

แผนการลงทุนไหน ที่ใช้...สโตร์สมาชิก กบข.



อันดับเครดิต (Credit Rating)
เรื่องต้องรู้ก่อนลงทุนตราสารหนี้

แนวทางทำรายได้สบาย ๆ
สโตร์วัยเก๋า

อยากเกษียณแบบคุณ ๆ
ต้องรู้อะไรบ้าง

GPF EXPERIENCE

3 วิธี ติดตามสถานะขอรับเงินคืนง่าย ๆ
สำหรับผู้เกษียณปี 2563

Deal 4 You

ประกันบำนาญกับสมาชิก กบข.

เรื่องจากปก

แผนการลงทุนไหน
ที่ใช้...สโตร์สมาชิก กบข.

Money Buddy

อันดับเครดิต (Credit Rating)
เรื่องต้องรู้ก่อนลงทุนตราสารหนี้

ลงทุนลงทุน

แนวทางทำรายได้สบาย ๆ
สโตร์วัยเก๋า

WOW

ใช้ชีวิตวัยเกษียณให้สนุกได้สไตล์ภาพยนตร์
THE INTERN - โก้กำกับบอสโก้

เรื่องท้ายเล่ม

อยากเกษียณแบบคุณ ๆ
ต้องรู้อะไรบ้าง



SEPTEMBER 2020

แต่ละคนย่อมมีเป้าหมายทางการเงินที่แตกต่างกันออกไป ขึ้นอยู่กับปัจจัยสภาพแวดล้อม จุดมุ่งหมายในชีวิต และความต้องการตามนิสัยส่วนตัวของแต่ละคน เช่นเดียวกับเงินที่คุณได้ทยอยสะสมเข้ามาไว้กับ กบข. เป็นประจำทุกเดือนเพื่อรอวันรับคืนกลับไปเมื่อถึงวันเกษียณอายุราชการ ก็สามารถกำหนดเป้าหมายเพื่อมุ่งสู่ความพอเพียงในวัยเกษียณได้ เพราะเงินจำนวนนี้สามารถทวีค่าเพิ่มขึ้นได้มากกว่าดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร หรือแค่ชนะค่าเงินเฟ้อ เพียงแค่คุณได้เลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง โดยคอลัมน์ “เรื่องจากปก” ฉบับนี้จะพาสมาชิกไปค่อย ๆ ทำความเข้าใจและเริ่มค้นหาเป้าหมายการลงทุนเพื่อวัยเกษียณไปกับแผนการลงทุนที่คุณสามารถเลือกเองได้

อีกหนึ่งวาระสำคัญในเดือนกันยายนของทุกปี คือ การเกษียณอายุราชการของสมาชิก กบข. หลังจากที่ได้ทุ่มเททำงานหนักมาตลอดอายุราชการ แต่แม้ว่าสถานะความเป็นสมาชิกจะสิ้นสุดลงไปพร้อมกับการขอรับเงินคืน แต่โอกาสในการสร้างเงินให้ออกเจนนั่นไม่ได้สิ้นสุดไปด้วย เพราะคอลัมน์ “ลงทุนลงทุน” จะมาบอกวิธีที่ทำให้เงินออมก้อนสำคัญที่คุณมีอยู่สามารถเติบโตเพิ่มพูนได้ด้วยแนวทางการลงทุนสบาย ๆ สโตร์วัยเก๋า พร้อมกับอีกหลากหลายเรื่องราวที่ไม่อยากให้คุณพลาดในวารสาร กบข. ฉบับนี้

กองบรรณาธิการ

My GPF

เสนอแนะหรือต้องการรับข้อมูลข่าวสาร กบข. แจ้งได้ที่

โทรศัพท์ : 0-2636-1000

Email : member@gpf.or.th

GPF Contact Center : โทร. 1179

Line : @GPFcommunity

กองบรรณาธิการ

สุภวัศ พรหมวิทักษ์

พิศุทธิ์ สัมปทานกุล

พิรทัศน์ ชัยอนันท์กามา

วีรญา พิสุทธิ์พิบูลวงศ์

ชนัชชนก อยู่ชมวงษ์

สุนทรียา ช่างดำ

ชาญวิทย์ ลักโท

ปรัชญารณณ์ มกุลพานิช

3 วิธี ติดตามสถานะขอรับเงินคืนง่าย ๆ สำหรับผู้เกษียณปี 2563

เกษียณแล้ว...

ยื่นเรื่องขอรับเงินคืนแล้ว...

จะได้รับเงิน กบข. คืนเมื่อไหร่ ?

นี่จะเป็นคำถามของข้าราชการที่จะเกษียณอายุในวันที่ 30 กันยายน หากคุณได้ยื่นเรื่องขอรับเงินคืนไว้แล้ว ไม่ว่าจะเป็นการยื่นผ่านระบบ e-filing ไปพร้อมกับการยื่นขอรับบำเหน็จบำนาญ กรณีนี้ไม่ต้องส่งเอกสารการขอรับเงินคืนมายัง กบข. หรือแจ้งความประสงค์ที่หน่วยงานต้นสังกัดพร้อมกรอกแบบ กบข. รง 008/1/2555 และจัดส่งเอกสารมายัง กบข. โดยตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคมเป็นต้นไป กบข. จะเริ่มจ่ายเงินคืนให้กับสมาชิกภายใน 7 วันทำการ นับจากวันที่ กบข. ได้รับเอกสารครบถ้วนถูกต้อง ดังนั้น เพื่อหลีกเลี่ยงการส่งเอกสารกลับคืนไป-มา สมาชิกจึงต้องจัดเตรียมเอกสารหลักฐานการขอรับเงินคืนให้ครบถ้วน ลงนาม และตรวจสอบความถูกต้องสมบูรณ์ ซึ่งจะทำให้การจ่ายเงินคืนไม่ต้องล่าช้าออกไปอีก

สำหรับสมาชิกที่ต้องการติดตามสถานะการขอรับเงินคืนหลังจากวันที่ 30 กันยายน เป็นต้นไป สามารถใช้บริการได้ง่าย ๆ ผ่าน 3 ช่องทางดังต่อไปนี้

