

GPF

JOURNAL

FEBRUARY 2018

ประเด็นท้าทาย ของระบบบำนาญ รัฐวิสาหกิจไทย


กองทุนบำนาญข้าราชการ

ข้าราชการ : สวัสดิการดี
ไม่ต้องมีประกันก็ได้?

คู่มือบันทึกไฟล์ใบแจ้งยอด
e-Statement





สวัสดิ์ค่ะ สมาชิก กบข. ทุกท่าน

เราได้ก้าวผ่านเดือนแรกของปี 2561 ไปอย่างรวดเร็วแล้วนะคะ เชื่อว่าทุกท่านได้พักผ่อน พบปะเพื่อนฝูงญาติมิตร หรือเดินทางไปสวัสดิ์ปีใหม่กับผู้ที่ท่านเคารพรักหรือพันธมิตรทางธุรกิจเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ถือเป็นการเริ่มต้นปีที่อบอุ่น และกระชับความสัมพันธ์ให้แน่นแฟ้นและเติบโตขึ้นด้วยนะคะ

สำหรับ GPF Journal ฉบับนี้ ยังคงเข้มข้นด้วยข้อมูลที่นำรู้ Cover Story นำเสนอเรื่อง “ประเด็นท้าทายของระบบบำเหน็จบำนาญรัฐวิสาหกิจไทย” ที่จะทำให้ท่านสมาชิกเข้าใจถึงภาระผูกพันจากการเปลี่ยนระบบบำเหน็จบำนาญและแนวทางในการรับมือกับความท้าทายที่เกิดขึ้นกับการบริหารจัดการระบบดังกล่าว

สำหรับ Must Read เสนอเรื่อง “ข้าราชการ : สวัสดิ์การดี ไม่ต้องมีประกันก็ได้?” ท่านสมาชิกจะได้ทราบประโยชน์ของการทำประกัน ทั้งในเรื่องการคุ้มครองชีวิต การลดหย่อนภาษี เป็นอีกหนึ่งวิธีในการออมเงิน หรือเป็นแหล่งที่สองในการรับบำนาญ

นอกจาก 2 คอลัมน์นี้แล้ว ยังมีข้อมูลที่น่าสนใจมากมาย ทั้งเรื่องความเห็นสมาชิกที่ใช้บริการ กบข. และคู่มือการบันทึก e-Statement ในคอลัมน์ WOW

นอกจากนี้ ทางทีมงานยังได้เพิ่มคอลัมน์ใหม่ “Page 3 ถาม-ตอบ” เพื่อเป็นอีกหนึ่งช่องทางในการคลายข้อสงสัยให้กับท่านสมาชิกนะคะ

ในเดือนกุมภาพันธ์ กบข. จะจัดส่งใบแจ้งยอดเงินประจำปีให้กับท่านสมาชิก หากท่านลงทะเบียนรับ e-Statement จะได้รับใบแจ้งยอดทางอีเมลที่ท่านให้ไว้ ส่วนท่านที่ยังไม่ได้ลงทะเบียนรับ e-Statement ท่านจะต้องไปรับที่หน่วยราชการเจ้าสังกัดค่ะ ขอประชาสัมพันธ์ให้ทุกท่านใช้บริการนี้นะคะ เพื่อความสะดวก รวดเร็ว และช่วยกันลดภาวะโลกร้อนด้วยค่ะ

สมาชิกหลายท่านสอบถามเข้ามาเรื่องอัตราผลตอบแทนการลงทุนประจำปี 2560 ขอเรียนว่าอัตราผลตอบแทนกองทุนส่วนสมาชิกอยู่ที่ร้อยละ 6.44 ส่วนอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยตั้งแต่ตั้งกองทุนฯ อยู่ที่ร้อยละ 6.61 โดยเป็นตัวเลขหลังหักค่าใช้จ่าย ก่อนการตรวจสอบจาก สตง. หมายความว่าอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้นะคะ

หวังว่าสมาชิกทุกท่านจะได้รับข้อมูลข่าวสารที่ท่านสนใจ และโปรดติดตาม GPF Journal ฉบับต่อไปด้วยนะคะ

แล้วพบกันใหม่ฉบับหน้าค่ะ

ดร.ศรีกัญญา ยาธิพย์

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

ทีมงาน

บรรณาธิการ

ดร.ศรีกัญญา ยาธิพย์

กองบรรณาธิการ

ปรีชญา แพนสิงห์

ธวัชรณ ทิวาเจริญ

พิรทัศน์ ชัยอภินันท์มา

จุฬาลักษณ์ สหายฟ้า

สุเมธ จุลมั่งงษ์

อโนมา ปัทมานนท์

3 Page 3 ตาม ต่อ



ประเด็นท้าทายของระบบบำนาญ
บำนาญรัฐวิสาหกิจไทย



คู่มือบันทึกไฟล์ใบแจ้งยอด
e-Statement



ข้าราชการ : สวัสดิการดี
ไม่ต้องมีประกันก็ได้?

16 Activities
โครงการ กบข. สมาชิกสัมพันธ์สัญจร
กรุงเทพฯ

17 Hot News

19 Interview

GPF Journal ฉบับนี้ ขอเสนอคอลัมน์ “Page 3 ถาม – ตอบ” ซึ่งจะมาไขข้อข้องใจ และตอบคำถามที่ท่านสมาชิกสอบถามเข้ามาทางอีเมล pr@gpf.or.th โดยทีมงานจะคัดเลือกคำถามที่ทุกท่านควรทราบคำตอบ นำเสนอที่คอลัมน์นี้ค่ะ และท่านสมาชิกที่เป็นผู้ตั้งคำถามที่ได้รับการคัดเลือกนี้ จะได้รับของที่ระลึกจากทางทีมงานค่ะ ...ตอนนี้ไปพบกับคำถามประจำฉบับได้เลยค่ะ



Q ในปีนี้ จะขอรับใบแจ้งยอดได้ที่ใดคะ

A สำหรับสมาชิกที่ไม่ได้ลงทะเบียน (e-Statement) กบข. จะจัดส่งใบแจ้งยอดให้ท่านผ่านหน่วยงานต้นสังกัดที่ท่านนำส่งเงินสะสมเข้ากองทุนในเดือนสุดท้ายของปี ส่วนท่านที่ลงทะเบียน (e-Statement) กบข. จะส่งใบแจ้งยอดให้ทางอีเมลที่ท่านลงทะเบียนไว้ค่ะ

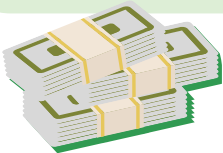


Q ถ้าต้องการดาวน์โหลดใบแจ้งยอดเงินด้วยตนเอง ต้องไปดาวน์โหลดที่ไหนครับ

A ท่านสามารถดาวน์โหลดผ่านทางเว็บไซต์ กบข. www.gpf.or.th ที่บริการ GPF Web service เมนู “ใบแจ้งยอดเงินสมาชิก” หรือ ผ่านทาง GPF Mobile App โดยเลือกเมนู “ยอดเงินปัจจุบัน” เลือก “ขอใบแจ้งยอดเงินสมาชิก” ซึ่งระบบจะจัดส่งใบแจ้งยอดเงินประจำปีให้แก่ท่านทาง e-mail ที่มีอยู่ในฐาน กบข.

Q ยอดเงินในใบแจ้งยอดมีหลายยอด อยากทราบว่ายอดใดที่ได้รับยกเว้นภาษีจากสรรพากรครับ

A ยอดเงินสะสม และยอดเงินสะสมส่วนเพิ่ม (ถ้ามี) ค่ะ



Q เงินที่ได้รับจาก กบข. กรณีเกษียณอายุต้องเสียภาษีหรือไม่คะ

A ไม่ต้องเสียภาษีค่ะ

Q ตรวจสอบว่าข้อมูลส่วนบุคคลในใบแจ้งยอดไม่ถูกต้อง จะแก้ไขอย่างไรคะ

A นำเสนอ 3 ช่องทางการแก้ไขค่ะ

1. แก้ไขผ่านบริการ GPF Web Service เลือกเมนู “ข้อมูลส่วนบุคคลสมาชิกปัจจุบัน” เลือกข้อมูลที่ต้องการแก้ไข
2. แก้ไขผ่านบริการ GPF Mobile App เลือกเมนู “ข้อมูลส่วนตัวสมาชิก” จากนั้นเลือกข้อมูลที่ต้องการแก้ไข
3. กรอกคำร้องใบขอแก้ไขข้อมูลสมาชิก แบบ กบข. 005/2/2556 พร้อมแนบเอกสารที่เกี่ยวข้อง แล้วจัดส่งเอกสารมายัง กบข. ตามที่อยู่ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฝ่ายทะเบียนรับ) 990 ชั้น 4 ถ.พระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กทม. 10500 หรือโทรสารหมายเลข 02-636-1649 02-636-0700 หรือ E-Mail: member@gpf.or.th



