

GPF

JOURNAL

APRIL 2018

พลังของดอกเบี้ยทบต้น เชิงซ้ำแต่น่าชื่นใจ



EDITOR'S NOTE



สวัสดิ์กะ สมาชิก กบข. ทุกท่าน

ในเดือนเมษายน มีเทศกาลที่สำคัญคือเทศกาลสงกรานต์ หรือวันปีใหม่ไทย ดิฉันขอถือโอกาสนี้สวัสดิ์ปีใหม่ไทยกับท่านสมาชิกกบข. ขอให้ทุกท่านมีความสุขสดชื่น คิดหวังสิ่งใดขอให้สมปรารถนาทุกประการนะคะ หลายๆ ท่านคงเตรียมตัวกลับไปหาครอบครัวที่ต่างจังหวัดหรือออกไปท่องเที่ยวตามที่ตั้งใจไว้ ก็ขอให้ทุกท่านใช้เวลาในช่วงวันหยุดเทศกาลสงกรานต์อย่างมีความสุขและปลอดภัยในการเดินทางกันทุกคนนะคะ

สำหรับ GPF Journal ฉบับนี้ยังคงคัดสรรเรื่องราวเกี่ยวกับการบริหารเงินดีๆ มีสาระมาฝากท่านสมาชิกเช่นเคย เริ่มจากคอลัมน์ Cover Story นำเสนอเรื่อง **“พลังของดอกเบี๋ยทบต้น เชื่องช้าแต่น่าชื่นใจ”** ที่จะช่วยทำให้เงินออมของท่านงอกเงยได้อย่างที่ท่านคาดไม่ถึงเลยทีเดียว

ส่วนคอลัมน์ Must Read นำเสนอเรื่อง **“ระบบบำนาญแบบพวกพา : ระบบบำนาญเพื่ออนาคต”** ที่จะทำให้ท่านทราบถึงแนวทางแก้ไขปัญหาสังคมสูงวัยและความเสี่ยงที่จะมีเงินไม่พอใช้ในช่วงชีวิตหลังเกษียณสำหรับคอลัมน์ Wow ฉบับนี้ นำเสนอเรื่อง **“บริการพร้อมเพย์ (PromptPay)”** ที่จะช่วยเพิ่มความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินแก่ทุกท่านได้มากยิ่งขึ้น และยังมีเนื้อหาที่น่าสนใจอีกมากมายภายในเล่มรอให้ท่านติดตามนะคะ

สำหรับสมาชิกที่เคยไปทานอาหารในร้านอาหารที่เข้าร่วมโครงการ อิ่มทั่วไทยจ่ายไม่แพง แนะนำให้พลิกไปที่หน้า 25 ร่วมสนุกตอบคำถามง่ายๆ เพียงแชร์ประสบการณ์ว่าท่านเคยรับประทานที่ร้านอะไร และสิ่งใดที่อยากบอกต่อ เพื่อลุ้นรับของรางวัลจาก กบข. ค่ะ

หากท่านสมาชิกมีคำถามหรือข้อสงสัยต้องการติดต่อ กบข. สามารถโทรเข้ามาได้ที่หมายเลข 1179 ภายในวันและเวลาทำการ หรือส่งอีเมลมาได้ที่ member@gpf.or.th และท่านสามารถติดตามข่าวสารโครงการกิจกรรมของ กบข. รวมไปถึงสวัสดิการดีๆ เพื่อสมาชิกได้อย่างรวดเร็วทางแฟนเพจ Facebook กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) www.facebook.com/gpf1179

แล้วพบกันใหม่ฉบับหน้าค่ะ

ดร.ศรีกัญญา ยาทิพย์

รองเลขาธิการกลุ่มงานสมาชิกสัมพันธ์

เสนอแนะได้ที่

โทรศัพท์: 0-2636-1000

Email: member@gpf.or.th

ต้องการรับข่าวสาร กบข. ผ่าน SMS

กรุณาแจ้งชื่อ ที่อยู่ เบอร์โทรศัพท์มือถือ

และ Email address ได้ที่ฝ่ายบริการ

ข้อมูลสมาชิก โทร. 1179

กัมวาน

บรรณาธิการ

ดร.ศรีกัญญา ยาทิพย์

กองบรรณาธิการ

ปรัชญา แพนสิงห์

ธวัชรณ ทิวาเจริญ

พิรทัศน์ ชัยอภินันท์มา

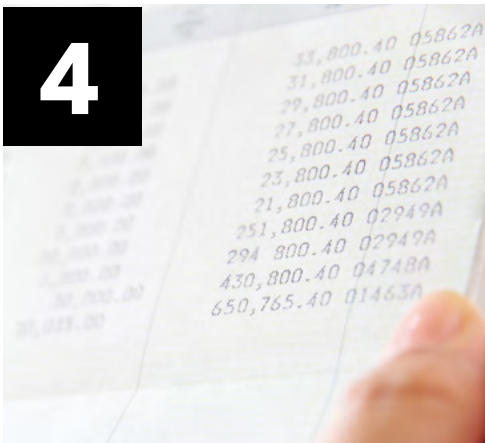
จุฬาลักษณ์ สหายฟ้า

สุเมธ จุลมั่งงษ์

อโนมา ปัทมานนท์

APRIL 2018

3 Page 3 ตาม ตอ



พลังของดอกเบี้ยทบต้น
เรื่องซ้ำแต่ น่าชื่นใจ



ระบบบ้านาญแบบพกพา:
ระบบบ้านาญเพื่ออนาคต



บริการพร้อมเพย์
(PromptPay)

18 Activities
กบข. ฝึกอบรมอาชีพ
จ.กรุงเทพฯ

19 คลินิกประกันภัย
5 เทคนิคการปั่นจักรยาน
ไม่ให้บาดเจ็บ

20 Hot News

22 Interview

สวัสดีค่ะ คอลัมน์ “Page 3 ถาม ตอบ” ฉบับนี้มีสมาชิกสอบถามเกี่ยวกับเรื่องการออมเงินเพิ่ม และ บริการออมต่อซึ่งเป็นประเด็นที่สมาชิกน่าจะได้รับรู้ไปพร้อมๆ กันค่ะ

Q อยากทราบว่า กบข.จะมีนโยบายให้สมาชิกออมเพิ่มมากกว่า 12% หรือไม่ครับ?

A กบข. กำลังยื่นขอแก้ พ.ร.บ. เพื่อเปิดโอกาสให้สมาชิกสามารถออมเพิ่มได้สูงสุด 27% (จากเดิม 12%) เมื่อรวมกับอัตราปกติแล้ว เท่ากับสมาชิกสามารถออมได้ถึงร้อยละ 30% ต่อเดือน ซึ่งขณะนี้อยู่ในกระบวนการพิจารณาของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องค่ะ

Q ผมสามารถเพิ่มสัดส่วนเงินออมในระบบ GPF Web Service ได้เองหรือไม่ แล้วต้องไปแจ้งแผนการเงินของหน่วยงาน หรือ กบข.จะมีหนังสือแจ้งไปที่หน่วยงานเองครับ?

A สมาชิกสามารถแจ้งออมเพิ่มได้ที่ GPF Web Service เลือก “เปลี่ยนแปลงเปอร์เซ็นต์สะสมส่วนเพิ่ม” คลิก “ยืนยันข้อมูล” และ กบข. จะแจ้งเรื่องไปยังหน่วยงานของท่านในเดือนถัดไป แต่เพื่อความรวดเร็ว แนะนำให้ท่านกรอก “แบบแจ้งความประสงค์ในการสะสมเงินส่วนเพิ่ม” และยื่นที่เจ้าหน้าที่กองการเงินของหน่วยงานท่านได้โดยตรงค่ะ

Q การปรับเพิ่มลดเงินออมเพิ่ม สามารถทำได้ตลอดทั้งปีใช่หรือไม่ครับ?

A ดำเนินการได้ปีละ 1 ครั้งในเดือนธันวาคม แต่ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของหน่วยงานของท่านที่จะดำเนินการให้มากกว่าปีละ 1 ครั้งหรือไม่ค่ะ

Q กรณีสืบหาเงินต่อกับ กบข. และต้องการขอรับเงินคืนบางส่วนทำได้หรือไม่คะ?

A ทำได้ค่ะ ท่านสามารถระบุจำนวนเงินที่จะรับใน แบบ กบข. บต 002/1/2555 แนบสำเนาบัญชีธนาคาร พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง ส่งมาที่ ตู้ ปณ.12 ปณ.สาทร กรุงเทพฯ 10341

Q ออมต่อ กับ กบข. แล้วเปลี่ยนแปลงได้ที่กี่ครั้งคะ?

A ปีละ 2 ครั้งค่ะ

หวังว่าทุกท่านจะได้รับประโยชน์จากคำถามเหล่านี้ค่ะ สำหรับสมาชิกที่ต้องการสอบถามข้อมูล กบข.สามารถส่งคำถามมาได้ทางอีเมล pr@gpf.or.th โดยคำถามที่ได้รับการคัดเลือกมาลงในคอลัมน์ Page 3 ถาม-ตอบ จะได้รับสมุดโน้ตที่ระลึกจาก กบข. ค่ะ



พลังของดอกเบญจมาศ เชิงซ้ายแต่น่าชื่นใจ

สมมติว่าวันนี้เทวดาใจดี มีพรพิเศษให้เลือก 2 ข้อ

ข้อแรก เทวดาจะเสกเงินให้ทุกปี ปีละ 1 ล้านบาทเท่าๆ กัน นาน 30 ปี

ข้อสอง เทวดาจะเสกเงินให้ 1 บาท ในปีแรก และจะเสกเพิ่มให้เท่าตัวในปีถัดๆ ไป จนครบ 30 ปี

แต่ทั้งสองข้อมีเงื่อนไขเดียวกัน คือ เราจะได้รับเงินได้ก่อนนี้ออกไปได้ต้องรอให้ครบ 30 ปี

คุณะเลือก “พรพิเศษ” ข้อไหน

เชื่อได้เลยว่า คนส่วนใหญ่จะเลือกข้อแรก เพราะ 1 ล้านบาท กับ 1 บาท เลือกไม่ยาก แต่ถ้าเทวดาให้เวลากดเครื่องคิดเลขอีกหน่อย ทุกคนจะเบิกรับพรข้อแรกและหันมาเลือกเงิน 1 บาท มากกว่า 1 ล้านบาท เพราะถ้าเลือกพรข้อแรก 30 ปีผ่านไปจะได้เงินจากเทวดา 30 ล้านบาท... เท่านั้น

แต่ถ้าเลือกพรข้อสอง เงิน 1 บาทในปีแรกจะถูกทบเท่าทวีคูณเป็น 2 บาทในปีที่ 2 เพิ่มขึ้นเป็น 4 บาทในปีที่ 3 เป็นแบบนี้ไปเรื่อยๆ จนถึงปีที่ 30 จะได้รับเงินจากเทวดาทันที 536,870,912 บาท หรือ 536 ล้านบาท... ด้วยพลังแห่งการทบต้น

