

สรุปองค์ความรู้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เค มาสเตอร์ พูล ฟินด์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

วันที่ ๑๘ พฤศจิกายน ๒๕๖๒ ณ อาคารหอประชุม (NSP Rice Grain-Auditorium) อุทยาน

วิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

วิทยากร บลจ.กสิกรไทย และ K-expert

ผู้เข้าร่วมอบรม นางสาวชุลีพร บุณสมภพ

นางสาวจินตนา สิทธิเทพ

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ (กช.มช.) ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕๖ เป็นต้นมา โดยเปิดให้สมาชิกสามารถเลือกเปลี่ยนแผนการลงทุนได้ปีละ ๒ ครั้ง โดยไม่มีค่าใช้จ่าย ครั้งที่ ๑ มีผลวันที่ ๑ มกราคม และครั้งที่ ๒ มีผลวันที่ ๑ กรกฎาคม ซึ่งก่อนการเปิดระบบให้มีการเปลี่ยนแผนการลงทุน จะมอบหมายให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทยจำกัด (บลจ.กสิกรไทย) ในฐานะผู้จัดการกองทุน มาจัดอบรมให้ความรู้แก่สมาชิก เพื่อประกอบการเลือกแผนการลงทุนอย่างเหมาะสม โดยให้ความรู้เกี่ยวกับ

- ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- ข้อบังคับกองทุน
- แผนการลงทุน ผลตอบแทนย้อนหลังและความเสี่ยงในการลงทุน
- แนวโน้มการลงทุนในอนาคต
- ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน หัวข้อ “๕ กลยุทธ์พิชิตภาษี”

ข้อดีของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ - สำหรับพนักงาน

๑. เสมือนได้รับค่าจ้างเพิ่มขึ้นจากเงินสมทบที่นายจ้างจ่ายให้
๒. เป็นสวัสดิการเงินได้ที่เพิ่มขึ้นเมื่อออกจากงานหรือเกษียณอายุ
๓. เป็นหลักประกันแก่ครอบครัว กรณีสมาชิกทุพพลภาพหรือเสียชีวิต
๔. เป็นโอกาสออมเงินเพื่อตนเองและครอบครัวเพิ่มขึ้น
๕. เงินออมอยู่ภายใต้การบริหารของมืออาชีพ
๖. ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ปัจจัยประกอบการพิจารณาการเลือกรูปแบบการลงทุน

๑. อายุ
๒. การยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุน
๓. ความต้องการผลตอบแทนที่ต่างกัน
๔. ความรู้ความเข้าใจเรื่องการลงทุน
๕. ฐานะ และภาระการเงิน

กำหนดการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิก กข.มช.

- สมาชิก ๑ คน เลือกได้ ๑ แผนการลงทุน และเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนได้ปีละ ๒ ครั้ง (ไม่เสียค่าใช้จ่าย) โดยกรอกแบบฟอร์มในระบบ CMU MIS
ครั้งที่ ๑ วันที่ ๑ – ๓๑ พฤษภาคม
ครั้งที่ ๒ วันที่ ๑ – ๓๐ พฤศจิกายน
- สมาชิกสามารถเปลี่ยนผู้รับผลประโยชน์ ข้อมูลสมาชิก และอัตราเงินสะสมได้ปีละ ๒ ครั้ง ในช่วงเวลาเดียวของการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน
- ผลการเปลี่ยนแปลง ครั้งที่ ๑ วันที่ ๑ มกราคม และครั้งที่ ๒ วันที่ ๑ กรกฎาคม

หลักเกณฑ์การจ่ายเงินสะสมและเงินสมทบแก่สมาชิกที่สิ้นสมาชิกภาพ

การสิ้นสุดสมาชิกภาพ สมาชิกมีสิทธิได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบตามหลักเกณฑ์ดังนี้

