

My GPF

วารสาร กบข.
Mar 2022

Megatrends Retirement Planning วางแผนเกษียณให้ทันโลก



ทางเลือกบริหารเงินหลังเกษียณ
กับบริการ “ออมต่อ”

วางแผนภาษีอย่างไร
เมื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น

เงินเฟ้อมา ดอกเบี้ยขึ้น
ส่งผลต่อการลงทุนอย่างไร

GPF EXPERIENCE

ทางเลือกบริหารเงินหลังเกษียณ
กับบริการ “ออมต่อ”

Deal 4 You

รวมมาให้แล้ว...สินเชื่อกู้กรุงไทย
เพื่อสมาชิก กบข.

เรื่องจากปก

วางแผนเกษียณให้ทันโลกด้วย
Megatrends Retirement Planning

Money Buddy

วางแผนภาษีอย่างไร เมื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น

ลงทุนลงทุน

เงินเพื่อมา ดอกเบี้ยขึ้น
ส่งผลต่อการลงทุนอย่างไร

Check Now

อัปเดตราคา 7 บ้านพักคนชรา
อยู่แบบไหน ต้องเตรียมเงินเท่าไร

เรื่องท้ายเล่ม

ทริคเริ่มต้นวางแผนการเงิน
บริหารเงินให้งอกเงย



MAR 2022

เพราะเป้าหมายการเกษียณเป็นสิ่งสำคัญมากของชีวิต คนที่ไม่ได้ตั้งเป้าหมายไว้ก็อาจเปรียบเหมือนการเดินทางที่ไร้เข็มทิศนำทาง อาจทำให้สูญเสียโอกาสในการสร้างความมั่นคงทางการเงินด้วยความไม่รู้ไปอย่างน่าเสียดาย และไม่ว่าตอนนี้คุณจะวางแผนเป้าหมายชีวิตหลังเกษียณไว้แบบไหน แต่อย่าลืมว่าโลกในปัจจุบันที่กำลังเดินหน้าไปอย่างรวดเร็วพร้อมๆ กับการเปลี่ยนแปลงในหลากหลายมิติก็อาจทำให้การวางแผนเกษียณแบบเดิมไม่ตอบโจทย์กับชีวิตที่ยืนยาวขึ้น วารสาร กบข. ฉบับเดือนมีนาคมจึงขอชวนไปทำความรู้จักกับการวางแผนเกษียณแบบ Megatrends ท่ามกลางสถานการณ์การระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 และการกลับมาของเงินเฟ้อที่ทุบสถิติสูงสุดในรอบ 13 ปี ของไทย สำหรับเป็นแนวคิดในการวางแผนเกษียณที่สอดคล้องกับสถานการณ์โลกในปัจจุบัน

นอกจากนี้ยังสามารถติดตามความน่าสนใจของสถานการณ์เงินเฟ้อแบบต่อเนื่องจากฉบับที่แล้ว ว่าเงินเฟ้อส่งผลต่อการลงทุนของ กบข. อย่างไร พร้อมคลายความกังวลใจเกี่ยวกับสถานการณ์การลงทุนความด้วยเข้าใจเป้าหมายของการลงทุนระยะยาวเพื่อสร้างความมั่นคงในวัยเกษียณไปกับคอลัมน์ลงทุนลงทุน

แล้วพบกันอีกในฉบับหน้า...กับความเข้มข้นของเนื้อหาที่จะทยอยมาเติมเต็มความรู้ให้กับสมาชิกในวารสาร กบข. ทุกๆ ฉบับอย่างต่อเนื่อง

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
พริกษณ์ ชัยอนันต์ทิมา
วีรญา พิสุทธ์พิบูลสงว
ประภาวรรณ ทองไช้
กัญญา ศิริวรรณ
ชนัชชก อยู่ชุมวงษ์

ทางเลือกการบริหารเงินหลังเกษียณ กับบริการ “ออมต่อ”



สมาชิก กบข. เมื่อถึงวันเกษียณ นอกจากจะมีสิทธิได้รับ “บำเหน็จ” หรือ “บำนาญ” ตามระเบียบที่ราชการกำหนดแล้ว ยังมีเงินอีกก้อนหนึ่งที่จะได้รับคืนจาก กบข. อีกด้วย ซึ่งสมาชิกสามารถเลือกวิธีรับเงินคืนได้ว่าจะขอรับเงินคืนทั้งจำนวน หรือออมต่อไว้กับ กบข. ซึ่งสมาชิกที่เกษียณอายุราชการส่วนใหญ่มักขอรับเงินคืนไปทั้งหมดครั้งเดียว แต่ถ้าใครยังไม่มีแผนจะใช้เงินก้อนและอยากมีเงินอีกส่วนหนึ่งที่ยังสามารถงอกเงยต่อได้ด้วยการลงทุน หรือเพื่อรอจังหวะเวลาให้ได้มูลค่า NAV ที่พอใจ อาจลองพิจารณาบริการ “ออมต่อ” กับ กบข. เป็นอีกหนึ่งทางเลือกสำหรับการบริหารเงินหลังเกษียณของคุณ

**มีความจำเป็นต้องใช้เงิน
ทำเรื่องขอรับเงินคืนทั้งจำนวน**



**ยังไม่มีความจำเป็นต้องใช้เงิน
ทำเรื่องขอรับเงินคืนโดยใช้บริการ
“ออมต่อ”**



✓ เลือกขอรับเงินคืนทั้งจำนวน

สำหรับการขอรับเงินคืนทั้งจำนวน กบข. จะจ่ายเงินคืนทั้งหมดเป็นก้อนเดียวให้กับสมาชิก ภายใน 7 วันทำการ เมื่อเอกสารที่ กบข. ได้รับครบถ้วนและถูกต้อง โดย กบข. จะเริ่มจ่ายเงินคืนให้สมาชิกที่เกษียณอายุในปีนั้นๆ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม เป็นต้นไป โดยสมาชิกต้องกรอกแบบฟอร์มขอรับเงินคืน (แบบกบข. รง 008/1/2555) ระบุความประสงค์เลือกวิธีรับเงินคืน “ขอรับเงินทั้งจำนวน” เพื่อส่งให้ส่วนราชการต้นสังกัดเก็บไว้ และกรอกข้อมูลขอรับเงินคืนผ่านระบบ e-Filing ของกรมบัญชีกลางด้วย

✓ เลือกใช้บริการ “ออมต่อ”

เลือกใช้บริการ “ออมต่อ” เหมาะกับสมาชิกที่ไม่มีแผนจะใช้เงินก้อน และต้องการบริหารเงินก้อนหลังเกษียณนี้ให้งอกเงยต่อไปโดยฝากไว้ให้ กบข. บริหารสร้างผลตอบแทนต่อให้ หรือเพื่อรอจังหวะเวลาให้ได้มูลค่า NAV ที่พอใจ ซึ่งสมาชิกสามารถเลือกใช้บริการ “ออมต่อ กับ กบข.” ได้โดยเลือกที่จะออมต่อรูปแบบไหนจาก 4 รูปแบบดังนี้

บริการ “ออมต่อ”

