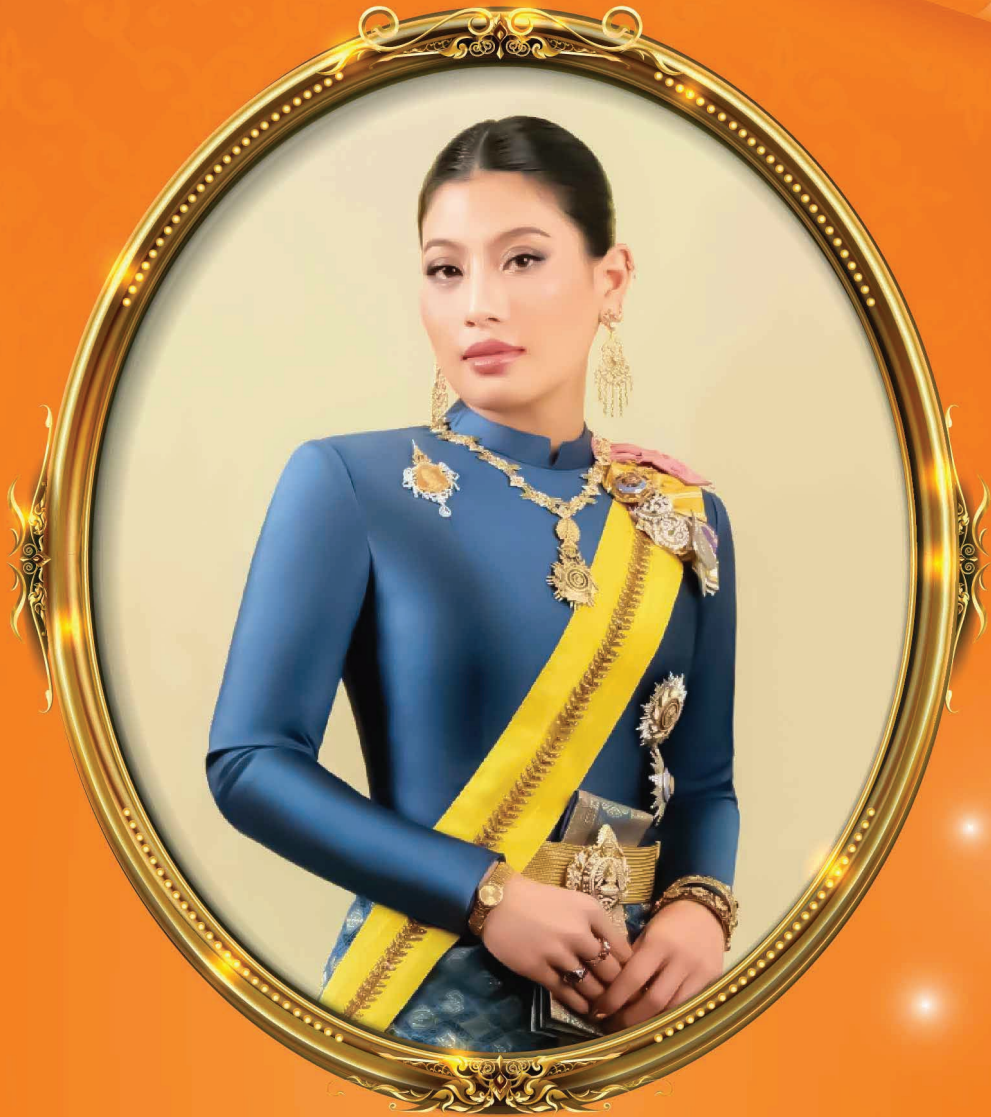


ວາຣສາຣ ກບງ.
January 2026

เริ่มต้นปี...กับวิธีวางระบบ
การออมให้เงินทำงานแทนคุณ



ทรงพระเจริญ

๘ มกราคม ๒๕๖๙ เนื่องในโอกาสวันคล้ายวันประสูติ
สมเด็จพระเจ้าลูกเธอ เจ้าฟ้าสิริวัณณวรี นารีรัตนราชกัญญา

ควรมิควรแล้วแต่จะโปรดเกล้าโปรดกระหม่อม
ข้าพระพุทธเจ้า คณะผู้บริหารและพนักงาน
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

GPF
HAPPY NEW YEAR
2026

ขอให้ความสุขวิ่งเข้าหา สุขภาพแข็งแรง
มีความมั่นคงทางการเงิน





เรื่องจากปก

ใบแจ้งยอดเงิน กบข.
ข้อมูลสำคัญ...สู่การวางแผนเกษียณ



Money Buddy

เริ่มต้นปี...กับวิธีวางแผน
การออมให้เงินทำงานแทนคุณ



ลงทุนลงทุน

ลงทุนให้ใช้
ตามช่วงชีวิต

คุยกับกองบรรณาธิการ

January 2026

การก้าวเข้าสู่ปีใหม่ คือช่วงเวลาสำคัญของการทบทวนและวางแผนอนาคต วารสาร กบข. ฉบับเดือนมกราคม 2569 จึงขอชวนสมาชิกทุกท่านเริ่มต้นปีด้วยการมองภาพการเงินของตนเองอย่างรอบด้าน และใช้ข้อมูลที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด เพื่อก้าวไปสู่เป้าหมายชีวิตเกษียณอย่างมั่นคง โดยคอลัมน์เรื่องจากปกในฉบับนี้จะพาสมาชิกกลับมามองใบแจ้งยอดเงินประจำปีในมุมที่มากกว่าการใช้เป็นเอกสารประกอบการยื่นลดหย่อนภาษี แต่เป็นเครื่องมือสำคัญที่ช่วยสะท้อนการเติบโตของเงินออม ที่มาของเงินในบัญชี และเป็นจุดเริ่มต้นในการทบทวนเป้าหมาย ปรับแผนการออม และวางแผนแนวทางการลงทุนให้สอดคล้องกับชีวิตเกษียณที่ต้องการ

ในปี 2569 นี้ วารสาร กบข. ได้ปรับรูปแบบและทิศทางของเนื้อหาให้เข้มข้นและชัดเจนยิ่งขึ้น โดยมุ่งเน้นการนำเสนอสาระความรู้ทางการเงินที่เข้าใจง่าย ใช้งานได้จริง และเชื่อมโยงกับการวางแผนเกษียณในทุกมิติ เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกมีความรู้ความเข้าใจ และความมั่นใจในการบริหารเงินออมของตนเอง พร้อมก้าวสู่เป้าหมายชีวิตเกษียณอย่างมีคุณภาพและมีความสุข

