

My GPF

วารสาร กบข.
Jun 2020



หนี้รัด ต้องจัดการ

หนักอกหนักใจเรื่องนี้ ไม่รู้จะหันไปหาใคร
หันมาที่นี้ “ศูนย์ข้อมูลการเงิน กบข.”

ประกัน MRTA
ควรทำหรือไม่

เคล็ดลับปลดหนี้
แก้ดวงสำหรับผู้การเงินติดขัด

GPF EXPERIENCE

หนักอกหนักใจเรื่องหนี้ ไม่รู้จะหันไปหาใคร
หันมาที่นี้ “ศูนย์ข้อมูลการเงิน กบข.”

MONEYHOLIC

มนตร์มายา ณ ร้านลับแล
ซีรีส์เกาหลีจาก Netflix
สนุก! ครบรส! แฝงข้อคิด

เรื่องจากปก

“หนี้รัด” ต้องจัดการ

Money Buddy

ประกัน MRTA ควรทำหรือไม่

ลงทุนลงทุน

อัตราดอกเบี้ย MLR / MOR / MRR
คืออะไร ? ต่างกันอย่างไร ?

WOW

7 วาตะเด็ด กระตุกความคิด
จาก “วอร์เรน บัฟเฟตต์”

CHECK NOW

เคล็ดลับปลดหนี้
แก้ดวงสำหรับผู้การเงินติดขัด

เรื่องท้ายเล่ม

มีเงินสักก้อน
ควรโปะหนี้ หรือ ลงทุน



JUNE 2020

เรียนท่านสมาชิก

สถานการณ์นี้ครีวเรือนในประเทศไทยนับว่ายังเป็นปัญหาที่น่ากังวลอยู่มาก เพราะไม่ได้จำกัดผลกระทบอยู่แค่ระดับบุคคลเท่านั้น แต่ยังส่งผลกระทบในวงกว้างต่อความเป็นอยู่ของประชาชน รวมทั้งภาวะเศรษฐกิจและสังคมของประเทศด้วย เช่นนั้นแล้วภูมิคุ้มกันหนี้ที่ดีที่สุดสำหรับทุกคน คือ ความรู้ และการสร้างวินัยทางการเงินให้กับตนเอง ใช้ชีวิตอย่างพอใช้ และให้ความสำคัญกับการออมอยู่เสมอ ซึ่งหากทำได้ดังนี้แล้วก็จะสามารถสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับตนเองได้ตลอดทุกช่วงชีวิต และห่างไกลจากภัยหนี้ตลอดไป...

กองบรรณาธิการ

My GPF

เสนอแนะหรือต้องการรับข้อมูลข่าวสาร กบข. แจ้งได้ที่

โทรศัพท์ : 0-2636-1000

Email : member@gpf.or.th

GPF Contact Center : โทร. 1179

Line : @GPFcommunity

กองบรรณาธิการ

วชิรา การสุทธิ์

พิรทัศน์ ชัยอนันท์มา

วิธญา พิสุทธิพิบูลวงศ์

ชนัชชนก อยู่ชมวงษ์

สุนทรียา ช่างดำ

ชาญวิทย์ ลักโต

ปรัชญาภรณ์ มกุลพานิช

หนักอกหนักใจเรื่องนี้ ไม่รู้จะหันไปหาใคร หันมาที่นี้

ศูนย์ข้อมูล การเงิน กบข.

“เคยรู้สึกไหม เวลาไม่มีใครแล้ว
จะมองไปทางไหน ไม่มีใครให้พุดจา
ไม่มีเลย....ซักคน จะหันมามองและ
เข้าใจ คน ๆ นีที่มันไม่มีอะไร...”

เนื้อเพลงบางส่วนจากเพลงเหงา : ววพีชเมกเกอร์

หากคุณกำลังมีปัญหาหนักใจเหมือนตกอยู่ในอารมณ์คล้าย ๆ กับเพลงนี้ แบบที่เรียกว่า
ไม่รู้จะหันหน้าไปทางไหน คิดยังไม่ก็คิดไม่ออก เพราะเจอกับปัญหา “หนี้รัด” ที่ดูน่าจะ
เศร้าใจกว่าปัญหา “หนี้รัก” เข้าซะก็ อย่ามัวแต่รู้สึกโดดเดี่ยวเหมือนอยู่ตัวคนเดียวในโลกนี้
รับมาหาที่พึ่งทางการเงินไว้คอยเป็นผู้ช่วยให้คำปรึกษาทันดีกว่า

ที่ “ศูนย์ข้อมูลการเงิน กบข.” มีผู้เชี่ยวชาญด้านการวางแผนการเงินการลงทุนที่ได้รับคุณวุฒินักวางแผนการเงิน CFP และ
ที่ปรึกษาการเงิน AFPT จากสมาคมนักวางแผนการเงินไทย ที่พร้อมให้คำแนะนำเกี่ยวกับการจัดการหนี้ และให้ความรู้ด้านการเงินกับ
สมาชิกอย่างใกล้ชิด เสมือนคุณมีผู้ช่วยส่วนตัวอยู่เคียงข้าง และยังสามารถเชื่อถือได้เพราะเป็นบุคลากรของ กบข. ไม่มีส่วนได้ส่วนเสีย
กับผลิตภัณฑ์การเงินแต่อย่างใด รวมทั้งรักษาความลับของสมาชิกเป็นอย่างดีตามกฎหมายการให้บริการ คุณจึงสามารถเล่าทุกอย่างได้แบบสบายใจ และ
ยังได้รับข้อมูลพร้อมคำแนะนำที่ครบถ้วน ถูกต้อง ตรงจุด ไม่เพียงแต่เฉพาะเรื่องการจัดการหนี้เท่านั้น แต่ยังครอบคลุมถึงเรื่อง การวางแผนการเงิน
การบริหารเงินออม การลงทุน และบริการต่าง ๆ ของ กบข. ทั้งบริการออมเพิ่ม บริการออมต่อ และการเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับตัวเอง
ด้วยช่องทางการสื่อสารที่สะดวกและรวดเร็ว ไม่ว่าคุณจะมีปัญหาเยอะแค่ไหน ก็นัดหมายปรึกษาได้แบบฟรี ๆ ไม่มีค่าใช้จ่าย แลมนัดหมายได้
ไม่จำกัดครั้ง เพียงเข้าไปที่แอป กบข. My GPF Application แล้วทำตามขั้นตอนดังนี้

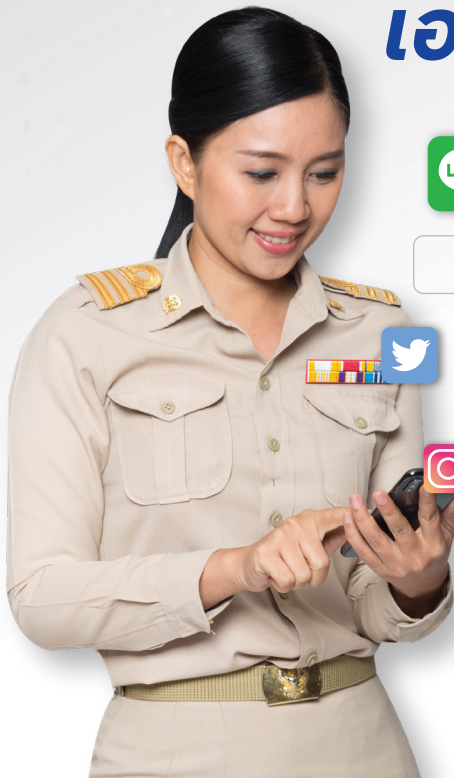


เมื่อเจอกับทางตันของปัญหาการเงิน อย่าลืมหันมาที่ “ศูนย์ข้อมูลการเงิน กบข.”



สแกนเลย!

โปรแรง! เล่นเน็ตฟรี เอาใจสาวกโซเชียลแอป



ในยุคที่ความคุ้มค่าต้องมาก่อน... คงจะดีต่อใจไม่น้อยถ้าจะมีโปรโมชั่นकुल ๆ มาช่วยให้การสื่อสารไม่ต้องสะดุดลงด้วยปัญหาเน็ตหมดอีกแล้ว!! เพราะวันนี้ Deal4You มีดีลพิเศษจาก TrueMove H มาให้สมาชิก กบข. และครอบครัวได้ประหยัดค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นกับแพ็คเกจฟรี! อินเทอร์เน็ตสำหรับเข้าแอปโซเชียลสุดฮิต ทั้ง Facebook Line Twitter Messenger Instagram TrueID True Virtual World ที่สำคัญคุณยังสามารถเข้าแอป กบข. เช็คยอดเงินออมเพื่อบำนาญได้แบบไม่มีสะดุด พร้อมโทรฟรีในเครือข่ายแบบไม่อั้น และเมื่อสมัครรับสิทธิ์แล้วสามารถใช้งานได้ทันทีนานถึง 30 วัน พร้อมต่อแพ็คเกจอัตโนมัติง่าย ๆ เพียงแค่เติมเงินในซิมให้มียอดขึ้นต่ำคงเหลือไว้ที่ 100 บาท ทุก 30 วัน ก็สามารถใช้งานได้อย่างต่อเนื่องถึง 12 รอบ โดยจุดเด่นของแพ็คเกจนี้คือเติมเงินไว้แล้วก็ไม่ถูกหักไปเป็นค่าแพ็คเกจอีกด้วย แล้วแบบนี้จะง่ายแพกว่าไปอีกทำไม

