

# My GPF

วารสาร กบข.  
Nov 2022

A blue watering can is shown pouring water onto a hand that is holding a small green seedling. The seedling has two green leaves and an orange root system. The hand is open and palm-up, supporting the seedling. The background is white.

## จอมพื้

## เริ่มได้เลย

10 เรื่อง กบข.  
ที่หลายคนมักเข้าใจผิด

รวมเทคนิคพิชิตภาษี  
วางแผนดี มีเงินเหลือใช้

ชวนรู้...เรื่อง ทรสารหนี้

## GPF EXPERIENCE

10 เรื่อง กบข.  
ที่หลายคนมักเข้าใจผิด

## Deal 4 You

มัดรวมมาให้แล้ว...ดีสุดปัง!  
บนเมนูสิทธิพิเศษ และ GPF Point

## เรื่องจากปก

ออมเพิ่ม...เริ่มได้เลย

## Money Buddy

รวมเทคนิคพิชิตภาษี  
วางแผนดี มีเงินเหลือใช้

## ลงทุนลงทุน

ชวนรู้...เรื่อง ตราสารหนี้

## Wow

5 วิธีคิด เปลี่ยนอุปสรรคการออม...  
ให้กลายเป็นเรื่องง่าย



## Nov 2022

หนึ่งในสาเหตุสำคัญที่ทำให้การออมเงินไม่สำเร็จตามเป้าหมาย คือ เริ่มออมเงินช้าเกินไป จนทำให้หลายคนพบกับปลายทางที่ต้องพูดคำว่า “ถ้ารู้...” สิ่งเดียวที่จะขจัดอุปสรรคการออมเพื่อให้ถึงเป้าหมาย หรืออย่างน้อยใกล้เคียงเป้าหมายที่สุด คือ การเริ่มลงมือทำตั้งแต่วันนี้ การเริ่มทำในทันทีจึงเป็นจุดเริ่มต้นของทุกๆ ความสำเร็จในชีวิตคนเรา สำหรับวารสาร กบข. ฉบับนี้ จะมาชวนคุณเริ่มต้นออมด้วยแนวคิดที่จะเปลี่ยนอุปสรรคการออมให้กลายเป็นเรื่องง่าย ด้วยหวังว่าอาจจะมีสักแนวทางหนึ่งที่จะเป็นประโยชน์สำหรับใครก็ตามที่ยังคง “รอ” โดยที่ยังไม่ได้ “เริ่ม”

สำหรับสมาชิก กบข. แม้จะมีเงินบำนาญที่ได้รับจากรัฐเป็นรายเดือนหลังจากเกษียณแล้ว การออมกับ กบข. เมื่อยังรับราชการอยู่จะช่วยให้คุณมีเงินออมก้อนใหญ่ก้อนหนึ่งไว้ใช้หลังเกษียณ ซึ่งเงินก้อนนี้สามารถช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายในการดำรงชีพหลังเกษียณได้ โดยเฉพาะเวลาที่เกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝัน ซึ่งคอลัมน์เรื่องจากปกได้รวบรวมเทคนิคการออมผ่านเครื่องมือที่เรียกว่า “ออมเพิ่ม” เพื่อบริหารเงินออมสำหรับชีวิตวัยเกษียณของคุณให้งอกเงยมาฝากกัน แล้วคุณจะมีพลังที่ซ่อนเร้นอยู่ในการออมแบบอัตโนมัติที่ผนวกกับเทคนิค “ออมให้เร็ว” และ “ออมให้มากพอ” นี้แหละที่สร้างความสำเร็จมานักต่อนัก

แล้วพบกันอีกในฉบับหน้า...

กองบรรณาธิการ

**My GPF**

เสนอแนะหรือต้องการรับข้อมูลข่าวสาร กบข. แจ้งได้ที่

โทรศัพท์ : 0-2636-1000

Email : member@gpf.or.th

GPF Contact Center : โทร. 1179

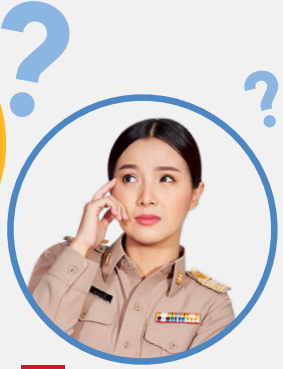
Line : @GPFcommunity

## กองบรรณาธิการ

ชนิตา จุลชาติ  
นันท์นภัส จันทเสรินทร์  
พริกคนันท์ ชัยอภิรักษ์  
วีรญา พิสุทธ์พิญลวงค์  
ประภาวรรณ ทองไช้  
กัญญา ศิริวรรณ  
ชนัชชก อยู่ชุมวณั

10

# เรื่อง กบข. ที่หลายคนมักเข้าใจผิด



สมาชิก กบข. หลายคนอาจมีคำถามหรือข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูล กบข. และมักได้รับข้อมูลที่อาจทำให้เข้าใจผิดหรือคลาดเคลื่อนไปจากความเป็นจริง โดยเฉพาะเรื่องเกี่ยวกับการเป็นสมาชิก ไม่ว่าจะเป็น สิทธิการรับบำนาญ สูตรคำนวณบำนาญ และสิทธิประโยชน์ที่ได้จากรัฐเมื่อเป็นสมาชิก คอลัมน์ GPF EXPERIENCE จึงไม่รอช้า...รวบรวมเรื่องสำคัญที่สมาชิกมักเข้าใจผิด พร้อมข้อมูลที่ถูกต้องมาไขความกระจ่างให้ได้ติดตามอ่านกันฉบับนี้

## เรื่องที่ 1 เป็นสมาชิก กบข. แล้วจะไม่มีสิทธิรับบำนาญ

✔ **ข้อมูลที่ถูกต้อง** สมาชิก กบข. ไม่ว่าจะบรรจุเข้ารับราชการปีใดก็ตาม ทุกคนยังมีสิทธิ์เลือกรับเงิน “บำนาญ” จากกรมบัญชีกลาง ดังนั้นข้าราชการที่เป็นสมาชิก กบข. จะได้รับเงิน 2 ทาง คือ



1 ได้รับเงินจากรัฐ คือ ได้รับบำเหน็จ หรือบำนาญจากกรมบัญชีกลาง ยกเว้นกรณีไม่เกิดสิทธิรับบำเหน็จบำนาญ จะไม่มีสิทธิ์ได้รับเงินจากภาครัฐ (กรมบัญชีกลาง)



2 ได้รับเงินก้อนจาก กบข. ตามสิทธิ์ที่ได้รับจากภาครัฐ ซึ่งนอกจากเงินในส่วนที่สมาชิกนำส่งเองแล้ว รัฐยังช่วยนำส่งให้อีกด้วย

## เงินก้อนจาก กบข. มี 2 ส่วน

### ส่วนที่สมาชิกนำส่งเอง



เงินที่สมาชิกส่งสะสมทุกเดือน เดือนละ **3%** ของเงินเดือน ตามกฎหมาย



เงินที่สมาชิกส่งสะสมเพิ่มได้อีกเดือนละ **1-12%** ของเงินเดือน ตามความสมัครใจ

เงิน 2 ภูมินำไปลดหย่อนภาษีประจำปีได้ ตามยอดเงินที่สมาชิกนำส่งในปีนั้น

### ส่วนที่รัฐนำส่งให้



รัฐส่งเข้าบัญชีให้สมาชิกทุกเดือน เดือนละ **3%** ของเงินเดือน



รัฐส่งเข้าบัญชีให้สมาชิกทุกเดือน เดือนละ **2%** ของเงินเดือน



รัฐส่งเข้าบัญชีให้ครั้งเดียว เฉพาะผู้ที่เลือกเป็นสมาชิก กบข. (บรรจุเข้ารับราชการก่อนวันที่ 27 มี.ค. 40)

## เรื่องที่ 2 กบข. เป็นผู้กำหนดสูตรคำนวณบำนาญ และทำหน้าที่จ่ายเงินบำนาญให้สมาชิกเมื่อเกษียณ

✔ **ข้อมูลที่ถูกต้อง** รัฐบาลได้ปฏิรูประบบบำนาญไทย ด้วยการปรับสูตรคำนวณบำนาญข้าราชการของกรมบัญชีกลาง เมื่อปี 2540 เพื่อป้องกันปัญหาขาดหลักประกันยามเกษียณของข้าราชการในอนาคต กบข. จึงได้ถูกจัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 27 มี.ค. 2540 (ตาม พ.ร.บ. กบข. พ.ศ. 2539) โดยทำหน้าที่หลักคือ นำเงินที่รับจากสมาชิกและส่วนราชการไปลงทุนเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมกับสมาชิกและเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกฎหมายและนโยบายที่คณะกรรมการกำหนด โดยมีกรมบัญชีกลางเป็นผู้จ่ายเงินบำนาญให้สมาชิก

## เรื่องที่ 3 ออมเพิ่มกับ กบข. แล้วทำให้บำนาญเพิ่มขึ้น

✔ **ข้อมูลที่ถูกต้อง** การออมเพิ่ม เป็นบริการที่ กบข. เปิดให้สมาชิกนำส่งเงินสะสมเข้ากองทุนได้มากกว่าอัตราขั้นต่ำ (ร้อยละ 3 ของเงินเดือน) เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกมีการวางแผนการออมระยะยาวที่จะช่วยให้มีคุณภาพชีวิตภายหลังเกษียณอายุราชการที่ดีและมั่นคง ซึ่งเป็นคนละส่วนกับเงินบำนาญที่กรมบัญชีกลางจะเป็นผู้คิดคำนวณและจ่ายเงินให้แก่สมาชิก โดยข้อมูลที่ใช้นับคำนวณ คือเงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย คูณด้วยเวลาราชการที่รวมวันทวิคูณ (ถ้ามี) ซึ่งยอดเงินที่จะต้องไม่เกินร้อยละ 70 ของเงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย

## เรื่องที่ 4 ถ้าออมเพิ่ม ภาครัฐจะสมทบเงินเพิ่มให้ด้วย

✔ **ข้อมูลที่ถูกต้อง** เมื่อสมาชิกออมเพิ่ม ภาครัฐไม่ได้เพิ่มเงินสมทบ และเงินชดเชยให้เพิ่มขึ้น ยังคงให้เท่าเดิม คือ เงินสมทบที่อัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือน และเงินชดเชยที่อัตราร้อยละ 2 ของเงินเดือน