นอกจากนี้ คอลัมน์ต่าง ๆ ในเล่มยังอัดแน่นด้วยเนื้อหาที่น่าสนใจที่ไม่ควรพลาด ไม่ว่าจะเป็นคอลัมน์ “ลงทุนลงทุน” ชวนผู้อ่านทำความเข้าใจแนวคิด “ลงทุนให้ใช้ตามช่วงชีวิต” เพื่อช่วยให้การตัดสินใจลงทุนสอดคล้องกับวัย ระดับความเสี่ยง และเป้าหมายทางการเงินในแต่ละช่วงของชีวิตได้อย่างเหมาะสม ส่วนคอลัมน์ “Money Buddy” รับผิดชอบด้วยเรื่อง “เริ่มต้นปี...กับวิธีวางแผนออมเงินให้ทำงานแทนคุณ” ที่จะช่วยวางรากฐานการออมอย่างมีระบบ และทำให้การออมเป็นเรื่องที่เดินหน้าได้อย่างต่อเนื่อง ไม่ใช่เพียงเป้าหมายที่ตั้งไว้ชั่วคราว

วารสาร กบข. หวังเป็นอย่างยิ่งว่าเนื้อหาในฉบับนี้ จะเป็นอีกหนึ่งแรงสนับสนุนให้สมาชิกได้ใช้ช่วงต้นปีเป็นโอกาสในการทบทวน วางแผน และออกแบบอนาคตทางการเงินของตนเองอย่างมั่นใจ เพราะการเกษียณที่ดี ไม่ได้เริ่มต้นในวันสุดท้ายของการทำงาน แต่เริ่มต้นจากการวางแผนอย่างเข้าใจในวันนี้ และ กบข. พร้อมเดินเคียงข้างคุณในทุกก้าวของการออมและการลงทุนเสมอ



เสนอแนะหรือต้องการรับข้อมูลข่าวสาร กบข. แจ้งได้ที่

โทรศัพท์ : 0-2636-1000

Email : member@gpf.or.th

GPF Contact Center : Ins. 1179

Line : @GPFcommunity

กองบรรณาธิการ

บันทึกภัส จันทเสรินทร์

ชฎิภา ยั่วสุข

พริกษณ์ ชัยอภินันท์

วิธญา พิสุทธิพิบูลวงศ์

ประภาวรรณ ทอไข

สธิรพร เกตุอินทร์

ใบแจ้งยอดเงินประจำปี เป็นเอกสารสำคัญที่สะท้อนภาพรวมการออมและการลงทุนของสมาชิก กบข. ทั้งในรอบปีที่ผ่านมาและการสะสมเงินออมระหว่างที่ยังรับราชการ ซึ่งไม่ได้เป็นเพียงแค่การรายงานยอดเงินและผลประโยชน์จากการที่ กบข. นำไปบริหารลงทุนให้เท่านั้น แต่ยังเป็นข้อมูลที่จะช่วยให้สมาชิกเข้าใจสิทธิประโยชน์ของตนเอง เห็นการเติบโตของเงินออม และสามารถนำไปใช้เป็นพื้นฐานในการวางแผนการเงินในอนาคตได้อย่างเหมาะสม



คอลัมน์เรื่องจากปกฉบับนี้ จะมาชวนคุณมองใบแจ้งยอดเงิน กบข. ปี 2568 ให้มากกว่าการใช้เป็นเอกสารประกอบการยื่นลดหย่อนภาษี เพราะนอกจากตัวเลขใบใบแจ้งยอดจะสะท้อนที่มาของเงินในบัญชีและการเติบโตของเงินออมแล้ว ยังเป็นสัญญาณสำคัญที่ช่วยให้คุณทบทวนการออมและการลงทุนของตนเอง ซึ่งนอกจากการอธิบายข้อมูลใบแจ้งยอดในแต่ละส่วนแล้ว คุณยังสามารถนำข้อมูลนี้ไปเป็นจุดเริ่มต้นในการตั้งเป้าหมาย ปรับอัตราเงินออม และเลือกแผนการลงทุนให้สอดคล้องกับเป้าหมายที่ต้องการได้

ใบแจ้งยอดเงินสมาชิก กบข. ปี 2568

หน้าสรุปข้อมูล

[illegible]

หน้ารายการที่เกิดขึ้นประจำปี



ประเทศไทย
เบอร์โทรศัพท์
02-XXXX XXXXXXXX

สายด่วนผู้บริโภค โทร. 1599 XXXXXXXX

เบอร์โทร. 02-XXXX XXXXXXXX

ชื่อยานการที่แจ้งเรื่อง

วันที่ ยว. 02/05/2564

วันที่ แจ้งเรื่อง	รายการ	จำนวนเงิน (บาท)			
		เงินต้น	เงินดอกเบี้ย	เงินรวม	เงินที่เหลือ
22 เม.ย. 64	เงินฝาก	100,000	0.00	100,000	100,000
23 เม.ย. 64	เงินฝาก	100,000	0.00	100,000	100,000
28 เม.ย. 64	เงินฝาก	100,000	0.00	100,000	100,000
29 เม.ย. 64	เงินฝาก	100,000	0.00	100,000	100,000
30 เม.ย. 64	เงินฝาก	100,000	0.00	100,000	100,000
31 เม.ย. 64	เงินฝาก	100,000	0.00	100,000	100,000
01 พ.ค. 64	เงินฝาก	100,000	0.00	100,000	100,000
02 พ.ค. 64	เงินฝาก	100,000	0.00	100,000	100,000
03 พ.ค. 64	เงินฝาก	100,000	0.00	100,000	100,000
04 พ.ค. 64	เงินฝาก	100,000	0.00	100,000	100,000
05 พ.ค. 64	เงินฝาก	100,000	0.00	100,000	100,000
06 พ.ค. 64	เงินฝาก	100,000	0.00	100,000	100,000
07 พ.ค. 64	เงินฝาก	100,000	0.00	100,000	100,000
08 พ.ค. 64	เงินฝาก	100,000	0.00	100,000	100,000
09 พ.ค. 64	เงินฝาก	100,000	0.00	100,000	100,000
10 พ.ค. 64	เงินฝาก	100,000	0.00	100,000	100,000

หมายเหตุ

1. ผู้แจ้งเรื่องได้ยื่นข้อกล่าวหาว่า LINE มีการนำเงินฝากของ ผู้แจ้งเรื่อง ไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากผู้แจ้งเรื่อง
2. ผู้แจ้งเรื่องได้ยื่นข้อกล่าวหาว่า LINE มีการนำเงินฝากของ ผู้แจ้งเรื่อง ไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากผู้แจ้งเรื่อง
3. ผู้แจ้งเรื่องได้ยื่นข้อกล่าวหาว่า LINE มีการนำเงินฝากของ ผู้แจ้งเรื่อง ไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากผู้แจ้งเรื่อง

เอกสารที่เกี่ยวข้องได้ถูกส่งไปยังผู้แจ้งเรื่องและผู้แจ้งเรื่องแล้ว โทร. 1179 หรือ 02-XXXX-XXXX-XXXX (สายด่วน 8.00 - 17.30 น.)