หวังว่าทุกท่านจะได้รับทราบข้อมูลที่เป็นประโยชน์จาก 5 คำถามนี้ และหากมีคำถามเพิ่มเติมสามารถสอบถามได้ที่ 1179 หรือทางอีเมล pr@gpf.or.th นะคะ แล้วพบกันใหม่ฉบับหน้าค่ะ

ประเด็นท้าทาย ของระบบบำเหน็จบำนาญ รัฐวิสาหกิจไทย

- แม้รัฐวิสาหกิจในภาพรวมจะได้ปรับเปลี่ยนระบบบำเหน็จบำนาญไปเป็นระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้วก็ตาม แต่การระดมเงินจากระบบบำเหน็จบำนาญเดิมยังมีกว่าแสนล้านบาท
- ประเด็นท้าทายอยู่ที่ขนาดของภาระผูกพันที่ใหญ่และประสิทธิภาพของการบริหารจัดการ
- จากการศึกษาแนวทางในต่างประเทศ การบริหารจัดการภาระเดิมนี้อาจทำได้ในสามรูปแบบซึ่งมีความซับซ้อนและต้นทุนแตกต่างกัน
- กบข. กำลังอยู่ในระหว่างการแก้ไขกฎหมายเพื่อขยายฐานบริการ จึงมีโอกาที่จะให้บริการแก่นักกงานรัฐวิสาหกิจได้

รัฐวิสาหกิจ คือองค์กร หน่วยงานธุรกิจ หรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล ที่รัฐบาล ส่วนราชการ หรือรัฐวิสาหกิจถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละห้าสิบ จากข้อมูลของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) ในปี 2559 พบว่า รัฐวิสาหกิจทั้ง 55 แห่งใน 9 สาขาธุรกิจ มีสินทรัพย์รวมกัน 14.38 ล้านล้านบาท มีรายได้ปีละประมาณ 4.03 ล้านล้านบาท และมีกำไรสุทธิกว่า 2.9 แสนล้านบาท นับได้ว่า รัฐวิสาหกิจเป็นตัวขับเคลื่อนที่สำคัญต่อการพัฒนาประเทศอย่างมาก และหนึ่งในเบื้องหลังความสำเร็จดังกล่าวก็คือทรัพยากรบุคคลของรัฐวิสาหกิจนั่นเอง การเสนอสวัสดิการ เงินเดือน ค่าจ้าง รวมถึงผลประโยชน์เพื่อการชราภาพแก่พนักงานที่เหมาะสม ย่อมส่งเสริมให้องค์กรเหล่านี้ทำคุณประโยชน์แก่ประเทศชาติได้มาก แต่ในขณะเดียวกัน จะต้องบริหารจัดการสวัสดิการด้านนี้ให้ดี เพื่อไม่ให้ส่งผลลบ เป็นภาระแก่การเงินการคลังของประเทศมากเกินไป



สวัสดิการเพื่อการชราภาพของรัฐวิสาหกิจ ทุกแห่งจะถูกกำหนดไว้ในระเบียบข้อบังคับขององค์กร นั้นๆ ซึ่งมีเนื้อหาสอดคล้องกับกรอบแห่งกฎหมาย เช่น พ.ร.บ. แรงงาน พ.ร.บ. แรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2546 และ พ.ร.บ. บำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2494 เป็นต้น สำหรับรัฐวิสาหกิจที่จัดตั้งนานแล้ว สวัสดิการเพื่อการชราภาพจะมีลักษณะคล้ายคลึงกับ สวัสดิการบำเหน็จบำนาญของข้าราชการเดิมก่อนจัดตั้งระบบ กบข. รัฐวิสาหกิจเหล่านี้จะมีระบบบำเหน็จบำนาญและการนับอายุเพื่อให้เกิดสิทธิเหมือนข้าราชการทั่วไป หากผู้รับบำนาญเสียชีวิต ทายาทจะได้รับบำเหน็จตกทอด 30 เท่าของเงินบำนาญ และระหว่างที่ผู้รับบำนาญยังคงมีชีวิตอยู่ สามารถเบิกบำเหน็จดำรงชีพมาใช้ก่อนได้ ไม่เกิน 15 เท่าของเงินบำนาญรายเดือน แต่ไม่เกินสองแสนบาท เป็นต้น รัฐวิสาหกิจที่ก่อตั้งในยุคหลังๆ จะไม่ให้บำนาญ แต่จะมีสวัสดิการบำเหน็จแทน โดยองค์กรจะบันทึกภาระค่าใช้จ่ายของสวัสดิการนี้ ในรูปหนี้สินบำเหน็จบำนาญ พนักงาน หรือกองทุนสงเคราะห์พนักงาน โดยองค์กรจะตัดจ่ายค่าใช้จ่ายเป็นอัตราส่วนคงที่ของเงินเดือน ค่าจ้างเข้าบัญชีฯ ดังกล่าวในแต่ละปี

อย่างไรก็ตาม การดำเนินการดังกล่าวเป็นเพียงการรับรู้ภาระหนี้สินทางบัญชีเท่านั้น ไม่ได้มีหลักประกันเรื่องความสามารถในการจ่ายเงินให้กับพนักงานจริงเมื่อเกษียณอายุแต่อย่างใด หากองค์กรประสบภาวะขาดทุน ล้มละลาย หรือขาดสภาพคล่อง ย่อมส่งผลกระทบต่อพนักงานที่เกษียณแล้วอย่างหลีกเลี่ยงมิได้ ซึ่งสะท้อนให้เห็นว่าระบบบำเหน็จบำนาญของรัฐวิสาหกิจแบบเดิมนี้นี้ ไม่มีความยั่งยืนตามหลักระบบบำนาญที่ดี

การปรับตัวในยุคแรก (2539-2547)

ในระหว่างปี 2539 - 2542 ได้มีรัฐวิสาหกิจบางแห่งทยอยปรับเปลี่ยนระบบสวัสดิการเพื่อการชราภาพไปเป็นระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เช่น การสื่อสารแห่งประเทศไทย (กสท.) องค์การโทรศัพท์แห่งประเทศไทย (ทีโอที) การบินไทย องค์การเหล่านี้ได้ให้พนักงานในระบบบำนาญเดิมเลือกที่จะอยู่ในระบบเดิมหรือเข้าสู่ระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพก็ได้ โดยมีมาตรการจูงใจให้เข้าระบบฯ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ แม้ว่าพนักงานส่วนใหญ่จะสมัครใจเข้าสู่ระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในช่วงเวลาดังกล่าว แต่ก็ยังมีพนักงานอีกส่วนหนึ่งที่เลือกอยู่ในระบบเดิมในกรณีหลังนี้ องค์การจะบันทึกภาระผูกพันในบัญชีกองทุนบำนาญพนักงาน และบริหารจัดการเองเป็นการภายใน อย่างไรก็ตาม ยังมีรัฐวิสาหกิจอีกหลายแห่งที่ยังคงใช้ระบบบำนาญแบบเดิมอยู่ ซึ่งรัฐบาลได้เล็งเห็นถึงความไม่ยั่งยืนของระบบดังกล่าว

ดังนั้นในปี 2543 ครม. จึงมีมติให้รัฐวิสาหกิจยกเลิกระบบบำนาญพนักงานแบบเดิมและให้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแทนสำหรับพนักงานเข้าใหม่ โดยให้พนักงานใส่เงินสะสม และองค์กรใส่เงินสมทบตามระเบียบของรัฐวิสาหกิจแต่ละแห่ง พร้อมกับให้แต่งตั้งผู้บริหารกองทุนมืออาชีพบริหารกองทุนฯ เพื่อสร้างผลตอบแทนให้พนักงานได้รับประโยชน์ไม่น้อยกว่าระบบบำนาญบำนาญเดิม ขณะเดียวกันให้องค์กรเปิดโอกาสและจูงใจให้พนักงานในระบบบำนาญบำนาญเดิมสามารถเข้าระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แบบสมัครใจเพื่อลดภาระขององค์กร

หลังมติ ครม. ในปี 2543 รัฐวิสาหกิจส่วนใหญ่ได้ปรับเปลี่ยนระบบสวัสดิการเพื่อการชราภาพตามนโยบายของรัฐบาล แต่ยังมีรัฐวิสาหกิจอีกสามแห่งที่ยังไม่ได้ปฏิบัติตาม ได้แก่ (1) การท่าเรือแห่งประเทศไทย (กทท.) (2) การรถไฟแห่งประเทศไทย (รฟท.) และ (3) ธนาคารออมสิน

การปรับตัวยุคที่สอง (2548 - ปัจจุบัน)

