

GPF JOURNAL

AUGUST
2014

04 Cover Story
สุขวัยสุขสบาย...ใช้เงินทำงาน

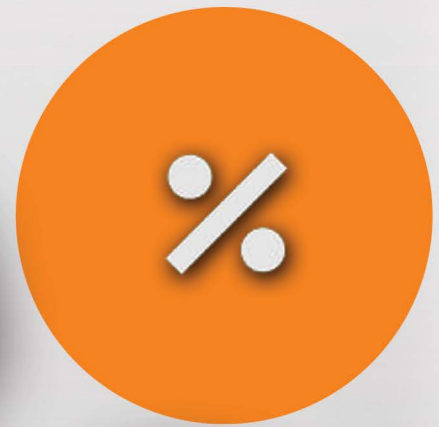
12 Must Read
NAV เรื่องน่ารู้ของมูลค่าหน่วยลงทุน

14 คำถามที่สมาชิก กบข.
อยากรู้คำตอบ

16 Column Wow
เคล็ดไม่ลับลดค่าไฟฟ้าและประหยัดพลังงานในบ้านคุณ

18 GPF Members
เสียงจากสมาชิก

สุขวัยสุขสบาย...ใช้เงินทำงาน



Editor's note

สาส์นจากบรรณาธิการ



สวัสดิ์คะท่านสมาชิก กบข. ทุกท่าน

เวลาผ่านไปรวดเร็วมากค่ะ เผลอแป็บเดียวก็เข้าสู่เดือนกันยายนแล้ว เชื่อว่าท่านสมาชิกหลายท่านได้ทำกิจกรรมตามที่ตั้งเป้าหมายเอาไว้ โดยเฉพาะเป้าหมายเรื่องการออม เคล็ดลับการออมเงินคือต้องออมให้มากและออมอย่างต่อเนื่อง ไม่ถอนเงินออมนอกมาใช้โดยไม่จำเป็น พอถึงสิ้นปีไปเปิดดูยอดเงินในบัญชี รับรองได้ว่ายิ้มออกแน่นอนค่ะ

เช่นเดียวกัน หากสมาชิกใช้บริการออมเพิ่มกับ กบข. อย่าลืมตรวจสอบยอดเงินต้นและผลประโยชน์นะคะ ท่านจะเข้าใจเลยว่า “การให้เงินทำงาน” สร้างผลประโยชน์ให้ท่านเองนั่น ช่วยให้เราเริ่มก้าวเล็กๆ ได้จริง และตอนนี้ กบข. ก็เปิดให้บริการตรวจสอบยอดเงินผ่าน GPF Web Service และ Mobile App เพื่อเพิ่มความสะดวกรวดเร็วให้กับท่านสมาชิกด้วยค่ะ

ทั้งนี้ ประเด็นเรื่อง Undo ยังอยู่ในความสนใจของท่านสมาชิกนะคะ ทาง กบข. แนะนำเช่นเดิม คือให้ท่านสมาชิกคำนวณเปรียบเทียบส่วนต่างบำนาญสูตรสมาชิก กบข. กับสูตรบำนาญ พ.ศ. 2494 ที่เว็บไซต์กรมบัญชีกลาง http://www2.cgd.go.th/rightMenu_7.asp นะคะ หรือจะโทรสอบถามยอดเงินที่จะได้รับทาง 1179 กด 6 ทางเจ้าหน้าที่ยินดีให้ข้อมูลรายบุคคลค่ะ

เรื่องราวใน GPF Journal ฉบับเดือนสิงหาคมนี้ ยังน่าสนใจเช่นเดิม เริ่มต้นจาก Cover Story ที่นำเสนอเรื่อง “สูงวัยสุขสบาย ใช้เงินทำงาน” เป็นบทความที่ให้ความรู้กับท่านสมาชิกในเรื่องการลงทุนหลากหลายรูปแบบ เพื่อความมั่นคงทางการเงินในวัยเกษียณ คอลัมน์ Must read นำเสนอบทความ “NAV เรื่องน่ารู้ของมูลค่าหน่วยลงทุน” ที่จะมาขยายรายละเอียดเรื่องวิธีการดูมูลค่าหน่วยลงทุนให้สมาชิกได้ทราบ ตามด้วยคอลัมน์ “คำถามที่สมาชิก กบข. อยากู้คำตอบ” ที่ไขข้อข้องใจให้กับสมาชิกค่ะ แล้วพบกันฉบับหน้าประจำเดือนกันยายนนะคะ

ดร.ศรีกัญญา ยาทิพย์

รองเลขาธิการกลุ่มงานสมาชิกสัมพันธ์

เสนอแนะได้ที่

โทรศัพท์: 0-2636-1000 Email: member@gpf.or.th
ต้องการรับข่าวสาร กบข. ผ่าน SMS กรุณาแจ้งชื่อ ที่อยู่ เบอร์โทรศัพท์มือถือ และ Email address ได้ที่ฝ่ายบริการข้อมูลสมาชิก โทร. 1179

ทีมงาน

บรรณาธิการ: ดร.ศรีกัญญา ยาทิพย์
กองบรรณาธิการ: ปรัชญา แพนสิงห์, พิรทัศน์ ชัยภักทินันทิมา
กัลยาวัต ทัตเทียมเพชร, จุฬาลักษณ์ สหายฟ้า,
พงศ์พัฒน์ เขียนชาศรี

Contents

สารบัญ

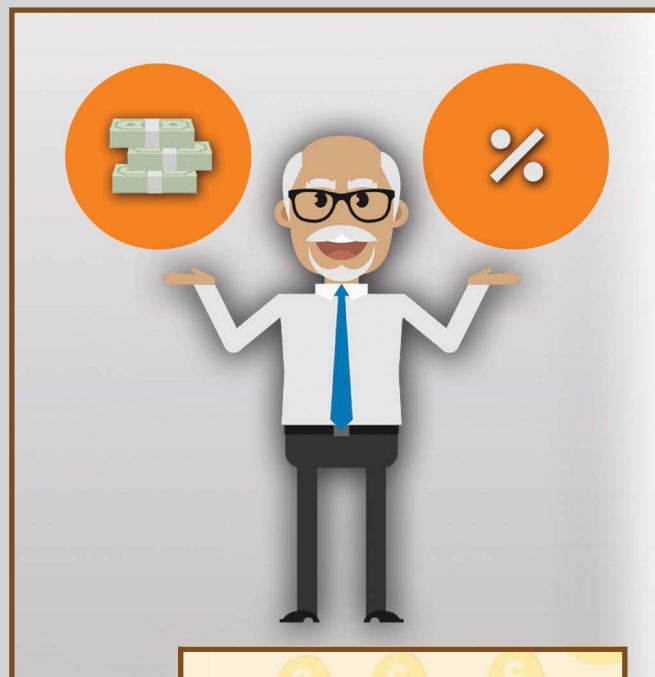
04 Cover Story
สูงวัยสุขสบาย...ใช้เงินทำงาน

11 Must Read
NAV เรื่องน่ารู้ของมูลค่าหน่วยลงทุน

14 คำถามที่สมาชิก กบข.
อยากรู้คำตอบ

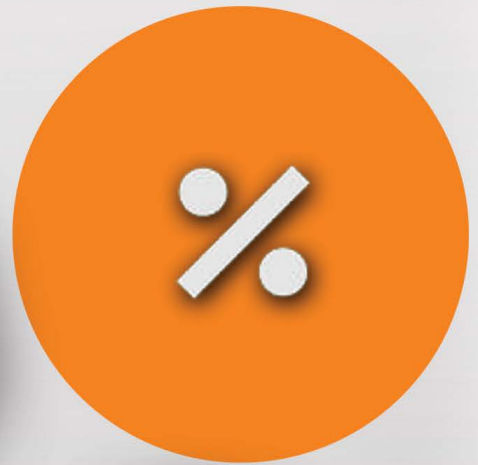
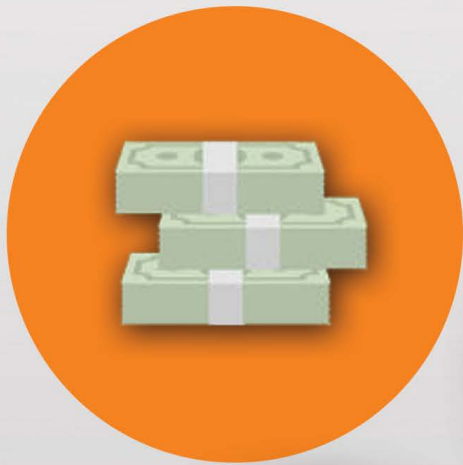
16 Column WOW
เคล็ดไม่ลับลดค่าไฟฟ้า
และประหยัดพลังงานในบ้านคุณ