วิธีการรับสิทธิ์ใช้ฟรี 30 วัน

สำหรับใครที่ใช้แพ็คเกจ TrueMove H แบบเติมเงินอยู่แล้ว คุณสามารถทำตามขั้นตอนนี้ได้เลย แต่ถ้ายังไม่สามารถนำบัตรประชาชนไปติดต่อขอรับฟรีได้เลยที่ร้าน 7-ELEVEN ทุกสาขาทั่วประเทศ อย่าลืมแจ้งพนักงานที่เคาน์เตอร์ว่า "มารับซิมสามัญประจำบ้านทรูฟรี" และเมื่อเปิดใช้งานซิมแล้วก็ให้ทำตามขั้นตอนนี้

1. เข้าแอป กบข. เลือกเมนู สิทธิพิเศษ หมวดหมู่แนะนำ แล้วกดเลือกสิทธิพิเศษ TrueMove H
2. อ่านรายละเอียดและดีกยอมรับเงื่อนไข
3. กดรับสิทธิพิเศษ และกดโทรออกเพื่อยืนยันการสมัครโปรโมชั่น กบข. จากนั้นระบบจะเชื่อมต่อไปที่ฟังก์ชันการโทรออกบนมือถือของท่าน
4. กดโทรออกเพื่อสมัครโปรโมชั่น กบข. จากนั้นจะได้รับ SMS ยืนยันการสมัครโปรโมชั่นสำเร็จ

หมายเหตุ

- บัตรประชาชน 1 ใบ / 1 ซิม
- เว็อนโซอื่น ๆ เป็นไปกับบริษัทกำหนด
- ดูรายละเอียดเงื่อนไขโปรโมชั่นที่แอป กบข.



ประกาศรายชื่อผู้ร่วมกิจกรรมฉบับเดือนพฤษภาคม 2563

จากกิจกรรมคอลัมน์นี้มีรางวัล! จำนวน 5 ท่าน

- | | | |
|--------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| 1. คุณสมฤดี (จ๋อมแจ่มโงะไครละ) | 2. คุณสิริกิร (TON_CS) | 3. คุณขนิษฐา (Kanittha ONCB) |
| 4. คุณธัชชานันท์ (thacha) | 5. คุณดาวประกาย (กรุเชอรี่) | |

รอรับของรางวัลส่งตรงถึงบ้านท่านได้เลย!



เมื่อชีวิตมีปัญหา

N SERIES

Mystic Pop-up Bar

ซีรีส์เกาหลีแนวแฟนตาซีจาก Netflix สนุก! ครบรส! แปลงข้อคิด

หากพูดถึงซีรีส์เกาหลีแนวแฟนตาซีที่น่าสนใจมากที่สุดเรื่องหนึ่งในเวลานี้คงต้องยกให้กับ **Mystic Pop-up Bar** หรือชื่อไทย **มนตร์มายา ณ ร้านลับแล** ผลงานซีรีส์แนวแฟนตาซีใหม่ล่าสุดของ Netflix ที่ต้องขอบอกว่าสนุกจนคอคลับ Moneyholic ออไม่ได้ที่จะต้องหยิบมาพูดถึงในฉบับนี้ เพราะหลังจากที่ได้ดูตอนที่ 1 จบ ก็อยากกระโดดตอนที่ 2 ต่อเลยทันที !



เชญมาที่ 'บาร์ลับแล'

Mystic Pop-up Bar เป็นเรื่องราวของหญิงสาวเจ้าของร้านอาหารปริศนาเล็กๆ ที่ได้รับโทษให้กลับมาอยู่ในโลกมนุษย์พร้อมกับความสามารถพิเศษเกี่ยวกับประตุมิติเวลาที่เชื่อมต่อระหว่างอดีต ปัจจุบัน และโลกวิญญาณ เพื่อมาคอยช่วยแก้ไขปมปัญหาต่างๆ ในจิตใจให้กับเหล่าลูกค้าที่แวะเวียนเข้ามาในร้านให้ได้จำนวนแสนคนภายในเวลาที่กำหนด แต่เมื่อภารกิจใกล้สำเร็จ โจทย์กลับยิ่งยากขึ้นเรื่อย ๆ จนทำให้เธอต้องดึงชายหนุ่มสุดซื่อผู้มีความสามารถพิเศษเฉพาะตัวมาช่วยด้วยอีกแรง โดยเนื้อเรื่องแต่ละตอนมีการผูกปมเชื่อมโยงให้ต่อเนื่องกัน พร้อมแฝงข้อคิดดี ๆ ในการใช้ชีวิต เรียกได้ว่าชวนให้ติดตาม และสนุกไปกับการลุ้นว่าภารกิจในแต่ละตอนนั้นจะสำเร็จลุล่วงไปได้อย่างไร

และเมื่อดูมาถึง EP.3 เราก็ได้พบกับ Moneyholic ตัวจริงที่ซ่อนอยู่ในซีรีส์ตอนที่สามนี้ จนต้องรีบหยิบเอามาบอกเล่าความน่าสนใจของชายหนุ่มวัย 30 ที่ชื่อ บยองแจ พัก ผู้ที่มีความมุ่งมั่นที่จะมีชีวิตการทำงานและรายได้ที่มั่นคง เขาใช้ความพยายามอยู่หลายปีที่จะสอบแข่งขันเพื่อให้ได้ทำงานในโรงแรมแห่งหนึ่ง ซึ่งเป็นที่ทำงานในฝันของใครหลายคน เพราะเป็นรัฐวิสาหกิจที่การงานมั่นคงและสามารถสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีให้กับเขาและคนรักได้ แต่แล้วความทุ่มเทของเขาก็ล้มลงไม่เป็นท่า เมื่อวันประกาศผลมาถึงเขากลับไม่ผ่านการคัดเลือก แม้ว่าจะสอบได้คะแนนเต็มก็ตาม ด้วยความคาดหวังที่สูงนี้ได้สร้างความทุกข์ใจให้กับเขาเป็นอย่างมาก แม้ว่าเขาจะสามารถเลือกเข้าบริษัทที่ง่ายกว่านี้ได้ แต่เพราะรู้ว่าพอเข้าไปแล้วก็จะมียางานเฉลี่ยแค่ 4-5 ปี พออายุเข้าวัย 40 ก็ต้องมานั่งกังวลว่าจะโดนไล่ออกหรือบริษัทจะปิดตัวลงเมื่อไหร่ ไหนจะต้องเลี้ยงดูครอบครัวและเตรียมตัวสำหรับตอนเกษียณอีก มันยิ่งทำให้เขามองไม่เห็นอนาคตหากว่าไม่ได้งานนี้ และความอยากรู้เหตุผลว่าทำไมเขาจึงสอบไม่ผ่านนี้เอง ที่เป็นจุดเริ่มต้นที่ทำให้เรื่องดำเนินต่อไปอย่างสนุกสนาน พร้อมด้วยมุมมองเกี่ยวกับการเลือกอาชีพเพื่อความมั่นคงในวัยเกษียณ

มาลุ้นกันว่าหญิงสาวเจ้าของบาร์เล็กๆ กับผู้ช่วยหนุ่มสุดซื่อจะหาวิธีช่วยเหลือ บยองแจ พัก ด้วยวิธีไหน และเรื่องราวของเขาจะลงเอยอย่างไร ได้ใน มนตร์มายา ณ ร้านลับแล ตอนที่ 3

ขอให้สนุกกับการดูหนังดี ๆ ลักเรื่อง ... My



หนี้ รัด ต้องจัดการ

ไม่มีใครอยากเป็น “หนี้”

แต่ถ้าวันหนึ่ง “หนี้” กลายมาเป็นปัญหาใหญ่ของชีวิตล่ะ จะทำอย่างไรดี ?

ก่อนอื่นขอให้คุณตั้งสติและคิดไว้เสมอว่าทุกปัญหาย่อมมีทางออก เพียงแต่เราต้องมีความตั้งใจจริงที่จะหลุดพ้นจากปัญหา เพราะการฟุ้งฟายจมอยู่กับความทุกข์เพียงอย่างเดียว นอกจากจะไม่เกิดประโยชน์แล้ว ยังทำให้คุณยิ่งมองไม่เห็นหนทางแก้ไข วิธีจัดการหนี้ต้องเริ่มต้นด้วยการคิดที่ถูกต้อง ทั้งการคิดทบทวนถึงสาเหตุเพื่อหยุดปัญหา และการคิดด้วยพลวัตรเพื่อเผชิญหน้ากับปัญหา วารสาร กบข. ฉบับนี้ ขอเป็นเพื่อนคู่คิดของคุณด้วยการรวบรวมแนวทางในการจัดการหนี้ เพื่อช่วยบรรเทาปัญหาสำหรับทุกคนที่กำลังมีภาระหนี้สินรุมเร้า หรืออยู่ในวังวนของหนี้แบบไม่รู้จบ

5 วิธี จัดการหนี้ให้อยู่หมัด

1. หยุดสร้างหนี้ใหม่

โดยเฉพาะการกู้เพิ่ม เพราะเป็นสาเหตุลำดับต้น ๆ ที่ทำให้คุณเป็นหนี้ไม่รู้จบ หลายคนที่ติดกับดักหนี้แล้วมักคิดว่าการกู้หนี้ใหม่มามีปิดหนี้เก่า คือวิธีแรกที่จะหยุดปัญหาหนี้ที่ถูกเร่งรัดก่อนได้ จนมองข้ามไปว่าหนี้ก้อนใหม่ที่เกิดขึ้นก็จะยิ่งเพิ่มจำนวนทั้งต้นและดอกจนอาจกลายเป็นหนี้แบบที่เรียกว่างูกินหางที่หนักกว่าเก่าได้ ยิ่งถ้าคุณมีหนี้เกินตัวมากกว่า 40 % ของรายได้ก็อยู่ละก็ การหยุดก่อหนี้อย่างเด็ดขาด ถือเป็นการตัดวงจรหนี้ใหม่ที่จะเกิดขึ้น ซึ่งเป็นหนทางที่จะนำไปสู่การปลดหนี้ได้อย่างตรงจุด และถ้าผ่านด่านแรกนี้ไปได้ นั่นหมายความว่า ประตู่แห่งอิสรภาพทางการเงินกำลังเปิดรอคุณแล้ว

