุนในเงินฝากและตราสารหนี้ (ร้อยละ 78.2 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)

<sup>1</sup> สถานการณ์ผู้สูงอายุไทย พ.ศ. 2562, (นครปฐม: สถาบันวิจัยประชากรและสังคม มหาวิทยาลัยมหิดล, 2563), 56

<sup>2</sup> ยุทธศาสตร์ที่ 3 ด้านการพัฒนาและเสริมสร้างทรัพยากรมนุษย์ และยุทธศาสตร์ที่ 4 ด้านการสร้างโอกาสทางสังคม

## 2. สถานะของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

	ณ 31 ธ.ค. 63	ณ 30 มิ.ย. 63	เปลี่ยนแปลง 6 เดือน	
มูลค่าเงินกองทุน (ล้านบาท)	1,248,314	1,213,949	34,365	2.8%
จำนวนกองทุน (กอง)	368	372	-4	-1.1%
จำนวนนายจ้าง (ราย)	19,932	19,715	217	1.1%
จำนวนสมาชิก (คน)	2,925,834	3,047,481	-121,647	-4.0%

### 2.1 มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนและจำนวนกองทุน

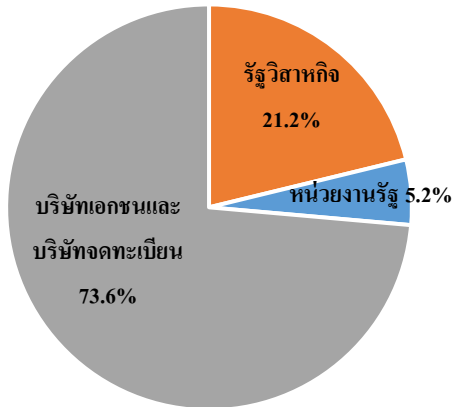
ณ 31 ธ.ค. 2563 กองทุนมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (“NAV”) อยู่ที่ 1,248,314 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จาก 30 มิ.ย. 2563 โดยมีจำนวนนายจ้างเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 ในช่วงเวลาดังกล่าว (เป็นอัตราที่ลดลง เมื่อพิจารณากับอัตราการเพิ่มจำนวนของนายจ้าง 5 ปีย้อนหลัง โดยเฉลี่ยที่ร้อยละ 6) ทั้งนี้ มีลูกจ้างลดลงร้อยละ 4 ในช่วงเวลาดังกล่าว (เป็นอัตราที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ เมื่อเทียบกับอัตราการเพิ่มจำนวนของลูกจ้าง 5 ปีย้อนหลังเฉลี่ยที่ร้อยละ 3) สะท้อนให้เห็นผลกระทบจาก COVID-19 ต่อลูกจ้างที่อาจถูกตัดสวัสดิการหรือถูกเลิกจ้างซึ่งแนวโน้มของผลกระทบทวีความรุนแรงขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี 2563 โดยจำนวนสมาชิกลดลงกว่า 121,647 ราย คิดเป็นกว่า 3 เท่าตัว เมื่อเทียบกับจำนวนสมาชิกที่ลดลงในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2563

แม้จำนวนนายจ้างจะเพิ่มขึ้น แต่กลับพบว่าจำนวนกองทุนกลับลดลง เนื่องจากนายจ้างที่มีกองทุนที่มีนายจ้างรายเดียว (single fund) หรือกองทุนหลายนายจ้างในเครือ (group fund) เลือกที่จะย้ายไปกองทุนหลายนายจ้างและหลายนโยบายการลงทุน (“master pooled fund”) เพื่อลดค่าใช้จ่ายและเพิ่มทางเลือกในการลงทุนให้กับสมาชิก

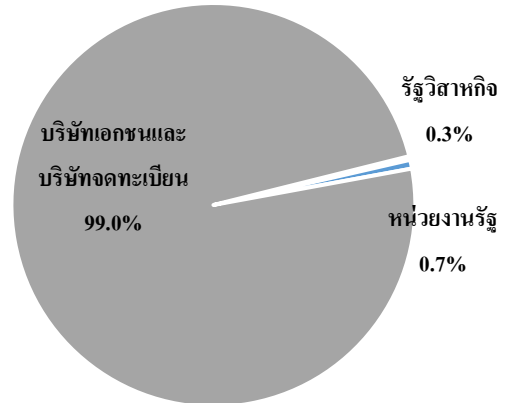
### 2.2 นายจ้างในกองทุน

มูลค่าเงินกองทุนจำนวน 1,248,314 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นนายจ้างบริษัทเอกชนและบริษัทจดทะเบียนที่จัดตั้งกองทุน โดยกองทุนของนายจ้างรัฐวิสาหกิจมีสัดส่วนเงินกองทุนร้อยละ 21.2 ของ NAV ทั้งหมด แม้ว่าจำนวนนายจ้างจะมีสัดส่วนเพียงร้อยละ 0.3 ของจำนวนนายจ้างทั้งหมด