18 GPF Members
เสียงจากสมาชิก



Cover story

สูงวัยสุขสบาย... ใช้เงินทำงาน



วันที่ยังมีแรง เราทำงานแลกเงิน แต่เมื่อถึงวันที่เรียกว่าแรงโรยราเราต้อง... ใช้เงินทำงาน ถือเป็นโชคดีของข้าราชการ เพราะแรงงานที่ทุ่มเทลงไปในการทำงาน นอกจากจะเป็นเงิน ใช้จ่ายในช่วงวัยทำงานแล้ว เมื่อถึงวันที่ต้องเกษียณอายุยังมีเงินก้อนใหญ่เอาไปให้เราใช้งาน อีกด้วย (ไม่ว่าเราจะเลือกรับเป็นเงินบำเหน็จ หรือ เงินบำนาญ)

เพราะการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อความเพียงพอของรายได้จากการออมและลงทุนเพื่อการเกษียณอายุ: กรณีศึกษาสำหรับสมาชิก กบข. คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ทำให้เห็นว่า ข้าราชการเกษียณจะมีเงินลงทุนอยู่กับ กบข. เป็น “หลักล้าน” กันเกือบทุกคน

ตาราง 1 ประเมินมูลค่าเงินลงทุนกับ กบข. เมื่อข้าราชการอายุครบ 60 ปี

อายุปัจจุบัน	เงินเดือนเฉลี่ย (บาท)	ปัจจุบันมีเงินลงทุน กับ กบข. (บาท)	มูลค่าเงินลงทุน เมื่ออายุ 60 ปี (บาท) *
21-25	10,760	13,226	3,872,000
26-30	13,310	29,411	3,184,000
31-35	14,970	49,097	2,347,000
36-40	18,420	151,842	2,132,000
41-45	24,800	328,248	2,131,000
46-50	28,880	430,897	1,630,000
51-55	35,135	560,713	1,244,000
56-60	39,265	760,578	952,000

หมายเหตุ: *เงินสะสม 3% ของเงินเดือน โดยเลือกลงทุนตามแผนหลักของ กบข.

ที่มา: การศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อความเพียงพอของรายได้จากการออมและลงทุนเพื่อการเกษียณอายุ: กรณีศึกษาสำหรับสมาชิก กบข. คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หากตอนนี้เรายังเป็นข้าราชการชั้นผู้น้อย ที่แม้จะมีเงินเดือนน้อย แต่เตรียมยิ้มแก้มปริในวัยเกษียณได้เลย เพราะประเมินตามตัวเลขการศึกษานี้จะเห็นว่าแค่เราเลือกลงทุนในแผนหลัก ก็มีโอกาสที่มูลค่าเงินลงทุนของเราจะงอกเงยขึ้นไปเป็น 3,872,000 บาท เมื่อเราอายุครบ 60 ปี

แต่ถ้าเราขยับปรับเปลี่ยนนโยบายลงทุนจากแผนหลักไปเป็น “แผนสมดุลตามอายุ” ที่ กบข. จะคอยทำหน้าที่ปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสม

กับแต่ละช่วงวัยของเราไปเรื่อยๆ เมื่อถึงวันเกษียณมูลค่าเงินลงทุนของเรามีโอกาสเพิ่มขึ้นเป็น 4,143,000 บาท

นอกจากนี้ เงินจำนวนนี้จะเพิ่มขึ้นได้อีกถ้าเราเพิ่มอัตราเงินสะสมให้มากกว่า 3% โดยเฉพาะการเพิ่มเงินสะสมตั้งแต่อายุยังน้อย มีเวลาลงทุนอีกนานๆ ก็จะทำให้เงินงอกเงยได้มากขึ้นไปอีก เพราะมูลค่าเงินลงทุนในการศึกษาคั้งนี้คิดจากอัตราเงินสะสมขั้นต่ำที่ 3% เท่านั้น

รับบำเหน็จ... เงินทำงานหนัก

สำหรับสมาชิก กบข. ที่เลือกรับบำเหน็จ จะได้รับเงินก้อนใหญ่ 2 ก้อน



เงินก้อนแรก

เป็นเงินที่ได้จาก กบข. ประกอบด้วยเงินสะสม เงินสมทบ และเงินจากผลประโยชน์ตอบแทนหากไม่มีอะไรผิดพลาดไม่ได้ไปเกษียณในช่วงเวลาวิกฤตเศรษฐกิจเงินก้อนนี้จะเป็นหลักล้านแน่นอน (แต่จะมากน้อยแค่ไหนก็ขึ้นอยู่กับระยะเวลาในการทำงานและผลตอบแทนที่ได้)



เงินก้อนที่สอง

เป็นเงินบำเหน็จ ที่คำนวณเงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้ายคุณด้วยอายุราชการ ถ้าเงินเดือนในช่วง 5 ปีสุดท้ายของการทำงาน เฉลี่ยอยู่ที่ 39,000 บาท และรับราชการมา 35 ปี เราจะได้เงินบำเหน็จ 1,365,000 บาท



เพราะฉะนั้นเมื่อรวมเงินทั้งสองก้อนนี้เข้าไป เราจะมีเงินที่พร้อมสำหรับการทำงานหนัก ไม่ต่ำกว่า 2 ล้านบาท และอาจจะถึง 5 ล้านบาทสำหรับบางคน

ที่ต้องบอกว่า “เงินบำเหน็จ” จะต้องทำงานหนัก ก็เพราะหลังจากเราเลือกรับบำเหน็จออกมาแล้ว ก็น่าจะถือได้ว่า นี่คือ “เงินก้อนสุดท้ายในชีวิต” และนับจากนี้เราจะไม่มีใครมาคอยจ่ายเงินเดือนให้เราอีกแล้ว แต่ที่สำคัญที่สุด คือ เราจะไม่มีสวัสดิการเหมือนที่เคยมีอีกแล้ว

เพราะฉะนั้นเงินก้อนนี้จะต้องทำงานหนัก ให้ได้ผลตอบแทนสูง หรือ บริหารจัดการให้ดี เพื่อสร้างรายได้ให้เราได้เหมือนเมื่อยังไม่เกษียณอายุ

รับบำนาญ... เงินทำงานน้อย

สำหรับสมาชิก กบข. ที่เลือกรับบำนาญจะได้รับเงิน 4 ส่วน ได้แก่

1. เงินก้อนจาก กบข. ประกอบด้วย เงินชดเชย เงินประเดิม เงินสะสม เงินสมทบ และเงินจากผลประโยชน์ตอบแทน

2. เงินบำนาญรายเดือน คำนวณจากนำเงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย คูณด้วยอายุราชการหารด้วย 50 (แต่ต้องไม่เกิน 70 % ของเงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย)

ถ้าเรารับราชการมา 35 ปี และเงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้ายก่อนเกษียณอายุอยู่ที่ 39,000 บาท หมายความว่า ในแต่ละเดือนหลังจากเกษียณไปแล้ว เราจะมีเงินโอนเข้าบัญชีเดือนละ 27,300 บาท (เท่ากับ 70 % ของเงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย พอดิบพอดี)

3. เงินบำเหน็จดำรงชีพ 15 เท่า ของบำนาญรายเดือน แต่ไม่เกิน 4 แสนบาท โดยแบ่งจ่าย 2 ครั้ง ครั้งแรกไม่เกิน 2 แสนบาท เมื่อเกษียณ และครั้งที่ 2 จ่ายส่วนที่เหลือเมื่ออายุครบ 65 ปี



4. เงินบำนาญจตุตถทอด เมื่อผู้รับบำนาญถึงแก่กรรมก็จะมีบำนาญจตุตถทอดแก่ทายาทอีก 30 เท่าของบำนาญรายเดือน

จะเห็นได้ว่า การเลือกรับเงินบำนาญจะยังมีทั้งรายได้ประจำ บวกกับเงินก้อนใหญ่อีกหนึ่งก้อน ซึ่งเงินก้อนนี้ที่เราจะต้องพาไปทำงานให้ออกดอกออกผลมาช่วยเสริมที่มกับรายได้ประจำ

ตาราง 2 อัตราการทดแทนรายได้หลังเกษียณจากการทยอยเบิกเงินจากมูลค่าเงินลงทุน

อายุปัจจุบัน	มูลค่าเงินลงทุนเมื่ออายุ 60 ปี (บาท)	การทดแทนรายได้หลังเกษียณ (%เทียบกับเงินเดือนสุดท้าย)*
21-25	3,872,000	25.98%
26-30	3,184,000	22.44%
31-35	2,347,000	17.61%
36-40	2,132,000	17.42%
41-45	2,131,000	18.25%
46-50	1,630,000	15.34%
51-55	1,244,000	12.93%
56-60	952,000	11.90%

