

กองทุนประเภทต่างๆ

1. กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กบข. (Government Pension Fund)

คือ กองทุนที่จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 มีสถานะเป็นองค์กรของรัฐที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายเฉพาะ ไม่มีสถานะเป็นส่วนราชการหรือรัฐวิสาหกิจ เป็นระบบเสริมระบบบำเหน็จบำนาญเดิม

(1) วัตถุประสงค์ในการจัดตั้งกองทุน

(1.1) เพื่อเป็นหลักประกันการจ่ายบำเหน็จบำนาญและให้ประโยชน์ตอบแทนการรับราชการแก่ข้าราชการเมื่อออกจากราชการ

(1.2) ส่งเสริมการออมทรัพย์ของสมาชิก

(1.3) จัดสวัสดิการและสิทธิประโยชน์อื่นให้แก่สมาชิก

(2) หน้าที่หลัก กบข. มี 2 ประการ คือ

(2.1) ด้านสมาชิก

งานที่ดำเนินการในส่วนนี้ ได้แก่ การดำเนินการเกี่ยวกับการรับข้อมูลและเงินรายเดือน การบริหารฐานข้อมูลบัญชีสมาชิก การจัดสรรผลประโยชน์จากการลงทุน การเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องเกี่ยวกับกองทุน การจัดสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ต่างๆ ให้แก่สมาชิก รวมถึงการจ่ายเงินสดและผลประโยชน์คืนแก่สมาชิกเมื่อพ้นจากสมาชิกภาพ

(2.2) ด้านการลงทุน

กบข. มีหน้าที่นำเงินที่รับเข้าจากสมาชิกไปลงทุนเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดตามวัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุน

(3) ความครอบคลุม

ข้าราชการที่เป็นสมาชิก กบข. ขณะนี้ประกอบด้วยข้าราชการ 12 ประเภท คือ

- ข้าราชการพลเรือน - ข้าราชการตุลาการ - ข้าราชการอัยการ
- ข้าราชการครู - ข้าราชการพลเรือนในมหาวิทยาลัย - ข้าราชการรัฐสภาสามัญ
- ข้าราชการตำรวจ - ข้าราชการทหาร - ข้าราชการสำนักงานศาลรัฐธรรมนูญ
- ข้าราชการศาลปกครอง - ข้าราชการสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
- ข้าราชการสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ

ทั้งนี้ ข้าราชการที่รับราชการอยู่ก่อนวันที่ 27 มีนาคม 2540 (พระราชบัญญัติมีผลใช้บังคับ) จะเป็นสมาชิก กบข. หรือไม่ขึ้นอยู่กับความสมัครใจ แต่ข้าราชการที่เข้ารับราชการตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2540 ทุกคนต้องเป็นสมาชิก กบข.

(4) การจ่ายเงินสะสม

ออมเงินจากเงินเดือนตามอัตราที่กฎหมายกำหนด คือ 3% ของเงินเดือนทุกเดือน(ปัจจุบันสามารถเพิ่มได้อีก 1-12%) และรับเงินสมทบจากรัฐเป็นรางวัลสำหรับการออมเงินในอัตราที่เท่ากัน คือ 3% ของเงินเดือนทุกเดือน

(5) ผลประโยชน์ทดแทน

เมื่อข้าราชการออกจากงานจะได้รับเงิน 2 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 เงินบำเหน็จบำนาญ (สิทธิในบำเหน็จหรือบำนาญเป็นเช่นเดิม คือขึ้นอยู่กับระยะเวลาการทำงาน) จากเงินงบประมาณ ซึ่งคำนวณจาก

บำเหน็จ = เงินเดือนเดือนสุดท้าย * อายุราชการ (ปี)

บำนาญ = เงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย*อายุราชการ (ปี)/50

ทั้งนี้ เงินจำนวนนี้ต้องไม่เกินร้อยละ 70 ของเงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย

ส่วนที่ 2 สมาชิกจะได้รับเงินก้อนจากกองทุนภายในระยะเวลาไม่เกิน 1 เดือน นับแต่เกษียณอายุหรือลาออกจากราชการซึ่งเงินก้อนนี้จะประกอบ

- เงินสะสม หรือเงินออมของสมาชิกที่ถูกหักจากเงินเดือนทุกเดือน
- เงินสมทบ หรือรางวัลการออมที่รัฐให้
- เงินประเดิม และเงินชดเชย เป็นเงินที่รัฐให้กับสมาชิกเพื่อชดเชยสูตรบำนาญที่จะได้น้อยลง (ชดเชยเพื่อไม่ให้ผู้เป็นสมาชิก กบข. เสียเปรียบคนที่ไม่ได้เป็นสมาชิก) เงินนี้มีเงื่อนไขว่าจะจ่ายให้สมาชิกเมื่อสมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพและเลือกรับบำนาญเท่านั้น หากสมาชิกที่เลือกรับบำเหน็จจะไม่ได้รับเงินประเดิมและเงินชดเชย เพราะไม่มีการเปลี่ยนสูตรบำเหน็จ
- ผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากการบริหารเงินดังกล่าว

(6) หน่วยงานกำกับดูแลคณะกรรมการ กบข. เป็นผู้กำหนดนโยบายและกำกับดูแลเพื่อให้มีการบริหารที่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกฎหมาย

2. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund)

คือ กองทุนที่นายจ้างและลูกจ้างร่วมกันจัดตั้งขึ้นด้วยความสมัครใจ เพื่อให้ลูกจ้างมีเงินออมไว้ใช้จ่ายยามเกษียณอายุ ออกจากงาน ทูพพลภาพ หรือเป็นหลักประกันให้แก่ครอบครัว กรณีที่ลูกจ้างเสียชีวิต

โดยเงินกองทุนจะมาจากเงินที่ลูกจ้างจ่ายเข้ากองทุนเพื่อตนเองส่วนหนึ่งเรียกว่า "เงินสะสม" ซึ่งกฎหมายกำหนดให้สะสมได้ตั้งแต่ 2 - 15% ของเงินเดือน และเงินที่นายจ้างจ่ายเข้ากองทุนให้อีกส่วนหนึ่งเรียกว่า "เงินสมทบ" ซึ่งกฎหมายกำหนดให้สมทบในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าเงินสะสมของลูกจ้างและระหว่างที่เงินอยู่ในกองทุนนั้น เงินกองทุนก็ไม่ได้นอนนิ่งอยู่เฉยๆ แต่จะมีมีมืออาชีพที่เรียกว่า “บริษัทจัดการ” หรือ “บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน” (บลจ.) นำเงินไปลงทุนในตราสารทางการเงินประเภทต่างๆ เพื่อสร้างดอกผลให้กับกองทุน โดยจะนำดอกผลที่เกิดขึ้นมาเฉลี่ยคืนให้กับสมาชิกตามสัดส่วนของเงินที่แต่ละคนมีอยู่ในกองทุน ซึ่งดอกผลที่เกิดจากการนำเงินก้อนนี้ไปลงทุน เรียกว่า “ผลประโยชน์ของเงินสะสม” และ “ผลประโยชน์ของเงินสมทบ”

จะได้รับเงินกองทุนเมื่อใด?

สมาชิกจะได้รับเป็นเงินก้อนเมื่อสิ้นสมาชิกภาพ จากการ

- ออกจากงาน
- เกษียณอายุ
- โอนย้ายกองทุน
- เสียชีวิต

โดยจะได้รับเงินสะสมและผลประโยชน์ของเงินสะสมทั้งจำนวน ส่วนเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบจะได้รับตามเงื่อนไขที่บริษัทกำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน

ตัวอย่างเช่น บริษัท ABC กำหนดเงื่อนไขให้สมาชิกมีสิทธิได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบในข้อบังคับกองทุน ดังนี้

