SCB
บลจ. ไทยพาณิชย์
ไปด้วยกัน ไปได้ไกล

ความรู้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ











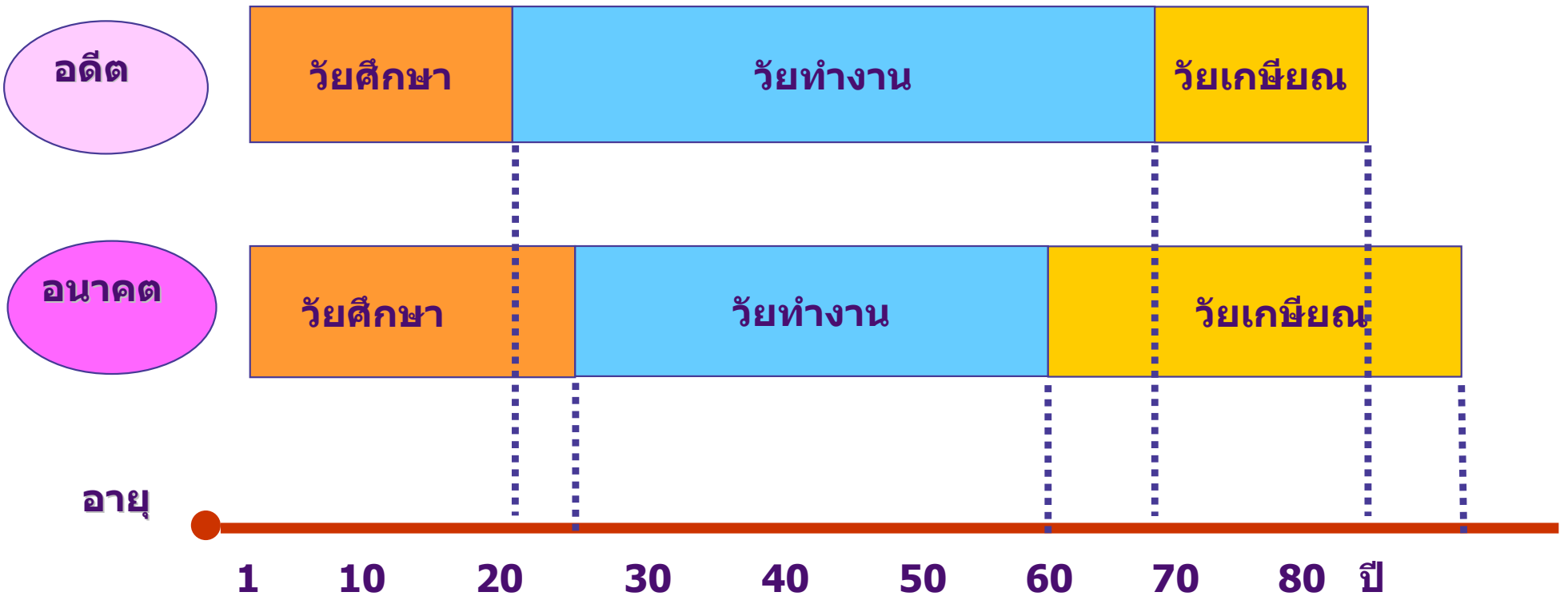
หัวข้อนำเสนอ

- ต้อง “สำรอง...เพื่อเกษียณ” จริงหรือ ?
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพคือ ?
- ความรู้เรื่องการลงทุน
- นโยบายการลงทุน?
- นโยบายการลงทุน?
- ติดตามเงินลงทุนได้จากไหน?