1 ผ่าน MY GPF Website

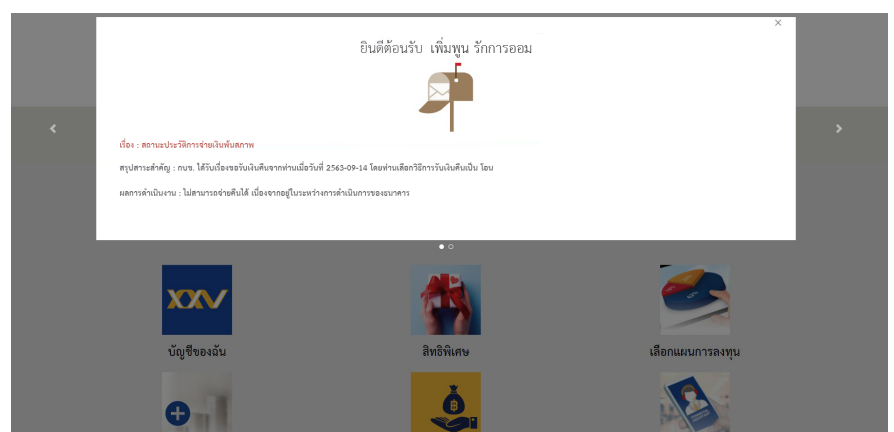


วิธีเข้าสู่ระบบ

1. กรอก “รหัสผู้ใช้” คือ เลขบัตรประชาชน 13 หลัก และกรอก “รหัสผ่าน” คือ ตัวเลข 8 หลัก
2. หากไม่มีให้ คลิก “ลงทะเบียนใหม่ หรือ ลืมรหัสผ่าน”

เข้าสู่ระบบสมาชิก

3. ระบบจะขึ้นข้อความแจ้งเตือนอัตโนมัติ ในกรณีที่ กบข. ได้รับข้อมูลการขอรับเงินคืนจากหน่วยงานแล้ว สมาชิกจะทราบว่า กบข. ได้รับเอกสารการขอรับเงินคืนแล้ว หรือเอกสารที่ได้รับไม่ถูกต้องครบถ้วนค่ะ



2 ผ่าน MY GPF Application



1. เข้าเมนู “คุยกับบอท”



2. คลิก “การขอรับเงินคืน”



3. เลือกปุ่ม “ติดตามสถานะขอรับเงินคืน”

ระบบจะขึ้นข้อความสถานะการขอรับเงินคืนของสมาชิก

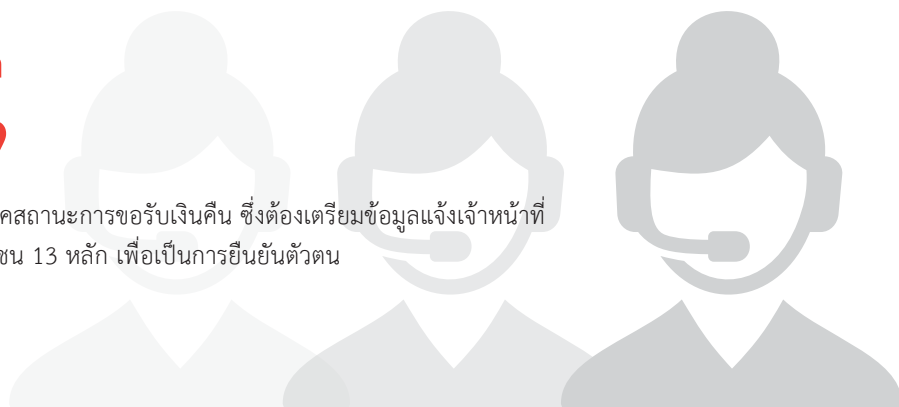
สำหรับสมาชิก กบข. ที่โหลดแอปมาใช้ครั้งแรก หรือเคยใช้แอปเดิมอยู่แล้ว แต่ลืมรหัสผ่าน สามารถลงทะเบียนเข้าใช้ My GPF Application ทั้งระบบ iOS และ Android ได้ด้วย 3 ขั้นตอนง่ายๆ ดังนี้

1. กด "ลงทะเบียนใหม่" ที่แถบด้านล่างสุดของหน้าจอ
2. ใส่หมายเลขประจำตัวประชาชน 13 หลัก
3. ใส่รหัส 12 ตัวหลังบัตรประชาชน โดย 2 ตัวแรกเป็นตัวอักษร ตามด้วยตัวเลข 10 ตัว (ไม่ต้องเว้นวรรคและไม่ต้องใส่ขีดกลาง) จากนั้นกดปุ่มสี่เหลี่ยมเข้าสู่ระบบ

***สำหรับลืมรหัสผ่าน สมาชิกกด ลืมรหัสผ่าน ระบบจะส่งรหัส OTP ยืนยัน และจะให้สมาชิกตั้งรหัสผ่านใหม่

3 ติดต่อศูนย์บริการข้อมูลสมาชิก โทร 1179

โดยจะมีเจ้าหน้าที่คอยให้บริการตรวจสอบเช็คสถานะการขอรับเงินคืน ซึ่งต้องเตรียมข้อมูลแจ้งเจ้าหน้าที่ ชื่อ-นามสกุล และหมายเลขบัตรประชาชน 13 หลัก เพื่อเป็นการยืนยันตัวตน



ประกันบำนาญ กับ สมาชิก กบข.

ประกันบำนาญ คืออะไร ? เหมาะกับใคร ?

สมาชิก กบข. จำเป็นต้องซื้อประกันบำนาญหรือไม่ ?

มากมายข้อสงสัยพร้อมอ่านคำแนะนำ ๆ จาก DEAL4YOU กัน!

ประกันบำนาญ คือประกันชีวิตรูปแบบหนึ่งที่มีความคล้ายกับประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ แต่แตกต่างกันตรงที่ประกันชีวิตแบบบำนาญจะเริ่มจ่ายผลประโยชน์แก่ผู้ประกันตนตั้งแต่เริ่มเกษียณอายุ 55 ปี หรือ 60 ปี เรื่อยไปจนถึงอายุสูงสุดที่ 90 ปี (แล้วแต่ประเภทของกรมธรรม์) โดยทยอยจ่ายเป็นงวดตามเงื่อนไขจนครบกำหนดตามสัญญากรมธรรม์ การทำประกันชีวิตแบบบำนาญจึงถือเป็นหลักประกันได้ว่าเราจะมีรายได้ประจำ สมำเสมอ และต่อเนื่องหลังจากที่เกษียณอายุแล้ว

ประกันบำนาญ เหมาะกับใคร ?