<u>อายุสมาชิกภาพ</u>	<u>อัตราเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบที่กองทุนจ่ายให้</u>
น้อยกว่า ๔ ปี	๒๐ %
ตั้งแต่ ๔ ปี แต่ไม่ถึง ๖ ปี	๔๐ %
ตั้งแต่ ๖ ปี แต่ไม่ถึง ๘ ปี	๖๐ %
ตั้งแต่ ๘ ปี แต่ไม่ถึง ๑๐ ปี	๘๐ %
ตั้งแต่ ๑๐ ปีขึ้นไป	๑๐๐ %

สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับพนักงาน

เมื่อสมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน ไม่ต้องนำไปรวมคำนวณเงินได้เพื่อเสียภาษี

- หักลดหย่อนในการคำนวณเงินได้เพื่อเสียภาษีตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกินปีละ ๑๐,๐๐๐ บาท
- ส่วนที่เกิน ๑๐,๐๐๐ บาท แต่ไม่เกินร้อยละ ๑๕ ของค่าจ้าง และไม่เกิน ๔๙๐,๐๐๐ บาท

กรณีที่ ๑ ทำงานน้อยกว่า ๕ ปี หรือลาออกจากกองทุนโดยไม่ออกจากงาน
ไม่ได้รับการยกเว้น ต้องเสียภาษีเงินได้ตามปกติ

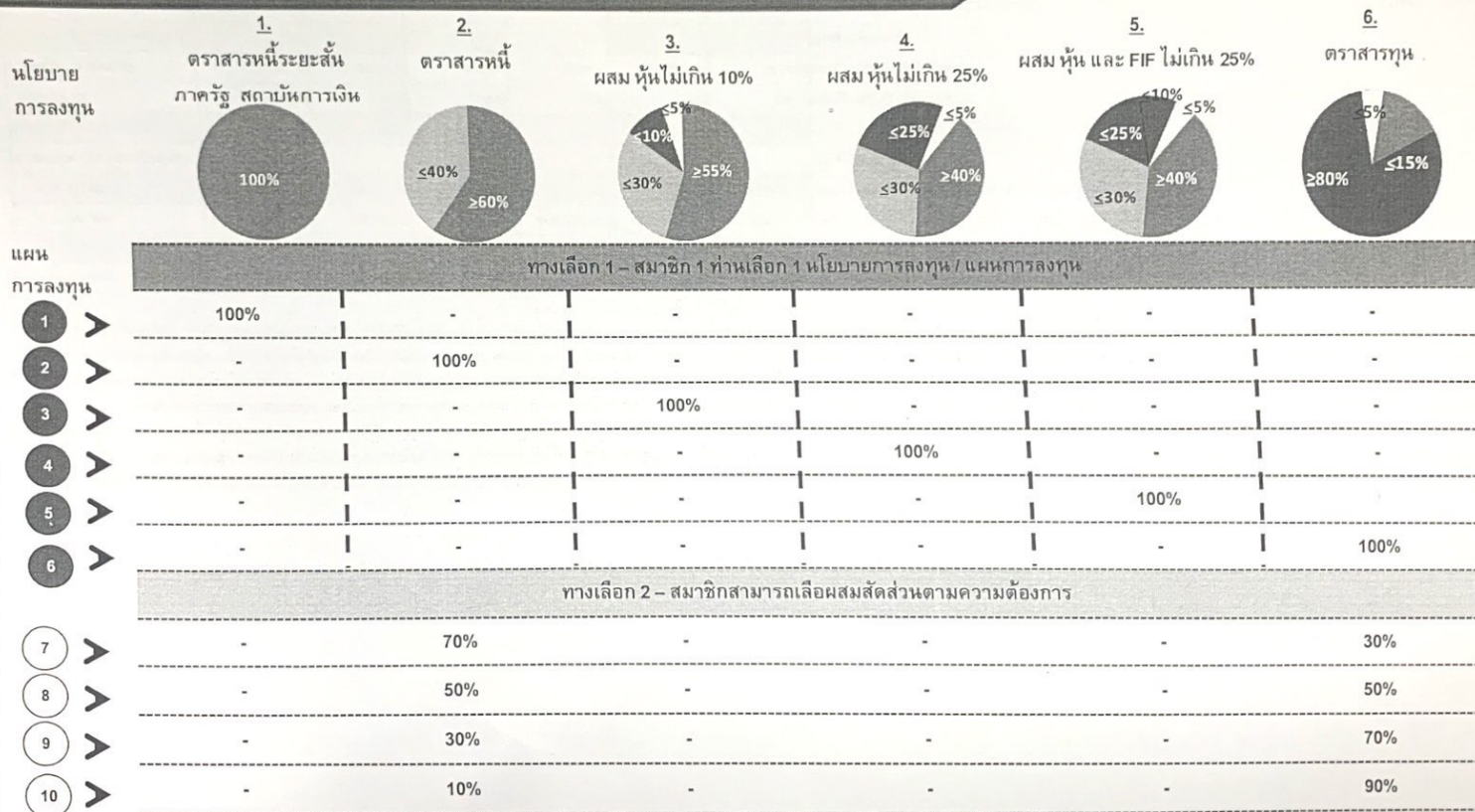
กรณีที่ ๒ ออกจากงานและทำงานมากกว่า ๕ ปี
ได้รับการลดหย่อนการเสียภาษีเงินได้ โดย ๗,๐๐๐ บาท x จำนวนปีที่ทำงาน
เหลือเท่าไรหักได้อีกครั้งหนึ่ง