ต้อง "สำรอง..เพื่อเกษียณ" จริงหรือ

แนวโน้มการใช้เวลาในการศึกษาและการทำงาน



SCB
บลจ. ไทยพาณิชย์

หลังเกษียณ.....ต้องอยู่กันไปอีกนานเท่าไหร่

ช่วงอายุเฉลี่ยของคนไทยหลังอายุ 60 ปี

- **ผู้ออมเป็นหญิง**

ประมาณว่าจะมีช่วงเวลาหลังเกษียณ 29 ปี

- **ผู้ออมเป็นชาย**

ประมาณว่าจะมีช่วงเวลาหลังเกษียณ 25 ปี



หลังเกษียณ....รายได้ลดลง รายจ่าย????

เป้าหมาย = 50 - 60% ของรายได้ต่อเดือนเฉลี่ย 5 ปีสุดท้าย

รายได้/เดือน	ชาย อยู่อีก 25 ปี	หญิง อยู่อีก 29 ปี
รายได้ 10,000 บาท (ใช้ 50% ของรายได้)	1.5 ล้านบาท	1.7 ล้านบาท
รายได้ 50,000 บาท (ใช้ 50% ของรายได้)	7.5 ล้านบาท	8.7 ล้านบาท

ยังอีกไกล ... เตรียมทำไมตั้งแต่วันนี้

- เงินเฟ้อ
- การขาดวินัยในการออมและการใช้จ่าย***
- เหตุการณ์ที่ไม่คาดฝันหรือเหตุการณ์ฉุกเฉินที่ประเมินไม่ได้
- การลงทุนที่ไม่สอดคล้องกับเป้าหมายหรือความเหมาะสม
  - ✓ ลงทุนโดยขาดความเข้าใจในสิ่งที่ลงทุน
  - ✓ ลงทุนแบบโลภเพื่อหวังผลระยะสั้น
  - ✓ ไม่กล้าลงทุน

ปัญหาความยากจนในวัยชรา

- ไม่มีการวางแผน
- เริ่มวางแผนช้าเกินไป
- ยังไม่นิยมวางแผนการเงินเพื่ออนาคต
- การหวังพึ่งพิงลูกหลาน หรือรัฐบาลที่จะช่วยค้ำจุน
- เห็นว่าการออมเพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นภาระค่าใช้จ่าย

ถ้าเป็นเช่นนั้น . . .
ท่านกำลังสะสม ความยากจน ไว้ใช้ในอนาคต

มหัศจรรย์แห่งการสร้างวินัยในการออม/การลงทุน

เม็ดเงินที่งอกเงยจากการจากลงทุนด้วยเงิน <u>เพียง ปีละ 1,000 บาท</u>

เงินต้นสะสม	2,000	4,000	6,000	11,000	21,000	31,000	41,000
จำนวนปี	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	20 ปี	30 ปี	40 ปี
1%	2,010	4,060	6,152	11,567	23,239	36,133	50,375
3%	2,030	4,184	6,468	12,808	28,676	50,003	78,663
5%	2,050	4,310	6,802	14,207	35,719	70,761	127,840
7%	2,070	4,440	7,153	15,784	44,865	102,073	214,610
10%	2,100	4,641	7,716	18,531	64,002	181,943	487,852
15%	2,150	4,993	8,754	24,349	118,810	500,957	2,046,954
20%	2,200	5,368	9,930	32,150	225,026	1,419,258	8,813,629

SCB
บลจ. ไทยพาณิชย์
ไปด้วยกัน ไปได้ไกล

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพคืออะไร

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพคืออะไร

กองทุนที่ลูกจ้างและนายจ้างร่วมกันจัดตั้งขึ้นโดยความสมัครใจ มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันแก่ลูกจ้างเมื่อ เกษียณอายุ ลาออกจากงาน เสียชีวิต



เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกอบด้วย



← พนักงานที่สมัครเป็น สมาชิกกองทุน
ถูกหักเงิน 2% - 15% ของเงินเดือนทุกเดือน
จ่ายเงินสะสม เข้ากองทุน

นายจ้าง →
จ่ายเงินสมทบเท่ากับ หรือมากกว่า
อัตราเงินสะสมของลูกจ้าง แต่ไม่เกิน 15%



เงินที่อยู่ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแบ่งออกเป็น 4 ส่วน...