มี 4 รูปแบบ รูปแบบไหน เหมาะกับใคร



รูปแบบ	เหมาะสำหรับ
 แบบที่ 1 เลือกฝากเงินไว้ทั้งก้อนให้ กบข. นำไปลงทุนสร้างดอกผลให้ต่อ	ผู้ที่ยังไม่มีแผนใช้เงินออมที่ได้รับเมื่อออกจากราชการและไม่อยากนำเงินไปลงทุนเอง ต้องการให้ผู้เชี่ยวชาญช่วยจัดการลงทุนให้
 แบบที่ 2 เลือกออมต่อโดยให้ กบข. ทอยจ่ายคืนเป็นงวดๆ เช่นรับทุกเดือนทุก 3 เดือน 6 เดือน หรือ ปีละครั้ง โดยช่วงที่ทยอยรับเงินคืนเป็นงวดนี้เงินส่วนที่ยังอยู่ในกองทุนก็ยังได้รับผลตอบแทนการลงทุนตลอดด้วย	ผู้ที่มีความต้องการใช้เงินอย่างต่อเนื่อง หรือเป็นรายงวด คล้ายบำนาญ ขณะเดียวกันก็ยังได้ผลประโยชน์ที่งอกเงยจากเงินออมในส่วนที่ กบข. ยังคงบริหารให้อยู่
 แบบที่ 3 แบ่งบางส่วนรับคืนไปก่อน 1 ก้อน ส่วนที่เหลือฝากให้ กบข. ลงทุนให้ต่อและขอรับคืนเป็นก้อนภายหลัง	ผู้ที่มีแผนการใช้เงินเพียงจำนวนหนึ่งส่วนที่เหลือยังคงประสงค์ให้ กบข. บริหารจัดการต่อไป
 แบบที่ 4 มีลักษณะเหมือนแบบที่ 2 และ 3 ผสมกัน คือรับคืนบางส่วนไปก่อนก้อนหนึ่ง ส่วนที่เหลือฝากให้ กบข. ลงทุนต่อให้โดยให้ กบข. ทอยจ่ายคืนเป็นงวด	ผู้ที่มีแผนการใช้เงินก่อนเพียงจำนวนหนึ่ง ส่วนที่เหลือทยอยใช้ ขณะเดียวกันก็ยังได้ผลประโยชน์ที่งอกเงยจากเงินออมในส่วนที่ กบข. ยังคงบริหารจัดการให้อยู่

เรื่องควรรู้ก่อนออมต่อ

- 1 กบข. จะบริหารเงินของผู้แจ้งความประสงค์ออมต่อ ตามแผนการลงทุนสุดท้ายก่อนสิ้นสุดสมาชิกภาพ โดยผลประโยชน์ที่จะได้รับจากการออมต่อสามารถผันแปรไปตามผลการดำเนินงานของ กบข. และสถานะเศรษฐกิจ
- 2 ผู้ออมต่อ จะไม่สามารถส่งเงินสะสมเข้ากองทุนฯ และรัฐไม่มีการส่งเงินสมทบหรือชดเชยให้
- 3 สมาชิกที่จะออมต่อต้องมียอดเงินในบัญชีไม่ต่ำกว่า 35,000 บาท
- 4 กบข. ไม่ได้กำหนดระยะเวลา สามารถออมต่อได้จนกว่ายอดเงินในบัญชีจะเหลือต่ำกว่า 3,000 บาท หรือจนกว่าจะเสียชีวิตโดย กบข. จะคืนเงินให้แก่ผู้จัดการมรดก
- 5 ผู้ออมต่อจะได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- 6 ควรทบทวนแผนการลงทุนก่อนออมต่อเพื่อให้เข้าใจระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนของแต่ละแผนรวมถึงปัจจัยที่มีผลต่อมูลค่าทรัพย์สิน เช่น อัตราดอกเบี้ย สถานะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ฯลฯ และทำแบบประเมินความเสี่ยงจากแบบสอบถามที่เว็บไซต์ www.gpf.or.th หรือ My GPF Application
- 7 เลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับตัวเอง ตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ My GPF Application และ LINE กบข. @gpfcommunity หรือ My GPF Website

อย่างไรก็ตาม สำหรับสมาชิกที่มีความกังวลเกี่ยวกับสถานการณ์การลงทุน สามารถขอรับคำปรึกษาเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจขอรับเงินคืน หรือใช้บริการ “ออมต่อ” กับ กบข. เพื่อเลือกรูปแบบการลงทุน และแผนการลงทุน กับศูนย์ให้คำปรึกษาทางการเงิน โดยใช้บริการได้ง่ายๆ ผ่าน My GPF Application เพียงเข้าไปที่หน้ารวมเมนู แล้วกดเลือกเมนู “นัดหมายปรึกษา” จากนั้นเลือกหัวข้อที่ต้องการปรึกษาพร้อมระบุช่วงเวลาที่จะสะดวกให้เจ้าหน้าที่ผู้เชี่ยวชาญติดต่อกลับ โดยไม่มีค่าใช้จ่ายใดๆ ... 



รวมมาให้แล้ว...

สินเชื่อกกรุงไทย เพื่อสมาชิก กบข.

สินเชื่อกกรุงไทยอัตราดอกเบี้ยพิเศษเพื่อสมาชิก กบข. โครงการที่ กบข. ร่วมมือกับ ธนาคารกรุงไทย ช่วยแบ่งเบาภาระทางการเงินให้กับสมาชิกในยามฉุกเฉิน สามารถใช้สิทธิ์ที่แอป กบข. เพียงเข้าเมนู "สิทธิพิเศษ" เลือกหมวดหมู่ "การเงิน" แล้วเลือกค้นหาสินเชื่อที่ต้องการ โดยหลังจากกดรับสิทธิ์แล้วเจ้าหน้าที่ธนาคารกรุงไทยจะติดต่อกลับสมาชิกโดยตรงเพื่ออธิบายรายละเอียดโครงการ ซึ่งเงื่อนไขและการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนด

สินเชื่อเงินสดพร้อมใช้ "สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ"

ดอกเบี้ย
เริ่มต้น **6.47%** ต่อปี*

หมวดเขต 30 มี.ย. 2565

เงินก้อน ใช้จ่ายตามใจ "สินเชื่อกรุงไทยอเนกประสงค์"

ดอกเบี้ย
เริ่มต้น **6.47%** ต่อปี*

หมวดเขต 30 มี.ย. 2565

กู้ซื้อบ้านผ่อนสบาย "สินเชื่อบ้านกรุงไทย"

ดอกเบี้ย
เริ่มต้น **0.50%** ต่อปี*

หมวดเขต 31 มี.ค. 2565

จัดการรวมหนี้หลายที่เป็นก้อนเดียว "สินเชื่อกรุงไทยช่วยรวมหนี้"

ดอกเบี้ย
เริ่มต้น **6.47%** ต่อปี*

หมวดเขต 30 มี.ย. 2565

ให้บ้านเพิ่มโอกาสทางการเงิน "สินเชื่อกรุงไทย Home Easy Cash"

ดอกเบี้ย
เริ่มต้น **4.72%** ต่อปี*

หมวดเขต 30 มี.ย. 2565

นอกจากนี้ กบข. ยังมีตัวช่วยดี ๆ นำมาแนะนำเพื่อช่วยวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นในการจัดการด้านการเงินได้ตามวัตถุประสงค์ของการใช้เงิน ด้วย "เครื่องมือวางแผนการเงิน กบข." ไม่ว่าจะเป็นโปรแกรมตรวจสอบสุขภาพการเงิน หรือโปรแกรมวางแผนสินเชื่อและจัดการหนี้ และโปรแกรมทางการเงินอื่น ๆ ที่ท่านสนใจก็สามารถใช้งานได้ง่ายๆ ผ่าน 3 ช่องทางออนไลน์ของ กบข. คือ My GPF Application หรือ LINE กบข. @gpfcommunity หรือ My GPF Website เพียงกดเข้าไปที่เมนู "เครื่องมือวางแผนทางการเงิน" แล้วเลือกเมนูที่ต้องการใช้งานได้ทันที

