

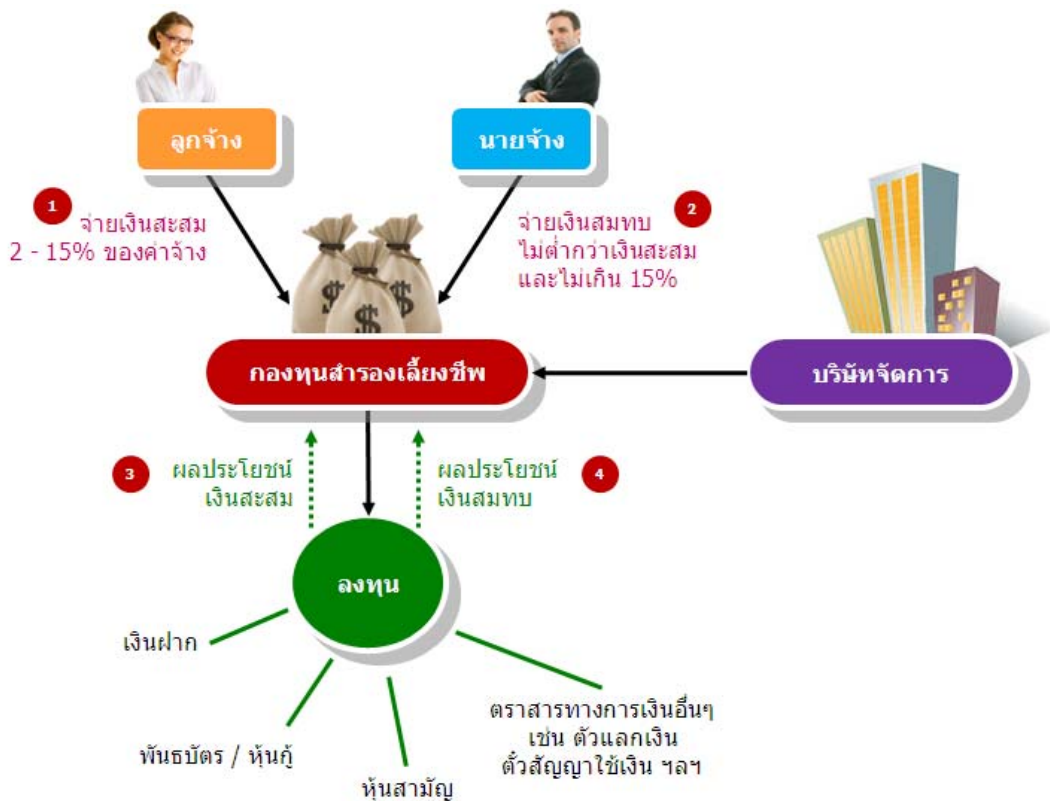
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund) คือ กองทุนที่นายจ้างและลูกจ้างร่วมกันจัดตั้งขึ้นด้วยความสมัครใจ เพื่อให้ลูกจ้างมีเงินออมไว้ใช้จ่ายยามเกษียณอายุ ออกจากงาน ทูพพลภาพ หรือเป็นหลักประกันให้แก่ครอบครัว กรณีที่ลูกจ้างเสียชีวิต



โดยเงินกองทุนจะมาจากเงินที่ลูกจ้างจ่ายเข้ากองทุนเพื่อตนเองส่วนหนึ่งเรียกว่า "เงินสะสม" ซึ่งกฎหมายกำหนดให้สะสมได้ตั้งแต่ 2 - 15% ของเงินเดือน และเงินที่นายจ้างจ่ายเข้ากองทุนให้อีกส่วนหนึ่งเรียกว่า "เงินสมทบ" ซึ่งกฎหมายกำหนดให้สมทบในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าเงินสะสมของลูกจ้าง

ดังนั้น หากบริษัทมีอัตราเงินสะสมให้เลือกออม เช่น 3% 5% หรือ 10% คุณควรเลือกอัตราเงินสะสมสูงสุดที่สามารถเลือกได้ นั่นก็คือ 10% เพราะหากคุณออม 10% นายจ้างก็ต้องสมทบให้คุณ 10% หรือมากกว่า ซึ่งจะเป็นผลดีต่อตัวคุณเอง