2. เปลี่ยนพฤติกรรมการใช้เงิน

สิ่งสำคัญที่สุดคือ ต้องรู้จักใช้จ่ายให้เป็น รับผิดชอบชีวิตตัวเองด้วยคำว่า “ประหยัด มัธยัสถ์ อดทน” ท่องไว้เสมอว่า อยู่อย่างลำบากย่อมดีกว่าต้องอยู่อย่างเป็นหนี้ จากนั้นลองจกรรายการใช้จ่ายประจำเดือนออกมาให้หมดทุกอย่าง เพื่อตัดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นกับชีวิตออกไปให้ได้มากที่สุด และอย่าลืมทำบันทึกรายรับ-รายจ่าย จะได้รู้ว่าคุณมีเงินเหลือต่อเดือนเท่าไร ซึ่งจะช่วยให้คุณมองเห็นภาพรวมของการใช้เงินต่อเดือนและวางแผนชำระหนี้ได้ง่ายขึ้น

3. แจกแจงยอดหนี้ทั้งหมด

อาจทำเป็นตารางแจกแจงหนี้ ทำให้เห็นแหล่งที่มาและรายละเอียดของหนี้แต่ละก้อน เพื่อจะได้กำหนดวิธีเล็งเป้าจัดการหนี้ได้อย่างเหมาะสม โดยจัดลำดับยอดหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงสุดมาไว้เป็นยอดหนี้ที่ต้องปิดให้เร็วที่สุดก่อน เพื่อจะได้ประหยัดดอกเบี้ยเอาไว้

ตัวอย่างตารางแจกแจงหนี้

ประเภทหนี้	ยอดหนี้คงค้าง	ยอดผ่อนต่อเดือน	อัตราดอกเบี้ย	วันที่ครบกำหนดชำระ
บัตรเครดิตเงินสด ก.	50,000	5,000	27%	ทุกวันที่ 20
บัตรเครดิต ข.	80,000	8,000	18%	ทุกวันที่ 20

4. วางแผนการชำระหนี้

ควรทยอยปิดหนี้ทีละแห่ง ด้วยเงินคงเหลือในแต่ละเดือนตามลำดับหนี้ที่มีดอกเบี้ยสูงที่สุด ไปหาหนี้ที่มีดอกเบี้ยต่ำที่สุด และหากสถานการณ์หนี้อยู่ในขั้นรุนแรง หรือเมื่อถึงจุดที่เราไม่สามารถจ่ายหนี้ที่ล้นมือได้แล้ว ให้รีบติดต่อเจรจากับเจ้าหนี้ ด้วยการขอประนอมหนี้ เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาเดิม ซึ่งอาจทำได้หลายวิธี เช่น ขยายเวลาการชำระหนี้ ลดจำนวนเงินที่ต้องผ่อนในแต่ละงวด หยุดคิดดอกเบี้ยในอัตราผิวนัดชำระ ลดหย่อนค่าธรรมเนียมหรือค่าปรับโอนหลักประกันเพื่อชำระหนี้ เป็นต้น หรือจะเลือกการแฮร์คัท (Hair Cut) ขอส่วนลดยอดหนี้แลกกับการจ่ายหนี้ส่วนที่เหลือให้ทันที ซึ่งเจ้าหนี้ หรือสถาบันการเงินย่อมเห็นว่าดีกว่าการปล่อยให้มีหนี้เสีย ดังนั้นคุณจึงสามารถขอผ่อนผันจำนวนชำระหนี้รายเดือน และขอยืดระยะเวลาการชำระหนี้ออกไปได้

5. หาทางเพิ่มรายได้

ถือเป็นตัวช่วยสำคัญที่ทำให้คุณชำระหนี้ได้เร็วขึ้น หรืออย่างน้อยก็ช่วยให้ผ่านพ้นช่วงเวลาที่ยากลำบากไปได้โดยไม่ต้องเป็นหนี้เพิ่ม ไม่ว่าจะเป็นการทำอาชีพเสริมที่คุณมีความถนัด การทำงานนอกเวลาเมื่อจำเป็น หรือการนำสิ่งของที่คุณมีอยู่แล้วมาขาย โดยอาจจะเป็นของใช้ฟุ่มเฟือยที่ไม่มีผลกระทบต่อการใช้ชีวิตประจำวัน เช่น เสื้อผ้าแบรนด์เนม กระเป๋า รองเท้า เครื่องประดับต่าง ๆ



รู้จักเทคนิคจัดการหนี้แต่ละประเภท

ในความเป็นจริงนั้น “หนี้” มีหลากหลายประเภท ส่วนใหญ่ปัญหาหนี้ที่ทำให้หนักอกหนักใจกันนั้น มักเป็นหนี้ที่มาจากการใช้จ่ายด้วยความฟุ่มเฟือย ซึ่งหากเราทำความเข้าใจกับหนี้แต่ละประเภทแล้วเรียนรู้ที่จะบริหารจัดการหนี้ให้เหมาะสม เราก็จะสามารถเป็นอิสระจาก “หนี้” ได้อย่างแน่นอน ลองมาดูกันดีกว่าว่าเทคนิคในการจัดการหนี้แต่ละประเภทมีอะไรบ้าง

สินเชื่อบ้าน (Home Loan)

เป็นประเภทหนี้ที่มีการคิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก ดังนั้นจึงควรผ่อนต่อเดือนเพิ่ม หรือจ่ายเป็นเงินก้อนเพิ่ม นอกจากประหยัดดอกเบี้ยแล้ว ยังทำให้หนี้หมดเร็วขึ้นอีกด้วย และยังสามารถขอเจรจาปรับลดดอกเบี้ยกับธนาคารเดิมเมื่อผ่อนชำระหนี้มาเกิน 3 ปีแล้ว เพื่อเปรียบเทียบความคุ้มค่าก่อนจะทำการย้ายสถาบันการเงิน

สินเชื่อรถยนต์ (Car Loan)

เป็นประเภทหนี้ที่มีการคิดดอกเบี้ยแบบคงที่ ซึ่งจะคิดดอกเบี้ยที่ต้องชำระจากเงินต้นทั้งจำนวน ณ วันที่ทำสัญญา และคำนวณยอดผ่อนทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นจำนวนเท่ากันทุกงวดตลอดสัญญา การจ่ายเพิ่มในแต่ละงวดจะไม่ทำให้ดอกเบี้ยลดลง ดังนั้นเมื่อผ่อนมาสักระยะ แล้วมีเงินก้อนพอที่จะปิดหนี้ได้ก็จะทำให้ประหยัดดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายได้

สินเชื่อบุคคล (Personal Loan)

จะเป็นเงินก้อนที่โอนเข้าบัญชีเมื่อได้รับอนุมัติสินเชื่อ ส่วนบัตรเครดิตเงินสดจะเป็นวงเงินที่สามารถเบิกถอนมาใช้ ซึ่งเมื่อเงินสดแล้วจะถูกคิดดอกเบี้ยตั้งแต่วันแรก ทั้งสองประเภทนี้จะมีวิธีคิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก ดังนั้นควรชำระค่างวดเพิ่มจากเดิม ยอดหนี้จะลดลงเร็วขึ้น หรือเมื่อมีเงินก้อนให้นำเงินไปจ่ายหนี้เพิ่มจะทำให้ประหยัดดอกเบี้ยได้

หนี้บัตรเครดิต (Credit Card)

ข้อดีของบัตรเครดิต คือมีระยะปลอดดอกเบี้ย หมายถึงระยะเวลาจากวันที่เราูดใช้บัตรเครดิตถึงวันครบกำหนดชำระ ซึ่งจะมีระยะเวลาสูงสุดอยู่ที่ 45 วัน หากชำระหนี้ส่วนนี้เต็มจำนวนจะทำให้ไม่ต้องเสียดอกเบี้ย แต่หากชำระขั้นต่ำหรือชำระล่าช้าจะคิดดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่รู้ซื้อสินค้า ดังนั้นควรชำระยอดคงค้างเต็มจำนวน และตรงเวลา หากเป็นการผ่อนชำระให้ผ่อนมากกว่าขั้นต่ำ หนี้ที่มีอยู่ก็จะหมดเร็วขึ้น นอกจากนี้ยังสามารถรวมหนี้บัตรเครดิตเป็นหนี้ก้อนเดียว โดยเปลี่ยนจากหนี้บัตรเครดิตเป็นสินเชื่อบุคคลที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าก็จะช่วยลดภาระหนี้ลงได้

หนี้ในระบบ

เป็นหนี้ที่ต้องหลีกเลี่ยงให้ไกลห่าง เพราะมีการคิดดอกเบี้ยในอัตราที่สูงมาก ดังนั้นหากเป็นหนี้ในระบบแล้วควรขอสินเชื่อส่วนบุคคลหรือสินเชื่อช่วยเหลือหนี้ในระบบตามโครงการรัฐ การเป็นหนี้ในระบบยังไ้ก็ดีกว่าการเป็นหนี้ในระบบเพราะมีอัตราดอกเบี้ยที่ถูกกว่านั่นเอง นอกจากนี้คุณยังสามารถติดต่อศูนย์ช่วยเหลือลูกหนี้และประชาชนที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม (คนธ.ยธ.) ของกระทรวงยุติธรรม เพื่อรับคำปรึกษาทางด้านกฎหมายกรณีไม่ได้รับความเป็นธรรมจากปัญหาหนี้ในระบบ หรือกรณีถูกคุกคามจากการติดตามทวงถามหนี้