สัดส่วน NAV  
แยกตามประเภทนายจ้าง

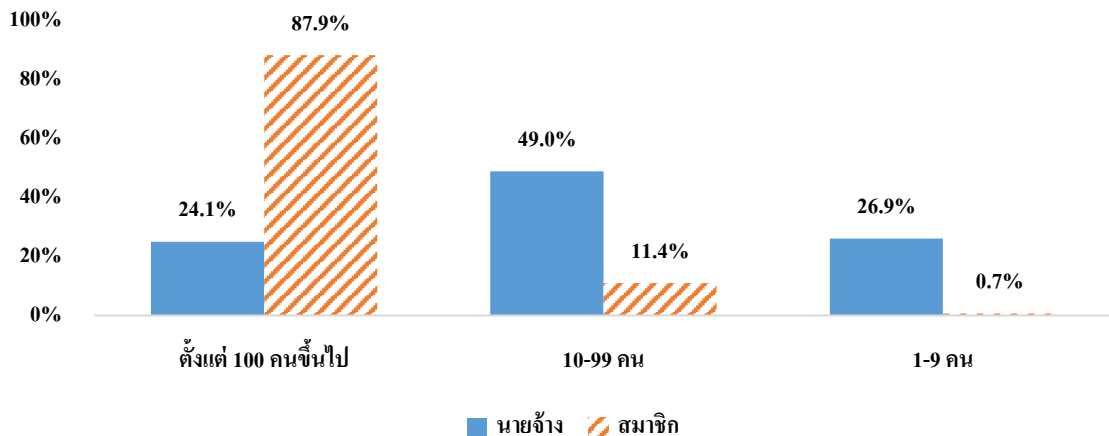


สัดส่วนจำนวนนายจ้าง  
แยกตามประเภทนายจ้าง



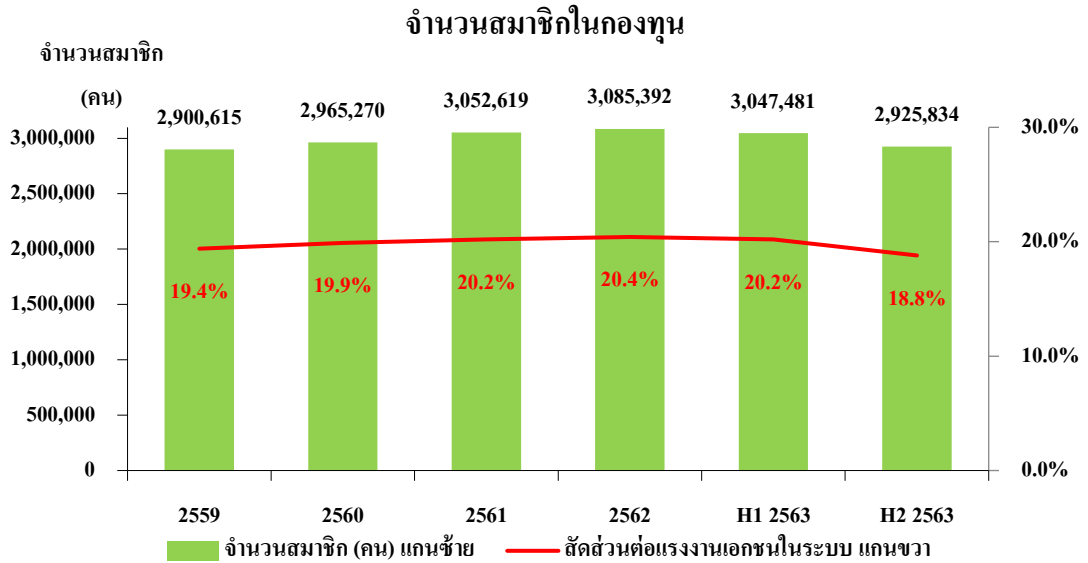
นายจ้างในกองทุนจำนวน 19,932 ราย เกือบครึ่งหนึ่ง (ร้อยละ 49) เป็นนายจ้างขนาดกลาง (มีสมาชิกตั้งแต่ 10 - 99 คน) ในขณะที่จำนวนนายจ้างขนาดใหญ่ (มีสมาชิกตั้งแต่ 100 คนขึ้นไป) มีเพียงร้อยละ 24 แต่ครอบคลุมจำนวนสมาชิกส่วนใหญ่ของกองทุน (ร้อยละ 88)

จำนวนนายจ้างแบ่งตามจำนวนสมาชิก



### 2.3 สมาชิกในกองทุน

สมาชิกกองทุนจำนวน 2,925,834 คน ลดลง 121,647 คน จาก 30 มิ.ย. 2563 (และลดลง 159,558 คน จากสิ้นปี 2562) เมื่อเทียบกับแรงงานภาคเอกชนในระบบ มีสมาชิกคิดเป็นร้อยละ 18.8 ของแรงงานภาคเอกชนในระบบ เปรียบเทียบกับ 30 มิ.ย. 2563 จำนวนสมาชิกกองทุนคิดเป็นร้อยละ 20.2 ของแรงงานภาคเอกชนในระบบ โดยในปี 2563 สัดส่วนสมาชิกลดลงอย่างต่อเนื่อง และผลกระทบต่อความรุนแรงขึ้นในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2563 โดยมีอัตราเร่งของการลดลงของจำนวนสมาชิกอย่างมีนัยสำคัญ



### 3. บริษัทจัดการกองทุน

ปัจจุบันบริษัทจัดการกองทุนที่บริหารกองทุนมีจำนวน 16 แห่ง มี NAV รวมกันทั้งสิ้น 1,248,314 ล้านบาท โดยบริษัทจัดการที่มี NAV ภายใต้การจัดการสูงสุด 5 อันดับแรก มี NAV รวมกันทั้งสิ้นกว่า 700,000 ล้านบาท ซึ่งครองส่วนแบ่งการตลาดรวมที่ร้อยละ 64.4 ของ NAV ทั้งหมด และมีจำนวนกองทุนรวมกันทั้งสิ้น 224 กอง