ส่วนของสมาชิก



เงินสะสม

ผลประโยชน์เงินสะสม
- ดอกเบี้ย
- เงินปันผล
- กำไรจากการขายหลักทรัพย์

ส่วนของนายจ้าง



เงินสมทบ

ผลประโยชน์เงินสมทบ
- ดอกเบี้ย
- เงินปันผล
- กำไรจากการขายหลักทรัพย์



SCB
บลจ. ไทยพาณิชย์

การจ่ายเงินเข้า - ออกจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การจ่ายเงินเข้ากองทุน

เงินสะสม
ลูกจ้าง



เงินสมทบ
นายจ้าง

นิติบุคคล
แยกต่างหากจากบริษัท

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
บริหารโดย

SCB Asset Management

การจ่ายเงินออกจากกองทุน

- ถึงแก่กรรม
- เกษียณอายุ
- ลาออกจากกองทุน
- ลาออกจากงาน

พนักงานจะได้เงินคืนจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

1. ส่วนของสมาชิก

ประกอบด้วยเงินสะสมและผลประโยชน์ของเงินสะสม ซึ่งสมาชิกจะได้รับ 100% ทุกกรณี

2. ส่วนของนายจ้าง

ประกอบด้วยเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่ระบุในข้อบังคับกองทุนของมหาวิทยาลัย

เมื่อสมาชิกลาออกจากกองทุน สมาชิกจะได้รับเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนใดบ้าง



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดีกับพนักงานอย่างไร



1. ได้ออมเงินทุกเดือน
2. ได้เงินสมทบฟรี จากนายจ้างทุกเดือน
3. มีเงินก้อนไว้ใช้สอยยามเกษียณ
4. เงินออมได้รับการบริหารจากมืออาชีพ
5. เงินสะสมในแต่ละปีสามารถนำไปลดหย่อนภาษี

สิทธิประโยชน์สำหรับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ด้านภาษี

- เงินลงทุนจะได้รับยกเว้น หรือลดหย่อนภาษี ขณะที่เป็นสมาชิกกองทุนและเมื่อลาออกจากงาน
- เงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุน ขณะที่เป็นสมาชิกกองทุน

ภาษีเงินได้ประจำปี

- หักลดหย่อนได้ตามที่เกิดขึ้นจริง แต่ไม่เกิน 10,000 บาทต่อปี
- ส่วนที่เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกิน 490,000 บาทต่อปี จะได้รับยกเว้นไม่นำไปรวมเป็นเงินได้พึงประเมินเพื่อคิดภาษี

สิทธิประโยชน์ด้านภาษี -ขณะเป็นสมาชิกกองทุน

สมมติฐาน : เงินเดือน 25,000 บาท / เดือน , เงินเดือน 300,000 บาท / ปี

เงินสะสม 15,000 บาท / ปี (5%ของเงินเดือน)

		กรณีเป็นสมาชิกกองทุน	กรณีไม่เป็นสมาชิกกองทุน
	รายได้ทั้งปี	300,000	300,000
2	ส่วนที่ได้รับการยกเว้น	5,000	-
	เงินได้พึงประเมิน	295,000	300,000
	ค่าใช้จ่าย 40% (แต่ไม่เกิน60,000)	60,000	60,000
	ค่าลดหย่อน	30,000	30,000
1	เงินสะสม	10,000	-
	รายได้ที่เสียภาษี	195,000	210,000
	ภาษีที่ต้องเสีย	4,500	6,000
	ภาษีที่ประหยัดได้	1,500	-

SCB
บลจ. ไทยพาณิชย์

สิทธิด้านภาษี - เมื่อสมาชิกออกจากกองทุน

เกษียณอายุ

(อายุครบ 55 ปี + อายุสมาชิกกองทุนครบ 5 ปี)

