การบรรยาย “ให้ความรู้ ความเข้าใจใน กบข.”

- การออม
- การออมต่อ
- การออมเพิ่ม
- การเลือกแผนการลงทุน
- สวัสดิการ กบข.

โดย
ศรีอนงค์ ใคร้มา
พันธมิตร วิทยากร กบข.
หน่วยเงินเดือน ค่าจ้าง และสวัสดิการ
กองคลัง สำนักงานอธิการบดี

การออม

ประเภทของเงินที่มีใน กบข.

เงินออมที่สมาชิกมีใน กบข. มีอะไรบ้าง

สมาชิก กบข. มีเงินออมในบัญชี
ตั้งแต่เป็นสมาชิก จนถึงปัจจุบัน

1. เงินส่วนที่รัฐเป็นผู้นำส่ง

เงินประเดิม เงินที่ภาครัฐนำส่งให้เฉพาะสมาชิก กบข. ที่รับราชการก่อนวันที่ ๒๗ มีนาคม ๒๕๔๐ โดยนำส่งเป็นเงินก้อนในวันที่สมัครเข้าเป็นสมาชิกครั้งเดียวเท่านั้นเพื่อ ชดเชยเงินบำนาญที่ลดลง

สิทธิได้รับ เมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพและเลือกรับบำนาญเท่านั้น

เงินชดเชย เงินที่ภาครัฐนำส่งให้สมาชิกทุกเดือน ในอัตรา ร้อยละ ๒ เพื่อ ชดเชยบำนาญที่ลดลง

สิทธิได้รับ เมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพและเลือกรับบำนาญเท่านั้น

เงินสมทบ เงินที่ภาครัฐนำส่งให้สมาชิก กบข. ๓% เพื่อช่วยเพิ่มเงินออมให้สมาชิก

สิทธิได้รับ เมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพทุกกรณี

2. ส่วนที่สมาชิกเป็นผู้นำส่ง

เงินสะสม เงินที่สมาชิกนำส่งทุกเดือน อัตรา ๓%เพื่อออมเงินอย่างสม่ำเสมอต่อเนื่อง

สิทธิได้รับ เมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพทุกกรณี

ตัวอย่าง สมาชิก เงินเดือน 10,000.- บาท

สะสม 3%	=	300	บาท
สมทบ 3%	=	300	บาท
ชดเชย 2%	=	200	บาท

การออมเพิ่ม

ออมปกติ 3%

ออมเพิ่ม 1 – 12 %

รวมกันแล้ว ไม่เกิน 15%

ประโยชน์ของการออมเพิ่ม

๑. ผลประโยชน์จากการลงทุนตามผลตอบแทนในปีนั้นๆ เริ่มตั้งแต่วันแรกที่หน่วยงานนำส่งเงินออมเข้ามายัง กองทุน

๒. สิทธิประโยชน์ทางภาษีได้รับยกเว้นภาษีในส่วนของเงินสะสมที่นำ ส่งเข้ามายังกองทุน ได้ไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท เมื่อรวมกับกองทุนเพื่อการเลี้ยง ชีพ (RMF) ในปีภาษีนั้น

๓. สร้างวินัยในการออม ช่วยสร้างวินัยการออมให้สมาชิกกบข. โดย หักผ่านบัญชีทำให้สมาชิกมีเงินเก็บออมแน่นอน

ช่องทางแจ้งใช้บริการออมเพิ่ม

๑. ผ่าน หน่วยงานต้นสังกัด

- กรอกแบบฟอร์มประสงค์ขอออมเพิ่ม
- ส่งให้เจ้าหน้าที่หน่วยเงินเดือนฯ
- บันทึกข้อมูล และหักเงินสะสมส่วนเพิ่มตามแจ้ง
- นำส่งเงินส่วนเพิ่มให้ กบข.

๒. GPF Web Service

การออมต่อ

สมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพ

เพื่อให้ กบข. บริหารเงินต่อเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อเนื่อง

ออมต่อ

19 ปี anniversary
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

" ออมต่อ" คือ บริการบริหารเงินสมาชิกโดยการนำไปลงทุนต่อเนื่อง ในแผนสุดท้ายก่อนพ้นสมาชิกภาพ

รูปแบบที่ 1: ออมต่อเต็มจำนวน

รูปแบบที่ 2: รับก่อนส่วนหนึ่ง ที่เหลือออมต่อ

รูปแบบที่ 3: ขอรับเป็นงวดๆ ที่เหลือออมต่อ

รูปแบบที่ 4: รับก่อนส่วนหนึ่ง ที่เหลือรับเป็นงวดๆ

ประโยชน์ของการออม(ต่อ)

1. สร้างความต่อเนื่องในการบริหารเงินออมให้งอกเงย

2. ผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากการออมต่อจะได้รับยกเว้นภาษีในกรณี สมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพด้วยเหตุเกษียณ สูงอายุ ทดแทน ทุพพลภาพ หรือ เสียชีวิต