## เรื่องที่ 5 ถ้าไม่ออมเพิ่มจะไม่สามารถเปลี่ยนแผนการลงทุนได้

✔ **ข้อมูลที่ถูกต้อง** บริการออมเพิ่ม เป็นคนละส่วนกับบริการเลือกแผนการลงทุน แม้สมาชิกไม่ออมเพิ่มก็สามารถเปลี่ยนแผนการลงทุนได้

## เรื่องที่ 6 ข้าราชการเมื่อลาออกจากราชการแล้วบรรจุเข้ารับราชการใหม่ จะไม่สามารถนับเวลาราชการต่อเนื่องได้

✓ **ข้อมูลที่ต้อง** กรณีที่ข้าราชการลาออกแล้วบรรจุกลับเข้ารับราชการใหม่หลังวันที่ 27 มีนาคม 2540 สามารถนับเวลาราชการต่อเนื่องได้ (ตาม พ.ร.บ. กบข. พ.ศ. 2539 มาตรา 38)

## เรื่องที่ 7 เมื่อออกจากราชการแล้ว กบข. ยังคงหักเงินอยู่

✓ **ข้อมูลที่ต้อง** เมื่อสมาชิกออกจากราชการหรือพ้นสภาพจากการเป็นข้าราชการแล้ว หน่วยงานต้นสังกัดจะไม่มีการหักเงินเข้า กบข. แล้ว

## เรื่องที่ 8 หากลาออกจากราชการก่อนเกษียณอายุจะถูกตัดเงินจากรัฐ และได้รับเฉพาะเงินในส่วนที่ตนเองนำส่งเท่านั้น หรือกรณีถูกไล่ออกจะไม่มีสิทธิรับเงินใดๆ จาก กบข.

✓ **ข้อมูลที่ต้อง** ไม่ว่าสมาชิกจะออกจากราชการด้วยเหตุใดก็ตามจะมีสิทธิได้รับเงิน กบข. ตามสิทธิที่ได้รับจากภาครัฐดังนี้

กรณีสมาชิกมีสิทธิรับและเลือกรับบำเหน็จจากภาครัฐหรือไม่มีสิทธิรับบำเหน็จบำนาญ จะได้รับเงินจาก กบข. ในส่วนของ เงินสะสม เงินออมเพิ่ม (ถ้ามี) เงินสมทบ และผลประโยชน์ตอบแทนของเงินดังกล่าว

กรณีสมาชิกมีสิทธิรับและเลือกรับบำนาญจากภาครัฐ จะได้รับเงินจาก กบข. ในส่วนของ เงินสะสม เงินออมเพิ่ม (ถ้ามี) เงินสมทบ เงินประเดิม (ถ้ามี) เงินชดเชย และผลประโยชน์ตอบแทนของเงินดังกล่าว

### สิทธิการรับเงินคืนเมื่อสมาชิก กบข. ออกจากราชการ



= เงินสะสมของสมาชิก



= เงินที่รัฐนำส่งให้

| เหตุออกจากราชการ                                                                                                                                                                      | อายุราชการ<br>(คำนวณรวมวันทวีคูณ) | เงินบำเหน็จ/<br>เงินบำนาญ<br>จากกรมบัญชีกลาง | เงินที่ได้รับจาก กบข.  |                            |                        |                           |                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------|------------------------|----------------------------|------------------------|---------------------------|-------------------------|
|                                                                                                                                                                                       |                                   |                                              | เงินสะสม<br>+ ผลตอบแทน | เงินออมเพิ่ม<br>+ ผลตอบแทน | เงินสมทบ<br>+ ผลตอบแทน | เงินประเดิม<br>+ ผลตอบแทน | เงินชดเชย<br>+ ผลตอบแทน |
| กรณี ลาออก<br>ให้ออก/ปลดออก                                                                                                                                                           | < 10 ปี                           | ไม่มี                                        |                        |                            |                        | -                         | -                       |
|                                                                                                                                                                                       | 10 ปีขึ้นไป<br>แต่ไม่ถึง 25 ปี    | รับบำเหน็จ                                   |                        |                            |                        | -                         | -                       |
|                                                                                                                                                                                       | 25 ปี ขึ้นไป                      | รับบำเหน็จ<br>รับบำนาญ                       |                        |                            |                        | -                         |                         |
| กรณี เกษียณ/สูญอายุ<br>กုพพลภาพ/ทดแทน                                                                                                                                                 | < 1 ปี                            | ไม่มี                                        |                        |                            |                        | -                         | -                       |
|                                                                                                                                                                                       | 1 ปีขึ้นไป<br>แต่ไม่ถึง 10 ปี     | รับบำเหน็จ                                   |                        |                            |                        | -                         | -                       |
|                                                                                                                                                                                       | 10 ปี ขึ้นไป                      | รับบำเหน็จ<br>รับบำนาญ                       |                        |                            |                        | -                         |                         |
| กรณี เสียชีวิต (ปกติ)                                                                                                                                                                 | -                                 | รับบำเหน็จตกทอด                              |                        |                            |                        | -                         | -                       |
| กรณี เสียชีวิตเพราะประพฤติด้อย<br>อย่างร้ายแรง/ไล่ออก/ออก<br>รับเบี้ยหวัดโอนไปหน่วยงาน<br>ของรัฐที่ไม่ใช่ข้าราชการ<br>ตาม พ.ร.บ. กบข. 2539                                            | -                                 | ไม่มี                                        |                        |                            |                        | -                         | -                       |
| กรณี ย้ายประเภทรับเบี้ยหวัดเป็น<br>รับบำเหน็จ บำนาญ (ต่อเนื่อง<br>จากออกรับเบี้ยหวัด) รับราชการ<br>ก่อนวันที่ 27 มีนาคม 2540<br>และเลือกเป็นสมาชิก กบข.<br>แต่ไม่ส่งเงินสะสมเข้า กบข. | -                                 | รับบำเหน็จ                                   | -                      | -                          | -                      | -                         | -                       |
|                                                                                                                                                                                       | -                                 | รับบำนาญ                                     | -                      | -                          | -                      |                           |                         |

## เรื่องที่ 9 กบข. มีให้ระบุผู้รับผลประโยชน์ไว้ล่วงหน้า

✓ **ข้อมูลที่ต้อง** เงิน กบข. จะจ่ายคืนให้ทายาทตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ จึงไม่มีการระบุผู้รับเงินหรือผู้รับผลประโยชน์ไว้เป็นการล่วงหน้า

## เรื่องที่ 10 เงินที่นำส่งเข้า กบข. เหมือนกับการฝากเงินกับธนาคารและได้ดอกเบี้ย

✓ **ข้อมูลที่ต้อง** เงินที่นำส่งเข้ามายัง กบข. จะถูกนำไปซื้อหน่วยลงทุนตามแผนการลงทุนที่สมาชิกเลือกสะสมเข้าบัญชีสมาชิก เรียกว่า “จำนวนหน่วย” ซึ่งไม่เหมือนกับการฝากเงินกับธนาคาร สำหรับผลตอบแทนที่ได้รับเรียกว่า “ผลประโยชน์” เกิดจากมูลค่าต่อหน่วยของแผนการลงทุนที่สูงขึ้น เมื่อสมาชิกพ้นสภาพและทำเรื่องขอรับเงินคืน จำนวนเงินที่สมาชิกจะได้รับ จะคำนวณมาจากจำนวนหน่วยที่มีทั้งหมด คูณด้วยมูลค่าต่อหน่วย ณ วันทำจ่าย

10 เรื่องข้างต้นเป็นเพียงส่วนหนึ่งของเรื่องราวที่สมาชิกหลายคนมักเข้าใจผิด ใครได้อ่านและทำความเข้าใจแล้วอย่าลืมอธิบายหรือบอกต่อเพื่อนๆ จะได้ทราบข้อมูลที่ถูกต้องเกี่ยวกับการเป็นสมาชิก กบข. และได้ใช้สิทธิประโยชน์ของการเป็นสมาชิก กบข. อย่างเต็มที่ หรือหากมีข้อสงสัยเพิ่มเติมสามารถสอบถามได้ผ่าน LINE กบข. @gpfcommunity หรือติดต่อ Contact Center โทร 1179 กด 6 ได้เลย ...





# มัดรวมมาให้แล้ว...ดีลสุดปัง!

## บนเมนูสิทธิพิเศษ และ GPF Point



สมาชิกที่เข้าใช้เมนู “สิทธิพิเศษ และ GPF Point” เป็นประจำ น่าจะคุ้นเคยกับ “หมวดหมู่แนะนำ” กันเป็นอย่างดี เพราะมักจะมีดีลส่วนลดสุดปังมาให้สมาชิกเลือกสรรหลากหลาย ใกล้สิ้นปีแบบนี้ DEAL4YOU จึงอยากชวนสมาชิกมาส่องดูดีลเด็ดในหมวดหมู่แนะนำกันสักหน่อยว่ามีดีลพิเศษอะไรน่าสนใจในช่วงนี้บ้าง



### เริ่มกันที่ดีลเกี่ยวกับสินเชื่อต่างๆ อาทิ



“สินเชื่อสวัสดิการสู้ภัยโควิด” วงเงินกู้สูงสุด 500,000 บาท จากธนาคารออมสิน



“สินเชื่อบ้านกรุงไทยเพื่อสมาชิก กบข.” จากธนาคารกรุงไทย



“สินเชื่อออกรถ MG กับ KLeasing” จากธนาคารกสิกรไทย หรือดีลสำหรับซื้อสินค้าอุปโภคบริโภคต่าง ๆ



ส่วนลดสูงสุด 30% เมื่อซื้อสินค้าจาก SAMSUNG



ส่วนลด 10 บาท เมื่อซื้อเครื่องดื่มที่ตู้เติมน้ำ



ส่วนลด 20 บาท เมื่อซื้อสินค้าที่ร้าน go! Wow ตั้งแต่ 200 บาทขึ้นไป/ใบเสร็จ



ส่วนลด 15% เมื่อสั่งตัดชุดยูนิฟอร์มที่ Thanulux



ส่วนลดพิเศษเมื่อซื้อแอลกอฮอล์สเปรย์หรือเจล OLD ROCK

สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมพร้อมกดรับสิทธิได้ง่าย ๆ ที่เมนูสิทธิพิเศษ และ GPF Point บน My GPF Application หรือ LINE กบข. @gpfcommunity

