



GPFjournal

August 2017



วารสารกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

“ยูนิทลิงค์... ดีจริงหรือ”



Cover Story

“ยูนิทลิงค์...
ดีจริงหรือ”

Must Read

4 ขั้นตอนง่ายๆ
ในการวางแผนทางการเงิน

Column WOW

เกมลงทุน



ท้าวายุกา โหตุ มหาราชินี

ด้วยเกล้าด้วยกระหม่อมขอเดชะ
ข้าพระพุทธเจ้า คณะผู้บริหารและพนักงาน
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ



สวัสดีค่ะ สมาชิก กบข. ทุกท่าน

ในนามกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ดิฉันขอส่งกำลังใจให้กับผู้ประสบอุทกภัยทุกท่าน โดยเฉพาะผู้ที่อยู่ในพื้นที่ประสบภัย และดิฉันหวังว่าสถานการณ์จะกลับสู่ภาวะปกติในเร็ววันนี้นะคะ

ชีวิตมีสิ่งที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นเสมอ บางเรื่องควบคุมได้ และบางเรื่องควบคุมไม่ได้ แต่หากทุกท่านมีการวางแผนอย่างรอบคอบรัดกุม แม้จะแก้ปัญหาไม่ได้ 100% แต่ก็สามารถช่วยผ่อนหนักเป็นเบาได้ อันนี้หมายถึงรวมถึงการวางแผนการเงินด้วยนะคะ เวลาพูดถึงการวางแผนการเงิน หลายคนจะคิดว่าเป็นการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณเพียงอย่างเดียว แต่จริงๆ แล้ว การวางแผนการเงินที่ดีต้องครอบคลุมถึงการใช้จ่ายในปัจจุบัน ในอนาคต และในกรณีฉุกเฉินด้วยค่ะ

สำหรับ GPF Journal ฉบับนี้ยังคงนำเสนอสาระน่ารู้ที่จะช่วยเสริมมุมมองเรื่องการบริหารเงินและลงทุนให้กับท่านสมาชิกนะคะ เริ่มจากคอลัมน์ Cover Story นำเสนอบทความเรื่อง “**ยูนิคัลลิค...ดีจริงหรือ**” ซึ่งจะทำให้ท่านทราบเกี่ยวกับ แบบประกันชีวิตควบการลงทุน ที่กำลังเป็นที่พูดถึงอยู่ในตอนนี้ว่ามีความแตกต่างจากประกันชีวิตปกติอย่างไร คอลัมน์ Must Read เสนอเรื่อง “**4 ขั้นตอนง่ายๆ ในการวางแผนทางการเงิน**” ท่านจะได้ทราบวิธีการวางแผนทางการเงินที่เป็นเครื่องมือช่วยเตรียมความพร้อมและนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งท่านสามารถนำไปปรับใช้ได้นะคะ

คอลัมน์ WOW จะมาเล่าเกี่ยวกับ “**เกมลงทุน**” ที่ กบข. จัดทำขึ้นว่าเป็นเกมเกี่ยวกับอะไร เล่นอย่างไร เพราะหลายท่านได้ทดลองเล่นแล้วบอกสนุกและได้ความรู้ค่ะ นอกจากนี้เรายังเก็บสาระความรู้เกี่ยวกับเรื่องประกันภัยรถยนต์ ข้าวเศรษฐกิจ และสวัสดิการที่น่าสนใจไว้ในเล่มนี้ด้วยค่ะ

ท่านสมาชิกที่ยังไม่ได้ลงทะเบียนขอรับใบแจ้งยอดทาง email หรือที่เรียกว่า e-Statement สามารถลงทะเบียนได้แล้วนะคะ ตอนนี้ กบข. เพิ่มช่องทางในการลงทะเบียนทางบริการทันใจ (GPF Service) ทั้งทางเว็บไซต์และ mobile app ท่านจะได้รับความสะดวก รวดเร็ว จากบริการนี้ เพราะท่านไม่ต้องเดินทางไปรับใบแจ้งยอดที่หน่วยงาน และยังสามารถใช้ไฟล์ PDF เป็นเอกสารประกอบการยื่นเสียภาษีประจำปีได้เลยค่ะ

แล้วพบกันใหม่ฉบับหน้านะคะ

ดร.ศรีกัญญา ยาทิพย์

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 ยาทิพย์

กองบรรณาธิการ

ปรีชญา แพนสิงห์

รวีวรรณ ทิวาเจริญ

พิรทัศน์ ชัยอนันต์ทิมา

จุฬาลักษณ์ สหายฟ้า

สุเมธ จุลมีวงษ์

CONTENTS



05

Cover Story

“ยูนิลีค...
ดีจริงหรือ”



11

Must Read

4 ขั้นตอนง่ายๆ
ในการวางแผน
ทางการเงิน



18

Insurance Clinic

ชนแล้วหนี
ทำไงดี



14

Column WOW

เกมลงทุน



22

Hot News

เสิร์ฟข่าวเด่น



16

Activities

ภาพกิจกรรม กบข.



24

Interview

สมาชิก กบข.

“ยูนิตลิงค์... ดั่งริงหรือ”



อาจจะยังเป็นเรื่องใหม่สำหรับคนไทย แต่หลายคนก็น่าจะเคยได้ยินชื่อ “ยูนิตลิงค์” กันมาบ้าง เพราะบริษัทประกันหลายแห่ง (อย่างน้อยๆ ก็ 9 แห่ง ในปัจจุบัน) เริ่มนำยูนิตลิงค์ หรือ ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked) มาเสนอเป็นอีกทางเลือกหนึ่งให้กับคนที่สนใจทำประกันชีวิต... และมันก็น่าสนใจจริงๆ

เพราะถ้าดูจาก “ประมาณการมูลค่าเงินลงทุน” จะเห็นว่า เงินแสนสามารถกลายเป็นเงินหลายสิบล้านบาทได้ง่ายๆ แถมยังมีประกันชีวิตแบบเดียวกับประกันชีวิตแบบทั่วไปอีกด้วย เรียกว่าไม่ต้องเป็นห่วงเลยว่า แก่แล้วจะไม่มีเงินใช้ เพราะถ้าได้ผลตอบแทนตามที่ประมาณการไว้ ปีละ 6-8% แบบนี้รับรองว่า “รวยตอนแก่” และยังมีมรดกตกทอดไปถึงลูกหลานอีกต่างหาก

แล้วจะซำอยู่ทำไม... ไปทำความรู้จักกับ “ยูนิตลิงค์” กันดีกว่า จะได้รู้กันไปชัดๆ ว่า เราจะรวยด้วยยูนิตลิงค์ได้จริงไหม

ประกัน + กองทุน = ยูนิคัล

ยูนิคัลจึงเป็นส่วนผสมกันระหว่าง ประกันชีวิต และ กองทุนรวม โดยที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ให้คำจำกัดความ ยูนิคัล หรือ ประกันชีวิตควบการลงทุน ไว้ว่า คือ

การประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองชีวิต และการลงทุนในกองทุนรวม ซึ่งไม่มีการรับประกันมูลค่ากรมธรรม์ เนื่องจากมูลค่ากรมธรรม์ขึ้นอยู่กับมูลค่าหน่วยลงทุน โดยอาจสูงขึ้นหรือต่ำลงตามผลการประกอบการของกองทุนรวม

ถ้าเป็นประกันชีวิตแบบทั่วๆ ไป เบี้ยประกันที่เราจ่ายไปจะแบ่งเป็น 3 ส่วน คือ

1. ค่าความคุ้มครองตามที่กรมธรรม์ประกันชีวิต หรือ ค่าใช้จ่ายในการทำประกันคุ้มครองความเสี่ยง
2. ต้นทุนการดำเนินงานของบริษัท
3. เงินออม หรือ เงินลงทุน ซึ่งบริษัทประกันชีวิตจะนำไปลงทุนและบริหารจัดการ ให้ได้ผลตอบแทนกลับมาเป็นรายได้ของบริษัท และผลตอบแทนของผู้ทำประกัน

บริษัทประกันจะเป็นคนกำหนดเองว่า จะจัดสรรเงิน 3 ส่วนนี้อย่างไร โดยกรมธรรม์ที่ใส่เงินไปในส่วนที่เป็นความคุ้มครองชีวิตมากน้อย เราก็จะได้เงินชดเชยกรณีเสียชีวิตมากน้อย



นอกจากนี้ บริษัทประกันยังเป็นคนตัดสินใจในการนำเบี้ยประกันไปลงทุนว่าจะลงทุนอะไร ในสัดส่วนเท่าไร ซึ่งอาจจะเป็นพันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ และอาจจะมีหุ้นอยู่นิดหน่อย แต่สิ่งที่เหมือนกันคือ บริษัทประกันจะ “รับประกัน” ผลตอบแทนที่จะให้เมื่อครบสัญญา