*เงื่อนไขการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนด
กดรับสิทธิ์พิเศษที่แอป กบข. เมนูสิทธิพิเศษ เลือกหมวดการเงิน
จากนั้นจะมีเจ้าหน้าที่ธนาคารโทรติดต่อกลับท่านอีกครั้ง



เรื่องจากปก

วางแผนเกษียณให้ทันโลกด้วย Megatrends Retirement Planning



ปฏิเสธไม่ได้ว่าสถานการณ์การระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ถือว่าเป็นวิกฤติที่ส่งผลกระทบต่อคนทั่วโลก และยังเป็นตัวเร่งให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในหลายด้าน รวมถึงกระทบต่อสถานะทางการเงินหรือแผนการเงินของใครหลายคนที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งไม่ว่าคุณ จะวางแผนเป้าหมายชีวิตไว้แบบไหน ก็ต้องใช้เงินเป็นตัวขับเคลื่อนสำหรับกิจกรรมหรือค่าใช้จ่ายต่าง ๆ และยิ่งอายุขัยเฉลี่ยของคนยืนยาวขึ้น ด้วยนวัตกรรมทางการแพทย์ที่ก้าวหน้าเราอาจต้องใช้เงินมากขึ้นเพื่อให้แผนชีวิตเป็นไปอย่างราบรื่นและมีความสุข การวางแผนเกษียณแบบ เดิมโดยการลงทุนแบบเดิมที่เคยทำมาอาจไม่ตอบโจทย์กับชีวิตที่ยืนยาวขึ้น เพราะการลงทุนบางธุรกิจในอดีตที่เคยสร้างผลตอบแทนที่ดี แต่หาก ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงด้วยปัจจัยต่างๆ หรือถูกแทนที่ด้วยธุรกิจรูปแบบใหม่ ๆ ก็อาจส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนลดน้อยลงได้ ซึ่งเสี่ยงต่อเงินออมที่ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายต่างๆ ในอนาคตหลังเกษียณได้ การปรับแผนเกษียณหรือปรับพอร์ตการลงทุนให้เข้ากับกระแส หรือเทรนด์ของโลกก็เป็นอีกทางเลือกหนึ่งที่น่าสนใจและกำลังได้รับความนิยมเป็นอย่างมากในปัจจุบัน คอลัมน์เรื่องจากปกฉบับนี้จึงขอพาไป ทำความรู้จักกับ Megatrends ให้มากขึ้น ว่าคืออะไร? และทำไมถึงมีความน่าสนใจ?

การลงทุนแบบธีม หรือ Thematic Investment ถือเป็นอีกหนึ่งธีมการลงทุนที่ไม่ควรมองข้าม เพราะการเข้าไปลงทุนในธุรกิจหรืออุตสาหกรรมที่สอดคล้องกับกระแสการเปลี่ยนแปลงของโลกในระยะยาว อาศัยการจับทิศทางกระแสของโลก (Megatrends Investment) โดยคาดว่าจะได้รับประโยชน์โดยตรงจากการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมหรือวิถีการใช้ชีวิตและการทำงานในอนาคตของผู้บริโภคทั่วโลก มีโอกาสเติบโตที่จะสร้างผลตอบแทนได้อย่างก้าวกระโดด

แม้ว่าธุรกิจหรืออุตสาหกรรมในกลุ่ม Megatrends จะมีโอกาสเติบโตได้สูง แต่ก็มีผันผวนสูงซึ่งเป็นไปตามความเสี่ยงของภาวะตลาด ในระยะสั้นมีความผันผวนเช่นเดียวกับการลงทุนในหุ้นทั่วไป แต่ก็มีแนวโน้มที่จะสามารถสร้างผลตอบแทนที่โดดเด่นในระยะยาว ซึ่งจะเป็แนวทางเลือกการลงทุนรูปแบบหนึ่งที่จะช่วยตอบสนองความต้องการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันสำหรับช่วงชีวิตหลังเกษียณ

Megatrends หรือ แนวโน้มที่อาจจะมีผลต่อชีวิต และการดำเนินธุรกิจในอนาคต ได้แก่



1 การก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ (Aging Society)

เปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากรที่กำลังเข้าสู่สังคมผู้สูงวัยโดยสมบูรณ์ ดังจะเห็นจากประชากรโลกมีอายุขัยเฉลี่ยเพิ่มสูงขึ้น เมื่อคนอายุยืนยาวมากกว่าเดิม ทำให้หลายประเทศต้องเปลี่ยนนโยบายของรัฐที่ครอบคลุมค่าใช้จ่ายด้านสุขภาพมากขึ้น แนวโน้มนี้จะทำให้เกิดการพัฒนาด้านวิทยาการทางการแพทย์และสุขภาพต่างๆ ในอนาคต เช่น Community สำหรับผู้สูงอายุ หรือธุรกิจดูแลสุขภาพ รวมถึงบริษัทต่างๆ ที่มีส่วนร่วมในอุตสาหกรรมการดูแลสุขภาพ



2 นวัตกรรมทางการแพทย์ (Innovative Healthcare)

กลุ่มผู้นำนวัตกรรมทางการแพทย์สมัยใหม่ที่สุดคล้อยกับสังคมสูงวัยมากขึ้น รวมถึงการแก้ไข หรือปรับเปลี่ยนโครงสร้างทางพันธุกรรม เพื่อให้การรักษาโรคถูกต้องและแม่นยำมากขึ้น เช่น Illumina ซึ่งเป็นบริษัทผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีการถอดรหัสพันธุกรรมซึ่งมีส่วนสำคัญในการสนับสนุนการรับมือกับ COVID-19 หรือบริษัทผู้นำเทคโนโลยีทางการแพทย์ต่างๆ โดยเฉพาะธุรกิจด้าน Biotechnology



3 E – Commerce และเทคโนโลยี

กลุ่มเทคโนโลยีที่มีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนกิจกรรมต่างๆ หรือได้รับประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผู้บริโภคทั่วโลก เช่น Amazon ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มขายสินค้าทุกประเภทที่ใหญ่ที่สุดในโลก หรือ Microsoft ผู้ผลิตและพัฒนาซอฟต์แวร์ กลุ่มโครงสร้างพื้นฐาน 5G ผู้ผลิตรถยนต์ไฟฟ้า และ Supply Chain ที่เกี่ยวข้อง



4 การเติบโตของสังคมเมือง (Urbanization)

เมื่อสังคมใหญ่ขึ้นก็เกิดการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างแข็งแกร่ง การบริโภคสินค้าและการบริการเติบโตไปด้วย ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในแง่ของวิถีในการดำรงชีวิต อาทิ ระบบคมนาคมขนส่ง ระบบสาธารณสุข โภคอาหาร เสื้อผ้า ที่อยู่อาศัย และสินค้าฟุ่มเฟือยต่างๆ

ทั้งหมดนี้เป็นเพียงการยกตัวอย่างส่วนหนึ่งของแนวโน้มหลักของโลก และเป็นแนวโน้มที่กำลังจะเกิดขึ้นในไม่ช้าก็เร็ว การทำความเข้าใจในเรื่องของ Megatrends ทำให้เราสามารถปรับตัวให้เข้ากับการเปลี่ยนแปลง หรือนำเทรนด์เหล่านี้ไปมองหาแนวทางการลงทุนเพื่อเก็บเกี่ยวผลตอบแทน หรือลดผลกระทบที่กำลังเกิด Megatrends ที่กำลังเข้ามาได้ทันทั่วทั้ง