LINE Community หรือสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม โทร. 02-XXXX-XXXX-XXXX หรือโทร. 02-XXXX-XXXX-XXXX

สิทธิประโยชน์เพื่อเกษตรกรรายย่อย

สำหรับสมาชิก กษ. ที่แจ้งเรื่องภายในปี 2569

เกษตรกรรายย่อยที่แจ้งเรื่องภายในปี 2569

สิทธิประโยชน์ "เออีอี"

ตัวช่วยเกษตรกรรายย่อย กษ. ให้เกษตรกรรายย่อยที่แจ้งเรื่องได้รับเงินช่วยเหลือจากธนาคาร

ตัวอย่างการช่วยเหลือเกษตรกรรายย่อย



เกษตรกรรายย่อยที่แจ้งเรื่องภายในปี 2569

สิทธิประโยชน์ "เออีอี"

ตัวช่วยเกษตรกรรายย่อย กษ. ให้เกษตรกรรายย่อยที่แจ้งเรื่องได้รับเงินช่วยเหลือจากธนาคาร

ตัวอย่างการช่วยเหลือเกษตรกรรายย่อย



เริ่มต้นจากการทำความเข้าใจข้อมูลใบแจ้งยอดเงินในแต่ละส่วน ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลทั้งหมด 2 หน้า โดยหน้าแรกคือ “หน้าสรุปข้อมูล” มีข้อมูลสำคัญแบ่งออกเป็น 3 ส่วนหลัก ๆ ได้แก่ ส่วนที่ 1 “ข้อมูลส่วนบุคคล” ส่วนที่ 2 “ยอดเงินในบัญชีสมาชิก” ซึ่งในส่วนที่ 2 นี้จะแบ่งข้อมูลออกเป็น 4 ส่วนย่อย ได้แก่ ข้อมูลภาพรวมเงินในบัญชี รายละเอียดยอดเงินตามประเภทของเงิน รายละเอียดยอดเงินตามแผนการลงทุน และอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี (รายบุคคล) และ ส่วนที่ 3 “แสดงยอดรับรองเงินสะสม” อธิบายรายละเอียดในแต่ละส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 : ข้อมูลส่วนบุคคล

เริ่มจากด้านซ้ายเป็นส่วนที่แสดงข้อมูลส่วนบุคคลของสมาชิก ได้แก่ ชื่อนามสกุล สังกัด ที่อยู่ สำหรับข้อมูลด้านขวาจะแสดงเลขที่บัญชี เลขประจำตัวสมาชิก เบอร์โทรศัพท์ อีเมล และข้อมูลค่านวนเงินประเดิมให้กับเฉพาะสมาชิกที่บรรจุเข้ารับราชการก่อนวันที่ 27 มีนาคม 2540



Line 4 เลขที่ 990 ถนนพหลโยธิน แขวงจตุจักร กรุงเทพฯ 15000

โทร. 1179 | LINE : @GPMcommunity

www.gpm.or.th | e-mail : member@gpm.or.th

กตสอศูนย์พัฒนาสุขภาพธรรมชาติ

ใบแจ้งยอดเงินสมาชิก กทข.

บัญชีที่ 1/1 หน้าที่ 1/2

เขียน	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	รวมเงินที่เสียไป 31 ธันวาคม 2558
ส่งบัตร	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	เลขที่บัญชี XXXXXX
	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	เลขประจำตัวสมาชิก XXXXXXXXXXXXXXX
ที่อยู่	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	วันที่ทำรายการงวดเงินประจำเดือน 19 ธันวาคม 2552
	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	เงินที่ต้องใช้สำหรับงวดเงินประจำเดือน XXX,XXX.XX บาท
	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	ปีต่อไป XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	รวม XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
ถ้าเงินไม่เข้าบัญชี XXXXX	ถ้าเงินไม่เข้าบัญชี XXXXX	

ส่วนที่ 2 : ยอดเงินในบัญชีสมาชิก

ในส่วนนี้แบ่งข้อมูลยอดเงินออกเป็น 4 ส่วนย่อย ดังนี้

➤ ภาพรวมในบัญชี

[illegible]

โดยแสดงยอดรวมของเงินทุกประเภท ตั้งแต่เริ่มเป็นสมาชิก จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ได้แก่

กรอบที่ 1 แสดงยอดเงินสะสมที่สมาชิกส่งเข้ามาทั้งหมดทั้งส่วนที่เป็นเงินสะสม และส่วนของเงินออมเพิ่มตามความสมัครใจของสมาชิกแต่ละคน

กรอบที่ 2 แสดงยอดเงินที่รัฐนำส่งให้สมาชิกทุกเดือน ทั้งส่วนที่เป็นเงินสมทบ 3% ของเงินเดือน รวมกับเงินชดเชย 2% ของเงินเดือน สำหรับผู้มีสิทธิรับเงินประเดิม ในกรอบนี้จะรวมเงินประเดิมที่รัฐให้ไว้ตั้งแต่ที่เลือกเป็นสมาชิกเมื่อปี 2540 อยู่ด้วย

กรอบที่ 3 แสดงผลประโยชน์ หรือผลตอบแทนจากการลงทุนทั้งหมด โดยคำนวณถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งได้จากการที่ กบข. นำเงินสะสม ในกรอบที่ 1 และเงินที่รัฐนำส่งให้ในกรอบที่ 2 ไปลงทุนเพื่อหาผลตอบแทน ตามกรอบการลงทุนตามกฎหมายและแผนการลงทุนที่สมาชิกเลือก

กรอบที่ 4 แสดงยอดรวมของเงินทั้งสามกรอบ ซึ่งยอดเงินที่แสดงมาจากการคำนวณจำนวนหน่วย คุณด้วยมูลค่าต่อหน่วย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เพื่อรายงานให้สมาชิกทราบเกี่ยวกับยอดเงินที่มีอยู่ใน กบข. ณ วันสิ้นสุดของปี

Tips

ทำความเข้าใจและเข้าใจเงิน กบข. แบบสรุปเข้าใจง่าย
ได้ที่ **Facebook : กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ**

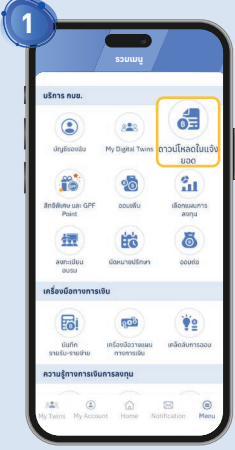
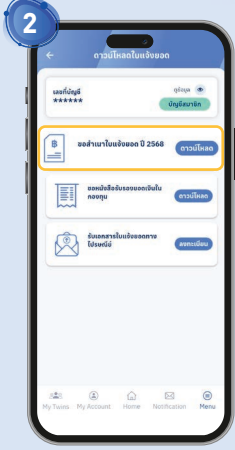
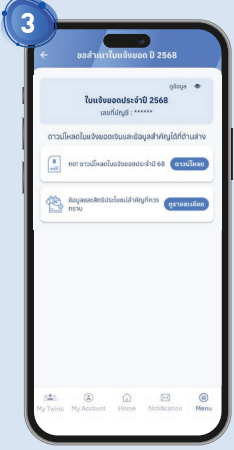
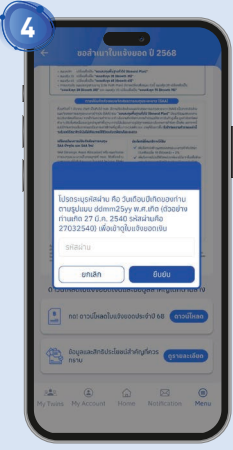