### 4. การลงทุนของกองทุนแยกตามประเภททรัพย์สิน

ณ 31 ธ.ค. 2563 กองทุนมีสัดส่วนการลงทุนดังนี้

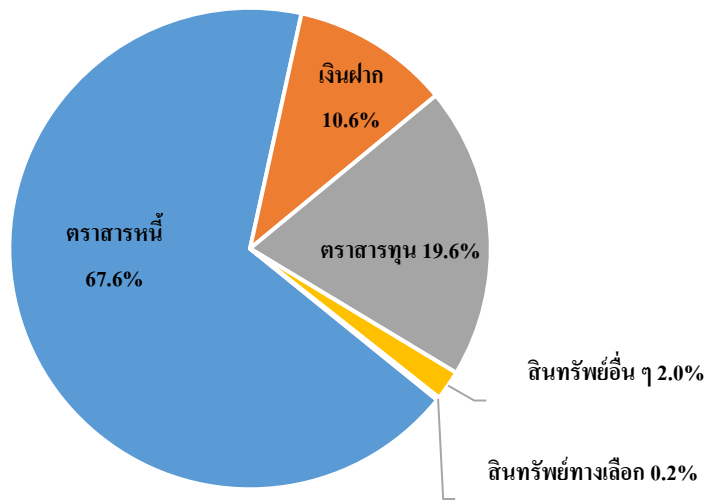
- สัดส่วนการลงทุนของกองทุนยังคงอยู่ในกลุ่มสินทรัพย์ที่มีรายได้จากดอกเบี้ยรวมกันคิดเป็นร้อยละ 78.2 ของ NAV

- การลงทุนในกลุ่มตราสารหนี้ร้อยละ 67.6 ของ NAV เป็นการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐที่กระทรวงการคลังค้ำประกันร้อยละ 32.5 ของ NAV ลงทุนในหุ้นกู้เอกชนร้อยละ 24.7 ของ NAV ลงทุนในหน่วยลงทุนตราสารหนี้ร้อยละ 9.9 ของ NAV และลงทุนในตัวแลกเปลี่ยนและตัวสัญญาใช้เงินเพียงร้อยละ 0.4 ของ NAV

- การลงทุนในหุ้นกู้เอกชนส่วนใหญ่ (ร้อยละ 24.7 ของ NAV) เกือบทั้งหมดเป็นหุ้นกู้ ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่สามารถลงทุนได้ (“investment grade”) การลงทุนในหุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าระดับที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) มีมูลค่า 157 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0 ของ NAV

- การลงทุนในกลุ่มตราสารทุนมีสัดส่วนร้อยละ 19.6 ของ NAV เพิ่มขึ้น 17,160 ล้านบาท (ร้อยละ 26) จาก 30 มิ.ย. 2563 มาจากปัจจัยที่สำคัญจากการเพิ่มขึ้นของดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ย 3 ปีย้อนหลังที่มีการลงทุนร้อยละ 21.7 (ณ ธ.ค. 2560 - 2562 ลงทุนร้อยละ 22.2 20.9 22.1 ของ NAV ตามลำดับ) การลงทุนในต่างประเทศแบ่งตามตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ โดยรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.5 โดยแนวโน้มการลงทุนตรงในหุ้นต่างประเทศลดลง ขณะที่การลงทุนผ่านหน่วยลงทุนต่างประเทศเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 20.3

การลงทุนของกองทุนแยกตามประเภทหลักทรัพย์



(หน่วย : ล้านบาท)

รายละเอียดเงินลงทุน	ณ 31 ธ.ค. 63		ณ 30 มิ.ย. 63		เปลี่ยนแปลง	
	มูลค่า	% NAV	มูลค่า	% NAV	มูลค่า	%
กลุ่มเงินฝาก	134,209	10.6%	143,284	11.7%	-9,075	-6.3%
- เงินฝากธนาคาร บัตรเงินฝาก	134,209	10.6%	143,284	11.7%	-9,075	-6.3%
กลุ่มตราสารหนี้	856,386	67.6%	830,288	67.6%	26,098	3.1%
ลงทุนตรง						
- ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน	5,223	0.4%	5,549	0.4%	-326	-5.9%
- พันธบัตร ตัวเงินคลัง ตราสารหนี้ ที่กระทรวงการคลังค้าประกัน	412,041	32.5%	371,938	30.3%	40,103	10.8%
- หุ้นกู้	313,441	24.7%	333,742	27.2%	-20,301	-6.1%
Financial Institution	91,946	7.3%	113,650	9.3%	-21,704	-19.1%

