

My GPF

วารสาร กบข.
August 2020

— เปิดวิสัยทัศน์ — เลขาธิการ กบข. คนใหม่ **ดร.ศรียกัญญา ยาทิพย์**

“ยกระดับ กบข. สู่มাত্রฐาน
กองทุนบำนาญระดับโลก”



เกษียณแล้ว...จะทำอย่างไรต่อดี?
กับเงินก้อน กบข.

ใหม่! แผนกองทุน
อสังหาริมทรัพย์ไทย

ลงทุนอสังหาริมทรัพย์
เพื่อการเกษียณ

GPF EXPERIENCE

เกษียณแล้ว...จะทำอย่างไรต่อดี?
กับเงินก้อน กบข.

Deal 4 You

เหนือ ใต้ ออก ตก...
อยู่ไหนก็ประหยัดได้ กับ โปรทั่วไทย 77 จังหวัด

เรื่องจากปก

เปิดวิสัยทัศน์ เลขาธิการ กบข. คนใหม่
ดร. ศรีกัญญา ยาทิพย์
“ยกระดับ กบข.
สู่มาตรฐานกองทุนบำนาญระดับโลก”

Money Buddy

ลงทุนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการเกษียณ

ลงทุนลงทุน

ใหม่! แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย

CHECK NOW

How To เตรียมพร้อมผู้สังคมสูงวัย
ใช้ชีวิตแบบไหนให้แอปปี

เรื่องท้ายเล่ม

จะเกิดอะไรขึ้น ?
ถ้าเราไม่วางแผนเกษียณตั้งแต่อายุน้อย



AUGUST 2020

เรียนท่านสมาชิก

วารสาร กบข. ขอต้อนรับเดือนสิงหาคม ด้วยข่าวสำคัญที่น่ายินดี นั่นคือ คณะกรรมการ กบข. มีมติแต่งตั้งให้ ดร. ศรีกัญญา ยาทิพย์ ดำรงตำแหน่งเลขาธิการ กบข. คนที่ 6 อย่างเป็นทางการ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม เป็นต้นไป พร้อมด้วยภารกิจสำคัญที่จะเดินหน้าขับเคลื่อนงาน กบข. ภายใต้วิสัยทัศน์ “กองทุนบำนาญไทย มาตรฐานกองทุนบำนาญโลก” โดยมีแผนยุทธศาสตร์สำคัญ 3 ด้าน คือ ด้านงานลงทุน ด้านงานสมาชิก และด้านงานบริหารองค์กร ซึ่งท่านจะได้ติดตามแผนการดำเนินงานทั้งหมดนี้ในคอลัมน์เรื่องจากปก

เรียกได้ว่าเป็นครั้งแรกที่ กบข. ประสบความสำเร็จจากการที่ผู้บริหารภายในกองทุนได้ผ่านกระบวนการสรรหาจนได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งเลขาธิการ ฯ อันเป็นเครื่องพิสูจน์ได้ถึงความสามารถจากฝีมือการทำงานมาตลอดระยะเวลากว่า 10 ปี ผ่านผลงานสำคัญหลายด้าน จึงเชื่อมั่นได้ว่า สมาชิกจะได้รับประโยชน์สูงสุด จากวิสัยทัศน์ของท่านเลขาธิการคนใหม่ อย่างแน่นอน

กองบรรณาธิการ

My GPF

เสนอแนะหรือต้องการรับข้อมูลข่าวสาร กบข. แจ้งได้ที่

โทรศัพท์ : 0-2636-1000

Email : member@gpf.or.th

GPF Contact Center : โทร. 1179

Line : @GPFcommunity

กองบรรณาธิการ

สุภวัศ พรหมวัทก์

พิรทัศน์ ชัยอภินันท์มา

วีรญา พิสุทธ์พิบูลวงศ์

ชนัชชนก อยู่ชมวงษ์

สุนทรียา ช่างดำ

ชาวนุรักษ์ ลักโต

ปรีชญากรณ์ มกุลพานิช



ทรงพระเจริญ



๑๒ สิงหาคม ๒๕๖๓

เนื่องในโอกาสวันคล้ายวันพระบรมราชสมภพ
สมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ
พระบรมราชชนนีพันปีหลวง

ด้วยเกล้าด้วยกระหม่อม ขอเดชะ
ข้าพระพุทธเจ้า คณะผู้บริหารและพนักงาน
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ



เกษียณแล้ว... จะทำอย่างไรต่อดี? กับเงินก้อน กบข.

“เกษียณปีนี้แล้ว ทำยังไงต่อดี?” อาจเป็นคำถามในใจของสมาชิก กบข. หลาย ๆ คนที่ต้องเข้าสู่ช่วงทำงานเดือนสุดท้ายและต้องออกจากราชการ ทุกเช้าจากที่ตบตื่นขึ้นมาเตรียมตัวไปทำงาน อาจกลายเป็นตบตื่นขึ้นมาพร้อมกับคิดว่าวันนี้จะทำอะไร?

บางคนจะต้องใช้เวลาปรับตัวมากพอสมควร อาจมีความรู้สึกใจหาย เพราะจะไม่ได้ใช้ชีวิตในแบบที่คุ้นเคย สิ่งสำคัญคือต้องยอมรับกับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนแปลงทางร่างกาย การเปลี่ยนแปลงทางจิตใจ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางสังคมและการเงิน ฉะนั้นควรวางแผนชีวิตตัวเองล่วงหน้าว่าหลังเกษียณอีก 1 ปี 5 ปี หรือ 10 ปี อยากเห็นภาพตัวเองออกมาในลักษณะไหน และคาดว่าตัวเองจะมีอายุขัยถึงเมื่อไหร่ เมื่อวาดภาพตัวเองในอนาคตแล้ว ก็มาถึงการสำรวจตัวเองว่ามีความมั่นคงทางการเงินหลังเกษียณอยู่ในระดับไหน เพื่อช่วยให้สามารถวางแผนการใช้จ่ายเงิน เพราะสมาชิก กบข. ได้รับเงิน 2 ทาง คือ เงินบำเหน็จบำนาญจากรัฐ และเงินจาก กบข.

คุณมีความมั่นคงทางการเงิน หลังเกษียณระดับไหน?