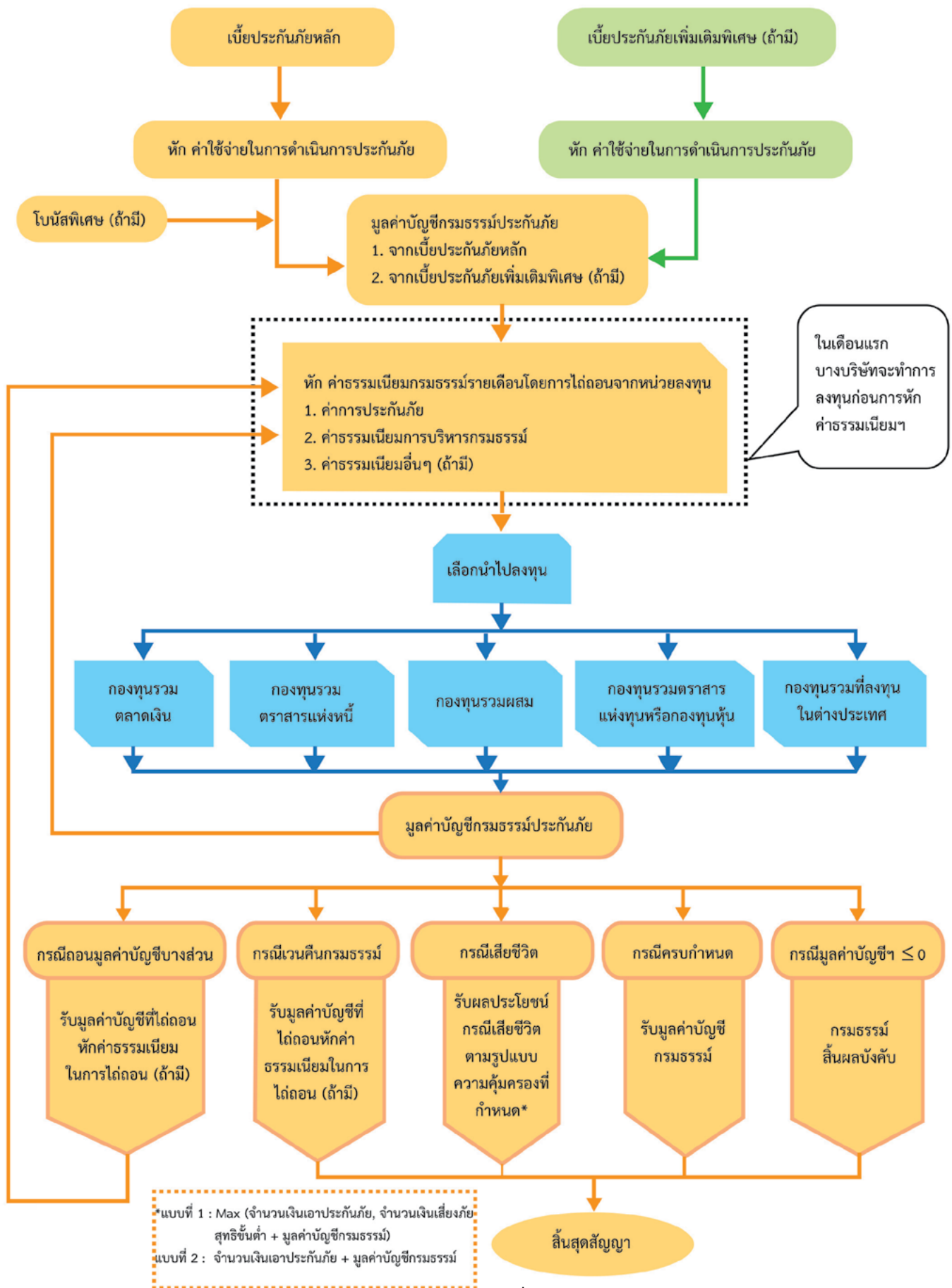
เพราะฉะนั้นในช่วงที่ดอกเบี้ยต่ำๆ การลงทุนของบริษัทประกันก็จะได้ผลตอบแทนน้อยไปด้วย เพราะส่วนใหญ่จะลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้ ที่มีความเสี่ยงต่ำ จึงได้ผลตอบแทนต่ำ และยังต้องรับประกันผลตอบแทนให้คนทำประกันอีก ดังนั้นผลตอบแทนที่คนทำประกันจะได้อาจจะอยู่ประมาณ 1-2% ต่อปี เท่านั้น

ในขณะที่เบี้ยประกันของยูนิคัลจะแบ่งเป็น 3 ส่วนเช่นเดียวกัน

1. ค่าความคุ้มครองตามที่กรมธรรม์ประกันชีวิต แต่เราสามารถเลือกสัดส่วนความคุ้มครองได้เองว่า ต้องการความคุ้มครองมากน้อยแค่ไหน โดยบริษัทประกันจะนำเงินส่วนนี้ไปบริหารเอง
2. ค่าใช้จ่ายต่างๆ เช่น ค่าดำเนินการ ค่าดูแลรักษา กรมธรรม์ และค่าบริการในการลงทุน
3. เงินลงทุน ซึ่งบริษัทประกันจะไม่ได้นำไปบริหารจัดการให้ แต่จะเป็น “หน้าที่ของคนทำประกัน” ที่จะเลือกลงทุนด้วยตัวเอง โดยเลือกจากกองทุนรวม จากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) ที่บริษัทประกันคัดมาให้เลือกลงทุน

เราสามารถเลือกเองได้เลยว่า อยากจะลงทุนกองทุนอะไร สัดส่วนเท่าไร เพื่อให้เหมาะกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ถ้ากลัวเสี่ยงไม่มากก็ลงทุนกองทุนที่มีความเสี่ยงต่ำหน่อย แต่ถ้ากลัวเสี่ยงมากนี่จึงเป็นที่มาของโอกาสที่จะได้ผลตอบแทนมากขึ้นกว่าประกันแบบเดิมๆ ที่จะได้เพียง 1-2% ต่อปี

แผนภาพแสดงการทำงานของกรมธรรม์ Unit Linked



ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ
ธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

นอกจากนี้ ยูนิคัลยังมีความยืดหยุ่นมากกว่า เพราะสามารถปรับเพิ่มหรือลดวงเงินความคุ้มครอง สัดส่วนการลงทุนให้เหมาะกับสถานการณ์การลงทุนและช่วงชีวิต ทั้งยังสามารถเลือกจำนวนเบี้ยที่จะจ่ายได้เอง จะเพิ่ม จะลด หรือจะพักการชำระเบี้ยก็ได้ หรือจะถอนเงินออกมาบางส่วนก็ทำได้

ยูนิคัล VS ประกันชีวิตตลอดชีพ

ยูนิคัล		ประกันชีวิตตลอดชีพ
• สูงขึ้นตามอายุ • เป็นอัตราที่บริษัทกำหนดไว้และขึ้นอยู่กับจำนวนเงินเอาประกันภัยที่เลือกซื้อ เพศ และอายุ โดยคำนวณรวมเป็นจำนวนเดียวทั้งค่าใช้จ่าย ความคุ้มครอง และส่วนของการออม	เบี้ยประกัน	• คงที่ • สามารถเลือกจำนวนเบี้ยประกันภัยที่จะชำระได้เอง อีกทั้งยังมีความยืดหยุ่นสูง สามารถเพิ่ม/ลด หรือพักการชำระเบี้ยได้ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับกฎเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด
กำหนดเวลาคุ้มครองได้	ความคุ้มครอง	ตลอดชีพ
ภายใน 15 วัน	ระยะเวลาการขอเลิกกรมธรรม์	ภายใน 15 วัน
105-150 บาท และเพิ่มขึ้น 2-3% ต่อปี	ค่าธรรมเนียมรักษากรมธรรม์	ไม่มี
สามารถถอนจากมูลค่าบัญชีกรมธรรม์บางส่วน โดยยังได้รับความคุ้มครองอย่างต่อเนื่อง ตราบใดที่มูลค่าบัญชีกรมธรรม์ที่คงเหลือเพียงพอในการหักค่าใช้จ่ายต่างๆ ภายใต้กรมธรรม์	การถอนเงินจากกรมธรรม์	ต้องเวนคืนกรมธรรม์ และความคุ้มครองสิ้นสุดลง
15% ในปีแรก และ 3% ตั้งแต่วันที่ 4	ค่าธรรมเนียมเวนคืน	ไม่มี
ไม่ค้ำประกันผลตอบแทน	ผลตอบแทน	ค้ำประกันผลตอบแทนที่แน่นอน
โอกาสกำไร/ขาดทุน สูง	โอกาสในการลงทุน	กำไรต่ำ/ไม่ขาดทุน
ผู้ซื้อประกันรับทั้งหมด	ความเสี่ยงจากการลงทุน	บริษัทประกันรับทั้งหมด
สามารถลดหย่อนภาษีได้เฉพาะในส่วนของการประกันชีวิต (ไม่รวมส่วนการลงทุน) ได้ไม่เกิน 100,000 บาท	สิทธิลดหย่อนภาษี	เบี้ยประกันภัยสามารถลดหย่อนภาษีได้ไม่เกิน 100,000 บาท