เงื่อนไขการใช้บริการออมต่อ

1. การใช้บริการ จะต้องมีเงินในบัญชีไม่ต่ำกว่า 35,000 บาท ณ วันที่ ยื่นคำขอโดยมีหลักฐานและเอกสารครบถ้วน

2. การขอทยอยรับเงิน ต้องรับเป็นงวดๆ ละเท่าๆ กัน ไม่ต่ำกว่า 3,000 บาท โดยอาจเลือกรับเป็นงวด 1 เดือน 3 เดือน 6 เดือนหรือ 1 ปี ก็ได้

3. กบข. จะโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารเท่านั้น ในวันทำการสุดท้ายของ เดือนและจะหักค่าธรรมเนียมการโอนจากสมาชิก

เงื่อนไขการใช้บริการออมต่อ

4. สมาชิกสามารถแจ้งเปลี่ยนแปลงการขอรับเงินคืนได้ปีละ 2 ครั้ง ตามปีปฏิทิน โดยใช้แบบ กบข.บต.002/1/2555

5. กรณีสมาชิกเสียชีวิต กบข.จะจ่ายเงินคืนแก่ผู้จัดการมรดกเท่านั้น

6. เงินที่ให้ กบข. บริหารต่อจะนำไปลงทุนในแผนการลงทุนที่เลือกไว้ก่อนออกจากราชการ

7. ผลประโยชน์ที่จะได้รับจากการบริหารต่อสามารถผันแปรไปตามผลการดำเนินงานของ กบข. และสภาวะเศรษฐกิจ

บริการแผนทางเลือกการลงทุน กบข.

แผนทางเลือกการลงทุนกับ กบข. คือ แผนบริหารเงินออมของสมาชิก สมาชิกสามารถแจ้งความประสงค์ ให้ กบข. นำเงินเงินสะสม + เงินสะสมส่วนเพิ่ม (ออมเพิ่ม) + เงินสมทบ + ผลประโยชน์ที่ได้รับ ไปบริหารตามแผนการลงทุนที่สมาชิกเลือกได้ 5 แผน

1. แผนหลัก เป็นแผนที่ใช้ในการบริหารเงินของสมาชิก ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
   - สำหรับสมาชิกที่ไม่ได้แจ้งความประสงค์เปลี่ยนแผนการลงทุน
   - การลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60

2. แผนหุ้นทวี
   - "เสี่ยงสูงขึ้น เพื่อลุ้นผลตอบแทนด้วยตราสารทุน"
   - แผนการลงทุนที่มีสัดส่วนของตราสารทุน (หุ้น) มากกว่าแผนการ ลงทุนหลัก แต่ก็มีการกระจายลงทุนในหลักทรัพย์หลายประเภท และด้วยสัดส่วนการลงทุนที่มีตราสารทุนมาก
   - เหมาะสำหรับสมาชิกที่อายุน้อย ระยะเวลาลงทุนระยะยาว
   - ต้องเป็นผู้ที่มีความรู้ความเข้าใจเรื่องการลงทุนพอสมควร
   - สามารถยอมรับความเสี่ยงได้สูงกว่าผู้เลือกลงทุนแผนอื่น

3. แผนตราสารหนี้

– “เสี่ยงน้อยๆ ค่อยๆ ออม” ต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน สม่ำเสมอ

– ลงทุนเฉพาะหลักทรัพย์ประเภทตราสารแสดงสิทธิในหนี้ (ระยะสั้นและ ระยะยาว) เท่านั้น ไม่มีการลงทุนในตราสารทุน

– ต้องการผลตอบแทนจากการลงทุนที่สม่ำเสมอ ความเสี่ยงจากการลงทุนค่อนข้างต่ำ ผลตอบแทนน้อย

– เหมาะกับสมาชิกที่ต้องการความเสี่ยงต่ำ รับได้กับการค่อยๆ สะสมผลตอบแทน ทีละเล็กทีละน้อย

4. แผนตลาดเงิน

– “ดอกผลเรื่องรอง คุ้มครองเงินต้น”