ทั้งนี้ ศูนย์ข้อมูลการเงิน กบข. ได้จัดทำ “คู่มือจัดการหนี้” เพื่อให้ความรู้และแนวทางการจัดการหนี้ที่ถูกต้อง โดยในคู่มือจะมีตัวอย่างตั้งแต่การบันทึกบัญชีรายจ่ายและตัวอย่างการบันทึกแจกแจงหนี้ ไปจนถึงวิธีป้องกันการเป็นหนี้ สมาชิกสามารถดาวน์โหลดเอกสารได้ที่เว็บไซต์ กบข. www.gpf.or.th หรือสามารถขอคำแนะนำแนวทางปลดหนี้เพิ่มเติมได้ที่ ศูนย์ข้อมูลการเงิน กบข. เพียงนัดหมายผ่าน My GPF Application เมนู “นัดหมายบริการข้อมูลการเงิน” หรืออีเมล fa@gpf.or.th

อย่างไรก็ตามแม้ว่า “หนี้” จะถือว่าเป็นปัญหาที่หนักสุด ๆ สำหรับเรื่องการเงิน โดยเฉพาะคนที่ต้องแบกภาระหนี้สินเพียงลำพัง แต่เมื่อเป็นหนี้แล้ว เราก็ต้องยอมรับว่าทางเดียวที่จะหลุดจากปัญหานี้คือต้องบริหารจัดการหนี้ และอย่าลืมนะว่าเกราะป้องกันที่ดีที่สุดที่จะทำให้เราห่างไกลจากภัยหนี้ นอกจากการออมอย่างสม่ำเสมอแล้ว นั่นก็คือการสร้างวินัยทางการเงินที่ดีให้กับตัวเอง และใช้จ่ายอย่างพอเพียงตามกำลัง สุดท้ายการจัดการกับปัญหานี้คงไม่สามารถสำเร็จได้โดยใช้เวลาแค่ข้ามคืน ขอเพียงเรามีความอดทน และตั้งใจจริง ทุกปัญหาย่อมมีทางแก้และผ่านพ้นไปได้แน่นอน ... 

คอลัมน์นี้มีรางวัล!



สำหรับสมาชิก 5 ท่าน ที่แชร์เรื่องราวและวิธีการจัดการหนี้ได้โดนใจกอง บก. มากที่สุด

รับไปเลยคูปองส่วนลด Tesco Lotus มูลค่า 100 บาท สามารถส่ววิธีจัดการหนี้ (ไม่จำกัดความยาว)

มาได้ที่อีเมล gpfmember@gmail.com พร้อมแจ้ง ชื่อ-นามสกุล ที่อยู่ และเบอร์ติดต่อกลับ อย่าลืมพิมพ์ “ร่วมสนุกคอลัมน์เรื่องราวจากปท ฉบับเดือนมิถุนายน 2563” (หมดเขตร่วมสนุก 17 กรกฎาคม 2563 เท่านั้น)

ออมเพิ่ม เงินเกษียณยิ่งเพิ่ม

เริ่มต้นแค่ 1% ต่อเดือน

หลายครั้งที่ในชีวิตเรา 'ความตั้งใจ' มันไม่ตรงกับ 'ความเป็นจริง'

เชื่อว่ามีสมาชิก กบข. จำนวนไม่น้อย ที่ตั้งใจว่าเมื่อเกษียณอายุราชการ แล้วอยากมีเงินก้อนใหญ่ จึงวางแผนว่าจะออมเงินให้ได้ทุกเดือน แต่ในชีวิตจริงกลับทำไม่ได้ เพราะเมื่อไหร่ที่มีเงินอยู่กับตัว คนส่วนใหญ่มักนำไปใช้จ่ายเสียหมดจนไม่เหลือให้ออม ที่ตั้งใจไว้เลยไม่ได้ทำสักที

ลองตัดใจ 'บังคับตัวเองให้ออมอัตโนมัติ' โดยเฉพาะเมื่อโอกาสมาถึง มีรายได้ต่อเดือนเพิ่มขึ้น สมมติว่าสมาชิกได้ปรับขึ้นเงินเดือนใหม่ 3% ถ้าตัดเพียง 1% แบ่งมา 'ออมเพิ่ม' กับ กบข. เงินออมส่วนที่เพิ่มขึ้นนั้น จะเป็นเงินต้นที่ถูกนำไปลงทุน เพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนสะสมที่มากกว่า และด้วยการลงทุนระยะยาวผ่าน กบข. เงินออมของสมาชิก จะได้ออกเมยเพิ่มมูลค่าเร็วยิ่งขึ้น



ตัวอย่างจริงจากอดีตสมาชิก กบข.
พ.ต.ท.พงษ์ศักดิ์ พัตร์ภักดิ์
ข้าราชการบำนาญ
อดีตอาจารย์ (สบ.3) กอง.สผ.ร.3

ออมเพิ่มเริ่มได้เลย!

"ตอนเกษียณ ผมได้เงินก้อน กบข. มาล้านกว่าบาท ผมซื้อบ้านหลังที่ 2 ได้ เพราะเงินก้อนนี้ เป็นความภูมิใจที่มีโอกาสได้จับเงินล้าน..."

แค่ออมเพิ่ม 1% ก็ยังดี ดีกว่าไม่ออมเลย ถ้าไม่บังคับตัวเอง หลังเกษียณก็คงไม่มีเงินพอใช้"

ระยะสั้น : ได้สิทธิ์ลดหย่อนภาษี ส่วนของเงินสะสมที่นำส่งเข้า กองทุนไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น ๆ

ระยะกลาง : สร้างวินัย ออมก่อนใช้ หมดปัญหาใช้เงินหมดก่อนออม

ระยะยาว : แก่แล้วดี มีเงินใช้ในวัยเกษียณมากขึ้น

% ออมเพิ่ม

เงินเดือน	1%	2%	3%
15,000	150	300	450
20,000	200	400	600
25,000	250	500	750
35,000	350	700	1,050
40,000	400	800	1,200

ออมเพิ่มทำอย่างไร?

แจ้งโดยตรงที่หน่วยงานต้นสังกัด โดยกรอกแบบฟอร์ม (แบบ กบข. อพ. 001/1/2563)

แจ้งออมเพิ่มผ่าน กบข. ได้หลายช่องทาง

- LINE กบข. @gpfcommunity 
- เลือกเมนูออมเพิ่ม
- My GPF Application เมนูออมเพิ่ม
- www.gpf.or.th



Money Buddy

โดย ศูนย์ข้อมูลการเงิน กบข.

ประกัน MRTA ควรทำหรือไม่

สำหรับผู้ซื้อสินเชื่อบ้านหรือสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยย่อมมีภาระในการผ่อนบ้านเป็นระยะเวลานาน เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากเหตุการณ์ไม่คาดฝันที่อาจเกิดขึ้นกับผู้กู้ระหว่างการผ่อนชำระ สถาบันการเงินจึงเสนอให้ผู้กู้ทำประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองสินเชื่อที่อยู่อาศัย เนื่องจากการลดความเสี่ยงการผิดนัดชำระหนี้ของผู้กู้ โดยสถาบันการเงินมักจะมีส่วนลดดอกเบี้ยให้กับผู้กู้ที่ทำประกัน MRTA โดยอาจมีการปรับลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้ร้อยละ 0.2 - 0.5 ต่อปี เพื่อเป็นแรงจูงใจให้ผู้กู้ตัดสินใจทำประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ หลายคนอาจมองว่าเบี้ยประกันที่ต้องชำระนั้นเป็นการเพิ่มภาระค่าใช้จ่าย แต่จริง ๆ แล้วประกันคุ้มครองสินเชื่อหรือประกัน MRTA ช่วยให้ผู้กู้มั่นใจว่าหากต้องจากไปก่อนวัยอันควร ภาระหนี้สินที่ได้ก่อไว้จะไม่ทำให้คนในครอบครัวต้องเดือดร้อน

MRTA คืออะไร ?

MRTA ย่อมาจาก Mortgage Reducing Term Assurance คือ รูปแบบประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งจะทำหน้าที่จ่ายชำระหนี้สินให้กับสถาบันการเงินแทนผู้กู้เมื่อผู้กู้เสียชีวิตหรือทุพพลภาพ โดยคำว่า Reducing ซึ่งหมายถึง วงเงินความคุ้มครองของประกันรูปแบบนี้ จะทยอยลดลงสอดคล้องกับยอดคงค้างเงินกู้ที่ลดลงเรื่อย ๆ จากการชำระหนี้ในแต่ละงวด และเมื่อประกัน MRTA ครบอายุสัญญามูลค่าความคุ้มครองก็จะหมดไป

MRTA มีประโยชน์อย่างไร ?

