

รวมประเด็นการแก้กฎหมาย กบข. และสิทธิประโยชน์ที่สมาชิกจะได้รับ.....?



- ออมกับ กบข. ได้สูงสุด 30%
- เงินในบัญชีสมาชิกเลือกแผนการลงทุนได้ทั้งหมด
- สมาชิกบรรจุใหม่หากไม่เลือกแผนการลงทุน จะลงทุนในแผนสมดุลตามอายุ
- โอนเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้ กบข. บริหารต่อได้
- ผู้ออมต่อเลือกแผนการลงทุนได้

โดย

นางสาวยุพา นุตระเล็ก

นางสาวกมลมาศ คงกะพันธ์

งานบริหารงบประมาณการเงินและบัญชี

กลุ่มอำนวยการ

รวมประเด็นการแก้กฎหมาย กบข. และสิทธิประโยชน์ที่สมาชิกจะได้รับ

การแก้ไขกฎหมาย กบข. ในครั้งนี้เป็นการเพิ่มสิทธิและลดข้อจำกัดต่างๆ เพื่อสร้างโอกาสและเพิ่มทางเลือกในการออมเงินให้เพียงพอเมื่อเกษียณอายุราชการ ซึ่งเป็นหนึ่งในแผนงานที่สำคัญของแผนยุทธศาสตร์ด้านสมาชิก ปี พ.ศ. 2564-2566 การแก้ไขกฎหมายแต่ละประเด็นจึงเป็นทางที่นำไปสู่การทวีค่าเงินออมให้แก่สมาชิกให้ได้รับประโยชน์มากยิ่งขึ้น

1

**ออมกับ กบข.
ได้สูงสุด 30%**

**สมาชิกสามารถแสดงความประสงค์
ออมเพิ่มกับ กบข. ได้สูงสุด 27%
ของเงินเดือน**

เดิมสมาชิกลำส่งเงินสะสมภาคบังคับ 3% ของเงินเดือน และสามารถเลือกอัตราออมเพิ่มภาคสมัครใจได้ตั้งแต่ 1-12% ของเงินเดือน รวมเป็น 15% ของเงินเดือน แต่การแก้ไขกฎหมายครั้งนี้ สมาชิกจะสามารถเลือกอัตราออมเพิ่มได้ตั้งแต่ 1-27% รวมเป็น 30% ของเงินเดือน โดยสมาชิกสามารถเพิ่มหรือลดอัตราการออมเพิ่มได้โดยไม่จำกัดจำนวนครั้งขึ้นอยู่กับแนวปฏิบัติที่ส่วนราชการเจ้าสังกัดของสมาชิกกำหนด

ประโยชน์

ช่วยเพิ่มเงินออมที่จะได้รับ ณ วันเกษียณอายุราชการ โดยเงินออมเพิ่มที่นำส่งมาในแต่ละเดือนตลอดระยะเวลาการเป็นสมาชิก จะทำให้มีเงินตั้งต้นเพิ่มมากขึ้น และเมื่อ กบข. นำเงินเหล่านั้นไปลงทุน ก็จะทำให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนมากขึ้น โดย กบข. จะนำผลตอบแทนที่ได้กลับไปลงทุนต่ออีกขั้นหนึ่ง ก็จะช่วยทวีค่าเงินออมให้สมาชิกได้มากขึ้นและยังช่วยเพิ่มสิทธิประโยชน์ด้านภาษีมากขึ้น เมื่อสมาชิกเปลี่ยนอัตราเงินออมเพิ่มมากขึ้นจากเดิม 12% เป็น 27% ของเงินเดือน รวมกับเงินนำส่งตามกฎหมาย 3% ของเงินเดือน เงินที่สมาชิกลำส่งให้แก่ กบข. สามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้ทั้งจำนวน แต่เมื่อรวมกับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) กองทุนรวมเพื่อส่งเสริมการออมระยะยาว (SSF) หรือกองทุนอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนดไว้ และประกันแบบบำนาญแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท รวมถึงช่วยวางแผนการออมระยะยาวเพื่อเกษียณอายุราชการได้ โดยสมาชิกสามารถคำนวณจำนวนเงินที่ต้องการได้จากเมนู My GPF & My GPF Twins ในแอป กบข. ซึ่งจะช่วยประมาณการได้ว่า ควรออมเพิ่มเป็นจำนวนเท่าใดเพื่อให้ได้เงิน กบข. ณ วันเกษียณอายุราชการตามเป้าหมายที่ต้องการ