- ผู้ที่ต้องการวางแผนการเงินไว้ใช้หลังเกษียณในจำนวนที่แน่นอน
- ผู้ที่สามารถรับความเสี่ยงได้น้อยกว่าการลงทุนเพื่อการเกษียณช่องทางอื่น ๆ
- ผู้ที่ต้องการสิทธิประโยชน์ในการลดหย่อนภาษี

ประกันบำนาญ กับ สมาชิก กบข.

หากสมาชิกต้องการมีเงินอีกส่วนหนึ่งที่สามารถวางแผนไว้ใช้จ่ายอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่องในวัยเกษียณ นอกจากเงินสะสมและเงินผลประโยชน์ที่ได้รับคืนจาก กบข. “ประกันบำนาญ” อาจจะเป็นอีกหนึ่งตัวเลือกที่สามารถนำมาพิจารณา โดยประกันบำนาญ ที่ Deal4You ขอแนะนำ เป็นประกันบำนาญที่ถูกออกแบบขึ้นโดยเฉพาะเพื่อสมาชิก กบข.

ประกัน เกษมบำนาญ A1 / A65 ด้วยรูปแบบประกันที่ผู้ซื้อชำระเบี้ยประกันครั้งเดียวเมื่ออายุครบ 60 ปีและจะได้รับเงินคืนเป็นบำนาญรายเดือน (หรือรายปี แล้วแต่จะเลือกรับและตามเงื่อนไขของบริษัทฯ) โดยสามารถเริ่มรับเงินบำนาญตั้งแต่อายุ 61 ปี หรือ 65 ปี ไปจนถึง 85 90 หรือ 99 ปี (แล้วแต่แบบประกันที่เลือก)

กล่าวคือ สมาชิกจะสามารถเปลี่ยนเงินก้อน กบข. ให้เป็นการรับเงินเป็นงวด รายเดือนหรือรายปี โดยมีเงินผลประโยชน์สนับสนุนเพิ่มเติมจากบริษัท ๆ ประกันที่เลือก

เกษมบำนาญ
A1 / A65
เปลี่ยน “เงินก้อน”
เป็น “บำนาญ”

นอกจากนี้ ยังมีสิทธิประกันบำนาญสุดพิเศษ สำหรับสมาชิก กบข. แบบอื่น ๆ ให้ได้เลือกอีก

	เกษมบำนาญ 2 มีเงินปันผล จ่ายเบี้ยรายปีจนครบ 60 ปี	เกษมทวี 14/7 ชำระเบี้ย 7 ปี คุ้มครอง 14 ปี

**กดรับสิทธิ์และรายละเอียดเพิ่มเติม
ได้ที่ แอป กบข.**



*ระยะเวลารับสิทธิ์ซื้อกรมธรรม์ได้ตั้งแต่วันที่ – 31 ธ.ค. 63

*เงื่อนไขกรมธรรม์เป็นไปตามที่บริษัทกำหนด



แผนการลงทุนไหน ที่ใช้...สโตร์สมาชิก กบข. ?

“เลือกแผนการลงทุน ก็เหมือนกับการเลือกแฟน” คำพูดเปรียบเปรยที่สื่อให้เห็นภาพได้อย่างชัดเจน ซึ่งทุกคนต้องการแฟนที่เข้ากับตัวเองได้เป็นอย่างดี มีอนาคตวางเป้าหมายที่สวยงามด้วยกัน ซึ่งก็มีคนจำนวนไม่น้อยที่เลือกแฟนผิดพลาด จากการมองภาพสวยงามแค่ภายนอก แต่เมื่อลองศึกษาดูใกล้กันแล้ว อาจไม่ใช่อย่างที่คิดไว้

แต่สเปคของแต่ละคน ก็ไม่เหมือนกัน จึงเป็นโจทย์ที่สำคัญของ กบข. เพื่อตอบสนองความต้องการของสมาชิกให้ได้มากที่สุด และได้รับประโยชน์สูงสุด จึงมีแผนการลงทุนให้สมาชิกสามารถเลือกได้ถึง 7 แผน ตามความคาดหวังผลตอบแทน และระดับของการยอมรับความเสี่ยงที่แตกต่างกัน

แล้วแฟน (แผน) แบบไหนที่เหมาะสมกับตัวเรา

ลองมาพิจารณาตามสเปคของตัวเอง แล้วนำไปเปรียบเทียบกับแผนการลงทุนของ กบข.



แผนหลัก

มีการกระจายความเสี่ยงการลงทุนตามที่กฎหมายกำหนด ลงทุนในตราสารหนี้ 67% หุ้น 18% และสินทรัพย์อื่น ๆ 15% เน้นสะสมผลตอบแทนในระยะยาว ซึ่งสมาชิก กบข. ส่วนใหญ่จะอยู่แผนนี้ เนื่องจากเป็นแผนที่มีความเสี่ยงปานกลาง และเป็นแผนที่ถูกกำหนดตามกฎหมาย หากเริ่มเป็นสมาชิกจะอยู่ในแผนหลักอัตโนมัติ

ระดับความเสี่ยง ปานกลาง

ผลตอบแทน 5 ปี เฉลี่ย 4.10%

เหมาะสำหรับ คนที่ไม่เรื่องมาก ว่ายังไม่ว่าตามกัน เมื่อเกษียณชีวิตไม่เยอะ

แผนตลาดเงิน

จะเน้นรักษาเงินต้นให้ปลอดภัย ไม่เน้นเรื่องผลตอบแทน ลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้นในประเทศ 100% โดยส่วนใหญ่ นักลงทุนมักเลือกมาหลบภัยในช่วงที่ตลาดการลงทุนผันผวน เหมือนอย่างเช่นช่วงต้นปีที่ผ่านมา การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ได้ทำให้ตลาดลงทุนทั่วโลกทรุดตัวอย่างหนัก