แม้ว่า ในโลกนี้เทวดาใจดีไม่มีอยู่จริง แต่ “พลังของดอกเบี้ยทบต้น” มีอยู่จริง

ดอกเบี้ยของดอกเบี้ย

ด้วยพลังของดอกเบี้ยทบต้น ทำให้เงินออมของเราออกเงยได้โดยไม่ต้องพึ่งพาเทวดา และที่สำคัญ คือ ไม่ต้องเหนื่อย เพราะพลังชนิดนี้จะทำงานด้วยตัวของมันเอง แม้แต่ในเวลาที่เรานอนหลับมันก็ยังทำงานต่อไป

เพราะฉะนั้นถ้าเรายังไม่รู้จักรับ **พลังของดอกเบี้ยทบต้น (Compound Interest Rate)** ต้องเริ่มกันแล้ว

ดอกเบี้ยทบต้น คือ การเอาดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนที่ได้จากการลงทุน ไปรวมกับเงินต้น แล้วนำไปลงทุนต่อ แล้วก็จะได้อีกดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนจากเงินก้อนเดิมบวกดอกเบี้ยที่ทบลงไป เป็นแบบนี้ไปเรื่อยๆ โดยที่ไม่มีการถอนเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่ได้รับออกไปก่อน เช่น

ถ้านำเงิน 100 บาท ไปลงทุนได้ผลตอบแทนปีละ 10% (ให้ผลตอบแทนตอนสิ้นปี)

ปีที่ 1 เงิน 100 บาท จะได้ผลตอบแทน 10 บาท เราจะมีเงินเพิ่มเป็น 110 บาท

ปีที่ 2 เงินต้นจาก 100 บาท ในปีแรกจะกลายเป็น 110 บาท ซึ่งได้ผลตอบแทน 10% เท่ากับ 11 บาท เงินที่เราจะมีจึงเพิ่มเป็น 121 บาท

ปีที่ 3 เงินต้นเพิ่มเป็น 121 บาท ได้ผลตอบแทนมา 12.10 บาท ทำให้เงินเพิ่มเป็น 133.10 บาท

ถ้าเรายังเดินทางต่อไปไม่หยุดเงินต้นเราก็จะเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ และผลตอบแทนที่ได้ก็จะเพิ่มขึ้นตามไปด้วย ซึ่งมีสูตรคิดอัตราดอกเบี้ยทบต้น คือ

$$FV = PV \cdot (1 + r)^n$$

FV	คือ มูลค่าของเงินในปีที่ n
PV	คือ มูลค่าของเงินในปัจจุบัน หรือ เงินต้น
r	คือ อัตราผลตอบแทน หรือ อัตราดอกเบี้ย
n	คือ จำนวนปีที่คิดดอกเบี้ยทบต้น

แต่ถ้าเห็นตัวเลขแล้วมันๆ ยิ่งเจอสูตรคำนวณเข้าไปยิ่งปวดหัว ไม่เป็นไร เพราะแค่เข้าใจว่า แท้จริงแล้วมันก็คือ “ดอกเบี้ยของดอกเบี้ย” นั่นเอง (แต่ถ้าเป็นการลงทุนก็น่าจะเรียกว่า ผลตอบแทนของผลตอบแทน)

และที่ต้องระลึกไว้เสมอ คือ พลังของดอกเบี๋ย
ทบต้นนั้นเป็นไปได้ทั้งที่ “เป็นคุณ” และ “เป็นโทษ”
ขึ้นอยู่กับว่า เรายืนอยู่ตรงด้านไหน

ถ้าเราอยู่ในฝั่งของผู้รับดอกเบี๋ย เช่น เป็นคน
ฝากเงิน เป็นนักลงทุน พลังของดอกเบี๋ยทบต้น คือ
ฮีโร่ที่ทำให้เงินของเราอากงได้ไม่มีวันหยุด

แต่ในทางกลับกัน ถ้าเราอยู่ในฝั่งของผู้จ่าย
ดอกเบี๋ย เช่น เป็นลูกหนี้ เป็นคนกู้เงิน การคิด
ดอกเบี๋ยแบบทบต้นจะเป็นตัวร้ายดูดเงินจากกระเป๋า
เราได้ไม่รู้จบ

ผลตอบแทนของความอดทน

แม้จะรู้ว่าพลังของดอกเบี๋ยทบต้นไม่เคย
ทำให้ผิดหวัง แต่ในปีแรกๆ เราแทบไม่เห็นการ
เปลี่ยนแปลง เพราะพลังชนิดนี้ค่อยๆ ก่อตัวขึ้นช้าๆ
และช้ามาก ไม่ทันใจวัยรุ่นเอาซะเลย ทำให้หลายคน
ล้มเลิกไปกลางทาง ดอกเบี๋ยยังไม่ทันปล่อยพลังได้
เต็มที่

เพราะพลังของดอกเบี๋ยทบต้นสามารถทำให้
เงิน “หลักพัน” เติบโตเป็น “หลักล้าน” ได้ในเวลา
20-30 ปี ด้วยอัตราผลตอบแทนประมาณ 7-10% ต่อปี

นอกจากนี้ เวลาคือเพื่อนที่ดีที่สุดของดอกเบี๋ย
ทบต้นอีกด้วย

ลองเปรียบเทียบระยะเวลาการลงทุนที่
ไม่เท่ากันของ น.ส. A กับ นาย B ที่แม้จะลงทุน
เดือนละ 1,000 บาทเท่ากัน และได้ผลตอบแทน
10% เท่ากัน แต่ น.ส. A เริ่มต้นเมื่ออายุ 20 ปี
ขณะที่ นาย B เริ่มต้นเมื่ออายุ 30 ปี

	 น.ส. A	 นาย B
เงินลงทุนต่อเดือน	1,000 บาท	1,000 บาท
อัตราผลตอบแทน	10% ต่อปี	10% ต่อปี
เริ่มลงทุนเมื่ออายุ	20 ปี	30 ปี
ลงทุนจนถึงอายุ	60 ปี	60 ปี
อายุ 60 ปีมีเงินออม	5.31 ล้านบาท	1.97 ล้านบาท

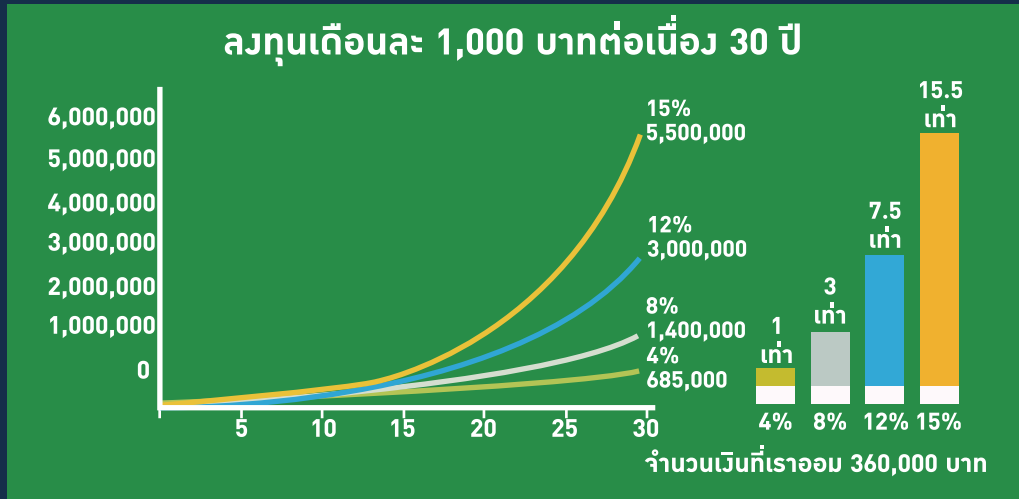
และที่เด็ดกว่านั้น ทำให้เวลาเป็นยิ่งกว่าเพื่อน
แท้ คือ ต่อให้ น.ส. A ลงทุนเพียงแค่ 10 ปี ตั้งแต่อายุ
20 - 30 ปี เดือนละ 1,000 บาท ได้ผลตอบแทนปีละ
10% จากนั้นก็หยุดใส่เงินเพิ่ม แต่เงินจำนวนนั้นยังคง
ทำงานต่อไปจนถึงอายุ 60 ปี น.ส. A จะมีเงินทั้งหมด
3.33 ล้านบาท จากเงินต้น 1.2 แสนบาทเท่านั้น

ได้มากกว่านาย B ที่ลงทุนต่อเนื่อง 30 ปี (แต่
เริ่มช้ากว่า) ด้วยเงินต้น 3.6 แสนบาทเสียอีก

ผลตอบแทนสูงเพิ่มพลัง

นอกจาก “เวลา” ที่เป็นเพื่อนแท้ที่ทำให้
ดอกเบี๋ยทบต้นแสดงพลังได้อย่างเต็มที่แล้ว
“ผลตอบแทน” ที่ได้ในแต่ละปียังเป็นเหมือนยาบำรุง
กำลัง เพราะถ้าเป็นการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนสูง
กว่าจะทำให้ดอกเบี๋ยทบต้นทำงานได้ดีกว่า ขณะที่
ผลตอบแทนยิ่งน้อย ยิ่งแทบจะไม่เห็น “พลัง” ของ
การทบต้น โดยเฉพาะในช่วงปีแรกๆ

พลังดอกเบี้ยทบต้น



ที่มา : วัชรพงษ์ อภินันท์กุล, วารสาร Money&Wealth ฉบับเดือนกุมภาพันธ์ 2558

จากภาพตัวอย่าง จะเห็นว่าเป็นการลงทุนเดือนละ 1,000 บาทเท่ากัน ระยะเวลา 30 ปีเหมือนกัน แต่ผลตอบแทนไม่เท่ากัน พลังที่ดอกเบี้ยทบต้นจะแตกต่างกันอย่างเห็นได้ชัด

ถ้าผลตอบแทน 4% ต่อปี เงินจะเพิ่มเป็น 6.85 แสนบาท

ถ้าผลตอบแทน 8% ต่อปี เงินจะเพิ่มเป็น 1.4 ล้านบาท

ถ้าผลตอบแทน 12% ต่อปี เงินจะเพิ่มเป็น 3 ล้านบาท

แต่สิ่งหนึ่งที่ต้องเตรียมใจไว้ คือ ผลตอบแทนไม่ใช่สิ่งที่คาดเดาได้ง่าย และที่สำคัญมันไม่ราบรื่น แม้ผลตอบแทนที่คาดหวังจะเป็นค่าเฉลี่ยต่อปี แต่ในความเป็นจริงมันมีทั้งปีที่ดีและปีที่แย่ เราจะอดทนให้ผ่านปีที่แย่ได้ไหม