2

**เงินประเภท เงินชดเชย
(ค่าชด)**

เลือกแผนการลงทุนได้

**สมาชิกสามารถเลือกแผนการลงทุน
สำหรับเงินในบัญชีเงินรายบุคคล
ของสมาชิกที่ประกอบด้วย เงินสะสม
เงินสมทบ เงินประเภท และเงินชดเชย
ได้ทั้งหมด**

กบข. มีแผนการลงทุนให้สมาชิกเลือกหลากหลายแผนตามระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับสมาชิกแต่ละคน เพื่อเลือกนโยบายการลงทุนให้สอดคล้องกับระยะเวลาและเป้าหมายการลงทุน โดยปัจจุบันเงินที่เปลี่ยนแผนการลงทุนได้มี 3 ส่วน คือ เงินสะสม เงินออมเพิ่ม (ถ้ามี) และเงินสมทบ แต่การแก้ไขกฎหมายในครั้งนี้ สมาชิกจะสามารถเลือกแผนการลงทุนให้แก่เงินทั้ง 5 ส่วน ได้ทั้งหมด โดยเมื่อสมาชิกแจ้งเปลี่ยนแผนการลงทุนแล้ว เงินในบัญชีเงินรายบุคคลทั้งหมด 5 ส่วนนี้ จะถูกเปลี่ยนไปลงทุนในแผนการลงทุนที่สมาชิกเลือก

ประโยชน์

ช่วยให้สมาชิกบริหารเงินลงทุนของตนเองได้ง่ายมากขึ้น เนื่องจาก การที่เงินทั้งหมดอยู่ในแผนการลงทุนที่สมาชิกเลือกเหมือนกัน จะทำให้สมาชิกเห็นสัดส่วนเงินลงทุนทั้งหมดได้ชัดเจนขึ้น เช่น สมาชิกเลือกเปลี่ยนแผนการลงทุนเป็น แผนหุ้น 35 เงินทั้งหมดในบัญชีของสมาชิกก็จะถูกลงทุนในหุ้นประมาณ 35% ส่วนที่เหลือลงทุนในตราสารหนี้ และสินทรัพย์อื่นตามนโยบายของแผนหุ้น 35 ที่กำหนดไว้ หรือหากสมาชิกต้องการกำหนดสัดส่วนของเงินลงทุนด้วยตนเอง ก็สามารถเลือกแผนแบบผสมสัดส่วนเองได้ เช่น ต้องการลงทุนในแผนตราสารหนี้ 20% แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย 10% แผนหุ้นต่างประเทศ 40% และแผนหุ้นไทย 30% เงินในบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกทั้งหมด ก็จะถูกจัดสัดส่วนลงทุนในหลักทรัพย์ได้ตามที่สมาชิกต้องการ อย่างไรก็ตามมีข้อควรระวัง คือ เมื่อเงินในบัญชีเงินรายบุคคลทั้งหมดสามารถเปลี่ยนแผนการลงทุนได้ตามที่สมาชิกต้องการ สิ่งที่สำคัญควรให้ความสำคัญ คือ การกระจายความเสี่ยง เนื่องจากไม่มีหลักทรัพย์ใดที่ให้ผลตอบแทนที่ดีที่สุดในทุกช่วงเวลา สมาชิกจึงควรพิจารณาเลือกแผนการลงทุนอย่างรอบคอบ

3

สมาชิกบรรจุใหม่
หากไม่เลือก
แผนการลงทุน
จะลงทุนใน
แผนสมดุลตามอายุ

สมาชิกบรรจุเข้ารับราชการใหม่ หากไม่ใช้สิทธิเลือกแผนการลงทุน จะกำหนดให้ลงทุนในแผนสมดุล ตามอายุ