อยู่ในระดับเสี่ยง

คือกลุ่มคนที่มียอดเงินจำนวนมาก แม้จะเกษียณอายุราชการแล้วก็ยังมียอดเงินมากกว่ารายรับ ซึ่งมีรายรับจากรัฐเพียงทางเดียว คนกลุ่มนี้อยู่ในระดับเสี่ยงมียอดเงินไม่เพียงพอ และควรหาอาชีพเสริมหลังเกษียณ เพื่อเพิ่มรายได้ช่องทางด้วย

- ▶ **ทางเลือกเงิน กบข.** : อาจต้องพิจารณาขอรับเงิน กบข. คืนทั้งหมด เพื่อนำไปปิดหนี้สินที่ตนเองมี

อยู่ในระดับปานกลาง

คือกลุ่มคนที่มียอดเงินจำนวนไม่มากเท่ากลุ่มแรก มียอดเงินมากกว่ารายจ่ายเล็กน้อย เพียงพอที่จะสามารถชำระหนี้สินหลังเกษียณได้ และต้องการมีเงินไปลงทุนเพื่อเพิ่มรายได้ช่องทางหลังเกษียณ

- ▶ **ทางเลือกเงิน กบข.** : อาจพิจารณาขอรับเงิน กบข. คืนบางส่วน ส่วนที่เหลือออมต่อกับ กบข. เพื่อให้ กบข. นำเงินไปลงทุนสร้างผลตอบแทน โดยสามารถเลือกขอรับเงินบางส่วนตามความต้องการและความจำเป็นของตนเอง ดังนี้
- ☒ เลือกขอรับเงินเป็นงวด ๆ
- ☒ เลือกขอรับเงินคืนบางส่วน ส่วนที่เหลือเลือกออมต่อ
- ☒ เลือกขอรับเงินคืนบางส่วนก่อน ส่วนที่เหลือจะขอรับคืนเป็นงวด ๆ

อยู่ในระดับดี

คนกลุ่มนี้ไม่มีความเดือดร้อนเรื่องหนี้สิน มียอดเงินหลายทางสามารถใช้ชีวิตหลังเกษียณได้อย่างสบาย ไม่ต้องกังวลเกี่ยวกับการเงิน ชอบลงทุนให้เงินงอกเงย

- ▶ **ทางเลือกเงิน กบข.** : อาจพิจารณาออมต่อกับ กบข. ทั้งก่อนซึ่งเป็นอีกทางเลือกหนึ่งการลงทุนหลังเกษียณ

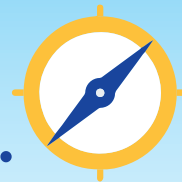
สำหรับการออมต่อ สมาชิกไม่ต้องส่งเงินเข้ามาสะสมเหมือนกับช่วงนี้ยังรับราชการ โดย กบข. จะนำเงินไปลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับสมาชิกต่อไป

สมาชิกสนใจออมต่อกับ กบข. เพียงกรอกแบบฟอร์ม "แบบขอรับเงินคืนจากกองทุน กรณีสมาชิกเป็นผู้รับเงิน (แบบ กบข. รง 008/1/2555)" เพื่อระบุความประสงค์ว่าจะขอออมต่อรูปแบบไหน จากนั้นนำเอกสารส่งให้ส่วนราชการต้นสังกัด เมื่อออมต่อแล้วต้องการเปลี่ยนแปลงรูปแบบออมต่อ สามารถแจ้งเปลี่ยนแปลงได้ปีละ 2 ครั้ง ผ่าน My GPF Application และ My GPF Website คลิกที่ "รวมเมนู" เลือกเมนู "ออมต่อ"

ความจำเป็นในการใช้เงินของแต่ละคนต่างกัน ก่อนจะตัดสินใจขอรับเงิน กบข. คืน ควรสำรวจความจำเป็นของตัวเองก่อน เพื่อไม่ให้เสียโอกาสในการทำให้เงินก้อน กบข. งอกเงยมากกว่าเดิม ... 



ออมต่อ



เหนือ ใต้ ออก ตก... อยู่ไหนก็ประหยัดได้ กับ โปรทั่วไทย 77 จังหวัด

เมื่อกระแสการท่องเที่ยวภายในประเทศไทยได้กลับมาคึกคักอีกครั้ง สาเหตุหลักอาจจะเนื่องด้วยเรื่องข้อจำกัดของการเดินทางออกนอกประเทศนั่นเอง จนทำให้เกิดเทรนด์การท่องเที่ยวแบบใหม่ซึ่งกำลังเป็นที่นิยมในขณะนี้ที่เรียกกันว่า “Staycation” ซึ่งมาจากการรวมกันระหว่างคำว่า Stay และ Vacation หมายถึง การที่ผู้คนต่างหันมาเลือกท่องเที่ยวในทริปสั้น ๆ ใกล้บ้านมากขึ้น Deal4You ฉบับนี้ จึงอยากแนะนำโปรเด็ด 77 จังหวัด ให้สมาชิก กบข. ไม่ว่าจะอยู่จังหวัดไหน ภาคใด เหนือ ใต้ ออก ตก ก็แอบไปกับการเที่ยวใกล้บ้านแบบประหยัดได้ ไม่ว่าจะเป็นส่วนลดที่พัก ร้านอาหาร เครื่องดื่ม หรือสถานที่ท่องเที่ยวต่าง ๆ โดยสมาชิก กบข. สามารถกดรับสิทธิ์ได้ในเมนูสิทธิพิเศษ เลือกหมวดหมู่ “โปรทั่วไทย” แล้วปักหมุดจังหวัดที่ต้องการได้เลย

กบข. คัดมาให้ โปรเด็ด 4 ภาค

แฉะเหนือเมืองเชียงใหม่

Stay with Nimman Hotel Chaing Mai

ส่วนลด 50%

ม่วนขึ้นออนซอน อุดรธานี

ชาวสี Cafe & Restaurant

ส่วนลด 5%

ค่าอาหารและเครื่องดื่ม

เพชรบุรีไปก็กกก็ไม่มีเบื่อ

แฉะอาหารทะเล

ลดสูงสุด 10%

ค่าอาหารและเครื่องดื่ม

เที่ยวยะลา ดินแดนปลายด้ามขวาน

เบตงจัมปุม

ส่วนลด 10%

*เงื่อนไขเป็นไปตามที่กำหนด

คอลัมน์นี้มีรางวัล!



สมาชิก 5 ท่าน ที่ใช้สิทธิพิเศษจาก “โปรทั่วไทย” แล้ว
รับไปเลยคูปองส่วนลด Tesco Lotus มูลค่า 100 บาท

เพียงแชร์สิทธิพิเศษที่คุณใช้ พร้อมรูปถ่ายประกอบ...ส่งเข้ามาที่อีเมล gpfmember@gmail.com
พร้อมแจ้ง ชื่อ-นามสกุล ที่อยู่ และเบอร์ติดต่อกลับ อย่าลืมพิมพ์ “ร่วมสนุกคอลัมน์ Deal4You ฉบับเดือนสิงหาคม 2563” ด้วยนะคะ (หมดเขตร่วมสนุก 18 กันยายน 2563 เท่านั้น)

เปิดวิสัยทัศน์ เลขาธิการ กบข. คนใหม่

ดร.ศรัทธาญา ยาทิพย์

กับบทบาทสำคัญ

“
ยกระดับ กบข. สู่มาตรฐาน
กองทุนบำนาญระดับโลก
”