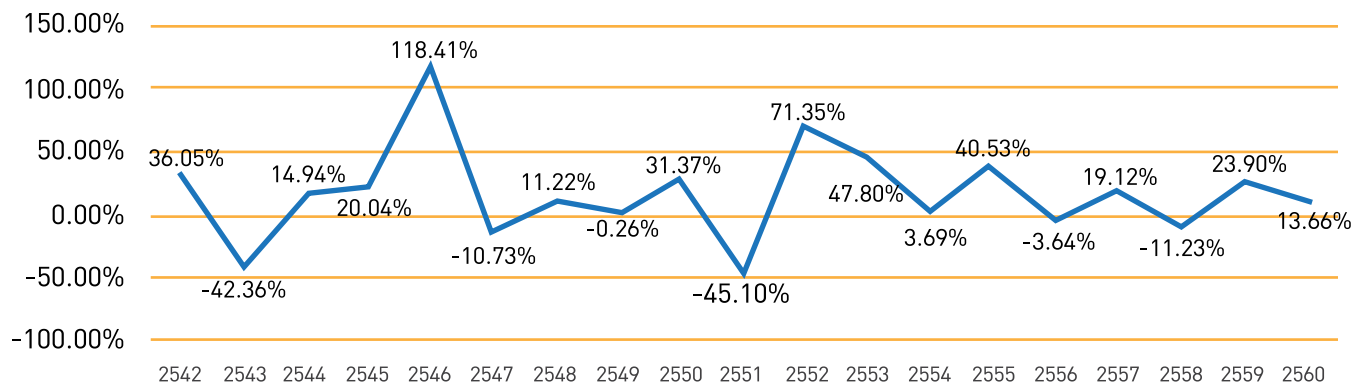
จากตัวอย่างผลตอบแทนของตลาดหุ้นไทยระหว่างปี 2542-2560 จะเห็นความกว้างของผลตอบแทน บางปีทำได้ดีจนน่าตกใจ ขณะที่บางปีก็ติดลบจนแทบจะร้องไห้ แต่ถ้าลงทุนอย่างต่อเนื่องจะได้ผลตอบแทนเฉลี่ยถึง 17.83%

ตัวอย่างผลตอบแทนจากตลาดหุ้นไทย ปี 2542-2560

ปี	2542	2543	2544	2545	2546	2547	2548	2549	2550
ผลตอบแทน	36.05%	-42.36%	14.94%	20.04%	118.41%	-10.73%	11.22%	-0.26%	31.37%

ปี	2551	2552	2553	2554	2555	2556	2557	2558	2559	2560
ผลตอบแทน	-45.10%	71.35%	47.80%	3.69%	40.53%	-3.64%	19.12%	-11.23%	23.90%	13.66%

ผลตอบแทนตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ปี 2542 - 2560



เงื่อนไขสำคัญ ต้องไม่เบิกเงินออก

แต่ไม่ว่าจะมีเวลาลงทุนนานแค่ไหน และได้ผลตอบแทนมากเท่าไร ก็อาจจะไม่ทำให้ดอกเบี้ยยทบต้นแสดงพลังออกมาได้ ถ้าเราเบิกผลตอบแทนออกมาใช้ทุกปี เพราะฉะนั้นถ้าต้องการให้เห็นพลังของดอกเบี้ยทบต้นอย่างแท้จริง จะต้องไม่เอาดอกผลออกมาใช้

เพื่อให้เห็นภาพชัดเจนมากขึ้น ต้องลองเปรียบเทียบกรณีที่ 1 และกรณีที่ 2 ซึ่งเริ่มต้นด้วยเงิน 100 บาทเท่ากัน ผลตอบแทน 10% ต่อปีเหมือนกัน

แต่ในกรณีที่ 1 ไม่ได้นำผลตอบแทนออกมาใช้เลย ปล่อยให้ได้ “ดอกเบี้ยของดอกเบี้ย” ไปจนถึงปีที่ 10 เงินจะเพิ่มขึ้นมาเป็น 259.35 บาท เท่ากับผลตอบแทน 159.35 บาท

ขณะที่กรณีที่ 2 นำผลตอบแทนที่ได้ปีละ 10 บาท ออกไปใช้ทุกปี ทำให้ในปีที่ 10 เงินต้นจะยังคงอยู่ที่ 100 บาทเท่าเดิม และได้ผลตอบแทนรวม 100 บาท

กรณีที่ 1 ถ้านำเงิน 100 บาท ไปลงทุน ได้ผลตอบแทนปีละ 10%

ปีที่	เงินต้น	ผลตอบแทนปีละ 10%	ณ สิ้นปีมีเงินเท่ากับ...
1	100 บาท	$100 \times 10\% = 10$ บาท	110 บาท
2	110 บาท	$110 \times 10\% = 11$ บาท	121 บาท
3	121 บาท	$121 \times 10\% = 12.10$ บาท	133.10 บาท
4	133.10 บาท	$133.10 \times 10\% = 13.31$ บาท	146.41 บาท
5	146.41 บาท	$146.41 \times 10\% = 14.64$ บาท	161.05 บาท
6	161.05 บาท	$161.05 \times 10\% = 16.10$ บาท	177.15 บาท
7	177.15 บาท	$177.15 \times 10\% = 17.71$ บาท	194.86 บาท
8	194.86 บาท	$194.86 \times 10\% = 19.49$ บาท	214.35 บาท
9	214.35 บาท	$214.35 \times 10\% = 21.43$ บาท	235.78 บาท
10	235.78 บาท	$235.78 \times 10\% = 23.57$ บาท	259.35 บาท
รวมผลตอบแทนที่ได้			159.35 บาท

เงินต้นในปีที่ 11 เพิ่มจาก 100 บาท เป็น 259.35 บาท เท่ากับ 10 ปีที่ผ่านมาได้ผลตอบแทนไปทั้งหมด 159.35 บาท

กรณีที่ 2 ถ้านำเงิน 100 บาท ไปลงทุน ได้ผลตอบแทนปีละ 10% แต่ไม่ได้นำผลตอบแทนไปลงทุนต่อ

ปีที่	เงินต้น	ผลตอบแทนปีละ 10%	ณ สิ้นปีมีเงินเท่ากับ...	ถอนผลตอบแทนออกไปใช้
1	100 บาท	$100 \times 10\% = 10$ บาท	110 บาท	10 บาท
2	100 บาท	$100 \times 10\% = 10$ บาท	110 บาท	10 บาท
3	100 บาท	$100 \times 10\% = 10$ บาท	110 บาท	10 บาท
4	100 บาท	$100 \times 10\% = 10$ บาท	110 บาท	10 บาท
5	100 บาท	$100 \times 10\% = 10$ บาท	110 บาท	10 บาท
6	100 บาท	$100 \times 10\% = 10$ บาท	110 บาท	10 บาท
7	100 บาท	$100 \times 10\% = 10$ บาท	110 บาท	10 บาท
8	100 บาท	$100 \times 10\% = 10$ บาท	110 บาท	10 บาท
9	100 บาท	$100 \times 10\% = 10$ บาท	110 บาท	10 บาท
10	100 บาท	$100 \times 10\% = 10$ บาท	110 บาท	10 บาท
รวมผลตอบแทนที่ได้			100 บาท	

เงินต้นในปีที่ 11 ยังคงอยู่ที่ 100 บาทเท่าเดิม ขณะที่ 10 ปีผ่านไปได้ผลตอบแทนไปปีละ 10 บาท รวมเป็น 100 บาท

เหมือนกับการเลือกลงทุนที่สามารถเลือกได้ว่า จะรับเงินปันผลหรือจะนำเงินผลตอบแทนที่ได้ไปลงทุนต่อ เช่น เลือกระหว่างกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนแบบเดียวกัน ซึ่งอาจจะเป็นกองทุนหุ้นเหมือนกัน แต่กองทุนหนึ่งมีนโยบายจ่ายเงินปันผลกับอีกกองทุนหนึ่งไม่จ่ายเงินปันผล

กรณีที่ 1 คือ การลงทุนในกองทุนที่ไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล ขณะที่กรณีที่ 2 จะเป็นการเลือกกองทุนที่จ่ายเงินปันผล

แม้ว่า โดยทั่วไปแล้วคำว่า “ไม่จ่ายเงินปันผล” อาจจะดูน่ากลัวกว่า เพราะเหมือนว่าลงทุนไปแล้ว ไม่ได้อะไรกลับมา แต่ถ้าเราไม่ได้ต้องการ “กระแสเงินสด” หรือรายได้จากเงินลงทุนระหว่างทาง การเลือกกองทุนที่ไม่จ่ายเงินปันผลจะดีกว่าในระยะยาว เพราะจะได้ใช้ “พลังของดอกเบี้ยทบต้น” ได้อย่างเต็มที่

ระบบบำนาญแบบพกพา : ระบบบำนาญเพื่ออนาคต



- จำนวนผู้สูงวัยและอายุขัยที่ยาวเกินกว่าร้อยละ ทำให้ช่องว่างของสินทรัพย์ที่มีและต้องมีเพื่อการเกษียณต่างออกกว่า 400 ล้านล้านเหรียญสหรัฐในเวลาเพียง 30 ปี ข้างหน้า
- แนวทางแก้ปัญหาคือการทำให้ระบบบำนาญเป็นเรื่องเข้าใจง่าย เข้าถึงง่าย และบริหารจัดการง่าย สำหรับทุกๆ คน
- ระบบบำนาญแบบพกพา คือคำตอบสำหรับอนาคต แต่ต้องทำควบคู่กับมาตรการอื่นๆ เช่น การทบทวนอายุเกษียณและการเพิ่มทักษะการเงินภาคประชาชน

จากการสัมมนาเรื่อง We Will Live to 100 – How Can We Afford It ? จัดโดย World Economic Forum ในเดือนพฤษภาคม 2560 ที่ผ่านมา พบว่า ปัญหาสังคมผู้สูงอายุได้ทวีความรุนแรงเพิ่มขึ้นมาก ผู้สูงอายุในประเทศต่างๆ มีอายุขัยที่ยืนยาวขึ้น แต่อัตราการเกิดของเด็กกลับน้อยลง

Longevity has been increasing steadily since the middle of the 20th century

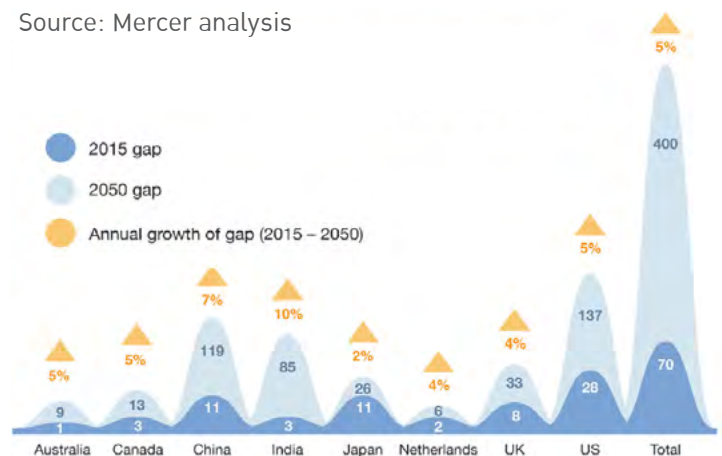
BORN IN	LIFE EXPECTANCY
2007	103
1997	100
1987	97
1977	94
1967	91
1957	88
1947	85