กรณีที่ ๓ ออกจากงานโดยอายุมากกว่า ๕๕ ปี และอายุสมาชิกภาพกองทุนมากกว่า ๕ ปี
ทุพพลภาพ เสียชีวิต
ได้รับการยกเว้น ไม่ต้องนำไปคำนวณเงินได้เพื่อเสียภาษี

นางสาวชุลีพร บุณยมภาพ
ผู้สรุป



แผนการลงทุนของ K Master Pooled Fund



หมายเหตุ: สัดส่วนการลงทุนแบบใหม่ เริ่มมีผลบังคับใช้ 1 ก.ค. 2557

บริการทุกระดับประทับใจ

สรุปผลการดำเนินงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ประจำเดือนกันยายน 2562

รายการ	แผน 1.ตราสารหนี้ระยะสั้น ภาครัฐสถาบันการเงิน	แผน 2.ตราสารหนี้	แผน 3.ผสมหุ้นไม่เกิน10%	แผน 4.ผสมหุ้นไม่เกิน25%	แผน 5.ผสมหุ้น และ FIFไม่เกิน25%	แผน 6.ตราสารทุน	อัตราผลตอบแทนตามแผนการลงทุน เฉพาะส่วน มข. ณ 30 กันยายน 2562		
							แผนการลงทุน	อัตราผลตอบแทน	เกณฑ์อ้างอิง
1. จำนวนสมาชิก(ราย)(เฉพาะส่วน มข.)	492	688	624	2,450	245	1,737	แผนที่ 1 ตราสารหนี้ระยะสั้นภาครัฐ สถาบันการเงิน	1.32%	1.12%
2. ทรัพย์สินสุทธิ (ล้านบาท)	12,447.07	17,110.55	6,550.82	40,490.60	2,070.71	5,179.06	แผนที่ 2 ตราสารหนี้	1.94%	1.44%
(เฉพาะส่วน มข.)	75.85	80.19	119.38	495.81	58.49	296.87	แผนที่ 3 ผสม หุ้นไม่เกินร้อยละ 10	1.24%	1.92%
3. มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ(บาท) ต่อหน่วย	15.4105	15.9001	12.4905	22.1124	20.3196	15.2422	แผนที่ 4 ผสม หุ้นไม่เกินร้อยละ 25	0.72%	2.63%
4. ผลตอบแทน (%) / เกณฑ์อ้างอิง(%)							แผนที่ 5 ผสม หุ้น และ FIF ไม่เกินร้อยละ 25	1.61%	2.84%
- ณ 30 ก.ย. 2562	1.32%/1.12%	1.94%/1.44%	1.24%/1.92%	0.72%/2.63%	1.61%/2.84%	-2.38%/7.56%	แผนที่ 6 ตราสารทุน	-2.38%	7.56%
- ณ 31 ธ.ค. 2561	0.98%/1.31%	0.93%/1.22%	(0.43%)/0.56%	(2.35%)/(0.44%)	(2.26%)/(0.65%)	(12.42%)/(8.08%)	แผนที่ 7 ผสม หุ้นร้อยละ 30 (ตราสารหนี้ :ตราสารทุน = 70 : 30)	0.65%	3.27%
-ระยะ 2557-2561	8.90%	12.18%	12.17%	15.41%	14.10%	24.09%	แผนที่ 8 ผสม หุ้นร้อยละ 50 (ตราสารหนี้ :ตราสารทุน = 50 : 50)	-0.22%	4.50%
-เฉลี่ย 2557-2561	1.72%	2.33%	2.32%	2.91%	2.67%	4.41%	แผนที่ 9 ผสม หุ้นร้อยละ 70 (ตราสารหนี้ :ตราสารทุน = 30 : 70)	-1.08%	5.72%
							แผนที่ 10 ผสม หุ้นร้อยละ 90 (ตราสารหนี้ :ตราสารทุน = 10 : 90)	-1.95%	6.94%

