

SCBAM

Provident Fund

รู้จักกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บลจ. ไทยพาณิชย์
SCB





RETIREMENT

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพคืออะไร?

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คือ กองทุนที่นายจ้างและลูกจ้างร่วมกันจัดตั้งขึ้นด้วยความสมัครใจ โดยมีจุดประสงค์เพื่อเก็บออมเงินให้ลูกจ้างใช้จ่ายตอนเกษียณอายุ ออกจากงาน หรือเสียชีวิต และถือว่าเป็นสวัสดิการส่วนหนึ่งที่นายจ้างมีให้แก่ลูกจ้าง

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ประกอบด้วยเงินจากส่วนไหนบ้าง?

1. เงินสะสม (ส่วนของลูกจ้าง/สมาชิก) : เงินที่สมาชิกจ่ายเข้ากองทุน ซึ่งจะถูกหักจากเงินค่าจ้าง 2 – 15% ทุกเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับข้อบังคับกองทุนของแต่ละนายจ้าง

2. ผลประโยชน์เงินสะสม (ส่วนของลูกจ้าง/สมาชิก) ผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากการนำเงินสะสมไปลงทุน โดยผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจะอยู่ในรูปของ ดอกเบี้ย เงินปันผล เป็นต้น

3. เงินสมทบ (ส่วนของนายจ้าง) : เงินที่นายจ้างจ่ายเข้ากองทุนเป็นประจำทุกเดือนในอัตราไม่ต่ำกว่าอัตราเงินสะสมของสมาชิก แต่ไม่เกิน 15 % ของเงินค่าจ้าง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับข้อบังคับกองทุนของแต่ละนายจ้าง

4. ผลประโยชน์เงินสมทบ (ส่วนของนายจ้าง) ผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากการนำเงินสมทบไปลงทุน โดยผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจะอยู่ในรูปของ ดอกเบี้ย เงินปันผล เป็นต้น



เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการที่จะนำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างๆ เพื่อหาผลตอบแทนสูงสุดภายใต้ระดับความเสี่ยงที่รับได้ หรือตามนโยบายการลงทุน โดยกองทุนมีสถานะเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากนายจ้างและบริษัทจัดการโดยเด็ดขาด และจะต้องนำไปจดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ลูกจ้างหรือสมาชิกจึงสามารถมั่นใจได้ว่า แม้นายจ้างหรือบริษัทจัดการจะปิดกิจการลง เงินจำนวนนี้ก็ยังคงถือเป็นของลูกจ้างหรือสมาชิกทั้งหมด โดยไม่ผูกพันกับภาระหนี้สินใดๆ ของบริษัทนายจ้าง



สมาชิกจะได้รับประโยชน์ จากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอย่างไร?

เป็นหลักประกันทางการเงิน

1. ช่วยสนับสนุนให้สมาชิกมีการออมเงินระยะยาวอย่างต่อเนื่อง
2. เป็นหลักประกันให้แก่สมาชิกและครอบครัว กรณีเกษียณอายุ ออกจากงาน หรือเสียชีวิต

รับผลตอบแทนจากการลงทุน

1. มีโอกาสรับเงินส่วนที่นายจ้างสมทบทุกเดือน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับข้อบังคับกองทุนฯ ของแต่ละนายจ้าง
2. ได้รับผลประโยชน์เพิ่มเติมจากการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยสมาชิกมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าการฝากเงินด้วยตนเอง ซึ่งเงินลงทุนดังกล่าวจะถูกนำไปบริหารโดยบริษัทจัดการที่มีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ในการลงทุน
3. สามารถออมเงินผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้อย่างต่อเนื่อง กรณีย้ายงานก็ยังสามารถแจ้งความประสงค์ขอโอนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไปยังบริษัทนายจ้างใหม่ได้ หรือจะเก็บเงินไว้ที่กองทุนเดิม(คงเงิน) ก็สามารถทำได้
4. หากถึงเกณฑ์เกษียณอายุ สมาชิกสามารถขอลงทุนต่อเนื่องโดยการเก็บเงินออมดังกล่าวไว้ในกองทุนต่อไป(คงเงิน) เพื่อรับผลตอบแทนจากการลงทุน หรือจะทยอยขอรับเงินเป็นงวดก็ได้

รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

1. ลดหย่อนภาษีได้ตามจำนวนเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนในแต่ละปี สมาชิกสามารถนำเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนในแต่ละปีมาหักลดหย่อนภาษีได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงสูงสุดถึงปีละ 500,000 บาท

หักลดหย่อนในการคำนวณเงินได้ เพื่อเสียภาษี
ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกินปีละ 10,000 บาท



เงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุน



ส่วนที่เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกิน ร้อยละ 15 ของ
ค่าจ้าง และไม่เกิน 490,000 บาท ไม่ต้องนำไปรวม
คำนวณเงินได้เพื่อเสียภาษี

2. ได้รับสิทธิประโยชน์ทางด้านภาษีเมื่อนำเงินออกจากกองทุน
เงินที่สมาชิกได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเมื่อสิ้นสมาชิกภาพ
จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางด้านภาษีแล้วแต่กรณี ดังนี้

2.1 เงินสะสม → ไม่ต้องเสียภาษีทุกกรณี

2.2 ผลประโยชน์เงินสะสม + เงินสมทบ + ผลประโยชน์เงินสมทบ

นำมาคำนวณรวมเป็นรายได้
เพื่อเสียภาษีตามเงื่อนไขแต่ละกรณีดังนี้

กรณีที่ 1

อายุงานน้อยกว่า 5 ปี

ไม่ได้รับการยกเว้นภาษี ต้องนำเงินกองทุนที่ได้
ไปรวมกับเงินได้อื่นเพื่อเสียภาษีเงินได้

กรณีที่ 2

อายุงานตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป

ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

ได้นักค่าใช้จ้างได้ 2 ส่วน

• 1,000 x จำนวนปีที่ทำงาน

• ที่เหลือนักค่าใช้จ้างได้อีกครึ่งหนึ่งและ
สามารถนำไปแจกเงินภาษีได้อีกต้องนำไป
รวมกับรายได้อื่นเพื่อคำนวณภาษี

กรณีที่ 3

ออกจากงานเมื่อมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปี
และเป็นสมาชิกกองทุนไม่น้อยกว่า 5 ปี
ต่อเนื่องกัน หรือทุพพลภาพ หรือเสียชีวิต

ได้รับการยกเว้นไม่ต้องนำไป
คำนวณเงินได้เพื่อเสียภาษี

การสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สิทธิในการสมัครเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จะขึ้นอยู่กับข้อบังคับกองทุน เช่น สามารถเข้าเป็นสมาชิกได้เมื่อลูกจ้างพ้นระยะทดลองงาน หรือ ลูกจ้างทำงานกับนายจ้างครบ 1 ปี เป็นต้น โดยมีขั้นตอนดังนี้

1. กรอกใบสมัคร โดยติดต่อขอใบสมัครจากคณะกรรมการกองทุน หรือ ฝ่ายบุคคลของบริษัทนายจ้าง โดยนายจ้างอาจจัดให้สมาชิกทำแบบประเมินความเสี่ยงฯ เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจสมัคร/เลือกกองทุน

2. กรอกแบบฟอร์มระบุผู้รับผลประโยชน์ กรณีสมาชิกเสียชีวิต โดยสามารถระบุผู้รับผลประโยชน์ได้หลายคนและกำหนดสัดส่วนสำหรับแต่ละคนได้ ซึ่งในอนาคตหากสมาชิกต้องการเปลี่ยนแปลงผู้รับผลประโยชน์ก็สามารถทำได้โดยติดต่อขอแบบฟอร์มเปลี่ยนแปลงผู้รับผลประโยชน์จากคณะกรรมการกองทุนหรือฝ่ายบุคคล