ระดับความเสี่ยง ต่ำมาก

ผลตอบแทน 5 ปี เฉลี่ย 1.60%

เหมาะสำหรับ คนที่มีความระมัดระวังตัวเอง ชักช้า ชอบความชัวร์ และไม่กล้าเสี่ยง



แผนตราสารหนี้

เน้นผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ มีความผันผวนต่ำ ลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐไทย 40% ตราสารหนี้ภาคเอกชนไทย 25% และลงทุนในสินทรัพย์อื่นๆอีก 35%

ระดับความเสี่ยง ต่ำ

ผลตอบแทน 5 ปี เฉลี่ย 2.79%

เหมาะสำหรับ คนเรียบง่าย มีความเสมอต้นเสมอปลาย

แผนผสมหุ้นทวี

มีการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าแผนหลัก มีสัดส่วนการลงทุนในหุ้น 35% ตราสารหนี้ 51% และสินทรัพย์อื่นๆ อีก 14% มีแนวโน้มสร้างผลตอบแทนระยะยาวสูงกว่าแผนหลัก

ระดับความเสี่ยง ปานกลางค่อนข้างสูง

ผลตอบแทน 5 ปี เฉลี่ย 4.64%

เหมาะสำหรับ คนมีความกล้าที่จะเสี่ยง และชอบที่จะลอง



แผนสมดุลตามอายุ



จะปรับการลงทุนตามช่วงอายุ ยกตัวอย่าง กรณีสมาชิกเกษียณอายุ 60 ปี ถ้าอายุตัวไม่เกิน 45 ปี จะลงทุนในหุ้น 65% ตราสารหนี้ 24% และสินทรัพย์อื่น ๆ 11% ซึ่งสัดส่วนการลงทุนจะค่อย ๆ ปรับลดสินทรัพย์เสี่ยงลง โดยหากอายุ 46-50 ปี หุ้นจะลดลงปีละ 6% อายุ 51-55 ปี หุ้นจะลดลงปีละ 3% อายุ 56-59 ปี หุ้นลดลงปีละ 2% ส่วนสินทรัพย์อื่น ๆ จะปรับลดลงเฉลี่ยปีละ 1% และจะไม่มีการลงทุนในสินทรัพย์อื่นๆ เมื่ออายุ 54 ปี โดยเมื่อสมาชิกมีอายุ 59 ปี จะมีการลงทุนในตราสารหนี้ 90% และหุ้น 10%

ระดับความเสี่ยง อายุน้อยเสี่ยงมาก อายุมากเสี่ยงน้อย

ผลตอบแทน 5 ปี (หุ้น 65) เฉลี่ย 6.16%

เหมาะสำหรับ คนที่รู้หลบเป็นปีก รู้หลีกเป็นหาง

แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย

จะลงทุนในกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ไทย ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ระดับความเสี่ยง ก่อนข้างสูง

ผลตอบแทน เป็นแผนใหม่ เริ่มแผนการลงทุนเมื่อ 31 กรกฎาคม 2563

เหมาะสำหรับ คนที่ชอบความท้าทาย และมองหาสิ่งใหม่ ๆ อยู่เสมอ



แผนตราสารทุนไทย

ลงทุนในหุ้นไทย 100% ผลตอบแทนมีขึ้น-ลงได้ เพื่อโอกาสผลตอบแทนที่สูงขึ้นในระยะยาว

ระดับความเสี่ยง สูง

ผลตอบแทน 5 ปี เฉลี่ย 3.90%

เหมาะสำหรับ คนความมั่นใจในตัวเอง กล้าได้กล้าเสีย

เมื่อรู้สัใจของแต่ละแผนการลงทุนแล้ว ก็ลองมาเช็กกันว่า ลักษณะของแผนการลงทุนใดมีแนวโน้มสอดคล้องกับความต้องการของคุณ เมื่อเจอแผนที่ใช่แล้ว อาจพิจารณาเลือกแผนการลงทุนนั้น

การเปิดโอกาสให้สมาชิกได้เลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสม จึงเป็นวิธีที่จะช่วยให้สมาชิกขยับเข้าใกล้เป้าหมายการออมเงินเพื่ออนาคตของตนเองได้ ... 

คอลัมน์นี้มีรางวัล!

สำหรับสมาชิก 5 ท่านแรกที่ลงทะเบียนนัดปรึกษาศูนย์ข้อมูลการเงิน

เรื่อง “เลือกแผน ออมเพิ่ม คำนวณเงินเกษียณ” ผ่านช่องทาง LINE: GPFcommunity เรียบร้อยแล้ว

เพียงส่งภาพหน้าจอในขั้นตอนสุดท้าย พร้อมแจ้ง ชื่อ-นามสกุล มาที่หน้าข้อความแชท อย่างลิมพิพั “ร่วมสนุกวารสาร กบข.

คอลัมน์เรื่องจากปก ฉบับเดือนกันยายน 2563” รับไปเลยรางวัลสุดพิเศษจากกองบรรณาธิการ (หมดเขตร่วมสนุก 16 ตุลาคม 2563 เท่านั้น)

อันดับเครดิต (Credit Rating)

เรื่องต้องรู้ก่อนลงทุนตราสารหนี้

ถ้ามีใครสักคนมาขอยืมเงินเรา และเรามีเงินเหลือมากพอที่จะให้ยืม สิ่งแรกที่เรากำลังพิจารณาเพื่อให้ยืมเงินนั้นก็คือ เรามีโอกาสถูกเบี้ยวหนี้มากน้อยเพียงใด อย่างเช่น เรามีเพื่อนอยู่ 2 คน คนแรก นาย ก. มีฐานะมั่นคง มีรายได้สม่ำเสมอ ต้องการนำเงินไปขยายธุรกิจ กับ นาย ข. ซึ่งมีรายได้ไม่สม่ำเสมอและมาขอยืมเงินโดยไม่บอกเหตุผล แถมยังเคยมีประวัติยืมเงินเราแล้วคืนช้าอีก หากพิจารณาจากปัจจัยข้างต้น การให้ นาย ก. ยืมเงินน่าจะมีความเสี่ยงน้อยกว่าให้ นาย ข. ดังนั้นถ้าเราจะให้นาย ข. ยืมเงินจริง ๆ เราคงต้องขอคิดดอกเบี้ยมากกว่า นาย ก. สักหน่อย เพื่อชดเชยความเสี่ยงที่เราต้องแบกรับไว้