วิธีดาวน์โหลดไฟล์ ใบแจ้งยอดเงิน กบข. ปี 2568 (e-Statement) ผ่าน LINE กบข. และ My GPF Application



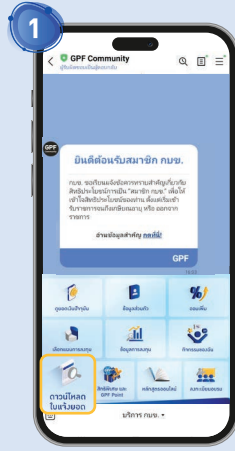
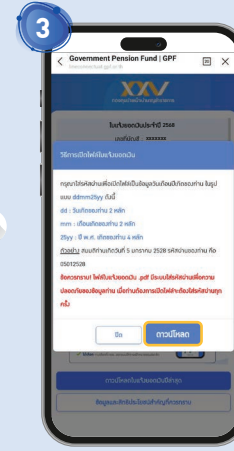
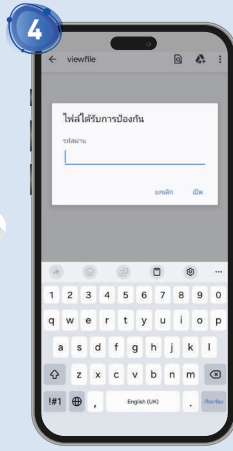
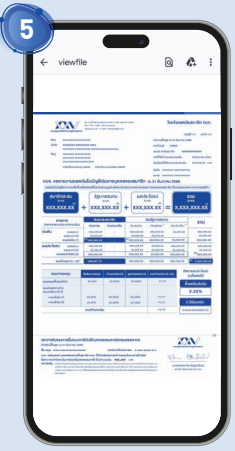
ดาวน์โหลดผ่าน My GPF Application



- 
เข้าร่วมเมนู
จากนั้นคลิกเข้ามาเมนู
“ดาวน์โหลดใบแจ้งยอด”
- 
คลิกปุ่ม
“ดาวน์โหลด” ที่หัวข้อ
ขอสำเนาใบแจ้งยอด ปี 2568
- 
คลิกปุ่ม “ดาวน์โหลด”
เพื่อดาวน์โหลดไฟล์
ใบแจ้งยอดเงิน หรือ
อ่านเอกสารแนบข้อมูลสำคัญ
ให้คลิกที่ปุ่มด้านล่าง
- 
อ่านวิธีใส่รหัสผ่าน
เพื่อเปิดไฟล์และ
กรอกรหัสผ่านของท่าน
จากนั้นคลิกที่ปุ่ม
“ยืนยัน”
- 
เมื่อใส่รหัสผ่านสำเร็จ
สามารถบันทึกไฟล์
ลงเครื่องของท่านได้

ดาวน์โหลดผ่าน LINE กบข.



- 
เข้า LINE กบข.
จากนั้นคลิกเข้ามาเมนู
“ดาวน์โหลดใบแจ้งยอด”
- 
คลิกปุ่ม “ดาวน์โหลดใบแจ้งยอดเงิน
ปีล่าสุด” เพื่อดาวน์โหลดไฟล์
ใบแจ้งยอดเงิน หรือ อ่านเอกสารแนบ
ข้อมูลสำคัญให้คลิกที่ปุ่มด้านล่าง
- 
อ่านวิธีใส่รหัสผ่านเพื่อ
เปิดไฟล์ จากนั้นคลิกที่ปุ่ม
“ดาวน์โหลด”
- 
กรอกรหัสผ่านของท่าน
จากนั้นคลิกปุ่ม
“เปิด”
- 
เมื่อใส่รหัสผ่านสำเร็จ
สามารถบันทึกไฟล์
ลงเครื่องของท่านได้

วิธีเปิดไฟล์ใบแจ้งยอดเงิน กบข. ปี 2568

- 
เปิดไฟล์ PDF
ที่แนบมาใน e-Mail ชื่อผู้ส่ง “GPFe-Statement”
หรือเปิดไฟล์ที่เมนู ดาวน์โหลดใบแจ้งยอด บน
My GPF Application และ LINE กบข.
- 
ตัวอย่างเช่น วันเกิดของท่านคือ 5 มกราคม 2528

0	5	0	1	2	5	2	8
d	d	m	m	y	y	y	y

เมื่อทำความเข้าใจรายละเอียดใบแจ้งยอดเงิน กบข. ในแต่ละส่วนแล้ว
ขั้นตอนต่อไปคือการนำข้อมูลเหล่านี้มาใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด เพราะ
ตัวเลขที่เห็นไม่เพียงบอกสถานะเงินออมในปัจจุบัน แต่ยังสามารถใช้เป็น
ข้อมูลตั้งต้นในการตั้งเป้าหมาย ทบทวนการออม และวางแผนการลงทุน
ให้สอดคล้องกับอนาคตชีวิตเกษียณที่ต้องการได้

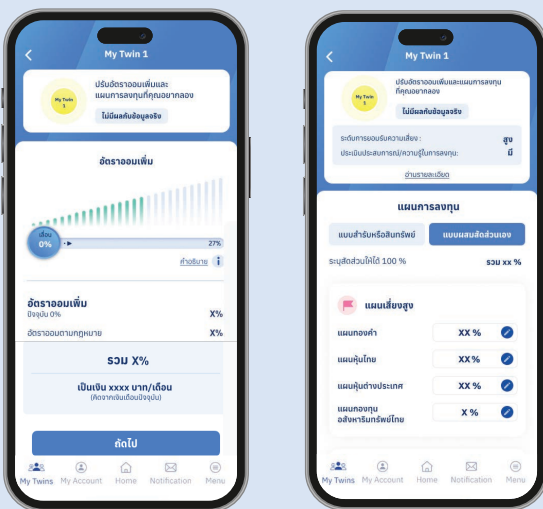
จากข้อมูลยอดเงินสะสม ผลประโยชน์ที่ได้รับ และสัดส่วนการลงทุนในแต่ละแผนที่แสดงอยู่ในใบแจ้งยอด จะช่วยให้สมาชิกเห็นภาพรวมของการเติบโตของเงินออมตลอดช่วงเวลาที่ผ่านมา พร้อมทั้งประเมินได้ว่าเงินออมในปัจจุบันสอดคล้องกับเป้าหมายชีวิตเกษียณที่ตั้งไว้หรือไม่ หากพบว่ายอดเงินออมยังไม่เป็นไปตามแผนที่คาดหวัง ใบแจ้งยอดสามารถใช้เป็นข้อมูลตั้งต้นในการพิจารณาปรับอัตราเงินออม หรือทบทวนการเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงและช่วงวัยของตนเองมากยิ่งขึ้น