หมายเหตุ: *อัตราการทดแทนรายได้ก่อนเกษียณ โดยคำนวณการเบิกเงินออกมาใช้เดือนละเท่าๆ กันไปจนถึงอายุ 80 ปี เทียบกับรายได้ก่อนเกษียณที่มา: การศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อความเพียงพอของรายได้จากการออมและลงทุนเพื่อการเกษียณอายุ: กรณีศึกษาสำหรับสมาชิก กบข. คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

แต่เงินจำนวนนี้ไม่จำเป็นต้องทำงานหนัก เพื่อให้ได้รายได้มากๆ เหมือนกับเงินบำนาญ เพราะจากการศึกษาชิ้นเดียวกันนี้ แสดงให้เห็นว่า เงินก้อนนี้แค่ทำงานให้ได้ผลตอบแทน หรือ ดอกเบี้ย ปีละ 3% ก็เพียงพอสำหรับการเบิกออกมาใช้ทุกๆ ไปจนอายุ 80 ปี

โดยเฉพาะข้าราชการที่วันนี้ยังอายุน้อยมีเวลาลงทุนอีกนาน เมื่อถึงวันเกษียณจะมีมูลค่าเงินลงทุนมาก เช่น ณ วันเกษียณเรามีมูลค่าเงินลงทุน 3.8 ล้านบาท และหลังจากเกษียณเราทยอยเบิกเงินจากเงินก้อนนี้ทุกเดือนเดือนละเท่าๆ กัน จนถึงอายุ 80 ปี เราจะสามารถเบิกออกมาได้ถึง 25.98% ของรายได้ก่อนเกษียณ

ดังนั้นเมื่อนำไปบวกกับเงินบำนาญที่มีเพดานอยู่ที่ 70 % ของเงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย เท่ากับว่าเราจะมีเงินใช้พอๆ กับช่วงก่อนเกษียณเลยทีเดียว

นอกจากนี้ เมื่อทดลองนำมูลค่าเงินลงทุน 3.8 ล้านบาทไปคำนวณดูว่า ถ้าจะต้องเบิกออกมาใช้เดือนละ 11,700 บาท เพื่อให้ในแต่ละเดือนเรายังคงมีรายได้เท่ากับก่อนเกษียณ จะพบว่า เงินจำนวนนี้นอกจากจะทำให้เราพอมีพอใช้ไปจนถึงสิ้นอายุขัยแล้ว ยังเหลือให้เป็นมรดกลูกหลานได้อีกก้อนหนึ่ง

เพราะฉะนั้น ถ้าถึงวันเกษียณแล้วไม่ได้มีหนี้สินที่มีดอกเบี้ยสูงๆ หรือ มีภาระการผ่อนชำระเดือนละมากๆ ที่ควรระวังเคลียร์ให้หมด ยังไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงินก้อนใหญ่ในตอนนี้อาจไม่มั่นใจว่า จะสามารถบริหารเงินก้อนสุดท้ายในชีวิตได้ดีพอ ขอแนะนำให้เลือกรับเป็นบำนาญน่าจะช่วยให้สบายใจกว่า

ที่ทำงานของเงิน

อย่างที่เราคุ้นแล้วว่า ไม่ว่าจะรับบำนาญหรือ บำนาญ ก็ต้อง “ใช้เงินทำงาน” เหมือนๆ กัน เพียงแต่จะต้องทำงานหนักให้ได้ผลตอบแทนที่ดี หรือทำงานน้อย เพราะไม่ต้องคาดหวังผลตอบแทนสูงๆ ที่นี้ลองมาดู “ที่ทำงานของเงิน” ที่คนในวัยเกษียณน่าจะพอส่งเงินไปทำงานได้อย่างสบายใจ

เงินฝาก-พันธบัตร-หุ้น

เงินที่ไปทำงานในเงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล และหุ้นกู้บริษัทเอกชน (รวมทั้งสลากออมสิน สลาก ธ.ก.ส.) น่าจะเรียกว่า เป็นเงินที่ทำงานสบายๆ เพราะเพียงแค่ไปนั่งๆ นอนๆ อยู่ที่ธนาคาร หรือ เอาไปให้รัฐบาลหรือบริษัทเอกชนกู้ไปใช้ก็ได้ “ดอกเบี้ย” เป็นค่าตอบแทน

เรายังรู้ว่า จะได้ผลตอบแทนกลับมาเท่าไร ไม่ต้องลุ้นให้เหนื่อย เพราะส่วนใหญ่มักจะกำหนดดอกเบี้ยไว้ชัดเจนแล้ว

นอกจากจะสามารถลงทุนโดยตรง เช่น นำเงินไปฝาก ไปซื้อสลากออมสิน ซื้อพันธบัตรรัฐบาล หรือซื้อหุ้นกู้บริษัทเอกชน ด้วยตัวเอง เรายังสามารถลงทุนผ่านกองทุนรวมได้อีกด้วย

ในหลายปีที่ผ่านมาเราจะได้ดอกเบี้ยอาจจะไม่มากนัก แต่ก็ไม่ได้ซีเห่เกินไป โดยผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยในระยะ 5 ปีที่ผ่านมาอยู่ประมาณ 3-4% ต่อปี

ขณะที่หุ้นกู้บริษัทเอกชนจะได้ดอกเบี้ยมากขึ้นอีกนิด และถ้าเป็นตราสารหนี้ต่างประเทศ อาจจะได้ดอกเบี้ยมากขึ้นอีกหน่อย ประมาณ 4-7% ต่อปี

อสังหาริมทรัพย์ให้เช่า

งานนี้ถ้าเทียบกับการฝากเงินหรือซื้อพันธบัตร รัฐบาลก็อาจจะเรียกว่าเป็นงานหนักขึ้นมานิดหนึ่ง แต่รายได้จากค่าเช่า ถือเป็นแหล่งรายได้ที่น่าสนใจสำหรับคนวัยเกษียณ เพราะจะได้รายได้เข้ามาเป็นประจำ แถมยังสามารถปรับเพิ่มค่าเช่าได้อีกด้วย

เมื่อพูดถึงรายได้จากค่าเช่า หลายคนก็มักจะนึกถึง “อสังหาริมทรัพย์” ไม่ว่าจะที่บ้าน คอนโด มิเนียม อพาร์ทเมนต์ ที่ซื้อแล้วปล่อยให้เช่า จากนั้นก็รอรับค่าเช่าในแต่ละเดือนสบายๆ

แต่การซื้ออสังหาริมทรัพย์มาปล่อยให้เช่า อาจจะเหนื่อยหน่อย ถ้าระบบการบริหารจัดการไม่ดีพอ และอาจจะต้องใช้เงินก้อนใหญ่หนอยกว่าที่จะได้เป็นเจ้าของ

เพราะฉะนั้นแทนที่จะซื้ออสังหาริมทรัพย์มาปล่อยให้เช่า เราลองเปลี่ยนมาซื้อกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ น่าจะเบาตัวกว่า เพราะแม้ว่า จะเรียกผลตอบแทนที่จ่ายออกมาว่า “เงินปันผล” แต่ที่มาของรายได้ คือค่าเช่า

สำหรับกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ในประเทศไทยส่วนใหญ่จะจ่ายปันผลปีละ 4 ครั้ง โดยอัตราเงินปันผลตอบแทน ประมาณ 6-8% ต่อปี (ขึ้นอยู่กับประเภทกองทุน และลักษณะธุรกิจ) แต่ถ้ารอจังหวะซื้อในตลาดหุ้นตอนที่ราคาลงไปต่ำๆ น่าจะได้ผลตอบแทนมากกว่านี้



หุ้นปันผล

แม้ว่า จะยังไม่ใช่งานหนักที่สุด แต่หลายคนก็ทำใจไม่ได้ที่จะนำเงินมาลงทุนในหุ้น เพราะกลัวว่าเงินก้อนสุดท้ายจะสูญไปกับตลาดหุ้น แต่ถ้าเราลงทุนด้วยความรู้ความเข้าใจ และรู้ว่า สิ่งที่เราต้องการคือเงินปันผล ไม่ใช่การเก็งกำไร ซื้อมา ขายไป เป็นรายวันที่ทำงานของเงินอันนี้จะเป็นแหล่งรายได้ด้วยเกษียณที่ดีอีกแหล่งหนึ่ง