อายุงาน	สิทธิได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ(เงินในส่วน of นายจ้าง)
น้อยกว่า 1 ปี	0% <i>ไม่ได้รับสมทบ & ดอก ของนายจ้าง</i>
1 – 5 ปี	50%
ตั้งแต่ 5 ปี ขึ้นไป	100%

หากคุณนรินทร์ทำงานที่บริษัท ABC เป็นเวลา 10 ปี แล้วลาออกจากบริษัท คุณนรินทร์จะได้รับเงินในส่วนที่ตนเองสะสมไว้ (เงินสะสมและผลประโยชน์ของเงินสะสม) ทั้ง 100% และได้รับเงินในส่วน of นายจ้าง (เงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ) ทั้ง 100%

แต่หากคุณนรินทร์ทำงานไม่ถึงปี แล้วลาออก คุณนรินทร์จะได้รับเฉพาะเงินในส่วนที่ตนเองสะสมไว้ (เงินสะสมและผลประโยชน์ของเงินสะสม) ทั้ง 100% แต่จะไม่ได้รับเงินในส่วนของนายจ้าง (เงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบ) เลย

3. กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund : RMF)

คือกองทุนรวมที่มีจุดมุ่งหมายเพื่อส่งเสริมให้เกิดการออมเงินระยะยาวไว้สำหรับใช้จ่ายยามเกษียณอายุ ซึ่งจะคล้าย ๆ กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund) และกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (Government Pension Fund) โดยผู้ลงทุนจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีดังนี้

- เงินลงทุนในกองทุน RMF สามารถนำมาหักลดหย่อนภาษีได้ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 30% ของเงินได้ในปีภาษีนั้น และเมื่อรวมกับเงินลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการแล้วจะต้องไม่เกิน 500,000 บาท
- กำไรที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุน (Capital Gain) ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้ อย่างไรก็ตาม การได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามที่กล่าวข้างต้น จะต้องทำตามเงื่อนไขของการลงทุนใน RMF ดังนี้
- ลงทุนต่อเนื่องทุกปี โดยลงทุนขั้นต่ำอย่างน้อย 3% ของรายได้ในแต่ละปีหรือ 5,000 บาท แล้วแต่จำนวนใดจะน้อยกว่า
- สามารถซื้อหน่วยลงทุนปีเว้นปีได้
- ต้อง ลงทุนและถือหน่วยลงทุนจนกระทั่งอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ รวมทั้งต้องลงทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปีนับแต่ซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก (นับแบบวันชนวัน) เช่น ซื้อหน่วยลงทุนตอนอายุ 53 ปี ก็ต้องลงทุนต่อเนื่องไปจนครบ 5 ปี แม้อายุจะเกิน 55 ปี แล้วก็ตาม
- การผิดเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งตามที่กล่าวข้างต้น ถือว่าผิดเงื่อนไขการลงทุนผู้ลงทุนจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีอีกต่อไป และจะต้อง

1. กรณีที่ลงทุนไม่ถึง 5 ปี และมีการผิดเงื่อนไข

- คืนเงินภาษีทั้งหมดทุกปีที่ได้รับยกเว้นไป
- เมื่อขายคืนหน่วยลงทุน ต้องนำกำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุน (capital gain) ไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้

2. กรณีที่ลงทุนตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป และมีการผิดเงื่อนไข

- คืนเงินภาษีที่ได้รับยกเว้นไปในช่วง 5 ปีย้อนหลัง (นับตามปีปฏิทิน)

4. กองทุน SSF (Super Saving Fund)

คือ กองทุนรวมเพื่อส่งเสริมการออมระยะยาว พิเศษกว่ากองทุนรวมทั่วไปตรงที่รัฐบาลอนุญาตให้สามารถนำจำนวนเงินที่ซื้อกองทุน SSF มาหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ เริ่มต้นตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป โดยจะลดหย่อนแบบปีต่อปี ซื้อปีไหน ก็ลดหย่อนปีนั้น ในช่วงระยะเวลาปี 2563-2567