– แผนการลงทุนที่มุ่งเน้นความปลอดภัยของเงินต้นเป็นสำคัญ

– ความเสี่ยงต่ำที่สุด

– ลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นเท่านั้น

– เหมาะกับสมาชิกที่เหลือระยะเวลาในการลงทุนน้อยหรือใกล้เกษียณอายุราชการ

–เป็นกลุ่มที่รับความเสี่ยงจากความผันผวนการลงทุนได้น้อย

5. แผนสมดุลตามอายุ

- “อายุน้อยเสี่ยงมาก อายุมากเสี่ยงน้อย”
- แผนการลงทุนใหม่ที่เปิดตัวไปเมื่อมีนาคม 2556
- มีการปรับลดความเสี่ยงของสินทรัพย์ลงทุนเมื่อสมาชิกอายุเพิ่มขึ้น
- เป็นแผนที่เหมาะสมสำหรับสมาชิกทุกคน
- มีการปรับความเสี่ยงของแผนให้สมาชิกอัตโนมัติ
- สมาชิกเลือกเปลี่ยนแผนนี้เพียงครั้งเดียว
- สมาชิกไม่ต้องกังวลต่อไปว่าถึงเวลาเปลี่ยนแผนเพื่อให้สอดคล้องกับอายุที่เพิ่มขึ้นหรือไม่
- แผนนี้มีการจัดการรองรับสมาชิกที่เกษียณอายุแตกต่างกันทั้ง 60 ปี 65 ปี และ 70 ปี

การแจ้งความประสงค์และเงื่อนไขการเปลี่ยนแผนการลงทุน

1.ทำแบบประเมินความเสี่ยงได้ที่ www.gpf.or.th เมนูสมาชิกเพื่อประเมินระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม สำหรับใช้เป็นข้อมูลประกอบการเลือกเปลี่ยนแผนการลงทุน

2. หากประสงค์ไม่เปลี่ยนแผนการลงทุน กบข. จะดูแลเงินของสมาชิกในแผนหลัก

3.ประเภทเงินออมที่สามารถเปลี่ยนแผนการลงทุนได้คือ เงินสะสม เงินสมทบ เงินออมเพิ่ม(สมัครใจ)พร้อมผลประโยชน์ของเงินดังกล่าว

4.เลือกได้ครั้งละ 1 แผน เท่านั้น

5.สามารถเปลี่ยนแผนได้ปีละ 2 ครั้ง ในรอบปีปฏิทิน(เดือนใดก็ได้)

การแจ้งความประสงค์และเงื่อนไขการเปลี่ยนแผนการลงทุน

6.สมาชิกกรอกแบบแสดงความประสงค์เลือกเปลี่ยนแผนการลงทุน ส่งแบบฟอร์มพร้อมแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือสำเนาบัตรข้าราชการ พร้อมรับรองสำเนาถูกต้องมาที่

กบข. ตู้ปณ.12 ปณ.สาทร กรุงเทพฯ 10341 (ไม่ต้องผ่านส่วนราชการ)

และสามารถแจ้งผ่านระบบ GPF Web Service หรือระบบ Mobile App

โดยเลือกแผนการลงทุนที่ต้องการในระบบ

การแจ้งความประสงค์และเงื่อนไขการเปลี่ยนแผนการลงทุน

7.เมื่อ กบข.ได้รับแบบฟอร์มพร้อมเอกสารหรือได้รับข้อมลจากในระบบและตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนแล้ว จะดำเนินการเปลี่ยนแผนให้ในวันที่ 25 ของเดือนถัดไป และส่งหนังสือยืนยันการเปลี่ยนแผนไปยังสมาชิก

หากสมาชิกไม่ได้รับหนังสือดังกล่าวภายในสิ้นเดือนถัดจากเดือนที่ส่งแบบฯสมาชิกสามารถตรวจสอบผลการเปลี่ยนแผนได้ที่ www.gpf.or.th เมนู GPF Web Service หรือติดต่อฝ่ายสื่อสารและกิจกรรม โทร.1179

สวัสดิการสมาชิก กบข.

“ลดรายจ่าย เพิ่มรายได้ สร้างความสุข”

“สวัสดิการสมาชิก กบข.” คือ

บริการสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมเพื่อส่งเสริมคุณภาพ ชีวิตของสมาชิกให้ดียิ่งขึ้น... กบข. มีนโยบายจัดสวัสดิการสำคัญ ๓ ด้าน ได้แก่ สวัสดิการ ลดรายจ่าย สวัสดิการ เพิ่มรายได้ สวัสดิการสร้างความสุข

สวัสดิการลดรายจ่าย คือ สวัสดิการที่ช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายของ สมาชิก

1. สินเชื่อบ้าน
   -โครงการสินเชื่อบ้าน ธนชาติ
   -โครงการบ้าน ธอส.-กบข. เพื่อที่อยู่อาศัยข้าราชการ
2. สินเชื่ออื่น
   - โครงการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ ธนชาต เพื่อสมาชิก กบข.
   - โครงการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ กรุงศรี ออโต้ เพื่อสมาชิก

สวัสดิการลดรายจ่าย คือ สวัสดิการที่ช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายของ สมาชิก

3. ประกันชีวิต/ประกันภัย
   -โครงการประกันชีวิตเบี่ยมสุข บริษัทเข้าร่วมโครงการ
   บริษัท เอไอเอ จำกัด บริษัทไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
   บริษัทเมืองไทยประกันภัย จำกัด ด(มหาชน)
4. ลดค่าใช้จ่ายอื่น ๆ
   - ส่วนลดพิเศษ ร้าน SE-ED Book Center ร้านหนังสือนายอินทร์
   - สิทธิพิเศษศึกษาภัณฑ์พาณิชย์ เพื่อสมาชิก กบข.
   - สิทธิประโยชน์บัตรบางจาก

“สวัสดิการเพิ่มรายได้” คือ

- สวัสดิการที่ส่งเสริมให้สมาชิกมีรายได้เพิ่มมากขึ้น
- โครงการกบข.อบรมอาชีพ
- โครงการตลาดนัด กบข.

