

GPF JOURNAL

DECEMBER
2014

04 Cover Story
เงินเดือนเพิ่ม เติมสุข?

10 Must Read
การลงทุนแบบทริคเวลียัตนทุน DCA

13 Column Wow
3 วิธีบริหารเงินให้ท่านเดินไปสู่เป้าหมาย

16 GPF Members
กบข. เดินสาย UNDO

18 คำถามที่สมาชิก กบข.
อยากรู้คำตอบ

เงินเดือนเพิ่ม เติมสุข?



Editor's note

สาส์นจากบรรณาธิการ



สวัสดิ์ค่ะท่านสมาชิก กบข. ทุกท่าน

ก่อนอื่นขอสวัสดิ์ปีใหม่สมาชิกทุกท่านค่ะ ปีเก่าผ่านพ้นไป ต้อนรับปีใหม่ด้วยพลังกาย พลังใจที่เข้มแข็งและสดใสนะคะ

GPF Journal ฉบับนี้ยังนำเรื่องราวดีๆ มีสาระมาแบ่งปันให้กับท่านสมาชิกกันอีกเช่นเคย สำหรับคอลัมน์ Cover Story พบกับบทความ “เงินเดือนเพิ่ม เต็มสุข?” ที่ฝากข้อคิดในเรื่องการวางแผนทางการเงิน เพื่ออนาคตที่มั่นคงในวันข้างหน้า และในคอลัมน์ Must read ได้แนะนำกลยุทธ์การลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน (Dollar Cost Averaging) ที่ช่วยสร้างวินัยในการออมแบบสม่ำเสมอช่วยท่านสมาชิกพิชิตเป้าหมายทางการเงินได้ไม่ยาก ทั้งนี้ยังมีเนื้อหาอื่นที่น่าสนใจในเล่ม อาทิ ภาพบรรยากาศการเดินทางบรรยาย Undo ในจังหวัดต่างๆ ที่ทีมงานเก็บมาฝากท่านสมาชิกค่ะ

สำหรับเรื่องการขอกลับไปรับบำนาญสูตร พ.ศ. 2494 (Undo) นั้น ท่านสมาชิกผู้มีสิทธิคงได้รับเอกสารส่งตรงที่ทางกรมบัญชีกลางและ กบข. ร่วมกันจัดทำขึ้นแล้วนะคะ โดยเอกสารดังกล่าวถูกจัดส่งไปที่หน่วยงานต้นสังกัดของข้าราชการ และจัดส่งไปยังที่อยู่ตามที่ผู้รับบำนาญให้ข้อมูลไว้กับกรมบัญชีกลาง ขอให้ท่านสมาชิกตรวจสอบและศึกษาข้อมูล

อย่างละเอียดก่อนตัดสินใจ หมดเขตยื่นแบบแสดง
ความประสงค์ Undo วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ค่ะ

ทั้งนี้ ข้าราชการปัจจุบันสามารถเข้าดูข้อมูล
หรือ ทำโปรแกรมประเมินได้ด้วยตนเองที่ www.undo.in.th ส่วนผู้รับบำนาญสามารถให้เจ้าหน้าที่
สำนักงานคลังเขตและคลังจังหวัด หรือ หน่วยงาน
ส่งจ่ายบำนาญทำโปรแกรมประเมินให้ได้ และท่าน
สมาชิกสามารถตรวจสอบตารางการบรรยายเกี่ยว
กับเรื่อง Undo ได้ทาง Facebook กองทุนบำเหน็จ
บำนาญข้าราชการ www.facebook.com/gpf1179
ค่ะ

ขอถือโอกาสนี้ อารธนาพรจากคุณพระศรี
รัตนตรัย และสิ่งศักดิ์สิทธิ์ทั้งหลายที่ท่านสมาชิกรับถือ
โปรดดลบันดาลให้ท่านและครอบครัวประสบความสุข
ความสมปรารถนา และมีความมั่นคงทางการเงิน
ตลอดไปค่ะ

ดร.ศรีกัญญา ยาธิพย์

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 ยาธิพย์
กองบรรณาธิการ:
ปรีชญา แพนสิงห์, รวีวรรณ ทิวาเจริญ
พีรทัศน์ ชัยภินันท์มา, กัลยาวดี ทัดเทียมเพชร,
จุฬาลักษณ์ สหายฟ้า, พงศ์พัฒน์ เอียนชาตรี

Contents

สารบัญ

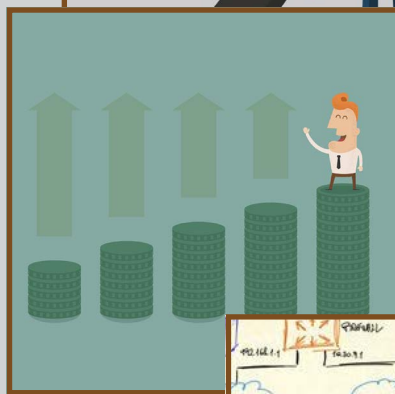
04 Cover Story
เงินเดือนเพิ่ม เติมสุข?

10 Must Read
การลงทุนแบบการถือเฉลี่ยต้นทุน
(Dollar Cost Average – DCA)

13 Column WOW
3 วิธีบริหารเงิน
ให้ท่านเดินไปสู่เป้าหมาย

16 GPF Members
กบข. เดินสาย UNDO

18 คำถามที่สมาชิก กบข.
อยากรู้คำตอบ



Cover story

เงินเดือนเพิ่ม เต็มสุข?



ขอแสดงความยินดีกับข้าราชการ 1.98 ล้านคน และพนักงานราชการ 1.26 แสนคน ที่จะได้เงินเดือนเพิ่ม 4% ตั้งแต่วันที่ 1 ร.ค. 2557 แถมยังได้ขยายเพดานเงินเดือนขึ้นสูงอีก 3 ชั้น หรือ 10% อีกด้วย

แม้ว่า เงินกับความสุข จะเป็นคนละเรื่องเดียวกัน แต่ในฐานะ “มนุษย์เงินเดือน” ถ้าไม่นับโบนัสก้อนโตแล้ว ก็คงไม่น่าจะมีอะไรเป็นสุขได้มากกว่าเงินเดือนขึ้น เพราะมันจะช่วยให้ชีวิตง่ายขึ้น

แต่จำนวนเงินที่เพิ่มขึ้นในแต่ละเดือนอาจจะไม่ได้มาก เพราะฉะนั้นถ้าคิดจะนำเงินจำนวนนี้มาเติมความสุขให้ชีวิต คงต้องเลือกกันสักหน่อยว่า จะเลือกเติมความสุขให้ชีวิตในปัจจุบัน หรือ จะเลือกความสุขในอนาคต