การให้ใครสักคนยืมเงินแล้วเราได้ดอกเบี้ยเป็นการตอบแทน ก็เปรียบเสมือนการที่ผู้ลงทุนนำเงินไปให้องค์กรหรือบริษัทผู้ออกตราสารหนี้ยืมเงิน ซึ่งผู้ออกตราสารหนี้ (Issuer) มีหน้าที่ต้องจ่ายดอกเบี้ยและคืนเงินต้นเมื่อครบกำหนดสัญญาให้กับนักลงทุนผู้ถือตราสารหนี้ (Investor) ดังนั้นก่อนผู้ลงทุนจะตัดสินใจให้องค์กรหรือบริษัทไหนกู้ยืมเงินเราไปใช้ ควรพิจารณาอันดับเครดิตกันก่อนนะครับ

อันดับเครดิต หรือ Credit Rating คืออะไร

สิ่งที่จะทำให้ผู้ลงทุนรู้ว่าตราสารหนี้ นั้น ๆ มีโอกาสการผิดนัดชำระหนี้ (Default) มากน้อยเพียงใด ก็คือการดูจากอันดับความน่าเชื่อถือหรืออันดับเครดิต ซึ่งเป็นการประเมินความน่าเชื่อถือของทั้งตัวองค์กรที่เป็นผู้ออกตราสารหนี้ไม่ว่าจะเป็น รัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือบริษัทเอกชนต่าง ๆ และเป็นการประเมินความน่าเชื่อถือในระดับของตราสารหนี้แต่ละตัวที่องค์กรนั้น ๆ ได้ออกมาเสนอขายให้กับผู้ลงทุน โดยจะมีการประเมินจาก สถาบันจัดอันดับเครดิต (Credit Rating Agency) โดยบริษัทจัดอันดับเครดิตที่ได้รับการยอมรับในระดับสากล 3 บริษัท ได้แก่ Standard and Poor's (S&P) / Moody's / Fitch ส่วนในประเทศไทยนั้นจะมี ทริสเรทติ้งและฟิทช์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) ซึ่งสถาบันเหล่านี้ทำหน้าที่ให้บริการจัดอันดับเครดิตโดยพิจารณาจากภาพรวมลักษณะธุรกิจ ปัจจัยหลักต่าง ๆ ที่มีผลต่อผลประกอบการความสามารถในการแข่งขันทั้งในระยะสั้นและระยะยาวของธุรกิจ มีการพิจารณาข้อมูลด้านการเงินจากงบการเงินของบริษัท แผนงบประมาณต่าง ๆ รวมไปถึงระดับหนี้และโครงสร้างเงินทุนของบริษัท

อันดับเครดิตบอกอะไรเราบ้าง

สำหรับอันดับเครดิตของตราสารหนี้ระยะสั้น จะมีตั้งแต่ T1 หรือ F1+ (อาจแตกต่างกันไปในแต่ละสถาบันจัดอันดับเครดิต) ลงไปจนถึงระดับ D ส่วนอันดับเครดิตของตราสารหนี้ระยะกลางถึงยาวที่มีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไปจะถูกตัดเกรดแบ่งเป็นสองกลุ่มใหญ่ คือ กลุ่มนำลงทุน (Investment Grade) จะมีอันดับเครดิต AAA ลงไปถึง BBB- และกลุ่มเก็งกำไร (Speculative Grade) เริ่มต้นตั้งแต่อันดับ BB+ ลงไปจนถึง D โดยตราสารหนี้ที่อันดับเครดิตยิ่งสูง (AAA) จะมีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ต่ำ ซึ่งตามทฤษฎีการเงินแล้วตราสารหนี้ประเภท พันธบัตรรัฐบาล (Government Bond) จะถือว่าเป็นสินทรัพย์ลงทุนที่ปราศจากความเสี่ยง (Risk-Free Asset) เพราะรัฐบาลมีความน่าเชื่อถือมีความสามารถในการชำระหนี้ เนื่องจากรัฐบาลมีอำนาจ (Authority) ในการจัดเก็บภาษีเพื่อนำมาใช้หนี้คืนนั่นเอง ส่วนตราสารหนี้ที่ออกโดยภาคเอกชนหรือที่เรียกว่าหุ้นกู้ นั้น จะมีความเสี่ยงสูงกว่าพันธบัตรรัฐบาล ดังนั้นหุ้นกู้ภาคเอกชนจึงต้องมีการจ่ายดอกเบี้ยให้กับผู้ลงทุนในอัตราที่สูงกว่าพันธบัตรรัฐบาลจึงจะเป็นที่สนใจของนักลงทุน



แนวทางการเลือกลงทุนตราสารหนี้

1. สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปแล้วแนะนำว่าควรเลือกลงทุนตราสารหนี้ที่อยู่ในระดับ Investment Grade ซึ่งจะมีความปลอดภัย เป็นการหลีกเลี่ยงโอกาสการสูญเสียเงินต้น หลีกเลี่ยงโอกาสที่จะได้ผลประโยชน์ไม่ครบตามจำนวนหรือระยะเวลาที่กำหนดไว้ตามสัญญา
2. ผู้ลงทุนพึงระลึกว่าการซื้อหุ้นกู้หรือพันธบัตรโดยตรงนั้น มีความเสี่ยงสภาพคล่อง (Liquidity Risk) เนื่องจากตลาดรองของตราสารหนี้ นั้นมีผู้ซื้อขายน้อยราย เมื่อผู้ลงทุนตัดสินใจลงทุนตราสารหนี้ไปแล้ว มักต้องถือครองตราสารจนครบกำหนดไถ่ถอน ดังนั้นผู้ลงทุนรายย่อยควรพิจารณาเลือกอายุตราสารหนี้ให้เหมาะสมกับระยะเวลาที่ต้องการใช้เงินในอนาคต

สำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนแบบมีสภาพคล่อง อาจพิจารณาเลือกลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ ซึ่งมีทั้งประเภทกองทุนรวมตลาดเงิน (Money Market Fund) เป็นกองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ (Fixed Income Fund) ที่ลงทุนในตราสารหนี้ประเภทต่าง ๆ เช่น พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ รวมถึงหุ้นกู้ภาคเอกชน อีกทั้งยังมีกองทุนรวมตราสารหนี้ที่ลงทุนในต่างประเทศให้เลือกอีกด้วย ข้อดีของการลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ นั่นคือมีผู้จัดการกองทุนบริหารเงินลงทุน บริหารความเสี่ยงให้กับเรา คอยติดตามสถานะตราสารที่เข้าไปลงทุน โดยผู้ลงทุนสามารถเลือกกองทุนที่มีนโยบายสอดคล้องกับความต้องการของตนเอง ส่วนข้อมูลรายละเอียด ค่าธรรมเนียมและเงื่อนไขต่าง ๆ สามารถศึกษาได้จากหนังสือชี้ชวนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน

ทั้งนี้ในส่วนการลงทุนของ กบข. ซึ่งบริหารเงินลงทุนให้กับสมาชิกกว่า 1.1 ล้านราย มีนโยบายการลงทุนคัดเลือกตราสารหนี้ที่มีคุณภาพสูง โดยเลือกตราสารหนี้ที่มีอันดับเครดิตอยู่ในระดับ Investment Grade เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับสมาชิก ... 

ลงทุนลงทุน

แนวทางหารายได้สบาย ๆ สไตล์วัยเก๋า



“กลัวไม่มีเงินพอใช้” ความกังวลอันดับหนึ่ง ของผู้ที่ก้าวเข้าสู่วัยเกษียณ เพราะอนาคตไม่มีใคร担保ได้ว่าจะมีอายุหลังเกษียณได้อีกกี่ปี เงินที่ออมสะสมมาตลอดช่วงวัยทำงานจะเพียงพอหรือเปล่า?

โดยจากรายงาน Getting Older – Our Aging Word 2019 ระบุว่า วัยเกษียณมีความกังวลมากในเรื่องการไม่มีเงินเพียงพอต่อการดำรงชีพ สูงถึง 30% รองลงมากังวลปัญหาการเคลื่อนไหวร่างกาย 25% กังวลเสียความทรงจำ 24% กังวลจะไม่สามารถทำสิ่งต่าง ๆ ที่เคยทำได้ 22% กังวลการจากไปของคนในครอบครัว ญาติ และเพื่อนฝูง 20% และกลัวความเจ็บป่วย 20%

สูงวัยโลก กังวลอะไรที่สุด?

30%	กลัวมีเงินไม่พอต่อการดำรงชีวิต
25%	กลัวมีปัญหาการเคลื่อนไหวทางร่างกาย
24%	เสียความทรงจำ
22%	ไม่สามารถทำสิ่งต่าง ๆ ที่เคยทำได้
20%	การจากไปของคนในครอบครัว ญาติ และเพื่อนฝูง
20%	ความเจ็บป่วย

แล้วคุณล่ะมีความกังวลกับเรื่องเหล่านี้บ้างหรือเปล่า?

ความกังวลทางกายภาพ อาการเจ็บป่วยที่มากขึ้นตามอายุที่เพิ่มขึ้น ความทรงจำที่เริ่มเสื่อมเลือน ไม่มีอะไรมารุกรานดีได้ว่าจะไม่เกิดขึ้น เพราะเป็นสิ่งที่ต้องเกิดขึ้นตามธรรมชาติของร่างกายมนุษย์ ที่ต้องมียก แก่ เจ็บ และสูญสลาย (ตาย) จากโลกใบนี้ไป

สิ่งที่สามารถป้องกันไม่ให้เกิดขึ้นได้ คือ ความไม่มั่นคงทางการเงิน คุณสามารถเตรียมความพร้อมไว้ตั้งแต่ช่วงวัยทำงาน เริ่มต้นวางแผนการเงิน ตั้งแต่อายุยังน้อย ค่อย ๆ สะสมเงินออม เรียนรู้การลงทุนสร้างผลตอบแทน และอย่าลืม! ประเมินการรายได้ รายจ่ายที่อาจจะเกิดขึ้นได้หลังจากเกษียณ เพื่อให้ชีวิตหลังเกษียณราบรื่น แต่ถ้าใครที่เริ่มวางแผนช้า หรือมีแนวโน้มเงินใช้จ่ายหลังเกษียณจะไม่พอใช้ อาจต้องลองพิจารณาทางเลือกสร้างรายได้ หรือลงทุน เพื่อให้มีเงินออกเงย

เลือกอาชีพที่เหมาะสมกับตัวเอง

ปัจจุบันนี้มีอาชีพ และการลงทุนที่หลากหลาย แต่สำหรับกลุ่มคนเกษียณที่มีข้อจำกัดในเรื่องสภาพร่างกาย รายได้ที่มีจำกัด การจะเลือกสิ่งที่จะทำให้เงินที่มีงอกเงยต้องมีความระมัดระวังเพิ่มมากขึ้น ทางเลือกที่ดีที่สุด คือการทำในสิ่งที่ตนเองถนัด และมีความชื่นชอบ เพราะนอกจากจะมีรายได้เสริมเข้ามาแล้ว ยังเป็นการช่วยให้มีความสุขด้วย

ลงทุนลงทุน ฉบับนี้ ได้รวบรวม 8 อาชีพยอดฮิต แม้จะเกษียณแล้วก็สามารถทำได้

1. **ที่ปรึกษาบริษัท** : ผู้ชำนาญการพิเศษ ด้วยประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน คนวัยเกษียณจึงมักเลือก และถูกเลือกให้เป็น ที่ปรึกษาในธุรกิจต่างๆ



2. **นักเขียน - คอลัมนิสต์** : การเขียนหนังสือให้ความรู้ เขียนคอลัมน์ หรือเขียนรีวิวสินค้าต่าง ๆ ตามความชื่นชอบส่วนบุคคล



3. **อาจารย์ / วิทยากรพิเศษ** : นำความรู้มาเผยแพร่ความรู้ ประสบการณ์ ที่ทรงคุณค่าต่าง ๆ ให้คนรุ่นใหม่



4. **นักขายของออนไลน์** : ยุคออนไลน์ การขายสินค้าเพื่อสร้างรายได้เป็นเรื่องง่าย และน่าสนใจอีกอาชีพหนึ่ง