“สวัสดิการสร้างความสุข” คือ

สวัสดิการที่ส่งเสริมให้สมาชิก ได้รับความพึงพอใจด้านสันทนาการเพิ่มขึ้น

- โครงการเที่ยวสบาย ๆ กับ กบข.
- โครงการบัตรชมภาพยนตร์เมเจอร์-กบข.
- สมาชิกสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ www.gpf.or.th เมนูสมาชิก หัวข้อสวัสดิการ หรือ ที่ฝ่ายสื่อสารและกิจกรรม โทร.1179

ช่องทางการติดตามเงินออมใน กบข. 3 ช่องทาง

1. ใบแจ้งยอดเงินสมาชิกประจำปี
2. บริการ GPF Web Service บริการออนไลน์ผ่านเว็บไซต์ กบข. www.gpf.or.th
3. บริการ GPF IVR Service บริการผ่านระบบโทรศัพท์ตอบรับ อัตโนมัติ

ช่องทางการติดต่อ กบข.

ช่องทางให้บริการ	วิธีการใช้บริการ	บริการ
1. GPF Web Service	• เข้าใช้บริการผ่านเว็บไซต์ กบข. www.gpf.or.th เลือกเมนู GPF Web Service • ใส่รหัสประจำตัว (รหัสประจำตัวประชาชน 13 หลัก) และรหัสผ่านที่ได้รับจาก กบข.	• เปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนบุคคล • ตรวจสอบยอดเงิน • บริการออมเพิ่ม • บริการเปลี่ยนแผนการลงทุน • กิจกรรมสมาชิก
2. GPF Mobile Application	• ดาวน์โหลดโปรแกรมได้ทาง App Store และ Play Store โดยพิมพ์คำว่า “GPF Service” • ใส่รหัสประจำตัว (รหัสประจำตัวประชาชน 13 หลัก) และรหัสผ่านที่ได้รับจาก กบข. เดียวกับการใช้บริการผ่าน GPF Web Service	• เปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนบุคคล • ตรวจสอบยอดเงิน • บริการออมเพิ่ม • บริการเปลี่ยนแผนการลงทุน • โปรแกรมประมาณการความเพียงพอของเงินใช้หลังเกษียณ • ข่าวสาร กบข.

ช่องทางการติดต่อ กบข.

ช่องทางให้บริการ	วิธีการใช้บริการ	บริการ
3. เว็บไซต์ กบข.	คลิกไปที่ www.gpf.or.th	ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับ กบข. ทุกสื่อประชาสัมพันธ์ ทั้งสื่อสิ่งพิมพ์ สื่อวิทยุ สื่อโทรทัศน์ และตารางการบรรยายพร้อมเอกสารประกอบการบรรยาย
4. Email	ส่งข้อความที่ member@gpf.or.th	สอบถามข้อมูลและให้ข้อเสนอแนะ

ช่องทางการติดต่อ กบข.

ช่องทางให้บริการ	วิธีการใช้บริการ	บริการ
5. โทร 1179	โทร.1179 (วันจันทร์ - ศุกร์ เวลา 8.00 - 17.30 น.) เว้นวันหยุดนักขัตฤกษ์และวันหยุดธนาคาร	สมาชิกสามารถสอบถามข้อมูลผ่านระบบโทรศัพท์ตอบรับอัตโนมัติ 1179 **กด 0** ขอเอกสารผ่านเครื่องโทรสาร **กด 1** การขอรับเงินคืน **กด 2** ใบแจ้งยอดเงิน/แก้ไขข้อมูลสมาชิก **กด 3** บัตรสมาชิก **กด 4** ตรวจสอบยอดเงิน **กด 5** มูลค่าต่อหน่วย (NAV) **กด 6** เรื่องอื่นๆ
6. โทรสาร	ส่งเอกสารที่ 0 2636 0700 หรือ 0 2636 1649	ส่งข้อสอบถาม แบบฟอร์ม และคำร้องต่างๆ มายังโทรสาร โดยเจ้าหน้าที่จะดำเนินการตอบข้อสอบถามกลับไป

ด้วยความขอบคุณ
สวัสดีค่ะ