และระหว่างที่เงินอยู่ในกองทุนนั้น เงินกองทุนก็ไม่ได้นอนนิ่งอยู่เฉยๆ แต่จะมีมืออาชีพที่เรียกว่า “บริษัทจัดการ” หรือ “บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน” (บลจ.) นำเงินไปลงทุนในตราสารทางการเงินประเภทต่างๆ เพื่อสร้างดอกผลให้กับกองทุน โดยจะนำดอกผลที่เกิดขึ้นมาเฉลี่ยคืนให้กับสมาชิกตามสัดส่วนของเงินที่แต่ละคนมีอยู่ในกองทุน ซึ่งดอกผลที่เกิดจากการนำเงินก้อนนี้ไปลงทุน เรียกว่า “ผลประโยชน์ของเงินสะสม” และ “ผลประโยชน์ของเงินสมทบ”



ได้อะไรจากการเป็นสมาชิกกองทุน?

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพถือเป็นสวัสดิการรูปแบบหนึ่งที่นายจ้างให้แก่ลูกจ้าง ซึ่งการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้น นอกจากจะทำให้ลูกจ้างมีเงินก้อนไว้สำหรับใช้จ่ายยามเกษียณอายุ และมีหลักประกันทางการเงินให้แก่ครอบครัวแล้ว ลูกจ้างยังได้ประโยชน์อื่นๆ ดังนี้



- มีวินัยในการออมเพื่อเกษียณอย่างต่อเนื่อง
- เหมือนได้รับเงินเดือนเพิ่มขึ้นจากเงินสมทบที่นายจ้างจ่ายให้
- มีมืออาชีพบริหารเงินออมให้
- ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

ปัจจุบันมีเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอยู่เท่าไหร่? ดูได้จากที่ไหน?

ในฐานะที่เป็นสมาชิกกองทุน หน้าที่ของคุณก็คือ การรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของตัวเอง รวมทั้งมีการติดตามผลการดำเนินงานของกองทุนอย่างต่อเนื่อง โดยดูจาก “รายงานผลการจัดการกองทุน” ที่บริษัทจัดการส่งให้คณะกรรมการกองทุนทุกเดือน หรือดูจาก “ใบแจ้งยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ” ที่บริษัทจัดการจะส่งให้สมาชิกทุกคนปีละ 2 ครั้ง

ตัวอย่างใบแจ้งยอดเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทจัดการ : AAA กองทุน : BBB ชื่อสมาชิก : นายธนินทร์ รักเกษียณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

มูลค่าต่อหน่วย	จำนวนหน่วย		
	ส่วนของสมาชิก	ส่วนของนายจ้าง	ยอดรวม (หน่วย)
4 11.25	40,000	80,000	3 120,000

รายการ	ส่วนของสมาชิก		ส่วนของนายจ้าง		ยอดรวมจำนวนเงิน (บาท)
	เงินสะสม	ผลประโยชน์	เงินสมทบ	ผลประโยชน์	
ยอดยกมา	1 300,000	100,000	600,000	200,000	1,200,000
เงินเข้าระหว่างปี	2 30,000	20,000	60,000	40,000	150,000
โอนย้ายกองทุน	0	0	0	0	0
ยอดรวม	330,000	120,000	660,000	240,000	1,350,000

เงินสะสมที่นำส่งเข้ากองทุนประจำปี 2554 เป็นจำนวนเงิน 30,000 บาท

อัตราผลตอบแทนสะสมถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2554 4.55%

ตรวจสอบผลประโยชน์ต้องดูอะไรบ้าง?

เริ่มจาก...