อย่างไรก็ตาม การลงทุนในลักษณะดังกล่าวจะค่อนข้างมีการกระจุกตัวในกลุ่มอุตสาหกรรมเมื่อเทียบกับการลงทุนในกองทุนรวมทั่วไป ดังนั้น จึงอาจจะไม่เหมาะกับผู้ที่มุ่งเน้นการลงทุนเพื่อกระจายความเสี่ยง แต่เหมาะสมกับการนำไปผสมกับการลงทุนอื่นๆ เพื่อให้พอร์ตรวมมีความหลากหลายและกระจายตัวมากขึ้น หากเลือกลงทุนเองควรพิจารณาถึงความเสี่ยงของการลงทุนเทียบกับระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้ของตนเองก่อนการตัดสินใจ

สำหรับผู้ที่มีความเชี่ยวชาญด้านการลงทุนอยู่แล้ว สามารถวิเคราะห์หุ้นรายตัวได้ตามปกติ แต่ถ้าเป็นผู้ที่ยังไม่มีความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรม หากต้องการผลตอบแทนที่ทำให้เงินลงทุนเติบโตในระยะยาว และต้องการรักษาความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมไม่สูงเกินไป การลงทุนกับ กบข. ก็เป็นอีกหนึ่งทางเลือกที่น่าสนใจเพียงศึกษาทำความเข้าใจลักษณะการลงทุนและ ข้อมูลการลงทุนในแต่ละแผน ซึ่งปัจจุบันการลงทุนของ กบข. ได้มีการลงทุนตามธีมที่เป็น Megatrends ต่างๆ ซึ่งปรับเปลี่ยนไปตามวัฏจักรทางเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ กบข. ก็ยังมีการนำปัจจัยด้าน ESG มาประกอบการตัดสินใจในการลงทุนที่มีส่วนช่วยในการสร้างผลตอบแทนที่ดี และลดความเสี่ยงของการลงทุน อีกทั้งยังมีผู้จัดการกองทุนคอยติดตามการลงทุนและคัดสรรบริษัทที่ทำธุรกิจเติบโตควบคู่ไปกับเทรนด์ต่างๆ ด้วยเช่นกัน ... 

Money Buddy

โดย ศูนย์ให้คำปรึกษาทางการเงิน

วางแผนภาษีอย่างไร เมื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น

มนุษย์เงินเดือนทุกคนมีหน้าที่ต้องยื่น“ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา” ทุกปี ซึ่งจำนวนเงินที่ต้องเสียภาษีจะขึ้นอยู่กับรายได้ของตัวเรา ยิ่งมีรายได้มากเท่าไรก็ต้องจ่ายภาษีมากขึ้นตามไปด้วย หากอยากเสียภาษีน้อยลงแบบถูกต้องตามกฎหมาย ก็สามารถทำได้ด้วยการวางแผนภาษี ซึ่งถ้าวางแผนดีก็จะทำให้ประหยัดภาษีและเงินเหลือเก็บเพิ่มมากขึ้นได้ แล้วเริ่มต้นอย่างไรดี คอลัมน์ Money Buddy ฉบับนี้ขอชวนสมาชิกมาวางแผนภาษีกับ **4 เทคนิควางแผนภาษีเงินได้ แบบง่ายๆ เมื่อมีรายได้เพิ่มขึ้น** ไปด้วยกัน

เทคนิคที่ 1 ลองคำนวณภาษีที่ต้องจ่าย

โดยต้องประมาณตัวเลขคร่าว ๆ ดูก่อนว่าในปีนี้มีรายได้ หรือที่เรียกว่า “เงินได้พึงประเมิน” เท่าไร เป็นเงินได้ประเภทไหนบ้าง เช่น เงินเดือน ค่านายหน้า เบี้ยประชุม ดอกเบี้ย เงินปันผล ฯลฯ เนื่องจากเงินได้แต่ละประเภทสามารถหักค่าใช้จ่ายได้ไม่เท่ากัน สำหรับมนุษย์เงินเดือนทั่วไป ส่วนใหญ่จะเป็นเงินได้ประเภทที่ 1 คือ เงินเดือน เบี้ยเลี้ยง โบนัส และประเภทที่ 2 เช่น ค่านายหน้า เบี้ยประชุม เมื่อรวมรายได้ทั้งหมด จะหักค่าใช้จ่ายได้ 50% แต่ไม่เกิน 100,000 บาท นอกจากนี้ยังหักค่าลดหย่อนส่วนตัวได้อีกคนละ 60,000 บาท จะเหลือเป็น “เงินได้สุทธิ” หากไม่มีตัวช่วยประหยัดภาษีอื่นๆ จะเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในอัตราขั้นบันได ดังนี้

อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

รายได้สุทธิต่อปี	ฐานภาษีเงินได้ฯ
ไม่เกิน 150,000 บาท	ยกเว้นภาษี
150,001-300,000 บาท	5%
300,001-500,000 บาท	10%
500,001-750,000 บาท	15%
750,001-1,000,000 บาท	20%
1,000,001-2,000,000 บาท	25%
2,000,001-5,000,000 บาท	30%
5,000,001 บาทขึ้นไป	35%

เทคนิคที่ 2 ตัวช่วยในการประหยัดภาษี

การหาตัวช่วยในการลดหย่อนเป็นวิธีหนึ่งที่มีนิยมนที่สุด เพราะง่ายและสะดวก และจะเป็นตัวช่วยให้รายได้สุทธิของเราลดลงโดยการใช้สิทธิประโยชน์ต่างๆ เช่น เงินออมเพิ่ม กบข. กองทุนกองทุน SSF กองทุน RMF เบี้ยประกันชีวิต เบี้ยประกันสุขภาพ ดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย หรือสิทธิลดหย่อนภาษีตามมาตรการของรัฐ เป็นต้น



เทคนิคที่ 3 เลือกให้จ่ายยื่นรวมหรือยื่นแยก

การเสียภาษีเงินได้จะใช้ฐานภาษีใน “อัตราก้าวหน้า” ยิ่งเงินได้มาก อัตราภาษีจะสูงตามไปด้วย ดังนั้น หากใครมีคู่สมรส ควรพิจารณาดังนี้

- 1. แยกยื่นภาษี** คู่สมรสที่มีฐานภาษีเดียวกันควรใช้วิธีต่างคนต่างยื่นภาษี เพราะการรวมยื่นภาษีจะทำให้รายได้สุทธิเพิ่มขึ้น เป็นเหตุให้เสียภาษีเพิ่มไปอีกชั้น
- 2. ยื่นรวมภาษี** เหมาะกับคู่สมรสที่ฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งมีฐานภาษีต่ำ แต่มีค่าลดหย่อนสูงกว่ารายได้ของตัวเอง ดังนั้น เมื่อนำรายได้ทั้ง 2 คนมารวมกัน จะใช้สิทธิลดหย่อนภาษีได้เต็มที่
- 3. แยกยื่นภาษีเฉพาะเงินเดือน** หากคู่สมรสฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งมีเงินได้ประเภทเงินเดือนสูงมาก และมีเงินได้ประเภทอื่นๆ เช่น เงินปันผลหุ้น กองทุนรวม ค่าเช่า ค่าลิขสิทธิ์ รวมด้วย ฝ่ายที่มีเงินเดือนสูงควรแยกยื่นภาษีเฉพาะเงินได้ประเภทเงินเดือนของตัวเอง ส่วนเงินได้ประเภทอื่นๆ ให้นำไปยื่นรวมกับคู่สมรสที่มีรายได้ไม่สูงมาก เพื่อให้ฐานภาษีของตัวเองลดลง