เติมสุขวันนี้

ข้อนี้แทบจะไม่ต้องแนะนำอะไรมาก เพราะทุกคนน่าจะมีความสุขอยู่แล้ว แต่ต้องระวังสักหน่อยถ้าเป็นการเติมสุขด้วย “การบริโภคที่ไม่ก่อให้เกิดประโยชน์” เพราะถ้าเป็นแบบนั้นแล้ว ต่อให้รายได้เพิ่มมากขึ้นแค่ไหนก็ไม่มีประโยชน์

นอกจากนี้ พอมิรายได้เพิ่มก็เป็นธรรมดาที่ความสามารถในการก่อหนี้จะเพิ่มตามไปด้วย แต่ต้องไม่ลืมว่า รายได้เราเพิ่มขึ้นมานิดเดียว อย่าเผลอไปก่อหนี้ก้อนโตจนเกินความสามารถในการผ่อนชำระ

เพราะหลายคนอาจจะใช้โอกาสนี้ตัดสินใจควักบัตรเครดิตขึ้นมารูดซื้อของที่อยากได้มานาน และหลายอย่างที่อยากได้อาจจะได้ชื่อว่าเป็นของฟุ่มเฟือย หรือ เกินความจำเป็น เช่น สมาร์ทโฟนรุ่นใหม่ล่าสุด

สำหรับคนที่ตั้งใจจะไป “ผ่อน” สมาร์ทโฟนอย่าลืมเผื่อเงินไว้สำหรับค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นในแต่ละเดือน และการด้อยค่าของสมาร์ทโฟนที่มูลค่ามักจะลดลงอย่างรวดเร็วจนน่าตกใจ

ถ้าไม่เชื่อ ลองย้อนเวลากลับไปเมื่อปี 2553 ที่มีสมาร์ทโฟนรุ่นใหม่ล่าสุดเปิดตัวด้วยราคาเบาๆ 26,000 บาท แต่เวลาผ่านไปแค่ไม่กี่ปีตอนนี้เราสามารถหาซื้อสมาร์ทโฟนรุ่นนั้นได้ในราคาไม่กี่พันบาท

แต่ไม่ว่า จะเลือกเติมความสุขในปัจจุบันด้วยวิธีการแบบไหน ขออย่าให้ความสุขวันนี้กลายเป็นความทุกข์ในวันหน้าจะดีที่สุด



เติมสุขวันหน้า

ถ้าเราเปลี่ยนจากการเติมสุขในวันนี้มาเป็นการเติมความสุขเพื่อชีวิตในวันข้างหน้า แม้ว่า วันนี้จะสุขน้อยหน่อย แต่เชื่อได้เลยว่า อนาคตทางการเงินจะดูดีขึ้นอย่างแน่นอน

ลดภาระหนี้

เพราะการเป็นหนี้เกินตัวทำให้เป็นทุกข์ เพราะฉะนั้นเมื่อเรามีเงินเดือนเพิ่มก็ควรพยายามลดภาระหนี้ลงให้ได้มากที่สุด (และในระหว่างที่กำลังจะปลดหนี้ก็อย่าคิดก่อหนี้ใหม่เด็ดขาด)

แต่หลายคนอาจจะคิดว่า เงินเดือนเพิ่มแค่ไม่กี่ร้อยไม่กี่พันจะไม่ได้ช่วยลดภาระหนี้ให้สักเท่าไร

จริงๆ แล้วถ้าเราจ่ายหนี้เพิ่มเพียงแค่เดือนละไม่กี่ร้อยไม่กี่พันบาทจะทำให้เราปลดหนี้ได้เร็วขึ้น แถมยังประหยัดดอกเบี้ยไปอีกหลายบาท

ผ่อนเพิ่ม เติมสุข กรณีที่ 1

ตัวอย่าง เงินต้น 100,000 บาท

ดอกเบี้ย 20% ต่อปี

	ก.	ข.	ค.	ง.
ยอดผ่อนต่อเดือน	2,000 บาท	3,000 บาท	4,000 บาท	5,000 บาท
ระยะเวลาผ่อน	9 ปี	4 ปี 1 เดือน	2 ปี 9 เดือน	2 ปี 1 เดือน
ดอกเบี้ยที่ต้องจ่าย	116,000 บาท	47,000 บาท	32,000 บาท	25,000 บาท
ประหยัดดอกเบี้ยเมื่อเทียบกับ ก.	-	49,000 บาท	84,000 บาท	91,000 บาท

จากกรณีที่ 1 เราเป็นหนี้อยู่ 100,000 บาท ด้วยดอกเบี้ยปีละ 20% โดยกำหนดผ่อนเดือนละ 2,000 บาท

แต่ถ้าเราเพิ่มจำนวนเงินผ่อนต่อเดือนอีก 1,000 บาท เป็นผ่อนเดือนละ 3,000 บาท จะช่วยประหยัดดอกเบี้ยไปได้ถึง 49,000 บาท จากที่ต้องเสีย 116,000 บาท และที่สำคัญ คือ ความสุขจะคืนกลับมา หลังจากผ่านไป 4 ปี 1 เดือน หรือ เร็วขึ้นกว่ากำหนดเดิมที่ต้องรอนานถึง 9 ปี

หรือถ้าเราเพิ่มยอดผ่อนขึ้นไปเป็นเดือนละ 4,000 บาท หนี้เราจะหมดภายใน 2 ปี 9 เดือนเท่านั้น และประหยัดดอกเบี้ยไปได้ 84,000 บาท

ไม่ว่าจะเป็นหนี้ก้อนเล็ก หรือ หนี้ก้อนใหญ่ อย่างเงินกู้ซื้อบ้านก็สามารถเพิ่มสุขให้เร็วขึ้นได้โดย “จ่ายเกินเงินงวด” ด้วยเงินเพิ่มแค่เดือนละไม่กี่บาท และเพราะดอกเบี้ยสินเชื่อบ้านใช้วิธีการคำนวณแบบ “ลดต้นลดดอก (เบี้ย)” เพราะฉะนั้นยิ่งเราทำให้เงินต้นลดลงได้เร็วเท่าไร ดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายก็ลดลงด้วย

ตัวอย่างเช่น เรากู้ซื้อบ้านมา 1 ล้านบาท แทนที่เราจะผ่อนเดือนละ 7,000 บาทตามค่างวดที่กำหนดไว้ เราจ่ายเพิ่มจากค่างวดไปอีกนิดหน่อย แค่เดือนละ 10% เป็น 7,700 บาท จะช่วยให้เราประหยัดดอกเบี้ยไปได้ 2.8 แสนบาท แถมยังใช้เวลาในการผ่อนน้อยลงจากเดิม 30 ปี เหลือแค่ 20 ปี กับอีก 4 เดือนเท่านั้น

นั่นเพราะค่างวดที่เราผ่อนเพิ่มขึ้นแค่เดือนละ 10% จะช่วยให้เราประหยัดดอกเบี้ยไปได้ประมาณ 20%