Source : www.100yearlife.com

จากภาพ **อายุขัยของคนเพิ่มขึ้นเฉลี่ย 1 ปีในทุก 5 ปีที่ผ่านมา** จนในอนาคตอันใกล้ การมีอายุมากกว่า 100 ปี คงเป็นเรื่องธรรมดาสามัญไปแล้ว และหากเราคงอายุเกษียณไว้ที่เดิม คนทำงานจะมีอายุขัยหลังเกษียณที่ยาวนานกว่าเวลาทำงานร้อยละ 20 – 25 หรือแปลอีกอย่างหนึ่งว่า **เราจะมีเวลาพักผ่อนหลังเกษียณมากกว่าเวลาที่ทำงานหาเงินเพื่อใช้ในยามเกษียณ** สำหรับในแง่จำนวนคน ในปี 2050 เราจะมีประชากรในวัยอายุ 65 ทั่วโลกกว่า 2,100 ล้านคน จากเพียง 600 ล้านคนในปัจจุบัน ซึ่งนับว่าเป็นปัญหาที่รุนแรงมาก

Size of the retirement savings gap (\$ trillions, 2015)

Source: Mercer analysis



จำนวนผู้สูงอายุที่มากย่อมเปิดประเด็นท้าทายเรื่องการมีเงินเพียงพอเพื่อการเกษียณของคนกลุ่มใหญ่ จากการประเมินของ Mercer ผู้เชี่ยวชาญเรื่องระบบบำนาญ ได้พบสิ่งที่น่ากังวลว่า **Retirement Saving Gap (จากภาพ)** ในแปดประเทศหลักในปี 2015 อยู่ที่ 70 ล้านล้านเหรียญสหรัฐ มีแนวโน้มจะเพิ่มเป็น 400 ล้านล้านเหรียญสหรัฐในปี 2050 เป็นการเติบโตปีละกว่าร้อยละ 5 ซึ่งไม่อาจเติมเต็มได้ด้วยอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่นับวันมีแต่จะลดน้อยถอยลง การเพิ่มขึ้นของ GAP เป็นการเพิ่มขึ้นอย่างมากในประเทศจีนและอินเดีย เนื่องจากในปีนั้น จะมีคนสูงวัยกว่า 600 ล้านคนอาศัยอยู่ในประเทศทั้งสอง และเนื่องจากประชากร 9 ใน 10 อยู่ในนอกระบบแรงงาน การออมเพื่อการเกษียณของคนกลุ่มใหญ่จึงมีน้อยหรือไม่มีเลย ส่งผลให้รายได้หลังเกษียณของคนกลุ่มนี้ มีแนวโน้มจะไม่เพียงพอ หรือมีอัตราทดแทนรายได้ (Replacement Rate) ที่ต่ำเมื่อเทียบกับฐานรายได้ของคนจีนและอินเดียที่เพิ่มสูงมากขึ้นในระยะหลัง และที่น่ากังวลมากกว่านั้นคือ ผลประโยชน์หลังเกษียณของคนจำนวนมาก เป็นระบบสัญญาจากรัฐ (PAYG) ซึ่งไม่มีการจัดตั้งกองทุนอยู่เลย

ปัญหาของ Retirement Saving Gap จำนวนมากมายมหาศาลมาจากปัญหาพื้นฐานของระบบบำนาญในปัจจุบันนั่นเอง คือ (1) การเข้าไม่ถึงระบบบำนาญ โดยเฉพาะแรงงานนอกระบบ ซึ่งกินสัดส่วนเกินกว่าครึ่งหนึ่งของแรงงานทั้งหมด (2) สภาพผลตอบแทนต่ำและเศรษฐกิจไม่เติบโต ผลตอบแทนตราสารทุนในอดีตที่ผ่านมาเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 8.6 แต่ในอนาคตคาดว่าจะอยู่ที่เพียงร้อยละ 3.45 ซึ่งต่ำกว่าร้อยละ 5 ขณะที่ผลตอบแทนตราสารหนี้ในอดีตอยู่ที่ประมาณร้อยละ 3.6 แต่คาดการณ์ว่าจะลดลงเหลือเพียงร้อยละ 0.15 ซึ่งต่ำลงถึงร้อยละ 3 ผลตอบแทนที่ลดลงทำให้เงินออมเพื่อการเกษียณไม่เติบโตเท่าที่ควร (3) ประชากรส่วนใหญ่มีทักษะการเงินต่ำ ทั้งที่ต้องรับผิดชอบการบริหารเงินเพื่อการเกษียณของตนเองมากขึ้น เนื่องจากประชากรส่วนใหญ่จะอยู่ในระบบ DC ซึ่งกินส่วนแบ่งกว่าครึ่งหนึ่งของระบบบำนาญทั้งหมด ประชากรกลุ่มนี้จึงต้องเผชิญกับความเสี่ยงเรื่อง Longevity Risk ขณะที่ผลตอบแทนมีแนวโน้มที่ลดต่ำลง (4) อัตราการออมของสมาชิกกองทุนมีน้อยมาก ส่วนหนึ่งเพราะคนยังไม่เกิดความตระหนัก ยังไม่เชื่อมั่นในระบบบำนาญที่มีต้นทุนการจัดการแพงและให้ผลตอบแทนน้อย และ (5) บุคคลส่วนใหญ่ยังขาดข้อมูลเพียงพอเพื่อเกิดความตระหนักและเปลี่ยนแปลงพฤติกรรม ข้อมูลดังกล่าวได้แก่ เป้าหมายเม็ดเงินที่เหมาะสมของตนเอง อัตราการออมที่เหมาะสมเพื่อให้บรรลุเป้าหมาย แผนลงทุนที่เหมาะสม อายุที่ควรเกษียณ และรูปแบบการถอนเงินที่เหมาะสม เป็นต้น

แนวทางแก้ปัญหา

ด้วยขนาดของปัญหาความท้าทายดังกล่าวจึงเป็นที่มาของแนวคิดที่ว่า จะทำให้ระบบบำนาญเป็นเรื่องเข้าใจง่าย เข้าถึงง่าย และบริหารจัดการง่ายได้อย่างไร เป็นที่มาของแนวคิด ระบบบำนาญแบบพกพา ซึ่งจะเข้าได้กับวิถีชีวิตของคนรุ่นใหม่ในอีก 20 - 30 ปีข้างหน้า แนวคิดของระบบบำนาญแบบพกพาตั้งอยู่บนหลักการใหญ่ 4 ประการคือ

1 ระบบการออมเพื่อการเกษียณเป็นส่วนหนึ่งของชีวิตการเงินทุกคน ผู้เชี่ยวชาญประเมินว่า เด็กที่ยังศึกษาในวัยประถมกว่าร้อยละ 65 จะต้องทำงานในลักษณะใหม่ ซึ่งเป็นงานที่ยังไม่มีอยู่ในปัจจุบัน แนวโน้มคนจะย้ายงานบ่อยมากขึ้น และอาจต้องทำงานหลายอย่างและมีรายได้หลายทาง ด้วยลักษณะการทำงานดังกล่าว จะต้องทำให้ระบบการออมเพื่อการเกษียณสามารถโอนย้ายติดตามตัวคนไปได้โดยไม่ผูกติดกับนายจ้างคนใดคนหนึ่งอีกต่อไป ระบบการออมเพื่อการเกษียณต้องช่วยให้การออมโดยบุคคลเป็นเรื่องง่ายทั้งกระบวนการเข้าถึงการออมและเพิ่มความสามารถในการออม เช่น อำนวยความสะดวกด้วยระบบการหักเงินออมจากเงินเดือนแบบอัตโนมัติ หรือการสร้างวินัยการออมที่ผูกติดกับพฤติกรรมการใช้จ่าย เป็นต้นว่า ออมจากค่าใช้จ่ายที่ประหยัดได้เพราะเทียบราคาจากแอปพลิเคชันเทียบราคาสินค้าประจำวัน โดยเครดิตเม็ดเงินส่วนต่างเข้าบัญชีเงินออมแบบอัตโนมัติ ขณะเดียวกันระบบการออมเพื่อการเกษียณยังอาจถูกใช้เป็นเครื่องมือหนึ่งในการลดช่องว่างของรายได้ในสังคมด้วย เช่น บุคคลที่มีรายได้น้อยอาจได้รับการเครดิตภาษี VAT คืนเข้ามาในบัญชีเงินออมเพื่อการเกษียณ หรือได้รับเงินออมสมทบเพิ่มจากรัฐหากสมัครใจออมเพื่อการเกษียณด้วยตนเอง เป็นต้น



2 สร้างความเท่าเทียมกันระหว่างเพศและอาชีพ ตามสถิติพบว่า ยอดเงินออมเพื่อการเกษียณของเพศหญิงจะน้อยกว่าเพศชายร้อยละ 30 - 40 ทั้งที่เพศหญิงมีอายุขัยที่ยาวกว่าและย่อมมีภาระค่าใช้จ่ายหลังเกษียณที่มากกว่า เหตุผลส่วนหนึ่งอาจเพราะเพศหญิงมักมีฐานรายได้น้อยกว่าชาย ด้วยวิถีปฏิบัติในบางสังคม อีกประการหนึ่ง อาจเพราะเพศหญิงมีบทบาทหน้าที่ดูแลเด็กและคนชราด้วย ทำให้มีเวลากับงานประจำไม่เต็มที่ และงานเหล่านี้ แม้จะเป็นงานสำคัญ แต่ก็ไม่เคยได้รับการตีค่าว่ามีมูลค่าทางเศรษฐกิจหรือเพิ่มจีดีพี ระบบบำนาญใหม่ควรมีการให้เครดิตงานสำคัญและงานเพื่อสาธารณะเหล่านี้เป็นคะแนนของการออมเพื่อการเกษียณด้วย ถือเป็นกลดช่องว่าง เพิ่มความเป็นธรรมในสังคม

3 ออกแบบระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ เนื่องจากระบบบำนาญแบบ DB มีแนวโน้มจะลดความสำคัญลง และระบบบำนาญแบบ DC จะเติบโตมาแทนที่ การมีบัญชีเพื่อการเกษียณรายบุคคลอาจมีความยั่งยืนมากกว่าระบบ DB แต่มันจะไม่แก้ปัญหาค่าความเสี่ยงของการมีอายุยืนกว่าสินทรัพย์ที่มีเพื่อการเกษียณ หรือ Longevity Risk ได้ ดังนั้น จึงมีนวัตกรรมระบบบำนาญที่ทำให้ระบบ DC มีความใกล้เคียงกับระบบ DB มากยิ่งขึ้น มีการใช้ระบบบริหารรวมเพื่อลดความเสี่ยงรายบุคคล หรือที่เรียกว่าระบบ Collective Defined Contribution (CDC) ในแคนาดาและเนเธอร์แลนด์และกำลังขยายวงออกไปในอีกหลายประเทศ

Example of a collective defined contribution system with pooled investment and longevity risk. Pension payouts are based on a “target” but are not guaranteed.

