

สอบถามความคิดเห็นผู้แทนสมาชิก ประเด็นแก้กฎหมาย กบข.



พ.ศ. ๒๕๕๐ - ๒๕๖๐
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ข้อสอบถามที่ 1: การขอแก้ไขให้ กบข. สามารถ รับโอนเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันในกรณีการออกจากงานหรือการชราภาพมาบริหารได้ตามความประสงค์ของสมาชิก

สภาพปัญหาและสาเหตุของปัญหา

กฎหมายปัจจุบัน มีข้อจำกัดให้ กบข. ไม่สามารถรับโอนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือเงินกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันในกรณีการออกจากงานหรือการชราภาพของผู้ที่เข้ามาเป็นข้าราชการและเป็นสมาชิกโดยผลของกฎหมาย ซึ่งต้องการโอนเงินดังกล่าวมาให้ กบข. บริหารให้ ขณะที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือเงินกองทุนอื่นๆ สามารถรับโอนเงินจาก กบข.ไปบริหารได้ จึงทำให้สมาชิกที่ต้องการออมเงินดังกล่าวต่อไปต้องฝากเงินไว้ที่สำรองเลี้ยงชีพหรือเงินกองทุนอื่นๆ ซึ่งเสียค่าใช้จ่ายในการบริหาร หรือโอนไปที่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)

ผลกระทบกับสมาชิก

เป็นการขยายขอบเขตการบริการและอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ที่เข้ารับราชการและเป็นสมาชิกโดยผลของกฎหมาย ซึ่งมีเงินอยู่ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันในกรณีการออกจากงานหรือการชราภาพ รวมทั้งเป็นทางเลือกหนึ่งของสมาชิกที่จะให้ กบข. บริหารเงินออมเพื่อการเกษียณให้แก่สมาชิก

ข้อ 1: ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับแนวทางแก้กฎหมายในประเด็นนี้

_____ เห็นด้วย (1) _____ ไม่เห็นด้วย (2)



ข้อสอบถามที่ 2: ให้สมาชิกสามารถส่งเงินสะสมได้ไม่เกินร้อยละ 30 ของเงินเดือน

สภาพปัญหาและสาเหตุของปัญหา

กฎหมายปัจจุบัน มีข้อจำกัดให้สมาชิกส่งเงินสะสมภาคบังคับร้อยละ 3 ของเงินเดือน และ เงินสะสมส่วนเพิ่ม (เงินออมเพิ่มภาคสมัครใจ) ได้อีกไม่เกินร้อยละ 12 ของเงินเดือน ซึ่งต้องรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินเดือน อย่างไรก็ตามกบข. มีภารกิจในการส่งเสริมการออมทรัพย์ของสมาชิก จึงเห็นควรเปิดโอกาสให้สมาชิกมีสิทธิออมเงินกับ กบข. เพิ่มได้ตามความประสงค์ของสมาชิก แต่รวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 30 ของเงินเดือน

ผลกระทบกับสมาชิก

เพิ่มโอกาสให้สมาชิกที่ประสงค์จะออมเงินเพิ่มกับ กบข. ให้ออมเพิ่มได้ถึงร้อยละ 30 ของเงินเดือน โดยยังคงได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีไม่เกินร้อยละ 15 ตามหลักการปัจจุบันที่กรมสรรพากรกำหนด

ข้อ 2: ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับแนวทางแก้กฎหมายในประเด็นนี้

_____ เห็นด้วย (1)

_____ ไม่เห็นด้วย (2)



ข้อสอบถามที่ 3: ให้สมาชิกที่เกษียณอายุเกินกว่า 60 ปีบริบูรณ์มีสิทธิขอรับเงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์ตอบแทนของเงินดังกล่าวได้ก่อนเมื่อสิ้นปีงบประมาณที่ผู้ นั้นมีอายุครบ 60 ปีบริบูรณ์