รายละเอียดเงินลงทุน	ณ 31 ธ.ค. 63		ณ 30 มิ.ย. 63		เปลี่ยนแปลง	
	มูลค่า	% NAV	มูลค่า	% NAV	มูลค่า	%
Investment grade	91,946	7.3%	113,650	9.3%	-21,704	-19.1%
Corporate	221,495	17.5%	220,092	17.9%	1,403	0.6%
Investment grade	220,233	17.4%	218,830	17.8%	1,403	0.6%
<hr/>						
ลงทุนผ่านหน่วยลงทุน						
- หน่วยลงทุนตราสารหนี้	125,681	9.9%	119,059	9.7%	6,622	5.6%
<hr/>						
กลุ่มตราสารทุน	<b>248,610</b>	<b>19.6%</b>	<b>231,443</b>	<b>18.9%</b>	<b>17,167</b>	<b>7.4%</b>
ลงทุนตรง						
- หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ และ ใบสำคัญแสดงสิทธิ	193,474	15.3%	184,937	15.1%	8,537	4.6%
SET 50	163,667	12.9%	163,003	13.3%	665	0.4%
SET 51 – 100	21,094	1.7%	13,811	1.1%	7,283	52.7%
Non – SET 100	8,372	0.7%	6,801	0.6%	1,571	23.1%
MAI	97	0%	89	0%	8	9.0%
Non- listed	159	0%	1,125	0.1%	-966	-85.9%
Foreign	85	0%	107	0%	-22	-20.6%
<hr/>						
ลงทุนผ่านหน่วยลงทุน						
- หน่วยลงทุนตราสารทุน	55,136	4.3%	46,506	3.8%	8,630	18.6%
<hr/>						
กลุ่มสินทรัพย์ทางเลือก	<b>2,919</b>	<b>0.2%</b>	<b>3,048</b>	<b>0.2%</b>	<b>-129</b>	<b>-4.2%</b>
ลงทุนผ่านกองทุน						
- กองทรัสต์	1,835	0.1%	2,043	0.2%	-208	-10.2%
<hr/>						
ลงทุนผ่านหน่วยลงทุน						
- หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	1,084	0.1%	1,005	0.1%	79	7.8%
<hr/>						
กลุ่มสินทรัพย์อื่น <sup>3</sup>	<b>25,391</b>	<b>2.0%</b>	<b>19,863</b>	<b>1.5%</b>	<b>5,528</b>	<b>27.8%</b>
- ลงทุนตรง	15,858	1.2%	9,300	0.7%	6,558	70.5%
- ลงทุนผ่านหน่วยลงทุน	9,533	0.8%	10,563	0.8%	-1,030	-9.8%
<hr/>						
มูลค่าเงินลงทุนทั้งหมด	<b>1,267,515</b>	<b>100%</b>	<b>1,227,926</b>	<b>100%</b>	<b>39,589</b>	<b>3.22%</b>

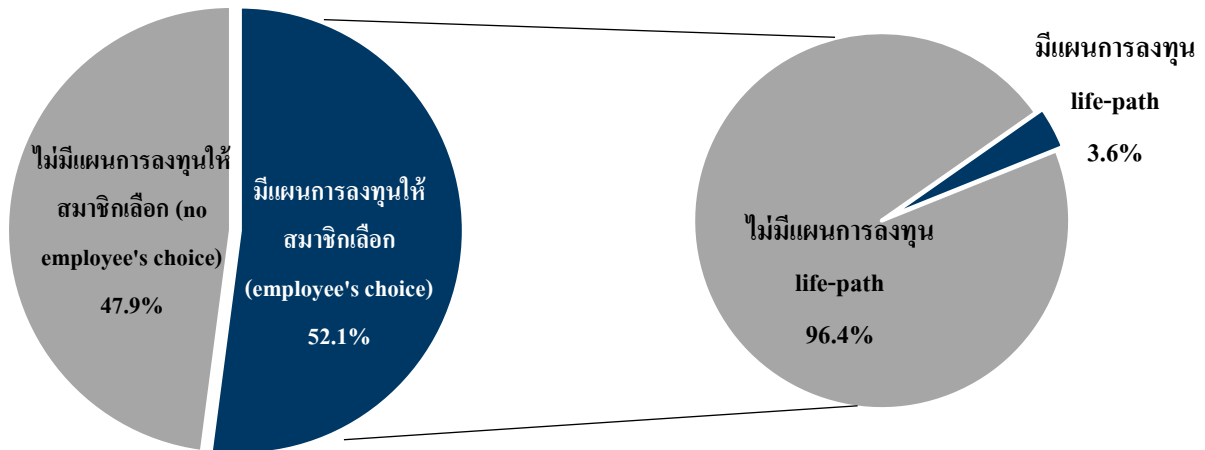
<sup>3</sup> สินทรัพย์อื่น เช่น สัญญาฟอเรจวิรด ตราสารหนี้ที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (structured note) รายการค้างรับ และหน่วยลงทุนผสม เป็นต้น

## 5. แผนการลงทุนของกองทุนรายนายจ้าง

กองทุนเกินกว่าครึ่ง (ร้อยละ 52.1 ของจำนวนนายจ้าง) คณะกรรมการกองทุนจัดให้มีแผนการลงทุนให้สมาชิกเลือก (employee's choice) และมีกองทุนที่มีนโยบายสมดุลตามอายุ (life-path) เพียงร้อยละ 3.6 ของจำนวนนายจ้าง

กองทุนที่ไม่มีแผนการลงทุนให้สมาชิกเลือก คิดเป็นร้อยละ 47.9 ของจำนวนนายจ้าง และเกือบทั้งหมดเป็นแผนการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ ลงทุนในตราสารหนี้และเงินฝากเป็นหลัก