Defined Benefit (DB)	Collective Defined Contribution (CDC)	Defined Contribution (DC)
Pooled assets across all accounts	Pooled assets or notional accounts	Individual accounts
Predominantly employer contributions	Combination of employer and individual contributions	
Trustees determine investment policy and investments		Individual makes investment decisions*
Trustees take investment risk	Investment risk pooled	Individual takes investment risk
Trustees take longevity risk	Longevity risk pooled	No longevity protection
Guaranteed pension	Target pension, not guaranteed	No target or guaranteed pension

* Plan trustee can determine a default investment policy and asset allocation but there is a broad scope for individuals to make their own choices if they wish

จากภาพด้านซ้ายมือ เป็นระบบบำนาญแบบ DB ซึ่งนายจ้างค้ำประกันผลประโยชน์บำนาญให้ แต่ความยั่งยืนขึ้นกับฐานะการเงินของนายจ้าง ขณะที่ด้านขวามือเป็นระบบบำนาญแบบ DC มีความยั่งยืนของระบบมากกว่า แต่ลูกจ้างไม่มีหลักประกันเรื่องผลประโยชน์บำนาญ และต้องเผชิญกับความเสี่ยงเรื่อง Longevity Risk เอง กล่องที่อยู่ตรงกลางคือระบบกองทุน CDC ที่ทำให้ DC มีความใกล้เคียงกับ DB มากขึ้น เป็นระบบที่มีความยั่งยืนแต่ขณะเดียวกันก็บริหารจัดการเรื่อง Longevity Risk ได้ดีกว่าระบบ DC ระบบ CDC ทำงานได้โดยการตัดเม็ดเงินออมบางส่วนของสมาชิกทุกคนมาเข้ายังกองทุน CDC และบริหารจัดการรวมเป็นกองทุนเดียว คนที่มีอายุขัยสั้น สละเม็ดเงินส่วนตนเพื่อให้คนมีอายุขัยยาวอยู่ได้ในรูปแบบเฉลี่ยทุกข์เฉลี่ยสุข เป็นรูปแบบการบริหารความเสี่ยงทั้งความเสี่ยงการลงทุน และความเสี่ยงจาก Longevity Risk ไปพร้อมกัน ขณะที่ระดับผลประโยชน์ที่คาดหวังถูกจัดทำเป็นดัชนีเป้าหมาย โดยที่ไม่มีการค้ำประกันเพื่อให้กองทุนมีความยั่งยืน ซึ่งในกระบวนการดังกล่าว trustee จะเป็นผู้ดำเนินการบริหารจัดการให้ได้เม็ดเงินผลประโยชน์ใกล้เคียงกับเป้าหมายและลดปัญหา Longevity Risk ของกลุ่มสมาชิก โดยข้อเท็จจริง ยังมีรูปแบบ CDC อีกหลายรูปแบบที่มีการ Pool Risk ในรูปแบบที่แตกต่างออกไปเพื่อตอบโจทย์ความต้องการของสมาชิกของแต่ละประเทศ แต่ละสังคม นอกจากนี้ ขนาดของกองทุนก็เป็นอีกโจทย์หนึ่งที่มีคำตอบที่แตกต่างกันในแต่ละประเทศ บางประเทศเลือกที่จะบริหารจัดการผ่านระบบประกันชีวิต ด้วยการออกผลิตภัณฑ์ Life Time Annuity แต่บางประเทศเช่น สิงคโปร์เลือกที่จะออก CPF Life ซึ่งออก Annuity แก่ประชากรทั้งประเทศ และมีขนาดของการกระจายความเสี่ยงที่ใหญ่กว่าบริษัทประกันชีวิตจะทำได้เอง เป็นต้น

4 บริหารจัดการเพื่อเข้าสู่เป้าหมาย ระบบการออมฯ ในอนาคตต้องให้บุคคลสามารถเห็นภาพแบบองค์รวม เริ่มตั้งแต่สามารถกำหนดเป้าหมายเม็ดเงินปลายทางได้ และอัตราการออมที่ควรจะเป็นคือเท่าไร เพื่อให้ถึงเป้าหมายดังกล่าว แผนลงทุนหรือระดับความเสี่ยงที่ต้องยอมรับคือระดับใด และเมื่อเวลาผ่านไป บุคคลมีความเสี่ยงที่จะบรรลุเป้าหมายนั้นๆ อย่างไร และต้องมีการปรับแผนการออม การลงทุนอย่างไร เป็นต้น ทั้งหมดนี้สามารถทำให้เกิดขึ้นได้ด้วยเทคโนโลยี Digitalization หรือ Algorithm เป็นต้น

แผนงานที่ต้องทำ

ในรายงานของ WEF ได้กล่าวว่า ระบบบำนาญแบบพक्พา จะเป็นความหวังของคนรุ่นใหม่ แต่จะเกิดขึ้นได้ รัฐบาลแต่ละประเทศต้องดำเนินการแผนงานห้าอย่างที่สำคัญอย่างเร่งด่วน ดังนี้

1 ทบทวนอายุเกษียณ คงเป็นเรื่องไม่สมเหตุผล หากขณะที่อายุขัยของคนทำงานยืนยาวถึงร้อยปี แต่เรายังคงอายุเกษียณไว้ที่ 60 หรือแม้แต่ 65 การทบทวนอายุเกษียณให้สอดคล้องกับอายุขัยที่ยืนยาวขึ้น จะทำให้เกิดความสมดุลระหว่างเวลาทำงานเก็บเงินและระยะเวลาใช้เงินออมหลังเกษียณอย่างไรก็ดี ควรมีการทยอยปรับอายุเกษียณเพื่อให้ตลาดแรงงานมีเวลาปรับตัวแบบค่อยเป็นค่อยไป พนักงานรุ่นหลังๆ ยังคงมีความก้าวหน้าของตำแหน่งงาน และไม่เกิดปัญหาการรับผู้จบการศึกษาใหม่เข้าตลาดแรงงาน เป็นต้น

2 ทำให้การออมง่ายกับทุกคนด้วยระบบ IT การมีระบบบำนาญแบบพक्พา ใช้ระบบ Digital มาช่วยทำให้ระบบฯ ผูกติดกับชีวิตการทำงานและการเงินของแต่ละคนอย่างกลมกลืน

3 เน้นเพิ่มทักษะการเงินของเด็กและกลุ่มคนด้อยโอกาส ปลูกฝังระบบการสอนทักษะการเงินเข้ากับระบบการศึกษาขั้นพื้นฐาน ทำให้กลุ่มเยาวชนและคนชายขอบมีความเข้าใจ เข้าถึงระบบฯ ได้โดยง่าย และไม่ถูกทิ้งท้าย (Disengaged) จากความก้าวหน้าของเทคโนโลยี

4 สื่อสารในระดับกว้าง ให้ระบบบำนาญเป็นเรื่องง่าย ให้ทุกคนรับรู้ถึงผลประโยชน์ของระบบบำนาญ และสามารถปรับเปลี่ยนพฤติกรรมให้เข้ากับสังคมผู้สูงวัยได้

5 ให้ข้อมูลที่ครบถ้วน ชัดเจน รายบุคคล (Personalization) สิ่งเหล่านี้สร้างขึ้นได้ด้วยระบบ Algorithm & Digitalization ในการฉายภาพให้เห็นเป้าหมายและทิศทางการเข้าสู่เป้าหมายเกษียณได้เป็นรายบุคคล



นัยต่อ กบข.

กบข. ได้พยายามใช้ประโยชน์จากพัฒนาการของเทคโนโลยีมาช่วยในงานบริการสมาชิก โดยได้ยกระดับการพัฒนาระบบ Simulation Model เพื่อให้สมาชิกสามารถกำหนดเป้าหมายเม็ดเงินเพื่อการเกษียณได้ด้วยตนเอง และเห็นภาพเส้นทางเดินไปสู่เป้าหมายดังกล่าว ไม่ว่าจะเป็นการออมเพิ่มหรือการเลือกแผนลงทุนอย่างเหมาะสม ระบบ Personal Web ทำให้สมาชิกสามารถติดตามบัญชีเงินออมเพื่อการเกษียณของตนได้อย่างต่อเนื่อง ติดตามสื่อสารกับ กบข. เพื่อใช้บริการต่างๆ ได้อย่างสะดวกและง่ายดาย นอกจากนี้ ระบบ CRM ทำให้ กบข. สามารถประมวลผลการติดต่อสื่อสารกับสมาชิก ผลการเลือกใช้บริการ ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และโปรไฟล์ของสมาชิกที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อใช้ข้อมูลดังกล่าวมาปรับบริการและผลิตภัณฑ์ที่จะนำเสนอให้สมาชิกได้อย่างเหมาะสมและลงตัว ในประการสุดท้าย แนวคิดเกี่ยวกับ CDC กบข. อาจนำไปทำงานร่วมกับสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อพัฒนาอุตสาหกรรมนี้ในระยะยาวได้

ที่มา We Will Live to 100 – How Can We Afford It ?, World Economic Forum, May 2017.

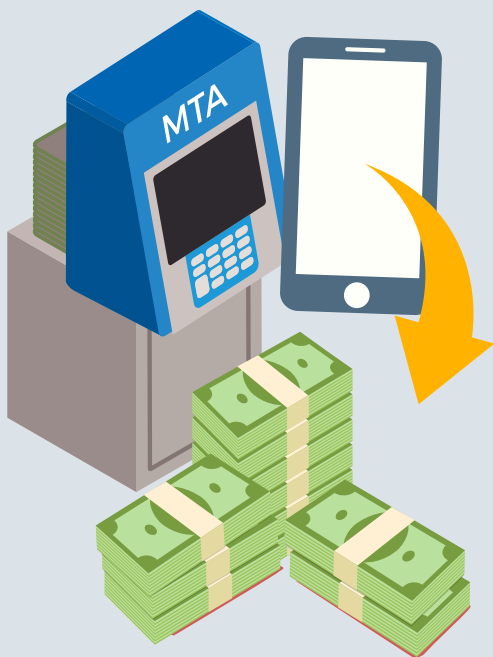
บริการพร้อมเพย์ (PromptPay)

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ให้ความสำคัญกับการนำเทคโนโลยีเข้ามาใช้ในการดำเนินงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่ดียิ่งขึ้น ทำให้สมาชิกได้รับบริการอย่างรวดเร็ว และลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการลง ในปีที่ผ่านมา ท่านสมาชิก กบข. จึงได้สัมผัสกับบริการ GPF Mobile App การใช้บริการผ่านตู้ Kiosk และการลงทะเบียนขอรับใบแจ้งยอดทางอีเมล (e-Statement) นอกจากนี้ กบข. ยังใช้บริการพร้อมเพย์ในการทำธุรกรรมทางการเงินของกองทุนฯ ด้วยเช่นกัน