สภาพปัญหาและสาเหตุของปัญหา

ปัจจุบันสมาชิกส่วนใหญ่มีสิทธิได้รับเงินสะสม เงินสมทบ เงินประเดิม เงินชดเชย และผลประโยชน์
ตอบแทนเงินดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 เมื่อ
สมาชิกภาพของสมาชิกสิ้นสุดลงด้วยเหตุสูงอายุ (เกษียณอายุราชการเมื่อมีอายุครบ 60 ปีบริบูรณ์)
อย่างไรก็ตาม ในกรณีของข้าราชการสมาชิกบางประเภทมีการเกษียณอายุราชการเกินกว่า 60 ปีบริบูรณ์ จึงควรให้มี
สิทธิขอรับเงินบางส่วนที่เป็นของสมาชิกอย่างแน่นอน ได้แก่ เงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์ของ
เงินดังกล่าว เมื่อมีอายุครบ 60 ปีบริบูรณ์ด้วย เพื่อคุณภาพชีวิตที่ดีของสมาชิกกลุ่มดังกล่าว

ผลกระทบกับสมาชิก

ให้สมาชิกที่เกษียณอายุราชการเกิน 60 ปีบริบูรณ์ มีสิทธิขอรับ เงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์ของเงินดังกล่าว
จาก กบข. ก่อนสิ้นสุดสมาชิกภาพ

ข้อ 3: ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับแนวทางแก้กฎหมายในประเด็นนี้

_____ เห็นด้วย (1)

_____ ไม่เห็นด้วย (2)



ข้อสอบถามที่ 4: สมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพและฝากเงินให้กองทุนบริหารต่อหรือ ขอย่อยรับเงินมีสิทธิเลือกแผนการลงทุนที่กองทุนจัดให้

สภาพปัญหาและสาเหตุของปัญหา

ปัจจุบันกฎหมายกำหนดให้เฉพาะผู้ที่มีสถานะเป็นสมาชิกเท่านั้นที่มีสิทธิเลือกแผนการลงทุนตามที่ กบข. จัดไว้ได้ แต่เมื่อสมาชิกภาพสิ้นสุดและสมาชิกฝากเงินให้ กบข. บริหารต่อหรือขอย่อยรับเงิน เงินออมต่อของสมาชิกดังกล่าวจะต้องอยู่ในแผนการลงทุนที่สมาชิกเลือกไว้ครั้งสุดท้ายก่อนสิ้นสุดสมาชิกภาพ โดยสมาชิกไม่มีสิทธิเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนไปแบบอื่นที่ กบข. จัดไว้ให้ได้

ผลกระทบกับสมาชิก

เพิ่มทางเลือกให้สมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพและฝากเงินให้ กบข. บริหารต่อหรือขอย่อยรับเงิน สามารถเลือกแผนการลงทุนได้

ข้อ 4: ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับแนวทางแก้กฎหมายในประเด็นนี้

_____ เห็นด้วย (1)

_____ ไม่เห็นด้วย (2)



ข้อสอบถามที่ 5:ให้กองทุนขยายขอบเขตการลงทุนของเงินสำรองได้มากขึ้น

สภาพปัญหาและสาเหตุของปัญหา

เงินสำรอง คือ เงินที่รัฐจัดสรรเงินงบประมาณรายจ่ายของรัฐส่งเข้าบัญชีเงินสำรองที่ กบข. เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการจ่ายบำเหน็จบำนาญให้แก่ข้าราชการในกรณีเกิดวิกฤติทางเศรษฐกิจของประเทศ ซึ่งกฎหมายปัจจุบันกำหนดให้ กบข. ต้องนำเงินสำรองไปลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจก่อน แม้ว่าหลักทรัพย์ดังกล่าวจะถือเป็นหลักทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูง แต่ในกรณีเกิดวิกฤติทางเศรษฐกิจของประเทศ ซึ่งส่งผลโดยตรงต่อความสามารถในการชำระหนี้ของตราสารแสดงสิทธิในหนี้ของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจดังกล่าว การนำเงินสำรองไปลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวเพียงประเภทเดียวอาจไม่มีการกระจายความเสี่ยงที่เพียงพอ และอาจเป็นการจำกัดโอกาสในการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนให้แก่เงินสำรองด้วย