อย่างไรก็ตาม อย่าลืมตรวจสอบสัญญาเงินกู้ให้ชัดเจนก่อนว่า มีข้อกำหนด ข้อห้ามอะไรหรือไม่ เพราะบางคนเคยเจอสัญญาเงินกู้ที่เขียนว่า “ห้ามจ่ายเกิน 1 เท่าของเงินงวด” หรือ ไม่มีระยะเวลาห้ามจ่ายหนี้หมดภายในกี่ปี

แต่ถ้าไม่รู้ว่าจะเริ่มจากไหนก่อนไหนก่อน คงต้องเริ่มจากจับหนี้ทั้งหมดมาเรียงกันว่า หนี้แต่ละก้อนมีดอกเบี้ยเท่าไร และมีหนี้ที่ต้องจ่ายเหลือเท่าไร จากนั้นก็นำมาเรียงลำดับจากดอกเบี้ยสูงที่สุด และหนี้ก้อนไหนเหลือน้อยที่สุด

จากนั้นจะเลือกจ่ายค่างวดเพิ่มให้หนี้ที่ดอกเบี้ยสูงที่สุดก่อน (จะได้ประหยัดดอกเบี้ย) หรือ หนี้ที่เหลือน้อยที่สุดก่อน (จะได้ลดจำนวนเจ้าหนี้ให้น้อยลง) ก็ได้

แต่ถ้าจะให้ได้ประโยชน์สูงสุดต้องจ่ายหนี้ที่คิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก เพราะถ้าเป็นหนี้ที่คิดดอกเบี้ยแบบคงที่ การจ่ายค่างวดเพิ่มในแต่ละเดือนก็ไม่ได้ทำให้ดอกเบี้ยลดลง เนื่องจากการคิดดอกเบี้ยแบบนี้จะคำนวณดอกเบี้ยตลอดอายุการกู้ไว้หมดแล้ว





เก็บไว้เพื่อฉุกเฉิน

แม้ว่า เงินเดือนที่เพิ่มขึ้นจะช่วยให้เราฉีกกระเป๋าเพื่อซื้อความสุขในวันนี้ แต่ถ้าเราจะแบ่งเงินบางส่วนมาออมไว้เพื่อเหตุฉุกเฉินก็น่าจะทำให้เบาใจได้ว่า ในวันข้างหน้าถ้าเราเดือดร้อนทางการเงินจะไม่ได้ไม่ทุกข์เกินไป เพราะยังมีเงินสำรองก้อนหนึ่งไว้ใช้

ถ้ายังไม่มีเงินเก็บไว้เพื่อฉุกเฉินเลย น่าจะเริ่มจากตั้งเป้าหมายเก็บออมไว้ให้ได้เท่ากับรายจ่ายใน 1 เดือนก่อนก็ได้ จากนั้นค่อยๆ เพิ่มให้ได้ 3 เท่าของรายจ่ายในแต่ละเดือน ซึ่งถ้าจะให้ดีควรใช้วิธีการตัดเงินอัตโนมัติ จากบัญชีเงินเดือนทันทีที่มีเงินเข้า จะได้ไม่เปลืองใจนำไปใช้จ่าย

เริ่มลงทุน

ถึงแม้ว่า เงินที่เพิ่มขึ้นจะไม่ได้มากนัก แต่เงินเล็กๆ น้อยๆ นี้ก็สามารถนำมาเริ่มต้นลงทุนได้นอกจากนี้ การลงทุนยังทำให้เงินเดือนที่เพิ่มขึ้น มีโอกาสเพิ่มมากขึ้นไปอีก โดยที่เราไม่ต้องเหนื่อย

สำหรับมือใหม่อาจจะเริ่มจากการลงทุนง่าย ๆ แบบกองทุนรวม เพราะมีให้เลือกลงทุนหลากหลาย ทั้งตราสารหนี้ หุ้น ทองคำ อสังหาริมทรัพย์ และเราสามารถลงทุนได้เพียงแค่วันละ 1,000 บาท

แต่ถ้าอยากลงทุนหุ้น และได้สิทธิลดหย่อนภาษีเป็นของแถมด้วย กองทุนรวมหุ้นระยะยาว หรือ LTF น่าจะเป็นอีกทางเลือกหนึ่งที่น่าสนใจ

ออมเพิ่ม

เงินเดือนที่เพิ่มขึ้น 4% อาจจะเป็นเงินไม่มากสำหรับวันนี้ แต่เชื่อหรือไม่ว่า เงินจำนวนนี้จะช่วยเพิ่มความสุขสบายให้เราได้ในวัยเกษียณ ถ้าเรานำไป “ออมเพิ่ม” หรือ จะเลือกลงทุนกับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) เพิ่มจากที่ส่งเงินสะสมให้ กบข. บริหาร

ทันทีที่เราเริ่มเป็นสมาชิก กบข. สิ่งที่เราจะได้รับแน่ๆ คือ เงินประเดิม + เงินชดเชย + เงินสมทบที่รัฐบาลมีหน้าที่ออมไว้ให้เราใช้ในวัยเกษียณ บวกกับเงินที่จะสะสมเข้าไปเองอีกจำนวนหนึ่ง ซึ่งเริ่มตั้งแต่ 3% ของเงินเดือน

รูปแบบการออมของสมาชิก กบข.

เงินจากรัฐบาล

เงินประเดิม

เงินชดเชย 2% ของเงินเดือน

เงินสมทบ 3% ของเงินเดือน

เงินจากสมาชิก กบข.

เงินสะสม 3%

ออมเพิ่มได้อีก 1-12% ของเงินเดือน

แต่เรามีสิทธิ “ออมเพิ่ม” ได้อีก ตั้งแต่ 1-12% ของเงินเดือนในแต่ละเดือน นั่นเท่ากับว่า เราสามารถส่งเงินสะสมเพื่อให้ กบข. นำเงินไปลงทุนเพื่อวัยเกษียณของเราได้สูงสุดถึง 15% ของเงินเดือน และเมื่อรวมกับส่วนของรัฐบาลจะทำให้เรามีเงินออมในแต่ละเดือนสูงถึง 20% ของเงินเดือน

ถ้าเราสามารถออมในอัตรานี้ได้อย่างสม่ำเสมอแล้ว เชื่อว่า ความสุขในบั้นปลายชีวิตจะไม่หนีไปไหน