ถึงแก่กรรม

กรณีทุพพลภาพ

เงินที่ได้รับจากกองทุน



ไม่เสียภาษี

ลาออกจากงาน

และทำงานกับนายจ้างครบ 5 ปีขึ้นไป

เงินสมทบ
+
ผลประโยชน์ของเงินสะสม
+
ผลประโยชน์ของเงินสมทบ



เสียภาษี

สิทธิด้านภาษี - เมื่อสมาชิกออกจากกองทุน

เงินสะสม	ผลประโยชน์	เงินสมทบ	ผลประโยชน์	รวม
65,000	7,500	65,000	7,500	145,000

80,000

กรณีอายุงาน 5 ปี หรือมากกว่า 5 ปีขึ้นไป

จำนวนเงินที่นำไปคำนวณภาษี	80,000	บาท	
หัก ค่าใช้จ่าย (อายุงาน * 7,000)	56,000	บาท	(8 ปี)
คงเหลือ	24,000	บาท	
หัก ลดหย่อน 50%	12,000	บาท	
คงเหลือ	12,000	บาท	
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย (5%)	600	บาท	
จำนวนเงินที่สมาชิกได้รับ	144,400	บาท	

สิทธิประโยชน์สำหรับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กรณีออกจากงาน - ที่ต้องเสียภาษีเงินได้ตามปกติ

เงินก้อนที่ได้รับจากกองทุน

- กรณีทำงานกับนายจ้างน้อยกว่า 5 ปี
- กรณีลาออกจากกองทุนโดยไม่ลาออกจากงาน

ไม่ได้รับยกเว้น ต้องเสียภาษีเงินได้ตามปกติ

SCB
บลจ. ไทยพาณิชย์
ไปด้วยกัน ไปได้ไกล

ความรู้เรื่องการลงทุน

ตราสารหนี้

ตราสารหนี้ คือ ตราสารทางการเงินที่ผู้ออกตราสาร (ผู้กู้) มีข้อผูกพันทางกฎหมายว่าจะจ่ายผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยและเงินต้น ให้แก่ผู้ซื้อ (ผู้ให้กู้) เมื่อครบกำหนดที่ตกลงกันไว้ ซึ่งสามารถซื้อขายเปลี่ยนมือกันได้จนกว่าจะหมดอายุตราสารนั้น

ปัจจัยพื้นฐาน	ความสามารถในการชำระหนี้
ฐานะผู้ลงทุน	เจ้าหนี้
ลำดับการชำระหนี้	เจ้าหนี้ ตามลำดับชั้น (ไม่ด้อยสิทธิ ด้อยสิทธิ)
ตัวอย่างหลักทรัพย์	พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ภาคเอกชน

ตราสารทุน

ตราสารทุน คือ ตราสารที่กิจการออกเสนอขายเพื่อระดมทุนไปใช้ในกิจการ โดยผู้ถือตราสารทุนมีส่วนได้ส่วนเสียหรือสิทธิประโยชน์ในทรัพย์สินและรายได้ของกิจการ และมีโอกาสจะได้รับผลตอบแทนเป็นเงินปันผล (Dividend)

ปัจจัยพื้นฐาน	ความสามารถในการดำเนินงาน กำไร การเจริญเติบโต
ฐานะผู้ลงทุน	ผู้ถือหุ้น (เจ้าของกิจการ)
ลำดับการชำระหนี้	หลังจากเจ้าหนี้ทุกประเภท
ตัวอย่างหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ์

SCB
บลจ. ไทยพาณิชย์

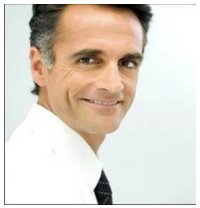
Employee's Choice ทางเลือกการลงทุนสำหรับสมาชิก