ผลกระทบกับสมาชิก

เพิ่มการกระจายความเสี่ยงการลงทุนของเงินสำรองและเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนการลงทุนของเงินสำรองเพื่อช่วยลดภาระงบประมาณของรัฐ

ข้อ 5: ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับแนวทางแก้กฎหมายในประเด็นนี้

_____ เห็นด้วย (1)

_____ ไม่เห็นด้วย (2)



ข้อสอบถามที่ 6: เปิดโอกาสให้สมาชิกเลือกแผนการลงทุนได้หลากหลายมากขึ้น แต่อย่างน้อย กองทุนต้องจัดให้มีแผนการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูงไม่ต่ำกว่าร้อยละหกสิบด้วย และสมาชิกสามารถเลือกแผนการลงทุนได้ทั้งส่วนของเงินสะสม เงินสมทบ เงินประเดิม เงิน ชดเชย และผลประโยชน์ตอบแทนของเงินดังกล่าว

สภาพปัญหาและสาเหตุของปัญหา

โดยที่บัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกประกอบด้วยเงินสะสม เงินสมทบ เงินประเดิม เงินชดเชย และผลประโยชน์ตอบแทนของเงินดังกล่าว แต่กฎหมายปัจจุบันกำหนดให้สมาชิกมีสิทธิเลือกแผนการลงทุนได้เฉพาะส่วนของเงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์ของเงินดังกล่าวเท่านั้น ส่วนของเงินประเดิม เงินชดเชย และผลประโยชน์ตอบแทนของเงินดังกล่าวถูกกำหนดให้บริหารในแผนการลงทุนหลักที่มีหลักทรัพย์มั่นคงสูงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 อย่างไรก็ตาม สมาชิกส่วนใหญ่ที่เกษียณอายุราชการจะเป็นผู้มีสิทธิรับเงินสะสม เงินสมทบ เงินประเดิม เงินชดเชย และผลประโยชน์ตอบแทนของเงินดังกล่าว จึงควรให้สิทธิสมาชิกในการเลือกแผนการลงทุนสำหรับ เงินในบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกได้ทั้งหมด

แนวทางขอแก้กฎหมาย

เพิ่มทางเลือกให้สมาชิกมีสิทธิเลือกแผนการลงทุนสำหรับเงินทั้งหมดที่อยู่ในบัญชีรายบุคคลของสมาชิก

ข้อ 6: ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับแนวทางแก้กฎหมายในประเด็นนี้