สิทธิประโยชน์

- สามารถนำเงินลงทุนไปลดหย่อนภาษีได้ไม่เกิน 30% ของเงินได้และไม่เกิน 200,000 บาท โดยเมื่อรวมกับกองทุนการออมเพื่อการเกษียณอายุอื่น ๆ (เช่น กองทุน RMF กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน กองทุนการออมแห่งชาติ หรือเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ) ต้องไม่เกิน 500,000 บาท
- ไม่กำหนดจำนวนขั้นต่ำในการซื้อต่อปี และไม่บังคับซื้อต่อเนื่อง

ข้อเสีย

- เงื่อนไขการขายคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเป็น 10 ปีนับจากวันที่ซื้อ ต่างจาก LTF เดิมคือ 7 ปี
- ให้ประโยชน์ลดหย่อนภาษีเพียง 5 ปี (2563-2567) โดยหลังจากนั้นการคลังจะพิจารณาอีกที

5. กองทุนการออมแห่งชาติ (National Savings Fund)

คือ กองทุนที่ส่งเสริมการออมเพื่อการเกษียณ⁶²แห่งแรกสำหรับคนไทยผู้ประกอบอาชีพอิสระ รวมถึงนักเรียนนักศึกษา โดยทุกครั้งที่คุณออม รัฐบาลจะช่วยออมผ่านเงินสมทบ พร้อมทั้งค่าประกันผลตอบแทนให้อีกด้วย และเมื่อสมาชิกอายุครบ 60 ปีก็จะได้รับเงินบำนาญหรือเงินดำรงชีพอันเป็นหลักประกันพื้นฐานสำหรับชีวิตวัยชราของสมาชิก

คุณสมบัติผู้มีสิทธิสมัครสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติ

- อายุ 15-60 ปี สัญชาติ ไทย
- ไม่อยู่ในระบบสวัสดิการบำเหน็จบำนาญอื่นของรัฐ ^{ห้ามอยู่ไหน กนจ}
- ผู้ประกันตน ม.40 ทางเลือก 1
- ต้องไม่อยู่เป็นผู้ประกันตนตามมาตรา 33/39/40(2)/40(3)
- ต้องไม่เป็นสมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- ต้องไม่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สิทธิที่จะได้รับ

- อายุ 15-30 ปี รัฐบาลสมทบเงินสะสมเพิ่มให้ 50 เปอร์เซ็นต์ หรือไม่เกิน 600 บาท/ปี เช่น ออมเงิน 100 บาท/เดือน รับเพิ่ม 50 บาท/เดือน
- อายุ 30-50 ปี รัฐบาลสมทบเงินสะสมเพิ่มให้ 80 เปอร์เซ็นต์ หรือไม่เกิน 960 บาท/ปี เช่น ออมเงิน 100 บาท/เดือน รับเพิ่ม 80 บาท/เดือน
- อายุ 50-60 ปี รัฐบาลสมทบเงินสะสมเพิ่มให้ 100 เปอร์เซ็นต์ หรือไม่เกิน 1,200 บาท/ปี เช่น ออมเงิน 100 บาท/เดือน รับเพิ่ม 100 บาท/เดือน

ไม่จำเป็นต้องส่งเงินทุกเดือนแล้วแต่สะดวก ขั้นต่ำ 50 บาท สูงสุด 13,200 บาท/ปี

เงินที่ทวงคืน

คำนวณยอดบำนาญได้ที่ : <https://chill.travel/2UWDv1W> (<https://chill.travel/2UWDv1W>)

ตรวจสอบสิทธิ ได้ที่ : <https://chill.travel/311fvVO> (<https://chill.travel/311fvVO>)

6. กองทุนประกันสังคม (Social Security Fund)