ปัจจุบัน กบข. ได้พัฒนาเครื่องมือวางแผนเกษียณบน My GPF Application ในชื่อเมนู “My Digital Twins” เพื่อช่วยให้สมาชิกรู้เป้าหมายทางการเงิน ณ วันเกษียณ (MLS) หรือจำนวนเงินที่ “ควรจะมี” เมื่อถึงวัยเกษียณได้อย่างชัดเจน พร้อมประเมินได้ว่าเงินออมที่มีอยู่ในปัจจุบันเพียงพอต่อการใช้ชีวิตหลังเกษียณหรือไม่ ที่สำคัญ My Digital Twins ยังช่วยให้สมาชิกวางแผนบริหารเงิน กบข. ได้อย่างแม่นยำมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการทดลองปรับอัตราเงินออม เปลี่ยนแผนการลงทุน หรือทบทวนแนวทางการออม เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายที่ตั้งไว้ โดยสามารถทดลองปรับแผนต่าง ๆ ได้โดยไม่กระทบกับยอดเงินจริง ด้วยเหตุนี้ ใบแจ้งยอดเงินจึงไม่ใช่เพียงเอกสารรายงานผลในอดีตหรือใช้ประกอบการยื่นภาษีเท่านั้น แต่ยังเป็นเครื่องมือสำคัญที่ช่วยให้สมาชิกก้าวไปข้างหน้า วางแผน และออกแบบอนาคตชีวิตเกษียณได้อย่างมั่นใจยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ ระบบยังสามารถเปรียบเทียบข้อมูลของคุณกับเพื่อน ๆ สมาชิกที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน เช่น ปีที่เริ่มเป็นสมาชิก ปีที่คาดว่าจะเกษียณ อายุ และช่วงอัตราเงินเดือน เพื่อช่วยให้คุณเห็นตำแหน่งทางการเงินของตัวเองได้ชัดเจนยิ่งขึ้นว่าอยู่ในระดับใดเมื่อเทียบกับกลุ่มสมาชิกที่มีโปรไฟล์คล้ายกัน ซึ่งข้อมูลเหล่านี้จะช่วยเสริมความเข้าใจและสนับสนุนการวางแผนเกษียณได้อย่างเหมาะสมมากขึ้น



ทดลองปรับอัตราออมเพิ่มและเลือกแผนการลงทุน เพื่อประมาณการรายได้ ณ เกษียณ (My Twin 1)



Twins ของสมาชิกที่ปรับได้ตามใจ
โดยสมาชิกสามารถสร้าง My Twin1 ได้สูงสุด 3 แบบ

Tips

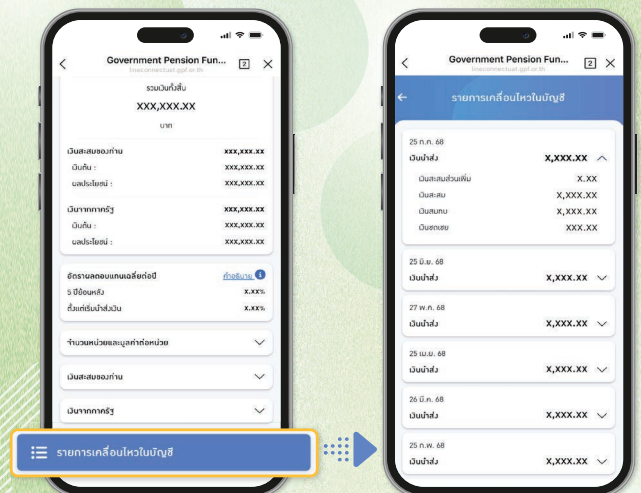
รู้จัก “My Digital Twins” ตัวช่วยวางแผนเกษียณมีสุข
อย่างมั่นใจ และเครื่องมือกว่าเกษียณ กบข. เพิ่มเติม
ได้ที่วารสาร กบข. ฉบับเดือนพฤศจิกายน 2568



ทำวันนี้ เมื่อเปิดอ่านใบแจ้งยอดเงิน กบข. แล้วอย่าลืมนำโอกาสนี้ทบทวนว่าแผนการออมในปัจจุบันของคุณว่าสอดคล้องกับเป้าหมายชีวิตเกษียณที่ตั้งไว้หรือไม่ หากยังไม่แน่ใจว่าควรออมเพิ่มเท่าใด หรือควรเลือกแผนการลงทุนแบบใดให้เหมาะสม สามารถใช้ My Digital Twins เป็นตัวช่วยในการทดลองปรับแผนการออม เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปอย่างมั่นใจมากยิ่งขึ้น หรือหากสมาชิกต้องการข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการวางแผนเกษียณ สามารถนัดหมายที่ปรึกษาทางการเงินได้ที่ My GPF Application เมนู “นัดหมายปรึกษา” โดยเลือกวันและเวลาทำการที่ท่านสะดวก เพื่อให้เจ้าหน้าที่โทรติดต่อให้ข้อมูลสำหรับประกอบการตัดสินใจเลือกแผนการลงทุนด้วยความเข้าใจ โดยไม่เสียค่าใช้จ่ายใด ๆ ... My

บริการใหม่บน LINE

แต่ละเดือนส่งเงินเข้า กบข. เท่าไหร่?
ดูได้ที่ “รายการเคลื่อนไหวทางบัญชี”
เมนู ดูกยอดเงินปัจจุบัน บน LINE กบข.



เพิ่มเพื่อน LINE กบข. @gpfcommunity
และเพียงลงทะเบียนเข้าใช้งานครั้งเดียวเท่านั้น
ก็สามารถใช้ทุกบริการยอดฮิตบน LINE
ได้ตลอดระยะเวลาบริการ

เริ่มต้นปี...

กับวิธีวางระบบการออมให้เงินทำงานแทนคุณ



ช่วงต้นปีมักเป็นโอกาสดีในการทบทวนสิ่งที่ผ่านมา พร้อมวางเป้าหมายใหม่ให้กับชีวิต และหนึ่งในเรื่องสำคัญที่ไม่ควรมองข้าม คือ “การวางระบบออมเงิน” ที่เหมาะกับไลฟ์สไตล์ของแต่ละคน แม้อาจฟังดูซับซ้อนหรือห่างไกลจากชีวิตประจำวัน แต่ในความเป็นจริง หากเราสามารถออกแบบระบบที่เหมาะสมกับรายรับ รายจ่าย และเป้าหมายทางการเงินของตนเองได้ ระบบนี้จะช่วยให้การออมเป็นเรื่องง่าย เป็นไปอย่างอัตโนมัติ และที่สำคัญช่วยให้เงินทำงานแทนคุณ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