บริการพร้อมเพย์เป็นที่รู้จักอย่างกว้างขวางในสังคมไทยมา 2 - 3 ปีแล้ว เพราะตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2559 เป็นต้นมา ทุกธนาคารได้เปิดให้ประชาชนลงทะเบียนใช้บริการพร้อมเพย์ (PromptPay) ผ่าน Mobile Banking, Internet Banking, ตู้ ATM และสาขาธนาคาร

จุดเด่นที่สำคัญคือ บริการพร้อมเพย์ช่วยเพิ่มความสะดวกในเรื่องการโอนเงิน โดยที่ผู้โอนไม่ต้องเดินทางไปทำธุรกรรมที่ธนาคารให้ยุ่งยาก และการใช้เลขประจำตัวประชาชน หรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือของผู้รับเงินแทนเลขที่บัญชีเงินฝากธนาคาร ทำให้ง่ายต่อการจดจำ ประกอบกับค่าธรรมเนียมในการโอนก็ถูกกว่าการไปโอนที่ธนาคารอีกด้วย หรือหากโอนเงินครั้งละไม่เกิน 5,000 บาท ผู้โอนจะไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมใดๆ



ในภาพใหญ่ การใช้บริการพร้อมเพย์ช่วยลดปัญหาทางสังคมได้ เพราะช่วยป้องกันอันตราย และ/หรือ ลดความเสี่ยงจากการถูกจี้ปล้น หรือการสูญหายที่เกิดจากการถือเงินสดจำนวนมากไปทำธุรกรรมในคราวเดียว นอกจากนี้ ยังช่วยลดภาระและต้นทุนในการบริหารจัดการและพิมพ์ธนบัตรของประเทศ บริการพร้อมเพย์ยังเป็นอีกหนึ่งช่องทางในการจ่ายเงินของรัฐบาลไปยังประชาชน เช่น การจ่ายเบี้ยยังชีพ การจ่ายคืนภาษี ทำให้ประชาชนได้รับเงินเร็วขึ้น ลดขั้นตอนการยื่น/ส่งเอกสาร หรือการนำเช็คไปขึ้นเงินที่ธนาคาร

การสมัครใช้บริการพร้อมเพย์ค่อนข้างง่าย เพียงแค่ท่านไปลงทะเบียนกับธนาคารเพื่อผูกบัญชีเงินฝากกับเลขบัตรประจำตัวประชาชนหรือเบอร์โทรศัพท์มือถือ ซึ่งเอกสารที่ใช้ประกอบการลงทะเบียน คือ สมุดบัญชีหรือเลขที่บัญชีเงินฝากธนาคาร กับบัตรประจำตัวประชาชนหรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือที่ต้องการใช้ลงทะเบียน โดยหมายเลขบัตรประชาชนหนึ่งหมายเลขผูกกับบัญชีเงินฝากได้ 1 บัญชี และหมายเลขโทรศัพท์ก็สามารถผูกกับบัญชีเงินฝากได้อีก 1 บัญชี รวมเป็น 2 บัญชี หรือจะใช้ร่วมกันเพียง 1 บัญชีก็ได้



ข้อควรระวังจะเป็นเรื่องการรักษาโทรศัพท์มือถือหรือ Mobile Device ที่ใช้เชื่อมต่อในการทำธุรกรรมเกี่ยวกับระบบพร้อมเพย์ให้ปลอดภัย เหมือนการดูแลบัตรเครดิตหรือบัตร ATM ไม่ให้ผู้อื่นนำไปใช้ และในการโอนเงินแต่ละครั้ง ผู้ใช้ควรตรวจสอบข้อมูลให้ถูกต้องก่อนการยืนยันการโอนเงิน การใช้พร้อมเพย์ก็ไม่ต่างจากการใช้บริการตู้ ATM ที่ต้องระมัดระวังเรื่องการตั้งรหัส Username / Password หรือ การหลอกลวงจากมิจฉาชีพในรูปแบบต่าง ๆ

เราได้ก้าวเข้าสู่โลกดิจิทัลแล้ว รูปแบบการสื่อสารและการใช้บริการมีการเปลี่ยนแปลง เราจึงจำเป็นต้องก้าวให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงนั้น ลองใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ ด้วยความรอบคอบ แล้วท่านจะได้รับประโยชน์สูงสุดนะคะ

สถิติน่ารู้

- ยอดผู้ลงทะเบียนพร้อมเพย์ 38 ล้านบัญชี ในจำนวนนี้ 60% ลงทะเบียนด้วยบัตรประจำตัวประชาชน และอีก 40% เป็นเบอร์โทรศัพท์มือถือ (ข้อมูล ณ 4 ม.ค. 2561)
- ปริมาณธุรกรรมปกติในปัจจุบันเฉลี่ยอยู่ที่ 5 แสนรายการ/วัน แต่จะมีบางช่วงที่ธุรกรรมสูงสุด (พิก) ถึง 7-8 แสนรายการ/วัน

ที่มา: <https://www.prachachat.net/finance/news-97624>

ACTIVITIES



กบข. ฝึกอบรมอาชีพ จังหวัดกรุงเทพฯ

กบข. จัดโครงการฝึกอบรมอาชีพ เมื่อวันที่ 16 - 18 มีนาคม 2561 ณ โรงแรมเอเชีย จังหวัดกรุงเทพฯ ประกอบด้วย การทำกาแฟสด บลูเบอร์รี่ชีสเค้ก ก๋วยเตี๋ยวสุโขทัย ขนมปังไส้ทะลัก จัดดอกไม้ ข้าวเหนียว หมูฝอย หมูสะเต๊ะ แต่งหน้า น้ำเต้าหู้ ปาท่องโก๋ Double Chocolate เพ้นท์กระเป๋ ซ่อมแอร์

5 เทคนิค การปั่นจักรยาน ไม่ให้บาดเจ็บ



ปั่นจักรยานเป็นการออกกำลังกายสุดโปรดของหลายๆ คนทีเดียว ได้ทั้งความสุข และได้สุขภาพดี แต่ถ้าปั่นไม่ถูกวิธี ดูแลตัวเองไม่ดีพอ ก็อาจทำให้ร่างกายบาดเจ็บได้ มารู้จัก 5 เทคนิคง่ายๆ ใช้ได้ทั้งนักปั่นมือใหม่ และมือเก๋าทั้งคู่

- 1 อุปกรณ์พร้อม ทั้งหมดวอร์มวอร์ม นวดกล้ามเนื้อ ผ่าปิดจมูก แว่นกันแดด
- 2 กายพร้อม พักผ่อนให้เพียงพอ รับประทานอาหารให้ครบ 5 หมู่ และควรวอร์มร่างกายยืดตัว แกว่งแขนอย่างน้อย 5-10 นาที ลดความเสี่ยงในการเป็นตะคริวหรือปวดบวมอักเสบได้
- 3 ปรับอานให้เหมาะสม ให้สูงพอสมควร เพื่อลดแรงกดที่หัวเข่า ลดเสี่ยงกล้ามเนื้อฉีก ลดปวดเมื่อยตามขาและน่อง
- 4 ไม่นั่งบนเบาะนานเกินไป จะทำให้เกิดการเสียดสี หรือการกดทับ จนทำให้ปวดและเกิดตุ่ม ซึ่งอาจลุกลามเป็นหนองหรือแผลติดเชื้อได้ ถ้าปั่นระยะทางไกลควรยกกันขึ้นจากอานทุกๆ 10-15 นาที จะช่วยลดอาการปวดขาได้
- 5 พกสเปรย์บรรเทาปวด หากมีอาการบาดเจ็บเพียงเล็กน้อยควรฉีดสเปรย์ทันที เพราะอาจทำให้กล้ามเนื้ออักเสบรุนแรงในภายหลังได้ ฉีดได้บ่อยตามต้องการ และไม่มีผลข้างเคียงเหมือนยาแก้ปวด

กายพร้อม ใจพร้อม เพิ่มเติมเทคนิคอีกเล็กน้อย เทคนิคนี้ปั่นได้มันส์ ร่างกายปลอดภัยปั่นจักรยานสุดโปรดไปได้อีกนานค่ะ ที่สำคัญต้องระวังเรื่องความปลอดภัยบนท้องถนน เคารพกฎจราจรอย่างเคร่งครัดนะคะ

แต่หากเกิดเหตุไม่คาดฝันขึ้น ทิพยประกันภัยมีประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล สำหรับสมาชิก กบข. ในโครงการ กบข. อุบัติเหตุประกันภัยทิพย ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่

<https://www.dhipaya.co.th/insurance/insurance.asp?ID=55&idMenu=44>

ปล. กดติดตามเพจ ทิพยประกันภัย แล้วคุณจะไม่พลาดทุกความเคลื่อนไหวบนโลกโซเชียลในทุกกระแสค่ะ

ที่มา : sukkaphap-d.com

สังคมคนชรากรวยได้รัฐบาล

นายสมชัย สัจจพงษ์ ปลัดกระทรวงการคลัง เปิดเผยว่า กระทรวงการคลังอยู่ระหว่างประเมินภาพรวมโครงสร้างประชากร ในอนาคตอีก 30-40 ปี ข้างหน้า ว่า ประชากรไทยจะมีสัดส่วน อายุในช่วงใดและจำนวนเท่าใด เพื่อนำมาประเมินถึงความสามารถในการจัดเก็บรายได้ของรัฐบาลเนื่องจากไทยได้เข้าสู่สังคมสูงวัยแล้ว ประเด็นนี้จึงเข้ามากระทบการจัดเก็บรายได้ของรัฐบาล เนื่องจากประชากรในวัยทำงานจำนวนลดลงทำให้ฐานภาษีลดลงตามไปด้วย

กระทรวงการคลังจึงได้ตั้งคณะทำงานขึ้นมาเพื่อดูแลเรื่องดังกล่าว ขณะเดียวกันยังได้ศึกษาถึงโครงสร้างภาษีที่จะต้องมีการปรับเปลี่ยนไปด้วยเช่นกัน เนื่องจากภาษีที่จะจัดเก็บจากเงินได้บุคคลธรรมดา อาจลดลงตามโครงสร้างวัยแรงงาน ดังนั้น ฐานภาษีที่จะมีการจัดเก็บจะต้องปรับเปลี่ยนเป็นฐานภาษีทรัพย์สินและฐานภาษีจากการบริโภคซึ่งขณะนี้รัฐบาลก็พยายามผลักดันให้ร่างกฎหมายภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้างผ่านการพิจารณาของสภานิติบัญญัติแห่งชาติ (สนช.) ส่วนภาษีเพื่อการบริโภคนั้น ทางกรมสรรพสามิตอยู่ระหว่างการศึกษากับภาษีประเภทใหม่ๆ