จำนวนนายจ้างแบ่งตามแผนการลงทุน



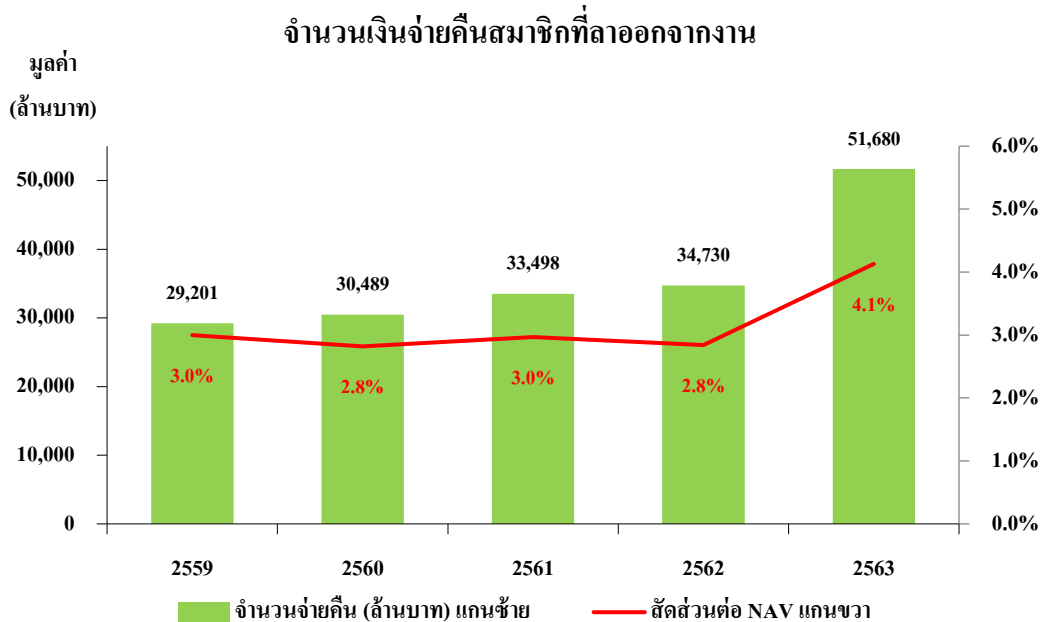
อย่างไรก็ดี เมื่อเปรียบเทียบกับครึ่งปีแรกของปี 2563 พบว่ามียายจ้างที่มีแผนการลงทุนให้สมาชิกเลือก เป็นสัดส่วนที่เพิ่มมากขึ้น จากร้อยละ 46.8 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 52.1 ของจำนวนนายจ้างทั้งหมด ซึ่งส่วนหนึ่งอาจมาจากการที่นายจ้างเลือกใช้ master pooled fund นอกจากนี้ เป็นที่น่าสังเกตว่าทางเลือก life-path ยังไม่ได้รับความนิยมมากนัก จึงอาจเป็นโอกาสในการพัฒนาและสื่อสารให้กับคณะกรรมการกองทุน เพื่อให้สมาชิกซึ่งส่วนใหญ่ยังลงทุนในนโยบายที่มีความเสี่ยงต่ำสามารถลงทุนได้อย่างเหมาะสมตามช่วงอายุมากยิ่งขึ้น

## 6. การจัดการเงินของสมาชิกเมื่อสิ้นสมาชิกภาพ

### 6.1 การจ่ายเงินคืนสมาชิกที่ลาออกจากการ

ณ 31 ธ.ค. 63 มีสมาชิกออกจากการและรับเงินออกจากกองทุน ช่วงครึ่งหลังปี 2563 เป็นเงิน 32,267 ล้านบาท ส่งผลให้ทั้งปี 2563 เงินจ่ายออกรวม 51,680 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.1 ของ NAV ซึ่งมากกว่าปี 2562 เป็นจำนวน 16,950 ล้านบาท เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 48.8 อาจเนื่องมาจากผลกระทบของ COVID-19 และภาวะเศรษฐกิจที่ทำให้สมาชิกมีความจำเป็นต้องออกจากการ

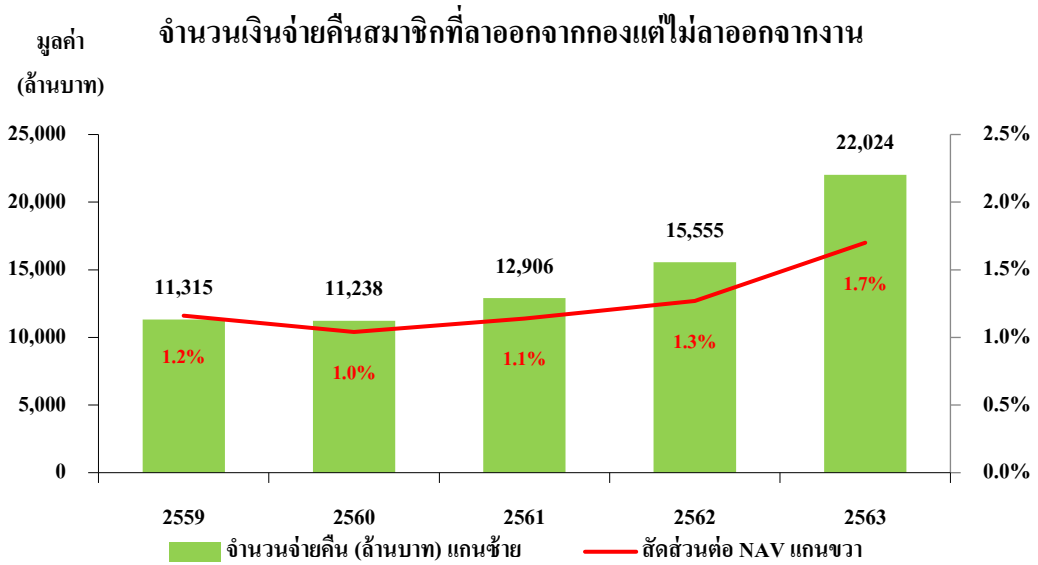
สมาชิกในกลุ่มนี้บางส่วน อาจมีความเสี่ยงจากการขาดรายได้ระหว่างที่ยังไม่สามารถหางานใหม่ได้ และอาจเหลือนำเงินก้อนที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมาใช้ในยามจำเป็นก่อน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการออมเพื่อการเกษียณในระยะยาว