มติ ครม. ในปี 2547 ได้เร่งรัดให้รัฐวิสาหกิจทั้ง 3 แห่งคือ (1) กทท. (2) รฟท. และ (3) ธนาคารออมสิน ให้รีบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพโดยเร็วเพื่อมิให้เป็นภาระกับกระทรวงการคลังต่อไปในอนาคต ในรายงานการประชุมของ ครม. ดังกล่าวมีการระบุว่า ภาระบำนาญบำนาญของ กทท. รฟท. และธนาคารออมสิน อยู่ในระดับสูงคือ 600 ล้าน 1,760 ล้าน และ 500 ล้านบาทต่อปีตามลำดับ ครม. เห็นควรให้ดำเนินการตามนโยบายโดยเร็วหลังจากที่ล่าช้ามากกว่า 5 ปีแล้ว พร้อมกับให้หลักการเรื่องข้อสมมติฐานในการคำนวณและเงื่อนไขบางประการเพื่อเป็นการสร้างแรงจูงใจให้พนักงานเข้าระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

หลังจากที่ ครม. มีมติดังกล่าว กทท. และธนาคารออมสิน ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานขึ้น ในปี 2548 แต่เนื่องจากยังมีพนักงานจำนวนหนึ่งปฏิเสธการเข้าสู่ระบบใหม่ ดังนั้น กทท. และธนาคารออมสินจึงยังคงต้องรับรู้หนี้สินบำนาญบำนาญพนักงานซึ่งต้องบริหารจัดการในงบการเงินจำนวนกว่า 1.2 และ 3.5 หมื่นล้านบาทตามลำดับ จนถึงปัจจุบัน ยังคงเหลืออีกหน่วยงานหนึ่งคือ การรถไฟแห่งประเทศไทย ที่ยังไม่ได้ดำเนินการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ องค์กรแห่งนี้ดำเนินการเพียงตัดจ่ายค่าใช้จ่ายในอัตราส่วนร้อยละ 25 ของเงินเดือนค่าจ้างเข้าบัญชีกองทุนสงเคราะห์พนักงาน เพื่อเป็นการรับรู้ภาระหนี้สินค้างจ่ายขององค์กร และเมื่อมีการจ่ายเงินบำนาญบำนาญจริงจะตัดจ่ายจากบัญชีกองทุนสงเคราะห์ฯ นี้ ในปัจจุบันภาระบำนาญบำนาญของการรถไฟแห่งประเทศไทย (จากการประเมินของกระทรวงคมนาคม) ได้พุ่งสูงขึ้นเป็นเกือบ 6 หมื่นล้านบาท เป็นภาระที่ รฟท. ต้องแบกรับภาระบำนาญบำนาญสำหรับคนประมาณ 2.5 หมื่นคน แบ่งเป็นพนักงาน รฟท. ที่เกษียณแล้ว 1.2 หมื่นคน และพนักงานปัจจุบัน 1.3 หมื่นคน



ภาพรวมของภาระบำเหน็จบำนาญ รัฐวิสาหกิจและประเด็นปัญหา

แม้รัฐวิสาหกิจในภาพรวมจะได้ปรับเปลี่ยนระบบบำเหน็จบำนาญไปเป็นระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้วก็ตาม แต่ภาระผูกพันที่เกิดจากระบบบำเหน็จบำนาญเดิมยังคงมีอยู่ โดยที่ยอดภาระบำเหน็จบำนาญแบบเก่าของรัฐวิสาหกิจทั้ง 7 แห่ง ประกอบด้วย ธนาคารออมสิน กทท. รฟท. การบินไทย กสท. ทีโอที และ บริษัทขนส่ง มีรวมกันกว่าแสนล้านบาท การบริหารจัดการภาระดังกล่าวยังถือว่าเป็นประเด็นปัญหาในเรื่องประสิทธิภาพ เนื่องจากภาระดังกล่าวถูกบันทึกไว้เป็นภาระหนี้สินในทางบัญชีเท่านั้น ไม่ได้มีการจัดตั้งกองทุนแยกออกมาเพื่อบริหารจัดการเป็นการเฉพาะแต่อย่างใด หากองค์กรไม่สามารถบริหารสินทรัพย์ให้เติบโตทันกับภาระหนี้สินบำเหน็จบำนาญซึ่งเติบโตเพิ่มขึ้นตามจำนวนพนักงานที่ทยอยเกษียณและมีอายุขัยหลังเกษียณที่ยืนยาวขึ้นแล้ว องค์กรย่อมเสี่ยงที่จะไม่มีเงินเพียงพอในการจ่ายบำเหน็จบำนาญให้กับพนักงานเหล่านี้ในอนาคต

แนวทางการแก้ปัญหา

หากนำเอาโมเดลการแก้ปัญหาภาระบำเหน็จบำนาญขององค์กรในต่างประเทศมาใช้เทียบเคียง เราอาจสรุปแนวทางการแก้ปัญหาระบบบำเหน็จบำนาญรัฐวิสาหกิจได้เป็น 3 แนวทางดังนี้ คือ

1 การแปลงภาระบำนาญเป็นบำเหน็จ คือ

การมีข้อตกลงระหว่างผู้มีสิทธิรับบำนาญและองค์กรในการแปลงกระแสบำนาญให้เป็นเงินก้อน (บำเหน็จ) ที่พึงพอใจกันทั้งสองฝ่าย ภายใต้ข้อสมมติฐานต่างๆ เช่น อัตราดอกเบี้ยส่วนลดและอายุขัยหลังเกษียณ เป็นต้น ข้อดีของวิธีการนี้คือ ผู้มีสิทธิในบำนาญจะได้เงินก้อนไปใช้จ่ายหรือบริหารจัดการเองตามความประสงค์ ส่วนองค์กรจะปิดความเสี่ยงขององค์กรจากภาระเงินบำนาญที่มาก ยาวนานและไม่แน่นอนในอนาคต องค์กรสามารถเลือกจัดการกับภาระดังกล่าวได้ในขณะที่สถานะทางการเงินขององค์กรยังเอื้ออำนวยอยู่

2 การโอนความเสี่ยงให้กับผู้รับจ้าง ซึ่งโดย

มากจะเป็นบริษัทประกันชีวิต วิธีการนี้ องค์กรจะส่งมอบเงินก้อน (ซึ่งเทียบเท่ากับมูลค่าปัจจุบันของภาระบำเหน็จบำนาญ) ให้แก่บริษัทประกันฯ เพื่อบริหารจัดการแทน วิธีการนี้ ผู้มีสิทธิในเงินบำนาญจะรับผลประโยชน์โดยตรงจากบริษัทประกันฯ แทนที่จะรับจากองค์กร โดยที่สิทธิประโยชน์ต่างๆ ยังคงเหมือนเดิม วิธีการนี้ แม้จะเป็นการปลดเปลื้องภาระจากองค์กรได้ แต่บริษัทประกันชีวิต ซึ่งบริหารจัดการแบบอนุรักษ์นิยมมักจะมีอำนาจต่อรองสูง และสุดท้าย ภาระค่าใช้จ่ายที่สูงมักจะถูกผลักกลับมายังองค์กร

3

การร่วมบริหารจัดการระหว่างองค์กร

และมีืออาชีพ คือ การที่องค์กรจัดตั้งกองทุนขึ้นมา และมอบหมายให้มืออาชีพบริหารเพื่อให้เกิดดอกผลที่มากพอที่จะลดภาระเงินบำนาญขององค์กรได้ ซึ่งเป็นวิธีการจัดการที่มีประสิทธิภาพมากกว่าให้องค์กรบริหารเอง วิธีการนี้ องค์กรยังคงมีภาระผูกพันกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในเงินบำนาญเหมือนเดิม เพียงแต่เลือกใช้วิธีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพมากกว่า วิธีการนี้จะมีค่าใช้จ่ายที่ต่ำกว่าวิธีการที่ 2



บียต่อ กบข.