เงินปันผล คือ ส่วนแบ่งรายได้ที่บริษัทจะจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นเมื่อกิจการมีกำไร เพราะฉะนั้นถ้าอยากได้ปันผลก็ต้องเลือกลงทุนในบริษัทที่มั่นใจว่า จะมีกำไรมาจ่ายปันผลให้ผู้ถือหุ้น ซึ่งเรามักจะเรียกบริษัทหรือ หุ้นที่มีลักษณะแบบนี้ว่า “หุ้นปันผล”

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหุ้นไทยขึ้นชื่อมากมาย เรื่องการจ่ายปันผล เพราะถ้าจะหาหุ้นดีๆ ที่มีอัตราเงินปันผลตอบแทนมากกว่า 5% และมีการจ่ายมาอย่างต่อเนื่อง ก็สามารถหาได้ไม่ยากเลย

แต่ถ้าไม่รู้ว่า จะเลือกหุ้นอะไรดี คงต้องพึ่งพาการลงทุนผ่านกองทุนรวม โดยเลือกกองทุนหุ้นที่มีนโยบายลงทุนในหุ้นปันผลโดยเฉพาะ ซึ่งผู้จัดการกองทุนจะทำหน้าที่เลือกหุ้นที่ดีมีอัตราเงินปันผลตอบแทนที่น่าสนใจให้เราเอง

นอกจากนี้ การลงทุนในกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ก็ยังสามารถให้รายได้ในรูปของเงินปันผลได้อย่างสม่ำเสมอ แม้ว่า อาจจะไม่มากเท่ากับกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หรือ หุ้นปันผล



ทำธุรกิจส่วนตัว

การเลือกจะทำธุรกิจหลังจากเกษียณ น่าจะเป็นการทำงานหนักของทั้งเงินและเจ้าของเงิน โดยเฉพาะถ้าเราไม่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในการทำธุรกิจส่วนตัว ยิ่งต้องระมัดระวัง ศึกษาให้รอบคอบก่อนตัดสินใจ และที่สำคัญ คือ ต้องวางแผนการเงินให้รัดกุม เผื่อกรณีที่ธุรกิจไม่ได้เป็นไปตามที่หวัง

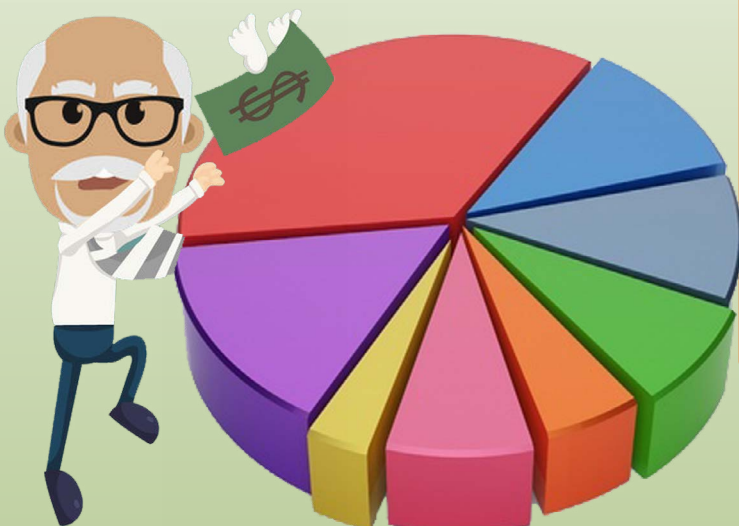
รายได้อีกแหล่งหนึ่งที่น่าจะเป็นทางเลือกที่ดีของคนวัยเกษียณ คือ ค่าลิขสิทธิ์ ที่ได้มาจากการสร้างงานที่เป็น “ทรัพย์สินทางปัญญา” ไม่ว่าจะเป็นการสร้างสิ่งประดิษฐ์ การเขียนหนังสือ

เพราะถ้าเราเป็นคนเขียนพ็อกเก็ตบุ๊กสักเล่ม เราในฐานะนักเขียนจะได้ค่าตอบแทนประมาณ 10% ของราคาหนังสือ ไม่ว่า หนังสือจะพิมพ์ออกมากี่เล่ม เราก็จะได้รับส่วนแบ่งค่าลิขสิทธิ์นั้นไปตลอด

แต่จากการรวบรวมข้อมูลจากสมาชิก กบข. ที่ได้รับเงินก้อนไป ส่วนใหญ่จะนำเงินไปใช้ใน 4 เรื่องต่อไปนี้ คือ

1. เคลียร์หนี้สิน
2. ซื้อบ้านเล็กๆ อยู่ต่างจังหวัด
3. ซื้อทรัพย์สินให้ลูกหลาน
4. ลงทุนธุรกิจเล็กๆ

ถ้าไม่เน้นการลงทุนทำธุรกิจก็ดูเหมือนว่า เงินก้อนของข้าราชการเกษียณจะยังไม่มีโอกาสได้ทำงานเพื่อสร้างรายได้หลังเกษียณเท่าใดนัก



การลงทุนหลังเกษียณ

แม้ว่า การลงทุนที่เหมาะสมสำหรับคนวัยเกษียณ คือ การลงทุนที่มีความเสี่ยงไม่สูงนัก แต่การไม่ยอมลงทุนที่มีความเสี่ยง (ที่ให้โอกาสได้ผลตอบแทนมากขึ้น) ก็อาจจะเป็นเรื่องที่เสี่ยงมากกว่า เพราะในแต่ละปีราคาข้าวของจะสูงขึ้นเรื่อยๆ หรือ ที่เรียกว่า “เงินเฟ้อ” เพราะฉะนั้นเงิน 30,000 บาท ที่พอกินพอใช้ในวันนี้ อาจจะมีค่าเหลือไม่เท่าไรในอีก 20 ปีข้างหน้า

ไม่ว่า จะใช้เงินไปทำงาน หรือ ลงทุนอะไรก็ตาม ขอเพียงอย่างเดียว คือ อย่า “เทหมดหน้าตัก” เด็ดขาด โดยเฉพาะคนที่นำเงินบำเหน็จมาลงทุน เพราะมันเป็นเงินที่ได้มาจากการทำงานหนักตลอดหลายปี และนี่อาจจะเป็นก้อนสุดท้ายในชีวิต ถ้าเราบริหารจัดการไม่ดีพอ

เนื่องจากคนวัยเกษียณส่วนใหญ่จะกลัวมากกว่ากลัว ทำให้ฝากเงินกินดอกเบี้ยเพียงอย่างเดียว ซึ่งในภาวะดอกเบี้ยต่ำแบบนี้ เงินของเราจะเติบโตช้ากว่าเงินเฟ้อ และถ้าเราอายุยืนมากกว่าที่คาดไว้จะทำให้เงินที่มีอยู่ไม่พอใช้ไปจนสิ้นอายุขัยก็ได้

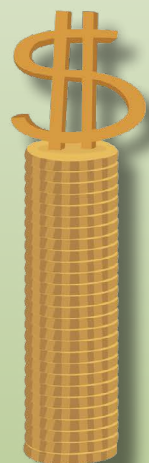
ในต่างประเทศจึงมีคำแนะนำวัยหลังเกษียณให้จัดสรรเงินลงทุนตาม “จำนวนปีที่คาดว่าจะมีชีวิตอยู่” โดยถ้าคาดว่า หลังจากนี้จะมีอายุไปไม่เกิน 10 ปี สามารถลงทุนสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงน้อยๆ ได้ แต่ถ้าคาดว่า จะมีอายุยืนไปอีกมากกว่า 20 ปี จะต้องแบ่งเงินไปลงทุนหุ้นสัก 75% ของเงินลงทุนที่มีอยู่

เพราะการลงทุนในหุ้นจะทำให้เงินของเรามีโอกาสงอกเงยได้มากกว่าการฝากเงิน

รูปแบบพอร์ตตามจำนวนปีที่คาดว่าจะมีชีวิตอยู่

รูปแบบพอร์ต	ค้ำครองเงินสด	อนุรักษ	สมดุล	เติบโต	ก้าวหน้า
คาดว่าจะมีอายุอีก	ไม่เกิน 10 ปี	มากกว่า 10 ปี	มากกว่า 15 ปี	มากกว่า 15 ปี	มากกว่า 20 ปี
สัดส่วนการลงทุน					
ตลาดเงิน	25%	10%	5%	5%	5%
ตราสารหนี้	55%	55%	45%	35%	20%
หุ้น	20%	35%	50%	60%	75%

ที่มา: morningstar.com



นอกจากนี้ยังมีคำแนะนำการลงทุนอีกรูปแบบหนึ่ง ที่จะช่วยให้เรามีรายได้จากการลงทุนอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะผ่านวันเกษียณไปมากกว่า 20 ปี ตามรูปแบบที่เรียกว่า The Income for Life Model