ตัวอย่างการออมเพิ่ม

เริ่มเป็นสมาชิก กบข. อายุ 30 ปี

เงินเดือน 15,000 บาท

ผลตอบแทนจากการลงทุนปีละ 7%

อัตราเงินสะสม	เงินสะสมต่อเดือน	เท่ากับปีละ	อายุ 60 ปีจะมีเงิน
3%	450	5,400	510,089
4%	600	7,200	680,119
5%	750	9,000	850,148
6%	900	10,800	1,020,178
7%	1,050	12,600	1,190,208
8%	1,200	14,400	1,360,238
9%	1,350	16,200	1,530,267
10%	1,500	18,000	1,700,297
11%	1,650	19,800	1,870,327
12%	1,800	21,600	2,040,356
13%	1,950	23,400	2,210,386
14%	2,100	25,200	2,380,416
15%	2,250	27,000	2,550,446

หมายเหตุ: ยังไม่รวม เงินประเดิม, เงินชดเชย 2% ของเงินเดือน และเงินสมทบ 3% ของเงินเดือน จากรัฐบาล



จากตารางจะเห็นความแตกต่างของ “เงินวัยเกษียณ” ระหว่างคนที่เลือกอัตราการสะสม 3% ของเงินเดือน กับ คนที่สะสมสูงสุด 15% มากกว่า 2 ล้านบาท

คนที่เลือกสะสมเพียง 3% ของเงินเดือน หรือเดือนละ 450 บาท จะมีเงิน ณ วันที่อายุ 60 ปี เท่ากับ 510,089 บาท บวกกับเงินที่จะได้จากส่วนที่รัฐบาลออมให้อีก คิดง่ายๆ ที่ 5% ของเงินเดือน คนนี้จะมีเงินไว้ใช้ในวัยเกษียณประมาณ 1 ล้านบาท

เงิน 1 ล้านบาท ในอีก 30 ปีข้างหน้าจะมากพอที่จะทำให้เรามีความสุขตลอดอายุขัยหรือไม่ ไม่มีใครรู้ แต่สำหรับคนที่เพิ่มอัตราเงินสะสมจนเต็มเพดานที่ 15% ของเงินเดือน จะมีเงิน ณ วันเกษียณรวมแล้วมากกว่า 3 ล้านบาท ก็น่าจะสบายใจได้มากกว่า

และในกรณีตัวอย่างยังไม่ได้คิดถึง “การขึ้นเงินเดือนในครั้งต่อๆ ไป” ซึ่งเมื่อเรามีเงินเดือนมากขึ้น แม้ว่า อัตราการสะสมจะเท่าเดิม แต่จำนวนเงินที่นำไปออมในแต่ละเดือนจะมากขึ้นตามฐานเงินเดือนที่สูงขึ้น

นอกจากจะได้เต็มสุขวัยเกษียณแล้ว การออมเพิ่มยังช่วยให้ประหยัดภาษีได้มากขึ้นด้วย โดยเงินสะสม บวกกับเงินลงทุน RMF และประกันแบบบำนาญ รวมกันไม่เกิน 500,000 บาท สามารถนำไปใช้สิทธิลดหย่อนภาษีได้

แบบนี้จะทำให้เงินเดือนที่เพิ่มขึ้น ช่วยเต็มทั้งสุขในปัจจุบันและสุขในอนาคต



Must Read

การลงทุนแบบ การถัวเฉลี่ยต้นทุน

(Dollar Cost Averaging - DCA)

หลายๆคนมักพูดว่าไม่มีเงินมากพอที่จะแบ่งไปลงทุน ไม่สามารถรับความเสี่ยงจากการสูญเงินต้น หรือ ไม่รู้ว่าเมื่อไหร่จะต้องนำเงินที่มีอยู่นั้นออกมาใช้ จึงมักเลือกบริหารเงินด้วยการฝากเข้าบัญชีออมทรัพย์ธรรมดาเพราะถอนออกมาได้ง่าย เงินต้น(เหมือน)อยู่ครบ และคิดว่าไม่มีความเสี่ยงใดๆ



ในความเป็นจริงแล้ว อัตราเงินเฟ้อเป็นตัวร้ายที่ทำให้มูลค่าเงินต้นที่เห็นในบัญชีออมทรัพย์นั้นมีมูลค่าลดลง เพราะเงินที่ฝากไว้ 100 บาท ในอีก 10 ปีข้างหน้าอาจซื้อสินค้าได้ที่มูลค่าเพียง 91 บาท คือซื้อสินค้าได้ในปริมาณที่น้อยลง เพราะราคาสินค้าขยับตัวสูงขึ้น ในขณะที่ดอกเบี้ยเงินฝากที่ได้รับจากบัญชีออมทรัพย์ ก็ไม่สามารถเอาชนะอัตราเงินเฟ้อได้

ดังนั้น การบริหารเงินให้มีมูลค่าคงอยู่ จึงเป็นสิ่งที่จะต้องทำอย่างจริงจัง เพื่อรักษามูลค่าเงินที่มีอยู่ไม่ให้น้อยลง ในทางกลับกันก็ต้องเพิ่มมูลค่าเงินนั้นให้มากขึ้นกว่าเดิม ซึ่งต้องอาศัยกลยุทธ์การลงทุนเข้าช่วย ปัจจุบัน กลยุทธ์การลงทุนมีอยู่หลายรูปแบบ ขึ้นอยู่กับสไตล์การลงทุน รวมไปถึงความพร้อมทางด้านการเงินของแต่ละคน

GPF Journal ฉบับนี้ขอแนะนำกลยุทธ์การลงทุนที่ได้รับความนิยม คือ **การถัวเฉลี่ยต้นทุน** หรือ Dollar Cost Averaging (DCA) คือ การลงทุนแบบสม่ำเสมอ เพื่อลดความผันผวนให้กับพอร์ตการลงทุน ช่วยลดความเสี่ยงจากภาวะตลาด โดยผู้ลงทุนไม่ต้องกังวลกับจังหวะในการเข้าซื้อหุ้น เพราะการลงทุนแบบสม่ำเสมอ โดยใช้เงินลงทุนจำนวนเท่ากันทุกเดือน (หรือตามเวลาที่กำหนด เช่น ทุกสองอาทิตย์ หรือ เดือนเว้นเดือน เป็นต้น) ช่วยให้ต้นทุนเฉลี่ยของพอร์ตการลงทุนต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของตลาดในระยะยาว แม้ในวันที่ลงทุนนั้น ราคาต่อหน่วยลงทุนอาจขึ้นหรือลงตามภาวะการตลาด และมูลค่าต่อหน่วยไม่เท่ากันก็ตาม



หัวใจสำคัญของการลงทุนแบบ DCA คือ ต้องลงทุนอย่างสม่ำเสมอ หรือ มีวินัยในการลงทุน คือ ต้องกำหนดเลยว่าจะลงทุนเป็นเงินกี่บาทในแต่ละเดือน เงินที่นำมาลงทุนอาจจะอยู่ที่ 10 % ของรายได้ และผู้ลงทุนควรกำหนดวันในการลงทุนเอาไว้ เช่น ทุกวันที่ 25 ของเดือน