นอกจากนี้ เรื่องการออมเงินของประชาชนก็เป็นอีก

ประเด็นที่ต้องพิจารณาให้สอดคล้องกับโครงสร้างประชากร และการลงทุนภาครัฐ เพราะปัจจุบันเงินออมวัยเกษียณของคนไทยอยู่ในระดับ 2.5 ล้านล้านบาท ถือว่าอยู่ในระดับต่ำเมื่อเทียบกับประเทศอื่น ไม่สอดคล้องกับการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานในอนาคตและการออมของคนสูงวัย โดยเฉพาะแรงงานนอกระบบ มีการออมเพื่อวัยเกษียณน้อยมาก โดยแรงงานนอกระบบกว่า 20 ล้านคน มีการออมเพื่อวัยเกษียณผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) เพียง 500,000 คนเท่านั้น ขณะที่คนเหล่านี้ก็จะอายุมากขึ้น ถ้าไม่สนับสนุนให้มีการออมเงินต่อไป คนเหล่านี้ก็จะเป็นภาระของรัฐบาลในอนาคต

“กระทรวงการคลังตั้งเป้าหมายว่าผู้สูงอายุควรมีเงินใช้แต่ละเดือนไม่น้อยกว่า 50% ของรายได้ต่อเดือนก่อนเกษียณ โดยในกลุ่มแรงงานนอกระบบยังมีการออมน้อยมาก เมื่อเทียบกับกลุ่มข้าราชการที่มีระบบการออมภาคบังคับ คือ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ทำให้ผู้เป็นข้าราชการมีเงินออมไว้ใช้ในแต่ละเดือนหลังเกษียณเฉลี่ย 60-70% ของรายได้ต่อเดือนก่อนเกษียณ ส่วนแรงงานกลุ่มอื่นๆ มีเงินออมไว้ใช้ในแต่ละเดือนหลังเกษียณเฉลี่ยเพียง 20% ของรายได้ต่อเดือนก่อนเกษียณ”

หนี้ครัวเรือนล่อเพิ่ม A8

โพสต์ทูเดย์ - ไทยพาณิชย์ห่วงหนี้ครัวเรือนเริ่มปรับตัวสูงขึ้นในไตรมาส 4 ปี 2560 เป็น 77.5% ต่อจีดีพี โดยหนี้ครัวเรือนที่ลดลงจากผู้มีรายได้สูงใน กทม. และปริมณฑล แต่ผู้มีรายได้น้อยในต่างจังหวัด ภาระหนี้ทรงตัว และบางกลุ่มโดยเฉพาะเกษตรกรมีภาระหนี้สูงขึ้น

หนี้ครัวเรือน ล่อเค้าเพิ่ม กลุ่มฐานราก

โพสต์ทูเดย์ - ไทยพาณิชย์ห่วงหนี้ครัวเรือนเริ่มปรับตัวสูงขึ้นในไตรมาส 4 ปี 2560 เป็น 77.5% ต่อจีดีพี จากกลุ่มฐานราก

นายบรรยง ไทยเจริญ รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจและธุรกิจ (อีไอซี) ธนาคารไทยพาณิชย์ เปิดเผยว่า แม้ภาวะเศรษฐกิจโดยรวมจะขยายตัวได้ดีขึ้น แต่ผู้มีรายได้น้อยถูกกดดันกำลังซื้อจากหนี้ครัวเรือนสูง ตั้งแต่ปี 2553-2558 หนี้ครัวเรือนเพิ่มขึ้น 10% ต่อปี โดยสูงสุดในไตรมาส 4 ปี 2558 ที่ระดับ 80.8% ต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (จีดีพี)

ทั้งนี้ ในปี 2559-2560 หนี้ครัวเรือนพักฐานจากความพยายามลดภาระหนี้ สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อจีดีพีลดลงต่ำสุดในไตรมาส 3 ปี 2560 ที่ระดับ 77.3% แต่ล่าสุดไตรมาส 4 ปี 2560 ขยับขึ้นมามากครั้งเป็น 77.5% โดยหนี้ครัวเรือนที่ลดลงจากผู้มีรายได้สูงใน กทม. และปริมณฑล แต่ผู้มีรายได้น้อยในต่างจังหวัดภาระหนี้ทรงตัว และบางกลุ่มโดยเฉพาะเกษตรกรมีภาระหนี้สูงขึ้น

นอกจากนี้ แม้ภาวะเศรษฐกิจฟื้นตัว แต่พบว่าอัตราการว่างงานกลับเป็นขาขึ้น จากที่เคยอยู่ 0.8% เมื่อปี 2559

มาเป็น 1.3% ในสิ้นเดือน ก.พ. 2561 คิดเป็นการว่างงานเพิ่มเกือบ 5 แสนคน และจำนวนคนทำงานล่วงเวลาก็น้อยลง เป็นปัญหาเชิงโครงสร้างจากการที่อุตสาหกรรมนำเครื่องจักรมาใช้แทนแรงงาน ขณะที่รายได้ภาคเกษตรล่อตกต่ำอีกปีจากยางพาราและอ้อย “หนึ่งในปัจจัยเสี่ยงเศรษฐกิจไทยในปี 2561 คือการบริโภคภาคเอกชนที่เติบโตกระจุกตัว สะท้อนว่ามีความเหลื่อมล้ำการบริโภคระหว่างผู้มีรายได้สูงกับผู้มีรายได้น้อย” นายบรรยง กล่าว

นายสุรพล โอภาสเสถียร ผู้จัดการใหญ่ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (เครดิตบูโร) กล่าวว่า หนี้ครัวเรือนที่เพิ่มขึ้นไม่น่าเป็นห่วง เพราะเป็นเรื่องปกติที่หนี้ครัวเรือนเพิ่มขึ้นทุกปี และสัดส่วนหนี้ที่เพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อย อาจเป็นเพราะจีดีพีเพิ่มขึ้นน้อยกว่าหนี้ที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้หนี้ครัวเรือนที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากกลุ่มสินเชื่อธนาคารพาณิชย์ และสินเชื่อของสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ (SFI) ซึ่งเชื่อว่ามีกลไกการดูแลคุณภาพสินเชื่ออยู่แล้ว ไม่น่าจะมีปัญหาเรื่องคุณภาพหนี้ ไม่ได้มาจากหนี้แบงก์หรือกลุ่มสินเชื่อสหกรณ์

ทั้งนี้ หนี้ครัวเรือนในปี 2560 อยู่ที่ 11.97 ล้านล้านบาท หรือ 77.5% ของจีดีพี เพิ่มขึ้น 4.93 แสนล้านบาท หลักๆ มาจากการเพิ่มขึ้นของหนี้แบงก์พาณิชย์ 2.15 แสนล้านบาท และ SFI จำนวน 1.33 แสนล้านบาท ส่วนหนี้สหกรณ์เพิ่มขึ้น 6.2 หมื่นล้านบาท หนี้แบงก์ 7.3 หมื่นล้านบาท ■

กบข. ได้จัดทำแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อวิเคราะห์ระดับความเสี่ยงในการลงทุนของสมาชิก ทำให้ทราบว่าตนเองสามารถรับความเสี่ยงได้ในระดับใด และเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ คอลัมน์ Interview ฉบับนี้ ได้สอบถามความคิดเห็นของสมาชิกเกี่ยวกับแบบประเมินความเสี่ยง โดยแต่ละท่านจะมาบอกเล่าประสบการณ์และข้อคิดเห็นอย่างไรบ้าง ติดตามอ่านได้เลยค่ะ



คุณเจตรัฐ สหพันธ์พร

ตำแหน่ง : นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินปฏิบัติการ

หน่วยงาน : สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

แบบประเมินความเสี่ยงเป็นเครื่องมือที่ดี ซึ่งช่วยในการเลือกแผนการลงทุนสำหรับสมาชิกที่ไม่มีความรู้เรื่องการลงทุน ผมได้ทำแบบประเมินความเสี่ยงและผลการประเมินวิเคราะห์ว่า ผมสามารถรับความเสี่ยงได้สูง ทำให้ตัดสินใจเปลี่ยนแผนการลงทุนเป็นแผนสมดุลตามอายุ เพราะเป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงสูงมากที่สุด หากสมาชิกยังอายุน้อย และเมื่อสมาชิกมีอายุมากขึ้น แผนนี้จะปรับลดสัดส่วนสินทรัพย์เสี่ยงลง ผมวางแผนจะเปลี่ยนเป็นแผนผสมหุ้นทวีในภายหลัง เพื่อให้ยังลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงสูงได้ และสามารถสร้างผลตอบแทนที่มากขึ้นจากการบริหารแผนการลงทุนของ กบข. ครับ



คุณนิภัทรกยา สุขสวัสดิ์

ตำแหน่ง : เจ้าพนักงานสรรพากรปฏิบัติงาน

หน่วยงาน : สำนักงานสรรพากรพื้นที่กาญจนบุรี

ดิฉันเคยทำแบบประเมินความเสี่ยงเมื่อตอนที่เข้าร่วมกิจกรรมอบรมสัญญาจร กบข. จ.กาญจนบุรี ข้อดี คือทำให้เรารู้ระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่เหมาะสมกับตัวเอง และช่วยในการตัดสินใจเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะสมตามแต่ละช่วงอายุของสมาชิก เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว หลังจากที่ทำแบบประเมิน ทำให้ดิฉันเปลี่ยนแผนการลงทุนเป็นแผนสมดุลตามอายุ ซึ่งดิฉันคิดว่าจะสามารถให้ผลตอบแทนที่ดีและคุ้มค่ากว่าแผนหลักค่ะ



คุณสุกรีศักดิ์ เคลือบสูงเนิน

ตำแหน่ง : ครูชำนาญการพิเศษ

หน่วยงาน : โรงเรียนชลกันยานุกูล จังหวัดชลบุรี

สำหรับผมการลงทุนเพื่อให้เงินออมงอกเงยย่อมมีความเสี่ยงเสมอ เมื่อผมตั้งใจจะลงทุนกับ กบข. ผมจึงได้ศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับบริการ กบข. นโยบายการลงทุน และแผนทางเลือกการลงทุนผ่านเว็บไซต์ เพื่อวางแผนบริหารเงิน กบข. ผมลองทำแบบประเมินความเสี่ยงการลงทุน ซึ่งเป็นการตอบคำถามที่เกี่ยวกับข้อมูลของตนเอง เช่น อายุ ระยะเวลาในการลงทุน สภาพทางการเงิน ความรู้ความเข้าใจในการลงทุน และความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง โดยผลลัพธ์จากการประเมินทำให้ผมตัดสินใจเปลี่ยนแผนการลงทุน

แนะนำเพื่อนสมาชิกให้ลองทำแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อเลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงการลงทุนของตนเอง เพราะเป็นช่องทางหนึ่งที่จะช่วยบริหารเงินออมให้เพิ่มมูลค่า เพื่อสร้างความมั่นคงในวัยเกษียณ