วิธีการ คือ แบ่งเงินออกเป็น 6 ก้อน เงินแต่ละก้อนจะมีวัตถุประสงค์การลงทุนที่แตกต่างกัน เช่น เงินก้อนแรก แนะนำให้แบ่งเงินออกมา 26% โดยนำไปลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ เพราะเงินก้อนนี้จะนำมาใช้จ่ายในชีวิตประจำวันในช่วงปีที่ 1-5 หลังจากเกษียณ

เงินก้อนที่สอง จะลงทุนในตราสารหนี้ เพื่อสร้างรายได้ในปีที่ 6-10 จากนั้นเงินก้อนถัดๆ ไปจะเพิ่มการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง เช่น หุ้น มากขึ้น และเพิ่มมากขึ้นเรื่อยๆ ในเงินลงทุนก้อนที่ 3-6

จากรูปแบบการลงทุนที่แนะนำทั้งสองรูปแบบ จะเห็นว่า แม้เป็นการลงทุนของคนวัยเกษียณก็ไม่ได้หมายความว่า จะต้องฝากเงินหรือซื้อพันธบัตรรัฐบาลเพียงอย่างเดียว แต่เรายังสามารถลงทุนในหุ้น หรือสินทรัพย์เสี่ยงอื่นๆ ได้ ถ้าเป็นการลงทุนที่มีระยะเวลานานพอ

รูปแบบพอร์ตแบบ The Income for Life Model

ระดับความเสี่ยงจากการลงทุน	อนุรักษนิยม ▶ ก้าวหน้า					
	เงินก้อนที่ 1	เงินก้อนที่ 2	เงินก้อนที่ 3	เงินก้อนที่ 4	เงินก้อนที่ 5	เงินก้อนที่ 6
แบ่งเงิน						
สัดส่วนของเงินลงทุน	26%	28%	20%	13%	7%	6%
วัตถุประสงค์	Income	Fixed	Growth & Income	Growth	Aggressive Growth	Most Aggressive
ระยะเวลาหลังเกษียณ	ปีที่ 1 - 5	ปีที่ 6 - 10	ปีที่ 11 - 15	ปีที่ 16 - 20	ปีที่ 20 - 25	ตั้งแต่ปีที่ 25

ที่มา: Wealth2K, Inc.

แต่ถ้าดูแล้วยุ่งยากเกินไปจะเลือกใช้ใช้บริการของ กบข. ก็ได้ เพราะเปิดโอกาสให้สมาชิกที่เกษียณแล้วสามารถนำเงินก้อนที่ได้รับไป “ออมต่อ” ได้อีก โดยมีรูปแบบการออม 4 รูปแบบ คือ

1. ออมต่อทั้งจำนวน
2. ขอรับเงินเป็นรายงวด
3. ขอนำเงินออกไปบางส่วนเพื่อใช้จ่าย ส่วนที่เหลือออมต่อ
4. ขอนำเงินออกไปบางส่วน ส่วนที่เหลือขอรับเป็นรายงวด โดยเงินที่ออมต่อ นั้น กบข. จะนำไปลงทุนเพื่อให้ได้ดอกผลงอกเงยขึ้นมาอีก และที่สำคัญดอกผลที่เกิดขึ้นไม่ต้องเสียภาษี

มาถึงตรงนี้ บอกได้เลยว่า ชีวิตข้าราชการอาจจะดูเหมือน “ตันร้าย” เพราะในช่วงวัยทำงานรายได้จะน้อยกว่าพนักงานบริษัทเอกชน โดยเฉพาะในช่วงเริ่มต้นชีวิตการทำงาน แต่มั่นใจได้ว่า “ปลายดี” เพราะชีวิตหลังเกษียณมีเงินออมรออยู่ไม่เต็มร้อยอย่างแน่นอน



Must Read

NAV

เรื่องน่ารู้ของมูลค่าหน่วยลงทุน

ฉบับที่แล้ว ท่านได้รู้เกี่ยวกับทางเลือกการบริหารเงินออมผ่านกองทุนรวมกันไปแล้วนะคะ ในฉบับนี้จะขอมาเล่าให้ฟังเกี่ยวกับเรื่องน่ารู้ของมูลค่าหน่วยลงทุน หรือที่ทุกท่านเรียกว่า NAV (เอ็น-เอ-วี) ย่อมาจากคำว่า “Net Asset Value” แปลได้ว่า มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ซึ่งขยายความให้เข้าใจง่ายขึ้น ดังนี้



มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) = มูลค่าทรัพย์สินตามราคาตลาด + รายได้ค้างรับ + เงินสด - หนี้สิน



สิ่งที่ควรทราบเกี่ยวกับการคำนวณและประกาศมูลค่าหน่วยลงทุน คือ ในวันที่ท่านทำรายการซื้อหรือขายหน่วยลงทุนนั้น ท่านจะยังไม่ทราบมูลค่าหน่วยลงทุนต่อหน่วยที่ท่านได้รับ ท่านอาจจะทราบในอีก 1 วันทำการหรือมากกว่านั้น แล้วแต่นโยบายการลงทุนของกองทุน และมูลค่าหน่วยลงทุนต่อหน่วยที่ประกาศจะเป็นตัวเลขที่มีทศนิยม 4 ตำแหน่ง

เช่นเดียวกับกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ที่มีการคำนวณและประกาศ NAV ของกองทุนเช่นเดียวกัน โดยใช้หลักการเดียวกับกองทุนรวมที่กล่าวมาข้างต้น หากท่านสมาชิกเข้าดูมูลค่าหน่วยลงทุนผ่านทางเว็บไซต์ กบข. www.gpf.or.th จะพบเมนูย่อย “มูลค่ากองทุนส่วนสมาชิก” ซึ่งท่านจะสามารถติดตามมูลค่ากองทุนส่วนสมาชิกของแผนการลงทุนต่างๆ ได้ทุกวัน

NAV บอกอะไรให้เราทราบบ้าง

NAV เป็นตัวเลขที่แสดงให้เห็นถึงผลการดำเนินงานของกองทุนว่ามีการเปลี่ยนแปลงอย่างไร หากท่านอยากทราบว่ากองทุนที่ท่านลงทุนอยู่มีมูลค่าเงินเป็นเท่าไร

วิธีการคำนวณง่ายๆ คือเอา

จำนวนหน่วยลงทุนที่ท่านถือครอง X มูลค่าหน่วยลงทุนต่อหน่วย

อย่าลืมนะคะ ว่ามูลค่าหน่วยลงทุนที่ท่านเห็น จะเป็นมูลค่าหน่วยลงทุนที่ประกาศย้อนหลัง มิใช่มูลค่าหน่วยลงทุนในวันที่ท่านตรวจสอบนะคะ

มูลค่ากองทุนส่วนสมาชิก	
ประกาศมูลค่าต่อหน่วยของกองทุนส่วนสมาชิก	
วันที่ประกาศใช้	25/8/2557
มูลค่าต่อหน่วย (บาท)	
แผนผสมหุ้น	21.4707
แผนหลัก	20.3513
แผนตราสารหนี้	18.2662
แผนตลาดเงิน	18.0783
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ไม่รวมเงินสำรอง (บาท)	494,521,436,871.59
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ รวมเงินสำรอง (บาท)	700,898,539,497.90
เลือกดูย้อนหลัง 12 เดือน (สิงหาคม 2556-ปัจจุบัน)	<input type="button" value="แสดง"/>
เลือกดูย้อนหลัง 3 ปี (2554-ปัจจุบัน)	<input type="button" value="แสดง"/>
เลือกดูย้อนหลัง 5 ปี (2552-ปัจจุบัน)	<input type="button" value="แสดง"/>
เลือกดูเริ่มตั้งกองทุน-2556	<input type="button" value="แสดง"/>
เลือกดูในแต่ละเดือน	เดือน <input type="text" value="กรกฎาคม"/> ปี <input type="text" value="2557"/>

สำหรับการอธิบายเรื่อง NAV อย่างง่ายๆ ที่สมาชิกจะได้รับการสื่อสารจาก กบข. มาโดยตลอด คือ ลงทุนกับ กบข. คือ เปรียบเหมือนการซื้อทอง ที่ราคาทองมีการเปลี่ยนแปลงได้ แต่จำนวนหน่วยลงทุนที่ท่านถือครองมิได้ลดหายไปตามมูลค่าหน่วยลงทุนที่เปลี่ยนไปเมื่อท่านเข้าใจวิธีการดูมูลค่าหน่วยลงทุนและช่องทางในการติดตาม เช่น เว็บไซต์ กบข. www.gpf.or.th แล้ว จะพบว่าเป็นเรื่องง่ายที่จะติดตามพอร์ตการลงทุนของท่านค่ะ

คำถามที่สมาชิก กบข. อยากรู้คำตอบ

สมาชิกที่กำลังจะเกษียณ แต่อยากบริหารเงินออมอย่างต่อเนื่อง ตามหลักการ “หยุดทำงาน แต่ไม่หยุดทำเงิน” เลยสนใจอยากใช้บริการ “ออมต่อ” กับกบข. แต่ยังมีข้อสงสัยอยู่ ทาง กบข.เลยรวบรวมคำถามเหล่านั้นมาตอบให้หายสงสัยกันนะคะ



1. ออมต่อกับ กบข. จะได้รับผลประโยชน์เท่าไร การันตีเงินเดือนและผลตอบแทนหรือไม่?