นัป เป็นครั้งแรกในประวัติศาสตร์ของ กบข. ที่หัวเรือใหญ่มาจากผู้บริหารที่ทุ่มเททำงานหนักอยู่กับ กบข. มาตลอดระยะเวลากว่า 10 ปี ด้วยคุณสมบัติที่มากด้วยประสบการณ์ พร้อมความรู้ความสามารถที่มีอย่างรอบด้าน และเข้าใจการดำเนินงานของกองทุนอย่างแท้จริง ซึ่งได้พิสูจน์ไว้แล้วในหลาย ๆ ความสำเร็จของ กบข. ทำให้คณะกรรมการ กบข. มีมติแต่งตั้งให้ **ดร.ศรัทธาญา ยาทิพย์** ดำรงตำแหน่งเลขาธิการ กบข. คนใหม่ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคมที่ผ่านมา

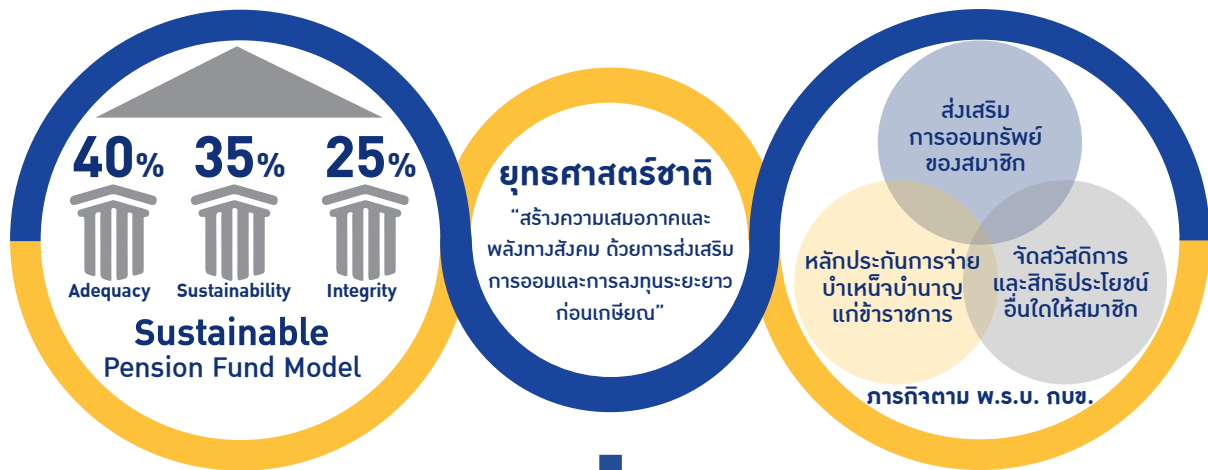
สำหรับการขับเคลื่อนภารกิจสำคัญของ กบข. นับจากนี้ไปจะเป็นอย่างไร และจะเดินหน้าต่อไปในทิศทางไหน วารสาร กบข. ฉบับนี้จะขอพาสมาชิกไปพบกับแผนการดำเนินงานภายใต้วิสัยทัศน์ “กองทุนบำนาญไทย มาตรฐานกองทุนบำนาญโลก”



“กองทุนบำนาญคือภาพลักษณ์ของประเทศ สะท้อนนโยบายดูแลพลเมืองและความมั่นคงทางการเงินการคลัง”

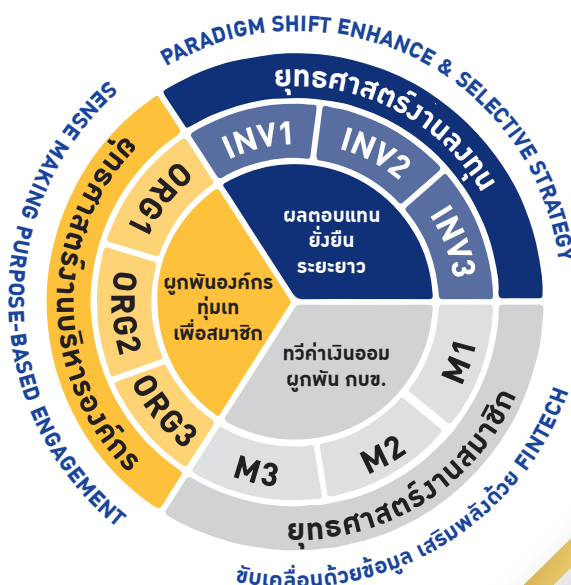
ดร.ศรีกัญญา ยาทิพย์ เลขาธิการคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เผยว่า ด้วยประสบการณ์การทำงานที่ กบข. มาเป็นระยะเวลากว่า 10 ปี มั่นใจว่า กบข. เป็นกองทุนที่มีการบริหารจัดการที่ดี และคำนึงถึงผลประโยชน์ของสมาชิกเป็นสำคัญ โดยการรับตำแหน่งในครั้งนี้ได้นำเสนอวิสัยทัศน์ “กองทุนบำนาญไทย มาตรฐานกองทุนบำนาญโลก” ซึ่งเป็นการยกระดับมาตรฐานการดำเนินงานของ กบข. ให้โดดเด่นและได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวางในระดับนานาชาติ ซึ่งภารกิจที่จะดำเนินการอยู่ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ 3 ด้าน ได้แก่ ด้านงานลงทุน ด้านงานสมาชิก และด้านงานบริหารองค์กรที่พร้อมนำ กบข. ก้าวสู่การเป็นกองทุนบำนาญไทยยุคใหม่ที่มีบทบาทสร้างความยั่งยืน เพื่อให้สมาชิกได้รับผลประโยชน์สูงสุด

กรอบยุทธศาสตร์



วิสัยทัศน์ “กองทุนบำนาญไทย มาตรฐานกองทุนบำนาญโลก”

แผนยุทธศาสตร์กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)

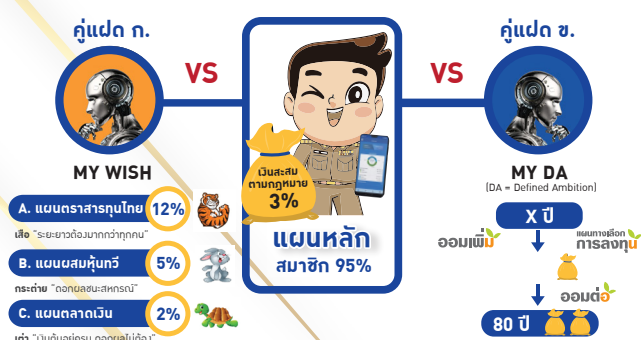


“ผลตอบแทน ที่ยั่งยืนระยะยาว”

แผนยุทธศาสตร์ด้านงานลงทุน มีเป้าหมายเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนระยะยาว โดยจะทบทวนแผนจัดสรรสัดส่วนสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์ในระยะยาว เพื่อกำหนดแนวทางสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้แก่สมาชิก และพัฒนาแผนทางเลือกการลงทุนที่ตอบโจทย์ความต้องการของสมาชิกในแต่ละกลุ่มตามลักษณะพฤติกรรมการลงทุน โดยในอนาคตจะมีแผนการลงทุนใหม่ ๆ ออกมาเพื่อเป็นทางเลือกให้สมาชิกที่เข้าใจการลงทุน และมองหาแผนที่บริหารได้หลากหลายกว่าปัจจุบัน เช่น แผนหุ้น 65 และแผนตราสารทุนต่างประเทศ รวมไปถึงแผนทองคำ ตามคำเรียกร้องของสมาชิกและผู้แทนสมาชิกอีกด้วย

“ทวิค่าเงินออม ผูกพัน กบข.”