เนื่องจาก กบข. กำลังอยู่ระหว่างการแก้กฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สามารถขยายฐานบริการของ กบข. โดยผ่านการจัดตั้ง บลจ. หากการแก้ไขกฎหมายมีผลบังคับใช้ กบข. อาจสามารถรับบริหารเงินกองทุนสำหรับระบบบำนาญบำนาญเดิมของรัฐวิสาหกิจ ลักษณะองค์กรกับองค์กร (กรณีที่รัฐบาลสามารถหาแหล่งเงินเพื่อรองรับภาระหนี้สินที่เกิดจากระบบบำนาญบำนาญเดิมของรัฐวิสาหกิจ) หรืออาจรับบริหารเงินกองทุนในระดับบัญชีรายบุคคลแก่พนักงานรัฐวิสาหกิจสำหรับเงินในส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งจะช่วยให้ทั้ง กบข. และรัฐวิสาหกิจได้ประโยชน์ร่วมกัน ในด้านโอกาสที่จะบริหารค่าใช้จ่ายของการจัดการกองทุนให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ที่มา

1. รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงินของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เสนอต่อการทำเรือแห่งประเทศไทย (2559) ธนาคารออมสิน ปี (2559) และ การรถไฟแห่งประเทศไทยปี (2552)
2. How can states fix \$1 trillion in underfunded pensions? Tracy Gordon, Christian Monitor, Oct 2014
3. บทสัมภาษณ์ผู้ว่าการและผู้บริหาร การรถไฟแห่งประเทศไทย 12 มิถุนายน 2558
4. ข้อมูลสำคัญของรัฐวิสาหกิจไทย สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ อ.1/2560

ข้าราชการ : สวัสดิการดี ไม่ต้องมีประกันก็ได้?



อาชีพข้าราชการ เป็นอาชีพที่มี “ความมั่นคง” โดยเฉพาะเมื่อเทียบกับมนุษย์เงินเดือนในวิชาชีพอื่นๆ ที่กำลังถูกเทคโนโลยีเข้ามาสั่นคลอนความมั่นคง นอกจากนี้ ยังมีสวัสดิการอีกหลายอย่างจากรัฐบาล เช่น สวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล ที่ได้ทั้งตัวข้าราชการ พ่อแม่ คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะได้ถึง 3 คน ซึ่งสวัสดิการนี้ยังคงอยู่แม้จะเกษียณอายุราชการไปแล้ว มีสวัสดิการเกี่ยวกับการศึกษาของบุตร และมีเงินบำเหน็จบำนาญไว้ใช้ในวัยเกษียณ

เพราะฉะนั้น แม้ว่าเงินเดือนจะน้อยกว่าพนักงานบริษัทเอกชนในระดับเดียวกัน แต่มีคนเคยประเมินไว้ว่า ถ้าจะทำงานบริษัทเอกชนที่ไม่มีสวัสดิการอะไรเลยก็ควรจะมีเงินเดือนมากกว่าเงินเดือนข้าราชการสัก 2 เท่า ถึงจะเทียบเท่ากับสวัสดิการต่างๆ ที่ข้าราชการได้รับ

แต่เพราะสวัสดิการที่มีอยู่ทำให้ข้าราชการหลายคนมองข้ามการทำประกัน เพราะคิดว่า “มีสวัสดิการที่ดีอยู่แล้ว ไม่จำเป็นต้องทำประกันก็ได้” ซึ่งอาจจะเป็นแนวคิดที่ไม่ถูกต้องทั้งหมด เพราะยังมีอีกหลายเหตุผลที่ควรจะต้องคิดถึงการทำประกัน โดยเฉพาะการทำประกันเพื่อ...

1. กลุ่มครองชีวิต

เพราะชีวิตไม่แน่นอน ไม่มีใครรู้ว่าอะไรจะเกิดขึ้น ซึ่งวันหนึ่งหากเรา “จากไปก่อนวัยอันควร” คงจะไม่อยากทิ้งภาระเอาไว้ให้คนที่เรารัก โดยเฉพาะถ้าเราเป็นหัวหน้าครอบครัว เป็นกำลังหลักของครอบครัว หรือมีภาระหนี้จำนวนมาก ควรจะทำประกันชีวิตแบบตลอดชีพ

ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ จะคุ้มครองกรณีที่เราเสียชีวิตก่อนวันครบกำหนดสัญญา บริษัทประกันจะจ่ายเงินตามจำนวนที่ระบุไว้ให้แก่ผู้รับประโยชน์ ที่เราระบุไว้ เช่น พ่อแม่ คู่สมรส ลูก เพื่อให้ครอบครัวยังสามารถดำเนินชีวิตต่อไปได้อย่างน้อยอีกระยะเวลาหนึ่งหลังจากที่เราจากไปแล้ว

ขณะที่อัตราเบี้ยประกันของประกันชีวิตแบบตลอดชีพจะไม่สูงนัก แต่ให้ความคุ้มครองตลอดชีพ นอกจากนี้ หากเรามีชีวิตยืนยาวไปจนครบสัญญาตามเงื่อนไขของแต่ละบริษัท เช่น อายุ 99 ปี บริษัทก็จะจ่ายเงินตามจำนวนที่ระบุไว้ให้แก่ผู้เอาประกันภัย

นอกจากนี้ ยังรวมถึงประกันควบการลงทุนแบบ Unit Linked หรือ Universal Life ซึ่งคุ้มครองกรณีเสียชีวิต โดยให้ผลตอบแทนจากการลงทุน

Unit Linked หรือ Unit Linked Insurance Policy (ULIP) เป็นประกันควบการลงทุน ที่ให้ความคุ้มครองชีวิต โดยที่ผู้เอาประกันสามารถเลือกลงทุนในกองทุนรวม ตามเงื่อนไขที่บริษัทประกันกำหนด และไม่รับรองผลตอบแทนขั้นต่ำ ทำให้มีโอกาสขาดทุนจากการลงทุนได้



Universal life เป็นประกันควบการลงทุน ที่ให้ความคุ้มครองชีวิต ซึ่งผู้เอาประกันสามารถปรับเปลี่ยนวงเงินความคุ้มครองและเบี้ยประกันได้ และมีโอกาสได้รับผลตอบแทนเพิ่มจากการลงทุน โดยที่บริษัทประกันชีวิตเป็นผู้กำหนดเงื่อนไขการลงทุน และกำหนดผลตอบแทนขั้นต่ำไว้ หากผลตอบแทนจากการลงทุนต่ำกว่าที่กำหนดไว้บริษัทจะจ่ายให้เท่ากับขั้นต่ำ

ประกันภัยการเดินทางต่างประเทศ ในกรณีที่ต้องเดินทางไปต่างประเทศ ที่ไม่ได้ใช้บริการบริษัททัวร์ควรซื้อประกันภัยการเดินทางทุกครั้ง เพราะหากประสบอุบัติเหตุ หรือเจ็บป่วยในต่างประเทศ โดยเฉพาะในประเทศที่มีค่าครองชีพสูง ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่ารักษาพยาบาลจะสูงตามไปด้วย ซึ่งหากไม่มีประกันเราต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายเอง

ขณะที่การเดินทางโดยใช้บริการบริษัททัวร์ มักจะมีประกันภัยการเดินทางอยู่แล้ว ดังนั้นก่อนออกเดินทางควรขอตรวจสอบข้อมูล ซึ่งหากต้องการความคุ้มครองเพิ่มสามารถซื้อเพิ่มจากบริษัทประกันภัยได้ โดยไม่จำเป็นต้องเป็นบริษัทเดียวกันที่บริษัททัวร์ทำ

2. ลดหย่อนภาษี

ถึงจะเป็นข้าราชการที่มีรายได้จากภาษีของประชาชน แต่คนเป็นข้าราชการก็ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเช่นเดียวกัน ถ้าอ้างอิงจากอัตราภาษีการหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนส่วนตัวแล้ว คนโสดที่มีเงินเดือนตั้งแต่ 26,000 บาท จะเริ่มเสียภาษี ดังนั้นเพื่อประหยัดภาษีควรจะใช้สิทธิลดหย่อนที่มีอยู่ให้เต็มที่ ซึ่งหนึ่งในนั้น คือการทำประกันชีวิตและประกันสุขภาพ ทั้งสำหรับตัวเองและพ่อแม่

ประกันชีวิตมีระยะเวลาคุ้มครองตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป ซึ่งอาจจะเป็นประกันออมทรัพย์หรือประกันสะสมทรัพย์ ที่มีระยะเวลา 10 ปีขึ้นไป (รวมทั้งเงินฝากแบบมีประกันชีวิต) สามารถนำเบี้ยประกันมาใช้เป็นค่าลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท และยังลดหย่อนได้อีกไม่เกิน 10,000 บาท สำหรับเบี้ยประกันชีวิตของคู่สมรสที่ไม่มีรายได้

ประกันสุขภาพตนเอง ไม่ว่าจะซื้อจากบริษัทประกันชีวิตหรือประกันภัย สามารถนำมาลดหย่อนภาษีได้ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 15,000 บาท (และเมื่อรวมกับเบี้ยประกันชีวิตทั่วไปและเงินฝากแบบมีประกันชีวิตแล้วจะต้องไม่เกิน 100,000 บาท) โดยจะต้องเป็นประกันสุขภาพที่คุ้มครองสุขภาพอย่างใดอย่างหนึ่ง ต่อไปนี้

- การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลอันเกิดจากการเจ็บป่วยและการบาดเจ็บ การชดเชยการทุพพลภาพและการสูญเสียอวัยวะ เนื่องจากการเจ็บป่วยหรือบาดเจ็บ
- การประกันภัยอุบัติเหตุเฉพาะที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลการทุพพลภาพ การสูญเสียอวัยวะ และการแตกหักของกระดูก
- การประกันภัยโรคร้ายแรง (Critical Illnesses)
- การประกันภัยการดูแลระยะยาว (Long Term Care)

ทั้งนี้ การใช้สิทธิลดหย่อนภาษีสำหรับเบี้ยประกันสุขภาพตัวเองที่ทำในปี 2560 จะต้องใช้ใบเสร็จหรือหนังสือรับรองการชำระเบี้ยประกันสุขภาพจากบริษัทประกัน แต่หากทำตั้งแต่ปี 2561 จะต้องแจ้งบริษัทประกันว่า ต้องการใช้สิทธิลดหย่อนภาษี

ประกันสุขภาพพ่อแม่ หากพ่อแม่มีรายได้ไม่เกิน 30,000 บาท ทั้งพ่อแม่เราและพ่อแม่คู่สมรส หากคู่สมรสไม่มีรายได้ เราสามารถนำเบี้ยประกันสุขภาพที่ซื้อให้พ่อแม่ไปหักลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง แต่รวมแล้ว (ทั้งที่จ่ายให้กับพ่อแม่เราและพ่อแม่คู่สมรส) ต้องไม่เกินปีละ 15,000 บาท ซึ่งหากมีพี่น้องใช้สิทธิลดหย่อนนี้ด้วยจะต้องเฉลี่ยสิทธิลดหย่อนคนละเท่าๆ กัน

ประกันชีวิตแบบบำนาญ สามารถนำมาหักลดหย่อนได้ไม่เกิน 15% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี หรือ 200,000 บาทต่อปี (ขึ้นอยู่กับจำนวนได้น้อยกว่า) แต่ในกรณีที่ยังใช้สิทธิหักลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตแบบทั่วไปไม่เต็มเพดาน 100,000 บาท สามารถนำเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญไปรวมจนครบ แล้วส่วนที่เหลือจึงใช้สิทธิตามวงเงินของประกันชีวิตแบบบำนาญ

อย่างไรก็ตาม เมื่อนำสิทธิลดหย่อนภาษีจากการซื้อประกันบำนาญไปรวมกับเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) แล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท

3. ค่ารักษาพยาบาล

สำหรับข้าราชการ แม้จะมีสวัสดิการรักษายาบาลอยู่แล้ว แต่หากต้องการ “เพิ่มความสะดวกสบาย” เช่น การเข้ารับการรักษาในโรงพยาบาลเอกชนหรือแม้แต่การรักษาในโรงพยาบาลของรัฐที่มีค่าใช้จ่ายบางรายการที่ต้องจ่ายเอง เช่น ค่าห้องพัก ค่าธรรมเนียมพิเศษ การซื้อประกันสุขภาพน่าจะเป็นทางเลือกที่ดี

ไม่ว่าจะเป็นการซื้อประกันสุขภาพที่เป็นสัญญาเพิ่มเติมกับประกันชีวิต หรือประกันสุขภาพที่ซื้อจากบริษัทประกันภัย รวมทั้งความคุ้มครองโรคร้ายแรง (เพราะโรคร้ายแรงมักจะมีค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลค่อนข้างสูง) ซึ่งนอกจากจะได้ความคุ้มครองค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสุขภาพเพิ่มขึ้นจากสวัสดิการที่มีอยู่แล้ว ยังได้สิทธิลดหย่อนภาษีอีกด้วย

4. ออมเงิน+ความคุ้มครอง

หากต้องการออมเงิน โดยต้องการความมั่นใจว่า จะได้รับเงินตามจำนวนที่ต้องการ แม้ว่าจะระหว่างทางจะเกิดเหตุไม่คาดฝัน เช่น การออมเพื่อเป็นทุนการศึกษาของลูก ประกันแบบสะสมทรัพย์จะตอบโจทย์ความต้องการนี้ได้ดี

ประกันแบบสะสมทรัพย์ เป็นประกันชีวิตที่บริษัทตกลงว่าจะจ่ายเงินตามจำนวนที่ระบุไว้ให้แก่ผู้รับประโยชน์หากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือจ่ายเงินให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากมีชีวิตอยู่จนครบกำหนดสัญญาตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ มีทั้งแบบชำระเบี้ยครั้งเดียวและทยอยจ่าย ดังนั้น นอกจากจะได้สร้างวินัยในการออมแล้ว ยังได้รับความคุ้มครองชีวิต หรือซื้อสัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองสุขภาพร่วมด้วยก็ได้

5. เงินบำนาญ

แม้ว่าข้าราชการเกษียณจะมีเงินบำนาญที่ได้จากการออมกับ กบข. ซึ่งน่าจะพอเพียงอยู่แล้ว แต่เพื่อความสบายใจมากขึ้นว่า เมื่อถึงวัยเกษียณจะมีรายได้มากพอสำหรับการดำเนินชีวิตที่ดี มีโอกาสไปท่องเที่ยว ทำกิจกรรมที่สนใจ ก็น่าจะออมเพิ่มเติมด้วยตัวเองอีกส่วนหนึ่ง ซึ่งอาจจะเลือกลงทุนผ่านกองทุน RMF ซึ่งเป็นกองทุนสำหรับการออมเพื่อวัยเกษียณ และได้สิทธิลดหย่อนภาษี และประกันชีวิตแบบบำนาญ เป็นอีกทางเลือกหนึ่ง

ประกันชีวิตแบบบำนาญ เป็นประกันชีวิตคุ้มครองรายได้ของผู้เอาประกัน โดยเมื่อถึงวัยเกษียณหรืออายุที่กำหนด เช่น 55 – 60 ปี บริษัทประกันจะจ่ายผลประโยชน์เป็นรายเดือน หรือรายปีย่างสม่ำเสมอจนกว่าผู้เอาประกันจะเสียชีวิต หรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์


กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญ จะแบ่งเป็น 2 ช่วง คือ ระยะเวลาชำระเบี้ย เป็นช่วงที่เริ่มตั้งแต่ทำประกันจนถึงกำหนดจ่ายเงินบำนาญ ซึ่งหากเสียชีวิตในช่วงนี้บริษัทประกันจะจ่ายเท่ากับเบี้ยประกันพร้อมผลตอบแทนตามที่กำหนด และระยะเวลารับบำนาญ คือ ช่วงที่บริษัทประกันจ่ายเงินบำนาญให้ตามที่ระบุไว้จนกว่าผู้เอาประกันจะเสียชีวิต หรือจนกว่าจะครบสัญญา เช่น กำหนดระยะเวลารับบำนาญตั้งแต่อายุครบ 60 ปี จนถึงอายุ 99 ปี


แต่ไม่ว่าจะซื้อประกันแบบไหน ด้วยวัตถุประสงค์อะไร ควรพิจารณาความสามารถในการชำระเบี้ยร่วมด้วย ซึ่งอัตราที่เหมาะสมไม่ควรมีภาระในการชำระเบี้ยประกันเกิน 10-15% ของรายได้รวมทั้งปี รวมทั้งควรวางแผนกระแสเงินสดอย่างชัดเจนเพื่อประเมินความสามารถในการชำระเบี้ยประกันได้แม่นยำมากขึ้น


นอกจากนี้ ยังสามารถเลือกทำประกันที่เป็นสวัสดิการลดค่าใช้จ่ายของสมาชิก กบข. เช่น โครงการประกันชีวิตเปี่ยมสุข ที่มีทั้งประกันชีวิตเพื่อการออมเงินไว้สำหรับวัยเกษียณ ยามเจ็บไข้หรือยามฉุกเฉิน โดยให้สมาชิกสามารถเลือกซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตที่เหมาะสมกับตนเองและครอบครัว (พ่อแม่ คู่สมรส และบุตร) และประกันภัยเพื่อสมาชิก กบข. ที่มีทั้งประกันภัยรถยนต์ และประกันอุบัติเหตุ โดยได้รับอัตราเบี้ยประกันพิเศษจากบริษัทประกันที่ได้รับคัดเลือกจาก กบข.