อย่างไรก็ตาม ถ้าเปรียบเทียบยูนิตลิงค์กับ กองทุนรวม มีอย่างเดียวที่ทำให้ยูนิตลิงค์ได้เปรียบ กองทุนรวม คือ หากเสียชีวิตก่อนครบสัญญา จะได้รับเงินเอาประกัน บวกด้วยผลตอบแทน ขณะที่การลงทุนในกองทุนรวมจะไม่มีประกัน ทายาทจะได้รับ เฉพาะเงินลงทุนและผลตอบแทนที่มีอยู่ในขณะนั้น

แต่หากเปรียบเทียบกันในเรื่องความคล่องตัว ในการลงทุน และค่าธรรมเนียมที่จะเกิดขึ้น ยูนิตลิงค์ จะดีกว่ากองทุน โดยเฉพาะแบบชำระเบี้ยรายปี ซึ่งจะมีค่าใช้จ่ายค่อนข้างสูงในปีแรกๆ และมีค่าการ ประกันภัย ค่าธรรมเนียมในการบริหารกรมธรรม์ ค่า ธรรมเนียมในการรักษากรมธรรม์ และค่าธรรมเนียม บางอย่างจะปรับเพิ่มขึ้นทุกปี

นอกจากนี้ การถอนเงินลงทุนออกบางส่วน จะมีค่าธรรมเนียมในการถอนเงิน และสามารถถอน ได้ตามจำนวนที่บริษัทกำหนดเท่านั้น

ขณะที่การลงทุนในกองทุนรวมมีค่าใช้จ่าย และค่าธรรมเนียมต่ำกว่า โดยส่วนใหญ่จะเป็นค่า ธรรมเนียมในการบริหารจัดการกองทุน ซึ่งจะอยู่ ประมาณ 1-2% ต่อปี โดยหากเป็นกองทุนตราสาร หนี้ค่าธรรมเนียมบริหารจัดการจะต่ำกว่ากองทุนหุ้น และสามารถซื้อขายได้สะดวกกว่า มีให้เลือกลงทุน มากกว่า เพราะยูนิตลิงค์จะเลือกลงทุนได้เฉพาะ กองทุนที่บริษัทประกันคัดเลือกมาแล้วเท่านั้น

ยูนิตลิงค์ VS กองทุนรวม

ยูนิตลิงค์		กองทุนรวม
50% ปีแรก จากนั้นลดลง	ค่าธรรมเนียมลงทุน	1-2% ต่อปี ขึ้นอยู่กับประเภทกองทุน
ต่ำกว่า เพราะค่าธรรมเนียมสูง	ผลตอบแทน	สูงกว่า เพราะค่าธรรมเนียมต่ำ
มีให้เลือกจำกัด	การเลือกกองทุน	มีอิสระในการเลือก
เฉพาะส่วนความคุ้มครอง	ลดหย่อนภาษี	กองทุนทั่วไปลดหย่อนไม่ได้ ลดได้เฉพาะ LTF และ RMF
ต้องถือยาว 7 ปีขึ้นไปจึงจะคุ้ม	ระยะเวลาการลงทุน	ไม่จำกัด สามารถขายเมื่อไรก็ได้
มีค่าธรรมเนียม 3%	การลงทุนรายเดือน และการปรับพอร์ต	ทำได้เอง ไม่มีค่าธรรมเนียม
ถอนได้บางส่วน และยังได้ความ คุ้มครอง	การถอนเงินลงทุน	ขายคืนได้ตามเงื่อนไขที่กำหนด

ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และ นสพ.โพสทูเดย์

แต่ทั้งยูนิตลิงค์และกองทุนรวมจะมีความเสี่ยงจากการลงทุนเหมือนกัน โดยหากเป็นการลงทุนระยะยาว ไม่ต้องเป็นห่วงมาก เพราะมีโอกาสที่จะได้ผลตอบแทนที่น่าพอใจ แต่ต้องทำใจไว้ด้วยว่าในช่วงสั้นๆ สามารถขาดทุนได้

หรือเกิดโชคร้ายช่วงที่ครบสัญญาเกิดวิกฤตการเงินครั้งใหญ่ที่ทำให้ตลาดหุ้นตกลงรุนแรง (ถ้านึกไม่ออกให้คิดถึงช่วงวิกฤตต้มยำกุ้งที่ตลาดหุ้นไทยร่วงจาก 1,600 จุด ไปเหลือ 200 จุด) ผลตอบแทนหลายล้านบาทที่เคยประมาณการไว้อาจจะกลายเป็นขาดทุนก็ได้

เพราะฉะนั้นหยุดความตื่นเต้นกับ “ประมาณการมูลค่าเงินลงทุน” ที่คิดว่าจะได้หลายสิบล้าน หรือผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตเอาไว้ก่อน เพราะทั้งหมดนั้นเป็นเพียงประมาณการ แม้จะมี “ข้อมูลในอดีต” ช่วยยืนยันว่า ที่ผ่านมาก็เคยได้ผลตอบแทนประมาณนี้มาแล้ว แต่ไม่มีใครรู้ว่า ในอนาคตจะได้เท่านี้หรือไม่

นอกจากนี้ ในกรณีที่ตลาดหุ้นร่วงลงแรงๆ หรือตลาดเกิดวิกฤต เงินลงทุนในกองทุนรวมอาจจะขาดทุนไปได้มากกว่าครึ่ง ซึ่งหากคิดว่า นั่นคือความเสี่ยงแล้ว ยูนิตลิงค์ ก็เสี่ยงไม่แพ้กัน แถมยังมีโอกาสที่จะถูกบังคับให้ปิดกรรมธรรม์โดยอัตโนมัติ ถ้าวิกฤตนั้นทำให้มูลค่าเงินสดหรือเงินลงทุนในกรรมธรรม์ลดต่ำลงจนไม่เหลือเงินเพียงพอมาจ่ายค่าใช้จ่ายในการสร้างความคุ้มครองชีวิตต่อ

เพราะฉะนั้นเราต้องไม่ลืมว่า เราต้องการทำประกันชีวิตเพื่ออะไร เราต้องการอะไรจากการทำประกันชีวิต

ขออนุญาตฝากไปถึงคนขายประกันเองก็อย่าใช้ประมาณการผลตอบแทนสูงๆ มาจูงใจ หรือพุ่งเป้าไปที่ผลตอบแทนจากการลงทุนเพียงอย่างเดียว จนทำให้คนซื้อประกันเข้าใจผิด คิดว่าจะได้ผลตอบแทนสูงๆ อย่างนั้นเสมอไป เพราะยูนิตลิงค์ก็ขาดทุนได้

ถ้าเราต้องการความคุ้มครองกรณีเสียชีวิต ที่มีความยืดหยุ่นมากกว่าประกันชีวิตทั่วไป บวกกับโอกาสที่จะได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้นจากการทำประกันแบบเดิมบ้าง... ยูนิตลิงค์ จะเป็นทางเลือกที่น่าสนใจ



แต่ไม่อยากให้คาดหวังว่าจะได้ผลตอบแทนสูงๆ จากยูนิตลิงค์ จนถึงกับหวังว่าจะรวยด้วยยูนิตลิงค์ เพราะนั่นไม่ใช่วัตถุประสงค์หลักของการทำประกัน และต้องย้ำอีกครั้งว่า บริษัทประกันไม่ได้รับประกันผลตอบแทนสำหรับยูนิตลิงค์ เพราะฉะนั้นผลตอบแทนหรือประมาณการมูลค่าเงินลงทุนเป็นเพียงการคาดการณ์เท่านั้น มันมีโอกาสนะที่จะไม่เป็นไปตามนั้น

และก่อนที่จะตัดสินใจซื้อ ให้แน่ใจว่าเราเข้าใจมันจริงๆ เพราะถ้ายังไม่มั่นใจจะเริ่มต้นจากการซื้อประกันชีวิตแบบธรรมดาๆ ไม่ได้คาดหวังผลตอบแทน เพราะต้องการแค่ความคุ้มครองชีวิตแล้วแบ่งเงินอีกจำนวนหนึ่งไปลงทุนในกองทุนรวมด้วยตัวเองดูก่อนน่าจะดีกว่า

