



ข่าวกองทุนฯ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานการไฟฟ้านครหลวงซึ่งจดทะเบียนแล้ว
โทร. 0-2256-3305-6 โทรสาร 0-2256-3307

ปีที่ 15 ฉบับที่ 6 เดือนพฤศจิกายน และ ธันวาคม 2558

สวัสดีค่ะ เพื่อนๆ สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานการไฟฟ้านครหลวง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว (กองทุนฯ) ทุกท่าน เริ่มเข้าสู่ปลายฝนต้นหนาวแล้ว อากาศมีการเปลี่ยนแปลงขอให้เพื่อนสมาชิกใส่ใจดูแลสุขภาพ และอย่าลืมดูแลสุขภาพทางการเงินด้วยค่ะ วันหยุดยาวปลายปีจะได้สนุกสนานต้อนรับปีใหม่ กองทุนฯ มีข่าวแจ้งให้สมาชิกทราบ ดังนี้

สมาชิกกองทุนฯ สามารถจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนได้ 15%

ตั้งแต่ 9 พฤศจิกายน 2558 สมาชิกกองทุนฯ สามารถจ่ายเงินสะสม (เงินส่วนของสมาชิก) เข้ากองทุนฯ ได้ในอัตราร้อยละ 15 ของค่าจ้างซึ่งสูงกว่าอัตราเงินสมทบที่ กพน.จ่ายให้ ออมก่อนรวยก่อน ค่ะ

ปรับปรุงแบบการลงทุน ปี 2559

คณะกรรมการกองทุนฯ จะปรับปรุงแบบการลงทุนให้มีนโยบายการลงทุนเพียง 2 นโยบาย ได้แก่ นโยบายการลงทุนประเภทตราสารหนี้ และนโยบายการลงทุนประเภทตราสารทุน โดยสมาชิกสามารถเลือกสัดส่วนการลงทุนด้วยตัวเอง (DIY) เลือกลงทุนได้อย่างอิสระ และเพื่อป้องกันความเสี่ยงจึงกำหนดให้ลงทุนในตราสารทุนได้ไม่เกินร้อยละ 50 (ตั้งแต่ 0-50) โดยสมาชิกสามารถปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนด้วยตนเองผ่านระบบ INTRANET ได้ในวันที่ 1-10 ของเดือน ธ.ค. 2558 ซึ่งจะมีผลการเปลี่ยนแปลงการลงทุนในวันที่ 1 ม.ค. 2559

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

แผนการลงทุนของสมาชิก (ปัจจุบัน)*	แผน 4 DIY (มีผลบังคับใช้วันที่ 1 ม.ค. 2559)	ผลตอบแทน	ความเสี่ยง
แผน 1 ตลาดเงิน	ตราสารหนี้ 100% (ตราสารทุน 0 %)	สูงขึ้น	ใกล้เคียงแผน 1
แผน 2 ตราสารหนี้		เท่าเดิม	เท่าแผน 2
แผน 3 ผสมตราสารหนี้ และตราสารทุน (ตราสารทุนไม่เกิน 20%)		อาจน้อยกว่าเดิม	น้อยกว่าแผน 3

หมายเหตุ * แผนการลงทุนของสมาชิกจะถูกยกเลิกภายใน 31 ธ.ค. 2558

ดังนั้นหากสมาชิกท่านใดยังไม่เปลี่ยนแผนการลงทุนไป DIY กองทุนฯ จะดำเนินการเปลี่ยนแผนการลงทุนให้สมาชิกไปลงทุนในตราสารที่มีความเสี่ยงน้อยที่สุดตามที่กำหนดไว้ใน พ.ร.บ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่4) พ.ศ.2558 และข้อบังคับกองทุนฯ