หมายเหตุ : เงื่อนไขของทุกสิทธิพิเศษ เป็นไปตามที่กำหนด ส่วนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า



# ออมเพิ่ม

## เริ่มได้เลย

หนึ่งในสาเหตุสำคัญที่ทำให้การออมเงินไม่สำเร็จตามเป้าหมาย คือ เริ่มออมเงินช้าเกินไป โดยเฉพาะหากเกิดจากการผัดวันประกันพรุ่ง จากวันเป็นเดือน...จากเดือนเป็นปี...และอาลัยเลียดไปจนถึงวันที่ต้องพูดว่า “ถ้ารู้...” และแม้หลายคนจะตั้งอกตั้งใจออมเพียงใด แต่พอเงินเดือนออกก็ต้องมีเหตุให้ได้ใช้จ่ายเงินออกไปก่อนที่จะได้เก็บออมทุกที ซึ่งหากเราตกอยู่ในภาวะเช่นนี้อยู่เรื่อยๆ ก็จะเป็นสาเหตุที่ทำให้มีเงินไม่เพียงพอใช้เมื่อยามเกษียณ ซึ่งวัดได้จากเงินก้อนขึ้นต่ำที่พียงมี ณ วันที่เกษียณอายุราชการ และอัตราการทดแทนรายได้ต่อเดือนที่เหมาะสมต่อการรักษาระดับการดำรงชีพหลังเกษียณนั่นเอง

สำหรับสมาชิก กบข. แม้จะมีเงินบำนาญที่ได้รับจากรัฐเป็นรายเดือนหลังจากเกษียณแล้ว การออมกับ กบข. อย่างต่อเนื่องเมื่อยังรับราชการอยู่จะช่วยให้สมาชิกมีเงินออมก้อนใหญ่ก้อนหนึ่งไว้ใช้หลังเกษียณ ซึ่งเงินก้อนนี้สามารถช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายในการดำรงชีพหลังเกษียณได้ โดยเฉพาะเวลาที่เกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝัน หรือมีความจำเป็นที่ต้องใช้เงินก้อนที่มีจำนวนมากกว่าเงินบำนาญรายเดือนเพียงอย่างเดียว แต่จะออมอย่างไรให้ทันกับภาวะเงินเฟ้อหรือภาวะที่ค่าเงินลดลงแต่ราคาสินค้ากลับสูงขึ้น เพื่อให้เพียงพอกับแนวโน้มของค่าใช้จ่ายในอนาคต เราจึงต้องบริหารเงินให้จงกมผ่านเทคนิคการออม คือ “ออมให้เร็ว” และ “ออมให้มากพอ”

ซึ่งการออมกับ กบข. ถือเป็นการออมแบบอัตโนมัติ เพราะเมื่อเงินเดือนออกก็จะถูกหักนำส่งมายังกองทุนทันที แล้วคุณก็จะรู้ว่าพลังที่ซ่อนเร้นอยู่ในรูปแบบการออมแบบอัตโนมัตินี้แหละที่สร้างความสำเร็จมานักต่อนัก ซึ่งปัจจุบัน กบข. มีเครื่องมือที่ช่วยทวีค่าเงินออมให้กับสมาชิกด้วยการเปิดโอกาสให้สมาชิกออมเพิ่มได้มากขึ้นจากอัตราการออมปกติตามที่กฎหมายกำหนดขั้นต่ำ 3% ของเงินเดือน ซึ่งคุณสามารถออมเพิ่มได้อีกตั้งแต่ 1 ถึง 12% ของอัตราเงินเดือน (และในอนาคตมากถึง 27% ของอัตราเงินเดือนเมื่อร่างแก้ไขกฎหมายของ กบข. ผ่านและมีผลบังคับใช้) และรู้หรือไม่ว่าแม้การเริ่มออมเพียงแค่ 1% ของเงินเดือนก็สามารถช่วยสร้างอนาคตด้วยเกษียณของคุณได้

ตัวอย่างอัตราดอกเบี้ยที่คำนวณเป็นจำนวนเงินตามฐานเงินเดือนต่างๆ ในตารางต่อไปนี้

|           |        | % ออมเพิ่ม |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
|-----------|--------|------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| เงินเดือน |        | 1%         | 2%    | 3%    | 4%    | 5%    | 6%    | 7%    | 8%    | 9%    | 10%   | 11%   | 12%   |
|           | 15,000 | 150        | 300   | 450   | 600   | 750   | 900   | 1,050 | 1,200 | 1,350 | 1,500 | 1,650 | 1,800 |
|           | 20,000 | 200        | 400   | 600   | 800   | 1,000 | 1,200 | 1,400 | 1,600 | 1,800 | 2,000 | 2,200 | 2,400 |
|           | 25,000 | 250        | 500   | 750   | 1,000 | 1,250 | 1,500 | 1,750 | 2,000 | 2,250 | 2,750 | 2,750 | 3,000 |
|           | 30,000 | 300        | 600   | 900   | 1,200 | 1,500 | 1,800 | 2,100 | 2,400 | 2,700 | 3,000 | 3,300 | 3,600 |
|           | 35,000 | 350        | 700   | 1,050 | 1,400 | 1,750 | 2,100 | 2,450 | 2,800 | 3,150 | 3,500 | 3,850 | 4,200 |
|           | 40,000 | 400        | 800   | 1,200 | 1,600 | 2,000 | 2,400 | 2,800 | 3,200 | 3,600 | 4,000 | 4,400 | 4,800 |
|           | 45,000 | 450        | 900   | 1,350 | 1,800 | 2,250 | 2,700 | 3,150 | 3,600 | 4,050 | 4,500 | 4,950 | 5,400 |
|           | 50,000 | 500        | 1,000 | 1,500 | 2,000 | 2,500 | 3,000 | 3,500 | 4,000 | 4,500 | 5,000 | 5,500 | 6,000 |

จากตารางข้างต้น ยกตัวอย่างสมาชิกได้รับเงินเดือน 30,000 บาท ถ้าสมาชิกเลือกออมเพิ่ม 1% คือหักเงินนำส่งเพิ่มอีกเพียง 300 บาท/เดือน และเมื่อรวมกับเงินสะสม 3% ตามกฎหมาย (900 บาท/เดือน) เท่ากับสมาชิกได้มีการออม 1,200 บาท/เดือน เป็นเงินต้นนำไปลงทุนสร้างผลตอบแทนทวีคูณด้วยพลังมหัศจรรย์ของดอกเบี้ยทบต้นซึ่งจะอธิบายในเคล็ด(ไม่)ลับของการออมเพิ่มดังต่อไปนี้

## แนะนำเคล็ด(ไม่)ลับ “ออมเพิ่ม”

### เริ่มออมเร็วเท่าไรยิ่งดี

เพราะการออมมีผลตอบแทน ดังนั้นยิ่งเริ่มต้นออมเร็วเท่าไร เงินก็จะยิ่งงอกเงยมากขึ้นเท่านั้น เพราะนอกจากจะมีระยะเวลาในการสะสมเงินออมได้ยาวนานแล้ว การออมเพิ่มยังช่วยให้ได้โอกาสรับเงินก้อนโตขึ้นจากพลังของดอกเบี้ยทบต้น พลังของดอกเบี้ยทบต้น คือ การนำเงินต้นมาบวก รวมกับดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นให้กลายเป็นเงินต้น เพื่อใช้คิดคำนวณดอกเบี้ยที่จะได้รับของงวดถัดไป เช่นเดียวกับเงินออม กบข. ที่สมาชิกนำส่งในทุกเดือน นอกจากจะนำมารวมในเงินต้นของสมาชิกแล้ว ยังถูกนำไปลงทุนสร้างผลตอบแทนให้กับสมาชิก ทำให้ยอดเงินในบัญชีของสมาชิกโตขึ้นในระยะยาวอย่างต่อเนื่องอีกด้วย โดยปัจจัยสำคัญ 3 ประการ ที่ทำให้เกิดพลังดอกเบี้ยทบต้น คือ อัตราดอกเบี้ย เวลา และการนำดอกเบี้ยมาลงทุนเพิ่ม ยิ่งเวลาผ่านไปนานเท่าไร ผลตอบแทนก็จะยิ่งมากขึ้นเรื่อยๆ

### ออมเพิ่มในจังหวะหน่วยลงทุนราคาถูก

ท่ามกลางสถานการณ์ตลาดลงทุนผันผวนทั่วโลกที่ส่งผลกระทบต่อมูลค่าหรือราคาต่อหน่วยลงทุนของ กบข. (NAV/Unit) มีราคาตลาดลง ซึ่งเป็นการผันผวนในช่วงระยะเวลาหนึ่งตามลักษณะธรรมชาติของการลงทุนที่มี ‘หุ้น’ เป็นส่วนผสม สมาชิกอาจมองเป็นโอกาสอันดีสำหรับ ‘เงินใหม่’ ที่จะสะสมเพิ่มเติมด้วยการ “ออมเพิ่ม” ในช่วงเวลาที่หน่วยลงทุนมีราคาถูก เพื่อสะสมหน่วยลงทุนที่มากขึ้นหรือทำกำไรเมื่อหน่วยลงทุนปรับตัวดีขึ้นในระยะยาว โดยเงินจำนวนที่เท่ากันถ้าออมเพิ่มในช่วงเวลาที่สถานการณ์การลงทุนปกติ หน่วยลงทุน 1 หน่วยอาจมีราคาประมาณ 25 บาท ซึ่งเงินจำนวน 100 บาท จะซื้อได้เพียง 4 หน่วยลงทุน แต่ถ้าในช่วงเวลาที่มูลค่า NAV/Unit ลดลง เช่น สมมติว่าหน่วยลงทุนลดลงไปอยู่ที่ราคา 20 บาท เงินจำนวน 100 บาท จะสามารถซื้อได้ถึง 5 หน่วยลงทุน ซึ่งถือเป็นโอกาสในการสะสมจำนวนหน่วยลงทุนที่มากกว่านั่นเอง อย่าลืมว่าการออมกับ กบข. เป็นการออมระยะยาว สมาชิกจะได้รับเงินคืนเมื่อเกษียณอายุราชการ โดยระหว่างที่ยังรับราชการอยู่นั้นจึงเป็นโอกาสที่จะได้สะสมจำนวนหน่วยลงทุนต่อไปเรื่อยๆ