คือ กองทุนที่ให้หลักประกันแก่ผู้ประกันตนเพื่อให้ได้รับผลประโยชน์ทดแทนเมื่อต้องเจ็บป่วย คลอดบุตร ทพพลภาพ เสียชีวิต ชราภาพและว่างงาน โดยมีเงินสมทบกองทุนประกันสังคม ซึ่งเป็นเงินที่ นายจ้างและลูกจ้างจะต้องส่งเงินเข้ากองทุนประกันสังคมทุกเดือน โดยคำนวณจากค่าจ้างจริงที่ลูกจ้างได้รับ ในอัตราเงินสมทบร้อยละ 5 ซึ่งกำหนดจากฐานค่าจ้างเป็นรายเดือนต่ำสุดเดือนละ 1650 บาท และสูงสุดไม่เกิน 15000 บาท ซึ่งเงินสมทบขั้นต่ำอยู่ที่เดือนละ 83 บาท และไม่เกิน 750 บาท โดยรัฐบาลจะออกเงินสมทบ เข้ากองทุนอีกส่วนหนึ่ง โดยผู้ประกันตนที่จะได้รับสิทธิรักษาพยาบาลจะต้องเป็นผู้ที่ขึ้นทะเบียนและส่งเงิน สมทบครบ 3 เดือน ซึ่งผู้ประกันตนจะต้องเลือกสถานพยาบาลที่จะเข้ารับการรักษาเอง ซึ่งควรเป็นสถาน พยาบาลที่ใกล้ที่พักหรือสถานที่ทำงาน

สิทธิประโยชน์จากกองทุนประกันสังคม

1. กรณีประสบภัยอันตรายหรือเจ็บป่วยฉุกเฉินที่ไม่เกี่ยวกับการทำงาน

จะได้รับบริการทางการแพทย์ เงินทดแทนการขาดรายได้ ค่าบริการทางการแพทย์ กรณีถอนฟัน อุด ฟัน ขูดหินปูน และการใส่ฟันเทียมชนิดถอดได้ฐานอะคริลิก ค่าอวัยวะเทียม และอุปกรณ์บำบัดโรค การ บำบัดทดแทนไต โดยการฟอกเลือดด้วยเครื่องไตเทียม การล้างช่องท้องด้วยน้ำยาแบบถาวร และการปลูกถ่ายไต การปลูกถ่ายไขกระดูก การผ่าตัดเปลี่ยนกระจุกตา

2. กรณีคลอดบุตร

จะได้ค่าคลอดบุตรและเงินสงเคราะห์การหยุดงานเพื่อการคลอดบุตร

3. กรณีทุพพลภาพ

จะได้เงินค่าบริการทางการแพทย์และเงินทดแทนการขาดรายได้ ค่าอวัยวะเทียม และอุปกรณ์บำบัดรักษาโรค ค่าฟื้นฟูสมรรถภาพของผู้ทุพพลภาพ ค่าทำศพและเงินสงเคราะห์กรณีตาย

4. กรณีตาย

จะได้รับเงินค่าทำศพและเงินสงเคราะห์กรณีตาย

5. กรณีสงเคราะห์บุตร

จะได้รับเงินสงเคราะห์บุตร สำหรับบุตรชอบด้วยกฎหมายที่อายุไม่เกิน 6 ปี คราวละไม่เกิน 2 คน โดยเหมาจ่ายเดือนละ 350 บาท ต่อบุตร 1 คน

6. กรณีชราภาพ

จะได้รับเงินบำนาญชราภาพ หรือเงินบำนาญชราภาพ ขึ้นอยู่กับ ระยะเวลาการนำส่งเงินสมทบของผู้ประกันตน

7. กรณีว่างงาน

หากถูกเลิกจ้าง จะได้รับเงินทดแทนร้อยละ 50 ของค่าจ้าง ปีละไม่เกิน 180 วัน หากลาออกหรือสิ้นสุดสัญญาจ้างจะได้รับเงินทดแทนร้อยละ 30 ของค่าจ้าง ปีละไม่เกิน 90 วัน