แล้วทำไมเราต้องวางระบบออมเงินให้เงินทำงานแทน

ปัญหาทางการเงินของหลายคนอาจมาจากพฤติกรรมเล็ก ๆ ที่ทำซ้ำ ๆ เช่น การใช้เงินก่อนออม หรือการออมไม่สม่ำเสมอ พฤติกรรมเหล่านี้ แม้ดูไม่ร้ายแรงแต่เงินที่หามาได้ก็อาจค่อย ๆ รั่วไหลไปกับค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน โดยไม่รู้ตัว และส่งผลต่อความมั่นคงในระยะยาว ดังนั้น การวางระบบออมเงินจึงถือเป็นจุดเริ่มต้นที่สำคัญ เพราะไม่เพียงช่วยสร้างวินัยทางการเงิน แต่ยังช่วยให้สามารถควบคุมพฤติกรรมการใช้จ่ายได้ดีขึ้น เพิ่มความพร้อมในการรับมือกับเหตุการณ์ไม่คาดฝัน และเปิดโอกาสให้เงินส่วนหนึ่งเติบโตผ่านการลงทุนหรือการสะสมมูลค่าในระยะยาว



แนวทางการวางระบบออมเงินให้เงินทำงานแทน

การวางระบบออมเงินไม่จำเป็นต้องเริ่มจากเงินก้อนใหญ่หรือการลงทุนที่ซับซ้อน แต่สามารถเริ่มต้นได้จากการออกแบบระบบที่เหมาะสม ดังนี้



1 ตั้งเป้าหมายทางการเงินให้ชัดเจน

ก่อนเริ่มออมหรือลงทุน ควรกำหนดเป้าหมายให้ชัดเจนว่าออมเงินเพื่ออะไร ต้องการจำนวนเงินเท่าใด และจะนำเงินไปใช้เมื่อใด การมีเป้าหมายที่เป็นรูปธรรมจะช่วยกำหนดทิศทางและแนวทางการบริหารจัดการเงินได้อย่างเหมาะสม เช่น การเตรียมเงินสำรองฉุกเฉิน 3-6 เท่าของค่าใช้จ่าย การเก็บเงินดาวน์บ้านภายใน 3 ปี หรือการวางแผนเงินเกษียณให้มีรายได้หลังเกษียณเดือนละ 20,000 บาท เมื่อเป้าหมายชัดเจนจะช่วยให้สามารถเลือกวิธีออมและเครื่องมือทางการเงินได้ตรงจุดมากยิ่งขึ้น

2 แยกบัญชีออมออกจากค่าใช้จ่ายให้ชัดเจน

การใช้บัญชีเดียวสำหรับรายรับ รายจ่าย และเงินออม อาจทำให้วินัยทางการเงินลดลง เนื่องจากยากต่อการแยกแยะว่าเงินส่วนใดสามารถใช้จ่ายได้ และเงินส่วนใดควรเก็บออม ดังนั้น ควรแยกบัญชีเงินออมหรือบัญชีลงทุนออกจากบัญชีใช้จ่ายประจำ เช่น บัญชีใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน บัญชีเงินสำรองฉุกเฉิน บัญชีออมเพื่อการลงทุน หรือบัญชีสำหรับเป้าหมายเฉพาะในอนาคต การแยกบัญชีอย่างเป็นระบบจะช่วยลดการใช้จ่ายเกินตัว และทำให้การออมเป็นเรื่องง่ายขึ้น



3 ออมก่อนใช้ สร้างวินัยทางการเงิน

เมื่อแยกบัญชีเรียบร้อยแล้ว ควรเริ่มต้นด้วยหลักการ “ออมก่อนใช้” โดยกำหนดให้ทุกครั้งที่มีรายได้เข้ามา กันเงินส่วนหนึ่งไว้สำหรับการออมทันที ก่อนนำเงินที่เหลือไปใช้จ่าย แม้จะเริ่มต้นจากจำนวนไม่มาก แต่หากทำอย่างสม่ำเสมอ จะช่วยสร้างวินัยทางการเงินที่มั่นคง และเห็นผลลัพธ์ของการออมแบบสะสมในระยะยาว



4 วางระบบอัตโนมัติ ให้เงินทำงานแทนคุณ

เปลี่ยนการออมและการลงทุนให้เป็นระบบอัตโนมัติ เช่น การตั้งค่าโอนเงินอัตโนมัติ (Auto-Transfer) จากบัญชีรายได้ไปยังบัญชีออมหรือบัญชีลงทุนทันทีหลังเงินเดือนออก หรือการลงทุนแบบถัวเฉลี่ยรายเดือน (DCA) เพื่อสร้างความสม่ำเสมอโดยไม่ต้องคาดเดาจังหวะตลาด พร้อมเลือกเครื่องมือทางการเงินที่เหมาะสมกับเป้าหมายและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เช่น

เป้าหมายเพื่อใช้เป็นเงินสำรองฉุกเฉิน

ควรเลือกสินทรัพย์ลงทุนที่มีความผันผวนน้อย และมีสภาพคล่องสามารถดึงเงินออกมาใช้ได้ทันทีหากเกิดเหตุไม่คาดฝัน เช่น เงินฝากประจำ กองทุนรวมตลาดเงิน

เป้าหมายเพื่อถวายนับบ้าน แต่งงาน หรือการศึกษา 3-5 ปี

เสี่ยงปานกลาง เติบโตมั่นคง ควรเลือกเครื่องมือ เช่น กองทุนรวมดัชนี กองทุนรวมผสม หุ้นกู้คุณภาพดี เหมาะสำหรับการเติบโตอย่างมั่นคง

เป้าหมายที่มีระยะเวลาลงทุนมากกว่า 5 ปี ขึ้นไป

เช่น การเก็บเงินเพื่อเกษียณ ระยะเวลาลงทุนที่ยาวนาน รับความผันผวนระยะสั้นเพื่อผลตอบแทนระยะยาวได้ ตัวเลือกได้แก่ กองทุนหุ้นเติบโต, กองทุนทองคำ, กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์, กองทุนหุ้นต่างประเทศ ฯลฯ

เมื่อมีระบบอัตโนมัติและเลือกเครื่องมือได้เหมาะสม เงินจะสามารถเติบโตได้อย่างมีทิศทางและทำงานให้คุณตลอดเวลา โดยไม่จำเป็นต้องบริหารจัดการทุกเดือนด้วยตนเอง ทั้งยังได้ประโยชน์จากดอกเบี้ยทบต้น ที่จะยิ่งทรงพลังหากเริ่มเร็วและลงทุนต่อเนื่อง



5 ตรวจสอบและปรับแผนอย่างสม่ำเสมอ

แม้จะมีระบบออมเงินและการลงทุนที่ดีแล้ว ก็ควรทบทวนและปรับแผนอย่างน้อยปีละ 1-2 ครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับรายได้ ค่าใช้จ่าย และเป้าหมายชีวิตที่อาจเปลี่ยนแปลงไป รวมถึงตรวจสอบว่าพอร์ตการลงทุนยังเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้หรือไม่