### ออมเพิ่มด้วยรายได้ที่เพิ่มขึ้น

เราจะรู้สึกเบาใจขึ้นทันทีถ้าหากการออมที่มากขึ้นไม่กระทบกับค่าใช้จ่ายเดิมที่มีอยู่ ดังนั้นถือเป็นจังหวะที่ดีเมื่อเงินเดือนขึ้น หรือมีรายได้เพิ่ม เพียงแค่ตัดใจเอาเงินส่วนนั้นมาออม การออมก็กลายเป็นเรื่องง่ายทันที เพราะไม่ต้องลำบากลดรายจ่ายปัจจุบันเพื่อแบ่งมาออมนั่นเอง ซึ่งสมาชิกสามารถใช้เงินเดือนส่วนที่เพิ่มขึ้นทั้งหมดมาออมเพิ่ม หรือแบ่งเพียงบางส่วน และอีกส่วนเก็บไว้ใช้จ่ายในชีวิตประจำวันก็ได้

### ลดหย่อนภาษีเพิ่มเติมได้

เงินออม 3% ตามกฎหมาย กับเงินที่สมาชิกออมเพิ่ม สามารถนำมาลดหย่อนภาษีในแต่ละปีได้ เมื่อรวมกับ RMF และประกันบำนาญแล้วไม่เกิน 500,000 บาท

### ช่องทางแจ้งความประสงค์ออมเพิ่ม

**ช่องทางที่ 1** แจ้งโดยตรงที่หน่วยงานต้นสังกัดโดยกรอกแบบฟอร์ม กบข. อพ-001/2559

**ช่องทางที่ 2** แจ้งทางแอป กบข. MY GPF Application



**ช่องทางที่ 3** แจ้งทางไลน์ กบข. @GPFcommunity



**ช่องทางที่ 4** แจ้งทางเว็บไซต์ กบข. www.gpf.or.th



อย่ามัวรอให้วันพรุ่งนี้กลายเป็นวันที่สายเกินไป เพราะอนาคตวัยเกษียณของคุณสำคัญกว่าใคร ออมเพิ่ม...เริ่มได้เลย! (ออมเพิ่มแล้วอย่าลืมเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะกับตัวคุณด้วยนะ) ...



# กบข. ชวนสมาชิกร่วมกิจกรรมออมเพิ่ม “เงินเดือนเท่าไร ก็ ออมเพิ่ม ได้สบาย”

สมาชิกออมเพิ่มได้ตั้งแต่ 1-12% ของเงินเดือน  
ยิ่งออมเพิ่มเร็ว ยิ่งช่วยให้เงินเกษียณจอกว้าง ยิ่งช่วยประหยัดภาษีประจำปี

เพียงสมาชิกแจ้งออมเพิ่มกับ กบข. ผ่าน LINE กบข. หรือ My GPF Application  
ตั้งแต่วันที่ 29 ตุลาคม 2565 และหน่วยงานต้นสังกัดจะต้องนำส่งเงินออมเพิ่มมายัง กบข.  
ภายในวันที่ 30 ธันวาคม 2565 มีสิทธิ์ลุ้นรับของรางวัลพิเศษ!



รับทันที GPF Point  
50 คะแนน

(จำนวน 30,000 คนแรก)

พิเศษ!

ยิ่งออมเพิ่มเร็ว ยิ่งมีสิทธิ์รับ  
เสื้อยืดจาก กบข.

(จำนวน 300 รางวัล) \*ขอสงวนสิทธิ์การเลือกใช้เสื้อ

ตรวจสอบรายชื่อผู้โชคดีได้ที่ [www.gpf.or.th](http://www.gpf.or.th)  
ในวันที่ 20 มกราคม 2566

\*ขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงกฎ กติกา เว้นไข  
รายละเอียดกิจกรรมทั้งหมด โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

## รวมเทคนิคพิชิตภาษี วางแผนดี มีเงินเหลือใช้

**ใกล้**จะสิ้นปีแล้ว...คุณได้วางแผนภาษีกันหรือยัง? เชื่อว่าหลายคนไม่ว่าจะเป็นมนุษย์เงินเดือนหรือมีอาชีพอิสระ เราทุกคนต่างมีหน้าที่ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา หากใครกำลังมองหาวิธีประหยัดภาษี คอลัมน์ ลงทุนลงกุนฉบับนี้ จะชวนมาวางแผนภาษีไปด้วยกัน

“การวางแผนภาษี” ไม่ใช่การหลีกเลี่ยงภาษีหรือหนีภาษีแต่อย่างใด แต่เป็นเตรียมการเพื่อเสียภาษีอย่างถูกต้องและใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี ตามที่กฎหมายกำหนดเงื่อนไขไว้ หากเราใช้อย่างถูกต้องจะช่วยให้เราเสียภาษีน้อยลงหรือช่วยประหยัดภาษีได้ ซึ่งหลายคนอาจยังไม่รู้ว่าสิทธิที่สามารถใช้ลดหย่อนภาษีได้ แต่ก่อนที่จะไปพูดถึงสิทธิประโยชน์ต่างๆ เรามาทบทวนวิธีการคิดภาษีเบื้องต้นกันก่อน โดยคำนวณได้ 3 ขั้นตอน ดังนี้

**ขั้นตอนที่ 1** นำ “เงินได้พึงประเมิน” ที่ต้องเสียภาษีทั้งปี (ตามมาตรา 40 (1-8)) หักลบด้วย “ค่าใช้จ่าย” ตามประเภทของเงินได้พึงประเมิน

**ขั้นตอนที่ 2** นำเงินได้พึงประเมินที่หักค่าใช้จ่ายแล้วมาหักด้วย “ค่าลดหย่อน” ต่างๆ จะได้เป็น “เงินได้สุทธิที่ต้องเสียภาษี”

**ขั้นตอนที่ 3** นำ “เงินได้สุทธิ” มาเทียบกับ “อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา” แล้วคำนวณผลออกมาเป็นจำนวนภาษีที่ต้องจ่ายในปีภาษีนั้น

ยกตัวอย่างเพื่อความเข้าใจและให้เห็นภาพมากขึ้น หากสมมติมีสถานะโสด มีเงินได้เฉพาะเงินเดือน (ตามมาตรา 40 (1)) ทั้งปี 420,000 บาท จะหักค่าใช้จ่ายของเงินได้พึงประเมินได้ 50% สูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท และหักค่าลดหย่อนส่วนตัว 60,000 บาท หักเงินนำส่งเข้า กบข. (3% ของเงินเดือน) 12,600 บาท หากไม่มีค่าลดหย่อนอื่นๆ และไม่มีการวางแผนภาษีมาก่อน จะเหลือเงินได้สุทธิ 247,400 บาท จะต้องเสียภาษีในปีนั้นเป็นจำนวน  $(247,000 - 150,000) \times 5\% = 4,870$  บาท

จะเห็นว่าภาษีที่ต้องจ่ายต่อปีเป็นเงิน 4,870 บาท สำหรับบางคนจ่ายได้สบายๆ แต่บางคนก็รู้สึกเสียดายกับเงินที่ต้องจ่ายไป ดังนั้นก่อนถึงสิ้นปีเราลองมาคำนวณภาษีเบื้องต้นกันดู หากเห็นยอดเงินที่ต้องจ่ายภาษีแล้วอยากจะจ่ายภาษีน้อยลง มาสำรวจสิทธิลดหย่อนภาษีเพิ่มเติมกันก่อน โดยขอแบ่งหมวดหมู่เพื่อให้่ายต่อการทำความเข้าใจ ดังนี้

### สิทธิลดหย่อนพื้นฐาน

เป็นค่าลดหย่อนตามสิทธิที่มีอยู่ตามสถานภาพในปัจจุบัน ซึ่งหมวดนี้เป็นสิทธิติดตัวโดยที่เราไม่ต้องทำอะไรเพิ่ม แค่ใช้สิทธิที่มีให้ครบและถูกต้องตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ (สามารถดูเงื่อนไขเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ของสรรพากร)

- **ผู้มีเงินได้ตนเอง** ลดหย่อนภาษีได้ 60,000 บาท
- **คู่สมรสที่จดทะเบียนตามกฎหมาย** ลดหย่อนภาษีได้ 60,000 บาท
- **บุตรหรือผู้เยาว์** มีรายได้ไม่เกิน 30,000 บาท ต่อปี (อายุไม่เกิน 20 ปี หากอายุเกิน 20 ปีต้องเรียนอยู่ในระดับอุดมศึกษา) บุตรคนแรก ลดหย่อนภาษีได้ 30,000 บาท บุตรคนที่สองเป็นต้นไป ลดหย่อนภาษีได้คนละ 60,000 บาท
- **บิดามารดา** มีรายได้ไม่เกิน 30,000 บาท ต่อปี ลดหย่อนภาษีได้คนละ 30,000 บาท

### สิทธิประโยชน์จากประกันชีวิตและสุขภาพ

- **ประกันชีวิตที่มีคุ้มครองชีวิตตั้งแต่ 10 ปี ขึ้นไป** นำเบี้ยประกันที่จ่ายจริงลดหย่อนภาษีได้สูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท
- **ประกันสุขภาพ** นำเบี้ยประกันสุขภาพที่จ่ายจริงลดหย่อนภาษีได้สูงสุดไม่เกิน 25,000 บาท และเมื่อรวมกับเบี้ยประกันชีวิตทั้งหมดแล้วต้องไม่เกิน 100,000 บาท
- **ประกันชีวิตแบบบำนาญ** นำเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญที่จ่ายจริงลดหย่อนภาษีได้ไม่เกิน 15% ของเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี และสูงสุดได้ไม่เกิน 200,000 บาท