3. ยื่นเอกสารทั้งหมดต่อคณะกรรมการกองทุนหรือฝ่ายบุคคล

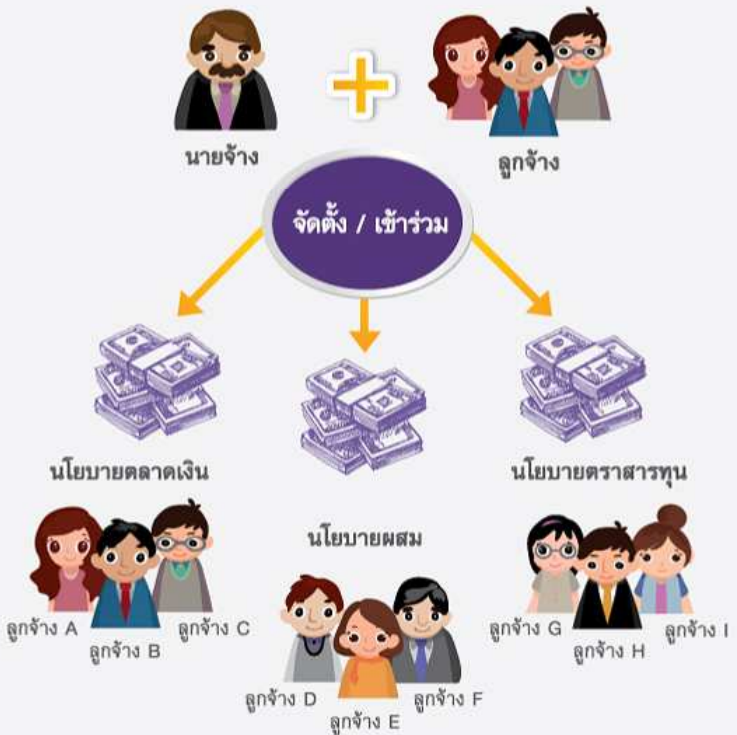
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพแบบ Employee's Choice คืออะไร

ด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพประกอบด้วยสมาชิกกองทุนจำนวนมาก ซึ่งสมาชิกแต่ละท่านอาจมีความต้องการที่แตกต่างกัน ทำให้นโยบายการลงทุนแบบเดียวอาจไม่เหมาะสมกับสมาชิกทุกราย จึงเกิดการลงทุนในรูปแบบ Employee's choice ขึ้นเพื่อเปิดโอกาสให้สมาชิกกองทุนสามารถเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมด้วยตัวเอง ทั้งนี้สิ่งที่ควรคำนึงถึงในการเลือกนโยบายการลงทุน คือ ความแตกต่างทางด้านอายุ เป้าหมายการลงทุน ผลตอบแทนที่ต้องการและความเสี่ยงที่สมาชิกยอมรับได้ ซึ่งการทำแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน (Member Risk Profile) จะช่วยให้สมาชิกทราบระดับความเสี่ยงและตราสารการลงทุนที่เหมาะสมกับท่าน เพื่อประกอบการตัดสินใจเลือกลงทุน ซึ่งสมาชิกสามารถเลือกลงทุนในกรอบการลงทุนที่คณะกรรมการกองทุนกำหนด โดยรูปแบบการลงทุนมีหลายรูปแบบ ดังนี้

รูปแบบที่ 1 เลือกนโยบายการลงทุนเดียว

กรณีนี้ แม้ว่านายจ้างจะมีหลายนโยบายให้เลือก แต่สมาชิกจะมีสิทธิ์เลือกได้เพียง 1 นโยบายและเงินของสมาชิกจะถูกนำไปลงทุนตามนโยบายที่สมาชิกแต่ละรายเลือกไว้เท่านั้น