_____ เห็นด้วย (1)

_____ ไม่เห็นด้วย (2)

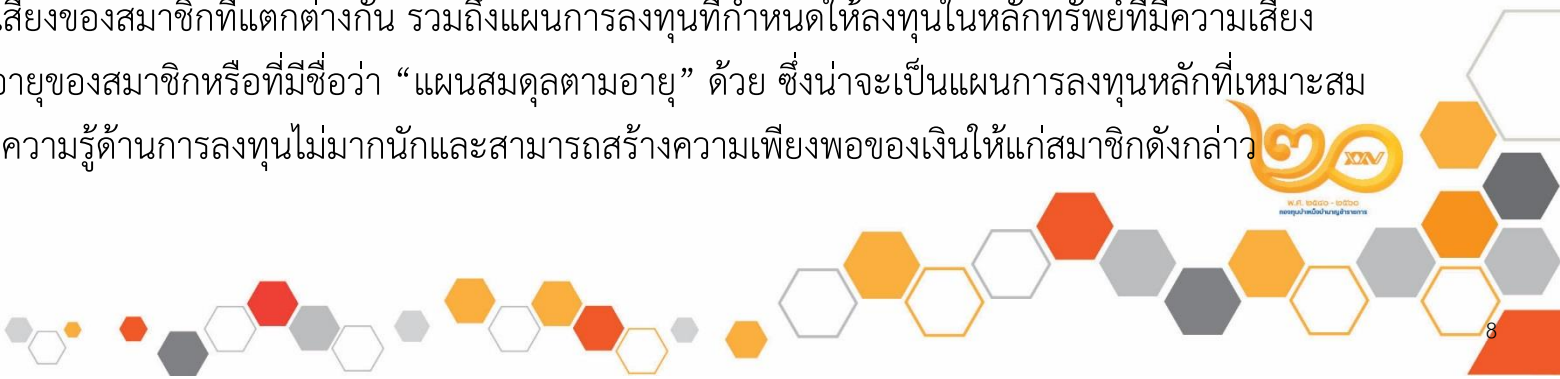


ข้อสอบถามที่ 7: ในกรณีที่สมาชิกไม่ได้เลือกแผนการลงทุนใด จะถือว่าสมาชิกยินยอมให้กองทุน จัดแผนการลงทุนที่กำหนดให้ลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงเหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิก (แผนสมดุลตามอายุ) แต่ข้อกำหนดนี้ไม่มีผลกระทบกับแผนการลงทุนที่สมาชิกลงทุนอยู่เดิมก่อน วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ

สภาพปัญหาและสาเหตุของปัญหา

ปัจจุบันสมาชิกจะมีเงินลงทุนอยู่ในแผนการลงทุนหลักที่กำหนดให้มีการลงทุนในหลักทรัพย์มั่นคงสูง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 วันแต่จะแสดงความประสงค์ขอเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนเป็นอย่างอื่น อย่างไรก็ตาม แม้ว่าแผนการลงทุนหลักดังกล่าวจะมีการกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างๆ ที่หลากหลาย แต่อาจไม่เป็นแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับสมาชิกทุกรายอันเนื่องมาจากความแตกต่างด้านความต้องการผลตอบแทนและการยอมรับความเสี่ยงของสมาชิกแต่ละราย โดยเฉพาะกับกลุ่มสมาชิกที่เริ่มต้นรับราชการที่เมื่อลงทุนตามแผนการลงทุนหลัก ซึ่งมีหลักทรัพย์ที่มีผลตอบแทนสูง (ตราสารทุน) ในระดับที่น้อยเกินไปสำหรับการสร้างความเพียงพอของเงินออมหลังเกษียณอายุราชการ และสำหรับสมาชิกที่ใกล้เกษียณอายุราชการ ซึ่งหากมีการลงทุนตามแผนการลงทุนหลัก อาจมีความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุนที่ยังคงอยู่ในสัดส่วนที่สูงเกินไป

ทบข. จึงได้จัดให้มีแผนการลงทุนที่หลากหลายสำหรับสมาชิกที่มีความต้องการผลตอบแทนและการยอมรับความเสี่ยงของสมาชิกที่แตกต่างกัน รวมถึงแผนการลงทุนที่กำหนดให้ลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงเหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิกหรือที่มีชื่อว่า “แผนสมดุลตามอายุ” ด้วย ซึ่งน่าจะเป็นแผนการลงทุนหลักที่เหมาะสมสำหรับสมาชิกที่มีความรู้ด้านการลงทุนไม่มากนักและสามารถสร้างความเพียงพอของเงินให้แก่สมาชิกดังกล่าว