เทคนิคที่ 4 เลือกรวมหรือไม่รวมเสียภาษีปลายปี

รายได้จากการออมและลงทุนที่เมื่อเรารับมาจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายไว้แล้ว คือ เงินได้จากดอกเบี้ย และเงินปันผล ทั้งสองอย่างนี้ เมื่อผู้จ่ายหักภาษีไว้แล้ว เราสามารถเลือกที่จะนำไปรวมหรือไม่รวมเป็นรายได้ในการยื่นภาษีสรรพากรได้ แต่จะเลือกยื่นหรือไม่ยื่นขึ้นอยู่กับฐานภาษีของเรา กรณีที่เราเสียภาษีในอัตราที่ต่ำกว่าอัตราภาษีที่ถูกหัก ณ ที่จ่ายไว้ ถ้าเรานำรายได้นั้นมารวมคำนวณจะทำให้เสียภาษีน้อยลง แต่ในกรณีที่ฐานภาษีสูงกว่าอัตราภาษีที่ถูกหัก ณ ที่จ่ายไว้ก็ไม่ควรนำมารวม เพราะจะทำให้เราเสียภาษีมากขึ้น

ดังนั้น สมาชิก กบข. มีทางเลือกในการวางแผนภาษีระยะยาวที่ดี โดยสามารถพิจารณาการออมเพิ่มกับ กบข. ได้ตั้งแต่ 1% ไปจนถึงสูงสุด 12% ของอัตราเงินเดือน หากสมาชิกท่านใดมีความประสงค์จะออมเพิ่ม สามารถแจ้งความประสงค์ได้ง่ายๆ ผ่าน 3 ช่องทางออนไลน์ของ กบข. คือ My GPF Application หรือ My GPF Website และ LINE กบข. @gpfcommunity หรือจะเลือกกรอกแบบแจ้งความประสงค์ออมเพิ่มส่งที่หน่วยงานต้นสังกัดโดยตรงก็ได้เช่นกัน

สุดท้ายนี้ ทุกคนสามารถวางแผนภาษีได้ง่ายๆ ด้วยการศึกษารายได้ของตัวเองและค่าลดหย่อนที่ใช่ลดหย่อน ยิ่งระยะยาวก็ยิ่งทำให้เราประหยัดเงินที่จะต้องนำไปเสียภาษี การใส่ใจในรายละเอียดเล็กๆ น้อยๆ ของการวางแผนภาษีจะทำให้เราประหยัดภาษีได้อย่างมาก และอย่าละเลยที่จะกลับมาไตร่ตรองให้ดีกว่าจะทำอย่างไรให้ประหยัดภาษีได้มากที่สุด ... 

เงินเฟ้อมา ดอกเบี้ยขึ้น ส่งผลต่อการลงทุนอย่างไร

ฉบับที่แล้วเราได้พูดถึงสาเหตุของการเกิดเงินเฟ้อ ส่วนหนึ่งก็มาจากราคาสินค้าอุปโภคบริโภคที่เพิ่มขึ้นมากเมื่อเทียบกับปีก่อนและรวมถึงผลกระทบจากเงินเฟ้อที่มีต่อเงินในกระเป๋าของเราทำให้ต้องใช้เงินมากขึ้นเพื่อซื้อของในปริมาณเท่าเดิม นอกจากนี้อัตราเงินเฟ้อก็ยังเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อการลงทุน และมีอิทธิพลต่อการเคลื่อนไหวของตลาดการลงทุนอีกด้วย

เงินเฟ้อ แล้วทำไมต้องขึ้นดอกเบี้ย

ความเป็นจริงแล้วการเกิดเงินเฟ้อถือว่าเป็นเรื่องดี นั่นหมายถึงสัญญาณที่แสดงถึงการขยายตัวทางเศรษฐกิจ ซึ่งจะเป็นตัวชี้วัดในการกำหนดนโยบายทางเศรษฐกิจ แต่เมื่อใดก็ตามที่ประเทศใดมีการคาดการณ์ว่าเงินเฟ้อมีแนวโน้มจะสูงขึ้นมากเกินไป ก็จะมีการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบาย เช่น ประเทศสหรัฐอเมริกาประกาศตัวเลขเงินเฟ้อ ในเดือนมกราคม 2564 สูงถึง 7.5% ซึ่งสูงสุดในรอบ 40 ปี จึงมีการคาดการณ์ว่าธนาคารกลางสหรัฐจะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปี 2565 นี้ เมื่อมีการปรับดอกเบี้ยนโยบายก็จะส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์มีการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ตามไปด้วย

เงินเฟ้อ กระทบต่อสินทรัพย์ลงทุนอะไรบ้าง อย่างไร

นอกจากเงินเฟ้อจะมีผลต่อการปรับขึ้น หรือลงของอัตราดอกเบี้ยแล้ว เงินเฟ้อยังมีผลกระทบต่อผลตอบแทนจากการลงทุนในสินทรัพย์ เราอาจจะเคยได้ยินว่า “อัตราดอกเบี้ยลง ตลาดหุ้นจะขึ้น อัตราดอกเบี้ยขึ้น ตลาดหุ้นจะลง” จะเห็นได้ว่าหากอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงจากการลงทุนในสินทรัพย์นั้นอาจลดลงหรือติดลบและไม่ใช่ว่าแค่ส่งผลกระทบต่อตลาดหุ้นเท่านั้น ยังมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ลงทุนอื่นๆ อีกดังนี้

พันธบัตร หุ้นกู้ หรือตราสารหนี้

ราคาจะมีแนวโน้มปรับตัวลดลง เนื่องจากดอกเบี้ยที่กำหนดไว้ในตราสารหนี้ชุดเดิมที่ผู้ลงทุนถืออยู่มีอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้หน้าตัวน้อยกว่าอัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ชุดใหม่ จึงมีความน่าสนใจลดลง หากผู้ถือตราสารต้องการขายตราสารชุดเดิมออกไปแล้วมาซื้อตราสารหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าเดิม ต้องขายตราสารในราคาที่ต่ำลงเพื่อจูงใจผู้ซื้อใหม่ ส่งผลให้ผู้ที่ยังถือพันธบัตรหรือตราสารหนี้ชุดเดิมมีมูลค่าลดลงตามไปด้วย ในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยปรับตัวขึ้นตราสารหนี้ระยะสั้นจะได้รับผลกระทบน้อยกว่าตราสารหนี้ระยะยาว

หุ้น

ในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้นย่อมส่งผลเสียต่อตลาดหุ้น เนื่องจากการปรับเพิ่มดอกเบี้ยส่งผลให้ผลตอบแทนของการลงทุนของบริษัทมีต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้นจะทำให้ผลตอบแทนการลงทุนที่แท้จริงปรับลดลง ทำให้ผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นจะต่ำลง อย่างไรก็ตามการปรับขึ้นของดอกเบี้ยก็จะมีทั้งผลดีและผลเสียต่ออุตสาหกรรมบางกลุ่ม เช่น กลุ่มธนาคารจะได้รับประโยชน์จากสินเชื่อที่ขยายตัวตามอุปสงค์ที่เพิ่มขึ้น และขณะเดียวกันรายรับที่เป็นดอกเบี้ยก็สามารถปรับตัวขึ้นได้จากสินเชื่อระยะยาว เนื่องจากการปล่อยกู้ด้วยอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับหุ้นกลุ่มอาหารและกลุ่มสินค้าโภคภัณฑ์ การปรับของราคาสินค้าจะช่วยให้รายได้และกำไรของบริษัทได้รับผลกระทบน้อย เป็นต้น ส่วนหุ้นหรือบริษัทที่มีหนี้สินในระดับสูงควรหลีกเลี่ยง เนื่องจากมีความเสี่ยงในการดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้นในอนาคต ทั้งนี้การปรับอัตราดอกเบี้ยอาจส่งผลกระทบต่อตลาดหุ้นในระยะสั้น แต่ไม่มีผลในระยะยาวเนื่องจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเป็นกิจกรรมที่ทำให้ในช่วงที่เศรษฐกิจมีความผันผวน สิ่งสำคัญที่สุดในการเลือกหุ้นคือพื้นฐานของกิจการที่มีการเติบโตของรายได้และกำไรในอนาคต