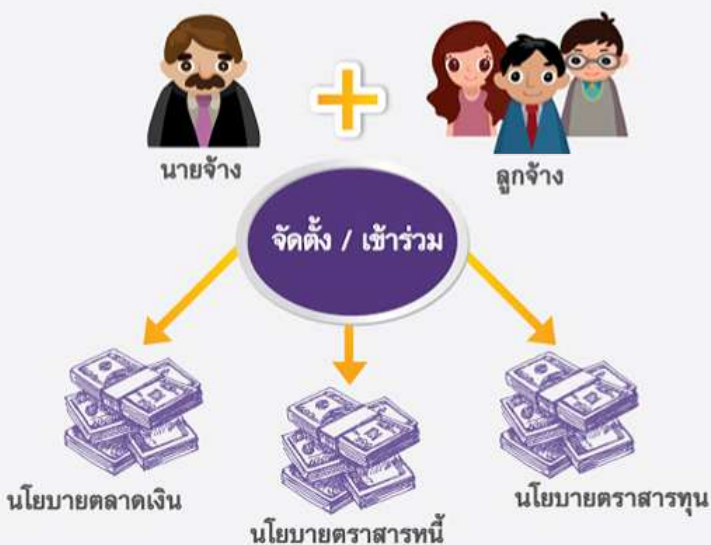
สมาชิกสามารถเลือกนโยบายได้เพียง 1 นโยบาย



รูปแบบที่ 2 เลือกแผนการลงทุนแผนใดแผนหนึ่ง

กรณีนี้ นายจ้างอาจกำหนดให้มีแผนการลงทุนได้หลายแบบซึ่งแต่ละแผนการลงทุนจะมีสัดส่วนการลงทุนในนโยบายต่างๆ ตามที่กำหนดไว้ และสมาชิกจะสามารถเลือกแผนการลงทุน ได้ตามความเหมาะสมตามระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่ตนเองสามารถรับได้ ทั้งนี้คณะกรรมการกองทุนจะเป็นผู้กำหนดแผนนโยบายให้และสมาชิกสามารถเลือกได้คนละ 1 แผนการลงทุน

สมาชิกสามารถเลือกแผนการลงทุนแผนใดแผนหนึ่ง



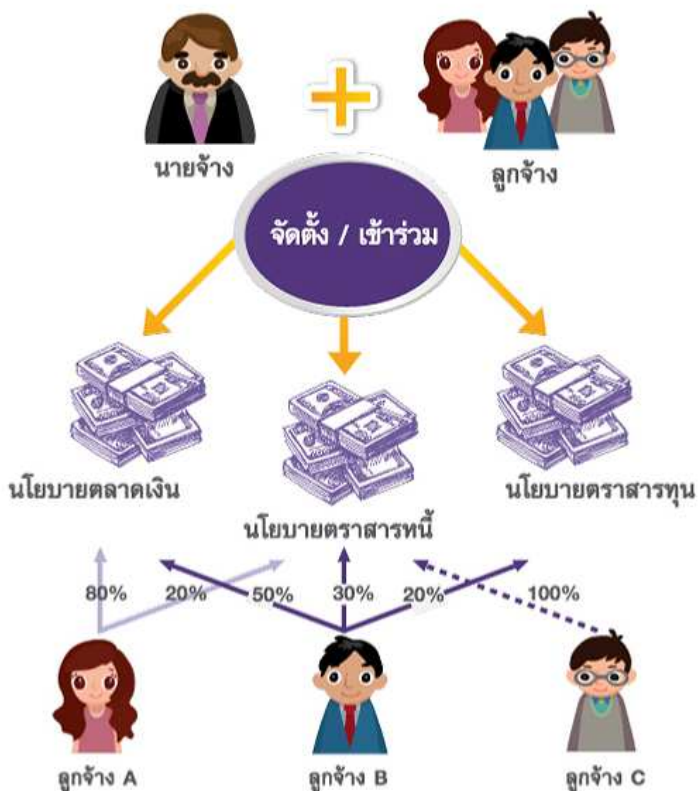
แผนการลงทุน

	นโยบายตลาดเงิน	นโยบายตราสารหนี้	นโยบายตราสารทุน
ลูกจ้าง A	100%	0%	0%
ลูกจ้าง B	0%	100%	0%
ลูกจ้าง C	0%	80%	20%
ลูกจ้าง D	0%	70%	30%