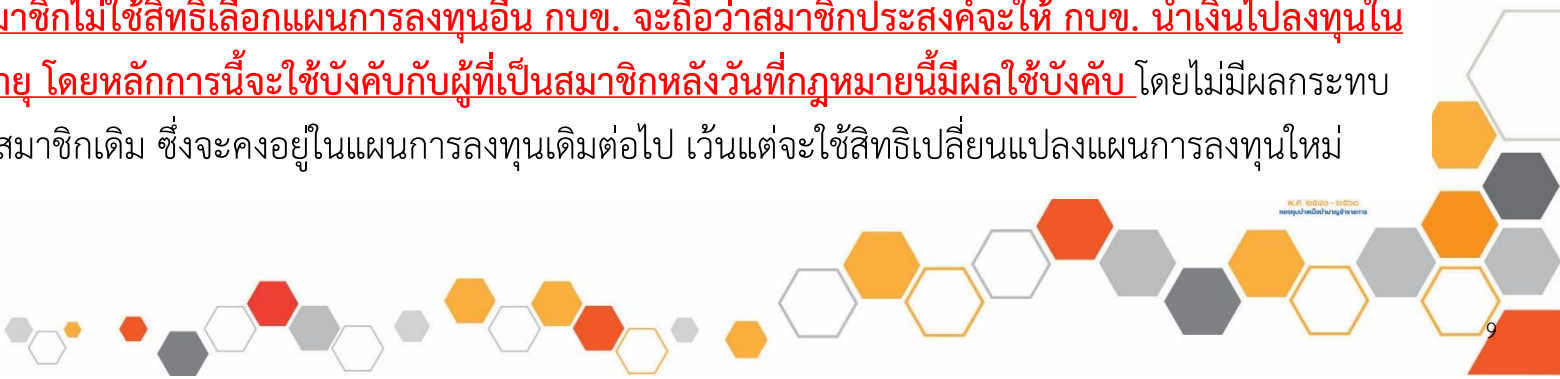


ข้อสอบถามที่ 7: ในกรณีที่สมาชิกไม่ได้เลือกแผนการลงทุนใด จะถือว่าสมาชิกยินยอมให้กองทุน จัดแผนการลงทุนที่กำหนดให้ลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงเหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิก (แผนสมดุลตามอายุ) แต่ข้อกำหนดนี้ไม่มีผลกระทบกับแผนการลงทุนที่สมาชิกลงทุนอยู่เดิมก่อน วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ

สภาพปัญหาและสาเหตุของปัญหา (ต่อ)

เมื่อเกษียณอายุราชการได้ โดยหลักการของแผนสมดุลตามอายุ คือ การเปลี่ยนน้ำหนักการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ไปตามอายุของสมาชิก โดยจะเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่สร้างผลตอบแทนสูง (ตราสารทุน) มากกว่าหลักทรัพย์มั่นคงสูง ในขณะที่สมาชิกเริ่มต้นรับราชการในช่วงอายุน้อย แต่เมื่อสมาชิกรับราชการนานและมีอายุมากขึ้น สัดส่วนของตราสารทุนจะลดลงเรื่อย ๆ ในขณะที่สัดส่วนของหลักทรัพย์มั่นคงสูงจะเพิ่มขึ้น ซึ่งหลักการดังกล่าวมาจากเหตุผลที่ว่า เมื่อสมาชิกเริ่มต้นรับราชการในช่วงอายุน้อย น่าจะมีการยอมรับความเสี่ยงได้สูงกว่า เนื่องจากยังมีระยะเวลาในการลงทุนอีกยาวนานที่จะรองรับความผันผวนของผลตอบแทนของตราสารทุน ส่วนเมื่อสมาชิกรับราชการนานและมีอายุมากขึ้น ก็ จะเน้นการลงทุนในหลักทรัพย์มั่นคงสูง เพื่อลดผลกระทบของความผันผวนของผลตอบแทนในตราสารทุนที่อาจเกิดขึ้น ช่วงใกล้เกษียณ อย่างไรก็ตาม สมาชิกดังกล่าวมีสิทธิเลือกเปลี่ยนแผนการลงทุนจากแผนสมดุลตามอายุไปเป็นแผนการลงทุนอื่นที่ กบข. จัดให้ได้ในภายหลัง

ดังนั้นในกรณีที่สมาชิกไม่ใช้สิทธิเลือกแผนการลงทุนอื่น กบข. จะถือว่าสมาชิกประสงค์จะให้ กบข. นำเงินไปลงทุนในแผนสมดุลตามอายุ โดยหลักการนี้จะใช้บังคับกับผู้ที่ เป็นสมาชิกหลังวันที่กฎหมายนี้มีผลใช้บังคับ โดยไม่มีผลกระทบกับการลงทุนของสมาชิกเดิม ซึ่งจะคงอยู่ในแผนการลงทุนเดิมต่อไป เว้นแต่จะใช้สิทธิเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนใหม่



ข้อสอบถามที่ 7: ในกรณีที่สมาชิกไม่ได้เลือกแผนการลงทุนใด จะถือว่าสมาชิกยินยอมให้กองทุน
จัดแผนการลงทุนที่กำหนดให้ลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงเหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิก
(แผนสมดุลตามอายุ) แต่ข้อกำหนดนี้ไม่มีผลกระทบกับแผนการลงทุนที่สมาชิกลงทุนอยู่เดิมก่อน
วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ

ผลกระทบต่อสมาชิก

ไม่มีผลกระทบโดยตรงต่อสมาชิกเดิมก่อนกฎหมายมีผลใช้บังคับ โดยสมาชิกเดิมยังคงอยู่ในแผนการลงทุนหลักที่กำหนดให้มีการลงทุนในหลักทรัพย์มั่นคงสูงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 หรือแผนการลงทุนอื่นที่ได้เลือกไว้ และหากสมาชิกเดิมประสงค์จะเปลี่ยนแผนการลงทุน ก็ยังคงสามารถทำได้ตามเดิม

ส่วนผู้ที่เป็นสมาชิกเมื่อกฎหมายนี้มีผลใช้บังคับ ต้องแสดงความประสงค์ในการเลือกแผนการลงทุน หากไม่ใช่สิทธิเลือกแผนการลงทุนใด จะถือว่าสมาชิกยินยอมให้ กบข. จัดแผนการลงทุนที่กำหนดให้ลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงเหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิกรายนั้น และสมาชิกยังคงมีสิทธิเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนได้ในภายหลัง

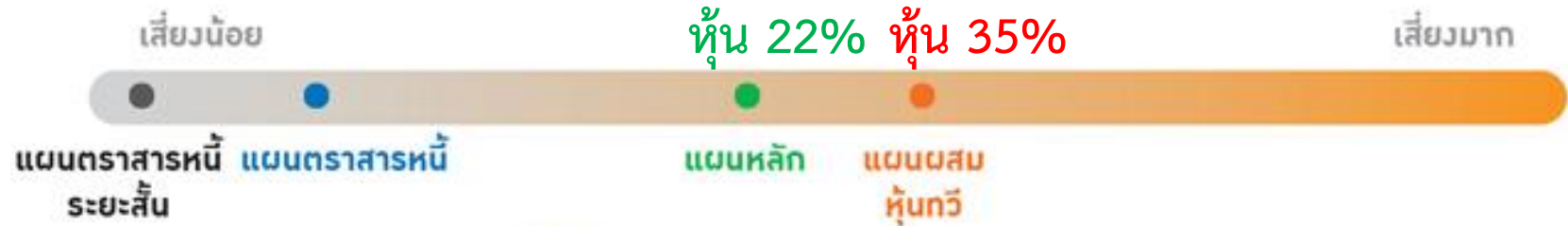
ข้อ 7: ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับแนวทางแก้กฎหมายในประเด็นนี้

_____ เห็นด้วย (1)

_____ ไม่เห็นด้วย (2)



ความเสี่ยง (ความผันผวนของผลตอบแทน)