Employee's Choice คือ การเปิดโอกาสให้สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเลือกนโยบายการลงทุนได้ตามความเหมาะสมของตนเอง เพราะสมาชิกแต่ละรายมีความแตกต่าง เช่น

- อายุ
- ความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ผลตอบแทนที่ต้องการ



ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกนโยบายการลงทุนและความสัมพันธ์กับความเสี่ยง

ช่วงอายุ (ปี)		ความต้องการด้านการลงทุน	ความเสี่ยงที่ยอมรับได้
20 – 39 - เป็นวัยที่อยู่ในช่วงการสร้างครอบครัว		**ผลตอบแทนสูง** เพราะมีช่วงเวลาลงทุนได้นาน ชอบแสวงหาโอกาสการลงทุนตลอดเวลา เมื่อมีปัญหา/ขาดทุน จะมีการปรับเปลี่ยนรูปแบบได้	สูง
40 – 49 - มีครอบครัว -มีค่าใช้จ่ายมากขึ้น		**ความมั่นคงในชีวิตการทำงาน** เพิ่มความรู้ความเข้าใจเรื่องลงทุนมากขึ้น ระมัดระวังในการลงทุน กระจายการลงทุนให้ได้ผลตอบแทนที่ดีสม่ำเสมอ	ปานกลาง
50 – 60 - ภาระครอบครัว และสังคม		**ผลตอบแทนสม่ำเสมอ** มีการกระจายเงินลงทุนน้อยลง และลงทุนในตราสารที่สร้างโอกาสได้ผลตอบแทนสูงเพิ่มมากขึ้น	ต่ำ
60 ปี ขึ้นไป - ดำรงชีวิตและรักษาพยาบาล		**ผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ** และเน้นความมั่นคงของเงินลงทุน	ต่ำมาก

SCB
บลจ. ไทยพาณิชย์
ไปด้วยกัน ไปได้ไกล

นโยบายการลงทุน

นโยบายการลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มมหาวิทยาลัย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