มาถึงตรงนี้จะเห็นได้ชัดว่า ทั้ง 5 ขั้นตอนของการวางระบบออมเงิน ไม่ใช่เรื่องไกลตัว และไม่จำเป็นต้องรอให้มีเงินก้อนก่อนถึงจะเริ่มได้ การให้เงินทำงานแทนคุณไม่ใช่เรื่องของโชคหรือความร่ำรวยตั้งต้น แต่คือผลลัพธ์จากการวางระบบอย่างมีเป้าหมาย และลงมือทำอย่างสม่ำเสมอ หากคุณเริ่มจากการตั้งเป้าหมาย แยกบัญชี ออมก่อนใช้ ใช้ระบบการออมอัตโนมัติ และเลือกเครื่องมือการเงินที่เหมาะสม พร้อมทั้งทบทวนและปรับแผนเมื่อจำเป็น คุณจะพบว่า เงินจะค่อย ๆ ทำงานแทนคุณได้ทั้งในแง่ของความมั่นคงและการเติบโตในระยะยาว

ทั้งนี้ เพื่อช่วยให้การออมกลายเป็นส่วนหนึ่งของชีวิตประจำวันได้ อย่างง่ายดาย สำหรับสมาชิก กบข. สามารถใช้เมนู “เคล็ดลับการออม” ในแอป กบข. My GPF Application ซึ่งออกแบบมาเพื่อช่วยเปลี่ยนค่าใช้จ่ายเล็ก ๆ ให้กลายเป็นเงินออมอย่างเป็นระบบ เครื่องมือนี้จะช่วยให้คุณเริ่มต้นออมได้ทันที โดยไม่รู้สึกลังเล และสามารถต่อยอดไปสู่เป้าหมายทางการเงินที่มั่นคงในอนาคตได้อย่างยั่งยืน แต่อย่าลืมว่า แม้จะมีระบบออมเงินและแผนการลงทุนที่ดีแล้ว การตรวจสอบสุขภาพการเงิน อย่างสม่ำเสมอก็ยังเป็นสิ่งสำคัญ ควรทบทวนระบบของคุณอย่างน้อยปีละ 1-2 ครั้ง เพราะทั้งสถานะทางการเงินและเป้าหมายชีวิต อาจเปลี่ยนแปลงไปตามกาลเวลา ... 

ลงทุนให้ใช้ตามช่วงชีวิต



คอลัมน์ ลงทุนลงทุน ขอถือโอกาสนี้กล่าวคำว่า สวัสดีปีใหม่ พ.ศ. 2569 และขอส่งความปรารถนาดีไปยังสมาชิก กบข. ทุกท่าน ขอให้ปีใหม่นี้เป็นอีกหนึ่งปีแห่งโอกาส ความมั่นคง และความก้าวหน้าทางการเงิน พร้อมทั้งมีสุขภาพกายและใจที่แข็งแรงตลอดทั้งปี และที่สำคัญในปีนี้อคอลัมน์ลงทุนลงทุน ยังหวังมีบทความดี ๆ มานำเสนอให้กับสมาชิกเพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารเงิน บริหารความมั่งคั่งเพื่อเกษียณอย่างมั่นคงกันเช่นเดิม

ในช่วงต้นปีเช่นนี้ เชื่อว่าหลายท่านกำลังพิจารณาทบทวนและปรับพอร์ตการลงทุนของตนเอง พร้อมกับคำถามที่มักเกิดขึ้นเสมอว่า ควรลงทุนในสินทรัพย์ประเภทใดดี บางช่วงเห็นราคาทองคำปรับตัวสูงขึ้น ขณะที่ตลาดหุ้นยังมีแนวโน้มเติบโตในระยะยาว แต่ก็ยังมีความผันผวน ทำให้หลายคนลังเลว่าจะตัดสินใจลงทุนอย่างไรจึงจะเหมาะสม คอลัมน์ลงทุนลงทุนมีแนวคิดการลงทุนตามช่วงชีวิต (Lifecycle Investment) ซึ่งเป็นแนวคิดสำคัญที่ กบข. นำมาใช้ในการออกแบบแผนการลงทุน โดยเชื่อว่า การลงทุนที่ดีไม่จำเป็นต้องเป็นการเลือกสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนสูงที่สุดเสมอไป แต่ควรเป็นการลงทุนที่สอดคล้องกับช่วงชีวิต ภาระทางการเงิน และเป้าหมายของแต่ละคน เนื่องจากเมื่ออายุเพิ่มขึ้น ความสามารถในการรับความเสี่ยงและระยะเวลาการลงทุนย่อมเปลี่ยนแปลงไป การเข้าใจและเลือกแนวทางการลงทุนให้เหมาะสมกับตนเองในแต่ละช่วงวัย จึงเป็นกุญแจสำคัญในการบริหารความเสี่ยงอย่างมีระบบ และช่วยสร้างความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว โดยเฉพาะการเตรียมความพร้อมสำหรับชีวิตหลังเกษียณ

เมื่อกล่าวถึงแนวคิดการลงทุนตามช่วงชีวิต (Lifecycle Investment) สามารถแบ่งออกได้เป็น 3 ช่วงหลัก ซึ่งแต่ละช่วงมีลักษณะทางการเงิน ความสามารถในการรับความเสี่ยง และแนวทางการลงทุนที่แตกต่างกัน ดังนี้



วัยเริ่มทำงาน

สร้างรากฐานทางการเงิน ช่วงอายุโดยประมาณ : 20-30 ปี

ลักษณะทางการเงิน : สมาชิกในช่วงวัยเริ่มทำงานมักมีรายได้เริ่มต้นซึ่งอาจยังไม่สูงมากนัก แต่มีข้อได้เปรียบสำคัญคือภาระผูกพันทางการเงินยังไม่มีมาก หรือยังไม่มีภาระครอบครัว ทำให้มีระยะเวลาการลงทุนยาวและสามารถรับความผันผวนของตลาดได้ในระดับสูง

กลยุทธ์การลงทุนที่เหมาะสม

วัยนี้ควรมุ่งเน้นการเติบโตของเงินลงทุนในระยะยาว โดยอาศัยเวลาเป็นตัวช่วยในการบริหารความเสี่ยง แม้ตลาดจะมีความผันผวนในบางช่วง แต่ยังมีเวลามากพอให้การลงทุนฟื้นตัวได้ สัดส่วนสินทรัพย์ที่แนะนำ (ตัวอย่างแผนเชิงรุก) หุ้น / กองทุนหุ้น : 60-80% ตราสารหนี้ / กองทุนตลาดเงิน : 20-40%



วัยสร้างตัว

สมดุลระหว่างโอกาสและความมั่นคง ช่วงอายุโดยประมาณ : 35–50 ปี

ลักษณะทางการเงิน : ในช่วงวัยสร้างตัว สมาชิกมักมีรายได้เพิ่มขึ้นและมีความมั่นคงในหน้าที่การงานมากขึ้น ขณะเดียวกันก็เริ่มมีภาระทางการเงินที่สำคัญ เช่น ครอบครัว ค่าใช้จ่ายระยะยาว และการวางแผนอนาคตให้บุตร แม้ยังมีระยะเวลาการลงทุนเหลืออยู่ แต่จำเป็นต้องให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงมากขึ้น