4 ขั้นตอนง่ายๆ ในการวางแผนทางการเงิน



เมื่อพูดถึงเรื่องการวางแผนการเงิน หลายท่านอาจจะรู้สึกว่าเป็นเรื่องไกลตัว บางครั้งก็รู้สึกว่า เป็นเรื่องยากเกินกว่าที่เข้าใจ แต่จริงๆ แล้วเป็นสิ่งที่ใกล้ตัวกว่าที่คิด เพราะการวางแผนการเงินนั้นรวมไปถึงการวางแผนการออม การลงทุน การใช้จ่าย และการเกษียณอายุ คอลัมน์ Must read ฉบับนี้ ขอนำวิธีการวางแผนการเงินมาฝากท่านสมาชิกกันค่ะ

การวางแผนการเงินเป็นเรื่องสำคัญ เราควรวางแผนการเงินตั้งแต่วัยหนุ่มสาว เพื่อให้เงินได้มี ระยะเวลาให้ผลตอบแทนออกมามาก ตามหลักการที่ว่า “ออมก่อน รวยกว่า”

ขั้นตอนการวางแผนทางการเงิน

1 สำรวจตนเอง



เราสามารถเริ่มต้นด้วยวิธีง่ายๆ อย่างการจดบันทึกบัญชีรายรับรายจ่าย ภาระหนี้สินที่มีอยู่ เพื่อทบทวนพฤติกรรมการใช้เงินของตนเอง รวมไปถึงการรู้จักนิสัยทางการเงินของตัวเอง และข้อจำกัดต่างๆ เพื่อจะได้นำมาปรับใช้ในการวางแผนการเงินต่อไป

2 ตั้งเป้าหมาย



ในการตั้งเป้าหมายนั้น เราควรกำหนดสิ่งที่สามารถเป็นจริงได้ โดยต้องคำนึงถึงว่าเราต้องการอะไร อยากมีชีวิตความเป็นอยู่อย่างไร จะต้องใช้เงินเท่าไร และมีเวลาอีกนานแค่ไหนในการหาเงิน โดยอาจแบ่งเป้าหมายออกเป็น 3 ระยะ คือ ระยะสั้น ไม่เกิน 1 ปี เช่นวางแผนซื้อของที่อยากได้ ระยะกลาง 2-5 ปี เช่นวางแผนซื้อบ้านซื้อรถ หรือวางแผนเรื่องการศึกษาลูก และเป้าหมายระยะยาว ก็คือการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณ เป็นต้น

3 เลือกลงทุน



เมื่อเรามีเป้าหมายที่ชัดเจนแล้วนั้น ขั้นตอนต่อไปก็จะต้องหาแนวทางว่าจะไปให้ถึงเป้าหมายนั้นได้อย่างไร ด้วยการเลือกวิธีที่เหมาะสม เช่น ต้องสะสมเงินเพิ่ม ต้องนำไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเพิ่ม การจัดสรรเงินลงทุนเพื่อให้เหมาะสมกับเป้าหมายนั้นจึงเป็นสิ่งสำคัญมาก

สำหรับ กบข. เอง ก็มีตัวช่วยท่านสมาชิกในการบริหารเงิน ด้วยบริการแผนทางเลือกการลงทุน เพื่อเพิ่มทางเลือกและตอบสนองความต้องการของสมาชิก โดยสมาชิกต้องพิจารณาผลตอบแทนที่คาดหวังและความเสี่ยงของแต่ละแผนการลงทุนควบคู่กันด้วย แต่ก่อนจะเลือกแผนการลงทุนนั้น สมาชิก กบข. ต้องทำแบบสอบถามเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจเลือกแผนลงทุน เพื่อที่จะได้ทราบระดับความเสี่ยงที่สมาชิกยอมรับได้เสียก่อน

โดย กบข. ได้แบ่งสมาชิกออกเป็น 3 กลุ่มตามระดับความเสี่ยง ได้แก่



กลุ่มเสือ คือกลุ่มนักลงทุนที่รับความเสี่ยงได้มาก

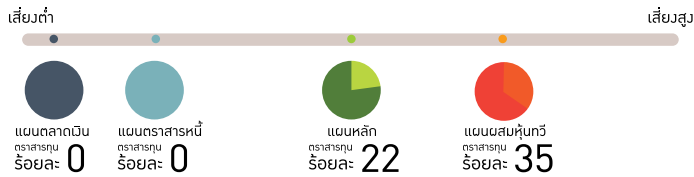


กลุ่มกระต่าย คือกลุ่มนักลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ปานกลาง



กลุ่มเต่า คือกลุ่มนักลงทุนที่รับความเสี่ยงได้น้อย

เมื่อสมาชิกทราบแล้วว่าตัวเองเป็นนักลงทุนในกลุ่มไหน ก็ถึงเวลาทำความเข้าใจหลักการของแต่ละแผนการลงทุน ดังนี้



1. แผนหลัก

เป็นแผนที่ลงทุนในสินทรัพย์มั่นคงสูงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ตามที่กำหนดไว้ใน พ.ร.บ. กบข. และกฎกระทรวง มีเป้าหมายผลตอบแทนการลงทุนที่ชนะเงินเฟ้อ ภายใต้ความเสี่ยงที่พอเหมาะ โดย กบข. จะบริหารเงินของสมาชิกที่ไม่ได้เลือกแผนการลงทุนใดในแผนนี้

2. แผนผสมหุ้น

เป็นแผนการลงทุนที่มีสัดส่วนของหุ้นมากกว่าแผนหลัก แต่มีการกระจายลงทุนในหลักทรัพย์หลายประเภท มีความผันผวนของราคาสูงในแต่ละช่วง (ในระยะสั้นมีโอกาสขาดทุนได้) เพื่อแลกกับโอกาสในการได้รับผลตอบแทนสูงในระยะยาว สมาชิกที่เลือกแผนนี้ควรเป็นผู้ที่มีความรู้ ความเข้าใจเรื่องการลงทุนพอสมควร สามารถยอมรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้ที่เลือกลงทุนในแผนอื่น

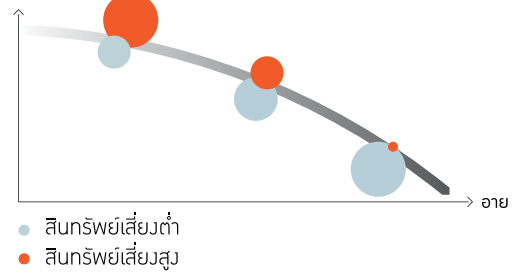
3. แผนตราสารหนี้

เป็นแผนการลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนจากการลงทุนที่สม่ำเสมอ แผนนี้ลงทุนเฉพาะหลักทรัพย์ประเภทตราสารแสดงสิทธิในหนี้ (ระยะสั้นและระยะยาว) เท่านั้น ไม่มีการลงทุนในหุ้น ทำให้มีความเสี่ยงจากการลงทุนค่อนข้างต่ำ ซึ่งก็หมายถึงโอกาสสร้างผลตอบแทนที่น้อยด้วยเช่นกัน

4. แผนตลาดเงิน

เป็นแผนการลงทุนที่มุ่งเน้นความปลอดภัยของเงินต้นเป็นสำคัญ มีความเสี่ยงต่ำที่สุด เพราะลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นเท่านั้น ผลตอบแทนที่คาดหวังจากการลงทุนในรูปแบบนี้ จึงน้อยกว่าแผนการลงทุนอื่นทุกแบบ และมีโอกาสที่ผลตอบแทนจากการลงทุนอาจต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ

ความเสี่ยง (ความผันผวนของผลตอบแทน)



5. แผนสมดุลตามอายุ

เป็นแผนการลงทุนที่แตกต่างจาก 4 แผนที่กล่าวข้างต้น หลักการสำคัญคือ จะกำหนดสัดส่วนการลงทุนในหุ้นสูงในช่วงที่อายุไม่มาก เพราะสมาชิกยังมีเวลาลงทุนอีกนาน และเพื่อเปิดโอกาสให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีขึ้นในระยะยาว แม้ผลตอบแทนรายปีอาจจะผันผวน ต่อมาเมื่ออายุเพิ่มมากขึ้นจะทยอยปรับลดสัดส่วนการลงทุนในหุ้นให้น้อยลงโดยอัตโนมัติ เพื่อลดความผันผวนของเงินลงทุน

4 ลงมือทำทันที



ขั้นตอนนี้อถือว่าสำคัญที่สุด เพราะไม่ว่าเราจะวางแผนดีเพียงใด ถ้าหากไม่ลงมือทำแล้วก็เปล่าประโยชน์