ทั้งนี้ จังหวะในการลงทุนไม่ควรเปลี่ยนแปลงไปมา เพราะหากผู้ลงทุนรอให้หุ้นราคาตกลงแล้วค่อยซื้อ ท้ายที่สุด อาจทำให้ท่านไม่ได้ลงทุนในเดือนนั้น ส่วนการเลือกหุ้นในการลงทุน ควรเป็นหุ้นที่มีพื้นฐานดี กิจกรรมมีความมั่นคงเติบโต และให้ผลตอบแทนอย่างต่อเนื่อง ผู้ลงทุนควรคำนึงอยู่เสมอว่าพอร์ตการลงทุนนี้ คาดหวังผลการลงทุนในระยะยาว

ผลพลอยได้จากการลงทุนแบบ DCA ตามที่กล่าวไปแล้วคือ การสร้าง “วินัยในการออม” การออมเงินอย่างสม่ำเสมอ เมื่อถึงเวลาหนึ่ง เงินลงทุนก้อนนี้จะกลายเป็นเงินออมก้อนใหญ่ เช่น หากท่านลงทุนเดือนละ 1,000 บาทเป็น ระยะเวลา 1 ปี ท่านก็จะมีเงินประมาณ 12,000 บาท เมื่อครบ 10 ปี ท่านจะมีเงินประมาณ 120,000 บาท หากท่านต้องการเห็นเงินออมก้อนใหญ่กว่านี้ ท่านควรเพิ่มจำนวนเงินที่จะนำไปลงทุนในแต่ละเดือนให้มากขึ้น



D C A



เมื่อพูดถึงเรื่องของ “โอกาส” ท่านมีโอกาสได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน เมื่อเงินต้นมีจำนวนมาก โอกาสในการรับผลตอบแทนก็จะมากขึ้นตามไปด้วย และหากท่านเลือกลงทุนกับหุ้นที่มีการปันผล ท่านยังมีโอกาสได้รับเงินปันผลอีกทางหนึ่ง ทั้งนี้ มูลค่าหน่วยลงทุนมักจะเพิ่มสูงขึ้นตามระยะเวลาในการลงทุน ดังนั้นหากท่านถือครองหน่วยลงทุนยาวนานเท่าใด โอกาสในการได้รับส่วนต่างจากมูลค่าหน่วยลงทุนตั้งต้น กับมูลค่าหน่วยลงทุนในปัจจุบัน ก็จะเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน

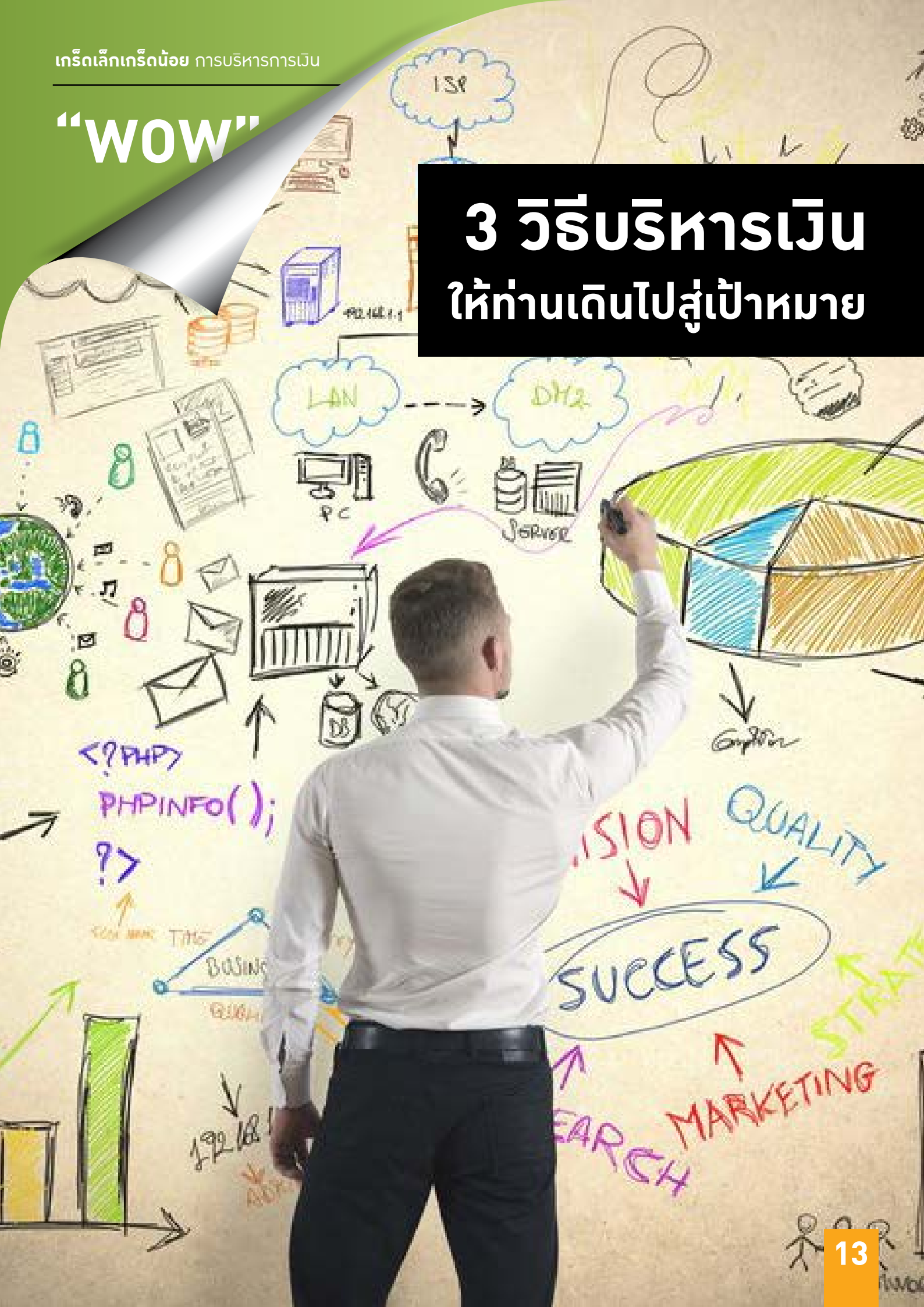
วลีที่ท่านคุ้นชินคือ “การลงทุนมีความเสี่ยง โปรดศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน” ยังใช้เตือนสตินักลงทุนได้ดีอยู่เสมอ เช่นเดียวกันกับวลีที่ว่า “การไม่รู้จักรักการลงทุนเลย ก็ถือเป็นความเสี่ยงอีกประเภทหนึ่ง” ดังนั้น ท่านพึงไตร่ตรองและชั่งน้ำหนักให้ดีกว่าท่านเลือกที่จะรับความเสี่ยงประเภทใด