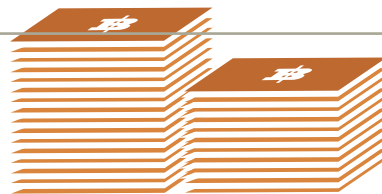
ตอบ

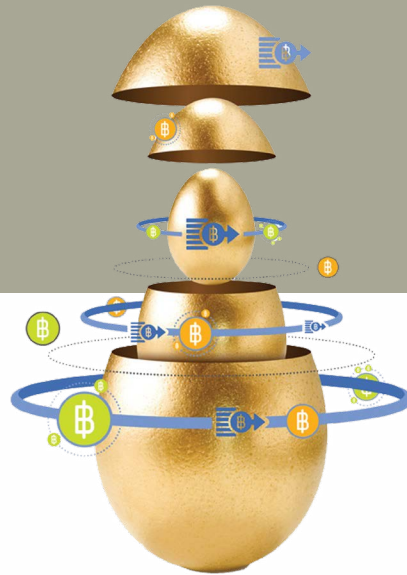
สมาชิกที่ออมต่อจะได้รับผลประโยชน์ตามแผนการลงทุนที่เลือกก่อน ออกจากราชการ เช่นเดียวกับสมาชิกที่ยังรับราชการ ซึ่งผลประโยชน์ดังกล่าวจะแปรผันตามภาวะเศรษฐกิจ ดังนั้นจึงไม่สามารถการันตี เงินต้นและผลตอบแทนได้

2. ออมต่อกับ กบข. ผลประโยชน์ที่เกิดขึ้น ต้องเสียภาษีหรือไม่?

ตอบ

หากสมาชิกออกจากราชการด้วยเหตุเกษียณ สูงอายุ ทูพพลภาพทดแทน แล้วเลือกใช้บริการออมต่อ ดอกผลที่เกิดขึ้นจะได้รับการยกเว้นภาษี แต่หากไม่เข้าเหตุดังกล่าว สมาชิกจะต้องใช้บริการออมต่อทั้งจำนวนจนถึงอายุ 60 ปี หรือจนกว่าสมาชิกผู้นั้นเสียชีวิตหรือทูพพลภาพเท่านั้น ดอกผลที่เกิดขึ้นจึงจะได้รับการยกเว้นภาษี





3. ออมต่อกับ กบข.
ได้นานกี่ปี?

ตอบ

สมาชิกสามารถออมต่อ กับ กบข. ได้นานไม่มีกำหนด จนกว่าจะมีเงินในบัญชีต่ำกว่า 35,000 บาท กบข. จึงจะทำการปิดบัญชีและโอนเงินยอดสุดท้ายเข้าบัญชีเงินฝากของสมาชิกต่อไป

4. ถ้าใช้บริการออมต่ออยู่
แล้วยังรับเงินคืนไปไม่หมด
สมาชิกมาเสียชีวิต เงินที่
ออมต่อจะตกกับใคร?

ตอบ

กบข. จะจ่ายเงินออมต่อที่ค้างค้างในบัญชีทั้งหมดให้กับผู้จัดการมรดกตามคำสั่งแต่งตั้งจากศาล โดยผู้จัดการมรดกสามารถขอรับเงินคืนได้โดยใช้เอกสารดังนี้

1. แบบแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้แจ้งความประสงค์ให้กองทุนบริหารต่อหรือขอทยอยรับเงิน (แบบ กบข. บต 002/1/2555)
2. สำเนาใบมรณบัตรรับรองสำเนาถูกต้อง
3. สำเนาคำสั่งแต่งตั้งผู้จัดการมรดกฉบับที่ศาลรับรองสำเนาถูกต้อง
4. สำเนาสมุดบัญชีเงินฝากหน้าแรกของผู้จัดการมรดกพร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง



สมาชิกที่สนใจใช้บริการออมต่อ สามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ <https://www.gpf.or.th/thai2013/member/choice-administrative.asp> และติดตามสาระที่เกี่ยวกับกบข. ได้ใหม่ในคอลัมน์คำถามที่สมาชิก กบข. อยากู้คำตอบในฉบับหน้าค่ะ

“WOW”

เคล็ดไม่ลับ

ลดค่าไฟฟ้าและประหยัดพลังงาน ในบ้านคุณ



ใครเคยรู้สึกแบบนี้บ้าง สิ้นเดือนแต่ละที ดูปิลที่มาเรียกเก็บค่าใช้จ่ายในบ้าน ไม่ว่าจะเป็น ค่าไฟฟ้า ค่าน้ำประปา ค่าโทรศัพท์ และอื่นๆ อีกมากมาย อาจทำให้หลายๆคนท้อใจ ยิ่ง ช่วงอากาศร้อนๆ ทำให้ใช้พลังงานไฟฟ้าเยอะ โหนดแอร์ พัดลม ตู้เย็น

วันนี้มีเคล็ดไม่ลับมาแนะนำ ด้วยการทำความสะอาดเครื่องใช้ไฟฟ้าภายในบ้าน ของท่าน หลายๆ ท่านอาจไม่ทราบว่า การทำความสะอาดเครื่องใช้ไฟฟ้าจะช่วยทำให้ ประหยัดพลังงานได้อย่างไร ลองมาดูกัน





ไมโครเวฟ

อย่าปล่อยให้หมีเศษอาหารเกาะตามส่วนต่างๆด้านในไมโครเวฟ เพราะจะทำให้ไมโครเวฟต้องทำงานหนักขึ้นกว่าปกติ กินไฟมากกว่าปกติ

เตาแก๊สและเตาไฟฟ้า

หากมีสิ่งสกปรกอุดตันก็จะทำให้ต้องใช้เวลาในการปรุงอาหารนานขึ้นกว่าปกติ ดังนั้น หลังการปรุงอาหารทุกครั้งให้ทำความสะอาด เศษอาหาร คราบน้ำมัน และฝุ่นต่างๆ ที่อุดตันตามหน้าแผงขดลวดความร้อน รวมทั้งต้องสังเกตสีของไฟและแก๊สขณะปรุงอาหารด้วย ถ้าเตาแก๊สติดไฟยากและไฟที่ออกมาเป็นสีเหลืองแทนที่จะเป็นสีฟ้า ก็ต้องเช็คว่า ขดลวด หรือหัวจ่ายแก๊สอยู่ในตำแหน่งปกติ มีการเคลื่อนที่ไม่พอดีกับจุดยิงหรือไม่



ตู้เย็น



ตู้เย็นที่ขาดการดูแลมีส่วนทำให้เราเสียค่าไฟเพิ่มขึ้นโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะตู้เย็นเก่าที่ขอบยางตรงประตูเริ่มเสื่อมสภาพ ทำให้ตู้เย็นปิดได้ไม่สนิทจนไอน้ำเย็นรั่วออกมา หรือน้ำแข็งที่เกาะช่องฟรีซจนหนาเตอะ อาหารเก่าๆ ที่แช่ทิ้งไว้เต็มตู้เย็น ทั้งหมดนี้มีส่วนช่วยทำให้ตู้เย็นทำงานหนักขึ้นและใช้ไฟเพิ่มขึ้น ดังนั้น อย่าลืมหาล้างตู้เย็นบ่อยๆ ด้วยการละลายน้ำแข็งที่เกาะตู้เย็นในช่องฟรีซ รวมทั้งทิ้งอาหารเก่าที่เก็บจนล้นด้วย สำหรับขอบยางประตูที่เสื่อมก็จัดการเปลี่ยนใหม่ และทำความสะอาดคอยล์ที่อยู่ด้านหลังตู้เย็นบ้าง เท่านั้น ก็ช่วยได้แล้ว