การวางแผนทางการเงินที่ดี จะช่วยให้เราสามารถไปถึงเป้าหมายทางการเงินที่วางไว้ได้ อีกทั้งยังช่วยสร้างวินัยทางการเงินให้กับตนเองอีกด้วย ขอให้สมาชิกทุกท่านประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่ได้วางไว้นะคะ

เกมลงทุน



หลังจากเปิดให้ผู้แทนสมาชิกและสมาชิกจำนวนหนึ่งเล่น “เกมลงทุน” มีสมาชิกอีกหลายท่านที่ยังไม่ได้เล่นและถามไถ่กันเข้ามาว่า “เกมลงทุน” เป็นเกมเกี่ยวกับอะไร เล่นแล้วจะได้อะไร คอสมันน์ Wow ฉบับนี้จึงขอเล่าให้ฟังคร่าวๆ เกี่ยวกับเกมนี้ค่ะ



“เกมลงทุน” ที่ กบข. จัดทำขึ้น เป็นเสมือนสื่อการสอนที่ช่วยให้สมาชิกเข้าใจเรื่องการบริหารเงินและการลงทุนเพิ่มขึ้น สมาชิกสามารถจัดพอร์ตลงทุนได้ด้วยตนเอง ด้วยการวิเคราะห์สถานะเศรษฐกิจและทำความเข้าใจธรรมชาติของสินทรัพย์เพื่อการลงทุนแต่ละประเภท เข้าใจความผันผวน และเห็นภาพการลงทุนระยะสั้นและการลงทุนระยะยาวได้ดียิ่งขึ้น

Start

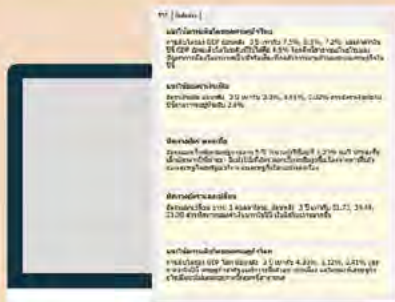


ก่อนการเล่นเกม สมาชิกต้องทำ “แบบสอบถามเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจเลือกแผนลงทุน” ที่จะทำให้ทราบว่าคุณยอมรับความเสี่ยงได้ระดับใด โดยแบ่งสมาชิกออกเป็น 3 กลุ่มคือ เสือ กระต่าย และ เต่า โดยเสือ คือนักลงทุนที่รับความเสี่ยงได้สูง กระต่าย คือนักลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ปานกลาง ส่วนเต่า คือนักลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ต่ำ



เมื่อสมาชิกทำแบบทดสอบเสร็จเรียบร้อย และรู้ว่าตนอยู่ในกลุ่มใดก็จะเข้าสู่การเล่นเกม ซึ่งผู้เล่นเกมทุกท่านจะได้สินทรัพย์ตั้งต้นหรือ Asset Under Management (AUM) จำนวน 500,000 บาท โดยมูลค่าหน่วยลงทุน หรือ NAV คือ 20 บาท/หน่วย เท่ากับผู้เล่นจะได้ 25,000 NAV (หน่วยลงทุน) เกมกำหนดให้ผู้เล่นนำหน่วยลงทุนทั้งหมดมาจัดพอร์ตลงทุนในระยะเวลา 10 ปี โดยไม่มีการส่งเงินสะสมเพิ่มในแต่ละปี

ในการลงทุน ผู้เล่นจะต้องอ่านข้อมูลหรือข่าวเกี่ยวกับสถานะเศรษฐกิจในแต่ละปีก่อนตัดสินใจจัดพอร์ตลงทุน ผู้เล่นจะทราบผลการลงทุนในแต่ละปี จากการรายงานผลการลงทุนของโปรแกรม และโปรแกรมยังแสดงกราฟการลงทุนที่ช่วยให้ผู้เล่นเห็นทิศทางการลงทุนของตนเองตลอด 10 ปี



นอกจากเห็นทิศทางการลงทุนของตัวเองจากสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นและลดลงแล้ว ยังมีการเปรียบเทียบสินทรัพย์กับ benchmark รวมถึงเปรียบเทียบค่า sharp ratio ที่จะทำให้ผู้เล่นเกมลงทุนรู้ว่าตนสามารถบริหารการลงทุนและจัดการกับความผันผวนของเศรษฐกิจได้ดีเพียงใด



ปัจจุบัน กบข. จัด “เกมลงทุน” ให้สมาชิกที่เข้าร่วมการอบรมใน “โครงการให้ความรู้เรื่องการวางแผนการเงินและการลงทุน” ซึ่งล่าสุด ดำเนินกิจกรรมรวม 7 ครั้ง ปีนี้ตั้งเป้าจัดกิจกรรม 22 ครั้ง สมาชิกที่สนใจ ติดตามเข้าร่วมกิจกรรมได้ทางเว็บไซต์ กบข. www.gpf.or.th และในอนาคตจะพัฒนาเป็นเกมออนไลน์ให้สมาชิกสามารถเล่นได้ง่ายขึ้นค่ะ

ACTIVITIES



กบข. สมาชิกสัมพันธ์สัญจร ณ กรมทรัพย์สินทางปัญญา

กบข. บรรยายในหัวข้อ
“ข้าราชการยุคใหม่ใส่ใจ กบข.”
ให้แก่เจ้าหน้าที่จากกรมทรัพย์สิน
ทางปัญญา จำนวน 80 คน และ
ให้บริการดาวน์โหลด “GPF Web
Service” หรือ “บริการทันใจ” บน
โทรศัพท์มือถือ เมื่อวันที่ 13 ก.ค.
60 ณ ห้องประชุม 1 ชั้น 13 กรม
ทรัพย์สินทางปัญญา





กบข. ฝึกอบรมอาชีพ จังหวัดอุบลราชธานี

กบข. จัดโครงการฝึกอบรม
อาชีพ จ.อุบลราชธานี วันที่ 14 ก.ค.
60 ณ โรงแรมสุนีย์ แกรนด์ โฮเทล
แอนด์ คอนเวนชั่น เซ็นเตอร์ จังหวัด
อุบลราชธานี ประกอบด้วย การทำ
ซากาแฟโบราณ การทำขนมกุยช่าย
การทำขนมปากหม้อ การทำขนม
ซ่อม่วง การทำบลูเบอร์รี่ชีสพาย



โดนชนแล้วหนี ทำไงดี



เราคงจะเคยเห็นข่าวเรื่องชนแล้วหนีอยู่บ่อยๆ แล้วก็จะคิดว่าผู้ประสบอุบัติเหตุไม่เจ็บฟรี ก็ตายฟรี แน่ ถ้าตามหาตัวผู้กระทำผิดไม่เจอ หรือถ้าหาเจอแล้วผู้กระทำผิดไม่มีประกัน และไม่ยอมจ่ายค่าเสียหาย จะทำไงดี

ขอบอกว่าไม่ช่วยฟรีแน่นอน เพราะไม่ว่าจะหาตัวผู้กระทำผิดเจอหรือไม่ หรือผู้กระทำผิดไม่มีประกันภัย หรือไม่ยอมจ่ายก็ตาม ผู้ประสบอุบัติเหตุหวังเรื่องค่ารักษาพยาบาลได้เลย เพราะกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยช่วยได้

เราารู้จักกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยดีแค่ไหน

กองทุนทดแทนผู้ประสบภัย ตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 มีหน้าที่จ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นแก่ผู้ประสบภัย หากผู้ประสบภัยไม่ได้รับการชดเชยจากบริษัทประกันภัย หรือเจ้าของรถที่ไม่จัดให้มีประกันภัย หรือไม่สามารถเรียกร้องจากที่ใดได้ เช่น ชนแล้วหนี เจ้าของรถที่ไม่มีประกันภัย ไม่จ่ายค่าเสียหาย

ผู้ประสบภัยจะได้รับค่าเสียหายเบื้องต้น ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาล หรือค่าปลงศพ ค่าใช้จ่ายจำเป็นที่เกี่ยวกับการจัดการศพในกรณีที่เสียชีวิต ให้แก่ผู้ประสบภัยหรือทายาท โดยขอค่าธรรมเนียมของผู้ประสบภัย โดยไม่ต้องรอพิสูจน์ว่าใครถูกใครผิดภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ได้รับความร้องขอ รวมทั้งค่าใช้จ่ายอื่นในการดำเนินการ



การยื่นขอรับค่าเสียหายเบื้องต้นจากกองทุนฯ

ผู้ประสบภัย / ทายาท จะต้องยื่นคำร้องขอรับค่าเสียหายเบื้องต้นจากกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยภายใน 180 วัน นับแต่วันเกิดเหตุ โดยสามารถยื่นคำร้องได้ที่

1. สำนักงานกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย
2. สำนักงานประกันภัยจังหวัดทุกจังหวัด
3. สำนักงานคุ้มครองผู้เอาประกันภัยเขตทั้ง 4 เขต

ปัจจุบันสำนักงานกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย มีทั้งสิ้น 71 แห่ง ได้แก่ สำนักงานกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยจังหวัด 68 แห่ง สำนักงานกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยเขต 2 แห่ง และส่วนกลาง 1 แห่ง ภายใต้การบริหารจัดการส่วนกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ข้อมูลจาก

บมจ.ทพประกันภัย ผู้จัดสวัสดิการ
กบข. อุ้มใจประกันภัยทพ

http://www.gpf.or.th/thai2013/benefit/reduce/insurance/GPF_Welfare_Tippaya.asp

คำคมที่ได้รับการโหวตสูงสุด 20 อันดับแรกจาก โครงการประกวดคำคม



ในหัวข้อ “การบริหารเงินและการลงทุน
ภายใต้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง”



น.ต.มานัส ห่อเย็น

ลงทุนต้องเข้าถึง
ใช้เงินต้องเข้าใจชาติไทย
ก้าวไปอย่างมั่นคง
ด้วยปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

อันดับ 1 คะแนนโหวต 255



นางสาวดวงดารา เจริญวงศ์

ใช้เงินอย่างมีเหตุผล เก็บออม
พอประมาณ ลงทุนสร้างภูมิคุ้มกัน
มีชีวิตมั่นคง เดินตามรอยเท้าพ่อหลวง
อยู่แบบพอเพียง

อันดับ 2 คะแนนโหวต 142



นายศิริเทพ สรพรมฉาย

ใช้เงินอย่างพอมี
ลงทุนอย่างพอเพียง
ชาติไทยมั่นคงและยั่งยืน

อันดับ 3 คะแนนโหวต 121



นายพทยัฐ นวลอนงค์

ชีวิตจะมั่งคั่งต้องเริ่มลงทุน
ชีวิตจะเพิ่มพูนต้องเก็บออมอย่างตั้งใจ
ชีวิตจะสดใสต้องใช้จ่ายอย่างมีสติ
ชีวิตจะดีต้องดำเนินตามวิถีพอเพียง

อันดับ 4 คะแนนโหวต 117



นายเสถียร มนทอง

"ออมอย่างรู้ค่า ใช้อย่างรู้คุณ
ลงทุนอย่างมีวิจารณ์ญาณ
บนพื้นฐานปรัชญาเศรษฐกิจ
พอเพียง"

อันดับ 5 คะแนนโหวต 117



นายประพันธ์ ปานอินทร์

"รู้ออมรู้ใช้ตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง
หล่อเลี้ยงครอบครัวชุมชนอย่างยั่งยืน"

อันดับ 6 คะแนนโหวต 102



นายวัลลุชน บัญแก้วขวัญ

เงินเข้าต้องออมเก็บหอมรอมริบ
จะใช้จะหยิบฉวยคิดให้ดี
เก็บเงินลงทุนฝึกฝน
จงมีจะพาชีวิตสุขอย่างพอเพียง

อันดับ 7 คะแนนโหวต 81



จ.อ.บัณฑิต ใหม่แย้ม

ปัจจุบันคือการลงทุน
อนาคตคือการใช้เงิน
น้อมนำด้วยเศรษฐกิจพอเพียง

อันดับ 8 คะแนนโหวต 61



นายอภิสิทธิ์ อภิวงค์งาม

ใช้ต้องคิด มีนิดต้องออม
ชีวิตจะดีพร้อม
น้อมนำหลักปรัชญา

อันดับ 9 คะแนนโหวต 58



นายจรัส อินปัน

วางใจ กบข. ลงทุนเพิ่มมูลค่า
พัฒนาเงินออม
น้อมนำเศรษฐกิจพอเพียง
เพื่อเป็นภูมิคุ้มกันการดำเนินชีวิต

อันดับ 10 คะแนนโหวต 50



รู้พอดีมีสุขไม่ทุกข์จิต
รู้จักคิดประหยัดใช้ไม่เป็นหนี้
รู้ดออมพร้อมลงทุนถูกวิธี
รู้ "พอเพียง" เลี้ยงชีวิตนี้มั่นคง

นายทัญญู จิตรภาษา

อันดับ 11 คะแนนโหวต 50



รู้จักพอรู้จักใช้แบ่งไว้ลงทุน
สร้างชีวิตสมดุลด้วยความ "พอเพียง"

นายธนพัฒน์ ยิ้มประเสริฐ

อันดับ 12 คะแนนโหวต 49



เงินน้อยออมน้อย
เงินมากออมมาก
ออมอย่างชาญฉลาด
ต้องวาดแผนให้สมดุล

นางสาวเมตตาธรรม พันธ์ไชย

อันดับ 13 คะแนนโหวต 48



ลงทุนก้าวมัน
ขยันเก็บออม
รัฐราษฎร์ก้าวพร้อม
น้อมนำหลักปรัชญา

นายสมพงษ์ ศรีแก้ว

อันดับ 14 คะแนนโหวต 47



ลงทุนมีหลักการ
จัดการความเสี่ยง
ชีวิตวัยเกษียณ
พอเพียงและสุขใจ

ร.ต.หญิงนัยนัปร พร งามพร้อมพร

อันดับ 15 คะแนนโหวต 46



เก็บออมทางเดียว
ไม่เพิ่มค่าบริหาร
ผ่านกองทุนเถิดหนา
สร้างมูลค่าแบบพอเพียง

นายพิพัฒน์ วงศ์ริน

อันดับ 16 คะแนนโหวต 46



สติตั้งสตาบค้อยู่กำหนดรู้
ด้วยปัญญาธรรมราชปรัชญา
นำชีวาพามั่นคง

นายวิเชียร ทองคุ้ม

อันดับ 17 คะแนนโหวต 46



รู้ตัว รู้ทำ รู้คิด
รู้จักแบ่งลงทุน
รู้จักออมวันละนิด
เพื่อชีวิตที่มีสุขและมั่นคง

นายวชิรตล คำศิริรักษ์

อันดับ 18 คะแนนโหวต 44



ลงทุนอย่างคุ้มค่า
พัฒนาชีวิต
ฟันฝ่าวิกฤติ
ด้วยหลักคิดความพอเพียง

นายชาญชัย พิมติ

อันดับ 19 คะแนนโหวต 43



"ใช้จ่ายอย่างคุ้มค่า
ลงทุนสร้างกำไร
นำชีวิตสู่ความพอเพียง"

นางสาวตุ๊กตา นาแถมนา

อันดับ 20 คะแนนโหวต 43

กบข.เสนอคลัง เปิดข้าราชการ ออมเพิ่ม30%

โพสต์ทูเดย์ - กบข.จับมือคลังแก้ไขกฎหมายดึงสมาชิกเพิ่มเงินออมได้มากขึ้นเป็น 30% เปิดรับโอนเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

นางศรีภิญญา ยาทิพย์ รองเลขาธิการกลุ่มงานสมาชิกสัมพันธ์ รักษาการในตำแหน่งเลขาธิการ คณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) เปิดเผยว่า ขณะนี้ กบข.และกระทรวงการคลังอยู่ระหว่างเปิดรับฟังความเห็นเพิ่มเติมจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการแก้ไขกฎหมาย กบข.เพื่อนำเสนอให้คณะรัฐมนตรี (ควม.) พิจารณา

ทั้งนี้ ร่างกรอบการแก้ไขกฎหมายประกอบด้วย 1.ให้สมาชิกสามารถส่งเงินสะสมได้ไม่เกิน 30% จากเดิมไม่เกิน 15% 2.เปิดรับโอนเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นที่มีวัตถุประสงค์เดียวกัน เพื่อเชื่อมต่อเข้าระบบของ กบข.โดยอัตโนมัติ 3.สมาชิกใหม่สามารถเลือกแผนลงทุนได้เอง และหากไม่ใช่สิทธิเลือกแผนลงทุน กบข.สามารถบริหารในแผนสมดุลตามอายุ

4.ให้สมาชิกที่เกษียณอายุเกิน 60 ปี สามารถถอนเงินสะสม เงินสมทบผลประโยชน์ออกไปได้ก่อน 5.สมาชิก

ออมต่อมีสิทธิเลือกแผนลงทุน 6.กองทุนสามารถขยายขอบเขตลงทุนเงินสำรองได้มากขึ้น สามารถนำเงินประเดิม เงินขาดเขตมาเปลี่ยนแผนการลงทุนได้

7.เงินขาดเขตโอนรับบำนาญทุกก้อนที่อยู่ในกองทุนของสมาชิกเปลี่ยนแผนการลงทุนได้ และ 8.ให้ กบข.สามารถบริหารกองทุนอื่นได้ และแข่งขันบริหารกองทุนได้ เช่นเดียวกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน หรือ บลจ. อีกทั้งเตรียมความพร้อมรองรับกองทุนบำเหน็จบำนาญแห่งชาติ (กบข.)