## 6.2 การจ่ายเงินคืนสมาชิกที่ลาออกจากกองทุนแต่ไม่ลาออกจากงาน

ณ 31 ธ.ค. 63 มีสมาชิกลาออกจากกองทุนแต่ไม่ลาออกจากงาน ช่วงครึ่งหลัง ปี 2563 จำนวน 100,972 คน (ร้อยละ 3.5 ของสมาชิกทั้งหมด) โดยมีจำนวนเงินที่จ่ายเงินคืนให้สมาชิก 11,346 ล้านบาท ส่งผลให้ทั้งปี 2563 เงินจ่ายออกรวม 22,024 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.7 ของ NAV ซึ่งมีสัดส่วนสูงขึ้นเทียบกับปีที่ผ่านมา เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 41.6 ซึ่งอาจมีผลกระทบจาก COVID-19 และเศรษฐกิจที่ตกต่ำลง ทำให้สมาชิกมีความจำเป็นต้องนำเงินที่สะสมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพออกมาใช้ในยามจำเป็น ทั้งนี้ ในบางกรณีที่อาจมีการกำหนดในข้อบังคับให้สมาชิกที่ลาออกจากกองทุนแต่ไม่ออกจากงาน ไม่สามารถกลับเข้ามาออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของนายจ้างปัจจุบันได้อีก อาจทำให้สมาชิกกลุ่มนี้ไม่สามารถเก็บออมเพื่อการเกษียณได้อย่างต่อเนื่องเมื่อกลับมาที่มีความพร้อม และส่งผลกระทบต่อความเพียงพอของการออมเพื่อการเกษียณในระยะยาว

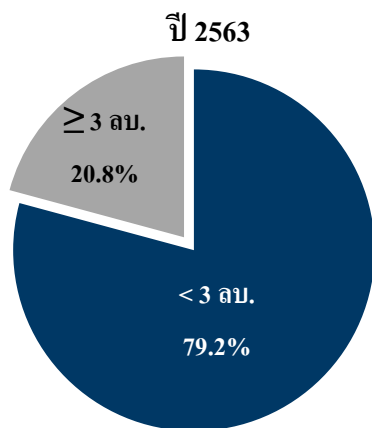




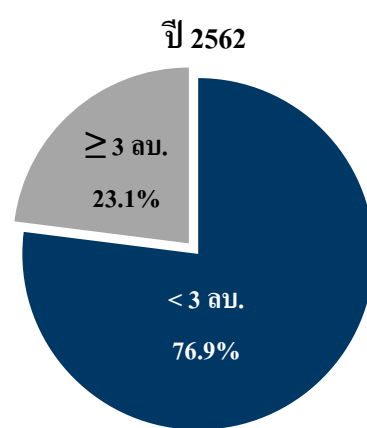
### 6.3 เงินที่สมาชิกเกษียณอายุได้รับจากกองทุน

ในปี 2563 สมาชิกกองทุนเกษียณอายุมีจำนวนทั้งสิ้น 32,626 คน ส่วนใหญ่รับเงินออกจากกองทุนทั้งหมด (ร้อยละ 90.7) รองลงมาคือ คงเงิน (ร้อยละ 4.9) และรับเงินงวด (ร้อยละ 4.3) โดยสมาชิกที่เกษียณอายุส่วนใหญ่ (ร้อยละ 79.2) ยังคงได้รับเงินน้อยกว่า 3 ล้านบาทเมื่อเกษียณ<sup>4</sup> โดยในช่วง 3 ปีซ้อนหลัง สมาชิกที่มีเงิน 3 ล้านบาทเมื่อเกษียณ มีสัดส่วนลดลงอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2561-2563 มีสัดส่วนร้อยละ 25.9 ร้อยละ 23.1 และร้อยละ 20.8 ตามลำดับ

จำนวนเงินที่สมาชิกเกษียณอายุได้รับ



จำนวนเงินที่สมาชิกเกษียณอายุได้รับ



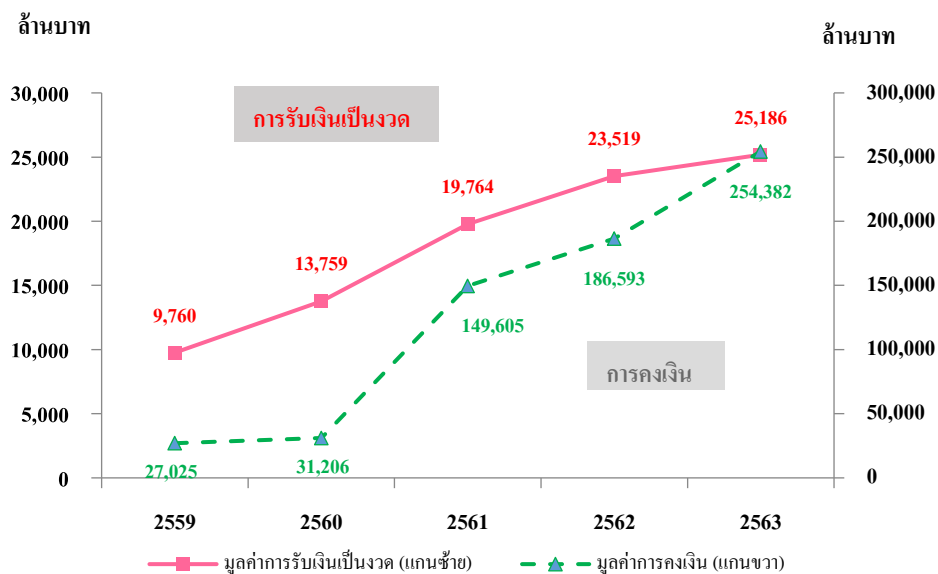
<sup>4</sup> เงินเพียงพอหลังเกษียณต้องมีเงินขั้นต่ำ 3 ล้านบาท ที่มา : งานศึกษาวิจัย “เงินใช้หลังเกษียณ : ทำอย่างไรถึงจะออมเงินให้เพียงพอ”, คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยและคณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตศรีราชา ปี 2559