เครื่องปรับอากาศ

การทำความสะอาดฟิลเตอร์แอร์ ก็ช่วยให้แอร์เย็นเร็วขึ้น และประหยัดไฟได้มากขึ้น



เมื่อเรารู้แล้วว่า การทำความสะอาดเครื่องใช้ไฟฟ้าในบ้าน นอกจากจะช่วยทำให้เครื่องใช้ไฟฟ้าเหล่านั้นสามารถทำงานได้มีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้นแล้ว ยังช่วยชาติประหยัดพลังงาน และที่สำคัญยังสามารถช่วยคุณประหยัดค่าใช้จ่ายภายในบ้านได้ ทั้งยังเป็นการออกกำลังกายไปในตัวอีกด้วย รู้แบบนี้แล้ว อย่าลืมหั่นทำให้สม่ำเสมอจะ



เสียงจากสมาชิก

ทุกครั้งที่ กบข. เดินสายจัดมหกรรม กบข. สมาชิกสัมพันธ์สัญจร ทางทีมงานจะไปสัมภาษณ์ท่านสมาชิกที่เข้าร่วมงาน เพื่อนำความคิดเห็นเกี่ยวกับเนื้อหา ข้อมูล การจัดงาน และบริการที่ได้รับจากการจัดกิจกรรมมาเผยแพร่ให้เพื่อนสมาชิกท่านอื่นได้รับทราบนะคะ ซึ่งฉบับนี้มีโอกาสไปเยือนจังหวัดอุบลราชธานี และได้รับการตอบรับที่ดีเช่นเคยค่ะ ไปติดตามมุมมองและความคิดเห็นของท่านสมาชิกที่เข้าร่วมงานกันได้เลยค่ะ



นายรินจักร ลิ้มจิตรกร

หน่วยงาน โรงเรียนบ้านหนองปลาปาก สพป.
อุบลราชธานี เขต 1

ผมมองว่าการรับทราบความเคลื่อนไหวและผลการดำเนินงานของ กบข. เป็นเรื่องสำคัญ และในฐานะที่เป็นหัวหน้าหน่วยงาน ผมต้องนำข้อมูลที่ได้รับไปเผยแพร่และอธิบายให้ลูกน้องทราบเพราะเขาไม่ได้มาร่วมกิจกรรมในครั้งนี้ ผมคิดว่าวิทยากรท่านเตรียมตัวมาดีครับ เนื้อหาในการบรรยายก็น่าสนใจ เช่นเรื่องของการออม วิธีการออม วิธีการใช้เงินซึ่งเกี่ยวข้องกับเกษียณของเรา

สำหรับแนวทางการดำเนินงานของ กบข. ผมว่าดีอยู่แล้ว เพียงแต่ยังมีบางเรื่องเช่น เรื่องความเสี่ยงที่ยังมีความเข้าใจไม่ตรงกัน การให้ข้อมูลในกิจกรรมนี้จะทำให้เกิดความเข้าใจที่ถูกต้อง

ผมไม่มีปัญหาเรื่องการออม และคิดว่าอยากออมต่อ เสียตายที่ไม่ทราบว่ามีบริการออมเพิ่มถึง 12% ถ้าทราบก่อนหน้านี้อาจจะออมเต็มพีดานครับ



เตชินท์ เชื้อลี

หน่วยงาน สำนักบริหารพื้นที่อนุรักษ์ที่ 9

การมาร่วมกิจกรรมในครั้งนี้มีประโยชน์ต่อตัวเอง ทำให้ทราบสิทธิประโยชน์ ได้รับความรู้ในการวางแผนทางการเงินและการลงทุน แม้ผมจะไม่ได้อยากทราบการลงทุนแบบใดเฉพาะเจาะจงครับ

ตอนนี้ ผมรับราชการอยู่ อายุประมาณ 40 ปีแล้ว และอีก 20 ปีก็จะเกษียณ เลยคิดว่าต้องเริ่มวางแผนในการเตรียมตัวสำหรับการเกษียณนะครับ เริ่มจากการวางแผนในการใช้จ่ายเงินเป็นอันดับแรก ผมอาจจะมีการออมเพิ่ม แล้วก็เลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับวัยครับ

หากออมเพิ่มก็ต้องพิจารณาจากเงินเดือนที่เหลือด้วยนะครับ แต่ก็คงอยู่ได้ในระดับหนึ่งที่ 12% ตามที่ กบข. ได้กำหนดไว้ ส่วนการเปลี่ยนแปลงนั้นผมเปลี่ยนเป็นแผนสมดุลตามอายุครับ



รัตติกาล มดุงเกียรติโสภณ

หน่วยงาน วิทยาลัยพยาบาลบรมราชชนนีสรรพ
สิทธิประสงค์ อุบลราชธานี

ดิฉันอยากมีความรู้ในเรื่องการลงทุนค่ะ เพราะเริ่มวางแผนที่จะเกษียณแล้ว อยากรู้เรื่องการลงทุนใน ‘หุ้น’ ค่ะ เพราะว่าในปัจจุบัน เรื่องหุ้นจะเป็นเรื่องที่กำลังบูม ถึงแม้ว่าความเสี่ยงจะสูง แต่ว่าให้ผลตอบแทนค่อนข้างเยอะค่ะ แล้วดิฉันอายุยังน้อย คิดว่ายอมรับความเสี่ยงได้ค่ะ

ได้รับประโยชน์ในเรื่องของการลงทุนทุกรูปแบบค่ะ ไม่ว่าจะเป็นการลงทุนในเรื่องเล็กๆน้อยๆ ซึ่งบางครั้งเราก็ไม่ได้ใส่ใจอะไรมาก ไปจนถึงเรื่องที่มีความสำคัญต่อการลงทุนระยะยาว เช่นเรื่องเกี่ยวกับครอบครัว หรืออนาคตที่เราไม่สามารถคาดการณ์ได้ค่ะ

คิดว่าอยากลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้นนะคะ เพราะคิดว่าให้ผลตอบแทนที่คิดว่าค่อนข้างรับได้ และก็อยู่ในความเสี่ยงที่รับได้ นอกจากนี้วางแผนว่าจะเพิ่มเงินในการออมให้สูงสุด เพราะว่าเงินที่เราออมเพิ่มจะแปลงเป็นหน่วยลงทุน ซึ่งจะมีคนมาบริหารจัดการเงินให้โดยที่เราไม่ต้องเหนื่อยค่ะ

สิ่งที่อยากแนะนำเพื่อนสมาชิก กบข. ก็คืออยากให้เข้าเว็บไซต์นะคะ เพราะว่ามีประโยชน์ อยากให้รู้เรื่องเกี่ยวกับ กบข. ด้วยตัวเองเพื่อให้ได้รับข้อเท็จจริง ซึ่งจะช่วยให้ตัดสินใจได้ถูกต้องและรักษาประโยชน์ของตัวเอง ขอขอบคุณ กบข. ด้วยนะคะ ที่จัดโครงการนี้ค่ะ อยากให้มืออย่างนี้อีกค่ะ



เจียมจิตต์ เต็มชนมนิ

หน่วยงาน สนว.ปศุสัตว์ อุบลราชธานี

ดิฉันเห็นว่าการอบรมพันธมิตรวิทยากรนี้เป็นประโยชน์มาก ไม่ว่าจะ เป็นประโยชน์ต่อหน่วยงาน และต่อตัวเราเอง ได้ทราบการวางแผนในการใช้เงิน รายละเอียดความรู้เกี่ยวกับ กบข. แล้วก็นอกจากนี้ ยังสามารถนำความรู้ตรงนี้ไปปรับใช้ในชีวิตประจำวันได้

อยากทราบเรื่องการวางแผนการลงทุนในอนาคตค่ะ ที่ผ่านมายังไม่ได้วางแผนทำอะไรเกี่ยวกับในอนาคตเลย มารับฟังวันนี้ดีมาก เพราะดิฉันจะได้นำความรู้ตรงนี้มาเป็นหลักในการวางแผน ทำให้ใช้ชีวิตอย่างมีความสุขค่ะ ตอนนี้อยู่ที่วางแผนการลงทุน คือการออมค่ะ เพราะว่าการออมเป็นการลงทุนที่เสี่ยงน้อยที่สุด และสำหรับตัวของดิฉันถือว่ามีประโยชน์มากที่สุดเลยคะ

ดิฉันยังไม่ได้เปลี่ยนแผน แต่คิดว่าจะออมต่อค่ะ และอยากแนะนำเพื่อนสมาชิกทุกท่านว่าหากต้องการที่จะทราบข้อมูลเกี่ยวกับ กบข. สนใจในเรื่องเกี่ยวกับการวางแผนการลงทุน สามารถที่จะสอบถาม ติดต่อกับทาง กบข. ได้นะคะ ไม่ว่าจะทางเว็บไซต์โดยตรง หรือว่าจะติดต่อกับเจ้าหน้าที่คะ ทาง กบข. ก็จะมีบุคลากรที่มีความรู้ แล้วก็ให้คำแนะนำที่ดีค่ะ