### สิทธิประโยชน์จากเงินออมและลงทุนเพื่อเกษียณ

- กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ\* (RMF) เป็นกองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในระยะยาวเพื่อใช้ยามเกษียณ โดยผู้ลงทุนต้องลงทุนต่อเนื่องทุกปี และขายคืนได้โดยไม่คิดเงื่อนไขเมื่ออายุ 55 ปี ขึ้นไป และลงทุนต่อเนื่องมาไม่น้อยกว่า 5 ปี (มีข้อยกเว้นสามารถลงทุนปีเว้นปีได้ แต่ต้องมีปีที่ลงทุนไม่น้อยกว่า 5 ปี) เงินที่ลงทุนในกองทุนรวม RMF ลดหย่อนภาษีได้สูงสุดไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี
- กองทุนรวมเพื่อการออม\* (SSF) เป็นการลงทุนในระยะยาว 10 ปี ขึ้นไป เงินที่ลงทุนในกองทุนรวม SSF ลดหย่อนภาษีได้สูงสุดไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี และต้องไม่เกิน 200,000 บาท
- เงินสะสมเข้ากองทุนรวมบำเหน็จบำนาญข้าราชการ\* (กบข.) เงินที่สมาชิกนำส่งเข้า กบข. ส่วนที่เป็นเงินสะสมตามกฎหมาย 3% ของเงินเดือน รวมกับเงินออมเพิ่มภาคสมัครใจได้อีก 1-12% ของเงินเดือน รวมแล้วใช้ลดหย่อนได้สูงสุด 15% ของเงินเดือน

\*หมายเหตุ เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ เงินนำส่งเข้า กบข. เงินลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) และ เงินลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ลดหย่อนได้ตามเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้น และเมื่อนำมารวมกันแล้ว ลดหย่อนภาษีได้ไม่เกิน 500,000 บาท

### สิทธิประโยชน์จากเงินบริจาค

- เงินบริจาคทั่วไป นำมาลดหย่อนภาษีได้ตามที่จ่ายจริงสูงสุดไม่เกิน 10% ของเงินได้ฯ หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน
- เงินบริจาคเพื่อการศึกษา การกีฬา การพัฒนาสังคม เพื่อประโยชน์สาธารณะ และบริจาคเพื่อสถานพยาบาลของรัฐ นำมาลดหย่อนภาษีได้ 2 เท่าของเงินบริจาคจริงและสูงสุดไม่เกิน 10% ของเงินได้ฯ หลังหักค่าใช้จ่าย หลังหักค่าลดหย่อนและหลังหักเงินบริจาคทั่วไป

หมายเหตุ : สามารถตรวจสอบรายชื่อองค์กรที่มีสิทธิหักค่าลดหย่อนได้ที่เว็บไซต์สรรพากร



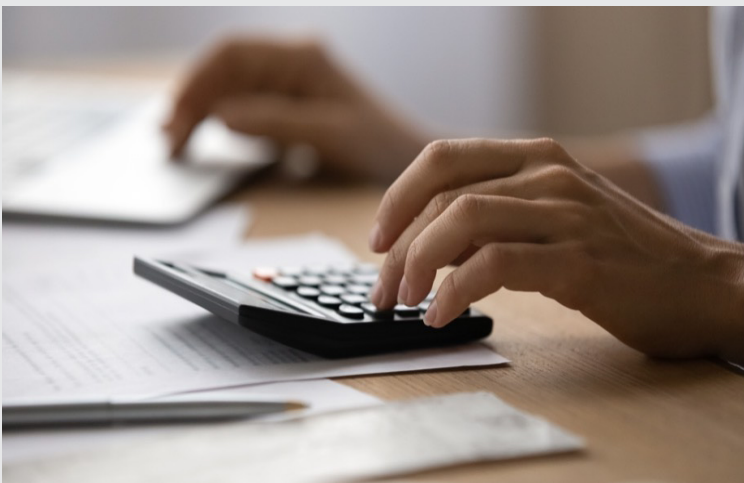
### สิทธิประโยชน์จากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ

นอกจากตัวช่วยที่กล่าวมาข้างต้นแล้ว ยังมีตัวช่วยอื่นตามนโยบายของภาครัฐที่นอกจากจะช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจแล้วยังเป็นการบรรเทาภาระภาษีให้แก่ผู้เสียภาษี เช่น

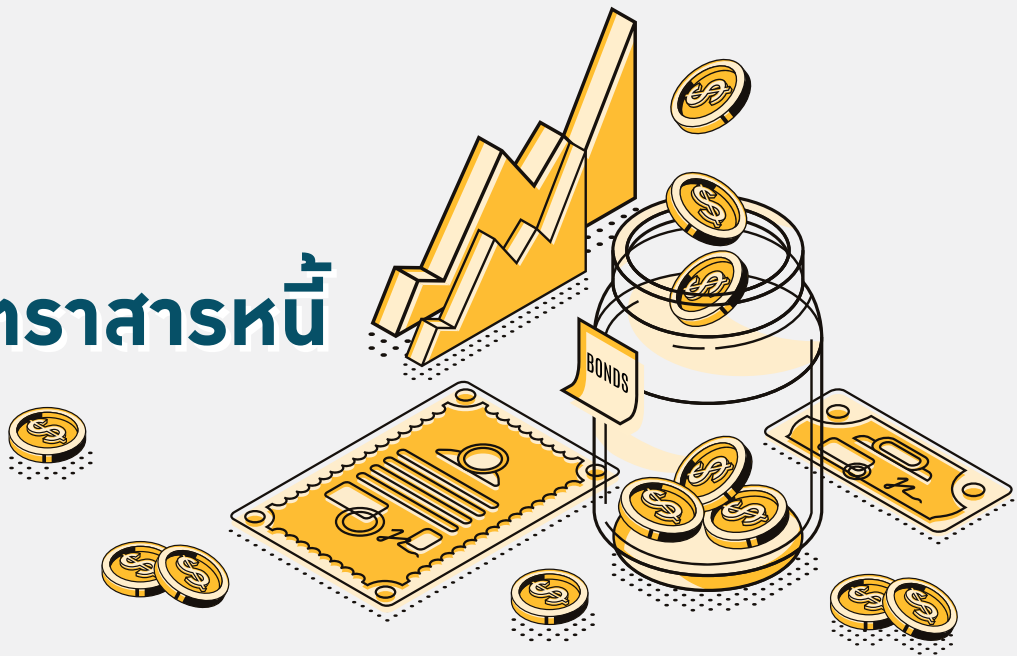
- ดอกเบี้ยบ้าน นำดอกเบี้ยที่จ่ายจริงของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยลดหย่อนภาษีได้สูงสุดไม่เกิน 100,000 บาทต่อปี
- โครงการซื้อปดมีคืน 2565 สามารถนำเงินที่ใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าหรือบริการในประเทศ (ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม-15 กุมภาพันธ์ 2565 ลดหย่อนภาษีได้สูงสุดไม่เกิน 30,000 บาท โดยมีใบกำกับภาษีที่ร้านค้าออกให้ใช้ประกอบการยื่นภาษี

นอกจากตัวอย่างค่าลดหย่อนต่างๆ ข้างต้นแล้ว ยังมีค่าลดหย่อนอื่นๆ เพิ่มเติมอีก สมาชิกสามารถดูเงื่อนไขการใช้สิทธิ์ต่างๆ เพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ของสรรพากร

จากตัวอย่างข้างต้นจะเห็นว่าหากเรามีการวางแผนภาษีและศึกษาเงื่อนไขการใช้สิทธิ์ลดหย่อนตั้งแต่เนิ่นๆ จะช่วยให้เราจ่ายภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้อย่างถูกต้องและที่สำคัญช่วยให้เสียภาษีน้อยลงหรือช่วยประหยัดภาษีได้มากขึ้น หากท่านใดได้รับเงินภาษีคืนก็สามารถนำเงินจำนวนนั้นไปออมหรือลงทุนต่อยอด ให้ออกดอกออกผลทวีค่าเงินออมได้ แต่อย่าลืมว่าการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีบางอย่างก็ต้องแลกมาด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง ซึ่งเราจะต้องจ่ายเงินในส่วนนี้ออกไปก่อน ดังนั้นก่อนเลือกใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีหรือค่าลดหย่อนภาษีใดๆ ต้องมีการวางแผนให้ดีและเลือกใช้ให้เหมาะสมกับตนเอง ไม่เช่นนั้นแทนที่จะประหยัดภาษีแต่อาจทำให้กระทบกับเงินที่ต้องใช้จ่ายในชีวิตประจำวันหรืออาจทำให้เกิดหนี้สินตามมาได้ ... 



# ชวนรู้...เรื่อง ตราสารหนี้



ท่ามกลางสภาวะตลาดการเงินที่มีความผันผวนจากปัจจัยต่างๆ เชื่อว่าหลายคนคงมองหาทางเลือกในการเก็บออมหรือพักเงินลงทุนไว้ในที่ปลอดภัยและได้ผลตอบแทนในระดับหนึ่ง แต่นำเงินไปลงทุนในหุ้นก็คงไม่ไหว จะฝากเงินกับธนาคารก็กลัวดอกเบี้ยที่ได้จะสู้เงินเฟ้อไม่ได้ ตราสารหนี้จึงถือเป็นทางออกที่น่าสนใจเพราะความเสี่ยงน้อยกว่าการลงทุนในหุ้น และผลตอบแทนที่ได้มากกว่าการฝากประจำ นับว่าเป็นหนึ่งในทางเลือกการลงทุนที่ได้รับความนิยมเพิ่มมากขึ้นเรื่อยๆ ในกลุ่มนักลงทุน แต่การมีตัวเลือกและชื่อเรียกที่หลากหลาย สำหรับนักลงทุนมือใหม่ก็อาจสับสนและเกิดความสับสนในการเลือกลงทุนกันอยู่ไม่น้อย คอลัมน์ลงทุนฉบับนี้เราจะชวนมาทำความรู้จักกับข้อมูลพื้นฐานของตราสารหนี้ให้ได้เข้าใจมากขึ้น เพื่อให้เกิดความเข้าใจและเห็นภาพมากขึ้นก่อนที่จะเริ่มลงทุนในตราสารหนี้