ปัจจุบันสมาชิกทุกคนที่เพิ่งเป็นสมาชิก กบข. และไม่ใช้สิทธิเลือกแผนการลงทุน เงินในบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกทั้งหมด ซึ่งแบ่งเป็นเงินที่สมาชิกนำส่งเอง ประกอบด้วยเงิน 2 ส่วน คือ เงินสะสม และเงินออมเพิ่ม (ถ้ามี) กับเงินที่ภาครัฐนำส่งให้ ประกอบด้วยเงินอีก 3 ส่วน คือ เงินสมทบ เงินชดเชย และเงินประเดิม (ถ้ามี) จะถูกนำไปลงทุนในแผนหลักตามกฎหมาย ซึ่งแผนหลักมีความเสี่ยงระดับปานกลาง มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์มั่นคงสูงหรือตราสารหนี้ เช่น พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ ไม่น้อยกว่า 60% ส่วนที่เหลือกระจายการลงทุนหลากหลายหลักทรัพย์ เช่น หุ้น อสังหาริมทรัพย์

แต่รู้หรือไม่ว่าเป็นเรื่องที่หน้าเสียอย่างมาก เพราะยังมีสมาชิกกว่า 90% ที่ไม่เคยเปลี่ยนแผนการลงทุนมาตั้งแต่เข้าเป็นสมาชิก กบข. ทำให้สมาชิกกลุ่มนี้เสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้นตามระยะเวลาการลงทุนหรือตามช่วงอายุของสมาชิกในระหว่างที่ยังรับราชการ ซึ่งหากอ้างอิงตามหลักการลงทุน **อายุน้อยจะรับความเสี่ยงได้มาก** เพราะจะมีระยะเวลาในการลงทุนนาน แม้การลงทุนมีความผันผวนในระยะสั้น แต่ระยะยาวมีแนวโน้มได้รับผลตอบแทนที่ดี ส่วนสมาชิกที่**อายุมากจะรับความเสี่ยงได้น้อย** เพราะจะมีระยะเวลาลงทุนน้อยหรือใกล้เกษียณอายุราชการ ควรลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความผันผวนต่ำหรือเน้นความปลอดภัยของมูลค่าเงินลงทุนนั่นเอง

ประโยชน์

การแก้ไขกฎหมายครั้งนี้เป็นการเพิ่มโอกาสให้สมาชิกบรรจุใหม่ซึ่งส่วนใหญ่ยังมีอายุไม่มากนักและมีระยะเวลาลงทุนอีกนานกว่าจะเกษียณอายุราชการ โดยกำหนดให้เงินในบัญชีเงินรายบุคคลทั้ง 5 ส่วนของสมาชิกที่บรรจุเข้ารับราชการใหม่ และไม่ใช้สิทธิเลือกแผนการลงทุนจะถูกนำไปลงทุนในแผนสมดุลตามอายุ ที่นโยบายการลงทุนในหุ้นทั้งในประเทศและต่างประเทศประมาณ 75% ส่วนที่เหลือกระจายลงทุนหลากหลายสินทรัพย์ และเมื่ออายุเพิ่มขึ้นมากกว่า 51 ปีขึ้นไป ก็จะเริ่มปรับสัดส่วนหุ้นลดลงให้เหมาะสมกับอายุของสมาชิกที่เพิ่มขึ้นโดยอัตโนมัติ

สำหรับสมาชิกข้าราชการบางประเภทที่เกษียณอายุ 65 ปี หรือ 70 ปี ก็จะอยู่ในแผนสมดุลตามอายุ 65 ปี และแผนสมดุลตามอายุ 70 ปี ตามลำดับ ซึ่งแผนสมดุลตามอายุทั้ง 60 ปี 65 ปี และ 70 ปี จะแตกต่างกันเพียงการกำหนดช่วงอายุที่เริ่มปรับลดสัดส่วนหุ้นลง อย่างไรก็ตามแผนสมดุลตามอายุ ในบางช่วงเวลาอาจได้ผลตอบแทนสูงมาก หรือผลตอบแทนลดลงมาก เนื่องจากมีสัดส่วนหุ้น 75% หรือในช่วงระยะเวลาดังกล่าว อาจเห็นผลตอบแทนติดลบได้ แต่สมาชิกอายุน้อยยังมีระยะเวลาลงทุนอีกนาน ซึ่งระยะเวลาลงทุนจะช่วยลดความผันผวนจากการลงทุนได้และมีโอกาสทำให้ได้รับผลตอบแทนสะสมที่มากขึ้นในอนาคตนั่นเอง

4



สมาชิกสามารถโอนเงินจาก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมาให้ กบข. บริหารต่อได้