ประกันชีวิตลักษณะนี้ออกแบบมาเพื่อช่วยลดผลกระทบทางการเงินที่มาพร้อมกับหนี้สิน หากผู้กู้ที่ได้ทำประกัน MRTA ไว้แล้วได้เสียชีวิตลง บริษัทประกันจะชำระหนี้สินให้กับสถาบันการเงินเจ้าหนี้ในวงเงินตามมูลค่าความคุ้มครองที่มีอยู่ ณ เวลานั้น ในกรณีที่ความคุ้มครองของประกันสูงกว่ายอดหนี้คงค้าง เงินส่วนที่เหลือจากการชำระหนี้สินนั้น จะตกเป็นของทายาทหรือผู้รับผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ แต่ถ้าผู้กู้ผ่อนสินเชื่อที่อยู่อาศัยหมดก่อนที่ความคุ้มครองตามกรมธรรม์ MRTA จะสิ้นสุดลง ผู้กู้สามารถเลือกรับเงินสดตามมูลค่าเวนคืนจากบริษัทประกันได้

ในกรณีที่ผู้กู้ขอเปลี่ยนสถาบันการเงินใหม่ระหว่างการผ่อนชำระเงินกู้ (Refinance) ประกัน MRTA ที่เคยทำไว้ ไม่จำเป็นต้องเวนคืนกรมธรรม์ เพียงแค่แจ้งเปลี่ยนชื่อผู้รับประโยชน์เป็นสถาบันการเงินเจ้าหนี้ใหม่ซึ่งจะช่วยให้ประหยัดค่าเบี้ยประกัน MRTA ได้มากกว่าการต้องทำประกัน MRTA ฉบับใหม่ที่ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่บริษัทประกันกำหนดไว้

การทำประกัน MRTA นั้น ไม่จำเป็นต้องทำเต็มวงเงินหรือระยะเวลาการกู้เสมอไป สามารถเลือกวงเงินคุ้มครองและระยะเวลาคุ้มครองได้ ขึ้นอยู่กับการประเมินความเสี่ยงและความจำเป็นของผู้กู้ ในส่วนอัตราค่าเบี้ยประกัน ขึ้นอยู่กับเพศ อายุ ระยะเวลาความคุ้มครอง ยิ่งมีระยะเวลาคุ้มครองยาวค่าเบี้ยประกันก็จะสูงขึ้นตาม สำหรับการจ่ายชำระค่าเบี้ยประกัน MRTA จะเป็นการจ่ายค่าเบี้ยประกันเพียงครั้งเดียว ซึ่งสถาบันการเงินที่ให้ผู้กู้จะอนุมัติวงเงินกู้เพิ่มเติมให้กับผู้กู้นำไปจ่ายค่าเบี้ยประกัน โดยให้ผ่อนค่าเบี้ยประกันรวมไปกับค่างวดการผ่อนสินเชื่อบ้าน นอกจากนี้หากผู้กู้ทำประกัน MRTA ที่มีระยะเวลาคุ้มครองตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป สามารถนำเบี้ยประกันชีวิตส่วนนี้มาลดหย่อนภาษีได้อีกด้วย



ใครควรทำประกัน MRTA ?

สำหรับผู้ที่จะทำประกัน MRTA คือ ผู้ที่เป็นเสาหลักของครอบครัว เป็นผู้ที่ยังหารายได้หลักซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบการผ่อนชำระสินเชื่อบ้าน ซึ่งจะเป็นการป้องกันภาระหนี้สินที่จะตกเป็นของครอบครัว แต่ผู้ที่มีทุนประกันชีวิต ผู้ที่มีทรัพย์สินมากเพียงพอต่อการชำระหนี้ หรือคนโสดที่ไม่มีคนในครอบครัวที่ต้องรับภาระหนี้ต่อ ก็ไม่จำเป็นต้องทำประกัน MRTA เนื่องจากการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยนั้น ทางสถาบันการเงินจะมีบ้านหรืออสังหาริมทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันอยู่แล้ว

ทั้งนี้การทำประกัน MRTA ไม่มีผลต่อการอนุมัติสินเชื่อของสถาบันการเงิน ซึ่งผู้กู้สามารถพิจารณาเลือกทำประกันโดยพิจารณาตามความเสี่ยงและความสามารถในการชำระเบี้ยประกันได้ตามความจำเป็นของตนเอง

สำหรับสมาชิก กบข. ที่ต้องการปรึกษาเรื่องประกันชีวิต หรือเงื่อนไขสินเชื่อประเภทต่าง ๆ สามารถนัดหมายศูนย์ข้อมูลการเงิน กบข. ได้ที่ My GPF Application เมนู “นัดหมายบริการข้อมูลการเงิน” หรืออีเมล fa@gpf.or.th ...





อัตราดอกเบี้ย MLR / MOR / MRR คืออะไร ? ต่างกันอย่างไร ?

ถ้าคุณกำลังจะตัดสินใจกู้เงินจากสถาบันการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง สินเชื่อที่อยู่อาศัย ขอให้คุณตั้งใจอ่านคอลัมน์ลงทุนฉบับนี้ให้ดี เพราะเราจะมาบอกเล่าเรื่องราวของอัตราดอกเบี้ย MLR MOR MRR ว่ามันคืออะไร ? ต่างกันอย่างไร ? และทำไมถึงเกี่ยวข้องกับผู้อ่าน

อย่างแรกที่ต้องทำความเข้าใจคือ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้มันจะมีอยู่ 2 ประเภท ได้แก่

1. อัตราดอกเบี้ยคงที่ (Fixed Rate)

จะเป็นอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้เป็นตัวเลขตายตัวตลอดอายุสัญญาเงินกู้ ไม่มีการปรับขึ้นหรือลงตามต้นทุนของสถาบันการเงิน

2. อัตราดอกเบี้ยลอยตัว (Floating Rate)

จะเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามต้นทุนของสถาบันการเงินในช่วงระยะเวลาใดช่วงระยะเวลาหนึ่ง แต่ละสถาบันการเงินจะมีการประกาศอัตราดอกเบี้ยใหม่อยู่เสมอ ซึ่ง MLR MOR MRR ก็จะจัดอยู่ในประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัวนั่นเอง โดยมีความหมายต่างกัน ดังนี้

MLR (Minimum Loan Rate)

คือ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่สถาบันการเงินเรียกเก็บจากลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี มีหลักทรัพย์ค้ำประกันอย่างเพียงพอ ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อระยะยาว มีกำหนดระยะเวลาที่แน่นอน เช่น สินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจ

MOR (Minimum Overdraft Rate)

คือ อัตราดอกเบี้ยเงินที่สถาบันการเงินเรียกเก็บกรณีลูกค้าเบิกเงินเกินบัญชี โดยจะคิดดอกเบี้ยเฉพาะส่วนของเงินต้นที่เบิกออกมาเท่านั้น เมื่อลูกค้าชำระหนี้ดังกล่าวการคิดดอกเบี้ยจะหยุดลงทันที ส่วนใหญ่เป็นลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีเช่นกัน แต่เหมาะกับการกู้ระยะสั้น เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยสูง

MRR (Minimum Retail Rate)

คือ อัตราดอกเบี้ยเงินที่สถาบันการเงินเรียกเก็บจากลูกค้ารายย่อย เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบัตรเครดิต เป็นต้น

โดยทั่วไป อัตราดอกเบี้ย MRR จะสูงกว่า MOR และ อัตราดอกเบี้ย MOR จะสูงกว่า MLR ซึ่งส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ย MRR และ MLR เป็นตัวสะท้อนระดับความเสี่ยงที่ต่างกันระหว่างลูกค้ารายใหญ่และรายย่อย

ผู้อ่านสินเชื่อควรรู้

- ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกกฎให้แต่ละสถาบันการเงินต้องติดประกาศอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อให้ชัดเจน

- อัตราดอกเบี้ยของแต่ละสถาบันการเงินจะไม่เท่ากัน เนื่องด้วยต้นทุนในการบริหารงานของแต่ละสถาบันการเงินไม่เท่ากัน เช่น ดอกเบี้ยเงินฝาก จำนวนเงินฝาก ฐานะเงินกองทุน อัตราส่วนกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) ปริมาณเงินสำรอง จำนวนหนี้เสีย และสภาพคล่องของสถาบันการเงินนั้น ๆ

- ลูกค้าแต่ละคนอาจจะได้อัตราดอกเบี้ยในสัญญาเงินกู้ต่างกัน ถึงแม้จะเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อเดียวกัน หรือสถาบันการเงินเดียวกัน ขึ้นอยู่กับการเงื่อนไขการพิจารณาความเสี่ยง และคุณสมบัติของผู้ยื่นขอสินเชื่อจากสถาบันการเงินนั้น ๆ

ก่อนที่จะตัดสินใจขอสินเชื่อ คุณควรหาข้อมูลเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยของแต่ละสถาบันการเงินให้ได้เงื่อนไขที่ดี และตรงกับความต้องการของตนเองมากที่สุด เพื่อช่วยให้สามารถบริหารจัดการหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ... 