## ตราสารหนี้คืออะไร

ตราสารหนี้ เป็นตราสารทางการเงินที่ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการระดมทุน กล่าวคือการที่รัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือเอกชน ต้องการระดมเงินทุนตามวัตถุประสงค์ต่างๆ ของกิจการ ก็จะออกตราสารมาชุดหนึ่งเพื่อใช้ในการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินกลุ่มเป้าหมายหรือขายให้กับภาคประชาชน โดยกำหนดว่าจะจ่ายผลตอบแทนในรูปแบบของดอกเบี้ย (Coupon Rate) และจ่ายเงินต้นคืนเมื่อกำหนดอายุตามที่ระบุไว้ในตราสารให้แก่ผู้ซื้อตราสารนั้นๆ สถานะของผู้ออกตราสารหรือกิจการจะมีสถานะเป็นผู้กู้ หรือ “ลูกหนี้” ประชาชนผู้ซื้อหรือผู้ถือตราสารซึ่งมักจะเรียกกันว่าผู้ลงทุนจะมีสถานะเป็นผู้ให้กู้หรือ “เจ้าหนี้” นั่นเอง

สำหรับการเรียกชื่อตราสารหนี้จะมีความแตกต่างกันเล็กน้อยระหว่างในประเทศไทยและต่างประเทศ ซึ่งโดยทั่วไปในต่างประเทศใช้คำว่า Bond สำหรับตราสารหนี้ทั่วไปทั้งที่ออกโดยรัฐบาลและเอกชนที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน (Secured Bond) และบางกรณีใช้คำว่า Debenture สำหรับตราสารหนี้ที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน (Unsecured Bond) ในประเทศไทยนิยมเรียกชื่อตราสารหนี้แตกต่างกันขึ้นอยู่กับผู้ออกตราสารและระยะเวลาของตราสาร

ยกตัวอย่างตราสารหนี้ที่แบ่งตามประเภทผู้ออก ได้แก่

**ตราสารหนี้ที่ออกโดยภาครัฐ** ได้แก่ “ตั๋วเงินคลัง” (Treasury Bill) เป็นตราสารหนี้ระยะสั้นอายุไม่เกิน 1 ปี “พันธบัตรรัฐบาล” (Government Bond) เป็นตราสารหนี้ระยะยาวมากกว่า 1 ปี ขึ้นไป

**ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจ** ซึ่งจะมีชื่อเรียกตามผู้ออกตราสาร เช่น พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย หรือพันธบัตรการไฟฟ้าฝ่ายผลิต เป็นต้น

**ตราสารหนี้ที่ออกโดยภาคเอกชน** ได้แก่ “ตั๋วแลกเงิน” (Bill of Exchange: B/E) มีอายุน้อยกว่า 270 วัน เป็นการกู้ยืมกันในวงจำกัด และถ้าเป็นตราสารหนี้ระยะยาวมากกว่า 1 ปี จะเรียกว่า “หุ้นกู้” (Corporate bond หรือ Debenture) เช่น บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ออกหุ้นกู้ OR เป็นต้น

## ประโยชน์ของการลงทุนในตราสารหนี้

**ลงทุนในตราสารหนี้มีความเสี่ยงต่ำ** ถ้าเป็นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้ของรัฐถือถือว่าเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ เนื่องจากไม่มีความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระหนี้ ส่วนการลงทุนในหุ้นกู้และตราสารหนี้อื่นๆ หากพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือสูง (Credit Rating) ถือว่ามีความปลอดภัยจากการผิดนัดชำระหนี้ เพราะอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะประเมินจากประวัติทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกด้วย เหมาะกับผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ไม่มาก ต้องการลงทุนเพื่อรักษาเงินต้นหรือลงทุนระยะสั้นที่ไม่ต้องการความผันผวนของเงินลงทุน

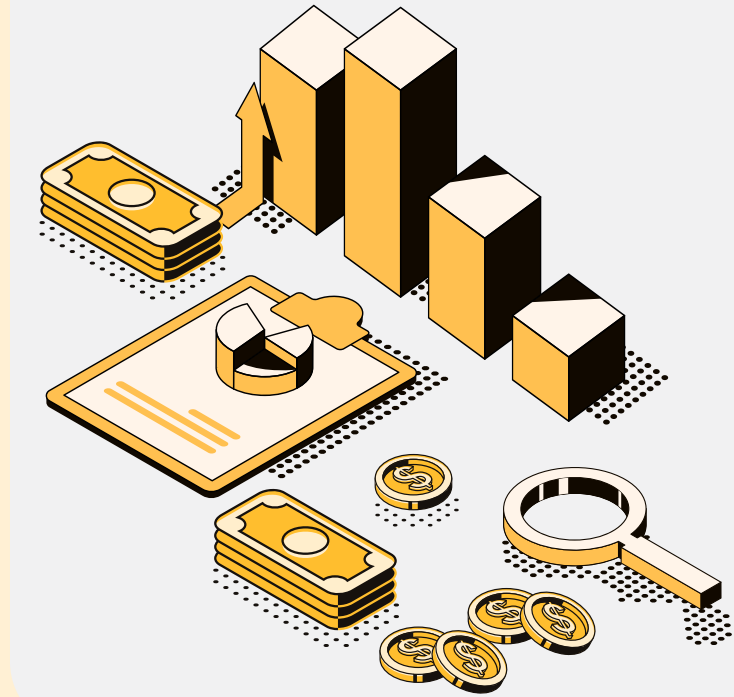
**ได้รับอัตราผลตอบแทนแน่นอนและสม่ำเสมอ** การลงทุนในตราสารหนี้เหมือนเป็นการปล่อยกู้ในผู้ออกตราสารหนี้ สิ่งทีนักลงทุนได้จากการลงทุนตราสารหนี้ ไม่ว่าจะเป็นภาครัฐหรือเอกชน ก็คือดอกเบี้ยในอัตราที่แน่นอน ซึ่งผู้ออกตราสารได้กำหนดไว้ตั้งแต่แรก โดยจ่ายเป็นงวดๆ สม่ำเสมอ เช่น ทุก 6 เดือน หรือทุก 1 ปี และจะจ่ายเงินต้นคืนเมื่อครบอายุ เหมาะกับผู้ที่ต้องการรายได้แน่นอนสม่ำเสมอและไม่คาดหวังผลตอบแทนที่สูงหรือหวือหวามากนัก

**เป็นเครื่องมือในการกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนในสินทรัพย์อื่น** การลงทุนในตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์หนึ่งที่ช่วยกระจายความเสี่ยงในพอร์ตการลงทุนได้ เนื่องจากราคาของตราสารหนี้มีแนวโน้มหรือการเปลี่ยนแปลงที่ไม่สัมพันธ์กับสินทรัพย์อื่นๆ เช่น ถ้า ราคาหุ้นลด ราคาตราสารหนี้เพิ่ม เป็นต้น จึงช่วยกระจายความเสี่ยงของพอร์ตลงทุนโดยรวมได้เป็นอย่างดี



**ช่วงเวลาในการลงทุนมีให้เลือกหลากหลาย** เนื่องจากระยะเวลาที่ระบุในตราสารหนี้มีหลากหลายมากทั้งระยะสั้นและระยะยาว ตั้งแต่ 1 วัน จนถึง 20 ปี ซึ่งสามารถเลือกระยะเวลาการลงทุนที่เหมาะสมกับความต้องการของตนได้ และนอกจากการซื้อขายโดยตรง (Primary Market) แล้ว ยังมีตลาดรอง (Secondary Market) ให้ผู้ถือตราสารหนี้ได้ซื้อขายกันได้ก่อนครบกำหนด หรืออาจลงทุนในรูปแบบกองทุนรวมตราสารหนี้ ก็จะทำให้ซื้อขายได้สะดวกมากขึ้นโดยไม่จำเป็นต้องใช้เงินก้อนใหญ่ หากขายก็ได้รับเงินคืนภายใน 1-3 วันทำการ

**สามารถใช้ในการค้าประกันต่างๆ ได้** ปัจจุบันสถาบันการเงินหลายแห่งรับตราสารหนี้หรือพันธบัตรรัฐบาลเป็นหลักประกันในการค้าประกันต่างๆ ได้ แต่ยังไม่แพร่หลายมากนัก โดยหลักการใกล้เคียงกับการใช้เงินฝากค้าประกัน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของสถาบันการเงินนั้นๆ ด้วย



## ความเสี่ยงของการลงทุนในตราสารหนี้

### 1. ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ (Credit Risk)

ความเสี่ยงประเภทนี้จะทำให้นักลงทุนไม่ได้รับเงินต้นคืน ซึ่งเกิดจากความไม่แน่นอนว่าบริษัท หรือผู้ออกตราสารหนี้จะสามารถจ่ายคืนผู้ลงทุนตามที่กำหนดไว้ในตราสารหนี้ได้หรือไม่ ถ้าเป็นพันธบัตรรัฐบาลก็จะมีความเสี่ยงประเภทร้อยกว่าหุ้นกู้ของเอกชน โดยทั่วไปการลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยภาคเอกชนจะต้องมีการประเมินความน่าเชื่อถือของบริษัทที่ออกตราสารหนี้ก่อนเพื่อจัดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือ Credit Rating ซึ่งอันดับความน่าเชื่อถือจะแบ่งได้เป็น 2 กลุ่ม คือ Investment Grade หรือ กลุ่มน่าลงทุน (AAA ถึง BBB-) และ Speculative Grade หรือกลุ่มเก็งกำไร (BB+ ลงไปจนถึง D) ระดับของ Credit Rating จะเป็นสิ่งที่บอกว่าตราสารหนี้นั้นๆ มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้มากน้อยเพียงใด ดังนั้นหากลงทุนในตราสารหนี้ย่ำแย่ลิมพิจารณาอันดับ Credit Rating ของผู้ออกตราสารหนี้ที่ลงทุนด้วย

### 2. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

เนื่องจากตราสารหนี้ส่วนใหญ่จะให้ผลตอบแทนในรูปแบบการจ่ายดอกเบี้ยที่แน่นอนให้แก่ผู้ลงทุน ถ้าหากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) เปลี่ยนแปลงไป ราคาของตราสารหนี้ก็จะเปลี่ยนแปลงไปด้วยในทิศทางที่ตรงข้ามกัน เช่น เมื่อมีการเกิดการเปลี่ยนแปลงของภาวะอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น จะทำให้ราคาของตราสารหนี้เดิมที่ถือไว้มีมูลค่าลดลง จึงทำให้มูลค่าโดยรวมของพอร์ตการลงทุนลดลง เนื่องจากการคิดมูลค่าตามราคาตลาด Mark to Market เนื่องจากนักลงทุนหรือผู้ถือตราสารหนี้ชุดเดิมต้องการขายเพื่อซื้อตราสารหนี้ชุดใหม่ที่ได้ดอกเบี้ยมากกว่า แต่อย่างไรก็ดี หากผู้ลงทุนถือตราสารหนี้จนครบกำหนด ก็จะได้รับเงินต้นและดอกเบี้ยคืนตามที่กำหนดในตราสารหนี้