แบบประกันชีวิตที่เหมาะสมกับแต่ละช่วงวัย

|  กรรมวิธีที่เหมาะสมสำหรับวัยเด็กและวัยรุ่น | ความคุ้มครอง |
|--|--|
| แบบสะสมทรัพย์ (เพื่อการศึกษา) | กรณีเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่กำหนดและจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยเมื่อครบกำหนดสัญญา |
| กรรมวิธีอุบัติเหตุส่วนบุคคล | กรณีเสียชีวิตและเหตุอื่นๆ เนื่องจากอุบัติเหตุ |
| สัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองสุขภาพ | เกี่ยวกับสุขภาพที่เลือกซื้อ เช่น ค่าห้อง ค่ารักษาพยาบาล |

|  กรรมวิธีที่เหมาะสมสำหรับวัยทำงาน | ความคุ้มครอง |
|--|--|
| แบบสะสมทรัพย์ (เพื่อไว้ใช้ในอนาคต) | กรณีเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่กำหนดและจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยเมื่อครบกำหนดสัญญา |
| แบบตลอดชีพ (เพื่อเป็นมรดก) | กรณีเสียชีวิต คุ้มครองจนถึงอายุ 90 ปีขึ้นไป |
| แบบ Unit Linked/ Universal Life (เพื่อคุ้มครองชีวิตและลงทุน) | กรณีเสียชีวิต และให้ผลตอบแทนจากการลงทุน |
| แบบบำนาญ ชำระเบี้ยรายปี (เพื่อไว้ใช้ในวัยเกษียณ) | ให้เงินบำนาญรายงวด เมื่อเกษียณหรือมีตามอายุที่กำหนดไว้ในกรรมวิธี เช่น 55 ปี หรือ 60 ปี |
| กรรมวิธีอุบัติเหตุส่วนบุคคล | กรณีเสียชีวิตและเหตุอื่นๆ เนื่องจากอุบัติเหตุ |
| สัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองสุขภาพ | เกี่ยวกับสุขภาพที่ผู้เอาประกันภัยเลือกซื้อ เช่น ค่าห้อง ค่ารักษาพยาบาล และค่าชดเชยรายวัน |
| สัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองโรคร้ายแรง | บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยกรณีผู้เอาประกันภัยเจ็บป่วยด้วยโรคร้ายแรง |

|  กรรมวิธีที่เหมาะสมสำหรับวัยเกษียณ | ความคุ้มครอง |
|--|--|
| แบบบำนาญ แบบชำระเบี้ยครั้งเดียว | ให้เงินบำนาญรายงวด เมื่อเกษียณหรือตามอายุที่กำหนดไว้ในกรรมวิธี เช่น 55 ปี หรือ 60 ปี |
| กรรมวิธีอุบัติเหตุส่วนบุคคล | กรณีเสียชีวิตและเหตุอื่นๆ เนื่องจากอุบัติเหตุ |
| สัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองสุขภาพ | เกี่ยวกับสุขภาพที่ผู้เอาประกันภัยเลือกซื้อ เช่น ค่าห้อง ค่ารักษาพยาบาล และค่าชดเชยรายวัน |
| สัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองโรคร้ายแรง | บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยกรณีผู้เอาประกันภัยเจ็บป่วยด้วยโรคร้ายแรง |

ที่มา : คู่มือประกันชีวิต วารสารการเงินธนาคาร

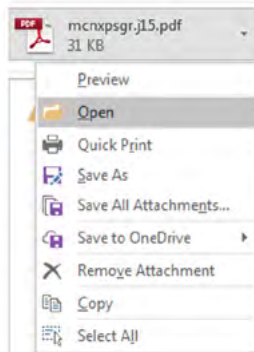


คู่มือการบันทึกไฟล์ ใบแจ้งยอด e-Statement

สมาชิกที่ลงทะเบียนรับบริการให้จัดส่งใบแจ้งยอดทางอีเมล หรือ e-Statement สามารถนำไฟล์ใบแจ้งยอดไปประกอบการยื่นภาษีได้ คอลัมน์ WOW ฉบับนี้ขอแนะนำ “คู่มือการบันทึก e-Statement” ที่จะมาแนะนำวิธีดาวน์โหลด e-Statement สำหรับใช้แนบประกอบการยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแบบออนไลน์กันค่ะ