แผนยุทธศาสตร์ด้านงานสมาชิก ถือเป็นแผนสำคัญที่ต้องเร่งดำเนินการให้สำเร็จ ด้วยเป้าหมายเพื่อทวิค่าเงินออมของสมาชิก สร้างความรู้สึกผูกพันกับ กบข. โดยจะขับเคลื่อนแผนงานด้วยการใช้ข้อมูล เสริมพลังด้วยฟินเทค (Fintech) สร้างคู่แฝดดิจิทัลและพัฒนาโปรแกรมประมาณการ (Simulation Programs) 2 โปรแกรมเพื่อเป็นแบบจำลองการบริหารเงินที่เสมือนจริงให้สมาชิกได้ทดลองเปรียบเทียบวิถีการออมของตนเองจากการเลือกแผนการลงทุนและสถานะการออมเพิ่มด้วยวิธีที่ต่างกัน ไม่ว่าจะเป็นวิธีที่สมาชิกอยากเลือกแต่ยังไม่กล้าเลือก เรียกว่า **คู่แฝด ก. (My Wish)** และ **คู่แฝด ข. (My DA หรือ My Defined Ambition)** ที่จะบริหารเงินสมาชิกด้วยโปรแกรมคำนวณที่มุ่งเป้าหมายความมั่งคั่งโดย กบข. ซึ่งทั้งสองคู่แฝดนี้จะเป็ข้อมูลสำคัญที่ทำให้สมาชิกสามารถตัดสินใจใช้บริการ กบข. ได้ตรงกับเป้าหมายการออมเงินเพื่อการเกษียณ โดยจะมุ่งเน้นดำเนินการควบคู่ไปกับการส่งเสริมให้สมาชิกมีความรู้ความเข้าใจเรื่องการลงทุนอย่างแท้จริง สมาชิกจะไม่กลัวความผันผวนและรับความเสี่ยงได้เพราะเข้าใจหลักการลงทุน ทำให้สามารถเลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองได้ ซึ่งหากทำได้ดังนี้แล้วจะต่อยอดและนำไปสู่การให้ความสำคัญกับการวางแผนเพื่อการเกษียณได้เองต่อไป พร้อมกันนี้จะมีการเร่งผลักดันแก้ไขร่าง พ.ร.บ. กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. ให้มีผลบังคับใช้ เช่น เปิดโอกาสให้สมาชิกออมเพิ่มได้สูงสุดถึง 30% ของอัตราเงินเดือน เพื่อให้สมาชิกได้ใช้โอกาสในการออมสร้างความพอเพียงหลังเกษียณได้อย่างเต็มที่ และผลักดันให้แผนสมดุลตามอายุที่บริหารภายใต้หลักการที่ดี คือ “อายุน้อยเสี่ยงมาก อายุมากเสี่ยงน้อย” เป็นแผนเริ่มต้นสำหรับสมาชิกที่เข้าใหม่และไม่ได้เลือกแผน เพื่อลดการเสียโอกาสบริหารและทวิค่าเงินออมของสมาชิก



“ผูกพันองค์กร ทุ่มเทเพื่อสมาชิก”

แผนยุทธศาสตร์ด้านงานบริหารองค์กร มีเป้าหมายให้พนักงานผูกพันกับองค์กร มุ่งมั่นความสำเร็จ และทุ่มเทเพื่อสมาชิก ตลอดจนถึงผลักดัน กบข. ให้เป็นผู้นำด้านการลงทุนอย่างรับผิดชอบในระดับโลก และได้รับการยอมรับจากกองทุนบำนาญต่างประเทศ นักลงทุนสถาบันต่างประเทศ ไปจนถึงสื่อและผู้จัดการสัมมนาระดับนานาชาติว่า กบข. เป็นกองทุนบำนาญไทยที่มีมาตรฐานกองทุนบำนาญระดับโลก พร้อมทั้งเป็นกองทุนบำนาญต้นแบบ ที่สามารถให้ความช่วยเหลือเชิงเทคนิคกับกองทุนบำนาญอื่นในประเทศและต่างประเทศได้

In GPF ‘WE TRUST’

สุดท้ายสิ่งสำคัญที่ต้องดำเนินการควบคู่กันไปภายใต้การบริหารจัดการด้วยแนวคิด In GPF ‘WE TRUST’ คือการสร้าง “TRUST” ให้เกิดขึ้นกับสมาชิกและพนักงาน นี่ถือเป็นแก่นสำคัญที่ผลักดันองค์กรให้ไปข้างหน้า โดยในด้านของสมาชิก คือ การสร้างอิสรภาพทางการเงินและเงินออมที่เพียงพอ ขับเคลื่อนด้วยคู่แฝดดิจิทัลเพื่อทวิค่าเงินออมของสมาชิก ให้สมาชิกเกิดความรู้ความเข้าใจเรื่องการลงทุนไปพร้อมกับการสร้างความผูกพันกับ กบข. ผ่านช่องทางการสื่อสารและการให้บริการต่าง ๆ สำหรับในด้านของพนักงาน คือ การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่แข็งแกร่ง ไม่จะเป็นการสร้างคนที่เหมาะสมกว่าไว้ให้กับองค์กรเพื่อสร้างผลงานอันเป็นประโยชน์แก่สมาชิก ไปจนถึงการส่งต่อความรู้ความสามารถในมิติต่าง ๆ จากรุ่นสู่รุ่นได้อย่างไร้รอยต่อ

“ด้วยวิสัยทัศน์และการกิจข้างต้น เชื่อมั่นว่าจะทำให้ กบข. สามารถเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน พร้อมทั้ง ยังเป็นกลไกสำคัญที่ช่วยให้สมาชิกบรรลุเป้าหมายการมีเงินเพียงพอในวัยเกษียณ และมีชีวิตที่มั่นคงได้อย่างแน่นอน” ดร.ศรัทธา ก่อสร้าง ... **My**



ส่วนลด กบข.ทั่วไทย

ขยายสิทธิพิเศษ
ทุกพื้นที่ใกล้คุณ
ส่วนลดทั่วไทย



สมาชิก กบข. รับสิทธิได้ทุกคน ทุกวัน ทุกจังหวัด
ที่แอป กบข. เมนูสิทธิพิเศษ หมวด “โปรทั่วไทย”



Money Buddy

โดย ศูนย์ข้อมูลการเงิน กบว.

ลงทุนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการเกษียณ

การลงทุนอสังหาริมทรัพย์ เป็นการลงทุนรูปแบบหนึ่งที่ผู้ลงทุนคาดหวังที่จะได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอในระยะยาวและมีโอกาสที่สิ่งหาจะมีมูลค่าเพิ่มสูงขึ้นในอนาคต จึงมีนักลงทุนจำนวนไม่น้อยที่ลงทุนซื้อคอนโดซื้อบ้าน สร้างอาคารพาณิชย์ หรืออสังหาริมทรัพย์ต่าง ๆ เพื่อจะมีรายได้จากค่าเช่า ซึ่งการลงทุนในอสังหาฯ โดยตรงนี้จะใช้เงินลงทุนสูงหรืออาจต้องขอกู้เงินกับธนาคาร จึงทำให้มีการระดมทุนที่ต้องผ่อนชำระเงินต้นและดอกเบี้ยในระยะยาว ดังนั้นผู้ลงทุนควรมีความรู้ความชำนาญในการเลือกทำเลที่ตั้งการบริหารจัดการเพื่อให้มีรายได้ค่าเช่าอย่างต่อเนื่อง และควรวางแผนสำรองกรณีที่ไม่มีคนเช่าหรือกรณีที่ต้องการขายเพื่อเปลี่ยนเป็นเงินสดซึ่งอาจต้องใช้เวลานานกว่าจะขายได้

ปัจจุบันการลงทุนอสังหาฯ ทำได้ง่ายขึ้นกว่าเดิม โดยไม่จำเป็นต้องใช้เงินก้อนหรือไม่จำเป็นต้องกู้เงิน นอกจากนี้ยังสามารถกระจายการลงทุนไปยังอสังหาฯ หลายแห่ง มีสภาพคล่องในการซื้อขายเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เร็วมากขึ้น รวมถึงมีผู้เชี่ยวชาญในการบริหารจัดการ ซึ่งผู้ลงทุนที่สนใจสามารถลงทุนได้หลายรูปแบบดังนี้

รูปแบบการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ต่าง ๆ

กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) เป็นการระดมเงินจากผู้ลงทุน เพื่อนำเงินไปลงทุนในอสังหาริมทรัพย์รูปแบบต่าง ๆ โดยรายได้ของกองทุนมาจากค่าเช่า เมื่อมีรายได้จะจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน ทำให้มีนักลงทุนมีรายได้จากเงินปันผลสม่ำเสมอ อีกทั้งสามารถซื้อขายแลกเปลี่ยนเป็นเงินได้ในตลาดหลักทรัพย์ ต่อมาสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) สนับสนุนให้จัดตั้ง ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (Real Estate Investment Trust : REIT) แทนกองทุนรวมอสังหาฯ เพื่อพัฒนากฎเกณฑ์ต่าง ๆ ให้มีความเป็นสากลมากขึ้น อีกทั้ง REIT มีความยืดหยุ่นในการบริหารการลงทุนมากขึ้น ไม่จำกัดประเภททรัพย์สินที่ลงทุน สามารถลงทุนในอสังหาฯ ต่างประเทศได้ และกู้ยืมเงินเพื่อพัฒนาอสังหาฯ เองได้มากขึ้น โดย REIT และกองทุนอสังหาฯ นั้นนำเงินที่ได้จากการระดมทุนไปลงทุนในอสังหาฯ ตามนโยบายที่กำหนดไว้ เช่น ศูนย์การค้า อาคารสำนักงาน คลังเก็บสินค้า โรงงาน สนามบิน โรงแรม เป็นต้น นอกจากนี้ยังมี กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund) ที่ระดมทุนเพื่อนำเงินไปลงทุนในกิจการโครงสร้างพื้นฐานที่เป็นประโยชน์สาธารณะ และเป็นกิจการที่มีความจำเป็นต่อการพัฒนาประเทศ เช่น ระบบขนส่งทางราง โรงไฟฟ้า ระบบบริหารจัดการน้ำ ถนน ทางด่วน สนามบิน ท่าเรือน้ำลึก เป็นต้น

สำหรับการลงทุนในกองทุนอสังหาฯ นั้น มีเรื่องสำคัญที่ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจ คือกรรมสิทธิ์ในอสังหาฯ หากกองทุนถือครองกรรมสิทธิ์โดยสมบูรณ์ (Freehold) ลักษณะเหมือนกับการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ ผู้ลงทุนจะได้รับเงินปันผลจากรายได้ค่าเช่าจากสินทรัพย์นั้นไปตลอดและมีส่วนแบ่งรายได้หากขายอสังหาริมทรัพย์นั้น ส่วนกองทุนลงทุนในสิทธิการเช่า (Leasehold) จะเป็นการได้สิทธิในการใช้ประโยชน์จากอาคารหรืออสังหาฯ นั้น ๆ ซึ่งจะมีกำหนดระยะเวลาในการหารายได้ตามสัญญาระยะยาว เช่น 20 หรือ 30 ปี มูลค่าของสิทธิดังกล่าวจะลดลงตามเวลาที่ผ่านไป และเงินลงทุนจะไม่เหลือมูลค่าเมื่อระยะเวลาสัญญาสิทธิการเช่าสิ้นสุดลง ซึ่งโดยทั่วไปกองทุน Leasehold จะทยอยคืนทุนออกมาให้กับผู้ลงทุนจึงทำให้มูลค่าหน่วยลงทุนลดลงเรื่อย ๆ



สำหรับผู้ที่ต้องการความสะดวก ไม่ต้องกังวลว่าจะเป็นการลงทุนแบบ Freehold หรือ Leasehold แนะนำให้ลงทุนผ่านกองทุนรวม Fund of Property Funds ซึ่งผู้จัดการกองทุนจะนำเงินจากผู้ลงทุนไปลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานอีกทอดหนึ่ง เพื่อสร้างผลตอบแทนและเป็นการบริหารความเสี่ยงให้กับผู้ลงทุน ซึ่งกองทุนลักษณะนี้สามารถซื้อขายได้เหมือนกับกองทุนรวมทั่วไป การลงทุนใน Fund of Property Funds นั้นมีข้อดีคือใช้เงินเริ่มต้นลงทุนน้อย มีการกระจายความเสี่ยงในหลายประเภทอสังหาฯ แต่จะมีค่าบริหารจัดการที่ซับซ้อนทั้งจากตัวกองทุนรวมและค่าบริหารจัดการในตัวทรัสต์สินนั้น

รูปแบบการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ต่าง ๆ

การลงทุนในอสังหาฯ จะสามารถสร้างรายได้ในรูปแบบเงินปันผลให้กับผู้ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยมาจากรายได้ค่าเช่าเป็นหลัก ซึ่งตามกฎหมายกองทุนอสังหาฯ จะจ่ายเงินปันผลจากรายได้ค่าเช่าหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ แล้วอย่างน้อยร้อยละ 90 เมื่อผู้ลงทุนได้รับเงินปันผลแล้วจะต้องถูกหักภาษีเงินที่จ่ายร้อยละ 10 ส่วนผู้ลงทุนกองทุนโครงสร้างพื้นฐาน จะได้รับยกเว้นภาษีจากเงินปันผลเป็นเวลา 10 ปี นับแต่ปีที่มีการจัดตั้งกองทุน นอกจากนี้ผู้ลงทุนอาจได้ผลตอบแทนเป็นส่วนต่างราคาเหมือนกับไปลงทุนซื้ออสังหาฯ แล้วราคาปรับตัวขึ้น

ส่วนความเสี่ยงของการลงทุนจะขึ้นอยู่กับลักษณะเฉพาะของกลุ่มธุรกิจหรือสินทรัพย์ที่กองทุนเข้าไปลงทุน เช่น กลุ่มธุรกิจโรงแรม สนามบิน หากผู้คนหยุดเดินทางท่องเที่ยวเนื่องจากโรคระบาดย่อมได้รับผลกระทบขาดรายได้ในช่วงระยะเวลาหนึ่ง กลุ่มธุรกิจห้างสรรพสินค้า เมื่อผู้คนหันไปซื้อสินค้าออนไลน์กันมากขึ้น รายได้จากค่าเช่าพื้นที่ก็อาจน้อยลงได้ในอนาคต อีกทั้งยังมีความเสี่ยงอื่น ๆ เช่น ภัยธรรมชาติที่อาจเกิดขึ้นในทำเลที่อสังหาฯ นั้นตั้งอยู่

การเก็บออมเพื่อเกษียณนั้นเป็นการลงทุนระยะยาว จึงควรมีส่วนของการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงบ้าง เช่น หุ้นไทย หุ้นต่างประเทศ และการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ควรจัดพอร์ตการลงทุนหลากหลายสินทรัพย์เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงและเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนให้มากกว่าเงินเฟ้อในระยะยาว ทั้งนี้ผู้ลงทุนควรลงทุนตามระดับความเสี่ยงที่ตนเองยอมรับได้ ที่สำคัญควรทำความเข้าใจนโยบายการลงทุน คุณลักษณะรายละเอียดค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ได้จากหนังสือชี้ชวน อีกทั้งควรศึกษาปัจจัยต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์ และต้องไม่ลืมศึกษาเงื่อนไขทางภาษีก่อนลงทุนทุกครั้ง ... 

ใหม่!

แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย

“แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย” แผนการลงทุนน้องใหม่ล่าสุดของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ที่เพิ่งเปิดตัวไปเมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 ที่ผ่านมา ซึ่งจะช่วยเพิ่มทางเลือกการลงทุนให้กับสมาชิก กบข. ให้มีความหลากหลายมากขึ้น ทำให้ปัจจุบันนี้ กบข. มีแผนการลงทุนทั้งหมด 7 แผน ได้แก่ แผนหลัก แผนตลาดเงิน แผนตราสารหนี้ แผนผสมหุ้นทั่วโลก แผนสมดุลตามอายุ แผนตราสารทุนไทย และแผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย

แผนน้องใหม่นี้ มีนโยบายลงทุนในกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund) ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และจะเน้นลงทุนในกองทุนที่มีมูลค่าตามราคาตลาด (Market Cap) มากกว่า 5,000 ล้านบาทขึ้นไป

สิ่งสำคัญของการดำเนินการของแผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย เพื่อมุ่งเน้นการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนแบบเฉพาะเจาะจงกลุ่มอสังหาริมทรัพย์ เป็นแผนที่มีระดับความเสี่ยงค่อนข้างสูง มีโอกาสผันผวนได้ตามสภาวะเศรษฐกิจและตลาดทุน แต่ก็ยังเป็นแผนที่จะมีโอกาสสร้างผลตอบแทนการลงทุนในระยะยาวที่ดีสำหรับสมาชิกด้วยเช่นกัน

หากเปิดดูในรายงานประจำปี 2562 ของ กบข. จะพบว่า กบข. ได้มีการลงทุนในกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และโครงสร้างพื้นฐานในแผนหลัก แผนผสมหุ้นทั่วโลก แผนสมดุลตามอายุ ดังนี้

■ **กลุ่มอสังหาริมทรัพย์** กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1 ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเช่าเอสโก โลดัส รีเทล โกรท ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ โกลเด็นเวนเจอร์

■ **กลุ่มโครงสร้างพื้นฐาน** กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโรงไฟฟ้าพระนครเหนือ (ชุดที่ 1 การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย)

ในการลงทุนระยะยาว การลงทุนในกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และโครงสร้างพื้นฐาน ถือว่ามีผลตอบแทนคงที่และมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนในกลุ่มนี้ ได้แก่

ภาวะเศรษฐกิจ: หากภาวะเศรษฐกิจเข้าสู่ช่วงถดถอย หรือเกิดสถานการณ์ด้านลบ อาทิ สงครามการค้า การก่อการร้าย โรคระบาด ที่มีผลต่อฐานะการเงินของกิจการ จะทำให้มูลค่าหลักทรัพย์ลดลง

ภาวะตลาดทุน: หากดัชนีตลาดหุ้นปรับตัวลดลงอันเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจปัจจัยพื้นฐานที่เปลี่ยนแปลงไปของกิจการ ปัจจัยเทคนิค สภาพคล่องในการซื้อขาย จะทำให้มูลค่าหลักทรัพย์ลดลง

แล้วแผนการลงทุนนี้เหมาะกับใคร?

แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทยเหมาะกับสมาชิกที่เข้าใจหลักการลงทุน ติดตามสถานการณ์ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ รับความเสี่ยงได้ในระดับค่อนข้างสูง มุ่งเน้นการถือครองระยะยาว นอกจากจะเลือกแผนการลงทุนนี้โดยเฉพาะยังสามารถนำไปจัดสัดส่วนลงทุนด้วยตนเองโดยลงทุนร่วมกับทางเลือกแผนการลงทุนอื่น ๆ

“ทุกการลงทุนมีความเสี่ยง” ก่อนจะเลือกแผนการลงทุน สมาชิก กบข. อย่าลืมประเมินความเสี่ยง เพราะการเลือกแผนการลงทุน ที่ตรงกับระดับความเสี่ยงที่ตนเองสามารถยอมรับได้ จะช่วยเพิ่มความมั่นใจในการลงทุน และช่วยลดความวิตกกังวลในการลงทุนลงได้ ... 