- 1 ตรวจสอบยอดเงินสะสม เงินสมทบ ผลประโยชน์ของเงินสะสม และผลประโยชน์ของเงินสมทบที่เป็นยอดยกมาของปีก่อนว่า... “จำนวนตรงกับใบแจ้งยอดเมื่อสิ้นปีก่อนหน้าหรือไม่”
- 2 ตรวจสอบยอดเงินสะสมและเงินสมทบระหว่างปีว่า... “ตรงกับที่เราจ่ายไปหรือไม่”
- 3 ตรวจสอบจำนวนหน่วยว่า... “เพิ่มขึ้นหรือไม่” โดยจำนวนหน่วยจะต้องเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ トラบเท่าที่มีการจ่ายเงินเข้ากองทุนเพิ่มขึ้น
- 4 ตรวจสอบผลการดำเนินงานของกองทุน โดยดูจาก “มูลค่าต่อหน่วย” หากมูลค่าต่อหน่วยเพิ่มขึ้นแสดงว่าผลประกอบการดี แต่หากลดลงก็หมายความว่าผลประกอบการแย่ง



นอกจากนี้ คุณควร...

- เข้าร่วมประชุมสามัญประจำปี เพื่อรับฟังผลการดำเนินงานของกองทุน และทิศทางการดำเนินงานในปีต่อไป ซึ่งสามารถซักถามข้อสงสัยในที่ประชุมได้
- ใช้สิทธิเลือกตั้งกรรมการกองทุนฝ่ายลูกจ้าง เนื่องจากกรรมการกองทุนจะเป็นตัวแทนในการรักษาผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของกองทุนและสมาชิก โดยความถี่ในการเลือกตั้งกรรมการกองทุนขึ้นอยู่กับวาระของกรรมการกองทุน เช่น ทุกปี หรือทุก 2 ปี เป็นต้น



ข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่คุณต้องรู้

ในการรักษาผลประโยชน์ยังมีข้อมูลสำคัญที่สมาชิกควรทราบหรือสอบถามเพิ่มเติมด้วย เช่น

- ใครเป็นกรรมการกองทุนในที่ทำงานของคุณ
- เบอร์โทรศัพท์ที่ติดต่อได้
- ใครเป็นผู้จัดการกองทุน (บริษัทจัดการ) ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- นโยบายการลงทุนของกองทุนเป็นอย่างไร
- ปัจจุบันกองทุนนำเงินไปลงทุนในอะไรบ้าง
- การลงทุนของกองทุนมีความเสี่ยงอะไรบ้าง

กรณีที่สมาชิกมีข้อสงสัยใดๆ สามารถสอบถามได้ที่คณะกรรมการกองทุน หรือ บริษัทจัดการที่บริหารกองทุน

จะได้รับเงินกองทุนเมื่อใด?



สมาชิกจะได้รับเป็นเงินก้อนเมื่อสิ้นสมาชิกภาพ ไม่ว่าจะเพราะเหตุ...

- ออกจากงาน
- เกษียณอายุ
- โอนย้ายกองทุน
- เสียชีวิต

โดยจะได้รับเงินสะสมและผลประโยชน์ของเงินสะสมทั้งจำนวน ส่วนเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบจะได้รับตามเงื่อนไขที่บริษัทกำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน

ตัวอย่างเช่น บริษัท ABC กำหนดเงื่อนไขให้สมาชิกมีสิทธิได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบในข้อบังคับกองทุน ดังนี้

อายุงาน	สิทธิได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ (เงินในส่วนของนายจ้าง)
น้อยกว่า 1 ปี	-
1 – 5 ปี	50%
ตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป	100%

หากคุณนรินทร์ทำงานที่บริษัท ABC เป็นเวลา 10 ปี แล้วลาออกจากบริษัท คุณนรินทร์จะได้รับเงินในส่วนที่ตนเองสะสมไว้ (เงินสะสมและผลประโยชน์ของเงินสะสม) ทั้ง 100% และได้รับเงินในส่วนของนายจ้าง (เงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ) ทั้ง 100%

แต่หากคุณนรินทร์ทำงานไม่ถึงปี แล้วลาออก คุณนรินทร์จะได้รับเฉพาะเงินในส่วนที่ตนเองสะสมไว้ (เงินสะสมและผลประโยชน์ของเงินสะสม) ทั้ง 100% แต่จะไม่ได้รับเงินในส่วนของนายจ้าง (เงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ) เลย