สถานการณ์การลงทุนและแนวโน้ม: ดัชนีอัตราผลตอบแทนของการลงทุนในพันธบัตรมีอายุคงที่ 2 ปี (ZRR 2 yr index) ณ วันที่ 30 ก.ย. 2562 ปิดที่ 171.86 จุด ผลตอบแทนจากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเมื่อวัดจากดัชนีฯ เพิ่มขึ้น 0.14% จากสิ้นเดือนก่อน อัตราผลตอบแทนพันธบัตรเปลี่ยนแปลง ในช่วงแคบๆ โดยพันธบัตรอายุตั้งแต่ 4 ปีขึ้นไป มีอัตราผลตอบแทนสูงขึ้นเล็กน้อย 0.02-0.03% ขณะที่พันธบัตรอายุต่ำกว่ามีอัตราผลตอบแทนทรงตัวหรือปรับลดลงเล็กน้อย หลังจากธนาคารกลางประเทศหลักส่งสัญญาณผ่อนคลายนโยบายทางการเงิน และคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติคงอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ความต้องการลงทุนในตราสารหนี้โดยรวมลดลงหลังจากการเก็บภาษีดอกเบี้ยและส่วนลดจากการลงทุนในตราสารหนี้ของกองทุนรวมมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 20 ส.ค. 2562 ทั้งนี้ กนง. มีมติออกเงินให้สินเชื่ออัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ 1.50% และปรับลดประมาณการขยายตัวของเศรษฐกิจลงเหลือ 2.6% (จากเดิมคาดการณ์ที่ 3.3%) โดยประเมินเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้จากการส่งออกที่ลดลง อัตราเงินเฟ้อทั่วไปมีแนวโน้มต่ำกว่าช่วงสองสัปดาห์ก่อนหน้าตามเงินเฟ้อ แนวโน้มในระยะถัดไป การเจรจาการค้าระหว่างจีน-สหรัฐฯ ยังคงเป็นประเด็นที่ต้องติดตามและมีผลกระทบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก การการเงินโดยรวมมีทิศทางคงอยู่ในระดับอ่อนคล้อยต่อไป และมีความเป็นไปได้ว่า กนง. อาจปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายอีกครั้งในภายภาคหน้า ซึ่งทั้งหมดนี้เป็นปัจจัยสนับสนุนต่อการลงทุนในตราสารหนี้