Activity

กบข. ร่วมถวายพระพรชัยมงคล เนื่องในโอกาสวันเฉลิมพระชนมพรรษา สมเด็จพระบรมราชชนนีพันปีหลวง

11 สิงหาคม 2563



ดร.ศรีกัญญา ยาทิพย์ เลขาธิการคณะกรรมการ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) เป็นประธานในพิธีถวายพระพรชัยมงคล เนื่องในโอกาสวันเฉลิมพระชนมพรรษา สมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ พระบรมราชชนนีพันปีหลวง 88 พรรษา วันที่ 12 สิงหาคม 2563 โดยมีคณะผู้บริหารระดับสูงร่วมในพิธี ณ สำนักงาน กบข. เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2563



เตรียมพร้อม สู่สังคมสูงวัย



ใช้ชีวิตอย่างไรให้แฮปปี้

สังคมสูงวัยคืออะไร ?

องค์การสหประชาชาติ (United Nations:UN) ได้ให้นิยามผู้สูงอายุ (Older Person) หมายถึง ประชากรทั้งเพศชายและหญิงที่มีอายุมากกว่า 60 ปี ขึ้นไป โดยแบ่งระดับการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ เป็น 3 ระดับ ตามอัตราส่วนร้อยละของจำนวนผู้สูงอายุต่อจำนวนประชากรรวมของแต่ละประเทศ

2548

สังคมสูงวัย (Aged Society)

หมายถึง สังคมที่มีประชากรอายุ 60 ปีขึ้นไปมากกว่าร้อยละ 10 ของประชากรทั้งหมด

10%

60+



2564

สังคมสูงวัยอย่างสมบูรณ์ (Complete Aged Society)

หมายถึง สังคมที่มีประชากรอายุ 60 ปีขึ้นไปมากกว่าร้อยละ 20 ของประชากรทั้งหมด

20%



2578

สังคมสูงวัยอย่างสมบูรณ์ (Super Aged Society)

หมายถึง สังคมที่มีประชากรอายุ 60 ปีขึ้นไปมากกว่าร้อยละ 28 ของประชากรทั้งหมด

28%



สังคมสูงวัยกับประเทศไทย..... ไม่ใช่เรื่องไกลตัว

ประเทศไทยได้เข้าสู่การเป็นสังคมสูงวัย (Aged Society) มาตั้งแต่ปี 2548 เป็นต้นมา และคาดว่าจะ เป็น “สังคมสูงวัยโดยสมบูรณ์” (Complete Aged Society) ในปี 2564 ซึ่งก็อยู่ในระยะเวลานี้ อีกไม่กี่เดือนข้างหน้า จากนั้นจึงจะก้าวเข้าสู่ “สังคมสูงวัยระดับสุดยอด” (Super Aged Society) ภายในปี 2578 ซึ่งการเปลี่ยนแปลงทางโครงสร้างของประชากรในการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุเป็นประเด็นที่ได้รับความสนใจอย่างมากทั้งในระดับชาติและระดับโลก เนื่องจากมีผลกระทบต่อภาระเงินเดบิตทางเศรษฐกิจ และคุณภาพชีวิตของประชาชนโดยรวม ดังนั้น สังคมสูงวัยกับประเทศไทย จึงไม่ได้เป็นเรื่องไกลตัวเราแต่อย่างใด



เตรียมพร้อมสู่สังคมสูงวัยอย่างไรให้มีความสุข

เมื่อสังคมสูงวัย ไม่ใช่เรื่องของคนสูงวัย แต่เป็นเรื่องของทุกคนในสังคม การเตรียมตัวเข้าสู่การใช้ชีวิตในสังคมสูงวัยจึงถือเป็นเรื่องที่คุณต้องเรียนรู้และค่อย ๆ ปรับพฤติกรรมเพื่อให้คนทุกวัยใช้ชีวิตอยู่ร่วมกันได้อย่างมีความสุข



เริ่มต้นที่วัยเด็ก

การปลูกฝังทัศนคติที่มีต่อผู้สูงวัยตั้งแต่วัยเด็กถือเป็นการวางรากฐานที่สำคัญให้แก่สังคมสูงวัย ไม่ว่าจะเป็นการฝึกให้เด็ก ๆ หมั่นคอยสังเกต ดูแลเอาใจใส่พฤติกรรมหรือสุขภาพของผู้สูงวัยในครอบครัว การใช้เวลาทำกิจกรรมร่วมกัน หรือหมั่นพูดคุยแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเพื่อลดช่องว่างระหว่างวัยให้น้อยลง

วัยทำงาน

วัยนี้ถือว่ามียุทธศาสตร์อย่างมากต่อสังคมสูงวัย เนื่องด้วยผู้คนในวัยนี้คือเสาหลักของครอบครัวที่จะช่วยเหลือผู้สูงวัย นอกเหนือจากนี้ยังสามารถมีบทบาทในการสนับสนุนการปลูกฝังทัศนคติที่มีต่อผู้สูงวัยให้เด็ก ๆ ตลอดจนการวางแผนเพื่อเตรียมความพร้อมแก่ตนเองในการเป็นผู้สูงวัยที่มีคุณภาพชีวิตที่ดีในอนาคต ดังนั้นแกนหลักที่คนวัยนี้จะต้องเตรียมพร้อม จึงสามารถแบ่งได้ดังนี้

- **ด้านสุขภาพ** ควรออกกำลังกายหรือเล่นกีฬาอย่างสม่ำเสมอ รับประทานอาหารที่มีประโยชน์ต่อร่างกาย นอนหลับพักผ่อนให้เพียงพอ ตรวจสอบสุขภาพร่างกายอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อรักษาสุขภาพให้แข็งแรง ไม่เจ็บป่วยง่าย
- **ด้านการวางแผนเกษียณ** ควรมีการวางแผนระยะยาวให้มีเงินเพียงพอไว้ใช้จ่ายในยามเกษียณ ทั้งค่าใช้จ่ายในส่วนที่ต้องใช้ในชีวิตประจำวัน และการเตรียมที่อยู่อาศัยเพื่อการพักพิงในบั้นปลายชีวิต กรณีวางแผนซื้อบ้านเพื่ออยู่อาศัยกับครอบครัว หรือในกรณีที่ไม่ได้แต่งงาน ก็สามารถดูแลตนเองได้ด้วยการวางแผนเตรียมค่าใช้จ่ายสำหรับอาศัยอยู่ที่บ้านพักคนชรา



วัยสูงอายุ

การปรับตัวเข้ากับสังคมสูงวัยของคนวัยนี้จะเน้นการดูแลตนเองทั้งด้านร่างกายและจิตใจ เพื่อให้สามารถดำเนินชีวิตประจำวันได้อย่างมีความสุข