### 3. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

คือความเสี่ยงจากการที่ผู้ลงทุนอาจเสียโอกาสใช้เงินลงทุนในตราสารหนี้ไปลงทุนสินทรัพย์อื่น เพราะการลงทุนในตราสารหนี้มีกำหนดระยะเวลาที่แน่นอน ต้องถือให้ครบตามสัญญาจึงจะได้เงินคืน หากผู้ลงทุนจะเปลี่ยนตราสารหนี้เป็นเงินสด หรือซื้อ-ขายสัญญาตราสารหนี้ จะต้องขายในตลาดรองและรอจนกว่าจะมีคนซื้อในราคาที่เรเสนอขาย ดังนั้นหากจะขายตราสารหนี้ให้ได้ในวัน เวลา และราคาที่ต้องการได้นั้นทำได้ยาก แต่หากเป็นกองทุนรวมตราสารหนี้จะซื้อหรือขายได้สะดวกและเปลี่ยนเป็นเงินได้มากกว่า

จะเห็นว่าการลงทุนในตราสารหนี้แม้จะเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำกว่าการลงทุนในสินทรัพย์รูปแบบอื่นๆ และมีข้อดีหลายประการ แต่ผู้ลงทุนควรเลือกประเภทของตราสารหนี้ให้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนเพื่อได้รับประโยชน์ตามที่ต้องการตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และนอกจากจะลงทุนในตราสารหนี้โดยตรงแล้วยังสามารถเลือกลงทุนผ่านกองทุนตราสารหนี้ได้ โดยมีข้อดีคือ ไม่ต้องใช้เงินลงทุนจำนวนมากและยังมีการกระจายความเสี่ยงได้มากกว่าการลงทุนในตราสารหนี้โดยตรง ซึ่งนักลงทุนสามารถเลือกนโยบายการลงทุนได้หลากหลาย เช่น กองทุนตราสารหนี้ที่ลงทุนทั้งในตราสารหนี้ภาครัฐและเอกชนในประเทศ หรือกองทุนตราสารหนี้ที่ลงทุนทั้งตราสารหนี้ภาครัฐและเอกชนต่างประเทศ เพื่อเพิ่มโอกาสได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้นหรือช่วยกระจายความเสี่ยงได้มากขึ้นนั่นเอง ซึ่งการเลือกลงทุนในกองทุนรวมจะมีผู้จัดการกองทุนคอยคัดเลือกตราสารหนี้และปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารหนี้ เพื่อโอกาสรับผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ลงทุน แต่อย่างไรก็ตามทุกการลงทุนมีความเสี่ยงควรศึกษาข้อมูลให้เข้าใจก่อนตัดสินใจลงทุนทุกครั้ง ... My





## กบข. จัดงานสัมมนาออนไลน์ “เลขาธิการพบสมาชิก กบข.”

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ได้จัดงานสัมมนา “เลขาธิการพบสมาชิก กบข.” เมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2565 โดยมี ดร.ศรีกัญญา ยาทิพย์ เลขาธิการคณะกรรมการ กบข. เป็นผู้บรรยาย พร้อมเสริมทัพด้วยทีมงานผู้เชี่ยวชาญด้านลงทุน ร่วมตอบคำถามไขข้อข้องใจของสมาชิก กบข. เพื่อให้สมาชิกได้ทราบถึงแนวทางการจัดการลงทุนของ กบข. และแนวทางการรับมือภายใต้สถานการณ์ลงทุนที่ผันผวน โดยมีสมาชิกเข้าร่วมงานผ่านโปรแกรม ZOOM กว่า 300 ราย

ทั้งนี้ ในช่วงที่ผ่านมา สมาชิก กบข. อาจมีความกังวลต่อการผันผวนของยอดเงินสมาชิก กบข. จึงได้จัดงานสัมมนาขึ้นเพื่อหวังให้สมาชิกเข้าใจสถานการณ์การลงทุน โดย กบข. ได้มีการติดตามและวิเคราะห์สถานการณ์อย่างใกล้ชิด พร้อมปรับกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้อง พร้อมทั้งได้ให้ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับความผันผวนของยอดเงินในบัญชีสมาชิก นอกจากนี้ กบข. ยังได้จัดตั้งทีมสายด่วนสื่อสารเฉพาะกิจ เพื่อให้บริการตอบคำถาม เรื่องยอดเงินของสมาชิกแบบรายบุคคลในช่วงสถานการณ์ผันผวน สมาชิกที่มีข้อสงสัยสามารถโทรติดต่อได้ที่ 02-685-4199 ทุกวันทำการ เวลา 9.00 – 17.00 น.



## กบข. เข้าร่วมพิธีถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน กระทรวงการคลัง ประจำปี พ.ศ.2565

นายบุญเลิศ อันประเสริฐพร รองเลขาธิการกลุ่มงานปฏิบัติการรักษาการในตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานสมาชิกสัมพันธ์และสื่อสารองค์กร กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) และพนักงาน ร่วมพิธีถวายผ้าพระกฐินพระราชทานกระทรวงการคลัง ประจำปี พ.ศ. 2565 โดยมี นายอาคม เติมพิทยาไพสิฐ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เป็นประธานในพิธี พร้อมด้วยคณะผู้บริหารของหน่วยงานในสังกัดกระทรวงการคลัง เข้าร่วมในพิธี ณ วัดประยุรวงศาวาสวรวิหาร เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2565



Wow

# 5 วิธีคิด

## เปลี่ยนอุปสรรคการออม... ให้กลายเป็นเรื่องง่าย



ไม่ว่าใครก็อยากมีเงินออม แต่หลายครั้งที่ตั้งใจจะออมเงินก็ล้มเหลว เพราะอุปสรรคหลายอย่าง จะสลัดข้อไหนออกไปก็ย้วยออมไม่ได้สักที หรือแม้แต่เริ่มออมไปได้สักพักก็ชักรู้สึกท้อ เพราะเหนื่อยกับหนทางอันยาวไกลที่ไม่รู้ว่าเมื่อไหร่จะไปถึง ซึ่งหากคุณเป็นคนหนึ่งที่กำลังอยู่ในสถานการณ์แบบนี้ล่ะก็ ลองมาดู 5 วิธีคิดง่ายๆ ที่อาจจุดประกายพลังการออมในตัวคุณให้ลุกขึ้นมาอีกครั้ง ไม่แน่ว่าครั้งนี้จะเป็นการเริ่มต้นออมครั้งสุดท้ายของคุณ!



### 1. ถามตัวเอง

ก่อนอื่นลองกลับมาถามตัวเองว่า "อยากให้ชีวิตการเงินของตัวเองเป็นอย่างไร" เชื่อว่าคงไม่มีใครอยากอยู่อย่างลำบากทั้งในชีวิตวันนี้และในวันปลายวัยเกษียณ ทุกคนย่อมอยากทำให้ชีวิตดีขึ้น เพราะสุดท้ายแล้วโรคภัยไข้เจ็บก็ยังไม่มากแล้วเท่าแก่แล้วไม่มีเงินใช้ และหากต้องอยู่อย่างมีหนี้สินหรือใช้เงินแบบเดือนชนเดือน ก็ช่างเป็นชีวิตที่ไม่มีความสุขเอาเสียเลย และก่อนที่ทุกอย่างจะสายเกินไป จึงไม่มีเหตุผลใดที่จะทำให้คุณมัวแต่ "รอ" โดยที่ยังไม่ "เริ่ม" ตั้งเป้าหมายการเงินของตัวเองเสียที มาลองถามตัวเองและตั้งใจชีวิตในแบบที่คุณอยากเป็น เพื่อสร้างแรงบันดาลใจในการออมให้กับตัวเองกันดีกว่า



### 2. ค้นหาวิธีออมในแบบที่ชอบและเป็นไปได้

ลองติดตามอ่านบทความ หรือกระแสวิกฤตเกี่ยวกับการเงินเพื่อกระตุ้นพลังการออมในตัวเอง ถ้ามีคนทำได้คุณก็สามารถทำได้ เพียงแต่เลือกวิธีออมที่เหมาะสมกับตัวเองและไม่ไกลเกินความเป็นจริง และบางครั้งการพบวิธีเล็กๆ น้อยๆ ก็สามารถสร้างพลังการออมให้เกิดขึ้นได้ไม่ยาก เช่น เก็บเฉพาะแบงก์หรือเหรียญที่กำหนด สะสมเงินทุกวันตามวันที่ ออมตามเหตุการณ์สำคัญ อย่างออมเมื่อเงินเดือนขึ้น หรือเก็บจากเศษเงินเดือน เหล่านี้ล้วนเป็นวิธีที่ดีต่อใจ สนุก และทำได้ง่ายๆ ซึ่งหากใครยังขาดแรงบันดาลใจในการสร้างนิสัยรักการออมเงิน หรือกำลังท้อแท้สิ้นหวังกับภาวะการเงินของตัวเองอยู่ การได้อ่านบทความดีๆ หรือกระแสวิกฤตที่มีคนออกมาแชร์ประสบการณ์จริงดูสักครั้ง ก็เป็นอีกวิธีหนึ่งที่สามารถช่วยสร้างแรงบันดาลใจในการออม และเติมกำลังใจดีๆ ให้มีพลังกลับฟื้นคืนมาใหม่ได้ไม่น้อยเลย