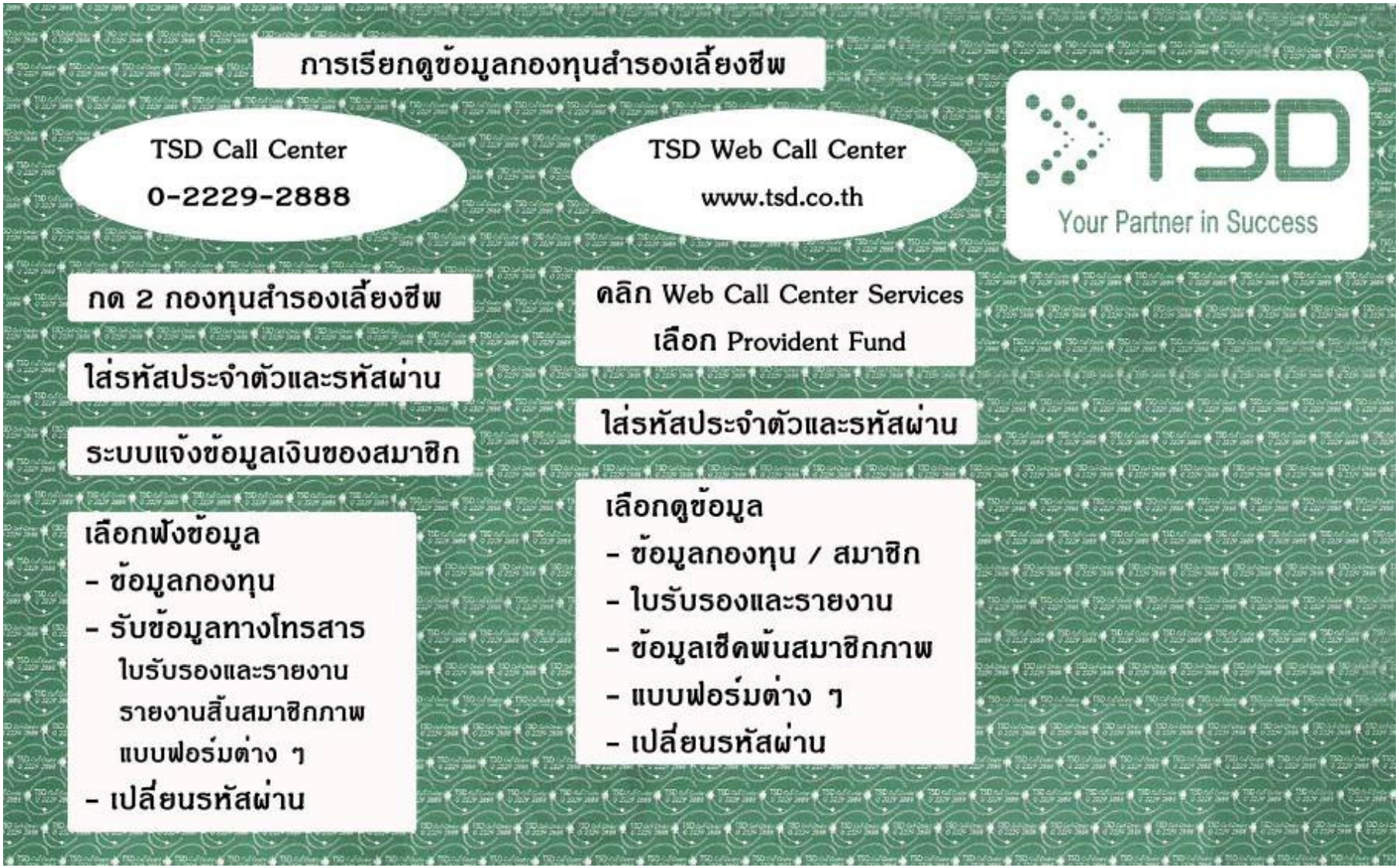
ประเภทหลักทรัพย์	ตราสารหนี้	ตราสารทุน
Plan 1 (FI 100%)	100%	