## 6.4 การบริหารจัดการเงินต่อเนื่องในกองทุน

### (1) การคงเงินไว้ในกองทุนและการรับเงินจากกองทุนเป็นงวด

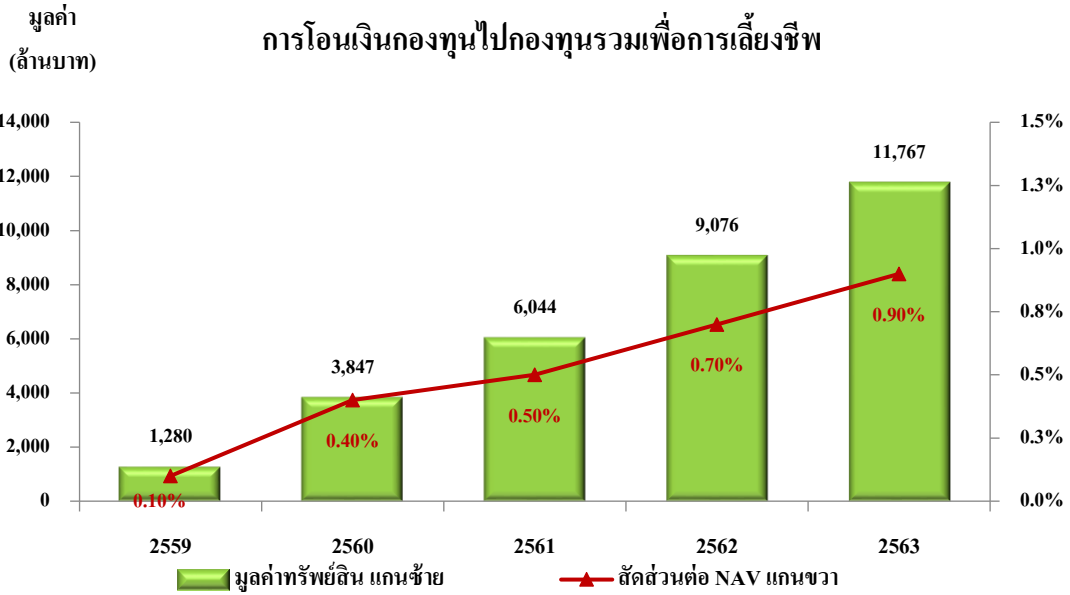
สมาชิกที่ออกจากงานและสมาชิกที่เกษียณอายุยังคงขอคงเงินและรับเงินจากกองทุนเป็นงวดอย่างต่อเนื่อง ณ 31 ธ.ค. 2563 สมาชิกขอคงเงินไว้ในกองทุนมีมูลค่า 254,382 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 36.3 จากสิ้นปี 2562 ส่วนการขอรับเงินจากกองทุนเป็นงวดมีมูลค่า 25,186 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 จากสิ้นปี 2562 แสดงให้เห็นว่าสมาชิกที่ออกจากงานและสมาชิกที่เกษียณอายุที่เลือกคงเงินในกองทุนและรับเงินจากกองทุนเป็นงวด มีแนวโน้มที่จะบริหารเงินในกองทุนต่อเนื่อง

มูลค่าการคงเงินและการขอรับเงินเป็นงวดของสมาชิก



### (2) การโอนเงินกองทุนไปกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

สมาชิกที่ออกจากงานบางส่วนเลือกบริหารจัดการเงินต่อเนื่องเพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี โดยขอโอนเงินจากกองทุนไป RMF for PVD (ปัจจุบันมี 126 กองทุน และมีนโยบายการลงทุนที่หลากหลาย) ในช่วงครึ่งหลังของปี 2563 สมาชิกโอนเงินจากกองทุนไปกองทุน RMF for PVD เพิ่มขึ้น 1,787 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.9 ส่งผลให้ทั้งปี 2563 มีจำนวนเงินเพิ่มขึ้น 2,691 ล้านบาท มูลค่าอยู่ที่ 11,767 ล้านบาท ณ 31 ธ.ค. 63 คิดเป็นร้อยละ 0.9 ของ NAV เพิ่มขึ้นมากกว่า 8 เท่า จากปี 2559 ซึ่งเป็นปีแรกที่ พ.ร.บ.กองทุน เปิดให้สมาชิกที่สิ้นสมาชิกภาพจากกองทุนขอโอนเงินจากกองทุนไป RMF for PVD ได้



## 7. ผลกระทบของ COVID-19 ต่อกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สำนักงาน ก.ล.ต. ได้จัดทำสื่อให้ความรู้และประชาสัมพันธ์ความรู้ด้านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแก่กลุ่มเป้าหมาย (ลูกจ้าง นายจ้าง และคณะกรรมการกองทุน) และประชาชนที่สนใจ เพื่อส่งเสริมให้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นแหล่งเงินออมระยะยาวรองรับการเกษียณ รวมถึงสามารถจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของตนเองและเตรียมความพร้อมรับมือกับวิกฤตต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น

### 7.1 การพัฒนาเว็บไซต์ และการผลิตสื่อประชาสัมพันธ์

การปรับปรุงและพัฒนาเว็บไซต์ [www.ThaiPVD.com](http://www.ThaiPVD.com) ให้เป็นรากฐานของแหล่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และผลิตสื่อประชาสัมพันธ์ให้ความรู้ อาทิ คลิป อินโฟกราฟฟิก เผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ดังกล่าวและช่องทางออนไลน์ต่าง ๆ ของผู้ที่มีชื่อเสียงด้านการออมและการลงทุน รวมถึงช่องทางของสำนักงาน ก.ล.ต. และหน่วยงานพันธมิตร