การแก้ไขกฎหมายประเด็นนี้เพื่อรองรับกรณีที่สมาชิกเคยทำงานมาก่อนเข้ารับราชการ และมีเงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund : PVD) มาก่อน เมื่อมาบรรจุเป็นข้าราชการและเป็นสมาชิก กบข. ตามกฎหมาย จึงได้มีการนำส่งเงินออมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว แต่ยังคงมีเงินค้างไว้ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพโดยจะมีค่าธรรมเนียมในการบริหารกองทุนประมาณปีละ 500 บาท การแก้ไขกฎหมายจึงเปิดโอกาสให้สมาชิกสามารถโอนเงินมาให้ กบข. บริหารต่อให้ได้ โดยไม่เสียค่าธรรมเนียมใดๆ แต่ต้องเป็นการแจ้งโอนเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมาให้ กบข. โดยตรงเท่านั้น ห้ามแจ้งปิดบัญชีและขายหน่วยลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้วนำเงินสดหรือเงินโอนหรือเช็คที่ส่งจ่ายชื่อสมาชิกมาให้ กบข.

ประโยชน์

กรณีสมาชิกมีความประสงค์นำเงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของตนเองโอนมาให้ กบข. บริหารต่อทั้งจำนวน สมาชิกจะได้รับสิทธิประโยชน์ด้านภาษี เนื่องจากเป็นการโอนย้ายมากองทุนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อลงทุนระยะยาวเพื่อเกษียณเหมือนกัน ไม่ใช่เป็นการขายหน่วยลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและนำเงินออกไป เพราะถ้าสมาชิกขายหน่วยลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่มีอยู่โดยอายุตัวไม่ถึง 55 ปี จำนวนเงินส่วนขนานายจ้างและผลตอบแทนที่ได้รับทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็นผลตอบแทนที่เกิดจากเงินสะสมของตนเองและผลตอบแทนที่เกิดจากเงินสมทบของนายจ้าง (ไม่รวมยอดเงินต้นที่ตนเองนำส่งสะสม) จะต้องนำไปรวมเป็นเงินได้เพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แต่หากเป็นการย้ายจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมาให้ กบข. จำนวนเงินดังกล่าวข้างต้นที่ได้จากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จะได้รับยกเว้นภาษีทั้งจำนวน โดยไม่ต้องนำไปรวมเป็นเงินได้เพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา นอกจากนี้ยังเป็นการเพิ่มความสะดวกในการติดตามยอดเงินโดยติดตามกับ กบข. เพียงทีเดียว

5

ผู้ออมต่อ
สามารถเลือก
แผนการลงทุนได้



**ออมต่อสามารถ
เลือกแผนการลงทุนได้**

เดิมสมาชิกที่เกษียณอายุราชการหรือลาออกจากราชการและมีความประสงค์คงเงินไว้กับ กบข. เพื่อให้ กบข. บริหารเงินของสมาชิกตามนโยบายของแผนการลงทุนที่สมาชิกเลือกไว้ ณ วันเกษียณ จะไม่สามารถเปลี่ยนแผนการลงทุนได้อีก ซึ่งส่งผลกระทบต่อผู้ออมที่มีอายุเพิ่มขึ้นหรือมีวัตถุประสงค์ในการออมเงินเปลี่ยนไป ทำให้ระดับการยอมรับความเสี่ยงเปลี่ยนไปด้วย ดังนั้นนโยบายของแผนการลงทุนแบบเดิมอาจจะไม่เหมาะสม การแก้กฎหมายครั้งนี้จะช่วยทำให้ผู้ใช้บริการออมต่อสามารถเปลี่ยนแผนการลงทุนได้ปีละ 12 ครั้ง เหมือนกับสมาชิกทั่วไป อย่างไรก็ตามการเปลี่ยนแผนการลงทุนไม่ควรเปลี่ยนบ่อยเกินไป และควรเปลี่ยนแผนการลงทุนให้สอดคล้องกับเป้าหมายการลงทุนของตนเอง

ประโยชน์

ช่วยเพิ่มโอกาสในการบริหารเงินให้ผู้ออมที่มีวัตถุประสงค์ในการออมเงินที่เปลี่ยนไปจากเดิม สามารถเปลี่ยนแผนการลงทุนให้สอดคล้องกับเป้าหมายการลงทุนของตนเองได้ปีละ 12 ครั้ง