รูปแบบที่ 3 กำหนดสัดส่วนการลงทุนได้ตามความต้องการ (DIY)

กรณีนี้ คณะกรรมการกองทุนอาจกำหนดให้มีนโยบายการลงทุนหลายนโยบายโดยไม่มีการกำหนดเป็นแผนการลงทุนที่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในแต่ละนโยบายเหมือนแบบที่ 2 โดยเปิดให้สมาชิกสามารถกำหนดสัดส่วนการลงทุนได้ตามความต้องการเพื่อช่วยกระจายความเสี่ยง โดยเงินสะสมและสมทบของสมาชิกจะถูกกระจายไปในแต่ละนโยบายการลงทุนตามสัดส่วนที่เลือก และผลตอบแทนจะขึ้นอยู่กับแต่ละนโยบายการลงทุน

สมาชิกสามารถกำหนดสัดส่วนการลงทุนได้ตามต้องการ (DIY)



ทำอย่างไรดี? เมื่อเกษียณอายุ / ทุพพลภาพ / เสียชีวิต/ ลาออกจากงาน / ลาออกจากกองทุนฯ

เมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพของกองทุน ไม่ว่าจะ เป็นเพราะการเกษียณอายุ
ทุพพลภาพ เสียชีวิต ลาออกจากงานหรือออกจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
สมาชิกสามารถขอรับเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใน 30 วัน
นับจากสิ้นสุดสมาชิกภาพด้วยวิธีการ ดังนี้

ทางเลือก	จะมีสิทธิ์เมื่อ
1. รับเงินทั้งหมดในคราวเดียว	- เกษียณอายุ - ลาออกจากงาน
2. คงเงินไว้ในกองทุน สมาชิกสามารถเก็บเงินทั้งจำนวนไว้ในกองทุนหลังจากเกษียณ และสามารถขอรับเงินคืนทั้งจำนวนภายหลัง	- เกษียณอายุ - ลาออกจากงาน
3. รับเงินเป็นงวดๆ สมาชิกสามารถเก็บเงินทั้งจำนวนไว้ในกองทุนหลังจากเกษียณ และสามารถขอรับเงินเป็นงวดๆ	- เกษียณอายุ



ประโยชน์

สมาชิกจะได้รับเงินจากกองทุนทั้งก้อนไว้ใช้จ่ายในคราวเดียว

กรณีเกษียณก่อนกำหนดสมาชิกจะได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้จากกองทุนทั้งจำนวนหากคงเงินไว้จนถึงเกษียณอายุอีกทั้งเงินที่ยังคงอยู่ในกองทุนยังถูกนำไปลงทุนให้เกิดดอกผลองอกเงยตามนโยบายการลงทุนที่สมาชิกเลือกไว้

ช่วยให้สมาชิกยังคงมีกระแสเงินสดไว้ใช้จ่ายในชีวิตประจำวันเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการออมเพื่อวัยเกษียณอย่างแท้จริง นอกจากนี้เงินที่ยังคงเหลืออยู่ในกองทุนยังถูกนำไปลงทุนให้เกิดดอกผลองอกเงยตามนโยบายการลงทุนที่สมาชิกเลือกไว้

บลจ. ไทยพาณิชย์
SCB



 สอบถามรายละเอียดได้ที่
SCBAM Call Center 02 777 7777 กด 0 กด 6 หรือ www.scbam.com
e-mail : customerservice.scbam@scb.co.th

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

ไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า อาคาร 1 ชั้น 7-8 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก
แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900