ขอบคุณข้อมูลจาก : ธนาคารแห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



กบข. ภูมิใจคว้า 5 รางวัล ระดับนานาชาติ

จากผลงานโดดเด่นด้านธรรมาภิบาล การลงทุนที่ยั่งยืน และการสื่อสารสมาชิก



กบข. ตอกย้ำความสำเร็จในการบริหารจัดการองค์กร การลงทุน และสื่อสารสมาชิก ด้วยการคว้า 5 รางวัลสุดยอดด้านธรรมาภิบาล บริหารจัดการกองทุน การลงทุนที่ยั่งยืน และสื่อสารสมาชิก จากสื่อด้านการเงินและการลงทุนของประเทศอังกฤษและประเทศฮ่องกง

นายวิทย์ รัตนกร เลขาธิการคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) กล่าวว่า กบข. รู้สึกเป็นเกียรติที่ได้รับเลือกให้ได้รับรางวัลดังกล่าว ทั้ง 5 รางวัลที่ กบข. ได้รับสะท้อนความเชื่อมั่นจากสังคมภายนอก ระดับภูมิภาคและระดับโลก ส่งผลย้ำความรู้สึกรักผูกพัน (Engagement) ภูมิใจ (Proud) และ มั่นใจ (Trust) ในองค์กรจากทั้งคณะกรรมการ กบข. สมาชิก กบข. และพนักงาน ทุกรางวัลที่ กบข. ได้รับเป็นทั้งเครื่องยืนยันความสำเร็จในความมุ่งมั่นทุ่มเทบริหารกองทุน และเป็นความท้าทายที่ กบข. ต้องทำให้ดียิ่งขึ้นไปอีกเพื่อทำลายสถิติความสำเร็จของตัวเอง”

สำหรับประเด็นสำคัญที่ทำให้ กบข. ได้รับรางวัลทั้ง 5 รางวัลนั้น แยกเป็นผลงานเด่น 3 ด้าน ดังนี้

ผลงานเด่นด้านธรรมาภิบาล ประกอบด้วย การสร้างกระแสตื่นตัวด้านธรรมาภิบาลให้กับตลาดทุนไทยจากการที่ กบข. เป็นผู้ริเริ่มและผลักดันการลงนามร่วมกันในแนวปฏิบัติการระงับลงทุน (Negative List Guideline) ระหว่าง 32 นักลงทุนสถาบันในประเทศ ซึ่งได้รับการกล่าวถึงว่าเป็นความร่วมมือสำคัญครั้งแรกในภูมิภาคเอเชีย-แปซิฟิก ในขณะเดียวกัน กบข. เองยังได้รับการยกย่องว่าเป็นองค์กรที่เข้มแข็งเรื่องธรรมาภิบาลสะท้อนจากคะแนนประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (ITA) ที่ กบข. มีคะแนนเป็นอันดับ 1 ของหน่วยงานประเภทกองทุนของรัฐ

ผลงานด้านการลงทุนที่ยั่งยืน ประกอบไปด้วย การจัดทำ ESG-focused portfolio สำหรับหุ้นไทย การปรับเปลี่ยนสัดส่วนลงทุนไปยังสินทรัพย์ที่คำนึงปัจจัยลงทุนเพื่อความยั่งยืน การนำปัจจัยสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environment Social and Governance) มาเป็นส่วนหนึ่งของการประเมินราคาสินทรัพย์และกระบวนการตัดสินใจลงทุน การนำแนวทางบริหารการลงทุนเพื่อความยั่งยืนของ OECD และ PRI มาประยุกต์ใช้ โดย กบข. มีเป้าหมายต่อเนื่องสำหรับปี 2563 คือการทำให้พอร์ต กบข. มีเฉพาะหลักทรัพย์ที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ลงทุนที่ยั่งยืน (100% ESG Portfolio)

ผลงานสำคัญด้านการสื่อสารสมาชิก กบข. ได้ปฏิวัติรูปแบบการสื่อสารเข้าสู่ดิจิทัล โดยมี My GPF App เป็นแพลตฟอร์มหลักในการสื่อสารและให้บริการครบวงจร (End-to-End) นับตั้งแต่เริ่มแรกเป็นสมาชิกจนถึงสมาชิกภาพ ทำให้สมาชิกสามารถใช้บริการส่วนบุคคล (Personalized) ได้สะดวกรวดเร็วและเรียลไทม์ โดยในปีที่ผ่านมาสมาชิกได้ใช้บริการต่าง ๆ รวมกันกว่า 14 ล้านครั้ง (เพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 535 เมื่อเทียบกับปี 2561) ซึ่งถือว่าประสบความสำเร็จมากหากเทียบกับจำนวนสมาชิกซึ่งมีเพียง 1.08 ล้านคน

5 รางวัลระดับนานาชาติได้แก่

1. Best Pension Fund Governance – Thailand 2019 จาก Capital Finance International (United Kingdom)
2. Best Pension Fund Management Company Thailand 2019 จาก International Finance (United Kingdom)
3. Best Corporate Governance Company – Pension Fund – Thailand 2019 จาก International Finance (United Kingdom)
4. Best ESG Strategy (Thailand) จาก Asia Asset Management (Hong Kong)
5. Best Pension Fund for Member Communications (ASEAN) จาก Asia Asset Management (Hong Kong)



กบข. จัดงานประชุมใหญ่

ผู้แทนสมาชิก ประจำปี 2563

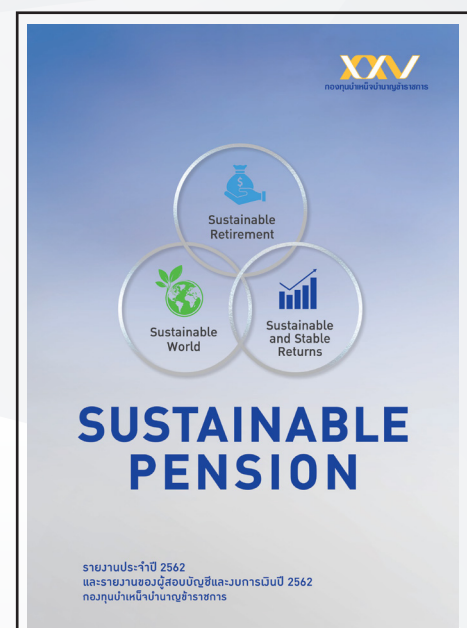
ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ครั้งแรก

เมื่อวันที่ 25 พ.ค. ที่ผ่านมา กบข. ได้จัดงานประชุมใหญ่ผู้แทนสมาชิก ประจำปี 2563 ขึ้น โดยเป็นครั้งแรกของการจัดประชุมผู้แทนฯ แบบอิเล็กทรอนิกส์ หรือ e-Meeting อย่างเต็มรูปแบบ ภายใต้มาตรการป้องกันการระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ซึ่งมีผู้แทนสมาชิก กบข. จากหน่วยงานต่าง ๆ ทั่วประเทศเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 393 ท่าน

โดยผู้แทนฯ ได้รับทราบรายงานงบการเงิน และผลการดำเนินงานของ กบข. ในปี 2562 ซึ่งเป็นปีที่ กบข. ได้เดินหน้าขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ 'สมาชิกคือศูนย์กลาง' อย่างเต็มรูปแบบ ทั้งงานด้านสมาชิก ที่ได้ยกระดับการบริการบนดิจิทัลแพลตฟอร์ม และงานด้านลงทุนที่ กบข. ทำผลตอบแทนได้สูงถึงร้อยละ 5.73 ซึ่งการดำเนินงานดังกล่าวการันตีด้วยรางวัลมากมายทั้งระดับประเทศ และระดับนานาชาติ รวมถึงการได้รับรางวัลรัฐบาลดิจิทัล

สำหรับรายละเอียดการประชุมฯ และข้อมูลผลการดำเนินงานด้านลงทุนและบริการเพื่อสมาชิก กบข. ตลอดจนแผนยุทธศาสตร์ปี 2563 ท่านสามารถติดตามอ่านได้ใน รายงานประจำปี 2562 และรายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงินปี 2562 กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ทางเว็บไซต์ กบข. www.gpf.or.th เมนูรายงานผลการดำเนินงาน

กบข.
สร้างผลตอบแทน
ให้แก่สมาชิกได้
สูงถึงร้อยละ **5.73**



WOW

7 วาทะเด็ด กระตุกความคิด จาก “วอร์เรน บัฟเฟตต์”

กจ ไม่มีนักลงทุนคนไหนในโลกที่ไม่รู้จักวอร์เรน บัฟเฟตต์ มหาเศรษฐีนักปราชญ์แห่งโอมาฮาที่เคยขึ้นเป็นอันดับหนึ่งของโลกโดยความมั่งคั่งทั้งหมดมาจากการลงทุนเพียงอย่างเดียว ประวัติชีวิตของวอร์เรน บัฟเฟตต์เป็นเรื่องที่น่าสนใจเป็นอย่างมาก เพราะความสำเร็จของเขาเต็มไปด้วยความมานะพยายาม ชีวิตของเขาจึงกลายเป็นตำนานให้กับผู้ที่มีความฝันในใจว่า “ทุกคนก็สามารถเขียนเส้นทางชีวิตและอนาคตของตัวเองได้” เพราะแม้แต่มหาเศรษฐีอันดับหนึ่งของโลกก็เริ่มต้นปราชัยริษย์ของชีวิตด้วยการปั่นจักรยานส่งหนังสือพิมพ์ มาดูกันว่าแนวคิดที่ถ่ายทอดออกมาเป็นวาทะเด็ด ๆ ที่น่าสนใจของเขามีอะไรบ้าง



1. ลงมือทำอะไรที่เงินเหลือจากการใช้จ่าย แต่จงใช้จ่ายเท่าที่เงินเหลือจากการออม
2. ถ้าคุณมีแต่ซื้อของที่ไม่น่าเป็น ไปไม่ช้าคุณอาจต้องขายของที่จำเป็น
3. อย่าทดสอบความอึดของแม่น้ำด้วยขาทั้งคู่นะครับ (หมายความว่า อย่าทำอะไรเสี่ยงเกินไป)
4. ความเสี่ยงมาจากการที่คุณไม่รู้ว่าคุณเองกำลังทำอะไรอยู่
5. บุคคลที่ดีที่สุดในประเทศนี้ไม่ได้สร้างฐานะมาจากพอร์ตโฟลิโอที่ประกอบด้วยบริษัท 50 บริษัท แต่พวกเขาสร้างฐานะขึ้นได้ด้วยการเชี่ยวชาญธุรกิจที่สนใจเป็นพิเศษเพียงธุรกิจเดียวเท่านั้น
6. เราต้องใช้เวลาราว 20 ปี ในการสร้างชื่อเสียง แต่ใช้เวลาเพียงแค่ 5 นาทีในการทำลายมันลง ถ้าคุณสามารถได้อย่างนี้ การกระทำของคุณจะแตกต่างไปจากเดิม (หมายความว่า ต้องไม่ประมาทในการตัดสินใจทำสิ่งต่าง ๆ)
7. ผมจะไม่พยายามกระโดดข้ามรั้วที่มีความสูง 7 ฟุต แต่ผมจะมองไปรอบ ๆ แล้วหาที่ที่รั้วสูงแค่ 1 ฟุต ซึ่งผมสามารถข้ามมันได้อย่างสบาย ๆ (หมายความว่า ... เราจะไม่ทำอะไรที่เสี่ยงเกินไป)

หวังว่าแนวคิดเขาจะเป็นแรงบันดาลใจให้กับคุณ ... 