ระดับความเสี่ยงต่ำ

SCB
บลจ. ไทยพาณิชย์
ไปด้วยกัน ไปได้ไกล

ติดตามเงินลงทุนได้จากไหน

ทะเบียนสมาชิก-บริการสอบถามข้อมูลสมาชิก



ทะเบียนสมาชิก -TSD Web & Call Center

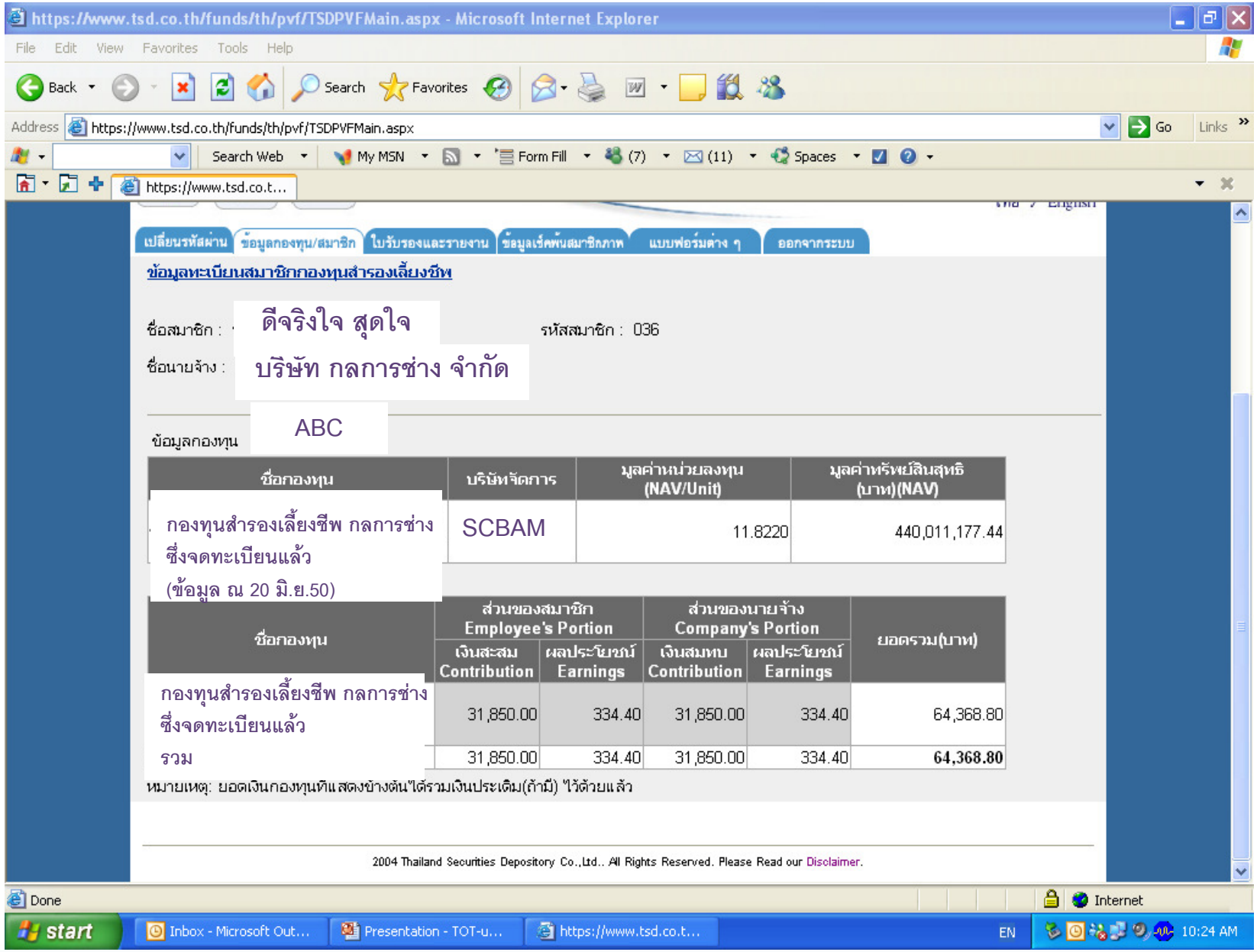
www.tsd.co.th





SCB บลจ. ไทยพาณิชย์

ทะเบียนสมาชิก -TSD Web & Call Center



SCB บลจ. ไทยพาณิชย์

ทะเบียนสมาชิก-บริการสอบถามข้อมูลสมาชิก



อีเมล: customerservice.scbam@scb.co.th

Q & A



Disclaimer

การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ ผู้ลงทุนควรศึกษาสัญญาการจัดการลงทุนอย่างรอบคอบก่อนลงทุน

การนำเสนอข้อมูลที่ปรากฏในการให้คำแนะนำการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นข้อมูลที่ถูกต้องและเชื่อถือได้ ณ วันที่แสดงข้อมูล อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงข้อมูลทั้งหมดได้ โดยไม่จำเป็นต้องมีการแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

ผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน โดยผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด เป็นบริษัทบริหารจัดการกองทุนอยู่ภายใต้การดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ก.ล.ต.เป็นผู้อนุมัติการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ไม่ได้รับผิดชอบในการบริหารกองทุนและไม่ได้รับประกันราคาหน่วยลงทุนของกองทุน

ผู้ลงทุนสามารถตรวจดูข้อมูลการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง แนวทางการใช้สิทธิออกเสียง และการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้จากเวบไซต์ของบริษัทจัดการ (http://www.scbam.com)

SCB Asset Management Co., Ltd.

Tel : 662-949-1500 Web site : www.scbam.com