นางศรีภิญญา กล่าวว่ ผลการดำเนินงานกองทุน กบข.ในช่วงครึ่งปีแรกยังสร้างผลตอบแทนที่ดีในระดับ 2.34% แม้การลงทุนภาพรวมยังผันผวน คาดว่าตลอดปีจะทำให้ผลตอบแทนได้ระดับใกล้เคียงกับปีก่อนที่ 5.1% โดยในช่วง 20 ปีที่ผ่านมา ผลตอบแทนเฉลี่ยอยู่ที่ 6%

อย่างไรก็ตาม เงินลงทุนของ กบข.ในปัจจุบันอยู่ที่ 810,279 ล้านบาท แบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอยู่ที่ 430,213 ล้านบาท และกองทุนสมาชิก 380,065 ล้านบาท มีสัดส่วนการลงทุนเป็นตราสารทุน 20% แยกเป็นหุ้นไทย 8% และหุ้นต่างประเทศ 12% ตราสารหนี้ 62% แยกเป็นตราสารหนี้ไทย 60% ตราสารหนี้ต่างประเทศ 2% และสินทรัพย์ทางเลือก 18%

สำหรับการสรรหาเลขาธิการ กบข.คนใหม่ ขณะนี้อยู่ระหว่างการคัดเลือก คาดว่าจะสรุปได้ในช่วงไตรมาสนี้ ■



รพท.เสี่ยงแพวขยับ GDP

เศรษฐกิจเปราะบาง-เงินลงไม่ถึงรากหญ้า

หลังจากพันไตรมาสแรกที่เศรษฐกิจไทยขยายตัว 3.3% ซึ่งทำได้ดีกว่าที่คาดการณ์กันไว้ ทำให้หลาย ๆ ฝ่ายมองแนวโน้มว่า เศรษฐกิจไทยปีนี้ น่าจะเติบโตได้มากกว่าที่เคยประมาณการไว้ นั่นเป็นเพราะการส่งออกที่กลับมาขยายตัวได้ดีเกินคาดนั่นเอง

เช่นเดียวกับธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่ก่อนหน้านี้ก็มองว่า เศรษฐกิจไทยไตรมาส 2 น่าจะขยายตัวได้ดีกว่าไตรมาสแรก

แต่จากการแถลงรายงานเศรษฐกิจและการเงิน เดือน มิ.ย. 2560 ล่าสุด ทาง ธปท.ไม่ฟันธงแล้วว่า เศรษฐกิจไตรมาส 2 จะออกมาดีกว่าไตรมาสแรก โดย **"ดร.ดอน นาครทรรพ"** ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเศรษฐกิจมหภาค ธปท. ออกตัวว่า น่าจะเติบโตเท่า ๆ กับไตรมาสแรก

โดย **"ดร.ดอน"** ให้ภาพว่า เศรษฐกิจไตรมาส 2 ไม่ได้ต่างไปจากภาพเศรษฐกิจเดือน มิ.ย.มากนัก ซึ่งในส่วนการส่งออกขยายตัวได้ดีทั่วถึงมากขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสแรก ด้านการใช้จ่ายภาครัฐและเอกชนยังเป็นแรงขับเคลื่อนที่สำคัญ แม้จะชะลอตัวลงก็ตาม ขณะที่การผลิตภาคอุตสาหกรรมยังทรงตัว การลงทุนยังหดตัว เงินเฟ้อต่ำ และเงินบัญชีเดินสะพัดยังเกินดุลระดับสูง

"เศรษฐกิจไทยในเดือน มิ.ย.ยังขยายตัวต่อเนื่อง การส่งออกขยายตัวดีในหลายหมวดสินค้า เช่นเดียวกับภาคการท่องเที่ยว ดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลระดับสูง ซึ่งเป็นปัจจัยหนึ่งที่ทำให้เงินบาทแข็งค่า แต่ก็ยังไม่กระทบขีดความสามารถในการแข่งขันของไทย เพราะเงินเฟ้อเรายังต่ำ" ดร.ดอนกล่าว

เมื่อไฟฟ้ภาคการส่งออกช่วง

ดัชนีชี้วัดเศรษฐกิจไทยไตรมาส 1-2 ปี 2560

หน่วย : %

ไตรมาส 1	ไตรมาส 2
การอุปโภคบริโภคภาคเอกชน (การใช้จ่ายสินค้าคงทน)	11.1
การอุปโภคบริโภคภาคเอกชน กึ่งจำเป็นรายย่อยเพื่อ	11.1
การอุปโภคบริโภคภาคเอกชน การอุปโภคในประเทศ	4.6
การนำเข้าสินค้าทุน	-1.3
การนำเข้าสินค้าทุน	5.3
การนำเข้าสินค้าทุน	-2.5
การนำเข้าสินค้าทุน	-6.8
การส่งออก	6.8
การส่งออก	8.0
ดุลบัญชีเดินสะพัด (ล้านดอลลาร์สหรัฐ)	15,204
อัตราเงินเฟ้อพื้นฐาน	0.66
อัตราเงินเฟ้อพื้นฐาน	0.47

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

ประชาชาติธุรกิจ

6 เดือนแรก ถือว่าขยายตัวได้ 7.4% ดีกว่าที่ ธปท.มองไว้ และคาดว่าในเดือน ก.ค. ส่งออกก็ขยายตัวได้ดี แต่ก็อาจจะเป็นเดือนสุดท้ายที่ส่งออกจะขยายตัวสูงใกล้ ๆ เลข 2 หลัก เนื่องจากฐานปีก่อนสูง ทั้งนี้ หากส่งออกทั้งปีจะขยายตัวได้ 5% ตามที่ ธปท.คาดไว้เดิม ก็หมายถึงครึ่งปีหลังส่งออกต้องโตเฉลี่ย 2.7% หรือมูลค่าเฉลี่ย 18.8 พันล้านดอลลาร์ต่อเดือน

ส่วนการบริโภคภาคเอกชน มีการชะลอตัวลงในไตรมาส 2 เนื่องจากมีการบริโภคค่อนข้างสูงในไตรมาสแรกไปแล้ว และเมื่อมองไปข้างหน้า ปัจจัยสนับสนุนการบริโภคก็ไม่ค่อยเข้มแข็งนัก แม้จะเห็นรายได้เกษตรกรดีขึ้น แต่ก็ถูก **"ถ่วง"** ด้วยเรื่องความเชื่อมั่น "ช่วงหลัง ๆ เกษตรกรที่รายได้ต่ำ

จากผลผลิต แต่ราคาไม่ค่อยดีเท่าไร และมีแนวโน้มลดลง ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของเกษตรกร ทำให้เป็นช่วงการขยายตัวของรายได้เกษตรกรรวมถึงรายได้นอกภาคเกษตรก็มีทิศทางทรง ๆ แฉมการส่งออกที่ดีขึ้นก็ยังไม่เห็นการส่งผ่านไปทั่วรายได้นอกภาคเกษตรมากนัก" ดร.ดอนระบุ

พร้อมกับยอมรับว่า ครึ่งปีแรกที่ผ่านมา ความเชื่อมั่น **"เศรษฐกิจฐานราก"** ไม่ค่อยดีนัก เพราะไม่มีเงินกระจายลงไป สะท้อนให้เห็นว่าเศรษฐกิจภายในประเทศที่ยังขยายตัวไม่ได้ แต่แนวโน้มครึ่งปีหลัง หากมีการกระจายเงินลงไปได้มากขึ้นก็น่าจะทำให้ความเชื่อมั่นเศรษฐกิจฐานรากดีขึ้นได้

"ในครึ่งปีหลังจะมีบัตรสวัสดิการออกมา ผมคิดว่าพอเงินกระจายลงไปก็น่า

จะดีขึ้น แม้จะเริ่มแจกบัตรเดือน ต.ค. แต่ความรู้สึก ความเชื่อมั่นจะมาก่อน อย่างไรก็ตาม การใช้บัตรสวัสดิการก็มีข้อจำกัด อย่างค่ารถไฟ คนทั่วไปอาจจะไม่ได้ใช้ถึง 1,000 บาท" ดร.ดอนกล่าว

ด้านการลงทุนภาคเอกชนก็ยังคงหดตัวเป็นเดือนที่ 6 ซึ่งก็ต้องลุ้นว่าทั้งปีจะเป็นบวกได้ 1.8% ตามคาดการณ์ไว้หรือไม่ สาเหตุหดตัวมาจากภาคก่อสร้าง ส่วนการลงทุนในเครื่องจักรและอุปกรณ์ โดยเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการส่งออกยังมีการขยายตัวต่อเนื่อง