ทองคำ

การลงทุนในทองคำเป็นตัวเลือกที่หลายคนสนใจ เพราะทองคำมีมูลค่าในตัวเอง มีสภาพคล่องมาก และเปลี่ยนเป็นเงินสดง่ายเมื่อเทียบกับการลงทุนในรูปแบบอื่น ๆ และอัตราผลตอบแทนจากทองคำหลายคนมองว่าได้ผลตอบแทนไปในทิศทางเดียวกับอัตราเงินเฟ้อ เมื่อเงินเฟ้อมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น ราคาทองคำก็มักจะปรับตัวสูงขึ้นตาม ดังนั้นทองคำจึงถือว่าเป็นสินทรัพย์ที่สามารถใช้ป้องกันเงินเฟ้อได้

อสังหาริมทรัพย์

เมื่ออัตราเงินเฟ้อสูงต้นทุนในการก่อสร้างก็จะสูงไปด้วย ทำให้การปลูกสร้างบ้านหรือการพัฒนาต่าง ๆ ลดลง แต่จะส่งผลดีกับบ้านหรืออสังหาริมทรัพย์อื่นๆ ที่มีลักษณะของสัญญาเช่าสั้นๆ หรืออสังหาที่ถือครองอยู่แล้วสามารถปรับราคาขึ้นตามไปด้วย ยิ่งเงินเฟ้อสูงก็จะทำให้ผู้ลงทุนหันมาสนใจลงทุนในอสังหาฯ มากขึ้น เนื่องจากเป็นสินทรัพย์ที่ต่อสู้กับเงินเฟ้อได้ดี และทำผลตอบแทนได้ดีในช่วงที่เกิดเงินเฟ้อ



เงินเฟ้อ ส่งผลต่อการลงทุนของ กบข. อย่างไร

การลงทุนของ กบข. เน้นการลงทุนกระจายหลากหลายสินทรัพย์ เช่น เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น ตราสารหนี้ หุ้นในประเทศ หุ้นต่างประเทศ อสังหาริมทรัพย์ และสินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ น้ำมัน เนื่องจากการลงทุนของ กบข. เป็นการลงทุนโดยมุ่งเน้นผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว ซึ่งสินทรัพย์ที่ กบข. ลงทุนส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความน่าเชื่อถือ หุ้นของบริษัทที่มีพื้นฐานดี มีผลประกอบการดีสม่ำเสมอ และเป็นธุรกิจชั้นนำของโลก แต่มูลค่าของสินทรัพย์ต่างๆ นี้จะถูกประเมินราคาตามราคาตลาดและคำนวณเป็นมูลค่าต่อหน่วย (NAV/Unit) ดังนั้นหากมูลค่าสินทรัพย์ปรับเพิ่มขึ้น ก็จะทำให้มูลค่าต่อหน่วยปรับเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ยอดเงินของสมาชิกปรับเพิ่มขึ้นตามไปด้วย

ดังนั้น กบข. จึงมีแผนลงทุนให้สมาชิกเลือกตามระดับความเสี่ยงที่สมาชิกแต่ละคนสามารถยอมรับได้ ซึ่งในแต่ละแผนการลงทุนมีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ หุ้น อสังหาริมทรัพย์ หรือสินทรัพย์อื่นๆ ในสัดส่วนที่ต่างกัน ในบทความนี้ จะขอกล่าวถึง สินทรัพย์ที่เป็น ตราสารหนี้ และ หุ้น ซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่ กบข. ลงทุนเป็นส่วนใหญ่และกระจายอยู่ในหลายแผนลงทุน

ภาวะเงินเฟ้อส่งผลต่อตราสารหนี้ที่ กบข. ลงทุน

ตราสารหนี้ที่ กบข. ลงทุนอยู่ในแผนลงทุนต่างๆ เช่น แผนตราสารหนี้ แผนหลัก แผนหุ้น 35 แผนหุ้น 65 หรือ แผนสมดุลตามอายุ แต่ละแผนการลงทุนจะมีสัดส่วนของตราสารหนี้แตกต่างกันขึ้นอยู่กับนโยบายการลงทุนในแต่ละแผน โดยในระยะสั้นสมาชิกที่เลือกแผนลงทุนที่มีตราสารหนี้ผสมอยู่อาจเห็นยอดเงินในบัญชีปรับลดลงได้ จากเหตุผลของการขึ้นดอกเบี้ยดังกล่าวข้างต้น จึงทำให้มูลค่าต่อหน่วย (NAV/Unit) ของแผนลงทุนปรับลดลง ซึ่งมูลค่าต่อหน่วยนี้เป็นมูลค่าที่ถูกประเมินตามราคาตลาด (Mark to Market) แต่จำนวนหน่วยของสมาชิกยังคงเท่าเดิม หากสมาชิกนำส่งเงินเข้ามาใหม่ในแต่ละเดือนก็จะได้รับจำนวนหน่วยที่เพิ่มมากขึ้น อย่างไรก็ตามตราสารหนี้ที่มีอยู่ในปัจจุบันก็ยังคงได้รับดอกเบี้ยเช่นเดิม เมื่อครบอายุก็ได้รับเงินต้นคืน และเมื่อ กบข. ลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ก็ได้รับดอกเบี้ยที่สูงขึ้น ยอดเงินในบัญชีของสมาชิกก็กลับมาเพิ่มขึ้นได้ก็กลับมาเพิ่มขึ้นได้