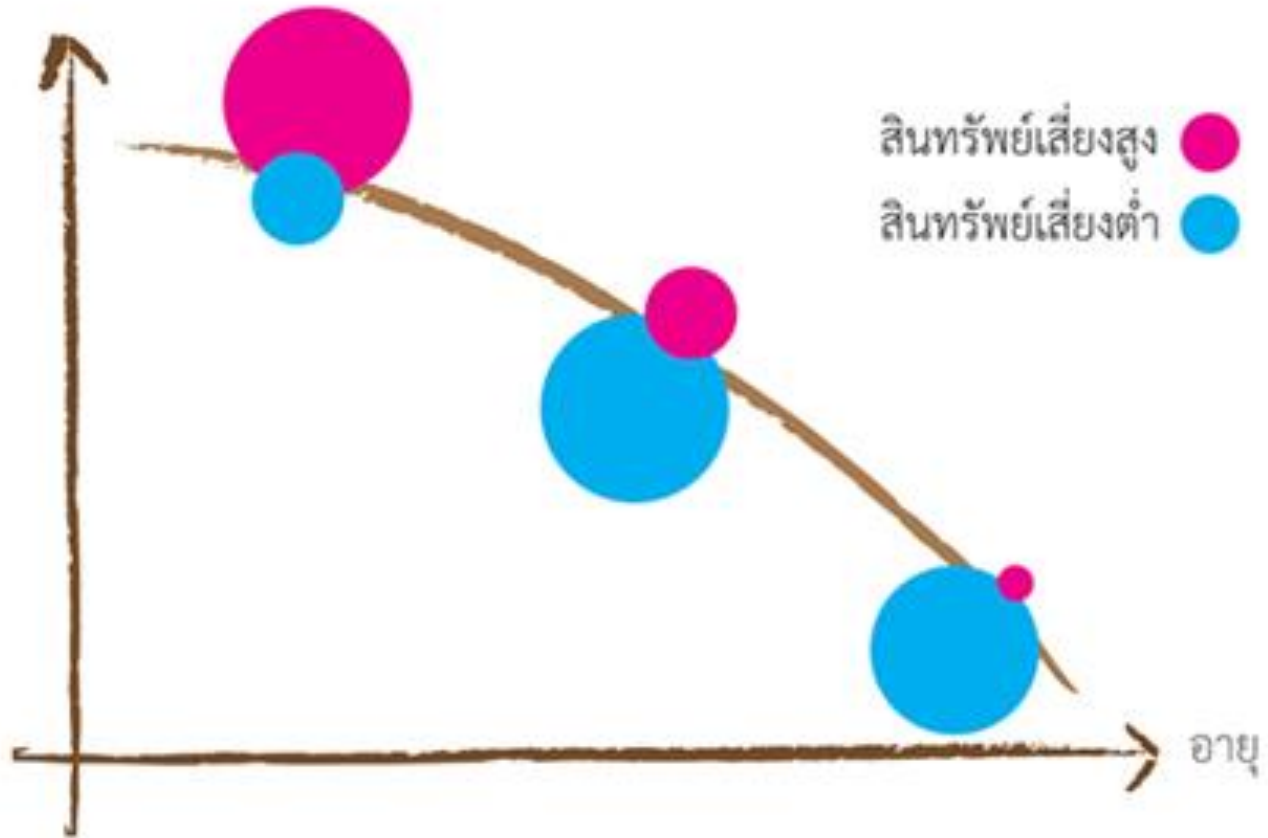


ตราสารทุน	22.0%
ตราสารหนี้	66.0%
หลักทรัพย์อื่น	9.0%

หมายเหตุ : ภาพประกอบเพื่อความเข้าใจ เทียบกับกองทุนรวมโดยทั่วไป



สัดส่วนสินทรัพย์เสี่ยง



แผนสมดุลตามอายุ เกษียณอายุ 60 ปี

ช่วงอายุของสมาชิก	สัดส่วนการลงทุนโดยประมาณ (%)		
	ตราสารทุน	ตราสารหนี้	การลงทุนอื่น
ไม่เกิน 45 ปี	65%	24%	11%
มากกว่า 45 ปี แต่ไม่เกิน 46 ปี	59%	31%	10%
มากกว่า 46 ปี แต่ไม่เกิน 47 ปี	53%	38%	9%
มากกว่า 47 ปี แต่ไม่เกิน 48 ปี	47%	45%	8%
มากกว่า 48 ปี แต่ไม่เกิน 49 ปี	41%	52%	7%
มากกว่า 49 ปี แต่ไม่เกิน 50 ปี	35%	59%	6%
มากกว่า 50 ปี แต่ไม่เกิน 51 ปี	32%	63%	5%
มากกว่า 51 ปี แต่ไม่เกิน 52 ปี	29%	67%	4%
มากกว่า 52 ปี แต่ไม่เกิน 53 ปี	26%	71%	3%
มากกว่า 53 ปี แต่ไม่เกิน 54 ปี	23%	76%	1%
มากกว่า 54 ปี แต่ไม่เกิน 55 ปี	20%	80%	0%
มากกว่า 55 ปี แต่ไม่เกิน 56 ปี	18%	82%	0%
มากกว่า 56 ปี แต่ไม่เกิน 57 ปี	16%	84%	0%
มากกว่า 57 ปี แต่ไม่เกิน 58 ปี	14%	86%	0%
มากกว่า 58 ปี แต่ไม่เกิน 59 ปี	12%	88%	0%
มากกว่า 59 ปี	10%	90%	0%



Thank you



พ.ศ. ๒๕๔๐ - ๒๕๖๐
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