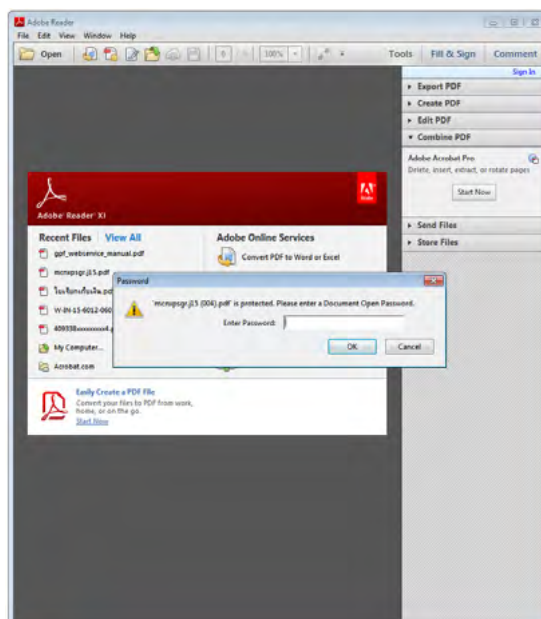
1

เมื่อได้รับไฟล์ใบแจ้งยอดทางอีเมลแล้ว ให้ดับเบิลคลิก หรือคลิกขวาเพื่อเปิดไฟล์



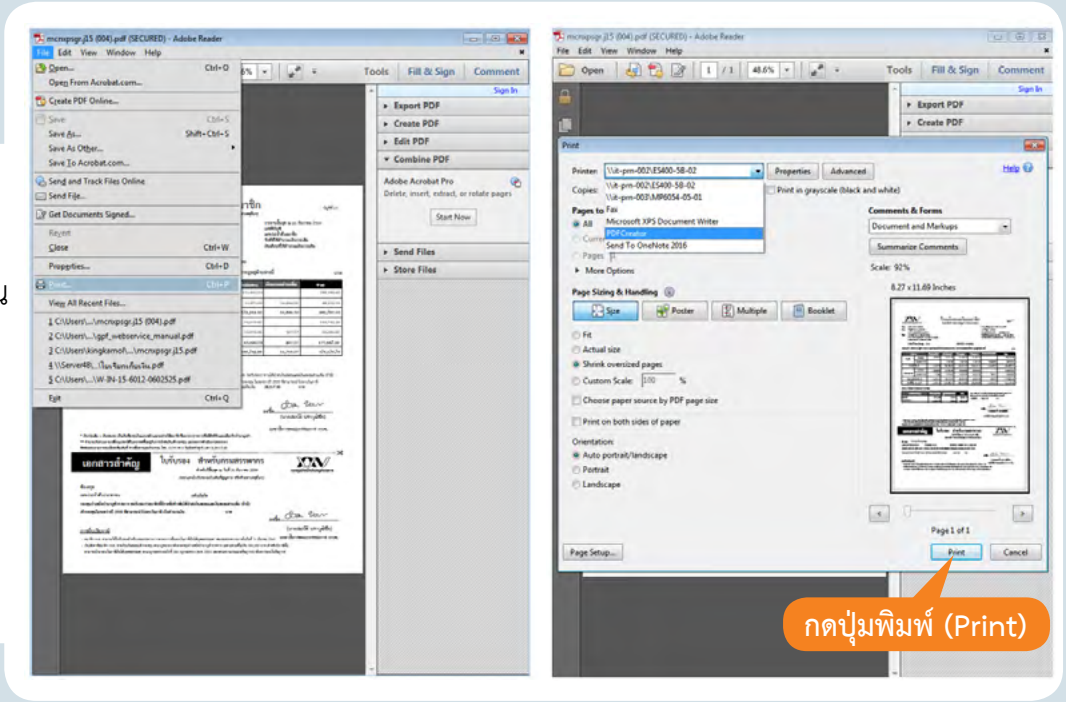
2

ใส่รหัสผ่านตามที่ได้รับทางอีเมล



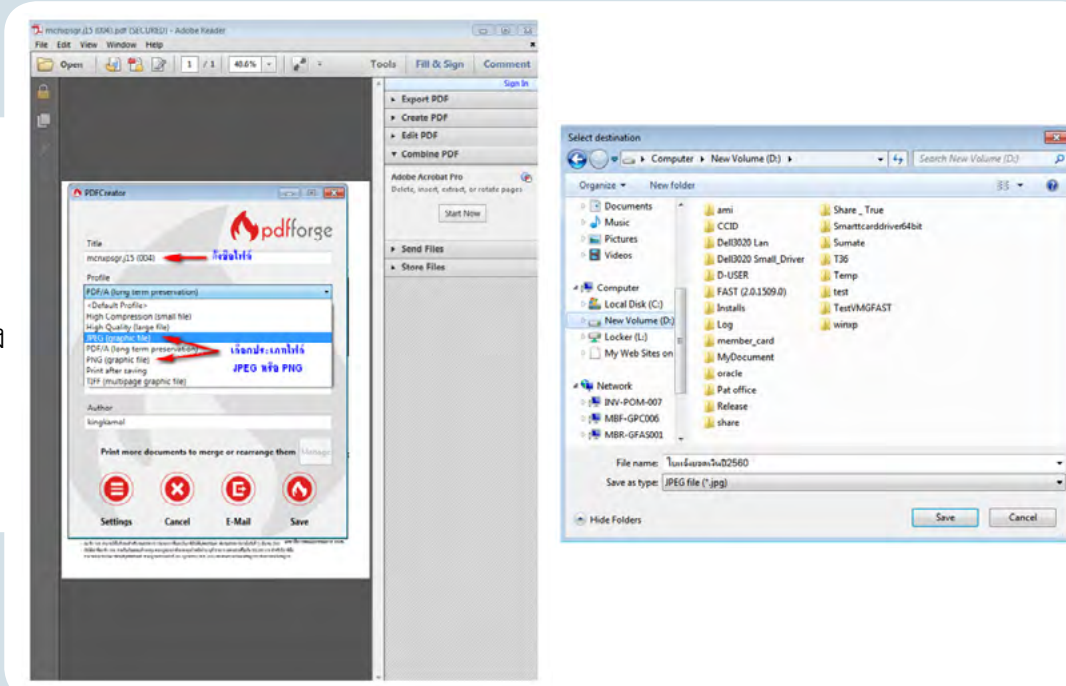
3

หากต้องการแนบไฟล์
ประกอบการยื่นภาษีทาง
ออนไลน์ ให้ท่านบันทึกไฟล์เป็น
รูปภาพ (.jpg , .png , .jpeg)
โดยเลือก
พิมพ์ (Print) => เปลี่ยนเครื่อง
พิมพ์เป็น PDF Creator
(ตามภาพ)



4

จากนั้นตั้งชื่อไฟล์ แล้วเลือก
ประเภทไฟล์เป็น JPEG หรือ
PNG แล้วกดปุ่ม Save เลือก
ที่เก็บไฟล์แล้วกด Save อีกครั้ง



วิธีการบันทึก e-Statement สำหรับใช้แนบประกอบการยื่นภาษีแบบออนไลน์นี้ เป็นวิธีที่ง่าย
สะดวกและรวดเร็ว ไม่ต้องเก็บเอกสารเป็นกระดาษ ไม่ต้องกลัวเอกสารสูญหาย และยังช่วยลดภาวะโลกร้อนอีก
ด้วยค่ะ สมาชิกท่านใดมีความประสงค์จะขอรับใบแจ้งยอดเงินสมาชิกปีถัดไปผ่านทางอีเมล สามารถแจ้งลง
ทะเบียนขอรับ e-Statement ได้ที่เว็บไซต์ กบข. www.gpf.or.th หรือโทร 1179
แล้วพบกันใหม่ฉบับหน้าค่ะ

ACTIVITIES



โครงการ กบข. สมาชิกสัมพันธ์สัญจร กรุงเทพ ณ วิทยาลัยการตำรวจ

กบข. จัดโครงการ กบข. สมาชิกสัมพันธ์สัญจร กรุงเทพ วันที่ 29 มกราคม 2561 เวลา 14.30 - 16.30 น. ณ วิทยาลัยการตำรวจ โครงการนี้ได้ให้ความรู้เกี่ยวกับ กบข. ด้านบริการต่างๆ รวมถึงไปถึงความรู้ด้านการลงทุน

กบข.ชี้ผลตอบแทนกองทุนโต6.4%

กรุงเทพธุรกิจ ● กบข. ชี้ผลตอบแทน กองทุนปี 60 โต 6.44% สินทรัพย์รวมแตะ 8.34 แสนล้าน แบ่งเป็นกองทุนส่วนสมาชิก 3.82 แสนล้าน ขณะกองทุนส่วนสำรอง 4.51 แสนล้าน ชี้ผลจากเศรษฐกิจเติบโตดี พร้อมประเมินแนวโน้ม “จีดีพี” ปีนี้โต 3.8-4%

นายวรุตม์ ขจรเวคิน ผู้ช่วยเลขาธิการ งานลงทุนและบริหารผู้จัดการกองทุน Public Market รักษาการในตำแหน่งเลขาธิการคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือ กบข. กล่าวว่า ในปี 2560 ภาพรวมเศรษฐกิจโลกยังขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องนำโดยสหรัฐ ในขณะที่ญี่ปุ่นและยุโรปยังคงดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเป็นผลดีต่อระดับราคาของสินทรัพย์ต่างๆ ทั่วโลก โดยในปีที่ผ่านมาสินทรัพย์เติบโตสูงให้ผลตอบแทนในระดับที่น่าพอใจมาก

สำหรับเศรษฐกิจไทยสามารถขยายตัวสูงกว่าที่คาด ประมาณ 3.9% เหตุผลหลักมาจากการขยายตัวของ

ภาคส่งออกและการบริโภคภาคเอกชน รวมทั้งการใช้จ่ายภาครัฐ นอกจากนี้การลงทุนโดยเฉพาะภาคเอกชนเริ่มเห็นสัญญาณการฟื้นตัวอย่างชัดเจนในช่วงหลังของปี

จากสภาวะเศรษฐกิจที่ขยายตัวสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ผลการดำเนินงานของ กบข. ยังคงเติบโตได้ดี โดย ณ สิ้นปี 2560 สินทรัพย์สุทธิของกองทุนฯ มีมูลค่า 834,161 ล้านบาท แบ่งเป็นกองทุนส่วนของสมาชิก 382,296 ล้านบาท และกองทุนส่วนสำรอง 451,865 ล้านบาท อัตราผลตอบแทนกองทุนส่วนสมาชิกอยู่ที่ 6.44% ส่วนอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยตั้งแต่ตั้งกองทุนฯ อยู่ที่ 6.61% โดยเป็นตัวเลขหลังหักค่าใช้จ่าย ก่อนการตรวจสอบจากสำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน(สตง.)

ทั้งนี้คาดการณ์ว่าในปี 2561 ภาพรวมเศรษฐกิจโลกจะยังคงมีแนวโน้มขยายตัวสูงใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา และเศรษฐกิจไทยจะเติบโตอยู่ที่ประมาณ 3.8-4% ดังนั้น กบข. จึงวางกลยุทธ์การลงทุน

ในปี 2561 ให้สอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจ โดยจะปรับเพิ่มกลุ่มสินทรัพย์มั่นคง และกระจายการลงทุนไปยังต่างประเทศเพิ่มมากขึ้น

ผลงานในปี 2560 กบข. ได้ดำเนินการเพิ่มประสิทธิภาพระบบการจัดการลงทุน เพื่อเพิ่มความสามารถในการปฏิบัติงานให้มีมาตรฐานเทียบเท่าระดับสากล และอยู่ระหว่างการศึกษาศึกษาและเตรียมความพร้อมดำเนินงานปฏิบัติการเพื่อรองรับการแก้ไข พ.ร.บ. กบข.

นอกจากนี้ กบข. ยังให้ความสำคัญกับการสื่อสารไปยังสมาชิก ผลงานด้านสื่อสารที่สำคัญได้แก่การจัด “โครงการให้ความรู้การวางแผนการเงินและการลงทุน” โดยได้สร้างทีมงานพันธมิตรวางแผนทางการเงิน พร้อมพัฒนาเกมลงทุน ซึ่งเป็นเครื่องมือสื่อสารเพื่อให้สมาชิกเข้าใจวงจรเศรษฐกิจและการลงทุนได้อย่างง่าย และยังได้เพิ่มช่องทางให้บริการใบแจ้งยอดทางออนไลน์ (E-Statement) เพื่อเพิ่มความสะดวกรวดเร็วในการจัดส่งเอกสารไปยังสมาชิก

เบงก์ชาติคาดจีดีพี 60 โต 4% พร้อมปรับเป้าเศรษฐกิจปีนี้ใหม่

ผู้จัดการรายวัน 360° - เบงก์ชาติ ระบุตัวการขยายตัวของเศรษฐกิจในปี 60 โต 4.0% ผลจากปัจจัยการบริโภคภาคเอกชนจะเป็นตัวหนุน พร้อมทบทวนประมาณการปี 61 ใหม่ ด้านเศรษฐกิจเดือนธันวาคมเติบโตต่อเนื่อง ผลมาจากการส่งออกและการท่องเที่ยวขยายตัวเพิ่มขึ้นตามต่างประเทศ