### 3. โปรแกรมตัวเองให้ออมแบบอัตโนมัติ

สำหรับใครที่เก็บเงินไม่ค่อยอยู่ เงินเข้าบัญชีมาเท่าไรก็มีเหตุให้ต้องนำไปใช้จ่ายจนหมด จากนั้นการเริ่มออมเงินของคุณจะไม่ได้เป็นแค่ความคิดอีกต่อไป ลองมาวางแผนออมโดยหักเงินในบัญชีแบบอัตโนมัติ ไม่ว่าจะเป็นการฝากประจำ หรือตั้งโอนไปอีกบัญชีที่เอาไว้เก็บ หรือในรูปแบบนำเงินไปลงทุน ทริคเหล่านี้เป็นอีกแนวทางหนึ่งที่ช่วยออมเงินได้อยู่หมัด เพราะจะทำให้คุณไม่เปลืองเงินออกมาใช้จนไม่ได้ออม แถมผลตอบแทนที่คุณจะได้เห็นยอดเงินออมเป็นกอบเป็นกำโดยไม่ทันรู้ตัวอีกด้วย ลองคำนวณเงินออมเอาไว้สัก 5-10% ของรายรับ หรือจะลองเอายอดเงินที่อยากเก็บให้ได้มาคำนวณระยะเวลาที่ต้องออมดู จะได้รู้ว่าควรตั้งโอนเงินเป็นจำนวนเท่าไรดี เพียงเท่านี้การออมก็กลายเป็นเรื่องที่ย่างขึ้น



#### 4. ตั้งเป้าหมายการออมตามหลัก SMART

สำหรับใครที่เพิ่งเริ่มต้นออม หากเป้าหมายที่คุณเคยตั้งไว้นั้นทำให้คุณรู้สึกท้อใจเพราะช่างไกลเกินฝัน ลองตั้งเป้าหมายการออมเงินตามหลัก SMART วิธีนี้จะช่วยให้คุณออมเงินของคุณชัดเจนและทำได้จริง ซึ่งจะต้องประกอบด้วย

- S (Specific)** มีความชัดเจน ระบุไปเลยว่าเงินก้อนนี้สำหรับทำอะไร
- M (Measurable)** ระบุจำนวนเงินที่ตั้งใจเก็บ
- A (Accountable)** มีวิธีการที่จะทำให้เป้าหมายสำเร็จได้
- R (Realistic)** เป็นจริงได้ด้วยวิธีการหรือแผนการที่ไม่ยากเกินไป
- T (Time Bound)** มีกำหนดระยะเวลาที่แน่นอนว่าจะเก็บเงินก้อนนี้ให้ได้ภายในกี่ปี

โดยการตั้งเป้าหมายการออมเงินนั้นแบ่งเป็น 3 ระยะ คือ

**เป้าหมายระยะสั้น** คือเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการทำให้สำเร็จใน 1 ปี เช่น การออมเงินเพื่อซื้อโทรศัพท์มือถือเครื่องใหม่ราคา 20,000 บาท ในอีก 6 เดือนข้างหน้า

**เป้าหมายระยะกลาง** คือเป้าหมายที่ต้องการทำให้สำเร็จใน 2-5 ปี เช่น การเก็บเงินจำนวน 300,000 บาท เพื่อแต่งงาน หรือเป็นเงินดาวน์คอนโดมิเนียมในอีก 3 ปีข้างหน้า

**เป้าหมายระยะยาว** คือเป้าหมายที่ต้องใช้เวลามากกว่า 5 ปี เช่น การเก็บเงินจำนวน 15 ล้านบาทเพื่อใช้ในวัยเกษียณอีก 30 ปีข้างหน้า หรือการออมเงินกับ กบข. ที่สมาชิกออมเข้ามาเป็นประจำทุกเดือนจนกว่าจะเกษียณอายุราชการ โดย กบข. จะนำเงินของสมาชิกไปลงทุนเพื่อเพิ่มค่าเงินออมตามแผนการลงทุนที่สมาชิกเลือก

ลองเริ่มจากการตั้งเป้าหมายระยะสั้นก่อน เพราะเมื่อคุณสามารถพิชิตเป้าหมายแรกได้เป้าหมายต่อไปก็ไม่ยากเกินความสามารถแน่นอน มาดูตัวอย่างการตั้งเป้าหมายระยะสั้นตามหลัก SMART กัน

- S** = ฉันจะมีเงินออมในบัญชีเงินฝากเพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน
- M** = 30,000 บาท
- A** = โดยการหักเงินจากบัญชีเงินเดือนเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารสำหรับเงินออมทุกเดือน เดือนละ 2,500 บาท
- R** = เป็นการหักเงินประมาณ 15% ของเงินเดือน โดยฉันจะลดค่าใช้จ่ายจากการซื้อกาแฟแก้วที่ 2 ของวัน และลดค่าช้อปปิ้งเสื้อผ้าเดือนละ 1,000 บาท
- T** = โดยจะต้องทำให้ได้ภายในสิ้นปี 2566



#### 5. กำกับกั

ความสำเร็จหรือการไปถึงเป้าหมายที่คุณตั้งใจไว้จะเกิดขึ้นไม่ได้เลยหากไม่เริ่มต้นทำเสียที่ อย่ามัวแต่ “รอ” มา “เริ่ม” ทันทีตั้งแต่วินาทีนี้ ความสุขในอนาคตทั้งระยะใกล้หรือไกลของคุณก็อยู่ไม่ไกลเกินกว่าจะไปถึง

สุดท้ายหลังการออมในตัวคุณจะเกิดขึ้นและคงอยู่ได้ตลอดไปนั้น สิ่งสำคัญคือการมีวินัยในการออม วินัยที่เกิดจากความตั้งใจจริงที่จะทำตามแผนการเงินที่วางเอาไว้ นั่นหมายความว่า คุณต้องเห็นความสำคัญของเป้าหมายที่คุณได้ตั้งไว้จริงๆ เพราะสิ่งนี้จะเป็แรงผลักดันสำคัญในการเก็บเงินและการรักษาวินัยการเงินของคุณเอาไว้ อย่างไรก็ตาม 5 วิธีนี้เป็นเพียงแนวทางเบื้องต้นสำหรับใครที่ต้องการเริ่มต้นออมเงินแต่ยังเริ่มไม่ได้เสียที ซึ่งเป็นวิธีง่ายๆ ที่คอลัมน์ WOW ขอแนะนำฝากเพื่อหวังว่าอาจมีสักวิธีหนึ่งที่คลิกสำหรับคุณ และอาจเป็นการเริ่มต้นออมครั้งสุดท้ายของคุณก็ได้! ... 



# ออกจากราชการทุกกรณี! สมาชิกมีสิทธิได้รับเงินคืนจาก กบข.

สมาชิก กบข. พ้นสภาพ | สมาชิกออกและกลับเข้ารับราชการใหม่ | ทายาท

**สามารถเช็คสถานะ สมาชิกมีสิทธิรับเงิน กบข. คงค้างอยู่หรือไม่ ?**

ได้ที่เว็บไซต์ กบข. เลือกเมนู “ตรวจสอบสิทธิการรับเงินคงค้างจาก กบข.”  
หรือ สแกนที่ QR Code



**หากมีสิทธิคงค้าง!** สมาชิก หรือ ทายาท(กรณีสมาชิกเสียชีวิต)  
สามารถดำเนินการยื่นเรื่องขอรับเงิน กบข. ได้ ผ่านเจ้าหน้าที่หน่วยงานต้นสังกัดสุดท้าย  
ที่ออกจากราชการ หรือกรณีสมาชิกออกและกลับเข้ารับราชการใหม่ โปรดติดต่อ  
เจ้าหน้าที่หน่วยงานต้นสังกัดที่บรรจุกลับเข้ารับราชการใหม่



ติดต่อสอบถามเพิ่มเติมได้ที่  
Contact Center กบข. โทร. 1179 กด 6

# ทุกคำตอบมีคุณค่า! เพื่อสมาชิก กบข.

เชิญสมาชิก กบข. ตอบแบบสอบถามเรื่อง 

“ปัจจัยที่มีผลต่อการออม การลงทุน และการบริหารเงินของสมาชิก กบข.”

ระหว่างวันที่ 11 ส.ค. - 30 พ.ย. 65 ที่เมนู “สิทธิพิเศษ และ GPF Point”  
ในแอป กบข. หรือ LINE กบข. หรือ Scan QR Code



## พร้อมรับสิทธิ์ ได้ 2 ต่อ

### 1 ได้ทันที

#### GPF Point



**40 Point**

(1 คน / 1 สิทธิ์)

เพื่อสะสมแลกของรางวัล อาทิ



### 2 ได้ลุ้น

#### รางวัลประจำเดือน

ยิ่งตอบเร็ว ยิ่งมีโอกาสลุ้นทุกเดือน

เดือน ส.ค. 65



100 รางวัล



400 รางวัล

เดือน ก.ย. 65



1,000 รางวัล

เดือน ต.ค. - พ.ย. 65



200 รางวัล/เดือน

ประกาศ ชื่อ-นามสกุล ผู้ได้รับรางวัล  
ทาง LINE กบข. ภายในวันที่ 5 ของเดือนถัดไป

### เงื่อนไขสำคัญ

สมาชิกทั้งหมดที่ตอบแบบสอบถามโดยระบุยินยอมให้ข้อมูลและทำแบบสอบถามครบถ้วน จะได้รับ “GPF Point 40 คะแนน” ทันที และมีสิทธิ์ลุ้นรับ “รางวัลประจำเดือน” • สมาชิกที่ตอบแบบสอบถามเสร็จสิ้นภายในเวลา 23.59 น. ของวันสุดท้ายของเดือน จึงจะมีสิทธิ์ลุ้นรับ “รางวัลประจำเดือน” ในเดือนนั้น และในทุกเดือนถัดไปจนถึงกำหนดปิดรับแบบสอบถาม (ยิ่งตอบเร็ว ยิ่งมีโอกาสลุ้นทุกเดือน) • สมาชิกที่ได้รับ “รางวัลประจำเดือน” แล้ว จะไม่มีสิทธิ์ลุ้นรับรางวัลประจำเดือนในเดือนอื่นถัดไป • ในกรณีที่สมาชิกไม่ประสงค์ให้ กบข. ประกาศ ชื่อ-นามสกุล ของท่านบนช่องทางสื่อสารของ กบข. ที่เผยแพร่เป็นสาธารณะ กรุณาแจ้งความประสงค์ของท่านมายัง กบข. ได้ทุกช่องทาง • เงื่อนไขอื่น ๆ เป็นไปตามที่ กบข. กำหนด และการพิจารณาของ กบข. ถือเป็นที่สุด

สนับสนุนของรางวัลโดย พันธมิตรสวัสดิการ กบข.



@GPFcommunity



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)



[www.gpf.or.th](http://www.gpf.or.th)



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)