สิบเอก วิมลเดช รักสกุล

ตำแหน่ง : เสมียน

หน่วยงาน : หน่วยฝึกนักศึกษาวิชาทหาร มณฑลทหารบกที่ 37 จังหวัดเชียงราย

ผมได้ทำแบบประเมินความเสี่ยงก่อนตัดสินใจเลือกแผนการลงทุนกับ กบข. โดยแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของผม คือ แผนสมดุลตามอายุ เนื่องจากผมยังอายุน้อย สามารถรับความเสี่ยงสูงได้ โดยแผนการลงทุนนี้จัดสัดส่วนการลงทุนตามอายุของสมาชิก หากสมาชิกอายุน้อยจะมีสัดส่วนสินทรัพย์เสี่ยงสูงมาก เพื่อลุ้นรับผลตอบแทนที่สูงกว่าแผนอื่นๆ หลังจากนั้น ผมจึงได้ตัดสินใจเปลี่ยนแผนการลงทุนครับ

ผมขอแนะนำเพื่อนสมาชิกให้ลองทำแบบประเมินความเสี่ยง ซึ่งจะช่วยให้ผู้ที่ไม่มีความรู้เรื่องการลงทุน สามารถวิเคราะห์ระดับความเสี่ยงการลงทุนของตนเอง และเลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมได้ครับ

สมาชิกทดลองทำแบบประเมินความเสี่ยงได้ที่เว็บไซต์ กบข. www.gpf.or.th เมนู “สมาชิก” เมนู “ทางเลือกในการบริหารเงินออม” เลือกเมนู “แผนการลงทุนสำหรับสมาชิก” หรือสแกน QR Code



QR Code

ติดตามความคิดเห็นของสมาชิกเกี่ยวกับการใช้บริการ กบข. ได้ใหม่ในฉบับหน้านะคะ

อิมทั่วไทย จ่ายไม่แพง

สมาชิก กบข. รับส่วนลดร้านอาหารทั่วประเทศ
วันนี้ - 31 ธันวาคม 2561



กรุงเทพฯ และปริมณฑล

ร้านฝ้ายคำ กรุงเทพฯ
ร้านคาซา อาซู กรุงเทพฯ
ร้าน Sushi House นนทบุรี
ร้านแพ-รชา นนทบุรี
ร้านอาหารบ้านรามัญ ปทุมธานี
ร้านอาหารครูจุก ปทุมธานี
ร้านครัวระเบียงน้ำ ปทุมธานี

ภาคกลาง

ร้านอาหารแพรุ่ง ชัยนาท
ร้านสำรับ กับข้าว Riverside Chainat ชัยนาท
ร้านอาหารกั้งหันลม ลพบุรี
ร้านอาหารบ้านเจ้านาย ลพบุรี
ร้านครัวไม้หอม ลพบุรี
ร้านครัวน้องเปิ้ล ลพบุรี
ร้านชาบูยาگی อ่างทอง

ภาคตะวันออก

ร้านมธุรส เรือนแพ ฉะเชิงเทรา
ร้านอินโสม ฉะเชิงเทรา
ร้านคอนพานโน้ ชลบุรี
ร้านปูนิมเจ้าเก่า ตรวด
สวนอาหารที่ราบสูง นครนายก
ร้านอาหารศรีสุรีย์ นครนายก
ร้านตำนานป่า ระยอง
ร้านอาหารริมหลวง สระแก้ว
ร้านจันทร์มณี สระแก้ว
ร้านยายตามอาหารเวียดนาม สระแก้ว

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

ร้านอาหารส้มตำคุณแต้ว นครพนม
ร้านสบายดี @ นครพนม นครพนม
ร้านเรือนริมน้ำ นครพนม
สวนอาหารริมมูล นครราชสีมา
ร้านครัวริมโขง บึงกาฬ
ร้านอาหารเรือนแก้วปลาเผา บุรีรัมย์
ร้านคึกคักออฟ โรงแรมอมารี บุรีรัมย์ ยูไนเต็ด บุรีรัมย์
ร้านอาหารครัวไทย - ลาว มุกดาหาร
สวนอาหารนรินทร์ มุกดาหาร
ร้านนัดพบริมโขง มุกดาหาร
ร้านแซ่บอีหลี ยโสธร
สวนอาหารจ้อก้อฟาร์ม ร้อยเอ็ด
ร้านอาหารเอ็นจอย เรสเทอรองค์ ร้อยเอ็ด
ร้านอาหารบ้านพร เลย์
ร้านอาหารลงเอย ศรีสะเกษ
ร้านแจ๋ฮ้อนสวนดง สกลนคร
ร้านบ้านสวนพริก หนองคาย
ร้านพิชชา พิน็อคคิโอ หนองบัวลำภู
ร้านขนมจีนชาววัง/ครัวขนมจีนชาววัง หนองบัวลำภู
ร้านสมายล์ อุบลราชธานี
สวนอาหารชิดสกลนธ อำนาจเจริญ

ภาคตะวันตก

ร้านบ้านกลางฟาร์ม กาญจนบุรี
ร้านเยื่อไม้ นครปฐม
ร้านเจ้เขี้ยว ซีฟู้ด ประจวบคีรีขันธ์
ร้านอาหารลิฟวิ่งรูม ประจวบคีรีขันธ์
ร้านอาหารคังกะพง เพชรบุรี
ร้านครัวจัดจ้าน ราชบุรี
ร้านอาหารบ้านสวนสุตาพร ราชบุรี
ร้านไหมไทย ราชบุรี
ร้าน Coffee 47 สุพรรณบุรี



ภาคเหนือ

ร้านอาหาร ครัวเห็ดโคน กำแพงเพชร
ร้านอาหารบ้านริมน้ำ กำแพงเพชร
ร้านกิตติโกษา กำแพงเพชร
ร้านตำนานโพล์ เชียงใหม่
สวนอาหารกวางดั่ง ตาก
สวนอาหารสะเนียง รินน้ำน่าน น่าน
ร้าน So Good พะเยา
ร้านอาหาร ป.สะบัดช่อ พิจิตร
ร้านอาหารร่มมะขาม พิจิตร
ร้านแพ้น้ำน่านพิษณุโลก พิษณุโลก
ร้านอาหารฟ้าไทยฟาร์ม พิษณุโลก
ไร่จันทร์แรมริสอร์ท เพชรบูรณ์
ร้านอาหารต้นตาลแพร่
ร้านอาหารบ้านแก้วไมรา แม่ฮ่องสอน
ร้านกาแฟสดบ้านริมน้ำ ลำปาง
ร้านข้าวซอยฝ้ายคำ ลำพูน
ร้านไอดี คาเฟ่ สุโขทัย
ห้องอาหารน้ำค้างสุโขทัย สุโขทัย
ร้านแพอาหารครัวสะแกกรัง อุทัยธานี
ร้านอาหารลมเย็น อุดรดิตถ์

ภาคใต้

ร้านวังทราย ซีฟู้ด กระบี่
ร้านพริกหอมชุมพร ชุมพร
ร้านริชชีรัช ตรัง
ร้านอีสานประตูลอด นครศรีธรรมราช
ร้านดีลิส นราธิวาส
ร้านปันตัย หน้า มอ.ปัตตานี ปัตตานี
ร้านฮักก็เหลา พังงา
ร้านสามก๊ก ทะเลน้อย พัทลุง
ร้านหลานตาชูสติกเฮาส์ พัทลุง
ร้านตาหวาย ภูเก็ต
ร้านฟองเบียร์ ยะลา
ร้านสมยศ ปากน้ำซีฟู้ด ระนอง
ร้านอาหารเคียงเล ระนอง
ร้านอาหารเวียงจันทร์ สงขลา
ร้านสุจินดา ซีฟู้ด สงขลา
สวนอาหารคุณจิต ซีวีว สงขลา
สวนอาหารลานข้าว สตูล
ร้านทางเลือกเพื่อสุขภาพ สตูล
ร้านตาปี ซีฟู้ด สุราษฎร์ธานี

QUESTION

ร่วมสนุก แชร์ประสบการณ์ ทานอาหารที่ร้านในโครงการ “อิ่มทั่วไทย จ่ายไม่แพง”

เพียงบอกเราว่า...

- รับประทานที่ร้านอะไร?
- สิ่งที่ยากบอกต่อ?



ส่งคำตอบมาที่
E-mail : pr@gpf.or.th

ภายในวันที่ 20 เมษายน 2561

ทีมงานจะสุ่มจับรายชื่อผู้ที่ร่วมตอบ
คำถามเพื่อรับกระเป๋าผ้า 10 รางวัล

(การตัดสินใจของ กบข. ถือเป็นที่สุด)

สิทธิพิเศษ **TK park** สำหรับสมาชิก กบข.

XXV
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

TK park
อุทยานการเรียนรู้
สำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้
(องค์การมหาชน)



สมาชิก กบข. จะได้รับสิทธิพิเศษ
อุทยานการเรียนรู้ (Thailand Knowledge Park)
เมื่อแสดงบัตรสมาชิก กบข. ดังนี้

- ส่วนลดสมาชิกรายปี / ผู้ที่มีอายุไม่เกิน 25 ปี และ ผู้สูงวัย 60 ปี ขึ้นไป

ค่าบริการ **70 บาท** จากปกติ 100 บาท

- ส่วนลดสมาชิกรายปี / ผู้ที่มีอายุเกิน 25 ปี แต่ไม่เกิน 60 ปี

ค่าบริการ **150 บาท** จากปกติ 200 บาท

วันที่ 1 เมษายน 61 – 31 ธันวาคม 62

สอบถามรายละเอียด อุทยานการเรียนรู้ TK park ศูนย์การค้าเซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 8
Dazzle Zone Ins. 02 257 4300
www.tkpark.or.th



GPF & i



เข้าใจ มั่นใจ สุขใจ มีเงินใช้วัยเกษียณ

เชิญชมวีดิทัศน์ ชุด GPF & i ซึ่งนำเสนอแนวคิดเรื่องการบริหาร
เงินลงทุนของสมาชิกคนแรก และสมาชิกที่มีอายุน้อยที่ใช้บริการ
กบข. เพื่อช่วยสร้างแรงบันดาลใจในการวางแผนการเงินให้บรรลุ
เป้าหมายมีเงินใช้หลังเกษียณอย่างเพียงพอ

พร้อมชมเทปบันทึกรายการ Talk Forum ไขข้อข้องใจกับสมาชิก กบข.
ที่ตอบคำถามและข้อสงสัยใน 5 ประเด็นหลักที่สมาชิกให้ความสนใจ ได้แก่

- เป็นสมาชิก กบข. เสี่ยงสิทธิในการรับบำเหน็จบำนาญหรือไม่
- ทหารที่เป็นสมาชิก กบข. เสี่ยงประโยชน์เรื่องเวลาราชการจริงหรือไม่
 - กบข. มีแนวทางช่วยเหลือข้าราชการครูอย่างไร
 - กบข. เป็นกองทุนที่มั่นคงหรือไม่
 - กบข. มีการจ่ายเงินคืนแก่สมาชิกอย่างไร

ท่านสามารถชมได้ทาง Youtube พิมพ์คำว่า GPF & i หรือสแกน QR Code



www.gpf.or.th



GPF Mobile App



กบข.



member@gpf.or.th



1179