

25 ปี กบข. และก้าวต่อไปสู่มาตรฐาน กองทุนบำนาญโลก

จุดกำเนิด กบข.

จากการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากรที่ก้าวเข้าสู่สังคมสูงวัย และการเผชิญกับพิชชวิกฤตเศรษฐกิจต้มยำกุ้ง ในปี 2540 ทำให้รัฐบาลจำเป็นต้องปฏิรูประบบบำนาญไทย จากเดิมที่ใช้ระบบบำนาญ ปี 2444 และมีการแก้ไขเพิ่มเติมเป็นพระราชบัญญัติบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2494 ซึ่งเป็นระบบบำนาญที่มีการรับประกันผลประโยชน์แน่นอนให้กับข้าราชการ เพื่อให้มีรายได้ไว้ใช้จ่ายเกษียณ โดยรัฐบาลเป็นผู้ทำหน้าที่จัดสรรงบประมาณดังกล่าวจากงบประมาณของแผ่นดิน จนกระทั่งมีการปรับสูตรคำนวณบำนาญของกรมบัญชีกลาง เพื่อป้องกันปัญหาขาดหลักประกันยามเกษียณของข้าราชการในอนาคต นำมาซึ่งการเปลี่ยนแปลงครั้งสำคัญของระบบบำเหน็จบำนาญข้าราชการไทย

ด้วยเหตุนี้ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) จึงได้ถูกจัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 27 มีนาคม พ.ศ. 2540 ตามพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 เพื่อเป็นหลักประกันการจ่ายบำเหน็จบำนาญ และให้ประโยชน์ตอบแทนแก่ข้าราชการเมื่อออกจากราชการ โดยกำหนดให้ข้าราชการที่รับราชการก่อนวันที่กฎหมายมีผลบังคับใช้ สามารถเลือกได้ว่าจะสมัครเป็นสมาชิก กบข. หรือไม่ และข้าราชการที่เข้ารับราชการหลังวันที่กฎหมายมีผลบังคับใช้ ต้องเข้าเป็นสมาชิก กบข. ทุกคนตามที่กฎหมายกำหนด



2 การก้าสำคัญของ กบข.

ตามพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ได้กำหนดให้ กบข. มีหน้าที่หลัก 2 ด้าน คือ **ด้านลงทุน** ในการนำเงินที่ได้รับจากสมาชิกและส่วนราชการไปลงทุนเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตามวัตถุประสงค์ของกฎหมายและนโยบายที่คณะกรรมการกำหนด และ**ด้านสมาชิก** ที่ดำเนินการเกี่ยวกับการบริหารฐานข้อมูลสมาชิก การจัดสรรผลประโยชน์จากการลงทุน การประชาสัมพันธ์เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้อง การจัดสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ให้แก่สมาชิก รวมถึงการจ่ายเงินและผลประโยชน์คืนให้แก่สมาชิกเมื่อพ้นสมาชิกภาพ

กบข. มุ่งเน้นการลงทุน สร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนระยะยาว

เริ่มต้น กบข. มีการลงทุนที่มีข้อจำกัดมากมาย แม้ในขณะนั้น กบข. จะมี พ.ร.บ. กบข. ที่กำหนดให้นำเงินของกองทุนไปลงทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎกระทรวง แต่เนื่องจากกฎกระทรวงยังไม่แล้วเสร็จ กบข. จึงนำเงินดังกล่าวไปฝากกับธนาคารพาณิชย์และธนาคารของรัฐเป็นการชั่วคราว และหลังจากกฎกระทรวงเกี่ยวกับหลักเกณฑ์และวิธีการจัดการเงินกองทุนมีผลบังคับใช้ในวันที่ 12 กันยายน 2540 และมีข้อกำหนดเป็นสาระสำคัญว่า เงินกองทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ต้องนำไปลงทุนในหลักทรัพย์มั่นคงสูง และสินทรัพย์อื่นไม่เกินร้อยละ 40 จึงทำให้ กบข. เริ่มลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ อาทิ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน เงินต้นและดอกเบี้ย ตราสารของสถาบันการเงินที่รัฐบาลถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ที่มีความมั่นคงสูง

แต่หน้าที่ของ กบข. จะต้องดำเนินการลงทุนเพื่อให้สมาชิกได้ประโยชน์สูงสุด จึงได้เริ่มพัฒนากระบวนการเตรียมความพร้อมสำหรับการลงทุนเพื่อโอกาสสร้างผลตอบแทนที่สูงกว่าหลักทรัพย์มั่นคงสูง ด้วยการพัฒนากระบวนการตัดสินใจลงทุน ที่มีหลักการในการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละฝ่ายอย่างชัดเจน มีการตรวจสอบถ่วงดุลซึ่งกันและกัน โปร่งใส และตรวจสอบได้ทุกขั้นตอน