ทั้งนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. ได้สำรวจความต้องการและพฤติกรรมของกลุ่มเป้าหมายหลากหลายวิธี ได้แก่ (1) การรับฟังความคิดเห็นกับกลุ่มเป้าหมาย (focus group) ทั้งกลุ่มลูกจ้าง นายจ้าง และคณะกรรมการกองทุน และ (2) การสำรวจโซเชียลวงกว้างบนโลกออนไลน์ (social listening) เพื่อให้ได้ข้อมูลมากำหนดใจความสำคัญหลัก (key message) ในการพัฒนาเว็บไซต์และการจัดทำสื่อประชาสัมพันธ์ ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จพร้อมเผยแพร่ภายในไตรมาส 2 ของปี 2564

### 7.2 การจัดทำสื่อให้ความรู้ผ่านทางสื่อออนไลน์และออฟไลน์

ในปี 2563 สำนักงาน ก.ล.ต. ได้มีโอกาสให้ความร่วมมือกับหน่วยงานภายนอกเพื่อให้ความรู้ด้านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพผ่านรายการและเวทีต่าง ๆ ทั้งการสัมภาษณ์ผ่านวิทยุ โทรทัศน์ โซเชียลมีเดีย และงานเอ็กซ์โปด้านการเงินและการลงทุน เพื่อสื่อสารในวงกว้าง รวมถึงได้จัดทำสื่อสิ่งพิมพ์ และ

บทความที่สอดคล้องกับสถานการณ์ในขณะนั้น อาทิ (1) โควิดกับเงินลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (2) วิธีจัดการเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเมื่อต้องเผชิญกับวิกฤตโควิด (3) ไขคำตอบกลไกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพช่วยให้ออมต่อเนื่องรองรับการเกษียณแม้เผชิญวิกฤต (4) เมื่อต้องออกจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะรักษาสีทธิประโยชน์ทางภาษีอย่างไร และ (5) แนะนำกองทุน RMF for PVD เมื่อต้องย้ายออกจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

## 8. ผลกระทบของ COVID-19 ต่อกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

### 8.1 นายจ้างยกเลิกกองทุนฯ เนื่องจากเลิกกิจการหรือยกเลิกสวัสดิการ

ตั้งแต่เดือน ก.ค. - ธ.ค. 2563 มีนายจ้างที่ยกเลิกและถอนตัวจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจำนวน 234 ราย ใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปี 2562 แต่มีจำนวนลูกจ้างที่ได้รับผลกระทบอยู่ภายใต้กองทุนดังกล่าวถึง 9,186 ราย และมี NAV รวม 1,630.4 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าช่วงเดียวกันของปี 2562 กว่าเท่าตัว จากการติดตามการจ่ายเงินคืนแก่สมาชิก พบว่าได้รับเงินถูกต้องตามระยะเวลาที่กำหนดทุกราย

	ก.ค. - ธ.ค. 2563	ก.ค. - ธ.ค. 2562	เปลี่ยนแปลง	
จำนวนนายจ้างยกเลิก/ถอนตัว (ราย)	234	202	32	15.8%
จำนวนลูกจ้างภายใต้กองทุนฯ (ราย)*	9,186	4,237	4,949	116.8%
NAV (ล้านบาท)*	1,630.4	601.3	1,029.1	171.1%

\* ข้อมูล ณ เดือน ธ.ค. 2561 และ ธ.ค. 2562

### 8.2 นายจ้างลดอัตราเงินสะสม-สมทบ

มีนายจ้างที่ลดอัตราเงินสะสม-สมทบในเดือน ก.ค. - ธ.ค. 2563 จำนวน 44 ราย โดยมีลูกจ้างที่อยู่ภายใต้ นายจ้างดังกล่าวจำนวน 8,623 ราย และมี NAV รวม 4,565.6 ล้านบาท

### 8.3 นายจ้างหยุดหรือเลื่อนการนำส่งเงิน

เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ลูกจ้างและนายจ้างซึ่งได้รับผลกระทบจาก COVID-19 กระทรวงการคลังได้ประกาศให้ลูกจ้างหรือนายจ้างสามารถหยุดหรือเลื่อนการส่งเงินสะสมหรือเงินสมทบเข้า PVD เป็นการชั่วคราวได้ตั้งแต่เดือน พ.ค. 2563 จนถึงงวดนำส่งเงินของเดือน ธ.ค. 2563 นั้น

ตั้งแต่เดือน พ.ค. - ธ.ค. 2563 มีนายจ้างที่ขอหยุดหรือเลื่อนนำส่งเงินสมทบจำนวน 1,574 ราย คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.9 ของนายจ้างทั้งหมด โดยการใช้สิทธิเกือบทั้งหมดเป็นกรณีขอหยุดนำส่งเงินเข้ากองทุน ซึ่งอาจสะท้อนถึงการไม่สามารถรับภาระค่าใช้จ่ายสำหรับกองทุนของนายจ้าง โดยนายจ้างที่ใช้สิทธิส่วนใหญ่เป็นกองทุนหลายนายจ้าง (“pooled fund”) ซึ่งมักเป็นบริษัทขนาดกลางและขนาดเล็ก สะท้อนถึงผลกระทบจาก COVID-19 ต่อบริษัทกลุ่มดังกล่าว

-----