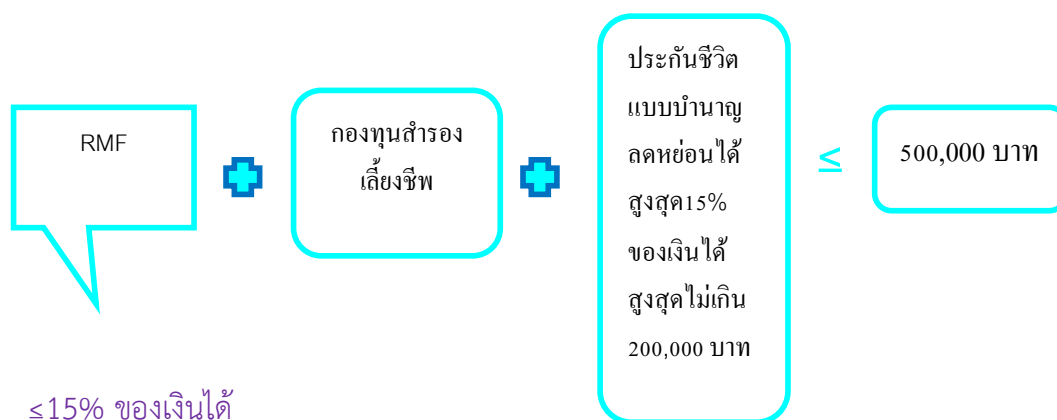
(โปรดพลิก)

การวางแผนภาษีสำหรับมนุษย์เงินเดือนเป็นสิ่งจำเป็น เพราะจะช่วยประหยัดภาษีและทำให้เรามีเงินในกระเป๋าเพิ่มขึ้น มีวิธีง่ายๆ ดังนี้

1.คำนวณหาเงินได้ทั้งปีให้ถูกต้อง เพื่อที่เราจะใช้ในการประมาณการรายการลดหย่อนต่างๆ เพื่อวางแผนภาษีต่อไป

2.จัดการวางแผนภาษีด้วยค่าลดหย่อนที่เป็นการลงทุน

- LTF สำหรับการวางแผนลงทุนระยะยาวในหุ้น สามารถนำมาหักลดหย่อนภาษีได้สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้ในปีภาษีนั้นแต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท
- RMF สามารถนำมาหักลดหย่อนภาษีได้ตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้ และเมื่อรวมกับเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และประกันชีวิตแบบบำนาญแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท



- ประกันชีวิตทั่วไปไม่เกิน 100,000 บาท

แล้วควรจะซื้อตัวไหนบ้าง อย่างไรบ้าง ตัวไหนดีกว่ากัน ฯลฯ ขอให้พิจารณาว่า ถ้าต้องการวางแผนการลงทุนเพื่อการเกษียณให้เน้นน้ำหนักไปที่ RMF แต่ถ้าต้องการเน้นลงทุนระยะยาวประมาณ 5 ปี ให้เน้นน้ำหนักไปที่ LTF (กรม.มีมติต่ออายุสิทธิประโยชน์ทางภาษีกองทุน LTF อีก 3 ปี ตั้งแต่ปี 2560 ถึงปี 2562 โดยปรับปรุงเงื่อนไขการถือครองหน่วยลงทุนจากเดิมที่มีกำหนดการถือครองไม่ต่ำกว่า 5 ปีปฏิทิน เป็น 7 ปีปฏิทิน) และต่อยอดด้วยการป้องกันความ

เสี่ยงด้วยประกันชีวิต แล้วแต่สมาชิกจะชอบแบบไหนมากกว่ากัน แต่ที่สำคัญก็คือ อย่าซื้อเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด เพราะลดหย่อนภาษีได้เท่าที่กฎหมายกำหนดเท่านั้นค่ะ

สิทธิการลดหย่อนประเภทอื่นๆ เช่น เงินบริจาค ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหรือสร้างบ้าน เลี้ยงดูบิดา มารดา ฯลฯ สามารถนำมาลดหย่อนภาษีได้ ลองสำรวจตัวเองว่ามีสิทธิลดหย่อนแบบไหนได้บ้าง และถ้ามีแล้วอย่าลืมนำไปลดหย่อนภาษีนะคะ