โครงสร้างการดำเนินงานด้านลงทุน



นอกจากนี้ กบข. ยังแสวงหาการลงทุนที่หลากหลายเพื่อกระจายความเสี่ยงในการลงทุน ทั้งยังเป็นโอกาสสร้างผลตอบแทนให้แก่สมาชิก จึงได้ขอปรับแก้กฎกระทรวงให้สามารถลงทุนในต่างประเทศ ทำให้ล่าสุดในปี 2565 กบข. ได้ขยายเพดานการลงทุนในต่างประเทศมากขึ้นจากเดิมไม่เกินร้อยละ 40 เป็นไม่เกินร้อยละ 60

เมื่อกองทุนมีขนาดใหญ่ขึ้น และมีการลงทุนในสินทรัพย์ที่หลากหลาย จึงมีความจำเป็นที่ต้องมีการจัดสรรสินทรัพย์เพื่อการลงทุนอย่างมีกลยุทธ์ และได้กำหนดให้มีตัวเทียบวัด (Benchmark) เพื่อวัดผลการดำเนินงานด้านการลงทุน ซึ่ง กบข. ให้ความสำคัญกับการทบทวนแผนการจัดสรรการลงทุนระยะยาว (Strategic Asset Allocation: SAA) ระยะกลาง (Medium-term Asset Allocation-MTAA) และระยะสั้น (Tactical Asset Allocation: TAA) อยู่ตลอดเวลา เพื่อปรับสัดส่วนสินทรัพย์ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและเหมาะสมกับแต่ละช่วงเวลา

ตลอดระยะเวลา 25 ปีที่ผ่านมา โลกของการลงทุนมีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อด้าน ทั้งปัจจัยในประเทศและต่างประเทศ ซึ่ง กบข. ได้ดำเนินการลงทุนอย่างระมัดระวัง และมุ่งหวังให้สมาชิกได้รับผลตอบแทนที่ดี ยิ่งไปกว่านั้นต้องสร้างผลตอบแทนที่ดีกลับคืนสู่สังคมเช่นกัน กบข. จึงให้ความสำคัญในการเป็นนักลงทุน

ที่ร่วมสร้างการเติบโตที่ยั่งยืนของเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ภายใต้การกำกับดูแลที่ดีในฐานะนักลงทุนที่มีความรับผิดชอบต่อ (Responsible Investor) เพื่อให้บรรลุเป้าหมายการเป็นผู้นำและผู้ริเริ่มนวัตกรรมการลงทุนโดยคำนึงถึงปัจจัยด้าน ESG (Leader in ESG Investing & Initiatives in Thailand) ตามที่ กบข. เคยประกาศเจตนารมณ์ไว้

นอกจากนี้ กบข. ยังได้ตระหนักถึงความสำคัญและส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อ (Sustainable Finance) ของภาคนักลงทุนสถาบันอย่างต่อเนื่อง มุ่งผลักดันและขยายผลการบูรณาการกรอบการลงทุนอย่างยั่งยืน ครอบคลุมการดำเนินงานในทุกมิติภายใต้หลักการลงทุนอย่างรับผิดชอบต่อ (PRI) และหลักการการธนาคารที่มีความรับผิดชอบต่อ (PRB) ซึ่งนับเป็นก้าวสำคัญในการส่งเสริมให้ภาคการเงินและการลงทุนของไทยแข็งแกร่ง พัฒนาไปสู่ความยั่งยืนในระดับภูมิภาคและระดับโลกต่อไป

สมาชิกคว่ำค้ำเงินออม ผูกพัน กบข.

กบข. มีความมุ่งหวังให้สมาชิกสามารถเข้าถึงข้อมูล บริการต่าง ๆ อย่างทั่วถึง จึงได้มีการพัฒนาการให้บริการอยู่ตลอดเวลา เพื่อตอบสนองทุกความต้องการ และความสะดวกของสมาชิก

โดยเริ่มต้นที่การเปิด ศูนย์บริการข้อมูลสมาชิก และ โครงการ กบข. สมาชิกสัมพันธ์สัญจร โดยเป็นการลงพื้นที่ให้ข้อมูลการดำเนินงาน บริการต่าง ๆ ตลอดจนการตอบข้อซักถามของสมาชิกทั่วประเทศ เนื่องจากในช่วงแรกของการก่อตั้ง กบข. สมาชิกยังมีความเข้าใจที่คลาดเคลื่อน จึงต้องมีการสื่อสารตรงกับสมาชิกอย่างใกล้ชิดและทั่วถึง

แต่เมื่อเทคโนโลยีมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง กบข. ก็ไม่หยุดพัฒนาด้วยเช่นกัน จึงได้มีการขยายช่องทางการติดต่อสื่อสารให้ครอบคลุมสมาชิกมากที่สุด

1. GPF Community ลิงก์ออนไลน์เพื่อสมาชิก



facebook กบข.