"ช่วงช่วงการลงทุนคือ ภาคก่อสร้าง อาจจะเพราะมีสินค้าภูมิอากาศ อาจจะมีฝนมาเร็ว และมาก อย่างภาคธุรกิจจะล่าช้าไปด้วย" ดร.ดอนกล่าว

โดยการใช้จ่ายภาครัฐในไตรมาส 2 (เม.ย.-มิ.ย. 60) มีการหดตัว ต่อเนื่องจากไตรมาสแรกของปีนี้ (ม.ค.-มี.ค. 60) หลังจากที่มีการเร่งใช้จ่ายตั้งแต่ช่วงเดือน ต.ค.-ธ.ค. 59 (ไตรมาสแรกปีงบประมาณ) แต่ถ้านับ 9 เดือน ภาครัฐยังทำได้ดีกว่าปีที่แล้ว ซึ่งก็หวังว่าไตรมาส 3 (ก.ค.-ก.ย. 60) จะทำได้ดีขึ้น จากที่มีข่าวเร่งเบิกจ่ายงบกลางปี ส่วนอัตราเงินเฟ้อทั่วไปยังชะลอต่อเนื่องในเดือน มิ.ย. อยู่ที่ -0.05% จากเดือนก่อนหน้าอยู่ที่ -0.04% และอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานที่ยังต่ำ สะท้อนว่า เศรษฐกิจในประเทศยังไม่เข้มแข็ง และการบริโภคภาคเอกชนยังกระจุกตัวในบางสินค้า

"ธปท.ประมาณการทั้งปีไว้ที่ 3.5% ถ้าเฉลี่ยครึ่งปีแรกออกมาเติบโตได้ 3.3% ครึ่งปีหลังก็ต้องโตเฉลี่ย 3.7% ไม่งั้นจะเห็นโตต่ำกว่านี้แล้ว" ดร.ดอนกล่าว

จับสัญญาณจาก ธปท.แล้ว อาการเศรษฐกิจไทยยังไม่ค่อยสดใสนัก โดยเฉพาะปัจจัยภายในประเทศ

INTERVIEW

กบข. ได้พัฒนาบริการกันใจ (GPF Service) เพื่อให้สมาชิกได้รับข้อมูลข่าวสารและบริการที่สะดวก รวดเร็ว รวมทั้งสามารถทำรายการต่างๆ เกี่ยวกับบริการได้ด้วยตนเอง ซึ่งเปิดให้บริการผ่าน 2 ช่องทาง คือ GPF Web Service และ GPF Mobile Application คอลัมน์ Interview ได้สอบถามความคิดเห็นของ สมาชิกที่ใช้บริการกันใจ (GPF Service) และเมนูบริการที่ชอบ ติดตามอ่านได้เลยค่ะ



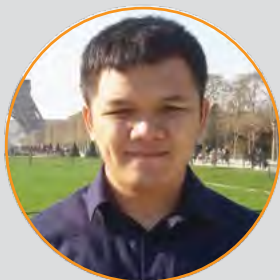
นายบัญชา พิมพ์เรือ

ตำแหน่ง : นักบัญชีชำนาญการ

หน่วยงาน : สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร

เมนูที่ชอบใช้บริการ : เมนู “ตรวจสอบยอดเงินปัจจุบัน”

เริ่มแรกที่ผมเป็นสมาชิก กบข. ช่วงนั้นการตรวจสอบยอดเงินของสมาชิกยังไม่สะดวกสบาย มีช่องทางในการ ตรวจสอบน้อย ทำให้ไม่ค่อยได้ทราบจำนวนยอดเงินสะสม ตั้งแต่วันที่ กบข. ได้จัดทำระบบ GPF Service ที่สามารถ ใช้งานได้อย่างสะดวกผ่านคอมพิวเตอร์และสมาร์ทโฟน ทำให้ผมได้ทราบข้อมูลข่าวสาร จำนวนยอดเงินปัจจุบัน บริการของ กบข. ตลอดจนสามารถวิเคราะห์และเลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง และตัดสินใจออมเพิ่มกับ กบข. 12% ครับ



นายเจลิมวิทย์ เกื้อกลาง

ตำแหน่ง : นักวิชาการพัสดุชำนาญการ

หน่วยงาน : กองคลัง กรมการพัฒนาชุมชน

เมนูที่ชอบใช้บริการ : เมนู “ตรวจสอบยอดเงินปัจจุบัน” และเมนู “โปรแกรมประมาณการความเพียงพอหลังเกษียณ”

ผมชอบใช้บริการ GPF Service ผ่าน Mobile Application เพราะเป็นช่องทางที่สะดวกในการตรวจสอบ ยอดเงิน ทำให้ทราบจำนวนยอดเงินสุทธิที่มีทั้งหมด รวมถึงความเคลื่อนไหวของจำนวนเงินสะสมและผลประโยชน์ต่างๆ หรือใช้โปรแกรมประมาณการความเพียงพอหลังเกษียณ เพื่อวางแผนบริหารเงินออมของตัวเอง โดยลองเปลี่ยนแปลง สมมติฐานต่างๆ ทำให้วางแผนเป้าหมายการออมได้ง่ายขึ้น ซึ่งผมมักจะใช้บริการเป็นประจำ และบอกต่อเพื่อนในหน่วยงาน

หลังจากวางแผนแล้ว หากต้องการออมเพิ่มก็สามารถปรับอัตราออมเพิ่มได้ทันที อีกทั้งเป็นช่องทางที่ สะดวกสำหรับติดตามข่าวสาร กบข. ครับ

สมาชิกที่ยังไม่เคยใช้บริการ GPF Web Service สามารถเข้าไปที่ www.gpf.or.th และเลือก เมนู “GPF Web Service” สำหรับสมาชิกที่ต้องการใช้บริการ GPF Mobile Application สามารถดาวน์โหลดโปรแกรมได้ ทาง App Store หรือ Play Store เพียงพิมพ์คำว่า “GPF Service”

ติดตามความคิดเห็นของสมาชิก กบข. ที่ใช้บริการในฉบับหน้านะคะ หรือศึกษาข้อมูลบริการ กบข. เพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ www.gpf.or.th

**ตอบคำถาม
ลุ้นรางวัล!!**
จาก กบข.

“แบบสอบถามเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจ
เลือกแผนลงทุน” ใน “เกมลงทุน” ได้แบ่ง
นักลงทุนออกเป็น 3 กลุ่ม คือ เสือ กระต่าย และเต่า
กลุ่มไหนที่ยอมรับความเสี่ยงได้สูงที่สุด



ทีมงานจะสุ่มจับรายชื่อ
ผู้ที่ตอบถูก 10 รางวัล
โดยจะได้รับถุงผ้า กบข.
หรือแก้วน้ำ จำนวน 1 รางวัล

ส่งคำตอบมาที่ E-mail : pr@gpf.or.th

ภายในวันที่ 20 สิงหาคม 2560

(การตัดสินใจของ กบข. ถือเป็นที่สุด)



แนะนำช่องทางการลงทะเบียนรับ

e-Statement

เชิญสมาชิก กบข. ลงทะเบียนรับ
e-Statement ผ่านช่องทางต่อไปนี้



1

เว็บไซต์ กบข. www.gpf.or.th

2

ระบบบริการทันใจ **GPF Service**

- GPF Web Service
- GPF Mobile Application

ข้อดีของการขอรับใบแจ้งยอดทาง e-mail



สมาชิกจะได้รับใบแจ้งยอดเงิน
ส่งตรงถึง E-mail โดยไม่ต้อง
ไปรับที่หน่วยงานต้นสังกัด



ใบแจ้งยอดเงินเป็นไฟล์ PDF
สมาชิกสามารถนำไปใช้ประกอบ
การยื่นลดหย่อนภาษีผ่านเว็บไซต์
ของกรมสรรพากร



สมาชิกได้เป็นส่วนหนึ่งของการ
ลดปัญหาภาวะโลกร้อน

รายละเอียดการให้บริการ

- กบข. จะจัดส่งใบแจ้งยอดเงินประจำปี 2560 เป็นต้นไป ให้กับสมาชิกที่ลงทะเบียนแล้วผ่านทาง E-mail ที่สมาชิกแจ้งไว้
ในช่วงเดือนกุมภาพันธ์ของแต่ละปี
- เมื่อสมาชิกลงทะเบียนรับ e-Statement แล้ว กบข. จะไม่จัดส่งใบแจ้งยอดไปยังหน่วยงานต้นสังกัดของท่านอีก
- สมาชิกสามารถแก้ไข E-mail หรือ หมายเลขโทรศัพท์มือถือ หรือ ยกเลิกการรับใบแจ้งยอดเงินทาง E-mail ได้ทาง www.gpf.or.th



สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม โทร. 1179