นายดอน นาครทรรพ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายเศรษฐกิจการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เปิดเผยว่า ธปท. ได้ติดตามตัวเลขเศรษฐกิจอย่างใกล้ชิด ที่ผ่านมามีการส่งออกและการท่องเที่ยวของไทยเติบโตต่อเนื่อง รวมถึงแรงหนุนจากภาครัฐที่จะมีการลงทุนโครงการขนาดใหญ่และการเบิกจ่ายงบประมาณในปีนี้จะเป็แรงผลักดันให้ตัวเลขการเติบโตทางเศรษฐกิจอาจขยายถึง 4.0% ตามที่กระทรวงการคลังได้ประเมินไว้ ในส่วนของ ธปท. นั้นขอดูตัวเลขอื่นๆ ในเดือนมกราคมและกุมภาพันธ์ให้ชัดเจนกว่านี้ก่อนแล้วจะมีการทบทวนประมาณการตัวเลขเศรษฐกิจอีกครั้งหนึ่ง

สำหรับเศรษฐกิจไทยในเดือนธันวาคม 2560 ขยายตัวต่อเนื่อง จากการส่งออกสินค้าและภาคการท่องเที่ยวที่ขยายตัวดีตามอุปสงค์ต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้การผลิตภาคอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับการส่ง

ออกสินค้าขยายตัว การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวต่อเนื่อง ด้านการลงทุนภาคเอกชนทรงตัวใกล้เคียงกับเดือนก่อน ขณะที่การใช้จ่ายภาครัฐหดตัวจากรายจ่ายลงทุนเป็นสำคัญ

ด้านเสถียรภาพเศรษฐกิจ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปชะลอลงตามราคาพลังงานและอาหารสด อัตราการว่างงานที่ปรับฤดูกาลทรงตัวจากเดือนก่อน ขณะที่ดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลตามรายรับจากภาคการส่งออกและการท่องเที่ยว

โดยตัวเลขพบว่ามีมูลค่าการส่งออกสินค้าขยายตัวดีต่อเนื่องที่ 9.3% จากระยะเดียวกันปีก่อน โดยเป็นการขยายตัวต่อเนื่องในทุกตลาดส่งออกสำคัญและเกือบทุกหมวดสินค้า จำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศขยายตัว 15.5% จากระยะเดียวกันปีก่อน ด้านเสถียรภาพเศรษฐกิจ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปอยู่ที่ 0.78% ชะลอลงจาก 0.99% ในเดือนก่อน

ตามราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกที่ขยายตัวชะลอลงจากผลของฐานราคาน้ำมันดิบที่เริ่มสูงขึ้นในปลายปีก่อน ประกอบกับราคาอาหารสดโดยเฉพาะราคาผัก ผลไม้ และเนื้อสัตว์ยังคงหดตัวหลังจากปริมาณผลผลิตออกสู่ตลาดมาก อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ 0.62 %

ทรงตัวใกล้เคียงกับเดือนก่อนตามอุปสงค์ในประเทศที่ขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป

ทั้งนี้ เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 4 มีแนวโน้มขยายตัวดีต่อเนื่องจากไตรมาสที่ 3 โดยมีแรงขับเคลื่อนหลักจากการส่งออกสินค้าที่ขยายตัวดีในทุกตลาดส่งออกสำคัญและเกือบทุกหมวดสินค้า และภาคการท่องเที่ยวที่ขยายตัวดีสำหรับการบริโภคภาคเอกชนขยายตัวต่อเนื่อง การผลิตภาคอุตสาหกรรมขยายตัวตาม ด้านการลงทุนภาคเอกชนปรับดีขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไป อย่างไรก็ตาม การใช้จ่ายภาครัฐหดตัวจากรายจ่ายลงทุนเป็นสำคัญ.

กบข. จัดให้มีแผนสมดุลตามอายุในปี 2556 เพื่อเป็นอีกหนึ่งทางเลือกให้กับสมาชิกที่ต้องการบริหารเงินตามหลักการ “อายุน้อยเสี่ยงมาก อายุมากเสี่ยงน้อย” เพื่อโอกาสในการรับผลตอบแทนที่สูงขึ้น สร้างเม็ดเงินที่เพียงพอสำหรับวัยเกษียณ สมาชิกที่เลือกลงทุนในแผนสมดุลตามอายุมีความเห็นอย่างไร ติดตามอ่านได้เลยค่ะ



นางสาวณวดี สุกสระ

ตำแหน่ง : ครู

หน่วยงาน : โรงเรียนบรือวิทยาการ สพม.เขต 26 จังหวัดมหาสารคาม

ดิฉันได้ลองคำนวณเงินหลังเกษียณ พบว่า หากยังใช้แผนหลักเหมือนเดิม อาจทำให้ได้รับผลตอบแทนไม่เพียงพอ จึงได้ตัดสินใจเปลี่ยนมาใช้แผนสมดุลตามอายุ ซึ่งข้อดีของแผนนี้ คือ กบข. จะปรับสัดส่วนสินทรัพย์การลงทุนให้เหมาะสมตามช่วงอายุของสมาชิกโดยอัตโนมัติตามหลักการ “อายุน้อยเสี่ยงมาก อายุมากเสี่ยงน้อย” และเหมาะสำหรับดิฉันที่ไม่มีเวลาศึกษา และติดตามภาวะเศรษฐกิจ

นอกจากนี้ ดิฉันยังได้ใช้บริการออมเพิ่มกับ กบข. หลังจากที่ได้ใช้บริการ กบข. มาแล้ว 3 ปี ทำให้เห็นเงินก้อนยิ่งเพิ่มมากขึ้น แนะนำเพื่อนสมาชิกวางแผนสร้างความเพียงพอของเงินออมหลังเกษียณ โดยเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับตนเอง และออมเพิ่ม ซึ่งสามารถดำเนินการแจ้งความประสงค์ใช้บริการด้วยตนเองได้ง่ายๆ และสะดวก ผ่านบริการ GPF Web Service และ Mobile Application ค่ะ



นายเกิดกาน ดำรงค์ฤทธิรามาศย์

ตำแหน่ง : อาจารย์

หน่วยงาน : มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จังหวัดสงขลา

การเป็นข้าราชการค่อนข้างได้เปรียบกว่าพนักงานเอกชน เพราะหากเรารู้จักเก็บออม ใช้เครื่องมือการออม และลงทุนอย่างเหมาะสม เมื่อเกษียณอายุราชการเราจะได้รับสิทธิประโยชน์ทั้งจากเงินบำนาญของทางราชการ เงินก้อน กบข. และผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุน แต่มีเงินออมเพื่อการเกษียณบางก้อนที่เราสามารถเลือกระดับความเสี่ยงการลงทุนให้เหมาะสมกับตนเองได้

เมื่อ กบข. เปิดโอกาสให้เลือกแผนการลงทุน ผมจึงศึกษาแผนการลงทุนต่างๆ และตัดสินใจเปลี่ยนเป็นแผนสมดุลตามอายุ เพราะผมต้องการแผนการลงทุนที่มีสินทรัพย์เสี่ยงสูง เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่มากขึ้น ซึ่งแผนนี้ได้ปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมตามอายุของสมาชิกโดยอัตโนมัติ หากสมาชิกอายุน้อยจะมีสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงสูง และจะปรับลดสินทรัพย์เสี่ยงลง เมื่อสมาชิกมีอายุมากขึ้น

ผมอยากชวนเพื่อนสมาชิกเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของตนเอง เพื่อสร้างผลตอบแทนที่เพียงพอสำหรับวัยเกษียณครับ

ศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับแผนสมดุลตามอายุ หรือขั้นตอนการแจ้งความประสงค์เปลี่ยนแผนการลงทุนได้ที่เว็บไซต์ www.gpf.or.th เลือกเมนู “สมาชิก” และไปที่เมนู “ทางเลือกในการบริหารเงินออม” ติดตามความคิดเห็นของสมาชิกเกี่ยวกับการใช้บริการ กบข. ได้ใหม่ในฉบับหน้านะคะ

ตอบคำถาม

ลุ้นรางวัล!! จาก กบข.



หากต้องการรับ e-Statement จะต้องทำอะไร?

- ก. คลิก Banner “ลงทะเบียนขอรับใบแจ้งยอดทาง e-mail (e-Statement)” ที่ www.gpf.or.th
- ข. คลิกเมนู “ลงทะเบียน e-Statement / ลงทะเบียนขอรับใบแจ้งยอดทางอีเมล (e-Statement)” ที่บริการ GPF Web Service และ Mobile Application
- ค. ถูกทุกข้อ

ทีมงานจะสุ่มจับรายชื่อ
ผู้ที่ตอบถูก 10 รางวัล

โดยจะได้รับกระเป๋าผ้า 1 ใบ

ส่งคำตอบมาที่
E-mail : pr@gpf.or.th

ภายในวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2561

(การตัดสินของ กบข. ถือเป็นที่สุด)



เตรียมพบกับ

GPPF & 

เข้าใจ มั่นใจ สุขใจ มีเงินใช้ช่วยเกษียณ

ได้ทีนี้ เร็วๆ นี้



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