กลยุทธ์การลงทุนแบบ DCA จึงเป็นอีกหนึ่งทางเลือกสำหรับคนทุกวัย ลดข้อจำกัดในเรื่องเม็ดเงินในการลงทุน เพราะไม่จำเป็นต้องใช้เงินก้อนใหญ่ ทั้งยังช่วยประหยัดเวลา เพราะท่านไม่ต้องเกาะติดกระดานหุ้นเพื่อดูการขึ้นลงของหุ้นในแต่ละวัน และช่วยสร้างวินัยในการออมแบบเพิ่มมูลค่าในระยะยาวให้กับท่านด้วย ถือเป็นอีกหนึ่งทางเลือกในการบริหารเงินออมเพื่อความมั่งคั่งในวัยเกษียณของท่านนะคะ



“WOW”

3 วิธีบริหารเงิน ให้ท่านเดินไปสู่เป้าหมาย



ส่งท้ายปีเก่าสวัสดีปีใหม่ทุกท่านคะ ในช่วงเวลาอย่างนี้ หลายคนใช้เวลาไตร่ตรอง และคิดทบทวนว่าในปีที่ผ่านมาได้ทำอะไรไปบ้าง เรื่องอะไรที่ทำแล้วประสบความสำเร็จ เรื่องใดที่ยังต้องใช้ความพยายามเพิ่มขึ้น หรือ ต้องปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ วิธีการ เพื่อให้ใกล้เคียงเป้าหมายที่ตั้งไว้ พร้อมทั้งเริ่มตั้งเป้าหมายของปีใหม่ วางแผนว่าในอนาคตอันใกล้ นี้ จะต้องลงมือทำอะไรให้ประสบความสำเร็จต่อไป

แน่นอนว่าเป้าหมายใดที่ท่านได้วางไว้ ย่อมมีเรื่องเงินๆ กองๆ เข้ามาเกี่ยวข้อง ขงทศวรรษ WOW ในฉบับนี้ จึงขอแนะนำ 3 ขั้นตอนในการบริหารเงิน เพื่อให้ท่านบรรลุเป้าหมายตามแผนที่วางไว้

1. สำรองดูว่าเป้าหมายที่ท่านวางไว้ ต้องใช้เงินอย่างน้อยเพียงใด

ไม่ว่าจะเริ่มต้นทำธุรกิจออนไลน์ หรือเปิดร้านขายกาแฟเล็กๆ ต่างก็ต้องมีเงินทุนทั้งนั้น โดยเฉพาะท่านที่มีงานประจำ หากจะแบ่งเวลาไปทำกิจการเล็กๆ เสริมรายได้ นอกเหนือจากค่าวัสดุดิบ สถานที่เก็บของหรือหน้าร้านแล้ว ท่านยังต้องเผื่อค่าใช้จ่ายในการจ้างคนมาดูแลด้วย

แต่หากเป้าหมายของท่านเป็นเรื่องการซื้อสินทรัพย์ขนาดใหญ่ เช่น รถยนต์ บ้าน หรือ คอนโด ท่านก็ต้องคำนวณดูว่าสิ่งที่ท่านต้องการนั้น ใช้งบประมาณอย่างน้อยขนาดไหน อย่างการซื้อรถ หากท่านไม่มีเงินเก็บอยู่ก่อนเลย ค่าใช้จ่ายในการผ่อนรถไม่ควรเกิน 15 % ของรายได้ต่อครอบครัวของท่าน

การสำรองเรื่องเงินจะทำให้รู้ว่าท่านมีความพร้อมแล้วหรือยัง ซึ่งท่านพึงระลึกไว้ว่าเป้าหมายที่สร้างหนี้สินและภาระที่เกินตัว ย่อมไม่ใช่เป้าหมายที่จะนำความสุขและความสำเร็จมาให้ท่าน

แต่อย่าท้อถอยง่ายๆ นะคะ หากปีนี้เงินที่มีอยู่ไม่เพียงพอ อย่างน้อยการได้สำรวจครั้งนี้ ก็จะทำให้ท่านทราบว่าต้องวางแผนเก็บเงินอย่างไร ที่จะทำให้ฝันของท่านเป็นจริง

2. จัดสรรงบประมาณ หากไม่มีต้องสร้างแหล่งรายได้ใหม่ขึ้นมา

เมื่อสำรวจแล้วงบประมาณที่มีอยู่ไม่เพียงพอ ท่านต้องหาแหล่งที่มาของงบประมาณนั้น หลายคนอาจคิดแบบง่าย ๆ ด้วยการไปกู้ธนาคาร ยืมเพื่อน หรือน่ากลัวไปกว่านั้นคือการกดเงินสดจากบัตรเครดิตออกมาใช้ก่อน โดยไม่ได้กังวลเสียว่าหากชำระคืนไม่ตรงเวลา ค่าดอกเบี้ยนั้นร้อยละ 20 ต่อปีเลยทีเดียว

แหล่งที่มาของงบประมาณที่ปลอดภัยที่สุดคือเงินที่ท่านออมเอาไว้ เพราะเป็นเงินที่มีอยู่แล้วแน่นอน แต่หากท่านไม่มีเงินออมตั้งต้นเลย อาจต้องสร้างแหล่งรายได้ขึ้นมา เช่น การนำของที่ไม่ใช้แล้วออกขาย หรือต้องใช้วิธีประหยัด เพื่อให้เกิดเงินออมขึ้นมาให้ได้ หรืออาจจะค่อยๆ เริ่มจากกิจการเล็กๆ ที่ไม่ได้ใช้ต้นทุนมาก แล้วสะสมรายได้เพื่อขยายทำกิจการที่ใหญ่ขึ้น

3. บริหารเงิน

เครื่องมือที่ง่ายที่สุดคือ การบันทึกรายรับ-รายจ่าย แล้วสำรวจดูว่า การใช้จ่ายและการออมเงินนั้นเป็นไปตามที่ตั้งเป้าหมายไว้หรือไม่ การบริหารเงินลดหย่อนภาษีก็เป็นอีกเครื่องมือที่สำคัญในการช่วยให้ท่านประหยัดเงินได้มากขึ้น แล้วเก็บเงินที่ได้จากการลดหย่อนนั้นไปบริหารต่อ

ในโลกออนไลน์มีโปรแกรมการบริหารเงินส่วนบุคคล และโปรแกรมการคำนวณเงินสำหรับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตให้ท่านได้ศึกษา แต่หากไม่ชอบความยุ่งยากซับซ้อนใดๆ ก็เพียงใช้สมุดบัญชีแบบเดิมที่คุ้นชินก็ได้ หัวใจสำคัญอยู่ที่การบันทึกค่าใช้จ่ายอย่างสม่ำเสมอ และสรุปผลการใช้จ่ายอย่างตรงไปตรงมา และกำกับตัวเองไม่ให้ใช้จ่ายเกินกว่าความจำเป็นค่ะ