@gpfcommunity



Application

- Facebook page กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ให้สมาชิกติดตามอัปเดตข้อมูลข่าวสาร กบข. และความรู้การเงินการลงทุน สอบถามพูดคุยกับเจ้าหน้าที่ กบข. ได้โดยตรงผ่านหน้าเพจ และกล่องข้อความ (Inbox)
- LINE Official Account @gpfcommunity ให้บริการเมนูสำคัญของ กบข. เช่น ตรวจสอบยอดเงินปัจจุบัน และผลตอบแทน ออมเพิ่ม เลือกแผนการลงทุน ข้อมูลใบแจ้งยอดประจำปี สิทธิพิเศษ เป็นต้น ติดตามอัปเดตข้อมูลข่าวสาร กบข. และความรู้การเงินการลงทุน สอบถามพูดคุยกับเจ้าหน้าที่ กบข. ได้โดยตรงผ่านข้อความแชทไลน์
- My GPF Application บริการส่วนบุคคลสำหรับใช้งานผ่านสมาร์ตโฟน ให้บริการที่ครอบคลุม เช่น ตรวจสอบยอดเงินและผลตอบแทน มูลค่า NAV/Unit บริการออมเพิ่ม เลือกแผนการลงทุน ดาวนโหลดใบแจ้งยอดประจำปี เป็นต้น ติดตามอัปเดตและรับแจ้งเตือนข้อมูลข่าวสาร บริการ และสิทธิพิเศษจาก กบข. สอบถามข้อมูลสมาชิกผ่านระบบบอทในเมนู “คุยกับบอท”

2. ช่องทางออนไลน์อื่น



www.gpf.or.th



Personal Website



Youtube กบข.

- เว็บไซต์ กบข. www.gpf.or.th แหล่งรวบรวมข้อมูลข่าวสาร กบข. และข้อมูลสิทธิประโยชน์ของสมาชิก
- My GPF บริการส่วนบุคคลสำหรับใช้งานผ่านคอมพิวเตอร์ ให้บริการเมนูสำคัญของ กบข. เช่น ตรวจสอบยอดเงินและผลตอบแทน ออมเพิ่ม เลือกแผนการลงทุน ดาวน์โหลดใบแจ้งยอดประจำปี เป็นต้น
- YouTube Channel กบข. สมาชิกสามารถรับชมคลิปวิดีโอเผยแพร่ข้อมูลข่าวสาร กบข. และส่งเสริมความรู้การเงินการลงทุนแก่สมาชิก

3. ช่องทางติดต่อสอบถามและติดตามข้อมูลอื่นของ กบข.



Contact Center
Ins. 1179



นัดหมายปรึกษา
กบข.

- ศูนย์บริการข้อมูลสมาชิก (Contact Center) โทร. 1179 ใช้บริการของ กบข. ผ่านระบบ IVR เช่น ตรวจสอบยอดเงิน สอบถามมูลค่า NAV/Unit ตรวจสอบสถานะการขอรับเงินคืน สิทธิการรับเงินคืน เป็นต้น และสามารถสอบถามพูดคุยกับเจ้าหน้าที่ กบข. ได้โดยตรงทุกวันและเวลาทำการ (วันจันทร์ - วันศุกร์ เวลา 08.00 - 17.30 น.)
- ศูนย์ให้คำปรึกษาทางการเงิน กบข. โดยเจ้าหน้าที่ กบข. จะติดต่อสมาชิกตามวันและเวลาที่นัดหมายไว้ ด้วยหมายเลขโทรศัพท์ 02-636-1000 หรือโทรศัพท์ส่วนบุคคลที่จะมีการยืนยันตัวตนของเจ้าหน้าที่ กบข. ที่ติดต่อสมาชิก

บทสรุป

กองทุนบำนาญไทย มาตรฐานกองทุนบำนาญโลก (Thai Pension World Standards) วิสัยทัศน์ในการดำเนินงานที่มุ่งหวังให้ กบข. มีบทบาทและภาพลักษณ์ในเวทีโลก พร้อมนำมาตรฐานโลกมาปรับประยุกต์ใช้ในการบริหารองค์กร (Global Platform) เพราะการมีกองทุนบำนาญที่เป็นมาตรฐานสากล คือภาพลักษณ์ของประเทศไทย และสะท้อนนโยบายการดูแลสมาชิกให้มีความมั่นคงทางการเงิน เช่นเดียวกับความมั่นคงทางการเงินการคลังของประเทศ

ตลอด 25 ปี ที่ กบข. ดำเนินงานภายใต้ภารกิจ การเป็นกองทุนเพื่อเป็นหลักประกันการจ่ายบำนาญและให้ประโยชน์ตอบแทนแก่ข้าราชการเมื่อออกจากราชการ และเพื่อส่งเสริมการออมทรัพย์ของสมาชิก พร้อมทั้งจัดสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ให้แก่สมาชิก ซึ่ง กบข. ยังคงยึดมั่นในภารกิจการบริหารเงินลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนแก่สมาชิก และมุ่งมั่นพัฒนากระบวนการทำงานในทุกมิติ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดต่อสมาชิกและองค์กร เพื่อก้าวสู่มาตรฐานกองทุนบำนาญในระดับสากลต่อไป