5. **เกษตรกร หรืออาชีพเกี่ยวกับต้นไม้** : วางแผนใช้ชีวิตเรียบง่าย อยู่กับธรรมชาติ เริ่มจากปลูกไว้บริโภคเอง เหลือกก็เก็บไปขายสร้างรายได้ อีกทางหนึ่ง



6. **ร้านอาหาร** : สำหรับผู้ที่ชื่นชอบการทำอาหารอยู่แล้ว จะเปิดร้านเล็ก ๆ ก็สามารถเพิ่มรายได้ในช่วงวัยเกษียณได้



7. **เปิดบ้าน - คอนโดให้เช่า** : หากคุณสามารถลงทุนซื้อหาทรัพย์สินไว้บ้าง เมื่อเกษียณอาจปล่อยเช่า ทำเป็นบ้านพักโฮมสเตย์ ก็เป็นอีกอาชีพที่สร้างรายได้โดยไม่ต้องเหนื่อยมาก



8. **นักลงทุน** : ถ้าคุณมีเงินเก็บอยู่บ้าง การนำเงินที่ออมไว้บางส่วนมาลงทุน จะต่อยอดให้เงินเพิ่มพูนได้ แต่ก่อนที่จะเริ่มลงทุน ต้องกลับมามองตัวเอง ด้วยการสำรวจความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงโอกาสที่เงินลดลงได้มากน้อยแค่ไหน สมมติมีเงิน 100 บาท และนำไปลงทุน หากคุณรับความเสี่ยงได้สูง โอกาสที่เงินจะหายไป 50 บาทอาจเกิดขึ้น ซึ่งก็เช่นเดียวกันที่มีโอกาสจะได้เงินเพิ่มขึ้นเป็น 150 บาทได้ด้วย ขณะเดียวกัน หากคุณรับความเสี่ยงได้ต่ำ นำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ที่เสี่ยงต่ำ โอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนก็น้อย

แต่ข้อจำกัดของนักลงทุนที่อยู่ในกลุ่มคนเกษียณ คือ มีระยะเวลาในการลงทุนที่น้อยลง โอกาสรับกับความเสี่ยงก็ลดลงตามไปด้วย เพราะมักมีความกังวลว่าเงินที่ใช้ดำรงชีพในช่วงเกษียณจะลดน้อยลง หากเกิดเหตุการณ์ไม่คาดคิด เช่น หุ้นตกต่ำลงไปมากกว่าปัจจุบัน เศรษฐกิจฟื้นตัวช้า จึงควรลงทุนตามระดับความเสี่ยงที่ตนเองสามารถยอมรับได้



สุดท้าย การเลือกอาชีพสร้างรายได้หลังเกษียณนั้น สิ่งสำคัญคือการเลือกอาชีพที่ทำแล้วมีความสุข ทำให้ชีวิตของคุณดำเนินไปอย่างมีคุณค่า เหมาะสมกับสุขภาพร่างกายของตนเอง ... *My*



Activity

เลขาธิการ กบข. ลงพื้นที่พบสมาชิก จ.กาญจนบุรี พร้อมเปิดงาน GPF FUN(d) Fair 2020

ดร.ศรีกัญญา ยาทิพย์ เลขาธิการคณะกรรมการ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) นำทีมผู้บริหารและพนักงาน กบข. ลงพื้นที่จังหวัดกาญจนบุรี โดยในโอกาสนี้ได้เข้าพบนายบวรศักดิ์ วานิช รองผู้ว่าราชการจังหวัดกาญจนบุรี นางพิสมัย บุญเทียม คลังจังหวัดกาญจนบุรี และพลตรี วสุ เจริญสุข ผู้บัญชาการมณฑลทหารบกที่ 17 เพื่อหารือเกี่ยวกับการประชาสัมพันธ์ข้อมูลบริการ กบข. ให้กับสมาชิกในจังหวัดกาญจนบุรี พร้อมทั้งขอความร่วมมือในการจัดบรรยายแบบเจาะหน่วยงาน

พร้อมกันนี้ ดร.ศรีกัญญา เป็นประธานเปิดงาน GPF FUN(d) FAIR 2020 ครั้งที่ 4 ณ โรงแรมราชศุภมิตร อาร์เอส โฮเทล จังหวัดกาญจนบุรี โดยมีสมาชิก กบข. กว่า 200 คนเข้าร่วมงาน ซึ่งภายในงานมีกิจกรรมสำคัญให้สมาชิกได้รู้วิธีเลือกแผนการลงทุนที่ใช่ และสัมมนาหัวข้อ เกษียณมั่นใจไปกับ กบข. ตลอดจนกิจกรรมของบุรพณมิตรสวัสดิการ กบข. ที่ยกขบวนสินค้าและบริการมาจัดแสดง ให้สมาชิกร่วมสนุกกับของที่ระลึกมากมาย



กบข. เติบโตมั่นคง สินทรัพย์สุทธิตะยานสู่ล้านล้านบาท

ดร.ศรีกัญญา ยาทิพย์ เลขาธิการคณะกรรมการ กบข. นำทีมผู้บริหารและพนักงาน แสดงพลังความเป็นหนึ่งเดียว เนื่องในโอกาสที่สินทรัพย์ของกองทุนเติบโตสูงกว่าล้านล้านบาท สะท้อนถึงความมุ่งมั่นและความเป็นมืออาชีพของทีมงานในการบริหารเงินลงทุน มั่นใจว่าจะนำพองค์กรให้เติบโตต่อไปอย่างมั่นคง เพื่อให้สมาชิกได้รับประโยชน์สูงสุด ในโอกาสเดียวกันนี้ สมเด็จพระมหาธีราจารย์ เจ้าอาวาสวัดยานนาวา พร้อมพระเถรานุเถระ จำนวน 10 รูป ได้เมตตาเจริญพระพุทธมนต์ เพื่อความเป็นสิริมงคลให้กับผู้บริหารและพนักงาน





ใช้ชีวิตวัยเกษียณให้สนุกได้ สไตล์ภาพยนตร์

THE INTERN - โกะเก่ากับบอสเก้โก้

หากเอ่ยถึงนิยามของคำว่า “ชีวิตวัยเกษียณ” หลายคนคงจินตนาการถึงภาพของการได้พักผ่อนอยู่กับบ้าน ได้ใช้เวลาอยู่กับลูกหลาน ทำกิจกรรมต่าง ๆ น้อยลง เพื่อให้ร่างกายและจิตใจได้ผ่อนคลายในช่วงบั้นปลายชีวิต