เมื่อตั้งเป้าหมายชัดเจนแล้ว ต้องมีวินัยที่เคร่งครัดในการบริหารเงินให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ หากเมื่อใดเส้นทางเดินเริ่มผิดเพี้ยนไป ให้กลับไปทบทวนเสมอว่ามีข้อบกพร่องตรงไหน และจะปรับอะไรให้ท่านสามารถเดินกลับเข้าสู่เส้นทางของเป้าหมายที่วางไว้ได้บ้าง

ทุกสิ่งสำเร็จได้จาก
การลงมือทำนะคะ
และต้องลงมือทำ
วันนี้ด้วยค่ะ

กบข. เดินสาย UNDO

ในเดือนธันวาคม 2558 กบข. ร่วมกับกรมบัญชีกลาง จัดการบรรยายให้กับสมาชิกเพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับเรื่องการกลับไปรับบำนาญสูตร 2494 (UNDO) เพื่อให้สมาชิกทราบหลักเกณฑ์และหลักคิด พร้อมตอบคำถามแบบตัวต่อตัว เพื่อให้สมาชิกมีข้อมูลประกอบการตัดสินใจ GPF Journal ฉบับนี้เลยเก็บภาพบรรยากาศมาฝากค่ะ ทั้งนี้ ท่านสมาชิกที่สนใจ สามารถตรวจสอบตารางการบรรยายเกี่ยวกับเรื่อง UNDO ได้ที่ www.facebook.com/gpf1179



8-9 ธ.ค. 57 จ. ราชบุรี



8-9 ธ.ค. 57 จ. จันทบุรี



8-9 ธ.ค. 57 จ. กาญจนบุรี



11-12 ธ.ค. 57 จ. อยุธยา



11-12 ธ.ค. 57 จ. ระยอง



11-12 ธ.ค. 57 จ. ปทุมธานี



10-12 ธ.ค. 57 จ. สงขลา



11-12 ธ.ค. 57 จ. สุโขทัย



15-17 ธ.ค. 57 จ. นครราชสีมา



15-16 ธ.ค. 57 จ. ชุมพร



15-17 ธ.ค. 57 จ. นครสวรรค์



15-17 ธ.ค. 57 จ. เชียงใหม่



16-17 ธ.ค. 57 จ. ตาก



16-17 ธ.ค. 57 จ. บึงกาฬ



18-19 ธ.ค. 57 จ. สระบุรี



18-19 ธ.ค. 57 จ. ตรัง



18-19 ธ.ค. 57 จ. พิจิตร



18-19 ธ.ค. 57 จ. ลำปาง



22-24 ธ.ค. 57 จ. นครปฐม



22-24 ธ.ค. 57 จ. นครศรีธรรมราช



22-24 ธ.ค. 57 จ. ลพบุรี



22-24 ธ.ค. 57 จ. นนทบุรี



22-24 ธ.ค. 57 จ. ชลบุรี



22-23 ธ.ค. 57 จ. ฉะเชิงเทรา



24-25 ธ.ค. 57 จ. ปราจีนบุรี



25 ธ.ค. 57 จ. ชัยนาท



ข้อมูลสำคัญที่ท่านพึงทราบเกี่ยวกับเรื่อง Undo

สมาชิกที่มีสิทธิลาออกจาก กบข. เพื่อกลับไปรับบำนาญสูตร พ.ศ. 2494 (Undo) ควรศึกษาข้อมูลอย่างรอบคอบ เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจด้วยตัวของท่านเอง ซึ่งจะทำให้ได้รับประโยชน์สูงสุด ข้อมูลสำคัญที่พึงทราบได้แก่

1 ความแตกต่างระหว่างการลาออกจาก กบข. กับการเป็นสมาชิก กบข.ต่อไป

กรณีลาออกจาก กบข.	กรณีเป็นสมาชิก กบข.
<ul style="list-style-type: none"> ท่านต้องนำส่งเงินสะสมจนถึงวันที่ 30 กันยายน 2558 และ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2558 สมาชิกภาพของท่านจะสิ้นสุดลง* กบข. จะคืนเฉพาะเงินสะสม และเงินสะสมส่วนเพิ่ม (ถ้ามี) พร้อมผลประโยชน์ที่ กบข. บริหารให้ ตั้งแต่วันที่ 20 ตุลาคม 2558 เป็นต้นไป (ส่วนเงินประเดิม เงินสมทบ เงินชดเชย กบข. จะโอนเข้าบัญชีเงินสำรอง) <p><small>* ข้าราชการที่ออกจากราชการก่อน 1 ต.ค. 58 ถือว่าพ้นสภาพสมาชิก กบข. ตั้งแต่วันที่ออกจากราชการ</small></p>	<ul style="list-style-type: none"> สมาชิกนำส่งเงินสะสมอย่างต่อเนื่อง จนถึงวันที่ออกจากราชการ ซึ่ง กบข. จะบริหารให้เกิดผลตอบแทน
<p>ในวันที่ท่านออกจากราชการและเลือกรับบำนาญ</p> <ul style="list-style-type: none"> ท่านจะได้รับบำนาญสูตร 2494 <p>บำนาญสูตร 2494 = $\frac{\text{เงินเดือนสุดท้าย} \times \text{อายุราชการ}}{50}$ (แต่ไม่เกิน 100% ของเงินเดือนสุดท้าย)</p> <ul style="list-style-type: none"> ท่านจะไม่ได้รับเงินก้อนใดๆ จาก กบข. 	<p>ในวันที่ท่านออกจากราชการและเลือกรับบำนาญ</p> <ul style="list-style-type: none"> ท่านจะได้รับบำนาญสูตรสมาชิก กบข. <p>เงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย x อายุราชการ 50 (แต่ไม่เกิน 70% ของเงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย)</p> <ul style="list-style-type: none"> ท่านจะได้รับเงินก้อนจาก กบข. ประกอบด้วย เงินประเดิม เงินสมทบ เงินชดเชย เงินสะสม และเงินสะสมส่วนเพิ่ม (ถ้ามี) พร้อมผลประโยชน์ที่ กบข. บริหารให้

2 หลักคิดก่อนตัดสินใจ กรณีลาออกจาก กบข.