- **ด้านสุขภาพอนามัย** หมั่นออกกำลังกายเบา ๆ เช่น การเดิน หรือการแกว่งแขน รับประทานอาหารที่มีประโยชน์ นอนหลับพักผ่อนให้เพียงพอ และตรวจสอบสุขภาพอย่างสม่ำเสมอ
- **ด้านการปรับตัวทางสังคมและจิตใจ** หมั่นนั่งสมาธิ ผ่อนคลายจิตใจ หางานอดิเรกเล็ก ๆ น้อย ๆ ทำ ใช้ชีวิตอยู่กับธรรมชาติ หรือหาโอกาสพูดคุยกับลูกหลานบ้าง เพื่อเป็นการเปิดรับทัศนคติของคนต่างวัย และปรับตัวให้เข้ากับสังคมรูปแบบใหม่



หากได้ลองปรับตัวตามคำแนะนำทั้งหมดนี้ นอกจากจะทำให้เราคลายความกังวลเมื่อก้าวสู่การเปลี่ยนแปลงแล้ว สิ่งเหล่านี้จะส่งผลดีต่อการใช้ชีวิตประจำวันของผู้สูงวัยมือกระทันหันไม่ว่าทางใดก็ทางหนึ่งอย่างแน่นอน และเราทุกคนก็จะสามารถก้าวสู่สังคมสูงวัยไปด้วยกันได้อย่างมีความสุข ...



ขอบคุณข้อมูลจาก www.royin.go.th



เรื่องท้ายเล่ม

โดย กองทุนการออมแห่งชาติ

จะเกิดอะไรขึ้น

ถ้าเราไม่วางแผนเกษียณตั้งแต่อายุยังน้อย

ใครๆ ก็คงฝันอยากมีชีวิตวัยเกษียณที่สุขสบาย มีเงินพอใช้จ่ายไปตลอดชีวิตกันทั้งนั้น แต่คำถาม คือ วันนี้คุณเริ่มเก็บเงินแล้วหรือยัง ? และรู้หรือไม่ว่าถ้าอยากจะมีชีวิตเกษียณแบบว่า กิน เที่ยว ซอปปิง ได้ตามใจ จะต้องมีเงินเก็บสักเท่าไร แน่نونว่าถ้ารอไปเริ่มวางแผนช่วงใกล้จะเกษียณ เช่น ตอนอายุ 58 ปีที่เหลือเวลา แค่ 1-2 ปี รับรองว่าไม่ทันแน่ เหตุที่ต้องมีเงินเก็บก่อนโต เพราะอย่าลืมว่าชีวิตเราก้าวสู่วัยเกษียณ สุขภาพ และเรี่ยวแรงในการทำงานเหลือไม่มาก ไม่สามารถทำงานได้ดังเช่นวัยหนุ่มสาว แต่เราจะทำอย่างไรเมื่อรายจ่ายที่ต้องใช้ในชีวิตรประจำวัน ยังเหมือนเดิม เช่น ค่าอาหาร เสื้อผ้า ค่าน้ำค่าไฟ ค่ารถ ค่าใช้จ่ายในบ้าน และอื่น ๆ อีกสารพัดรวมกันแล้วไม่ใช่น้อย ๆ เลย โดยเฉพาะค่ารักษาพยาบาล ค่าดูแลสุขภาพต่าง ๆ ที่คิดเป็นเงินจำนวนมาก

ในอีกไม่กี่ปีสังคมไทยจะก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุอย่างเต็มตัว ถ้าตอนอายุน้อย ๆ ที่เรายังแข็งแรง ทำงานหาเงินได้สบาย ๆ แต่กลับไม่ออมเงินไว้เลย พอถึงวัยที่แก่ตัวลง เราก็ยังคงต้องทำงานไปตลอดชีวิต เพื่อหาเงินเลี้ยงดูตัวเอง ป่วยก็พักไม่ได้ เพราะกลัวไม่มีรายได้ จนไม่มีโอกาสได้ใช้ชีวิตช่วงบั้นปลายอย่างมีความสุข

รู้แบบนี้แล้วลองกลับมาถามตัวเองอีกทีว่า วันนี้เราวางแผนเพื่อพร้อมรับชีวิตวัยเกษียณไว้ดีพอหรือยัง ไม่เช่นนั้นความฝันที่วาดไว้อยากจะเกษียณอย่างสุขสบาย อาจจะไม่เป็นดังฝันก็ได้ ดังนั้นการรู้จักวางแผนการเงินไว้ตั้งแต่เนิ่น ๆ เพื่อวัยเกษียณจึงเป็นเรื่องที่สำคัญมาก

โดยเราสามารถวางแผนชีวิตตัวเองได้ด้วยการเตรียมความพร้อมก่อนวัยเกษียณจะมาถึง ด้วยการออมและการลงทุนกับกองทุนต่าง ๆ เพื่อให้เกิดดอกผล สมาชิก กบข. สามารถขอคำปรึกษาจาก “ศูนย์ข้อมูลการเงิน กบข.” ซึ่งมีผู้เชี่ยวชาญที่ได้รับคุณวุฒินักวางแผนการเงิน CPF และที่ปรึกษาการเงิน AFPT จากสมาคมนักวางแผนการเงินไทยพร้อมให้คำแนะนำกับสมาชิกอย่างใกล้ชิดเหมือนมีผู้ช่วยส่วนตัวที่เข้าใจคุณและเชื่อถือได้ เพราะเป็นบุคลากรของ กบข. ที่สำคัญไม่มีค่าใช้จ่ายใด ๆ ทั้งสิ้น และยังให้บริการได้ง่าย ๆ แคนัดหมายผ่านแอป กบข. My GPF Application เข้าเมนู “นัดหมายบริการข้อมูลการเงิน” และกดเลือกเวลาที่ท่านต้องการให้ผู้เชี่ยวชาญติดต่อกลับได้เลย

สำหรับประชาชนทั่วไป กอช. ถือเป็นหนึ่งทางเลือกที่ดีเพราะสามารถเริ่มออมได้ตั้งแต่อายุ 15-60 ปี แถมเมื่อ “คุณออม รัฐช่วยออม” ด้วยการสมทบเงินให้สูงสุด 100% แค่นี้คุณจะมีบำนาญใช้ทุกเดือนยามเกษียณแน่นอน สนใจสมัครสมาชิก กอช. ได้ที่ ที่ว่าการปกครองอำเภอทั่วประเทศ คลังจังหวัดและสถาบันการเงินชุมชนที่ร่วมกับ กอช. ทั่วประเทศ รวมถึง ธนาคาร ธ.ก.ส. ออมสิน ธอส. กรุงไทย เคาน์เตอร์เซอร์วิส ตู้บุญเติม ทุกสาขา สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมที่สายด่วนเงินออม โทร. 02-049-9000

ฉะนั้นใครอยากมีชีวิตยามเกษียณที่สุขสบาย อย่ารอช้า เริ่มเก็บออมตั้งแต่วันนี้กันเถอะ! ... 





กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