ภาวะเงินเฟ้อส่งผลต่อหุ้นที่ กบข. ลงทุน

หุ้น หรือตราสารทุนที่ กบข. ลงทุนในแผนการลงทุนต่างๆ เช่น แผนหลัก แผนหุ้น 35 แผนหุ้น 65 แผนสมดุลตามอายุ แผนหุ้นต่างประเทศ และแผนหุ้นไทย ปัจจุบันภาวะเงินเฟ้อของสหรัฐในเดือนมกราคม 2565 ปรับสูงขึ้นถึง 7.5% ซึ่งสูงสุดในรอบ 40 ปี ทำให้เกิดภาวะราคาสินค้าและบริการปรับราคาแพงขึ้นจนนำไปสู่ความกังวลว่าจะเกิดภาวะพองสบู่แตกหรือไม่ จึงมีการคาดการณ์ว่าธนาคารกลางสหรัฐจะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปี 2565 นี้ นักลงทุนจึงเริ่มเคลื่อนย้ายเงินลงทุนออกจากตลาดหุ้น ส่งผลให้ตลาดหุ้นปรับตัวลดลงโดยเฉพาะตลาดหุ้นประเทศที่พัฒนาแล้ว จึงทำให้ในระยะสั้นสมาชิกที่เลือกแผนลงทุนที่มีหุ้นผสมอยู่ อาจจะเห็นยอดเงินบัญชีปรับลดลงได้ ยังมีสัดส่วนหุ้นมากยอดเงินก็อาจลดลงมากตามไปด้วย เนื่องจากมูลค่าต่อหน่วย (NAV/Unit) ของแผนลงทุนปรับลดลง ซึ่งมูลค่าต่อหน่วยนี้เป็นมูลค่าที่ถูกประเมินตามราคาตลาด (Mark to Market) แต่จำนวนหน่วยลงทุนของสมาชิกยังคงเท่าเดิม หากสมาชิกนำส่งเงินเข้ามาใหม่ในแต่ละเดือนก็จะได้รับจำนวนหน่วยลงทุนที่เพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้หากอ้างอิงเหตุการณ์ที่เคยเกิดขึ้นในอดีตเมื่อมีความชัดเจนเรื่องการขึ้นอัตราดอกเบี้ยก็จะทำให้ตลาดหุ้นกลับสู่ภาวะปกติ ก็จะทำให้ยอดเงินของสมาชิกกลับมาเพิ่มขึ้นได้ เนื่องจากหุ้นที่ กบข. ลงทุนเป็นหุ้นพื้นฐานดี

แม้ว่าระดับเงินเฟ้อในประเทศไทยจะอยู่ในระดับที่ไม่สูงมากเมื่อเทียบกับประเทศอื่นๆ เมื่อเศรษฐกิจเริ่มที่จะฟื้นตัว เงินเฟ้อก็อาจจะเพิ่มขึ้น สิ่งสำคัญของการลงทุน คือการกระจายความเสี่ยง เพราะแต่ละสินทรัพย์ลงทุนมีปัจจัยที่มีผลกระทบต่อราคาทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงหรือปรับเปลี่ยนได้ตลอดเวลา ดังนั้นการศึกษาหาข้อมูลและวางแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ตนเองยอมรับได้จะสามารถช่วยสร้างโอกาสให้ผลตอบแทนที่ดีในระยะยาวและที่สำคัญสามารถชนะเงินเฟ้อได้เพื่อให้เรามีเงินใช้อย่างเพียงพอในยามเกษียณ ... 



อัปเดตปฏิทินอบรมออนไลน์ สำหรับสมาชิก กบข. เดือน มีนาคม 2565

ลงทะเบียนหัวข้อที่น่าสนใจ!

22

วางแผนภาษี สโตร์มบัญชีเงินออม
โดย กบข. ร่วมกับ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

รับชมสด ไม่มีย้อนหลัง!

23

เตรียมตัวพร้อม ก่อนเกษียณ

25

เลือกสินทรัพย์ให้เหมาะกับเป้าหมายการเงิน

หัวข้ออบรมแนะนำสำหรับสมาชิกบรรจุใหม่ หรือสมาชิกที่น่าสนใจ!

31

สิทธิประโยชน์การเป็นสมาชิก กบข.

17

หรือ

29

ทวิค่าเงินออมกับ กบข.

เข้าใจเส้นทางเงินออม กบข. เริ่มต้นวางแผนการออมและลงทุน กับ กบข.
รู้จักตนเองด้วยการประเมินความเสี่ยงก่อนเลือกแผนการลงทุน

21

วางแผนการออมดี มีแต่ได้

ไขข้อสงสัย...ถ้าเกษียณมีบำนาญ แล้วทำไมต้องเริ่มออมเงินตั้งแต่บรรจุใหม่ ?
วางแผนการออมแบบไหนดีถึงเหมาะกับสมาชิกที่อายุน้อย ?

พบกันเวลา 10.00 – 12.00 น. ผ่านโปรแกรม  zoom

ด่วน! ลงทะเบียนเข้าร่วมได้ที่ www.gpf.or.th เมนูปฏิทินกิจกรรม หรือ My GPF Application เมนูลงทะเบียนกิจกรรม

Check Now

อัพเดทรายราคา 7 บ้านพักคนชรา อยู่แบบไหน ต้องเตรียมเงินเท่าไหร่

ตาม คาดการณ์ปี 2565 ประเทศไทยได้ก้าวเข้าสู่ “สังคมผู้สูงอายุโดยสมบูรณ์” ซึ่งหมายถึงประชากร 1 ใน 5 ของประเทศไทยมีอายุ 60 ปีขึ้นไปได้ขยับสัดส่วนเป็นร้อยละ 20 ของประชากรทั้งประเทศเรียบร้อยแล้ว ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่องค์การอนามัยโลก (WHO) และสหประชาชาติกำหนด เห็นได้ชัดจากไลฟ์สไตล์ของคนยุคปัจจุบันที่เริ่มแก่ลงเร็ว และมีความต้องการมีลูกน้อยลง อีกทั้งหลายคนยังนิยมครองตัวเป็นโสดและมีอายุยืนยาวขึ้น เหล่านี้ต่างเป็นปัจจัยสำคัญที่ผลักดันทำให้จำนวนผู้สูงอายุเพิ่มสูงขึ้นเรื่อยๆ จนบ้านพักคนชรา หรือ Nursing Home กลายเป็นทางเลือกใหม่ของการวางแผนเกษียณที่ใครหลายๆ คนมองหา คอลัมน์ Check Now ฉบับนี้จึงขอรวบรวมข้อมูลของ Nursing Home มาฝากไว้ให้เป็นข้อมูลได้ลองศึกษากัน...

1 บ้านบางแค (กรุงเทพฯ)

สถานสงเคราะห์ผู้สูงอายุแห่งแรกของประเทศไทย เป็นบ้านพักคนชราที่มีประวัติศาสตร์ยาวนาน และราคาถูกเมื่อเทียบกับบ้านพักคนชราอื่นๆ ของภาคเอกชน โดยมีค่าใช้จ่ายสำหรับห้องพักเดี่ยว 1,500 บาท/เดือน และสำหรับห้องพักร่วม 2,000 บาท/เดือน ได้รับบริการอาหาร 3 มื้อ แต่ค่าใช้จ่ายนี้ยังไม่รวมค่าน้ำค่าไฟ และค่าบำรุงแรกเข้าเพื่อใช้ซ่อมแซมปรับปรุงบ้าน 300,000 บาท

อัตราค่าบริการเริ่มต้น: 1,500 – 2,000 บาท/เดือน
www.banbangkhae.go.th

2 บ้านเย็นจิต (กาญจนบุรี)

ดูแลผู้สูงอายุ ผู้ป่วยระยะพักฟื้น และสถานพักฟื้นผู้สูงอายุ มีกิจกรรมให้ผู้สูงอายุในแต่ละวัน ตามความสามารถของแต่ละบุคคล เพื่อสุขภาพที่ดีทั้งร่างกายและจิตใจ สถานที่กว้างขวางและสะดวกสบาย ดูแลตลอด 24 ชั่วโมง ควบคุมดูแลโดยพยาบาล และทีมงานผู้เชี่ยวชาญด้านการดูแลผู้สูงอายุ ดูแลผู้ป่วย รวมถึงเจ้าหน้าที่ซึ่งผ่านการอบรมหลักสูตรดูแลผู้สูงอายุ และผู้ป่วย

อัตราค่าบริการเริ่มต้น: 10,000 บาท/เดือน
www.baanyenjit.com





3 คุณตา คุณยาย เนอร์สซิงโฮม (กรุงเทพฯ และนนทบุรี)