กลยุทธ์การลงทุนที่เหมาะสม

ควรเน้นการกระจายการลงทุนระหว่างสินทรัพย์เสี่ยงและสินทรัพย์มั่นคง เพื่อรักษาโอกาสการเติบโตของเงินลงทุน พร้อมควบคุมความผันผวนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ลักษณะแผนการลงทุนที่เหมาะสม แผนสมดุล ที่ลงทุนทั้งหุ้นและตราสารหนี้ ลดสัดส่วนสินทรัพย์เสี่ยงลงจากช่วงวัยเริ่มทำงาน



วัยใกล้เกษียณ

รักษาเงินต้นเป็นหัวใจสำคัญ ช่วงอายุโดยประมาณ : 50 ปีขึ้นไป

ลักษณะทางการเงิน : สมาชิกในช่วงวัยใกล้เกษียณกำลังเข้าใกล้ช่วงเวลาที่จำเป็นต้องนำเงินออมไปใช้จริง ระยะเวลาการลงทุนสั้นลงอย่างชัดเจน และไม่สามารถรอการฟื้นตัวของตลาดได้นานเหมือนในวัยก่อนหน้านี้ ความแน่นอนและเสถียรภาพของเงินออมจึงเป็นสิ่งสำคัญ แนวทางการลงทุนที่เหมาะสมตามนโยบาย กบข. เป้าหมายหลักคือการลดความเสี่ยงและรักษาเงินต้น โดยเพิ่มสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความผันผวนต่ำ เช่น ตราสารหนี้ หรือเงินฝาก

กลยุทธ์การลงทุนที่เหมาะสม

แผนอนุรักษ์นิยม เน้นความมั่นคงของผลตอบแทนมากกว่าการเติบโต แนวทางนี้ช่วยให้เงินออมของสมาชิกมีเสถียรภาพ พร้อมรองรับการใช้จ่ายหลังเกษียณได้อย่างมั่นใจ

จะเห็นได้ว่า อายุสะท้อน “ระยะเวลาในการรับความผันผวน” ยิ่งอายุน้อยยิ่งมีเวลา มีระยะเวลาลงทุนยาว หากตลาดผันผวน ยังมีเวลารอการฟื้นตัว เหมาะกับสินทรัพย์เสี่ยง เช่น หุ้น ซึ่งให้ผลตอบแทนสูงในระยะยาว ยิ่งอายุมากเวลา ยิ่งน้อย ระยะเวลาลงทุนสั้นลง ความผันผวนอาจกระทบเงินออมอย่างรุนแรง ต้องเน้นสินทรัพย์มั่นคงเพื่อรักษาเงินต้น

เหตุผลสำคัญ: สินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงจำเป็นต้องอาศัย “เวลา” ในการสร้างผลตอบแทน หากระยะเวลาการลงทุนไม่เพียงพอ ความเสี่ยงจากการขาดทุนจะเพิ่มขึ้นทันที การปรับสัดส่วนสินทรัพย์ให้เหมาะสมกับอายุจึงเป็นหลักการสำคัญในการบริหารความเสี่ยงและสร้างความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว

ด้วยเหตุนี้ กบข. จึงนำแนวคิด การลงทุนตามช่วงชีวิต (Lifecycle Investment) มาใช้เป็นหลักในการออกแบบแผนการลงทุน เพื่อช่วยให้สมาชิกสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมในแต่ละช่วงวัย แนวคิดดังกล่าวตั้งอยู่บนหลักการสำคัญว่า การลงทุนที่ดีไม่ใช่การเลือกสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนสูงที่สุดเสมอไป แต่เป็นการเลือกแผนที่สุดสอดคล้องกับอายุ ภาระ และเป้าหมายของตนเอง ดังนั้น กบข. จึงจัดให้มีแผนการลงทุนหลากหลายระดับ ตั้งแต่แผนที่เน้นการเติบโตในระยะยาว ผ่านการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงเป็นหลัก สำหรับสมาชิกที่ยังมีเวลาออมอีกนาน ไปจนถึงแผนที่เน้นความมั่นคงและลดความผันผวน สำหรับสมาชิกที่ใกล้ถึงช่วงเวลานำเงินออมไปใช้จริง โดยมีให้เลือกทั้ง แบบสินทรัพย์ที่สมาชิกสามารถนำมาสมส่วนตัวเองได้ตามความต้องการ ได้แก่ แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ แผนทองคำ (สามารถกำหนดสัดส่วนได้ไม่เกิน 25% ของเงินลงทุนทั้งหมด) แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนหุ้นไทย แผนหุ้นต่างประเทศ และแบบสำหรับที่มีนโยบายการลงทุนแบบกระจายสินทรัพย์ลงทุนไว้หลากหลายไว้ในแผนเดียว ได้แก่ แผนลงทุนพื้นฐานทั่วไป แผนเชิงรุก 35 แผนเชิงรุก 65 แผนการลงทุนตามหลักเซวิโอะอี และแผนสมดุลตามอายุ ซึ่งเป็นแผนที่สะท้อนแนวคิดการลงทุนตามช่วงชีวิตอย่างชัดเจน โดย กบข. จะปรับสัดส่วนสินทรัพย์ให้เหมาะสมกับอายุของสมาชิกโดยอัตโนมัติ โดยอายุน้อยจะเน้นสินทรัพย์ที่ช่วยสร้างการเติบโต และจะค่อย ๆ ลดความเสี่ยงลงเมื่ออายุเพิ่มขึ้น จึงเหมาะกับสมาชิกที่ต้องการความสะดวก ไม่ต้องตัดสินใจปรับพอร์ตเอง และผู้ที่ต้องการให้การลงทุนสอดคล้องกับอายุและการเข้าใกล้เกษียณอย่างเป็นระบบ

ท้ายที่สุด การเลือกแผนการลงทุนไม่ใช่การตัดสินใจเพียงครั้งเดียว แต่เป็นกระบวนการที่ควรทบทวนและปรับให้เหมาะสมตามช่วงชีวิตที่เปลี่ยนไป การทำความเข้าใจแนวคิดการลงทุนของ กบข. และเลือกแผนที่เหมาะกับตนเองในแต่ละช่วงเวลา จึงเป็นอีกก้าวสำคัญในการสร้างอนาคตทางการเงินที่มั่นคงและยั่งยืน ทั้งนี้ หากสมาชิก กบข. ที่ต้องการข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการลงทุน สามารถนัดหมายที่ปรึกษาทางการเงินได้ที่เมนู “นัดหมายปรึกษา” ผ่าน My GPF Application ... 

GPF



@GPFcommunity



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)



www.gpf.or.th



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)