6 เคล็ดลับปลดหนี้

แก้ดวงสำหรับผู้ที่การเงินติดขัด

ใครที่ประสบกับปัญหาการเงินไม่ว่าจะเป็น ปัญหาหนี้สิน การเงินฝืดเคือง เก็บเงินไม่อยู่ รายจ่ายมากกว่ารายรับ และปัญหาทางการเงินอื่น ๆ อีกสารพัด เดือนนี้คือลัมน์ Check Now มีเคล็ดลับดี ๆ จากซินแสปีวมาฝาก เป็นวิธีการง่าย ๆ ที่สามารถทำให้ดวงการเงินของคุณดีขึ้น โดยคุณอาจจะคาดไม่ถึงว่ามันง่ายขนาดนี้เลยเธอ!



1. นำเงินเก็บไปชำระหนี้สงฆ์

ทุกวันตอนเช้าก่อนออกจากบ้านให้หยอดเงินใส่กระปุกออมสิน จะเป็นเหรียญบาท เหรียญสองบาท เหรียญห้าบาท หรือเหรียญสิบบาทก็ได้ แต่ในการหยอดจะต้องเป็นเหรียญประเภทเดียวกัน เช่น ถ้าหยอดเหรียญสิบบาท ก็ต้องเป็นเหรียญสิบบาททุกวัน จนครบ 3 เดือน ก่อนหยอดให้กำเหรียญเอาไว้ในมือแล้วอธิษฐานว่า “ขอให้เงินนี้พอกพูนเป็นแสนเท่า ล้านเท่าตลอดไป” เมื่อครบ 3 เดือนให้นำเงินสะสมนี้ไปชำระหนี้สงฆ์ด้วยการนำไปหยอดตู้บริจาคค่าน้ำ ค่าไฟของวัดต่าง ๆ ตั้งแต่ 1 วัด ไปจนถึง 9 วัด หรือนำไปร่วมบุญสร้างพระพุทธรูปที่มีหน้าตักตั้งแต่ 4 ศอกขึ้นไป ถ้าสามารถปิดทองได้ ก็ยิ่งทำให้ชำระหนี้สงฆ์ได้มาก โดยก่อนทำบุญให้อธิษฐานว่า “ข้าพเจ้า ชื่อ-นามสกุล ขอนำเงินนี้มาชำระหนี้ที่ติดค้างท่านเจ้านายเวรทั้งหมดสิ้น เพื่อให้หนี้ทั้งหลายหมดสิ้นไปนับตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป ด้วยเถิด สาธุ”

2. ตกแต่งบ้าน และที่ทำงาน ให้มี ความโปร่งโล่ง สะดวกสบาย และสะอาด

เพราะความโปร่งโล่งจะทำให้การใช้ชีวิตคล่องตัว รวมไปถึงกระแสต่าง ๆ ก็จะมีกลิ่นไหลอย่างคล่องตัวเช่นกัน และความสะอาดจะทำให้สุขภาพกาย และสุขภาพของเราดีขึ้นด้วยเช่นกัน



3. เปลี่ยนกระเป๋าใส่ตังค์ที่ใช้ไม่บ่อยๆ เสริม และถูกใจเข้ากับดวงชะตา

ทุกครั้งที่ได้เงินก่อนเอาเงินใส่กระเป๋าให้สวดบทเรียกทรัพย์ “โอม มานี ธนัง จงมา” 3 จบ แล้วค่อยเอาเงินใส่กระเป๋าสตางค์ ก่อนเอาไปใช้ เพื่อให้กระเป๋าดึงดูดเงินเหล่านั้นมาให้เราอีก และสำหรับคนรุ่นใหม่ที่นิยมการโอนเงินผ่านบัญชี ทุกครั้งที่มีการแจ้งเตือนเงินเข้าบัญชีก็ให้เราสวดบทเรียกทรัพย์เช่นกัน



4. นำน้ำดื่มจากธนาคาร หรือแหล่งการเงินต่าง ๆ มาผสมน้ำดื่มที่บ้าน

การดื่มน้ำดื่มจากธนาคาร หรือแหล่งการเงินต่าง ๆ มาไว้ดื่มกินที่บ้าน เพราะสถานที่เหล่านี้คือ สถานที่ที่มีการไหลเวียนของกระแสการเงินเป็นจำนวนมาก และตลอดเวลา ซึ่งตามหลักฮวงจุ้ยสั่งได้ ธาตุน้ำ คือ ตัวแทนของการเงิน และการสิ้นไหล ดังนั้น การนำน้ำดื่มจากสถานที่เหล่านั้นมาผสมไว้ในถังน้ำดื่ม หรือใส่ไว้ในเครื่องกรองน้ำก็ได้ ก็จะเป็นการเติมความมั่งคั่งให้กับตัวเรา และสมาชิกในครอบครัวด้วยเช่นกัน วิธีการนี้จะทำบ่อยแค่ไหนก็ได้

5. เปลี่ยนเบอร์โทรศัพท์ หรือทะเบียนรถ ให้ได้ผลรวมที่ดึงดูดด้านการเงินโดยเฉพาะ

โดยการนำตัวเลขทุกตัวของเบอร์โทรศัพท์ หรือทะเบียนรถ (ถ้ามีตัวเลขหน้าตัวอักษรให้นำมารวมด้วย) มารวมกันให้เหลือเพียงเลขหลักเดียว คือ 1-9 สำหรับผลรวมที่ดึงดูดการเงินตามวันเกิด (ตัวเลขในวงเล็บ) คือ วันอาทิตย์ (4), วันจันทร์ (2), วันอังคาร (5), วันพุธ (8), วันพฤหัสบดี (6), วันศุกร์ (1) วันเสาร์ (3)



6. ให้อาหาร หรือปล่อยชีวิตสัตว์

การทำบุญด้วยการให้อาหาร ไม่ว่าจะเป็นสัตว์เล็ก หรือสัตว์ใหญ่ก็ได้บุญเท่ากัน ให้ทำตามกำลังทรัพย์ของตัวเอง อย่าให้การทำบุญเป็นการเพิ่มทุกข์ อาณิสสจากจากการให้ชีวิตสัตว์นั้น จะส่งผลให้เราใช้ชีวิตที่ยืนยาว การงานราบรื่น การเงินคล่องตัว การค้าขายเจริญรุ่งเรือง และขจัดอุปสรรคต่าง ๆ ที่จะเข้ามาในชีวิต

อย่างไรก็ตามอย่าลืมว่าสิ่งที่สำคัญที่สุดที่จะทำให้เราไม่เป็นหนี้ และมีเงินใช้อย่างไม่เดือดร้อน นั่นคือ...

ความขยัน รู้จักเก็บออม และมีความพอเพียง ... 

มีเงินสักก้อน

ควรโปะหนี้ หรือ ลงทุน



กเคยมีคำถามในใจว่า “หากมีเงินเข้ามาสักก้อนหนึ่งจะนำไปใช้อะไรก่อน ระหว่างโปะหนี้ หรือลงทุน” เพราะไม่ว่าจะเลือกทางใดก็เป็นประโยชน์ต่อตนเอง แล้วจะตัดสินใจอย่างไร มาดูคำแนะนำกัน

มีเงินสำรองเผื่อฉุกเฉินหรือยัง

ก่อนตัดสินใจจะนำเงินไปโปะหนี้หรือลงทุน ควรตรวจสอบสุขภาพทางการเงินของตนเองก่อนว่า มีเงินสำรองเผื่อฉุกเฉินหรือไม่ เพราะความสำคัญของเงินสำรองเผื่อฉุกเฉิน คือ เงินที่เตรียมไว้ใช้จ่ายหากเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด เช่น การเจ็บป่วย การรักษาพยาบาล หรือ ตกงานทำให้ขาดรายได้ โดยปกติแล้วทุกคนควรมีเงินสำรองเผื่อฉุกเฉินไว้ประมาณ 3 - 6 เท่าของค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือน ดังนั้น ถ้ายังไม่มีเงินก้อนนี้ ควรเริ่มเก็บเงินสำรองก่อนที่จะนำไปโปะหนี้หรือลงทุน ส่วนผู้ที่มีการกั้นเงินสำรองเอาไว้แล้ว มาดูคำแนะนำต่อไป

1. นำเงินมาโปะหนี้

ควรตรวจสอบก่อนว่า เงินก้อนที่มีนั้นสามารถโปะหนี้ได้ทั้งหมดหรือไม่ คำแนะนำคือ ถ้ามีเงินเพียงพอ ควรโปะหนี้ให้หมด เพื่อจะได้ปลดหนี้และไม่ต้องมีการจ่ายดอกเบี้ยอีกต่อไป แต่ถ้าโปะหนี้ได้เพียงบางส่วน ก็ต้องชั่งน้ำหนักก่อนว่าคุ้มหรือไม่ โดยพิจารณาจากการคิดอัตราดอกเบี้ยของสถาบันการเงินว่าเป็นอย่างไร ซึ่งมีรูปแบบ ดังนี้

• การคิดอัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก

หนี้ประเภทนี้ หมายถึง เมื่อผ่อนชำระเงินในแต่ละงวด ทำให้เงินต้นลดลง ดอกเบี้ยที่เรียกเก็บก็จะลดลงตามไปด้วย เช่น หนี้บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด สินเชื่อส่วนบุคคล หนี้บ้าน เป็นต้น

โดยอัตราดอกเบี้ยบัตรเครดิต บัตรกดเงินสด สินเชื่อส่วนบุคคล จะอยู่ที่ร้อยละ 18 - 20 ต่อปี ดังนั้น หากมีเงินก้อน ควรนำไปโปะหนี้ประเภทนี้เป็นอันดับแรก เพราะจะช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายเรื่องดอกเบี้ยลงได้

สำหรับหนี้บ้าน อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณร้อยละ 6 - 7 ต่อปี โดยก่อนตัดสินใจโปะหนี้บ้าน ควรถามตนเองว่า สามารถหาช่องทางลงทุนแล้วได้ผลตอบแทนมากกว่าร้อยละ 6 - 7 ต่อปีหรือไม่ ถ้าหาผลตอบแทนได้มากกว่าอัตราดอกเบี้ยที่จ่าย ควรนำเงินไปลงทุน แต่ถ้าหาผลตอบแทนได้ต่ำกว่า ควรโปะหนี้ก่อน เพราะนอกจากจะประหยัดดอกเบี้ยแล้ว ยังผ่อนบ้านหมดได้เร็วขึ้นอีกด้วย

• การคิดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่

การคิดอัตราดอกเบี้ยแบบนี้ ส่วนใหญ่จะเป็นหนี้รถ โดยสถาบันการเงินจะคิดคำนวณดอกเบี้ยจากเงินต้นทั้งก้อน แล้วนำดอกเบี้ยทั้งก้อนมากระจายเป็นจำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระในแต่ละงวดพร้อมกับเงินต้น แปลว่า ถึงแม้จะมีการผ่อนเงินต้นในแต่ละงวด ดอกเบี้ยที่จ่ายก็ยังคงเท่าเดิม ดังนั้น อาจไม่จำเป็นต้องโปะหนี้ เพราะไม่ว่าจะโปะหนี้เพิ่มเท่าไรหรือเร็วขึ้นแค่ไหน ก็ไม่ได้ช่วยให้ภาระหนี้ลดลง

2. นำเงินก้อนไปลงทุน

ก่อนจะนำเงินไปลงทุน สิ่งสำคัญที่สุดคือ ต้องรู้จักประเภทของการลงทุนและช่องทางการลงทุนเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยที่จ่ายอยู่ โดยแบ่งประเภทได้ ดังนี้

• ผากเงินกับธนาคาร

ซึ่งเป็นช่องทางเก็บเงินที่ง่าย และปลอดภัย

👍 ข้อดี มีความเสี่ยงต่ำมาก สะดวก สามารถฝากถอนได้ตลอดเวลา

🗨 ข้อเสีย ผลตอบแทนต่ำ

• ลงทุนในตราสารหนี้

ผู้ลงทุนมีสถานะเป็น “เจ้าหนี้” ผู้ออกตราสารมีสถานะเป็น “ลูกหนี้” โดยผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนในรูปของ “ดอกเบี้ย” อย่างสม่ำเสมอตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ และได้รับ “เงินต้น” คืนเมื่อครบกำหนดอายุได้ถอน โดยตราสารหนี้ที่สามารถลงทุนได้ทั่วไป เช่น ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล และหุ้นกู้เอกชน

👍 ข้อดี ความเสี่ยงค่อนข้างต่ำถึงต่ำมาก ให้ผลตอบแทนที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

🗨 ข้อเสีย ผลตอบแทนที่ได้รับอาจต่ำกว่าดอกเบี้ยที่จ่ายเป็นประจำ

• ลงทุนในกองทุนรวม

กองทุนรวมมีหลากหลายประเภท ดังนั้นควรศึกษานโยบายการลงทุนให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ตนเองยอมรับได้ ก่อนตัดสินใจลงทุน

👍 ข้อดี มีผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุน (ผู้จัดการกองทุน) คอยดูแลเงินลงทุนให้ซื้อขายได้ง่าย ผลกำไรที่ได้ไม่ต้องเสียภาษี และกองทุนบางประเภทสามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้ เช่น กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)

🗨 ข้อเสีย อาจขาดทุนจากราคากองทุนที่ลดต่ำลง การจ่ายปันผลไม่ตายตัว ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของกองทุนนั้น

• การลงทุนในหุ้น

หุ้น คือ ตราสารที่ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมเป็นเจ้าของกิจการ ตามสัดส่วนมูลค่าของหุ้นที่ถือครอง แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

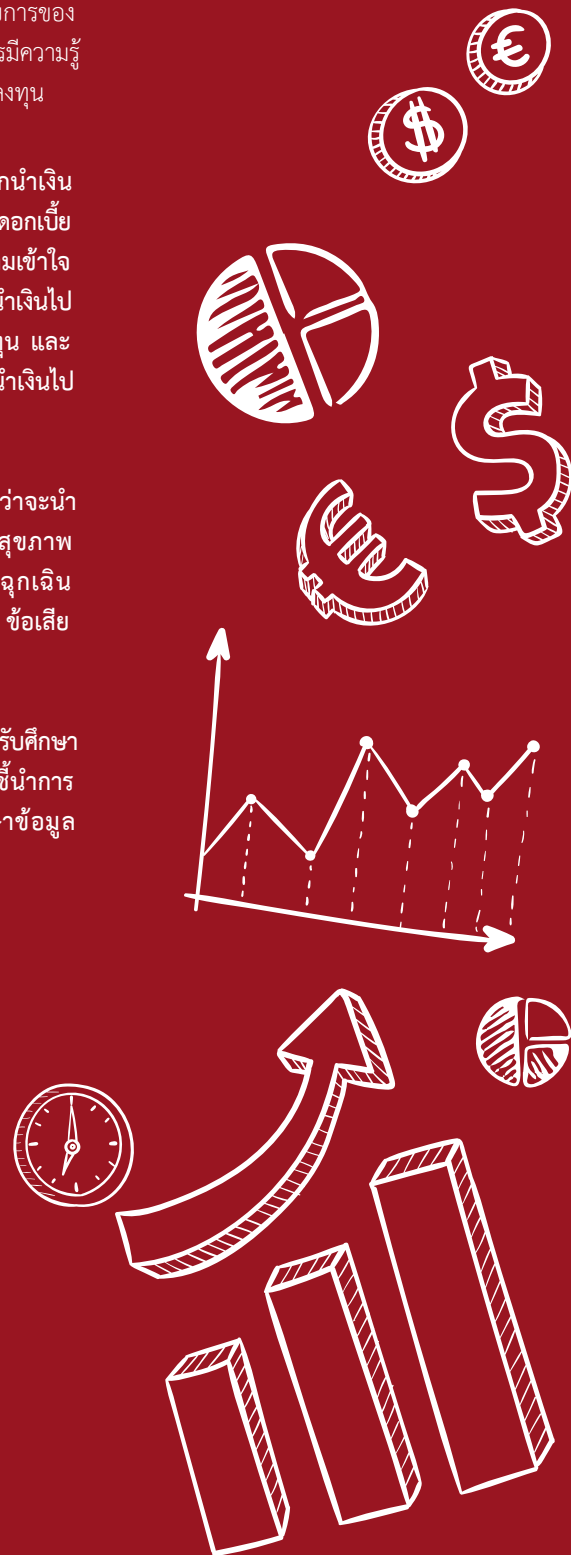
👍 ข้อดี ผลตอบแทนสูงในระยะยาว ได้รับส่วนแบ่งกำไรในรูปของเงินปันผล ได้รับกำไรจากการขายหุ้น ซึ่งกำไรจากการขายหุ้นจะได้รับการยกเว้นภาษีอีกด้วย

🗨 ข้อเสีย มีความเสี่ยงสูง ผู้ลงทุนอาจขาดทุนจากการขายหุ้น มีการจ่ายปันผลไม่ตายตัวขึ้นอยู่กับผลประกอบการของบริษัทที่เข้าไปถือหุ้น ดังนั้น ควรมีความรู้และศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

เมื่อพิจารณาและมั่นใจว่า หากนำเงินไปลงทุนจะได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าดอกเบี้ยที่ต้องจ่าย ประกอบกับมีความรู้ ความเข้าใจอย่างถ่องแท้ในการลงทุนแล้ว ก็ควรนำเงินไปลงทุน แต่ถ้ายังไม่มีช่องทางการลงทุน และอยู่ในช่วงศึกษาเรื่องการลงทุน ควรนำเงินไปโปะหนี้ก่อน

ดังนั้น สิ่งสำคัญที่ควรพิจารณาว่าจะนำเงินไปโปะหนี้หรือลงทุน ขึ้นอยู่กับสุขภาพทางการเงิน เช่น มีเงินสำรองเผื่อฉุกเฉินเพียงพอ จากนั้นจึงพิจารณาถึงข้อดี ข้อเสีย เพื่อให้ได้รับประโยชน์สูงสุด

หมายเหตุ: บทความนี้เพื่อใช้สำหรับศึกษาเบื้องต้นเท่านั้น มิได้มีเจตนาในการชี้แนะการลงทุนแต่อย่างใด ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมก่อนตัดสินใจลงทุน ... My





กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