ให้บริการเสมือนครอบครัว ในบรรยากาศร่มรื่น ใกล้ชิดธรรมชาติ เหมือนอยู่บ้าน บริการครอบคลุมทั้งผู้สูงอายุที่ช่วยเหลือตัวเองไม่ได้ และผู้ป่วยเรื้อรังที่ต้องได้รับการรักษาอย่างต่อเนื่อง โดยเจ้าหน้าที่ดูแลผู้สูงอายุ ตลอด 24 ชั่วโมง พร้อมทั้งอุปกรณ์และเครื่องมือในการช่วยเหลือฉุกเฉิน ครบครันได้มาตรฐาน มีกิจกรรมสันทนาการเพื่อส่งเสริมสุขภาพจิตที่ดีให้กับผู้สูงอายุอีกด้วย

อัตราค่าบริการเริ่มต้น: 16,000 – 26,000 บาท/เดือน
www.kuntakunyang.com

4 เดอร์ลีคลับ เนอร์สซิงโฮม (กรุงเทพฯ)

สถานดูแลผู้สูงอายุ และผู้ป่วยระยะพักฟื้น ในรูปแบบคลุหาสน์หรือบรรยากาศดี ร่มรื่น ประกอบด้วยสิ่งอำนวยความสะดวกครบครัน พร้อมทั้งการบริการดูแลและฟื้นฟูสุขภาพอนามัยทั้งร่างกายและจิตใจ โดยทีมงานคุณภาพมีประสบการณ์ มีใจรักในการดูแลผู้สูงอายุตลอด 24 ชม. ค่าใช้จ่ายมีหลายระดับราคา ทั้งแบบรายวัน และรายเดือน

อัตราค่าบริการเริ่มต้น: 16,000 – 50,000 บาท/เดือน
www.eldercarethailand.com

5 แสนสิริ โฮม แคร์ (กรุงเทพฯ และสมุทรปราการ)

ดูแลผู้สูงอายุที่มีปัญหาสุขภาพระบบทางเดินหายใจ ระบบประสาท มีปัญหาด้านการช่วยเหลือตนเอง โดยเน้นการดูแลเสมือนบ้าน บรรยากาศร่มรื่น เงียบสงบ สะอาด ถูกหลักอนามัย มีพยาบาลวิชาชีพดูแลอย่างใกล้ชิด ตลอด 24 ชั่วโมง มีการทำกายภาพบำบัดพื้นฐาน โดยนักกายภาพ 1-2 ครั้ง/สัปดาห์ อีกทั้งยังมีบุคลากรทางสุขภาพที่ช่วยฟื้นฟูสุขภาพผู้สูงอายุ อาทิ นักกายภาพบำบัด นักโภชนาการ เพื่อฟื้นฟูสมรรถภาพผู้สูงอายุให้กลับมาใกล้เคียงปกติมากที่สุด

อัตราค่าบริการเริ่มต้น: 18,000 – 25,000 บาท/เดือน
www.sansirihomocare.com

6 ดิสรานเนอร์สซิงโฮม (กรุงเทพฯ)

ดูแลผู้สูงอายุ และผู้ป่วยระยะพักฟื้น ตลอด 24 ชั่วโมง โดยทีมงานบริหารที่ได้รับการฝึกฝนมา ทั้งด้านการบริหาร ฟื้นฟูร่างกายและจิตใจ โดยยึดหลักองค์รวม (Holistic care) ตรวจวัดสัญญาณชีพ เข้าและเย็น เจาะน้ำตาลตรวจเบาหวาน และอื่นๆ พร้อมลงบันทึกรายงานอาการผู้ป่วย รวมทั้งบริการเสื้อผ้า พร้อมทำความสะอาดเสื้อผ้า ปลอกหมอน ผ้าปูที่นอน อุปกรณ์ต่างๆ และกิจกรรมในวันสำคัญทางศาสนา โดยมีห้องพักให้เลือกหลากหลายแบบ

อัตราค่าบริการเริ่มต้น: 28,000 – 65,000 บาท/เดือน
www.ditsaranursinghome.com

7 จินณ เวลบีอิง แคร์ตี้ (กรุงเทพฯ)

ให้บริการที่พักและดูแลผู้สูงวัยที่ยังมีพลัง และต้องการพัฒนาศักยภาพ (Active Living) ด้วยกิจกรรมที่ออกแบบมาอย่างเข้าใจธรรมชาติของผู้สูงอายุ ฟื้นฟูสุขภาพแบบองค์รวม ช่วยให้ผู้สูงอายุมีสังคม พัฒนาการทางด้านอารมณ์ สมอง และความจำ ป้องกันภาวะสมองเสื่อมและอัลไซเมอร์ รวมถึงการกระตุ้นและฟื้นฟูกล้ามเนื้อให้แข็งแรงในผู้สูงอายุ ซึ่งเป็นคอนโดมิเนียมแบบโลว์ไรส์ 7 ชั้น 5 อาคาร มีห้องพักจำนวน 494 ยูนิต บนเนื้อที่กว่า 140 ไร่ มีส่วนที่พักอาศัย สามารถซื้อกรรมสิทธิ์เป็นเจ้าของห้องและส่งต่อให้ลูกหลาน หรือเข้าพักตามแพคเกจก็ได้

อัตราค่าบริการเริ่มต้น: 33,000 – 71,000 บาท/เดือน
www.jinwellbeing.com

บ้านพักคนชรา	ค่าใช้จ่ายเริ่มต้น (บาท)		
	ต่อเดือน	ต่อปี	รวม 20 ปี
1. บ้านบางแค	1,500	18,000	360,000
2. บ้านเย็นจิต	10,000	120,000	2,400,000
3. คุณตา คุณยาย เนอร์สซิงโฮม	16,000	192,000	3,840,000
4. เอลเดอร์ลีคลับ เนอร์สซิงโฮม	16,000	192,000	3,840,000
5. แสนสิริ โฮม แคร์	18,000	216,000	4,320,000
6. ดิสรานเนอร์สซิงโฮม	28,000	336,000	6,720,000
7. จินณ เวลบีอิง แคร์ตี้	33,000	396,000	7,920,000

หมายเหตุ: คำนวณค่าใช้จ่ายเริ่มต้นของราคาล่าสุดในปี 2565 ส่วนใหญ่รวมอาหาร 3 มื้อ และการบริการจากพยาบาลมืออาชีพ 24 ชั่วโมง ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เช่น ค่าแรกเข้า ค่ายา และค่ารักษาพยาบาล

หากใครที่กำลังวางแผนบริหารจัดการเงินเพื่อคุณภาพชีวิตในวัยเกษียณอยู่ละก็ เราหวังว่าคอลัมน์นี้จะประโยชน์และเป็นหนึ่งในแรงบันดาลใจของคุณในการเตรียมความพร้อมก้าวสู่ชีวิตวัยเกษียณอย่างมีความสุข เพราะเป้าหมายการเกษียณเป็นสิ่งสำคัญมากของชีวิต ... 

เรื่องท้ายเล่ม

โดย เมืองไทยประกันชีวิต



ทริคเริ่มต้น วางแผนการเงิน บริหารเงินให้งอกเงย



จดรายรับรายจ่าย
เป็นประจำ



มองหา
รายได้เสริม



จัดหมวดหมู่
ค่าใช้จ่าย



ลงทุน
ให้เงินงอกเงย



จัดระเบียบ
หนี้สิน

ที่มา : สืบค้นเมื่อวันที่ 21/12/64 / Setinvestnow
(ข้อมูล ณ วันที่ 27/04/64)

เมืองไทย
ประกันชีวิต



@GPFcommunity



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)



www.gpf.or.th



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)