สิทธิประโยชน์ที่ท่านจะ <u>ไม่</u> ได้รับเมื่อลาออกจาก กบข.	สิทธิประโยชน์ที่ท่านจะ <u>ได้รับ</u> เมื่อลาออกจาก กบข.
<ul style="list-style-type: none"> เงินในส่วนที่รัฐสมทบให้กับท่าน (เงินประเดิม เงินสมทบ เงินชดเชย และผลประโยชน์ที่ กบข. บริหารให้) โอกาสในการสะสมเงินในส่วนของสมาชิก และในส่วนของรัฐ พร้อมผลประโยชน์ที่ กบข. บริหารให้จนถึงวันที่ท่านออกจากราชการ โอกาสในการได้รับเงินก้อนเมื่อออกจากราชการ 	<ul style="list-style-type: none"> ได้รับบำนาญส่วนเพิ่มจากบำนาญสูตรสมาชิก กบข.

สมาชิกที่มีสิทธิลาออกจาก กบข. พึงศึกษาสิทธิประโยชน์ที่ท่านจะได้รับและไม่ได้รับเมื่อลาออกจาก กบข. โดยทำแบบประมาณการเพื่อเปรียบเทียบความคุ้มค่าด้วยการคำนวณระยะเวลารอคอยของการรอรับบำนาญส่วนเพิ่มให้เท่ากับเงินรัฐที่ท่านจะไม่ได้รับ

3 ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมจาก www.undo.com



เว็บไซต์ เรื่อง การกลับไปใช้สิทธิในบำเหน็จบำนาญ ตามพระราชบัญญัติบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2494 (UNDO)

www.undo.in.th

หัวข้อ UNDO คืออะไร

ท่านสามารถอ่านความหมายของการ Undo และรายละเอียด พ.ร.บ. Undo กับหลักเกณฑ์การใช้สิทธิ Undo

หัวข้อ ข้าราชการปัจจุบัน

รวบรวมข้อมูลที่ข้าราชการปัจจุบันพึงทราบเมื่อต้องการตัดสินใจว่าควรใช้สิทธิ Undo หรือไม่ อย่างไร เนื้อหาประกอบด้วยสาระสำคัญเกี่ยวกับการ Undo โปรแกรมประมาณการ ช่องทางศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม และคำถามพบบ่อย

หัวข้อ ผู้รับบำนาญ

รวบรวมข้อมูลที่ผู้รับบำนาญพึงทราบเมื่อต้องการตัดสินใจว่าควรใช้สิทธิ Undo หรือไม่ อย่างไร เนื้อหาประกอบด้วยสาระสำคัญเกี่ยวกับการ Undo ช่องทางศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม และคำถามพบบ่อย สำหรับโปรแกรมประมาณการท่านสามารถให้เจ้าหน้าที่กรมผู้เบิกจ่ายบำนาญ เจ้าหน้าที่คลัง และเจ้าหน้าที่ กบข. เป็นผู้คำนวณให้

ช่องทางการติดต่อ สำหรับสมาชิกผู้มีสิทธิที่ยังมีข้อสงสัยสามารถสอบถามมายังช่องทางต่างๆ ดังต่อไปนี้



Call Center

- กรมบัญชีกลาง โทร. 02 127 7000
- กบข. โทร. 1179



Email: undo@gpf.or.th



Facebook
www.facebook.com/gpf1179

ศึกษาข้อมูล UNDO ให้เข้าใจ ก่อนการตัดสินใจ เพื่อประโยชน์ของท่านเอง

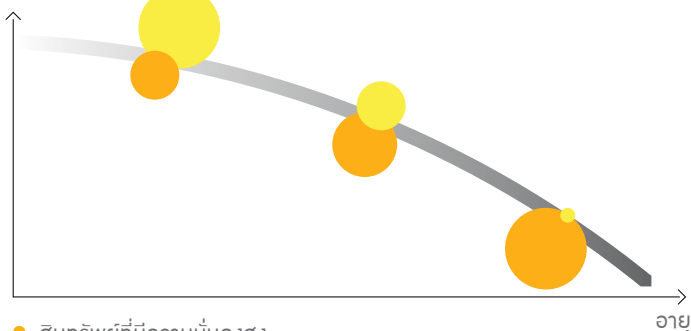
แผนสมดุลงตามอายุ

แผนสมดุลงตามอายุ คือแผนการลงทุนที่มีการปรับสัดส่วนการลงทุนของสินทรัพย์แต่ละประเภทให้เหมาะสมกับอายุของสมาชิก สมาชิกที่อายุน้อยควรลงทุนในหุ้นและสินทรัพย์ทางเลือก เพื่อผลตอบแทนที่คุ้มค่าในระยะยาว ส่วนสมาชิกที่มีอายุมากควรลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูง เพราะระยะเวลาในการออมเงินน้อย

แผนสมดุลงตามอายุจะปรับสัดส่วนการลงทุนโดยอัตโนมัติให้เหมาะสมกับอายุของสมาชิก เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างผลตอบแทนกับระยะเวลาการลงทุนตลอดช่วงอายุของสมาชิก โดยสมาชิกเปลี่ยนแผนการลงทุนได้ปีละ 2 ครั้งในรอบปีปฏิทิน (เดือนใดก็ได้)

หลักการของแผนสมดุลงตามอายุ

สัดส่วนสินทรัพย์เสี่ยง

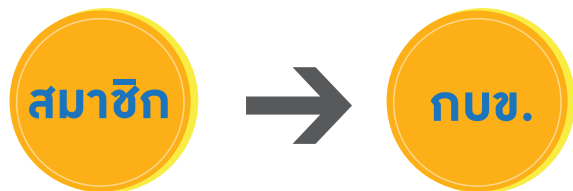


- สินทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูง
- สินทรัพย์เสี่ยงสูงที่มีความผันผวน แต่มีโอกาสให้ผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว



วิธีการเลือกหรือเปลี่ยนแผนการลงทุน

กรณีแจ้งความประสงค์ทางไปรษณีย์



สมาชิกกรอก "แบบแสดงความประสงค์เลือก หรือ เปลี่ยนแผนการลงทุน" ทำเครื่องหมายเลือกแผนสมดุลงตามอายุ "ส่ง"แบบแสดงความประสงค์เลือก หรือ เปลี่ยนแผนการลงทุน" พร้อมสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือสำเนาบัตรประจำตัวข้าราชการ ที่ลงนามรับรองสำเนาถูกต้องไปยัง
ตู้ปณ. 12 ปณ.สาทร กรุงเทพฯ 10341

กบข. จะดำเนินการเปลี่ยนแผนการลงทุนของท่านในวันที่ 25 ของเดือนถัดไป

กรณีแจ้งความประสงค์ผ่าน

GPF Web Service หรือ GPF Mobile App



สมาชิกใช้บริการกันใจผ่าน GPF Web Service หรือ GPF Mobile App เลือกเมนูเปลี่ยนแผนการลงทุน จากนั้นเลือกแผนสมดุลงตามอายุ และกดยืนยัน

กบข. จะดำเนินการเปลี่ยนแผนการลงทุนของท่านในวันที่ 25 ของเดือนถัดไป