แต่รู้หรือไม่ว่าในอีกแง่มุมหนึ่ง คนวัยเกษียณอาจไม่จำเป็นต้องมีชีวิตตามที่มาตรฐานของสังคมนิยาม หรือตามที่คนหนุ่มสาวปฏิบัติเสมอไป เพราะแท้จริงแล้ววัยเกษียณถือเป็นวัยที่มีทักษะการใช้ชีวิตและทักษะการทำงานที่เต็มเปี่ยมจากการสั่งสมประสบการณ์มาทั้งชีวิต ดังนั้นหากเราจะมองในมุมที่ว่า คนวัยนี้จะสามารถใช้คุณค่าของประสบการณ์ชีวิตที่มีเพื่อเป็นประโยชน์ให้กับคนอื่น ๆ ได้อย่างไร คงจะเป็นเรื่องที่น่าสนใจไม่น้อยเลยทีเดียว

ภาพยนตร์เรื่อง “The Intern” หรือชื่อภาษาไทยว่า “โก๋เก่ากับบอสเก้โก้” ได้สะท้อนมุมมองที่น่าสนใจได้ออกมาได้ดีมาก ด้วยเรื่องราวของ เบน วิทเทอร์ (โรเบิร์ต เดอ นีโร) ชายวัย 70 ปี ที่ภรรยาเสียชีวิต อยู่ตัวคนเดียว และต้องการใช้ชีวิตหลังเกษียณให้หมดไปวัน ๆ เขาจึงตัดสินใจสมัครเป็นพนักงานฝึกหัดในบริษัทขายเสื้อผ้าออนไลน์ที่มีโอเคียอยากรับสมัครผู้สูงวัยมาร่วมงาน เพื่อหวังว่าประสบการณ์ของคนสูงวัยจะทำให้ทีมงานได้คิดที่ต่างออกไปบ้าง บริษัทฯ แห่งนี้ก่อตั้งและบริหาร โดย จูลส์ ออสติน (แอนน์ แฮทธาเวย์) หญิงสาววัย 30 ต้น ๆ ที่ประสบความสำเร็จในหน้าที่การงานตั้งแต่อายุน้อย แต่มีปัญหาในการรับมือกับความสำเร็จที่ถาโถมเข้ามารวดเร็วเกินไป และไม่สามารถปรับสมดุลของการทำงานและชีวิตส่วนตัวได้ ซึ่งเมื่อเบนได้เข้ามาในชีวิตของจูลส์ได้ถูกจูงใจ เขาจึงเปลี่ยนสถานะจากพนักงานฝึกงานมาเป็นที่ปรึกษาคนสำคัญของเธอ

ในขณะที่ชมภาพยนตร์เรื่องนี้ เราอดไม่ได้ที่จะอมยิ้มน้อย ๆ ให้ความน่ารักในการพยายามปรับตัวให้เข้ากับเทคโนโลยีใหม่ ๆ และเพื่อนร่วมงานรุ่นหลานของคุณลุงวัย 70 อย่างเบน และรู้สึกตลกขบขันไปกับมิตรภาพต่างวัยของพวกเขา ในขณะเดียวกันก็ทำให้เราอินไปกับชีวิตของ Working Woman อย่างจูลส์ ที่ต้องรับมือกับการบริหารงานล้นมือ การเป็นผู้นำที่ดีของลูกน้อง และมีเวลาให้กับครอบครัว ซึ่งท้ายที่สุดแล้วเบนก็กลายเป็นกุญแจสำคัญในการคลี่คลายความทุกข์ของจูลส์ได้อย่างลงตัว และสามารถทำให้ผู้ชมมองเห็นถึงแก่นสำคัญของภาพยนตร์เรื่องนี้ได้ว่า ความเคารพและให้เกียรติผู้สูงอายุไม่ใช่เกิดขึ้นเพียงเพราะคนวัยนี้อาบน้ำร้อนมาก่อน แต่เป็นเพราะคุณค่าจากประสบการณ์ที่พวกเขามี ซึ่งสอดคล้องกับประโยคคลาสสิกที่เป็นจุดเด่นของภาพยนตร์เรื่องนี้คือ “ประสบการณ์ไม่เคยตกยุค”

หากคุณกำลังหาคำตอบให้กับตัวเองว่า เราจะใช้ชีวิตให้มีความหมายได้อย่างไร ? เมื่อดูภาพยนตร์เรื่องนี้อาจทำให้เราฉุกคิดอะไรบางอย่างขึ้นมาได้ และใช้ชีวิตในทุก ๆ วัน ได้อย่างสนุก ไม่ว่าจะเป็นคนวัยใดก็ตาม ... 

เรื่องท้ายเล่ม

โดย เมืองไทยประกันชีวิต



6 ขั้นตอนวางแผนเกษียณ ให้มีเงินพอใช้ไปตลอดชีวิต

1. กำหนดอายุเกษียณและอายุขัย

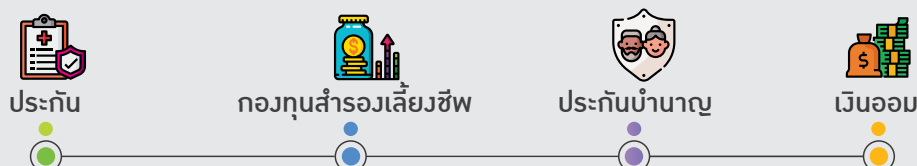


2. คำนวณเงินค่าใช้จ่ายในวัยเกษียณ



รวมค่าใช้จ่ายในวัยเกษียณ **7,500,000 บาท**

3. คำนวณเงินออมที่มี



รวมเงินออม **1,000,000 บาท**

4. คำนวณเงินที่ต้องออมเพิ่ม



5. วางแผนออม และลงทุนอย่างมีวินัย

- เงินฝาก
- ตราสารหนี้
- หุ้น
- กองทุน



6. ติดตาม และทบทวนแผนการเงินอย่างสม่ำเสมอ

ประเมินผลอย่างน้อย
ทุก 6-12 เดือน
เพื่อดูว่าเป็นไปตาม
เป้าหมายหรือไม่





กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