การลงทุนในตราสารทุน: ตลาดหุ้นไทยปิด 30 ก.ย. 62 ที่ 1,637.22 จุด ปรับตัวลง 1.07% โดยรวมยังไม่ฟื้นตัวในแง่ทุนตลาด แต่มีแรงกดดันในหุ้นกลุ่มสื่อสาร ทำให้ราคามีการปรับตัวลดลง จากความกังวลว่าการแข่งขันด้านราคาจะกลับมามีอีกครั้ง อีกทั้งยังได้รับผลกระทบจากปัจจัยภายนอก ทั้งความกังวลสงครามการค้าและความเสี่ยงของการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตามการประกาศมาตรการต่างๆ ยังคงมีความยืดหยุ่นมากขึ้น รวมถึงมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลที่ยังคงประกาศใช้ น่าจะช่วยบรรเทาความกังวลจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกได้ รวมถึงระดับประกอบในเศรษฐกิจยังคงเติบโตได้ ระยะสั้นติดตามความเคลื่อนไหวด้านการเจรจาสงครามการค้าในช่วงต้นเดือนค.ศ. การประกาศผลประกอบการไตรมาส 3 รวมถึงสถานการณ์ Brexit ในช่วงปลายเดือนค.ศ. ทั้งนี้คาดว่าหาก กนง. มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยจะช่วยให้ปัจจัยระยะสั้นกลับหนุนให้ตลาดปรับตัวขึ้นต่อไปได้

ขั้นตอนในการเปลี่ยนแผนการลงทุน (แบบใหม่)

๑. สมาชิกกองทุนฯ กรอกแบบฟอร์มและยืนยันการเปลี่ยนแผนการลงทุน (รวมทั้งการเปลี่ยนผู้รับผลประโยชน์ การเปลี่ยนแปลงข้อมูลสมาชิก และการเปลี่ยนอัตราเงินสะสม) ในระบบ CMU MIS ในช่วงเวลาที่กำหนด ดังนี้

ครั้งที่ ๑ มีผลวันที่ ๑ ม.ค. ของทุกปี (กรอกแบบฟอร์มและนำส่งตั้งแต่วันที่ ๑-๓๐ พ.ย. ของทุกปี)

ครั้งที่ ๒ มีผลวันที่ ๑ ก.ค. ของทุกปี (กรอกแบบฟอร์มและนำส่งตั้งแต่วันที่ ๑-๓๑ พ.ค. ของทุกปี)

๒. สมาชิกที่มีการเปลี่ยนแผนการลงทุน การเปลี่ยนแปลงข้อมูลสมาชิก และการเปลี่ยนอัตราเงินสะสม ไม่ต้องดำเนินการพิมพ์และจัดส่งเอกสารการเปลี่ยนแปลงมายังกองบริหารงานบุคคล ยกเว้น สมาชิกที่มีการเปลี่ยนผู้รับผลประโยชน์และเงื่อนไขการรับผลประโยชน์จะต้องพิมพ์เอกสารเพื่อลงนาม และส่งให้ส่วนงาน/หน่วยงาน เพื่อนำส่งให้กองบริหารงานบุคคล ตามขั้นตอนเดิม

๓. กองบริหารงานบุคคล นำเสนอเอกสารสรุปผลการเปลี่ยนแผนการลงทุน การเปลี่ยนแปลงข้อมูลสมาชิก และการเปลี่ยนอัตราเงินสะสม ต่อประธานคณะกรรมการฯ เพื่อรับทราบ และนำเสนอเอกสารการเปลี่ยนผู้รับผลประโยชน์ เพื่อลงนามอนุมัติการเปลี่ยนแปลง

๔. กองบริหารงานบุคคล นำส่งข้อมูลการเปลี่ยนแผนการลงทุนให้แก่ บลจ.กสิกรไทย เพื่อดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง

หมายเหตุ : สมาชิกท่านใดที่ยังไม่เคยทำแบบประเมินความเสี่ยงระบบจะให้ดำเนินการทำแบบประเมินความเสี่ยง ก่อนทำการเปลี่ยนแผนการลงทุน