ปุนลัต โทสรสวัสดิ์

หน่วยงาน โรงเรียนน้ำยูนวิทยา

ผมได้รับมอบหมายให้เป็นตัวแทนของโรงเรียนมาร่วมกิจกรรมในครั้งนี้ เพื่อนำความรู้ที่ได้ไปบรรยายให้เพื่อนๆ ครูฟังเพื่อให้เกิดความเข้าใจครับ ทั้งนี้ผมไม่เจาะจงรู้เรื่องการลงทุนใดเป็นพิเศษ เพราะผมอายุมากแล้ว ก็คงจะเป็นลงทุนแบบตามวัยล่ะครับ

จากที่เคยฟังมาจากการเล่าของเพื่อนในหน่วยงาน พอได้มาฟังจากวิทยากรโดยตรง ทำให้ผมมีความรู้เพิ่มเติมมากขึ้น แล้วก็สามารถขจัดปัญหาที่เคยค้างคาใจเกี่ยวกับการดำเนินงานของ กบข. ให้กระจ่างได้ครับ

หลังจากนี้ ผมจะพยายามให้มีเงินเก็บเหลือใช้หลังเกษียณอายุ แต่ตอนนี้ ผมยังไม่ได้ใช้บริการออมเพิ่ม ส่วนเรื่องการเปลี่ยนแผนผมก็อยากเปลี่ยนแผนตามความเหมาะสมของวัยครับ



นริช เกษณ

หน่วยงาน โรงเรียนบ้านด้ามพริ้ว
สพป. อุบลราชธานี เขต 1

ดิฉันมาร่วมกิจกรรมเพราะต้องการทราบเรื่องการลงทุนและการบริหารเงินออมเพื่อเป็นข้อมูล เพราะดิฉันใกล้จะเกษียณอายุราชการแล้วค่ะ และอยากทราบด้วยว่าการเป็นสมาชิก กบข. ต่อไปกับการลาออกจากการเป็นสมาชิก ผลประโยชน์ที่ได้รับจะแตกต่างกันมากน้อยขนาดไหน ซึ่งก็ทำให้ดิฉันได้รับรู้ข้อมูลที่ถูกต้องขึ้นนะคะ

ดิฉันตั้งใจว่าจะไม่นำเงินไปลงทุน แต่จะนำเงินที่ได้ไปเที่ยวเพราะว่าได้ลงทุนไว้เยอะแล้วค่ะ มีเงินพอแล้ว ไม่มีหนี้สิน ดิฉันลงทุนด้วยการฝากเงินออมทรัพย์ ลงทุนในหุ้น และมีประกันชีวิตด้วย



สรสิณี นามมณี

หน่วยงาน โรงเรียนหนองบ่อ
สำนักคึกวิทยา สพม. 29

ผมสนใจเรื่องวางแผนเพื่ออนาคตเพราะกำลังจะเกษียณครับ สนใจเรื่องลงทุนต่อและได้ทราบว่ามีการลงทุนหลายรูปแบบให้เลือก ทางวิทยากรเค้าเสนอแนะหลายแบบครับ ซึ่งต้องไปพิจารณาอีกทีให้เหมาะกับชีวิตวัยเกษียณ

ทั้งนี้ ต้องวางแผนตั้งแต่เรื่องการออม เรื่องการใช้จ่ายอะไรต่างๆ เพราะเราจะมีรายได้น้อยลงครับ ต้องเตรียมตัวให้พร้อมเพื่อให้ชีวิตเรามีความสุขที่สุดครับ ผมยังไม่ได้ใช้บริการออมเพิ่มหรือคิดเรื่องออมต่อครับ ที่สำคัญผมยังไม่ทราบว่าเงินอยู่กับ กบข. เท่าไหร่ ต้องตรวจสอบดูอีกทีครับ

หลากหลายความคิดเห็นและมุมมองนะคะ หากท่านสมาชิกสนใจชมบทสัมภาษณ์ฉบับเต็ม คลิกไปที่ www.gpf.or.th เลือกเมนู “เสียงจากสมาชิก” ทั้งนี้ท่านสามารถติดตามข่าวสารเกี่ยวกับ กบข. ได้ที่หน่วยงานต้นสังกัดนะคะ แล้วพบกันฉบับหน้าค่ะ

บริการ กบข.



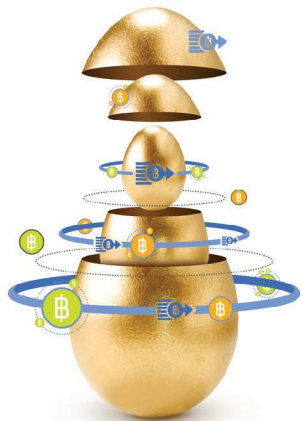
ออมเพิ่ม ออมก่อน รวยกว่า

ออมเพิ่ม คืออะไร?

การให้สมาชิกสามารถแจ้งความประสงค์ออมเงินกับ กบข. ได้มากกว่าอัตราการออมปกติ 3% ของเงินเดือน โดยมีอัตราการออมเพิ่มให้เลือกได้ตั้งแต่ 1% - 12% ของเงินเดือน และเมื่อรวมกับอัตราออมปกติแล้วไม่เกิน 15% ของเงินเดือน โดยรัฐยังคงส่งเงินสมทบในอัตรา 3% และเงินชดเชย 2% ของเงินเดือนสมาชิกเช่นเดิม

ประโยชน์ของการออมเพิ่ม

- ผลประโยชน์จากการลงทุน
- สิทธิประโยชน์ทางภาษี
- สร้างวินัยในการออม



ออมต่อ หยุดทำงาน อย่าหยุดทำเงิน

ออมต่อ คืออะไร?

ออมต่อ คือ บริการบริหารเงินออมสำหรับสมาชิกที่เกษียณอายุราชการ หรือลาออกจากราชการ และสิ้นสุดสมาชิกภาพจาก กบข. แต่ยังคงประสงค์จะให้ กบข. บริหารเงินต่อให้เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อเนื่อง

รูปแบบของการออมต่อ

- 1 ออมต่อเต็มจำนวน
- 2 ขอรับเงินบางส่วน ที่เหลือออมต่อ
- 3 ขอทยอยรับเป็นงวดๆ ที่เหลือออมต่อ
- 4 ขอรับเงินบางส่วน ที่เหลือขอรับเป็นงวดๆ



แผนทางเลือกการลงทุน

แผนทางเลือกการลงทุนคืออะไร?

แผนทางเลือกการลงทุน คือ แผนบริหารเงินออมของสมาชิก สมาชิก กบข. ทุกคนสามารถแจ้งความประสงค์ให้ กบข. นำเงินสะสม เงินสะสมส่วนเพิ่ม และเงินสมทบ พร้อมผลประโยชน์ของเงินดังกล่าวไปบริหารตามแผนการลงทุนที่สมาชิกเลือกได้

5 แผนทางเลือกการลงทุน

- แผนหลัก “ดอกผลพอเพียง บนความเสี่ยงพอเหมาะ”
- แผนผสมหุ้นทวี “เสี่ยงสูงขึ้น เพื่อล้นผลตอบแทนด้วยตราสารทุน”
- แผนตราสารหนี้ “เสี่ยงน้อยๆ ค่อยๆ ออม”
- แผนตลาดเงิน “ดอกผลเรื่องรอง คุ่มครองเงินต้น”
- แผนสมดุลตามอายุ “อายุน้อยเสี่ยงมาก อายุมากเสี่ยงน้อย”

ตัวอย่าง

ยอดเงินปัจจุบัน

ณ วันที่

14/07/2557

ชื่อ - สกุล

นาย รำรวย

เลขที่สมาชิก

3150000001530

เงินสะสมของท่าน

เงินสะสม

เงินต้น 76,067.60

ผลประโยชน์ 37,844.99

เงินสะสมส่วนเพิ่ม

เงินต้น -

ผลประโยชน์ -

เงินที่ภาครัฐสะสมให้

เงินประเดิม

เงินต้น 2,819.00

ผลประโยชน์ 6,133.60

เงินชดเชย

เงินต้น 50,695.40

ผลประโยชน์ 25,212.79

เงินสมทบ

เงินต้น 76,067.60

ผลประโยชน์ 37,844.99

สมาชิก กบข. ดาวน์โหลดแอปพลิเคชัน



ใช้ยอดเงินปัจจุบัน
และบริการต่างๆ ของ กบข.



facebook

www.facebook.com/gpf1179



twitter

@gpf_1179